

新聞稿

2023年8月7日

富通保險推出「匠心·傳承」儲蓄壽險計劃 靈活調配財富 讓客戶掌握人生每個轉變

香港 – 富通保險有限公司（「富通保險」）宣佈推出新世界人生規劃精選 – 「匠心·傳承」儲蓄壽險計劃（「計劃」），提供財富增值調配選項、貨幣轉換選項、保單分拆選項及保單雙傳承等優勢，讓客戶享有更高理財自主性，及財富得以穩健傳承。

富通保險首席產品總監關珮妍表示：「無論是擁有高資產淨值的一群，或是有意為下一代精心計劃未來的年輕家庭，均有需要及早開展財富傳承規劃，以助其將財富保本、增值甚至傳承更遠。」

關珮妍補充：「富通保險一直堅持以客戶為中心的理念，並本著匠人精神專注於產品創新，精益求精，所以我們獨具匠心推出一個能讓客戶自主，及具有更高的便利性、靈活度及穩健度的新儲蓄保障產品，讓客戶於面對瞬息萬變的環球社會和經濟狀況時，能按自身需要作出部署。因此，我們設計了『匠心·傳承』儲蓄壽險計劃，特設『財富增值調配選項』，讓客戶可因應人生階段不同的理財需要或對投資市場的取向，從三個市場特有¹的預設調配選項中輕鬆揀選合適的儲蓄進取程度；又提供貨幣轉換選項配合客戶的環球理財規劃，結合保單分拆、無限次轉換受保人和保單延續至受益人等選項，讓客戶真正達致財富世代傳承無限期，劃出專屬自己及家人的新世界。」

計劃六大匠心設計

1. 「**財富增值調配選項**」²：為配合客戶不同人生階段之理財需要，此計劃特設「增進」、「均衡」及「保守」三個市場特有¹的調配選項，讓客戶自主保單的儲蓄進取程度。
2. **自由轉換保單貨幣選項**：客戶可於第三個保單週年日當日或其後的保單週年日行使特設的「貨幣轉換選項」³，將基本計劃轉換至一個以不同貨幣（美元、港元、人民幣、英鎊、歐元、新加坡元、澳元或加元）列值的指定新計劃，配合其環球理財需要。
3. **靈活「保單分拆選項」**⁴：於第五個保單年度完結後或保費繳付年期完結後起（以較遲者為準）及保單有效期內，客戶可於每個保單年度作出一次保單分拆選項⁴，將現有保單的部分投保單位分配至一份獨立的「分拆保單」，而保單分拆選項⁴亦適用於被分拆出來的保單，讓客戶極致發揮計劃的資產分配功能。

4. **無限期保單傳承**：此計劃提供保單「雙傳承」方案，即無限次轉換受保人⁵及「保單延續選項」(至受益人)⁶：客戶可早於第六個保單週月日起無限次轉換受保人⁵，保障期將調整至新受保人 128 歲。客戶亦可於受保人在生時及保單生效時指定一位受益人，於受保人不幸身故後成為新保單持有人(如適用)及新受保人，確保即使受保人發生突如其來事故，也能讓保單繼續傳承。
5. **保費假期⁷ 長達四年**：客戶於第三個保單週年日起可申請保費假期，並於下一個保單週年日起暫緩繳交保費，以彈性處理突發事項或應付短期需要，而毋須擔心保單即時失效及失去原有的保障。
6. **保費豁免保障⁸**：若受保人為 18 歲或以上而同時為保單持有人，並於 75 歲前確診完全永久傷殘，即可獲「保費豁免保障」⁸，確保累積的財富不受影響。若受保人為 17 歲或以下，而保單持有人(包括後補保單持有人)於 75 歲前不幸身故或確診完全永久傷殘，則可獲「付款人保費豁免保障」，確保孩子的將來更有保障。

為支持客戶更輕鬆實現理財計劃，客戶只需投保指定保費金額，即可獲享高達 26% 首年保費回贈⁹，以及高達 2000 K Dollar¹⁰，若以一筆過形式清繳全期應繳保費，預繳保費更可獲全期特高保證 5% 年利率優惠⁹，讓客戶以更低廉的成本開展理財及保障方案。



圖片說明:

富通保險宣佈推出新世界人生規劃精選－「匠心·傳承」儲蓄壽險計劃。



圖片說明:

富通保險推出新世界人生規劃精選－「匠心·傳承」儲蓄壽險計劃，讓客戶掌握人生每個轉變，財富得以穩健傳承。

－ 完 －

註：

1. 市場特有之3個調配選項為比較香港主要人壽保險公司同類主要儲蓄壽險產品後所得出之結果，截至2023年8月7日。
2. 於第15個保單週年日及其後的保單週年日前或之後的30日內，在符合本公司當時的通行規則下，您可行使財富增值調配選項以達至您所選擇之調配選項的相應穩健資產戶口分配比例，惟須符合下述條件：(i)申請之調配選項必須不同於保單之基本計劃的預設調配選項(適用於首次行使此選項)或就我們記錄所示之最新調配選項(適用於非首次行使此選項的情況)；(ii)除首次行使此選項外，其後每次申請的轉移日期與先前一次行使財富增值調配選項的轉移日期必須相隔不少於1年；(iii)欠款必須已經全數清還。財富增值調配選項一旦行使，我們將根據為行使此選項而改變的復歸紅利及終期分紅之現金價值，以我們決定的比率相應地調整任何將來的復歸紅利及終期分紅之現金價值及面值。我們將於批准申請後，釐定緊接該次財富增值調配選項行使後之穩健資產戶口價值(「目標價值」)。目標價值相等於所選之調配選項的穩健資產戶口分配比例乘以下之總和：(i)緊接該次行使前之穩健資產戶口累積價值(如有)(「現有價值」)；及(ii)緊接該次行使前之復歸紅利之現金價值及終期分紅之現金價值。我們會於轉移日期將穩健資產戶口之餘額由現有價值調整至目標價值，其中：在現有價值低於目標價值的情況下，不足的差額將以轉移最新之復歸紅利之現金價值(如有)及終期分紅之現金價值(如有)至穩健資產戶口用作填補；或在現有價值高於目標價值的情況下，穩健資產戶口中剩餘的差額將轉為復歸紅利之現金價值及終期分紅之現金價值。
3. 於第3個保單年度終結當日或其後任何一個保單週年日及保單生效時，在符合本公司當時的通行規則下，您可將本保單之基本計劃的保單貨幣轉換至一個不同的貨幣(「新保單貨幣」)，即透過將本保單之基本計劃轉換至可供您選擇及由我們決定並以新保單貨幣計值之指定新計劃(「指定計劃」)而毋須提供任何可保證明，惟須符合下述條件：(i)需於緊接任何一個行使貨幣轉換選項的保單週年日前的60日內成功遞交轉換保單貨幣至新保單貨幣(「貨幣轉換」)之申請；(ii)本保單的所有到期及應繳保費必須已經全數付清及任何欠款必須已經全數清還；(iii)本保單指定計劃於貨幣轉換後的相關投保單位不可少於您提出要求當時我們所批准的最低投保單位金額；(iv)於貨幣轉換時，在本保單的基本計劃下沒有生效中之保費假期；(v)於要求行使此選項時，在本保單的基本計劃下沒有任何處理中之保單分拆選項、財富增值調配選項或轉換受保人之申請及任何處理中的索償；(vi)貨

- 幣轉換選項申請一經遞交後則不能作出更改或取消；及(vii)每個保單年度只可行使貨幣轉換選項1次。指定計劃可能與本保單之基本計劃相同或不同，及可能與本保單之基本計劃下的保障、計劃特點及保單條款有所不同。
4. 在計劃有效期內及由(i)第5個保單年度終結後；或(ii)保費繳付年期終結後起（以較遲者為準）（適用於「匠心·傳承」儲蓄壽險計劃（優越版））/ 在計劃有效期內及由第5個保單年度終結起（適用於「匠心·傳承」儲蓄壽險計劃（尊尚版）），您可行使保單分拆選項以建立一份獨立的保單（「分拆保單」），從本保單的基本計劃中分配某部分的投保單位至分拆保單而毋須提供可保證明，惟須符合下述條件：(i)於行使保單分拆選項（「分拆」）後，在本保單的基本計劃及分拆保單下各自的投保單位不可少於您提出要求當時我們所批准的最低投保單位金額；(ii)分拆保單之受益人與本保單的基本計劃的受益人必須相同；(iii)於要求行使此選項時，在本保單的基本計劃下沒有任何處理中之索償；(iv)保單分拆選項申請一經遞交後則不能作出更改或取消；(v)在我們批准您的要求前，任何欠款必須已經全數清還；及(vi)每個保單年度只可行使保單分拆選項一次。於批准分拆後，(i)除另有說明，分拆保單之條款將會與本保單的基本計劃相同；(ii)本保單的基本計劃的投保單位、保證現金價值、復歸紅利及終期分紅之面值及現金價值(如有)、穩健資產戶口之累積價值(如有)將會按本保單的基本計劃及分拆保單的投保單位比例減少及分配至分拆保單。我們將按照您所分配的投保單位而釐定本保單的基本計劃及分拆保單之現時及將來之保證現金價值、復歸紅利及終期分紅之面值及現金價值(如有)和將來保費；(iii)本保單的基本計劃及分拆保單的已繳付保費總額將根據您所分配的投保單位調整，並用以計算身故賠償；(iv)在符合本公司的規則下，在本保單下所有附加保障(如有)將於分拆後繼續生效；(v)本保單的基本計劃的受益人、保單持有人、後補保單持有人(如已指定)、首名受益人、受益人、保單貨幣、保單日期、保單生效日期及保單年度將會維持不變，而分拆保單亦與本保單的基本計劃的受益人、保單持有人、後補保單持有人(如已指定)、首名受益人、受益人、保單貨幣、保單日期、保單生效日期及保單年度相同；及(vi)除另行指明外，過往於本保單的基本計劃作出的指示，包括但不限於財富增值調配選項、身故賠償支付選項及保單延續選項亦適用於分拆保單。分拆保單只會在其保單條款及保單資料說明發出後生效。
 5. 轉換受益人須符合指定條件和當時的行政規定。投保單位、保證現金價值、累積復歸紅利之面值(如有)、終期分紅之面值(如有)、任何穩健資產戶口之累積價值、保單日期及保單年度將在轉換受益人生效日期當日保持不變，而期滿日將更改為轉換新受益人128歲生日當天或緊接其後的保單週年日(以適用者為準)。轉換新受益人的年歲於申請轉換受益人時須為65歲(上一次生日年齡)或以下及不可比首名受益人年長10年或以上；轉換受益人必須獲得保單持有人、準新受益人以及承讓人(如有)同意，而新舊受益人必須於轉換受益人時仍然在生及保單仍然有效時作出申請，並需提供令我們滿意之準新受益人的可保證明。我們在轉換受益人生效日期當日起將停止為於我們記錄中的首名受益人或之前的受益人(如適用及視乎個別情況而定)提供任何保障。所有附加保障將在轉換受益人生效日期當日終止。
 6. 於受益人身故時，若保單持有人(仍在生)與受益人非同一人，受益人將成為延續新受益人。而於受益人身故時，若保單持有人同時身故或保單持有人與受益人為同一人，受益人將成為新保單持有人及延續新受益人，惟該受益人須符合當時公司的行政規定。於行使此選項後，投保單位、保證現金價值、累積復歸紅利之面值(如有)、終期分紅之面值(如有)及穩健資產戶口之累積價值(如有)、保單日期和保單年度將在保單延續生效日期當日維持不變，但保單的基本計劃之計劃期滿日將調整至延續新受益人128歲生日當天或緊接其後的保單週年日(以適用者為準)，而退保款項會等於或低於行使前的身故賠償。如身故賠償支付選項已被選取，您需要在遞交此保單延續選項書面申請前取消身故賠償支付選項安排。所有附加保障(如有)將在保單延續生效日期當日終止。
 7. 保費假期並不適用於「尊尚版」2年保費繳付年期之保單，每次申請之保費假期必須為1年的倍數，直至達到可享的保費假期上限，保費假期只適用於基本計劃，並將會於下一個保單週年日起生效，但附加於此保單之附加保障將會同時被終止。我們將根據獲批准保費假期申請之年期以延遲保費期滿日及保費到期日。附加於此保單之附加保障可以於保費假期後重新申請，惟保費及批核將根據當時之投保申請為準。於保費假期期間，您毋須繳交基本計劃保費，而投保單位、保證現金價值、累積的復歸紅利之面值(如有)、穩健資產戶口之累積價值(如有)及基本計劃保障於保費假期期間將維持不變，惟於保費假期期間您從未作出部分退保。復歸紅利及終期分紅之現金價值(如有)並非保證。於保費假期期間，我們不會公佈任何非保證復歸紅利之面值。

8. 保費豁免保障有兩類安排：(i)「保費豁免保障」適用於受保人同時為保單持有人，於保單繕發或轉換受保人時最新之受保人須為18至60歲，並不幸在75歲前確診完全永久傷殘。(ii)「付款人保費豁免保障」適用於保單繕發或轉換受保人時，最新之受保人年齡為17歲或以下；於保單繕發或轉換保單持有人(包括後補保單持有人)時，最新之保單持有人(包括後補保單持有人)須年屆60歲或以下，並不幸在75歲前確診完全永久傷殘或身故。於保費豁免完結日(即保單繕發時所定之保費期滿日)或在我們豁免的基本計劃的保費總額達到有關最高保費豁免總金額(以每受保人計)(以較早者為準)後，保單持有人需繼續繳付剩餘的保費，否則保單會被執行自動保費貸款或失效。除前述的剩餘保費，在我們批准本保障的索賠前，如已繳付相關豁免保費期間的到期保費，我們會將該等保費全數退回(不設利息)。如因意外導致的事件可即時受到保障，而因疾病導致身故或確診完全永久傷殘須符合2年等候期。
9. 受條款及細則約束，詳情請瀏覽：<https://www.ftlife.com.hk/tc/about-FTLife/promotion.html>
10. K Dollar 是一種於 K11 MUSEA、K11 Art Mall、K11 ARTUS、香港瑰麗酒店、指定周大福分店、D•Park、THE FOREST 及 FREE DUTY 等使用的付款模式。您可憑消費賺取 K Dollar，於超過 600 間參與商戶作即時現金消費。

重要提示：

- 本新聞稿乃資料摘要，僅供參考之用。「匠心・傳承」儲蓄壽險計劃特設「優越版」及「尊尚版」。詳情請參閱有關產品小冊子、宣傳單張及保單文件。有關富通保險「匠心・傳承」儲蓄壽險計劃詳情，均以保單合約之條款及細則為準。
- 本新聞稿的產品資料不包含「匠心・傳承」儲蓄壽險計劃的完整條款，有關完整條款載於保單文件中。上述「匠心・傳承」儲蓄壽險計劃可作為獨立保單而無須捆綁式地與其他種類的保險產品一併購買。敬請務須參閱有關「匠心・傳承」儲蓄壽險計劃之主要產品推銷刊物、保單條款及由閣下的持牌保險中介人所陳述之說明文件以全面了解關於以上定義、收費、產品特點、不保事項及賠償給付條件等之詳情及完整條款及細則。
- 有關「匠心・傳承」儲蓄壽險計劃(優越版)產品小冊子，請瀏覽：
<https://www.ftlife.com.hk/pdf/tc/mywealth-savings-prestige-insurance-plan-brochure.pdf>
- 有關「匠心・傳承」儲蓄壽險計劃(尊尚版)產品小冊子，請瀏覽：
<https://www.ftlife.com.hk/pdf/tc/mywealth-savings-premier-insurance-plan-brochure.pdf>
- 如欲查詢，歡迎致電富通保險客戶服務熱線：+852 2866 8898。
- 本新聞稿只適宜於香港分發，不應被詮釋為在香港以外地區提供富通保險的任何產品，或就其作出要約或招攬。如在香港境外之任何司法管轄區的法律下提供或出售或游說購買任何富通保險的產品屬違法，富通保險在此聲明無意在該司法管轄區提供或出售或游說購買該產品。

關於富通保險有限公司

富通保險有限公司（於百慕達註冊成立之有限公司）（「富通保險」）為新創建集團有限公司（香港股份代號：0659）之全資附屬公司。服務香港逾三十年，富通保險透過與集團多元業務協同，致力成為客戶的人生規劃師，提供全面的生活和終身保障方案，從創富傳承、健康養生到優質生活，照顧個人和家庭不同人生階段的需要。憑藉集團的雄厚財務實力及先進數碼科技，富通保險矢志成為粵港澳大灣區領先的保險公司，創造超越保險以外的共享價值，邁向可持續發展的未來。

傳媒聯絡

富通保險有限公司

品牌發展及傳訊部

鄭淑儀 (Suki Kwong)

+852 2591 8504

suki.kwong@ftlife.com.hk