PRUDENTIAL
保誠保險

用心聆聽　實現您心

# 了解雋富多元貨幣計劃內的貨幣轉換選項

| Amy的保單資料 | |
|---|---|
| 最初受保人 | Amy |
| 保費供款年期 | 5年 |
| 年繳保費 | 25,000美元 |
| 已繳總保費 | 125,000美元 |

Amy以美元投保5年保費供款年期的**雋富多元貨幣計劃**，名義金額為125,000美元。

15年後，她利用**貨幣轉換選項**將保單貨幣轉換成加元，以支持兒子Carson到加拿大升讀大學。

1

**行使貨幣轉換選項的說明**

Amy的保單於首15個保單年度的保單價值將和美元參考保單（表1）以相同方式釐定。

15

Amy於第15個保單周年日前30日要求行使**貨幣轉換選項**，將保單貨幣由美元轉換成加元（表2）。

16

保單年度

在Amy行使**貨幣轉換選項**後，由第16個保單周年日起，她的保單價值將和加元參考保單以相同方式釐定。

## 表1 – 其他雋富多元貨幣計劃的參考保單價值

| | 美元 保單，5年保費供款年期，名義金額125,000美元 | | | | 加元 保單，5年保費供款年期，名義金額125,000加元 1d | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 保單年度終結 | 已繳總保費 | 保證金額 (A) | 非保證終期紅利 (B) | 總現金價值 (A)+(B) | 已繳總保費 | 保證金額 (A) | 非保證終期紅利 (B) | 總現金價值 (A)+(B) |
| 11 | 125,000 | 95,500 | 69,913 | 165,413 | 125,000 | 68,750 | 84,913 | 153,663 |
| 12 | | 99,125 | 80,013 | 179,138 | | 71,375 | 93,413 | 164,788 |
| 13 | | 102,750 | 91,013 | 193,763 | | 74,000 | 102,875 | 176,875 |
| 14 | | 106,125 | 103,100 | 209,225 | | 76,625 | 113,200 | 189,825 |
| **15** | **125,000** | **109,000** | **117,163** | **226,163** | **125,000** | **79,500 2c** | **124,450 2e** | **203,950 2a** |
| 16 | 125,000 | 111,375 | 132,950 | 244,325 | 125,000 | 82,500 | 136,825 | 219,325 |
| 17 | | 113,625 | 147,600 | 261,225 | | 85,500 | 150,425 | 235,925 |
| 18 | | 121,875 | 162,400 | 284,275 | | 88,625 | 165,275 | 253,900 |

## 表2 – 如 Amy行使貨幣轉換選項，她保單的價值為

| 保單年度終結 | 保單貨幣 | 名義金額 | 已繳總保費 | 保證金額 (A) | 非保證終期紅利 (B) | 總現金價值 (A)+(B) |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 11 | 美元 | 125,000 | 125,000 | 95,500 | 69,913 | 165,413 |
| 12 | | | | 99,125 | 80,013 | 179,138 |
| 13 | | | | 102,750 | 91,013 | 193,763 |
| 14 | | | | 106,125 | 103,100 | 209,225 |
| 行使前 **15 行使貨幣轉換選項前** | **美元** | **125,000** | **125,000 3a** | **109,000** | **117,163** | **226,163 1a** |
| 行使後 **15 行使貨幣轉換選項後** | **加元** | **174,654 2b** | **157,500 3b** | **111,080 2d** | **173,885 2f** | **284,965 1c** |
| 16 | 加元 | 174,654 | 157,500 | 115,272 | 191,176 | 306,448 |
| 17 | | | | 119,463 | 210,179 | 329,642 |
| 18 | | | | 123,830 | 230,927 | 354,757 |

於第15個保單周年日的當時市場匯率為：

1 美元 = 1.26 加元 1b

# 行使 貨幣轉換選項的説明

## 1

保單的總現金價值保持不變。我們將總現金價值以當時市場匯率 1b 轉換成 加元。

| | | |
|---|---|---|
| | 美元 | 226,163 1a |
| × | | 1.26 1b |
| = | 加元 | 284,965 1c |

## 2

我們以 加元 參考保單的總現金價值釐定 加元 的名義金額、保證現金價值及非保證終期紅利。

名義金額：

| | | |
|---|---|---|
| | 加元 | 284,965 1c |
| ÷ | | 203,950 2a |
| × | | 125,000 1d |
| = | 加元 | 174,654 2b |

保證現金價值：

| | | |
|---|---|---|
| | 加元 | 284,965 1c |
| ÷ | | 203,950 2a |
| × | | 79,500 2c |
| = | 加元 | 111,080 2d |

非保證終期紅利：

| | | |
|---|---|---|
| | 加元 | 284,965 1c |
| ÷ | | 203,950 2a |
| × | | 124,450 2e |
| = | 加元 | 173,885 2f |

## 3

我們將Amy的已繳總保費以當時市場匯率 1b 轉換成 加元 。

已繳總保費：

| | | |
|---|---|---|
| | 美元 | 125,000 3a |
| × | | 1.26 1b |
| = | 加元 | 157,500 3b |

## 重要信息

當您行使貨幣轉換選項，計劃的總現金價值將保持不變，但保證現金價值及非保證終期紅利的比例將會轉變及保證現金價值有可能因此而增加或減少。

在上述例子中，當Amy將保單貨幣由**美元轉換成加元**，計劃的保證現金價值便由109,000美元（約為總現金價值的48%）**減少**至111,080加元（以當時市場匯率計算相等於88,159美元），約為總現金價值的39%。

相反，假如另一**雋富多元貨幣計劃**保單持有人想將其保單貨幣由**加元轉換成美元**，轉換後保證現金價值的比例將由總現金價值的39%**增加**至48%。

## 備註

- 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。
- 在行使貨幣轉換選項後，新保單貨幣之名義金額將作出調整。如欲了解更多詳情，請向我們索取保單樣本以作參考。
- 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。
- 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。
- 在行使貨幣轉換選項後，您的保單仍會面對貨幣風險。
- 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。在此計劃下，我們會將最高70%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。 您應了解產品小冊子中有關此計劃之投資組合。
- 申請行使上述選項需要得到我們批准。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。
- 如欲了解有關產品的詳情，您可參閱**雋富多元貨幣計劃**的產品小冊子、保單文件及保險計劃建議書。

請按此或掃描二維碼參閱
**雋富多元貨幣計劃**的更多資訊

## 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。

## 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。請注意人民幣現時並非自由兌換的貨幣，同時透過香港銀行兌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。長期來說，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。短期來說，此等外匯變動可能極為龐大並且難以預測。

**長期目標資產分配如何影響您的計劃之價值？**
請注意產品小冊子內「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。

**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。

## 註

上述所有資料只供參考之用，因此不應據之作出決定，需視乎您的實際情況或需要而定。此單張不能作為保誠保險有限公司（「保誠」）與任何人士或團體所訂之任何合約或該合約之任何部分。

**儲富多元貨幣計劃由保誠承保。您可以選擇單獨投保上述計劃，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。在銷售過程中此單張必須與有關產品小冊子一起閱讀。有關保險計劃之完整條款、細則、風險披露及主要不保範圍（如有），請仔細閱讀有關計劃之產品小冊子及保單文件。**如有需要，保誠樂意提供保單樣本以供您參考。

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。

此單張僅旨在香港派發，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。

此單張由保誠保險有限公司（保誠集團成員）所刊發。

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/QB0342C (04/24)_QGEGC(CCO)