10Life 開心保賞 2023 360° 保險公司 得獎產品

雋富多元貨幣計劃

PRUDENTIAL 保誠保險

用心聆聽　實現您心

靈活的多元貨幣計劃　助您建立財富世代承傳

人壽及儲蓄保險

香港版

雋富多元貨幣計劃

雖然我們不能預測未來，但仍然需要為將來作出部署。
雋富多元貨幣計劃是一個靈活的綜合終身人壽儲蓄計劃，讓您按照不同人生階段的需要，隨時改變您的財務大計。計劃能為您建立財富、鎖定增長，並讓您靈活地將豐碩成果無限傳承下去。

計劃的高潛在回報能助您累積財富，而您可以隨著財務需要改變而靈活轉換保單貨幣，例如給子女作海外留學的資金，或者籌備自己到外國退休的夢想。您亦可利用計劃內一系列無間的財富傳承方案，給後代一份恆久的饋贈。

計劃特點

資金增長靈活穩定
陪您探索不同人生階段

長線儲蓄兼備
高潛在回報

輕鬆轉換保單貨幣
以配合人生計劃

鎖定並保障收益

無間分配及支付安排
確保財產永續流傳

傳承並讓財富
持續增長

守護遺產
世代相傳

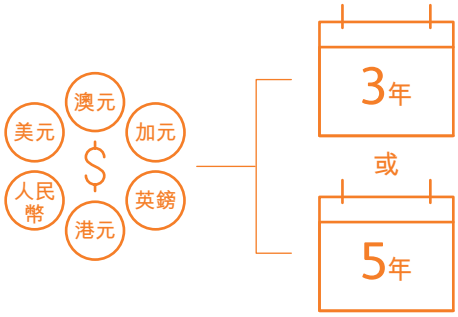
隨家族繁衍
財富靈活分配

不同身故賠償支付
安排保障您的家人

資金增長靈活穩定 陪您探索不同人生階段

長線儲蓄兼備高潛在回報

雋富多元貨幣計劃是一份終身股東全資分紅計劃，同時提供**高潛在回報**、**人壽**及**意外身故保障**。您可按財務狀況選擇繳付**3或5年保費**，以投保**澳元**、**英鎊**、**加元**、**港元**、**人民幣或美元**計劃。



計劃的儲蓄增長來自其保證現金價值及非保證終期紅利，兩者相加即為「總現金價值」。

保單內的保證現金價值將隨保單年期增長。保證現金價值會於保單退保或終止時支付。

由第3個保單周年日起，我們亦可能會在您退保、終止保單或索償身故賠償時，支付一筆過的非保證終期紅利。

為使您的財務更加靈活，您可以隨時運用保單之現金價值或通過保單貸款借入高達保證現金價值80%的款項（而保單仍繼續生效）。

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策略、分紅理念及股東全資分紅保單業務基金運作的更多資訊。

股東全資分紅計劃

提提您

關於您的保單回報

我們投資於不同的資產類別，以支持您的保單回報。就股票類別證券而言，我們採取全球投資策略，以實現多元化的目標，但您的保單價值將受到有關股票類別證券結算貨幣與保單貨幣之間的外匯變動所影響。就固定收益證券而言，我們主要投資於以美元結算的選項，假如固定收益證券之結算貨幣與保單結算貨幣不同，我們或會利用外匯對沖。

非保證終期紅利金額取決我們投資於包括股票類別證券及固定收益證券的表現，並會隨時間而可升可跌。股票類別證券的回報一般較固定收益證券更為波動，而外匯變動可能龐大。在此計劃下，我們會將相當部分的投資分配至股票類別證券（最高70%；詳情參閱下列「您的計劃之投資組合」部分），因此非保證終期紅利金額的變動可能龐大。我們可能自行決定更頻繁地釐定及公佈紅利，而非僅限每年一次。您可參閱下列「投資理念」及「主要風險」部分了解此計劃之投資組合和更多詳情。

輕鬆轉換保單貨幣以配合人生計劃

正因您無法預測未來，因此更加需要一個具彈性的財務計劃，助您靈活應對不同的人生階段，例如滿足子女海外升學的願望，或者實現到海外開展新生活的夢想。

您可以行使**貨幣轉換選項**轉換您的保單貨幣，助您輕鬆應對未來。而在有需要的時候，您亦可以以保單貨幣直接提取保單價值。此外，即使您行使貨幣轉換選項，亦不會影響保單的生效日期，讓您的財富繼續累積滾存。

憑藉此方便的貨幣轉換選項，由第3個保單周年日起，你可以選擇自由轉換保單貨幣至以下**6個貨幣選項**：澳元、英鎊、加元、港元、人民幣或美元，以獲享最大的靈活性。

提提您

貨幣轉換選項小貼士

您可透過**貨幣轉換選項**轉換保單貨幣。當您行使貨幣轉換選項時，您的總現金價值將會保持不變，並會按照由我們釐定的當時市場匯率進行兌換。此舉將對您的保證現金價值和非保證終期紅利組合產生影響。在轉換保單貨幣後，未來的保證現金價值、非保證終期紅利和任何未來的保費都將和其他採用新保單貨幣的**雋富多元貨幣計劃**保單以相同方式釐定。

如上述「提提您 — 關於您的保單回報」部分所提及的投資策略，在行使貨幣轉換選項後，您的保單價值將受到有關股票類別證券結算貨幣與保單貨幣之間的外匯變動所影響。

您可參閱下列「投資理念」及「主要風險」部分了解更多詳情。

鎖定並保障收益

金融市場上的機會總是稍縱即逝，因此您需要足夠的彈性，助您適時捕捉良機。我們特設**紅利鎖定選項**，讓您安心鎖定保單收益，**保障您的終期紅利**。由第10個保單周年日起，您可以將部分非保證終期紅利**鎖定**至紅利鎖定戶口，有關利率由我們不時釐定。您亦可按財務需要**隨時提取**戶口內的現金。

當您將部分收益鎖定至紅利鎖定戶口，我們會相應減少該保單年度及往後保單年度的終期紅利。

無間分配及支付安排 確保財產永續流傳

傳承並讓財富持續增長

您可透過**雋富多元貨幣計劃**將保單的價值傳承後代，助您守護摯愛，為他們提供所需。當您**更換**計劃內的受保障人士（「受保人」），我們便**為新受保人提供終身保障**。在第1個保單年度後，您可在現有受保人在世時，**無限次更換受保人**。

例如，您可改立兒子為新的受保人，其後再將受保人更換為您的孫女，加上轉換保單擁有權，您便可把保單傳承後代，利用財富確保後人享有財務穩健的未來。

如您擁有公司業務，您亦可將計劃用作僱員福利，並在作為原受保人的公司僱員離職時，更換受保人為其他僱員，讓保單價值持續增長。

守護遺產 世代相傳

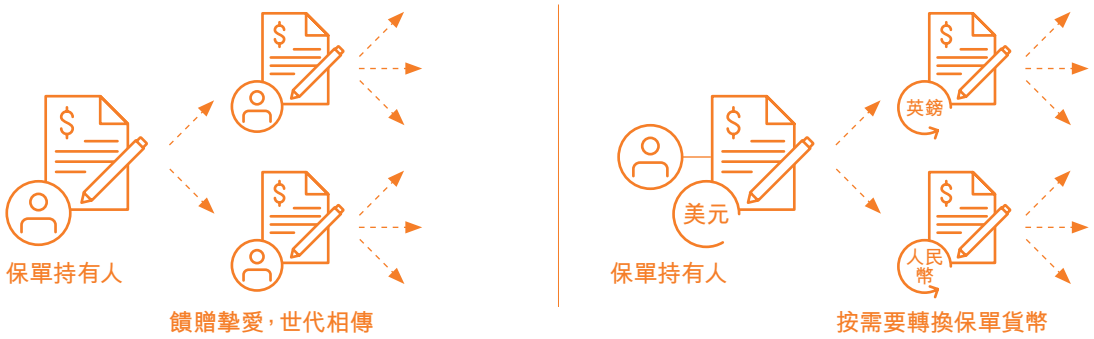
人生總是變幻莫測，因此一個穩妥的應變計劃非常重要。在現有受保人在世期間，您可以選擇一位摯愛作為保單的**後備受保人**，**確保您的財富能夠一直傳承下去**。在此計劃下，您可以**無限次委任**、**更換**或**移除**後備受保人，但不論何時只能有1名後備受保人。

當現有受保人不幸身故，後備受保人可成為新的受保人，讓您的財產無間傳承。

隨家族繁衍 財產靈活分配

隨著您的家庭成員不斷增加，您可能想和更多家人分享您的成果，並按照您的意願分配財產。由第5個保單周年日起，您可以透過**開枝散葉選項**將**保單分拆成數份**，然後將這些保單饋贈摯愛，世代相傳。

即使您沒有任何傳承需要，您亦可充分利用計劃的彈性，展開下一段人生旅途。今時今日，前往外地的成本比以前更低，您可隨意探索世界各地，尋找機會。假如您計劃未來會到新地方體驗不同的生活，您可將保單分拆成數份，並按需要轉換保單貨幣。



不同身故賠償支付安排保障您的家人

倘若受保人於保單仍然生效時不幸身故，而保單沒有後備受保人接替成為下一位受保人，我們將向您指定之受益人提供**身故賠償**。倘若受保人不幸身故，我們將會支付**保證金額**至少相等於**已繳總保費的105%**作為身故賠償，惟需扣除任何未償還之貸款及利息。

您可於受保人在世時，按照您的意願訂立身故賠償的支付安排。您可選擇以**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。此等支付安排可靈活地保障您的摯愛。

其他保障

為意外身故及失業提供保障

延伸意外身故保障

假如您不曾更換計劃的受保人，而受保人在第5個保單周年日前不幸遇上意外而身故，我們將**同時**支付此**額外**意外身故賠償和身故賠償。

延伸意外身故保障的賠償金額相等於**已繳總保費的100%**。保障的賠償上限為125,000美元，以同一受保人名下所有生效的保單計算，不論該等保單於何地簽發。

投保人意外身故保障

假若您不曾轉換計劃的保單擁有權，而保單持有人在保費供款年期結束前不幸遇上意外而身故，我們將**一筆過**支付賠償，金額相等於**雋富多元貨幣計劃餘下的保費**。您的家人可以自由運用這筆金額，例如用作繳付往後的保費，以維持保單生效。

此保障的賠償上限為125,000美元，以同一保單持有人名下所有生效的保單計算，不論該等保單於何地簽發。若於意外身故之保單持有人及受保人為同一人，我們只會支付延伸意外身故保障，而不會支付投保人意外身故保障。

失業最多可延長保費寬限期一年

我們決心支持您跨越人生中的不同挑戰，因此在保費供款年期內提供**失業保障**。倘若您的年齡介乎19至65歲（下次生日年齡）並於香港非自願性失業最少連續30日，最多可**延長保費寬限期365日**。

表彰子女傑出學業成績

倘若您為子女投保此計劃，我們將提供**學術優異獎**，表彰他們的傑出成績。您的子女可就以下其中一項學業成就獲得獎金1次，以同一子女名下所有生效的**雋富多元貨幣計劃**保單計算，不論該等保單於何地簽發。我們可能不時修訂獎金的相關條款及細則。

您必須未曾更換計劃的受保人或行使開枝散葉選項，我們方會發放此獎金。

學術優異獎

學業成就	資格	獎金金額
1. 香港中學文憑考試 (HKDSE)	在同一屆之香港中學文憑考試內報考最少6科，並在最少3科中取得5*或以上成績	每個合資格科目可獲250美元
2. 托福考試 (TOEFL)	總分達110分或以上	625美元
3. 國際英語水平測試 (IELTS)	平均分達8分或以上	625美元
4. 國際文憑大學預科課程 (IBDP)	總分達41分或以上	625美元
5. 獲全球排名首10位之大學取錄	• 獲全球排名首10位之大學取錄 • 全球大學排名將根據我們不時釐定的參考資料而定	2,500美元

投保簡易 毋須身體檢查

當投保**雋富多元貨幣計劃**時，若總年度化保費金額不超過我們的行政規定，您便**毋須**提供任何**健康資料**。

提提您

當您行使貨幣轉換選項或開枝散葉選項、更換受保人或保單持有人時，某些保障或選項將會受到影響。如欲了解有關詳情，您可參閱下列「計劃的詳細資料」部分。

計劃如何幫到您？

隨著不斷變化的人生 無限延續家族財富

35歲的Mike是一名網店店主，想為太太Ada和新生雙胞胎Philip和Doris帶來更好、財務更穩定的未來。他投保5年保費供款年期的**雋富多元貨幣計劃**以實現他的財務目標，例如為子女建立教育基金、規劃自己的退休生活和策劃傳承大計。為此，他會在有需要時行使**開枝散葉選項**和**更換受保人**。

Mike的保單資料	
最初受保人	Mike
保費供款年期	5 年
年繳保費	40,000美元
保費總額	200,000美元

保單開始生效

第1代

Mike投保5年保費供款年期的**雋富多元貨幣計劃**

18

Mike保單的預期（非保證）總現金價值 =
454,840美元[1]。
他從中提取52,306美元以支持Philip和Doris的高等教育。

第2代

開枝散葉選項
更換受保人
轉移保單擁有權

24

Philip畢業後搬到廣東發展事業。

為將財富傳承及更好地規劃自己的退休生活，Mike將保單分拆成3份，並將其中1份的保單受保人更換為Philip，及將保單擁有權轉移給他。

作為新保單持有人，Philip可選擇在有需要時
i) 提取部分保單價值；ii) 讓儲蓄繼續增長；
iii) 分拆他的保單；或iv) 轉換保單貨幣。

Philip保單的預期（非保證）總現金價值 =
210,890美元[2]。

更換受保人
轉移保單擁有權

28

Doris結婚，Mike將她改立為他餘下2份保單其中1份保單的受保人，並將保單擁有權轉移給她作為結婚禮物。

此保單的預期（非保證）總現金價值 =
274,686美元[3]。

30

Mike保單的預期（非保證）總現金價值 =
310,747美元[4]。
他可以用這筆款項來支持自己的退休生活。

第3代

更換受保人
轉移保單擁有權

40

Philip將女兒Anna改立為自己保單的受保人，並將保單擁有權轉移給她，讓她繼承家族財富。

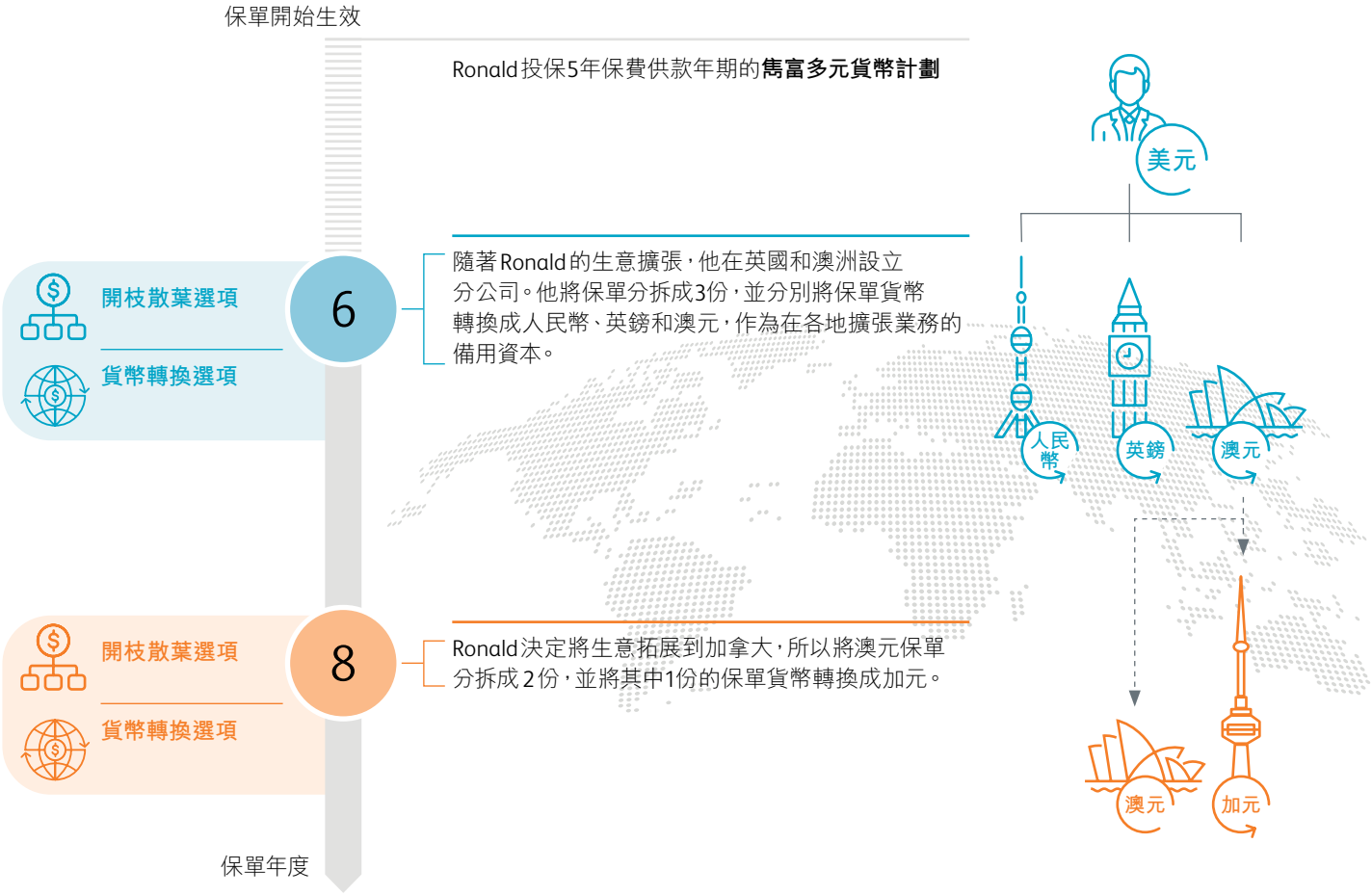
此保單的預期（非保證）總現金價值 =
603,582美元[5]。

保單年度

多元貨幣計劃 助您緊貼變幻莫測的世界

40歲的Ronald是一名在中國經商的企業家。他計劃於不久將來將生意拓展到更多國家，並預計會每年飛往各地數次洽談生意。他決定投保5年保費供款年期的**雋富多元貨幣計劃**，利用**開枝散葉選項**和**貨幣轉換選項**支持未來的業務拓展大計。

Ronald的保單資料	
最初受保人	Ronald
保費供款年期	5年
年繳保費	60,000美元
保費總額	300,000美元



1 包括195,000美元的保證現金價值和259,840美元的非保證終期紅利。
2 包括62,127美元的保證現金價值和148,763美元的非保證終期紅利。
3 包括63,779美元的保證現金價值和210,907美元的非保證終期紅利。
4 包括64,723美元的保證現金價值和246,024美元的非保證終期紅利。
5 包括68,499美元的保證現金價值和535,083美元的非保證終期紅利。

- 以上數字只作説明之用並根據名義金額計算，此名義金額用作計算計劃的保費、保證現金價值、非保證終期紅利及其他保單價值的金額。
- **由於上述第2個例子行使了貨幣轉換選項，因此將有貨幣風險。有關行使此選項如何影響您的保單，請參閱下列「計劃的詳細資料」部分。**
- 以上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。
- 以上例子的預期（非保證）總現金價值包括保證現金價值及非保證終期紅利。
- 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。這並非未來非保證金額的指標。
- 以上計算假設已繳付所有保費、保單生效期間並沒有行使保單貸款，亦沒有行使任何以上例子內未有提及的其他選項。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。
- 申請行使上述選項需要得到我們批准，有關詳情可以參閱下列「計劃的詳細資料」部分。

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/貨幣選擇

保費供款年期	投保年齡（下次生日年齡）	貨幣選擇
3年	1至75歲	澳元/加元/英鎊/港元/人民幣/美元
5年		

- 於簽署申請書時受保人必須最少出生滿15日。

保費結構

每個保費供款年期設有指定的保費率。同一保費率適用於每個保費供款年期內所有年齡（不論性別及吸煙習慣）。

名義金額

您的保單設有「名義金額」。我們以名義金額計算保單的保費、保證現金價值、非保證終期紅利及其他的保單價值。此名義金額並不等同我們可支付的身故賠償金額。如名義金額有所更改，我們會相應調整計劃的未來保費、身故賠償、延伸意外身故保障、投保人意外身故保障、保證現金價值、非保證終期紅利及其他保單價值。

終期紅利

- 此為一次性非保證紅利。
- 我們一般每年公佈紅利，紅利可不時更改。
- 我們有權自行決定更頻繁地釐定及公佈紅利，而非僅限每年一次。
- 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。
- 由第3個保單周年日起，我們將公佈您計劃下的紅利及我們可能會在您退保、終止保單或索償身故賠償時派發此紅利。

釐定終期紅利的因素

- 我們派發的紅利並非保證，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）：

  i. 投資表現因素 — 您的計劃表現受計劃的投資組合和紅利鎖定戶口的回報所影響，而回報可能受以下各方面帶動：
     - 投資資產的資本利潤和虧損；
     - 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）；
     - 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。

     在此計劃下，我們會將相當部分的投資分配至股票類別證券。股票類別證券的回報一般較固定收益證券更為波動，而外匯變動可能龐大。因此，非保證終期紅利金額的變動可能龐大，並會隨時間而可升可跌。

  ii. 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。

  iii. 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）。

  iv. 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。

退保價值

當保單退保或終止（因受保人身故除外）時，我們將支付您的保單退保價值，相等於：

- 保證現金價值；
- **加**終期紅利（如有）；
- **加**紅利鎖定戶口內的任何款項（如適用）；
- **減去**任何未償還之貸款及利息。

身故賠償及其支付安排

- 假如受保人不幸身故，而保單沒有後備受保人接替成為下一位受保人，我們將支付身故賠償，相等於：
  - 以下**較高者**為準：
    - 保證現金價值加終期紅利（如有）；及
    - 已繳總保費的105%；
  - **加**紅利鎖定戶口內的任何款項（如適用）；
  - **減去**任何未償還之貸款及利息。
- 假如在延長保費寬限期（適用於失業保障）內索償身故賠償，我們將從中扣減未繳付之保費。
- 身故賠償之支付安排選項：
  - 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。年利率將由我們不時釐定，亦即年利率並非保證，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。
  - 我們以每月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。
  - 我們會於下列情況下取消任何身故賠償之支付安排選項，並以一筆過形式支付有關身故賠償：
    - 更改保單持有人；或
    - 轉讓保單權益；或
    - 更換受保人；或
    - 行使開枝散葉選項。
- 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。

延伸意外身故保障

- 假如受保人於意外發生起90日內因該意外身故，我們只會連同身故賠償支付此保障。該意外必須於第5個保單周年日前發生。
- 於下列情況下，我們只會支付延伸意外身故保障，而不會支付投保人意外身故保障：
  - 若於意外身故之受保人與保單持有人為同一人；或
  - 若受保人及保單持有人並非同一人，但兩者於同一意外中身故。
- 我們將支付此保障予您的受益人，金額相等於已繳總保費之100%。
- 假如在延長保費寬限期（適用於失業保障）內索償延伸意外身故保障，我們將從中扣減未繳付之保費。
- 於同一受保人名下所有生效的保單之延伸意外身故保障總額上限為125,000美元，不論該等保單於何地簽發。當計算此上限時，其名下所有不同貨幣的保單將合併計算，而計算所用的匯率將由我們不時釐定。
- 一旦更換受保人，本保障將會隨即終止。

投保人意外身故保障

- 假如保單持有人於意外發生起90日內因該意外身故，我們將支付此保障。該意外必須於保費供款年期結束前發生。
- 於下列情況下，我們只會支付延伸意外身故保障，而不會支付投保人意外身故保障：
  - 若於意外身故之受保人與保單持有人為同一人；或
  - 若受保人及保單持有人並非同一人，但兩者於同一意外中身故。
- 此保障金額相等於保單持有人意外身故後的**雋富多元貨幣計劃**所餘下之到期保費，加上於獲批的失業保障下的延長保費寬限期內未繳付之到期保費（如適用）。
- 於同一保單持有人名下所有生效的保單之投保人意外身故保障總額上限為125,000美元，不論該等保單於何地簽發。當計算此上限時，其名下所有不同貨幣的保單將合併計算，而計算所用的匯率將由我們不時釐定。
- 我們將會把此保障金額存入保單的保費儲蓄戶口內，作為繳付未來保費之用。如有需要，此筆款項亦可從保費儲蓄戶口中提取。
- 此保障會於下列任何情況下（以最早出現者為準）終止：
  - 更改保單持有人；或
  - 轉讓保單權益。

失業保障（適用於在香港受聘的保單持有人）

- 如保單持有人非自願性失業最少連續30日，保單持有人可享最長365日延長保費寬限期，並繼續獲享有計劃內的整全保障。延長保費寬限期之詳情將列於我們批准此保障後向您發出之相關通知書。
- 我們只會在保單的保費供款期內及保單已生效最少180日後提供此保障1次（此180日將於更換保單擁有權的生效日起重新計算），並且保單持有人的年齡須介乎19至65歲（下次生日年齡）。根據「僱傭條例」下，該失業必須符合在香港收取遣散費的資格。
- 失業保障會於下列最早出現的情況下終止：
  - 如保單在延長保費寬限期內轉移給新保單持有人；或
  - 如保單已終止；或
  - 如已繳付**雋富多元貨幣計劃**的所有保費；或
  - 如我們已批准保單持有人申請恢復繳付保費的書面通知；或
  - 此保障的365日延長保費寬限期結束。
- 失業保障在下列情況中將不適用：
  - 您於香港境外受聘；或
  - 您於本計劃生效的日期、任何復效日期或更換保單擁有權之生效日（以最後者為準）起計180日內非自願性失業；或
  - 非自願性失業是由於該職業在香港法律下之「僱傭條例」下不符合於香港收取遣散費的資格，包括但不限於自僱；或
  - 於下列任何受僱的工作導致非自願性失業：
    - > 受僱於配偶；或
    - > 在私人住所受僱為傭工或所受僱為傭工的工作與私人住所有關，而僱主為您的父母、祖父母、繼父母、子女、孫子女、繼子女、兄弟姊妹、同父異母的兄弟姊妹或同母異父的兄弟姊妹；或
  - 您於本計劃生效的日期之前、任何復效日期之前或更換保單擁有權之生效日期之前（以最後者為準），已接到非自願性失業生效日期的書面通知。

學術優異獎

- 受保人必須符合以下條件，方可獲發此獎金：
  - 受保人於投保時為18歲（下次生日年齡）或以下；及
  - 於緊隨受保人25歲的保單周年日之前考獲任何1項指定學業成就的相關資格，而保單已生效最少1年。
- 即使受保人考獲多於1項指定學業成就的相關資格，您只可以領取此獎金1次。
- 即使同一受保人名下有多於1份**雋富多元貨幣計劃**的保單，不論該等保單於何地簽發，您只可以領取此獎金1次。
- 一旦更換受保人或行使開枝散葉選項，本保障將會隨即終止。

更換受保人

- 您可 (1) 在第1個保單年度後，在保單生效期間及現有受保人在世期間；或 (2) 於現有受保人身故後並在保單有後備受保人的情況下，更換受保人。
- 更換受保人並沒有次數限制。
- 更換受保人的批核須符合我們的核保要求。
- 當您申請更換受保人時，新受保人必須符合本計劃當時的投保年齡規定。
- 更換受保人不會影響計劃下的保單價值，包括名義金額、保證現金價值、任何終期紅利以及紅利鎖定戶口內的任何款項。
- 更換受保人亦適用於商業保險（作為僱員福利），惟須符合我們的核保要求及行政規定。
- 根據現時的行政規定，新受保人只可為a) 現有保單持有人；b) 保單持有人的配偶；c) 保單持有人的兒孫或曾孫及d) 保單持有人的僱員。
- 若受保人於保單發出或更換受保人時的年齡為18歲以下，您不能更換受保人，除非當他們年屆18歲或以上時，您已將保單的合法擁有權轉移給他們。
- 一旦更換受保人，我們會：
  - 將基本計劃之保障年期調整為新受保人的終身；
  - 取消您之前已訂立的身故賠償之支付安排以及受益人和後備受保人的安排；及
  - 終止延伸意外身故保障及學術優異獎。
- 我們可能不時修訂更換受保人的核保要求及行政規定。

後備受保人

- 您可在現有受保人在世及保單生效期間，無限次委任、更換或移除後備受保人。
- 此項不適用於商業保險。
- 在保障年期內的任何時候，保單只可有1名後備受保人。
- 根據現時的行政規定，新後備受保人只可為
  a) 現有保單持有人；b) 保單持有人的配偶；及
  c) 保單持有人的兒孫或曾孫。
- 若受保人於保單發出或被訂立為受保人時年齡為18歲以下，您便不能委任後備受保人，除非當他們年屆18歲或以上時，您已將保單的合法擁有權轉移給他們。
- 我們將於下列情況下取消您之前已委任的後備受保人：
  - 訂立受益人；或
  - 行使開枝散葉選項。
- 在同一保單下，您只可選擇訂立受益人或委任後備受保人，您亦可隨時更改您的決定。
- 假如現有受保人不幸身故，您必須於其身故起計1年內向我們提交申請表格，方可將保單之受保人由已故受保人更換為後備受保人。後備受保人將會成為保單的新受保人，惟有關申請須在後備受保人在世期間提交，並受限於更換受保人所適用的細則。
- 在後備受保人成為保單受保人後，
  - 我們不會就已故受保人的身故支付身故賠償；及
  - 後備受保人將於已故受保人之身故日期開始獲得保障，而已故受保人的保障亦會於同日結束。
- 我們可能不時修訂委任、更換及移除後備受保人的行政規定。

紅利鎖定選項

- 由第10個保單周年日起，您可於每個保單周年日前30日內申請行使紅利鎖定選項，而每個保單年度可申請行使此選項1次。
- 您可將您的終期紅利的若干百分比鎖定至紅利鎖定戶口。鎖定金額相等於鎖定百分比乘以鎖定生效時（即緊接您申請之保單周年日）適用之終期紅利。每次鎖定的百分比不可少於10%或100美元（最低金額），亦不可多於50%。於每份保單下，所有行使紅利鎖定選項之鎖定百分比總和不可多於50%。我們可能不時修訂每次申請的百分比上下限、最低金額以及每份保單之鎖定百分比總和限額。
- 我們或會就紅利鎖定戶口內的金額支付利息，有關**利率並非保證**並由我們不時釐定。
- 假如您就同一保單周年日申請行使紅利鎖定選項和貨幣轉換選項，我們會為您先行使紅利鎖定選項。
- 行使紅利鎖定選項不會減少保單的名義金額。
- 在扣除任何您未償還之款項後，我們會將鎖定金額存入您的紅利鎖定戶口。
- 當我們將鎖定金額存入您的紅利鎖定戶口，我們會相應減少該保單年度及往後保單年度的終期紅利。
- 一旦行使紅利鎖定選項，鎖定金額即不可逆轉。
- 您可以隨時提取紅利鎖定戶口內的現金。
- 我們可能不時修訂此選項的行政規定。

貨幣轉換選項

- 由第3個保單周年日起，您可於每個保單年度申請行使貨幣轉換選項1次，並可於每個保單周年日前30日內行使此選項，而不影響您保單年度之計算。
- 此選項將於您提出申請後的保單周年日生效。
- 一旦我們批准您的申請，有關申請即不可逆轉或撤回。
- 在我們批准您的申請前，您必須繳清計劃下所有未償還之款項。
- 在行使此選項後，您保單的名義金額不可少於由我們釐定的最低金額。
- 假如您希望轉換之貨幣並未有提供，或有關轉換違反任何適用之法律及規定，我們可能會拒絕您的申請。
- 當您行使此選項，
  - 您的總現金價值將會保持不變，並會按照由我們釐定的當時市場匯率進行兌換。此舉將對您的保證現金價值和非保證終期紅利的組合產生影響。在轉換保單貨幣後，未來的保證現金價值、非保證終期紅利和任何未來的保費都將和其他採用新保單貨幣的**雋富多元貨幣計劃**保單以相同方式釐定。
  - 您在紅利鎖定戶口內的金額會按照由我們釐定的當時市場匯率進行兌換，而有關金額將按照新保單貨幣之**非保證利率**獲得利息。

開枝散葉選項

- 由第5個保單周年日起，您可於每個保單年度申請將保單分拆成數份保單1次，並可於每個保單周年日前30日內行使此選項，而不影響您保單年度之計算。
- 一旦我們批准您的申請，有關申請即不可逆轉或撤回。
- 在我們批准您的申請前，您必須繳清計劃下所有未償還之款項。
- 在行使此選項後，您保單的名義金額不可少於由我們釐定的最低金額。
- 當我們批准您的申請，
  - 我們會取消您之前已訂立的身故賠償之支付安排以及受益人和後備受保人的安排；及
  - 終止學術優異獎。
- 分拆之保單**不設冷靜期**。
- 我們可能不時修訂此選項的行政規定。

提取現金價值

- 您可選擇調低名義金額，以提取保單之保證及非保證現金價值。
- 因名義金額被調低，隨後的保證現金價值、終期紅利（如有）及已繳總保費亦會減少。因此，任何提取現金價值將會減少可支付的身故賠償、延伸意外身故保障、投保人意外身故保障及退保價值。

保單貸款

- 您可借入高達保證現金價值的80%款項，而保單仍可維持生效。
- 所有貸款均會由貸款日開始被收取利息，直至貸款完全償還為止。
- 利息將根據由我們不時釐定的息率計算。
- 若保單所欠的未償還總金額（包括利息）超出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個曆月內或於獲批的失業保障下的延長保費寬限期（如適用）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；而該筆保費或保費及保費徵費將自動被視為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。
- 「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保單貸款及利息。

總年度化保費

總年度化保費的計算相等於年度化定期保費金額之100%。當計算受保人的總年度化保費時，其名下所有不同貨幣之保單將合併以由我們不時釐定之匯率計算。

計劃終止

- 本計劃會於下列任何情況下（以最早出現者為準）終止：
  - 當我們支付身故賠償；或
  - 當您於保費到期日起計1個曆月之寬限期內或於獲批的失業保障下的延長保費寬限期（如適用）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
  - 當您作出保單退保；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%。
- 我們亦會在您行使開枝散葉選項時終止您原本的計劃，因該計劃的保單價值將轉移至您已分拆的保單。

投資理念

投資策略

我們所有產品的首要投資目標旨在透過廣泛且因應每個產品而設的投資組合，為保單持有人在可接受的風險水平下爭取最高回報。我們的目標是讓風險水平切合每個產品的風險程度。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。

我們旨在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。

在此計劃下，我們會將相當部分的投資分配至股票類別證券。股票類別證券的回報一般較固定收益證券更為波動，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	以澳元/加元/英鎊/港元/人民幣/美元結算的保單資產分配比例（%）
固定收益證券	30%
股票類別證券	70%

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，並因應市場情況轉變，而調節股票類別證券的投資比例，例如當利率偏低，有關投資比例亦將較低，而在利率上升時比例則會較高（受限於長期目標股票資產分配）。

就股票類別證券而言，大部分投資於在國際主要證券交易所上市的股票。我們採取全球投資策略，以實現多元化的目標。我們會定期檢討資產的地區組合，而現時相對大部分的資產投資於美國及亞洲。為提高彈性以分散風險，股票類別證券的投資地區並不受限於保單結算貨幣，而可能帶來與保單貨幣不同的貨幣風險。您的保單價值將受到有關股票類別證券結算貨幣與保單貨幣之間的外匯變動所影響。

我們或會加入小部分物業投資及其他股票類別投資，以進一步提高長期收益和分散風險。

就固定收益證券而言，我們主要投資於至少達投資級別並以美元結算的選項，亦會視乎市場上的供應及投資機會，投資以美元以外貨幣結算的固定收益證券。我們現時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。假如固定收益證券之結算貨幣與保單結算貨幣不同，我們或會利用外匯對沖以減低匯率波動的影響。

我們亦會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。

我們將紅利鎖定戶口內的金額主要投資於固定收益證券。

我們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。

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。

貨幣轉換選項如何影響您的保單？

當您行使貨幣轉換選項，您的保證現金價值和非保證終期紅利的組合將會受到影響，其中保證現金價值可能會較低。在轉換保單貨幣後，未來的保證現金價值、非保證終期紅利和任何未來的保費都可能會較行使此選項前較高或較低。貨幣轉換選項之審批受限於行使此選項時的貨幣供應以及當時的法律及規定。

貨幣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兑換至其他貨幣時，可能會蒙受顯著損失。此外，當您將權益金額兑換至其他貨幣時，將須受限於當時適用的貨幣兑換規定。您需為將您的權益金額兑換至其他貨幣的決定自行承擔責任。請注意人民幣現時並非自由兑換的貨幣，同時透過香港銀行兑換人民幣須受適用的銀行規定及監管要求限制。

投資外幣涉及額外風險。假如您的保單貨幣並非您的本地貨幣，您的保單價值可能在換算成您的本地貨幣時有所升值或貶值。在我們列舉建議書的數值時，不同保單貨幣之未來保單價值或會有所不同，以反映預期的外匯變動。長期來説，當您將保單價值換算成您的本地貨幣，未必會反映此等價值差異預期，而此等價值差異或會就實際外匯變動而有所不同。短期來説，此等外匯變動可能龐大並且難以預測。

長期目標資產分配如何影響您的計劃之價值？

請注意上述「您的計劃之投資組合」部分所列明有關此計劃現時之長期目標資產分配，會影響您的計劃下之非保證終期紅利。非保證終期紅利金額取決我們投資於包括股票類別證券及固定收益證券的表現，並會隨時間而可升可跌。股票類別證券的回報一般較固定收益證券更為波動，而外匯變動可能龐大。在此計劃下，我們會將相當部分的投資分配至股票類別證券，因此非保證終期紅利金額的變動可能龐大。

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）。

海外稅收如何影響您的回報？

稅收（以及稅務寬減）之影響視乎個人情況而定，建議您尋求稅務意見。

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或保費及保費徵費，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。

在更換受保人後，假如新受保人於更換受保人之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以及任何您未償還的欠款或退保價值（以較高者為準）。

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及保費徵費。只要保單未曾作出索償，客戶可於 (1) 保單或 (2) 有關通知書（以説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，以書面通知我們提出取消保單。該通知書必須由客戶簽署並由保誠保險有限公司於香港九龍尖沙咀廣東道21號海港城港威大廈保誠保險大樓8樓於冷靜期內直接收妥。

保費及保費徵費將以申請本保單時繳付保費及保費徵費之貨幣為單位退回。如繳付保費及保費徵費之貨幣與本計劃之保單貨幣不同，在本保單下退回之保費及保費徵費金額將按現行匯率兑換至繳付保費及保費徵費之貨幣支付，我們擁有絕對酌情權不時釐定有關匯率。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。

潛在費用及收費（「費用」）

如並非以港元、人民幣或美元退回保費或發放權益金額，則退款或放款只能以電匯形式進行，因而有機會產生相關費用。收款銀行將從退回的保費或發放的權益金額中扣除此費用。費用金額會因應客戶所指定的收款銀行而有所不同。如欲了解費用詳情，客戶可與所指定的收款銀行聯絡。

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税務居民身份的帳戶持有人，並向財務機構營運當地之税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税務部門則會向帳戶持有人税務居住地的税務部門提供相關資料。上述資料交換將每年定期進行。

香港已立法實施自動交換資料的新規定（請參閱已於2016年6月30日生效的《2016年税務（修訂）（第3號）條例》（以下簡稱為「《修訂條例》」））。因此，上述要求將適用於包括保誠在內的香港財務機構。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」。包括保誠在內的香港財務機構須實施盡職審查程序，以識辨具有外國税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」是否為外國税務居民，並向税務局申報該等資料。税務局可向帳戶持有人的税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税務居住地、在該税務居住地的税務編號和出生日期；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；

(3) 在任何影響您税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《修訂條例》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。

帳戶持有人在向申報財務機構提交自我證明時，如明知或罔顧實情地提交在要項上具誤導性、虛假或不正確的陳述，一經定罪，可被處以第三級罰款（10,000港元）。

有關《共同匯報標準》以及自動交換資料在香港落實的詳情，請參閱稅務局網站www.ird.gov.hk/chi/tax/dta_aeoi.htm。

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2281 1333。

註

雋富多元貨幣計劃由保誠保險有限公司（「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）。如欲了解更多有關本計劃之其他詳情、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」。

此小冊子僅旨在香港派發，並不能詮釋為保誠在香港境外提供、出售或遊説購買任何保險產品。如在香港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。

PRUDENTIAL
保 誠 保 險

保誠保險有限公司
(保誠集團成員)
香港九龍尖沙咀廣東道21號
海港城港威大廈
保誠保險大樓8樓
客戶服務熱線：2281 1333

公司網頁
www.prudential.com.hk

MKTX/QB0341C (04/24)_EGC