

「安裕人生」保障計劃—人生保障系列

高度保障 穩健理財 安享輕鬆人生



「安裕人生」保障計劃

保障高度全面
儲蓄資金應付不同所需
樂享優裕安逸的人生



優裕安逸的人生，由多個階段組成。從拼搏工作到事業管理、展開儲蓄大計、建立美滿家庭…然而世事變幻無常，一次無情的意外，足可破壞您辛勤建立的成果、影響您的未來、甚至摧毀您為家人準備的一切。

雖然未來不可預測，但是只要妥善安排，未雨綢繆，您和家人便可跨越困境。「安裕人生」保障計劃保費相宜，保障範圍廣泛，兼具儲蓄成份，助您穩健理財、輕鬆應付人生不同財務需要；更重要的是，「安裕人生」由值得信賴、實力雄厚的蘇黎世人壽為您設計，給您最強後盾，讓您和摯愛真正安心。

全方位保障 建立穩妥倚靠

為您提供達至66歲退休前的壽險及危疾保障，更可延續為終身保障方案：

人壽：年期越長 保障越高

- 首年獎賞加周年紅利，保障價值按年遞增
- 若受保人不幸身故，賠償金額為壽險保障額加上投資賬戶的全部累積款項
- 特設「現金及終身受保權益」，保障與儲蓄兼備，讓您安享無憂退休生活

3種保障選擇，靈活分配危疾及人壽保障

- 選擇A (危疾保障: 100%人壽保障額)
- 選擇B (危疾保障: 50%人壽保障額)
- 選擇C (設有人壽保障額，不包括危疾保障)

額外保障

自選附加保險，全面擴大您的安全網

保單靈活安排 理財增添彈性

- 調整保障額 由您話事
- 反通脹加保計劃
- 隨時注資現金
- 自由預存保費 獲享保費折扣
- 彈性提取資金 應付燃眉之急
- 30天繳費寬限期
- 3個月保單復效期
- 停付保費方案可供選擇

高度人壽保障 按年期遞增 奠定穩固基礎

世事多變，往往不能預期。即使不幸遇上不測，蘇黎世人壽將發放賠償金額予受益人，保障摯愛免受頓失經濟依靠的問題所困擾。有別於固定壽險保額的保單，若受保人不幸身故，本計劃之賠償金額為壽險保障額加上投資賬戶的全部累積款項，當中包括首年獎賞及周年紅利。

首年獎賞 為您資金增添動力

為全面提升您的儲蓄回報潛力，蘇黎世人壽將會為您的投資賬戶存入「首年獎賞」¹，助您為未來鞏固根基，寫意人生盡在掌握！

儲蓄越多 獎賞越高！

首12個月內已收取的基本計劃定期保費					首年獎賞百分比
美元	港元	歐羅	澳元	英鎊	
少於 1,250. ⁰⁰	少於 10,000. ⁰⁰	少於 1,250. ⁰⁰	少於 1,250. ⁰⁰	少於 1,000. ⁰⁰	50%
1,250. ⁰⁰ – 6,249. ⁰⁰	10,000. ⁰⁰ – 49,999. ⁰⁰	1,250. ⁰⁰ – 6,249. ⁰⁰	1,250. ⁰⁰ – 6,249. ⁰⁰	1,000. ⁰⁰ – 4,999. ⁰⁰	75%
6,250. ⁰⁰ 或以上	50,000. ⁰⁰ 或以上	6,250. ⁰⁰ 或以上	6,250. ⁰⁰ 或以上	5,000. ⁰⁰ 或以上	100%

¹ 「首年獎賞」將會按保單首12個月內已收取的基本計劃之定期保費（不包括額外資金、附加保險之保費及暫時性的健康附加保費）乘以指定之首年獎賞百分比，並於第16個保單月完結後即時存入您的投資賬戶內。若您於「初期收費期」內曾調低基本計劃的定期保費金額，「首年獎賞」亦會因應遞減，並從已發放的「首年獎賞」中扣除。

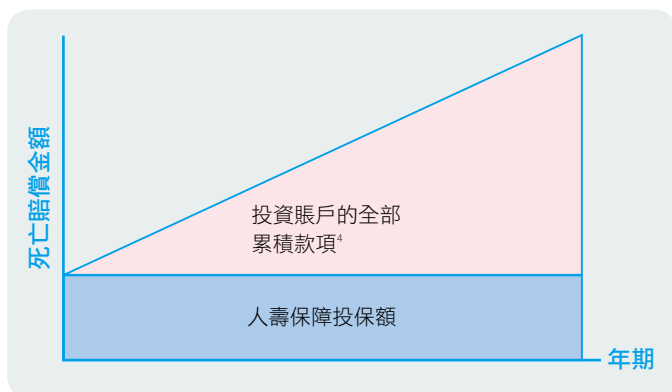
周年紅利 獲享保證回報

蘇黎世人壽每年均會發放紅利²，並以複息計算，讓你的儲蓄更快增值。無論經濟環境如何波動，您的儲蓄均獲享保證增值利率³，回報更穩健，讓您輕鬆達到人生不同目標。

² 每年紅利將會存入保單的投資賬戶內，款額將根據精算師按投資賬戶佔本公司人壽保險基金百分比所得的可分發投資回報來釐定。本公司保證，此等紅利將不會受本公司的運作盈虧所影響。

³ 如保單已生效不少於15年或已達保單期滿日（以較早者為準），蘇黎世人壽保證投資賬戶獲發之每年周年紅利將按保證增值利率，即以2%之年利率累積計算，撥入投資賬戶內。計算的時段乃假設由首個保費日起至退保日或保單期滿日止。

年期越長 保障越高！



蘇黎世小貼士： 人壽保障 高效財富轉承

「人壽保險是遺產安排中的重要環節，因為賠償款項可免除繁複費時的手續，確保您的摯愛可最快捷方便地領取您為他們預備的應急資金，維持生活開支。」

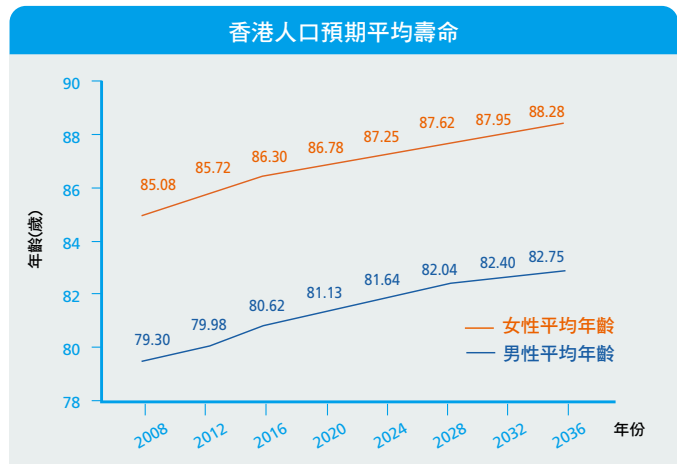
⁴ 投資賬戶的累積款項以身故當日計算。

彈性選擇：延續保障或提取資金 實現無憂退休生活

香港人均壽命日長，可有想過您退休後的生活？於66歲保單期滿時，您可選擇以下方案，延續保障或提取資金，確保未來生活獲得妥善保障：

1. 一次過提取投資賬戶內全部資金作自由使用；或
2. 因應個人需要，選擇繼續繳付保費以延續保障及投資；或
3. 選擇「現金及終身受保權益」⁵，毋須額外付出分毫，即可獲得一份不含現金價值的一次繳付之終身壽險保障，同時亦可領取投資賬戶剩餘資金以應周轉之需。

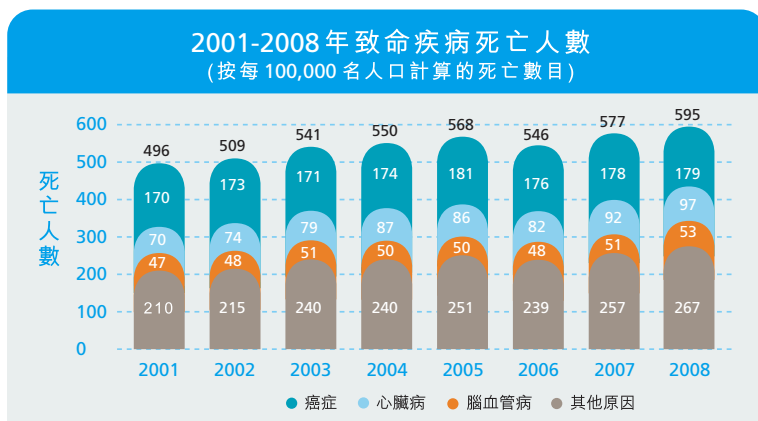
⁵ 必須於保單期滿日不少於兩個月前行使選擇權。



(資料來源：香港政府統計處 - 統計報告, 2007年至2036年的推算香港人口生命表)

醫療科技日新月異 危疾保障更顯重要

經濟發展雖然為港人帶來富裕的物質生活，但生活節奏緊張，缺乏運動，加上飲食不定時，無疑增加患病的機會。據衛生署統計數字指出，癌症、心臟病等都是香港人常見的嚴重疾病，而且患病人數逐年遞增，情況令人憂慮。一旦不幸患上嚴重疾病，不但要面對生命的威脅，龐大的醫療費用更可能構成重大的財政負擔。因此，市民更需要危疾保障，以確保有充足經濟能力對抗危疾，應付突如其來或長期的醫療開支，接受優質的治療，並於康復期間安心休養。



(資料來源：衛生署 衛生防護中心)

蘇黎世小貼士： 危疾保障不可缺

公司已提供醫療保障，我是否需要額外購買危疾保障？

「雖然很多公司都會為受僱員工提供醫療福利保障，但當您到退休或離開公司之時，便會頓時失去醫療保障。而且危疾更有年輕化趨勢，若能趁年輕健康及有經濟能力時投保危疾保障，他日即使不幸患病，亦可享有保障。」

本計劃特設有3種不同的保障選擇⁶，切合您不同的需要，給您一個以策萬全的方案：

選擇A：危疾保障額為 100% 人壽保障額 (或其他指定金額)[#]

選擇B：危疾保障額為 50% 人壽保障額 (或其他指定金額)[#]

選擇C：設有人壽保障額，但不包括危疾保障

⁶ 詳情請參閱「各種危疾簡述」的銷售冊子。

[#] 冠狀動脈成形手術，(選擇A)可獲10%的人壽保障額，而(選擇B)可獲5%的人壽保障額，投資賬戶價值及剩餘的賠償金額將於有關賠償後相應調整。

自選附加保險 全面擴大您的安全網

除基本保障外，您更可因應個人需要，自由決定適合自己的附加保險選擇⁷。

9種附加保險選擇 額外保障倍添安心

- 免繳保費權益
- 意外死亡保障
- 意外死亡及永久傷殘保障
- 意外保險
- 「至關懷」危疾保障100計劃N / 「至關懷」危疾保障280計劃N
- 住院現金保障
- 住院及手術保障
- 女性保障
- 定期壽險

⁷ 詳情請參閱「附加保險產品簡介」的銷售冊子。

蘇黎世小貼士： 不同保障配合您所需

多少保障才算足夠？

「隨著醫療科技的日益進步，意外或重疾治癒的機會不斷增加。先進手術如微創手術、治療長期病患的新藥等，療效的確較佳，可是換來的卻是更高的醫藥費。而且不論是公營或是私營醫療服務，收費連年上升更是不爭的事實。您可因應個人負擔能力及不同人生階段的保障需要，選擇不同的意外、危疾及／或醫療附加保障計劃，令您倍添安心。」

彈性理財 靈活周轉

調整保障額 由您話事

生命時刻在變，在踏入人生另一階段的一刻，您的保障需要及生活上的承擔亦隨之而變。您可因應不同階段的保障及財務需要，彈性調整保障額⁸。

反通脹加保計劃

透過反通脹加保計劃⁹，您的保費及保障額每年均可自動提升而毋須再證明健康狀況及可保條件良好，從而減低通脹蠶蝕您的儲備及／或保障權益。

隨時注資現金

當您手頭現金充裕時，可因應市況在投資賬戶中一筆過注入現金，抓緊每個投資良機，提升回報潛力。有關最低注入資金限額則如下：

貨幣	美元	港元	歐羅	澳元	英鎊
額外資金	250	2,000	250	333	167

自由預存保費 獲享保費折扣

當擁有額外資金時，您可選擇預先存入未來的保費，更可享受有特別折扣優惠⁸，給予您高度理財彈性。

彈性提取資金 應付燃眉之急

如遇突發的短期財務需要，在毋須退保的情況下，您可隨時申請保單貸款以作應急之用，最高貸款金額為保單退保金額價值的90%⁸。

30天繳費寬限期

本計劃設有30天的繳費寬限期。如遇緊急財務困難導致未能於寬限期內支付保費，而您的投資賬戶內有足夠資金的話，我們會自動將投資賬戶內的資金作為須繳付利息的保費貸款，替您繳交保費，使保單繼續生效，令您原有的人壽及附加保障得以延續，確保萬無一失。

3個月保單復效期

即使您因事忙而忘記繳交保費，您只需在保費到期日起的3個月內，繳交所有應付未繳的保費，便可將保單復效而毋須提交任何健康證明。即使受保人於停繳保費的3個月內不幸身故，您亦可要求保單復效。如申請獲接納，所有逾期保費或其他費用將從賠償金額中扣除。

停付保費方案可供選擇

若您的保單投資賬戶內有足夠資金，您更可安排暫停繳付保費，並自由選擇以下方案：

1. 「停付保費延續保障」⁸：繼續獲享原有的基本保障（惟附加保險除外）
2. 「停付保費延續投資」⁸：讓資金繼續滾存生息，惟基本保障及附加保險將停止生效

⁸ 須符合有關規定，詳情請參閱本計劃的保單文件。

⁹ 反通脹加保適用於基本計劃及所有附加保險選擇（如適用）。

投保須知

投保年齡

本計劃之受保人的最低投保年齡及最高投保年齡（以翌年生日計）如下：

選擇	最低投保年齡*	最高投保年齡
選擇 A 或 B	19	56
選擇 C	12	56

* 如受保人年齡為12至18歲，保單擁有權將於受保人到達21歲生日前的保單周年日轉交至受保人。

最低及最高人壽保障投保額如下：

		美元	港元	歐羅	澳元	英鎊
人壽保障 最低投保額	12至40歲	32,000	260,000	32,000	48,000	26,000
	41至45歲	24,000	200,000	24,000	36,000	20,000
	46至50歲	19,000	160,000	19,000	29,000	16,000
	51歲或以上	14,000	120,000	14,000	22,000	12,000
人壽保障 最高投保額	選擇A	600,000	4,200,000	540,000	600,000	300,000
	選擇B	1,200,000	8,400,000	1,080,000	1,200,000	600,000
	選擇C	不適用				

輕鬆供款 自由選擇保單貨幣

您可隨意選擇每月、每半年或每年繳交保費。您更可選擇以美元、港元、歐羅、澳元或英鎊作為保單貨幣及保費貨幣，為將來到外國生活作好準備。最低保費如下：

		美元	港元	歐羅	澳元	英鎊
最低保費	年供	200	1,500	200	270	135
	半年供	100	750	100	135	67.5
	月供	16.67	125	16.67	22.5	11.25

保單收費及規定

保單費用	年供	半年供	月供
美元	30	18	4.5
港幣	240	144	36
歐羅	30	18	4.5
澳元	40	24	6
英鎊	20	12	3
保險成本	保險成本包括壽險及危疾成本，通常視乎年齡、性別、吸煙習慣、健康狀況、職業、保障額及所選保障而定。		
初期收費	蘇黎世人壽將會由保單生效日起，每年從投資賬戶內扣除初期收費期內所累得的保費、首年獎賞及紅利的4.5%，以作初期收費。此費用將於每月月底收取，直至第25年年終或保單期滿為止，以較早者為準。		
管理年費	每年從投資賬戶內扣除0.75%作管理費用。		
額外資金投資收費	額外資金的5%。		

- 最短供款期：36 個月
- 初期收費期：36 個月
- 蘇黎世人壽或會因應保單內條款改變上述收費或增加新收費項目。如有更改或增加，將於最少3個月前以書面通知所有保單持有人。

上述資料只供參考，並不構成保單的一部分。如欲瞭解產品詳情，請參閱本計劃的保單條款與規章。本銷售冊子跟保單條款與規章的內容若有任何不相符，概以保單條款與規章為準。

人生階段個案舉例

在人生的不同階段，會有不同的需要和責任，故應配合不同的理財計劃，以下的例子，可供投保人參考。

個案一：

23歲的張小姐剛剛建立經濟能力，希望在保費較便宜的年輕階段建立全面的人壽及醫療保障方案，同時以保障家中即將退休的父母。



建議的方案

		投保額 (港幣)
基本保障內容	「安裕人生」保障計劃 - 危疾保障：50%人壽保障額	800,000
附加保障內容	免繳保費權益 住院現金保障 住院及手術保障	- B計劃 黃金計劃

每月保費：
港幣\$704

個案二：

陳先生為中層主管，今年35歲，太太為全職主婦，在家中照顧10歲兒子。由於陳先生為家中唯一經濟支柱，加上同時要照顧年紀漸長的父母，而且尚欠樓宇貸款200萬港元，因此希望趁自己仍有收入能力，未雨綢繆，建立高度的人壽保障，為將來作好打算。



建議的方案

		投保額 (港幣)
基本保障內容	「安裕人生」保障計劃	2,000,000
附加保障內容	免繳保費權益 意外保險 定期壽險至65歲	- 300,000 300,000

每月保費：
港幣\$1,329

蘇黎世保險集團 (香港)

蘇黎世人壽

總辦事處

香港港島東華蘭路18號港島東中心24-27樓

電話: (852) 2535 3500 傳真: (852) 2967 1384 網址: <http://www.zurich.com.hk>

直屬營業部總部辦事處

香港九龍海港城九倉電訊中心13樓

電話: (852) 3710 1888 傳真: (852) 2519 6836



Because change happenz™

以先見 應萬變