

BIL提供的贷款产品

Lombard 贷款

- ◀ Lombard贷款和投资额度是由BIL账户里持有的高质量抵押品（如有价证券、现金等）的多样化组合担保的信贷额度。

住宅抵押贷款

- ◀ 在欧洲符合条件国家的住宅物业融资。

保单抵押贷款

- ◀ 万能寿险融资

游艇融资

- ◀ 全新和二手游艇的融资。

Lombard贷款

Lombard贷款的基本情况

目的	投资于组合或为短期现金需求融资
到期日	直到进一步通知，任何一方在提前1个月通知的情况下取消合同
最大杠杆*	2倍到5倍
参考贷款价值比*	见后表
安全性*	金融资产质押或人寿保险委托 △ BIL为托管银行

* 所有数据均为参考，须经BIL和BIL信贷委员会的档案研究和批准

金融资产的贷款价值比

BIL账户资产可接受的贷款价值比

适用的贷款价值比范围

资产类型	预付款率	参考因素
股票	最高70%	股权国家，市值，交易量等
债券	最高90%	国家、货币、发行人类型、评级、排名等
基金	最高90%	货币、基金类型、基础资产、基金规模等

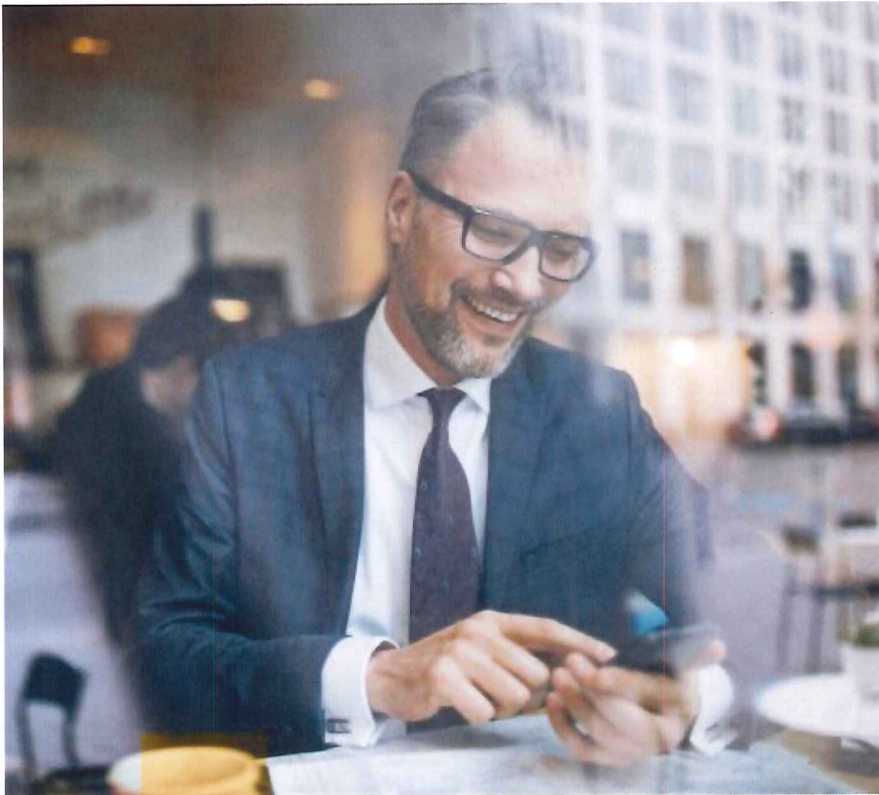
△ 过度集中的债券和股票有折扣

适用于全权委托的按揭贷款价值比

BIL Serenio经典版	
账户类型	固定比率
防备型	95%
低	85%
中	80%
高	75%
定制	逐项确定

BIL Serenio高级版	
账户类型	固定比率
防备型	90%
低	85%
中	80%
高	75%
定制	逐项确定

Lombard贷款



其它金融资产的贷款价值比

其它抵押品

类型	固定比率
现金储蓄	90%
(实体) 金	85%
(实体) 银	80%
结构化产品	视情况而定
BIL私募股权	25%

房地产融资

	卢森堡国内抵押贷款	欧洲其它国家抵押贷款
目的	住宅房地产： ▪ 业主自住：业主（借款人）的主要或次要住所 ▪ 购买出租：用于租赁目的	住宅房地产： ▪ 业主自住：业主（借款人）的主要或次要住所 ▪ 购买出租：用于租赁目的 △ 不包括建设中的房产
财产所属国	卢森堡及其大区	比利时、法国、摩纳哥、瑞士、意大利、西班牙、英国、德国、瑞典、挪威、荷兰、芬兰、丹麦、奥地利
期限	最长为30年，但不超过退休年龄	最长为20年，但不超过退休年龄 接受有条件的一次性偿还贷款（最长为5年）
参考贷款价值比*	业主自住：最高80% 购买出租：在卢森堡最高为80%，在大区为70%	50%至70%之间，取决于贷款类型、房产的市场价值和期限
安全性*	以财产为抵押登记的第一等级抵押贷款 如果担保不足，则必须以资产组合质押作为补充。	以财产为抵押登记的第一等级抵押贷款 如果担保不足，则必须以资产组合质押作为补充。

其他要素：

- 成本：参考利率+1.2 - 2%，另有不到1%的安排费用
- 其他私行资产要求：直接购房贷款要求1/3；现有房产抵押要求1/2

* 所有数据均为参考，须经BIL和BIL信贷委员会的档案研究和批准

保单融资

游艇融资	
客户群	香港或者大陆居民 现有私行客户
保单要求	万能寿险, 最少face amount: 10M USD 一次性缴清 保险公司: AIA, Generali, Manulife, Sunlife, Transamerica 代理公司: IPG Howden, Charles Monat 适用法律: Bermuda, Singapore, HK
贷款类型*	新保单融资或者现有保单融资
参考贷款价值比*	最高贷款价值比: 保单CSV (Cash Surrender Value) 的90%
其他要求*	保单货币: 美元 贷款成本: 最低spread为1% (新保单), 1.5% (现有保单) 私行资产: 贷款额的30% - 50%。至少1M USD.

* 所有数据均为参考, 须经BIL和BIL信贷委员会的档案研究和批准

游艇融资

游艇融资	
目的	全新和二手机艇的收购、融资和再融资
游艇类型	尺寸至少为25米的超级游艇，其技术规格允许商业船旗注册 超级游艇的年龄：在贷款期限结束时，最长为15年，但与游艇品牌和技术条件有关的情况除外 具有行业认可的领先品牌或船厂（主要是欧洲建造商） 建筑符合海事和海岸警卫局或同等标准，并得到船级评级公司的授权
期限 *	5-7年。摊销方式：在整个贷款期限内线性摊销，有可能出现最高金额与BIL质押的金融工具AUM的覆盖价值相等的期末整付。
参考贷款价值比*	最高贷款价值比：最高为50%，根据游艇的特点来确定
安全性*	第一优先船舶抵押贷款，使用SPV所有权公司 ▪ 全额支付和认购的股份的强制质押 ▪ 现金储备 ▪ UBO的连带担保 ▪ 保险证明 ▪ 牌照证明（如有）

* 所有数据均为参考，须经BIL和BIL信贷委员会的档案研究和批准

KYC要求和信贷请求文件

KYC要求

个人信息

- ◀ 个人信息
- ◀ 身份
- ◀ 住宅地址
- ◀ 家庭和婚姻状况
- ◀ 基础业务
- ◀ 年龄
- ◀ 信用度表
- ◀ 账户报表

法律实体

- ◀ 公司结构描述
- ◀ 各法律实体的地位和法律规定
- ◀ 所有权证书
- ◀ 资产负债表和收益表（多年）

信托

- ◀ 信托契约
- ◀ 信托资产声明（来自受托人）

信贷请求文件

一般信息

- ◀ 贷款目的

Lombard贷款

- ◀ 先期收到详细的投资组合
- ◀ 对于人寿保险：合同副本，包括保单的一般和特殊条件
- ◀ 对于基金和结构性产品：条款表

抵押贷款

- ◀ 预售协议
- ◀ 带有图片的房产描述（内部/外部）
- ◀ 现有贷款协议（再融资）
- ◀ 销售协议（再融资）
- ◀ 之前的估价（如有）