

## 有關保險業監管局（保監局）徵費的常見問題

### 免責聲明

本常見問題文件乃蘇黎世保險有限公司（「蘇黎世」）對法律規定之觀點及詮釋。僅供資料用途，未必反映最新法律發展。本常見問題文件所載資料不擬作為亦不應被視為任何一系列特定事實或情況的法律意見。任何收件人均應就特定法律問題尋求獨立法律意見。本常見問題文件僅供蘇黎世員工及蘇黎世中介人使用，未經蘇黎世事先書面同意，不得轉發、概述或派發全部或部分內容。嚴禁公眾傳閱。蘇黎世保留隨時更改或更新本常見問題文件的權利而毋須事先通知。

## A. 關於保險業監管局（保監局）徵費

問 1	保險業監管局（保監局）是甚麼？		
答 1	保監局是根據《2015 年保險公司（修訂）條例》（「修訂條例」）成立的法定機構，是獨立於香港特別行政區政府的新保險監管機構。保監局自 2017 年 6 月 26 日起已取代保險業監理處（保監處）規管保險公司，保監處亦已於同日解散。		
問 2	保監局徵費是甚麼？		
答 2	保監局將透過保險公司，在保單生效日或起保周年日就 2018 年 1 月 1 日或之後的保單向保單持有人收取徵費（「保監局徵費」）。		
問 3	收取保監局徵費的目的為何？		
答 3	儘管政府已撥出 6.5 億港元支持保監局成立及其初期運作，但就長遠目標來說，保監局約 70% 的開支將由保監局徵費（向保單持有人收取保費徵費）的收入填補，而剩餘 30% 則由收取保險行業應付的各種費用支付。		
問 4	保監局徵費的費率是多少？此外，會否就保單設立徵費上限？		
答 4	保監局規定的徵費率：		
	期間	徵費率	指定的一般保險保單徵費上限*
	自 2018 年 1 月 1 日起至 2019 年 3 月 31 日 (包括首尾兩日)	0.04%	2,000 港元
	自 2019 年 4 月 1 日起至 2020 年 3 月 31 日 (包括首尾兩日)	0.06%	3,000 港元
	自 2020 年 4 月 1 日起至 2021 年 3 月 31 日 (包括首尾兩日)	0.085%	4,250 港元
	2021 年 4 月 1 日及以後	0.1%	5,000 港元
	*備註：		
	<ul style="list-style-type: none"> <li>● 將對年度保費為 500 萬港元或以上的一般保險保單設定徵費上限。</li> <li>● 各保單徵費金額中不足一仙的部分將以四捨五入計算。</li> </ul>		
問 5	何時對保單收取保監局徵費？		
答 5	保監局將對保單生效日期為 2018 年 1 月 1 日或之後的所有新保單及起保周年日為 2018 年 1 月 1 日或之後的所有現有已生效保單收取徵費。		

問 6	保監局徵費是否適用於新保單和續保保單？
答 6	適用，保單生效日期或起保周年日為 2018 年 1 月 1 日或之後的所有保單（包括新保單和續保保單）均會被收取保監局徵費。
問 7	保監局徵費是否適用於 2018 年 1 月 1 日或之後簽署的保單批單？
答 7	適用，保單生效日期為 2018 年 1 月 1 日或之後的保單批單將會被收取保監局徵費。
問 8	保監局徵費是否適用於短期保單（即單次旅遊保險）？
答 8	適用，保單生效日為 2018 年 1 月 1 日或之後的短期保單將會被收取保監局徵費。
問 9	是否可免繳保監局徵費？
答 9	再保險業務、海運、航空和貨物運輸業務以及獲授權專屬自保保險公司承保的保單均可獲豁免徵費。蘇黎世免徵費保險產品名單列於附錄 A。
問 10	誰負責支付保監局徵費？
答 10	保監局徵費是由保單持有人負責支付，但蘇黎世將代表指定保險產品的保單持有人支付 2018 年 12 月 31 日之前的相應保監局徵費。蘇黎世指定保險產品名單列於附錄 B。
問 11	保監局徵費對分期繳費的多年保單有何影響？
答 11	蘇黎世將根據分期繳費的多年期保單之保單生效日，按相應徵費率收取保監局徵費。

## B. 對蘇黎世及其保單持有人的影響

問 1	蘇黎世將如何遵守保監局徵費規定？
答 1	蘇黎世將自 2018 年 1 月 1 日開始對系統及程序作出必要更改，以匯報及繳交保監局徵費。該等更改亦包括將就生效日或起保周年日為 2018 年 1 月 1 日或之後的新保單及續保保單代收徵費。
問 2	哪類蘇黎世產品可獲免繳保監局徵費（「免徵費產品」）？
答 2	請參閱附錄 A。
問 3	哪些是蘇黎世可代表保單持有人支付保監局徵費的蘇黎世指定產品（「指定產品」）？
答 3	請參閱附錄 B。
問 4	保單持有人能否得知自己繳納的保監局徵費金額？
答 4	就非免徵費產品和非指定產品而言，適用的保監局徵費金額將呈列於適用保單附表或報價單。

問 5	保單持有人若未能支付保監局徵費，會有甚麼後果？
答 5	若保單持有人未能按規定支付保監局徵費款項，則保監局可向保單持有人罰款不超過 5,000 港元。
問 6	保單持有人如何得知是否已支付保監局徵費？
答 6	保單持有人可向蘇黎世提交書面申請，以取得保監局徵費款項的相關書面證明。
問 7	撤銷保單時會否退還保監局徵費金額？如會的話，則如何計算退款金額？
答 7	如相關保單被撤銷及獲退還保費，則能夠退還保監局徵費金額。蘇黎世將按相應保費退款金額比例向保單持有人退還保監局徵費金額。
問 8	現有保單文件會否就保監局徵費而作出改動？
答 8	<p>就免徵費產品而言，現有保單文件並無任何改動。</p> <p>就指定產品而言，保監局徵費聲明條文將會被加入至保費通知 / 借項清單、保險證明書、保單附表 / 保險批單及 / 或續保通知書 / 函件，以通知客戶執行保監局收取徵費的事宜，並表明於相關期間收取的保監局徵費將由蘇黎世代表客戶支付。</p> <p>就非免徵費產品及非指定產品而言，介紹保監局徵費的單張將會隨附於相關產品宣傳小冊子 / 投保申請表格。個別保單適用的保監局徵費金額將會被加入於相關報價單、保單附表 / 保險批單及 / 或續保通知書 / 函件。此外，保監局徵費聲明條文將會被加入至保費通知 / 借項清單、保險證明書、保單附表 / 保險批單及 / 或續保通知書 / 函件，以通知客戶有關實施保監局徵費的事宜。</p>

### C. 對蘇黎世中介人的影響

問 1	蘇黎世中介人須否作出與保監局徵費相關的行動？
答 1	<p>蘇黎世中介人須：</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 注意蘇黎世就保監局收取徵費的安排；</li> <li>• 確保收取準確的保監局徵費；</li> <li>• 如中介人不採用由蘇黎世提供的保單文件時，確保所有適用產品的保單文件均符合保監局徵費規定；</li> <li>• 確保中介人擁有的所有平台均符合保監局徵費規定；及</li> <li>• 向蘇黎世諮詢一切有關保監局徵費的中介人安排。</li> </ul>
問 2	蘇黎世系統和中介人平台會否就保監局徵費作出改動？
答 2	蘇黎世將就所有受影響的系統 / 中介人平台作出必要改動，以遵守保監局徵費規定。若有任何改動，中介人將獲得通知。

問 3	保監局徵費對共同保險保單有何影響？
答 3	共同保險保單之領導保險公司，須根據該保單應付予所有參與保險公司之總保費算出的保監局徵費，收集並安排繳款。其他參與保險公司則無須負責處理上述事項。

如有查詢，請聯絡您的專屬蘇黎世代表。您亦可瀏覽保監局網頁 [www.ia.org.hk](http://www.ia.org.hk) 或透過 +852 2867 2565 致電該局，以獲取更多資訊。

#### D. 附錄 A - 免徵費產品名單

保險類別	產品代碼
運輸保險	CGA / FAA / FAC / FAD / FAJ / FAM / FAP / FFL / ZGT / ZMM / ZYY / CGO / FAE / GIT / HPC / HUL / MLB / ZMT / MOC

#### E. 附錄 B - 指定產品名單

保險類別	產品代碼
家傭保險	DHT / DSP / ZDD / ZDH
個人醫療保險	DCP / HCI / HCS / HLA / HLC / HLE / HLF / HLP / HME / HPS / OMP / ZMC
其他	ARC / GOL / ZAA / ZKG
私家汽車保險	ZPP / ZJJ
個人意外保險	FPA / HKP / PAC / PAD / PAE / PAI / PAM / PAP / PAT / ZSX / ZZZ
金錢損失保險	ZCA
財物保險	EHC / EHP / EKH / HIP / HIZ / IMP / KMB / STH / ZBA / ZBF / ZHA / ZHB / ZHH / ZHM / ZHO / ZHP / ZHS
旅遊保險	ATT / CMC / TCP / TVA / TVB / TVL / ZTA / ZXS