

高保障投資相連壽險計劃與直接投資基金 / 定期壽險保單比較

為符合個人保障及財富增值需要，部分人士投保高保障投資相連壽險計劃，透過2合1方案部署保障及投資；亦有其他人士直接投資基金，另以定期壽險保單得到保障。究竟哪種方式較為適合自己，視乎個別情況及財政目標而定，首先，須了解兩者不同之處。

高保障投資相連壽險計劃

直接投資基金



相關基金擁有權

相關基金由保險公司擁有，您對有關資產並無任何權利，法律上只可就保單價值提出索償。您只對保險公司有追索權。

基金單位由您擁有，您的擁有權視乎持有單位數目佔基金單位總數的比例而定。法律上，您可就持有基金單位提出申索。



您作為消費者

保單是您與保險公司訂立的合約，如受保人離世，保單受益人可得保單內指明的身故賠償。視乎保險公司所提供的產品特點，賠償金額將等於應繳保費總額及/或與您選取的投資選擇對應的相關基金表現掛鉤價值。

您是基金單位持有人，擁有基金股份。若您不幸身故，有關股份將成為您的部分遺產。



保管相關資產

相關資產屬保險公司擁有，並非由獨立受託人或管理人保管。法例要求相關資產須存放於獨立賬戶，只可用於高保障投資相連壽險保單持有人或受益人的索償所需。

由獨立受託人或管理人代表基金保管相關資產。



投資期

高保障投資相連壽險計劃為着眼長線投資人士而設，有關人士應具有足夠財政能力，以繳付全期保費。

基金投資期相對靈活，配合不同投資目標。



釐定投資回報

保險公司根據保單條款列明的定義，釐定有關投資選擇回報。由於保險公司就高保障投連壽險保單徵收各種費用及收費，因此保單潛在回報可能少於有關投資選擇回報。

投資回報通常視乎基金表現，一般基金表現反映所有基金相關投資的資產淨值。

您對投資選擇或其有關相關基金的資產並沒有法定或實益權益。



一般費用及收費

保單方面：

- 前期費用（如適用）
- 退保費用
- 提取款項費用
- 行政/管理費用
- 保險費用
- 投資選擇費用，例如管理費及買賣差價（如適用）

基金方面：

- 認購費
- 管理費
- 業績表現費（如適用）
- 贖回費（如適用）
- 轉換費（如適用）
- 買賣差價（如適用）
- 信託費及保管費

相關基金方面：

- 管理費
- 業績表現費（如適用）
- 轉換費（如適用）
- 信託費及保管費



主要風險

保單方面：

- 保險公司的信貸風險
- 提早終止風險

相關基金方面：

- 交易對手風險
- 市場風險
- 管理風險
- 外匯風險
- 利率風險

基金方面：

- 交易對手風險
- 市場風險
- 管理風險
- 外匯風險
- 利率風險

高保障投資相連壽險計劃

直接投資基金



提早退保或贖回罰款

假如提早退保/終止保單，或部分提取款項，或調減/暫停繳付保費—尤其於保單初期，可能因此損失不少或全部本金，或失去保單內其他利益，例如身故賠償及獎賞等。

部分基金可能按贖回金額的特定百分比收取贖回費用。



冷靜期

投保後，假如認為有關計劃並非理想選擇，有權於冷靜期內隨時取消保單及取回已繳保費（如有），但可能須經市值調整。

基金並不提供冷靜期。

高保障投資相連壽險計劃

定期壽險保單



保障成本

保障成本主要是保險費用，等於風險額乘以保險費用率，其中風險額是保額與戶口價值的差額。因此，保險費用可隨受保人年齡而遞增，亦隨戶口價值改變而增加或減少。

定期壽險保單的保障成本在於保費，保費根據受保人年齡而逐年調整，或於固定保障期內保證不變。



保障期

高保障投資相連壽險計劃一般提供相同的保障期—終身壽險。

定期壽險保單一般於固定年期內，或直至指定年齡內提供保障。



透過滙豐投資基金所需費用及收費

為保障客戶的利益，我們想讓您知道您可以直接從滙豐認購投資選擇掛鈎的相關基金。視乎相關基金的認購渠道及您在滙豐的戶口種類，如您在滙豐直接認購相關基金，滙豐將會從相關基金的認購金額中收取最多3%的首次認購費或者轉換費作為滙豐的酬勞和每年不多於60%的基金管理費作為經常佣金。請注意您從滙豐直接認購基金後，也可能被徵收高於首次認購費的後續收費。我們建議客戶在定立長期投資決定前了解不同投資產品中的費用及收費。

基金認購為滙豐的服務。詳情請瀏覽www.hsbc.com.hk/investments/products/mutual-funds，或向您的客戶經理查詢。

免責聲明：

本文件並非用於一般派發。本文件內容基於發表日期之前所得資訊，可隨時更改而毋須另行通知。有關資訊只供一般參考用途，並不構成任何投資建議或推介。本文件所載的一般內容分別受個別保單、投資相連壽險計劃或基金的詳細條款約束（當中可能有所不同或更改）。投資涉及風險。您不應單憑本文件而作任何投資決定。如有需要，應向合資格專業顧問或專家尋求獨立意見。對於有關本文件任何資訊、資料或內容的任何錯誤、遺漏、失實陳述或誤傳事實而直接或間接引致的任何經濟損失，滙豐及滙豐保險概不承擔責任。

香港上海滙豐銀行有限公司（「滙豐」）是於香港特別行政區（「香港特區」）註冊成立的有限公司。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的有限公司，亦是滙豐集團旗下從事承保業務的附屬公司之一。

2022年7月

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

