



雋享入息傳承計劃 一份計劃傳三代，代代退休無障礙，財富增長創未來

您一直努力工作照顧摯愛家人，現在終於體驗到抱孫的喜悅。在您安享晚年時，是否亦打算支持子孫建立一個財富安穩的美好將來？即使您已快將退休，您依然可調整您的財務規劃，讓自己樂享退休生活的同時，為後代籌劃一份安穩的被動退休收入。事不宜遲，馬上行動。

雋享入息傳承計劃可以為自己及子孫提供穩定收入以支持退休後的開支。此外，您的財富會繼續隨著保單年度增長，為您的後代留下一份充滿愛意且豐盛的禮物。

您知道嗎？



預期壽命：男性 **89歲^I**；
女性 **94歲^I**



92%^I 受訪者 (50至60歲)
低估預期壽命達 **10.6年^I**



通脹 是退休的頭號風險；
香港的平均通脹率：**2-3%^{II}**

隨著預期壽命上升，您的退休年期亦會比預期更長。更長的退休年期代表您的儲蓄會進一步被通脹蠶食，並比預期更快耗盡，而更長的壽命亦意味著需要更高的醫療費用。這些壓力或會隨著每一代而增加。

您的無憂退休夢能夠抵禦這些壓力，順利流傳三代嗎？如果不能，你就要把握時間調整您的財務規劃。



退休計算機

請按此或掃描二維碼
計算您的被動收入

資料來源：

I. 保誠「長壽風險抗力調查」
<https://www.prudential.com.hk/tc/all-news/prudential-longevity-resilience-survey/index.html>

II. 投委會 - 「計劃退休」經常計錯的5條數
<https://www.ifec.org.hk/web/tc/blog/2023/03/retirement-planning-mistakes.page>

以上統計數字來自內部及外部來源，僅供參考之用。我們對該等外部來源的準確性及可靠性概不作出任何保證，亦毋須就由於任何外部來源的偏差或遺漏而導致之損失或損害而承擔任何法律或其他責任。

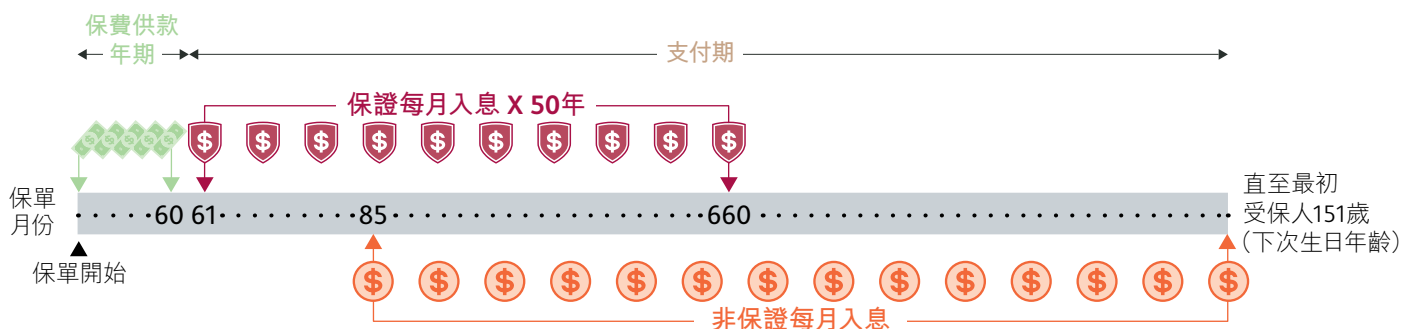
如欲了解更多有關產品特點及風險披露之詳情，
您可參閱產品小冊子。



計劃如何運作

雋享入息傳承計劃是一份人壽及儲蓄保險，提供每月入息及財富增長直至保障期完結，亦即最初受保人**151歲**時（下次生日年齡）。只需繳付**3或5年保費**，您便可獲得**2種每月入息**。

下圖為您說明**5年供款年期計劃**的每月收入：



計劃實例¹

細聽以後 世代無憂
讓未來的退休生活 更加您想

George凡事以家庭為先，同時是一位企業老闆，正期待自己的退休生活。他想加添一份額外的被動收入流，令退休生活更豐盛之餘，亦為將來繼承家業的子孫籌備退休基金。同時他也希望將財富繼續滾存並傳承摯愛。然而，他於61歲時發現自己的儲蓄不足以實現這個目標。他知道自己必須與時間競賽，於是立即投保雋享入息傳承計劃（5年保費供款年期）。由於他在推廣期內投保，可就其首年年度化保費獲得**10%保費回贈**²。

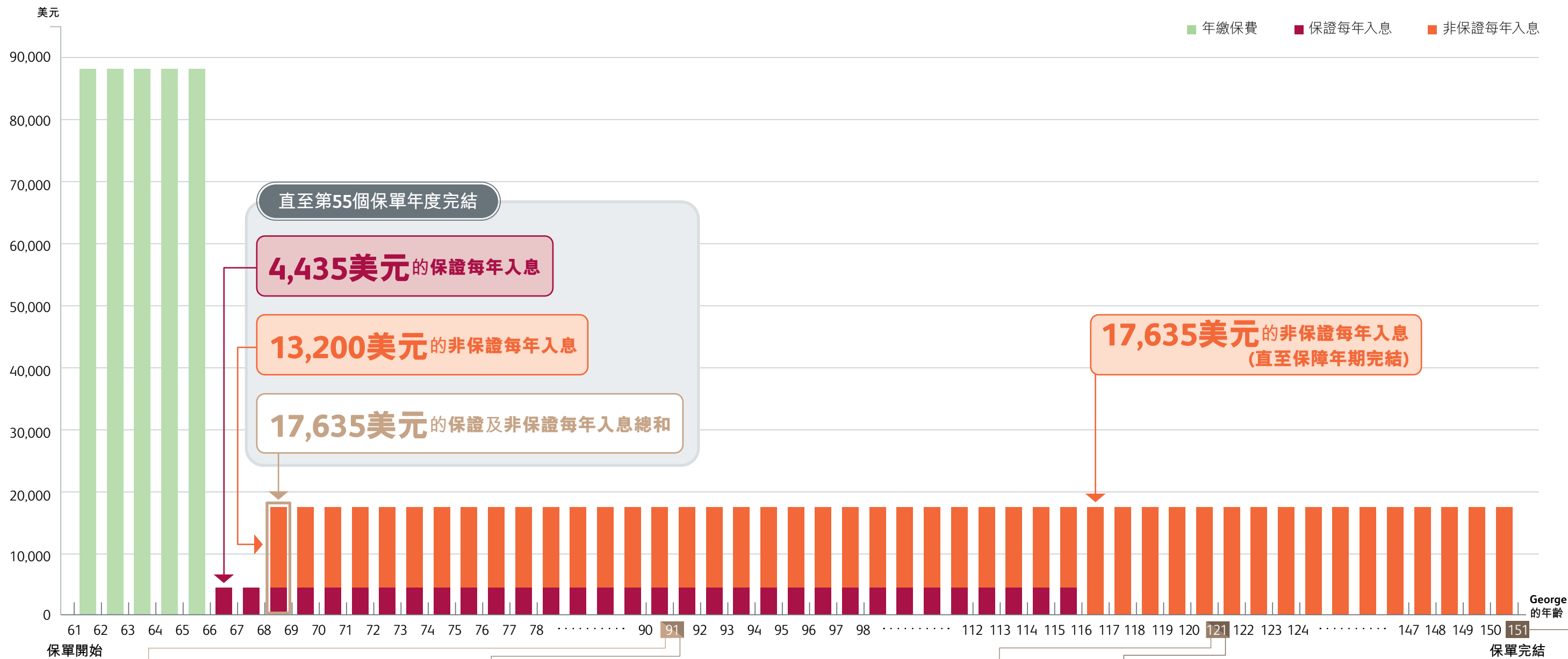
壓力



這些壓力或會隨著每一代而增加，所以您在準備三代的退休儲備時，必須顧及這些因素。

George的保單資料

保費供款年期	5年
保障年期	直至George（最初受保人）151歲之保單周年日
年繳保費	88,000美元
已繳總保費（扣除保費回贈前）	440,000美元
保證每月入息	370美元 ³ 為期 50年 （由第 61 個保單月份完結時起， 直至第 55 個保單年度完結）
非保證每月入息	1,100美元 ⁴ （由第 85 個保單月份完結時起， 直至第 55 個保單年度完結）
	1,470美元 ⁵ （由第 56 個保單年度起，直至 George 151歲 ）
總派發金額 （於整個支付期間收取的保證及非保證每月入息）	1,472,592美元⁶
期滿保障 （於保障年期完結時收取）	13,671,416美元⁷

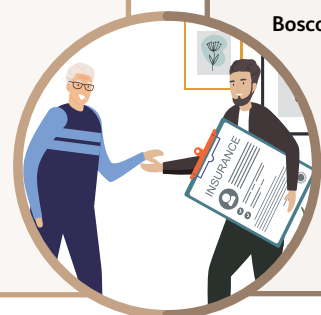


第1代：George

■ George滿91歲時

保單的預期(非保證)總現金價值為**719,620美元⁸**，而他於25年間共收取了**414,480美元⁹**的每月入息總額，兩者相加約已繳總保費的**2.6倍**。

在收取25年的退休入息後，George將保單擁有權轉移給兒子Bosco，並改立他為受保人，用以支持Bosco的退休生活。



第2代：George的兒子Bosco

■ Bosco 61歲時

保單經轉移後，Bosco於其黃金歲月(61至90歲)期間，每月收取共**1,470美元¹⁰**的每月入息。

■ Bosco滿91歲時

Bosco於30年間共收取了**529,056美元¹¹**的每月入息總額。
保單的預期(非保證)總現金價值為**2,338,380美元¹²**，加上George和Bosco共收取**943,536美元¹³**的每月入息總額，共約已繳總保費的**7.5倍**。

■ George 121歲時

Bosco將保單擁有權轉移給兒子Carl，並改立他為受保人，用以支持Carl的退休計劃。



第3代：George的孫子Carl

■ Carl 61歲時

保單經轉移後，Carl於其黃金歲月(61至90歲)期間每月收取**1,470美元**的非保證每月入息。

■ Carl滿91歲時

Carl於30年間共收取了**529,056美元**的非保證每月入息總額。
於保障期完結時，Carl獲得**13,671,416美元⁷**的期滿保障，可以用來建立新的財富傳承給後代，加上George和他的子孫共收取了**1,472,592美元⁶**的每月入息總額，共約已繳總保費的**34.4倍**。



備註：

1. 此例子及此處所提及的所有數值只用作說明之用。此例子所提及之年齡指「下次生日年齡」。我們假設在**雋享入息傳承計劃**開始支付每月入息時，George、Bosco和Carl會提取每月入息，並且沒有任何保單貸款及現金提取。以上例子之所有數字可能由於小數位的調整，而與實際金額略有不同。**非保證每月入息並非定額，或會於支付期內有所變動。**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。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。保單設有「名義金額」（於保單發出時，如George以年繳方式繳付保費，此金額相等於George須繳付的保費總額）。以上數字根據名義金額計算 – 此名義金額用作計算保單的保費、每月入息、保證現金價值、非保證終期紅利及其他的保單價值和保障。如欲了解有關產品詳情，請參閱**雋享入息傳承計劃**的產品小冊子、保單文件及保險計劃建議書。除非特別指明，否則所有數值均以四捨五入方式調整至整數以便參考。
2. 保費回贈指由2024年4月1日至6月30日期間推出的優惠，並會不時更改。有關推廣優惠的更多資料，請參閱**雋享入息傳承計劃**推廣優惠宣傳單張的相關條款及細則。
3. 每期金額相等於名義金額的1.008%除以12。
4. 每期金額相等於名義金額的3%*除以12。
5. 每期金額相等於名義金額的4.008%*除以12。
6. 包括221,760美元的保證每月入息及1,250,832美元的非保證每月入息。
7. 包括365,200美元的保證現金價值及13,306,216美元的非保證終期紅利。
8. 包括365,200美元的保證現金價值及354,420美元的非保證終期紅利。
9. 包括110,880美元的保證每月入息及303,600美元的非保證每月入息。
10. 當Bosco 61至85歲時，包括370美元的保證每月入息及1,100美元的非保證每月入息，此後為1,470美元的非保證每月入息。
11. 包括110,880美元的保證每月入息及418,176美元的非保證每月入息。
12. 包括365,200美元的保證現金價值及1,973,180美元的非保證終期紅利。
13. 包括221,760美元的保證每月入息及721,776美元的非保證每月入息。

* 此為預期非保證每月入息的數值。



由即日起至2024年6月30日投保

雋享入息傳承計劃 (5年供款年期)
獲享高達**20%保費回贈**²

雋享入息傳承計劃 (3年供款年期)
獲享高達**10%保費回贈**²



請按此或掃描二維碼
參閱推廣優惠的更多資訊



請按此或掃描二維碼
參閱推廣優惠的更多資訊



請按此或掃描二維碼參閱
雋享入息傳承計劃的更多資訊

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。

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。

雋享入息傳承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。此單張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。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產品條款及細則、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，保誠樂意提供保單條款的樣本以供您參考。

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、出售或遊說購買任何保險產品。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。



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