

了解雋富多元貨幣計劃內的 貨幣轉換選項及開枝散葉選項

雋富多元貨幣計劃是一個靈活的綜合終身人壽儲蓄計劃，在您有意改變財務規劃時滿足您的需要。

計劃的高潛在回報能助您累積財富，而您可以隨著財務需要的改變而靈活轉換保單貨幣。您亦可利用計劃內無間的財富傳承方案，給後代一份恆久的饋贈。

計劃如何幫到您？

假如您的子女希望到海外升學，又或者您計劃到外地開展新生活，您可利用**貨幣轉換選項**輕鬆轉換保單貨幣至：

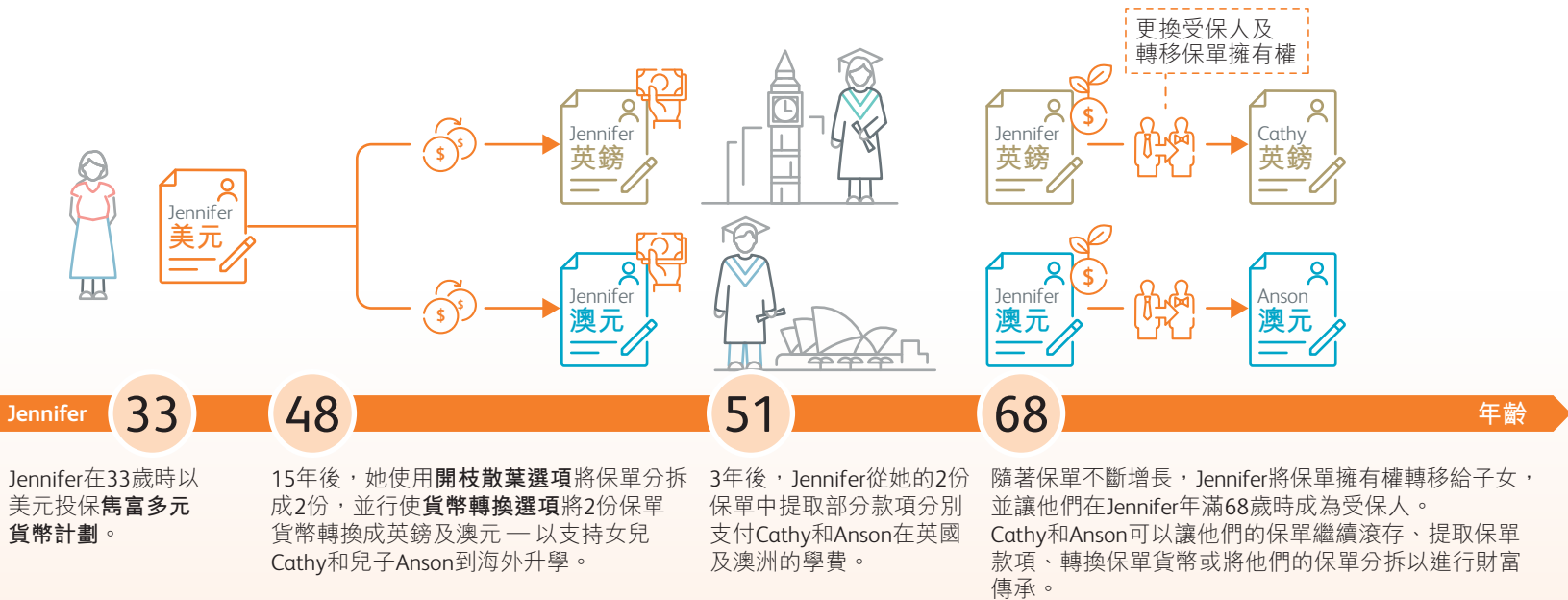


隨著您的家庭成員不斷增加，您可以透過  **開枝散葉選項** 將保單分拆成數份，然後將這些保單饋贈摯愛，世代相傳。

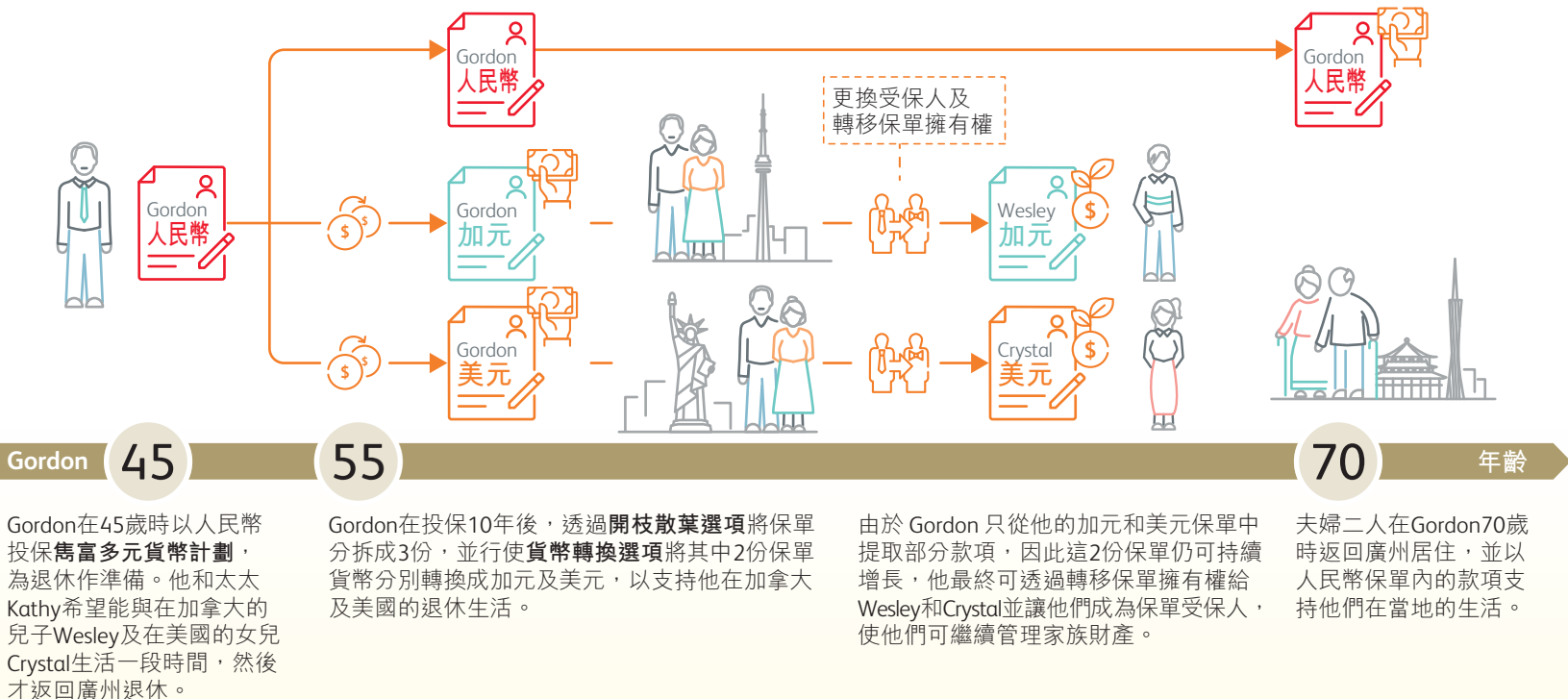
即使您沒有任何傳承需要，您亦可透過此選項將保單輕易分拆成數份，再利用  **貨幣轉換選項** 輕鬆將保單貨幣轉換至您希望前往國家所使用的貨幣，並在有需要時，以保單貨幣直接提取款項。此外，保單的生效日期亦不會受影響，好讓您的財富繼續累積滾存。

如何善用您的計劃

安排子女負笈海外



規劃海外退休生活



探索異國斜槓人生



Idy

28

斜槓族Idy渴望到英、美及澳洲體驗不同文化，因此在28歲時以美元投保**雋富多元貨幣計劃**。

38

10年後她邂逅來自英國的Gary，並與他結婚。他們計劃最終定居倫敦。

Idy行使**開枝散葉**選項將保單分拆成3份，並透過**貨幣轉換**選項將其中1份保單貨幣轉換成英鎊，而另1份保單貨幣則轉換成澳元，以便她與Gary到不同地方遊歷。



年齡

傳承財富，惠澤世代



Tony

40

Tony現年40歲，他以美元投保**雋富多元貨幣計劃**，為財富傳承作準備。

55

15年後，他的兒子Benson和Brian分別為事業定居加拿大及上海。

60

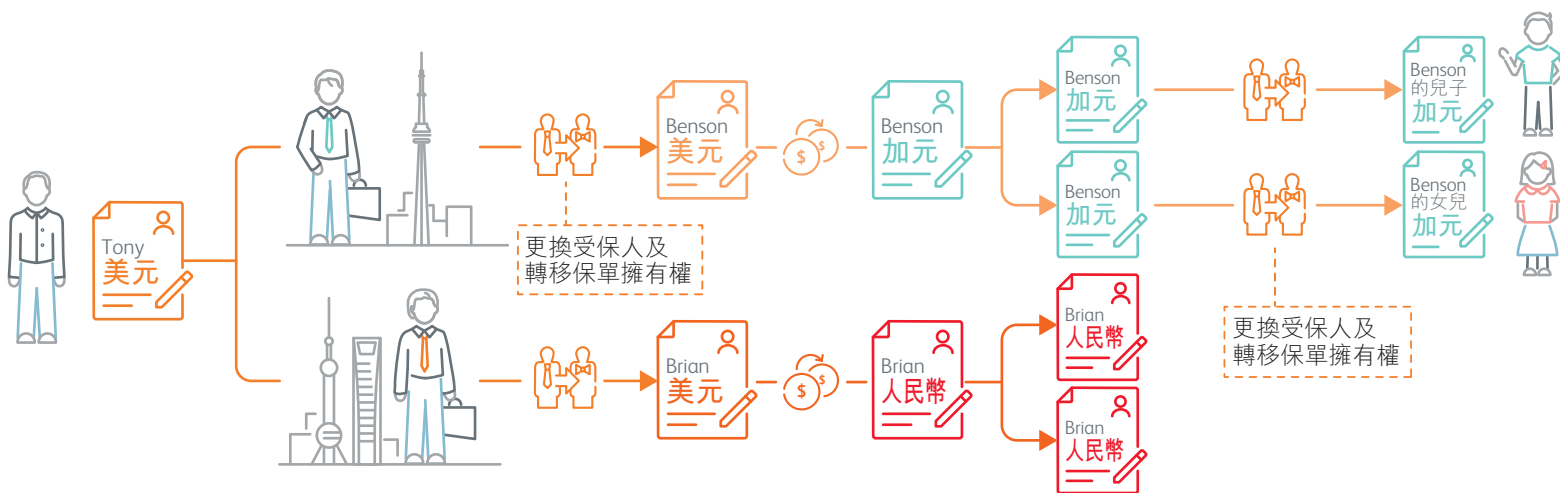
Tony為了傳承財富，在60歲時行使**開枝散葉**選項將保單分拆成2份，並透過轉移擁有權將保單分別贈予Benson和Brian，並讓他們成為受保人。Benson以**貨幣轉換**選項將他的保單貨幣轉換成加元，而Brian則將自己的保單轉換成人民幣。

65

5年後，他們各自有2名子女，並決定把自己的保單分拆，讓每名子女將來各自擁有1份保單。

75

又10年過去，Benson將他所有的保單之擁有權轉移給2名子女，並讓他們成為受保人，使家族財富能夠傳承下去。



年齡

備註

- (1) 在行使貨幣轉換選項後，您的保單仍會面對貨幣風險。
- (2) 當您行使貨幣轉換選項時，您的總現金價值將會保持不變，並會按照由我們釐定的當時市場匯率進行兌換。此舉將對您的保證現金價值和非保證終期紅利組合產生影響。在轉換保單貨幣後，未來的保證現金價值、非保證終期紅利和任何未來的保費都將和其他採用新保單貨幣的**雋富多元貨幣計劃**保單以相同方式釐定。
- (3) 我們投資於不同的資產類別，以支持您的保單回報。就股票類別證券而言，我們採取全球投資策略，以實現多元化的目標，但您的保單價值將受到有關股票類別證券結算貨幣與保單貨幣之間的外匯變動所影響。就固定收益證券而言，我們主要投資於以美元結算的選項，假如固定收益證券之結算貨幣與保單結算貨幣不同，我們或會利用外匯對沖。在此計劃下，我們會將最高70%的投資分配至股票類別證券，因此非保證終期紅利金額的變動可能龐大。您應了解產品小冊子內有關此計劃之投資組合。
- (4) 申請行使上述選項需要得到我們批准。當您行使貨幣轉換選項或開枝散葉選項、更換受保人或保單持有人時，某些保障或選項將會受到影響。
- (5) 如欲了解有關產品的詳情，您可參閱**雋富多元貨幣計劃**的產品小冊子、保單文件及保險計劃建議書。

請按此或掃描二維碼參閱

雋富多元貨幣計劃的更多資訊



與我們聯絡取得更多資料

如欲了解本計劃之詳情，請聯絡您的顧問或致電我們的客戶服務熱線2281 1333。

註

上述所有資料只供參考之用，因此不應據之作出決定，需視乎您的實際情況或需要而定。此單張不能作為保誠保險有限公司（「保誠」）與任何人士或團體所訂之任何合約或該合約之任何部分。

雋富多元貨幣計劃由保誠承保。您可以選擇單獨投保上述計劃，毋須同時投保其他類型的保險產品，除非該計劃只設附加保障選項，而必須附加於基本計劃。在銷售過程中此單張必須與有關產品小冊子一起閱讀。有關保險計劃之完整條款、細則、風險披露及主要不保範圍（如有），請仔細閱讀有關計劃之產品小冊子及保單文件。如有需要，保誠樂意提供保單樣本以供您參考。

保誠保留根據保單持有人及/或受保人在投保時所提供的資料接受或拒絕任何申請的權利。

此單張僅旨在香港派發，並不能詮釋為保誠在香港境外提供、出售或遊說購買任何保險產品。如在香港境外之任何司法管轄區的法律下提供或出售任何保險產品屬於違法，保誠不會在該司法管轄區提供或出售該保險產品。

此單張由保誠保險有限公司（保誠集團成員）所刊發。