

承保機構：



人壽保險

中銀集團人壽保險有限公司

## 中銀人壽「輕鬆自在+投保」服務 在家安心 即可投保

新型冠狀病毒疫情持續，為配合保險業監管局（「保監局」）推出的臨時便利措施，中銀集團人壽保險有限公司（「中銀人壽」）已推出「輕鬆自在+投保」服務<sup>1</sup>。由即日起至2022年9月30日，即使安坐家中，您亦可輕鬆投保<sup>1</sup>。

### 「輕鬆自在+投保」 專業貼心服務<sup>1</sup>



中銀人壽的專業理財顧問將透過電話，並根據您的需要，為您講解購買可使用「輕鬆自在+投保」服務<sup>1</sup>投保的保險計劃之目的、種類及性質、基本投保條件、風險聲明、重要事項、投保人聲明等。



您只要將投保文件以電郵或郵寄方式遞交及投保，方便快捷！

### 多種保險計劃可透過 「輕鬆自在+投保」服務<sup>1</sup> 投保



即使足不出戶，您仍可使用「輕鬆自在+投保」服務<sup>1</sup>投保以下保險計劃：

1. 中銀人壽延期年金計劃（固定年期）及/ 或中銀人壽延期年金計劃（終身）（合稱為「中銀人壽延期年金計劃」）
2. 非凡守護靈活自願醫保 **新增**
3. 中銀人壽標準自願醫保 **新增**
4. 守護伴您保險計劃（只適用於保險專屬代理渠道） **新增**
5. 全數保費回贈住院現金（只適用於保險專屬代理渠道） **新增**
6. 自選無憂壽險計劃（只適用於保險專屬代理渠道） **新增**

以上1-6合稱為「適用保險計劃」。



### 享稅務扣減資格



中銀人壽延期年金計劃為保監局認可的「合資格延期年金保單<sup>2</sup>」，您可就其合資格年金保費申索稅務扣減<sup>3</sup>。

**每名納稅人於每課稅年度可享  
有高達60,000港元<sup>3</sup>的稅務扣  
減總額，而已婚人士及其配偶  
合共可享年度扣稅上限高達  
120,000港元<sup>3</sup>。**

非凡守護靈活自願醫保及中銀人壽標準自願醫保為自願醫保認可產品<sup>4</sup>，您可就其合資格保費申請稅務扣減<sup>5</sup>。

**每名受保人於每個課稅年度的  
最高扣除額為8,000港元<sup>5</sup>。**

## 首年保費折扣優惠

詳情請參閱有關宣傳單張：



或  請按此

中銀人壽延期年金計劃（固定年期）  
產品小冊子：



或  請按此

中銀人壽延期年金計劃（終身）  
產品小冊子：



或  請按此

非凡守護靈活自願醫保  
產品小冊子：



或  請按此

中銀人壽標準自願醫保  
產品小冊子：



或  請按此

守護伴您保險計劃  
產品小冊子：



或  請按此

全數保費回贈住院現金  
產品小冊子：



或  請按此

自選無憂壽險計劃  
產品小冊子：



或  請按此

如有任何查詢，請聯絡您的專業理財顧問。

查詢熱線：(852) 2860 0688



[適用於中銀人壽延期年金計劃、非凡守護靈活自願醫保及中銀人壽標準自願醫保]

稅務風險：

毋須繳付薪俸稅或個人入息課稅的已退休保單權益人或不獲稅項扣減。

其他注意事項：

[只適用於「中銀人壽延期年金計劃（終身）」] 附加利益保障不是「合資格延期年金保單」的一部分，其所繳交的保費並不適用於稅項扣減。附加利益保障須受其投保年齡限制，有關之保費亦可能不時調整。

有關產品詳情、相關風險披露及條款及細則，請參閱適用保險計劃的銷售文件，包括但不限於產品小冊子及產品說明文件。

## 備註：

1. 「輕鬆自在+投保」服務只限投保上述適用保險計劃，包括中銀人壽延期年金計劃（固定年期）、中銀人壽延期年金計劃（終身）、非凡守護靈活自願醫保、中銀人壽標準自願醫保、守護伴您保險計劃、全數保費回贈住院現金及自選無憂壽險計劃。

## 2. 保監局之認證：

就中銀人壽延期年金計劃已獲保監局認可之事宜，並不表示就中銀人壽延期年金計劃下之保單所繳付的保費已合資格作稅項扣減。保監局之認證只表示產品符合保監局規定的要求。保監局之認證並不代表其對中銀人壽延期年金計劃的推介或認許，亦不保證中銀人壽延期年金計劃之商業利弊或其表現。保監局之認證不表示中銀人壽延期年金計劃適合所有保單權益人或認許本計劃適合任何個別保單權益人或保單權益人類別。中銀人壽延期年金計劃獲保監局認可，然而本認證並不代表保監局正式推薦。有關中銀人壽延期年金計劃的產品小冊子之內容，保監局概不負責，並未就其準確性或完整性作任何陳述，並明確表示概不就因中銀人壽延期年金計劃的產品小冊子之全部或任何部分內容而產生或因倚賴該等內容而引致的任何損失承擔任何責任。

3. 每名納稅人的合資格年金保費及可扣稅強積金自願性供款之每年可扣稅上限共為6萬港元；而有須課稅入息的已婚人士及其配偶的合資格年金保費及可扣稅強積金自願性供款之每年可扣稅上限共為12萬港元。

請注意，中銀人壽延期年金計劃的「合資格延期年金保單」狀況並不必然地表示閣下可合資格獲得適用於「合資格延期年金保單」已繳保費的稅項扣除。中銀人壽延期年金計劃的「合資格延期年金保單」狀況乃基於產品的特點及已獲保監局的認證而非有關閣下本身之情況的事實。閣下亦必須符合稅務條例所有合資格要求及由稅務局發出的任何指引，方可申索此等稅項扣除。任何一般稅務資料僅為供閣下參考之用，閣下不應僅基於此資料作出任何稅務相關的決定。如有疑問，閣下必須向專業稅務顧問作出諮詢。請注意，稅務的法律、法規或闡釋可能會更改並有機會影響稅務優惠包括稅項扣除申請資格。有關法律、法規或闡釋方面的任何變更及其如何影響閣下，中銀人壽並沒有任何責任告知閣下。有關適用於「合資格延期年金保單」稅款寬減的進一步資料，請參閱保監局網頁www.ia.org.hk。

4. 非凡守護靈活自願醫保及中銀人壽標準自願醫保是於自願醫保下獲註冊的認可產品，分別符合食物及衛生局就自願醫保靈活計劃及標準計劃的要求。非凡守護靈活自願醫保及中銀人壽標準自願醫保並不提供任何保證現金價值、紅利或期滿收益。當受保人遇到受保事項時，才可獲得相關受保事項的賠償。客戶在任何時候退保或保障完結後，均不可能取回任何已繳保費及保費徵費。非凡守護靈活自願醫保及中銀人壽標準自願醫保的保障將會在保單生效日起生效。有關保單生效日的詳情，請參閱保單資料頁。為免存疑，於保單生效日前接受醫療服務所衍生的合資格費用將不獲保障。

5. 非凡守護靈活自願醫保及中銀人壽標準自願醫保為自願醫保計劃認可產品，保單持有人可為本人或其指明親屬投保非凡守護靈活自願醫保及/或中銀人壽標準自願醫保。指明親屬包括配偶、子女、自己或配偶的父母、祖父母、外祖父母或兄弟姊妹，惟相關人士必須為香港身份證持有人及須符合指定之年齡要求方可申請稅務扣減，詳細定義請參閱《稅務條例》（香港法例第112章）。如需要任何稅務建議，請諮詢你的稅務顧問。而投保本計劃時保單持有人與受保人亦必須符合中銀人壽訂定之可保利益要求及填妥「可保利益聲明」（如適用），詳情請向您的專業理財顧問查詢。如保單持有人為香港納稅人，並符合香港特別行政區政府公布之《稅務條例》的要求，保單持有人在每課稅年度，可就每名受保人已繳付的合資格保費（不包括保費徵費）申請薪俸稅及個人入息課稅稅務扣減。每名受保人於每個課稅年度的最高扣除額為8,000港元，合資格可申請稅務扣減的指明親屬的數目不設上限。有關稅務扣減的詳情，請參閱自願醫保網頁或香港特別行政區稅務局網頁公布之相關資料。

## 重要事項：

- 因應客戶於現時特殊情況經非面對面方式投保適用保險計劃，某些保障客戶利益的監管要求或會有所不同，如有需要，客戶應聯絡獨立專業人士提供意見。
- 若客戶經非面對面方式投保適用保險計劃，該客戶將可享有一個較長的冷靜期。
- 若客戶為需要特別關顧的客戶（即（A）65歲以上人士；（B）教育水平屬小學或以下程度的人士；或（C）沒有固定收入的人士），即使成功進行投保，中銀人壽亦會聯絡客戶作售後電話確認。
- 適用保險計劃及附加利益保障（如有）由中銀人壽承保。中銀人壽已獲保監局授權及監管，於中華人民共和國香港特別行政區經營長期業務。
- 中銀人壽保留根據擬受保人及申請人於投保時所提供的資料而決定是否接受或拒絕有關投保適用保險計劃及附加利益保障（如有）申請的權利。
- 適用保險計劃及附加利益保障（如有）受正式保單文件及條款所限制。各項保障項目及承保範圍、條款及除外事項，請參閱相關保單文件及條款。

## 重要提示：

**非凡守護靈活自願醫保是獨立的自願醫保認可產品，您可選擇無須捆綁式地與其他種類的保險產品一併購買。**

**產品資料並不包含保單的完整條款，而有關完整條款載於保單文件中。**

非凡守護靈活自願醫保（自願醫保認可編號：F00057）由中銀人壽（自願醫保的產品提供者註冊編號：00022）承保。

**中銀人壽標準自願醫保是獨立的自願醫保認可產品。**

**產品資料並不包含保單的完整條款，而有關完整條款載於保單文件中。**

中銀人壽標準自願醫保（自願醫保認可編號：S00022）由中銀人壽（自願醫保的產品提供者註冊編號：00022）承保。

**守護伴您保險計劃可按個人保障需要選擇純人壽保障或加配危疾保障的獨立保單，您可選擇無須捆綁式地與其他種類的保險產品一併購買。**

**產品資料並不包含保單的完整條款，而有關完整條款載於保單文件中。**

**全數保費回贈住院現金是獨立的住院現金保障計劃，您可選擇無須捆綁式地與其他種類的保險產品一併購買。**

**產品資料並不包含保單的完整條款，而有關完整條款載於保單文件中。**

若本宣傳品的中、英文版本有歧異，概以英文版本為準。

本宣傳品僅供參考，並只在香港以內派發，不能詮釋為在香港以外提供或出售或游說購買中銀人壽的任何產品的要約、招攬及建議。有關中銀人壽延期年金計劃及附加利益保障(如有)詳情(包括但不限於各項保障項目及承保範圍、詳盡條款、主要風險、細則、投資策略、紅利釐定方針及紅利實現率、除外事項、保單費用及收費)，請參閱中銀人壽繕發的銷售文件，包括產品小冊子、保險利益說明及保單文件及條款。如有任何查詢，請聯絡您的專業理財顧問。

本宣傳品由中銀人壽刊發。

2022年4月編印

NF2F/DA/V/10/0422