

盛世傳承萬用壽險計劃

常見問題

假如我所投保本計劃之保單貨幣為人民幣，而我想以港元或美元繳付保費及收取利益，保費和利益金額將如何釐定？

您可以港元或美元繳付保費，惟匯率須按繳付保費時由中銀人壽釐定的匯率而釐定。同樣，如利益是以非保單貨幣結算及支付，所支付的利益金額亦須按支付利益時由中銀人壽釐定的匯率而釐定。請注意，匯率價格可能隨時有顯著變化，並會影響以非保單貨幣支付的保費或利益金額。有關人民幣及美元保險的風險聲明，請參閱「人民幣及美元保險的風險聲明」之部份。

甚麼是派息率？

實際派息率乃根據中銀人壽政策內所指定的方法所決定，而相關政策則建基於多種因素，包括但並不限於市場狀況、過往實際投資回報及對未來投資回報的長期展望。將來之派息率於保單年期內可不時調整，惟不會低於保單條款、批註及/或修訂中標示之最低派息率。實際派息率由中銀人壽的委任精算師根據上述公司政策作出建議並得中銀人壽董事會審批後為準。

基於以上因素的影響，派息率並非保證及可能會較銷售時所提供之保單利益說明內所演示的較高或較低。

派息率是否保證？

現時的派息率並非保證，但將不少於最低派息率。

保單期內可更改投保額嗎？

您可在第3個保單年度起，更改投保額：

1. 如增加投保額，增加的部分必須通過核保要求，您亦需要提交有效之可受保證明。
2. 減少投保額亦可，但可能須繳付部份退保費用。

詳情請參閱保單條款。

提取部份款項須符合任何要求嗎？

所有提取部份款項申請，必須符合以下條款：

1. 每個保單年度可作提取部份款項1次。
2. 最低提取金額為人民幣10,000 / 美元1,500。
3. 於首10個保單年度內作出之任何提取部份款項不得超過其退保價值的20%。投保額及戶口價值會按提取部份款項金額相應減低。

4. 由第10個保單年度之後開始，任何提取部份款項從戶口價值減去，及：
 - i) 若提取部份款項金額不超過其戶口價值的5.0%，則投保額將不會因提取部份款項而減低；並無須支付部份退保費用。
 - ii) 若提取部份款項金額超過其戶口價值的5.0%，則投保額將因應超過戶口價值5.0%的部份而減低。
5. 適用於投保額減少部份所涉及的部份退保費用將由戶口價值中扣除。
6. 倘若提取部份款項(一旦生效)會使退保價值減少至低於人民幣200,000 / 美元30,000，或使投保額減少至低於人民幣3,000,000 / 美元400,000，中銀人壽有權拒絕有關提取部份款項的申請。

若取消本計劃的保單，我可以取回多少金額？

本計劃為萬用壽險計劃。如退保將取回退保價值，即戶口價值扣除任何適用的退保費用，保單亦會隨之而終止，而取回的退保價值或會低於已繳總保費。

如保單價值不足以繳付保單的費用及收費，保單會否受到影響？

當戶口價值不足以支付保險成本及保單費用，保單將於中銀人壽訂明之寬限期完結後終止。餘額可能大幅少於已繳總保費及/或可能為零。

如何提出申請保費假期？在保費假期期間，保單會否受到影響？

您可以向中銀人壽書面申請保費假期。於保費假期期間，您不需繳交每期保費而基本計劃將仍然生效，而保險成本及保單費用（如適用）將繼續從戶口價值中扣除。

另外，於首次繳付保費後，如果所需每期保費於有關到期日仍未被繳付，而保單當時仍然有效，則保費假期將會自動生效。

我可如何監察計劃的進度表現？

您會每年收到由中銀人壽寄發的週年通知書，列明本計劃的最新保單資料。您亦可與中銀香港分行職員查詢有關資料。