



VSFG

## Insurance Product Highlight

16-Dec-2021

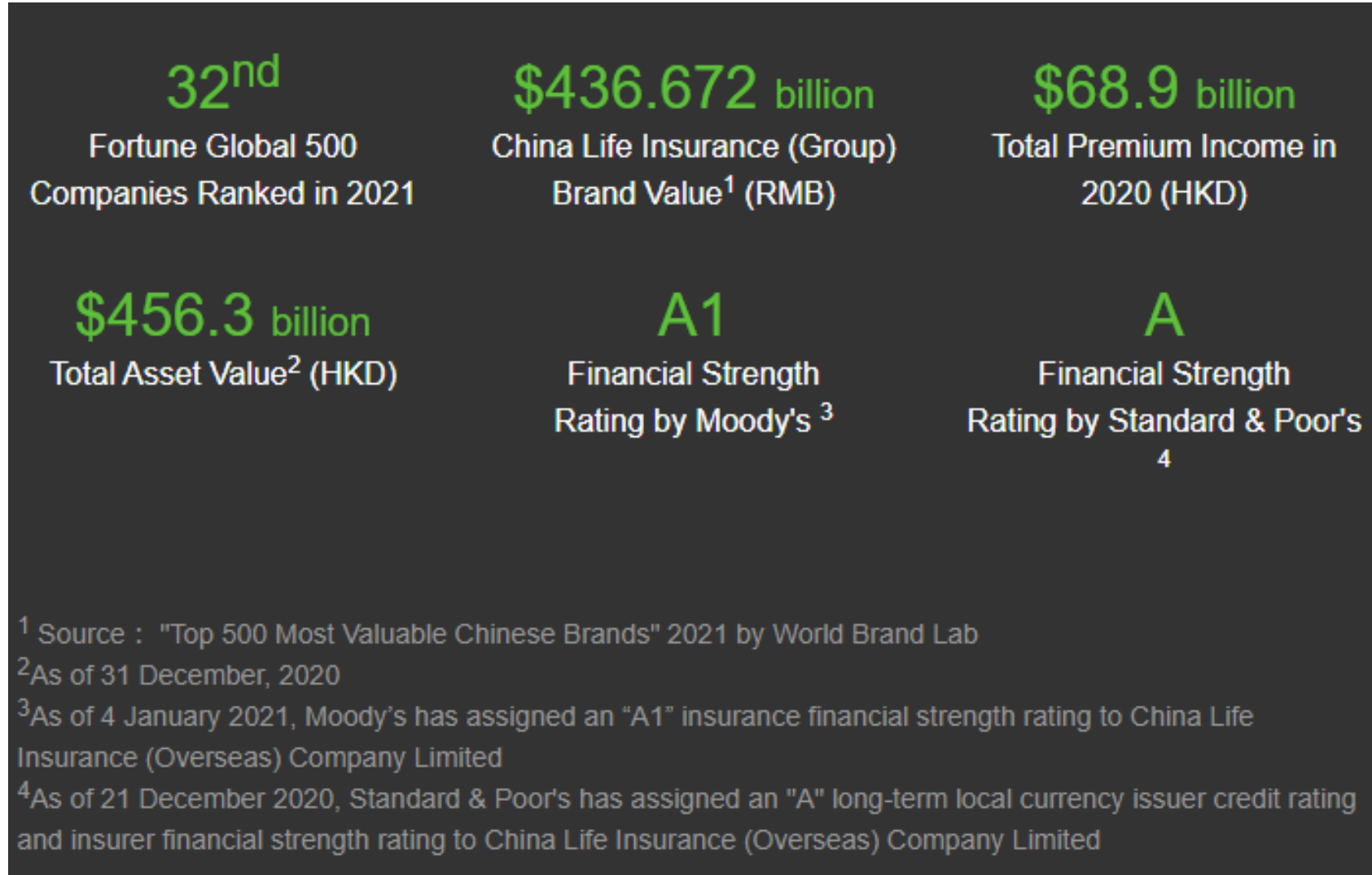


# CHINA LIFE

## MyHarvest Wealth Planner II

## Product Provider

China Life Insurance (Overseas) Company Limited





## (C411)豐饒傳承儲蓄保險計劃II(美元)建議書摘要

1. 受保人姓名 : VIP      年齡 : 0      性別 : 男性      非吸煙者

### 2. 保障摘要

保單貨幣 : 美元

保障項目	基本金額*	投保時 保障金額^	投保時 每年保費	保費 供款年期	保障年期
------	-------	--------------	-------------	------------	------

#### 基本計劃

(C411)豐饒傳承儲蓄保險計劃II(美元)	1,000,000	202,000	200,000.00	5年	138年
------------------------	-----------	---------	------------	----	------

投保時每年總保費 : 200,000.00

按年繳交及預繳剩餘年期保費 : 961,545.74

保費折扣優惠(C411FYDPD24) : 48,000.00

應繳保費 : 913,545.74

**Special Discount  
20% OFF (first year)**

按年繳交及預繳剩餘年期保費(已扣除保費折扣優惠)

- 基本計劃及附加險(如有) : 913,545.74

保費徵費+ : 66.65

總保費金額及保費徵費 : 913,612.39

**Total Premium**

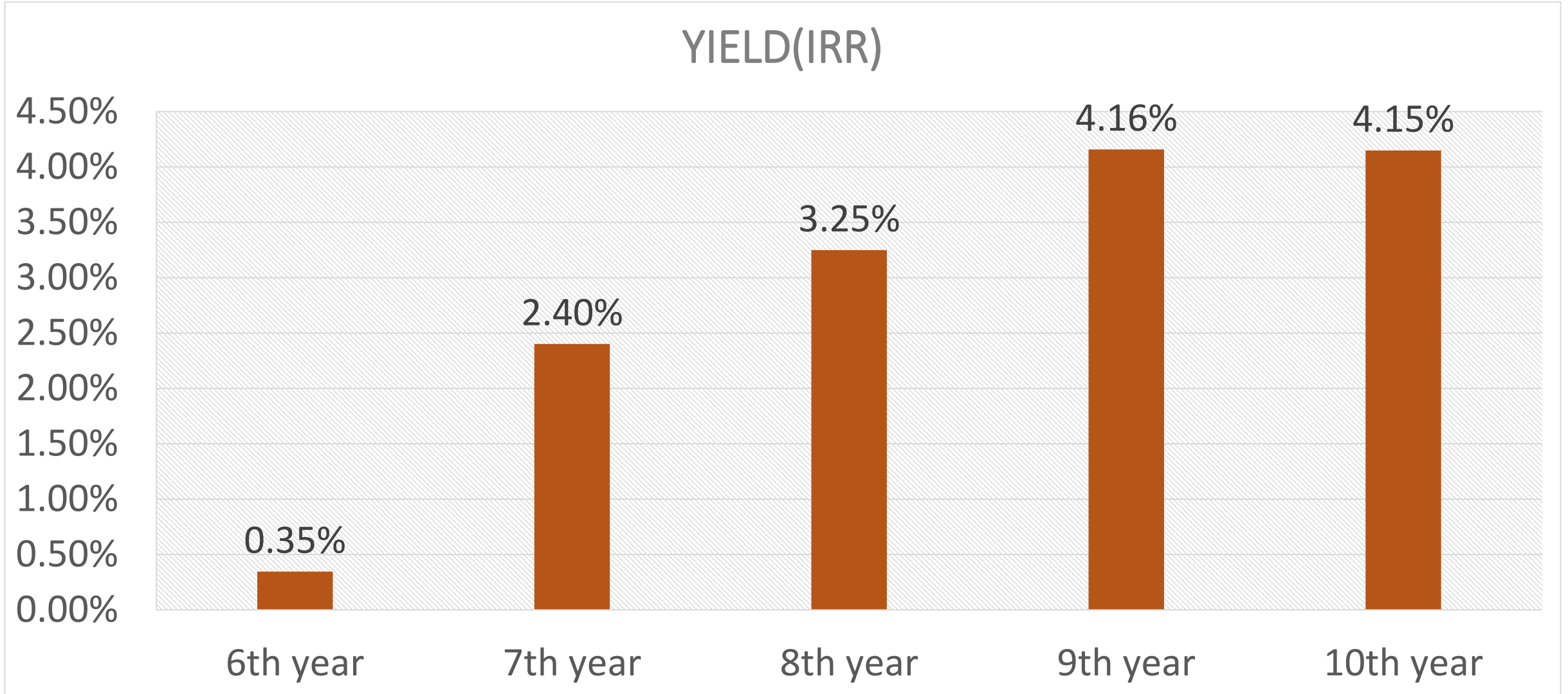
## 補充利益說明 - 預繳保費餘額利益摘要

受保人姓名 : VIP  
 性別/年齡 : 男性/0/非吸煙者  
 基本金額 : 美元 1,000,000  
 投保時每年保費 : 美元 200,000.00  
 按年繳交及預繳剩餘年期保費 : 美元 961,545.74

保單年度終結	繳付保費總額 (包括預繳 保費餘額 <sup>6</sup> )	預繳保費餘額 <sup>6</sup>	退保發還金額	身故賠償額	退保發還金額 (包括已扣減 退保費用後的 預繳保費餘額 <sup>6</sup> )	身故賠償額 (包括預繳 保費餘額 <sup>6</sup> )
1	961,546	776,777	45,500	202,000	806,741	978,777
2	961,546	588,312	239,670	404,000	816,216	992,312
3	961,546	396,078	439,440	606,000	827,597	1,002,078
4	961,546	200,000	646,870	808,000	842,870	1,008,000
5	961,546	0	877,940	1,010,000	877,940	1,010,000
6	961,546	0	932,680	1,010,000	932,680	1,010,000
7	961,546	0	1,078,640	1,078,640	1,078,640	1,078,640
8	961,546	0	1,179,770	1,179,770	1,179,770	1,179,770
9	961,546	0	1,318,150	1,318,150	1,318,150	1,318,150
10	961,546	0	1,371,730	1,371,730	1,371,730	1,371,730

## Expected Return

MyHarvest II



Expected Return  
MyHarvest II (Premium Financing)

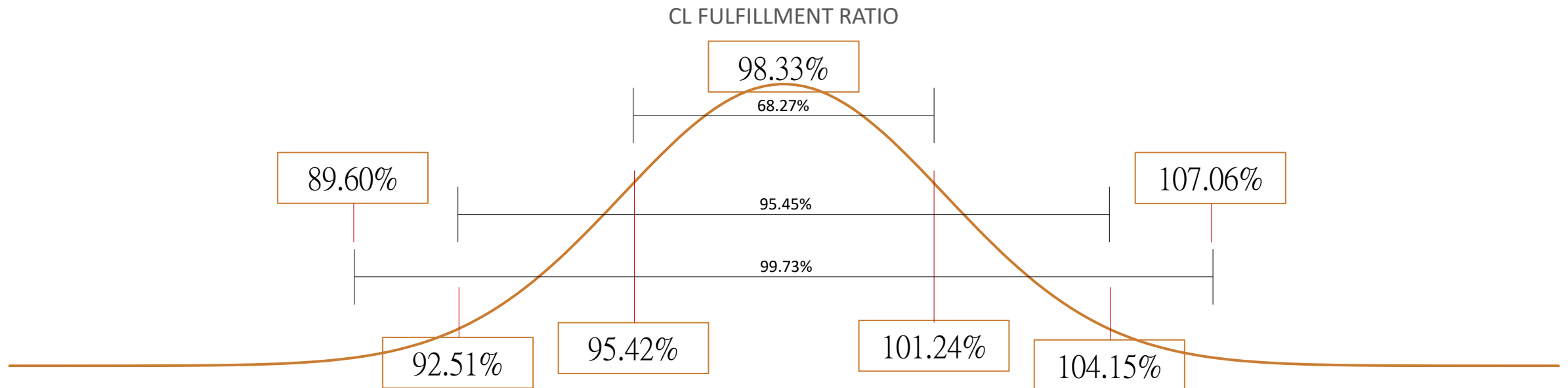
Enhancement by Premium Financing (Loan amount = 78% of Total Premium)					
COF	6th year	7th year	8th year	<u>9th year</u>	10th year
1.50%	-3.41%	4.64%	7.15%	<u>9.39%</u>	9.12%
1.75%	-4.19%	3.96%	6.53%	<u>8.82%</u>	8.58%
2.00%	-4.95%	3.30%	5.92%	<u>8.27%</u>	8.04%
2.25%	-5.70%	2.65%	5.32%	<u>7.72%</u>	7.52%
2.50%	-6.43%	2.01%	4.73%	<u>7.18%</u>	7.01%

## Fulfillment Ratio

In past 10 years



	MEAN	STDEV.P	SAMPLE SIZE	Min	Max
週年紅利	98.77%	2.70%	328	81.82%	100.00%
終期紅利	100.00%	0.00%	1	100.00%	100.00%
累積利息保單	96.57%	3.06%	83	84.79%	100.00%
整體	98.33%	2.91%	412	81.82%	100.00%

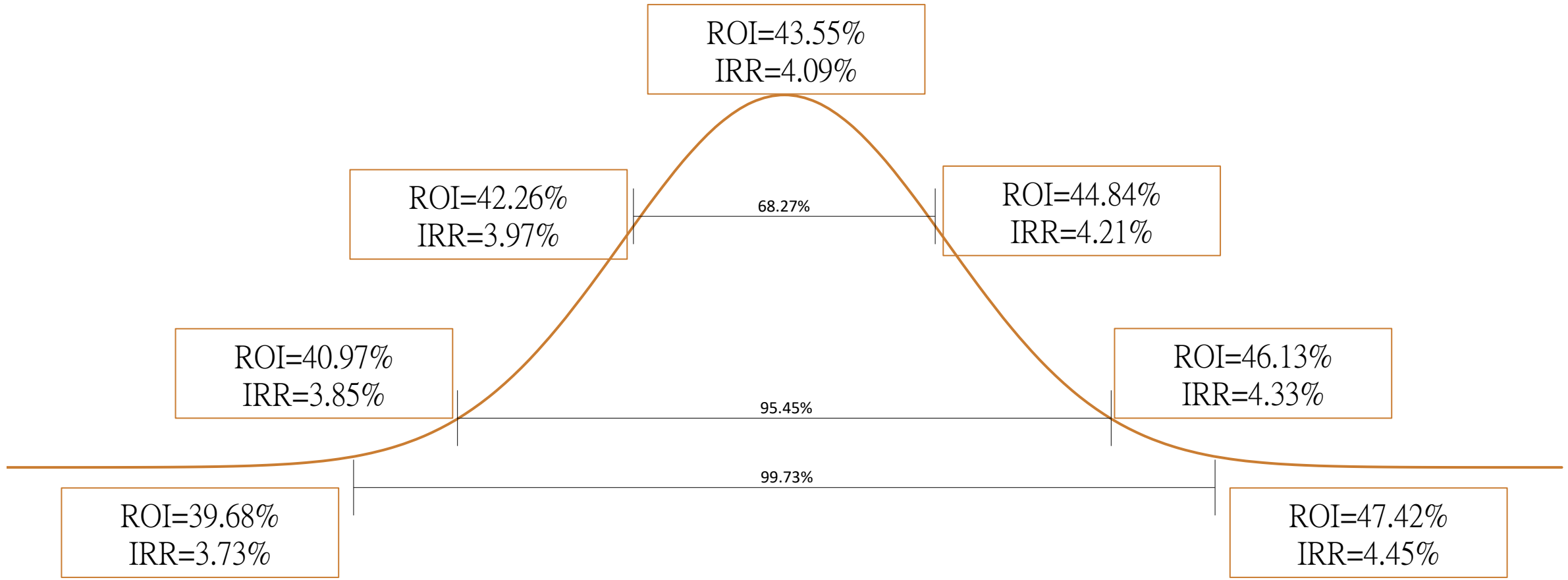




	ROI	Yield	Yield (P.F.[2%])
6 <sup>th</sup> year	2.09%	0.35%	-4.95%
7 <sup>th</sup> year	18.07%	2.40%	3.30%
8 <sup>th</sup> year	29.14%	3.25%	5.92%
9 <sup>th</sup> year	44.29%	4.16%	8.27%
10 <sup>th</sup> year	50.15%	4.15%	8.04%

# Product Analysis on fulfillment ratio

9<sup>th</sup> year



## 延長卓裕人壽系列 II 國家評級組別升級客戶優惠（優惠代碼：A0184B）

請輸入或填寫優惠代碼以享用此客戶優惠



為了讓客戶可以以更低的保費去享受卓裕人壽系列 II 所帶來的終身保障，我們將延長卓裕人壽系列 II 國家評級組別升級客戶優惠。由即日起至**2022年1月31日**，如受保人居住在以下國家的指定城市，該新保單的國家評級組別將會提升至A+級：

升級後評級 現有評級	A+ A
中國 北京、上海、深圳、廣州	泰國 曼谷
日本 所有城市	阿拉伯聯合酋長國 迪拜
台灣 台北	馬來西亞 吉隆坡

卓裕人壽系列 II 的產品特點維持不變。

請注意：

- 提交任何**新申請**時，請確保客戶簽署以**升級後國家評級組別建立的建議書**。
- 對於**已提交但未繕發**的申請，請**重新提交一份以升級後國家評級組別建立及簽署的建議書**以享受優惠。
- 所有合資格享有此客戶優惠的保單必需於**2022年2月28日**或之前繕發。
- 使用列印版本保險申請表：請於「推廣活動編號」欄上填寫「**A0184B**」。

尊貴的業務合作夥伴，

「豐盛稅悅保延期年金」為客戶提供每月年金入息及各項保障，全力助您客戶籌劃退休生活。  
由**2021年12月15日至2022年3月31日**，凡成功投保忠意「豐盛稅悅保延期年金」**5年或10年**計劃，可享**首個保單年度10%保費折扣**。

保費年期	首個保單年度之保費折扣
5/10 年	10%

受條件及細則約束。

我們希望您能藉此機會與您的客戶聯繫，讓他們能夠對此優惠了解更多。如欲獲取更多有關產品和客戶推廣優惠詳情，請瀏覽[忠意產品網頁](#)。

如有疑問或希望了解更多，請聯繫您的銷售經理或透過[salina.ho@generali.com.hk](mailto:salina.ho@generali.com.hk) /+852 2531 8962與我們的客戶關係助理Salina Ho聯絡。

謹啟

香港忠意人壽

**PRUDENTIAL**

Fulfillment Ratio Analysis

歸原紅利現金價值履行比率	175	28.00%	133.00%	83.37%	21.80%
特別紅利現金價值履行比率	145	19.00%	1531.00%	122.66%	145.93%
終期紅利現金價值履行比率	15	6.00%	156.00%	83.13%	42.51%
終期紅利履行比率	29	70.00%	1487.00%	257.48%	303.88%
現金紅利履行比率	35	54.00%	97.00%	83.77%	9.81%
累積非保證每月入息履行比率	10	27.00%	100.00%	73.50%	32.61%
非保證現金價值履行比率	2	100.00%	100.00%	100.00%	0.00%
總數	411	6.00%	1531.00%	109.38%	127.83%





Venture Smart. Venture Further

23/F, Lee Garden Five,  
18 Hysan Avenue  
Causeway Bay, Hong Kong

@ enquiry@vsfg.com

+852 3589 6938