

投资相连寿险计划

汇萃保障相连保险计划

潜在财富增值 连结人寿保障实力



汇丰保险
HSBC Life

汇丰人寿保险（国际）有限公司澳门分公司

本产品册子的内容仅供参考之用。您应同时参阅人寿保险建议书及保单条款了解有关详情。在购买本产品前，您有权索取一份保单样本。

汇萃保障相连保险计划 投资选择小册子附录（一）

本附件应与汇萃保障相连保险计划之投资选择小册子（「投资选择小册子」）一并阅览。如非另有注明，本附件内特定词汇含意均与投资选择小册子中所作的定义相同。

1. 有关「美元保单投资选择列表」之改动

由本附件刊发日期起，投资选择小册子内「美元保单投资选择列表」下列的「富达新兴市场债券基金（美元）」及「富达新兴市场债券基金（美元收息现金）」投资选择，将以「†」符号标示，而以下相关备注将加入至销售文件第52页。

¹ 此投资选项由2024年1月15日起不再接受新认购及转入，并由2024年1月17日起不再接受对此投资选项的保费分配指示及额外一笔过增额保费。

本概要提供本产品的重要资料，
是销售文件的一部分。
请勿单凭本概要作投保决定。

资料便览

保险公司名称：	汇丰人寿保险（国际）有限公司澳门分公司
保单货币：	美元或港元
整付或定期供款：	趸缴或定期保费
人寿保障程度：	☒ 高保障 ☐ 低保障
保单年期：	至投保人年龄为99岁
保费供款年期：	趸缴或 5年/10年/20年定期供款
征收提早赎回费用年期：	趸缴：第1至5个保单年度 5年定期供款：第1至5个保单年度 10年定期供款：第1至9个保单年度 20年定期供款：第1至9个保单年度
保单的管限法律：	本保单受澳门的法律管辖并按其解释。如有任何争议在澳门特别行政区发生， 则澳门特别行政区法院的非专属司法管辖权将适用。

投资前须知

- 汇萃保障相连保险计划（「本计划」或「您的保单」或「本保单」或「投连寿险保单」）是一项长线投资暨人寿保险产品。您的本金将会蒙受风险，及受汇丰人寿保险（国际）有限公司澳门分公司（「本公司」或「汇丰保险」或「我们」）的信贷风险影响。
- 您须就本投连寿险保单缴付提早赎回费用（收费最高可达户口价值的30%，适用年期长达9年（视乎保费供款年期而定））。本投连寿险保单仅适合准备长期持有投资的投资者。
- 如您不准备持有保单至少10年，本投连寿险保单并不适合您，而购买一份人寿保险保单再另行投资于基金可能会更为化算。您应咨询独立的专业意见。

这是什么产品？如何运作？							
1. 产品性质	人寿保险保单，当中提供： • 多项投资选择以作投资；及 • 保险保障。						
2. 保费	您所缴付的保费会由本公司用以分配至您所选取的投资选择的名义单位，从而增加您投连寿险保单的价值。						
3. 投资	投资选择小册子列明了在本产品下可供选取的投资选择（及相应的相关基金）。 您可随着时间转换投资选择以配合您的投资计划和风险概况。相关基金的特点和风险概况载于其销售文件。本公司会应要求提供上述文件。						
4. 投资回报	本公司会根据您所选取的投资选择的表现（与相应的相关基金挂钩），计算您的投连寿险保单的价值。由于您须缴付本公司征收的各项费用及收费（见下文第6项），故您的投连寿险保单的回报将低于相应的相关基金的回报。						
5. 保险保障	<table> <tr> <th>时期</th><th>身故赔偿金额</th></tr> <tr> <td>(a) 若投保人于年龄为65岁的保单年度或之前不幸离世，身故赔偿金额等于^{¶¶}：</td><td> 扣除所有欠负本公司的未缴之费用及收费后，以下列较大者为准： (i) 保额扣除所有于投保人身故日期前12个月内所部分提取的款项（如有）；或 (ii) 户口价值之105%（根据身故赔偿索偿处理日的下一个交易日的投资选择的单位价格计算）。 于保单签发时，您可选择保额为应缴保费总额的150% / 200% / 250%。 </td></tr> <tr> <td>(b) 若投保人于年龄为65岁的保单年度之后不幸离世，身故赔偿金额等于：</td><td> 扣除所有欠负本公司的未缴之费用及收费后，以下列较大者为准： (i) 应缴保费总额之100%（增额保费除外）扣除所有于投保人身故日期前12个月内所部分提取的款项（如有）；或 (ii) 户口价值之105%（根据身故赔偿索偿处理日的下一个交易日的投资选择的单位价格计算）。 </td></tr> </table> 若于保单签发时选择保额为应缴保费总额的250%，身故赔偿将会高于最低身故赔偿。但倘若投保人于年龄为65岁的保单年度之后身故，身故赔偿可能大幅减少至最低身故赔偿，即相等于应缴保费总额的100%或户口价值之105%（以较大者为准），导致您获得的身故赔偿未必足以应付个人需要。 用于支付保险保障的保险费用将会从您的投连寿险保单中扣除。在投保人年纪渐长或您的投资录得亏损等情况下，这项收费可能会大幅增加。 ^{¶¶} 若于保费供款年期内未有缴付定期保费，本计划可提供65个日历缴费宽限期，于宽限期内保单仍然生效。您在宽限期内享有以上所计算的身故赔偿。	时期	身故赔偿金额	(a) 若投保人于年龄为65岁的保单年度或之前不幸离世，身故赔偿金额等于 ^{¶¶} ：	扣除所有欠负本公司的未缴之费用及收费后，以下列较大者为准： (i) 保额扣除所有于投保人身故日期前12个月内所部分提取的款项（如有）；或 (ii) 户口价值之105%（根据身故赔偿索偿处理日的下一个交易日的投资选择的单位价格计算）。 于保单签发时，您可选择保额为应缴保费总额的150% / 200% / 250%。	(b) 若投保人于年龄为65岁的保单年度之后不幸离世，身故赔偿金额等于：	扣除所有欠负本公司的未缴之费用及收费后，以下列较大者为准： (i) 应缴保费总额之100%（增额保费除外）扣除所有于投保人身故日期前12个月内所部分提取的款项（如有）；或 (ii) 户口价值之105%（根据身故赔偿索偿处理日的下一个交易日的投资选择的单位价格计算）。
时期	身故赔偿金额						
(a) 若投保人于年龄为65岁的保单年度或之前不幸离世，身故赔偿金额等于 ^{¶¶} ：	扣除所有欠负本公司的未缴之费用及收费后，以下列较大者为准： (i) 保额扣除所有于投保人身故日期前12个月内所部分提取的款项（如有）；或 (ii) 户口价值之105%（根据身故赔偿索偿处理日的下一个交易日的投资选择的单位价格计算）。 于保单签发时，您可选择保额为应缴保费总额的150% / 200% / 250%。						
(b) 若投保人于年龄为65岁的保单年度之后不幸离世，身故赔偿金额等于：	扣除所有欠负本公司的未缴之费用及收费后，以下列较大者为准： (i) 应缴保费总额之100%（增额保费除外）扣除所有于投保人身故日期前12个月内所部分提取的款项（如有）；或 (ii) 户口价值之105%（根据身故赔偿索偿处理日的下一个交易日的投资选择的单位价格计算）。						

6. 费用及收费

本投连寿险保单设有不同费用及收费，详情如下：

保单费用	保单管理费用 A
	保险费用 B
	提早赎回费用 C
相关基金费用 D	例如管理费及业绩表现费

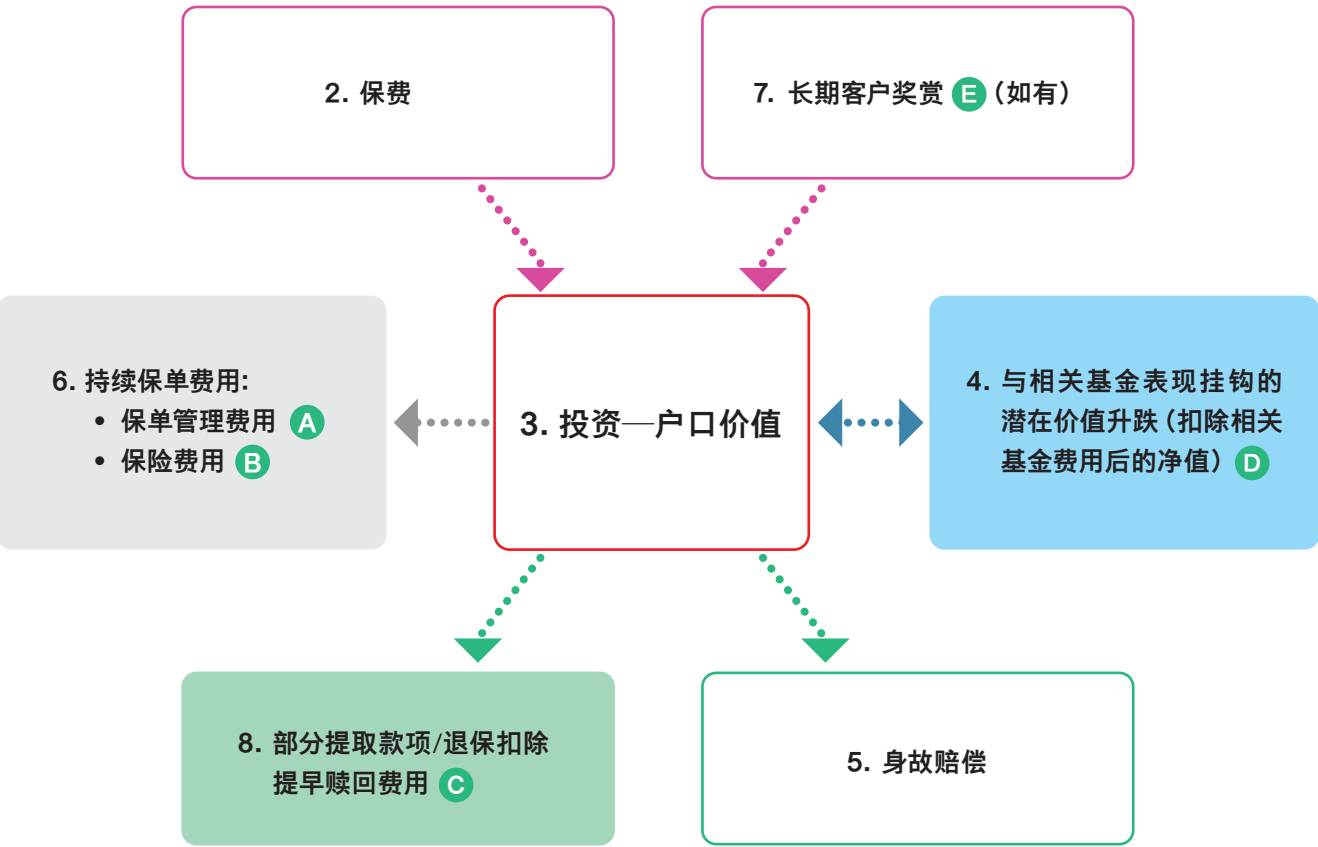
此外，相关基金的经理在各项条款和条件的规限下，最多可将其年度管理费的60%支付本公司作为回扣。

7. 长期客户奖赏 **E**

您可于第5个保单年度最后1日及其后每个保单年度最后1日专享长期客户奖赏（保单须维持有效）。

8. 部分提取款项及提早退保

您可要求从您的保单部分提取款项或提早退保，惟须受有关条件及任何适用的提早赎回费用所规限。请注意，部分提取款项将会令户口价值减少，以致保单所获长期客户奖赏金额（如有）相应减少。此外，部分提取款项令户口价值减少，亦可能影响保单的可持续性。如您选择就您的保单提早全额退保，您可能无法取回全部已缴付的保费。您的个人化说明文件将显示保单在不同时间点的退保价值。



本图表中的编号对应上方表格内的项目编号。

本计划有哪些主要风险？

投资涉及风险。请参阅汇萃保障相连保险计划的主要推销刊物，了解风险因素等资料。

- **信贷风险及无力偿债风险** — 本产品是本公司发出的保单，因此您的投资及保险保障受本公司的信贷风险影响。
- **对资产并无拥有权** — 您于投连寿险保单缴付的所有保费，及本公司对相关基金的任何投资，均成为及一直属于本公司资产，您对该等资产均没有任何权利或拥有权。您只对本公司有追索权。
- **受保人年龄为65岁之后有限度人寿保障** — 当受保人年龄超过65岁后，本投连寿险保单将不再提供高程度人寿保障，而您最终获得的身故赔偿可能会大幅减少。
- **保险赔偿承受风险** — 由于部分身故赔偿取决于您不时选取的投资选择的表现，因此会受投资风险及市场波动所影响。身故赔偿可能不足以应付您的个别需要。
- **市场风险** — 本投连寿险保单回报取决于您所选取的投资选择相应的相关基金的表现，因此您的投资本金可能会出现亏蚀。
- **部分投资选择具较高风险** — 本产品所提供的投资选择在产品特点 and 风险概况方面可以有很大的差异，而当中部分投资选项可能涉及高风险。举例而言，部分投资选择相应的相关基金会从本金拨付股息，而这样可导致该基金每一个单位的资产净值即时减少，从而降低您的投连寿险保单的价值。
- **提早终止的风险** — 减少或暂停缴付保费、或于保单部分提取款项，可能大幅降低投连寿险保单价值。假如投资选择的相关基金表现欠佳，或会进一步扩大您的投资亏损，而一切费用及收费仍可被扣除。如您的投连寿险保单的价值不足以缴付所有持续费用及收费，您的投连寿险保单可能会被提早终止，而您可能会失去全部已缴保费及利益。
- **汇率风险** — 由于部分相关投资与您的投连寿险保单可能以不同货币计值，因此保单的投资回报可能涉及汇率风险。
- **逾期缴付保费/提早退保/部分提取款项罚款** — 投连寿险保单为长期持有而设。若您于保费供款年期内未有向定期供款的投连寿险保单缴付定期保费，您将享有在投连寿险保单失效前65个历日的缴费宽限期。保单失效、提早退保或部分提取款项，可能会导致本金及将会享有之奖赏承受重大损失，及/或对投连寿险保单的可持续性产生不利影响。假如投资选择相应的相关基金表现欠佳，或会进一步扩大您的投资亏损，而一切费用及收费仍需被扣除。
- **风险配对及降低风险服务的有关风险** — 风险配对及降低风险服务（“服务”）乃为一项自选服务，您可在保单签发时或在保单签发后的任何时间，自行选用或退出本服务。在选用本服务后，您将只限投资在根据您的风险取向为您配对适用于本服务下的一项指定投资选择¹。当您年龄达到55岁，本服务将采用预先安排的降低风险程序。选用本服务前，应考虑您的个人情况，包括您的风险取向及退休计划。详情请参阅投资选择小册子。如对本服务是否适合您存有疑问，您应咨询财务及/或专业意见。

其他须知事项：

- 选取投资选择之前，您应参阅相关基金销售文件，详细了解基金投资目标及风险因素，不应只根据本产品资料概要而决定。本公司备有销售文件以供查阅，欢迎亲临澳门南湾大马路619号时代商业中心1字楼或浏览www.hsbc.com.mo/zh-mo/insurance。
- 部分投资选择涉及较高风险，除非您已完全明白及愿意承受有关风险，否则不应投资于任何投资选择。有关投资工具价格可能波动不定，为您带来高亏损风险。
- 投资于特定市场及公司（例如新兴市场、商品市场及规模较细公司）的投资选择可能涉及较高风险，对价格变动较为敏感。

本计划有否提供保证？

本投连寿险保单不设任何保证。您未必可取回全部已缴保费。

本计划涉及哪些费用及收费？

保单费用总额说明

		一名40岁非吸烟男士就各持有期的估计保单收费（占保费的百分比）（注1）		
		10年	15年	20年
趸缴	保单管理费用 （已扣除奖赏） A - E	14.3% → 相等于每年保单价值的1.3%	21.6% → 相等于每年保单价值的1.3%	29.3% → 相等于每年保单价值的1.3%
	保险费用 B	1.7%	3.4%	5.0%
	总额	16%	25%	34.3%
5年定期供款	保单管理费用 （已扣除奖赏） A - E	11.5% → 相等于每年保单价值的1.4%	18.8% → 相等于每年保单价值的1.3%	26.7% → 相等于每年保单价值的1.3%
	保险费用 B	2.1%	3.8%	5.6%
	总额	13.6%	22.6%	32.3%
10年定期供款	保单管理费用 （已扣除奖赏） A - E	7.7% → 相等于每年保单价值的1.4%	14.5% → 相等于每年保单价值的1.3%	21.7% → 相等于每年保单价值的1.3%
	保险费用 B	2.6%	4.5%	6.4%
	总额	10.3%	19.0%	28.1%
20年定期供款	保单管理费用 （已扣除奖赏） A - E	7.5% → 相等于每年保单价值的1.4%	10.6% → 相等于每年保单价值的1.3%	13.6% → 相等于每年保单价值的1.2%
	保险费用 B	6.3%	7.9%	8.3%
	总额	13.8%	18.5%	21.9%

视乎每宗个案的个别情况，实际百分比可能会有所变动；如保费较低，保额较高及/或您所选择的相关投资有所亏损，有关百分比可能远高于上述数字。

须向汇丰保险缴付的保单费用																																					
保单管理费用																																					
	年度化费用率	何时及如何扣除收费																																			
保单管理费用 A	每年为户口价值的1.5%，于每个保单月结日缴付（即每月户口价值的1.5% ÷ 12），直至保单终止。	每个保单月结日扣除户口价值（根据保单内选择的投资选择价值，按比例减少单位数目）。																																			
保险保障费用																																					
保险费用 B	每个保单月结日到期缴付每月保险费用，直至保单终止。 每月保险费用计算如下： 每月保险费用 = 风险额 × 每年保险费用率 ÷ 1,000 ÷ 12 风险额是 (i) 或 (ii)（以较大者为准）减去保单月结日户口价值： (i) 保单月结日的户口价值之105%；或 (ii) 以下任何一项： (a) 若投保人的年龄在65岁或之前，则为保额扣除所有于保单月结日前12个月所部分提取的款项（如有），及 (b) 若投保人的年龄超过65岁，则为100%的应缴保费总额（不包括增额保费）扣除所有于保单月结日前12个月所部分提取的款项（如有）。 每月保险费用不可少于零。 保险费用率是根据投保人在保单周年日的受保年龄及性别而定。现行适用之保险费用率列于下表参阅「每年保险费用率」。 每年保险费用率 <table> <tr> <th rowspan="2">受保人年龄</th><th colspan="2">每1,000元风险额的适用保险费用率</th></tr> <tr> <th>男性</th><th>女性</th></tr> <tr> <td>1-10岁</td><td>0.70</td><td>0.70</td></tr> <tr> <td>11-20岁</td><td>0.70</td><td>0.70</td></tr> <tr> <td>21-30岁</td><td>0.70</td><td>0.75</td></tr> <tr> <td>31-40岁</td><td>0.90</td><td>0.80</td></tr> <tr> <td>41-50岁</td><td>1.95</td><td>1.35</td></tr> <tr> <td>51-60岁</td><td>4.75</td><td>3.35</td></tr> <tr> <td>61-70岁</td><td>12.60</td><td>7.50</td></tr> <tr> <td>71-80岁</td><td>39.85</td><td>26.30</td></tr> <tr> <td>81-90岁</td><td>125.85</td><td>88.95</td></tr> <tr> <td>91-99岁</td><td>354.25</td><td>266.60</td></tr> </table> 备注：有关适用于您的保险费用金额，请向您的持牌保险中介人或客户经理查询，或参阅保险建议书的利益说明补充文件。	受保人年龄	每1,000元风险额的适用保险费用率		男性	女性	1-10岁	0.70	0.70	11-20岁	0.70	0.70	21-30岁	0.70	0.75	31-40岁	0.90	0.80	41-50岁	1.95	1.35	51-60岁	4.75	3.35	61-70岁	12.60	7.50	71-80岁	39.85	26.30	81-90岁	125.85	88.95	91-99岁	354.25	266.60	每个保单月结日扣除户口价值（根据保单内选择的投资选择价值，按比例减少单位数目）。
受保人年龄	每1,000元风险额的适用保险费用率																																				
	男性	女性																																			
1-10岁	0.70	0.70																																			
11-20岁	0.70	0.70																																			
21-30岁	0.70	0.75																																			
31-40岁	0.90	0.80																																			
41-50岁	1.95	1.35																																			
51-60岁	4.75	3.35																																			
61-70岁	12.60	7.50																																			
71-80岁	39.85	26.30																																			
81-90岁	125.85	88.95																																			
91-99岁	354.25	266.60																																			

提早退保或部分提取款项的收费

提早赎回费用

C

以下情况须按赎回金额特定百分比缴付费用：

- (i) 部分提取款项；或
- (ii) 保单失效；或
- (iii) 退保。

提早赎回费用率列于下表：

于保单年度 期间	保费供款年期			
	趸缴	5年	10年	20年
1	3.9%	15.5%	28%	30%
2	3.5%	8.5%	16%	20%
3	2.5%	6.5%	10%	15%
4	1.5%	5%	9%	13%
5	1%	4.5%	8%	12%
6	0%	0%	7%	10%
7	0%	0%	6%	8%
8	0%	0%	5%	7%
9	0%	0%	4%	5%
10及以后	0%	0%	0%	0%

1) 部分提取款项

提早赎回费用 = 上表所示的适用提早赎回费用率 × 部分提取款项金额

2) 保单失效/退保

提早赎回费用 = 上表所示的适用提早赎回费用率 × 保单失效或退保时的户口价值

当保单终止或部分提取款项时，于户口价值扣除（您只可取得扣除后的余额）

本公司保留权利调整及修改上述费用及收费，并预先以书面通知保单持有人（通知期不少于一个月或符合有关监管规定容许较短的通知期）。

相关基金费用 D

除上述保单费用外，投资选择相应的相关基金可另行征收费用及收费。这些收费会在相关基金单位价格中扣除及予以反映。

中介人酬劳

- 虽然您可能没有直接向销售/分销本投连寿险保单的持牌保险中介人支付任何款项，但持牌保险中介人会收取酬劳，而该酬劳实际上是来自您所缴付的收费。因此，有关中介人并非独立。持牌保险中介人应在销售时以书面向您披露有关持牌保险中介人酬劳的资料。
- 中介人可能因销售本保单且收取一次性季度浮动薪酬。请于投保前向汇丰保险或您的中介人查询以进一步了解中介人就您的投连寿险保单所收取的酬劳。若您作出查询，我们应向您披露所要求的资料。

若最后决定不投保，须办理什么手续？

— 冷静期

- 如您对保单不满意，您有权于冷静期内以书面要求本公司取消保单并获退还所有已缴交的保费及已缴交的保费征费，而该退还之款项可能须经过市值调整及扣除从您选取的投资选择内已派发予您的任何现金股息。如要取消，您必须于冷静期内（即紧接本保单交予保单持有人，或冷静期通知书交予保单持有人或其指定代表之日起计**21个日历日**期间（以较先者为准）），在该通知书上亲笔签署作实及退回保单（若已收取），并确保汇丰人寿保险（国际）有限公司澳门分公司设于澳门南湾大马路619号时代商业中心1字楼的办事处直接收到该通知书及保单。冷静期内，您的投连寿险保单借保费投资购入相关资产，当汇丰人寿保险（国际）有限公司售出相关资产时如有任何亏损，将参考损失金额厘定市值调整。
- 冷静期结束后，若您于保单期完结之前取消保单，可收取的退保价值可能少于您已缴付的保费总额。

其他资料

- 有关产品特点、风险及费用详情，您应参阅汇萃保障相连寿险计划的主要推销刊物及相关基金销售文件，本公司将应要求提供上述刊物及文件。

保险公司资料

汇丰人寿保险（国际）有限公司澳门分公司

汇丰保险服务热线：(853) 2821 6133

- 星期一至星期五上午9时至晚上8时，星期六上午9时至下午1时，公众假期除外

地址：澳门南湾大马路619号时代商业中心1字楼

网址：www.hsbc.com.mo/zh-mo/insurance

重要提示

本公司受澳门金融管理局审慎监管，并于澳门特别行政区内经营长期保险业务。澳门金融管理局对本概要内容并不承担任何责任，对其准确性或完整性亦不作任何陈述。

如有疑问，请咨询专业意见。

注

1. 估计保单费用总额根据以下假设而计算得出：
 - (a) 受保人是40岁非吸烟男士，保额为应缴保费总额的200%；
 - (b) 趸缴保费为港币1,000,000元，或定期保费为每年港币100,000元；
 - (c) 您可持有此投连寿险保单分别10年、15年及20年。意指估计保单费用总额仅就相关持有期计算，并以其在相关持有期下所占缴付保费总额的百分比表示；
 - (d) 您并没有部份提取款项或终止本投连寿险保单；及
 - (e) 假设回报率为每年3%。

每年保单管理费用指在本投连寿险保单持有期下就保单管理费用总额（已扣除所有非酌情奖赏）徵收的对等年费（按户口价值的百分比计算）。

备注：

1. 指定投资选择指汇丰环球智选1（美元）、汇丰环球智选1（港币）、汇丰环球智选2（美元）、汇丰环球智选2（港币）、汇丰环球智选3（美元）、汇丰环球智选3（港币）、汇丰环球智选4（美元）、汇丰环球智选4（港币）、汇丰环球智选5（美元）及汇丰环球智选5（港币）。

(此页留白)



产品册子

汇萃保障相连保险计划的销售文件包括主要推销刊物及产品资料概要，其中主要推销刊物包括本产品册子及投资选择小册子。本产品册子应与产品资料概要及投资选择小册子一并阅读。有关本册子特定词汇定义，请参阅第43页E部分「词汇」。

重要事项：

1. 汇萃保障相连保险计划（「本计划」或「您的保单」或「本保单」或「投连寿险保单」）是一项由汇丰人寿保险（国际）有限公司澳门分公司（于百慕达注册成立之有限公司）（「本公司」或「汇丰保险」或「我们」）签发的投资相连寿险计划。于有关销售文件内，保单持有人简称为「您」。
2. 汇萃保障相连保险计划乃一份由本公司签发的保单，并非等同于或类似任何类型的银行存款。您缴付的保费扣除本计划任何适用的费用及收费后，将由本公司投资于您选取的投资选择相应的相关基金，因此，您的投资受本公司的信贷风险所影响。
3. 您于保单缴付的所有保费，均成为本公司资产的一部分，您对该等资产均没有任何权利或拥有权。您只对本公司有追索权。
4. 您的潜在投资回报取决于您选取的投资选择相应的相关基金的表现，并由本公司计算及厘定。由于您须缴付本公司对投连寿险保单征收的各项费用及收费，保单整体潜在回报可能低于您选取的投资选择相应的相关基金回报。您须承受投资风险。
5. 本公司不时根据您选取的投资选择相应的相关基金的表现，以及持续由投连寿险保单中扣除的费用及收费，以计算投连寿险保单的户口价值。分配至投连寿险保单的每项投资选择的单位仅属名义性质，纯粹为厘定投连寿险保单户口价值及有关保障金额而设定。
6. 更重要的是，您应留意以下有关身故赔偿及保险费用事宜：
 - 您缴付的部份费用及收费将从您投连寿险保单的价值中扣减，并用作缴付人寿保障的保险费用。
 - 有关保险费用会减少可供投资于所选取投资选择的相关基金的户口价值金额。
 - 基于年龄及投资损失等因素，保险费用可能于投连寿险保单年期内大幅增加，有可能令您损失不少甚至全部已缴保费。
 - 如投连寿险保单的价值不足以缴付所有持续费用及收费（包括保险费用），投连寿险保单可能会被提早终止，而您可能会失去全部已缴保费及利息。
 - 您应向持牌保险中介人查询有关详情，例如相关收费在什么情况下会有所增加，如何影响投连寿险保单价值。
7. 本保单所提供的投资选择在产品特点和风险概况方面可以有很大的差异，而当中部分投资选择可能涉及高风险。投资选择小册子列明可供选择的相关基金。根据《保险业务法律制度》定义，本计划属于类别C人寿保险产品，并非澳门金融管理局认可的基金。本公司受澳门金融管理局审慎监管，并于澳门特别行政区内经营长期保险业务，亦不代表本计划适合所有投资者，或认许本计划适合任何个别投资者或任何类别投资者。
8. **逾期缴付保费/提早退保/部分提取款项罚款** — 投连寿险保单为长期持有而设。若您于保费供款年期内未有向定期供款的投连寿险保单缴付定期保费，您将享有在投连寿险保单失效前65个历日的缴费宽限期。保单失效、提早退保或部分提取款项，可能会导致本金及将会享有之奖赏承受重大损失，及/或对投连寿险保单的可持续性产生不利影响。假如投资选择相应的相关基金表现欠佳，或会进一步扩大您的投资亏损，而一切费用及收费仍需被扣除。

本产品册子并非保单合约，有关汇萃保障相连保险计划的条款及细则，请参阅保单条款。

目录

A. 计划特点 13

本计划如何运作？
保费供款年期及保单货币
额外一笔过增额保费
身故赔偿
保证保障权益
一系列投资选择随您选取
费用及收费
长期客户奖赏
部分提取款项
退保
期满利益

B. 费用及收费摘要 28

费用及收费
保单费用及收费计算示例

C. 更多投资选择资讯 35

我们如何将您的保费分配至投资选择？
如何得知投资选择的单位价格？
如何管理您的投资选择？
如投资选择出现合并或终止的情况，您将何时被通知？
单位数目的调整进位
相关基金的股息

D. 一般资讯 37

终止保单
选择支付款项货币
冷静期
转移保单拥有权及抵押权益转让
无第三方权益
保单复效
投资限制及借款权
税务
自动交换资料
《外国账户税务合规法案》
适用的法例及司法管辖权
参与各方
责任
特殊情况
补充要点
客户查询及投诉

E. 词汇 43

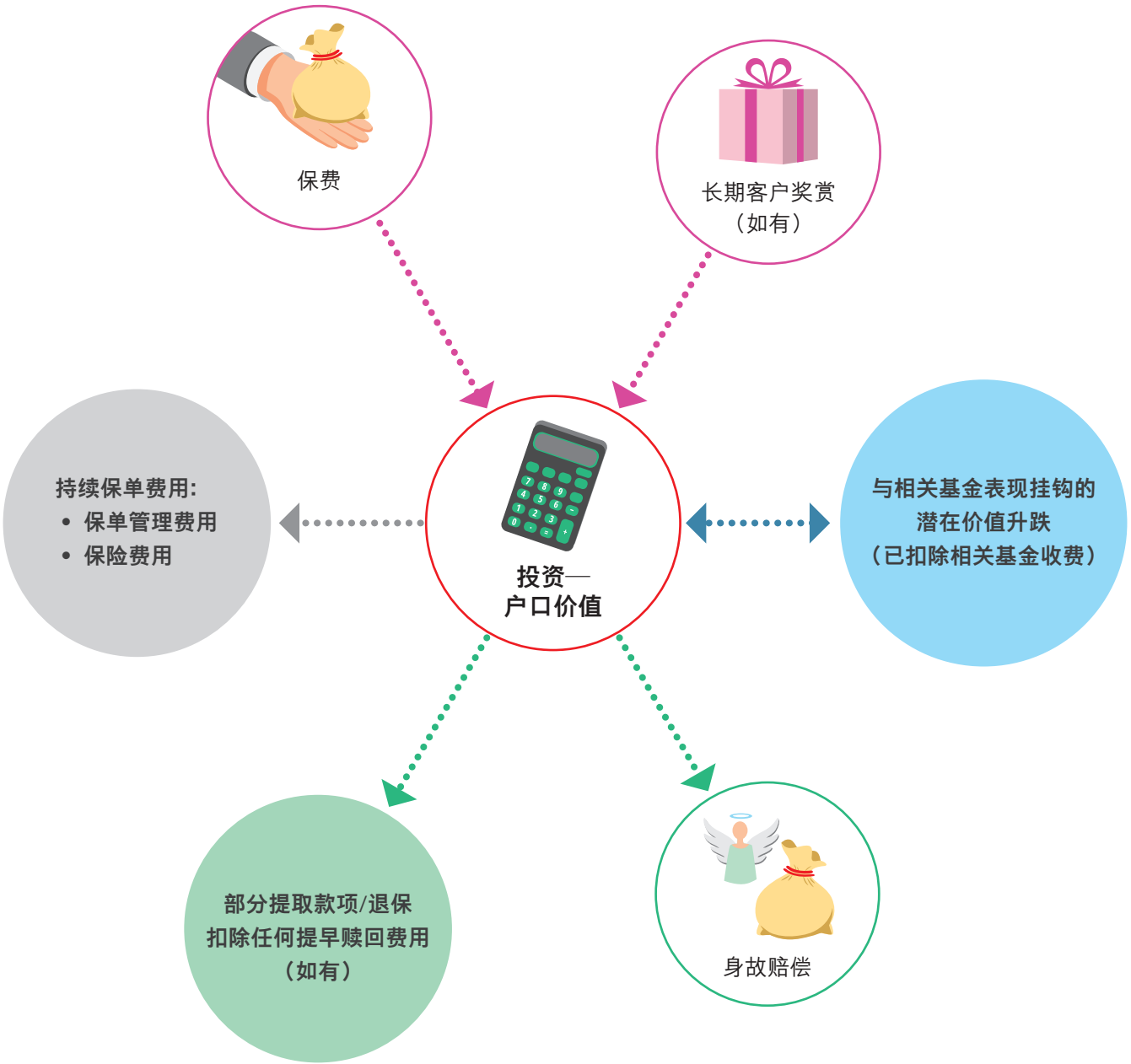
F. 附录—每年保险费用率 44

A. 计划特点

汇萃保障相连保险计划是一份提供长期人寿保障的终身人寿保单。与此同时，本计划设有一系列的投資选择，提供不同投資机会，配合您不同人生阶段的投資需要。每项投資选择均与一个相关基金挂钩，其相关基金为设有基金经理精心管理。

本计划如何运作？

我们深明，财资透明度对保单持有人至关重要，以下为您简述汇萃保障相连保险计划的资金流动途径。





保费供款年期及保单货币

您可因应个人需要，选择以美元或港元作为保单货币，并可选择以一笔过或分5年 / 10年 / 20年以月缴或年缴的形式缴付保费。于保单签发后，保费供款年期、于定期保费供款年期应缴保费金额及保单货币均不能更改。已缴保费将分配至您选取的投资选择，有关详情，请参阅A部分「一系列投资选择随您选取」。不同保费供款年期的详情列于下表：

保费供款年期	合资格保单持有人年龄 (下次生日年龄)	合资格受保人年龄 (下次生日年龄)	缴付模式		
			最低趸缴保费	每月最低保费	每年最低保费
趸缴保费	19岁或以上	出生15日后 至65岁	12,500美元/ 港币100,000元	—	
5年		出生15日后 至60岁	—	208美元/ 港币1,667元	2,500美元/ 港币20,000元
10年		出生15日后 至55岁		104美元/ 港币833元	1,250美元/ 港币10,000元
20年		出生15日后 至45岁		52美元/ 港币417元	625美元/ 港币5,000元

本计划不提供任何供款假期，若于宽限期后仍未缴交应付保费，保单将自动失效。您可于保单失效日期后的10个营业日内收到退保价值（如有）。



额外一笔过增额保费

于第1个保单年度之后，您可于任何时间额外缴付增额保费，借此增加户口价值。您可缴付多次增额保费，每次增额保费最少为600美元 / 港币5,000元，而每位受保人的总增额保费不可超过1,000,000美元 / 港币8,000,000元。

每次增额保费最低金额



600美元 /
港币5,000元

每位受保人总增额保费限额



1,000,000美元 /
港币8,000,000元

由于保单持有人可于保单签发时选择保额为应缴保费总额的150%、200%或250%，并可于第1个保单周年日之后随时要求更改，所以增额保费并不影响最低身故赔偿（相当于最少为应缴保费总额之100%）、应缴保费总额或保额。应缴保费总额代表保单持有人承诺于保费供款年期内为本计划缴付的保费总额，并不包括增额保费。

您可为增额保费新订保费分配指示，亦可沿用现时投资选择的保费分配指示。若您未有特别为增额保费提供保费分配指示，增额保费将采用现时投资选择的保费分配指示。

增额保费将成为户口价值的一部分，并须缴付保单管理费用、保险费用及提早赎回费用。如想参考有关示例，了解增额保费如何影响身故赔偿、费用及收费，请参阅B部分「费用及收费摘要」的「保单费用及收费计算示例」情况B。



身故赔偿

本计划为年龄为65岁或以下的受保人提供3种保额以供选择：即应缴保费总额的150%、200%或250%。首次选择的保额于第1个保单周年日之后，可随时要求更改至以上3种保额中的任何一种[¶]，并于下一个保单月结日生效。如受保人在保单仍然生效期间离世，受益人所得身故赔偿将以下列方式计算：

身故赔偿计算表

(a) 若受保人于年龄为65岁的保单年度或之前不幸离世，身故赔偿金额等于 ^{¶¶} ：	扣除所有欠负本公司的未缴之费用及收费后，以下列较大者为准： i. 保额扣除所有于受保人身故日期前12个月内所部分提取的款项（如有）；或 ii. 户口价值之105%（根据身故赔偿索偿处理日的下一个交易日的投资选择的单位价格计算）。
(b) 若受保人于年龄为65岁的保单年度之后不幸离世，身故赔偿金额等于：	扣除所有欠负本公司的未缴之费用及收费后，以下列较大者为准： i. 应缴保费总额之100%（增额保费除外）扣除所有于受保人身故日期前12个月内所部分提取的款项（如有）；或 ii. 户口价值之105%（根据身故赔偿索偿处理日的下一个交易日的投资选择的单位价格计算）。

无论相关投资表现如何，汇萃保障相连保险计划的最低身故赔偿均不少于应缴保费总额的100%，直至受保人年龄达到99岁[‡]。最低身故赔偿须扣除所有欠负本公司的未缴之费用及收费。

例如，若您于保单签发时选择保额为应缴保费总额的250%，有关身故赔偿将高于最低身故赔偿。但请注意，若受保人于年龄为65岁的保单年度之后不幸离世，身故赔偿可能大幅减少至最低身故赔偿，即应缴保费总额的100%或户口价值之105%（以较大者为准），导致受益人获得的身故赔偿未必足以应付个人需要。

注：

[¶] 增加保额可能须通过核保，而减少保额则毋须通过核保。每月保险费用可能因保额增加/减少而分别增加/减少，以致影响保单价值。身故赔偿亦可能因保额减少而降低，导致您获得的身故赔偿未必足以应付个人需要。有关保单费用及收费计算方式，请参阅B部分「费用及收费摘要」的「保单费用及收费计算示例」。您可于受保人年龄在65岁或以下时更改保额，有关详情，请参阅保单条款「更改保额」部分。

^{¶¶} 若于保费供款年期内未有缴付定期保费，本计划可提供65个日历缴费宽限期，于宽限期内保单仍然生效，并提供以上所计算的身故赔偿。

[‡] 请注意，扣除保险费用后，户口价值将相应减少。于保单年期内，保险费用可能随受保人年龄增长而大幅增加。

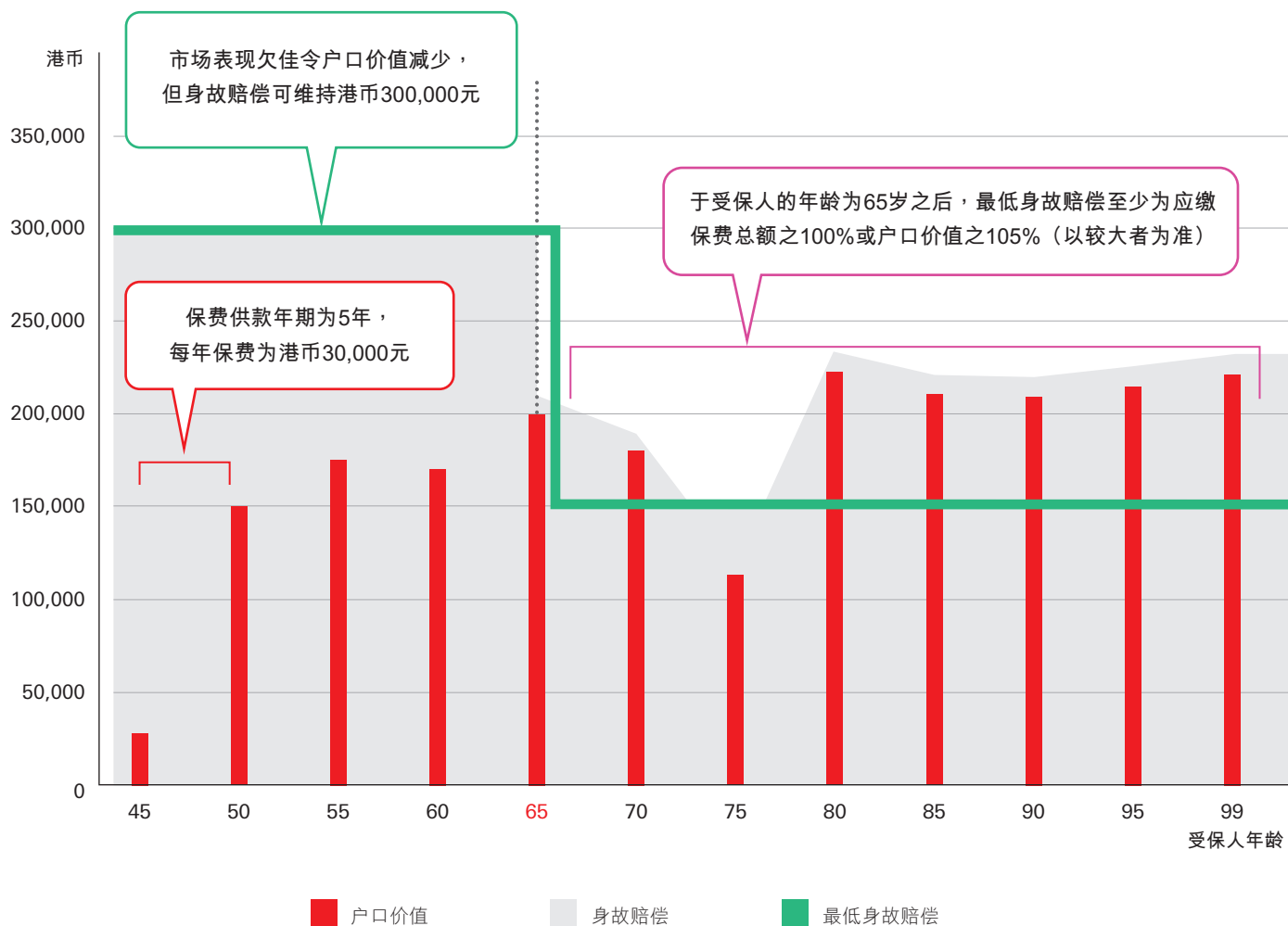


示例：身故赔偿

宇轩投保汇萃保障相连保险计划，每年保费港币30,000元，保费供款年期为5年，总保费为港币150,000元，并选择保额为应缴保费总额的200%。

示例：身故赔偿

保单持有人及受保人	宇轩	投保年龄	45岁
保费供款年期	5年	应缴保费总额	港币150,000元
保单年期	至99岁	保额	应缴保费总额的200%



备注：

以上示例的数字经过舍入调整，并只供说明之用。保单回报取决于相关基金表现，并且波动不定，因此投资本金可能会出现亏蚀。本公司不时根据您选取的投资选择相应的相关基金表现，以及持续于保单扣除的费用及收费，计算保单户口价值。

若受保人于以下日期后1年内（以较迟者为准）自杀身亡（无论自杀时神智是否清醒）：

- (1) 保单生效日期；或
- (2) 保单复效日；或
- (3) 以增加保障等级的方式更改保额的生效日期

有关受保人自杀所得款项（「自杀赔偿」）是户口价值加上由上述日期（如适用）至自杀当日，已于户口价值扣除的保单管理费用及保险费用。

为免存疑，谨此说明，受保人若于减少保额后任何时候自杀身亡，自杀赔偿将按上述身故赔偿计算表计算。

保单签发日之后1年内的自杀赔偿金额计算示例

若受保人于第10个保单月结日自杀，保单将告终止：

第10个保单月结日户口价值		=	港币180,000元
首10个保单月内已缴费用及收费		=	港币2,506元
自杀赔偿	=	港币180,000元 + 港币2,506元	= 港币182,506元

以上示例纯属假设，并只供说明之用。

请注意，有关身故赔偿或自杀赔偿取决于您不时选取的投资选择的相关基金表现，因此会受投资风险及市场波动所影响。如相关基金表现欠佳，最终获得的身故赔偿或自杀赔偿会或远低于您已缴的保费，并可能不足以应付您的个别需要。

办理身故赔偿/自杀赔偿索偿，须于汇丰保险澳门特区办事处* 递交填妥的申请表格，提交申请。若我们收到有关申请，将于2个营业日内处理索偿（该日称为「身故赔偿索偿处理日」），并于身故赔偿索偿处理日的下一个交易日，根据投资选择单位价格计算身故赔偿/自杀赔偿。预计受益人可于身故赔偿索偿处理日之后的10个营业日内收到身故赔偿/自杀赔偿。假如出现我们控制范围以外的特殊情况（请参阅D部分「一般资讯」的「特殊情况」），我们保留权利延迟支付身故赔偿/自杀赔偿。当特殊情况终止后，我们将尽快支付有关款项。对于任何延迟付款，汇丰保险将不支付任何利息。

* 请联络您的持牌保险中介人了解适用于您的递交渠道或方式。



保证保障权益

一般而言，当不利市况令投资选择的表现未如预期，以致户口价值不足以缴付适用费用及收费时，本计划将告失效。有见及此，汇萃保障相连保险计划特设保证保障权益，确保保单可一直维持有效，惟须符合以下条件：(i) 于保费限期届满日或以前缴付所有保费；(ii) 没有从保单部分提取款项；(iii) 保单由生效起从未在任何时间失效；及 (iv) 未曾行使保单复效。保证保障权益将在紧接于投保人年龄65岁完结之后的保单周年日，或在不再符合上述所列的条件的日期（以较早者为准）后即时终结。有关详情，请参阅保单条款。

保证保障权益示例

投保人年龄 60岁	部分提取款项次数	无
	户口价值现况	不足以缴付费用及收费
	保证保障权益	有效
	保单状况	有效
投保人年龄 70岁	部分提取款项次数	无
	户口价值现况	不足以缴付费用及收费
	保证保障权益	已于投保人年龄65岁完结之后的保单周年日期满
	保单状况	失效

以上示例均属假设，并只供说明之用。



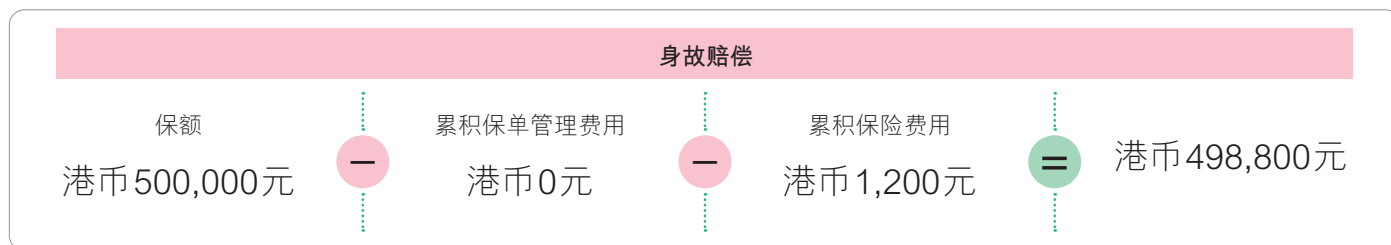
保证保障权益有效期间的身故赔偿计算示例

所有数字均舍入至最接近整数，同时均属假设，只供说明之用。

怀远的汇萃保障相连保险计划选择保额为应缴保费总额的200%，并已缴清保费。

应缴保费总额	港币250,000元
保额	港币500,000元
户口价值	港币0元（不足以缴付费用及收费）

若投保人怀远不幸于60岁过身：



请注意，所有费用于保证保障权益期内依然适用并须缴付。不论何时，如当时的户口价值未能足够支付费用，当保单的户口价值恢复为正数时，所有累积费用将须要即时缴付。

如因保证保障权益而支付身故赔偿金额，由保单维持有效期间至有关身故赔偿索偿处理日的一切累积保单管理费用及保险费用，须于身故赔偿金额中扣除（而本保单所需扣除之累积保单管理费用及保险费用（如有）将不多于赔偿额）。

特此提醒您，部分提取款项将导致户口价值及身故赔偿减少，并导致保证保障权益终止。假如保证保障权益无效，若于保单生效期间保单的户口价值在连续45个历日为负数或零，本保单将于该第45个历日，于本公司办公时间结束时自动失效。如该日并非营业日，保单则将会在其紧接的营业日自动失效。户口价值减少并可导致保单的长期客户奖赏金额减少（如有）及/或影响保单的可持续性。



一系列投资选择随您选取

投资选择：我们为美元保单提供64项投资选择，为港元保单提供38项投资选择，可连结多元资产、股票及固定收益基金等投资，选择一应俱全。您可配合个人目标及独特情况，建立投资组合，一切灵活自主。

您可将保费分配至保单内的投资选择，每项投资选择所占百分比必须是整数，并且最少占保费的1%，总数必须等于100%。您可于保单签发时选取投资选择，并可于签发后随时转换，惟同一时间不能持有多于14项投资选择。本计划免收转换投资选择费用，并且不限转换次数。

若申请转换投资选择，须于汇丰保险澳门特区办事处* 递交填妥的表格，亦可于澳门汇丰网站 www.hsbc.com.mo/zh-mo/insurance 透过网上保单服务* 提交申请。若我们于澳门时间下午4时或之前收到转换申请，将于同一个营业日（转换处理日）处理有关转换。若于任何营业日的澳门时间下午4时后收到转换申请，将视为下一个营业日收到。我们将于转换处理日的下一个交易日，根据您拟转出的投资选择单位价格赎回名义单位。收到赎回金额后，将根据您的指示分配至您拟转入的投资选择。我们将根据于收讫赎回金额当日的下一个交易日的单位价格计算名义单位数目，并于同一个交易日分配至投资选择名义单位。全部转换程序将于转换处理日之后的7个营业日内完成。

假如出现我们控制范围以外的特殊情况（请参阅D部分「一般资讯」的「特殊情况」），我们保留权利延迟处理任何转换。当特殊情况终止后，我们将尽快转换投资选择。

此外，保单持有人更可选用**风险配对及降低风险服务**，降低投资风险，以作退休准备。请参阅投资选择小册子，进一步了解详情。



* 请联络您的持牌保险中介人了解适用于您的递交渠道或方式。



费用及收费

本计划有两类持续费用及收费 — 保单管理费用及保险费用，于整段保单年期内每月于您的户口价值扣除。

除了上述保单管理费用外，投资选择的相关基金或会另行征收费用及收费。有关费用将于相关基金单位价格中扣除及反映。

于首9个保单年度中，若有部分提取款项、保单失效或退保，可能须按部分提取款项金额或户口价值缴付提早赎回费用，请于B部分「费用及收费摘要」参阅详情。



长期客户奖赏

于本保单维持有效期间，您于第5个保单年度最后1日及其后每个保单年度最后1日（即「长期客户奖赏享权日」）专享长期客户奖赏，金额按平均户口价值的不同级别及奖赏率计算，如下表所示。平均户口价值是有关的长期客户奖赏享权日之前最近60个保单月结日的平均户口价值。长期客户奖赏一经支付，将不会收回。有关平均户口价值，或查阅每季户口结单。

级别	平均户口价值		每个长期客户奖赏享权日各级金额 所获长期客户奖赏率
	美元	港币	
首个	50,000美元	港币400,000元	0.2%
第2个	50,000美元	港币400,000元	0.3%
第3个	50,000美元	港币400,000元	0.4%
平均户口价值余额			0.6%

表内数字并不代表回报率或保单持有人的投资表现。



长期客户奖赏计算示例

所有数字均舍入至最接近整数，同时均属假设，只供说明之用，并不代表保单持有人投资的回报率或表现。

第5个保单年度完结时所获长期客户奖赏

假设第5个保单年度完结时，有关的长期客户奖赏享权日之前最近60个月的保单月结日平均户口价值为港币1,500,000元。

长期客户奖赏

=

$0.2\% \times \text{港币}400,000\text{元}$ （首个级别平均户口价值）+
 $0.3\% \times \text{港币}400,000\text{元}$ （第2个级别平均户口价值）+
 $0.4\% \times \text{港币}400,000\text{元}$ （第3个级别平均户口价值）+
 $0.6\% \times \text{港币}300,000\text{元}$ （平均户口价值余额）
= 港币5,400元

第6个保单年度完结时所获长期客户奖赏

假设第6个保单年度完结时，有关的长期客户奖赏享权日之前最近60个月的保单月结日平均户口价值为港币1,600,000元。

长期客户奖赏

=

$0.2\% \times \text{港币}400,000\text{元}$ （首个级别平均户口价值）+
 $0.3\% \times \text{港币}400,000\text{元}$ （第2个级别平均户口价值）+
 $0.4\% \times \text{港币}400,000\text{元}$ （第3个级别平均户口价值）+
 $0.6\% \times \text{港币}400,000\text{元}$ （平均户口价值余额）
= 港币6,000元

请注意，部分提取款项会令户口价值减少，以致保单所获长期客户奖赏金额（如有）相应减少。此外，部分提取款项令户口价值减少，亦可能影响保单的可持续性。

长期客户奖赏会以额外单位形式分配，并于长期客户奖赏享权日后的一个营业日按照您的投资选择的保费分配指示分配。额外单位的数量将根据长期客户奖赏享权日后的下一个交易日的投资选择的单位价格计算。长期客户奖赏将成为户口价值的一部分，并须缴付适用于户口价值的相关费用。有关详情，请参阅B部分「费用及收费摘要」。

如您的保费分配之投资选择已不存在，我们将向您发出替换通知，根据投资目标、资产类别、地区资产分布、以往业绩及风险评级，为您更改投资选择保费分配指示；若您未有回复，我们将会把相关的奖赏部分分配至一项或多项的其他投资选择。由于您的长期客户奖赏根据保费的投资选择保费分配指示配置，若您不想将部分奖赏分配至替换投资选择，可透过我们/您的持牌保险中介人递交已填妥的表格^{*}，或透过汇丰个人网上理财的网上保单服务⁷提交申请，更改保费的投资选择保费分配指示，同时更改奖赏分配方式。

若于长期客户奖赏享权日或之后终止保单，保单持有人仍合资格获享奖赏。为免存疑，谨此说明，若于长期客户奖赏享权日终止保单，我们将于长期客户奖赏享权日的一个营业日之后首先分配奖赏，然后于分配奖赏的一个营业日之后（保单终止处理日）进行保单终止。分配长期客户奖赏之后，我们将于保单终止处理日的下一个交易日，根据投资选择单位价格计算户口价值。

^{*} 请联络您的持牌保险中介人了解适用于您的递交渠道或方式。



部分提取款项

您可借书面或汇丰个人网上理财申请^{*}部分提取款项，最低提取款项金额为500美元 / 港币4,000元。而部分提取款项后，最低保单户口价值结余须为2,500美元 / 港币20,000元，否则不会接受提取。部分提取款项须缴付任何适用的提早赎回费用。如在受保人身故日期前12个月内部分提取款项，将即时影响保额及最低身故赔偿。同时，保证保障权益¹亦于部分提取款项后失效。

若申请部分提取款项，须于汇丰保险澳门特区办事处^{*}或持牌保险中介人[†]递交已填妥的申请表，提交表格。若我们于澳门时间下午5时或之前收到申请，将于同一个营业日（部分提取款项处理日）处理有关事宜。若于任何营业日的澳门时间下午5时后收到申请，将视为下一个营业日收到。有关申请一经处理，我们将赎回您拟减持的投资选择名义单位，并于部分提取款项处理日的下一个交易日，根据单位价格计算部分提取款项金额。完成赎回手续后，我们将支付部分提取款项金额并扣除任何适用的提早赎回费用。提款部分款项的全部程序将于部分提取款项处理日之后的10个营业日内完成。假如出现我们控制范围以外的特殊情况（请参阅D部分「一般资讯」的「特殊情况」），我们保留权利延迟支付有关金额。当特殊情况终止后，我们将尽快支付款项。

本计划旨在长期持有而设，若于首9个保单年度部分提取款项，须缴付高达部分提取金额30%的提早赎回费用。越早部分提取款项，将缴付越高提早赎回费用，请于B部分「费用及收费摘要」参阅详情。



^{*} 请联络您的持牌保险中介人了解适用于您的递交渠道或方式。

[†] 符合以下条件可避免保单失效：(i) 于保费限期届满日或以前缴付所有保费；(ii) 没有从保单部分提取款项；(iii) 保单由生效起从未在任何时间失效；及 (iv) 未曾行使保单复效。保证保障权益将在紧接于受保人在年龄65岁完结之后的保单周年日，或在不再符合上述所列条件的日期（以较早者为准）后即时终结。有关详情，请参阅保单条款。



提早赎回费用计算示例（部分提取款项）

所有数字均舍入至最接近整数，同时均属假设，只供说明之用。

思好投保汇丰保障相连保险计划，保费供款年期为5年，保额是应缴保费总额的250%。在第5个保单年度，思好于保单部分提取款项（港币10,000元）。

应缴保费总额	港币200,000元
保额	港币500,000元
第5个保单年度户口价值	港币220,000元

提早赎回费用

第5个保单年度提早赎回费用率

4.5%



部分提取款项金额
港币10,000元



港币450元

思好部分提取款项的实际所得金额



港币9,550元

（部分提取款项金额港币10,000元 — 提早赎回费用港币450元）

部分提取款项后的户口价值



港币210,000元

如思好于部分提取款项后的12个月内不幸离世，身故赔偿将有**港币490,000元**，计算如下：

身故赔偿：(i) 或 (ii) 中数额较大者

(i) 保额
港币500,000元



部分提取款项金额
港币10,000元



港币490,000元

(ii) 105%



户口价值
港币210,000元



港币220,500元

如思好于部分提取款项后的12个月后不幸离世，身故赔偿将有**港币500,000元**，计算如下：

身故赔偿：(i) 或 (ii) 中数额较大者

(i) 保额
港币500,000元



港币500,000元

(ii) 105%



户口价值
港币210,000元



港币220,500元



退保

您可依照我们指定表格随时作书面退保申请。

若我们于澳门当地时间下午5时正或之前收到您于汇丰保险澳门特区办事处^{*}或持牌保险中介人递交已填妥的退保申请表格，我们将于同一个营业日处理退保（「退保处理日」）。倘若我们在澳门当地时间下午5时正之后收到的任何退保申请，则被视为在下一个营业日收到。有关申请一经处理，我们将赎回您的所有投资选择名义单位，并根据退保处理日的下一个交易日的单位价格计算户口价值。完成赎回手续后，我们将支付退保价值，即户口价值扣除任何适用的提早赎回费用及在退保时可扣除的其他费用。整个退保程序将于退保处理日之后的10个营业日内完成。有关适用提早赎回费用详情，请参阅B部分「费用及收费摘要」。

本公司保留出现任何非本公司所能合理控制的特殊情况下延迟支付该款项的权利（请参阅D部分「一般资讯」的「特殊情况」）。在特殊情况终止后，本公司将尽快支付款项。我们收到有关退保申请当日，将被视为退保的日期（「退保日」）。

退保后，本保单的投资选择的总值将减少至零，而所有保障将终止。



提早赎回费用计算示例（退保或保单失效）

所有数字均舍入至最接近整数，同时均属假设，只供说明之用。

子康投保汇丰保障相连保险计划，保费供款年期为5年。他在第5个保单年度退保，或者保单于第5个保单年度失效。

由于子康于两个保单月结日之间退保，因此我们于收取3月份保单管理费用及保险费用后计算提早赎回费用：

第5个保单年度户口价值	港币600,000元
保单月结日	每个月第2日
退保日	3月18日
假设3月份保单管理费用及保险费用 (虽然保单于月中终止，但仍须计算整月费用)	港币800元

提早赎回费用

第5个保单年度提早赎回费用率
4.5%



户口价值
(扣除3月份保单管理费用及保险费用)
港币600,000元 - 港币800元



港币26,964元

子康可得退保价值：

户口价值
(扣除3月份保单管理费用及保险费用)
港币599,200元



提早赎回费用
港币26,964元



港币572,236元

* 请联络您的持牌保险中介人了解适用于您的递交渠道或方式。



期满利益

于保单有效期间，当受保人年龄达到99岁（即保障终止日），您可享受期满利益。

我们将于保障终止日或保障终止日后的下一个交易日（「期满处理日」）以单位价格变现保单所有投资选择名义单位。完成赎回手续后，我们将支付期满利益，即户口价值扣除所有未缴费用及收费，以及其他未向我们缴付的欠款。整个保单期满程序将于期满处理日之后的10个营业日内完成。

假如出现我们控制范围以外的特殊情况（请参阅D部分「一般资讯」的「特殊情况」），我们保留权利延迟支付任何期满利益。当特殊情况终止后，我们将尽快支付有关款项。



B. 费用及收费摘要

费用及收费

1) 有关计划费用（须支付予本公司）

	适用费用率	扣除费用时间及方式
保单管理费用	每年为户口价值的1.5%，于每个保单月结日缴付（即每月户口价值的1.5% ÷ 12），直至保单终止。	每个保单月结日扣除户口价值（根据保单内选择的投资选择价值，按比例减少单位数目）。
保险费用	每个保单月结日到期缴付每月保险费用，直至保单终止。 每月保险费用计算如下： 每月保险费用 = 风险额 × 每年保险费用率 ÷ 1,000 ÷ 12 风险额是 (i) 或 (ii)（以较大者为准）减去保单月结日的户口价值： (i) 保单月结日的户口价值之105%；或 (ii) 以下任何一项 (a) 若投保人的年龄在65岁或之前，则为保额扣除所有于保单月结日前12个月所部分提取的款项（如有）及 (b) 若投保人的年龄超过65岁，则为100%的应缴保费总额（不包括增额保费）扣除所有于保单月结日前12个月所部分提取的款项（如有）。 每月保险费用不可少于零。 保险费用率是根据投保人在保单周年日的投保年龄及性别而定。现行适用之保险费用率列于F部分「附录 — 每年保险费用率」。	每个保单月结日扣除户口价值（根据保单内选择的投资选择价值，按比例减少单位数目）。

适用费用率

扣除费用时间及方式

提早赎回费用

以下情况须按赎回金额特定百分比缴付费用：

- (i) 部分提取款项；或
- (ii) 保单失效；或
- (iii) 退保

提早赎回费用率列于下表：

于保单年度 期间	保费供款年期			
	趸缴	5年	10年	20年
1	3.9%	15.5%	28%	30%
2	3.5%	8.5%	16%	20%
3	2.5%	6.5%	10%	15%
4	1.5%	5%	9%	13%
5	1%	4.5%	8%	12%
6	0%	0%	7%	10%
7	0%	0%	6%	8%
8	0%	0%	5%	7%
9	0%	0%	4%	5%
10及其后	0%	0%	0%	0%

1) 部分提取款项

提早赎回费用 = 上表所示的适用提早赎回费用率 × 部分提取款项金额

2) 保单失效/退保

提早赎回费用 = 上表所示的适用提早赎回费用率 × 保单失效或退保时的户口价值

提早赎回费用适用于全部户口价值（若终止保单或部分提取款项），并按相应的保单年度预设费用率计算。例如若持有保单2年3个月，当保单持有人缴付增额保费时，第3个保单年度的提早赎回费用将适用于全部户口价值（若终止保单）或部分提取款项金额（若部分提取款项）。

当保单因保单失效或退保而终止时，于户口价值扣除；或当部分提取款项时，于部分提取款项金额扣除（您只可取得扣除后的余额）。

备注：本公司保留权利调整及修改上述费用及收费，并预先以书面通知保单持有人（通知期不少于一个月或符合有关监管规定容许较短的通知期）。

2) 相关基金费用（由相关基金的投资经理收取）

您应注意投资选择的相关基金或会另行征收费用，包括管理费、业绩表现费、买卖差价及/或其他费用。您毋须直接缴付有关费用，因为有关费用将于相关基金单位价格中扣除及反映，但不会减少已存于保单的投资选择单位数目。欲知详情，请参阅相关基金的销售文件，有关文件可向本公司索取。





保单费用及收费计算示例

所有数字均舍入至最接近整数，同时均属假设，只供说明之用。

于第36个保单月结日，投保人逸明（男士）的年龄为45岁。他的保单选择10年保费供款年期，保额是应缴保费总额的250%。

情况A：保单年期内未有部分提取款项或缴付增额保费。

应缴保费总额	港币200,000元
保额	港币500,000元

第36个保单月结日的保单管理费用

$$\begin{array}{ccccccc} \text{第36个保单月结日应缴付费用前的最后户口价值} & & & & & & \\ \text{港币70,000元} & \times & 1.5\% & \div & 12 & = & \text{港币87.5元} \end{array}$$

每月保险费用

风险额是以下(i)或(ii)（以较大者为准）减去保单月结日的户口价值：

- (i) 保单月结日的户口价值的105%；或
- (ii) 保额（如投保人年龄为65岁或以下）。

第36个保单月结日的风险额

$$\begin{array}{ccccccc} \text{以下数额较大者：(i) } 105\% \times \text{港币70,000元；} & & & & & & \\ \text{或(ii) 港币500,000元} & & & & \text{户口价值} & & \\ \text{港币500,000元} & - & \text{港币70,000元} & = & \text{港币430,000元} \end{array}$$

第36个保单月结日的每月保险费用

$$\begin{array}{ccccccc} \text{风险额} & & \text{每年保险费用率} & & & & \\ \text{港币430,000元} & \times & 1.95^1 & \div & 1,000 & \div & 12 & = & \text{港币69.88元} \end{array}$$

于第36个保单月结日，将于户口价值扣除费用总额**港币157.38元**（港币87.5元 + 港币69.88元）。

扣除保单管理费用及每月保险费用后，户口价值于第36个保单月结日尚余**港币69,842.62元**（港币70,000元 - 港币157.38元）。

逸明于第37个保单月结日之前退保

$$\begin{array}{ccccccc} \text{退保前户口价值} & & \text{须缴付提早赎回费用} & & & & \text{退保后将取得退保价值} \\ \text{港币69,842.62元} & - & \text{港币6,285.84元} & = & & & \text{港币63,556.78元} \\ & & (\text{港币69,842.62元} \times 9\%) & & & & \end{array}$$

情况B：逸明于第36个保单月结日缴付增额保费，于保单年期内未有部分提取款项。

应缴保费总额	港币200,000元
保额	港币500,000元
缴付增额保费前的户口价值	港币70,000元
增额保费金额	港币200,000元

第36个保单月结日的保单管理费用

第36个保单月结日未缴付费用前及
缴付增额保费后的最后户口价值
港币270,000元

×

1.5%

÷

12

=

港币337.5元

每月保险费用

风险额是以下 (i) 或 (ii) (以较大者为准) 减去保单月结日的户口价值：

(i) 保单月结日的户口价值的105%；或

(ii) 保额 (如投保人年龄为65岁或以下)。

第36个保单月结日的风险额

以下数额较大者：(i) 105% × 港币270,000元；
或 (ii) 港币500,000元
港币500,000元

—

户口价值
港币270,000元

=

港币230,000元

第36个保单月结日的每月保险费用

风险额
港币230,000元

×

每年保险费用率
1.95¹

÷

1,000

÷

12

=

港币37.38元

于第36个保单月结日，将于户口价值扣除费用总额**港币374.88元** (港币337.5元 + 港币37.38元)。

扣除保单管理费用及每月保险费用后，户口价值于第36个保单月结日尚余**港币269,625.12元** (港币270,000元 — 港币374.88元)。

逸明于第37个保单月结日之前退保

退保前户口价值
港币269,625.12元

—

须缴付提早赎回费用
港币24,266.26元
(港币269,625.12元 × 9%)

=

退保后将取得退保价值
港币245,358.86元

增额保费对保险费用及保单管理费用可带来以下影响：

假设逸明缴付增额保费前，户口价值有**港币800,000元**。

由于户口价值高于保额，因此身故赔偿为港币800,000元 × 105% = **港币840,000元**。

风险额是〔以下数额较大者：(i) 105% × 港币800,000元；或 (ii) 港币500,000元〕－ 港币800,000元 = 港币40,000元。

第36个保单月结日须缴付之保险费用

港币40,000元 × 1.95 ÷ 1,000 ÷ 12 = 港币6.5元

第36个保单月结日须缴付之保单管理费用

港币800,000元 × 1.5% ÷ 12 = 港币1,000元

假设逸明缴付增额保费港币200,000元，令户口价值增至**港币1,000,000元**。

由于户口价值高于保额，因此身故赔偿为港币1,000,000元 × 105% = **港币1,050,000元**。

风险额是〔以下数额较大者：(i) 105% × 港币1,000,000元；或 (ii) 港币500,000元〕－ 港币1,000,000元 = 港币50,000元。

第36个保单月结日须缴付之保险费用

港币50,000元 × 1.95 ÷ 1,000 ÷ 12 = 港币8.13元

第36个保单月结日须缴付之保单管理费用

港币1,000,000元 × 1.5% ÷ 12 = 港币1,250元

情况C：于第36个保单月结日，逸明（年龄为45岁）申请将保额改为应缴保费总额的200%，并于第37个保单月结日生效。逸明于保单年期内未有部分提取款项。

应缴保费总额	港币200,000元
保额	港币400,000元

第37个保单月结日的保单管理费用

$$\begin{array}{ccccccc} \text{第37个保单月结日} & & & & & & \\ \text{未缴付费用前的最后户口价值} & \times & 1.5\% & \div & 12 & = & \text{港币88.75元} \\ \text{港币71,000元} & & & & & & \end{array}$$

每月保险费用

风险额是以下 (i) 或 (ii)（以较大者为准）减去保单月结日的户口价值：

- (i) 保单月结日的户口价值的105%；或
- (ii) 保额（如投保人年龄为65岁或以下）。

第37个保单月结日的风险额

$$\begin{array}{ccccccc} \text{以下数额较大者：(i) } 105\% \times \text{港币71,000元；} & & & & & & \\ \text{或 (ii) 港币400,000元} & & & & & & \\ \text{港币400,000元} & - & \text{户口价值} & = & \text{港币329,000元} \\ & & \text{港币71,000元} & & \end{array}$$

第37个保单月结日须缴付之保险费用

$$\begin{array}{ccccccc} \text{风险额} & & \text{每年保险费用率} & & & & \\ \text{港币329,000元} & \times & 1.95^1 & \div & 1,000 & \div & 12 & = & \text{港币53.46元} \end{array}$$

于第37个保单月结日，将于户口价值扣除费用总额**港币142.21元**（港币88.75元 + 港币53.46元）。

扣除保单管理费用及每月保险费用后，户口价值于第37个保单月结日尚余**港币70,857.79元**（港币71,000元 - 港币142.21元）。

有关更改保额申请如获批核，将按保单新保额调整保险费用，并根据保单条款重新计算身故赔偿金额及于第37个保单月结日生效。

备注：

1. 数字参考F部分「附录 — 每年保险费用率」。

C. 更多投资选择资讯

我们如何将您的保费分配至投资选择？

在保费缴付日的一个营业日之后，我们会根据您的投资选择保费分配指示，将投资选择单位名义上分配至保单户口。

于本保单内，投资选择的单位分配乃名义上的分配，只作厘定保单在任何时间的户口价值及未缴费用。您并非拥有任何投资选择的相关基金单位。本计划投资回报须扣除有关费用，故此可能低于投资选择或相关基金回报。您的户口价值及投资回报并非保证。

如何得知投资选择的单位价格？

投资选择于每个交易日计算价值及买卖，单位价格是个别投资选择的每一个单位在有关交易日的价值，相等于是相应的相关基金认购价。

于每个交易日，每项投资选择的结余等于持有投资选择单位数目乘以最新投资选择单位价格。已分配至相关基金而等候交易的任何金额，亦计入户口价值结余。每项相关基金价格的计算方式列于有关销售文件内。您对投资选择相应的相关基金的投资方针并无任何控制权。

您可于 www.hsbc.com.mo/zh-mo/insurance/fund-performance/ 查阅投资选择的每日单位价格；并可每季收到户口结单，查阅保单详情及有关投资的价格走势。

如何管理您的投资选择？

对于本计划提供的投资选择，您可透过以下方式自由转换及/或更改现有的投资选择保费分配指示，毋须另缴费用（包括但不限于转换费及买卖差价）：

1. 于 www.hsbc.com.mo/zh-mo/insurance 登入汇丰个人网上理财，透过网上保单服务*提交申请；或
2. 亲临汇丰保险澳门特区办事处*或透过您的持牌保险中介人*，填妥「投资选择安排申请」表格。

如涉及金额少于50美元 / 港币400元，将不接受转换申请，除非由投资选择转出之金额是有关投资选择的全部结余，而非部分结余。本公司可不时订明转换投资选择的最低金额要求。

* 请联络您的持牌保险中介人了解适用于您的递交渠道或方式。

如投资选择出现合并或终止的情况，
您将何时被通知？

若我们决定终止或合并您持有的投资选择，我们将在不少于3个月或较短的通知期前以书面通知，以符合澳门金融管理局的监管要求。若因投资选择相应的相关基金的管理公司的决定而终止或合并及无法进行交易，或出现我们无法控制的任何情况，例如相应相关基金的交易变成并不实际可行或违反任何法律或法规，我们将在建议终止或合并投资选择的生效日期前不少于一个月或较短的通知期前以书面通知，以符合澳门金融管理局的监管要求。

单位数目的调整进位

投资选择之名义单位数目将被调整至最近5个小数位。任何经调整后之余额或差额将由本公司保留或承担（如适用）。

相关基金的股息

倘若本保单内任何投资选择的相关基金派发股息，本公司会：

- (a) 将股息存入您指定用作缴付保费的银行户口（如有）；或
- (b) 若(a)不成功，以支票或其他形式将股息支付予您。

有关本保单提供的投资选择详情，请参阅投资选择小册子。并请参阅相应相关基金的销售文件，了解有关详情，包括但不限于投资目标、费用及收费。

D. 一般资讯

终止保单

如发生以下情况（以最早者为准），保单即自动终止：

	保单终止后客户可得款项	须缴付提早赎回费用
保单期满	期满利益	不适用
受保人身故	身故赔偿/自杀赔偿	
保单于冷静期内取消	取回所有已缴保费及保费征费，但可能须经市值调整，另须扣除已派发的任何现金股息	
保单变为无效 [°]	户口价值（如有）扣除所有未缴费用及收费，以及任何尚欠本公司的款项	
保单退保	退保价值	适用
保单失效 [°]		

备注：

[°] 为符合有关监管机构要求、规则或指引，本公司有权要求您提供各项不同资讯或资料，以核实您的身份。若您未能于本公司要求的合理期限内提供有关资讯或资料，本公司将于有关期限完结时令本保单无效。于有关期限完结前，无论本保单有其他任何条款，若于有关监管机构的规则及指引订明期间，未能取得完整身份核实资料，本公司有全权酌情决定权暂停或延迟本保单任何交易或向您提供任何服务。根据本条款，如本保单变为无效或被本公司宣告无效，本公司将支付有限户口价值（如有），惟须扣除所有未缴费用及收费，以及任何尚欠本公司的款项。有关详情，请参阅保单条款。

[°] 若于宽限期完结前仍未缴付到期保费，或保单的户口价值在连续45个日历日为负数或零，可能令保单失效。

选择支付款项货币

本保单不论支付身故赔偿、部分提取款项、退保价值或期满利益，均以保单货币付款；亦可应客户要求，用保单货币以外的特定货币付款，但金额可能受当时保单货币与付款货币的兑换率影响，有关兑换率由本公司厘定。美元、澳门币与港币的参考汇率为1美元：8.15澳门币：7.8港币，参考汇率可转换成与澳门币相等值的金额。实际汇率以转账日期为准。汇率波动可能影响付款金额，包括但不限于支付任何赔偿或利益。有关汇率之详情，请亲临汇丰保险澳门特区办事处或透过汇丰保险服务热线 (853) 2821 6133 与我们联系。

冷静期

如您对保单不满意，您有权于冷静期内以书面要求本公司取消保单并获退还所有已缴交的保费及已缴交的保费征费，而该退还之款项可能须经过市值调整及扣除从您选取的投资选择内已派发予您的任何现金股息。如要取消，您必须于冷静期内（即紧接本保单交予保单持有人，或冷静期通知书交予保单持有人或其指定代表之日起计**21个历日**期间（以较早者为准）），在该通知书上亲笔签署作实及退回保单（若已收取），并确保汇丰人寿保险（国际）有限公司澳门分公司设于澳门南湾大马路619号时代商业中心1字楼直接收到该通知书及保单。冷静期内，您的投连寿险保单借保费投资购入相关资产，当汇丰人寿保险（国际）有限公司澳门分公司售出相关资产时如有任何亏损，将参考损失金额厘定市值调整。

冷静期结束后，若您于保单年期完结之前取消保单，可收取的退保价值可能少于您已缴付的保费总额。

转移保单所有权及 抵押权益转让

在不抵触任何不可撤销受益人的权益之情况下，您在保单生效期内可拥有保单一切的拥有权。您可用于本公司的允许下，把保单的拥有权由您转移给另一位保单持有人。您需透过填写本公司指定的表格提出书面申请，并附上本公司合理地要求及满意之有关证明文件。如此申请有效，此保单的一切拥有权即于转移拥有权生效日归于新的保单持有人。

任何更改须经本公司接纳及记录后方会生效。一经接纳及纳入记录，除该项更改被记录前本公司已支付任何款项或已完成任何行动外，该项更改自您签署申请的当天生效。

本保单不能抵押转让。

无第三方权益

一个人若非本保单的任何一方（包括但不限于受保人或受益人）无权强制执行本保单的条文。

保单复效

若保单于宽限期完结前因仍未缴付保费而失效，当受保人仍在世时，您可用于保费限期届满日起计1年内申请保单复效。若保单复效申请获本公司批核，您须缴付予本公司：(i) 在本保单下所有原应缴付的保费；及(ii) 任何因保单失效而支付予您的退保价值。汇丰保险将从已复效保单的价值中扣除任何及所有由失效日期至复效日期期间(在假设保单没有失效之情况下原应已到期)的未缴付费用。

若保单于保单生效期间因户口价值在连续45个日历日为负数或零而失效且保证保障权益已无效，当受保人仍在世时，您可用于失效日期起计1年内申请保单复效。若保单复效申请获本公司批核，任何于失效前的未缴付保费及逾期费用将须由阁下缴付。本公司将从已复效保单的价值中扣除任何及所有由失效日期至复效日期期间在假设保单没有失效之情况下的未缴付费用。

若本保单已失效，本保单的所有保障，包括附加保障，将只会由保单复效日期起恢复，而保证保障权益将不再适用。本计划之保费供款年期及期满日将维持不变。

于保单复效时，您缴回的所有金额及任何因该次保单失效而扣除的提早赎回费用，于扣除任何由本公司厘定之逾期费用后，将根据您最新的保费分配指示分配至有关投资选择。该次分配将于复效日期后的10个营业日内（或实际可行的情况下尽快）进行。

有关详情，请参阅保单条款的保单复效部分。

投资限制及借款权

投资选择并没有借款能力。有关相关基金的借款及投资限制的详情，请参阅有关相关基金的章程摘要。

税务

本保单投资的税务后果视乎适用于您本身情况的税务法律而定。有关您的保单实际税务情况，请向您的专业顾问征询意见。

就您及您的保单而言，本公司及其他汇丰集团成员对澳门及外国法律或监管机构及政府或税务当局负有特定责任，本公司可不时要求您提供资料，借此履行有关责任。如您未有应本公司要求提供有关资料，或您对汇丰集团成员带来金融罪行风险，可导致保单条款列明的后果，包括本公司可能：

- 采取所需行动，令本公司或汇丰集团成员符合有关责任；
- 未能向您提供新服务或继续提供所有服务；
- 按要求预扣本应向您或您的保单缴付的款项或利益，并且永久付予有关税务当局；及
- 终止您的保单。

如上所述，若本公司预提任何利益或款项及/或终止保单，您从保单取回的款项加上保单终止前收取的款项总额（如有）可能会少于您的已缴保费总额。本公司建议您就税务责任及/或潜在税务后果寻求独立专业意见。

自动交换资料

全球超过100个税务管辖区已在当地立法履行“共同汇报标准”，包括澳门。澳门的第5/2017号法律税务信息交换法律制度（简称“法律”）（经不时修订）为澳门实施自动交换财务账户资料国际新标准（简称“自动交换资料”）订立了法律框架。根据澳门法例，若您的税务居住地是在澳门以外而又列于法例中的“申报税务管辖区”名单之下，我们需要将您户口的相关资料知会澳门财政局（“财政局”）。财政局会与该(些)与其签有自动交换资料协议的税务管辖区的税务机关进行每年一次的资讯交流。

澳门已立法实施自动交换资料的新规定（请参阅已于2017年7月3日生效的法律）。因此，上述要求将适用于包括汇丰保险在内的澳门财务机构。根据这些新规定，部分汇丰保险的保单持有人将被视为“账户持有人”。包括汇丰保险在内的澳门金融机构必须识别并向财政局提交申报在税务管辖区内税务居民的“账户持有人”及“账户持有人”和“控权人”（“控权人”）的资料（包括但不限于他们的姓名、地址、出生日期、税务居住地、有关税务管辖区的税务编号）及账户资料（包括但不限于账户结余和支付给账户持有人的款项（统称“所需资料”）。然后，财政局每年定期向申报税务管辖区的税务当局提供有关税务居民的所需资料。为符合法律规定，汇丰保险需要“账户持有人”或“控权人”协助，表明及确认有关人士的税务居民身份等详细资料，完成“自我证明”手续。由于您是“账户持有人”，汇丰保险可能要求您：

- 1) 填妥并递交有效自我证明表格，以及汇丰保险可能不时要求提供的资料，包括所需资料及证明文件，确保符合有关自动交换资料规则。
- 2) 如果已向汇丰保险提供的资料有任何更改，请于30日内通知汇丰保险，更新资料。如汇丰保险未收到所需资料，将根据现时纪录的资料决定“账户持有人”及/或“控权人”的税务居民身份，以供申报自动交换资料。

有关自动交换资料可能带来的影响，请向您的税务顾问征询意见。自动交换资料规则的适用范围、有关要求申报及披露资料的细则均可修改。本文所载任何关于税务考虑的讨论，均无意作为或编写为对任何人的税务建议，亦无意作为或编写为（亦不可）供任何人用以逃避任何当地或外国税务责任及/或可能遭受的惩罚。

如想进一步了解澳门如何实施共同汇报标准及自动交换资料，请浏览财政局网站：
<http://www.dsf.gov.mo/AEOI/>。

《外国账户税务合规法案》

就美国《外国账户税务合规法案》（“FATCA”）而言，外国金融机构（“FFI”）须向美国国税局（“美国税务局”）汇报在美国境外持有该FFI户口的美国人的某些资料，并且获得他们的同意将该等资料转交美国税务局。未有就FATCA与美国税务局达成协议或没有符合有关协议的规定，及/或未有获得相关豁免的FFI（下称“非参与之外国金融机构”），其源于美国的所有“可扣除款项”（在FATCA中定义。首阶段包括股息、利息及某些衍生款项），会面对30%的预扣税项（下称“FATCA预扣税项”）。

美国与澳门两地已经签署跨政府协议（“IGA”），以便在澳门的FFI符合FATCA的规定。协议更建立框架，让在澳门的FFI可透过简化的尽职调查程序来（i）识别美国的标记、（ii）要求其美国保单持有人同意披露资料，以及（iii）将该等保单持有人的相关税务资料汇报予美国税务局。

FATCA适用于汇丰人寿保险（国际）有限公司澳门分公司及本投连寿险计划。汇丰人寿保险（国际）有限公司澳门分公司是一家参与之外国金融机构。汇丰人寿保险（国际）有限公司澳门分公司承诺遵从FATCA的相关规定。为达致目的，汇丰人寿保险（国际）有限公司澳门分公司将要求您：

- （i）提供予汇丰人寿保险（国际）有限公司澳门分公司包括您美国身份详情（如适用）的某些资料（例如姓名、地址、美国联邦纳税人识别号等）；及
- （ii）同意汇丰人寿保险（国际）有限公司澳门分公司向美国税务局申报该等资料及您户口的资料（例如户口结余及提款）。

假如您未能符合这些责任并成为“非合规户口持有人”，汇丰人寿保险（国际）有限公司澳门分公司将需向美国税务局汇报未经本公司同意的美国户口的户口结余、付款金额及数目的合计资料。

在某些情况下，汇丰人寿保险（国际）有限公司澳门分公司可能被要求从支付予您的投连寿险保单或由这保单缴付的款项中征收FATCA预扣税项。目前，汇丰人寿保险（国际）有限公司澳门分公司只会在以下的情况才会这样做：

- （i）倘若澳门财政局未能按IGA（及澳门与美国两地就税务资料交换的相关协议）与美国税务局交换资料时，汇丰人寿保险（国际）有限公司澳门分公司可能被要求于您的投连寿险保单的可扣除款项中扣减及扣除FATCA预扣税项，并将相关款项电汇至美国税务局；以及
- （ii）倘若您（或任何其他户口持有人）是“非参与之外国金融机构”，汇丰人寿保险（国际）有限公司澳门分公司可能被要求于您的投连寿险保单的可扣除款项中扣减及扣除FATCA预扣税项，并将相关款项电汇至美国税务局。

就FATCA可能为您或者您的投连寿险保单所带来的影响，请寻求独立专业人士意见。

适用的法例及司法管辖权	本保单受澳门的法律管辖并按其解释。如在澳门特别行政区引起任何争议，则澳门特别行政区法院的非专属司法管辖权将适用。
参与各方	保险公司： 汇丰人寿保险（国际）有限公司澳门分公司 投资选择相关基金的投资经理： 投资选择的投资经理因不同相关基金而异，有关详情，请参阅最新投资选择小册子。 再保险公司： Swiss Re Asia Pte. Ltd., 香港分公司
责任	本公司对销售文件所载资料的准确性承担全部责任，并确认在作出一切合理查询后，尽其所知所信，销售文件并无其他事实或遗漏其他事实令该文件的任何声明具误导成分。销售文件提供的资料并非为您的个别情况而设。澳门金融管理局对销售文件的内容概不负责，对其准确性或完整性亦不作出任何申述，并且明确表示，因销售文件全部或部分内容而产生或因依赖这些内容而引致的损失，澳门金融管理局概不承担任何法律责任。有关详细条款及细则，请参阅您的保单条款。请就您的个人情况寻求专业意见。
特殊情况	在正常情况下，我们将在收到有效的索偿书面证明或我们遵守任何适用法律和相关要求所需的文件后的10个营业日内向您支付可根据本保单进行的交易的应付金额。 在非本公司所能控制的特殊情况下，我们保留权利暂停或延迟对任何交易的投资选择名义单位数目进行估值和处理申请。 特殊情况包括但不限于交易延期、任何不可避免的汇丰保险正常业务中断、台风、通讯工具故障和军事事件、该等暂停或延迟是必要的、由于任何法规或战争或发生灾难引致投资选择的相关基金买卖或资产净值的计算暂停。 对于因该特殊情况导致的任何延迟支付款项，汇丰保险将不支付任何利息。

补充要点

本保单拒绝以下人士投保—如准保单持有人/准受保人于以下国家居住及/或拥有国籍（「限制居住地及/或国籍」）：

- (i) 美国公民（无论居于任何地方）；或
- (ii) 于美国居住（无论任何国籍）；或
- (iii) 于加拿大居住（无论任何国籍）人士将被拒绝成为保单持有人，但仍可被接受为受保人；或
- (iv) 拥有韩国（南韩）国籍及韩国地址人士将被拒绝成为保单持有人，但仍可被接受为受保人；或
- (v) 任何人士拥有日本地址

若现有保单持有人/受保人将现有居住地及/或国籍改为限制居住地及/或国籍，保单复效将不获接受。

此外，对于现有保单持有人/受保人变更其居住地及/或国籍为以上 (i)、(ii) 及 (iii) 所述限制居住地及/或国籍，本公司保留权利限制保单持有人更改保额、更改保费分配至投资选择的指示、转换投资选择以及缴付增额保费。如保单持有人受上述限制（不包括保单复效限制），其有权终止保单及获豁免提早赎回费用。

客户查询及投诉

如有任何查询或投诉，请透过以下途径与我们联络：

- **联络您的持牌保险中介人**
- **亲临汇丰保险澳门特区办事处**
 - 澳门南湾大马路619号时代商业中心1字楼
- **亲临汇丰保险策划中心**
 - 澳门宋玉生广场393号皇朝广场地下AC座
- **汇丰保险服务热线：(853) 2821 6133**
 - 星期一至五上午9时至晚上8时及星期六上午9时至下午1时（公众假期除外）
- **致函：汇丰保险澳门特区办事处**
 - 澳门南湾大马路619号时代商业中心1字楼

E. 词汇

以下定义适用于汇丰保障相连保险计划（除非本保单条款特别指明）：

「**户口价值**」指您所选的所有投资选择的总值。您每项投资选择的
市场价值由汇丰保险定明，以您所持单位数目乘以该投资选择的
最新单位价格计算，并调整至最接近的2个小数位。任何经
调整后的余额或差额将由本公司保留或承担（如适用）。

「**年龄**」指在保单生效日期或保单周年日，受保人或保单持有人
（如适用）在受保人或保单持有人的下一次生日年龄。该年龄将
在相应的保单年度保持不变，直至下一个保单周年日。

「**营业日**」指本公司在澳门特别行政区（澳门特区）营业的工作日，
而星期六、星期日及公众假期非营业日。

「**身故赔偿**」指受保人死亡时支付的赔偿。

「**宽限期**」指任何保费到期后的65个历日缴付限期。除非本公司
在宽限期内收到保费，否则不当作您已缴交保费。

「**澳门特区**」指中华人民共和国澳门特别行政区。

「**投资选择**」指本保险计划内提供的投资选择之中任何一项，用以
在名义上分配您的保费，而该投资选择必须以您选择的保单
货币定明。本保单之户口价值根据投资条款厘定。

「**最低身故赔偿**」指付予受益人的身故赔偿相当于最少为应缴
保费总额的100%。如在受保人身故日期前12个月内部分提取
款项，将即时影响最低身故赔偿。

「**保单周年日**」指由保单生效日期起每隔一年与保单生效日期
同月同日之日期；如该相关的历年并无相应日期，保单周年日
将是该月的最后一天。

「**保单生效日期**」指保单附表列明作为保单生效日期之日期。

「**保单月结日**」指由保单生效日期后每隔一个月的日期。如任何
历月并无有关日子，保单月结日将为该历月之最后一天。

「**保单年度**」指由保单生效日期起每12个连续历月的期间。

「**保费缴付日**」指收取保费的日期，关乎签发保单、定期分配
保费及缴付额外一笔过增额保费。

「**保额**」指保单持有人可于保单签发时选择的款额，相当于应缴
总保费的150%、200%或250%，并可于第一个保单周年日之后
随时要求更改保额。

「**退保价值**」指于退保时本保单在扣除任何适用的提早赎回费用
及其他费用后之户口价值。

「**应缴保费总额**」指就计算身故赔偿及保险费用而言，保单持有人
承诺在保单开始时所选择的保费供款年期内为本计划缴付的
保费总额，增额保费除外。

「**交易**」指以下任何一项：部分提取款项、转换、分配保费、
扣除各项费用、更改您的投资选择保费分配指示、要求账目
报告、分配奖赏、分派期满利益、分派退保价值、分派身故赔偿、
分派自杀赔偿、派发保单内任何投资选择的相关基金的股息、
使保单复效。

「**交易日**」指可进行交易的每一个营业日。若出现任何非本公司
所能合理控制的特殊情况，导致其在某个特定的交易日进行交易
并不实际可行，则本公司将有酌情权以决定另一个交易日。

「**单位**」指于您的保单内分配或取消投资选择中的一个名义单位。
单位是名义上分配至您的保单，并只用作计算户口价值及您的
保单利益之用。

「**单位价格**」指个别投资选择之一个单位在有关交易日的价值，
并相等于相应的相关基金认购价。

F. 附录—每年保险费用率

下表所示为每1,000元风险额的每年保险费用率，只供参考及说明之用。有关详情，请参阅B部分「费用及收费摘要」。

如有疑问，欢迎向本公司或您的持牌保险中介人查询适用于您的保险费用率。

年龄	每1,000元风险额的适用保险费用率	
	男性	女性
1-10岁	0.70	0.70
11-20岁	0.70	0.70
21-30岁	0.70	0.75
31-40岁	0.90	0.80
41-50岁	1.95	1.35
51-60岁	4.75	3.35
61-70岁	12.60	7.50
71-80岁	39.85	26.30
81-90岁	125.85	88.95
91-99岁	354.25	266.60

请注意，扣除保险费用后，可用于您的投资选择的投资金额将相应减少。于保单年期内，有关影响可因年龄增长而大幅增加。

投保手续

如想投保 萃保障相连保险计划，请浏览汇丰网站、亲临汇丰保险澳门特区办事处，或联络您的持牌保险中介人，亦可致电汇丰保险服务热线查询详情。您必须了解投连寿险保单，并已获清楚解释计划对您是否合适，否则不应购买投连寿险保单。您应参阅本计划的销售文件，以及您选取的投资选择相应的相关基金的销售文件，有关文件可向本公司索取。您拥有最终决定权。

浏览 www.hsbc.com.mo/zh-mo/insurance

致电 汇丰保险服务热线：(853) 2821 6133



您可透过二维码浏览有关产品网页

汇萃保障相连保险计划

投资选择小册子

汇萃保障相连保险计划的销售文件包括主要推销刊物及产品资料概要，其中主要推销刊物包括本投资选择小册子及产品册子。本投资选择小册子应与产品资料概要及产品册子一并阅读。

如非另有注明，本文件内特定词汇含意均与本计划产品册子中所作的定义相同。

关于产品特点、费用及收费的详情，请参阅本计划产品册子。

重要讯息：

1. 本保单所提供的不同**投资选择**在产品特点和风险概况方面可以有很大的差异。可供选择之相关基金详列于本投资选择小册子。
2. **投资涉及风险。**
 - (a) 您必须了解投连寿险保单，并已获清楚解释，计划对您是否合适，否则不应购买投连寿险保单。您应参阅本计划销售文件，以及您选取的投资选择相应的相关基金的销售文件，有关文件可向本公司索取。您拥有最终决定权。
 - (b) 每项投资选择均受市值波动及固有风险所影响。每项投资选择之单位价格或收入（如有）可升可跌。有关详情请参阅投资选择相应的相关基金的主要推销刊物及销售文件。每项投资选择之过往业绩并不代表未来表现的指标。有关投资的特定风险因素包括：
 - i. **市场风险** — 本投连寿险保单的回报取决于您所选取的投资选择相应的相关基金的表现，因此您的投资本金可能会出现亏蚀。
 - ii. **汇率风险** — 由于部分相关基金或该等基金之内的资产与您的投连寿险保单可能以不同货币计值，因此保单的投资回报可能涉及汇率风险。
 - iii. **特定风险** — 投资于特定市场及公司（例如新兴市场、商品市场及规模较小公司等）的投资选择可能涉及较高风险，通常对价格变动较为敏感。
 - iv. **风险配对及降低风险服务的有关风险** — 风险配对及降低风险服务（简称「服务」）乃为一项自选服务，您可在保单签发时或在保单签发后的任何时间，自行选用或退出本服务。在选择选用本服务后，您将只限投资在根据您的风险取向为您配对适用于本服务下的一项指定投资选择¹。当您年龄达到55岁，本服务将采用预先安排的降低风险程序。选用本服务前，应考虑您的个人情况，包括您的风险取向及退休计划。如对本服务是否适合您存有疑问，您应咨询财务及/或专业意见。
3. 选取投资选择之前，您应参阅相关基金的销售文件内有关投资目标及方针、风险因素及费用详情。切勿单凭本投资选择小册子作决定。本公司备有销售文件以供查阅，欢迎亲临汇丰保险澳门特区办事处：澳门南湾大马路619号时代商业中心1字楼或浏览 www.hsbc.com.mo/zh-mo/insurance。

4. 部分投资选择涉及较高风险，除非您已完全明白及愿意承受有关风险，否则不应投资于该等投资选择。有关投资工具价格可能波动不定，为您带来高亏损风险。
5. 冷静期内，保单一经取消，您将获退还所有已缴交的保费及保费征费，但该退还之款项可能经过市值调整及扣除从您选取的投资选择内已派发予您的任何现金股息。
6. 投资选择名称旁标明为「(收息现金)」，即表示该等投资选择可能会定期派发现金股息(如有)(以下简称「投资选择(收息现金)」)。有关投资选择(收息现金)之重要资讯：
 - (a) 投资选择(收息现金)的股息派发、派发频率及股息的金额或息率并非保证；
 - (b) 投资选择(收息现金)相应的相关基金可酌情决定由其资本中支付股息，即由原有投资额中支付，或由此等投资所产生的任何收益中支付股息。此等支付等同于退还原有投资的部分金额，或提取原有投资应占的任何资本收益。同时，相关基金亦可按上述同样方式从其资本中扣取其全部或部分费用/支出。上述行动可导致相应的相关基金于分派日之后的每单位资产净值即时下降，因而可能对相关投资选择(收息现金)的单位价格造成负面影响。此外，请注意正派息率并不代表正回报；
 - (c) 若与不派发股息的投资选择相比，投资选择(收息现金)派发现金股息(如有)之后，可能导致本计划的户口价值及应支付的身故赔偿减少。倘若(i)连续45个历日，或(ii)在保证保障权益期(如适用)终结后，户口价值维持为负数，您的保单将会失效。如符合保证保障权益之相关细则，上述情况(i)的失效或不会发生。请参阅产品册子A部分「计划特点」的保证保障权益及保单文件了解更多详情；
 - (d) 本公司可按您的要求提供有关投资选择(收息现金)所派股息及相应的相关基金的详情(例如相关基金过往十二个月的派息成分资料)，费用全免。此外，从投资选择(收息现金)推出日期起，相关详情可以在我们的网页上找到。有关现行及过去的股息详情，请浏览我们的网页(前往www.hsbc.com.mo/zh-mo/insurance/fund-performance/)，阅读「现金红利派发记录」部分；
 - (e) 我们可修订本计划(包括其投资选择)的股息派发政策，惟须获澳门金融管理局事先批准，并须向您发出不少于一个月时间的事先通知；
 - (f) 您不应单凭本文内容作选取任何投资选择(收息现金)的决定。您应参阅本计划的销售文件及有关投资选择(收息现金)相应的相关基金的销售文件(包括产品资料概要)以了解进一步详情，包括风险因素。有关文件可向本公司免费索取；及
 - (g) 有关投资选择(收息现金)派发现金股息(如有)的运作安排细节，请参阅附录。

汇萃保障相连保险计划投资选择列表

您应参阅相关基金的销售文件(包括及不限于产品资料概要)，了解相关基金详情(包括但不限于投资目标及方针、风险因素及费用)，汇丰人寿保险(国际)有限公司澳门分公司将应您的要求提供上述文件。

投资选择名称旁标明为「(收息现金)」，即表示该等投资选择可能会定期派发现金股息(如有)。

一系列投资选择随您选取

本计划为美元保单提供64种投资选择，为港元保单提供38种投资选择，可连结多元资产、股票及固定收益基金等投资。您可将保费分配至保单内的投资选择，每项投资选择所占百分比必须是整数，并且最少占保费的1%，总数必须等于100%。您于保单签发时选取投资选择，并可于签发后随时转换，惟同一时间不能持有多于14项投资选择。本计划免收转换投资选择费用，并且不限转换次数。有关转换详情，请参阅「管理投资选择」部分。

您只可选取以您保单货币计值的投资选择。保单签发后，不可更改保单货币。有关不同保单货币下提供的投资选择，请参阅以下列表：

港元保单投资选择列表

投资选择名称	投资选择编号	相应的相关基金名称	相关基金的管理公司/投资经理名称	相关基金的股份类别	投资选择货币	相关基金的货币单位	汇丰单位信托基金编号	适用于风险配对及降低风险服务
股票								
联博美国增长基金 (港币收息现金)	PG1H	联博—美国增长基金	AllianceBernstein (Luxembourg) S.à r.l.	AD 类港元股份	港币	港币	U62719	
联博低波幅策略股票基金 (港币收息现金)	PF2H	联博—低波幅策略股票基金	AllianceBernstein (Luxembourg) S.à r.l.	AD 类港元股份	港币	港币	U62944	
安联欧洲股息基金 (港币收息现金)	PE6H	安联欧洲股息基金	Allianz Global Investors GmbH	AM 类 (H2 — 港元对冲) 收息股份	港币	港币	U62667	
贝莱德系统分析环球股票高息基金 (港币收息现金)	PG6H	贝莱德全球基金—系统分析环球股票高息基金	BlackRock (Luxembourg) S.A.	A6 类港元对冲	港币	港币	U62963	
资本集团新视野基金 (卢森堡) (港币)	P26H	Capital International 基金—资本集团新视野基金 (卢森堡)	Capital International Management Company	B - 港元类	港币	港币	U63080	
富达环球股息基金 (港币收息现金)	PE2H	富达基金—环球股息基金	FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.	A类别股份—每月特色派息(G) — 港元	港币	港币	U62515	
摩根东协 (港币)	P23H	摩根东协基金	摩根基金 (亚洲) 有限公司	(累计) 港元类别	港币	港币	U62643	
施罗德环球基金系列—香港股票 (港币)	P17H	施罗德环球基金系列—香港股票	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	A 类别 (港元累积)	港币	港币	U61731	
债券								
AB FCP I - 美元收益基金 (港币收息现金)	PG5H	联博—美元收益基金	AllianceBernstein (Luxembourg) S.à r.l.	AT 类港元股份	港币	港币	U62381	
贝莱德亚洲老虎债券基金 (港币收息现金)	PD8H	贝莱德全球基金—亚洲老虎债券基金	BlackRock (Luxembourg) S.A.	A6 类港元对冲	港币	港币	U62773	
富达亚洲债券基金 (港币收息现金)	PD9H	富达基金—亚洲债券基金	FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.	A类别股份—每月特色派息(G) — 港元	港币	港币	U62723	
汇丰亚洲高入息债券基金 (港币收息现金)	PE8H	汇丰集合投资信托—汇丰亚洲高入息债券基金	汇丰投资基金 (香港) 有限公司	AM2 类—港元	港币	港币	U62797	
汇丰环球投资基金超短期债券 (港币)	P30H	汇丰环球投资基金—超短期债券	HSBC Investment Funds (Luxembourg) S.A.	PCHKD 类	港币	港币	U63136	

投资选择名称	投资选择编号	相应的相关基金名称	相关基金的管理公司/投资经理名称	相关基金的股份类别	投资选择货币	相关基金的货币单位	汇丰单位信托基金编号	适用于风险配对及降低风险服务
汇丰环球短期债券 (港币收息现金)	PD1H	汇丰环球投资基金—环球短期债券	HSBC Investment Funds (Luxembourg) S.A.	AM2HKD 类	港币	港币	U62953	
汇丰环球货币基金 (港币)	P06H	汇丰环球货币基金—港元	汇丰投资基金 (香港) 有限公司	C 类	港币	港币	U62930	
景顺环球高评级企业债券基金 (港币收息现金)	PE5H	景顺卢森堡基金系列—景顺环球高评级企业债券基金	Invesco Management S.A.	A (每月派息-1—港元) 类别	港币	港币	U63033	
摩根国际债券基金 (港币收息现金)	PE3H	摩根国际债券基金	摩根基金 (亚洲) 有限公司	(每月派息) 港元类别	港币	港币	U62701	
PIMCO GIS 收益基金II (港币收息现金)	PG4H	PIMCO Funds: Global Investors Series Plc —收益基金 II	PIMCO Global Advisors (Ireland) Limited	E类收息港元股份 (未对冲)	港币	港币	U63157	
多元资产								
贝莱德环球资产配置基金 (港币)	P12H	贝莱德全球基金—环球资产配置基金	BlackRock (Luxembourg) S.A.	A2 类港元对冲	港币	港币	U62646	
资本集团资产收益创造者基金 (港币收息现金)	PF6H	Capital International基金—资本集团资产收益创造者基金 (卢森堡)	Capital International Management Company	Bd - 港元类	港币	港币	U63019	
富兰克林入息基金 (港币收息现金)	PF8H	富兰克林邓普顿投资基金—富兰克林入息基金	Franklin Templeton International Services S.à r.l.	A类 (每月派息) 港元	港币	港币	U63238	
汇丰亚洲焦点入息 (港币收息现金)	PD5H	汇丰环球投资基金—全智选—亚洲焦点入息	HSBC Investment Funds (Luxembourg) S.A.	AM2HKD 类	港币	港币	U62509	
汇丰中国多元资产入息基金 (港币收息现金)	PD4H	汇丰集合投资信托—汇丰中国多元资产入息基金	汇丰投资基金 (香港) 有限公司	AM2类—港元	港币	港币	U62649	
汇丰环球新兴市场多元资产入息 (港币收息现金)	PD6H	汇丰环球投资基金—环球新兴市场多元资产入息	HSBC Investment Funds (Luxembourg) S.A.	AM2HKD 类	港币	港币	U62839	
汇丰环球智选1 (港币)	P01H	汇丰组合—环球智选1	HSBC Investment Funds (Luxembourg) S.A.	AC 类	港币	港币	U62388	√

投资选择名称	投资选择编号	相应的相关基金名称	相关基金的管理公司/投资经理名称	相关基金的股份类别	投资选择货币	相关基金的货币单位	汇丰单位信托基金编号	适用于风险配对及降低风险服务
汇丰环球智选2 (港币)	P02H	汇丰组合—环球智选2	HSBC Investment Funds (Luxembourg) S.A.	AC 类	港币	港币	U62389	√
汇丰环球智选3 (港币)	P03H	汇丰组合—环球智选3	HSBC Investment Funds (Luxembourg) S.A.	AC 类	港币	港币	U62390	√
汇丰环球智选4 (港币)	P04H	汇丰组合—环球智选4	HSBC Investment Funds (Luxembourg) S.A.	AC 类	港币	港币	U62391	√
汇丰环球智选5 (港币)	P05H	汇丰组合—环球智选5	HSBC Investment Funds (Luxembourg) S.A.	AC 类	港币	港币	U62392	√
摩根全方位入息基金 (港币收息现金)	PG3H	摩根全方位入息基金	摩根基金 (亚洲) 有限公司	(每月派息) 港元类别	港币	港币	U62479	
晋达环球多元资产收益 (港币收息现金)	PF7H	晋达环球策略基金—环球多元资产收益基金	Ninety One Luxembourg S.A.	A 收益 - 3 (港元) 股份类别	港币	港币	U62995	
施罗德亚洲高息股债基金 (港币收息现金)	PF5H	施罗德伞型基金II—施罗德亚洲高息股债基金	施罗德投资管理 (香港) 有限公司	A 类别 (港元收息)	港币	港币	U62468	
环境、社会及管治 (ESG)								
联博—环球可持续趋势基金 (港币)	P41H	联博—环球可持续趋势基金	AllianceBernstein (Luxembourg) S.à r.l.	A 类港元股份	港币	港币	U63066	
联博—美国可持续趋势基金 (港币)	P29H	联博—美国可持续趋势基金	AllianceBernstein (Luxembourg) S.à r.l.	A 类港元股份	港币	港币	U63070	
贝莱德可持续能源基金 (港币)	P42H	贝莱德全球基金—可持续能源基金	BlackRock (Luxembourg) S.A.	A2 类港元对冲	港币	港币	U63131	
汇丰环球低碳债券 (港币收息现金)	PD2H	汇丰环球投资基金—环球低碳债券	HSBC Investment Funds (Luxembourg) S.A.	AM2HKD 类	港币	港币	U62870	
汇丰环球低碳股票 (港币收息现金)	PD3H	汇丰环球投资基金—环球低碳股票	HSBC Investment Funds (Luxembourg) S.A.	AD HKD 类	港币	港币	U62868	
晋达环球环境基金 (港币)	P27H	晋达环球策略基金—环球环境基金	Ninety One Luxembourg S.A.	A 累积 (港元) 股份类别	港币	港币	U63079	

美元保单投资选择列表

投资选择名称	投资选择编号	相应的相关基金名称	相关基金的管理公司/投资经理名称	相关基金的股份类别	投资选择货币	相关基金的货币单位	汇丰单位信托基金编号	适用于风险配对及降低风险服务
商品								
贝莱德世界黄金基金 (美元)	P08U	贝莱德全球基金—世界黄金基金	BlackRock (Luxembourg) S.A.	A 股—美元	美元	美元	U43051	
股票								
联博美国增长基金 (美元)	P38U	联博—美国增长基金	AllianceBernstein (Luxembourg) S.à r.l.	A 类美元股份	美元	美元	U42551	
联博美国增长基金 (美元收息现金)	PG1U	联博—美国增长基金	AllianceBernstein (Luxembourg) S.à r.l.	AD 美元股份	美元	美元	U62720	
联博低波幅策略股票基金 (美元收息现金)	PF2U	联博—低波幅策略股票基金	AllianceBernstein (Luxembourg) S.à r.l.	AD 类美元股份	美元	美元	U62943	
安联欧洲股息基金 (美元收息现金)	PE6U	安联欧洲股息基金	Allianz Global Investors GmbH	AM类 (H2—美元对冲) 收息股份	美元	美元	U62668	
安联总回报亚洲股票基金 (美元)	P21U	安联总回报亚洲股票基金	Allianz Global Investors GmbH	AT类 (美元) 累积股份	美元	美元	U62299	
安联总回报亚洲股票基金 (美元收息现金)	PE7U	安联总回报亚洲股票基金	Allianz Global Investors GmbH	A类 (美元) 收息股份	美元	美元	U62300	
贝莱德系统分析环球股票高息基金 (美元收息现金)	PG6U	贝莱德全球基金—系统分析环球股票高息基金	BlackRock (Luxembourg) S.A.	A6 类美元	美元	美元	U62962	
贝莱德全球基金—世界能源基金 (美元)	P39U	贝莱德全球基金—世界能源基金	BlackRock (Luxembourg) S.A.	A2 类美元	美元	美元	U43242	
贝莱德全球基金—世界矿业基金 (美元)	P36U	贝莱德全球基金—世界矿业基金	BlackRock (Luxembourg) S.A.	A2 类美元	美元	美元	U43241	
贝莱德系统分析环球股票高息基金 (美元)	P09U	贝莱德全球基金—系统分析环球股票高息基金	BlackRock (Luxembourg) S.A.	A2 类美元	美元	美元	U61792	
贝莱德世界健康科学基金 (美元)	P11U	贝莱德全球基金—世界健康科学基金	BlackRock (Luxembourg) S.A.	A2 类美元	美元	美元	U61098	
资本集团新视野基金 (卢森堡) (美元收息现金)	PF3U	Capital International基金—资本集团新视野基金 (卢森堡)	Capital International Management Company	Bd 类	美元	美元	U62753	

投资选择名称	投资选择编号	相应的相关基金名称	相关基金的管理公司/投资经理名称	相关基金的股份类别	投资选择货币	相关基金的货币单位	汇丰单位信托基金编号	适用于风险配对及降低风险服务
富达中国焦点基金 (美元收息现金)	PF1U	富达基金—中国焦点基金	FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.	A 类别股份—美元	美元	美元	U43238	
富达环球股息基金 (美元收息现金)	PE2U	富达基金—环球股息基金	FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.	A 类别股份—每月特色派息(G)—美元	美元	美元	U62516	
富兰克林美国机会基金 (美元)	P15U	富兰克林邓普顿投资基金—富兰克林美国机会基金	Franklin Templeton International Services S.à r.l.	A (累算) 美元	美元	美元	U61553	
高盛全球CORE股票投资组合 (美元)	P44U	高盛基金—高盛全球CORE®股票投资组合	Goldman Sachs Asset Management Fund Services Limited	基准货币 (累积) (收盘价) 类股份	美元	美元	U62969	
景顺亚洲消费动力基金 (美元)	P19U	景顺卢森堡基金系列—景顺亚洲消费动力基金	Invesco Management S.A.	A (累积—美元) 类别	美元	美元	U62257	
景顺环球消费趋势基金 (美元)	P20U	景顺卢森堡基金系列—景顺环球消费趋势基金	Invesco Management S.A.	A (累积—美元) 类别	美元	美元	U42401	
摩根东协 (美元)	P23U	摩根东协基金	摩根基金 (亚洲) 有限公司	(累计) 美元类别	美元	美元	U38304	
摩根中国先驱A股基金 (美元)	P14U	摩根中国先驱A股基金	摩根基金 (亚洲) 有限公司	累计	美元	美元	U61753	
摩根大中华基金 (美元收息现金)	PF9U	摩根基金—大中华基金	JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	A (分派)—港元股份类别	美元	美元	U43186	
摩根美国科技基金 (美元收息现金)	PE4U	摩根基金—美国科技基金	JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	A (分派)—美元股份类别	美元	美元	U62737	
摩根美国价值基金 (美元收息现金)	PG2U	摩根基金—美国价值基金	JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	A (分派)—美元股份类别	美元	美元	U63259	
晋达环球天然资源基金 (美元收息现金)	PE9U	晋达环球策略基金—环球天然资源基金	Ninety One Luxembourg S.A.	A 收益股份类别	美元	美元	U62253	

投资选择名称	投资选择编号	相应的相关基金名称	相关基金的管理公司/投资经理名称	相关基金的股份类别	投资选择货币	相关基金的货币单位	汇丰单位信托基金编号	适用于风险配对及降低风险服务
固定收益								
联博美元收益基金 (美元)	P07U	联博美元收益基金	AllianceBernstein (Luxembourg) S.à r.l.	A2 股—美元	美元	美元	U43160	
联博美元收益基金 (美元收息现金)	PG5U	联博—美元收益基金	AllianceBernstein (Luxembourg) S.à r.l.	AT 类美元股份	美元	美元	U61010	
联博欧洲收益基金 (美元收息现金)	PD7U	联博欧洲收益基金	AllianceBernstein (Luxembourg) S.à r.l.	AA 股—美元 (对冲)	美元	美元	U62626	
贝莱德亚洲老虎债券基金 (美元)	P10U	贝莱德全球基金—亚洲老虎债券基金	BlackRock (Luxembourg) S.A.	A2 类美元	美元	美元	U61122	
贝莱德亚洲老虎债券基金 (美元收息现金)	PD8U	贝莱德全球基金—亚洲老虎债券基金	BlackRock (Luxembourg) S.A.	A6 类美元	美元	美元	U62775	
资本集团全球高收益机会基金 (美元收息现金)	PF4U	Capital International基金—资本集团全球高收益机会基金 (卢森堡)	Capital International Management Company	Bfdm 类	美元	美元	U62871	
富达亚洲债券基金 (美元收息现金)	PD9U	富达基金—亚洲债券基金	FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.	A 类别股份—每月特色派(G)—美元	美元	美元	U62724	
富达新兴市场债券基金 (美元)	P13U	富达基金—新兴市场债券基金	FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.	A 类别股份—累积—美元	美元	美元	U61664	
富达新兴市场债券基金 (美元收息现金)	PE1U	富达基金—新兴市场债券基金	FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.	A 类别股份—每月派息—美元	美元	美元	U61712	
汇丰亚洲高入息债券基金 (美元收息现金)	PE8U	汇丰集合投资信托—汇丰亚洲高入息债券基金	汇丰投资基金 (香港) 有限公司	AM2类—美元	美元	美元	U62796	
汇丰环球短期债券 (美元收息现金)	PD1U	汇丰环球投资基金—环球短期债券	HSBC Investment Funds (Luxembourg) S.A.	AM2类	美元	美元	U62952	
汇丰环球投资基金超短期债券 (美元)	P30U	汇丰环球投资基金—超短期债券	HSBC Investment Funds (Luxembourg) S.A.	PC类	美元	美元	U63135	
汇丰环球货币基金 (美元)	P06U	汇丰环球货币基金—美元	汇丰投资基金 (香港) 有限公司	C类	美元	美元	U62931	
景顺环球高评级企业债券基金 (美元收息现金)	PE5U	景顺卢森堡基金系列—景顺环球高评级企业债券基金	Invesco Management S.A.	A (每月派息-1—美元) 类别	美元	美元	U63032	

投资选择名称	投资选择编号	相应的相关基金名称	相关基金的管理公司/投资经理名称	相关基金的股份类别	投资选择货币	相关基金的货币单位	汇丰单位信托基金编号	适用于风险配对及降低风险服务
摩根国际债券基金 (美元收息现金)	PE3U	摩根国际债券基金	摩根基金(亚洲)有限公司	(每月派息)美元类别	美元	美元	U62704	
PIMCO GIS 收益基金II (美元收息现金)	PG4U	PIMCO Funds: Global Investors Series Plc — 收益基金 II	PIMCO Global Advisors (Ireland) Limited	E 类收息股份	美元	美元	U63156	
多元資產								
贝莱德环球资产配置基金(美元)	P12U	贝莱德全球基金—环球资产配置基金	BlackRock (Luxembourg) S.A.	A2 类美元	美元	美元	U43050	
资本集团资产收益创造者基金 (美元收息现金)	PF6U	Capital International基金—资本集团资产收益创造者基金(卢森堡)	Capital International Management Company	Bfdm 类	美元	美元	U63018	
富兰克林入息基金 (美元收息现金)	PF8U	富兰克林邓普顿投资基金—富兰克林入息基金	Franklin Templeton International Services S.à r.l.	A类(每月派息)美元	美元	美元	U43262	
汇丰亚洲焦点入息 (美元收息现金)	PD5U	汇丰环球投资基金—全智选—亚洲焦点入息	HSBC Investment Funds (Luxembourg) S.A.	AM2 类	美元	美元	U62510	
汇丰中国多元资产入息基金 (美元收息现金)	PD4U	汇丰集合投资信托—汇丰中国多元资产入息基金	汇丰投资基金(香港)有限公司	AM2 类—美元	美元	美元	U62650	
汇丰环球新兴市场多元资产入息 (美元收息现金)	PD6U	汇丰环球投资基金—环球新兴市场多元资产入息	HSBC Investment Funds (Luxembourg) S.A.	AM2 类	美元	美元	U62838	
汇丰环球智选1 (美元)	P01U	汇丰组合—环球智选1	HSBC Investment Funds (Luxembourg) S.A.	AC 类	美元	美元	U62155	√
汇丰环球智选2 (美元)	P02U	汇丰组合—环球智选2	HSBC Investment Funds (Luxembourg) S.A.	AC 类	美元	美元	U62156	√
汇丰环球智选3 (美元)	P03U	汇丰组合—环球智选3	HSBC Investment Funds (Luxembourg) S.A.	AC 类	美元	美元	U62157	√
汇丰环球智选4 (美元)	P04U	汇丰组合—环球智选4	HSBC Investment Funds (Luxembourg) S.A.	AC 类	美元	美元	U62158	√
汇丰环球智选5 (美元)	P05U	汇丰组合—环球智选5	HSBC Investment Funds (Luxembourg) S.A.	AC 类	美元	美元	U62159	√

投资选择名称	投资选择编号	相应的相关基金名称	相关基金的管理公司/投资经理名称	相关基金的股份类别	投资选择货币	相关基金的货币单位	汇丰单位信托基金编号	适用于风险配对及降低风险服务
摩根全方位入息基金 (美元收息现金)	PG3U	摩根全方位入息基金	摩根基金(亚洲)有限公司	(每月派息)美元类别	美元	美元	U62478	
晋达环球多元资产收益 (美元收息现金)	PF7U	晋达环球策略基金—环球多元资产收益基金	Ninety One Luxembourg S.A.	A 收益 - 3 股份类别	美元	美元	U62994	
施罗德亚洲高息股债基金 (美元收息现金)	PF5U	施罗德伞型基金II—施罗德亚洲高息股债基金	施罗德投资管理(香港)有限公司	A 类别 (美元收息)	美元	美元	U62467	
房地产投资								
施罗德环球城市(美元)	P18U	施罗德环球基金系列—环球城市	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	A 类别 (美元累积)	美元	美元	U62239	
环境、社会及管治 (ESG)								
联博—环球可持续趋势基金 (美元)	P41U	联博—环球可持续趋势基金	AllianceBernstein (Luxembourg) S.à r.l.	A 类美元股份	美元	美元	U63065	
联博—美国可持续趋势基金(美元)	P29U	联博—美国可持续趋势基金	AllianceBernstein (Luxembourg) S.à r.l.	A 类美元股份	美元	美元	U42762	
贝莱德可持续能源基金(美元)	P42U	贝莱德全球基金—可持续能源基金	BlackRock (Luxembourg) S.A.	A2 类美元	美元	美元	U63126	
汇丰环球低碳债券 (美元收息现金)	PD2U	汇丰环球投资基金—环球低碳债券	HSBC Investment Funds (Luxembourg) S.A.	AM2 类	美元	美元	U62869	
汇丰环球低碳股票 (美元收息现金)	PD3U	汇丰环球投资基金—环球低碳股票	HSBC Investment Funds (Luxembourg) S.A.	AD 类	美元	美元	U62867	
晋达环球环境基金 (美元)	P27U	晋达环球策略基金—环球环境基金	Ninety One Luxembourg S.A.	A 累积股份类别	美元	美元	U63078	
施罗德环球气候变化策略(美元)	P16U	施罗德环球基金系列—环球气候变化策略	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	A 类别 (美元累积)	美元	美元	U62269	
施罗德环球持续增长基金(美元)	P28U	施罗德环球基金系列—环球持续增长	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	A 类别 (美元累积)	美元	美元	U63219	

有关任何新增投资选择的最新资讯，请浏览汇丰网页（请前往 www.hsbc.com.mo/zh-mo/insurance/fund-performance/）参阅「投资选择 — 表现报告」及相应的相关基金的销售文件。本公司可应您要求，免费提供该等文件。

风险配对及降低风险服务 — 您可于保单签发时或其后任何时间，选用**风险配对及降低风险服务**。选用（或退出）服务后，您可于保单签发后任何时间退出（或选用）服务，没有任何收费或限制。如未选用**风险配对及降低风险服务**，您可自由选择投资于美元保单内的64项投资选择，或港元保单内的38项投资选择。

若于保单签发时选用**风险配对及降低风险服务**，您日后的保费（包括增额保费）将依据您的投资风险取向及保单货币，分配至1项指定投资选择¹。每种保单货币备有5项指定投资选择¹，配对至5个汇丰风险级别。您的投资风险取向乃根据您填妥有效的风险取向问卷（RPQ）决定。有效的风险取向问卷指过去12个月内于本公司完成的风险取向问卷调查。对于两种保单货币，以下列表细明5项指定投资选择¹个别配对至5个汇丰风险级别：

如果您在风险取向问卷所得投资风险取向是	与您投资风险取向相符的汇丰风险级别 ^a	如保单货币为港元，配对至以下指定投资选择 ¹	如保单货币为美元，配对至以下指定投资选择 ¹
非常谨慎型	1. 低风险	汇丰环球智选1（港币）	汇丰环球智选1（美元）
谨慎型	2. 低至中度风险	汇丰环球智选2（港币）	汇丰环球智选2（美元）
平衡型	3. 中度风险	汇丰环球智选3（港币）	汇丰环球智选3（美元）
进取型	4. 中度至高风险	汇丰环球智选4（港币）	汇丰环球智选4（美元）
投机型	5. 高风险	汇丰环球智选5（港币）	汇丰环球智选5（美元）

于保单生效期间，如选用**风险配对及降低风险服务**，您现时持有的投资选择及日后保费（包括增额保费，如有）将分别转换及分配至与您的投资风险取向及所选保单货币相符的其中一项指定投资选择¹。

选用**风险配对及降低风险服务**后，若您的投资风险取向因完成风险取向问卷调查而有所改变，我们将通知您，您现有指定投资选择¹相对的汇丰风险级别可能不再配合您的最新投资风险取向。有关详情，请参阅以下「**持续配合您的风险取向**」一栏。

如指定投资选择¹相应的相关基金由于相应相关基金的投资经理的决定，或在本公司无法控制的任何情况下，例如相应相关基金的交易变成并不实际可行或违反任何法律或法规，因而终止或与其他基金合并且变成不能提供进行交易，本公司将在建议终止或合并投资选择的生效日期前不少于一个月或较短的通知期前以书面通知您有关替代方案，以符合澳门金融管理局的监管要求。

^a 指定投资选择¹相应的相关基金受控于预期波动区间之内，配对至5个汇丰风险级别（1. 低风险，2. 低至中度风险，3. 中度风险，4. 中度至高风险，5. 高风险）的量化风险门槛。每项指定投资选择¹的汇丰风险级别指相关基金的汇丰风险级别。相关基金的风险级别由汇丰集团定期检视，并可能不时重新界定。因此，相关基金的基金经理将定期检讨及更新资产配置策略，确保预期波动区间维持于量化风险门槛之内。

有关风险配对及降低风险服务之风险披露：

集中风险：您的投资表现将基于单一指定投资选择¹的表现，您的投资回报可能比投资于混合多项投资选择的回报有较大波动。

风险配对及降低风险服务机制的有关风险：视乎个人退休计划而定，每位保单持有人于不同时期可能有不同投资目标及投资风险取向。请注意，风险配对及降低风险服务机制（包括指定投资选择¹之汇丰风险级别）由汇丰保险制定，或与其他产品提供者制定的降低风险机制有所不同，对您未必适合。因此，您选用前必须确保明白风险配对及降低风险服务之性质。

退出风险配对及降低风险服务的有关风险：当您退出风险配对及降低风险服务后，您的现有投资选择及日后保费（包括增额保费，如有）将不会只限制投资于与您的投资风险取向配对的指定投资选择¹。即使您的最新投资风险取向与现时持有投资选择的汇丰风险级别不相符，汇丰保险亦不会向您发出通知。若您年龄达到55岁或以上，您可能达不到迈向退休时降低风险的目标。

如对风险配对及降低风险服务是否适合您存有疑问，请向您的保险持牌保险中介人或客户经理征询专业意见。

按您的风险取向，持续配对最适切的指定投资选择 — 若您的投资风险取向因完成风险取向问卷调查而有所改变，我们将通知您，您现有指定投资选择¹相对的汇丰风险级别可能不再配合您的最新风险承受程度，并提示您应尽快重新审视投资组合。

请注意，当在保单生效期间收到上述通知，因应我们的提示，您可以透过以下3种方式来管理您的指定投资选择¹：

1. 您可选择转换现有投资及日后保费（如有）至与您的最新投资风险取向配合的新的指定投资选择¹。
2. 若您不想采用新的指定投资选择¹，可表示退出**风险配对及降低风险服务**，并自由投资于您的保单货币下提供的任何投资选择。
3. 您可不理会我们的提示，并继续持有现时指定投资选择¹，日后保费亦会分配于您现时指定投资选择¹。然而，只要有关投资风险取向仍然与现时指定投资选择出现错配，我们将继续发出提示。

此外，当您年龄达到45岁²，我们每年将以短讯、电邮及信件提醒您定期更新风险取向问卷。

如选用风险配对及降低风险服务，当保单持有人年龄达到55岁²或以上，将自动转换及自动更改保费分配方式（「自动转换³」） — 本公司每年均检视您的指定投资选择¹现有投资，比对您的最新投资风险取向；而如果您的情况符合以下所有准则，本公司将于下个保单周年日，按以下配对表进行**自动转换³**至另一个指定投资选择¹：

- i) 已选用**风险配对及降低风险服务**；及
- ii) 于下个保单周年日之前12个月内未有更新风险取向问卷；及
- iii) 于该保单周年日，年龄²达到55岁或以上；及
- iv) 于本公司进行检视时，您持有指定投资选择¹（「风险较高的指定投资选择」）的汇丰风险级别高于自动转换³机制为您特定年龄²选取的指定投资选择¹（「自动转换³的指定投资选择」）。

配对表

保单持有人的特定年龄 ²	风险较高的指定投资选择 ¹	自动转换 ³ 的指定投资选择 ¹
55至59岁 ²	汇丰环球智选5（港币）	汇丰环球智选4（港币）
	汇丰环球智选5（美元）	汇丰环球智选4（美元）
60至64岁 ²	汇丰环球智选5（港币） / 汇丰环球智选4（港币）	汇丰环球智选3（港币）
	汇丰环球智选5（美元） / 汇丰环球智选4（美元）	汇丰环球智选3（美元）
65岁 ² 或以上	汇丰环球智选5（港币） / 汇丰环球智选4（港币） / 汇丰环球智选3（港币）	汇丰环球智选2（港币）
	汇丰环球智选5（美元） / 汇丰环球智选4（美元） / 汇丰环球智选3（美元）	汇丰环球智选2（美元）

自动转换³的1个月前，我们将向您发出特别提示。

例子：

思佑在其年龄²为50岁时投保汇丰保障相连保险计划，并于保单签发时选用**风险配对及降低风险服务**。

保单持有人年龄 ² 为55岁	保单持有人年龄 ² 为60岁	保单持有人年龄 ² 为65岁
他继续选用 风险配对及降低风险服务 ，根据他的最新及有效的风险取向问卷，投资风险取向属投机型，并只持有汇丰环球智选5(港币)。	思佑年龄 ² 达到60岁前1个月收到提示，请他再完成险取向问卷，因之前11个月未有更新。	思佑年龄 ² 达到65岁前1个月收到提示，请他再完成险取向问卷，因之前11个月未有更新。
此后思佑每年更新风险取向问卷，因此不会收到风险取向问卷提示。	他于年龄 ² 达到60岁前填妥风险取向问卷，因此自动转换 ³ 未被触发。	虽然收到提示，但他于年龄 ² 达到65岁前仍未填妥风险取向问卷，因此于年龄 ² 为65岁时，现有投资自动转换 ³ 为汇丰环球智选2(港币)，助他降低投资风险。
评估投资风险取向： 投机型	评估投资风险取向： 投机型	评估投资风险取向： 风险取向问卷已过期
持有指定投资选择¹： 汇丰环球智选5(港币)	持有指定投资选择¹： 汇丰环球智选5(港币)	于年龄²达到65岁的保单周年日，自动转换³后持有指定投资选择¹： 汇丰环球智选2(港币)
汇丰风险级别： 5. 高风险	汇丰风险级别： 5. 高风险	汇丰风险级别： 2. 低至中度风险

选用风险配对及降低风险服务时，指定投资选择¹的汇丰风险级别的持续性及稳定性

指定投资选择¹相应的相关基金受控于事前波动率区间之内，配对至5个汇丰风险级别(1. 低风险，2. 低至中度风险，3. 中度风险，4. 中度至高风险，5. 高风险)的量化风险门槛。每项指定投资选择¹的汇丰风险级别指相关基金的汇丰风险级别。相关基金的风险级别由汇丰集团定期检视，并可能不时重新界定。因此，相关基金的基金经理将定期检讨及更新资产配置策略，确保事前波动率区间维持于量化风险门槛之内。

如个别指定投资选择¹已不适用及/或未能符合与其配对的投资风险取向，我们将拟定替代方案供您考虑，并预先以书面通知，有关通知期不少于1个月或较短通知时间，以符合澳门金融管理局的监管要求。

备注：

- 指定投资选择指汇丰环球智选1(美元)、汇丰环球智选1(港币)、汇丰环球智选2(美元)、汇丰环球智选2(港币)、汇丰环球智选3(美元)、汇丰环球智选3(港币)、汇丰环球智选4(美元)、汇丰环球智选4(港币)、汇丰环球智选5(美元)及汇丰环球智选5(港币)。
- 年龄指在保单生效日期或保单周年日，受保人或保单持有人(如适用)在受保人或保单持有人的下一次生日年龄。该年龄将在相应的保单年度保持不变，直至下一个保单周年日。
- 如保单持有人年龄²为45至54岁，或保单持有人之指定投资选择¹为汇丰环球智选1(港币)/汇丰环球智选1(美元)/汇丰环球智选2(港币)/汇丰环球智选2(美元)，将不会执行自动转换。

投资选择的价值计算方式

于每个交易日，每项投资选择结余等于持有投资选择单位数目乘以该投资选择的最新单位价格。已分配至相关基金而尚待办理交易的任何金额，亦计入户口价值结余。每项相关基金价格的计算方式列于其销售文件内。

您对投资选择相应的相关基金的投资方针并无任何控制权。

您可于 www.hsbc.com.mo/zh-mo/insurance/fund-performance/ 查阅投资选择的每日单位价格；并可每季收到户口结单，查阅保单详情及有关投资的价格走势。

管理投资选择

对于本计划提供的投资选择，您可透过以下方式自由转换及/或更改现有保费分配指示，毋须另缴费用（包括但不限于转换费及买卖差价）：

1. 于 www.hsbc.com.mo/zh-mo/insurance，透过网上保单服务^{*}提交申请；或
2. 亲临汇丰保险澳门特区办事处^{*}或透过您的持牌保险中介人^{*}，填妥「投资选择安排申请」表格。

如涉及金额少于50美元/港币400元，将不接受转换申请，除非由投资选择转出金额是有关投资选择的全部结余，而非部分结余。本公司可不时订明转换投资选择的最低金额要求。

申请转换投资选择，须亲临汇丰保险澳门特区办事处^{*}递交填妥的表格，或透过汇丰个人网上理财的网上保单服务^{*}提交申请。若我们于澳门时间下午4时或之前收到转换申请，将于同一个营业日（转换处理日）处理有关转换。若于任何营业日的澳门时间下午4时后收到转换申请，将视为在下一个营业日收到。我们将根据转换处理日的下一个交易日的单位价格，处理您拟转出的投资选择名义单位的赎回。我们收到赎回金额后，将根据您的指示将款项分配至您拟转入的投资选择。名义单位的数目将根据我们收讫赎回金额当日的下一个交易日的单位价格计算，并于同一个交易日分配至投资选择。全部转换程序将于转换处理日之后的7个营业日内完成。

然而，假如出现我们控制范围以外的特殊情况（例如产品册子D部分「一般资讯」的「特殊情况」所描述的情况），我们保留权利延迟处理任何转换。当特殊情况终止，我们将尽快处理转换投资选择。

相关基金股息

倘若本保单内任何投资选择的相关基金派发股息，本公司可能会：

- (A) 将股息存入您指定用作缴付保费的银行户口（如有）；或
- (B) 若(A)不成功，以支票或本公司认为合适的其他形式将股息支付予您。

^{*} 请联络您的持牌保险中介人了解适用于您的递交渠道或方式。

延迟交易

尽管有任何其他条款，但本公司拥有单独酌情权在以下整个或任何部分时段暂停或延迟任何涉及投资选择之交易：

- (a) 有关相关基金的买卖暂停；
- (b) 兑现相关基金所持有的任何投资或资产，或认购或交易该相关基金，都并不合理地实际可行；
- (c) 交易不可按正常汇率进行（本公司将会本着诚信态度并以商业上合理的方式确定汇率，汇率可参考当时市场汇率不时变更）；或
- (d) 由于相应的相关基金的投资经理并无提供资产净值，因此相关基金之公允及准确价格计算并不可能；

任何暂停或延迟的交易将于该交易可实际地进行的情况下尽快执行，而该情况由本公司决定。

假若出现任何特殊情况，使某项交易在特定的交易日进行交易并不实际可行，本公司将于该等特殊情况终止后，在实际可行情况下尽快酌情选定另一个适用的交易日。有关详情，请参阅产品册子D部分「一般资讯」的「特殊情况」。

相关基金的回扣披露

相关基金的经理（在受各项条款和条件约束下）最多可将其年度管理费的60%支付给本公司作为回扣。

借款及投资限制

投资选择并没有借款权力。有关相关基金的借款及投资限制的详情，请参阅有关相关基金的章程。

附录 — 投资选择（收息现金）现金股息派发（如有）运作安排

从投资选择（收息现金）相应的相关基金收取的股息（如有），将会分派予相应相关基金的管理公司/经理宣布派发股息当日（「记录日」）持有该项投资选择（收息现金）单位的保单持有人。我们将使用以下公式进行分派：

投资选择（收息现金）相应的相关基金宣布的派息率 × 保单持有人在记录日持有的投资选择（收息现金）之单位总数

现金股息并非保证。倘若派发现金股息，其有关金额不可视为任何未来股息金额的预测、指示或推算。

i. 派发频率

投资选择（收息现金）的现金股息派发频率乃视乎其相应的相关基金的派付频率（如有）而定。有关现行及过去的股息详情，请浏览我们的网页（前往www.hsbc.com.mo/zh-mo/insurance/fund-performance/），阅读「现金红利派发记录」部分。

ii. 可享有的现金股息

若投资选择（收息现金）的相关基金宣布派发股息，于记录日持有该种投资选择单位的保单持有人，均有权获派相应的现金股息。现金股息（如有）会支付予该现金股息支付当日保单仍然有效的保单持有人。然而，就保单在有关记录日与该现金股息支付当日期间终止的保单持有人，一般而言，本公司会酌情支付该现金股息。

iii. 现金股息派发

应支付予持有投资选择（收息现金）单位的保单持有人的现金股息（如有）将会调整至最接近的2个小数位，而任何经调整后的余额或差额将由本公司保留或承担（如适用）。现金股息（如有）通常会于相关基金支付现金股息起计14个工作日内，转账至您指定作为缴付保费之用的汇丰银行户口。若无指定户口，则会以支票或以当时可用的其他方式付款，支付方式涉及的费用概由保单持有人承担。

现金股息均按照本计划的保单货币以港币或美元支付。如出现本公司不能控制的任何特殊事件，我们可能延长支付期，待该特殊事件完结后，在实际可行的情况下尽快安排支付。本公司不会就现金股息所派发的金额向保单持有人支付由记录日至支付日期之间的任何利息。