終身人壽保險
Whole Life Insurance

滙圖多元貨幣保險計劃II
HSBC Eminent Goal Multi-Currency Insurance Plan II

財智駕馭全球 掌控靈活自由
Empower your financial journey with global flexibility

瀏覽我們的產品冊子
繁體中文

View our product brochure
ENG

浏览我们的产品册子
简体中文

滙豐保險
HSBC Life

滙豐人壽保險（國際）有限公司（註冊成立於百慕達之有限公司）
HSBC Life (International) Limited (Incorporated in Bermuda with limited liability)

彈性規劃未雨綢繆 守護未來每個旅程

財務安心自主，不應受地域限制。在波動的外匯市場和生活充滿變數的時代，原地踏步絕非可取。無論您正計劃海外退休、安排子女海外升學，或面對人生重大轉折，採取靈活多元的財務策略才是關鍵之舉。

滙圖多元貨幣保險計劃II（「滙圖II」、「本計劃」或「本保單」）旨在助您開拓財富管理之路。此終身壽險計劃，提供多種貨幣選擇及獨特靈活的保單管理選項，並配備市場首創*的「匯率追蹤提示」及領先市場#的「靈活提取選項」，以滿足您人生旅程的不同需要。本計劃具備長遠儲蓄目標，能配合您持續演變的財務策略，未雨綢繆；讓您於未來不同階段，盡享財富增值以及計劃個人化的財富傳承，多重優勢，緊貼您每一進程的獨特需要。

「滙圖II」是具儲蓄成分的長期分紅人壽保險計劃，部分的保費用於繳付保險及有關費用。此保險計劃並不等同或類似任何類型的銀行存款。

* 「匯率追蹤提示」乃市場首創，當「追蹤貨幣」[1]達到目標匯率[2]時，保單持有人會收到通知。「市場首創」之表述是根據我們對截至2025年10月時，現有市場資訊的解讀，並透過將我們本計劃與香港特別行政區市場的其他保險同業的其他類似開售的長期分紅保險計劃進行比較後得出的。

\# 「靈活提取選項」具備領先市場的特點，保單持有人可以定期提取方式（「靈活提取選項」）從而作部分退保或指定一人作為指定收款人來收取該部分提取款項。此外，轉賬至海外銀行的戶口的行政費用將被免除。「市場領先」之表述是根據我們對截至2025年10月時，現有市場資訊的解讀，並透過將我們本計劃與香港特別行政區市場的其他保險同業的其他類似開售的長期分紅保險計劃進行比較後得出的。

度身訂造財富管理 助您靈活應對人生轉變

「匯率追蹤提示」 **市場首創***

由第三個保單周年日起或本保單於保費繳付期完結後已全數繳付所有保費（以較遲者為準），您可申請設定「匯率追蹤提示」以追蹤目標匯率[2]，並毋須繳付任何保單行政費用。

這項功能允許您針對我們所列貨幣清單中的任一（「追蹤貨幣」[1]），設定個人化的目標匯率[2]，以利進行匯率追蹤與管理。當「匯率追蹤提示」獲得批准並記錄後（生效期為一年），我們將因應貨幣轉換匯率[3]的變化，與目標匯率[2]進行持續對比追蹤。當貨幣轉換匯率[3]達到您的目標匯率[2]時，您將會收到我們的通知。不論有否行使貨幣轉換選項，「匯率追蹤提示」將隨即被撤銷。

如您希望將保單貨幣轉換為「追蹤貨幣」[1]，您可遞交申請行使貨幣轉換選項，保單貨幣將根據當刻轉換時的貨幣轉換匯率[3]轉換成您設定的「追蹤貨幣」[1]。

4月15日
1英鎊（£）= 1.33美元($)

12月30日
1英鎊（£）= 1.19美元（$）

設定提示

目標匯率[2]
1英鎊（£）= 1.19美元（$）

1. 申請「匯率追蹤提示」，對保單貨幣與「追蹤貨幣」[1]進行目標匯率[2]追蹤
2. 貨幣轉換匯率[3]及目標匯率[2]將持續對比追蹤

收到通知

達到目標匯率[2]時，您會收到通知

申請貨幣轉換選項

盡快申請行使貨幣轉換選項，以當時的貨幣轉換匯率[3]，將保單貨幣轉換為「追蹤貨幣」[1]，以免匯率於本公司所訂明的截止時間之後有所更新†

「匯率追蹤提示」注意事項

- 您可由**第三個保單周年日**起或本保單於保費繳付期完結後已全數繳付所有保費（以較遲者為準）開始申請。
- 每次可申請指定**一種**目標貨幣，與保單貨幣作追蹤。
- 追蹤提示生效期為**一年**，當到期或達到目標匯率[2]時（以較早者為準），將收到期滿通知，提示隨即被撤銷。
- 追蹤提示申請可**隨時取消並重新提交**。

* 「市場首創」之表述是我們根據截至2025年10月時，現有市場資訊的解讀，並透過將我們本計劃與香港特別行政區市場的其他保險同業的其他類似開售的長期分紅保險計劃進行比較後得出的。

† 保單貨幣將根據轉換時的貨幣轉換匯率[3]轉換，對於行使貨幣轉換選項，本公司有絕對權利及酌情權。

貨幣轉換選項備有十種貨幣選擇

本計劃提供多種的貨幣選擇，助您把握長遠資本增值機遇。您可選擇**美元、人民幣、港幣、英鎊、加元、澳元、紐元、歐羅、新加坡元**或**澳門幣**[4]作保單貨幣，以實現您的人生目標與宏願。

由第三個保單周年日起或本保單於保費繳付期完結後已全數繳付所有保費（以較遲者為準），並受保單條款約束，您可隨時申請將保單貨幣轉換為本公司所准許的其他貨幣，每個保單年度最多可轉換三次，靈活應對人生不同階段的需要。

若於一個保單年度內，保單貨幣轉換達三次後，您將不可再於該保單年度內申請行使貨幣轉換選項，但您仍可繼續申請「匯率追蹤提示」。

「靈活提取選項」

此選項可被用作按個人需要度身訂造穩定現金流，讓您可按月或按年從保單中定期提取保單金額，為您提供更大的資金流動性。由第三個保單周年日起或本保單於保費繳付期完結後已全數繳付所有保費（以較遲者為準），在保單未經權益轉讓或沒有任何債項[5]的情況下，並受本公司現行規則批准及約束，您可選擇行使此選項。此外，您可指定家人或摯愛（不限於直系親屬，詳見下表）通過盡職審查後，可成為指定收款人，以收取定期提取款項。此選項讓您可將提取款項直接存入指定收款人於本地或海外開立的銀行帳戶，並不受指定銀行限制。提取之款項將以您所指定的貨幣支付，且毋須支付任何行政費用。

請注意，您需要先取消任何現有的「靈活提取選項」，方可申請貨幣轉換選項。

認可的關係：

合法配偶 （包括同性配偶）	姪/甥兒女	未婚夫/未婚妻	配偶的父母
固定伴侶	子女/成年子女 （包括繼子女/領養子女）	父母 （包括繼父母/養父母）	媳婦/女婿
祖父母	孫子女/成年孫子女	兄弟姊妹 （包括繼兄弟姊妹）	舅父/伯父/叔父/姑丈/姨丈/ 舅母/伯娘/嬸母/姑母/姨母

備註：
- 如您的保單貨幣與支付款項之貨幣不同，或支付款項之貨幣與您或指定收款人的海外銀行賬戶貨幣不同，相關銀行將根據其決定的匯率進行兑換。
- 指定收款人必須通過盡職審查要求，並遵守適用的法律、法規及指引，以及我們當前的行政規則。

保單分拆選項　靈活分配財富

隨著人生階段的轉變，財富分配策略或會有所不同。為此，本計劃特設保單分拆選項，讓您可由第三個保單周年日起或本保單於保費繳付期完結後全數繳付所有保費（以較遲者為準），並受保單條款約束的情況下，將您的保單分拆為多份分拆保單。您可於每個保單年度內，按個人需要隨時申請分拆，因應人生新目標去靈活調整財務安排。每份原有保單最多可分拆為三份新的分拆保單。您亦可同時行使保單分拆選項及貨幣轉換選項，以進一步提升靈活性。

自信締造財富 穩健創造收益

財務靈活彈性 積聚豐盛財富

保證現金價值 — 此為保單期內持續遞增的保證保單價值，為您締造穩健基礎，開創豐盛未來。

特別獎賞[6] — 此為非保證保單價值，旨在提升您的整體回報。

保單價值管理權益

當邁進人生新階段，或面對市場波動時，您或許希望透過加強保障以提升保單價值的穩定性。

因此，本計劃設有保單價值管理權益，讓您可鎖定本計劃中的部分淨現金價值[7]，並調撥至保單價值管理收益結餘，按本公司釐定的非保證利率積存利息。

根據保單條款，您可行使保單價值管理權益，前提是：

(i) 本保單已生效五個保單年度或以上；

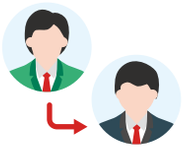
(ii) 已支付所有應繳保費；及

(iii) 本保單沒有任何債項[5]（例如保單貸款、利息及逾期未付保費）。

行使保單價值管理權益時，本計劃的保單金額[8]及已繳基本計劃總保費[9]將按比例調整和減少。根據保單條款所計算之保證現金價值、特別獎賞[6]（如有）及身故賠償也會作出相應的調整。

度身訂造的傳承策略　為摯愛未來締造保障

本計劃旨在於保障您與摯愛，在提供潛在資本增值機會的同時，免受突發事件帶來財務影響，助您穩健守護家人的未來。



更改受保人

隨著時間推移，您的財富承傳安排或會有所調整。為配合您的需要，本計劃提供靈活選項，讓您可於第一個保單周年日起開始或保費繳付期完結後且已全數繳付所有保費（以較遲者為準），無限次更改受保人。

靈活的後備安排　讓您倍感安心

您可預先指定**第二保單持有人**，確保保單可順利轉移至您所選定的摯愛。

同時，亦可隨時為保單指定**第二受保人**，確保保單可順利延續及轉移保障至您所選定的摯愛。

若您的摯愛為未成年人，或尚未具備管理保單的能力，本計劃為此特設創新的保單受託人安排。您可委任一位**保單受託人**，在您身故後以有限權限*暫管保單，直至第二保單持有人達到您所指定的年齡，或完成您預設希望他們達成的人生事件[10]^（非必需選項），以較早者為準。

詳情請參閱本小冊子內的「計劃摘要」部分。

人壽保障

除了潛在的長期資本增值外，受保人於保單有效期內亦可享有人壽保障。若受保人不幸身故，除非已有為延續保單而正式指定的第二受保人，否則受益人將可獲發身故賠償。

詳情請參閱本小冊子內的「計劃摘要」部分。

* 保單受託人僅有更新保單受託人及第二保單持有人之個人資料的行政權。保單受託人無權行使本保單內之任何選項或權利，亦無權要求更改第二保單持有人、受益人或第二受保人。

^ 人生事件[10]指大學畢業、結婚、生育或領養子女、或被診斷為嚴重疾病。詳情請參閱本小冊子內的「計劃摘要」部分。

靈活支付身故賠償

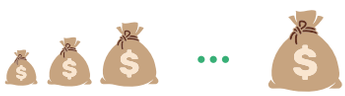
根據本公司的相關現行規則和條件以及保單條款，本計劃設有5種身故賠償支付選項。若受保人不幸身故，您可靈活安排，以最合適的方式為摯愛提供財務支援。身故賠償將根據您所選的支付方式付予受益人。您可從以下5種支付賠償選項中選取最適合的安排，其中部分選項更可讓身故賠償以每年或每月分期形式全數或部分支付，使受益人可循序獲得財務支援：

1. 一筆過全數支付；或

2. 分10、20或30年每年或每月分期支付；或

3. 部分金額先以一筆過支付，剩餘部分按您指定的年期（分2至30年）每年或每月分期支付；或

4. 每年或每月分期支付，直至指定受益人達到您指定的實際年齡*，以一筆過支付餘額；或



5. 每年或每月分期支付（分2至30年），並按您指定的預設年遞增率遞增；預設年遞增率選項為每年3%、5%或10%

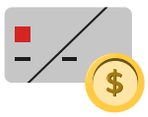
* 支付餘額時，指定基本受益人的年齡必須已年滿18歲或以上。

貼心權益保障未知 毋須額外費用

額外意外死亡保障

若受保人於保單期完結或80歲[11]前（以較早者為準）不幸因意外身故，而保單並無指定第二受保人，受益人除可獲身故賠償外，還可額外獲得相等於已繳基本計劃總保費[9] 30%作為額外意外死亡保障賠償，每位受保人名下之所有滙豐保險保單的額外意外死亡保障金額總上限為3,000,000美元或其等值。

詳情請參閱相關保單條款，以了解「額外意外死亡保障」的細則、條件及不保事項。



失業延繳保費保障

若保單持有人持有香港身份證，且於65歲[11]前連續失業30日或以上，繳付到期保費的寬限期可延長達365日。於寬限期內，受保人仍可享有全面保障。

詳情請參閱相關保單條款，以了解「失業延繳保費保障」的細則、條件及不保事項。

無憂後備管理服務

您可根據保單條款及本公司現行規則和條件，指定一名直系親屬為無憂後備管理服務收款人。

若您經註冊醫生確診以下任何一種醫療狀況時，您的指定直系親屬可代表您本人，於保單一筆過提取部分款項（現金價值總和的10%至50%）：

腦皮質壞死	**嚴重頭部創傷**
昏迷	**精神上無行為能力**
不能獨立生活	**癱瘓**

當「無行為能力保障」賠償發放後，現有的「靈活提取選項」將自動被撤銷。

詳情請參閱相關保單條款，以了解「無憂後備管理服務」的細則、條件及不保事項。

簡易投保

投保「滙圖II」手續簡便，除非全期總保費金額超過保證核保限額[12]，申請人一般毋須通過醫療核保。

參考個案1

靈活應對不同目標　兼顧家庭移居與子女教育計劃

John是一名雲端專業人員，須兼顧繁忙的工作與家庭責任。他希望找到一個既具靈活性，又能配合重大人生轉變的保險計劃，以滿足他的財富管理需要。

- 在忙碌的工作日程中，他無暇抽空留意外匯市場。
- 在第9個保單年度，他需要兑換英鎊以支持女兒在英國的教育費用。
- 及後，他因接受新工作項目需要搬遷到德國，而有兑換歐羅的需要。

體會到各種生活挑戰，John發現滙圖多元貨幣保險計劃II正好提供他所需的靈活性和穩定性，助他應對不斷變化的人生歷程。

保單持有人及受保人	John（45歲[11]）	**保費繳付期**	3年
合計保費金額	750,000美元		

設定提示

- 於網上*提交申請「匯率追蹤提示」以設定目標匯率[2]
- 收到確認通知

▶

收到通知

達到目標匯率[2]時，收到短訊及/或電郵通知*

▶

申請貨幣轉換選項

考慮是否申請貨幣轉換選項，在本公司釐定的截止時間前，盡快將保單貨幣轉換為「追蹤貨幣」[1]。此項轉換將根據轉換生效時之貨幣轉換匯率[3]執行。

1月

市場當時貨幣轉換匯率[3]：
1 英鎊(£) = 1.33 美元 ($)
John指定的目標匯率[2]：
1 英鎊 (£) = 1.19美元 ($)

4月

達到目標匯率[2]
1英鎊 (£) = 1.19 美元 ($)
John申請行使貨幣轉換選項

6月

市場當時貨幣轉換匯率[3]：
1歐羅(€) = 0.88英鎊(£)
John指定的目標匯率[2]：
1歐羅(€) = 0.70英鎊(£)

12月

達到目標匯率[2]
1歐羅(€) = 0.70英鎊(£)
John申請行使貨幣轉換選項

預計淨現金價值[7]

原本保單貨幣：	轉換後的保單貨幣：	原本保單貨幣：	轉換後的保單貨幣：
美元	英鎊	英鎊	歐羅
$957,207	£804,376	£845,710	€1,208,157

「匯率追蹤提示」的優勢

- 即使繁忙或未能緊貼市況亦可確保不會錯過理想匯率
- 設定提示簡單快捷
- 把握目標匯率[2]觸達時機行使貨幣轉換選項

備註：
- 「匯率追蹤提示」對保單貨幣與「追蹤貨幣」[1]進行目標匯率[2]追蹤。當達到目標匯率[2]時，您將收到通知。設定此提示並不保證保單貨幣會以您的目標匯率[2]進行轉換。
- 預計淨現金價值[7]是根據以下假設匯率計算：1英鎊(£) = 1.19美元($)；1歐羅(€) = 0.70英鎊(£)。有關假設匯率只供參考，實際應用的匯率將按照行使貨幣轉換選項生效當日的匯率；而當日的貨幣轉換匯率[3]將由本公司以絕對酌情權不時釐定。淨現金價值[7]及保單價值管理收益結餘（如有）將按行使貨幣轉換選項生效當日的貨幣轉換匯率[3]，以捨入調整下轉換為轉換貨幣，毋須額外費用及並不會受市場價值調整所影響。
- 本公司根據基本計劃於轉換貨幣下的現行利益表，將保證現金價值及特別獎賞[6]（如有）轉換為轉換貨幣，並均作捨入調整。
- 實際保證現金價值及特別獎賞[6]（如有）可能比行使貨幣轉換選項前的金額較高或較低。您可要求索取建議書並根據所示的未來保單價值，衡量本計劃及行使貨幣轉換選項後的未來保單價值是否符合您的需要。
- 對於行使貨幣轉換選項或「匯率追蹤提示」的任何申請個案，本公司有絕對權利及酌情權接受或拒絕有關申請。有關貨幣轉換選項或或「匯率追蹤提示」詳情，請參閱「計劃摘要」部分及保單條款。

* 設定「匯率追蹤提示」及接收通知的渠道/方式，須遵循本公司的現行行政規則，由本公司不時決定及自行釐定。

參考個案2

靈活財務規劃 實現家人夢想

Desmond，40歲[11]，是一位疼愛女兒的父親，他4歲的女兒Kay夢想成為一名獸醫。為了支持女兒追隨理想，他認為到加拿大修讀獸醫課程能讓Kay發揮潛能。

保單持有人及受保人	Desmond (40歲[11])	**保費繳付期**	3年
每年保費	200,000加元	**已繳基本計劃總保費[9]**	600,000加元

I

(I) 家庭未來規劃

- 考慮到海外升學的財務安排，Desmond發現滙圖多元貨幣保險計劃II正好為他提供所需的靈活彈性，尤其是當中的「靈活提取選項」，能協助他為Kay的教育及未來開支提供穩定的財政支援。

II

(II) 支持子女教育

- 由於Desmond是一名在職父親，無法經常前往加拿大照顧Kay。
- 他在保單第10至14年期間行使「靈活提取選項」，將定期提取之款項轉給居於加拿大的親姐Mary，她可以幫助照顧Kay。

III

(III) 支持退休生活

- 他在65歲[11]退休並移居加拿大。
- 持續15年定期地提取款項以支持退休開支。

IV

(IV) 遺產規劃

- 他計劃將此保單傳承給Kay，使她能繼續行使此保單。

I 第1個至第3個保單年度

每年保費
200,000加元
已繳基本計劃總保費[9]
600,000加元

II 為期5年

總提取款額
120,000加元
每月給予Mary提取款額
2,000加元

III 為期15年

總提取款額
720,000加元
退休每月提取款額
4,000加元

IV 第40個保單年度

保證現金價值
352,987加元
+
非保證特別獎賞[6]
1,568,914加元
=
預計淨現金價值[7]
1,921,901加元

已繳基本計劃總保費[9]的
3.2倍

保單年度完結時	1	2	3	10 … 14	25 … 39	40
Desmond的年齡[11]	41	42	43	50 … 54	65 … 79	80
Kay的年齡[11]	5	6	7	14 … 18	29 … 43	44

合共部分提取 II + III + 預計淨現金價值[7] IV

= 2,761,901加元（已繳基本計劃總保費[9]的**4.6倍**（Desmond, 80歲[11]））

備註：
- 透過本計劃將提取的款項轉賬至海外銀行賬戶，並不牽涉任何行政費用，且沒有任何特定銀行的限制。
- 以上的預計淨現金價值[7]相對已繳基本計劃總保費[9]之倍數顯示在第40個保單年度是根據當前假設的投資回報來計算，因此是非保證的。上述例子僅供參考。

參考個案3

跨世代資產傳承　守護下一代財富

Ryan希望透過人壽保障，為家人提供安穩未來，並有效將財富傳承給下一代。於是他投保了滙圖多元貨幣保險計劃II，並指定女兒Jenny為第二受保人、第二保單持有人及受益人。

保單持有人及受保人	Ryan（52歲[11]）
受益人、第二保單持有人、第二保單受保人	Jenny（25歲[11]）
每年保費	200,000美元
保費繳付期	5年
已繳基本計劃總保費[9]	1,000,000美元

Ryan（52歲[11]）　**原有保單—保單A**

Ryan投保了本計劃。

他的女兒Jenny年齡為25歲[11]，同時是第二保單持有人及第二受保人。

Jenny（Ryan的女兒，45歲[11]）

Ryan於72歲[11]身故，Jenny成為新的保單持有人及受保人。Jenny希望保障家人的未來，因此選擇令本保單繼續生效。

她的兒子Jacky（15歲[11]）被指定為第二保單持有人及第二受保人。

她的丈夫則擔任保單受託人。

Jenny在47歲[11]時去世，而Jacky當時只有17歲[11]。她的丈夫成為保單持有人，擁有有限權限。

預計淨現金價值[7]:
2,186,160美元

Jacky（Jenny的兒子，35歲[11]）

Jenny先前設定了當Jacky年屆35歲[11]時，將保單擁有權轉移給他。

當Jacky 35歲[11]時，他成為保單持有人及受保人。他組建了一個幸福的家庭，與妻子育有孿生子女Roy（12歲[11]）及Rosie（12歲[11]）。他鼓勵孩子追尋夢想，即使他們的夢想可能會引領他們到他鄉生活。

預計淨現金價值[7]:
7,136,030美元

80%

Jacky（Jenny的兒子，45歲[11]）　**保單B1**

Jacky行使保單分拆選項，為自己的退休作預備，並確保Roy（22歲[11]）及Rosie（22歲[11]）均得到妥善保障。

Jacky的原有保單將被終止並分拆成三張保單。他將自行持有保單B1作為退休準備。

預計淨現金價值[7]:
9,788,216美元

10%

Roy（Jacky的兒子，22歲[11]）　**保單B2**

Roy成為保單B2的新保單持有人及受保人，並轉換保單貨幣為英鎊。他開始於英國的一家律師事務所擔任實習律師，夢想在積累更多經驗後，開設自己的律師事務所成為合夥人。

轉換後的保單貨幣: 英鎊
1 英鎊（£）= 1.19 美元（$）
預計淨現金價值[7]:
1,028,174英鎊

10%

Rosie（Jacky的女兒，22歲[11]）　**保單B3**

Rosie成為保單B3的新保單持有人及受保人，並轉換保單貨幣為紐元。她追隨自己的夢想，前往紐西蘭修讀心理學，立志成為一名心理學家。

轉換後的保單貨幣: 紐元
1紐元（NZ$）= 0.56美元（$）
預計淨現金價值[7]:
2,184,870紐元

預計淨現金價值[7]相當於已繳基本計劃總保費[9]的：

2.1倍　**7.1倍**　**12.2倍**

保單年度　保單生效　第 20 個保單年度完結　第 40 個保單年度完結　第 50 個保單年度完結

第1代 → **第2代** → **第3代** → **第4代** →

備註：
- 如保單持有人與受保人為同一人，第二保單持有人則必須與第二受保人為同一人。
- 以上的預計淨現金價值[7]相對已繳基本計劃總保費[9]之倍數顯示在不同保單年度是根據當前假設的投資回報來計算，因此是非保證的。上述例子僅供參考。
- 行使貨幣轉換選項及保單分拆選項毋須額外費用及並不會受市場價值調整所影響。
- 有關假設匯率只供參考，實際應用的匯率將按照行使貨幣轉換選項生效當日的貨幣轉換匯率[3]；而當日匯率將由本公司以絕對酌情權不時釐定。淨現金價值[7]、已繳基本計劃總保費[9]及保單價值管理收益結餘（如有）將按行使貨幣轉換選項生效當日的貨幣轉換匯率[3]，以捨入調整下轉換為轉換貨幣，並不會受市值調整所影響。保證現金價值及特別獎賞[6]（如有）則根據基本計劃於轉換貨幣下的現行利益表兑換為轉換貨幣，並均作捨入調整。
- 實際保證現金價值、特別獎賞[6]（如有）及身故賠償可能比行使貨幣轉換選項前的金額較高或較低。您可要求索取建議書並根據所示的未來保單價值，衡量本計劃及行使貨幣轉換選項後的未來保單價值是否符合您的需要。
- 對於行使貨幣轉換選項或保單分拆選項的任何申請個案，本公司有絕對權利及酌情權接受或拒絕有關申請。有關貨幣轉換選項或保單分拆選項詳情，請參閱「計劃摘要」部分及保單條款。
- 每份分拆保單的保單金額[8]並不能低於本公司不時釐訂的最低保單金額[8]要求，亦不允許於保單年期內增加保單金額[8]以行使保單分拆選項。
- 保單沒有任何權益轉讓：(a) 於申請貨幣轉換選項或保單分拆選項時，以及 (b) 在貨幣轉換/保單分拆之前。

參考個案

有關上述所有參考個案的備註：

- 以上所有示例均為假設，並非保證，僅供説明之用。
- 以上所有示例均為獨立事件，並無任何關連。
- 於示例1、3的保單期內，並無部分退保。
- 於示例1、2及3的整段保單期間，假設特別獎賞[6]分配及投資回報維持不變。
- 於保費繳付期內，所有保費均於到期前全數繳付。
- 有關示例的保單生效期間，並無債項[5]，亦未經任何權益轉讓。
- 實際情況中，適用於更改受保人的核保條件各有不同，須按每宗個案情況而個別評估。
- 以上顯示的數字及圖表均以上述假設為基礎，並經整數調整。
- 所顯示的過往、現時、預計及/或潛在利益及/或回報（例如獎賞、利息）均為非保證，並僅供説明之用。未來實際利益及/或回報金額可能比現時所示利益及/或回報較高或較低。有關示例只供説明之用，並不代表實際派發金額及實際情況。有關詳情及所示數字，請參閱您的保險建議書所顯示的數字。有關詳細條款及細則，請參閱保單條款。
- 您亦應留意通貨膨脹隨時間帶來的影響，可能顯著降低累積金額的消費力。根據香港政府統計處公佈的數據，綜合消費物價指數由1995年9月的67.6升至2025年9月的109.1，30年間上升61%。
- 以上示例只涵蓋過往30年消費物價，僅供參考之用。

計劃摘要

保費供款年期 / 投保年齡[11]

保費供款年期	投保年齡[11]
3年	出生15日後至80歲[11]
5年	出生15日後至75歲[11]

保單貨幣

美元 / 人民幣 / 港幣 / 英鎊 / 加元 / 澳元 / 歐羅 / 新加坡元 / 紐元 / 澳門幣[4]

保單年期

至受保人的99歲[11]

繳付保費方式

合計保費金額、按月或按年透過以下方式繳付：

- 銀行戶口轉賬；或
- 支票 / 本票 / 匯票（只適用於繳付首次保費，不適用於繳付往後保費）；或
- 信用卡

註：
- 如為合計保費金額保單，除受保人身故或退保外，合計保費金額結餘及其累積利息一經繳付後，將不可提取。
- 如果您選擇按月繳付有關保單年度的保費，該保單年度內須繳付的保費總額，將會比選擇按年繳付的為高。
- 合計保費只適用於3年保費供款年期。

最低保單金額（每份保單）

每份保單按不同保費繳付期及保費繳付方式之最低所需保費：

保費供款年期	保費繳付方式			
	年繳保費		月繳保費	
3年	16,667美元	23,334澳元	1,459美元	2,042澳元
	人民幣110,000元	15,000歐羅	人民幣9,625元	1,313歐羅
	港幣133,334元	21,667新加坡元	港幣11,667元	1,896新加坡元
	13,334英鎊	25,000紐元	1,167英鎊	2,188紐元
	21,667加元	澳門幣[4]133,334元	1,896加元	澳門幣[4]11,667元
5年	10,000美元	14,000澳元	875美元	1,225澳元
	人民幣66,000元	9,000歐羅	人民幣5,775元	788歐羅
	港幣80,000元	13,000新加坡元	港幣7,000元	1,138新加坡元
	8,000英鎊	15,000紐元	700英鎊	1,313紐元
	13,000加元	澳門幣[4]80,000元	1,138加元	澳門幣[4]7,000元

加拿大元（下稱「加元」）。

備註：由於需要將金額調整為整數，上列保費總額可能與保單應繳保費總額稍有出入。本説明中的其他數值均經捨入調整。

計劃摘要

保證現金價值 （在保單期內 您的保單現金價值）	保證現金價值是指在保單期內，您的保單隨時間積存的現金價值。此現金價值是按當時適用的保單金額[8]計算。 行使保單分拆選項後，部分保證現金價值將會分配至分拆保單。 行使貨幣轉換選項後，保證現金價值將根據基本計劃於轉換貨幣下的現行利益表轉換為轉換貨幣。換算後的保證現金價值可能高於或低於行使貨幣轉換選項之前的原有金額。
淨現金價值[7]	相等於在任何時候的保證現金價值加上特別獎賞[6]（如有），並扣除任何債項[5]之後的金額。 行使保單分拆選項後，保單持有人在保單分拆申請中指定的一部分淨現金價值[7]亦將分配予分拆保單。 行使貨幣轉換選項後，淨現金價值[7]將不經任何市值調整，並將根據本公司全權酌情決定的貨幣轉換匯率[3]轉換為轉換貨幣。
特別獎賞[6]	特別獎賞[6]（如有）並非保證，將由本公司擁有絕對酌情權下宣派。任何特別獎賞[6]金額將在宣派時由本公司決定。 本公司將在您全數或部分退保、終止保單、本保單期滿或失效或受保人身故時，向您宣派特別獎賞[6]（如有）。在行使保單價值管理權益後，部分的保證現金價值及特別獎賞[6]（如有）將調撥至保單價值管理收益結餘以累積生息，該利息會由本公司不時釐定。 行使保單分拆選項後，部分特別獎賞[6]（如有）亦將分配予分拆保單。 行使貨幣轉換選項後，特別獎賞[6]（如有）將根據基本計劃於轉換貨幣下的現行利益表轉換為轉換貨幣。換算後的的特別獎賞[6]金額可能高於或低於行使貨幣轉換選項之前的原有金額。 本公司將在有關年結通知書上、當行使保單分拆選項或行使貨幣轉換選項後，向您更新每個保單周年日的特別獎賞[6]（如有）。保單年結通知書上所顯示的特別獎賞[6]（如有）金額可能比早前發出的保單年結通知書上所顯示的金額較高或較低。於特定情況下，非保證利益可能為零。有關主要風險因素詳情，請參閱「主要風險—非保證利益」部分。

計劃摘要

退保利益

保證現金價值加上：
- 特別獎賞[6]（如有）；及
- 保單價值管理收益結餘（如有）；
- 減去任何債項[5]（如有）。

另外，如選擇合計保費金額，您將可獲：
- 扣除退保費用後之合計保費金額結餘及其累積利息，有關退保費用金額由本公司不時釐定；

有關退保費用之詳情，請參閱保單條款。

部分退保

您可要求調減本保單之保單金額[8]從而部分退保。

若申請部分退保，您必須以本公司指定的表格提交書面要求。如有關要求獲本公司批准，調減保單金額[8]部分中應佔的淨現金價值[7]（如有）將退回予保單持有人或指定收款人（見下方「靈活提取選項」）。

在調減保單金額[8]後，本保單的已繳基本計劃總保費[9]將按比例調整及減少。在計算保證現金價值、特別獎賞[6]（如有）及身故賠償時，亦會根據本保單的條款而相應調整。保單批註及經修訂的保單附表將在調減保單金額[8]生效時簽發予保單持有人。

除保單條款訂明的其他要求外，每次進行部分退保後必須保持的最低保單金額[8]為16,000美元 / 人民幣105,600元 / 港幣128,000元 / 12,800英鎊 / 20,800加元 / 22,400澳元 / 14,400歐羅 / 20,800新加坡元 / 24,000紐元 / 澳門幣[4]128,000元。本公司可酌情不時更改最低保單金額[8]的要求。

退保

您可隨時以本公司指定的表格提交書面申請，要求退回相當於本公司處理有關指示當日之現金價值總和（受保單之條款及本公司之要求約束）。保單全數退保後，本公司將獲全面解除對本保單的責任。

「靈活提取選項」

由第三個保單周年日起或在保費繳付期完結後且此保單已全數繳付所有保費（以較遲者為準），要求以每年或每月定期提取的形式調減本保單之保單金額從而部分退保，前提是該保單未被權益轉讓及沒有任何債項[5]，並受本公司現行規則和批准約束。您可以收取定期提取之款項，或指定一人作為指定收款人以收取該定期提取款項。本公司有權進行關於對您或指定收款人的盡職審查。為免生疑問，如果您選擇一次過提取，只有您可以收取該提取之款項。

計劃摘要

靈活提取可轉帳至本地或海外的銀行而無需任何行政費用。如您的保單貨幣與支付款項之貨幣不同，或支付款項之貨幣與您或指定收款人的海外銀行賬戶貨幣不同，相關銀行將根據其決定的匯率進行兑換。指定收款人需通過盡職審查，並受本公司現行規則和批准約束。

更改保單擁有權如因第二保單持有人或保單受託人成為保單持有人，將自動撤銷任何本公司已接納及記錄的現有「靈活提取選項」。無行為能力保障一經支付，現有的「靈活提取選項」將自動被撤銷。

您可隨時以書面填妥並提交本公司指定的表格申請。如有關要求獲本公司核准，本公司將於淨現金價值[7]扣除有關提取金額，並付予保單持有人或指定收款人。保單金額[8]、已繳基本計劃總保費[9]、保證現金價值、特別獎賞[6]（如有）及身故賠償將根據本保單條款而相應調整，計算方式與部分退保相同。

靈活提取後必須保持的最低保單金額[8]為16,000美元 / 人民幣105,600元 / 港幣128,000元 / 12,800英鎊 / 20,800加元 / 22,400澳元 / 14,400歐羅 / 20,800新加坡元 / 24,000紐元 / 澳門幣[4]128,000元及每次最低的靈活提取金額以每年或每月為500美元 / 人民幣3,300元 / 港幣4,000元 / 400英鎊 / 650加元 / 700澳元 / 450歐羅 / 650新加坡元 / 750紐元 / 澳門幣[4]4,000元。本公司可酌情不時更改。

請注意，您必先取消任何現有的靈活提取的指示，才可申請貨幣轉換選項。

保單價值管理權益

在本保單已生效5個保單年度或以上後，若沒有未償還的債項[5]，而所有到期保費亦已繳付，您將可申請行使此項權益以鎖定本計劃中的部分淨現金價值[7]。您選擇鎖定的金額在行使保單價值管理權益後是保證的，並會被調撥至保單價值管理收益結餘，以非保證利率累積生息，而該利率將由本公司不時釐定。若申請行使此項權益，您必須以本公司指定的表格提交書面指示。

行使保單分拆選項時，一部分保單價值管理收益結餘（如有）將根據保單持有人所指定的比例調撥至分拆保單。

行使此項權益需受下列兩項最低限額要求所限制，而有關的限額均由本公司不時釐定及調整，並不會提前通知保單持有人：

(i) 每次調撥的淨現金價值[7]；及

(ii) 此項權益行使後剩餘的保單金額[8]（最低保單金額[8]為16,000美元 / 人民幣105,600元 / 港幣128,000元 / 12,800英鎊 / 20,800加元 / 22,400澳元 / 14,400歐羅 / 20,800新加坡元 / 24,000紐元 / 澳門幣[4]128,000元）

計劃摘要

在行使此項權益後，本保單的保單金額[8]及已繳基本計劃總保費[9]將按比例調整和減少，在計算保證現金價值、特別獎賞[6]（如有）及身故賠償時，亦會進行相應的調整。如有關行使此項權益要求獲本公司批准，保單批註及經修訂的保單附表將會簽發予保單持有人。此項權益一經行使，將不能取消、終止或逆轉。

如您對非保證利率有任何疑問，請聯絡您的客戶經理了解詳情。

保單價值管理收益結餘

指行使保單價值管理權益調撥入本保單下，按本公司具絕對酌情權不時釐定的非保證利率積存生息，並減去任何已提取之金額的累積金額。在保單期滿前，保單持有人可隨時以書面填妥並提交本公司指定的表格，以提取本保單下的保單價值管理收益結餘（如有）。

當行使貨幣轉換選項時，保單價值管理收益結餘（如有）將根據本公司決定的貨幣轉換匯率[3]轉換為轉換貨幣。

現金價值總和

相等於淨現金價值[7]加上保單價值管理收益結餘（如有）的金額。

身故賠償

於受保人身故當日，除非有第二受保人，選取以下較高金額：(i) 已繳基本計劃總保費[9]加上2,500美元 / 人民幣16,500元 / 港幣20,000元 / 2,000英鎊 / 3,250加元 / 3,500澳元 / 2,250歐羅 / 3,250新加坡元 / 3,750紐元 / 澳門幣[4]20,000元及 (ii) 保證現金價值加上：

- 特別獎賞[6]（如有）；及
- 保單價值管理收益結餘（如有）；
- 減去任何債項[5]（如有）。

如為合計保費金額保單，身故賠償會包括合計保費金額結餘及其累積利息。

身故賠償支付選項

根據本公司的通行規則和條件及任何適用法律，保單持有人可於投保時或於保單簽發後，於本保單生效期間內選擇其中一種身故賠償支付選項。當受保人身故後，不可更改已選定的身故賠償支付選項。根據保單條款，受益人將以下列其中一種方式收取身故賠償：

選項1：一筆過全數支付；或

- 若保單持有人未有選擇任何身故賠償支付選項，身故賠償將以一筆過形式支付。

選項2：每年或每月分期支付；或

- 每年或每月分期支付將在選定的年期內付予受益人：10年、20年或30年。

計劃摘要

選項3：部分金額先以一筆過支付，剩餘部分以每年或每月分期支付；或

- 身故賠償的一個指定百分比將作為首次一筆過支付給受益人，而身故賠償的餘額將在首次一筆過支付的一年後開始每年分期支付，或一個月後開始每月分期支付。根據您的選擇，每年或每月支付的年期將持續2至30年。
- 一筆過支付完結與分期支付開始之間的間隔，將取決於您所指定的分期支付頻率而定；該頻率可為一年、一個月，或本公司不時提供的其他期限。

選項4：每年或每月分期支付，直至指定受益人達到指定的實際年齡，餘額以一筆過支付；或

- 就每年分期支付而言，分期支付將持續至緊接相關受益人滿指定實際年齡前的最後一期年度分期支付到期日為止，而該到期日可能在相關受益人指定實際年齡前的12個月內，即上述間隔為1年或更短。就每月分期支付而言，分期支付將持續至相關受益人滿指定實際年齡前的最後一期月度分期支付為止。就本公司不時提供的其他分期支付頻率而言，定期分期支付完結與相關受益人滿指定實際年齡之間的間隔，將取決於您所指定的分期支付頻率而定。身故賠償的剩餘金額將於受益人滿指定的實際年齡時以一筆過形式支付。
- 當您指定每年或每月分期支付的金額時，應該考慮預計的身故賠償總額和選定的年期。若身故賠償已於分期支付期間全數支付，則受益人達指定實際年齡時，將不會有任何剩餘的身故賠償金額以一筆過形式支付。
- 支付餘額時，指定基本受益人的年齡必須已年滿18歲或以上。

選項5：遞增分期付款於分期年期內按年或按月支付

- 分期支付金額將按您所指定的支付年期（分2至30年）及預設年遞增率（每年3%、5%或10%）計算。
- 分期支付將按您所選擇的每年或每月支付形式（或本公司不時提供的其他支付頻率），於指定的支付年期內支付予受益人，直至整筆身故賠償金額於該支付年期內支付完畢為止。
- 分期支付金額將按已選預設年遞增率3%、5%或10%增加。若所選身故賠償支付選項以每月形式支付，每月分期支付金額只需將年度化分期支付金額除以12計算得出，並不會額外加入任何非保證息率或作出任何調整。

計劃摘要

選項2、3、4及5的重要事項：

- 只適用於沒有任何轉讓權益的保單。
- 任何於首期身故賠償金額被支付後的剩餘金額將保留於本公司，以本公司不時釐定的非保證利率累積，直至全部身故賠償金額已付予受益人。任何累積而尚未被支付的利息將會連同最後一期身故賠償金額支付。
- 如保單持有人未有於保單指定受益人，將不可選擇這些選項。
- 若受益人於分期收取身故賠償期間身故，則剩餘身故賠償金額（或者，若受益人超過一個，則應歸於該身故受益人的部分身故賠償剩餘金額）將於受益人身故時一筆過付予受益人的遺產。

有關詳盡條款及細則，請參閱保單條款；而有關適用於身故賠償支付選項的本公司現行規則，請參閱保險申請表及相關保單服務申請表。

如您對非保證利率或身故賠償支付選項有任何疑問，請聯絡您的客戶經理了解詳情。

期滿利益

當受保人年滿99歲[11]時，將獲派付保證現金價值加上特別獎賞[6]（如有），再加上

- 保單價值管理收益結餘（如有）；
- 減去任何債項[5]（如有）。

更改受保人

您可在保單下無限次更改受保人。更改受保人適用於第1個保單周年日後，或於保費供款年期內繳清所有保費後作出（以較後者為準）。更改受保人須提供可保證明，並由本公司按受保人的投保條件而批核。對於任何有關申請，本公司將按每宗個案情況而個別評估及酌情決定。

任何更改受保人，包括受保人自殺身亡，本公司可酌情決定之舉均可能觸發對保單金額[8]、保證現金價值、特別獎賞[6]（如有）、身故賠償、保單價值管理收益結餘（如有）及附加保障的保障金額（如有）作出相應的調整，並由本公司酌情決定。

保單的期滿日將被重設至新受保人的99歲[11]。新的不可異議條款將同時適用。

計劃摘要

第二保單持有人

指定第二保單持有人

您可以於任何時候為您的保單指定一名第二保單持有人。

若您與保單受保人為同一人，您必須指定第二保單持有人為第二受保人。若在指定第二保單持有人當天，您指定的第二保單持有人年齡未滿19歲[11]，您也必須同時指定一名保單受託人。

第二保單持有人選項只適用於保單沒有任何權益轉讓。指定第二保單持有人的同時，現時的指定第二保單持有人，保單受託人，第二受保人將會被自動撤銷。

第二保單持有人如何繼承保單擁有權

若無保單受託人，第二保單持有人必須在保單持有人身故之日起180天內提供書面通知及可接受的證明致使我們滿意。在獲得本公司批准後，第二保單持有人將會成為新的保單持有人，並須按本公司的盡職審查及履行保單條款中保單持有人的所有責任，及可行使保單持有人的所有權利。

第二保單持有人能否成為保單持有人，將取決於本公司不時根據其與保單持有人或保單受託人的關係證明，對第二保單持有人或保單受託人的盡職審查及提交所需的文件而判定。

有關詳情，請參閱保單條款。

保單受託人

指定保單受託人

根據保單條款，您可以於您的保單指定第二保單持有人的同時指定一名保單受託人。若在指定第二保單持有人當天，您指定的第二保單持有人年齡未滿19歲[11]，您也必須同時指定一名保單受託人。

指定任何保單受託人時必須符合以下兩項條件：
(1) 在被指定的時候，保單受託人的年齡必須為19歲[11]或以上；
(2) 若保單持有人與受保人並非同一人及現時受保人與第二保單持有人並非同一人，您也必須指定第二保單持有人與保單的受保人是同一人。

計劃摘要

保單受託人選項只適用於保單沒有任何權益轉讓。指定保單受託人的同時，現時的指定保單受託人，或若第二保單持有人變成新的保單持有人，現時的指定保單受託人將會被自動撤銷。

保單受託人能否成為保單持有人，將取決於本公司不時根據其與保單持有人或第二保單持有人的關係證明及本公司盡職審查所作出的判定。

第二保單持有人繼承保單擁有權之條件

指定保單受託人後，您亦必須指定第二保單持有人可以從保單受託人繼承保單擁有權之年齡[11]。指定年齡必須為19歲[11]或以上。

您亦可選擇以下任何（可選多過一項）適用於第二保單持有人的人生事件[10]。達到其中一項人生事件[10]後，第二保單持有人可於指定年齡[11]前繼承保單擁有權。

人生事件[10]：
1. 大學畢業；
2. 結婚；
3. 生育或領養子女；或
4. 被診斷為嚴重疾病包括癌症、心臟病或中風。

若第二保單持有人達到人生事件[10]而年齡未滿19歲[11]，第二保單持有人只可於19歲[11]後成為保單持有人。

保單受託人的有限權利

保單受託人必須於保單持有人身故之日起180天內提交使本公司滿意之有關證明文件。獲公司批准後，保單受託人僅擁有更新保單受託人和第二保單持有人之個人資料的管理權。保單受託人無權行使本保單項下的任何選項或權利，亦無權要求變更第二保單持有人、受益人或第二受保人。

第二保單持有人或保單受託人的保單擁有權之承繼可能於特殊情況[13]有所影響，包括保單信託人承擔指定職責之意願。

有關詳細條款及細則請參閱保單受託人及嚴重疾病的定義之相關保單條款。

計劃摘要

第二受保人

指定第二受保人

您可以於任何時候為您的保單指定一名第二受保人。若您與受保人為同一人，您必須指定第二受保人為第二保單持有人。指定第二受保人時，將會撤銷任何現有之第二受保人。

第二受保人如何成為受保人

於保單生效期間，若受保人在第1個保單周年日或之後身故並在本公司的記錄上有指定第二受保人而該指定已生效，您須在受保人身故日期起180日內按本公司指定的表格提出書面申請。第二受保人能否成為受保人將受制於與更改受保人一樣之規則，包括可保證明，經本公司按照第二受保人核保條件及根據保單條款中的其他條件所作出的批核。

如果受保人身故之日在第1個保單周年日之前，本公司將支付身故賠償，本保單將被視為已在受保人身故當日終止。

任何更改受保人之舉均可能觸發對保單金額[8]、保證現金價值、特別獎賞[6]（如有）、身故賠償、保單價值管理收益結餘及（如有）及附加保障的保障金額（如有）作出相應的調整，並由本公司酌情決定。保單的期滿日將被重設至新受保人的99歲[11]。新的不可異議條款將同時適用。

有關詳細條款及細則，請參閱保單條款。

保單分拆選項

由第3個保單周年日起，或保費繳付期完結後且此保單已全數繳付所有保費（以較遲者為準），只要您的保單沒有任何權益轉讓，亦無任何債項[5]，您可透過保單分拆選項，申請將您的保單分拆，每次最多分拆為3份新保單的分拆保單，並須經本公司批核。分拆保單的保單金額[8]不可低於所需的最低保單金額[8]，另外亦不可透過在本保單的保單年期內增加保單金額[8]，藉以行使保單分拆選項。

本公司批核之後，您的保單將被終止，而截至當時已繳付的所有基本計劃總保費[9]及保單現金價值總和，包括保證現金價值、特別獎賞[6]（如有）及保單價值管理收益結餘（如有），將根據保單持有人要求的分拆保單金額[8]比例，分配至有關分拆保單。分拆保單的保單年期、保單日期、簽發日期及保單年度均與原有保單相同。此外，如有關申請獲本公司核准，保單批註及經修訂的保單附表將簽發予保單持有人。此項權益一經行使，將不能取消、終止或逆轉。

計劃摘要

各份分拆保單的保單持有人亦可申請行使保單分拆選項，將分拆保單進一步分拆，每次申請最多可分拆成另外3份分拆保單。此外，分拆保單的保單金額[8]不可少於由本公司不時釐定的最低保單金額[8]要求（最低保單金額[8]為16,000美元 / 人民幣105,600元 / 港幣128,000元 / 12,800英鎊 / 20,800加元 / 22,400澳元 / 14,400歐羅 / 20,800新加坡元 / 24,000紐元 / 澳門幣[4]128,000元）。

基於保單之條款，任何有關申請將由本公司按每宗個案而審視。

有關保單分拆選項詳情，請參閱保單條款。

貨幣轉換選項

由第3個保單周年日起，或保費繳付期完結後且此保單已全數繳付所有保費（以較遲者為準），只要您的保單沒有任何權益轉讓，也沒有任何債項[5]，您可申請將您整份保單的保單貨幣轉換為本公司提供的其他保單貨幣。您可於每個保單年度將本保單的保單貨幣轉換最多3次，並須經本公司批核。

本公司批核有關申請後，將根據行使貨幣轉換選項生效當日的貨幣轉換匯率[3]，將淨現金價值[7]（未經市值調整）、已繳基本計劃總保費[9]及保單價值管理收益結餘（如有）轉換為轉換貨幣。本公司以絕對酌情權釐定當時的貨幣轉換匯率[3]。保單金額[8]會相應調整，及以轉換貨幣計算的保單淨現金價值[7]亦會根據基本計劃在轉換貨幣下的現行利益表，分配於保證現金價值及特別獎賞[6]（如有）。

行使貨幣轉換選項後，以轉換貨幣計算的保證現金價值及特別獎賞[6]金額（如有）可能比行使貨幣轉換選項前的原有金額較高或較低。行使貨幣轉換選項後的身故賠償金額亦可能比原有身故賠償金額較高或較低。如有關行使貨幣轉換選項的要求獲本公司核准，保單批註及經修訂的保單附表將簽發予保單持有人。此項權益一經行使，將不可取消、終止或逆轉。

對於行使貨幣轉換選項的任何申請，本公司將根據申請本選項時可供選擇的保單貨幣實際情況，以及基於本保單條款、適用法律及規例，就每宗個案而審視。

有關貨幣轉換選項詳情，請參閱保單條款。

「匯率追蹤提示」

保單生效期間，在本公司的批准、適用法律、法規及行政規則的前提下，只要您的保單沒有任何權益轉讓，也沒有任何債項[5]及應付利息，您可以由第3個保單周年日起或保費繳付期完結後且此保單已全數繳付所有保費（以較遲者為準）申請設定「匯率追蹤提示」及目標匯率[2]而無需任何行政費用。

計劃摘要

您可以由本公司准許的保單貨幣清單上選擇一種「追蹤貨幣」[1]。任何申請將在本公司擁有酌情權下根據每宗個案而審視。您每次只能指定一個目標匯率[2]。貨幣轉換匯率[3]將對目標匯率[2]進行追蹤。指定新的「匯率追蹤提示」將自動撤銷現有的「匯率追蹤提示」。

如果您的追蹤匯率申請已被本公司接納及記錄，本公司將貨幣轉換匯率[3]對目標匯率[2]進行追蹤。如在設定「匯率追蹤提示」後，該「追蹤貨幣」[1]不再可供選擇，我們將通知您及將該「匯率追蹤提示」將自動被撤銷。

當本公司的保單貨幣對「追蹤貨幣」[1]的貨幣轉換匯率[3]達到目標匯率[2]時，您將收到本公司告知目標匯率[2]已達到的通知，通知方式由本公司決定，而「匯率追蹤提示」將隨即終止。如果您希望將保單貨幣轉換為「追蹤貨幣」[1]，您須申請相關的貨幣轉換選項。為免生疑問，如已達到目標匯率[2]，本公司不會自動為您轉換保單貨幣。

在本公司根據「匯率追蹤提示」通知您後，行使貨幣轉換選項時：

- 貨幣轉換匯率[3]將由本公司全權決定，本公司不保證該貨幣轉換匯率[3]代表其他市場上提供的匯率（包括但不限於由滙豐提供的匯率）。本公司有權決定我們認為合適的追蹤時間。本公司沒有義務實時追蹤目標匯率[2]；
- 如果本公司批准並記錄貨幣轉換選項，保單貨幣將根據轉換時的貨幣轉換匯率[3]轉換為轉換貨幣；
- 在急速變化的市場中，貨幣轉換匯率[3]可能與轉換時的目標匯率[2]不同，本公司不會對您因貨幣轉換匯率[3]與目標匯率[2]之間的差異而遭受或產生的任何損失或損害承擔責任；及
- 在以下時間點之間將不可避免地有時間延遲，包括(a)目標匯率[2]達到時與本公司發出追蹤匯率提示時及(b)本公司發出「匯率追蹤提示」時與您收到該提示時。本公司將不會對您因任何形式的時間延遲而引致的任何損失負責。
- 「匯率追蹤提示」將在其生效日期起一年後終止。當「匯率追蹤提示」終止時，您將收到通知。
- 當貨幣轉換匯率[3]達到您的目標匯率[2]時，您將會收到我們的通知，而不論有否行使貨幣轉換選項，「匯率追蹤提示」將隨即終止。
- 為免生疑問，保單貨幣於一個保單年度內轉換三次後，您將不可再於同一保單年度內申請行使貨幣轉換選項，但閣下仍可申請設定「匯率追蹤提示」。

計劃摘要

您不應只因「匯率追蹤提示」而投保本計劃，如有任何疑慮，請向您的滙豐分行職員查詢，了解本保單對您的影響，藉此作出有根據的決定。有關「匯率追蹤提示」詳情，請參閱保單條款。

附加保障
（毋須繳付額外保費）

失業延繳保費保障

- 失業延繳保費保障適用於年齡介乎19歲至64歲[11]並持有香港身份證的保單持有人。保障將於保單持有人年屆65歲[11]或已繳清所有到期保費或保單終止時（以較早者為準）終止。該保障並不適用於合計保費金額保單。有關詳細條款及細則以及不保事項，請參閱附加保障之保單條款。

額外意外死亡保障

- 額外意外死亡保障將會於受保人年屆80歲[11]或支付有關賠償後或保單終止時（以較早者為準）終止，而每位受保人可享最高金額為3,000,000美元或其等值（適用於我們賠付的所有額外意外死亡保障）。當我們支付有關賠償後，您的保單將會隨即終止。有關詳細條款及細則以及不保事項，請參閱附加保障之保單條款。

無憂後備管理服務

- 在本保單生效期間，在無需任何行政費用但須受本公司現行規則及下列條件約束下，您可以透過填妥並提交本公司指定的表格指定一名直系親屬為無憂後備管理服務的指定人士及訂明可提取的現金價值總和的10%至50%：
  - 在申請選定指定人士時，該建議指定人士必須為19歲[11]或以上；
  - 必須根據我們當時生效的行政規則提供滿意的建議指定人士證明，包括但不限於關係證明及身份證明文件；
  - 不可撤銷受益人（如有）必須以書面同意您之申請；及
  - 本公司有絕對權利及酌情權：(i)保留對您申請之最終批核權利；及(ii)實施本公司認為適當的規則或限制。

無行為能力保障在本保單有效期間內只可支付一次，且在理賠付款當日，保單持有人、受保人及指定人士仍然在世。無行為能力保障一經支付，「靈活提取選項」將自動被撤銷。

請參閱保單條款的條款及細則。

本產品冊子所述內容只供參考之用。如需了解更多有關詳情，您於閱讀此文件時，亦應同時參閱有關保險計劃建議書及保單條款。

重要事項

冷靜期

滙圖多元貨幣保險計劃II是一份具備儲蓄成分的長期人壽保險計劃，部分保費將用作支付保險及有關費用，包括但不限於開立保單、售後服務及索償之費用。

如您對保單不滿意，您有權透過發出書面通知取消保單及取回所有已繳交的保費及保費徵費。如要取消，您必須於「冷靜期」內（即是為緊接人壽保險保單或冷靜期通知書交付予保單持有人或保單持有人的指定代表之日起計的**21個曆日**的期間（以較早者為準），在該通知書上親筆簽署作實及退回保單（若已收取），並確保滙豐人壽保險（國際）有限公司設於香港九龍深旺道1號滙豐中心1座18樓的辦事處直接收到該通知書及本保單。

冷靜期結束後，若您在保單年期完結之前取消保單，預計的淨現金價值[7]可能少於您已繳付的保費總額。

自殺條款

若受保人在簽發日期或保單復效日期（以較遲者為準）起計一年內自殺身亡，無論自殺時神志是否清醒，我們須向保單支付的身故賠償，將只限於保單持有人自保單日期起已繳付給我們的保費金額，減去我們支付的任何金額。有關詳細條款及細則，請參閱基本計劃之保單條款。

保單貸款

您可申請保單貸款，惟貸款額（包括任何未償還的貸款）不得超過扣除債項[5]後之保證現金價值的90%。有關貸款息率可能不時變動並由本公司通知您。

進行任何部分退保或行使保單價值管理權益後，可能會減少本保單的保證現金價值及身故賠償。當保單貸款及應付利息超過保證現金價值時，本保單可能會失效。

請留意本保單的任何債項[5]將從本保單所支付的款項中扣減。本公司對任何債項[5]的申索均優先於保單持有人或受益人或保單受讓人或其他人的任何申索。

重要事項

稅務申報及金融罪行

本公司可不時要求您提供關於您及您保單的相關資料，以履行本公司及其他滙豐集團成員對香港及外地之法律或監管機構及政府或稅務機關負有的某些責任。若您未有向本公司提供其要求之資料或您對滙豐集團成員帶來金融罪行風險，便會導致以下保單條款列出的後果，包括本公司可能：

- 作出所需行動讓本公司或滙豐集團成員符合其責任；
- 未能向您提供新服務或繼續提供所有服務；
- 被要求扣起原本應繳付予您或您的保單的款項或利益，並把該等款項或利益永久支付予稅務機關；及
- 終止您的保單。

如有任何利益或款項被扣起及/或保單被終止，您從保單獲取之款項加上您在保單終止前從保單獲取之款項總額（如有）可能會少於您已繳保費之總額。本公司建議您就稅務責任及有關您保單的稅務狀況尋求獨立專業意見。

保單終止條款

我們有權於以下任何情況之下終止保單：

- 如果您未能在寬限期屆滿前繳付到期保費及您的保單不符合自動保費貸款資格；或
- 保單貸款加應付利息大於保證現金價值；或
- 若本公司合理地認為繼續維持本保單或與您的關係可能會使本公司違反任何法律，或任何權力機關可能對本公司或滙豐集團成員採取行動或提出譴責；或
- 我們有權根據任何附加保障的條款終止本保單。

有關終止條款的詳細條款及細則，請參閱保單條款。

重要事項

合計保費金額方式	合計保費金額選項可讓您預繳所需保費。於保費到期日扣除所需每年保費後的合計保費金額結餘將積存生息，息率為非保證並會由本公司不時釐定。若合計保費金額及其累積利息超出本保單所需的總保費，本公司將於扣除所有於本保單下尚欠的保費後將餘額退回。若合計保費金額及其累積利息不足以支付本保單所需的總保費，本公司將以書面要求您儘快繳付保費差額。本保單會因您未能支付保費差額而令保單失效。 有關合計保費金額的詳細內容，請參閱「主要風險－退保之風險」章節。
適用法律	規管保單的法律為百慕達法律。然而，如在香港特別行政區提出任何爭議，則香港特別行政區法院的非專屬司法管轄權將適用。
申請資格	根據所選的保費供款年期，本計劃只供任何介乎出生15日後至80歲[11]的人士申請。本計劃受本公司就保單持有人及/或受保人之國籍（國家/地區）及/或地址及/或居留國家或地區不時釐定的有關規定限制。
保單貨幣	本計劃備有美元、人民幣、港幣、英鎊、加元、澳元、歐羅、新加坡元、紐元或澳門幣[4]保單可供選擇。保費及賠償額可以保單貨幣外的其他貨幣支付。本計劃下不同貨幣的保單各有不同回報，當您選擇保單貨幣時，應一併參閱有關保險建議書及保單條款。 有關主要風險因素詳情，請參閱「主要風險—保單貨幣風險」部分。
漏繳保費	應繳保費有30日的寬限期。倘若您在寬限期完結時未能付款，而不能作廢的價值大於未付保費金額，則本公司將授予一筆自動保費貸款，以支付到期保費。有關貸款將按本公司不時釐定的息率計息。當不能作廢的價值不足以支付到期保費，將導致本保單失效，保單持有人將會收到第一次未付保費到期日當天的任何淨現金價值[7]。

主要風險

信貸風險及無力償債風險	本產品乃一份由本公司簽發的保單，因此，**您受本公司的信貸風險所影響。**您支付的保費將成為本公司資產的一部分，您對任何該等資產均沒有任何權利或擁有權。如追討賠償，您只可向本公司追索。

非保證利益	**計算特別獎賞[6]（如有）的分配並非保證，並會由本公司不時釐定。**派發特別獎賞[6]與否以及特別獎賞[6]的金額多少，**取決於本公司就保單資產之投資回報表現以及其他因素，包括但不限於賠償、失效率、開支等及其長期表現之展望。主要風險因素進一步說明如下：** • **投資風險因素—保單資產的投資表現受息率水平、其前景展望**（此將影響利息收入及資產價值）、**增長資產的價格波動及其他各種市場風險因素所影響，包括但不限於貨幣風險**、信貸息差及違約風險。 • **匯率變動風險及對沖因素—**考慮對沖成本及有可能導致匯率波動的市場因素，外匯對沖可能用於管理貨幣風險。如貨幣風險未完全對沖，匯率變動將影響有關保單回報及保險產品的整體表現。 • **賠償因素—實際死亡率及發病率並不確定**，以致實際的身故賠償或生活保障支付金額可能較預期為高，從而影響產品的整體表現。 • **續保因素—實際退保率（全數或部分退保）、保單失效率及保單價值管理權益的行使率並不確定**，保單組合現時的表現及未來回報因而會受影響。 • **開支因素—已支出及被分配予此組保單的實際直接**（如佣金、核保、開立保單及售後服務的費用）及間接開支（如一般經營成本）**可能較預期為高**，從而影響產品的整體表現。 從保單價值管理收益結餘（如適用）中賺取的利息是以息率計算的，且本公司可能不時調整該息率。

主要風險

延誤或漏繳到期的保費之風險	任何延誤或漏繳到期保費**或會導致保單失效，您可收回的款額（如有）或會明顯少於您已繳付的保費。**
退保之風險	如您在早期全數或部分退保，**您可收回的款額或會明顯少於您已繳付的保費。**
流動性風險	**本保單乃為保單持有人持有整個保單年期而設。如您因任何非預期事件而需要流動資金**，可以根據保單相關條款**申請保單貸款**或作全數或部分**退保**。但**這樣可能導致保單失效或保單較原有之保單期提早被終止，而可取回的款項（如有）可能會少於您已繳付的保費。** 若您行使保單價值管理權益，保單的現金價值總和（用作計算保單的退保價值和身故賠償之用）在未來某個時間，可能會較您不行使此權益的情況較高或較低。
通脹風險	由於通貨膨脹的緣故，**將來的生活費很可能較**今天的為**高**。因此，即使本公司履行其所有合約義務，您或**您所指定的受益人將來從本保單收到的實質金額可能較低。**

主要風險

保單貨幣風險	**您須承受匯率風險。**如保險計劃的貨幣單位並非本地貨幣，或如您選擇以保單貨幣以外的其他貨幣支付保費或收取賠償額，**您實際支付或收取的款額，**將因應本公司不時釐定的保單貨幣兌本地/繳付保費**貨幣的匯率而改變**。匯率之波動會對款額構成影響，包括但不限於繳付保費、保費徵費及支付的賠償額。 **人民幣貨幣風險** 人民幣現時並非自由兌換的貨幣，其兌換可能受制於若干政策、監管要求及/或限制（有關政策、監管要求或限制將不時更改而毋須另行通知）。 有關當局所實施的外匯管制亦可能對適用匯率造成不利的影響。實際的兌換安排須根據當時的政策、監管要求及/或限制而定。 此外，將保單貨幣轉換為其他貨幣可能會受到貨幣轉換選項獲批時適用的限制影響。您需自行負責決定是否將保單貨幣轉換為其他貨幣。

主要風險

貨幣轉換選項風險

行使貨幣轉換選項後，您須承受有關風險：保證現金價值、特別獎賞[6]（如有）、身故賠償金額及預期回報可能比行使貨幣轉換選項前較高或較低，而保證回本年期及總回本年期亦可能比行使貨幣轉換選項前較短或較長。轉換貨幣後，保單價值可能與保單繕發時所示金額有顯著差異。

在行使貨幣轉換選項前，您應根據本公司所示的未來保單價值，考慮行使有關選項是否符合您的需要。可供轉換的保單貨幣將受申請貨幣轉換選項時的適用法律及規例約束。

貨幣轉換匯率[3]是將保單貨幣轉換為轉換貨幣的現行匯率，該匯率由我們不時決定。如我們批准您的貨幣轉換選項申請，我們將根據現行的行政規則將保單貨幣按貨幣轉換匯率[3]轉換成轉換貨幣。貨幣轉換匯率[3]可能與市場上其他地方不同（包括但不限於滙豐銀行所提供的匯率），您不應該將貨幣轉換匯率[3]視為市場上的即時匯率。

您不應只因貨幣轉換選項而投保本計劃，如有任何疑慮，請向您的滙豐分行職員查詢，了解本保單對您的影響，藉此作出有根據的決定。

「匯率追蹤提示」風險

「匯率追蹤提示」是關於保單貨幣對「追蹤貨幣」[1]的匯率提示。當目標匯率[2]達成時，保單貨幣並不會自動轉換為「追蹤貨幣」[1]。如果您希望將保單貨幣轉換為「追蹤貨幣」[1]，您需要另行提交申請以行使貨幣轉換選項來完成保單貨幣的轉換。設置匯率追蹤提醒並不等於保證您能以目標匯率[2]行使貨幣轉換選項來完成保單貨幣的轉換。我們有權決定我們認為合適的追蹤時間。我們沒有義務實時追蹤目標匯率[2]。

主要風險

關於財富傳承相關功能的風險	本計劃下設有之功能僅旨在為您提供各種選項以滿足您的**財富傳承安排。此類功能及相關的行政規則**，可能滿足或只能部分滿足或甚至完全不能滿足您的預期需求。由於本計劃下被指定的傳承角色在保單條款及細則下能夠利用本計劃的保單價值，**指定誰人擔任傳承角色**至關重要。當您作出任何新指示時，**任何現有的指定傳承角色都將被撤銷。** 除了本公司的保單條款及不時決定的行政規則外，某些因素亦可能會導致您的指定人士無法在既定條件下承擔相應的傳承角色。例如，指定人士之意願等關鍵因素。以確保您的保單權利按預期行使，您**應考慮個人情況，指定或更改傳承角色下的相應影響並謹慎及時與指定人士溝通。**如您不確定當前的指定，您可以聯絡本公司。 若受保人年事已高，並在保單達到保證及完全收支平衡年份之前身故，且事先又未提供妥善的保單相關服務申請指示，則保單可能提早終止。為確保您的保單能根據您的傳承計劃得以延續或轉移到他人，建議您善用相關產品的特性，例如根據相關保單條款，指定您所選定的摯愛作為第二保單持有人及/或第二受保人。 本計劃**並非信託**。本公司**不承擔任何信託或受託人義務**，也不**會擔任受託人、信託人或任何執行人的職責**。本傳承/保單分拆選功能並非遺囑。如有任何疑問，請諮詢相關專業人士意見。

有關分紅保單

我們發出的分紅人壽保單提供保證及非保證利益。保證利益可包括身故賠償、保證現金價值及其他利益，視乎您所選擇的保險計劃而定。非保證利益由保單紅利組成，讓保單持有人分享人壽保險業務的財務表現。

滙圖多元貨幣保險計劃II的保單紅利（如有），將以下列方式派發：

特別獎賞[6]指於保單提早終止（因行使保單分拆選項而導致保單終止的情況除外），例如因身故、退保、行使保單價值管理權益或保單期滿時宣派。

特別獎賞[6]的金額視乎宣派前整段保單期的表現，以及當時的市場情況而不時改變，實際金額於派發時才能確定。

有關詳情，請參閱本產品冊子「計劃摘要」部分。

特別獎賞[6]會受哪些因素影響？

特別獎賞[6]（如有）並非保證，特別獎賞[6]的金額多少及是否派發，決定因素包括但不限於：
1. 保單資產及貨幣對沖工具（如有）的投資回報表現；
2. 賠償、失效率及營運開支；及
3. 對投資的長期表現預期以及上述其他因素。

若長遠表現優於預期，特別獎賞[6]金額將會增加；若表現較預期低，則特別獎賞[6]金額將會減少。

有關主要風險因素的詳情，請參閱本小冊子內「主要風險—非保證利益」部分。

分紅保單有甚麼主要的優勢？

分紅保單相對其他形式保單的主要特點：您除了可獲保證利益外，亦可於投資表現優於支持保證利益所需的表現時，獲取額外的特別獎賞[6]。表現越佳，特別獎賞[6]越多；反之，表現越差，特別獎賞[6]亦會減少。

保單紅利的理念

建立共同承擔風險的機制

我們對您的分紅保單表現有明確利益，因為我們的分紅業務運作遵從您我共同承擔風險的原則，以合理地平衡我們的利益。我們會就派發給您的特別獎賞[6]水平定期檢討。過往的實際表現及管理層對未來長期表現的預期，將與預期水平比較作出評估。倘若出現差異，我們將考慮透過調整特別獎賞[6]分配，與您分享或分擔盈虧。

有關分紅保單

公平對待各組保單持有人

為確保保單持有人之間的公平，我們將慎重考慮不同保單組別（例如產品、產品更替、貨幣及繕發年期）的經驗（包括投資表現），務求每組保單將獲得最能反映其保單表現的公平回報。為平衡您與我們之間的利益，我們已成立一個由專業團隊組成的專責委員會，負責就分紅保單的管理及和特別獎賞[6]的釐定提供獨立意見。

長遠穩定的回報

在考慮調整特別獎賞[6]分配的時候，我們會致力採取平穩策略，以維持較穩定的回報，即代表我們只會因應一段期間內實際與預期表現出現顯著差幅，或管理層對長遠表現的預期有重大的改變，才會作出調整。

我們也可能在一段時間內減低平穩策略的幅度，甚至完全停止採取穩定資產價值變化的平穩策略。我們將會為保障其餘保單持有人的利益而採取上述行動。例如，當採取平穩策略時的獎賞金額較不採取平穩策略時的獎賞金額為高時，我們可能會減低該策略的幅度。

投資政策及策略

我們採取的資產策略為：

i) 有助確保我們可兑現向您承諾的保證利益；

ii) 透過特別獎賞[6]提供具競爭力的長遠回報；及

iii) 維持可接受的風險水平。

「滙圖II」美元保單：

分紅保單的資產由固定收益及增長資產組成。固定收益資產（主要為美元）包括由具有良好信貸質素（平均評級為A級或以上）及長遠發展前景的企業機構發行之固定收益資產。我們亦會利用增長資產，包括股票類投資及另類投資工具如房地產、私募股權或對沖基金，以及結構性產品包括衍生工具，以提供更能反映長遠經濟增長的回報。

我們將投資組合適當地分散投資在不同類型的資產，並投資在不同地域市場（主要是亞洲、美國及歐洲）、貨幣（主要是美元）及行業。這些資產按照我們可接受的風險水平，慎重地進行管理及監察。

有關分紅保單

「滙圖II」非美元保單：

分紅保單的資產由固定收益及增長資產組成。固定收益資產（主要為美元）包括由具有良好信貸質素（平均評級為A級或以上）及長遠發展前景的企業機構發行之固定收益資產。我們亦會利用增長資產，包括股票類投資及另類投資工具如房地產、私募股權或對沖基金，以及結構性產品包括衍生工具，以提供更能反映長遠經濟增長的回報。

固定收益資產及增長型資產可能分散投資於不同貨幣（主要為美元），藉此分散風險。假如相關資產的結算貨幣與保單貨幣不同，我們可能以外匯對沖減低匯率波動的影響。

我們將投資組合適當分散投資在不同類型資產，並投資在不同地域市場（主要是亞洲、美國及歐洲）、貨幣及行業。有關資產按照我們可接受的風險水平，受到謹慎管理及監察。

目標資產分配

資產種類	長線目標分配比例%
固定收益資產 （政府債券、企業債券及另類信貸投資）	30% - 50%
增長資產	50% - 70%

註：實際的分配比例可能會因市場波動而與上述範圍有些微偏差。

在決定實際分配時，我們並會考慮（包括但不限於）下列各項因素：

- 當時的市場情況及對未來市況的預期；
- 保單的保證與非保證利益；
- 保單的可接受的風險水平；
- 在一段期間內，經通脹調整的預期經濟增長；及
- 保單的資產投資表現。

在遵守我們的投資政策前提下，實際資產配置可能不時偏離上述長期目標分配比例。假如相關資產的結算貨幣與保單貨幣不同，我們可能以外匯對沖減低匯率波動的影響。

就已行使保單價值管理權益的保單，組成其保單價值管理收益結餘的資產將會100%投資於固定收益資產中。

有關分紅保單

積存息率

您可選擇行使保單價值管理權益，以調撥部分淨現金價值[7]至保單價值管理收益結餘（如有）以累積生息（如有）。

積存利息的息率並非保證，我們會參考下列因素作定期檢討：

- 投資組合內固定收入資產的孳息率；
- 當時的市況；
- 對固定收入資產孳息率的展望；
- 與外匯對沖相關的成本（如適用）；
- 與此積存息率服務相關的成本；及
- 保單持有人選擇將該金額積存的時間及可能性。

我們可能會不時檢討及調整用以釐定特別獎賞[6]（如有）及積存息率的政策。

欲了解更多最新資料，請瀏覽本公司網站https://www.hsbc.com.hk/zh-hk/insurance/info/。

此網站亦提供了背景資料以助您了解我們以往的紅利派發紀錄作為參考。我們業務的過往表現或現時表現未必是未來表現的指標。

註

1. 「追蹤貨幣」指本公司不時提供的貨幣，經由您指定且公司同意進行「匯率追蹤提示」的貨幣。

2. 「目標匯率」指閣下所選擇的現有保單貨幣對「追蹤貨幣」[1]之匯率。

3. 「貨幣轉換匯率」指用於將保單貨幣轉換為轉換貨幣的現行匯率，由我們不時釐定。

4. 「澳門幣」僅適用於澳門簽發的保單，實際供應視乎本公司決定。

5. 「債項」指本保單所有未償還的保單貸款及該保單貸款的任何累計利息。

6. 特別獎賞的金額並非保證，並按本公司的酌情權宣派。

7. 淨現金價值相等於在任何時候的保證現金價值加上特別獎賞[6]（如有），並扣除任何債項[5]之後的金額。

8. 保單金額用於釐定本保單須繳付的保費、本保單基本計劃可收取的保證現金價值及特別獎賞[6]，保單金額並不代表身故賠償金額或您的保單現金價值。

9. 已繳基本計劃總保費是指截至受保人身故之日基本計劃所有到期的保費總額（無論是否已實際繳付）。有關詳細條款及細則，請參閱保單條款。合計保費的保單當中的合計保費金額結餘及其累積利息將不會計算在內，除非及直至該部分的保費於該日期實際已到期。

10. 「人生事件」指保單持有人設定的以下人生事件，作為決定保單擁有權何時從保單受託人轉移給第二保單持有人的條件：
    (a) 大學畢業 — 第二保單持有人於世界任何一所由本公司不時按酌情權決定的大學畢業；
    (b) 結婚 — 第二保單持有人結婚，包括同性和異性婚姻；
    (c) 生育或領養子女 — 第二保單持有人或其配偶生下任何親生子女、第二保單持有人取得獲判定為父母的命令（或與之等同的地位），或第二保單持有人以合法方式領養子女；
    或
    (d) 被診斷為嚴重疾病 — 第二保單持有人由註冊醫生以書面診斷出罹患癌症、心臟疾病或中風。

11. 年齡指受保人或保單持有人或第二保單持有人或第二保單受保人或保單受託人（視乎適用情況而定）於下一次生日的年齡。

12. 批核中「保證核保」或「簡易核保」申請及已生效保單的全期總保費金額上限（以每位受保人計）根據受保人的年齡[11]而有所不同。有關金額包括本計劃及本公司指定人壽保險計劃。有關核保要求（即可能與醫療核保或滙豐保險的準則有關），請向滙豐分行職員查詢。本公司保留權利根據受保人及/或保單持有人投保時提供的資料而決定是否接受有關投保申請。

13. 「特殊情況」指在適用範圍內，下列出現於第二保單持有人或保單受託人情況之一：
    (a) 保單持有人身故前並無任何由保單持有人指定的第二保單持有人或保單受託人；
    (b) 本公司未批准第二保單持有人及／或保單受託人之委任；
    (c) 若第二保單持有人或保單受託人在保單持有人身故時已身故；
    (d) 第二保單持有人或保單受託人告知本公司其無法或不願承擔本保單的擁有權；
    (e) 第二保單持有人或保單受託人未能以任何方式於保單持有人身故之日起一百八十（180）天內提供本公司要求及符合本公司的通行規則及任何適用法律及規例的令人滿意之有關證明文件；或
    (f) 若我們根據絕對酌情權決定不將保單擁有權轉移給第二保單持有人或保單受託人。

更多資料

策劃未來的理財方案，是人生的重要一步。我們樂意協助您評估目前及未來的需要，讓您進一步了解滙圖多元貨幣保險計劃II如何幫助您實現個人目標。

歡迎蒞臨滙豐分行，安排理財計畫評估。

瀏覽 www.hsbc.com.hk/zh-hk/insurance

親臨 任何一間滙豐分行

您可透過二維碼
瀏覽產品的相關網頁

滙圖多元貨幣保險計劃II

滙豐人壽保險（國際）有限公司

HSBC Life（International）Limited 滙豐人壽保險（國際）有限公司（「本公司」或「我們」）是於百慕達註冊成立之有限公司。本公司為滙豐集團旗下從事承保業務的附屬公司之一。

香港特別行政區辦事處

香港九龍深旺道1號滙豐中心1座18樓

本公司獲保險業監管局（「保監局」）授權及受其監管，於香港特別行政區經營長期保險業務。

香港上海滙豐銀行有限公司（「滙豐」）乃根據保險業條例（香港法例第41章）註冊為本公司於香港特別行政區分銷人壽保險之保險代理機構。滙圖多元貨幣保險計劃II為本公司之產品而非滙豐之產品，由本公司所承保並只擬在香港特別行政區透過滙豐銷售。

對於滙豐與您之間因銷售過程或處理有關交易而產生的合資格爭議（定義見金融糾紛調解計劃的金融糾紛調解中心職權範圍），滙豐須與您進行金融糾紛調解計劃程序；此外，涉及上述保單條款及細則的任何糾紛，將直接由本公司與您共同解決。

本公司對本產品冊子所刊載資料的準確性承擔全部責任，並確認在作出一切合理查詢後，盡其所知所信，本產品冊子並無遺漏足以令其任何聲明具誤導成份的其他事實。本產品冊子所刊載資料只屬摘要。有關詳盡條款及細則，請參閱您的保單。

2026年6月

滙豐人壽保險（國際）有限公司榮獲以下獎項：

HSBC Life (International) Limited 2025 WINNER

10th ANNIVERSARY

The Hong Kong INSURANCE AWARDS 2024 Outstanding Customer Services Award - Life Insurance

The Hong Kong Insurance Awards 2025 Excellence in Customer Acquisition and Engagement Award

Bloomberg Businessweek 彭博商業周刊/中文版 Financial Institutions 2025 卓越大獎 香港保險公司獎項 - 年度品牌保險公司

Bloomberg Businessweek 彭博商業周刊/中文版 Financial Institutions 2025 卓越大獎 香港銀行保險獎項 - 年度銀行保險公司

Bloomberg Businessweek 彭博商業周刊/中文版 Financial Institutions 2025 卓越大獎 香港銀行保險獎項 - 年度銀行保險學院

Bloomberg Businessweek 彭博商業周刊/中文版 Financial Institutions 2025 卓越大獎 香港銀行保險獎項 - 年度銀行保險公司體系結構

Bloomberg Businessweek 彭博商業周刊/中文版 Financial Institutions 2025 卓越大獎 香港保險公司獎項 - 跨境保險服務（內地香港）

Bloomberg Businessweek 彭博商業周刊/中文版 Financial Institutions 2025 卓越大獎 香港銀行保險獎項 - 環境、社會及管治持續發展

Bloomberg Businessweek 彭博商業周刊/中文版 Financial Institutions 2025 卓越大獎 香港保險公司獎項 - 整合營銷策略（產品/服務）

Bloomberg Businessweek 彭博商業周刊/中文版 Financial Institutions 2025 卓越大獎 香港保險公司獎項 - 財富管理平台

Bloomberg Businessweek 彭博商業周刊/中文版 Financial Institutions 2025 卓越大獎 大灣區澳門保險公司獎項 - 年度保險公司

Bloomberg Businessweek 彭博商業周刊/中文版 Financial Institutions 2025 卓越大獎 大灣區澳門保險公司獎項 - 客戶服務/顧客關顧

Bloomberg Businessweek 彭博商業周刊/中文版 Financial Institutions 2025 卓越大獎 大灣區澳門保險公司獎項 - 環境、社會及管治持續發展

由滙豐人壽保險（國際）有限公司（註冊成立於百慕達之有限公司）刊發
Issued by HSBC Life (International) Limited (Incorporated in Bermuda with limited liability)

EGIP2_WPB_PB_0626_TC

FSC www.fsc.org MIX Paper | Supporting responsible forestry FSC® C158933

無憂後備管理服務

提升對無行為能力醫療狀況的保障

簡介

若患上嚴重疾病或出現精神問題，受影響的不單是您的健康，還可能給您和您的家人帶來沉重的財務負擔。

滙豐保險推出具前瞻性的附加保障－**無憂後備管理服務**，讓您事先委任一名指定人士在難以預料的情況下，因應您身體或精神狀況而無行為能力時，提取您保單的部分現金價值總和，安渡難關。

當您被診斷為無行為能力時，這項服務如何為您和摯愛提供支援？

您作為我們指定人壽保險計劃之保單持有人，可申請無憂後備管理服務並指明一名**指定人士為無憂後備管理服務收款人**。指定人士須為：

• 父母；	• 成年子女；或
• 配偶（包括同性配偶）；	• 兄弟姊妹

如果您因下列任何一種醫療狀況而被註冊醫生診斷為無行為能力的人，該名指定人士可以按您所訂明的**指定百分比（10%-50%）**，提取保單部分現金價值總和（**「無行為能力保障」**）：

• 腦皮質壞死	• 不能獨立生活	• 精神上無行為能力
• 昏迷	• 嚴重頭部創傷	• 癱瘓

主要特點

快速獲取現金作應急之用

您的指定人士無須經過複雜程序便可立即提取現金價值總和的指定部分，以應付必要的醫療或其他費用。

靈活自主

您可以為每份指定人壽保險計劃委任不同的指定人士。您也可以在需要時重新委任其他指定人士或調整指定百分比。

提供持續保障

即使我們已支付無行為能力保障，您的指定人壽保險計劃將仍然有效，繼續提供已調整的人壽保障及財富累積潛力。

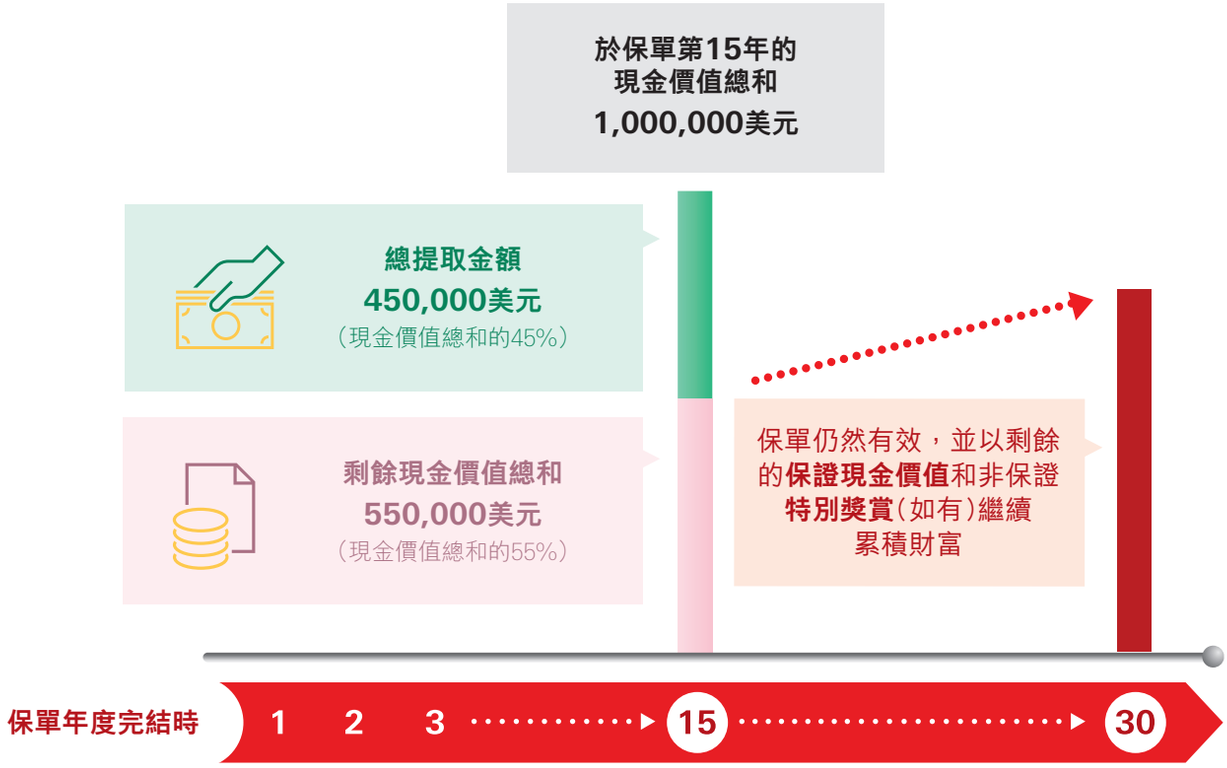
滙豐保險
HSBC Life

說明例子

根據「無憂後備管理服務」提取現金價值總和

Paul與Joey結婚後，育有一子。作為家庭經濟支柱的Paul，希望未雨綢繆，在自己萬一遭遇不幸時，能為他們的未來提供經濟保障。他投保了一份包含無憂後備管理服務的保險產品，並指明Joey為無憂後備管理服務下的指定人士，因此若Paul經註冊醫生診斷為無行為能力的人，Joey可提取保單中45%指定百分比的現金價值總和作為無行為能力保障。

在保單第15年，Paul因車禍陷入昏迷並需要住院。由於Paul需要被長期照顧，Joey根據無憂後備管理服務申請提取45%的現金價值總和，以解燃眉之急。經滙豐保險批核後，Joey獲支付45%的現金價值總和作為無行為能力保障。該金額被提取後，Paul的保單仍然有效並繼續提供已調整的人壽保障及持續累積財富。



如果Paul沒有指明Joey作為無憂後備管理服務的指定人士，情況會如何？

作為保單持有人的Paul目前處於昏迷狀態，無法處理保單相關事宜。Joey可能會面臨不少挑戰，包括如何接管Paul的保單，或尋找適當人士代替Paul處理相關事務。這種情況可能相當複雜且耗時，而Joey也無法保證能順利接手保單，或得到代表人士協助。

申請及了解更多資訊

如您有意申請無憂後備管理服務，請親臨滙豐分行或致電滙豐保險服務熱線2583 8000。如您為滙豐卓越理財尊尚客戶，請致電貴賓熱線3663 5911。我們樂意講解無憂後備管理服務如何能夠幫助您。

備註:

1. 無憂後備管理服務只適用於具有現金價值的指定人壽保險計劃(「計劃」)。滙豐人壽保險(國際)有限公司(「滙豐保險」、「本公司」或「我們」)將不時釐定所涵蓋之計劃及對此擁有酌情權。
2. 本公司對是否接納有關無憂後備管理服務之申請或無憂後備管理服務下的指定人士之修改擁有絕對酌情權，並受相關之保單條款所約束。閣下可委任或修改指定人士或取消無憂後備管理服務，惟此等要求必須於閣下在神智正常的情況下提出。
3. 指定人士於委任當日之真實年齡必須為18歲或以上。
4. 無憂後備管理服務不構成持久授權書(適用於香港特別行政區)、監護令或受託監管令，亦不是用以委任指定人士為保單持有人的受權人或監護人或受託監管人。若指定人士與任何其他人之間發生爭議，包括但不限於與保單持有人的監護人或受託監管人、受權人及／或受益人之間有爭議，本公司將保留拒絕支付無行為能力保障之權利，直至該爭議得到解決為止。
5. 指定人士的委任將在下列任何情況發生時自動撤銷：(1)本公司接受保單所有權變更；(2)本公司獲悉保單持有人已訂立涵蓋保單的持久授權書(適用於香港特別行政區)；(3)本公司獲悉保單持有人或指定人士身故的通知；(4)本公司獲悉已根據《精神健康條例》(香港法例第136章)為保單持有人委任監護人或受託監管人(或在另一司法管轄區根據類似法律委任監護人或受託監管人)；(5)本公司接受後續保單轉讓安排；(6)閣下委任新的指定人士並獲本公司批准；或(7)行使傳承／保單分拆選項(如有)的申請獲得批准。
6. 若保單持有人持有多於一份具有無憂後備管理服務之計劃的保單，保單持有人可於個別保單下委任不同的指定人士。
7. 無行為能力保障只會於保單持有人因下列任何一種醫療狀況而被註冊醫生診斷為無行為能力的人時支付：

   腦皮質壞死 – 指大腦皮質全面壞死而腦幹完整無損之狀況。診斷必須經由腦神經科專科註冊醫生證實，並有最少1個月之醫療文件紀錄證明。

   昏迷 – 處於不省人事的狀態，對外界刺激或內在需要毫無反應，並屬永久性神經功能受損。昏迷必須持續至少96小時，並需要使用插管和機械性呼吸的方法來維持生命。昏迷必須由腦神經科專科註冊醫生確認。

   不能獨立生活 – 在沒有輔助下，不能完成於以下定義部分界定的「日常生活活動」的其中最少3項活動，並已持續最少6個月及導致永久不能完成有關活動。就此定義而言，「永久」一詞是指根據現時醫學知識及技術，已完全沒有復原的希望。不能獨立生活的診斷必須由註冊醫生確定。

   嚴重頭部創傷 – 因意外的頭部受傷引致殘餘腦損傷，導致永久性神經功能障礙並引發嚴重功能障礙。「嚴重功能障礙」是指腦神經科專科註冊醫生評估保單持有人在格拉斯哥昏迷指數或在醫學文獻中普遍接受的類似量表的8分版本中得分為5分或以下。

   精神上無行為能力 – 精神上無行為能力的診斷必須由精神科專科註冊醫生確定。

   癱瘓 – 由損傷或疾病導致癱瘓、從而引起最少兩肢完全及永久喪失功能，而且無法治癒。癱瘓必須以適當的腦神經學證據證明。專科註冊醫生必須認為癱瘓狀態是永久性的，沒有康復的希望，並且存在3個月以上。
8. 本公司就保單之無行為能力保障作出賠償之前，本公司必須根據條款及細則收到以書面方式提出無行為能力保障之索償通知及令本公司滿意及可接受的證明。相關證明文件之正本須遞交給本公司。
9. 無憂後備管理服務賠償的百分比須介乎10%至50%及為整數；無行為能力保障的金額等於現金價值總和乘以指定百分比。
10. 無行為能力保障將按照以下次序提取金額：
    (1) 首先從保單價值管理收益結餘中提取(如有)；及
    (2) 若保單價值管理收益結餘不足，則無行為能力保障中的餘額金額將從保證現金價值、特別獎賞（如有）及積存非保證每月紅利及利息(如有)中提取。

    任何提取保證現金價值、特別獎賞(如有)及積存非保證每月紅利及利息(如有)將自動調減投保額／保單金額的減少，如同已申請部分退保一樣。部分退保將減少閣下未來的保障，包括但不限於基本計劃(如適用）的保證現金價值、特別獎賞(如有)、非保證每月紅利(如有)、積存非保證每月紅利及利息(如有)、身故賠償及附加保障(如有)。減少後的保額／保單金額必須符合我們不時設定的保單剩餘保額／保單金額的最低金額。當提取金額達到最低投保額／保單金額時，實際可提取的無行為能力保障金額可能會少於閣下所指定的以現金價值總和的指定百分比計算的金額。
11. 無行為能力保障一經支付，您的保單上現有以靈活提取選項或定期提取選項形式的定期提取指示將自動被撤銷。
12. 保單持有人須提醒指定人士須在保單持有人被診斷為無行為能力的人後90日內向本公司以書面方式提出無行為能力保障之索償通知及令本公司滿意及可接受的證明。
13. 本公司沒有責任或不會負責核實任何指定人士之委任有效性或合法性，亦不就任何指定人士之委任有效性或合法性負責。本公司不會亦不應被認為會就任何指定人士的委任承擔任何責任。當本公司支付無行為能力保障後，我們將不會對核實無行為能力保障的支付狀況有任何義務，亦不會對任何錯誤或不正確的支付負責。
14. 如要申請無憂後備管理服務，保單持有人須保證及聲明包括但不限於指定人士具有資格處理此職責。
15. 本公司有權就此申請要求額外資料或文件及／或施加額外條件，包括但不限於以本公司的絕對酌情權釐定的方式認證指定人士的身份及入境證明(如適用)。
16. 請參閱指定人壽保險計劃及無憂後備管理服務之保單條款以獲取詳情。

定義：

「日常生活活動」之定義如下：

- **沐浴 –** 以浸浴或淋浴方式自我清洗(包括能進入及離開浴缸或淋浴間)或以其他方式清洗達到滿意的能力；
- **更衣 –** 穿戴、脱下、固定與解開所有衣物及(如適當)任何配帶的矯正器、義肢及其他外科手術器具的能力；
- **行動 –** 從床移動到直立的椅子上或輪椅上的能力，反之亦然；
- **如廁 –** 能自行如廁或能自我控制肛門及膀胱功能，以保持滿意之個人衛生水平；
- **進食 –** 自行進食預先準備妥當之食物的能力。

「指定百分比」指由保單持有人指定的現金價值總和的百分比，該百分比必須為完整數字及於我們不時釐定的可選範圍內。

「指定人士」指就本附加保障下，由保單持有人指定的無行為能力保障之收款人士。

「無行為能力的人」指在身體及／或精神上喪失行為能力的人。

「無行為能力保障」指根據本附加保障的條款及細則應支付予指定人士的保障賠償。

「註冊醫生」指任何根據香港特別行政區《醫生註冊條例》或任何修訂條例而正式符合資格及合法註冊的醫生，或在本公司接受的任何其他國家／地區根據當地法律獲授權執業的西醫，而該等醫生並非受保人或保單持有人本人或第二保單持有人*或其直系親屬。

*有關「註冊醫生」的定義，第二保單持有人或其直系親屬除外只適用於滙承世代保險計劃、滙圖多元貨幣保險計劃II、滙越保險計劃及滙瀚環球盛世保險計劃。

免責聲明：

本傳單僅載列一般資訊。本傳單不構成任何保險產品之要約。有關產品特點、條款及細則的詳情，請參閱特定產品的相關產品冊子、保單條款及保險計劃建議書。

所有具有無憂後備管理服務的指定人壽保險產品均由本公司所承保，其獲香港特別行政區保險業監管局授權及受其監管，於香港特別行政區經營長期保險業務。本公司將負責按人壽保單條款為您提供保險保障以及處理索償申請。

所有具有無憂後備管理服務的指定人壽保險產品屬本公司而非香港上海滙豐銀行有限公司(「滙豐」)的產品，並只擬在香港特別行政區銷售。您繳付的保費將成為本公司資產的一部分。因此，保單持有人將承受本公司的信貸風險。保單持有人對任何該等資產沒有任何權利或擁有權。對於滙豐與您之間因銷售過程或處理有關交易而產生的合資格爭議(定義見金融糾紛調解計劃的金融糾紛調解中心職權範圍)，滙豐須與您進行金融糾紛調解計劃程序；然而，涉及上述產品之保單條款及細則的任何糾紛，將直接由本公司與您共同解決。

2026年6月

由滙豐人壽保險(國際)有限公司(註冊成立於百慕達之有限公司)刊發

FSC www.fsc.org 混合產品 紙張 | 支持負責任的林業 FSC® C158933

INCAPA_PROTECT_WPB_0626_TC

Be financially diligent and ready for the journey ahead

Financial peace of mind should not be confined by borders. In a world where currency markets fluctuate and life circumstances are constantly changing, remaining stagnant is not an option. Whether you are planning for retirement abroad, supporting family members studying overseas, or navigating other significant life transitions, flexibility is key.

HSBC Eminent Goal Multi-Currency Insurance Plan II ("HSBC Eminent Goal II", the "Plan" or the "Policy(ies)") is designed to empower your wealth management journey. This whole life insurance plan offers a full suite of currency and flexible policy management options for your selection, as well as our innovative market-first* Exchange Rate Tracking Alert and market-leading# Flexible Withdrawal Option to support your evolving needs. With the potential to support long-term savings goals, this Plan adapts to your evolving financial strategy, ensuring you are well-prepared for whatever the future holds. Enjoy the dual benefits of wealth generation and personalised legacy arrangements, tailored to meet your unique needs at every stage of life.

HSBC Eminent Goal II is a long-term participating life insurance product that includes a savings element. A portion of the premium covers the insurance and related costs. It is important to note that this product is not equivalent or similar to any kind of bank deposit.

* This feature of Exchange Rate Tracking Alert is market-first, which notifies Policyholder when the Tracked Currency[1] reaches the Target Exchange Rate[2]. The "market-first" statement is based on our interpretation of currently available market information, by comparing our Plan with other similar publicly available long-term participating insurance plans issued by other Hong Kong SAR market players as of October 2025.

\# The Flexible Withdrawal Option contains the market-leading features, which allow Policyholder to partially surrender the policy in the form of regular withdrawals, and transfer to one designated payee to receive such partial withdrawal payment. Additionally, transfer made to overseas bank accounts will be executed without incurring any administrative charges. The "market-leading" statement is based on our interpretation of currently available market information, by comparing our Plan with other similar publicly available long-term participating insurance plans issued by other Hong Kong SAR market players as of October 2025.

Tailored flexibility for life's significant changes and wealth management

Exchange Rate Tracking Alert **First in market***

Starting from the 3rd policy anniversary or the policy becomes fully paid after end of premium payment period (whichever is later), you may apply for setting an Exchange Rate Tracking Alert for a Target Exchange Rate[2] without any policy administrative charge.

This feature allows you to set up a Target Exchange Rate[2] for a selected currency that you wish to track and permitted by us from a list of currencies (referred to as the "Tracked Currency[1]"). Once the Exchange Rate Tracking Alert is approved and recorded by us (valid for 1 year), we will begin tracking the Currency Switch Exchange Rate[3] against the Target Exchange Rate[2]. When the Currency Switch Exchange Rate[3] reaches your Target Exchange Rate[2], you will receive notifications from us. At this point, the Exchange Rate Tracking Alert will be revoked whether or not you decide to exercise the Currency Switch Option.

If you wish to switch the policy currency to the Tracked Currency[1], you may submit an application to exercise the Currency Switch Option. The policy currency can be converted to the Tracked Currency[1] based on the Currency Switch Exchange Rate[3] at the time of the switch.

Apr 15
1 GBP (£) = 1.33 USD ($)

Dec 30
1 GBP (£) = 1.19 USD ($)

Set Alert

Target Exchange Rate[2]
1 GBP (£) = 1.19 USD ($)

1. Apply for Exchange Rate Tracking Alert to track the Target Exchange Rate[2] of the policy currency against the Tracked Currency[1]
2. The Currency Switch Exchange Rate[3] will be tracked against the Target Exchange Rate[2]

Receive Notifications

Receive notifications when the Target Exchange Rate[2] is reached

Apply Currency Switch Option

Apply for excising Currency Switching Option promptly to convert the policy currency to the Tracked Currency[1] and capture the prevailing Currency Switch Exchange Rate[3] at that time before it gets refreshed to a different rate after the cut-off time set by the Company†

Notes on Exchange Rate Tracking Alert

- Can apply starting from the **3rd policy anniversary** or the policy is paid up after end of premium payment period, whichever is later
- Track **1** targeted currency against policy currency at a time
- 1 year — The alert request will expire in **1 year** with notifications upon expiry or when the Target Exchange Rate[2] is met, whichever is earlier
- The request of alert can be **cancelled then resubmitted at any time**

* Our "market-first" statement is based on our interpretation of currently available market information, by comparing our Plan with other similar publicly available long-term participating insurance plans issued by other Hong Kong SAR market players as of October 2025.

† The actual exchange rate applied will be the prevailing Currency Switch Exchange Rate[3] as of the effective date of exercising the Currency Switch Option as determined by the Company from time to time and at our sole discretion.

10 currency choices with Currency Switch Option

The Plan enables you to access long-term capital growth opportunities with a wide selection of currency options. You can have your Policy denominated in **USD, RMB, HKD, GBP, CAD, AUD, NZD, EUR, SGD** or **MOP**[4] to fulfil your life goals and vision.

Starting from the 3rd policy anniversary or when the Policy is fully paid after end of the premium payment period (whichever is later) and subject to the policy provisions, you can convert your policy currency into a different currency permitted by the Company, whenever you wish and up to 3 times in each Policy Year, to adapt to the demands of different life stages.

After the policy currency has been converted 3 times in a Policy Year, you cannot apply for exercising the Currency Switch Option in the same Policy Year, but you may still apply to set an Exchange Rate Tracking Alert.

Flexible Withdrawal Option

Tailor-made regular income stream: This enables you to withdraw cash value from your policy on a monthly or annual basis, providing you with greater liquidity. This option is available starting from the 3rd policy anniversary or this Policy becomes fully paid up after end of premium payment period (whichever is later), provided that your policy is not assigned and without any Indebtedness[5] and subject to the Company's prevailing rules and approval. Additionally, you can designate your family member or loved one (extended beyond immediate family members, see below table), subject to due diligence, as the designated payee to receive the withdrawal payment. This option allows for convenient direct withdrawals to your loved one's bank account, whether local or international, and is not limited to any specific bank. The withdrawal payments can be transferred in your preferred currency, with no administrative fees charged by us.

Please note that any existing instruction under Flexible Withdrawal Option has to be cancelled first before you can apply for the Currency Switch Option.

Acceptable relationship:

Legal Spouse (includes same sex)	Niece / Nephew	Fiancé / Fiancée	Parent-in-law
Domestic Partner	Child / Adult Child (includes step / adopted)	Parent (includes step / by adoption)	Daughter / Son-in-law
Grandparent	Grandchild / Adult grandchild	Sibling (includes step)	Uncle / Aunt

Remarks:
- If there is any currency difference between the policy currency and payment currency or between the payment currency and the currency of your or designated payee's overseas bank account, remittances may be subject to an exchange rate determined by the relevant banks.
- The designated payee must pass customer due diligence requirements in accordance with the applicable laws, regulations, and guidelines, as well as our current administrative rules.

Policy Split Option for efficient wealth allocation

Your approach to apportioning wealth may change over time as per various life stages. That's why the Plan is designed to allow you to split your Policy into split policies from the 3rd policy anniversary onwards or when the Policy is fully paid after end of the premium payment period (whichever is later), subject to the policy provisions. You can do this whenever you wish during each Policy Year, providing you the flexibility to adjust your plan as new priorities emerge. Each original Policy can be divided into a maximum of 3 new split policies. You can also exercise the Policy Split Option and Currency Switch Option simultaneously to maximise flexibility.

Build wealth and generate income with confidence

Wealth Accumulation with financial flexibility

Guaranteed cash value – This is the guaranteed policy value that gradually increases throughout the policy term, providing you with a strong foundation for a prosperous future.

Special Bonus[6] – A non-guaranteed policy value designed to enhance your total return.

Policy Value Management Option

As you reach a new life stage or in the midst of a volatile market, you may seek more financial certainty through added protection for the policy value.

That's why the Plan includes a Policy Value Management Option, which allows you to lock in a portion of your Policy's Net Cash Value[7]. The amount you choose to lock in is guaranteed upon exercising the Policy Value Management Option and will be allocated to the Policy Value Management Balance to accumulate with a non-guaranteed interest rate determined by the Company from time to time.

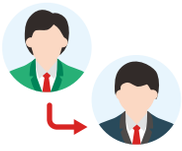
Subject to the policy provisions, the Policy Value Management Option may be exercised, provided that:

(i) this Policy has been in force for 5 Policy Years or longer;
(ii) all premiums have been paid when due; and
(iii) there is no Indebtedness[5] (e.g. policy loans, interest and unpaid premiums due) under the Policy.

Upon exercising the Policy Value Management Option, the Policy Amount[8] and Total Basic Plan Premium Paid[9] under the Policy will be adjusted and reduced proportionally. Consequential adjustments will be made in the calculations of the Guaranteed Cash Value, Special Bonus[6] (if any), and Death Benefit in accordance with the terms of the Policy.

Personalised legacy strategies to secure your family's future

The Plan is designed to offer potential capital growth while protecting you and your loved ones from the financial consequences of unexpected events.



Change of Life Insured

Since your wealth transfer requirements may evolve over time, the Plan provides the flexibility to change the Life Insured for an unlimited number of times starting from the 1st policy anniversary, or when the Policy is fully paid after end of the premium payment period, whichever is later.

Flexible contingent arrangements for peace of mind

You have the option to nominate a **Contingent Policyholder** in advance, ensuring that your Policy can be seamlessly transferred to your chosen loved one.

You can also designate a **Contingent Life Insured** at any time to ensure your Policy can be continued and passed on the coverage to your loved one.

For your loved one who is minor or not ready to manage the Policy, our innovative Contingent Guardianship feature allows you to appoint a **Contingent Guardian**. This Guardian will temporarily hold the Policy with limited rights* upon your death until the Contingent Policyholder reaches the designated age you specify or achieves predefined Life Event(s)[10]^ (optional), whichever is earlier.

Please refer to the "Product summary" section of this brochure for more details.

Life protection

In addition to the potential long-term capital growth, the Life Insured can enjoy Life Protection during the policy term. Unless there is a Contingent Life Insured properly assigned for the purpose of policy continuity, the beneficiary(ies) will receive a Death Benefit in the unfortunate event of the death of the Life Insured.

Please refer to the "Product summary" for more details.

* The Contingent Guardian shall only have the administrative right to update the personal information of the Contingent Guardian and the Contingent Policyholder. The Contingent Guardian is not entitled to exercise any options or rights under this Policy, or to request for any change of Contingent Policyholder, Beneficiary(ies) or Contingent Life Insured.

^Life Event(s)[10] can be either university graduation, getting married, giving birth or adopting a child; or diagnosed with critical illness. Please refer to "Product summary" for more details.

Death Benefit settlement flexibility

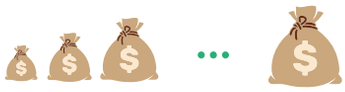
Subject to the Company's prevailing rules and conditions and the terms of the Policy, the Plan offers 5 Death Benefit Settlement Options, giving you the flexibility to decide how best to support your loved ones financially after the Life Insured's passing. The Death Benefit will be paid to beneficiary(ies) according to the settlement option you select. You may choose from the following 5 options, which allow the Death Benefit to be fully or partially paid in annual or monthly instalments and allowing beneficiary(ies) to receive financial support gradually:

1. A lump sum payment; or

2. Annual or monthly instalments paid over 10, 20 or 30 years; or

3. First payment in a lump sum, followed by annual or monthly instalments over the tenor (2 to 30 years) chosen by you; or

4. Annual or monthly instalments until the designated actual age* of the designated beneficiary(ies) as specified by you, followed by a lump sum payment of the balance; or



5. Increasing payment by instalments (2 to 30 years) on an annual or a monthly basis, increasing at the designated default rate of 3%, 5% or 10% per annum.

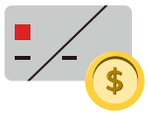
* The actual age of designated Primary Beneficiary(ies) must be attained age of 18 years old or above upon the remaining balance being paid.

Benefits to ease your uncertainty without additional cost

Additional Accidental Death Benefit

If the Life Insured passes away due to an accident before the end of the policy term or the Age[11] of 80 (whichever is earlier), unless there is a Contingent Life Insured assigned, the beneficiary(ies) will receive an additional 30% of the Total Basic Plan Premium Paid[9], in addition to the Death Benefit payable under the Policy, subject to a maximum benefit limit of USD3,000,000 or its equivalent per Life Insured across all applicable policies issued by HSBC Life.

Please refer to the respective policy provisions for the detailed terms, conditions, and exclusions applicable to the Additional Accidental Death Benefit.



Unemployment Benefit

If the Policyholder who is the holder of Hong Kong Identity Card becomes unemployed for at least 30 consecutive days before the Age[11] of 65, the grace period for premium payments will be extended to a maximum of 365 days, during which the Life Insured will continue to enjoy the Policy's full protection.

Please refer to the respective policy provisions for the detailed terms, conditions, and exclusions applicable to the Unemployment Benefit.

Incapacity Protection Service

You can designate an immediate family member as the designated person to receive the Incapacity Protection Service benefit, subject to the terms of the Policy and the Company's prevailing rules and regulations.

The designated immediate family member can make a one-time partial withdrawal (10% to 50% of the Aggregate Cash Value, in which the percentage is designated by the Policyholder) from the Policy on your behalf in the event that you are diagnosed by a Registered Medical Practitioner with one of the following medical conditions:

Apallic syndrome	**Major head trauma**
Coma	**Mental incapacity**
Loss of independent existence	**Paralysis**

Payment of the incapacity benefit will automatically revoke the existing Flexible Withdrawal Option.

Please refer to the respective policy provisions for the detailed terms, conditions, and exclusions applicable to the Incapacity Protection Service.

Easy application

Applying for the HSBC Eminent Goal Multi-Currency Insurance Plan II is simple. No medical underwriting is required, unless the total premium amount exceeds the guaranteed approval limit[12].

Case story 1

Multi-purpose for both relocation and education plan for family and kids

John, a cloud professional, balances a busy work life with family responsibility. He looks for a plan that offers flexibility for significant life changes and wealth management.

- Due to his hectic work schedule, he doesn't have time to monitor the foreign exchange market.
- Need GBP (£) to send his daughter to study in the UK in Policy Year 9.
- Later he will need EUR (€), as he knows he will relocate to Germany for a new project assignment offered.

Recognising these challenges, John discovers HSBC Eminent Goal Multi-Currency Insurance Plan II, which offers the adaptability and security essential for managing his evolving life circumstances.

Policyholder and Life Insured	John (Age[11] 45)	**Premium payment period**	3 years
Aggregate premium	USD750,000		

Set Alert

- Set Target Exchange Rate[2] by applying Exchange Rate Tracking Alert via online application*
- Receive a confirmation notice

Receive Notifications

Receive SMS and/or email notifications* when Target Exchange Rate[2] is reached

Apply Currency Switch Option

Decide whether to apply for Currency Switch Option to convert to the Tracked Currency[1] based on the Currency Switch Exchange Rate[3] at the time of the switch promptly before cut-off time determined by the Company

Jan

Currency Switch Exchange Rate[3] in the market:
1 GBP (£) = 1.33 USD ($)

Target Exchange Rate[2] designated by John:
1 GBP (£) = 1.19 USD ($)

Apr

Target Exchange Rate[2] is reached
1 GBP (£) = 1.19 USD ($)

John applies to exercise the Currency Switch Option

Jun

Currency Switch Exchange Rate[3] in the market:
1 EUR (€) = 0.88 GBP (£)

Target Exchange Rate[2] designated by John:
1 EUR (€) = 0.70 GBP (£)

Dec

Target Exchange Rate[2] is reached
1 EUR (€) = 0.70 GBP (£)

John applies to exercise the Currency Switch Option

Projected Net Cash Value[7]

Original policy currency: USD	Converted policy currency: GBP	Original policy currency: GBP	Converted policy currency: EUR
$957,207	£804,376	£845,710	€1,208,157

Key edges of Exchange Rate Tracking Alert

- Ensure you don't miss the preferred exchange rate when you are occupied with other matters in life
- Setting up alert is quick and hassle-free
- Capture your Target Exchange Rate[2] for exercising Currency Switch Option

Remarks:
- The Exchange Rate Tracking Alert allows you to set a Target Exchange Rate[2] for the policy currency against the Tracked Currency[1]. You will be alerted when the Target Exchange Rate[2] is reached. Setting this alert does not guarantee that the policy currency will convert at your Target Exchange Rate[2].
- Projected Net Cash Values[7] are calculated based on the illustrative exchange rate 1 GBP (£) = 1.19 USD ($) and 1 EUR (€) = 0.70 GBP (£). The illustrative exchange rates are for reference only. The actual exchange rate applied will be the Currency Switch Exchange Rate[3] as of the effective date of exercising the Currency Switch Option as determined by the Company from time to time and at our sole discretion. Net Cash Value[7] and Policy Value Management Balance (if any) will be switched into the converted currency using the Currency Switch Exchange Rate[3] as of the effective date of exercising the Currency Switch Option, subject to rounding differences. No extra cost and no market value adjustment will be charged and applied in Currency Switch Option.
- Guaranteed Cash Value and Special Bonus[6] (if any) are switched to the converted currency based on the prevailing benefit scale of the basic plan under the converted currency, subject to the rounding differences.
- The actual Guaranteed Cash Value and Special Bonus[6] (if any) may be higher or lower than before the exercise of Currency Switch Option. You should consider whether the Plan and the future policy values after Currency Switch Option suit your needs, based on the illustration of the future policy values we provide upon your request.
- In respect of any application for exercising the Currency Switch Option or Exchange Rate Tracking Alert, the Company shall have the absolute right and discretion to approve or reject the application. For details about the Currency Switch Option or Exchange Rate Tracking Alert, please refer to the section "Product summary" and the policy provisions.

* For the channel/means for setting up Exchange Rate Tracking Alert and receipt of notifications, they are subject to the Company's prevailing rules and will be determined by the Company from time to time and at our sole discretion.

Case story 2

Realise your family's dreams with flexible financial solutions

Desmond, a 40-year-old[11] devoted father to his 4-year-old daughter, Kay, who dreams of becoming a veterinarian. Committed to fostering her aspirations, Desmond believes studying veterinary medicine in Canada will nurture her passion.

Policyholder and Life Insured	Desmond (Age[11] 40)	**Premium payment period**	3 years
Annual premium	CAD200,000	**Total Basic Plan Premium Paid[9]**	CAD600,000

I

(I) Family future planning

- Considering the financial aspects of overseas education, Desmond finds that HSBC Eminent Goal Multi-Currency Insurance Plan II offers the flexibility he needs, especially the Flexible Withdrawal Option, to support Kay's education and his future expenses.

II

(II) Child education support

- As a working dad, Desmond can't easily travel to Canada to take care of Kay.
- He exercises the Flexible Withdrawal Option during Policy Year 10th - 14th to transfer regular withdrawal payments to his older sister, Mary, who's based in Canada. She can help to take care of his daughter.

III

(III) Retirement support

- He retires at Age[11] 65 and migrates to Canada.
- He makes regular withdrawals for 15 years to support retirement expenses.

IV

(IV) Legacy arrangement

- He plans to pass on this policy to Kay so she can continue this policy.

I Policy Year 1-3

Annual Premium
CAD200,000

Total Basic Plan Premium Paid[9]
CAD600,000

II Over 5 years

Total withdrawal amount
CAD120,000

Monthly withdrawal to Mary
CAD2,000

III Over 15 years

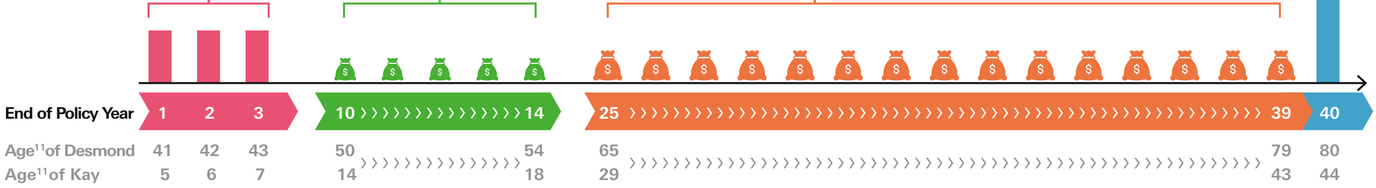
Total withdrawal amount
CAD720,000

Monthly withdrawal for retirement
CAD4,000

IV Policy Year 40

Guaranteed Cash Value
CAD352,987
+
Non-guaranteed Special Bonus[6]
CAD1,568,914
=
Projected Net Cash Value[7]
CAD1,921,901

3.2 times of Total Basic Plan Premium Paid[9]



Total partial withdrawals (II) + (III) + Projected Net Cash Value[7] (IV)
= CAD2,761,901 (4.6 times of Total Basic Plan Premium Paid[9] (Desmond, Age[11] 80)**)**

Remarks:
- The plan allows withdrawal payments transfer to overseas bank accounts without charging any administrative fees, not limited to any specific bank.
- The above projected Net Cash Value[7] of Total Basic Plan Premium Paid[9] shown in the 40th Policy Year is calculated using the current assumed investment returns and therefore is not guaranteed. It is illustrated for your reference only.

Case story 3

Passing on wealth across generations

Ryan wants to secure his family's future with a life insurance policy that allows him to pass on his wealth to his future generations effectively. He purchases the HSBC Eminent Goal Multi-Currency Insurance Plan II. He appoints his daughter, Jenny, as the Contingent Life Insured, Contingent Policyholder, and the Beneficiary.

Policyholder and Life Insured	Ryan (Age[11] 52)
Beneficiary, Contingent Policyholder, Contingent Life Insured	Jenny (Age[11] 25)
Annual premium	USD200,000
Premium payment period	5 years
Total Basic Plan Premium Paid[9]	USD1,000,000

Ryan (Age[11] 52) — **Original policy - Policy A**

Ryan purchases the Plan.

His daughter, Jenny, is 25[11], also a Contingent Policyholder and Contingent Life Insured.

Jenny (Ryan's daughter, Age[11] 45)

Ryan passes away (Age[11] 72) and Jenny becomes the new Policyholder and Life Insured. Jenny wants to secure the future of her family, so she continues this policy.

Her son, Jacky (Age[11] 15) is being appointed as the Contingent Policyholder and Contingent Life Insured.

Her husband serves as the Contingent Guardian.

Jenny passes away at Age[11] 47 while Jacky was only Age[11] 17 at that time. Her husband becomes Policyholder with limited rights.

Projected Net Cash Value[7]:
USD2,186,160

Jacky (Jenny's son, Age[11] 35)

Set by Jenny earlier, the ownership of the policy will be transferred to Jacky when he reaches Age[11] 35.

As Jacky reaches Age[11] 35, he becomes the Policyholder and Life Insured. He has a happy family with his wife and twins Roy (Age[11] 12) and Rosie (Age[11] 12). He encourages them to pursue their dreams, even if it takes them to different locations.

Projected Net Cash Value[7]:
USD7,136,030

80%

Jacky (Jenny's son, Age[11] 45) — **Policy B1**

Jacky exercises the Policy Split Option to prepare for retirement and ensuring both Roy (Age[11] 22) and Rosie (Age[11] 22) are protected.

Jacky's original policy will be terminated and become 3 split policies. He will be holding Policy B1 himself as retirement reserve.

Projected Net Cash Value[7]:
USD9,788,216

10%

Roy (Jacky's son, Age[11] 22) — **Policy B2**

Roy becomes the new Policyholder and Life Insured of Policy B2 and converts the policy currency into GBP. He has started working as a legal trainee at a law firm in the UK and dreams of becoming a partner in his own law firm once he gains more experience.

Converted policy currency: GBP
1 GBP (£) = 1.19 USD ($)
Projected Net Cash Value[7]:
GBP1,028,174

10%

Rosie (Jacky's daughter, Age[11] 22) — **Policy B3**

Rosie becomes the new Policyholder and Life Insured of Policy B3 and converts the policy currency into NZD. She follows her dream of becoming a psychologist by studying in New Zealand.

Converted policy currency: NZD
1 NZD (NZ$) = 0.56 USD ($)
Projected Net Cash Value[7]:
NZD2,184,870

Projected Net Cash Value[7] of Total Basic Plan Premium Paid[9]	**2.1 times**	**7.1 times**	**12.2 times**
Policy Year	Policy issued	End of the 20th Policy Year	End of the 40th Policy Year	End of the 50th Policy Year
	1st generation →	2nd generation →	3rd generation →	4th generation →

Remarks:
- If Policyholder is the same person as Life Insured, then Contingent Policyholder must be the same person as Contingent Life Insured.
- The above Projected Net Cash Value[7] of Total Basic Plan Premium Paid[9] shown in different Policy Years are calculated using the current assumed investment returns and therefore are not guaranteed. They are illustrated for your reference only.
- No extra cost and market value adjustment will be charged and applied for exercising Currency Switch Option and Policy Split Option.
- The illustrative exchange rate is for reference only. The actual exchange rate applied will be the Currency Switch Exchange Rate[3] as of the effective date of exercising the Currency Switch Option as determined by the Company from time to time and at our sole discretion. Net Cash Value[7], Total Basic Plan Premium Paid[9] and Policy Value Management Balance (if any) will be switched into the converted currency using the Currency Switch Exchange Rate[3] as of the effective date of exercising the Currency Switch Option, subject to rounding differences, and no market value adjustment will be applied. Policy Amount[8], Guaranteed Cash Value and Special Bonus[6] (if any) are switched to the converted currency based on the prevailing benefit scale of the basic plan under the converted currency, subject to the rounding differences.
- The actual Guaranteed Cash Value, Special Bonus[6] (if any) and Death Benefit may be higher or lower than before the exercise of Currency Switch Option. You should consider whether the Plan and the future policy values after Currency Switch Option suit your needs, based on the illustration of the future policy values we provide upon your request.
- In respect of any application for exercising the Currency Switch Option or Policy Split Option, the Company shall have the absolute right and discretion to approve or reject the application. For details about the Currency Switch Option or Policy Split Option, please refer to the section "Product Summary" and the policy provisions.
- The Policy Amount[8] of each split policy must not be less than the minimum Policy Amount[8] requirement as may be determined by the Company from time to time, and initiating the Policy Split Option by topping up the Policy Amount[8] during the policy term of the Policy is not allowed.
- The Policy is without any assignment: (a) at the time of application for the Currency Switch Option or Policy Split Option and (b) prior to the currency switch/policy split.

Case stories

Notes for all of the above case stories:

- The above case stories are hypothetical and non-guaranteed. They are for illustrative purposes only.
- The above case stories are independent events and unrelated.
- In case stories 1 and 3, no Partial Surrender has been made during the policy term.
- In case stories 1, 2 and 3, Special Bonus[6] scale and investment returns are assumed to remain unchanged throughout the policy term.
- All premiums have been paid in full during the premium payment period.
- There is no Indebtedness[5] and without any assignment while the Policies in the respective case stories are in force.
- The underwriting conditions applicable to the changing of Life Insured in a real-life situation would depend on individual circumstances, to be assessed on a case-by-case basis.
- The figures and charts shown above are based on the listed assumptions and are subject to rounding adjustment.
- Past, current, projected and/or potential benefits and/or returns (e.g. bonuses, interest) presented are not guaranteed and are for illustrative purposes only. The actual future amounts of benefits and/or returns may be higher than or lower than the currently quoted benefits and/or returns. They are for illustrative purposes only and do not represent the actual payments and the actual scenario. You should refer to your insurance proposal for illustrated figures and details. Please also refer to the policy provisions for the detailed terms and conditions.
- You should also remain aware of the impact of inflation over time, which is likely to significantly reduce the spending power of accumulated amounts over time. According to the data published by the Census and Statistics Department of Hong Kong, the Composite Consumer Price Index, which was at 67.6 in September 1995, had risen to 109.1 in September 2025, a 61% increase over 30 years.
- Any consumer prices shown in the above case stories cover the past 30 years and are provided for reference only.

Product summary

Premium payment period/ Issue Age[11] of the Life Insured

Premium payment period	Issue Age[11]
3 years	15 days after birth to Age[11] 80
5 years	15 days after birth to Age[11] 75

Policy currency

USD / RMB / HKD / GBP / CAD / AUD / EUR / SGD / NZD / MOP[4]

Policy term

Up to Age[11] 99 of the Life Insured

Premium payment method

Aggregate premium, monthly or annually, through:

- Bank transfer; or
- Cheque / cashier order / demand draft (only for initial premium but not for subsequent premium payments); or
- Credit card

Note:

- For the aggregate premium option, no withdrawal from the balance of the aggregate premium together with interests accumulated is allowed once paid except in the event of death or surrender.
- If you choose to pay your premiums monthly for a Policy Year, the total premium for that Policy Year will be higher than if you pay annually.
- Aggregate premium only applies to policies with 3-year premium payment period.

Minimum premium amount (per policy)

Minimum premium required per Policy of different premium payment periods and payment modes:

Premium payment period	Payment mode			
	Annual premium		Monthly premium	
3 years	USD16,667	AUD23,334	USD1,459	AUD2,042
	RMB110,000	EUR15,000	RMB9,625	EUR1,313
	HKD133,334	SGD21,667	HKD11,667	SGD1,896
	GBP13,334	NZD25,000	GBP1,167	NZD2,188
	CAD21,667	MOP[4]133,334	CAD1,896	MOP[4]11,667
5 years	USD10,000	AUD14,000	USD875	AUD1,225
	RMB66,000	EUR9,000	RMB5,775	EUR788
	HKD80,000	SGD13,000	HKD7,000	SGD1,138
	GBP8,000	NZD15,000	GBP700	NZD1,313
	CAD13,000	MOP[4]80,000	CAD1,138	MOP[4]7,000

Remarks: The amount of total premium(s) as shown in this illustration may slightly differ from the total of the premiums payable in the Policy due to rounding differences.

Product summary

Guaranteed Cash Value – The cash value of your Policy at any time during the policy term	Guaranteed Cash Value refers to the cash value of your Policy that accumulates over time during the policy term. It is calculated based on the Policy Amount[8] at the relevant time. Upon the exercise of the Policy Split Option, a portion of the Guaranteed Cash Value will be allocated to the split policies. Upon the exercise of the Currency Switch Option, Guaranteed Cash Value will be switched to converted currency in accordance with the prevailing benefit scale of the basic plan of the converted currency. The amount of Guaranteed Cash Value in converted currency may be higher or lower than the original amount before exercising the Currency Switch Option.
Net Cash Value[7]	At any time, the amount equal to Guaranteed Cash Value plus Special Bonus[6], if any, less any Indebtedness[5]. Upon the exercise of the Policy Split Option, a portion of the Net Cash Value[7] as specified by the Policyholder in the policy split request will also be allocated to the split policies. Upon exercising of the Currency Switch Option, the Net Cash Value[7], without any prior market value adjustment applied, will be switched to converted currency in accordance with the Currency Switch Exchange Rate[3] determined by the Company.
Special Bonus[6]	The Special Bonus[6] (if any) is non-guaranteed. It will be declared at the Company's absolute discretion. The amount of any Special Bonus[6] will be determined by the Company when it becomes payable. The Special Bonus[6] (if any) shall be paid when you fully or partially surrender or terminate the Policy, when it matures or lapses or in the event of the death of the Life Insured. Upon exercising the Policy Value Management Option, a portion of the Guaranteed Cash Value and Special Bonus[6] (if any) will be allocated to the Policy Value Management Balance to accumulate with interest at such interest rate(s) as may be determined by us from time to time. Upon the exercise of the Policy Split Option, a portion of the Special Bonus[6] (if any) will be allocated to the split policies. Upon the exercise of the Currency Switch Option, Special Bonus[6] (if any) will be switched to converted currency in accordance with the prevailing benefit scale of the basic plan of the converted currency. The amount of Special Bonus[6] (if any) in the converted currency may be higher or lower than the original amount before exercising the Currency Switch Option. The Company will update you on the amount of the Special Bonus[6] (if any) of each policy anniversary on the respective annual statement and when the Policy Split Option or Currency Switch Option is exercised. Such amounts as shown on the annual statement(s) may be higher or lower than those illustrated on the earlier annual statement(s) issued. Under certain circumstances, the non-guaranteed benefits may be zero. Please refer to section "Key risks – Non-guaranteed benefit" for the details of key risk factors.

Product summary

Surrender benefit	Guaranteed Cash Value plus the: • Special Bonus[6] (if any); and • Policy Value Management Balance (if any); • Less Indebtedness[5] (if any). In addition, if aggregate premium option is chosen, you will receive: • The balance of aggregate premium together with interests accumulated after deduction of Surrender Charge as determined by us from time to time. For the details of the Surrender Charge, please refer to policy provisions.
Partial Surrender	You may request to partially surrender this Policy by reducing the Policy Amount[8]. To apply for it, you have to submit a written request in a form prescribed by the Company. If the request is approved by the Company, the Net Cash Value[7] attributable to the reduced portion of the Policy Amount[8], if any, will be payable to the Policyholder or the designated payee (see Flexible Withdrawal Option below). Upon the reduction of Policy Amount[8], the Total Basic Plan Premium Paid[9] under this Policy will be adjusted and reduced proportionally. Consequential adjustments will be made in the calculations of Guaranteed Cash Value, Special Bonus[6] (if any) and Death Benefit in accordance with the terms of the Policy. A policy endorsement with the revised policy schedule will be issued to the Policyholder once the reduction of Policy Amount[8] has taken effect. Among other requirements as stated in the policy provisions, a minimum Policy Amount[8] of USD16,000 / RMB105,600 / HKD128,000 / GBP12,800 / CAD20,800 / AUD22,400 / EUR14,400 / SGD20,800 / NZD24,000 / MOP[4]128,000 must be maintained after each withdrawal. The minimum Policy Amount[8] requirement may be subject to change at the Company's discretion from time to time.
Surrender	You may surrender the Policy at any time for its Aggregate Cash Value as at the date such request is processed, by filing a written request with us in a form prescribed by the Company (subject to the terms of the Policy and the Company's requirement). Upon Full Surrender, the Company's liability under this Policy shall be fully discharged.
Flexible Withdrawal Option	Starting from the 3rd policy anniversary or when the Policy is fully paid after the end of the premium payment period (whichever is later), provided that the Policy is not assigned and without any Indebtedness[5] and subject to the Company's prevailing rules and approval, you might request to withdraw cash value from this Policy annually or monthly or might even designate one person to be the designated payee to receive the withdrawal payment. The Company shall have the right to carry out due diligence on you or the designated payee. For the avoidance of doubt, if you select lump sum withdrawal, only you may receive the withdrawal payments.

Product summary

The flexible withdrawal payments can be sent to local and overseas bank according to your preferred currency and without any administrative fees charged by us. If there is any currency difference between the policy currency and payment currency or between the payment currency and the currency of your or designated payee's overseas bank account, remittances may be subject to an exchange rate determined by the relevant banks. The designated payee must pass customer due diligence requirements in accordance with the applicable laws, regulations, and guidelines, as well as our current administrative rules.

A change of ownership as a result of Contingent Policyholder or Contingent Guardian becoming the Policyholder, will automatically revoke any existing Flexible Withdrawal Option. Payment of the Incapacity Benefit will automatically revoke the existing Flexible Withdrawal Option.

To apply for it, you have to submit a written request in a form prescribed by the Company. If the request is approved by the Company, the requested withdrawal amount will be deducted from the Net Cash Value[7] and will be payable to the Policyholder or the designated payee, as the case may be. The Policy Amount[8], Total Basic Plan Premium Paid[9], Guaranteed Cash Value, Special Bonus[6] (if any) and Death Benefit will be adjusted in the same mechanism as Partial Surrender and in accordance with the terms of the Policy.

The minimum Policy Amount[8] after Flexible Withdrawal is USD16,000 / RMB105,600 / HKD128,000 / GBP12,800 / CAD20,800 / AUD22,400 / EUR14,400 / SGD20,800 / NZD24,000 / MOP[4]128,000 and the minimum flexible withdrawal amount, annually or monthly, is USD500 / RMB3,300 / HKD4,000 / GBP400 / CAD650 / AUD700 / EUR450 / SGD650 / NZD750 / MOP[4]4,000 per withdrawal, both of which are subject to change at the Company's discretion from time to time.

Please note that you must cancel any existing Flexible Withdrawal instructions before applying for the Currency Switch Option.

Policy Value Management Option

After the Policy has been in force for 5 Policy Years or longer and if there is no Indebtedness[5] outstanding and all premiums have been paid when due, you may apply to exercise this option to lock in a portion of the Policy's Net Cash Value[7]. The amount you choose to lock in is guaranteed upon exercising the Policy Value Management Option and will be allocated to the Policy Value Management Balance to accumulate with a non-guaranteed interest rate, which will be adjusted from time to time as determined by the Company. To apply for this option, you need to submit a written request in a form prescribed by the Company.

Upon the exercise of the Policy Split Option, a portion of the Policy Value Management Balance (if any) will be allocated to the split policies according to the percentage designated by the Policyholder.

The exercise of this option is subject to the following two minimum amount requirements which shall be determined by the Company and adjusted from time to time without prior notice to Policyholders:

(i) The Net Cash Value[7] to be allocated per transaction; and

(ii) The remaining Policy Amount[8] (a minimum Policy Amount[8] of USD16,000 / RMB105,600 / HKD128,000 / GBP12,800 / CAD20,800 / AUD22,400 / EUR14,400 / SGD20,800 / NZD24,000 / MOP[4]128,000) after the exercise of this option.

Product summary

	Upon exercising this option, the Policy Amount[8] and Total Basic Plan Premium Paid[9] under the Policy will be adjusted and reduced proportionally and consequential adjustments will be made in the calculations of Guaranteed Cash Value, Special Bonus[6] (if any) and Death Benefit. If the request is approved by the Company, a policy endorsement with the revised policy schedule will be issued to the Policyholder. Cancellation, termination or reversal will not be allowed after this option is exercised. Should you have any queries on the non-guaranteed interest rate, please contact your Relationship Manager for more details.
Policy Value Management Balance	The amount of the accumulation of the proceeds from exercising the Policy Value Management Option which is allocated to the Policy to accumulate at such non-guaranteed interest rate(s) that are determined at the Company's discretion from time to time, and less any previously withdrawn amounts. Such balance, if any, can be withdrawn by the Policyholder at any time before the Policy matures by submitting to us a written request in a form prescribed by the Company. Upon the exercise of the Currency Switch Option, the Policy Value Management Balance (if any) will be switched to the converted currency in accordance with the Currency Switch Exchange Rate[3] determined by the Company.
Aggregate Cash Value	An amount equal to Net Cash Value[7] plus Policy Value Management Balance, if any.
Death Benefit	At the date of death of the Life Insured, unless there is a Contingent Life Insured, the higher of (i) Total Basic Plan Premium Paid[9] plus an amount of USD2,500 / RMB16,500 / HKD20,000 / GBP2,000 / CAD3,250 / AUD3,500 / EUR2,250 / SGD3,250 / NZD3,750 / MOP[4]20,000 and (ii) Guaranteed Cash Value plus: • Special Bonus[6] (if any); and • Policy Value Management Balance (if any); • Less Indebtedness[5] (if any). If your Policy is paid by aggregate premium, the Death Benefit includes the balance of the aggregate premium and any interests accumulated to the balance of aggregate premium.
Death Benefit Settlement Option	Subject to the Company's prevailing rules and conditions and any applicable laws, the Policyholder can choose one of the Death Benefit Settlement Options at the time of application or make the request after policy issuance, as long as the policy is still in force. After the Life Insured passes away, the selected settlement option cannot be changed. Subject to the terms of the Policy, the beneficiary(ies) will receive the Death Benefit: **Option 1: In a lump sum payment; or** • Death Benefit will be paid in one lump sum for this option if the Policyholder does not select any settlement option. **Option 2: By annual or monthly instalments; or** • Annual or monthly instalments will be paid to the beneficiary(ies) over the selected tenor: 10, 20 or 30 years.

Product summary

Option 3: First payment in a lump sum followed by annual or monthly instalments; or

- A designated percentage of the Death Benefit will be paid to the beneficiary(ies) as first lump sum payment, with the remaining balance of the Death Benefit to be paid annually starting one year after the lump sum payment, or monthly starting one month after the lump sum payment. The annual or monthly instalments will continue to be paid over a period of 2 to 30 years, based on your selection.
- The gap between the end of lump sum payment and the start of the regular instalment payment depends on the instalment payment frequency selected by you, which could be one year, one month, or any other duration made available by us from time to time.

Option 4: Annual or monthly instalments until the designated actual age of the designated beneficiary(ies) followed by a lump sum payment of the remaining balance; or

- For annual instalments, payments will be made up to the final annual instalment due date preceding the designated actual age of the respective beneficiary(ies), which may be within 12 months of the respective designated actual age, i.e. the gap being one year or less. For monthly instalments, payments will be made up to the final monthly instalment before the respective beneficiary(ies) reaches the designated actual age. For other instalment frequencies as may be made available by us from time to time, the gap between the end of the regular instalment payment and the designated actual age of the respective beneficiary(ies) will depend on the frequency selected by you. Any remaining balance of the Death Benefit will be paid out as a lump sum when the beneficiary(ies) reaches the designated actual age.
- When you specify the instalment amount, you should take into consideration the projected total Death Benefit and your selected tenor. If the entire amount of the Death Benefit is paid out during the instalment tenor, there will not be any remaining amount of Death Benefit to be payable in a lump sum payment at the designated actual age of the beneficiary(ies).
- The actual age of designated Primary Beneficiary(ies) must be attained age of 18 years old or above upon the remaining balance being paid.

Option 5: Increasing payment by instalments over the tenor on an annual or a monthly basis

- The instalment amounts will be calculated according to the tenor (2 to 30 years) and increasing at the default rate (3%, 5% or 10% per annum) designated by you.
- It will be paid to the beneficiary(ies) until the full Death Benefit amount is paid out during the tenor on an annual or a monthly basis (or other frequency made available by us from time to time) chosen by you.
- The instalment amounts will be increased at the designated default rate (3%, 5% or 10% per annum). Should you choose monthly instalment payments, the instalment amount shall equal 1/12 of the amount of annualised instalment. No additional non-guaranteed interest or adjustments are applied for this monthly instalment payment.

Product summary

Important notes for options 2, 3, 4 and 5:

- Applicable to policies without any assignment.
- Any remaining amount of the Death Benefit, after the initial payment, will be left in the Company to accumulate at the non-guaranteed interest rate as determined by us, until the full amount of the Death Benefit has been paid to the beneficiary(ies). Any unpaid interest accumulated with us will be paid with the last payment.
- If no beneficiary(ies) has been designated by the Policyholder under the Policy, these options cannot be chosen.
- If the beneficiary(ies) passes away while he/she is receiving the Death Benefit in regular instalments, the remaining amount of the Death Benefit (or, if there is more than one beneficiary, the portion of the remaining amount of the Death Benefit attributable to that beneficiary) as at the beneficiary's death will be paid in a lump sum to the estate of the deceased beneficiary(ies).

Please refer to the policy provisions for the detailed terms and conditions, the insurance application form and the relevant policy service form(s) for the Company's prevailing rules applicable to the Death Benefit Settlement Option.

Should you have any queries on the non-guaranteed interest rate or Death Benefit Settlement Option, please contact your Relationship Manager for more details.

Maturity benefit

Guaranteed Cash Value plus a Special Bonus[6] (if any) plus

- Policy Value Management Balance (if any);
- Less Indebtedness[5] (if any)

will be paid when the Life Insured reaches the Age[11] of 99.

Change of Life Insured

You are entitled to the Change of Life Insured of your Policy for unlimited times after the 1st policy anniversary or when the Policy is fully paid after end of the premium payment period, whichever is later. Change of Life Insured is subject to evidence of insurability and our approval which is based on the underwriting conditions of the Life Insured. Any such request will be assessed on case-by-case basis and is at our discretion.

Any Change of Life Insured may trigger consequential adjustments in the Policy Amount[8], Guaranteed Cash Value, Special Bonus[6] (if any), Death Benefit, Policy Value Management Balance (if any) and the Protection Amount of Supplementary Benefits (if any) at our discretion.

The maturity date of the Policy will be reset to Age[11] 99 of the new Life Insured. A new incontestability period will also apply.

Product summary

Contingent Policyholder

Designation of Contingent Policyholder

You can designate a Contingent Policyholder at any time for your policy.

If you are also the Life Insured at the time of designation, you must also designate the Contingent Policyholder as Contingent Life Insured. If the Contingent Policyholder designated is under Age[11] 19 at the date of designation, you must also designate a Contingent Guardian.

The option of Contingent Policyholder is only available for the Policy without any assignment. Designation of Contingent Policyholder will revoke any existing designation of a Contingent Policyholder, Contingent Guardian and Contingent Life Insured.

How the Contingent Policyholder succeeds to policy ownership

If there is no Contingent Guardian, the Contingent Policyholder must provide written notice and acceptable proof to our satisfaction within 180 days from the passing of the Policyholder. Upon our approval, a Contingent Policyholder becomes the new Policyholder and he/she shall assume all the obligations and be entitled to exercise all the rights belonging to the Policyholder, subject to due diligence of the Company and the terms of the Policy.

Whether the Contingent Policyholder can become the Policyholder is subject to evidence of relationship with Policyholder/Contingent Guardian determined by us from time to time, due diligence on Contingent Policyholder/Contingent Guardian and submission of required documents.

Please refer to the policy provisions for details.

Contingent Guardianship

Designation of Contingent Guardian

Subject to the terms of the Policy, you may designate a Contingent Guardian at the same time when you designate a Contingent Policyholder for your policy. However, if the Contingent Policyholder is under Age[11] 19 at the date of designation, it is a must for you to also designate a Contingent Guardian.

Two administrative rules apply for the designation of Contingent Guardian:

(1) The Contingent Guardian must be Age[11] 19 or above at the time of being designated;

(2) If the Policyholder and the Life Insured are not the same person and the existing Life Insured is not the same person as the Contingent Policyholder, you must designate the Contingent Policyholder and the Life Insured as the same person;

Product summary

The option of Contingent Guardianship is only available for the Policy without any assignment. Designation of Contingent Guardian will revoke any existing designation of a Contingent Guardian, or if the Contingent Policyholder becomes the new Policyholder, the existing designation of Contingent Guardian will automatically be revoked.

Whether the Contingent Guardian can become the Policyholder is subject to evidence of relationship with Policyholder/Contingent Policyholder and due diligence of the Company, as determined by us from time to time.

Designation of criteria for Contingent Policyholder to succeed policy ownership

Upon designation of Contingent Guardian, you must also designate an Age[11] applicable to the Contingent Policyholder to decide when he/she can succeed the policy ownership from the Contingent Guardian. Such designated Age[11] must be 19 or above.

You may also choose any of the following Life Events[10] (can select multiple) to be applicable to the Contingent Policyholder. Upon reaching any of your chosen Life Event(s)[10], the Contingent Policyholder may succeed the policy ownership at an earlier time before he/she reaches the designated Age[11].

Life Events[10]:
1. University graduation;
2. Getting married;
3. Giving birth or adopting a child; or
4. Being diagnosed with critical illness which covers cancer, heart disease or stroke.

If the Contingent Policyholder reached the Life Event(s)[10] before Age[11] 19, he/she shall only become the Policyholder upon reaching Age[11] 19.

Limited Right of the Contingent Guardian

The Contingent Guardian must provide written notice and acceptable proof to our satisfaction within 180 days from the passing of the Policyholder. Upon our approval, the Contingent Guardian shall only have the administrative right to update the personal information of the Contingent Guardian and the Contingent Policyholder. The Contingent Guardian is not entitled to exercise any options or rights under this Policy, or to request for any change of Contingent Policyholder, Beneficiary(ies) or Contingent Life Insured.

There are Exceptional Situations[13] which might affect the Contingent Policyholder's and Contingent Guardian's succession of Policyholder ownership, including the willingness of Contingent Guardian to take the designated role.

Please refer to the policy provisions of the Contingent Guardian and the definition of critical illness for detailed terms and conditions.

Product summary

Contingent Life Insured

Designation of Contingent Life Insured

You can designate a Contingent Life Insured at any time for your policy. If you are also the Life Insured at the time of designation, you must also designate the Contingent Life Insured as the Contingent Policyholder. Designation of Contingent Life Insured will revoke any of existing designation of Contingent Life Insured.

How the Contingent Life Insured becomes the Life Insured

While this Policy is in force, if the Life Insured dies on or after the 1st policy anniversary and there is a designated Contingent Life Insured on our records and such designation has taken effect, you need to submit a written request in a form as prescribed by us within 180 days from the date of death of the Life Insured. Whether the Contingent Life Insured can become the Life Insured is subject to the same set of rules for Change of Life Insured, which is subject to evidence of insurability and our approval which is based on the underwriting conditions of the Contingent Life Insured and other conditions as specified in the policy provisions.

In the event that the date of death of Life Insured is before the 1st policy anniversary, the Company will pay the Death Benefit and the Policy will be deemed to have terminated as at the date of death of the Life Insured.

Any Change of Life Insured may trigger consequential adjustments in the Policy Amount[8], Guaranteed Cash Value, Special Bonus[6] (if any), Death Benefit, Policy Value Management Balance (if any) and the Protection Amount of Supplementary Benefits (if any) at our discretion. The maturity date of the policy will also be reset to Age[11] 99 of the new Life Insured. A new incontestability period will also apply.

Please refer to policy provisions for more details.

Policy Split Option

Starting from the 3rd policy anniversary, or when this Policy is fully paid after end of the premium payment period, whichever is later, if your Policy is not under assignment and there is no Indebtedness[5] under the Policy, for each Policy Split Option application, you may apply to split your Policy into at most three split policies under this Plan and subject to our approval. The Policy Amount[8] of split policies must not be lower than the minimum Policy Amount[8] required, and initiating the Policy Split Option by topping up Policy Amount[8] during the policy term is not allowed.

Upon approval by us, your Policy will be terminated and all the Total Basic Plan Premium Paid[9] and Aggregate Cash Value of your Policy up to that point, including Guaranteed Cash Value and Special Bonus[6] (if any) and Policy Value Management Balance (if any), will be allocated to the split policies according to the ratio of the Policy Amount[8] (as requested by the Policyholder) applicable to such split policies. The policy terms, policy date, issue date and Policy Years of the split policies will remain the same as your original Policy. If the request is approved by the Company, a policy endorsement with the revised policy schedule will be issued to the Policyholder. Cancellation, termination or reversal will not be allowed after this option is exercised.

Product summary

With respect to split policies, the Policyholder of the split policies can further apply Policy Split Option to a maximum of other three split policies per application. The Policy Amount[8] of Split Policies must not be less than the minimum Policy Amount[8] requirement, (a minimum of USD16,000 / RMB105,600 / HKD128,000 / GBP12,800 / CAD20,800 / AUD22,400 / EUR14,400 / SGD20,800 / NZD24,000 / MOP[4] 128,000), as determined by the Company from time to time.

Any such request will be assessed on a case-by-case basis and is at our discretion subject to the terms of the Policy.

Please refer to the policy provisions for more details of the Policy Split Option.

Currency Switch Option

Starting from the 3rd policy anniversary, or when this Policy is fully paid after end of the premium payment period, whichever is later, if your Policy is not under assignment and there is no Indebtedness[5] under the Policy, you may apply to switch the policy currency of your entire policy to a different currency permitted by the Company up to three times per Policy Year and subject to our approval.

Upon approval by us, Net Cash Value[7] (without any prior market value adjustment applied), Total Basic Plan Premium Paid[9] and Policy Value Management Balance (if any) will be switched to the converted currency in accordance with the Currency Switch Exchange Rate[3] as of the effective date on which we exercised the Currency Switch Option. The Currency Switch Exchange Rate[3] will be determined by the Company's absolute discretion. The Policy Amount[8] will be adjusted, and the Net Cash Value[7], in converted currency, will be allocated as Guaranteed Cash Value and Special Bonus[6] (if any) in accordance with the prevailing benefit scale of the basic plan of the converted currency.

As a result of exercising the Currency Switch Option, the amounts of Guaranteed Cash Value and Special Bonus[6] (if any) in the converted currency may be higher or lower compared with the original amounts before exercising the Currency Switch Option respectively. The amount of Death Benefit, after exercising the Currency Switch Option, might also be higher or lower than the original amount of Death Benefit. If the request is approved by the Company, a policy endorsement with the revised policy schedule will be issued to the Policyholder. Cancellation, termination or reversal will not be allowed after this option is exercised.

Any request on Currency Switch Option will be assessed on a case-by-case basis and is at our discretion subject to availability of the policy currency at the time of applying such option, applicable laws and regulations and the terms of the Policy.

Please refer to policy provisions for more details of the Currency Switch Option.

Exchange Rate Tracking Alert

Starting from the 3rd policy anniversary or this Policy becomes fully paid after end of the premium payment period, whichever is later, while this Policy is in effect, if your Policy is not under assignment and there is no Indebtedness[5] under the Policy, you may apply for setting an Exchange Rate Tracking Alert for a Target Exchange Rate[2] without any policy administrative charge and subject to our approval, applicable laws and regulations as well as the prevailing administrative rules.

Product summary

You can choose a Tracked Currency[1] from the list of currencies the Company permits to be used as Policy Currency. Any such request will be assessed on case-by-case basis and can only designate one Target Exchange Rate[2] at a time. The Currency Switch Exchange Rate[3] will be tracked against the Target Exchange Rate[2]. The designation of a new Exchange Rate Tracking Alert will automatically revoke the existing Exchange Rate Tracking Alert.

If your application for Exchange Rate Tracking Alert is approved and recorded by us, we will start tracking the Currency Switch Exchange Rate[3] against the Target Exchange Rate[2]. If the Tracked Currency[1] is no longer available after the Exchange Rate Tracking Alert has been set up, we will notify you and the Exchange Rate Tracking Alert will be revoked.

When the Currency Switch Exchange Rate[3] of the Policy Currency to the Tracked Currency[1] meets the Target Exchange Rate[2], you will receive a notification from the Company notifying you that the Target Exchange Rate[2] has been met through such means as determined by us, upon which the Exchange Rate Tracking Alert will be revoked. If you wish to switch the Policy Currency to the Tracked Currency[1], you will have to make an application for exercising the Currency Switch Option. For the avoidance of doubt, the Company will not automatically switch the Policy Currency for you if the Target Exchange Rate[2] has been met.

In exercising the Currency Switch Option after we notify you pursuant to the Exchange Rate Tracking Alert:

- the Currency Switch Exchange Rate[3] will be determined at the Company's absolute discretion and there is no guarantee that the Currency Switch Exchange Rate[3] represents the exchange rate available elsewhere in the market (including but not limited to the exchange rates offered by HSBC). We have the right to determine the time of tracking as we consider appropriate from time to time. We have no obligation to track the Target Exchange Rate[2] on a real-time basis;
- if a Currency Switch Option has been approved and recorded by us, the Policy Currency will be converted to the Converted Currency based on the Currency Switch Exchange Rate[3] at the time of the switch;
- in a rapidly changing market, the Currency Switch Exchange Rate[3] may not be the same as the Target Exchange Rate[2] at the time of the switch, and we are not liable for any loss or damage which you may suffer or incur as a result of the difference between the Currency Switch Exchange Rate[3] and the Target Exchange Rate[2]; and
- there will inevitably be a time lag (a) between Target Exchange Rate[2] being reached and the time we issue Exchange Rate Tracking Alert; and (b) the time we issue Exchange Rate Tracking Alert to you and your receipt of such Exchange Rate Tracking Alert. We will not be liable for any loss caused by time lag in any way to you.
- An Exchange Rate Tracking Alert will expire in one year from the date we approve your application for Exchange Rate Tracking Alert. You will receive a notification when the Exchange Rate Tracking Alert expires.
- When the Currency Switch Exchange Rate[3] reaches your Target Exchange Rate[2], you will receive notifications from us. At this point, the Exchange Rate Tracking Alert will be revoked no matter you decide to exercise the Currency Switch Option or not.
- For the avoidance of doubt, after the Policy Currency has been converted three times in a Policy Year, you cannot apply for exercising the Currency Switch Option in the same Policy Year, but you may still apply to set an Exchange Rate Tracking Alert.

Product summary

You shall not purchase this Policy solely for the Exchange Rate Tracking Alert. If in doubt, you should contact HSBC branch staff to understand any possible impact for an informed decision. Please refer to policy provisions for more details of the Exchange Rate Tracking Alert.

Supplementary benefits
(no additional premiums required)

Unemployment Benefit

- Unemployment Benefit is applicable to Policyholders Age[11] between 19 and 64 who are the holder of the Hong Kong Identity Card. The benefit will terminate when the Policyholder attains the Age[11] of 65 or all due premiums have been paid or the Policy is terminated (whichever is earlier). Such benefit is not applicable to aggregate premium policy. Please refer to the policy provisions of the supplementary benefits for detailed terms and conditions and exclusions.

Additional Accidental Death Benefit

- Additional Accidental Death Benefit will be terminated when the Life Insured attains the Age[11] of 80 or payout of the benefit or the Policy is terminated (whichever is earlier) subject to a maximum benefit limit of USD3,000,000 or its equivalent per Life Insured across all Additional Accidental Death Benefit issued by us. Your Policy will be terminated once we pay this benefit. Please refer to the policy provisions of the supplementary benefits for detailed terms and conditions and exclusions.

Incapacity Protection Service

- While this Policy is in force, you may designate one immediate family member to be the designated person of the Incapacity Protection Service and may specify the range from 10% to 50% of Aggregate Cash Value that the designated person could withdraw, by submitting a written request to us in a form as prescribed by us and subject to our prevailing rules and the following conditions and without any policy administrative charges:
  - The proposed designated person must be Aged[11] 19 or above at the time of designation.
  - Satisfactory evidence, including but not limited to relationship proof and identification documents of the proposed designated person according to our prevailing administrative rules;
  - The irrevocable beneficiary(ies) (if any) must agree in writing to your request; and
  - The Company shall have the absolute right and discretion to: (i) determine whether to accept your request and (ii) impose any requirements and conditions (as Company deems appropriate).

The Incapacity Benefit is only payable once while this Policy is in force and provided that as at the payment date of this claim, the Policyholder, the Life Insured and the Designated Person are all alive. Payment of the Incapacity Benefit will automatically revoke the existing Flexible Withdrawal Option.

For details, please refer to the Incapacity Protection Service flyer and policy provisions of Incapacity Protection Service.

Please refer to the policy provisions for the detailed terms and conditions.

The contents in this product brochure are for reference only. You should read this document in conjunction with the respective insurance proposal, illustrations and policy provisions for detailed terms and conditions.

Important notes

Cooling-off period	The HSBC Eminent Goal Multi-Currency Insurance Plan II is a long-term life insurance plan with a savings element. Part of the premium pays for the insurance and related costs including, but not limited to, policy acquisition, maintenance and claims costs. If you are not satisfied with your Policy, you have a right to cancel it within the cooling-off period and obtain a refund of any premiums and levies paid. A written notice signed by you together with your Policy (if received) should be received by the office of HSBC Life (International) Limited at 18/F, Tower 1, HSBC Centre, 1 Sham Mong Road, Kowloon, Hong Kong within the cooling-off period (that is, a period of **21 calendar days** immediately following either the day of delivery of the Policy or the day of delivery of the cooling-off notice to the Policyholder or his/her nominated representative, whichever is earlier). After the expiration of the cooling-off period, if you cancel the Policy before the end of the policy term, the projected Net Cash Value[7] that you receive may be less than the total premium you have paid.

Suicide	If the Life Insured commits suicide, whether sane or insane, within one year of the issue date or from the effective date of reinstatement, whichever is later, the Death Benefit payable under the Policy will be limited to the refund of the amount of premiums the Policyholder paid to us less any amount paid by us since the policy date. Please refer to the policy provisions for detailed terms and conditions.

Policy loan	You may apply for a policy loan provided that the amount borrowed (including any previous unpaid borrowed amount) does not exceed 90% of the Guaranteed Cash Value after Indebtedness[5]. You will be advised of the rate of interest determined by the Company which may change from time to time. Any Partial Surrender or upon exercising the Policy Value Management Option may reduce the Guaranteed Cash Value and Death Benefit of the Policy. When the policy loan with accrued interest exceeds the Guaranteed Cash Value, the Policy may lapse. Please be reminded that any Indebtedness[5] on this Policy outstanding at the time of any payment under the Policy will be deducted from the amount otherwise payable. The Company's claim for any Indebtedness[5] shall be prior to any claim of the Policyholder or the beneficiary(ies) or the assignee(s) or other persons.

Important notes

Tax reporting and financial crime	We may from time to time request information from you regarding you and your Policy for the Company and other members of the HSBC Group to meet certain obligations to legal or regulatory bodies and government or tax authorities in Hong Kong and overseas. If you fail to provide to the Company information that is requested from you or if you present a financial crime risk to a member of the HSBC Group, such consequences as set out in your policy terms include that the Company may: • Take such actions as are necessary to enable it or a member of the HSBC Group to meet its obligations; • Be unable to provide new, or continue to provide all the services to you; • Be required to withhold payments or benefits that would otherwise be due to you or your Policy and permanently pay those over to tax authorities; and • Terminate your Policy. Should any benefits or payments be withheld and/or the Policy be terminated by the Company, the amount you get back plus the total amount you have received before policy termination (if any) may be less than what you have paid. The Company recommends that you seek your own independent professional advice on your tax liabilities and tax position in relation to your Policy.

Termination conditions	We have the right to terminate the Policy under any of the following circumstances: • If you cannot make the overdue premium payment by the end of the grace period; or • The policy loan with accrued interest exceeds the Guaranteed Cash Value; or • We reasonably consider that by continuing the Policy or the relationship with you, we may break any laws or the Company, or a member of the HSBC Group, may be exposed to action censure from any authority; or • We have the right to terminate pursuant to the terms of any Supplementary Benefits. Please refer to the policy provisions for detailed terms and conditions on termination.

Important notes

Aggregate premium option	The aggregate premium option allows you to pre-pay the required premiums. The balance of the aggregate premium after deducting the annual premium on the relevant premium due dates will be accumulated with interests at such interest rate which is guaranteed. If the aggregate premium together with interests accumulated exceed the total premiums required under your Policy, any balance amount will be refunded to you as soon as all premiums due under your Policy have been settled. Please refer to section "Key risks - Risk from surrender" for the details of key risk factors for aggregate premium.
Applicable laws	The laws governing the Policy are the laws of Bermuda. However, in the event of any dispute arising in the Hong Kong SAR, the non-exclusive jurisdiction of the Hong Kong SAR courts will apply.
Eligibility	The Plan is generally available to anyone who is between 15 days after birth and Age[11] 80 depending on the premium payment terms selected. The Plan is subject to the relevant requirements on nationality (country/region/territory) and/or addresses and/or residency of the Policyholder and/or the Life Insured as determined by the Company from time to time.
Policy currency	The Plan is available in USD, RMB, HKD, GBP, CAD, AUD, EUR, SGD, NZD and MOP[4]. Both premiums and benefits can be paid in currencies other than the policy currency. The return in different currencies under the Plan can be different. You should read in conjunction with the respective insurance proposal and Policy provision when choosing the policy currency. Please refer to section "Key risks - policy currency risk" for details on key risk factors.
Missing payment of premium	There is a 30-day grace period for premium payments that are due. If you cannot make the payment by the end of the grace period, an Automatic Premium Loan will be granted to cover the unpaid premium provided that the Non-forfeiture Value is greater than the amount of the unpaid premium. Interest will apply on such loan at a rate determined by the Company which may change from time to time. When the Non-forfeiture Value is not enough to cover the unpaid premium, the Policy will lapse and any Net Cash Value[7] as at the first unpaid premium due date will be paid to the Policyholder.

Key risks

Credit and insolvency risks	The product is an insurance policy issued by the Company. **You are subject to the credit risk of the Company**. Your premiums paid will form part of the Company's assets. You do not have any rights or ownership over any of those assets. Your recourse is against the Company only.

Non-guaranteed benefit

The scale for calculating the Special Bonus[6] (if any) is not guaranteed and is determined by the Company from time to time. Whether the Special Bonus[6] is payable and the size of the Special Bonus[6] to be paid **depends on how well the Company has performed with regard to investment returns on the assets supporting the Policies as well as other factors including but not limited to claims, lapse experience, expenses and the long-term future performance outlook. The key risk factors are described below:**

- **Investment risk factors – The investment performance of the assets supporting the Policies could be affected by changes in interest rate and its outlook** (which affect both interest earnings and values of assets), **fluctuations in the price of growth assets, and various market risks including but not limited to currency risk**, credit spread and default risk.
- **Exposure to exchange rate movement and hedging factor** – Currency hedging may be used to manage currency exposure, taking into account hedging cost, and market factors that may drive currency exchange rate fluctuation. **Where the currency exposure is not fully hedged, movements in exchange rates will impact the return of the respective policies and overall performance of the product.**
- **Claims factors – The actual experience of mortality and morbidity is uncertain**, which may lead to a higher than expected claim or living benefit payment and impact the overall performance of the product.
- **Persistency factors – The actual experiences of policy surrender (full or partial), policy lapse and exercise of Policy Value Management Option are uncertain**, and therefore impacts on both the current performance and future return of the portfolio of the Policy.
- **Expense factors – The actual amount of any direct expenses** (eg commission, underwriting, Policy acquisition and maintenance expenses) and indirect expenses (eg general overhead costs) incurred and **apportioned to the group of policies may be higher than expected** and impact the overall performance of the product.

The interests earned on the Policy Value Management Balance (where applicable) are determined based on an interest rate that is not guaranteed and may be adjusted by the Company at its discretion from time to time.

Key risks

Risk from the delay or missing the payment of premiums due	Any delay in or missing of the payment of premiums due **may lead to policy lapses and the amount, if any, you get back may be significantly less than what you have paid.**

Risk from surrender	If you surrender or partially surrender your Policy in early years, **the surrender proceeds to be received under the Policy may be significantly less than the premiums paid.**

Liquidity risk	**This Policy is designed to be held for the entire policy term. Should you have liquidity needs for any unexpected events, you may apply for a Policy Loan or surrender the Policy** in full or in part, subject to the respective policy terms, however, **this may cause the Policy to lapse or to be terminated earlier than the original policy term, and the amount (if any) you get back may be less than the premiums paid.** In the event that you exercise the Policy Value Management Option, the Aggregate Cash Value under the Policy (which is used in the calculation of the surrender value and Death Benefit under the Policy) at a future point in time may be higher or lower than it would have been if you had not chosen to exercise the option.

Inflation risk	**Cost of living is likely to be higher in the future** than it is today due to inflation, therefore you or **your assigned beneficiary(ies) may receive less from the Policy in real terms in the future** even if the Company meets all its contractual obligations.

Key risks

Policy currency risk	**You are subject to exchange rate risks.** If your Plan is denominated in currencies other than local currency, or, if you choose to pay premium or receive benefit in currencies other than the policy currency(ies), **the actual amount paid or received by you will be subject to change according to the prevailing exchange rate** to be determined by the Company from time to time between the policy currency and the local/payment currencies. The fluctuation in exchange rates may have an impact on the amount of payments including but not limited to premium payments, levy payments and benefit payments. **RMB currency risk** RMB is currently not freely convertible and conversion of RMB may be subject to certain policy, regulatory requirements and/or restrictions (which are subject to changes from time to time without notice). Exchange controls imposed by the relevant authorities may also adversely affect the applicable exchange rate. The actual conversion arrangement will be subject to the policy, regulatory requirements and/or restrictions prevailing at the relevant time. Additionally, the conversion of the Policy Currency to other currencies may be subject to exchange restrictions applicable at the time when Currency Switch Option is approved. You have the sole responsibility to decide if you want to convert the Policy Currency to other currencies.

Key risks

Risk from Currency Switch Option	Upon the exercise of the Currency Switch Option, you are subject to the risk that the Guaranteed Cash Value, Special Bonus[6] (if any), Death Benefit and projected return might be higher or lower than those before the exercise of the Currency Switch Option, whereas the guaranteed and total breakeven year might also be shorter or longer than those before the exercise of the Currency Switch Option. Policy values after exercising the Currency Switch Option will be adjusted which can even be significantly different from the figures illustrated to you when the Policy first issued. Before you exercise the Currency Switch Option, you should consider whether the future policy values suit your needs, based on the illustration of future policy values we provide you as applicable. The availability of currency at the time of applying the Currency Switch Option will be subject to the applicable laws and regulations. The Currency Switch Exchange Rate[3] is a prevailing exchange rate for converting the Policy Currency to the Converted Currency as determined by us from time to time. If we approve your application for Currency Switch Option, the Policy Currency will be switched to the Converted Currency using the Currency Switch Exchange Rate[3] at the time of the switch as executed by the Company in accordance with our prevailing administrative rules. The Currency Switch Exchange Rate[3] may not be the same currency exchange rate available elsewhere in the market (including but not limited to the exchange rates offered by HSBC), and you should not treat the Currency Switch Exchange Rate[3] as the real time currency exchange rate in the market. **You shall not purchase this Policy solely for the Currency Switch Option.** If in doubt, you should contact HSBC branch staff to understand any possible impact for an informed decision.

Risk from Exchange Rate Tracking Alert	The Exchange Rate Tracking Alert is a reminder set on the Currency Switch Exchange Rate[3] of the Policy Currency to the Tracked Currency[1]. The Policy Currency will not be automatically switched when the Target Exchange Rate[2] is reached. If you wish to switch the Policy Currency to the Tracked Currency[1], you are required to submit a request for exercising Currency Switch Option to convert the Policy Currency. Setting an Exchange Rate Tracking Alert does not guarantee the conversion of the Policy Currency by exercising the Currency Switch Option at your Target Exchange Rate[2]. We have the right to determine the time of tracking as we consider appropriate from time to time. We have no obligation to track the Target Exchange Rate[2] on a real-time basis.

Key risks

Risk relating to legacy planning features	These features designed under this Plan merely aim to provide you with various options to choose from, facilitating your **legacy arrangements**. **Such features**, together with its **associated administrative rules**, may meet or may not be suitable for your intended needs partially or totally. Determining **whom to designate** for the respective contingent roles under the Plan is crucial since the designated individual(s) could utilize the policy value under this Plan directly in accordance with the policy terms and conditions. **Any designation of the contingent role(s) will be revoked** when you make a new designation. In addition to the policy provisions and prevailing rules decided by the Company from time to time, there will be certain factors that prevent your designated individual(s) from assuming the contingent role(s). For instance, the willingness of the designated person(s), etc. To ensure your policy rights are being exercised as intended, please consider your **personal circumstances, consequential impact upon designation or making changes and communication with the designated individual(s)** cautiously and timely. If you are uncertain about your designations under the policy, you should contact the Company. In the event that the Life Insured reaches an advanced age and passes away before the Policy attains the guaranteed and total breakeven year, the Policy may terminate sooner than anticipated if proper policy servicing instructions are not provided in advance. To ensure your policy can be continued and passed on to another person according to your legacy plan, it is advisable to utilise the available product features, including the option to designate a loved one as the Contingent Policyholder and/or Contingent Life Insured, in accordance with the relevant policy provisions. The product is **not a trust**. The Company has **no fiduciary or trustee obligations and does not act as a trustee, fiduciary or in any executor capacity.** If you have any questions, you should seek advice from other professional advisors.

More about participating policy

We issue participating life insurance policies providing both guaranteed and non-guaranteed benefits. The guaranteed benefits may include the Death Benefit, Guaranteed Cash Value and other benefits that vary depending on your chosen plan. The non-guaranteed benefits comprise the policy dividends which allow Policyholders to share in the financial performance of the life insurance operation.

For HSBC Eminent Goal Multi-Currency Insurance Plan II, the policy dividends, if any, is in the form of:

Special Bonus[6] which is declared upon early termination (except if it is due to the exercise of Policy Split Option) of the Policy due to, for example, death or surrender, the exercise of Policy Value Management Option or at policy maturity.

The Special Bonus[6] amount may change from time to time based on the performance over the life of the Policy before the time of declaration and prevailing investment market conditions. The actual amount will not be determined until it is payable.

Please refer to section "Product summary" of this brochure for more details.

What factors will affect your Special Bonus[6]?

The Special Bonus[6], if any, is not guaranteed. The size of the Special Bonus[6] and whether it is payable depend on factors including but not limited to:
1. The investment performance of the assets and currency hedging instruments (if any) supporting the Policies;
2. Claims, lapses, and expenses experiences; and
3. The long-term expected future performance of investment and other experiences mentioned above.

If the performance over the long term is better than expected, the Special Bonus[6] paid would increase.
If the performance is below expectation, the Special Bonus[6] paid would decrease.

Please refer to section "Key risks - Non-guaranteed benefit" of this brochure for more details.

What are the key benefits of participating policies?

The key feature of participating policies over other forms of insurance policies is that in addition to the guaranteed benefits, you will also benefit from an additional Special Bonus[6] payment if the 3 factors stated above are better than that required to support the guaranteed benefits. The better the performance, the greater the Special Bonus[6], and, conversely, the worse the performance, the lower the Special Bonus[6].

Dividend philosophy

Establishing a risk-sharing mechanism

We have a clear interest in the performance of your participating policy as our participating business operates on the principle of sharing risks between you and ourselves to achieve a reasonable balance. We regularly review the level of Special Bonus[6] payable to you. Both the past actual performance and management's expectation for the long-term future performance will be assessed against the assumed level. If variances arise, considerations will be taken for sharing these with you through adjusting Special Bonus[6] scales.

More about participating policy

Fairness across Policyholder groups

To ensure fairness between Policyholders of participating products, we will carefully consider the experience (including investment performance) of various policy groups such as products, product generations, currencies and issue years so that each policy group will receive a fair return based mainly on its own performance.
To balance the interest between you and us, a dedicated committee formed from a group of professionals will provide independent advice on managing the participating policies and determining the Special Bonus[6].

Stable long-term returns

When considering adjusting the Special Bonus[6] scales, we strive to maintain a more stable payout to you by smoothing, which means the Special Bonus[6] level will only be changed if the actual performance is significantly different from the assumed level over a period of time, or if management's long-term future performance expectations change substantially.

We may also reduce the extent of smoothing or even stop smoothing the effects of the change in asset values for a time in the determination of the Special Bonus[6]. We would do this to protect the interests of the remaining Policyholders. For example, we may reduce smoothing when payouts with smoothing are higher than payouts without smoothing.

Investment policy and strategy

We follow an asset strategy that:
i) Helps to ensure that we can meet the guaranteed benefits that we have committed to you;
ii) Delivers competitive long-term returns to you through Special Bonus[6]; and
iii) Maintains an acceptable level of risk.

For HSBC Eminent Goal II USD Policy:

The assets supporting the participating policies consist of fixed income and growth assets. The fixed income assets which predominantly in USD, include fixed income assets issued by corporate entities with good credit ratings (average A-rated or above) and long-term prospects. Growth assets, including equity-type investments and alternative investments such as property, private equity or hedge funds, as well as structured products including derivatives, are utilised to deliver returns that are more reflective of economic performance over the long term.

Our investment portfolios are well diversified across various types of assets, and are invested in varied geographical markets (mainly Asia, the United States and Europe), currencies (mainly USD) and industries. The assets are carefully managed and monitored according to our own acceptable level of risk.

More about participating policy

For HSBC Eminent Goal II non-USD Policy:

The assets supporting the participating policies consist of fixed income and growth assets. The fixed income assets which predominantly in USD, include fixed income assets issued by corporate entities with good credit ratings (average A-rated or above) and long-term prospects. Growth assets, including equity-type investments and alternative investments such as property, private equity or hedge funds, as well as structured products including derivatives, are utilised to deliver returns that are more reflective of economic performance over the long term.

Both fixed income assets and growth assets may be invested in various currencies, majority with USD, for diversification. If the currency of the assets is different from the policy currency of the underlying policies, currency hedging may be used to manage the currency risk.

Our investment portfolios are well diversified across various types of assets, and are invested in varied geographical markets (mainly Asia, the United States and Europe), currencies and industries. The assets are carefully managed and monitored according to our own acceptable level of risk.

Target asset allocation

Asset type	Long-term allocation percentage
Fixed Income Assets (government bonds, corporate bonds and alternative credit)	30% - 50%
Growth Assets	50% - 70%

Note: There could be slight deviation from the above range due to market fluctuation.

We consider other factors when deciding the actual asset allocations, including, but not limited to:

- Current and expected future market conditions;
- Guaranteed and non-guaranteed benefits of the policies;
- The acceptable risk level of the policies;
- Expected economic growth after adjustment for inflation over a period of time; and
- Investment performance of the assets supporting the policies.

Subject to our investment policy, actual asset allocation could deviate from the above long-term target allocation from time to time. Currency hedging will be exercised by us if the policy currency is denominated in the currency that is different from the underlying assets as a way of counteracting the fluctuation effect under currency mismatch.

For Policies with the Policy Value Management Option exercised, the assets supporting the Policy Value Management Balance are 100% invested into fixed income assets.

More about participating policy

Accumulation interest rate

You can choose to exercise the Policy Value Management Option to allocate a portion of the Net Cash Value[7] to the Policy Value Management Balance (if any) to accumulate with interest (if any).

Interest rates are not guaranteed, and will be reviewed by us regularly with reference to the following factors:

- Portfolio yields of fixed income assets;
- Prevailing market conditions;
- Expectations of future fixed income asset yields;
- The cost associated with currency hedging (if applicable);
- The cost associated with the provision of this interest accumulation service; and
- The likelihood and duration of Policyholders leaving their payment for accumulation.

The policy of determining the Special Bonus[6] (if any) and accumulation of interest rates may be reviewed and adjusted by us from time to time.

For more updated information, please visit our website https://www.hsbc.com.hk/insurance/info/.

You may also visit the above website to refer to our dividend history. The past or current performance of our business may not be a guide for future results.

Endnotes

1. Tracked Currency means the currency made available from the Company from time to time, which has been designated by you and the Company agrees to track for the purposes of the Exchange Rate Tracking Alert.

2. Target Exchange Rate means the exchange rate of the existing policy currency to the Tracked Currency[1] chosen by you.

3. Currency Switch Exchange Rate means a prevailing exchange rate for converting the policy currency to the converted currency as determined by us from time to time.

4. MOP is to be made available for the Policies issued in Macau only, exact availability to be determined by us.

5. Indebtedness means the sum of all outstanding policy loans and any accrued interest on such loans under this Policy.

6. The amount of Special Bonus is not guaranteed and the payment is subject to the Company's discretion.

7. The Net Cash Value is, at any time, the amount equal to the Guaranteed Cash Value plus Special Bonus[6] (if any), less any Indebtedness[5].

8. Policy Amount is an amount used to determine the premiums payable under the Policy and your cash values and Special Bonuses[6] to be received under the basic plan of this Policy. It does not represent the amount of Death Benefit payable or cash value of your Policy.

9. Total Basic Plan Premium Paid refers to the total amount of premium due under the basic plan (whether or not actually paid) as of the date of death of the Life Insured. Please refer to the policy provisions for detailed terms and conditions. The balance of the aggregate premium together with interests accumulated by the aggregate premium policy will not be counted towards the Total Basic Plan Premium Paid unless such part of the balance of aggregate premium is actually due on that date.

10. "Life Events" means the following life events as set by the Policyholder as a condition determining when the ownership of the Policy shall be transferred from the Contingent Guardian to the Contingent Policyholder.
    (a) University graduation – Contingent Policyholder graduates from any universities in the world as determined by us in our discretion from time to time;
    (b) Get married – Contingent Policyholder gets married including same-sex and heterosexual marriage;
    (c) Giving birth or adopting child – Contingent Policyholder or his spouse gives birth to any natural child, Contingent Policyholder obtains a parental order (or equivalent), or Contingent Policyholder adopts a child through legal means;
    or
    (d) Diagnosed with critical illness – Contingent Policyholder is diagnosed in writing by a Registered Medical Practitioner with Cancer or Heart Disease or Stroke.

11. Age means the age of the Life Insured or the Policyholder or the Contingent Policyholder or the Contingent Life Insured or the Contingent Guardian where applicable at his/her next birthday.

12. The maximum total premium amount for pending guaranteed approval/simplified underwriting applications and in-force policies (per Life Insured) may differ and is subject to the Age[11] of the Life Insured. Total premium amount refers to the total premium amount of this Plan and other specified life insurance plans as determined by the Company. For details of the underwriting requirements (which may relate to medical underwriting requirements or HSBC Life's criteria), please contact HSBC branch staff. The Company reserves the right to accept or decline any applications for this Policy based on the information provided by the Life Insured and/or Policyholder during application.

13. "Exceptional Situations" means any of the following situations occur to Contingent Policyholder or Contingent Guardian, to the extent applicable:
    (a) There is no Contingent Policyholder or Contingent Guardian named by the Policyholder prior to the Policyholder's death;
    (b) The appointment of Contingent Policyholder and/or Contingent Guardian is/are not approved by us;
    (c) If the Contingent Policyholder or the Contingent Guardian is not alive at the time of the Policyholder's death;
    (d) The Contingent Policyholder or the Contingent Guardian informs us that he is unable or unwilling to take the ownership of this Policy;
    (e) The Contingent Policyholder or the Contingent Guardian is unable to provide satisfactory documentary proof as requested by us and required by our prevailing rules and all applicable law and regulations within 180 days immediately from the date of the death of Policyholder in any way; or
    (f) If the policy ownership is determined not to be transferred to the Contingent Policyholder or the Contingent Guardian based on our absolute discretion.

More information

Planning for your financial future is important. Let us review your current and future needs to help you decide if HSBC Eminent Goal Multi-Currency Insurance Plan II is the right product to help you fulfil your personal goals.

You can visit any HSBC branch to arrange for a financial planning review with us.

Go to www.hsbc.com.hk/insurance

Visit any HSBC branch

You can find more information about the product on HSBC's website by scanning the QR code.

HSBC Eminent Goal Multi-Currency Insurance Plan II

HSBC Life (International) Limited
HSBC Life (International) Limited ("the Company", "we" or "us") is incorporated in Bermuda with limited liability, and is one of the HSBC Group's insurance underwriting subsidiaries.

Hong Kong Special Administrative Region office
18/F, Tower 1, HSBC Centre, 1 Sham Mong Road, Kowloon, Hong Kong

The Company is authorised and regulated by the Insurance Authority ("IA") to carry on long-term insurance business in the Hong Kong Special Administrative Region. The Hongkong and Shanghai Banking Corporation Limited ("HSBC") is registered in accordance with the Insurance Ordinance (Cap.41 of the Laws of Hong Kong) as an insurance agency of the Company for the distribution of life insurance products in the Hong Kong Special Administrative Region. HSBC Eminent Goal Multi-Currency Insurance Plan II is a product of the Company but not HSBC, underwritten by the Company and it is only intended for sale through HSBC in the Hong Kong Special Administrative Region.

In respect of an eligible dispute (as defined in the Terms of Reference for the Financial Dispute Resolution Centre in relation to the Financial Dispute Resolution Scheme) arising between HSBC and you out of the selling process or processing of the related transaction, HSBC is required to enter into a Financial Dispute Resolution Scheme process with you; however, any dispute over the contractual terms of the above insurance product should be resolved between the Company and you directly.

The Company accepts full responsibility for the accuracy of the information contained in this Product Brochure and confirms, having made all reasonable enquiries, that to the best of its knowledge and belief there are no other facts the omission of which would make any statement misleading. The information shown therein is intended as a general summary. Please refer to your insurance Policy for the detailed terms and conditions.

June 2026

HSBC Life (International) Limited is the proud winner of the following awards:

HSBC Life (International) Limited – 2025 WINNER

10th Anniversary

The Hong Kong Insurance Awards 2024 – Outstanding Customer Services Award – Life Insurance

The Hong Kong Insurance Awards 2025 – Excellence in Customer Acquisition and Engagement Award

Bloomberg Businessweek 彭博商業周刊/中文版 Financial Institutions 2025 – Excellence Performance – HK Insurance Sector - Brand of the Year

Bloomberg Businessweek 彭博商業周刊/中文版 Financial Institutions 2025 – Excellence Performance – HK Bancassurance Sector - Bancassurer of the Year

Bloomberg Businessweek 彭博商業周刊/中文版 Financial Institutions 2025 – Excellence Performance – HK Bancassurance Sector: Bancassurance Training Academy of the Year

Bloomberg Businessweek 彭博商業周刊/中文版 Financial Institutions 2025 – Excellence Performance – HK Bancassurance Sector: Bancassurer Architecture of the Year

Bloomberg Businessweek 彭博商業周刊/中文版 Financial Institutions 2025 – Excellence Performance – HK Insurance Sector: Cross Border Insurance Services (Mainland & HK)

Bloomberg Businessweek 彭博商業周刊/中文版 Financial Institutions 2025 – Excellence Performance – HK Bancassurance Sector - ESG Sustainability of the Year

Bloomberg Businessweek 彭博商業周刊/中文版 Financial Institutions 2025 – Excellence Performance – HK Insurance Sector: Integrated Marketing (Product/Service)

Bloomberg Businessweek 彭博商業周刊/中文版 Financial Institutions 2025 – Excellence Performance – HK Insurance Sector - Wealth Management Platform

Bloomberg Businessweek 彭博商業周刊/中文版 Financial Institutions 2025 – Excellence Performance – GBA Macau Insurance Sector: Insurance Company of the Year

Bloomberg Businessweek 彭博商業周刊/中文版 Financial Institutions 2025 – Excellence Performance – GBA Macau Insurance Sector: Client Service/Customer Engagement

Bloomberg Businessweek 彭博商業周刊/中文版 Financial Institutions 2025 – Excellence Performance – GBA Macau Insurance Sector: ESG Sustainability of the Year

EGIP2_WPB_PB_0626_EN

FSC www.fsc.org MIX Paper | Supporting responsible forestry FSC® C158933

Issued by HSBC Life (International) Limited (Incorporated in Bermuda with limited liability)

Incapacity Protection Service

Enhancing coverage for incapacitating medical conditions

Introduction

Confronting a serious illness or mental health challenge can be more than a medical journey - it's a financial vulnerability that could overwhelm you and your loved ones.

HSBC Life presents the **Incapacity Protection Service**, a forward-looking supplementary benefit designed to **provide you and your family a predetermined and dignified pathway** to financial support. This service allows you to proactively empower a Designated Person to access your policy's Aggregate Cash Value if you become physically or mentally incapacitated.

How does this service empower your family to care for you while you are diagnosed as incapacitated?

You as the Policyholder of our designated life insurance plans can enrol in the Incapacity Protection Service and **appoint one person as a Designated Person** for the service. The Designated Person must be your:

• Parent;	• Adult child; or
• Spouse (including same-sex spouse);	• Sibling

The Designated Person can withdraw a **Designated Percentage (10% - 50%)** of the Aggregate Cash Value predetermined by you **("Incapacity Benefit")**, in the event you are diagnosed as an Incapacitated Person by a Registered Medical Practitioner, as a result of one of the following medical conditions:

• Apallic syndrome	• Loss of independent existence	• Mental incapacity
• Coma	• Major head trauma	• Paralysis

Key features

Quick access to cash for emergencies

Your Designated Person can promptly access the designated portion of Aggregate Cash Value for necessary medical or other expenses without complications.

Enjoy the flexibility

You can assign a different Designated Person to each of your designated life insurance plans. You can also reassign another Designated Person, or adjust the Designated Percentage whenever needed.

Maintain continuous coverage

Even though the Incapacity Benefit has been paid, your designated life insurance plan will remain in effect to provide adjusted life protection and potential wealth accumulation.

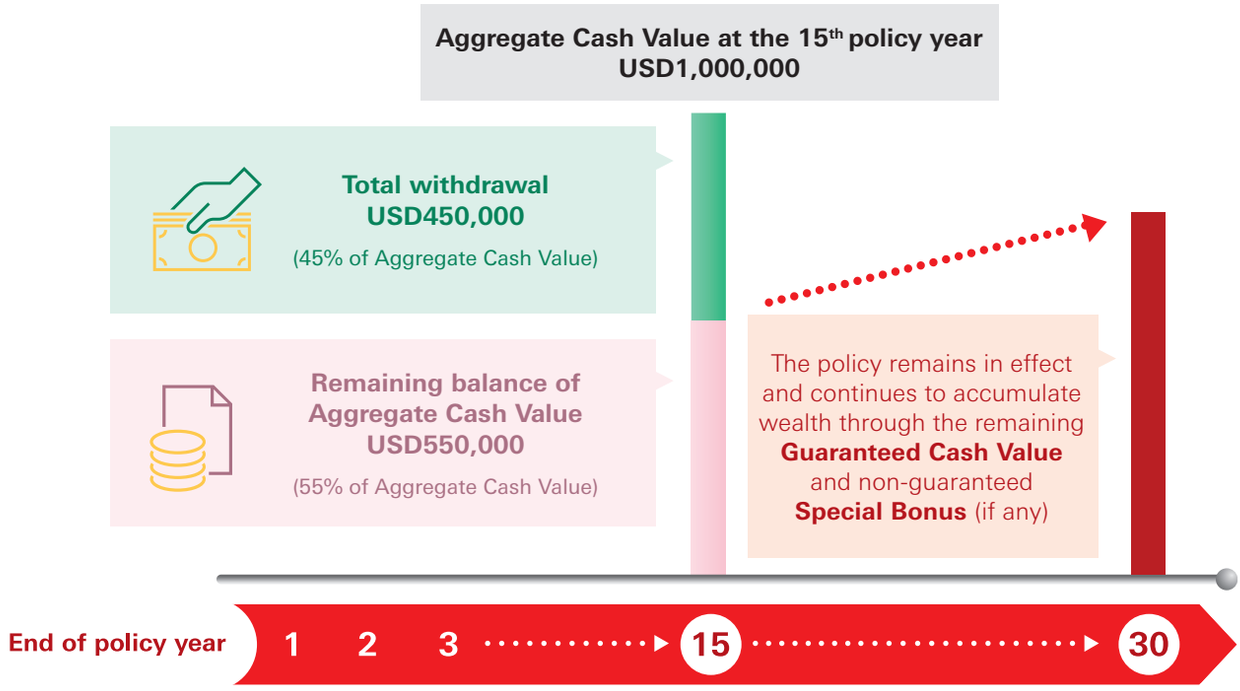
HSBC Life

Case study

Aggregate Cash Value withdrawal under the Incapacity Protection Service

Paul and Joey are a married couple with a child. As the family's breadwinner, Paul aims to secure their financial future in case of any unfortunate events. He purchases an insurance product and enrols in the Incapacity Protection Service with Joey appointed as the Designated Person. By such, Joey is empowered to withdraw the Designated Percentage of 45% of the policy's Aggregate Cash Value as the Incapacity Benefit if Paul is diagnosed as an Incapacitated Person by a Registered Medical Practitioner.

In the 15th policy year, Paul falls into a coma and requires hospitalisation due to a car accident. As he needs long-term care, Joey applies to withdraw 45% of the Aggregate Cash Value through the Incapacity Protection Service to ease their financial burden. Upon receiving approval from HSBC Life, 45% of the Aggregate Cash Value is disbursed to Joey as the Incapacity Benefit. The policy remains in effect with adjusted life protection after this withdrawal and continues to accumulate wealth.



What if Paul did not appoint Joey as the Designated Person under the Incapacity Protection Service?

Paul, as the Policyholder, is in a coma and unable to handle any policy-related matters. Joey may face challenges in stepping in to manage the policy or appointing someone to act on Paul's behalf. The situation is complex and time-consuming, with no certainty that Joey will be able to assume responsibility for the policy or assisted by an appropriate representative.

For enrolment and more information

To enrol in the Incapacity Protection Service, please visit any HSBC branch or call HSBC Life Service Hotline at 2583 8000. For HSBC Premier Elite customers, please call VIP Hotline at 3663 5911. We are happy to explain how the Incapacity Protection Service can assist you.

Notes:

1. Incapacity Protection Service is applicable only to the designated life insurance plans with cash value ("Plan"). The scope of the Plans is determined by HSBC Life (International) Limited ("HSBC Life", "the Company", "our" or "us") from time to time at the Company's discretion.

2. The acceptance of any enrolment of or change of Designated Person under the Incapacity Protection Service is at our sole and absolute discretion, and subject to the relevant policy provisions. You may appoint or amend the Designated Person, or cancel the Incapacity Protection Service, provided that you are mentally sane at the time of making such requests.

3. The Designated Person must reach an actual age of 18 or above at the time of designation.

4. Incapacity Protection Service does not constitute an enduring power of attorney ("EPOA") (applicable to the Hong Kong SAR), a guardianship order, or a committee order, and does not appoint the Designated Person as the Policyholder's attorney or guardian or committee. In the event of a dispute between the Designated Person and any other person, including but not limited to the Policyholder's guardian or committee, attorney and/or beneficiary(ies), the Company reserves the right to withhold the payment of the Incapacity Benefit until such dispute is resolved.

5. The designation of the Designated Person will be automatically revoked upon the occurrence of any of the following: (1) the Company's acceptance of the change of policy ownership; (2) the Company is being notified that the Policyholder has created an EPOA (applicable to the Hong Kong SAR) covering the policy; (3) the Company has been notified that the Policyholder or the Designated Person died; (4) the Company has been notified that there is a guardian or committee appointed for the Policyholder under the Mental Health Ordinance (Cap.136 Laws of the Hong Kong SAR) (or if there is a guardian or committee appointed under similar laws in another jurisdiction); (5) the Company's acceptance of a subsequent arrangement of policy assignment; (6) you designate a new Designated Person and it is approved by the Company; or (7) the application for exercising the Legacy/Policy Split Option (if any) is approved.

6. If the Policyholder holds more than one policy under the Plans with the Incapacity Protection Service, a different Designated Person can be designated under each individual policy.

7. The Incapacity Benefit is payable only if the Policyholder is diagnosed by a Registered Medical Practitioner to be an Incapacitated Person as a result of one of the following medical conditions:

   Apallic syndrome – universal necrosis of the brain cortex with the brainstem intact. This diagnosis must be definitely confirmed by a Registered Medical Practitioner who is a neurologist. This condition is required be medically documented for at least 1 month.

   Coma – a state of unconsciousness with no reaction to external stimuli or internal needs, which is associated with a permanent neurological deficit. The coma must persist for at least 96 hours and require intubation and mechanical ventilation to sustain life. The coma must be confirmed by a Registered Medical Practitioner who is a neurologist.

   Loss of independent existence – inability to perform at least three of the Activities of Daily Living as defined in the Definitions section below without assistance for a continuous period of at least 6 months and leading to a permanent inability to perform the same. For the purpose of this definition, the word "permanent" shall mean beyond the hope of recovery with current medical knowledge and technology. The diagnosis of Loss of Independent Existence must be confirmed by a Registered Medical Practitioner.

   Major head trauma – accidental head injuries resulting in residual brain damage to the extent that there is a permanent neurological deficit causing Significant Functional Impairment. "Significant Functional Impairment" means a Registered Medical Practitioner who is a neurologist has assessed the Policyholder as scoring 5 or less on the 8 point version of the Glasgow Outcome Scale of Head Injuries or equivalent levels of functional impairment on a similar scale which has been generally accepted in medical literature.

   Mental incapacity – the diagnosis of mental incapacity must be confirmed by a Registered Medical Practitioner who is a specialist.

   Paralysis – total and irreversible loss of use of two or more limbs through paralysis as a result of injury or disease. The paralysis must be supported by appropriate neurological evidence. A Registered Medical Practitioner who is a specialist must be of the opinion that the paralysis will be permanent with no hope of recovery and must be present for more than 3 months.

8. Before the Company pays the Incapacity Benefit under the Policy, the Company must receive written notice of the claim of the Incapacity Benefit and acceptable proof to our satisfaction, subject to the terms and conditions. The original supporting documents must be submitted to the Company.

9. The percentage of the Incapacity Benefit is ranged from 10% to 50% and in integer; the withdrawal amount equals to the Aggregate Cash Value multiplied by the Designated Percentage.

10. The Incapacity Benefit will be withdrawn in the following order:
    (1) first, from the Policy Value Management Balance (if any); and
    (2) if the Policy Value Management Balance is not sufficient, then the remaining amount of Incapacity Benefit will be withdrawn from the Guaranteed Cash Value, Special Bonus (if any) and accumulated non-guaranteed Monthly Dividend and interest (if any).

    Any withdrawal from the Guaranteed Cash Value, Special Bonus (if any) and accumulated non-guaranteed Monthly Dividend and interest (if any) will automatically trigger reduction of Sum Insured/Policy Amount as if an application for partial surrender has been made. Partial surrender will reduce your future benefits including but not limited to the Guaranteed Cash Value, Special Bonus (if any), non-guaranteed Monthly Dividend (if any), accumulated non-guaranteed Monthly Dividend and interest (if any), Death Benefit and supplementary benefit (if any) of the basic plan (if applicable). The Sum Insured/Policy Amount after the reduction must meet a minimum amount of the remaining Sum Insured/Policy Amount of the Policy, which we set from time to time. When the withdrawal results in reaching of the minimum Sum Insured/Policy Amount, the actual amount of Incapacity Benefit withdrawable may be less than the amount calculated based on the percentage of Designated Percentage of Aggregate Cash Value as designated by you.

11. Payment of the Incapacity Benefit will automatically revoke the existing regular withdrawal instruction, either in the form of Flexible Withdrawal Option or regular withdrawal option, in your Policy.

12. The Policyholder shall remind the Designated Person that he/she shall inform the Company by providing us a written notice of the claim of the Incapacity Benefit and acceptable proof to our satisfaction within 90 days from the date the Policyholder is diagnosed as an Incapacitated Person.
13. The Company shall not assume any duty or be responsible to verify, or be responsible for the validity or legality of any appointment of the Designated Person. The Company shall not assume or be regarded to assume any responsibility or liability in relation to any designation of Designated Person. Once the Incapacity Benefit is paid, the Company has no obligation to verify the conditions of payment for the Incapacity Benefit and have no responsibility for any mistaken or incorrect payment.
14. To enrol for the Incapacity Protection Service, the Policyholder will be required to, among others, warrant and represent that the Designated Person is eligible to act in such role.
15. The Company shall have the right to request for additional information or documents and/or impose further requirements for this enrolment, including but not limited to documents authenticating the identity and entry proofs (if applicable) of the Designated Person in the manner as determined by the Company at its sole and absolute discretion.
16. Please refer to the policy provisions of the designated life insurance plans and the Incapacity Protection Service for details.

Definitions:

"Activities of Daily Living" are defined as below:

- **Washing –** the ability to wash in the bath or shower (including getting into and out of the bath or shower) or wash satisfactorily by other means;
- **Dressing –** the ability to put on, take off, secure and unfasten all garments and, as appropriate, any braces, artificial limbs or other surgical appliances;
- **Transferring –** the ability to move from a bed to an upright chair or wheelchair and vice versa;
- **Toileting –** the ability to use the lavatory or otherwise manage bowel and bladder functions so as to maintain a satisfactory level of personal hygiene;
- **Feeding –** the ability to feed oneself once food has been prepared and made available.

"Designated Percentage" means a percentage of the Aggregate Cash Value as specified by the Policyholder, which must be a whole number percentage within a range to be determined by us from time to time.

"Designated Person" means the person designated by the Policyholder to receive the Incapacity Benefit under this supplementary benefit.

"Incapacitated Person" means a person who is incapable, by reason of physical and/or mental incapacity.

"Incapacity Benefit" means the benefit payable to the Designated Person pursuant to the terms and conditions of this supplementary benefit.

"Registered Medical Practitioner" means any Medical Practitioner duly qualified and legally registered as such under the Medical Registration Ordinance of the Hong Kong SAR or any amendment thereto, or otherwise authorised and entitled to practise western medicine in any other country/region as accepted by us in accordance with the laws of that country/region and who is other than the Life Insured or the Policyholder or the Contingent Policyholder* or a member of the Life Insured's or the Policyholder's or the Contingent Policyholder's* immediate family.

*For the definition of "Registered Medical Practitioner", the exclusion of the Contingent Policyholder and the Contingent Policyholder's immediate family members are only applicable to HSBC Infinite Wealth Insurance Plan, HSBC Eminent Goal Multi-Currency Insurance Plan II, HSBC Bright Income Insurance Plan and HSBC Luminous Global Insurance Plan.

Disclaimer:

This leaflet contains general information only. It does not constitute any offer for any insurance product. For details of product feature, terms and conditions, please refer to the relevant product brochures, policy provisions and benefit illustrations of particular product(s).

All the designated life insurance products with Incapacity Protection Service are underwritten by the Company, which is authorised and regulated by the Insurance Authority of the Hong Kong SAR to carry on long-term insurance business in the Hong Kong SAR. The Company will be responsible for providing your insurance coverage and handling claims under your life insurance policy.

All the designated life insurance products with Incapacity Protection Service are the products of the Company but not the Hongkong and Shanghai Banking Corporation Limited ("HSBC") and they are intended for sale in the Hong Kong SAR only. Your premiums paid will form part of the Company assets. Any such, Policyholders will be subject to the credit risk of the Company. Policyholders do not have rights or ownership over any of those assets. In respect of an eligible dispute (as defined in the Terms of Reference for the Financial Dispute Resolution Centre in relation to the Financial Dispute Resolution Scheme) arising between HSBC and you out of the selling process or processing of the related transaction, HSBC is required to enter into a Financial Dispute Resolution Scheme process with you; however, any dispute over the contractual terms of the above insurance products should be resolved between the Company and you directly.

June 2026

Issued by HSBC Life (International) Limited (incorporated in Bermuda with limited liability)

FSC www.fsc.org MIX Paper | Supporting responsible forestry FSC® C158933

INCAPA_PROTECT_WPB_0626_EN

终身人寿保险

汇图多元货币保险计划II

财智驾驭全球 掌控灵活自由

汇丰保险
HSBC Life

汇丰人寿保险（国际）有限公司（注册成立于百慕达之有限公司）

弹性规划未雨绸缪 守护未来每个旅程

财务安心自主，不应受地域限制。在波动的外汇市场和生活充满变数的时代，原地踏步绝非可取。无论您正计划海外退休、安排子女海外升学，或面对人生重大转折，采取灵活多元的财务策略才是关键之举。

汇图多元货币保险计划II（「汇图II」、「本计划」或「本保单」）旨在助您开拓财富管理之路。此终身寿险计划，提供多种货币选择及独特灵活的保单管理选项，并配备市场首创*的「汇率追踪提示」及领先市场#的「灵活提取选项」，以满足您人生旅程的不同需要。本计划具备长远储蓄目标，能配合您持续演变的财务策略，未雨绸缪；让您于未来不同阶段，尽享财富增值以及计划个人化的财富传承，多重优势，紧贴您每一进程的独特需要。

「汇图II」是具储蓄成分的长期分红人寿保险计划，部分的保费用于缴付保险及有关费用。此保险计划并不等同或类似任何类型的银行存款。

* 「汇率追踪提示」乃市场首创，当「追踪货币」[1]达到目标汇率[2]时，保单持有人会收到通知。「市场首创」之表述是根据我们对截至2025年10月时，现有市场资讯的解读，并透过将我们本计划与香港特别行政区市场的其他保险同业的其他类似开售的长期分红保险计划进行比较后得出的。

\# 「灵活提取选项」具备领先市场的特点，保单持有人可以定期提取方式（「灵活提取选项」）从而作部分退保或指定一人作为指定收款人来收取该部分提取款项。此外，转账至海外银行的户口的行政费用将被免除。「市场领先」之表述是根据我们对截至2025年10月时，现有市场资讯的解读，并透过将我们本计划与香港特别行政区市场的其他保险同业的其他类似开售的长期分红保险计划进行比较后得出的。

度身订造财富管理 助您灵活应对人生转变

「汇率追踪提示」 **市场首创***

由第三个保单周年日起或本保单于保费缴付期完结后已全数缴付所有保费（以较迟者为准），您可申请设定「汇率追踪提示」以追踪目标汇率[2]，并毋须缴付任何保单行政费用。

这项功能允许您针对我们所列货币清单中的任一（「追踪货币」[1]），设定个人化的目标汇率[2]，以利进行汇率追踪与管理。当「汇率追踪提示」获得批准并记录后（生效期为一年），我们将因应货币转换汇率[3]的变化，与目标汇率[2]进行持续对比追踪。当货币转换汇率[3]达到您的目标汇率[2]时，您将会收到我们的通知。不论有否行使货币转换选项，「汇率追踪提示」将随即被撤销。

如您希望将保单货币转换为「追踪货币」[1]，您可递交申请行使货币转换选项，保单货币将根据当刻转换时的货币转换汇率[3]转换成您设定的「追踪货币」[1]。

4月15日
1英镑（£）= 1.33美元($)

12月30日
1英镑（£）= 1.19美元（$）

设定提示

目标汇率[2]
1英镑（£）= 1.19美元（$）

1. 申请「汇率追踪提示」，对保单货币与「追踪货币」[1]进行目标汇率[2]追踪
2. 货币转换汇率[3]及目标汇率[2]将持续对比追踪

收到通知

达到目标汇率[2]时，您会收到通知

申请货币转换选项

尽快申请行使货币转换选项，以当时的货币转换汇率[3]，将保单货币转换为「追踪货币」[1]，以免汇率于本公司所订明的截止时间之后有所更新†

「汇率追踪提示」注意事项

- 您可由**第三个保单周年日**起或本保单于保费缴付期完结后已全数缴付所有保费（以较迟者为准）开始申请。
- 每次可申请指定**一种**目标货币，与保单货币作追踪。
- 追踪提示生效期为**一年**，当到期或达到目标汇率[2]时（以较早者为准），将收到期满通知，提示随即被撤销。
- 追踪提示申请可**随时取消并重新提交**。

* 「市场首创」之表述是我们根据截至2025年10月时，现有市场资讯的解读，并透过将我们本计划与香港特别行政区市场的其他保险同业的其他类似开售的长期分红保险计划进行比较后得出的。

† 保单货币将根据转换时的货币转换汇率[3]转换，对于行使货币转换选项，本公司有绝对权利及酌情权。

货币转换选项备有十种货币选择

本计划提供多种的货币选择，助您把握长远资本增值机遇。您可选择**美元、人民币、港币、英镑、加元、澳元、纽元、欧罗、新加坡元**或**澳门币**[4]作保单货币，以实现您的人生目标与宏愿。

由第三个保单周年日起或本保单于保费缴付期完结后已全数缴付所有保费（以较迟者为准），并受保单条款约束，您可随时申请将保单货币转换为本公司所准许的其他货币，每个保单年度最多可转换三次，灵活应对人生不同阶段的需要。

若于一个保单年度内，保单货币转换达三次后，您将不可再于该保单年度内申请行使货币转换选项，但您仍可继续申请「汇率追踪提示」。

「灵活提取选项」

此选项可被用作按个人需要度身订造稳定现金流，让您可按月或按年从保单中定期提取保单金额，为您提供更大的资金流动性。由第三个保单周年日起或本保单于保费缴付期完结后已全数缴付所有保费（以较迟者为准），在保单未经权益转让或没有任何债项[5]的情况下，并受本公司现行规则批准及约束，您可选择行使此选项。此外，您可指定家人或挚爱（不限于直系亲属，详见下表）通过尽职审查后，可成为指定收款人，以收取定期提取款项。此选项让您可将提取款项直接存入指定收款人于本地或海外开立的银行帐户，并不受指定银行限制。提取之款项将以您所指定的货币支付，且毋须支付任何行政费用。

请注意，您需要先取消任何现有的「灵活提取选项」，方可申请货币转换选项。

认可的关系：

合法配偶 （包括同性配偶）	姪/甥儿女	未婚夫/未婚妻	配偶的父母
固定伴侣	子女/成年子女 （包括继子女/领养子女）	父母 （包括继父母/养父母）	媳妇/女婿
祖父母	孙子女/成年孙子女	兄弟姊妹 （包括继兄弟姊妹）	舅父/伯父/叔父/姑丈/姨丈/ 舅母/伯娘/婶母/姑母/姨母

备注：
- 如您的保单货币与支付款项之货币不同，或支付款项之货币与您或指定收款人的海外银行账户货币不同，相关银行将根据其决定的汇率进行兑换。
- 指定收款人必须通过尽职审查要求，并遵守适用的法律、法规及指引，以及我们当前的行政规则。

保单分拆选项 灵活分配财富

随着人生阶段的转变，财富分配策略或会有所不同。为此，本计划特设保单分拆选项，让您可由第三个保单周年日起或本保单于保费缴付期完结后全数缴付所有保费（以较迟者为准），并受保单条款约束的情况下，将您的保单分拆为多份分拆保单。您可于每个保单年度内，按个人需要随时申请分拆，因应人生新目标去灵活调整财务安排。每份原有保单最多可分拆为三份新的分拆保单。您亦可同时行使保单分拆选项及货币转换选项，以进一步提升灵活性。

自信缔造财富 稳健创造收益

财务灵活弹性 积聚丰盛财富

保证现金价值 — 此为保单期内持续递增的保证保单价值，为您缔造稳健基础，开创丰盛未来。

特别奖赏[6] — 此为非保证保单价值，旨在提升您的整体回报。

保单价值管理权益

当迈进人生新阶段，或面对市场波动时，您或许希望透过加强保障以提升保单价值的稳定性。

因此，本计划设有保单价值管理权益，让您可锁定本计划中的部分净现金价值[7]，并调拨至保单价值管理收益结余，按本公司厘定的非保证利率积存利息。

根据保单条款，您可行使保单价值管理权益，前提是：

(i) 本保单已生效五个保单年度或以上；

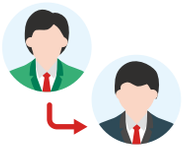
(ii) 已支付所有应缴保费；及

(iii) 本保单没有任何债项[5]（例如保单贷款、利息及逾期未付保费）。

行使保单价值管理权益时，本计划的保单金额[8]及已缴基本计划总保费[9]将按比例调整和减少。根据保单条款所计算之保证现金价值、特别奖赏[6]（如有）及身故赔偿也会作出相应的调整。

度身订造的传承策略 为挚爱未来缔造保障

本计划旨在于保障您与挚爱，在提供潜在资本增值机会的同时，免受突发事件带来财务影响，助您稳健守护家人的未来。



更改受保人

随着时间推移，您的财富承传安排或会有所调整。为配合您的需要，本计划提供灵活选项，让您可于第一个保单周年日起开始或保费缴付期完结后且已全数缴付所有保费（以较迟者为准），无限次更改受保人。

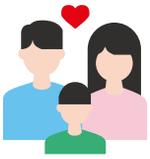
灵活的后备安排 让您倍感安心

您可预先指定**第二保单持有人**，确保保单可顺利转移至您所选定的挚爱。

同时，亦可随时为保单指定**第二受保人**，确保保单可顺利延续及转移保障至您所选定的挚爱。

若您的挚爱为未成年人，或尚未具备管理保单的能力，本计划为此特设创新的保单受托人安排。您可委任一位**保单受托人**，在您身故后以有限权限*暂管保单，直至第二保单持有人达到您所指定的年龄，或完成您预设希望他们达成的人生事件[10]^（非必需选项），以较早者为准。

详情请参阅本小册子内的「计划摘要」部分。



人寿保障

除了潜在的长期资本增值外，受保人于保单有效期内亦可享有人寿保障。若受保人不幸身故，除非已有为延续保单而正式指定的第二受保人，否则受益人将可获发身故赔偿。

详情请参阅本小册子内的「计划摘要」部分。

* 保单受托人仅有更新保单受托人及第二保单持有人之个人资料的行政权。保单受托人无权行使本保单内之任何选项或权利，亦无权要求更改第二保单持有人、受益人或第二受保人。

^ 人生事件[10]指大学毕业、结婚、生育或领养子女、或被诊断为严重疾病。详情请参阅本小册子内的「计划摘要」部分。

灵活支付身故赔偿

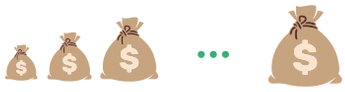
根据本公司的相关现行规则和条件以及保单条款，本计划设有5种身故赔偿支付选项。若受保人不幸身故，您可灵活安排，以最合适的方式为挚爱提供财务支援。身故赔偿将根据您所选的支付方式付予受益人。您可从以下5种支付赔偿选项中选取最适合的安排，其中部分选项更可让身故赔偿以每年或每月分期形式全数或部分支付，使受益人可循序获得财务支援：

1. 一笔过全数支付；或

2. 分10、20或30年每年或每月分期支付；或

3. 部分金额先以一笔过支付，剩余部分按您指定的年期（分2至30年）每年或每月分期支付；或

4. 每年或每月分期支付，直至指定受益人达到您指定的实际年龄*，以一笔过支付余额；或



5. 每年或每月分期支付（分2至30年），并按您指定的预设年递增率递增；预设年递增率选项为每年3%、5%或10%

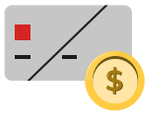
* 支付余额时，指定基本受益人的年龄必须已年满18岁或以上。

贴心权益保障未知 毋须额外费用

额外意外死亡保障

若受保人于保单期完结或80岁[11]前（以较早者为准）不幸因意外身故，而保单并无指定第二受保人，受益人除可获身故赔偿外，还可额外获得相等于已缴基本计划总保费[9] 30%作为额外意外死亡保障赔偿，每位受保人名下之所有汇丰保险保单的额外意外死亡保障金额总上限为3,000,000美元或其等值。

详情请参阅相关保单条款，以了解「额外意外死亡保障」的细则、条件及不保事项。



失业延缴保费保障

若保单持有人持有香港身份证，且于65岁[11]前连续失业30日或以上，缴付到期保费的宽限期可延长达365日。于宽限期内，受保人仍可享有全面保障。

详情请参阅相关保单条款，以了解「失业延缴保费保障」的细则、条件及不保事项。

无忧后备管理服务

您可根据保单条款及本公司现行规则和条件，指定一名直系亲属为无忧后备管理服务收款人。

若您经注册医生确诊以下任何一种医疗状况时，您的指定直系亲属可代表您本人，于保单一笔过提取部分款项（现金价值总和的10%至50%）：

脑皮质坏死	**严重头部创伤**
昏迷	**精神上无行为能力**
不能独立生活	**瘫痪**

当「无行为能力保障」赔偿发放后，现有的「灵活提取选项」将自动被撤销。

详情请参阅相关保单条款，以了解「无忧后备管理服务」的细则、条件及不保事项。

简易投保

投保「汇图II」手续简便，除非全期总保费金额超过保证核保限额[12]，申请人一般毋须通过医疗核保。

参考个案1

灵活应对不同目标 兼顾家庭移居与子女教育计划

家杰是一名云端专业人员，须兼顾繁忙的工作与家庭责任。他希望找到一个既具灵活性，又能配合重大人生转变的保险计划，以满足他的财富管理需要。

- 在忙碌的工作日程中，他无暇抽空留意外汇市场。
- 在第9个保单年度，他需要兑换英镑以支持女儿在英国的教育费用。
- 及后，他因接受新工作项目需要搬迁到德国，而有兑换欧罗的需要。

体会到各种生活挑战，家杰发现汇图多元货币保险计划II正好提供他所需的灵活性和稳定性，助他应对不断变化的人生历程。

保单持有人及受保人	家杰（45岁[11]）	**保费缴付期**	3年
合计保费金额	750,000美元		

设定提示

- 于网上*提交申请「汇率追踪提示」以设定目标汇率[2]
- 收到确认通知

收到通知

达到目标汇率[2]时，收到短讯及/或电邮通知*

申请货币转换选项

考虑是否申请货币转换选项，在本公司厘定的截止时间前，尽快将保单货币转换为「追踪货币」[1]。此项转换将根据转换生效时之货币转换汇率[3]执行。

1月	4月	6月	12月
市场当时货币转换汇率[3]: 1 英镑(£) = 1.33 美元 ($) **家杰指定的目标汇率[2]:** 1 英镑 (£) = 1.19美元 ($)	**达到目标汇率[2]** **1英镑 (£) = 1.19 美元 ($)** 家杰申请行使货币转换选项	**市场当时货币转换汇率[3]:** 1欧罗(€) = 0.88英镑(£) **家杰指定的目标汇率[2]:** 1欧罗(€) = 0.70英镑(£)	**达到目标汇率[2]** **1欧罗(€) = 0.70英镑(£)** 家杰申请行使货币转换选项

预计净现金价值[7]

原本保单货币:	转换后的保单货币:	原本保单货币:	转换后的保单货币:
美元	英镑	英镑	欧罗
$957,207	£804,376	£845,710	€1,208,157

「汇率追踪提示」的优势

- 即使繁忙或未能紧贴市况亦可确保不会错过理想汇率
- 设定提示简单快捷
- 把握目标汇率[2]触达时机行使货币转换选项

备注：
- 「汇率追踪提示」对保单货币与「追踪货币」[1]进行目标汇率[2]追踪。当达到目标汇率[2]时，您将收到通知。设定此提示并不保证保单货币会以您的目标汇率[2]进行转换。
- 预计净现金价值[7]是根据以下假设汇率计算：1英镑(£) = 1.19美元($)；1欧罗(€) = 0.70英镑(£)。有关假设汇率只供参考，实际应用的汇率将按照行使货币转换选项生效当日的汇率；而当日的货币转换汇率[3]将由本公司以绝对酌情权不时厘定。净现金价值[7]及保单价值管理收益结余（如有）将按行使货币转换选项生效当日的货币转换汇率[3]，以舍入调整下转换为转换货币，毋须额外费用及并不会受市场价值调整所影响。
- 本公司根据基本计划于转换货币下的现行利益表，将保证现金价值及特别奖赏[6]（如有）转换为转换货币，并均作舍入调整。
- 实际保证现金价值及特别奖赏[6]（如有）可能比行使货币转换选项前的金额较高或较低。您可要求索取建议书并根据所示的未来保单价值，衡量本计划及行使货币转换选项后的未来保单价值是否符合您的需要。
- 对于行使货币转换选项或「汇率追踪提示」的任何申请个案，本公司有绝对权利及酌情权接受或拒绝有关申请。有关货币转换选项或或「汇率追踪提示」详情，请参阅「计划摘要」部分及保单条款。

* 设定「汇率追踪提示」及接收通知的渠道/方式，须遵循本公司的现行行政规则，由本公司不时决定及自行厘定。

参考个案2

灵活财务规划 实现家人梦想

澄文，40岁[11]，是一位疼爱女儿的父亲，他4岁的女儿蔓晴梦想成为一名兽医。为了支持女儿追随理想，他认为到加拿大修读兽医课程能让蔓晴发挥潜能。

保单持有人及受保人	澄文（40岁[11]）	**保费缴付期**	3年
每年保费	200,000加元	**已缴基本计划总保费[9]**	600,000加元

I

(I) 家庭未来规划

- 考虑到海外升学的财务安排，澄文发现汇图多元货币保险计划II正好为他提供所需的灵活弹性，尤其是当中的「灵活提取选项」，能协助他为蔓晴的教育及未来开支提供稳定的财政支援。

II

(II) 支持子女教育

- 由于澄文是一名在职父亲，无法经常前往加拿大照顾蔓晴。
- 他在保单第10至14年期间行使「灵活提取选项」，将定期提取之款项转给居于加拿大的亲姐佩莹，她可以帮助照顾蔓晴。

III

(III) 支持退休生活

- 他在65岁[11]退休并移居加拿大。
- 持续15年定期地提取款项以支持退休开支。

IV

(IV) 遗产规划

- 他计划将此保单传承给蔓晴，使她能继续行使此保单。

I 第1个至第3个保单年度

每年保费
200,000加元

已缴基本计划总保费[9]
600,000加元

II 为期5年

总提取款额
120,000加元

每月给予佩莹提取款额
2,000加元

III 为期15年

总提取款额
720,000加元

退休每月提取款额
4,000加元

IV 第40个保单年度

保证现金价值
352,987加元
+
非保证特别奖赏[6]
1,568,914加元
=
预计净现金价值[7]
1,921,901加元

已缴基本计划总保费[9]的
3.2倍

保单年度完结时	1	2	3	10 … 14	25 … 39	40
澄文的年龄[11]	41	42	43	50 … 54	65 … 79	80
蔓晴的年龄[11]	5	6	7	14 … 18	29 … 43	44

合共部分提取 II + III + 预计净现金价值[7] IV

= 2,761,901加元（已缴基本计划总保费[9]的**4.6倍**（澄文，80岁[11]））

备注：
- 透过本计划将提取的款项转账至海外银行账户，并不牵涉任何行政费用，且没有任何特定银行的限制。
- 以上的预计净现金价值[7]相对已缴基本计划总保费[9]之倍数显示在第40个保单年度是根据当前假设的投资回报来计算，因此是非保证的。上述例子仅供参考。

参考个案3

跨世代资产传承 守护下一代财富

耀晖希望透过人寿保障，为家人提供安稳未来，并有效将财富传承给下一代。于是他投保了汇图多元货币保险计划II，并指定女儿宥华为第二受保人、第二保单持有人及受益人。

保单持有人及受保人	耀晖（52岁[11]）
受益人、第二保单持有人、第二保单受保人	宥华（25岁[11]）
每年保费	200,000美元
保费缴付期	5年
已缴基本计划总保费[9]	1,000,000美元

耀晖（52岁[11]） — **原有保单—保单A**

耀晖投保了本计划。

他的女儿宥华年龄为25岁[11]，同时是第二保单持有人及第二受保人。

宥华（耀晖的女儿，45岁[11]）

耀晖于72岁[11]身故，宥华成为新的保单持有人及受保人。宥华希望保障家人的未来，因此选择令本保单继续生效。

她的儿子明俊（15岁[11]）被指定为第二保单持有人及第二受保人。

她的丈夫则担任保单受托人。

宥华在47岁[11]时去世，而明俊当时只有17岁[11]。她的丈夫成为保单持有人，拥有有限权限。

预计净现金价值[7]:
2,186,160美元

明俊（宥华的儿子，35岁[11]）

宥华先前设定了当明俊年届35岁[11]时，将保单拥有权转移给他。

当明俊 35岁[11]时，他成为保单持有人及受保人。他组建了一个幸福的家庭，与妻子育有孪生子女志新（12岁[11]）及妙芳（12岁[11]）。他鼓励孩子追寻梦想，即使他们的梦想可能会引领他们到他乡生活。

预计净现金价值[7]:
7,136,030美元

80%

明俊（宥华的儿子，45岁[11]） — **保单B1**

明俊行使保单分拆选项，为自己的退休作预备，并确保志新（22岁[11]）及妙芳（22岁[11]）均得到妥善保障。

明俊的原有保单将被终止并分拆成三张保单。他将自行持有保单B1作为退休准备。

预计净现金价值[7]:
9,788,216美元

10%

志新（明俊的儿子，22岁[11]） — **保单B2**

志新成为保单B2的新保单持有人及受保人，并转换保单货币为英镑。他开始于英国的一家律师事务所担任实习律师，梦想在积累更多经验后，开设自己的律师事务所成为合伙人。

转换后的保单货币: 英镑
1 英镑（£）= 1.19 美元（$）
预计净现金价值[7]:
1,028,174英镑

10%

妙芳（明俊的女儿，22岁[11]） — **保单B3**

妙芳成为保单B3的新保单持有人及受保人，并转换保单货币为纽元。她追随自己的梦想，前往纽西兰修读心理学，立志成为一名心理学家。

转换后的保单货币: 纽元
1纽元（NZ$）= 0.56美元（$）
预计净现金价值[7]:
2,184,870纽元

预计净现金价值[7]相当于已缴基本计划总保费[9]的:	**2.1倍**	**7.1倍**	**12.2倍**
保单年度	保单生效	第 20 个保单年度完结	第 40 个保单年度完结	第 50 个保单年度完结
	第1代 →	**第2代** →	**第3代** →	**第4代** →

备注:
- 如保单持有人与受保人为同一人，第二保单持有人则必须与第二受保人为同一人。
- 以上的预计净现金价值[7]相对已缴基本计划总保费[9]之倍数显示在不同保单年度是根据当前假设的投资回报来计算，因此是非保证的。上述例子仅供参考。
- 行使货币转换选项及保单分拆选项毋须额外费用及并不会受市场价值调整所影响。
- 有关假设汇率只供参考，实际应用的汇率将按照行使货币转换选项生效当日的货币转换汇率[3]；而当日汇率将由本公司以绝对酌情权不时厘定。净现金价值[7]、已缴基本计划总保费[9]及保单价值管理收益结余（如有）将按行使货币转换选项生效当日的货币转换汇率[3]，以舍入调整下转换为转换货币，并不会受市值调整所影响。保证现金价值及特别奖赏[6]（如有）则根据基本计划于转换货币下的现行利益表兑换为转换货币，并均作舍入调整。
- 实际保证现金价值、特别奖赏[6]（如有）及身故赔偿可能比行使货币转换选项前的金额较高或较低。您可要求索取建议书并根据所示的未来保单价值，衡量本计划及行使货币转换选项后的未来保单价值是否符合您的需要。
- 对于行使货币转换选项或保单分拆选项的任何申请个案，本公司有绝对权利及酌情权接受或拒绝有关申请。有关货币转换选项或保单分拆选项详情，请参阅「计划摘要」部分及保单条款。
- 每份分拆保单的保单金额[8]并不能低于本公司不时厘订的最低保单金额[8]要求，亦不允许于保单年期内增加保单金额[8]以行使保单分拆选项。
- 保单没有任何权益转让：(a) 于申请货币转换选项或保单分拆选项时，以及 (b) 在货币转换/保单分拆之前。

参考个案

有关上述所有参考个案的备注:

- 以上所有示例均为假设，并非保证，仅供说明之用。
- 以上所有示例均为独立事件，并无任何关连。
- 于示例1、3的保单期内，并无部分退保。
- 于示例1、2及3的整段保单期间，假设特别奖赏[6]分配及投资回报维持不变。
- 于保费缴付期内，所有保费均于到期前全数缴付。
- 有关示例的保单生效期间，并无债项[5]，亦未经任何权益转让。
- 实际情况中，适用于更改受保人的核保条件各有不同，须按每宗个案情况而个别评估。
- 以上显示的数字及图表均以上述假设为基础，并经整数调整。
- 所显示的过往、现时、预计及/或潜在利益及/或回报（例如奖赏、利息）均为非保证，并仅供说明之用。未来实际利益及/或回报金额可能比现时所示利益及/或回报较高或较低。有关示例只供说明之用，并不代表实际派发金额及实际情况。有关详情及所示数字，请参阅您的保险建议书所显示的数字。有关详细条款及细则，请参阅保单条款。
- 您亦应留意通货膨胀随时间带来的影响，可能显著降低累积金额的消费力。根据香港政府统计处公布的数据，综合消费物价指数由1995年9月的67.6升至2025年9月的109.1，30年间上升61%。
- 以上示例只涵盖过往30年消费物价，仅供参考之用。

计划摘要

保费供款年期 / 投保年龄[11]

保费供款年期	投保年龄[11]
3年	出生15日后至80岁[11]
5年	出生15日后至75岁[11]

保单货币

美元 / 人民币 / 港币 / 英镑 / 加元 / 澳元 / 欧罗 / 新加坡元 / 纽元 / 澳门币[4]

保单年期

至受保人的99岁[11]

缴付保费方式

合计保费金额、按月或按年透过以下方式缴付:

- 银行户口转账; 或
- 支票 / 本票 / 汇票 (只适用于缴付首次保费, 不适用于缴付往后保费); 或
- 信用卡

注:

- 如为合计保费金额保单, 除受保人身故或退保外, 合计保费金额结余及其累积利息一经缴付后, 将不可提取。
- 如果您选择按月缴付有关保单年度的保费, 该保单年度内须缴付的保费总额, 将会比选择按年缴付的为高。
- 合计保费只适用于3年保费供款年期。。

最低保单金额 (每份保单)

每份保单按不同保费缴付期及保费缴付方式之最低所需保费:

保费供款年期	保费缴付方式			
	年缴保费		月缴保费	
3年	16,667美元	23,334澳元	1,459美元	2,042澳元
	人民币110,000元	15,000欧罗	人民币9,625元	1,313欧罗
	港币133,334元	21,667新加坡元	港币11,667元	1,896新加坡元
	13,334英镑	25,000纽元	1,167英镑	2,188纽元
	21,667加元	澳门币[4]133,334元	1,896加元	澳门币[4]11,667元
5年	10,000美元	14,000澳元	875美元	1,225澳元
	人民币66,000元	9,000欧罗	人民币5,775元	788欧罗
	港币80,000元	13,000新加坡元	港币7,000元	1,138新加坡元
	8,000英镑	15,000纽元	700英镑	1,313纽元
	13,000加元	澳门币[4]80,000元	1,138加元	澳门币[4]7,000元

加拿大元 (下称「加元」)。

备注: 由于需要将金额调整为整数, 上列保费总额可能与保单应缴保费总额稍有出入。本说明中的其他数值均经舍入调整。

计划摘要

保证现金价值 （在保单期内 您的保单现金价值）	保证现金价值是指在保单期内，您的保单随时间积存的现金价值。此现金价值是按当时适用的保单金额[8]计算。 行使保单分拆选项后，部分保证现金价值将会分配至分拆保单。 行使货币转换选项后，保证现金价值将根据基本计划于转换货币下的现行利益表转换为转换货币。换算后的保证现金价值可能高于或低于行使货币转换选项之前的原有金额。
净现金价值[7]	相等于在任何时候的保证现金价值加上特别奖赏[6]（如有），并扣除任何债项[5]之后的金额。 行使保单分拆选项后，保单持有人在保单分拆申请中指定的一部分净现金价值[7]亦将分配予分拆保单。 行使货币转换选项后，净现金价值[7]将不经任何市值调整，并将根据本公司全权酌情决定的货币转换汇率[3]转换为转换货币。
特别奖赏[6]	特别奖赏[6]（如有）并非保证，将由本公司拥有绝对酌情权下宣派。任何特别奖赏[6]金额将在宣派时由本公司决定。 本公司将在您全数或部分退保、终止保单、本保单期满或失效或受保人身故时，向您宣派特别奖赏[6]（如有）。在行使保单价值管理权益后，部分的保证现金价值及特别奖赏[6]（如有）将调拨至保单价值管理收益结余以累积生息，该利息会由本公司不时厘定。 行使保单分拆选项后，部分特别奖赏[6]（如有）亦将分配予分拆保单。 行使货币转换选项后，特别奖赏[6]（如有）将根据基本计划于转换货币下的现行利益表转换为转换货币。换算后的的特别奖赏[6]金额可能高于或低于行使货币转换选项之前的原有金额。 本公司将在有关年结通知书上、当行使保单分拆选项或行使货币转换选项后，向您更新每个保单周年日的特别奖赏[6]（如有）。保单年结通知书上所显示的特别奖赏[6]（如有）金额可能比早前发出的保单年结通知书上所显示的金额较高或较低。于特定情况下，非保证利益可能为零。有关主要风险因素详情，请参阅「主要风险—非保证利益」部分。

计划摘要

退保利益

保证现金价值加上:
- 特别奖赏[6]（如有）；及
- 保单价值管理收益结余（如有）；
- 减去任何债项[5]（如有）。

另外，如选择合计保费金额，您将可获:
- 扣除退保费用后之合计保费金额结余及其累积利息，有关退保费用金额由本公司不时厘定；

有关退保费用之详情，请参阅保单条款。

部分退保

您可要求调减本保单之保单金额[8]从而部分退保。

若申请部分退保，您必须以本公司指定的表格提交书面要求。如有关要求获本公司批准，调减保单金额[8]部分中应占的净现金价值[7]（如有）将退回予保单持有人或指定收款人（见下方「灵活提取选项」）。

在调减保单金额[8]后，本保单的已缴基本计划总保费[9]将按比例调整及减少。在计算保证现金价值、特别奖赏[6]（如有）及身故赔偿时，亦会根据本保单的条款而相应调整。保单批注及经修订的保单附表将在调减保单金额[8]生效时签发予保单持有人。

除保单条款订明的其他要求外，每次进行部分退保后必须保持的最低保单金额[8]为16,000美元 / 人民币105,600元 / 港币128,000元 / 12,800英镑 / 20,800加元 / 22,400澳元 / 14,400欧罗 / 20,800新加坡元 / 24,000纽元 / 澳门币[4]128,000元。本公司可酌情不时更改最低保单金额[8]的要求。

退保

您可随时以本公司指定的表格提交书面申请，要求退回相当于本公司处理有关指示当日之现金价值总和（受保单之条款及本公司之要求约束）。保单全数退保后，本公司将获全面解除对本保单的责任。

「灵活提取选项」

由第三个保单周年日起或在保费缴付期完结后且此保单已全数缴付所有保费（以较迟者为准），要求以每年或每月定期提取的形式调减本保单之保单金额从而部分退保，前提是该保单未被权益转让及没有任何债项[5]，并受本公司现行规则和批准约束。您可以收取定期提取之款项，或指定一人作为指定收款人以收取该定期提取款项。本公司有权进行关于对您或指定收款人的尽职审查。为免生疑问，如果您选择一次过提取，只有您可以收取该提取之款项。

计划摘要

灵活提取可转帐至本地或海外的银行而无需任何行政费用。如您的保单货币与支付款项之货币不同，或支付款项之货币与您或指定收款人的海外银行账户货币不同，相关银行将根据其决定的汇率进行兑换。指定收款人需通过尽职审查，并受本公司现行规则和批准约束。

更改保单拥有权如因第二保单持有人或保单受托人成为保单持有人，将自动撤销任何本公司已接纳及记录的现有「灵活提取选项」。无行为能力保障一经支付，现有的「灵活提取选项」将自动被撤销。

您可随时以书面填妥并提交本公司指定的表格申请。如有关要求获本公司核准，本公司将于净现金价值[7]扣除有关提取金额，并付予保单持有人或指定收款人。保单金额[8]、已缴基本计划总保费[9]、保证现金价值、特别奖赏[6]（如有）及身故赔偿将根据本保单条款而相应调整，计算方式与部分退保相同。

灵活提取后必须保持的最低保单金额[8]为16,000美元 / 人民币105,600元 / 港币128,000元 / 12,800英镑 / 20,800加元 / 22,400澳元 / 14,400欧罗 / 20,800新加坡元 / 24,000纽元 / 澳门币[4]128,000元及每次最低的灵活提取金额以每年或每月为500美元 / 人民币3,300元 / 港币4,000元 / 400英镑 / 650加元 / 700澳元 / 450欧罗 / 650新加坡元 / 750纽元 / 澳门币[4]4,000元。本公司可酌情不时更改。

请注意，您必先取消任何现有的灵活提取的指示，才可申请货币转换选项。

保单价值管理权益

在本保单已生效5个保单年度或以上后，若没有未偿还的债项[5]，而所有到期保费亦已缴付，您将可申请行使此项权益以锁定本计划中的部分净现金价值[7]。您选择锁定的金额在行使保单价值管理权益后是保证的，并会被调拨至保单价值管理收益结余，以非保证利率累积生息，而该利率将由本公司不时厘定。若申请行使此项权益，您必须以本公司指定的表格提交书面指示。

行使保单分拆选项时，一部分保单价值管理收益结余（如有）将根据保单持有人所指定的比例调拨至分拆保单。

行使此项权益需受下列两项最低限额要求所限制，而有关的限额均由本公司不时厘定及调整，并不会提前通知保单持有人：

(i) 每次调拨的净现金价值[7]；及

(ii) 此项权益行使后剩余的保单金额[8]（最低保单金额[8]为16,000美元 / 人民币105,600元 / 港币128,000元 / 12,800英镑 / 20,800加元 / 22,400澳元 / 14,400欧罗 / 20,800新加坡元 / 24,000纽元 / 澳门币[4]128,000元）

计划摘要

	在行使此项权益后，本保单的保单金额[8]及已缴基本计划总保费[9]将按比例调整和减少，在计算保证现金价值、特别奖赏[6]（如有）及身故赔偿时，亦会进行相应的调整。如有关行使此项权益要求获本公司批准，保单批注及经修订的保单附表将会签发予保单持有人。此项权益一经行使，将不能取消、终止或逆转。 如您对非保证利率有任何疑问，请联络您的客户经理了解详情。
保单价值管理收益结余	指行使保单价值管理权益调拨入本保单下，按本公司具绝对酌情权不时厘定的非保证利率积存生息，并减去任何已提取之金额的累积金额。在保单期满前，保单持有人可随时以书面填妥并提交本公司指定的表格，以提取本保单下的保单价值管理收益结余（如有）。 当行使货币转换选项时，保单价值管理收益结余（如有）将根据本公司决定的货币转换汇率[3]转换为转换货币。
现金价值总和	相等于净现金价值[7]加上保单价值管理收益结余（如有）的金额。
身故赔偿	于受保人身故当日，除非有第二受保人，选取以下较高金额：（i）已缴基本计划总保费[9]加上2,500美元 / 人民币16,500元 / 港币20,000元 / 2,000英镑 / 3,250加元 / 3,500澳元 / 2,250欧罗 / 3,250新加坡元 / 3,750纽元 / 澳门币[4]20,000元及（ii）保证现金价值加上： • 特别奖赏[6]（如有）；及 • 保单价值管理收益结余（如有）； • 减去任何债项[5]（如有）。 如为合计保费金额保单，身故赔偿会包括合计保费金额结余及其累积利息。
身故赔偿支付选项	根据本公司的通行规则和条件及任何适用法律，保单持有人可于投保时或于保单签发后，于本保单生效期间内选择其中一种身故赔偿支付选项。当受保人身故后，不可更改已选定的身故赔偿支付选项。根据保单条款，受益人将以下列其中一种方式收取身故赔偿： **选项1：一笔过全数支付；或** • 若保单持有人未有选择任何身故赔偿支付选项，身故赔偿将以一笔过形式支付。 **选项2：每年或每月分期支付；或** • 每年或每月分期支付将在选定的年期内付予受益人：10年、20年或30年。

计划摘要

选项3: 部分金额先以一笔过支付，剩余部分以每年或每月分期支付；或

- 身故赔偿的一个指定百分比将作为首次一笔过支付给受益人，而身故赔偿的余额将在首次一笔过支付的一年后开始每年分期支付，或一个月后开始每月分期支付。根据您的选择，每年或每月支付的年期将持续2至30年。
- 一笔过支付完结与分期支付开始之间的间隔，将取决于您所指定的分期支付频率而定；该频率可为一年、一个月，或本公司不时提供的其他期限。

选项4: 每年或每月分期支付，直至指定受益人达到指定的实际年龄，余额以一笔过支付；或

- 就每年分期支付而言，分期支付将持续至紧接相关受益人满指定实际年龄前的最后一期年度分期支付到期日为止，而该到期日可能在相关受益人指定实际年龄前的12个月内，即上述间隔为1年或更短。就每月分期支付而言，分期支付将持续至相关受益人满指定实际年龄前的最后一期月度分期支付为止。就本公司不时提供的其他分期支付频率而言，定期分期支付完结与相关受益人满指定实际年龄之间的间隔，将取决于您所指定的分期支付频率而定。身故赔偿的剩余金额将于受益人满指定的实际年龄时以一笔过形式支付。
- 当您指定每年或每月分期支付的金额时，应该考虑预计的身故赔偿总额和选定的年期。若身故赔偿已于分期支付期间全数支付，则受益人达指定实际年龄时，将不会有任何剩余的身故赔偿金额以一笔过形式支付。
- 支付余额时，指定基本受益人的年龄必须已年满18岁或以上。

选项5: 递增分期付款于分期年期内按年或按月支付

- 分期支付金额将按您所指定的支付年期（分2至30年）及预设年递增率（每年3%、5%或10%）计算。
- 分期支付将按您所选择的每年或每月支付形式（或本公司不时提供的其他支付频率），于指定的支付年期内支付予受益人，直至整笔身故赔偿金额于该支付年期内支付完毕为止。
- 分期支付金额将按已选预设年递增率3%、5%或10%增加。若所选身故赔偿支付选项以每月形式支付，每月分期支付金额只需将年度化分期支付金额除以12计算得出，并不会额外加入任何非保证息率或作出任何调整。

计划摘要

选项2、3、4及5的重要事项:

- 只适用于没有任何转让权益的保单。
- 任何于首期身故赔偿金额被支付后的剩余金额将保留于本公司，以本公司不时厘定的非保证利率累积，直至全部身故赔偿金额已付予受益人。任何累积而尚未被支付的利息将会连同最后一期身故赔偿金额支付。
- 如保单持有人未有于保单指定受益人，将不可选择这些选项。
- 若受益人于分期收取身故赔偿期间身故，则剩余身故赔偿金额（或者，若受益人超过一个，则应归于该身故受益人的部分身故赔偿剩余金额）将于受益人身故时一笔过付予受益人的遗产。

有关详尽条款及细则，请参阅保单条款；而有关适用于身故赔偿支付选项的本公司现行规则，请参阅保险申请表及相关保单服务申请表。

如您对非保证利率或身故赔偿支付选项有任何疑问，请联络您的客户经理了解详情。

期满利益

当受保人年满99岁[11]时，将获派付保证现金价值加上特别奖赏[6]（如有），再加上

- 保单价值管理收益结余（如有）；
- 减去任何债项[5]（如有）。

更改受保人

您可在保单下无限次更改受保人。更改受保人适用于第1个保单周年日后，或于保费供款年期内缴清所有保费后作出（以较后者为准）。更改受保人须提供可保证明，并由本公司按受保人的投保条件而批核。对于任何有关申请，本公司将按每宗个案情况而个别评估及酌情决定。

任何更改受保人，包括受保人自杀身亡，本公司可酌情决定之举均可能触发对保单金额[8]、保证现金价值、特别奖赏[6]（如有）、身故赔偿、保单价值管理收益结余（如有）及附加保障的保障金额（如有）作出相应的调整，并由本公司酌情决定。

保单的期满日将被重设至新受保人的99岁[11]。新的不可异议条款将同时适用。

计划摘要

第二保单持有人

指定第二保单持有人

您可以于任何时候为您的保单指定一名第二保单持有人。

若您与保单受保人为同一人，您必须指定第二保单持有人为第二受保人。若在指定第二保单持有人当天，您指定的第二保单持有人年龄未满19岁[11]，您也必须同时指定一名保单受托人。

第二保单持有人选项只适用于保单没有任何权益转让。指定第二保单持有人的同时，现时的指定第二保单持有人，保单受托人，第二受保人将会被自动撤销。

第二保单持有人如何继承保单拥有权

若无保单受托人，第二保单持有人必须在保单持有人身故之日起180天内提供书面通知及可接受的证明致使我们满意。在获得本公司批准后，第二保单持有人将会成为新的保单持有人，并须按本公司的尽职审查及履行保单条款中保单持有人的所有责任，及可行使保单持有人的所有权利。

第二保单持有人能否成为保单持有人，将取决于本公司不时根据其与保单持有人或保单受托人的关系证明，对第二保单持有人或保单受托人的尽职审查及提交所需的文件而判定。

有关详情，请参阅保单条款。

保单受托人

指定保单受托人

根据保单条款，您可以于您的保单指定第二保单持有人的同时指定一名保单受托人。若在指定第二保单持有人当天，您指定的第二保单持有人年龄未满19岁[11]，您也必须同时指定一名保单受托人。

指定任何保单受托人时必须符合以下两项条件：

(1)在被指定的时候，保单受托人的年龄必须为19岁[11]或以上；

(2)若保单持有人与受保人并非同一人及现时受保人与第二保单持有人并非同一人，您也必须指定第二保单持有人与保单的受保人是同一人。

计划摘要

保单受托人选项只适用于保单没有任何权益转让。指定保单受托人的同时，现时的指定保单受托人，或若第二保单持有人变成新的保单持有人，现时的指定保单受托人将会被自动撤销。

保单受托人能否成为保单持有人，将取决于本公司不时根据其与保单持有人或第二保单持有人的关系证明及本公司尽职审查所作出的判定。

第二保单持有人继承保单拥有权之条件

指定保单受托人后，您亦必须指定第二保单持有人可以从保单受托人继承保单拥有权之年龄[11]。指定年龄必须为19岁[11]或以上。

您亦可选择以下任何（可选多过一项）适用于第二保单持有人的人生事件[10]。达到其中一项人生事件[10]后，第二保单持有人可于指定年龄[11]前继承保单拥有权。

人生事件[10]:
1. 大学毕业;
2. 结婚;
3. 生育或领养子女; 或
4. 被诊断为严重疾病包括癌症、心脏病或中风。

若第二保单持有人达到人生事件[10]而年龄未满19岁[11]，第二保单持有人只可于19岁[11]后成为保单持有人。

保单受托人的有限权利

保单受托人必须于保单持有人身故之日起180天内提交使本公司满意之有关证明文件。获公司批准后，保单受托人仅拥有更新保单受托人和第二保单持有人之个人资料的管理权。保单受托人无权行使本保单项下的任何选项或权利，亦无权要求变更第二保单持有人、受益人或第二受保人。

第二保单持有人或保单受托人的保单拥有权之承继可能于特殊情况[13]有所影响，包括保单信托人承担指定职责之意愿。

有关详细条款及细则请参阅保单受托人及严重疾病的定义之相关保单条款。

计划摘要

第二受保人

指定第二受保人

您可以于任何时候为您的保单指定一名第二受保人。若您与受保人为同一人，您必须指定第二受保人为第二保单持有人。指定第二受保人时，将会撤销任何现有之第二受保人。

第二受保人如何成为受保人

于保单生效期间，若受保人在第1个保单周年日或之后身故并在本公司的记录上有指定第二受保人而该指定已生效，您须在受保人身故日期起180日内按本公司指定的表格提出书面申请。第二受保人能否成为受保人将受制于与更改受保人一样之规则，包括可保证明，经本公司按照第二受保人核保条件及根据保单条款中的其他条件所作出的批核。

如果受保人身故之日在第1个保单周年日之前，本公司将支付身故赔偿，本保单将被视为已在受保人身故当日终止。

任何更改受保人之举均可能触发对保单金额[8]、保证现金价值、特别奖赏[6]（如有）、身故赔偿、保单价值管理收益结余及（如有）及附加保障的保障金额（如有）作出相应的调整，并由本公司酌情决定。保单的期满日将被重设至新受保人的99岁[11]。新的不可异议条款将同时适用。

有关详细条款及细则，请参阅保单条款。

保单分拆选项

由第3个保单周年日起，或保费缴付期完结后且此保单已全数缴付所有保费（以较迟者为准），只要您的保单没有任何权益转让，亦无任何债项[5]，您可透过保单分拆选项，申请将您的保单分拆，每次最多分拆为3份新保单的分拆保单，并须经本公司批核。分拆保单的保单金额[8]不可低于所需的最低保单金额[8]，另外亦不可透过在本保单的保单年期内增加保单金额[8]，借以行使保单分拆选项。

本公司批核之后，您的保单将被终止，而截至当时已缴付的所有基本计划总保费[9]及保单现金价值总和，包括保证现金价值、特别奖赏[6]（如有）及保单价值管理收益结余（如有），将根据保单持有人要求的分拆保单金额[8]比例，分配至有关分拆保单。分拆保单的保单年期、保单日期、签发日期及保单年度均与原有保单相同。此外，如有关申请获本公司核准，保单批注及经修订的保单附表将签发予保单持有人。此项权益一经行使，将不能取消、终止或逆转。

计划摘要

各份分拆保单的保单持有人亦可申请行使保单分拆选项，将分拆保单进一步分拆，每次申请最多可分拆成另外3份分拆保单。此外，分拆保单的保单金额[8]不可少于由本公司不时厘定的最低保单金额[8]要求（最低保单金额[8]为16,000美元 / 人民币105,600元 / 港币128,000元 / 12,800英镑 / 20,800加元 / 22,400澳元 / 14,400欧罗 / 20,800新加坡元 / 24,000纽元 / 澳门币[4]128,000元）。

基于保单之条款，任何有关申请将由本公司按每宗个案而审视。

有关保单分拆选项详情，请参阅保单条款。

货币转换选项

由第3个保单周年日起，或保费缴付期完结后且此保单已全数缴付所有保费（以较迟者为准），只要您的保单没有任何权益转让，也没有任何债项[5]，您可申请将您整份保单的保单货币转换为本公司提供的其他保单货币。您可于每个保单年度将本保单的保单货币转换最多3次，并须经本公司批核。

本公司批核有关申请后，将根据行使货币转换选项生效当日的货币转换汇率[3]，将净现金价值[7]（未经市值调整）、已缴基本计划总保费[9]及保单价值管理收益结余（如有）转换为转换货币。本公司以绝对酌情权厘定当时的货币转换汇率[3]。保单金额[8]会相应调整，及以转换货币计算的保单净现金价值[7]亦会根据基本计划在转换货币下的现行利益表，分配于保证现金价值及特别奖赏[6]（如有）。

行使货币转换选项后，以转换货币计算的保证现金价值及特别奖赏[6]金额（如有）可能比行使货币转换选项前的原有金额较高或较低。行使货币转换选项后的身故赔偿金额亦可能比原有身故赔偿金额较高或较低。如有关行使货币转换选项的要求获本公司核准，保单批注及经修订的保单附表将签发予保单持有人。此项权益一经行使，将不可取消、终止或逆转。

对于行使货币转换选项的任何申请，本公司将根据申请本选项时可供选择的保单货币实际情况，以及基于本保单条款、适用法律及规例，就每宗个案而审视。

有关货币转换选项详情，请参阅保单条款。

「汇率追踪提示」

保单生效期间，在本公司的批准、适用法律、法规及行政规则的前提下，只要您的保单没有任何权益转让，也没有任何债项[5]及应付利息，您可以由第3个保单周年日起或保费缴付期完结后且此保单已全数缴付所有保费（以较迟者为准）申请设定「汇率追踪提示」及目标汇率[2]而无需任何行政费用。

计划摘要

您可以由本公司准许的保单货币清单上选择一种「追踪货币」[1]。任何申请将在本公司拥有酌情权下根据每宗个案而审视。您每次只能指定一个目标汇率[2]。货币转换汇率[3]将对目标汇率[2]进行追踪。指定新的「汇率追踪提示」将自动撤销现有的「汇率追踪提示」。

如果您的追踪汇率申请已被本公司接纳及记录，本公司将货币转换汇率[3]对目标汇率[2]进行追踪。如在设定「汇率追踪提示」后，该「追踪货币」[1]不再可供选择，我们将通知您及将该「汇率追踪提示」将自动被撤销。

当本公司的保单货币对「追踪货币」[1]的货币转换汇率[3]达到目标汇率[2]时，您将收到本公司告知目标汇率[2]已达到的通知，通知方式由本公司决定，而「汇率追踪提示」将随即终止。如果您希望将保单货币转换为「追踪货币」[1]，您须申请相关的货币转换选项。为免生疑问，如已达到目标汇率[2]，本公司不会自动为您转换保单货币。

在本公司根据「汇率追踪提示」通知您后，行使货币转换选项时：

- 货币转换汇率[3]将由本公司全权决定，本公司不保证该货币转换汇率[3]代表其他市场上提供的汇率（包括但不限于由汇丰提供的汇率）。本公司有权决定我们认为合适的追踪时间。本公司没有义务实时追踪目标汇率[2]；
- 如果本公司批准并记录货币转换选项，保单货币将根据转换时的货币转换汇率[3]转换为转换货币；
- 在急速变化的市场中，货币转换汇率[3]可能与转换时的目标汇率[2]不同，本公司不会对您因货币转换汇率[3]与目标汇率[2]之间的差异而遭受或产生的任何损失或损害承担责任；及
- 在以下时间点之间将不可避免地有时间延迟，包括(a)目标汇率[2]达到时与本公司发出追踪汇率提示时及(b)本公司发出「汇率追踪提示」时与您收到该提示时。本公司将不会对您因任何形式的时间延迟而引致的任何损失负责。
- 「汇率追踪提示」将在其生效日期起一年后终止。当「汇率追踪提示」终止时，您将收到通知。
- 当货币转换汇率[3]达到您的目标汇率[2]时，您将会收到我们的通知，而不论有否行使货币转换选项，「汇率追踪提示」将随即终止。
- 为免生疑问，保单货币于一个保单年度内转换三次后，您将不可再于同一保单年度内申请行使货币转换选项，但阁下仍可申请设定「汇率追踪提示」。

计划摘要

您不应只因「汇率追踪提示」而投保本计划，如有任何疑虑，请向您的汇丰分行职员查询，了解本保单对您的影响，借此作出有根据的决定。有关「汇率追踪提示」详情，请参阅保单条款。

附加保障
（毋须缴付额外保费）

失业延缴保费保障

- 失业延缴保费保障适用于年龄介乎19岁至64岁[11]并持有香港身份证的保单持有人。保障将于保单持有人年届65岁[11]或已缴清所有到期保费或保单终止时（以较早者为准）终止。该保障并不适用于合计保费金额保单。有关详细条款及细则以及不保事项，请参阅附加保障之保单条款。

额外意外死亡保障

- 额外意外死亡保障将会于受保人年届80岁[11]或支付有关赔偿后或保单终止时（以较早者为准）终止，而每位受保人可享最高金额为3,000,000美元或其等值（适用于我们赔付的所有额外意外死亡保障）。当我们支付有关赔偿后，您的保单将会随即终止。有关详细条款及细则以及不保事项，请参阅附加保障之保单条款。

无忧后备管理服务

- 在本保单生效期间，在无需任何行政费用但须受本公司现行规则及下列条件约束下，您可以透过填妥并提交本公司指定的表格指定一名直系亲属为无忧后备管理服务的指定人士及订明可提取的现金价值总和的10%至50%：
  - 在申请选定指定人士时，该建议指定人士必须为19岁[11]或以上；
  - 必须根据我们当时生效的行政规则提供满意的建议指定人士证明，包括但不限于关系证明及身份证明文件；
  - 不可撤销受益人（如有）必须以书面同意您之申请；及
  - 本公司有绝对权利及酌情权：(i)保留对您申请之最终批核权利；及(ii)实施本公司认为适当的规则或限制。

无行为能力保障在本保单有效期间内只可支付一次，且在理赔付款当日，保单持有人、受保人及指定人士仍然在世。无行为能力保障一经支付，「灵活提取选项」将自动被撤销。

请参阅保单条款的条款及细则。

本产品册子所述内容只供参考之用。如需了解更多有关详情，您于阅读此文件时，亦应同时参阅有关保险计划建议书及保单条款。

重要事项

冷静期

汇图多元货币保险计划II是一份具备储蓄成分的长期人寿保险计划，部分保费将用作支付保险及有关费用，包括但不限于开立保单、售后服务及索偿之费用。

如您对保单不满意，您有权透过发出书面通知取消保单及取回所有已缴交的保费及保费征费。如要取消，您必须于「冷静期」内（即是为紧接人寿保险保单或冷静期通知书交付予保单持有人或保单持有人的指定代表之日起计的**21个历日**的期间（以较早者为准），在该通知书上亲笔签署作实及退回保单（若已收取），并确保汇丰人寿保险（国际）有限公司设于香港九龙深旺道1号汇丰中心1座18楼的办事处直接收到该通知书及本保单。

冷静期结束后，若您在保单年期完结之前取消保单，预计的净现金价值[7]可能少于您已缴付的保费总额。

自杀条款

若受保人在签发日期或保单复效日期（以较迟者为准）起计一年内自杀身亡，无论自杀时神志是否清醒，我们须向保单支付的身故赔偿，将只限于保单持有人自保单日期起已缴付给我们的保费金额，减去我们支付的任何金额。有关详细条款及细则，请参阅基本计划之保单条款。

保单贷款

您可申请保单贷款，惟贷款额（包括任何未偿还的贷款）不得超过扣除债项[5]后之保证现金价值的90%。有关贷款息率可能不时变动并由本公司通知您。

进行任何部分退保或行使保单价值管理权益后，可能会减少本保单的保证现金价值及身故赔偿。当保单贷款及应付利息超过保证现金价值时，本保单可能会失效。

请留意本保单的任何债项[5]将从本保单所支付的款项中扣减。本公司对任何债项[5]的申索均优先于保单持有人或受益人或保单受让人或其他人的任何申索。

重要事项

税务申报及金融罪行

本公司可不时要求您提供关于您及您保单的相关资料，以履行本公司及其他汇丰集团成员对香港及外地之法律或监管机构及政府或税务机关负有的某些责任。若您未有向本公司提供其要求之资料或您对汇丰集团成员带来金融罪行风险，便会导致以下保单条款列出的后果，包括本公司可能：

- 作出所需行动让本公司或汇丰集团成员符合其责任；
- 未能向您提供新服务或继续提供所有服务；
- 被要求扣起原本应缴付予您或您的保单的款项或利益，并把该等款项或利益永久支付予税务机关；及
- 终止您的保单。

如有任何利益或款项被扣起及/或保单被终止，您从保单获取之款项加上您在保单终止前从保单获取之款项总额（如有）可能会少于您已缴保费之总额。本公司建议您就税务责任及有关您保单的税务状况寻求独立专业意见。

保单终止条款

我们有权于以下任何情况之下终止保单：

- 如果您未能在宽限期届满前缴付到期保费及您的保单不符合自动保费贷款资格；或
- 保单贷款加应付利息大于保证现金价值；或
- 若本公司合理地认为继续维持本保单或与您的关系可能会使本公司违反任何法律，或任何权力机关可能对本公司或汇丰集团成员采取行动或提出谴责；或
- 我们有权根据任何附加保障的条款终止本保单。

有关终止条款的详细条款及细则，请参阅保单条款。

重要事项

合计保费金额方式	合计保费金额选项可让您预缴所需保费。于保费到期日扣除所需每年保费后的合计保费金额结余将积存生息，息率为非保证并会由本公司不时厘定。若合计保费金额及其累积利息超出本保单所需的总保费，本公司将于扣除所有于本保单下尚欠的保费后将余额退回。若合计保费金额及其累积利息不足以支付本保单所需的总保费，本公司将以书面要求您尽快缴付保费差额。本保单会因您未能支付保费差额而令保单失效。 有关合计保费金额的详细内容，请参阅「主要风险－退保之风险」章节。
适用法律	规管保单的法律为百慕达法律。然而，如在香港特别行政区提出任何争议，则香港特别行政区法院的非专属司法管辖权将适用。
申请资格	根据所选的保费供款年期，本计划只供任何介乎出生15日后至80岁[11]的人士申请。本计划受本公司就保单持有人及/或受保人之国籍（国家/地区）及/或地址及/或居留国家或地区不时厘定的有关规定限制。
保单货币	本计划备有美元、人民币、港币、英镑、加元、澳元、欧罗、新加坡元、纽元或澳门币[4]保单可供选择。保费及赔偿额可以保单货币外的其他货币支付。本计划下不同货币的保单各有不同回报，当您选择保单货币时，应一并参阅有关保险建议书及保单条款。 有关主要风险因素详情，请参阅「主要风险—保单货币风险」部分。
漏缴保费	应缴保费有30日的宽限期。倘若您在宽限期完结时未能付款，而不能作废的价值大于未付保费金额，则本公司将授予一笔自动保费贷款，以支付到期保费。有关贷款将按本公司不时厘定的息率计息。当不能作废的价值不足以支付到期保费，将导致本保单失效，保单持有人将会收到第一次未付保费到期日当天的任何净现金价值[7]。

主要风险

信贷风险及无力偿债风险	本产品乃一份由本公司签发的保单，因此，**您受本公司的信贷风险所影响。**您支付的保费将成为本公司资产的一部分，您对任何该等资产均没有任何权利或拥有权。如追讨赔偿，您只可向本公司追索。

非保证利益	**计算特别奖赏[6]（如有）的分配并非保证，并会由本公司不时厘定。**派发特别奖赏[6]与否以及特别奖赏[6]的金额多少，**取决于本公司就保单资产之投资回报表现以及其他因素，包括但不限于赔偿、失效率、开支等及其长期表现之展望。主要风险因素进一步说明如下：** • **投资风险因素—保单资产的投资表现受息率水平、其前景展望**（此将影响利息收入及资产价值）、**增长资产的价格波动及其他各种市场风险因素所影响，包括但不限于货币风险、**信贷息差及违约风险。 • **汇率变动风险及对冲因素**—考虑对冲成本及有可能导致汇率波动的市场因素，外汇对冲可能用于管理货币风险。如货币风险未完全对冲，汇率变动将影响有关保单回报及保险产品的整体表现。 • **赔偿因素—实际死亡率及发病率并不确定，**以致实际的身故赔偿或生活保障支付金额可能较预期为高，从而影响产品的整体表现。 • **续保因素—实际退保率（全数或部分退保）、保单失效率及保单价值管理权益的行使率并不确定，**保单组合现时的表现及未来回报因而会受影响。 • **开支因素—已支出及被分配予此组保单的实际直接**（如佣金、核保、开立保单及售后服务的费用）及间接开支（如一般经营成本）**可能较预期为高，**从而影响产品的整体表现。 从保单价值管理收益结余（如适用）中赚取的利息是以息率计算的，且本公司可能不时调整该息率。

主要风险

延误或漏缴到期的保费之风险	任何延误或漏缴到期保费**或会导致保单失效，您可收回的款额（如有）或会明显少于您已缴付的保费。**
退保之风险	如您在早期全数或部分退保，**您可收回的款额或会明显少于您已缴付的保费。**
流动性风险	**本保单乃为保单持有人持有整个保单年期而设。如您因任何非预期事件而需要流动资金，**可以根据保单相关条款**申请保单贷款**或作全数或部分**退保。**但**这样可能导致保单失效或保单较原有之保单期提早被终止，而可取回的款项（如有）可能会少于您已缴付的保费。** 若您行使保单价值管理权益，保单的现金价值总和（用作计算保单的退保价值和身故赔偿之用）在未来某个时间，可能会较您不行使此权益的情况较高或较低。
通胀风险	由于通货膨胀的缘故，**将来的生活费很可能较**今天的为**高**。因此，即使本公司履行其所有合约义务，您或**您所指定的受益人将来从本保单收到的实质金额可能较低。**

主要风险

保单货币风险	**您须承受汇率风险。**如保险计划的货币单位并非本地货币，或如您选择以保单货币以外的其他货币支付保费或收取赔偿额，**您实际支付或收取的款额，**将因应本公司不时厘定的保单货币兑本地/缴付保费**货币的汇率而改变。**汇率之波动会对款额构成影响，包括但不限于缴付保费、保费征费及支付的赔偿额。 **人民币货币风险** 人民币现时并非自由兑换的货币，其兑换可能受制于若干政策、监管要求及/或限制（有关政策、监管要求或限制将不时更改而毋须另行通知）。 有关当局所实施的外汇管制亦可能对适用汇率造成不利的影响。实际的兑换安排须根据当时的政策、监管要求及/或限制而定。 此外，将保单货币转换为其他货币可能会受到货币转换选项获批时适用的限制影响。您需自行负责决定是否将保单货币转换为其他货币。

主要风险

货币转换选项风险	行使货币转换选项后，您须承受有关风险：保证现金价值、特别奖赏[6]（如有）、身故赔偿金额及预期回报可能比行使货币转换选项前较高或较低，而保证回本年期及总回本年期亦可能比行使货币转换选项前较短或较长。转换货币后，保单价值可能与保单缮发时所示金额有显著差异。 在行使货币转换选项前，您应根据本公司所示的未来保单价值，考虑行使有关选项是否符合您的需要。可供转换的保单货币将受申请货币转换选项时的适用法律及规例约束。 货币转换汇率[3]是将保单货币转换为转换货币的现行汇率，该汇率由我们不时决定。如我们批准您的货币转换选项申请，我们将根据现行的行政规则将保单货币按货币转换汇率[3]转换成转换货币。货币转换汇率[3]可能与市场上其他地方不同（包括但不限于汇丰银行所提供的汇率），您不应该将货币转换汇率[3]视为市场上的即时汇率。 **您不应只因货币转换选项而投保本计划，**如有任何疑虑，请向您的汇丰分行职员查询，了解本保单对您的影响，借此作出有根据的决定。

「汇率追踪提示」风险	「汇率追踪提示」是关于保单货币对「追踪货币」[1]的汇率提示。当目标汇率[2]达成时，保单货币并不会自动转换为「追踪货币」[1]。如果您希望将保单货币转换为「追踪货币」[1]，您需要另行提交申请以行使货币转换选项来完成保单货币的转换。设置汇率追踪提醒并不等于保证您能以目标汇率[2]行使货币转换选项来完成保单货币的转换。我们有权决定我们认为合适的追踪时间。我们没有义务实时追踪目标汇率[2]。

主要风险

关于财富传承相关功能的风险	本计划下设有之功能仅旨在为您提供各种选项以满足您的**财富传承安排。此类功能及相关的行政规则，**可能满足或只能部分满足或什至完全不能满足您的预期需求。由于本计划下被指定的传承角色在保单条款及细则下能够利用本计划的保单价值，**指定谁人担任传承角色**至关重要。当您作出任何新指示时，**任何现有的指定传承角色都将被撤销。** 除了本公司的保单条款及不时决定的行政规则外，某些因素亦可能会导致您的指定人士无法在既定条件下承担相应的传承角色。例如，指定人士之意愿等关键因素。以确保您的保单权利按预期行使，您**应考虑个人情况，指定或更改传承角色下的相应影响并谨慎及时与指定人士沟通。**如您不确定当前的指定，您可以联络本公司。 若受保人年事已高，并在保单达到保证及完全收支平衡年份之前身故，且事先又未提供妥善的保单相关服务申请指示，则保单可能提早终止。为确保您的保单能根据您的传承计划得以延续或转移到他人，建议您善用相关产品的特性，例如根据相关保单条款，指定您所选定的挚爱作为第二保单持有人及/或第二受保人。 本计划**并非信托。**本公司**不承担任何信托或受托人义务，**也不**会担任受托人、信托人或任何执行人的职责。**本传承/保单分拆选功能并非遗嘱。如有任何疑问，请咨询相关专业人士意见。

有关分红保单

我们发出的分红人寿保单提供保证及非保证利益。保证利益可包括身故赔偿、保证现金价值及其他利益，视乎您所选择的保险计划而定。非保证利益由保单红利组成，让保单持有人分享人寿保险业务的财务表现。

汇图多元货币保险计划II的保单红利（如有），将以下列方式派发：

特别奖赏[6]指于保单提早终止（因行使保单分拆选项而导致保单终止的情况除外），例如因身故、退保、行使保单价值管理权益或保单期满时宣派。

特别奖赏[6]的金额视乎宣派前整段保单期的表现，以及当时的市场情况而不时改变，实际金额于派发时才能确定。

有关详情，请参阅本产品册子「计划摘要」部分。

特别奖赏[6]会受哪些因素影响？

特别奖赏[6]（如有）并非保证，特别奖赏[6]的金额多少及是否派发，决定因素包括但不限于：
1. 保单资产及货币对冲工具（如有）的投资回报表现；
2. 赔偿、失效率及营运开支；及
3. 对投资的长期表现预期以及上述其他因素。

若长远表现优于预期，特别奖赏[6]金额将会增加；若表现较预期低，则特别奖赏[6]金额将会减少。

有关主要风险因素的详情，请参阅本小册子内「主要风险—非保证利益」部分。

分红保单有什么主要的优势？

分红保单相对其他形式保单的主要特点：您除了可获保证利益外，亦可于投资表现优于支持保证利益所需的表现时，获取额外的特别奖赏[6]。表现越佳，特别奖赏[6]越多；反之，表现越差，特别奖赏[6]亦会减少。

保单红利的理念

建立共同承担风险的机制

我们对您的分红保单表现有明确利益，因为我们的分红业务运作遵从您我共同承担风险的原则，以合理地平衡我们的利益。我们会就派发给您的特别奖赏[6]水平定期检讨。过往的实际表现及管理层对未来长期表现的预期，将与预期水平比较作出评估。倘若出现差异，我们将考虑透过调整特别奖赏[6]分配，与您分享或分担盈亏。

有关分红保单

公平对待各组保单持有人

为确保保单持有人之间的公平，我们将慎重考虑不同保单组别（例如产品、产品更替、货币及缮发年期）的经验（包括投资表现），务求每组保单将获得最能反映其保单表现的公平回报。为平衡您与我们之间的利益，我们已成立一个由专业团队组成的专责委员会，负责就分红保单的管理及和特别奖赏[6]的厘定提供独立意见。

长远稳定的回报

在考虑调整特别奖赏[6]分配的时候，我们会致力采取平稳策略，以维持较稳定的回报，即代表我们只会因应一段期间内实际与预期表现出现显著差幅，或管理层对长远表现的预期有重大的改变，才会作出调整。

我们也可能在一段时间内减低平稳策略的幅度，甚至完全停止采取稳定资产价值变化的平稳策略。我们将会为保障其余保单持有人的利益而采取上述行动。例如，当采取平稳策略时的奖赏金额较不采取平稳策略时的奖赏金额为高时，我们可能会减低该策略的幅度。

投资政策及策略

我们采取的资产策略为:

i) 有助确保我们可兑现向您承诺的保证利益;

ii) 透过特别奖赏[6]提供具竞争力的长远回报; 及

iii) 维持可接受的风险水平。

「汇图II」美元保单:

分红保单的资产由固定收益及增长资产组成。固定收益资产（主要为美元）包括由具有良好信贷质素（平均评级为A级或以上）及长远发展前景的企业机构发行之固定收益资产。我们亦会利用增长资产，包括股票类投资及另类投资工具如房地产、私募股权或对冲基金，以及结构性产品包括衍生工具，以提供更能反映长远经济增长的回报。

我们将投资组合适当地分散投资在不同类型的资产，并投资在不同地域市场（主要是亚洲、美国及欧洲）、货币（主要是美元）及行业。这些资产按照我们可接受的风险水平，慎重地进行管理及监察。

有关分红保单

「汇图II」非美元保单:

分红保单的资产由固定收益及增长资产组成。固定收益资产（主要为美元）包括由具有良好信贷质素（平均评级为A级或以上）及长远发展前景的企业机构发行之固定收益资产。我们亦会利用增长资产，包括股票类投资及另类投资工具如房地产、私募股权或对冲基金，以及结构性产品包括衍生工具，以提供更能反映长远经济增长的回报。

固定收益资产及增长型资产可能分散投资于不同货币（主要为美元），借此分散风险。假如相关资产的结算货币与保单货币不同，我们可能以外汇对冲减低汇率波动的影响。

我们将投资组合适当分散投资在不同类型资产，并投资在不同地域市场（主要是亚洲、美国及欧洲）、货币及行业。有关资产按照我们可接受的风险水平，受到谨慎管理及监察。

目标资产分配

资产种类	长线目标分配比例%
固定收益资产 （政府债券、企业债券及另类信贷投资）	30% - 50%
增长资产	50% - 70%

注：实际的分配比例可能会因市场波动而与上述范围有些微偏差。

在决定实际分配时，我们并会考虑（包括但不限于）下列各项因素:

- 当时的市场情况及对未来市况的预期;
- 保单的保证与非保证利益;
- 保单的可接受的风险水平;
- 在一段期间内，经通胀调整的预期经济增长；及
- 保单的资产投资表现。

在遵守我们的投资政策前提下，实际资产配置可能不时偏离上述长期目标分配比例。假如相关资产的结算货币与保单货币不同，我们可能以外汇对冲减低汇率波动的影响。

就已行使保单价值管理权益的保单，组成其保单价值管理收益结余的资产将会100%投资于固定收益资产中。

有关分红保单

积存息率

您可选择行使保单价值管理权益，以调拨部分净现金价值[7]至保单价值管理收益结余（如有）以累积生息（如有）。

积存利息的息率并非保证，我们会参考下列因素作定期检讨：

- 投资组合内固定收入资产的孳息率；
- 当时的市况；
- 对固定收入资产孳息率的展望；
- 与外汇对冲相关的成本（如适用）；
- 与此积存息率服务相关的成本；及
- 保单持有人选择将该金额积存的时间及可能性。

我们可能会不时检讨及调整用以厘定特别奖赏[6]（如有）及积存息率的政策。

欲了解更多最新资料，请浏览本公司网站https://www.hsbc.com.hk/zh-cn/insurance/info/。

此网站亦提供了背景资料以助您了解我们以往的红利派发纪录作为参考。我们业务的过往表现或现时表现未必是未来表现的指标。

注

1. 「追踪货币」指本公司不时提供的货币，经由您指定且公司同意进行「汇率追踪提示」的货币。

2. 「目标汇率」指阁下所选择的现有保单货币对「追踪货币」[1]之汇率。

3. 「货币转换汇率」指用于将保单货币转换为转换货币的现行汇率，由我们不时厘定。

4. 「澳门币」仅适用于澳门签发的保单，实际供应视乎本公司决定。

5. 「债项」指本保单所有未偿还的保单贷款及该保单贷款的任何累计利息。

6. 特别奖赏的金额并非保证，并按本公司的酌情权宣派。

7. 净现金价值相等于在任何时候的保证现金价值加上特别奖赏[6]（如有），并扣除任何债项[5]之后的金额。

8. 保单金额用于厘定本保单须缴付的保费、本保单基本计划可收取的保证现金价值及特别奖赏[6]，保单金额并不代表身故赔偿金额或您的保单现金价值。

9. 已缴基本计划总保费是指截至受保人身故之日基本计划所有到期的保费总额（无论是否已实际缴付）。有关详细条款及细则，请参阅保单条款。合计保费的保单当中的合计保费金额结余及其累积利息将不会计算在内，除非及直至该部分的保费于该日期实际已到期。

10. 「人生事件」指保单持有人设定的以下人生事件，作为决定保单拥有权何时从保单受托人转移给第二保单持有人的条件：
    (a) 大学毕业 — 第二保单持有人于世界任何一所由本公司不时按酌情权决定的大学毕业；
    (b) 结婚 — 第二保单持有人结婚，包括同性和异性婚姻；
    (c) 生育或领养子女 — 第二保单持有人或其配偶生下任何亲生子女、第二保单持有人取得获判定为父母的命令（或与之等同的地位），或第二保单持有人以合法方式领养子女；
    或
    (d) 被诊断为严重疾病 — 第二保单持有人由注册医生以书面诊断出罹患癌症、心脏疾病或中风。

11. 年龄指受保人或保单持有人或第二保单持有人或第二保单受保人或保单受托人（视乎适用情况而定）于下一次生日的年龄。

12. 批核中「保证核保」或「简易核保」申请及已生效保单的全期总保费金额上限（以每位受保人计）根据受保人的年龄[11]而有所不同。有关金额包括本计划及本公司指定人寿保险计划。有关核保要求（即可能与医疗核保或汇丰保险的准则有关），请向汇丰分行职员查询。本公司保留权利根据受保人及/或保单持有人投保时提供的资料而决定是否接受有关投保申请。

13. 「特殊情况」指在适用范围内，下列出现于第二保单持有人或保单受托人情况之一：
    (a) 保单持有人身故前并无任何由保单持有人指定的第二保单持有人或保单受托人；
    (b) 本公司未批准第二保单持有人及／或保单受托人之委任；
    (c) 若第二保单持有人或保单受托人在保单持有人身故时已身故；
    (d) 第二保单持有人或保单受托人告知本公司其无法或不愿承担本保单的拥有权；
    (e) 第二保单持有人或保单受托人未能以任何方式于保单持有人身故之日起一百八十（180）天内提供本公司要求及符合本公司的通行规则及任何适用法律及规例的令人满意之有关证明文件；或
    (f) 若我们根据绝对酌情权决定不将保单拥有权转移给第二保单持有人或保单受托人。

更多资料

策划未来的理财方案，是人生的重要一步。我们乐意协助您评估目前及未来的需要，让您进一步了解汇图多元货币保险计划II如何帮助您实现个人目标。

欢迎莅临汇丰分行，安排理财计画评估。

浏览 www.hsbc.com.hk/zh-cn/insurance

亲临 任何一间汇丰分行

您可透过二维码
浏览产品的相关网页

汇图多元货币保险计划II

汇丰人寿保险（国际）有限公司

HSBC Life (International) Limited汇丰人寿保险（国际）有限公司（「本公司」或「我们」）是于百慕达注册成立之有限公司。本公司为汇丰集团旗下从事承保业务的附属公司之一。

香港特别行政区办事处

香港九龙深旺道1号汇丰中心1座18楼

本公司获保险业监管局（「保监局」）授权及受其监管，于香港特别行政区经营长期保险业务。

香港上海汇丰银行有限公司（「汇丰」）乃根据保险业条例（香港法例第41章）注册为本公司于香港特别行政区分销人寿保险之保险代理机构。汇图多元货币保险计划II为本公司之产品而非汇丰之产品，由本公司所承保并只拟在香港特别行政区透过汇丰销售。

对于汇丰与您之间因销售过程或处理有关交易而产生的合资格争议（定义见金融纠纷调解计划的金融纠纷调解中心职权范围），汇丰须与您进行金融纠纷调解计划程序；此外，涉及上述保单条款及细则的任何纠纷，将直接由本公司与您共同解决。

本公司对本产品册子所刊载资料的准确性承担全部责任，并确认在作出一切合理查询后，尽其所知所信，本产品册子并无遗漏足以令其任何声明具误导成份的其他事实。本产品册子所刊载资料只属摘要。有关详尽条款及细则，请参阅您的保单。

2026年6月

汇丰人寿保险（国际）有限公司荣获以下奖项：

HSBC Life (International) Limited 2025 WINNER

10th ANNIVERSARY

The Hong Kong INSURANCE AWARDS 2024 Outstanding Customer Services Award - Life Insurance

The Hong Kong Insurance Awards 2025 Excellence in Customer Acquisition and Engagement Award

Bloomberg Businessweek 彭博商業周刊/中文版 Financial Institutions 2025 卓越大獎 香港保險公司獎項 - 年度品牌保險公司

Bloomberg Businessweek 彭博商業周刊/中文版 Financial Institutions 2025 卓越大獎 香港銀行保險獎項 - 年度銀行保險公司

Bloomberg Businessweek 彭博商業周刊/中文版 Financial Institutions 2025 卓越大獎 香港銀行保險獎項 - 年度銀行保險學院

Bloomberg Businessweek 彭博商業周刊/中文版 Financial Institutions 2025 卓越大獎 香港銀行保險獎項 - 年度銀行保險公司體系結構

Bloomberg Businessweek 彭博商業周刊/中文版 Financial Institutions 2025 卓越大獎 香港保險公司獎項 - 跨境保險服務（內地香港）

Bloomberg Businessweek 彭博商業周刊/中文版 Financial Institutions 2025 卓越大獎 香港銀行保險獎項 - 環境、社會及管治持續發展

Bloomberg Businessweek 彭博商業周刊/中文版 Financial Institutions 2025 卓越大獎 香港保險公司獎項 - 整合營銷策略（產品/服務）

Bloomberg Businessweek 彭博商業周刊/中文版 Financial Institutions 2025 卓越大獎 香港保險公司獎項 - 財富管理平台

Bloomberg Businessweek 彭博商業周刊/中文版 Financial Institutions 2025 卓越大獎 大灣區澳門保險公司獎項 - 年度保險公司

Bloomberg Businessweek 彭博商業周刊/中文版 Financial Institutions 2025 卓越大獎 大灣區澳門保險公司獎項 - 客戶服務/顧客關顧

Bloomberg Businessweek 彭博商業周刊/中文版 Financial Institutions 2025 卓越大獎 大灣區澳門保險公司獎項 - 環境、社會及管治持續發展

EGIP2_WPB_PB_0626_SC

由汇丰人寿保险（国际）有限公司（注册成立于百慕达之有限公司）刊发
Issued by HSBC Life (International) Limited (Incorporated in Bermuda with limited liability)

FSC www.fsc.org MIX Paper | Supporting responsible forestry FSC® C158933

无忧后备管理服务

提升对无行为能力医疗状况的保障

简介

若患上严重疾病或出现精神问题，受影响的不单是您的健康，还可能给您和您的家人带来沉重的财务负担。

汇丰保险推出具前瞻性的附加保障 – **无忧后备管理服务**，让您事先委任一名指定人士在难以预料的情况下，因应您身体或精神状况而无行为能力时，提取您保单的部分现金价值总和，安渡难关。

当您被诊断为无行为能力时，这项服务如何为您和挚爱提供支援？

您作为我们指定人寿保险计划之保单持有人，可申请无忧后备管理服务并**指明一名指定人士为无忧后备管理服务收款人**。指定人士须为：

• 父母；	• 成年子女；或
• 配偶（包括同性配偶）；	• 兄弟姊妹

如果您因下列任何一种医疗状况而被注册医生诊断为无行为能力的人，该名指定人士可以按您所订明的**指定百分比（10%-50%）**，提取保单部分现金价值总和（**「无行为能力保障」**）：

• 脑皮质坏死	• 不能独立生活	• 精神上无行为能力
• 昏迷	• 严重头部创伤	• 瘫痪

主要特点

快速获取现金作应急之用

您的指定人士无须经过复杂程序便可立即提取现金价值总和的指定部分，以应付必要的医疗或其他费用。

灵活自主

您可以为每份指定人寿保险计划委任不同的指定人士。您也可以在需要时重新委任其他指定人士或调整指定百分比。

提供持续保障

即使我们已支付无行为能力保障，您的指定人寿保险计划将仍然有效，继续提供已调整的人寿保障及财富累积潜力。

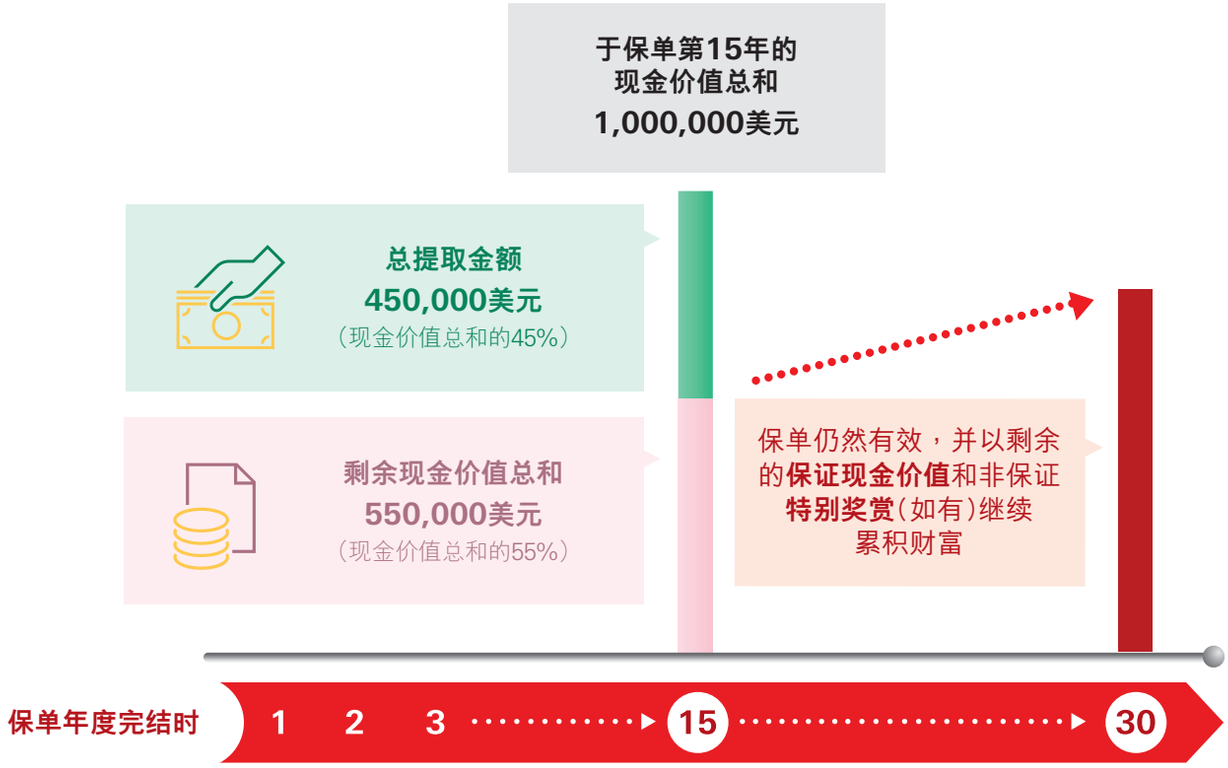
汇丰保险
HSBC Life

说明例子

根据「无忧后备管理服务」提取现金价值总和

Paul与Joey结婚后，育有一子。作为家庭经济支柱的Paul，希望未雨绸缪，在自己万一遭遇不幸时，能为他们的未来提供经济保障。他投保了一份包含无忧后备管理服务的保险产品，并指明Joey为无忧后备管理服务下的指定人士，因此若Paul经注册医生诊断为无行为能力的人，Joey可提取保单中45%指定百分比的现金价值总和作为无行为能力保障。

在保单第15年，Paul因车祸陷入昏迷并需要住院。由于Paul需要被长期照顾，Joey根据无忧后备管理服务申请提取45%的现金价值总和，以解燃眉之急。经汇丰保险批核后，Joey获支付45%的现金价值总和作为无行为能力保障。该金额被提取后，Paul的保单仍然有效并继续提供已调整的人寿保障及持续累积财富。



如果Paul没有指明Joey作为无忧后备管理服务的指定人士，情况会如何？

作为保单持有人的Paul目前处于昏迷状态，无法处理保单相关事宜。Joey可能会面临不少挑战，包括如何接管Paul的保单，或寻找适当人士代替Paul处理相关事务。这种情况可能相当复杂且耗时，而Joey也无法保证能顺利接手保单，或得到代表人士协助。

申请及了解更多资讯

如您有意申请无忧后备管理服务，请亲临汇丰分行或致电汇丰保险服务热线2583 8000。如您为汇丰卓越理财尊尚客户，请致电贵宾热线3663 5911。我们乐意讲解无忧后备管理服务如何能够帮助您。

备注：

1. 无忧后备管理服务只适用于具有现金值的指定人寿保险计划(「计划」)。汇丰人寿保险（国际)有限公司(「汇丰保险」、「本公司」或「我们」)将不时厘定所涵盖之计划及对此拥有酌情权。
2. 本公司对是否接纳有关无忧后备管理服务之申请或无忧后备管理服务下的指定人士之修改拥有绝对酌情权，并受相关之保单条款所约束。阁下可委任或修改指定人士或取消无忧后备管理服务，惟此等要求必须于阁下在神智正常的情况下提出。
3. 指定人士于委任当日之真实年龄必须为18岁或以上。
4. 无忧后备管理服务不构成持久授权书(适用于香港特别行政区)、监护令或受托监管令，亦不是用以委任指定人士为保单持有人的受权人或监护人或受托监管人。若指定人士与任何其他人之间发生争议，包括但不限于与保单持有人的监护人或受托监管人、受权人及／或受益人之间有争议，本公司将保留拒绝支付无行为能力保障之权利，直至该争议得到解决为止。
5. 指定人士的委任将在下列任何情况发生时自动撤销：(1)本公司接受保单所有权变更；(2)本公司获悉保单持有人已订立涵盖保单的持久授权书(适用于香港特别行政区)；(3)本公司获悉保单持有人或指定人士身故的通知；(4)本公司获悉已根据《精神健康条例》(香港法例第136章)为保单持有人委任监护人或受托监管人(或在另一司法管辖区根据类似法律委任监护人或受托监管人)；(5)本公司接受后续保单转让安排；(6)阁下委任新的指定人士并获本公司批准；或(7)行使传承／保单分拆选项(如有)的申请获得批准。
6. 若保单持有人持有多于一份具有无忧后备管理服务之计划的保单，保单持有人可于个别保单下委任不同的指定人士。
7. 无行为能力保障只会于保单持有人因下列任何一种医疗状况而被注册医生诊断为无行为能力的人时支付：

   脑皮质坏死 – 指大脑皮质全面坏死而脑干完整无损之状况。诊断必须经由脑神经科专科注册医生证实，并有最少1个月之医疗文件纪录证明。

   昏迷 – 处于不省人事的状态，对外界刺激或内在需要毫无反应，并属永久性神经功能受损。昏迷必须持续至少96小时，并需要使用插管和机械性呼吸的方法来维持生命。昏迷必须由脑神经科专科注册医生确认。

   不能独立生活 – 在没有辅助下，不能完成于以下定义部分界定的「日常生活活动」的其中最少3项活动，并已持续最少6个月及导致永久不能完成有关活动。就此定义而言，「永久」一词是指根据现时医学知识及技术，已完全没有复原的希望。不能独立生活的诊断必须由注册医生确定。

   严重头部创伤 – 因意外的头部受伤引致残余脑损伤，导致永久性神经功能障碍并引发严重功能障碍。「严重功能障碍」是指脑神经科专科注册医生评估保单持有人在格拉斯哥昏迷指数或在医学文献中普遍接受的类似量表的8分版本中得分为5分或以下。

   精神上无行为能力 – 精神上无行为能力的诊断必须由精神科专科注册医生确定。

   瘫痪 – 由损伤或疾病导致瘫痪、从而引起最少两肢完全及永久丧失功能，而且无法治愈。瘫痪必须以适当的脑神经学证据证明。专科注册医生必须认为瘫痪状态是永久性的，没有康复的希望，并且存在3个月以上。
8. 本公司就保单之无行为能力保障作出赔偿之前，本公司必须根据条款及细则收到以书面方式提出无行为能力保障之索偿通知及令本公司满意及可接受的证明。相关证明文件之正本须递交给本公司。
9. 无忧后备管理服务赔偿的百分比须介乎10%至50%及为整数；无行为能力保障的金额等于现金价值总和乘以指定百分比。
10. 无行为能力保障将按照以下次序提取金额：
    (1) 首先从保单价值管理收益结馀中提取(如有)；及
    (2) 若保单价值管理收益结馀不足，则无行为能力保障中的馀额金额将从保证现金价值、特别奖赏(如有)及积存非保证每月红利及利息(如有)中提取。

    任何提取保证现金价值、特别奖赏(如有)及积存非保证每月红利及利息(如有)将自动调减投保额／保单金额的减少，如同已申请部分退保一样。部分退保将减少阁下未来的保障，包括但不限于基本计划（如适用)的保证现金价值、特别奖赏(如有)、非保证每月红利(如有)、积存非保证每月红利及利息(如有)、身故赔偿及附加保障(如有)。减少后的保额／保单金额必须符合我们不时设定的保单剩馀保额／保单金额的最低金额。当提取金额达到最低投保额／保单金额时，实际可提取的无行为能力保障金额可能会少于阁下所指定的以现金价值总和的指定百分比计算的金额。
11. 无行为能力保障一经支付，您的保单上现有以灵活提取选项或定期提取选项形式的定期提取指示将自动被撤销。
12. 保单持有人须提醒指定人士须在保单持有人被诊断为无行为能力的人后90日内向本公司以书面方式提出无行为能力保障之索偿通知及令本公司满意及可接受的证明。
13. 本公司没有责任或不会负责核实任何指定人士之委任有效性或合法性，亦不就任何指定人士之委任有效性或合法性负责。本公司不会亦不应被认为会就任何指定人士的委任承担任何责任。当本公司支付无行为能力保障后，我们将不会对核实无行为能力保障的支付状况有任何义务，亦不会对任何错误或不正确的支付负责。
14. 如要申请无忧后备管理服务，保单持有人须保证及声明包括但不限于指定人士具有资格处理此职责。
15. 本公司有权就此申请要求额外资料或文件及／或施加额外条件，包括但不限于以本公司的绝对酌情权厘定的方式认证指定人士的身份及入境证明(如适用)。
16. 请参阅指定人寿保险计划及无忧后备管理服务之保单条款以获取详情。

定义：

「日常生活活动」之定义如下：

- **沐浴 –** 以浸浴或淋浴方式自我清洗(包括能进入及离开浴缸或淋浴间)或以其他方式清洗达到满意的能力；
- **更衣 –** 穿戴、脱下、固定与解开所有衣物及(如适当)任何配带的矫正器、义肢及其他外科手术器具的能力；
- **行动 –** 从床移动到直立的椅子上或轮椅上的能力，反之亦然；
- **如厕 –** 能自行如厕或能自我控制肛门及膀胱功能，以保持满意之个人卫生水平；
- **进食 –** 自行进食预先准备妥当之食物的能力。

「指定百分比」指由保单持有人指定的现金价值总和的百分比，该百分比必须为完整数字及于我们不时厘定的可选范围内。

「指定人士」指就本附加保障下，由保单持有人指定的无行为能力保障之收款人士。

「无行为能力的人」指在身体及／或精神上丧失行为能力的人。

「无行为能力保障」指根据本附加保障的条款及细则应支付予指定人士的保障赔偿。

「注册医生」指任何根据香港特别行政区《医生注册条例》或任何修订条例而正式符合资格及合法注册的医生，或在本公司接受的任何其他国家／地区根据当地法律获授权执业的西医，而该等医生并非受保人或保单持有人本人或第二保单持有人*或其直系亲属。

*有关「注册医生」的定义，第二保单持有人或其直系亲属除外只适用于汇承世代保险计划、汇图多元货币保险计划II、汇越保险计划及汇瀚环球盛世保险计划。

免责声明：

本传单仅载列一般资讯。本传单不构成任何保险产品之要约。有关产品特点、条款及细则的详情，请参阅特定产品的相关产品册子、保单条款及保险计划建议书。

所有具有无忧后备管理服务的指定人寿保险产品均由本公司所承保，其获香港特别行政区保险业监管局授权及受其监管，于香港特别行政区经营长期保险业务。本公司将负责按人寿保单条款为您提供保险保障以及处理索偿申请。

所有具有无忧后备管理服务的指定人寿保险产品属本公司而非香港上海汇丰银行有限公司(「汇丰」)的产品，并只拟在香港特别行政区销售。您缴付的保费将成为本公司资产的一部分。因此，保单持有人将承受本公司的信贷风险。保单持有人对任何该等资产没有任何权利或拥有权。对于汇丰与您之间因销售过程或处理有关交易而产生的合资格争议(定义见金融纠纷调解计划的金融纠纷调解中心职权范围)，汇丰须与您进行金融纠纷调解计划程序；然而，涉及上述产品之保单条款及细则的任何纠纷，将直接由本公司与您共同解决。

2026年6月

由汇丰人寿保险（国际）有限公司（注册成立于百慕达之有限公司）刊发

FSC www.fsc.org 混合产品 纸张 | 支持负责任林业 FSC® C158933

INCAPA_PROTECT_WPB_0626_SC