

投保錦囊



網址：www.ia.org.hk | 電話：(852) 3899 9983 | 電郵：enquiry@ia.org.hk

 [YouTube](https://www.facebook.com/thechinfamily) | www.thechinfamily.hk | info@thechinfamily.hk | www.ifec.org.hk

本出版物所載的資料只供參考及作教育用途，並非對有關事宜的全面指引。有關資料純粹根據一般情況而提供，並無考慮具體情況，因此不應取代專業意見。保險業監管局及投資者及理財教育委員會並無對本出版物所提述的任何產品／服務或產品類別／服務類別提出建議、推許、認許或作出推介。如有需要，讀者應自行諮詢獨立法律或其他專業意見。保險業監管局及投資者及理財教育委員會不會就基於或依賴任何載於本出版物的資料所作的任何決定、行動或不行動所引致的任何虧損或損失（不論其性質或起因）承擔法律責任，不論該等虧損或損失是否因保險業監管局或投資者及理財教育委員會疏忽導致或是否因本出版物的資料的任何錯誤或遺漏所引致。保險業監管局及投資者及理財教育委員會不會就載於本出版物的資料的準確性、時間性、完整性、質量或是否適合任何特定用途作出保證。

保險業監管局及投資者及理財教育委員會是本出版物的版權及其他知識產權之擁有人。在未取得保險業監管局及投資者及理財教育委員會事先書面同意之前，不得將本出版物（全部或部分地）複製、分派或用作商業用途。

© 2019 保險業監管局及投資者及理財教育委員會版權所有。

1

合適與否

仔細考慮你需要甚麼財務保障，並選擇最切合你個人目標及需要的保障範圍。

2

負擔能力

評估你的財務能力，特別是購買保費期較長的人壽保險。因為較長的保費期可能會對你的財務狀況造成負擔。你購買人壽保險前，宜先利用「財務需要分析」來幫助了解你的財務能力。

\$

\$

3

保障金額

慎重釐定投保金額。一般保險（如財產險）的投保額應與受保財物的重置價值相符。至於人壽保險的投保額，應能足夠維持你的個人生活水平，或能解決你的財務負擔，例如可支援照顧摯親一段時間。

\$

\$

\$

4

產品比較

比較各家保險公司所提供的產品並作出評估，從而選擇最切合自己需要的保障。不要只著眼於保費金額。保費多寡，通常與保障範圍和條款相關。如有需要，你可向保險公司或保險中介人查詢。



轉換保單

不要輕易退保或轉換保單。如你在保單生效期內退保或轉換人壽保單，或會招致財務損失。某些保障範圍，保險公司或會因你的健康狀況改變而拒絕受保，或需要你繳付較高的保費才會承保。在作出退保或轉換保單決定前，你應仔細評估自己的保險需要及分析退保或轉換保單的利與弊。

6

細閱詳情

保險產品的宣傳品，通常只概述重要條款，你不要把宣傳品上的資訊當作是完整的保單條款及細則。當兩者出現歧義時，均以保單上的條款及細則為準。因此，收到保單後，你應詳細閱讀保單內容，如不保項目、免賠額/自付額，及/或保障項目限額等條款。如有疑問，你應向保險公司的客戶服務或保險中介人查詢。

7

保單價值

當你正考慮購買含有儲蓄成分的人壽保險時，你必須清楚了解保單現金價值是如何推算，哪些分紅/紅利是保證或非保證。你應向保險公司或保險中介人了解詳情。

8

披露資料

在投保時，你必須如實披露資料。保險公司可以就沒有披露重要資料或提供虛假資料而取消保單或拒絕保險賠償。重要資料包括任何保險公司認為可能會影響其承保或理賠決定的資料。如果你不確定資料是否重要，如實申報便萬無一失。



切勿留空

切勿於空白或不完整的投保書上簽名。投保書一經簽署，你便需要履行責任。因此，簽署前你應該檢查投保書上的資料是否正確，並確保自己完全理解內容。

10

冷靜期

如你認為人壽保單不合適，你有權在「冷靜期」內取消保單，以獲得已繳保費全數退回（或在某些情況下會扣除市值調整）。「冷靜期」為將保單交付或將通知書發予保單持有人或其代表後，起計的21天，以較先者為準。

（註：「冷靜期」是香港保險業聯會發出的保險業自律規管措施。）



11

保單續期

不要忘記在保單到期前續保及繳付保費，否則，你會失去保障。有些人壽保單，在你未能於保費繳付限期前付款，保險公司可能會扣除保單內的價值（以延續保單）或收取退保罰款等。

12

理賠申請

當發生可理賠事件後，你應立即通知保險公司。如理賠涉及第三方索償，在未得到保險公司同意前，你不應自行承認責任或協商解決。

