

萬用壽險



駿富教育萬用壽險計劃

滙豐人壽保險(國際)有限公司

HSBC  滙豐
Insurance 保險

滙豐人壽保險(國際)有限公司

滙豐人壽保險(國際)有限公司(「本公司」)是註冊成立於百慕達之有限公司。本公司為滙豐集團旗下從事保險業務的附屬公司之一。

註冊辦事處

6 Front Street, Hamilton Hm11, Bermuda

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。

「駿富教育萬用壽險計劃」由本公司所承保。

香港上海滙豐銀行有限公司(簡稱「滙豐」)為本公司之保險代理。此乃本公司之產品而非滙豐之產品,並只在香港特別行政區銷售。

有關與滙豐於銷售過程或處理有關交易的金錢糾紛,滙豐將與您把個案提交至金融糾紛調解計劃;然而,有關產品的合同條款之任何糾紛將直接由本公司與您共同解決。

本公司承擔本產品冊子所載資料準確性的全部責任,並確認在作出一切合理查詢後,盡其所知所信,產品冊子並無遺漏足以令該文件的任何聲明具誤導成分的其他事實。所載資料乃一摘要。請細閱保單有關詳盡條款及細則。

2017年6月



為子女的未來奠定基礎

作為愛護子女的父母，我們全都希望給予孩子最好的教育。為了實現這理想，我們必須累積足夠的資金來支付不斷上漲的學費，並且要有理財的靈活性，以適應孩子不斷變化的需求和開支，如學習旅行和才藝訓練課程。

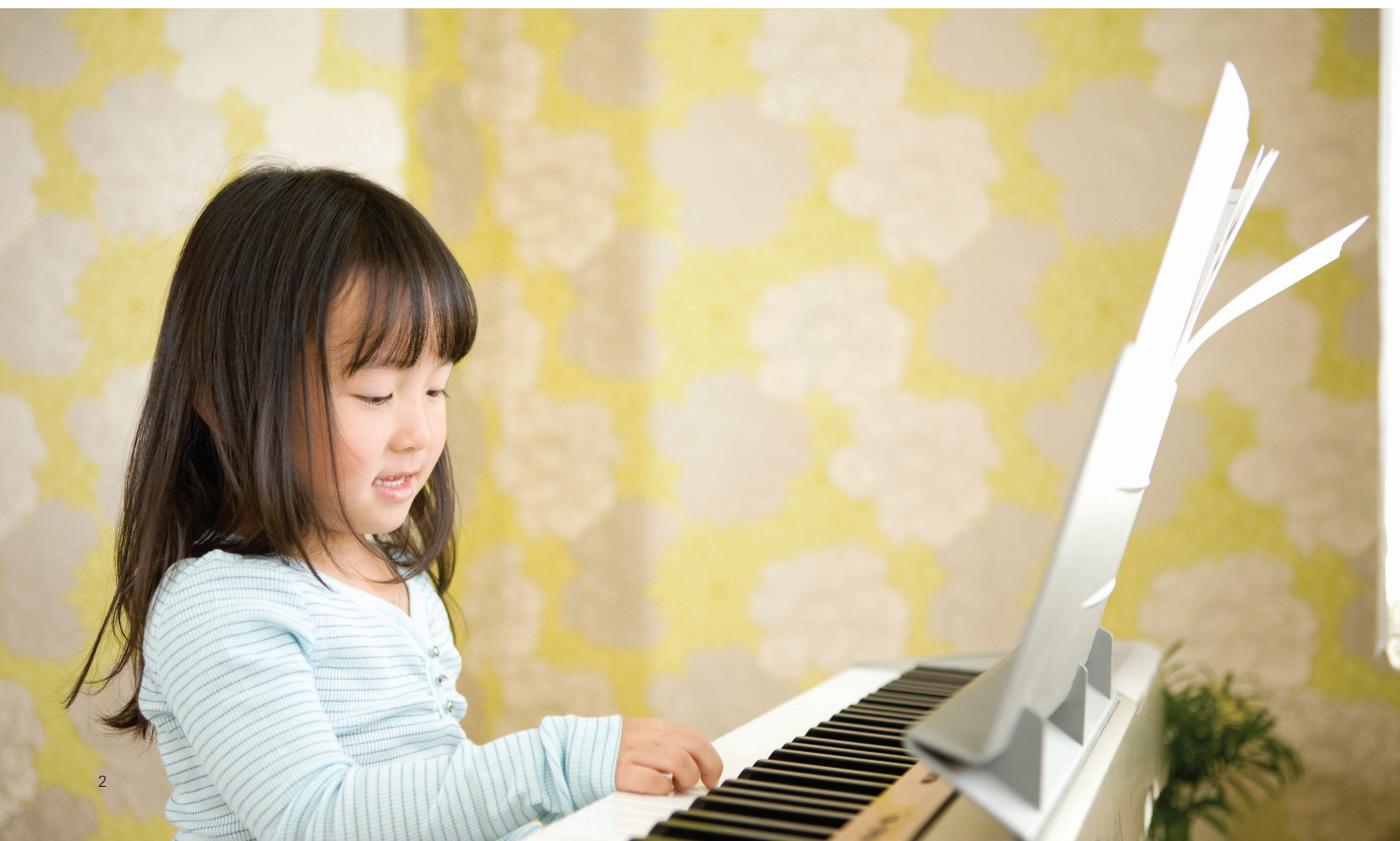
「駿富教育萬用壽險計劃」（「本計劃」或「本保單」）除了讓您開始為孩子規劃最理想的教育，亦可為您的孩子提供額外的人壽保障。

「駿富教育萬用壽險計劃」 如何運作？

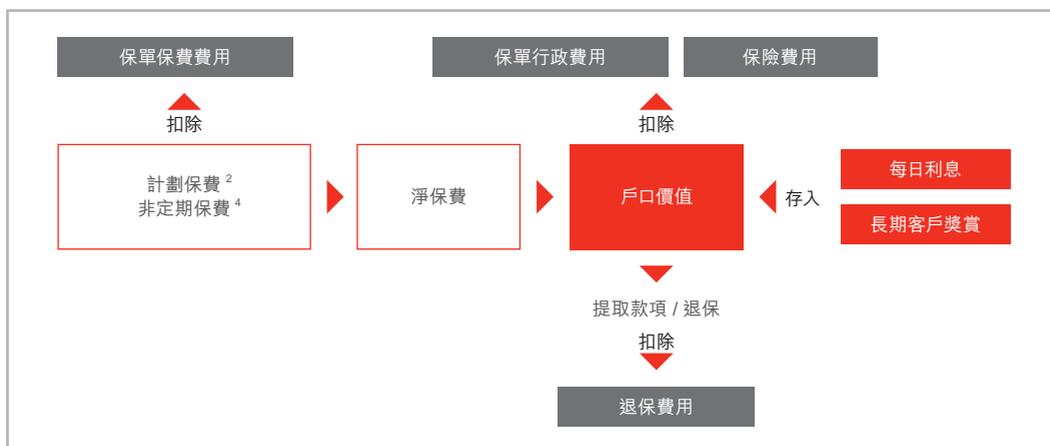
本計劃是一份具儲蓄成分的長期萬用人壽保險計劃，包括在整個保單期內的人壽保障及助您有效策劃子女的教育基金，直至受保子女年滿22歲。

此外，戶口價值將會每日累算利息，相關利率為本公司不時公佈的非保證一般派息率。本計劃提供靈活的解決方案，讓您隨時因應不同的需要提取¹保單內的部分現金及調整投保額¹。而在保單期滿時，您的子女有權購買一份全新的終身壽險計劃或儲蓄壽險計劃（視乎供應而定），延續對您子女的保障。

本計劃非等同或相似於任何類型的存款。



本計劃如何運作？



註：

- i. 從您繳付的計劃保費²或非定期保費⁴中扣除保單保費費用後，淨金額會累積為戶口價值。
- ii. 保單行政費用及保險費用會按月從戶口價值中扣除。
- iii. 增加投保額須符合核保規定，而且保單行政費用和保險費用亦可能會有所提升。提高投保額的最低及最高款額將由本公司不時訂定。
- iv. 減少投保額¹會受本公司不時釐訂的保單所剩餘最低投保額所限，調低投保額¹需要繳付適用的退保費用。
- v. 利息會按照當時的一般派息率按日存入戶口價值。雖然一般派息率並非保證，而且於保單生效期間可能會有所變動，但卻不會少於最低保證派息率。
- vi. 您可從戶口價值提取款項，但在首8個保單年度內卻須繳付適用的退保費用；而戶口價值亦將於退保（扣除首8個保單年度內須繳付適用的退保費用）或保單期滿時支付。
- vii. 長期客戶獎賞將於保單期滿時派發及存入保單的戶口價值。

您可於保單期內獲得甚麼回報？

賺取潛在回報 策劃教育基金

- 本計劃提供的利息(如有)將會每日存入於戶口價值內,為您的子女教育基金提供潛在回報。
- 當保單期滿時,長期客戶獎賞將會存入保單的戶口價值,進一步增加您的累積財富。

靈活財務規劃 配合轉變需要

隨著您達到您的儲蓄目標,您子女的生活狀況和財務需要可能隨着時間而有所轉變,本計劃極具靈活性,助您在不同方面輕鬆應對人生的轉變:

- 不論是定期供款或躉繳形式,您都可以**增加或減少投保額**¹,配合您不同階段的保障需要;
- 您可以因應自己的財務狀況,選擇在5年內按月³或按年繳付**計劃保費**²,或躉繳保費;
- 當您有充裕現金時,可以繳付**非定期保費**⁴,以增加保單的戶口價值或投保額;
- 如果您需要現金周轉,以應付不時之需,您可從保單的戶口價值**提取現金**¹解決燃眉之急,但須視乎保單的供款方式而定。

愛護您的子女 提供延續保障

在保單期內,本計劃會為您的子女提供人壽保障,若受保子女不幸身故,將可獲得身故賠償。當子女年滿22歲⁵時,本計劃的**期滿保障權益**可為您的子女提供延續保障,毋須驗身或其他醫療核保要求,便可購買一份全新的終身壽險計劃或儲蓄壽險計劃(視乎供應情況而定)。

本計劃可提供多少保障？

人壽保障*

在您的保單生效期間，若受保人不幸身故，本計劃提供的身故賠償相等於以下較高的一項：

- 投保額扣除於受保人身故當日前12個月至索償批核日提取的任何提款金額（在扣減任何退保費用前）；或
- 戶口價值；

扣除任何未繳付的費用。

隨附於基本計劃內的額外保障

以下各項保障是隨附於您的基本計劃內，無需另繳保費：

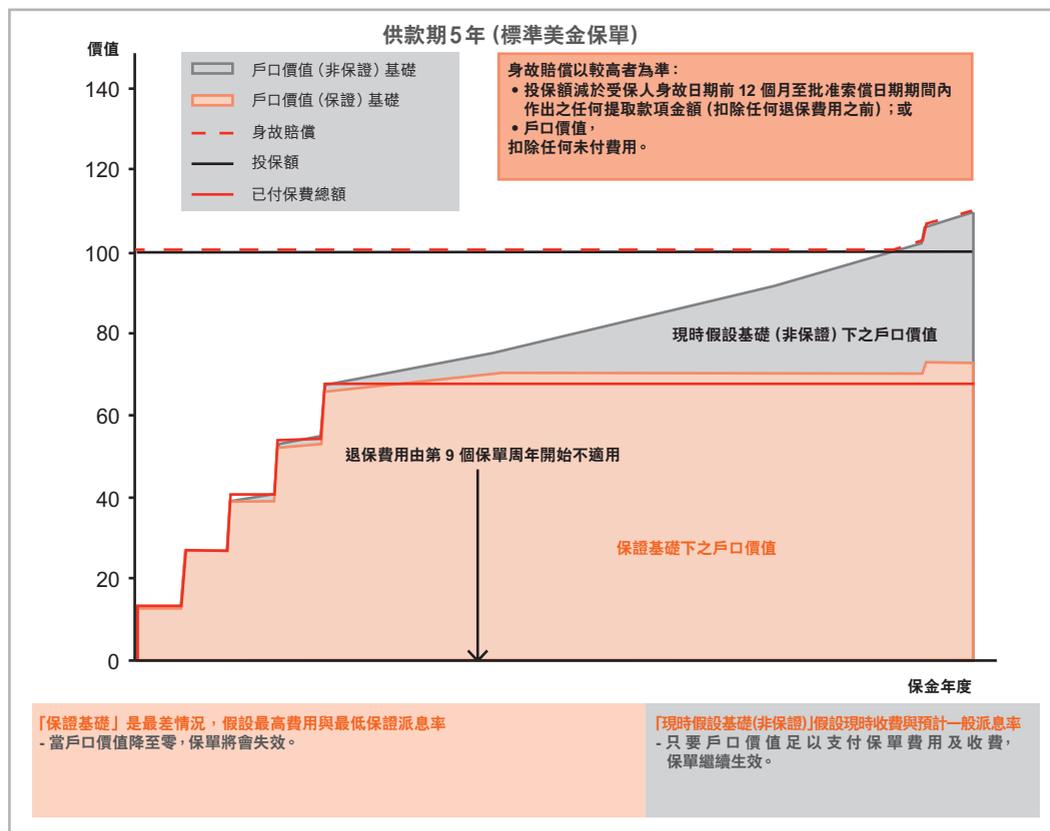
- **付款人供款保障⁶** — 若保單持有人在65歲⁵前傷殘達183日或不幸身故，本公司將會代為繳付將來的未繳計劃保費²，直至保單持有人完全康復或保費供款期結束為止（以較早者為準）。
- **末期疾病保障⁷** — 若受保人不幸被診斷罹患末期疾病，並可能於通知日期後365日內離世，本公司會在收妥所需的索償證明文件後，提前支付身故賠償，以配合當時的醫療需要。（在支付身故賠償後，本保單將會被終止。）

欲了解額外保障的詳細條款及細則，請參閱相關的額外保障條款。

欲了解詳細資料，請參閱以下「計劃摘要」部分及保單條款。

* 若受保人在保單簽發後的一年內自殺身亡，無論自殺時是否精神錯亂，本公司的責任將只限於已繳付給本公司的保費金額減去本公司所支付的任何金額。有關詳盡條款及細則，請參閱保單條款。

說明例子



重要事項：

- 上述的說明例子僅供參考，圖表並非按比例展示。
- 例子是以保單的受保人是非吸煙男士來計算，受保年齡^a為5歲，付款期為5年，並假定在發出保單後沒有進行任何修改。
- 在保證基礎下的戶口價值可能不足以支付適用的保單費用及收費；若戶口價值降至零或以下，保單將會失效。
- 實際戶口價值和身故賠償會按個別情況而變動，視乎一般派息率及適用的保單費用計算而定。實際未來戶口價值可能會較上述說明的較低或較高。

計劃摘要

「駿富教育萬用壽險計劃」	
受保年齡	以個人保單持有人的保單，受保人的受保年齡 ⁸ 必須介乎出生後15日至受保年齡 ⁸ 10歲
保單年期	直至 22歲 ⁵ ，假設已如期繳付所有計劃保費 ² ，且戶口價值足以支付保單費用
保單貨幣	美元
保費供款期	5 年或一筆過躉繳保費
保費繳付方法	就計劃保費 ² ，您可： 一筆過躉繳；或 按月 ³ 或按年以下列途徑繳付保費： <ul style="list-style-type: none">• 滙豐銀行戶口；或• 支票或銀行本票；或• 滙豐信用卡（不適用於一筆過躉繳保費） 在本保單生效期內任何時間，您可繳付非定期保費 ⁴ 。該保費受限於由本公司不時釐訂之最低及最高款額。
保費分類	
計劃保費 ²	<ul style="list-style-type: none">• 必須按照投保時選擇的保費供款期繳付所有計劃保費²（在保單開始生效時，您將可準確知道需要繳付多少的保單定期保費）。• 計劃保費²扣除保單保費費用後會被分配入戶口價值。• 當計劃保費²逾期末繳連續達65個曆日，保單將會失效。保單內任何未付的計劃保費²必須先行繳交，保障金額方會根據保單予以支付。

非定期保費⁴	<ul style="list-style-type: none"> • 投保人可於保單生效期間供付非定期保費⁴。該保費受限於由本公司不時釐訂之最低⁴及最高⁴款額。其申請接受與否，全權由本公司酌情決定。 • 非定期保費³扣除保單保費費用後會被分配入戶口價值。
權益及特點	
期滿權益	戶口價值扣減未付費用（如有）
退保權益	戶口價值扣減退保費用（如適用）
期滿保障權益	當受保子女年滿22歲 ⁴ 時，本計劃的保障期便會屆滿。屆時子女可在現有保單期滿後30日內，以期滿保障權益申請一份全新的終身壽險計劃或儲蓄壽險計劃（視乎供應情況而定）而毋須核保。
身故賠償	<p>以下較高的一項為準：</p> <ul style="list-style-type: none"> • 投保額扣除於受保人身故當日前12個月至索償批核日提取的任何提款金額（在扣除任何退保費用前）；或 • 戶口價值， <p>扣除任何未付費用。</p> <p>戶口價值會在本公司接獲受保人身故的書面通知日期釐定。</p>
調整投保額¹	<p>定期供款保單：可於保費供款期屆滿後，因應不同的保障需要而調整投保額。</p> <p>躉繳保費保單：可於首個保單周年日或之後調整投保額。</p> <p>註：</p> <ul style="list-style-type: none"> - 增加投保額須 (i) 符合核保規定；及 (ii) 增加保單行政費用及保險費用。詳情請參閱「收費一覽」部分的「保單行政費用」及「保險費用」。 - 減少投保額可能須繳付退保費用。有關詳情，請參閱「收費一覽」部分的「退保費用」。

<p>提取款項</p>	<p>定期供款保單： 可於供款期結束後，從保單的戶口價值提取款項。</p> <p>躉繳保費保單： 可於首個保單周年日或之後從保單的戶口價值提取款項。 提取款項須符合以下條件：(i) 首8個保單年度內提取款項須繳付退保費用；(ii) 每次最低提取金額為625美元；及 (iii) 提取款項後所剩餘的最低保單戶口價值須至少為2,500 美元。 提取款項將會減少戶口價值，亦可能會減少身故賠償金額及增加保單失效的機會。當戶口價值不足以支付保單費用連續達 45 曆日，保單將會失效。</p>
<p>一般派息率</p>	<p>利息將按本公司不時公布的一般派息率存入賬戶，作為戶口價值。雖然一般派息率並非保證，而且於保單生效期間可能會有所變動，但不會少於最低保證派息率。</p>
<p>最低保證派息率</p>	<p>首8個保單年度為每年2%，其後為每年0%</p>
<p>長期客戶獎賞</p>	<p>長期客戶獎賞將於保單期滿時存入保單的戶口價值。 長期客戶獎賞 = 長期客戶獎賞率 x 保單期滿前過去60個保單月的平均戶口價值 平均戶口價值為保單期滿前過去60個保單月期間每個保單月最後一日的所有戶口價值之平均值。例如：</p> <ul style="list-style-type: none"> • 投保年齡為1歲 — 平均戶口價值為第193至第252個保單月 (包括首尾兩個保單月) 期間每個保單月最後一日的所有戶口價值之平均值。 • 投保年齡為8歲 — 平均戶口價值為第109至第168個保單月 (包括首尾兩個保單月) 期間每個保單月最後一日的所有戶口價值之平均值。

長期客戶獎賞率取決於投保年齡。不同投保年齡的長期客戶獎賞率如下：

投保年齡	長期客戶獎賞率
1	5%
2	4.75%
3	4.5%
4	4.25%
5	4%
6	3.75%
7	3.5%
8	3.25%
9	3%
10	2.75%

**附加保障
(無需另繳保費)**

1. 末期疾病保障⁷
 2. 付款人供款保障^{6*}。
- *不適用於躉繳保費保單。

本摘要之內容只供參考之用，詳情請參閱基本計劃之保單條款。

收費一覽

收費	適用費率及詳情	從以下金額收取
保單保費費用	所有已繳付但未分配至保單戶口價值前的計劃保費 ² 及非定期保費 ⁴ 均需收取6%的費用。	所有已繳保單保費
保單行政費用	每1,000 投保額收取0.053，於首8個保單年度內每月收取。 本公司保留隨時增加此費用的權利，但不會高於上述金額的125%。	戶口價值
保險費用	每月保險費用計算如下： 風險保額 x 每月保險費用率 風險保額計算如下： A — B 當中， A 相等於投保額扣減任何於相關月結日前 12 個月內或相關月結日當日作出的提取款項(扣除任何退保費用前)，最低限額為零；及 B 相等於戶口價值。 保單費用率按年齡、性別、核保類別及居住國有分別。標準每月保險費用率可在保險建議書上找到。本公司保留隨時增加此保險費用率的權利，但不會高於標準保險費用率的 150%。	戶口價值

退保費用

若出現以下情況，便要繳付退保費用：

1. 退保及失效：退保費用率 x 戶口價值
2. 提取款項：退保費用率 x 提取金額
3. 減少投保額：戶口價值 x 退保費用率 x 減少投保額的百分比

從戶口價值／提取款項扣除退保費用後，餘額將退還給您

退保費用率如下：

保單年度內	退保費用率	
	躉繳保費	5年保費供款
1	12%	55%
2	11%	22%
3	10%	15%
4	8%	10%
5	6%	6%
6	4%	4%
7	2%	2%
8	1%	1%
9及以後	0%	0%

欲了解適用之費用詳情，請參閱您的保險計劃建議書及保單條款。

重要事項

冷靜期

本計劃是一份具備儲蓄成分的長期萬用人壽保險計劃，部分保費將用作支付保險及有關費用，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，您有權以書面要求取消保單及取回所有已繳交的保費。如要取消，您必須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樓的辦事處於「冷靜期」內（即是由交付該保單或由發出說明已可領取該保單之通知書予您或您的代表後的21天內（以較早者為準）直接收到該通知書及保單）。若您於「冷靜期」屆滿後及保單期屆滿前期間取消保單，您可取回的退保價值可能會低於您已繳付的所有保費。

自殺條款

若受保人在保單簽發後或保單復效生效日期（以最遲者為準）的一年內自殺身亡，無論自殺時是否精神錯亂，本公司的責任將只限於發還自保單日期起已繳付給本公司的保費金額減去本公司所支付的任何金額。

若受保人在任何新增投保額當日起計一年內自殺身亡，無論自殺時是否精神錯亂，該新增投保額在釐訂應支付的身故賠償時將被視為從沒有生效，因投保額增加的任何額外保費或費用將會退回。有關詳細條款及條件，請參閱基本計劃的保單條款。

申請資格

本計劃一般可供受保年齡⁸出生後15日至10歲之間的人士申請。本計劃受本公司就保單持有人及／或受保人之國籍及／或地址不時釐定的相關規定限制。此計劃受本公司就保單持有人及／或受保人之國籍及／或地址不時釐定的相關規定限制。

保單貨幣

本計劃以美元為保單貨幣，保費及賠償將以所選擇的貨幣支付。

如繳付保費的貨幣不是保單貨幣，該保費可能會受本公司不時釐定當時保單貨幣兌繳付保費貨幣的匯率而改變。同樣，如任何款項不是以保單貨幣支付，該款項將會受本公司不時釐定當時保單貨幣兌支付貨幣的匯率而改變。匯率之波動會對款額構成影響，包括但不限於繳付保費及支付的賠償。

稅務申報及金融罪行

就您及您的保單，本公司及其他滙豐集團成員對香港及外地之法律或監管機構及政府或稅務機關負有某些責任，而本公司可不時就該等責任要求您提供相關資料。如您未有向本公司提供其要求之資料或如您為滙豐集團成員帶來金融罪行風險，便會導致在保單條款列出之後果。該等後果包括本公司可：

- 作出所需行動讓本公司或滙豐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權益，並把該等款項或利益永久支付予稅務機關；及
- 終止您的保單。

若本公司如上述扣起賠償額或支付款項及／或終止保單，您從保單獲取的款項加上您在保單終止前從保單獲取的款項總額（如有）可能會少於您已繳保費之總額。本公司建議您就您的稅務責任尋求獨立專業意見。

稅務

您應該向您自己的專業顧問諮詢有關您保單上任何稅務責任的意見。

漏繳保費

為維持保單生效，您必須如期繳付所有計劃保費²，而且戶口價值亦必須足以支付保單費用。當戶口價值不足以支付保單費用連續達四十五(45)個曆日，或計劃保費²逾期未繳連續達六十五(65)個曆日，保單將會失效。為免保單失效，您必須如期繳付所有計劃保費²，並確保戶口價值足以支付保單費用。

保單終止條款

本公司有權於以下任何情況之下終止保單：

- 於本保單生效期間，戶口價值在連續四十五(45)個曆日不足以抵銷所有相關的費用；
- 您未能在計劃保費²及到期應繳日起計連續六十五(65)個曆日繳付有關保費；或
- 本公司有權根據任何附加保障的條款終止保單；或
- 若本公司合理地認為繼續維持本保單或與您的關係會使本公司違反法律，或任何權力機關可能對滙豐集團成員採取行動或提出譴責。

有關以上的詳細條款及條件，請參閱基本計劃及相關附加保障（如適用）的保單條款。

適用法律

規管保單的法律為百慕達法律；然而，如在香港特別行政區提出任何爭議，則香港特別行政區法院的非專屬司法管轄權將適用。

主要風險

信貸風險及無力償債風險

本計劃是一份由本公司簽發的保單，因此，您受本公司的信貸風險所影響。您支付的保費將成為本公司資產的一部分，您對任何該等資產均沒有任何權利或擁有權。如追討賠償，您只可向本公司追索。

非保證利益

於退保或受保人身故時，您將可獲得的賠償金額並不肯定，因為應得金額視乎您保單當時的戶口價值而定。戶口價值將會因賺取獲給付之利息及支付長期客戶獎賞而增加，亦會因扣除適用的保單費用後而減少。

一般派息率是不保證的及由本公司酌情決定。一般派息率適用於所有保單，它取決於支持保單的相關資產的投資回報，同時受其他因素影響，包括但不限於索賠經驗、退保經驗、費用支出及長遠投資表現。若長期投資回報高於預期，則一般派息率或會上升；反之，若投資回報遜於預期，則一般派息率將會下調。以下將進一步描述所有主要風險因素：

> **投資風險因素**—保單資產的投資表現受各種市場風險因素的影響，包括但不限於：

- **利率風險**—因資產價值和利息收益會受息率水平及其前景展望的變化影響而導致投資損失的風險。
- **信貸風險**—因債務證券發行人或對方違約或其信貸評級的變化而導致投資損失的風險。
- **貨幣風險**—因投資在非保單貨幣的資產價值會受匯率變化而受影響的風險。

> **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，從而影響其表現。

> **續保因素**—實際退保率（全部或部分退保）及保單失效率並不確定，保單組合現時的表現及未來回報因而會受影響。

> 開支因素—已支出及被分配予此組保單的實際開支金額可能較預期為高，從而影響產品的整體表現。這些開支可能包括與此組保單有關的直接開支，如佣金、核保、開立保單及售後服務的費用。這亦可能包括間接開支，例如被分配予此組保單的一般經營成本。

儘管如此，一般派息率不會少於最低保證派息率，最低保證派息率由本公司於保單簽發時釐定。

此外，本公司可自行決定增加保單行政費用及保險費用。最高金額將分別為現時保單行政費用的125%及現時保險費用的150%。在一般派息率波動或保單行政費用或保險費用增加的情況下，保單賺取的利息有可能不足以支付保單費用，並導致 1) 退保價值少於已支付保費總額及 2) 保單失效及 3) 人壽保障期縮短。於整個保單期內，您的保單可能會因總賬戶價值不足以支付所有適用的費用而被終止。假如出現任何保單提早終止的情況，閣下可能會因此損失所有已繳付的保費及累積的收益。

延誤或漏繳到期的保費之風險

您應該就整個保費供款期繳付保費。任何延誤或漏繳到期計劃保費²可能會導致戶口價值、退保價值及身故賠償減少，結果可能令保單失效及縮短人壽保障期。

失去人壽保障／身故賠償

當戶口價值不足以支付保單費用連續達四十五 (45) 個曆日，或計劃保費²逾期未繳連續達六十五 (65) 個曆日，保單將會失效及失去人壽保障／身故賠償。

提取款項之風險

保單曾提取款項會有一個風險，可能令賺取的利息不足以支付保單費用，並導致 1) 減少身故賠償金額及 2) 保單失效及 3) 人壽保障期縮短。

退保之風險

首8個保單年度內提取款項須繳付退保費用。如保單在早期退保，退保後保單可取回的款額可能會較您已繳付的保費大幅減少，在最壞的情況下您可能損失所有已繳交的保費。您可於任何時間以書面要求退保（即取消保單），指定表格可於滙豐人壽保險（國際）有限公司網址 www.hsbc.com.hk 下載。

流動性風險

本保單是為長期持有所設。如您有任何非預期事件而需要流動資金，可以申請退保或提取款項，然而可供提取的金額乃非保證。然而，上述申請須受保單相關條款及細則約束，並可能涉及上列「提取款項之風險」及「退保之風險」所提及的其他風險。

通脹風險

未來的生活費或會因通脹而較今天的生活費為高，即使本公司履行所有有關合約條款及責任，您或您指定的受益人由此保單獲發之金額在通脹調整後的實際水平可能相對下降。

保單貨幣風險

若保險計劃的貨幣單位並非本地貨幣，您須承受匯率風險。匯率會不時波動，您可能因匯率之波動而損失部分的利益價值及往後繳交的保費（如有）可能會比繳交的首次保費金額為高。

轉讓閣下保單的風險

倘若閣下的保單轉讓予貸款人（即受讓人）作為抵押品：

- 閣下將會承受利率風險，該風險可能增加償還貸款的成本和增加未能償還貸款的風險。一旦在相關轉讓或貸款協議或其他類似性質的信貸協議下未能償還債務或償還貸款，受讓人可代表閣下行使保單退保的權利。閣下將可能因此失去人壽保險保障及其他利益。
- 本公司將會先向受讓人支付身故賠償或其他保障金額（除非該受讓人另行指示），然後將身故賠償或其他保障金額的任何餘額支付給保單持有人或受益人（視情況而定）。
- 閣下亦可能面臨保單資料及個人資料被交予受讓人的風險。

釐定一般派息率的策略及投資策略

釐定一般派息率的策略

不同的保單貨幣及產品系列所適用的一般派息率有所不同。本公司會定期自行檢討該等派息率。本公司會通知相關保單持有人關於該等保單一般派息率的任何隨後的變動。

在為每張萬用壽險保單釐定一般派息率時，本公司會考慮支持萬用壽險的相關資產組合的投資回報及其他因素，包括而不限於實際索償、退保經驗、費用支出與未來長期投資回報的展望。如果以長期而言，投資回報優於預期，一般派息率將會增加；反之投資回報遜於預期，一般派息率將會減少。

萬用壽險相關的資產組合的投資回報包括利息收入及因出售資產的賺蝕或資產減值。索償包括提供身故賠償及萬用壽險保單其他賠償的成本。退保包括全部及部分退保，與相關的投資影響。駿富萬用壽險相關投資組合的投資回報是非保證的。

為了確保一般派息率的酌情釐定對所有保單持有人是公平的，以及在處理保單持有人之間及／或保單持有人與股東之間的任何利益衝突時已妥善考慮公平地對待保單持有人，本公司已成立一個專責委員會負責對萬用壽險的管理提供獨立意見。

投資組合的投資策略

本公司一直採取審慎的策略，為「駿富教育萬用壽險計劃」相關的資產作投資，旨在為保單持有人提供長期價值。

「駿富教育萬用壽險計劃」產品下的相關資產是投資於不同類型以美元計價的資產組合，並投資在不同地域市場（主要是亞洲，美國及歐洲）。

各資產組合根據預設的分散投資安排和評級目標投資於公司和政府債券。當前的長遠目標策略是分散投資於評級為 BBB- 級或以上的長期投資債券。若符合本公司的風險承受能力，未評級的債券亦會考慮。然而，駿富教育萬用壽險的相關資產組合會保守定位，以限制投資於未評級債券的風險。一般來說，本公司會持有債券直至到期日以配對保單的長期負債。衍生工具會用於管理本公司的投資風險，以配對資產負債和有效地管理投資組合，但須符合本公司的投資政策。

本公司可能會不時檢討及調整制定一般派息率的政策。欲了解更多最新資料，請瀏覽本公司網站 <https://www.personal.hsbc.com.hk/1/2/chinese/hk/insurance/life/detail#policy>。您亦可到上述網站，了解本公司以往的一般派息率作為參考。本公司業務的過去表現或現時的表現未必是未來表現的指標。

註：

- 1 在首8個保單年度內減少投保額及提取款項必須繳付退保費用，詳情請參閱「收費一覽」部分的「退保費用」。
- 2 計劃保費是按照受保人的年齡及性別、投保額、供款期、保單貨幣及各種健康與生活方式因素而釐定。所有計劃保費均須根據申請投保時所選擇的保費供款期繳付。
- 3 就5年保費繳款安排而言，如果您選擇按月繳付保單年度的計劃保費²，於該保單年度內按月繳付方式須繳的總計劃保費²將會比選擇按年繳付方式須繳的為高。
- 4 非定期保費的每次交易最低金額（625美元）和最高金額（由本公司不時釐定）由本公司不時作出更改。於任何保單年度，本公司保留權利拒絕、減少或限制有關非定期保費的繳付次數或款額，除非有必要接受該筆保費令本保單繼續生效。
- 5 指您的下一次生日為此年齡／歲數的保單週年日。
- 6 付款人供款保障適用於受保年齡⁸介乎19至60歲持有香港或澳門身分證的保單持有人。保障將於保單持有人年屆65歲⁵或受保人年屆22歲⁵的保單周年日或保單終止或已清繳所有到期保費時（以較早者為準）終止。此保障並不適用於躉繳保費保單。有關詳盡條款及細則，請參閱相關的附加保障條款。此付款人供款保障必須符合核保要求。根據保單持有人於申請期間所提供的資料，本公司保留一切接受或拒絕此付款人供款保障的申請之權利。
- 7 末期疾病保障將於本保障金額給付時或保單終止時結束（以較早者為準）。有關詳盡條款及細則，請參閱相關的附加保障條款。
- 8 受保年齡／歲數指您的下一次生日年齡。

如何獲得更詳盡資料？

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「駿富教育萬用壽險計劃」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

親臨 任何一間滙豐分行

本公司每季會寄發保單通知書，列明最新的戶口價值。您亦可致電 2583 8000，與我們聯絡。

INHK-ULEP-PB(0617)C

