

**重要資料聲明書**  
**內地人士在港投購人身／壽險保單**

要保書／保單編號：

人身／壽險產品名稱：\_\_\_\_\_

人身／壽險產品名稱(如適用)：\_\_\_\_\_

人身／壽險產品名稱(如適用)：\_\_\_\_\_

人身／壽險產品名稱(如適用)：\_\_\_\_\_

人身／壽險產品名稱(如適用)：\_\_\_\_\_

人身／壽險產品名稱(如適用)：\_\_\_\_\_

閣下應細閱本聲明書及保險產品文件(包括推銷刊物、產品資料概要及銷售／利益／退保說明文件(如適用))。若閣下不明白或不同意以下聲明的任何一段、或此聲明內容與中介人的講述有異，**請勿簽署確認或投購本保單。**

此乃香港保險監管機構要求保險公司對內地人士<sup>註</sup>在港投購人身／壽險保單所需披露之重要資料。閣下簽署前必須細閱。中介人亦有責任向閣下詳細解釋內容。

- 銷售過程**：本保單的整個銷售過程必須在香港境內進行，且所有投保文件亦必須在香港境內簽署。任何在內地進行有關本保單的銷售行為，不受香港法規監管。如閣下日後發現有關本保單銷售的陳述或文件具誤導性，又或有關中介人曾向閣下作出不正確或誤導性的陳述或保證，以誘使閣下購買本保單，而有關銷售行為並非在香港進行(例如在內地舉行的香港產品說明會或以即時通訊或社交媒體應用程式向內地人士推廣香港保險產品等行為)，香港的監管機構未必能就相關投訴作出調查，**而此等行為亦可能違反內地法規**。閣下**必須**備存相關文件，包括香港入境紀錄及銷售時所獲取的資料，以保障閣下的利益。此外，請確保投保申請書上填報的通訊地址、電子郵件地址(如有)及聯繫電話能直接聯絡閣下，否則閣下可能不會收到保險公司所發出與本保單有關的文件。
- 銷售人員**：向閣下**直接銷售**本保單的人士**必須**是在香港登記的保險中介人。**如閣下經其他人士推介本保單，須注意當中可能存在誤導銷售的風險。**
- 保險回報率及紅利**：產品資料及退保說明文件(如適用)中的回報率及紅利，除非已註明外，否則**並非保證**，將來實際取得的金額可能**較預期為低或高**。

本人現確認已閱讀及明白以上第(1)至(3)段內容。

\_\_\_\_\_  
(准)要保人姓名

\_\_\_\_\_  
(准)要保人簽署

\_\_\_\_\_  
日期(年/月/日)

注：內地人士指持有中華人民共和國居民身份證人士



- (4) **提前退保或提取保单款项**：若阁下在保单期满前的指定时限内终止保单、退保、提取部份保单款项，均须支付**提前退保或提取保单款项的收费**（如适用），**而阁下可取回的金额可能远低于已缴的保费，甚至为零**。亦可能因此丧失获得红利的权利。若阁下暂停缴交或调低供款额，保险公司往后可能会按照保单原先应缴保费水平继续收取相关的保单费用。
- (5) **保单合约条款**：保单是阁下与保险公司共同订立的合约，阁下的权益（包括申索权益）均须依据保单的条款处理。如阁下收到保单后发现合约条款内容与中介人的讲述有异，请立即直接联络保险公司以作澄清。
- (6) **汇率风险**：如本保单（或投资相连人寿保险计划的投资选择或其相连基金的资产）并非以人民币结算（例如以港元、美元或其他保费及保额所指定的货币），阁下将承担汇率升跌或相关货币之外汇政策改变所带来的风险。
- (7) **法规及政策改变风险**：本保单在香港承保，如内地相关法规及政策日后改变，可能为阁下带来不可预见的风险（例如外汇政策改变令阁下无法缴付保费以至保单失效等）。
- (8) **回佣／返佣协议**：中介人不应直接或透过第三方向阁下以任何回佣／返佣诱使阁下购买本保单，**这可能会被视为违规行为**。保险公司亦不会确认任何回佣／返佣协议。
- (9) **资金来源核实**：因应香港法律及保险公司的核保等要求，保险公司有责任及需要对保单的资金来源进行核实，包括在需要时或较高风险的情况下要求投保人提供合法资金来源证明，以及与保单保额相匹配的合法收入证明。**就可疑个案或因应香港执法机构的要求，保险公司可在毋须取得保单持有人的同意下，向有关机构转交相关资料**。
- (10) **投诉及诉讼**：如阁下日后需办理理赔，又或不同意保险公司的理赔而要提出投诉或法律诉讼时，可能需亲临香港办理。处理有关保险的申诉、聆讯、或审理亦可能要求保单持有人及或受益人亲临香港法院方可进行。

本人现确认已阅读及明白以上第（4）至（10）段内容。

\_\_\_\_\_  
(准)要保人姓名

\_\_\_\_\_  
(准)要保人签署

\_\_\_\_\_  
日期 (年/月/日)

\_\_\_\_\_  
保险中介人姓名

\_\_\_\_\_  
保险中介人签署

\_\_\_\_\_  
日期 (年/月/日)

\_\_\_\_\_  
保险中介人注册编号

\_\_\_\_\_  
分行/中介人编号

\_\_\_\_\_  
保险中介人公司名称及盖章  
(如适用)

\_\_\_\_\_  
保险中介人公司注册编号  
(如适用)