

中英人寿鑫爱永恒 3.0 终身寿险体检及财务规则

(经代)

第一章 定制规则

一、适用范围：

- 1、满足募再准入条件的经代公司；
- 2、超优或优质经代公司；
- 3、上述均不含不良行为代理人。

二、体检要求

1、免体检额度：

年龄	高净值客户	富裕客户	优质客户	普通客户
18—45 岁	1200 万元	800 万元	600 万元	400 万元
46—55 岁	800 万元	600 万元	500 万元	300 万元
>55 岁	200 万元	200 万元	100 万元	100 万元

2、体检项目：

- a. 累计寿险体检保额 \leq 1000 万元的：体检 II 套；
- b. 累计寿险体检保额 $>$ 1000 万元且 \leq 2500 万元的：体检 IV 套；
- c. 累计寿险体检保额 $>$ 2500 万的情况：体检 V 套+运动心电图（男性 \geq 45 岁，女性 \geq 55 岁）+头颅 CT。
- d. 若选择的是非吸烟超优体费率，则没有免体检额度，且在上述体检项目基础上加测可替宁。

三、财务要求：

累计人身险风 险保额（万元）	高净值客户	富裕客户	优质客户	普通客户
\leq 400	/	/	/	/
400—600（含）	/	/	/	财务问卷+资产证明
600—800（含）	/	/	财务问卷+资产证明	财务问卷+资产证明
800—1200（含）	/	财务问卷+资产证明	财务问卷+资产证明	财务问卷+资产证明
$>$ 1200	财务问卷+资产 证明+生存调查	财务问卷+资产证明+ 生存调查	财务问卷+资产证明+ 生存调查	财务问卷+资产证明 +生存调查

被保险人客户类型的判断规则：

被保险人客户类型	满足以下条件之一		
	以投保人身份购买理财型保险且保单生效满 6 个月	私行身份证明或其他认可的可投资资产证明	iRisk 大数据风控筛查或其他认可的收入证明
高净值客户	十年期标保≥12 万元，或 累计保费≥120 万元	资产≥600 万元	近一年年收入≥100 万元
富裕客户	十年期标保≥8 万元，或 累计保费≥80 万元	资产≥300 万元	近一年年收入≥60 万元
优质客户	十年期标保≥5 万元，或 累计保费≥50 万元	资产≥100 万元	近一年年收入≥40 万元
普通客户	不满足以上规则的客户		

注：

- a. 理财型保险产品：仅限于年金险、增额终身寿险、万能险或两全险，且此客户作为投保人出资购买前述产品。
- b. 理财型保险产品十年期标保≥12/8/5 万元：指交费期超过 10 年（含）且年交保费≥12/8/5 万元。
- c. 理财型保险产品累计保费：指交费期短于 10 年的情况下，累计保费=年交保费 x 交费年限。
- d. 理财型产品信息证明：电子保单信息或纸质保单复印件，信息需要包括投/被保险人姓名，保险产品，生效日期，年交保费以及交费期限等，以及持续交费证明及保单贷款信息。
- e. 私行身份证明：指由银行出具的，盖有银行业务专用章的被保险人私人银行帐户持有人证明文件；或由银行出具的私人银行客户信息截屏（需包括客户姓名、截屏时间及银行

资产汇总信息等)。

f. 可投资资产证明:

- 被保险人在银行持有的超过 1 年的资产, 包括定期存款、银行理财、基金、外汇等资产证明, 此证明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。在累计人身险保额不超过 1200 万元的情况下, 可以按照前述银行资产的 100% 计入可投资资产。
- 股票: 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, 在累计人身险保额不超过 1200 万元的情况下, 可以按照股票市值的 10% 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。

g. 个人收入证明: 个人工资帐户明细、个人所得税纳税凭证。

三、关于信托业务的体检、财务规则:

- 1、适用范围: 被保险人年龄 18~45 周岁的普通客户
- 2、规则调整: 对于有明确意向对接保险金信托的普通客户 (18-45 周岁), 在 iRISK 风险筛查均无异常且其年收入与保额和保费的关系符合规则的情况下, 可以按照累计寿险风险保额 \leq 500 万的免体检规则投保鑫爱永恒 3.0 产品
- 3、说明: “有意向对接保险金信托” 需要由对接财富管理或信托公司出具书面材料证明。

四、 iRisk 大数据风控规则:

本险种每单均需通过慕再 iRisk 大数据风控系统, 如果筛查重大疾病风险结果为中、高风险, 或筛查财务和信用风险结果为高风险, 则转人工核保处理, 有可能需要进一步体检及提供进一步财务资料。

第二章 非定制规则

一、适用范围：北京、上海、广东、深圳地区的普通经代公司（不含不良行为代理人）

二、免体检及免财务资料额度：

年龄	北京/上海/广东/深圳
18—45 岁	400 万元
46—55 岁	300 万元
>55 岁	100 万元

- a. 若选择的是非吸烟超优体费率，则没有免体检额度，体检项目为体检 II 套+可替宁；
- b. 若累计寿险体检保额超上表免体检额度，则按照经代渠道通用规则《体检规则》执行；
- c. 若累计人身险保额超上表额度，则按照经代渠道通用规则《财务规则》执行。

三、关于信托业务的体检、财务规则：

- 1、适用范围：被保险人年龄 18~45 周岁的普通客户；
- 2、规则调整：对于有明确意向对接保险金信托的普通客户（18-45 周岁），在 iRISK 风险筛查均无异常且其年收入与保额和保费的关系符合规则的情况下，可以按照累计寿险风险保额≤500 万的免体检规则投保鑫爱永恒 3.0 产品；
- 3、说明：“有意向对接保险金信托”需要由对接财富管理或信托公司出具书面材料证明。

四、iRisk 大数据风控规则：

本险种每单均需通过慕再 iRisk 大数据风控系统，如果筛查重大疾病风险结果为中、高风险，或筛查财务和信用风险结果为高风险，则转人工核保处理，有可能需要进一步体检及提供进一步财务资料。