

中銀人壽延期年金計劃(終身)

QDAP
合資格延期年金保單
Qualifying Deferred
Annuity Policy

退休生活自定義

由即日起至 2024 年 9 月 30 日，優選客戶¹投保
中銀人壽延期年金計劃(終身)(「本計劃」)，可享
高達 **30%** 首年保費折扣優惠！

1. 本計劃之「優選客戶」指符合以下條件之客戶：(a) 於 2024 年 9 月 30 日前，與中銀人壽保險有限公司(「中銀人壽」)訂立任何保險合約；(b) 於 2024 年 9 月 30 日前，與中銀人壽訂立任何保險合約，且該合約之保費總額不少於 100 萬港元；(c) 於 2024 年 9 月 30 日前，與中銀人壽訂立任何保險合約，且該合約之保費總額不少於 100 萬港元，且該合約之保費總額不少於 100 萬港元。詳情請參閱本計劃之說明書。

香港消防處救護員會員優惠

以上計劃為保險業監管局(「保監局」)認可的「合資格延期年金保單」，合符稅務扣減資格，每年可扣稅上限為**港元 60,000¹**

- ▶ 保單年期：終身
- ▶ 由受保人 60 歲起² 終身派發每月保證年金入息
- ▶ 當受保人 90 歲時，年度化保證內部回報率³ **1.80%-2.15%[^]**；
而年度化總內部回報率³ 則達 **3.69% - 4.06%[^]**
- ▶ 保費繳費年期：5 年或 10 年

中銀人壽延期年金計劃
(終身)



[^] 年度化保證內部回報率因應受保人年齡、您所選擇的保單貨幣、保費繳費年期及保費繳付方式而有所不同。2.15% 之年度化保證內部回報率以受保人年齡為 45 歲、5 年保費繳費年期、保單貨幣為美元、保費以年繳方式繳付及沒有任何預繳保費為假設。而 4.06% 之年度化總內部回報率則以受保人年齡為 45 歲、保單貨幣為美元、保費以年繳方式繳付及沒有任何預繳保費為假設。以上說明的百分率修訂至小數點後兩個位及僅供說明之用，並不包括徵費、保費折扣(如有)及預繳保費(如有)。有關詳情請參閱建議書內的說明摘要。

中銀人壽保險專屬代理：狄民軒先生(Davy Tak)
個人保險代理牌照號碼：JC2168 聯絡電話：94758299



備註：1. 合資格延期年金保費及可扣稅強積金自願性供款稅務扣減額合併計算，上限為合共港元 60,000。請注意，此產品的「合資格延期年金保單」狀況並不必然地表示閣下可合資格獲得適用於「合資格延期年金保單」已繳保費的稅項扣除。此產品的「合資格延期年金保單」狀況乃基於產品的特點及已獲保監局的認證而非有關閣下本身之情況的事實。閣下亦必須符合稅務條例所有合資格要求及由稅務局發出的任何指引，方可申索此等稅項扣除。任何一般稅務資料僅為供閣下參考之用，閣下不應僅基於此資料作出任何稅務相關的決定。如有疑問，閣下必須向專業稅務顧問作出諮詢。請注意，稅務的法律、法規或闡釋可能會更改並有機會影響稅務優惠包括稅項扣除申請資格。有關法律、法規或闡釋方面的任何變更及其如何影響閣下，中銀集團人壽保險有限公司(「中銀人壽」)並沒有任何責任告知閣下。有關適用於「合資格延期年金保單」稅款寬減的進一步資料，請參閱保監局網頁 www.ia.org.hk。2. 於受保人年滿 60 歲當日或緊接之後的保單週年日後的第一個月結日起及其後的每個月結日，只要保單仍然生效，於受保人在生期間，「中銀人壽延期年金計劃(終身)」將向您(作為年金領取人)終身派發每月保證年金入息。3. 年度化保證內部回報率按應付之每月保證年金入息及受保人身故時之保證現金價值計算並假設(i) 您選擇每月按時全數以現金提取年金入息期內每個月結日獲派發的每月保證年金入息；(ii) 不包括徵費、保費折扣(如有)及預繳保費(如有)；及(iii) 已繳交全數應繳之到期保費。年度化總內部回報率按應付之預期每月年金入息及受保人身故時之保證現金價值加上終期紅利(如有)計算並假設(i) 您選擇每月按時全數以現金提取年金入息期內每個月結日獲派發的預期每月年金入息；(ii) 不包括徵費、保費折扣(如有)及預繳保費(如有)；及(iii) 已繳交全數應繳之到期保費。預期每月年金入息為每月保證年金入息加上非保證每月年金入息(每月紅利)(如有)。總內部回報率並非保證。如受保人於年滿 90 歲前身故，實際年度化保證內部回報率及年度化總內部回報率將會低於預期。這些百分率修訂至小數點後兩個位，及取決於受保人年齡、您所選擇的保單貨幣、保費繳費年期及保費繳付方式。

重要事項：以上計劃及附加利益保障(如有)由中銀人壽承保。中銀人壽已獲保監局授權及監管，於中華人民共和國香港特別行政區(「香港」)經營長期業務。中銀人壽保留根據受保人及申請人於投保時所提供的資料而決定是否接受或拒絕有關投保以上計劃及附加利益保障(如有)申請的權利。以上計劃及附加利益保障(如有)受中銀人壽發出的正式保單文件及條款所限制。各項保障項目及承保範圍、條款及除外事項，請參閱相關保單文件及條款。本宣傳品僅供參考，並只在香港以內展示，不能詮釋為在香港以外提供或出售或游說購買中銀人壽的任何產品的要約、招攬及建議。有關以上計劃詳情及附加利益保障(如有)詳情(包括但不限於各項保障項目及承保範圍、詳盡條款、主要風險、細則、除外事項、保單費用及收費)，請參閱中銀人壽發出的銷售文件，包括產品小冊子、保險利益說明及保單文件及條款。如有任何查詢，請與您的專業理財顧問聯絡。

本宣傳品由中銀人壽刊發。

2024年5月編印 TAD/QDAPLT/V02/0524