

重要資料聲明書及申請人聲明書
投資相連壽險計劃（「投連壽險」）保單

IFS-AD

Utmost International Isle of Man Limited

投連壽險保單名稱：綜合投資相連計劃／全才投資相連計劃－收費結構：I或II系列
此產品僅提供予專業投資者

請選擇以下其中一項，及完成第一部（重要資料聲明書）及第二部（申請人聲明書）。

首次投資（只限全才投資相連計劃）

額外投資

第一部：重要資料聲明書

閣下應細閱此聲明書及產品資料文件（包括主要推銷刊物、產品資料概要及利益說明文件）。若閣下不明白以下任何一段或不同意以下任何特定段落、或閣下的持牌保險中介人的講述與閣下所閱讀或理解本聲明的內容有異，請勿簽署確認或投購此投連壽險保單。

閣下可向銷售的持牌保險中介人索取本文件的英文版本。

You may request the English version of this statement from your licensed insurance intermediary.

此乃重要資料 閣下必須細閱

- (1) **目標概要：**請閣下列出投購此投連壽險保單的原因／考慮因素。持牌保險中介人必須就閣下列明的原因／考慮因素，以及相關資料，一併評估此投連壽險保單是否適合閣下。（客戶必須列出自己的原因／考慮因素。）

客戶列出

中介人需注意：

本產品是開放式架構的投連壽險，按指引26的釋義文件，只應建議予已表明投購保險產品的目的為投資及稅務（或財產）規劃，並通常有海外住處（居住資格）的專業投資者。

如客戶沒有海外住處（居住資格），不應該該客戶考慮本產品，除非客戶已於以上清楚列明投購本產品的其他特別原因。

- (2) **冷靜期：**閣下有權在「冷靜期」內取消此投連壽險保單，並取回已作投資的款額（須按市值調整計算），冷靜期為緊接(i) 此保單或(ii) 冷靜期通知書（當中包含閣下在冷靜期內的權利）交付予閣下或閣下指定代表之日起計的**21個曆日**的期間（以較先者為準）。此外，按馬恩島的規定，閣下有權在馬恩島的冷靜期內取消只繳付首筆供款的計劃，及取消額外供款。詳情請參閱投保申請書上的有關行使「冷靜期」權利的解釋。

- (3) **沒有資產擁有權及沒有投資回報保證**：對於閣下就此投連壽險保單所選擇的基金／資產，閣下均沒有任何權利或擁有權。任何追討賠償，只可向 Utmost International Isle of Man Limited 提出，閣下亦須承擔 Utmost International Isle of Man Limited 的信貸風險。投資回報並非保證。

(4) **計劃的長期性質**：

- (a) **成立收費**：如選擇收費結構 I，閣下須支付**成立收費**。如選擇收費結構 II 不需收取該費用。

收費根據以下其中一項，只於首年收取每季 0.5%，以較高者為準：1) 已支付供款或 2) 就有關供款所選的基金／資產之價值。

同一收費適用於日後所作出的每筆額外供款，支付的費用以獨立一年計算。

- (b) **定期保單管理費**：閣下須支付**定期保單管理費**如下：

收費結構 I：根據以下其中一項，以較高者為準，收取每季 0.4%，為期 5 年，其後不設該收費：1.) 已支付供款或 2.) 就有關供款所選的基金／資產之價值。

同一收費適用於日後所作出的每筆額外供款。

收費結構 II：根據以下其中一項，以較高者為準，收取每季 0.5%，為期 5 年，其後不設該收費：1.) 已支付供款或 2.) 就有關供款所選的基金／資產之價值。

同一收費適用於日後所作出的每筆額外供款。

- (c) **提早提款費**：若閣下由提交有關保費（即投資金額）起計 5 年內終止保單或退保，須支付**提早提款費**。閣下可作出部分退保或定期提款而毋須支付提早提款費，惟須符合以下兩個條件：保留已付供款總額的 25% 及退保價值最少達英鎊 10,000（或其他貨幣的等值）。如未能符合條件而我們接受該要求，費用只就計劃的餘下價值及已付供款總額的 25% 之差額收取。（詳情請參閱產品說明書內「提取投資」一欄）

提早提款費（收費結構 I 或 II）是根據以下其中一項，以較高者為準，於首季收取 8.5%，之後每季減少 0.425%，直至 5 年後減至 0 為止：1) 已支付供款或 2) 就有關供款所選的基金／資產價值。適用費用比率如下列所示：

支付首次供款／ 額外供款後的季度	提早提款費比率	支付首次供款／ 額外供款後的季度	提早提款費比率
1	8.500%	11	4.250%
2	8.075%	12	3.825%
3	7.650%	13	3.400%
4	7.225%	14	2.975%
5	6.800%	15	2.550%
6	6.375%	16	2.125%
7	5.950%	17	1.700%
8	5.525%	18	1.275%
9	5.100%	19	0.850%
10	4.675%	20	0.425%

同一收費適用於日後所作出的每筆額外供款。

詳情請參閱閣下簽署的保單特定的收費確認文件。

(5) **費用及收費：**某些費用／收費將從閣下支付的保費及／或閣下所選取計劃的價值中扣減，有關費用及收費會減少可供投資的金額。因此，閣下的投連壽險保單的整體回報有可能遠低於閣下所選取的基金／資產的回報。詳情請參閱此保單的產品計劃文件。

(6) **轉換投資選項：**若閣下轉換投資選項，可能需要支付相關收費，而閣下所承受的投資風險亦可能因而增加或減少。

(7) **提早終止風險：**若有任何啟動保單自動提早退保的情況出現，閣下的投連壽險保單或會被自動提早退保，而閣下亦會因此損失所有已付保費及累算權益。可能啟動保單自動提早退保的情況包括：閣下的保單總值處於十分低或負數水平（例如：投資表現不理想）等。如閣下所選基金／資產的價值不足夠支付到期扣減的費用，保單會終止及失效而沒有價值。

如果提款或退保後計劃的剩餘價值低於閣下已支付的供款總額之 5% 或英鎊 10,000（或其他貨幣的等值）（以較高者為準），Utmost International Isle of Man Limited 保留全數退保整個計劃的權利。詳情請參閱此投連壽險保單的產品資料文件。

(8) **持牌保險中介人的酬勞：**若閣下選擇投購此投連壽險保單，持牌保險經紀商將會就閣下每繳付 \$100 的保費金額中，獲取平均 \$7.0 的酬勞。

持牌保險中介人的酬勞是基於閣下會繳付整個供款期內所有供款的假設下計算所得的平均值。該酬勞包括所有直接因銷售此保單而向持牌保險經紀商支付的金額（包括前期及其後的佣金，花紅及其他獎金）。

持牌保險經紀商每年實際上可獲取的酬勞金額可能有所不同，而酬勞金額於保單首年／初期會較高。

閣下如欲進一步了解閣下的持牌保險經紀就此保單可能取得的酬勞，閣下有權向閣下的持牌保險中介人查詢。

(9) **以只限執行基準處理基金／資產的選擇：**請注意，Utmost International Isle of Man Limited 並不提供綜合投資相連計劃／全才投資相連計劃下的任何基金／資產。閣下及／或閣下的理財顧問所要求於閣下的保單下的任何基金／資產選擇，Utmost International Isle of Man Limited 會以只限執行的基準處理，並有權拒絕要求的基金／資產。閣下須承擔所選的基金／資產相關的所有風險，這些基金／資產並非由 Utmost International Isle of Man Limited 運營或管理。

此外，請注意認購此開放式平台投連險產品的附加風險（例如：信貸和破產風險、市場風險、資產轉移風險等，已詳列於《產品資料概要》）。

本人（「客戶」）現確認已閱讀及明白，並同意受以上各段約束。

客戶 1 姓名

客戶 1 簽署

d	d	m	m	y	y	y	y
---	---	---	---	---	---	---	---

日期

客戶 2 姓名（如適用）

客戶 2 簽署（如適用）

d	d	m	m	y	y	y	y
---	---	---	---	---	---	---	---

日期（如適用）

持牌保險中介人姓名

持牌保險中介人簽署

d	d	m	m	y	y	y	y
---	---	---	---	---	---	---	---

日期

第二部：申請人聲明書

請完成甲部及乙部，並提交「財務需要分析」及「風險承擔能力問卷」。

就額外投資而言，若先前的「財務需要分析」及「風險承擔能力問卷」曾於簽署日期十二個月內進行而客戶的狀況無重大變更並符合以下條件，除完成甲部及乙部外，請額外完成本欄。

本人確認「財務需要分析」及「風險承擔能力問卷」曾於十二個月內進行。本人並聲明本人的狀況並無重大變更。

客戶 1 姓名

客戶 1 簽署

d	d	m	m	y	y	y	y
---	---	---	---	---	---	---	---

日期

客戶 2 姓名 (如適用)

客戶 2 簽署 (如適用)

d	d	m	m	y	y	y	y
---	---	---	---	---	---	---	---

日期 (如適用)

本人確認先前的「財務需要分析」及「風險承擔能力問卷」的認證副本已提交予 **Utmost International Isle of Man Limited**。本人並確認客戶在最後提交的「申請人聲明書」選擇「A」項，而就客戶的財務需要、風險、承受能力等並無顯示錯配。

持牌保險中介人姓名

持牌保險中介人簽署

d	d	m	m	y	y	y	y
---	---	---	---	---	---	---	---

日期

甲部：披露聲明

- › 本人（「客戶」）確認持牌保險經紀
 [持牌保險經紀的姓名及牌照號碼] 已為本人進行「財務需要分析」及「風險承擔能力問卷」。

- › 本人已收取，閱讀及明白以下文件：

- 產品說明書
- 產品資料概要
- 利益說明文件

客戶 1 姓名

客戶 1 簽署

d	d	m	m	y	y	y	y
---	---	---	---	---	---	---	---

日期

客戶 2 姓名 (如適用)

客戶 2 簽署 (如適用)

d	d	m	m	y	y	y	y
---	---	---	---	---	---	---	---

日期 (如適用)

持牌保險中介人姓名

持牌保險中介人簽署

d	d	m	m	y	y	y	y
---	---	---	---	---	---	---	---

日期

乙部：適合性聲明

本人(「客戶」)明白並同意(只可選一項)：

A 根據本人於「財務需要分析」及「風險承擔能力問卷」向本人的持牌保險經紀所披露的現時需要及風險承擔能力等資料，此投連壽險保單之特點及其風險水平與本人所選擇的相關投資組合均適合本人。有關分析是由持牌保險經紀進行，而非由保險公司完成。

或

B 儘管根據本人於「財務需要分析」及「風險承擔能力問卷」向本人的持牌保險經紀所披露的現時需要及風險承擔能力等資料，此投連壽險保單之特點及／或風險水平及／或本人選擇的相關投資組合可能並不適合本人，但本人確認基於下述原因，本人打算及意欲申請此投連壽險保單：

(如選擇「B」項，客戶必須於此欄內提供原因。)

本人確認，除非本人清楚了解此投連壽險保單及／或有關投資項目的選擇組合，並已獲解釋此投連壽險保單的合適性，否則本人不應投購此投連壽險保單。本人擁有最終的決定權。

本人明白獲授權保險公司：

- (a) 對獨立代表本人的持牌保險經紀所提供之財務意見，概不負責；及
- (b) 會保留已填妥的「財務需要分析」及「風險承擔能力問卷」副本作核實之用。

--

客戶 1 姓名

--

客戶 1 簽署

d	d	m	m	y	y	y	y
---	---	---	---	---	---	---	---

日期

--

客戶 2 姓名 (如適用)

--

客戶 2 簽署 (如適用)

d	d	m	m	y	y	y	y
---	---	---	---	---	---	---	---

日期 (如適用)

持牌保險中介人聲明

本人

 (填上有關持牌保險中介人的姓名及牌照號碼) 確認已採用客戶選擇之語言，向客戶詳盡解釋「重要資料聲明書」及「申請人聲明書」的內容。

如選取「B」項或出現任何錯配，持牌保險中介人需額外填寫此欄：
(中介人需就錯配而仍然向客戶建議此產品，向客戶解釋原因及錯配之事宜)

任何情況下請簽署：

--

持牌保險中介人姓名

--

持牌保險中介人簽署

d	d	m	m	y	y	y	y
---	---	---	---	---	---	---	---

日期

註：

- 就重要資料聲明書及申請人聲明書而言，「本人」指客戶。單數等同複數；「本人」包括「我們」的涵義；及「本人的」包括「我們的」之涵義。若為聯名客戶，所有客戶必須在所有部分內簽署。
- 若重要資料聲明書及申請人聲明書上填報的資料有重大改變，閣下在保單發出前，必須通知閣下的持牌保險中介人或本公司(獲授權保險公司)。

重要提示：截至2022年10月止，本文件所列的產品名稱及相關內容仍是準確，但有機會改變。為確保本文件對相關產品及保單(如適用)的適用性，在採取任何行動前，請與您的理財顧問和／或直接聯絡我們。

A WEALTH *of* DIFFERENCE

www.utmostinternational.com

為提供培訓用途及避免誤會，您與我們的對話內容可能會被監察或錄音。

香港辦事處：香港灣仔港灣道23號鷹君中心2402C室

電話：+852 3552 5888 傳真：+852 3552 5889

獲香港保險業監管局授權經營長期業務。

Utmost International Isle of Man Limited於馬恩島註冊，註冊編號為24916C。

註冊辦事處：King Edward Bay House, King Edward Road, Onchan, Isle of Man, IM99 1NU, British Isles

電話：+44 (0)1624 655 555 傳真：+44 (0)1624 611 715

獲馬恩島金融服務管理局 (Isle of Man Financial Services Authority) 發出牌照。

奧摩斯財富 (Utmost Wealth Solutions) 為Utmost International Isle of Man Limited在馬恩島註冊的業務名稱。

ULQ PR 10960 | 10/22