

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:

该产品为投资连结型保险产品, 产品投资风险由投保人承担。

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16楼1602单元, 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

汇丰汇财宝 B 款年金保险（投资连结型）

以下对汇丰汇财宝B款年金保险（投资连结型）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**

保险合同所接受的被保险人的投保年龄为 18 周岁至 65 周岁（投保年龄以周岁计算）。

- **保险期间**

保险合同的保险期间为终身。

- **投资连结保险的运作原理**

投资连结保险是指包含保险保障功能并至少在一个投资账户拥有一定资产价值的人寿保险，具有以下特点：

- **交费方式灵活，相关收费透明**

保险合同的保险费分为趸交保险费与追加保险费。趸交保险费由您在投保时和我们约定并在保险单上载明。

除按本公司的规定交纳趸交保险费外，您可以按照保险合同约定定期或不定期地向我们申请追加保险费，但每次追加的金额须符合本公司当时规定的限额。追加保险费的申请自我们同意且您按约定交纳保险费后生效。

同时，我们向您明示所收取的各项费用，如初始费用、资产管理费、部分领取费用以及退保费用等，具体费用的收取见下“相关费用”。

- **灵活性高**

账户资金可自由转换。由于投资连结保险具有多个投资账户，不同投资账户具有不同的投资策略和投资方向，您可以根据自身偏好将用于投资的保险费分配到不同投资账户；此外，您也可以按保险合同约定调整不同账户间的资金分配比例，并可在保险合同约定条件下灵活支取投资账户的资金。

- **投资回报是不确定的**

投资收益可以在投资单位价格波动中反映出来，我们至少每周对投资账户价值评估一次（若遇证券交易所休市，则该周的资产评估日取消），并公布投资单位价格；因此，若具体投资账户运作不佳或随相关投资市场波动，投入该投资账户的资金的收益可能会出现负数。

- **保险责任**

- **身故保险金**

若被保险人身故，我们将按收到理赔申请表后下一个资产评估日的基本保险金额给付“身故保险金”予健在的身故保险金受益人，保险合同效力终止。

- **全残保险金**

若被保险人于**前五个保单年度内**发生全残，则本公司将按收到理赔申请表并确认其属于保险责任后下一个资产评估日的基本保险金额的 10% 给付“全残保险金”予被保险人，该项责任终止，保险合同继续有效。**若被保险人同时致成一项以上全残情形时，该给付以一项为限。**

注：保险合同各保单年度的基本保险金额等于 100% 的个人账户价值。

- **年金**

自保险合同生效后的第六个保单周年日（含）起，如果保险合同持续有效且被保险人仍生存的，我们将于每一个保单周年日，按个人账户价值的 5% 给付该保单年度的年金予被保险人。

我们将在对应保单周年日的下一个资产评估日，按照年金给付比例卖出各个投资账户对应的投资单位，向被保险人给付当期年金，直至保险合同效力终止。年金给付后，您的个人账户价值按照我们给付的年金数额等额减少。

在保险合同有效期内，经被保险人同意，您可以随时申请变更年金给付比例，但须符合本公司当时的相关规定。变更后的年金给付比例最高不得超过 15%，且我们每个保单年度向被保险人给付的年金金额以您已交保险费的 20% 为限。我们将在收到您的变更申请后按变更后的比例向被保险人给付年金。

年金给付后剩余的个人账户价值不得低于我们规定的最低限额，如果年金给付后的个人账户价值低于本公司规定的最低限额，则我们有权按退保处理。

- **持续奖金**

若保险合同生效后的第五个保单周年日 24 时仍然有效，我们将按照趸交保险费的 1% 向您给付“持续奖金”，该持续奖金将全部分配至稳健成长投资账户，用于增加稳健成长投资账户个人账户价值。**只要您于保险合同生效后的第五个保单周年日 24 时之前部分领取过您的个人账户价值，我们将无法向您给付持续奖金。**

持续奖金以一次给付为限。

• 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效力终止日的下一个资产评估日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效力终止日的下一个资产评估日的现金价值。

因下列情形之一，导致被保险人全残的，我们不承担给付全残保险金的责任：

- (1) 上述责任免除第 (1)、(2)、(3)、(4)、(5) 项；
- (2) 战争、军事冲突、暴乱或武装叛乱；
- (3) 核爆炸、核辐射或核污染。

发生上述情形，被保险人全残的，我们不承担给付全残保险金的责任，但保险合同继续有效。

除上述责任免除条款外，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。

首次投资方式的选择及犹豫期内撤销保险合同的相应处理：

(1) 如您投保时选择犹豫期后开始投资，趸交保险费将在个人账户建立日，扣除初始费用后进入个人账户，并在犹豫期满的下一个资产评估日按照投保单或批注的约定分配至各投资账户，用于购买相应投资账户的投资单位；且如果您在犹豫期内撤销保险合同，除非您与我们另有约定，我们将无息退还您所交纳的所有保险费。

(2) 如您投保时选择立即投资，趸交保险费将在个人账户建立日，扣除初始费用后进入个人账户，并在个人账户建立日的下一个资产评估日按保单或批注的约定分配至各投资账户，用于购买相应投资账户的投资单位；且如果您在犹豫期内撤销保险合同，除已收取的资产管理费以外，我们将按收到保险合同终止申请书后的下一个资产评估日的个人账户价值连同其他已收取的费用一并退还给您。从保险合同个人账户建立日的下一个资产评估日至收到保险合同终止申请书后的下一个资产评估日之间的投资风险和资产管理费均由您承担。

撤销保险合同时，您需要填写保险合同终止申请书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。

如果您、被保险人或身故保险金受益人曾向我们提出保险金申请，则不得再依据犹豫期的相关约定撤销保险合同。

如果您在犹豫期之后选择退保，我们将退还您保险合同的现金价值。现金价值等于保险合同效力终止日的下一个资产评估日的个人账户价值扣除退保费用。

• 投资账户

我们已委托交通银行股份有限公司进行投连险账户资产托管。目前我们提供七个投资账户供您选择：

投资账户注 1	投资账户开户日期	资产配置目标、原则、投资策略	投资工具及比例	主要投资风险
稳健成长投资账户	2010/2/1	本账户主要投资国内依法公开发行、上市的国债、金融债、债券回购、央行票据、企业（公司）债、银行存款等固定收益类金融工具，以及债券投资基金和货币市场基金。根据宏观经济的发展态势，判断市场利率走势，合理设置账户对利率的敏感度。	投资债券、债券投资基金和货币市场基金比例最大可达 100%；流动性资产的投资余额不得低于账户价值的 5%。	本账户主要面对的是利率风险及企业信用风险。其中债券投资基金会有少量股票仓位。
平衡增长投资账户	2010/2/1	本账户根据利率及证券市场的走势，灵活配置股票投资基金和债券、债券投资基金和货币市场基金的投资比例，分散投资风险，以取得长期稳定的资产增值。	主要投资于股票投资基金、债券、债券投资基金和货币市场基金以及现金类资产。其中流动性资产的投资余额不得低于账户价值的 5%；股票投资基金投资比例为 50% - 70%；债券、债券	本账户主要面对的是中国股市的系统性风险、利率风险以及企业信用风险。

			投资基金和货币市场基金投资比例为20% - 50%。	
积极进取投资账户	2010/2/1	本账户精心挑选内控制度严谨、投资策略清晰、选股能力突出、持续取得优异投资表现的股票投资基金。	主要投资于股票投资基金。流动性资产的投资余额不得低于账户价值的5%，以保证账户的流动性；股票投资基金投资比例不低于80%。	本账户主要面对的是中国股市的系统性风险。
汇锋进取投资账户	2012/5/21	本账户采取行业配置分析和个股选择相结合的投资策略，以权益类资产配置为主，灵活配置股票、基金、债券等各类资产的比例，优选行业，精选券种，旨在追求高风险下的高投资收益。	主要投资于股票（包括新股申购）、股票型和混合型基金等权益类资产，债券、债券型基金等固定收益类资产，以及现金、货币型基金等现金类资产。流动性资产的投资余额不得低于账户价值的5%，以保证账户的流动性；固定收益类资产的投资比例为0% - 50%；权益类资产的投资比例为50% - 95%。	本账户主要面对的是中国股市的系统性风险、个股风险、利率风险以及企业信用风险。
未来智选混合投资账户	2016/8/19	本账户根据利率及证券市场的走势，灵活配置证券投资基金、债券、流动性资产等投资比例，分散投资风险，同时侧重于低碳环保类资产的甄选与投资。	主要投资于证券投资基金、债券、流动性资产等。其中流动性资产的投资余额不得低于账户价值的5%；股票投资基金投资比例为0% - 50%；债券、债券投资基金和货币市场基金投资比例为50% - 100%。	本账户主要面对的是中国股市的系统性风险、利率风险以及企业信用风险。
货币基金投资账户 注2	2020/3/30	本账户主要投资于货币市场基金，短期债券基金，短期债券以及逆回购等固定收益类金融工具。根据宏观经济的发展态势，聚焦市场短期利率走势，追求账户稳定增值。	投资货币市场基金、短期债券基金及短期债券，以及逆回购比例最大可达100%；流动性资产的投资余额不得低于账户价值的5%。	本账户主要面对的是固定收益市场的利率风险、信用风险以及流动性风险以及长期持有或将面临的通胀风险。
粤港澳大湾区精选投资账户	2021/1/23	本账户为区域投资主题账户，将主要选取受益于粤港澳大湾区建设发展的权益类资产进行投资，争取中长期投资收益超越比较基准。	主要投资于股票（包括新股申购）、股票型和混合型基金等权益类资产，债券、债券型基金等固定收益类资产，以及现金、货币型基金等现金类资产。其中流动性资产的投资余额不得低于账户价值的5%；股票及股票投资基金投资比例不低于80%。	本账户主要面对的是中国股市的系统性风险、个股风险、利率风险以及企业信用风险。

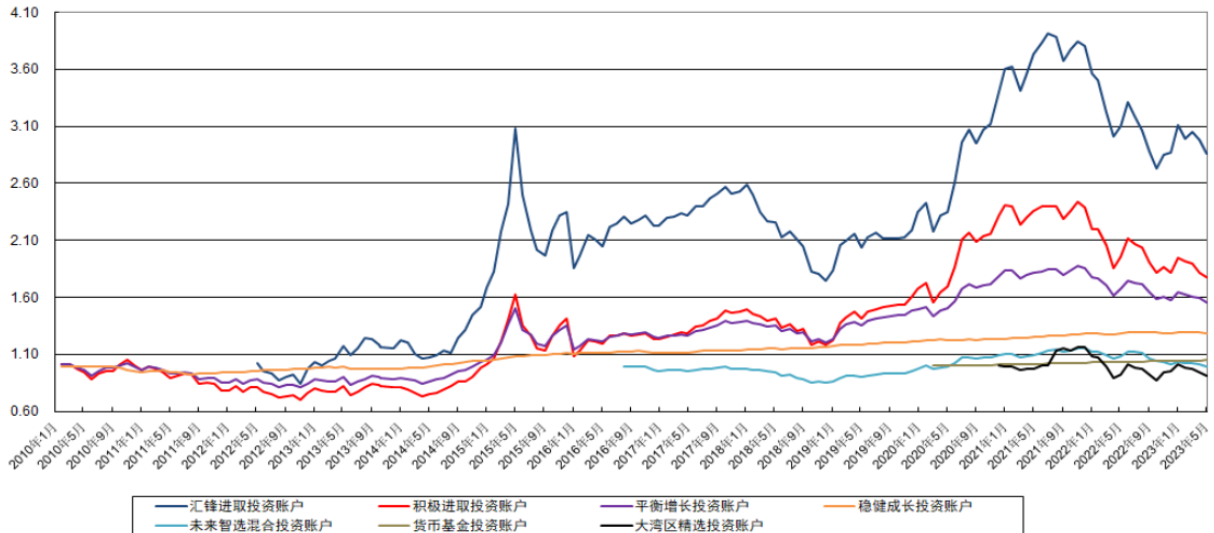
注 1：投资账户的命名（如稳健成长、平衡增长、积极进取、汇锋进取、未来智选混合、货币基金、粤港澳大湾区精选投资账户）是用以描述该账户于股票投资基金、债券投资基金和货币市场基金以及现金类资产等投资工具的分布，而非代表账户的投资风险等级和客户风险承受能力。

注 2：货币基金投资账户旨在尽量降低账户净值波动，并满足相对流动性的前提下，追求低风险下的稳健投资收益。在市场波动较大的某些情况下，给投保人提供资金账户转换、以规避风险的账户。

若相关法律法规发生变动，我们将根据法律法规对上述投资账户的投资工具及比例进行调整，并及时通知您。

投保人可以选择上述一个或多个投资账户。投资账户的投资风险完全由投保人承担。

- 投资账户单位净值走势图



• **投资业绩比较基准及计算方法**

稳健成长投资账户：65%*中债综合指数+30%*中证货币基金指数+5%*活期存款利率

平衡增长投资账户：50%*沪深 300 指数+25%*中债综合指数+20%*中证货币基金指数+5%*活期存款利率

积极进取投资账户：85%*沪深 300 指数+10%*中证货币基金指数+5%*活期存款利率

汇锋进取投资账户：同期中证股票型基金指数税后增长率

未来智选混合投资账户：25%*沪深 300 指数+55%*中债综合指数+15%*中证货币基金指数+5%*活期存款利率

货币基金投资账户：中国人民银行公布的一年期存款利率

粤港澳大湾区精选投资账户：85%*沪深 300 指数+10%*中证货币基金指数+5%*活期存款利率

• **投资单位价值评估方法**

投资账户价值等于投资账户的总资产减去投资账户的总负债。

其中，总资产价值等于投资账户中各项资产的价值之和，投资账户中的各项资产的价值将按照相关的法律法规予以评估；总负债包括应付未付的各类开支，如已发生或可能发生的税务费用、管理费用、交易费用及其它支出等，以及为符合相关法律法规的规定应付的其它费用。

资产评估日每周至少有一次（若遇该周证券交易所休市，则该周的资产评估日取消）。我们在资产评估日对投资账户价值进行评估，并随后会公布每个投资账户的投资单位价格。

若因非我们能控制的因素导致无法对该投资账户价值进行评估，我们可减少投资账户价值评估的次数或推迟投资账户价值的评估或改变投资账户价值的评估方法，但须符合相关法律法规的规定。

注：您投保时，我们提供两种首次投资方式供您选择：犹豫期后投资或立即投资

(1) 如您选择犹豫期后投资，您缴纳的趸交保险费将在个人账户建立日，扣除初始费用后进入个人账户，并在犹豫期满的下一个资产评估日按照保险合同投保单或批注的约定分配至各投资账户，用于购买相应投资账户的投资单位。

(2) 如您选择立即投资，您缴纳的趸交保险费将在个人账户建立日，扣除初始费用后进入个人账户，并在个人账户建立日的下一个资产评估日按照保险合同投保单或批注的约定分配至各投资账户，用于购买相应投资账户的投资单位。

您缴纳的追加保险费在我们核准您的交费申请并扣除初始费用后进入个人账户，并在下一个资产评估日按照追加保险费当时您与我们的约定分配至各投资账户，用于购买相应投资账户的投资单位。

• **相关费用**

➤ **初始费用**

您所交付的趸交保险费和追加保险费扣除初始费用后计入个人账户。初始费用根据您每次所交的保险费金额和初始费用收取比例确定。初始费用收取比例如下所示：

趸交保险费/每次追加保险费金额	初始费用收取比例
小于 30 万元	1%
大于或等于 30 万元	0.3%

➤ **资产管理费**

我们将于每个资产评估日，从您个人账户中各投资账户内，以扣减投资单位价格的形式收取资产管理费。

资产管理费的计算公式如下：

上一个资产评估日投资账户价值×距上次资产评估日天数/全年总天数×资产管理费比例。

其中，资产管理费比例为 0%-2%，各投资账户资产管理费比例为：

稳健成长投资账户：1.3%

平衡增长投资账户：1.8%

积极进取投资账户：1.9%

汇锋进取投资账户：2.0%

未来智选混合投资账户：1.7%

货币基金投资账户：0.5%

粤港澳大湾区精选投资账户：1.9%

➤ 个人账户资金的转换手续费

在保险合同有效期内且首次投资后，您可随时申请并经我们同意后，将您个人账户中的资金从一个投资账户全部或部分转移至其它投资账户。我们将按核准该转换申请后的下一个资产评估日的投资单位价格完成此转换。

您可以通过我们的微信服务平台或其他方式提出转换申请，在同一个保单年度内，前四次转换均为免费；自第五次起，就其他方式提出的转换申请，我们将收取手续费 25 元，但若您是通过我们的微信服务平台完成个人账户资金转换的，我们仍不收取任何转换手续费。

➤ 退保费用

在犹豫期满后您解除保险合同，我们将收取退保费用。退保费用为您解除保险合同时个人账户价值的一定比例，具体收取比例见下表。

保单年度	退保费用
在第 1 个保单年度内	个人账户价值的 5%
在第 2 个保单年度内	个人账户价值的 4%
在第 3 个保单年度内	个人账户价值的 3%
在第 4 个保单年度内	个人账户价值的 2%
在第 5 个保单年度内	个人账户价值的 1%
在第 6 个保单年度及之后	个人账户价值的 0%

➤ 部分领取个人账户价值

在保险合同犹豫期满后，您可以随时向我们申请对个人账户价值进行部分领取。经我们审核同意，我们将按核准后下一个资产评估日的个人账户价值，并且扣除如下表所示部分领取费用后给付您，且我们每个保单年度向您给付的部分领取之总额以您已交保险费的 20% 为限。

保单年度	部分领取费用
在第 1 个保单年度内	个人账户价值部分领取之金额的 5%
在第 2 个保单年度内	个人账户价值部分领取之金额的 4%
在第 3 个保单年度内	个人账户价值部分领取之金额的 3%
在第 4 个保单年度内	个人账户价值部分领取之金额的 2%
在第 5 个保单年度内	个人账户价值部分领取之金额的 1%
在第 6 个保单年度及之后	个人账户价值部分领取之金额的 0%

您所申请领取的部分个人账户价值金额及领取后剩余的个人账户价值金额不得低于申请时我们规定的最低限额，如果部分领取后的个人账户价值低于本公司规定的最低限额，则我们有权按退保处理。

➤ 其他费用

除了以上费用外，我们免收买入卖出差价、死亡风险保险费和保单管理费。

投保案例一：一次性交纳保险费 100 万元

保险计划说明

汇丰汇财宝 B 款年金保险（投资连结型）

投保人信息

姓名：丰先生	性别：男	出生日期：1988年3月31日	年龄：35周岁
--------	------	-----------------	---------

被保险人(1)信息

姓名：丰先生	性别：男	出生日期：1988年3月31日	年龄：35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	保险期间	年金领取年龄	年金领取期间	交费方式	趸交保险费
丰先生	汇丰汇财宝B款年金保险（投资连结型）	SCB	--	终身	41周岁	至保单效力终止	趸交	1,000,000.00元

合计保险费 1,000,000.00

货币单位：[人民币（元）]

重要声明

- 本保险建议书自编印日期起 30 日内有效。
- 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

被保险人： 丰先生
 被保险人投保年龄： 35 周岁
 货币单位： 人民币（元）
 趸交保险费： 1,000,000 元
 定期追加保险费交费频率： --

投保人： 丰先生
 被保险人性别： 男
 交费方式： 趸交
 定期追加保险费开始交纳日对应年龄： --
 定期追加保险费金额： --

汇丰汇财宝 B 款年金保险（投资连结型）

保单年度	年龄	趸交保险费	追加保险费	累计保险费	初始费用	进入投资账户的价值	保单管理费	风险保险费	持续奖金	年金			部分领取金额	个人账户价值			身故保险金			全残保险金			现金价值		
										不利情景	中性情景	乐观情景		不利情景	中性情景	乐观情景	不利情景	中性情景	乐观情景	不利情景	中性情景	乐观情景	不利情景	中性情景	乐观情景
1	35	1,000,000	0	1,000,000	3,000	997,000	0	0	0	0	0	0	1,006,970	1,031,895	1,056,820	1,006,970	1,031,895	1,056,820	100,697	103,190	105,682	956,621	980,300	1,003,979	
2	36	0	0	1,000,000	0	0	0	0	0	0	0	0	1,017,040	1,068,011	1,120,229	1,017,040	1,068,011	1,120,229	101,704	106,801	112,023	976,358	1,025,291	1,075,420	
3	37	0	0	1,000,000	0	0	0	0	0	0	0	0	1,027,210	1,105,392	1,187,443	1,027,210	1,105,392	1,187,443	102,721	110,539	118,744	996,394	1,072,230	1,151,820	
4	38	0	0	1,000,000	0	0	0	0	0	0	0	0	1,037,482	1,144,080	1,258,690	1,037,482	1,144,080	1,258,690	103,748	114,408	125,869	1,016,733	1,121,199	1,233,516	
5	39	0	0	1,000,000	0	0	0	0	0	0	0	0	1,047,857	1,184,123	1,334,211	1,047,857	1,184,123	1,334,211	104,786	118,412	133,421	1,037,378	1,172,282	1,320,869	
6	40	0	0	1,000,000	0	0	0	0	10,000	0	0	0	1,068,436	1,235,918	1,424,864	1,068,436	1,235,918	1,424,864	0	0	0	1,068,436	1,235,918	1,424,864	
7	41	0	0	1,000,000	0	0	0	0	0	0	53,422	61,796	71,243	1,025,164	1,215,216	1,434,838	1,025,164	1,215,216	1,434,838	0	0	0	1,025,164	1,215,216	1,434,838
8	42	0	0	1,000,000	0	0	0	0	0	0	51,258	60,761	71,742	983,645	1,194,861	1,444,881	983,645	1,194,861	1,444,881	0	0	0	983,645	1,194,861	1,444,881
9	43	0	0	1,000,000	0	0	0	0	0	0	49,182	59,743	72,244	943,807	1,174,847	1,454,996	943,807	1,174,847	1,454,996	0	0	0	943,807	1,174,847	1,454,996
10	44	0	0	1,000,000	0	0	0	0	0	0	47,190	58,742	72,750	905,583	1,155,168	1,465,181	905,583	1,155,168	1,465,181	0	0	0	905,583	1,155,168	1,465,181
15	49	0	0	1,000,000	0	0	0	0	0	0	38,378	53,985	75,332	736,467	1,061,610	1,517,185	736,467	1,061,610	1,517,185	0	0	0	736,467	1,061,610	1,517,185
20	54	0	0	1,000,000	0	0	0	0	0	0	31,211	49,612	78,006	598,933	975,629	1,571,035	598,933	975,629	1,571,035	0	0	0	598,933	975,629	1,571,035
25	59	0	0	1,000,000	0	0	0	0	0	0	25,382	45,594	80,774	487,083	896,612	1,626,796	487,083	896,612	1,626,796	0	0	0	487,083	896,612	1,626,796
30	64	0	0	1,000,000	0	0	0	0	0	0	20,642	41,902	83,641	396,121	823,995	1,684,537	396,121	823,995	1,684,537	0	0	0	396,121	823,995	1,684,537
35	69	0	0	1,000,000	0	0	0	0	0	0	16,787	38,508	86,610	322,146	757,259	1,744,327	322,146	757,259	1,744,327	0	0	0	322,146	757,259	1,744,327
40	74	0	0	1,000,000	0	0	0	0	0	0	13,652	35,389	89,684	261,986	695,927	1,806,239	261,986	695,927	1,806,239	0	0	0	261,986	695,927	1,806,239
45	79	0	0	1,000,000	0	0	0	0	0	0	11,103	32,523	92,867	213,060	639,564	1,870,349	213,060	639,564	1,870,349	0	0	0	213,060	639,564	1,870,349
50	84	0	0	1,000,000	0	0	0	0	0	0	9,029	29,889	96,164	173,272	587,765	1,936,734	173,272	587,765	1,936,734	0	0	0	173,272	587,765	1,936,734
55	89	0	0	1,000,000	0	0	0	0	0	0	7,343	27,468	99,577	140,913	540,161	2,005,475	140,913	540,161	2,005,475	0	0	0	140,913	540,161	2,005,475
60	94	0	0	1,000,000	0	0	0	0	0	0	5,972	25,243	103,111	114,598	496,413	2,076,657	114,598	496,413	2,076,657	0	0	0	114,598	496,413	2,076,657
65	99	0	0	1,000,000	0	0	0	0	0	0	4,857	23,199	106,771	93,197	456,208	2,150,364	93,197	456,208	2,150,364	0	0	0	93,197	456,208	2,150,364
70	104	0	0	1,000,000	0	0	0	0	0	0	3,950	21,320	110,560	75,793	419,259	2,226,688	75,793	419,259	2,226,688	0	0	0	75,793	419,259	2,226,688
年金合计：										1,225,486	2,437,785	5,727,320													

重要提示

- 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。
- 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，并假定投保人按约定全额支付应交保险费、保险合同持续有效而计算得出；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。
- 上述“保险利益测算书”：
 - 所列“年龄”为在该保单年度初的周岁年龄。
 - “趸交保险费”为您投保时向我们一次性缴纳的保险费。
 - “追加保险费”为假设除趸交保险费之外，您于对应保单年度内累计缴纳的追加保险费。您可以按照保险合同约定定期或不定期地向我们申请追加保险费。本表仅对定期追加保险费的相关利益进行演示，且上表演示假设定期追加保险费开始交纳日在保单年度初，且您按保险合同约定按时交纳每期的定期追加保险费，定期追加保险费的交费期间为被保险人终身。如您连续三次未能按约定交纳定期追加保险费的，我们将视为您申请停止定期追加保险费。就该服务的具体内容和限制条件等，请仔细阅读保险合同条款。

- d) “进入投资账户的价值”等于对应保单年度内交纳的保险费扣除对应初始费用后的余额。
 - e) 所列“持续奖金”、“年金”均为保单年度初数值，所列“个人账户价值”、“身故保险金”、“全残保险金”和“现金价值”均为保单年度末数值。
 - f) 若保险合同生效后的第五个保单周年日 24 时仍然有效，我们将按保险合同约定以趸交保险费的 1% 给付“持续奖金”。**只要您于保险合同生效后的第五个保单周年日 24 时之前部分领取过您的个人账户价值，我们将无法向您给付持续奖金。持续奖金以一次给付为限。**
 - g) “年金”在**每个保单年度按 5% 的年金给付比例计算得出（除非年金给付比例变更为 0%），且以您已交保险费的 20% 为限**。此处演示中的“不利情景”、“中性情景”、“乐观情景”是计算账户价值的年化收益回报率的三档假设情景，不是年金的领取比例，也不包含在累积生息情况下的投资收益。**年金数值是不保证的**，且在“不利情景”、“中性情景”投资回报下，年金数值将逐年减少。
 - h) “部分领取金额”为当前保单年度内累计部分领取的金额，**每个保单年度向您给付的部分领取之总额以您已交保险费的 20% 为限**。
4. 本表中的保单利益演示是按照“不利情景”、“中性情景”、“乐观情景”三档来演示产品未来的利益给付，用于利益演示的假设投资回报率分别以 1%、3.5%、6% 计算得出。各档演示中，假设投资回报率为扣除各账户资产管理费后的净投资回报率。**该利益演示基于本公司的投资收益假设，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，实际投资收益可能出现负值。**

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

投保案例二：一次性交纳保险费 100 万元，并选择在保单生效后立即进行定期追加，约定每月追加保险费 1 万元

保险计划说明

汇丰汇财宝 B 款年金保险（投资连结型）

投保人信息

姓名：丰先生	性别：男	出生日期：1988年3月31日	年龄：35周岁
--------	------	-----------------	---------

被保险人(1)信息

姓名：丰先生	性别：男	出生日期：1988年3月31日	年龄：35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	保险期间	年金领取年龄	年金领取期间	交费方式	趸交保险费
丰先生	汇丰汇财宝B款年金保险（投资连结型）	SCB	--	终身	41周岁	至保单效力终止	趸交	1,000,000.00 元

合计保险费 1,000,000.00

货币单位：[人民币（元）]

重要声明

- 本保险建议书自编印日期起 30 日内有效。
- 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

被保险人： 丰先生
被保险人投保年龄： 35 周岁
货币单位： 人民币（元）
趸交保险费： 1,000,000 元
定期追加保险费交费频率： 按月

投保人： 丰先生
被保险人性别： 男
交费方式： 趸交
定期追加保险费开始交纳日对应年龄： 35 周岁
定期追加保险费用金额： 10,000 元

汇丰汇财宝 B 款年金保险（投资连结型）

保单年度	年龄	趸交保险费	追加保险费	累计保险费	初始费用	进入投资账户的价值	保单管理费	风险保险费	持续奖金	年金			部分领取金额	个人账户价值			身故保险金			全残保险金			现金价值								
										不利情景	中性情景	乐观情景		不利情景	中性情景	乐观情景	不利情景	中性情景	乐观情景	不利情景	中性情景	乐观情景	不利情景	中性情景	乐观情景						
1	35	1,000,000	120,000	1,120,000	4,200	1,115,800	0	0	0	0	0	0	1,126,413	1,152,935	1,179,447	1,126,413	1,152,935	1,179,447	112,641	115,294	117,945	1,070,092	1,095,289	1,120,474							
2	36	0	120,000	1,240,000	1,200	1,18,800	0	0	0	0	0	0	1,257,119	1,314,329	1,372,840	1,257,119	1,314,329	1,372,840	125,712	131,433	137,284	1,206,834	1,261,755	1,317,926							
3	37	0	120,000	1,360,000	1,200	1,18,800	0	0	0	0	0	0	1,389,133	1,481,370	1,577,837	1,389,133	1,481,370	1,577,837	138,913	148,137	157,784	1,347,459	1,436,929	1,530,502							
4	38	0	120,000	1,480,000	1,200	1,18,800	0	0	0	0	0	0	1,522,467	1,654,259	1,795,134	1,522,467	1,654,259	1,795,134	152,247	165,426	179,513	1,492,017	1,621,174	1,759,231							
5	39	0	120,000	1,600,000	1,200	1,18,800	0	0	0	0	0	0	1,657,134	1,833,198	2,025,469	1,657,134	1,833,198	2,025,469	165,713	183,320	202,547	1,640,563	1,814,866	2,005,214							
6	40	0	120,000	1,720,000	1,200	1,18,800	0	0	10,000	0	0	0	1,803,248	2,028,751	2,280,223	1,803,248	2,028,751	2,280,223	0	0	0	1,803,248	2,028,751	2,280,223							
7	41	0	120,000	1,840,000	1,200	1,18,800	0	0	0	90,162	101,438	114,011	0	1,849,659	2,115,810	2,418,812	1,849,659	2,115,810	2,418,812	0	0	0	1,849,659	2,115,810	2,418,812						
8	42	0	120,000	1,960,000	1,200	1,18,800	0	0	0	92,483	105,790	120,941	0	1,894,190	2,201,410	2,558,370	1,894,190	2,201,410	2,558,370	0	0	0	1,894,190	2,201,410	2,558,370						
9	43	0	120,000	2,080,000	1,200	1,18,800	0	0	0	94,710	110,071	127,918	0	1,936,918	2,285,577	2,698,905	1,936,918	2,285,577	2,698,905	0	0	0	1,936,918	2,285,577	2,698,905						
10	44	0	120,000	2,200,000	1,200	1,18,800	0	0	0	96,846	114,279	134,945	0	1,977,915	2,368,334	2,840,424	1,977,915	2,368,334	2,840,424	0	0	0	1,977,915	2,368,334	2,840,424						
15	49	0	120,000	2,800,000	1,200	1,18,800	0	0	0	106,298	134,287	170,824	0	2,159,301	2,761,785	3,563,018	2,159,301	2,761,785	3,563,018	0	0	0	2,159,301	2,761,785	3,563,018						
20	54	0	120,000	3,400,000	1,200	1,18,800	0	0	0	113,985	152,674	207,976	0	2,306,813	3,123,370	4,311,259	2,306,813	3,123,370	4,311,259	0	0	0	2,306,813	3,123,370	4,311,259						
25	59	0	120,000	4,000,000	1,200	1,18,800	0	0	0	120,236	169,572	246,446	0	2,426,777	3,455,669	5,086,058	2,426,777	3,455,669	5,086,058	0	0	0	2,426,777	3,455,669	5,086,058						
30	64	0	120,000	4,600,000	1,200	1,18,800	0	0	0	125,320	185,101	286,283	0	2,524,339	3,761,056	5,888,357	2,524,339	3,761,056	5,888,357	0	0	0	2,524,339	3,761,056	5,888,357						
35	69	0	120,000	5,200,000	1,200	1,18,800	0	0	0	129,455	199,373	327,533	0	2,603,680	4,041,709	6,719,132	2,603,680	4,041,709	6,719,132	0	0	0	2,603,680	4,041,709	6,719,132						
40	74	0	120,000	5,800,000	1,200	1,18,800	0	0	0	132,817	212,489	370,247	0	2,668,205	4,299,632	7,579,394	2,668,205	4,299,632	7,579,394	0	0	0	2,668,205	4,299,632	7,579,394						
45	79	0	120,000	6,400,000	1,200	1,18,800	0	0	0	135,552	224,542	414,477	0	2,720,680	4,536,665	8,470,191	2,720,680	4,536,665	8,470,191	0	0	0	2,720,680	4,536,665	8,470,191						
50	84	0	120,000	7,000,000	1,200	1,18,800	0	0	0	137,776	235,620	460,277	0	2,763,356	4,754,500	9,392,604	2,763,356	4,754,500	9,392,604	0	0	0	2,763,356	4,754,500	9,392,604						
55	89	0	120,000	7,600,000	1,200	1,18,800	0	0	0	139,584	245,800	507,703	0	2,798,061	4,954,693	10,347,757	2,798,061	4,954,693	10,347,757	0	0	0	2,798,061	4,954,693	10,347,757						
60	94	0	120,000	8,200,000	1,200	1,18,800	0	0	0	141,055	255,155	556,812	0	2,826,286	5,138,672	11,336,812	2,826,286	5,138,672	11,336,812	0	0	0	2,826,286	5,138,672	11,336,812						
65	99	0	120,000	8,800,000	1,200	1,18,800	0	0	0	142,251	263,753	607,664	0	2,849,240	5,307,751	12,360,972	2,849,240	5,307,751	12,360,972	0	0	0	2,849,240	5,307,751	12,360,972						
70	104	0	120,000	9,400,000	1,200	1,18,800	0	0	0	143,224	271,655	660,321	0	2,867,907	5,463,135	13,421,483	2,867,907	5,463,135	13,421,483	0	0	0	2,867,907	5,463,135	13,421,483						
年金合计：										8,123,043	12,872,243	23,522,540																			

重要提示

- 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。
- 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，并假定投保人按约定全额支付应交保险费、保险合同持续有效而计算得出；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。
- 上述“保险利益测算书”：
 - 所列“年龄”为在该保单年度初的周岁年龄。
 - “趸交保险费”为您投保时向我们一次性缴纳的保险费。

- c) “追加保险费”为假设除趸交保险费之外，您于对应保单年度内累计缴纳的追加保险费。您可以按照保险合同约定定期或不定期地向我们申请追加保险费。本表仅对定期追加保险费的相关利益进行演示，且上表演示假设定期追加保险费开始交纳日在保单年度初，且您按保险合同约定按时交纳每期的定期追加保险费，**定期追加保险费的交费期间为被保险人终身。如您连续三次未能按约定交纳定期追加保险费的，我们将视为您申请停止定期追加保险费。就该服务的具体内容和限制条件等，请仔细阅读保险合同条款。**
- d) “进入投资账户的价值”等于对应保单年度内缴纳的保险费扣除对应初始费用后的余额。
- e) 所列“持续奖金”、“年金”均为保单年度初数值，所列“个人账户价值”、“身故保险金”、“全残保险金”和“现金价值”均为保单年度末数值。
- f) 若保险合同生效后的第五个保单周年日 24 时仍然有效，我们将按保险合同约定以趸交保险费的 1% 给付“持续奖金”。**只要您于保险合同生效后的第五个保单周年日 24 时之前部分领取过您的个人账户价值，我们将无法向您给付持续奖金。持续奖金以一次给付为限。**
- g) “年金”在**每个保单年度按 5% 的年金给付比例计算得出（除非年金给付比例变更为 0%），且以您已交保险费的 20% 为限。**此处演示中的“不利情景”、“中性情景”、“乐观情景”是计算账户价值的年化收益回报率的三档假设情景，不是年金的领取比例，也不包含在累积生息情况下的投资收益。**年金数值是不保证的，且在“不利情景”、“中性情景”投资回报下，年金数值将逐年减少。**
- h) “部分领取金额”为当前保单年度内累计部分领取的金额，**每个保单年度向您给付的部分领取之总额以您已交保险费的 20% 为限。**
4. 本表中的保单利益演示是按照“不利情景”、“中性情景”、“乐观情景”三档来演示产品未来的利益给付，用于利益演示的假设投资回报率分别以 1%、3.5%、6% 计算得出。各档演示中，假设投资回报率为扣除各账户资产管理费后的净投资回报率。**该利益演示基于本公司的投资收益假设，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，实际投资收益可能出现负值。**

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