



中国太平
CHINA TAIPING

年金保險



歲裕年金計劃

中國太平人壽保險(澳門)股份有限公司
CHINA TAIPING LIFE INSURANCE (MACAU) COMPANY LIMITED

預先制定審慎的退休計劃，可讓您於退休後仍然維持現時的生活方式，安心無憂地享受您的黃金歲月。因此，中國太平人壽保險（澳門）股份有限公司（「本公司」）為您帶來**歲裕年金計劃**（「本計劃」）。您只需支付短至3年或5年的保費，就可以享有穩定的年金作為日後的退休入息，年金期更可長達20年或30年。



客戶可選擇購買本計劃作為獨立保單。此產品小冊子只供參考，並非及不構成保險契約的一部分，是為提供本計劃主要特點概覽而設。本計劃的精確條款及條件列載於保單條款。有關保障條款及條件之完整敘述，請參閱保單條款。此產品小冊子應與包括本產品附加資料及重要考慮因素的權益說明（如有）及有關的市場推廣資料（如有）一併閱覽。此外，本公司提醒您，請詳閱相關的產品資料（如有），並在需要時諮詢獨立的專業意見。客戶可以索取保單條款樣本以作參考之用。

穩定的退休收入

當您踏入自選的年金開始年齡，您便可開始領取可支取年金¹。可支取年金包括保證可支取年金（自年金期的第2年起於每個保單週年日按指定比率增加²），以及由本公司全權釐定的非保證可支取年金³。

靈活自訂計劃

本計劃讓您靈活地制定自己的退休方案。您可選擇以下項目：

- 年金領取人⁴：保單持有人、持有保單持有人的聯名個人銀行戶口之人士或指明親屬⁵
- 年金開始年齡：繕發年齡加上20或30年的年金累積期
- 年金期：20年或30年
- 可支取年金給付方式⁶：定期領取（每月/每年）或積存在保單中以獲取潛在利息（利率並非保證，並由本公司全權決定）。

終期紅利³ 增值財富

自保費年期後的首個保單年度開始，我們將於下列情況最早發生時派發一次性非保證終期紅利³，助您增值財富，或支援摯愛家人：

- (i) 受保人於保費年期後的首個保單年度完結時或之後身故；或
- (ii) 保單於保費年期後的首個保單年度完結時或之後退保；或
- (iii) 保單到達其期滿日時。

人壽保障 加倍安心

假如受保人不幸身故，本公司將向受益人支付身故權益，以減輕摯愛親人的經濟負擔，應對不測。

申請簡易 毋需驗身⁷

申請本計劃非常簡單，申請者均毋需進行驗身⁷。

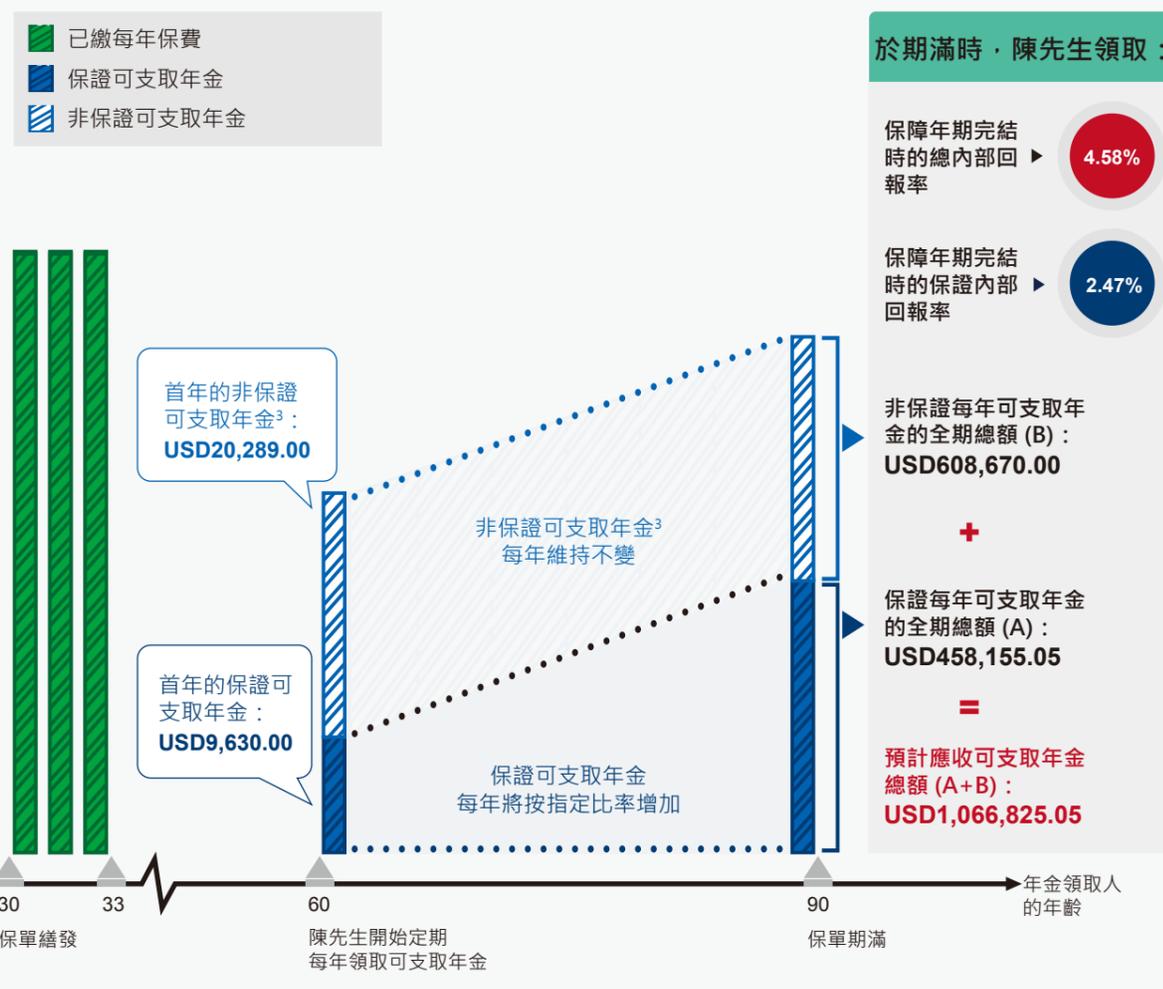
產品種類	年金保險			
計劃種類	基本計劃			
保費年期	3年 / 5年			
繕發年齡 (上次生日年齡)	15日 - 40歲	41歲 - 50歲		51歲 - 60歲
年金累積期	20年 / 30年	20年	30年	20年
年金期	20年 / 30年	20年 / 30年	20年	20年
可支取年金給付方式 ⁶	定期領取 (每月 / 每年) 或於保單內積存生息			
保障年期	直至年金期完結			
保費的特點和水平	均衡及保證			
保單貨幣	美元 / 港元 / 澳門元			
最低年繳保費	USD1,250 / HKD10,000 / MOP10,000			
繳費方式	年繳 / 半年繳 / 季繳 / 月繳			

身故權益	以下較高者為準： (a) 已繳付保費總額的101% · 扣除任何已支付的保證可支取年金；或 (b) 保證現金價值加上終期紅利 ³ (非保證 · 如有) + 任何累積可支取年金及累積利息 (非保證 · 如有) - 您在保單未償付我們之任何欠款
	保證現金價值 + 任何累積可支取年金及累積利息 (非保證 · 如有) + 終期紅利 ³ (非保證 · 如有) - 您在保單未償付我們之任何欠款
退保權益	任何累積可支取年金及累積利息 (非保證 · 如有) + 終期紅利 ³ (非保證 · 如有) - 您在保單未償付我們之任何欠款
期滿權益	任何累積可支取年金及累積利息 (非保證 · 如有) + 終期紅利 ³ (非保證 · 如有) - 您在保單未償付我們之任何欠款

示例

陳先生計劃於60歲退休，為了確保自己擁有穩定的年金收入以支持其退休生活，他決定投保歲裕年金計劃。

保單持有人、年金領取人及受保人	陳先生 (30歲, 非吸煙)
年繳保費	USD50,000
保費年期	3年
已繳總保費	USD50,000 x 3年 = USD150,000
年金期	30年
年金開始年齡	60歲
可支取年金給付方式 ⁶	定期領取 (每年)



備註：以上示例僅用作舉例說明之用。示例假設可支取年金支付直至到期日。請注意，實際應付的非保證可支取年金³及終期紅利³並非保證，而是由本公司自行酌情決定，可能較上述所示的金額為高或低。所有數字可能會作四捨五入的調整。

註

1. 您可領取可支取年金（包括保證和非保證可支取年金）的確切起始日期，以保單條款內列明之首個年金支付日為準。
2. 只限保單的名義金額沒有減低的情況。
3. 本公司對非保證可支取年金及終期紅利擁有絕對酌情決定權。在某些情況下，非保證可支取年金及終期紅利可能為零。有關詳情，請參閱「紅利理念」部分。
4. 假如您沒有選擇年金領取人，保單持有人將自動成為保單的年金領取人。然而，您可根據本公司當時適用的規則和要求，於年金支付期開始前，及在受保人在生而保單仍然生效的情況下，選擇更改年金領取人。有關詳情，請參閱保單條款。
5. 指明親屬是指保單持有人的配偶和子女，以及保單持有人或其配偶的祖父母、外祖父母、父母和兄弟姊妹。
6. 假如您並未有選擇任何選項，可支取年金將自動於保單內積存生息。您可隨時更改可支取年金給付方式，惟受限於我們當時適用的規則和要求。有關詳情，請參閱保單條款。
7. 受限於本公司當時適用的規則和要求。

紅利理念

此計劃是專為長期持有人而設，屬於分紅保險計劃。您所繳付的保費將按我們的投資策略投資於一籃子不同資產，而保單保障（比如用於支持保證利益的費用（如適用））或開支的費用將適當地由保費或資產中扣除。您的保單可分享相關保單組別中的盈餘（如有），而相關保單組別是由我們釐定。我們致力確保盈餘在保單持有人和股東之間，以及不同保單持有人群體之間能得到合理的利潤分配。有關本計劃下保單持有人和股東之間的目標利潤分配比率，請瀏覽本公司網頁<http://tplmo.cntaiping.com>。

未來的投資表現無法預測。為了緩和回報波幅，我們會把所得的利潤及虧損，透過保單較長的年期攤分而達至更穩定的非保證可支取年金及終期紅利派發。

我們將最少每年檢視及釐定將會派發予保單持有人的非保證可支取年金及終期紅利一次。實際公佈的非保證可支取年金及終期紅利可能和現有產品資訊（例如保單銷售說明文件）內所示有所不同。如實際派發的非保證可支取年金及終期紅利與說明有所不同，或預測非保證可支取年金及終期紅利表現有所修訂，將於保單週年通知書上列明。

公司已成立一個委員會，在釐定非保證可支取年金及終期紅利派發之金額時向公司董事會提供獨立意見。該委員會由機構的不同職能部門的成員所組成。該委員會的每位成員都將以小心謹慎、勤勉盡責的態度及適當的技能去履行其作為委員會成員的職責。委員會將善用每位成員的知識、經驗和觀點，協助董事會履行其負責的獨立決定和潛在利益衝突管理，以確保保單持有人和股東之間，及不同組別之保單持有人之間的待遇是公平的。實際非保證可支取年金及終期紅利派發之金額會先由委任精算師建議，然後經此委員會審議決定，最後由公司董事會批准。

我們會考慮每個因素的過往經驗和未來展望，以釐定保單的非保證可支取年金及終期紅利。而考慮的因素，包括但不限於以下事項：

投資回報：包括本產品相關資產所賺取的利息、股息及市場價格變動。投資回報會因應產品的資產組合、利息回報（利息收入及息率前景）以及各類市場風險包括信貸息差及違約風險、股票價格浮動上落、物業價格及保單貨幣與相關資產之外匯貨幣波動而受影響。

理賠：包括產品所提供的身故權益以及其他保障利益的成本。

退保：包括全數退保及部分退保，或保單失效，以及其對本產品相關資產的影響。

支出費用：包括與保單直接有關的費用（例如：佣金、核保費、續發及保費繳交費用）以及分配至保單組別間接開支（例如：一般行政費）。

您可瀏覽本公司網站（<http://tplmo.cntaiping.com>）查閱本公司之過往紅利履行率以作為參考，但紅利履行率並不是有關分紅保險計劃未來表現的指標。

投資理念和策略

我們的投資理念是尋求實現長期的穩定回報，長期維持中度投資組合風險，為保單持有人爭取回報，並保障保單持有人的權益及合理期望。

我們將透過積極管理投資組合，投資於混合資產類別，以控制和分散投資風險，及讓投資能於不同的經濟環境下帶來潛在的穩定收益。在一般情況下，我們預期我們將透過本產品投資於一籃子的資產組合，包括但不限於股票、房地產、政府債券、企業債券、基金、另類投資及現金。如需要的話，我們可能會使用衍生品來管理風險敞口，例如匯率風險敞口。我們的投資策略亦可能會利用衍生工具主要用作對沖。

就投資配置地域而言，我們傾向將資產配置於分散的地理位置，我們目前的主要投資區域為亞洲、北美和泛歐洲大陸地區。

本計劃在長期投資策略下的資產分配如下：

資產類別	長期目標資產組合(%)
固定收益類及另類投資	60% - 100%
股權類及基金	0% - 40%

由於產品的資產分配不同，投資回報會受到利息收入之波動及各類市場風險（包括但不限於信貸息差及違約風險、股票及物業價格之波動）的影響。這些因素將對紅利的訂定有重大的影響。

我們的投資策略會根據投資市場情況和經濟情況變化而持續調整。我們會定期審視長期投資收益目標，確保其與我們的業務和財務目標一致。如投資策略有重大變更，我們將通知保單持有人變更之內容、變更的原因，及對有關保單可能產生的影響。

主要產品風險

1. 匯率風險

投保時以外幣為保單貨幣將須承受外幣匯率及貨幣風險。外幣或會受相關監管機構控制及管理（例如外匯限制）。若您的本國貨幣與保單貨幣不同，請注意任何您的本國貨幣兌換保單貨幣匯率之變動將直接影響您的應付保費及可取利益。舉例來說，如果保單貨幣兌您的本國貨幣大幅貶值，這種匯率波動可能對您的可取利益及應付保費帶來負面影響而引致潛在損失。您可瀏覽本公司的網站（<http://tplmo.cntaiping.com>）查閱當時適用的貨幣兌換率以作參考。

2. 提早退保風險

本計劃的流動性有所限制，您應持有保單直至保障年期完結，並預留足夠流動資產以作應急之用。保單有效期內，您可以書面申請終止保單。若保單在保障年期完結前終止或退保，您獲得的退保權益有可能少於已繳付保費總額。

3. 保費年期及未繳付保費風險

您應按時繳付整個保費年期內的保費。任何延誤或漏繳到期保費可能導致保單失效，並失去保障及引致財務損失。

4. 自動保費貸款風險

若您未能在寬限期完結時繳付保費，而保證現金價值加上累積可支取年金及累積利息（如有）的總和等同或高於所欠保費加上您在保單未償付我們之任何欠款，任何所欠保費將會以自動保費貸款方式支付。自動保費貸款將收取利息，而有關利率由我們不時釐定。

於年金期開始時您未償付我們之任何欠款，將從應付您的可支取年金中扣除以償還保單貸款。當該欠款被全數支付，任何可支取年金的餘額將支付予您。如您繼續欠繳保費，我們會繼續向您提供自動保費貸款，直至保費結欠及未償還我們之任何欠款之總和高於保證現金價值加上累積可支取年金及累積利息（如有）的總和，此時保單將在寬限期屆滿日起終止（受限於「保費條款」下的「復效」條款），而您於保單的保障亦告終止。我們會在扣除保單的任何欠款後，把剩餘的保證現金價值加上累積可支取年金及累積利息（如有）退還給您。我們可能在任何時間以書面通知您有關我們就本計劃之自動保費貸款條款作出部分或全部之修改或更改。

5. 發行者信貸風險

本計劃是由本公司發行並承保的。您的保單承受本公司的信貸風險。所有已繳付的保費會成為我們資產的一部分，您對我們的任何資產沒有任何權利或所有權。在最壞的情況下，您可能會損失所有的已繳保費及保險保障。

6. 通脹風險

由於通脹可能會導致未來生活費用增加，您現有的預期保障可能無法滿足您未來的需求。如實際的通脹率高於預期，即使我們履行所有的合約責任，閣下收到的金額（按實際基礎計算）可能會較預期少。

7. 投資風險

本公司投資是基於保險產品條款設計，由專業持牌資產管理公司進行管理，根據保險產品的特點管理保險產品久期限、外匯敞口和投資回報。我們有長期的戰略資產配置(SAA)和中短期的戰術資產配置(TAA)，投資組合經理將遵循TAA範圍優化投資回報。公司主要投資策略致力於建立均衡的投資組合，投資目標包括固定收益類金融產品、高品質的另類債務投資、股票投資、私募股權和基金投資。

(i) 市場風險和價格風險

市場風險亦稱為「系統性風險」，是投資者由於出現多項因素影響其所參與的金融市場整體表現，而其受到損失的可能性。市場風險的來源包括經濟衰退、政治動盪、利率變化、自然災害和恐怖襲擊。

價格風險是證券或投資組合價值下降的風險。

(ii) 利率風險和信用風險

投資的債券和債券相關投資將受利率和信用風險影響。利率波動可能影響投資的市場價值，長期利率上升時，股票的市場價值可能下降，反之亦然。利率變化可能對證券價值造成負面影響，即構成利率風險。具有較高利率敏感度和較長期限的投資產品往往會產生較高的收益，但價格波動較大。信用風險反映了借款人（債券發行人）履行義務的能力（支付債券利息和贖回）。發行人的財務狀況變化、一般經濟政治狀況變化、發行人特定的經濟和政治狀況變化都是對發行人信用品質和證券價值產生不利影響的因素。我們將仔細考慮每個發行人的信用狀況，投資組合經理將追求一定程度的多元化投資。

(iii) 流動性風險

本計劃是長期保險產品。長期保險產品在保單生效日期至保障期滿日的已定年內生效。該產品包含一定價值，如果您在保單早期或到期前退保，退回金額可能遠遠低於支付的總保費。根據您的財務狀況，該產品可能會造成您財務上的流動性風險，所以您需要承擔與產品相關風險。我們的投資經理將密切關注投資與保險負債之間的久期差距，並將確保準備足夠的資金來滿足每一個保險合同的支付責任。市場流通的固定收益投資工具可以出售，以滿足必要的退保支付責任。

取消投保權益

您有權於冷靜期內以書面通知我們取消保單以獲取所有 / 扣除市值調整後（如適用）的已繳保費及任何徵費的退款。冷靜期指緊接下列文件交付予您或您的指定代表之日起計的21個曆日的期間：(i) 保單；或 (ii) 冷靜期通知書，以較早者為準。然而，假如您於取消保單前曾經於保單內作出申索賠償，退款則將不適用。冷靜期結束後，假若您在保障年期完結前取消保單，實際之現金價值可能大幅少於已繳付的保費總額。

寬限期

除首期保費外，於每個保費到期日後起將有一個31日的寬限期。在寬限期內，即使保費仍未被繳付，保單仍然繼續生效。受限於「自動保費貸款」條款（如有）的情況下，如您在寬限期結束時仍未有繳付保費，保單將自動終止。

自殺不保條款

如受保人在 (i) 保單簽發日期；(ii) 生效日期；或 (iii) 復效日期（以最後者為準）後的1年內自殺（無論受保人是否精神錯亂），本公司於保單中的責任僅限於退還不包括利息的已繳保費，從中會扣除您在保單下未償付本公司的任何欠款。如保單曾被復效，該退還的已繳保費則由本公司確認保單復效的日期開始計算。

披露義務

保單持有人及受保人有義務向我們披露對我們評估簽發保單及其任何附加權益（如適用）的風險有重大影響的每一事實。

假如保單持有人或受保人沒有就投保本計劃向我們作出相關披露，導致本公司因該等不作披露的資料而嚴重影響了公司的承保決定，本公司有權調整保單的保費、新增額外不保事項，或取消保單並要求退還先前已支付的權益。假若本公司因欺詐情況而取消保單，則本公司有權不退還已收到的保費。有關詳情，請參閱保單條款。

索償程序

如要提出索償，您須盡快並於受保事件發生之日起計30日內向我們發送書面通知。您可致電本公司客戶服務熱線（澳門）(853) 0800-565 /（中國內地）(86) 95589，或經本公司網頁：<http://tplmo.cntaiping.com>下載，又或親身蒞臨本公司客戶服務中心，索取有關索償表格。

終止保單

保單將在下述任何一種情況最早發生時終止：

- (i) 受限於「自動保費貸款」條款（如有）的情況下，在寬限期結束時仍有保費未繳付；或
- (ii) 受保人身故；或
- (iii) 保單退保；或
- (iv) 您在保單未償付我們之欠款等同或多於保證現金價值加上累積可支取年金及累積利息（如有）的總和之100%；或
- (v) 到達保單期滿日。

除非另有說明，否則保單的終止並不影響終止前的任何索償或享有的權益。

您可透過書面通知我們終止保單或不再續保（如適用）。有關詳情、條款及權益，請參閱保單條款。您可致電本公司客戶服務熱線（澳門）(853) 0800-565 /（中國內地）(86) 95589或親身蒞臨本公司客戶服務中心索取有關表格。

重要資料

- 本計劃是一項保險產品，所有繳付之保費乃用作支付保險及保單相關的費用。已繳保費並非銀行的存款或定期存款，並不受中華人民共和國澳門特別行政區（「澳門特別行政區」）存款保障基金所保障。本計劃只限在澳門特別行政區境內範圍銷售。
- 本計劃由中國太平人壽保險（澳門）股份有限公司承保。
- 本公司已獲澳門金融管理局授權及監管，於澳門特別行政區經營人壽保險業務。
- 本計劃為限額發售產品，供應期有限。本公司保留權利以絕對酌情根據申請人及準受保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申請。
- 本產品小冊子由本公司發行，並只在澳門特別行政區派發，不得詮釋為在澳門特別行政區境外要約出售、招攬要約、建議購買、出售或提供本公司的任何產品。

公司簡介

中國太平人壽保險（澳門）股份有限公司（「本公司」）是中國太平保險集團有限責任公司（「中國太平」）旗下的專業壽險公司之一。中國太平於1929年在上海創立，是中國歷史上持續經營最為悠久的民族保險品牌，也是中國唯一一家管理總部在境外的中管金融企業。

本公司於2019年正式開業，負責經營中國太平在澳門的人壽保險業務。本公司的設立，使中國太平在澳門實現綜合化金融服務邁出重要一步，是中國太平國際化戰略的重要佈局，也是中國太平參與粵港澳大灣區建設的重要舉措。



中國太平
唯一官方微信公眾號



中國太平人壽保險(澳門)股份有限公司
CHINA TAIPING LIFE INSURANCE (MACAU) COMPANY LIMITED

客戶查詢

客戶服務熱線：(853) 0800-565；(86) 95589 網址：<http://tplmo.cntaiping.com>

客戶服務中心地址：澳門宋玉生廣場中航大廈 9 樓