

新業務之保險建議書

- 分紅保單產品（例如：聚富入息保險計劃）

問題 1: 為什麼新業務之保險建議書亦要提供在悲觀和樂觀情景下的預計非保證金額? 提供多種情景對客戶有什麼好處?

答案 1: 額外的悲觀和樂觀情景旨在顯示預計的保單利益在不同投資回報情景下的差異。客戶可以更加了解投資回報的轉變如何影響非保證金額的預計的保單利益。實際支付的非保證金額或會比這兩種情景所顯示的較低或較高。

問題 2: 什麼是悲觀和樂觀情景?

答案 2: 悲觀情景下，預計的保單利益是根據低於現時投資回報假設的投資回報來計算。樂觀情景下，預計的保單利益是根據高於現時投資回報假設的投資回報來計算。

問題 3: 悲觀和樂觀情景是不是分別代表我的保單的最低和最高回報?

答案 3: 悲觀和樂觀情景並不代表閣下保單的最低和最高回報。這兩種情景只作參考用途。實際支付的非保證金額或會比這兩種情景所顯示的較低或較高。

保險單年結通知書

問題 4: 今年收到的保單年結通知書與以往的完全不一樣，你們作出了那些改善?新的保單通知書對於客戶有什麼好處?

答案 4: 新的保單年結通知書涵蓋更全面的保單資料，幫助客人更了解自己的保單。改善範圍包括:

- a) 保單貸款總結 (如有未償還的貸款，只適用於分紅保單產品) - 列出因保單貸款的預計保單失效年度
- b) 保單權益轉讓(如有) - 如保單的權益被轉讓，會列出的受讓人的名稱
- c) 一般派息率(適用於萬用壽險產品) - 列出通知書指定日期內的一般派息率/派息率紀錄
- d) 重要事項 - 相關的資料披露及注意事項，如年結通知書、產品風險程度、保險詞彙對照表、累積利率、紅利、保單服務及保單利益說明, 如適用

問題 5: 什麼是預計保單失效年度? 有什麼因素會影響/改變預計保單失效年度的計算結果?

答案 5: 因應不同產品之保單文件條款及細則, 「預計保單失效年度」是指當貸款及累積貸款利息的總和超過保單的淨現金價值(未扣除任何債項)的預計最早之保單失效年度。

於保單通知書(每年發出)內所列的「預計保單失效年度」及保單貸款結餘說明(按保單持有人的要求)是根據適用於保單及文件(即是保單周年文件)的編印日期之最新的保單貸款結餘、最新的保單貸款/自動保費貸款息率及預計非保證利益計算, 並假設於未來:

- a) 你將不會作出任何保單的更改(例如: 紅行運用方式、改變保額等等)
- b) 你會全數支付保費;
- c) 你不會申請新的保單貸款;
- d) 除卻保單文件中所載的保單貸款還款條款(如適用), 保單持有人沒有任何其他自願性還款;
- e) 對於預計的非保證利益(例如預計的紅利及累積利率), 由編印日期開始起假設沒有改變; 及應用於保單貸款的息率沒有改變

如以上的假設有任何更改, 將會導致保單貸款的實際金額升或跌, 而引致保單早於或遲於保險單年結通知書內所列的「預計保單失效年度」失效。

「預計保單失效年度」只供參考並非保證。詳情請細閱基本計劃的保單條款及細則。

問題 6: 我的保單被預計會繼續生效。是否代表我不用償還貸款? 如果我不償還貸款, 對我的保單會否有任何影響?

答案 6: 「預計保單失效年度」是根據現時的貸款結餘及相關假設計算。請注意, 現時貸款息率的現時假設及預計之保單的非保證利益金額將由本公司不時檢討。本公司有權不時修訂貸款息率及非保證利益, 因此保單持有人仍會承受保單失效的風險。

如保單仍有未償還貸款, 受保人的利益保障(包括基本計劃及附加保障)或會被影響。任何未償還的貸款及累計應付貸款利息可減少保單的現金價值/ 退保價值、身故賠償及其他附加保障(如適用), 然而根據此保單, 可能導致您的保險單失效或提早被終止。

問題 7: 我想更了解保單貸款會如何影響我的保單。我可以從什麼途徑得到相關資料?

答案 7: 客戶可以在任何時候致電滙豐保險服務熱線 (852) 3128 0145 索取一份最新的保單貸款結餘說明。

保單利益說明

- 目的

問題 8: 為什麼我今年開始收到保單利益說明但過往並沒有?

答案 8: 為管理客戶的期望，並最小化原本的保單利益與實際表現之間的差距，公司需要根據在每個保單週年的現時狀況、假設及公司現時的紅利/獎賞 (僅限於分紅保單產品)或收費/現時預計派息率(僅限於萬用壽險產品)來提供一份保單利益說明予保單持有人用於預計保單利益。然而絕不影響保單合約內所訂明的條款及細則。

- 闡釋

問題 9: 我應該怎樣比較保單利益說明和銷售時列出的建議書?為什麼保單利益說明上的數字不同於銷售時列出的數字?

答案 9: 閣下保單的非保證金額取決於支持保單的資產的有關投資回報，和其他因素包括但不限於索償、失效率、開支及長期表現之展望。如任何一項因素的實際發展不同於銷售時列出的假設，公司可能需要修改保單利益說明上所採用的假設，而保單利益說明上的非保證金額或會比銷售時列出的非保證金額較高或較低。

- 其他

問題 10: 我可以在任何時候要求一份最新的保單利益說明嗎?

答案 10: 可以。您可以在任何時候致電匯豐保險服務熱線 (852) 3128 0145，隨時索取最新保單利益說明，但只能夠根據現時狀況、保單狀況、假設或公司現時的紅利/獎賞 (分紅保險產品) 或者收費/現時預計派息率 (萬用壽險產品) 在編印日期當天準備的最新保單條件進行說明。