



重要资料声明书 [適用於承让人/新保单持有人]
内地人士在港投购人身/寿险保单

忠意人壽(香港)有限公司/忠意保險有限公司香港分行
人身/寿险产品名称：

「承晋」万用人寿保险计划

「智胜保」定期人寿保险计划

承让人/新保单持有人姓名:	受保人姓名:	保单号码:
---------------	--------	-------

阁下应细阅本声明书及保险产品文件（包括推销刊物、产品资料概要及销售/利益/退保说明文件(如适用)）。**若阁下不明白或不同意以下声明的任何一段、或此声明内容与中介人的讲述有异，请勿签署确认或投购本保单。**

此乃香港保险监管机构要求保险公司对内地人士^註在港投购人身/寿险保单所需披露之重要资料。阁下签署前必须细阅。中介人亦有责任向阁下详细解释内容。

- (1) **销售过程**：本保单的整个销售过程必须在香港境内进行，且所有投保文件亦必须在香港境内签署。任何在内地进行有关本保单的销售行为，不受香港法规监管。如阁下日后发现有有关本保单销售的陈述或文件具误导性，又或有关中介人曾向阁下作出不正确或误导性的陈述或保证，以诱使阁下购买本保单，而有关销售行为并非在香港进行（例如在内地举办的香港产品说明会或以即时通讯或社交媒体应用程式向内地人士推广香港保险产品等行为），香港的监管机构未必能就相关投诉作出调查，**而此等行为亦可能违反内地法规**。阁下**必须**备存相关文件，包括香港入境纪录及销售时所获取的资料，以保障阁下的利益。此外，请确保投保申请书上填报的通讯地址、电子邮件地址（如有）及联系电话能直接联络阁下，否则阁下可能不会收到保险公司所发出与本保单有关的文件。
- (2) **销售人员**：向阁下**直接销售**本保单的人士**必须**是在香港登记的保险中介人。**如阁下经其他人士推介本保单，须注意当中可能存在误导销售的风险**。
- (3) **保险回报率及红利**：产品资料及退保说明文件（如适用）中的回报率及红利，除非已注明外，否则**并非保证**，将来实际取得的金额可能**较预期为低或高**。

本人现确认已阅读及明白以上第(1)至(3)段内容。

承让人/新保单持有人姓名

承让人/新保单持有人签署

日期

注:内地人士指持有中华人民共和国居民身份证人士

- (4) **提前退保/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），**而阁下可取回的金額可能远低于已繳的保費，甚至为零**。亦可能因此喪失獲得紅利的權利。若閣下暫停繳交或調低供款額，保險公司往後可能會按照保單原先應繳保費水平繼續收取相關的保單費用。
- (5) **保單合約條款**：保單是閣下與保險公司共同訂立的合約，閣下的權益（包括申索權益）均須依據保單的條款處理。如閣下收到保單後發現合約條款內容與中介人的講述有異，請立即**直接**聯絡保險公司以作澄清。
- (6) **匯率風險**：如本保單(或投資相連人壽保險計劃的投資選擇或其相連基金的資產)並非以人民幣結算(例如以港元、美元或其他保費及保額所指定的貨幣)，閣下將承擔匯率升跌或相關貨幣之外匯政策改變所帶來的風險。
- (7) **法規及政策改變風險**：本保單在香港承保，如內地相關法規及政策日後改變，可能為閣下帶來不可預見的風險(例如外匯政策改變令閣下無法繳付保費以至保單失效等)。
- (8) **回佣/返佣協議**：中介人不應直接或透過第三方向閣下以任何回佣/返佣誘使閣下購買本保單，**這可能會被視為違規行為**。保險公司亦不會確認任何回佣/返佣協議。
- (9) **資金來源核實**：因應香港法律及保險公司的核保等要求，保險公司有責任及需要對保單的資金來源進行核實，包括在需要時或較高風險的情況下要求投保人提供合法資金來源證明，以及與保單保額相匹配的合法收入證明。**就可疑個案或因應香港執法機構的要求，保險公司可在毋須取得保單持有人的同意下，向有關機構轉交相關資料**。
- (10) **投訴及訴訟**：如閣下日後需辦理理賠，又或對保險公司的理賠而要提出投訴或法律訴訟時，可能需親臨香港辦理。處理有關保險的申訴、聆訊、或審理亦可能要求保單持有人及或受益人親臨香港法院方可進行。
- (11) **委託協議**：如閣下以書面委託保險中介人或其他人士處理與本保單相關的事宜，請作出慎重考慮並留意有關風險。

本人現確認已閱讀及明白以上第(4)至(11)段內容。

承讓人/新保單持有人姓名

承讓人/新保單持有人簽署

日期

保險經紀/代理姓名
(登記編號)

保險經紀/代理簽署

日期

保險經紀/代理公司名稱及蓋章(如適用)
(登記編號)