

「雋陞」儲蓄保障計劃 助您安享退休生活



李先生45歲，教師。

他需要 …



在退休前，以能夠負擔的方式儲蓄



充足的儲備，以抵銷通脹所帶來的影響及應付退休後的日常開支



享有長期理財保障方案

「雋陞」儲蓄保障計劃 — 為您打造充足的退休生活儲備



終身人壽保障，專為長線儲蓄而設，設有整付、5年或10年供款期的選擇



潛在回報來自保證現金價值及非保證紅利



靈活理財，即使在退休後，仍能應付突發的財務需要



您可於保單上附加其他保障，包括危疾及醫療保障

計劃可以如何幫助李先生？*

45歲 計劃開始

- 李先生投保以美元結算的「雋陞」儲蓄保障計劃，分5年供款，年繳保費為**23,079美元**。
- 5年支付總保費：為**115,394美元**。

65歲

- 李先生希望在65歲時有定期收入，以支持他在65至85歲期間的退休生活。在退休期內，他每年可從保單提取**25,681美元**的預期（非保證）現金總值，同時維持保單生效。
- 在此21年間所提取的預期（非保證）現金總值為**539,301美元**，約為總保費的**5倍**。

85歲

* 此單張所指之年齡為下次生日年齡。

以上數字只作參考之用並根據「名義金額」計算，此名義金額用作計算計劃的保費、紅利及其他保單價值的金額。以上例子的名義金額為249,500美元。提取預期（非保證）現金總值乃透過減少名義金額，而預期（非保證）現金總值包括保證現金價值及非保證紅利。任何現金價值提取將減少可支付的身故賠償及退保價值。以上計算假設保單生效時，除於受保人65至85歲期間減少之名義金額外，並無現金提取及行使保單貸款（亦假設已符合保誠規定之20,000美元最低名義金額）。請注意，附加保障不適用於整付供款期及人民幣保單。所有數字均以四捨五入方式調整至整數，並將根據所選供款年期及保單貨幣而有所改變。

詳情請參閱「雋陞」儲蓄保障計劃的產品小冊子。

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

「雋陞」儲蓄保障計劃由保誠保險有限公司（「保誠」）承保。此單張只作參考之用，不能作為保誠與任何人士或團體所訂立之任何合約。如您想了解更多有關本計劃之詳情，可向我們索取保單樣本。

保誠保留根據投保人及/或受保人在投保時所提供的資料接受或拒絕申請的絕對權利。

繳付保費之劃線支票抬頭請註明「保誠保險有限公司」。

購買人壽保險計劃的客戶有權於冷靜期內取消保單，並可獲退回已扣除任何曾提取現金金額後之任何已繳付保費。只要保單未曾作出索償，客戶可於(1) 保單交付給客戶或(2) 發出有關通知書（以說明保單已經備妥及冷靜期的屆滿日）給客戶/其代表後起計的21日內，以較先者為準，以書面通知保誠提出退保。保費將以申請本保單時繳付保費之貨幣為單位退回。如繳付保費之貨幣與本計劃之保單貨幣不同，在本保單下退回之保費金額將按現行匯率兌換至繳付保費之貨幣支付，保誠擁有絕對酌情權不時釐定有關匯率。冷靜期結束後，若客戶在保障期完結前取消保單，實際之現金價值可能大幅少於您已繳付的保費總額。

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

保誠保險有限公司（英國保誠集團成員）

香港九龍尖沙咀廣東道21號海港城港威大廈英國保誠保險大樓8樓
客戶服務熱線：2281 1333 公司網頁：www.prudential.com.hk

退保/提早提取保單價值/流動性風險

保險計劃的流動性有所限制。我們強烈建議您持有保單直至保障期完結，並預留足夠流動資產以作應急之用。您於保單生效初期退保或提早提取保單價值，可能會招致嚴重虧損，或會損失全部已繳付之保費。

匯率及貨幣風險

外幣（包括人民幣）的匯率可升亦可跌，當權益價值由保單貨幣兌換至其他貨幣時，您可能會蒙受大幅的匯率損失。此外，將權益兌換至其他貨幣時，須留意相關的貨幣兌換安排取決於派發權益時相關貨幣兌換限制而定。人民幣現時並非自由兌換的貨幣，同時透過香港銀行兌換人民幣須不時受銀行所定或監管要求限制。實際的兌換安排須依據當時的限制而定。兌換外幣（包括人民幣）的權益至其他貨幣全屬於客戶的決定和責任，保誠不會就此等安排負責任。

所有權益金額都以計劃貨幣支付。就人民幣保單而言，保誠會在符合有關監管機構不時發出適用的法律、規例及指引下，以人民幣支付所有款項。惟保誠有絕對酌情權以港幣支付此保單的款項。若需要兌換貨幣，於支付款項時須以保誠於絕對酌情權下不時釐定的當時兌換率計算。

非保證權益

此產品包括非保證權益及/或回報，在銷售資料上所顯示之價值並非保證，及只作說明之用。將來可得的確實權益及/或回報金額可能低於或高於現時所說明之權益及/或回報。

非保證紅利

歸原紅利和特別紅利之面值將於保誠支付身故賠償時派發，惟當保單全部或部分退保時，保誠將僅支付這些紅利的現金價值。歸原紅利之面值一經公布即為保證，惟這些紅利的現金價值並非保證。此等價值僅供舉例說明之用，並僅根據保誠現時預期的退保價值及紅利率所計算，而此兩項皆沒有保證，並由保誠全權

酌情更改。實際支付的價值可能比列舉數值為高或低。

股市及債券相關的投資風險

本計劃涉及投資於一籃子資產，包括環球股票及債券。本計劃之投資回報將受環球股票及債券之投資表現所影響。計劃的非保證權益、回報及表現亦可能因利率及股市變動而受負面影響。此外，計劃的非保證權益、回報及表現亦受（計劃所投資的）債券發行人的信貸風險所影響，而並非由承保人、保險代理或分銷商所保證。由於大部分股票資產均涉及環球股票，並以與本計劃不同的貨幣結算，因此外匯匯率風險亦適用於本計劃。縱然目前債券的外匯匯率風險以貨幣對沖作管理，但仍存有殘留風險。

人民幣結算資產相關的投資風險

就人民幣保單而言，與本計劃相關的分紅保單業務基金之投資策略涉及人民幣結算資產的投資。與本計劃相關的分紅保單業務基金之投資收益率將受人民幣結算資產的投資表現所影響。然而，人民幣結算資產的投資將受由相關監管部門不時發佈的適用法律、法規及指引所約束。任何適用法律、法規及指引之修改，將可能導致投資策略更新，並影響相關投資表現。

人民幣保單貨幣選擇的銷售限期

本計劃之人民幣保單貨幣選擇的銷售期有限，並為限額發售。不論是否已收到您的保單申請，保誠保留權利全權酌情隨時撤銷出售此保單貨幣選擇，而毋須事先通知。然而，若保誠於收到您的保單申請後行使權利撤回此保單貨幣選擇，保誠將以繳付保費之貨幣退回您就本計劃已繳保費的原有金額，惟不包括任何利息。

投資策略

保誠會通過一籃子合適的投資組合，為保單持有人爭取回報，同時維持可接受的風險水平，

以保障所有組別及時期的分紅保單持有人的權利及合理期望。

分紅保單業務基金投資於不同類別的資產，例如股票、房地產、企業債券及現金，以分散投資風險，此多項資產組合方法可確保回報達至長期穩定。

保誠採取積極管理的投資策略，資產組合根據市場狀況變動而調整。在正常情況下，保誠的風險管理和投資專家會以較低比例將較高風險的資產，例如股票，分配到較高保證回報的保險計劃內，反之亦然。這種做法的目的乃根據我們所提供不同產品的風險性質，訂定相配風險水平。

以下段落解釋根據現時投資策略所制定的現有資產組合。如投資策略有重大變更，保誠將通知保單持有人變更之內容、作出變更的原因，及對保單持有人的影響。

i. 多元化的證券組合

保單的資產會投放於多個不同類別，例如政府債券、企業債券及股票類別資產。資產的選擇會根據一系列的因子而調整，包括但不限於保單之貨幣及不同國家可提供之資產類別。

以美元及港元結算的保單，其股票類別資產的長期目標持有量現時為60%，而以人民幣結算的保單則為45%，確實持有量會根據實際市場環境變動而調整。而我們會定期檢討長期目標持有量，以切合我們的投資目標。

ii. 多元化的貨幣組合

保誠現時會對所有債券的投資作出貨幣對沖。若債券並非以保單的同一貨幣計算，我們會利用貨幣對沖抵銷幣值變動所帶來的影響。股票類別資產則相對享有更大彈性，資產可以投資於其他貨幣，以獲取風險分散效益。

