

終身人壽保險

滙盛人生保險計劃

終生保障 優悠人生之選



HSBC Life
滙豐保險

滙豐人壽保險（國際）有限公司

終生保障 優悠人生之選

步入人生不同階段就像經歷四季的變化。隨着您結婚成家、養育子女，直至步入樂齡，每個階段都會面對不同的需要和負擔。正如航海家明白，今天一帆風順，並不保證下次遠航也會風平浪靜。同樣地，在您規劃職業生涯及家庭生活時，必須為意外的事情做好充分準備。

「滙盛人生保險計劃」（「滙盛」或「您的保單」）為3合1的方案，給予您（1）人壽保障讓您安然渡過不同的人生階段；更配合（2）生活上的保障以保護您及摯親無懼人生意想不到的情況包括患病及失業；及（3）潛在的儲蓄升值助您步入退休之齡。縱然今天的您或許已事業有成，但未來始終難以預料。而滙盛的產品特點則可助您毋懼面對任何人生的風浪，勇往向前，免除後顧之憂。



滙盛是如何運作？

滙盛是一份包含儲蓄成份的終身人壽保險計劃，專為迎合不同的需要，不論是家庭、嚴重疾病以至退休而設。滙盛並非等同於或類似任何類型的存款。

不同的人生階段或會為您帶來重大財務負擔，包括償還樓宇按揭及支付突如其來的醫療開支，在您一旦患病、傷殘、甚至突然離世時保障您的摯愛，以及安享退休生活。滙盛於首20個保單年度，在您最需要的時候加強保障，助您克服人生中各種挑戰，確保您能順利地延續人生旅程。

而當您步入晚年，您更可享受潛在的儲蓄增值，助您實踐多樣的人生目標。

滙盛：3合1方案計劃讓您向安穩的生活啟航

1 人壽保障讓您安然渡過不同的人生階段

如受保人不幸身故，您的受益人將獲支付：

(i) 於首20個保單年度內

- 保額（約為應付保費總額¹的3倍）
另加非保證特別獎賞

(ii) 於首20個保單年度後

- 已繳基本計劃總保費²加上2,500美元或保證現金價值（以較高者為準）；另加非保證特別獎賞

2 生活上的保障以保護您及摯親無懼人生意想不到的情況

若不幸地發生任何以下的事宜（以較早者為準），我們將提前支付賠償：

(i) 癌症及傷殘預支保障³

- 若受保人於首20個保單年度內患上癌症或完全及永久傷殘³，您將獲支付已繳基本計劃總保費²的110%，加上非保證特別獎賞
- 若受保人的18歲⁵以下子女⁴不幸地患上癌症³，此提前支付賠償也適用

(ii) 末期疾病保障⁶

- 若受保人在65歲⁵前被診斷患上末期疾病，您將獲提前支付此保單的身故賠償



失業延繳保費保障⁷

- 若保單持有人在65歲⁵前連續失業達30日，您將可獲延遲繳付到期保費長達365日

3 潛在的儲蓄升值伴您步入退休之齡

- 您可享受有於保單期間內保證現金價值及非保證特別獎賞的潛在保單價值增長
- 而於首20個保單年度之後，您更可選擇行使保單價值管理權益（有關詳情請參閱「計劃摘要」）以鎖定保單價值的一部分，獲享更多穩定性



有關產品特點詳情，請參閱「計劃摘要」部分。

例子

(以下例子純屬假設及只供說明之用。)

劉先生剛結婚並剛借取首次按揭貸款。他期望：



在他遭遇變故時，可保障其家人面對需承擔的餘下按揭債務



享有長遠的人壽保障及潛在儲蓄增值，與家人共享愉快生活

因此，他決定投保滙盛：

保單持有人及受保人：	劉先生	投保年齡 ⁵ ：	35
年度保費：	6,000美元	保費繳付期：	10年
年度保費總額：	60,000美元	保額： (約為年度保費總額 ¹ 的3倍)	180,018美元

情境一：滙盛如何保障劉先生？

若劉先生於相關年齡⁵選擇退保

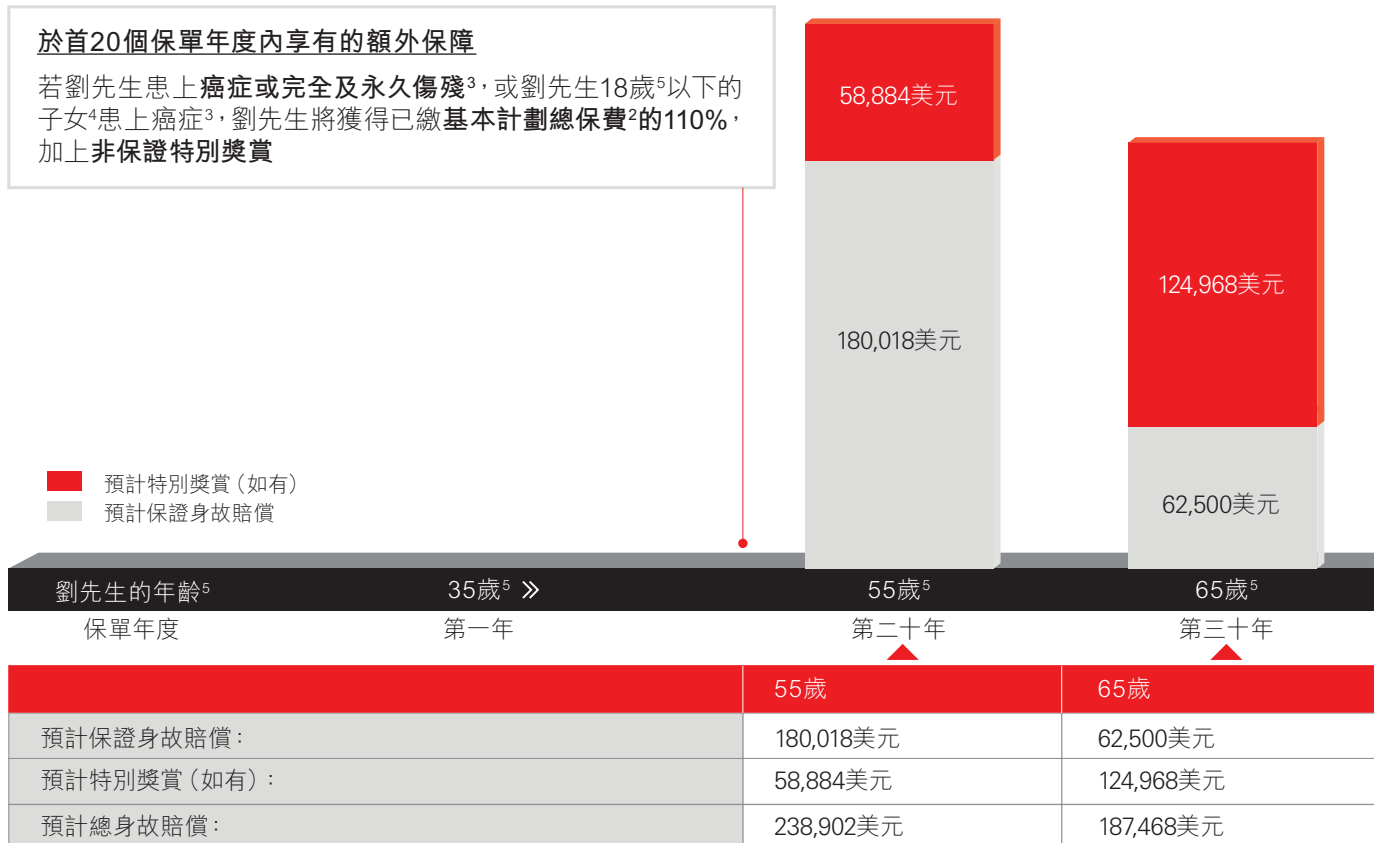


例子

若劉先生於相關年齡⁵選擇退保

於首20個保單年度內享有的額外保障

若劉先生患上癌症或完全及永久傷殘³，或劉先生18歲⁵以下的子女⁴患上癌症³，劉先生將獲得已繳基本計劃總保費²的110%，加上非保證特別獎賞



* 上述各個保單年度的預計回報是根據當前假設的投資回報來計算，因此是非保證的。上述例子僅供參考，並作整數調整。有關主要風險因素的詳情，請參閱「主要風險 - 非保證利益」部分。

情境二：若劉先生於第21個保單年度開始時行使保單價值管理權益，他如何獲得利益？

有別於情境一，劉先生在第21個保單年度開始時行使保單價值管理權益以鎖定部分預計淨現金價值¹¹（102,556美元），免受投資市場波動的影響。

在第21個保單年度開始時的預計淨現金價值 ¹¹ ：	102,556 美元
鎖定金額 (劉先生決定鎖定60%的預計淨現金價值 ¹¹)：	61,534美元 (將被轉移至保單價值管理收益結餘)
餘下的價值 (保留餘下40%的預計淨現金價值 ¹¹)：	41,022美元

視乎當前市況而定，預計現金價值總和（相等於餘下預計淨現金價值¹¹加上預計保單價值管理收益結餘）在未來某一個時間（例如1年後）可能會較劉先生沒有行使此項權益的情況為高或低。

例子

於第21個保單年度後在不同市況下的預計現金價值總和*:

根據當前假設的投資回報	假設市況利好 特別獎賞上升15%	假設市況疲弱 特別獎賞減少了15%
沒有行使保單價值管理權益的現金價值總和		
108,346美元	117,661美元	99,029美元
行使了保單價值管理權益後的現金價值總和		
106,102美元	109,829美元	102,376美元
行使了保單價值管理權益後的現金價值相差		
- 2,244美元	- 7,832美元	+ 3,347美元

- 若市況利好，特別獎賞可能增加。若劉先生行使保單價值管理權益，現金價值總和會較低。
- 若市況疲弱，特別獎賞可能減少。在此情況下，行使保單價值管理權益，可以保障劉先生計劃內部分已被鎖定的淨現金價值¹¹ (61,534美元)。

* 假設沒有提取任何保單價值管理收益結餘，而有結餘按年利率 2% 的非保證積存息率積存，我們會不時調整息率。

例子的假設：

- 劉先生為非吸煙人士。
- 在保單期內並未作出部分退保。
- 所有保費均已在到期時全數繳付。
- 在本保單生效期間並無任何未償還保單貸款。
- 在情境一下，特別獎賞分配於保單期內相對於原本所展示的維持不變。

註：

- 例子所顯示的數字及圖表均以上列的假設為基礎，並作整數調整。
- 例子所顯示的過往、現時、預計及／或潛在利益及／或回報（例如獎賞及利息）均為非保證，並僅供說明之用。未來的實際利益及／或回報或會較現時所列的利益及／或回報為高或低。
- 特別獎賞（如有）是非保證的。任何潛在特別獎賞的金額將在宣派時由我們決定。
- 情境二只說明現金價值總和在行使保單價值管理權益後的潛在變更。在行使權益後，本保單的保額及已繳基本計劃總保費²將按比例調整和減少。有關此項權益的詳情，請參閱「計劃摘要」。
- 您也應了解通貨膨脹隨著時間所帶來的影響，這可能會顯著地降低累積金額的購買力。

計劃摘要

> 如何投保滙盛？

<p>投保資格⁸</p>	<p>如欲投保，您的投保年齡⁵必須介乎：</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>保費繳付期：</th> <th>投保年齡⁵：</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>5/10 年</td> <td>19 至 55 歲</td> </tr> <tr> <td>15 年</td> <td>19 至 50 歲</td> </tr> <tr> <td>20 年</td> <td>19 至 45 歲</td> </tr> </tbody> </table>	保費繳付期：	投保年齡 ⁵ ：	5/10 年	19 至 55 歲	15 年	19 至 50 歲	20 年	19 至 45 歲
保費繳付期：	投保年齡 ⁵ ：								
5/10 年	19 至 55 歲								
15 年	19 至 50 歲								
20 年	19 至 45 歲								
<p>最低保額 (每份保單)</p>	<p>25,000美元</p>								
<p>核保要求</p>	<p>簡易核保 (若投保額符合以下條件，有關申請將以簡易核保處理)：</p> <p>50歲⁵或以下的受保人為625,000美元⁹</p> <p>51至55歲⁵的受保人為312,500美元⁹</p> <p>如保額超出上述限額，必須進行全面核保。</p>								
<p>保單年期</p>	<p>至99歲⁵</p>								
<p>保單貨幣</p>	<p>美元</p>								
<p>保費繳付期</p>	<p>5 / 10 / 15 / 20 年</p> <p>(按上述投保年齡⁵的要求而定)</p>								
<p>保費繳付方式</p>	<p>您可選擇以下列方式繳付保費：</p> <p>繳費模式：</p> <ul style="list-style-type: none"> • 按月或按年¹⁰ <hr/> <p>繳付方法：</p> <ul style="list-style-type: none"> • 您的滙豐銀行戶口；或 • 支票 (只適用於繳付首次保費，不適用於繳付往後保費)；或 • 您的滙豐信用卡 								

計劃摘要

► 投保滙盛可享？

<p>保證現金價值 - 在保單期內您的保單的現金價值</p>	<p>保證現金價值是指在保單期內，您的保單隨時間累積的現金價值。此現金價值是按當時適用的保額及您的保單內之現金價值表計算。</p>
<p>特別獎賞</p>	<p>特別獎賞（如有）是非保證的。任何潛在的特別獎賞金額將在宣派時由我們決定。</p> <p>當您全數或部分退保或終止保單、或本保單期滿或失效，或當我們支付身故賠償、或癌症及傷殘預支保障³、或末期疾病保障⁶時，我們將會向您或受益人派付特別獎賞（如有）。</p> <p>如您行使保單價值管理權益，我們會將部分保證現金價值及特別獎賞（如有）調撥至保單價值管理收益結餘，以累積生息。</p> <p>我們將在相關的年結通知書上更新每個保單周年日的特別獎賞金額（如有）。保單年結通知書上所顯示的特別獎賞金額可能比早前發出的保單年結通知書上所顯示的金額較低或較高。有關主要風險因素的詳情，請參閱「主要風險 - 非保證利益」部分。</p>
<p>保單價值管理權益</p>	<p>在第20個保單年度屆滿或之後，若沒有未償還的保單貸款或到期未繳保費，您將可申請行使此項權益以鎖定您的保單中的部分淨現金價值¹¹。在您行使保單價值管理權益後，您所選擇鎖定的金額即獲得保證，並調撥至保單價值管理收益結餘，按非保證息率累積生息，有關息率由我們不時釐定。</p> <p>行使此項權益需符合下列兩項最低限額要求，而有關的限額均由我們不時釐定：</p> <ul style="list-style-type: none"> (i) 每次調撥的淨現金價值¹¹；及 (ii) 行使此項權益後剩餘的保額 <p>如欲申請行使此項權益，您必須遞交一份我們指定的表格。在行使此項權益後，保單的保額及已繳基本計劃總保費²將按比例調低，並於計算保證現金價值、特別獎賞（如有）及身故賠償時，根據保單條款作相應調整。如您的申請獲批准後，我們將會向您簽發經修訂的保單文件。當您行使此項權益後，將不能取消、逆轉或終止有關安排。</p>
<p>保單價值管理收益結餘</p>	<p>指您透過行使保單價值管理權益而鎖定的現金價值。此金額將調撥入您保單下，按非保證息率積存生息，並減去任何已提取的金額。</p> <p>在保單期滿前，您可隨時透過遞交一份我們指定的表格，申請以現金方式提取有關結餘。</p>

計劃摘要

► 投保滙盛可享？

退保利益 - 如您終止保單，或部分退保，您將獲支付的金額	若您任何時候退保，您將獲支付： <ul style="list-style-type: none"> • 保證現金價值； • 加上特別獎賞（如有）； • 加上保單價值管理收益結餘（如有）； • 減去任何未償還保單貸款、利息和未付之保費 		
部分退保	您可要求調減您的保單之保額從而部分退保。任何調減保額的申請需符合以下兩項最低限額要求，而有關的限額由我們不時釐定： <p>(i) 每次調減保額的最低金額；及</p> <p>(ii) 調減保額後之最低保額要求</p> 如欲申請部分退保，您必須遞交一份我們指定的表格。如我們批核有關要求，您將獲支付根據調減保額的部分計算的淨現金價值 ¹¹ 。此金額可能包括我們根據調減保額的部分釐定及宣派的部分特別獎賞（如有）。 在調減保額後，您的保單的已繳基本計劃總保費 ² 將按比例調低，並於計算保證現金價值、特別獎賞（如有）及身故賠償時，根據保單條款作相應調整。調減保額生效時，我們將會向您簽發經修訂的保單文件。		
期滿利益 - 您於保單年期屆滿時可獲得的金額	當受保人年屆99歲 ⁵ 時，我們將支付期滿利益，包括： <ul style="list-style-type: none"> • 保證現金價值； • 加上特別獎賞（如有）； • 加上保單價值管理收益結餘（如有）； • 減去任何未償還保單貸款、利息和未付之保費 		
身故賠償	如受保人於保單期內身故，受益人將可收取： <table border="0" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 50%; vertical-align: top; border-right: 1px dashed red; padding-right: 10px;"> 於首20個保單年度內： <ul style="list-style-type: none"> • 保額（約為應付年度保費總額¹的3倍）； • 加上特別獎賞（如有）； • 減去任何未償還保單貸款、利息和未付之保費 </td> <td style="width: 50%; vertical-align: top; padding-left: 10px;"> 於首20個保單年度之後： <ul style="list-style-type: none"> • 於受保人身故當日的以下較高者： <ul style="list-style-type: none"> (i) 已繳基本計劃總保費²加上2,500美元；或 (ii) 保證現金價值 • 加上特別獎賞（如有）； • 加上保單價值管理收益結餘（如有）； • 減去任何未償還保單貸款、利息和未付之保費 </td> </tr> </table>	於首20個保單年度內： <ul style="list-style-type: none"> • 保額（約為應付年度保費總額¹的3倍）； • 加上特別獎賞（如有）； • 減去任何未償還保單貸款、利息和未付之保費 	於首20個保單年度之後： <ul style="list-style-type: none"> • 於受保人身故當日的以下較高者： <ul style="list-style-type: none"> (i) 已繳基本計劃總保費²加上2,500美元；或 (ii) 保證現金價值 • 加上特別獎賞（如有）； • 加上保單價值管理收益結餘（如有）； • 減去任何未償還保單貸款、利息和未付之保費
於首20個保單年度內： <ul style="list-style-type: none"> • 保額（約為應付年度保費總額¹的3倍）； • 加上特別獎賞（如有）； • 減去任何未償還保單貸款、利息和未付之保費 	於首20個保單年度之後： <ul style="list-style-type: none"> • 於受保人身故當日的以下較高者： <ul style="list-style-type: none"> (i) 已繳基本計劃總保費²加上2,500美元；或 (ii) 保證現金價值 • 加上特別獎賞（如有）； • 加上保單價值管理收益結餘（如有）； • 減去任何未償還保單貸款、利息和未付之保費 		
附加保障	<ul style="list-style-type: none"> • 癌症及傷殘預支保障³ • 末期疾病保障⁶ • 失業延繳保費保障⁷ 有關詳細條款及細則，以及不保事項之詳情，請參閱保單條款內有關附加保障的部分。		

本產品冊子的內容僅供參考之用。您應同時參閱保險計劃建議書及保單條款了解有關詳情。

重要事項

冷靜期

滙盛人生保險計劃是一份包含儲蓄成分的人壽保險計劃。部分保費將付作保險及相關之費用，包括但不限於開立保單，售後服務及索償之費用。

如您不滿意您的保單，您有權在冷靜期內取消保單，並獲退還已繳付的所有保費及保費徵費。您必須於冷靜期內（即將保單交付給您或您的代表後或將通知書（通知您已經可以領取保單及冷靜期的屆滿日）發給您或您的代表後起計21天（以較早者為準）），將已簽署的通知書連同您的保單（若已收取）送達滙豐人壽保險（國際）有限公司設於香港九龍深旺道1號滙豐中心1座18樓的辦事處。

冷靜期結束後，若您在期滿前取消您的保單，預計的淨現金價值¹可能少於您已繳付的保費總額。

自殺條款

若受保人在簽發日期或保單復效日起一年內（以較遲者為準）自殺身亡，無論自殺時神志是否清醒，我們的責任將只限於發還已繳付給我們的金額，減去我們自保單日期之後所支付的任何金額。

保單貸款

您可申請保單貸款，惟貸款額加上任何未償還的貸款不得超過保證現金價值的 90%。我們會不時釐定有關貸款的息率，並會向您發出通知。

進行任何部分退保或行使保單價值管理權益後，保單的保證現金價值會因而降低。當保單貸款及應付利息超過保證現金價值時，您的保單可能會失效。

請注意，我們從本保單向您支付任何款項之前，將先扣除任何未償還貸款、利息或未付之保費。我們對任何未償還貸款、利息或未付之保費的申索，均優先於您或您的受益人或保單受讓人或其他人的任何申索。

稅務申報 及 金融罪行

您必須向我們提供我們不時要求關於您及您的保單的相關資料，以讓我們遵守對香港及外地之法律或監管機構、政府或稅務機關負有的某些責任。若您未有向我們提供所要求之資料或您讓我們或我們任何集團成員承受金融罪行風險，我們可能：

- 作出所需行動讓我們或集團成員符合其責任；
- 未能向您提供新服務或繼續提供所有服務；
- 被要求扣起原本應繳付予您或您的保單的款項或利益，並把該等款項或利益支付予稅務機關；及
- 終止您的保單

如因上述任何原因導致任何利益或款項被扣起及／或您的保單被終止，您從保單獲取之款項，加上您在保單終止前從保單獲取之款項總額（如有），可能會少於您已繳保費之總額。我們建議您就稅務責任及有關您的保單的稅務狀況尋求獨立專業意見。

重要事項

保單終止條款

我們有權於以下任何情況之下終止您的保單：

- 如果您未能在寬限期屆滿前繳付到期保費；或
- 保單貸款加應付利息大於保證現金價值；或
- 若我們合理地認為繼續維持您的保單或與您的關係會使我們違反任何法律，或任何權力機關可能對我們或集團成員採取行動或提出譴責；或
- 我們有權根據任何附加保障的條款終止您的保單

有關終止條款的詳情請參閱保單條款。

適用法例

規管您的保單的法律為百慕達法律。然而，如在香港特別行政區內提出任何爭議，則香港特別行政區法院的非專屬司法管轄權將適用。

漏繳保費

我們會給您30日的繳付保費寬限期。倘若您在寬限期完結時未能付款，而您的保單於有關未付保費之到期日前一天計算的淨現金價值¹¹大於未付保費金額，我們將向您授予一筆自動保費貸款，以支付到期保費。有關貸款將按我們不時釐定的息率計息。如當時的淨現金價值¹¹不足以支付到期保費，您的保單將會失效，而我們將向您支付於第一次未付保費到期當天的任何淨現金價值¹¹。

主要風險

在投保滙盛前，請您注意以下主要風險：

信貸風險及 無力償債風險

滙盛乃一份由我們簽發的保單。您須承受我們的信貸風險，因您支付的所有保費將成為我們資產的一部分，惟您對我們的任何資產均沒有任何權利或擁有權。在任何情況下，您只可向我們追討賠償。

非保證利益

計算特別獎賞（如有）的分配並非保證，並由我們不時釐定。派發特別獎賞與否，以及特別獎賞的金額多少，取決於保單資產的投資回報表現以及其他因素，包括但不限於賠償、失效率、開支等及對於未來長遠表現的預期。主要風險因素進一步說明如下：

- **投資風險因素** - 保單資產的投資表現受到息率水平及對未來息率的預期（此將影響利息收入和資產價值）、增長資產的價格波動及其他各種市場風險因素所影響，包括但不限於貨幣風險、信貸息差及違約風險。
- **賠償因素** - 實際死亡率及發病率並不確定，以致實際的身故賠償或生活保障支付金額可能較預期為高，從而影響產品的整體表現。
- **續保因素** - 實際退保率（全數或部分退保）、保單失效率及保單價值管理權益的行使率並不確定，保單組合現時的表現及未來回報會因而受到影響。
- **開支因素** - 已支出及被分配予此組保單的實際直接支出（如佣金、核保、開立保單及售後服務的費用）及間接開支（如一般經營成本）可能較預期為高，從而或會影響產品的整體表現。
- **保單價值管理收益結餘**（如適用）所賺取的利息，是按非保證息率計算，我們可不時調整該息率。

延誤或漏繳 到期保費的風險

如有任何延誤或漏繳到期保費，可能會導致保單終止。結果或令您只能收回明顯少於您已繳付的保費的款額。

退保風險

如果您需要在早期全數或部分退保，您可收回的款額或會明顯少於您已繳付的保費。

主要風險

在投保滙盛前，請您注意以下主要風險：

流動性風險

我們預期您將持有本保單直至整個保單年期屆滿為止。如您有任何非預期事件而需要流動資金，您可根據保單的相關條款申請保單貸款，或作全數或部分退保以提取現金。但這樣可能導致保單失效或較原有保單期提早終止。此舉必定存在風險，或令您只能收回少於您已繳付的保費的款額。

若您行使保單價值管理權益，日後您的保單的現金價值總和（相等於淨現金價值¹¹加上保單價值管理收益結餘（如有））可能會較您不行使此權益時的情況為低或高。

通脹風險

您必須考慮**通貨膨脹風險**，因為這可能導致將來的生活費較今天的為高。由於通貨膨脹風險的緣故，您須預期即使我們已盡其所能履行保單責任，您或您所指定的受益人將來收到的實際金額仍可能較低。

保單貨幣風險

您須面臨**匯率風險**。如您選擇 (i) 以外幣作為保單貨幣；或 (ii) 以保單貨幣以外的其他貨幣支付保費或收取賠償額，您實際支付或收取的款額，將因應我們不時釐定的保單貨幣兌本地／繳付保費貨幣的匯率而改變。您必須注意，匯率之波動會對您的款額構成影響，包括繳付保費、保費徵費及支付的賠償額。

有關分紅保單

我們發出的分紅人壽保單提供保證及非保證利益。保證利益可包括身故賠償、保證現金價值及其他利益，視乎您所選擇的保險計劃而定。非保證利益由保單紅利組成，讓保單持有人分享人壽保險業務的財務表現。

滙盛人生保險計劃的保單紅利（如有），將以下列方式派發：

特別獎賞是指於保單提早終止（例如因為身故、退保）、行使保單價值管理權益或保單期滿時宣派。

特別獎賞的金額會視乎宣派前整段保單期的表現，以及當時的市場情況而不時改變，實際金額於派發時才能確定。

有關詳情，請參閱本小冊子內「計劃摘要」部分。

特別獎賞會受哪些因素影響？

特別獎賞（如有）並非保證，是否派發特別獎賞及其金額多少取決於包括但不限於下列因素：

- 保單資產的投資回報表現；
- 賠償、失效率及營運開支；及
- 對投資的長期表現的預期以及上述其他因素。

若長遠表現優於預期，特別獎賞派發金額將會增加；若表現較預期低，則特別獎賞派發金額將會減少。

有關主要風險因素的詳情，請參閱本小冊子內「主要風險—非保證利益」部分。

分紅保單有甚麼主要的優勢？

分紅保單相對其他形式的保單的主要特點在於您除了可獲保證利益外，亦可於投資表現優於支持保證利益所需的表現時，獲取額外的特別獎賞。表現越佳，特別獎賞會越多；反之，表現越差，特別獎賞亦會減少。

有關分紅保單

保單紅利的理念

建立共同承擔風險的機制

我們對您的分紅保單的表現有明確的利益，因為我們分紅業務的運作遵從您我共同承擔風險的原則，以合理地平衡我們的利益。我們會就派發給您的特別獎賞水平進行定期檢討。過往的實際表現及管理層對未來長期表現的預期，將與預期水平比較作出評估。倘若出現差異，我們將考慮透過調整特別獎賞分配，與您分享或分擔盈虧。

公平對待各組保單持有人

為確保保單持有人之間的公平性，我們將慎重考慮不同保單組別（例如：產品、產品更替及貨幣）的經驗（包括：投資表現），務求每組保單將獲得最能反映其保單表現的公平回報。為平衡您與我們之間的利益，我們已成立一個由專業團隊組成的專責委員會，負責就分紅保單的管理和特別獎賞的釐定提供獨立意見。

長遠穩定的回報

在考慮調整特別獎賞分配的時候，我們會致力採取平穩策略，以維持較穩定的回報，即代表我們只會因應一段期間內實際與預期表現出現顯著差幅，或管理層對長遠表現的預期有重大的改變，才會對特別獎賞水平作出調整。

我們也可能在一段時間內減低平穩策略的幅度，甚至完全停止採取穩定資產價值變化的平穩策略。我們將會為保障其餘保單持有人的利益而採取上述行動。例如，當採取平穩策略時的獎賞金額較不採取平穩策略時的獎賞金額為高時，我們可能會減低該策略的幅度。

投資政策及策略

我們採取的資產策略為：

- i) 有助確保我們可兌現向您承諾的保證利益；
- ii) 透過特別獎賞為您提供具競爭力的長遠回報；及
- iii) 維持可接受的風險水平

分紅保單的資產由固定收益及增長資產組成。**固定收益資產**主要包括由具有良好信貸質素（平均評級為A級或以上）和長遠發展前景的企業機構發行之固定收益資產。我們亦會利用**增長資產**，包括股票類投資及另類投資工具如房地產、私募基金或對沖基金，以及結構性產品包括衍生工具，以提供更反映長遠經濟增長的回報。

我們會將投資組合適當地分散投資在不同類型的資產，並投資在不同地域市場（主要是亞洲、美國及歐洲）、貨幣（主要是美元）及行業。這些資產按照我們可接受的風險水平，慎重地進行管理及監察。

有關分紅保單

目標資產分配

資產種類	長線目標分配比例%
固定收益資產（政府債券、企業債券及另類信貸投資如基礎建設債券）	30%-50%
增長資產	50%-70%

註：實際的分配比例可能會因市場波動而與上述範圍有些微偏差。

在決定實際分配時，我們並會考慮（包括但不限於）下列各項因素：

- 保單的資產過去的投資表現；
- 當時的市場情況及對未來市況的預期；
- 保單的保證與非保證利益；
- 保單的可接受的風險水平；及
- 在一段期間內，經通脹調整的預期經濟增長

在遵守我們的投資政策的前提下，實際資產配置可能會不時偏離上述長期目標分配比例。

就已行使保單價值管理權益的保單，組成其保單價值管理收益結餘的資產將會100%投資於固定收益資產中。

積存息率

您可選擇行使保單價值管理權益，以調撥部分淨現金價值¹¹至保單價值管理收益結餘以累積生息（如適用）。

積存利息的息率並非保證的，我們會參考下列因素作定期檢討：

- 投資組合內債券的孳息率；
- 當時的市況；
- 對債券孳息率的預期；及
- 保單持有人選擇將該金額積存的時間及可能性

我們可能會不時檢討及調整用以釐定特別獎賞（如有）及積存息率的政策。欲了解更多最新資料，請瀏覽本公司網站 [<https://www.personal.hsbc.com.hk/1/2/Chinese/hk/insurance/life/detail#policy>]。此網站亦提供了背景資料以助您了解我們以往的分紅派發紀錄作為參考。我們業務的過往表現或現時表現未必是未來表現的指標。

註

- 1 保額除以整個保費期內預計應繳總保費的百分比為修訂至最接近之個位數字，此百分比將取決於您所選擇的保費繳付模式。如您選擇按月繳交保費，則預計應繳總保費會較高，導致該百分比相應較低。
- 2 已繳基本計劃總保費是指受保人身故當日的到期之保費總額（無論是否已實際繳付）。
- 3 癌症及傷殘預支保障將於第20個保單年度終止。在我們支付上述保障之後，您的保單將會終止。受保人在保單簽發日期或本保障之生效日期或最後保單復效日期（以較遲者為準）前已患上的疾病將不受保障。有關癌症的索償須符合一年等候期的要求。
- 4 子女是指受保人親生及領養的18歲⁵以下的兒子或女兒，繼子或女。
- 5 年齡指受保人或保單持有人（視乎適用情況而定）於下一次生日的年齡。
- 6 末期疾病保障將於受保人年屆65歲⁵的保單周年日或支付有關賠償後或您的保單終止時（以較早者為準）終止。我們支付有關賠償後，您的保單將會隨即終止。
- 7 失業延繳保費保障適用於年齡介乎19歲⁵至55歲⁵並持有香港身份證的保單持有人。保障將於保單持有人年屆65歲⁵的保單周年日或已清繳所有到期保費或您的保單終止時（以較早者為準）終止。
- 8 申請滙盛受我們就保單持有人及／或受保人的國籍及／或地址及／或居留國家而不時釐定的相關規定所限制。
- 9 每名受保人之投保額（包括所有批核中或生效之「駿富保障萬用壽險計劃」、「駿富教育萬用壽險計劃」、「終身壽險計劃」、「摯全保」、「目標儲全保」、「財富樂全保」、「樂全保」、「退休樂全保」、「教育樂全保」、「滙易保」及「滙盛人生保險計劃」的申請或保單，而有關申請皆屬「簡易核保」類別）不能超過港幣5,000,000／625,000美元（50歲⁵或以下之受保人）或港幣2,500,000／312,500美元（50歲⁵以上之受保人），否則申請將根據全面核保程序處理。
- 10 如果您選擇按月繳付有關保單年度的保費，於該保單年度內須繳付的保費總額將會比選擇按年繳付的為高。
- 11 淨現金價值是指保證現金價值加上特別獎賞，減去任何未償還的保單借貸、利息和未付之保費。

更多資料

策劃未來的理財方案，是人生的重要一步。我們樂意助您評估目前及未來的需要，讓您進一步了解「滙盛人生保險計劃」如何助您實現個人目標。

歡迎蒞臨滙豐分行，以安排進行理財計劃評估。

致電 2233 3131

瀏覽 www.hsbc.com.hk

親臨 任何一間滙豐分行

滙盛人生保險計劃

滙豐人壽保險（國際）有限公司

滙豐人壽保險（國際）有限公司（「本公司」）是於百慕達註冊成立之有限公司。本公司為滙豐集團旗下從事承保業務的附屬公司之一。

香港特別行政區辦事處

香港九龍深旺道1號滙豐中心1座18樓

本公司獲保險業監管局（保監局）授權及受其監管，於香港特別行政區經營長期保險業務。

香港上海滙豐銀行有限公司（簡稱「滙豐」）為本公司之保險代理商。「滙盛人生保險計劃」由本公司所承保，並只擬在香港特別行政區透過滙豐銷售。

就有關滙豐與您於銷售過程或處理有關交易時引起的金錢糾紛，滙豐將與您把個案提交至金融糾紛調解計劃；然而，有關產品合同條款有任何糾紛，應直接由本公司與您共同解決。

本公司對本產品冊子所刊載資料的準確性承擔全部責任，並確認在作出一切合理查詢後，盡其所知所信，本產品冊子並無遺漏足以令其任何聲明具誤導成份的其他事實。本產品冊子所刊載之資料乃一摘要。有關詳盡的條款及細則，請參閱您的保單。

2019年1月

滙豐人壽保險（國際）有限公司榮獲以下獎項：



INHKGIP-PB(0119)TC

