

「盛利保」萬用壽險尊尚計劃 II



豁免
行政費用

「盛利保」萬用壽險 尊尚計劃II

您的財富是多年努力的成果，您當然需要一個明智的財富管理方案，讓財富繼續增值。富通保險推出的「盛利保」萬用壽險尊尚計劃II為您的儲蓄提供可觀及穩健的每年利息回報，兼可隨時靈活運用。計劃投保手續簡便，無需驗身，讓你輕鬆累積財富，優勢盡顯。

計劃特點

- 3 可觀回報：每年穩健利息回報
- 3 靈活運用：靈活現金提取
- 3 額外保障
 - 身故賠償
 - 預支身故賠償
 - 免費環球緊急支援服務

可觀回報

您的保費在扣除所有適用之費用後會累積成為保單的賬戶價值，並按我們宣佈的派息率¹賺取利息。讓您可輕鬆地達成財務目標。

靈活運用

「盛利保」萬用壽險尊尚計劃II為一筆過供款的儲蓄方案，省卻了安排未來定期供款的煩惱，而且賬項一目瞭然，方便管理。

為配合您不同階段的需要，您更可隨時從保單作現金提取²，如提取款額低於免費提取限額時，便無需扣除任何費用，給你更大的財務靈活性。



額外保障

「盛利保」萬用壽險尊尚計劃II是一個理財保障兼備的計劃，助你分散財富風險之餘，更提供額外保障。

身故保障^{3,5}：

相等於 i) 或 ii) 之較高者

i) 105%賬戶價值或100%賬戶價值加150,000美元，以較低者為準；或

ii) 已繳保費減去所有提取款額。

這樣可確保您所得的保障不會少於您的總供款。

預支身故保障：

若受保人不幸被確診並證明只有不超過十二個月之生存時間，將可獲預支100%身故賠償⁴。

免費環球緊急支援：

計劃更為您提供24小時免費環球緊急支援服務，無論您身處香港、國內或於其他國家旅遊工幹，遇上緊急事故也可獲得即時支援。

投保手續簡便

計劃投保手續簡便，無需驗身，讓你輕鬆累積財富，優勢盡顯。

欲知「盛利保」萬用壽險尊尚計劃II更多詳情，請聯絡您的理財顧問或致電富通保險客戶服務熱線：2866 8898。



計劃一覽表

基本資料		
投保年齡	初生 15 日至 75 歲	
保障期	至 100 歲	
保單貨幣	美元	
身故賠償 ^{3,5}	兩者之較高者： i) 105% 賬戶價值或 100% 賬戶價值加 150,000 美元，以較低者為準；或 ii) 已繳保費減去所有提取款額。	
退保價值 ^{2,3}	賬戶價值減退保費用 (如適用)	
期滿利益	賬戶價值	
保費		
保費繳付年期	一筆過	
保費金額	最低 50,000 美元 最高 20,000,000 美元 (以產品計)	
現金提取		
提款安排	由第二個保單年度起，你可以每年提取最高相等於該保單年度開始時賬戶價值之 5% 的金額而無需扣除任何費用 ⁶ 。在提取款額超過此免費提取限額時，該超出部份的款額即需扣除退保費用。	
提款額	每次提取最低金額：1,000 美元 提取後最低賬戶餘額：30,000 美元	
費用及收費		
保費費用	整付保費的 6% (一次性收費，從整付保費中扣除)	
退保費用	保單年度	退保費用率 ⁷
	1	5%
	2	4%
	3	3%
	4	3%
	5	3%
	6	3%
	7	2%
	8	1%
	9 及其後	0%

註：

1. 我們會於每個保單週年完結時宣佈該年度的派息率，並將利息派入您的賬戶。但當特殊情況發生，如金融危機、或主要證券交易所暫停交易等，令我們未能合理地釐定派息率，我們可能會延遲宣佈派息率最多 6 個月。
2. 我們有權延遲支付提款或退保之金額最多 6 個月 (由您提出相關申請起計)。我們將不會為任何因而造成的損失承擔責任。
3. 如在宣佈該年派息率之前終止保單，我們有權決定適用之中期利率用作計算身故賠償或退保利益。
4. 受保人需提供醫生證明由該確診及證明日起計只有不超過十二個月之生存時間方可獲預支身故賠償。詳情請參閱保單條款。
5. 如果受保人擁有多於一張「盛利保」萬用壽險尊尚計劃 II，身故賠償則會為 i) 所有「盛利保」II 保單賬戶價值之總和的 105% 或所有「盛利保」II 保單賬戶價值之總和的 100% 加 150,000 美元，以較低者為準；或 ii) 所有「盛利保」II 保單之已繳保費總額減去所有提取款額；以上兩者之較高者。
6. 您可以隨時提款，惟須符合當時生效的有關每次提取最低金額的行政規定，並且於提款後賬戶內之價值必須符合最低賬戶餘額之要求。
7. 您所要求提取之金額或賬戶價值 (視乎情況而定) 減去免費提取限額後之餘額，需要乘以該保單年度之百分比作為退保費用。

重要提示

1. 冷靜期權益

閣下可於保單發出後21天內，或本公司向閣下或閣下的代表發出通知書後的21天內，以較先者為準，取消已購買的保單及取回已繳之保費金額。通知書應說明保單已備妥，並列明冷靜期的屆滿日期。請參閱香港保險業聯會就冷靜期權益不時發出的最新指引。如閣下決定行使冷靜期權益，閣下需以書面知會本公司有關取消保單的決定。該通知必須由閣下簽署及直接送達本公司（地址：香港干諾道中111號永安中心27樓）。

2. 主要產品風險

i. 非保證利益

本計劃的派息率為非保證。本公司將定期檢討派息率，而實際派息率可能與利益說明表所示不同。

ii. 保單終止

當賬戶價值等於零時，本公司有權在保障期滿日前終止閣下的計劃。如保單被自動終止，保單將再無價值，而閣下將失去於此計劃下之保障。

iii. 通脹風險

當閣下查閱利益說明表的各項價值時，請注意由於通貨膨脹，未來生活的成本可能會比現時較高。在該等情況下，即使本公司完成所有其保單下的合同義務，閣下可能獲得比實質價值少。

iv. 其他主要產品風險

- 閣下若提早退保，閣下可取回的利益可能會大幅度少於已繳付的保費，即閣下可能會因此承受重大損失。
- 「盛利保」萬用壽險尊尚計劃II以美元為保單貨幣。若閣下以保單貨幣以外的其他貨幣支付保費，本公司會以其參考市場匯率後不時決定的當時的匯率，將有關保費兌換為保單貨幣。本公司將以港元或應閣下要求以保單貨幣發放所有本保單應付的款項。若本公司以保單貨幣以外的其他貨幣向閣下發放款項，該等款項亦將按本公司參考市場匯率後不時決定的當時的匯率兌換。因此，兌換貨幣會受外幣匯兌風險影響。
- 「盛利保」萬用壽險尊尚計劃II是由本公司發出的保單，閣下的保單利益受本公司的信貸風險影響。

3. 影響派息的因素

i. 派息率的理念（最新資料請參考富通網頁 <http://www.ftlife.com.hk/tc/support/disclosures/dividend.html>）

- 保單持有人繳付的保費將投資於支持本產品的投資組合，產品組別則按照我們的投資政策而定。在符合公司盈利目標及保證最低派息率後，我們會透過宣佈的派息率，讓保單持有人分享該投資組合的財務表現。宣佈的派息率或會受各種因素過去的表現及其未來前景所影響，這些因素包括但不限於以下因素：
 - a. 投資回報：包括本產品相關資產所賺取的利息及市場價格變動。投資回報會因應產品的利息回報（利息收入及利率前景）以及各類市場風險包括信貸利差及違約風險、股票價格波動及保單貨幣與相關資產貨幣幣值差額之波動而受影響。
 - b. 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投資的影響。
 - c. 理賠：包括產品所提供的身故賠償以及其他保障利益的成本。
 - d. 支出費用：包括與保單直接有關的費用（例如：佣金、核保費、繕發及收取保費的費用）以及分配至產品組別的間接開支（例如：一般行政費）。
- 為減低派息率在保單年期的短期性波動及穩定派息率，我們或會向保單持有人派發部份相關年度的投資收益。
- 在取得委任精算師的意見及擁有獨立非執行董事的風險與投資委員會檢討過後，董事局每年將最少檢討及釐定派息率一次。宣佈的派息率或會與相關產品資料（例如保單銷售說明文件）所提供的不同。若實際派息率與說明不同，或預計未來派息率會有變動，這些改變都會反映在保單週年報表及更新的基本計劃保障摘要上。
- 實際的派息率將會不時改變：本產品提供的保證派息率為0%。

ii. 投資政策、目標及策略

- 我們的投資政策旨在達成長遠投資的目標業績，並把投資回報的波動性減至最低；同時控制和分散風險，保持充足的流動性，以及因應負債情況管理資產。
- 我們的投資目標乃透過授權的投資工具獲取適當的投資回報。在業務需求及履行保單責任的前提下，公司會考慮投資的安全性及流動性。
- 我們目前就此產品之長期目標資產配置如下：

目標資產組合	
固定收入類別證券（投資級別）	固定收入類別證券（非投資級別）/ 股權類型資產
50%-100%	0%-50%

- 投資工具包括現金、存款、美國國債、投資級別及非投資級別的公司債券、未評級債券、上市公司股票、交易所買賣基金、未上市的私人投資及/或其他結構性產品。投資資產以美元計價為主。基於對市場的長遠展望以及資產負債狀況，公司可決定以衍生性金融產品及其他對沖工具管理投資風險。但必須留意，對沖過後，殘餘的投資風險可能依然存在。
- 非保證權益、收入和計劃表現會受到投資風險影響，如利率風險、信用風險、股權風險和貨幣風險。
- 投資策略或會因投資看法和經濟前景而改變。如投資策略有任何變動，我們會就重大改變、改變的理據及對保單持有人的影響，通知保單持有人。

閣下可以瀏覽本公司的網站 www.ftlife.com.hk 以了解更多本公司的派息率紀錄。請注意，派息率紀錄並非本公司產品未來業績的指標。

此文件乃資料摘要，僅供參考之用，絕不構成財務、投資、稅務或任何形式的意見。如有需要，請向獨立專業人士尋求建議。請參閱計劃的條款及細則以獲取更多資料。

此文件只適宜於香港分發，不應被詮釋為在香港以外地區提供本公司的任何產品，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有限公司的產品屬違法，富通保險有限公司在此聲明無意在此司法管轄區提供或出售或游說購買該產品。

非保單的立約人（包括但不限於受保人及受益人）不享有執行保單任何條款的權利。《合約（第三者權利）條例》不適用於保單及以保單為依據而簽發的任何文件。

富通保險有限公司

於百慕達註冊成立之有限公司

FTLife Insurance Company Limited

A company incorporated in Bermuda with limited liabilities

壽險計劃保單產品宣傳單張附錄 -

I. 海外賬戶稅收合規法案

根據美國《海外賬戶稅收合規法案》(FATCA) [《海外賬戶稅收合規法案》]，海外金融機構 (FFI) (「海外金融機構」) 必須向美國稅務局 (IRS) (「美國稅務局」) 報告關於在美國境外持有該外國金融機構賬戶的美國人士的若干資料，並獲得其同意由海外金融機構將有關資料轉移至美國稅務局。如有海外金融機構不簽署或不同意遵守其與美國稅務局就《海外賬戶稅收合規法案》簽訂的協議 (「海外金融機構協議」) 及/或未獲豁免此安排 (稱為「非參與協議的海外金融機構」)，則其所有來自美國 (初期包括股息、利息及某些衍生金融工具繳款) 的「可預扣款項」(其定義與《海外賬戶稅收合規法案》所定義者相同) 將面臨百分之三十的預扣稅 (「海外賬戶稅收合規法案」預扣稅)。

美國和香港已正式簽訂一項跨政府協議 (IGA) (「跨政府協議」)，以促進香港各金融機構遵守《海外賬戶稅收合規法案》，並為香港各海外金融機構營造一個框架，以利用簡易盡職審查程序，(一) 識別美國身份標記、(二) 向其美國保單持有人尋求同意作出披露，及 (三) 向美國稅務局報告該等保單持有人的相關稅務資料。

《海外賬戶稅收合規法案》適用於富通保險有限公司 (「本公司」) 及此保單。本公司是參與協議的海外金融機構。本公司致力於遵守《海外賬戶稅收合規法案》。故此，本公司要求閣下：

- (i) 向本公司提供若干資料，包括 (如適用) 閣下的美國身份識別資料 (如姓名、地址、美國聯邦納稅人識別號碼等)；及
- (ii) 同意本公司向美國稅務局報告此等資料和閣下的賬戶資料 (如賬戶餘額、利息、紅利收入和提取的款項)。

如果閣下未能履行該等責任 (稱為「不合規賬戶持有人」)，本公司必須向美國稅務局報告包括賬戶結餘、收支總額和該等拒絕披露資料的美國賬戶數目的「綜合資料」。

本公司在某些情況下可能必須將《海外賬戶稅收合規法案》預扣稅強制加於其從閣下的保單所作出的付款或保單所收到的款項。目前，本公司只在下列情況可能必須採取上述行動：

- (i) 如果香港稅務局未能與美國稅務局根據跨政府協議 (及香港和美國簽訂的相關稅務資料交換協定) 交換資料，則本公司可能必須從閣下的保單所收到的可預扣款項扣減和扣起《海外賬戶稅收合規法案》預扣稅，並將該預扣稅匯至美國稅務局；及
- (ii) 如果閣下 (或任何其他賬戶持有人) 是一間非參與協議的海外金融機構，則本公司可能必須從閣下的保單所收到的可預扣款項扣減和扣起《海外賬戶稅收合規法案》預扣稅，並將該預扣稅匯至美國稅務局。

就《海外賬戶稅收合規法案》可能對閣下的保單可能帶來的影響，閣下應該尋求獨立專業意見。

II. 共同匯報標準

香港已設立了法律架構實施自動交換財務帳戶資料 (「自動交換資料」)，以容許稅務機構之間交換財務資料。作為法例下的一間申報財務機構，本公司須收集並向香港特別行政區稅務局申報保單持有人及受益人的若干資料，讓稅務局得以與保單持有人及受益人作為稅務居民或所屬的該等已與香港簽訂了自動交換資料協議的其他司法管轄區的稅務機構交換該等資料。如有保單持有人或受益人未能按要求提供所需資料，本公司保留權利採取其認為必須之行動以履行其在法例下的責任。