

## 《重要資料聲明書 — 保費融資》

投保書 / 保單編號	申請人 / 投保人姓名	受保人姓名
保險中介人編號	保險中介人姓名	營業區 (如適用)

- I) 本《重要資料聲明書 — 保費融資》(《聲明書》)旨在幫助閣下瞭解,使用保費融資以獲取資金購買人壽保險保單時須考慮的因素以及所涉及的風險。閣下的持牌保險中介人應向閣下充分解釋,使用保費融資支付人壽保險保單的保費所涉及的影响及相關風險。
- II) 若閣下不明白以下任何一段,或認為持牌保險中介人向閣下提供的建議或資料與本《聲明書》的內容有異,請勿簽署本《聲明書》,以及請勿繼續申請保費融資。此外,就閣下與提供保費融資的貸款方(通常為金融機構)所簽訂的貸款合約和保單轉讓協議,閣下應確保自己已完全瞭解其中的權利和責任。

閣下可向持牌保險中介人索取本《聲明書》的英文版本。You may request the English version of this statement from your licensed insurance intermediary.

III)

此乃重要資料 閣下必須細閱

簽署前請仔細閱讀。

閣下的持牌保險中介人須清晰地向你解釋以下內容。

### 重要說明及影響

- 什麼是保費融資:** 保費融資是一種保單融資安排,指閣下作為投保人,向貸款方借款以支付人壽保險保單(「保單」)的保費,同時將閣下所擁有的全部或部分保單權利作為抵押品轉讓予貸款方。
- 獨立的安排/合約:** 保費融資是閣下與貸款方之間的獨立安排,既不是也不構成閣下與立橋人壽保險有限公司(「保險公司」)之間的保險合約的一部分。保險公司不是貸款合約和保單轉讓協議的合約方之一,因此不受閣下與貸款方所簽訂的合約和協議的條款及細則(包括糾紛調解)約束。如果閣下對相關條款及細則有任何疑問,應聯絡貸款方。
- 保單權利受限:** 保單轉讓協議將通過契據形式將閣下所擁有的全部或部分保單權利作為抵押品轉讓予貸款方。根據貸款合約和保單轉讓協議的條款及細則,貸款方將有權行使閣下保單的全部或部分保單權利,而閣下在未經貸款方批准前不能行使這些權利。這些保單權利可能包括:
  - 收取保險公司根據保險合約應支付的任何利益(包括退保價值、身故賠償等);
  - 在冷靜期內取消保單、在冷靜期後退保或提取保單價值;
  - 申請保單貸款或行使保單內的任何選項;及
  - 更改或修訂保單(例如更改受益人、將保單再次抵押或轉讓)。

因此,閣下應仔細閱讀貸款合約和保單轉讓協議的條款及細則,考慮相關條款及細則對閣下的保單可能造成的潛在不利影響,並考慮該保單是否仍然適合閣下。
- 實際利益不足:** 由於部分保單利益將被用於支付保費融資的欠款(包括貸款本金及相關利息),保費融資保單的實際淨利益將少於相關利益說明文件中所顯示的金額。如果閣下打算使用保費融資支付大部分所需保費,此差額可能非常顯著。
- 保單資料的發放及查閱:** 貸款方將有權查閱閣下的保單資料,保險公司可能須按貸款方的指示不時將閣下的保單資料發放予貸款方,例如退保價值、現金價值以及保單的任何貸款或墊款資料。
- 提供額外抵押品及按貸款方要求還款的風險:** 貸款方可能有權不時重新檢視閣下的貸款,並有權隨時重組或終止該貸款。在貸款合約中訂明的特定情況下,貸款方可能會要求閣下提供額外的抵押品,或即時償還部分或全部欠款。如閣下無法滿足貸款方的要求,貸款方可能會重組或終止該貸款,或行使貸款方所擁有的保單權利,例如退保以收回欠款。

閣下應仔細閱讀貸款合約的條款及細則,例如貸款檢視頻率和次數、可能引致上述情況的條件及相關安排等。閣下在使用保費融資購買保單之前,應考慮自己的財務負擔能力是否能夠滿足貸款合約中訂明的各種特定情況。

7. **逾期還款及拖欠還款的後果：**如閣下以保費融資貸款支付保費，閣下須根據貸款合約的條款及細則和還款時間表依期償還貸款本金及利息。如有任何逾期或拖欠還款（包括利息和本金），貸款方可能會要求閣下立即償還所有欠款。貸款方亦可能會將閣下的保單退保以收回拖欠款項，從而導致閣下失去保單提供的保障並蒙受重大財務損失。閣下往後亦可能因某些轉變（例如健康狀況）而不能重新投保以獲得相同的保險保障。如保單退保後取回的金額不足以支付欠款，閣下仍須為相關差額負責。

此外，閣下於貸款方的其他結餘（包括任何類型的戶口餘額）有可能被用作支付閣下所拖欠的保費融資貸款。

8. **提前終止保單/退保/提取保單價值的影響：**如果貸款方根據保單轉讓協議的條款及細則在保單期滿前終止保單、退保或提取保單價值：

- 保單利益可能會遠低於已繳交的總保費、貸款合約下的利息支出和提前還款罰款（如適用）的總和，尤其是在保單生效後的最初幾年；
- 閣下可能會失去部份或全部保單提供的保障，而閣下將來未必能夠重新投保以獲得相同的保險保障；
- 閣下可能會失去保單應得的各種紅利；
- 貸款方可能會取用閣下的全部或部分保單利益以支付閣下於貸款方的其他欠款（不論是否與保費融資貸款有關）；及
- 如閣下同時使用該保單作為業務或其他安排的條件或擔保，保單被終止後可能會導致相關安排違約並帶來不利後果。

9. **受保人身故的影響：**若受保人身故，保單所支付的身故賠償金額可能會遠低於已繳交的總保費、貸款合約下的利息支出和提前還款罰款（如適用）的總和，閣下可能因此蒙受重大財務損失。

10. **利率波動風險：**保費融資貸款的利息支出會影響閣下以保費融資購買保單的預期淨回報率（即扣除利息支出後的回報）。若貸款利率並非固定（即是會不時變動的浮息），閣下可能需承受重大利率風險。即使貸款利率以定息計算，貸款方亦可能有權根據貸款合約不時調整貸款利率。貸款利率上升會增加閣下的償債成本（即定期須支付的利息有所增加）。若貸款利率大幅上升，可能導致閣下未能如數還款而因此違約。此外，若貸款利率遠高於保單的回報，閣下將蒙受重大財務損失。

11. **非保證利益波動風險：**若閣下的保單包含非保證利益，利益說明文件中顯示的非保證利益乃基於投資回報的假設，並不保證可以實現。若閣下保單的投資回報未能達到該假設，閣下可獲得的非保證利益則可能低於利益說明文件中顯示的金額，或大幅低於閣下須支付的貸款利息；在某些情況下，非保證利益甚至可能為零。

如果保單的總回報遠低於閣下須支付的貸款利息，閣下將蒙受重大財務損失。

12. **匯率波動風險：**若貸款貨幣與保單貨幣不相同，便會出現匯率風險。在保費融資的情況下，閣下可能需要先將保單收益按當時的匯率由保單貨幣兌換至貸款貨幣，才能償還貸款。若匯率出現不利波動導致閣下的保單收益大幅低於未償還的貸款金額，閣下將蒙受重大財務損失。

13. **信貸風險：**閣下須承受保險公司的信貸風險。若保險公司未能履行其於保單的責任，或其信貸評級有不利變化，貸款方可能有權要求閣下提供額外的抵押品、調整閣下的信貸限額、重組甚至終止貸款。閣下可能須立即償還所有貸款本金、利息及行政費用。如閣下從保單中獲得的收益不足以支付欠款，閣下則仍須為相關差額負責。

14. **付款時間落差：**閣下可能因為保單收益未能在貸款合約規定的還款日或之前匯至貸款方（例如貸款到期日早於閣下的保單期滿日，或保險公司需時處理保單利益發放），而導致閣下拖欠還款而違約。閣下將要全數承擔貸款方根據貸款合約的條款及細則所徵收的任何逾期罰息或違約利息。

15. **對冷靜期權利的影響：**由於閣下在冷靜期內取消保單的權利可能因保單轉讓協議而被轉讓予貸款方，故此任何取消保單的要求均可能須先徵得貸款方同意。即使閣下已在冷靜期內取消保單，閣下可能仍須償還保費融資貸款的本金、提前還款罰款（如適用）、利息及其他行政費用。

#### IV) 申請人 / 投保人聲明

本人確認持牌保險中介人已向本人解釋上述「重要說明及影響」，而本人亦已閱讀並明白其內容。

#### 保費融資的建議或招攬

(請在適當的方格內填上剔號，只可選擇一項)

☐ 本人確認持牌保險中介人沒有建議或招攬本人使用保費融資以獲取資金購買此保單。

或

☐ 本人確認持牌保險中介人有建議或招攬本人使用保費融資以獲取資金購買此保單。

**保費融資貸款資料**

(請在適當的方格內填上剔號，只可選擇一項)

申請人／投保人請注意：持牌保險中介人將使用閣下擬申請的保費融資貸款預估資料，以評估閣下是否適合及是否有負擔能力使用保費融資以獲取資金購買此保單。我們強烈建議閣下盡閣下所知而提供相關資料。如貸款方最終提供的貸款條款及細則遜於以下資料(例如較高的貸款利率)，閣下應立即聯絡持牌保險中介人以重新評估閣下是否適合及是否有負擔能力使用保費融資以獲取資金購買此保單。

☐ 本人願意盡本人所知而提供的保費融資貸款預估資料如下：

貸款方名稱：

貸款金額（請註明貨幣）：

貸款利率（如參考利率+X%）：

貸款期（如分期 120 個月）：

每期還款金額（如每月 xx,xxx 港元）：

或

☐ 本人不願意提供保費融資貸款的預估資料。本人明白持牌保險中介人將無法評估本人是否適合及是否有負擔能力使用保費融資，並將假設不使用保費融資以評估本人是否適合及是否有負擔能力購買此保單（即全部所需保費均由本人承擔）。

**忠告：**簽署本《聲明書》前，閣下必須仔細閱讀所有項目，並確保持牌保險中介人已解釋本《聲明書》中的所有資料。

申請人／投保人簽署

申請人／投保人全名

日期（日／月／年）

**V) 持牌保險中介人聲明**

本人聲明，本人已與申請人／投保人就其使用保費融資以獲取資金購買此保單的決定，進行了討論並充分解釋了本《聲明書》中的重要說明及影響，包括潛在影響和相關風險。

本人進一步聲明，本人並沒有作出任何不準確或誤導的陳述或聲明，或隱瞞任何可能影響申請人／投保人決定的資料。

持牌保險中介人簽署

持牌保險中介人全名

保監局牌照號碼

日期（日／月／年）