

財富投資保險計劃/財富投資人壽計劃 - 現金紅利派發記錄

重要資訊

- 1 財富投資保險計劃/財富投資人壽計劃（「本計劃」）提供一系列投資選擇，包括投資選擇（收息現金）。
- 2 本文件僅包括財富投資保險計劃/財富投資人壽計劃的投資選擇（收息現金）的現金紅利派發記錄。
- 3 投資選擇名稱已標明為（「收息現金」），即表示該投資選擇可能會定期派發現金紅利（如有）（以下簡稱「投資選擇（收息現金）」）。如您選擇投資於投資選擇（收息現金），待我們收到相關基金派發的紅利（如有）後，您將根據計劃的保單條款獲分派現金紅利。
- 4 投資選擇（收息現金）的紅利派發、派發頻率及紅利的金額或息率並非保證；
- 5 投資選擇（收息現金）的相關基金可酌情決定由其資本支付紅利，即由原有投資額中或此等投資所產生的任何收益支付紅利。此等支付等同於退還原有投資的部份金額，或提取原有投資應佔的任何資本收益。同時，相關基金或會以上述同樣方式從其資本中扣取其全部或部分費用/支出。上述行動可導致相關基金於分派日之後的每單位資產淨值即時下降，因而可能對相關投資選擇（收息現金）的單位價格造成負面影響。請注意正派息率並不代表正回報；
- 6 若與派發紅利並再投資到本計劃的投資選擇相比，投資選擇（收息現金）派發現金紅利（如有）之後，可能導致財富投資保險計劃及財富投資人壽計劃的現金價值及死亡賠償減少。倘若財富投資保險計劃的現金價值連續45個曆日或在本計劃的保證保障（如適用）權益期終結時出現負數，您的保單將會失效。有關條款及細則請參考財富投資保險計劃的保單條款A6及A7。倘若財富投資人壽計劃的現金價值連續45個曆日不足以抵銷所有相關的費用，您的保單將會失效。有關條款及細則請參考財富投資人壽計劃的保單條款A6；
- 7 滙豐人壽保險（國際）有限公司（「本公司」）可按您的要求提供有關投資選擇（收息現金）所派發紅利及相關基金的詳情（包括過往十二個月的派息成分資料），費用全免。此外，相關詳情可以在我們的網頁上找到。您可瀏覽我們的網頁（請登入www.hsbc.com.hk>保險>投資表現）查閱「現金紅利派發記錄」。
- 8 我們可修訂本計劃（包括其投資選擇）的紅利派發政策，惟須獲證券及期貨事務監察委員會事先允許，並須向投資者發出不少於一個月的通知；及
- 9 除非您明白投資選擇（收息現金）下的相關基金詳情（包括但不限於投資目標及策略、風險因素及費用；費用可包括但不限於相關基金的行政費、受託人費、基金維持費、管理公司費及保管費），否則您不應挑選投資選擇（收息現金）。
- 10 於宣佈派發股息當日（「記錄日」），由投資選擇（收息現金）相關基金的管理公司/經理收取的紅利（如有），將分派予持有投資選擇（收息現金）單位的保單持有人。我們將使用以下公式進行分派：

投資選擇（收息現金）的相關基金宣佈的派息率 x 保單持有人在記錄日持有的投資選擇（收息現金）之單位數目

- 11 現金紅利並非保證或必然派發的項目。倘若派發現金紅利，其相關金額不可視為任何未來紅利金額的預測、指示或推算。

i. 派發頻率

投資選擇（收息現金）的紅利派發頻率乃視乎其相關基金的派付頻率而定，有關現行及過去的紅利詳情，請瀏覽我們的網頁（前往www.hsbc.com.hk>保險>投資表現），閱讀「現金紅利派發記錄」部分。

ii. 可享有的現金紅利

若投資選擇（收息現金）的相關基金宣佈派發紅利，於記錄日持有投資選擇單位的保單持有人，均有權按照其所持單位數目獲派相應的現金紅利。

iii. 現金紅利派發

應支付予投資選擇（收息現金）的現金紅利（如有）通常會於相關基金支付現金紅利起計十四個工作天內，轉賬至您指定作為繳付保費之用的滙豐銀行戶口。若無指定戶口，則會以支票或其他方式支付，支付方式可能產生的費用概由保單持有人承擔。

現金紅利均按照本計劃的保單貨幣以港幣或美元支付，如出現本公司不能控制的特殊事件，我們可能延長支付期，待特殊事件完結後盡速安排支付。若須延期支付現金紅利，本公司不會就現金紅利所派發的金額支付由記錄日至支付日期之間的任何利息。

警告：請注意，正數派息率並不代表正回報。投資者不應只根據本刊物的資料作出任何投資決定。投資者應參閱財富投資保險計劃/財富投資人壽計劃之主要銷售刊物及相關基金的有關銷售文件（包括產品資料概要）所載詳情，包括風險因素。

注意：投資涉及風險，過去的派發記錄並不代表將來的現金紅利派發指示。

以美元計價的投資選擇

投資選擇之名稱	記錄日期 (dd/mm/yyyy)	貨幣	每單位派息 (每月)	相關基金之股份類別	相關基金之派息成分
貝萊德環球股票收益進昇基金 (美元收息現金)	30/12/2019	美元	0.054	A6類 美元	請點擊這裡
貝萊德環球股票收益進昇基金 (美元收息現金)	28/11/2019	美元	0.054		
投資選擇之名稱	記錄日期 (dd/mm/yyyy)	貨幣	每單位派息 (每月)	相關基金之股份類別	相關基金之派息成分
滙豐亞洲高入息債券基金 (美元收息現金)	28/11/2019	美元	0.0394	AM2類 - 美元	請點擊這裡
投資選擇之名稱	記錄日期 (dd/mm/yyyy)	貨幣	每單位派息 (每月)	相關基金之股份類別	相關基金之派息成分
滙豐中國多元資產入息基金 (美元收息現金)	28/11/2019	美元	0.0253	AM2類 - 美元	請點擊這裡
投資選擇之名稱	記錄日期 (dd/mm/yyyy)	貨幣	每單位派息 (每月)	相關基金之股份類別	相關基金之派息成分
滙豐環球新興市場多元資產入息 (美元收息現金)	26/11/2019	美元	0.032473	AM2類	請點擊這裡
投資選擇之名稱	記錄日期 (dd/mm/yyyy)	貨幣	每單位派息 (每月)	相關基金之股份類別	相關基金之派息成分
滙豐環球投資基金 - 環球低碳債券 (美元收息現金)	26/11/2019	美元	0.024578	AM2類	請點擊這裡
投資選擇之名稱	記錄日期 (dd/mm/yyyy)	貨幣	每單位派息 (每年)	相關基金之股份類別	相關基金之派息成分
滙豐環球投資基金 - 環球低碳股票 (港幣收息現金)	10/07/2019	美元	0.1098	AD HKD類	請點擊這裡
投資選擇之名稱	記錄日期 (dd/mm/yyyy)	貨幣	每單位派息 (每月)	相關基金之股份類別	相關基金之派息成分
摩根中國入息基金 (美元收息現金)	30/12/2019	美元	0.04	(每月派息) 美元類別	請點擊這裡
摩根中國入息基金 (美元收息現金)	28/11/2019	美元	0.04		
投資選擇之名稱	記錄日期 (dd/mm/yyyy)	貨幣	每單位派息 (每月)	相關基金之股份類別	相關基金之派息成分
摩根全方位入息基金 (美元收息現金)	30/12/2019	美元	0.042	(每月派息) 美元類別	請點擊這裡
摩根全方位入息基金 (美元收息現金)	27/11/2019	美元	0.042		
投資選擇之名稱	記錄日期 (dd/mm/yyyy)	貨幣	每單位派息 (每月)	相關基金之股份類別	相關基金之派息成分 (只提供英文版本)
施羅德亞洲高息股債基金 (美元收息現金)	18/12/2019	美元	0.058418	X類別 (美元收息)	請點擊這裡
施羅德亞洲高息股債基金 (美元收息現金)	27/11/2019	美元	0.05864		
投資選擇之名稱	記錄日期 (dd/mm/yyyy)	貨幣	每單位派息 (每月)	相關基金之股份類別	相關基金之派息成分 (只提供英文版本)
施羅德環球基金系列 - 環球股債收息 (美元收息現金)	18/12/2019	美元	0.37112	A類別 (美元收息)	請點擊這裡
施羅德環球基金系列 - 環球股債收息 (美元收息現金)	27/11/2019	美元	0.367341		

以港幣計價的投資選擇

投資選擇之名稱	記錄日期 (dd/mm/yyyy)	貨幣	每單位派息 (每月)	相關基金之股份類別	相關基金之派息成分
貝萊德環球股票收益進昇基金 (港幣收息現金)	30/12/2019	港幣	0.5275	A6類 港元對沖	請點擊這裡
貝萊德環球股票收益進昇基金 (港幣收息現金)	28/11/2019	港幣	0.5275		
投資選擇之名稱	記錄日期 (dd/mm/yyyy)	貨幣	每單位派息 (每月)	相關基金之股份類別	相關基金之派息成分
滙豐亞洲高入息債券基金 (港幣收息現金)	28/11/2019	港幣	0.0398	AM2類 - 港元	請點擊這裡
投資選擇之名稱	記錄日期 (dd/mm/yyyy)	貨幣	每單位派息 (每月)	相關基金之股份類別	相關基金之派息成分
滙豐中國多元資產入息基金 (港幣收息現金)	28/11/2019	港幣	0.0256	AM2類 - 港元	請點擊這裡
投資選擇之名稱	記錄日期 (dd/mm/yyyy)	貨幣	每單位派息 (每月)	相關基金之股份類別	相關基金之派息成分
滙豐環球新興市場多元資產入息 (港幣收息現金)	26/11/2019	港幣	0.032557	AM2 HKD類	請點擊這裡
投資選擇之名稱	記錄日期 (dd/mm/yyyy)	貨幣	每單位派息 (每月)	相關基金之股份類別	相關基金之派息成分
滙豐環球投資基金 - 環球低碳債券 (港幣收息現金)	26/11/2019	港幣	0.02452	AM2 HKD類	請點擊這裡
投資選擇之名稱	記錄日期 (dd/mm/yyyy)	貨幣	每單位派息 (每年)	相關基金之股份類別	相關基金之派息成分
滙豐環球投資基金 - 環球低碳股票 (港幣收息現金)	10/07/2019	港幣	0.1062	AD HKD類	請點擊這裡
投資選擇之名稱	記錄日期 (dd/mm/yyyy)	貨幣	每單位派息 (每月)	相關基金之股份類別	相關基金之派息成分
摩根中國入息基金 (港幣收息現金)	30/12/2019	港幣	0.0401	(每月派息) 港元類別	請點擊這裡
摩根中國入息基金 (港幣收息現金)	28/11/2019	港幣	0.0403		
投資選擇之名稱	記錄日期 (dd/mm/yyyy)	貨幣	每單位派息 (每月)	相關基金之股份類別	相關基金之派息成分
摩根全方位入息基金 (港幣收息現金)	30/12/2019	港幣	0.0419	(每月派息) 港元類別	請點擊這裡
摩根全方位入息基金 (港幣收息現金)	27/11/2019	港幣	0.0421		
投資選擇之名稱	記錄日期 (dd/mm/yyyy)	貨幣	每單位派息 (每月)	相關基金之股份類別	相關基金之派息成分 (只提供英文版本)
施羅德亞洲高息股債基金 (港幣收息現金)	18/12/2019	港幣	0.584123	X類別 (港元收息)	請點擊這裡
施羅德亞洲高息股債基金 (港幣收息現金)	27/11/2019	港幣	0.589838		
投資選擇之名稱	記錄日期 (dd/mm/yyyy)	貨幣	每單位派息 (每月)	相關基金之股份類別	相關基金之派息成分 (只提供英文版本)
施羅德環球基金系列 - 環球股債收息 (港幣收息現金)	18/12/2019	港幣	2.803327	A類別 (港元收息)	請點擊這裡
施羅德環球基金系列 - 環球股債收息 (港幣收息現金)	27/11/2019	港幣	2.788355		