

# 宏摯傳承保障計劃

## 產品手冊

## 宏摯傳承保障計劃

### 目錄

產品簡介.....	3
目標市場及客戶需求.....	3
產品概念.....	4
詳細產品資料.....	6
計劃特色.....	15
特別行政規條.....	17
A. 核保.....	17
B. 保單服務.....	17
C. 理賠.....	19
附件 1: 市場比較 .....	20
附件 2: 「無憂選」的補充資料 .....	34

## 宏摯傳承保障計劃

### 產品簡介

宏摯傳承保障計劃不單提供長期潛在回報，更配備靈活的提取選項以滿足客戶的資金需要。計劃亦為指定危疾及精神疾病提供預支保障，及備有貨幣轉換權益以迎合客戶未來發展。同時，我們可助您靈活策劃將財富世代相傳。選擇「宏摯傳承保障計劃」，開啟豐盛的未來。

本計劃提供保證現金價值及非保證終期紅利以協助客戶增加財富累積。於保單退保或受保人身故時，本公司將會派發終期紅利。宏利深明客戶的財政需要將會隨不同的年齡階段轉變。客戶除了可以選擇保單全部退保或部分退保，宏摯傳承保障計劃也提供兩種提取終期紅利的選擇：(1) 無憂選及(2) 終期紅利鎖定權益。此外，宏摯傳承保障計劃亦提供身故賠償、意外身故賠償、保費假期、貨幣轉換權益及身心守護預支保障以減輕客戶的經濟負擔或提供靈活性。

同時，宏利還提供一系列財富傳承工具，以助客戶靈活策劃將財富世代相傳。客戶也可透過更改受保人將財富傳承給後代，而我們亦提供不同增值服務，即後備受保人、身故賠償支付方式、保單分拆、安枕無憂服務及保單承繼人(連保單暫托選項)，助客戶為後代財富傳承分配，代代承傳。

### 目標市場及客戶需求

- 富裕階層人仕及準退休人仕
  - ◆ 尋求具有靈活財富傳承工具，以滿足後代的貨幣需求的客戶。
  - ◆ 計劃為客戶自己或初生或青少年子女的未來海外教育基金而作出投資的客戶。
  - ◆ 擁有穩定收入或相當的個人儲蓄，但距離年屆退休之時間相對較短的客戶。
  - ◆ 關注未來因危疾或精神健康問題而衍生的醫療開支的客戶。

## 宏摯傳承保障計劃

## 產品概念

主要特色	詳情
<p>財富累積以達至儲蓄目標</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>宏摯傳承保障計劃於受保人在生時提供保證現金價值及非保證終期紅利。</li> <li>終期紅利為非保證。本公司將會於保單退保或受保人身故時派發終期紅利。</li> </ul>
<p>貨幣轉換權益 以應對不時變化之需要</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>貨幣轉換權益讓客戶可轉換保單貨幣（貨幣轉換），由第 3 個保單周年日起，他們可於每個保單周年日起計 31 日內在無須另外進行驗身的情況下，透過將他們的計劃轉換至指定宏利計劃（可能與宏摯傳承保障計劃相同或不同），以轉換保單貨幣一次。</li> <li>於貨幣轉換生效日，現有保單貨幣下之退保價值將按照當時貨幣匯率換算。</li> <li>名義金額、到期及應付保費（如有）、預期保單價值將由本公司釐定及調整，並可能高於或低於貨幣轉換前的相應價值。</li> <li>保單生效日期在貨幣轉換後將維持不變。</li> </ul>
<p>兌現終期紅利 為財務規劃提供靈活性</p>	<p><b>a. 無憂選</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>客戶可選擇入息開始周年日、入息支付選項（即提取 / 積存生息）及入息支付方式（即每年 / 每月）。</li> <li>最早的入息開始周年日指繳清基本計劃之保費後的保單周年日。</li> <li>非保證入息是在所選的入息開始周年日開始時支付。</li> </ul> <p><b>b. 終期紅利鎖定權益</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>客戶可於第 5 個保單周年日起或其後每個保單周年日起計 31 日內行使終期紅利鎖定權益以鎖定部分終期紅利。</li> <li>客戶可行使終期紅利鎖定權益，惟任何連續 5 個保單年度的終期紅利鎖定總百分比不可超過 50%。此外，於首個終期紅利鎖定周年日起計的 5 個保單年度內，每保單年度的終期紅利鎖定總百分比不得超過 10%。</li> <li>行使終期紅利鎖定權益後，已鎖定的終期紅利將積存於保單內賺取非保證利息，直至提取作靈活運用。</li> </ul>

## 宏摯傳承保障計劃

主要特色	詳情
身心守護預支保障 提取備用資金	<ul style="list-style-type: none"> <li>若受保人確診任何指定疾病，於保單簽發日或保單生效日（以較後者為準）的一年後，可一次性選擇鎖定高達 100% 的終期紅利。</li> </ul>
靈活提取選項 令資金周轉更輕鬆	<ul style="list-style-type: none"> <li>客戶可提取積存已兌現的終期紅利；及 / 或</li> <li>透過減少名義金額以提取部份保證現金價值及非保證終期紅利，惟隨後的保單價值及利益將因而減少。</li> </ul>
藉更改受保人選項 將財富傳承	<ul style="list-style-type: none"> <li>宏摯傳承保障計劃提供更改受保人選項。</li> <li>於第一個保單周年日或保單簽發一年後（以較後者為準）及於受保人在生時，保單持有人可提出更改受保人至另一受保人的申請。</li> </ul>
固定年期及水平式保費 助客戶理財更方便	<ul style="list-style-type: none"> <li>宏摯傳承保障計劃提供五個保費繳付期的選項： 整付保費 / 3 年 / 5 年 / 10 年 / 15 年</li> <li>保費繳付期內只需繳付固定保費。</li> </ul>
意外身故賠償 為家人增添保障	<ul style="list-style-type: none"> <li>若受保人於首 5 個保單年度內因意外身故，將會額外提供一筆相等於 100% 基本計劃所有到期及已繳保費之總和* 的意外身故賠償（最高總額 125,000 美元 / 1,000,000 港元 / 750,000 人民幣 / 125,000 加元 / 125,000 澳元 / 125,000 新加坡元 / 62,500 英鎊（根據適用之保單貨幣），並扣除由受保人於宏利所有保單獲得之相同或相似保障的賠償總額），以協助家人緩解突如其來的財政困難。</li> </ul>
長達兩年之保費假期	<ul style="list-style-type: none"> <li>只適用於 5 / 10 / 15 年保費繳付期。</li> <li>享用長達兩年之保費假期，以配合客人其他財務安排。</li> <li>於第二個保單周年日後適用。</li> <li>保證現金價值將維持於相關保費假期生效時的水平，而終期紅利於保費假期生效期間有可能調整。</li> <li>任何在保費假期前就無憂選而已選擇的入息開始周年日、入息支付選項及入息支付方式將被撤銷。</li> <li>如未曾行使終期紅利鎖定權益，在保費假期結束後仍可選擇無憂選。</li> </ul>
簡易保單申請程序	<ul style="list-style-type: none"> <li>保單申請程序非常簡易，宏摯傳承保障計劃的申請不超過指定名義金額的限額則無須任何健康審查。</li> </ul>

\*如名義金額曾調減，每筆基本計劃到期及已繳保費將對應於應支付身故賠償當時的基本計劃名義金額。

## 宏摯傳承保障計劃

## 詳細產品資料

## 1. 保單價值以助累積財富

宏摯傳承保障計劃提供保單價值，其包括保證現金價值及非保證終期紅利。

(i) 保證現金價值

- 可供保單貸款

(ii) 終期紅利

- 終期紅利為非保證及由本公司全權決定不時檢討及調整終期紅利的金額。
- 終期紅利作為一次性終期紅利於保單退保或受保人身故時派發，惟給付的身故賠償須為保證現金價值及終期紅利之總和。

## 2. 兌現終期紅利

- 保單持有人可行使其中任何一項兌現選項，宏利應根據以下所示的選項支付。
- 若所選的兌現選項已經開始，就不能更改至另一選項。

a. 無憂選

- 於投保時，保單持有人可選無憂選。
- 非保證入息須根據入息開始周年日、入息支付選項及所選入息支付方式而支付。
- 非保證入息由宏利不定期加以修訂及全權決定。
- 有關設定或更改的詳情，請參閱「3.「無憂選」下更改入息開始周年日、入息支付選項及入息支付方式」的部分。

b. 終期紅利鎖定權益

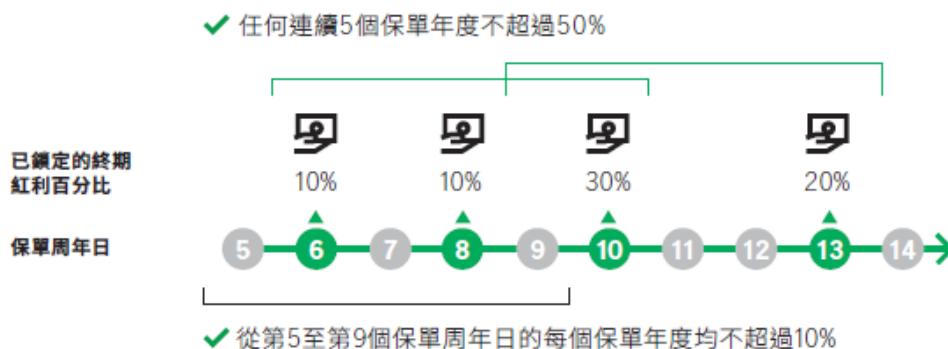
終期紅利鎖定權益受限於以下規則：

- (i) 保單持有人可於第5個保單周年日或其後的每個保單周年日（「終期紅利鎖定周年日」）起計31日內，客人可選擇鎖定終期紅利以提取現金，而提取時間及金額可由保單持有人決定，惟：
  - 從第5至第9個保單周年日的每個保單年度，終期紅利鎖定百分比均不超過10%；
  - 任何連續5個保單年度累計鎖定的總百分比不超過50%；及
  - 終期紅利鎖定百分比最少為0.0001%。

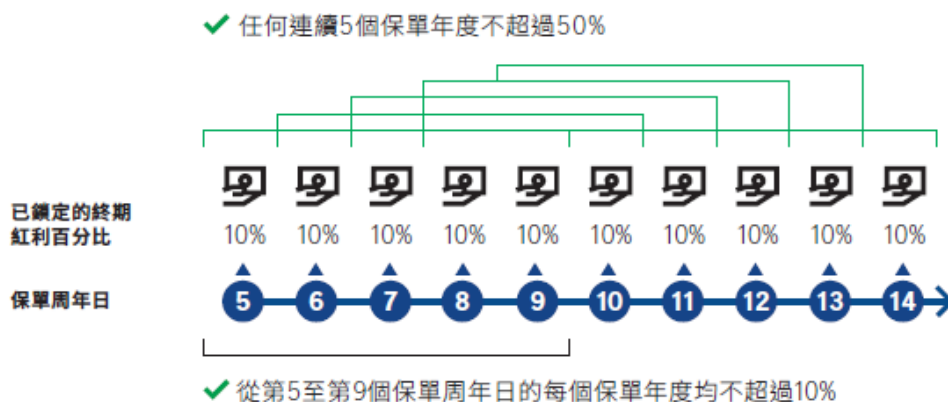
## 宏摯傳承保障計劃

例子：

## 例子1 - 不定期提取



## 例子2 - 創造定期收益



- (ii) 保單持有人必須按宏利指定的書信格式遞交申請行使終期紅利鎖定權益。保單持有人一旦遞交申請行使此權益，該申請將不能撤回。於本保單內已轉移之已鎖定終期紅利將不可重新轉為終期紅利。
- (iii) 保單持有人可選擇將已鎖定的終期紅利保留於保單內積存生息並賺取非保證利息或隨時提取。

行使終期紅利鎖定權益將減少任何其後之非保證利益（包括未來之終期紅利），而保證現金價值以及已鎖定終期紅利均不受影響。

## 宏摯傳承保障計劃

### 3. 「無憂選」下更改入息開始周年日、入息支付選項及入息支付方式

在第一個保單周年日後，保單持有人可以設定或更改入息開始周年日、入息支付選項及入息支付方式。此外，保單持有人可取消「無憂選」。任何更改將在下一個保單周年日生效。

設定或更改入息開始周年日受以下所限：

- (i) 新入息開始周年日應在最早入息開始周年日或之後的保單周年日；
- (ii) 若新入息開始周年日在入息開始周年日之前，則必須在新入息開始周年日前不少於6個月向本公司提交更改入息開始周年日的申請。此條款亦適用於設定入息開始周年日的申請；及
- (iii) 若新入息開始周年日在入息開始周年日之後，則必須於入息開始周年日前至少6個月向本公司提交更改入息開始周年日的申請。

一旦遞交此申請，該申請將不能撤回或變更。當設定或更改入息開始周年日申請經本公司批核後，該非保證入息將根據新入息開始周年日而調整。新入息開始周年日及已調整的非保證入息將被記錄。

### 4. 貨幣轉換權益

有關將保單貨幣轉換為新貨幣的申請（「貨幣轉換」）之申請須符合下列全部條件並受限於本公司在獨有及絕對酌情權下釐定的當時的規條以及對該申請的批核：

- (i) 保單持有人必須於貨幣轉換周年日（指第3個保單周年日或其後的保單周年日）起計31日內遞交貨幣轉換申請；
- (ii) 在同一個保單年度內並未曾遞交過貨幣轉換之申請；
- (iii) 行使貨幣轉換權益的申請一旦遞交將不可撤回或更改；
- (iv) 保單的名義金額在貨幣轉換後必須不少於本公司在保單持有人遞交該申請時釐定的最低名義金額；及
- (v) 保單持有人必須在本公司批准貨幣轉換申請前償還全部欠款。

提供新貨幣之計劃（由本公司獨有及絕對酌情權決定）（「新計劃」）可能與「宏摯傳承保障計劃」相同或不相同，亦可能具有不同利益、計劃特色、保單條款及投資策略。貨幣轉換權益可能並不適用於行使貨幣轉換權益後之新計劃中，這代表保單持有人或可能無法再更改新計劃的保單貨幣，及在最壞情況下，根據新計劃的產品特點，此權益可能為一次性選項。

經本公司批核貨幣轉換之申請後：

- (i) 「宏摯傳承保障計劃」將轉換至提供新貨幣的新計劃。全部利益、計劃特色、保單條款及投資策略亦會跟隨新計劃。保單持有人的保單生效日期在貨幣轉換後將維持不變；
- (ii) 退保價值將於貨幣轉換生效日按當時貨幣匯率以四捨五入方式轉換至新貨幣。在貨幣轉換後，保單持有人的保單之名義金額、到期及應付保費（如有）、保證現金價值、非保證入息（如

## 宏摯傳承保障計劃

- 有) 及終期紅利將根據不同因素包括但不限於當時市場貨幣匯率、新舊資產組合的投資收益和資產價值及/或由現有資產轉移至新資產之交易由本公司獨有及全權酌情釐定及調整；
- (iii) 貨幣轉換後的預期保證現金價值、任何非保證入息及終期紅利將根據不同因素釐定，包括但不限於新計劃相關資產組合的預期投資收益和資產價值；
- (iv) 在貨幣轉換後，任何累積非保證入息 / 已鎖定終期紅利將根據新計劃的有關利率繼續積存生息。有關利率為非保證及由本公司釐定並不時修訂，或與貨幣轉換前的有關利率不相同；及
- (v) 任何附加於保單持有人的保單的附加保障將繼續生效而該附加保障的貨幣將轉換至新貨幣，惟該附加保障須為新計劃及在新貨幣下仍可提供。如新計劃並未提供該附加保障或於新貨幣下未能提供該附加保障，該附加保障將自動終止。

當時貨幣匯率由宏利在獨有及絕對酌情權下，並參考市場當時貨幣匯率而釐定並不時修訂。

註: 有關貨幣轉換權益更多的說明例子，可瀏覽宏利全接觸及宏利網站參閱宏利環球貨幣保障計劃為例子的補充單張。

### 5. 身心守護預支保障

- (i) 若受保人患上指定疾病及獲本公司批核後，保單持有人將符合身心守護預支保障的資格。
- (ii) 保障涵蓋以下指定疾病#，並受限於緩接期：

危疾	精神疾病
<ul style="list-style-type: none"> <li>• 植物人</li> <li>• 癌症</li> <li>• 昏迷</li> <li>• 突發性心臟病 (心肌梗塞)</li> <li>• 中風</li> <li>• 嚴重頭部創傷</li> <li>• 癱瘓</li> <li>• 末期疾病</li> <li>• 完全及永久傷殘<sup>+</sup></li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 自閉症</li> <li>• 躁狂抑鬱症</li> <li>• 精神上無行為能力</li> <li>• 精神分裂症</li> <li>• 嚴重認知障礙</li> </ul>

- (iii) 行使此資格時，將終期紅利鎖定為已鎖定終期紅利，並受限於以下規則：
- 已鎖定終期紅利百分比\*不可超過 100%
  - 不論有否更改受保人，此保障只能於每份保單上行使一次
- (iv) 累積已鎖定終期紅利可：
- 保留於保單內賺取非保證利息；或
  - 隨時提取
- (v) 已鎖定的終期紅利金額將會從當時之終期紅利扣除

## 宏摯傳承保障計劃

# 指定疾病的定義，請參閱保單條款

\* 「完全及永久傷殘」的保障將於受保人達16歲起開始生效

\* 「身心守護預支保障」下的已鎖定終期紅利百分比將不計入「終期紅利鎖定權益」下的終期紅利鎖定總百分比

**詳情:**

- 行使時限: 於保單簽發日或保單生效日 (以較後者為準) 起計一年後行使
  
- 緩接期: 「緩接期」指於下列日子 (以較後者為準) 起計的 90 天內: (1) 保單簽發日、(2) 保單生效日、(3) 保單復效生效日或 (4) 更改受保人 (如適用) 生效日。

若指定疾病是直接及完全因意外而導致，緩接期將仍然適用。

如在緩接期內或以前，就指定疾病有任何健康狀況屬任何下列情況，將不符合身心守護預支保障資格：

- (a) 被診斷患上；
- (b) 被治療；
- (c) 對於尚未確認但可能需要進一步檢查的情況；或
- (d) 有關病患或疾病的病徵或症狀已經存在。

- 不受保項目:

下列情況下將不符合身心守護預支保障資格：

- i. 受保人直接或間接因患上後天免疫力缺乏症候群(愛滋病)、與愛滋病有關之併發症、或感染人類免疫力缺乏症病毒而引致患上指定疾病；
- ii. 不論事發時精神是否健全，由於受保人自殺、試圖自殺或蓄意自我傷害而受傷引致患上指定疾病；
- iii. 在任何符合「身心守護預支保障緩接期」條款列明的身體、精神和神經發展狀況將不獲賠償；
- iv. 若受保人患上之指定疾病是直接或間接由服用藥物 (根據註冊醫生指示服用者除外)、服毒或飲酒而引致；
- v. 若受保人患上之指定疾病是直接或間接由於不論宣戰與否之戰爭或任何與戰爭有關之行動、暴動、叛亂或民眾騷動而引致；或
- vi. 若受保人患上之指定疾病是由於參加任何刑事活動而引致

- 權益行使申請:

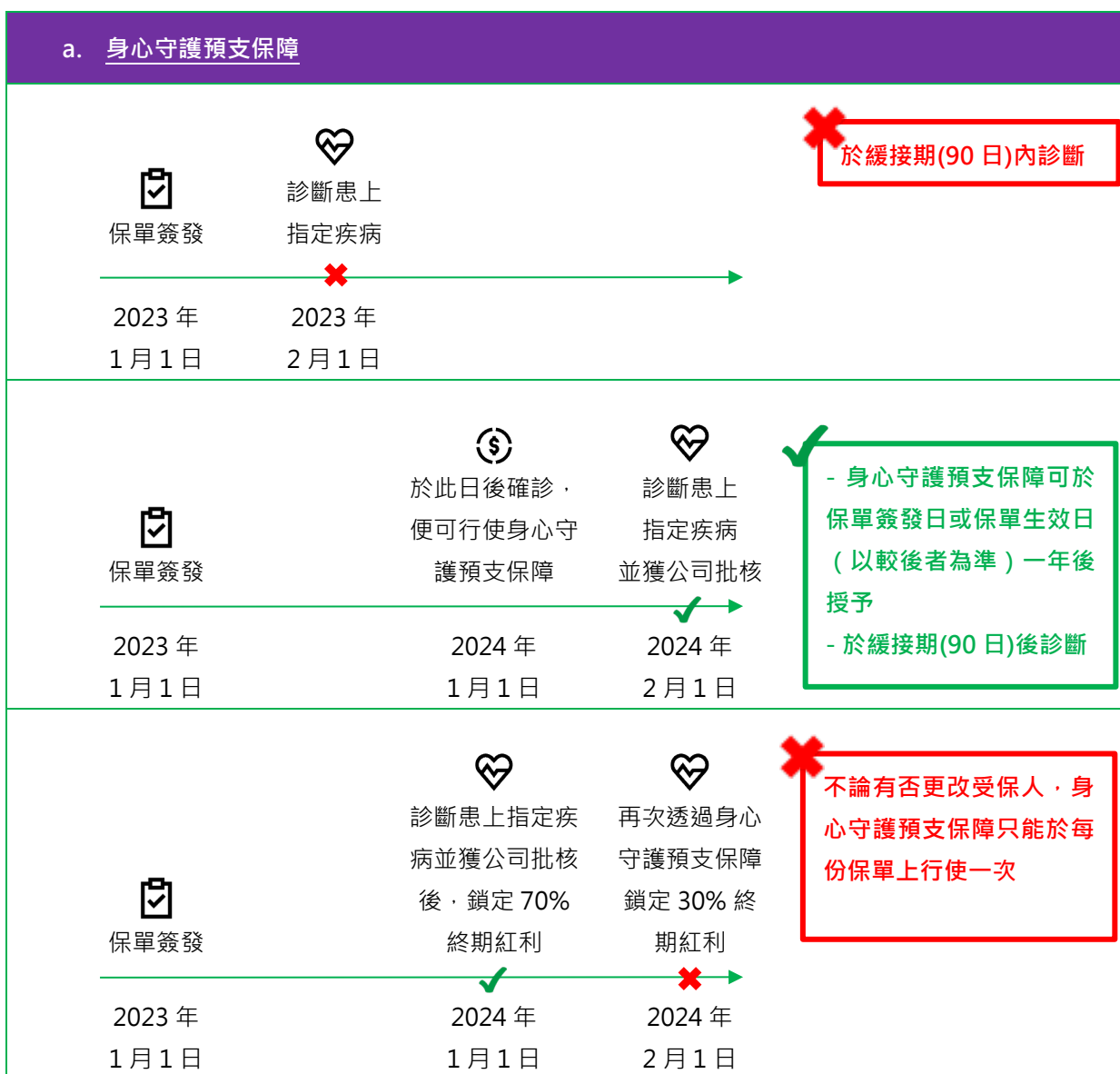
- i. 保單持有人必須按本公司指定的書面格式遞交申請
- ii. 一旦遞交申請行使此保障，該申請將不可撤回
- iii. 於保單內已轉移之終期紅利將不可重新轉為終期紅利

宏摯傳承保障計劃

說明例子:

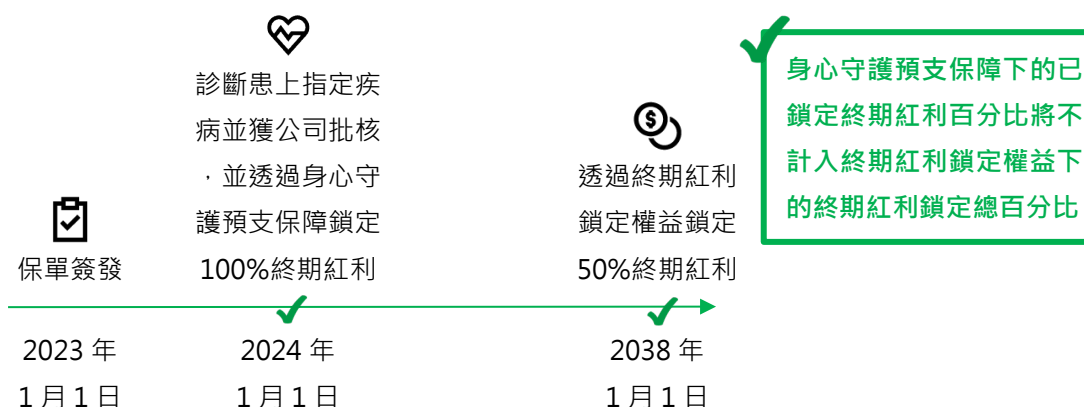
以下例子假設

1. 保單的保單簽發日與保單生效日相同；及
2. 指定疾病不在身心守護預支保障之不受保項目，並在緩接期內或以前沒有任何與指定疾病相關的健康狀況



## 宏摯傳承保障計劃

## b. 身心守護預支保障 + 終期紅利鎖定權益



## c. 身心守護預支保障 + 更改受保人



## 6. 身故賠償

身故賠償相等於以下兩者之較高者為準：

- i. 保證現金價值及終期紅利（如有）之總和；或
- ii. 所有到期及已繳保費之總和<sup>^</sup>

加上於受保人身故時應付的任何累積非保證入息 / 已鎖定終期紅利及利息減去欠款

<sup>^</sup>如名義金額曾調整，每筆基本計劃到期及已繳保費將對應於應支付身故賠償當時的基本計劃名義金額。

## 7. 意外身故賠償

本計劃會支付意外身故賠償（受不受保項目所限，詳情請參考保單條款），相等於下列之較低者：

- (i) 100%基本計劃所有到期及已繳保費之總和<sup>^</sup>；或

## 宏摯傳承保障計劃

- (ii) 美元 125,000 / 港元 1,000,000 / 人民幣 750,000 / 加元 125,000 / 澳元 125,000 / 新加坡元 125,000 / 英鎊 62,500 ( 根據適用之保單貨幣 ) 並扣除由受保人於宏利所有保單獲得之相同或相似保障的賠償總額。

<sup>^</sup>如名義金額曾調整，每筆基本計劃到期及已繳保費將對應於應支付身故賠償當時的基本計劃名義金額。

### 8. 保費假期<sup>®</sup>

客戶可按其財務安排及考慮，於第二個保單周年日後選擇享用保費假期，而無須提交財務狀況證明。

- 保費假期總共不得超逾兩年。
- 於保費假期內，保證現金價值將維持於相關保費假期生效時的水平，而終期紅利有可能調整。所有附加保障將於保費假期生效時終止。此外，於保費假期開始時，任何在保費假期前就無憂選而已選擇的入息開始周年日、入息支付選項及入息支付方式將被撤銷。為免存疑，如未曾行使終期紅利鎖定權益，在保費假期結束後仍可選擇無憂選。
- 於保費假期內，如公司須支付任何賠償，保費假期將會立即終止。所有自保費假期展開後到期而未繳付之保費或欠款，將於賠償金額內先行扣除。
- 保費繳付期將會相應順延。
- 保費假期結束後，保費金額仍維持不變。
- 保費假期之申請必須以書面提出及保單仍然生效。
- 保費假期期間不得作出任何會導致保單價值改變的保單更改，包括但不限於行使貨幣轉換權益、保單分拆、無憂選、終期紅利鎖定權益、調減名義金額及申請保單貸款。
- 首次保費假期申請無須繳付費用。其後之申請則須繳費，每次申請費用為200港元（本公司將不時作出調整有關費用）。
- 恢復繳付保費時，無須出示受保資格證明。

<sup>®</sup>適用於宏摯傳承保障計劃（5 / 10 / 15 年保費繳付期）。

### 9. 更改受保人

在首個保單周年日或保單簽發一年後（以較後者為準）起，保單持有人可選擇行使更改受保人權益。

更改受保人受以下規則所限：

- 新受保人的實際年齡為 60 歲或以下；或新受保人的實際年齡不大於現受保人的實際年齡，並在 80 歲或以下。
- 現受保人及新受保人必須在更改受保人時仍然在世。
- 保單持有人必須與新受保人有可保利益。有關可保利益的詳情，請參照電子行政運作手冊（eAOM）- 新生意及核保程序。
- 新受保人同時必須符合所有核保要求。有關核保要求的詳情，請參照電子行政運作手冊（eAOM）- 新生意及核保程序。

## 宏摯傳承保障計劃

- 申請必須由保單持有人、現受保人、新受保人及受讓人（如有）簽署。
- 一旦遞交申請，申請人將不能撤回或變更該申請。
- 於更改保單受保人後，任何較早前所指定的受益人將於更改生效日自動被撤銷。
- 當更改受保人申請一經批核，附加於保單上之所有附加保障（如有）將於有關批註所示的更改生效日起自動終止。更改受保人的生效日後不可附加任何附加保障。
- 於更改受保人的生效日時的名義金額、基本計劃保費、保證現金價值、身故賠償、意外身故賠償、累積已鎖定終期紅利、終期紅利及欠款將維持不變。

在宏利妥收認可之受保資格證明並在獨有及絕對酌情權下批核後，新受保人的保障將於有關批註所示的更改生效日起開始，而現受保人的保障亦將於同一時間終止。於「不可異議條文」條款中描述的年期將由更改生效日起重新計算。

### 例子:

- 陳先生(50歲)於2024年4月25日投保了宏摯傳承保障計劃。
- 在這情況下，陳先生可於2025年4月25日（第一個保單周年日及保單簽發一年）起選擇行使更改受保人權益將受保人更改為其兒子(0歲)。
- 同樣情況下，由於未能達到可保利益的要求，陳先生並不能將受保人更改為其兄長(52歲)。

## 宏擎傳承保障計劃

## 計劃特色

計劃詳情	基本計劃						
保單貨幣	美元 / 港元 / 人民幣 / 加元 / 澳元 / 英鎊 / 新加坡元						
分紅	是，包括終期紅利（非保證）						
保障期	終身						
保費繳付期	整付保費	3年	5年	10年	15年		
投保年齡	0-80	0-75	0-75	0-70	0-60		
保費結構	水平式及保證保費 不論投保人之年齡、性別及吸煙習慣均劃一保費率						
分期保費因子 (所有保單貨幣)	每年	1					
	每半年	0.52					
	每季	0.265					
	每月	0.09					
保費繳付方式	最低保費要求						
每年	6,500美元/ 50,000港元/ 43,000人民幣/ 8,500加元/ 8,500澳元/ 4,000英鎊/ 10,000新加坡元	3,500美元/ 30,000港元/ 25,000人民幣/ 5,000加元/ 5,000澳元/ 2,500英鎊/	2,500美元/ 20,000港元/ 17,000人民幣/ 3,500加元/ 3,500澳元/ 1,500英鎊/	1,500美元/ 12,000港元/ 10,000人民幣/ 2,000加元/ 2,000澳元/ 1,000英鎊/	1,000美元/ 8,000港元/ 6,800人民幣/ 1,340加元/ 1,340澳元/ 670英鎊/		
		6,000新加坡元	4,000新加坡元	2,500新加坡元	1,670新加坡元		
		每半年	1,820美元/ 15,600港元/ 13,000人民幣/ 2,600加元/ 2,600澳元/ 1,300英鎊/	1,300美元/ 10,400港元/ 8,840人民幣/ 1,820加元/ 1,820澳元/ 780英鎊/	780美元/ 6,240港元/ 5,200人民幣/ 1,040加元/ 1,040澳元/ 520英鎊/	520美元/ 4,160港元/ 3,536人民幣/ 697加元/ 697澳元/ 348英鎊/	
			3,120新加坡元	2,080新加坡元	1,300新加坡元	868新加坡元	
			每季	925美元/ 7,950港元/ 6,625人民幣/ 1,325加元/ 1,325澳元/	660美元/ 5,300港元/ 4,500人民幣/ 925加元/ 925澳元/	395美元/ 3,180港元/ 2,650人民幣/ 530加元/ 530澳元/	265美元/ 2,120港元/ 1,802人民幣/ 355加元/ 355澳元/

## 宏摯傳承保障計劃

	660英鎊/ 1,590 新加坡 元	395英鎊/ 1,060 新加坡 元	265英鎊/ 660 新加坡元	178英鎊/ 443 新加坡元
每月	315美元/ 2,700港元/ 2,250人民幣/ 450加元/ 450澳元/ 225英鎊/ 540 新加坡元	225美元/ 1,800港元/ 1,530人民幣/ 315加元/ 315澳元/ 135英鎊/ 360 新加坡元	135美元/ 1,080港元/ 900人民幣/ 180加元/ 180澳元/ 90英鎊/ 225 新加坡元	90美元/ 720港元/ 612人民幣/ 121加元/ 121澳元/ 60英鎊/ 150 新加坡元
最高保費	不適用			
保費計算方法	<ul style="list-style-type: none"> <li>根據保費繳付期及保單貨幣</li> <li>按每 1,000 名義金額計算</li> </ul>			
通脹加保權益	沒有			
可供選擇的附加保障	<ul style="list-style-type: none"> <li>附加保障只適用於 3 / 5 / 10 / 15 年保費繳付期</li> <li>對於 3 / 5 / 10 / 15 年保費繳付期，只適用於美元及港元保單貨幣之保單，請參閱附加保障表</li> </ul> <p>(宏利全接觸 &gt; 銷售及服務 &gt; 產品及比較 &gt; 宏摯傳承保障計劃)</p>			
預繳保費選項	容許，適用於 3 / 5 / 10 / 15 年			
保單貸款	容許			

## 宏摯傳承保障計劃

### 特別行政規條

有關一般行政規條，請參照電子行政運作手冊(e-AOM)。

#### A. 核保

- 受限於居住地，不超過指定名義金額的限額(因投保年齡而定)則毋須醫療核保程序，詳情請參閱 e-AOM。

備註：詳情請參閱最新的核保指引－居住地核保指引。

#### B. 保單服務

##### 1. 計劃轉換 / 定期壽險轉換

- 不可以。

##### 2. 保單追溯

- 不可以。
- 整付保費版本的保單生效日將與保單簽發日相同。

##### 3. 增加/減少名義金額

- 整付保費可於冷靜期內及 3 / 5 / 10 / 15 年保費繳付期可於保單簽發後 6 個月內增加本計劃的名義金額，增加名義金額生效日期為保單生效日。
- 可減少本計劃的名義金額，惟受最低名義金額（在保費繳付期後）或最低保費（於保費繳付期內）要求所限。

##### 4. 保單復效

- 可於保單失效後 1 年內提出復效申請。
- 需付清所有過期保費、保單失效時給付保單持有人之終期紅利及相關利息。

##### 5. 更改受保人

- 可以，根據現行行政規則，放寬新受保人的最高實際年齡至 80 歲或以下。
- 更改受保人的生效日後所有附加保障自動終止。

注意：後備受保人保單服務亦適用。

##### 6. 更改入息支付選項

- 保單持有人將會在入息開始年度前 90 天收到由宏利發出的信件，確認入息支付選項及要求保單持有人提供入息支付資料（如適用）（例如：銀行戶口資料）。若如選擇了「每月支付」入息支付選項及於非保證入息入息發放時仍沒有提交上述資料，「積存入息」入息支付選項將適用。宏利有權更改此入息支付選項。

## 宏擎傳承保障計劃

### 7. 更改「無憂選」

- 詳細資訊以產品資料第 3 部份的規則所限。
- 收到有關申請後，宏利將根據所選擇新的選項（入息開始周年日、入息支付方式及設定「無憂選」）的保單價值向保單持有人提供新的保單價值。當宏利收到保單持有人的確認後，宏利便會進行此保單更改。
- 受限於本公司在獨有及絕對酌情權下並不時修訂的最新相關行政規則。

### 8. 身故賠償支付選項

- 可以，詳情請參閱 e-AOM。

註：有關身故賠償支付選項的單張，可瀏覽宏利全接觸及宏利網站參閱單張。

### 9. 保單分拆

- 可以。
- 由第 5 個保單周年日或保費繳付期結束起（以較遲者為準），保單持有人可向本公司提交書面請求，將名義金額從他/她的保單（「原有保單」）分拆至新保單（「拆分保單」）。
- 申請保單分拆須符合以下先決條件，並受限於本公司在獨有及絕對酌情權下並不時修訂的最新相關行政規則：
  - (i) 原有保單和每份拆分保單均必須達到最低名義金額和最低保費之要求；
  - (ii) 原有保單中的全部欠款必須在本公司批准保單分拆申請前償還；及
  - (iii) 一旦遞交申請，申請人將不能撤回或變更該申請。
- 經本公司批核申請後：
  - 根據保單持有人所要求之分拆百分比，原有保單的名義金額、保證現金價值、任何累積非保證入息及利息、任何累積已鎖定終期紅利及利息及終期紅利將按比例減少，及轉移到拆分保單中。原有保單的身故賠償也會隨之減少。
  - 任何附加保障將繼續保留於原有保單。
  - 拆分保單的保單持有人、受保人及受益人會跟隨原有保單的記錄。
  - 拆分保單的保單生效日期與原有保單的保單生效日相同。
  - 如原有保單已行使終期紅利鎖定權益，相同之終期紅利鎖定總百分比將應用於至拆分保單。

註：有關保單分拆的補充單張，可瀏覽宏利全接觸及宏利網站參閱補充單張。

### 10. 安枕無憂服務

- 可以，詳情請參閱 e-AOM。

註：有關安枕無憂服務的單張包含說明例子，可瀏覽宏利全接觸及宏利網站參閱單張。

## 宏摯傳承保障計劃

### 11. 保單承繼人 (連保單暫托選項)

- 可以，詳情請參閱 e-AOM。
- 只適用於在香港簽發的保單。

註：有關保單承繼人 (連保單暫托選項) 的單張包含說明例子，可瀏覽宏利全接觸及宏利網站參閱單張。

### C. 理賠

1. 身心守護預支保障的緩接期：90 日
2. 索償程序：
  - 身故賠償及意外身故賠償
    - 採用分紅計劃的一般身故索償程序
  - 身心守護預支保障
    - 採用危疾計劃的一般索償程序

## 宏擎傳承保障計劃

## 附件 1: 市場比較(截至 2025 年 7 月)

註：資料僅供內部使用。有關資料是根據於本文刊發日期前獲得的最新市場資料而撰寫。我們不保證本文涵蓋所有保險公司的產品資料，也不保證已將其他保險公司可能於我們進行資料搜集至資料刊發期間就產品所作出的任何改動包括在本文內。

\* 已計算最高大額折扣。

## 產品特色比較

	宏利	友 X	保 X	安 X	永 X	永 X
計劃名稱	宏擎傳承保障計劃	環 X 盈活儲蓄保險計劃	保 X 信守明天多元貨幣計劃	擎 X 儲蓄計劃	萬 X 青·星河尊享計劃 II	萬 X 青·星河傳承計劃 II
年齡定義	最接近之生日年齡	上次生日年齡	下次生日年齡	上次生日年齡	上次生日年齡	
保障期	終身	終身	終身	至最新受保人的 138 歲	至屆時受保人（個人人壽）或屆時較年輕的受保人（聯名人壽）終身	
保費繳付期及投保年齡	整付: 0 至 80 歲 3 年/5 年: 0 至 75 歲 10 年: 0 至 70 歲 15 年: 0 至 60 歲	整付: 0 至 80 歲 5 年: 0 至 75 歲	3 年/5 年: 1 至 80 歲	5 年/10 年 基本身故保險賠償: 0 至 70 歲 特級身故保險賠償: 0 至 60 歲	2 年: 0 至 80 歲 5 年: 0 至 75 歲	
保單貨幣	美元 / 港元 / 人民幣 / 英鎊 / 澳元 / 加元 / 新加坡元	美元 / 港元 / 澳門幣* *只適用於澳門地區	美元 / 人民幣 / 港元 / 澳元 / 加元 / 英鎊	人民幣 / 美元 / 英鎊 / 歐羅 / 加元 / 澳元 / 新加坡元 / 港元 / 澳門幣* *只適用於澳門地區	美元 / 人民幣 / 港元 / 澳元 / 加元 / 英鎊	

## 宏擎傳承保障計劃

	宏利	友 X	保 X	安 X	永 X	永 X
計劃名稱	宏擎傳承保障計劃	環 X 盈活儲蓄保險計劃	保 X 信守明天多元貨幣計劃	擎 X 儲蓄計劃	萬 X 青·星河尊享計劃 II	萬 X 青·星河傳承計劃 II
紅利結構	終期紅利	復歸紅利及終期分紅	終期紅利	保額增值紅利及終期紅利	歸原紅利及終期紅利	
人壽保障						
身故賠償	<p>以下之較高者：</p> <p>1. 保證現金價值及任何終期紅利之總和 (如有); 或</p> <p>2. 應付並已繳的保費總額</p> <p>+ 任何積存於本公司之非保證入息 / 已鎖定終期紅利連利息</p>	<p>以下較高者：</p> <p>1. 已付基本保費總和的 105%；或</p> <p>2. 保證現金價值 + 復歸紅利的非保證面值 (如有) + 終期分紅的非保證面值 (如有)；</p> <p>+ 任何價值保障戶口 (如有) 及紅利及分紅鎖定戶口 (如有) 的餘額</p>	<p>以下之較高者：</p> <p>(1) 保證現金價值加任何歸原紅利及終期紅利的面值；或</p> <p>(2) 到期及已繳總保費的 105% · 扣除於保單年期內所提取的任何歸原紅利現金價值；</p> <p>+ 終期紅利鎖定戶口內任何款項 (如適用)</p>	<p>以下較高者為準：</p> <p><b>(i) 適用於特級身故保險賠償選項：</b> 已繳標準保費總額的 100% · 再加額外已繳標準保費總額的 30% (如被保人於最初被保人 60 歲或之前及保單已生效 3 年後身故)；</p> <p><b>適用於基本身故保險賠償選項：</b> 已繳標準保費總額的 100%；</p> <p>及</p> <p>(ii) 保證現金價值 + 終期紅利之面值 (如有) + 保額增值紅利面值 (如有) + 主要貨幣戶口之價值 (如有) + 環球貨幣戶口之價值 (如有)</p>	<p>以下較高者：</p> <p>1. 到期和已繳保費總額的 105% – 已提取的累積歸原紅利的現金價值 (如有)；或</p> <p>2. 保證現金價值 + 累積復歸紅利的面值 (如有) + 終期分紅的面值 (如有)</p> <p>+ 價值鎖定戶口的金額</p>	

## 宏擎傳承保障計劃

	宏利	友 X	保 X	安 X	永 X	永 X
計劃名稱	宏擎傳承保障計劃	環 X 盈活儲蓄保險計劃	保 X 信守明天多元貨幣計劃	擎 X 儲蓄計劃	萬 X 青·星河尊享計劃 II	萬 X 青·星河傳承計劃 II
意外身故賠償	適用於首5個保單年度	適用於保單的首 12 個月內	受保人： 適用於首 5 個保單年度  保單持有人： 適用於整個供款期內	不適用	不適用	
<b>保單價值</b>						
退保利益	保證現金價值+ 終期紅利(如有)+任何積存於本公司之非保證入息 / 已鎖定終期紅利連利息	保證現金價值 + 復歸紅利的非保證現金價值 (如有) + 終期分紅的非保證現金價值 (如有) + 價值保障戶口餘額 (如有) + 紅利及分紅鎖定戶口餘額 (如有)	保證現金價值 + 加任何歸原紅利及終期紅利的非保證現金價值 + 加終期紅利鎖定戶口內的任何款項 (如適用)	保證現金價值 + 保額增值紅利之現金價值 (如有) + 終期紅利之現金價值 (如有) + 主要貨幣戶口之價值 (如有) + 環球貨幣戶口之價值 (如有)	保證現金價值 + 歸原紅利的非保證現金價值 + 終期紅利的非保證現金價值 + 任何價值鎖定戶口餘額 (如適用)	
<b>提取選項</b>						
<b>無憂選</b>						
最早行使年期	於繳清保費後	x	x	x	x	
<b>終期紅利鎖定權益</b>						
可鎖定之保單價值	終期紅利	復歸紅利及終期分紅	終期紅利	現金價值·保額增值紅利現金價值及終期紅利現金價值	現金價值·歸原紅利及終期分紅	

## 宏擎傳承保障計劃

	宏利	友 X	保 X	安 X	永 X	永 X
計劃名稱	宏擎傳承保障計劃	環 X 盈活儲蓄保險計劃	保 X 信守明天多元貨幣計劃	擎 X 儲蓄計劃	萬 X 青·星河尊享計劃 II	萬 X 青·星河傳承計劃 II
最早行使年期	由第 5 個保單周年日開始	<p><u>紅利及分紅鎖定選項</u> 由第 15 個保單年度完結後起</p> <p><u>紅利及分紅解鎖選項</u> 在行使「紅利及分紅鎖定選項」1 年後起</p>	<p><u>終期紅利鎖定選項</u> 由第 10 個保單周年日開始</p> <p><u>終期紅利解鎖選項</u> 由行使終期紅利鎖定選項 1 年後起</p>	由第 10 個保單周年日開始	由第 5 個保單周年日開始	
鎖定百分比	<ul style="list-style-type: none"> <li>從第 5 至第 9 個保單周年日的每個保單年度，終期紅利鎖定總百分比不得超過 10%；及</li> <li>任何連續 5 個保單年度的終期紅利鎖定總百分比不超過 50%</li> </ul>	<p><u>紅利及分紅鎖定選項</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>每年最高鎖定百分比為 70% 及每年最低鎖定百分比為 10%</li> <li>鎖定百分比沒有總上限</li> </ul> <p><u>紅利及分紅解鎖選項</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>百分比必須在 10% 至 100% 之間</li> </ul>	<p><u>終期紅利鎖定選項</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>最低鎖定百分比及最高鎖定百分比分別為 10% 及 75%</li> <li>累計已行使鎖定百分比為 75%</li> </ul> <p><u>終期紅利解鎖選項</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>每次解鎖的百分比不可少於 10% 或多於 100%</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>每年最高鎖定百分比為 50% 及每年最低鎖定百分比為 10%</li> <li>鎖定百分比沒有總上限</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>每次行使此選項時，可選擇保單的價值 10% 至 50% 作為鎖定百分比</li> <li>累計已行使鎖定百分比為不超過 50%</li> </ul>	

## 宏摯傳承保障計劃

	宏利	友 X	保 X	安 X	永 X	永 X
計劃名稱	宏摯傳承保障計劃	環 X 盈活儲蓄保險計劃	保 X 信守明天多元貨幣計劃	摯 X 儲蓄計劃	萬 X 青·星河尊享計劃 II	萬 X 青·星河傳承計劃 II
<b>貨幣轉換權益</b>						
可行使時間	由第 3 個保單週年日起，每個保單週年日起 31 天內	<ul style="list-style-type: none"> <li>由第 2 個保單週年日起，每個保單週年日起 30 天內</li> <li>人民幣 / 英鎊 / 美元 / 澳元 / 加元 / 港元 / 澳門幣* / 歐羅 / 新加坡元</li> </ul> <p>*只適用於澳門地區</p>	由第 3 個保單週年日起，每個保單週年日起 30 天內	由第 3 個保單週年日起，每個保單週年日起 30 天內	由第 3 個保單週年日起，每個保單週年日起 30 天內	由第 3 個保單週年日起，每個保單週年日起 30 天內
每年行使次數	每個保單週年一次	每個保單週年一次	每個保單週年一次	每個保單週年一次	每個保單週年一次	每個保單週年一次
保單價值的調整	✓	✓	✓	✓	✓	✓
<b>保單分拆</b>						
可行使時間	由第 5 個保單周年日或保費繳付期結束起（以較遲者為準）	由 (i) 第 1 個保單年度完結後或 (ii) 基本保單的保費繳付期完結後（以較後者為準）起	由第 3 個保單週年日開始	由第 3 個保單週年日開始	從第 3 個保單周年日起	
<b>更改被保人選項</b>						
可行使時間	首個保單周年日或保單簽發 1 年後（以較後者為準）	第 1 個保單年度後	第 1 個保單年度後	第 1 個保單年度後	第 1 個保單年度後	第 1 個保單年度後

## 宏擎傳承保障計劃

	宏利	友 X	保 X	安 X	永 X	永 X
計劃名稱	宏擎傳承保障計劃	環 X 盈活儲蓄保險計劃	保 X 信守明天多元貨幣計劃	擎 X 儲蓄計劃	萬 X 青·星河尊享計劃 II	萬 X 青·星河傳承計劃 II
可行使次數	不限次數	不限次數	不限次數	不限次數	不限次數	
更改受保人後的保障期	新受保人的終身	新受保人的終身	新受保人的終身	新受保人 138 歲	新受保人的終身	
新受保人的年齡要求	(i) 實際年齡為 60 歲或以下；或 (ii) 新受保人的實際年齡不大於現受保人，並在 80 歲或以下	60 歲或以下	新受保人必須符合計劃的投保年齡要求	基本身故保險賠償選項： (i) 70 歲或以下 特級身故保險賠償選項： (i) 60 歲或以下；及 (ii) 小於或等於初始受保人的年齡 +10	新受保人的年齡受保費繳付年期的投保年齡要求所限制	
後備受保人	✓	✓	✓	✓	✓	
附加保障安排	有附加保障將被終止。不可再附加任何附加保障。	所有附加契約將被終止（付款人保障除外）。視乎核保情況可其後附加附加保障。	不適用	所有附加保障將被終止。不可再附加任何附加保障。	不適用	
<b>其他產品特色 / 服務</b>						
保費靈活性	<ul style="list-style-type: none"> <li>長達 2 年之保費假期（只適用於 5 年 / 10 年 / 15 年保費繳付期）</li> <li>適用於第 2 個保單周年後</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>延長寬限期至 365 日（只適用於 5 年保費繳付期保單）</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>保費緩繳保障（指定情況下最多 365 日的延長保費寬限期）</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>延長寬限期保障長達 365 天 (i) 保單日期或 (ii) 保單的任何復效日期（以日期較後者為準）之後生效超過 1 年以上方可行使</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>長達 2 年之保費假期（只適用於 5 年繳保單）</li> <li>適用於第 2 個保單周年後</li> </ul>	

## 宏擎傳承保障計劃

	宏利	友 X	保 X	安 X	永 X	永 X
計劃名稱	宏擎傳承保障計劃	環 X 盈活儲蓄保險計劃	保 X 信守明天多元貨幣計劃	擎 X 儲蓄計劃	萬 X 青·星河尊享計劃 II	萬 X 青·星河傳承計劃 II
內置產品特色或服務	(i) 身心守護預支保障	(i) 卓越成績獎 (ii) 價值保障選項 (iii) 靈活提取選項 (iv) 末期疾病利益	(i) 學術優異獎 (ii) 自主入息選項	(i) 雙重貨幣戶口	(i) 保費豁免保障 或 付款人保費豁免保障 (只適用於 5 年保費繳付期) 或 延續選項下受益人的保費豁免 (只適用於 5 年繳保單) (ii) 更改保障範圍選項 (iii) 意外護理保障 (iv) Sun Wallet	

## 宏擎傳承保障計劃

## 保單服務

	宏利	友 X	保 X	安 X	永 X	永 X
計劃名稱	宏擎傳承保障計劃	環 X 盈活儲蓄保險計劃	保 X 信守明天多元貨幣計劃	擎 X 儲蓄計劃	萬 X 青·星河尊享計劃 II	萬 X 青·星河傳承計劃 II
保單承繼人 - 在保單持有人身故後轉移保單擁有權						
可指定 <b>成年人</b> 為保單承繼人？	✓	✓	✓ 只允許未成年保單	✓		✓
可指定 <b>未成年人</b> 為保單承繼人？	✓ 透過保單暫托選項	✓ 保單暫管人安排	x	x		x
在保單持有人身故後，可推遲轉讓保單擁有權予保單承繼人？	✓ 透過保單暫托選項 延至指定日期 / 保單承繼人指定歲數	✓ 保單暫管人安排 延至指定日期 / 保單承繼人指定歲數	x	x		x 保單暫托人 延至指定日期 / 保單承繼人指定歲數
身故賠償支付選項						
1. 一筆過支付 (預設選項)	✓	✓	✓	✓		✓
2. 以分期方式定期支付	✓	✓	✓	✓		✓
3. 延遲支付	✓ (兩個選項: 可選擇指定 <b>首次支付日期</b> 或至受保人身故後的一段時間 (30 年內))	✓ (一個選項) <b>首次領取日期</b> 可設定為身故賠償支付辦法申請之簽署日期起計最少 1 年後及 30 年內	x	x		✓ (兩個選項: 可選擇指定 <b>受益人指定年齡</b> 或至受保人身故後的一段時間 (30 年內))

## 宏擎傳承保障計劃

	宏利	友 X	保 X	安 X	永 X	永 X
計劃名稱	宏擎傳承保障計劃	環 X 盈活儲蓄保險計劃	保 X 信守明天多元貨幣計劃	擎 X 儲蓄計劃	萬 X 青·星河尊享計劃 II	萬 X 青·星河傳承計劃 II
4. 以遞增分期支付	✓ 每年遞增 2-100%	✓ 每年遞增 1-100%	x	x	✓ 每年遞增 3%	
5. 指明以分期方式支付之最長年期 / 至指定歲數	✓ 分期支付至 <b>指明之最長年期</b> ，而餘額將一筆過支付	✓ <b>最後一期</b> 支付選項	x	x	✓ 分期支付至 <b>受益人指定年齡</b> ，而餘額將一筆過支付	
允許混合配搭不同支付選項	選項 1-5	選項 1-5	選項 1 & 2	選項 1 & 2	選項 1-5	
其他支付選項	x	受益人靈活選項(受益人已年滿 18 歲且患上指定疾病)	一筆過支付+ 人生事件	x	✓ ( 延續選項、指定人生事件 )	
為不同受益人設定不同支付選項	x	✓	✓	x	✓	
<b>安枕無憂服務</b>						
涵蓋精神上無行為能力	✓	✓	✓	不適用	✓	
涵蓋導致身體上喪失行為能力的疾病	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 植物人</li> <li>• 昏迷</li> <li>• 失去獨立生活能力</li> <li>• 嚴重頭部創傷</li> <li>• 癱瘓</li> <li>• 末期疾病</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 植物人</li> <li>• 昏迷</li> <li>• 指定疾病</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 末期疾病</li> <li>• 昏迷</li> <li>• 失去獨立生活能力</li> <li>• 植物人</li> <li>• 嚴重頭部創傷</li> <li>• 癱瘓</li> </ul>		<ul style="list-style-type: none"> <li>• 昏迷</li> <li>• 嚴重頭部創傷</li> <li>• 癱瘓</li> </ul>	
最多指定人士	1	2	1		1	

## 宏擎傳承保障計劃

	宏利	友 X	保 X	安 X	永 X	永 X
計劃名稱	宏擎傳承保障計劃	環 X 盈活儲蓄保險計劃	保 X 信守明天多元貨幣計劃	擎 X 儲蓄計劃	萬 X 青·星河尊享計劃 II	萬 X 青·星河傳承計劃 II
1. 轉移保單擁有權	✓	✓	✓		x	
2. 單次提取	✓ 10-100%	✓ 10-100%	✓ 10-100%		✓ 25%/50%/75%/100%	
同時行使選項 1 及 2?	x	✓	x	不適用	不適用	
保單暫托選項						
保單暫托人條件	<ul style="list-style-type: none"> <li>保單暫托人必須為保單承繼人年滿 21 歲或以上的家人</li> <li>與保單承繼人的關係必須為父母、配偶、子女、兄弟姐妹、(外)祖父母、(外)孫子女、外甥、侄、甥女、侄女、姨丈、姨母、舅母、姑母、孀母、伯母、叔父、伯父、舅父、姑丈、堂兄弟姐妹、表兄弟姊妹或其他認可的關係</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>於指定保單暫管人時，保單暫管人必須年滿18歲或以上</li> <li>與保單承繼人屬公司的可接納關係(即父母/兒女/配偶/兄弟姐妹/祖父母/孫兒女/伯父母/叔父母/侄甥兒女/姑丈母/舅父母/姨丈母/堂/表兄弟姐妹)</li> </ul>	不適用	不適用	<ul style="list-style-type: none"> <li>必須為後補保單主權人年滿 18 歲或以上的家人</li> <li>與後補保單主權人為父母/兒女/配偶/兄弟姐妹/祖父母/孫兒女/伯父母/叔父母/侄甥兒女/姑丈母/舅父母/姨丈母/堂/表兄弟姐妹或其他認可關係</li> </ul>	
保單承繼人承繼保單條件	達到指定日期或保單承繼人達到指定歲數	達指定年齡或指定日期起			年滿指定年齡或指定日期	

## 宏摯傳承保障計劃

	宏利	友 X	保 X	安 X	永 X	永 X
計劃名稱	宏摯傳承保障計劃	環 X 盈活儲蓄保險計劃	保 X 信守明天多元貨幣計劃	摯 X 儲蓄計劃	萬 X 青·星河尊享計劃 II	萬 X 青·星河傳承計劃 II
保單持有人授權保單暫托人行使之保單選項 / 權利	<ul style="list-style-type: none"> <li>可提取保單價值 (每個保單年度最高為 50%)</li> <li>行使鎖定終期紅利相關的任何選項或利益 (如適用)。</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>提取保單價值 (受限於持有人指定的基本保額之可減少百分比上限)</li> <li>行使紅利及分紅鎖定選項 / 紅利及分紅解鎖選項</li> <li>行使價值保障選項</li> <li>申請卓越成績獎 (如適用於保單; 注意此利益只適用於主要保單, 即已全額支付保費的原有保單。)</li> <li>行使未來守護選項</li> </ul>			<ul style="list-style-type: none"> <li>提取的保單價值 (每個保單年度最高 50%)</li> <li>行使價值鎖定選項</li> </ul>	

## 宏摯傳承保障計劃

## 回報率比較 (截至 2025 年 8 月)

個案:男性/標準保費/0 歲

		宏利				
產品名稱	宏摯傳承保障計劃					
貨幣	美元					
保費繳付期	整付保費	3 年保費繳付期	5 年保費繳付期	10 年保費繳付期	15 年保費繳付期	
保證回本期(年)	17	17	18	20	28	
預期回本期(年)	3	5	6	8	13	
保單年度終結	保證回報率					
第 10 年	-1.97%	-4.11%	-6.23%	-10.49%	-19.90%	
第 20 年	0.03%	0.08%	0.43%	0.03%	-3.04%	
第 30 年	0.32%	0.36%	0.52%	0.22%	0.07%	
第 40 年	0.43%	0.40%	0.56%	0.30%	0.23%	
第 50 年	0.46%	0.44%	0.58%	0.34%	0.32%	
第 100 年	0.53%	0.52%	0.64%	0.55%	0.53%	
保單年度終結	總回報率					
第 10 年	4.40%	4.29%	4.29%	0.52%	-5.45%	
第 20 年	5.91%	5.88%	6.00%	5.76%	4.32%	
第 30 年	6.34%	6.13%	6.06%	5.95%	5.69%	
第 40 年	6.50%	6.41%	6.33%	6.19%	5.97%	
第 50 年	6.50%	6.50%	6.50%	6.43%	6.26%	
第 100 年	6.50%	6.50%	6.50%	6.50%	6.50%	

個案:男性/標準保費/0 歲/整付保費

	宏利		友 X		友 X	
產品名稱	宏擎傳承保障計劃		環 X 盈活儲蓄保險計劃		盈 X 多元貨幣計劃 3	
貨幣	美元					
首日退保價值	50%		55%		55%	
保證回本期(年)	17		16		16	
預期回本期(年)	3		5		5	
保單年度終結	保證現金價值/已繳總保費 (保證回報率)					
第 10 年	82%	-1.97%	70%	-3.44%	69%	-3.70%
第 20 年	101%	0.03%	106%	0.29%	103%	0.16%
第 30 年	110%	0.32%	108%	0.26%	105%	0.17%
第 40 年	119%	0.43%	113%	0.30%	110%	0.24%
第 50 年	126%	0.46%	116%	0.30%	113%	0.24%
第 70 年	142%	0.50%	122%	0.29%	119%	0.25%
第 85 年	155%	0.52%	127%	0.28%	123%	0.25%
第 100 年	170%	0.53%	133%	0.28%	129%	0.25%
保單年度終結	退保價值/已繳總保費 (總回報率)					
第 10 年	154%	4.40%	166%	5.18%	154%	4.45%
第 20 年	315%	5.91%	328%	6.12%	304%	5.71%
第 30 年	632%	6.34%	661%	6.50%	576%	6.01%
第 40 年	1242%	6.50%	1242%	6.50%	1127%	6.24%
第 50 年	2331%	6.50%	2331%	6.50%	2331%	6.50%
第 70 年	8212%	6.50%	8212%	6.50%	8212%	6.50%
第 85 年	21121%	6.50%	21121%	6.50%	21121%	6.50%
第 100 年	54320%	6.50%	54320%	6.50%	54320%	6.50%

備註：橙色方格代表宏利環球貨幣保障計劃比對手優勝。

## 宏擎傳承保障計劃

個案:男性/標準保費/0歲/5年保費繳付期

	宏利		友 X		保 X		安 X		永 X		永 X	
產品名稱	宏擎傳承保障計劃		環 X 盈活儲蓄保險計劃		保 X 信守明天多元貨幣計劃		擎 X 儲蓄計劃		萬 X 青·星河尊享計劃 II		萬 X 青·星河傳承計劃 II	
貨幣	美元											
保證回本期	18		18		18		25		13		10	
預期回本期	6		7		8		8		7		7	
保單年度終結	保證現金價值/已繳總保費 (保證回報率)											
第 10 年	60%	-6.23%	63%	-5.60%	70%	-4.39%	24%	-16.63%	73%	-3.88%	100%	0.00%
第 20 年	108%	0.43%	102%	0.10%	103%	0.18%	63%	-2.50%	104%	0.19%	104%	0.20%
第 30 年	116%	0.52%	104%	0.14%	108%	0.27%	102%	0.07%	116%	0.52%	116%	0.53%
第 40 年	123%	0.56%	110%	0.24%	114%	0.35%	105%	0.14%	129%	0.68%	131%	0.72%
第 50 年	132%	0.58%	113%	0.25%	119%	0.36%	110%	0.21%	149%	0.84%	151%	0.86%
第 70 年	151%	0.61%	120%	0.27%	130%	0.39%	115%	0.21%	190%	0.95%	190%	0.95%
第 85 年	168%	0.63%	128%	0.30%	141%	0.41%	119%	0.21%	229%	1.00%	229%	1.00%
第 100 年	187%	0.64%	137%	0.32%	153%	0.44%	123%	0.21%	265%	1.00%	265%	1.00%
保單年度終結	退保價值/已繳總保費 (總回報率)											
第 10 年	140%	4.29%	132%	3.55%	129%	3.23%	121%	2.41%	128%	3.10%	122%	2.55%
第 20 年	286%	6.00%	272%	5.71%	280%	5.87%	267%	5.60%	273%	5.72%	272%	5.70%
第 30 年	521%	6.06%	585%	6.50%	585%	6.50%	535%	6.16%	557%	6.31%	570%	6.40%
第 40 年	1034%	6.33%	1099%	6.50%	1099%	6.50%	1069%	6.42%	1060%	6.40%	1099%	6.50%
第 50 年	2063%	6.50%	2063%	6.50%	2062%	6.50%	2058%	6.49%	2063%	6.50%	2063%	6.50%
第 70 年	7269%	6.50%	7269%	6.50%	7269%	6.50%	7245%	6.49%	7269%	6.50%	7269%	6.50%
第 85 年	18696%	6.50%	18696%	6.50%	18695%	6.50%	18620%	6.49%	18696%	6.50%	18696%	6.50%
第 100 年	48082%	6.50%	48082%	6.50%	48081%	6.50%	47855%	6.49%	48082%	6.50%	48082%	6.50%

備註：橙色方格代表宏利環球貨幣保障計劃比對手優勝。

## 宏擎傳承保障計劃

## 附件 2: 「無憂選」的補充資料

「無憂選」下的非保證入息概要 (截至 2025 年 7 月)

入息開始周年日	非保證入息(美元) (相等於已繳保費總額的%)						入息開始周年日	非保證入息(美元) (相等於已繳保費總額的%)			
	整付保費		3 年保費繳付期		5 年保費繳付期			10 年保費繳付期		15 年保費繳付期	
	每年	每月^	每年	每月^	每年	每月^		每年	每月^	每年	每月^
1	4.6%	4.8%					10	5.1%	5.3%		
2	5.0%	5.2%					11	5.6%	5.8%		
3	5.4%	5.6%	4.1%	4.3%			12	6.1%	6.3%		
4	5.9%	6.1%	4.5%	4.6%			13	6.6%	6.8%		
5	6.4%	6.6%	4.9%	5.0%	4.2%	4.4%	14	7.2%	7.4%		
6	6.9%	7.1%	5.3%	5.5%	4.6%	4.8%	15	7.8%	8.1%	6.2%	6.5%
7	7.4%	7.7%	5.7%	5.9%	5.0%	5.2%	16	8.4%	8.7%	6.7%	7.0%
8	8.0%	8.3%	6.2%	6.5%	5.4%	5.7%	17	9.1%	9.5%	7.3%	7.6%
9	8.7%	9.0%	6.7%	7.0%	5.9%	6.1%	18	9.9%	10.3%	7.9%	8.2%
10	9.3%	9.7%	7.3%	7.6%	6.4%	6.7%	19	10.7%	11.1%	8.6%	8.9%
11	10.1%	10.4%	7.9%	8.2%	7.0%	7.3%	20	11.6%	12.1%	9.3%	9.7%
12	10.8%	11.2%	8.6%	8.9%	7.6%	7.9%	21	12.6%	13.1%	10.1%	10.5%
13	11.7%	12.1%	9.3%	9.7%	8.2%	8.6%	22	13.7%	14.2%	11.0%	11.4%
14	12.6%	13.0%	10.1%	10.5%	8.9%	9.3%	23	14.8%	15.3%	11.9%	12.3%
15	13.5%	14.0%	10.9%	11.3%	9.7%	10.1%	24	16.0%	16.6%	12.8%	13.3%

備註：以上數字只供參考。數值四捨五入至小數點後 1 位，並由宏利不時全權酌情釐定及調整。

^每月入息將於入息開始周年日及其後的保單周年日起每月派發。