

本概要提供本產品的重要資料，是銷售文件的一部分。
 請勿單憑本概要作投保決定。
 請參考本概要最後部份的「詞彙表」以了解劃線之斜體詞彙的解釋。

資料便覽

保險公司名稱	富通保險有限公司 (「富通保險」)	保單貨幣	港元
整付或定期供款	整付保費	最低投資額	5年投資年期：1,120,000港元； 10年投資年期：1,160,000港元
定期供款次數	不適用	最高投資額	不適用
最短供款年期	不適用	身故賠償額	<u>總帳戶價值</u> 的105%。為避免疑問，我們將先從 <u>總帳戶價值</u> 扣除任何在保單下未清繳之費用及收費，才將 <u>總帳戶價值</u> 乘以105%。
徵收退保費用	5年投資年期：5年 10年投資年期：7年		
保單的管制法例	香港特別行政區法律		

重要事項

- 領航之選是一份與投資有關的人壽保險計劃（「投資壽險保單」/「保單」），也是一項長綫投資暨保險產品，僅適合具備以下條件的投資者：
 - 了解投資本金會蒙受風險；
 - 準備堅定地長期持有此項投資；及
 - 那些兼顧投資及遺產策劃目標的人士，因為本投資壽險保單是一項同時含有投資及保險成分（包括向第三方受益人支付身故賠償）的組合式產品。
- 領航之選不適合有短期或中期流動資金需要的投資者。

重要事項 (續)

- **費用及收費**

閣下的整付保費的 10.3% (已包括非酌情的迎新獎賞) 將繳付予富通保險，以支付所有投資壽險保單層面的費用及收費，而其中的 0% 是用於支付人壽保障的費用。此費用安排會令可用作投資的金額減少。

請注意，上述數字是基於以下假設所計算：(a) 閣下選擇的投資年期為 10 年；(b) 閣下繳付的整付保費為 1,160,000 港元；(c) 閣下持有此投資壽險保單 10 年；(d) 往後 10 年的假設回報率為每年 3%；及 (e) 閣下並不會提早終止此投資壽險保單。

閣下須明白，此等投資壽險保單層面的收費是除相關基金層面收費以外的額外收費。上述數字並不包括任何提早退保的收費。

上述所列所有費用及收費佔整付保費總額的百分比乃基於以上假設所計算，僅作說明用途。視乎每宗個案的個別情況，實際百分比可能會有所變動。

- **有關此投資壽險保單的長期特點**

提早退保的收費：

(a) 就投資年期為 10 年的計劃而言，如果閣下在首 7 個保單年度內終止保單/退保，閣下將須支付總帳戶價值的最多 8% 作為退保費用。為避免疑問，我們將先從總帳戶價值扣除回補金額 (如有) 及任何在保單下未清繳之費用及收費，才將總帳戶價值乘以適用的退保收費比率。就投資年期為 5 年的計劃而言，如果閣下於投資年期內終止保單/退保，閣下將須支付總帳戶價值的最多 6% 作為退保費用。為避免疑問，我們將先從總帳戶價值扣除回補金額 (如有) 及任何在保單下未清繳之費用及收費，才將總帳戶價值乘以適用的退保收費比率。詳情請參閱主要推銷刊物內「費用及收費一覽表」部分。

迎新獎賞：

(b) 根據閣下的保費金額及所選的投資年期，閣下將有權獲得相等於分配至累積帳戶的保費最多 10.0% 的迎新獎賞。

請注意，如發生以下情況，我們會扣除相等於已發放給閣下的迎新獎賞的相關帳戶價值：

- (i) 若閣下參加了投資年期為 5 年的計劃，並於投資年期內任何時間退保；或
- (ii) 若閣下參加了投資年期為 10 年的計劃，並於首 7 個保單年度內任何時間退保；或
- (iii) 閣下按照主要推銷刊物第 5 頁內有關「冷靜期」的部份，取消保單。

詳情請參閱主要推銷刊物內「迎新獎賞」部分。

- **中介人的酬勞**

雖然閣下可能沒有向銷售/推介此投資壽險保單的中介人支付任何款項，但中介人會收取酬勞，而該酬勞實際上是來自閣下所繳付的收費。中介人應在銷售時以書面向閣下披露有關中介人酬勞的資料。中介人實際收取的酬勞可能每年都不一樣，而且可能於保單初期收取較高金額的酬勞。請於投保前向中介人查詢以進一步了解閣下的中介人就此投資壽險保單所收取的酬勞。若閣下作出查詢，中介人應向閣下披露所要求的資料。

這是甚麼產品？如何運作？

- 領航之選是與投資有關的人壽保險計劃，壽險保單由富通保險發出，並非由證券及期貨事務監察委員會（證監會）依據《單位信託及互惠基金守則》（《單位信託守則》）認可的基金。
- 閣下就領航之選保單支付的供款，經扣除任何適用費用及收費後，會由富通保險投資於閣下選取的相關基金，從而用作增加領航之選的價值。富通保險會根據閣下所選相關基金不時的表現，以及持續從保單價值扣除的費用及收費，來計算保單價值。
- 但請注意，閣下就投資壽險保單支付的所有供款，以及富通保險對閣下所選相關基金的任何投資，均會成為及一直屬於富通保險的資產。閣下對任何該等資產均沒有任何權利或擁有權。如追討賠償，閣下只可向富通保險追索。
- 由於富通保險會就投資壽險保單徵收各項費用及收費，投資壽險保單的整體回報或會低於閣下所選相關基金的回報。有關閣下須支付的費用及收費的詳情，請參閱第4頁及第5頁。
- 可供選取的相關基金為主要推銷刊物內列明的基金。該等基金是獲證監會依據《單位信託守則》認可的基金。
- 雖然投資壽險保單屬人壽保險計劃，但由於部分身故賠償與閣下所選相關基金不時的表現掛鈎，因此身故賠償會受投資風險及市場波動所影響。最終獲得的身故賠償額或會遠低於閣下已付的供款，並可能不足以應付閣下的個別需要。
- 如總帳戶價值低於 50,000 港元，富通保險保留終止保單之權利。閣下的保單之總帳戶價值可能因各種因素，包括但不只限於市況向下調整等閣下無法控制的情況而降至低於 50,000 港元。假如閣下的保單被終止，閣下須支付第4頁至第5頁「本產品涉及哪些費用及收費？」內列明之退保費用。

本產品有哪些主要風險？

投資涉及風險。請參閱主要推銷刊物，了解風險因素等資料。

- **信貸風險及無力償債風險** - 領航之選是由富通保險發出的保單，因此閣下的投資受富通保險的信貸風險所影響。
- 領航之選所提供的投資選擇在產品特點或風險方面或會有很大的差異，部分選擇可能涉及高風險。請參閱主要推銷刊物及相關基金的銷售文件了解詳情。
- **提早退保的費用** - 領航之選是為長線投資而設，閣下若提早退保，或會損失大筆本金及/或已給付的獎賞。如相關基金表現欠佳，或會進一步擴大投資虧損，而一切收費仍可被扣除。
- **提早終止風險** - 假如保單價值低於 50,000 港元，閣下的領航之選保單有可能被終止。閣下的保單之總帳戶價值可能因各種情況而降至低於最少規定（包括但不限於不受閣下控制之市況下調）。假如閣下的保單終止，閣下需支付有關之退保費用。
- **市場風險** - 領航之選的回報取決於相關基金的表現，閣下的投資本金可能會出現虧蝕。

本產品有否提供保證？

- 本產品不設任何退還本金保證。閣下或無法取回全部已付供款，並可能會蒙受投資虧損。

其他特點

迎新獎賞

領航之選會根據閣下於保單生效日分配至累積帳戶的保費，送上迎新獎賞。迎新獎賞會按閣下分配至累積帳戶之保費而定，比率由4.25%至10.00%不等。迎新獎賞和保費會同時分別被分配及投資至最初帳戶內。詳情請參閱主要推銷刊物內「迎新獎賞」部份。

請注意：如發生以下情況，我們會扣除相等於已發放給閣下的迎新獎賞的相關帳戶價值：

1. 若閣下參加了投資年期為 5 年的計劃，並於投資年期內任何時間退保；或
2. 若閣下參加了投資年期為 10 年的計劃，並於首七個保單年度內任何時間退保；或
3. 閣下按照主要推銷刊物第 5 頁內有關「冷靜期」的部份，取消保單。

迎新獎賞之回補金額將根據總帳戶價值之市場價值按比例被扣除。為避免疑問，我們將先從總帳戶價值扣除任何在保單下未清繳之費用及收費。因此，回補金額將可能多於或少於最初發放給閣下之迎新獎賞金額。

本產品涉及哪些費用及收費？

富通保險保留權利，藉事先給予不少於一個月的書面通知或符合相關監管規定的其他通知期而更改保單收費或施加新收費。

保險計劃方面

	適用比率	從以下金額扣減
投資選擇之 投資管理費用	每年為 <u>總帳戶價值</u> 的 2.28%。	根據 <u>最初帳戶</u> 內投資選擇之價值，按比例地贖回投資選擇單位的方式，每月(後付)從 <u>最初帳戶</u> 中扣除。 <ul style="list-style-type: none"> • 對於投資年期為 5 年的計劃：於保單有效期內須收取此費用。 • 對於投資年期為 10 年的計劃：僅會於首 7 個保單年度內收取此費用。 如 <u>最初帳戶</u> 價值不足以支付此費用，所有於此帳戶內之價值將會被扣除，任何未清繳之投資管理費用會於保單終止時，不計利息從 <u>累積帳戶</u> 價值中扣除。

本產品涉及哪些費用及收費？（續）

保險計劃方面（續）

	適用比率	從以下金額扣減																														
退保費用	<p style="text-align: center;">投資年期</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>保單年度</th> <th>5年</th> <th>10年</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>在第1個保單年度內</td> <td>6%</td> <td>8%</td> </tr> <tr> <td>在第2個保單年度內</td> <td>6%</td> <td>8%</td> </tr> <tr> <td>在第3個保單年度內</td> <td>6%</td> <td>8%</td> </tr> <tr> <td>在第4個保單年度內</td> <td>6%</td> <td>8%</td> </tr> <tr> <td>在第5個保單年度內</td> <td>4%</td> <td>6%</td> </tr> <tr> <td>在第6個保單年度內</td> <td>不適用</td> <td>4%</td> </tr> <tr> <td>在第7個保單年度內</td> <td>不適用</td> <td>2%</td> </tr> <tr> <td>在第8個保單年度內</td> <td>不適用</td> <td>0%</td> </tr> <tr> <td>及以後</td> <td></td> <td></td> </tr> </tbody> </table> <p>上述比率以<u>總帳戶價值</u>的百分比表達。為避免疑問，我們將先從<u>總帳戶價值</u>扣除<u>回補金額</u>（如有）及任何在保單下未清繳之費用及收費，才將<u>總帳戶價值</u>乘以適用的退保收費比率。</p>	保單年度	5年	10年	在第1個保單年度內	6%	8%	在第2個保單年度內	6%	8%	在第3個保單年度內	6%	8%	在第4個保單年度內	6%	8%	在第5個保單年度內	4%	6%	在第6個保單年度內	不適用	4%	在第7個保單年度內	不適用	2%	在第8個保單年度內	不適用	0%	及以後			<u>總帳戶價值</u>
保單年度	5年	10年																														
在第1個保單年度內	6%	8%																														
在第2個保單年度內	6%	8%																														
在第3個保單年度內	6%	8%																														
在第4個保單年度內	6%	8%																														
在第5個保單年度內	4%	6%																														
在第6個保單年度內	不適用	4%																														
在第7個保單年度內	不適用	2%																														
在第8個保單年度內	不適用	0%																														
及以後																																
轉換費用	不高於轉換金額之2%的費用。但現時獲豁免。	轉換金額																														

有關上述收費詳情，請參閱領航之選的主要推銷刊物的「費用及收費一覽表」部份（第4頁）。

相關基金方面

請注意，閣下所選投資選擇的相關基金或會另行徵收管理費、業績表現費、買賣差價收費及/或轉換費等費用。閣下不需直接繳付這些費用，因為（1）收費會自動扣減，相關基金的單位價格會反映扣減金額，或者（2）保險公司會贖回閣下所選投資選擇的名義單位，以繳付這些費用。詳情請參閱相關基金的銷售文件及/或領航之選的主要推銷刊物。富通保險會應要求提供上述文件及刊物。

其他資料

《合約（第三者權利）條例》（下稱「條例」）不適用於此投資壽險保單。因此，除保單持有人及富通保險外，非此投資壽險保單之立約人或實體（例如第三者受益人）不能根據條例享有執行此投資壽險保單任何條款的權利。

若最後決定不投保，需辦理哪些手續？

冷靜期

- 在冷靜期內，投保人可取消已購買的保單，取回原來的投資金額（須按市值調整）；冷靜期為保單發出後21天內，或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。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發出的最新指引。
- 閣下須以書面知會富通保險有關取消保單的決定。該通知必須由閣下簽署及直接送達富通保險（地址：香港干諾道中111號永安中心27樓）。
- 閣下可取回已付金額，但若閣下所選的投資選擇的價值下跌，可取回的金額將會減少。

請注意：如閣下於冷靜期內取消保單，閣下將不會獲發放任何迎新獎賞。

保險公司資料

富通保險有限公司

地址：香港干諾道中 111 號永安中心 27 樓

電話：2866 8898

傳真：2264 3222

電郵：ftlhk.mkt@ftlife.com.hk

網址：www.ftlife.com.hk

重要提示

富通保險受到保險業監督的審慎規管，但保險業監督不會認可個別保險產品，包括本概要所述的領航之選。

閣下如有疑問，應諮詢專業意見。

證監會對本概要的內容並不承擔任何責任，對其準確性或完整性亦不作出任何陳述。

詞彙表

累積帳戶	指以保單持有人指定投資至 累積帳戶 之保費金額所分配得的投資選擇的所有名義單位的帳戶。	
回補金額	<p>相等於 $\left(\frac{B}{B+C}\right) \times A$</p> <p>其中：</p> <p>A = 已扣除所有未清繳之費用及收費後之總帳戶價值</p> <p>B = 已發放的迎新獎賞金額</p> <p>C = 已繳保費總額</p> <p>在以下情況，相等於已發放的迎新獎賞的相關帳戶價值會被扣除：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 若閣下參加了投資年期為 5 年的計劃，並於投資年期內任何時間退保；或 2. 若閣下參加了投資年期為 10 年的計劃，並於首七個保單年度內任何時間退保；或 3. 閣下按照「冷靜期」部份列明的權利，取消保單。 	
最初帳戶	指以 (1) 迎新獎賞與 (2) 投資至 最初帳戶 之保費金額所分配得的投資選擇的所有名義單位的帳戶，並按照以下方法釐定：	
	投資年期	投資至 最初帳戶 的金額(以投資至 累積帳戶 的金額之下列指定百分比計算)
	5 年	12%
	10 年	16%
總帳戶價值	相等於 最初帳戶 及 累積帳戶 的總帳戶價值。 最初帳戶 及 累積帳戶 的帳戶價值相等於每個帳戶內的投資選擇的價值之總和。每個投資選擇的價值乃將投資選擇內的名義單位數目乘以該投資選擇的買入價而得。	

領航之選



承保人

富通保險有限公司

於百慕達註冊成立之有限公司

註冊地址：

Canon's Court, 22 Victoria Street, Hamilton HM12, Bermuda

總公司及辦公地址：

香港干諾道中 111 號永安中心 27 樓

網址：www.ftlife.com.hk

如欲索取「領航之選」的詳情、或有任何查詢或投訴，請與閣下的顧問聯絡或以下列方式聯絡我們：

客戶服務熱線：2866 8898

傳真：2264 3222

電郵：ftlhk.mkt@ftlife.com.hk

郵寄地址：香港干諾道中 111 號永安中心 27 樓

「領航之選」的銷售文件包括主要推銷刊物及產品資料概要（合稱「銷售文件」），兩者應一併發出及請閣下一併細閱。「領航之選」的組成文件則包括保單條款及保單資料說明。本主要推銷刊物並不構成合約的一部份。有關「領航之選」的給付收益及保單特點均以組成文件中的條款為準。請參閱組成文件的條款及條件。閣下可聯絡閣下的顧問免費索取組成文件的樣本。

投資帶有風險及投資價值可升可跌。投資回報並無保證，過往表現並非未來業績的指標。

《合約（第三者權利）條例》（下稱「條例」）不適用於此投資壽險保單。因此，除保單持有人及富通保險外，非此投資壽險保單之立約人或實體（例如第三者受益人）不能根據條例享有執行此投資壽險保單任何條款的權利。

出版日期：2018年6月

發行人：富通保險有限公司

重要事項：

- 「領航之選」是由富通保險有限公司（「富通保險」）發出的保單，計劃的利益與閣下所揀選的投資選擇的表現掛鉤。閣下的投資受富通保險的信貸風險影響。
- 閣下就「領航之選」支付的所有保費，以及富通保險對閣下所選相關基金的任何投資，均會成為及一直屬於富通保險資產的一部分。閣下對任何該等資產均沒有任何權利或擁有權。如追討賠償，閣下只可向富通保險追索。
- 富通保險會因應閣下的投資選擇，參照與該投資選擇所掛鉤的相關基金的表現來計算「領航之選」的投資回報。相關基金的詳情刊載於主要推銷刊物內。由於富通保險需收取各項收費，「領航之選」的投資選擇之表現可能遜於證券及期貨事務監察委員會認可的相關基金之表現。
- 「領航之選」所提供的投資選擇在產品特點及風險方面或會有很大的差異，部分選擇可能涉及高風險。請參閱主要推銷刊物及相關基金的銷售文件，閣下可向我們索取或於本公司的網站www.ftlife.com.hk下載。
- 「領航之選」是為長線投資而設，閣下不能提取部份款項。閣下若提早退保，或有可能損失大筆本金及 / 或已給付的獎賞。如相關基金表現欠佳，或會進一步擴大投資虧損，而富通保險仍可繼續徵收一切收費。
- 投資涉及風險，若閣下並未完全明白「領航之選」的內容，亦未獲得清楚解釋「領航之選」為何適合閣下，則閣下不應投保。閣下須自行作出最終決定。
- 如總帳戶價值低於50,000港元，我們保留終止保單之權利。閣下的保單之總帳戶價值可能因各種因素，包括但不只限於市況向下調整等閣下無法控制的情況而降至低於50,000港元。假如閣下的保單被終止，閣下須要支付「費用及收費一覽表」內列明之退保費用。

領航之選

「領航之選」屬《保險公司條例》下「類別C 一相連長期業務」之整付保費投資相連壽險計劃。此計劃由《保險公司條例》授權之保險公司富通保險有限公司提供。

在申請「領航之選」前，請一併細閱本主要推銷刊物、產品資料概要及相關基金的銷售文件。

請瀏覽本公司網站 www.ftlife.com.hk 以獲取「領航之選」之主要推銷刊物及產品資料概要，以及相關基金的銷售文件、公告、通知及財務報告。如閣下需要更多資料或協助，請與閣下的顧問聯絡或致電客戶服務熱線 2866 8898。

投資年期

「領航之選」提供5年和10年投資年期以配合閣下的理財計劃。5年和10年投資年期之整付保費的最低金額分別為1,120,000港元和1,160,000港元。保費須以10,000港元的倍數繳付。

閣下所繳付的保費將根據閣下的分配指示用作分配投資選擇名義單位，該等名義單位將同時被存至最初帳戶（「最初帳戶」）和累積帳戶（「累積帳戶」）內。閣下只需指定投資至累積帳戶之金額，而投資至最初帳戶的金額將以下列方法計算：

投資年期	投資至最初帳戶的金額 (以投資至累積帳戶的金額 之下列指定百分比計算)
5年	12%
10年	16%

閣下無須為最初帳戶和累積帳戶提供獨立的投資分配指示。

累積帳戶之最低整付保費為1,000,000港元，而最初帳戶之保費要求則會按上述方式計算。

每項投資選擇的最低分配比重為整付保費的10%。

「領航之選」不接受額外保費投資。如閣下有意增加「領航之選」之保費金額，可考慮投保一份新保單，而該保單將被徵收分開及獨立之費用及收費。

如總帳戶價值低於50,000港元，我們保留終止保單之權利。閣下的保單之總帳戶價值可能因各種因素，包括但不只限於市況向下調整等閣下無法控制的情況而降至低於50,000港元。假如閣下的保單被終止，閣下須要支付「費用及收費一覽表」內列明之退保費用。

例子：兩個帳戶的投資分配

投資年期	= 5年
被分配至累積帳戶的保費	= 1,000,000港元
被分配至最初帳戶的保費	= 1,000,000港元 x 12%
	= 120,000港元
投資者已繳保費總額	= <u>1,120,000港元</u>

以上例子純屬假設，只供說明之用。



轉換投資選擇

「領航之選」靈活的產品特點讓閣下可自訂個人投資組合。目前，轉換投資選擇無須收取轉換費用。

除非投資者欲將其投資選擇全數轉換，否則每次最低轉換金額為100,000港元；而每項投資選擇於轉換後的最低結餘金額為最少50,000港元，否則將無法進行轉換。富通保險可不時以事先一個月的書面通知更改最低轉換金額及投資選擇的最低結餘。

所有投資選擇不設買賣差價

為助閣下提升資金回報的潛力，「領航之選」所提供的投資選擇皆不設有買賣差價。然而，相關基金投資經理及富通保險分別會於相關基金層面及保單層面收取其他費用及收費，詳情請參閱「費用及收費一覽表」。

迎新獎賞

為歡迎閣下成為「領航之選」的保單持有人，我們會根據閣下於保單生效日分配至累積帳戶的保費及所選擇之投資年期送上迎新獎賞（「迎新獎賞」）。此獎賞將按閣下在我們記錄內最近期的分配指示，被用作分配單位至最初帳戶內。

迎新獎賞及保費將同時分別被分配及投資至最初帳戶內，及均會被徵收適用於最初帳戶之相關費用及收費。詳情請參閱「費用及收費一覽表」。

被分配至累積帳戶的保費 （「保費」）	迎新獎賞比率*	
	5年投資 年期	10年投 資年期
1,000,000港元 ≤ 保費 < 4,500,000港元	4.25%	8.50%
4,500,000港元 ≤ 保費 < 6,500,000港元	4.50%	9.00%
6,500,000港元 ≤ 保費 < 8,500,000港元	4.75%	9.50%
8,500,000港元或以上	5.00%	10.00%

* 此比率用作乘以分配至累積帳戶的保費。

上述之迎新獎賞比率並不代表閣下的投資表現或回報率。

例子：迎新獎賞之計算方法

迎新獎賞 = 被分配至累積帳戶的保費 × 迎新獎賞比率

投資年期	= 10年
被分配至累積帳戶的保費	= 4,500,000港元
被分配至最初帳戶的保費	= 4,500,000港元 × 16% = 720,000港元
投資者已繳保費總額	= 5,220,000港元
迎新獎賞金額	= 4,500,000港元 × 9% = <u>405,000港元</u>

以上例子純屬假設，只供說明之用。

請注意：如發生以下情況，我們會扣除相等於已發放給閣下的迎新獎賞相關的帳戶價值：

1. 若閣下參加了投資年期為5年的計劃，並於投資年期內任何時間退保；或
2. 若閣下參加了投資年期為10年的計劃，並於首七個保單年度內任何時間退保；或
3. 閣下按照第5頁有關「冷靜期」的部份，取消保單。

回補金額（「回補金額」）將以此方程式計算：

$$\left(\frac{B}{B+C} \right) \times A$$

其中：

- A = 已扣除所有未清繳之費用及收費後之最初帳戶及累積帳戶的總帳戶價值^{註釋}
- B = 已發放的迎新獎賞金額
- C = 已繳保費總額

註釋：我們將於批准退保要求該日後在實際可行的情況下盡快在估值日對兩個帳戶進行估值。

回補金額將因以上方程式內之因素而轉變，尤其保單之總帳戶價值將因投資市場環境而轉變。因此，回補金額將可能多於或少於最初發放給閣下之迎新獎賞金額。

例子：回補金額之計算方法

$$\text{回補金額} = \left(\frac{B}{B+C} \right) \times A$$

投資年期	= 10 年
退保時最初帳戶及累積帳戶的總帳戶價值 (A)	= 5,600,000 港元
已發放的迎新獎賞金額 (B)	= 405,000 港元
被分配至累積帳戶的保費	= 4,500,000 港元
被分配至最初帳戶的保費	= 720,000 港元
未清繳之費用及收費	= 0 港元
投資者已繳保費總額 (C)	= 4,500,000 港元 + 720,000 港元 = 5,220,000 港元
回補金額 ^{註釋1}	= $\left(\frac{405,000 \text{ 港元}}{405,000 \text{ 港元} + 5,220,000 \text{ 港元}} \right) \times (5,600,000 \text{ 港元} - 0 \text{ 港元})$ = 403,200 港元 ^{註釋2}

以上例子純屬假設，只供說明之用。

註釋 1：金額將根據總帳戶價值之市場價值按比例被扣除。

註釋 2：此例子假設已繳保費總額及已發放的迎新獎賞金額獲得正面回報，故回補金額多於最初發放至保單的迎新獎賞金額。

請注意：如閣下於冷靜期內取消保單，閣下將不會獲發放任何迎新獎賞。

身故賠償

如受保人於保單有效期間不幸身故，應給付的身故賠償的金額將等於總帳戶價值^{註釋}的 105%。為避免疑問，我們將先從總帳戶價值^{註釋}扣除任何在保單下未清繳之費用及收費，才將總帳戶價值^{註釋}乘以 105%。

雖然「領航之選」屬人壽保險計劃，但由於身故賠償與閣下所選的相關基金不時的表現掛鉤，因此身故賠償會受投資風險及市場波動所影響。最終獲得的身故賠償額或會遠低於閣下已付的保費，並可能不足以應付閣下的個別需要。

在本保單的有效期間，如果受保人在首個保單年度內自殺身故，我們只給付下列兩者之總和：(i) 退還全部已扣除的保單費用；及 (ii) 扣除迎新獎賞相關的單位價值後的總帳戶價值^{註釋}。

註釋：總帳戶價值相等於最初帳戶及累積帳戶的帳戶價值總和。我們將於收到令我們滿意之受保人死亡證明後在實際可行的情況下盡快在估值日對最初帳戶及累積帳戶進行估值，並在完成批核該身故賠償申請後一個月內向閣下發放身故賠償（不包括任何利息）。

保單將於受保人身故起自動終止。

期滿利益

如受保人於投資年期屆滿時仍然生存，我們將贖回保單內的投資選擇的所有名義單位，並於保單期滿日後一個月內給付「領航之選」內已扣除未清繳之費用及收費後之價值（不包括任何利息）。

退保

閣下可以我們指定之書面格式提出退保。我們將在批准閣下的退保申請之日後，按實際可行的情況盡早贖回閣下的投資選擇的所有名義單位。**退保時，退保費用^{註釋}可能會從總帳戶價值中被扣除。**我們將於收到及批准閣下的退保申請之日起計一個月內向閣下給付其金額淨值（不包括任何利息）。詳情請參閱「費用及收費一覽表」。

註釋：退保費用以總帳戶價值乘以適用的退保收費比率來計算。為避免疑問，我們將先從總帳戶價值扣除回補金額（如有）及任何在保單下未清繳之費用及收費，才將總帳戶價值乘以適用的退保收費比率。

請注意：閣下的本金及 / 或已獲發放之獎賞可能會因提早退保而蒙受重大虧損。

保單終止

閣下的保單將在下列情況下（以最早者為準）被自動終止：

- (i) 退保（詳情請參閱「退保」）；或
- (ii) 受保人身故（詳情請參閱「身故賠償」）；或
- (iii) 保單投資年期屆滿。

如總帳戶價值低於 50,000 港元，我們保留終止保單之權利。閣下的保單之總帳戶價值可能因各種因素，包括但不只限於市況向下調整等閣下無法控制的情況而降至低於 50,000 港元。假如閣下的保單被終止，閣下須要支付「費用及收費一覽表」內列明之退保費用。

費用及收費一覽表

保單費用及收費 ^{註釋}																																																						
投資選擇之投資管理費用	<ul style="list-style-type: none"> 目前，每月投資管理費用為最初帳戶和累積帳戶的總帳戶價值之0.19%（每年2.28%）。費用將於每月（後付）根據最初帳戶內投資選擇之價值，按比例以贖回投資選擇單位方式從最初帳戶中扣除。 對於投資年期為5年的計劃：於保單有效期內須收取此費用。 對於投資年期為10年的計劃：僅會於首7個保單年度內收取此費用。 <p>如最初帳戶價值不足以支付此投資管理費用，所有於此帳戶內之價值將會被扣除，我們會於保單終止時，不計利息從累積帳戶價值中扣除任何未清繳之投資管理費用。</p>																																																					
轉換費用	<ul style="list-style-type: none"> 現時豁免收取轉換費用，惟保留日後收取不高於轉換金額2%的轉換費用之權利。 																																																					
退保費用	<table border="1"> <thead> <tr> <th rowspan="2">保單年度</th> <th colspan="2">投資年期</th> </tr> <tr> <th>5年</th> <th>10年</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>在第1個保單年度內</td> <td>6%</td> <td>8%</td> </tr> <tr> <td>在第2個保單年度內</td> <td>6%</td> <td>8%</td> </tr> <tr> <td>在第3個保單年度內</td> <td>6%</td> <td>8%</td> </tr> <tr> <td>在第4個保單年度內</td> <td>6%</td> <td>8%</td> </tr> <tr> <td>在第5個保單年度內</td> <td>4%</td> <td>6%</td> </tr> <tr> <td>在第6個保單年度內</td> <td>不適用</td> <td>4%</td> </tr> <tr> <td>在第7個保單年度內</td> <td>不適用</td> <td>2%</td> </tr> <tr> <td>在第8個保單年度內及以後</td> <td>不適用</td> <td>0%</td> </tr> </tbody> </table> <p>上述比率以最初帳戶和累積帳戶之總帳戶價值的百分比表達。為避免疑問，我們將先從總帳戶價值扣除回補金額（如有）及任何在保單下未清繳之費用及收費，才將總帳戶價值乘以適用的退保收費比率。</p> <p>我們將從總帳戶價值中扣除退保費用。</p> <p>例子：於第6個保單年度退保之退保費用的計算方法（以下例子純屬假設，只供說明之用。）</p> <table border="1"> <tbody> <tr> <td>投資年期</td> <td>=</td> <td>10年</td> </tr> <tr> <td>退保時最初帳戶和累積帳戶之總帳戶價值</td> <td>=</td> <td>5,600,000 港元</td> </tr> <tr> <td>未清繳之費用及收費</td> <td>=</td> <td>0 港元</td> </tr> <tr> <td>回補金額</td> <td>=</td> <td>403,200 港元（詳情請參閱第3頁內回補金額之計算方法的例子）</td> </tr> <tr> <td>退保費用</td> <td>=</td> <td>(5,600,000 港元 - 0 港元 - 403,200 港元) x 4%</td> </tr> <tr> <td></td> <td>=</td> <td><u>207,872 港元</u></td> </tr> <tr> <td>退保價值</td> <td>=</td> <td>5,600,000 港元 - 0 港元 - 403,200 港元 - 207,872 港元</td> </tr> <tr> <td></td> <td>=</td> <td><u>4,988,928 港元</u></td> </tr> </tbody> </table>	保單年度	投資年期		5年	10年	在第1個保單年度內	6%	8%	在第2個保單年度內	6%	8%	在第3個保單年度內	6%	8%	在第4個保單年度內	6%	8%	在第5個保單年度內	4%	6%	在第6個保單年度內	不適用	4%	在第7個保單年度內	不適用	2%	在第8個保單年度內及以後	不適用	0%	投資年期	=	10年	退保時最初帳戶和累積帳戶之總帳戶價值	=	5,600,000 港元	未清繳之費用及收費	=	0 港元	回補金額	=	403,200 港元（詳情請參閱第3頁內回補金額之計算方法的例子）	退保費用	=	(5,600,000 港元 - 0 港元 - 403,200 港元) x 4%		=	<u>207,872 港元</u>	退保價值	=	5,600,000 港元 - 0 港元 - 403,200 港元 - 207,872 港元		=	<u>4,988,928 港元</u>
保單年度	投資年期																																																					
	5年	10年																																																				
在第1個保單年度內	6%	8%																																																				
在第2個保單年度內	6%	8%																																																				
在第3個保單年度內	6%	8%																																																				
在第4個保單年度內	6%	8%																																																				
在第5個保單年度內	4%	6%																																																				
在第6個保單年度內	不適用	4%																																																				
在第7個保單年度內	不適用	2%																																																				
在第8個保單年度內及以後	不適用	0%																																																				
投資年期	=	10年																																																				
退保時最初帳戶和累積帳戶之總帳戶價值	=	5,600,000 港元																																																				
未清繳之費用及收費	=	0 港元																																																				
回補金額	=	403,200 港元（詳情請參閱第3頁內回補金額之計算方法的例子）																																																				
退保費用	=	(5,600,000 港元 - 0 港元 - 403,200 港元) x 4%																																																				
	=	<u>207,872 港元</u>																																																				
退保價值	=	5,600,000 港元 - 0 港元 - 403,200 港元 - 207,872 港元																																																				
	=	<u>4,988,928 港元</u>																																																				

相關基金的費用及收費	
相關基金之管理費用	<ul style="list-style-type: none"> 相關基金之管理費用包括每年之管理費、維持費及分銷費（如有）。這些費用已反映在相關基金的單位價格內。詳情請參閱相關基金的銷售文件。
買賣差價	<ul style="list-style-type: none"> 現時豁免。
其他收費	<ul style="list-style-type: none"> 相關基金之基金經理可能收取其他費用，詳情請參閱個別相關基金的銷售文件。

註釋：為計算費用及收費，被贖回的投資選擇名義單位的數目將被下調至小數點後四個位。

富通保險保留日後更改上述費用及收費，增加新收費或更改上述調整法則之權利。屆時將於不少於一個月前預先向閣下發出書面通知，或按照符合相關法例規定之其他期限預先向閣下發出通知。

一般資料

保單貨幣

「領航之選」以港元為保單貨幣。

投保程序

「領航之選」適用於18歲至75歲（以上次生日年齡計）的申請人。如閣下有意投保「領航之選」，只需填妥申請表格連同保費交予富通保險的代表。

繳付保費

「領航之選」的保費須以港元劃線支票繳付，抬頭請註明「富通保險有限公司」。

冷靜期

- 在冷靜期內，投保人可取消已購買的保單，取回原來的投資金額（須按市值調整）；冷靜期為保單發出後21天內，或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。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發出的最新指引。
- 閣下須以書面知會富通保險有關取消保單的決定。該通知必須由閣下簽署及直接送達富通保險有限公司（地址：香港干諾道中111號永安中心27樓）。
- 閣下可取回已付金額，但若閣下所選的投資選擇的價值下跌，可取回的金額將會減少。

請注意：如閣下於冷靜期內取消保單，閣下將不會獲發任何迎新獎賞。我們只會退還閣下已繳付並經市值調整後之保費，當中反映富通保險在變現以閣下所付的所有保費而獲得的資產時所造成的損失。

帳戶價值

各項投資選擇的價值乃將投資選擇內的單位數目乘以其買入價。保單的帳戶價值則為各項投資選擇的價值之總和。請到本公司網站 www.ftlife.com.hk 以獲取單位價格的資料。

終止投資選擇

如「領航之選」所提供之投資選擇被終止，我們將於一個月前預先向閣下發出書面通知，或按照符合相關法例規定之其他期限預先向閣下發出通知。

借款權力

「領航之選」不提供任何借款權力。相關基金的借款權力已刊載於其銷售文件內。

閣下亦可瀏覽本公司的網站 www.ftlife.com.hk 以獲取相關基金的銷售文件了解詳情。

準據法律

「領航之選」受香港特別行政區的法律規管及按之詮釋。本保單之各方均受香港法院的非專屬司法管轄權約束。

稅務

根據香港《稅務條例》，由「領航之選」所得之收入及資本增值可獲豁免稅項。惟我們建議閣下就個人稅務責任諮詢專業意見。

美國海外帳戶稅收合規法案

根據美國《海外帳戶稅收合規法案》(FATCA) [《海外帳戶稅收合規法案》]，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帳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《海外帳戶稅收合規法案》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《海外帳戶稅收合規法案》所定義者相同) 將面臨百分之三十的預扣稅 (「《海外帳戶稅收合規法案》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《海外帳戶稅收合規法案》，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「領航之選」。富通保險是參與協議的海外金融機構。富通保險致力於遵守《海外賬戶稅收合規法案》。故此，富通保險要求閣下：

- (i) 向富通保險提供若干資料，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) 同意富通保險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」），富通保險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」。富通保險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「領航之選」所作出的付款或保單所收到的款項。目前，富通保險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，則富通保險可能必須從閣下的「領航之選」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，則富通保險可能必須從閣下的「領航之選」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「領航之選」可能帶來的影響，閣下應該尋求獨立專業意見。

有關稅務之自動交換財務帳戶資料及共同匯報標準

有關稅務之自動交換財務帳戶資料（「自動交換財務帳戶資料」）是一項增加稅務資料透明度以打擊逃稅及維護參與稅務管轄區稅制完整的安排，香港已為自動交換財務帳戶資料訂立法律框架。《2016年稅務（修訂）（第3號）條例》已將經濟合作與發展組織有關共同匯報標準的規定引入《稅務條例》。

本公司作為一家在相關法例下的申報財務機構，必須遵從《稅務條例》的下列要求以便協助香港稅務局（「香港稅務局」）向已與香港簽訂主管當局協定的參與稅務管轄區自動交換指定財務帳戶資料：

- (i) 將某些帳戶識別為非豁免財務帳戶（「非豁免財務帳戶」）；
- (ii) 識別持有非豁免財務帳戶之個人和某些持有非豁免財務帳戶之實體的稅務居留司法管轄區；
- (iii) 確定某些持有非豁免財務帳戶之實體為被動非財務實體，並識別其控股人的稅務居留司法管轄區；
- (iv) 收集非豁免財務帳戶的某些資料（「自動交換財務帳戶資料的必需資料」）；及
- (v) 向香港稅務局提供某些自動交換財務帳戶資料的必需資料。（以上統稱為「自動交換財務帳戶資料要求」）

為遵守自動交換財務帳戶資料要求，由2017年1月1日起，本公司要求所有新開立帳戶的帳戶持有人（包括個人、實體及控股人，以及就您的保單而言，包括但不只限於保單持有人及受益人）就您的稅務居住地填寫及向我們提供一份自我證明表格。對於現有帳戶，如果本公司對帳戶持有人的稅務居住地存疑，本公司將要求該帳戶持有人向我們提供一份自我證明表格以識辨該帳戶持有人的稅務居住地。

如未能提供任何所要求的資料或會令本公司無法處理您的申請。另外，如情況有所改變以致(a)影響您的稅務居住地情況；或(b)引致在您以往呈交的自我證明表格中提供的資料不正確，您應通知本公司，並根據所適用法例要求在發生有關改變的30個公曆日內，向本公司提交一份已適當更新的自我證明表格。此外，您需同意遵守本公司為符合自動交換財務帳戶資料要求而提出的要求。本公司保留權利採取其認為必須之行動以遵守任何適用法例。

本公司不會提供任何法律及稅務意見。您應就適用條例對您及您的保單之影響徵求獨立的專業法律及稅務意見。

責任聲明

富通保險有限公司（於百慕達註冊成立之有限公司）對銷售文件於出版日期所載資料的準確性承擔責任。本公司在作出一切合理查詢後，確認就我們所知及所信，並無遺漏任何事實致使所載的內容會使人產生誤解。

認可聲明

「領航之選」及其銷售文件已依據香港《證券及期貨條例》第104(1)條及第105(1)條的規定，獲證券及期貨事務監察委員會（「證監會」）認可。惟證監會認可不等如對該計劃作出推介或認許，亦不是對該計劃的商業利弊或表現作出保證，更不代表該計劃適合所有投資者，或認許該計劃適合任何個別投資者或任何類別的投資者。證監會對銷售文件的內容概不負責，對其準確性或完整性亦不作出任何申述，並且明確表示，因銷售文件全部或部分內容而產生或因依賴這些內容而引致的損失，證監會概不承擔任何法律責任。

投資選擇

投資選擇由富通保險所提供。投資選擇與各自的相關基金相連，富通保險會將從閣下收到的淨保費投資於閣下所揀選的投資選擇之相關基金，以作為富通保險有效的資產債務管理策略。

然而，閣下並非投資於投資選擇之相關基金。閣下並不享有該相關投資的任何權利或擁有權。分配投資選擇的單位到閣下的保單只屬名義性質，僅用作釐定閣下的保單之帳戶價值。

一般風險

閣下須留意，投資回報將受到各種風險因素影響，包括但不限於一般市場及貨幣風險。部份或所有風險因素或會對投資選擇的表現及其達至投資目標的能力產生負面影響。我們並不保證投資選擇會達至其投資目標。

閣下應按照個人的財務情況、知識、經驗及其他個人處境小心考慮投資於某項投資選擇會牽涉的風險，並應尋求獨立專業的意見。

有關相關基金的投資目標及風險因素的詳情，請參閱相關基金之銷售文件。

1. 投資帶有風險，投資價值可升可跌。投資回報並無保證。過往業績不可作為日後表現的指引。每項投資選擇皆受市場及利率波動，及受所有投資固有的風險所影響。某些「領航之選」所提供的投資選擇可能牽涉投資於非港元資產，該等投資將可能額外受匯率波動的風險影響。
2. 固定收益投資工具的投資回報將取決於：
 - (i) 利率回報和外幣匯率，惟兩者均可升可跌；及
 - (ii) 發行人的財務狀況，而該財務狀況並不能保證。
3. 為達至投資目標，投資可能會牽涉買賣衍生工具。相關基金的資產淨值可能因在投資時包括使用此類投資工具及技巧而出現較大波動，所涉及的投資風險亦會較傳統證券為高。
4. 某些較小型及新興市場的經濟增長前景甚為可觀，其投資回報甚至較成熟市場更具潛力。然而，小型及新興市場的政治、經濟及市場因素存在一定風險，並有可能會為投資帶來重大投資風險，也可能為投資在該等市場的相關基金帶來重大損失。
5. 集中於若干行業的投資或會受某些與該行業相關的因素嚴重影響，例如國際政治及經濟發展、稅務及其他政府規例等。因此，投資者必需明白以主題或行業劃分的相關基金將較分散投資的相關基金更為波動不定。
6. 高回報的投資所涉及的潛在風險往往較低回報的投資所涉及的風險為大，例如但不限於信貸風險、正常市場及貨幣風險。
7. 「領航之選」或不適合所有投資者。在投資於任何投資相連壽險計劃前，閣下必須完全明白計劃的細節及考慮閣下的投資目標和其他個人處境。

「領航之選」所函括之基金投資選擇：

閣下可向我們索取相關基金的銷售文件（包括產品資料概要）以了解相關基金的詳情（包括但不限於其投資目標及政策、風險因素及收費。）

投資選擇編號	投資選擇名稱	相關基金名稱	相關基金的管理公司名稱	相關基金股份類別	投資選擇貨幣	相關基金貨幣
F147	安聯環球投資基金 - 安聯香港股票基金 (AT 累積股份)	安聯環球投資基金 - 安聯香港股票基金	Allianz Global Investors GmbH	AT 累積股份	港元	港元
F144	建銀國際基金系列 - 建銀國際 - 國策主導基金	建銀國際基金系列 - 建銀國際 - 國策主導基金	建銀國際資產管理有限公司	—	港元	港元
F120	富達基金 - 中國縱橫基金 (A 類別累積股份 - 港元)	富達基金 - 中國縱橫基金	FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.	A 類別累積股份	港元	港元
F193	海通中華基金	海通中華基金	Haitong International Investment Managers Limited	—	港元	港元

投資選擇編號	投資選擇名稱	相關基金名稱	相關基金的管理公司名稱	相關基金股份類別	投資選擇貨幣	相關基金貨幣
F134	信安豐裕人生基金 - 信安中國股票基金	信安豐裕人生基金 - 信安中國股票基金	信安資金管理(亞洲)有限公司	累積	港元	港元
F135	信安豐裕人生基金 - 信安香港股票基金	信安豐裕人生基金 - 信安香港股票基金	信安資金管理(亞洲)有限公司	累積	港元	港元
F66	施羅德環球基金系列 - 香港股票基金 (A1 累積股份)	施羅德環球基金系列 - 香港股票	Schroder Investment Management (Luxembourg) S.A.	A1 累積股份	港元	港元
F146	施羅德環球基金系列 - 港元債券 (A1 累積股份)	施羅德環球基金系列 - 港元債券	Schroder Investment Management (Luxembourg) S.A.	A1 累積股份	港元	港元
F204	惠理中華新星基金 (A 類別)	惠理中華新星基金	惠理基金管理公司	A 類別	港元	港元

附加資料

- 各項相關基金均設有其認購費用，而此認購費用不適用於「領航之選」。
- 請參閱相關基金之銷售文件以了解更多詳情。

請參閱相關基金之銷售文件以了解更多關於相關基金的資料。

投資選擇的估值

於收到閣下的保費或轉入投資選擇的收益後，我們會按實際可行的情況，在估值日根據閣下的指示把閣下已分配到投資選擇的保費或已轉入某項投資選擇的收益，用作分配名義單位至閣下所選的投資選擇。

獲分配之投資選擇名義單位數目將相等於將相關的保費金額或轉換所得的收益除以估值日當天分配單位的賣出價而得出的數目。

投資選擇的單位於估值日的買入價和賣出價，將與該相關基金的單位或份額於該估值日所報的買入價和賣出價相同，並以該相關基金的貨幣結算。投資選擇的估值日與該相關基金的估值日相同，而該估值日由該相關基金的相關經理決定。

現時，相關基金以預計方式定價計算原則，於每個工作天進行基金單位之買賣交易。

有關相關基金及相關基金的投資經理的進一步資料（包括費用及收費、投資限制及借貸權力、股息、估值、單位價格的釐定及其他內容），請參閱由富通保險提供的相關基金之銷售文件。

特殊情況

富通保險保留權利在不能控制的特殊情況下延遲進行估值及處理閣下有關於分配、贖回或轉換投資選擇單位的要求。這些特殊情況包括但不限於主要證券交易所的關閉或暫停交易、政府對外匯作出預期之外的干預、及某投資選擇的相關投資暫停交易或估值。在這些特殊情況下所引致之付款延誤，將不獲支付利息。



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。