終身人壽保險
Whole Life Insurance

滙盛人生保險計劃
HSBC Family Goal Insurance Plan

保障終生 盛活優悠人生
Move forward with the confidence of lifetime protection

瀏覽我們的產品冊子：
繁體中文

View our product brochure:
ENG

浏览我们的产品册子：
简体中文

HSBC Life
滙豐保險

滙豐人壽保險（國際）有限公司
HSBC Life (International) Limited

保障終生 盛活優悠人生

人生如四季，各個階段各有變化。由結婚成家、養育子女，直至步入樂齡，每個人生階段都有不同需要和負擔。同樣地，在規劃職業生涯及家庭生活時，必須為無法預測的意外做好充足準備。

「滙盛人生保險計劃」(「滙盛」或「您的保單」) 1份保單，涵蓋3重方案，為您提供：(1) 人壽保障，讓您安然渡過人生不同階段；更配合 (2) 生活保障，即使遇上意料之外的情況如患病及失業，亦能保護您與摯愛；及 (3)，助您悠然步入退休之齡。

縱然今天的您或許已事業有成，但未來始終難以預料。滙盛結合多重保障，讓您無懼任何風浪，勇往向前，無憂掌舵人生。

滙盛如何運作？

滙盛是一份包含儲蓄成分的終身人壽保險計劃，無論是家庭生活、危疾保障，以至退休規劃等不同需要，亦能照顧周到。滙盛並不等同或類似任何類型的銀行存款。

踏進不同人生階段，您或會面臨各種沉重財務負擔，例如是突如其來的醫療開支。若您不幸患病、傷殘、甚至突然離世，更須守護您的摯愛。滙盛特別於您最需要支援的期間加強保障，助您克服各種挑戰，樂享精彩人生旅程。而當您步入晚年，您更可享有潛在的儲蓄升值保障，悠然實現各個人生目標。

滙盛如何運作？

滙盛：3合1方案計劃讓您邁向目標

升級人壽保障讓您安然渡過不同人生階段

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**

生活保障以保護您及摯愛無懼人生意料之外的情況

若不幸發生任何以下事宜（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]不幸患上癌症[3]，此提前支付賠償亦適用

(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

(iii) **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，可享保費繳付寬限期延長至最多365日

長線財富增長機會伴您安享退休生活

- 於保單期內，您可享有**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」）鎖定部分保單價值，獲享更多穩定性

本產品冊子所述內容只供參考之用。如需了解更多有關詳情，您應同時參閱相關保險計劃建議書及保單條款的條款詳情。

例子

以下例子純屬假設及只供說明之用。

劉先生剛結婚，並開始為整個家庭的將來及子女的教育資金作打算。**他期望：**

在他遭遇不幸事件時，家人都得到充足的財政保障

享有長遠的人壽保障及潛在儲蓄升值能力，與家人樂享退休人生

因此，他決定投保滙盛：

保單持有人及受保人：	劉先生	**保單年齡[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*：**	180,018美元

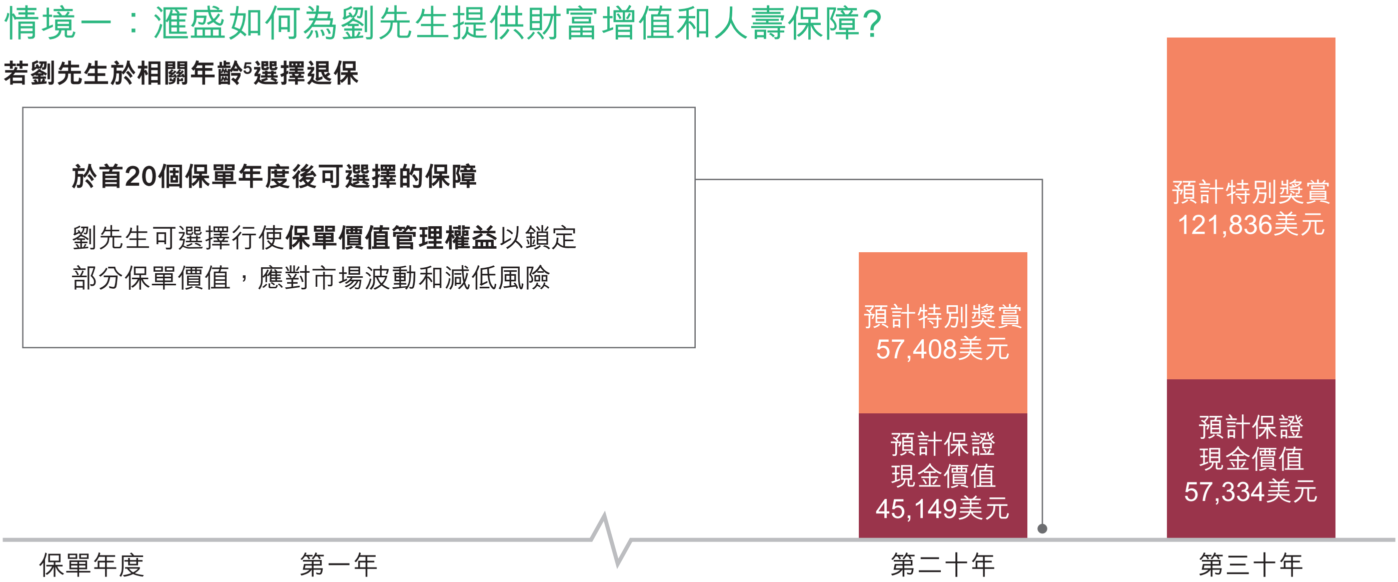
* 約為年度保費總額[1]的3倍

情境一：滙盛如何為劉先生提供財富增值和人壽保障?

若劉先生於相關年齡[5]選擇退保

於首20個保單年度後可選擇的保障

劉先生可選擇行使**保單價值管理權益**以鎖定部分保單價值，應對市場波動和減低風險



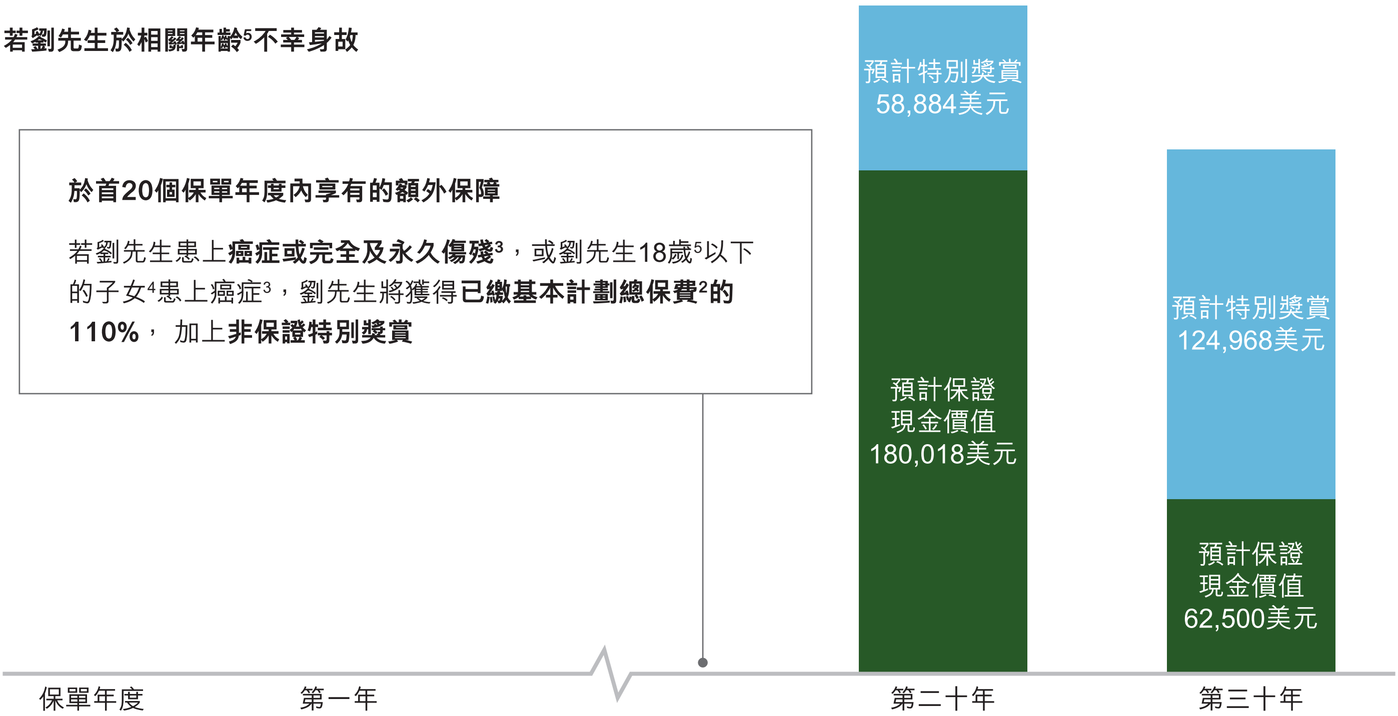
劉先生的年齡[5]	**55歲[5]**	**65歲[5]**
預計保證現金價值：	45,149美元	57,334美元
預計特別獎賞（如有）：	57,408美元	121,836美元
預計於保單退保時的淨現金價值[11]（預計保證現金價值 + 預計特別獎賞）：	102,556美元	179,170美元
預計總回報*（以預計淨現金價值相對已繳基本計劃總保費[11]的倍數計算）：	**1.7倍**	**3倍**

例子

若劉先生於相關年齡[5]不幸身故

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**



劉先生的年齡[5]	**55歲[5]**	**65歲[5]**
預計保證身故賠償：	180,018美元	62,500美元
預計特別獎賞（如有）：	58,884美元	124,968美元
預計總身故賠償： (預計保證身故賠償 + 預計特別獎賞)	238,902美元	187,468美元

* 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計算，並非保證回報。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：劉先生於第21個保單年度開始時行使保單價值管理權益

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，而有關結餘按年利率2%的非保證積存息率積存，我們亦會不時調整息率。

以上例子假設：

i. 劉先生為非吸煙人士。
ii. 在保單期內並無部分退保。
iii. 於保費繳付期內，已全數繳付所有保費。
iv. 在本保單有效期內並無任何未償還保單貸款。
v. 整段保單期內，情境一的特別獎賞分配相對於原有假設維持不變。

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）並非保證。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」。
- 您亦應留意通貨膨脹隨時間所帶來的影響，這或會顯著降低累積金額的購買力。

計劃摘要

如何投保滙盛？

投保資格[8]	如欲投保，您的投保年齡[5]必須介乎：

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

最低保額（每份保單）	25,000美元
核保要求	**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）：** 50歲[5]或以下的受保人為625,000美元[9] 51至55歲[5]的受保人為312,500美元[9] 如保額超出上述限額，必須進行**全面核保**。
保單年期	至99歲[5]
保單貨幣	美元
保費繳付期	5/10/15/20年 （按上述投保年齡[5]的要求而定）
保費繳付方式	您可選擇以下列方式繳付保費： **繳費模式：** • 按月或按年[10] **繳付方法：** • 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

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。

計劃摘要

投保滙盛可享？

保證現金價值 在保單期內您的 保單的現金價值	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。
特別獎賞	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。 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）。 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。 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。
保單價值管理權益	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。 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： (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 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。如您的申請獲批核後，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。
保單價值管理收益結餘	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。 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。

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	若您在任何時候退保，您將獲支付： • 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： (i) 每次調減保額的最低金額；及 (ii) 調減保額後之最低保額要求 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： • 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： 於首20個保單年度內： • 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： • 於受保人身故當日的以下較高者： (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	• **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。

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。 如您對保單不滿意，您有權透過發出書面通知取消保單及取回所有已繳交的保費及保費徵費。如要取消，您必須於「冷靜期」內（即是為緊接人壽保險保單或冷靜期通知書交付予保單持有人或保單持有人的指定代表之日起計的21個曆日的期間（以較早者為準）），在該通知書上親筆簽署作實及退回保單（若已收取），並確保滙豐人壽保險（國際）有限公司設於香港九龍深旺道1號滙豐中心1座18樓的辦事處直接收到該通知書及本保單。 冷靜期結束後，若您在保單年期完結之前取消保單，預計的淨現金價值[11]可能少於您已繳付的保費總額。

取消保單	冷靜期過後，您可隨時填妥本公司指定的表格要求退保，並取回現金價值總和。保單全數退保後，本公司將獲全面解除對保單的責任。

自殺條款	若受保人在簽發日期或保單復效日期（以較遲者為準）起計一年內自殺身亡，無論自殺時神志是否清醒，我們須向保單持有人之保單支付的身故賠償，將只限於保單持有人自保單日期起已繳付給我們的保費金額，減去我們已向受益人支付的任何金額。

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。

重要事項

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。
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兑本地/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。

主要不保事項：

末期疾病保障	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。在以下任何情況中，末期疾病保障將不會獲賠償： • 受保人在保單簽發日期或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；或 • 任何人體免疫力缺乏病毒（HIV）或任何與HIV有關的疾病，包括後天免疫力缺乏症（即愛滋病），或任何由此而致的突變、衍化或變異。

主要風險

主要不保事項：

癌症及傷殘預支保障	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。 在以下任何情況中，就癌症而支付的保障將不會獲賠償： • 受保人或他/她的子女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；或 • 在一年等候期內出現或診斷出徵兆或病徵的任何癌症；或 • 並非經註冊醫生處方的酒精或藥物中毒；或 • 於確診癌症當日或之前已存在的人體免疫力缺乏病毒（HIV）感染（除保單條款內界定的「因輸血和職業感染人體免疫力缺乏病毒」以外） 在以下任何情況中，就完全及永久傷殘而支付的保障將不會獲賠償： • 受保人在保單簽發日期或保單日期或最後保單復效日期（以較遲者為準）前已患上的疾病；或 • 蓄意自殘；或 • 神經失常或患有精神虛弱或精神病；或 • 觸犯或企圖觸犯刑事罪行；或 • 意外或非意外地服用或吸食任何毒品、藥物、鎮靜劑或毒藥，惟遵照註冊醫生處方者除外；或 • 參與危險性運動（包括必須使用繩子或嚮導的爬山活動、地底岩洞探險、跳傘、徒手潛水或其他水下活動、冬季運動、任何運用足部以外的競賽、越野賽跑或打馬球），已於投保申請書中列明者除外；或 • 如受保人進入、操作、服務或乘搭於任何設計於地球大氣層之內或外飛行之航運工具，或受保人脫離該航運工具而上升或下降，但受保人以乘客或機艙服務員之身分乘搭商業航空公司經營之固定航線除外。 有關詳細條款及細則，以及不保事項之詳情，請參閱相關保單條款。

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、貨幣及繕發年期）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) 有助確保我們可兑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、私募股權或對沖基金，以及結構性產品包括衍生工具，以提供更能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

保單紅利的理念

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（如有）以累積生息（如有）。

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：
- 投資組合內固定收入資產的孳息率；
- 當時的市況；
- 對固定收入資產孳息率的展望
- 與此積存息率服務相關的成本；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www.hsbc.com.hk/zh-hk/insurance/info/。此網站亦提供了背景資料以助您了解我們以往的紅利派發紀錄作為參考。

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。在以下任何情況中，就癌症而支付的保障將不會獲賠償：
   - 受保人或他/她的子女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；或
   - 在一年等候期內出現或診斷出徵兆或病徵的任何癌症；或
   - 並非經註冊醫生處方的酒精或藥物中毒；或
   - 於確診癌症當日或之前已存在的人體免疫力缺乏病毒（HIV）感染（除保單條款內界定的「因輸血和職業感染人體免疫力缺乏病毒」以外）

   在以下任何情況中，就完全及永久傷殘而支付的保障將不會獲賠償：
   - 受保人在保單簽發日期或保單日期或最後保單復效日期（以較遲者為準）前已患上的疾病；或
   - 蓄意自殘；或
   - 神經失常或患有精神虛弱或精神病；或
   - 觸犯或企圖觸犯刑事罪行；或
   - 意外或非意外地服用或吸食任何毒品、藥物、鎮靜劑或毒藥，惟遵照註冊醫生處方者除外；或
   - 參與危險性運動（包括必須使用繩子或嚮導的爬山活動、地底岩洞探險、跳傘、徒手潛水或其他水下活動、冬季運動、任何運用足部以外的競賽、越野賽跑或打馬球），已於投保申請書中列明者除外； 或
   - 如受保人進入、操作、服務或乘搭於任何設計於地球大氣層之內或外飛行之航運工具，或受保人脱離該航運工具而上升或下降，但受保人以乘客或機艙服務員之身分乘搭商業航空公司經營之固定航線除外。

   有關詳細條款及細則，以及不保事項之詳情，請參閱相關保單條款。

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。在以下任何情況中，末期疾病保障將不會獲賠償：
   - 受保人在保單簽發日期或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；或
   - 任何人體免疫力缺乏病毒（HIV）或任何與HIV有關的疾病，包括後天免疫力缺乏症（即愛滋病），或任何由此而致的突變、衍化或變異。

   有關詳細條款及細則，以及不保事項之詳情，請參閱相關保單條款。

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（國家/地區）及/或地址及/或居留國家或地區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。

瀏覽 www.hsbc.com.hk/insurance
親臨 任何一間滙豐分行

您可透過二維碼
瀏覽產品的相關網頁。

滙盛人生保險計劃

滙豐人壽保險（國際）有限公司
HSBC Life (International) Limited 滙豐人壽保險（國際）有限公司（「本公司」或「我們」）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（「滙豐」）乃根據保險業條例（香港法例第41章）註冊為本公司於香港特別行政區分銷人壽保險之保險代理機構。「滙盛人生保險計劃」為本公司之產品而非滙豐之產品，由本公司所承保並只擬在香港特別行政區透過滙豐銷售。

對於滙豐與您之間因銷售過程或處理有關交易而產生的合資格爭議（定義見金融糾紛調解計劃的金融糾紛調解中心的職權範圍），滙豐須與您進行金融糾紛調解計劃程序；此外，有關涉及您上述保單條款及細則的任何糾紛，將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。

2022年6月

滙豐人壽保險（國際）有限公司榮獲以下獎項：

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
Issued by HSBC Life (International) Limited (Incorporated in Bermuda with limited liability)

Move forward with the confidence of lifetime protection

Life unfolds through phases that change like the seasons. As we evolve from starting and raising our families to exploring the new horizons of our senior years, each stage of life presents its own needs and responsibilities. Our working and family lives are eventful journeys that reward the confident and test the unprepared.

HSBC Family Goal Insurance Plan ("Family Goal" or "your policy") is a 3-in-1 solution that offers peace of mind with: (1) life protection throughout various stages of life supplemented by (2) life benefits to protect yourself and loved ones against unforeseen events such as illness and unemployment, and (3) planning support for a carefree retirement.

While today's outlook may be clear, tomorrow is a promise that is yet to be kept. Be confident that whatever challenges life presents, Family Goal is always there for you.

How does Family Goal work?

Family Goal is a whole life insurance plan with a savings element, designed to cater to your needs, from family and critical illness protection to retirement planning. It is not equivalent or similar to any kind of bank deposit.

As you move through different stages of life, you may take on various financial commitments, eg, unexpected medical expenses. Illness, disability and your untimely passing are possibilities which, no matter how remote, you must protect your loved ones. Family Goal offers enhanced protection when you need it most, helping you overcome challenges and make the most of your wonderful life journey. And as you enter your golden years, the potential wealth growth offered by the plan will help turn all your life goals into celebrations.

How does Family Goal work?

Family Goal: A 3-in-1 solution that allows you to set your goals

Enhanced protection throughout different stages of life

In the unfortunate event of the death of life insured, your beneficiary(ies) will receive:

(i) **During the first 20 policy years**
- The Sum Insured (**equivalent to approximately 3 times the total premiums payable[1]**) plus a **non-guaranteed Special Bonus**

(ii) **After the first 20 policy years**
- **Total Basic Plan Premium Paid[2]** plus **USD2,500** or **Guaranteed Cash Value** (whichever is higher); plus a **non-guaranteed Special Bonus**

Life benefits to protect yourself and loved ones against the unexpected

An advance benefit payment will be made in any of the unfortunate events below (whichever is the earlier):

(i) **Cancer and Disability (Advance Payment) Benefit[3]**
- If the life insured is diagnosed with cancer or is suffering from total and permanent disability[3] within the first 20 policy years, you will receive **110% of Total Basic Plan Premium Paid[2]** plus a **non-guaranteed Special Bonus**
- This advance payment will be extended to any of the life insured's children[4] who is below the age[5] of 18 and diagnosed with cancer[3]

(ii) **Terminal Illness Benefit[6]**
- If the life insured is diagnosed with a terminal illness before the age[5] of 65, they will receive an advance payment of the death benefit under this policy

(iii) **Unemployment Benefit[7]**
- If the policyholder remains unemployed for 30 consecutive days before the age[5] of 65, the grace period for premium payments will be extended to up to 365 days

Potential wealth growth for a fulfilling retirement

- You can enjoy potential growth of the policy value through **Guaranteed Cash Value and non-guaranteed Special Bonus** throughout the policy term
- After the 20th policy year, you can choose to exercise the **Policy Value Management Option** (as detailed in the Product Summary section below) to lock in part of the policy value for more certainties

Example

The following example is hypothetical and for illustration only.

Mr Lau got married recently and has started to plan for his family's future and education fund for his kids. **He hopes to:**

Provide financial protection to his family if any unfortunate events happen

Enjoy life-long protection and potential wealth growth for a fulfilling retirement life with his family

He then decides to purchase Family Goal:

Policyholder and life insured:	Mr Lau	**Issue age[5]:**	35
Annual premium:	USD6,000	**Premium payment term:**	10 years
Total annual premium:	USD60,000	**Sum Insured*:**	USD180,018

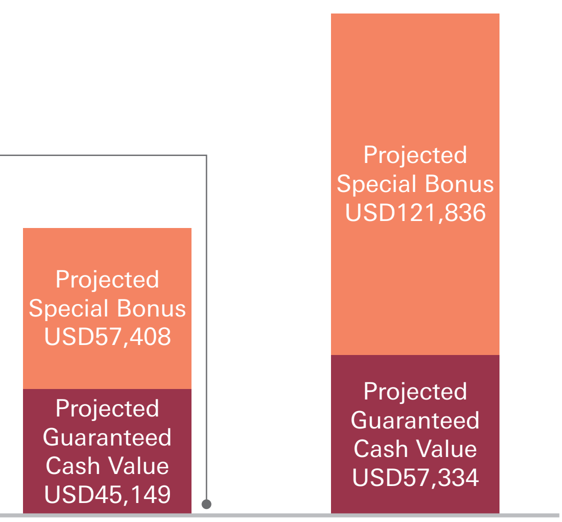
* Sum Insured is around 3X the total annual premium[1]

Scenario 1: How does the plan provide wealth accumulation and life protection for Mr Lau?

If Mr Lau chooses to surrender the Policy at relevant Age[5]

Option available after the policy's first 20 years

Mr Lau can choose to exercise the **Policy Value Management Option** to lock in a portion of the policy value for coping with the market volatility and reducing the risks



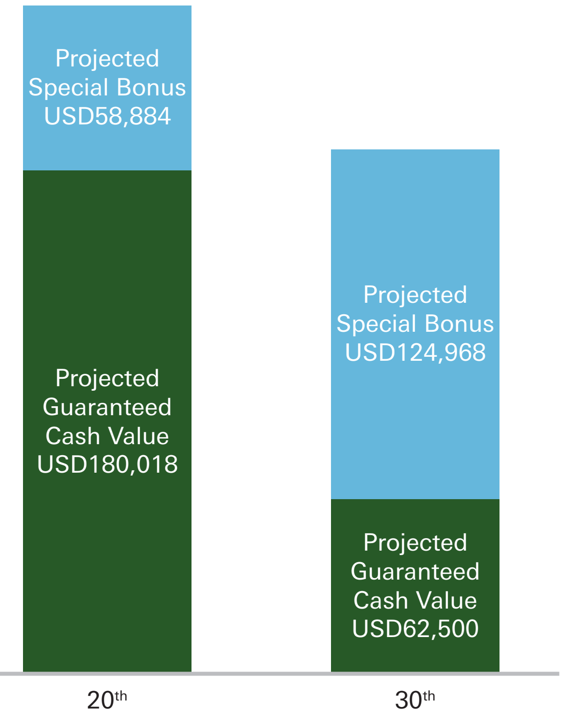
Policy Year	1st	20th	30th
Mr Lau's Age[5]		**Age[5] 55**	**Age[5] 65**
Projected Guaranteed Cash Value		USD45,149	USD57,334
Projected Special Bonus (if any)		USD57,408	USD121,836
Projected Net Cash Value[11] upon policy surrender: (Projected Guaranteed Cash Value + Projected Special Bonus)		USD102,556	USD179,170
Projected Total Return* (Projected Net Cash Value as a multiple of Total Basic Plan Premium Paid[11])		**1.7 times**	**3 times**

Example

If Mr Lau passes away at relevant Age[5]

Supplementary benefits within the policy's first 20 years

If Mr Lau suffers from **cancer or total and permanent disability[3]**, or if Mr Lau's child[4] under age[5] 18 suffers from cancer[3], Mr Lau will receive an advance payment of **110% of Total Basic Plan Premium Paid[2]** plus the **non-guaranteed Special Bonus** under the policy



Mr Lau's Age[5]	**Age[5] 55**	**Age[5] 65**
Projected Guaranteed Death Benefit:	USD180,018	USD62,500
Projected Special Bonus (if any)	USD58,884	USD124,968
Projected total Death Benefit: (Projected Guaranteed Death Benefit + Projected Special Bonus)	USD238,902	USD187,468

* The above projected returns shown in different policy years are calculated using the current assumed investment returns and therefore are not guaranteed. They are illustrated for your reference only and subject to rounding adjustment. Please refer to the "Key risks - Non-guaranteed benefit" for the details of key risk factors.

Scenario 2: Mr Lau exercises the Policy Value Management Option at the start of the 21st policy year

In contrast to Scenario 1 above, Mr Lau exercises the Policy Value Management Option ("PVMO") at the start of the 21st policy year to **lock-in part of the projected Net Cash Value[11] (USD102,556)** from fluctuation in the investment market.

Projected Net Cash Value[11] at the start of the 21st policy year:	USD102,556
Locked-in amount: **(Mr Lau decides to lock in 60% of projected Net Cash Value[11])**	USD61,534 (To be transferred to Policy Value Management Balance)
Remaining balance: **(40% of projected Net Cash Value[11])**	USD41,022

Depending on the prevailing market conditions, the projected aggregate cash value (which equals remaining Projected Net Cash Value[11] plus Projected Policy Value Management Balance) at a future point in time (eg one year later) may be higher or lower than it would have been if Mr Lau had not exercised this option.

Example

Projected aggregate cash value* under different market conditions at the end of the 21st policy year:

Under current projected investment return	Assume 15% increase in Special Bonus due to favorable market condition	Assume 15% decrease in Special Bonus due to unfavorable market condition
Aggregate cash value **without** exercising PVMO:		
USD108,346	USD117,661	USD99,029
Aggregate cash value **with** PVMO exercised:		
USD106,102	USD109,829	USD102,376
Difference in aggregate cash value **with** PVMO exercised (compared to not exercising PVMO):		
- USD2,244	- USD7,832	+ USD3,347

- If the market rises, the Special Bonus may rise. The aggregate cash value might be lower if Mr Lau has exercised PVMO.
- If the market falls, the Special Bonus may fall. In this case, the exercising of PVMO may help to protect a portion of the Mr Lau policy's net cash value11 (USD61,534) locked in.

* It is assumed that no withdrawal from the Policy Value Management Balance has been made and such balance will be accumulated at a non-guaranteed accumulation interest rate of 2% p.a. which may be adjusted by us from time to time.

Assumptions for the example:

i. Mr Lau is a non-smoker.
ii. No partial surrender has been made during the policy term.
iii. All premiums have been paid in full during the premium payment period.
iv. There is no outstanding policy loan while this Policy is in force.
v. Special Bonus scale in Scenario 1 remains unchanged from original illustrated throughout the policy term.

Notes:

- The figures and charts shown in this example are based on the listed assumptions and are subject to rounding adjustments.
- Past, current, projected and/or potential benefits and/or returns such as Special Bonuses and interest presented in this example are not guaranteed and are shown for illustrative purpose only. The actual future amounts of benefits and/or returns may be higher or lower than the currently quoted benefits and/or returns.
- The Special Bonus (if any) is non-guaranteed. The amount of any potential Special Bonus will be determined by us when it becomes payable.
- Scenario 2 of this example only illustrates the potential changes of the aggregate cash value upon exercising the Policy Value Management Option. The Sum Insured and Total Basic Plan Premium Paid[2] under your policy will be adjusted and reduced proportionally if the PVMO is exercised. Please refer to the "Product Summary" section for more details of the option.
- You should also be aware of the impact of inflation over time, which will likely significantly reduce the spending power of accumulated amounts.

Product summary

How can you apply for Family Goal?

Application requirement[8]

To apply, your issue age[5] needs to be:

For premium payment period of:	Issue age[5]:
5/10-year	19 to 55
15-year	19 to 50
20-year	19 to 45

Minimum Sum Insured (per policy)

USD25,000

Underwriting requirement

Simplified underwriting (The application will be processed through simplified underwriting if certain conditions are met):

USD625,000[9] for the life insured aged[5] 50 or below
USD312,500[9] for the life insured aged[5] between 51 and 55

Full underwriting is required for any Sum Insured amount higher than the above limits.

Policy term

Up to age[5] 99

Policy currency

USD

Premium payment period

5 / 10 / 15 / 20 years
(Subject to the above issue age[5] requirements)

Premium payment option

You may choose to pay your premiums as below:

Payment mode:

- Monthly or annually[10]

Payment method:

- From your HSBC bank account, or
- By cheque (for initial premium only, not applicable to subsequent premium payments), or
- By your HSBC credit card

Product summary

What does Family Goal offer?

Guaranteed Cash Value the cash value of your policy at any time during the policy term	Guaranteed Cash Value refers to the cash value of your policy that accumulates over time during the policy term. It is calculated based on the Sum Insured at the relevant time and the cash values table in your policy.
Special Bonus	The Special Bonus (if any) is non-guaranteed. The amount of any potential Special Bonus will be determined by us when it becomes payable. We will pay the Special Bonus (if any) to you or your beneficiary(ies) when you fully or partially surrender or terminate your policy, when your policy matures or discontinues, or when we pay out the Death Benefit, or the Cancer and Disability (Advance Payment) Benefit[3], or the Terminal Illness Benefit[6]. If you exercise the Policy Value Management Option, we will allocate a portion of the Guaranteed Cash Value and Special Bonus (if any) to the Policy Value Management Balance to accumulate with interest. We will update you regarding the amount of the Special Bonus (if any) of each policy anniversary on the respective annual statement. Such amounts as shown on the annual statement(s) may be lower or higher than those projected on the earlier annual statement(s) issued. Please refer to section "Key risks – Non-guaranteed benefit" for the details of key risk factors.
Policy Value Management Option	After the 20th Policy Year, if there is no outstanding policy loan or premiums, you may apply to exercise this option to lock in a portion of your policy's Net Cash Value[11]. The amount you choose to lock in is guaranteed upon exercising this option and will be allocated to the Policy Value Management Balance to accumulate with a non-guaranteed interest rate as determined by us from time to time. The exercise of this option is subject to the following two minimum amount requirements as determined by us from time to time: (i) The Net Cash Value[11] to be allocated per transaction; and (ii) The remaining Sum Insured after the exercise of this option To apply for this option, you must submit a form made available by us. Upon exercising this option, the Sum Insured and Total Basic Plan Premium Paid[2] under your policy will be reduced proportionally, which will result in adjustments in the calculations of Guaranteed Cash Value, Special Bonus (if any) and Death Benefit according to the policy terms. We will issue the revised policy documents to you if your request is approved. After you have exercised this option, you cannot cancel, reverse or terminate the arrangement.
Policy Value Management Balance	The amount of cash value you have locked in from exercising the Policy Value Management Option, which is allocated to your policy to accumulate with a non-guaranteed interest rate, and less any previously withdrawn amounts. You can withdraw in cash from such balance at any time before your policy matures by submitting a form made available by us.

Product summary

What does Family Goal offer?

Surrender Benefit the amount you will receive if you terminate your policy or a portion thereof	If you surrender your policy anytime, you will receive: • The Guaranteed Cash Value; • Plus the Special Bonus (if any); • Plus the Policy Value Management Balance (if any); • Less any outstanding policy loans, interest and premiums
Partial Surrender	You may partially surrender your policy by reducing the Sum Insured provided that the following two minimum amount requirements are met as determined by us from time to time: (i) a minimum amount of reduction of Sum Insured per transaction; and (ii) a minimum amount of the Sum Insured after such transaction To apply for it, you must submit a form made available by us. If we approve your request, you will receive the Net Cash Value[11] as calculated based on the reduced portion of the Sum Insured. This may include a portion of the Special Bonus (if any) as declared and determined by us based on the reduced portion of the Sum Insured. Upon the reduction of the Sum Insured, the Total Basic Plan Premium Paid[2] under your policy will be reduced proportionally, which will result in adjustments in the calculations of Guaranteed Cash Value, Special Bonus (if any) and Death Benefit according to the policy terms. We will issue the revised policy documents to you once the reduction of Sum Insured has taken effect.
Maturity Benefit the amount you will receive at the end of the policy term	You will receive a Maturity Benefit which is: • The Guaranteed Cash Value; • Plus the Special Bonus (if any); • Plus the Policy Value Management Balance (if any); • Less any outstanding policy loans, interest and premiums when the life insured reaches the age[5] of 99.
Death Benefit	If the life insured dies during the policy term, the beneficiary(ies) will receive: Within the first 20 policy years: • Sum Insured (around 3X total premiums[1] to be paid); • Plus the Special Bonus (if any); • Less any outstanding policy loans, interest and premiums After the first 20 policy years: • The higher of (i) Total Basic Plan Premium Paid[2] plus an amount of USD2,500; or (ii) Guaranteed Cash Value; at the date of the life insured's death • Plus the Special Bonus (if any); • Plus the Policy Value Management Balance (if any); • Less any outstanding policy loans, interest and premiums
Supplementary Benefits	• **Cancer and Disability (Advance Payment) Benefit[3]** • **Terminal Illness Benefit[6]** • **Unemployment Benefit[7]** Please refer to the respective terms of the Supplementary Benefits for detailed terms, conditions and exclusions.

Important notes

Cooling-off period	HSBC Family Goal Insurance Plan is a life insurance plan with a savings element. Part of the premium pays for the insurance and related costs including, but not limited to, policy acquisition, maintenance and claims costs. If you are not satisfied with your policy, you have a right to cancel it within the cooling-off period and obtain a refund of any premiums and levies paid. A written notice signed by you together with your policy (if received) should be received by the office of HSBC Life (International) Limited at 18/F, Tower 1, HSBC Centre, 1 Sham Mong Road, Kowloon, Hong Kong within the cooling-off period (that is, a period of 21 calendar days immediately following either the day of delivery of the policy or the day of delivery of the cooling-off notice to the policyholder or the nominated representative, whichever is earlier). After the expiration of the cooling-off period, if you cancel the policy before the end of the policy term, the projected Net Cash Value[11] that you receive may be less than the total premium you have paid.

Policy cancellation	You can request to surrender the policy at any time after the cooling-off period for its Aggregate Cash Value by filing a form specified by us. Upon full surrender, the Company's liability under this policy shall be fully discharged.

Suicide	If the life insured commits suicide, whether sane or insane, within one year of the issue date or from the effective date of reinstatement, whichever is later, the death benefit payable under policyholder's policy will be limited to the refund of the amount of premiums policyholder paid to us less any amount we paid to the beneficiary(ies) since the policy date.

Policy loan	You may apply for a policy loan but the amount you borrow plus any previous unpaid borrowed amount must not exceed 90% of your policy's Guaranteed Cash Value. We will advise you of the rate of interest as determined by us from time to time. Any Partial Surrender or the exercise of the Policy Value Management Option will reduce the Guaranteed Cash Value. Should the policy loan with interest exceed the Guaranteed Cash Value, we may discontinue your policy. Please be reminded that when we make any payment to you under your policy, we will deduct any outstanding loan, interest and premiums from the amount otherwise payable. Our claim for any outstanding loan, interest and premiums will be prior to any claim made by you, your beneficiary(ies), the assignee(s) or other persons under your policy.

Important notes

Tax reporting and financial crime	You are required to provide us with information that we may occasionally request from you regarding you and your policy so that we can comply with certain obligations to legal or and regulatory bodies, government or tax authorities in Hong Kong and overseas. If you fail to provide us with such requested information, or if you place/expose us or any of our Group members at financial crime risk, we may: • Take necessary actions so that we or our members can meet our/their obligations; • Be unable to provide new, or continue to provide all services to you; • Be required to withhold payments or benefits that would otherwise be due to you or your policy and pay them to tax authorities; and • Terminate your policy In the event that any benefit or payments is withheld and/or your policy is terminated by us as a result of any of the above reasons, the amount you receive plus the total amount you have received before policy termination (if any) may be less than what you have paid. We recommend that you seek your own independent professional advice on your tax liabilities and tax positions related to your policy.
Termination conditions	We have the right to terminate your policy under any of the following circumstances: • If you cannot make the overdue premium payments by the end of the Grace Period; or • The Policy Loan with accrued interest exceeds the Guaranteed Cash Value; or • We reasonably consider that by continuing your policy or our relationship with you, we may break any laws or a member of our Group may be exposed to action or censure from any authority; or • We have the right to terminate according to any Supplementary Benefits terms Please refer to the Policy Provisions for more details of the termination conditions.
Applicable laws	The laws governing your policy are the laws of Bermuda. However, in the event of any dispute arising in the Hong Kong SAR, the non-exclusive jurisdiction of the Hong Kong SAR courts will apply.
Missing premium payment	We will give you a 30-day Grace Period for making premium payments. If you cannot make the payment by the end of the Grace Period, we will grant you an automatic premium loan to cover the unpaid premium provided that the Net Cash Value[11] of your policy calculated immediately before the due date of the relevant unpaid premium is greater than the amount of the unpaid premium. We will apply interest on such a loan at a rate determined by us from time to time. If the Net Cash Value[11] at the time is not enough to cover the unpaid premium, your policy will be discontinued and we will pay you the Net Cash Value[11] as at the due date of the first unpaid premium.

Key risks

Please take note of the following key risks before taking out the Family Goal policy:

Credit and insolvency risks	Family Goal is an insurance policy issued by us. **You are subject to our credit risk** because all your premiums paid become part of our assets. You do not have any rights or ownership over any of our assets. You can only claim against us under all circumstances.
Non-guaranteed benefit	**The scale for calculating the Special Bonus (if any) is not guaranteed and will be determined by us from time to time.** Whether the Special Bonus is payable and the size of the Special Bonus to be paid **depend on the investment performance of the assets supporting the policies, as well as other factors including but not limited to, claims, lapse experience, expenses and the long-term expected future performance**. The key risk factors are described below: • **Investment risk factors – The investment performance of the assets supporting the policies could be affected by changes in interest rates and expectations of it** (which affect both interest earnings and values of assets), fluctuations in prices of growth assets and various market risks including, but not limited to, currency risk, credit spread and default risk • **Claims factors – The actual experience of mortality and morbidity is uncertain** which may lead to a higher than expected claim or living benefit payment and impact the overall performance of the product • **Persistency factors – The actual experiences of policy surrender (full or partial), policy lapse and exercise of Policy Value Management Option are uncertain**, and therefore has impacts on both the current performance and future return of the policies' portfolio • **Expense factors – The actual amount of any direct expenses** (eg commission, underwriting, policy acquisition and maintenance expenses) **and indirect expenses** (eg general overhead costs) **incurred and allocated to the group of policies may be higher than expected** and may impact the overall product performance • Interests earned on the Policy Value Management Balance (where applicable) are not guaranteed and may be adjusted by us from time to time
Risk from delayed or missing premium	Delayed or missed payments **may lead to a discontinuation of your policy. As a consequence, you will only receive an amount which may be significantly less than the premiums you paid.**
Risk from surrender	In the event that you have to fully or partially surrender your policy in the early years, **you may receive an amount significantly less than the premiums paid**.

Key risks

Please take note of the following key risks before taking out the Family Goal policy:

Liquidity risk	**We would expect you to keep your policy for the entire policy term. In the event that you have liquidity needs for any unexpected events, you may apply for a policy loan or surrender your policy** in full or in part for cash pursuant to the policy terms. However, **this may cause your policy to discontinue or to be terminated earlier than the original policy term. There is always a risk that you could only receive an amount which may be less than the premiums you paid.** If you exercise the Policy Value Management Option, the aggregate cash value (an amount equal to the Net Cash Value[11] plus Policy Value Management Balance, if any) under your policy at a future point in time may be lower or higher than if you have not exercised such option.

Inflation risk	You must take into account the **risk of inflation, which will likely cause the future cost of living to rise**. With inflation in place, you should expect that **you or your assigned beneficiary(ies) will receive an amount that is less in real terms in the future**, even if we have done our best to serve your policy.

Policy currency risk	**You are exposed to exchange rate risks.** If you choose (i) to set a foreign currency as your policy currency, or, (ii) to pay premiums or receive benefits in currencies other than the policy currency, **the actual amount you paid or received will then be subject to the prevailing exchange rate** determined by us between the policy currency and the local/payment currencies. You must take note that exchange rate fluctuations may affect your payment amounts including premium payments, levy payments and benefit payments.

Key exclusions:

Terminal illness benefit	Terminal Illness Benefit will terminate on the Policy Anniversary at which the life insured attains the age[5] of 65, or payout of such benefit or your policy is terminated (whichever is the earliest). Your policy will terminate once we pay this benefit. No Terminal Illness Benefits shall be payable under any of the below conditions: • Any pre-existing condition from which the life insured was suffering prior to the Issue Date of the Policy or the effective date of this Benefit or the effective date of last reinstatement, whichever is the latest; or • Any Human Immunodeficiency Virus (HIV) or any HIV-related illness including Acquired Immune Deficiency Syndrome (AIDS) or any mutations, derivation or variations thereof. Please refer to the relevant policy provisions for the details of terms and conditions and exclusions.

Key risks

Key exclusions:

Cancer and disability (advance payment) benefit	Cancer and Disability (Advance Payment) Benefit will terminate upon the 20th policy year. Your policy will terminate once we pay this benefits to you. No benefits for any Cancer under the policy shall be payable under any of the below conditions: • Any pre-existing condition from which the life insured or his/her Child was suffering prior to the Issue Date, the Policy Date or the effective date of the last reinstatement, whichever is the latest; or • Any cancer signs or symptoms first diagnosed within one-year waiting period; or • Intoxication by alcohol or drugs not prescribed by a Registered Medical Practitioner; or • Presence of Human Immunodeficiency Virus (HIV) infection on or before the diagnosis date of Cancer (except for "HIV Due to Blood Transfusion and Occupationally Acquired by HIV" as defined in the policy term) No benefits for any Total and Permanent Disability shall be payable under any of the below conditions: • Any pre-existing condition from which the life insured was suffering prior to the Issue Date, the Policy Date or the effective date of the last reinstatement, whichever is the latest; or • Willful self-inflicted injury; or • Insanity or mental infirmity or disease; or • Committing or trying to commit a criminal offence; or • Taking or absorbing, accidentally or otherwise, any drug, medicine, sedative or poison, except as prescribed by a Registered Medical Practitioner; or • Engaging in hazardous sports (including mountaineering necessitating the use of ropes or guides, pot-holing, parachuting, skin-diving or other underwater pastimes, winter sports, racing of any kind other than on foot, steeple chasing or polo), other than those stated in the application; or • Entering, operating, or servicing, riding in or on, ascending or descending from any kind of device designed for flight in or beyond the earth's atmosphere except while the Life Insured is a passenger or air crew in an aircraft operated by a commercial passenger airline on a regular scheduled passenger trip over its established passenger route. Please refer to the relevant policy provisions for the details of terms and conditions and exclusions.

More about participating policy

We issue participating life insurance policies providing both guaranteed and non-guaranteed benefits. The guaranteed benefits may include the death benefit, guaranteed cash value and other benefits that vary depending on your chosen plan. The non-guaranteed benefits comprise the policy dividends which allow policyholders to share in the financial performance of the life insurance operation.

For HSBC Family Goal Insurance Plan, the policy dividends, if any, is in the form of:

Special Bonus which is declared upon early termination of the policy due to, for example, death or surrender, the exercise of Policy Value Management Option or at policy maturity.

The Special Bonus amount may change from time to time based on the performance over the life of the policy before the time of declaration and prevailing investment market conditions. The actual amount will not be determined until it is payable.

Please refer to the "Product Summary" section of this brochure for more details.

What factors will affect your Special Bonus?

Special Bonus (if any) is not guaranteed; the size of the Special Bonus and whether it is payable depends on factors including but not limited to:

- The investment performance of the assets supporting the policies;
- Claims, lapses, and expenses experiences; and
- The long-term expected future performance of the investment and other experiences mentioned above

If the performance over the long term is better than expected, the Special Bonus paid would increase. If performance is below expectation, the Special Bonus paid would decrease.

Please refer to the "Key risks – Non-guaranteed benefit" section of this brochure for more details.

What are the key benefits of participating policies?

The key feature of participating policies over other forms of insurance policies is that in addition to the guaranteed benefits, you will also benefit from an additional Special Bonus payment if the investment performance is better than that required to support the guaranteed benefits. The better the performance, the greater the Special Bonus, and, conversely, the worse the performance, the lower the Special Bonus.

More about participating policy

Dividend philosophy

Establishing a risk-sharing mechanism

We have a clear interest in the performance of your participating policy as our participating business operates on the principle of sharing risks between you and ourselves to achieve a reasonable balance. We regularly review the Special Bonus levels payable to you. Both the past actual performance and management's expectation of the long-term future performance will be assessed against the assumed level. If variances arise, considerations will be undertaken regarding sharing these with you through Special Bonus adjustments.

Fairness across policyholder groups

To ensure fairness between policyholders of participating products, we will carefully consider the experience (including investment performance) of various policy groups such as products, product generations, currencies and issue years so that each policy group will receive a fair return based mainly on its own performance. To balance the interest between you and us, a dedicated committee formed from a group of professionals will provide independent advice on managing the participating policies and determining the Special Bonus.

Stable long-term returns

When considering adjusting the Special Bonus scales, we strive to maintain a more stable payout to you by smoothing. This means the Special Bonus levels will only be changed if the actual performance is significantly different from the assumed level over a period of time, or if management's long-term future performance expectations change substantially.

We may also reduce the extent of smoothing or even stop smoothing the effects of the change in asset values for a time in the determination of the Special Bonus. We would do this to protect the interests of the remaining policyholders. For example, we may reduce smoothing when payouts with smoothing are higher than payouts without smoothing.

Investment policy and strategy

We follow an asset strategy that:

i) helps to ensure that we can meet the guaranteed benefits that we have committed to you;
ii) delivers competitive long-term returns to you through Special Bonus; and
iii) maintains an acceptable level of risk

The assets supporting the participating policies consist of fixed income and growth assets. The **fixed income assets** predominately include fixed income assets issued by corporate entities with good credit ratings (average A-rated or above) and long-term prospects. **Growth assets**, including equity-type investments and alternative investments such as property, private equity or hedge funds, as well as structured products including derivatives, are utilised to deliver returns that are more reflective of economic performance over the long term.

Our investment portfolios are well diversified across various types of assets, and are invested in varied geographical markets (mainly Asia, the United States and Europe), currencies (mainly US dollars) and industries. The assets are carefully managed and monitored according to our own acceptable level of risk.

More about participating policy

Dividend philosophy

Target asset allocations

Asset type	Long-term target allocation percentage
Fixed Income Assets (government bonds, corporate bonds and alternative credit)	30%-50%
Growth Assets	50%-70%

Note: there could be slight deviation from the above range due to market fluctuation.

We consider other factors when deciding the actual asset allocations, including, but not limited to:

- Past investment performance of the assets supporting the policies;
- Current and expected future market conditions;
- Guaranteed and non-guaranteed benefits of the policies;
- The acceptable risk level of the policies; and
- Expected economic growth after adjustment for inflation over a period of time

Subject to our investment policy, actual asset allocation could deviate from the above long-term target allocation from time to time.

For policies with the Policy Value Management Option exercised, the assets supporting the Policy Value Management Balance are 100% invested into fixed-income assets.

Accumulation interest rate

You can choose to exercise the Policy Value Management Option to allocate a portion of the Net Cash Value to the Policy Value Management Balance (if any) to accumulate with interest (if any).

Interest rates are not guaranteed, and will be reviewed by us regularly with reference to the following factors:

- Portfolio yields of fixed income asset;
- Prevailing market conditions;
- Expectations of future fixed income asset yields;
- The cost associated with the provision of this interest accumulation service; and
- The likelihood and duration of policyholders leaving their payment for accumulation

The policy of determining the Special Bonus (if any) and accumulation of interest rates may be reviewed and adjusted by us from time to time.

For more updated information, please visit our website http://www.hsbc.com.hk/insurance/info.

You may also visit the above website to refer our dividend history. The past or current performance of our business may not be a guide for future results.

Endnotes

1. The Sum Insured as a percentage of the total premiums expected to be paid over the full premium period is a rounded percentage that varies depending on your chosen premium payment mode. If you choose monthly payments, such percentage will be lower due to higher amount of total annual premiums projected to be paid.
2. Total Basic Plan Premium Paid refers to the total amount of premiums due for the Basic Plan (whether or not actually paid) as of the life insured's date of death.
3. Cancer and Disability (Advance Payment) Benefit will terminate upon the 20th policy year. Your policy will terminate once we pay this benefits to you. No benefits for any Cancer under the policy shall be payable under any of the below conditions:
    - Any pre-existing condition from which the life insured or his/her Child was suffering prior to the Issue Date, the Policy Date or the effective date of the last reinstatement, whichever is the latest; or
    - Any cancer signs or symptoms first diagnosed within one-year waiting period; or
    - Intoxication by alcohol or drugs not prescribed by a Registered Medical Practitioner; or
    - Presence of Human Immunodeficiency Virus (HIV) infection on or before the diagnosis date of Cancer (except for "HIV Due to Blood Transfusion and Occupationally Acquired by HIV" as defined in the policy term)

    No benefits for any Total and Permanent Disability shall be payable under any of the below conditions:

    - Any pre-existing condition from which the life insured was suffering prior to the Issue Date, the Policy Date or the Effective date of the last reinstatement, whichever is the latest; or
    - Willful self-inflicted injury; or
    - Insanity or mental infirmity or disease; or
    - Committing or trying to commit a criminal offence; or
    - Taking or absorbing, accidentally or otherwise, any drug, medicine, sedative or poison, except as prescribed by a Registered Medical Practitioner; or
    - Engaging in hazardous sports (including mountaineering necessitating the use of ropes or guides, pot-holing, parachuting, skin-diving or other underwater pastimes, winter sports, racing of any kind other than on foot, steeple chasing or polo), other than those stated in the application; or
    - Entering, operating, or servicing, riding in or on, ascending or descending from any kind of device designed for flight in or beyond the earth's atmosphere except while the Life Insured is a passenger or air crew in an aircraft operated by a commercial passenger airline on a regular scheduled passenger trip over its established passenger route.

    Please refer to the relevant policy provisions for the details of terms and conditions and exclusions.
4. Child means a biological and adopted son or daughter, step-son, step-daughter of the life insured who is of age[5] under 18.
5. Age means the age of the life insured or the policyholder where applicable at his/her next birthday.
6. Terminal Illness Benefit will terminate on the Policy Anniversary at which the life insured attains the age[5] of 65, or payout of such benefit or your policy is terminated (whichever is the earliest). Your policy will terminate once we pay this benefit. No Terminal Illness Benefits shall be payable under any of the below conditions:
    - Any pre-existing condition from which the life insured was suffering prior to the Issue Date of the Policy or the effective date of this Benefit or the effective date of last reinstatement, whichever is the latest; or
    - Any Human Immunodeficiency Virus (HIV) or any HIV-related illness including Acquired Immune Deficiency Syndrome (AIDS) or any mutations, derivation or variations thereof.

    Please refer to the relevant policy provisions for the details of terms and conditions and exclusions.
7. Unemployment benefit is applicable to any policyholder aged[5] between 19 and 55 years who is the holder of a Hong Kong Identity card. The benefit will terminate on the policy anniversary at which the policyholder attains the age[5] of 65 or all due premiums have been paid or your policy is terminated (whichever is the earliest).
8. Application for Family Goal is subject to our relevant requirements on your and/or the life insured's nationality (country/region/territory) and/or addresses and/or residency as determined by us from time to time.
9. Your proposed Sum Insured and the total Sum Insured of all the pending applications and effective policies of Goal Access Universal Life Plan (Protection), Goal Access Universal Life Plan (Education), WholeLife Protection Plan, Lifetime Protection Plus, Target Protection Plus, Lifestyle Wealth Protection Plus, Lifestyle Protection Plus, Lifestyle Retirement Protection Plus, Lifestyle Education Protection Plus, HSBC Term Protector and this HSBC Family Goal Insurance Plan for each proposed life insured subject to simplified underwriting shall not exceed HKD5,000,000/USD625,000 (for Proposed life insured aged[5] 50 or below) or HKD2,500,000/USD312,500 (for Proposed life insured aged[5] above 50). Full underwriting will be applied otherwise.
10. If you choose to pay your premiums monthly for a policy year, the total premium paid for that policy year will be higher than if you pay annually.
11. Net Cash Value means an amount equal to the Guaranteed Cash Value plus Special Bonus less any outstanding policy loan, interest and premiums.

More information

Planning for your financial future is important. Let us review your current and future needs to help you decide if HSBC Family Goal Insurance Plan is the right product to help you fulfil your personal goals.

You can visit any HSBC branch to arrange for a financial planning review with us.

Go to www.hsbc.com.hk/insurance

Visit any HSBC branch

You can find more information about the product on HSBC's website by scanning the QR code.

HSBC Family Goal Insurance Plan

HSBC Life (International) Limited

HSBC Life (International) Limited ("the Company", "we" or "us") is incorporated in Bermuda with limited liability, and is one of the HSBC Group's insurance underwriting subsidiaries.

Hong Kong Special Administrative Region office

18/F, Tower 1, HSBC Centre, 1 Sham Mong Road, Kowloon, Hong Kong

The Company is authorised and regulated by the Insurance Authority (IA) to carry on long-term insurance business in the Hong Kong Special Administrative Region.

The Hongkong and Shanghai Banking Corporation Limited ("HSBC") is registered in accordance with the Insurance Ordinance (Cap.41 of the Laws of Hong Kong) as an insurance agency of the Company for the distribution of life insurance products in the Hong Kong Special Administrative Region. HSBC Family Goal Insurance Plan is a product of the Company but not HSBC, underwritten by the Company and it is only intended for sale through HSBC in the Hong Kong Special Administrative Region.

In respect of an eligible dispute (as defined in the Terms of Reference for the Financial Dispute Resolution Centre in relation to the Financial Dispute Resolution Scheme) arising between HSBC and you out of the selling process or processing of the related transaction, HSBC is required to enter into a Financial Dispute Resolution Scheme process with you; however, any dispute over the contractual terms of the above insurance product should be resolved between the Company and you directly.

The Company accepts full responsibility for the accuracy of the information contained in the product brochure and confirms, having made all reasonable enquiries, that to the best of its knowledge and belief there are no other facts the omission of which would make any statement misleading. The information shown therein is intended as a general summary. Please refer to your insurance policy for the detailed terms and conditions.

June 2022

HSBC Life (International) Limited is the proud winner of the following awards:

Issued by HSBC Life (International) Limited (Incorporated in Bermuda with limited liability)

保障终生 盛活优悠人生

人生如四季，各个阶段各有变化。由结婚成家、养育子女，直至步入乐龄，每个人生阶段都有不同需要和负担。同样地，在规划职业生涯及家庭生活时，必须为无法预测的意外做好充足准备。

「汇盛人生保险计划」（「汇盛」或「您的保单」）1份保单，涵盖3重方案，为您提供：（1）人寿保障，让您安然渡过人生不同阶段；更配合（2）生活保障，即使遇上意料之外的情况如患病及失业，亦能保护您与挚爱；及（3），助您悠然步入退休之龄。

纵然今天的您或许已事业有成，但未来始终难以预料。汇盛结合多重保障，让您无惧任何风浪，勇往向前，无忧掌舵人生。

汇盛如何运作？

汇盛是一份包含储蓄成分的终身人寿保险计划，无论是家庭生活、危疾保障，以至退休规划等不同需要，亦能照顾周到。汇盛并不等同或类似任何类型的银行存款。

踏进不同人生阶段，您或会面临各种沉重财务负担，例如是突如其来的医疗开支。若您不幸患病、伤残、甚至突然离世，更须守护您的挚爱。汇盛特别于您最需要支援的期间加强保障，助您克服各种挑战，乐享精彩人生旅程。而当您步入晚年，您更可享有潜在的储蓄升值保障，悠然实现各个人生目标。

汇盛如何运作?

汇盛：3合1方案计划让您迈向目标

升级人寿保障让您安然渡过不同人生阶段

如受保人不幸身故，您的受益人将获支付：

(i) 于首20个保单年度内
- 保额（**约为应付保费总额**[1]**的3倍**）另加**非保证特别奖赏**

(ii) 于首20个保单年度后
- **已缴基本计划总保费**[2]加上**2,500美元**或**保证现金价值**（以较高者为准）；另加**非保证特别奖赏**

生活保障以保护您及挚爱无惧人生意料之外的情况

若不幸发生任何以下事宜（以较早者为准），我们将提前支付赔偿：

(i) **癌症及伤残预支保障**[3]
- 若受保人于首20个保单年度内患上癌症或完全及永久伤残[3]，您将获支付**已缴基本计划总保费**[2]**的110%**，加上**非保证特别奖赏**
- 若受保人的18岁[5]以下子女[4]不幸患上癌症[3]，此提前支付赔偿亦适用

(ii) **末期疾病保障**[6]
- 若受保人在65岁[5]前被诊断患上末期疾病，您将获提前支付此保单的身故赔偿

(iii) **失业延缴保费保障**[7]
- 若保单持有人在65岁[5]前连续失业达30日，可享保费缴付宽限期延长至最多365日

长线财富增长机会伴您安享退休生活

- 于保单期内，您可享有**保证现金价值**及**非保证特别奖赏**的潜在保单价值增长
- 而于首20个保单年度之后，您更可选择行使**保单价值管理权益**（有关详情请参阅「计划摘要」）锁定部分保单价值，获享更多稳定性

例子

以下例子纯属假设及只供说明之用。

刘先生刚结婚，并开始为整个家庭的将来及子女的教育资金作打算。**他期望:**

在他遭遇不幸事件时，家人都得到充足的财政保障

享有长远的人寿保障及潜在储蓄升值能力，与家人乐享退休人生

因此，他决定投保汇盛:

保单持有人及受保人:	刘先生	**保单年龄[5]:**	35
年度保费:	6,000美元	**保费缴付期:**	10年
年度保费总额:	60,000美元	**保额*:**	180,018美元

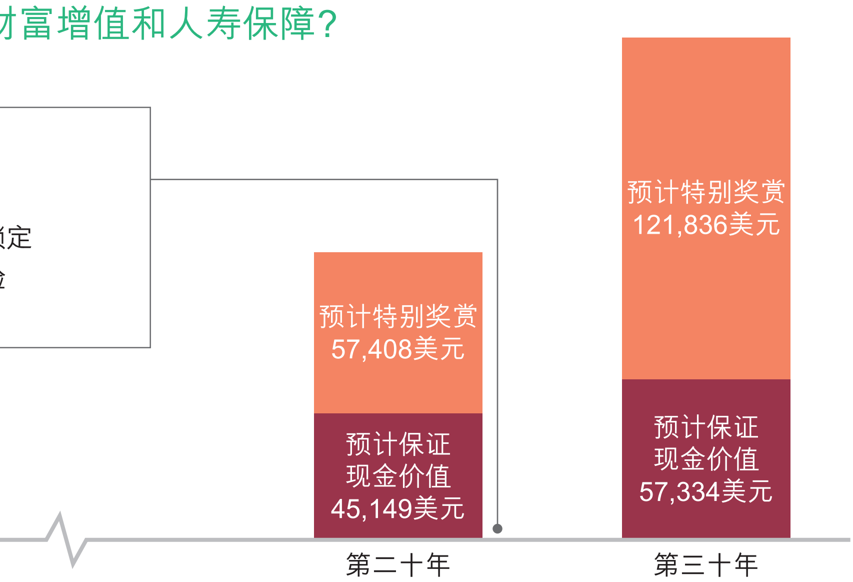
* 约为年度保费总额[1]的3倍

情境一：汇盛如何为刘先生提供财富增值和人寿保障？

若刘先生于相关年龄[5]选择退保

于首20个保单年度后可选择的保障

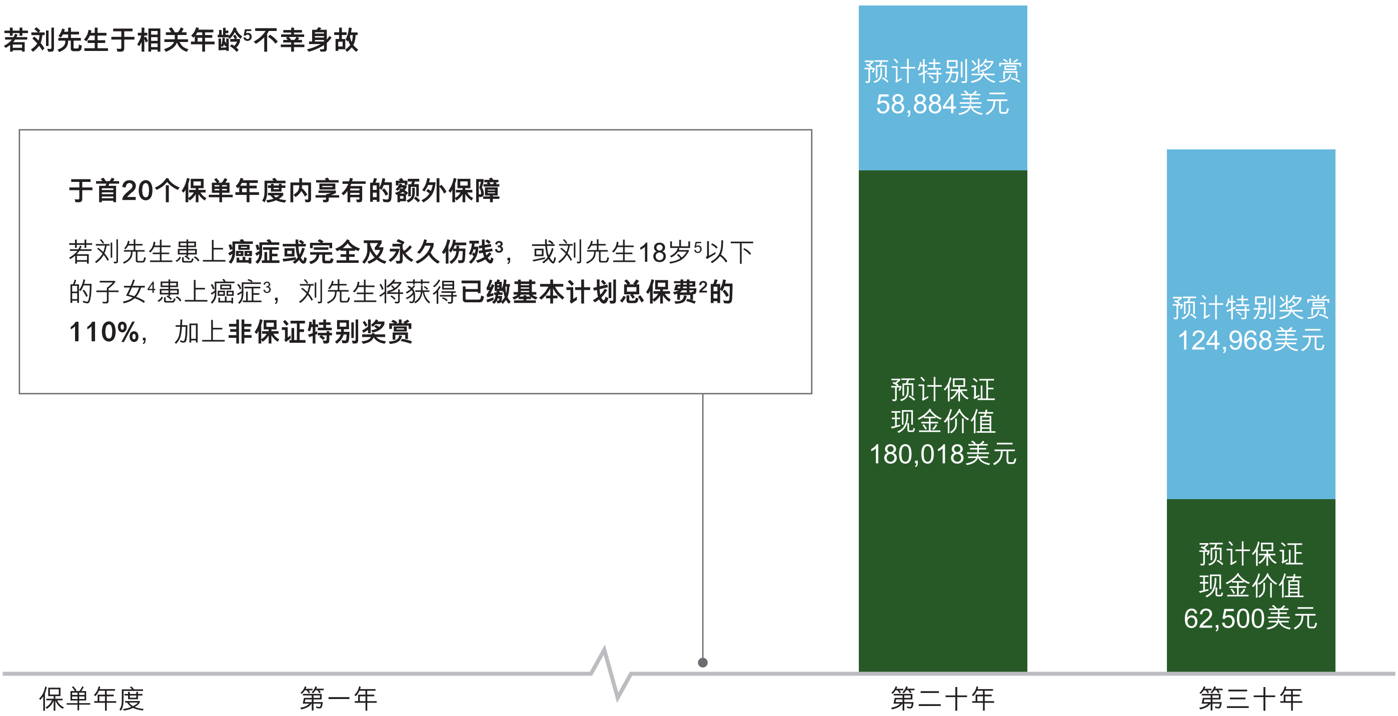
刘先生可选择行使**保单价值管理权益**以锁定部分保单价值，应对市场波动和减低风险



刘先生的年龄[5]	55岁[5]	65岁[5]
预计保证现金价值:	45,149美元	57,334美元
预计特别奖赏（如有）:	57,408美元	121,836美元
预计于保单退保时的净现金价值[11] （预计保证现金价值 + 预计特别奖赏）:	102,556美元	179,170美元
预计总回报* （以预计净现金价值相对已缴基本计划总保费[11]的倍数计算）:	**1.7倍**	**3倍**

例子

若刘先生于相关年龄[5]不幸身故



刘先生的年龄[5]	55岁[5]	65岁[5]
预计保证身故赔偿：	180,018美元	62,500美元
预计特别奖赏（如有）：	58,884美元	124,968美元
預計總身故賠償： （預計保證身故賠償 + 預計特別獎賞）	238,902美元	187,468美元

* 上述各个保单年度的预计回报是根据当前假设的投资回报计算，并非保证回报。上述例子仅供参考，并作整数调整。有关主要风险因素的详情，请参阅「主要风险—非保证利益」部分。

情境二：刘先生于第21个保单年度开始时行使保单价值管理权益

有别于情境一，刘先生在第21个保单年度开始时行使保单价值管理权益以**锁定部分预计净现金价值**[11]**（102,556美元）**，免受投资市场波动的影响。

在第21个保单年度开始时的预计净现金价值[11]：	102,556美元
锁定金额 **(刘先生决定锁定60%的预计净现金价值[11])：**	61,534美元 （将被转移至保单价值管理收益结余）
余下的价值 **(保留余下40%的预计净现金价值[11])：**	41,022美元

视乎当前市况而定，预计现金价值总和（相等于余下预计净现金价值[11]加上预计保单价值管理收益结余）在未来某一个时间（例如1年后）可能会较刘先生没有行使此项权益的情况为高或低。

例子

于第21个保单年度后在不同市况下的预计现金价值总和*:

根据当前假设的投资回报	假设市况利好 特别奖赏上升15%	假设市况疲弱 特别奖赏减少了15%
没有行使保单价值管理权益的现金价值总和		
108,346美元	117,661美元	99,029美元
行使了保单价值管理权益后的现金价值总和		
106,102美元	109,829美元	102,376美元
行使了保单价值管理权益后的现金价值相差		
- 2,244美元	- 7,832美元	+ 3,347美元

- 若市况利好，特别奖赏可能增加。若刘先生行使保单价值管理权益，现金价值总和会较低。
- 若市况疲弱，特别奖赏可能减少。在此情况下，行使保单价值管理权益，可以保障刘先生计划内部分已被锁定的净现金价值[11]（61,534美元）。

* 假设没有提取任何保单价值管理收益结余，而有关结余按年利率2%的非保证积存息率积存，我们亦会不时调整息率。

以上例子假设:

i. 刘先生为非吸烟人士。
ii. 在保单期内并无部分退保。
iii. 于保费缴付期内，已全数缴付所有保费。
iv. 在本保单有效期内并无任何未偿还保单贷款。
v. 整段保单期内，情境一的特别奖赏分配相对于原有假设维持不变。

注:

- 例子所显示的数字及图表均以上列的假设为基础，并作整数调整。
- 例子所显示的过往、现时、预计及/或潜在利益及/或回报（例如奖赏及利息）均为非保证，并仅供说明之用。未来的实际利益及/或回报或会较现时所列的利益及/或回报为高或低。
- 特别奖赏（如有）并非保证。任何潜在特别奖赏的金额将在宣派时由我们决定。
- 情境二只说明现金价值总和在行使保单价值管理权益后的潜在变更。在行使权益后，本保单的保额及已缴基本计划总保费[2]将按比例调整和减少。有关此项权益的详情，请参阅「计划摘要」。
- 您亦应留意通货膨胀随时间所带来的影响，这或会显著降低累积金额的购买力。

计划摘要

如何投保汇盛？

投保资格[8]	如欲投保，您的投保年龄[5]必须介乎： 保费缴付期：/ 投保年龄[5]： 5/10年：19至55岁 15年：19至50岁 20年：19至45岁
最低保额（每份保单）	25,000美元
核保要求	**简易核保（若投保额符合以下条件，有关申请将以简易核保处理）：** 50岁[5]或以下的受保人为625,000美元[9] 51至55岁[5]的受保人为312,500美元[9] 如保额超出上述限额，必须进行**全面核保。**
保单年期	至99岁[5]
保单货币	美元
保费缴付期	5/10/15/20年 （按上述投保年龄[5]的要求而定）
保费缴付方式	您可选择以下列方式缴付保费： **缴费模式：** • 按月或按年[10] **缴付方法：** • 您的汇丰银行户口；或 • 支票（只适用于缴付首次保费，不适用于缴付往后保费）；或 • 您的汇丰信用卡

投保资格表：

保费缴付期：	投保年龄[5]：
5/10年	19至55岁
15年	19至50岁
20年	19至45岁

本产品册子的内容仅供参考之用。您应同时参阅保险计划建议书及保单条款了解有关详情。

计划摘要

投保汇盛可享?

保证现金价值 在保单期内您的保单的现金价值	保证现金价值是指在保单期内，您的保单随时间累积的现金价值。此现金价值是按当时适用的保额及您的保单内之现金价值表计算。
特别奖赏	特别奖赏（如有）是非保证的。任何潜在的特别奖赏金额将在宣派时由我们决定。 当您全数或部分退保或终止保单、或本保单期满或失效，或当我们支付身故 赔偿、或癌症及伤残预支保障[3]、或末期疾病保障[6]时，我们将会向您或受益人派付特别奖赏（如有）。 如您行使保单价值管理权益，我们会将部分保证现金价值及特别奖赏（如有）调拨至保单价值管理收益结余，以累积生息。 我们将在相关的年结通知书上更新每个保单周年日的特别奖赏金额（如有）。保单年结通知书上所显示的特别奖赏金额可能比早前发出的保单年结通知书上所显示的金额较低或较高。有关主要风险因素的详情，请参阅「主要风险—非保证利益」部分。
保单价值管理权益	在第20个保单年度届满或之后，若没有未偿还的保单贷款或到期未缴保费，您将可申请行使此项权益以锁定您的保单中的部分净现金价值[11]。在您行使保单价值管理权益后，您所选择锁定的金额即获得保证，并调拨至保单价值管理收益结余，按非保证息率累积生息，有关息率由我们不时厘定。 行使此项权益需符合下列两项最低限额要求，而有关的限额均由我们不时厘定: (i) 每次调拨的净现金价值[11]；及 (ii) 行使此项权益后剩余的保额 如欲申请行使此项权益，您必须递交一份我们指定的表格。在行使此项权益后，保单的保额及已缴基本计划总保费[2]将按比例调低，并于计算保证现金价值、特别奖赏（如有）及身故赔偿时，根据保单条款作相应调整。如您的申请获批核后，我们将会向您签发经修订的保单文件。当您行使此项权益后，将不能取消、逆转或终止有关安排。
保单价值管理收益结余	指您透过行使保单价值管理权益而锁定的现金价值。此金额将调拨入您保单下，按非保证息率积存生息，并减去任何已提取的金额。 在保单期满前，您可随时透过递交一份我们指定的表格，申请以现金方式提取有关结余。

计划摘要

投保汇盛可享?

退保利益 如您终止保单， 或部分退保， 您将获支付的金额	若您在任何时候退保，您将获支付： • 保证现金价值； • 加上特别奖赏（如有）； • 加上保单价值管理收益结余（如有）； • 减去任何未偿还保单贷款、利息和未付之保费
部分退保	您可要求调减您的保单之保额从而部分退保。任何调减保额的申请需符合以下两项最低限额要求，而有关的限额由我们不时厘定： (i) 每次调减保额的最低金额；及 (ii) 调减保额后之最低保额要求 如欲申请部分退保，您必须递交一份我们指定的表格。如我们批核有关要求，您将获支付根据调减保额的部分计算的净现金价值[11]。此金额可能包括我们根 据调减保额的部分厘定及宣派的部分特别奖赏（如有）。 在调减保额后，您的保单的已缴基本计划总保费[2]将按比例调低，并于计算保证现金价值、特别奖赏（如有）及身故赔偿时，根据保单条款作相应调整。调减保额生效时，我们将会向您签发经修订的保单文件。
期满利益 您于保单年期届满时 可获得的金额	当受保人年届99岁[5]时，我们将支付期满利益，包括： • 保证现金价值； • 加上特别奖赏（如有）； • 加上保单价值管理收益结余（如有）； • 减去任何未偿还保单贷款、利息和未付之保费
身故赔偿	如受保人于保单期内身故，受益人将可收取： 于首20个保单年度内： • 保额（约为应付年度保费总额[1]的3倍）； • 加上特别奖赏（如有）； • 减去任何未偿还保单贷款、利息和未付之保费 于首20个保单年度之后： • 于受保人身故当日的以下较高者： (i) 已缴基本计划总保费[2]加上2,500美元；或 (ii) 保证现金价值 • 加上特别奖赏（如有）； • 加上保单价值管理收益结余（如有）； • 减去任何未偿还保单贷款、利息和未付之保费
附加保障	• **癌症及伤残预支保障**[3] • **末期疾病保障**[6] • **失业延缴保费保障**[7] 有关详细条款及细则，以及不保事项之详情，请参阅保单条款内有关附加保障的部分。

重要事项

冷静期	「汇盛人生保险计划」是一份包含储蓄成分的人寿保险计划。部分保费将付作保险及相关之费用，包括但不限于开立保单，售后服务及索偿之费用。 如您对保单不满意，您有权透过发出书面通知取消保单及取回所有已缴交的保费及保费征费。如要取消，您必须于「冷静期」内（即是为紧接人寿保险保单或冷静期通知书交付予保单持有人或保单持有人的指定代表之日起计的21个历日的期间（以较早者为准）），在该通知书上亲笔签署作实及退回保单（若已收取），并确保汇丰人寿保险（国际）有限公司设于香港九龙深旺道1号汇丰中心1座18楼的办事处直接收到该通知书及本保单。 冷静期结束后，若您在保单年期完结之前取消保单，预计的净现金价值[11]可能少于您已缴付的保费总额。
取消保单	冷静期过后，您可随时填妥本公司指定的表格要求退保，并取回现金价值总和。保单全数退保后，本公司将获全面解除对保单的责任。
自杀条款	若受保人在签发日期或保单复效日期（以较迟者为准）起计一年内自杀身亡，无论自杀时神志是否清醒，我们须向保单持有人之保单支付的身故赔偿，将只限于保单持有人自保单日期起已缴付给我们的保费金额，减去我们已向受益人支付的任何金额。
保单贷款	您可申请保单贷款，惟贷款额加上任何未偿还的贷款不得超过保证现金价值的90%。我们会不时厘定有关贷款的息率，并会向您发出通知。 进行任何部分退保或行使保单价值管理权益后，保单的保证现金价值会因而降低。当保单贷款及应付利息超过保证现金价值时，您的保单可能会失效。 请注意，我们从本保单向您支付任何款项之前，将先扣除任何未偿还贷款、利息或未付之保费。我们对任何未偿还贷款、利息或未付之保费的申索，均优先于您或您的受益人或保单受让人或其他人的任何申索。

重要事项

税务申报及金融罪行	您必须向我们提供我们不时要求关于您及您的保单的相关资料，以让我们遵守对香港及外地之法律或监管机构、政府或税务机关负有的某些责任。若您未有向我们提供所要求之资料或您让我们或我们任何集团成员承受金融罪行风险，我们可能： • 作出所需行动让我们或集团成员符合其责任； • 未能向您提供新服务或继续提供所有服务； • 被要求扣起原本应缴付予您或您的保单的款项或利益，并把该等款项或利益支付予税务机关；及 • 终止您的保单 如因上述任何原因导致任何利益或款项被扣起及/或您的保单被终止，您从保单获取之款项，加上您在保单终止前从保单获取之款项总额（如有），可能会少于您已缴保费之总额。我们建议您就税务责任及有关您的保单的税务状况寻求独立专业意见。
保单终止条款	我们有权于以下任何情况之下终止您的保单： • 如果您未能在宽限期届满前缴付到期保费；或 • 保单贷款加应付利息大于保证现金价值；或 • 若我们合理地认为继续维持您的保单或与您的关系会使我们违反任何法律，或任何权力机关可能对我们或集团成员采取行动或提出谴责；或 • 我们有权根据任何附加保障的条款终止您的保单 有关终止条款的详情请参阅保单条款。
适用法例	规管您的保单的法律为百慕达法律。然而，如在香港特别行政区内提出任何争议，则香港特别行政区法院的非专属司法管辖权将适用。
漏缴保费	我们会给您30日的缴付保费宽限期。倘若您在宽限期完结时未能付款，而您的保单于有关未付保费之到期日前一天计算的净现金价值[11]大于未付保费金额，我们将向您授予一笔自动保费贷款，以支付到期保费。有关贷款将按我们不时厘定的息率计息。如当时的净现金价值[11]不足以支付到期保费，您的保单将会失效，而我们将向您支付于第一次未付保费到期当天的任何净现金价值[11]。

主要风险

在投保汇盛前，请您注意以下主要风险：

信贷风险及无力偿债风险	汇盛乃一份由我们签发的保单。**您须承受我们的信贷风险**，因您支付的所有保费将成为我们资产的一部分，惟您对我们的任何资产均没有任何权利或拥有权。在任何情况下，您只可向我们追讨赔偿。
非保证利益	**计算特别奖赏（如有）的分配并非保证，并由我们不时厘定。**派发特别奖赏与否，以及特别奖赏的金额多少，**取决于保单资产的投资回报表现以及其他因素，包括但不限于赔偿、失效率、开支等及对于未来长远表现的预期。**主要风险因素进一步说明如下： • **投资风险因素—保单资产的投资表现受到息率水平及对未来息率的预期**（此将影响利息收入和资产价值）、增长资产的价格波动及其他各种市场风险因素所影响，包括但不限于货币风险、信贷息差及违约风险。 • **赔偿因素—实际死亡率及发病率并不确定**，以致实际的身故赔偿或生活保障支付金额可能较预期为高，从而影响产品的整体表现。 • **续保因素—实际退保率（全数或部分退保）、保单失效率及保单价值管理权益的行使率并不确定**，保单组合现时的表现及未来回报会因而受到影响。 • **开支因素—已支出及被分配予此组保单的实际直接支出**（如佣金、核保、开立保单及售后服务的费用）及间接开支（如一般经营成本）**可能较预期为高**，从而或会影响产品的整体表现。 • 保单价值管理收益结余（如适用）所赚取的利息，是按非保证息率计算，我们可不时调整该息率。
延误或漏缴到期保费的风险	如有任何延误或漏缴到期保费，**可能会导致保单终止。结果或令您只能收回明显少于您已缴付的保费的款额。**
退保风险	如您需要在早期全数或部分退保，**您可收回的款额或会明显少于您已缴付的保费。**

主要风险

在投保汇盛前，请您注意以下主要风险：

流动性风险	我们预期您将持有本保单直至整个保单年期届满为止。如您有任何非预期事件而需要流动资金，您可根据保单的相关条款申请保单贷款，或作全数或部分退保以提取现金。但这样可能导致保单失效或较原有保单期提早终止。此举必定存在风险，或令您只能收回少于您已缴付的保费的款额。 若您行使保单价值管理权益，日后您的保单的现金价值总和（相等于净现金价值[11]加上保单价值管理收益结余（如有））可能会较您不行使此权益时的情况为低或高。

通胀风险	您必须考虑通货膨胀风险，因为这可能导致将来的生活费较今天的为高。由于通货膨胀风险的缘故，您须预期即使我们已尽其所能履行保单责任，您或您所指定的受益人将来收到的实际金额仍可能较低。

保单货币风险	您须面临汇率风险。如您选择（i）以外币作为保单货币；或（ii）以保单货币以外的其他货币支付保费或收取赔偿额，您实际支付或收取的款额，将因应我们不时厘定的保单货币兑本地/缴付保费货币的汇率而改变。您必须注意，汇率之波动会对您的款额构成影响，包括缴付保费、保费征费及支付的赔偿额。

主要不保事项：

末期疾病保障	末期疾病保障将于受保人年届65岁[5]的保单周年日或支付有关赔偿后或您的保单终止时（以较早者为准）终止。我们支付有关赔偿后，您的保单将会随即终止。在以下任何情况中，末期疾病保障将不会获赔偿： • 受保人在保单签发日期或保障之生效日期或最后保单复效日期（以较迟者为准）前已患上的疾病；或 • 任何人体免疫力缺乏病毒（HIV）或任何与HIV有关的疾病，包括后天免疫力缺乏症（即爱滋病），或任何由此而致的突变、衍化或变异。

主要风险

主要不保事项:

癌症及伤残预支保障	癌症及伤残预支保障将于第20个保单年度终止。在我们支付上述保障之后，您的保单将会终止。 在以下任何情况中，就癌症而支付的保障将不会获赔偿: • 受保人或他/她的子女在保单签发日期或本保障之生效日期或最后保单复效日期（以较迟者为准）前已患上的疾病；或 • 在一年等候期内出现或诊断出征兆或病征的任何癌症；或 • 并非经注册医生处方的酒精或药物中毒；或 • 于确诊癌症当日或之前已存在的人体免疫力缺乏病毒（HIV）感染（除保单条款内界定的「因输血和职业感染人体免疫力缺乏病毒」以外） 在以下任何情况中，就完全及永久伤残而支付的保障将不会获赔偿: • 受保人在保单签发日期或保单日期或最后保单复效日期（以较迟者为准）前已患上的疾病；或 • 蓄意自残；或 • 神经失常或患有精神虚弱或精神病；或 • 触犯或企图触犯刑事罪行；或 • 意外或非意外地服用或吸食任何毒品、药物、镇静剂或毒药，惟遵照注册医生处方者除外；或 • 参与危险性运动（包括必须使用绳子或向导的爬山活动、地底岩洞探险、跳伞、徒手潜水或其他水下活动、冬季运动、任何运用足部以外的竞赛、越野赛跑或打马球），已于投保申请书中列明者除外；或 • 如受保人进入、操作、服务或乘搭于任何设计于地球大气层之内或外飞行之航运工具，或受保人脱离该航运工具而上升或下降，但受保人以乘客或机舱服务员之身分乘搭商业航空公司经营之固定航线除外。 有关详细条款及细则，以及不保事项之详情，请参阅相关保单条款。

有关分红保单

我们发出的分红人寿保单提供保证及非保证利益。保证利益可包括身故赔偿、保证现金价值及其他利益，视乎您所选择的保险计划而定。非保证利益由保单红利组成，让保单持有人分享人寿保险业务的财务表现。

「汇盛人生保险计划」的保单红利（如有），将以下列方式派发：
特别奖赏是指于保单提早终止（例如因为身故、退保）、行使保单价值管理权益或保单期满时宣派。
特别奖赏的金额会视乎宣派前整段保单期的表现，以及当时的市场情况而不时改变，实际金额于派发时才能确定。

有关详情，请参阅本小册子内「计划摘要」部分。

特别奖赏会受哪些因素影响?

特别奖赏（如有）并非保证，是否派发特别奖赏及其金额多少取决于包括但不限于下列因素：
- 保单资产的投资回报表现；
- 赔偿、失效率及营运开支；及
- 对投资的长期表现的预期以及上述其他因素。

若长远表现优于预期，特别奖赏派发金额将会增加；若表现较预期低，则特别奖赏派发金额将会减少。

有关主要风险因素的详情，请参阅本小册子内「主要风险—非保证利益」部分。

分红保单有什么主要的优势?

分红保单相对其他形式的保单的主要特点在于您除了可获保证利益外，亦可于投资表现优于支持保证利益所需的表现时，获取额外的特别奖赏。表现越佳，特别奖赏会越多；反之，表现越差，特别奖赏亦会减少。

有关分红保单

保单红利的理念

建立共同承担风险的机制

我们对您的分红保单的表现有明确的利益，因为我们分红业务的运作遵从您我共同承担风险的原则，以合理地平衡我们的利益。我们会就派发给您的特别奖赏水平进行定期检讨。过往的实际表现及管理层对未来长期表现的预期，将与预期水平比较作出评估。倘若出现差异，我们将考虑透过调整特别奖赏分配，与您分享或分担盈亏。

公平对待各组保单持有人

为确保保单持有人之间的公平性，我们将慎重考虑不同保单组别（例如：产品、产品更替、货币及缮发年期）的经验（包括：投资表现），务求每组保单将获得最能反映其保单表现的公平回报。为平衡您与我们之间的利益，我们已成立一个由专业团队组成的专责委员会，负责就分红保单的管理和特别奖赏的厘定提供独立意见。

长远稳定的回报

在考虑调整特别奖赏分配的时候，我们会致力采取平稳策略，以维持较稳定的回报，即代表我们只会因应一段期间内实际与预期表现出现显著差幅，或管理层对长远表现的预期有重大的改变，才会对特别奖赏水平作出调整。

我们也可能在一段时间内减低平稳策略的幅度，甚至完全停止采取稳定资产价值变化的平稳策略。我们将会为保障其余保单持有人的利益而采取上述行动。例如，当采取平稳策略时的奖赏金额较不采取平稳策略时的奖赏金额为高时，我们可能会减低该策略的幅度。

投资政策及策略

我们采取的资产策略为：
i) 有助确保我们可兑现向您承诺的保证利益；
ii) 透过特别奖赏为您提供具竞争力的长远回报；及
iii) 维持可接受的风险水平

分红保单的资产由固定收益及增长资产组成。**固定收益资产**主要包括由具有良好信贷质素（平均评级为A级或以上）和长远发展前景的企业机构发行之固定收益资产。我们亦会利用**增长资产**，包括股票类投资及另类投资工具如房地产、私募股权或对冲基金，以及结构性产品包括衍生工具，以提供更能反映长远经济增长的回报。

我们会将投资组合适当地分散投资在不同类型的资产，并投资在不同地域市场（主要是亚洲、美国及欧洲）、货币（主要是美元）及行业。这些资产按照我们可接受的风险水平，慎重地进行管理及监察。

有关分红保单

保单红利的理念

目标资产分配

资产种类	长线目标分配比例%
固定收益资产（政府债券、企业债券及另类信贷投资 如基础建设债券）	30%-50%
增长资产	50%-70%

注：实际的分配比例可能会因市场波动而与上述范围有些微偏差。

在决定实际分配时，我们并会考虑（包括但不限于）下列各项因素：
- 保单的资产过去的投资表现；
- 当时的市场情况及对未来市况的预期；
- 保单的保证与非保证利益；
- 保单的可接受的风险水平；及
- 在一段期间内，经通胀调整的预期经济增长

在遵守我们的投资政策的前提下，实际资产配置可能会不时偏离上述长期目标分配比例。

就已行使保单价值管理权益的保单，组成其保单价值管理收益结余的资产将会100%投资于固定收益资产中。

积存息率

您可选择行使保单价值管理权益，以调拨部分净现金价值[11]至保单价值管理收益结余（如有）以累积生息（如有）。

积存利息的息率并非保证的，我们会参考下列因素作定期检讨：
- 投资组合内固定收入资产的孳息率；
- 当时的市况；
- 对固定收入资产孳息率的展望
- 与此积存息率服务相关的成本；及
- 保单持有人选择将该金额积存的时间及可能性

我们可能会不时检讨及调整用以厘定特别奖赏（如有）及积存息率的政策。

欲了解更多最新资料，请浏览本公司网站www.hsbc.com.hk/zh-cn/insurance/info/。此网站亦提供了背景资料以助您了解我们以往的红利派发纪录作为参考。

我们业务的过往表现或现时表现未必是未来表现的指标。

注

1. 保额除以整个保费期内预计应缴总保费的百分比为修订至最接近之个位数字，此百分比将取决于您所选择的保费缴付模式。如您选择按月缴交保费，则预计应缴总保费会较高，导致该百分比相应较低。

2. 已缴基本计划总保费是指受保人身故当日的到期之保费总额（无论是否已实际缴付）。

3. 癌症及伤残预支保障将于第20个保单年度终止。在我们支付上述保障之后，您的保单将会终止。在以下任何情况中，就癌症而支付的保障将不会获赔偿：
   - 受保人或他/她的子女在保单签发日期或本保障之生效日期或最后保单复效日期（以较迟者为准）前已患上的疾病；或
   - 在一年等候期内出现或诊断出征兆或病征的任何癌症；或
   - 并非经注册医生处方的酒精或药物中毒；或
   - 于确诊癌症当日或之前已存在的人体免疫力缺乏病毒（HIV）感染（除保单条款内界定的「因输血和职业感染人体免疫力缺乏病毒」以外）

   在以下任何情况中，就完全及永久伤残而支付的保障将不会获赔偿：
   - 受保人在保单签发日期或保单日期或最后保单复效日期（以较迟者为准）前已患上的疾病；或
   - 蓄意自残；或
   - 神经失常或患有精神虚弱或精神病；或
   - 触犯或企图触犯刑事罪行；或
   - 意外或非意外地服用或吸食任何毒品、药物、镇静剂或毒药，惟遵照注册医生处方者除外；或
   - 参与危险性运动（包括必须使用绳子或向导的爬山活动、地底岩洞探险、跳伞、徒手潜水或其他水下活动、冬季运动、任何运用足部以外的竞赛、越野赛跑或打马球），已于投保申请书中列明者除外； 或
   - 如受保人进入、操作、服务或乘搭于任何设计于地球大气层之内或外飞行之航运工具，或受保人脱离该航运工具而上升或下降，但受保人以乘客或机舱服务员之身分乘搭商业航空公司经营之固定航线除外。

   有关详细条款及细则，以及不保事项之详情，请参阅相关保单条款。

4. 子女是指受保人亲生及领养的18岁[5]以下的儿子或女儿，继子或女。

5. 年龄指受保人或保单持有人（视乎适用情况而定）于下一次生日的年龄。

6. 末期疾病保障将于受保人年届65岁[5]的保单周年日或支付有关赔偿后或您的保单终止时（以较早者为准）终止。我们支付有关赔偿后，您的保单将会随即终止。在以下任何情况中，末期疾病保障将不会获赔偿：
   - 受保人在保单签发日期或保障之生效日期或最后保单复效日期（以较迟者为准）前已患上的疾病；或
   - 任何人体免疫力缺乏病毒（HIV）或任何与HIV有关的疾病，包括后天免疫力缺乏症（即爱滋病），或任何由此而致的突变、衍化或变异。

   有关详细条款及细则，以及不保事项之详情，请参阅相关保单条款。

7. 失业延缴保费保障适用于年龄介乎19岁[5]至55岁[5]并持有香港身份证的保单持有人。保障将于保单持有人年届65岁[5]的保单周年日或已清缴所有到期保费或您的保单终止时（以较早者为准）终止。

8. 申请汇盛受我们就保单持有人及/或受保人的国籍（国家/地区）及/或地址及/或居留国家或地区而不时厘定的相关规定所限制。

9. 每名受保人之投保额（包括所有批核中或生效之「骏富保障万用寿险计划」、「骏富教育万用寿险计划」、「终身寿险计划」、「挚全保」、「目标储全保」、「财富乐全保」、「乐全保」、「退休乐全保」、「教育乐全保」、「汇易保」 及「汇盛人生保险计划」的申请或保单，而有关申请皆属「简易核保」类别）不能超过港币5,000,000/625,000美元（50岁[5]或以下之受保人）或港币2,500,000/312,500美元（50岁[5]以上之受保人），否则申请将根据全面核保程序处理。

10. 如果您选择按月缴付有关保单年度的保费，于该保单年度内须缴付的保费总额将会比选择按年缴付的为高。

11. 净现金价值是指保证现金价值加上特别奖赏，减去任何未偿还的保单借贷、利息和未付之保费。

更多資料

策划未来的理财方案，是人生的重要一步。我们乐意助您评估目前及未来的需要，让您进一步了解「汇盛人生保险计划」如何助您实现个人目标。

欢迎莅临汇丰分行，以安排进行理财计划评估。

浏览 www.hsbc.com.hk/insurance
亲临 任何一间汇丰分行

您可透过二维码
浏览产品的相关网页。

汇盛人生保险计划

汇丰人寿保险（国际）有限公司

HSBC Life (International) Limited 汇丰人寿保险（国际）有限公司（「本公司」或「我们」）是于百慕达注册成立之有限公司。本公司为汇丰集团旗下从事承保业务的附属公司之一。

香港特别行政区办事处

香港九龙深旺道1号汇丰中心1座18楼

本公司获保险业监管局（保监局）授权及受其监管，于香港特别行政区经营长期保险业务。

香港上海汇丰银行有限公司（「汇丰」）乃根据保险业条例（香港法例第41章）注册为本公司于香港特别行政区分销人寿保险之保险代理机构。「汇盛人生保险计划」为本公司之产品而非汇丰之产品，由本公司所承保并只拟在香港特别行政区透过汇丰销售。

对于汇丰与您之间因销售过程或处理有关交易而产生的合资格争议（定义见金融纠纷调解计划的金融纠纷调解中心的职权范围），汇丰须与您进行金融纠纷调解计划程序；此外，有关涉及您上述保单条款及细则的任何纠纷，将直接由本公司与您共同解决。

本公司对本产品册子所刊载资料的准确性承担全部责任，并确认在作出一切合理查询后，尽其所知所信，本产品册子并无遗漏足以令其任何声明具误导成份的其他事实。本产品册子所刊载之资料乃一摘要。有关详尽的条款及细则，请参阅您的保单。

2022年6月

汇丰人寿保险（国际）有限公司荣获以下奖项:

由汇丰人寿保险（国际）有限公司（注册成立于百慕达之有限公司）刊发
Issued by HSBC Life (International) Limited (Incorporated in Bermuda with limited liability)