

滙溢保險計劃III

輕鬆退休，是每個人所追求的目標之一。

David今年40歲，是一名建築師與太太和11歲的女兒Judy一家三口過著美滿的生活。David明白在通脹風險下，要一直維持優質生活並不容易。更重要的是，他希望退休之後仍然享有定期收入，過安穩的生活。

所以，David需要一個長線累積財富的計劃，為自己及家人帶來財富保障，更為傳承資產給下一代而鋪路。滙豐的「滙溢保險計劃III」可以是他的一个好選擇。

這份長期人壽分紅保險計劃透過保證現金價值及非保證特別獎賞，提供長線財富增長的機會，並提供人壽保障直至99歲和涵蓋附加保障。視乎保單條款，保單持有人亦可以選擇行使保單價值管理權益以鎖定部分保單價值，並按需要委任第二保單持有人及更改受保人。計劃以美元為保單貨幣單位，提供不同保費供款年期選擇。

計劃提供定期部分提取選項，保單持有人可以根據自己的需要獲得穩定現金流，每月或每年從保單現金價值提取款項。另外，視乎保單條款及本公司現行規則和規例，計劃更提供4種身故賠償支付選項，給保單持有人靈活選擇最能夠保障家人利益的支付方案，例如部分選項指定受益人逐步取得賠償，確保家人在不同階段都得到經濟支援，亦同時減低受益人過度花費的風險。

計劃更涵蓋無憂後備管理服務，確保保單持有人因患病或者意外而失去行為能力的話，亦可以透過指定直系親屬從保單一筆過提取10% - 50%的現金價值總和，即時得到經濟支援，以應付其醫療或長遠照顧開支。

David打算在65歲退休，然後過著豐盛的退休生活。在他40歲時購買「滙溢保險計劃III」，並選擇每年供款80,000美元，供款3年，總保費為240,000美元。當他於65歲退休時，預計總現金價值有732,169美元。他於65歲時打算每年提取30,000美元，直至99歲，預計共提取1,050,000美元。而在99歲時，預計總現金價值仍然有2,413,414美元，包括已提取的總保單金額，共達3,463,414美元，即已繳基本計劃保費的14.4倍。

這份計劃，更提供保單價值管理權益，方便David在不能夠承受波動市況的時候，鎖定部分的保單價值，並以非保證利率積存。另外，如果David想將財富傳承，可以更改受保人給子女兒，並且於女

兒年屆18歲後將保單權益轉移給她，令財富得以傳承。除此之外，David可以選取合適的身故賠償選項，為摯愛帶來最適切的保障。

一齊看看以下兩個例子：

David為了女兒Judy無需憂慮經濟負擔，可以選擇每年定期支付身故賠償，並指定Judy為受益人，須達到年屆30歲，餘額將會以一筆過支付。萬一David於50歲時不幸過身，Judy就會連續十年每年領取30,000美元，剩低的款項115,598美元於Judy 30歲時一筆過領取，計及合共415,598美元，為已繳基本計劃保費的1.7倍。David亦可以揀一筆過全數派發方式，給女兒一筆過領取身故賠償。

滙溢保險計劃III不但可以為David的財富增值、彈性安排現金流，為家人提供長線保障，還可以為財富傳承而鋪路。

任何目標，一切都由儲蓄開始。完善的計劃，是協助您為財富增值的好工具。讓我們為您評估目前和未來的需要，進一步了解滙溢保險計劃III怎樣可以幫您實現個人目標。

請瀏覽我們的網頁查閱有關詳情或掃描二維碼與我們預約會面。