

### 保單到期前，我可以提取資金嗎？

- 投連壽險產品屬長線投資，提早退保或提取保單款項，可能導致已繳保費出現重大虧損。提早退保或提取保單款項的收費可高達已繳保費之100%。

### 投購投連壽險產品後，我可以改變主意嗎？

- 你有權在冷靜期內取消投連壽險保單，並取回扣除任何市值調整餘下後差額之已繳保費。冷靜期的時段為保單交付或通知書發出後起計的21天，以較先者為準。

### 正式銷售程序為何？

- 整個銷售程序包括：(i) 進行適合性評估(中介人必須為你完成「財務需要分析」及「風險承擔能力問卷」後，才可介紹產品；再由中介人於銷售點與你細閱和講述「重要資料聲明書」)，以及(ii) 提供產品銷售資料，以確保有關投連壽險適合你，而你亦明白其性質及相關風險。
- 中介人必須在整個銷售程序中為你提供協助。中介人可能會安排你於保險公司進行銷售點錄音，否則保險公司職員會進行售後跟進電話服務，以保障你的權益。
- 如欲進一步了解中介人就該投連壽險保單所收取的酬勞，請向你的中介人查詢。

### 如果對保單有任何疑問，應該怎辦？

- 直接向你的保險中介人或保險公司查詢。
- 或請登入香港保險業聯會網頁，參看「投保投資相連壽險計劃精明攻略」，網址 <http://www.hkfi.org.hk/ILAS/index.html>

This leaflet is available in English. You can obtain a copy from the intermediary.

購買投資  
相連壽險



**HKFi**  
The Hong Kong  
Federation of Insurers  
香港保險業聯會

<http://www.hkfi.org.hk>

2013年6月

100  
95  
75  
25  
5  
0

## 投資涉及風險

除非你了解投資相連壽險產品（「投連壽險」）的性質、風險，以及是否切合你的需要；否則，不應購買投連壽險產品。



## 我付出的錢用來買甚麼？

- 投連壽險是一種長線投資暨人壽保險產品。如果你在短期或中期內需要動用資金，投連壽險並不適合你。
- 大部分投連壽險產品提供的身故賠償，與所選的投資項目的相關基金表現掛鉤，但個別產品或會按投保書註明的保額或危疾保額作出賠償，與相關基金的表現並無關連。

## 我付出的錢將如何用作投資？

- 費用和收費將從你所支付的保費中扣減，因此，你繳付的保費未必全數用於所選的投資項目。
- 投連壽險保單的價值，取決於你所選擇的投資項目的相關基金表現。

## 投資涉及甚麼風險？

- 投連壽險保單的投資項目，其性質及風險程度可能有非常大的差異，部分高風險投資項目或會令已繳保費出現重大虧損。
- 對於投連壽險保單的相關資產／基金，你並沒有任何擁有權。

## 投資回報有保證嗎？

- 投資表現和整體回報是沒有保證的。
- 投資回報（扣除費用和收費後）將取決於所選的投資項目的相關基金表現，例如：債券、股票、及／或貨幣市場基金等。

## 供款年期有多長呢？

- 「整付保費產品」—— 一次性繳付所有保費。
- 「定期供款產品」—— 必須在指定的供款年期內定期繳交保費，供款年期可能長達十數年。請務必確定你願意及有能力在整段供款年期內，定期繳交保費。

## 保單生效後，我可否停止供款？

- 保單的「供款假期」條款讓你可以該期間暫停供款，但並不表示你只需在最初供款期內定期繳付保費。
- 你可以在「供款假期」內暫停供款，但可能會因此而減少、甚至喪失所獲的紅利，並可能需要繳付有關費用。
- 投連壽險保單在「供款假期」內仍然有效，但所有費用及收費仍會繼續從你的保單價值中扣除。

## 有甚麼費用和收費？

- 常見的費用和收費如下：

| 保單收費               |  |
|--------------------|--|
| 購買保單的初期費／前期收費／保費費用 |  |
| 提早取消保單的退保費         |  |
| 保險費用               |  |
| 行政／管理所需的雜費         |  |
| 從保單提取資金所需付的提款費     |  |

  

| 投資收費       | 相關基金收費  |
|------------|---------|
| 初期費，即認購費   | 管理費     |
| 投資管理費用     | 表現費     |
| 轉換投資項目的轉換費 | 託管費及行政費 |
| 投資項目的表現費   | 信託人費    |
| 贖回保單資產的贖回費 |         |

上表只供參考，並未羅列各保險產品所訂的不同費用和收費之金額和名目。或有前期／後期收費會影響用以投資於所選擇的投資項目的保費金額。請確保你充分了解銷售刊物內所載之費用和收費詳情。