

## 高保障投資相連壽險計劃與直接投資基金／定期壽險保單比較

為符合個人保障及財富增值需要，部分人士投保高保障投資相連壽險計劃，透過2合1方案部署保障及投資；亦有其他人士直接投資基金，另以定期壽險保單得到保障。究竟哪種方式較為適合自己，視乎個別情況及財政目標而定，首先，須了解兩者不同之處。

### 高保障投資相連壽險計劃

### 直接投資基金



#### 相關基金擁有權

相關基金由保險公司擁有，您對有關資產並無任何權利，法律上只可就保單價值提出索償。您只對保險公司有追索權。

基金單位由您擁有，您的擁有權視乎持有單位數目佔基金單位總數的比例而定。法律上，您可就持有基金單位提出申索。



#### 您作為消費者

保單是您與保險公司訂立的合約，如受保人離世，保單受益人可得保單內指明的身故賠償。視乎保險公司所提供的產品特點，賠償金額將等於應繳保費總額及/或與您選取的投資選擇對應的相關基金表現掛鉤價值。

您是基金單位持有人，擁有基金股份。若您不幸身故，有關股份將成為您的部分遺產。



#### 保管相關資產

相關資產屬保險公司擁有，並非由獨立受託人或管理人保管。法例要求相關資產須存放於獨立賬戶，只可用於高保障投資相連壽險保單持有人或受益人的索償所需。

由獨立受託人或管理人代表基金保管相關資產。



## 投資期

高保障投資相連壽險計劃為着眼長線投資人士而設，有關人士應具足夠財政能力，以繳付全期保費。

基金投資期相對靈活，配合不同投資目標。



## 釐定投資回報

保險公司根據保單條款列明的定義，釐定有關投資選擇回報。由於保險公司就高保障投連壽險保單徵收各種費用及收費，因此保單潛在回報可能少於有關投資選擇回報。

投資回報通常視乎基金表現，一般基金表現反映所有基金相關投資的資產淨值。

您對投資選擇或其有關相關基金的資產並沒有法定或實益權益。



## 一般費用及收費

保單方面：

- 前期費用（如適用）
- 退保費用
- 提取款項費用
- 行政/管理費用
- 保險費用
- 投資選擇費用，例如管理費及買賣差價（如適用）

基金方面：

- 認購費
- 管理費
- 業績表現費（如適用）
- 贖回費（如適用）
- 轉換費（如適用）
- 買賣差價（如適用）
- 信託費及保管費

相關基金方面：

- 管理費
- 業績表現費（如適用）
- 轉換費（如適用）
- 信託費及保管費



## 主要風險

保單方面：

- 保險公司的信貸風險
- 提早終止風險

相關基金方面：

- 交易對手風險
- 市場風險
- 管理風險
- 外匯風險
- 利率風險

基金方面：

- 交易對手風險
- 市場風險
- 管理風險
- 外匯風險
- 利率風險

## 高保障投資相連壽險計劃

## 直接投資基金



### 提早退保或贖回罰款

假如提早退保/終止保單，或部分提取款項，或調減/暫停繳付保費—尤其於保單初期，可能因此損失不少或全部本金，或失去保單內其他利益，例如身故賠償及獎賞等。

部分基金可能按贖回金額的特定百分比收取贖回費用。



### 冷靜期

投保後，假如認為有關計劃並非理想選擇，有權於冷靜期內隨時取消保單及取回已繳保費（如有），但可能須經市值調整。

基金並不提供冷靜期。

## 高保障投資相連壽險計劃

## 定期壽險保單



### 保障成本

保障成本主要是保險費用，等於風險額乘以保險費用率，其中風險額是保額與戶口價值的差額。因此，保險費用可隨受保人年齡而遞增，亦隨戶口價值改變而增加或減少。

定期壽險保單的保障成本在於保費，保費根據受保人年齡而逐年調整，或於固定保障期內保證不變。



### 保障期

高保障投資相連壽險計劃一般提供相同的保障期—終身壽險。

定期壽險保單一般於固定年期內，或直至指定年齡內提供保障。

## 免責聲明：

滙豐人壽保險（國際）有限公司澳門分公司（「本公司」或「我們」）是於百慕達註冊成立的有限公司，亦是滙豐集團旗下從事承保業務的附屬公司之一。本公司獲澳門金融管理局授權及受其監管，於澳門特別行政區經營長期保險業務。

本文件並非用於一般派發。本文件內容基於發表日期之前所得資訊，可隨時更改而毋須另行通知。有關資訊只供一般參考用途，並不構成任何投資建議或推介。本文件所載的一般內容分別受個別保單、投資相連壽險計劃或基金的詳細條款約束（當中可能有所不同或更改）。投資涉及風險。您不應單憑本文件而作任何投資決定。如有需要，應向合資格專業顧問或專家尋求獨立意見。對於有關本文件任何資訊、資料或內容的任何錯誤、遺漏、失實陳述或誤傳事實而直接或間接引致的任何經濟損失，本公司概不承擔責任。

2023年11月

Issued by HSBC Life (International) Limited, Macau Branch (Incorporated in Bermuda with limited liability)  
由滙豐人壽保險（國際）有限公司澳門分公司（註冊成立於百慕達之有限公司）刊發

