

# 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) : 40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	637,090.00

---

一次付清保費總額〔投資寶除外〕為	港幣	637,090.00
一次付清保費總額為	港幣	637,090.00

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 2013/27970948

電話： 20/11/2013

## 「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)：40歲 性別：男 (非吸煙者)  
 投保額：港幣 1,000,000 整付保費：港幣 637,090.00

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	288,889	114,745	403,634	637,090
2	1,000,000	403,449	1,403,449	299,275	138,853	438,128	637,090
3	1,000,000	421,438	1,421,438	309,945	150,216	460,161	637,090
4	1,000,000	560,793	1,560,793	320,897	206,951	527,848	637,090
<b>5</b>	<b>1,000,000</b>	<b>592,645</b>	<b>1,592,645</b>	<b>332,127</b>	<b>226,359</b>	<b>558,486</b>	<b>637,090</b>
6	1,000,000	645,521	1,645,521	343,628	255,092	598,720	637,090
7	1,000,000	679,980	1,679,980	355,395	277,911	633,306	637,090
8	1,000,000	734,336	1,734,336	367,420	310,281	677,701	637,090
9	1,000,000	781,148	1,781,148	379,693	341,086	720,779	637,090
<b>10</b>	<b>1,000,000</b>	<b>833,458</b>	<b>1,833,458</b>	<b>392,207</b>	<b>375,922</b>	<b>768,129</b>	<b>637,090</b>
11	1,000,000	906,425	1,906,425	404,950	422,115	827,065	637,090
12	1,000,000	969,846	1,969,846	417,911	466,105	884,016	637,090
13	1,000,000	1,038,437	2,038,437	431,075	514,791	945,866	637,090
14	1,000,000	1,112,568	2,112,568	444,431	568,628	1,013,059	637,090
<b>15</b>	<b>1,000,000</b>	<b>1,192,095</b>	<b>2,192,095</b>	<b>457,961</b>	<b>627,823</b>	<b>1,085,784</b>	<b>637,090</b>
16	1,000,000	1,277,125	2,277,125	471,651	692,711	1,164,362	637,090
17	1,000,000	1,368,038	2,368,038	485,482	763,782	1,249,264	637,090
18	1,000,000	1,485,999	2,485,999	499,437	853,488	1,352,925	637,090
19	1,000,000	1,590,001	2,590,001	513,496	938,927	1,452,423	637,090
<b>20</b>	<b>1,000,000</b>	<b>1,700,991</b>	<b>2,700,991</b>	<b>527,638</b>	<b>1,032,133</b>	<b>1,559,771</b>	<b>637,090</b>
25	1,000,000	2,405,679	3,405,679	598,833	1,656,690	2,255,523	637,090
<b>30</b>	<b>1,000,000</b>	<b>3,379,152</b>	<b>4,379,152</b>	<b>668,668</b>	<b>2,598,460</b>	<b>3,267,128</b>	<b>637,090</b>
@ANB 56歲	1,000,000	1,277,125	2,277,125	471,651	692,711	1,164,362	637,090
@ANB 61歲	1,000,000	1,819,570	2,819,570	541,842	1,133,808	1,675,650	637,090
@ANB 66歲	1,000,000	2,569,406	3,569,406	613,006	1,811,319	2,424,325	637,090
@ANB 71歲	1,000,000	3,647,854	4,647,854	682,205	2,861,872	3,544,077	637,090
@ANB 76歲	1,000,000	5,029,424	6,029,424	746,472	4,317,472	5,063,944	637,090
@ANB 81歲	1,000,000	6,935,221	7,935,221	803,299	6,406,716	7,210,015	637,090
@ANB 86歲	1,000,000	9,497,854	10,497,854	851,156	9,296,774	10,147,930	637,090
@ANB 91歲	1,000,000	12,922,477	13,922,477	890,195	12,922,477	13,812,672	637,090
@ANB 100歲	1,000,000	21,775,014	22,775,014	1,000,000	21,775,014	22,775,014	637,090

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 2013/27970948

## 「理想人生」終身保障計劃 III (整付保費)

翌年歲 : 40歲  
 投保金額 : 港幣 1,000,000  
 整付保費 : 港幣 637,090.00

## 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	236,161	8,334
2	249,982	17,845
3	264,520	27,816
4	279,803	41,772
<b>5</b>	<b>295,854</b>	<b>54,636</b>
6	312,698	69,440
7	330,361	84,757
8	348,865	102,437
9	368,235	121,191
<b>10</b>	<b>388,492</b>	<b>141,878</b>
11	409,659	166,031
12	431,756	191,396
13	454,801	219,332
14	478,814	250,113
<b>15</b>	<b>503,810</b>	<b>283,970</b>
16	529,804	321,168
17	556,809	362,026
18	584,836	410,317
19	613,894	459,838
<b>20</b>	<b>643,990</b>	<b>514,122</b>
25	810,098	880,297
<b>30</b>	<b>1,001,752</b>	<b>1,452,851</b>
@ANB 56歲	529,804	321,168
@ANB 61歲	675,127	573,624
@ANB 66歲	846,425	973,761
@ANB 71歲	1,043,006	1,611,871
@ANB 76歲	1,262,720	2,547,363
@ANB 81歲	1,502,450	3,942,126
@ANB 86歲	1,759,131	5,952,508
@ANB 91歲	2,001,324	8,591,177
@ANB 100歲	2,474,805	15,412,814

## 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)：40歲 性別：男 (非吸煙者)  
 投保額：港幣 1,000,000 整付保費：港幣 637,090.00

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	403,634	1,351,987	405,827	1,338,784	401,441	637,090
2	1,403,449	438,128	1,417,255	442,880	1,389,710	433,400	637,090
3	1,421,438	460,161	1,442,465	467,656	1,400,616	452,739	637,090
4	1,560,793	527,848	1,591,653	539,236	1,530,384	516,626	637,090
<b>5</b>	<b>1,592,645</b>	<b>558,486</b>	<b>1,632,105</b>	<b>573,557</b>	<b>1,553,953</b>	<b>543,707</b>	<b>637,090</b>
6	1,645,521	598,720	1,694,564	618,101	1,597,666	579,809	637,090
7	1,679,980	633,306	1,738,539	657,239	1,623,119	610,067	637,090
8	1,734,336	677,701	1,803,596	706,966	1,667,414	649,424	637,090
9	1,781,148	720,779	1,861,367	755,807	1,704,017	687,100	637,090
<b>10</b>	<b>1,833,458</b>	<b>768,129</b>	<b>1,925,435</b>	<b>809,613</b>	<b>1,745,455</b>	<b>728,436</b>	<b>637,090</b>
11	1,906,425	827,065	2,011,885	876,178	1,806,014	780,305	637,090
12	1,969,846	884,016	2,089,015	941,288	1,856,938	829,753	637,090
13	2,038,437	945,866	2,172,363	1,012,258	1,912,169	883,271	637,090
14	2,112,568	1,013,059	2,262,411	1,089,643	1,971,984	941,207	637,090
<b>15</b>	<b>2,192,095</b>	<b>1,085,784</b>	<b>2,359,098</b>	<b>1,173,737</b>	<b>2,036,179</b>	<b>1,003,670</b>	<b>637,090</b>
16	2,277,125	1,164,362	2,462,630	1,264,980	2,104,782	1,070,883	637,090
17	2,368,038	1,249,264	2,573,515	1,363,983	2,178,074	1,143,206	637,090
18	2,485,999	1,352,925	2,714,969	1,484,434	2,275,353	1,231,940	637,090
19	2,590,001	1,452,423	2,842,429	1,601,487	2,358,911	1,315,960	637,090
<b>20</b>	<b>2,700,991</b>	<b>1,559,771</b>	<b>2,978,781</b>	<b>1,728,330</b>	<b>2,447,927</b>	<b>1,406,217</b>	<b>637,090</b>
25	3,405,679	2,255,523	3,849,001	2,560,820	3,011,605	1,984,140	637,090
<b>30</b>	<b>4,379,152</b>	<b>3,267,128</b>	<b>5,071,812</b>	<b>3,799,762</b>	<b>3,778,358</b>	<b>2,805,137</b>	<b>637,090</b>
@ANB 56歲	2,277,125	1,164,362	2,462,630	1,264,980	2,104,782	1,070,883	637,090
@ANB 61歲	2,819,570	1,675,650	3,124,813	1,865,853	2,542,857	1,503,225	637,090
@ANB 66歲	3,569,406	2,424,325	4,053,835	2,765,826	3,140,899	2,122,247	637,090
@ANB 71歲	4,647,854	3,544,077	5,409,429	4,141,559	3,990,519	3,028,374	637,090
@ANB 76歲	6,029,424	5,063,944	7,191,237	6,061,294	5,050,933	4,223,965	637,090
@ANB 81歲	7,935,221	7,210,015	9,698,749	8,839,151	6,485,951	5,871,187	637,090
@ANB 86歲	10,497,854	10,147,930	13,148,799	12,742,751	8,372,092	8,067,173	637,090
@ANB 91歲	13,922,477	13,812,672	17,870,261	17,760,456	10,833,501	10,723,696	637,090
@ANB 100歲	22,775,014	22,775,014	30,549,563	30,549,563	16,954,497	16,954,497	637,090

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，及扣除於保單年期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1,675,650 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2,424,325 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 2013/27970948