

隽富多元货币计划

灵活的多元货币计划 助您建立财富世代承传

人寿和储蓄保险

香港版


PRUDENTIAL
保 誠 保 險

用心聆听 实现您心

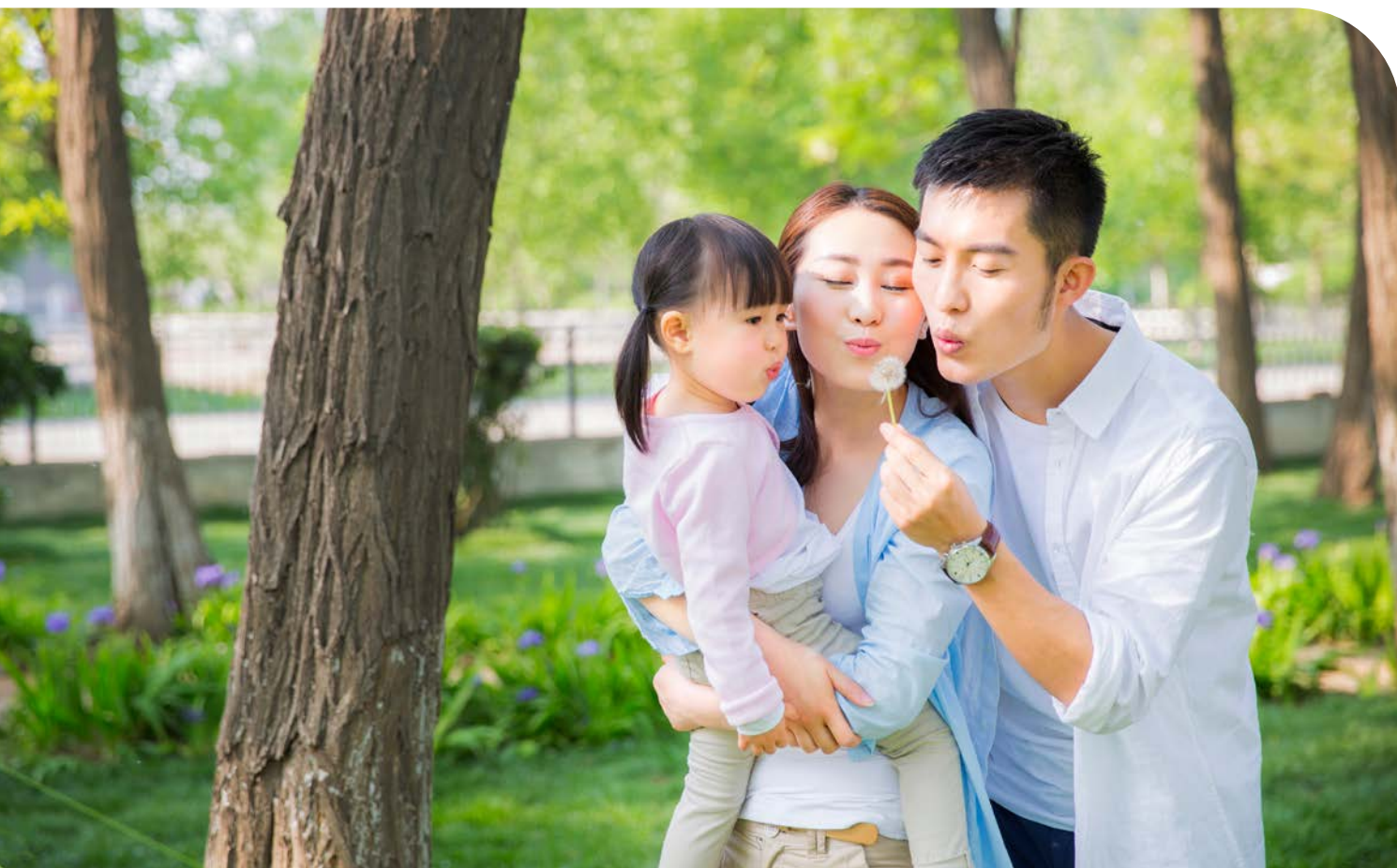


隽富多元货币计划

虽然我们不能预测未来，但依然需要为将来作出部署。

隽富多元货币计划是一个灵活的综合终身人寿储蓄计划，让您按照不同人生阶段的需要，随时改变您的财务大计。计划能为您建立财富、锁定增长，并让您灵活地把丰硕成果无限传承下去。

计划的高潜在回报能助您积累财富，而您可以随著财务需要改变而灵活转换保单货币，例如给子女作海外留学的资金，或者筹备自己到外国退休的梦想。您也可利用计划内一系列无间的财富传承方案，给后代一份恒久的馈赠。



计划特点

资金增长灵活稳定
陪您探索不同人生阶段



长线储蓄兼备
高潜在回报



轻松转换保单货币
以配合人生计划



锁定并保障收益

无间分配和支付安排
确保财产永续流传



传承并让财富
持续增长



守护遗产
世代相传



随家族繁衍
财富灵活分配



不同身故赔偿支付
安排保障您的家人

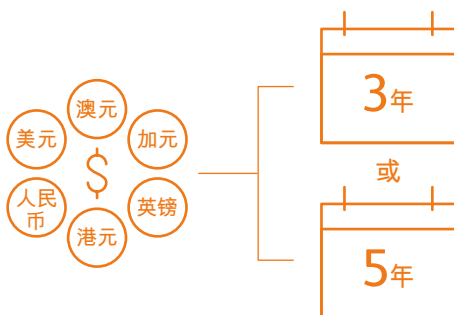


资金增长灵活稳定 陪您探索不同人生阶段



长线储蓄兼备高潜在回报

隽富多元货币计划是一份终身股东全资分红计划，同时提供高潜在回报、人寿和意外身故保障。您可按财务状况选择缴付3或5年保费，以投保澳元、英镑、加元、港元、人民币或美元计划。



计划的储蓄增长来自其保证现金价值和非保证终期红利，两者相加即为「总现金价值」。



保单内的保证现金价值将随保单年期增长。保证现金价值会在保单退保或终止时支付。

由第3个保单周年日起，我们也可能会在您退保、终止保单或索偿身故赔偿时，支付一次性的非保证终期红利。

为使您的财务更加灵活，您可以随时运用保单的现金价值或通过保单贷款借入高达保证现金价值80%的款项（而保单依然继续生效）。

如欲了解股东全资分红计划，请[按此](#)或扫描二维码参阅有关投资策略、分红理念和股东全资分红保单业务基金运作的更多信息。





提醒您

关于您的保单回报

我们投资在不同的资产类别，以支持您的保单回报。就股票类别证券而言，我们采取全球投资策略，以实现多元化的目标，但您的保单价值将受到有关股票类别证券结算货币与保单货币之间的外汇变动所影响。就固定收益证券而言，我们主要投资在以美元结算的选项，假如固定收益证券的结算货币与保单结算货币不同，我们或会利用外汇对冲。

非保证终期红利金额取决我们投资在包括股票类别证券和固定收益证券的表现，并会随时间而可升可跌。股票类别证券的回报一般较固定收益证券更为波动，而外汇变动可能庞大。在此计划下，我们会把相当部分的投资分配至股票类别证券（最高70%；详情参阅下列「您的计划的投资组合」部分），因此非保证终期红利金额的变动可能庞大。我们可能自行决定更频繁地厘定和公布红利，而非仅限每年一次。您可参阅下列「投资理念」和「主要风险」部分了解此计划的投资组合和更多详情。



轻松转换保单货币以配合人生计划

正因您无法预测未来，因此更加需要一个具弹性的财务计划，助您灵活应对不同的人生阶段，例如满足子女海外升学的愿望，或者实现到海外开展新生活的梦想。

您可以行使**货币转换选项**转换您的保单货币，助您轻松应对未来。而在有需要的时候，您也可以以保单货币直接提取保单价值。此外，即使您行使货币转换选项，也不会影响保单的生效日期，让您的财富继续积累滚存。

凭借此方便的货币转换选项，由第3个保单周年日起，你可以选择自由转换保单货币至以下**6个货币选项**：澳元、英镑、加元、港元、人民币或美元，以获享最大的灵活性。





提提您

货币转换选项小贴士

您可透过**货币转换选项**转换保单货币。当您行使货币转换选项时，您的总现金价值将会保持不变，并会按照由我们厘定的当时市场汇率进行兑换。此举将对您的保证现金价值和非保证终期红利组合产生影响。在转换保单货币后，未来的保证现金价值、非保证终期红利和任何未来的保费都将和其他采用新保单货币的**隽富多元货币计划**保单以相同方式厘定。

如上述「提提您 – 关于您的保单回报」部分所提及的投资策略，在行使货币转换选项后，您的保单价值将受到有关股票类别证券结算货币与保单货币之间的外汇变动所影响。

您可参阅下列「投资理念」和「主要风险」部分了解更多详情。



锁定并保障收益

金融市场上的机会总是稍纵即逝，因此您需要足够的弹性，助您适时捕捉良机。我们特设**红利锁定选项**，让您安心锁定保单收益，**保障您的终期红利**。由第10个保单周年日起，您可以把部分非保证终期红利**锁定**至红利锁定户口，有关利率由我们不时厘定。您也可按财务需要**随时提取**户口内的现金。

当您把部分收益锁定至红利锁定户口，我们会相应减少该保单年度和往后保单年度的终期红利。

无间分配和支付安排 确保财产永续流传



传承并让财富持续增长

您可透过**隽富多元货币计划**把保单的价值传承后代，助您守护挚爱，为他们提供所需。当您**更换**计划内的受保障人士（「**受保人**」），我们便为**新受保人提供终身保障**。在第1个保单年度后，您可在现有受保人在世时，**无限次更换受保人**。

例如，您可改立儿子为新的受保人，其后再把受保人更换为您的孙女，加上转换保单拥有权，您便可把保单传承后代，利用财富确保后人享有财务稳健的未来。



如您拥有公司业务，您也可把计划用作雇员福利，并在作为原受保人的公司雇员离职时，更换受保人为其他雇员，让保单价值持续增长。



守护遗产 世代相传

人生总是变幻莫测，因此一个稳妥的应变计划非常重要。在现有受保人在世期间，您可以选择一位挚爱作为保单的**后备受保人**，**确保您的财富能够一直传承下去**。在此计划下，您可以**无限次委任、更换或移除**后备受保人，但不论何时只能有1名后备受保人。

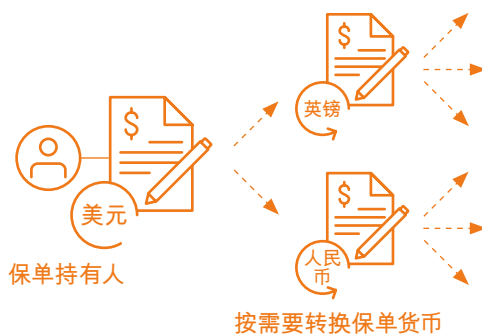
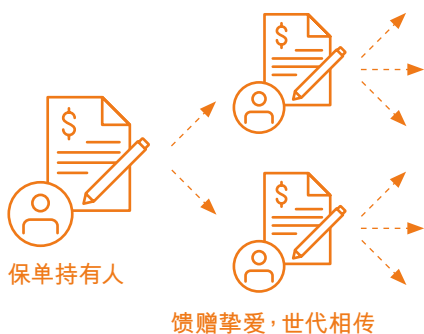
当现有受保人不幸身故，后备受保人可成为新的受保人，让您的财产无间传承。



随家族繁衍 财产灵活分配

随著您的家庭成员不断增加，您可能想和更多家人分享您的成果，并按照您的意愿分配财产。由第5个保单周年日起，您可以透过**开枝散叶选项**把**保单分成数份**，然后把这些保单馈赠挚爱，世代相传。

即使您没有任何传承需要，您也可充分利用计划的弹性，展开下一段人生旅途。今时今日，前往外地的成本比以前更低，您可随意探索世界各地，寻找机会。假如您计划未来会到新地方体验不同的生活，您可把保单分成数份，并按需要转换保单货币。



不同身故赔偿支付安排保障您的家人

倘若受保人在保单依然生效时不幸身故，而保单没有后备受保人接替成为下一位受保人，我们将向您指定的受益人提供**身故赔偿**。倘若受保人不幸身故，我们将会支付**保证金额**至少相当于**已缴总保费的105%**作为身故赔偿，惟需扣除任何未偿还的贷款和利息。

您可在受保人在世时，按照您的意愿订立身故赔偿的支付安排。您可选择以**一次性**或**每月分期形式**支付身故赔偿，也可**综合2种形式**支付。此等支付安排可灵活地保障您的挚爱。



其他保障



为意外身故和失业提供保障



延伸意外身故保障

假如您不曾更换计划的受保人，而受保人在第5个保单周年日前不幸遇上意外而身故，我们将**同时**支付此**额外**意外身故赔偿和身故赔偿。

延伸意外身故保障的赔偿金额相当于**已缴总保费的100%**。保障的赔偿上限为125,000美元，以同一受保人名下所有生效的保单计算，不论该等保单在何地签发。



投保人意外身故保障

假若您不曾转换计划的保单拥有权，而保单持有人在保费缴款（即「缴费」）年期结束前不幸遇上意外而身故，我们将**一次性**支付赔偿，金额相当于**隽富多元货币计划余下的保费**。您的家人可以自由运用这笔金额，例如用作缴付往后的保费，以维持保单生效。

此保障的赔偿上限为125,000美元，以同一保单持有人名下所有生效的保单计算，不论该等保单在何地签发。若在意外身故的保单持有人和受保人为同一人，我们只会支付延伸意外身故保障，而不会支付投保人意外身故保障。



失业最多可延长保费宽限期一年

我们决心支持您跨越人生中的不同挑战，因此在保费缴费年期内提供**失业保障**。倘若您的年龄介乎19至65岁（下次生日年龄）并在香港非自愿性失业最少连续30天，最多可**延长保费宽限期365天**。





表彰子女杰出学业成绩

倘若您为子女投保此计划，我们将提供**学术优异奖**，表彰他们的杰出成绩。您的子女可就以下其中一项学业成就获得奖金1次，以同一子女名下所有生效的**隽富多元货币计划**保单计算，不论该等保单在何地签发。我们可能不时修订奖金的相关条款和细则。

您必须未曾更换计划的受保人或行使开枝散叶选项，我们方会发放此奖金。

学术优异奖

学业成就 	资格 	奖金金额 
1. 香港中学文凭考试 (HKDSE)	在同一届的香港中学文凭考试内报考最少6科，并在最少3科中取得5*或以上成绩	每个合资格科目可获250美元
2. 托福考试 (TOEFL)	总分达110分或以上	625美元
3. 雅思考试 (国际英语语言测试系统，即IELTS)	平均分达8分或以上	625美元
4. 国际文凭大学预科课程 (IBDP)	总分达41分或以上	625美元
5. 获全球排名首10位的大学取录	- 获全球排名首10位的大学取录 - 全球大学排名将根据我们不时厘定的参考信息而定	2,500美元



投保简易 毋须身体检查

当投保**隽富多元货币计划**时，若总年度化保费金额不超过我们的行政规定，您便**毋须**提供任何**健康信息**。



提提您

当您行使货币转换选项或开枝散叶选项、更换受保人或保单持有人时，某些保障或选项将会受到影响。如欲了解有关详情，您可参阅下列「计划的详细信息」部分。

计划如何帮到您？

随著不断变化的人生 无限延续家族财富

35岁的Mike是一名网店店主，想为太太Ada和新生双胞胎Philip和Doris带来更好、财务更稳定的未来。他投保5年保费缴费年期的**隽富多元货币计划**以实现他的财务目标，例如为子女建立教育基金、规划自己的退休生活和策划传承大计。为此，他会在有需要时行使**开枝散叶选项**和**更换受益人**。

Mike的保单信息

最初受益人	Mike
保费缴费年期	5年
年缴保费	40,000美元
保费总金额	200,000美元

保单开始生效

第1代

Mike投保5年保费缴费年期的**隽富多元货币计划**

18

Mike保单的预期（非保证）总现金价值 =

433,980美元¹。

他从中提取45,719美元以支持Philip和Doris的高等教育。



第2代

Philip毕业后搬到广东发展事业。

为把财富传承和更好地规划自己的退休生活，Mike把保单分拆成3份，并把其中1份的保单受益人更换为Philip，以及把保单拥有权转移给他。

作为新保单持有人，Philip可选择在有需要时
i) 提取部分保单价值；ii) 让储蓄继续增长；
iii) 分拆他的保单；或 iv) 转换保单货币。

Philip保单的预期（非保证）总现金价值 =

200,963美元²。

Doris结婚，Mike把她改立为他余下2份保单其中1份保单的受益人，并把保单拥有权转移给她作为结婚礼物。

此保单的预期（非保证）总现金价值 =

263,052美元³。

Mike保单的预期（非保证）总现金价值 =

298,885美元⁴。

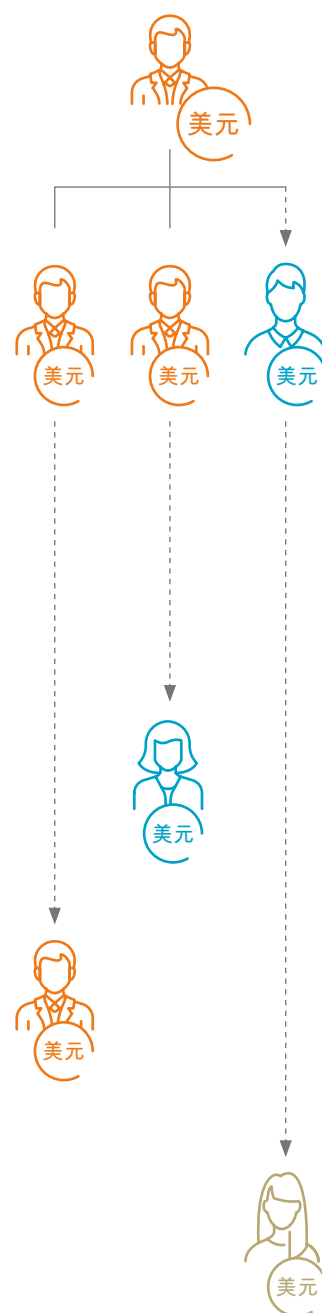
他可以用这笔款项来支持自己的退休生活。

第3代

Philip把女儿Anna改立为自己保单的受益人，并把保单拥有权转移给她，让她继承家族财富。

此保单的预期（非保证）总现金价值 =

554,785美元⁵。



开枝散叶选项

更换受益人

转移保单拥有权

更换受益人

转移保单拥有权

更换受益人

转移保单拥有权

40

保单年度

多元货币计划 助您紧贴变幻莫测的世界

40岁的Ronald是一名在中国经商的企业家。他计划在不久将来把生意拓展到更多国家，并预计会每年飞往各地数次洽谈生意。他决定投保5年保费缴费年期的**隽富多元货币计划**，利用**开枝散叶选项**和**货币转换选项**支持未来的业务拓展大计。

Ronald 的保单信息	
最初受保人	Ronald
保费缴费年期	5年
年缴保费	60,000美元
保费总金额	300,000美元

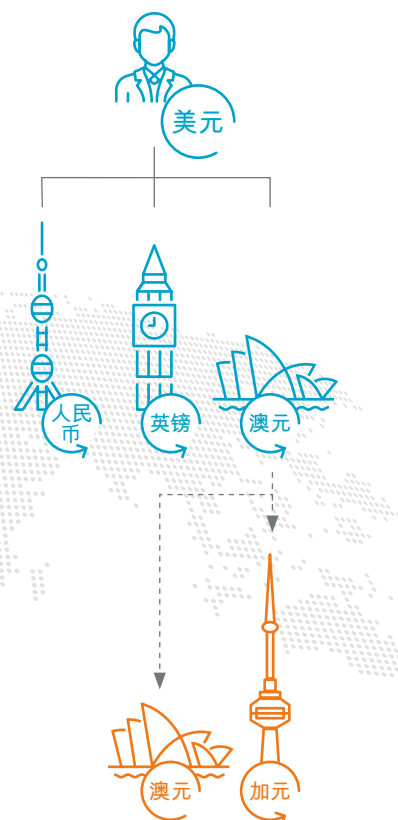
保单开始生效

Ronald 投保5年保费缴费年期的**隽富多元货币计划**



6

随著 Ronald 的生意扩张，他在英国和澳洲（即「澳大利亚」）设立分公司。他把保单分拆成3份，并分别把保单货币转换成人民币、英镑和澳元，作为在各地扩张业务的备用资本。



8

Ronald 决定把生意拓展到加拿大，所以把澳元保单分拆成2份，并把其中1份的保单货币转换成加元。

保单年度

- 1 包括 195,000 美元的保证现金价值和 238,980 美元的非保证终期红利。
- 2 包括 62,805 美元的保证现金价值和 138,158 美元的非保证终期红利。
- 3 包括 64,475 美元的保证现金价值和 198,577 美元的非保证终期红利。
- 4 包括 65,429 美元的保证现金价值和 233,456 美元的非保证终期红利。
- 5 包括 69,246 美元的保证现金价值和 485,539 美元的非保证终期红利。

- 以上数字只作说明用途并根据名义金额计算，此名义金额用作计算计划的保费、保证现金价值、非保证终期红利和其他保单价值的金额。
- 由于上述第2个例子行使了货币转换选项，因此将有货币风险。有关行使此选项如何影响您的保单，请参阅下列「计划的详细信息」部分。
- 以上例子并非未来表现的指标，实际回报视乎投资表现而可高可低。
- 以上例子的预期（非保证）总现金价值包括保证现金价值和非保证终期红利。
- 非保证金额乃按照我们现时的红利率而估算，该红利率乃根据现时假设的投资回报而决定。这并非未来非保证金额的指标。
- 以上计算假设已缴付所有保费、保单生效期间并没有行使保单贷款，也没有行使任何以上例子内未有提及的其他选项。所有数字均以四舍五入方式调整至整数，并将根据所选的保费缴费年期而有所改变。
- 申请行使上述选项需要得到我们批准，有关详情可以参阅下列「计划的详细信息」部分。

计划的详细信息

计划类型

基本计划

保障年期

终身

保费缴费年期/投保年龄/货币选择

保费缴费年期	投保年龄 (下次生日年龄)	货币选择
3年	1至75岁	澳元/加元/ 英镑/港元/ 人民币/美元
5年		

- 在签署申请书时投保人必须最少出生满15天。

保费结构

每个保费缴费年期设有指定的保险费率。同一保险费率适用于每个保费缴费年期内所有年龄（不论性别和吸烟习惯）。

名义金额

您的保单设有「名义金额」。我们以名义金额计算保单的保费、保证现金价值、非保证终期红利和其他的保单价值。此名义金额并不等同我们可支付的身故赔偿金额。如名义金额有所更改，我们会相应调整计划的未来保费、身故赔偿、延伸意外身故保障、投保人意外身故保障、保证现金价值、非保证终期红利和其他保单价值。

终期红利

- 此为一次性非保证红利。
- 我们一般每年公布红利，红利可不时更改。
- 我们有权自行决定更频繁地厘定和公布红利，而非仅限每年一次。
- 已公布的红利可升可跌，该红利并不会在保单内积累滚存，也不会永久附加在保单的价值上。
- 由第3个保单周年日起，我们将公布您计划下的红利和我们可能会在您退保、终止保单或索偿身故赔偿时派发此红利。

厘定终期红利的因素

- 我们派发的红利并非保证，而我们可全权酌情检讨和调整红利。可能影响红利的因素包括（但不限于）：
 - i. 投资表现因素 — 您的计划表现受计划的投资组合和红利锁定户口的回报所影响，而回报可能受以下各方面带动：
 - 投资资产的资本利润和亏损；
 - 固定收益证券的利息收入和股票类别证券所获得的股息（如有）；
 - 交易对手无力偿还固定收益证券（例如债券）的违约风险；
 - 投资前景；以及
 - 外在市场风险因素，如经济衰退，以及货币政策和汇率的变动。

在此计划下，我们会把相当部分的投资分配至股票类别证券。股票类别证券的回报一般较固定收益证券更为波动，而外汇变动可能庞大。因此，非保证终期红利金额的变动可能庞大，并会随时间而可升可跌。

- ii. 索偿因素 — 我们历年在身故赔偿和/或其他保障权益方面的索偿经验，以及预期未来因提供身故赔偿和/或其他保障权益而衍生的成本。
 - iii. 费用因素 — 此等因素包括与发出和管理您的保单相关的直接费用，如保单代理人佣金、销售佣金、核保和保单行政费用，也可能包括分配在您的保单的间接费用（如一般经常开支）。
 - iv. 续保率因素 — 保单续保率和保单部分退保均可能影响我们向该保单组别其他依然生效的保单所派发的红利。
- 未来的实际保障和/或回报金额可能高于或低于推广信息内现时所述的价值。有关过往派发红利的信息，请参阅我们的网页
<https://pruhk.co/bonushistory-SHPAR>。

退保价值

当保单退保或终止（因受保人身故除外）时，我们将支付您的保单退保价值，相当于：

- 保证现金价值；
- **加**终期红利（如有）；
- **加**红利锁定户口内的任何款项（如适用）；
- **减去**任何未偿还的贷款和利息。

身故赔偿和其支付安排

- 假如受保人不幸身故，而保单没有后备受保人接替成为下一位受保人，我们将支付身故赔偿，相当于：
 - 以下**较高者**为准：
 - > 保证现金价值加终期红利（如有）；以及
 - > 已缴总保费的105%；
 - **加**红利锁定户口内的任何款项（如适用）；
 - **减去**任何未偿还的贷款和利息。
- 假如在延长保费宽限期（适用于失业保障）内索偿身故赔偿，我们将从中扣除未缴付的保费。
- 身故赔偿的支付安排选项：
 - 您可在受保人在世时，选择向您指定的受益人以一次性或每月分期形式支付身故赔偿，也可综合2种形式支付。假如您希望以每月分期形式支付的身故赔偿金额少于由我们厘定的特定金额，我们只会以一次性形式支付有关身故赔偿。
 - 您可选择以我们提供的特定年期收取每月分期赔偿。
 - 假如您选择以每月分期形式支付身故赔偿，您指定的受益人将每月获得定额赔偿，而剩余的身故赔偿金额将会赚取利息。我们将在最后一期的赔偿一并支付积累的利息。年利率将由我们不时厘定，也就是年利率并非保证，并受多项因素影响，例如投资表现和当时市场的回报率。
 - 无论任何时候，受益人均不可更改身故赔偿的支付安排。
 - 我们以每月分期形式支付的身故赔偿余额将不会参与股东全资分红保单业务基金，也不会从中获得利润。
 - 我们会在下列情况下取消任何身故赔偿的支付安排选项，并以一次性形式支付有关身故赔偿：
 - > 更改保单持有人；或
 - > 转让保单权益；或
 - > 更换受保人；或
 - > 行使开枝散叶选项。

- 有关身故赔偿的支付安排详情，请参阅我们的网站 <https://pruhk.co/dbso>。

延伸意外身故保障

- 假如受保人在意外发生起90天内因该意外身故，我们只会连同身故赔偿支付此保障。该意外必须在第5个保单周年日前发生。
- 在下列情况下，我们只会支付延伸意外身故保障，而不会支付投保人意外身故保障：
 - 若在意外身故的受保人与保单持有人为同一人；或
 - 若受保人和保单持有人并非同一人，但两者在同一意外中身故。
- 我们将支付此保障予您的受益人，金额相当于已缴总保费的100%。
- 假如在延长保费宽限期（适用于失业保障）内索偿延伸意外身故保障，我们将从中扣除未缴付的保费。
- 在同一受保人名下所有生效的保单的延伸意外身故保障总额上限为125,000美元，不论该等保单在何地签发。当计算此上限时，其名下所有不同货币的保单将合并计算，而计算所用的汇率将由我们不时厘定。
- 一旦更换受保人，本保障将会随即终止。

投保人意外身故保障

- 假如保单持有人在意外发生起90天内因该意外身故，我们将支付此保障。该意外必须在保费缴费年期结束前发生。
- 在下列情况下，我们只会支付延伸意外身故保障，而不会支付投保人意外身故保障：
 - 若在意外身故的受保人与保单持有人为同一人；或
 - 若受保人和保单持有人并非同一人，但两者在同一意外中身故。
- 此保障金额相当于保单持有人意外身故后的**隽富多元货币计划**所余下的到期保费，加上在获批的失业保障下的延长保费宽限期内未缴付的到期保费（如适用）。
- 在同一保单持有人名下所有生效的保单的投保人意外身故保障总额上限为125,000美元，不论该等保单在何地签发。当计算此上限时，其名下所有不同货币的保单将合并计算，而计算所用的汇率将由我们不时厘定。
- 我们将会把此保障金额存入保单的保费储蓄户口内，作为缴付未来保费用途。如有需要，此笔款项也可从保费储蓄户口中提取。
- 此保障会在下列任何情况下（以最早出现者为准）终止：
 - 更改保单持有人；或
 - 转让保单权益。

失业保障 (适用于在香港受聘的保单持有人)

- 如保单持有人非自愿性失业最少连续30天，保单持有人可享最长365天延长保费宽限期，并继续获享有计划内的整全保障。延长保费宽限期的详情将列在我们批准此保障后向您发出的相关通知书。
- 我们只会在保单的保费缴费期内和保单已生效最少180天后提供此保障1次（此180天将在更换保单拥有权的生效日起重新计算），并且保单持有人的年龄必须介乎19至65岁（下次生日年龄）。根据「雇佣条例」下，该失业必须符合在香港收取遣散费的资格。
- 失业保障会在下列最早出现的情况下终止：
 - 如保单在延长保费宽限期内转移给新保单持有人；或
 - 如保单已终止；或
 - 如已缴付**隽富多元货币计划**的所有保费；或
 - 如我们已批准保单持有人申请恢复缴付保费的书面通知；或
 - 此保障的365天延长保费宽限期结束。
- 失业保障在下列情况中将不适用：
 - 您在香港境外受聘；或
 - 您在本计划生效的日期、任何复效日期或更换保单拥有权的生效日（以最后者为准）起计180天内非自愿性失业；或
 - 非自愿性失业是由于该职业在香港法律下的「雇佣条例」下不符合在香港收取遣散费的资格，包括但不限于自雇；或
 - 在下列任何受雇的工作导致非自愿性失业：
 - 受雇于配偶；或
 - 在私人住所受雇为佣工或所受雇为佣工的工作与私人住所有关，而雇主为您的父母、祖父母、继父母、子女、孙子女、继子女、兄弟姊妹、同父异母的兄弟姊妹或同母异父的兄弟姊妹；或
 - 您在本计划生效的日期之前、任何复效日期之前或更换保单拥有权的生效日期之前（以最后者为准），已接到非自愿性失业生效日期的书面通知。

学术优异奖

- 受保人必须符合以下条件，方可获发此奖金：
 - 受保人在投保时为18岁（下次生日年龄）或以下；以及
 - 在紧随受保人25岁的保单周年日之前考获任何1项指定学业成就的相关资格，而保单已生效最少1年。
- 即使受保人考获多于1项指定学业成就的相关资格，您只可以领取此奖金1次。
- 即使同一受保人名下有多于1份**隽富多元货币计划**的保单，不论该等保单在何地签发，您只可以领取此奖金1次。
- 一旦更换受保人或行使开枝散叶选项，本保障将会随即终止。

更换受保人

- 您可 (1) 在第1个保单年度后，在保单生效期间和现有受保人在世期间；或 (2) 在现有受保人身故后并在保单有后备受保人的情况下，更换受保人。
- 更换受保人并没有次数限制。
- 更换受保人的批核必须符合我们的核保要求。
- 当您申请更换受保人时，新受保人必须符合本计划当时的投保年龄规定。
- 更换受保人不会影响计划下的保单价值，包括名义金额、保证现金价值、任何终期红利以及红利锁定户口内的任何款项。
- 更换受保人也适用于商业保险（作为雇员福利），惟必须符合我们的核保要求和行政规定。
- 根据现时的行政规定，新受保人只可为 a) 现有保单持有人；b) 保单持有人的配偶；c) 保单持有人的儿孙或曾孙和 d) 保单持有人的雇员。
- 若受保人在保单发出或更换受保人时的年龄为18岁以下，您不能更换受保人，除非当他们年届18岁或以上时，您已把保单的合法拥有权转移给他们。
- 一旦更换受保人，我们会：
 - 把基本计划的保障年期调整为新受保人的终身；
 - 取消您之前已订立的身故赔偿的支付安排以及受益人和后备受保人的安排；以及
 - 终止延伸意外身故保障和学术优异奖。
- 我们可能不时修订更换受保人的核保要求和行政规定。

后备受保人

- 您可在现有受保人在世和保单生效期间，无限次委任、更换或移除后备受保人。
- 此项不适用于商业保险。
- 在保障年期内的任何时候，保单只可有1名后备受保人。
- 根据现时的行政规定，新后备受保人只可为
 - a) 现有保单持有人；b) 保单持有人的配偶；以及
 - c) 保单持有人的儿孙或曾孙。
- 若受保人在保单发出或被订立为受保人时年龄为18岁以下，您便不能委任后备受保人，除非当他们年届18岁或以上时，您已把保单的合法拥有权转移给他们。
- 我们将在下列情况下取消您之前已委任的后备受保人：
 - 订立受益人；或
 - 行使开枝散叶选项。
- 在同一保单下，您只可选择订立受益人或委任后备受保人，您也可随时更改您的决定。
- 假如现有受保人不幸身故，您必须在其身故起计1年内向我们提交申请表格，方可把保单的受保人由已故受保人更换为后备受保人。后备受保人将会成为保单的新受保人，惟有关申请必须在后备受保人在世期间提交，并受限于更换受保人所适用的细则。
- 在后备受保人成为保单受保人后，
 - 我们不会就已故受保人的身故支付身故赔偿；以及
 - 后备受保人将在已故受保人的身故日期开始获得保障，而已故受保人的保障也会在同一天结束。
- 我们可能不时修订委任、更换和移除后备受保人的行政规定。

红利锁定选项

- 由第10个保单周年日起，您可在每个保单周年日前30天内申请行使红利锁定选项，而每个保单年度可申请行使此选项1次。
- 您可把您的终期红利的若干百分比锁定至红利锁定户口。锁定金额相当于锁定百分比乘以锁定生效时（即紧接您申请的保单周年日）适用的终期红利。每次锁定的百分比不可少于10%或100美元（最低金额），也不可多于50%。在每份保单下，所有行使红利锁定选项的锁定百分比总和不可多于50%。我们可能不时修订每次申请的百分比上下限、最低金额以及每份保单的锁定百分比总和限额。
- 我们或会就红利锁定户口内的金额支付利息，有关**利率并非保证**并由我们不时厘定。
- 假如您就同一保单周年日申请行使红利锁定选项和货币转换选项，我们会为您先行使红利锁定选项。
- 行使红利锁定选项不会减少保单的名义金额。

- 在扣除任何您未偿还的款项后，我们会把锁定金额存入您的红利锁定户口。
- 当我们把锁定金额存入您的红利锁定户口，我们会相应减少该保单年度和往后保单年度的终期红利。
- 一旦行使红利锁定选项，锁定金额即不可逆转。
- 您可以随时提取红利锁定户口内的现金。
- 我们可能不时修订此选项的行政规定。

货币转换选项

- 由第3个保单周年日起，您可在每个保单年度申请行使货币转换选项1次，并可在每个保单周年日前30天内行使此选项，而不影响您保单年度的计算。
- 此选项将在您提出申请后的保单周年日生效。
- 一旦我们批准您的申请，有关申请即不可逆转或撤回。
- 在我们批准您的申请前，您必须缴清计划下所有未偿还的款项。
- 在行使此选项后，您保单的名义金额不可少于由我们厘定的最低金额。
- 假如您希望转换的货币并未有提供，或有关转换违反任何适用的法律和规定，我们可能会拒绝您的申请。
- 当您行使此选项，
 - 您的总现金价值将会保持不变，并会按照由我们厘定的当时市场汇率进行兑换。此举将对您的保证现金价值和非保证终期红利的组合产生影响。在转换保单货币后，未来的保证现金价值、非保证终期红利和任何未来的保费都将和其他采用新保单货币的**隗富多元货币计划**保单以相同方式厘定。
 - 您在红利锁定户口内的金额会按照由我们厘定的当时市场汇率进行兑换，而有关金额将按照新保单货币的**非保证利率**获得利息。

开枝散叶选项

- 由第5个保单周年日起，您可在每个保单年度申请把保单分拆成数份保单1次，并可在每个保单周年日前30天内行使此选项，而不影响您保单年度的计算。
- 一旦我们批准您的申请，有关申请即不可逆转或撤回。
- 在我们批准您的申请前，您必须缴清计划下所有未偿还的款项。
- 在行使此选项后，您保单的名义金额不可少于由我们厘定的最低金额。
- 当我们批准您的申请，
 - 我们会取消您之前已订立的身故赔偿的支付安排以及受益人和后备受保人的安排；以及
 - 终止学术优异奖。
- 分拆的保单**不设冷静期（即「犹豫期」）**。
- 我们可能不时修订此选项的行政规定。

提取现金价值

- 您可选择调低名义金额，以提取保单的保证和非保证现金价值。
- 因名义金额被调低，随后的保证现金价值、终期红利（如有）和已缴总保费也会减少。因此，任何提取现金价值将会减少可支付的身故赔偿、延伸意外身故保障、投保人意外身故保障和退保价值。

保单贷款

- 您可借入高达保证现金价值的80%款项，而保单依然可维持生效。
- 所有贷款均会由贷款日开始被收取利息，直至贷款完全偿还为止。
- 利息将根据由我们不时厘定的息率计算。
- 若保单所欠的未偿还总金额（包括利息）超出保单的保证现金价值的90%，我们将即时终止保单。

自动保费贷款

- 假如您未能在保费到期日起计1个历月内或在获批的失业保障下的延长保费宽限期（如适用）内缴交「每期保费总额」，我们将自动为本保单作出以下安排：
 - 假如本保单的「现金净值」足够缴交到期和未缴付的保费，本保单将维持生效；而该笔保费或保费和保费征费将自动被视为以您向我们贷款的形式缴交（「自动保费贷款」）；或
 - 假如本保单的「现金净值」不足够缴交到期和未缴付的保费，本保单将会终止。
- 我们将会由自动保费贷款日期开始收取自动保费贷款的利息，有关息率将由我们厘定。
- 「现金净值」相当于本保单的保证现金价值扣除任何未向我们偿还的保单贷款和利息。

总年度化保费

总年度化保费的计算相当于年度化定期保费金额的100%。当计算受保人的总年度化保费时，其名下所有不同货币的保单将合并以由我们不时厘定的汇率计算。

计划终止

- 本计划会在下列任何情况下（以最早出现者为准）终止：
 - 当我们支付身故赔偿；或
 - 当您在保费到期日起计1个历月的宽限期内或在获批的失业保障下的延长保费宽限期（如适用）内依然未缴付保费，而保单的现金净值不足以作行使自动保费贷款用途；或
 - 当您作出保单退保；或
 - 未偿还的贷款和利息总和超出保单的保证现金价值的90%。
- 我们也会在您行使开枝散叶选项时终止您原本的计划，因该计划的保单价值将转移至您已分拆的保单。

投资理念

投资策略

我们所有产品的首要投资目标旨在透过广泛且因应每个产品而设的投资组合，为保单持有人在可接受的风险水平下争取最高回报。我们的目标是让风险水平切合每个产品的风险程度。我们可能借助衍生工具来管理风险或改善回报，也可能利用证券借贷提高回报。

我们旨在保障所有股东全资分红保单持有人的权利，并达成其合理期望。股东全资分红保单业务基金投资在不同类别的资产，例如股票类别和固定收益证券，以分散投资风险。股票类别证券旨在为保单持有人争取更高的长线回报。我们采取积极主动管理的投资策略，会因应市场情况转变而调整。

在此计划下，我们会把相当部分的投资分配至股票类别证券。股票类别证券的回报一般较固定收益证券更为波动，以下段落解释我们根据投资策略所制定的现时投资分布。如我们对投资策略作出重大变更，我们将会通知您相关的内容，并解释变更原因以及随之而来的影响。

您的计划的投资组合

以下为现时的长期目标资产配置：

资产类别	以澳元/加元/英镑/ 港元/人民币/美元结算的 保单资产配置比例 (%)
固定收益证券	30%
股票类别证券	70%

我们投资在固定收益证券，以支持履行对保单持有人的保证责任，并因应市场情况转变，而调节股票类别证券的投资比例，例如当利率偏低，有关投资比例也将较低，而在利率上升时比例则会较高（受限于长期目标股票资产配置）。

就股票类别证券而言，大部分投资在国际主要证券交易所上市的股票。我们采取全球投资策略，以实现多元化的目标。我们会定期检讨资产的地区组合，而现时相对大部分的资产投资在美国和亚洲。为提高弹性以分散风险，股票类别证券的投资地区并不受限于保单结算货币，而可能带来与保单货币不同的货币风险。您的保单价值将受到有关股票类别证券结算货币与保单货币之间的外汇变动所影响。

我们或会加入小部分房地产投资和其他股票类别投资，以进一步提高长期收益和分散风险。

就固定收益证券而言，我们主要投资在至少达投资级别并以美元结算的选项，也会视乎市场上的供应和投资机会，投资以美元以外货币结算的固定收益证券。我们现时会大致配对固定收益证券的投资货币与相关保单的结算货币。假如固定收益证券的结算货币与保单结算货币不同，我们或会利用外汇对冲以减低汇率波动的影响。

我们也会加入小部分高收益债券和新兴市场债券，以提高收益和分散风险。

我们把红利锁定户口内的金额主要投资在固定收益证券。

我们积极主动管理各资产的实际持有量，并因应市场环境变动和投资机会作出调整。由于资产价值会因应经济环境和投资表现而变动，实际的资产分配可能有别于上述目标资产配置。此外，我们会定期检讨投资组合，确保其切合我们的投资目标和风险承受能力。有关投资组合的更多信息，请参阅 <https://pruhk.co/investmentmix>。

主要风险

我们的信贷风险如何影响您的保单？

计划的保证现金价值（如适用）和保险权益会受我们的信贷风险所影响。假如我们宣布无力偿债，您可能损失保单的价值以及其保障。

货币转换选项如何影响您的保单？

当您行使货币转换选项，您的保证现金价值和非保证终期红利的组合将会受到影响，其中保证现金价值可能会较低。在转换保单货币后，未来的保证现金价值、非保证终期红利和任何未来的保费都可能会较行使此选项前较高或较低。货币转换选项的审批受限于行使此选项时的货币供应以及当时的法律和规定。

货币风险如何影响您的回报？

外币的汇率可能波动。因此，当您选择把所发放的权益金额兑换至其他货币时，可能会蒙受显著损失。此外，当您把权益金额兑换至其他货币时，将必须受限于当时适用的货币兑换规定。您需要为把您的权益金额兑换至其他货币的决定自行承担风险。请注意人民币现时并非自由兑换的货币，同时透过香港银行兑换人民币必须受适用的银行规定和监管要求限制。

投资外币涉及额外风险。假如您的保单货币并非您的本地货币，您的保单价值可能在换算成您的本地货币时有所升值或贬值。在我们列举建议书的数值时，不同保单货币的未来保单价值或会有所不同，以反映预期的外汇变动。长期来说，当您把保单价值换算成您的本地货币，未必会反映此等价值差异预期，而此等价值差异或会就实际外汇变动而有所不同。短期来说，此等外汇变动可能庞大并且难以预测。

长期目标资产分配如何影响您的计划的价值？

请注意上述「您的计划的投资组合」部分所列明有关此计划现时的长期目标资产分配，会影响您的计划下的非保证终期红利。非保证终期红利金额取决我们投资在包括股票类别证券和固定收益证券的表现，并会随时间而可升可跌。股票类别证券的回报一般较固定收益证券更为波动，而外汇变动可能庞大。在此计划下，我们会把相当部分的投资分配至股票类别证券，因此非保证终期红利金额的变动可能庞大。

保单退保或提取保单款项有何风险？

保险计划的流动性有限。我们强烈建议您预留足够流动资产作应急用途。如您作保单退保或在保单提取款项，特别在保单生效初期，您可获取的金额可能会远低于您已缴付的保费。

通胀如何影响您的计划的价值？

我们预期通胀将引致未来生活费用上升，意指您现时投保的保险计划所提供的保障在将来不会有相同的购买力（即使该保险计划提供递增保障权益以抵消通胀）。

海外税收如何影响您的回报？

税收（以及税务宽减）的影响视乎个人情况而定，建议您寻求税务意见。

假如没有缴交保费，会有甚么后果？

请您仅在打算缴付本计划的全期保费的情况下，才投保本产品。假如您欠缴任何保费，我们会以自动保费贷款的形式支付您欠缴的保费或保费和保费征费，并会收取自动保费贷款的利息（有关利率由我们厘定）。当未偿还的保单贷款（连同应计利息）超出我们订明可用作贷款的金额时，我们可能终止您的保单，而您可获取的金额可能远低于您已缴付的保费，同时您也会丧失保单所提供的保障。

重要信息

自杀条款

假如受保人在保单生效日或任何复效日期（以较后者为准）起计1年内自杀，不论当时神智正常或失常，身故赔偿将只限于退还已缴交的保费（不附利息），并扣除我们就本保单曾支付的任何金额和任何您未偿还的欠款。

在更换受保人后，假如新受保人在更换受保人的生效日或任何复效日期（以较后者为准）起计1年内自杀，不论当时神智正常或失常，身故赔偿将只限于退还已缴交的保费（不附利息），并扣除我们就本保单曾支付的任何金额以及任何您未偿还的欠款或退保价值（以较高者为准）。

取消保单的权利

购买人寿保险计划的客户有权在犹豫期内取消保单，并可获退回已扣除任何曾提取现金款项后的任何已缴付保费和保费征费。只要保单未曾作出索偿，客户可在 (1) 保单或 (2) 有关通知书（以说明保单已经备妥和犹豫期的届满日）交付给客户或其指定代表当天起计的21个日历日内，以较先者为准，以书面通知我们提出取消保单。该通知书必须由客户签署并由保诚保险有限公司在香港九龙尖沙咀广东道21号海港城港威大厦保诚保险大楼8楼在犹豫期内直接收受。

保费和保费征费将以申请本保单时缴付保费和保费征费的货币为单位退回。如缴付保费和保费征费的货币与本计划的保单货币不同，在本保单下退回的保费和保费征费金额将按现行汇率兑换至缴付保费和保费征费的货币支付，我们拥有绝对酌情权不时厘定有关汇率。犹豫期结束后，若客户在保障期完结前取消保单，实际的现金价值（如适用）可能大幅少于您已缴付的保费总金额。

潜在费用及收费（「费用」）

如并非以港元、人民币或美元退回保费或发放权益金额，则退款或放款只能以电汇形式进行，因而有机会产生相关费用。收款银行将从退回的保费或发放的权益金额中扣除此费用。费用金额会因应客户所指定的收款银行而有所不同。如欲了解费用详情，客户可与所指定的收款银行联系。

自动交换财务帐户信息

全球超过100个国家和司法管辖区已经承诺实施关于自动交换财务帐户信息（自动交换信息）的新规定。根据新规定，金融机构必须辨识具有外国税务居民身份的帐户持有人，并向金融机构运营当地的税务部门申报有关该帐户持有人投资收益和帐户结余的若干信息。在相关国家或司法管辖区开始进行自动交换信息后，财务帐户持有地当地的税务部门则会向帐户持有人税务居住地的税务部门提供相关信息。上述信息交换将会每年定期进行。

香港已经立法实施自动交换信息的新规定（请参考已在2016年6月30日生效的《2016年税务（修订）（第3号）条例》（以下简称「《修订条例》」））。因此，上述要求将适用于包括保诚在内的香港财务机构。根据这些新规定，部分保诚的保单持有人将被视为「帐户持有人」。包括保诚在内的香港财务机构须实施尽职审查程序，以辨识具有外国税务居民身份的财务帐户持有人（如财务机构为保险公司，即是保单持有人）；若帐户持有人为实体，则必须辨识其「控权人」是否为外国税务居民，并向税务局申报该等信息。税务局可向帐户持有人的税务居住地提供该等信息。

为遵守相关法律的规定，保诚可能会要求您，作为帐户持有人：

- (1) 填写并向我们提供一份自我证明表格（其中，您需要在表格中列明您的税务居住地、在该税务居住地的税务编号和出生日期；如保单持有人为实体（如信托或公司），您也必须列明持有保单的实体所属的实体类别，以及关于该实体「控权人」的信息）；
- (2) 向我们提供为遵守保诚尽职审查程序要求所必须的全部信息和文件；
- (3) 在任何影响您税务居民身份的情况发生后，在30天内通知我们并向我们提交一份已适当更新的自我证明表格。

根据《修订条例》规定的尽职审查程序，所有新开立帐户的帐户持有人均必须进行自我证明。对于现有帐户，假如必须申报的财务机构对帐户持有人的税务居住地存疑，该财务机构可以要求帐户持有人向其提供一份自我证明以核实帐户持有人的税务居住地。

保诚不能为您提供任何税务或法律上的咨询。假如您有任何关于您税务居住地的疑问，请寻求专业咨询。就自动交换信息对您或您所持有的保单的影响，请寻求独立专业咨询。

帐户持有人在向申报财务机构提交自我证明时，假如明知或罔顾实情地提交在要项上具误导性、虚假或不正确的陈述，一经定罪，可被处以第三级罚款（10,000港元）。

有关《共同汇报标准》以及自动交换信息在香港落实的详情，请参阅税务局网站：www.ird.gov.hk/chs/tax/dta_aeoi.htm。

与我们联系取得更多信息

如欲了解本计划的详情，请联系您的顾问或致电我们的客户服务热线2281 1333。

注

隽富多元货币计划由保诚保险有限公司（「保诚」）承保。您可以选择单独投保本计划，毋须同时投保其他类型的保险产品，除非该计划只设附加保障选项，而必须附加在基本计划。此小册子不包括本计划的完整条款和细则并只作参考用途，不能作为保诚与任何人士或团体所订立的任何合约。您应仔细阅读此小册子载列的风险披露事项和主要不受保范围（如有）。如欲了解更多有关本计划的其他详情、完整条款和细则，请向保诚索取保单样本以作参考。

保诚有权根据保单持有人和/或投保人在投保时所提供的信息接受或拒绝任何申请。

缴付保费的划线支票抬头请注明「保诚保险有限公司」。

此小册子仅旨在香港派发，并不能诠释为保诚在香港境外提供、出售或游说购买任何保险产品。如在香港境外的任何司法管辖区的法律下提供或出售任何保险产品属于违法，保诚不会在该司法管辖区提供或出售该保险产品。



保诚保险有限公司

(保诚集团成员)

香港九龙尖沙咀广东道21号

海港城港威大厦

保诚保险大楼8楼

客户服务热线: 2281 1333

公司网页

www.prudential.com.hk