«TableStart:pps»

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **保險計劃建議書.** | | | | | | | | | | | | | | | |
| **重要事項:**  **此文件僅概括說明閣下保單的預計現金價值總額及身故賠償總額，旨在顯示任何非保證金額的比重，並闡釋在指定情景下非保證金額的變動情況。然而卻絕不影響保單合約內所訂明的條款及條件。** | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | |
| 建議書編號 : | | | «ppsNo» | | | 參考編號 : | | «ppsRefNo» | | | | 日期 : | | | «ppsDate» |
| 營業員註冊編號 : | | | «agentCode» | | | 建議人 : | | «agentName» | | | | 聯絡電話 : | | | «agentPhone» |
|  | | |  | | |  | |  | | | |  | | |  |
|  | | |  | | |  | |  | | | |  | | |  |
| **被保人姓名 :** | | | | | | | | **«insuredName»** | | | | | | | |
| **年齡 / 性別 :** | | | | | | | | **«insuredAge» / «insuredGender»** | | | | | | | |
| **吸煙習慣 :** | | | | | | | | **«insuredSmoke»** | | | | | | | |
|  | | | | | | | |  | | | | | | | |
| **基本計劃.** | | | | | | | | **貨幣.** | | **.投保金額** | | | | **.年繳保費** | |
|  | | | | | | | |  | |  | | | |  | |
| **『悅』心«plYr»退休保障計劃** | | | | | | | | **«ccy»** | | **«basicSA»** | | | | **«basAPm»** | |
|  | | | | | | | |  | |  | | | |  | |
| **«ridLab1».** | | | | | | | |  | |  | | | |  | |
|  | | | | | | | |  | |  | | | |  | |
| **«TableStart:rider»«riderPlan»** | | | | | | | |  | | **«riderSAcover»** | | | | **«ridAPm»«TableEnd:rider»** | |
|  | | | | | | | |  | |  | | | |  | |
|  | | | | | | | |  | |  | | | |  | |
|  | | | | | | | | **總保費** | | | | | | **«totalAPm»** | |
|  | | | | | | | | **«totalMPmDesc»** | | | | | | **«totalMPm»** | |
|  | | | | | | | |  | |  | | | |  | |
|  | | | | | | | |  | |  | | | |  | |
|  | | | | | | | |  | |  | | | |  | |
|  | | | | | | | |  | |  | | | |  | |
|  | | | | | | | |  | |  | | | |  | |
|  | | | | | | | |  | |  | | | |  | |
| ※ 以上資料僅供參考之用，保費最終以本公司核保後為準。 | | | | | | | | | | | | | | | |
| ※ 本保險計劃建議書並非保險契約，保險條款將以保單為準。 | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | |
| 申請人姓名: |  | |  | 簽署: | |  | |  | | 日期: | |  | | | |

«TableEnd:pps»

«TableStart:pps»

**計劃特點.**

『悅』心«plYr»退休保障計劃集人壽及退休儲蓄於一身，當被保人年滿«plYr»歲時，保證可獲得相等於投保金額110%之保證退休現金，讓被保人實現理想的退休生活。

被保人年滿«plYr»歲後，每3年可持續獲發預期為投保金額10%的退休紅利〔直至被保人達100歲或身故，以較早者為準〕，以應付長期生活開支。被保人並可自由選擇現金提取或積存生息。

每年獲發週年紅利，可自由選擇現金提取、積存生息、抵繳保費或購買繳清增值保險。

保費只須繳付至«plYr»歲，並保證維持不變，讓被保人在退休後真正輕鬆無憂，對未來更有預算。

保障直至被保人100歲，萬一被保人在«plYr»歲前遭遇不幸，其家人更可獲雙倍投保金額的賠償，以減輕日後之財政負擔。

«TableEnd:pps»

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | | | | | | | |
|  | | | | | | | |
|  | | | | | | | |
|  | | | | | | | |
|  | | | | | | | |
|  | | | | | | | |
| 申請人姓名: |  |  | 簽署: |  |  | 日期: |  |

«TableStart:pps»

**保障及利益摘要.**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 若不幸於«atAge»歲前身故 | 可獲得賠償金額 | «ccy» | «atAgeBeforeSA» |
|  | 〔另加累積紅利及利息〕 |  |  |
|  |  |  |  |
| 若不幸於«atAge»歲或其後身故 | 可獲得賠償金額 |  | «basicSA» |
|  | 〔另加累積紅利及利息、 |  |  |
|  | 積存保證退休現金 |  |  |
|  | 及積存退休紅利〕 |  |  |
|  |  |  |  |
| 於«atAge»歲退休時 | 可取得現金總值 | «ccy» | «atAgeTotal» |
|  | 包括 : 保證現金價值 |  | «atAgeCsv» |
|  | 保證退休現金 |  | «atAgeCsh» |
|  | 累積紅利及利息 |  | «atAgeDiv» |
|  |  |  |  |
|  | 共付保費 |  | «atAgeTotalPaid» |
|  | 盈利 |  | «atAgeNet» |
|  |  |  |  |
| 於«atAge»歲退休後 | 每3年可取得退休紅利 |  | «atAgeAfterDiv» |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **豁免保費保障** |  |  |  |
| 若被保人於«plWPAge»歲前因意外或疾病導致完全及永久傷殘，以致連續六個月或以上喪失工作能力，我們將豁免基本壽險計劃之保費，直至痊癒為止。豁免保費期間計劃仍然維持生效。 | | | |

«TableEnd:pps»

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | | | | | | | |
|  | | | | | | | |
|  | | | | | | | |
|  | | | | | | | |
|  | | | | | | | |
|  | | | | | | | |
| 申請人姓名: |  |  | 簽署: |  |  | 日期: |  |

«TableStart:pps»

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **1. 『悅』心«plYr»退休保障計劃 建議書摘要** | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 姓名: «insuredName» | | | | 年齡: «insuredAge» | | | | 性別: «insuredGender» | | | | | | 費率類別: «rateType» | | | | |
| **2. 基本計劃摘要 (貨幣: «ccy»)** | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 投保時之保障額: «basicSA» | | | | | | 投保時每年保費: «basAnzedPm» | | | | | | | | 保單年期: «polMTm» | | | | |
| **3. 保障摘要 (貨幣: «ccy»)** | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 保障項目 | | | | | | | | | | | 投保時之保障額 | | | | | | 保障年期 | |
|  | |  | | | | | | | | |  | | | | | |  | |
| 基本計劃 | | 『悅』心«plYr»退休保障計劃 | | | | | | | | | «basicSA» | | | | | | «polMTm» | |
| «TableStart:rider»«ridLab1» | | «riderPlan» | | | | | | | | | «riderSA» | | | | | | «ridMTm»«TableEnd:rider» | |
|  | |  | | | | | | | | |  | | | | | |  | |
| **4. 保費摘要 (貨幣: «ccy»)** | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 保費項目 | | 投保時之保費 | | | | | | | | | 繳費模式 | | 繳費年期 | | | 費率結構 | | |
| 均衡式保費 | | 保證費率 |
|  | |  | | | | | | |  | |  | |  | | |  | |  |
| 基本計劃保費 | | 『悅』心«plYr»退休保障計劃 | | | | | | | «basMPm» | | «payMode» | | «polPTm» | | | «polLvlP» | | «polGrtRt» |
| «TableStart:rider»«ridLab2» | | «riderPlan» | | | | | | | «ridMPm» | | «payMode» | | «ridPTm» | | | «ridLvlP» | | «ridGrtRt»«TableEnd:rider» |
|  | |  | | | | | | |  | |  | |  | | |  | |  |
| 保費總額 | |  | | | | | | | «totalMPm» | |  | |  | | |  | |  |
| **5. 基本計劃　說明摘要 «basicPlan» (貨幣: «ccy»)** | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 保單年度  完結 | | 已繳保費  總和 | | 現金價值 | | | | | | | 身故賠償 | | | | | | | |
| 保證  可得金額 | | 非保證  可得金額 | | 總額 | | | 保證  可得金額 | | | 非保證  可得金額 | | | 總額 | |
| «TableStart:polval»«polYr» | | «totalPaid» | | «grtValSV» | | «accDiv» | | «totalSV» | | | «grtValDB» | | | «accDiv» | | | «totalDB»«TableEnd:polval» | |
| **以上說明摘要：**  **請參考說明部分。** | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 申請人姓名: |  | |  | | 簽署: | |  | | |  | | 日期: | | |  | | | |

«TableEnd:pps»

«TableStart:pps»

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **下表旨在說明在悲觀及樂觀情景下對現金價值總額及身故賠償總額的影響。這兩種情景是分別假設投資回報低於及高於本公司現時預計的投資回報，並假設其他相關影響因素維持不變而計算的金額。此兩種情景並不代表實際投資回報的上限和下限，實際支付的非保證金額或會比所示者較高或較低。以下情景僅用以表達因應本保單的投資政策及目標而對本公司預計回報可能引致的差異，只作參考用途。** | | | | | | | | | | | | |
| **6. 基本計劃一不同投資回報下的說明 (貨幣: «ccy»)** | | | | | | | | | | | | |
| 保單年度  完結 | | 已繳保費  總和 | | 現金價值 | | | | | | | | |
| 保證  可得金額 | | 悲觀情景 | | | | 樂觀情景 | | |
| 非保證  可得金額 | | 總額 | | 非保證  可得金額 | | 總額 |
| «TableStart:polval»«polYr» | | «totalPaid» | | «grtValSV» | | «accDivL» | | «totalSVL» | | «accDivH» | | «totalSVH»«TableEnd:polval» |
|  | |  | |  | |  | |  | |  | |  |
| 保單年度  完結 | | 已繳保費  總和 | | 身故賠償 | | | | | | | | |
| 保證  可得金額 | | 悲觀情景 | | | | 樂觀情景 | | |
| 非保證  可得金額 | | 總額 | | 非保證  可得金額 | | 總額 |
| «TableStart:polval»«polYr» | | «totalPaid» | | «grtValDB» | | «accDivL» | | «totalDBL» | | «accDivH» | | «totalDBH»«TableEnd:polval» |
|  | |  | |  | |  | |  | |  | |  |
|  | |  | | 期滿價值 | | | | | | | | |
| «polYrM» | | «totalPaidM» | | «grtValM» | | «accDivLM» | | «totalSVLM» | | «accDivHM» | | «totalSVHM» |
| **以上說明摘要：**  **請參考說明部分。** | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | |
| 申請人姓名: |  | |  | | 簽署: | |  | |  | 日期: |  | |

«TableEnd:pps»

«TableStart:pps»

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **7. 說明** | | | | | | | | |
| (i) | 第5及6部份乃概括說明 閣下基本計劃的主要利益，並未將第3及4部份所列之附加保障計算在內，且假設 閣下已全數支付應繳保費。如欲得悉更多資料，或索取更詳盡的建議書，請與本公司或 閣下的保險中介人聯絡。 | | | | | | | |
|  |
| (ii) | 由於需要將金額調整為整數，上列保費總額或會與應繳保費總額稍有出入。 | | | | | | | |
| (iii) | 第5部份預計的非保證金額乃根據本公司現時假設的投資回報而計算，該金額並非保證。實際獲發之金額或會比所示者較高或較低。第6部份作為例子，說明因本公司現時假設的投資回報轉變而對退保發還金額及身故賠償額可能造成影響。在某些情況下，非保證金額可能為**零**。 | | | | | | | |
|  |
|  |
| (iv) | 第5及6部份下悲觀情景是假設年度化投資回報率比現時預期每年下跌約0.70%；樂觀情景是假設年度化投資回報率比現時預期每年上升約0.66%。 | | | | | | | |
|  |
| (v) | 如第5及6部份所示， 閣下可將預期的非保證紅利金額及其他現金保障收益存放於本公司生息，有關息率為非保證類別。第5部份用以計算累積金額之現時年利率為«intRate»，實際利率將不時調整，或會比«intRate»較高或較低。因應上述提及第6部份假設投資回報改變，悲觀及樂觀情景下用以計算累積金額之年利率分別為«intRateL»及«intRateH»，此利率並非保證的。 閣下可選擇提取全數或部份金額。此舉並不會影響第3部份所示的保障額，惟上列退保發還金額及身故賠償將會相應調低。 | | | | | | | |
|  |
|  |
|  |
| (vi) | 當檢視第5及6部份說明的金額時，應留意未來生活成本很可能因通脹而上調。 | | | | | | | |
| (vii) | 若保費費率爲非保證，本公司保留權利隨時檢討及調整應付保費，考慮因素包括投資回報、理賠率、續保率及營運開支等等。 | | | | | | | |
|  |  | | | | | | | |
| **8. 過往紅利資料** | | | | | | | | |
| http://www.lfhlife.com/FulfilRatio  若 閣下希望知道本公司過往派發紅利的資料作參考用途，可瀏覽以上網址。  **警告**   * 除非 閣下打算就已選擇保險計劃期內支付全期保費，否則不應投保本產品。 * 如果 閣下提早終止本產品或提前停止支付保費， 閣下可能會蒙受重大損失。 | | | | | | | | |
| **聲明** | | | | | | | | |
| 本人確認已閱讀及明白本利益說明文件所提供的資料，並已收到本計劃主要銷售刊物及相關的過往紅利。 | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | |
| 申請人姓名: | |  |  | 簽署: |  |  | 日期: |  |

«TableEnd:pps»