



隽享入息传承计划

一份计划传三代，代代退休零障碍，财富增长创未来

您一直努力工作照顾挚爱家人，现在终于体验到抱孙的喜悦。在您安享晚年时，是否也打算支持子孙建立一个财富安稳的美好将来？即使您已快将退休，您依然可调整您的财务规划，让自己乐享退休生活的同时，为后代筹划一份安稳的被动退休收入。事不宜迟，马上行动。

隽享入息传承计划可以为自己和子孙提供稳定收入以支持退休后的开支。此外，您的财富会继续随着保单年度增长，为您的后代留下一份充满爱意且丰盛的礼物。

您知道吗？



预期寿命：男性 **89岁^I**；
女性 **94岁^I**



92%^I 受访者 (50至60岁)
低估预期寿命达 **10.6年^I**



通胀 是退休的头号风险：
香港的平均通胀率：**2-3%^{II}**

随着预期寿命上升，您的退休年期也会比预期更长。更长的退休年期代表您的储蓄会进一步被通胀蚕食，并比预期更快耗尽，而更长的寿命也意味着需要更高的医疗费用。这些压力或会随着每一代而增加。

您的无忧退休梦能够抵御这些压力，顺利流传三代吗？如果不能，你就要把握时间调整您的财务规划。



请按此或扫描二维码
计算您的被动收入

信息来源：

I. 保诚「长寿风险抗力调查」
<https://www.prudential.com.hk/tc/all-news/prudential-longevity-resilience-survey/index.html>

II. 投委会-「计划退休」经常计错的5条数
<https://www.ifec.org.hk/web/sc/blog/2023/03/retirement-planning-mistakes.page>

以上统计数字来自内部和外部来源，仅供参考用途。我们对该等外部来源的准确性和可靠性概不作出任何保证，也毋须就由于任何外部来源的偏差或遗漏而导致的损失或损害而承担任何法律或其他责任。

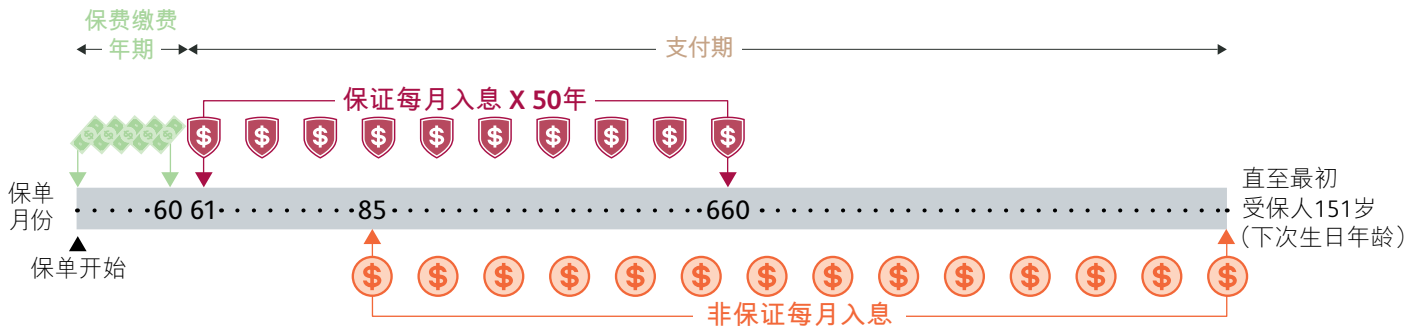
如欲了解更多有关产品特点 and 风险披露的详情，
您可参阅产品小册子。



计划如何运作

隽享入息传承计划是一份人寿和储蓄保险，提供每月入息（即「每月收入」）和财富增长直至保障期完结，也就是最初受保人151岁时（下次生日年龄）。只需缴付3或5年保费，您便可获得2种每月入息。

下图为您说明5年缴费年期计划的每月入息：

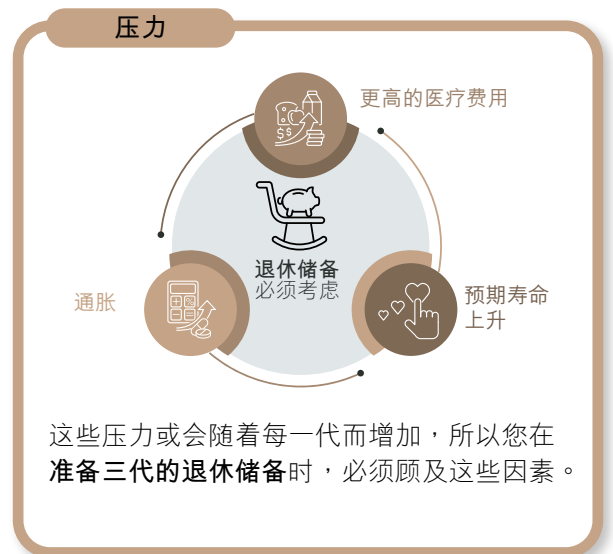


计划实例¹

细听以后 世代无忧

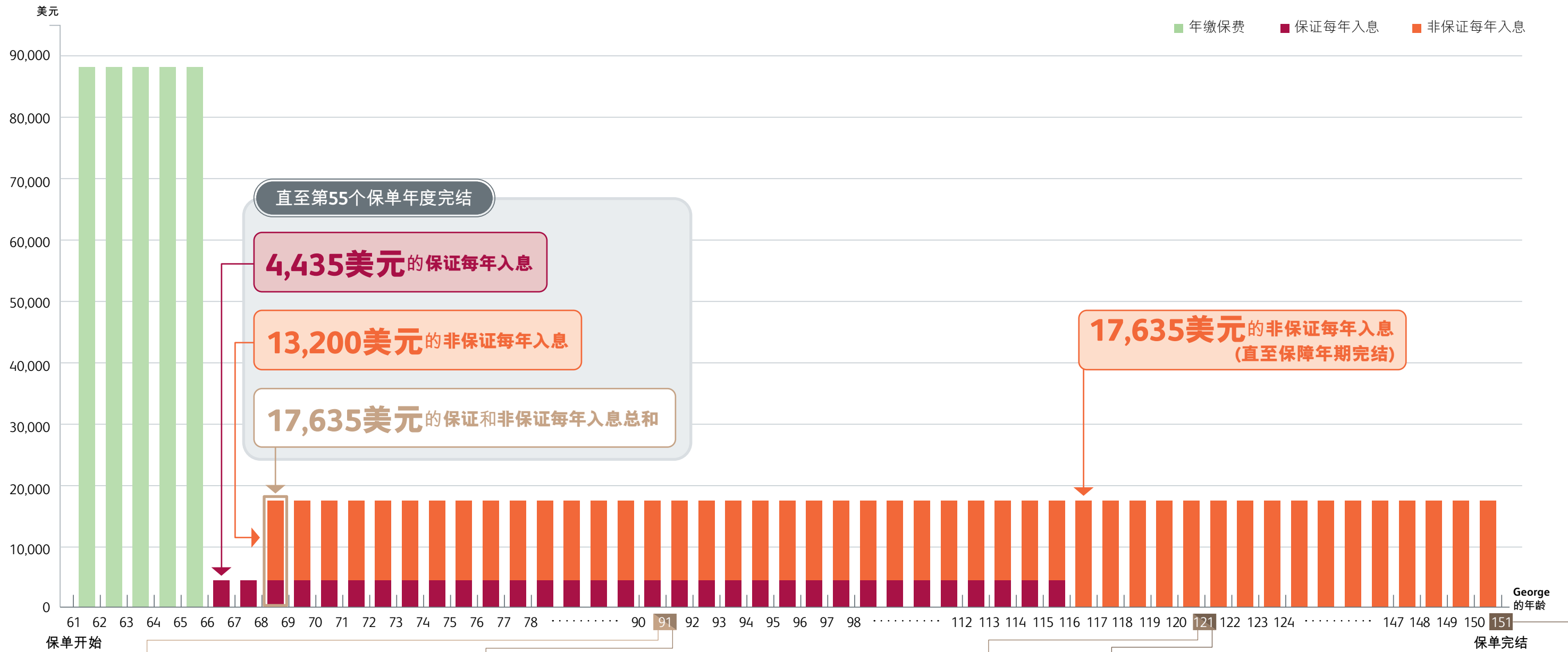
让未来的退休生活 更如您想

George凡事以家庭为先，同时是一位企业老板，正期待自己的退休生活。他想加添一份额外的被动收入流，令退休生活更丰盛之余，也为将来继承家业的子孙筹备退休基金。同时他也希望把财富继续滚存并传承挚爱。然而，他在61岁时发现自己的储蓄不足以实现这个目标。他知道自己必须与时间竞赛，于是立即投保隽享入息传承计划（5年保费缴费年期）。由于他在推广期内投保，可就其首年年度化保费获得10%保费回赠²。



George的保单信息

保费缴费年期	5年
保障年期	直至George（最初受保人）151岁的保单周年日
年缴保费	88,000美元
已缴总保费（扣除保费回赠前）	440,000美元
保证每月入息	370美元 ³ 为期50年 （由第61个保单月份完结时起， 直至第55个保单年度完结）
非保证每月入息	1,100美元 ⁴ （由第85个保单月份完结时起， 直至第55个保单年度完结）
	1,470美元 ⁵ （由第56个保单年度起，直至George 151岁）
总派发金额 （在整个支付期间收取的保证和非保证每月入息）	1,472,592美元 ⁶
期满保障 （在保障年期完结时收取）	13,671,416美元 ⁷

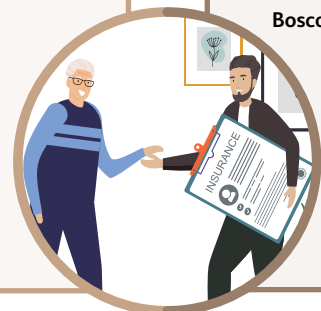


第1代：George

■ George满91岁时

保单的**预期(非保证)总现金价值为719,620美元⁸**，而他在**25年间共收取了414,480美元⁹的每月入息**总金额，两者相加约已缴总保费的**2.6倍**。

在收取25年的退休入息后，George把保单拥有权转移给儿子Bosco，并改立他为受保人，用以支持Bosco的退休生活。



第2代：George的儿子Bosco

■ Bosco 61岁时

保单经转移后，Bosco在其黄金岁月(61至90岁)期间，每月收取共**1,470美元¹⁰的每月入息**。

■ Bosco满91岁时

Bosco在**30年间共收取了529,056美元¹¹的每月入息总金额**。
保单的**预期(非保证)总现金价值为2,338,380美元¹²**，加上George和Bosco共收取**943,536美元¹³的每月入息总金额**，共约已缴总保费的**7.5倍**。

■ George 121岁时

Bosco把保单拥有权转移给儿子Carl，并改立他为受保人，用以支持Carl的退休计划。



第3代：George的孙子Carl

■ Carl 61岁时

保单经转移后，Carl在其黄金岁月(61至90岁)期间每月收取**1,470美元的非保证每月入息**。

■ Carl满91岁时

Carl在**30年间共收取了529,056美元的非保证每月入息总额**。
在保障期完结时，Carl获得**13,671,416美元⁷的期满保障**，可以用来建立新的财富传承给后代，加上George和他的子孙共收取了**1,472,592美元⁶的每月入息总金额**，共约已缴总保费的**34.4倍**。



备注：

1. 此例子和此处所提及的所有数值只用作说明用途。此例子所提及的年龄指「下次生日年龄」。我们假设在**隽享入息传承计划**开始支付每月入息时，George、Bosco和Carl会提取每月入息，并且没有任何保单贷款和现金提取。以上例子的所有数字可能由于小数位的调整，而与实际金额略有不同。**非保证每月入息并非定额，或会在支付期内有所变动**。非保证金额乃按照我们现时的红利率而估算，该红利率乃根据现时假设的投资回报而决定。此例子并非未来表现的指标，实际回报视乎投资表现而可高可低。保单设有「名义金额」（在保单发出时，如George以年缴方式缴付保费，此金额相当于George必须缴付的保费总金额）。以上数字根据名义金额计算 – 此名义金额用作计算保单的保费、每月入息、保证现金价值、非保证终期红利和其他的保单价值和保障。如欲了解有关产品详情，请参阅**隽享入息传承计划**的产品小册子、保单文件和保险计划建议书。除非特别指明，否则所有数值均以四舍五入方式调整至整数以便参考。
2. 保费回赠指由2024年4月1日至6月30日期间推出的优惠，并会不时更改。有关推广优惠的更多信息，请参阅**隽享入息传承计划**推广优惠宣传单张的相关条款和细则。
3. 每期金额相当于名义金额的1.008%除以12。
4. 每期金额相当于名义金额的3%*除以12。
5. 每期金额相当于名义金额的4.008%*除以12。
6. 包括221,760美元的保证每月入息和1,250,832美元的非保证每月入息。
7. 包括365,200美元的保证现金价值和13,306,216美元的非保证终期红利。
8. 包括365,200美元的保证现金价值和354,420美元的非保证终期红利。
9. 包括110,880美元的保证每月入息和303,600美元的非保证每月入息。
10. 当Bosco 61至85岁时，包括370美元的保证每月入息和1,100美元的非保证每月入息，此后为1,470美元的非保证每月入息。
11. 包括110,880美元的保证每月入息和418,176美元的非保证每月入息。
12. 包括365,200美元的保证现金价值和1,973,180美元的非保证终期红利。
13. 包括221,760美元的保证每月入息和721,776美元的非保证每月入息。

* 此为预期非保证每月入息的数值。



由即日起至2024年6月30日投保

隽享入息传承计划 (5年缴费年期)
获享高达**20%保费回赠**²

隽享入息传承计划 (3年缴费年期)
获享高达**10%保费回赠**²



请按此或扫描二维码
参阅推广优惠的更多信息



请按此或扫描二维码
参阅推广优惠的更多信息



请按此或扫描二维码参阅
隽享入息传承计划的更多信息

与我们联系取得更多信息

如欲了解本计划的详情，请联系您的顾问或致电我们的客户服务热线2281 1333。

注

上述所有信息只供参考用途，因此不应据之作出决定，需视乎您的实际情况或需要而定。

隽享入息传承计划由保诚保险有限公司(「保诚」)承保。您可以选择单独投保本计划，毋须同时投保其他类型的保险产品，除非该计划只设附加保障选项，而必须附加于基本计划。此单张不包含本计划的完整条款和细则并只作参考用途，不能作为保诚与任何人士或团体所订立的任何合约。在销售过程中此单张必须与有关产品小册子一起阅读。有关保险计划的完整产品条款和细则、风险披露和主要不受保范围(如有)，请仔细阅读有关计划的产品小册子和保单文件。如有需要，保诚乐意提供保单条款的样本以供您参考。

保诚有权根据保单持有人和/或受保人在投保时所提供的信息接受或拒绝任何申请。

此单张仅旨在香港派发，并不能诠释为保诚在香港境外提供、出售或游说购买任何保险产品。如在香港境外的任何司法管辖区的法律下提供或出售任何保险产品属于违法，保诚不会在该司法管辖区提供或出售该保险产品。

此单张由保诚保险有限公司(保诚集团成员)所刊发。



保诚保险有限公司

(保诚集团成员)

香港九龙尖沙咀广东道21号

海港城港威大厦

保诚保险大楼8楼

客户服务热线: 2281 1333

公司网页

www.prudential.com.hk