

认知障碍保障

盈达年金计划 — 自选附加保障

长者患上认知障碍的概况

根据世界卫生组织（「世卫」）指出，认知障碍是全球导致年长人士残疾及需要依赖他人照顾的主要原因之一，除患者以外，认知障碍亦同时为其家人及社会带来一定的负担*。

在香港，2018年的长者护理成本约港币388亿元。而按估计，有关的成本在2030年及2040年将会分别达到港币731亿元及1,260亿元*。总括而言，香港的人均寿命虽然愈来愈长，但与其健康指数却不是同步增长，因此，家庭成员也会同受影响，需要背负著沉重的责任及负担。

* 香港长者护理 — 2018至2060年香港长者护理的预计社会成本



认知障碍保障



自选附加保障：

- 须另缴额外保费；
- 不适用于合计保费金额保单及1年储蓄期的保单；
- 受保人年龄²须介乎为**55至70岁**之间，并须于投保基本计划时一并投保。

认知障碍是一种脑部逐渐衰退的疾病，患者常伴有情绪波动及较差的表达能力。在患病晚期，患者需要严重依赖他人照顾其日常生活所需

汇丰保险明白到**严重认知障碍**对需要照顾亲人挚爱的您，不论在身心及经济上，以至承担长远医疗费用，均需面对庞大的压力。所以，我们与您并肩同行，特意在「盈达年金计划」（「盈达」或「基本计划」）内推出一项自选附加保障 — **认知障碍保障**（「保障」）。您只需在您的基本计划之上缴付额外保费，让您的经济状况在受保人一旦患上严重认知障碍时，也能受到适当的保护。

如受保人于储蓄期内患上严重认知障碍：



您已缴付至此自选附加保障之全数保费将退还给您。而此保障亦将会随即终止。

如受保人于年金期内患上严重认知障碍：



您或您的认知障碍保障收益人将可收取之每月认知障碍入息（即额外**100%**基本计划之每月保证年金金额—每位受保人可享之最高金额为每月3,750美元或其等值）直至受保人身故或年届**99岁²**（以较早者为准），不论已选择之任何年金期。

保单开始

储蓄期完结

年金期完结（保单结束）

认知障碍保障如何运作？



李先生是一位55岁²的专业人士

- 李先生希望在退休的日子能一直维持稳定的收入。因此，他计划在于退休后定时收取年金，以应付他和太太的生活开支。
- 当李先生留意到他身边一些朋友的亲人患有严重认知障碍后，他忧虑自己也会患上此病。所以，他希望若不幸被确诊时能为家人减轻可能需要面对的财政负担。

李先生选择以「盈达年金计划」及认知障碍保障以满足他的所需：

李先生选择缴付3年保费，以现金方式收取为期20年的每月年金金额¹。他的太太为基本计划的唯一受益人，他并同时委任他的太太作为认知障碍保障收益人，以指定他的太太在他于年金期内不幸被确诊患上严重认知障碍时，可收取基本计划的每月年金金额¹（每月年金金额¹的支付方式必须为「现金提取」）。

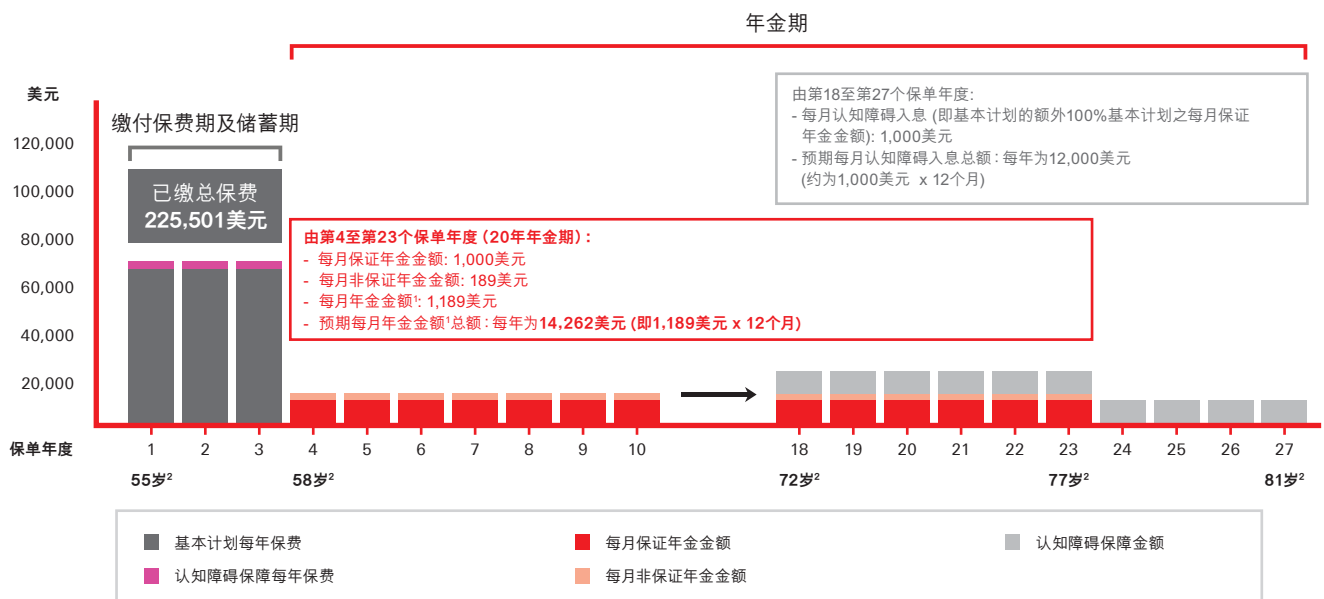
每年保费	72,755美元（基本计划）／2,412美元（认知障碍保障）
储蓄期	3年
年金期	20年
已缴总保费	（基本计划之保费：72,755美元 + 认知障碍保障之保费：2,412美元）x 3年保费缴付期 = 225,501美元

例子

- 李先生在首3年内缴清所有保费。
- 他由58岁²（第4个保单年度）开始收取每月年金金额¹
- 他于72岁²（第18个保单年度）时被确诊患上严重认知障碍，并于81岁²（第27个保单年度）身故。



若我不幸被确诊患上严重认知障碍时，此保障有助减轻家人在我的治疗、护理及医疗开支上的财政负担及压力，让我安心无忧。



于20年年金期间之每月年金金额 ¹ 总额：	14,262美元 x 20年 = 285,242美元
直至李先生身故时的每月认知障碍入息总额：	12,000美元 x 10年 = 120,000美元
预期每月年金金额 ¹ 总额加上每月认知障碍入息总额：	405,242美元 → 于保单期满时，可获已缴总保费的 180% ³

注：以上例子所述的数字含舍入调整及仅供说明用途之用。

投保认知障碍保障前您需要知道什么？

认知障碍保障为「盈达年金计划」的一项自选附加保障。若投保人的年龄²介乎为55至70岁之间，您便可透过缴付额外保费，与基本计划一并投保此保障，惟本保障不适用于合计保费金额保单及1年储蓄期的保单，并受限于以下**不保事项**：



不保事项：

1. 投保人在签发日期、保单日期或保单复效的生效日期（以较迟者为准）前已有的任何已存在的状况⁵；或
2. 因以下任何情况（直接或间接）导致或促成（全部或部分）的严重认知障碍：
 - a) 任何自己蓄意造成的伤害或企图自杀，不论神志是否清醒；或
 - b) 受到酒精或非由注册医生处方的药物影响而中毒；或
 - c) 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；或
 - d) 所有精神疾病相关成因；或
 - e) 可逆转之器质退化性脑病。



更多认知障碍保障实用资料：

严重认知障碍	<p>「严重认知障碍」指由专科注册医生并是脑神经专科医生、精神科专科医生或神经精神科专科医生明确诊断投保人为严重永久性认知障碍，并因此永久需要他人持续监护的情况，并在满分为30分的简短智能测验中，得分低于10分。</p> <p>如您需要更多资料或对此定义有疑问，您须寻求独立专业意见。</p>
认知障碍保障收益人	<p>你须指定您保单内的任何一位受益人作为认知障碍保障收益人，以收取认知障碍保障。如投保人于年金期内不幸被确诊患有严重认知障碍，您亦可以指定您的认知障碍保障收益人收取基本计划之每月年金金额¹及每月认知障碍入息，每月年金金额¹的支付方式必须为「现金提取」。</p>
认知障碍保障	<ul style="list-style-type: none">• 若投保人于储蓄期确诊患有严重认知障碍：您可收回已缴付予此保障的全数保费，而此附加保障将于保费退还后随即终止。• 若投保人于年金期确诊患有严重认知障碍：您或您指定的认知障碍保障收益人可收取每月认知障碍入息，直至受保人身故或年届99岁²（以较早者为准）。
保障额	<p>此保障的保障额（「每月认知障碍入息」）为基本计划之每月保证年金金额的100%，每位受保人最多可收取的金额为每月3,750美元或其等值。</p> <p>注：此自选附加保障并没有任何退保利益。若您退保部分基本计划，此认知障碍保障的保障额将作出相应的调减。在我们接受此申请后，所减少之保费将由我们决定并显示于已更改的保单附表内。</p>
保障终止条款	<p>此保障会于以下情况发生当日自动终止（以较早者为准）：</p> <ol style="list-style-type: none">i) 按相关保单条款在您的基本计划终止、到期、失效或退保时；或ii) 保障终止日；或iii) 于储蓄期间，因受保人罹患严重认知障碍而获退还此保障之已缴保费；或iv) 首次每月认知障碍入息已获支付（惟本保障终止并不影响往后由我们所支付之每月认知障碍入息）；或v) 在保单期内的任何时候，您基本计划或此保障的保费未能在缴付保费到期前缴付。

有关此自选附加保障之详细条款、细则及不保事项，请参阅有关之附加保障单张及保单条款。

注:

1. 每月年金金额即每月保证年金金额加上每月非保证年金金额(如有),而其中的每月保证年金金额包括每月保证基本年金及每月保证额外年金。
2. 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。
3. 已缴总保费之百分比为非保证。有关假设详情,请参阅「例子假设」部分。
4. 计算累积红利及利息/累积每月年金金额¹(如有)时所使用的现时年利率为3.7%,此息率并非保证,本公司将会不时自行调整息率。实际息率或会比现时年利率较低或较高。
5. 「已存在的状况」指以下描述的任何状况或疾病:
 - 以前曾存在或一直存在;或
 - 致病因素以前存在或一直存在;或
 - 受保人知晓该状况或疾病及其病徵或病状;或
 - 任何化验室的测试或调查显示可能有该状况或疾病的存在;或
 - 受保人出现认知障碍徵兆或病徵,其包括但不限于丧失记忆力、难以管理时间、不能够在工作场所、家居或社区独立活动或缺乏能力照顾自己。如您需要更多资料或对「已存在的状况」存有疑问,您须寻求独立专业意见。

例子假设:

- (i) 以每月形式收取年金金额。每月年金金额¹乃根据现时的红利分配及息率预计,并非保证及会不时调整。现时息率请参阅保险计划建议书。实际未来金额或会比以上说明的较低或较高。
- (ii) 所有的保费在缴付保费期到期前全数缴付。
- (iii) 在保单期内,没有提取保单内的任何累积红利及利息,及没有作出任何影响红利的调整。
- (iv) 计算累积红利及累积每月年金金额¹(如有)时所使用的现时年利率⁴为3.7%。
- (v) 已缴总保费的息率为非保证的。

主要风险:

- **信贷风险及无力偿债风险**—您须承受我们的信贷风险。
- **非保证利益**—计算红利的红利分配并非保证,并会由我们不时厘定。派送红利与否及所派送红利的金额多少,取决于我们就保单的资产之投资回报表现以及其他因素,包括但不限于赔偿、失效率、开支等及其长期表现之展望。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息率水平、其前景展望、增长资产的价格波动及其他各种市场风险因素所影响。
 - **赔偿因素**—实际死亡率及发病率并不确定。
 - **续保因素**—实际退保率(全数或部分退保)及保单失效率并不确定。
 - **开支因素**—已支出及被分配予此组保单的实际直接及间接开支可能较预期为高。
- **延误或漏缴到期保费的风险**—如有任何延误或漏缴基本保障及/或自选附加保障到期保费,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**—如您在早期退保,您可收回的款额或会明显少于您已缴付至基本计划的保费。认知障碍保障(基本计划的自选附加保障)并没有任何退保利益。若您退保部分基本计划,认知障碍保障的保障额将作出相应的调减。
- **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。任何部分退保、保单贷款、应付贷款利息及提款均可能减少保单的身故赔偿及净现金价值。因此,在某些情况下,如退保或期满时可取回的价值将会减少。
- **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。您或您所指定的受益人将来收到的实质金额仍可能较低。
- **保单货币风险**—您须面临汇率风险。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。

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及此附加保障:

- 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未减去任何未偿还保单贷款、利息和未付之保费前的净现金价值;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
- 本公司有权根据任何附加保障的条款终止您的保单。

有关此自选附加保障之特点、详细条款、细则及不保事项,请参阅有关之附加保障单张及保单条款。

以上图表所显示的数字及各价值的相对比例已作整数调整。实际数字会不时调整,或会比上述假设较低或较高。详情请参阅保险建议书显示的数字。以上所刊载之资料乃一摘要并只供参考之用,并非旨在预测您就此保单可得的实际金额。您应同时参阅相关的产品册子、认知障碍保障之附加保障单张、保单条款及保险计划建议书了解更多详情。

认知障碍保障为盈达年金计划的一项自选附加保障。本附加保障由汇丰人寿保险(国际)有限公司(「本公司」或「我们」)所承保,而且是本公司而非香港上海汇丰银行有限公司(简称「汇丰」)之产品,并只拟在香港特别行政区销售。汇丰为本公司之保险代理商,就有关汇丰与您于销售过程或处理有关交易时引起的金钱纠纷,汇丰将与您把个案提交至金融纠纷调解计划;然而,有关产品合同条款的任何纠纷,应直接由本公司与您共同解决。

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)

