

非凡休悠 年金保險計劃

中銀集團人壽保險有限公司

為無憂無慮的退休生活作好準備

下列例子乃假設並僅供舉例說明之用。實際保單現金價值及預期現金價值總額會因應不同個案情況有所變更。

她希望  透過中長期潛在回報，達成理財及退休目標



李小姐，30歲，
公務員，
計劃65歲退休。

『非凡休悠年金保險計劃』 可以如何幫助李小姐？

通過財務需要分析後，李小姐決定投保
『非凡休悠年金保險計劃』



年繳保費¹：美元4,504



已繳總保費¹：美元135,111



每月保證入息²：美元608



預期每月入息：美元2,404

(包括每月保證入息²及定期提取之
累積週年紅利及累積利息³)

90歲

李小姐90歲時，已收取了25年
預期每月入息(包括每月保證入息²
美元182,400及定期提取之累積週年
紅利³及累積利息³美元538,775)
合共美元721,175，而預期保單退保
價值³為美元200,599，合共可獲高
達已繳總保費¹之682%

100歲

如果李小姐選擇
選項2並於以下
情況申請退保：

30歲

60歲

65歲

80歲

李小姐80歲時，已收取了15年
預期每月入息(包括每月保證入息²
美元109,440及定期提取之累積週年
紅利³及累積利息³美元323,265)
合共美元432,705，而預期保單
退保價值³為美元327,190，
合共可獲高達已繳總
保費¹之562%

1. 退保並一筆過提取預期現金價值總額³
美元422,995(保證金額³為美元155,424
及非保證金額³為美元267,571)，
即高達已繳總保費¹之313%；或
2. 繼續保留保單並於65歲起每月定
期收取預期每月入息(包括每月保
證入息²及定期提取之累積週
年紅利³及累積利息³)

於65歲時，
李小姐可選擇：

保費繳費年期：至60歲

收取預期每月入息(包括每月保證入息²及定期提取之累積週年紅利³及累積利息³)

以上預計之數字僅為參考及並非保證及不可作為將來之價值預測。
如有任何查詢，請聯絡中銀集團人壽保險有限公司(「中銀人壽」)。



中銀人壽
BOC LIFE

您的終身伙伴
YOUR LIFE PARTNER

非凡休悠 年金保險計劃

為無憂無慮的退休生活作好準備

下列例子乃假設並僅供舉例說明之用。實際保單現金價值及預期現金價值總額會因應不同個案情況有所變更。

他希望  透過潛在回報累積財富，退休後不想成為子女的負擔



『非凡休悠年金保險計劃』 可以如何幫助周先生？

通過財務需要分析後，周先生決定投保
『非凡休悠年金保險計劃』

周先生，40歲，
會計師，
已婚並育有2名子女，
計劃65歲退休。



年繳保費¹：美元6,752



已繳總保費¹：美元135,036



每月保證入息²：美元555



預期每月入息：美元1,645
(包括每月保證入息²及定期提取之
累積週年紅利及累積利息³)

90歲

周先生90歲時，已收取了25年
預期每月入息(包括每月保證入息²
美元166,500及定期提取之累積週年
紅利³及累積利息³美元327,025)
合共美元493,525，而預期保單退保
價值³為美元138,841，合共可獲高
達已繳總保費¹之468%

100歲

如果周先生選擇
選項2並於以下
情況申請退保：

60歲

40歲

65歲

1. 退保並一筆過提取預期現金價值總額³
美元290,967(保證金額³為美元139,729
及非保證金額³為美元151,238)，
即高達已繳總保費¹之215%；或
2. 繼續保留保單並於65歲起每月定
期收取預期每月入息(包括每月保
證入息²及定期提取之累積週
年紅利³及累積利息³)

於65歲時，
周先生可選擇：

80歲

周先生80歲時，已收取了15年
預期每月入息(包括每月保證入息²
美元99,900及定期提取之累積週年
紅利³及累積利息³美元196,215)
合共美元296,115，而預期保單
退保價值³為美元225,434，
合共可獲高達已繳總
保費¹之386%

保費繳費年期：20歲

收取預期每月入息(包括每月保證入息²及定期提取之累積週年紅利³及累積利息³)

以上預計之數字僅為參考及並非保證及不可作為將來之價值預測。
如有任何查詢，請聯絡中銀人壽。

非凡休悠 年金保險計劃

為無憂無慮的退休生活作好準備

下列例子乃假設並僅供舉例說明之用。實際保單現金價值及預期現金價值總額會因應不同個案情況有所變更。

他希望  收取每月入息來支付退休後的開支



陳先生，50歲，
教師，已婚，
計劃60歲退休。

『非凡休悠年金保險計劃』 可以如何幫助陳先生？

通過財務需要分析後，陳先生決定投保
『非凡休悠年金保險計劃』



年繳保費¹：美元26,990



已繳總保費¹：美元134,949



每月保證入息²：美元529



預期每月入息：美元1,333
(包括每月保證入息²及定期提取之
累積週年紅利及累積利息³)

100歲

90歲

陳先生90歲時，已收取了25年
預期每月入息(包括每月保證入息²
美元158,700及定期提取之累積週年
紅利³及累積利息³美元241,125)
合共美元399,825，而預期保單退保
價值³為美元110,846，合共可獲高
達已繳總保費¹之378%

如果陳先生選擇
選項2並於以下
情況申請退保：

55歲

50歲

65歲

80歲

陳先生80歲時，已收取了15年
預期每月入息(包括每月保證入息²
美元95,220及定期提取之累積週年
紅利³及累積利息³美元144,675)
合共美元239,895，而預期保單
退保價值³為美元179,412，
合共可獲高達已繳總
保費¹之311%

1. 退保並一筆過提取預期現金價值總額³
美元231,303(保證金額³為美元154,177
及非保證金額³為美元77,126)，
即高達已繳總保費¹之171%；或
2. 繼續保留保單並於65歲起每月定
期收取預期每月入息(包括每月保
證入息²及定期提取之累積週
年紅利³及累積利息³)

於65歲時，
陳先生可選擇：

保費繳費年期：5歲

收取預期每月入息(包括每月保證入息²及定期提取之累積週年紅利³及累積利息³)

以上預計之數字僅為參考及並非保證及不可作為將來之價值預測。
如有任何查詢，請聯絡中銀人壽。

投資策略、紅利釐定方針及紅利實現率：

在一般情況下，中銀人壽所投資的主要市場包括（但不限於）北美、歐洲及亞洲市場。本計劃下保單的資產主要包括以下資產：

	比例
固定收益工具或有息證券（包括但不限於政府及企業債券等）	40%-60%
增長型資產（包括但不限於股權類投資、互惠基金、物業投資等）	40%-60%

以實現長遠投資目標為目的，中銀人壽在其絕對酌情權下，保留權利在市場前景及狀況顯著變化時調整前述資產分佈，或進行包括但不限於再保險安排等其他財務安排。中銀人壽以投資於以保單貨幣計值的資產為目標。如資產用以計值的貨幣與保單貨幣不相同，中銀人壽有機會利用衍生工具管理匯率風險的影響。

紅利之釐定方針：

分紅保險計劃讓保單持有人有機會藉收取紅利的形式，分享中銀人壽分紅人壽保險業務的部份利潤，以獲得長遠回報的潛在機會。為達至以上目的，中銀人壽會投資於多種經中銀人壽審慎挑選的資產組合，以平衡風險。資產組合一般以固定收益投資及股權類投資為主。

紅利的實際派發金額乃根據中銀人壽政策內所指定的盈餘分配方法所決定，而相關政策則建基於中銀人壽過往的經驗及對未來分紅人壽保險業務的長期展望來制訂。紅利金額主要取決於中銀人壽在分紅人壽保險業務的整體表現，考慮因素包括投資回報、理賠率、續保率及營運開支。紅利的實際金額由中銀人壽的委任精算師根據上述公司政策作出建議，並得中銀人壽董事會審批後為準。

獲派發的週年紅利可積存於中銀人壽生息。有關息率（紅利積存利率）是按市場狀況及中銀人壽預期投資回報釐定。

基於以上因素的影響，紅利及紅利積存利率並非保證及可能會較銷售時所提供之保單利益說明內所演示的較高或較低。

若閣下希望知道中銀人壽之紅利釐定方針及過往派發紅利的資料作參考用途，可瀏覽以下網址<http://www.boclife.com.hk/ps>。請留意過往紅利表現並非其未來表現的指標。

美元保險的風險聲明：

美元保單涉及匯率風險。美元兌港元匯率可升可跌，故若以港元計算，美元保單的保費、費用及收費（如適用）、戶口價值/退保價值及其他利益將隨匯率而改變。美元兌換港元匯率以中銀人壽不時選定的以市場為基礎的兌換率為準，可能與銀行的牌價不同。客戶如選擇以港元繳付美元保單的保費，或要求承保機構以港元支付美元保單的戶口價值/退保價值或其他利益，可能會因匯率的變動而蒙受損失。

其他主要風險：

- 保單權益人應在保費繳費年期內按時繳交保費。如所需金額（如保費）未能於中銀人壽指定之寬限期（如適用）完結前繳交，保單有可能終止或失效。惟須受自動保費貸款（如適用）（中銀人壽將自動從不能作廢價值內以貸款形式墊繳保費）及不能作廢條款限制（如適用）。如因未能繳付保費導致保單被終止或失效，保單權益人可領取的退保價值可能低於已繳總保費及失去保單所提供的保障。
- 在以下任何一種情況發生時，中銀人壽有可能在保單到達期滿日前終止保單：
 - (i) 受保人身故；或
 - (ii) 中銀人壽批准保單權益人書面要求退保；或
 - (iii) 於保費寬限期後保單失效；或
 - (iv) 不能作廢價值少於零（如適用）；或
 - (v) 中銀人壽已支付或將會支付的賠償總額已經達至保單所有保障之賠償上限（如適用）。
- 實際的通脹率有機會較預期高，因此，您所獲發金額之實際價值可能會較低。

備註：

- 已繳總保費以每年供款計算，如繳費模式並非為每年供款，該已繳總保費會比實際已繳保費為少。
- 於受保人年滿65歲當日或緊接之後的保單週年日後的第一個月結日起及其後的每個月結日，於保單生效及受保人在生期間，中銀人壽將派發每月保證入息直至受保人100歲。保單權益人可選擇以現金支取每月保證入息或將其積存於保單內生息（非保證），而利率由中銀人壽不時宣佈決定。現時之利率為每年4.25%及可不時調整。
- 預期現金價值總額及預期保單退保價值包括保證可得金額及非保證可得金額：
 - 保證可得金額為 (a) 保證現金價值；加上 (b) 累積每月保證入息但不包括其累積利息（如有）；加上 (c) 任何根據提取退休儲備選項所給付並保留在中銀人壽的金額但不包括其累積利息（如有）。
 - 非保證可得金額為 (a) 累積每月保證入息之累積利息（如有）；加上 (b) 累積週年紅利及其累積利息（如有）；加上 (c) 終期紅利（如有）；加上 (d) 根據提取退休儲備選項所給付並保留在中銀人壽的金額之累積利息（如有）。

以上累積週年紅利（如有）及每月保證入息包含其現時以美元保單的年利率4.25%計算的累積利息。有關利率並非保證及可不時調整。而過往表現亦非未來表現的指標，實際獲發的金額可能較估計為高或低。週年紅利（如有）於保單生效期間及於受保人年滿65歲當日或緊接之後的保單週年日起均有可能每年派發。保單權益人可選擇以現金支取週年紅利（如有），或將其保留於中銀人壽積存生息。終期紅利（如有）將於第5個保單週年日或之後於受保人身故（如適用）或退保；或於保單期滿時派發。以上例子假設於保障年期內(i) 所有應繳保費已全數如期繳付；(ii) 於受保人年滿65歲當日或緊接之後的保單週年日後的第一個月結日起及其後的每個月結日，定期提取每月保證入息及累積週年紅利及其累積利息（如有）；(iii) 未有行使提取退休儲備選項；及(iv) 並無作出保單貸款。如保單權益人選擇提取每月保證入息及/或週年紅利（如有）及/或積存利息（如有），被提取的每月保證入息及/或週年紅利（如有）及/或利息（如有）將不再積存成為保單的現金價值總額及身故賠償總額的一部分，保單的現金價值總額、退保價值及身故賠償總額將相應減少。

重要事項：

- 本宣傳單張必須連同非凡休養年金保險計劃產品小冊子一併閱讀。有關本計劃詳情（包括詳盡條款、細則、風險披露、除外事項、保單費用及收費），請參閱中銀人壽繕發的產品小冊子、保單文件及條款。
- 上述例子乃假設並僅供舉例說明之用，其產品的合適性及負擔能力評估，以及投保金額須視乎客戶財務需要分析及其財務負擔能力的結果為準。
- 本計劃及附加利益保障（如有）由中銀人壽承保。
- 中銀人壽已獲保險業監管局授權及監管，於中華人民共和國香港特別行政區經營長期業務。
- 中銀人壽保留根據擬受保人及申請人於投保時所提供的資料而決定是否接受或拒絕有關投保本計劃及附加利益保障（如有）申請的權利。
- 本計劃及附加利益保障（如有）受中銀人壽繕發的正式保單文件及條款所限制。各項保障項目及承保範圍、條款及除外事項，請參閱相關保單文件及條款。

若本宣傳品之中、英文版本有歧異，概以英文版本為準。

本宣傳品僅供參考，並只在香港以內派發，不能詮釋為在香港以外提供或出售或游說購買中銀人壽的任何產品的要約、招攬及建議。有關本計劃及附加利益保障（如有）詳情（包括詳盡條款、細則、除外事項、保單費用及收費），請參閱中銀人壽繕發的保單文件及條款。

本宣傳品由中銀人壽刊發。

2018年3月編印

SRCS/L/V02/0318