«TableStart:pps»

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **保險計劃建議書.** | | | | | | | | |
| 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** | |
|  | | | |  |  | |  | |
| **『月賞您 』«mipYr»年** | | | | **«ccy»** | **«basicSA»** | | **«basAPm»** | |
|  | | | |  |  | |  | |
| **累積期：«mipAccYr»年** | |  | | |  | |  | |
| **入息期：«mipYr»年** | | **預期每月總入息：** | | | **«mInc»** | |  | |
|  | | | |  |  | |  | |
| **«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。 | | | | | | | | |

«TableEnd:pps»

«TableStart:pps»

**計劃特點.**

\* 『月賞您 』«mipYr»年不但集儲蓄、人壽於一身，並定期派發穩定每月入息，讓您正享受無憂的退休 生活。

\* 只須繳付«mipPayYr»年保費，即可坐享«mipYr»年穩定每月入息及«mipLifeYr»年人壽保障。

\* 於入息期開始時，您可獲發一筆相當於保證每月入息«mipBonusFac»倍之保證獎賞，讓您正式展開安穩無憂的退休生活。您可選擇將保證獎賞積存於本公司生息，因應個人需要選擇隨時提取或在計劃期滿時一筆過領取。

\* 入息期內，計劃除派發保證每月入息外，更額外提供非保證每月入息，令回報更為豐盛。若選擇將每月入息積存於本公司生息，您可因應個人需要，選擇隨時提取或在計劃期滿時一筆過領取。

\* 您將每年獲發週年紅利\*\*。於累積期內可自由選擇積存生息、現金提取或抵繳保費。於入息期內，週年紅利將全數積存生息，而積存紅利將用作支付非保證每月入息。

\* 保費保證維持不變，不會隨年齡增加而遞增，讓您更能預算未來。

\* 保證受保及毋須驗身，令您投保更為方便。

**«wpPbPlan».**

«wpPbDesc»

«TableEnd:pps»

\*\* 週年紅利並非保證

«TableStart:pps»

**保障及利益摘要(以«ccy» 計算).**

※ 於入息期開始時，您可獲發一筆過的保證獎賞。

|  |  |
| --- | --- |
|  | 保證獎賞 |
| «mipPayFr»歲 | «grtBonus» |

當到達入息期時，您可獲發每月入息@，為期«mipYr»年。

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | 保證每月入息 | 非保證每月入息^ | 預期每月入息 |
| «mipPayFr»歲至«mipPayTo»歲 | «grtMInc» | «nGrtMInc» | «totalMInc» |
| 於«mipYr»年內之每月入息總額 | «accGrtMInc» | «accNGrtMInc» | «accTotalMInc» |

若於«mipPayFr»歲及未領取保證每月入息時，一筆過提取全數現金總值，保單將隨即終止。

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 保證獎賞 | 保證現金價值 | 積存紅利~ | 現金總值 |
| «grtBonus» | «atPayFrGrtCsv» | «atPayFrDiv» | «atPayFrTotalSV» |

當到達«mipPayTo»歲，即保單期滿時，保單之積存保證獎賞^^及積存每月入息#如下

(每月入息及保證獎賞：積存生息)。

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 積存保證獎賞 | 積存每月入息# | 現金總值 |
| «atPayToGrtBonus» | «atPayToAccMInc» | «atPayToTotalSV» |

**總保費 «totalPaid»**

※ 若被保人不幸身故，可獲賠償金額如下:

|  |  |
| --- | --- |
| 累積期內 | 於首兩個保單年度：  102%已繳保費或當時之保證現金價值(以較高者為準)  另加積存紅利~  由第三個保單年度開始：  105%已繳保費或當時之保證現金價值(以較高者為準)  另加積存紅利~ |
| 入息期內 | 當時之保證現金價值：  另加積存紅利~  及積存保證獎賞  及積存保證每月入息  及積存非保證每月入息 |

@ 每月入息包括保證每月入息及非保證每月入息。

^ 非保證每月入息金額並非保證，實際獲發之非保證每月入息或會比上表所示者較高或較低。而金額將根據實際派發的週年紅利及積存紅利(如有)之年利率而釐定。

~ 積存紅利金額並非保證，實際獲發之紅利或會比上表所示者較高或較低。若客戶選擇將獲發之週年紅利(如有)積存於本公司生息，用以計算積存紅利之年利率為«intRate»，但此息率是沒有保證的，本公司或會不時調整有關息率。客戶可於累積期內，選擇提取全部或部份金額，唯上列現金總值將會因此而相應減少。而於入息期內，週年紅利將全數積存生息，而積存紅利將用作支付非保證每月入息。

^^ 用以計算積存保證獎賞之年利率為«intRate»，但此息率是沒有保證的，本公司或會不時調整有關息率。

# 積存每月入息包括保證每月入息、非保證每月入息 (如有) 及已包括根據現行年利率所計算之積存利息在內。用以計算積存每月入息之年利率為«intRate»，但此息率是沒有保證的，本公司或會不時調整有關息率。客戶可選擇提取全部或部份金額，唯上列積存每月入息將會因此 而相應減少。«TableEnd:pps»

«TableStart:pps»

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **重要事項 : 此乃貴保單保險利益之說明摘要，並不影響保單內所列的條款與規定。** | | | | | | | | | | | | |
| 1. 『月賞您 』«mipYr»年 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. 基本計劃　說明摘要 «basicPlan» (貨幣: «ccy») | | | | | | | | | 每月入息及保證獎賞: 積存生息 | | | |
| 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 | 預期  可得金額 | 總額 | | 保證  可得金額 | | 預期  可得金額 | | 總額 | |
| «TableStart:polval1»«polYr» | | «totalPaid» | «grtValSV» | «accDiv» | «totalSV» | | «grtValDB» | | «accDiv» | | «totalDB»«TableEnd:polval1» | |
| 4. 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 | | 『月賞您 』«mipYr»年 | | | | | «basicSA» | | | | «polMTm» | |
| «TableStart:rider»«ridLab1» | | «riderPlan» | | | | | «riderSA» | | | | «ridMTm»«TableEnd:rider» | |
|  | |  | | | | |  | | | |  | |
| 5. 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 | | 『月賞您 』«mipYr»年 | | | | «basMPm» | «payMode» | «polPTm» | | «polLvlP» | | «polGrtRt» |
| «TableStart:rider»«ridLab2» | | «riderPlan» | | | | «ridMPm» | «payMode» | «ridPTm» | | «ridLvlP» | | «ridGrtRt»«TableEnd:rider» |
|  | |  | | | |  |  |  | |  | |  |
| 保費總額 | |  | | | | «totalMPm» |  |  | |  | |  |
| 6. 說明: | | | | | | | | | | | | |
| 1. 上列為貴保單主要利益的說明摘要，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代理聯絡。 2. 第三部份及附錄A所顯示的基本計劃說明摘要，並未將第四部份所列之附加或額外保障(如適用者)計算在內，且假設閣下已全數支付第五部份所列之應繳保費。 3. 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。 4. 上列預期可得紅利金額乃根據本公司**現時**之紅利分配加以預測而是沒有保證的。實際獲發之紅利或會比上表所示者較高或較低。 5. 如上表所示， 閣下可將上述預期可得金額存放於本公司生息，有關息率將不時調整。上表用以計算累積金額之年利率為 «intRate»但此息率並非保證的。閣下亦可選擇提取全數或部份金額。此舉並不會影響保障額，惟上列現金價值將會相應調低。 6. **本說明摘要假設現時所採用之所有非保證因子將於整個保單年期內維持不變，然而，事實情況未必如此，故此，實際可得金額或會比上表所示者較高或較低。** | | | | | | | | | | | | |
| **7. 聲明:** | | | | | | | | | | | | |
| 本人確認已閱讀及明白本保險利益說明摘要所提供的資料,並已收到本說明摘要的副本。 | | | | | | | | | | | | |
| 姓名: |  | |  | 簽署: |  | |  | | 日期: | |  | |

«TableEnd:pps»

«TableStart:pps»

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **重要事項 : 此乃貴保單保險利益之說明摘要，並不影響保單內所列的條款與規定。** | | | | | | | | | | | | |
| 1. 『月賞您 』«mipYr»年 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. 基本計劃　說明摘要 «basicPlan» (貨幣: «ccy») | | | | | | | | | 每月入息及保證獎賞: 提取現金 | | | |
| 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 | 預期  可得金額 | 總額 | | 保證  可得金額 | | 預期  可得金額 | | 總額 | |
| «TableStart:polval2»«polYr» | | «totalPaid» | «grtValSV» | «accDiv» | «totalSV» | | «grtValDB» | | «accDiv» | | «totalDB»«TableEnd:polval2» | |
| 4. 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 | | 『月賞您 』«mipYr»年 | | | | | «basicSA» | | | | «polMTm» | |
| «TableStart:rider»«ridLab1» | | «riderPlan» | | | | | «riderSA» | | | | «ridMTm»«TableEnd:rider» | |
|  | |  | | | | |  | | | |  | |
| 5. 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 | | 『月賞您 』«mipYr»年 | | | | «basMPm» | «payMode» | «polPTm» | | «polLvlP» | | «polGrtRt» |
| «TableStart:rider»«ridLab2» | | «riderPlan» | | | | «ridMPm» | «payMode» | «ridPTm» | | «ridLvlP» | | «ridGrtRt»«TableEnd:rider» |
|  | |  | | | |  |  |  | |  | |  |
| 保費總額 | |  | | | | «totalMPm» |  |  | |  | |  |
| 6. 說明: | | | | | | | | | | | | |
| 1. 上列為貴保單主要利益的說明摘要，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代理聯絡。 2. 第三部份及附錄A所顯示的基本計劃說明摘要，並未將第四部份所列之附加或額外保障(如適用者)計算在內，且假設閣下已全數支付第五部份所列之應繳保費。 3. 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。 4. 上列預期可得紅利金額乃根據本公司**現時**之紅利分配加以預測而是沒有保證的。實際獲發之紅利或會比上表所示者較高或較低。 5. 如上表所示， 閣下可將上述預期可得金額存放於本公司生息，有關息率將不時調整。上表用以計算累積金額之年利率為 «intRate»但此息率並非保證的。閣下亦可選擇提取全數或部份金額。此舉並不會影響保障額，惟上列現金價值將會相應調低。 6. **本說明摘要假設現時所採用之所有非保證因子將於整個保單年期內維持不變，然而，事實情況未必如此，故此，實際可得金額或會比上表所示者較高或較低。** | | | | | | | | | | | | |
| **7. 聲明:** | | | | | | | | | | | | |
| 本人確認已閱讀及明白本保險利益說明摘要所提供的資料,並已收到本說明摘要的副本。 | | | | | | | | | | | | |
| 姓名: |  | |  | 簽署: |  | |  | | 日期: | |  | |

«TableEnd:pps»

«TableStart:pps»

附錄A. 基本計劃一[投資回報] 變動對保險利益的影響 (貨幣: «ccy») 每月入息及保證獎賞:積存生息

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 保單年度  完結 | 已繳保費  總和 | 現金價值 | | | | | | |
| 保證  可得金額 | 按低於 [投資回報]  每年0.50% 計算 | | 按[投資回報] 計算 | | 按高於 [投資回報]  每年0.50% 計算 | |
| 預期  可得金額 | 總額 | 預期  可得金額 | 總額 | 預期  可得金額 | 總額 |
| «TableStart:polval1»«polYr» | «totalPaid» | «grtValSV» | «accDivL» | «totalSVL» | «accDiv» | «totalSV» | «accDivH» | «totalSVH»«TableEnd:polval1» |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 保單年度  完結 | 已繳保費  總和 | 身故賠償 | | | | | | |
| 保證  可得金額 | 按低於 [投資回報]  每年0.50% 計算 | | 按[投資回報] 計算 | | 按高於 [投資回報]  每年0.50% 計算 | |
| 預期  可得金額 | 總額 | 預期  可得金額 | 總額 | 預期  可得金額 | 總額 |
| «TableStart:polval1»«polYr» | «totalPaid» | «grtValDB» | «accDivL» | «totalDBL» | «accDiv» | «totalDB» | «accDivH» | «totalDBH»«TableEnd:polval1» |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | 期滿價值 | | | | | | |
| «polYrM» | «totalPaid» | «grtValM1» | «accDivLM1» | «totalSVLM1» | «accDivM1» | «totalSVM1» | «accDivHM1» | «totalSVHM1» |

«TableEnd:pps»

«TableStart:pps»

附錄A. 基本計劃一[投資回報] 變動對保險利益的影響 (貨幣: «ccy») 每月入息及保證獎賞:提取現金

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 保單年度  完結 | 已繳保費  總和 | 身故賠償 | | | | | | |
| 保證  可得金額 | 按低於 [投資回報]  每年0.50% 計算 | | 按[投資回報] 計算 | | 按高於 [投資回報]  每年0.50% 計算 | |
| 預期  可得金額 | 總額 | 預期  可得金額 | 總額 | 預期  可得金額 | 總額 |
| «TableStart:polval2»«polYr» | «totalPaid» | «grtValSV» | «accDivL» | «totalSVL» | «accDiv» | «totalSV» | «accDivH» | «totalSVH»«TableEnd:polval2» |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 保單年度  完結 | 已繳保費  總和 | 現金價值 | | | | | | |
| 保證  可得金額 | 按低於 [投資回報]  每年0.50% 計算 | | 按[投資回報] 計算 | | 按高於 [投資回報]  每年0.50% 計算 | |
| 預期  可得金額 | 總額 | 預期  可得金額 | 總額 | 預期  可得金額 | 總額 |
| «TableStart:polval2»«polYr» | «totalPaid» | «grtValDB» | «accDivL» | «totalDBL» | «accDiv» | «totalDB» | «accDivH» | «totalDBH»«TableEnd:polval2» |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | 期滿價值 | | | | | | |
| «polYrM» | «totalPaid» | «grtValM2» | «accDivLM2» | «totalSVLM2» | «accDivM2» | «totalSVM2» | «accDivHM2» | «totalSVHM2» |

«TableEnd:pps»