

# 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	一次付清 保費
	港幣			港幣
「理想人生」終身保障計劃 III (整付保費) (AL3SPH)	1,000,000	1	終身	479,780.00

---

一次付清保費總額〔投資寶除外〕為	港幣	479,780.00
一次付清保費總額為	港幣	479,780.00

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 2013/94045747

電話：

20/11/2013

第 1 頁，共 5 頁

## 「理想人生」終身保障計劃 III (整付保費)

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 整付保費：港幣 479,780.00

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	345,386	1,345,386	200,988	79,831	280,819	479,780
2	1,000,000	403,449	1,403,449	208,483	96,729	305,212	479,780
3	1,000,000	421,438	1,421,438	216,261	104,811	321,072	479,780
4	1,000,000	560,793	1,560,793	224,324	144,669	368,993	479,780
<b>5</b>	<b>1,000,000</b>	<b>592,645</b>	<b>1,592,645</b>	<b>232,675</b>	<b>158,578</b>	<b>391,253</b>	<b>479,780</b>
6	1,000,000	645,521	1,645,521	241,315	179,140	420,455	479,780
7	1,000,000	679,980	1,679,980	250,247	195,687	445,934	479,780
8	1,000,000	734,336	1,734,336	259,470	219,119	478,589	479,780
9	1,000,000	781,148	1,781,148	268,986	241,635	510,621	479,780
<b>10</b>	<b>1,000,000</b>	<b>833,458</b>	<b>1,833,458</b>	<b>278,792</b>	<b>267,216</b>	<b>546,008</b>	<b>479,780</b>
11	1,000,000	906,425	1,906,425	288,889	301,135	590,024	479,780
12	1,000,000	969,846	1,969,846	299,275	333,788	633,063	479,780
13	1,000,000	1,038,437	2,038,437	309,945	370,137	680,082	479,780
14	1,000,000	1,112,568	2,112,568	320,897	410,573	731,470	479,780
<b>15</b>	<b>1,000,000</b>	<b>1,192,095</b>	<b>2,192,095</b>	<b>332,127</b>	<b>455,316</b>	<b>787,443</b>	<b>479,780</b>
16	1,000,000	1,277,125	2,277,125	343,628	504,685	848,313	479,780
17	1,000,000	1,368,038	2,368,038	355,395	559,123	914,518	479,780
18	1,000,000	1,485,999	2,485,999	367,420	627,883	995,303	479,780
19	1,000,000	1,590,001	2,590,001	379,693	694,270	1,073,963	479,780
<b>20</b>	<b>1,000,000</b>	<b>1,700,991</b>	<b>2,700,991</b>	<b>392,207</b>	<b>767,212</b>	<b>1,159,419</b>	<b>479,780</b>
25	1,000,000	2,405,679	3,405,679	457,961	1,266,964	1,724,925	479,780
<b>30</b>	<b>1,000,000</b>	<b>3,379,152</b>	<b>4,379,152</b>	<b>527,638</b>	<b>2,050,414</b>	<b>2,578,052</b>	<b>479,780</b>
@ANB 56歲	1,000,000	2,569,406	3,569,406	471,651	1,393,642	1,865,293	479,780
@ANB 61歲	1,000,000	3,647,854	4,647,854	541,842	2,273,046	2,814,888	479,780
@ANB 66歲	1,000,000	5,029,424	6,029,424	613,006	3,545,525	4,158,531	479,780
@ANB 71歲	1,000,000	6,935,221	7,935,221	682,205	5,440,929	6,123,134	479,780
@ANB 76歲	1,000,000	9,497,854	10,497,854	746,472	8,153,363	8,899,835	479,780
@ANB 81歲	1,000,000	12,922,477	13,922,477	803,299	11,937,707	12,741,006	479,780
@ANB 86歲	1,000,000	17,271,940	18,271,940	851,156	16,906,274	17,757,430	479,780
@ANB 91歲	1,000,000	23,062,954	24,062,954	890,195	23,062,954	23,953,149	479,780
@ANB 100歲	1,000,000	39,281,501	40,281,501	1,000,000	39,281,501	40,281,501	479,780

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 2013/94045747

## 「理想人生」終身保障計劃 III (整付保費)

翌年歲 : 30歲  
 投保金額 : 港幣 1,000,000  
 整付保費 : 港幣 479,780.00

## 計劃概覽

保單年度終結	貸款金額 <sup>(1)</sup>	可套現之紅利現金價值 <sup>(2)</sup>
1	164,304	5,798
2	174,144	12,431
3	184,566	19,408
4	195,596	29,201
<b>5</b>	<b>207,263</b>	<b>38,276</b>
6	219,594	48,765
7	232,619	59,681
8	246,367	72,341
9	260,868	85,855
<b>10</b>	<b>276,152</b>	<b>100,851</b>
11	292,249	118,446
12	309,189	137,063
13	327,004	157,701
14	345,724	180,592
<b>15</b>	<b>365,378</b>	<b>205,943</b>
16	385,997	233,992
17	407,609	265,019
18	430,245	301,857
19	453,931	340,018
<b>20</b>	<b>478,695</b>	<b>382,161</b>
25	619,528	673,213
<b>30</b>	<b>790,470</b>	<b>1,146,428</b>
@ANB 56歲	651,245	749,218
@ANB 61歲	828,409	1,280,231
@ANB 66歲	1,036,950	2,091,905
@ANB 71歲	1,275,962	3,347,866
@ANB 76歲	1,542,775	5,220,408
@ANB 81歲	1,833,565	7,936,478
@ANB 86歲	2,144,592	11,651,528
@ANB 91歲	2,433,983	16,429,454
@ANB 100歲	2,987,328	29,494,201

## 備註：

- (1) 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%。
- (2) 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。
- (3) 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 (整付保費)

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 整付保費：港幣 479,780.00

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	1,345,386	280,819	1,351,987	282,345	1,338,784	279,293	479,780
2	1,403,449	305,212	1,417,255	308,522	1,389,710	301,918	479,780
3	1,421,438	321,072	1,442,465	326,302	1,400,616	315,894	479,780
4	1,560,793	368,993	1,591,653	376,954	1,530,384	361,148	479,780
<b>5</b>	<b>1,592,645</b>	<b>391,253</b>	<b>1,632,105</b>	<b>401,811</b>	<b>1,553,953</b>	<b>380,900</b>	<b>479,780</b>
6	1,645,521	420,455	1,694,564	434,065	1,597,666	407,175	479,780
7	1,679,980	445,934	1,738,539	462,787	1,623,119	429,571	479,780
8	1,734,336	478,589	1,803,596	499,256	1,667,414	458,620	479,780
9	1,781,148	510,621	1,861,367	535,436	1,704,017	486,762	479,780
<b>10</b>	<b>1,833,458</b>	<b>546,008</b>	<b>1,925,435</b>	<b>575,497</b>	<b>1,745,455</b>	<b>517,793</b>	<b>479,780</b>
11	1,906,425	590,024	2,011,885	625,060	1,806,014	556,665	479,780
12	1,969,846	633,063	2,089,015	674,077	1,856,938	594,204	479,780
13	2,038,437	680,082	2,172,363	727,818	1,912,169	635,076	479,780
14	2,112,568	731,470	2,262,411	786,767	1,971,984	679,590	479,780
<b>15</b>	<b>2,192,095</b>	<b>787,443</b>	<b>2,359,098</b>	<b>851,229</b>	<b>2,036,179</b>	<b>727,891</b>	<b>479,780</b>
16	2,277,125	848,313	2,462,630	921,619	2,104,782	780,208	479,780
17	2,368,038	914,518	2,573,515	998,497	2,178,074	836,879	479,780
18	2,485,999	995,303	2,714,969	1,092,050	2,275,353	906,298	479,780
19	2,590,001	1,073,963	2,842,429	1,184,185	2,358,911	973,058	479,780
<b>20</b>	<b>2,700,991</b>	<b>1,159,419</b>	<b>2,978,781</b>	<b>1,284,713</b>	<b>2,447,927</b>	<b>1,045,278</b>	<b>479,780</b>
25	3,405,679	1,724,925	3,849,001	1,958,403	3,011,605	1,517,384	479,780
<b>30</b>	<b>4,379,152</b>	<b>2,578,052</b>	<b>5,071,812</b>	<b>2,998,347</b>	<b>3,778,358</b>	<b>2,213,500</b>	<b>479,780</b>
@ANB 56歲	3,569,406	1,865,293	4,053,835	2,128,047	3,140,899	1,632,872	479,780
@ANB 61歲	4,647,854	2,814,888	5,409,429	3,289,440	3,990,519	2,405,291	479,780
@ANB 66歲	6,029,424	4,158,531	7,191,237	4,977,559	5,050,933	3,468,737	479,780
@ANB 71歲	7,935,221	6,123,134	9,698,749	7,506,684	6,485,951	4,986,129	479,780
@ANB 76歲	10,497,854	8,899,835	13,148,799	11,175,518	8,372,092	7,074,990	479,780
@ANB 81歲	13,922,477	12,741,006	17,870,261	16,387,945	10,833,501	9,887,428	479,780
@ANB 86歲	18,271,940	17,757,430	24,034,102	23,397,601	13,872,535	13,451,165	479,780
@ANB 91歲	24,062,954	23,953,149	32,435,534	32,325,729	17,825,387	17,715,582	479,780
@ANB 100歲	40,281,501	40,281,501	56,742,663	56,742,663	28,547,601	28,547,601	479,780

備註：

- (1) 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。
- (2) 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。
- (3) 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，但將不少於已繳整付保費，惟須就導致本計劃已繳付之整付保費有所變更之任何更改而作出調整，及扣除於保單年內閣下曾套現任何紅利的現金價值。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。
- (4) 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。
- (5) 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之已繳整付保費，並須就導致本計劃已繳付之整付保費有所變更之任何更改而作出調整，及扣除於保單年期內閣下曾套現任何紅利的現金價值。

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2,814,888 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4,158,531 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 2013/94045747