

保险建议书 (产品说明书)

谨致
丰先生

保险销售机构：

保险销售人员：

保险销售人员编号/执业证编号：

联系电话号码：

该产品为分红型保险产品。保单持有人可以保单红利的形式享有公司分红型保险产品的盈余分配权。保单红利为非保证利益，其红利分配是不确定的。
保险合同采用现金红利方式分配盈余，红利的实现方式为购买交清增额保险，即以保单每年的红利作为一次交清的保险费，购买交清增额保险以增加保单的累计交清增额保险金额，交清增额保险金额是不保证的。

汇丰人寿保险有限公司

中国（上海）自由贸易试验区世纪大道8号汇丰银行大楼20楼2002单元，21楼2101单元

若需联络本公司各分支机构，敬请查询本公司网站以了解各分支机构的地址及详细信息

汇丰汇赢未来年金保险（分红型）

以下对汇丰汇赢未来年金保险（分红型）合同简称为“保险合同”，投保人简称为“您”，汇丰人寿保险有限公司简称为“我们”、“本公司”。

- **投保范围**

保险合同接受的被保险人的投保年龄（投保年龄以周岁计算）分别为：出生满30天至10周岁（计划一），出生满30天至50周岁（计划二）。

- **保险期间**

保险合同的保险期间自保险合同生效日的当日24时起至保障满期日24时止。保障满期日分别为被保险人年满30周岁后的首个保单周年日（计划一）或第30个保单周年日（计划二）；保障满期日将在保险单上载明。

- **交费方式**

保险合同的交费方式为分期交纳保险费（年交）。具体的交费期间由您和我们约定并在保险单上载明。在交纳首期保险费后，您应当按照约定，在每个保险费约定交纳日交纳其余各期的保险费。

- **保险责任**

在保险合同有效期内，我们承担下列保险责任：

- **年金**

1. 在计划一下，自被保险人年满 18 周岁后的首个保单周年日（含）起至被保险人年满 23 周岁后的首个保单周年日（含），若被保险人在每个保单周年日当日 24 时仍生存，我们将于每个保单周年日按基本保险金额的 100% 向年金受益人分配该保单年度的年金。
2. 在计划二下，自第 10 个保单周年日（含）起至第 19 个保单周年日（含），若被保险人在每个保单周年日当日 24 时仍生存，我们将于每个保单周年日按基本保险金额的 100% 向年金受益人分配该保单年度的年金。

对于保险合同约定的年金，我们提供年度领取和月度领取两种领取方式。

- （1）如您选择“年度领取”，年金受益人可在相应的保单周年日领取该保单年度已分配的年金；
- （2）如您选择“月度领取”，年金受益人可在相应的保单周年月日领取该保单年度已分配的年金的十二分之一（1/12）。如您退保、被保险人身故或确诊全残，则该保单年度已分配但未领取的年金（如有）将一次性给付年金受益人。

年金领取方式由您在投保时选择，并在保险单上载明。在保险合同有效期内，您可以申请变更年金领取方式，经我们同意且批注后，变更后的年金领取方式自下一个保单周年日 24 时起生效。

- **满期保险金**

若被保险人在保险合同约定的保障满期日当日 24 时仍生存，我们将按如下金额向满期保险金受益人一次性给付满期保险金，保险合同效力终止：

1. 在计划一下，满期保险金为基本保险金额的 600%；
2. 在计划二下，满期保险金为基本保险金额的 800%。

- **身故或全残保障**

- ✓ **身故保险金**

在计划一和计划二下，若被保险人身故，我们按以下两者中的较大者向健在的身故保险金受益人给付身故保险金，保险合同效力终止：

- （1）被保险人身故时，保险合同已交保险费总额扣除累计已分配的年金（如有）；
- （2）被保险人身故时，保险合同的现金价值。

- ✓ **全残保险金**

在计划一和计划二下，若被保险人确诊全残，我们按以下两者中的较大者向被保险人给付全残保险金，保险合同效力终止：

- （1）被保险人确诊全残时，保险合同已交保险费总额扣除累计已分配的年金（如有）；
- （2）被保险人确诊全残时，保险合同的现金价值。

若被保险人同时致成一项以上全残情形时，全残保险金以一项给付为限。

身故保险金及全残保险金中，“已交保险费总额”按被保险人身故或确诊全残时的基本保险金额对应的期交保险费及保险费的已交期数确定。

身故保险金及全残保险金中，“已分配的年金（如有）”为：被保险人身故或确诊全残时的基本保险金额对应的已分配的年金（如有）。

我们在给付身故保险金或全残保险金时，将扣除自被保险人身故或确诊全残之日起累计多给付的年金、满期保险金及红利所增加的年金或满期金给付（如有）。

- **现金价值权益**

- **保单贷款**

- 在保险合同有效期内，您可以申请并经我们审核同意后办理保单贷款。保单贷款的具体规定请以保险合同为准。

- **保险费自动垫交**

- 在保险合同有效期内，您可以选择保险费自动垫交功能。保险费自动垫交功能的具体规定请以保险合同为准。

- **分红保险产品的主要投资策略**

分红保险产品资金以固定收益类资产为主，适当配置权益类资产、流动性资产、不动产类资产和其他金融资产。关于投资比例，在长期战略资产配置计划的指导下，我们每年会制定各类资产短期的战术资产配置计划，确定当年的目标投资比例及范围。分红账户的投资在满足保险资金运用安全性、流动性、收益性要求的基础上，在相关法律法规允许的范围分散投资，控制风险，通过对宏观经济和投资市场的深入研究和分析，灵活把握投资机会，谋求投资资产的稳健增值。

- **红利及红利分配**

保险合同可按约定享有我们分红型保险产品的盈余分配权。

- **红利来源**

- 该产品的红利来源主要是死差、费差、利差及其他差，其中：

1. 死差由实际理赔和预期理赔的差异产生；
2. 费差由实际费用和预期费用的差异产生；
3. 利差由实际投资收益和分红保险合同预期投资收益的差异产生；
4. 其他差由除上述死差、费差、利差外的其他经营差异产生。

也就是说，本公司分红保险的盈利主要来自于上述几个方面，这构成了分红的基础：死差益——实际死亡率低于预期的部分；费差益——实际费用小于预期的部分；利差益——实际投资回报率大于预期的部分；其他差益——除上述死差、费差、利差外的其他实际经营优于预期的部分。

- **红利分配方式以及实现方式**

保险合同采用现金红利方式分配盈余，红利的实现方式为购买交清增额保险，**不提供其他红利实现方式**。

保险合同保单红利分配日期为每个保单周年日。我们将在每个保单周年日，根据计划类别、交费期间、保单所处的保单年度、被保险人性别以及投保年龄等，以保单当时的红利作为一次交清的保险费，购买交清增额保险以增加保险合同的累计交清增额保险金额。增额部分将自该保单周年日 24 时起生效，且参加分红。

红利的给付形式为：

1. 增加年金给付

若被保险人符合保险合同中“保险责任”约定的年金分配和领取条件的，我们除给付年金外，另将额外分配保险合同累计交清增额保险金额的 100%，其领取方式与年金领取方式一致。

若保险合同在某个保单年度不分配和领取年金的，则该保单年度也不增加年金给付。

2. 增加满期保险金给付

若被保险人在保险合同约定的保障满期日当日 24 时仍生存，我们除按保险合同中“保险责任”给付满期保险金外，另将额外给付以下金额，保险合同效力终止：

- （1）在计划一下，为保险合同累计交清增额保险金额的 600%；
- （2）在计划二下，为保险合同累计交清增额保险金额的 800%。

3. 增加身故保险金或全残保险金给付

若被保险人在保险合同有效期内身故或确诊全残,我们除按保险合同中“保险责任”给付身故保险金或全残保险金外,另将额外给付以下金额中的较大者,保险合同效力终止:

(1) 被保险人身故或确诊全残时,保险合同累计交清增额保险金额对应的已交保险费总额扣除保险合同累计交清增额保险金额对应的已分配的年金(如有);

(2) 被保险人身故或确诊全残时,保险合同累计交清增额保险金额对应的现金价值。

上述“累计交清增额保险金额对应的已交保险费总额”为:

基本保险金额对应的已交保险费总额 $\times$ 累计交清增额保险金额/基本保险金额。

上述“累计交清增额保险金额对应的已分配的年金(如有)”为:

基本保险金额对应的已分配的年金(如有) $\times$ 累计交清增额保险金额/基本保险金额。

4. 增加退保给付

在保险合同保险期间内,若您申请解除保险合同或减少基本保险金额,保险合同累计交清增额保险金额将按基本保险金额减少部分等比例减少。除保险合同基本保险金额减少部分对应的现金价值外,我们另将额外给付保险合同累计交清增额保险金额减少部分对应的现金价值。

➤ 红利分配政策以及确定保单红利水平的影响因素

在保险合同有效期内,我们每年根据上一会计年度分红保险业务的实际经营状况确定红利分配方案,分配的红利总额按不低于可分配盈余的70%来确定。**保单的红利水平是不保证的,在某些年度红利可能为零。**

各保单持有人所分配到的红利会因为保单本身的特性而有所不同,影响红利水平的主要因素有:所购买的产品、交费期间、所交的保险费、保单所处的保单年度以及被保险人的年龄和性别等等。**保单红利是不确定的。分发红利当时,保险合同必须有效,且您已交清上一保单年度所有的应交保险费。保险合同在效力中止期间,不享有红利的分配。**已经分配但尚未达到给付条件的红利不受保单中止影响。

• 责任免除:

因下列情形之一,导致被保险人身故或者全残的,我们不承担给付身故保险金或全残保险金的责任:

(1) 投保人对被保险人的故意杀害、故意伤害;

(2) 被保险人故意犯罪或者抗拒依法采取的刑事强制措施;

(3) 被保险人故意自伤,或自保险合同成立或者合同效力恢复之日起2年内自杀,但被保险人自杀时为无民事行为能力人的除外;

(4) 被保险人主动吸食或注射毒品;

(5) 被保险人酒后驾驶、无合法有效驾驶证驾驶,或驾驶无合法有效行驶证的机动车。

发生上述第(1)项情形,被保险人身故的,保险合同效力终止,我们将退还保险合同的现金价值作为被保险人的遗产;发生上述第(1)项情形,被保险人全残的,保险合同效力终止,我们将向被保险人退还保险合同的现金价值。

发生上述其他情形,被保险人身故或全残的,保险合同效力终止,我们将向您退还保险合同的现金价值。

除上述责任免除情形外,保险合同中还有一些免除我们责任的条款,详见保险合同条款中灰色背景标注的内容。

• 犹豫期及退保

自您签收保险合同之日起,有15日的犹豫期。在此期间,请您认真审视保险合同,如果您认为保险合同与您的需求不相符,您可以在此期间提出撤销保险合同,我们将无息退还您所交纳的所有保险费。撤销保险合同时,您需要向我们提出书面申请并提供您的有效身份证件。**自接到您有效的书面申请之日起,保险合同即被撤销,我们自始不承担保险责任。**

您在犹豫期后申请解除保险合同的,我们自收到解除保险合同的书面申请之日起30日内向您退还保险合同效力终止之日的现金价值。现金价值指保险单所具有的价值,通常体现为解除保险合同时,根据精算原理计算的、由我们退还的那部分金额。保险合同的现金价值包括基本保险金额对应的现金价值和红利所购买累计交清增额保险金额对应的现金价值。保险合同基本保险金额对应的保单年度末的现金价值,以及累计交清增额保险金额对应的保单年度末的现金价值的计算方法会在保险合同上载明。保单年度内的现金价值,您可以向我们咨询。

考虑到保单平均承担的本公司经营支出以及保险责任对应的成本等,我们从您所交的保险费中扣除了相关费用。因此,犹豫期后退保会给您造成一定的损失,故请您慎重决策。

投保案例一：投保汇丰汇赢未来年金保险（分红型）计划一

保 险 计 划 说 明

汇丰汇赢未来年金保险（分红型）

投保人信息

姓名：丰先生	性别：男	出生日期：1990 年 5 月 1 日	年龄：35 周岁
--------	------	---------------------	----------

被保险人信息

姓名：小丰	性别：男	出生日期：2025 年 5 月 1 日	年龄：0 周岁
-------	------	---------------------	---------

投保险种信息

主险：

被保险人	产品名称	产品代码	计划类别	基本保险金额	保险期间	交费期间	首次年金领取日	年金领取期间	交费方式	首期保险费
小丰	汇丰汇赢未来年金保险（分红型）	DAK	计划一	100,000.00 元	至被保险人30周岁后的首个保单周年日	3年	被保险人年满18周岁后的首个保单周年日	6年	3年交	320,360.00 元

合计首期保险费 320,360.00 元
货币单位：[人民币（元）]

重要声明

本保险建议书仅供您理解保险条款所用，并不构成保险合同的一部分，具体内容请以正式保险合同为准。

保险利益测算书

投保人：丰先生

被保险人投保年龄：0 周岁

货币单位：人民币（元）

交费方式：年交

被保险人：小丰

被保险人性别：男

基本保险金额：100,000.0 元

计划类别：计划一

汇丰汇赢未来年金保险（分红型）

基本利益演示表

保 单 年 度	年 龄	当 年 度 保 险 费	累 计 保 险 费	保证利益					红利利益（非保证利益）							
									当年度红利		当年红利所 购买的交清 增额保险金 额		累计交清增 额保险金额		累计交清增额 保险金额对应 的现金价值	
				当 年 度 年 金	满 期 保 险 金	累 计 生 存 利 益	身故/全 残保 险 金	退保金 （基本保 险金额对 应的现金 价值）	情 景 1	情 景 2	情 景 1	情 景 2	情 景 1	情 景 2	情 景 1	情 景 2
1	1	320,360	320,360	0	0	0	320,360	170,004	0	4,215	0	503	0	503	0	2,980
2	2	320,360	640,720	0	0	0	640,720	382,570	0	9,290	0	1,092	0	1,594	0	9,735
3	3	320,360	961,080	0	0	0	961,080	628,799	0	14,526	0	1,682	0	3,276	0	20,598
4	4	0	961,080	0	0	0	961,080	647,572	0	14,987	0	1,709	0	4,985	0	32,283
5	5	0	961,080	0	0	0	961,080	733,452	0	15,463	0	1,738	0	6,723	0	49,309
6	6	0	961,080	0	0	0	961,080	751,744	0	15,955	0	1,766	0	8,489	0	63,818
7	7	0	961,080	0	0	0	961,080	770,501	0	16,462	0	1,796	0	10,285	0	79,247
8	8	0	961,080	0	0	0	961,080	789,732	0	16,986	0	1,825	0	12,111	0	95,641
9	9	0	961,080	0	0	0	961,080	809,447	0	17,526	0	1,856	0	13,966	0	113,049
10	10	0	961,080	0	0	0	961,080	829,658	0	18,083	0	1,886	0	15,853	0	131,522
11	11	0	961,080	0	0	0	961,080	850,377	0	18,658	0	1,918	0	17,770	0	151,113
12	12	0	961,080	0	0	0	961,080	871,615	0	19,252	0	1,949	0	19,720	0	171,878
13	13	0	961,080	0	0	0	961,080	893,388	0	19,864	0	1,982	0	21,701	0	193,875
14	14	0	961,080	0	0	0	961,080	915,709	0	20,496	0	2,014	0	23,715	0	217,165
15	15	0	961,080	0	0	0	961,080	938,593	0	21,148	0	2,048	0	25,763	0	241,811
16	16	0	961,080	0	0	0	962,055	962,055	0	21,820	0	2,082	0	27,845	0	267,881
17	17	0	961,080	0	0	0	986,102	986,102	0	22,515	0	2,116	0	29,961	0	295,443
18	18	0	961,080	100,000	0	100,000	1,010,751	910,751	0	23,230	0	2,151	0	32,112	0	292,458
19	19	0	961,080	100,000	0	200,000	933,516	833,516	0	21,751	0	2,187	0	34,298	0	285,882
20	20	0	961,080	100,000	0	300,000	854,350	754,350	0	20,186	0	2,223	0	36,521	0	275,497
21	21	0	961,080	100,000	0	400,000	773,205	673,205	0	18,535	0	2,260	0	38,781	0	261,074
22	22	0	961,080	100,000	0	500,000	690,032	590,032	0	16,794	0	2,297	0	41,078	0	242,373
23	23	0	961,080	100,000	0	600,000	604,780	504,780	0	14,958	0	2,335	0	43,413	0	219,140

24	24	0	961,080	0	0	600,000	517,397	517,397	0	13,025	0	2,374	0	45,787	0	236,899
25	25	0	961,080	0	0	600,000	530,329	530,329	0	13,439	0	2,413	0	48,200	0	255,617
26	26	0	961,080	0	0	600,000	543,584	543,584	0	13,867	0	2,453	0	50,653	0	275,340
27	27	0	961,080	0	0	600,000	557,171	557,171	0	14,307	0	2,494	0	53,146	0	296,115
28	28	0	961,080	0	0	600,000	571,096	571,096	0	14,763	0	2,535	0	55,681	0	317,993
29	29	0	961,080	0	0	600,000	585,370	585,370	0	15,232	0	2,577	0	58,258	0	341,024
30	30	0	961,080	0	600,000	1,200,000	600,000	0	0	15,717	0	2,619	0	60,877	0	0

重要提示

1. 本表仅供您理解保险条款所用，并不构成保险合同的一部分；各项保险内容均以正式保险合同为准。
2. 本表所列保险利益、演示数值等，均根据被保险人的设定年龄、性别、投保组合，并假定投保人按期全额支付应交保险费、保险合同持续有效且未发生过影响基本保险金额、现金价值权益有关的变更等而计算得出。若被保险人实际投保时年龄、性别、投保组合与设定不一致，或保险合同上述任一项发生变更，则对应的保险利益和数值会发生变化。
3. 上述“基本利益演示表”：
 - 1) 所列“年龄”为被保险人在该保单年度末的周岁年龄。
 - 2) 所列“当年度年金”、“满期保险金”、“累计生存利益”均为保单年度末数值。
 - 3) 所列“当年度年金”的金额当年度分配的年金。“当年度年金”提供两种年金领取方式，“年度领取”及“月度领取”。如您选择“年度领取”，年金受益人可在相应的保单周年日领取该保单年度已分配的年金；如您选择“月度领取”，**年金受益人可在相应的保单周月日领取该保单年度已分配的年金的十二分之一（1/12）**。如您退保、被保险人身故或确诊全残，则该保单年度已分配但未领取的年金（如有）将一次性给付年金受益人。
 - 4) “满期保险金”将在保障满期日一次性给予满期保险金受益人。
 - 5) 所列“累计生存利益”等于按照保险合同的约定已经过的所有保单年度（含该保单年度）的“当年度年金”与“满期保险金”之和。
 - 6) 所列“身故/全残保险金”为该保单年度末的身故保险金或全残保险金，且为“当年度年金”分配前、“满期保险金”给付前的数值。**各项保险金的具体责任及给付条件，请参考本保险建议书的正文，并以正式保险合同为准。**
 - 7) 所列“退保金（基本保险金额对应的现金价值）”为保单年度末，且为“当年度年金”分配后、“满期保险金”给付后的数值。
 - 8) 所列“当年度红利”和“当年红利所购买的交清增额保险金额”均为保单年度末数值；“累计交清增额保险金额”等于按照保险合同的约定已经过的所有保单年度（含该保单年度）的“当年红利所购买的交清增额保险金额”之和。
 - 9) 所列“累计交清增额保险金额对应的现金价值”是指保单年度末“累计交清增额保险金额”对应的现金价值，且为该保单年度末的累计交清增额保险金额所增加的年金分配后、累计交清增额保险金额所增加的满期保险金给付后的数值。
 - 10) 保险合同采用现金红利方式分配盈余，红利的实现方式为购买交清增额保险，**不提供其他红利实现方式**。上述“红利利益（非保证利益）”用于演示红利购买交清增额保险以增加保险合同累计交清增额保险金额的红利分配过程，亦便于您进一步理解和计算“综合利益演示表”中“累计交清增额保险金额所增加的生存给付”与“累计交清增额保险金额所增加的身故/全残给付”部分。
 - 11) 所列数值均为四舍五入取整后的数值，可能与正式保险合同略有差异。
4. “当年度红利”、“当年红利所购买的交清增额保险金额”、“累计交清增额保险金额”及“累计交清增额保险金额对应的现金价值”的演示纯粹是描述性的，不代表实际分红情况。该利益演示基于本公司的精算及其他假设，不代表本公司的历史经营业绩，也不代表对本公司未来经营业绩的预期，保单的红利分配是不确定的，红利购买的交清增额保险金额也是不保证的。上述各项利益的“情景 1”、“情景 2”两档演示均假设红利来源为利差益，且按可分配盈余的 70%来分配。本公司实际分配的红利可能大于或小于表中的利益演示，在某些年度实际红利可能为零。

综合利益演示表

保单年度	年龄	当年度保险费	累计保险费	当年度生存给付= 当年度年金 + 满期保险金+ 累计交清增额保险金额所增加的生存给付		累计生存给付= 累计生存利益+ 累计交清增额保险金额所增加的生存给付总和		身故/全残给付 = 身故/全残保险金 + 累计交清增额保险金额所增加的身故/全残给付		退保给付 = 退保金（基本保险金额对应的现金价值）+ 累计交清增额保险金额对应的现金价值	
				情景 1	情景 2	情景 1	情景 2	情景 1	情景 2	情景 1	情景 2
1	1	320,360	320,360	0	0	0	0	320,360	323,340	170,004	172,984
2	2	320,360	640,720	0	0	0	0	640,720	650,935	382,570	392,305
3	3	320,360	961,080	0	0	0	0	961,080	992,563	628,799	649,397
4	4	0	961,080	0	0	0	0	961,080	1,008,992	647,572	679,855
5	5	0	961,080	0	0	0	0	961,080	1,025,693	733,452	782,761
6	6	0	961,080	0	0	0	0	961,080	1,042,670	751,744	815,562
7	7	0	961,080	0	0	0	0	961,080	1,059,928	770,501	849,748
8	8	0	961,080	0	0	0	0	961,080	1,077,472	789,732	885,373
9	9	0	961,080	0	0	0	0	961,080	1,095,307	809,447	922,496
10	10	0	961,080	0	0	0	0	961,080	1,113,436	829,658	961,180
11	11	0	961,080	0	0	0	0	961,080	1,131,865	850,377	1,001,490
12	12	0	961,080	0	0	0	0	961,080	1,150,600	871,615	1,043,493
13	13	0	961,080	0	0	0	0	961,080	1,169,645	893,388	1,087,263
14	14	0	961,080	0	0	0	0	961,080	1,189,005	915,709	1,132,874
15	15	0	961,080	0	0	0	0	961,080	1,208,685	938,593	1,180,404
16	16	0	961,080	0	0	0	0	962,055	1,229,936	962,055	1,229,936
17	17	0	961,080	0	0	0	0	986,102	1,281,545	986,102	1,281,545
18	18	0	961,080	100,000	132,112	100,000	132,112	1,010,751	1,335,320	910,751	1,203,209
19	19	0	961,080	100,000	134,298	200,000	266,410	933,516	1,253,697	833,516	1,119,398
20	20	0	961,080	100,000	136,521	300,000	402,931	854,350	1,166,369	754,350	1,029,847
21	21	0	961,080	100,000	138,781	400,000	541,712	773,205	1,073,060	673,205	934,279
22	22	0	961,080	100,000	141,078	500,000	682,790	690,032	973,482	590,032	832,405
23	23	0	961,080	100,000	143,413	600,000	826,203	604,780	867,333	504,780	723,920
24	24	0	961,080	0	0	600,000	826,203	517,397	754,296	517,397	754,296
25	25	0	961,080	0	0	600,000	826,203	530,329	785,946	530,329	785,946
26	26	0	961,080	0	0	600,000	826,203	543,584	818,924	543,584	818,924
27	27	0	961,080	0	0	600,000	826,203	557,171	853,286	557,171	853,286
28	28	0	961,080	0	0	600,000	826,203	571,096	889,089	571,096	889,089
29	29	0	961,080	0	0	600,000	826,203	585,370	926,394	585,370	926,394
30	30	0	961,080	600,000	965,264	1,200,000	1,791,467	600,000	965,264	0	0

重要提示

1. 本表仅供您理解保险条款所用，并不构成保险合同的一部分；各项保险内容均以正式保险合同为准。
2. 本表所列保险利益、演示数值等，均根据被保险人的设定年龄、性别、投保组合，并假定投保人按期全额支付应交保险费、保险合同持续有效且未发生过影响基本保险金额、现金价值权益有关的变更等而计算得出。若被保险人实际投保时年龄、性别、投保组合与设定不一致，或保险合同上述任一项发生变更，则对应的保险利益和数值会发生变化。
3. 上述“综合利益演示表”：

1) 所列“年龄”为被保险人在该保单年度末的周岁年龄。

2) 所列“当年度生存给付”在保险期限届满前仅为该保单年度末分配的年金与累计交清增额保险金额所增加年金之和，在保险期限届满时为此时给付的满期保险金与累计交清增额保险金额所增加满期保险金之和。

3) 所列“累计生存给付”等于按照保险合同的约定包含该保单年度内已经过的所有保单年度（含该保单年度）的“当年度年金”分配、“满期保险金”给付、累计交清增额保险金额所增加的年金分配及累计交清增额保险金额所增加的满期保险金

给付之和。

- 4) 所列“身故/全残给付”等于“身故/全残保险金”与累计交清增额保险金额所增加的身故/全残给付之和。累计交清增额保险金额所增加的身故/全残给付按“基本利益演示表”中保单年度末的“累计交清增额保险金额”数值计算，且为该保单年度末累计交清增额保险金额所增加的年金分配前、累计交清增额保险金额所增加的满期保险金给付前的数值。
 - 5) 所列“退保给付”包含退保金（基本保险金额对应的现金价值）与累计交清增额保险金额对应的现金价值之和。其中“退保金（基本保险金额对应的现金价值）”为该保单年度末的年金分配后、满期保险金给付后的数值；“累计交清增额保险金额对应的现金价值”按“基本利益演示表”中对应保单年度的“累计交清增额保险金额对应的现金价值”进行取值，“累计交清增额保险金额对应的现金价值”为该保单年度末累计交清增额保险金额所增加的年金分配后、累计交清增额保险金额所增加的满期保险金给付后的数值。
 - 6) 所列数值均为四舍五入取整后的数值，可能与正式保险合同略有差异。
4. “当年度生存给付”、“累计生存给付”、“身故/全残给付”以及“退保给付”的演示纯粹是描述性的，不代表实际分红情况。该利益演示基于本公司的精算及其他假设，不代表本公司的历史经营业绩，也不代表对本公司未来经营业绩的预期，保单的红利分配是不确定的，红利购买的交清增额保险金额也是不保证的。上述各项利益的“情景1”、“情景2”两档演示均假设红利来源为利差益，且按可分配盈余的70%来分配。本公司实际分配的红利可能大于或小于表中的利益演示，在某些年度实际红利可能为零。

声明：本人已认真阅读本保险建议书（产品说明书）及保险利益测算书并理解以上事项。

投保人签名：_____ 签名日期：_____ 年 _____ 月 _____ 日

保险销售人员：_____ 签名日期：_____ 年 _____ 月 _____ 日

保 险 计 划 说 明

汇丰汇赢未来年金保险（分红型）

投保人信息

姓名：丰先生	性别：男	出生日期：1985 年 5 月 1 日	年龄：40 周岁
--------	------	---------------------	----------

被保险人信息

姓名：丰先生	性别：男	出生日期：1985 年 5 月 1 日	年龄：40 周岁
--------	------	---------------------	----------

投保险种信息

主险：

被保险人	产品名称	产品代码	计划类别	基本保险 金额	保险期间	交费期间	首次年金领 取日	年金领取期间	交费方式	首期保险费
丰先生	汇丰汇赢未来年 金保险（分红 型）	DAK	计划二	100,000.0 元	30年	3年	第10个保单 周年日	10年	年交	510,560.00 元

合计首期保险费 510,560.00 元
货币单位：[人民币（元）]

重要声明

本保险建议书仅供您理解保险条款所用，并不构成保险合同的一部分，具体内容请以正式保险合同为准。

保险利益测算书

投保人：丰先生

被保险人投保年龄：40 周岁

货币单位：人民币（元）

交费方式：年交

被保险人：丰先生

被保险人性别：男

基本保险金额：100,000.0 元

计划类别：计划二

汇丰汇赢未来年金保险（分红型）

基本利益演示表

保单年度	年龄	当年度保险费	累计保险费	保证利益					红利利益（非保证利益）							
									当年度红利		当年红利所购买的交清增额保险金额		累计交清增额保险金额		累计交清增额保险金额对应的现金价值	
				当年度年金	满期保险金	累计生存利益	身故/全残保险金	退保金（基本保险金额对应的现金价值）	情景 1	情景 2	情景 1	情景 2	情景 1	情景 2	情景 1	情景 2
1	41	510,560	510,560	0	0	0	510,560	292,731	0	6,850	0	513	0	513	0	5,235
2	42	510,560	1,021,120	0	0	0	1,021,120	658,593	0	14,873	0	1,097	0	1,610	0	16,922
3	43	510,560	1,531,680	0	0	0	1,531,680	1,082,198	0	23,151	0	1,682	0	3,292	0	35,623
4	44	0	1,531,680	0	0	0	1,531,680	1,113,946	0	23,882	0	1,710	0	5,002	0	55,716
5	45	0	1,531,680	0	0	0	1,531,680	1,228,404	0	24,638	0	1,738	0	6,740	0	82,793
6	46	0	1,531,680	0	0	0	1,531,680	1,258,551	0	25,417	0	1,767	0	8,507	0	107,063
7	47	0	1,531,680	0	0	0	1,531,680	1,289,467	0	26,222	0	1,796	0	10,303	0	132,854
8	48	0	1,531,680	0	0	0	1,531,680	1,321,181	0	27,052	0	1,826	0	12,129	0	160,245
9	49	0	1,531,680	0	0	0	1,531,680	1,353,723	0	27,910	0	1,856	0	13,985	0	189,317
10	50	0	1,531,680	100,000	0	100,000	1,531,680	1,287,128	0	28,796	0	1,887	0	15,872	0	204,289
11	51	0	1,531,680	100,000	0	200,000	1,431,680	1,218,926	0	27,764	0	1,918	0	17,790	0	216,841
12	52	0	1,531,680	100,000	0	300,000	1,331,680	1,149,087	0	26,669	0	1,950	0	19,739	0	226,819

13	53	0	1,531,680	100,000	0	400,000	1,231,680	1,077,578	0	25,507	0	1,982	0	21,721	0	234,058
14	54	0	1,531,680	100,000	0	500,000	1,131,680	1,004,365	0	24,276	0	2,014	0	23,735	0	238,387
15	55	0	1,531,680	100,000	0	600,000	1,031,680	929,414	0	22,974	0	2,047	0	25,783	0	239,626
16	56	0	1,531,680	100,000	0	700,000	952,598	852,598	0	21,598	0	2,081	0	27,864	0	237,566
17	57	0	1,531,680	100,000	0	800,000	873,863	773,863	0	20,144	0	2,116	0	29,979	0	231,999
18	58	0	1,531,680	100,000	0	900,000	793,160	693,160	0	18,608	0	2,151	0	32,130	0	222,712
19	59	0	1,531,680	100,000	0	1,000,000	710,442	610,442	0	16,987	0	2,186	0	34,316	0	209,479
20	60	0	1,531,680	0	0	1,000,000	625,658	625,658	0	15,278	0	2,222	0	36,538	0	228,603
21	61	0	1,531,680	0	0	1,000,000	641,249	641,249	0	15,772	0	2,259	0	38,797	0	248,785
22	62	0	1,531,680	0	0	1,000,000	657,225	657,225	0	16,281	0	2,296	0	41,093	0	270,075
23	63	0	1,531,680	0	0	1,000,000	673,595	673,595	0	16,806	0	2,334	0	43,428	0	292,526
24	64	0	1,531,680	0	0	1,000,000	690,368	690,368	0	17,348	0	2,373	0	45,801	0	316,194
25	65	0	1,531,680	0	0	1,000,000	707,553	707,553	0	17,906	0	2,413	0	48,213	0	341,135
26	66	0	1,531,680	0	0	1,000,000	725,161	725,161	0	18,481	0	2,452	0	50,666	0	367,408
27	67	0	1,531,680	0	0	1,000,000	743,200	743,200	0	19,074	0	2,493	0	53,159	0	395,079
28	68	0	1,531,680	0	0	1,000,000	761,680	761,680	0	19,684	0	2,535	0	55,694	0	424,209
29	69	0	1,531,680	0	0	1,000,000	780,611	780,611	0	20,313	0	2,577	0	58,271	0	454,868
30	70	0	1,531,680	0	800,000	1,800,000	800,000	0	0	20,960	0	2,620	0	60,891	0	0

重要提示

1. 本表仅供您理解保险条款所用，并不构成保险合同的一部分；各项保险内容均以正式保险合同为准。
2. 本表所列保险利益、演示数值等，均根据被保险人的设定年龄、性别、投保组合，并假定投保人按期全额支付应交保险费、保险合同持续有效且未发生过影响基本保险金额、现金价值权益有关的变更等而计算得出。若被保险人实际投保时年龄、性别、投保组合与设定不一致，或保险合同上述任一项发生变更，则对应的保险利益和数值会发生变化。
3. 上述“基本利益演示表”：

1) 所列“年龄”为被保险人在该保单年度末的周岁年龄。

2) 所列“当年度年金”、“满期保险金”、“累计生存利益”均为保单年度末数值。

- 3) 所列“当年度年金”的金额为当年度分配的年金。“当年度年金”提供两种年金领取方式，“年度领取”及“月度领取”。如您选择“年度领取”，年金受益人可在相应的保单周年日领取该保单年度已分配的年金；如您选择“月度领取”，**年金受益人可在相应的保单周月日领取该保单年度已分配的年金的十二分之一（1/12）**。如您退保、被保险人身故或确诊全残，则该保单年度已分配但未领取的年金（如有）将一次性给付年金受益人。
 - 4) “满期保险金”将在保障满期日一次性给付予满期保险金受益人。
 - 5) 所列“累计生存利益”等于按照保险合同的约定已经过的所有保单年度（含该保单年度）的“当年度年金”与“满期保险金”之和。
 - 6) 所列“身故/全残保险金”为该保单年度末的身故保险金或全残保险金，且为“当年度年金”分配前、“满期保险金”给付前的数值。**各项保险金的具体责任及给付条件，请参考本保险建议书的正文，并以正式保险合同为准。**
 - 7) 所列“退保金（基本保险金额对应的现金价值）”为保单年度末，且为“当年度年金”分配后、“满期保险金”给付后的数值。
 - 8) 所列“当年度红利”和“当年红利所购买的交清增额保险金额”均为保单年度末数值；“累计交清增额保险金额”等于按照保险合同的约定已经过的所有保单年度（含该保单年度）的“当年红利所购买的交清增额保险金额”之和。
 - 9) 所列“累计交清增额保险金额对应的现金价值”是指保单年度末“累计交清增额保险金额”对应的现金价值，且为该保单年度末的累计交清增额保险金额所增加的年金分配后、累计交清增额保险金额所增加的满期保险金给付后的数值。
 - 10) 保险合同采用现金红利方式分配盈余，红利的实现方式为购买交清增额保险，**不提供其他红利实现方式**。上述“红利利益（非保证利益）”用于演示红利购买交清增额保险以增加保险合同累计交清增额保险金额的红利分配过程，亦便于您进一步理解和计算“综合利益演示表”中“累计交清增额保险金额所增加的生存给付”与“累计交清增额保险金额所增加的身故/全残给付”部分。
 - 11) 所列数值均为四舍五入取整后的数值，可能与正式保险合同略有差异。
4. “当年度红利”、“当年红利所购买的交清增额保险金额”、“累计交清增额保险金额”及“累计交清增额保险金额对应的现金价值”的演示纯粹是描述性的，不代表实际分红情况。该利益演示基于本公司的精算及其他假设，不代表本公司的历史经营业绩，也不代表对本公司未来经营业绩的预期，保单的红利分配是不确定的，红利购买的交清增额保险金额也是不保证的。上述各项利益的“情景 1”、“情景 2”两档演示均假设红利来源为利益差，且按可分配盈余的 70%来分配。本公司实际分配的红利可能大于或小于表中的利益演示，在某些年度实际红利可能为零。

综合利益演示表

保单年度	年龄	当年度保险费	累计保险费	当年度生存给付= 当年度年金 + 满期保险金+ 累计交清增额保险金额所增加的生存给付		累计生存给付=累计生存利益+累计交清增额保险金额所增加的生存给付总和		身故/全残给付 = 身故/全残保险金 + 累计交清增额保险金额所增加的身故/全残给付		退保给付 = 退保金（基本保险金额对应的现金价值） + 累计交清增额保险金额对应的现金价值	
				情景 1	情景 2	情景 1	情景 2	情景 1	情景 2	情景 1	情景 2
1	41	510,560	510,560	0	0	0	0	510,560	515,795	292,731	297,966
2	42	510,560	1,021,120	0	0	0	0	1,021,120	1,038,042	658,593	675,515
3	43	510,560	1,531,680	0	0	0	0	1,531,680	1,582,098	1,082,198	1,117,821
4	44	0	1,531,680	0	0	0	0	1,531,680	1,608,289	1,113,946	1,169,662
5	45	0	1,531,680	0	0	0	0	1,531,680	1,634,913	1,228,404	1,311,197
6	46	0	1,531,680	0	0	0	0	1,531,680	1,661,978	1,258,551	1,365,614
7	47	0	1,531,680	0	0	0	0	1,531,680	1,689,490	1,289,467	1,422,321
8	48	0	1,531,680	0	0	0	0	1,531,680	1,717,456	1,321,181	1,481,426
9	49	0	1,531,680	0	0	0	0	1,531,680	1,745,885	1,353,723	1,543,040
10	50	0	1,531,680	100,000	115,872	100,000	115,872	1,531,680	1,774,783	1,287,128	1,491,417
11	51	0	1,531,680	100,000	117,790	200,000	233,661	1,431,680	1,686,369	1,218,926	1,435,767
12	52	0	1,531,680	100,000	119,739	300,000	353,400	1,331,680	1,594,541	1,149,087	1,375,906
13	53	0	1,531,680	100,000	121,721	400,000	475,121	1,231,680	1,499,210	1,077,578	1,311,636
14	54	0	1,531,680	100,000	123,735	500,000	598,856	1,131,680	1,400,285	1,004,365	1,242,752
15	55	0	1,531,680	100,000	125,783	600,000	724,639	1,031,680	1,297,673	929,414	1,169,040
16	56	0	1,531,680	100,000	127,864	700,000	852,502	952,598	1,218,028	852,598	1,090,164
17	57	0	1,531,680	100,000	129,979	800,000	982,482	873,863	1,135,842	773,863	1,005,862
18	58	0	1,531,680	100,000	132,130	900,000	1,114,612	793,160	1,048,002	693,160	915,872
19	59	0	1,531,680	100,000	134,316	1,000,000	1,248,927	710,442	954,237	610,442	819,921
20	60	0	1,531,680	0	0	1,000,000	1,248,927	625,658	854,261	625,658	854,261
21	61	0	1,531,680	0	0	1,000,000	1,248,927	641,249	890,034	641,249	890,034
22	62	0	1,531,680	0	0	1,000,000	1,248,927	657,225	927,300	657,225	927,300
23	63	0	1,531,680	0	0	1,000,000	1,248,927	673,595	966,121	673,595	966,121

24	64	0	1,531,680	0	0	1,000,000	1,248,927	690,368	1,006,562	690,368	1,006,562
25	65	0	1,531,680	0	0	1,000,000	1,248,927	707,553	1,048,688	707,553	1,048,688
26	66	0	1,531,680	0	0	1,000,000	1,248,927	725,161	1,092,569	725,161	1,092,569
27	67	0	1,531,680	0	0	1,000,000	1,248,927	743,200	1,138,279	743,200	1,138,279
28	68	0	1,531,680	0	0	1,000,000	1,248,927	761,680	1,185,889	761,680	1,185,889
29	69	0	1,531,680	0	0	1,000,000	1,248,927	780,611	1,235,479	780,611	1,235,479
30	70	0	1,531,680	800,000	1,287,126	1,800,000	2,536,054	800,000	1,287,126	0	0

重要提示

1. 本表仅供您理解保险条款所用，并不构成保险合同的一部分；各项保险内容均以正式保险合同为准。
2. 本表所列保险利益、演示数值等，均根据被保险人的设定年龄、性别、投保组合，并假定投保人按期全额支付应交保险费、保险合同持续有效且未发生过影响基本保险金额、现金价值权益有关的变更等而计算得出。若被保险人实际投保时年龄、性别、投保组合与设定不一致，或保险合同上述任一项发生变更，则对应的保险利益和数值会发生变化。
3. 上述“综合利益演示表”：
- 1) 所列“年龄”为被保险人在该保单年度末的周岁年龄。
 - 2) 所列“当年度生存给付”在保险期限届满前仅为该保单年度末分配的年金与累计交清增额保险金额所增加年金之和，在保险期限届满时为此时给付的满期保险金与累计交清增额保险金额所增加满期保险金之和。
 - 3) 所列“累计生存给付”等于按照保险合同的约定包含该保单年度内已经过的所有保单年度（含该保单年度）的“当年度年金”分配、“满期保险金”给付、累计交清增额保险金额所增加的年金分配及累计交清增额保险金额所增加的满期保险金给付之和。
 - 4) 所列“身故/全残给付”等于“身故/全残保险金”与累计交清增额保险金额所增加的身故/全残给付之和。累计交清增额保险金额所增加的身故/全残给付按“基本利益演示表”中保单年度末的“累计交清增额保险金额”数值计算，且为该保单年度末累计交清增额保险金额所增加的年金分配前、累计交清增额保险金额所增加的满期保险金给付前的数值。
 - 5) 所列“退保给付”包含退保金（基本保险金额对应的现金价值）与累计交清增额保险金额对应的现金价值之和。其中“退保金（基本保险金额对应的现金价值）”为该保单年度末的年金分配后、满期保险金给付后的数值；“累计交清增额保险金额对应的现金价值”按“基本利益演示表”中对应保单年度的“累计交清增额保险金额对应的现金价值”进行取值，“累计交清增额保险金额对应的现金价值”为该保单年度末累计交清增额保险金额所增加的年金分配后、累计交清增额保险金额所增加的满期保险金给付后的数值。
 - 6) 所列数值均为四舍五入取整后的数值，可能与正式保险合同略有差异。
4. “当年度生存给付”、“累计生存给付”、“身故/全残给付”以及“退保给付”的演示纯粹是描述性的，不代表实际分红情况。该利益演示基于本公司的精算及其他假设，不代表本公司的历史经营业绩，也不代表对本公司未来经营业绩的预期，保单的红利分配是不确定的，红利购买的交清增额保险金额也是不保证的。上述各项利益的“情景1”、“情景2”两档演示均假设红利来源为利差益，且按可分配盈余的70%来分配。本公司实际分配的红利可能大于或小于表中的利益演示，在某些年度实际红利可能为零。

声明：本人已认真阅读本保险建议书（产品说明书）及保险利益测算书并理解以上事项。

投保人签名：_____ 签名日期：_____ 年 _____ 月 _____ 日

保险销售人员：_____ 签名日期：_____ 年 _____ 月 _____ 日