
投資儲全保 / 退休儲全保

投資選擇 – 表現報告

2020 年 第四季

重要風險通知

- ◆ 以下是「投資儲全保」 / 「退休儲全保」（以下簡稱「計劃」）所提供的投資選擇。本計劃為一項投資相連壽險計劃，由滙豐人壽保險（國際）有限公司（以下簡稱「本公司」）承保。您須承受本公司的信貸風險。
- ◆ 本計劃現已不作公開銷售。有關資料只供現有保單持有人參考。
- ◆ 您並非投資於相關基金/資產，亦沒有該相關基金/資產的任何權利或擁有權。
- ◆ 您於計劃內的投資回報將受計劃所收取的費用影響，並將可能低於投資選擇或相關基金/資產的回報。
- ◆ 請注意下列有關保險保障及保險費用之事宜：
 - 您的保單提供人壽保障及額外保障（視乎您所選擇的自選保障）。
 - 保險費用將降低您保單賬戶內的現金價值。
 - 在保單期內，保險費用可能會因某些因素（如投保人的年齡及投資虧損）而大幅增加，從而導致您的投資重大虧損甚至完全損失。
 - 若您保單賬戶內的現金價值不足夠扣除保單費用（包括保險費用），您的保單可能會被提早終止，而您亦可能失去您的投資及所有保障，除非您合乎某些保單條款及條件（如適用）。
- ◆ 有關本計劃的詳情包括費用及收費及風險因素，請參閱主要推銷刊物。
- ◆ 投資涉及風險。請參閱「投資儲全保」 / 「退休儲全保」的主要推銷刊物，以便獲取進一步之詳情及收費。

股票

投資選擇的名稱	投資選擇 成立日期	投資選擇 資產值 ('000)	投資選擇 單位價格	投資選擇 — 累積表現				投資選擇 — 曆年表現							
				6 個月	12 個月	3 年	5 年	自成立日	2015	2016	2017	2018	2019	年初至今	
滙豐人壽安聯總回報亞洲股票基金	港元	11/12/2006	38,152.00	237.26	51.52%	42.97%	36.14%	84.93%	137.26%	-8.72%	-2.76%	41.58%	-17.85%	19.57%	29.98%
	美元	11/12/2006	812.00	23.21	51.60%	44.70%	37.34%	84.79%	132.10%	-8.71%	-2.88%	40.45%	-18.04%	20.31%	30.61%
滙豐人壽安聯香港基金	港元	11/12/2006	12,869.00	205.70	26.87%	16.44%	6.45%	32.51%	105.70%	-5.05%	-0.50%	31.99%	-17.21%	9.44%	8.49%
	美元	11/12/2006	154.00	20.51	27.31%	19.04%	8.63%	34.40%	105.10%	-4.98%	-0.51%	31.32%	-17.25%	10.75%	9.39%
滙豐人壽亞太收益增長股票基金	港元	10/10/2005	11,112.00	263.03	20.24%	2.22%	7.14%	52.78%	163.03%	-10.31%	9.56%	33.73%	-11.48%	20.04%	-5.35%
	美元	10/10/2005	444.00	24.20	20.82%	3.95%	8.37%	53.85%	142.00%	-10.08%	9.92%	32.31%	-11.62%	20.58%	-4.39%
滙豐人壽中國股票基金	港元	15/03/2004	315,413.00	414.81	33.69%	31.97%	23.52%	78.18%	314.81%	-6.19%	-1.91%	51.06%	-20.03%	22.60%	17.25%
	美元	15/03/2004	9,514.00	42.40	33.71%	33.59%	24.78%	78.38%	324.00%	-6.01%	-1.97%	49.63%	-20.34%	23.92%	17.75%
滙豐人壽富達亞太股息基金	港元	10/10/2005	17,132.00	277.04	28.90%	13.08%	14.36%	55.13%	177.04%	-6.47%	4.97%	31.91%	-12.13%	16.87%	4.10%
	美元	10/10/2005	991.00	27.98	28.94%	14.30%	15.38%	55.53%	179.80%	-6.45%	5.20%	30.93%	-12.29%	17.62%	4.52%
滙豐人壽富達歐洲增長基金	港元	10/10/2005	13,230.00	143.77	18.52%	-4.60%	-7.07%	14.92%	43.77%	-2.75%	2.38%	21.53%	-13.51%	20.19%	-12.83%
	美元	10/10/2005	420.00	14.09	18.60%	-3.49%	-6.44%	13.17%	40.90%	-1.09%	0.95%	20.37%	-13.68%	20.89%	-12.43%
滙豐人壽富蘭克林互惠美國價值基金	港元	10/10/2005	1,614.00	153.67	17.06%	-16.53%	-13.28%	8.56%	53.67%	-5.37%	15.01%	7.54%	-10.81%	21.22%	-21.30%
	美元	10/10/2005	72.00	15.95	16.94%	-15.25%	-12.31%	9.47%	59.50%	-5.12%	15.66%	6.74%	-10.96%	21.76%	-20.61%
滙豐人壽香港股票基金	港元	15/03/2004	48,071.00	291.47	27.31%	20.59%	9.23%	46.45%	191.47%	-3.17%	0.08%	35.85%	-16.21%	9.15%	11.03%
	美元	15/03/2004	1,344.00	31.34	27.35%	22.42%	10.74%	47.41%	213.40%	-2.97%	-0.13%	34.84%	-16.16%	10.05%	11.81%
滙豐人壽貝萊德歐洲基金	港元	10/10/2005	8,488.00	213.62	36.48%	22.45%	15.86%	31.56%	113.62%	-0.66%	-8.78%	22.10%	-18.60%	28.62%	10.52%
	美元	10/10/2005	221.00	20.63	36.53%	23.83%	17.15%	32.41%	106.30%	-0.38%	-8.62%	21.27%	-18.62%	29.64%	10.97%
滙豐人壽貝萊德環球動力股票基金	港元	10/10/2005	5,294.00	213.10	34.22%	13.74%	20.47%	53.73%	113.10%	-1.68%	5.26%	19.93%	-12.46%	25.39%	4.70%
	美元	10/10/2005	180.00	21.21	33.90%	14.52%	20.58%	53.36%	112.10%	-2.20%	5.39%	19.16%	-12.76%	25.84%	4.95%
滙豐人壽貝萊德日本中小型企業特別時機基金	港元	10/10/2005	5,242.00	120.40	21.51%	5.17%	4.91%	48.15%	20.40%	8.74%	4.54%	40.03%	-22.73%	25.57%	-4.29%
	美元	10/10/2005	305.00	12.38	21.61%	6.45%	5.63%	48.26%	23.80%	8.47%	4.73%	38.97%	-22.83%	26.05%	-3.81%
滙豐人壽貝萊德日本靈活股票基金	港元	11/12/2006	399.00	118.30	24.32%	13.93%	14.77%	51.14%	18.30%	7.92%	0.36%	28.46%	-17.17%	19.47%	7.03%
	美元	11/12/2006	15.00	10.97	24.80%	14.87%	14.87%	48.24%	9.70%	7.75%	-1.22%	27.65%	-17.21%	19.51%	7.23%
滙豐人壽貝萊德美國價值型基金	港元	10/10/2005	3,967.00	172.37	16.65%	-11.16%	-3.57%	17.99%	72.37%	-8.87%	16.44%	8.08%	-10.64%	21.17%	-16.16%
	美元	10/10/2005	58.00	17.07	17.89%	-8.32%	-0.99%	18.62%	70.70%	-9.87%	14.85%	7.02%	-10.83%	21.58%	-13.92%
滙豐人壽貝萊德美國靈活股票基金	港元	11/12/2006	666.00	205.45	30.81%	11.16%	27.65%	72.37%	105.45%	-1.52%	8.26%	25.52%	-8.78%	26.22%	2.38%
	美元	11/12/2006	22.00	33.64	30.74%	12.28%	18.79%	60.11%	236.40%	-1.65%	8.76%	24.49%	-15.59%	26.52%	2.94%

投資選擇的名稱	投資選擇 成立日期	投資選擇 資產值 (‘000)	投資選擇 單位價格	投資選擇 — 累積表現					投資選擇 — 曆年表現						
				6個月	12個月	3年	5年	自成立日	2015	2016	2017	2018	2019	年初至今	
滙豐人壽施羅德環球基金系列大中華	港元	11/12/2006	46,818.00	296.00	40.69%	36.17%	40.20%	120.98%	196.00%	-3.39%	6.37%	46.87%	-12.15%	24.19%	20.10%
	美元	11/12/2006	1,214.00	30.18	41.56%	38.63%	43.03%	124.22%	201.80%	-3.07%	6.40%	46.02%	-12.04%	25.16%	21.35%
滙豐人壽施羅德環球基金系列香港股票	港元	11/12/2006	13,041.00	260.45	26.05%	13.68%	9.71%	63.99%	160.45%	-5.24%	0.39%	51.43%	-13.97%	15.30%	2.33%
	美元	11/12/2006	231.00	27.61	26.07%	14.95%	9.74%	62.89%	176.10%	-5.15%	0.17%	50.47%	-14.71%	15.87%	2.75%
滙豐人壽鄧普頓亞洲增長基金	港元	10/10/2005	55,750.00	284.46	32.88%	15.28%	5.70%	63.16%	184.46%	-26.76%	19.87%	31.06%	-20.05%	21.86%	4.99%
	美元	10/10/2005	2,039.00	29.08	32.91%	16.69%	6.48%	62.91%	190.80%	-26.67%	19.87%	29.83%	-20.11%	22.24%	5.59%
滙豐人壽鄧普頓環球美元基金	港元	10/10/2005	437.00	146.00	19.05%	-5.16%	-11.93%	7.02%	46.00%	-5.86%	3.98%	17.56%	-14.81%	11.94%	-10.61%
	美元	10/10/2005	58.00	14.07	18.83%	-4.02%	-11.29%	7.24%	40.70%	-8.65%	3.92%	16.58%	-14.96%	12.28%	-10.04%

債券

投資選擇的名稱	投資選擇 成立日期	投資選擇 資產值 (‘000)	投資選擇 單位價格	投資選擇 — 累積表現					投資選擇 — 曆年表現						
				6個月	12個月	3年	5年	自成立日	2015	2016	2017	2018	2019	年初至今	
滙豐人壽亞洲債券基金	港元	15/03/2004	25,576.00	226.34	7.23%	3.22%	11.27%	21.49%	126.34%	1.12%	3.09%	5.48%	-1.86%	9.44%	3.27%
	美元	15/03/2004	1,378.00	22.81	7.29%	4.59%	12.31%	21.52%	128.10%	1.18%	2.91%	4.68%	-2.01%	10.03%	3.92%
滙豐人壽富達歐元債券基金	港元	10/10/2005	37.00	129.66	11.18%	7.87%	-1.51%	7.66%	29.66%	-10.78%	-0.79%	13.93%	-13.58%	3.32%	8.57%
	美元	10/10/2005	0.00	11.76	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	17.60%	-9.40%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
滙豐人壽富達環球債券基金	港元	11/12/2006	100.00	135.49	7.63%	7.41%	12.66%	19.99%	35.49%	-6.17%	1.05%	7.28%	-1.51%	5.65%	7.29%
	美元	11/12/2006	0.00	12.75	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	27.50%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
滙豐人壽富達美元債券基金	港元	10/10/2005	5.00	164.31	5.46%	8.81%	18.00%	22.15%	64.31%	-0.20%	1.47%	3.28%	-0.61%	8.24%	9.59%
	美元	10/10/2005	0.00	14.69	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	46.90%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
滙豐人壽富蘭克林美國政府基金	港元	10/10/2005	3,143.00	137.44	-0.67%	0.45%	3.78%	3.91%	37.44%	0.17%	-0.39%	0.40%	-0.72%	3.67%	1.35%
	美元	10/10/2005	111.00	14.05	-0.78%	4.62%	7.91%	7.17%	40.50%	-0.38%	-0.38%	-0.46%	-0.85%	7.56%	1.81%
滙豐人壽富達美元高收益基金	港元	10/10/2005	6,779.00	205.28	12.98%	-1.78%	5.02%	24.19%	105.28%	-4.45%	12.64%	7.93%	-4.41%	13.10%	-3.52%
	美元	10/10/2005	139.00	21.88	13.13%	-0.32%	6.52%	26.40%	118.80%	-3.97%	13.82%	7.37%	-4.49%	13.92%	-2.80%
滙豐人壽 PIMCO 總回報債券基金	港元	11/12/2006	3,623.00	165.93	4.95%	5.68%	11.53%	19.12%	65.93%	-0.61%	1.83%	4.47%	-2.09%	6.96%	6.65%
	美元	11/12/2006	290.00	16.89	5.04%	6.63%	12.15%	18.94%	68.90%	-0.49%	1.90%	3.59%	-2.26%	7.70%	6.83%

投資選擇的名稱	投資選擇 成立日期	投資選擇 資產值 ('000)	投資選擇 單位價格	投資選擇 — 累積表現					投資選擇 — 曆年表現						
				6 個月	12 個月	3 年	5 年	自成立日	2015	2016	2017	2018	2019	年初至今	
滙豐人壽施羅德環球基金系列亞洲債券	港元	11/12/2006	1,725.00	121.01	8.91%	3.14%	9.77%	15.42%	21.01%	-2.74%	1.17%	3.97%	-1.24%	7.30%	2.14%
	美元	11/12/2006	1.00	20.09	2.19%	4.85%	13.89%	85.85%	100.90%	48.36%	3.24%	3.89%	-0.73%	9.90%	2.87%
滙豐人壽鄧普頓環球債券基金	港元	10/10/2005	11,188.00	188.40	-0.50%	-5.76%	-7.00%	3.57%	88.40%	-5.82%	3.92%	2.53%	1.17%	-0.06%	-6.13%
	美元	10/10/2005	645.00	19.13	-0.42%	-4.59%	-6.23%	3.69%	91.30%	-5.88%	3.81%	1.84%	1.00%	0.45%	-5.58%

人生階段

投資選擇的名稱	投資選擇 成立日期	投資選擇 資產值 ('000)	投資選擇 單位價格	投資選擇 — 累積表現					投資選擇 — 曆年表現						
				6 個月	12 個月	3 年	5 年	自成立日	2015	2016	2017	2018	2019	年初至今	
滙豐人壽安聯東方入息基金	港元	11/12/2006	3,763.00	243.95	46.36%	38.49%	48.80%	94.31%	143.95%	-0.93%	2.06%	34.89%	-19.52%	38.96%	18.51%
	美元	11/12/2006	111.00	25.88	44.34%	37.95%	46.96%	90.57%	158.80%	4.86%	2.21%	33.74%	-19.62%	38.62%	17.42%
滙豐人壽富達環球「息」增長基金	港元	10/10/2005	97.00	165.89	12.05%	-1.59%	4.60%	24.45%	65.89%	-3.27%	5.45%	11.92%	-4.80%	12.24%	-4.04%
	美元	10/10/2005	35.00	17.52	12.09%	-0.45%	6.05%	25.32%	75.20%	-2.90%	5.35%	11.08%	-4.39%	12.86%	-3.58%
滙豐人壽富蘭克林入息基金	港元	10/10/2005	2,195.00	165.85	8.65%	-7.27%	-3.43%	18.25%	65.85%	-11.14%	12.94%	9.40%	-7.27%	13.11%	-8.84%
	美元	10/10/2005	23.00	17.37	8.22%	-6.41%	-3.18%	17.52%	73.70%	-10.38%	12.80%	8.64%	-7.57%	13.63%	-8.63%
滙豐人壽貝萊德環球資產配置基金	港元	10/10/2005	25,546.00	207.50	22.46%	12.38%	16.32%	36.76%	107.50%	-2.37%	3.18%	13.56%	-8.79%	16.02%	6.98%
	美元	10/10/2005	3,354.00	21.57	22.49%	13.71%	16.97%	36.52%	115.70%	-2.28%	3.19%	12.74%	-9.19%	16.69%	7.47%

貨幣市場

投資選擇的名稱	投資選擇 成立日期	投資選擇 資產值 ('000)	投資選擇 單位價格	投資選擇 — 累積表現					投資選擇 — 曆年表現						
				6 個月	12 個月	3 年	5 年	自成立日	2015	2016	2017	2018	2019	年初至今	
滙豐人壽現金組合基金	港元	29/12/1995	60,235.00	不適用	0.03%	0.05%	0.05%	0.05%	36.75%	0.31%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.05%
	美元	29/12/1995	3,455.00	不適用	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	43.98%	0.34%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%

資料來源：滙豐人壽保險(國際)有限公司 截至 2020 年 09 月 30 日的數據

單位化投資選擇

累積表現 (回報率百分比) 代表在 2020 年 09 月 30 日投資選擇所公布的利息與投資選擇結餘額之比例。

曆年表現 (回報率百分比) 代表在過去每一個曆年的最後一個交易日投資選擇單位價格之百分比改變。

所有回報率百分比以 2020 年 09 月 30 日之最新投資選擇單位價格，並以有關投資選擇報價貨幣之單位價格對單位價格計算。

年初至今 (回報率百分比) 代表 2019 年最後一個交易日及 2020 年 09 月 30 日的投資選擇單位價格之百分比改變。

非單位化投資選擇

累積表現 (回報率百分比) 代表投資選擇截至 2020 年 09 月 30 日所公布的總利息與投資選擇結餘額之比例。

曆年表現 (回報率百分比) 代表投資選擇在過去每一個曆年的最後一個交易日期間所公布的總利息與投資選擇結餘額之比例。

所有回報率百分比以公布的利率計算。

年初至今 (回報率百分比) 代表投資選擇由 2019 年最後一個交易日至 2020 年 09 月 30 日期間所公布的總利息與投資選擇結餘額之比例。

有關以上投資選擇之風險級數，請瀏覽 www.hsbc.com.hk (滙豐首頁>保險>投資表現>風險級數總結) 以獲得更多資訊。

註：

1. 單位化投資選擇(包括所有於「投資選擇 — 表現報告」內列明的投資選擇，滙豐人壽儲蓄基金除外)投資於分別指定的相關基金。投資選擇與其相關基金是連繫的，故其投資目標、相關資產風險及表現均與相關基金有所關聯。單位化投資選擇將分成若干單位，單位價格將以交易日當日資產淨值包括投資回報及減除於投資選擇收取的管理費後計算。投資回報包括利息、股息及已變賣或未變賣的資本及匯兌收益或虧損。單位的分配純屬名義上的分配，只作釐定您的保單賬戶在任何時間的現金值及扣除費用。
2. 非單位化投資選擇(滙豐人壽儲蓄基金)的資產將根據其投資目標分配至指定之金融工具，並於每個交易日根據減除於投資選擇收取的管理費後的由本公司公佈之淨值回報計算。
3. 每項投資選擇均受市場波動及所有涉及投資的潛在風險所影響。投資選擇單位價格及收益(如適用)可跌亦可升。過往業績並非未來業績的指標。有關相關基金之詳情，可向本公司索取基金章程摘要。由於相關投資可能涉及多種貨幣，投資價值可能受利率波動影響。
4. 由 2008 年 6 月 20 日起，「滙豐人壽貝萊德環球基本價值型基金」已易名為「滙豐人壽貝萊德環球動力股票基金」。而其相關基金亦由「貝萊德全球基金 — 環球基本價值型基金」轉為「貝萊德全球基金 — 環球動力股票基金」。
5. 由 2008 年 10 月 4 日起，滙豐人壽德盛香港基金、滙豐人壽德盛總回報亞洲股票基金、滙豐人壽德盛東方入息基金之英文名稱及投資目標已作相關修訂，詳情請參考本摘要之英文版。
6. 由 2009 年 5 月 11 日起，「滙豐人壽貝萊德日本特別時機基金」已易名為「滙豐人壽貝萊德日本中小型企業特別時機基金」。
7. 由 2009 年 7 月 1 日起，「基金」一字只適用於在個別投資選擇名稱，除此之外，所有以往所用之「基金」名稱將以「投資選擇」取代。
8. 由 2010 年 7 月 9 日起，「滙豐人壽富達亞太股息增長基金」已易名為「滙豐人壽富達亞太股息基金」。
9. 由 2010 年 8 月 1 日起，「滙豐人壽施羅德環球基金系列亞洲債券」之英文名稱已作相關修訂，詳情請參考本摘要之英文版。
10. 由 2010 年 9 月 27 日起，滙豐人壽富達美元債券基金、滙豐人壽富達環球「息」增長基金、滙豐人壽富達歐元債券基金、滙豐人壽富達環球債券基金及滙豐人壽富達國際債券基金已停止接受認購，包括轉入相關投資選擇及分配保費，轉出相關投資選擇則不受限制。
11. 由 2011 年 4 月 29 日起，滙豐人壽施羅德環球基金系列歐元動力增長已被終止及在投資選擇中剔除。
12. 由 2012 年 7 月 17 日起，「滙豐人壽德盛香港基金」已易名為「滙豐人壽德盛香港股票基金」。「滙豐人壽德盛東方入息基金」及「滙豐人壽德盛總回報亞洲股票基金」之英文名稱已作相關修訂，詳情請參考本摘要之英文版。
13. 由 2014 年 2 月 14 日起，「滙豐人壽貝萊德日本價值型基金」之中文名稱已易名為「滙豐人壽貝萊德日本靈活股票基金」。
14. 由 2014 年 5 月 12 日起，滙豐人壽貝萊德美國靈活股票基金及滙豐人壽鄧普頓環球美元基金已停止接受認購，包括轉入相關投資選擇及分配保費，轉出相關投資選擇則不受限制。
15. 由 2015 年 6 月 1 日起，「滙豐人壽德盛香港股票基金」已易名為「滙豐人壽安聯香港股票基金」；「滙豐人壽德盛東方入息基金」已易名為「滙豐人壽安聯東方入息基金」及「滙豐人壽德盛總回報亞洲股票基金」已易名為「滙豐人壽安聯總回報亞洲股票基金」，但此次修訂只適用於中文名稱，英文名稱則維持不變。
16. 由 2016 年 2 月 29 日起，「滙豐人壽儲蓄基金」已易名為「滙豐人壽現金組合基金」。
17. 由 2017 年 4 月 13 日起，「滙豐人壽貝萊德日本靈活股票基金」及「滙豐人壽鄧普頓亞洲增長基金」已停止轉入，但轉出則不受限制。
18. 由 2017 年 7 月 10 日起，「滙豐人壽富達國際債券基金」已易名為「滙豐人壽富達環球債券基金」。
19. 由 2018 年 1 月 31 日起，「滙豐人壽富蘭克林互惠指標基金」已易名為「滙豐人壽富蘭克林互惠美國價值基金」。
20. 由 2018 年 3 月 1 日起，「滙豐人壽施羅德環球基金系列亞洲債券」之英文名稱已易名，而其中文名稱則維持不變。
21. 由 2018 年 11 月 16 日起，滙豐人壽鄧普頓歐洲基金已被終止及在投資選擇中剔除。

如有查詢，請致電滙豐保險服務熱線 (852) 2583 8000。

由滙豐人壽保險（國際）有限公司刊發。

香港上海滙豐銀行有限公司為滙豐人壽保險（國際）有限公司之授權保險代理商。所有人壽保險計劃由滙豐人壽保險（國際）有限公司所承保。滙豐人壽保險（國際）有限公司並獲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。

儲全保 / 卓滙投資壽險計劃

投資選擇 – 表現報告

2020 年 第四季

重要風險通知

- ◆ 以下是「儲全保」/「卓滙投資壽險計劃」（以下簡稱「計劃」）所提供的投資選擇。本計劃為一項投資相連壽險計劃，由滙豐人壽保險（國際）有限公司（以下簡稱「本公司」）承保。您須承受本公司的信貸風險。
- ◆ 本計劃現已不作公開銷售。有關資料只供現有保單持有人參考。
- ◆ 您並非投資於相關基金/資產，亦沒有該相關基金/資產的任何權利或擁有權。
- ◆ 您於計劃內的投資回報將受計劃所收取的費用影響，並將可能低於投資選擇或相關基金/資產的回報。
- ◆ 請注意下列有關保險保障及保險費用之事宜：
 - 您的保單提供人壽保障及額外保障（視乎您所選擇的自選保障）。
 - 保險費用將降低您保單賬戶內的現金價值。
 - 在保單期內，保險費用可能會因某些因素（如受保人的年齡及投資虧損）而大幅增加，從而導致您的投資重大虧損甚至完全損失。
 - 若您保單賬戶內的現金價值不足夠扣除保單費用（包括保險費用），您的保單可能會被提早終止，而您亦可能失去您的投資及所有保障，除非您合乎某些保單條款及條件（如適用）。
- ◆ 有關本計劃的詳情包括費用及收費及風險因素，請參閱主要推銷刊物。
- ◆ 投資涉及風險。請參閱「儲全保」/「卓滙投資壽險計劃」的主要推銷刊物，以便獲取進一步之詳情及收費。

股票

投資選擇的名稱	投資選擇 成立日期	投資選擇 資產值 ('000)	投資選擇 單位價格	投資選擇 — 累積表現					投資選擇 — 曆年表現						
				6 個月	12 個月	3 年	5 年	自成立日	2015	2016	2017	2018	2019	年初至今	
亞洲股票 (除日本外) 基金	港元	15/03/2004	37,849.00	294.26	36.55%	17.36%	13.07%	69.28%	194.26%	-8.66%	8.14%	40.85%	-16.40%	22.40%	3.75%
	美元	15/03/2004	2,170.00	28.42	36.77%	18.42%	13.95%	69.27%	184.20%	-8.82%	8.08%	39.65%	-16.48%	23.43%	3.95%
滙豐人壽中國股票基金	港元	15/03/2004	315,413.00	414.81	33.69%	31.97%	23.52%	78.18%	314.81%	-6.19%	-1.91%	51.06%	-20.03%	22.60%	17.25%
	美元	15/03/2004	9,514.00	42.40	33.71%	33.59%	24.78%	78.38%	324.00%	-6.01%	-1.97%	49.63%	-20.34%	23.92%	17.75%
環球機會基金	港元	17/04/2001	15,731.00	176.63	19.90%	-6.17%	-2.96%	26.39%	76.63%	-5.04%	7.41%	20.94%	-13.38%	20.86%	-12.11%
	美元	17/05/1999	2,282.00	15.90	20.00%	-5.47%	-2.57%	26.09%	59.00%	-5.12%	7.50%	19.94%	-13.66%	21.75%	-12.06%
滙豐人壽香港股票基金	港元	15/03/2004	48,071.00	291.47	27.31%	20.59%	9.23%	46.45%	191.47%	-3.17%	0.08%	35.85%	-16.21%	9.15%	11.03%
	美元	15/03/2004	1,344.00	31.34	27.35%	22.42%	10.74%	47.41%	213.40%	-2.97%	-0.13%	34.84%	-16.16%	10.05%	11.81%
滙豐人壽歐洲股票基金	港元	17/04/2001	13,028.00	144.04	18.52%	-10.40%	-19.54%	-7.59%	44.04%	2.01%	-8.70%	26.46%	-20.27%	17.76%	-16.79%
	美元	17/04/2001	755.00	13.86	18.77%	-9.65%	-19.23%	-7.72%	38.60%	2.19%	-8.64%	25.60%	-20.50%	18.52%	-16.71%
美國股票基金	港元	15/03/2004	5,951.00	211.80	24.21%	-3.84%	5.31%	36.44%	111.80%	-7.22%	14.50%	15.50%	-12.29%	25.42%	-10.11%
	美元	15/03/2004	273.00	22.39	24.46%	-2.40%	6.77%	37.19%	123.90%	-7.14%	14.38%	14.32%	-12.16%	26.26%	-9.39%

債券

投資選擇的名稱	投資選擇 成立日期	投資選擇 資產值 ('000)	投資選擇 單位價格	投資選擇 — 累積表現					投資選擇 — 曆年表現						
				6 個月	12 個月	3 年	5 年	自成立日	2015	2016	2017	2018	2019	年初至今	
滙豐人壽亞洲債券基金	港元	15/03/2004	25,576.00	226.34	7.23%	3.22%	11.27%	21.49%	126.34%	1.12%	3.09%	5.48%	-1.86%	9.44%	3.27%
	美元	15/03/2004	1,378.00	22.81	7.29%	4.59%	12.31%	21.52%	128.10%	1.18%	2.91%	4.68%	-2.01%	10.03%	3.92%
環球債券基金	港元	17/04/2001	6,241.00	142.73	5.59%	4.30%	7.24%	11.97%	42.73%	-4.44%	-0.15%	6.41%	-3.51%	5.43%	5.14%
	美元	17/04/2001	636.00	14.45	5.63%	5.24%	7.84%	11.84%	44.50%	-4.36%	-0.24%	5.67%	-3.58%	5.95%	5.40%
滙豐人壽美元債券基金	港元	15/03/2004	2,810.00	142.17	7.21%	3.40%	9.79%	12.65%	42.17%	-1.19%	0.50%	2.73%	-1.56%	7.61%	3.85%
	美元	15/03/2004	156.00	14.30	6.96%	4.00%	9.75%	11.54%	43.00%	-1.09%	0.31%	1.96%	-1.92%	8.16%	3.70%

人生階段

投資選擇的名稱	投資選擇 成立日期	投資選擇 資產值 ('000)	投資選擇 單位價格	投資選擇 — 累積表現					投資選擇 — 曆年表現						
				6 個月	12 個月	3 年	5 年	自成立日	2015	2016	2017	2018	2019	年初至今	
均衡基金	港元	15/03/2004	4,713.00	174.36	12.43%	-0.06%	3.36%	20.56%	74.36%	-4.65%	3.59%	13.38%	-8.43%	12.97%	-2.86%
	美元	15/03/2004	265.00	17.12	12.48%	1.24%	3.82%	19.47%	71.20%	-5.01%	3.49%	12.05%	-8.92%	13.55%	-2.23%
投資增值基金	英鎊	29/12/1995	362.00	33.09	10.45%	-6.07%	5.99%	44.12%	230.90%	1.34%	26.63%	6.05%	-5.37%	13.46%	-4.97%
	港元	29/12/1995	214,017.00	279.34	15.38%	-3.57%	-0.39%	21.31%	179.34%	-2.46%	4.18%	16.71%	-10.86%	16.58%	-7.89%
	美元	29/12/1995	10,368.00	24.90	15.33%	-2.24%	0.57%	22.90%	149.00%	-2.73%	5.70%	15.63%	-10.99%	17.20%	-7.26%
平穩基金	港元	15/03/2004	2,312.00	152.12	9.11%	1.42%	3.94%	12.06%	52.12%	-6.07%	1.04%	7.84%	-6.62%	9.89%	-0.11%
	美元	15/03/2004	204.00	14.93	9.14%	2.75%	3.90%	8.42%	49.30%	-6.39%	-0.07%	7.05%	-7.28%	9.84%	0.61%
高增長基金	港元	17/05/1999	83,649.00	208.19	19.59%	3.58%	4.06%	35.77%	108.19%	-4.47%	3.97%	27.28%	-12.20%	16.27%	-3.64%
	美元	17/04/2001	1,388.00	22.53	19.71%	4.69%	4.89%	35.40%	125.30%	-4.36%	3.86%	25.93%	-12.30%	17.14%	-3.30%

貨幣市場

投資選擇的名稱	投資選擇 成立日期	投資選擇 資產值 ('000)	投資選擇 單位價格	投資選擇 — 累積表現					投資選擇 — 曆年表現						
				6 個月	12 個月	3 年	5 年	自成立日	2015	2016	2017	2018	2019	年初至今	
滙豐人壽現金組合基金	英鎊	29/12/1995	52.00	不適用	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	57.78%	0.38%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
	港元	29/12/1995	60,235.00	不適用	0.03%	0.05%	0.05%	0.05%	36.75%	0.31%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.05%
	美元	29/12/1995	3,455.00	不適用	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	43.98%	0.34%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%

資料來源：滙豐人壽保險(國際)有限公司截至2020年09月30日的數據

單位化投資選擇

累積表現 (回報率百分比) 代表在2020年09月30日投資選擇所公布的利息與投資選擇結餘額之比例。

曆年表現 (回報率百分比) 代表在過去每一個曆年的最後一個交易日投資選擇單位價格之百分比改變。

所有回報率百分比以2020年09月30日之最新投資選擇單位價格，並以有關投資選擇報價貨幣之單位價格對單位價格計算。

年初至今 (回報率百分比) 代表2019年最後一個交易日及2020年09月30日的投資選擇單位價格之百分比改變。

非單位化投資選擇

累積表現 (回報率百分比) 代表投資選擇截至2020年09月30日所公布的總利息與投資選擇結餘額之比例。

曆年表現 (回報率百分比) 代表投資選擇在過去每一個曆年的最後一個交易日期間所公布的總利息與投資選擇結餘額之比例。

所有回報率百分比以公布的利率計算。

年初至今 (回報率百分比) 代表投資選擇由2019年最後一個交易日至2020年09月30日期間所公布的總利息與投資選擇結餘額之比例。

有關以上投資選擇之風險級數，請瀏覽 www.hsbc.com.hk (滙豐首頁>保險>投資表現>風險級數總結) 以獲得更多資訊。

註：

1. 單位化投資選擇(包括所有於「投資選擇 — 表現報告」內列明的投資選擇，滙豐人壽儲蓄基金除外)投資於分別指定的相關基金。投資選擇與其相關基金是連繫的，故其投資目標、相關資產風險及表現均與相關基金有所關聯。單位化投資選擇將分成若干單位，單位價格將以交易日當日資產淨值包括投資回報及減除於投資選擇收取的管理費後計算。投資回報包括利息、股息及已變賣或未變賣的資本及匯兌收益或虧損。單位的分配純屬名義上的分配，只作釐定您的保單賬戶在任何時間的現金值及扣除費用。
2. 非單位化投資選擇(滙豐人壽儲蓄基金)的資產將根據其投資目標分配至指定之金融工具，並於每個交易日根據減除於投資選擇收取的管理費後的由本公司公佈之淨值回報計算。
3. 每項投資選擇均受市場波動及所有涉及投資的潛在風險所影響。投資選擇單位價格及收益(如適用)可跌亦可升。過往業績並非未來業績的指標。
4. 英鎊保單的投資回報是以英鎊計算。以美元/港元投資的投資者須承受美元/港元/英鎊匯率波動的風險。
5. 由 2004 年 3 月 15 日起，增長管理基金及儲蓄增值基金已分別易名為高增長基金及儲蓄基金。
6. 由 2005 年 10 月 10 日起，中國股票基金、香港股票基金、亞洲債券基金及儲蓄基金已分別易名為滙豐人壽中國股票基金、滙豐人壽香港股票基金、滙豐人壽亞洲債券基金及滙豐人壽儲蓄基金。
7. 由 2009 年 7 月 1 日起，「基金」一字只適用於在個別投資選擇名稱，除此之外，所有以往所用之「基金」名稱將以「投資選擇」取代。
8. 由 2011 年 1 月 1 日起，泛歐股票基金及美元投資級別債券基金已分別易名為滙豐人壽歐洲股票基金及滙豐人壽美元債券基金。
9. 由 2016 年 2 月 9 日起，穩守基金及滙豐人壽儲蓄基金已分別易名為平穩基金及滙豐人壽現金組合基金。

如有查詢，請致電滙豐保險服務熱線 (852) 2583 8000。

由滙豐人壽保險（國際）有限公司刊發。

香港上海滙豐銀行有限公司為滙豐人壽保險（國際）有限公司之授權保險代理商。所有人壽保險計劃由滙豐人壽保險（國際）有限公司所承保。滙豐人壽保險（國際）有限公司並獲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。