

FTLife 富通保險

「财富 100」寿险保障计划



阅览电子版

# 「财富 100」寿险保障计划

要达成您的财富目标，实现各样人生理想，全赖您及早计划将来。富通保险的「**财富 100**」**寿险保障计划**为您提供周全的财富增值方案，并提供寿险保障至 100 岁。计划设有多种保费缴付年期选择，切合您的理财需要。此外，于第 3 个保单周年日及往后每 3 年，您更会获派发基本保额 9% 的保证可支取现金，派发期更长达至 100 岁，让您轻松实践各项人生目标。

## 计划特点

### 保证可支取现金至 100 岁 坐享财富增值

除提供保证现金价值外，计划于第 3 个保单周年日及往后每 3 年将派发保证可支取现金，并派发至 100 岁，让您的财富不断增值。您可随时提取保证可支取现金或选择积存于公司内赚取利息<sup>1</sup>。

如阁下选择 15 年或 18 年之保费缴付年期，您更可于保费缴付年期届满时获享投保额 9% 之额外保证可支取现金，轻松获享额外回报。

### 例子：

「财富 100」寿险保障计划			
保费缴付年期	9 年	15 年	18 年
(相等于投保额的百分比)			
每 3 年派发之保证可支取现金	9%	9%	9%
于保费缴付年期届满时 获享之额外保证可支取现金	—	9%	9%
到 65 岁可得之保证 可支取现金总额	72%	81%	81%
至 100 岁可得之保证 可支取现金总额	180%	189%	189%

注：以投保年龄 40 岁计算

### 灵活保费缴付年期 保费保证不变

「财富 100」寿险保障计划之保费缴付年期包括 9 年、15 年及 18 年，让您灵活选择。保费于保费缴付年期内保证不变，让您理财更有预算。「财富 100」寿险保障计划之 9 年保费缴付年期更提供预缴保费选择，详情可联络您的顾问。

### 派发红利 确保灵活运用

「财富 100」寿险保障计划将于每个保单年度派发周年红利<sup>1</sup>，您可选择将红利积存生息<sup>1</sup>、提取运用，或用以抵付部分或全期保费<sup>2</sup>，配合阁下需要。

此外，「财富 100」寿险保障计划更会于退保、期满或受保人不幸身故时派发终期红利<sup>1</sup>，让您获取额外回报之余，更享妥善保障。

### 人寿保障至 100 岁

「财富 100」寿险保障计划专为初生 15 日 - 70 岁人士而设，保障期至 100 岁，为您和家人提供稳健及周全的生活保障，活出精彩人生<sup>3</sup>。

### 附加保障选择 照顾一应俱全

您可在投保「财富 100」寿险保障计划时或其后，因应个人需要选择其他附加保障，包括医疗、住院、危疾及意外等，扩大保障范围。

### 免费环球紧急支援服务

您只要投保「财富 100」寿险保障计划，无论您身在何地，都可享有特别为尊贵客户而设的24小时免费环球紧急支援服务，获得即时支援。

### 保单贷款 / 自动保费贷款 让您周转更灵活

您可在保单有效期内向本公司申请保单贷款，惟贷款金额由本公司厘定。如有任何欠缴之保费，该保单将可能执行自动保费贷款。当保单符合行使自动保费贷款之条件，本公司将自动以贷款方式缴付阁下应缴之保费。

本公司对本保单下任何保单贷款及自动保费贷款均须收取利息，息率由本公司厘定，本公司保留不时调整息率的权利。阁下可以于保单贷款申请书或自动贷款通知书查阅现行利率。

若贷款额及应缴之利息累积至相等或多于此保单之净现金价值及累积之周年红利及利息<sup>1</sup>（如有）的总和，保单将会自动被终止。如保单被自动终止，保单将变得再毫无价值，而阁下将失去于此计划下之保障。

欲知更多详情，请联络您的理财顾问或致电富通保险客户服务热线 2866 8898 或策略伙伴服务热线 3192 8333（仅限于富通保险之策略伙伴的查询）或浏览本公司的网页 [www.ftlife.com.hk](http://www.ftlife.com.hk)。

1. 从周年红利及保证可支取现金所得的利息、周年红利及终期红利并非保证。然而，一经派发，已派发的周年红利及从累积周年红利及保证可支取现金所得的利息均会存入此保单。周年红利会于保单生效超过若干保单年度的下限（由本公司厘定）及付清所有截至每个有关保单周年日的到期保费后派发，且我们对决定是否派发该等周年红利及其金额有唯一的酌情决定权。而新公布的终期红利会受不同因素影响，包括但不限于投资回报及市场波动，可能比上一次公布时的金额增加或减少。
2. 周年红利可能不足以缴付将来的保费，投保人需要继续缴付将来的保费。
3. 身故赔偿计算方法：

	「财富100」寿险保障计划
身故赔偿	投保额 + 累积保证可支取现金及利息（如有） + 累积周年红利及利息（如有） + 终期红利 - 任何欠款（如有）

## 重要提示

1. 「财富 100」寿险保障计划是为寻求长线储蓄的人士而设，并不适合寻求短期回报的人士。

### 2. 冷静期权益

阁下如欲行使冷静期权益，可以书面通知我们取消已购买的保单，并取回已缴保费及保费征费。有关书面通知必须由阁下签署，并于紧接保单或冷静期通知书交付予阁下或阁下的指定代表之日起计的21个日历日内（以较早者为准），呈交至我们位于九龙观塘海滨道123号绿景NEO大厦7楼的办事处。冷静期通知书应说明保单已备妥，并列明冷静期的届满日期。

### 3. 主要产品风险

#### i. 非保证利益

红利不获保证。本公司将定期检讨红利，而实际红利可能与利益说明表所示不同。

#### ii. 保单终止

在下列情况下，本公司保留在保障期满前终止阁下的保单之权利：

- 1) 保单现金价值不足以行使自动保费贷款以缴付未缴之保费；或
- 2) 当贷款额及应缴之利息累积至相等于或多于此保单之现金价值及累积周年红利及利息（如有）的总和。

#### iii. 通胀风险

当阁下查阅利益说明表的各项价值时，请注意由于通货膨胀，未来生活的成本可能会比现时较高。在该等情况下，即使本公司完成所有其保单下的合同义务，阁下可能获得比实质价值少。

#### iv. 其他主要产品风险

- 阁下若提早退保，阁下可取回的利益可能会大幅度少于已缴付的保费，即阁下可能会因此承受重大损失。
- 「财富 100」寿险保障计划以美元为保单货币。阁下可选择以港元或保单货币支付保费。
- 若阁下以保单货币以外的其他货币支付保费，本公司会以其参考市场汇率后不时决定的当时的汇率，将有关保费兑换为保单货币。本公司将以港元或应阁下要求以保单货币发放所有本保单应付的款项。若本公司以保单货币以外的其他货币向阁下发放款项，该等款项亦将按本公司参考市场汇率后不时决定的当时的汇率兑换。兑换货币存在外币汇兑风险。
- 「财富 100」寿险保障计划是由本公司发出的保单，阁下的保单利益受本公司的信贷风险影响。

### 4. 红利的理念

- 保单持有人缴付之保费将投资于支持产品组别的投资组合，产品组别则按照我们的投资政策而定。我们会透过宣布的红利，让保单持有人分享产品组别的财务表现。宣布的红利或会受各种因素过去的表现及其未来前景所影响，这些因素包括但不限于：
  - a) 投资回报：包括本产品相关资产所赚取的利息及市场价格变动。投资回报会因应产品的利息回报（利息收入及利率前景）以及各类市场风险包括信贷利差及违约风险、股票价格波动及保单货币与相关资产货币币值差额之波动而受影响。
  - b) 退保：包括全数退保及部分退保，或保单失效，以及其对本产品相关投资的影响。
  - c) 理赔：包括产品所提供的身故赔偿以及其他保障利益的成本。
  - d) 支出费用：包括与保单直接有关的费用（例如：佣金、核保费、缮发及收取保费的费用）以及分配至产品组别的间接开支（例如：一般行政费）。
- 未来投资表现是不可预测的，而我们的目标是派发较为稳定的红利。为减低保单期内派息率的短期波动，我们可能会在较长时间内摊分某个特定年份的财务收益和亏损。当未来投资表现比预期为差，本公司的股东可能减少其分享投资表现的比例，从而分配多些以作红利派发，反之亦然。

- 在取得委任精算师的意见及拥有独立非执行董事的风险委员会检讨过后，董事会将最少每年检讨和厘定红利一次。宣布的红利可能与相关产品资料（例如保单销售说明文件）所提供的有所不同。如实际红利与说明不同、或预计未来红利会有变化，这些变更将反映在保单周年报表和保障摘要之内。

### 5. 投资理念、政策及策略

- 我们的投资政策旨在达成长远投资目标回报，并降低投资回报的波动性；同时控制及分散风险，保持充足的流动性，以及因应个别保险产品特性管理资产。
- 我们目前就此产品之长期目标资产配置如下：

目标资产配置	
固定收入类别资产 (投资级别及非投资级别)	股权类型资产
80%-90%	10%-20%

- 投资工具包括现金、存款、主权债券、公司债券、上市公司股票、基金或其他投资产品。基于对市场的长期展望及资产负债状况，公司可决定以衍生性金融产品及其他对冲工具管理投资风险。但必须留意，对冲过后，残余投资风险可能依然存在。
- 此保险产品的资产组合的目标，是在投资组合规模容许下分散投资于不同地理区域和行业。就固定收益类投资，我们会透过直接投资与保单相同货币的资产或使用货币对冲工具减轻保单的货币风险。资产组合均由投资专业人士悉心管理，并密切监察投资表现。
- 投资策略可能因投资展望和经济前景而有所改变。如投资策略有任何变化，我们会就任何重大改变、改变的理据及对保单持有人的影响，通知保单持有人。

阁下可以浏览本公司的网站 [www.ftlife.com.hk](http://www.ftlife.com.hk) 以了解更多本公司的红利派发纪录。请注意，红利派发纪录并非本公司产品未来业绩的指标。

此文件乃资料摘要，仅供参考之用，绝不构成财务、投资、税务或任何形式的意见。如有需要，请向独立专业人士寻求建议。请参阅计划的条款及细则以获取更多资料。

此文件只适宜于香港分发，不应被诠释为在香港以外地区提供本公司的任何产品，或就其作出要约或招揽。如在香港境外之任何司法管辖区的法律下提供或出售或游说购买任何富通保险有限公司的产品属违法，富通保险有限公司在此声明无意在该司法管辖区提供或出售或游说购买该产品。

非保单的立约人（包括但不限于受保人及受益人）不享有执行保单任何条款的权利。《合约（第三者权利）条例》不适用于保单及以保单为依据而签发的任何文件。



### 例子：三代受惠的财富及保障方案

投保人：陈先生 (30 岁)  
 受保人：陈仔仔 (3 岁)  
 计划：「财富 100」寿险保障计划  
 保费缴付年期：18 年  
 投保额：78,876 美元  
 年缴保费：7,692 美元



**总结：陈先生只须付出 138,456 美元，**  
**其三代则共可获得 1,726,819 美元**



注：以上预期数字包括保证现金价值、累积保证可支取现金及利息(如有)、累积周年红利及利息(如有)以及终期红利(如有)。周年红利、终期红利、适用于周年红利及保证可支取现金之积存利率并非保证。实际获发之红利或会比上述所示者较高或较低。数据只供参考，所有细则均以保单条款作准。

# 寿险计划保单产品宣传单张附录 -

## I. 海外账户税收合规法案

根据美国《海外账户税收合规法案》(FATCA)「《海外账户税收合规法案》」, 海外金融机构(FFI)「海外金融机构」必须向美国税务局(IRS)「美国税务局」报告关于在美国境外持有该外国金融机构账户的美国人士的若干资料, 并获得其同意由海外金融机构将有关资料转移至美国税务局。如有海外金融机构不签署或不同意遵守其与美国税务局就《海外账户税收合规法案》签订的协议「海外金融机构协议」及 / 或未获豁免此安排(称为「非参与协议的海外金融机构」), 则其所有来自美国(初期包括股息、利息及某些衍生金融工具缴款)的「可预扣款项」(其定义与《海外账户税收合规法案》所定义者相同)将面临百分之三十的预扣税「《海外账户税收合规法案》预扣税」。

美国和香港已正式签订一项跨政府协议(IGA)「跨政府协议」, 以促进香港各金融机构遵守《海外账户税收合规法案》, 并为香港各海外金融机构营造一个框架, 以利用简易尽职审查程序, (一)识别美国身份标记、(二)向其美国保单持有人寻求同意作出披露, 及(三)向美国税务局报告该等保单持有人的相关税务资料。

《海外账户税收合规法案》适用于富通保险有限公司「本公司」及此保单。本公司是参与协议的海外金融机构。本公司致力于遵守《海外账户税收合规法案》。故此, 本公司要求阁下:

- (i) 向本公司提供若干资料, 包括(如适用)阁下的美国身份识别资料(如姓名、地址、美国联邦纳税人识别号等); 及
- (ii) 同意本公司向美国税务局报告此等资料和阁下的账户资料(如账户余额、利息、红利收入和提取的款项)。

如果阁下未能履行该等责任(称为「不合规账户持有人」), 本公司必须向美国税务局报告包括账户结余、收支总额和该等拒绝披露资料的美国账户数目的「综合资料」。

本公司在某些情况下可能必须将《海外账户税收合规法案》预扣税强制加于其从阁下的保单所作出的付款或保单所收到的款项。目前, 本公司只在下列情况可能必须采取上述行动:

- (i) 如果香港税务局未能与美国税务局根据跨政府协议(及香港和美国签订的相关税务资料交换协定)交换资料, 则本公司可能必须从阁下的保单所收到的可预扣款项扣减和扣起《海外账户税收合规法案》预扣税, 并将该预扣税汇至美国税务局; 及
- (ii) 如果阁下(或任何其他账户持有人)是一间非参与协议的海外金融机构, 则本公司可能必须从阁下的保单所收到的可预扣款项扣减和扣起《海外账户税收合规法案》预扣税, 并将该预扣税汇至美国税务局。

就《海外账户税收合规法案》可能对阁下的保单可能带来的影响, 阁下应该寻求独立专业意见。

## II. 共同汇报标准

香港已设立了法律架构实施自动交换财务帐户资料「自动交换资料」, 以容许税务机构之间交换财务资料。作为法例下的一间申报财务机构, 本公司须收集并向香港特别行政区税务局申报保单持有人及受益人的若干资料, 让税务局得以与保单持有人及受益人作为税务居民或所属的该等已与香港签订了自动交换资料协议的其他司法管辖区的税务机构交换该等资料。如有保单持有人或受益人未能按要求提供所需资料, 本公司保留权利采取其认为必须之行动以履行其在法例下的责任。

# 富通屡获殊荣 扬威业界

## 《彭博商业周刊 / 中文版》金融机构大奖 2023



傑出大獎  
保險公司獎項 - 年度培訓學院

年度培訓學院  
杰出大獎



傑出大獎  
保險公司獎項 - 儲蓄計劃

儲蓄計劃  
杰出大獎



傑出大獎  
保險公司獎項 - 康健護理及保障

康健護理及保障  
杰出大獎



傑出大獎  
保險公司獎項 - 數碼營銷策略

數碼營銷策略  
杰出大獎

## 《指标》财富管理大奖 2022



2022年度保險企業大獎



BROKER SUPPORT  
BEST-IN-CLASS

中介人支援  
同級最佳大獎



HEALTHCARE PRODUCT  
BEST-IN-CLASS

醫療保健產品  
同級最佳大獎



2022年度培訓學院大獎



SOCIAL MEDIA ENGAGEMENT  
OUTSTANDING ACHIEVER

社交媒體互動策略  
傑出表現獎



環境、社會和治理整合  
優異獎

立即關注富通保險：



WeChat



Facebook



Instagram



LinkedIn



YouTube

富通保險有限公司  
(于百慕達注册成立之有限公司)

MKT/PM/0353/GSC/2311