

分紅保險產品之實現率

以下列表展示了2016報告年度之過往5年本公司有新保單繕發的各分紅保險產品之實現率，以作一個本公司以往宣派紅利的概覽。此等紅利實現率只供參考，並不該被視為分紅保險產品將來宣派紅利的指標。將來的實際實現率或會比以下顯示的過往之實現率較低或較高。

• 現正發售之分紅保險產品

| 分紅保險產品的名稱 | 種類 | 2016 報告年度的年度紅利之實現率 | | | | | |
|-----------|------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|
| | | 2010年生效的保單 (第6個保單年度) | 2011年生效的保單 (第5個保單年度) | 2012年生效的保單 (第4個保單年度) | 2013年生效的保單 (第3個保單年度) | 2014年生效的保單 (第2個保單年度) | 2015年生效的保單 (第1個保單年度) |
| 資本儲全保 | 儲蓄人壽 | 53% | 52% | 80% | 100% | 100% | 100% |
| 盈達年金計劃 | 年金 | 不適用 | 84% | 95% | 100% | 100% | 100% |
| 聚富入息保險計劃 | 年金 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 100% | 100% |
| 財富樂全保 | 終身人壽 | 49% | 48% | 79% | 99% | 100% | 100% |
| 目標儲全保 | 儲蓄人壽 | 55% | 49% | 80% | 100% | 100% | 100% |
| 終身壽險計劃 | 終身人壽 | 53% | 50% | 79% | 99% | 100% | 100% |

• 已停售之分紅保險產品

| 分紅保險產品的名稱 | 種類 | 2016 報告年度的年度紅利之實現率 | | | | | |
|----------------|------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|
| | | 2010年生效的保單 (第6個保單年度) | 2011年生效的保單 (第5個保單年度) | 2012年生效的保單 (第4個保單年度) | 2013年生效的保單 (第3個保單年度) | 2014年生效的保單 (第2個保單年度) | 2015年生效的保單 (第1個保單年度) |
| 教育樂全保 | 終身人壽 | 49% | 48% | 80% | 100% | 100% | 不適用 |
| 退休樂全保 | 終身人壽 | 52% | 48% | 80% | 94% | 不適用 | 不適用 |
| 儲蓄人壽保障計劃(終身醫療) | 終身人壽 | 58% | 50% | 79% | 100% | 不適用 | 不適用 |
| 退休收入年金計劃 | 年金 | 90% | 90% | 97% | 100% | 100% | 不適用 |
| 財富儲蓄保險計劃 | 儲蓄人壽 | 不適用 | 不適用 | 100% | 不適用 | 不適用 | 不適用 |
| 財富儲蓄(人民幣)保障計劃 | 儲蓄人壽 | 100% | 100% | 100% | 不適用 | 不適用 | 不適用 |

備註：

- i) 以上部分過往實現率顯示為「不適用」的原因是：
- 有部分產品，於該報告年度中並沒有相關的有效保單；或
 - 於銷售時之參考紅利金額為零，故實現率不能釐定
- ii) 以上保險計劃由滙豐人壽保險(國際)有限公司(「本公司」)承保，為滙豐集團旗下從事保險業務的附屬公司之一。本公司是註冊成立於百慕達之有限公司並獲香港保險業監理專員授權於香港特別行政區經營長期保險業務及受其監管。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，您的追索權只適用於本公司。上述保險產品是長期人壽保險計劃，並非等同或相似於任何類型的存款。於部分／全部退保所收取的金額或會低於已付的總保費。

註

何謂年度紅利之實現率？

年度紅利之實現率計算方法是將該保單年度所有相關生效分紅保單之實際累積非保證年度紅利及利息金額總和(不包括特別獎賞的比例1,如適用)對其於銷售時之參考金額總和。從累積紅利及利息及累積保證現金價值及/或年金(如適用)所賺的非保證利息(如有),在計算實現率時亦包括在內,並計入年度紅利金額總和。

說明例子

假設產品X有以下四份保單：

| 保單 | 保單生效日期 | 保單年度 | 參考累積紅利及利息 (港幣) | 實際累積紅利及利息 (港幣) |
|----|-------------|------|-------------------|-------------------|
| A | 2012年3月13日 | 3 | 4,000 | 3,190 |
| B | 2012年11月27日 | 3 | 1,000 | 810 |
| C | 2013年2月18日 | 2 | 2,500 | 2,400 |
| D | 2014年1月1日 | 1 | 500 | 500 |

實現率的計算方法如下：

| 保險產品 | 2015 報告年度的年度紅利之實現率 | | |
|------|---|---------------------------------|---------------------------------|
| | 2012年生效的保單 (第3個保單年度) (港幣) | 2013年生效的保單 (第2個保單年度) (港幣) | 2014年生效的保單 (第1個保單年度) (港幣) |
| 產品 X | $\frac{(3190 + 810)}{(4000 + 1000)} = 80\%$ | $\frac{2400}{2500} = 96\%$ | $\frac{500}{500} = 100\%$ |

註：

以上例子的數字只作說明用途

我該如何理解這些實現率？

當實際紅利金額與於銷售時提供的參考紅利金額相同，實現率為100%。若實現率高於100%，是指宣派的紅利金額大於參考紅利金額；若實現率低於100%，即是相反。然而，必需注意實現率只可反映於指定過往時段內已繕發的保單之宣派的紅利，並不能代表餘下保單年度長期未來之任何紅利計劃及策略。例如，2011及2012年間經歷減息環境及一些事件例如歐債危機誘發之市場困境，導致2010及2011年繕發的保單之實現率較低。因此，不建議將實現率視為分紅保險產品將來宣派紅利金額之指標。

¹由於年度紅利與特別獎賞的性質不同，各自的實現率將分別計算並列出。目前，只有「聚富入息保險計劃」提供期末獎賞(如有)，惟此計劃的保單尚未到期宣派首次特別獎賞，故該實現率暫未能提供。