

有关调整特别红利的常见问题及解答

1. 问：特别红利是什么？特别红利是如何厘定的？

答：特别红利为一次性红利，于保单终止（例如身故、退保等）时宣派。特别红利亦可用于行使保单价值管理权益或支付任何精神上无行为能力保障时部分宣派，并会根据保单条款支付。特别红利的金额会视乎其宣派前整段时期的表现以及当时的市场情况而不时改变，实际金额将于派发时才能确定。

非保证特别红利会派发予分红保单持有人，以使您能透过保单特别红利分享恒生保险有限公司（「本公司」）在营运过程中的财务表现。特别红利金额多少取决于阁下保单相关的资产投资回报表现，以及其他因素的表现，包括但不限于赔偿、续保、营运开支及长期表现之展望（包括经济及非经济因素）。

本公司会就派发给保单持有人的特别红利水平定期进行检讨。过往之表现及管理层对未来长期表现的预期，将与预期水平比较作出评估。倘若出现差异，本公司将考虑透过调整红利分配，与保单持有人分享或分担此差异。若长远表现优于预期，实际派发之红利金额将会增加；反之，实际派发之红利金额将会减少。

在考虑调整特别红利分配时，我们会致力采取平稳策略，以维持较稳定的回报，即代表我们只会因应某一段期间内实际与预期表现出现显著差幅，或管理层对长期表现的预期有重大改变时，才会对红利水平作出调整。

2. 问：于 2022 年 8 月 8 日起，本公司对「传承·高蓄」人寿保险计划（「传承·高蓄」）内的特别红利作出什么调整？

答：本公司细致地对我们的投资组合及市场情况定期进行检讨并与您分享合理回报。自 2021 年 9 月「传承·高蓄」推出后，「传承·高蓄」美元趸缴保单所属的投资组合的投资回报变得更加有利，因此「传承·高蓄」美元趸缴保单的预期特别红利相应作出向上调整，于 2022 年 8 月 8 日起生效，并会根据保单条款支付。于 2022 年 8 月 8 日前申请「传承·高蓄」美元趸缴保单的现有客户，请参阅第一个保单周年日的保险单年结通知书以获取最新的保单价值。

3. 问：特别红利的向上调整对「传承·高蓄」美元趸缴保单的预计非保证现金价值及回报平衡点有什么影响？

答：保证保单价值没有变化。特别红利向上调整将提升「传承·高蓄」美元趸缴保单的预计非保证现金价值及非保证身故保障，以分享 2022 年有利投资之合理回报。预期特别红利调整后，「传承·高蓄」美元趸缴保单的非保证回报平衡点由 5 年缩短至 3 年，并且预计非保证现金价值增加如下：

| 预计总现金价值占已缴总保费的百分比 | 调整前 | 调整后 |
|-------------------|--------|--------|
| 第 1 年 | 90.0% | 90.0% |
| 第 2 年 | 91.0% | 91.8% |
| 第 3 年 | 91.8% | 101.0% |
| 第 4 年 | 93.9% | 102.0% |
| 第 5 年 | 100.3% | 103.2% |
| 第 6 年 | 106.0% | 106.9% |
| 第 7 年 | 114.9% | 116.0% |
| 第 8 年 | 123.8% | 125.2% |
| 第 9 年 | 131.4% | 133.5% |
| 第 10 年 | 141.1% | 144.2% |



| | | |
|--------|---------|---------|
| 第 20 年 | 227.7% | 237.8% |
| 第 30 年 | 374.6% | 399.6% |
| 第 40 年 | 587.3% | 640.1% |
| 第 50 年 | 920.7% | 1025.4% |
| 第 60 年 | 1443.6% | 1642.6% |

*数字假设(a)保单未来没有任何变更(例如:部份退保);及(b)应缴保费已全數支付;及(c)保单价值管理权益将不会被行使。

4. 问: 特别红利的向上调整对阁下有什么影响?

答: 您的保单享有的合约权益、保证现金价值及保证身故保障均不受影响。

保单第 1 年度的特别红利保持不变, 为零。特别红利从保单第 2 年度开始向上调整将提升您的保单的预计非保证现金价值及非保证身故保障。

特别红利为一次性红利, 于保单终止(例如身故、退保等)时宣派。特别红利亦可于行使保单价值管理权益或支付任何精神上无行为能力保障时部分宣派, 并会根据保单条款支付。特别红利的金额会视乎其宣派前整段时期的表现以及当时的市场情况而不时改变, 实际金额将于派发时才能确定。

5. 问: 本公司能维持这次的正面调整吗? 特别红利在将来会否再度调整?

答: 特别红利的派发取决于保单的资产投资回报表现, 以及其他因素的表现, 包括但不限于赔偿、续保、营运开支及长期表现之展望。在考虑调整红利分配的时候, 本公司会致力采取平稳策略, 以维持较稳定的回报, 即代表我们只会因应某一段期间内实际与预期表现出现显著差幅, 或管理层对长远表现的预期有重大的改变时, 才会对红利水平作出调整。本公司将不时根据最新市况及实际投资回报检讨其产品的红利分配。由于固定资产投资的收益率上升, 调整后的特别红利是可持续的。在未来当市况发生变化时, 可能会再次检讨特别红利。然而, 只有在实际表现与预期水平有显著差异时才会进行此类检讨。

6. 问: 阁下可从何得知调整红利后的预期特别红利及其他非保证金额?

答: 调整后的预期特别红利及其他非保证金额可参阅保单周年保险单年结通知书附上之「保单利益说明」的「说明摘要」。有关说明亦假设若未来所有特别红利较现时预期增加或减少的情况下于投保人 100 岁时的预计非保证特别红利金额。请注意有关数值只作参考之用, 并非代表您就保单将可得的最大或最少实际金额或悲观及乐观情景下之金额。

7. 问: 保单其余的利率, 例如保单贷款息率/复效息率/积存利率有否调整?

答: 保单其余的利率现在并没有调整。请注意, 其余的利率并非保证, 并将会在本公司的酌情权下将不时厘定。

客户如对以上内容有任何疑问, 可于办公时间透过以下方式查询:

1. 亲临「恒生银行」分行或
2. 致电「恒生保险」客户服务热线 2596 6262 查询。

以上仅供参考。有关详细条款及细则, 请参阅相关保单条款。