

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:

该产品为分红保险，红利分配方式为现金红利。其红利分配是不确定的，在某些年度红利可能为零。

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18楼，21楼2101、2113、2113A、2115及2116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

汇丰汇聚财智两全保险（分红型）

投保人信息

| | | | |
|--------|------|----------------|-------|
| 姓名：丰先生 | 性别：男 | 出生日期：1980年1月1日 | 年龄：40 |
|--------|------|----------------|-------|

被保险人（1）信息

| | | | |
|---------|------|-----------------|------|
| 姓名：小丰先生 | 性别：男 | 出生日期：2020年1月22日 | 年龄：0 |
|---------|------|-----------------|------|

投保险种信息

主险：

| 被保险人 | 投保险种 | 险种代码 | 基本保险金额 | 保障期限 | 交费期限 | 首次生存保险金给付日 | 生存保险金领取期间 | 保障满期日 | 交费方式 | 保险费 |
|------|-----------------|------|--------|-------|------|------------|-----------|-----------------|------|---------|
| 小丰先生 | 汇丰汇聚财智两全保险（分红型） | ENG | 20,000 | 至25周岁 | 趸交 | 第5个保单周年日 | 至保障满期日 | 年满25周岁后的首个保单周年日 | 趸交 | 366,446 |

合计保险费 366,446 元

货币单位：[人民币（元）]

重要提示

- 本保险建议书自编印日期起 30 日内有效。
- 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；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。
- 附加险保障（如适用）期满后可按保险合同约定的续保条件续保。
- 以上所列保障项目、基本保险金额、保险费等与保险合同若不一致，请以保险合同为准。

汇丰汇聚财智两全保险（分红型）

主要保险利益

• 生存保险金

自保险合同第五个保单周年日当日 24 时起至保障满期日（含）止，若被保险人在每个保单周年日当日 24 时生存，我们将于每一个保单周年日 24 时按基本保险金额向生存保险金受益人给付“生存保险金”。

• 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，我们按保险合同的基本保险金额的五倍向满期保险金受益人给付“满期保险金”，保险合同效力终止。

• 身故保障

若被保险人身故，我们将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，保险合同基本保险金额对应的现金价值；
- 2) 被保险人身故时，保险合同已交保险费总额的 N 倍。

其中 N 按以下方式确定：

| | |
|------------|------|
| 到达年龄 | N |
| 不满 18 周岁 | 110% |
| 18-40 周岁 | 160% |
| 41-60 周岁 | 140% |
| 61 周岁及以上年龄 | 120% |

备注：

1. 到达年龄指的是被保险人投保时的年龄，加上当时保单年度数，再减去 1 后所得到的年龄。
2. 若被保险人于 18 周岁以前身故，因被保险人身故给付的身故保险金不得超过相关法律法规所规定的限额。

• 指定受益人

可指定保险金受益人，助您悉心规划，尽享无忧人生。

注：变更保险金受益人，须符合合同约定以及公司当时的相关规定，并经我们在保险单或其他保险凭证上批注或附贴批单后生效。

• 现金价值权益

现金价值

保险合同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

在合同有效期内，投保人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。

• 现金红利

保险合同有权参与我们分红保险业务可分配盈余的分配。

分红保险资金的投资范围为流动性金融工具，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。固定收益类投资策略力求在尽量保持固定收益类金融工具的资产久期与负债久期匹配的前提下，实现固定收益类资产的稳定收益；基金投资通过量化筛选指标及基本面分析，将选择具有良好投资价值的证券投资基金，力求实现中长期稳定增值；股票投资，通过主动地精选个股或被动跟踪指数来实现增值。

该产品的红利来源主要是死差、费差、利差及其他影响公司运营的项目实际与预期的差异所产生的损益，其中：

死差由实际理赔和预期理赔的差异产生；

费差由实际费用和预期费用的差异产生；

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；

其他影响公司运营的项目主要是由实际退保率和预期退保率的差异产生。

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：利差益——实际投资回报率大于预期的部分；死差益——实际死亡率低于预期的部分；费差益——实际费用小于预期费用的部分；其他影响公司运营的项目实际优于预期的部分。

在合同有效期内，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、交费年期、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。保险合同在效力中止期间，不享有红利的分配。**

我们采用现金红利方式进行红利分配。

您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您本人的账户。
- (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。

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) 被保险人自本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，或驾驶无有效行驶证的机动车；
- (6) 战争、军事冲突、暴乱或武装叛乱；
- (7) 核爆炸、核辐射或核污染。

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，我们将向投保人退还保险合同的现金价值。

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。

保障利益汇总

被保险人：小丰先生
投保年龄：0
货币单位：人民币（元）

投保人：丰先生
被保险人性别：男

| 保障内容 | | 最高保障利益额度 |
|------|---------|----------|
| 生存保障 | 累计生存保险金 | 420,000 |
| | 满期保险金 | 100,000 |
| 身故保障 | 身故保险金 | 586,314 |

1. 本保险建议书仅供客户理解保险条款所用，并不构成合同的一部分；各项保险内容均以正式保险合同为准。
2. 累计生存保险金的最高保障利益额度是假设被保险人在保险合同有效期内生存至保障期满日而领取的生存保险金总和。
3. 身故保险金的最高保障利益额度是假设在合同有效期内被保险人身故而可能产生的最高的身故保险金。
4. 上述保险金（包括生存保险金）根据您选择的具体保障项目不同而不同，它们均不包括保单红利，并且部分可能不能兼得。
5. 详细数据请参见保险利益测算书。

保险利益测算书

被保险人: 小丰先生
 投保年龄: 0 周岁
 货币单位: 人民币 (元)
 交费方式: 趸交

投保人: 丰先生
 被保险人性别: 男
 基本保险金额: 20,000

汇丰汇聚财智两全保险 (分红型)

| 保单年度 | 年龄 | 当年度保险费 | 累计保险费 | 保证利益 | | | | | 非保证利益 | | | | | | | | | | | |
|------|----|---------|---------|--------------|-----------|-------------------|---------|---------|-------------|-------|-------|------------|--------|---------|--|--------|--------|---|---------|---------|
| | | | | 当年度生存保险金 (1) | 满期保险金 (2) | 累计生存保险金及满期保险金 (3) | 身故保险金 | 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 = 当年度生存保险金 (1) + 满期保险金 (2) + 当年度现金红利 (4) | | | 累计生存给付 = 累计生存保险金及满期保险金 (3) + 累计现金红利 (5) | | |
| | | | | | | | | | 低 | 中 | 高 | 低 | 中 | 高 | 低 | 中 | 高 | 低 | 中 | 高 |
| 1 | 1 | 366,446 | 366,446 | 0 | 0 | 0 | 403,091 | 309,818 | 0 | 4,874 | 8,529 | 0 | 4,874 | 8,529 | 0 | 4,874 | 8,529 | 0 | 4,874 | 8,529 |
| 2 | 2 | 0 | 366,446 | 0 | 0 | 0 | 403,091 | 320,620 | 0 | 4,995 | 8,741 | 0 | 9,869 | 17,270 | 0 | 4,995 | 8,741 | 0 | 9,869 | 17,270 |
| 3 | 3 | 0 | 366,446 | 0 | 0 | 0 | 403,091 | 331,815 | 0 | 5,120 | 8,960 | 0 | 14,989 | 26,230 | 0 | 5,120 | 8,960 | 0 | 14,989 | 26,230 |
| 4 | 4 | 0 | 366,446 | 0 | 0 | 0 | 403,091 | 343,409 | 0 | 5,248 | 9,183 | 0 | 20,236 | 35,413 | 0 | 5,248 | 9,183 | 0 | 20,236 | 35,413 |
| 5 | 5 | 0 | 366,446 | 20,000 | 0 | 20,000 | 403,091 | 335,416 | 0 | 5,379 | 9,413 | 0 | 25,615 | 44,826 | 20,000 | 25,379 | 29,413 | 20,000 | 45,615 | 64,826 |
| 6 | 6 | 0 | 366,446 | 20,000 | 0 | 40,000 | 403,091 | 327,143 | 0 | 5,233 | 9,158 | 0 | 30,848 | 53,984 | 20,000 | 25,233 | 29,158 | 40,000 | 70,848 | 93,984 |
| 7 | 7 | 0 | 366,446 | 20,000 | 0 | 60,000 | 403,091 | 318,580 | 0 | 5,084 | 8,897 | 0 | 35,932 | 62,881 | 20,000 | 25,084 | 28,897 | 60,000 | 95,932 | 122,881 |
| 8 | 8 | 0 | 366,446 | 20,000 | 0 | 80,000 | 403,091 | 309,717 | 0 | 4,931 | 8,629 | 0 | 40,863 | 71,510 | 20,000 | 24,931 | 28,629 | 80,000 | 120,863 | 151,510 |
| 9 | 9 | 0 | 366,446 | 20,000 | 0 | 100,000 | 403,091 | 300,542 | 0 | 4,774 | 8,355 | 0 | 45,637 | 79,864 | 20,000 | 24,774 | 28,355 | 100,000 | 145,637 | 179,864 |
| 10 | 10 | 0 | 366,446 | 20,000 | 0 | 120,000 | 403,091 | 291,043 | 0 | 4,613 | 8,073 | 0 | 50,250 | 87,937 | 20,000 | 24,613 | 28,073 | 120,000 | 170,250 | 207,937 |
| 11 | 11 | 0 | 366,446 | 20,000 | 0 | 140,000 | 403,091 | 281,209 | 0 | 4,448 | 7,785 | 0 | 54,698 | 95,722 | 20,000 | 24,448 | 27,785 | 140,000 | 194,698 | 235,722 |
| 12 | 12 | 0 | 366,446 | 20,000 | 0 | 160,000 | 403,091 | 271,027 | 0 | 4,279 | 7,489 | 0 | 58,978 | 103,211 | 20,000 | 24,279 | 27,489 | 160,000 | 218,978 | 263,211 |
| 13 | 13 | 0 | 366,446 | 20,000 | 0 | 180,000 | 403,091 | 260,485 | 0 | 4,106 | 7,186 | 0 | 63,084 | 110,396 | 20,000 | 24,106 | 27,186 | 180,000 | 243,084 | 290,396 |
| 14 | 14 | 0 | 366,446 | 20,000 | 0 | 200,000 | 403,091 | 249,568 | 0 | 3,928 | 6,875 | 0 | 67,012 | 117,271 | 20,000 | 23,928 | 26,875 | 200,000 | 267,012 | 317,271 |
| 15 | 15 | 0 | 366,446 | 20,000 | 0 | 220,000 | 403,091 | 238,263 | 0 | 3,746 | 6,556 | 0 | 70,758 | 123,827 | 20,000 | 23,746 | 26,556 | 220,000 | 290,758 | 343,827 |
| 16 | 16 | 0 | 366,446 | 20,000 | 0 | 240,000 | 403,091 | 226,557 | 0 | 3,559 | 6,229 | 0 | 74,318 | 130,056 | 20,000 | 23,559 | 26,229 | 240,000 | 314,318 | 370,056 |
| 17 | 17 | 0 | 366,446 | 20,000 | 0 | 260,000 | 403,091 | 214,434 | 0 | 3,368 | 5,894 | 0 | 77,685 | 135,950 | 20,000 | 23,368 | 25,894 | 260,000 | 337,685 | 395,950 |
| 18 | 18 | 0 | 366,446 | 20,000 | 0 | 280,000 | 403,091 | 201,880 | 0 | 3,171 | 5,550 | 0 | 80,857 | 141,499 | 20,000 | 23,171 | 25,550 | 280,000 | 360,857 | 421,499 |
| 19 | 19 | 0 | 366,446 | 20,000 | 0 | 300,000 | 586,314 | 188,817 | 0 | 2,970 | 5,197 | 0 | 83,827 | 146,697 | 20,000 | 22,970 | 25,197 | 300,000 | 383,827 | 446,697 |
| 20 | 20 | 0 | 366,446 | 20,000 | 0 | 320,000 | 586,314 | 175,287 | 0 | 2,762 | 4,834 | 0 | 86,589 | 151,531 | 20,000 | 22,762 | 24,834 | 320,000 | 406,589 | 471,531 |
| 21 | 21 | 0 | 366,446 | 20,000 | 0 | 340,000 | 586,314 | 161,272 | 0 | 2,549 | 4,462 | 0 | 89,138 | 155,992 | 20,000 | 22,549 | 24,462 | 340,000 | 429,138 | 495,992 |
| 22 | 22 | 0 | 366,446 | 20,000 | 0 | 360,000 | 586,314 | 146,755 | 0 | 2,331 | 4,080 | 0 | 91,470 | 160,072 | 20,000 | 22,331 | 24,080 | 360,000 | 451,470 | 520,072 |
| 23 | 23 | 0 | 366,446 | 20,000 | 0 | 380,000 | 586,314 | 131,717 | 0 | 2,107 | 3,688 | 0 | 93,577 | 163,759 | 20,000 | 22,107 | 23,688 | 380,000 | 473,577 | 543,759 |

| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|----|----|---|---------|--------|---------|---------|---------|---------|---|-------|-------|---|--------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|
| 24 | 24 | 0 | 366,446 | 20,000 | 0 | 400,000 | 586,314 | 116,139 | 0 | 1,877 | 3,286 | 0 | 95,454 | 167,045 | 20,000 | 21,877 | 23,286 | 400,000 | 495,454 | 567,045 |
| 25 | 25 | 0 | 366,446 | 20,000 | 100,000 | 520,000 | 586,314 | 0 | 0 | 1,642 | 2,873 | 0 | 97,096 | 169,918 | 120,000 | 121,642 | 122,873 | 520,000 | 617,096 | 689,918 |

重要提示

1. 本保险建议书仅供客户理解保险条款所用，并不构成保险合同的一部分；各项保险内容均以保险合同为准。
2. 本保险建议书所列保险利益、演示数值等，均根据被保险人的设定年龄、性别、投保组合，并假定合同持续有效、被保险人未发生保险事故而计算得出。若被保险人实际投保时年龄、性别、投保组合与设定不一致，或合同提前终止，或被保险人发生保险事故，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”：
 - 1) 仅为基本计划的保险利益演示。
 - 2) 上表所列的“年龄”为被保险人在该保单年度末的周岁年龄。
 - 3) “当年度生存保险金”、“满期保险金”、“累计生存保险金及满期保险金”、“现金价值”、“当年度现金红利”、“累计现金红利”、“当年度生存给付”、“累计生存给付”值均为当年度末值。
4. 红利的演示均为描述性的，不代表实际分红情况。该利益演示基于公司的精算及其他假设，不代表公司的历史经营业绩，也不代表对公司未来经营业绩的预期，红利分配是不确定的。上述各项利益的“低”、“中”、“高”三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。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