

2022年8月29日

重要事項：

1. 滙萃保障相連保險計劃（「本計劃」或「本保單」）是一項由滙豐人壽保險（國際）有限公司（於百慕達註冊成立之有限公司）（「本公司」或「滙豐保險」或「我們」）簽發的投資相連壽險計劃。
2. 投連壽險保單為長期持有而設，提早退保或終止保單或於保單部分提取款項，可能損失大筆本金、獎賞及/或影響保單的可持續性。假如投資選擇相應的相關基金表現欠佳，或會進一步擴大您的投資虧損，而一切費用及收費仍可被扣除。
3. 當受保人年齡超過65歲¹後，本投連壽險保單將不再提供高程度人壽保障，而您最終獲得的身故賠償可能會大幅減少。
4. 本產品所提供的投資選擇在產品特點和風險概況方面可以有很大的差異，而當中部分投資選項可能涉及高風險。舉例而言，部分投資選擇相應的相關基金會從本金撥付股息，而這樣可導致該基金每一個單位的資產淨值即時減少，從而降低您的投連壽險保單的價值。
5. 風險配對及降低風險服務的有關風險 — 風險配對及降低風險服務（「服務」）乃為一項自選服務，您可在保單簽發時或在保單簽發後的任何時間，自行選用或退出本服務。在選用本服務後，您將只限投資在根據您的風險取向為您配對適用於本服務下的一項指定投資選擇。當您年齡達到55歲¹，本服務將採用預先安排的降低風險程序。選用本服務前，應考慮您的個人情況，包括您的風險取向及退休計劃。詳情請參閱投資選擇小冊子。如對本服務是否適合您存有疑問，您應諮詢財務及/或專業意見。
6. 投資涉及風險。請參閱滙萃保障相連保險計劃的主要推銷刊物，了解風險因素等資料。

滙豐保險香港推出全港首隻保障型投資相連壽險****高人壽保障的投連險計劃及提供一系列投資選擇以配合客戶的需要*******提供 3 種保額以供選擇及風險配對及降低風險服務以靈活地滿足客戶人生不同階段的需求***

滙豐保險香港今天推出滙萃保障相連保險計劃，此為全港首隻保障型投資相連壽險（「保障型投連險」），目的是為客戶提供人壽保障之餘，同時讓他們可以選取不同的投資選擇。每項投資選擇均與一隻證監會認可基金掛鈎並由基金經理管理。除了最低身故賠償²，本計劃亦讓保單持有人可以在整個保單期內，跟據人生不同階段的保障需要，靈活轉換其投資選擇，保單持有人亦可在受保人 65 歲¹或之前從 3 種保額選擇中調整保障水平³。

於 2021 年第四季，監管機構⁴ 引入一個全新的投資相連壽險（「投連險」）類別 — 保障型投連險，與傳統投資相連保險相比，保障型投連險提供更高人壽保障，受保人亦可以在沒有任何費用的情況下靈活改變投資組合內的基金選擇，保單的費用亦簡單透明。

¹ 年齡指在保單生效日期或保單周年日，受保人或保單持有人（如適用）在受保人或保單持有人的下一生生日年齡。該年齡將在相應的保單年度保持不變，直至下一個保單周年日。

² 最低身故賠償指付予受益人的身故賠償相當於最少為應繳保費總額的100%。如在受保人身故日期前12個月內部分提取款項，將即時影響最低身故賠償。

³ 增加保額可能須通過滙豐保險的核保，而減少保額則毋須通過核保。

⁴ 保監局新聞稿，2021年12月28日

推出此類產品的目的主要鼓勵過往較被市場忽略的年輕一代提早規劃退休，並為市場帶來更多選擇，滿足大眾在不同人生階段的退休需要。

保額最高可達應繳保費總額⁵的 250%⁶

保單持有人可在受保人 65 歲¹或之前選擇保額相等於應繳保費總額⁵的 150%，200% 或 250%。舉例來說，如保單持有人選擇 250% 身故賠償選項，而受保人於 65 歲¹或之前離世，其身故賠償便會是應繳保費總額⁵的 250% 或戶口價值的 105%，以較高者為準。所提供的身故賠償須繳付保險費用。即使受保人的戶口價值跌至零，但保單在符合特定條件的情況下⁷維持生效，他們仍然可以在 65 歲¹或之前索償應繳保費總額⁵的 250% 作為身故賠償。

靈活投資及保障選擇以應對人生不同階段的需求

為滿足大眾因人生不同階段而變化的需求。本計劃讓保單持有人於保單第一年後，隨著他們所需要的保障程度而調整他們的保額。保單持有人亦可以在沒有額外費用下，自由轉換或更改現有的投資選擇保費分配指示。本計劃的投資選擇連結多元資產、股票、固定收益及 ESG 基金等投資。此外，部份基金提供每月派息，讓受保人可以每月收息。

我們了解保單持有人隨著年齡增長，或會想降低投資風險。有見及此，本計劃提供風險配對及降低風險服務以協助保單持有人達到邁向退休時降低風險的目標。

簡單及透明費用

本計劃須向滙豐保險繳付的費用及收費簡單透明。本計劃總共有兩種費用，分別是保單管理費用，以每年為戶口價值的 1.5% 計算，另有保險費用，以受保人的年齡，性別，戶口價值及保額計算。若受保人於首九個保單年度中提取部分款項，保單失效或退保，則可能須繳付提早贖回費用。

在本計劃以外，投資選擇相應的相關基金可另行徵收費用及收費。這些收費會在相關基金單位價格中扣除及予以反映。

滙豐保險香港產品業務主管張家俊表示：「我們很高興可以成為首間推出保障型投資相連壽險的保險公司。客戶於人生階段有不同需要，要為他們提供靈活的方案以滿足他們的需要變得非常重要。舉例來說，大眾對於保障需要往往會因為有下一代而急切上升，到了退休時期又會因為他們已經有相對足夠的流動財富而回落。由於儲蓄需要不同，我們亦留意到香港年輕一輩一般較即將退休人士更願意承擔投資風險。我們有

⁵ 應繳保費總額指就計算身故賠償及保險費用而言，保單持有人承諾在保單開始時所選擇的保費供款年期內為本計劃繳付的保費總額，增額保費除外。

⁶ 每月保險費用可能因保額增加/減少而分別增加/減少，以致影響保單價值。

⁷ 特定條件包括 (i) 於保費限期屆滿日或以前繳付所有保費；(ii) 沒有從保單部分提取款項；(iii) 保單由生效起從未在任何時間失效；及 (iv) 未曾行使保單復效。

信心滙萃保障相連保險計劃的靈活特性能為他們於不同階段提供所需的保障及財富增值機會。總括來說，本計劃專為所有對人壽保障及財富增值有需要的人而設。」

滙豐保險香港首席分銷業務及客戶總監曾珮珊表示：「對大部分人來說，在現今變化萬千的市場下作投資決定並非容易的事。滙萃保障相連保險計劃讓大眾可以透過投資於一籃子投資選擇以分散風險，亦可以隨著市場變化隨時轉換投資組合。每月供款的特色亦讓他們可以更容易控制及減低因市場波動所產生的風險。加上降低風險機制，我們有信心此計劃將會成為一個滿足大眾所需的人壽保障及退休計劃方案。」

客戶如對本計劃有興趣，可以於各滙豐零售分行聯絡我們的保險專員。2022年8月29日至2022年9月30日期間，本計劃會因應不同供款年期提供特別首年保費折扣優惠。如欲了解詳情，可按 <http://www.hsbc.com.hk/wealth-select-offer-tc/>。

完 / 更多



(左至右) 滙豐保險香港首席分銷業務及客戶總監曾珮珊; 滙豐保險香港行政總裁文德華以及滙豐保險香港產品業務主管張家俊

香港上海滙豐銀行有限公司

香港上海滙豐銀行有限公司是滙豐集團的始創成員，集團在歐洲、亞洲、北美洲、拉丁美洲，以及中東和北非 63 個國家及地區設有辦事處，為全球客戶服務。於 2022 年 6 月 30 日，集團的資產達 29,850 億美元，是全球規模最大的銀行和金融服務機構之一。

滙豐人壽保險（國際）有限公司

滙豐人壽保險（國際）有限公司（「滙豐保險」）為香港上海滙豐銀行有限公司（「滙豐」）間接全資擁有的附屬機構。滙豐保險獲香港特別行政區保險業監管局授權及受其監管，於香港特別行政區經營長期保險業務。保單持有人受滙豐保險信貸風險影響。早期退保或會招致損失。滙豐保險是香港最大的保險機構之一，透過滙豐香港銀行渠道及第三方保險經紀，為零售銀行及

商業銀行的客戶提供各種人壽保險產品，包括年金產品，以滿足他們的主要財富及醫療需要，包括保障、教育、退休、財富增值及財富承傳。

全文完

由滙豐人壽保險（國際）有限公司 - 註冊成立於百慕達之有限公司刊發。