

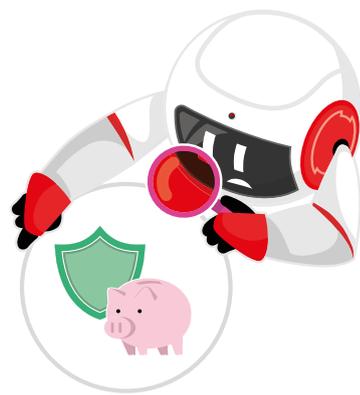


概括了解投资相连寿险计划  
及保障型投资相连寿险  
长线投资及保障参考指南



# 什么是投连寿险及保障型投连寿险？

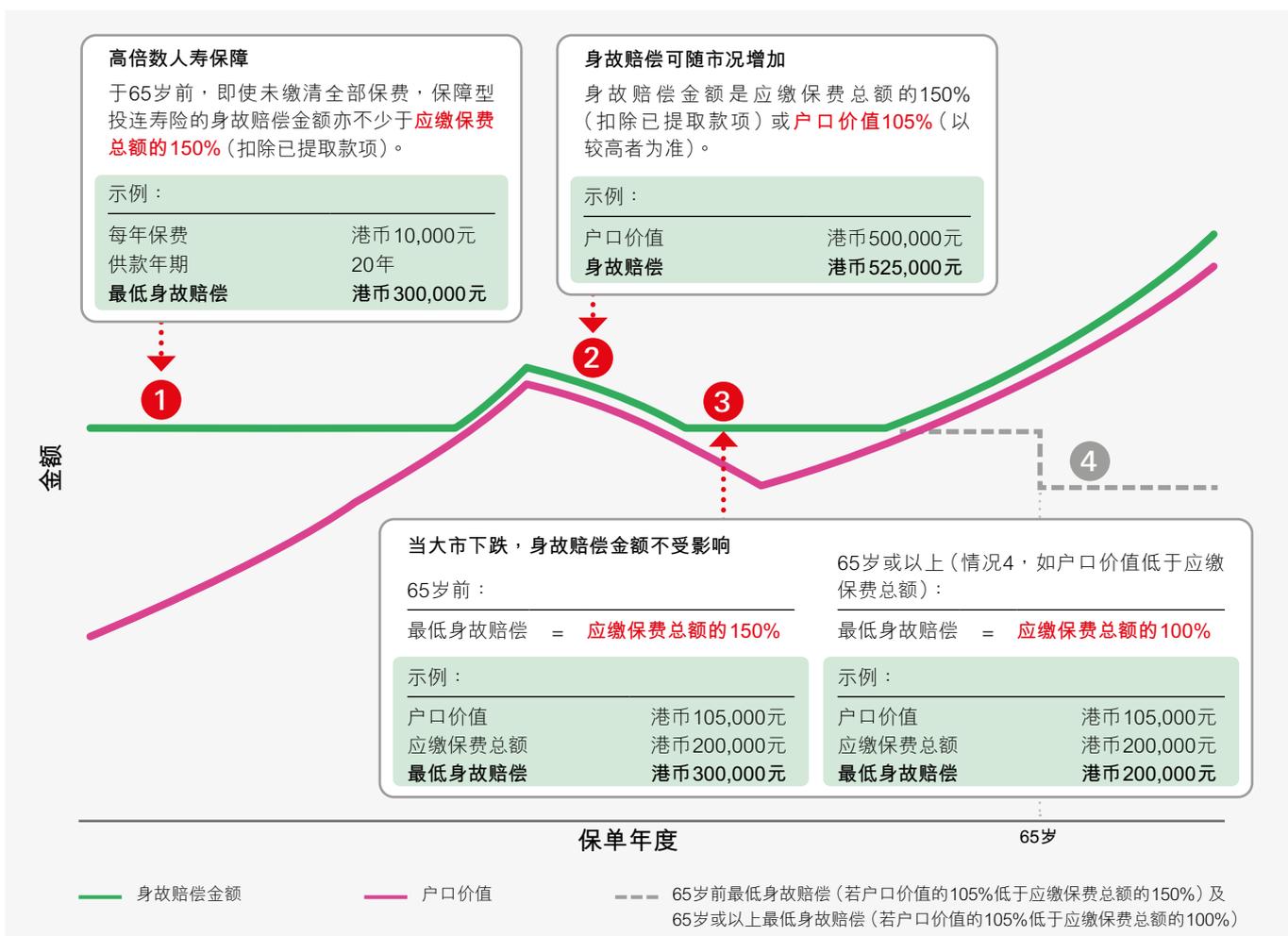
一般投资相连寿险计划（投连寿险）结合保险及投资成分，配合长线投资及人寿保障需要，为客户提供选择。



目前市面主要有3种投连寿险，为个人客户提供不同人寿保障程度选择：

保障程度	 低	 中	 高
投连寿险种类	固定105%	保本身故赔偿	高保障（例如保障型投连寿险）
身故赔偿	户口价值的105%	已缴总保费的100%/105%或户口价值的105%（以较高者为准）	可达多倍已缴保费，尤其于保单初期身故

保障型投资相连寿险（保障型投连寿险）是新类型投连寿险，特为加强65岁前人寿保障而设。以下为您简述要点：

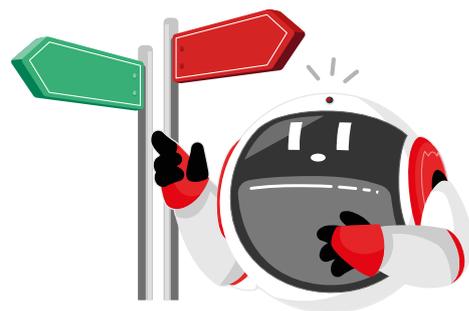


 **保障型投连寿险提供最低身故赔偿，无论户口价值有多少，投资表现如何，身故赔偿金额均受保障。**

以上图表并非基于实际数据，亦不按实际比例绘制，纯粹用于说明身故赔偿及户口价值，并不代表过往或将来实际投资表现。

# 投连寿险及保障型投连寿险如何灵活自主？

## 1 自选资本累积型或派息型投资选择，配合个人理财目标。



### 资本累积型投资选择

#### 符合客户目标：

寻求投资回报直接反映于价格之上

#### 主要优势：

- 累积潜在回报以增加户口价值
- 利用雪球效应，提升潜在长线回报\*



### 派息型投资选择

#### 符合客户目标：

寻求潜在被动收入，增加现金流

#### 主要优势：

- 定期派发非保证股息，直接存入客户指定的银行账户
- 或可获得潜在被动收入，毋须缴付提取款项费用及收费



由于相关基金可能由资本或投资收益分派股息，因此正派息率并不代表正回报。

## 2 可无限次转换投资选择，并无额外收费。



## 3 提供两种保费缴付方式选择：趸缴或定期缴付保费，各适其适。



### 趸缴保费

- 主动投资人士可捕捉最佳投资时机



### 定期缴付保费

- 每次投资少量本金
- 长线而言，可减低价格波动风险



透过多元投资选择及缴付保费选项，保单持有人可建立合适投资组合，配合个人投资喜好及理财需要。

\* 投资涉及风险。无论任何类型投资选择，并不保证获得正数投资回报。投资表现受市场因素影响，可带来投资收益或亏损。

# 定期缴付保费，善用平均成本法

我们无法预知未来，难以肯定何时是最佳投资时机。平均成本法以定期购入策略，助您应对价格波动风险。

利用平均成本法，您可定期以固定金额购入相同投资选择，毋须理会当时相关基金单位价格。并透过长线投资，以不同时期购入价（包括高价及低价）计算平均成本，借此分散风险。请参考以下示例：

## 个案分享



### 泽铨

34岁

已婚，未有子女

资讯科技经理

每月收入：港币40,000元

流动资产价值：港币300,000元

### 开始建立家庭

1. 新婚，可用收入不多。
2. 想开始投资，但无暇研究各种投资途径。
3. 希望为太太提供保障，以及获享长线资产增值。

泽铨每月收入扣除所有开支后，尚余少量资金，但不想闲置于银行户口，决定投资在保障型投连寿险，并选择定期缴付保费：

应缴保费总额	港币960,000元
65岁前最低身故赔偿	应缴保费总额的150% (港币1,440,000元)
供款年期	10年
每月保费	港币8,000元

[按此了解泽铨定期投资策略](#)

## 保障型投连寿险如何协助泽铨部署投资？

1. **投资金额合乎预算** → 每月只须投资港币8,000元，减轻财政压力，并可分散市场波动风险。
2. **保证充分保障** → 无论市况如何起跌，65岁前均提供最低身故赔偿港币1,440,000元。
3. **免费转换投资选择** → 可随时分散投资组合，毋须额外缴付转换费用。



平均成本法是长线投资策略，助您管理风险，应对市场起伏不定。

\* 全年不同月份亦有价格波动，泽铨每月购入价可能不同，为简化示例，图中显示各年12个月平均单位价格。此图表并非基于实际数据，纯粹用于说明投资选择单位价格波动及长线平均价格，并不代表过往或将来实际投资表现。为使概念较易理解，有关示例未有计算保障型投连寿险每月须付费用及反映于投资成本。

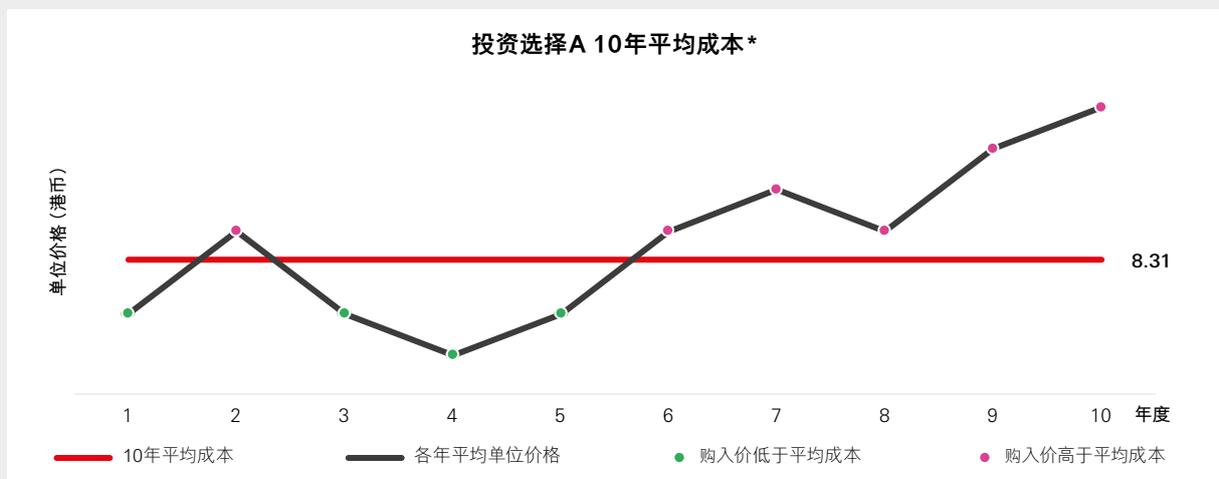
# 定期缴付保费，善用平均成本法

我们无法预知未来，难以肯定何时是最佳投资时机。平均成本法以定期购入策略，助您应对价格波动风险。

利用平均成本法，您可定期以固定金额购入相同投资选择，毋须理会当时相关基金单位价格。并透过长线投资，以不同时期购入价（包括高价及低价）计算平均成本，借此分散风险。请参考以下示例：

10年供款期间，泽铨每月投资港币8,000元，投资选择A价格先升后跌，最终回复上升趋势。

投资选择A每年表现*										
年度	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
单位价格 (港币)	7.00	9.00	7.00	6.00	7.00	9.00	10.00	9.00	11.00	12.00



● 如上图所示，若泽铨选择一笔过投资，可能于个别年度（绿点）以低价购入资产（低于平均价格港币8.31元）。

● 然而，亦可能于个别年度（红点）以较高价格购入资产。

他决定选用较低风险方式：定期缴付保费，以10年间不同单位价格计算平均成本，减低波动影响。



## 保障型投连寿险如何协助泽铨部署投资？

1. **投资金额合乎预算** → 每月只须投资港币8,000元，减轻财政压力，并可分散市场波动风险。
2. **保证充分保障** → 无论市况如何起伏，65岁前均提供最低身故赔偿港币1,440,000元。
3. **免费转换投资选择** → 可随时分散投资组合，毋须额外缴付转换费用。



平均成本法是长线投资策略，助您管理风险，应对市场起伏不定。

\* 全年不同月份亦有价格波动，泽铨每月购入价可能不同，为简化示例，图中显示各年12个月平均单位价格。此图表并非基于实际数据，纯粹用于说明投资选择单位价格波动及长线平均价格，并不代表过往或将来实际投资表现。为使概念较易理解，有关示例未有计算保障型投连寿险每月须付费用及反映于投资成本。

# 一笔过投资：衡量正反两面

选择一笔过投资，可能比平均成本法承受较高市场波动风险，较为适合主动投资人士，灵活自决何时购入资产。

## 个案分享



### 思颖

54岁  
育有2名子女  
高级会计主任  
每月收入：港币80,000元  
流动资产价值：港币3,500,000元

### 家庭经济支柱

1. 投资知识及经验丰富。
2. 希望退休前有较高人寿保障程度，并于退休后持续拥有人寿保障，作为财产传赠子女。
3. 为未来储备资金，包括退休及子女升学所需。

思颖认为目前正是理想投资时机，决定运用部分流动资金，投资在保障型投连寿险：

应缴保费总额	港币1,200,000元
65岁前最低身故赔偿	应缴保费总额的250% (港币3,000,000元)
保费缴付方式	趸缴保费

[按此了解思颖一笔过投资策略](#)

## 保障型投连寿险如何协助思颖部署投资？

1. **提供投资及最低身故赔偿** → 计划不但令思颖享有投资机遇，更提供港币3,000,000元最低身故赔偿，无论市况如何起伏，65岁前保证不变。
2. **免费转换投资选择** → 根据个人喜好主动投资，随时调配理想组合，毋须另缴转换费用。
3. **退休后持续保障** → 当思颖年届65岁后，计划仍提供最低身故赔偿，相等于应缴保费总额的100%（扣除已提取款项）。



一笔过投资可能增加潜在收益，但须承受投资时间失误风险。

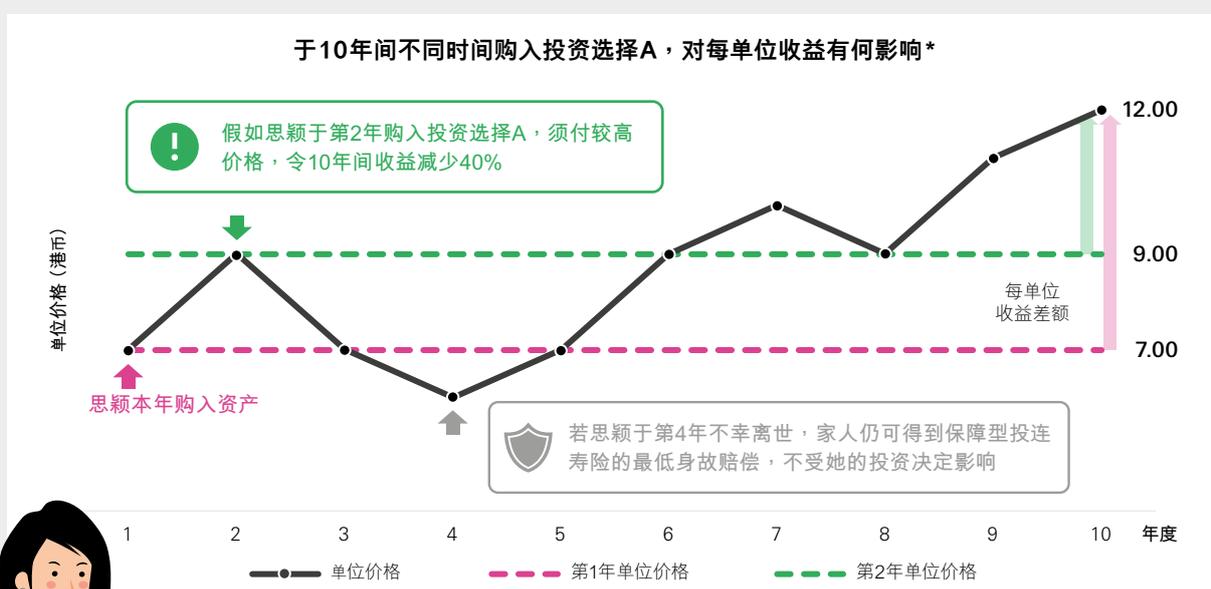
\* 以上图表并非基于实际数据，纯粹用于说明不同购入时间可能对各单位收益的影响，并不代表过往或将来实际投资表现。为使概念较易理解，有关示例未有计算投资相连寿险计划每月须付费用及反映于投资成本。

# 一笔过投资：衡量正反两面

选择一笔过投资，可能比平均成本法承受较高市场波动风险，较为适合主动投资人士，灵活自决何时购入资产。

10年间，投资选择A单位价格波动不定，先升后跌，最终回复上升趋势。思颖凭借个人投资经验，认为应在本年（第1年）购入投资选择A。

投资选择A每年表现*										
年度	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
单位价格(港币)	7.00	9.00	7.00	6.00	7.00	9.00	10.00	9.00	11.00	12.00



以上可见一笔过投资有其优势，但大市于较长期间存在不确定因素，投资者仍须留意有关风险。

## 保障型投连寿险如何协助思颖部署投资？

1. **提供投资及最低身故赔偿** → 计划不但令思颖享有投资机遇，更提供港币3,000,000元最低身故赔偿，无论市况如何起伏，65岁前保证不变。
2. **免费转换投资选择** → 根据个人喜好主动投资，随时调配理想组合，毋须另缴转换费用。
3. **退休后持续保障** → 当思颖年届65岁后，计划仍提供最低身故赔偿，相等于应缴保费总额的100%（扣除已提取款项）。

一笔过投资可能增加潜在收益，但须承受投资时间失误风险。

\* 以上图表并非基于实际数据，纯粹用于说明不同购入时间可能对每单位收益的影响，并不代表过往或将来实际投资表现。为使概念较易理解，有关示例未有计算投资相连接寿险计划每月须付费用及反映于投资成本。

## 更多投资心得...



### 保险成本不容忽视

投连寿险及保障型投连寿险有别于纯投资工具，计划涉及保险成本，并随投保人年龄递增，令保费中用于投资的部分随时间递减。



### 长线投资，着眼多元资产组合

分散投资相当重要，仿如将鸡蛋放于不同竹篮。以平均成本法建立多元投资组合，配置不同投资选择，避免投资于单一市场、行业或资产类别，有助应对市场波动风险。



### 增进了解，减低风险

投连寿险及保障型投连寿险兼具投资及人寿保障，未必适合您的实际需要。决定任何投资或投保之前，请向您的保险中介人或客户经理征询意见，详细考虑您的个人情况。

## 想知更多？

- 请即扫描二维码，利用高保障投连寿险智能模拟器，了解有关计划于不同情况下如何结合投资及保障。
- 浏览[www.hsbc.com.hk/LifeTalk](http://www.hsbc.com.hk/LifeTalk)，参阅各种投连寿险的相关资讯。
- 向汇丰分行职员查询。



#### 备注

本文所载资料截至2023年1月。投资选择可随时更改而毋须预先通知。有关详情，请参阅最新销售文件。

#### 免责声明

本单张旨在简述投连寿险及保障型投连寿险基本概念，并非提供任何特定投连寿险产品的资料。如想进一步了解特定投连寿险或保障型投连寿险的详细要点、条款及细则，请参阅有关投连寿险或保障型投连寿险保单发行人提供的销售文件及保单条款。

本单张内容基于发表日期前所得资讯，如有任何修改，毋须另行通知。有关内容只属一般参考资讯，并不构成任何投资或保险意见，亦非任何投资或保险产品的要约、招揽或建议。您不应单凭本单张而作任何投资决定，如有需要，应向合资格专业顾问或专家寻求独立意见。对于本单张任何资讯、资料或内容的任何错误、遗漏或失实陈述直接或间接引致的任何经济损失，汇丰保险概不承担任何责任。本单张内容未经证券及期货事务监察委员会（「证监会」）审阅。证监会对本单张内容概不负责，对其准确性或完整性亦不作出任何申述，并且明确表示，因本单张全部或部分内容而产生或因依赖有关内容而引致的任何损失，证监会概不承担任何法律责任。

由汇丰人寿保险（国际）有限公司（注册成立于百慕达之有限公司）刊发  
Issued by HSBC Life (International) Limited (Incorporated in Bermuda with limited liability)