

以保費融資方式投購人壽保險產品的利益說明

[銀行名稱]

下表旨在說明在現時假設基礎及悲觀情景下對退保發還金額／身故賠償額的影響。現時假設基礎是銀行採用現時假設貸款利率及保險公司採用最佳估計假設而計算的金額。悲觀情景是銀行假設現時貸款利率上升及保險公司假設投資回報低於現時預計的投資回報，並假設其他相關影響因素維持不變而計算的金額。此兩種情景並不代表實際回報的上限和下限，閣下實際取得的金額或會比所示者較高或較低。在某些情況下，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。

1. 退保發還金額－在現時假設基礎下的說明

保單 年度 終結	繳付 保費 總額	現時假設基礎										
		退保發還金額				保費融資						
		保證 金額	非保證金額		總額	銀行貸款			抵付貸款本息後的預期金額			
			累積 紅利 及利息	終期 紅利		貸款 本金	累計貸 款利息	貸款 本息	退保發還 金額抵付 貸款本息 後金額	客戶自 資金額	溢利/ (虧損)	

以上摘要說明：
請參考說明部份。

客戶簽署： _____

以保費融資方式投購人壽保險產品的利益說明

[銀行名稱]

下表旨在說明在現時假設基礎及悲觀情景下對退保發還金額／身故賠償額的影響。現時假設基礎是銀行採用現時假設貸款利率及保險公司採用最佳估計假設而計算的金額。悲觀情景是銀行假設現時貸款利率上升及保險公司假設投資回報低於現時預計的投資回報，並假設其他相關影響因素維持不變而計算的金額。此兩種情景並不代表實際回報的上限和下限，閣下實際取得的金額或會比所示者較高或較低。在某些情況下，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。

2. 退保發還金額—在悲觀情景下的說明

保單 年度 終結	繳付 保費 總額	悲觀情景										
		保證 金額	退保發還金額			保費融資						
			非保證金額		總額	銀行貸款			抵付貸款本息後的預期金額			
			累積 紅利 及利息	終期 紅利		貸款 本金	累計貸 款利息	貸款 本息	退保發還 金額抵付 貸款本息 後金額	客戶自 資金額	溢利/ (虧損)	

以上摘要說明：
請參考說明部份。

客戶簽署： _____

以保費融資方式投購人壽保險產品的利益說明

〔銀行名稱〕

下表旨在說明在現時假設基礎及悲觀情景下對退保發還金額／身故賠償額的影響。現時假設基礎是銀行採用現時假設貸款利率及保險公司採用最佳估計假設而計算的金額。悲觀情景是銀行假設現時貸款利率上升及保險公司假設投資回報低於現時預計的投資回報，並假設其他相關影響因素維持不變而計算的金額。此兩種情景並不代表實際回報的上限和下限，閣下實際取得的金額或會比所示者較高或較低。在某些情況下，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。

3. 身故賠償額－在現時假設基礎下的說明

保單 年度 終結	繳付 保費 總額	現時假設基礎										
		身故賠償額			保費融資							
		保證 金額	非保證金額		總額	銀行貸款			抵付貸款本息後的預期金額			
			累積 紅利 及利息	終期 紅利		貸款 本金	累計貸 款利息	貸款 本息	身故賠償 額抵付貸 款本息後 金額	客戶自 資金額	溢利／ (虧損)	

以上摘要說明：
請參考說明部份。

客戶簽署： _____

以保費融資方式投購人壽保險產品的利益說明

〔銀行名稱〕

下表旨在說明在現時假設基礎及悲觀情景下對退保發還金額／身故賠償額的影響。現時假設基礎是銀行採用現時假設貸款利率及保險公司採用最佳估計假設而計算的金額。悲觀情景是銀行假設現時貸款利率上升及保險公司假設投資回報低於現時預計的投資回報，並假設其他相關影響因素維持不變而計算的金額。此兩種情景並不代表實際回報的上限和下限，閣下實際取得的金額或會比所示者較高或較低。在某些情況下，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。

4. 身故賠償額－在悲觀情景下的說明

保單 年度 終結	繳付 保費 總額	悲觀情景									
		身故賠償額				保費融資					
		保證 金額	非保證金額		總額	銀行貸款			抵付貸款本息後的預期金額		
			累積 紅利 及利息	終期 紅利		貸款 本金	累計貸 款利息	貸款 本息	身故賠償 額抵付貸 款本息後 金額	客戶自 資金額	溢利／ (虧損)

以上摘要說明：
請參考說明部份。

客戶簽署： _____

以保費融資方式投購人壽保險產品的利益說明

5. 說明

- (i) [第1及3部份預計的金額乃根據銀行採用的現時假設貸款利率及保險公司採用的最佳估計假設而計算，該金額並非保證，閣下實際取得的金額或會比所示者較高或較低。第2及4部份作為例子，說明因銀行現時假設的貸款利率及保險公司假設的投資回報轉變而對抵付貸款本息後的金額可能造成的影響。] / [第1及3部份預計的金額乃根據銀行採用的現時假設貸款利率及保險公司採用的現時假設派息率而計算，在整個保障期內的所有保單利益及整個還款期內的貸款利率均保證固定不變。] 在某些情況下，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。
- (ii) 第1及3部份下現時假設基礎是假設銀行的貸款利率為 a%，[實際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。] / [在整個還款期內的貸款利率均保證固定不變。]
- (iii) [第2及4部份下悲觀情景是假設銀行的貸款利率比現時預期每年上升 x%，及保險公司的假設年度化投資回報率比現時預期每年下跌約 y%。]
- (iv) 客戶自資金額是指繳付保費總額扣除貸款本金的餘額。
- (v) 溢利 / (虧損) 是指退保發還金額 / 身故賠償額抵付貸款本息後金額扣除客戶自資金額的餘額。
- (vi) 以上演示旨在說明在不同情景下對閣下可取回金額的潛在影響，這些情景並不代表實際可取回金額的上限和下限，實際可取回金額將以保險公司的實際給付和銀行的實際貸款利率為準。

聲明

本人現確認已閱讀及明白本利益說明文件所提供的資料，並清楚知道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，令本人蒙受重大損失。

客戶姓名： _____ 客戶簽署： _____ 日期： _____

本人現確認已向客戶詳細解釋本利益說明文件所提供的資料。

銀行職員姓名： _____ 銀行職員簽署： _____ 日期： _____