

## 有關調整特別紅利的常見問題及解答

1. 問：特別紅利是什麼？特別紅利是如何釐定的？

答：特別紅利為一次性紅利，於保單終止（例如身故、退保等）時宣派。特別紅利亦可於行使保單價值管理權益或支付任何精神上無行為能力保障時部分宣派，並會根據保單條款支付。特別紅利的金額會視乎其宣派前整段時期的表現以及當時的市場情況而不時改變，實際金額將於派發時才能確定。

非保證特別紅利會派發予分紅保單持有人，以使您能透過保單特別紅利分享恒生保險有限公司（「本公司」）在營運過程中的財務表現。特別紅利金額多少取決於閣下保單相關的資產投資回報表現，以及其他因素的表現，包括但不限於賠償、續保、營運開支及長期表現之展望（包括經濟及非經濟因素）。

本公司會就派發給保單持有人的特別紅利水平定期進行檢討。過往之表現及管理層對未來長期表現的預期，將與預期水平比較作出評估。倘若出現差異，本公司將考慮透過調整紅利分配，與保單持有人分享或分擔此差異。若長遠表現優於預期，實際派發之紅利金額將會增加；反之，實際派發之紅利金額將會減少。

在考慮調整特別紅利分配時，我們會致力採取平穩策略，以維持較穩定的回報，即代表我們只會因應某一段期間內實際與預期表現出現顯著差幅，或管理層對長期表現的預期有重大改變時，才會對紅利水平作出調整。

2. 問：於 2022 年 8 月 8 日起，本公司對「傳承·高蓄」人壽保險計畫（「傳承·高蓄」）內的特別紅利作出什麼調整？

答：本公司細緻地對我們的投資組合及市場情況定期進行檢討並與您分享合理回報。自 2021 年 9 月「傳承·高蓄」推出後，「傳承·高蓄」美元躉繳保單所屬的投資組合的投資回報變得更加有利，因此「傳承·高蓄」美元躉繳保單的預期特別紅利相應作出向上調整，於 2022 年 8 月 8 日起生效，並會根據保單條款支付。於 2022 年 8 月 8 日前申請「傳承·高蓄」美元躉繳保單的現有客戶，請參閱第一個保單周年日的保險單年結通知書以獲取最新的保單價值。

3. 問：特別紅利的向上調整對「傳承·高蓄」美元躉繳保單的預計非保證現金價值及回報平衡點有什麼影響？

答：保證保單價值沒有變化。特別紅利向上調整將提升「傳承·高蓄」美元躉繳保單的預計非保證現金價值及非保證身故保障，以分享 2022 年有利投資之合理回報。預期特別紅利調整後，「傳承·高蓄」美元躉繳保單的非保證回報平衡點由 5 年縮短至 3 年，並且預計非保證現金價值增加如下：

| 預計總現金價值占已繳總保費的百分比 | 調整前    | 調整後    |
|-------------------|--------|--------|
| 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% |

\*數字假設(a)保單未來沒有任何變更(例如:部份退保);及(b)應繳保費已全數支付;及(c)保單價值管理權益將不會被行使。

4. 問: 特別紅利的向上調整對閣下有什麼影響?

答: 您的保單享有的合約權益、保證現金價值及保證身故保障均不受影響。

保單第 1 年度的特別紅利保持不變, 為零。特別紅利從保單第 2 年度開始向上調整將提升您的保單的預計非保證現金價值及非保證身故保障。

特別紅利為一次性紅利, 於保單終止(例如身故、退保等)時宣派。特別紅利亦可於行使保單價值管理權益或支付任何精神上無行為能力保障時部分宣派, 並會根據保單條款支付。特別紅利的金額會視乎其宣派前整段時期的表現以及當時的市場情況而不時改變, 實際金額將於派發時才能確定。

5. 問: 本公司能維持這次的正面調整嗎? 特別紅利在將來會否再度調整?

答: 特別紅利的派發取決於保單的資產投資回報表現, 以及其他因素的表現, 包括但不限於賠償、續保、營運開支及長期表現之展望。在考慮調整紅利分配的時候, 本公司會致力採取平穩策略, 以維持較穩定的回報, 即代表我們只會因應某一段期間內實際與預期表現出現顯著差幅, 或管理層對長遠表現的預期有重大的改變時, 才會對紅利水平作出調整。本公司將不時根據最新市況及實際投資回報檢討其產品的紅利分配。由於固定資產投資的收益上升, 調整後的特別紅利是可持續的。在未來當市況發生變化時, 可能會再次檢討特別紅利。然而, 只有在實際表現與預期水平有顯著差異時才會進行此類檢討。

6. 問: 閣下可從何得知調整紅利後的預期特別紅利及其他非保證金額?

答: 調整後的預期特別紅利及其他非保證金額可參閱保單周年保險單年結通知書附上之「保單利益說明」的「說明摘要」。有關說明亦假設若未來所有特別紅利較現時預期增加或減少的情況下於受保人 100 歲時的預計非保證特別紅利金額。請注意有關數值只作參考之用, 並非代表您就保單將可得的最大或最少實際金額或悲觀及樂觀情景下之金額。

7. 問: 保單其餘的利率, 例如保單貸款息率/復效息率/積存利率有否調整?

答: 保單其餘的利率現在並沒有調整。請注意, 其餘的利率並非保證, 並將會在本公司的酌情權下將不時釐定。

客戶如對以上內容有任何疑問, 可於辦公時間透過以下方式查詢:

1. 親臨「恒生銀行」分行或
2. 致電「恒生保險」客戶服務熱線 2596 6262 查詢。

以上僅供參考。有關詳細條款及細則, 請參閱相關保單條款。