

「資優星」教育儲蓄保障計劃

儲蓄充裕教育資金 兼享周全保障 為孩子積極計劃將來



「資優星」教育儲蓄保障計劃

儲蓄充裕資金
提供最優質資源
讓子女盡展所長



作為父母的您，人生目標是什麼？當您每日拼搏工作的時候，除了為自己，也是為子女爭取幸福的人生，因為孩子正是您生命的延續。相信您早已為他們計劃未來；然而環境總是不斷轉變，您今天的計劃，明天能否順利實現？您的計劃又是否靈活，讓您可以適時調節因應轉變呢？

十多年前，專上教育並不普遍；今天一個大學學位，卻只是職場的基本要求；也許十多年前，學生課外活動不多；今天，即使幼稚園學生下課後的時間表，都是密密麻麻、排滿不同的學習課程。社會轉趨知識型，子女為要保持競爭力，要學習的事物便越來越多，學習年齡也不斷推前，教育經費隨之亦不斷上升。

「資優星」教育儲蓄保障計劃，集儲蓄及保障於一身，助您為孩子成長的每一步未雨綢繆。計劃穩健務實，由實力雄厚、值得信賴的蘇黎世人壽誠意獻上。

靈活方案任君選擇

- 保障為主
- 儲蓄為主

輕鬆達成教育儲蓄目標

- 首年獎賞
- 保證回報
- 升學獎賞

周全子女保障 令您倍感安心

「四寶保障」

- 免繳保費權益
- 付款人身故保障
- 學費保障
- 三重保障

免信託服務設立費

另有多種自選附加保險選擇

彈性理財安排 切合教育儲備需要

- 預先提款 應付子女各項學習開支
- 反通脹加保計劃
- 隨時注資現金 加速達至教育儲備金額
- 自由預存保費 獲享保費折扣
- 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

給子女最好的 讓他 / 她踏上更光明的前途

靈活方案任君選擇

身為父母，都希望能夠給予子女最好的一切，並為他們鋪砌美好的前途。一份優越體貼的教育儲蓄保障計劃，不但可為子女提供高等教育所需的資金，更可保障他們的生活。您可選擇「儲蓄為主」或「保障為主」方案：

1. 「儲蓄為主」方案：若您以儲蓄教育基金為首要目標，此方案或會是您的理想之選。此方案可免卻保險成本。倘若受保子女不幸身故，蘇黎世人壽會將投資賬戶內累積的價值，再加上免費人壽保障（等於投資賬戶結餘的1%）支付予保單持有人。
2. 「保障為主」方案：您亦可自選人壽保障額，為子女提供周全人壽保障。

免費送給小寶寶一份終身受用的寶貴禮物

讓您的摯愛與關懷永遠伴隨子女，可在保單約滿時利用所有得益，以一次過整付方式投保另一份蘇黎世人壽的「終身壽險保障」計劃。保障額可高達約滿款項的六倍（最高限額500,000美元，並以本公司不時修訂為準）。換言之，您的子女毋須額外付出分毫，即可享有一世無憂的終身保障，從年輕開始就培養良好的風險管理概念。

蘇黎世小貼士： 提供最好的教育 培育子女成材

「在這個知識主導的社會中，過去數十年，本港人口的教育程度持續提升，所以讓孩子能夠接受高等教育是發展成功事業的重要基石。」

接受專上教育的人口百分比

| 1997 | 2002 | 2003 | 2004 | 2005 | 2006 | 2007 |
|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|
| 17.2% | 20.7% | 21.4% | 21.9% | 22.8% | 23.8% | 24.3% |

資料來源：《香港統計年刊》- 第十二章「教育」2008年版

輕鬆達成教育儲蓄目標

雖然香港政府現時提供十二年免費教育，但學前及幼兒教育與校外培育的支出亦不容忽視。到了高等教育階段，不論是在港或是出國深造，開支更是龐大；您還得將每年的通脹率計算在內。所以您應該及早為子女計劃將來，並儲備充裕的資金，確保子女獲得最優質教育，盡展所能。

本地及海外升學所需費用

| | 現時所需費用 | 5年後 ¹ | 10年後 ¹ |
|-------|---|------------------|-------------------|
| 香港升學 | 4年約需港幣 \$200,000 | \$220,816 | \$243,799 |
| 澳洲升學 | 4年大學學費連生活費大約為澳元 \$159,000 ² 約為港幣 \$847,470 ³ | \$935,675 | \$1,033,061 |
| 加拿大升學 | 4年大學學費連生活費大約為加幣 \$96,000 ² 約為港幣 \$593,280 ³ | \$655,029 | \$723,205 |
| 英國升學 | 4年大學學費連生活費大約為英鎊 \$69,000 ² 約為港幣 \$763,830 ³ | \$843,330 | \$931,105 |

¹ 假設每年學費升幅2%;

² 資料來源：香港特別行政區教育局

³ 澳元兌港元匯價為1：5.33（2009年3月份外幣電匯之平均兌換率）
加幣兌港元匯價為1：6.18（2009年3月份外幣電匯之平均兌換率）
英鎊兌港元匯價為1：11.07（2009年3月份外幣電匯之平均兌換率）

資料來源：《金融數據月報》香港金融管理局。

蘇黎世小貼士： 計劃教育儲備 愈早愈好

及早計劃子女的教育儲備有甚麼好處？

「其實愈早替子女投資教育基金愈好。除了每月供款額較少，資金滾存的時間亦較長，高度發揮複息效應帶來的財富增值效果。」

首年獎賞 為您資金增添動力

為全面提升教育基金儲蓄的回報潛力，蘇黎世人壽將會為您的投資賬戶存入「首年獎賞」⁴，助您為未來鞏固根基，一切盡在掌握！

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% |

⁴ 「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。

保證回報再加升學獎賞

- 蘇黎世人壽每年均會發放紅利⁵。為了令您更有信心，您的儲蓄均獲享保證增值利率⁶，回報更穩健，讓您輕鬆達到教育儲蓄目標。
- 為了表揚子女在求學道路上的每項成就，以及鼓勵子女努力求學爭取好成績，本計劃特設升學獎賞，於子女到達6、12、18及22歲前的保單周年日（不包括保單生效日），以支票形式寄予閣下。

| 受保子女生日前的保單周年日 | 以第一個保單年度已繳付基本定期保費 所計算的升學獎賞百分比 |
|-------------------|----------------------------------|
| 6 / 12 / 18 / 22歲 | 2% |

⁵ 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。

⁶ 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。

「四寶保障」— 讓您更安心

人生意外無常，即使出現突如其來的變化，「資優星」特設以下「四寶保障」，為您提供周全妥善的附加保險選擇，確保教育儲備目標能如期達致，保障子女現時及未來的教育開支。

- 免繳保費權益**
若選擇了免繳保費權益⁷，即使不幸完全喪失工作能力，蘇黎世人壽會代為繳付保單保費；當中包括基本計劃及附加保險（如適用）的保費，以舒緩您的財政壓力，同時維持保障予您的摯愛。
- 付款人身故保障**
即使保單持有人不幸身故，假如選擇了付款人身故保障⁷，則可確保保單的持續性；蘇黎世人壽將代其繳付日後基本計劃及附加保險（如適用）的保費，直至保單期滿日。
- 學費保障**
若選擇了學費保障權益⁷，即使保單持有人不幸身故或完全永久喪失工作能力，為了補助孩子現時的教育開支，蘇黎世人壽將會每月發放賠償予後備信託人（若保單持有人身故）或以月繳方式賠償支付予保單持有人（若保單持有人完全永久喪失工作能力）。
- 三重保障**
您可選擇三重保障⁷，在保單持有人不幸身故時，其權益將會一筆過注入投資賬戶內，以提升孩子將來的教育儲備。

⁷ 須符合有關規定，詳情請參閱本計劃的保單文件。

信託服務免設立費

身為父母，您當然關心子女的未來。假若保單持有人不幸在子女年滿22歲前身故，為保證本計劃的全部權益可根據保單持有人的意願妥善交予子女手中，保單持有人可採用以信託方式指定Zurich Trust Limited為後備信託人，而毋須繳付任何開辦成立費用；或指定一位值得信賴的人為後備信託人，以管理本計劃。藉着周全的保險信託安排，您可安心為子女的未來謀求最佳的利益及保障。

自選附加保險選擇 周全子女保障

作為父母，當然要保護子女免受傷害，除了基本的人壽保障外，您亦可為子女選擇附加保險選擇⁹。即使在不幸事情發生時，有關的附加保障能為您提供經濟支援，讓子女接受最佳的治療，同時亦可減輕您要照顧康復中的孩子所帶來的經濟負擔。

附加保險選擇

- 兒童危疾保障
- 兒童意外保障
- 兒童定期壽險
- 住院現金保障
- 住院及手術保障

⁹ 詳情請參閱「附加保險產品簡介」的銷售冊子。

彈性理財安排 切合教育儲備需要

預先提款 應付子女各項學習開支

子女的學習需要及潛能隨著成長階段不斷轉變。透過「資優星」的預先提款機制*，您可於子女16歲生日開始提取升學基金以應付教育開支，令您享有更高理財彈性。預先提款的百份比可每年累積：

| 子女生日前的保單周年 | 16歲 | 17歲 | 18歲 | 19歲 | 20歲 | 21歲 |
|--------------------------------|-----|-----|-----|-----|-----|-----|
| 現金價值所計算的預先提款累積百份比 ⁹ | 30% | 45% | 60% | 70% | 80% | 90% |

反通脹加保計劃

透過反通脹加保計劃¹⁰，您的保費及保障額每年均可自動提升而毋須再證明受保子女的健康狀況及可保條件良好，從而減低通脹蠶蝕您的子女教育儲備及 / 或保障權益。

隨時注資現金 加速達至教育儲備金額

當您手頭現金充裕時，可隨時透過整付投資安排注入額外資金，以更快達成儲蓄目標。最低注入資金限額則詳列於下：

| 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*，給予您高度理財彈性。

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。即使受保人於繳交保費的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，您更可安排暫停供款，並自由選擇以下方案：

1. 「停付保費延續保障」*：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」*：讓資金繼續滾存生息，惟基本保障及附加保險將停止生效。

⁹ 現金價值所計算的預先提款累積百份比，為可供申請的最高限額。預先提款及保單貸款總和不可超過保單現金價值的90%。受保子女可於保單期滿時領取剩餘的現金價值。已提取的預先提款及保單貸款額將會從保單期滿、退保價值或任何其他索償付款中扣除。

¹⁰ 反通脹加保適用於基本計劃及所有附加保險選擇（如適用）。

* 須符合有關規定，詳情請參閱本計劃的保單文件。

投保需知

投保年齡

計劃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 |
|-------|--------|--------|
| 受保人 | 30天 | 14 |
| 保單持有人 | 19 | 不設上限 |

人壽保障的最低及最高投保額如下：

| | | 美元 | 港元 | 歐羅 | 澳元 | 英鎊 |
|-----------------|-----------|---------|-----------|---------|---------|---------|
| 保障為主方案 (選擇C) | 人壽保障最低投保額 | 2,700 | 19,200 | 2,700 | 3,840 | 1,920 |
| | 人壽保障最高投保額 | 250,000 | 2,000,000 | 250,000 | 333,334 | 166,667 |

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，為將來子女到外國留學深造作好準備。最低的保費額如下：

| | | 美元 | 港元 | 歐羅 | 澳元 | 英鎊 |
|-----------------|-----|------|-------|------|-----|-----|
| 保障為主方案 (選擇C) | 年供 | 270 | 1,920 | 270 | 384 | 192 |
| | 半年供 | 135 | 960 | 135 | 192 | 96 |
| | 月供 | 22.5 | 160 | 22.5 | 32 | 16 |
| 儲蓄為主方案 (選擇D) | 年供 | 390 | 3,000 | 390 | 600 | 300 |
| | 半年供 | 195 | 1,500 | 195 | 300 | 150 |
| | 月供 | 32.5 | 250 | 32.5 | 50 | 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 | 保險成本包括壽險成本，通常視乎年齡、性別、健康狀況、保障額及所選保障而定。 | | |
| 初期收費 | 蘇黎世人壽將會由保單開始日起，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5.5%，以作初期收費。此費用將於每月月底收取，直至保單期滿為止。 | | |
| 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：24 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。
- 上述收費及費用並未包括信託人收費。當您委任 Zurich Trust Limited 為信託人管理保單得益時，蘇黎世人壽將會徵收信託人收費。收費詳情將按要求提供。

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。

個案舉例

配合子女不同的教育需要，以下的例子可供投保人參考：

個案一：

今年30歲的陳太，她希望為現年6歲的兒子建立一份全面保障計劃，同時儲蓄一筆教育資金以作將來在港升學之用。



建議的方案

| | | 投保額 (港幣) |
|--------|-----------------------------|-------------------|
| 基本保障內容 | 「資優星」教育保障計劃 - 保障為主 | 650,000 |
| 附加保障內容 | 免繳保費權益 付款人身故保障 兒童定期壽險 | - - 200,000 |

每月保費只需港幣
\$1,160，供款年期為
15年。除可享以上保
障，期滿更可獲
港幣\$249,864*
之回報。

個案二：

張先生今年39歲，希望及早為現年3歲的女兒準備充裕資金，以作將來到英國升學之用。



建議的方案

| | | 投保額 (港幣) |
|--------|-----------------------------------|----------------------------|
| 基本保障內容 | 「資優星」教育保障計劃 | 儲蓄為主 |
| 附加保障內容 | 免繳保費權益 付款人身故保障 學費保障 三重保障 | - - 2,000 500,000 |

每月保費只需港幣
\$3,396，供款年期為
18年。除可享以上保
障，期滿更可獲
港幣\$933,322*
之回報。

* 以上個案均假設保單期內淨投資回報為每年5%。舉例的數值只供說明用途，不能獲得保證，確實之應付金額將視乎真正之投資回報而定。

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