

保險計劃建議書

申請人姓名: 张建先生

顧問姓名: _____

顧問電話號碼: _____

顧問電郵地址: _____



此文件僅旨在香港派發，並不能詮釋為在香港境外提供或出售或游說購買任何保險產品。如在香港境外之任何司法管轄區的法律下提供或出售任何保險產品屬於違法，保誠保險有限公司（「保誠」或「本公司」）不會在該司法管轄區提供或出售該保險產品。

保誠保留根據申請人及 / 或受保人在投保時所提供的資料接受或拒絕申請的絕對權利。

註：您可以選擇單獨投保此文件內的計劃，毋須同時投保其他類型的保險產品，除非該計劃只設附加保障選項，而必須附加於基本計劃。此文件之資料不包含計劃的完整條款及細則並只作參考之用，不能作為保誠與任何人士或團體所訂立之任何合約或該合約之任何部分。有關計劃之其他詳情及完整條款及細則，請參閱保單條款。如有需要，保誠樂意提供保單條款的樣本以供閣下參考。

建議書印發日期: 04/12/2024

建議書版本: 19.1.2

用心聆聽 實現您心

PRUDENTIAL
保誠保險



我們的宗旨 保障每個人人生 誠就每個未來

保誠自1964年起為香港市民提供服務。透過保誠保險有限公司及保誠財險有限公司，保誠在香港提供多元化的理財策劃服務及產品，包括人壽保險、健康及醫療保障、投資相連保險、退休方案、一般保險及僱員福利。2023年，保誠保險於澳門設立分行，為當地市民提供健康保障及金融解決方案，令保誠的業務遍佈整個大灣區。

信貸評級*	標準普爾	穆迪	惠譽
保誠集團	A	A2	A-
保誠保險有限公司	AA-	—	—

*截至2024年1月12日

於倫敦 (PRU.L)、香港 (2378.HK)、新加坡 (K6S.SG) 及紐約 (PUK.N) 證券交易所上市

恒生綜合指數成份股之一 被納入深港通和滬港通機制

致力為大眾提供優質的醫療健康保障，與不同合作夥伴提供跨境醫療服務：



- 大灣區跨境癌症治療醫療費用直付服務[^]
- 擴展大灣區醫療服務覆蓋的醫療合作項目
- 拓展中國內地醫院覆蓋網絡
- 綠色醫療通道



- 在香港保障的客戶**超過130萬**^[1]
- 2023年離岸新造業務**第一**^[2]
- 2023年全年新業務利潤**按年上升267%至14.1億美元**^[3]



秉持以客為先的服務承諾：

於2023年，超過**95%**^[1]客戶滿意理賠體驗
整體成功賠付百分比達**96%**^[1]

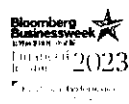
關於我們



獎項殊榮[#]



2023年榮獲多個獎項
• 6項傑出大獎
• 5項年度三強



• 共獲10個卓越大獎
• 年度品牌保險公司 (傑出大獎)



• 年度最傑出團隊獎
• 年度最佳銷售專業大獎
• 傑出銷售大獎 - 共3名得獎者榮登最後五強

[^]前稱「免找數服務」，為一項就受保醫療開支而設的行政安排，由保誠指定之第三方服務供應商提供

[1] 保誠保險2023年個人壽險理賠報告

[2] 保監局公佈之2023年香港保險業臨時統計數字

[3] 保誠集團2023年度業績報告

[#]包括但不限於以上獎項

重要事項：
此文件僅概括說明閣下保單的預計退保價值及身故賠償，旨在顯示任何非保證金額的比重，並闡釋在指定情景下非保證金額的變動的影響，而絕不影響保單文件內所訂明的條款及細則。

萬富多元貨幣計劃建議書摘要

1. 受保人姓名： 张建先生 翌年歲（ANB）： 39歲 性別：男（非吸煙者）

2. 保障摘要

保單貨幣	：	美元			
保障項目	投保時保額	投保時每年保費	保費供款年期	保障年期	

基本計劃

萬富多元貨幣計劃 (EGC) 不適用* 6,000.00 5年 終身

* 最低身故賠償金額為就基本計劃已繳總基本保費的105%，扣除任何在保單生效期間未償還本公司之貸款及利息。

30,000美元之金額僅屬名義性質（“名義金額”），只用作計算本基本計劃保費、保證現金價值、終期紅利及其他保單價值金額。倘若此「名義金額」有任何更改，將相應改變本基本計劃的保費、保證現金價值、終期紅利及其他保單價值金額。此名義金額並不代表本計劃應付之身故賠償金額。

投保時每年總保費	6,000.00
每年繳交予保險業監管局（「保監局」）之徵費**	6.00
每年應付總額**	6,006.00

** 上述「每年應付總額」及「每年繳交予保險業監管局（「保監局」）之徵費」之金額可能會根據適用之徵費比率而有所變化，該徵費比率將參照《保險業（徵費）令》所定義的「開立日」（即本保單人壽保險證書顯示之「首期保費日」）而定。因此，因應首期保費日，投保人可能須要繳付額外徵費金額或收到部分 / 全部已繳徵費退款。如保單貨幣並非為港元，以上所示之徵費金額將受限於以保險計劃建議書列印日期當天的匯率兌換至保單貨幣的徵費上限，以作計算。實際徵費上限將會以繳費當時的匯率為準。有關徵費的詳情，請參閱補充說明文件第一頁之「收取保費徵費」部份。



SALSIB

保誠保險有限公司

基本計劃: 雋富多元貨幣計劃

3. 基本計劃 – 退保價值之說明摘要 (貨幣: 美元)

保單年度終結	繳付保費總額	退保價值		
		保證金額 (A)	非保證 終期紅利 (B)	總額 (A) + (B)
1	6,000	0	0	0
2	12,000	0	0	0
3	18,000	4,260	5,814	10,074
4	24,000	7,170	8,610	15,780
5	30,000	10,740	9,621	20,361
6	30,000	13,350	10,263	23,613
7	30,000	15,810	11,274	27,084
8	30,000	18,960	13,275	32,235
9	30,000	20,310	14,220	34,530
10	30,000	22,560	14,304	36,864
11	30,000	22,920	16,779	39,699
12	30,000	23,790	19,203	42,993
13	30,000	24,660	21,843	46,503
14	30,000	25,470	24,744	50,214
15	30,000	26,160	28,119	54,279
16	30,000	26,730	31,908	58,638
17	30,000	27,270	35,424	62,694
18	30,000	29,250	38,976	68,226
19	30,000	30,270	43,674	73,944
20	30,000	30,840	49,257	80,097
21	30,000	30,960	55,200	86,160
22	30,000	31,140	61,494	92,634
23	30,000	31,410	68,292	99,702
24	30,000	31,590	75,642	107,232
25	30,000	31,860	83,547	115,407
30	30,000	32,910	125,097	158,007
@ANB 56歲	30,000	27,270	35,424	62,694
@ANB 61歲	30,000	31,140	61,494	92,634
@ANB 66歲	30,000	32,250	99,105	131,355
@ANB 71歲	30,000	33,150	148,650	181,800
@ANB 76歲	30,000	34,170	219,843	254,013
@ANB 81歲	30,000	35,190	320,355	355,545
@ANB 86歲	30,000	36,210	478,989	515,199
@ANB 91歲	30,000	37,260	711,303	748,563
@ANB 96歲	30,000	38,280	1,051,050	1,089,330
@ANB 101歲	30,000	39,390	1,548,228	1,587,618

備註：以上摘要說明：請參考第7部份之註釋。



SALSIB

保誠保險有限公司

基本計劃: 萬壽多元貨幣計劃

4. 基本計劃 – 身故賠償之說明摘要 (貨幣: 美元)

保單年度 終結	繳付保費 總額	身故賠償				
		最低身故賠償 (A)	保證金額 (B)	非保證 終期紅利 (C)	總額 (D)=(B)+(C)	總額 ⁽¹⁾ (應付金額) (A)及(D) 之較高者
1	6,000	6,300	0	0	0	6,300
2	12,000	12,600	0	0	0	12,600
3	18,000	18,900	4,260	5,814	10,074	18,900
4	24,000	25,200	7,170	8,610	15,780	25,200
5	30,000	31,500	10,740	9,621	20,361	31,500
6	30,000	31,500	13,350	10,263	23,613	31,500
7	30,000	31,500	15,810	11,274	27,084	31,500
8	30,000	31,500	18,960	13,275	32,235	32,235
9	30,000	31,500	20,310	14,220	34,530	34,530
10	30,000	31,500	22,560	14,304	36,864	36,864
11	30,000	31,500	22,920	16,779	39,699	39,699
12	30,000	31,500	23,790	19,203	42,993	42,993
13	30,000	31,500	24,660	21,843	46,503	46,503
14	30,000	31,500	25,470	24,744	50,214	50,214
15	30,000	31,500	26,160	28,119	54,279	54,279
16	30,000	31,500	26,730	31,908	58,638	58,638
17	30,000	31,500	27,270	35,424	62,694	62,694
18	30,000	31,500	29,250	38,976	68,226	68,226
19	30,000	31,500	30,270	43,674	73,944	73,944
20	30,000	31,500	30,840	49,257	80,097	80,097
21	30,000	31,500	30,960	55,200	86,160	86,160
22	30,000	31,500	31,140	61,494	92,634	92,634
23	30,000	31,500	31,410	68,292	99,702	99,702
24	30,000	31,500	31,590	75,642	107,232	107,232
25	30,000	31,500	31,860	83,547	115,407	115,407
30	30,000	31,500	32,910	125,097	158,007	158,007
@ANB 56歲	30,000	31,500	27,270	35,424	62,694	62,694
@ANB 61歲	30,000	31,500	31,140	61,494	92,634	92,634
@ANB 66歲	30,000	31,500	32,250	99,105	131,355	131,355
@ANB 71歲	30,000	31,500	33,150	148,650	181,800	181,800
@ANB 76歲	30,000	31,500	34,170	219,843	254,013	254,013
@ANB 81歲	30,000	31,500	35,190	320,355	355,545	355,545
@ANB 86歲	30,000	31,500	36,210	478,989	515,199	515,199
@ANB 91歲	30,000	31,500	37,260	711,303	748,563	748,563
@ANB 96歲	30,000	31,500	38,280	1,051,050	1,089,330	1,089,330
@ANB 101歲	30,000	31,500	39,390	1,548,228	1,587,618	1,587,618

備註:

- 以上摘要說明: 請參考第7部份之註釋。
- 保證金額(B) 指保證現金價值。



SALSIB

保誠保險有限公司

基本計劃: 倚富多元貨幣計劃

下表旨在顯示在悲觀及樂觀情景下對退保價值的影響。這兩種情景是分別假設投資回報低於及高於本公司現時預計的投資回報，並假設其他相關影響因素(如索償經驗及續保率因素)維持不變而計算的預期利益。此兩種情景並不代表實際投資回報的上限和下限，而實際支付的非保證金額或會比所顯示者較高或較低。該等情景僅用以表達因應本保單的投資政策及目標而對本公司預計回報可能引致的差異，作參考用途。

5. 基本計劃 – 退保價值 – 不同投資回報下的說明 (貨幣: 美元)

保單年度 終結	繳付保費 總額	退保價值				
		保證金額 (A)	悲觀情景		樂觀情景	
			非保證 終期紅利 (B)	總額 (A) + (B)	非保證 終期紅利 (C)	總額 (A) + (C)
1	6,000	0	0	0	0	0
2	12,000	0	0	0	0	0
3	18,000	4,260	5,193	9,453	6,342	10,602
4	24,000	7,170	7,470	14,640	9,579	16,749
5	30,000	10,740	7,701	18,441	11,262	22,002
6	30,000	13,350	7,530	20,880	12,618	25,968
7	30,000	15,810	7,545	23,355	14,514	30,324
8	30,000	18,960	8,382	27,342	17,583	36,543
9	30,000	20,310	8,298	28,608	19,497	39,807
10	30,000	22,560	7,512	30,072	20,439	42,999
11	30,000	22,920	8,781	31,701	24,099	47,019
12	30,000	23,790	9,885	33,675	27,855	51,645
13	30,000	24,660	11,094	35,754	31,962	56,622
14	30,000	25,470	12,456	37,926	36,480	61,950
15	30,000	26,160	14,133	40,293	41,667	67,827
16	30,000	26,730	16,065	42,795	47,481	74,211
17	30,000	27,270	17,526	44,796	53,280	80,550
18	30,000	29,250	18,855	48,105	59,346	88,596
19	30,000	30,270	21,129	51,399	66,828	97,098
20	30,000	30,840	24,069	54,909	75,516	106,356
21	30,000	30,960	27,210	58,170	84,795	115,755
22	30,000	31,140	30,462	61,602	94,764	125,904
23	30,000	31,410	33,942	65,352	105,612	137,022
24	30,000	31,590	37,674	69,264	117,417	149,007
25	30,000	31,860	41,637	73,497	130,242	162,102
30	30,000	32,910	60,975	93,885	200,895	233,805
@ANB 56歲	30,000	27,270	17,526	44,796	53,280	80,550
@ANB 61歲	30,000	31,140	30,462	61,602	94,764	125,904
@ANB 66歲	30,000	32,250	49,101	81,351	156,198	188,448
@ANB 71歲	30,000	33,150	71,682	104,832	241,632	274,782
@ANB 76歲	30,000	34,170	102,393	136,563	369,267	403,437
@ANB 81歲	30,000	35,190	143,949	179,139	555,837	591,027
@ANB 86歲	30,000	36,210	208,356	244,566	856,788	892,998
@ANB 91歲	30,000	37,260	298,881	336,141	1,311,888	1,349,148
@ANB 96歲	30,000	38,280	425,967	464,247	1,998,588	2,036,868
@ANB 101歲	30,000	39,390	604,581	643,971	3,034,479	3,073,869

備註：

- 於以上部份中，悲觀情景是假設年度投資回報率比現時預期平均每年下跌約1.7%；樂觀情景是假設年度投資回報率比現時預期平均每年上升約1.4%。
- 以上摘要說明：請參考第7部份之註釋。



SALSIB

保誠保險有限公司

基本計劃: 萬富多元貨幣計劃

下表旨在顯示在悲觀及樂觀情景下對身故賠償的影響。這兩種情景是分別假設投資回報低於及高於本公司現時預計的投資回報，並假設其他相關影響因素(如索償經驗及續保率因素)維持不變而計算的預期利益。此兩種情景並不代表實際投資回報的上限和下限，而實際支付的非保證金額或會比所顯示者較高或較低。該等情景僅用以表達因應本保單的投資政策及目標而對本公司預計回報可能引致的差異，作參考用途。

6. 基本計劃 – 身故賠償 – 不同投資回報下的說明 (貨幣: 美元)

保單年度 終結	繳付保費 總額	身故賠償					
		最低身故賠償	保證金額	悲觀情景		樂觀情景	
				非保證 終期紅利	總額 ⁽¹⁾ (應付金額)	非保證 終期紅利	總額 ⁽¹⁾ (應付金額)
1	6,000	6,300	0	0	6,300	0	6,300
2	12,000	12,600	0	0	12,600	0	12,600
3	18,000	18,900	4,260	5,193	18,900	6,342	18,900
4	24,000	25,200	7,170	7,470	25,200	9,579	25,200
5	30,000	31,500	10,740	7,701	31,500	11,262	31,500
6	30,000	31,500	13,350	7,530	31,500	12,618	31,500
7	30,000	31,500	15,810	7,545	31,500	14,514	31,500
8	30,000	31,500	18,960	8,382	31,500	17,583	36,543
9	30,000	31,500	20,310	8,298	31,500	19,497	39,807
10	30,000	31,500	22,560	7,512	31,500	20,439	42,999
11	30,000	31,500	22,920	8,781	31,701	24,099	47,019
12	30,000	31,500	23,790	9,885	33,675	27,855	51,645
13	30,000	31,500	24,660	11,094	35,754	31,962	56,622
14	30,000	31,500	25,470	12,456	37,926	36,480	61,950
15	30,000	31,500	26,160	14,133	40,293	41,667	67,827
16	30,000	31,500	26,730	16,065	42,795	47,481	74,211
17	30,000	31,500	27,270	17,526	44,796	53,280	80,550
18	30,000	31,500	29,250	18,855	48,105	59,346	88,596
19	30,000	31,500	30,270	21,129	51,399	66,828	97,098
20	30,000	31,500	30,840	24,069	54,909	75,516	106,356
21	30,000	31,500	30,960	27,210	58,170	84,795	115,755
22	30,000	31,500	31,140	30,462	61,602	94,764	125,904
23	30,000	31,500	31,410	33,942	65,352	105,612	137,022
24	30,000	31,500	31,590	37,674	69,264	117,417	149,007
25	30,000	31,500	31,860	41,637	73,497	130,242	162,102
30	30,000	31,500	32,910	60,975	93,885	200,895	233,805
@ANB 56歲	30,000	31,500	27,270	17,526	44,796	53,280	80,550
@ANB 61歲	30,000	31,500	31,140	30,462	61,602	94,764	125,904
@ANB 66歲	30,000	31,500	32,250	49,101	81,351	156,198	188,448
@ANB 71歲	30,000	31,500	33,150	71,682	104,832	241,632	274,782
@ANB 76歲	30,000	31,500	34,170	102,393	136,563	369,267	403,437
@ANB 81歲	30,000	31,500	35,190	143,949	179,139	555,837	591,027
@ANB 86歲	30,000	31,500	36,210	208,356	244,566	856,788	892,998
@ANB 91歲	30,000	31,500	37,260	298,881	336,141	1,311,888	1,349,148
@ANB 96歲	30,000	31,500	38,280	425,967	464,247	1,998,588	2,036,868
@ANB 101歲	30,000	31,500	39,390	604,581	643,971	3,034,479	3,073,869

備註：

- 於以上部份中，悲觀情景是假設年度投資回報率比現時預期平均每年下跌約1.7%；樂觀情景是假設年度投資回報率比現時預期平均每年上升約1.4%。
- 保證金額指保證現金價值。
- 以上摘要說明：請參考第7部份之註釋。



SALSIB

保誠保險有限公司

基本計劃: 倚富多元貨幣計劃

基本計劃 – 預繳保費選項之說明摘要

如閣下選擇於投保保單時以一筆過付款形式繳交本計劃共五年之保費及徵費，閣下可就預繳保費餘額享有每年4.0%*的保證特惠利率。此保證特惠利息可使閣下於起首時繳付較少的一筆過保費，而少付的保費金額為2,220.60美元#（即相等於首年保費的37%）。

應付總額（一筆過預繳保費及徵費）	27,809.40美元*
一筆過預繳保費	27,779.40美元
繳交予保險業監管局（「保監局」）之徵費**	30.00美元

保單年度 終結	一筆過預繳保費 （不包括徵費）	投保時每年保費	預繳保費餘額
1	27,779	6,000	21,779
2	0	6,000	15,779
3	0	6,000	9,779
4	0	6,000	3,779
5	0	6,000	0

* 相當於216,913.32港元（根據保險計劃建議書列印日期當天之現行匯率計算。實際繳費金額將以繳費當時的現行匯率為準，因此港元等值金額或會與此不同。）

** 上述「繳交予保險業監管局（「保監局」）之徵費」及「應付總額」之金額可能會根據適用之徵費比率而有所變化，該徵費比率將參照《保險業（徵費）令》所定義的「開立日」（即本保單人壽保險證書顯示之「首期保費日」）而定。因此，因應首期保費日，投保人可能須要繳付額外徵費金額或收到部分/全部已繳徵費退款。有關徵費的詳情，請參閱補充說明文件第一頁之「收取保費徵費」部份。

有關如何以指定保證特惠利率計算出少付的保費金額的詳情，請參閱此預繳保費選項的宣傳單張。

註釋 – 預繳保費選項

- 於扣減基本計劃之投保時每年保費及徵費後，預繳保費及徵費之餘額將會存入閣下保單的保費儲蓄戶口內。預繳保費及徵費，連同任何相應存入保費儲蓄戶口積存的利息將會於第二至第五年的保費到期日自動並全部用作支付基本計劃之保費及徵費。
- 每年4.0%的保證特惠利率包括適用於保費儲蓄戶口的非保證當時利率（現時為每年0.5%）；及每年3.5%的額外利率。如當時利率增加或減少，額外利率（即保證特惠利率與有關保單年度的當時利率之息差）將作出相應調整。以額外利率計算的利息（額外利息）將於第4個保單周年日存入保費儲蓄戶口，而首4個保單年度以當時利率計算之利息將於相關保單周年日存入保費儲蓄戶口。
- 以上說明假設閣下(i)選擇年繳繳付模式但於投保保單時以一筆過形式繳交共五年之保費及徵費；及(ii)沒有進行保單變更（包括但不限於從保費儲蓄戶口中提取任何金額、更改保費繳付模式/保費供款年期、更改名義金額、更改保單貨幣或增設附加保障）。
- 為方便說明，此說明摘要中某些金額以四捨五入方式調整至整數。由於將金額調整為整數，實際金額或會與此說明摘要中的金額稍有出入。
- 假如閣下於第五年保費及徵費到期及於保費儲蓄戶口內扣除之前進行保單變更（包括但不限於(a)在保費儲蓄戶口提取現金而導致餘額少於餘下保費供款年期的應繳保費及徵費、(b)更改保費繳付模式/保費供款年期、(c)更改名義金額、(d)更改保單貨幣或(e)增設附加保障），閣下將不可享有額外利息，且閣下需於保費到期時向我們繳交所需之保費及徵費。
- 若受保人於保單生效期間身故，保誠將支付(i)身故賠償，金額為以下之較高者：(a)本計劃已到期及繳付保費總額的105%（不包括存入保費儲蓄戶口的預繳保費及徵費，如有）；或(b)保證現金價值及終期紅利（如有）的總和；及(ii)任何於保費儲蓄戶口內之餘額，惟須扣除任何未償還之貸款及利息，予本公司最後記錄上指定的受益人（如於保單下有所指定）。
- 當閣下退保時，保誠會支付金額相等於保證現金價值及終期紅利（如有）的總和；加上保費儲蓄戶口餘額（如有），惟須扣除任何未償還之貸款及利息，予閣下。
- 如閣下於「冷靜期」內取消閣下之保單，保誠將以繳付保費之貨幣退回閣下已繳保費及徵費的原有金額，惟不附帶任何利息。



SALSIB

保誠保險有限公司

基本計劃: 高富多元貨幣計劃

7. 註釋

- 第3、4、5及6部份乃概括說明閣下基本計劃的主要權益，且假設閣下會全數支付應繳保費及沒有進行保單變更。如欲知悉更多資料，或（如適當）索取更詳盡的建議書，請與閣下的持牌保險中介人或本公司聯絡。
- 說明摘要所列的說明金額以四捨五入方式調整至整數。由於將金額調整為整數，上列保費總額或會與保單中應繳保費總額稍有出入。
- 保單下的終期紅利將由第3個保單周年日起於保單終止時支付。該終期紅利之價值由本公司按絕對酌情權釐訂及為非保證的。
- 第3及4部份預期的非保證金額乃按照本公司之紅利率而釐訂，該紅利率乃根據本公司現時假設投資回報、索償和續保率等，以及本公司派發紅利的理念而決定，該金額並非保證。實際獲發之金額或會被不時調整而比所顯示者較高或較低。終期紅利的金額將於每次公佈時調整，其金額或會下調，並可能會低於過往公佈的金額。因此，退保價值總額及身故賠償總額亦可能會低於往年的金額。第5及6部份則作為另一例子，顯示因本公司現時假設投資回報的轉變而對退保價值總額及身故賠償總額可能造成的影響。在某些情況下，非保證金額可能為零。
- 第5及6部份下，悲觀情景是假設年度投資回報率比現時預期平均每年下跌約1.7%；樂觀情景是假設年度投資回報率比現時預期平均每年上升約1.4%。
- 於審視第3、4、5及6部份說明的金額時，應注意未來的生活成本很可能會因通脹而上升。
- 第4及6部份說明假設於受保人身故時以一筆過形式支付身故賠償。身故賠償應付金額相等於以下之較高者：(i) 就基本計劃繳付保費總額的105%；及 (ii) 保證現金價值及終期紅利（如有）的總和。身故賠償須扣除未償還本公司之任何貸款及利息。有關基本計劃身故賠償之詳細資料，請參閱保單條款。
- 所有保障（包括但不限於身故賠償及退保價值）須扣除未償還之貸款及利息（如有）。
- 本基本計劃為股東全資分紅計劃，有關股東全資分紅計劃及股東全資分紅保單業務基金運作的更多資訊，請參閱可於<https://pruhk.co/shareholderpar>下載之本公司的股東全資分紅計劃小冊子及可於<https://pruhk.co/shareholderpar-faq>查閱的分紅計劃常見問題。
- 投資外幣涉及額外風險。假如閣下的保單貨幣並非閣下的本地貨幣，閣下的保單價值可能在換算成閣下的本地貨幣時有所升值或貶值。在我們列舉建議書的數值時，不同保單貨幣之未來保單價值或會有所不同，以反映預期的外匯變動。長期來說，當閣下將保單價值換算成閣下的本地貨幣，未必會反映此等價值差異預期，而此等價值差異或會就實際外匯變動而有所不同。短期來說，此等外匯變動可能極為龐大並且難以預測。
- 外幣匯率或會波動。若閣下(i)以非保單貨幣之貨幣支付本保單保費或收取計劃權益；或(ii)所選之保單貨幣並非本地貨幣時，匯率波動或會影響以本地貨幣計算之保費或計劃權益金額。
- 如果閣下涉及任何海外稅收，該稅收（以及稅務寬減）在回報上的影響視乎個人情況而定。建議閣下向獨立稅務顧問尋求稅務意見。



SALSIB

保誠保險有限公司

基本計劃: 雋富多元貨幣計劃

8. 過往派發紅利資料

<https://pruhk.co/bonushistory-SHPAR>

閣下可瀏覽以上網址以了解本公司過往派發紅利的資料作參考用途。

警告

- 除非閣下有意就已選擇的保險計劃年期支付全期保費，否則不應投保本產品。
- 如果閣下提前終止本保單或提前停止支付保費，則可能會蒙受重大損失。
- 閣下於投保前應仔細閱讀載於產品小冊子的相關風險披露及主要不保事項（如有）。

聲明

本人確認已閱讀及明白本利益說明文件所提供的資料，並已收到本基本計劃的主要推銷刊物及相關的過往派發紅利的資料（如適用）。本人明白這是一份分紅計劃，而非銀行存款。

於持牌保險中介人的解釋下，我完全明白載於產品小冊子的資訊，包括產品特點、主要風險及主要不保事項（如有）。

申請人姓名

簽署

日期



SALSIB*

此乃空白頁。

保誠保險有限公司

基本計劃：倚富多元貨幣計劃

收取保費徵費

由2018年1月1日起，保單持有人必須向保監局繳付保單之保費徵費。保險業監管局（「保監局」）將透過保險公司向保單持有人收取徵費。若閣下未能依時清繳過期徵費，保監局可根據法例向其施加最高港幣\$5,000的罰款，亦可循民事程序追討欠付的徵費。徵費需於繳交保費時同時繳交。僅為確定應付之徵費，首期保費在人壽保險證書顯示之本保單的首期保費日到期繳交。為免任何疑問，閣下必須於保單生效日前向本公司繳交首期保費及徵費。

自2018年1月1日起，保監局已按適當的比率於相關保單徵收徵費，而該徵費將會根據規定的安排被交付至到保監局。如需更多資訊，請瀏覽 <https://pruhk.co/levy> 或聯絡: (852)2281 1193。

保單開立日及其後之保單周年日	徵費比率	每份保單每保單周年徵費上限 (港元)
自 2021 年 4 月 1 日起(包括該日)	0.100%	100

根據此文件「保障摘要」部分所述資料及假設不作出任何保單變更，於第一個保單年度內向保監局繳付之徵費金額如下：

付款期數	投保時每年總保費 (美元)	徵費金額 (美元)	應付總額 (美元)
1.	6,000.00	6.00	6,006.00

備註：

- 上述「徵費金額」及「應付總額」之金額可能會根據適用之徵費比率而有所變化，該徵費比率將參照《保險業（徵費）令》所定義的「開立日」（即本保單人壽保險證書顯示之「首期保費日」）而定。因此，因應首期保費日，投保人可能須要繳付額外徵費金額或收到部分 / 全部已繳徵費退款。
- 如保單貨幣並非為港元，在本保單下之徵費金額將以保單貨幣顯示，而上述「每份保單每保單周年徵費上限」之金額將按我們不時釐定之現行匯率兌換至保單貨幣，以作計算。

保誠保險有限公司

基本計劃: 萬富多元貨幣計劃

基本計劃保障概覽 (貨幣: 美元)

身故賠償

倘受保人不幸身故，身故賠償相等於以下之較高者：

- (a) 就基本計劃繳付保費總額的105%；及
- (b) 保證現金價值及終期紅利（如有）的總和，
加紅利鎖定戶口的金額（如有）
減去任何貸款及利息（如有）。

如 (i) 現金價值曾被提取或 (ii) 名義金額曾被減少，身故賠償將會被相應減少。

有關身故賠償之詳情，請參閱保單條款。

延伸意外身故保障

假如受保人於意外發生起計90日內因該意外身故，而該意外發生於第5個保單周年日之前，一筆相等於基本計劃繳付保費總額*的100%之額外身故賠償金額將會支付予受益人。

就同一受保人的所有生效的保單之延伸意外身故保障賠償總額將不超過125,000美元，不論該等保單於何地簽發。當計算此上限時，其名下所有不同貨幣的保單將合併計算，而計算所用的匯率將由我們不時釐定。

倘若受保人及保單持有人為同一人同時因該宗意外身故，我們將會就受保人之身故支付延伸意外身故保障賠償，而本保單會被終止及投保人意外身故保障將不會作出賠償。

一旦更換受保人，本保障將會隨即終止。

延伸意外身故賠償詳情，請參閱保單條款。

*繳付保費總額將會根據減少後的名義金額或現金價值提取的情況被相應減少。

投保人意外身故保障

假如保單持有人於意外發生起計90日內因該意外身故，而該次意外發生於基本計劃之保費供款年期終結之前，本公司將一筆過支付相等於保單持有人身故後於基本計劃到期之總基本保費，及本公司批准失業保障的申請後於延長寬限期內到期的保費的總和。

若保單持有人及受保人並不是同一人而上述條件符合下，投保人意外身故保障將會支付，而有關賠償將會存放於保費儲蓄戶口用作繳付將來的保費。

倘若受保人及保單持有人並非同一人，而兩人同時因該宗意外身故，我們將會就受保人之身故支付延伸意外身故保障賠償，而本保單會被終止及投保人意外身故保障將不會作出賠償。

若保單持有人及受保人為同一人，投保人意外身故保障將不會獲得支付。

就同一保單持有人的所有生效的保單之投保人意外身故保障總額將不超過125,000美元，不論該等保單於何地簽發。當計算此上限時，其名下所有不同貨幣的保單將合併計算，而計算所用的匯率將由我們不時釐定。

基本計劃下的投保人意外身故保障只會支付一次及投保人意外身故保障將於本公司支付投保人意外身故保障後被終止。

當更改保單持有人；或轉讓保單權益，投保人意外身故保障將被終止及投保人意外身故保障將不會作出賠償。

有關投保人意外身故保障之詳情，請參閱保單條款。

保誠保險有限公司

基本計劃: 倚富多元貨幣計劃

更換受保人

根據保單條款及細則，適用之行政規定及我們的批核，更換受保人只可於(1)首個保單年度後及現任受保人在生時、或(2)於設有後備受保人的情況下而現任受保人身故時進行；而不影響保單年度之計算。更換受保人於次數上並沒有任何的限制。申請時須提供符合要求的證明，確實新受保人於遞交更換受保人的申請時的年齡符合與當時本計劃的相關投保年齡要求。

更換受保人後，本計劃下的保單價值將不會有任何改變，包括名義金額、保證現金價值、終期紅利（如有）及紅利鎖定戶口的金額（如有）。

本公司保留不時更改更換受保人的核保要求及行政規定之權利。

有關更換受保人詳情，請參閱保單條款。

後備受保人

閣下可在現有受保人在世及保單生效期間，無限次指定、更換或移除後備受保人，而不影響保單年度之計算。然而，保單下只可有1名後備受保人。

如果現有受保人不幸身故，閣下可申請將本保單的受保人由已故受保人更換至後備受保人。閣下的該申請須受適用於更換受保人的條件所限。

本公司保留不時更改後備受保人的行政規定之權利。

有關後備受保人詳情，請參閱保單條款。

紅利鎖定選項

紅利鎖定選項可由第10個保單周年日起，於每個保單周年日前30日內透過書面申請每年行使1次。行使紅利鎖定選項不會減少保單的名義金額。

所申請的終期紅利百分比將會在此選項申請後的保單周年日轉移至紅利鎖定戶口。每次轉移的百分比不能少於終期紅利的10%或多於終期紅利的50%。每張保單可轉移終期紅利的最高的累積鎖定百分比為50%。我們可能不時修訂此等限制。

在扣除任何閣下任何未償還我們之金額(包括利息)後，我們會將鎖定金額存入閣下的紅利鎖定戶口。

當我們將鎖定金額存入閣下的紅利鎖定戶口，我們會根據相應的鎖定百分比減少該保單年度及往後保單年度的終期紅利。一旦行使此選項後，被轉移的鎖定金額不能被逆轉。假如閣下於同一保單年度申請行使紅利鎖定選項和貨幣轉換選項，我們會為閣下先行使紅利鎖定選項。

本公司或會就紅利鎖定戶口的金額支付非保證利息。非保證利率由本公司不時釐訂。

任何時候均可從紅利鎖定戶口提取現金。

本公司保留不時更改紅利鎖定選項之行政規定之權利。

有關紅利鎖定選項詳情，請參閱保單條款。

保誠保險有限公司

基本計劃: 雋富多元貨幣計劃

貨幣轉換選項

由第3個保單周年日起，可於每個保單年度行使貨幣轉換選項1次，而不影響保單年度之計算。閣下可於保單周年日前30日內透過書面申請行使此選項。如我們批准閣下的申請，此選項將會於閣下遞交申請後的保單周年日生效。

當閣下行使此選項，閣下的總現金價值將會保持不變，並會按照由我們釐定的當時市場匯率進行兌換。此舉將對保單下的保證現金價值和非保證終期紅利的組合產生影響，其中保證現金價值可能會較低。在轉換保單貨幣後，未來的保證現金價值、非保證終期紅利和任何未來的保費都將和其他採用新保單貨幣的雋富多元貨幣計劃保單以相同方式釐定，及可能會較行使此選項前較高或較低。基於我們的投資策略，閣下的保單仍會在行使貨幣轉換選項後受到匯率波動影響，詳情請參閱產品小冊子。

在我們批准閣下的申請前，閣下必須繳清任何未償還我們之金額(包括利息)。一旦我們批准閣下的申請，有關申請即不可逆轉或撤回。在行使此選項後，閣下保單的名義金額不可少於由我們釐定的最低金額。假如閣下希望轉換之貨幣並未有提供，或有關轉換違反任何適用之法律及規定，我們可能會拒絕閣下的申請。

行使貨幣轉換選項時，紅利鎖定戶口的價值按照由我們釐定的當時市場匯率兌換，而有關金額將按照新保單貨幣之非保證利率獲得利息。

有關貨幣轉換選項詳情，請參閱保單條款。

開枝散葉選項

由第5個保單周年日起，閣下的保單可於每個保單年度分拆成數份保單，而不影響保單年度之計算。閣下可於保單周年日前30日內透過書面申請行使此選項。

分拆後的保單之名義金額不可少於由我們釐定的最低金額。

一旦我們批准閣下的申請，有關申請即不可逆轉或撤回。在我們批准閣下的申請前，閣下必須繳清未償還我們之金額(包括利息)。

本公司保留不時更改開枝散葉選項之行政規定。

有關開枝散葉選項詳情，請參閱保單條款。

失業保障

如保單持有人於65歲前持續非自願性失業達30日，保單持有人可於保費供款年內提出申請失業保障。當本公司批核失業保障後，就本公司獲准自每期保費總額到期日後，即使保費仍未被繳付，保單仍然繼續生效的一個曆月的期限（「寬限期」）將延長至最多365日。延長保費寬限期之詳情將列於本公司批准此保障後向閣下發出之相關通知書。惟本失業保障只可於本計劃行使一次。

失業保障只適用於保單持有人。該失業必須符合資格，根據香港法例的《僱傭條例》下於香港收取遣散費。

有關失業保障詳情，請參閱保單條款。

雋富多元貨幣計劃之終止

在下列情況下，本公司將立即終止雋富多元貨幣計劃：

- 受保人身故；或
 - 本計劃被退保；或
 - 閣下於保費到期日起計1個曆月之寬限期內，或於批准失業保障（如適用）後之延長保費寬限期內，仍未繳付保費而雋富多元貨幣計劃的現金淨值不足以作行使自動保費貸款之用；或
 - 當本計劃下未償還本公司之總金額超出本計劃的保證現金價值的百分之九十；
- 以最先者為準。

我們亦會在閣下行使開枝散葉選項時終止閣下原本的計劃，因該計劃的保單價值將轉移至閣下已分拆的保單。

有關終止條款詳情，請參閱保單條款。

保誠保險有限公司

基本計劃: 萬富多元貨幣計劃

下表旨在顯示在悲觀及樂觀情景下對身故賠償的影響。這兩種情景是分別假設投資回報低於及高於本公司現時預計的投資回報，並假設其他相關影響因素(如索償經驗及續保率因素)維持不變而計算的預期利益。此兩種情景並不代表實際投資回報的上限和下限，而實際支付的非保證金額或會比所顯示者較高或較低。該等情景僅用以表達因應本保單的投資政策及目標而對本公司預計回報可能引致的差異，作參考用途。

6. 基本計劃 – 身故賠償 – 不同投資回報下的說明 (貨幣: 美元)

保單年度 終結	繳付保費 總額	身故賠償					
		最低身故賠償	保證金額	悲觀情景		樂觀情景	
				非保證 終期紅利	總額 ⁽¹⁾ (應付金額)	非保證 終期紅利	總額 ⁽¹⁾ (應付金額)
1	6,000	6,300	0	0	6,300	0	6,300
2	12,000	12,600	0	0	12,600	0	12,600
3	18,000	18,900	4,260	5,193	18,900	6,342	18,900
4	24,000	25,200	7,170	7,470	25,200	9,579	25,200
5	30,000	31,500	10,740	7,701	31,500	11,262	31,500
6	30,000	31,500	13,350	7,530	31,500	12,618	31,500
7	30,000	31,500	15,810	7,545	31,500	14,514	31,500
8	30,000	31,500	18,960	8,382	31,500	17,583	36,543
9	30,000	31,500	20,310	8,298	31,500	19,497	39,807
10	30,000	31,500	22,560	7,512	31,500	20,439	42,999
11	30,000	31,500	22,920	8,781	31,701	24,099	47,019
12	30,000	31,500	23,790	9,885	33,675	27,855	51,645
13	30,000	31,500	24,660	11,094	35,754	31,962	56,622
14	30,000	31,500	25,470	12,456	37,926	36,480	61,950
15	30,000	31,500	26,160	14,133	40,293	41,667	67,827
16	30,000	31,500	26,730	16,065	42,795	47,481	74,211
17	30,000	31,500	27,270	17,526	44,796	53,280	80,550
18	30,000	31,500	29,250	18,855	48,105	59,346	88,596
19	30,000	31,500	30,270	21,129	51,399	66,828	97,098
20	30,000	31,500	30,840	24,069	54,909	75,516	106,356
21	30,000	31,500	30,960	27,210	58,170	84,795	115,755
22	30,000	31,500	31,140	30,462	61,602	94,764	125,904
23	30,000	31,500	31,410	33,942	65,352	105,612	137,022
24	30,000	31,500	31,590	37,674	69,264	117,417	149,007
25	30,000	31,500	31,860	41,637	73,497	130,242	162,102
30	30,000	31,500	32,910	60,975	93,885	200,895	233,805
@ANB 56歲	30,000	31,500	27,270	17,526	44,796	53,280	80,550
@ANB 61歲	30,000	31,500	31,140	30,462	61,602	94,764	125,904
@ANB 66歲	30,000	31,500	32,250	49,101	81,351	156,198	188,448
@ANB 71歲	30,000	31,500	33,150	71,682	104,832	241,632	274,782
@ANB 76歲	30,000	31,500	34,170	102,393	136,563	369,267	403,437
@ANB 81歲	30,000	31,500	35,190	143,949	179,139	555,837	591,027
@ANB 86歲	30,000	31,500	36,210	208,356	244,566	856,788	892,998
@ANB 91歲	30,000	31,500	37,260	298,881	336,141	1,311,888	1,349,148
@ANB 96歲	30,000	31,500	38,280	425,967	464,247	1,998,588	2,036,868
@ANB 101歲	30,000	31,500	39,390	604,581	643,971	3,034,479	3,073,869

備註：

- 於以上部份中，悲觀情景是假設年度投資回報率比現時預期平均每年下跌約1.7%；樂觀情景是假設年度投資回報率比現時預期平均每年上升約1.4%。
- 保證金額指保證現金價值。
- 以上摘要說明：請參考第7部份之註釋。



SALSIB

保誠保險有限公司

基本計劃: 雋富多元貨幣計劃

基本計劃 – 預繳保費選項之說明摘要

如閣下選擇於投保保單時以一筆過付款形式繳交本計劃共五年之保費及徵費，閣下可就預繳保費餘額享有每年4.0%#的保證特惠利率。此保證特惠利息可使閣下於起首時繳付較少的一筆過保費，而少付的保費金額為2,220.60美元# (即相等於首年保費的37%)。

應付總額 (一筆過預繳保費及徵費)	27,809.40美元*
一筆過預繳保費	27,779.40美元
繳交予保險業監管局 (「保監局」) 之徵費**	30.00美元

保單年度 終結	一筆過預繳保費 (不包括徵費)	投保時每年保費	預繳保費餘額
1	27,779	6,000	21,779
2	0	6,000	15,779
3	0	6,000	9,779
4	0	6,000	3,779
5	0	6,000	0

* 相當於216,913.32港元 (根據保險計劃建議書列印日期當天之現行匯率計算。實際繳費金額將以繳費當時的現行匯率為準，因此港元等值金額或會與此不同。)

** 上述「繳交予保險業監管局 (「保監局」) 之徵費」及「應付總額」之金額可能會根據適用之徵費比率而有所變化，該徵費比率將參照《保險業 (徵費) 令》所定義的「開立日」(即本保單人壽保險證書顯示之「首期保費日」)而定。因此，因應首期保費日，投保人可能須要繳付額外徵費金額或收到部分/全部已繳徵費退款。有關徵費的詳情，請參閱補充說明文件第一頁之「收取保費徵費」部份。

有關如何以指定保證特惠利率計算出少付的保費金額的詳情，請參閱此預繳保費選項的宣傳單張。

註釋 – 預繳保費選項

- 於扣減基本計劃之投保時每年保費及徵費後，預繳保費及徵費之餘額將會存入閣下保單的保費儲蓄戶口內。預繳保費及徵費，連同任何相應存入保費儲蓄戶口積存的利息將會於第二至第五年的保費到期日自動並全部用作支付基本計劃之保費及徵費。
- 每年4.0%的保證特惠利率包括適用於保費儲蓄戶口的非保證當時利率(現時為每年0.5%)；及每年3.5%的額外利率。如當時利率增加或減少，額外利率(即保證特惠利率與有關保單年度的當時利率之息差)將作出相應調整。以額外利率計算的利息(額外利息)將於第4個保單周年日存入保費儲蓄戶口，而首4個保單年度以當時利率計算之利息將於相關保單周年日存入保費儲蓄戶口。
- 以上說明假設閣下(i)選擇年繳繳付模式但於投保保單時以一筆過形式繳交共五年之保費及徵費；及(ii)沒有進行保單變更(包括但不限於從保費儲蓄戶口中提取任何金額、更改保費繳付模式/保費供款年期、更改名義金額、更改保單貨幣或增設附加保障)。
- 為方便說明，此說明摘要中某些金額以四捨五入方式調整至整數。由於將金額調整為整數，實際金額或會與此說明摘要中的金額稍有出入。
- 假如閣下於第五年保費及徵費到期及於保費儲蓄戶口內扣除之前進行保單變更(包括但不限於(a)在保費儲蓄戶口提取現金而導致餘額少於餘下保費供款年期的應繳保費及徵費、(b)更改保費繳付模式/保費供款年期、(c)更改名義金額、(d)更改保單貨幣或(e)增設附加保障)，閣下將不可享有額外利息，且閣下需於保費到期時向我們繳交所需之保費及徵費。
- 若受保人於保單生效期間身故，保誠將支付(i)身故賠償，金額為以下之較高者：(a)本計劃已到期及繳付保費總額的105%(不包括存入保費儲蓄戶口的預繳保費及徵費，如有)；或(b)保證現金價值及終期紅利(如有)的總和；及(ii)任何於保費儲蓄戶口內之餘額，惟須扣除任何未償還之貸款及利息，予本公司最後記錄上指定的受益人(如於保單下有所指定)。
- 當閣下退保時，保誠會支付金額相等於保證現金價值及終期紅利(如有)的總和；加上保費儲蓄戶口餘額(如有)，惟須扣除任何未償還之貸款及利息，予閣下。
- 如閣下於「冷靜期」內取消閣下之保單，保誠將以繳付保費之貨幣退回閣下已繳保費及徵費的原有金額，惟不附帶任何利息。



SALSIB