

**Q1: 什么是宏利环球货币保障计划？**

A1: 这是一款分红型终身人寿保险计划，提供身故赔偿、意外身故赔偿及现金价值积累功能，支持多币种转换，并包含终期红利等非保证利益。

**Q2: 保单的身故赔偿如何计算？**

A2: 身故赔偿为以下两者的较高者：(a) 表格所示现金价值 + 终期红利（如有）；或 (b) 所有已缴保费总和。若受保人在首5年内意外身故，还可额外获得意外身故赔偿（上限为125,000美元或等值货币）。

**Q3: 保单支持哪些货币？**

A3: 支持美元、港币、人民币、澳元、加元、英镑、新加坡元等，且可从第3个保单周年日起申请货币转换。

**Q4: 如何行使终期红利锁定权益？**

A4: 从第15个保单周年日起，保单持有人可申请将终期红利的最高50%锁定为累积已锁定终期红利，需在31日内提交书面申请，锁定后不可撤回。

**Q5: 若受保人在保单生效1年内自杀，保险公司如何赔付？**

A5: 仅退还已缴保费（扣除已支付的款项），不承担其他赔偿责任。复效后1年内自杀同理。

**Q6: 宽限期结束后仍未缴费，保单会怎样？**

A6: 保单失效，但可在失效后1年内申请复效，需补缴欠款及利息，并提供受保资格证明。

**Q7: 货币转换后，附加保障是否继续有效？**

A7: 仅当新计划支持该附加保障且货币兼容时生效，否则自动终止。

**Q8: 若欠款超过现金价值，保单如何处理？**

A8: 保险公司终止保单责任，保单自动失效。

**Q9: 如何更改受益人？**

A9: 保单持有人可随时书面申请更改受益人，无需受益人同意，需提交公司指定表格。

**Q10: 保单贷款的最高额度是多少？**

A10: 贷款额度为现金价值的一定比例（由公司厘定），需扣除现有欠款，且需支付复利利息。

**Q11: 什么是“保费假期”？如何申请？**

A11: 保单生效2年后可申请最长2年的保费假期，期间免缴保费但现金价值冻结。需偿还所有欠款并提交书面申请。

**Q12: 若受保人年龄填报错误怎么办？**

A12: 公司将按正确年龄重新计算赔款及利息。若年龄不符受保资格，可能作废保单。

**Q13: 终期红利是保证的吗？**

A13: 否，终期红利为非保证，公司可随时调整或撤销。

**Q14: 意外身故赔偿是否涵盖战争或高风险运动？**

A14: 不涵盖战争、赛车、深潜（超130英尺）、跳伞等高风险活动（详见“不受保项目”条款）。

**Q15: 保单转让需要哪些手续？**

A15: 需填写公司提供的转让表格并提交至总办事处，转让有效性由持有人自行负责。

**Q1: 宏擎传承保障计划是什么类型的保险？**

A1: 这是一款分红型终身人寿保险，提供终身保障，包含身故赔偿、意外身故赔偿、现金价值积累及终期红利等非保证利益。

**Q2: 身故赔偿如何计算？**

A2: 身故赔偿为以下两者的较高者：(a) 表格所示现金价值 + 终期红利（如有）；或 (b) 所有已缴保费总和（即“价值一”与“价值二”的较高者）。若受保人在首5个保单年度内意外身故，还可额外获得意外身故赔偿（上限为125,000美元或等值货币）。

**Q3: 保单支持哪些货币？货币转换权益如何行使？**

A3: 支持美元、港币、人民币等7种货币。从第3个保单周年日起，可在31日内申请货币转换至其他指定货币，需满足最低名义金额要求且无欠款。

**Q4: 什么是“终期红利锁定权益”？如何操作？**

A4: 从第5个保单周年日起，保单持有人可申请将终期红利的最高50%锁定为累积已锁定终期红利（连续5年总比例不超50%）。需提交书面申请，锁定后不可撤回。

**Q5: 若受保人在保单生效1年内自杀，如何赔付？**

A5: 仅退还已缴保费（扣除已支付款项），不承担其他责任。复效后1年内自杀同理。

**Q6: 欠款超过现金价值时保单会怎样？**

A6: 保险公司将终止保单责任，保单自动失效。但可在失效后1年内申请复效，需补缴欠款及利息。

**Q7: 货币转换后附加保障是否继续有效？**

A7: 仅当新计划支持该附加保障且货币兼容时生效，否则自动终止。

**Q8: 若在“缓接期”内确诊指定疾病（如癌症），能否申请“身心守护预支保障”？**

A8: 不能。缓接期（保单生效后90天内）确诊的指定疾病不获保障，除非因意外直接导致。

**Q9: 如何更改受益人？是否需要受益人同意？**

A9: 保单持有人可随时书面申请更改受益人，无需受益人同意，需提交公司指定表格。

**Q10: 保单贷款的最高额度是多少？利息如何计算？**

A10: 贷款额度为现金价值的一定比例（由公司厘定），需扣除欠款，利息按复利计算，利率由公司不定期调整。

**Q11: 什么是“保费假期”？申请条件是什么？**

A11: 保单生效2年后可申请最长2年的保费假期，期间免缴保费但现金价值冻结。需保费缴付期≥5年且无欠款，首次申请免费。

**Q12: “无忧选”入息支付选项有哪些？如何更改？**

A12: 可选“提取”或“积存生息”。首个保单周年日后书面申请更改入息开始日期或支付方式，新设置需在6个月前提交且不可撤回。

**Q13: “身心守护预支保障”覆盖哪些疾病？**

A13: 覆盖13种指定疾病（如癌症、中风、植物人等），需由专科医生按DSM-5标准确诊，且需满足条款中的严重程度要求。

**Q14: 若受保人年龄填报错误，如何处理？**

A14: 公司将按正确年龄重新计算利益。若年龄不符受保资格，可能作废保单。

**Q15: 保单退保后能否复效？**

A15: 完全退保后不可复效。仅因欠款或欠费失效的保单可在1年内申请复效，需补缴欠款及利息并提供健康证明。

**Q16: 终期红利是保证收益吗？**

A16: 否，终期红利为非保证，公司可随时调整或撤销。

**Q17: 意外身故赔偿是否涵盖高风险运动（如跳伞）？**

A17: 不涵盖。跳伞、深潜（超130英尺）、赛车等活动属于“不受保项目”。

**Q18: 更改受保人的年龄限制是什么？**

A18: 新受保人年龄需≤60岁，或≤现受保人年龄且≤80岁。

**Q1: 什么是“严重危疾”？保单涵盖哪些严重危疾？**

A1: 严重危疾指条款2中定义的60种疾病，包括癌症、急性坏死性胰腺炎、亚尔兹默氏症、心肌梗塞等。例如，癌症需为恶性肿瘤且排除原位癌、早期前列腺癌等特定情况。

**Q2: 早期危疾赔偿的限额是多少？**

A2: 早期危疾、儿童疾病及级别一深切治疗保障的赔偿总额不超过名义金额的80%。部分早期危疾（如原位癌）单次赔偿上限为名义金额的20%或等值货币限额。

**Q3: 受保人因意外导致双目失明，能否索赔？**

A3: 可以。若双目失明符合条款2定义（如最佳矫正视力≤2/60或视野≤5度），且非因战争、自杀等除外责任导致，可获严重危疾赔偿。

**Q4: 保单的“缓接期”是什么？**

A4: 缓接期为保单生效或复效后90天内。此期间内，若受保人已有病症或症状，相关危疾不获赔偿，除非直接由意外导致。

**Q5: 若受保人同时确诊两种危疾（如癌症和中风），如何赔偿？**

A5: 若因同一事件导致，仅按最高赔偿额的危疾赔付一次。例如，癌症赔偿150%（第10个周年日前）高于中风的100%，则按癌症赔付。

**Q6: 甲状腺癌T1N0M0期是否属于早期危疾？**

A6: 是。根据条款3，早期甲状腺癌定义为TNM分期中的T1N0M0期，可获早期危疾赔偿，上限为名义金额的20%。

**Q7: 慢性淋巴球白血病RAI分期III期能否索赔严重危疾？**

A7: 不能。条款2明确排除RAI III期，仅保障I或II期（属早期危疾）。

**Q8: 若受保人在85岁后入住深切治疗部，能否获赔？**

A8: 不能。级别一/二深切治疗保障在受保人85岁后终止。

**Q9: 保费逾期未交会怎样？**

A9: 有31天宽限期。宽限期后仍未缴费且未启用“自动贷款代缴保费”，保单失效，但一年内可申请复效（需补交保费及利息）。

**Q10: 如何申请“持续癌症现金保障选项”？**

A10: 需在癌症诊断一年后提交书面申请，并提供病理报告、治疗证明等。每月可获名义金额5%的赔偿，直至累计达500%。

**Q1: 身故赔偿是否包含红利？**

A1: 是。身故赔偿为名义金额100%扣除已付危疾赔偿，另加累积已锁定终期红利和终期红利（如有）。

**Q2: 在中国内地就医，哪些医院被认可？**

A2: 需为本公司发布的“中国内地指定医院名单”内的医院，且由该院专科医生确诊。名单可能更新，需以最新版本为准。

**Q3: 若受保人因职业意外感染HIV，能否索赔？**

A3: 是。符合条款2的“因职业引致之人类免疫力缺乏症病毒”定义（如非性行为/吸毒导致，且事故后14天内报告并检测为阴性）。

**Q4: 骨质疏松症连骨折的赔偿年龄限制?**

A4: 仅保障至70岁前, 且需满足骨折及骨密度T值 $\leq -2.5$ 等条件, 赔偿为名义金额的10%。

**Q5: 终期红利锁定权益最多可锁定多少比例?**

A5: 终期红利锁定总百分比不超过50%, 且仅能行使两次(如首次锁30%, 第二次最多锁20%)。

**Q1: 若同时申请“货币转换”和“终期红利锁定”, 优先处理哪个? 对保单价值有何影响?**

A1: 需分步处理:

1. **货币转换优先:** 因转换后现金价值按新货币汇率重置, 终期红利金额可能调整;
2. **锁定权益后置:** 需在新货币下重新计算可锁定比例(仍受50%总比例限制)。
  - 关联条款: 货币转换权益(25条) + 终期红利锁定(21条)\*

**Q2: 在“保费假期”期间确诊指定疾病, 能否申请“身心守护预支保障”?**

A2: 不能。因保费假期内所有权益冻结(包括附加保障终止), 需先恢复缴费并终止假期后方可申请。

**Q3: 如何选择“无忧选”入息开始日期以实现免税优化?**

A3: 建议:

- **税务居民:** 选择退休年龄(如60岁)后开始领取, 可能适用更低税率;
- **非税务居民:** 尽早开始以锁定当前汇率(若保单货币与居住国货币不同)。

注: 需咨询税务顾问, 具体以当地法律为准。

**Q5: 若受保人从“纪律部队”转职为普通职员后意外身故, 能否获赔?**

A5: 可获赔。条款28条仅排除在职期间因暴乱导致的意外, 转职后职业风险变更需书面通知公司, 但无等待期限限制。

**Q6: 终期红利锁定后, 若受保人次年确诊“自闭症”, 能否再锁定剩余红利?**

A6: 不能。身心守护预支保障(第16页)允许额外锁定100%, 但会占用终身锁定额度, 且与常规锁定权益互斥。

**Q7: “不可异议条文”与“自杀条款”冲突时如何处理?**

A7: 优先级规则:

1. 保单生效2年内自杀 → 适用自杀条款(仅退保费);
2. 生效2年后自杀 → 不可异议条文优先, 但若证明属蓄意诈骗(如投保时隐瞒精神病史), 公司仍可拒赔。

**Q1: 保费逾期多少天后会发出保单失效通知书?**

A1: 保费逾期31日后仍未缴付且保单没有足够现金价值时, 会发出保单失效通知书。

**Q2: 保单复效需要哪些文件?**

A2: 需提交保单复效申请/受保资格声明(表格U36)、保单持有人的身份证明副本、所有逾期保费及利息, 若付款方式改为自动转帐还需新的直接付款授权书。

**Q3: 投资相连寿险计划的宽限期是多久?**

A3: 灵活投资宝/万利保障计划/宏宝为30日, 宏利精选投资保为31日。

**Q4: 如何更改保单受益人?**

A4: 可通过客户网站、填写指定受益人表格(T02b)或更改保单申请表(T02), 需提供受益人全名、关系及身份证明文件号。

**Q5: 若保单持有人去世且未指定继承人, 自愿医保计划的保单拥有权如何处理?**

A5: 将转移至年满18岁的受保人, 或受保人的家长/监护人(若受保人未成年)。若家长/监护人拒绝, 需提交遗嘱认证文件。

**Q6: 儿童保单受保人年满16岁后如何更改吸烟状态?**

A6: 需填写更改保单申请表(T02)及吸烟习惯问卷(U14), 无需尼古丁检验, 新保费按非吸烟者费率计算。

**Q7: 保单贷款结余超过现金价值时会触发什么流程?**

A7: 保单持有人将收到“保单失效通知书”, 需在特别优惠限期内偿还贷款, 否则保单失效。

**Q8: 宏宝保单在21岁时保障额如何自动调整?**

A8: 保障额自动增至五倍或认可保额(取较高者), 意外死亡保障同步调整但不超过100万美元, 按期保费保持不变。

**Q9: 如何申请保费假期? 最长可暂停缴费多久?**

A9: 填写更改保单申请表(T02), 保单需生效满2年且无欠款。最长可暂停2年, 期间附加保障终止且不可操作贷款/红利提取。

**Q10: 提取保单红利有哪些限制?**

A10: 首年红利需缴付第二年全年保费后方可提取; 若保单正行使对减保费权益、存在未清还贷款或欠费, 则不能提取红利。

**Q11: 更改地址需要哪些步骤?**

A11: 填写更改联络资料表格(CS01a), 完成后新旧地址均会收到确认信。若地址失效超4个月, 会通过短信/电邮提醒更新。

**Q12: 非吸烟者保费率转换需满足什么条件?**

A12: 需停止吸烟至少12个月, 提交尿液尼古丁检测报告(表格U29), 保单生效超1年且受

保人健康状况良好。

**Q13: 绝对转让和附属抵押转让的区别是什么?** A13: 绝对转让是将所有权益转给新保单持有人, 需填写T07\_AA表格; 附属抵押转让仅在债务未清时授予受让人权益, 使用T07\_CA表格。

**Q14: 若自动转帐连续三次失败会怎样?** A14: 自动转帐服务将暂停, 需重新提交直接付款授权书(表格T19)恢复。

**Q15: 住院附加保障的生效日期如何计算?** A15: 新增保障在下一个月结日生效, 保费按上一个周年日的已达年龄计算。

**Q16: 保单遗失后如何处理?** A16: 提交更改保单申请表(T02)并支付200港元手续费可获保单复制本(签发1年内), 超期则只能获得保单证书。

**Q1: 什么是不可异议死亡索偿? 需要满足哪些条件?**

**A1:** 不可异议死亡索偿指受保人在保单签发日、复效日或保额增加生效日(以较晚者为准)两年后身故的索偿。需提交以下文件:

- 索偿人声明(表格C01)
- 经认证的死亡证明书副本
- 受益人与受保人关系证明(如出生证、结婚证)
- 受益人及受保人身份证明副本。

**Q2: 若受益人是未成年人且无监护人, 死亡赔偿如何处理?**

**A2:** 宏利将代为保管赔偿金, 直至受益人年满18岁或法院委任监护人(需提供监护人文件核实副本)。

**Q3: 跌打治疗索偿有哪些限制?**

**A3:**

- 1996年9月1日后签发的保单: 第四类职业不保障跌打治疗。
- 每次求诊赔偿上限100港元, 每宗意外最多10次, 每年总计不超过10次。
- 需先向普通科医生求诊(“万无一失”计划除外)。

**Q4: 物理治疗索偿需要什么额外文件?**

**A4:** 需提供注册医生的转介信, 否则不予赔偿。

**Q5: 住院索偿中, 哪些情况下可豁免填写医生报告部分(表格C13第二部分)?**

**A5:** 符合以下任一条件:

- 收据已向其他保险公司索赔;
- 入住香港医管局/澳门卫生局公众病房, 总费用低于500美元/4000港元, 且诊断结果在保单生效2年后的豁免清单内(如肺炎、阑尾炎等)。

**Q6: 非住院手术(如诊所内小手术)哪些费用可获赔偿?**

**A6:** 包括手术费、麻醉师费、手术室费、当天药费及手术相关检查费, 但不含美容中心或皮肤中心的治疗。

**Q7: 癌症索偿需提交哪些文件?**

**A7:**

- 表格CIP1(受保人填写)
- 表格C10(医生填写, 附病理检验报告)
- 诊断报告(如影像、化验结果)副本。

**Q8: 若受保人在中国大陆确诊癌症, 哪些医院符合索赔条件?**

**A8:** 需在三级公立医院或宏利指定医院(名单见官网), 且病理报告需翻译为英文/中文并公证。

**Q9: 若死亡证明书原件遗失, 如何处理?**

**A9:** 可提交经香港律师、分区总监或银行主管认证的核实副本, 并附认证人全名及商业认证(如适用)。

**Q10: 保单生效180天内申请“代缴住院费用服务”会被拒吗?**

**A10:** 是的, 该服务要求保单生效至少180天, 且多数成功案例需满2年。

**Q11: 索赔处理时间多久?**

**A11:**

- 住院/意外索偿: 4个工作日(材料齐全);
- 危疾/死亡索偿: 10个工作日;
- 医疗报告索取需额外6-8周。

**Q12: 电子收据(如内地医院)是否被接受?**

**A12:** 是, 但需打印并填写声明(表格C13中勾选电子收据选项), 宏利可能要求补充付款证明。

**Q13: 吸烟习惯虚报会如何影响索赔?**

**A13:** 视为重大资料虚报, 宏利有权拒绝索赔并追回佣金, 无论是否直接影响死因。

**Q14: “通联支付”跨境理赔的限额是多少?**

**A14:** 单笔5,000至200,000港元, 收取1%手续费+3元人民币, 仅限内地身份证持有人。

**Q1: 宏擎传承保障计划的主要特点是什么？**

A1: 该计划是一款具有储蓄成分的长期分红人寿产品，提供灵活的提取选项（如无忧选和终期红利锁定权益）、身心守护预支保障（覆盖指定危疾及精神疾病）、七种货币转换权益，以及财富传承功能（如更改受保人、保单承继人等）。

**Q2: 什么是“无忧选”提取选项？**

A2: 无忧选允许投保人在缴清保费后定期从终期红利中提取非保证入息，无需退保。可选择按月或按年提取，入息金额由宏利厘定，并可随时暂停或调整支付方式。

**Q3: 终期红利是否保证？如何派发？**

A3: 终期红利为非保证，受投资表现（如债券、股票等）影响，可能波动。红利在退保、身故或保单终止时一笔过派发，金额每月至少检讨一次。

**Q4: 身心守护预支保障涵盖哪些疾病？**

A4: 涵盖癌症、中风、突发性心脏病等危疾，以及自闭症、精神分裂症等精神疾病。确诊后可一次性锁定最高100%终期红利作为备用资金。

**Q5: 若受保人在保单签发后90天内确诊癌症，能否申请身心守护预支保障？**

A5: 不能。缓接期（保单生效后90天内）确诊的指定疾病不获保障，除非直接由意外导致。

**Q6: 货币转换后，保证现金价值会变化吗？**

A6: 会。货币转换后，保证现金价值、终期红利等将按汇率及新计划投资策略调整，可能显著高于或低于原价值。

**Q7: 若连续5年每年锁定10%终期红利，第6年能否再锁定50%？**

A7: 不能。规则规定任何连续5个保单年度的终期红利锁定总百分比不得超过50%，第6年最多可锁定剩余额度（如之前已锁定50%则不可再锁）。

**Q8: 保费假期期间能否申请保单贷款？**

A8: 不能。保费假期内禁止任何导致保单价值变动的操作，包括贷款、货币转换或提取现金。

**Q9: 最低保费要求是多少？**

A9: 根据缴费期不同，最低年缴保费为1,000美元（3年期）至3,500美元（15年期），整付保费最低8,000港元或6,500美元。

**Q10: 如何更改受保人？有何限制？**

A10: 首个保单周年日后可申请更改，新受保人需≤60岁或≤原受保人年龄（最高80岁），且与原受保人存在可保利益关系。

**Q11: 非保证入息的提取比例有上限吗？**

A11: 无忧选无固定上限，但入息金额由宏利根据终期红利决定；终期红利锁定权益则受10%/年（前5年）和50%/5年限制。

**Q12: 若未按时缴付保费，保单会失效吗？**

A12: 31天宽限期后仍未缴费，若保单有足够现金价值，将启动自动贷款代缴保费；否则保单失效，可能损失本金。

**Q13: 人民币保单能否自由兑换其他货币？**

A13: 可以，但人民币受外汇管制限制，兑换需符合当时政策，且汇率由宏利厘定，可能存在波动风险。

**Q1: 宏利环球货币保障计划和宏擎传承保障计划的分红政策受哪些市场因素影响较大？**

A1: 这两款保险计划的分红政策受多种市场因素影响。股票市场波动对其影响显著，若股票市场表现良好，保险公司投资股票的收益增加，可分配给投保人的红利可能增多；反之，股票市场低迷会减少红利。债券市场也是关键因素，债券利率上升时，新发行债券收益提高，若保险公司投资组合中债券占比较大，可能提升分红；但债券价格下跌时，投资价值降低，分红也会受抑制。此外，宏观经济形势、通货膨胀率等也会产生影响。经济繁荣时，整体投资环境向好，利于提升分红；通货膨胀率较高时，保险资金的实际购买力下降，可能影响分红水平。综合来看，这些市场因素相互交织，共同作用于两款计划的分红政策，投保人应充分了解这些因素，合理预期分红收益。

**Q2: 在宏擎传承保障计划中，若受保人在不同保单年度患同一种危疾的不同阶段，赔偿规则是怎样的？**

A2: 若受保人在不同保单年度患同一种危疾的不同阶段，赔偿规则较为复杂。以癌症为例，如果首次确诊为早期甲状腺癌（T1N0M0期），属于早期危疾，按条款可获早期危疾赔偿，上限为名义金额的20%。若后续病情发展，如甲状腺癌转移或恶化，达到严重危疾的标准，且符合条款中严重危疾的定义和赔付条件，此时可申请严重危疾赔偿，但会扣除之前已获得的早期危疾赔偿金额。若两次确诊间隔在条款规定的时间范围内，且满足相关要求，才可进行后续赔偿申请；若超出时间范围或不符合其他规定，可能无法获得相应赔偿。这体现了保险条款对不同阶段危疾赔偿的严谨规定，旨在合理分配保障资源，确保赔偿的公平性和合理性。

**Q3: 申请宏利环球货币保障计划的保单贷款，除了已知的贷款额度和利息规定，还可能面临哪些风险？**

A3: 申请宏利环球货币保障计划的保单贷款，除贷款额度和利息相关规定外，还存在多种

风险。一方面，若贷款期间市场波动导致保单现金价值下降，可能使贷款结余超过现金价值，此时保单会面临失效风险，投保人可能失去保险保障。例如，在市场行情不佳时，投资收益减少，保单现金价值随之降低。另一方面，若投保人未能按时偿还贷款本息，复利计算会使欠款快速增加，加重经济负担。而且，保单失效后若想复效，需补缴欠款及利息，并提供受保资格证明，这对投保人的财务状况和健康状况都有一定要求，若无法满足则难以复效。所以，申请保单贷款前，投保人要充分评估自身还款能力和市场风险，谨慎决策。

**Q4：**宏挚传承保障计划中，身心守护预支保障确诊特定精神疾病可锁定红利，若后续病情缓解，已锁定红利会如何处理？若受保人同时患有保障范围内的多种精神疾病，红利锁定规则又是怎样的？

**A4：**在宏挚传承保障计划里，身心守护预支保障确诊特定精神疾病可锁定红利。若后续病情缓解，已锁定红利通常不会退回，这是因为红利锁定是为在受保人患病期间提供经济支持，一旦锁定，就作为备用资金保障受保人后续可能的治疗及生活需求。若受保人同时患有多种保障范围内的精神疾病，可一次性锁定最高 100% 终期红利，但这会占用终身锁定额度，且与常规锁定权益互斥。这是考虑到保障的及时性和全面性，确保受保人在面临多种疾病风险时能获得足够的资金支持，同时避免过度锁定红利影响保单的长期财务规划和其他投保人权益。例如，若受保人同时确诊自闭症和精神分裂症，其可申请锁定 100% 终期红利，但后续就无法再按常规锁定权益进行操作。

**Q5：**在宏利环球货币保障计划和宏挚传承保障计划中，货币转换可能会使保证现金价值和终期红利按新货币汇率及投资策略调整，实际案例中这种调整对投保人收益产生过哪些具体影响？保险公司如何确定新货币下的投资策略？

**A5：**在实际案例中，货币转换对投保人收益影响明显。比如在汇率波动较大时期，一位持有宏利环球货币保障计划的投保人，从美元保单转换为港币保单，转换时美元对港币汇率较高，转换后美元贬值，导致其保单保证现金价值换算成港币后明显减少；同时，由于港币投资市场环境变化，依据新投资策略，终期红利预期也降低，投保人潜在收益大幅缩水。而另一位投保人在汇率相对稳定时转换，且新货币对应的投资市场表现良好，其保证现金价值和终期红利都有所增加。保险公司确定新货币下的投资策略时，会综合考虑多种因素，如该货币所属国家或地区的经济形势、利率水平、资本市场稳定性等。对于经济增长稳定、利率较高且资本市场活跃的货币地区，可能增加股票等权益类资产投资比例以追求更高收益；对于经济波动大、利率不稳定的地区，则会偏向保守投资，增加债券等固定收益类资产比例，以此平衡风险和收益，保障投保人利益的同时维持公司运营稳定。

**Q6：**宏利环球货币保障计划和宏挚传承保障计划在财富传承方面，除了更改受保人、保单承继人等功能外，还有哪些潜在优势和可能面临的法律风险？

**A6：**这两款计划在财富传承方面，除了更改受保人、保单承继人等常见功能外，还有不少潜在优势。从税务规划角度，合理利用保单进行财富传承，可能享受一定税务优惠，减少财富转移过程中的税务成本，像部分地区对保险理赔金免征遗产税等。而且，保险金的给付具有确定性和及时性，能确保财富按投保人意愿精准、快速地传递给下一代，避免家族内部因财产分割产生纠纷。不过，也存在一些可能的法律风险。在更改受保人或保单承继人过程中，若相关手续不规范，如未按要求提交文件或文件存在瑕疵，可能导致变更无效，影响财富传承安排。另外，当涉及跨国传承时，不同国家或地区的法律差异，包括保险法、继承法、税法等，可能使投保人面临复杂的法律适用问题，处理不当会增加传承成本甚至导致传承失败。比如，某些国家对非居民的保险受益有特殊限制，若不提前了解并规划，可能影响受益人的权益。

**Q7：**宏利环球货币保障计划支持多币种转换，在实际操作中，不同货币转换的最佳时机该如何判断？

**A7：**在实际操作中，判断宏利环球货币保障计划不同货币转换的最佳时机，需要考虑多方面因素。从汇率走势来看，如果预计某种货币会升值，且升值幅度足以覆盖转换成本，那么此时转换可能较为合适。例如，若有可靠经济数据和分析表明美元即将走强，持有其他货币保单的投保人可考虑转换为美元保单。另外，结合自身需求和使用场景也很关键。若投保人未来有在某一货币区长期生活、投资或消费的计划，为方便财务安排，可提前转换为相应货币保单。比如，打算移民澳大利亚的投保人，提前将保单转换为澳元，能更好地匹配当地生活支出和资产配置。但汇率波动难以精准预测，投保人需密切关注国际经济形势、货币政策调整等信息，综合判断后谨慎选择转换时机。

**Q8：**宏挚传承保障计划的“无忧选”入息支付选项中，“提取”和“积存生息”两种方式在不同经济环境下各有什么利弊？

**A8：**在宏挚传承保障计划的“无忧选”入息支付选项里，“提取”和“积存生息”在不同经济环境下利弊各异。在经济稳定、利率水平适中时，“提取”方式能让投保人定期获得现金流，用于生活开支或其他投资，增强资金的灵活性。比如，投保人可将提取的入息用于补充退休生活费用。但如果遇到通货膨胀率较高的经济环境，提取的固定金额可能会因物价上涨而购买力下降。而“积存生息”在经济稳定时，能使资金在保单内复利增长，实现财富的进一步积累。不过，在利率下行的经济环境中，积存生息的收益会受到影响，资金增值速度变慢。若经济不稳定、市场波动大，“积存生息”虽能避免资金受市场波动直接冲击，但也可能错失部分通过灵活投资获取更高收益的机会。

**Q9:** 宏利环球货币保障计划和宏挚传承保计划中，终期红利受投资表现影响，那么保险公司的投资策略主要涉及哪些领域？这些领域的市场波动对终期红利影响机制是怎样的？

**A9:** 宏利环球货币保障计划和宏挚传承保计划中，保险公司投资策略主要涉及股票、债券、房地产等领域。在股票领域，当股票市场处于牛市，股票价格普遍上涨，保险公司投资股票的资产价值上升，盈利增加，这会为终期红利提供更丰厚的资金来源，使终期红利有望增加。相反，熊市时股票价格下跌，投资亏损会减少可分配红利。债券领域，债券利率上升时，新投资的债券能获得更高收益，有利于提升终期红利；若债券市场信用风险上升，债券价格下跌，会影响投资回报，进而降低终期红利。房地产领域，房地产市场繁荣，房产增值、租金收入稳定，会增加投资收益，推动终期红利上升；但房地产市场低迷，房产贬值或租金收益减少，就会对终期红利产生负面影响。这些领域相互关联，其市场波动通过影响保险公司投资收益，间接影响终期红利的水平。