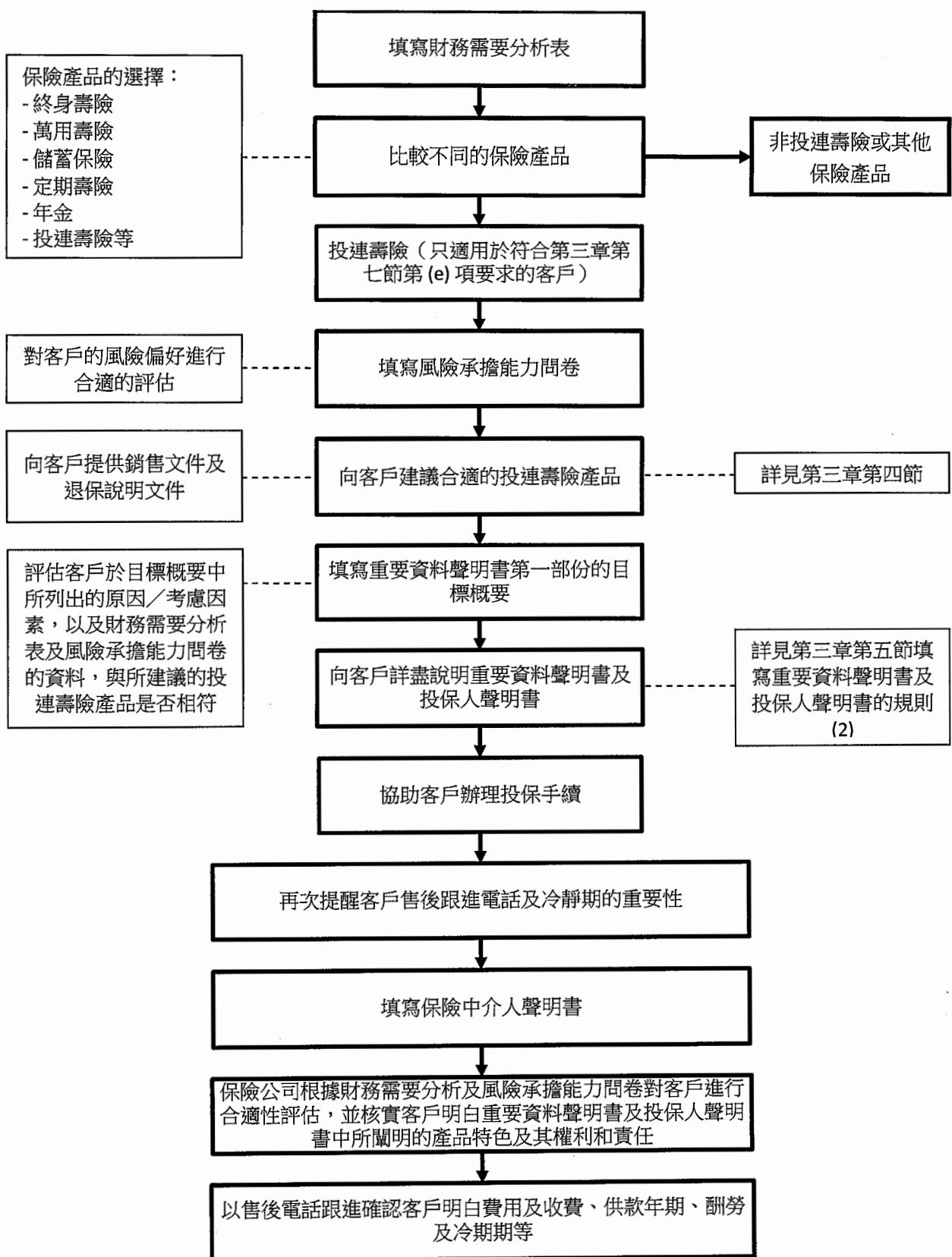


附件 A - 投連壽險產品的銷售流程



## 附件 B - 財務需要分析表

下列問題為財務需要分析表所需內容的最低要求：

1. 閣下選購本公司產品的目標為何？（可選多於一項）

- 為應付不時之需的財務保障（例如：死亡、意外、殘疾等）
- 為醫療需要作準備（例如：危疾、住院等）
- 提供未來的收入來源（例如：退休收入等）
- 為未來需要儲蓄（例如：子女教育、結婚、退休等）
- 投資
- 其他（請詳述：\_\_\_\_\_)

2. 閣下考慮以哪種類型的保險產品迎合閣下上述的目標？（可選多於一項）

- 純保險產品（沒有任何儲蓄或投資成份）
- 保險附帶儲蓄產品（有儲蓄但沒有投資成份）
- 保險附帶投資產品（投資決定及風險由保險公司承擔）
- 保險附帶投資產品（投資決定及風險由保單持有人承擔）
- 其他（請詳述：\_\_\_\_\_)

3. 閣下投購保單的目標得益／保障年期為多久？（請選擇一項）

- 少於 1 年                    1-5 年                    6-10 年
- 11-20 年                    超過 20 年

4. 閣下繳付保費或支付投資項目的負擔能力：

a. 在過去兩年裡，閣下由所有收入來源所得的每月平均收為（可選多於一項）

- i.  具體金額：每月不少於澳門幣\_\_\_\_\_
- 或 ii.  在以下範圍內：
  - a)  少於澳門幣 10,000 元
  - b)  澳門幣 10,000 – 19,999 元
  - c)  澳門幣 20,000 – 49,999 元
  - d)  澳門幣 50,000 – 100,000 元
  - e)  多於澳門幣 100,000 元

b. 閣下現時累積的流動資產約有多少？

請註明種類及金額：種類：\_\_\_\_\_ [澳門幣\_\_\_\_\_元]

註：流動資產是指可以容易變為現金的資產，例如現金、銀行存款、貨幣市場帳戶、成交活躍的股票、債券、互惠基金及美國國庫債券等。但物業、錢幣收藏及藝術品均不能被視為流動資產。

c. 閣下可支付保單及／或投資計劃的年期為？（請選擇一項）

- 少於 1 年                    1-5 年                    6-10 年
- 11-20 年                    超過 20 年

- d. 就閣下在(c)所選擇的保單／投資計劃之整段年期期間，閣下每月可承擔的保費佔閣下個人可動用收入的比率為？（請選擇一項）
- i)  少於 10%
  - ii)  10% - 20%
  - iii)  21% - 30%
  - iv)  31% - 50%
  - v)  超過 50%

- e. 就閣下繳付保費的能力，請閣下註明其資金來源（可選多於一項）

- i)  薪酬
- ii)  收入
- iii)  儲蓄
- iv)  其他投資的收入
- v)  儲蓄及投資
- vi)  其他（請詳述：\_\_\_\_\_）

5. 根據閣下的上述選項，有關保險中介人曾提供並與閣下討論下列保險產品的選擇以迎合閣下選購保險產品的目標及滿足閣下的需要：

曾討論的保險產品的類型	所介紹保險產品的名稱（如有）

6. 如閣下選擇不在上述 4(a) 或 (b) 透露閣下的收入／資產資料，閣下必須詳述有關原因。如閣下選擇同時不回應上述 4(a) 或 (b)，本公司按規定必須拒絕閣下的申請。

(申請人必須親筆於此欄內提供解釋)

\_\_\_\_\_  
投保人姓名 \_\_\_\_\_ 投保人簽署 \_\_\_\_\_ 日期 \_\_\_\_\_

註：若財務需要分析表上填報的資料有重大改變，閣下在保單未簽發前，必須通知承保人／公司。

**附件 C1** - **重要資料聲明書及投保人聲明書**  
(前期收費及退保費用的複雜收費結構—經保險代理或保險推銷員推介的銷售文件)

**重要資料聲明書及投保人聲明書**  
**投資相連壽險計劃（投連壽險）保單**

〔承保人／公司〕  
投連壽險保單名稱：

**第一部份：重要資料聲明書**

閣下應細閱本聲明書及產品文件（包括主要推銷刊物、產品資料概要及退保說明文件）。若閣下不明白、不同意以下聲明的任何一段、或此聲明內容與保險中介人所述有異，請勿簽署確認或投購此投連壽險保單。

閣下可向銷售的中介人索取英文及葡文版本。

**You may request the English and Portuguese versions of this statement from your intermediary.**

**此乃重要資料 閣下必須細閱**

(1) **目標概要**：請閣下親筆填寫投購此投連壽險保單的原因／考慮因素。保險中介人必須就閣下列明的原因及考慮因素，以及相關資料，一併評估此投連壽險保單是否適合閣下。

---

---

(2) **冷靜期**：閣下有權在「冷靜期」內取消此投連壽險保單，並收回已繳保費（但須按市值調整計算），冷靜期的時段為保單交付閣下（或閣下之代表）或通知書發出予閣下（或閣下之代表）後起計的 21 天，以較先者為準。詳情請參閱投保申請書上的「冷靜期」權益聲明。

(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。任何追討賠償，只可向〔承保人／公司〕提出，閣下亦須承擔〔承保人／公司〕的信貸風險。投資回報並沒有保證。

本人現確認已閱讀及明白，並同意受以上第(1)、(2) 及(3) 段約束。

---

投保人姓名

投保人簽署

日期

(4) 計劃的長期性質（如不適用可刪除）：

- (a) 前期收費：前期收費會於保單的已繳付保費內即時扣除，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少於已繳付的保費。前期收費的計算方法如下：

$$\text{前期收費} = \text{已繳付保費} \times \text{前期收費 \%}$$

<u>保單年期</u>	<u>前期收費 %</u>	<u>已繳付保費在扣減前期收費後可用作投資的百分率 (%)</u>
1	A%	(100 - A)%
2	B%	(100 - B)%
3	C%	(100 - C)%
4	D%	(100 - D)%
...	.....	.....

- (b) 提早退保／提取保單款項的收費：若閣下在保單期滿前的指定時限內終止保單、退保、提取部份保單款項、暫停繳交或調低供款額，均須支付提早退保或提取保單款項的收費，並可能因此喪失獲得紅利的權利。提前終止保單的收費計算方法如下：

$$\text{提前終止保單收費} = \text{提取保單價值} / \text{退保價值} / \text{斷供保單價值} \times \text{提前終止保單收費 \%}$$

<u>保單年期</u>	<u>提前終止保單收費 %</u>
1	A%
2	B%
3	C%
4	D%
...	.....

- (c) 長期客戶獎賞：若閣下符合指定的要求，可享有長期客戶獎賞。詳情請參閱此投連壽險保單的產品計劃文件。

- (5) 費用及收費：某些費用／收費將從閣下支付的保費及／或閣下所選取計劃的價值中扣減，有關費用及收費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。詳情請參閱此保單的產品計劃文件。

本人現確認已閱讀及明白，並同意受以上第 (4) 及 (5) 段約束。本人明白及接受所有費用及收費，包括前期收費及提早退保及提取保單款項的收費。

投保人姓名

投保人簽署

日期

- (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，而閣下所承受的投資風險亦有可能因而增加或減少。
- (7) **供款假期**：請向保險中介人查詢及參閱產品計劃文件，以確定此保單是否設有供款假期條款（即在此期間可暫停供款），以及可行使供款假期需符合的指定條件。若此保單設有供款假期條款，閣下必須注意以下事項：
- a) 供款假期指閣下可在該期間暫停定期供款，但並不表示閣下只須在最初的供款期內繳付保費；及
  - b) 由於在供款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。
- (8) **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，閣下的保單或會被自動提早終止，而閣下亦會因此損失所有已付保費及累計權益。可能啟動保單自動提早終止的情況包括：閣下未能定期支付保費，或閣下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供款假期後等）。

本人現確認已閱讀及明白，並同意受以上第(6)、(7)及(8)段約束。

\_\_\_\_\_  
投保人姓名

\_\_\_\_\_  
投保人簽署

\_\_\_\_\_  
日期

- (9) 中介人的酬勞：若閣下選擇投購此投資相連壽險保單，（保險代理人／保險經紀商／銀行）將會獲取平均\$[x.x] 的酬勞（以閣下每繳付\$100 元保費金額計）。

中介人的酬勞是基於(a) 整付供款金額為 \$[x.x] ／定期供款金額為每年 \$[x.x]，及 (b) 閣下會繳付整個供款期內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（保險代理人／保險經紀商／銀行）支付的金額（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]

[適用於需數年繳付及非劃一酬勞率的酬勞架構]（保險代理人／保險經紀商／銀行）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／早年會較高。

[適用於涉及非金錢收益的酬勞架構]一些並非直接因銷售此保單而支付的不重大及不易兌換為現金的酬勞並不包括在計算當中。

[適用於終生供款的保單]此保單涉及終生供款，計算時總保費及總酬勞金額以三十年期作為假設計算。

[適用於經銀行銷售的保單]此陳述中提及的「銀行」，是指獲許可在澳門從事保險中介業務的信用機構。

如欲進一步了解閣下的（保險代理人／保險經紀／銀行）就此投資相連壽險保單所收取的酬勞詳情，請向該中介人查詢。

本人現確認已閱讀及明白，並同意受以上第 (9) 段約束。

\_\_\_\_\_  
投保人姓名

\_\_\_\_\_  
投保人簽署

\_\_\_\_\_  
日期

---

## 第二部份：投保人聲明書

若閣下不同意以下聲明的任何部份、或對此聲明內容有任何疑問，請勿簽署此聲明書。

### 甲部：披露聲明

- 本人確認保險中介人（保險中介人的姓名及其澳門金融管理局註冊編號）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，閱讀及明白以下文件：
  - 主要推銷刊物；
  - 產品資料概要；
  - 退保說明文件；
  - #「投資選項」刊物；及
  - #〔其他文件〕。
- # 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〔承保人／公司〕按照主要推銷刊物中所闡明的特定情況下（例如：在冷靜期內取消保單），〔承保人／公司〕有權對投連壽險保單的價值作出市值下調／負市值調整。

---

投保人姓名

投保人簽署

日期

---

### # 乙部：負擔能力聲明（適用於定期支付保費）

- 本人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。

---

投保人姓名

投保人簽署

日期

---

# 如不適用請刪除

## 丙部：適合性聲明

本人明白並同意（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投資風險概況，此產品計劃之特色及其風險級別與本人所選擇的相關投資組合均適合本人。

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投資風險概況，此產品計劃之特色及／或風險級別及／或本人選擇的相關投資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計劃：

（如選擇「B」項，投保人必須親筆於此欄內提供原因。）

本人確認，除非本人清楚了解此產品計劃和相關投資項目的選擇組合，並得悉此產品計劃如何切合本人的需要；否則，本人不應投保此產品計劃。本人擁有最終的決定權。

---

投保人姓名

---

投保人簽署

---

日期

註釋：

- 1) 就重要資料聲明書及投保人聲明書而言，單數等同複數；「本人」包括「我們」的涵義；及「本人的」包括「我們的」的涵義。若為聯名投保人，所有投保人必須在所有部分內簽署。
- 2) 若重要資料聲明書及投保人聲明書上填報的資料有重大改變，閣下在保單未簽發前，必須通知閣下的保險中介人或承保人／公司。

**附件 C2**

**- 重要資料聲明書及投保人聲明書**

(前期收費及退保費用的簡易收費結構—經保險代理或保險推銷員推介的銷售文件)

**重要資料聲明書及投保人聲明書  
投資相連壽險計劃（投連壽險）保單**

〔承保人／公司〕

投連壽險保單名稱：

**第一部份：重要資料聲明書**

閣下應細閱此聲明書及產品文件（包括主要推銷刊物、產品資料概要及退保說明文件）。若閣下不明白、不同意以下聲明的任何一段、或此聲明內容與保險中介人所述有異，請勿簽署確認或投購此投連壽險保單。

閣下可向銷售的中介人索取英文及葡文版本。

You may request the English and Portuguese version of this statement from your intermediary.

**此乃重要資料 閣下必須細閱**

(1) **目標概要**：請閣下親筆填寫投購此投連壽險保單的原因／考慮因素。保險中介人必須就閣下列明的原因及考慮因素，以及相關資料，一併評估此投連壽險保單是否適合閣下。

---

---

(2) **冷靜期**：閣下有權在「冷靜期」內取消此投連壽險保單，並收回已繳保費（但須按市值調整計算），冷靜期的時段為保單交付閣下（或閣下之代表）或通知書發出予閣下（或閣下之代表）後起計的 21 天，以較先者為準。詳情請參閱投保申請書上的「冷靜期」權益聲明。

(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。任何追討賠償，只可向〔承保人／公司〕提出，閣下亦須承擔〔承保人／公司〕的信貸風險。投資回報並沒有保證。

本人現確認已閱讀及明白，並同意受以上第(1)、(2) 及(3) 段約束。

---

投保人姓名

投保人簽署

日期

- (4) 計劃的長期性質（如不適用可刪除）：
- (a) 前期收費：保單期首〔 〕年的已繳付保費中的〔% 比率範圍〕，將會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，可能低過期內已繳付保費的〔 〕%。
- (b) 提早退保／提取保單款項的收費：若閣下在保單期的首〔 〕年內終止保單、退保、提取部份保單款項、暫停繳交或調低供款，均須支付提早退保或提取保單款項的收費，並可能因此喪失獲得紅利的權利。
- (c) 長期客戶獎賞：若閣下符合指定的要求，可享有長期客戶獎賞。詳情可參閱此投連壽險保單的產品計劃文件。
- (5) 費用及收費：某些費用／收費將從閣下支付的保費及／或閣下所選取計劃的價值中扣減，有關費用及收費會減少可供投資的金額。因此，閣下的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。詳情請參閱此保單的產品計劃文件。
- (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，而閣下所承受的投資風險亦可能因而增加或減少。
- (7) 供款假期：請向中介人查詢及參閱產品計劃文件，以確定此保單是否設有供款假期條款（即在此期間可暫停供款），以及可行使供款假期需符合的指定條件。若此保單設有供款假期條款，閣下必須注意以下事項：
- a) 供款假期指閣下可在該期間暫停定期供款，但並不表示閣下只須在最初的供款期內繳付保費；及
- b) 由於在供款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。
- (8) 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，閣下的保單或會被自動提早終止，而閣下亦會損失所有已付保費及累計權益。可能啟動保單自動提早終止的情況包括：閣下未能定期支付保費，或閣下的保單總值處於十分低或負數水平（例如：投資表現不理想或於行使供款假期後等）。

本人現確認已閱讀及明白，並同意受以上第 (4), (5), (6), (7) 及 (8) 段約束。本人明白及接受所有費用及收費，包括前期收費，提早退保及提取保單款項的收費。

---

投保人姓名

---

投保人簽署

---

日期

- (9) 中介人的酬勞：若閣下選擇投購此投資相連壽險保單，（保險代理人／保險經紀商／銀行）將會獲取平均\$[x.x] 的酬勞（以閣下每繳付\$100 元保費金額計）。

中介人的酬勞是基於(a) 整付供款金額為 \$[x.x] ／定期供款金額為每年 \$[x.x]，及 (b) 閣下會繳付整個供款期內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（保險代理人／保險經紀商／銀行）支付的金額（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]

[適用於需數年繳付及非劃一酬勞率的酬勞架構]（保險代理人／保險經紀商／銀行）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／早年會較高。

[適用於涉及非金錢收益的酬勞架構]一些並非直接因銷售此保單而支付的不重大及不易兌換為現金的酬勞並不包括在計算當中。

[適用於終生供款的保單]此保單涉及終生供款，計算時總保費及總酬勞金額以三十年期作為假設計算。

[適用於經銀行銷售的保單]此陳述中提及的「銀行」，是指獲許可在澳門從事保險中介業務的信用機構。

如欲進一步了解閣下的（保險代理人／保險經紀／銀行）就此投資相連壽險保單所收取的酬勞詳情，請向該中介人查詢。

本人現確認已閱讀及明白，並同意受以上第 (9) 段約束。

---

投保人姓名

---

投保人簽署

---

日期

---

## 第二部份：投保人聲明書

若閣下不同意以下聲明的任何部份、或對此聲明內容有任何疑問，請勿簽署此聲明書。

### 甲部：披露聲明

- 本人確認保險中介人（保險中介人的姓名及其澳門金融管理局註冊編號）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，閱讀及明白以下文件：
  - 主要推銷刊物；
  - 產品資料概要；
  - 退保說明文件；
  - #「投資選項」刊物；及
  - #〔其他文件〕。
- # 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〔承保人／公司〕按照主要推銷刊物中所闡明的特定情況下（例如：在冷靜期內取消保單），〔承保人／公司〕有權對投連壽險保單的價值作出市值下調／負市值調整。

---

投保人姓名

投保人簽署

日期

---

### # 乙部：負擔能力聲明（適用於定期支付保費）

- 本人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。

---

投保人姓名

投保人簽署

日期

# 如不適用請刪除

## 丙部：適合性聲明

本人明白並同意（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投資風險概況，此產品計劃之特色及其風險級別與本人所選擇的相關投資組合均適合本人。

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投資風險概況，此產品計劃之特色及／或風險級別及／或本人選擇的相關投資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計劃：

（如選擇「B」項，投保人必須親筆於此欄內提供原因。）

本人確認，除非本人清楚了解此產品計劃和相關投資項目的選擇組合，並得悉此產品計劃如何切合本人的需要；否則，本人不應投保此產品計劃。本人擁有最終的決定權。

---

投保人姓名

---

投保人簽署

---

日期

註釋：

- 1) 就重要資料聲明書及投保人聲明書而言，單數等同複數；「本人」包括「我們」的涵義；及「本人的」包括「我們的」的涵義。若為聯名投保人，所有投保人必須在所有部分內簽署。
- 2) 若重要資料聲明書及投保人聲明書上填報的資料有重大改變，閣下在保單未簽發前，必須通知閣下的保險中介人或承保人／公司。

附件 D - 保險中介人聲明書

保險中介人聲明書

本人，\_\_\_\_\_（保險中介人姓名）及 \_\_\_\_\_（保險中介人執照編號）確認：

1) 按投保人選擇的語言版本，本人已向投保人詳盡解釋了下列文件<sup>^</sup>：

- 主要推銷刊物；
- 產品資料概要；
- 退保說明文件；
- #「投資選項」刊物；及
- #〔其他文件〕。

及

2) 按投保人選擇的語言版本，本人已向投保人詳盡解釋了「重要資料聲明書及投保人聲明書」的內容。

及

3) 合適性聲明（只選一項）：

a)  根據投保人於「財務需要分析」及「風險承擔能力問卷」中所提供的資料，本人同意該產品適合投保人。

或

b)  投保人沒有選取「投保人聲明書」中「丙部：適合性聲明」的 A 項。

及

4) 本人已向投保人解釋了售後跟進措施的用意及流程，並已提醒投保人關於售後電話跟進服務／銷售地點錄音的重要性。

---

保險中介人姓名

---

保險中介人簽署

---

日期

<sup>^</sup> 必須包括所有於「投保人聲明書」中「甲部：披露聲明」列出的文件。

#如不適用請刪除