

高净值非美国居民

外国人承保指南

TRANSAMERICA 的方法

我们生活在一个需要探索的世界里，而您的客户正在这么做。不管他们是居住在美国境外，还是仅仅在国外旅行开阔眼界，他们当中许多人都或多或少与美国有关系。

无论您生活在哪里，将财富一代代传承下去都是财务规划的重要组成部分。对于在美国拥有重要资产的富裕的世界旅行者来讲，人寿保险可以成为他们遗产规划的基础部分。这就是 20 多年来我们成功地帮助您服务于这个市场的原因。

亮点

投保年龄	产品	评级	附加险	最高评级
18-75 A 级、B 级和 C 级国家/地区	<i>Trendsetter® Super Series</i> <i>Transamerica Financial Choice IULSM (FCIUL)</i> <i>Transamerica Financial Foundation IUL® (FFIUL)</i> <i>Transamerica LifetimeSM</i>	A 级国家/地区:最高为最佳级 B 级国家/地区:最高为最佳级 C 级国家/地区:标准级, 带有 1.50 美元/M 定额附加	保费豁免 晚期疾病附加险包含在保单中	表格 D

招标规定

必须完成 Transamerica 要求的所有销售环节 — 招标、完成申请的第 1 部分、医疗检查、实验室标本收集、电话采访、保单交付等 — 同时被保险人和/或所有者为美国境内合法的、实际存在的机构。

该广告所宣传的保单使用英文撰写。如果该广告与保单的规定有任何争议或不一致之处，以英文保单为准。

仅限代理商使用。不适用于公开发售。



财务

最低净值: 100 万美元全球净值

产品和面值资格

最低面值因产品而异, 同时还可能受保费金额的影响, 具体如下:

- IUL/LWL: 25 万美元面值或 ≥ 5 千美元不失效最低保费 (MNLP)
- 定期人寿保险: 100 万美元面值或最低年度保费 ≥ 5 千美元

以上保费起征点可以通过多次的相关提交 (例如家庭成员、生意伙伴等) 来达到。任意关系者 (例如同一雇主、同一 GA 或保险销售人) 不符合资格要求。美国和加拿大侨民可以考虑减少面值。

多申请人“合格群体” MNLP 场景

只要“合格群体”中至少有一名申请人满足基本最低要求, 多申请人 (丈夫/妻子、直系亲属、生意伙伴等) “合格群体”就可以满足 MNLP 最低金额要求。¹

所有金额的投保都需要完成财务调查问卷。

投保金额超过 300 万美元时需要提供第三方财务文件

第三方财务文件可以是外国文件并代表外国资产。所提供的信息应支持所申请的投保范围。非英语或西班牙语的财务文件必须由认证的翻译机构翻译为英语。翻译费用由代理人承担。

可接受的第三方资料来源示例包括:

- 银行对账单
- 证券交易对账单 (401(k)、互惠基金、投资)
- 纳税申报单 (2-3 年, 如有)
- 房地产所有权证明
- 注册会计师信函 (有信头和签名)
- 律师信函 (有信头和签名)
- 经审计的注册会计师签署的企业或个人财务报表

金额超过 1,000 万美元时需要提供检查报告

国家/地区代码	自留额	自动绑定	最高 (自动绑定 + 自留额)
A	1,000 万美元	1,500 万美元	2,500 万美元
B	500 万美元	1,500 万美元	2,000 万美元
C	200 万美元	500 万美元	700 万美元

对于 Transamerica Financial Life Insurance Company (TFLIC), 最高面值仅限于内部自留额。

超过上述金额的可考虑临时再保险。

¹ 在提交申请时, 代理人必须清楚地说明要考量的“合格群体”。“合格群体”必须证明申请人之间存在明显的共同关系 (“同一代理人” / “同一代理机构” 不能作为标准之一)。批量提交其他不相关的案例也不能用来满足此处规定的最低要求。承保机构保留判断“合格群体”有效性的唯一决定权。

仅限代理商使用。不适用于公开发售。

职业

职业应该为技术、专业、企业主或行政类。

以下职业不符合申请资格：

- 政界人士或政府雇员（包括家庭成员和密切往来的商业伙伴）
- 法官
- 警察或保安人员
- 军人
- 工会官员
- 记者
- 传教士或布道者
- 私人飞行员和/或机组人员
- 知名人士或公众人物
- 专业运动员（橄榄球、冰球、篮球、棒球运动员）

医疗

- 例行新业务和承保要求适用（非美国居民的外国人一般不符合申请非医疗承包的资格）
- 申请人必须在美国境内，使用 Transamerica 品牌表格填报所有 Transamerica 表格和医疗要求事项；在美国境外大使馆而非美国境内填报的要求和表格无效。
- 必须提供所有相关的承保数据，必要时还应包括主治医生陈述 (APS) 和检查报告。
- 检查第 6 页上的 APS 指南 — 如果必要的 APS 使用的不是英语、西班牙语或汉语，则必须由认证的翻译机构将其翻译成英语。任何必要的翻译费用由代理人承担。

与美国的关系

- 纯粹为了购买保险而留在美国的申请人不符合申请资格。
- 申请人必须与美国存在下列至少一种关系才有资格申请保险：
 - 为商业和/或旅游目的访美
 - 拥有美国房地产
 - 拥有美国流动资产（储蓄或投资账户）
 - 用于支付保费的账户中的最低余额必须至少等于第一年的年度保费金额。
 - 银行账户中只有累计余额（扣除保费后）超过 6 万美元方可视为有美国关系。
 - 拥有美国非流动资产（土地、财产等）
 - 美国公司的员工（意思是有美国工资单）；美国公司的外国子公司员工不符合此要求
 - 有永久居住在美国的直系亲属
 - 拥有美国法人实体（例如 LLC）
 - 信托
 - 业务

申请

- 潜在被保险人应主要居住在美国境外，申请中应填写其主要住所地址（外国地址不能是邮箱地址）。
 - 在保单有效期内需提供美国邮寄地址作为寄送所有投保人信函的邮寄地址 — 美国邮寄地址不得使用代理人拥有或使用的地址。
- 必须填写所有在国外旅行和居留的全部细节
- 需要清晰可读的有效身份证件复印件（护照和签证 — 免签证申请人除外）。
- 如果承保时无法通过 I-94 网站确定入境，则可能需要提供额外的入境证明。
- 所有补充表格和文件必须随申请一起提交，在经承保审查通过后付诸最后审批。

保费规定

- 不应在申请的同时收取保费; 不能签发有条件收据 — 总代理人/保险销售人不能为非美国居民的外国人或侨民申请有条件地绑定保险。
- 所有保费必须用美元从美国账户支付。

交付规定

- 所有外国人和外国公司都必须在美国境内签署交付收据, 以确认交付发生在美国。可以接受交付委托书 (请参见下文)。

必需表格

- 保险销售人声明
- 所有参与销售的当事人必须填写传输健康信息和/或个人信息的通知书和同意书 (通知书及同意书表格)。
- 无雇主识别号的实体所有人, 请使用 IRS W-8 表格。对于无社会保障号或无个体纳税人识别号的个人, 应使用表格 W-8BEN

其他表格

- 如果保单所有人为信托机构, 请填写针对信托所有人的信托核实协议。
- 如果保单所有人为信托之外的非自然人, 请填写针对企业实体所有人的实体认证表格。
- 如果已申报任何美国收入, 则使用 IRS 表格 4506-C

说明信

- 强烈建议提交说明信。请包括:
 - 您是如何认识客户的
 - 他们与美国的关系
 - 商业事务和财务概况
 - 重点说明保险打算保障的潜在经济损失, 以及如何确定面值和保费金额。

有限委托书表格

- 如果潜在所有人/被保险人希望指定委托代理人在美国代表其在交付文件上签字, 以及代表其在美国接受保单交付, 可以提交委托书 (POA), 声明对于委托代理人的授权。
- POA 必须由潜在被保险人、潜在委托代理人和潜在所有人 (如所有人与被保险人不是同一人) 签署姓名和日期, 签署姓名/日期时必须由信誉良好的持证公证人进行鉴证、公证并盖章。
- 如果使用 POA, 在批准申请前, 须提交 POA 以进行承保审核。
- 根据 POA, 凡是 Transamerica 许可和/或指定的保险销售人以及与保险销售人相关的人员均不得作为委托代理人。

符合条件的国家/地区

评级合格性 (国家/地区的合格性可能随时更改, 恕不另行通知。)

A — 最高为最佳级

B — 最高为最佳级

C — 标准级, 带有 1.50 美元/M 定额附加

A 安提瓜和巴布达	A 意大利 ²
A 澳大利亚	B 牙买加 ²
B 巴哈马 ²	B 约旦 ²
A 比利时 ²	A 科威特
C 伯利兹 ²	A 卢森堡 ²
C 玻利维亚 ²	B 马来西亚 ² - (仅限半岛、婆罗洲、古晋、哥打、 京那巴鲁、美里)
A 文莱	A 马耳他
A 加拿大 ³	C 毛里求斯
A 智利	B 墨西哥 ^{4,5}
B 中国 - (仅限城市)	C 纳米比亚 ²
B 哥伦比亚 - (仅限城市)	A 新西兰
A 哥斯达黎加 ²	B 阿曼
A 库拉索	B 巴拿马 ²
B 多米尼加共和国	B 秘鲁
B 厄瓜多尔	C 菲律宾 ² - (仅限吕宋岛)
C 萨尔瓦多	A 波兰 ²
A 德国 ²	B 卡塔尔
A 大不列颠 - (联合王国) ⁶	B 俄罗斯 ²
A 希腊 ²	A 新加坡
C 危地马拉	C 南非 ²
A 中国香港地区	A 韩国 ²
C 印度 ² - (仅限城市)	A 中国台湾地区
C 印度尼西亚 - (仅限爪哇)	C 泰国
A 爱尔兰	A 乌拉圭
B 以色列 - (绿线以内, 且不包括加沙和约旦河西岸)	B 越南

城市 = 人口 ≥ 100 万。

²这个国家/地区的居住公民不能拥有保单 (所有者必须是其他符合条件的国家/地区公民或双重国籍公民)。

³加拿大艾伯塔省和不列颠哥伦比亚省的居民不能拥有该保单。

⁴Baja Norte、Colima、Chihuahua、Coahuila、Guerrero、Michoacán、Nuevo Leon (Monterrey 除外)、Sonora、Sinaloa 和 Tamaulipas 的居民将被单独考量 (通常为拒绝)。

⁵在美国陆上旅行和仅限航空的所有到美国的旅行均不享受优惠费率。

⁶大不列颠联合王国: 包括英格兰、苏格兰、威尔士、北爱尔兰、马恩岛和海峡群岛。

仅限代理商使用。不适用于公开发售。

APS 指南

面值			
年龄	最多并包括 100 万美元	1,000,001 美元到 300 万美元	300 万美元以上
0-50	非常规 (对于在过去 3 个月内未标记为属正常范围的病因或检查) *	非常规 (对于在过去 3 个月内未标记为属正常范围的病因或检查) *	是 在所有申请中都需要**
51-60	非常规 (对于在过去 3 个月内未标记为属正常范围的病因或检查) *	非常规 (对于在过去 3 个月内未标记为属正常范围的病因或检查) *	是 在所有申请中都需要**
61-69	非常规 (对于在过去 3 个月内未标记为属正常范围的病因或检查) *	是 在过去 5 年内, 对于择优级, 有既定的初级保健医生	是 在过去 5 年内, 对于择优级, 有既定的初级保健医生
70 及以上	是***	是***	是***

* 对于标记为属正常范围的每年定期体检或每年妇科检查, 不需要 APS, 除非检查被注明为不正常。

** 如果申请人 3 年以上没有看过医生, 单独考量最高可达 500 万美元 (且年龄在 50 岁以下)。

*** 70 - 79 岁者, 如果在过去 24 个月看过初级保健医生, 则应用正常承保指南。对于任何考量, 80 岁者应在过去 12 个月内看过医生。

表格链接表

必需表格
保险销售人声明
通知书和同意书
表格 W-8BEN
Transamerica Financial Life Insurance Company 财务调查问卷 (仅限纽约)
Transamerica Life Insurance Company 财务调查问卷

其他表格

附加表格
委托书
信托认证
实体认证

面向高净值人士的保险销售员检查单

非美国居民的外国人

财务

- 符合保费起征点或最低面值要求
- 100 万美元最低全球净值
- 填报的财务调查问卷
- 申请人的职业应该为技术、专业、行政人员或企业主⁷
- 金额超过 300 万美元时的第三方财务文件

医疗

- 代理人已审阅 UW 指南中的 APS 指南⁸
- 根据需要由认证的翻译机构将病历翻译成英语
- 符合条件的医疗风险需要表格 D 或更高评级的表格。(18-75 岁)

与美国的关系 (必须能够至少勾选一项)

- 定期为商业和/或旅游目的访美
- 美国公司的直属员工 (非外国子公司)
- 拥有美国房地产
- 有永久居住在美国的直系亲属
- 拥有美国流动资产 (储蓄或投资账户)
- 拥有美国法人实体 (例如 LLC)
- 拥有美国非流动资产 (土地、财产等)
- 信托
- 具有以前 Transamerica 保单的所有权
- 业务

国外居住和旅行

- 验证 Transamerica 可基于国外旅行和居住考虑保险范围⁹

申请应包括:

- 被保险人的国外地址 (主要地址)
- 美国邮寄地址
- 完整的旅行和居住信息

必需的表格和文件:

- 签证/护照¹⁰
- 入境美国的证明^{10,11}
- 保险销售人声明
- “通知书和同意书”表格¹²
- IRS 表格 W-8BEN
- 第三方财务文件

可选表格和文件:

- 有限委托书 (经过公证)
- 详细说明美国关系的说明信 (建议)

重要信息:

- 销售的所有环节都必须在美国境内完成 (需要提供保单交付收据)
- 不提供有条件保险 (不要在申请时收取费用)
- 所有保费必须从美国银行账户支付

⁷ 在国际承保指南中列出了不具可保性的职业。

⁸ 承保指南中列出了基于年龄和面值所需的 APS。

⁹ 审查计划指南的国家/地区表中符合条件的国家/地区。

¹⁰ 所有复印件都必须清晰易读。首选使用代理门户中的图像上传工具。

¹¹ I-94 或与申请 (或交付, 如适用) 日期有关的护照验讫章复印件

¹² 关于传输健康信息和/或个人信息的通知书和同意书

仅限代理商使用。不适用于公开发布。

人寿保险产品由爱荷华州锡达拉皮兹的 Transamerica Premier Life Insurance Company 或纽约哈里森的 Transamerica Financial Life Insurance Company 发行。Transamerica Financial Life Insurance Company 获准在纽约开展业务。Transamerica Life Insurance Company 经授权可在所有其他州/省/市/自治区开展业务。并非在所有司法管辖区都提供所有产品。

承保指南可能随时更改

仅限代理商使用。不适用于公开发售。

111955SCR7

© 2022 Transamerica Corporation. All Rights Reserved.

