



### 鼎峰 20 儲蓄計劃

Simon是一位擁有穩定收入的公職人員，他希望讓他的投資組合更多元化，並在計劃期內需要人壽保障。

因此，他投保「鼎峰20儲蓄計劃」。他選擇投保此計劃是相信市場的良好表現可為他帶來潛在的非保證回報。他亦希望在退保方面有靈活安排，好讓當他需要資金創業時，可作部分或全部退保。

本計劃為SIMON提供：



人壽保險保障，一個集儲蓄及人壽保障於一身的計劃。



以全球股票及債券市場的多元化投資組合帶來上行潛力。



靈活退保，讓他隨時可作其他投資。退保利益相等於兩者中的較高者：a)戶口價值乘以退款價值調整；及b)保證最低退保利益(GMSB)。退款價值調整是根據市場狀況而定。部分退保利益相等於部分退保百分比乘以兩者中的較高者：a)戶口價值乘以退款價值調整及b)保證最低退保利益(GMSB)。

保費 (美元)  
50,000

140,254 美元  
期滿利益

模擬表現 (期滿時)

128,639 美元  
戶口價值

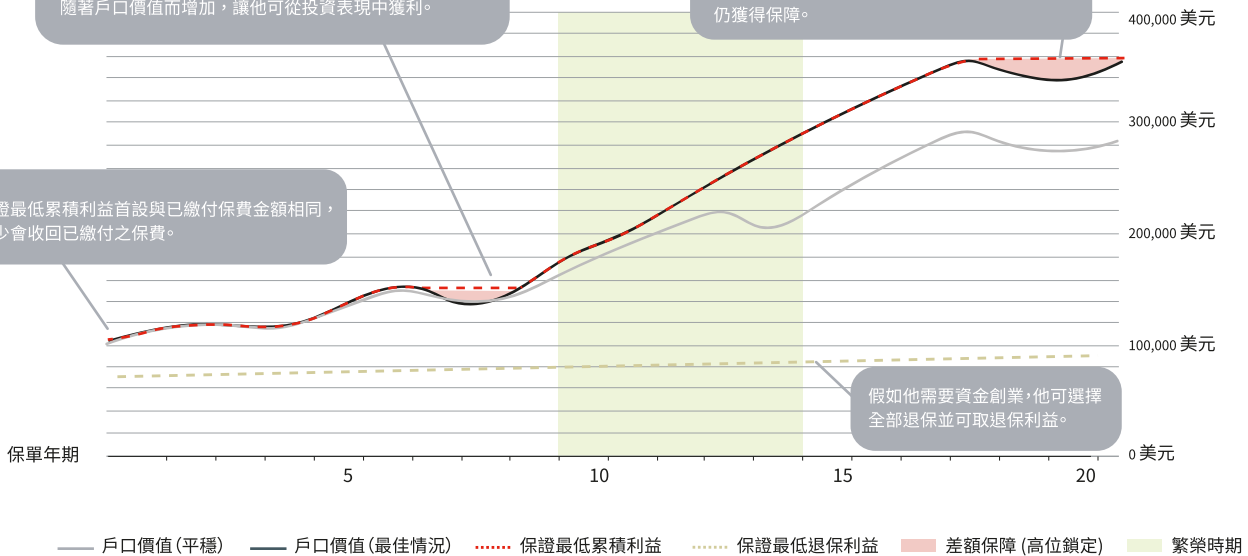
5.29%  
平均每年回報

在每個保單月結日，當指數上升，保證最低累積利益會隨著戶口價值而增加，讓他可從投資表現中獲利。

假如因指數下跌而導致戶口價值下跌，保證最低累積利益會於高位鎖定並維持與上一個保單月結日相同。因此，他的本金在市場下行時仍獲得保障。

開始時，保證最低累積利益首設與已繳付保費金額相同，因此，他至少會收回已繳付之保費。

假如他需要資金創業，他可選擇全部退保並可取退保利益。



保單期滿時，他將會收到期滿利益，相等於期滿時的保證最低累積利益，讓他可以安心享受人生。

註：

- 以上圖表僅供參考及說明之用。
- 更多保障、條款、細則及除外條款之詳情，請參閱本保單之一般條款。

想知更多：



播放影片



立即試算

