

# 守護一生儲蓄系列

## 財富永續 · 富貴三代

「我希望建立財富，擁有豐裕的未來，並將財富傳承後代。」

Jerry在5年前創業有成，現時已擁有3間餐廳。今年初喜獲兒子Tom，除了積極累積財富，建立安穩的未來之餘，亦希望將財富傳承給後代，因此投保了儲蓄方案：

第1至第50個保單年度：

- 保單持有人：Jerry( 父親，35歲 )
- 每年保費：USD 40,000
- 被保人：Tom ( Jerry 的兒子，0歲 )
- 總保費：USD 200,000
- 保費繳付年期：5年

第51個保單年度起：

- 保單持有人及被保人：Tom ( 51歲 )



**儲蓄**  
每年  
**\$40,000**  
為期 5年



**提取**

每年 **\$45,000**  
以支付Jerry 60~85歲  
的生活費用，享受  
幸福第二人生。



惠及**第一代**

**提取**

每年 **\$45,000**  
以支付Tom 51~85歲  
的生活費用，享受  
幸福第二人生。



惠及**第二代**

**傳承**

**\$2,693,233**  
給下一代



惠及**第三代**

Jerry 35歲  
Tom 0歲

Jerry 60歲  
Tom 25歲

Tom 51歲

Tom 100歲

年齡

Jerry 於60 ~ 85歲的  
提取總額：  
**\$ 1,170,000**

Jerry 提取後於85歲的  
總現金價值：  
**\$ 779,965**

Tom 於51 ~ 100歲的  
提取總額：  
**\$ 1,575,000**

Tom於100歲的  
總現金價值：  
**\$ 6,336,810**

\* 預期價值及分紅利率並非保證，保險公司可不時作出調整，須支付之實際數值或會比上述例子所顯示數值較高或低。  
以上參考例子假設 1) 保費以年繳方式繳付，而且所有保費均會全數如期繳付；2) 保單內沒有任何欠款；  
3) 數值以四捨五入方式調整至整數。