

SAMPLE

特別為閣下而設的保障計劃

受保人 : Mr. SAMPLE
性別 : 男 (非吸煙者)
翌年歲(ANB) : 20歲

計劃名稱	投保 金額	供款 年期	保障 年期	每年 保費
	港幣			港幣
「理想人生」終身保障計劃 III (AL3H)	1,000,000	30	終身	25,080.00

每年保費總額〔投資寶除外〕為	港幣	25,080.00
每年投資寶保費為	港幣	0.00
每年保費總額為	港幣	25,080.00

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，英國保誠保險有限公司〔香港分行〕〔“英國保誠”或“本公司”〕不會在該司法管轄區提供或出售該保險產品。

註：
此文件之資料只作參考之用，不能作為英國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。有關本計劃之其他詳情及條款及細則，請參閱保單。如有需要，英國保誠樂意提供保單樣本以供閣下參考。

顧問：
此建議書須在印發日起30天內交回本公司方為有效。
Ver 6.0.2B* / 601257 / 20 Nov 2013/53624391

電話：
20/11/2013

「理想人生」終身保障計劃 III

注意：此乃閣下保單之說明摘要，並不影響保單內所列的條款及細則。

姓名：Mr. SAMPLE 翌年歲 (ANB)：20歲 性別：男 (非吸煙者)
 投保額：港幣 1,000,000 每年保費：港幣 25,080.00

基本計劃 - 說明摘要 (貨幣：港幣)

保單年度 終結	身故賠償			現金價值			總保費
	保證	預期金額	總額	保證	預期金額	總額	
1	1,000,000	0	1,000,000	0	0	0	25,080
2	1,000,000	0	1,000,000	0	0	0	50,160
3	1,000,000	102,227	1,102,227	7,014	15,507	22,521	75,240
4	1,000,000	160,004	1,160,004	14,349	25,137	39,486	100,320
5	1,000,000	220,217	1,220,217	22,013	35,843	57,856	125,400
6	1,000,000	324,082	1,324,082	30,015	54,665	84,680	150,480
7	1,000,000	372,724	1,372,724	38,361	65,171	103,532	175,560
8	1,000,000	458,872	1,458,872	47,061	83,189	130,250	200,640
9	1,000,000	520,430	1,520,430	56,123	97,841	153,964	225,720
10	1,000,000	592,322	1,592,322	65,554	115,493	181,047	250,800
11	1,000,000	659,221	1,659,221	75,362	133,324	208,686	275,880
12	1,000,000	731,898	1,731,898	85,555	153,542	239,097	300,960
13	1,000,000	815,864	1,815,864	96,141	177,542	273,683	326,040
14	1,000,000	881,132	1,881,132	107,127	198,894	306,021	351,120
15	1,000,000	988,202	1,988,202	118,521	231,367	349,888	376,200
16	1,000,000	1,080,764	2,080,764	130,329	262,435	392,764	401,280
17	1,000,000	1,177,268	2,177,268	142,560	296,449	439,009	426,360
18	1,000,000	1,279,845	2,279,845	155,220	334,157	489,377	451,440
19	1,000,000	1,388,487	2,388,487	168,317	375,817	544,134	476,520
20	1,000,000	1,509,535	2,509,535	181,856	423,477	605,333	501,600
25	1,000,000	2,384,917	3,384,917	256,439	797,046	1,053,485	627,000
30	1,000,000	3,598,695	4,598,695	392,207	1,623,149	2,015,356	752,400
@ANB 56歲	1,000,000	5,434,657	6,434,657	471,651	2,947,750	3,419,401	752,400
@ANB 61歲	1,000,000	7,111,284	8,111,284	541,842	4,431,175	4,973,017	752,400
@ANB 66歲	1,000,000	9,311,082	10,311,082	613,006	6,563,907	7,176,913	752,400
@ANB 71歲	1,000,000	12,210,060	13,210,060	682,205	9,579,228	10,261,433	752,400
@ANB 76歲	1,000,000	15,613,676	16,613,676	746,472	13,403,444	14,149,916	752,400
@ANB 81歲	1,000,000	19,491,262	20,491,262	803,299	18,005,912	18,809,211	752,400
@ANB 86歲	1,000,000	24,664,778	25,664,778	851,156	24,142,598	24,993,754	752,400
@ANB 91歲	1,000,000	31,677,076	32,677,076	890,195	31,677,076	32,567,271	752,400
@ANB 100歲	1,000,000	51,740,834	52,740,834	1,000,000	51,740,834	52,740,834	752,400

備註：

- 上述各項乃閣下保單主要權益之說明摘要，有關本計劃之詳情請聯絡閣下之顧問或本公司客戶服務部查詢。此說明摘要並不影響本計劃之保單內所列的條款及細則。
- 上述說明摘要僅為有關閣下基本計劃的說明，並不包括任何附加或額外保障〔如適用〕，其假設所有應繳保費均被按時支付，並從未有就保單下公佈的紅利〔如有〕作出套現。
- 以上所列之預期金額與於本保單下所支付的歸原紅利及特別紅利〔統稱「紅利」〕有關。已公佈之紅利的面值是計算身故賠償的因素之一。但是，於保單部份或全部退保或終止（因受保人身故除外）時，由本公司按絕對酌情權釐訂，並支付紅利的現金價值。此等價值只作參考之用，以及只根據本公司現時預期的退保價值及紅利率所計算，兩者皆並非保證，並可隨本公司之絕對酌情權而變更。實際所得之價值可能比上述金額較高或較低。
- 有關本保單身故賠償之詳細資料，請參閱本建議書最後部分之「保障計劃利益概覽」或保單條款。
- 紅利乃按照本公司於投資回報、費用、索償和保單失效等之經驗，以及本公司派發紅利的理念而釐定。

聲明：本人確認已細閱及明白本說明摘要所提供的資料。

申請人姓名：

簽署：

日期：

此建議書須在印發日起30天內交回本公司方為有效。

Ver 6.0.2B* / 601257 / 20 Nov 2013/53624391

「理想人生」終身保障計劃 III

翌年歲 : 20歲
 投保金額 : 港幣 1,000,000
 每年保費 : 港幣 25,080.00

計劃概覽

保單年度終結	減額清繳保額 ⁽¹⁾	貸款金額 ⁽²⁾	可套現之紅利現金價值 ⁽³⁾
1	0	0	0
2	0	0	0
3	106,825	8,281	3,599
4	186,248	17,070	7,761
5	268,899	26,395	12,552
6	387,181	36,284	18,619
7	463,639	46,768	24,746
8	571,568	57,878	32,373
9	660,043	69,646	40,388
10	757,874	82,106	49,608
11	851,857	95,294	59,687
12	951,270	109,245	71,054
13	1,061,188	123,996	84,121
14	1,154,363	139,588	97,588
15	1,286,139	156,059	114,700
16	1,404,903	173,452	132,694
17	1,527,538	191,808	152,690
18	1,656,041	211,171	175,022
19	1,790,423	231,586	199,911
20	1,936,791	253,099	228,169
25	2,933,805	378,822	445,464
30	N/A	616,569	946,411
@ANB 56歲	N/A	852,768	1,824,768
@ANB 61歲	N/A	1,099,764	2,891,199
@ANB 66歲	N/A	1,395,676	4,478,716
@ANB 71歲	N/A	1,741,177	6,795,774
@ANB 76歲	N/A	2,134,499	9,858,076
@ANB 81歲	N/A	2,572,109	13,687,175
@ANB 86歲	N/A	3,050,354	18,881,392
@ANB 91歲	N/A	3,503,043	25,397,076
@ANB 100歲	N/A	4,367,771	43,080,834

備註：

- (1) 保單被轉為減額清繳保險後的總身故賠償。
- (2) 假如閣下的保單擁有現金價值，閣下可申請保單貸款，金額可高達以上所列相關之貸款金額。以上所列之貸款金額相等於保證現金價值及歸原紅利的預期現金價值的總和之80%。
- (3) 假如本計劃下的歸原紅利擁有現金價值，閣下可套現全部或部份已公佈之歸原紅利。以上所列之可套現之紅利現金價值包括歸原紅利的預期現金價值及其相關之特別紅利之預期現金價值。套現歸原紅利將會令保單的長期價值減少。當套現全部或部份歸原紅利，其相關的特別紅利亦將一同被套現。套現任何歸原紅利及其相關的特別紅利後，保單下的特別紅利將會按本公司絕對酌情權作出調整。本公司保留絕對酌情權釐訂紅利之現金價值。
- (4) 上述說明之金額乃根據本公司現時預期的退保價值及紅利率、紅利公佈原則計算，並假設可套現之紅利均未曾於過往套現作現金。上述金額只可作參考之用，並不能被視為是保證金額。

「理想人生」終身保障計劃 III

注意：此乃閣下保單之說明摘要，並不影響保單內所列的條款及細則。

姓名：Mr. SAMPLE 翌年歲 (ANB)：20歲 性別：男 (非吸煙者)
 投保額：港幣 1,000,000 每年保費：港幣 25,080.00

基本計劃 - 說明摘要 (貨幣：港幣)

下表假設其他影響總身故賠償及總現金價值的因素不變，列出了以歸原紅利率〔此乃其中一個用以釐訂須付之總身故賠償及總現金價值的因素〕作出0.5%調節時之總身故賠償及總現金價值。

保單年度 終結	總身故賠償 ⁽³⁾	總現金價值 ⁽⁴⁾	歸原紅利率調高0.5%		歸原紅利率調低0.5%		總保費
			總身故賠償	總現金價值	總身故賠償	總現金價值	
1	1,000,000	0	1,000,000	0	1,000,000	0	25,080
2	1,000,000	0	1,000,000	0	1,000,000	0	50,160
3	1,102,227	22,521	1,107,620	23,339	1,096,835	21,703	75,240
4	1,160,004	39,486	1,171,382	41,274	1,148,681	37,707	100,320
5	1,220,217	57,856	1,238,214	60,785	1,202,395	54,955	125,400
6	1,324,082	84,680	1,350,185	89,083	1,298,360	80,341	150,480
7	1,372,724	103,532	1,406,633	109,461	1,339,471	97,718	175,560
8	1,458,872	130,250	1,502,223	138,110	1,416,568	122,581	200,640
9	1,520,430	153,964	1,573,270	163,898	1,469,118	144,318	225,720
10	1,592,322	181,047	1,655,721	193,409	1,531,057	169,101	250,800
11	1,659,221	208,686	1,733,725	223,754	1,587,577	194,196	275,880
12	1,731,898	239,097	1,818,519	257,269	1,649,009	221,708	300,960
13	1,815,864	273,683	1,916,012	295,476	1,720,497	252,930	326,040
14	1,881,132	306,021	1,994,591	331,632	1,773,617	281,752	351,120
15	1,988,202	349,888	2,118,432	380,378	1,865,397	321,135	376,200
16	2,080,764	392,764	2,227,904	428,493	1,942,691	359,236	401,280
17	2,177,268	439,009	2,342,638	480,651	2,022,846	400,124	426,360
18	2,279,845	489,377	2,465,007	537,722	2,107,785	444,454	451,440
19	2,388,487	544,134	2,595,106	600,059	2,197,424	492,420	476,520
20	2,509,535	605,333	2,739,965	669,977	2,297,493	545,848	501,600
25	3,384,917	1,053,485	3,787,020	1,187,869	3,023,843	932,813	627,000
30	4,598,695	2,015,356	5,272,079	2,319,078	4,008,632	1,749,215	752,400
@ANB 56歲	6,434,657	3,419,401	7,596,089	4,049,360	5,446,373	2,883,357	752,400
@ANB 61歲	8,111,284	4,973,017	9,811,874	6,032,686	6,699,183	4,093,110	752,400
@ANB 66歲	10,311,082	7,176,913	12,780,985	8,918,088	8,309,727	5,766,045	752,400
@ANB 71歲	13,210,060	10,261,433	16,778,867	13,061,290	10,388,135	8,047,532	752,400
@ANB 76歲	16,613,676	14,149,916	21,623,267	18,450,363	12,748,199	10,831,626	752,400
@ANB 81歲	20,491,262	18,809,211	27,328,893	25,125,773	15,342,711	14,053,009	752,400
@ANB 86歲	25,664,778	24,993,754	35,074,265	34,204,031	18,750,859	18,226,210	752,400
@ANB 91歲	32,677,076	32,567,271	45,760,629	45,650,824	23,295,773	23,185,968	752,400
@ANB 100歲	52,740,834	52,740,834	77,174,127	77,174,127	35,975,883	35,975,883	752,400

備註：

- 上述各項乃閣下保單主要權益之說明摘要，有關本計劃之詳情請聯絡閣下之顧問或本公司客戶服務部查詢。此說明摘要並不影響本計劃之保單內所列的條款及細則。
- 上述說明摘要僅為有關閣下基本計劃的說明，並不包括任何附加或額外保障〔如適用〕，其假設所有應繳保費均被按時支付，並從未有就保單下公佈的紅利〔如有〕作出套現。
- 總身故賠償是指在保單下之保證及預期金額的總和。預期金額乃根據本公司現時預期的紅利率所計算，紅利率並非保證，並會隨本公司之絕對酌情權而變更。實際所得之價值可能比上述金額較高或較低，但將不少於已繳總保費，惟需扣除在保單生效期間所套現之任何紅利現金價值。總身故賠償金額須扣除未償還本公司之任何貸款及利息。有關本保單身故賠償之詳細資料，請參閱本建議書最後部分之「保障計劃利益概覽」或保單條款。
- 總現金價值是指於本保單下之保證及預期現金價值的總和。預期現金價值乃根據本公司現時預期的退保價值及紅利率所計算，兩者皆並非保證，並會隨本公司之絕對酌情權而變更。實際所得之價值可能比上述金額較高或較低。
- 紅利乃按照本公司於投資回報、費用、索償和保單失效等之經驗，以及本公司派發紅利的理念而釐定。

保障計劃利益概覽

1. 基本計劃利益

身故保障

倘受保人不幸身故，身故賠償額將相等於以下之總額：

- 1,000,000 港幣；及
- 特別紅利之面值〔如有〕；及
- 歸原紅利之面值〔如有〕。

本公司將保證支付身故賠償不少於基本計劃下之已繳總保費，並須扣除於保單年期內閣下曾套現任何紅利的現金價值。

已繳總保費指於受保人身故當日，本計劃已到期及已繳付之保費總額〔不包括附加保障之保費，如有〕，惟不包括任何存入保費儲蓄戶口的預繳保費。假如本保單有任何更改而導致就本計劃已到期及已繳付之保費總額有所變更，已繳總保費將被作出相應調整。

除此以外，身故賠償金額須扣除閣下未償還本公司之任何貸款及利息。

在生利益

當閣下

ANB 61歲緊接的保單周年日退休時，根據基本計劃之說明摘要〔見第2頁〕，此計劃為閣下累積之保證及預期現金價值總額達4,973,017 港幣，作為閣下之退休儲備。

或

ANB 66歲緊接的保單周年日退休時，根據基本計劃之說明摘要〔見第2頁〕，此計劃為閣下累積之保證及預期現金價值總額達7,176,913 港幣，作為閣下之退休儲備。

註：

上述資料只作參考之用，不能作為英國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。有關本計劃之其他詳情及條款及條件，請參閱保單。如有需要，英國保誠樂意提供保單樣本以供閣下參考。

英國保誠保險有限公司乃於英格蘭及威爾斯成立及註冊。

此建議書須在印發日起30天內交回本公司方為有效。

Ver 6.0.2B* / 601257 /20 Nov 2013/53624391