

## 保費徵費的常見問題

1.	問	保費徵費於什麼時候開始生效?														
	答	<p>保險業監管局(「保監局」)於2018年1月1日起,已根據《保險業(徵費)規例》及《保險業(徵費)令》透過保險公司於保單權益人每次繳交保費時就每張新造保單及現有保單徵收保費徵費。</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 新造保單: 保單開立日(等同香港人壽的保單日)為2018年1月1日或之後之新造保單,保單權益人須在繳付首期保費時需同時繳付保費徵費。</li> <li>• 現有保單: 保單開立日(等同香港人壽的保單日)為2018年1月1日之前之保單視為現有保單,保單權益人應為其每份保單在2018年度之保單週年日開始繳付保費徵費。</li> </ul>														
2.	問	保監局為甚麼要向保單權益人收取保費徵費?														
	答	國際保險監督聯會要求保監局在財政及運作上獨立於政府及業界。保監局在成立初期,由政府撥款資助營運,長遠而言,保監局會以保費徵費,以及向保險公司、保險中介人及特定服務的使用者收取費用,達致財務獨立。														
3.	問	香港人壽如何安排收取保費徵費?														
	答	<p>香港人壽會按照保單之繳費辦法作如下安排:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>保費通知書將於保單週年日前發出(以月繳形式繳付保費的保單除外)以通知保單權益人保費及保費徵費之總金額。</li> <li>以郵寄帳單作繳付保費辦法,其繳交保費徵費與繳交保費之方法相同,保單權益人可以經銀通自動櫃員機轉數/繳費靈/銀行入數/郵寄支票將保費連同保費徵費交至香港人壽,詳情請參閱保費通知書上付款回條之繳費方式。</li> <li>以自動轉帳(直接付款或信用卡付款)作繳付保費辦法,保費及保費徵費將於保費到期日自動從指定之銀行戶口或信用卡同時扣除,保單權益人需預備足夠款項以供轉帳。</li> <li>其他保費繳付辦法 若保費是以任何上述以外的辦法繳付,如自動墊繳保費、備用保費戶口或紅利等,保單權益人須聯絡客戶服務主任另作安排以繳付保費徵費。</li> <li> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 若繳付之金額不足以繳付保費及保費徵費,保費將會先被扣除。</li> <li>• 若繳付之金額是作繳付逾期保費徵費,最早期的逾期保費徵費將會先被扣除。</li> </ul> </li> </ol>														
4.	問	以外幣結算的保單,保費徵費是怎樣徵收?														
	答	若應繳到期保費及保費徵費非以保單貨幣繳付,香港人壽將以本公司指定之匯價收取。														
5.	問	如何計算應繳之保費徵費?														
	答	<p>請參照附表</p> <table border="1" data-bbox="386 1509 1412 1823"> <thead> <tr> <th>保單日或保單週年日</th> <th>保費徵費率 %</th> <th>每份保單每保單週年之保費徵費上限(港元)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>2018年1月1日至2019年3月31日 (包括首尾兩日)</td> <td>0.04%</td> <td>40</td> </tr> <tr> <td>2019年4月1日至2020年3月31日 (包括首尾兩日)</td> <td>0.06%</td> <td>60</td> </tr> <tr> <td>2020年4月1日至2021年3月31日 (包括首尾兩日)</td> <td>0.085%</td> <td>85</td> </tr> <tr> <td>自2021年4月1日起(包括該日)</td> <td>0.1%</td> <td>100</td> </tr> </tbody> </table>	保單日或保單週年日	保費徵費率 %	每份保單每保單週年之保費徵費上限(港元)	2018年1月1日至2019年3月31日 (包括首尾兩日)	0.04%	40	2019年4月1日至2020年3月31日 (包括首尾兩日)	0.06%	60	2020年4月1日至2021年3月31日 (包括首尾兩日)	0.085%	85	自2021年4月1日起(包括該日)	0.1%
保單日或保單週年日	保費徵費率 %	每份保單每保單週年之保費徵費上限(港元)														
2018年1月1日至2019年3月31日 (包括首尾兩日)	0.04%	40														
2019年4月1日至2020年3月31日 (包括首尾兩日)	0.06%	60														
2020年4月1日至2021年3月31日 (包括首尾兩日)	0.085%	85														
自2021年4月1日起(包括該日)	0.1%	100														
6.	問	保單權益人如何得知已繳付所需之保費徵費?														
	答	保單權益人可在保單年報表上獲得有關資料或向香港人壽索取有關文件。														
7.	問	保單權益人在甚麼情況下可獲退回保費徵費?														

	答	假如保單權益人獲退回保費，相應的保費徵費亦可獲退回（除非在退回保費後，應繳付的保費徵費水平仍達到徵費上限）。香港人壽在計算須退回的保費徵費時，必須遵從保監局制定的要求。
8.	問	假如保單權益人在「冷靜期」取消保單，是否可獲退回保費徵費？
	答	在「冷靜期」內取消的保單，無論保費是否獲全數退回，保費徵費均可獲全數退還。
9.	問	假如保單權益人退保，可否獲退回保費徵費？
	答	假如保單權益人獲退回保費，相應的保費徵費亦可獲退回。不過，若保單權益人在退保後不獲退回保費，亦不會獲退回保費徵費。
10.	問	如果保單權益人為已失效保單申請復效，是否需要繳付保費徵費？如是者，如何計算？
	答	如果該逾期保費應在「徵費令」實施前繳付，保單權益人無需繳付保費徵費；否則，須根據應繳保費之年度按相應之徵費率及上限計算並繳付保費徵費。
11.	問	如果保單因逾期或保費不足而行使自動墊繳保費，其相應之保費徵費會否自動墊繳？
	答	在行使自動墊繳保費時，其相應之保費徵費是不會一併處理。香港人壽會以欠繳保費徵費方式處理相應的逾期保費徵費。保單權益人會收到逾期保費徵費通知書，因此保單權益人須償還逾期保費徵費。
12.	問	如果保單權益人的保單下尚有逾期保費徵費，香港人壽會否在發出退保價值、期滿利益或賠償金時扣除未繳付之保費徵費？
	答	逾期保費徵費是不會在發出退保價值、期滿利益或賠償金時扣除。香港人壽會以欠繳保費徵費方式處理相關的逾期保費徵費。
13.	問	如果保單權益人以紅利及利息、保證儲蓄現金／保證獎賞及備用保費戶口作繳付保費，是否需要繳付保費徵費？
	答	需要。不管保單權益人以什麼方式繳付保費，也需要於每次繳付保費時，一併繳付保費徵費，除非已達該保單年度之保費徵費上限。
14.	問	保監局會如何確保保險公司沒有多收保費徵費？
	答	根據法例，保險公司須向保監局提交由核數師核實的年度轉付報告。若保險公司向保單權益人收取超過指明徵費的款額，保監局可根據《保險業（徵費）規例》第3(5)條，向該保險公司施加最高\$10,000的罰款。
15.	問	如何計算保單的「開立日」？保單的「開立日」是否等同香港人壽的「繕發日」？
	答	根據法例，保單的「開立日」是指該保單須繳付第一筆保費的日期，等同香港人壽的「保單日」；香港人壽的「繕發日」是指保單生效日，故「開立日」與香港人壽的「繕發日」未必一致。
16.	問	保費徵費率是如何釐定的？
	答	法例賦權保監局收取保費徵費，以循序漸進方式引入，並設有上限，以盡量減低對保單權益人的影響。
17.	問	保險代理人能否以代繳保費徵費作招徠吸引客戶？
	答	保險代理人不應以代繳保費徵費作市場推廣賣點。
18.	問	香港人壽代繳保費徵費過渡期(至2019年3月31日)完結後，在同一保單週年內，保單權益人需繳付的保費徵費是怎樣計算？
	答	於2019年4月1日或之後，保單權益人需繳付該保單年度內餘下應繳的保費徵費。應繳保費徵費及其上限以同一保單週年內計算。

19.	問	<p>分期繳付保費的保單，與整付保費的保單，徵費金額是否相同？試以下列例子說明：</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>➤ 保單 A 為三年保障期的整付保單，保單權益人在 2018 年 1 月 1 日一次過繳付全筆保費港幣\$300 萬；</li> <li>➤ 保單 B 為三年保障期及三年供款之年繳保單，保單權益人在 2018 年 5 月、2019 年 5 月及 2020 年 5 月分三次繳付保費，每次港幣\$100 萬；</li> </ul> <p>兩份保單的總保費徵費是否相同？</p>
	答	<p>保單權益人若分期繳付保費，便要在每次繳付保費時，按該年度的徵費率繳交保費徵費。根據例子：</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>➤ 保單 A 的保費徵費為下列較低者： <ul style="list-style-type: none"> <li>• <math>\\$300 \text{ 萬} \times 0.04\% = \underline{\\$1,200}</math></li> <li>• 保單 A 在 2018 年度的保費徵費上限為 <math>\boxed{\\$40}</math></li> </ul> </li> <li>➤ 保單 B 的保費徵費為： <ul style="list-style-type: none"> <li>2018 年： <math>\\$100 \text{ 萬} \times 0.04\% = \underline{\\$400}</math> 其上限為 <math>\boxed{\\$40}</math></li> <li>2019 年： <math>\\$100 \text{ 萬} \times 0.06\% = \underline{\\$600}</math> 其上限為 <math>\boxed{\\$60}</math></li> <li>2020 年： <math>\\$100 \text{ 萬} \times 0.085\% = \underline{\\$850}</math> 其上限為 <math>\boxed{\\$85}</math></li> </ul> </li> </ul> <p>保單 B 的總徵費為上限 <math>\boxed{\\$185}</math></p> <p>因此，分期繳付保費及整付保費的保單，徵費金額未必相同。</p>