

高資產客戶保費融資說明

一、安達人壽與合作銀行辦理高資產客戶保費融資業務說明：

保費融資是指高資產客戶向銀行申請融資，用以支付投保本公司指定保險商品之部份新契約保險費，高資產客戶並應於投保時同時申請附加「安達人壽保費融資批註條款」，針對該保費融資保險契約之相關權利義務進行相關約定。

高資產客戶係指符合「銀行辦理高資產客戶適用之金融商品及服務管理辦法」或「人身保險業辦理財富管理業務應注意事項」規定條件之客戶。

二、投保注意事項：

- (一)要保人與被保險人須為同一人。
- (二)須檢附「高資產客戶證明」。
- (三)向銀行提出保費融資申請。

三、其他注意事項：

- (一)保費融資為保險契約要保人與融資銀行間的借貸關係，如對債權債務關係或債務餘額有任何疑問，請向融資銀行洽詢。
- (二)若以保費融資的方式購買保險商品，因財務槓桿操作，可能有虧損之風險。
- (三)保險契約要保人同意融資銀行向安達人壽取得保單資訊進行貸款徵審，依「安達人壽保費融資批註條款」約定如需清償「貸款餘額」時，該款項將匯入要保人與融資銀行約定的帳戶。
- (四)其餘未盡事宜，請詳閱「安達人壽保費融資批註條款」、「保費融資批註條款重要事項告知暨聲明書」及相關約定書，投保時應請融資銀行招攬人員充分說明保費融資相關內容與權益影響。

相關檔案：

[附件一、「安達人壽保費融資批註條款」](#)