**附錄 1**

**《重要資料聲明書》及《申請人聲明書》**

**投資相連壽險計劃（“投連壽險”）保單**

**[獲授權保險人名稱]**

**投連壽險保單名稱:**

1. **: 重要資料聲明書**

閣下應細閱本聲明書及產品資料文件（包括產品小冊子、產品資料概要及利益說明文件）。**若閣下不明白以下的任何一段、或不同意以下的任何特定段落、或閣下的持牌保險中介人的講述與閣下所閱讀或理解本聲明的內容有異，請勿簽署確認或購買此投連壽險保單。**

**閣下可向銷售的持牌保險中介人索取本文件的英文版本。You may request the English version of this statement from your licensed insurance intermediary.**

**此乃重要資料 閣下必須細閱**

* 1. **目標概要**：請閣下列出購買此投連壽險保單的原因／考慮因素。持牌保險中介人須就閣下列明的原因/考慮因素，以及其他相關資料，一併評估某特定投連壽險保單是否適合閣下。(客戶必須列出自己的原因／考慮因素。)
	2. **冷靜期：閣下有權在冷靜期內取消此投連壽險保單，**並取回已作投資的款額（須按市值調整計算），冷靜期為緊接(i)此保單或(ii)冷靜期通知書(當中包含閣下在冷靜期內的權利)交付予閣下或閣下的指定代表之日起計的 **21 個曆日**的期間（以較早者為準）。詳情請參閱投保申請書上有關行使「冷靜期」權利的解釋。
	3. **沒有資產擁有權及沒有投資回報保證：對於此投連壽險保單的相關／參考投資資產，閣下均沒有任何權利或擁有權**。任何追索只可向*[獲授權保險人]* 提出，而閣下亦須承擔*[獲授權保險人]* 的信貸風險。投資回報並非保證。

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| * 1. **計劃的長期性質（如不適用可刪除）：**
		1. **複雜的收費結構:**

**前期收費**：前期收費會於保單的已繳付保費内即時扣除，有關款項將不會用作投資。**換言之，可供投資的尚餘保費金額會低於已繳付的保費。**前期收費的計算方法如下：*前期收費 = 已收取保費 X 前期收費%*

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 保單年期 | 前期收費 % | 扣減前期收費後可供投資的已收取保費之百分率（%） |
| 1 | A% | (100 – A)% |
| 2 | B% | (100 – B)% |
| 3 | C% | (100 – C)% |
| 4 | D% | (100 – D)% |
|  5… |  … | … |

**簡單的收費結構:****前期收費**：保單期首[ ]年的已繳付保費中的[%比率範圍]，將會被即時扣除用以支付前期收費， 有關款項將不會用作投資。**換言之，可供投資的尚餘保費金額，可能低至該保單期間內已繳付保費的[ ]%。*** + 1. **複雜的收費結構:**

**提前退保／提取保單價值的收費**：若閣下在保單期滿前的指定時限内終止保單、退保、提取部份保單價值、暫停繳交或調低保費供款，均須支付**提前退保或提取保單價值的收費 (「提前終止保單收費」)，並可能因此損失獲得紅利的權利**。提前終止保單收費的計算方法如下：*提前終止保單收費 = 提取的戶口價值／退保的戶口價值／斷供保單的戶口價值 X 提前終止保單收費%*保單年期 提前終止保單收費% 1 A%1. B%
2. C%
3. D%

 5… …**簡單的收費結構:****提前退保／提取保單價值的收費**：若閣下在保單期的首[ ]年内終止保單、退保、提取部份保單價值、暫停繳交或調低保費供款，均須支付**提前退保或提取保單價值的收費 (「提前終止保單收費」)，並可能因此損失獲得紅利的權利**。**(c) 長期客戶紅利**： 若閣下符合指定的要求，可享有長期客戶紅利或特別紅利。詳情請參閲此投連壽險保單的產品資料文件。**(5) 費用及收費：某些費用／收費將從閣下支付的保費及／或閣下投連壽險保單價值中扣減**，並會減少可供投資的金額。因此，**閣下投連壽險保單的整體回報有可能遠低於閣下所選取的相關／參考基金的回報。**詳情請參閱此投連壽險保單的產品資料文件。**(6) 轉換投資選項**：若閣下轉換投資選項，可能需要支付相關收費，而閣下所承受的風險亦有可能因而增加或減少。**(7) 有關以定期派發現金股息為目的之投資選項的相關風險：**若閣下選擇任何以定期派發現金股息為目的之投資選項，請注意有關的現金股息分派**並非保證**。此外，現金股息的分派亦有可能從/ 實際上從投資選項之相關基金的資本中支付，因而或會導致投資選項的單位價格下跌。**(8) 保費假期：**請向閣下的持牌保險中介人查詢及參閲產品資料文件，以確認此投連壽險保單是否設有保費假期（即在此期間可暫停保費供款），以及行使保費假期權利所需符合的指定條件。若閣下的投連壽險保單設有保費假期，閣下必須注意以下事項：1. 保費假期指閣下可在該期間暫時停止定期保費供款，**但並不表示閣下只須在最初的供款期內繳付保費。**
2. 由於在保費假期內所有費用及收費仍會繼續從閣下的投連壽險保單價值中扣除，因此，**閣下的投連壽險保單價值或會因此而大幅減少**。
3. **提早終止的風險**：若有任何啟動保單自動提早終止的情況出現，**閣下的投連壽險保單或會被自動提早終止，而閣下亦會因此損失所有已繳付的保費及累算權益。**此可能啟動保單自動提早終止的情況包括：閣下未能為定期保費供款繳付保費，或閣下的保單價值處於十分低或負數的水平（例如：投資表現不理想或於行使保費假期權利後等）。詳情請參閱此投連壽險保單的產品資料文件。

**(10) 持牌保險中介人的酬勞**：**若閣下選擇購買此投連壽險保單，(持牌保險代理人/持牌保險經紀)將會就閣下每繳付100 港元的保費金額中，獲取平均xx.x 港元的酬勞。**持牌保險中介人的酬勞是基於閣下會在整個保費繳付期內繳付所有供款的假設下，計算所得的平均值。該酬勞包括所有直接因銷售此保單而向(持牌保險代理人/持牌保險經紀)支付的款項（包括前期及其後的佣金、花紅及其他獎金）。*[只列印以下相關章節]**[*適用於需繳付數年而非劃一酬勞率的酬勞架構*](*持牌保險代理人/持牌保險經紀)每年實際上可獲取的酬勞金額可能有所不同，而酬勞金額於保單首年/初期會較高。*[適用於涉及非金錢酬勞的酬勞架構]*某些無關重要、並非直接因銷售此保單而支付及難以兌現為現金的酬勞並不包括在計算當中。*[適用於終生保費供款的保單]*此保單涉及終生保費供款，計算總保費及總酬勞金額時採用三十年為供款期的假設。如果閣下希望進一步了解(持牌保險代理人/持牌保險經紀)就此保單可能取得的酬勞，閣下有權向閣下的 (持牌保險代理人/持牌保險經紀) 查詢。*本人(「客戶」)現確認已閱讀及明白，並同意受以上各段之約束。* \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_客戶姓名 客戶簽署 日期 \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 持牌保險中介人姓名 持牌保險中介人簽署 日期 |

**第二部 : 申請人聲明書**

**甲部 : 披露聲明**

* 本人(「客戶」)確認持牌保險中介人[相關持牌保險中介人的姓名及登記編號]已為本人進行「財務需要分析」及「風險承擔能力問卷」。
* 本人已收取，閱讀及明白以下文件：
	+ 產品小冊子
	+ 產品資料概要
	+ 利益說明文件
	+ 投資選項小冊子
	+ # [其他已提供的文件]
* #本人完全明白及同意承受可能因市值調整所引致的潛在損失，及[獲授權保險人]在一些特定的情況下（例如：提前退保）有權及擁有絕對的酌情權對投連壽險保單作出市場價值下調/負市場價值調整。

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

客戶姓名 客戶簽署 日期

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

持牌保險中介人姓名 持牌保險中介人簽署 日期

**# 乙部 : 負擔能力聲明（適用於定期保費供款）**

* 本人(「客戶」)預計本人的可動用收入及／或儲蓄將足以支付此投連壽險保單的整個保費繳付期的定期保費供款；以及
* 本人確認本人願意就此投連壽險保單的整個保費繳付期支付保費。

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

客戶姓名 客戶簽署 日期

 \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

持牌保險中介人姓名 持牌保險中介人簽署 日期

*# 如不適用請刪除*

**丙部 : 合適性聲明**

本人(「客戶」)明白並同意（只可選一項）:

A 根據本人於「財務需要分析」及「風險承擔能力問卷」所披露的現時需要及風險承擔能力等資料，此投連壽險保單之特點和其風險水平，及本人所選擇的相關投資選項組合均適合本人。

或

B 儘管根據本人於「財務需要分析」及「風險承擔能力問卷」所披露的現時需要及風險承擔能力等資料， 此投連壽險保單之特點及／ 或風險水平及／ 或本人所選擇的相關投資選項組合可能並不適合本人，但本人確認基於下述原因，本人打算及意欲申請此投連壽險保單：

|  |
| --- |
| *（ 如選擇「B」項， 客戶必須於此欄內提供原因。）* |

本人確認，除非本人清楚了解此投連壽險保單及／ 或所選擇的相關投資選項組合，並已獲解釋此投連壽險保單的合適性；否則，本人不應購買此投連壽險保單及／ 或選取相關的投資選項組合。本人擁有最終的決定權。

[就持牌保險經紀介紹的業務而言：

本人明白獲授權保險人會保留已填妥的《財務需要分析》表格及《風險承擔能力問卷》的副本，以作核實之用途。]

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

客戶姓名 客戶簽署 日期

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

持牌保險中介人姓名 持牌保險中介人簽署 日期

**註釋**:

1. 就《重要資料聲明書》及《申請人聲明書》而言， 「本人」指客戶。單數包含複數；「本人」包含「我們」的涵義； 及「本人的」包含「我們的」之涵義。若為聯名客戶，所有客戶必須在所有部分内簽署。

2. 若《重要資料聲明書》及《申請人聲明書》上填報的資料有任何重大變更，閣下在保單發出前 必須通知閣下的持牌保險中介人或獲授權保險人。