

快息高優尚理財壽險計劃

個案

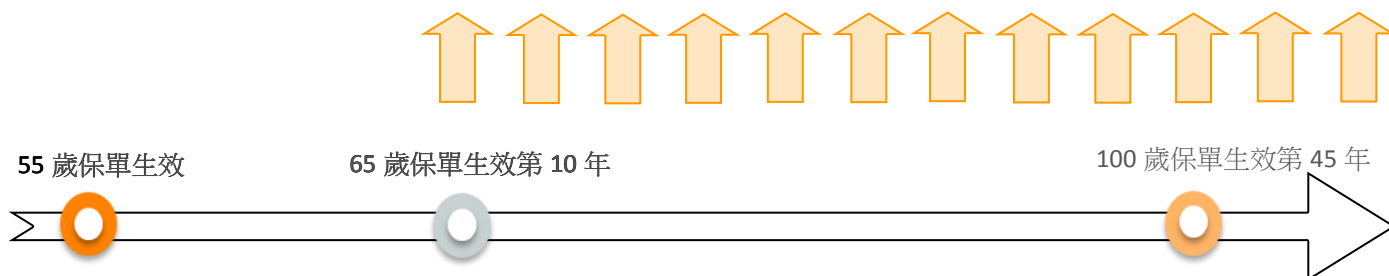
以下個案乃假設並只作舉例說明之用，實際紅利的金額及派息率(如有)並非保證，其金額由富衛全權決定。

55 歲¹陸醫生對自己的財務規劃比較穩健，但處於一個利息低迷的年代，他怎樣運用「快息高優尚理財壽險計劃」穩妥規劃他完善的退休生活呢？

陸醫生投保「快息高優尚理財壽險計劃」的投保資料³

		第 45 年	
被保人性別/年齡	男性 / 55 歲(非吸煙)	總已繳保費(港元)	6,000,000
投保時總保費	600 萬港元 (一筆過)	部份退保款項(港元) ^{2,4}	12,600,000
		預期提款後退保價值(港元) ²	1,040,791
		預期總回報比率	227%

第十一保單週年起，陸醫生打算每年部份退保以提取 360,000 港元作為退休之用，預期 35 年間他共可提取 12,600,000 港元



備註：

1. 年齡為下次生日年齡計算。
2. 上列戶口價值、身故權益、部份退保及退保價值均以現時假設基礎下計算，用作計算的預計派息率為非保證及將由富衛人壽保險(百慕達)有限公司(「富衛」)全權釐定，該等預期價值或權益可比實際的較高或較低。
3. 以上個案假設(一)已全數支付應繳保費，(二)如作出部份退保，此部份退保是按有關保單年度完結時提取及(三)未曾支付任何賠償。
4. 戶口價值是保費的總和(躉繳保費及額外儲蓄保費)，加上派息(如有)，扣去保單費用、行政費用、部份退保(如有)和退保費用(如有)。
5. 若保單於第 11 年之前部份退保或除被保人身故外終止保單，會被收取退保費用。就部份退保而言，有關費用為部份退保金額的特定百分比。退保費用將從戶口價值中扣除。為計算部份退保的退保費用，戶口價值須按相關躉繳保費或額外儲蓄保費存入保單戶口的日期以先進先出基準按時間順序提取。

注意事項：

- i. 因金額小數位調整為整數，上列所有保費及數值或應繳保費總及所得價值稍有出入。
- ii. 以上個案、數字及備註乃作舉例說明之用途，只供參考。有關本計劃條款細則的詳細資料，請參閱保單條款。

免責聲明：此個案僅供參考用途，不應被視作為給予任何準客戶提供之建議或意見。在您根據此文件中的資料行事前，應就您的財務顧問或其他您認為合適之人士的意見。如欲得悉更多資料，或索取更詳盡的建議書及產品小冊子，請與銀行客戶服務代表聯絡。