



## 了解保诚信守明天多元货币计划内的货币转换选项

保诚信守明天多元货币计划提供货币转换选项，涵盖6种货币，您可在投保时从中选择和灵活转换，以配合不断演变的需求。

此外，我们保证您在转换货币后依然可以保留在同一计划内，无论计划特点或保单的生效日期均不会改变，让您可以继续增长财富，无碍您迈向最初订立的财务目标。

### 例子：

Chris以美元投保5年保费缴费年期的保诚信守明天多元货币计划，名义金额为300,000美元。

18年后，他运用货币转换选项把保单货币转换成加元，支持女儿Karen到加拿大升读大学。

### 保单信息

|           |            |
|-----------|------------|
| 保单持有人和受保人 | Chris      |
| 保费缴费年期    | 5年         |
| 年缴保费      | 60,000 美元  |
| 已缴总保费     | 300,000 美元 |



### 货币转换选项如何运作？



表1

其他保诚信守明天多元货币计划的参考保单价值：

| 保单年度<br>终结 | 美元保单           |                |                         |                         |                      | 加元保单           |                   |                         |                         |                      |
|------------|----------------|----------------|-------------------------|-------------------------|----------------------|----------------|-------------------|-------------------------|-------------------------|----------------------|
|            | 已缴总保费          | 保证现金价值<br>(A)  | 归原红利的<br>非保证现金价值<br>(B) | 终期红利的<br>非保证现金价值<br>(C) | 总现金价值<br>(A)+(B)+(C) | 已缴总保费          | 保证现金价值<br>(A)     | 归原红利的<br>非保证现金价值<br>(B) | 终期红利的<br>非保证现金价值<br>(C) | 总现金价值<br>(A)+(B)+(C) |
| 16         | 300,000        | 251,175        | 69,527                  | 268,392                 | 589,094              | 300,000        | 198,000           | 69,527                  | 259,868                 | 527,395              |
| 17         | 300,000        | 261,609        | 75,070                  | 291,331                 | 628,010              | 300,000        | 205,200           | 75,070                  | 291,324                 | 571,594              |
| <b>18</b>  | <b>300,000</b> | <b>302,778</b> | <b>80,696</b>           | <b>314,904</b>          | <b>698,378</b>       | <b>300,000</b> | <b>212,700</b> 2c | <b>80,696</b> 2e        | <b>321,728</b> 2g       | <b>615,124</b> 2a    |
| 19         | 300,000        | 305,253        | 86,406                  | 365,529                 | 757,188              | 300,000        | 220,500           | 86,406                  | 356,072                 | 662,978              |
| 20         | 300,000        | 306,984        | 92,202                  | 414,451                 | 813,637              | 300,000        | 229,890           | 92,202                  | 385,801                 | 707,893              |

表2

如Chris行使货币转换选项，他的保单价值为：

| 保单年度<br>终结 | 保单<br>货币  | 名义<br>金额          | 已缴<br>总保费         | 保证<br>现金价值<br>(A) | 归原红利的<br>非保证<br>现金价值<br>(B) | 终期红利的<br>非保证<br>现金价值<br>(C) | 总现金价值<br>(A)+(B)+(C) |
|------------|-----------|-------------------|-------------------|-------------------|-----------------------------|-----------------------------|----------------------|
| 16         | 美元        | 300,000           | 300,000           | 251,175           | 69,527                      | 268,392                     | 589,094              |
| 17         | 美元        | 300,000           | 300,000           | 261,609           | 75,070                      | 291,331                     | 628,010              |
| <b>18</b>  | <b>美元</b> | <b>300,000</b>    | <b>300,000</b> 3a | <b>302,778</b>    | <b>80,696</b>               | <b>314,904</b>              | <b>698,378</b> 1a    |
| <b>18</b>  | <b>加元</b> | <b>408,724</b> 2b | <b>360,000</b> 3b | <b>289,786</b> 2d | <b>109,941</b> 2f           | <b>438,327</b> 2h           | <b>838,054</b> 1c    |
| 19         | 加元        | 408,724           | 360,000           | 300,412           | 117,721                     | 485,118                     | 903,251              |
| 20         | 加元        | 408,724           | 360,000           | 313,205           | 125,618                     | 525,621                     | 964,444              |

在第18个保单周年日的当时市场汇率为：  
1美元 = 1.2加元 1b



行使货币转换选项的说明

- a) Chris的保单价值在首18个保单年度将按照美元参考保单（表1），以相同的方式厘定。
- b) 在第18个保单周年日前的30天内，Chris要求行使货币转换选项，把保单货币从美元转换成加元（表2）。
- c) 货币转换选项的运作：

**1** 保单的总现金价值保持不变（惟以四舍五入方式调整）。我们把总现金价值按第18个保单周年日的当时市场汇率转换成加元。

|              |    |
|--------------|----|
| 698,378 美元   | 1a |
| x 1.2        | 1b |
| = 838,054 加元 | 1c |

**2** 我们按加元参考保单的总现金价值厘定加元的名义金额、保证现金价值、归原红利的非保证现金价值和终期红利的非保证现金价值。

| 名义金额            | 保证现金价值          | 归原红利的非保证现金价值    | 终期红利的非保证现金价值    |
|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| 838,054 加元 1c   | 838,054 加元 1c   | 838,054 加元 1c   | 838,054 加元 1c   |
| ÷ 615,124 2a    | ÷ 615,124 2a    | ÷ 615,124 2a    | ÷ 615,124 2a    |
| x 300,000 1d    | x 212,700 2c    | x 80,696 2e     | x 321,728 2g    |
| = 408,724 加元 2b | = 289,786 加元 2d | = 109,941 加元 2f | = 438,327 加元 2h |

**3** 我们把Chris的已缴总保费按第18个保单周年日的当时市场汇率转换成加元。

|              |    |
|--------------|----|
| 300,000 美元   | 3a |
| x 1.2        | 1b |
| = 360,000 加元 | 3b |

- d) 在Chris行使货币转换选项后，他的保单价值将按照加元参考保单，以相同的方式厘定。



重要信息

当您行使货币转换选项，计划的总现金价值将保持不变（惟以四舍五入方式调整），但保证现金价值和归原红利和终期红利的非保证现金价值的组合将会受到影响，归原红利和终期红利的面值也有可能增加或减少。如您曾提取任何归原红利现金价值、行使终期红利锁定选项或终期红利解锁选项，该组合也会受到影响。

在上述例子中，当Chris把保单货币从美元转换成加元，计划的保证现金价值便由302,778美元（约为总现金价值的43%）减少至289,786加元（以当时市场汇率计算相当于241,488美元），约为总现金价值的35%。

相反，假如另一保诚信守明天多元货币计划保单持有人想将其保单货币从加元转换成美元，转换后保证现金价值的比例将由总现金价值的35%增加至43%。

## 备注

- 数值只用作参考用途。以上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。有关您的个别情况，请参阅最新的保险计划建议书。
- 以上数值根据名义金额计算，此名义金额用作计算计划的保费、保证现金价值、归原红利的非保证现金价值、终期红利的非保证现金价值和其他保单价值的金额。
- 非保证红利乃按照我们现时之红利率并结合当前假设的投资回报而估算，并以现金价值计算。这并非未来非保证金额的指标。以上计算假设已缴付所有保费、保单生效期间并没有行使保单贷款，也没有行使任何以上例子内未有提及的其他选项。所有数字均以四舍五入方式调整至整数，并将根据所选的保费缴费年期而有所改变。
- 在行使货币转换选项后，新保单货币的名义金额将作出调整，而您的保单依然会面对货币风险。您应确保您所选的保单货币配合您的需要，详情请参阅您保单最新的保单预期价值一览表。
- 我们投资在不同的资产类别，包括股票类别证券和固定收益证券，以支持您的保单回报。在此计划下，我们会把相当部分的投资分配至股票类别证券。股票类别证券的回报一般较固定收益证券更为波动。您可参阅产品小册子了解此计划的投资组合。
- 如欲了解有关产品的详情，您可参阅**保诚信守明天多元货币计划**的产品小册子、保单文件和保险计划建议书。

请点击或扫描二维码了解更多：

现在成功投保此计划，更可享**双重保费优惠**！



## 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 – 香港 (852) 2281 1333 或澳门 (853) 8293 0833。

## 主要风险

### • 我们的信贷风险如何影响您的保单？

计划的保证现金价值（如适用）和保险权益会受我们的信贷风险所影响。假如我们宣布无力偿债，您可能损失保单的价值以及其保障。

### • 货币转换选项如何影响您的保单？

当您行使货币转换选项，您的保证现金价值和非保证红利的组合将会受到影响，其中保证现金价值和归原红利可能会较低。在转换保单货币后，未来的保证现金价值、非保证红利和任何未来的保费都可能会较行使此选项前较高或较低。货币转换选项的审批受限于行使此选项时的货币供应以及当时的法律和规定。

### • 货币风险如何影响您的回报？

外币的汇率可能波动。因此，当您选择把所发放的权益金额兑换至其他货币时，可能会蒙受显著损失。此外，当您把权益金额兑换至其他货币时，将必须受限于当时适用的货币兑换规定。您需要为把您的权益金额兑换至其他货币的决定自行承担风险。请注意人民币现时并非自由兑换的货币，同时透过香港银行兑换人民币必须受适用的银行规定和监管要求限制。

投资外币涉及额外风险。假如您的保单货币并非您的本地货币，您的保单价值可能在换算成您的本地货币时有所升值或贬值。在我们列举建议书的数值时，不同保单货币的未来保单价值或会有所不同，以反映预期的外汇变动。长期来说，当您把保单价值换算成您的本地货币，未必会反映此等价值差异预期，而此等价值差异或会就实际外汇变动而有所不同。短期来说，外汇可能会有大的变动并且难以预测。

### • 长期目标资产配置如何影响您的计划的价值？

请注意产品小册子内「您的计划的投资组合」部分所列明有关此计划现时的长期目标资产配置，会影响您的计划下的非保证红利。非保证红利（特别是终期红利）金额取决我们投资在包括股票类别证券和固定收益证券的表现，并会随时间而可升可跌。股票类别证券的回报一般较固定收益证券更为波动，而外汇可能会有大的变动。在此计划下，我们会把相当部分的投资分配至股票类别证券，因此非保证终期红利金额可能会有大的变动。

### • 保单退保或提取保单款项有何风险？

保险计划的流动性有限。我们强烈建议您预留足够流动资产作应急用途。如您作保单退保或在保单提取款项，特别在保单生效初期，您可获取的金额可能会远低于您已缴付的保费。

### • 通胀如何影响您的计划的价值？

我们预期通胀将引致未来生活费用上升，意指您现时投保的保险计划所提供的保障在将来不会有相同的购买力（即赔偿额可能无法应付您的未来需要），即使该保险计划提供递增保障权益以抵消通胀。

- **海外税收如何影响您的回报？**

税收（以及税务宽减）的影响视乎个人情况而定，建议您寻求税务意见。

- **假如没有缴交保费，会有什么后果？**

请您仅在打算缴付本计划的全期保费的情况下，才投保本产品。假如您欠缴任何保费，我们会以自动保费贷款的形式支付您欠缴的保费或保费和保费征费，并会收取自动保费贷款的利息（有关利率由我们厘定）。当未偿还的保单贷款（连同应计利息）超出我们订明可用作贷款的金额时，我们可能终止您的保单，而您可获取的金额可能远低于您已缴付的保费，同时您也会丧失保单所提供的保障。

- **厘定红利的因素**

计划包含2种非保证红利：归原红利和终期红利。我们派发的红利并非保证，而我们可全权酌情检讨和调整红利。可能影响红利的因素包括（但不限于）：

(i) 投资表现因素 — 您的计划表现受计划的投资组合和终期红利锁定户口的回报所影响，而回报可能受以下各方面带动：

- 投资资产的资本利润和亏损；
- 固定收益证券的利息收入和股票类别证券所获得的股息（如有）；
- 交易对手无力偿还固定收益证券（例如债券）的违约风险；
- 投资前景；以及
- 外在市场风险因素，如经济衰退，以及货币政策和汇率的变动。

在此计划下，我们会把相当部分的投资分配至股票类别证券。股票类别证券的回报一般较固定收益证券更为波动，而外汇可能会有大的变动。因此，非保证终期红利金额可能会有大的变动，并会随时间而可升可跌。

(ii) 索偿因素 — 我们历年在身故赔偿和/或其他保障权益方面的索偿经验，以及预期未来因提供身故赔偿和/或其他保障权益而衍生的成本。

(iii) 费用因素 — 此等因素包括与发出和管理您的保单相关的直接费用，如佣金、销售酬金、核保和保单行政费用，也可能包括分配在您的保单的间接费用（如一般经常开支）。

(iv) 续保率因素 — 保单续保率（用以量度保单持有人持有保单的时间）和保单部分退保均可能影响我们向该保单组别其他依然生效的保单所派发的红利。

未来的实际保障和/或回报金额可能高于或低于推广信息内现时所述的价值。有关过往派发红利的信息，请参阅我们的网页<https://pruhk.co/bonushistory-SHPAR>。

## 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。

保诚信守明天多元货币计划由保诚保险有限公司或保诚保险有限公司（澳门分行）（「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，而必须附加在基本计划。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。

此单张仅旨在香港和澳门派发，并不能诠释为保诚在香港和澳门境外提供、出售或游说购买任何保险产品。如在香港和澳门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和保诚保险有限公司（澳门分行）（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：(852) 2281 1333

公司网页

[www.prudential.com.hk](http://www.prudential.com.hk)

### 保诚保险有限公司（澳门分行）

(保诚集团成员)

澳门苏亚利斯博士大马路

澳门财富中心12楼 A, I, J 及 K座

客户服务热线：(853) 8293 0833

公司网页

[www.prudential.com.mo](http://www.prudential.com.mo)