

有关调整红利的常见问题

“聚息通”人寿保险计划

所有保单日期在 2026 年 4 月 12 日之前已生效的“聚息通”人寿保险计划 – 美元保单的预期每月入息已向上调整，而于 2026 年 4 月 12 日前已派发的每月入息(如有)不会受有关调整所影响。是次调整并不适用于 2026 年 4 月 12 日之后的新生意保单或以人民币为保单货币之保单。

1. 问：於 2026 年 4 月 12 日〔“生效日”〕起，分红保单内的哪些项目已被“恒生保险”〔“本公司”〕所调整？

答：本公司已於 2026 年 4 月 12 日起调整分红保单内以下的项目：

- 红利〔每月入息〕*

*特别红利则不受影响

2. 问：何谓红利？而红利是如何厘订？

答：除了保证利益外，本公司亦可能会派发非保证红利予分红保单持有人，以使您能透过保单红利分享人寿保险公司在营运过程中的财务表现。红利金额多少取决於阁下保单相关的资产投资回报表现，以及其他因素的表现，包括但不限於赔偿、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红利水平定期进行检讨。过往的实际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。若长远表现优於预期，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。

3. 问：本公司会投资於哪些项目？这些投资会如何影响红利之派发？会否有算式可供参考？

答：为确保保有足够财务实力持续履行对保单持有人於保单下的责任，本公司已制定长远的投资目标及策略。“聚息通”人寿保险计划所持有的投资组合中，由政府及信贷素质良好并具长远发展前景的企业机构所发出之固定收益资产占 60% - 100%，而其余的 0% - 40%则为适当地分散投资在不同类型的股票及其他增长资产，以提供长远投资增长的回报。增长资产包括房地产、对冲基金、私募股权等。

红利金额多少取决於上述与阁下保单相关的资产投资回报表现，以及其他因素的表现，包括但不限於赔偿、续保、营运开支及长期表现之展望〔包括经济及非经济因素〕。以上因素可能於不同类型之产品有不同程度的影响，對於红利调整之考虑亦会有所不同，故难以简单的算式概括而论，当中亦牵涉非公开的资讯。



4. 问：本公司会否再次调整红利？

答：本公司会就派发给保单持有人的红利水平定期进行检讨。红利金额的多少取决於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〕。倘若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，才会对红利金额作出调整。

5. 问：阁下可从何得知调整红利後的预期红利及其他非保证金额？

答：调整後的保单红利及其他非保证金额可参阅您的年结通知书内的“保单利益说明”的“说明摘要”。有关说明亦假设若未来所有红利较现时预期增加或减少的情况下的预计期满非保证金额。请注意有关数值只作参考之用，并非代表阁下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。

6. 问：是次的红利之调整会否影响分红实现率？

答：会。是次的红利调整会反映於 2026 年报告年度之分红实现率。其资讯将於 2027 年於本公司网站公布。

7. 问：對於生效日前已派发每月入息之保单，於生效日前已派发的每月入息及/或其他积存於保单的款项会否受是次红利调整所影响？

答：於生效日前，您的保单之已派发的每月入息及/或其他积存於保单的款项不会受是次调整所影响。

客户如欲查询其保单於上述调整後之最新情况或对以上内容有任何疑问，可於办公时间透过以下方式查询：

- (I) 亲临“恒生银行”分行或
- (II) 致电“恒生保险”售後服务热线 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。