

MyZurich Life 使用指南

2021年8月版本

蘇黎世人壽保險（香港）有限公司（於香港註冊成立之有限公司）



目錄

1. 簡介
2. 如何登記
3. 保單查詢
4. 保單概覽和保障 / 付款紀錄
5. 投資組合
6. 基金服務
7. 風險概況
8. 聯絡資料 / 設定
9. 忘記用戶名稱 / 密碼

主要服務範圍



保單查詢



風險承擔能力



未來供款調配



保費付款 / 投資記錄



投資選項調配

如何登記

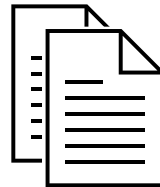
收到迎新SMS、電子郵件及保單文件



取得登記網址



立即登記



保單文件附信

迎新信

<https://life.zurich.com.hk/Customer/myzurichlife/Registration.mvc/register>

登記MyZurich Life 客戶網上服務

MyZurich Life客戶網上服務為您提供簡單、快捷及方便的方法來管理您的保單。

* 身份證明文件號碼 / 護照號碼 ①

顯示身份證明文件號碼 / 護照號碼

* 出生日期

日 月 年

* 電郵地址 ①

我已詳細閱讀及同意接納條款及細則和收獲個人資料私隱聲明。

下一步

登記 MyZurich Life，只需三個步驟

步驟 1 輸入個人資料

登記MyZurich Life 客戶網上服務

MyZurich Life客戶網上服務為您提供簡單、快捷及方便的方法來管理您的保單。

* 身份證明文件號碼 / 護照號碼 ⓘ

[Redacted]

顯示身份證明文件號碼 / 護照號碼

* 出生日期

日 [Redacted] 月 [Redacted] 年 [Redacted]

* 電郵地址 ⓘ

[Redacted]

* 我已經細閱及同意接納條款及細則和收集個人資料聲明。

下一步

步驟 2 點擊啟動帳戶

M myzurichlifeuat@hk.zurich.com

收件者 我
2分鐘前 詳細資訊



親愛的客戶：

感謝您的登記，而您的MyZurich Life客戶網上服務帳戶已成功開立。請於此連結之有效期為72小時。若連結逾期失效，請您重新進行登記。

啟動帳戶

如需協助，請[按此](#)聯絡我們

此電郵乃電腦自動編印，請勿回覆。

蘇黎世人壽保險（香港）有限公司

點擊啟動帳戶連結
並於72小時有效期
內完成

若客戶未能於啟動連結72小時有效期內完成步驟 2，必須重新完成步驟 1

步驟 3 設定用戶名稱 / 密碼

登記MyZurich Life 客戶網上服務

* 設定用戶名稱 ⓘ

[Redacted]

- 最少6個及最多20個字母及數字。
- 不接受特別字符。
- 不接受連續3個重複字母或數字。

* 設定密碼 ⓘ

[Redacted]

- 密碼必須8個或以上字元組成，當中包含最少3款大寫字母，小寫字母，數字及特別符號
- 不接受空格
- 密碼不可與用戶名稱相同
- 不接受重複最近8次曾使用之密碼

* 確認密碼

[Redacted]

完成

完成登記

經網址 <https://life.zurich.com.hk/myzurichlife>，
以「用戶名稱」及「密碼」登入有關服務。



The screenshot shows the login interface for MyZurich Life. At the top left is the Zurich logo with the Chinese characters '蘇黎世' below it. At the top right, there is a language selection dropdown menu currently set to '繁體' (Traditional Chinese). The main content area features a white login box with the title '登入MyZurich Life客戶網上服務'. Inside the box, there are two input fields: '用戶名稱' (Username) and '密碼' (Password). Below these fields is a checkbox labeled '記住我的用戶名稱' (Remember my username). A blue '登入' (Login) button is positioned below the checkbox. At the bottom of the login box, there is a link for '幫助：忘記用戶名稱或密碼' (Help: Forgot username or password) with an information icon, and another link for '沒有帳戶？立即登記' (No account? Register now). The background of the page is blue with abstract white and gold geometric shapes.



我的保單



進入客戶網上服務

「我的保單」列出用戶所有已生效的保單。



ZURICH
蘇黎世

我的保單

聯絡資料

風險概況

語言

設定

登出

歡迎 Minnie Min

您上次登入：2021年04月01日在15:49 HKT。

瑞安心定期保障計劃

保單號碼：4442211
受保人：鄒敏俊
保單狀態：已足額索償

瑞豐投資計劃

保單號碼：4342411
受保人：Cc Cc001
保單狀態：生效

查看更多

點擊**查看更多**後可直接
查閱該保單更多資訊
(適用於生效保單)

列出保單基本資料

客戶現時風險類別

是否合資格投資衍生產品基金



ZURICH
蘇黎世

我的保單 聯絡資料 風險概況 語言 設定 登出

瑞豐投資計劃

保單號碼: 9200100
保單持有人: Test Data One Po Test Data One Po
受保人: 林文長
保單狀態: 生效

風險類別: 3 合資格投資衍生產品基金: 否 (到期日: 2022年04月08日)

您的保費 / 徵費現已逾期，請聯絡我們或您的顧問進行付款。
您的上一筆付款已被拒絕，現時您的保費 / 徵費已逾期，請聯絡您的銀行以進行付款，如欲更改付款方式，請聯絡我們。

保單概覽和保障 付款 投資組合 基金服務

保單概覽

保單日期	保單續發日	保險中介
2022年08月01日	2022年07月28日	A1 SWISS BROKER LTD

保單概覽和保障

瑞豐投資計劃

保單號碼：4342429

保單持有人：Cc Cc001 風險類別：5 合資格投資衍生產品基金：是 (到期日：2022年04月21日)

受保人：Cc Cc001

保單狀態：生效

保單概覽和保障

付款

投資組合

基金服務

保單概覽

保單日期	保單總發日	保險中介
2023年11月01日	2023年10月11日	A1 SWISS BROKER LTD.
保費繳付年期	保障年期	
10 年	150 年	
保單期滿日	保單貨幣	
2173年10月31日	港元	
保費繳付模式	每期保費 ¹	
年繳	港元 2,000,000.00	
最後保費繳付期限	付款方法 ²	
2032年11月01日	其他	
保費假期	保費假期開始日	
否	不適用	

保單保障¹

	Case1 Cc 受保人
身故賠償	總已繳保費之100%或總戶口價值之105% (以較高者為準)
備註 1. 以上資料僅供參考。有關保單的詳細資料，請參閱保單資料說明和保單條款及細則。	
受益人	
姓名	分配 %
Case1 Bene Cc	100%

列出保單付款狀況

瑞安心定期保障計劃

保單號碼：8999660

保單持有人：思美

受保人：黃

保單狀態：生效



您的保費 / 徵費現已逾期，請聯絡我們或您的顧問進行付款。

保單概覽和保障

付款

保費 - 付款記錄

保費繳付模式

月繳

到期日	保費及徵費 (如適用) ¹	狀況
2023年12月	港元 1,390.01	未付
2023年11月	港元 1,390.01	未付
2023年10月	港元 1,390.01	未付
2023年09月	港元 1,386.77	未付

投資組合 - 列出賬戶概要、基金持有量及價值 (只適用於瑞豐投資計劃)

保單概覽和保險	付款	投資組合	基金服務
帳戶概要			
總戶口價值 ¹ 港元 70,952.27	總已繳保費 港元 104,000.00	總存入紅利 港元 20,800.00	
總提取金額 港元 24,645.27	總保價值 港元 28,837.56		
備註			
1. 總戶口價值並不包括任何未投款於投資帳戶內之供款或處理中之預示。			

我的投資組合							
基金持有量				定期保費分配			
 <p>基金持有量</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ 貝爾德全球基金 - 世界地理基金 (50%) ■ 貝爾德全球基金 - 世界經濟科學基金 (25%) ■ 貝爾德全球基金 - 世界環球基金 (25%) 							
投資選擇	基金代碼	應佔淨額 ¹	估值日	單位	單位 ²	以基金貨幣顯示的價值 (截至 2023年11月17日)	匯率 ³ (以基金貨幣顯示的價值)
貝爾德全球基金 - 世界地理基金	MZUSD	5	2023年11月17日	3,739.088	美元 1,2170	美元 4,550.47	7.796143 港元 35,476.11
貝爾德全球基金 - 世界經濟科學基金	M2USD	3	2023年11月17日	1,869.547	美元 1,2170	美元 2,275.23	7.796143 港元 17,738.08
貝爾德全球基金 - 世界環球基金	M3USD	5	2023年11月17日	1,869.547	美元 1,2170	美元 2,275.23	7.796143 港元 17,738.08
總值:							港元 70,952.27

列出定期保費分配

我的投資組合

基金持有量

定期保費分配



投資策略 - 定期保費

■ 富豐茂林新富強投資基金 - 富豐環球環球收益基金 (50%)

■ 富豐環球基金系列 - 亞洲債券 (50%)

投資選擇	基金代碼	風險評級 ¹	分配 %
富豐茂林新富強投資基金 - 富豐環球環球收益基金 ²	NWUSD	3	50%
富豐環球基金系列 - 亞洲債券 ¹	OJUSD	3	50%

備註

1. 蘇黎世人壽保險（香港）有限公司根據相關基金之過往波動性及投資政策等各個因素釐定各項投資選擇的風險評級。風險評級由1至5級，較高的風險評級代表其回報可能對市場情況反應較為敏感，波動性亦較大；而較低的風險評級則代表其回報可能對市場情況反應較為不敏感，波動性亦較小。然而， 閣下應注意風險的風險評級並不代表該投資選擇沒有風險，蘇黎世將至少每年檢討風險評級一次。
2. 此等投資選擇相關的相關基金為衍生工具，其等衍生工具風險承擔額可能會超過其資產淨值的50%，並可能其資產淨值的100%，該等投資選擇亦應適合了解衍生工具產品結構的複雜性及其相關風險的投資者。若投資此等投資選擇，您可能面臨重大損失，我們強烈建議您對此等投資選擇保持謹慎。
3. 此等投資選擇相關的相關基金為衍生工具，其等衍生工具風險承擔額可能會超過其資產淨值的100%，該等投資選擇亦應適合了解衍生工具產品結構的複雜性及其相關風險的投資者。由於衍生工具產品結構超過資產淨值100%的累積風險承擔額，可能會進一步將相關基金的相关資產價值任何波動的影響面影響放大，並會增加相關基金價格的波動性。因此，若投資此等投資選擇，您可能面臨重大損失，我們強烈建議您對此等投資選擇保持謹慎。



基金服務
交易紀錄
投資選項調配
未來供款調配



交易紀錄

基金更改申請

待處理的網上交易

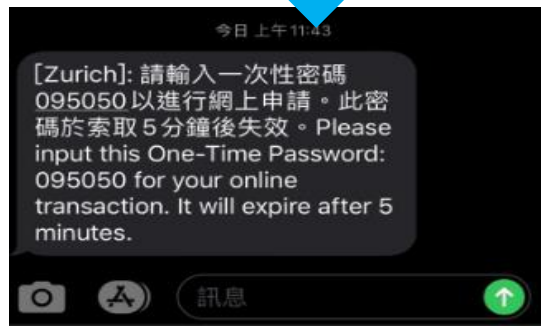
此保單沒有待處理的網上交易。

已完成的網上交易

	申請日期	交易類型	狀態	生效日期
⌚	2023年4月25日	投資選擇調配	接受	2023年4月27日
	2023年3月17日	投資選擇調配	不接受	2023年3月17日
⌚	2023年3月2日	投資選擇調配	接受	2023年3月3日

基金更改

客戶必須通過一次性密碼驗證，才可提交此申請，步驟如下：



客戶可選擇以電郵或短訊方式接收一次性密碼。

基金更改申請

當客戶通過密碼驗證，MyZurich Life 提供下列 三項基金更改服務：

交易紀錄 基金更改申請



投資選擇調配(需重新調整)
更改現有基金

開始



投資選擇調配(無需重新調整)
更改現有基金

開始



未來供款調配
更改未來投資

開始

整個投資組合轉換

各項投資選項資產的分配將會按照客戶最新提供的目標投資比重，整體投資組合將重新調整。

轉換指定投資選項

個別投資選項將按客戶提供的資產百分比被提取，然後被調配至另外的指定投資選項。

未來供款調配

為未來供款設定新投資分配指示，原有賬戶結餘投資分配則維持不變。

基金服務 > 基金更改申請 > 投資選項調配 (需重新調整)

步驟 1 - 輸入 (首先參閱現有投資選項持有量)

交易紀錄		基金更改申請					
1		2		3			
輸入		檢閱		完成			
投資選擇調配(需重新調整)							
現有基金持有量							
投資選擇	估值日	單位	單價 ²	以基金貨幣顯示的價值	匯率 ³ (截至2024年5月28日)	以保單貨幣顯示的價值	現有投資帳戶價值%
施羅德環球基金系列 - 金磚四國 (巴西、俄羅斯、印度、中國) (基金代碼: OKUSD, 風險評級: 5)	2024年5月28日	571,539.116	美元 200.0000	美元 114,307,823.20	7.780462	港元 889,367,674.71	57.57%
安本標準 - 歐洲股票基金 (基金代碼: MDEUR, 風險評級: 4)	2024年5月28日	58,364,546.120	歐元 1.2137	歐元 70,837,049.62	9.255456	港元 655,629,195.98	42.43%
富蘭克林鄧普頓投資基金 - 鄧普頓環球總收益基金 ⁴ (基金代碼: NWUSD, 風險評級: 3)	2024年5月28日	2,604.731	美元 1.2137	美元 3,161.36	7.780462	港元 24,596.85	0.00%

基金服務 > 基金更改申請 > 投資選項調配 (需重新調整)

步驟 1 - 輸入 (選擇調配至的投資選項，列明將分配至該投資選擇的投資賬戶價值百分比，並確認選擇。)

新增投資選擇

以基金代碼或關鍵字搜尋

風險評級

基金貨幣

基金代碼	投資選擇	風險評級 ¹	基金貨幣	衍生基金
<input type="checkbox"/> OFUSD	Morgan Stanley Investment Funds - 環球債券基金	2	美元	否
<input type="checkbox"/> OGUSD	Morgan Stanley Investment Funds - 環球債券基金	3	美元	否
<input type="checkbox"/> OVUSD	天利(盧森堡) - 亞洲股票收入基金	4	美元	否
<input type="checkbox"/> OWUSD	天利(盧森堡) - 全球焦點基金	3	美元	否
<input type="checkbox"/> MBUSD	安本標準 - 新興市場公司債券基金	3	美元	否
<input type="checkbox"/> MEJPY	安本標準 - 日本小型公司基金	4	日元	否

基金服務 > 基金更改申請 > 投資選項調配 (需重新調整)

步驟 1 - 輸入 (如投資選項與風險類別不符，可「重新選擇投資選項」、
「提交風險承擔能力問卷」或「確認聲明並繼續」。)

i 您的投資選擇與風險類別不符，請重新選擇投資選擇、提交風險承擔能力問卷或確認以下聲明繼續。

重新選擇投資選擇 提交風險承擔能力問卷 確認聲明並繼續

除非您作出以下的確認，否則任何投資於風險評級高於您的風險承擔能力的投資選擇之申請均不會被接納。

儘管根據本人於財務概要分析及風險承擔能力問卷所披露的現時需要及投資風險等概況，本人欲投資的投資選擇可能並不適合本人，但本人確認本人仍打算及意欲繼續本人於此提出的要求，本人明白本人可能會承受更高的風險及受到更大的投資虧損。

備註

- 蘇黎世人壽保險 (香港) 有限公司根據相關基金之過去波動性及投資政策等各個因素釐定各個投資選項的風險評級，風險評級為1至5級，較高的風險評級指其回報可能對市場情況轉變較為敏感，波動性亦較大；而較低的風險評級則指其回報可能對市場情況轉變較為不敏感，波動性亦較小，然而， 閣下應注意最低的風險評級並不代表該投資選項沒有風險，蘇黎世將至少每年檢討風險評級一次。
- 由蘇黎世人壽保險 (香港) 有限公司提供。
- 每一基金當期的保單貨幣價值。
- 此等投資選項相應的相關基金為衍生工具，其淨衍生工具風險承擔額可能會超過其資產淨值的50%，並高達其資產淨值的100%，該等投資選項或僅適合了解衍生工具產品結構的複雜性及其相關風險的投資者，若投資此等投資選項，您可能會蒙受重大損失，我們強烈建議您對此等投資選項保持謹慎。
- 此等投資選項相應的相關基金為衍生工具，其淨衍生工具風險承擔額可能會超過其資產淨值的100%，該等投資選項或僅適合了解衍生工具產品結構的複雜性及其相關風險的投資者，涉及衍生工具產品超過資產淨值100%的高槓桿風險承擔額，可能會進一步將相關基金的相關資產價值任何變動的潛在負面影響放大，並會增加相關基金價格的波動性，因此，若您投資此等投資選項，您可能會蒙受重大損失，我們強烈建議您對此等投資選項保持謹慎。

** 此投資選項不接受單位轉入或未來供款調配之申請。

注意事項

- 如此保單有正在處理中的指示，閣下不可提交轉入 / 更改未來保費配置之指示。
- 如已直接或經持牌保險中介人提交書面申請予我們，請不用於網上重新提交，反之亦然。
- 於下午23時59分 (香港時間) 之後提交的指示將視作於下一個工作天收到。

上一步 下一步

基金服務 > 基金更改申請 > 投資選項調配 (需重新調整)

步驟 2 - 檢閱 (檢閱申請內容，細閱備註及有關申請所需注意事項，可按上一步作出更改。)

交易紀錄 | 基金更改申請

1 輸入 | 2 檢閱 | 3 完成

投資選擇調配(需重新調整)

請檢閱您的申請。

投資選擇	分配
安本標準 - 歐洲股票基金 (基金代碼: ADEUR, 風險評級: 4)	40%
標準環球基金系列 - 亞洲債券 ¹ (基金代碼: CUSO, 風險評級: 3)	60%
合計: 100%	

備註

- 蘇黎世人壽保險 (香港) 有限公司提供相關基金之過往波動性及投資回報等各項歷史數據供投資選擇的參考。風險評級為 1 至 5 級，較高的風險評級通常代表較高的市場相關性。波動性為數值，波動性亦較大，而較低的風險評級則代表其回報可能較市場回報波動為不顯著，波動性亦較小。然而，閣下應注意當高的風險評級並不代表該投資選擇沒有風險，蘇黎世將至少每半年對風險評級一次。
- 由蘇黎世人壽保險 (香港) 有限公司提供。
- 每一基金實際的投資風險程度。
- 此種投資選擇相關的相關基金為衍生工具，其淨衍生工具風險淨敞口可能超過其資產淨值的 50%，並可能將其資產淨值的 100%。該種投資選擇可能適合了解衍生工具風險程度的投資者及其相關的投資。請投資前請細閱其相關基金之說明書。
- 此種投資選擇相關的相關基金為衍生工具，其淨衍生工具風險淨敞口可能超過其資產淨值的 100%，該種投資選擇可能適合了解衍生工具風險程度的投資者及其相關的投資。涉及衍生工具風險超過其資產淨值 100% 的資產淨值淨敞口，可能會進一步增加相關基金的相關資產價值波動的影響。此種投資選擇相關的相關基金價格的波動性，因此，當您投資此種投資選擇，您可能面臨資產大損失，我們強烈建議您對此種投資選擇持謹慎。

注意事項

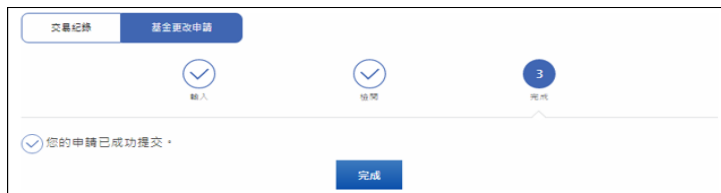
- 此項申請目前正在處理中的提示，閣下不可再次輸入 / 更改未來投資配置之提示。
- 如已直接與經持牌保險中介人提交書面申請予我們，概不用於網上重新提交，反之亦然。
- 於下午 23 時 59 分 (香港時間) 之後提交的提示將視作於下一個工作天收到。

本人已閱讀並理解提交申請，詳情請參閱 MyZurich Life 之條款及細則。

上一步 | 提交

基金服務 > 基金更改申請 > 投資選項調配 (需重新調整)

步驟 3 - 完成提交，客戶可透過「交易紀錄」查閱該項申請的最新狀況。



交易紀錄 基金更改申請

待處理的網上交易

申請日期	交易類型	狀況
2023年11月29日	投資選擇調配	待處理

交易詳情

投資選擇調配指示(需重新調整)

投資選擇	分配 %
安本標準 - 歐洲投資基金 (基金代碼: MDEUR, 風險評級: 4)	40%
放寬標準基金系列 - 亞洲債券 (基金代碼: OJUSD, 風險評級: 3)	60%
合計:	100%

備註

1. 蘇黎世人壽保險(香港)有限公司根據相關基金之過去波動性及投資資產每個投資選擇之風險評級。風險評級為1至5級。較高的風險評級指其回報可能對市場波動較敏感，波動性亦較大；而較低的風險評級則指其回報可能對市場波動較不敏感，波動性亦較小。然而，閣下應注意最低的風險評級並不代表該投資選擇沒有風險。風險評級至少每半年對風險評級一次。

基金服務 > 基金更改申請 > 投資選項調配 (無需重新調整)

步驟 1 - 輸入 (細閱備註及有關申請所需注意事項，並留意所選的投資選項是否配合現時所屬風險類別，如有需要可按重設作出更改。)

選擇轉出的投資選擇以及列明從該投資選擇轉出的帳戶價值百分比，並選擇有常規配單的投資選擇。

富華光學醫藥投資基金 - 富華環球博回報基金 ⁺ <small>(基金代碼: NWUSD, 風險評級: 3)</small>	<input type="text" value=""/> %	>>	天利(盧森堡) - 全球專點基金 <small>(基金代碼: OWUSD, 風險評級: 3)</small>	<input type="button" value="X"/>
富華光學醫藥投資基金 - 富華環球博回報基金 ⁺ <small>(基金代碼: NWUSD, 風險評級: 3)</small>	<input type="text" value=""/> %	>>	富平博匯 - 新興市場公司債券基金 <small>(基金代碼: MBUSD, 風險評級: 3)</small>	<input type="button" value="X"/>

i 您的投資選擇與風險類別不符，請重新選擇投資選擇、提交風險承擔能力問卷或確認以下聲明備註。

重新選擇投資選擇	提交風險承擔能力問卷	確認聲明備註
----------	------------	--------

備註

- 蘇黎世人壽保險(香港)有限公司提供相關基金之過去波動性及投資回報多個維度需釐定各個投資選擇的風險評級，風險評級為1至5級，較高的風險評級每單位可能對市場情況轉變較為敏感，波動性亦較大，而較低的風險評級則代表其回報可能對市場情況轉變較為不敏感，波動性亦較小，然而，閣下應注意高風險的風險評級並不代表該投資選擇沒有風險，風險評級至少每年會對風險評級一次。
- 由蘇黎世人壽保險(香港)有限公司提供。
- 每一基金實施的供款實施費率。
- 此等投資選擇相關的相關基金為衍生工具，其衍生工具風險承擔額可能會超過其資產淨值的50%，並屬極高資產淨值的100%，該等投資選擇前應適合了解衍生工具基金結構的複雜性及其相關風險的投資者，若投資此等投資選擇，您可能需要重大損失，我們強烈建議您對此等投資選擇作持續性。
- 此等投資選擇相關的相關基金為衍生工具，其衍生工具風險承擔額可能會超過其資產淨值的100%，該等投資選擇前應適合了解衍生工具基金結構的複雜性及其相關風險的投資者，涉及衍生工具基金超過資產淨值100%的單項相關資產淨額，可能會進一步將相關基金的相關資產淨值任何變動的潛在波動擴大，並會增加相關基金價格的波動性，因此，若您投資此等投資選擇，您可能需要重大損失，我們強烈建議您對此等投資選擇作持續性。

注意事項

- 如出現警告正在處理中的提示，閣下不可提交輸入/更改未來投資配置之提示。
- 如已直接與經持牌機構中/人提交有關申請手續，請不用於網上重新提交，反之亦然。
- 於下午23時59分(香港時間)之後提交的提示將視作於下一個工作天收到。

基金服務 > 基金更改申請 > 投資選項調配 (無需重新調整)

步驟 1 - 輸入 (如投資選項與風險類別不符，可「重新選擇投資選項」、 「提交風險承擔能力問卷」或「確認聲明並繼續」)

i 您的投資選擇與風險類別不符，請重新選擇投資選擇、提交風險承擔能力問卷或確認以下聲明繼續。

重新選擇投資選擇

提交風險承擔能力問卷

確認聲明並繼續

除非您作出以下的確認，否則任何投資於風險評級甚於您的風險承擔能力的投資選擇之申請均不會被接納。

儘管根據本人於財務需要分析及風險承擔能力問卷所披露的現時需要及投資風險等情況，本人欲投資的投資選擇可能並不適合本人，但本人確認本人仍打算及意欲繼續本人於此提出的要求，本人明白本人可能會承受更高的風險及受到更大的投資虧損。

備註

- 蘇黎世人壽保險 (香港) 有限公司根據相關基金之過去波動性及投資政策等各個因素釐定各投資選擇的風險評級。風險評級為1至5級，較高的風險評級指其回報可能對市場情況轉變較為敏感，波動性亦較大；而較低的風險評級則指其回報可能對市場情況轉變較為不敏感，波動性亦較小。然而， 閣下應注意最低的風險評級並不代表該投資選擇沒有風險。蘇黎世將至少每年檢討風險評級一次。
- 由蘇黎世人壽保險 (香港) 有限公司提供。
- 每一基金貨幣的保單貨幣價值。
- 此等投資選擇相應的相關基金為衍生工具，其衍生工具風險承擔額可能會超過其資產淨值的50%，並高達其資產淨值的100%，該等投資選擇或僅適合了解衍生工具產品結構的複雜性及其相關風險的投資者，若投資此等投資選擇，您可能蒙受重大損失，我們強烈建議您對此等投資選擇保持謹慎。
- 此等投資選擇相應的相關基金為衍生工具，其衍生工具風險承擔額可能會超過其資產淨值的100%，該等投資選擇或僅適合了解衍生工具產品結構的複雜性及其相關風險的投資者，涉及衍生工具產品超過資產淨值100%的高槓桿風險承擔額，可能會進一步將相關基金的相關資產價值任何變動的潛在負面影響放大，並會增加相關基金價格的波動性。因此，若您投資此等投資選擇，您可能蒙受重大損失，我們強烈建議您對此等投資選擇保持謹慎。

**** 此投資選擇不接受單位轉入或未來供款調配之申請。**

注意事項




- 如保單有正在處理中的指示，閣下不可提交轉入 / 更改未來保費配置之指示。
- 如已直接或經持牌保險中介人提交書面申請予我們，請不用於網上重新提交，反之亦然。
- 於下午23時59分 (香港時間) 之後提交的指示將視作於下一個工作天收到。

上一步

下一步

基金服務 > 基金更改申請 > 投資選項調配 (無需重新調整)

步驟 2 - 檢閱 (檢閱申請內容，細閱備註及有關申請所需注意事項，可按 上一步 作出更改。)



投資選擇調配(無需重新調整)

請檢閱您的申請。

提取	提取%	轉換至
裕隆證券市場基金 (基金代碼: OIHKD, 風險評級: 1)	30%	Morgan Stanley Investment Funds - 環球債券基金 (基金代碼: OFUSD, 風險評級: 2)

備註

- 蘇黎世人壽保險 (香港) 有限公司根據相關基金之過去波動性及投資政策等各個因素釐定各個投資選項的風險評級。風險評級為1至5級。較高的風險評級意味著該基金對市場情況轉變較為敏感；波動性亦較大。而較低的風險評級則指其回報可能對市場情況轉變較為不敏感。波動性亦較小。然而，閣下應注意當地的風險評級並不代表該投資選項沒有風險。蘇黎世將至少每年檢討風險評級一次。
- 由蘇黎世人壽保險 (香港) 有限公司提供。
- 每一基金資料的保單真確價值。
- 此等投資選擇相關的相關基金為衍生工具，其淨衍生工具風險承擔可能會超過其資產淨值的50%，並會達其資產淨值的100%。該等投資選擇或僅適合了解衍生工具產品結構的複雜性及其相關風險的投資者。而投資此等投資選擇，您可能蒙受重大損失。我們強烈建議您對此等投資選擇保持謹慎。
- 此等投資選擇相關的相關基金為衍生工具，其淨衍生工具風險承擔可能會超過其資產淨值的100%，該等投資選擇或僅適合了解衍生工具產品結構的複雜性及其相關風險的投資者。涉及衍生工具產品超過資產淨值100%的單項風險承擔，可能會進一步將相關基金的相關資產價值在何種變動的潛在與影響擴大，並會增加相關基金價值的波動性。因此，若您投資此等投資選擇，您可能蒙受重大損失。我們強烈建議您對此等投資選擇保持謹慎。
** 此投資選擇不接受單位轉入或未來供款調配之申請。

注意事項

- 如此保單有正在處理中的指示，閣下不可提交轉入 / 更改未來保費配置之指示。
- 如已直接或間接轉讓保險中介人提交書面申請予我們，請不用於網上重新提交，反之亦然。
- 於下午23時59分 (香港時間) 之後遞交的指示將視作於下一個工作天收到。

本人已檢閱並同意提交申請，詳情請參閱MyZurich Life之條款及細則。

上一步 提交

基金服務 > 基金更改申請 > 投資選項調配 (無需重新調整)

步驟 3 - 完成提交，客戶可透過「交易紀錄」查閱該項申請的最新狀況。



The screenshot displays the 'Fund Change Application' process. The top navigation bar includes 'Transaction Record' and 'Fund Change Application'. A progress indicator shows three steps: 'Input' (checked), 'Review' (checked), and 'Complete' (active, step 3). A confirmation message states 'Your application has been successfully submitted.' and a 'Complete' button is visible.

The 'Transaction Record' section shows a table of pending online transactions:

申請日期	交易類型	狀況
2023年11月29日	投資選擇調配	待處理

The 'Transaction Details' section provides instructions for investment selection adjustments (no need for re-adjustment) and a table of the adjustments:

擷取	擷取%	轉換至
五豐美利堅管理投資基金 - 新晉環球策略收益基金 (基金代碼: NVUSD, 風險評級: 3)	10%	天利(國研) - 全球專點基金 (基金代碼: OWUSD, 風險評級: 3)
五豐美利堅管理投資基金 - 新晉環球策略收益基金 (基金代碼: NVUSD, 風險評級: 3)	20%	資本博導 - 新興市場公司債券基金 (基金代碼: MBUSD, 風險評級: 3)

備註

1. 蘇黎世人壽保險(香港)有限公司根據相關基金之過去波動性及投資對象等各個因素釐定各項投資選擇的風險評級。風險評級為1至5級，較高的風險評級代表其回報可能對市場情況轉變較為敏感，波動性亦較大；而較低的風險評級則代表其回報可能對市場情況轉變較為不敏感，波動性亦較小。然而，閣下應注意最低的風險評級並不代表該投資選擇沒有風險，蘇黎世將至少每年檢討風險評級一次。

Completed Online Transactions

尚無呈報有已完成交易。

基金服務 > 基金更改申請 > 未來供款調配

步驟 1 - 輸入 (選擇未來供款用作投資的投資選擇及列明其所佔未來供款的百分比。)

交易紀錄 | 基金更改申請

1 輸入 2 檢閱 3 完成

未來供款調配

選擇未來供款用作投資的投資選擇以及列明其所佔未來供款的百分比

施羅德環球基金系列 - 亞洲債券 ^{3**} (基金代碼: OJUSD, 風險評級: 3)	現有分配: 50%	新分配: %
富蘭克林資產環球投資基金 - 富蘭克林環球收益基金 ² (基金代碼: NWUSD, 風險評級: 3)	現有分配: 50%	新分配: %

重設 新增 合

新增投資選擇

以基金代碼或關鍵字搜尋

基金代碼: OWUSD 風險評級: 3 (中) 基金貨幣: [v]

搜尋 清除

基金代碼	投資選擇	風險評級	基金貨幣	衍生基金
<input checked="" type="checkbox"/>	OWUSD 天利(債券)-全球焦點基金	3	美元	否

取消 確認

基金服務 > 基金更改申請 > 未來供款調配



步驟 2 - 檢閱 (檢閱申請內容，細閱備註及有關申請所需注意事項，可按 上一步 作出更改。)

1 輸入 2 檢閱 3 完成

未來供款調配

請檢閱您的申請。

投資選擇	現有分配 %	新分配 %
施德環球基金系列 - 亞洲債券** (基金代碼: OJUSD, 風險評級: 3)	50%	0%
嘉實克林斯登強盛投資基金 - 亞洲債券環球總收益基金 ² (基金代碼: NWUSD, 風險評級: 3)	50%	0%
天利(盧森堡) - 全球無貼基金 (基金代碼: OWUSD, 風險評級: 3)	N/A	100%
		合計: 100%

備註

- 蘇黎世人壽保險 (香港) 有限公司根據相關基金之過去波動性及投資策略等各個因素釐定各投資選擇的風險評級。風險評級為 1 至 5 級。較高的風險評級代表其回報可能對市場情況轉變較為敏感。波動性亦較大。而較低的風險評級則指其回報可能對市場情況轉變較為不敏感。波動性亦較小。然而，閣下應注意該處的風險評級並不代表該投資選擇沒有風險。該數也將至少每年檢討風險評級一次。
- 此等投資選擇相關的相關基金為衍生工具。其衍生工具風險承擔可能會超過其資產淨值的 50%，並可能其資產淨值於 100%。該等投資選擇或僅適合了解衍生工具產品結構的複雜性及其相關風險的投資者。若投資此等投資選擇，您可能承受重大損失。我們強烈建議您對此等投資選擇保持謹慎。
- 此等投資選擇相關的相關基金為衍生工具。其衍生工具風險承擔可能會超過其資產淨值的 100%，該等投資選擇或僅適合了解衍生工具產品結構的複雜性及其相關風險的投資者。涉及衍生工具產品超過資產淨值 100% 的複雜性風險承擔，可能會進一步將相關基金的相關資產價值在何種程度上與影響較大，並會增加相關基金價格的波動性。因此，若您投資此等投資選擇，您可能承受重大損失。我們強烈建議您對此等投資選擇保持謹慎。

** 此投資選擇不獲受保單位轉入或未來供款調配之申請。

注意事項

- 如您的原單正在處理中的指示，閣下不可提交轉入 / 更改未來供款配置之指示。
- 如已直接或間接持保險中個人提交自費申請者，請不用於項上重新提交，反之亦然。
- 於下午 23:59 分 (香港時間) 之後提交的指示將操作於下一個工作天收到。
- 蘇黎世人壽保險 (香港) 在每天收市前提交未來供款調配之指示及接受該等指示，在一般情況下，該指示將於接獲指示後兩個工作天生效。於改變未來供款調配生效後分配的供費，將根據新投資策略分配單位。改變未來供款調配並不影響現有之投資選擇分配。

上一步 提交

基金服務 > 基金更改申請 > 未來供款調配

步驟 3 - 完成提交，客戶可透過「交易紀錄」查閱該項申請的最新狀況。

交易紀錄 | 基金更改申請

輸入 | 提交 | 3 完成

您的申請已成功提交。

完成

交易紀錄 | 基金更改申請

待處理的網上交易

申請日期	交易類型	狀況
2023年11月29日	未來供款調配	待處理

交易詳情

未來供款調配指示

現有投資策略		➡	新投資策略	
投資選擇	供費分配%		投資選擇	供費分配%
悠遊環球基金系列 - 亞洲債券 (基金代碼: OJUSD, 風險評級: 3)	100%		悠遊環球基金系列 - 亞洲債券 (基金代碼: OJUSD, 風險評級: 3)	75%
			蘇聯聯泰基金 (基金代碼: MMGBP, 風險評級: 5)	25%

備註

1. 蘇黎世人壽保險 (香港) 有限公司根據相關基金之過去波動性及投資取向等各個因素釐定各個投資選擇的風險評級。風險評級為1至5級，較高的風險評級指其回報可能的市場價值波動較為頻繁，波動性亦較大；而較低的風險評級則指其回報可能的市場價值波動較為不頻繁，波動性亦較小。然而，閣下應注意最低的風險評級並不代表該投資選擇沒有風險。蘇黎世將至少每年檢討風險評級一次。

風險承擔能力紀錄



風險概況 > 提交風險承擔能力問卷

步驟 1 - 回答所有風險承擔能力問題



風險承擔能力問卷

此風險承擔能力問卷旨在評估您的投資風險類別，並於提供建議前，釐定特定與投資有關的連繫壽險計劃及已選擇的投資

蘇黎世人壽及蘇黎世人壽保險（香港）有限公司（「蘇黎世」）獨有一系列不同的與投資有關的人壽保險計劃及投資選擇及需要。有關更多資料（包括費用及收費），請參閱與投資有關的人壽保險計劃下之各投資選擇相應的連繫基金/投資的蘇黎世人壽保險計劃之產品小冊子及投資選擇資料冊。

甲部：基本資料及投資風險

1. 您的年齡介乎？

- > 65 (1)
 51 – 65 (3)

乙部：投資知識與經驗

1. 你曾否透過教育機構（如專上學院、大學、職業教育學院等）、專業團體、銀行、金融機構、或其他團體裡的教育或工作經驗而獲取衍生工具產品的知識？

- 是
 否

2. 你曾否投資於衍生工具產品（如保本結構性投資產品、與股票 / 利率 / 貨幣掛鈎之結構性投資產品、貨幣掛鈎存款、期權、期貨、認股權證、可贖回牛證期證、股票孖展或外匯孖展等），並完全清楚明白相關投資風險？

- 是
 否

上一步

下一步

風險概況 > 提交風險承擔能力問卷

步驟 2 及 3 - 檢閱並提交以完成風險承擔能力問卷

輸入 2 檢閱 3 完成

風險承擔能力問卷

請檢閱您的申請。

甲部：基本資料及投資風險

問題	答案
1. 您的年齡介乎？	51 - 65 (3)
2. 您有多少年投資經驗？投資經驗包括但不限於退休基金、基金投資及股票買賣。	> 10 年 (7)
3. 現時您可由收入中分配多少百分比的金額進行投資？	> 25% (4)
4. 您投資於股票或股票基金的總值佔個人投資總額的比率為何？	> 60% (4)

乙部：投資知識與經驗

問題	答案
1. 你曾否進修教育機構（如專上學院、大學、職業教育學院等）、專業團體、銀行、金融機構、或其他團體裡的教育或工作經驗而獲取衍生工具產品的知識？	是
2. 你曾否投資於衍生工具產品（如保本結構性投資產品、與股票/利率/貨幣掛鈎之結構性投資產品、貨幣掛鈎存款、期權、期貨、認股權證、可贖回牛證期證、股票孖展或外匯孖展等），並完全清楚明白相關投資風險？	是

風險承擔能力紀錄 提交風險承擔能力問卷

輸入 檢閱 3 完成

您的申請已成功提交。

您現時風險類別是：5

完成

風險概況 > 提交風險承擔能力問卷

客戶可查閱最近三次提交的風險承擔能力問卷紀錄



The screenshot shows the Zurich Risk Capacity Record interface. At the top, there is a navigation bar with icons for '我的保單', '聯絡資料', '風險概況', '語言', '設定', and '發出'. Below the navigation bar, there are two tabs: '風險承擔能力紀錄' (selected) and '提交風險承擔能力問卷'. The main content area displays the policyholder's name '保單持有人: Cc Cc001' and a table of submission records.

提交日期*	風險類別	提交方法	類別
2021年04月30日 12:38:21	1	網上	保單服務
2021年04月22日 10:11:13	5	網上	保單服務

備註
1. 對於以郵寄方式/親身提交的風險承擔能力問卷，此提交日期為蘇黎世收到問卷以待處理的日期。

點擊此處可展開或收起詳細紀錄 (只適用於經保單服務提交的問卷)



This screenshot shows a detailed view of a risk capacity record. It includes the policyholder's name '保單持有人: Cc Cc001' and a table with columns for '提交日期*', '風險類別', '提交方法', and '類別'. The record is for a submission on 2021年04月30日 12:38:21, category 1, submitted online, under '保單服務'. Below the table, there is a section titled '風險承擔能力問卷紀錄' with a sub-section '甲部: 基本資料及投資風險'.

問題	答案
1. 您的年齡介乎?	> 65 (1)
2. 您有多少年投資經驗? 投資經驗包括但不限於選擇金、基金投資及股票買賣。	4 - 6年 (2)
3. 現時您可由收入中分配多少百分比的金額進行投資?	< 10% (1)

聯絡資料、更改或忘記
用戶名稱/密碼



聯絡資料



The screenshot shows the Zurich online portal interface. At the top, there is a navigation bar with the Zurich logo and several menu items: "我的保單", "聯絡資料" (highlighted), "風險概況", "語言", "設定", and "登出". Below the navigation bar, the page title is "聯絡資料 - 保單持有人". A dropdown menu labeled "請選擇保單號碼" shows the selected policy number "8890901". The main content area displays the contact information for the policyholder, including the name "蘇黎世", email address "*****@gmail.com", phone number "852 *****", residential address, company address, and contact address "太古城 HKG".

聯絡資料 - 保單持有人

請選擇保單號碼

8890901

保單持有人 蘇黎世

*****@gmail.com

852 *****

住宅號碼

公司號碼

聯絡地址 太古城
HKG

選擇保單號碼以查閱該保單持有人的聯絡資料

設定 > 更改用戶名稱



ZURICH 蘇黎世

我的保單 聯絡資料 風險概況 語言 設定 登出

帳戶設定

用戶名稱 phoebe

密碼 *****

點擊此圖標可更改相關設定



* 新用戶名稱 ⓘ

* 輸入您的密碼

保存 取消



* 當前密碼

* 新密碼 ⓘ

* 確認新密碼

保存 取消

忘記用戶名稱

步驟 1 - 輸入個人資料以核實身份



登入MyZurich Life客戶網上服務

用戶名稱

密碼

記住我的用戶名稱

登入

幫助：忘記用戶名稱或密碼 ⓘ

沒有帳號？立即登記

選擇「用戶名稱」



忘記用戶名稱

請輸入以下資料以取得用戶名稱。

* 身份證明文件號碼 / 護照號碼 ⓘ

顯示身份證明文件號碼 / 護照號碼

* 出生日期

日 月 年

下一步

根據指定格式，輸入身份證明文件號碼 / 護照號碼

輸入出生日期

忘記用戶名稱

步驟 2 - 用戶可選擇以電郵或短訊收取用戶名稱



忘記密碼

步驟 1 - 選擇忘記「密碼」



登入MyZurich Life客戶網上服務

用戶名稱

密碼

記住我的用戶名稱

登入

幫助：忘記用戶名稱或密碼 ⓘ

沒有帳戶？立即登記

忘記密碼

請輸入以下資料以更改密碼。

* 身份證明文件號碼 / 護照號碼 ⓘ

根據指定格式，輸入身份證明文件號碼 / 護照號碼

顯示身份證明文件號碼 / 護照號碼

* 出生日期

輸入出生日期

日 月 年

下一步

忘記密碼

步驟 2 - 用戶可選擇以電郵或短訊收取密碼

忘記密碼

基於保安理由，一次性密碼將以短訊或電郵形式發送給您。

請選擇以下一種方式取得一次性密碼

電郵 短訊 

* 輸入您的手提電話號碼

852

下一

電郵地址或手提電話號碼必須與本公司的記錄相同



忘記密碼

一次性密碼將經手機短訊傳送給您。此密碼有效期為72小時。若逾期失效，請重新設置密碼。如需協助，請聯絡我們。

完成



 [Zurich]: 您的 MyZurich Life 客戶網上服務一次性密碼為 qBx8JRBvTd8B9，有效期為 72 小時。Your one-time password for MyZurich Life Customer eService is qBx8JRBvTd8B9, which is valid for 72 hours only.

一次性密碼有效期為**72小時**，用戶必須於限期內登入系統並重設新密碼。否則，於限期外須重新步驟一。