



有關調整紅利及/或積存利率的常見問題及解答

1. 問：於 2024 年 5 月 1 日(「生效日」)起，分紅保單內的哪些項目已被「恒生保險」(「本公司」)所調整?

答：本公司已於 2024 年 5 月 1 日起調整分紅保單內以下的項目：

- 積存利率
- 紅利

2. 問：何謂紅利？而紅利是如何釐訂？

答：除了保證利益外，本公司亦可能會派發非保證紅利予分紅保單持有人，以使您能透過保單紅利分享人壽保險公司在營運過程中的財務表現。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紅利水平定期進行檢討。過往的實際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。

3. 問：何謂積存利率？而積存利率是如何釐訂？

答：保單持有人可選擇以現金方式提取每年紅利、每月入息、儲蓄現金及/或年金金額，或將該等金額存放於本公司內積存生息(如適用)。

積存利率並非保證，並將會在本公司的酌情權下不時釐定。本公司將參考投資組合內固定收益資產的回報率、當時的市場情況、固定收益資產回報率的展望，提供積存服務的成本，以及保單持有人選擇將該金額積存的可能性等因素，而定期檢討此等積存利率。

如欲了解更多積存利率的詳情，請瀏覽恒生銀行網站 <https://www.hangseng.com/zh-hk/personal/insurance-mpf/other/policy-dividend/>。

4. 問：本公司會投資於哪些項目？而這些投資會否影響紅利之派發？會否有算式可供參考？

答：為確保備有足夠財務實力持續履行對保單持有人於保單下的責任，本公司已制定長遠的投資目標及策略。閣下保單所持有的投資組合中，由政府及信貸質素良好並具長遠發展前景的企業機構所發出之固定收益資產佔 60% - 100%，而其餘的 0% - 40% 則為適當地分散投資在不同類型的股票及其他增長資產，以提供長遠投資增長的回報。增長資產包括房地產、對沖基金、私募股權等。

紅利金額多少取決於上述與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)。以上因素可能於不同類型之產品有不同程度的影響，對於紅利調整之考慮亦會有所不同，故難以簡單的算式概括而論，當中亦牽涉非公開的資訊。

5. 問：本公司會否再次調整紅利及/或積存利率？

答：本公司會就派發給保單持有人的紅利水平及分紅保單的積存利率定期進行檢討。紅利金額及/或積存利率的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)。倘若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，才會對紅利金額及/或積存利率作出調整。

6. 問：已派發的紅利及/或其他積存於保單的款項會否受是次紅利調整所影響？

答：所有於 2024 年 5 月 1 日前已派發之每年紅利(如適用)及/或其他積存於保單的款項均不會受是次調整所影響。

7. 問：閣下可從何得知調整紅利後的預期紅利及其他非保證金額？

答：調整後的保單紅利及其他非保證金額可參閱「保單利益說明」的「說明摘要」。有關說明亦假設若未來所有紅利較現時預期增加或減少的情況下的預計期滿非保證金額。請注意有關數值只作參考之用，並非代表閣下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。

8. 問：是次的紅利及/或積存利率之調整會否影響分紅實現率？

答：會。是次的紅利及/或積存利率之調整會影響分紅實現率。

客戶如欲查詢其保單於上述調整後之最新情況或對以上內容有任何疑問，可於辦公時間透過以下方式查詢：

- (I) 親臨「恒生銀行」分行或
- (II) 致電「恒生保險」售後服務熱線 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。