

# 靈活傳承惠澤世代 讓家族財富遍佈全球

成功並非朝夕可得,因此更應悉心守護,傳承有道。**保誠信守明天多元貨幣計劃**助您全面掌握財務規劃, 支持您環球創富並建立豐盛碩果,惠澤世代,為墊愛實現光輝願景。



## 財富增值 讓家族世代繁盛



◆ 透過保證現金價值、非保證歸原紅利及終期紅利 增長財富



## 貨幣轉換選項

◆ 靈活轉換保單貨幣至美元、港元、人民幣、 澳元、加元或英鎊, 助您規劃環球財富傳承



# 個人化財富規劃工具 永續傳承



## 市場首創 自主入息選項

◆ 設立**定額或遞增的每年或每月入息款項**·支持您 守護家人



#### 京 開枝散葉選項

◆ 為每份分拆保單度身訂立傳承方案,也可選擇不同的貨幣及/或設立入息款項



### 更換受保人、後續持有人及後備受保人

◆ 按您意願**更改保單內受保障的人士**(即「受保人」),或**委任**家人在不幸發生時**接管保單**及/或**成為新受保人**, 確保您的**保單能繼續生效**,傳承後代



### 無行為能力選項

◆ 委任家人在您不幸患上受保疾病而導致在精神或 身體上無行為能力時,(i)獲得一筆過款項,即時得到 財務支援;或(ii)接管保單,助您管理或傳承財富



## 市場首創 自主傳承

### (其中一項身故賠償支付選擇)

◆ 為您唯一的受益人**選定不同的人生事件**(例如達到 指定年齡、大學畢業、結婚、生育和移居)及就各事件 指定不同的身故賠償百分比。當受益人經歷該人生 事件時,我們會支付一筆過款項。即使您已不在摯愛 身邊,仍能給予支持

如欲了解更多有關產品特點及風險披露之詳情,您可參閱產品小冊子。

香港版



# 世代無縫傳承 永續家族基業

Jimmy是一位成功的企業家, 他和Sandy婚後 育有一名10歲的兒子Daniel。

他投保此計劃,希望:

- 為家人規劃個人化的環球財富安排
- 無縫跨世代傳承財富

保單資料

保單持有人及受保人: Jimmy

保費供款年期:5年

年繳保費:240,016美元 保費總額:1,200,078美元



保單 生效 Jimmy運用開枝散葉選項,將保單分拆成3等份,為每位摯愛 度身訂造傳承方案。



Jimmy確診**腦退化症**, 導致在**精神上無行為能力**。



Jimmy不幸身故。

■(86) 歲



(46)**•** <del>•••</del>(54)•





Jimmy運用**自主傳承**,在他不幸身故時,能保障**兒子Daniel** 未來的生活質素:

- 指定20年以每月分期形式支付身故賠償;及
- 當**Daniel達65歲**(指定人生事件)時,
- 一筆過支付100%身故賠償。





Jimmy運用**自主入息選項** 由第一年提取30,000美元,每年 遞增3%,在26年間以現金流支持

Daniel的生活。他亦可隨時按自己 意願更改自主入息收款人。



透過自主入息選項,於26年間共提取

1.156.590美元後:

預期(非保證)身故賠償

- 2,032,931美元●

約已繳總保費的1.7倍



Daniel開始每月獲取

8,471美元\*身故賠償

為期20年。

65歲時, 他將一筆過獲得餘額508,233美元, 連同已累積的利息209,297美元<sup>2</sup>。 我們透過自主傳承合共支付2,242,228美元 的身故賠償。保單終止。



分拆保單1

分拆保單2





Jimmy委任**Daniel**為**後續持有人**和**後備受保人**,將財富傳承給 兒子。





預期(非保證)總現金價值

約已繳總保費的3.6倍



Daniel成為保單新 持有人和新受保人, 無縫接管爸爸Jimmy 的資產,讓財富繼續 增長。





其後, Daniel委任**兒子Ethan**為**後續持有人**和 後備受保人,繼續傳承Jimmy的餽贈。

Daniel在80歲時不幸身故, Ethan成為保單新持有人 和新受保人,讓保單無縫傳承。

預期(非保證)總現金價值

₂ 29,076,059美元 3

約已繳總保費的24倍



分拆保單3



Jimmy委任太太Sandy為 後續持有人和後備受保人<sup>,</sup> 將財富傳承給她。



由於家族有腦退化 病史,他委任Sandy為 無行為能力選項 一 保單權益轉讓♬⇒♬ 下的指定持有人, 為家庭建立安全網。

預期(非保證)總現金價值 - 1,670,685美元<sup>©</sup>

約已繳總保費的**1.4倍** 



Sandy成為保單 新持有人,無縫接管 Jimmy的保單。



-								
į	美元		保證現金價值		非保證歸原紅利		非保證終期紅利	
	1	=	232,299	+	0 (已全數提取)	+	1,800,632 (面值)	
	2	=	456,090	+	307,413 (現金價值)	+	3,535,321 (現金價值)	
	3	=	520,438	+	708,033 (現金價值)	+	27,847,588 (現金價值)	
	4	=	422,423	+	165,012 (現金價值)	+	1,083,250 (現金價值)	

- \* 不包括已累積之利息。
- ^ 利率並非保證及我們或會不時作出調整。現時利率為每年1%。

#### 備註:

- 1. 以上有關「市場首創」的描述是基於我們對現有市場資訊的理解及解讀,並根據我們截至2025年1月6日就香港主要人壽保險公司公開發售予個人客戶的 多元貨幣儲蓄計劃所作之比較。
- 2. 非保證紅利乃按照我們現時之紅利率並結合當前假設的投資回報而估算。此例子及此處所提及的所有數值只用作説明之用,並非未來表現的指標,實際回報視乎投資表現而可高可低。
- 3. 在行使貨幣轉換選項後,您的保單仍會面對貨幣風險。詳情請參閱產品小冊子中「計劃的詳細資料」部分。
- 4. 以上計算假設保單生效期間除例子所示的金額外,沒有提取其他金額、沒有任何保單貸款,亦沒有行使任何未於例子內提及的其他選項。以上例子之所有數字可能由於小數位的調整,而與實際金額略有不同。
- 5. 申請行使上述保障或選項·或更換受保人或保單持有人·需要得到我們批准·並可能會影響計劃下的其他保障或選項。詳情請參閱產品小冊子。
- 6. 我們投資於不同的資產類別,包括股票類別證券及固定收益證券,以支持您的保單回報。在此計劃下,我們會將相當部分的投資分配至股票類別證券。 股票類別證券的回報一般較固定收益證券更為波動。您應了解產品小冊子內有關此計劃之投資組合。
- 7. 如您行使自主入息選項·我們將按指定順序提取保單價值·此舉將減少您的保單之未來價值·並可能會減少名義金額(即「部分退保」)。詳情請參閱 產品小冊子中「計劃的詳細資料」之「自主入息選項」部分。

現在成功投保此計劃,更可享雙重保費優惠!

請點擊或掃描二維碼了解更多:





#### 與我們聯絡取得更多資料

如欲了解本計劃之詳情,請聯絡您的顧問或致電我們的客戶服務熱線2281 1333。

#### 註

上述所有資料只供參考之用,因此不應據之作出決定,需視乎您的實際情況或需要而定。

保誠信守明天多元貨幣計劃由保誠保險有限公司(「保誠」)承保。您可以選擇單獨投保本計劃,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。此單張不包含本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。在銷售過程中此單張必須與有關產品小冊子一起閱讀。有關保險計劃之完整產品條款及細則、風險披露及主要不保範圍(如有),請仔細閱讀有關計劃之產品小冊子及保單文件。如欲了解更多有關本計劃之其他詳情、完整條款及細則,請向保誠索取保單樣本以作參考。

保誠有權根據保單持有人及/或受保人在投保時所提供的資料接受或拒絕任何申請。

此單張僅旨在香港派發,並不能詮釋為保誠在香港境外提供、出售或遊説購買任何保險產品。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,保誠不會在該司法管轄區提供或出售該保險產品。

此單張由保誠保險有限公司(保誠集團成員)所刊發。



#### 保誠保險有限公司

(保誠集團成員) 香港九龍尖沙咀廣東道21號 海港城港威大廈 保誠保險大樓8樓 客戶服務熱線: 2281 1333

公司網頁