

非凡人生特級終身壽險計劃

籌劃子女未來

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。

陳先生40歲，已婚，育有一子，10歲

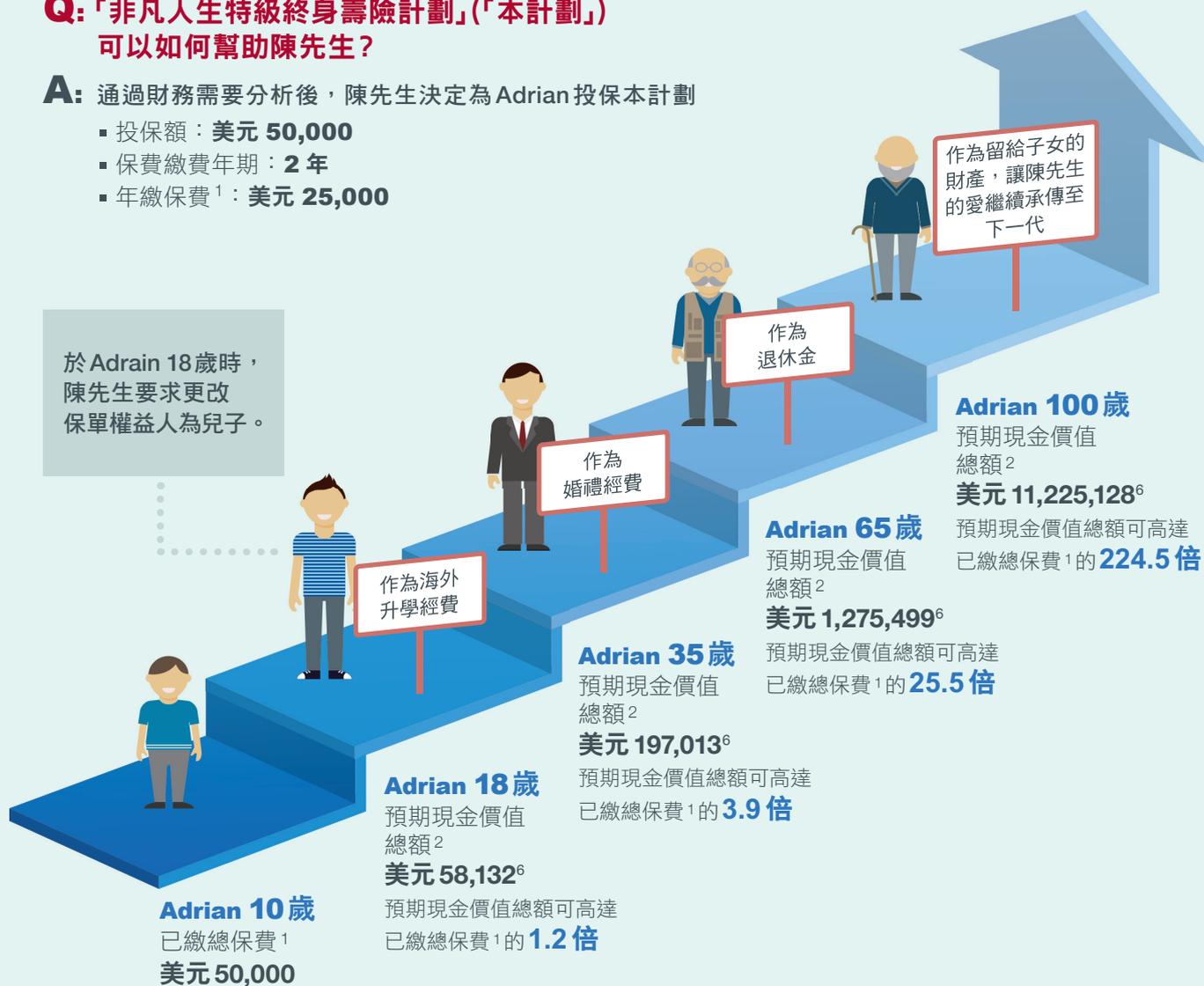
陳先生希望：

- 為他10歲的兒子Adrian未來做好準備
- 不受長期供款年期束縛

Q:「非凡人生特級終身壽險計劃」(「本計劃」)可以如何幫助陳先生？

A: 通過財務需要分析後，陳先生決定為Adrian投保本計劃

- 投保額：美元 50,000
- 保費繳費年期：2年
- 年繳保費¹：美元 25,000



本計劃為陳先生及Adrian提供長遠理財方案。Adrian可選擇透過提取計劃內的現金價值總額[^]以應付不同人生階段的需要。

[^] 提取現金價值總額後，保單便會終止。

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」)。

非凡人生特級終身壽險計劃

為無憂退休生活作準備

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

陳先生 40 歲

他亦希望：

- 為無憂的退休生活做好財務保障準備
- 不受長期供款年期束縛
- 在退休前達成理財目標
- 即使自己遇上不測，仍能支援家人的生活開支

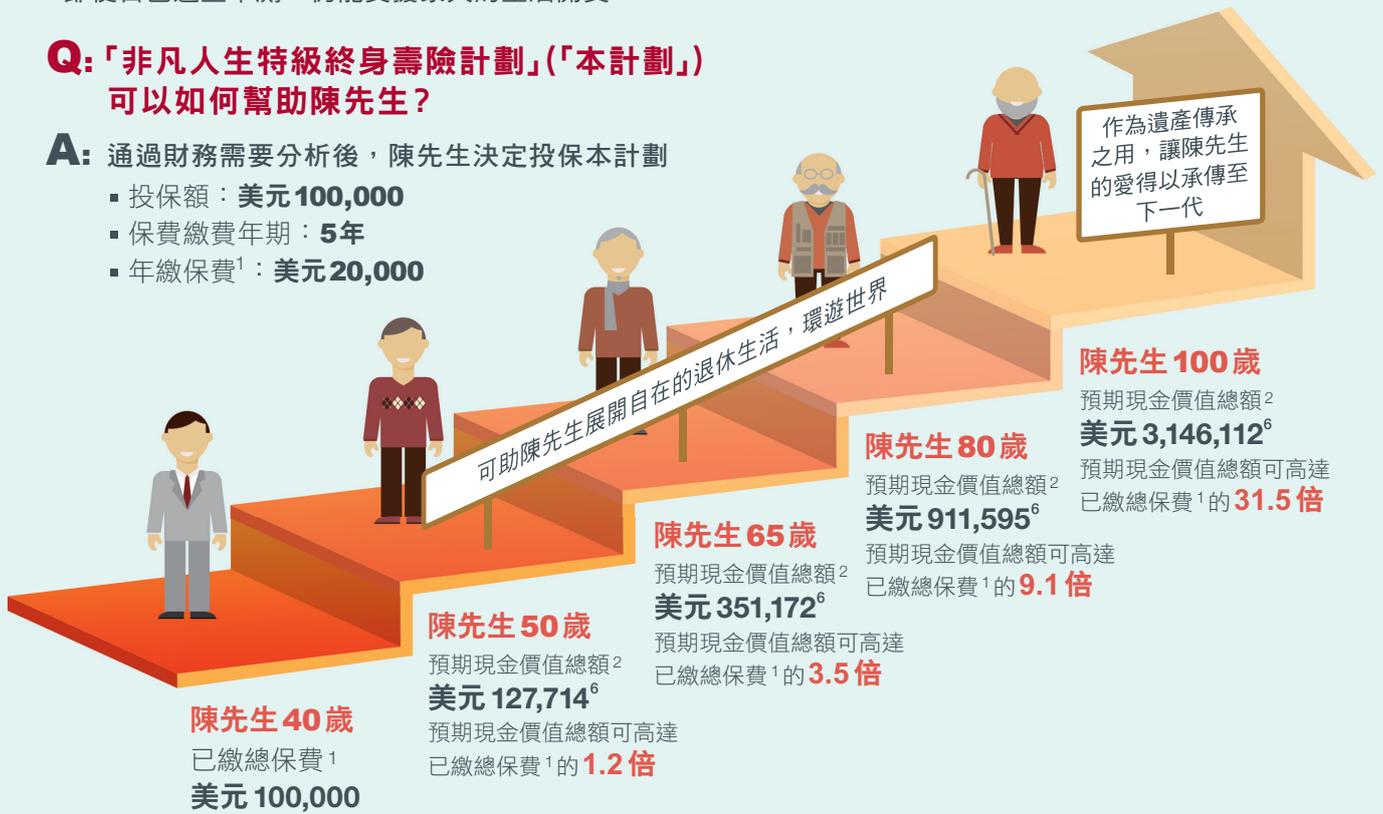
本計劃可助陳先生準備無憂退休生活及讓他的愛得以承傳至下一代。陳先生可選擇於65/80/100歲時提取計劃內之現金價值總額²作退休或遺產傳承之用。

² 提取現金價值總額後，保單便會終止。

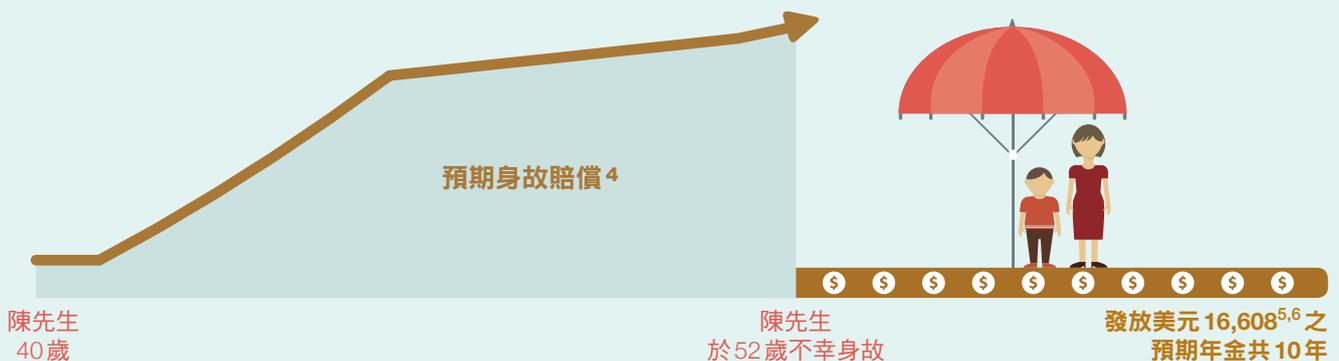
Q: 「非凡人生特級終身壽險計劃」(「本計劃」) 可以如何幫助陳先生?

A: 通過財務需要分析後，陳先生決定投保本計劃

- 投保額：美元100,000
- 保費繳費年期：5年
- 年繳保費¹：美元20,000



可惜人生無常，陳先生不幸於52歲時因意外逝世，幸好陳先生及早投保本計劃，並已申請受益人領取年金選擇³，讓身故賠償⁴分10年以年金方式發放予受益人陳太，讓陳太仍能支付兒子的學費及家庭開支。



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：

中銀人壽投資於全球不同類別的資產，以獲得多元化投資組合的優勢。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	30%-50%
增長型資產	50%-70%

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。

- 中銀人壽主要投資於投資級別債券，並加入小部分高收益債券及新興市場債券以提高收益。
- 在一般情況下，中銀人壽所投資的主要市場為北美、中國內地、中國香港及其他亞洲已發展國家。

增長型資產包括但不限於上市股票、私募股權、互惠基金、物業投資等。中銀人壽投資於多元增長型資產，旨在爭取高於固定收益投資的長線回報。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。

有關最新的投資策略，請參閱中銀人壽網頁 www.boclife.com.hk。

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分利潤，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 www.boclife.com.hk/ps。請留意過往紅利表現並非其未來表現的指標。

人民幣及美元保險的風險聲明：

人民幣及美元保單涉及匯率風險。人民幣或美元兌港元匯率可升可跌，故若以港元計算，人民幣或美元保單的保費、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。人民幣或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人民幣或美元保單的保費，或要求承保機構以港元支付人民幣或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。**人民幣兌換限制風險** — 人民幣保險受匯率波動的影響而可能產生獲利機會及虧損風險。客戶如將人民幣兌換為港幣或其他外幣時，可能受人民幣匯率的變動而蒙受虧損。（只適用於個人客戶）目前人民幣並非完全可自由兌換，個人客戶可以通過銀行賬戶進行人民幣兌換的匯率是人民幣（離岸）匯率，是否可以全部或即時辦理，須視乎當時銀行的人民幣頭寸情況及其商業考慮。客戶應事先考慮及了解因此在人民幣資金方面可能受到的影響。（只適用於企業客戶）目前人民幣並非完全可自由兌換，企業客戶通過銀行進行人民幣兌換是否可以全部或即時辦理，須視乎當時銀行的人民幣頭寸情況及其商業考慮。客戶應事先考慮及了解因此在人民幣資金方面可能受到的影響。

其他主要風險：

- 保單權益人應在保費繳費年內按時繳交保費。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：

1. 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。
2. 預期現金價值總額包括保證可得金額及非保證可得金額：
 - 保證可得金額為保證現金價值
 - 非保證可得金額為：累積週年紅利（如有）及其累積利息（如有）；加上終期紅利（如有）

以上累積金額包含其現時年利率 4.25% 計算（美元保單）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。首個保單週年日的週年紅利（如有）將於第 2 個保單年度的保費全數繳付後開始派發。終期紅利（如有）將於第 3 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。如保單權益人選擇提取週年紅利（如有）及／或其積存利息（如有），被提取的週年紅利（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。保單於提供預期現金價值總額後終止。

3. 在受保人在生時，保單權益人可以書面要求於受保人在第一個保單週年日或之後身故時，將保單下應付之身故賠償保留在中銀人壽以中銀人壽不時宣佈的非保證利率積存生息，並以年金形式支付予受益人，惟保單權益人所指定之受益人必須只有一名。
- 此受益人領取年金選擇只可按中銀人壽所訂定之條件及於受保人身故前獲得中銀人壽之書面批准及批註方可行使。於任何時候，受益人沒有權利更改此受益人領取年金選擇的安排或其任何部分，包括但不限於獲中銀人壽批准的支付方法。
- 為免存疑，中銀人壽絕對不會同時支付身故賠償及受益人領取年金選擇的賠償。倘保單權益人並未選擇或行使受益人領取年金選擇，中銀人壽將支付一筆身故賠償。詳情請參閱中銀人壽發出的保單條款。
4. 本計劃的身故賠償相等於受保人身故日的保證現金價值的100%加上終期紅利(如有)或受保人身故日的已繳總保費的指定百分比，而該百分比於首個保單年度內為100%，並於每個保單週年日增加3.8%，直至第10個保單週年日最高增至138%，其後維持不變(上限為已繳總保費的100%加上人民幣2,375,000/港元3,040,000/美元380,000)(以較高者為準)；加上當時的積存週年紅利(如有)及其積存利息(如有)；減去欠款(如有)及未繳的應付保費(如有)。「已繳總保費」指基本計劃的所有已繳保費。任何預繳保費戶口餘額或附加利益保障的保費(如適用)並不包括在內。於計算身故賠償時，保費折扣(如有)將不會計算在內。倘若受保人受保超過一份由中銀人壽發出的本計劃之保單，有關身故賠償的最高金額的詳情請參閱中銀人壽發出的保單文件及條款。欠款包括但不限於保單權益人所借取的保單貸款金額及其利息(如有)。於保單生效期內，保單權益人可以保單貸款方式借取保單的保證現金價值，但須受保單的條款限制。保單終止時，如保單權益人未完全清還保單貸款及其利息(如有)，該款項將會於屆時從現金價值總額中扣除。當保單權益人未能償還貸款及利息引致保單的保單負債總金額相等於或超過保證現金價值時，保單將會失效，人壽保障及附加利益保障(如有)將會被終止及保單將沒有任何退保價值，而保單權益人可能蒙受重大損失。詳情請參閱中銀人壽發出的保單條款。本計劃的投保額只用作計算保費、紅利及其他保單價值，當受保人身故時，獲發的身故賠償有可能少於投保額。
5. 以上例子假設選擇領取年金期為10年、非保證利率為3.0%及於10年間維持不變。
6. 以上例子的數字假設於整個相關期間內(i)所有應繳保費已全數如期繳付；(ii)週年紅利(如有)以現時為4.25%的年利率在保單內累積；(iii)未有提取任何週年紅利(如有)及/或其積存利息(如有)；(iv)並無作出保單貸款；(v)投保額維持不變；及(vi)受保人只受保於一份非凡人生特級終身壽險計劃之保單。

關於收取保費徵費的安排：

保險業監管局按規定透過保險公司向保單持有人收取保費徵費。為方便閣下，每當中銀人壽向閣下收取保費時，將以收取保費的相同途徑(包括自動保費貸款(如適用))一併收取保費徵費。

重要事項：

- 本宣傳單張必須連同非凡人生特級終身壽險計劃產品小冊子一併閱讀。有關本計劃及附加利益保障(如有)詳情(包括但不限於各項保障項目及承保範圍、詳盡條款、主要風險、細則、除外事項、保單費用及收費)，請參閱中銀人壽發出的產品小冊子、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)受中銀人壽發出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。
- 中銀人壽保留隨時修訂、暫停或終止本計劃，更改有關條款及細則的權利。如有任何爭議，以中銀人壽決定為準。

若本宣傳品的中、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(包括但不限於各項保障項目及承保範圍、詳盡條款、主要風險、細則、投資策略、紅利釐定方針及紅利實現率、除外事項、保單費用及收費)，請參閱中銀人壽發出的保單文件及條款。如有任何查詢，請聯絡您的專業理財顧問。

本宣傳品由中銀人壽刊發。