

「童創未來」教育儲蓄保

精彩未來 漫步「童」行



PRUDENTIAL

保 誠 保 險

人壽保險

用心聆聽 實現您心

限額發售



保誠保險有限公司 (保誠集團成員)

重要事項

本產品乃人壽保險計劃，並非銀行存款。本產品由保誠保險有限公司（保誠集團成員）（「保誠」或「我們」）承保。

渣打銀行（香港）有限公司（「渣打」）為保誠之保險代理。

主要風險

我們的信貸風險如何影響您的保單？

計劃之保證現金價值（如適用）及保險權益會受我們的信貸風險所影響，而且並非由渣打銀行（香港）有限公司、渣打銀行或其任何附屬公司或分支機構所保證。假如我們宣佈無力償債，您可能損失保單的價值及其保障。

貨幣匯率風險如何影響您的回報？

外幣的匯率可能波動。因此，當您選擇將所發放的權益金額兌換至其他貨幣時，可能會蒙受顯著損失。此外，當您將權益金額兌換至其他貨幣時，將須受限於當時適用的貨幣兌換規定。您需為將您的權益金額兌換至其他貨幣的決定自行承擔責任。

保單退保或提取保單款項有何風險？

保險計劃的流動性有限。我們強烈建議您預留足夠流動資產作應急之用。如您作保單退保或於保單提取款項，特別於保單生效初期，您可獲取的金額可能會遠低於您已繳付的保費。

通脹如何影響您的計劃之價值？

我們預期通脹將引致未來生活費用上升，意指您現時投保的保險計劃所提供的保障於將來不會有相同的購買力（即賠償額可能無法應付您的未來需要），即使該保險計劃提供遞增保障權益以抵消通脹。

假如沒有繳交保費，會有甚麼後果？

請您僅於打算繳付本計劃之全期保費的情況下，才投保本產品。假如您欠繳任何保費，我們會以自動保費貸款的形式支付您欠繳的保費或保費及保費徵費，並會收取自動保費貸款的利息（有關利率由我們釐定）。當未償還之保單貸款（連同應計利息）超出我們訂明可用作貸款之金額時，我們可能終止您的保單，而您可獲取的金額可能遠低於您已繳付的保費，同時您亦會喪失保單所提供的保障。

分紅理念

股東全資分紅計劃的保單持有人可透過非保證紅利的形式，公平享有股東全資分紅保單業務基金（「基金」）營運帶來的盈利。我們致力在各個組別的保單持有人之間公平分配紅利，以保障所有保單持有人的權利及合理期望。縱然計劃的價值主要受基金的整體表現影響，我們亦可能會運用緩和調整方式以達致回報在長遠而言更為穩定。

釐定紅利的因素

- 計劃的非保證紅利包含終期紅利。我們派發的紅利並非保證，而我們可全權酌情檢討和調整紅利。可能影響紅利的因素包括（但不限於）：
 - i. 投資表現因素 — 您的計劃表現受計劃及積存戶口相關之投資組合的回報所影響，而投資組合的回報可能受以下各方面帶動：
 - 固定收益證券的利息收入及股票類別證券所獲得的股息（如有）；
 - 投資資產的資本利潤和虧損；
 - 交易對手無力償還固定收益證券（例如債券）的違約風險；
 - 投資前景；及
 - 外在市場風險因素，如經濟衰退，以及貨幣政策和匯率的變動。
 - ii. 索償因素 — 我們歷年在身故賠償及/或其他保障權益方面的索償經驗，以及預期未來因提供身故賠償及/或其他保障權益而衍生的成本。
 - iii. 費用因素 — 此等因素包括與發出和管理您的保單相關的直接費用，如佣金、銷售酬金、核保和保單行政費用，亦可能包括分配於各保單的間接費用（如一般經常開支）。
 - iv. 續保率因素 — 保單續保率（用以量度保單持有人持有保單的時間）及任何提取現金價值均可能影響我們向該保單組別其他仍生效的保單所派發的紅利。
- 未來的實際保障及/或回報金額可能高於或低於推廣資料內現時所述的價值。有關過往派發紅利的資料，請參閱我們的網頁<https://pruhk.co/bonushistory-SHPAR>。

投資理念

投資策略

我們的投資旨在透過廣泛的投資組合，為保單持有人在可接受的風險水平下爭取最高回報，以保障所有股東全資分紅保單持有人的權利，並達成其合理期望。

股東全資分紅保單業務基金投資於不同類別的資產，例如股票類別及固定收益證券，以分散投資風險。股票類別證券旨在為保單持有人爭取更高的長線回報。

我們採取積極主動管理的投資策略，會因應市場情況轉變而調整。在正常情況下，我們的專家會將較高風險的資產（例如股票）以較低的比例分配在保證回報較高的保險計劃內，而在保證回報較低的保險計劃內，較高風險資產的比例則較高，藉此讓風險水平切合不同產品的風險程度。我們可能借助衍生工具來管理風險或改善回報，亦可能利用證券借貸提高回報。

以下段落解釋我們根據投資策略所制定的現時投資分佈。如我們對投資策略作出重大變更，我們將會通知您相關的內容，並解釋變更原因以及隨之而來的影響。

您的計劃之投資組合

以下為現時之長期目標資產分配：

資產類別	以美元結算的 保單資產分配比例 (%)
固定收益證券	60%
股票類別證券	40%

我們投資於固定收益證券，以支持履行對保單持有人的保證責任，並因應市場情況轉變，而調節股票類別證券的投資比例，例如當利率偏低，有關投資比例亦將較低，而在利率上升時比例則會較高（受限於長期目標股票資產分配）。

而我們主要投資於至少達投資級別的固定收益證券，並加入小部分高收益債券及新興市場債券，以提高收益和分散風險。

股票類別證券則大部分投資於在國際主要證券交易所上市的股票。

我們現時會大致配對固定收益證券的投資貨幣與相關保單的結算貨幣。股票類別證券則相對享有更大彈性，以分散風險。視乎市場上的供應及投資機會，我們可能投資保單結算貨幣以外的固定收益證券，並利用外匯對沖以減低匯率波動的影響。

我們採取全球資產投資策略，以獲得多元化投資組合的優勢。我們會定期檢討資產的地區組合，而現時大部分的資產投資於美國及亞洲。

我們將積存戶口內的金額主要投資於固定收益證券。

我們積極主動管理各資產之實際持有量，並因應市場環境變動及投資機會作出調整。由於資產價值會因應經濟環境及投資表現而變動，實際的資產分配可能有別於上述目標資產分配。此外，我們會定期檢討投資組合，確保其切合我們的投資目標及風險承受能力。有關投資組合的更多資料，請參閱 <https://pruhk.co/investmentmix>。

「童創未來」教育儲蓄保

現在開始規劃，讓孩子的人生得到最佳起步。「童創未來」教育儲蓄保是一份終身壽險計劃，為您的孩子支付高等教育所需的費用，及提供長期儲蓄，以幫助子女走過不同的人生里程，例如支持他們創業。您可選擇繳付5或10年的保費，計劃會在緊隨您子女18、19、20和21歲生日的每個保單周年日，派發合共4次的保證可支取現金，支持您的孩子入讀大學。

「童創未來」教育儲蓄保更設有親子保費豁免保障，如您或您的配偶有任何不測，您的子女仍能繼續享有保障。

計劃特點



只需繳付5/10年保費
即可建立財務基礎



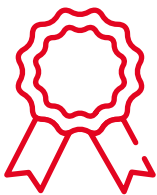
派發保證可支取現金
應付子女教育開支



長期儲蓄
為子女的人生里程作準備



親子保費豁免保障
助您繼續守護子女



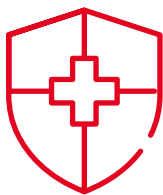
表揚子女
傑出學業成績



保證可選擇於子女年滿21歲時，
投保一份具備現金價值
的全新終身壽險計劃，
並毋須提供任何健康資料



非保證終期紅利
提升長期儲蓄價值



可自選一系列
附加保障

保障概覽



建立財務基礎 應付子女教育開支及人生里程

「童創未來」教育儲蓄保設有**5或10年**的保費供款年期，並透過所繳保費提供**保證可支取現金、保證現金價值及非保證終期紅利**，為您子女未來的財務需要提供穩固的基礎。

您可選擇以本計劃應付子女入讀大學的費用。我們會在緊隨您子女**18、19、20和21歲生日**的**每個保單周年日**，**每次派發相等於名義金額25%的保證可支取現金**。

除了提取保證可支取現金，您亦可選擇將其累積於計劃的積存戶口內賺取非保證利息。

計劃更透過保證現金價值和非保證終期紅利來提供潛在回報，助您的子女實踐夢想。當子女打算創業、購置物業或結婚的時候，您可選擇提取計劃的現金價值，為他們提供財務支援。



「童創未來」教育儲蓄保的名義金額是什麼？

您的保單設有「名義金額」，用作計算計劃的保費、保證現金價值、保證可支取現金、非保證終期紅利和其他保單價值的金額，而此名義金額並不同我們可支付的身故賠償金額。如您更改您的名義金額，我們會調整您計劃的保費、保證現金價值、保證可支取現金、非保證終期紅利和其他保單價值的金額，以反映有關變動。



親子保費豁免保障 助您繼續守護子女

「童創未來」教育儲蓄保設有親子保費豁免保障，如您不幸身故而無法陪伴子女成長，計劃都會繼續為他們提供保障，為您守護摯愛，而您亦毋須就享有這項保障提供任何健康資料。假如計劃生效時，保單持有人（或其配偶）的年齡為18至50歲，並不幸於保費供款年期結束前身故，我們將由下一次到期保費起計，豁免計劃的未來基本保費。因此，即使家庭失去經濟支柱，計劃仍會讓您的摯愛繼續得到保障。

除因意外身故外，保單必須在保單持有人（或其配偶）身故時已生效最少2年，方合資格獲享此保障。在所有「童創未來」教育儲蓄保及「童創未來」夢想儲蓄保的保單下，此保障就同一保單持有人，包括其配偶提供的最高賠償總額為125,000美元。有關此保障的詳情，請參閱以下「產品概要」部分。



表揚子女傑出學業成績

假如您為子女投保「童創未來」教育儲蓄保，我們會提供學術優異獎表揚他們的傑出學業成績。您的子女可在保單生效期間，就以下其中1項學業成就獲得獎金1次。我們可能不時修訂相關條款及細則。

學術優異獎

學業成就	資格	獎金金額
1. 香港中學文憑考試 (HKDSE)	在同一屆的香港中學文憑考試內報考最少6科，並在最少3科中取得5*或以上成績	每個合資格科目可獲2,000港元
2. 托福考試 (TOEFL)	總分達110分或以上	5,000港元
3. 國際英語水平測試 (IELTS)	平均分達8分或以上	5,000港元
4. 國際文憑大學預科課程 (IBDP)	總分達41分或以上	5,000港元
5. 獲全球排名首10位的大學所取錄	<ul style="list-style-type: none">獲全球排名首10位的大學所取錄入讀全日制學士學位全球大學排名將根據我們不時釐定的參考資料而定	20,000港元



保證可選擇投保一份具備現金價值的全新終身壽險計劃

當您的子女漸漸長大，他們所需的保障亦會隨之增加。因此，「童創未來」教育儲蓄保設有**加保選擇權**，我們保證您可以在子女（作為保單內受保障的人士，即「受保人」）年滿21歲的時候，為他們**投保**一份具備現金價值的全新**終身壽險計劃**（需投保至我們屆時指定的壽險計劃），並**毋須**提供任何**健康資料**。即使日後他們的健康狀況出現變化，仍能繼續得到長遠保障，讓您加倍安心。

該新壽險保單可提供高達現有保單之名義金額的3倍，惟就同一受保人名下之所有

「童創未來」教育儲蓄保及「童創未來」夢想儲蓄保的保單之總保額不可超過500,000美元。



投保簡易 毋須提供健康資料

當投保「童創未來」教育儲蓄保時，您毋須提供任何健康資料。然而，倘若於過去24個月內，在同一受保人名下之所有「童創未來」教育儲蓄保及「童創未來」夢想儲蓄保的保單之總年度化保費超過500,000美元，您便需要提供健康資料。

假如您保單的名義金額達100,000美元或以上，我們更會提供保費折扣優惠。詳情可參閱以下「產品概要」之「保費折扣」部分。



非保證終期紅利 提升長期儲蓄價值

「童創未來」教育儲蓄保為股東全資分紅計劃，不但能為您的子女提供長期儲蓄回報，同時亦設有人壽保障。

計劃不單提供保證現金價值，亦透過非保證終期紅利助您增長財富。

當您在第3個保單周年日或之後退保或終止保單時，我們將會支付保證現金價值。

此外，當您在第3個保單周年日或之後退保、終止保單或索償身故賠償時，我們亦可能派發一次性的非保證終期紅利。

有關股東全資分紅計劃及股東全資分紅保單業務基金運作的更多資訊，包括投資及分紅理念，請參閱 <https://pruhk.co/shareholderpar>。



可自選一系列附加保障

您可為本計劃選擇附加一系列的附加保障，包括意外、危疾及醫療保障，讓保障更添周全。部分附加保障要求您在投保時進行健康檢查，同時亦設有年齡限制。

「童創未來」教育儲蓄保如何幫到您？



教育基金及長期儲蓄

何先生希望及早為初生兒子（0歲）開始儲蓄其教育基金。於是他投保「童創未來」教育儲蓄保，並選擇5年保費供款年期，而計劃會在緊隨其兒子18、19、20和21歲生日的每個保單周年日派發保證可支取現金，合共4次。

何先生的保單資料	
保費供款年期	5年
保證可支取現金之支付方式	在緊隨其兒子18、19、20和21歲生日的每個保單周年日派發保證可支取現金，合共4次。
名義金額*	75,000美元
保費繳付模式	年繳模式
年繳保費	15,000美元
已繳總保費	75,000美元
每次派發的保證可支取現金	18,750美元
保證可支取現金總額*	75,000美元

* 名義金額及保證可支取現金總額可能少於已繳總保費的100%。此百分比將根據我們發出保單時受保人的投保年齡、所選的保費供款年期及保費繳付模式而有所改變。



以上數字只作參考之用並根據「名義金額」計算，此名義金額用作計算計劃的保費、保證現金價值、保證可支取現金、非保證終期紅利及其他保單價值的金額。

以上例子的名義金額為75,000美元。上述例子的預期（非保證）現金總值包括保證現金價值及非保證終期紅利。

於簽署申請書時，受保人必須最少出生滿15日。

以上計算假設保單生效期間並沒有任何現金提取、減少名義金額及行使保單貸款。所有數字均以四捨五入方式調整至整數，並將根據所選的保費供款年期而有所改變。

產品概要

計劃類型

基本計劃

(當此計劃為基本計劃時，意即您可以選擇單獨投保此計劃，而毋須同時投保其他類型的保險產品。)

保障年期

終身

保費供款年期/投保年齡/貨幣

保費供款年期	投保年齡 (下次生日年齡)	貨幣
5年	1至11歲	美元
10年	1至8歲	

- 於簽署申請書時，受保人必須最少出生滿15日。

保證可支取現金

我們會在緊隨受保人18至21歲生日的每個保單周年日，每次派發相等於名義金額25%的保證可支取現金。

保證可支取現金之支付方式

您可以選擇以下保證可支取現金之支付方式：

- 直接提取
 - 我們將保證可支取現金直接存入您於香港銀行開設的港元戶口；或
 - 我們將根據您的貨幣選項（港元或美元）以支票形式支付保證可支取現金。
 - 假如選擇以港元收取保證可支取現金，有關匯率將由我們全權釐定，並不時更改。
- 積存
 - 您可以選擇將保證可支取現金累積於積存戶口內賺取非保證利息。
- 支付未來保費
 - 您可以選擇將保證可支取現金存入保費儲蓄戶口，用作支付計劃下的附加保障之未來保費及/或任何保費徵費之用。

積存戶口

- 累積於積存戶口內之金額的年利率由我們全權釐定，並不時更改，因此並非保證。
- 實際之年利率受多項因素影響，可能包括：
 - 投資表現；
 - 流動性要求；
 - 保單持有人從積存戶口提取款項；及
 - 當時的市場利率。
- 假如利率長時間處於較低水平，而令積存戶口實際所得的年利率少於建議書例子內的水平，積存戶口之實際結餘將較上述例子的金額為低。

終期紅利

- 終期紅利為一次性非保證紅利。
- 終期紅利一般根據我們每年公佈之紅利率而釐定。紅利率可不時更改，而終期紅利亦非保證。
- 我們將由第3個保單周年日起公佈您計劃下的終期紅利。
- 終期紅利的金額或於每次公佈時調整，其金額或會下調，並可能會低於過往公佈的金額。因此，身故賠償及退保價值亦可能會低於往年的金額。
- 如您在第3個保單周年日或之後退保、終止保單或索償身故賠償，我們可能會派發終期紅利。
- 已公佈之紅利可升可跌，該紅利並不會於保單內累積滾存，亦不會永久附加於保單的價值上。
- 我們保留對紅利率及公佈紅利次數之最終決定權。

保障概覽	計劃如何幫到您	產品概要
重要事項	關於股東全資分紅計劃	計劃特點

身故賠償及其支付安排選項

- 假如受保人於保單生效期間不幸身故，我們將向受益人支付身故賠償，相等於：
 - 以下**較高者**為準：
 - > 保證現金價值**加**終期紅利（如有）；及
 - > 已繳基本總保費的105%**減去**已派發之保證可支取現金總額；
 - **加**積存戶口內的金額（如有）；
 - **減去**任何未償還之貸款及利息。
- 身故賠償之支付安排選項：
 - 您可在受保人在世時，選擇向您指定之受益人以一筆過或每月分期形式支付身故賠償，亦可綜合2種形式支付。假如您希望以每月分期形式支付之身故賠償金額少於由我們釐定的特定金額，我們只會以一筆過形式支付有關身故賠償。
 - 您可選擇以我們提供的特定年期收取每月分期賠償。
 - 假如您選擇以每月分期形式支付身故賠償，您指定之受益人將每月獲得定額賠償，而剩餘之身故賠償金額將會賺取利息。我們將於最後一期的賠償一併支付累積之利息。年利率將由我們不時釐定，亦即年利率並非保證，並受多項因素影響，例如投資表現及當時市場的回報率。
 - 無論任何時候，受益人均不可更改身故賠償之支付安排。
 - 我們以分期形式支付之身故賠償餘額將不會參與股東全資分紅保單業務基金，亦不會從中獲得利潤。

親子保費豁免保障

- **親子保費豁免保障**只適用於符合以下條件的「**童創未來**」**教育儲蓄保**之合資格保單持有人：
 - 在保單生效時，或我們接受任何保單持有人轉換當日（以較後者為準），保單持有人介乎18至50歲。
- **親子保費豁免保障**亦適用於符合以下條件的「**童創未來**」**教育儲蓄保**之合資格保單持有人配偶：
 - 保單持有人配偶已經進行登記並獲我們接納；及
 - 保單持有人可於符合下列情況下填妥並遞交表格向我們進行有關登記：
 - > 保單持有人於登記時為計劃的受保人之父親或母親；及
 - > 保單持有人配偶於登記時為保單持有人之合法配偶；及
 - 保單持有人配偶於 (a) 計劃生效時（如保單持有人於我們發出保單時為配偶進行登記），或 (b) 我們接納保單持有人配偶登記當日（如保單持有人於我們發出保單後進行登記）（以較後者為準）的年齡必須介乎18至50歲。
- 我們會於「**童創未來**」**教育儲蓄保**之合資格保單持有人或其配偶（統稱「受保人士」）由 (a) 保單生效日期；或 (b) 我們接納保單持有人配偶為受保人士當日；或 (c) 計劃復效之生效日期（以較後者為準）起計最少2年（「等候期」）後身故（2年等候期不適用於意外身故），支付這項保障。
- 我們將由下一次到期保費起計，豁免「**童創未來**」**教育儲蓄保**未來之到期基本保費（不包括任何附加保障之保費）。
- 這項保障的最高賠償總額為125,000美元（「最高賠償額」），此上限以同一保單持有人就任何受保人投保的所有「**童創未來**」**教育儲蓄保**及「**童創未來**」**夢想儲蓄保**的保單作計算。此上限適用於我們就保單持有人或其配偶身故所支付之保障。
- 如「**童創未來**」**教育儲蓄保**及「**童創未來**」**夢想儲蓄保**未來之到期基本保費超過最高賠償額，您須支付餘下之到期基本保費。
- 我們只會就「**童創未來**」**教育儲蓄保**的每份保單支付**親子保費豁免保障**1次。
- 受保人士毋須向我們提供任何健康資料，也可享有這項保障。
- 假如受保人及任何一名受保人士同時身故，我們將不會支付這項保障，而會支付受保人之身故賠償，保單亦隨之終止。

保障概覽	計劃如何幫到您	產品概要
重要事項	關於股東全資分紅計劃	計劃特點

學術優異獎

- 於緊隨您子女（作為受保人）25歲的保單周年日之前，如受保人考獲任何1項指定學業成就的相關資格，而保單已生效最少1年，便可獲發此獎項。
- 即使受保人考獲多於1項指定學業成就的相關資格，您亦只可領取此獎金1次。
- 即使同一受保人名下持有多於1份「**童創未來**」**教育儲蓄保**及「**童創未來**」**夢想儲蓄保**的保單，您亦只可領取此獎金1次。

加保選擇權

您（作為保單持有人）可選擇為子女（作為受保人）投保一份具備現金價值的全新終身壽險計劃（需為我們屆時指定的壽險計劃），而毋須提供任何健康資料，惟新計劃的保費率由我們釐定並須符合以下條件：

- 新保單的保額不得超過現有保單之名義金額的3倍；
- 同一受保人名下之所有「**童創未來**」**教育儲蓄保**及「**童創未來**」**夢想儲蓄保**的保單之總保額不可超過500,000美元；及
- 子女（作為受保人）於年滿21歲當日或之後的保單周年日起計之前及隨後3個月內行使加保選擇權。

退保價值

當您退保時，我們將支付退保價值，相等於：

- 保證現金價值；
- 加**終期紅利（如有）；
- 加**積存戶口內的金額（如有）；
- 減**去任何未償還之貸款及利息。

提取現金價值

- 您可選擇調低名義金額，以提取保單之保證及非保證現金價值（如有）。
- 假如名義金額被調低，隨後的保費、保證現金價值、保證可支取現金、非保證終期紅利（如有）及用作計算身故賠償及**親子保費豁免保障**的已繳基本總保費亦會減少。因此，任何提取現金價值將會減少可支付的身故賠償及退保價值。

保單貸款

- 在有需要時，為使您的財務更加靈活，您可借入高達本保單之保證現金價值的80%款項作為保單貸款，而保單仍可維持生效。
- 所有貸款均會由貸款日開始被收取利息，直至貸款完全償還為止。
- 利息將由我們釐定的息率按年複息計算（換言之，「息滾息」），而我們可能不時修訂此息率。
- 假如您曾經借入保單貸款，我們將在發放所有適用之保險權益前，先從中減去任何未償還之貸款及利息，即您可獲得的保險權益可能會低於不借入保單貸款情況下可獲得的金額。
- 若在任何時候，保單所欠的未償還總金額（包括利息）超出保單的保證現金價值的90%，我們將即時終止保單並向您支付減去任何未償還之貸款及利息後的退保價值，而您可獲取的金額可能會遠低於您已繳付的保費，同時，您亦會喪失保單所提供的保障。
- 有關保單貸款及其息率的更多資料，請參閱<https://pruhk.co/cs-policy-payment>。

自動保費貸款

- 假如您未能於保費到期日起計1個曆月內繳交「每期保費總額」，我們將自動為本保單作出以下安排：
 - 假如本保單的「現金淨值」足夠繳交到期及未繳付之保費，本保單將維持生效；而該筆保費或保費及保費徵費將自動被視為以您向我們貸款的形式繳交（「自動保費貸款」），並適用於本計劃已繳清所有保費時附加保障之保費或保費及保費徵費，讓您能繼續享有本保單的保障；或
 - 假如本保單的「現金淨值」不足夠繳交到期及未繳付之保費，本保單將會終止。在此情況下，我們可能只會向您支付減去任何未償還之貸款及利息後的退保價值，而您可獲取的金額可能會遠低於您已繳付的保費，同時，您亦會喪失保單所提供的保障。
- 我們將會由自動保費貸款日期開始收取自動保費貸款的利息，利息將按年複息計算（換言之，「息滾息」）。有關息率將由我們釐定，並可能不時修訂。
- 假如您曾經借入自動保費貸款，我們將在發放所有適用之保險權益前，先從中減去任何未償還之貸款及利息，即您可獲得的保險權益可能會低於不借入自動保費貸款情況下可獲得的金額。
- 「現金淨值」是指本保單的保證現金價值扣減任何未向我們償還之保單貸款及利息。
- 有關自動保費貸款及其息率的更多資料，請參閱 <https://pruhk.co/cs-policy-payment>。

終止計劃

本計劃會於下列最早出現的情況下終止：

- 當受保人身故；或
- 當您作出保單退保；或
- 當您於保費到期日起計1個曆月之寬限期內仍未繳付保費，而保單的現金淨值不足以作行使自動保費貸款之用；或
- 未償還之貸款及利息超出保單之保證現金價值的90%。

附加資料

保費結構

保費率為保證兼固定，我們會根據受保人的投保年齡和所選的保費供款年期而釐定保費率。

總年度化保費

總年度化保費的計算相等於基本計劃的年度化保費金額之100%。當計算受保人的總年度化保費時，同一受保人名下所有保單將合併計算。

保費折扣

每1,000美元名義金額的保費折扣。

名義金額	≥ 100,000美元	≥ 150,000美元	≥ 200,000美元
5年保費 供款年期	1.4	1.8	2.1
10年保費 供款年期	0.8	1.1	1.2

例子：如名義金額為150,000美元，該5年保費計劃的保費折扣則為270美元（150,000美元 / 1,000 X 1.8）。

重要信息

自殺條款

假如受保人於保單生效日或任何復效日期（以較遲者為準）起計1年內自殺，不論當時神智正常或失常，身故賠償將只限於退還已繳交的保費（不附利息），並扣除我們就本保單曾支付的任何金額及任何您未償還的欠款。

取消保單之權利

購買人壽保險計劃的客戶有權於冷靜期內取消保單，並可獲退回已扣除任何曾提取現金款項後之任何已繳付保費及保費徵費。只要保單未曾作出索償，客戶可於 (1) 保單或 (2) 有關通知書（以說明保單已經備妥及冷靜期的屆滿日）交付給客戶或其指定代表之日起計的21個曆日內，以較先者為準，以書面通知我們提出取消保單。該通知書必須由客戶簽署並由保誠保險有限公司於香港九龍尖沙咀廣東道21號海港城港威大廈保誠保險大樓8樓於冷靜期內直接收妥。

保費及保費徵費將以申請本保單時繳付保費及保費徵費之貨幣為單位退回。如繳付保費及保費徵費之貨幣與本計劃之保單貨幣不同，在本保單下退回之保費及保費徵費金額將按現行匯率兌換至繳付保費及保費徵費之貨幣支付，我們擁有絕對酌情權不時釐定有關匯率。冷靜期結束後，若客戶在保障期完結前取消保單，實際之現金價值（如適用）可能大幅少於您已繳付的保費總額。

自動交換財務帳戶資料

全球超過100個國家和司法管轄區已承諾實施關於自動交換財務帳戶資料（自動交換資料）的新規定。根據新規定，財務機構須識辨具有外國稅務居民身份的帳戶持有人，並向財務機構營運當地之稅務部門申報有關該帳戶持有人投資收益和帳戶結餘的若干資料。在相關國家或司法管轄區開始進行自動交換資料後，財務帳戶持有地當地之稅務部門則會向帳戶持有人稅務居住地的稅務部門提供相關資料。上述資料交換將每年定期進行。

香港已立法實施自動交換資料的新規定（請參閱已於2016年6月30日生效的《2016年稅務（修訂）（第3號）條例》（以下簡稱為「《修訂條例》」）。因此，上述要求將適用於包括保誠在內的香港財務機構。根據這些新規定，部分保誠的保單持有人將被視為「帳戶持有人」。包括保誠在內的香港財務機構須實施盡職審查程序，以識辨具有外國稅務居民身份的財務帳戶持有人（如財務機構為保險公司，即保單持有人）；若帳戶持有人為實體，則須識辨其「控權人」是否為外國稅務居民，並向稅務局申報該等資料。稅務局可向帳戶持有人的稅務居住地提供該等資料。

為遵守相關法律的規定，保誠可能會要求您，作為帳戶持有人：

- (1) 填寫並向我們提供一份自我證明表格（其中，您需要在表格中列明您的稅務居住地、在該稅務居住地的稅務編號和出生日期；如保單持有人為實體（如信託或公司），您亦須列明持有保單的實體所屬之實體類別，以及關於該實體「控權人」的資料）；
- (2) 向我們提供為遵守保誠盡職審查程序要求所須的全部資料和文件；及
- (3) 在任何影響您稅務居民身份之情況發生後，在30日內通知我們並向我們提交一份已適當更新的自我證明表格。

根據《修訂條例》規定的盡職審查程序，所有新開立帳戶的帳戶持有人均須進行自我證明。對於現有帳戶，如果須申報的財務機構對帳戶持有人的稅務居住地存疑，該財務機構可要求帳戶持有人向其提供一份自我證明以核實帳戶持有人的稅務居住地。

保障概覽	計劃如何幫到您	產品概要
重要事項	關於股東全資分紅計劃	計劃特點

保誠不能為您提供任何稅務或法律上的諮詢。如您有任何關於您稅務居住地的疑問，請尋求專業諮詢。就自動交換資料對您或您所持保單的影響，請尋求獨立專業諮詢。

帳戶持有人在向申報財務機構提交自我證明時，如明知或罔顧實情地提交在要項上具誤導性、虛假或不正確的陳述，一經定罪，可被處以第三級罰款（港幣10,000元）。

有關《共同匯報標準》以及自動交換資料在香港落實的詳情，請參閱稅務局網站：www.ird.gov.hk/chi/tax/dta_aeoi.htm。

保障概覽	計劃如何幫到您	產品概要
重要事項	關於股東全資分紅計劃	計劃特點

與我們聯絡取得更多資料

如欲了解本計劃之詳情，請聯絡您的顧問或致電我們的客戶服務熱線2281 1333。

註

「童創未來」教育儲蓄保由保誠保險有限公司（「保誠」）承保。您可以選擇單獨投保本計劃，毋須同時投保其他類型的保險產品，除非該計劃只設附加保障選項，而必須附加於基本計劃。此小冊子不包含本計劃的完整條款及細則並只作參考之用，不能作為保誠與任何人士或團體所訂立之任何合約。您應仔細閱讀此小冊子載列的風險披露事項及主要不保範圍（如有）。您投保與否乃個人之獨立決定。如欲了解更多有關本計劃之其他詳情、完整條款及細則，請向保誠索取保單樣本以作參考。

保誠有權根據保單持有人及/或受保人在投保時所提供的資料接受或拒絕任何申請。

部分人壽保險計劃可能含有儲蓄成分，其部分保費會被用作繳付保險及有關費用。

人壽保險計劃由保誠發出，而保誠會負責處理一切相關保障及賠償事宜。保誠並非渣打之聯營或附屬機構。此小冊子乃資料摘要，只供參考之用，並不構成任何保險合約。有關計劃之詳細條款及細則，概以保單為準。對保誠所提供之資料或任何有關該公司保單條文之分歧或遺漏；及對您的保險合約，渣打概毋須負責。

此小冊子僅旨在香港派發，並不能詮釋為保誠及渣打在香港境外提供、出售或遊說購買任何保險產品。如在香港境外之任何司法管轄區的法律下提供或出售任何保險產品屬於違法，保誠及渣打不會在該司法管轄區提供或出售該保險產品。此小冊子並不構成跟任何人之保單合約或任何提議、邀請或建議簽訂此小冊子所說明之任何保險合約或任何交易或類似之交易。

對於渣打與客戶之間因銷售過程或處理有關交易而產生的合資格爭議（定義見金融糾紛調解計劃的金融糾紛調解的中心職權範圍），渣打須與客戶進行金融糾紛調解計劃程序；然而，對於有關產品的合約條款的任何爭議應由保誠與客戶直接解決。



保誠保險有限公司

(保誠集團成員)

香港九龍尖沙咀廣東道21號

海港城港威大廈

保誠保險大樓8樓

客戶服務熱線：2281 1333

公司網頁

www.prudential.com.hk