

富通保險有限公司
(於百慕達註冊成立之有限公司)
新世界集團成員

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」)	保單的管制法例	香港特別行政區法律
整付或定期供款	整付保費	保單貨幣	美元
定期供款次數	不適用	最低投資額	5,000美元
最短供款年期	不適用	最高投資額	不適用
徵收退保費用年期 (提早贖回費用)	首5個保單年度內	身故賠償額	<u>帳戶價值</u> 的105%

重要事項

- 盈晉之選(「盈晉之選」)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。
- 盈晉之選不適合有短期或中期流動資金需要的投資。
- 費用及收費**

閣下的整付保費的17.9%(已包括非酌情的特別獎賞)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)閣下繳付的整付保費為125,000美元(以1美元兌8港元計算，即折合為1,000,000港元)；(b)閣下持有此投資壽險保單20年；(c)往後20年的假設回報率為每年3%；及(d)閣下並不會提早提取款項或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/提取款項的收費。

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；如果保費額較低，有關百分比可能遠高於上述數字。

重要事項 (續)

- 有關此投資壽險保單的長期特點

提早退保 / 提取款項的收費：

(a) 如果閣下在首5個保單年度內提取部分款項，閣下將須支付閣下要求的提取金額的最多7%作為提早贖回費用，或若閣下在首5個保單年度內退保，則閣下須支付帳戶價值的最多7%作為提早贖回費用。閣下亦可能損失獲得特別獎賞的權利。詳情請參閱產品指南內第4頁至第5頁的「費用及收費一覽表」部分。

特別獎賞：

(b) 於保單有效期間，由第6個保單年度開始，我們將於每個保單年度屆滿時，派發特別獎賞。特別獎賞相等於在有關保單年度內每個保單月份屆滿時的帳戶價值之平均值的1.2%。特別獎賞受制於條款及條件。詳情請參閱產品指南內第2頁至第3頁的「特別獎賞」部分。我們將按照閣下在我們記錄內最近期的分配指示，把特別獎賞用作分配額外的投資選擇名義單位。

- 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？

- 盈晉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。
- 閣下就投資壽險保單支付的供款，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，從而用作增加投資壽險保單的價值。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。有關閣下需支付的費用及收費的詳情，請參閱第3頁至第4頁。
- 可供選取的相關基金為投資指南內列明的基金。該等基金是獲證監會依據《單位信託守則》認可的基金。
- 雖然盈晉之選屬人壽保險計劃，但由於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。

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** - 盈晉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。
- 盈晉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 / 提取款項的費用** - 盈晉之選是為長線投資而設，若閣下於首5個保單年度內提早退保或提取款項，閣下需被徵收提早贖回費用及有可能損失大筆本金及 / 或獎賞。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。
- **市場風險** - 盈晉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。
- **匯率風險** - 由於部分相關基金可能以與閣下保單不同的貨幣計值，因此保單的投資回報可能涉及匯率風險。本計劃之保費需以美元或港元繳付。以港元繳付的保費將根據本公司當時之匯率兌換為美元，因而可能涉及匯率風險。

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。

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
行政費用	於首5個保單年度： 每月為 <u>帳戶價值</u> 的0.075%（即每年0.9%）。	於首5個保單年度內，根據保單內投資選擇之價值，按比例以贖回投資選擇單位的方式，每月（後付）從 <u>帳戶價值</u> 中扣除。
投資選擇之投資管理費用	每月為 <u>帳戶價值</u> 的0.125%（即每年1.5%）。	於保單有效期間，根據保單內投資選擇之價值，按比例以贖回投資選擇單位的方式，每月（後付）從 <u>帳戶價值</u> 中扣除。
轉換費用	不高於轉換金額的2%。但現時獲豁免。	轉換金額

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														
提早贖回費用	提早贖回費用的計算方法為將閣下要求的提取金額（如部份投資選擇名義單位被提取）或 帳戶價值 （如退保）乘以一個百分比。	閣下要求的提取金額（如部份投資選擇名義單位被提取）或 帳戶價值 （如退保）。														
	<table border="1"> <thead> <tr> <th>保單年度</th> <th>閣下要求的提取金額 / 帳戶價值之百分比</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1</td> <td>7.0%</td> </tr> <tr> <td>2</td> <td>6.0%</td> </tr> <tr> <td>3</td> <td>4.0%</td> </tr> <tr> <td>4</td> <td>3.0%</td> </tr> <tr> <td>5</td> <td>1.5%</td> </tr> <tr> <td>6 及以上</td> <td>沒有</td> </tr> </tbody> </table>	保單年度	閣下要求的提取金額 / 帳戶價值 之百分比	1	7.0%	2	6.0%	3	4.0%	4	3.0%	5	1.5%	6 及以上	沒有	
保單年度	閣下要求的提取金額 / 帳戶價值 之百分比															
1	7.0%															
2	6.0%															
3	4.0%															
4	3.0%															
5	1.5%															
6 及以上	沒有															

有關上述收費詳情，請參閱盈晉之選產品指南內第4頁至第5頁的「費用及收費一覽表」部分。

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 / 或富通保險投資壽險保單的投資指南。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，須辦理哪些手續？

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及保費徵費（須按市值調整）；冷靜期為緊接保單或冷靜期通知書交付予閣下或閣下的指定代表之日起計的21個曆日內（以較早者為準）。通知書應說明保單已備妥，並列明冷靜期的屆滿日期。
- 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：九龍觀塘海濱道123號綠景NEO大廈7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。

保險公司資料

富通保險有限公司
地址：九龍觀塘海濱道123號
綠景NEO大廈7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，包括本概要所述的盈晉之選。

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

帳戶價值

指保單的帳戶價值，即相等於保單帳戶內所有投資選擇的價值的總和。每個投資選擇的價值的計算方法為將該投資選擇的買入價乘以該投資選擇的名義單位數目。

FTLife 富通保險

「盈晉之選」



閱覽電子版

承保人

富通保險有限公司

(於百慕達註冊成立之有限公司)

新世界集團成員

註冊地址：

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

總公司及辦公地址：

九龍觀塘海濱道123號綠景NEO大廈7樓

網址：www.ftlife.com.hk

如欲索取「盈晉之選」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：九龍觀塘海濱道123號綠景NEO大廈7樓

主要推銷刊物包括本產品指南及投資指南。而「盈晉之選」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。「盈晉之選」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分。有關「盈晉之選」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：2021年3月

發行人：富通保險有限公司

重要事項：

- 「盈晉之選」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貨風險影響。
- 閣下就「盈晉之選」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鈎的相關基金的表現來計算「盈晉之選」的投資回報。相關基金的詳情載於主要推銷刊物內。由於富通保險需收取各項收費，「盈晉之選」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。
- 「盈晉之選」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。
- 「盈晉之選」是為長線投資而設，閣下若提早退保或於首5個保單年度內提取款項，需被徵收提早贖回費用及有可能損失大筆本金及/或獎賞。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「盈晉之選」的內容，亦未獲得清楚解釋「盈晉之選」為何適合閣下，則閣下不應投保。閣下須自行作出最終決定。
- 由於(1)部分相關基金與閣下的保單或以不同的貨幣計值及/或(2)閣下所繳付的保費或我們給付閣下的金額或與閣下的保單貨幣不同，因此保單的投資回報可能在貨幣轉換過程中涉及匯率風險。



「盈晉之選」

「盈晉之選」屬《保險業條例》下「類別 C - 相連長期業務」之整付保費投資相連壽險計劃，此計劃由香港《保險業條例》授權之保險公司富通保險有限公司提供。

在申請「盈晉之選」前，請一併細閱本產品指南、投資指南、產品資料概要及相關基金的銷售文件。

請瀏覽本公司的網站 www.ftlife.com.hk 以獲取「盈晉之選」之產品指南，投資指南及產品資料概要，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。

計劃特色

整付保費及保費分配

最低整付保費為5,000美元，我們會按閣下的分配指示分配投資選擇的名義單位至閣下的保單帳戶內。

每項投資選擇的分配比重須最少為已付的整付保費的10%。

「盈晉之選」不接受額外保費投資。如閣下有意增加「盈晉之選」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。

如在保單帳戶內全部投資選擇的價值之總和（「帳戶價值」）跌至零，閣下的保單將會被終止。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您無法控制的情況而跌至零。在這情況下，閣下的保單可能會被終止。

首次認購費用全免

「盈晉之選」不設首次認購費用，所繳付的保費將全數投資於閣下所揀選的投資選擇內。被分配之投資選擇的名義單位數目將相等於以已繳付之保費除以已被分配的投資選擇單位的賣出價得出的數目，並被下調至小數點後四個位。

所有投資選擇不設買賣差價

所有投資選擇不設買賣差價。由於不設買賣差價，一項投資選擇的買入價相等於其賣出價。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」。

提取部分帳戶價值

為配合閣下不同的投資需要，「盈晉之選」讓閣下可隨時提取部分帳戶價值，惟閣下會被徵收適用收費及受下列的條件規限：

- (甲) 每次提取金額的要求最少為600美元，及
- (乙) 緊接提取後帳戶價值之最低結餘為3,000美元，及
- (丙) 除非閣下欲將投資選擇所有持有價值全數提取，否則緊接提取後每項投資選擇之最低結餘為600美元。

於第5個保單年度屆滿後提取部分帳戶價值的有關手續費用全免。若於首5個保單年度內提取帳戶價值，則需繳付閣下要求的提取金額的最多7%作為提早贖回費用，詳情請參閱「費用及收費一覽表」。

假若閣下的提取要求未能符合上述的條件，我們將不會處理該提取要求。富通保險可不時更改此等最低要求，屆時將於一個月前預先向閣下發出書面通知。

閣下若提取款項，或會損失大筆本金及 / 或特別獎賞。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。請注意：提取款項會降低帳戶價值，或有可能導致身故賠償及特別獎賞被調低。若帳戶價值跌至零，保單將有可能終止。詳情請參閱「身故賠償」及「特別獎賞」部分。

轉換投資選擇

「盈晉之選」讓閣下靈活設計個人投資組合。目前，轉換投資選擇毋須收取轉換費用。除非閣下欲將投資選擇所有持有價值全數轉換，否則每次轉換之最低金額為600美元，而每項投資選擇於緊接轉換後的結餘須最少等於600美元，否則將無法進行轉換。

富通保險將不時調整最低轉換金額及最低結餘要求，屆時將於一個月前預先向閣下發出書面通知。

特別獎賞

於保單有效期間，由第6個保單年度開始，我們將於每個保單年度屆滿時，派發特別獎賞（「特別獎賞」）。特別獎賞的金額相等於在有關保單年度內每個保單月份屆滿時的帳戶價值之平均值（「每月平均帳戶價值」）的1.2%。

我們會按照閣下在我們記錄內最近期的分配指示，將特別獎賞用作分配額外的投資選擇名義單位，成為帳戶價值的一部分，所以特別獎賞會被徵收適用於保單之相關費用及收費。詳情請參閱「費用及收費一覽表」。

上述之特別獎賞比率並不代表閣下的投資表現或回報率。

在第6個保單年度屆滿時應給付特別獎賞計算說明例子：

屆滿的保單月份	第61個	第62個	第63個	第64個	第65個	第66個
帳戶價值	20,050美元	20,080美元	20,120美元	20,040美元	19,970美元	20,010美元
屆滿的保單月份	第67個	第68個	第69個	第70個	第71個	第72個
帳戶價值	20,080美元	20,150美元	20,250美元	20,310美元	20,330美元	20,400美元
每月平均帳戶價值	$= (\text{在第61至第72個保單月份屆滿時的帳戶價值的總和}) / 12$ $= 241,790 \text{ 美元} / 12$ $= 20,149.17 \text{ 美元}$					
特別獎賞	$= \text{每月平均帳戶價值} \times 1.2\%$ $= 20,149.17 \text{ 美元} \times 1.2\%$ $= \underline{\underline{241.79 \text{ 美元}}}$					

以上例子純屬假設，只供說明之用。

請注意：如閣下的保單在特別獎賞派發前已被終止，閣下將不會獲發放任何特別獎賞。從保單帳戶內提取部份款項，或有可能導致帳戶價值被大幅調低，而特別獎賞亦會被調低。

身故賠償

如受保人在保單有效期內不幸身故，我們將給付相等於帳戶價值的105%的身故賠償。

我們會在收到令我們滿意的受保人死亡證明後，在實際可行的情況下盡快在估值日就身故賠償進行估值，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）。在我們給付身故收益後，我們在保單下的一切責任即獲解除。

若受保人自殺身故，則無身故賠償應付。關於自殺的身故收益，詳情請參閱「自殺」部分。

雖然「盈晉之選」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。

自殺

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) 帳戶價值。

我們將於收到令我們滿意之受保人死亡證明，並在完成批核該身故索償申請後一個月內向閣下發放自殺的身故收益（不包括任何利息）。在我們給付身故收益後，我們在保單下的一切責任即獲解除。

期滿利益

如受保人在100歲生日當天的或之後的保單週年日仍然生存，我們將贖回保單內的投資選擇的所有名義單位，並於該日後一個月內向閣下給付帳戶價值之金額（不包括任何利息）。

退保

閣下可以按照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。若閣下於首5個保單年度內退保，我們會從帳戶價值扣除最多7%的帳戶價值作為提早贖回費用^{註釋}。於收到及批准閣下的退保申請之日起計一個月內，我們會向閣下給付淨值（不包括任何利息）。

欲知有關提早贖回費用的詳情，請參閱「費用及收費一覽表」。

註釋：贖回費用以帳戶價值乘以適用的提早贖回費用比率來計算。

「盈晉之選」是為長線投資而設，閣下的本金及 / 或獎賞可能會因提早退保而蒙受重大損失。

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) 保單被退保（詳情請參閱「退保」部分）；或
- (ii) 受保人身故（詳情請參閱「身故賠償」及「自殺」部分）；或
- (iii) 在受保人100歲生日當天的或之後的保單週年日（詳情請參閱「期滿利益」部分）；或
- (iv) 帳戶價值跌至零。

如帳戶價值跌至零，閣下的保單將會被終止。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您無法控制的情況而跌至零。在這情況下，閣下的保單可能會被終止。

費用及收費一覽表

「盈晉之選」的費用及收費 ^{註釋}																													
行政費用	每月為帳戶價值的0.075%（每年0.9%），於首5個保單年度內，按照保單內投資選擇之價值，按比例以贖回投資選擇單位的方式，每月（後付）從帳戶價值中扣除。																												
投資選擇之投資管理費用	每月為帳戶價值的0.125%（每年1.5%），於保單有效期間，按照保單內投資選擇之價值，按比例以贖回投資選擇單位的方式，每月（後付）從帳戶價值中扣除。																												
轉換費用	現時豁免收取轉換費用，惟保留日後可能收取不高於轉換金額2%的轉換費用之權利。																												
提早贖回費用	<p>於首5個保單年度內，我們將從閣下要求的提取金額（如部份投資選擇名義單位被提取）或帳戶價值（如退保）中扣除提早贖回費用。</p> <table border="1"><thead><tr><th>保單年度</th><th>閣下要求的提取金額（在提取部份金額的情況下）/ 帳戶價值（在退保的情況下）之百分比</th></tr></thead><tbody><tr><td>1</td><td>7.0%</td></tr><tr><td>2</td><td>6.0%</td></tr><tr><td>3</td><td>4.0%</td></tr><tr><td>4</td><td>3.0%</td></tr><tr><td>5</td><td>1.5%</td></tr><tr><td>6及以後</td><td>沒有</td></tr></tbody></table> <p>上述比率以閣下要求的提取金額（如部份投資選擇名義單位被提取）或帳戶價值（如退保）之百分比表達。</p> <p>以下例子純屬假設，只供說明之用。</p> <p>於第3個保單年度提取部份金額被徵收提早贖回費用的計算說明例子：</p> <table><tbody><tr><td>閣下要求的提取金額</td><td>= 5,000美元</td></tr><tr><td>提早贖回費用</td><td>= 閣下要求的提取金額 x 適用的提早贖回費用比率</td></tr><tr><td></td><td>= 5,000美元 x 4%</td></tr><tr><td></td><td>= <u>200美元</u></td></tr><tr><td>應付的淨金額</td><td>= 閣下要求的提取金額 - 提早贖回費用</td></tr><tr><td></td><td>= 5,000美元 - 200美元</td></tr><tr><td></td><td>= <u>4,800美元</u></td></tr></tbody></table>	保單年度	閣下要求的提取金額（在提取部份金額的情況下）/ 帳戶價值（在退保的情況下）之百分比	1	7.0%	2	6.0%	3	4.0%	4	3.0%	5	1.5%	6及以後	沒有	閣下要求的提取金額	= 5,000美元	提早贖回費用	= 閣下要求的提取金額 x 適用的提早贖回費用比率		= 5,000美元 x 4%		= <u>200美元</u>	應付的淨金額	= 閣下要求的提取金額 - 提早贖回費用		= 5,000美元 - 200美元		= <u>4,800美元</u>
保單年度	閣下要求的提取金額（在提取部份金額的情況下）/ 帳戶價值（在退保的情況下）之百分比																												
1	7.0%																												
2	6.0%																												
3	4.0%																												
4	3.0%																												
5	1.5%																												
6及以後	沒有																												
閣下要求的提取金額	= 5,000美元																												
提早贖回費用	= 閣下要求的提取金額 x 適用的提早贖回費用比率																												
	= 5,000美元 x 4%																												
	= <u>200美元</u>																												
應付的淨金額	= 閣下要求的提取金額 - 提早贖回費用																												
	= 5,000美元 - 200美元																												
	= <u>4,800美元</u>																												

費用及收費一覽表 (續)

「盈晉之選」的費用及收費 ^{註釋}	
提早贖回費用(續)	於第4個保單年度退保被徵收提早贖回費用的計算說明例子：
	退保時的帳戶價值 = 20,000美元
	提早贖回費用 = 退保時的帳戶價值 x 適用的提早贖回費用比率 = 20,000美元 x 3% = <u>600美元</u>
	應付的退保價值 = 退保時的帳戶價值 - 提早贖回費用 = 20,000美元 - 600美元 = <u>19,400美元</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。詳情請參閱個別相關基金的銷售文件。
買賣差價	<ul style="list-style-type: none"> 現時豁免。
其他費用	<ul style="list-style-type: none"> 相關基金的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

「盈晉之選」以美元為保單貨幣。閣下可選擇以港元或保單貨幣繳付保費。富通保險會以其參考市場匯率後不時決定的當時的匯率，將有關保費由港元兌換為保單貨幣。兌換貨幣涉及外幣匯兌風險。

富通保險將以港元向閣下給付金額，並將其參考市場匯率後不時決定的當時的匯率把應付金額從保單貨幣（美元）兌換至港元。兌換貨幣涉及外幣匯兌風險。閣下可另外選擇通知我們以保單貨幣（美元）向閣下給付金額。

投保程序

「盈晉之選」適合初生 15 日至 75 歲（以上次生日年齡計）的申請人。如欲投保申請「盈晉之選」，請填妥申請表格連同整付保費交予富通保險的代表。

若閣下並未完全明白「盈晉之選」的內容，亦未獲得清楚解釋「盈晉之選」為何適合閣下，則閣下不應投保。閣下須自行作出最終決定。

繳付保費

閣下需以劃線支票繳付「盈晉之選」的保費，抬頭請註明「富通保險有限公司」。以港幣繳付的保費將根據富通保險以其參考市場匯率後不時決定的當時的匯率兌換為美元（如適用）。

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及保費徵費（須按市值調整）；冷靜期為緊接保單或冷靜期通知書交付予閣下或閣下的指定代表之日起計的 21 個曆日內（以較早者為準）。通知書應說明保單已備妥，並列明冷靜期的屆滿日期。
- 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：九龍觀塘海濱道 123 號綠景 NEO 大廈 7 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，我們只會退還閣下已繳付並經市值調整後的保費，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

保單的帳戶價值相等於在保單帳戶內全部投資選擇的價值之總和。每項投資選擇的價值乃將該投資選擇內的名義單位數目乘以其買入價（即名義單位被贖回時的單位價格）而得。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「盈晉之選」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

「盈晉之選」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

「盈晉之選」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「盈晉之選」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的稅務責任，諮詢專業意見。

美國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「盈晉之選」。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「盈晉之選」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「盈晉之選」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「盈晉之選」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「盈晉之選」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，並識別其控權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、實體及控權人，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) 影響您的稅務居民地情況；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

「盈晉之選」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。

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。