

# 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

INTERNAL

# 保险计划说明

## 汇丰汇誉金生年金保险（分红型）

### 投保人信息

姓名：丰先生	性别：男	出生日期：1983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：1983年5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	保险期间	交费期间	交费方式	首期保险费
丰先生	汇丰汇誉金生年金 保险（分红型）	REA	2,000.0元	至88周岁	3年	年交	38,900.00 元

合计首期保险费：38,900.00元

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。

## 汇丰汇誉金生年金保险（分红型）

以下对汇丰汇誉金生年金保险（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出生满 30 天至 64 周岁，投保年龄以周岁计算。

- **保险期间**

保险合同的保险期间至被保险人 88 周岁或 105 周岁。

- **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。

- **保险责任**

- **基本年金**

自保险合同约定的首次年金领取日（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，我们将于每一个保单周年日按 100% 的基本保险金额向年金受益人分配该保单年度的基本年金。年金受益人可按照保险合同约定的领取方式领取已分配的基本年金。

- **额外年金**

自被保险人年满 70 周岁后的首个保单周年日（含）起至被保险人年满 79 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，我们将于每一个保单周年日按 6% 的已交保险费总额向年金受益人分配该保单年度的额外年金。年金受益人可按照保险合同约定的领取方式领取已分配的额外年金。

保险合同的年金包含基本年金及额外年金。我们提供两种年金领取方式：年度领取或月度领取，

1. 如您选择“年度领取”，则自被保险人首次年金领取日（含）起，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基本年金及额外年金（如有）之和。
2. 如您选择“月度领取”，则自首次年金领取日（含）起，年金受益人可在每个保单周月日领取该保单年度已分配的基本年金及额外年金（如有）之和的十二分之一（1/12）。如您退保或被保险人身故时，则该保单年度已分配但未领取的基本年金及额外年金（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，并在保险单中载明。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。

- **特别生存保险金**

若被保险人在保险合同约定的特别生存保险金领取日当日 24 时生存，我们将按 20% 的已交保险费总额向生存保险金受益人给付特别生存保险金。特别生存保险金给付以一次为限。

- **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 时生存，我们将按 20% 的已交保险费总额向满期保险金受益人给付满期保险金，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：

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基本年金、额外年金以及特别生存保险金（如有）；
2. 被保险人身故时，保险合同的现金价值。

- **现金价值权益**

- **现金价值**

保险合同基本保险金额对应的各保单年度末的现金价值及保单年度内现金价值的计算方法会在保险单上载明。

### ➤ 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

分红保险产品投资于流动性金融工具，固定收益类金融工具，权益类金融工具，以及其他在投资指引中允许的投资工具。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，约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分配方式：

- (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，按我们每年确定的红利累积利率储存生息；
- (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领取方式，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分配方式，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分配方式，需提出书面申请并经我们审核同意。**红利分配方式的变更后不影响按原分配方式已分配的红利。**

在保险合同有效期内，投保人也可以向本公司申请领取留存于本公司的累积红利，或于保险合同效力终止时领取。

### ➤ 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。保险合同在效力中止期间，不享有红利的分配。**

## • 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。

- **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。**

您在犹豫期后申请解除保险合同的，我们自收到保险合同终止申请书之日起 30 日内向您退还保险合同效力终止之日的现金价值。现金价值指保险合同所具有的价值，是根据精算原理计算在解除保险合同时由本公司退还的那部分金额。保险合同基本保险金额对应的各保单年度末的现金价值及保单年度内现金价值的计算方法会在保险单上载明。**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： 38,900.00 元

### 汇丰汇誉金生年金保险（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			
				特别生存保险金（1）	当年度年金（2）	满期保险金（3）	累计生存利益（4）	身故保险金	退保金（现金价值）	当年度现金红利（5）		累计现金红利（6）		当年度生存给付 = (1) + (2) + (3) + (5)		累计生存给付 = (4) + (6)	
										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	38,900	38,900	0	0	0	0	38,900	24,574	0	448	0	448	0	448	0	448
2	42	38,900	77,800	0	0	0	0	77,800	56,558	0	970	0	1,419	0	970	0	1,419
3	43	38,900	116,700	0	0	0	0	116,700	91,802	0	1,505	0	2,924	0	1,505	0	2,924
4	44	0	116,700	0	0	0	0	116,700	94,976	0	1,543	0	4,466	0	1,543	0	4,466
5	45	0	116,700	23,340	0	0	23,340	116,700	74,924	0	1,581	0	6,047	23,340	24,921	23,340	29,387
6	46	0	116,700	0	2,000	0	25,340	93,360	75,512	0	1,294	0	7,341	2,000	3,294	25,340	32,681
7	47	0	116,700	0	2,000	0	27,340	91,360	76,124	0	1,298	0	8,639	2,000	3,298	27,340	35,979
8	48	0	116,700	0	2,000	0	29,340	89,360	76,761	0	1,303	0	9,942	2,000	3,303	29,340	39,282
9	49	0	116,700	0	2,000	0	31,340	87,360	77,424	0	1,307	0	11,249	2,000	3,307	31,340	42,589
10	50	0	116,700	0	2,000	0	33,340	85,360	78,116	0	1,312	0	12,562	2,000	3,312	33,340	45,902
11	51	0	116,700	0	2,000	0	35,340	83,360	78,839	0	1,317	0	13,879	2,000	3,317	35,340	49,219
12	52	0	116,700	0	2,000	0	37,340	81,594	79,594	0	1,323	0	15,202	2,000	3,323	37,340	52,542
13	53	0	116,700	0	2,000	0	39,340	82,374	80,374	0	1,329	0	16,530	2,000	3,329	39,340	55,870
14	54	0	116,700	0	2,000	0	41,340	83,182	81,182	0	1,334	0	17,865	2,000	3,334	41,340	59,205
15	55	0	116,700	0	2,000	0	43,340	84,018	82,018	0	1,341	0	19,205	2,000	3,341	43,340	62,545
16	56	0	116,700	0	2,000	0	45,340	84,882	82,882	0	1,347	0	20,552	2,000	3,347	45,340	65,892
17	57	0	116,700	0	2,000	0	47,340	85,776	83,776	0	1,353	0	21,905	2,000	3,353	47,340	69,245
18	58	0	116,700	0	2,000	0	49,340	86,701	84,701	0	1,360	0	23,265	2,000	3,360	49,340	72,605
19	59	0	116,700	0	2,000	0	51,340	87,657	85,657	0	1,367	0	24,632	2,000	3,367	51,340	75,972
20	60	0	116,700	0	2,000	0	53,340	88,646	86,646	0	1,374	0	26,006	2,000	3,374	53,340	79,346
21	61	0	116,700	0	2,000	0	55,340	89,669	87,669	0	1,381	0	27,386	2,000	3,381	55,340	82,726
22	62	0	116,700	0	2,000	0	57,340	90,727	88,727	0	1,388	0	28,775	2,000	3,388	57,340	86,115
23	63	0	116,700	0	2,000	0	59,340	91,821	89,821	0	1,396	0	30,171	2,000	3,396	59,340	89,511
24	64	0	116,700	0	2,000	0	61,340	92,952	90,952	0	1,404	0	31,574	2,000	3,404	61,340	92,914
25	65	0	116,700	0	2,000	0	63,340	94,121	92,121	0	1,412	0	32,986	2,000	3,412	63,340	96,326
26	66	0	116,700	0	2,000	0	65,340	95,331	93,331	0	1,420	0	34,406	2,000	3,420	65,340	99,746
27	67	0	116,700	0	2,000	0	67,340	96,581	94,581	0	1,429	0	35,835	2,000	3,429	67,340	103,175
28	68	0	116,700	0	2,000	0	69,340	97,873	95,873	0	1,437	0	37,272	2,000	3,437	69,340	106,612
29	69	0	116,700	0	2,000	0	71,340	99,209	97,209	0	1,446	0	38,718	2,000	3,446	71,340	110,058
30	70	0	116,700	0	9,002	0	80,342	100,589	91,587	0	1,455	0	40,173	9,002	10,457	80,342	120,515
31	71	0	116,700	0	9,002	0	89,344	94,770	85,768	0	1,366	0	41,540	9,002	10,368	89,344	130,884
32	72	0	116,700	0	9,002	0	98,346	88,745	79,743	0	1,275	0	42,815	9,002	10,277	98,346	141,161
33	73	0	116,700	0	9,002	0	107,348	82,507	73,505	0	1,182	0	43,997	9,002	10,184	107,348	151,345
34	74	0	116,700	0	9,002	0	116,350	76,049	67,047	0	1,086	0	45,083	9,002	10,088	116,350	161,433
35	75	0	116,700	0	9,002	0	125,352	69,364	60,362	0	988	0	46,071	9,002	9,990	125,352	171,423
36	76	0	116,700	0	9,002	0	134,354	62,442	53,440	0	888	0	46,959	9,002	9,890	134,354	181,313
37	77	0	116,700	0	9,002	0	143,356	55,278	46,276	0	784	0	47,743	9,002	9,786	143,356	191,099
38	78	0	116,700	0	9,002	0	152,358	47,862	38,860	0	679	0	48,422	9,002	9,681	152,358	200,780

39	79	0	116,700	0	9,002	0	161,360	40,187	31,185	0	570	0	48,993	9,002	9,572	161,360	210,353
40	80	0	116,700	0	2,000	0	163,360	32,247	30,247	0	459	0	49,452	2,000	2,459	163,360	212,812
41	81	0	116,700	0	2,000	0	165,360	31,272	29,272	0	444	0	49,896	2,000	2,444	165,360	215,256
42	82	0	116,700	0	2,000	0	167,360	30,260	28,260	0	428	0	50,323	2,000	2,428	167,360	217,683
43	83	0	116,700	0	2,000	0	169,360	29,210	27,210	0	411	0	50,734	2,000	2,411	169,360	220,094
44	84	0	116,700	0	2,000	0	171,360	28,120	26,120	0	394	0	51,128	2,000	2,394	171,360	222,488
45	85	0	116,700	0	2,000	0	173,360	26,989	24,989	0	376	0	51,504	2,000	2,376	173,360	224,864
46	86	0	116,700	0	2,000	0	175,360	25,816	23,816	0	358	0	51,862	2,000	2,358	175,360	227,222
47	87	0	116,700	0	2,000	0	177,360	24,600	22,600	0	339	0	52,201	2,000	2,339	177,360	229,561
48	88	0	116,700	0	0	23,340	200,700	23,340	0	0	319	0	52,521	23,340	23,659	200,700	253,221

### 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。
- 上述“保险利益测算书”中：
  - 所列“年龄”为被保险人在该保单年度末的周岁年龄。
  - 所列“特别生存保险金”、“当年度年金”、“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。
  - “当年度年金”的金额为当年度基本年金及额外年金（如有）之和。“当年度年金”提供两种年金领取方式，“年度领取”及“月度领取”。如年金领取方式为“年度领取”，自首次年金领取日起，年金受益人可按约定的年金领取方式领取该保单年度已分配的基本年金及额外年金（如有）之和。如年金领取方式为“月度领取”，则自首次年金领取日起，年金受益人可在每个保单周月日领取该保单年度已分配的基本年金及额外年金（如有）之和的十二分之一（1/12）。如您退保或被保险人身故时，则该保单年度已分配但未领取的基本年金及额外年金（如有）将一次性给付予年金受益人。
  - “特别生存保险金”将在特别生存金领取日一次性给付予生存保险金受益人。
  - “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。
  - “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“当年度年金”、“满期保险金”及“特别生存保险金”之和。
  - 所列“身故保险金”为保单年度末且生存利益分配前的数值。
  - 所列“退保金（现金价值）”为保单年度末且为“特别生存保险金”、“当年度年金”及“满期保险金”分配后的数值。
  - 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。
- 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