

Q1: 什么是宏利环球货币保障计划？

A1: 这是一款分红型终身人寿保险计划，提供身故赔偿、意外身故赔偿及现金价值积累功能，支持多币种转换，并包含终期红利等非保证利益。

Q2: 保单的身故赔偿如何计算？

A2: 身故赔偿为以下两者的较高者：(a) 表格所示现金价值 + 终期红利（如有）；或 (b) 所有已缴保费总和。若受保人在首5年内意外身故，还可额外获得意外身故赔偿（上限为125,000美元或等值货币）。

Q3: 保单支持哪些货币？

A3: 支持美元、港币、人民币、澳元、加元、英镑、新加坡元等，且可从第3个保单周年日起申请货币转换。

Q4: 如何行使终期红利锁定权益？

A4: 从第15个保单周年日起，保单持有人可申请将终期红利的最高50%锁定为累积已锁定终期红利，需在31日内提交书面申请，锁定后不可撤回。

Q5: 若受保人在保单生效1年内自杀，保险公司如何赔付？

A5: 仅退还已缴保费（扣除已支付的款项），不承担其他赔偿责任。复效后1年内自杀同理。

Q6: 宽限期结束后仍未缴费，保单会怎样？

A6: 保单失效，但可在失效后1年内申请复效，需补缴欠款及利息，并提供受保资格证明。

Q7: 货币转换后，附加保障是否继续有效？

A7: 仅当新计划支持该附加保障且货币兼容时生效，否则自动终止。

Q8: 若欠款超过现金价值，保单如何处理？

A8: 保险公司终止保单责任，保单自动失效。

Q9: 如何更改受益人？

A9: 保单持有人可随时书面申请更改受益人，无需受益人同意，需提交公司指定表格。

Q10: 保单贷款的最高额度是多少？

A10: 贷款额度为现金价值的一定比例（由公司厘定），需扣除现有欠款，且需支付复利利息。

Q11: 什么是“保费假期”？如何申请？

A11: 保单生效2年后可申请最长2年的保费假期，期间免缴保费但现金价值冻结。需偿还所有欠款并提交书面申请。

Q12: 若受保人年龄填报错误怎么办？

A12: 公司将按正确年龄重新计算赔款及利息。若年龄不符受保资格，可能作废保单。

Q13: 终期红利是保证的吗？

A13: 否，终期红利为非保证，公司可随时调整或撤销。

Q14: 意外身故赔偿是否涵盖战争或高风险运动？

A14: 不涵盖战争、赛车、深潜（超130英尺）、跳伞等高风险活动（详见“不受保项目”条款）。

Q15: 保单转让需要哪些手续？

A15: 需填写公司提供的转让表格并提交至总办事处，转让有效性由持有人自行负责。

Q1: 宏擎传承保障计划是什么类型的保险？

A1: 这是一款分红型终身人寿保险，提供终身保障，包含身故赔偿、意外身故赔偿、现金价值积累及终期红利等非保证利益。

Q2: 身故赔偿如何计算？

A2: 身故赔偿为以下两者的较高者：(a) 表格所示现金价值 + 终期红利（如有）；或 (b) 所有已缴保费总和（即“价值一”与“价值二”的较高者）。若受保人在首5个保单年度内意外身故，还可额外获得意外身故赔偿（上限为125,000美元或等值货币）。

Q3: 保单支持哪些货币？货币转换权益如何行使？

A3: 支持美元、港币、人民币等7种货币。从第3个保单周年日起，可在31日内申请货币转换至其他指定货币，需满足最低名义金额要求且无欠款。

Q4: 什么是“终期红利锁定权益”？如何操作？

A4: 从第5个保单周年日起，保单持有人可申请将终期红利的最高50%锁定为累积已锁定终期红利（连续5年总比例不超50%）。需提交书面申请，锁定后不可撤回。

Q5: 若受保人在保单生效1年内自杀，如何赔付？

A5: 仅退还已缴保费（扣除已支付款项），不承担其他责任。复效后1年内自杀同理。

Q6: 欠款超过现金价值时保单会怎样？

A6: 保险公司将终止保单责任，保单自动失效。但可在失效后1年内申请复效，需补缴欠款及利息。

Q7: 货币转换后附加保障是否继续有效？

A7: 仅当新计划支持该附加保障且货币兼容时生效，否则自动终止。

Q8: 若在“缓接期”内确诊指定疾病（如癌症），能否申请“身心守护预支保障”？

A8: 不能。缓接期（保单生效后90天内）确诊的指定疾病不获保障，除非因意外直接导致。

Q9: 如何更改受益人？是否需要受益人同意？

A9: 保单持有人可随时书面申请更改受益人，无需受益人同意，需提交公司指定表格。

Q10: 保单贷款的最高额度是多少？利息如何计算？

A10: 贷款额度为现金价值的一定比例（由公司厘定），需扣除欠款，利息按复利计算，利率由公司不定期调整。

Q11: 什么是“保费假期”？申请条件是什么？

A11: 保单生效2年后可申请最长2年的保费假期，期间免缴保费但现金价值冻结。需保费缴付期≥5年且无欠款，首次申请免费。

Q12: “无忧选”入息支付选项有哪些？如何更改？

A12: 可选“提取”或“积存生息”。首个保单周年日后书面申请更改入息开始日期或支付方式，新设置需在6个月前提交且不可撤回。

Q13: “身心守护预支保障”覆盖哪些疾病？

A13: 覆盖13种指定疾病（如癌症、中风、植物人等），需由专科医生按DSM-5标准确诊，且需满足条款中的严重程度要求。

Q14: 若受保人年龄填报错误，如何处理？

A14: 公司将按正确年龄重新计算利益。若年龄不符受保资格，可能作废保单。

Q15: 保单退保后能否复效？

A15: 完全退保后不可复效。仅因欠款或欠费失效的保单可在1年内申请复效，需补缴欠款及利息并提供健康证明。

Q16: 终期红利是保证收益吗？

A16: 否，终期红利为非保证，公司可随时调整或撤销。

Q17: 意外身故赔偿是否涵盖高风险运动（如跳伞）？

A17: 不涵盖。跳伞、深潜（超130英尺）、赛车等活动属于“不受保项目”。

Q18: 更改受保人的年龄限制是什么？

A18: 新受保人年龄需≤60岁，或≤现受保人年龄且≤80岁。

Q1: 什么是“严重危疾”？保单涵盖哪些严重危疾？

A1: 严重危疾指条款2中定义的60种疾病，包括癌症、急性坏死性胰腺炎、亚尔兹默氏症、心肌梗塞等。例如，癌症需为恶性肿瘤且排除原位癌、早期前列腺癌等特定情况。

Q2: 早期危疾赔偿的限额是多少？

A2: 早期危疾、儿童疾病及级别一深切治疗保障的赔偿总额不超过名义金额的80%。部分早期危疾（如原位癌）单次赔偿上限为名义金额的20%或等值货币限额。

Q3: 受保人因意外导致双目失明，能否索赔？

A3: 可以。若双目失明符合条款2定义（如最佳矫正视力≤2/60或视野≤5度），且非因战争、自杀等除外责任导致，可获严重危疾赔偿。

Q4: 保单的“缓接期”是什么？

A4: 缓接期为保单生效或复效后90天内。此期间内，若受保人已有病症或症状，相关危疾不获赔偿，除非直接由意外导致。

Q5: 若受保人同时确诊两种危疾（如癌症和中风），如何赔偿？

A5: 若因同一事件导致，仅按最高赔偿额的危疾赔付一次。例如，癌症赔偿150%（第10个周年日前）高于中风的100%，则按癌症赔付。

Q6: 甲状腺癌T1N0M0期是否属于早期危疾？

A6: 是。根据条款3，早期甲状腺癌定义为TNM分期中的T1N0M0期，可获早期危疾赔偿，上限为名义金额的20%。

Q7: 慢性淋巴球白血病RAI分期III期能否索赔严重危疾？

A7: 不能。条款2明确排除RAI III期，仅保障I或II期（属早期危疾）。

Q8: 若受保人在85岁后入住深切治疗部，能否获赔？

A8: 不能。级别一/二深切治疗保障在受保人85岁后终止。

Q9: 保费逾期未交会怎样？

A9: 有31天宽限期。宽限期后仍未缴费且未启用“自动贷款代缴保费”，保单失效，但一年内可申请复效（需补交保费及利息）。

Q10: 如何申请“持续癌症现金保障选项”？

A10: 需在癌症诊断一年后提交书面申请，并提供病理报告、治疗证明等。每月可获名义金额5%的赔偿，直至累计达500%。

Q1: 身故赔偿是否包含红利？

A1: 是。身故赔偿为名义金额100%扣除已付危疾赔偿，另加累积已锁定终期红利和终期红利（如有）。

Q2: 在中国内地就医，哪些医院被认可？

A2: 需为本公司发布的“中国内地指定医院名单”内的医院，且由该院专科医生确诊。名单可能更新，需以最新版本为准。

Q3: 若受保人因职业意外感染HIV，能否索赔？

A3: 是。符合条款2的“因职业引致之人类免疫力缺乏症病毒”定义（如非性行为/吸毒导致，且事故后14天内报告并检测为阴性）。

Q4: 骨质疏松症连骨折的赔偿年龄限制?

A4: 仅保障至70岁前, 且需满足骨折及骨密度T值 ≤ -2.5 等条件, 赔偿为名义金额的10%。

Q5: 终期红利锁定权益最多可锁定多少比例?

A5: 终期红利锁定总百分比不超过50%, 且仅能行使两次(如首次锁30%, 第二次最多锁20%)。

Q1: 若同时申请“货币转换”和“终期红利锁定”, 优先处理哪个? 对保单价值有何影响?

A1: 需分步处理:

1. **货币转换优先:** 因转换后现金价值按新货币汇率重置, 终期红利金额可能调整;
2. **锁定权益后置:** 需在新货币下重新计算可锁定比例(仍受50%总比例限制)。
 - 关联条款: 货币转换权益(25条) + 终期红利锁定(21条)*

Q2: 在“保费假期”期间确诊指定疾病, 能否申请“身心守护预支保障”?

A2: 不能。因保费假期内所有权益冻结(包括附加保障终止), 需先恢复缴费并终止假期后方可申请。

Q3: 如何选择“无忧选”入息开始日期以实现免税优化?

A3: 建议:

- **税务居民:** 选择退休年龄(如60岁)后开始领取, 可能适用更低税率;
- **非税务居民:** 尽早开始以锁定当前汇率(若保单货币与居住国货币不同)。

注: 需咨询税务顾问, 具体以当地法律为准。

Q5: 若受保人从“纪律部队”转职为普通职员后意外身故, 能否获赔?

A5: 可获赔。条款28条仅排除在职期间因暴乱导致的意外, 转职后职业风险变更需书面通知公司, 但无等待期限限制。

Q6: 终期红利锁定后, 若受保人次年确诊“自闭症”, 能否再锁定剩余红利?

A6: 不能。身心守护预支保障(第16页)允许额外锁定100%, 但会占用终身锁定额度, 且与常规锁定权益互斥。

Q7: “不可异议条文”与“自杀条款”冲突时如何处理?

A7: 优先级规则:

1. 保单生效2年内自杀 → 适用自杀条款(仅退保费);
2. 生效2年后自杀 → 不可异议条文优先, 但若证明属蓄意诈骗(如投保时隐瞒精神病史), 公司仍可拒赔。

Q1: 保费逾期多少天后会发出保单失效通知书?

A1: 保费逾期31日后仍未缴付且保单没有足够现金价值时, 会发出保单失效通知书。

Q2: 保单复效需要哪些文件?

A2: 需提交保单复效申请/受保资格声明(表格U36)、保单持有人的身份证明副本、所有逾期保费及利息, 若付款方式改为自动转帐还需新的直接付款授权书。

Q3: 投资相连寿险计划的宽限期是多久?

A3: 灵活投资宝/万利保障计划/宏宝为30日, 宏利精选投资保为31日。

Q4: 如何更改保单受益人?

A4: 可通过客户网站、填写指定受益人表格(T02b)或更改保单申请表(T02), 需提供受益人全名、关系及身份证明文件号。

Q5: 若保单持有人去世且未指定继承人, 自愿医保计划的保单拥有权如何处理?

A5: 将转移至年满18岁的受保人, 或受保人的家长/监护人(若受保人未成年)。若家长/监护人拒绝, 需提交遗嘱认证文件。

Q6: 儿童保单受保人年满16岁后如何更改吸烟状态?

A6: 需填写更改保单申请表(T02)及吸烟习惯问卷(U14), 无需尼古丁检验, 新保费按非吸烟者费率计算。

Q7: 保单贷款结余超过现金价值时会触发什么流程?

A7: 保单持有人将收到“保单失效通知书”, 需在特别优惠限期内偿还贷款, 否则保单失效。

Q8: 宏宝保单在21岁时保障额如何自动调整?

A8: 保障额自动增至五倍或认可保额(取较高者), 意外死亡保障同步调整但不超过100万美元, 按期保费保持不变。

Q9: 如何申请保费假期? 最长可暂停缴费多久?

A9: 填写更改保单申请表(T02), 保单需生效满2年且无欠款。最长可暂停2年, 期间附加保障终止且不可操作贷款/红利提取。

Q10: 提取保单红利有哪些限制?

A10: 首年红利需缴付第二年全年保费后方可提取; 若保单正行使对减保费权益、存在未清还贷款或欠费, 则不能提取红利。

Q11: 更改地址需要哪些步骤?

A11: 填写更改联络资料表格(CS01a), 完成后新旧地址均会收到确认信。若地址失效超4个月, 会通过短信/电邮提醒更新。

Q12: 非吸烟者保费率转换需满足什么条件?

A12: 需停止吸烟至少12个月, 提交尿液尼古丁检测报告(表格U29), 保单生效超1年且受

保人健康状况良好。

Q13: 绝对转让和附属抵押转让的区别是什么? A13: 绝对转让是将所有权益转给新保单持有人, 需填写T07_AA表格; 附属抵押转让仅在债务未清时授予受让人权益, 使用T07_CA表格。

Q14: 若自动转帐连续三次失败会怎样? A14: 自动转帐服务将暂停, 需重新提交直接付款授权书(表格T19)恢复。

Q15: 住院附加保障的生效日期如何计算? A15: 新增保障在下一个结月日生效, 保费按上一个周年日的已达年龄计算。

Q16: 保单遗失后如何处理? A16: 提交更改保单申请表(T02)并支付200港元手续费可获保单复制本(签发1年内), 超期则只能获得保单证书。

Q1: 什么是不可异议死亡索偿? 需要满足哪些条件?

A1: 不可异议死亡索偿指受保人在保单签发日、复效日或保额增加生效日(以较晚者为准)两年后身故的索偿。需提交以下文件:

- 索偿人声明(表格C01)
- 经认证的死亡证明书副本
- 受益人与受保人关系证明(如出生证、结婚证)
- 受益人及受保人身份证明副本。

Q2: 若受益人是未成年人且无监护人, 死亡赔偿如何处理?

A2: 宏利将代为保管赔偿金, 直至受益人年满18岁或法院委任监护人(需提供监护人文件核实副本)。

Q3: 跌打治疗索偿有哪些限制?

A3:

- 1996年9月1日后签发的保单: 第四类职业不保障跌打治疗。
- 每次求诊赔偿上限100港元, 每宗意外最多10次, 每年总计不超过10次。
- 需先向普通科医生求诊(“万无一失”计划除外)。

Q4: 物理治疗索偿需要什么额外文件?

A4: 需提供注册医生的转介信, 否则不予赔偿。

Q5: 住院索偿中, 哪些情况下可豁免填写医生报告部分(表格C13第二部分)?

A5: 符合以下任一条件:

- 收据已向其他保险公司索赔;
- 入住香港医管局/澳门卫生局公众病房, 总费用低于500美元/4000港元, 且诊断结果在保单生效2年后的豁免清单内(如肺炎、阑尾炎等)。

Q6: 非住院手术(如诊所内小手术)哪些费用可获赔偿?

A6: 包括手术费、麻醉师费、手术室费、当天药费及手术相关检查费, 但不含美容中心或皮肤中心的治疗。

Q7: 癌症索偿需提交哪些文件?

A7:

- 表格CIP1(受保人填写)
- 表格C10(医生填写, 附病理检验报告)
- 诊断报告(如影像、化验结果)副本。

Q8: 若受保人在中国大陆确诊癌症, 哪些医院符合索赔条件?

A8: 需在三级公立医院或宏利指定医院(名单见官网), 且病理报告需翻译为英文/中文并公证。

Q9: 若死亡证明书原件遗失, 如何处理?

A9: 可提交经香港律师、分区总监或银行主管认证的核实副本, 并附认证人全名及商业认证(如适用)。

Q10: 保单生效180天内申请“代缴住院费用服务”会被拒吗?

A10: 是的, 该服务要求保单生效至少180天, 且多数成功案例需满2年。

Q11: 索赔处理时间多久?

A11:

- 住院/意外索偿: 4个工作日(材料齐全);
- 危疾/死亡索偿: 10个工作日;
- 医疗报告索取需额外6-8周。

Q12: 电子收据(如内地医院)是否被接受?

A12: 是, 但需打印并填写声明(表格C13中勾选电子收据选项), 宏利可能要求补充付款证明。

Q13: 吸烟习惯虚报会如何影响索赔?

A13: 视为重大资料虚报, 宏利有权拒绝索赔并追回佣金, 无论是否直接影响死因。

Q14: “通联支付”跨境理赔的限额是多少?

A14: 单笔5,000至200,000港元, 收取1%手续费+3元人民币, 仅限内地身份证持有人。

Q1: 宏挚传承保障计划的主要特点是什么？

A1: 该计划是一款具有储蓄成分的长期分红人寿产品，提供灵活的提取选项（如无忧选和终期红利锁定权益）、身心守护预支保障（覆盖指定危疾及精神疾病）、七种货币转换权益，以及财富传承功能（如更改受保人、保单承继人等）。

Q2: 什么是“无忧选”提取选项？

A2: 无忧选允许投保人在缴清保费后定期从终期红利中提取非保证入息，无需退保。可选择按月或按年提取，入息金额由宏利厘定，并可随时暂停或调整支付方式。

Q3: 终期红利是否保证？如何派发？

A3: 终期红利为非保证，受投资表现（如债券、股票等）影响，可能波动。红利在退保、身故或保单终止时一笔过派发，金额每月至少检讨一次。

Q4: 身心守护预支保障涵盖哪些疾病？

A4: 涵盖癌症、中风、突发性心脏病等危疾，以及自闭症、精神分裂症等精神疾病。确诊后可一次性锁定最高100%终期红利作为备用资金。

Q5: 若受保人在保单签发后90天内确诊癌症，能否申请身心守护预支保障？

A5: 不能。缓接期（保单生效后90天内）确诊的指定疾病不获保障，除非直接由意外导致。

Q6: 货币转换后，保证现金价值会变化吗？

A6: 会。货币转换后，保证现金价值、终期红利等将按汇率及新计划投资策略调整，可能显著高于或低于原价值。

Q7: 若连续5年每年锁定10%终期红利，第6年能否再锁定50%？

A7: 不能。规则规定任何连续5个保单年度的终期红利锁定总百分比不得超过50%，第6年最多可锁定剩余额度（如之前已锁定50%则不可再锁）。

Q8: 保费假期期间能否申请保单贷款？

A8: 不能。保费假期内禁止任何导致保单价值变动的操作，包括贷款、货币转换或提取现金。

Q9: 最低保费要求是多少？

A9: 根据缴费期不同，最低年缴保费为1,000美元（3年期）至3,500美元（15年期），整付保费最低8,000港元或6,500美元。

Q10: 如何更改受保人？有何限制？

A10: 首个保单周年日后可申请更改，新受保人需≤60岁或≤原受保人年龄（最高80岁），且与原受保人存在可保利益关系。

Q11: 非保证入息的提取比例有上限吗？

A11: 无忧选无固定上限，但入息金额由宏利根据终期红利决定；终期红利锁定权益则受10%/年（前5年）和50%/5年限制。

Q12: 若未按时缴付保费，保单会失效吗？

A12: 31天宽限期后仍未缴费，若保单有足够现金价值，将启动自动贷款代缴保费；否则保单失效，可能损失本金。

Q13: 人民币保单能否自由兑换其他货币？

A13: 可以，但人民币受外汇管制限制，兑换需符合当时政策，且汇率由宏利厘定，可能存在波动风险。