保險計劃建議書

申請人姓名: _____

顧問姓名: _____ 顧問電話號碼: _____

顧問電郵地址: _____

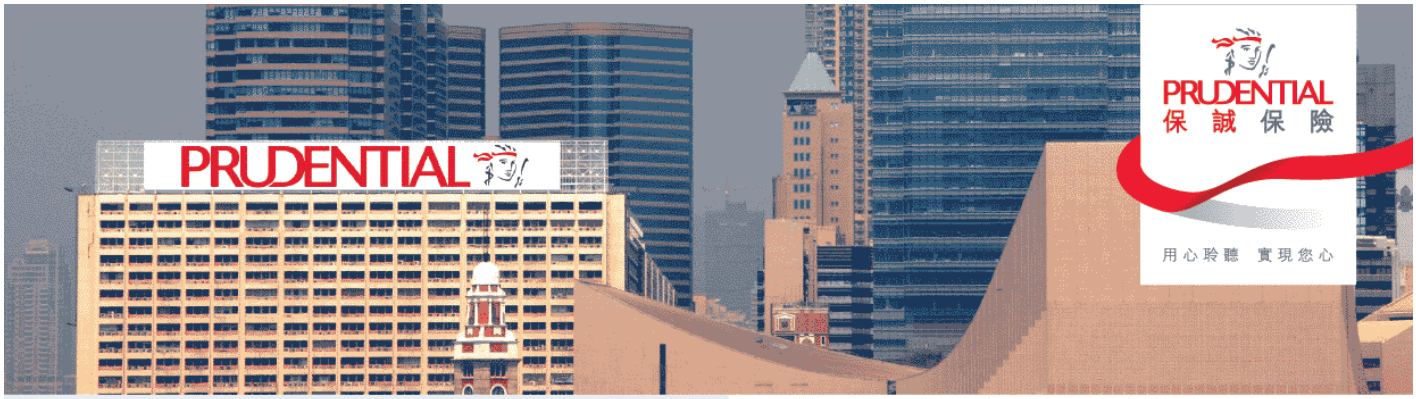


此文件僅旨在香港派發，並不能詮釋為在香港境外提供或出售或游說購買任何保險產品。如在香港境外之任何司法管轄區的法律下提供或出售任何保險產品屬於違法，保誠保險有限公司 (「保誠」或「本公司」) 不會在該司法管轄區提供或出售該保險產品。

保誠保留根據申請人及 / 或受保人在投保時所提供的資料接受或拒絕申請的絕對權利。

註：您可以選擇單獨投保此文件內的計劃，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。此文件之資料不包含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或該合約之任何部分。有關計劃之其他詳情及完整條款及細則，請參閱保單條款。如有需要，保誠樂意提供保單條款的樣本以供閣下參考。

建議書印發日期: 09/02/2025 建議書版本: 19.2.1



我們的宗旨
保障每個人生
誠就每個未來

保誠自1964年起為香港市民提供服務。透過保誠保險有限公司及保誠財險有限公司，保誠在香港提供多元化的理財策劃服務及產品，包括人壽保險、健康及醫療保障、投資相連保險、退休方案、一般保險及僱員福利。2023年，保誠保險於澳門設立分行，為當地市民提供健康保障及金融解決方案，令保誠的業務遍佈整個大灣區。

信貸評級*	標準普爾	穆迪	惠譽
保誠集團	A	A2	A-
保誠保險有限公司	AA-	—	—

*截至2024年1月12日

於**倫敦**(PRU.L)、**香港**(2378.HK)、**新加坡**(K6S.SG)及**紐約**(PUK.N)證券交易所上市

恒生綜合指數成份股之一　被納入深港通和滬港通機制

致力為大眾提供優質的醫療健康保障，與不同合作夥伴提供跨境醫療服務：

- 大灣區跨境癌症治療醫療費用直付服務^
- 擴展大灣區醫療服務覆蓋的醫療合作項目
- 拓展中國內地醫院覆蓋網絡
- 綠色醫療通道

- 在香港保障的客戶**超過130萬**[1]
- 2023年離岸新造業務**第一**[2]
- 2023年全年新業務利潤**按年上升267%至14.1億美元**[3]

秉持以客為先的服務承諾：

於2023年，超過**95%**[1]客戶滿意理賠體驗

整體成功賠付百分比達**96%**[1]

關於我們

獎項殊榮#

The Hong Kong INSURANCE AWARDS 2023

2023年榮獲多個獎項
- 6項傑出大獎
- 5項年度三強

Bloomberg Businessweek Financial Institutions 2023 Excellence Performance

- 共獲10個卓越大獎
- 年度品牌保險公司（傑出大獎）

IEPHK FINANCIAL EDUCATION AND ESG LEADERSHIP — Corporate 2023 —

20 years+ 商界展關懷 caringcompany

- 年度最傑出團隊獎
- 年度最佳銷售專業大獎
- 傑出銷售大獎 - 共3名得獎者榮登最後五強

^前稱「免找數服務」，為一項就受保醫療開支而設的行政安排，由保誠指定之第三方服務供應商提供

[1] 保誠保險2023年個人壽險理賠報告　[2] 保監局公佈之2023年香港保險業臨時統計數字　[3] 保誠集團2023年度業績報告　#包括但不限於以上獎項

保誠保險有限公司

重要事項：
此文件僅概括說明閣下保單的退保價值及身故賠償，而絕不影響保單文件內所訂明的條款及細則。

「誠」您所想儲蓄保建議書摘要

1. 受保人姓名：　　翌年歲（ANB）：　2歲　　性別：男（非吸煙者）

2. 保障摘要

保單貨幣　：　美元

保障項目	投保時保額	投保時每年保費	保費供款年期	保障年期
基本計劃				
「誠」您所想儲蓄保 (P15S)	不適用*	10,000.00	5 年	15 年

* 最低身故賠償金額為受保人身故時，就「誠」您所想儲蓄保已到期及已繳付之總保費（不包括存入保費儲蓄戶口的預繳保費及徵費，如有）的105%，扣除任何在保單生效期間未償還本公司之貸款及利息。

50,000美元之金額僅屬名義性質(「名義金額」)，只用作計算本基本計劃保費及其他保單價值的金額。倘若此「名義金額」有任何更改，將相應改變本基本計劃的保費及其他保單價值金額。此名義金額並不代表本計劃應付之身故賠償金額。

投保時每年總保費	10,000.00
每年繳交予保險業監管局（「保監局」）之徵費**	10.00
每年應付總額**	10,010.00

** 上述「每年應付總額」及「每年繳交予保險業監管局（「保監局」）之徵費」之金額可能會根據適用之徵費比率而有所變化，該徵費比率將參照《保險業（徵費）令》所定義的「開立日」（即本保單人壽保險證書顯示之「首期保費日」）而定。因此，因應首期保費日，投保人可能須要繳付額外徵費金額或收到部分 / 全部已繳徵費退款。如保單貨幣並非為港元，以上所示之徵費金額將受限於以保險計劃建議書列印日期當天的匯率兌換至保單貨幣的徵費上限，以作計算。實際徵費上限將會以繳費當時的匯率為準。有關徵費的詳情，請參閱補充說明文件第一頁之「收取保費徵費」部份。

SALSIB

基本計劃：「誠」您所想儲蓄保

3. 基本計劃 – 說明摘要 (貨幣:美元)

保單年度終結	繳付保費總額	保證退保發還金額	保證身故賠償額
1	10,000	0	10,500
2	20,000	10,000	21,000
3	30,000	15,000	31,500
4	40,000	20,000	42,000
5	50,000	25,000	52,500
6	50,000	30,000	52,500
7	50,000	36,500	52,500
8	50,000	43,000	52,500
9	50,000	45,400	52,500
10	50,000	47,900	52,500
11	50,000	50,400	52,500
12	50,000	52,750	52,750
13	50,000	55,000	55,000
14	50,000	59,000	59,000
15 (期滿)	50,000	75,500	75,500

備註：以上摘要說明：請參考第5部份之註釋。

15年的回報率：3.22%

基本計劃：「誠」您所想儲蓄保

4. 基本計劃 – 預繳保費選項之說明摘要

閣下可選擇於投保保單時以一筆過付款形式繳交本計劃共五年之保費及徵費，以就預繳保費餘額享有每年8%[a]的保證預繳利率。此保證預繳利息可使閣下於起首時繳付較少的一筆過保費，而少付的保費金額為6,879美元[a] (即相等於首年保費的68.7%)。詳情請與此預繳保費選項的宣傳單張一併閱讀。

如閣下選擇預繳保費選項，投保時應付總額(包括徵費)[g]：	43,171.00 美元 (相當於336,733.80港元，根據保險計劃建議書列印日期當天之現行匯率計算。實際繳費金額將以繳費當時的現行匯率為準，因此港元等值金額或會與此不同。)

如欲享有此保證預繳利率，閣下必須於投保保單時(i) 於申請文件中選擇預繳保費選項; 及(ii)以我們可接受的繳費方式支付上述全數的應付總額。

保單年度終結	一筆過預繳總保費（不包括徵費）	預繳保費餘額[b]	退保時應付金額[c]	身故時應付金額[d]
1	43,121	33,121	33,121	43,621
2	43,121	23,121	33,121	44,121
3	43,121	13,121	28,121	44,621
4	43,121	3,121	23,121	45,121
5	43,121	0	25,000	52,500
6	43,121	0	30,000	52,500
7	43,121	0	36,500	52,500
8	43,121	0	43,000	52,500
9	43,121	0	45,400	52,500
10	43,121	0	47,900	52,500
11	43,121	0	50,400	52,500
12	43,121	0	52,750	52,750
13	43,121	0	55,000	55,000
14	43,121	0	59,000	59,000
15 (期滿)	43,121	0	75,500	75,500

註釋– 預繳保費選項

(a) 有關如何以指定保證預繳利率計算出少付的保費金額的詳情，請參閱此預繳保費選項的宣傳單張。

(b) 「預繳保費餘額」為閣下的一筆過預繳總保費（不包括徵費）扣除每年保費10,000.00 美元後有關保單年度之餘額金額。

(c) 「退保時應付金額」為(i) 第3部份所述的保證退保發還金額與(ii) 預繳保費餘額之總和。

(d) 「身故時應付金額」為(i) 第3部份所述的保證身故賠償額與(ii) 預繳保費餘額之總和。

(e) 於扣減基本計劃之投保時每年保費及徵費後，應付總額之餘額將會存入閣下保單的保費儲蓄戶口內。預繳保費及徵費，連同任何相應存入保費儲蓄戶口積存的利息將會於第二至第五年的保費到期日自動並全部用作支付基本計劃之保費及徵費。詳情請參閱此預繳保費選項的宣傳單張。

(f) 任何於第5個保單年度前於基本計劃作出的更改（包括但不限於(i)在保費儲蓄戶口提取現金而導致餘額少於餘下保費供款年期所需的應繳保費及徵費或(ii)更改名義金額，基本計劃之額外利息將會全數被取消，而保費儲蓄戶口內餘額的利息將只會以當時利率計算利息。閣下需於保費到期時向我們繳交所需之保費及徵費。

(g) 應付總額包括 (i) 一筆過預繳總保費 43,121.00美元及 (ii) 繳交予保監局之徵費 50.00美元。上述「繳交予保監局之徵費」之金額可能會根據適用之徵費比率而有所變化，該徵費比率將參照《保險業（徵費）令》所定義的「開立日」（即本保單人壽保險證書顯示之「首期保費日」）而定。因此，因應首期保費日，投保人可能須要繳付額外徵費金額或收到部分 / 全部已繳徵費退款。有關徵費的詳情，請參閱補充說明文件第一頁之「收取保費徵費」部份。

請與第5部份之註釋一併閱讀。

SALSIB

基本計劃：「誠」您所想儲蓄保

5. 註釋

1. 第3及第4部份乃概括說明閣下基本計劃的主要利益，且假設閣下已全數支付應繳保費（第4部份假設閣下已於投保保單時以一筆過的金額預繳本計劃全期5年保費及徵費）及沒有進行保單變更（包括但不限於在保費儲蓄戶口提取現金或更改名義金額）。如欲知悉更多資料，或 (如適當) 索取更詳盡的建議書，請與閣下的持牌保險中介人或本公司聯絡。
2. 第3及第4部份所列的說明金額以四捨五入方式調整至整數。由於將金額調整為整數，上列保費總額或會與應繳保費總額稍有出入。
3. 於保單生效期間若受保人身故，保誠將支付之保證身故賠償為(i) 於受保人身故時本計劃已到期及繳付保費總額（不包括存入保費儲蓄戶口的預繳保費，如有）的105%；或保證退保發還金額（如受保人是於保單週年日以前身故，則保誠將按獨有的絕對酌情權相應調整該保證退保發還金額。）（以較高者為準），惟須扣除任何未償還之貸款及利息；及(ii) 如選擇預繳保費選項，保費儲蓄戶口內的任何餘額。有關身故賠償的詳情，請參閱保單條款。
4. 外幣匯率或會波動。若閣下(i)以非保單貨幣之貨幣支付本保單保費或收取保單權益；或(ii)所選之保單貨幣並非港元時，匯率波動或會影響以港元計算之保費或保單權益金額。
5. 保證退保發還金額及保證身故賠償會受保誠之信貸風險所影響。
6. 當檢視第3及第4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。
7. 當保單期滿時，保誠會於收到閣下遞交指定表格的期滿付款指示及令本公司滿意的證據後，於切實可行之情況下盡快安排向閣下支付期滿利益。
8. 如閣下於「冷靜期」內取消閣下之保單，保誠將以繳付保費之貨幣退回閣下已繳保費及徵費的原有金額，惟不附帶任何利息。
9. 不論是否已收到閣下的保單申請，保誠保留權利全權酌情隨時撤銷出售此產品，而毋須事先通知。然而，若保誠於收到閣下之保單申請後行使權利撤回此計劃，本公司將退回閣下已繳保費及徵費的原有金額，惟不附帶任何利息。

警告

- 除非閣下有意就已選擇的保險計劃年期支付全期保費，否則不應投保本產品。
- 如果閣下提前終止本保單或提前停止支付保費，則可能會蒙受重大損失。
- 閣下於投保前應仔細閱讀載於產品小冊子的相關風險披露及主要不保事項（如有）。

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，並已收到本基本計劃的主要推銷刊物及預繳保費選項的宣傳單張。本人明白本計劃並非銀行存款。

於持牌保險中介人的解釋下，我完全明白載於產品小冊子的資訊，包括產品特點、主要風險及主要不保事項（如有）

申請人姓名	簽署	日期

SALSIB*

Ver 19.2.1B* / 3210555 /09 Feb 2025/39391418
列印日期：09 Feb 2025

此乃**空白**頁。

保誠保險有限公司

基本計劃：「誠」您所想儲蓄保

收取保費徵費

由2018年1月1日起，保單持有人必須向保監局繳付保單之保費徵費。保險業監管局（「保監局」）將透過保險公司向保單持有人收取徵費。若 閣下未能依時清繳過期徵費，保監局可根據法例向其施加最高港幣$5,000的罰款，亦可循民事程序追討欠付的徵費。徵費需於繳交保費時同時繳交。僅為確定應付之徵費，首期保費在人壽保險證書顯示之本保單的首期保費日到期繳交。為免任何疑問，閣下必須於保單生效日前向本公司繳交首期保費及徵費。

自2018年1月1日起，保監局已按適當的比率於相關保單徵收徵費， 而該徵費將會根據規定的安排被交付至到保監局。如需更多資訊，請瀏覽 https://pruhk.co/levy 或聯絡: (852)2281 1193。

保單開立日及其後之保單周年日	徵費比率	每份保單每保單周年徵費上限 (港元)
自 2021 年 4 月 1 日起(包括該日)	0.100%	100

根據此文件「保障摘要」部分所述資料及假設不作出任何保單變更，於第一個保單年度內向保監局繳付之徵費金額如下：

付款期數	投保時每年總保費 (美元)	徵費金額 (美元)	應付總額 (美元)
1.	10,000.00	10.00	10,010.00

備註：

1. 上述「徵費金額」及「應付總額」之金額可能會根據適用之徵費比率而有所變化，該徵費比率將參照《保險業（徵費）令》所定義的「開立日」（即本保單人壽保險證書顯示之「首期保費日」）而定。因此，因應首期保費日，投保人可能須要繳付額外徵費金額或收到部分 / 全部已繳徵費退款。
2. 如保單貨幣並非為港元，在本保單下之徵費金額將以保單貨幣顯示，而上述「每份保單每保單周年徵費上限」之金額將按我們不時釐定之現行匯率兌換至保單貨幣，以作計算。