

# 「盛悦」人壽 + 資產配置全攻略

「盛悦」萬用壽險保障計劃，為您提供充裕的人壽保障，同時為您的資金提供每年利息回報。計劃提供彈性資金調配，靈活滿足您的理財需要，是您的人壽保障、財富傳承及增值方案首選。

## 「盛悦」萬用壽險保障計劃特點

- ✓ 周全人壽保障，提供**自選保額**及**預支身故賠償**<sup>1</sup>
- ✓ 每年利息回報，更**保證每年不低於2%**之派息率<sup>2,3</sup>，不斷為財富增值
- ✓ 選擇**整付保費**或**限期繳付計劃**，亦可投入一筆過**額外保費**<sup>4</sup>，極具彈性
- ✓ 提供**免費提取限額**<sup>5,6</sup>，限期繳付計劃可享**長達兩年的保費假期**<sup>7</sup>，配合理財需要
- ✓ **費用透明度高**，投保更安心

\*請參閱「派息率優惠推廣」詳情、條款及細則



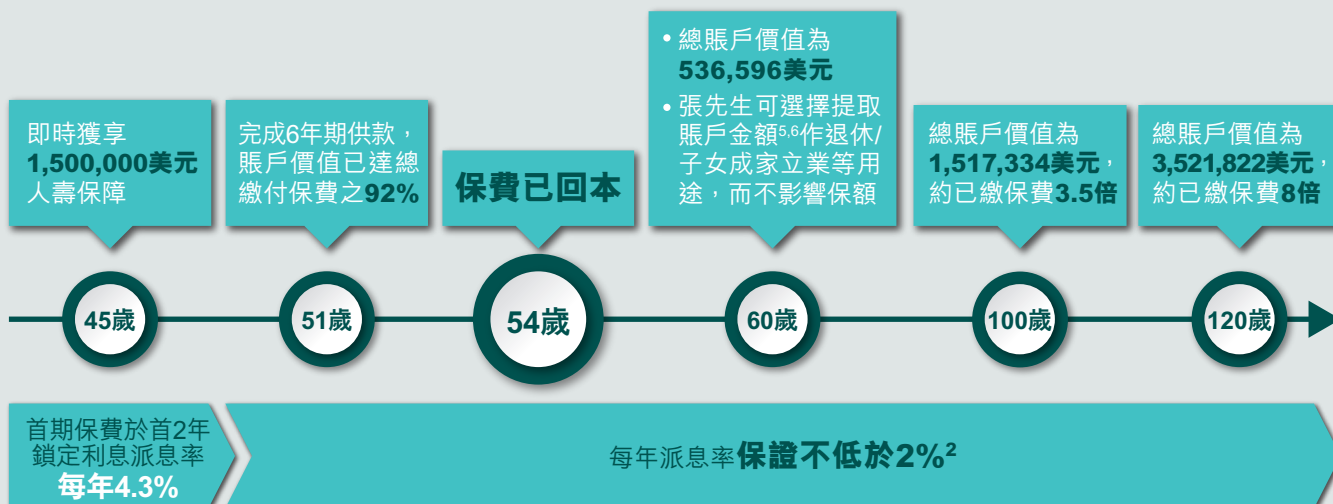
## 例子1：靈活理財「人壽保障」及「財富增值」雙贏



**簡介** - 張先生（45歲，公司合夥人，非吸煙人士，一家三口之主）  
- 現有的理財及投資工具：物業、儲蓄壽險及基金

**目標** - 為資金作更佳資產配置，分散風險之餘，同時尋求穩定回報，為未來提供收入及增加儲蓄  
- 由於公司業務時有上落，期望透過萬用壽險的靈活特性，利用保費假期<sup>7</sup>、免費提取限額<sup>5,6</sup>及額外保費<sup>4</sup>，隨時調整供款  
- 同時預備人壽保障

**選擇方案** - 6年期「盛悦」萬用壽險保障計劃（標準）  
- 每年計劃保費：73,110美元  
- 保額：1,500,000美元



註：有關鎖定利息派息率，請參閱「派息率優惠推廣」詳情、條款及細則。

以上例子假設沒有繳付任何額外保費或作出提取、從沒有支付預支身故賠償、從沒有行使保費假期及退保等安排

## 例子2：顯赫成就 財富傳承



**簡介** - 陳先生（55歲，成功企業家，非吸煙人士，有一子一女）

- 目標**
- 妥善安排遺產分配，預留資金分配給子女
  - 保留部分資金作退休開支及其他不時之需的用途
  - 同時預備人壽保障

**選擇方案** - 「盛悅」萬用壽險保障計劃（標準）

- 整付保費：1,838,900美元

- 保額：5,000,000美元

### 原本計劃之遺產配置及資產



遺產配置  
500萬美元



公司業務、物業、股票及債券  
1000萬美元

### 透過「盛悅」作為遺產配置安排及增加流動資產

增加  
流動資產



316萬美元  
作退休生活  
及其他用途



以約184萬美元  
一筆過投保  
500萬美元保額  
之「盛悅」萬用  
壽險保障計劃



公司業務、物業、股票及債券  
1000萬美元



遺產配置  
金額不變



500萬美元  
遺產留予家人  
（「盛悅」萬用壽險  
保障計劃投保額）

註：以上例子假設沒有繳付任何額外保費或作出提取、從沒有支付預支身故賠償、從沒有行使保費假期及退保等安排

# 「盛悅」萬用壽險保障計劃 派息率優惠推廣

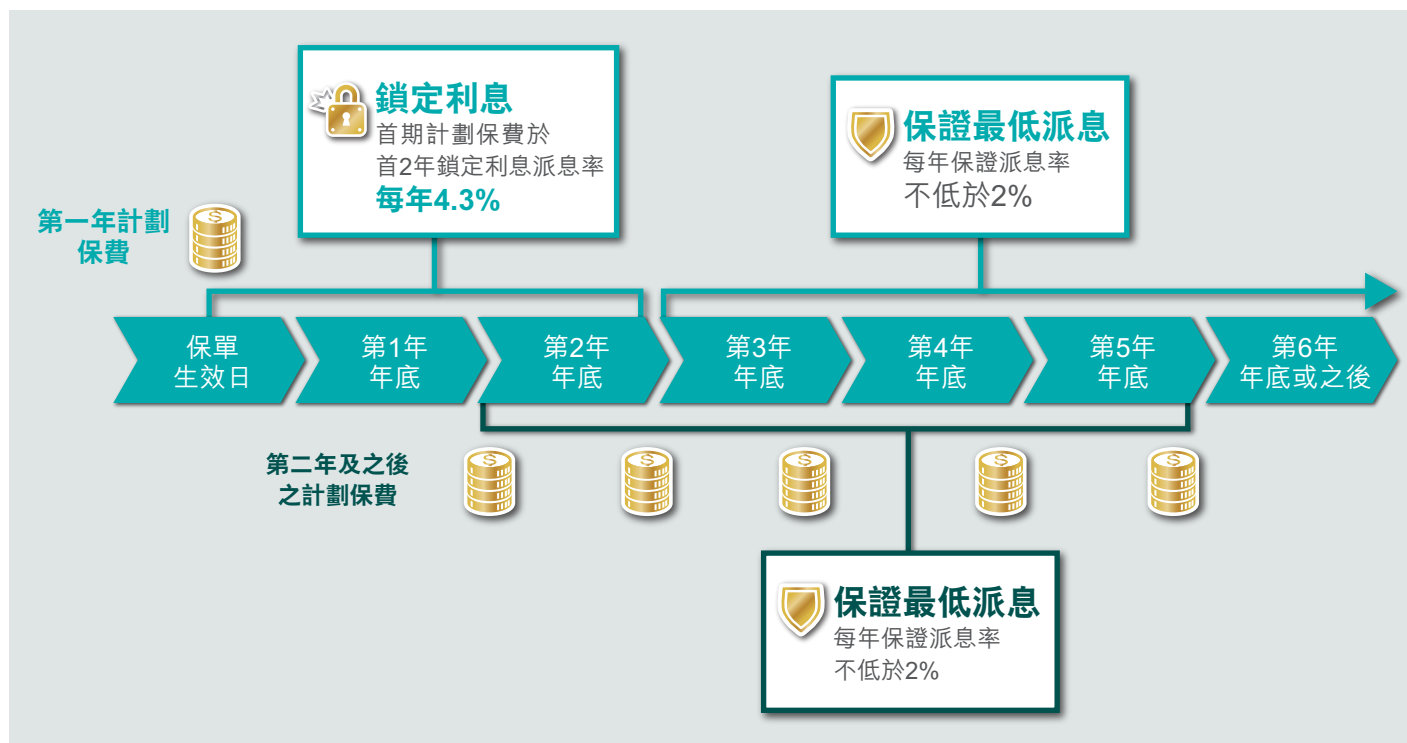
由即日起成功投保「盛悅」萬用壽險保障計劃可尊享每年4.3%  
「鎖定利息」優惠及「保證最低派息」。



## 整付保費



## 限期繳付



## 於保單生效期內每年享有可觀利息

⑤「鎖定利息」優惠 - 您將於鎖定利息期享有特別豐厚之派息率（是次推廣為整付保費計劃之整付保費首2年可享鎖定利息派息率每年4.3%；限期繳付保費計劃之第一年計劃保費於首2年可享鎖定利息派息率每年4.3%）。

⑤「保證最低派息」<sup>2</sup> - 鎖定利息期完結後，每年保證派息率不低於2%。

欲知「盛悅」萬用壽險保障計劃及派息率優惠推廣詳情，請參閱產品小冊子或聯絡您的理財顧問或致電周大福人壽客戶服務熱線2866 8898或策略夥伴客戶服務熱線3192 8333。派息率推廣設有限額，立即行動，馬上享優惠！

重要提示：本文件所述的產品可作為獨立保單而毋須捆綁式地與其他種類的保險產品一併購買。本文件的產品資料不包含本文件所述的產品的完整條款，有關完整條款載於保單文件中。

**「盛悅」萬用壽險保障計劃附註：**

1. 受保人需提供2位獲周大福人壽保險有限公司（「周大福人壽」/「我們」）接納之醫生證明只有不超過12個月之生存時間方可獲預支身故賠償。詳情請參閱保單條款。
2. 周大福人壽全權酌情釐定及公佈派息率，因此派息率並非保證，賬戶價值可能比預期較低或高。保證每年不低於2%之派息率只適用於基本賬戶。請不時聯絡您的理財顧問或瀏覽我們的公司網頁查詢最新之適用派息率。
3. 於首個保單年度，當您繳付該年的計劃保費時，即可獲取其相應的首年全基本賬戶利息。然而，就額外賬戶利息及由第2個保單年度起的基本賬戶利息而言，利息會以複式每日計算並於每個保單週年日存入其相關賬戶，直至受保人120歲。但當特殊情況發生，如金融危機或主要證券交易所暫停交易，而令我們未能合理地釐定派息率，我們可能會延遲宣佈派息率最多6個月。
4. 您可以申請繳交額外保費，惟須受保單條款限制，我們保留拒絕接受申請的權利，並且不會就此而引起的任何損失承擔責任。於整付保費計劃內，您須繳付全數計劃保費後才可於首個保單年度內申請繳付額外保費。
5. 提取方式是由額外賬戶保費層以先入先出原則開始提取，再由基本賬戶以先入先出原則開始提取。如從基本賬戶提取，保額可能會被調低，但如果從額外賬戶內提取，保額則不會被調低。我們有權延遲支付提款或退保之金額最多6個月（由您提出相關要求起計）。我們將不會為任何因而造成的損失承擔責任。我們保留更改提款次序及下調保額的規定之權利，但會給予一個月的書面通知。
6. 您可以隨時提款，惟須符合當時生效的有關每次提取最低金額的行政規定，並且於提款後賬戶內之價值必須符合最低賬戶餘額及最低保額之要求。
7. 每次申請之保費假期必須為1年或2年，每保單的總保費假期不得超過2年。保費假期將會於下一個保單週年日起生效。於保費假期期間，您毋須繳交計劃保費，而保額於保費假期期間將維持不變。但於保費假期期間，我們將繼續於賬戶價值內扣減保單收費及派發利息。保費到期日及保費期滿日將根據保費假期年期而順延。於保費假期後，您需要恢復繳交計劃保費，否則本保單可能會被終止。保費假期只適用於6年、9年或12年之保費繳付年期，並已全數繳付3年或以上計劃保費之保單。保費假期不適用於整付保費計劃或有貸款之保單。請參閱保單條款以了解更多關於保費假期之詳情。
8. 例子1所列有關「盛悅」萬用壽險保障計劃之數據是假設首期保費於首2年鎖定利息之派息率為每年4.3%，其後派息率為每年4.3%之派息率計算。於推廣期內「鎖定利息」之年期及派息率會於保單發出時釐定且為保證，而鎖定利息期後每年之派息率均為非保證。基本賬戶的保證最低派息率為每年2%；額外賬戶保費層的保證最低派息率為每年0%。
9. 以上例子純屬假設，只供說明之用，客戶須按實際需要考慮投保，不應以這些例子作為訂定自己財務計劃的依據。

**「派息率優惠推廣」條款及細則：**

1. 「鎖定利息」優惠設有限額，客戶以先到先得方式獲享此優惠，客戶請聯絡您的理財顧問查詢最新的派息率優惠及詳情。
2. 周大福人壽全權酌情釐定及公佈派息率，因此派息率並非保證，賬戶價值可能比預期較低或高。保證每年不低於2%之派息率只適用於基本賬戶。閣下可以瀏覽本公司的網站[www.ctflife.com.hk](http://www.ctflife.com.hk)以了解更多本公司的派息率紀錄。請注意，派息率紀錄並非本公司產品未來業績的指標。
3. 「鎖定利息」優惠只適用於基本賬戶。
4. 周大福人壽保留接受有關「盛悅」萬用壽險保障計劃之投保申請及一切有關是次推廣活動的最終決定權。若因此優惠而產生任何爭議，周大福人壽的決定為最終及具約束力。
5. 周大福人壽保留終止以上優惠之權利或在任何時間更改此條款及細則，而不需作任何事先通知。
6. 除客戶及周大福人壽以外，並無其他人士有權按《合約（第三者權益）條例》強制執行本條款及細則的任何條文，或享有本條款及細則的任何條文下的利益。
7. 以上例子假設沒有繳付任何額外保費或作出提取、從沒有支付預支身故賠償、從沒有行使保費假期及退保等安排。