



轉移您現有的恒生保柏計劃

如您現時擁有恒生保柏個人醫療保障計劃，您或可於續保時將該計劃轉移至我們的自願醫保計劃，而無須重新核保¹。您亦可直接投保自願醫保認可計劃，加強您現有的保障²。

目前，您可選擇作轉移的認可計劃為「保柏自願醫保計劃」(自願醫保認可產品編號：S00020-01-000-01)。



何時可作轉移

您可於續保時轉移您現有計劃至自願醫保認可計劃。如有需要，請您於續保前兩個月通知我們，並填妥轉移表格。

接受轉移的恒生保柏計劃²

摯逸	摯尚	摯悅
摯卓	摯尊	

¹ 須符合保柏的自願醫保認可計劃的申請資格。

² 所有現有恒生保柏計劃之續保日必須為 2019 年 5 月 1 日或之後，而保單於轉移時仍維持生效。所有轉移安排將受限於轉移當時保柏的現行條款。轉移只適用於以上列出的恒生保柏計劃。如現有計劃並不在以上列表中，投保自願醫保認可計劃須作新申請處理，並進行核保。



轉移前須知

在決定轉移您現有計劃至自願醫保認可計劃前，您須考慮：

- 保障項目和保障額的差異
- 價錢的差距
- 不保事項或附加保費的分別



轉移計劃的常見問題

1. 我可投保多少個恒生保柏個人計劃？如我將現有醫療保障計劃轉移至「保柏自願醫保計劃」，我稍後是否可以再購買靈活計劃或其他恒生保柏計劃？

作為保單持有人，您可為家庭成員投保的保單數目不設上限。然而，您不可受保於多於一個恒生保柏個人醫療保障計劃，包括恒生保柏自願醫保計劃及非自願醫保計劃。

2. 我可否將自選保障如門診保障或產科保障一併轉移至自願醫保認可計劃？

「保柏自願醫保計劃」沒有提供任何自選保障，因此您不可將您現有計劃下的自選保障作轉移。

3. 我現有計劃下的不保事項及 / 或附加保費會否帶到我新的自願醫保認可計劃？

會的，所有於您的現有保單下不受保及 / 或以附加保費保障的健康狀況將於轉移後維持不變。

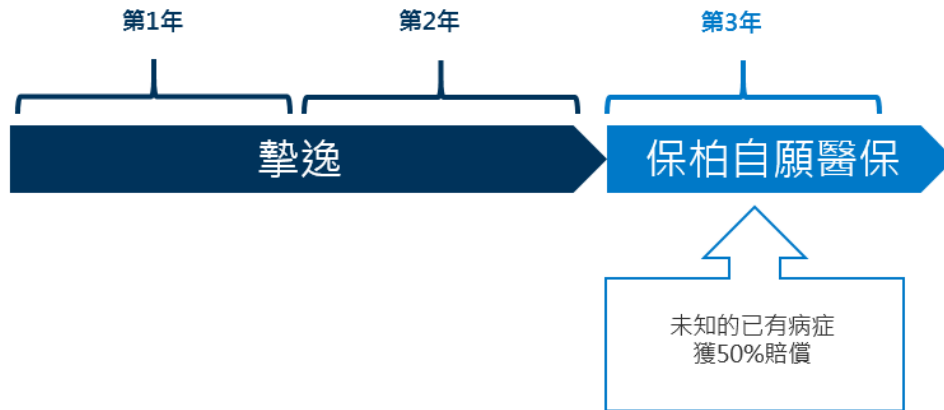
4. 計劃轉移後，怎樣計算投保前未知的已有病症的等候期？

自願醫保認可計劃下，未知的已有病症的等候期及賠償比率如下：

首個保單年度	沒有保障
第二個保單年度	按保障限額賠償 25%
第三個保單年度	按保障限額賠償 50%
第四個保單年度	按保障限額全數賠償

當您由現有計劃轉移至自願醫保認可計劃，我們將按您現有計劃的保障開始日期計算等候期。

例子：如您於 2017 年 6 月投保恒生保柏摯逸醫療保障計劃，在 2019 年 6 月續保時，您選擇將該計劃轉移至「保柏自願醫保計劃」，有關投保前未知的已有病症的賠償將按第三個保單年度計算，即您可獲最少 50%保障限額的賠償。



5. 轉移計劃後，我可獲得多少稅項扣減？

你可為自己及家人購買認可的自願醫保認可計劃，並就計劃的合資格保費扣稅。每年可用作稅項扣減的保費上限為每名受保人港幣 8,000 元（不包括保費徵費）。申請稅項扣減的保單數目及 / 或受保人數不設上限。詳情可瀏覽[稅項扣減的常見問題](#)。

6. 我於 59 歲時投保了恒生保柏計劃，如我於 60 歲續保時將我的保單轉移至保柏的自願醫保計劃，我將需要繳交自願醫保計劃下適用於 60 歲或以上之新申請受保人的附加保費嗎？

不需要。您的保費將根據您首個恒生保柏計劃的保障生效日計算。若您於 60 歲前投保現有計劃，而轉移之計劃並不須重新核保，您只需繳付自願醫保認可計劃標準保費表上「只適用於保單生效時年齡介乎 0 至 59 歲之受保人」列表下所示之續保保費。

但若您於 61 歲首次投保恒生保柏計劃，並於其後轉移計劃，您將須繳付「只適用於保單生效時年齡介乎 60 至 69 歲之受保人」列表下所示之續保保費。

7. 如我經考慮後決定不將我現有計劃作轉移，但我的現有計劃因未有繳交保費而終止了保障，我該如何做？

您可填妥復效申請表，並連同未繳交保費於保費到期日（合約失效日）起計 3 個月內寄回辦理。申請須通過核保，並受復效申請表上所示的條款限制。您可在此下載[復效申請表](#)。

8. 如我已將現有計劃轉移至自願醫保計劃，我可否再次將自願醫保計劃轉移回現有計劃或其他恒生保柏個人計劃？

不一定。我們將按個別情況考慮這些申請，但並不能保證您可再次作出計劃轉移。

資料披露

本計劃由保柏承保，保柏已獲香港保險業監管局授權在香港經營，並受其監管。恒生銀行為保柏所授權分銷本計劃的保險代理商。投保本計劃須向保柏支付保費。保柏會向恒生銀行就銷售本計劃提供佣金及業績獎金，而恒生銀行目前所採取之銷售員工花紅制度，已包含員工多方面之表現，並非只著重銷售金額。對於恒生銀行與客戶之間因銷售過程或處理有關交易而產生的合資格爭議，恒生銀行須與客戶進行金融糾紛調解計劃程序；然而，對於有關產品的保單條款或質素（索償及服務）的任何爭議應由保柏與客戶直接解決。

本子乃資料摘要，僅供參考之用。有關計劃之詳盡保障範圍、不受保障項目、條款及細則，請參閱保單。