



有关调整红利及/或积存利率的常见问题及解答

1. 问: 於 2024 年 5 月 1 日(「生效日」)起, 分红保单内的哪些项目已被「恒生保险」(「本公司」)所调整?

答: 本公司已於 2024 年 5 月 1 日起调整分红保单内以下的项目:

- 积存利率
- 红利

2. 问: 何谓红利? 而红利是如何厘订?

答: 除了保证利益外, 本公司亦可能会派发非保证红利予分红保单持有人, 以使您能透过保单红利分享人寿保险公司在营运过程中的财务表现。红利金额多少取决于阁下保单相关的资产投资回报表现, 以及其他因素的表现, 包括但不限于赔偿、续保、营运开支及长期表现之展望(包括经济及非经济因素)。

本公司会就派发给保单持有人的红利水平定期进行检讨。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, 本公司将考虑透过调整红利分配, 与保单持有人分享或分担此差异。若长远表现优于预期, 实际派发之红利金额将会增加; 反之, 实际派发之红利金额将会减少。

在考虑调整红利分配时, 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某一段期间内实际与预期表现出现显著差幅, 或管理层对长期表现的预期有重大改变时, 才会对红利水平作出调整。

3. 问: 何谓积存利率? 而积存利率是如何厘订?

答: 保单持有人可选择以现金方式提取每年红利、每月入息、储蓄现金及/或年金金额, 或将该等金额存放於本公司内积存生息(如适用)。

积存利率并非保证, 并将会在本公司的酌情权下不时厘定。本公司将参考投资组合内固定收益资产的回报率、当时的市场情况、固定收益资产回报率的展望, 提供积存服务的成本, 以及保单持有人选择将该金额积存的可能性等因素, 而定期检讨此等积存利率。

如欲了解更多积存利率的详情, 请浏览恒生银行网站 <https://www.hangseng.com/zh-hk/personal/insurance-mpf/other/policy-dividend/>。

4. 问: 本公司会投资于哪些项目? 而这些投资会否影响红利之派发? 会有否算式可供参考?

答: 为确保有足够财务实力持续履行对保单持有人於保单下的责任, 本公司已制定长远的投资目标及策略。阁下保单所持有的投资组合中, 由政府及信贷质素良好并具长远发展前景的企业机构所发出之固定收益资产占 60% - 100%, 而其余的 0%

- 40% 则为适当地分散投资在不同类型的股票及其他增长资产，以提供长远投资增长的回报。增长资产包括房地产、对冲基金、私募股权等。

红利金额多少取决于上述与阁下保单相关的资产投资回报表现，以及其他因素的表现，包括但不限于赔偿、续保、营运开支及长期表现之展望(包括经济及非经济因素)。以上因素可能于不同类型之产品有不同程度的影响，对于红利调整之考虑亦会有所不同，故难以简单的算式概括而论，当中亦牵涉非公开的资讯。

5. 问: 本公司会否再次调整红利及/或积存利率?

答: 本公司会就派发给保单持有人的红利水平及分红保单的积存利率定期进行检讨。红利金额及/或积存利率的多少取决于阁下保单相关的资产投资回报表现，以及其他因素的表现，包括但不限于赔偿、续保、营运开支及长期表现之展望(包括经济及非经济因素)。倘若某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时，才会对红利金额及/或积存利率作出调整。

6. 问: 已派发的红利及/或其他积存于保单的款项会否受是次红利调整所影响?

答: 所有于 2024 年 5 月 1 日前已派发之每年红利(如适用)及/或其他积存于保单的款项均不会受是次调整所影响。

7. 问: 阁下可从何得知调整红利后的预期红利及其他非保证金额?

答: 调整后的保单红利及其他非保证金额可参阅「保单利益说明」的「说明摘要」。有关说明亦假设若未来所有红利较现时预期增加或减少的情况下的预计期满非保证金额。请注意有关数值只作参考之用，并非代表阁下就保单将可得的最大或最少实际金额或悲观及乐观情景下之金额。

8. 问: 是次的红利及/或积存利率之调整会否影响分红实现率?

答: 会。是次的红利及/或积存利率之调整会影响分红实现率。

客户如欲查询其保单于上述调整后之最新情况或对以上内容有任何疑问，可于办公时间透过以下方式查询：

- (I) 亲临「恒生银行」分行或
- (II) 致电「恒生保险」售后服务热线 2596 6262 查询。

以上仅供参考。有关详细条款及细则，请参阅相关保单条款。