

[銀行標誌]

重要資料聲明書
以保費融資方式投購人壽保險產品

人壽保險產品名稱：[產品名稱] (本產品)

本產品由 [保險公司名稱] 承保

[銀行名稱] 為本產品提供保費融資服務

閣下應細閱本聲明書、貸款合約及保險產品文件 (包括產品推銷刊物及利益說明文件)。若閣下不明白、不同意以下聲明的任何一段、或此聲明內容與銀行職員所述有異，請勿以保費融資方式投購人壽保險產品。

此乃以保費融資方式投購人壽保險產品所需披露之重要資料。閣下簽署前必須細閱。銀行職員亦有責任向閣下詳細解釋內容。

- (1) 本產品為 [保險公司名稱] 所發行的人壽保險產品，繳付之保費並非銀行存款或定期存款，本產品不受澳門特別行政區存款保障計劃所保障。在投保前，閣下應考慮本產品是否適合閣下的需要及閣下是否完全明白本產品所涉及的風險。除非閣下完全明白及同意本產品適合閣下，否則閣下不應申請或購買本產品。
- (2) **保費融資**：保費融資是閣下以貸款繳付人壽保險保單的保費之用，而閣下須將保單權益轉讓予銀行作為貸款的抵押。保費融資是閣下與銀行共同訂立的貸款合約，貸款合約並非保險合同的一部份。然而，由於保單會透過權益轉讓予銀行，所有保單支付的款項將首先給予銀行，而保單的任何更改及修正亦須經過銀行的批准。因此，閣下須仔細閱讀銀行的貸款合約條款，並理解以保費融資方式投購人壽保險產品將構成額外風險。如閣下未能理解保費融資所涉及的風險，閣下不應以保費融資方式投購人壽保險產品。

本人現確認已閱讀及明白以上第(1)至(2)段內容。

客戶姓名

客戶簽署

日期

- (3) **提供額外抵押品或收回貸款**：在貸款合約所闡明的特定情況下，銀行可能要求閣下提供額外現金或存款以償還部份或全部貸款，或要求閣下提供額外抵押品或質押品。此外，銀行亦可能會根據貸款合約條款加大、減少、取消部份或全部貸款。因此，如閣下的財務負擔能力不足以應付貸款合約所闡明的特定情況，閣下不應以保費融資方式投購人壽保險產品。
- (4) **信貸風險**：投保本保險產品或其任何保單利益須承受〔保險公司名稱〕的信貸風險。閣下將承擔〔保險公司名稱〕無法履行保單財務責任的違約風險。在〔保險公司名稱〕未能給予保單利益予銀行的情況下，閣下仍有義務全數償還銀行貸款金額、利息及行政費用。
- (5) **冷靜期**：即使閣下有權在「冷靜期」內取消此人壽保險產品，但閣下亦有義務全數償還銀行貸款金額、利息及行政費用，其取回的金額可能遠低於須償還的銀行貸款本息，令閣下蒙受重大損失。
- (6) **拒保**：所有核保決定均取決於〔保險公司名稱〕，〔保險公司名稱〕根據投保人及被保人於投保時所提供的資料而決定接受投保申請還是拒絕有關申請，並退回全數已繳交之保費（不連帶利息）。然而，閣下亦有義務全數償還銀行貸款金額、利息及行政費用，其取回的金額可能遠低於須償還的銀行貸款本息，令閣下蒙受重大損失。
- (7) **身故**：若閣下於保單期滿前身故，保單的身故賠償額可能遠低於須償還的銀行貸款本息，令閣下蒙受重大損失。
- (8) **提前退保／提取保單款項**：若閣下在保單期滿前終止保單、退保、提取部份保單款項，其取回的金額可能遠低於須償還的銀行貸款本息，令閣下蒙受重大損失。

本人現確認已閱讀及明白以上第(3)至(8)段內容。

客戶姓名

客戶簽署

日期

- (9) **非保證利益**：本產品是一項含有非保證利益的人壽保險產品，實際獲發的非保證利益或會比預期較低。在某些情況下，非保證利益可能為零。在實際取得的非保證利益比預期較低的情況下，保單的退保發還金額／身故賠償額可能遠低於須償還的銀行貸款本息，令閣下蒙受重大損失。
- (10) **貸款利率**：〔閣下與銀行共同訂立的貸款合約中的貸款利率並非保證固定不變，貸款利率會隨經濟環境而有波動。在銀行貸款利率上升的情況下，保單的退保發還金額／身故賠償額可能遠低於須償還的銀行貸款本息，令閣下蒙受重大損失。〕／〔閣下與銀行共同訂立的貸款合約中的貸款利率為保證固定不變，貸款利率在整個還款期內均不會有任何變動。〕
- (11) **利益說明**：以保費融資方式投購人壽保險產品的利益說明可向閣下顯示在不同情景下其取回的金額的變動情況。如閣下未有收到或未能明白該利益說明所提供的資料，請閣下再次慎重考慮以保費融資方式投購人壽保險產品是否適合自己。閣下不應在有疑問的情況下以保費融資方式投購人壽保險產品。
- (12) **利益衝突**：潛在及實際利益衝突可能來自於銀行在提供貸款及提供保險產品上扮演著不同角色。

本人現確認已閱讀及明白以上第(9)至(12)段內容。

客戶姓名

客戶簽署

日期

本人現確認已向客戶詳細解釋以上第(1)至(12)段內容。

銀行職員姓名

銀行職員簽署及公司蓋章

日期