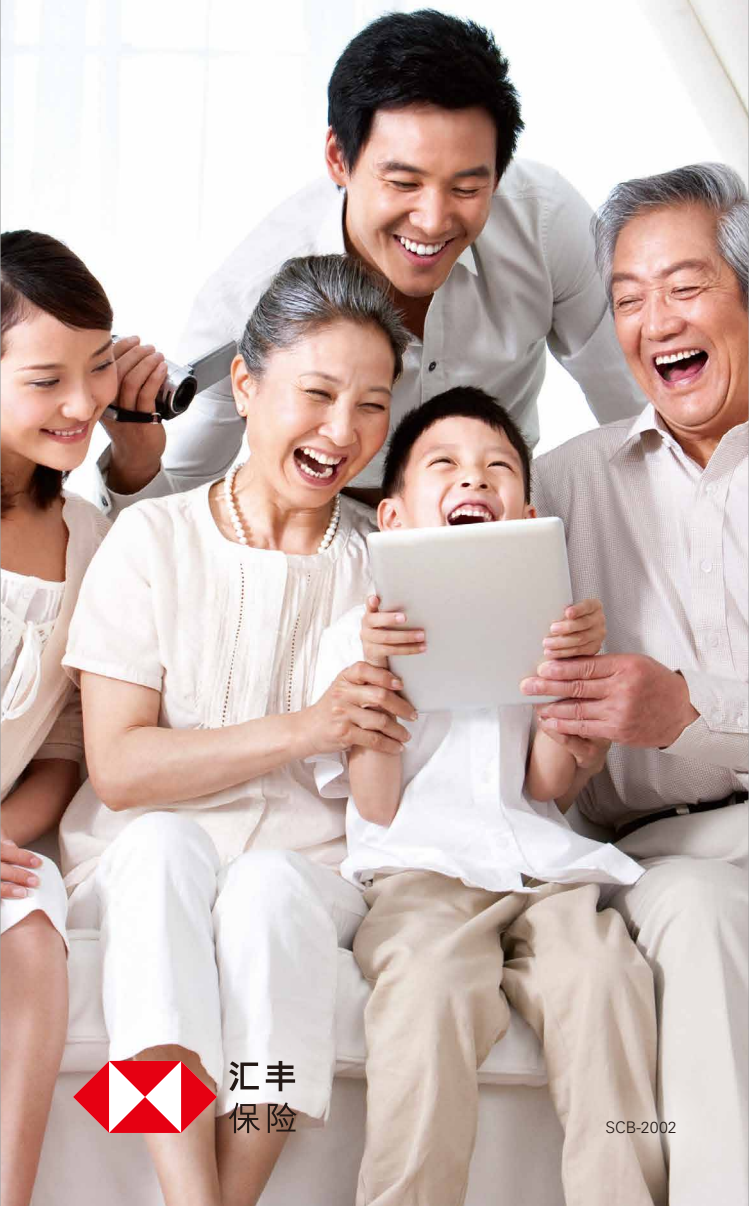


汇丰汇财宝B款年金保险（投资连结型）

该产品为投资连结产品，投资回报具有不确定性。本产品投资风险由投保人承担。

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。

本宣传折页中，“我们”、“本公司”均指汇丰人寿保险有限公司。



汇丰
保险

立足过去，定制未来， 财富管理行之有道

面对纷繁复杂的全球经济新局势，如何拨开迷雾，找到适合自己的财富管理方向？资本江湖激荡变幻，如何坐看风起云涌，笑对财富人生？

财富管理的“势·道·术”

- 兼顾平衡潜在风险，把握市场先机之势
- 注重长期资产配置，信步财富管理之道
- 寻求专业机构建议，遵循理性规划之术

汇丰汇财宝B款年金保险（投资连结型），一款兼具投资与保障功能的趸交型投资连结保险产品，助您成就财富人生。



产品特色

专业团队，按需规划

秉承汇丰集团专业、稳健的投资理念，借鉴其先进的国际投资经验，并充分融合本地特色，汇丰人寿根据您的需求进行长期财富管理。

自由选择，合理配置

我们将为您特别提供六种不同资产配置的投资账户供您自由选择，您可自由选择一个或多个账户，也可通过组合投资来进行长期财富管理，让您的投资规划更安心。

管理透明，信息公开

您可以通过本公司热线电话及联系您的客户经理等多种方式，随时获取及时的投资账户信息，充分掌握账户价值的变化。我们也将定期在本公司网站及指定的报纸上进行本公司投资账户的相关信息公告，并每年为客户提供专属的个人账户状态报告，让您的投资更透明。

灵活投资，平衡风险

您可根据自身财务规划自由选择投资及支取时机，合同有效期内您可以不定期申请并经我们审核同意后按需追加投资，或申请并经我们审核同意后部分领取以满足需要，轻松地调配管理您的资产。此外，我们更特别为您提供每年四次的账户间免费资金转换，让您能根据市场变化主动调整您的投资组合，从而有效地抵御市场波动风险。

*若您通过我们的网上保险服务平台以及我们指定的其他自助方式完成（电话方式除外）个人账户资金转换的，我们将不收取任何转换手续费。

人生保障，后顾之忧

1. 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，合同保险责任终止。

2. 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



产品特色

付“全残保险金”予被保险人，该项责任终止，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：合同各保单年度的基本保险金额等于100%的个人账户价值。

年金给付，随心安排

年金

自合同第六个保单年度起，如果合同持续有效且被保险人仍生存的，您可向我们申请向被保险人给付年金。年金金额等于您与我们约定的年金给付比例乘以当时个人账户价值，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。

若被保险人于申请日后的每个保单周年日24时仍生存，则我们将在对应保单周年日的下一个资产评估日，按照与您约定的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，直至合同保险责任终止。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。

除您与我们另有约定外，合同的年金给付比例为5%。在合同有效期内且您申请年金给付后，经被保险人同意，您可以随时申请变更年金给付比例。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当期年金。变更后的年金给付比例最高不得超过15%，且须符合本公司当时的相关规定。

您年金领取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。

持续奖金 充盈账户

持续奖金

若合同于合同生效日后的第五个保单周年日24时仍然有效，我们将按照您趸交保险费的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。若您于合同生效日后的第五个保单周年日24时之前部分领取您的个人账户价值，我们将无法向您给付持续奖金。



投保事项

简单投保流程

主要步骤:

步骤一

按财务需求分析结果，明确您的投资目标，决定您的保费金额；

步骤二

按您对投资风险的接受程度，选择适合您的投资账户；

步骤三

保险费一次性交清，不定期按需随时追加。

投保规则

投保年龄：18周岁至65周岁

交费方式：一次性交清（投保时的最低保险费不低于50,000元）
不定期追加保险费（每次不低于5,000元）



投资账户

投资账户

我们已委托交通银行股份有限公司进行投资账户资产托管。目前我们提供六个投资账户，供您选择：

投资账户 注1	投资账户 开户日期	账户特征	投资组合限制	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、债券投资基金和货币市场基金投资比例为20%—50%。	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。
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。
低碳环保 精选投资 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。

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、低碳环保精选、货币基金投资账户）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组合限制进行调整，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。



费用说明

费用说明

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：					
	<table border="1"> <thead> <tr> <th>趸交保险费/每次追加保险费金额</th> <th>初始费用收取比例</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>小于30万元</td> <td>1%</td> </tr> <tr> <td>大于或等于30万元</td> <td>0.3%</td> </tr> </tbody> </table>	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
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	<p>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。各投资账户资产管理费比例为：</p> <p>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% 低碳环保精选投资账户：1.7% 货币基金投资账户：0.5%</p>					
账户转换费	<p>每一个保单年度的前四次转换免手续费，以后每次手续费为25元。 *若您通过我们的网上保险服务平台以及我们指定的其他自助方式完成（电话方式除外）个人账户资金转换的，我们将不收取任何转换手续费。</p>					
退保或部分领取费用	<p>第一保单年度内领取金额的 5% 第二保单年度内领取金额的 4% 第三保单年度内领取金额的 3% 第四保单年度内领取金额的 2% 第五保单年度内领取金额的 1% 第六保单年度及以后领取金额的 0% *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。</p>					
保单管理费	无					
死亡风险保险费	无					
买入卖出差价	无					

注：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。



投保举例

丰先生，35周岁，为自己投保“汇丰汇财宝B款年金保险(投资连结型)”，一次性交付保险费100万元。若丰先生在第六个保单年度申请领取年金，即年金领取年龄为41周岁（第7个保单年度初），在未发生部分领取个人账户价值的情况下，个人保险利益演示如下表所示：

本产品宣传页仅供参考，具体内容请参阅保险合同条款，并以合同约定内容为准。

公司简介

汇丰人寿保险有限公司由汇丰保险（亚洲）有限公司和国民信托有限公司合资成立，双方各占50%股权，公司注册资本为10.25亿元人民币，总部设于上海。汇丰人寿为客户提供全面的保险服务，覆盖保障、退休养老、子女教育、财富增值与传承。

汇丰人寿保险有限公司旨在为个人及机构客户所面临的多种风险提供有效保障，并为其财务管理提供专业的保险咨询及解决方案。

秉承“以客为尊”的理念，我们充分研究本地市场，进行产品自主开发与创新，以满足客户的不同需求。

我们的服务宗旨是不仅让每一位客户的财务和资产获得保障，更让他们的情感得到悉心呵护。

注意事项

1. 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，请您认真审视合同，如果您认为合同与您的需求不相符，您可以在此期间提出撤销合同。
2. 首次投资方式的选择及犹豫期内撤销合同的相应处理
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合同，除已收取的资产管理费以外，我们将按收到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。从合同个人账户建立日的下一个资产评估日至收到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。
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。
3. 如果您在犹豫期之后选择退保，我们将退还您合同的现金价值。现金价值等于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。
4. 本产品宣传页仅供参考，具体内容请参阅保险合同条款，并以合同约定内容为准。
5. 本产品宣传页中的英文表述仅供参考，请以中文为准。



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。

汇丰人寿保险有限公司

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18楼，21楼2101，2113，2113A，2115及2116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 专享保险服务热线：400-820-8363

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-200202