

# 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) : 30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	34,860.00

每年保費總額〔投資寶除外〕為	港幣	34,860.00
每年投資寶保費為	港幣	0.00
每年保費總額為	港幣	34,860.00

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 2013/82344625

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)：30歲 性別：男 (非吸煙者)  
 投保額：港幣 1,000,000 每年保費：港幣 34,860.00

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	34,860
2	1,000,000	0	1,000,000	0	0	0	69,720
3	1,000,000	102,227	1,102,227	10,566	22,246	32,812	104,580
4	1,000,000	160,004	1,160,004	21,529	36,117	57,646	139,440
<b>5</b>	<b>1,000,000</b>	<b>220,217</b>	<b>1,220,217</b>	<b>32,894</b>	<b>51,559</b>	<b>84,453</b>	<b>174,300</b>
6	1,000,000	324,082	1,324,082	44,666	78,695	123,361	209,160
7	1,000,000	372,724	1,372,724	56,853	93,856	150,709	244,020
8	1,000,000	458,872	1,458,872	69,459	119,808	189,267	278,880
9	1,000,000	520,430	1,520,430	82,489	140,863	223,352	313,740
<b>10</b>	<b>1,000,000</b>	<b>592,322</b>	<b>1,592,322</b>	<b>95,947</b>	<b>166,167</b>	<b>262,114</b>	<b>348,600</b>
11	1,000,000	659,221	1,659,221	109,838	191,632	301,470	383,460
12	1,000,000	731,898	1,731,898	124,167	220,408	344,575	418,320
13	1,000,000	815,864	1,815,864	138,936	254,453	393,389	453,180
14	1,000,000	881,132	1,881,132	154,150	284,520	438,670	488,040
<b>15</b>	<b>1,000,000</b>	<b>988,202</b>	<b>1,988,202</b>	<b>169,811</b>	<b>330,260</b>	<b>500,071</b>	<b>522,900</b>
16	1,000,000	1,080,764	2,080,764	185,922	373,702	559,624	557,760
17	1,000,000	1,177,268	2,177,268	202,488	421,010	623,498	592,620
18	1,000,000	1,279,845	2,279,845	219,510	473,179	692,689	627,480
19	1,000,000	1,388,487	2,388,487	236,993	530,494	767,487	662,340
<b>20</b>	<b>1,000,000</b>	<b>1,509,535</b>	<b>2,509,535</b>	<b>254,940</b>	<b>595,751</b>	<b>850,691</b>	<b>697,200</b>
25	1,000,000	2,384,917	3,384,917	351,828	1,099,026	1,450,854	871,500
<b>30</b>	<b>1,045,800</b>	<b>3,552,895</b>	<b>4,598,695</b>	<b>527,638</b>	<b>2,183,629</b>	<b>2,711,267</b>	<b>1,045,800</b>
@ANB 56歲	1,000,000	2,590,039	3,590,039	383,344	1,264,350	1,647,694	906,360
@ANB 61歲	1,045,800	3,890,149	4,935,949	541,842	2,452,564	2,994,406	1,045,800
@ANB 66歲	1,045,800	5,388,857	6,434,657	613,006	3,831,197	4,444,203	1,045,800
@ANB 71歲	1,045,800	7,065,484	8,111,284	682,205	5,579,056	6,261,261	1,045,800
@ANB 76歲	1,045,800	9,265,282	10,311,082	746,472	7,993,029	8,739,501	1,045,800
@ANB 81歲	1,045,800	12,164,260	13,210,060	803,299	11,279,581	12,082,880	1,045,800
@ANB 86歲	1,045,800	15,567,876	16,613,676	851,156	15,283,117	16,134,273	1,045,800
@ANB 91歲	1,045,800	19,445,462	20,491,262	890,195	19,491,262	20,381,457	1,045,800
@ANB 100歲	1,045,800	30,049,458	31,095,258	1,000,000	30,095,258	31,095,258	1,045,800

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 2013/82344625

## 「理想人生」終身保障計劃 III

翌年歲 : 30歲  
 投保金額 : 港幣 1,000,000  
 每年保費 : 港幣 34,860.00

## 計劃概覽

保單年度終結	減額清繳保額 <sup>(1)</sup>	貸款金額 <sup>(2)</sup>	可套現之紅利現金價值 <sup>(3)</sup>
1	0	0	0
2	0	0	0
3	115,401	12,283	5,163
4	200,434	25,256	11,152
<b>5</b>	<b>288,302</b>	<b>38,951</b>	<b>18,055</b>
6	413,222	53,400	26,803
7	493,314	68,639	35,637
8	605,921	84,700	46,624
9	697,625	101,620	58,147
<b>10</b>	<b>798,621</b>	<b>119,436</b>	<b>71,374</b>
11	895,190	138,184	85,790
12	996,990	157,902	101,997
13	1,109,229	178,629	120,562
14	1,203,910	200,405	139,601
<b>15</b>	<b>1,337,856</b>	<b>223,268</b>	<b>163,726</b>
16	1,458,114	247,261	188,954
17	1,582,031	272,422	216,847
18	1,711,659	298,795	247,837
19	1,847,018	326,422	282,189
<b>20</b>	<b>1,994,314</b>	<b>355,344</b>	<b>320,989</b>
25	2,995,679	520,932	614,239
<b>30</b>	<b>N/A</b>	<b>829,473</b>	<b>1,273,211</b>
@ANB 56歲	3,251,125	574,522	712,975
@ANB 61歲	N/A	871,973	1,439,373
@ANB 66歲	N/A	1,108,345	2,371,655
@ANB 71歲	N/A	1,384,654	3,640,154
@ANB 76歲	N/A	1,699,548	5,453,842
@ANB 81歲	N/A	2,050,243	8,002,052
@ANB 86歲	N/A	2,433,837	11,240,554
@ANB 91歲	N/A	2,800,792	14,816,262
@ANB 100歲	N/A	3,513,589	24,015,258

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)：30歲 性別：男 (非吸煙者)  
 投保額：港幣 1,000,000 每年保費：港幣 34,860.00

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 <sup>(3)</sup>	總現金價值 <sup>(4)</sup>	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	34,860
2	1,000,000	0	1,000,000	0	1,000,000	0	69,720
3	1,102,227	32,812	1,107,620	33,985	1,096,835	31,638	104,580
4	1,160,004	57,646	1,171,382	60,214	1,148,681	55,090	139,440
<b>5</b>	<b>1,220,217</b>	<b>84,453</b>	<b>1,238,214</b>	<b>88,667</b>	<b>1,202,395</b>	<b>80,280</b>	<b>174,300</b>
6	1,324,082	123,361	1,350,185	129,699	1,298,360	117,115	209,160
7	1,372,724	150,709	1,406,633	159,248	1,339,471	142,336	244,020
8	1,458,872	189,267	1,502,223	200,585	1,416,568	178,222	278,880
9	1,520,430	223,352	1,573,270	237,654	1,469,118	209,464	313,740
<b>10</b>	<b>1,592,322</b>	<b>262,114</b>	<b>1,655,721</b>	<b>279,900</b>	<b>1,531,057</b>	<b>244,927</b>	<b>348,600</b>
11	1,659,221	301,470	1,733,725	323,128	1,587,577	280,644	383,460
12	1,731,898	344,575	1,818,519	370,660	1,649,009	319,613	418,320
13	1,815,864	393,389	1,916,012	424,624	1,720,497	363,646	453,180
14	1,881,132	438,670	1,994,591	475,306	1,773,617	403,953	488,040
<b>15</b>	<b>1,988,202</b>	<b>500,071</b>	<b>2,118,432</b>	<b>543,594</b>	<b>1,865,397</b>	<b>459,029</b>	<b>522,900</b>
16	2,080,764	559,624	2,227,904	610,502	1,942,691	511,882	557,760
17	2,177,268	623,498	2,342,638	682,637	2,022,846	568,274	592,620
18	2,279,845	692,689	2,465,007	761,146	2,107,785	629,076	627,480
19	2,388,487	767,487	2,595,106	846,430	2,197,424	694,489	662,340
<b>20</b>	<b>2,509,535</b>	<b>850,691</b>	<b>2,739,965</b>	<b>941,632</b>	<b>2,297,493</b>	<b>767,007</b>	<b>697,200</b>
25	3,384,917	1,450,854	3,787,020	1,636,152	3,023,843	1,284,463	871,500
<b>30</b>	<b>4,598,695</b>	<b>2,711,267</b>	<b>5,272,079</b>	<b>3,119,865</b>	<b>4,008,632</b>	<b>2,353,226</b>	<b>1,045,800</b>
@ANB 56歲	3,590,039	1,647,694	4,036,159	1,865,472	3,191,395	1,453,092	906,360
@ANB 61歲	4,935,949	2,994,406	5,686,402	3,462,027	4,281,563	2,586,646	1,045,800
@ANB 66歲	6,434,657	4,444,203	7,596,089	5,262,961	5,446,373	3,747,505	1,045,800
@ANB 71歲	8,111,284	6,261,261	9,811,874	7,595,435	6,699,183	5,153,417	1,045,800
@ANB 76歲	10,311,082	8,739,501	12,780,985	10,859,771	8,309,727	7,021,453	1,045,800
@ANB 81歲	13,210,060	12,082,880	16,778,867	15,379,722	10,388,135	9,476,002	1,045,800
@ANB 86歲	16,613,676	16,134,273	21,623,267	21,037,806	12,748,199	12,350,633	1,045,800
@ANB 91歲	20,491,262	20,381,457	27,328,893	27,219,088	15,342,711	15,232,906	1,045,800
@ANB 100歲	31,095,258	31,095,258	43,333,465	43,333,465	22,277,069	22,277,069	1,045,800

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2,994,406 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4,444,203 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 2013/82344625