



儲蓄及退休

例子說明單張

富饒萬家儲蓄保險計劃

BIS

在每個儲蓄保險計劃的背後，都藏著一個夢想，一份心願，承載著個人目標、退休生活的憧憬、子女的未來，甚至財富傳承。

富饒萬家儲蓄保險計劃提供全面且靈活的理財方案，攻守兼備，同時滿足您策劃財富傳承的需要，助您穩步實現夢想，守護家的價值，讓世代財富連綿不絕。

個案 1：善用財富 樂享人生



單身貴族
Sammie (28歲)

目標：

- 實現不同理財目標，為財富增值
- 為退休生活作好準備

投保富饒萬家儲蓄保險計劃

保單持有人及受保人：Sammie

繳付保費年期：5年

年繳保費：8,000美元

已繳總保費：40,000美元

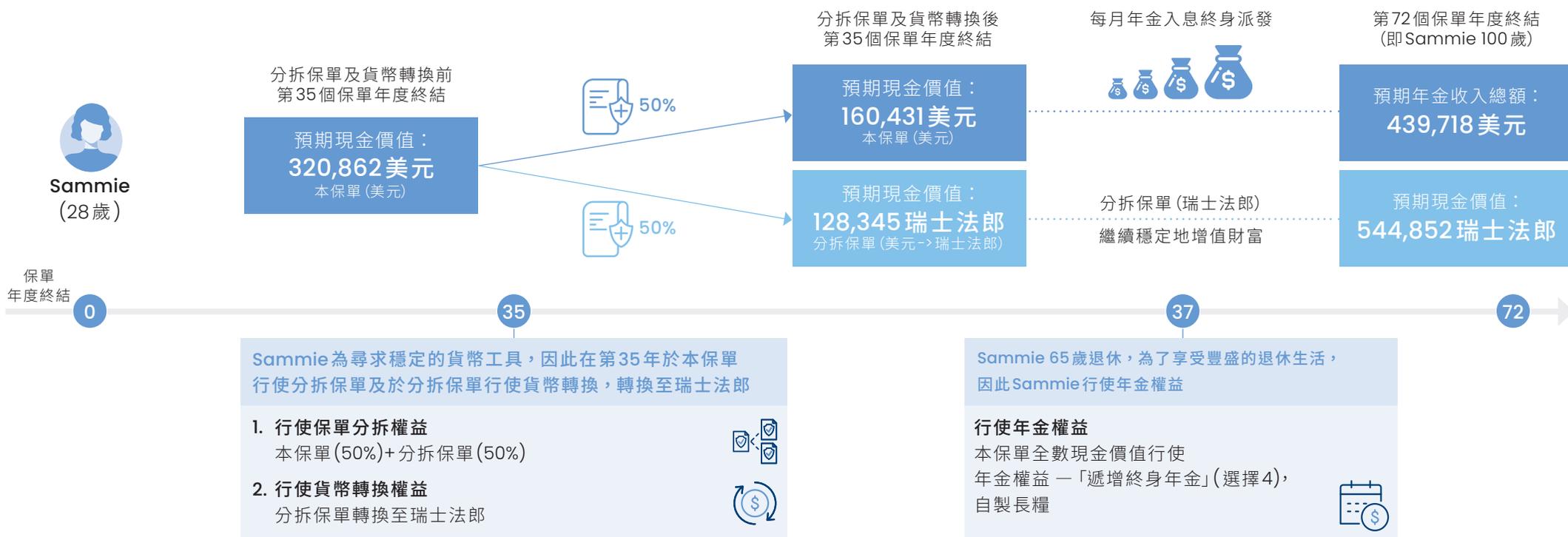
已行使的選項及權益：



已行使的選項及權益

保單分拆權益及貨幣轉換權益

年金權益



註：

1. 以上數字均為假設，僅供舉例說明之用。預期現金價值乃按現時預期的復歸紅利、終期紅利、保單以年繳方式依期繳付至繳付保費年期完結，於保單生效期內並沒有提取任何現金價值、沒有保單借貸、沒有行使紅利鎖定權益、紅利解鎖權益及保費假期計算。預期現金價值經調整捨入至整數。
2. 以上數字乃按假設轉換率1美元：0.8瑞士法郎計算，此假設轉換率僅供舉例說明之用。實際適用之轉換率將按不同因素釐定，包括但不限於當時的市場貨幣匯率(由我們酌情決定)、新舊資產組合的投資收益和資產價值及/或由現有資產轉移至新資產之交易，並有可能不同於上述之假設轉換率。
3. 以上預期現金價值及預期年金收入均非保證。
4. 受香港保險業監管局的演示利率上限所限，以上所展示的預期年金收入總額及現金價值總額受限於與客戶的總內部回報率每年6.5%相當的金額。
5. 計劃受保單條款及細則約束。上述內容不包含相關保險計劃的全部條款和細則，有關相關保險計劃的全部條款和細則、詳細資料及風險披露，請參閱其產品小冊子及保單文件。

個案 2：有備無患 後顧無憂



二人世界
Jim (35歲)

目標：

- 希望於突發情況出現時能提供儲備資金給家人應付生活所需
- 為退休生活作好準備

投保富饒萬家儲蓄保險計劃

保單持有人及受保人：Jim

繳付保費年期：10年

年繳保費：50,000 美元

已繳總保費：500,000 美元

已行使的選項及權益：



「精神上無行為能力」
預設指示權益



年金權益

已行使的選項及權益

「精神上無行為能力」預設指示權益

年金權益



Jim

第30個保單年度終結時，
Jim 行使年金權益，開始收取每月年金

第31-39個保單年度
預期年金收入總額：
1,433,026 美元



Jim 太太

第40-44個保單年度
雙倍年金入息

60個月預期每月年金總額：796,126 美元
60個月預期額外年金總額：796,126 美元
總額：1,592,251 美元

繼續派發
每月年金入息
直至 Jim 身故



Jim
(35歲)

保單
年度終結

0

30

39

44

Jim 投保時已申請
「精神上無行為能力」預設指示權益

指名 Jim 太太為指定年金收益人



Jim 65歲退休，為了享受穩定的退休生活，
因此 Jim 行使年金權益

行使年金權益

選擇以全數現金價值行使年金權益 -
「定額終身年金 - 嚴重認知障礙保障及
現金價值回奉保證」(選擇12)，
自製長糧



Jim 確診患上嚴重認知障礙

• 除原有年金金額外，一筆相等於每期年金金額
的額外年金入息亦會每月支付，長達60個月

行使「精神上無行為能力」預設指示權益

• Jim 太太會代為收取每月年金，直至 Jim 身故



註：

1. 以上數字均為假設，僅供舉例說明之用。預期每月年金乃按現時預期的復歸紅利、終期紅利、保單以年繳方式依期繳付至繳付保費年期完結，於保單生效期內並沒有提取任何現金價值、沒有保單借貸、沒有分拆保單、沒有行使貨幣轉換權益、紅利鎖定權益、紅利解鎖權益及保費假期計算。預期每月年金經調整捨入至整數。
2. 以上預期年金收入均非保證。
3. 受香港保險業監管局之演示利率上限所限，以上所展示的預期年金收入總額受限於與客戶的總內部回報率每年6.5%相當的金額。
4. 計劃受保單條款及細則約束。上述內容不包含相關保險計劃的全部條款和細則，有關相關保險計劃的全部條款和細則、詳細資料及風險披露，請參閱其產品小冊子及保單文件。

個案 3：財富傳承 惠澤萬家



一家三口
Roy (40歲)
 育有一名剛出生的女兒Emma

目標：
 • 為家人籌劃未來
 • 世代傳承財富

投保富饒萬家儲蓄保險計劃

保單持有人及受保人：Roy
繳付保費年期：2年
年繳保費：50,000美元
已繳總保費：100,000美元

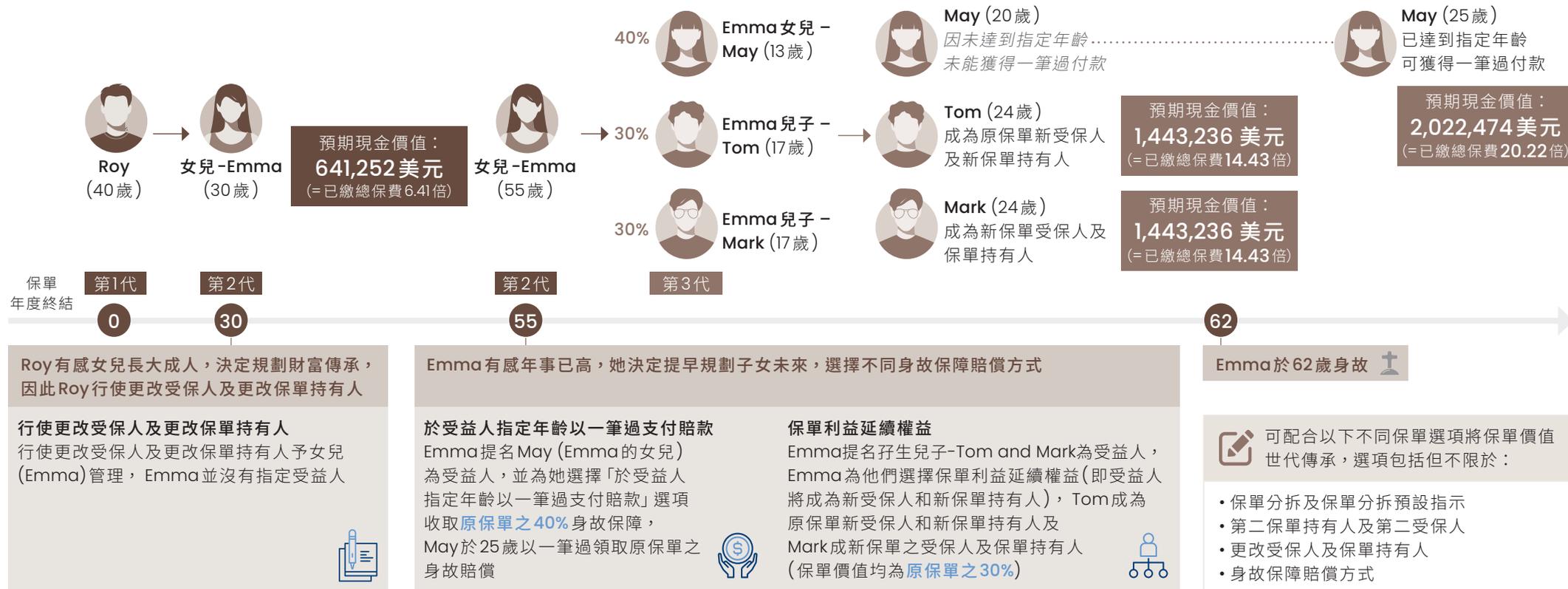
已行使的選項及權益：

 **更改受保人**  **保單利益延續權益**
 **更改保單持有人**  **指定年齡一筆過付款**

已行使的選項及權益

更改受保人及更改保單持有人

保單利益延續權益及指定年齡一筆過付款



註：

1. 以上數字均為假設，僅供舉例說明之用。預期現金價值乃按現時預期的復歸紅利、終期紅利、保單以年繳方式依期繳付至繳付保費年期完結，於保單生效期內並沒有提取任何現金價值、沒有保單借貸、沒有分拆保單、沒有行使貨幣轉換權益、年金權益、紅利鎖定權益、紅利解鎖權益及保費假期計算。預期現金價值經調整捨入至整數。
2. 假設身故保障餘額以每年1%的利率累積利息，利息將會按批准身故索償時釐定的利率計算。
3. 以上預期現金價值均非保證。
4. 受香港保險業監管局的演示利率上限所限，以上所展示的現金價值總額受限於與客戶的總內部回報率每年6.5%相當的金額。
5. 計劃受保單條款及細則約束。上述內容不包含相關保險計劃的全部條款和細則，有關相關保險計劃的全部條款和細則、詳細資料及風險披露，請參閱其產品小冊子及保單文件

個案4：靈活安排 守護摯愛



一家三口
Ben (30歲)
育有一名1歲兒子 Kelvin

目標：

- 為家人提供儲備資金應付生活所需
- 傳承財富予家人

投保富饒萬家儲蓄保險計劃

保單持有人及受保人：Ben	已行使的選項及權益：  提名第二保單持有人及第二受保人  彈性提取權益
繳付保費年期：2年	
年繳保費：200,000 美元	
已繳總保費：400,000 美元	

已行使的選項及權益 | 更改至第二保單持有人及第二受保人 | 彈性提取權益 | 更改至第二保單持有人及第二受保人



Ben 提早規劃財富傳承，因此 Ben 提名第二保單持有人及第二受保人

提名第二保單持有人及第二受保人
Ben 提名第二保單持有人及第二受保人，並預設次序繼承保單
第一順位：June (Ben 的太太)
第二順位：Kelvin (Ben 的兒子)

Kelvin 考獲獎學金前往海外升學，Ben 為支付 Kelvin 於當地的生活費用，申請行使彈性提取權益，並指定 Kelvin 為收取款項對象

行使彈性提取權益
收取款項對象：Kelvin
每筆提取款項的金額：30,000 美元
支付方式：每年支付
支付期：5年

Ben 與 June 二人在退休旅行時，不幸遇上交通意外身故。Kelvin 申請成為保單的保單持有人及受保人

行使更改至第二保單持有人及第二受保人
由於該指示第一順位的 June 於交通意外身故，因此，則由第二順位的 Kelvin 成為保單的新保單持有人及新受保人

註：

- 以上數字均為假設，僅供舉例說明之用。行使彈性提取權益時，提取金額乃按現時預期的復歸紅利、終期紅利、保單以年繳方式依期繳付至繳付保費年期完結，於保單生效期內並沒有保單借貸、沒有分拆保單、沒有提取任何現金價值、沒有行使貨幣轉換權益、紅利鎖定權益、紅利解鎖權益、保費假期及年金權益計算。提取金額經調整捨入至整數。
- 收取款項對象須符合本公司的客戶盡職審查要求、《打擊洗錢及恐怖分子資金籌集條例》(Anti-Money Laundering and Counter-Terrorist Financing Ordinance) 的規定 (或簽發本保單的另一司法管轄區的類似法律) 及任何其他適用法律及指引。
- 當行使彈性提取權益時，若紅利鎖定戶口的金額 (如有) 及復歸紅利的現金價值 (如有) 不足，彈性提取權益的提取金額之餘額將以部分退保的形式從保證現金價值及終期紅利的現金價值 (如有) 中提取。
- 計劃受保單條款及細則約束。上述內容不包含相關保險計劃的全部條款和細則，有關相關保險計劃的全部條款和細則、詳細資料及風險披露，請參閱其產品小冊子及保單文件。

重要資料

此例子說明單張只提供計劃一般資料，只供參考，並非保單的一部分，亦未涵蓋保單的所有條款，並應與**富饒萬家儲蓄保險計劃**產品冊子和條款及細則同時參閱。如欲了解本計劃之詳情，完整條款及細則，有關保障範圍、詳情、全部條款和細則、主要產品風險以及不保事項，請參閱產品冊子及保單文件。此例子說明單張不能作為萬通保險國際有限公司（「萬通保險」）與任何人士或團體所訂立之任何合約。

此例子說明單張僅旨在香港傳閱，不能詮釋為萬通保險在香港境外提供或出售或游說購買、要約、招攬及建議任何保險產品。如您現時本人不是身在香港境內，萬通保險將無法向您提供有關產品及優惠。

您和相關各方應尋求獨立的財務、稅務及法律建議。本例子說明單張中的所有個案及其他說明或示例僅供參閱及作說明用途，並不包括將來表現的預測。視乎受保人的年齡、性別、風險等級、吸煙狀況及居住地的個別情況，每宗個案的實際保費、費用及保障可能會有所變動。儘管萬通保險已謹慎處理本例子說明單張所載列之資料，但萬通保險並不會對其內容的準確性作任何明示或暗示擔保，亦不會就任何不準確或遺漏而導致的損失或損害負責（不論屬侵權或合約或其他方面）。

如本例子說明單張的內容與相關保單合同之間存在任何不一致或歧義，則以相關保單合同為準。

如有垂詢或欲索取保單文件之範本，歡迎與本公司之顧問、特許分銷商或保險經紀聯絡。其他查詢請致電客戶服務熱線：香港 (852) 2533 5555。

客戶服務

香港尖沙咀廣東道9號港威大廈6座12樓1211室