

# 「盛悦」人寿 + 资产配置全攻略

「盛悦」万用寿险保障计划，为您提供充裕的人寿保障，同时为您的资金提供每年利息回报。计划提供弹性资金调配，灵活满足您的理财需要，是您的人寿保障、财富传承及增值方案首选。

## 「盛悦」万用寿险保障计划特点

- ✓ 周全人寿保障，提供**自选保额**及**预支身故赔偿**<sup>1</sup>
- ✓ 每年利息回报，更**保证每年不低于2%之派息率**<sup>2,3</sup>，不断为财富增值
- ✓ 选择**整付保费**或**限期缴付计划**，亦可投入一笔过**额外保费**<sup>4</sup>，极具弹性
- ✓ 提供**免费提取限额**<sup>5,6</sup>，限期缴付计划可享**长达两年的保费假期**<sup>7</sup>，配合理财需要
- ✓ **费用透明度高**，投保更安心

\*请参阅「派息率优惠推广」详情、条款及细则



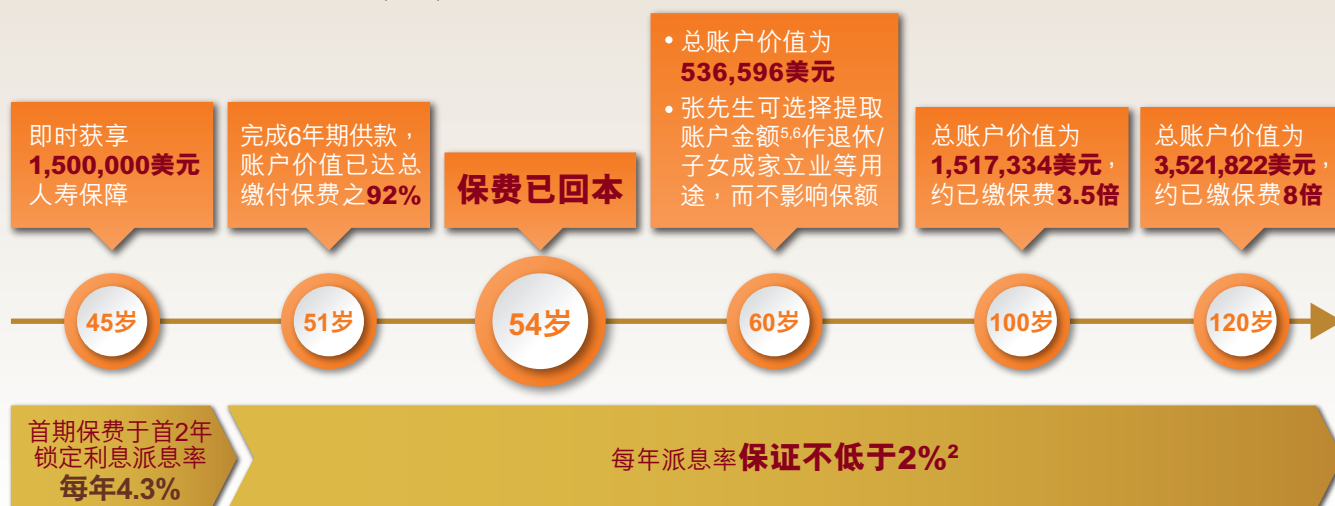
## 例子1：灵活理财 「人寿保障」及「财富增值」双赢



**简介** - 张先生（45岁，公司合伙人，非吸烟人士，一家三口之主）  
- 现有之理财及投资工具：物业、储蓄寿险及基金

**目标** - 为资金作更佳资产配置，分散风险之余，同时寻求稳定回报，为未来提供收入及增加储蓄  
- 由于公司业务时有上落，期望透过万用寿险的灵活特性，利用保费假期<sup>7</sup>、免费提取限额<sup>5,6</sup>及额外保费<sup>4</sup>，随时调整供款  
- 同时预备人寿保障

**选择方案** - 6年期「盛悦」万用寿险保障计划（标准）  
- 每年计划保费：73,110美元  
- 保额：1,500,000美元



注：有关锁定利息派息率，请参阅「派息率优惠推广」详情、条款及细则。  
以上例子假设没有缴付任何额外保费或作出提取、从没有支付预支身故赔偿、从没有行使保费假期及退保等安排

## 例子2：显赫成就 财富传承



简介 - 陈先生（55岁，成功企业家，非吸烟人士，有一子一女）

- 目标 - 妥善安排遗产分配，预留资金分配给子女  
- 保留部分资金作退休开支及其他不时之需的用途  
- 同时预备人寿保障

选择方案 - 「盛悦」万用寿险保障计划（标准）

- 整付保费：1,838,900美元

- 保额：5,000,000美元

### 原本计划之遗产配置及资产



遗产配置  
500万美元



公司业务、物业、股票及债券  
1000万美元

### 透过「盛悦」作为遗产配置安排及增加流动资产

增加  
流动资产



316万美元  
作退休生活  
及其他用途



以约184万美元  
一笔过投保  
500万美元保额  
之「盛悦」万用  
寿险保障计划



公司业务、物业、股票及债券  
1000万美元



500万美元  
遗产留予家人  
（「盛悦」万用寿险  
保障计划投保额）

遗产配置  
金额不变

注：以上例子假设没有缴付任何额外保费或作出提取、从没有支付预支身故赔偿、从没有行使保费假期及退保等安排

# 「盛悦」万用寿险保障计划 派息率优惠推广

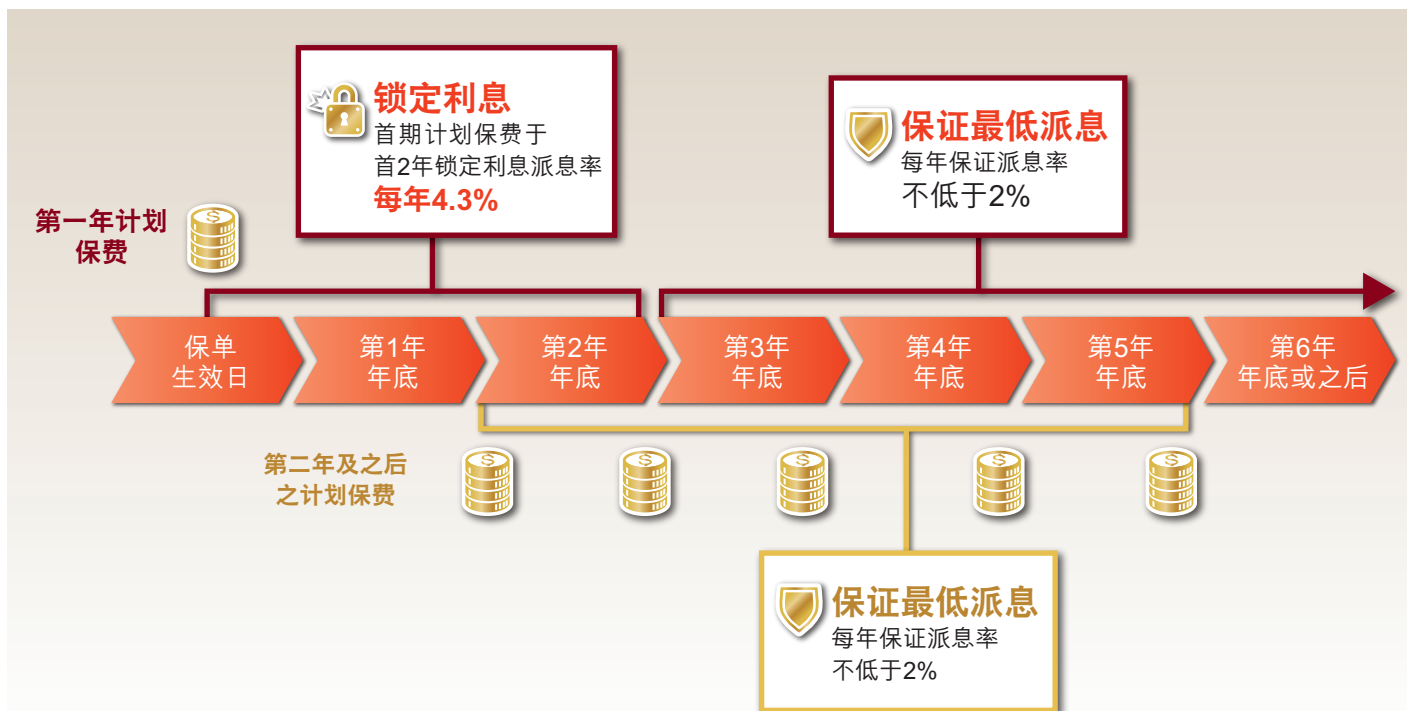


由即日起成功投保「盛悦」万用寿险保障计划可尊享每年4.3%  
「锁定利息」优惠及「保证最低派息」。

## 整付保费



## 限期缴付



于保单生效期内每年享有可观利息

①「锁定利息」优惠 - 您将于锁定利息期享有特别丰厚之派息率（是次推广为整付保费计划之整付保费首2年可享锁定利息派息率每年4.3%；限期缴付保费计划之第一年计划保费于首2年可享锁定利息派息率每年4.3%）。

②「保证最低派息」<sup>2</sup> - 锁定利息期完结后，每年保证派息率不低于2%。

欲知「盛悦」万用寿险保障计划及派息率优惠推广详情，请参阅产品小册子或联络您的理财顾问或致电富通保险客户服务热线2866 8898或策略伙伴客户服务热线3192 8333。派息率推广设有限额，立即行动，马上享优惠！

**重要提示：**本文件所述的产品可作为独立保单而毋须捆绑式地与其他种类的保险产品一并购买。本文件的产品资料不包含本文件所述的产品完整条款，有关完整条款载于保单文件中。

**「盛悦」万用寿险保障计划附注：**

1. 投保人需提供2位获富通保险（我们）接纳之医生证明只有不超过12个月之生存时间方可获预支身故赔偿。详情请参阅保单条款。
2. 富通保险（我们）全权酌情厘定及公布派息率，因此派息率并非保证，账户价值可能比预期较低或高。保证每年不低于2%之派息率只适用于基本账户。请不时联络您的理财顾问或浏览我们的公司网页查询最新之适用派息率。
3. 于首个保单年度，当您缴付该年的计划保费时，即可获取其相应的首年全年度基本账户利息。然而，就额外账户利息及由第2个保单年度起的基本账户利息而言，利息会以复式每日计算并于每个保单周年日存入其相关账户，直至投保人120岁。但当特殊情况发生，如金融危机或主要证券交易所暂停交易，而令我们未能合理地厘定派息率，我们可能会延迟宣布派息率最多6个月。
4. 您可以申请缴交额外保费，惟须受保单条款限制，我们保留拒绝接受申请的权利，并且不会就此而引起的任何损失承担责任。于整付保费计划内，您须缴付全数计划保费后才可于首个保单年度内申请缴付额外保费。
5. 提取方式是由额外账户保费层以先入先出原则开始提取，再由基本账户以先入先出原则开始提取。如从基本账户提取，保额可能会被调低，但如果从额外账户内提取，保额则不会被调低。我们有权延迟支付提款或退保之金额最多6个月（由您提出相关要求起计）。我们将不会为任何因而造成的损失承担责任。我们保留更改提款次序及下调保额的规定之权利，但会给予一个月的书面通知。
6. 您可以随时提款，惟须符合当时生效的有关每次提取最低金额的行政规定，并且于提款后账户内之价值必须符合最低账户余额及最低保额之要求。
7. 每次申请之保费假期必须为1年或2年，每保单的总保费假期不得超过2年。保费假期将会于下一个保单周年日起生效。于保费假期期间，您毋须缴交计划保费，而保额于保费假期期间将维持不变。但于保费假期期间，我们将继续于账户价值内扣减保单收费及派发利息。保费到期日及保费期满日将根据保费假期年期而顺延。于保费假期后，您需要恢复缴交计划保费，否则本保单可能会被终止。保费假期只适用于6年、9年或12年之保费缴付年期，并已全数缴付3年或以上计划保费之保单。保费假期不适用于整付保费计划或有贷款之保单。请参阅保单条款以了解更多关于保费假期之详情。
8. 例子1所列有关「盛悦」万用寿险保障计划之数据是假设首期保费于首2年锁定利息之派息率为每年4.3%，其后派息率为每年4.3%之派息率计算。于推广期内「锁定利息」之年期及派息率会于保单发出时厘定且为保证，而锁定利息期后每年之派息率均为非保证。基本账户的保证最低派息率为每年2%；额外账户保费层的保证最低派息率为每年0%。
9. 以上例子纯属假设，只供说明之用，客户须按实际需要考虑投保，不应以这些例子作为订定自己财务计划的依据。

**「派息率优惠推广」条款及细则：**

1. 「锁定利息」优惠设有限额，客户以先到先得方式获享此优惠，客户请联络您的理财顾问查询最新的派息率优惠及详情。
2. 富通保险（我们）全权酌情厘定及公布派息率，因此派息率并非保证，账户价值可能比预期较低或高。保证每年不低于2%之派息率只适用于基本账户。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派息率纪录。请注意，派息率纪录并非本公司产品未来业绩的指标。
3. 「锁定利息」优惠只适用于基本账户。
4. 富通保险保留接受有关「盛悦」万用寿险保障计划之投保申请及一切有关是次推广活动的最终决定权。若因此优惠而产生任何争议，富通保险的决定为最终及具约束力。
5. 富通保险保留终止以上优惠之权利或在任何时间更改此条款及细则，而不需作任何事先通知。
6. 除客户及富通保险以外，并无其他人士有权按《合约（第三者权益）条例》强制执行本条款及细则的任何条文，或享有本条款及细则的任何条文下的利益。
7. 以上例子假设没有缴付任何额外保费或作出提取、从没有支付预支身故赔偿、从没有行使保费假期及退保等安排。

**富通保险有限公司**

(于百慕达注册成立之有限公司)

AMCI135SC/2311