



儲蓄及退休

例子說明單張

## 盈耀萬用壽險保險計劃

WPS

在變化愈趨複雜的市場環境下，真正的財富增長不再只是被動儲蓄，而是以清晰策略在波動中駕馭機會，將不確定性轉化為增長動能。

對於志在以資本實現可觀回報、提前部署人生藍圖的投資者而言，傳統儲蓄的回報已難以支撐提早退休或財務自由的規劃，而頻繁的短線操作與市場波幅，則需要投入時間緊貼走勢，並承受相應波動。在「穩健」與「增長」之間，他們追求一種更理想的平衡——在把握增長機遇的同時，守住已有成果。

**盈耀萬用壽險保險計劃**（「此計劃」）以基本派息率助您捕捉市場增長機遇，同時有效抵禦下行風險，配合三重獎賞，有助實現穩健的資產增值。為應對多元需求，此計劃提供高靈活性的財務管理，除可轉換現金價值為年金輕鬆實踐無憂退休，亦兼備多重保障及傳承策劃方案，助您全方位佈局財務規劃。

# 個案1: 建立無憂退休方案



40歲的Calvin為專業人士，工作繁忙，透過投保盈耀萬用壽險保險計劃，以：

- 追求資本保障
- 抗通脹、應對長壽風險，同時應對市場波動帶來的不安
- 保留資金靈活性作應急用途
- 以穩健方式準備退休金

## 保單資料

保單持有人及受保人：Calvin

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

## 靈活資金作應急用途

## 自製穩健、可預期及無憂的退休終身每月現金流

已繳總保費的百分比  
(預期)

預期回本

132%

191%

259%

352%

保單  
年度終結

6

10

15

20

25

45



Calvin 65歲退休，為享受穩定無憂的退休生活，打算將全數現金價值行使年金權益 — 「遞增終身年金」，年金金額每2年遞增5%，以應對通脹

直到Calvin 85歲去世，共收取預期年金收入總額

**540,334美元**

已繳總保費的**540%**

註：

1. 以上數字僅屬假設，僅供說明用途。實際賬戶價值或會高於或低於示例所示。已繳總保費不包括保費徵費。預期賬戶價值乃按以下假設計算：現時首年保證8%基本派息率及迎新獎賞率（僅於推廣期間適用，並受有關條款及細則約束，詳情請參閱相關宣傳單張）；其後各保單年度則採用現時假設7.25%的基本派息率（由我們不時公佈，但不會少於每年0%），並以所有保單年度均按保證的費用及收費標準計算，並已包括長期獎賞及現時假設非保證的特別獎賞。預期賬戶價值經調整後，已捨入至整數。
2. 預期賬戶價值乃假設保單以年繳方式依期繳付至繳費年期完結，基本計劃之每年基本保費維持不變，且於保單生效期間沒有任何提取、沒有分拆保單、沒有行使保費假期及沒有支付任何保障索償。
3. 以上預期年金收入為非保證。
4. 所有保單持有人，須就其於香港總發之保單，在每次繳付保費時向保險業監管局繳付徵費。有關徵費之詳情，請瀏覽保險業監管局網站專頁[www.ia.org.hk/tc/levy](http://www.ia.org.hk/tc/levy)。
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，保單文件及利益說明文件。

## 個案2: 為下一代創造美好未來



35歲的George希望為剛出生的女兒Doris建構長期財富，為女兒未來夢想鋪路。他投保**盈耀萬用壽險保險計劃**，以：

- 保障資本，同時捉緊市場機遇累積財富
- 適時給女兒無縫傳承財富

### 保單資料

保單持有人及受保人：George

繳付保費年期：5年

年繳保費：40,000美元

已繳總保費：200,000美元

### 海外教育夢想全面支援

透過定期提取權益，

George支付Doris入讀世界頂尖常春藤名校  
學費400,000美元

已繳總保費的**200%**



### 財富無縫傳承予女兒

透過更改保單持有人及受保人為Doris，  
George將財富傳承給Doris

預期賬戶價值：

**207,667美元**

已繳總保費的**104%**

預期回本

保單  
年度終結

7

17

18

19

20

41

註：

1. 以上數字僅屬假設，僅供說明用途。實際賬戶價值或會高於或低於示例所示。已繳總保費不包括保費徵費。預期賬戶價值乃按以下假設計算：現時首年保證8%基本派息率及迎新獎賞率（僅於推廣期間適用，並受有關條款及細則約束，詳情請參閱相關宣傳單張）；其後各保單年度則採用現時假設7.25%的基本派息率（由我們不時公佈，但不會少於每年0%），並以所有保單年度均按保證的費用及收費標準計算，並已包括長期獎賞及現時假設非保證的特別獎賞。預期賬戶價值經調整後，已捨入至整數。
2. 預期賬戶價值乃假設保單以年繳方式依期繳付至繳費年期完結，基本計劃之每年基本保費維持不變，且於保單生效期間沒有分拆保單、沒有行使年金權益、沒有行使保費假期及沒有支付任何保障索償。
3. 所有保單持有人，須就其於香港經發之保單，在每次繳付保費時向保險業監管局繳付徵費。有關徵費之詳情，請瀏覽保險業監管局網站專頁www.ia.org.hk/tc/levy。
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、保單文件及利益說明文件。

## 客戶服務

香港尖沙咀廣東道9號港威大廈6座12樓1211室

萬通保險客戶服務熱線：(852) 2533 5555

中國內地免費熱線：400 842 3983



產品冊子

## 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**盈耀萬用壽險保險計劃**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，保單文件及利益說明文件。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。

**萬通保險國際有限公司**

www.yflife.com

PSP-265-VI-0626H-C(CI-260519-073)