



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－
投連壽險保單名稱：「卓智投資計劃2」（只適用於澳門保單）

保單號碼	申請人姓名	身份證號碼 / 護照號碼
區域編號	營業員組別名稱	營業員號碼
	營業員姓名	營業員聯絡電話



P1652037

您和您的持牌保險中介人均須簽署本聲明書，本聲明書方會被接納。

第一部：重要資料聲明書

您應細閱本聲明書及產品資料文件（包括產品小冊子、投資選擇小冊子、產品資料概要及利益說明文件）。
若您不明白以下的任何一段、或不同意以下的任何特定段落，或您的持牌保險中介人的講述與您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。

您可向您的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.

此乃重要資料，您必須細閱

(1) 目標概要：

請您列出購買此投連壽險保單的原因 / 考慮因素。持牌保險中介人必須就您列明的原因及考慮因素，以及其他相關資料，一併評估此投連壽險保單是否適合您。（客戶必須列出自己的原因 / 考慮因素。）

本人（「客戶」）現確認已閱讀及明白，並同意接受以上第(1)段約束。

客戶姓名 (請勿在空白表格上簽署) 日期：(月 / 日 / 年)
客戶簽署

持牌保險中介人姓名 持牌保險中介人簽署 日期：(月 / 日 / 年)

(2) 冷靜期：

閣下有權在冷靜期內取消此投連壽險保單及取回您原有投資（須按市場價值調整）。冷靜期是指緊接向您或您的代表交付保單或通知後起計**21個曆日**的期間（以較先者為準）。該通知書應告知您有關保單已經可以領取及冷靜期的屆滿日。詳情請參閱產品小冊子上有關行使「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，您均沒有任何權利或擁有權。任何追索只可向友邦保險(國際)有限公司提出，而您亦須承擔友邦保險(國際)有限公司的信貸風險。投資回報並沒有保證。

(4) 計劃的長期性質：

(a) 提早退保的收費：

若您在保單期的首5至10年內（視乎閣下所選擇的保費年期）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，**均須支付提早退保的收費（資金提取費用），並可能因此喪失獲得賞金的權利。**

(b) 長期客戶獎賞：

若您符合指定的要求，可享有長期客戶獎賞 / 或特別賞金。詳情可參閱此保單的產品資料文件。

(5) 費用及收費：

某些費用 / 收費將從您的投連壽險保單價值扣減，並會減少可供投資的金額。因此，您的投連壽險保單的整體回報有可能遠低於您所選取的相關基金的回報。 詳情請參閱此保單的產品資料文件。

本人（「客戶」）現確認已閱讀及明白，並同意受以上第(2)，(3)，(4)及(5)段約束。

客戶姓名

(請勿在空白表格上簽署)
客戶簽署

日期：（月 / 日 / 年）

持牌保險中介人姓名

持牌保險中介人簽署

日期：（月 / 日 / 年）

(6) 轉換投資選擇：

此投連壽險保單沒有轉換費。若您轉換投資選擇，您所承受的投資風險可能因而增加或減少。

(7) 投資的主要風險：

(a) 信用風險：

本產品是由友邦發出的保單，因此您的投資受友邦的信貨風險所影響。本產品所提供的投資選擇在產品特點或風險方面或會有很大的差異，部分投資選擇可能涉及高風險。請參閱主要銷售刊物及連繫基金的銷售文件了解詳情。

(b) 流動性風險：

本投資壽險保單是為長線投資而設，若提早退保或保單失效（當投資壽險保單的價值因部份提取保單價值 / 暫停繳付或調低供款而不足以抵銷所有持續費用及收費）資金提取費用將會適用，閣下或會損失大筆本金及獎賞。如連繫基金表現欠佳，或會進一步擴大投資虧損，而一切收費仍可被扣除。

(c) 匯率風險：

由於部分連繫基金與您的投資壽險保單或以不同的貨幣計值，因此保單的投資回報可能涉及匯率風險。

(d) 市場風險：

本投資壽險保單的回報取決於連繫基金的表現，您的投資本金可能會出現虧蝕。

(e) 投資於衍生工具的特定風險：

投資選擇對應的連繫基金可能會投資於衍生工具而使該基金承受交易對手、槓桿、流動性、市場波幅、及其他有關風險。這些風險有可能會對該派息基金的資產淨值有不利影響。

(f) 交易對手風險：

投資選擇對應的連繫基金可能會因投資於固定收益的證券而承受信貸風險或違約風險。當發行人違約或破產時，派息基金有可能會承受重大虧損。已獲評級的固定收益的證券會因實際或可能的評級下調而降低其價值及流動性，因而對該派息基金的資產淨值有不利影響。

(8) 保費假期：

請向您的持牌保險中介人查詢及參閱產品資料文件，以確定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），以及可行使保費假期權利所需符合的指定條件。若您的投連壽險保單設有保費假期，您必須注意以下事項：

(a) 保費假期指您可在該期間暫時停止定期保費供款，**但並不表示您只須在保單的初期繳付保費。**

(b) 由於在保費假期內所有費用及收費仍會繼續從您的投連壽險保單價值中扣除，因此，**您的投連壽險保單價值或會因此而大幅減少。**

(9) 提早終止風險：

若有任何啟動保單自動提早終止的情況出現，**您的投連壽險保單或會被自動提早終止，而您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：您未能為定期保費供款繳付保費，或您的保單總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。

本人（「客戶」）現確認已閱讀及明白，並同意受以上第(6)，(7)，(8)及(9)段約束。

客戶姓名

(請勿在空白表格上簽署)
客戶簽署

日期：（月 / 日 / 年）

持牌保險中介人姓名

持牌保險中介人簽署

日期：（月 / 日 / 年）

(10) 持牌保險中介人的酬勞：

若您選擇投購此投資相連壽險保單，視乎您所選擇的繳交保費年期，持牌保險代理人將會按下表獲取平均**\$2.70 – 5.40元的酬勞**（以您每繳付**\$100元保費金額計**）。

供款期	每\$100元已繳付保費的平均酬勞
5年	2.70元
6年	3.17元
7年	3.50元
8年	4.19元
9年	4.78元
10年	5.40元

持牌保險中介人的酬勞是基於您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支付的金額（包括前期及其後的佣金、花紅及其他獎金）。

- 持牌保險代理人每年實際上可獲取的酬勞金額可能不同，而酬勞金額於保單首年 / 早期會較高。
 - 一些並非直接因銷售此保單而支付的瑣碎及不易兌現的酬勞並不包括在計算當中。
- 如欲進一步了解您的持牌保險代理人就此投資相連壽險保單所收取的酬勞詳情，請向您的持牌保險代理人查詢。

(11) 售後監控措施：

本公司職員將此投連壽險保單繕發後的第5個工作天或之前與您進行售後跟進電話服務。有關電話服務的目的是確認閣下同意在「財務需要分析」、「風險承擔能力問卷」及「重要資料聲明書及申請人聲明書」上的適合性分析，以及確認您明白所投保投連壽險保單的重要內容。請您完成售後跟進電話服務，以確保您的權益獲得充分尊重及保障。

(12) 只適用於「需要特別關顧客戶」*：

此計劃是一份投連壽險保單。投連壽險保單的各項投資選擇的特點及風險狀況或會有差異，部份投資選擇可能涉及高風險。您需承擔投資風險及明白計劃的流動性風險可能令您短時間內未必能夠套現保單價值以應付突如其來的開支。您應根據自己的風險承擔能力及保費負擔能力作出考慮。您必須充分了解此計劃及可以自行決定投資選擇，否則您應該聯絡專業人士提供意見。

*「需要特別關顧客戶」為(i)年齡過65歲；(ii)教育程度為「小學」或以下；(iii)經濟狀況為「缺乏經濟能力」或沒有固定收入來源者，或兩者皆是者。

本人（「客戶」）現確認已閱讀及明白，並同意受以上第(10)，(11)及(12)段約束。

客戶姓名

（請勿在空白表格上簽署）
客戶簽署

日期：（月 / 日 / 年）

持牌保險中介人姓名

持牌保險中介人簽署

日期：（月 / 日 / 年）

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_____（中介人的姓名）_____（中介人的登記編號）已為本人進行「財務需要分析」及「風險承擔能力問卷」調查。
- 本人已收取、閱讀、明白及同意遵守以下文件（在相關範圍內）：
 - 產品小冊子
 - 產品資料概要
 - 利益說明文件
 - 「投資選擇」小冊子
- 本人明白除有關產品資料外，本人亦應在進行任何投資決定前閱讀及同意遵守有關投資選擇之相應連繫基金的銷售文件（包括任何交易限制）。本人亦明白及同意接受任何相關風險。
- 本人完全明白及同意承受可能因市場價格調整所引致的潛在損失，及友邦保險(國際)有限公司在一些特定的情況下（例如：於冷靜期內取消此保單或受保人於保單繕發日期或復效日期起計一年內自殺身亡），友邦保險(國際)有限公司有權及擁有絕對的酌情權對投連壽險保單的價值作出市值下調/負市值調整。市場價值調整參考由兌現您所付的保費而獲得的任何資產時所出現的虧損金額而計算。

客戶姓名

(請勿在空白表格上簽署)
客戶簽署

日期：（月 / 日 / 年）

持牌保險中介人姓名

持牌保險中介人簽署

日期：（月 / 日 / 年）

乙部：負擔能力聲明（適用於定期支付保費）

- 本人（「客戶」）預計本人的可支配收入及 / 或儲蓄將足以支付此投連壽險保單的整段供款年期的定期保費；以及
- 本人確認本人願意支付此投連壽險保單的整段供款年期的定期保費。

客戶姓名

(請勿在空白表格上簽署)
客戶簽署

日期：（月 / 日 / 年）

持牌保險中介人姓名

持牌保險中介人簽署

日期：（月 / 日 / 年）

丙部：適合性聲明

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及其風險水平，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 / 或所選擇的相關的投資選項組合，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。

客戶姓名

(請勿在空白表格上簽署)

日期：(月 / 日 / 年)

客戶簽署

持牌保險中介人姓名

持牌保險中介人簽署

日期：(月 / 日 / 年)

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」的涵義。若為聯名客戶，所有客戶必須在所有部分內簽署。
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改變，您在保單發出前，必須通知您的持牌保險中介人或友邦保險(國際)有限公司。