



跨越創富保 建議書

忠意保險，您的終身合作夥伴

致 Yang 小姐
忠意香港

忠意保險

您的終身合作夥伴

香港忠意保險

香港忠意保險有限公司於1981年在香港註冊為認可的保險公司，並於2016年透過忠意人壽（香港）有限公司將業務拓展至人壽保險領域。我們結合本地豐富經驗及忠意集團的環球智慧，持續研發獨特創新的人壽保險、一般保險、專業保險及僱員福利保險，滿足客戶的不同需求。

香港忠意保險有限公司國際專業信用評級機構**A.M. Best**授予「**A級**」（優秀）的財務實力評級（截至2022年8月）。

忠意集團

創於1831年，忠意集團是全球最大的保險及資產管理企業之一，業務遍佈全球超過50個國家。於2021年，集團的保費總收入超過758億歐元。忠意集團擁有超過75,000位員工，為6,700萬位客戶提供優質專業服務。集團在歐洲市場佔有領先地位，業務更擴展至亞洲及拉丁美洲等地。透過提供創新及個人化的方案、優越的客戶體驗及全球數碼化分銷網絡服務，致力成為客戶的終身夥伴。集團亦已將可持續發展的理念全面融入業務策略，旨在為持份者創造價值，同時建立更公平、更高適應力的社會。



A.M. Best 財務
實力評級 **A**



Fitch 財務
實力評級 **A**



全球50多個國家，擁有
75,000名員工



管理資產規模達
7100億 歐元



保費收入達
758億 歐元



躋身《財富》世界500強
首100家 企業之列

（截至2021年12月31日）

忠意人壽（香港）有限公司提供人壽保險，而忠意保險則提供一般保險、專業保險及僱員福利。

香港忠意保險

香港太古城英皇道1111號21樓

電話：(852) 2521 0707 | 電郵：info@generali.com.hk | 網址：generali.com.hk



Generali Hong Kong



忠意保險的悠久歷史

1



忠意保險的誕生

忠意保險於1831年。那天，的里雅斯特城市剛巧遇上暴風雨來襲，事件令人記憶猶新。此事後來被創作了一幅名傳後世的畫作以提醒眾人，人生充滿變數。

2

名聲顯赫的畢加索

巴勃羅·畢加索於1900年被一家西班牙保險公司（該公司是忠意集團的一部份）委託創作一幅畫作，作品扼要表達了保險的概念。



4

為遠征南極隊伍承保的保險公司

忠意保險為在1988年前往南極的意大利科學考察團隊提供保險服務，為勇敢和冒著生命危險探知南極的科學家提供周全保障。



3

意大利首個科學衛星宇航和首位太空人

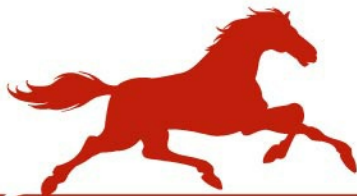
忠意保險於1964年為意大利首個名為《San Marco》科學衛星軌道航行計劃提供保險，繼此項偉大的太空航行成就後，忠意保險更於1992年為意大利首位太空人提供保險服務。



5

創下紀錄的2500萬美元保險賠償

美國歷史上最優秀的純種馬之一〈雪茄〉，因患上不育症狀，忠意保險因而支付了2500萬美元的保險巨額賠償。



6

首個城市飛行實驗室

自2013年起，忠意保險的氫氣球橫越巴黎，測量150米高空的空氣質量並把數據傳輸到地面，同時提高大眾對城市空氣質量的關注。



7

意大利最大的農產業公司

Genagricola成立於1974年。

今日

900 公頃的葡萄園

每年生產

400萬瓶葡萄酒



12,000 公頃農田

生產各種農作物

杜蘭小麥足夠生產
600萬包意大利麵



8 個畜牧場

9,000 頭豬

1,200 頭水牛

600 頭乳牛



2 個生物氣體

生產工廠

足夠供應6,000個
家庭使用





忠意客戶推廣優惠

由**2022年10月1日至12月31日**成功申請指定計劃，即可享以下客戶推廣優惠（「優惠」）¹。

優惠1 — 保費回贈優惠³

跨越創富保（儲蓄及人壽計劃）

保費繳付年期	保費回贈百分比
2年	1%
5年	8%
8年	20%
10年	25%

跨越無限保（危疾計劃）

年度化保費 ²	保費回贈百分比
< 2,000美元	8%
≥ 2,000美元	12%

加愛無限保（危疾計劃）

只適用於以年繳模式繳付保費的保單

年度化保費 ²	保費回贈百分比
≥ 500美元	50%

世紀創富保（儲蓄及人壽計劃）

保費繳付年期	保費回贈百分比
3年	3%
5年	5%
8 / 10年	30%

豐盛逸悅保（退休計劃）

保費繳付年期	保費回贈百分比
2年	2%
5年	5%

靈活昇譽保（儲蓄及人壽計劃）

保費繳付年期	保費回贈百分比
16-20年	4%
21-25年	8%

忠意尊安保險計劃（人壽保障計劃）

只適用於以年繳模式繳付保費的保單

保費率結構	年度化保費 ²	保費回贈百分比
所有	≥ 1,000美元	50%

優惠2 — 保費折扣優惠⁴

豐盛稅悅保延期年金（合資格延期年金保單）

保費年期	保費折扣百分比
5年	5%
10年	10%

條款和細則

- 此優惠僅適用於申請「跨越創富保」、「跨越無限保」、「加愛無限保」、「世紀創富保」、「豐盛逸悅保」、「靈活昇譽保」、「忠意尊安保險計劃」及「豐盛稅悅保延期年金」。優惠期由2022年10月1日至12月31日，包括首尾兩天，並須於2023年2月28日或之前成功簽發保單。
- 年度化保費是指首個保單年度已繳交的到期保費，並不包括任何額外保費、調整保費、保費徵費及附加保障之保費。
- 優惠1 — 保費回贈優惠**
 - 「豐盛逸悅保」之保費回贈優惠只適用於投保人的簽發年齡為出生後15日至59歲的保單。
 - 對於「忠意尊安保險計劃」及「加愛無限保」，當保費回贈金額於第2個保單年度存入保單時，保單必須仍然生效且第2個保單年度的保費繳付模式必須維持年繳模式。
 - 對於「跨越創富保」、「跨越無限保」、「世紀創富保」、「豐盛逸悅保」及「靈活昇譽保」，當保費回贈金額於第2個保單年度存入保單時，首個保單年度的所有保費必須已經繳付，以及保單必須仍然生效。
 - 保費回贈金額僅會用作繳付部份第2個保單年度到期的保費及保費徵費，該保費回贈金額將不可提取。
 - 保費回贈金額相等於年度化保費乘以指定之保費回贈百分比。
- 優惠2 — 保費折扣優惠**

保費折扣金額相等於首個保單年度的到期保費乘以指定之保費折扣百分比。保費折扣金額之計算不包括任何額外保費、調整保費、保費徵費及附加保障之保費。有關保費折扣金額將不納入可申請稅務扣減金額的已繳保費。
- 優惠不可更換、轉讓、退回、轉換其他禮品或折換現金。
- 若於冷靜期內取消保單或在任何退回保費的情況下，於優惠下已獲扣除的保費金額均不會被視作已繳保費而計算在退回的保費總額內。
- 以上優惠不可與其他推廣優惠同時使用。

以上計劃可作為獨立保單而毋須捆綁式地與其他種類的保險產品一併購買。此宣傳單張的產品資料不包含以上計劃的完整條款，有關完整條款載於保單條款中。

忠意人壽（香港）有限公司（「忠意人壽」）可隨時更改或終止此優惠，恕不另行通知。如有任何爭議，忠意人壽保留最終決定權。忠意人壽保留根據您在申請時提供的資料自行決定接受或拒絕申請的權利。

所有指定計劃由忠意人壽承保。此宣傳單張僅旨在香港派發，並不能作為在香港境外提供銷售、遊說購買或說明任何保險產品之工具。

此宣傳單張僅供一般參考之用，不應視作專業意見或建議。此宣傳單張必須與有關產品小冊子一起閱讀。有關指定計劃的保障詳情、限制、產品風險、條款和細則，請參閱保單文件，如保險建議書、保單條款、產品小冊子及其他附加文件（如適用）。您可向保險顧問或忠意人壽的代表索取保單條款及產品詳情。

忠意人壽（香港）有限公司

香港太古城英皇道1111號21樓

網址：generali.com.hk

電話：(852) 2521 0707 傳真：(852) 2521 8018 電郵：info@generali.com.hk



忠意人壽(香港)有限公司

跨越創富保建議書



受保人姓名: Yang

年齡: 28 性別: 女 (非吸煙者)

基本計劃摘要

保費繳付年期:	2 年
投保時之每年保費:	200,000.00 美元
保費繳付年期完結時之已繳總保費:	400,000.00 美元
總保費(包含優惠):	398,000.00 美元
預繳保費及徵費:	394,200.02 美元
預繳保費及徵費(包含優惠):	392,258.28 美元
受保人65歲時之保證現金價值:	400,000.00 美元 (相等於已繳總保費之100.00%)
受保人65歲時之預期現金價值:	3,797,540.44 美元 (相等於已繳總保費之949.39%)
受保人65歲時之總身故保障:	3,797,540.44 美元 (相等於已繳總保費之949.39%)
意外身故保障:	包括
延長寬限期選項:	包括

忠意人壽(香港)有限公司

跨越創富保建議書



受保人姓名: Yang

年齡: 28 性別: 女 (非吸煙者)

優惠摘要

忠意保費優惠

基本計劃之首個保單年度的1%保費將會於第(2)個保單年度回贈。

基本計劃之總回贈金額: 2,000.00 美元

有關優惠詳情、條款及細則，請參閱相關宣傳單張。

請注意：除非另有所指，優惠將不影響以下建議書摘要。

重要事項：此文件僅概括說明 閣下保單的預計退保保障及身故保障，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影響。然而卻絕不影響保單文件內所訂明的條款及條件。

跨越創富保建議書摘要

1. 受保人姓名: Yang

年齡: 28 性別: 女 (非吸煙者)

2. 保障摘要

保單貨幣: 美元

保障項目	投保時 保障金額 [#]	投保時 名義金額 [^]	投保時每 年保費	保費繳 付年期	保障 年期
<u>基本計劃</u>					
跨越創富保	200,000.00	409,836.00	200,000.00	2 年	110 年

每年總保費： 200,000.00

徵費*： 12.82

投保時之每年總費用： 200,012.82

[#] 此建議書內的基本計劃之投保時之保障金額指在保單發出時應付之保證身故保障。

[^] 此建議書內的基本計劃之名義金額用以計算保費及此計劃的其他保單價值及利益。此金額並不同此計劃應支付的身故保障金額。

* 保險業監管局收取的徵費將適用於此保單，上述的徵費款額只供參考。徵費款額受限於規定之徵費率及徵費上限，及於將來或會更改。如欲了解更多資訊，請參閱 www.generali.com.hk/ZH_HK/customer-service/levy 或致電 (852) 3187 6187。

3. 基本計劃 – 說明摘要

保單年度終結	已繳總保費	退保保障			身故保障		
		保證金額	非保證金額	總額 (A+B)	保證金額 (C)	非保證金額	總額 (A+B) 或 (C) 之較高者
		保證現金價值 (A)	終期紅利 (B)			終期紅利 (B)	
1	200,000	0	0	0	200,000	0	200,000
2	400,000	19,476	225,410	244,886	400,000	225,410	400,000
3	400,000	51,192	237,705	288,897	400,000	237,705	400,000
4	400,000	71,792	250,000	321,792	400,000	250,000	400,000
5	400,000	78,496	262,295	340,791	400,000	262,295	400,000
10	400,000	217,732	331,967	549,699	400,000	331,967	549,699
15	400,000	400,000	418,033	818,033	400,000	418,033	818,033
20	400,000	400,000	733,606	1,133,606	400,000	733,606	1,133,606
25	400,000	400,000	1,213,115	1,613,115	400,000	1,213,115	1,613,115
30	400,000	400,000	1,975,410	2,375,410	400,000	1,975,410	2,375,410
65歲	400,000	400,000	3,397,540	3,797,540	400,000	3,397,540	3,797,540
70歲	400,000	400,000	4,979,507	5,379,507	400,000	4,979,507	5,379,507
75歲	400,000	400,000	7,340,163	7,740,163	400,000	7,340,163	7,740,163
80歲	400,000	400,000	10,778,687	11,178,687	400,000	10,778,687	11,178,687
85歲	400,000	400,000	15,729,506	16,129,506	400,000	15,729,506	16,129,506
90歲	400,000	400,000	22,844,259	23,244,259	400,000	22,844,259	23,244,259
95歲	400,000	400,000	32,827,864	33,227,864	400,000	32,827,864	33,227,864
100歲	400,000	400,000	47,274,583	47,674,583	400,000	47,274,583	47,674,583
138歲	400,000	400,000	795,294,955	795,694,955	400,000	795,294,955	795,694,955

以上摘要說明：請參考說明部份。

忠意人壽(香港)有限公司

下表旨在說明在悲觀及樂觀情景下對退保保障的影響。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、開支因素及續保率因素）維持不變而計算的預計保障。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，只作參考用途。

4. 基本計劃 - 退保保障 - 不同投資回報下的說明

保單年度終結	已繳總保費	退保保障				
		保證現金價值	悲觀情景		樂觀情景	
			非保證金額	總額	非保證金額	總額
			終期紅利		終期紅利	
1	200,000	0	0	0	0	0
2	400,000	19,476	131,148	150,624	336,066	355,542
3	400,000	51,192	139,344	190,536	356,557	407,749
4	400,000	71,792	147,541	219,333	372,951	444,743
5	400,000	78,496	155,738	234,234	393,443	471,939
10	400,000	217,732	192,623	410,355	495,902	713,634
15	400,000	400,000	245,902	645,902	627,049	1,027,049
20	400,000	400,000	430,328	830,328	1,098,360	1,498,360
25	400,000	400,000	709,016	1,109,016	1,815,573	2,215,573
30	400,000	400,000	1,155,738	1,555,738	2,954,918	3,354,918
65歲	400,000	400,000	1,991,803	2,391,803	5,081,966	5,481,966
70歲	400,000	400,000	2,918,032	3,318,032	7,450,818	7,850,818
75歲	400,000	400,000	4,303,278	4,703,278	10,979,506	11,379,506
80歲	400,000	400,000	6,315,573	6,715,573	16,122,948	16,522,948
85歲	400,000	400,000	9,217,212	9,617,212	23,532,783	23,932,783
90歲	400,000	400,000	13,385,244	13,785,244	34,176,224	34,576,224
95歲	400,000	400,000	19,237,702	19,637,702	49,110,648	49,510,648
100歲	400,000	400,000	27,704,914	28,104,914	70,721,300	71,121,300
138歲	400,000	400,000	466,040,909	466,440,909	1,189,762,105	1,190,162,105

以上摘要說明：請參考說明部份。

忠意人壽(香港)有限公司

下表旨在說明在悲觀及樂觀情景下對身故保障的影響。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、開支因素及續保率因素）維持不變而計算的預計保障。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，只作參考用途。

5. 基本計劃 - 身故保障 - 不同投資回報下的說明

保單年度 終結	已繳總保費	保證 現金價值 (A)	身故保障				
			保證金額 (B)	悲觀情景		樂觀情景	
				非保證金額	總額	非保證金額	總額
				終期紅利 (C)	(A+C) 或(B)之較 高者	終期紅利 (D)	(A+D) 或(B)之較 高者
1	200,000	0	200,000	0	200,000	0	200,000
2	400,000	19,476	400,000	131,148	400,000	336,066	400,000
3	400,000	51,192	400,000	139,344	400,000	356,557	407,749
4	400,000	71,792	400,000	147,541	400,000	372,951	444,743
5	400,000	78,496	400,000	155,738	400,000	393,443	471,939
10	400,000	217,732	400,000	192,623	410,355	495,902	713,634
15	400,000	400,000	400,000	245,902	645,902	627,049	1,027,049
20	400,000	400,000	400,000	430,328	830,328	1,098,360	1,498,360
25	400,000	400,000	400,000	709,016	1,109,016	1,815,573	2,215,573
30	400,000	400,000	400,000	1,155,738	1,555,738	2,954,918	3,354,918
65歲	400,000	400,000	400,000	1,991,803	2,391,803	5,081,966	5,481,966
70歲	400,000	400,000	400,000	2,918,032	3,318,032	7,450,818	7,850,818
75歲	400,000	400,000	400,000	4,303,278	4,703,278	10,979,506	11,379,506
80歲	400,000	400,000	400,000	6,315,573	6,715,573	16,122,948	16,522,948
85歲	400,000	400,000	400,000	9,217,212	9,617,212	23,532,783	23,932,783
90歲	400,000	400,000	400,000	13,385,244	13,785,244	34,176,224	34,576,224
95歲	400,000	400,000	400,000	19,237,702	19,637,702	49,110,648	49,510,648
100歲	400,000	400,000	400,000	27,704,914	28,104,914	70,721,300	71,121,300
138歲	400,000	400,000	400,000	466,040,909	466,440,909	1,189,762,105	1,190,162,105

以上摘要說明：請參考說明部份。

6. 說明

- (i) 第3、4及5部份乃概括說明閣下基本計劃的主要利益，並未將第2部份所列之附加保障（如適用）計算在內，且假設閣下會全數支付應繳保費，而且並沒有任何保單貸款。如欲知悉更多資料，或索取更詳盡的建議書（如適當），請與閣下的持牌保險中介人或忠意人壽(香港)有限公司（「本公司」）聯絡。
- (ii) 由於需要將金額調整為整數，上列保費總額或會與保單中應繳保費總額稍有出入。
- (iii) 終期紅利於保費繳付年期完結時之保單週年日開始提供，並於保單退保（不論完全或部分退保）、提早終止(如受保人身故或保單失效)或到期時支付。終期紅利並非保證，及本公司可於任何時間更改或撤銷終期紅利。於保單開始提供終期紅利及保單仍然生效時，終期紅利(如有)將最少於每年公佈一次。其實際金額於行使終期紅利鎖定選項或應付時按本公司之絕對酌情權而釐訂。
- (iv) 第3部份預計的非保證保障乃根據本公司現時假設投資回報而計算，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。第4及5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保障及身故保障可能造成的影響。在某些情況下，非保證保障可能為零。
- (v) 在第4及5部份下，悲觀情景是基於年度投資回報率較現時的假設投資回報每年下跌約1.5%；樂觀情景是基於年度投資回報率較現時的假設投資回報每年上升約1.3%。
- (vi) 於審視第3、4及5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。
- (vii) 終期紅利為非保證。本公司會根據相關產品組別的實際經驗，將對紅利率每年最少作出檢討及調整一次，當中包括但不限於過往投資回報、投資展望、直接及間接開支、理賠經驗、退保經驗等。本公司可不時更改終期紅利。實際的終期紅利可能較產品資料內所示的價值為高或低。

於釐定紅利率時，本公司會考慮對紅利作出緩和調整，為保單持有人提供較穩定的紅利派發。

終期紅利主要受相關投資的表現所影響，因此該金額或會不時波動，可較其公佈時增加或減少。終期紅利的實際金額僅於其應予支付時方會釐定。本公司亦可於任何時間更改或撤銷終期紅利。

調撥至保障累積賬戶的終期紅利可以積存生息。利息率並非保證。本公司會因應市場情況及投資表現而不時釐定相關利息率。

(待續 ...)

(viii) 本公司會於此產品的風險與回報之間取得平衡，並為保單持有人提供長遠的價值。以下為本公司現時之長期目標資產分配：

資產類別	目標資產分配 (%)
固定收入資產	20% - 100%
非固定收入資產	0% - 80%

實際組合或會因應市場情況而超出該等範圍。

固定收入資產主要包括政府債券及投資級別的企業債券。非固定收入資產包括但不限於上市股票、私募股票、互惠基金及直接/間接的商業/住宅物業投資，並投資於全球市場。投資策略亦可能會利用衍生工具主要用作對沖。

在考慮投資市場情況後，將不時透過資產買賣來重整組合以維持資產比例。本公司保留絕對決定權更改投資策略，若投資策略有任何重大變更，本公司將會作出通知。

股票的波動和利息率的變動可影響本計劃的非保證保障及回報。本計劃的非保證保障及回報同時亦受債券發行商（本計劃投資的債券）的信用風險影響。若有投資於保單貨幣以外的其他貨幣的投資產品，即使本公司已利用貨幣對沖抵銷匯率波動，匯率風險仍會存在。

7. 過往紅利資料

https://www.generali.com.hk/ZH_HK/what-we-do/for-individuals/life-insurance/reference-information/generali-life-limited

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 閣下打算就已選擇的保費繳付年期內支付全期保費，否則不應投保本產品。
- 如果 閣下提早終止本產品或提前停止支付保費，閣下可能會蒙受重大損失。
- 如果 閣下之保單貸款餘額（如適用）相等於或超過保證現金價值及保障累積賬戶餘額（如有），保單可能會被終止。
- 所有繳交之保費及支付之保障均以保單貨幣作單位。若 閣下申請本公司當時行政規定許可與保單貨幣不同的貨幣作為繳付單位，繳交之保費或支付之保障金額將會以本公司最新兌換率兌換為繳付貨幣，該兌換率是根據相關銀行的兌換率並由本公司全權釐定。兌換率的波幅將會影響以繳付貨幣計算的繳付金額。
- 此說明文件僅旨在香港派發，並不能作為在香港境外提供銷售、遊說購買或說明任何保險產品之工具。
- 此計劃書所述之詳情僅供參考之用，而不構成本公司和任何人士之間的任何合約或其中的任何一部份。有關本計劃的條款及細則，請參閱保單條款。
- 此文件列印之日起30日內生效。

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，並已收到本計劃的主要產品推銷刊物及相關的過往派發紅利的資料(如適用)，亦明白文件所載此產品的特點和資料。

申請人姓名：_____ 簽署：_____ 日期：_____ (日/月/年)

8. 基本計劃 - 補充說明 - 部份退保

有關 閣下於相關保單年度行使的選項請參閱下表。

保單年度終結	部份退保後之名義金額	現金提取金額		
		保證金額	非保證金額	
		保證現金價值	終期紅利	保障累積賬戶
22	346,864	61,461	138,539	N/A
23	288,144	57,311	142,689	N/A
24	233,439	53,392	146,608	N/A
25	182,626	49,594	150,407	N/A
26	135,523	45,973	154,027	N/A

注意:

閣下選擇行使：

· 定期部份退保選項

我們將按 閣下指定之部份退保金額，透過 閣下指定之支取方式，即現金或調撥至保障累積賬戶，於您指定之年期內之每個保單週年日進行自動部份退保及作出支付。受限於我們當時行政規定之最低名義金額，此選項將自動終止而上述說明內最後一期之定期部份退保金額或與 閣下指定之金額有所不同。

以上摘要說明：請參考補充說明備註部份。

9. 基本計劃 - 補充說明 - 退保保障 - 部份退保

保單年度終結	已繳總保費	現金提取金額	退保保障		
			保證金額	非保證金額	總額
			保證現金價值	終期紅利	
1	200,000	0	0	0	0
2	400,000	0	19,476	225,410	244,886
3	400,000	0	51,192	237,705	288,897
4	400,000	0	71,792	250,000	321,792
5	400,000	0	78,496	262,295	340,791
6	400,000	0	101,324	307,377	408,701
7	400,000	0	127,516	315,574	443,090
8	400,000	0	155,796	319,672	475,468
9	400,000	0	185,904	327,869	513,773
10	400,000	0	217,732	331,967	549,699
11	400,000	0	251,196	348,361	599,557
12	400,000	0	286,216	368,852	655,068
13	400,000	0	322,728	385,246	707,974
14	400,000	0	360,676	409,836	770,512
15	400,000	0	400,000	418,033	818,033
16	400,000	0	400,000	467,213	867,213
17	400,000	0	400,000	520,492	920,492
18	400,000	0	400,000	581,967	981,967
19	400,000	0	400,000	635,246	1,035,246
20	400,000	0	400,000	733,606	1,133,606
21	400,000	0	400,000	811,475	1,211,475
22	338,539	200,000	338,539	763,100	1,101,639
23	281,228	200,000	281,228	700,189	981,418
24	227,837	200,000	227,837	625,617	853,454
25	178,243	200,000	178,243	540,574	718,817
26	132,271	200,000	132,271	443,160	575,431
27	132,271	0	132,271	487,883	620,154
28	132,271	0	132,271	538,027	670,297
29	132,271	0	132,271	593,591	725,862
30	132,271	0	132,271	653,221	785,492

(待續 ...)

9. 基本計劃 - 補充說明 - 退保保障 - 部份退保

保單年度終結	已繳總保費	現金提取金額	退保保障		
			保證金額	非保證金額	總額
			保證現金價值	終期紅利	
31	132,271	0	132,271	707,430	839,701
32	132,271	0	132,271	764,350	896,621
33	132,271	0	132,271	826,691	958,961
34	132,271	0	132,271	893,097	1,025,368
35	132,271	0	132,271	963,569	1,095,839
36	132,271	0	132,271	1,040,817	1,173,088
37	132,271	0	132,271	1,123,486	1,255,757
38	132,271	0	132,271	1,211,576	1,343,847
39	132,271	0	132,271	1,307,798	1,440,068
40	132,271	0	132,271	1,410,795	1,543,066
41	132,271	0	132,271	1,524,634	1,656,905
42	132,271	0	132,271	1,646,605	1,778,876
43	132,271	0	132,271	1,779,418	1,911,688
44	132,271	0	132,271	1,923,072	2,055,343
45	132,271	0	132,271	2,077,569	2,209,839
46	132,271	0	132,271	2,245,617	2,377,888
47	132,271	0	132,271	2,427,218	2,559,489
48	132,271	0	132,271	2,623,726	2,755,997
49	132,271	0	132,271	2,836,498	2,968,768
50	132,271	0	132,271	3,066,887	3,199,157
51	132,271	0	132,271	3,306,763	3,439,033
52	132,271	0	132,271	3,564,256	3,696,527
53	132,271	0	132,271	3,843,434	3,975,705
54	132,271	0	132,271	4,144,295	4,276,566
55	132,271	0	132,271	4,469,551	4,601,821
56	132,271	0	132,271	4,820,555	4,952,826
57	132,271	0	132,271	5,201,375	5,333,646
58	132,271	0	132,271	5,612,010	5,744,280
59	132,271	0	132,271	6,057,881	6,190,151
60	132,271	0	132,271	6,538,988	6,671,258

(待續 ...)

9. 基本計劃 - 補充說明 - 退保保障 - 部份退保

保單年度終結	已繳總保費	現金提取金額	退保保障		
			保證金額	非保證金額	總額
			保證現金價值	終期紅利	
61	132,271	0	132,271	7,028,226	7,160,496
62	132,271	0	132,271	7,554,055	7,686,326
63	132,271	0	132,271	8,120,542	8,252,812
64	132,271	0	132,271	8,730,396	8,862,666
65	132,271	0	132,271	9,387,682	9,519,953
66	132,271	0	132,271	10,093,758	10,226,028
67	132,271	0	132,271	10,855,397	10,987,668
68	132,271	0	132,271	11,675,312	11,807,582
69	132,271	0	132,271	12,558,922	12,691,193
70	132,271	0	132,271	13,510,294	13,642,564
71	132,271	0	132,271	14,532,138	14,664,408
72	132,271	0	132,271	15,632,585	15,764,856
73	132,271	0	132,271	16,818,412	16,950,682
74	132,271	0	132,271	18,096,394	18,228,665
75	132,271	0	132,271	19,473,308	19,605,579
76	132,271	0	132,271	20,958,641	21,090,912
77	132,271	0	132,271	22,559,169	22,691,439
78	132,271	0	132,271	24,285,732	24,418,003
79	132,271	0	132,271	26,147,819	26,280,090
80	132,271	0	132,271	28,157,626	28,289,897
81	132,271	0	132,271	30,325,995	30,458,266
82	132,271	0	132,271	32,666,478	32,798,749
83	132,271	0	132,271	35,192,628	35,324,899
84	132,271	0	132,271	37,917,997	38,050,267
85	132,271	0	132,271	40,862,913	40,995,184
86	132,271	0	132,271	44,040,929	44,173,199
87	132,271	0	132,271	47,475,083	47,607,354
88	132,271	0	132,271	51,182,994	51,315,265
89	132,271	0	132,271	55,189,056	55,321,326
90	132,271	0	132,271	59,519,017	59,651,288

(待續 ...)

9. 基本計劃 - 補充說明 - 退保保障 - 部份退保

保單年度終結	已繳總保費	現金提取金額	退保保障		
			保證金額	非保證金額	總額
			保證現金價值	終期紅利	
91	132,271	0	132,271	64,133,578	64,265,848
92	132,271	0	132,271	69,116,761	69,249,031
93	132,271	0	132,271	74,495,671	74,627,941
94	132,271	0	132,271	80,304,189	80,436,460
95	132,271	0	132,271	86,578,907	86,711,177
96	132,271	0	132,271	93,355,060	93,487,330
97	132,271	0	132,271	100,674,660	100,806,931
98	132,271	0	132,271	108,583,786	108,716,057
99	132,271	0	132,271	117,129,870	117,262,141
100	132,271	0	132,271	126,365,767	126,498,037
101	132,271	0	132,271	135,928,274	136,060,544
102	132,271	0	132,271	146,223,961	146,356,231
103	132,271	0	132,271	157,312,458	157,444,728
104	132,271	0	132,271	169,256,105	169,388,375
105	132,271	0	132,271	182,119,954	182,252,224
106	132,271	0	132,271	195,975,831	196,108,102
107	132,271	0	132,271	210,903,696	211,035,967
108	132,271	0	132,271	226,986,218	227,118,488
109	132,271	0	132,271	244,312,841	244,445,112
110	132,271	0	132,271	262,985,208	263,117,479

以上摘要說明：請參考補充說明備註部份。

10. 基本計劃 - 補充說明 - 身故保障 - 部份退保

保單年度終結	已繳總保費	現金提取金額	保證現金價值 (A)	身故保障		
				保證金額 (B)	非保證金額	總額 (A+C) 或(B)之較高者
					終期紅利 (C)	
1	200,000	0	0	200,000	0	200,000
2	400,000	0	19,476	400,000	225,410	400,000
3	400,000	0	51,192	400,000	237,705	400,000
4	400,000	0	71,792	400,000	250,000	400,000
5	400,000	0	78,496	400,000	262,295	400,000
6	400,000	0	101,324	400,000	307,377	408,701
7	400,000	0	127,516	400,000	315,574	443,090
8	400,000	0	155,796	400,000	319,672	475,468
9	400,000	0	185,904	400,000	327,869	513,773
10	400,000	0	217,732	400,000	331,967	549,699
11	400,000	0	251,196	400,000	348,361	599,557
12	400,000	0	286,216	400,000	368,852	655,068
13	400,000	0	322,728	400,000	385,246	707,974
14	400,000	0	360,676	400,000	409,836	770,512
15	400,000	0	400,000	400,000	418,033	818,033
16	400,000	0	400,000	400,000	467,213	867,213
17	400,000	0	400,000	400,000	520,492	920,492
18	400,000	0	400,000	400,000	581,967	981,967
19	400,000	0	400,000	400,000	635,246	1,035,246
20	400,000	0	400,000	400,000	733,606	1,133,606
21	400,000	0	400,000	400,000	811,475	1,211,475
22	338,539	200,000	338,539	338,539	763,100	1,101,639
23	281,228	200,000	281,228	281,228	700,189	981,418
24	227,837	200,000	227,837	227,837	625,617	853,454
25	178,243	200,000	178,243	178,243	540,574	718,817
26	132,271	200,000	132,271	132,271	443,160	575,431
27	132,271	0	132,271	132,271	487,883	620,154
28	132,271	0	132,271	132,271	538,027	670,297
29	132,271	0	132,271	132,271	593,591	725,862
30	132,271	0	132,271	132,271	653,221	785,492

(待續...)

10. 基本計劃 - 補充說明 - 身故保障 - 部份退保

保單年度終結	已繳總保費	現金提取金額	保證現金價值 (A)	身故保障		
				保證金額 (B)	非保證金額	總額 (A+C) 或(B)之較高者
					終期紅利 (C)	
31	132,271	0	132,271	132,271	707,430	839,701
32	132,271	0	132,271	132,271	764,350	896,621
33	132,271	0	132,271	132,271	826,691	958,961
34	132,271	0	132,271	132,271	893,097	1,025,368
35	132,271	0	132,271	132,271	963,569	1,095,839
36	132,271	0	132,271	132,271	1,040,817	1,173,088
37	132,271	0	132,271	132,271	1,123,486	1,255,757
38	132,271	0	132,271	132,271	1,211,576	1,343,847
39	132,271	0	132,271	132,271	1,307,798	1,440,068
40	132,271	0	132,271	132,271	1,410,795	1,543,066
41	132,271	0	132,271	132,271	1,524,634	1,656,905
42	132,271	0	132,271	132,271	1,646,605	1,778,876
43	132,271	0	132,271	132,271	1,779,418	1,911,688
44	132,271	0	132,271	132,271	1,923,072	2,055,343
45	132,271	0	132,271	132,271	2,077,569	2,209,839
46	132,271	0	132,271	132,271	2,245,617	2,377,888
47	132,271	0	132,271	132,271	2,427,218	2,559,489
48	132,271	0	132,271	132,271	2,623,726	2,755,997
49	132,271	0	132,271	132,271	2,836,498	2,968,768
50	132,271	0	132,271	132,271	3,066,887	3,199,157
51	132,271	0	132,271	132,271	3,306,763	3,439,033
52	132,271	0	132,271	132,271	3,564,256	3,696,527
53	132,271	0	132,271	132,271	3,843,434	3,975,705
54	132,271	0	132,271	132,271	4,144,295	4,276,566
55	132,271	0	132,271	132,271	4,469,551	4,601,821
56	132,271	0	132,271	132,271	4,820,555	4,952,826
57	132,271	0	132,271	132,271	5,201,375	5,333,646
58	132,271	0	132,271	132,271	5,612,010	5,744,280
59	132,271	0	132,271	132,271	6,057,881	6,190,151
60	132,271	0	132,271	132,271	6,538,988	6,671,258

(待續...)

10. 基本計劃 - 補充說明 - 身故保障 - 部份退保

保單年度終結	已繳總保費	現金提取金額	保證現金價值 (A)	身故保障		
				保證金額 (B)	非保證金額	總額 (A+C) 或(B)之較高者
					終期紅利 (C)	
61	132,271	0	132,271	132,271	7,028,226	7,160,496
62	132,271	0	132,271	132,271	7,554,055	7,686,326
63	132,271	0	132,271	132,271	8,120,542	8,252,812
64	132,271	0	132,271	132,271	8,730,396	8,862,666
65	132,271	0	132,271	132,271	9,387,682	9,519,953
66	132,271	0	132,271	132,271	10,093,758	10,226,028
67	132,271	0	132,271	132,271	10,855,397	10,987,668
68	132,271	0	132,271	132,271	11,675,312	11,807,582
69	132,271	0	132,271	132,271	12,558,922	12,691,193
70	132,271	0	132,271	132,271	13,510,294	13,642,564
71	132,271	0	132,271	132,271	14,532,138	14,664,408
72	132,271	0	132,271	132,271	15,632,585	15,764,856
73	132,271	0	132,271	132,271	16,818,412	16,950,682
74	132,271	0	132,271	132,271	18,096,394	18,228,665
75	132,271	0	132,271	132,271	19,473,308	19,605,579
76	132,271	0	132,271	132,271	20,958,641	21,090,912
77	132,271	0	132,271	132,271	22,559,169	22,691,439
78	132,271	0	132,271	132,271	24,285,732	24,418,003
79	132,271	0	132,271	132,271	26,147,819	26,280,090
80	132,271	0	132,271	132,271	28,157,626	28,289,897
81	132,271	0	132,271	132,271	30,325,995	30,458,266
82	132,271	0	132,271	132,271	32,666,478	32,798,749
83	132,271	0	132,271	132,271	35,192,628	35,324,899
84	132,271	0	132,271	132,271	37,917,997	38,050,267
85	132,271	0	132,271	132,271	40,862,913	40,995,184
86	132,271	0	132,271	132,271	44,040,929	44,173,199
87	132,271	0	132,271	132,271	47,475,083	47,607,354
88	132,271	0	132,271	132,271	51,182,994	51,315,265
89	132,271	0	132,271	132,271	55,189,056	55,321,326
90	132,271	0	132,271	132,271	59,519,017	59,651,288

(待續...)

10. 基本計劃 - 補充說明 - 身故保障 - 部份退保

保單年度終結	已繳總保費	現金提取金額	保證現金價值 (A)	身故保障		
				保證金額 (B)	非保證金額	總額 (A+C) 或(B)之較高者
					終期紅利 (C)	
91	132,271	0	132,271	132,271	64,133,578	64,265,848
92	132,271	0	132,271	132,271	69,116,761	69,249,031
93	132,271	0	132,271	132,271	74,495,671	74,627,941
94	132,271	0	132,271	132,271	80,304,189	80,436,460
95	132,271	0	132,271	132,271	86,578,907	86,711,177
96	132,271	0	132,271	132,271	93,355,060	93,487,330
97	132,271	0	132,271	132,271	100,674,660	100,806,931
98	132,271	0	132,271	132,271	108,583,786	108,716,057
99	132,271	0	132,271	132,271	117,129,870	117,262,141
100	132,271	0	132,271	132,271	126,365,767	126,498,037
101	132,271	0	132,271	132,271	135,928,274	136,060,544
102	132,271	0	132,271	132,271	146,223,961	146,356,231
103	132,271	0	132,271	132,271	157,312,458	157,444,728
104	132,271	0	132,271	132,271	169,256,105	169,388,375
105	132,271	0	132,271	132,271	182,119,954	182,252,224
106	132,271	0	132,271	132,271	195,975,831	196,108,102
107	132,271	0	132,271	132,271	210,903,696	211,035,967
108	132,271	0	132,271	132,271	226,986,218	227,118,488
109	132,271	0	132,271	132,271	244,312,841	244,445,112
110	132,271	0	132,271	132,271	262,985,208	263,117,479

以上摘要說明：請參考補充說明備註部份。

11. 補充說明備註

- (i) 以上部份乃假設 閣下會全數支付應繳保費，而且並沒有任何保單貸款。
- (ii) 由於需要將金額調整為整數，上列保費總額或會與保單中應繳保費總額稍有出入。
- (iii) 以上部份所示預計的非保證保障乃根據本公司現時假設投資回報而計算，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。
- (iv) 如以上部份所示，當透過減少名義金額以進行部份退保時，所有保單價值包括已繳總保費、保證現金價值、終期紅利及保證身故保障將按比例下調。當名義金額減少至零，閣下之保單將會終止。保障累積賬戶餘額(如有)於保單終止時派發。
- (v) 保單設有最低名義金額要求並受限於本公司不時訂定之現行行政規則。如部份退保後之名義金額低於該要求，則不獲批准。
- (vi) 如 閣下選擇進行部份退保，隨後之名義金額將於部份退保之申請被處理後釐定。實際名義金額及可供部份退保之年期(如適用)或會與上述所示不同。閣下可選擇進行單次部分退保及/或定期部分退保。如 閣下選擇同時進行單次部分退保及定期部分退保，我們將先處理進行 閣下單次部分退保之要求，再進行定期部分退保。
- (vii) 閣下可將部份退保及/或終期紅利鎖定金額存放於保障累積賬戶作生息之用，惟有關息率則不獲保證。本公司用以計算累積金額之年利率為 4%。實際利率將不時調整並可能比 4% 較高或較低。閣下可選擇提取全數或部份保障累積賬戶餘額，而此舉將不會影響第 2 部分所示的保障金額，惟上述之退保保障及身故保障將因此相應地減少。

閣下可選擇於保障累積賬戶內進行自訂提取及/或每月提取。如 閣下選擇同時進行自訂提取及每月提取，我們將先處理進行 閣下自訂提取之要求，再進行每月提取。如 閣下同時於保障累積賬戶進行提取、行使終期紅利鎖定選項及部份退保，我們將先處理進行 閣下終期紅利鎖定選項之要求，再進行部份退保，最後於保障累積賬戶進行提取。

基本計劃 - 保障摘要

終期紅利鎖定選項

- 保單持有人可選擇於第15個保單週年日起行使 (i) 定期鎖定選項及／或 (ii) 靈活鎖定選項，以鎖定部份終期紅利並調撥至保障累積賬戶用作積存非保證利息。
- 定期鎖定選項及靈活鎖定選項之最高總鎖定百分比為60%。

退保保障／期滿保障

- 相等於積存之 (i) 保證現金價值；(ii) 終期紅利（如有）；及 (iii) 保障累積賬戶餘額（如有），扣除債項（如有）。

部份退保之支取選項

- 保單持有人可選擇以下選項以作部份退保:
 - 選項1) 單次部分退保；或
 - 選項2) 定期部分退保
- 部分退保設有2個不同的支取方式:
 - 選項A) 現金；或
 - 選項B) 積存於保障累積賬戶（於第2個保單週年日後可行使此選項）

保障累積賬戶

- 本公司將按賬戶餘額及利率於本賬戶下支付非保證利息。
- 保單持有人可按其所需於任何時候提取賬戶餘額。

身故保障

- 相等於 (i) 100% 已繳總保費或保證現金價值及終期紅利（如有）（以較高者為準）；及 (ii) 保障累積賬戶餘額（如有），扣除債項（如有）。
- 閣下可選擇以 (i) 全數支付、(ii) 每月支付或 (iii) 部份支付方式收取身故保障。

延長寬限期選項

- 於第1個保單週年日起，保單持有人可申請延長繳付保費之寬限期由30日延長至申請獲批准當日後首個欠付保費日起計180日。保單於延長之寬限期內仍然生效。然而，保費將繼續累積。在延長之寬限期結束後，您需要償還所有於延長寬限期內到期未付之保費。
- 延長寬限期選項將於(i)基本計劃終止時；(ii) 當本選項申請已獲批准；或(iii) 當本保單已毋須繳付保費時 (以較早者為準) 自動終止。

(待續 ...)

意外身故保障

- 若受保人因意外導致身故，除身故保障外，本公司將額外賠償相等於已繳總保費200%之意外身故保障。惟 每名受保人之意外身故保障之上限為300,000美元。
- 意外身故保障將於(i)基本計劃終止時；(ii) 受保人年齡達80歲之保單週年日，如受保人於其年齡達80歲前按傳承權益而被更改至新受保人，則新受保人年齡達80歲之保單週年日；或(iii) 支付本意外身故保障時 (以較早者為準) 自動終止。

傳承權益

- 於第1個保單週年日後，若本保單仍然生效，保單持有人可以選擇 (i) 指定一位受益人於受保人身故後成為新的受保人及/或新的保單持有人以維持保單生效；或 (ii) 申請轉換受保人至另一人。
- 保單日期於保單更改受保人生效時維持不變而保單之保障年期將更新至新受保人之138歲。保證現金價值、終期紅利（如有）、保障累積賬戶餘額（如有）、債項（如有），則繼續於保單積存。你須繳付將來之保費(如有)，而用作釐訂保證身故保障之已繳總保費亦將按此計算。

以上所載資料並不包括保單之全部條款及細則及僅供參考之用，詳情請參閱保單條款。

保費預存賬戶說明摘要

此說明摘要說明於計算年度保費、徵費、利息及提取費用後，保費預存賬戶每年之餘額及退保價值。以下數值僅供參考用途。

年度保費及徵費之預繳金額 : 392,258.28 美元

預期可繳付年度保費及徵費年期 : 2

保單年度終結	保費預存賬戶餘額* (包括徵費) (1)	以保費預存賬戶繳交之年度保費# (2)	徵費 (3)	保費預存賬戶利息 (4)	保費預存賬戶餘額(包括徵費) (1) - (2) - (3) + (4)	提取費用 (5)	保費預存賬戶之退保價值 (包括徵費) (1) - (2) - (3) + (4) - (5)
1	392,258	200,000	13	5,767	198,013	9,901	188,112
2	198,013	198,000	13	0	0	0	0

* 此為保單年度開始時的數值

保費回贈金額將於第13個月存入保單內，詳情請參閱優惠單張。

備註:

- 保費預存賬戶只適用於以年繳方式繳付保費之保單。若預繳保費及徵費後導致保費預存賬戶餘額超出餘下保費繳付年期所需的保費及徵費總額，預繳款項將不獲接受。
- 規定之徵費率於將來或會更改。若保費預存賬戶餘額不足夠支付續期的保費及／或徵費，閣下將須要繳付未繳付的保費及／或徵費。
- 以上徵費以適用之徵費率計算。
- 保費預存賬戶餘額將根據本公司不時更改之保費預存賬戶利率積存。上述以現行適用之保費預存賬戶利率計算，年利率為3.00%。此利率為非保證，本公司保留修改此利率的權利。
- 如於保費預存賬戶內提取金錢或保單失效或退保，本公司將收取提取費用。如在最後一期保費之到期日前於存款日起計的第1/2/3年內提取款項，提取費用分別為提取金額（或保單失效或退保時的賬戶餘額）之5%/3%/1%，提取費率為非保證的，本公司保留修改提取費率的權利。以上顯示之保費預存賬戶之退保價值已扣除提取費用。
- 於保費預存賬戶之預繳保費、預繳徵費及利息之餘額將於(i)保單繳付期滿或(ii)保單終結時發還，以較先者為準。
- 以上數值均四捨五入至最接近之整數作為說明之用。

聲明:

本人確認已細閱及明白此保費預存賬戶說明摘要的內容，並同意以保費預存賬戶餘額繳付到期及應繳之保費及徵費。因徵費率並非保證，如規定之徵費於將來下調，本人確認及同意保費預存賬戶餘額可用於繳付續期保費。於保費預存賬戶之預繳保費、預繳徵費及利息之餘額將於保單繳付期滿或保單終結時發還，以較先者為準。

申請人姓名：_____ 簽署：_____ 日期：_____ (日/月/年)