

「自主未來」保障計劃

自主人生 全力衝刺

人壽及儲蓄保險

澳門版



PRUDENTIAL
保 誠 保 險

用心聆聽 實現您心



「自主未來」保障計劃

人生長路漫漫，無論在哪個階段，都會遇到挑戰。因此您需要一份全方位的保障，助您守護自己和摯愛家人，免被拖慢腳步或打亂計劃，好讓您安心放膽追夢。

能捉緊當前機遇，朝目標全力衝刺，全因「**自主未來**」保障計劃為您提供終身人壽保障和長線儲蓄機會，助您跨過眼前障礙，開創精彩未來。



計劃特點



終身人壽保障
讓您守護摯愛家人



長線儲蓄潛力
確保財務穩健



不同的身故賠償支付安排選擇
助您靈活守護家人



遞增保障權益
紓解通脹壓力



設有整付、5年、10年、20年或
30年保費供款年期
保單以美元結算



自選附加保障
讓您加倍安心



保障概覽



終身人壽保障 讓您守護摯愛家人

「自主未來」保障計劃為受保人(即保單內受保障的人士)提供終身人壽保障,無論前路如何,都能確保家人得到適當照顧。如受保人於「自主未來」保障計劃生效期間不幸身故,他們的摯愛便會至少獲支付保額的**100%**作為身故賠償,在家人最有需要時給予支援。



長線儲蓄潛力 確保財務穩健

除了獲得終身人壽保障,您還可建立長線財富,全因「自主未來」保障計劃是一份股東全資分紅計劃,讓您透過**保證現金價值**及**非保證終期紅利**累積財富。

當您於第3個保單周年日當日或之後(定期供款計劃)或保單一生效後(整付保費計劃)退保,我們將支付保證現金價值。

當您於第5個保單周年日當日或之後(定期供款計劃)或第1個保單周年日當日或之後(整付保費計劃)退保或提出身故賠償之索償,我們亦可能派發一次性的非保證終期紅利。



不同的身故賠償支付安排選擇 助您靈活守護家人

倘若受保人於保單仍然生效時不幸身故,我們將向您指定之受益人支付身故賠償,讓您的財富如您所願得到傳承。

於受保人在世的情況下,您可按您的意願選擇以**一筆過**或**每月分期**形式支付身故賠償,亦可**綜合2種形式**支付,讓您靈活守護家人。



遞增保障權益 紓解通脹壓力

通脹會隨時間蠶食您的保障價值,為此我們特別提供**遞增保障權益**。如您計劃供款20或30年,您可額外繳付保費,選擇此遞增保障權益,把您的**保障金額**按最初保額**每年自動提升5%**,直至高達最初保額的**200%**。

遞增保障權益不適用於本計劃的整付、5年或10年保費供款年期選項。



提提您

了解您的股東全資分紅計劃

計劃現時之長期目標資產分配為55%投資於固定收益證券及45%投資於股票類別證券。如欲了解股東全資分紅計劃,請按此或掃描二維碼參閱有關投資及分紅理念和股東全資分紅保單業務基金運作的更多資訊。





設有整付、5年、10年、20年或30年保費 供款年期 保單以美元結算

您可選擇5年、10年、20年、30年的保費供款年期
或一次過支付所有保費，以靈活配合您的個人
財務需要。

如您保單的保額達20,000美元或以上，我們
將提供保費折扣。



自選附加保障 讓您加倍安心

因應個人的保險需要，您可選擇為定期供款計劃
額外繳付保費，以增添一系列的附加保障，
進一步擴大保障範圍，應對因危疾、額外醫療
開支、傷殘及意外帶來的需要。

如欲了解上述各項保障之詳情，您可參閱以下
「計劃的詳細資料」部分。



計劃如何提供保障？

守護您和摯愛的幸福未來

Benjamin 是一位30歲的專業人士，新婚。他希望確保即使自己不幸身故，太太仍可得到照顧和財務保障。同時，他亦希望有足夠的財富儲備，以支持自己退休後實現理想。因此 Benjamin 為自己投保「自主未來」保障計劃，保費供款年期為20年。

Benjamin 的保單資料	
保費供款年期	20年
保額	200,000美元
年繳保費	3,238美元
總保費	64,760美元



Benjamin 投保 「自主未來」保障計劃

年齡（下次生日年齡）

30



Benjamin 繳清所有保費

50



保障

預期（非保證）身故賠償為
403,780美元¹

（約為已繳總保費的**6倍**），即使 Benjamin 不幸身故，他仍可確保家人的財務得到保障。



儲蓄

預期（非保證）保單價值為
239,074美元²

（約為已繳總保費的**4倍**），Benjamin 可選擇提取款項作退休之用。

65

因 Benjamin 沒有於65歲時提取任何預期保單價值：



保障

如他於此刻身故，他的太太可獲
1,003,798美元³

作為預期（非保證）身故賠償（約為已繳總保費的**16倍**），在她最需要時給予財政支援。

85



儲蓄

他的預期（非保證）保單價值累積達
846,086美元⁴

（約為已繳總保費的**13倍**）。

¹ 包括200,000美元的保額（保證）和203,780美元的非保證終期紅利。

² 包括35,294美元的保證現金價值和203,780美元的非保證終期紅利。

³ 包括200,000美元的保額（保證）和803,798美元的非保證終期紅利。

⁴ 包括42,288美元的保證現金價值和803,798美元的非保證終期紅利。

- 以上數字只作說明之用。
- 此例子並非未來表現的指標，實際回報視乎投資表現而可高可低。
- 上述例子的預期身故賠償包括保額的100%及非保證終期紅利的面值。
- 上述例子的預期保單價值包括保證現金價值及非保證終期紅利的現金價值。
- 非保證金額乃按照我們現時之紅利率而估算，該紅利率乃根據現時假設的投資回報而決定。
- 以上計算假設已繳付所有保費、保單生效期間並沒有任何現金價值提取、沒有減少保額、沒有選擇遞增保障權益及沒有保單貸款。所有數字均以四捨五入方式調整至整數，並將根據所選的保費供款年期而有所改變。

計劃的詳細資料

計劃類型

基本計劃

保障年期

終身

保費供款年期/投保年齡/貨幣

保費供款年期	投保年齡 (下次生日年齡)	貨幣
整付	1至75歲	美元
5年	1至75歲	
10年	1至70歲	
20年	1至60歲	
30年	1至50歲	

- 於簽署申請書時受保人必須最少出生滿15日。

保費結構

每個投保年齡、性別、保費供款年期及受保人的吸煙習慣均設有指定的保費率。

終期紅利

- 終期紅利為一次性的非保證紅利。
- 終期紅利一般根據我們每年公佈之紅利率而釐定，紅利率可不時更改，而終期紅利並非保證。我們將由第5個保單周年日起公佈您的定期供款計劃下之紅利，而整付保費計劃之紅利則由第1個保單周年日起公佈。
- 已公佈之紅利可升可跌，該紅利並不會於保單內累積滾存，亦不會永久附加於保單的價值上。
- 我們將於受保人身故時派發已公佈紅利的面值。
- 紅利亦具備非保證的現金價值，該現金價值由可能更改的現金價值折扣率所釐定。當保單退保時，該紅利的非保證現金價值（並非面值）將被支付。

釐定終期紅利的因素

- 我們派發的終期紅利並非保證，而我們可全權酌情檢討和調整紅利。可能影響紅利的因素包括（但不限於）：
 - 投資表現因素 — 您的計劃表現受相關投資組合的回報所影響，而投資組合的回報可能受以下各方面帶動：
 - 固定收益證券的利息收入及股票類別證券所獲得的股息（如有）；
 - 投資資產的資本利潤和虧損；
 - 交易對手無力償還固定收益證券（例如債券）的違約風險；
 - 投資前景；及
 - 外在市場風險因素，如經濟衰退，以及貨幣政策和匯率的變動。
 - 索償因素 — 我們歷年在身故賠償及/或其他保障權益方面的索償經驗，以及預期未來因提供身故賠償及/或其他保障權益而衍生的成本。
 - 費用因素 — 此等因素包括與發出和管理您的保單相關的直接費用，如保單代理人佣金、銷售酬金、核保和保單行政費用，亦可能包括分配於您的保單的間接費用（如一般經常開支）。
 - 續保率因素 — 保單續保率及保單部分退保均可能影響我們向該保單組別其他仍生效的保單所派發的紅利。
- 未來的實際保障及/或回報金額可能高於或低於推廣資料內現時所述的價值。有關過往派發紅利的資料，請參閱我們的網頁 <https://pruhk.co/bonushistory-SHPAR-mo>。

退保價值

當您退保時，我們將支付的退保價值，相等於：

- 保證現金價值；
- 加終期紅利之現金價值（如有）；
- 減去任何未償還之貸款及利息。

身故賠償及其支付安排選擇

- 假如受保人於保單生效期間不幸身故，我們將向受益人支付身故賠償，相等於：
 - 保額的100%（包括任何因遞增保障權益而增加的保額[如適用]）；
 - 加終期紅利之面值（如有）；
 - 減去任何未償還之貸款及利息。
- 身故賠償之支付安排選擇：
 - 您可在受保人在世時，選擇向您指定之受益人以一筆過或每月分期形式支付身故賠償，亦可綜合2種形式支付。假如您希望以每月分期形式支付之身故賠償金額少於由我們釐定的特定金額，我們只會以一筆過形式支付有關身故賠償。
 - 您可選擇以我們提供的特定年期收取每月分期賠償。
 - 假如您選擇以每月分期形式支付身故賠償，您指定之受益人將每月獲得定額賠償，而剩餘之身故賠償金額將會賺取利息。我們將於最後一期的賠償一併支付累積之利息。利率將由我們不時釐定，亦即利率並非保證，並受多項因素影響，例如投資表現及當時市場的回報率。
 - 無論任何時候，受益人均不可更改身故賠償之支付安排。
 - 我們以分期形式支付之身故賠償餘額將不會參與股東全資分紅保單業務基金，亦不會從中獲得利潤。
- 有關身故賠償之支付安排詳情，請參閱我們的網站：<https://pruhk.co/dbso-mo>。

遞增保障權益

- 您只可於投保時選擇遞增保障權益，而遞增保障權益只適用於保費供款年期為20或30年的「自主未來」保障計劃，並以標準保費率發出的保單（即沒有額外費用及不保範圍的保單）。遞增保障權益亦須受行政指引規限。
- 您只需額外繳付保費，保障金額會按最初保額每年自動提升5%，直至高達最初保額的200%。
- 我們將根據受保人的已達年齡、性別、最近之吸煙習慣及餘下之保費供款年期，每年釐定增加「自主未來」保障計劃之保額所需的額外保費。
- 假如您的「自主未來」保障計劃是由另一計劃轉換而來，您便無法選擇遞增保障權益。

我們會於下列最早出現的情況下，停止增加您的保額：

- 您已連續2次拒絕接受增加保額；或
- 於緊隨受保人61歲（下次生日年齡）的保單周年日當日；或
- 「自主未來」保障計劃餘下之供款年期少於10年；或
- 當時保額已達我們所訂之最高限額；或
- 保額被調減；或
- 我們已就任何豁免保費保障、完全及永久傷殘保障或任何類別的嚴重疾病保障（包括但不限於早期嚴重疾病保障及嚴重疾病保障）或深切治療保障支付賠償，以同一受保人名下於本公司之任何保單計算；或
- 「自主未來」保障計劃終止。

保費折扣

如您的投保額為**20,000美元或以上**，我們將會提供保費折扣，有關詳情請參閱說明摘要。

提取現金價值

- 您可選擇調低保額，以提取保單之保證及非保證現金價值，惟剩餘金額須達我們的最低要求。
- 在調低保額後，隨後的保費、保證現金價值、終期紅利（如有）及就身故賠償作出的賠償金額亦會相應減少。

保單貸款

- 您可借入高達此保單之保證現金價值80%的款項，而保單將繼續生效。
- 所有貸款均會由貸款日開始收取利息，直至貸款完全償還為止。
- 利息將根據由我們全權釐定的息率計算。
- 假如您曾以此保單借入保單貸款，我們將在發放餘下金額前，先從中減去任何未償還之貸款及利息。
- 若本保單所欠的未償還總金額（包括利息）超出本保單的保證現金價值的90%，我們將即時終止保單。

自動保費貸款

- 假如您未能於保費到期日起計1個曆月內繳交「每期保費總額」，我們將自動為本保單作出以下安排：
 - 假如本保單的「現金淨值」足夠繳交到期及未繳付之保費，本保單將維持生效；而該筆保費將自動以您向我們貸款的形式繳交（「自動保費貸款」）；或
 - 假如本保單的「現金淨值」不足夠繳交到期及未繳付之保費，本保單將會終止。
- 我們將會由自動保費貸款日期開始收取自動保費貸款的利息，有關息率將由我們釐定。
- 自動保費貸款不適用於整付保費計劃。

「現金淨值」相等於本保單的保證現金價值扣減任何未向我們償還之貸款及利息。

計劃終止

本計劃會於下列最早出現的情況下終止：

- 當受保人身故；或
- 當您作出保單退保；或
- 當您於保費到期日起計1個曆月之寬限期內仍未繳付保費，而保單的現金淨值不足以作行使自動保費貸款之用；或
- 未償還之貸款及利息總和超出保單之保證現金價值的90%。

投資理念

投資策略

我們的投資旨在透過廣泛的投資組合，為保單持有人在可接受的風險水平下爭取最高回報，以保障所有股東全資分紅保單持有人的權利，並達成其合理期望。

股東全資分紅保單業務基金投資於不同類別的資產，例如股票類別及固定收益證券，以分散投資風險。股票類別證券旨在為保單持有人爭取更高的長線回報。

我們採取積極主動管理的投資策略，會因應市場情況轉變而調整。在正常情況下，我們的專家會將較高風險的資產（例如股票）以較低的比例分配在保證回報較高的保險計劃內，而在保證回報較低的保險計劃內，較高風險資產的比例則較高，藉此讓風險水平切合不同產品的風險程度。我們可能借助衍生工具來管理風險或改善回報，亦可能利用證券借貸提高回報。

以下段落解釋我們根據投資策略所制定的現時投資分佈。如我們對投資策略作出重大變更，我們將會通知您相關的內容，並解釋變更原因以及隨之而來的影響。

您的計劃之投資組合

以下為現時之長期目標資產分配：

資產類別	以美元結算的保單資產 分配比例 (%)
固定收益證券	55%
股票類別證券	45%

我們投資於固定收益證券，以支持履行對保單持有人的保證責任。

而我們主要投資於至少達投資級別的固定收益證券，並加入小部分高收益債券及新興市場債券，以提高收益和分散風險。

股票類別證券則大部分投資於在國際主要證券交易所上市的股票。

長遠而言，我們會大致配對固定收益證券的投資貨幣與相關保單的結算貨幣。股票類別證券則相對享有更大彈性，以分散風險。視乎市場上的供應及投資機會，我們可能投資保單結算貨幣以外的固定收益證券，並可能利用外匯對沖以減低匯率波動的影響。

我們採取全球資產投資策略，以獲得多元化投資組合的優勢。我們會定期檢討資產的地區組合，並計劃將大部分的資產投資於美國及亞洲。

我們旨在積極主動管理各資產之實際持有量，並因應市場環境變動及投資機會作出調整。由於資產價值會因應經濟環境及投資表現而變動，實際的資產分配可能有別於上述目標資產分配。此外，我們會定期檢討投資組合，確保其切合我們的投資目標及風險承受能力。有關投資組合的更多資料，請參閱<https://pruhk.co/investmentmix-mo>。

主要風險

我們的信貸風險如何影響您的保單？

計劃之保證現金價值（如適用）及保險權益會受我們的信貸風險所影響。假如我們宣佈無力償債，您可能損失保單的價值及其保障。

貨幣匯率風險如何影響您的回報？

外幣的匯率可能波動。因此，當您選擇將所發放的權益金額兌換至其他貨幣時，可能會蒙受顯著損失。此外，當您將權益金額兌換至其他貨幣時，將須受限於當時適用的貨幣兌換規定。您需為將您的權益金額兌換至其他貨幣的決定自行承擔責任。

保單退保或提取保單款項有何風險？

保險計劃的流動性有限。我們強烈建議您預留足夠流動資產作應急之用。如您作保單退保或於保單提取款項，特別於保單生效初期，您可獲取的金額可能會遠低於您已繳付的保費。

通脹如何影響您的計劃之價值？

我們預期通脹將引致未來生活費用上升，意指您現時投保的保險計劃所提供的保障於將來不會有相同的購買力（即使該保險計劃提供遞增保障權益以抵消通脹）。

假如沒有繳交保費，會有甚麼後果？

請您僅於打算繳付本計劃之全期保費的情況下，才投保本產品。假如您欠繳任何保費，我們會以自動保費貸款的形式支付您欠繳的保費，並會收取自動保費貸款的利息（有關利率由我們釐定）。當未償還之保單貸款（連同應計利息）超出我們訂明可用作貸款之金額時，我們可能終止您的保單，而您可獲取的金額可能會遠低於您已繳付的保費，同時您亦會喪失保單所提供的保障。

重要信息

自殺條款

假如受保人於保單生效日或任何復效日期（以較遲者為準）起計1年內自殺，不論當時神智正常或失常，身故賠償將只限於退還已繳交的保費（不附利息），並扣除我們就本保單曾支付的任何金額及任何您未償還的欠款。

取消保單之權利

購買人壽保險計劃的客戶有權於冷靜期內取消保單，並可獲退回已扣除任何曾提取現金款項後之任何已繳付保費。只要保單未曾作出索償，客戶可於 (1) 保單或 (2) 有關通知書（以說明保單已經備妥及冷靜期的屆滿日）交付給客戶或其指定代表之日起計的21個曆日內，以較先者為準，填妥我們指定之表格，提出取消保單。該表格必須由客戶簽署並由保誠保險有限公司（澳門分行）於澳門蘇亞利斯博士大馬路澳門財富中心12樓A座於冷靜期內直接收妥。

保費將以本保單貨幣、您所繳付之原有貨幣，或其他貨幣（以您同意的匯率兌換）退回。冷靜期結束後，若客戶在保障期完結前取消保單，實際之現金價值（如適用）可能大幅少於您已繳付的保費總額。

自動交換財務帳戶資料

全球超過100個國家和司法管轄區已承諾實施關於自動交換財務帳戶資料（自動交換資料）的新規定。根據新規定，財務機構須識辨具有外國稅務居民身份的帳戶持有人，並向財務機構營運當地之稅務部門申報有關該帳戶持有人投資收益和帳戶結餘的若干資料。在相關國家或司法管轄區開始進行自動交換資料後，財務帳戶持有地當地之稅務部門則會向帳戶持有人稅務居住地的稅務部門提供相關資料。上述資料交換將每年定期進行。

澳門已立法實施自動交換資料的新規定（請參閱分別已於2017年7月1日及2017年6月13日生效的澳門特別行政區第211/2017號行政長官批示及第5/2017號法律（以下簡稱為「《批示》」））。因此，上述要求將適用於包括保誠在內的澳門財務機構。根據這些新規定，部分保誠的保單持有人將被視為「帳戶持有人」。包括保誠在內的澳門財務機構須實施盡職審查程序，以識辨具有外國稅務居民身份的財務帳戶持有人（如財務機構為保險公司，即保單持有人）；若帳戶持有人為實體，則須識辨其「控權人」是否為外國稅務居民，並向澳門財政局申報該等資料。澳門財政局可向帳戶持有人的稅務居住地提供該等資料。

為遵守相關法律的規定，保誠可能會要求您，作為帳戶持有人：

- (1) 填寫並向我們提供一份自我證明表格（其中，您需要在表格中列明您的稅務居住地、在該稅務居住地的稅務編號和出生日期；如保單持有人為實體（如信託或公司），您亦須列明持有保單的實體所屬之實體類別，以及關於該實體「控權人」的資料）；
- (2) 向我們提供為遵守保誠盡職審查程序要求所須的全部資料和文件；及
- (3) 在任何影響您稅務居民身份之情況發生後，在30日內通知我們並向我們提交一份已適當更新的自我證明表格。

根據《批示》規定的盡職審查程序，所有新開立帳戶的帳戶持有人均須進行自我證明。對於現有帳戶，如果須申報的財務機構對帳戶持有人的稅務居住地存疑，該財務機構可要求帳戶持有人向其提供一份自我證明以核實帳戶持有人的稅務居住地。

保誠不能為您提供任何稅務或法律上的諮詢。如您有任何關於您稅務居住地的疑問，請尋求專業諮詢。就自動交換資料對您或您所持保單的影響，請尋求獨立專業諮詢。

有關《共同匯報標準》以及自動交換資料在澳門落實的詳情，請參閱澳門財政局網站：www.dsf.gov.mo/AEOI/CRS。

與我們聯絡取得更多資料

如欲了解本計劃之詳情，請聯絡您的顧問或致電我們的客戶服務熱線(853) 8293 0833。

註

「自主未來」保障計劃由保誠保險有限公司（澳門分行）（「保誠」）承保。您可以選擇單獨投保本計劃，毋須同時投保其他類型的保險產品，除非該計劃只設附加保障選項，而必須附加於基本計劃。此小冊子不包含本計劃的完整條款及細則並只作參考之用，不能作為保誠與任何人士或團體所訂立之任何合約。您應仔細閱讀此小冊子載列的風險披露事項及主要不保範圍（如有）。如欲了解詳情，包括理賠申請和終止保單的手續，以及本計劃之完整條款及細則，請向保誠索取保單樣本以作參考。

保誠有權根據保單持有人及/或受保人在投保時所提供的資料接受或拒絕任何申請。

繳付保費之劃線支票抬頭請註明「保誠保險有限公司」。

此小冊子僅旨在澳門派發，並不能詮釋為保誠在澳門境外提供、出售或遊說購買任何保險產品。如在澳門境外之任何司法管轄區的法律下提供或出售任何保險產品屬於違法，保誠不會在該司法管轄區提供或出售該保險產品。



保誠保險有限公司 (澳門分行)

(保誠集團成員)

澳門蘇亞利斯博士大馬路澳門財富中心12樓A座

客戶服務熱線: (853) 8293 0833

公司網頁

www.prudential.com.mo