

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。保险合同的红利分配方式为现金红利。

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

保 险 计 划 说 明

汇丰乐享金生养老年金保险（分红型）

投保人信息

姓名：丰先生	性别：男	出生日期：1985 年 8 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 8 月 1 日	年龄：40 周岁
--------	------	---------------------	----------

投保险种信息

被 保 险 人	产 品 名 称	产 品 代 码	基 本 保 险 金 额	首 次 养 老 年 金 领 取 日	交 费 期 间	保 险 期 间	交 费 方 式	首 期 保 险 费
丰先生	汇丰乐享金生养老年金保险（分红型）	REE	100,000 元	63 周岁后的首个保单周年日	3 年	至被保险人年满 105 周岁后的首个保单周年日	年交	762,900 元

合计首期保险费：762,900.00 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。

汇丰乐享金生养老年金保险（分红型）

以下对汇丰乐享金生养老年金保险（分红型）保险合同简称“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投保年龄为 18 周岁至 74 周岁，投保年龄以周岁计算。

- **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 时起至被保险人年满 105 周岁后的首个保单周年日（即保障满期日）24 时止。

- **交费方式**

保险合同的交费方式分为趸交和分期交纳保险费（年交）。具体的交费方式由您和我们约定并在保险单上载明。若您选择分期交纳保险费，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。

- **首次养老年金领取日**

您在投保时可按以下约定与我们确定首次养老年金领取日：

1. 在满足如下全部条件时，您可选择以保险合同生效后的首个保单周年日作为首次养老年金领取日：
 - （1）在保险合同生效后的首个保单周年日当日，男性被保险人不小于 60 周岁，女性被保险人不小于 55 周岁；
 - （2）在保险合同生效后的首个保单周年日当日，被保险人的年龄不小于国家规定的退休年龄。
2. 在满足如下全部条件时，您可选择以被保险人到达开始领取年龄后的首个保单周年日作为首次养老年金领取日，若保单周年日与被保险人的生日是同一日期，则首次养老年金领取日为被保险人到达开始领取年龄的生日当日：
 - （1）男性被保险人的开始领取年龄为 61 周岁、62 周岁或 63 周岁，女性被保险人的开始领取年龄为 56 周岁、57 周岁或 58 周岁；
 - （2）被保险人的开始领取年龄不小于国家规定的退休年龄。

保险合同的首次养老年金领取日一经选定，将在保险单中载明，**且在保险合同有效期内不得变更。**

- **保险责任**

- **养老年金**

自保险合同约定的首次养老年金领取日（含）起至保障满期日（不含），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% 向养老年金受益人分配该保单年度的养老年金。养老年金受益人可按照合同约定的领取方式领取已分配的养老年金。

我们提供两种养老年金领取方式：年度领取或月度领取。

1. 如您选择“年度领取”，则自首次养老年金领取日起，养老年金受益人可在每个保单周年日领取该保单年度已分配的养老年金；
2. 如您选择“月度领取”，则自首次养老年金领取日起，养老年金受益人可在每个保单周年日领取该保单年度已分配的养老年金的十二分之一（1/12）。如您退保或被保险人身故，则该保单年度已分配但未领取的养老年金将一次性给付养老年金受益人。

养老年金领取方式由您在投保时选择，并在保险单中载明。在保险合同有效期内，您可以申请变更养老年金领取方式，**经我们同意且批注后，变更后的养老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，我们将按基本保险金额的 100% 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。

- **身故保险金**

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养老年金（如有）；
2. 被保险人身故时，保险合同的现金价值。

身故保险金中，已分配的养老年金（如有）为：被保险人身故时的基本保险金额对应的已分配的养老年金（如有）。

身故保险金中，已交保险费总额为：

1. 若分期交纳保险费的，已交保险费总额按被保险人身故时的基本保险金额对应的期交保险费和保险费的已交期数确定。
2. 若一次性交清保险费的，已交保险费总额按被保险人身故时的基本保险金额对应的保险费确定。

- **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内分散投资，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**

- 该产品的红利来源于死差、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。

- **红利分配方式及实现方式**

- 保险合同采用现金红利方式分配盈余，投保人在投保时可选择以下任何一种红利实现方式：

- (1) 现金领取：我们将每年分配的红利自动转账至投保人本人的账户；
 - (2) 累积生息：红利留存在本公司，按我们确定的红利累积利率储存生息，并于投保人申请领取或保险合同效力终止时给付；
 - (3) 抵交保险费：红利用于抵交应交的保险费，如果抵交后仍有余额，则用于抵交以后各期的应交保险费。

- 交费期满后，如果投保人没有要求变更为其它红利实现方式，我们将视作变更为累积生息。

如果投保人在投保时未选择红利实现方式，我们将视作选择了累积生息。

在保险合同有效期内，投保人若选择变更红利的实现方式，需提出书面申请并经我们审核同意。红利实现方式的变更不影响按原实现方式已实现的红利。

➤ **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，**保单的红利分配是不确定的，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。在保险合同效力中止期间，保险合同不享有红利的分配，且红利留存在公司累积生息的暂停计息。**

• **责任免除：**

因下列情形之一，导致被保险人身故的，我们不承担给付身故保险金的责任：

- (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) 被保险人自保险合同成立或者保险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；

发生上述其他情形，被保险人身故的，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、由本公司退还的那部分金额。保险合同的现金价值为基本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会在保险单上载明。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。

保险利益测算书

被保险人：丰先生

投保年龄：40 周岁

货币单位：人民币（元）

交费方式：年交

投保人：丰先生

被保险人性别：男

基本保险金额：100,000.00 元

汇丰乐享金生养老年金保险（分红型）

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）				综合利益			
				当年度养老金 (1)	满期保险金 (2)	累计生存利益 (3)	身故保险金	退保金 (现金价值)	当年度现金红利 (4)		累计现金红利 (5)		当年度生存给付 = (1) + (2) + (4)		累计生存给付 = (3) + (5)	
									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	762,900	762,900	0	0	0	762,900	388,664	0	8,903	0	8,903	0	8,903	0	8,903
2	42	762,900	1,525,800	0	0	0	1,525,800	920,695	0	19,668	0	28,571	0	19,668	0	28,571
3	43	762,900	2,288,700	0	0	0	2,288,700	1,502,985	0	30,622	0	59,193	0	30,622	0	59,193
4	44	0	2,288,700	0	0	0	2,288,700	1,543,638	0	31,154	0	90,347	0	31,154	0	90,347
5	45	0	2,288,700	0	0	0	2,288,700	1,585,388	0	31,696	0	122,043	0	31,696	0	122,043
6	46	0	2,288,700	0	0	0	2,288,700	1,628,266	0	32,248	0	154,291	0	32,248	0	154,291
7	47	0	2,288,700	0	0	0	2,288,700	1,672,305	0	32,810	0	187,101	0	32,810	0	187,101
8	48	0	2,288,700	0	0	0	2,288,700	1,717,544	0	33,383	0	220,484	0	33,383	0	220,484
9	49	0	2,288,700	0	0	0	2,288,700	1,764,021	0	33,966	0	254,450	0	33,966	0	254,450
10	50	0	2,288,700	0	0	0	2,288,700	1,811,782	0	34,561	0	289,011	0	34,561	0	289,011
11	51	0	2,288,700	0	0	0	2,288,700	1,860,870	0	35,167	0	324,178	0	35,167	0	324,178
12	52	0	2,288,700	0	0	0	2,288,700	1,911,338	0	35,785	0	359,963	0	35,785	0	359,963
13	53	0	2,288,700	0	0	0	2,288,700	1,963,237	0	36,416	0	396,379	0	36,416	0	396,379
14	54	0	2,288,700	0	0	0	2,288,700	2,016,626	0	37,060	0	433,439	0	37,060	0	433,439
15	55	0	2,288,700	0	0	0	2,288,700	2,071,565	0	37,718	0	471,157	0	37,718	0	471,157
16	56	0	2,288,700	0	0	0	2,288,700	2,128,119	0	38,390	0	509,547	0	38,390	0	509,547
17	57	0	2,288,700	0	0	0	2,288,700	2,186,358	0	39,076	0	548,623	0	39,076	0	548,623
18	58	0	2,288,700	0	0	0	2,288,700	2,246,356	0	39,779	0	588,402	0	39,779	0	588,402
19	59	0	2,288,700	0	0	0	2,308,131	2,308,131	0	40,497	0	628,899	0	40,497	0	628,899
20	60	0	2,288,700	0	0	0	2,371,605	2,371,605	0	41,232	0	670,131	0	41,232	0	670,131
21	61	0	2,288,700	0	0	0	2,436,824	2,436,824	0	41,981	0	712,112	0	41,981	0	712,112
22	62	0	2,288,700	0	0	0	2,503,837	2,503,837	0	42,744	0	754,856	0	42,744	0	754,856
23	63	0	2,288,700	100,000	0	100,000	2,572,692	2,472,692	0	43,521	0	798,377	100,000	143,521	100,000	898,377
24	64	0	2,288,700	100,000	0	200,000	2,540,691	2,440,691	0	42,808	0	841,185	100,000	142,808	200,000	1,041,185
25	65	0	2,288,700	100,000	0	300,000	2,507,810	2,407,810	0	42,084	0	883,269	100,000	142,084	300,000	1,183,269
26	66	0	2,288,700	100,000	0	400,000	2,474,025	2,374,025	0	41,348	0	924,617	100,000	141,348	400,000	1,324,617
27	67	0	2,288,700	100,000	0	500,000	2,439,311	2,339,311	0	40,601	0	965,218	100,000	140,601	500,000	1,465,218
28	68	0	2,288,700	100,000	0	600,000	2,403,642	2,303,642	0	39,842	0	1,005,060	100,000	139,842	600,000	1,605,060
29	69	0	2,288,700	100,000	0	700,000	2,366,992	2,266,992	0	39,071	0	1,044,131	100,000	139,071	700,000	1,744,131
30	70	0	2,288,700	100,000	0	800,000	2,329,334	2,229,334	0	38,287	0	1,082,418	100,000	138,287	800,000	1,882,418
31	71	0	2,288,700	100,000	0	900,000	2,290,641	2,190,641	0	37,491	0	1,119,909	100,000	137,491	900,000	2,019,909
32	72	0	2,288,700	100,000	0	1,000,000	2,250,883	2,150,883	0	36,683	0	1,156,592	100,000	136,683	1,000,000	2,156,592
33	73	0	2,288,700	100,000	0	1,100,000	2,210,033	2,110,033	0	35,862	0	1,192,454	100,000	135,862	1,100,000	2,292,454
34	74	0	2,288,700	100,000	0	1,200,000	2,168,059	2,068,059	0	35,029	0	1,227,483	100,000	135,029	1,200,000	2,427,483

35	75	0	2,288,700	100,000	0	1,300,000	2,124,930	2,024,930	0	34,184	0	1,261,667	100,000	134,184	1,300,000	2,561,667
36	76	0	2,288,700	100,000	0	1,400,000	2,080,616	1,980,616	0	33,327	0	1,294,994	100,000	133,327	1,400,000	2,694,994
37	77	0	2,288,700	100,000	0	1,500,000	2,035,083	1,935,083	0	32,460	0	1,327,454	100,000	132,460	1,500,000	2,827,454
38	78	0	2,288,700	100,000	0	1,600,000	1,988,298	1,888,298	0	31,582	0	1,359,036	100,000	131,582	1,600,000	2,959,036
39	79	0	2,288,700	100,000	0	1,700,000	1,940,226	1,840,226	0	30,694	0	1,389,730	100,000	130,694	1,700,000	3,089,730
40	80	0	2,288,700	100,000	0	1,800,000	1,890,832	1,790,832	0	29,795	0	1,419,525	100,000	129,795	1,800,000	3,219,525
41	81	0	2,288,700	100,000	0	1,900,000	1,840,080	1,740,080	0	28,886	0	1,448,411	100,000	128,886	1,900,000	3,348,411
42	82	0	2,288,700	100,000	0	2,000,000	1,787,932	1,687,932	0	27,966	0	1,476,377	100,000	127,966	2,000,000	3,476,377
43	83	0	2,288,700	100,000	0	2,100,000	1,734,350	1,634,350	0	27,033	0	1,503,410	100,000	127,033	2,100,000	3,603,410
44	84	0	2,288,700	100,000	0	2,200,000	1,679,295	1,579,295	0	26,088	0	1,529,498	100,000	126,088	2,200,000	3,729,498
45	85	0	2,288,700	100,000	0	2,300,000	1,622,725	1,522,725	0	25,129	0	1,554,627	100,000	125,129	2,300,000	3,854,627
46	86	0	2,288,700	100,000	0	2,400,000	1,564,600	1,464,600	0	24,155	0	1,578,782	100,000	124,155	2,400,000	3,978,782
47	87	0	2,288,700	100,000	0	2,500,000	1,504,877	1,404,877	0	23,165	0	1,601,947	100,000	123,165	2,500,000	4,101,947
48	88	0	2,288,700	100,000	0	2,600,000	1,443,511	1,343,511	0	22,158	0	1,624,105	100,000	122,158	2,600,000	4,224,105
49	89	0	2,288,700	100,000	0	2,700,000	1,380,457	1,280,457	0	21,133	0	1,645,238	100,000	121,133	2,700,000	4,345,238
50	90	0	2,288,700	100,000	0	2,800,000	1,315,670	1,215,670	0	20,089	0	1,665,327	100,000	120,089	2,800,000	4,465,327
51	91	0	2,288,700	100,000	0	2,900,000	1,249,101	1,149,101	0	19,025	0	1,684,352	100,000	119,025	2,900,000	4,584,352
52	92	0	2,288,700	100,000	0	3,000,000	1,180,701	1,080,701	0	17,940	0	1,702,292	100,000	117,940	3,000,000	4,702,292
53	93	0	2,288,700	100,000	0	3,100,000	1,110,421	1,010,421	0	16,834	0	1,719,126	100,000	116,834	3,100,000	4,819,126
54	94	0	2,288,700	100,000	0	3,200,000	1,038,207	938,207	0	15,704	0	1,734,830	100,000	115,704	3,200,000	4,934,830
55	95	0	2,288,700	100,000	0	3,300,000	964,008	864,008	0	14,551	0	1,749,381	100,000	114,551	3,300,000	5,049,381
56	96	0	2,288,700	100,000	0	3,400,000	887,768	787,768	0	13,373	0	1,762,754	100,000	113,373	3,400,000	5,162,754
57	97	0	2,288,700	100,000	0	3,500,000	809,432	709,432	0	12,169	0	1,774,923	100,000	112,169	3,500,000	5,274,923
58	98	0	2,288,700	100,000	0	3,600,000	728,941	628,941	0	10,938	0	1,785,861	100,000	110,938	3,600,000	5,385,861
59	99	0	2,288,700	100,000	0	3,700,000	646,237	546,237	0	9,680	0	1,795,541	100,000	109,680	3,700,000	5,495,541
60	100	0	2,288,700	100,000	0	3,800,000	561,258	461,258	0	8,392	0	1,803,933	100,000	108,392	3,800,000	5,603,933
61	101	0	2,288,700	100,000	0	3,900,000	473,943	373,943	0	7,074	0	1,811,007	100,000	107,074	3,900,000	5,711,007
62	102	0	2,288,700	100,000	0	4,000,000	384,226	284,226	0	5,724	0	1,816,731	100,000	105,724	4,000,000	5,816,731
63	103	0	2,288,700	100,000	0	4,100,000	292,043	192,043	0	4,342	0	1,821,073	100,000	104,342	4,100,000	5,921,073
64	104	0	2,288,700	100,000	0	4,200,000	197,324	97,324	0	2,927	0	1,824,000	100,000	102,927	4,200,000	6,024,000
65	105	0	2,288,700	0	100,000	4,300,000	100,000	0	0	1,479	0	1,825,479	100,000	101,479	4,300,000	6,125,479

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“保险利益测算书”中：

a) 所列“年龄”为被保险人在该保单年度末的周岁年龄。

b) 所列“当年度养老金”、“满期保险金”、“累计生存利益”、“当年度现金红利”、“累计现金红利”、“当年度生存给付”及“累计生存给付”均为保单年度末数值。**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。**

c) “当年度养老金”提供两种养老金领取方式，“年度领取”及“月度领取”。如养老金领取方式为“年度领取”，则自首次养老金领取日起，养老金受益人可在每个保单周年日领取该保单年度已分配的养老金。如养老金领取方式为“月度领取”，则自首次养老金领取日起，养老金受益人可在每个保单周月日领取该保单年度已分配的养老年金的十二分之一（1/12）。如您退保或被保险人身故，则该保单年度已分配但未领取的养老金将一次性给付养老金受益人。

d) “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。

e) “累计生存利益”金额等于至保单年度末已经过的所有保单年度的“当年度养老金”及“满期保险金”之和。

f) 所列“身故保险金”为保单年度末且生存利益分配前的数值。

g) 所列“退保金（现金价值）”为保单年度末且为“当年度养老金”分配及“满期保险金”给付后的数值。

h) 所列“累计现金红利”金额等于至保单年度末已经过的所有保单年度的“当年度现金红利”之和。

4. 现金红利的演示均为描述性的，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。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