

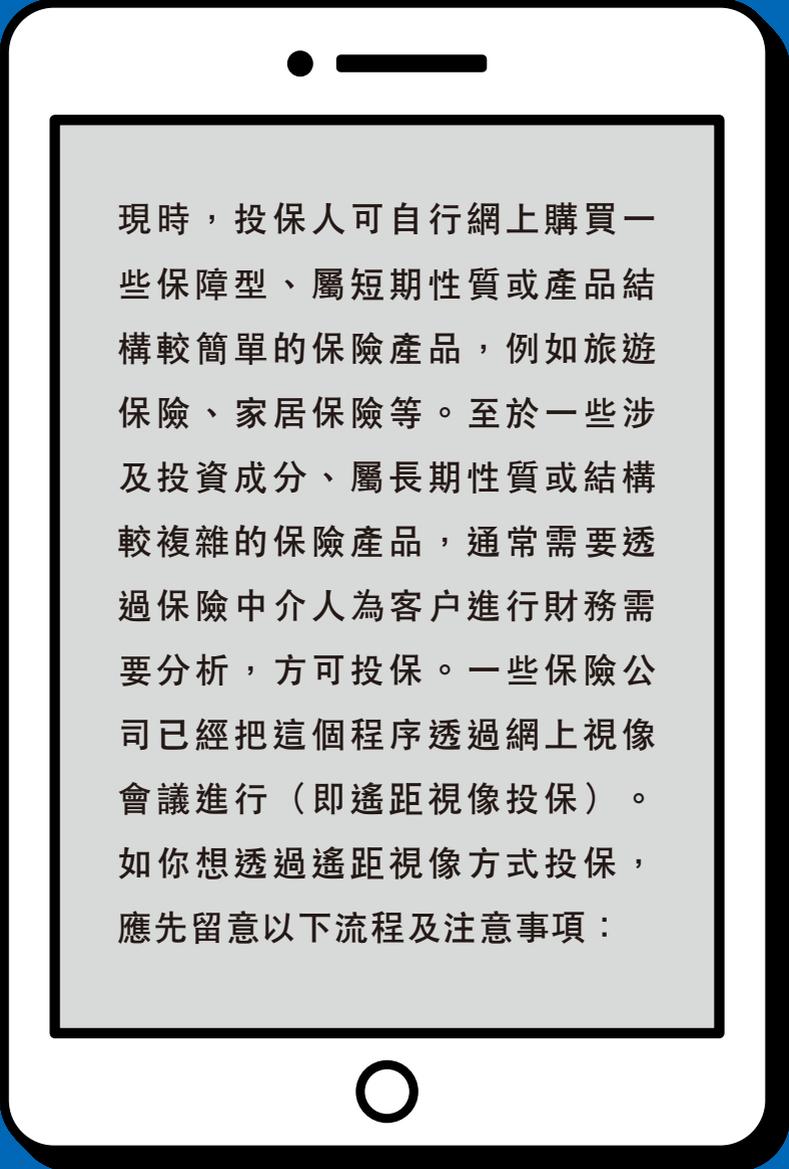


保險業監管局  
Insurance Authority

# 數碼投保

## 遙距視像投保須知





現時，投保人可自行網上購買一些保障型、屬短期性質或產品結構較簡單的保險產品，例如旅遊保險、家居保險等。至於一些涉及投資成分、屬長期性質或結構較複雜的保險產品，通常需要透過保險中介人為客戶進行財務需要分析，方可投保。一些保險公司已經把這個程序透過網上視像會議進行（即遙距視像投保）。如你想透過遙距視像方式投保，應先留意以下流程及注意事項：

# 遙距視像投保流程

## 投保前

中介人會透過電郵向投保人發送其保險公司專用的會議連結或使用官方數碼平台（如流動應用程式），讓投保人登入視像會議系統。



## 一般銷售及投保過程

- ◆ 進行錄影或錄音：在視像會議開始時，中介人會先確認投保人正身處香港，並會徵詢投保人的同意，以錄影或錄音方式記錄整個銷售及投保過程。
- ◆ 進行財務需要分析及銷售：中介人會使用視像會議的共享屏幕功能，為投保人進行財務需要分析，然後提供合適的產品建議，並向投保人解釋產品內容及保單條款。
- ◆ 確認投保人身分：在投保過程中，中介人會要求投保人出示身分證明文件，以確認身分。
- ◆ 投保人以電子簽署投保：投保人可透過共享屏幕功能、電郵、官方數碼平台的已登記個人賬戶或經由保險公司以手機短訊發出的一次性密碼登入賬戶，以接收及檢視所有投保文件。如投保人決定投保，須進行一次電子簽署以確認全部投保文件。保險公司一般會提供網上付款途徑供投保人即時支付保費。

## 投保後

保險公司會向投保人發出附有電子簽署的電子保單或郵寄保單正本。中介人亦會繼續為投保人提供個人的售後服務，包括任何相關查詢、索償、續保、更改資料等。

# 遙距視像投保注意事項



## 應避免



### 避免在公眾場所進行遙距視像投保

- 為保障個人私隱，不要在公眾或人多地方進行，因為過程中的對話內容涉及個人資料，有機會洩漏予第三者。
- 切勿使用公共Wi-Fi或公用電腦。



### 避免開啟可疑電郵或視像會議連結

- 如收到可疑電郵或視像會議登入連結，切勿回覆電郵、點擊任何連結或開啟任何附件，以及不要提供個人或銀行資料，慎防釣魚詐騙電郵。



# 遙距視像投保注意事項



## 應緊記



### 核實視像會議登入連結的真偽

- 中介人必須透過其保險公司的系統或公司賬戶與客戶進行視像會議。
- 投保人收到附有視像會議登入連結的電郵時，應主動聯絡所屬保險公司或中介人，核實電郵及登入連結的真偽。



### 登入視像會議前留意免責聲明

- 由中介人發出的視像會議專用連結電郵或會附有使用該視像會議系統的免責聲明。投保人在登入視像會議前，必須細閱及理解相關的條款及細則，以確保個人權益。視像會議一經啟動，便會即時錄影或錄音。



# 遙距視像投保注意事項



## 應緊記

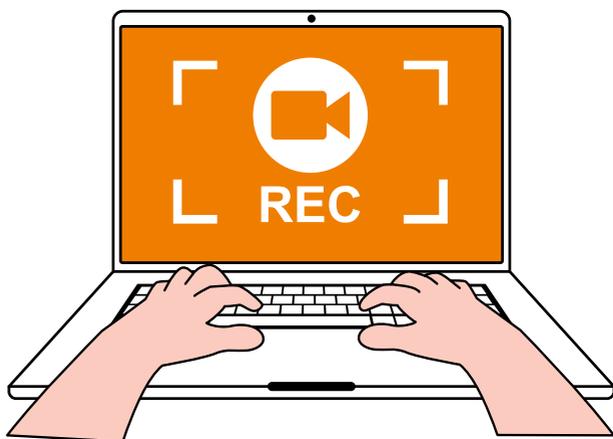


### 同意記錄銷售過程

- 在正式進入銷售過程前，中介人會先徵詢投保人是否同意繼續進行錄影或錄音。投保人有權拒絕，但中介人仍須按監管規定，透過錄影或錄音去記錄投保人的意願。
- 部分人壽保險保單有機會長達數十年，建議投保人不要拒絕錄影或錄音，以記錄整個銷售及投保過程，保障個人及保單受益人的權益。

請注意：

有個別保險公司規定必須以錄影或錄音記錄投保過程，否則不接受以遙距視像方式進行的投保申請，建議投保人可先向中介人了解相關的投保要求。



# 遙距視像投保注意事項



## 應緊記



### 進行電子簽署前確保已檢視所有投保文件

- 由於投保人只需提供一次電子簽署，便可完成投保，因此，投保人在進行電子簽署前，必須先清楚檢視所有投保文件，確保知悉將會確認的文件數量及了解有關文件的內容。



如欲了解更多有關數碼投保的資訊，請瀏覽保險業監管局的[數碼投保專頁](#)及《[數碼投保－自行網上投保智醒貼士](#)》小冊子。



保險業監管局 Insurance Authority



蓋世保鑑 Insurpedia



Insurance Authority

 [www.ia.org.hk](http://www.ia.org.hk)

 [enquiry@ia.org.hk](mailto:enquiry@ia.org.hk)

 3899 9983