

詹利强一家

教育及退休储蓄方案

简要说明

詹利强夫妇退休及传承基金

大女儿教育及退休储蓄基金

小儿子教育及退休储蓄基金



## 盈御多元3 计划特点



多达9种货币  
供选择 多元布局



红利锁定及解锁  
配合多变的理财需要



保单分拆选项  
灵活配置资产



无限次更改投保人  
自选赔偿支付方式



红利及分红锁定选项,  
锁定潜在收益

红利及分红解锁选项,  
重新滚存红利及分红,  
获享潜在回报

将现有保单的部分保单  
价值转移至另一张保单,  
分拆一份保单为两份

保单完成分拆后, 可申  
请转换保单货币及更改  
投保人

无限次更改投保人及第  
二投保人

自选身故赔偿支付方式,  
助您将资产按意愿传承  
后代

1. 全球资产配置, 把握全球不同经济体增长机遇  
(除以上币种外, 新增欧元和新币, 共9种货币供您选择)
2. 隐形资产
3. 规避房产税/遗产税及资产冻结风险
4. 婚前财产 (避免分割风险)
5. 变现能力强 (7个工作日内)

6. 专款专用
7. 第4年开始, 货币每年可更换1次
8. 预设第二投保人 (保证传承)
9. 提款年期超过100年
10. 无需评估直接就可贷款

## 盈御多元3

退休及傳承基金

## 詹利强夫婦

(提款方式)

(以下表述方式以太太的岁數計算)

供款年期：短付 **5** 年

每年保费：**1.35万** 美金（约人民币**98,550万**@1美金=7.3人民幣）

特色：**5**年完成人生退休、传承二项人生大事

\* 詹夫婦 61-90岁：连续 **30** 年，每年提取 **1.5万 美金**作为生活费用

及

\* 詹夫婦 91岁：一笔提取 **48.4万 美金**作为养老基金继续每年提取/ 留给后代，富传三代

注：以上提款方式仅供参考，可根据需求调整；现金价值可随时提取，全部提出后保单结束；在投保时无须决定将来提款方案；计划附有人寿保障，保额每年增长。

## 盈御多元2

### 订制教育储蓄基金

## 詹利强夫妇

(不提款)

(以下表述方式以太太的岁数计算)

供款年期：短付 5 年

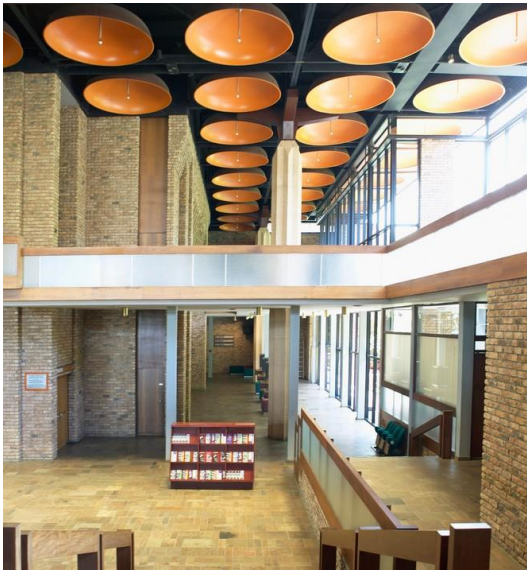
每年保费：1.35万 美金（约人民币98,550万）

- \* 詹太太 50岁：保单现金价值为11.16万美金，可全数提出或部份提取（其余的继续往下复利滚存；
- \* 詹太太 55岁：保单现金价值为16.76万美金，可全数提出或部份提取（其余的继续往下复利滚存；
- \* 詹太太 60岁：保单现金价值为23.91万美金，可全数提出或部份提取（其余的继续往下复利滚存；
- \* 詹太太 65岁：保单现金价值为33.02万美金，可全数提出或部份提取（其余的继续往下复利滚存；
- \* 詹太太 70岁：保单现金价值为46.44万美金，可全数提出或部份提取（其余的继续往下复利滚存；
- \* 詹太太 75岁：保单现金价值为64.25万美金，可全数提出或部份提取（其余的继续往下复利滚存；
- \* 詹太太 80岁：保单现金价值为92.23万美金，可全数提出或部份提取（其余的继续往下复利滚存；
- \* 詹太太 85岁：保单现金价值为133.51万美金，可全数提出或部份提取（其余的继续往下复利滚存；
- \* 詹太太 90岁：保单现金价值为194.75万美金，可全数提出或部份提取（其余的继续往下复利滚存；
- \* 詹太太 95岁：保单现金价值为285.39万美金，可全数提出或部份提取（其余的继续往下复利滚存；
- \* 詹太太 100岁：保单现金价值为418.08万美金，可全数提出或部份提取（其余的继续往下复利滚存


注：以上提款方式仅供参考，可根据需求调整；现金价值可随时提取，全部提出后保单结束；在投保时无须决定将来提款方案；计划附有人寿保障，保额每年增长。

# 重要说明

## 计划推广



- 最高可享**24%保费折扣**：
- 客户成功投保盈御多元货币计划3，最高可享24%的保费折扣

<div>  <b>储蓄保险</b> </div> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 「盈御多元货币计划3」*<sup>■</sup></li> <li>• 「充裕未来•盈尚」*</li> </ul>		<div>  </div>		基本优惠	额外优惠1 <sup>○</sup> (同一保单持有人成功投保「爱伴航」系列)	额外优惠2 <sup>★</sup> (同一保单持有人成功投保指定医疗保险产品)	总优惠 (基本优惠 + 额外优惠1 + 额外优惠2) <b>最高可达</b>
少于10,000美元				4%			8%
10,000美元起 – 少于30,000美元				7%	+3%	+1%	11%
30,000美元起 – 少于50,000美元				9%			13%
50,000美元起 – 少于100,000美元				12%			16%
100,000美元或以上				16%	+6%	+2%	24%
「爱伴航」系列		<ul style="list-style-type: none"> <li>• 「爱伴航」*</li> <li>• 「爱伴航 - 首护挚宝」*</li> <li>• AIA健康系列：「爱伴航」*</li> </ul>					
指定医疗保险产品		<ul style="list-style-type: none"> <li>• AIA 自愿医保尊耀计划<sup>®</sup></li> <li>• 「尊耀」医疗计划<sup>®^</sup> / 「尊耀明珠」医疗计划<sup>®</sup></li> </ul>					

- 以上活动优惠，划算难得。请盡早安排





## 投保需要准备的资料

- 港澳通行证
- 中國身份证
- 入境小纸条（入境香港的正方形纸条，请保存好）
- Visa/master信用卡和现金
- 提前开通漫游或手机流量
- 带长袖衣服，香港室内空调很冷



2017-2024 COT/MDRT

2018-2021 & 2024 Super Star Club

2016-2020 & 2024 国际产能奖 (IAP)

2018, 2020, 2021 & 2024 国际龙奖 (IDA)

优质顾问奖 (QAA)

国际品质奖 (IQA)

管理卓越奖 (IMA)

感谢您的支持信任!

承诺为客户提供更专业、更优质的服务!

潘景發 Bosco Poon

联系方式

Bosco Poon 潘景發

微信: boscobuddy

电话: 14715493654

53743331(香港手機)



微信二维码