

## 地区规则：

一类地区：北京、上海、广东、深圳、苏州、杭州

二类地区：江苏省（不包括苏州）、浙江省（不包括杭州）、陕西省、福建省、济南、哈尔滨、沈阳、成都、武汉、郑州、石家庄、重庆  
三类地区：除一、二类地区之外的其他地区

## 客户身份类型判断规则：

1.高净值客户标准（满足以下（1）至（3）其一即可）：

（1）近六个月月日均可投资资产证明“不低于 1000 万元”；

（2）在我司或其他公司以投保人身份购买年金险、增额终身寿险、万能险或两全险等保费类产品，保单生效满 6 个月，十年期标保 $\geq 15$  万元、或累计保费 $\geq 150$  万元；

（十年期标保 $\geq 15$  万元，指交费期超过 10 年（含）且年交保费 $\geq 15$  万元；累计保费，指交费期短于 10 年的情况下，累计保费=年交保费 $\times$ 交费年限。）

（3）近一年年收入 $\geq 150$  万元。

2.优质客户标准（满足以下（1）至（3）其一即可）：

（1）未达高净值客户标准，但可提供近六个月月日均可投资资产不低于 100 万元资产证明的客户；

（2）在我司或其他公司以投保人身份购买年金险、增额终身寿险、万能险或两全险等保费类产品，保单生效满 6 个月，十年期标保 $\geq 5$  万元、或累计保费 $\geq 50$  万元；（十年期标保 $\geq 5$  万元，指交费期超过 10 年（含）且年交保费 $\geq 5$  万元）

（3）客观真实、有证明效力的年收入证明，近一年年收入 $\geq 40$  万元。

3.普通客户：

未达上述高净值客户、优质客户标准的，均视为普通客户。

4.特别说明：

（1）瑞再 PowerView 系统筛查：

①投保本产品均需通过瑞再 PowerView 大数据风控系统进行筛查；

②瑞再 PowerView 大数据风控系统筛查输出的标签信息包括：风险类型、风险等级、风险评分、高风险评估依据、建议最高可投保金额等。风险类型主要包含客户重大疾病风险、财务和信用风险；风险等级主要为：低风险、中风险、高风险、以及未击中等四种状态；

③瑞再 PowerView 大数据风控系统风险筛查对于重大疾病风险、财务和信用风险筛查结果为高风险者，客户需定级为普通客户，且需加强人工核保并视个案情况进行体检、承保调查及提供财务资料等进行综合评估。

（2）可投资资产包括被保险人本人在银行持有的超过 1 年的资产，如定期存款、银行理财、外汇等，提供该类证明时，须有明晰的银行相关页面截屏或银行出具的证明，显示被保险人姓名以及资产持有的时间。在累计寿险风险保额不超过 1200 万元的情况下，可以按照资产的 100%计入可投资资产。

对于股票、基金类，需要计算一定时间内的（至少 6 个月）平均市值，且该市值为流动性较好的市场市值，如沪深股市或港美股，不包含新三板市场等流通性较差的市场，在累计寿

险风险保额不超过 1200 万元的情况下，可以按照股票市值的 20%-30%计入可投资资产。  
期货、其他投资（例如虚拟货币、比特币等）或者房产：不作为可投资资产的考量。

（3）保费类保险产品信息证明：电子保单信息、保险机构 App 截图或纸质保单复印件，信息需要包括投保/被保险人姓名，保险产品，生效日期，年缴保费以及缴费期限等。

（4）年收入证明：个人工资帐户明细、个人所得税纳税凭证、或者知名大企业人力资源部门所开具的含公章的正式证明等。

#### **健康加费规则：**

参照再保险评点手册评估被保险人额外死亡率（EM），EM 值在 100%以内（含），不进行健康加费（临分件及非临分件中意人寿及再保方均无需加费）；EM 值大于 100%，按照产品对应次标准体费率进行健康加费。