保費融資說明	你的現有資產	銀行	保險公司	
				
	資產融資		保單按揭	保險倍數(大約躉繳保費的三至四倍)= 3
輸入數據	資產現金	保費融資	躉繳保費(一次過付款)	保險保額
融資說明	1,000,000	-2,000,000	2,000,000	6,000,000
				(大約躉繳保費的三至四倍)
利率說明	香港外匯基金/按揭證券 / 美國政府債卷 大約2.16% / 3.15% / 4.75%	利息(銀行同業+1%)	每年收取利息	保險費用
	4.75%	2%	4.75%	*按客戶年齡,性別計算*
利息收入/支出說明	每年利息收入	每年利息支出	每年保單利益	
	47,500	-40,000	*(請參考保單說明)*	假設客戶 - 男 50 非吸煙
		提供資產透支 (50%)		
利 益 說 明				*總 結*
	每年利息收入	每年利息支出	每年保單利益	, 每年現金流
在生利益	47,500	-40,000	@ 10 年 *2,529,326*	7,500
			@ 20 年 *3,520,616*	(+ 保單利益)
			@ 30 年 *4,823,568*	
	取回資產	退還銀行融資	保險身故賠償	總身故利益
身故利益	1,000,000	-2,000,000	6,000,000	5,000,000
				總身故利益(扣除資產)
				4,000,000

銀行淨風險=
671,600

請在紅格輸入數據

保險公司：	TransAmerica	客戶參考:	Client		TARGET P
產品：	TransAce				117,534
恆保保證權益：	100歲恆保保證權益				110,530
	(ctrl-z 按第一版的輸入計算)				

年齡 (保單繕發)：	50		保單融資：	n	貨幣：	美元	
性別:	M	男			慣常居住地:	香港	
計劃年期:	終身				保單繕發時之退保價值：	$1,623,105.26	
健康級別:	NS	非吸煙	首年實際需		保單繕發時之戶口價值：	$1,877,505.26	
身故賠償選擇:	1		繳付保費:	$2,000,000	恆保保證每月基本保費:	$6,934.98	
基本保額:	$6,000,000			,	首年最低保費金額(第一年) :	$231,660.00	
保費(每年):	2,000,000	0			第二年 $463,320	第四年	$926,640
保費繳付年期(年)/總保費:	1	$2,000,000			第三年 $694,980	第五年	$1,158,300

此乃財富相傳壽險計劃的保單價值及身故賠償之概要說明。
這旨在根據此說明文件內「保證說明」及「現行說明」的假設而顯示出費用及收費對保單價值的影響。
此說明文件並非用作預測保單實際的回報表現影響保單契約的條款及條件。

	----保證說明----		----保單融資說明----		----現行說明(非保證)----		
利息給付利率：	每年	3.00%	可融資戶口價值(第一年):	$1,298,484.21	每年實際 = 4.1%	4.75%	
保險費用率：	請參閱附錄2之最高費用率		現行融資(第一年) :		請參閱附錄2之現行費用率		
保費費用：	保費的	6.00%			保費的	6.0%	
行政費用：	請參閱附錄3之最高費用率		融資利率 [HIBOR+1%]:		請參閱附錄3之現行費用率		
退保費用：	請參閱附錄4		融資利率說明： n		請參閱附錄4		

保單年度		保單年度	保證說明			現行說明 (非保證)				
						可融資	*現行融資*	------以下戶口價值已減去融資(如有)------		
完結	年齡	已付保費	戶口價值	退保價值	身故賠償	*戶口價值*	*(利率說明=n)*	戶口價值	退保價值	身故賠償
1	51	2,000,000	1,897,258	1,642,858	6,000,000	*1,298,484*	*0*	1,926,000	1,671,600	6,000,000
2	52	0	1,913,796	1,649,796	6,000,000	*1,367,499*	*0*	1,973,374	1,709,374	6,000,000
3	53	0	1,929,224	1,656,224	6,000,000	*1,399,154*	*0*	2,021,943	1,748,943	6,000,000
4	54	0	1,943,350	1,660,150	6,000,000	*1,430,832*	*0*	2,071,740	1,788,540	6,000,000
5	55	0	1,955,852	1,662,452	6,000,000	*1,463,456*	*0*	2,122,720	1,829,320	6,000,000
6	56	0	1,990,118	1,685,918	6,000,000	*1,516,297*	*0*	2,199,571	1,895,371	6,000,000
7	57	0	2,023,099	1,708,099	6,000,000	*1,570,912*	*0*	2,278,640	1,963,640	6,000,000
8	58	0	2,054,504	1,750,904	6,000,000	*1,645,089*	*0*	2,359,961	2,056,361	6,000,000
9	59	0	2,083,913	1,793,513	6,000,000	*1,722,483*	*0*	2,443,503	2,153,103	6,000,000
10	60	0	2,111,015	1,822,415	6,000,000	*1,792,581*	*0*	2,529,326	2,240,726	6,000,000
11	61	0	2,135,371	1,835,971	6,000,000	*1,854,422*	*0*	2,617,427	2,318,027	6,000,000
12	62	0	2,156,641	1,878,241	6,000,000	*1,943,567*	*0*	2,707,858	2,429,458	6,000,000
13	63	0	2,174,351	1,886,951	6,000,000	*2,010,602*	*0*	2,800,653	2,513,253	6,000,000
14	64	0	2,188,001	1,940,201	6,000,000	*2,118,451*	*0*	2,895,864	2,648,064	6,000,000
15	65	0	2,196,945	1,941,345	6,000,000	*2,190,322*	*0*	2,993,503	2,737,903	6,000,000
16	66	0	2,200,688	1,989,488	6,000,000	*2,306,025*	*0*	3,093,732	2,882,532	6,000,000
17	67	0	2,198,383	2,034,583	6,000,000	*2,426,203*	*0*	3,196,554	3,032,754	6,000,000
18	68	0	2,189,075	2,095,475	6,000,000	*2,566,750*	*0*	3,302,037	3,208,437	6,000,000
19	69	0	2,171,296	2,152,096	6,000,000	*2,712,733*	*0*	3,410,116	3,390,916	6,000,000
20	70	0	2,142,973	2,142,973	6,000,000	*2,816,493*	*0*	3,520,616	3,520,616	6,000,000
21	71	0	2,102,064	2,102,064	6,000,000	*2,906,805*	*0*	3,633,507	3,633,507	6,000,000
22	72	0	2,046,727	2,046,727	6,000,000	*2,999,158*	*0*	3,748,948	3,748,948	6,000,000
23	73	0	1,973,676	1,973,676	6,000,000	*3,093,487*	*0*	3,866,859	3,866,859	6,000,000
24	74	0	1,886,203	1,886,203	6,000,000	*3,191,281*	*0*	3,989,102	3,989,102	6,000,000
25	75	0	1,782,537	1,782,537	6,000,000	*3,292,919*	*0*	4,116,149	4,116,149	6,000,000
26	76	0	1,661,038	1,661,038	6,000,000	*3,398,874*	*0*	4,248,593	4,248,593	6,000,000
27	77	0	1,511,948	1,511,948	6,000,000	*3,508,399*	*0*	4,385,499	4,385,499	6,000,000
28	78	0	1,325,617	1,325,617	6,000,000	*3,621,258*	*0*	4,526,572	4,526,572	6,000,000
29	79	0	1,093,504	1,093,504	6,000,000	*3,737,885*	*0*	4,672,357	4,672,357	6,000,000
30	80	0	804,793	804,793	6,000,000	*3,858,854*	*0*	4,823,568	4,823,568	6,000,000
31	81	0	446,764	446,764	6,000,000	*3,985,062*	*0*	4,981,327	4,981,327	6,000,000
32	82	0	4,926	4,926	6,000,000	*4,117,765*	*0*	5,147,207	5,147,207	6,000,000
33	83	0	0	0	6,000,000	*4,258,637*	*0*	5,323,296	5,323,296	6,000,000
34	84	0	0	0	6,000,000	*4,409,506*	*0*	5,511,882	5,511,882	6,000,000
35	85	0	0	0	6,000,000	*4,572,415*	*0*	5,715,519	5,715,519	6,000,000
36	86	0	0	0	6,000,000	*4,749,888*	*0*	5,937,360	5,937,360	6,000,000
37	87	0	0	0	6,000,000	*4,945,077*	*0*	6,181,346	6,181,346	6,000,000
38	88	0	0	0	6,000,000	*5,151,678*	*0*	6,439,598	6,439,598	6,439,598
39	89	0	0	0	6,000,000	*5,366,912*	*0*	6,708,640	6,708,640	6,708,640
40	90	0	0	0	6,000,000	*5,591,138*	*0*	6,988,922	6,988,922	6,988,922
41	91	0	0	0	6,000,000	*5,824,732*	*0*	7,280,915	7,280,915	7,280,915
42	92	0	0	0	6,000,000	*6,068,085*	*0*	7,585,106	7,585,106	7,585,106
43	93	0	0	0	6,000,000	*6,321,605*	*0*	7,902,006	7,902,006	7,902,006
44	94	0	0	0	6,000,000	*6,585,717*	*0*	8,232,147	8,232,147	8,232,147
45	95	0	0	0	6,000,000	*6,860,864*	*0*	8,576,080	8,576,080	8,576,080
46	96	0	0	0	6,000,000	*7,147,506*	*0*	8,934,383	8,934,383	8,934,383
47	97	0	0	0	6,000,000	*7,446,124*	*0*	9,307,655	9,307,655	9,307,655
48	98	0	0	0	6,000,000	*7,757,218*	*0*	9,696,522	9,696,522	9,696,522

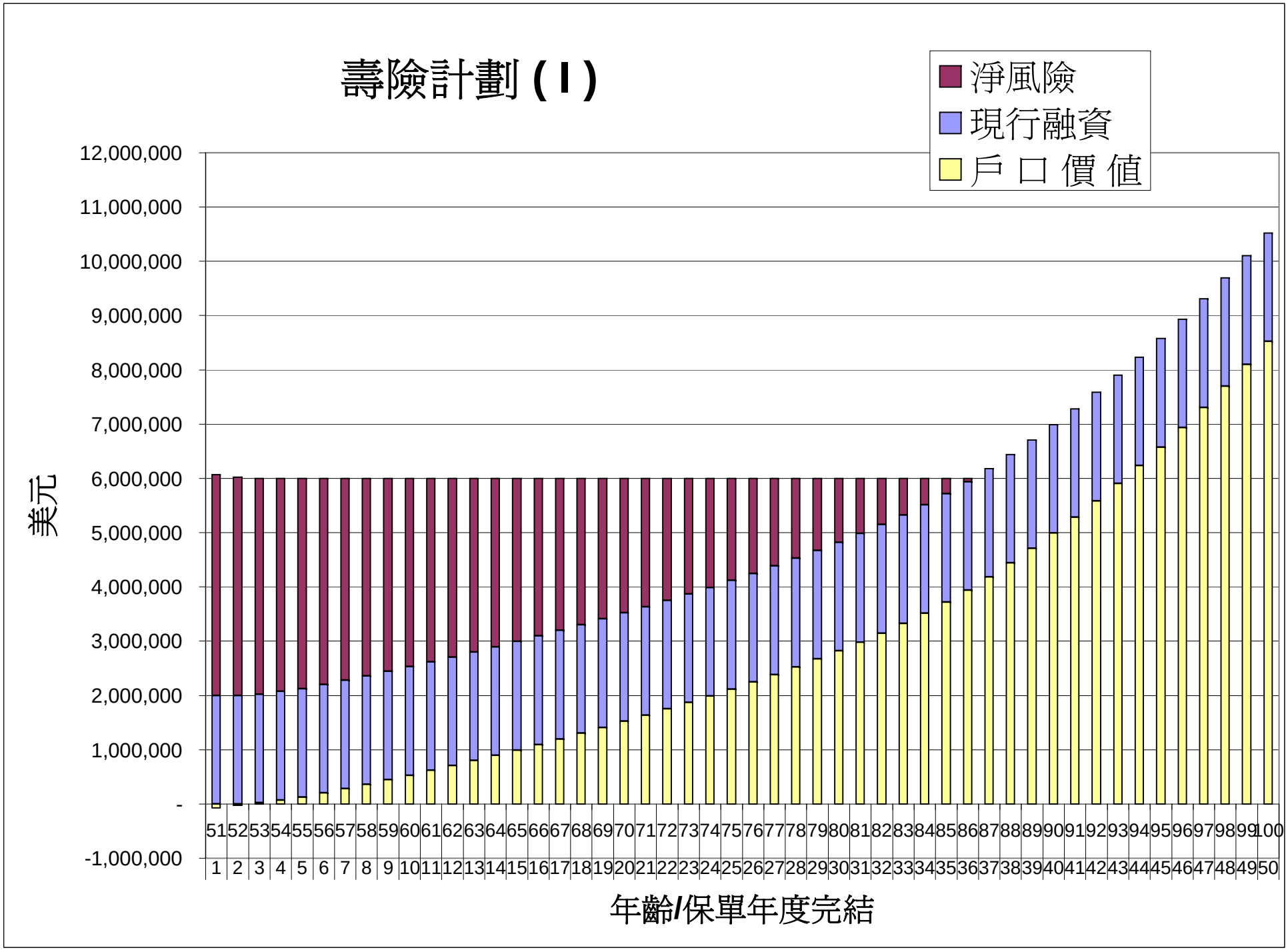
保險公司：	TransAmerica	客戶參考:	Client	TARGET P
產品：	TransAce			117,534
恆保保證權益：	100歲恆保保證權益			110,530
	(ctrl-z 按第一版的輸入計算)			

年齡 (保單繕發)：	50		保單融資：	n	貨幣：	美元	
性別:	M	男			慣常居住地:	香港	
計劃年期:	終身				保單繕發時之退保價值：	$1,623,105.26	
健康級別:	NS	非吸煙	首年實際需		保單繕發時之戶口價值：	$1,877,505.26	
身故賠償選擇:	1		繳付保費:	$2,000,000	恆保保證每月基本保費:	$6,934.98	
基本保額:	$6,000,000			,	首年最低保費金額(第一年) :	$231,660.00	
保費(每年):	2,000,000	0			第二年 $463,320	第四年	$926,640
保費繳付年期(年)/總保費:	1	$2,000,000			第三年 $694,980	第五年	$1,158,300

此乃財富相傳壽險計劃的保單價值及身故賠償之概要說明。
這旨在根據此說明文件內「保證說明」及「現行說明」的假設而顯示出費用及收費對保單價值的影響。
此說明文件並非用作預測保單實際的回報表現影響保單契約的條款及條件。

	----保證說明----		----保單融資說明----			----現行說明(非保證)----	
利息給付利率：	每年	3.00%	可融資戶口價值(第一年):	$1,298,484.21		每年實際 = 4.1%	4.75%
保險費用率：	請參閱附錄2之最高費用率		現行融資(第一年) :			請參閱附錄2之現行費用率	
保費費用：	保費的	6.00%				保費的	6.0%
行政費用：	請參閱附錄3之最高費用率		融資利率 [HIBOR+1%]:			請參閱附錄3之現行費用率	
退保費用：	請參閱附錄4		融資利率說明：	n		請參閱附錄4	

保單年度		保單年度	保證說明			現行說明 (非保證)				
						可融資	*現行融資*	------- 以下戶口價值已減去融資 (如有) -------		
完結	年齡	已付保費	戶口價值	退保價值	身故賠償	*戶口價值*	*(利率說明=n)*	戶口價值	退保價值	身故賠償
49	99	0	0	0	6,000,000	*8,081,309*	*0*	10,101,636	10,101,636	10,101,636
50	100	0	0	0	6,000,000	*8,418,940*	*0*	10,523,676	10,523,676	10,523,676
51	101	0	0	0	0	*8,770,678*	*0*	10,963,347	10,963,347	10,963,347
52	102	0	0	0	0	*9,137,111*	*0*	11,421,388	11,421,388	11,421,388
53	103	0	0	0	0	*9,518,853*	*0*	11,898,566	11,898,566	11,898,566
54	104	0	0	0	0	*9,916,544*	*0*	12,395,680	12,395,680	12,395,680
55	105	0	0	0	0	*10,330,850*	*0*	12,913,563	12,913,563	12,913,563
56	106	0	0	0	0	*10,762,466*	*0*	13,453,082	13,453,082	13,453,082
57	107	0	0	0	0	*11,212,114*	*0*	14,015,143	14,015,143	14,015,143
58	108	0	0	0	0	*11,680,548*	*0*	14,600,685	14,600,685	14,600,685
59	109	0	0	0	0	*12,168,553*	*0*	15,210,692	15,210,692	15,210,692
60	110	0	0	0	0	*12,676,947*	*0*	15,846,184	15,846,184	15,846,184
61	111	0	0	0	0	*13,206,581*	*0*	16,508,226	16,508,226	16,508,226
62	112	0	0	0	0	*13,758,343*	*0*	17,197,928	17,197,928	17,197,928
63	113	0	0	0	0	*14,333,157*	*0*	17,916,446	17,916,446	17,916,446
64	114	0	0	0	0	*14,931,986*	*0*	18,664,983	18,664,983	18,664,983
65	115	0	0	0	0	*15,555,834*	*0*	19,444,792	19,444,792	19,444,792
66	116	0	0	0	0	*16,205,746*	*0*	20,257,182	20,257,182	20,257,182
67	117	0	0	0	0	*16,882,811*	*0*	21,103,513	21,103,513	21,103,513
68	118	0	0	0	0	*17,588,163*	*0*	21,985,203	21,985,203	21,985,203
69	119	0	0	0	0	*18,322,984*	*0*	22,903,730	22,903,730	22,903,730
70	120	0	0	0	0	*19,088,505*	*0*	23,860,631	23,860,631	23,860,631
71	121	0	0	0	0	*19,886,010*	*0*	24,857,512	24,857,512	24,857,512
72	122	0	0	0	0	*20,716,833*	*0*	25,896,041	25,896,041	25,896,041
73	123	0	0	0	0	*21,582,368*	*0*	26,977,960	26,977,960	26,977,960
74	124	0	0	0	0	*22,484,064*	*0*	28,105,080	28,105,080	28,105,080
75	125	0	0	0	0	*23,423,433*	*0*	29,279,291	29,279,291	29,279,291
76	126	0	0	0	0	*24,402,047*	*0*	30,502,559	30,502,559	30,502,559
77	127	0	0	0	0	*25,421,548*	*0*	31,776,935	31,776,935	31,776,935
78	128	0	0	0	0	*26,483,642*	*0*	33,104,553	33,104,553	33,104,553
79	129	0	0	0	0	*27,590,110*	*0*	34,487,638	34,487,638	34,487,638
80	130	0	0	0	0	*28,742,806*	*0*	35,928,507	35,928,507	35,928,507
81	131	0	0	0	0	*29,943,660*	*0*	37,429,575	37,429,575	37,429,575
82	132	0	0	0	0	*31,194,685*	*0*	38,993,357	38,993,357	38,993,357
									Break Even	


壽險計劃 (I)
淨風險
現行融資
戶 口 價 值
美元
12,000,000
11,000,000
10,000,000
9,000,000
8,000,000
7,000,000
6,000,000
5,000,000
4,000,000
3,000,000
2,000,000
1,000,000
-
-1,000,000
51 52 53 54 55 56 57 58 59 60 61 62 63 64 65 66 67 68 69 70 71 72 73 74 75 76 77 78 79 80 81 82 83 84 85 86 87 88 89 90 91 92 93 94 95 96 97 98 99 100
1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 12 13 14 15 16 17 18 19 20 21 22 23 24 25 26 27 28 29 30 31 32 33 34 35 36 37 38 39 40 41 42 43 44 45 46 47 48 49 50
年齡/保單年度完結