

# 汇丰尊享世代C款 终身寿险(分红型)

## 从创富到传富，让财富有序传承

保险期间：终身

投保年龄：出生满30天-70周岁



### 汇丰人寿保险有限公司

服务热线：400-820-8363

联系地址：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（邮政编码：200120）

电话：（86 21）3850 9200 传真：（86 21）3895 0282

网址：[www.hsbcinsurance.com.cn](http://www.hsbcinsurance.com.cn)

刊发：本宣传资料由汇丰人寿保险有限公司统一印刷 序列号：INSH-CMKTG-240310

#### 注意事项：

- 自您签收保险合同之日起有15个自然日的犹豫期。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缴纳的所有保险费，犹豫期后解除保险合同可能会遭受一定的损失。
- 由于投保人的情况在保单有效期内可能会发生变化，因此某些投保人有可能会选择退保。请注意，在这种情况下，退保价值可能会大大低于您已支付的累计保险费。详情请参见综合利益演示表，了解您在不同保单年度内可能获得的退保给付。如您在决定进行投保之前，可与保险销售人员细阅该保险产品的特色。
- 本产品宣传页仅供参考，免除责任和具体内容请参阅保险合同条款，并以保险合同约定为准。



欢迎您通过扫描二维码关注汇丰人寿官方微信号，以获取有关保险产品和服务的更多资讯。



本产品为分红保险，红利水平是不保证的，在某些年度红利可能为零。本产品由汇丰人寿保险有限公司发行与管理。代销机构不承担产品的投资、兑付和风险管理责任。

本产品宣传页中，“我们”、“本公司”均指汇丰人寿保险有限公司。

本产品宣传页仅供参考，具体内容请参阅保险合同条款，并以保险合同约定内容为准。



WLU (BANK)-202404

# 尊享世代 让财富有序传承

随着时代的更替，中国的创富一代正在面临着共同的财富传承课题，《2023胡润财富报告》显示：

未来10年  
将有**21万亿元**财富  
传给下一代

未来20年  
将有**49万亿元**财富  
传给下一代

未来30年  
将有**84万亿元**财富  
传给下一代

\*数据范围为中国境内

然而，对于怎么做好传承，许多人还存在片面的认知：认为传承是身后事，是70岁后才需要考虑的事，只是简单的资产传递。

事实上，财富传承面临着诸多不确定的挑战，所以我们说最好的传承规划时间就是现在，只有提前做好风险管理，才能有条不紊地进行有序传承。终身寿险作为高净值人群可选的传承工具，具有多元的功能：



助力传承规划



财富保值增值



提供多重保险保障





# 产品 特色

汇丰尊享世代C款终身寿险(分红型)，专为高净值人群打造，助力布局财富增值与财富传承的双重管理目标，让您的财富在时间的长河中稳健增值。



## 尽早做好传承与财富规划

- 我们为您或您的家人提供终身身故保障，投保范围覆盖30天到70周岁之间，满足不同年龄段相关的保险保障需求。



## 守护升级，强化身故保障

- 在保险合同的保障期内，若被保险人不幸身故，保险受益人将获得一笔“身故保险金”，同时保险合同效力终止。

具体保险责任可参见本材料附录二「保险责任及红利分配摘要」之“身故保险金”，详细内容和免除责任等应以保险合同条款为准。



## 每年享有额外的分红

- 在保单存续期间，您的保单将在每年都能获得额外的分红；
- 每年我们都将以分红所得的红利购买交清增额保险，通过红利分配作为一次性交清的保险缴费，这等同于给您增加一份额外保障，且增额部分仍旧参加分红；
- 随着累计交清增额保险金额的增加，身故保额相应增加，充裕保障伴您一生。

注：具体红利分配可参见本材料附录二「保险责任及红利分配摘要」之“红利分配”。保单红利为非保证利益，其红利分配是不确定的。



## 保单服务，满足应急需求

- 在合同保险期间内，您的保险单具有现金价值，其中包括了您的保险合同基本保险金额的现金价值，及红利购买的交清增额保险金额所对应的现金价值；
- 若您紧急需要现金流来应对您的突发状况，您可向我们申请相应的保单服务，具体规则详见保险合同条款。

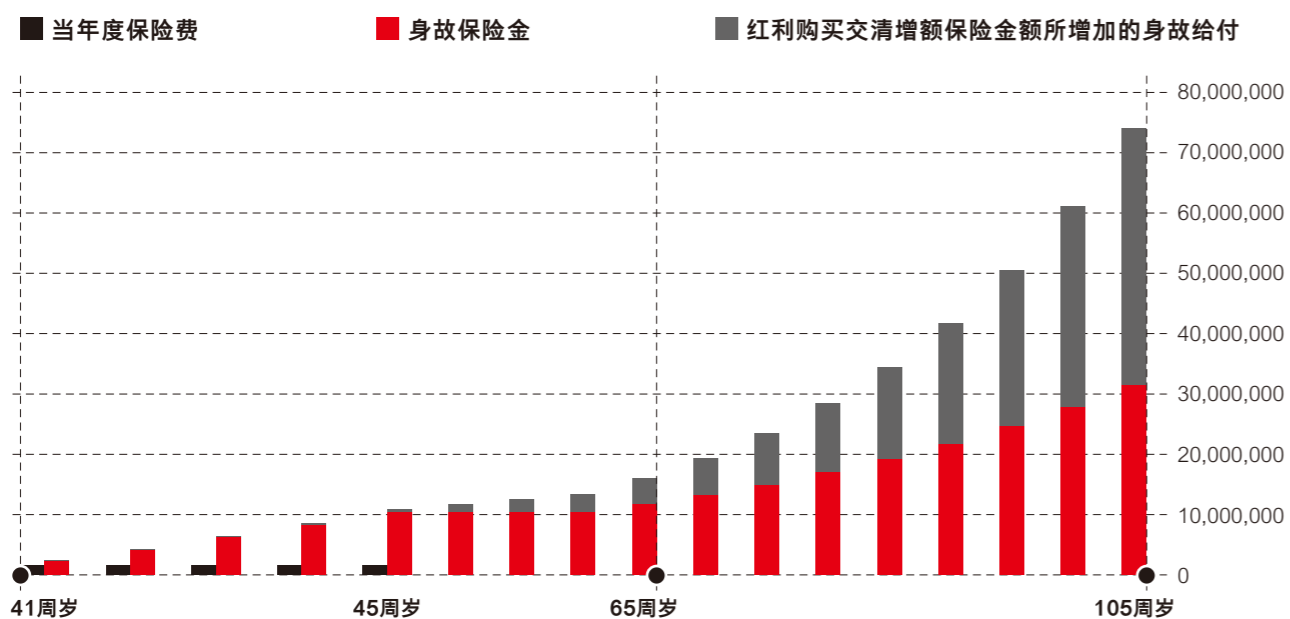
注：保险合同保单红利的分配方式为购买交清增额保险，不提供其他红利分配方式。红利分配是不确定的，故保险合同的累计交清增额保险金额是不保证的。

# 投保 示例

40周岁的丰先生是一家贸易公司的企业主，深知传富不易的丰先生，希望能尽早做好传承规划，让他7岁的儿子小汇未来有足够的资产保障。经过反复比较，丰先生选择了尊享世代C款终身寿险(分红型)，这份精心规划，不仅仅是对小汇未来的守护，更是爱与责任的传递。

丰先生为自己投保的保单基本保险金额为6,488,700元人民币，5年交费总额为7,500,000元人民币，保险期间为终身，且身故保险金受益人指定为小汇。该产品能够满足丰先生的以下需求：

图例如下，按“情景2”利益进行演示：



## 爱与责任不会缺席

若丰先生65周岁（第25个保单年度末）时身故，小汇可获得身故给付为：  
基本保险金额对应的身故保险金  
¥11,736,285+红利购买交清增额保险金额所增加的身故给付¥0/¥4,282,415，总计¥11,736,285/¥16,018,700（按情景1/情景2两档进行利益演示）。

## 世代相传的家族财富

若丰先生105周岁（第65个保单年度末）时身故，小汇可获得身故给付为：  
基本保险金额对应的身故保险金  
¥31,512,661+红利购买交清增额保险金额所增加的身故给付¥0/¥42,489,689，总计¥31,512,661/¥74,002,350（按情景1/情景2两档进行利益演示）。



注：

1. “身故给付”中“红利购买交清增额保险金额所增加的身故给付”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。各项保险利益的给付，须满足保险合同相关保险责任的给付条件及保险金申请的相关约定。
2. 上述所列保险利益说明详见本材料附录一「利益演示表」及重要提示。

# 附录一

## 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）					
				身故保险金	退保金（基本保险金额对应的现金价值）	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	
						情景1	情景2	情景1	情景2	情景1	情景2
1	41	1,500,000	1,500,000	2,400,000	798,210	0	13,561	0	13,383	0	13,383
2	42	1,500,000	3,000,000	4,200,000	2,111,775	0	34,385	0	33,082	0	46,465
3	43	1,500,000	4,500,000	6,300,000	3,661,035	0	56,025	0	52,578	0	99,043
4	44	1,500,000	6,000,000	8,400,000	5,373,135	0	78,499	0	71,901	0	170,944
5	45	1,500,000	7,500,000	10,500,000	7,253,415	0	101,759	0	91,031	0	261,975
6	46	0	7,500,000	10,500,000	7,426,635	0	105,648	0	92,305	0	354,280
7	47	0	7,500,000	10,500,000	7,603,860	0	109,625	0	93,547	0	447,828
8	48	0	7,500,000	10,500,000	7,785,240	0	113,828	0	94,871	0	542,699
9	49	0	7,500,000	10,500,000	7,970,925	0	118,128	0	96,161	0	638,860
10	50	0	7,500,000	10,500,000	8,161,110	0	122,594	0	97,472	0	736,332
20	60	0	7,500,000	10,500,000	10,373,175	0	178,303	0	111,533	0	1,786,886
25	65	0	7,500,000	11,736,285	11,736,285	0	215,804	0	119,313	0	2,367,637
30	70	0	7,500,000	13,278,540	13,278,540	0	261,338	0	127,706	0	2,989,200
40	80	0	7,500,000	16,997,640	16,997,640	0	383,157	0	146,267	0	4,366,259
50	90	0	7,500,000	21,758,430	21,758,430	0	561,714	0	167,512	0	5,943,317
60	100	0	7,500,000	27,852,601	27,852,600	0	823,545	0	191,858	0	7,749,636
65	105	0	7,500,000	31,512,661	31,512,660		997,095		205,309		8,748,945

### 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) 表列“年龄”为被保险人在该保单年度末的周岁年龄。演示至被保险人105周岁为止，若被保险人105周岁后仍生存，我们继续承担保险责任。
  - 2) 表列“身故保险金”为各保单年度末数值；“退保金（基本保险金额对应的现金价值）”为各保单年度末数值且假设被保险人未发生保险事故。
  - 3) 表列“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”等于包含该保单年度在内已经过的所有“保单年度”的“当年红利所购买的交清增额保险金额”之和。
  - 4) 保险合同保单红利的分配方式属于现金红利；红利的具体分配方式为购买交清增额保险，不提供其他分配方式。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“红利购买交清增额保险金额所增加的身故给付”部分。
  - 5) 表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”及“累计交清增额保险金额”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	身故给付 = 身故保险金 + 红利购买交清增额保险金额所增加的身故给付		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
1	41	1,500,000	1,500,000	2,400,000	2,413,561	798,210	811,771
2	42	1,500,000	3,000,000	4,200,000	4,248,295	2,111,775	2,160,070
3	43	1,500,000	4,500,000	6,300,000	6,405,536	3,661,035	3,766,571
4	44	1,500,000	6,000,000	8,400,000	8,621,296	5,373,135	5,559,764
5	45	1,500,000	7,500,000	10,500,000	10,923,927	7,253,415	7,546,264
6	46	0	7,500,000	10,500,000	11,073,296	7,426,635	7,832,126
7	47	0	7,500,000	10,500,000	11,224,674	7,603,860	8,128,651
8	48	0	7,500,000	10,500,000	11,378,194	7,785,240	8,436,381
9	49	0	7,500,000	10,500,000	11,533,802	7,970,925	8,755,720
10	50	0	7,500,000	10,500,000	11,691,531	8,161,110	9,087,224
20	60	0	7,500,000	10,500,000	13,391,535	10,373,175	13,229,780
25	65	0	7,500,000	11,736,285	16,018,700	11,736,285	16,018,700
30	70	0	7,500,000	13,278,540	19,395,668	13,278,540	19,395,668
40	80	0	7,500,000	16,997,640	28,435,404	16,997,640	28,435,404
50	90	0	7,500,000	21,758,430	41,688,037	21,758,430	41,688,037
60	100	0	7,500,000	27,852,601	61,117,758	27,852,600	61,117,758
65	105	0	7,500,000	31,512,661	74,002,350	31,512,660	74,002,349

### 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) 表列“年龄”为被保险人在该保单年度末的周岁年龄。演示至被保险人105周岁为止，若被保险人105周岁后仍生存，我们继续承担保险责任。
  - 2) 表列“身故给付”中的“红利购买交清增额保险金额所增加的身故给付”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。
  - 3) 表列“退保给付”中的“累计交清增额保险金额对应的现金价值”是指“基本利益演示表”中保单年度末“累计交清增额保险金额”对应的现金价值，且假设被保险人未发生保险事故。
  - 4) 表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. 表列“身故给付”中“红利购买交清增额保险金额所增加的身故给付”以及“退保给付”中“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。

# 附录二

## 保险责任及红利分配摘要

### ▶ 身故保险金

若被保险人身故时到达年龄未满18周岁，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。

若被保险人身故时到达年龄已满18周岁，且身故时保险合同处于交费期间，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。

若被保险人身故时到达年龄已满18周岁，且身故时保险合同交费期间已届满，我们按以下三者中的较大者给付“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；
3. 被保险人身故时，保险合同基本保险金额  $\times (1+2.5\%)^{(\text{保单年度数}-1)}$ 。

注：

1. 上述“身故保险金”责任定义中的“N”按以下方式确定：

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

2. 上述“到达年龄”是指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。
3. 上述“身故保险金”责任定义中的“已交保险费总额”按以下方式确定：
  - (1) 若分期交纳保险费的，按身故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；
  - (2) 若一次性交清保险费的，按身故时的基本保险金额对应的保险费确定。

### ▶ 红利分配

保险合同保单红利的分配方式为购买交清增额保险，不提供其他红利分配方式。

保单的红利水平是不保证的，在某些年度红利可能为零。

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。

本产品红利的给付形式为：

#### 一、增加身故保险金给付：

若被保险人在保险合同有效期内身故，我们除按“保险责任”给付身故保险金外，另将额外给付以下金额，保险合同效力终止：

- 1) 若被保险人身故时到达年龄未满18周岁，我们按以下两者中的较大者给付：
  - (1) 被保险人身故时，保险合同累计交清增额保险金额对应的现金价值；
  - (2) 被保险人身故时，保险合同累计交清增额保险金额对应的已交保险费总额。
- 2) 若被保险人身故时到达年龄已满18周岁，且身故时保险合同处于交费期间，我们按以下两者中的较大者给付：
  - (1) 被保险人身故时，保险合同累计交清增额保险金额对应的现金价值；
  - (2) 被保险人身故时，保险合同累计交清增额保险金额对应的已交保险费总额的N倍。
- 3) 若被保险人身故时到达年龄已满18周岁，且身故时保险合同交费期间已届满，我们按以下三者中的较大者给付：
  - (1) 被保险人身故时，保险合同累计交清增额保险金额对应的现金价值；
  - (2) 被保险人身故时，保险合同累计交清增额保险金额对应的已交保险费总额的N倍；
  - (3) 被保险人身故时，保险合同累计交清增额保险金额  $\times (1+2.5\%)^{(\text{保单年度数}-1)}$ 。

注：

1. 上述红利给付形式定义中的“保险合同累计交清增额保险金额对应的已交保险费总额”按以下方式确定：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。
2. 上述红利给付形式定义中的N按以下方式确定：

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

3. 上述“到达年龄”是指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。

#### 二、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。