

「真智系列」終身壽險計劃

真智 III 儲蓄系列
真智 II 人壽保障系列

2012/8/7 update

「真智系列」終身壽險計劃

真智 II 人壽保障系列

- **真智惠保 II**
Smart Protector II (SPTB)
- **真智惠保 20 II**
Smart Protector 20 II (SPT20B)

真智 III 儲蓄系列

- **真智珍寶 III**
Smart Jumbo Saver III (SJVC)
- **真智珍寶 5 III**
Smart Jumbo Saver 5 III (SJV05C)
- **真智珍寶 10 III**
Smart Jumbo Saver 10 III (SJV10C)
- **真智珍寶 20 III**
Smart Jumbo Saver 20 III (SJV20C)

「真智系列」終身壽險組成元素

週年紅利

基本保額

附加契約選擇

積存利息

保證現金價值

其他優惠

特別投資回報

保證現金儲蓄 #

保費儲備金戶口

#只適用於真智儲蓄系列

redefining / standards



真智 II 人壽保障系列

計劃名稱	真智惠保 II (SPTB)	真智惠保 20 II (SPT20B)
保障期	至 100 歲	
繳費期	至 100 歲	20 年
保證現金價值	✓	
週年紅利	✓	
特別投資回報	✓	
保證現金儲蓄	✗	

真智 III 儲蓄系列

計劃名稱	真智珍寶 III (SJVC)	真智珍寶20 III (SJV20C)	真智珍寶 5 III (SJV05C)	真智珍寶 10 III (SJV10C)
保障期	至 100 歲			
繳費期	至 100 歲	20 年	5 年	10 年
保證現金價值				✓
週年紅利				✓
特別投資回報				✓
保證現金儲蓄	每 5 年 10% 至 100 歲		每 5 年 10% 至 20 年	每 3 年 8% 至 15 年

保證現金儲蓄(Cash Endowment)

- ➔ 適用於「**真智珍寶 III**」系列
- ➔ 定期由 **保證現金價值** 中撥出
- ➔ 撥出後可自由提取
- ➔ 如暫不提取，可兼享儲蓄利息

基本保額／投保額

保證現金價值
不斷增長

保證現金儲蓄

redefining / standards



保證現金儲蓄

真智珍寶 III /
真智珍寶 20 III

金額是基本保額的 **10%**
每 **5** 年直至 **100** 歲

真智珍寶 5 III

金額是基本保額的 **10%**
每 **5** 年直至 **20** 年

真智珍寶 10 III

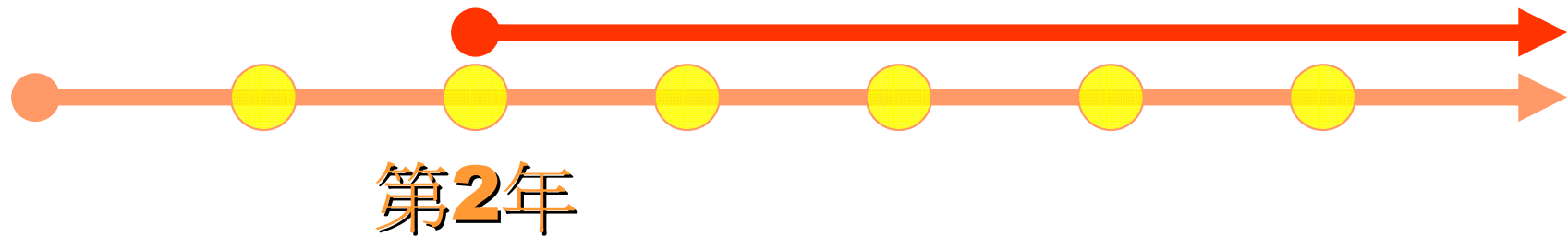
金額是基本保額的 **8%**
每 **3** 年直至 **15** 年

保證現金儲蓄：積存額外利息

貨幣	現行利息 (Interest)
港幣保單	4%
美金保單	4.5%

週年紅利 (Annual Dividend)

- ➡ 分發「盈餘」
- ➡ 並非保證
- ➡ 繳足第二年保費後，開始無條件提取



紅利運用的選擇

- ➡ 現金提取
- ➡ 積存生息
- ➡ 遞減保費
- ➡ 購買付清額外保險 (**Paid-Up Additions**)

積存生息:積存額外利息

貨幣	現行利息 (Interest)
港幣保單	4%
美金保單	4.5%

特別投資回報

(Special. Investment. Bonus. – S.I.B)

- ➡ 提供給予長期投保人仕
- ➡ 死亡或退保時領取
- ➡ 金額並無保證
- ➡ 主要受該年度投資表現影響

發放特別投資回報 (S.I.B.)

退保或身故

真智惠保 II

真智惠保 20 II

真智珍寶 III

真智珍寶 5 III

真智珍寶 10 III

真智珍寶 20 III

保單生效滿 **10** 年後

保單生效滿 **5** 年後

(客戶當時已年屆 **25** 歲)

保單生效滿 **5** 年後

保費儲備金戶口 (FPD Account)

- ➡ 所有傳統保險產品，均可運用此戶口
- ➡ 可一筆過預繳最多 **10** 年保費，兼享額外利息收入
- ➡ 現時年息率(非保證)為
港元單：**1.5%** 美元單：**2%**
- ➡ 預繳保費不可超過應繳保費
- ➡ 戶口不足扣除保費時，需再繳付保費

其他優惠

- ➡ 大額折扣
- ➡ 醫療保健優惠
- ➡ 附加契約選擇

大額折扣

真智系列

保額：US\$	保費率折扣
100,000 – 249,999	0.25
250,000 – 499,999	0.35
500,000 及以上	0.45

投保要求

投保年齡規限？

0 - 70歲

最低投保額？

美金 \$15,000

美金 \$10,000 (45歲或以上)

最高投保額？

由核保部審批