

2009紅利通知書 — 常見問題

1. 我的投資賬戶是由哪一位投資基金經理負責投資？

您的資金將交由一間國際知名而且屢獲殊榮的基金公司 - Threadneedle Asset Management Limited 負責管理。Threadneedle 於1994年成立，為不同類型的客戶，包括退休金計劃、保險公司、私人投資者、各大企業、基金公司及其關連集團成員管理逾571億英鎊資產（截至2009年9月30日）。

2. 我所投保的計劃採用甚麼投資組合？

每種產品的投資組合和策略各有不同。一般來說，我們主要投資於債券，另持有一些股票。我們的投資經理會在整個保單期內不時根據投資市況，檢討投資組合，然後作出調整，務求在可接受的風險水平下爭取合理的回報。

3. 我的投資賬戶是怎樣計算的？

投資賬戶是基本保費減去保險費用再加上週年紅利。保險費用會每月扣除，而週年紅利則於每年12月31日計算。

4. 我可以從保單提款嗎？

當保單最短供款期過後，投資賬戶會累積一筆現金值或退保金額價值，假如您不提取款項，現金值或退保金額價值會隨著所收的基本保費和所賺取的紅利不斷增加。如您有需要，可在可延續保單約滿期或保單期滿日之前，以保單貸款形式提取部份現金值或退保金額價值，而毋須繳付任何手續費。貸款額最高可達保單現金值或退保金額價值的90%，保單上的保證保額(Guaranteed Sum Insured)及保證增值利率(如適用)會維持不變。

此外，您亦可以選擇提早終止保單，惟須注意投資賬戶於提款時需扣除退保費用，資產價值可能會有損失，保障亦會同時終止。當申請保單索償或提取保單現金值時，未償還借貸款項及有關利息會於所得索償金額 / 提取的現金值 / 退保金額價值中扣除。但當保單到達可延續保單約滿期或保單期滿日時，提款便毋須扣除退保費用，如有未償還借貸款項及有關利息，亦會同樣於期滿提款中扣除。

5. 週年紅利是什麼？

為了使保單持有人得到最大的得益，我們致力為保單維持穩定的回報。因此，部份的資金會投資於一些較穩健的金融工具。這類工具的風險較低，回報則頗為穩定。紅利是應計入投資賬戶的本公司之人壽保險基金部份的可分配投資溢利，具體金額由精算師建議，再由本公司釐定。本公司保證，業績盈虧不會對紅利造成任何影響。

6. 我何時才可停止繳付保費？

我們明白閣下會因應不同情況而選擇停止繳付保費，並兼享保險保障。於這情況下，閣下可考慮以書面申請行使停付保費延續保單保障（如適用）。延續保障的期限視乎閣下已繳付保費的年資，以及日後的投資回報而定。閣下如欲查詢有關停付保費延續保障，請致電我們的客戶服務熱線2535 3590或電郵至service@hk.zurich.com。

7. 假若我停止(或忘記)繳交保費,我的保單將有什麼影響？

我們的保險計劃,旨在於閣下預期的保障期內,為您提供人壽保障。為避免因欠繳保費而失去保障,保單的自動保費借貸將自動生效,並於閣下投資賬戶內提取現金價值以繳付保險費用,直至現金價值耗盡為止。惟有關安排只適用於1987年8月12日或以後簽發的保單。

8. 我從未於投資賬戶借貸任何款項,為甚麼紅利通知書會列出未償還借貸款項？

閣下可能因為事忙而偶然忘記繳交保費。為確保閣下的人壽保險在以下情況仍然繼續生效,我們會於付款寬限期後通知您及根據保單的有關條款,為閣下安排保單貸款,以投資賬戶的可用現金值代閣下繳付保費:

- 保費於保費到期日後30天過後仍然未繳付;及
- 我們並未接獲閣下的指示,如要求終止保單。

該筆未償還保費的保單貸款需繳付利息。在這個情況下,即使您從未提出保單貸款申請,紅利通知書亦會出現未償還借貸款項。閣下如欲查詢自動保費貸款詳情,請致電我們的客戶服務熱線2535 3590或電郵至service@hk.zurich.com。

9. 假若將來經濟衰退及政局不穩定,我的保單是否仍可享有某類回報保證？

閣下可放心,我們大部份的保單於保單期滿日或保單連續生效超過15年後(視乎保單類別而定),均設有保證增值利率。詳情請參閱保單附表。

10. 蘇黎世金融服務集團的財務狀況如何？

蘇黎世金融服務集團擁有強健的財務報表及現金流,我們一向注重分散風險組合,並採取嚴謹的風險管理,令集團發展靈活進取。