

我的面谈提问清单 · CHECKLIST

把港险问清楚再决定 —— 这不是一份"该买什么"的建议，而是一份"你去见中介时该问什么"的清单。

生成日期 2026-10-08

编号 CB-20261008-A

来源 澄保笔记

我的需求自检摘要 YOUR PROFILE

身份与家庭 已婚，有未成年子女（0-18 岁）

主要担忧 大病治疗费用 + 家庭收入中断

已有保障 内地社保 + 内地商业医疗险

月保费预算 5,000 - 10,000 HKD

锁定期接受度 5-10 年

币种偏好 美元（可转换）

主要目的 医疗保障 + 子女教育金

中介状态 尚未找到持牌中介

赴港签署 已知晓并愿意配合

紧急备用金 充足（6 个月以上）

面谈时请务必问中介 QUESTIONS TO ASK

1 ☐ 这款危疾险的"癌症定义"是否包含原位癌？等候期是多久？来自：主要担忧 · 大病治疗费用

2 ☐ 我已有内地商业医疗险，再买 VHIS 会不会重复报销？两者如何互补？来自：已有保障 · 内地商业医疗险

3 ☐ 危疾险保额应覆盖我 3-5 年家庭开支，你们怎么计算这个数字？来自：主要担忧 · 家庭收入中断

4 ☐ 这款储蓄险的保证回本年份是第几年？非保证部分历史分红实现率是多少？来自：锁定期接受度 · 5-10 年

5 ☐ 孩子 18 岁需提取教育金时，提取后保单剩余价值如何变化？来自：主要目的 · 子女教育金

6 ☐ 请出示你的 IA 持牌编号，我会在保监局官网核验。来自：中介状态 · 尚未找到

7 ☐ 赴港签署当天我需携带哪些文件？整个流程大约多长时间？来自：赴港签署 · 愿意配合

8 ☐ 买这份保单前我的紧急备用金是否足够？你建议我优先配置保障型还是储蓄型？来自：紧急备用金 · 充足

▲ 签字前请务必确认以下 6 条

- ▲ 冷静期为 21 天，从保单交付日或通知书发出日起算（以较早者为准）。
- ▲ 保费应直接支付给保险公司，而非中介个人账户。
- ▲ 请勿在任何内地场所签署港险文件，否则保单可能不受香港法律保护。
- ▲ 非保证分红不代表保证收益，过往实现率不保证未来表现。
- ▲ 面谈时中介应完成 FNA 财务需要分析；拒绝披露时不应继续推荐。
- ▲ 可于 IA 官网核查中介持牌资格：ia.org.hk

下一步你可以做什么 NEXT STEPS

带着这份清单去面谈

- ☒ 打印或存到手机：面谈时对照着问，一条一条打勾。
- ☒ 预约 30 分钟问题梳理：我们帮你进一步完善清单 —— 不推荐产品。
- ☒ 订阅合规月报：每月一封港险合规更新与常见陷阱提醒。

访问澄保笔记 · 预约问题梳理

免责声明 DISCLAIMER

本清单由澄保笔记需求自检工具根据用户选择自动生成，仅供一般教育参考，不构成保险、投资、税务或法律意见，不保证或推荐任何具体产品。产品说明与合适性评估须经香港持牌保险中介人处理。本清单中的提问旨在帮助您更好地与持牌中介沟通，最终决策请结合自身情况并咨询专业人士。