

由保險業監管局（保監局）與香港電台聯合製作的電視連續劇《保監有道》上星期首播，由凌文龍飾演的保監局法規執行部高級經理Brian與吳海昕飾演的新人Cindy在「信任」與「真相」的看法存在分歧，接下來會否擦出更多火花，令人拭目以待。而在明日（10月4日）播出的第二集，焦點將會落在一個有關「轉保」的個案。

# 《保監有道》第二集 充分了解保單內容 保障自我權益

## 故事大綱：

本集主角是一位患有心血管疾病的李女士，她一直依賴保險代理賢俊處理其人壽及醫療保單事宜。賢俊其後跳槽，並遊說李女士取消原有保單，轉為購買他新公司另一份全新的保單。李女士出於對賢俊的信任，沒有多作了解便貿然轉保。直至李女士因為心血管疾病而再度入院，才知悉新保單並不保障其已知疾病，於是向保監局投訴，並由Brian及Cindy負責跟進。調查過程中，Cindy多次嘗試約見賢俊不果，其處理手法受到Brian質疑。另一邊廂，Brian發現賢俊向李女士銷售保單時未有遵從保監局的指引……

## 充分了解轉保風險

### 誠實披露健康狀況與病歷

故事中的李女士在轉保時未有充分了解原有保單及新保單的保障範圍及不保事項，甚至沒有清楚明白《重要資料聲明書—轉保》的內容，便在表格上簽名，結果買了一份不適合自己的保單，得不到心中預期的保障。

這個個案亦帶出另一個投保時必須注意的事項：如實申報病歷。醫療保險能夠分擔受保人接受私營醫療服務的開支，讓受保人得以獲得更多藥物或治療方法的選擇。假如受保人在投保時漏報或虛報病



歷，以致保險公司無法根據相關重要事實作出公平及準確的承保決定，便有可能影響保單的有效性及日後賠償。



## 保監局設指引保障需要特別關顧客戶 法例規定受查人士必須配合調查

根據保監局發出的《承保長期保險業務（類別C業務除外）指引》（指引16），65歲以上、教育水平屬小學或以下程度、或沒有固定收入人士均為需要特別關顧客戶。指引中列明，保險公司須致電所有購買人壽保險（定期壽險除外）的需要特別關顧客戶作出售後確認，確保他們明白產品內容和所涉風險。假如投保人其後發覺所買產品並不適合自己，可以在21日的冷靜期內取消保單，並取回經市值調整後的保費。

而《保險業條例》亦賦權保監局，可就懷疑保險中介人的不當行為展開調查，並向受規管人士採取紀律行動。受調查人士如無合理辯解而缺席，或企圖銷毀、隱瞞或清除任何須要向保監局調查員提交的紀錄或文件，均屬違法行為。



## 《保監有道》第二集

日期：10月4日

時間：晚上7時

播放頻道：港台電視31

## 網上重溫



手機應用程式



保險業監管局  
YouTube 頻道