



特級「雋陞」儲蓄保障計劃 II — 世代相傳的財富

父母對子女可說是寵愛有加，所謂養兒一百歲長憂九十九，將財富傳承到下一代是人知常情的事。若能將財富世代相傳可能就是一個夢想。

特級「雋陞」儲蓄計劃 II 提供「更換受保人」，保單價值將不受影響，並使保單價值繼續累積，這樣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。

申請「更換受保人」的注意事項：

項目	基本要求*
申請手續	申請於首個保單年度終結後起及於現有受保人在生時方可開始
更換受保人的次數	有效期內不限次數
申請更換受保人時 [^] ，新受保人及現有受保人與保單持有人的關係	必須符合以下的指定家庭關係： (i) 保單持有人本人；(ii) 配偶；(iii) 父母與子女；(iv) 祖父母或外祖父母與孫子女或外孫子女； (v) 曾祖父母或外曾祖父母與曾孫子女或外曾孫子女
新受保人的年齡	<ul style="list-style-type: none">• 更換受保人時，新受保人的已屆年齡為 65 歲或以下• 新受保人的已屆年齡不大於最初受保人的已屆年齡
自殺條款及不可爭議條款	更換受保人的生效日期起重新計算
已被委任的受益人及身故賠償支付選擇	假如受保人已被更換或保單已被轉讓，已被委任的受益人及原有的身故賠償支付選擇將被撤銷
學術優異獎及意外身故賠償	假如受保人已被更換，學術優異獎及意外身故賠償會於更換受保人的生效日期開始被終止
附加保障	所有附加保障（如有）將會由更換受保人的生效日期開始被終止，而毋須作出通知
不適用於	(i) 商業保險 (ii) 兒童保單**

更換受保人後，計劃的保單價值，包括名義金額、保證現金價值及任何紅利將不受影響。

* 以上資料僅供參考，並非及不構成保險契約一部份。詳情請參閱保單條款與細則。

[^] 一旦更換受保人，本公司將於緊隨最初受保人 100 歲生日的保單周年日當日終止保單，屆時亦會支付保單退保價值。

** 兒童保單是指現有受保人的已屆年齡於保單續發或更換受保人生效時為 18 歲以下。當本保單的合法擁有權已於現有受保人的已屆年齡 18 歲或以後轉移至該受保人，隨後可申請「更換受保人」。





特級「雋陞」儲蓄保障計劃 II — 富傳兩代



陳勇

50歲，已婚，孫兒1歲



他希望累積財富

他選擇了特級「雋陞」
儲蓄保障計劃 II 以配合
他的需要

根據保單，他可以於首個保單年度後**更換受保人**，
讓他的家人或後代受到保障

投保人：陳勇，50歲

受保人：陳勇，50歲



陳勇



陳小勇
陳勇孫兒

保單持有人



50歲

受保人
(最初受保人)



50歲

保單生效日



67-70歲



25歲

新保單持有人



67-70歲



25歲

新受保人

第17-20年

第24年



51歲

更換受保人後，保單將於緊隨最初受保人陳勇 100歲生日的
保單周年日終止



51歲

此時可把累積的退保價值提取，
並可選擇其他的投資或購買保單

第50年 保單生效年期

新保單持有人

陳勇於第17-20保單年度提取(非保證)現金價值用作支付孫兒陳小勇(18-21歲)4年的大學學費



74歲



25歲

轉讓保單擁有權予陳小勇，財富亦繼而傳承到孫兒陳小勇，同時更換孫兒為受保人，將資產延續

以上例子謹供參考，詳情請參閱特級「雋陞」儲蓄保障計劃 II 的產品小冊子及有關保單條款與細則。



特級「雋陞」儲蓄保障計劃 II — 富傳摯愛



王美麗
30歲，已婚，女兒3歲



她需要為女兒李美芬的大學教育基金作出儲蓄安排



她選擇了特級「雋陞」儲蓄保障計劃 II 以配合她的需要

根據保單，她可以於首個保單年度後**更換受保人**，讓她的儲蓄繼續傳承到後代

投保人：王美麗（母親），30歲

受保人：李美芬（女兒），3歲



王美麗



李美芬
王美麗女兒



陳小明
李美芬兒子
(王美麗孫兒)

保單持有人



30歲



18歲

新保單持有人



48歲



30歲

新保單持有人



72歲

受保人
(最初受保人)



3歲



18歲

李美芬可以於第15-18保單年度(18-21歲)提取(非保證)現金價值用於4年的大學學費

新受保人



20歲

李美芬暫不想轉讓保單擁有權予兒子陳小明，只更換兒子為受保人，將資產延續



30歲



72歲

更換受保人後，保單將於緊隨最初受保人李美芬100歲生日的保單周年日終止



新保單持有人



45歲



18歲

王美麗轉讓保單擁有權予李美芬，財富亦繼而傳承到女兒李美芬



58歲



30歲

李美芬轉讓保單擁有權予兒子陳小明，財富亦繼而傳承到陳小明

以上例子謹供參考，詳情請參閱特級「雋陞」儲蓄保障計劃 II 的產品小冊子及有關保單條款與細則。



重要信息

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。

人民幣保單貨幣選擇的銷售限期

本計劃之人民幣保單貨幣選擇的銷售期有限，並為限額發售。不論是否已收到您的保單申請，我們保留權利全權酌情隨時撤銷出售此保單貨幣選擇，而毋須事先通知。然而，若我們於收到您的保單申請後行使權利撤回此保單貨幣選擇，我們將以繳付之貨幣退回您就本計劃已繳保費及保費徵費的原有金額，惟不包括任何利息。

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，並須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）保單交付給客戶或（2）發出有關通知書（以說明保單已經備妥及冷靜期的屆滿日）給客戶/其代表後起計的21日內，以較先者為準，以書面通知我們提出取消保單。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兌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。

在銷售過程中此文件必須與有關之產品小冊子一起閱讀。有關保險計劃之產品條款、細則及風險披露，請仔細閱讀有關計劃之產品小冊子及保單文件。



重要信息

註

特級「雋陞」儲蓄保障計劃II 由保誠保險有限公司（「保誠」）承保。此單張只作參考之用，不能作為保誠與任何人士或團體所訂立之任何合約。您應仔細閱讀產品小冊子載列的風險披露事項及主要不保範圍（如有）。您投保與否乃個人之獨立決定。如欲了解更多有關本計劃之其他詳情、條款及細則，請向保誠索取保單樣本以作參考。

以上提供的資料僅供參考之用，不應視作本文件中提及的任何產品或投資之建議或要約。本單張的部份資料可能包含有關未來事件或國家、市場或公司之未來財務表現的預測或其他前瞻性陳述。該等陳述僅屬預測，與實際事件或結果能有顯著差異。本文件所載的資料乃基於一般估計，其準確性並無保證，故建議讀者不應視有關估計為意見。保誠保留權利隨時更改及修正本文件載列之資料，而毋須發出任何預先通知。就本單張提及的主題作出任何決定前，建議向適當的專業人士（如會計師、理財顧問或律師等）尋求獨立意見。保誠並沒有建議使用文中提及並非由保誠提供之產品或服務，亦不會接受任何責任及不會承擔因閣下使用有關產品或服務而導致的任何直接或間接損失或損害。保單持有人須承受保誠的信貸風險。

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。

保誠保險有限公司

(英國保誠集團成員)

香港九龍尖沙咀廣東道21號

海港城港威大廈

英國保誠保險大樓8樓

客戶服務熱線：2281 1333

公司網頁

www.prudential.com.hk

保誠保險有限公司

(英國保誠集團成員)

PRUDENTIAL
英國保誠 