

人壽保險 – 員工推廣優惠

人壽保險

我們備有多種保險計劃，以滿足您的人壽保障需要。請聯繫您的客戶經理或與保險專家預約審查您的保險組合。

員工推廣優惠

合資格員工(見下述定義)* 於以下推廣期間成功投保指定人壽保險計劃可享以下優惠:

推廣期: 2024 年 12 月 2 日至 2025 年 4 月 30 日

人壽保險計劃	首年保費折扣優惠/保費豁免優惠	適用的渠道
「駿富教育萬用壽險計劃」	躉繳: 2%	分行
	年繳: 13%	
「駿富保障萬用壽險計劃」	躉繳: 2	分行
	年繳: 13%	
「滙豐盈達延期年金計劃」 (有效期至 2025 年 3 月 31 日)	5 年保費供款年期 年繳: \geq 40,000 港元或 5,200 美元: 5%(首五個保單年度每年保費折扣優惠)	分行 或 滙豐環球私人銀行 [#]
「滙圖多元貨幣保險計劃」	躉繳: 6.5%	分行 或 滙豐環球私人銀行 [#]
	3 年保費供款年期(年繳) \geq 500,000 美元: 17.5% \geq 300,000 美元: 16.5% \geq 150,000 美元: 15.5% < 150,000 美元: 13%	

人壽保險計劃	首年保費折扣優惠/保費豁免優惠	適用的渠道
	5 年保費供款年期:23%	
「滙盛人生保險計劃」	年繳:13%	分行
「滙家保」	10 個月	通過滙豐網站/個人網上理財/流動理財應用程式申請並使用優惠碼 - 請參閱 條款及細則
「滙豐裕達年金計劃」	年繳/合計保費: 17%	分行 或 滙豐環球私人銀行 [#]
「滙康保險計劃」	年繳:17%	分行 或 滙豐環球私人銀行 [#]
「滙豐聚富入息延期年金計劃」 (有效期至 2025 年 3 月 31 日)	年繳: >= 40,000 港元或 5,200 美元: 高達 5%(首五個保單年度每年保費折扣優惠)	分行 或 滙豐環球私人銀行 [#]
「滙禧保險計劃」	躉繳: 6.5%	分行 或 滙豐環球私人銀行 [#]
	年繳:13%	
「滙瓏環球壽險計劃 II」	躉繳: 3.5%	分行 或 滙豐環球私人銀行 [#]
	2/3 年保費供款年期:13% 5 年或以上保費供款年期:23%	
「滙達保危疾保障計劃」	5 年保費供款年期:60%	通過個人網上理財申請並使用優惠碼- 請參閱 條款及細則 或 滙豐熱線 2233 3130
「滙捷儲蓄保險計劃」	參考產品專屬 優惠	通過個人網上理財/流動理財應用程式申請並使用優惠碼- 請參閱 條款及細則
「滙溢尊尚保險計劃」	>= 6,000,000 美元:7.5% <6,000,000 美元:6.5%	分行 或 滙豐環球私人銀行 [#]

人壽保險計劃	首年保費折扣優惠/保費豁免優惠	適用的渠道
「滙豐自願醫保靈活計劃」	50%	通過個人網上理財/ 流動理財應用程式申請並使用 優惠碼-請參閱 條款及細則 或 分行 或 滙豐環球私人銀行# 或 滙豐熱線 2233 3130
「滙豐自願醫保標準計劃」	10%	分行 或 滙豐環球私人銀行# 或 滙豐熱線 2233 3130
「滙溢保險計劃 III」	躉繳: 4.5%	分行 或 滙豐環球私人銀行#
	3 年保費供款年期(年繳) >/= 500,000 美元:17.5% >/= 300,000 美元:16.5% >/= 149,900 美元:15.5% < 149,900 美元:13%	
	5 年或以上保費供款年期:23%	
「聚富入息保險計劃 II」	躉繳: 2%	分行
	年繳:17%	
「翡翠環球世代萬用壽險」/ 「翡翠尊尚環球世代萬用壽險」	躉繳: 3.5%	分行 或 滙豐環球私人銀行#
	2/3/4 年保費供款年期:13% 5 年或以上保費供款年期:23%	
「樂安居供樓保障計劃」	9 個月	分行
「尊尚定期壽險計劃」	3.5 個月	分行 或 滙豐環球私人銀行#

* 優惠詳情請參閱以下條款及細則及指定產品及宣傳冊子及保單條款及細則，包括任何有關收費。

優惠詳情請聯絡滙豐環球私人銀行客戶經理。

員工續保優惠

人壽/醫療保險計劃	首年保費折扣 / 豁免優惠	合資格保險計劃
「滙豐自願醫保標準計劃」	於第 1 至第 9 個保單週年續保時可享	合資格會員的所有有效保單
「滙豐自願醫保靈活計劃」	10% 保費折扣優惠	

備註:

1. 已享有第 1 年員工推廣優惠保費折扣的合資格會員的保單，續保折扣將自動應用於您保單的合資格週年紀念日。
2. 之前未享有第一年員工保費折扣的合資格會員的保單，他們仍可以通過向滙豐人壽提交續保優惠申請。

條款及細則

1. 是次活動之優惠（「優惠」）只適用於合資格員工/成員（見下述定義）於上述推廣期間(包括首尾兩天)成功遞交的所有上述合資格人壽保險計劃申請至香港上海滙豐銀行有限公司及其繼承人及受讓人（「滙豐」或「本行」），同時其保單於 2025 年 6 月 30 日或之前成功由滙豐人壽保險（國際）有限公司（「滙豐保險」）批核發出（如保單為「翡翠環球世代萬用壽險」/「翡翠尊尚環球世代萬用壽險」/「滙瓏環球壽險計劃 II」，則批核發出期限為 2025 年 10 月 31 日）。本優惠受此等條款及細則約束。
2. 若合資格客戶同時享有滙豐保險所提供的同一產品/服務的其他保費折扣優惠，位於香港特別行政區（「香港」）的滙豐保險保留權利，只提供價值最高的一項保費折扣優惠。
3. 如在首個保單年度內（適用於躉繳保費）或在已繳清第二個保單年度的保費（適用於其他保費供款年期）之前部分/全數退保、失效或終止保單的情況下，客戶將無法享有首年保費折扣，滙豐保險可能向客戶追回首年保費折扣金額。
身故賠償金額 / 部分退保價值金額 / 全數退保價值金額 等於 身故賠償 / 部分退保價值 / 本計劃保單價值扣除首年保費折扣金額，再扣除任何債務（如有），再扣除退保費用（如有）。如部分退保，首年保費折扣金額將按部分退保價值與保單價值的比例按比例追回。
如全數退保價值低於或等於首年保費折扣金額，全數退保時將不予支付。如保單首年因受保人身故而終止，追回的首年保費折扣僅適用於在保證核保下簽發的保單。是次推廣活動之優惠不適用於以公司名義投保的保單。
4. 優惠不可轉讓或兌換現金。
5. 由於金額需要作捨入調整，您最後繳交的總保費或會與申請表所列的總保費稍有出入。
6. 優惠適用於合資格人仕於分行內/網上/流動應用程式/電話（如註明）購買以上人壽保險產品。
7. 以下的文件必需與指定滙豐員工或退休同事聯誼會會員(ARS)家庭成員作出的申請一併提交：(a) 職員證或退休同事聯誼會會員証之副本，及(b)證明滙豐員工或退休同事聯誼會會員及其申請人之關係(例如：出生/結婚証書)或於職員證或退休同事聯誼會會員証之副本上聲明與申請人之關係。
8. 優惠只適用於通過滙豐網站/個人網上理財/流動理財應用程式之特選滙豐員工的保單持有人。
9. 若合資格人仕/成員取消任何於推廣期開始日或之前遞交/已生效的申請，並於推廣期間申請下列的指定人壽保險計劃，新的人壽保險計劃申請並不符合此保費折扣優惠的資格。
10. 滙豐保險將因應保單持有人及 / 或受保人於申請期間所提供的資料保留接受或拒絕任何有關計劃之申請的權利。
11. 有關與本行於銷售過程或處理有關交易的金錢糾紛，本行將與合資格人仕把個案提交至金融糾紛調解計劃；此外，有關涉及合資格人仕保單條款及細則的任何糾紛，將直接由滙豐保險與合資格人仕共同解決。
12. 本行及滙豐保險保留於任何情況下更改條款及細則的權利。本行及/或滙豐亦可能運用他們/它的酌情權取消及/或終止優惠而毋須事前通知客戶。本行及滙豐保險不會為相關改變、終止及/或取消決定所引致之影響負上任何責任。
13. 所有優惠均受有關的監管條例約束。
14. 除合資格客戶、本行(包括其繼承人及受讓人)及滙豐保險(包括其繼承人及受讓人)以外，並無其他人士有權按《合約（第三者權益）條例》強制執行本條款及細則的任何條文，或享有本條款及細則的任何條文下的利益。
15. 若有任何爭議，本行及滙豐保險保留最終決定權。
16. 如英文譯本與中文譯本在文義上出現分歧，概以英文為準。
17. 以上推廣條款及細則受香港特別行政區法律所管轄，並按照香港特別行政區法律詮釋。
18. 合資格人仕、本行及滙豐保險受香港特別行政區法律管限，並據此解釋。有關各方受香港法院之非專屬司法管轄權

管轄。本條款及細則可由任何具司法管轄權之法院執行。

「滙豐聚富入息延期年金計劃」或「滙豐盈達延期年金計劃」：首年保費折扣優惠的相關條款及細則

1. 有關「滙豐聚富入息延期年金計劃」或「滙豐盈達延期年金計劃」保費折扣之條款及細則，請參閱附上[鏈接](#)。
2. 「滙豐聚富入息延期年金計劃」或「滙豐盈達延期年金計劃」之保費折扣金額將不被視用作申請扣稅的合資格年金保費及不可獲得稅務扣除。

「駿富教育萬用壽險計劃」/「駿富保障萬用壽險計劃」/「滙圖多元貨幣保險計劃」/「滙盛人生保險計劃」/「滙豐裕達年金計劃」/「滙康保險計劃」/「滙禧保險計劃」/「滙瓏環球壽險計劃II」/「滙達保危疾保障計劃」/「滙溢尊尚保險計劃」/「滙溢保險計劃III」/「聚富入息保險計劃III」/「翡翠環球世代萬用壽險」/「翡翠尊尚環球世代萬用壽險」：首年保費折扣優惠的相關條款及細則

1. 60% 首年保費折扣優惠(視乎可享之優惠)適用於第1項條款提及的「合資格員工/成員」成功申請「滙達保危疾保障計劃」的保單。
2. 23% 或 17.5% 或 16.5% 或 15.5% 或 13% 首年保費折扣優惠(視乎可享之優惠)適用於第1項條款提及的「合資格員工/成員」成功申請「滙圖多元貨幣保險計劃」/「滙溢保險計劃III」(保單貨幣為美元)的保單。
3. 23% 或 13% 首年保費折扣優惠(視乎可享之優惠)適用於第1項條款提及的「合資格員工/成員」成功申請「翡翠環球世代萬用壽險」/「翡翠尊尚環球世代萬用壽險」/「滙瓏環球壽險計劃II」的保單。
4. 17% 首年保費折扣優惠適用於第1項條款提及的「合資格員工/成員」成功申請「聚富入息保險計劃III」/「滙豐裕達年金計劃」/「滙康保險計劃」的保單。
5. 13% 首年保費折扣優惠適用於第1項條款提及的「合資格員工/成員」成功申請「滙盛人生保險計劃」/「滙禧保險計劃」/「駿富教育萬用壽險計劃」/「駿富保障萬用壽險計劃」的保單。
6. 7.5% / 6.5% 首年保費折扣優惠(視乎可享之優惠)適用於第1項條款提及的「合資格員工/成員」成功申請躉繳保費供款年期的「滙溢尊尚保險計劃」的保單。
7. 6.5% 首年保費折扣優惠適用於第1項條款提及的「合資格員工/成員」成功申請躉繳保費供款年期的「滙圖多元貨幣保險計劃」/「滙禧保險計劃」的保單。
8. 4.5% 首年保費折扣優惠適用於第1項條款提及的「合資格員工/成員」成功申請躉繳保費供款年期的「滙溢保險計劃III」(保單貨幣為美元)的保單。
9. 3.5% 首年保費折扣優惠適用於第1項條款提及的「合資格員工/成員」成功申請躉繳保費供款年期的「翡翠環球世代萬用壽險」/「翡翠尊尚環球世代萬用壽險」/「滙瓏環球壽險計劃III」的保單。
10. 2% 首年保費折扣優惠適用於第1項條款提及的「合資格員工/成員」成功申請躉繳保費供款年期的「聚富入息保險計劃III」/「駿富教育萬用壽險計劃」/「駿富保障萬用壽險計劃」的保單。
11. 選擇年繳保費的客戶所繳付的首年保費的計算方法為：
 - a. 原定全年應繳保費額 X 0.4 (適用於「滙達保危疾保障計劃」) 或
 - b. 原定全年應繳保費額 X 0.77 或 0.825 或 0.835 或 0.845 或 0.87 (視乎可享之優惠) (適用於「滙圖多元貨幣保險計劃」/「滙溢保險計劃III」(保單貨幣為美元)) 或

- c. 原定全年應繳保費額 $\times 0.77$ 或 0.87 (視乎可享之優惠) (適用於「翡翠環球世代萬用壽險」/「翡翠尊尚環球世代萬用壽險」/「滙瓏環球壽險計劃II」) 或
- d. 原定全年應繳保費額 $\times 0.83$ (適用於「聚富入息保險計劃II」/「滙豐裕達年金計劃」/「滙康保險計劃」) 或
原定全年應繳保費額 $\times 0.87$ (適用於「滙盛人生保險計劃」/「滙禧保險計劃」/「駿富教育萬用壽險計劃」/「駿富保障萬用壽險計劃」)。

12. 選擇躉繳保費的客戶所得保費折扣的計算方法為:

- a. 躉繳保費額 $\times 0.075 / 0.065$ (視乎可享之優惠) (適用於「滙溢尊尚保險計劃」) 或
- b. 躉繳保費額 $\times 0.065$ (適用於「滙圖多元貨幣保險計劃」/「滙禧保險計劃」) 或
- c. 躉繳保費額 $\times 0.045$ (適用於「滙溢保險計劃III」) 或
- d. 躉繳保費額 $\times 0.035$ (適用於「翡翠環球世代萬用壽險」/「翡翠尊尚環球世代萬用壽險」/「滙瓏環球壽險計劃II」) 或
- e. 躉繳保費額 $\times 0.02$ (適用於「聚富入息保險計劃II」/「駿富教育萬用壽險計劃」/「駿富保障萬用壽險計劃」)。

13. 選擇合計保費金額的客戶所得保費折扣的計算方法為:

- a. 原定全年應繳保費額 $\times 0.6$ (適用於「滙達保危疾保障計劃」) 或
- b. 原定全年應繳保費額 $\times 0.17$ (適用於「滙豐裕達年金計劃」)。

「樂安居供樓保障計劃」/「尊尚定期壽險計劃」/「滙家保」: 保費豁免優惠的相關條款及細則

1. 9個月保費豁免優惠適用於第1項條款提及的「合資格員工/成員」成功申請「樂安居供樓保障計劃」的保單。
2. 10個月保費豁免優惠適用於第1項條款提及的「合資格員工/成員」成功申請「滙家保」的保單。
3. 3.5個月保費豁免優惠適用於第1項條款提及的「合資格員工/成員」成功申請「尊尚定期壽險計劃」的保單。
4. 選擇月繳保費的客戶須先繳付:
 - a. 首2個月保費, 方可獲豁免第3至第11個月保費(樂安居供樓保障計劃); 及
 - b. 首1個月保費, 方可獲豁免第3至第11個月保費(滙家保); 及
 - c. 首2.5個月保費, 方可獲豁免第3個月之一半保費及第4至第6個月保費(尊尚定期壽險計劃)。
5. 選擇年繳保費的客戶所繳付的首年保費的計算方法為:
 - a. 原定全年應繳保費額 $\times 0.25$ (樂安居供樓保障計劃); 及
 - b. 原定全年應繳保費額 $\times 0.1667$ (滙家保); 及
 - c. 原定全年應繳保費額 $\times 0.7083$ (尊尚定期壽險計劃)。

「滙豐自願醫保標準計劃」/「滙豐自願醫保靈活計劃」: 首年保費折扣優惠的相關條款及細則

1. 10%首年保費折扣優惠適用於第1項條款提及的「合資格員工/成員」成功申請「滙豐自願醫保標準計劃」的保單(滙豐自願醫保標準計劃)。
2. 50%首年保費折扣優惠適用於第1項條款提及的「合資格員工/成員」成功申請「滙豐自願醫保靈活計劃」的保單(滙豐自願醫保靈活計劃)。
3. 選擇年繳保費的客戶所繳付的首年保費的計算方法為:
 - a). 原定全年應繳保費額 $\times 0.90$ (滙豐自願醫保標準計劃) 或
 - b). 原定全年應繳保費額 $\times 0.50$ (滙豐自願醫保靈活計劃)。
4. 選擇月繳保費的客戶須先繳付首2個月, 而保費折扣將於預繳保費中扣除。

5. 符合「滙豐自願醫保靈活計劃」家庭折扣優惠資格的合資格員工/成員，除本條款和條件中所述的優惠外，可獲 10% 保費折扣優惠。而該 10% 家庭保費折扣優惠及本優惠將基於原保費計算（例：總保費折扣 = ((10% 家庭折扣 + 50% 推廣保費折扣) × 首年保費)。10% 家庭折扣的詳情及條款及細則可於「滙豐自願醫保靈活計劃」的條款和利益中第 3 部分「保費條款」中找到。
6. 保費折扣金額將不被視用作申請扣稅的合資格保費及不可獲得稅務扣除。

合資格員工/成員

適用於員工推廣優惠及員工續保優惠的合資格員工/成員：

1. 受保人必須為滙豐香港永久性僱員（全日制或兼職）並合資格享有滙豐集團香港醫療保險計劃之員工（「指定滙豐員工」）
2. 退休同事聯誼會成員
3. 指定滙豐員工以及退休同事聯誼會成員的配偶、父母、岳父母及子女，並提交關係證明（“家庭成員”）

有關人壽保險產品折扣詳情，請參閱滙豐網站（<https://www.hsbc.com.hk/zh-hk/insurance/products/life/>）或親臨分行或聯絡滙豐環球私人銀行客戶經理查詢詳情。

以上人壽保險計劃乃由滙豐保險承保，滙豐保險已獲香港特別行政區保險業監管局授權及受其監管於香港特別行政區經營長期保險業務並於百慕達註冊成立之有限責任公司。滙豐保險將負責按人壽保單條款為您提供保險保障以及處理索償申請。香港上海滙豐銀行有限公司乃根據保險業條例（香港法例第 41 章）註冊為滙豐保險於香港特別行政區分銷人壽保險之代理商。以上產品乃滙豐保險而非滙豐之產品，並只在香港特別行政區銷售。有關產品細節、冷靜期及相關費用，請參閱有關之宣傳冊子及保單條款及細則或聯絡滙豐分行員工 / 滙豐環球私人銀行員工。

由香港上海滙豐銀行有限公司及滙豐人壽保險（國際）有限公司（註冊成立於百慕達之有限責任公司）刊發。

免責聲明：本文件為內部信息，未經同意，不得向外傳閱。