

汇丰 汇精彩

心有所定，勇闯新主场

汇丰人寿倾力呈现

「安启」「即享」「耀承」三大退休计划

伴您安然转场、从容启程



汇丰保险
HSBC Life

享受精致，从来与年龄无关
好奇之心，何须与年轻绑定
拥抱未知，更从来与年岁无界
不设限的生活，成就每一个从容转场
活出精彩，才是最好的颐年

有人在 45 岁 规划从容转场

有人在 55 岁 即刻拥抱质感生活

也有人在 62 岁 稳妥布局家业传承

精彩从不设年龄，规划有度，让每个阶段都不慌不忙

汇丰·汇精彩

心有所定，方能勇闯新主场

汇丰·汇精彩”是汇丰人寿保险有限公司，携手优质康养机构，助您在不确定性中锚定未来、在探索人生下半场精彩时从容启程。为您奠定财富基石，构筑健康屏障，让您真正成为自己乐龄人生的“总导演”。

安启精彩 —— 心有所定，从容启程

自在生活家 莉安的平衡人生



45岁的莉安，从容规划转场，心底最大的向往就是**当责任渐次落地，能早日放慢脚步去看世界；能从琐碎日常中抽身，将时间归还给自我与挚爱。**

根据《2025汇丰生活质量特别报告》最新调查显示，**大众富裕投资者不再墨守成规**，受访的大众富裕投资者中，每十人便有五人的退休生活规划不再遵循“求学、工作、退休”的传统模式，**更重视提升生活质量着重个人目标和身心健康**

随着孩子即将出国深造，还要照护年迈的父母
她愈发意识到：比起一味积累资产，真正重要的是为生活质量、个人目标与身心健康做好提前规划——一套能稳住当下、托起未来的长久方案。

各主流留学目的地年均总费用均不便宜¹：

国家/地区	美国	英国	澳大利亚	中国香港	新加坡
本科年均总费用	50-92万/年	30-54万/年	22-46万/年	24-43万/年	19-37万/年
硕士年均总费用	36-72万/年	27-59万/年	22-46万/年	20-47万/年	21-42万/年

单位：人民币（费用包括学费+生活费+住宿费）

1.资料来源：表格内各国留学学费及生活费数据来自于启德教育，《2024中国留学生白皮书》，2024年发布；住宿费用综合自中国教育在线网站各国留学费用预估，<https://www.eol.cn>

提前保障规划，构筑家庭财富压舱石

■ 汇丰鸿利月月盈D款年金保险（分红型）

产品特点

◆ 稳定领取保险金 充裕财富与收入

有效期内，被保险人在每个生存保险金领取日生存，生存保险金受益人每月可以获得一笔固定的「生存保险金」，直到保险合同期满。

◆ 双重红利 成就精彩人生

提供增额红利增加生存/身故及全残给付；当保险合同期满时，我们还将给付满期终了红利。

注：保险合同采用增额红利方式分配盈余，红利的实现方式包括增额红利和终了红利，不提供现金领取等现金红利分配方式。保单的红利水平是不保证的，在某些年度红利可能为零。保险合同在效力中止期间，不享有红利的分配；已分配的红利尚未符合约定给付条件时不能提前领取。具体分配规则和给付条件请以保险合同为准。

每月获得一笔固定的【生存保险金】，充裕财富与收入，为家的未来筑起了一道坚实的防波堤的同时，父母的赡养、子女的教育、生活的品质，依然拥有坚实的财务保障，让她可以放下牵绊，从容安启精彩。

主动的慢病管理服务，守护个人健康

财富稳固后，一次突如其来的肠道小手术，让莉安猛然意识到：那些被深夜透支、体检拖延和侥幸心态掩盖的健康亏空，才是未来最大的风险。

► 健康趋势身体隐患无处不在（中国城市人群体检慢病检出率TOP5）

🔗 慢性病情况：

8.26%

慢性胃炎

11.64%

脂肪肝

15.79%

血脂异常

24.71%

糖尿病

55.89%

高血压

资料来源：《健康管理蓝皮书：中国健康管理与健康产业发展报告（2021）》

■ “医生+护士”主动管理，慢病风险省心托管

慢病管理不是生病后的补救，而是提前主动管理。建议配置专业医护人员、个性化慢病管理计划，把对健康的“担心”真正化为“安心”。



主动服务

由医护人员提供的主动服务中是否包括：主动随访、个人健康评估、就医规划等服务；



权威资质

需要关注全科医生是否为三甲医院副主任及以上专家；护士团队是否拥有《护士资格证书》或《护士执业证书》等专业认证；

从“心有所忧”到“心有所定”

汇丰的汇精彩方案让她真正感受到了掌控全局的底气，可以安心地开启理想新程

即享精彩 —— 心有所定，自在当下



心境主理人

安雅的质感下半场



55岁的安雅，想要即刻拥抱质感生活。如今的她有健康、有挚友，也有岁月沉淀的澄明——她所向往的生活质感，正在此刻慢慢展开。

**对她而言，退休并非循规蹈矩的延续，而是一场随心而动的探索：
从旅居体验到自我提升，精彩生活，即刻启程**

- ▶ 在胡润百富 2024 年的《Luxury Consumer Survey》报告中，“旅行”在中国高净值人群（HNWIs）中成为首选的休闲活动，比例为14.3%；
- ▶ 有超80%的中高净值人群都在退休后习得了新技能，他们当中也有53%会想去或曾经去过老年大学获取新知识。尤其是中高净值女性，退休后有62%有过老年大学或者打算以这种方式继续学习。

信息来源：《2021年中国高净值人群医养白皮书》

她追求生活质感，但面对市场上众多的养老方案，如何选择一个既优雅有保障，又能即刻提升当下生活品质的方案？她不愿将就，更不希望未来的选择权不在自己手中。

年金方案，一份退休后“及时生效”的质感生活入场券

■ 汇丰乐享金生养老年金保险（分红型）

从退休*起，可自由支配的“生活美学基金”

——无论是用于心仪的旅程，还是培养一门新的爱好，无需等待，即享精彩

产品特色



悠长人生 乐享陪伴

自首个养老年金领取日起，提供稳定持久的养老年金，陪您乐享惬意的退休生活。



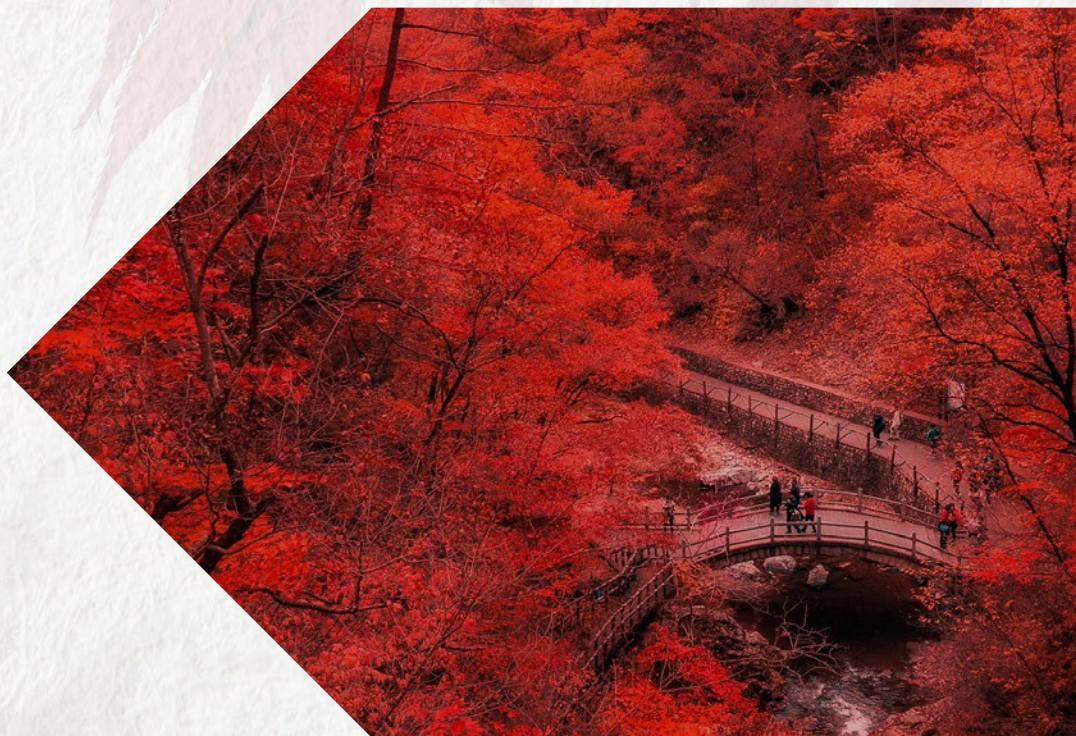
红利增值 金生可期

自首个保单周年日起，每年可享有现金红利，为您的财富增值提供更多助力。

注：保单的红利水平是不保证的，在某些年度红利可能为零。

*注：

- 在满足如下全部条件时，可选择以本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) 在本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) 在本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。
- 在满足如下全部条件时，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。



关注活力养老，从专项健康评估开始

年金规划为安雅开启了新生活的通行证，但比这更重要的，是持久的续航力——那便是健康的底气。

► **65岁以上人群：跌倒是伤害死亡的首位原因¹。女性高发：女性跌倒高风险检出率10.9%，高于男性的9.9%²。骨密度下降使同样跌倒力度的骨折风险提升3-5倍。黄金救援时间缺失更是放大跌倒风险³。**

信息来源：

- 1.央视网2022年03月01日《跌倒是65岁以上老人伤害死亡首因》；
- 2.协和医学杂志《中国60~79岁老年人跌倒风险现状与相关因素分析》；
- 3.北京市卫健委2023-10-20《强健骨骼，拒绝“疏松”》

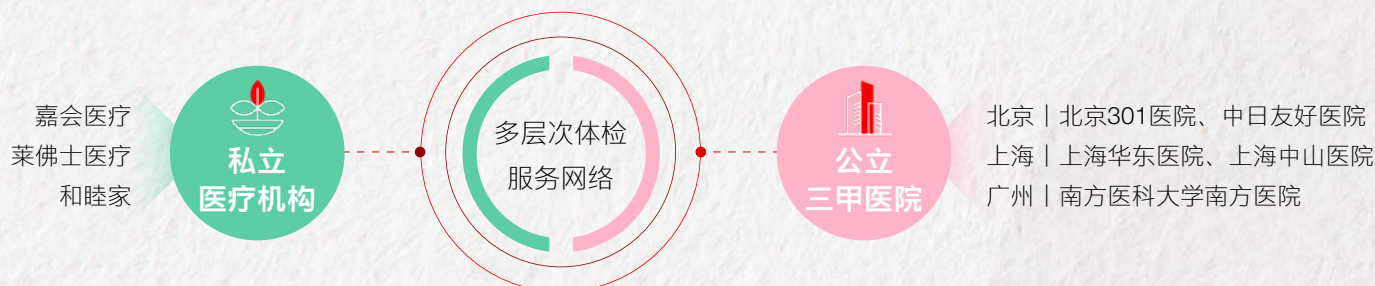
► **报告显示总体睡眠障碍发生率总体随着年龄递增，且对女性发病率显著更高。**

- 1) 50-59岁：失眠发生率已达31.1%，睡眠障碍总体患病率约30%-40%；65岁及以上：睡眠障碍发生率跃升至50%-73.7%，其中失眠症确诊率为20%-40%。
- 2) 女性失眠发病率是男性的1.5-2.0倍，这一差异在50岁后持续扩大；

数据来源：中国睡眠研究会等单位近日联合发布的《2025年中国睡眠健康调查报告》

健康底气1：一次对自身“活力资本”系统评估的专项健康检查至关重要

对于处于人生新阶段的安雅而言，一次针对性的**专项健康检查**它远不止于发现疾病更是对自身活力资本的全面盘点，包括骨密度等关键指标，帮助她及早识别身体变化。同时，建议配置一套**多层次的体检服务网络**，从心脑血管、癌症早筛等专项检测，到覆盖全身系统的年度综合体检，形成无缝衔接的风险筛查体系。



健康底气2：跌倒报警与睡眠监测，健康管理的双保险

主动干预时，安全网至关重要。

► 一次跌倒极易导致腕部骨折等严重损伤，根据《中华骨科杂志》相关研究，老年腕部骨折后一年内的死亡率可高达20%-30%，致残率更是触目惊心。因此，能第一时间响应的跌倒报警装置，能显著缩短救援等待时间，有效避免因长时间卧床引发的褥疮、肺炎、血栓等二次并发症，极大改善疾病预后，直接降低由一次跌倒演变为重大健康危机的风险。

跌倒报警是长者安全的核心守护——不仅能在意外发生时即时发送信号，避免救援延误，还可提示身体机能的隐性下降；此外，**睡眠监测**也为健康管理提供支持，助力针对性改善相关问题，让健康管理更精准。

当这两重心忧被专业的方案一一化解，安雅感受到的是一种全然的释然与笃定。

她终于可以毫无挂虑地拥抱“即享精彩”的生活——无论是去意大利学习绘画，还是在海边与知己小聚，她知道，身后有一个专业而可靠的伙伴，为她守护着这份来之不易的从容与安定。

耀承精彩 —— 心有所定，泽传未来

盛年启航家 丰先生的传承序章



62岁的丰先生，稳妥布局家业传承。如今的目光已从财富创造转向人生的终极经营：**智慧的传承、家人的无忧，以及健康长寿的布局**。他所向往的退休图景，是一段不被年龄定义的自由时光；而企业亦如他的另一个孩子，更需要他为家族与事业铺好稳健过渡的道路。

- “
- ▶ 据统计：超七成高净值人群着手准备财富传承，目前传承方式以购置保险及房产为主；“养老规划”与“财富传承”被视作一体两面的整体方案¹。
 - ▶ 成功企业家多在55-65岁这个关键窗口期完成财富确权的核心安排²。

资料来源：

1.贝恩公司《2023中国私人财富报告》；

2.清华大学五道口金融学院《中国家族企业传承白皮书》

”

养传合一的智慧架构

对他而言，退休不是职场的谢幕，而是人生主场的华丽转身，一个长达数十年的“新阶段”，他珍视这份来之不易的自由，更希望用这份从容，换来子女接棒后的全心打拼，而非让他们为自己的生活安排牵绊。

■ 汇丰精彩逸生年金保险（分红型）

产品特点

◆ 岁月长情，安然于心

自首个年金领取日起，提供稳定持久的年金，陪您乐享惬意的退休生活。

◆ 红利流转，逸生相伴

采用现金红利方式分配盈余，红利的实现方式为购买交清增额保险，不提供其他红利实现方式。

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。

▣ 汇丰尊享金生 B 款年金保险（分红型）

产品特色 >>>

◆ 稳定年金，安享金生

「汇丰尊享金生B款年金保险（分红型）」自首次年金领取日起，提供稳定的年金给付，为您前瞻性的财富管理、传承及退休规划提供助力与支撑。

◆ 额外红利，主力财富增值

「汇丰尊享金生B款年金保险（分红型）」提供交清增额红利，助力财富持续增值。

注：保单的红利水平是不保证的，在某些年度红利可能为零。

人寿保险作为财富传承的核心工具，有如下特点：

1. 架构设计简便灵活

2. 保障财富长期安全

3. 良好的私密性

通过年金规划，为企业家的品质退休生活构建了确定的财富底线。此外，个人养老和财富传承得以如精密程序般稳定运行，让丰先生得以超然于风波之上，安心见证事业的延续。

系统健康布局，延展生命质量

面对长寿时代的挑战，想要将健康的“质量”与生命的“长度”同步延长，丰先生也开始关注那些正在悄然改变的健康风险与趋势：

- ▶ **老年人肺炎 / 呼吸系统疾病风险**：老年人是罹患肺炎的高危人群，如高龄伴随的肺老化、免疫衰老、衰弱、多种基础疾病、多重用药、误吸等均是老年人罹患肺炎的高危因素。老年肺炎（pneumonia in the elderly）具有起病隐匿、进展迅速、合并症多、预后差、发病率和病死率高等特点¹。
- ▶ **高净值人群对专属医疗服务需求快速增长**：2024年的《胡润富豪医养白皮书》指出，当时高净值人群使用私人医生的比例为 8%，但较上一年上升幅度达60%。
- ▶ **免疫细胞疗程已成为大健康领域增长最快的新焦点**：《2025 高净值人群消费心态及行为研究报告》指出：65%的高净值人群将“健康”列为人生第一优先级，而免疫细胞相关服务是其健康消费的核心领域之一，该报告已首次把“免疫细胞疗程”单列成项，其成为大健康板块增速最快的细分赛道。

信息来源：1.《老年肺炎临床诊断与治疗专家共识（2024 年版）》

面对这些清晰而现实的健康信号，丰先生明白：想要活得久，更要活得好。他于是从当下着手，为未来一层层筑起健康防线：



当传承的蓝图与生活的保障都被妥善安排，丰先生感受到的是真正的释然与笃定。
安心享受当下的生活品质同时，家族的未来也将延续繁荣。

守护“精彩”，低利率环境下的稳固和成长平衡之道

2022年4月至今，存款挂牌利率已历经七次下调，存款利率全面进入“1时代”¹。“靠利息养老、靠定存躺赢”的观念可能已成过往。

不愿为了追逐回报而赌上家庭的安稳，更不想因为恐惧波动而错失时代的发展，既想让资金根基稳固，抵御市场波动；又不愿错过经济成长的红利，让财富停滞不前。

■ 分红险：在稳固与成长之间找平衡的“利器”

市场波动时，有“安全垫”

“保证利益”明确写进合同，不受市场起伏影响，为您牢牢守住财富基本盘，抵御“归零风险”

市场向好时，有“增长空间”

“红利利益”（非保证利益）让您有机会分享保险公司的经营成果，捕捉经济增长的红利，不浪费向上机会

注：保单的红利水平是不保证的，在某些年度红利可能为零。

资产配置没有标准答案，适合自己的才是更好的。分红险的价值，在于它在“保障”与“成长”之间找到了平衡——不追求大开大合，却为家庭资产提供一份确定的底气，和一份长期可期的成长。

资料来源：

1.21财经《存款利率七轮下调跌入“1%”时代 储蓄型保险产品“风景独好”》，2025年6月发布，存款利率七轮下调跌入“1%”时代 储蓄型保险产品“风景独好” - 21经济网

如需了解更多汇丰·汇精彩，欢迎致电客户服务热线：400-820-8363

刊发：本材料由汇丰人寿保险有限公司统一印刷 序列号：INSH - CMKTG - 251204

重要提示：

- 1.本材料所载观点和信息仅供一般参考，**并不旨在提供任何专业意见（包括但不限于财务、税务、医疗、健康、法律或会计等方面的意见）或产品/投资建议，也不构成对购买任何产品和服务的推荐、要约或要约邀请，请勿将其作为任何产品购买/投资或其他决定的依据。**在您就任何具体问题做出决定或采取行动前，请咨询专业人士。
- 2.我们不对本材料所载原自第三方的信息的准确性、及时性或完整性作出任何担保、陈述或保证。源自第三方的信息仅供您参考，不代表我们推荐或认可其中的观点、数据或其他信息。
- 3.任何涉及本材料或因其分发而引起的争议均适用于中华人民共和国法律。
- 4.版权所有©汇丰人寿保险有限公司2025（“版权所有方”），保留一切权利（已明确注明由他人授权使用之部分除外）。未经版权所有方事先书面许可，不得以任何形式或任何方式（无论是电子、机械、影印、摄录或其他方式）复制或传送本材料及/或视频的任何部分或将其任何部分储存于检索系统内。