

特約保險代理商

承保公司



## 智盈匯聚(優越版) III 壽險計劃

為財富帶來升值潛力 成就更大夢想

儲蓄 · 分紅壽險



富衛人壽保險(百慕達)有限公司  
(於百慕達註冊成立之有限公司)

您努力工作，財富有所成就。

然而要迎接人生路上的各種里程—結婚、置業、孩子升學、開創事業，您需要讓財富更進一步，才能實踐人生各種目標。

同時，您最終亦要為退休生活作好準備。為了這個重要而長遠的目標，您希望獲取較高的潛在回報，但又不想讓努力得來的積蓄遇上風險。因此，您需要一個能提供潛在回報的計劃，讓財富管理更得心應手。

## 悠然自得 成就各種夢想

富衛深信，要達至更高人生目標，不等於要面對更高風險。

因此富衛為您帶來一個創新的計劃，毋需令所有資金置於風險，也可提供財富增長潛力，助您成就不同人生目標。

智盈匯聚(優越版) III 壽險計劃，一個簡單而穩健的計劃，只需一次繳清保費，您便可輕鬆累積財富，計劃提供中長線財富增長潛力，而且在您財富增長的同時，提供保障。

當您準備實現一個人生目標，您可按個人需要提取部分金額，而其餘的資金可繼續累積增長，助您達成更多夢想。

## 全方位財富管理 引領您達成目標

智盈匯聚(優越版) III 壽險計劃(「本計劃/本產品」) 為您提供財富增值潛力及人壽保障。  
5大優勢助你實現豐盛人生。



### 一次過繳付保費盡享便利 安心把握潛在財富增長

您只需一次繳清保費便可輕鬆規劃未來及可照顧到您的儲蓄及人壽保障需要。本計劃於保單初期的保證現金價值相對較高，並提供較高的長線潛在回報。



### 靈活提取現金 配合個人目標

當財富增長達至您的滿意程度，您可因應個人需要，隨時要求一筆過或定期提取現金\*，實現您的理財目標。



### 為摯愛 無憂無限傳承財富

讓兒孫得到財富傳承，只需將財富持續滾存。您可於第1個保單年度終結後無限次行使更改被保人，讓財富恒久傳承。



### 分拆保單 隨您意願

透過保單分拆選項，您可於第5個保單週年日起，將保單分拆為兩份或更多保單，作為遺產規劃的解決方案。



### 保障您的財富

由第15個保單年度起，您可行使特別紅利鎖定選項，將部分特別紅利轉換為週年紅利，助您穩定財富。

\* 如作出提款，將來的權益會受到影響。有關詳情，請參閱備註(1)。

## 無論您有任何人生計劃， 富衛都會為您提供全面的理財方案



### 把握潛在財富增長 安心無憂

智盈匯聚(優越版) III 壽險計劃以為您帶來持續的財富動力為目標，提供中長線增長機會。計劃為您提供保證現金價值、週年紅利(非保證)及特別紅利(非保證)，讓財富增值更全面，助您完成夢想或實現理想退休生活。有關詳情，請參閱紅利資料及投資策略部份。



### 一次過繳付保費及靈活提取 滿足理財所需

#### 一次繳清保費 輕鬆規劃未來

您只需一次繳清保費便可照顧到您的儲蓄需要及人壽保障，讓您自由規劃自己的財務未來。

#### 靈活提取現金 配合個人財務策劃

因應個人需要，您可要求一筆過或定期提取(註1)現金\*，實現您的理財及退休目標。您可從以下提款：

- (1) 累積週年紅利及利息(如有)或
- (2) 以部分退保形式從保證現金價值及特別紅利(如有)中提取現金

如作出提款，將來的權益會相應受到影響。有關部份退保詳情，請參閱計劃一覽表內有關部份退保價值的部份。

\* 若您在較早的保單年度作出提款，提取金額及保單餘下的保單價值的總和可能會大幅低於您已繳付的保費總額。



## 特別紅利鎖定選項 助您穩定財富

本計劃提供彈性安排，讓您可提前鎖定部分特別紅利以配合您財務大計的改變，同時應對難以預測的市場狀況。由第15個保單年度起及保單仍然生效期間，您可申請行使以下其中一項特別紅利鎖定選項，將特別紅利的指定金額轉換為週年紅利及保留於保單內累積生息(如有)。您申請的特別紅利鎖定選項之特別紅利金額為鎖定價值(註2)。

### 1) 自動鎖定選項 (註3)

此選項讓您將特別紅利的指定金額，相等於已繳躉繳保費的10% 轉換為週年紅利。當富衛批准您的申請後，富衛將會於其後每個保單週年日自動地轉換特別紅利的鎖定價值。

### 2) 靈活鎖定選項 (註4)

您可將指定百分比的特別紅利(「鎖定百分比」)轉換為週年紅利，並受制於每年最低及最高的鎖定百分比分別為10%及70%。此選項只可於每個保單年度並於保單週年日行使一次。

若自動鎖定選項或靈活鎖定選項經已行使，鎖定價值將不可轉回至特別紅利。因行使特別紅利轉換為週年紅利，相關保單年度的特別紅利及任何富衛可能在其後保單年度派發的特別紅利將會被調低。



## 獎賞孩子 紀念每個難忘時刻

### 讚揚子女學術成就

孩子成長路上，需要適當的鼓勵。假若您為子女(被保人)投保本計劃，富衛會透過傑出表現獎(註5)來表揚您子女在學業上的傑出成就。於保單生效10個月後，您的子女只要達成指定的學術成就便可獲得獎勵，讓他們的努力得到回報。

### 傑出表現獎

學術成就	資格	獎金金額
<b>A. 小學或基礎教育水平</b>		
(於A (i) - A (iii)的任何一項條件達成，富衛將支付1,000港元，每份保單及每名同一被保人名下由富衛發出的所有保單，最多只可獲取獎金1次。)		
(i) 排名前10位	在小學(小學1-6年級)或基礎教育水平(1-5年級)中排名前10位	1,000港元
(ii) 中學學位分配(SSPA)獲分配第一選擇	根據中學學位分配(SSPA)或同等分配香港中學的方法，獲分配第一選擇	1,000港元
(iii) 校際比賽中獲得冠軍(個人獎項類別)	在任何校際比賽中獲得個人獎項類別的冠軍	1,000港元
<b>B. 大學教育水平</b>		
(於B (i) - B (viii)的任何一項條件達成，富衛將以以下方式支付獎金，每份保單及每名同一被保人名下由富衛發出的所有保單，最多只可獲取獎金1次)		
(i) 獲全球排名首10位的大學取錄	<ul style="list-style-type: none"> <li>獲全球排名首10位的大學書面確認無條件取錄全日制學士學位課程</li> <li>首10位的大學名單是以當提出索償時於富衛網站中刊登顯示為準。首10位的大學名單會不時更改，富衛保留最終決定權。</li> </ul>	30,000港元
(ii) 香港中學文憑考試(HKDSE)	<ul style="list-style-type: none"> <li>在同一屆之香港中學文憑考試(HKDSE)內報考最少六科，並在最少三科中取得優異成績5*或以上。</li> <li>最多只可索償六科</li> </ul>	每科成績5*或以上可獲得2,000港元之獎金

(iii) 國際英語水平測試 (IELTS)	於國際英語水平測試 (IELTS) 獲取8分或以上	5,000港元
(iv) 托福考試 (TOEFL)	於托福考試 (TOEFL) 獲取110分或以上	5,000港元
(v) 普通教育高級程度證書 (GCE A-level)	在同一屆普通教育高級程度證書 (GCE A-level) 中獲取不少於三個高級科目，其中兩個科目達到A級*，而一個科目達到A級	5,000港元
(vi) 國際文憑大學預科課程 (IBDP)	於國際文憑大學預科課程 (IBDP) 獲取41分或以上	5,000港元
(vii) SAT	在同一屆新制SAT考試 (選擇寫作) 獲取1400分或以上	5,000港元
(viii) 內地高考	在同一屆內地高考獲取600分或以上	5,000港元

備註:

1. 於A(i) – A(iii) 中的任何一項獎項已支付或被保人已達26歲(以較早者為準)，傑出表現獎 - 小學或基礎教育水平將被終止。
2. 於B(i) – B(viii)中的任何一項獎項已支付或被保人已達26歲(以較早者為準)，傑出表現獎 - 大學教育水平將被終止。
3. 於傑出表現獎 - 大學教育水平，即使同時多過一項達到標準，也只支付最高的獎金金額。

### 初生嬰兒獎賞 迎接新家庭成員

成為父母迎接新生命，值得可喜可賀。如保單生效超過10個月及保單開始時被保人的年齡為18歲以上(下次生日年齡)，當被保人之親生孩子出世，富衛會支付5,000港元的初生嬰兒獎賞(註6)。與此同時，當富衛確認把被保人更改為被保人的親生孩子，即與索償初生嬰兒獎賞為同一孩子，傑出表現獎將生效，新被保人在學業上的傑出成就將可獲取傑出表現獎(註5)(詳情請參閱傑出表現獎一覽表)。





## 遺產規劃 無限可能

### 保單分拆選項 彈性規劃資產

由第5個保單週年日起及保單仍然生效期間，您可按需要於每個保單年度申請行使一次保單分拆選項（註7），以指定的百分比轉移您的原有保單之名義金額至一張或以上的分拆保單。

連同更改被保人選項（註8）及/或更改保單權益人選項（註9），您便可按自己的意願將分拆保單轉贈給您所愛的人。分拆保單的保障年期亦隨之更改為新被保人的138歲（下次生日年齡），而他們亦可選擇保留每份分拆保單以累積財富，或行使分拆保單所提供的所有權利（例如提取累積週年紅利及利息（如有））。

### 無限次更改被保人 財富無限傳承

您可於第1個保單年度終結後且被保人仍在生時，無限次行使更改被保人選擇（註8）更改新的被保人，保單保障年期亦隨之更改為新被保人的138歲（下次生日年齡），讓財富不斷滾存，無限傳承，富過三代！

### 指定後續被保人及後續保單權益人 保單延續無憂

您可於保單生效且被保人仍在生時，預先指定後續被保人（註10）。倘若被保人於保單滿1年後不幸身故，後續被保人將自動成為新被保人，免除保單因被保人突然過世而被終止的風險。另外，您亦可於保單生效時，預先指定後續保單權益人（註11），若原有保單權益人不幸離世，保單可按您的意願由指定的後續保單權益人管理，讓財富管理更有計劃。

### 自選身故權益支付選擇安排 資產分配盡在掌握

為在您的資產分配上提供更多彈性，您可選擇身故權益支付選擇安排（註12），於被保人身故後以一筆過形式、分期形式（每年/每月）或綜合兩者形式支付身故權益。您可預先設定分期方式及金額，讓受益人按您指示收取身故權益，餘額將儲存於富衛積存生息（非保證），直至全數金額已支付予受益人。



## 投保簡易 輕鬆展開財富規劃

投保手續簡單，而且一般情況下毋須接受健康審查。

## 計劃一覽表

保費供款年期	躉繳保費
投保年齡(下次生日年齡)	1(15日) - 80歲
保障年期	至緊接最新被保人第138歲生日前之保單週年日
貨幣	港元 / 美元 / 人民幣
名義金額	名義金額用作計算應繳保費、保證現金價值、週年紅利(如有)及特別紅利(如有)。名義金額並不代表身故權益及不會於被保人身故後支付。
最低躉繳保費(於保單簽發時)	100,000港元 / 12,500美元 / 80,000 人民幣
最高躉繳保費	受核保要求所限
週年紅利(非保證)	<p>於保單生效期內，週年紅利(如有)將由第3個保單週年日起每年支付。</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>可選擇以下分派方式： <ul style="list-style-type: none"> <li>(a) 現金方式支付；或</li> <li>(b) 保留於保單內累積生息(如有)(預設安排)，息率為非保證並由富衛不時釐定。</li> </ul> </li> <li>保單權益人可隨時從累積週年紅利及利息(如有)中提取金額</li> </ul> <p>累積週年紅利及利息(如有)將於以下情況下支付： 退保、支付身故權益或保單期滿時。</p>
特別紅利(非保證)	<p>於保單生效期內，特別紅利(如有)將由第3個保單週年日起於以下情況支付：</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>支付身故權益時(只適用於當保證現金價值及特別紅利(如有)之總和高於已繳躉繳保費總額的105%*)；</li> <li>保單部分退保時#；</li> <li>保單退保時；</li> <li>保單期滿時；或</li> <li>保單失效後並在保單一年復效期結束時支付。</li> </ul> <p>在行使特別紅利鎖定選項時，特別紅利的指定金額將會轉換為週年紅利的一部分。</p> <p>* 已繳躉繳保費指根據本保單基本計劃的最新名義金額而計算之躉繳保費。 # 部分特別紅利是根據部分退保(包括使用定期提取服務)引起的名義金額減少而按比例支付的。</p>
身故權益	<p>若被保人(沒有後續被保人的情形下)於保單生效期間身故，富衛將支付身故權益，金額為：</p> <p>(a) 以下較高者：</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>保證現金價值及特別紅利(如有)之總和或</li> <li>已繳躉繳保費的105%*；</li> </ul> <p>(b) 加保單中剩餘的累積週年紅利及利息(如有)；及</p> <p>(c) 扣除任何保單負債(如保單貸款及其利息)。</p> <p>* 已繳躉繳保費指根據本保單基本計劃的最新名義金額而計算之躉繳保費。</p>

## 計劃一覽表

退保價值 (註13)	<p>退保價值為：</p> <p>(a) 保證現金價值；</p> <p>(b) 加保單中剩餘的累積週年紅利及利息(如有)；</p> <p>(c) 加特別紅利(如有)；及</p> <p>(d) 扣除任何保單負債(如保單貸款及其利息)。</p>
部分退保價值 (註13)	<p>部份退保價值根據被減低之名義金額按比例計算：</p> <p>(a) 部分保證現金價值</p> <p>(b) 加部分特別紅利(如有)；及</p> <p>(c) 扣除任何保單負債(如保單貸款及其利息)。</p> <p>任何部分退保將會減低名義金額。已繳躉繳保費、其後的保證現金價值、週年紅利(如有)及特別紅利(如有)將會由部分退保生效之日起根據名義金額被調低的金額按比例進行扣減。退保價值及身故權益亦將相應扣減。調低後之名義金額必須高於富衛之指定最低金額。</p>
期滿權益	<p>期滿權益為：</p> <p>(a) 保證現金價值；</p> <p>(b) 加保單中剩餘的累積週年紅利及利息(如有)；</p> <p>(c) 加特別紅利(如有)；</p> <p>(d) 扣除任何保單負債(如保單貸款及其利息)。</p>
保單分拆選項 (註7)	<p>由第5個保單週年日起，您可按需要於每個保單年度申請行使一次保單分拆選項，以指定的百分比轉移您的原有保單之名義金額至一張或以上的分拆保單。</p>
自選身故權益支付安排 (註12)	<p>保單權益人可選擇身故權益支付安排，於被保人身故後以一筆過形式、分期形式(每年/每月)或綜合兩者形式支付身故權益。</p>
變更被保人選擇 (適用於企業保單)	<p>為讓公司業務可延續規劃，在保單簽發日起計3個月後，且被保人仍在生時及須獲富衛批准，公司保單權益人可隨時變更被保人。被保人之任何變更必須符合富衛當時的相關政策及程序。</p> <p>任何被保人的變更將不會影響名義金額、保證現金價值、特別紅利(如有)、週年紅利及利息(如有)或保單年度。新被保人的年歲必須符合保單投保年齡(下次生日年齡)之要求，即1(15日)– 80歲。新被保人必須與當時的保單權益人有可保權益。</p>

以上資料只供參考及旨在描述產品主要特點，有關條款細則的詳細資料及所有不保事項，請參閱保單條款。如本單張及保單條款內容於描述上有任何歧義或不一致，應以保單條款為準。如欲在投保前參閱保險合約條款及細則，您可向富衛索取。本產品之保單條款受香港特別行政區的法律所規管。

## 紅利資料及投資策略

### 紅利資料

非保證週年紅利、非保證特別紅利及累積週年紅利的非保證利息是根據富衛人壽保險(百慕達)有限公司(於百慕達註冊成立之有限公司)(「富衛」)最新的派發紅利的理念及投資策略釐定。

以下是富衛派發紅利的理念及投資策略(最新資料請參考富衛網頁：

<https://www.fwd.com.hk/regulatory-disclosures/dividend-bonus-declaration-philosophy/>)

有關過去紅利資料，請參考富衛網頁：

<https://www.fwd.com.hk/regulatory-disclosures/fulfillment-ratios/>

### 派發紅利的理念

由富衛發出的分紅保單設有非保證紅利予保單持有人(「您」)。紅利包括週年紅利(包含累積紅利的利息)、期滿紅利、歸原紅利及特別紅利。

透過釐定紅利，您可分享到保單的財務表現帶來的成果。財務表現包括過去表現和未來展望，涵蓋但不限於以下事項：

1. 投資回報
2. 支出費用
3. 續保率
4. 理賠經驗

根據富衛的紅利政策，富衛最少每年檢視紅利一次。如財務表現與預期有別，富衛可能會作出調整，以致實際釐定的紅利跟權益說明文件存有差異。富衛或會扣除適當的成本及開支以支持保單保障(如維持保障成分的費用)並將反映於實際派發的紅利中。

紅利建議會由富衛的董事會檢視及批核，再由董事會主席、一位獨立非執行董事及委任精算師在適當考慮紅利政策及公平待客原則下以書面形式公布。

富衛會每年最少一次通知您今年及預計派發的紅利。如今年及預計派發的紅利有所變更，將於保單年結通知書上列明。

### 緩和調整機制

財務表現是難以準確預測的。為了協助您去策劃財務，富衛會以一個緩和調整機制以求使保單年期內派發的紅利更穩定。

當財務表現較預期好(差)，富衛可能會保留部分盈餘(虧損)，於未來的年份反映出來，以確保您會獲更穩定的紅利。因產品各具特色，富衛會採取不同程度的緩和調整。

### 滙集保單

貫徹保險合同的本質，富衛亦會將類近的保單滙集，以便分散保單持有人面對的風險。

此舉有助穩定財務表現(和紅利派發)。

為使每位保單持有人能得到合理的分配，富衛或會將同一產品按批次派發不同的紅利，以更準確反映相應財務表現。因此，不同產品及不同批次之間的紅利調整的次數及幅度可能會有所不同。一般而言，較高風險的產品的紅利調整次數及幅度會較高。

## 紅利資料及投資策略

### 投資策略

為優化回報，富衛的投資策略會按不同產品而制定。這些資產組合採取均衡分佈投資策略，包括：

- 投資級別的固定收益類型證券
- 股權類型投資，以提高長遠的投資表現。投資可包括上市股票、對沖基金、共同基金、私募股權和房地產

此產品的長期目標資產配置如下：

資產類型	目標資產配置比重 (%)
固定收益類型證券	50% - 100%
股權類型投資	0% - 50%

資產組合會按照投資規模，橫跨於不同地區及行業，以分散投資風險。富衛亦可能會利用衍生工具來管理投資風險及作對沖用途。

同時，富衛會根據保單貨幣選擇作出該貨幣的直接投資及使用貨幣對沖工具，使保單的貨幣風險得以部份地緩解。目前來說，有關美元及港元保單，大部分資產投資於美國和亞太地區，並以美元計算。有關人民幣保單，大部份資產投資於中國。

此外，投資專家還積極管理資產組合，密切監察投資表現及投資展望。除了定期檢視外，富衛還保留更改投資策略的權利，並將任何重大變更通知保單持有人。

### 投資工具

紅利將會被有關投資組合的表現影響，其中包括固定收益類型證券和股權類型投資。有關表現並非不變及將會被市場環境的改變所影響：

#### 固定收益類型證券

- 固定收益類型證券的回報來自購買證券後所得的利息收入。在一個較高(較低)的市場利率環境下，公司較大機會從新資金中(例如：來自票息、期滿收益、新供款的收入)得到較高(較低)的利息收入；
- 固定收益類型證券違約或其評級下跌將不利於投資回報

#### 股權類型投資

- 股權類型投資的市價變動將導致投資組合的市值有所變化。市場價格上升(下跌)會令投資組合的市場價值上調(下調)。
- 股權類型投資中紅利類型收入的變動將影響投資結果。從有關投資中得到較高(較低)紅利類型收入會改善(虧損)投資回報。

## 備註

### 1) 提取金額

任何提取金額將從累積週年紅利及利息(如有)中支取。若累積週年紅利及利息(如有)的金額不足,餘下的提取金額將會以部分退保方式從保證現金價值及特別紅利(如有)中支取。任何部分退保將會減低名義金額。已繳躉繳保費、其後的保證現金價值、週年紅利(如有)及特別紅利(如有)將會由部分退保生效之日起根據名義金額被調低的金額按比例進行扣減。退保價值及身故權益亦將相應扣減。如提取金額及特別紅利鎖定選項於同一日行使,特別紅利將首先轉換成為累積週年紅利的一部分。

若保單於第1個保單週年日起仍然生效,您可以書面申請透過定期提取服務從保單中定期提款。當申請批核後,設定的提取金額會直接存入指定的保單權益人之賬戶。每月最低提取金額為1,000港元/125美元/800人民幣及每年最高提取金額為保單價值的5%,並可能以富衛絕對的酌情權不時作出決定。若您在較早的保單年度行使定期提取服務,提取的金額及保單餘下的保單價值的總和可能會大幅低於您已繳付的保費總額。若名義金額於提取後將低於富衛設定的最低金額或富衛批准您的行使保單分拆選項申請,富衛將會停止定期提取服務。有關停止定期提取服務之詳情,請參閱保單條款。

### 2) 特別紅利鎖定選項

鎖定價值不可少於最低金額800港元/100美元/640人民幣,及此金額可能以富衛絕對的酌情權不時作出更改。

### 3) 自動鎖定選項

當特別紅利的金額於保單週年日低於已繳躉繳保費的10%,富衛將立即停止自動鎖定選項。此百分比可能以富衛絕對的酌情權不時作出更改。若您在行使自動鎖定選項後就保單要求部分退保或富衛批准您的行使保單分拆選項申請,富衛將自動暫停該自動鎖定選項。您須遞交新的書面通知要求恢復自動鎖定選項。有關詳情,請參閱保單條款。

### 4) 靈活鎖定選項

每年最低及最高的鎖定百分比可能以富衛絕對的酌情權不時作出決定。有關詳情,請參閱保單條款。

### 5) 傑出表現獎

- 當保單生效超過10個月直至被保人已屆26歲及保單生效日時被保人的年齡為18歲(下次生日年齡)或以下,及被保人(指列於保單資料頁的被保人)仍在生時,便可提出要求支付傑出表現獎。
- 如果保單權益人向富衛就達成任何一項指定學業成就的相關資格(詳情請參閱傑出表現獎一覽表)提出要求支付傑出表現獎,在富衛收到符合要求的證明文件及直至被保人已屆26歲,富衛會支付傑出表現獎。
- 提出要求支付傑出表現獎必須在證明文件發布之日起60日內遞交指定表格及證明文件,富衛或會要求其他資料和文件,須符合當時適用的政策和程序。
- 傑出表現獎將在下列其中一個日期自動終止,以最早者為準:(i)富衛批准您的保單分拆選項申請;或(ii)若已行使更改被保人選擇,除非把被保人更改為被保人的親生孩子,而該名孩子與索償初生嬰兒獎賞為同一孩子。
- 傑出表現獎須受適用的政策和程序約束,並可能會不時更改條款和細則。不論本保單貨幣如何,此獎賞的貨幣為港元,並以港元支票支付。

### 6) 初生嬰兒獎賞

- 當保單生效超過10個月及保單生效日時被保人的年齡為18歲以上(下次生日年齡),及被保人(指列於保單資料頁的被保人)仍在生時,便可提出要求支付初生嬰兒獎賞。
- 當富衛收到符合要求的證明文件及保單權益人於被保人之親生孩子出世後60日內提出要求支付初生嬰兒獎賞,富衛會支付初生嬰兒獎賞。
- 若同時多過一位孩子出世,也只支付獎賞一次,每份保單及每名同一被保人名下由富衛發出的所有保單,最多只可獲取獎賞1次。一旦該獎賞已支付或已行使更改被保人選擇或富衛批准進行保單分拆,原有保單及/或分拆保單的初生嬰兒獎賞將被終止。
- 初生嬰兒獎賞須受適用的政策和程序約束,並可能會不時更改條款和細則。不論本保單貨幣如何,此獎賞的貨幣為港元,並以港元支票支付。

## 備註

### 7) 保單分拆選項

由第5個保單週年日起，及保單仍然生效期間，保單權益人可要求以指定的百分比（「轉移百分比」）轉移原有保單的名義金額至一張或以上的分拆保單（此轉移稱為「保單分拆」），您只可於每一個保單年度內提交一次要求行使此保單分拆選項的申請，惟前提是：

- 一旦提交要求行使保單分拆選項的申請，您不可撤回或修改有關申請。
- 於提交要求行使此保單分拆選項的申請及富衛批准該申請時，保單未有未償付的保單貸款或對富衛的欠款。
- 當您行使保單分拆選項後，保單的名義金額不可低於富衛所訂立的最低名義金額要求。

經富衛批核行使保單分拆選項之申請後：

- 原有保單及分拆保單的初生嬰兒獎賞及傑出表現獎將即時終止。
- 原有保單的保單價值，包括保證現金價值、累積週年紅利及利息（如有）及特別紅利（如有），將按轉移百分比相應減少及分配至分拆保單以反映轉移名義金額至分拆保單。
- 富衛保留權利以隨時暫停及/或終止提供此保單分拆選項，而富衛擁有不時拒絕有關行使此保單分拆選項的申請的絕對酌情權。

有關保單分拆選項之條款及細則詳情，請參閱保單條款。

### 8) 更改被保人

於第1個保單年度完結時且被保人仍在生，您可書面申請行使更改被保人選擇。被保人之任何變更必須符合富衛不時全權酌情釐定之相關政策及程序。任何被保人的變更將不會影響名義金額、保證現金價值、特別紅利（如有）、週年紅利及利息（如有）或保單年度。新被保人的年歲必須符合保單投保年齡（下次生日年齡）之要求，即1（15日）– 80歲。新被保人必須與當時的保單權益人有可保權益。

### 9) 更改保單權益人選項

受限於計劃的保單條款，在計劃生效期間，現時保單權益人可向富衛提出書面請求更改保單權益人。在富衛評估已取得所有相關的資料後，富衛將處理此項變更，而此項變更將自富衛批准有關請求之日起生效。

### 10) 後續被保人

任何指定後續被保人申請必須符合富衛不時全權酌情釐定之相關政策及程序。後續被保人的年歲於申請時須符合投保年齡（下次生日年齡）之要求，即1（15日）– 80歲。每次只可指定一名人士作為後續被保人。後續被保人須與當時的保單權益人有可保權益。

當被保人身故時，倘若保單已生效超過1年，而後續被保人仍在生並符合投保年齡之要求及與當時之保單權益人有可保權益，在獲富衛批准及符合富衛相關政策及程序下後續被保人會成為新被保人。

### 11) 後續保單權益人

任何指定後續保單權益人申請必須符合富衛不時全權酌情釐定之相關政策及程序。後續保單權益人的年歲於申請時須高於富衛決定的最低年齡。每次只可指定一名人士作為後續保單權益人。當原有的保單權益人身故後，後續保單權益人必須符合富衛相關政策及程序，且在獲批准時仍在生，方可以成為保單權益人。

### 12) 身故權益支付選擇

當被保人仍在生及保單仍生效時，保單權益人可選擇身故權益支付選擇安排（以一筆過形式、分期形式（每年/每月）或綜合兩者形式）支付身故權益，惟須符合富衛不時全權酌情釐定之相關政策及程序。一筆過支付為預先設定的支付形式。對於一筆過形式以外的支付安排，尚未支付的身故權益金額將存入富衛以累積利息（非保證），直至全數金額已支付予受益人。未支付的身故權益餘額的利息（如有）將會累積及在最後一期以一筆過支付給受益人。該餘額不會參與分紅基金，也不從其收益中受惠。自選身故權益支付安排須符合富衛當時適用之政策及程序，及或會不時更改。

### 13) 部份退保/退保價值

從富衛收到填妥的申請之日起計，富衛可延遲最多6個月才支付退保價值。富衛毋須就因有關延遲而招致的任何損失承擔責任，包括但不限於任何利息及匯率變動而導致之貶值。

---

重要資料

---

## 重要保單條款

---

### 不再異議

除了發生欺詐行為或不繳付保費情況之外，本保單於保單生效日、復效日（如本保單已經復效）或增加名義金額之日（以最後者為準）起生效滿兩（2）年後（意指被保人仍然在生），富衛將放棄富衛取消本保單並將之視為從未生效的權利。



## 產品主要風險

### 信貸風險

本產品是由富衛發出的保單。投保本保險產品或其任何保單利益須承受富衛的信貸風險。保單權益人將承擔富衛無法履行保單財務責任的違約風險。

### 流動性風險

本產品為長期保險保單。此長期保險保單有既定的保單期限，保單期限由保單生效日起至保單期滿日止。保單含有價值，如您於較早的保單年度或保單期滿日前退保，您可收回的金額可能會大幅低於您已繳付的保費總額。投保本產品有機會對您的財務狀況構成流動性風險，您須承擔本產品之流動性風險。

### 外幣匯率及貨幣風險

投保外幣為保單貨幣的保險產品須承受外幣匯率及貨幣風險。請注意外幣或會受相關監管機構控制及管理（例如，外匯限制）。若保險產品的貨幣單位與您的本國貨幣不同，任何保單貨幣對您的本國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，如果保單貨幣對您的本國貨幣大幅貶值，將對您於本產品可獲得的利益構成負面影響。如果保單貨幣對您的本國貨幣大幅增值，將增加您繳付保費的負擔。

### 人民幣兌換限制風險

人民幣保險受匯率波動的影響，客戶如將人民幣兌換為港幣或其他外幣時，可能受人民幣匯率的變動而蒙受虧損。人民幣現時並非自由兌換的貨幣。人民幣的兌換亦受制於若干政策、監管機構要求及/或限制（有關政策、監管機構要求及/或限制將不時更改而毋須另行通知），並可能導致損失。實際的兌換安排須根據當時的政策、監管機構要求及/或限制而定。

### 通脹風險

請注意通脹會導致未來生活費用增加。即使富衛履行所有合約責任，實際保單權益可能不足以應付將來的保障需要。

### 提早退保風險

如您在較早的保單年度或在保單期滿日前退保，您可收回的款額可能會大幅低於您已繳付的保費總額。

### 不保證權益

不保證權益（包括但不限於週年紅利/特別紅利）是非保證的，並按照派發紅利的理念由富衛自行決定。在某些情況下，非保證金額可能為零。

### 保費年期

保單的保費供款年期為躉繳保費。

---

## 產品主要風險

---

### 終止保單

保單將在以下最早的日期終止：

- 1) 您將保單退保之日（富衛將基於富衛當時的政策及程序釐定退保日）。
- 2) 被保人身故之日（若沒有後續被保人）。
- 3) 保單的期滿日。
- 4) 當任何未償還保單貸款金額（包括利息）等於或高於保單的總現金價值\*不包括特別紅利（如有）。

\* 總現金價值指保證現金價值，未付的累積週年紅利及利息（如有）及特別紅利之總和。

### 不保事項

#### 自殺

若被保人在保單簽發日（或復效日，以較遲者為準）起的13個月內自殺，富衛將不會支付身故權益。富衛的法律責任僅限於相等於已繳付保費但不附帶利息並需扣除富衛已付的任何權益及任何欠富衛的款項。不論被保人自殺時神智是否清醒，上述均可適用。

## 重要信息

### 取消保單之權利

如果您對保單不完全滿意，則有權改變主意。

富衛相信此保單將滿足您的財務需要。但是，如果您不完全滿意，您有權以書面通知富衛要求取消保單及取回所有您已繳交的保費及保費徵費（但不附帶利息）。此書面通知必須由您親筆簽署，並確保富衛辦事處在交付保單當天或向您/您的代表交付冷靜期通知書當天（以較早者為準）緊隨的21個曆日內直接收到附有您的親筆簽署的書面通知。冷靜期通知書發予您/您的指定代表（與保單分開），通知您有權於規定的21個曆日內取消保單。

若您在申請取消保單前曾經就有關保單提出索償並獲得賠償，則不會獲退還。如有任何疑問，您可以(1) 致電富衛的服務熱線3123 3123；(2) 親臨富衛保險綜合服務中心；(3) 電郵致cs.hk@fwd.com，富衛很樂意為您進一步解釋取消保單之權利。

於保單生效期間，保單權益人可向富衛作出書面申請退保或終止保單。

### 資料披露義務

富衛有義務遵守以下不時頒佈和修改的各司法管轄區法律及/或規管要求，比如美國外國賬戶稅務合規法案，及稅務局遵循的自動交換資料框架（「自動交換資料」）（統稱「適用規定」）。此等義務包括向本地及國際有關部門提供客戶及有關人士的資訊（包括個人資訊）及/或證實其客戶或有關人士的身份。此外，富衛在自動交換資料下的義務是：

- I. 識辨非豁免「財務帳戶」的帳戶（「非豁免財務帳戶」）；
- II. 識辨非豁免財務帳戶的個人持有人及非豁免財務帳戶的實體持有人作為稅務居民的司法管轄區；
- III. 斷定以實體持有的非豁免財務帳戶為「被動非財務實體」之身份及識辨控權人作為稅務居民的司法管轄區；
- IV. 收集有關非豁免財務帳戶的資料（「所需資料」）；及
- V. 向稅務局提供所需資料。

保單權益人必須遵從富衛所提出的要求用以符合上述適用規定。

## 聲明

- 1) 本產品由富衛承保，富衛全面負責一切計劃內容、保單批核、保障及賠償事宜。在投保前，您應考慮本產品是否適合您的需要及您是否完全明白本產品所涉及的風險。除非您完全明白及同意本產品適合您，否則您不應申請或購買本產品。在申請本產品前，請細閱以下相關風險。
- 2) 本產品資料是由富衛發行。富衛對本產品資料所載資料的準確性承擔一切責任。本產品資料只在香港特別行政區派發，並不能詮釋為在香港特別行政區境外出售，游說購買或提供富衛的保險產品。本產品的銷售及申請程序必須在香港特別行政區境內進行及完成手續。
- 3) 本產品是一項保險產品。繳付之保費並非銀行存款或定期存款，本產品不受香港特別行政區存款保障計劃所保障。
- 4) 本產品乃一項含有儲蓄成份的分紅壽險產品。保險費用成本及保單相關費用已包括在本產品的所需繳付保費之內，儘管本產品的主要推銷文件/小冊子及/或本產品的銷售文件沒有費用與收費表/費用與收費部份或沒有保費以外之額外收費。
- 5) 本產品是一項分紅保險產品。如您在保單期滿前退保，您可收回的款額可能會低於您已繳付的保費總額。
- 6) 本產品是為尋求長線儲蓄的人士而設，並不適合尋求短期回報的人士。
- 7) 所有核保及理賠決定均取決於富衛，富衛根據投保人及被保人於投保時所提供的資料而決定接受投保申請還是拒絕有關申請，並退回全數已繳交之保費及保費徵費（如有）（不連帶利息）。富衛保留接納/拒絕任何投保申請的權利並可拒絕您的投保申請而毋須給予任何理由。
- 8) 以上全部權益及款項將於扣除保單負債（如有）（如保單貸款及其利息）後支付。
- 9) 如要將保單退保，您需要向富衛提交填妥的退保申請表格或以富衛接受的任何其他方式通知富衛。
- 10) 本產品的週年紅利（如有）及特別紅利（如有）乃根據現時富衛之現時假設基礎情況下釐訂，且非保證。每年富衛是基於多種因素包括但不限於市場狀況、投資前景、開支、保單續保率、索償經驗及富衛之投資回報來釐定此非保證價值的金額，並可能會較每年調整一次更頻繁。實際獲發之週年紅利（如有）及特別紅利（如有）金額或會比所示者較高或較低。在某些情況下，非保證金額可能為零。

## 向人壽保險客戶披露的重要事項

### 第1部份：定義與釋義

在下述的披露及聲明中：

- 「銀行」指交通銀行(香港)有限公司
- 「保險公司」指富衛人壽保險(百慕達)有限公司
- 「保險計劃/本計劃」指產品刊物所列明之保險計劃名稱的保險產品
- 「投保申請」指填寫申請書號碼的相關申請
- 「本人/投保人」指投保申請內之投保人
- 「被保人/受保人」指投保申請內之受保人

### 第2部份：向投保人披露的重要事項

#### 2.1 銀行與保險公司的關係及責任

- 銀行為保險公司之獲委任保險代理商，銀行負責代理銷售由保險公司承保的保險計劃及協助為閣下辦理本計劃的投保手續。
- 本計劃是由保險公司承保，保險公司已獲保險業監管局授權經營，並受其監管。本計劃為保險公司之產品，而非銀行之產品。保險公司全面負責一切計劃內容、保單批核、保障及賠償事宜。有關本計劃保單之權益、權利及賠償，保單持有人或受益人應向保險公司作出查詢及追索。
- 對於銀行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)，銀行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險公司與客戶直接解決。

#### 2.2 風險披露

本計劃所須承受之主要風險包括但不限於：

- **信貸風險**  
投保本計劃或本計劃的任何保單權益須承受保險公司的信貸風險。閣下就本計劃支付的保費將成為保險公司的資產的一部份。閣下對該資產並無任何產權或擁有權，亦不享有與這些資產有關的任何權利。如追討賠償，閣下只可向保險公司追索。
- **流動性及提取風險**  
本計劃屬非投資相連長期保險類別，長期保險類別保單會有一定的既定保單期限，保單期限由保單生效起至保單期滿止，該期限可以為幾年、十年以上或至被保人終身。部份具有保單價值的長期保險保單戶口(包括但不限於儲蓄壽險、終身壽險或年金等)，如閣下在保單生效早期需要退保或在保單期滿日前提早退保，閣下可收回的款額可能會大幅低於閣下已繳付的保費。投保本計劃有機會對閣下財務狀況構成流動性風險，閣下須承擔本計劃之流動性風險。
- **匯率及貨幣風險(只適用於人民幣為保單貨幣計劃或選擇以外幣為保單貨幣的情況)**
  - 投保以人民幣為保單貨幣的計劃或選擇以外幣為保單貨幣須承受匯率及貨幣風險，人民幣兌港幣匯率及外幣兌港幣匯率可升可跌。
  - 如閣下選擇以港幣繳付保費，閣下必須以保險公司不時全權根據市場人民幣與港幣的兌換率(適用於保單貨幣為人民幣)或所選外幣與港幣的兌換率(適用於保單貨幣為外幣)而釐定的匯率繳付保費。因此，人民幣與港幣的兌換率、所選外幣與港幣的兌換率之變動將直接影響以港幣繳付之保費，如因匯率浮動而導致人民幣或所選外幣在保單簽發後升值，日後以港幣計算之保費將會較投保時保費為高。
  - 應付權益(包括退還保費等)將以人民幣或所選外幣支付。(以人民幣作為保單貨幣的保單，如閣下選擇以港幣收取有關權益，有關支付金額將以保險公司不時全權根據市場人民幣與港幣的兌換率而釐定的匯率計算後以與人民幣同等價值的港幣支付。以外幣作為保單貨幣的保單，如閣下選擇以港幣收取有關權益，有關支付金額將以保險公司不時全權根據市場該外幣與港幣的兌換率而釐定的匯率計算後以與該外幣同等價值的港幣支付。)任何人民幣兌港幣匯率、外幣兌港幣匯率之波動將會直接影響以港幣結算的權益，如有關權益於到期支付時以港幣計算而人民幣或所選外幣大幅貶值，閣下將失去大部分的應付權益。

## 向人壽保險客戶披露的重要事項

- 若因法規變動或因其他由保險公司全權決定之理由，以人民幣為保單貨幣的保單之保費或權益無法以人民幣或港幣支付；以外幣為保單貨幣的保單之保費或權益無法以所選外幣或港幣支付，保險公司可依其認為公正與適當之條件全權決定有關保單可收取保費、應付權益及退還保費之貨幣、貨幣兌換匯率及其計算。
- 人民幣現時並非自由兌換的貨幣，透過或由香港銀行進行的人民幣兌換或提供的人民幣服務，須受制於若干有關人民幣的政策或其他限制及相應的有關監管要求。有關要求將不時更改而毋須另行通知。
- 市場及利率風險 (適用於保險計劃附有保證及/或非保證回報)
  - 市場波動及利率變化不會影響客戶保單的保證回報部份 (例如：保證現金價值)。非保證回報部份 (例如：保單紅利) 可能受市場及利率風險影響保險公司實際派發予保單的金額及保險公司的積存年利率決策可能受市場及利率風險影響，因此，閣下需承擔人壽保單非保證回報部份所牽涉的市場及利率風險。
- 通脹風險
  - 由於通脹會導致未來生活費增加，即使保險公司履行所有有關保單條款及責任，閣下現有的預期保障及/或回報可能無法滿足閣下未來的需求。

### 2.3 保費逾期繳交或未付款的情況及後果

- 有儲蓄成份的保險產品 [有儲蓄但沒有投資成份] (適用於非分紅保單) 或有投資成份的保險產品 [投資決定及風險由保險公司承擔] (適用於分紅保單)

如有任何保費逾期繳交或未付款，保單會自動貸款墊繳保費 (如適用)，或被終止。在保單進行自動貸款墊繳保費期間，保險公司會自動以貸款形式從保單的現金價值撥出現金用以墊繳已到期的保費，一旦保單的貸款及其累積利息相等於或超出保單所累積之現金價值時，保單將自動終止。如保單被自動終止，保單將會變成毫無價值及保單的受保人將會失去保單的保險保障。
- 有投資成份的保險產品 [投資決定及風險由保險公司承擔] (適用於萬用壽險計劃)

如有任何保費逾期繳交或未付款，保單會進行保費假期。於保費假期期間，一切相關費用將持續於戶口價值內扣除。當戶口價值低於零時，保單將自動終止。如保單被自動終止，保單將會變成毫無價值及保單的受保人將會失去保單的保險保障。

### 2.4 非保證權益部份的陳述 (只適用於附有非保證權益的計劃)

- 有投資成份的保險產品 [投資決定及風險由保險公司承擔] (適用於分紅保單)

對於分紅型傳統保險計劃，產品刊物所說明可適用於保險計劃之非保證部份 (包括但不限於累積利息、紅利及獎賞) 為非保證的，列明數值只作說明之用。保險公司有絕對酌情權不時釐定此等數值，其數值是基於多種因素包括但不限於市場狀況、投資前景、保單續保率、索償經驗及保險公司之投資回報來釐定。此等數值亦非對保單於未來之表現作出的預測或保證。在保單有效期內，此等數值可以變更。因此，實際派發之非保證部份或會低於或高過所示的數值。將來實際所得權益及/或回報，可能低於或高於現時列出的收權益及/或回報。若閣下選擇提取保單的非保證部份 (包括但不限於累積利息、紅利及獎賞)，保單的累積權益及/或非保證回報將會相應調低或低於列明數值。
- 有投資成份的保險產品 [投資決定及風險由保險公司承擔] (適用於萬用壽險計劃)

對於萬用壽險計劃，產品刊物所說明可適用於保險計劃之非保證部份 (包括但不限於派息率及利息) 為非保證的，列明數值只作說明之用。保險公司有絕對酌情權不時釐定此等數值，其數值是基於多種因素包括但不限於市場狀況、投資前景、保單續保率、索償經驗及保險公司之投資回報來釐定。此等數值亦非對保單於未來之表現作出的預測或保證。在保單有效期內，此等數值可以變更。因此，實際派發之非保證部份或會低於或高過所示的數值。將來實際所得權益及/或回報，可能低於或高於現時列出的權益及/或回報。若閣下選擇提取保單的非保證部份 (包括但不限於派發利息及獎賞)，保單的累積權益及/或非保證回報將會相應調低或低於列明數值。

### 2.5 保險計劃的產品單張及保單條款

- 本計劃的保單條款及產品小冊子由保險公司發行。保險公司對保單條款及產品小冊子所載資料承擔一切責任。
- 本計劃的產品小冊子或其他有關本計劃的產品文件只限在香港特別行政區派發，並不能詮釋為在香港特別行政區境外提供或出售或游說購買保險公司的產品。本計劃只限在香港特別行政區境內範圍銷售及辦理投保手續。
- 本計劃的保單受香港特別行政區的法律所規管。

## 向人壽保險客戶披露的重要事項

### 2.6 費用及收費

- 本計劃是一項保險產品，支付的部分保費會用作支付保險和相關費用。
- 人壽保險費用成本及/或保單相關費用已包括在本計劃的所需繳付保費之內，儘管本計劃的產品刊物及/或本計劃的《保險利益說明》沒有《費用與收費表》/費用與收費部份或沒有保費以外之額外收費，這既不代表閣下無需承擔任何費用與收費，也不代表本計劃沒有任何費用與收費。如本計劃的產品刊物及/或本計劃的《保險利益說明》設有《費用與收費表》/費用與收費部份(如萬用壽險計劃)，閣下在辦理投保申請前應詳細閱讀及清楚了解每一收費項目的內容。

### 2.7 不受存款保障計劃所保障

- 本計劃並非銀行存款或定期存款，本計劃及本計劃之所有繳付保費不受香港特別行政區存款保障計劃所保障。

### 2.8 核保及理賠決定由保險公司作出

- 所有核保審核及理賠決定均取決於保險公司，保險公司將根據閣下所提供的資料而決定接受或拒絕投保申請，如屬拒絕申請個案，保險公司將退回全數已繳交之保費及保險徵費(如有)(利息除外)。

### 2.9 保單貸款

- 如人壽保單具備現金價值，保單權益人可向保險公司申請保單貸款。所有保單貸款均附帶利息，利息按保險公司不時採用的利率計算。保單貸款及累計應付利息成為保單負債的一部份。當保單之總保單負債金額相等或超過現金價值時，保單將會被終止，受保人的人壽保障將會被終止及保單會變成毫無價值。

### 2.10 佣金披露

- 保險公司會向銀行就銷售此計劃提供佣金及業績獎金，而銀行目前所採用之銷售員工花紅或獎勵金制度，已包含員工多方面之表現，並非只著重銷售金額。銷售員工所獲的花紅、獎勵金或酬金並非單獨或直接按銷售員工的銷售表現或對銀行的營利貢獻度直接計算。

### 2.11 稅務申報及金融罪行

- 就閣下及閣下的保單，保險公司對香港及外地之法律或監管機構及政府或稅務機關負有某些責任，而保險公司可不時就該等責任要求您提供相關資料。此外，閣下應就您的稅務責任尋求獨立專業意見。

## 第3部份：冷靜期權利的披露

### 3.1 「冷靜期」之權利

- 閣下有權在冷靜期內以書面通知保險公司取消保單，並取回已繳保費及保險徵費(如有)，惟閣下必須未曾於保單獲得任何賠償。有關書面通知必須由閣下簽署，並確保由保單或《保單發出通知書》(通知閣下保單已經可以領取及冷靜期屆滿日)交付閣下或閣下的指定代表後起計21個曆日內(以較先者為準)，呈交至香港中環德輔道中308號富衛金融中心8樓。

### 3.2 「冷靜期」之權利(只適用於整付保費壽險計劃)

- 閣下有權在冷靜期內以書面通知保險公司取消保單，並取回已繳保費及保險徵費(如有)(須扣除市值調整\*)，惟閣下必須未曾於保單獲得任何賠償。有關書面通知必須由閣下簽署，並確保由保單或《保單發出通知書》(通知閣下保單已經可以領取及冷靜期屆滿日)交付閣下或閣下的指定代表後起計21個曆日內(以較先者為準)，呈交至香港中環德輔道中308號富衛金融中心8樓。

\*可作出市值調整的權利及其計算基準將於產品小冊子中予以披露。

## 想知更多？

歡迎聯絡您的理財顧問，  
致電富衛的服務熱線，  
或直接瀏覽富衛的網站。

[fwd.com.hk](http://fwd.com.hk)



服務熱線  
**3123 3123**