

高保障投资相连寿险计划与直接投资基金 / 定期寿险保单比较

为符合个人保障及财富增值需要，部分人士投保高保障投资相连寿险计划，透过2合1方案部署保障及投资；亦有其他人士直接投资基金，另以定期寿险保单得到保障。究竟哪种方式较为适合自己，视乎个别情况及财政目标而定，首先，须了解两者不同之处。

高保障投资相连寿险计划

直接投资基金



相关基金所有权

相关基金由保险公司拥有，您对有关资产并无任何权利，法律上只可就保单价值提出索偿。您只对保险公司有追索权。

基金单位由您拥有，您的拥有权视乎持有单位数目占基金单位总数的比例而定。法律上，您可就持有基金单位提出申索。



您作为消费者

保单是您与保险公司订立的合约，如受保人离世，保单受益人可得保单内指定的身故赔偿。视乎保险公司所提供的产品特点，赔偿金额将等于应缴保费总额及/或与您选取的投资选择对应的相关基金表现挂钩价值。

您是基金单位持有人，拥有基金股份。若您不幸身故，有关股份将成为您的部分遗产。



保管相关资产

相关资产属保险公司拥有，并非由独立受托人或管理人保管。法例要求相关资产须存放于独立账户，只可用于高保障投连寿险保单持有人或受益人的索偿所需。

由独立受托人或管理人代表基金保管相关资产。

高保障投资相连寿险计划

直接投资基金



投资期

高保障投资相连寿险计划为着眼长线投资人士而设，有关人士应具有足够财政能力，以缴付全期保费。

基金投资期相对灵活，配合不同投资目标。



厘定投资回报

保险公司根据保单条款列明的定义，厘定有关投资选择回报。由于保险公司就高保障投连寿险保单征收各种费用及收费，因此保单潜在回报可能少于有关投资选择回报。

投资回报通常视乎基金表现，一般基金表现反映所有基金相关投资的资产净值。

您对投资选择或其有关相关基金的资产并没有法定或实益权益。



一般费用及收费

保单方面：

- 前期费用（如适用）
- 退保费用
- 提取款项费用
- 行政/管理费用
- 保险费用
- 投资选择费用，例如管理费及买卖差价（如适用）

相关基金方面：

- 管理费
- 业绩表现费（如适用）
- 转换费（如适用）
- 信托费及保管费

基金方面：

- 认购费
- 管理费
- 业绩表现费（如适用）
- 赎回费（如适用）
- 转换费（如适用）
- 买卖差价（如适用）
- 信托费及保管费



主要风险

保单方面：

- 保险公司的信贷风险
- 提早终止风险

相关基金方面：

- 交易对手风险
- 市场风险
- 管理风险
- 外汇风险
- 利率风险

基金方面：

- 交易对手风险
- 市场风险
- 管理风险
- 外汇风险
- 利率风险

高保障投资相连寿险计划

直接投资基金



提早退保或赎回罚款

假如提早退保/终止保单，或部分提取款项，或调减/暂停缴付保费—尤其于保单初期，可能因此损失不少或全部本金，或失去保单内其他利益，例如身故赔偿及奖赏等。

部分基金可能按赎回金额的特定百分比收取赎回费用。



冷静期

投保后，假如认为有关计划并非理想选择，有权于冷静期内随时取消保单及取回已缴保费（如有），但可能须经市值调整。

基金并不提供冷静期。

高保障投资相连寿险计划

定期寿险保单



保障成本

保障成本主要是保险费用，等于风险额乘以保险费用率，其中风险额是保额与户口价值的差额。因此，保险费用可随投保人年龄而递增，亦随户口价值改变而增加或减少。

定期寿险保单的保障成本在于保费，保费根据投保人年龄而逐年调整，或于固定保障期内保证不变。



保障期

高保障投资相连寿险计划一般提供相同的保障期—终身寿险。

定期寿险保单一般于固定年期内，或直至指定年龄内提供保障。



透过汇丰投资基金所需费用及收费

为保障客户的利益，我们想让您知道您可以直接从汇丰认购投资选择挂钩的相关基金。视乎相关基金的认购渠道及您在汇丰的户口种类，如您在汇丰直接认购相关基金，汇丰将会从相关基金的认购金额中收取最多3%的首次认购费或者转换费作为汇丰的酬劳和每年不多于60%的基金管理费作为经常佣金。请注意您从汇丰直接认购基金后，也可能被征收高于首次认购费的后续收费。我们建议客户在订立长期投资决定前了解不同投资产品中的费用及收费。

基金认购为汇丰的服务。详情请浏览www.hsbc.com.hk/investments/products/mutual-funds，或向您的客户经理查询。

免责声明：

本文件并非用于一般派发。本文件内容基于发表日期之前所得资讯，可随时更改而毋须另行通知。有关资讯只供一般参考用途，并不构成任何投资建议或推介。本文件所载的一般内容分别受个别保单、投资相连寿险计划或基金的详细条款约束（当中可能有所不同或更改）。投资涉及风险。您不应单凭本文件而作任何投资决定。如有需要，应向合资格专业顾问或专家寻求独立意见。对于有关本文件任何资讯、资料或内容的任何错误、遗漏、失实陈述或误传事实而直接或间接引致的任何经济损失，汇丰及汇丰保险概不承担责任。

香港上海汇丰银行有限公司（「汇丰」）是于香港特别行政区（「香港特区」）注册成立的有限公司。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的有限公司，亦是汇丰集团旗下从事承保业务的附属公司之一。

2022年7月

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

