

安心定期壽險計劃 – 20 年期

I. 銷售重點

- 相比市場上的競爭對手或公司現售之相類型定期壽險產品，**安心定期壽險計劃 – 20 年期的保費率更具競爭力**。
- **20 年保費定額不變**，加上保費較其他的壽險產品便宜，理財安排更有預算。
- 保單在每 20 年的保障期屆滿時將自動續保，並可續保至 80 歲。

II. 目標客戶

- 只需要基本的人壽保障，當中並無任何儲蓄或投資回報的要求。
- 現時已持有投資壽險保單的客戶：現有的投資壽險保單強調提供投資回報，而「安心定期壽險計劃 – 20 年期」則可補足人壽保障的需要。

III. 產品資料介紹

產品名稱	安心定期壽險計劃 – 20 年期 (CTLP20)
產品概覽	<ul style="list-style-type: none">- 這是一個提供 20 年身故保障的定期壽險計劃，保費在 20 年保障期內維持不變。而保單在每 20 年的保障期屆滿時將自動續保。- 受保人於 60 歲前可轉換至其他定額保障的終身計劃而毋須提交可保證明。
基本計劃編號	非吸煙人士：20TNN5 (若受保人以非吸煙優惠申請保單，均須接受尼古丁 Cotinine Test 測試) 吸煙人士：20TSN5

A. 利益：

a. 保障期	20 年(可續保至 80 歲)
b. 身故賠償	投保額 100%
c. 其他利益	1) 保單續保權利(提供至 MR'D' 或+US\$5/M): 於受保人 61 歲前，保單在每個保障期屆滿時自動續保 20 年。倘受保人在保單保障期屆滿時之年齡已超逾 60 歲，保單將以平衡保費續保至 80 歲。 (例：如受保人在 20 年保障期屆滿時之年齡為 70 歲，其保單將可續保 10 年至受保人滿 80 歲為止。) 2) 保單轉換權利(提供至 MR'D' 或+ US\$5/M): 受保人於 60 歲前可將「安心定期壽險計劃 – 20 年期」轉換至其他提供定額保障的終身計劃 (人壽保險 / 投資壽險 / 萬用壽險均可)，惟保單轉換須符合其最低投保額。

B. 保費：

1. 保費形式	每 20 年保障期內為保證平衡保費
2. 保費繳付期	20 年，最長可至 80 歲
3. 續保保費	非保證。當 20 年保障屆滿，續保保費將接受保人的實際年齡及當時適用之保費表重新釐訂。
4. 繳付方法	年繳

C. 產品細節：

1. 續發年齡	16 至 60 歲
2. 最低投保額	美元 100,000 港幣 750,000
3. 最高投保額 (以個人或保單計)	美元 499,999 港幣 3,749,999
4. 貨幣	美金 (US\$) / 港幣 (HK\$)
5. 附加契約	WP、AI、ADD、SADD、ADB、ADIP、GHR (只限香港)、SGHR(只限香港)、HB、PACS (非香港居民，僅接受附加 WP 豁免保費)

D. 其他

1. 保單建議書系統(PGS)	適用
2. 計劃類別	定期壽險

產品比較 (以 1,000 美元保額的保費率作比較)

非吸煙人士

公司 產品名稱	—	友邦保險 安心定期壽險計劃 - 20 年期	匯豐人壽 ^ 20 定期壽險計劃	宏利保險 安定保 - 20 年	保誠保險 ^* 20 年-可轉換定期保 險	全美人壽* Trendsetter® Super 20
	男性					
	年齡					
	16	1.20	N/A	1.20	1.40	N/A
	25	1.28	1.13	1.20	1.45	2.50
	35	2.48	2.62	2.90	3.35	3.08
	45	5.15	6.59	6.70	N/A	5.47
	55	12.15	17.35	N/A	N/A	11.69
	65	28.31#	N/A	N/A	N/A	28.56
	女性					
	年齡					
	16	1.15	N/A	1.15	1.40	N/A
	25	1.20	1.11	1.15	1.40	2.50
	35	1.91	1.97	1.95	2.45	2.77
	45	4.08	5.01	4.85	N/A	4.57
	55	9.45	12.87	N/A	N/A	9.36
	65	20.84#	N/A	N/A	N/A	21.12

吸煙人士

公司 產品名稱	—	友邦保險 安心定期壽險計劃 - 20 年期	匯豐人壽 ^ 20 定期壽險計劃	宏利 安定保 - 20 年	保誠保險 ^* 20 年-可轉換定期保 險	全美人壽* Trendsetter® Super 20
	男性					
	年齡					
	16	1.69	N/A	2.35	1.40	N/A
	25	1.98	1.69	2.35	1.70	4.99
	35	4.04	3.83	6.10	4.40	5.77
	45	9.30	10.16	13.90	N/A	11.58
	55	20.25	27.68	N/A	N/A	30.28
	65	41.60#	N/A	N/A	N/A	N/A
	女性					
	年齡					
	16	1.50	N/A	1.50	1.40	N/A
	25	1.60	1.56	1.50	1.45	4.99
	35	3.06	2.88	3.35	3.25	5.33
	45	7.28	7.59	7.90	N/A	9.06
	55	16.80	27.68	N/A	N/A	23.45
	65	32.00#	N/A	N/A	N/A	N/A

^ 下次生日年齡

* 已包括保單費用

只供續保保費

產品比較

附錄一

公司	友邦保險	匯豐人壽	宏利保險	保誠保險	全美人壽
計劃名稱	安心定期壽險計劃 - 20年期	定期壽險計劃	安定保 - 20年	可轉換定期保險	Trendsetter® Super 20
繳付期	20年	20年	20年	20年	20年
投保年齡	16至60歲	19至60歲 (下次生日年齡)	16至45歲	16至55歲 (下次生日年齡)	18至65歲(非吸煙) 18至60歲(吸煙)
計劃特色	<ul style="list-style-type: none"> ➢ 保單續發後保費保證每20年不變 ➢ 保證每20年自動續保至受保人80歲 ➢ 受保人於60歲前，保單可轉換至傳統、投資相連或萬用終身壽險計劃 ➢ 有非吸煙優惠 ➢ 可附加意外、傷殘、住院等附加契約 (非香港居民不適用) ➢ 最低投保額: 港幣\$750,000 / 美元\$100,000 	<ul style="list-style-type: none"> ➢ 在首10個保單周年日，可選擇將保額每年提升5%，且毋須提交健康證明 ➢ 保證按保單年期自動續保至80歲 ➢ 於60歲前可轉換其他儲蓄壽險計劃，原有保額可維持不變 ➢ 保單可以港幣、美元或英鎊為單位 ➢ 保費在保單年內保證維持不變，並在續保時按當時年齡遞增 ➢ 若於年滿65歲前失業連續超過30日，可延遲繳付到期保費長達365日 ➢ 可選擇投保額外保障，如意外、傷殘等 	<ul style="list-style-type: none"> ➢ 固定保費 ➢ 保證可於保單周年續保 ➢ 保證計劃期滿時可轉換一份終身壽險計劃 	<ul style="list-style-type: none"> ➢ 多項繳費年期可供選擇。 ➢ 繳費期內保費不變。提供保障最長可至75歲(下次生日年齡)。 ➢ 無需要出示健康證明，可在65歲前把本計劃轉換終身保單。 	<ul style="list-style-type: none"> ➢ 定額定期壽險 ➢ 保證續保至95歲 ➢ 保費於首20年內保證不變，隨後續保保費每年遞升。 ➢ 風險級別：吸煙(優惠)、吸煙(標準)、非吸煙(優惠)及非吸煙(標準) ➢ 受保人於70歲前，保單可轉換至終身或萬用壽險計劃 ➢ 可附加傷殘保費豁免、意外等附加契約 ➢ 最低投保額：美元\$100,000 ➢ 提前支取身故賠償：如受保人被診斷壽命等如或少於12個月，可預先支取75%之投保額(以終身美元\$250,000為限及每次提前支付額不少於美元\$10,000.) ➢ 只有美元保單
死亡賠償	投保額 100%	投保額 100%	投保額 100%	投保額 100%	投保額 100%
大額折扣	<p style="text-align: center;">以每 1,000 元計</p> 美元\$100K - 249,999K 無 美元\$250K - 499,999K -0.15 港幣 = 美元 *7.5	<p style="text-align: center;">折扣</p> 港幣\$800,000 - \$1,999,999 無 港幣\$2,000,000 - \$7,999,999 10% 港幣\$8,000,000 或以上 20%	不適用	不適用	<p style="text-align: center;">以每 1,000 元投保額計</p> 美元\$100K - 999,999K 無 美元\$1M 或以上 視乎計劃年期、投保額、受保人性別、年齡及風險級別作不同減費
				註：保單費用為 30 美元	註：保單費用為 75 美元