

## 家·年華壽險計劃

保障家人未來  
一起擁抱轉變 盡享快樂人生

儲蓄·分紅壽險



保單逆按計劃－  
合資格壽險計劃

**PRMP** 保單逆按計劃  
Policy Reverse Mortgage Programme

HKMC  
RETIRE 3 寶  
退休

**HKMC** 香港按揭證券有限公司  
The Hong Kong Mortgage Corporation Limited

**富衛人壽保險(百慕達)有限公司**  
(於百慕達註冊成立之有限公司)

人生旅程上，您會遇到許多正面的變化，例如實現經濟獨立和組織家庭，這意味著您需要保障的事物會隨著時間而增多。但同時您亦要面對不同的潛在挑戰，例如非自願失業。所有轉變都會影響到您對人生大計的考慮。

而當您的人生發生了變化，您保障它的方式就不能不變。因此您需要一個保障方案，在您克服挑戰或進入另一個人生里程碑時，都能滿足您，以及您多變的需求。

## 需求不斷變化 保障就要進化

家·年華壽險計劃（「本計劃」或「家·年華」）是一項終身人壽保障計劃，以相宜的保費為您和家人提供全面保障，並備有不同的保費繳付期選擇以配合您的需要。

最重要的是，本計劃旨在與您的人生旅程保持同步，當您的需求增多了，您可靈活地行使選項來增加保障。另一方面，萬一您非自願失業，您可選擇申請延遲繳交保費，以減輕財務負擔。

本計劃提供身故權益及具增值潛力的非保證週年紅利及特別紅利，為您加添安心。我們更提供不同的身故權益支付選擇，滿足您的遺產規劃需求。

富衛明白，生活總會帶來不同挑戰，而確保您和家人無時無刻都得到充分保障，就是我們的首要任務。

## 周全保障 無懼人生轉變

家·年華壽險計劃是一項終身人壽保險計劃，具備一系列考慮周到的特點，讓您好好保障摯愛家人的未來。



### 保障充裕貼心

本計劃提供身故權益及具增值潛力的非保證週年紅利及特別紅利。如被保人經註冊專業醫生證明非常可能於12個月內因病身故，將可即時獲發預支身故權益。



### 延伸保障 自主人生旅程

您可在被保人55歲（下次生日年齡）或之前行使享悅人生增值選項，就不同的人生里程碑增加保障，毋須提交可受保證明。



### 延長保費寬限期 舒緩短期財務負擔

假如您非自願失業，您可申請失業權益從下次保費到期日起延長保費寬限期至最多365日（當中包括原有的30日保費寬限期）。



### 保費相宜 靈活供款

您可以選擇一次過繳付保費或以5年、10年或20年繳付保費，以配合您的理財大計。



### 遺產規劃更靈活

為了提升遺產規劃的靈活度，本計劃提供不同的身故權益支付選擇，方便您為家人作財務安排。

## 專為您多變需求訂製的保障



### 終身守護您的摯愛

我們深信，守護摯愛及家人，是您一生一世的承諾。家·年華為您的摯愛家人帶來穩健保障，讓您後顧無憂。假如被保人不幸離世，我們會提供身故權益，金額相等於：(1) 繳付保費總額的100%或投保額的100% (以較高者為準)(註1)，(2) 加累積週年紅利及利息 (如有)，(3) 加特別紅利(如有)，及 (4) 扣除保單下的總欠款 (如有)(如保單貸款及其利息) 及任何欠付的保費徵費。



### 靈活供款 保費相宜

家·年華以相宜保費提供終身人壽保障。您可依照個人需要，選擇一次過繳付保費，或以5年、10年或20年繳付保費。您更可選擇利用保費儲備戶口(註2) 預繳保費。



### 額外保障 倍添安心

#### 預支身故權益 以作更好準備

如被保人不幸經註冊專業醫生證明非常可能於12個月內身故，家·年華將提供預支身故權益(註3)，預先支付身故權益以助您和您的摯愛渡過難關。

#### 失業權益 緩解短期財務壓力

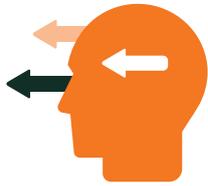
當保單連續生效2個保單年度，若您於保費供款年期內在非自願性的情況下失業，您可申請失業權益(註4) 從下次保費到期日起延長保費寬限期至最多365日(當中包括原有的30日保費寬限期)。

#### 您想要的專業意見 您應得的全面支援

### FWD Care

富衛關心您的治療和康復過程，除提供經濟支持外，還為您提供以下服務：

- 由美國最高級別的醫療機構提供第二醫療意見服務(註5)。



## 靈活自主 配合每個人人生階段的變化

每個人人生階段充滿機遇，亦同時為您帶來更大責任。家·年華提供享悅人生增值選項（註6），於保單生效1年後，您可在被保人55歲（下次生日年齡）或之前，在指定的人生大事增加保障，而毋須提交可受保證明。





### 自選身故權益支付選擇安排 資產分配盡在掌握

為在您的資產分配上提供更多彈性，您可選擇身故權益支付選擇安排（註7），於被保人身故後以一筆過形式、分期形式（每年/每月）或綜合兩者形式支付身故權益及任何附加契約下應予支付的指定金額。您可預先設定分期方式及金額，讓受益人按您指示收取身故權益及任何附加契約下應予支付的指定金額，餘額將儲存於本公司積存生息（非保證），直至全數金額已支付予受益人。

## 計劃一覽表

保費供款年期	躉繳保費 / 5年 / 10年 / 20年	
投保年齡 (下次生日年齡)	保費供款年期	投保年齡 (下次生日年齡)
	躉繳保費	1 (15日) - 75歲
	5年	1 (15日) - 75歲
	10年	1 (15日) - 70歲
	20年	1 (15日) - 60歲
保障年期	被保人的終身	
保費結構	保費因應包括但不限於被保人的下次生日年齡、性別、吸煙習慣、經常居住地、貨幣及保費供款年期等因素而訂定	
貨幣	港元 / 美元	
最低投保額	120,000港元 / 15,000美元 (每保單)	
最高投保額	受核保要求所限	
繳費方式	一筆過 / 每月 / 每年	
身故權益	<p>若被保人在保單生效期間身故，我們將支付身故權益，金額相等於：</p> <p>(a) 以下較高者：</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>· 繳付保費總額的100% 或</li> <li>· 投保額的100%</li> </ul> <p>(b) 加累積週年紅利及利息 (如有)；</p> <p>(c) 加特別紅利 (如有)；及</p> <p>(d) 扣除總欠款 (如有)(如保單貸款及其利息) 及任何欠付的保費徵費。</p>	
退保價值 (註8)	<p>退保價值為：</p> <p>(a) 保證現金價值；</p> <p>(b) 加累積週年紅利及利息 (如有)；</p> <p>(c) 加特別紅利 (如有)；及</p> <p>(d) 扣除總欠款 (如有)(如保單貸款及其利息) 及任何欠付的保費徵費。</p>	

## 計劃一覽表

部分退保價值 (註8)	<p>部份退保價值根據被減低之投保額按比例計算：</p> <p>(a) 部分保證現金價值</p> <p>(b) 加部分特別紅利 (如有)；及</p> <p>(c) 扣除總欠款 (如有)(如保單貸款及其利息) 及任何欠付的保費徵費。</p> <p>任何部分退保將會減低投保額。繳付保費總額、其後的保證現金價值、週年紅利 (如有)、特別紅利 (如有)、預支身故權益及身故權益則將會由部分退保生效之日起根據投保額被調低的金額按比例進行扣減。倘若部分退保之後，投保額低於我們根據本公司政策及程序而釐定的最低金額，則您將不能要求該部分退保。</p>
週年紅利 (非保證)	<p>於保單生效期內，週年紅利 (如有) 將由第1個保單週年日起每年支付。</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>· 可選擇以下分派方式： <ul style="list-style-type: none"> <li>(a) 現金方式支付；或</li> <li>(b) 保留於保單內累積生息 (如有) (預設安排)，息率為非保證並由富衛不時釐定</li> </ul> </li> <li>· 保單權益人可隨時從累積週年紅利及利息 (如有) 中提取金額</li> </ul> <p>累積週年紅利及利息 (如有) 將於以下情況下支付：退保、被保人身故或支付預支身故權益。</p>
特別紅利 (非保證)	<p>於保單生效期內，我們或會於第1個保單週年日 (只適用於躉繳保費保單) 或第2個保單週年日或之後在發生以下任何情況下支付特別紅利 (如有)：</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>· 被保人身故時或支付預支身故權益時；</li> <li>· 保單部分退保時；</li> <li>· 保單退保時；</li> <li>· 若保單失效且未於失效後1年內申請復效，在該1年屆滿時。</li> </ul>
預支身故權益 (註3)	<p>當保單生效時，如被保人經註冊專業醫生證明非常可能於12個月內身故，而此證明受我們接受，預支身故權益將支付予保單權益人。</p> <p>預支身故權益相等於：</p> <p>(a) 以下較高者：</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>· 繳付保費總額的100% 或</li> <li>· 投保額的100%</li> </ul> <p>(b) 加累積週年紅利及利息 (如有)；</p> <p>(c) 加特別紅利 (如有)；及</p> <p>(d) 扣除總欠款 (如有)(如保單貸款及其利息) 及任何欠付的保費徵費。</p>

## 計劃一覽表

享悅人生增值選項 (註6)	<p>於保單生效1年後，您可在被保人55歲（下次生日年齡）或之前，在指定人生大事發生後行使享悅人生增值選項，以購買一份指定計劃（「指定計劃」），而毋須提供可受保證明。人生大事包括：</p> <ol style="list-style-type: none"><li>1) 被保人的合法註冊婚姻；</li><li>2) 被保人的親生子女出生；</li><li>3) 被保人的親生孫子女出生；</li><li>4) 被保人循合法途徑領養子女；</li><li>5) 被保人於香港買入住宅物業；</li><li>6) 被保人於大學或高等教育院校（學士或學士以上學位）畢業後1年內受聘全職工作；</li><li>7) 被保人從香港移民到其他國家（「指定國家」），而被保人已獲發由指定國家的政府部門或機構簽發的移民簽證及永久居留權（我們保留絕對酌情權決定指定國家之名單）；及</li><li>8) 被保人或被保人的子女獲全球排名首10位的大學書面確認無條件取錄全日制學士學位課程。首10位的大學名單是以當提出索償時於本公司網站中刊登顯示為準。首10名的大學名單會不時更改，我們保留絕對酌情權對名單作出更改。</li></ol> <p>指定計劃的投保額不可超逾 (i) 家·年華的投保額的100%或 (ii) 就每名被保人在我們發出的所有家·年華壽險計劃系列保單上限為1,500,000港元/187,500美元，以較低者為準。</p>
失業權益 (註4)	<p>當保單連續生效2個保單年度，若您於保費供款年期內在非自願性的情況下失業，您可申請失業權益從下次保費到期日起延長保費寬限期至最多365日（當中包括原有的30日保費寬限期）。您只可就保單行使此權益1次。</p>
身故權益支付選擇 (註7)	<p>保單權益人可選擇身故權益支付安排，於被保人身故後以一筆過形式（預先設定）或分期形式（每年/每月），或綜合兩者支付身故權益及任何附加契約下應予支付的指定金額。</p>

以上資料只供參考及旨在描述產品主要特點，有關完整及詳細的條款細則資料及所有不保事項，請參閱保單條款。如本產品資料及保單條款內容於描述上有任何歧義或不一致，應以保單條款為準。如欲在投保前參閱保險合約條款及細則，您可向富衛索取。本產品之保單條款受香港特別行政區的法律所規管。

## 紅利資料及投資策略

### 紅利資料

非保證週年紅利、非保證特別紅利及累積週年紅利的非保證利息是根據富衛人壽保險（百慕達）有限公司（於百慕達註冊成立之有限公司）（「富衛」或「我們」）最新的派發紅利的理念及投資策略釐定。以下是富衛派發紅利的理念及投資策略（最新資料請參考富衛網頁）：

<https://www.fwd.com.hk/regulatory-disclosures/dividend-bonus-declaration-philosophy/>

有關過去紅利資料，請參考富衛網頁：

<https://www.fwd.com.hk/regulatory-disclosures/fulfillment-ratios/>

### 派發紅利的理念

由富衛發出的分紅保單設有非保證紅利予保單持有人（「您」）。

紅利包括週年紅利（包含累積紅利的利息）、期滿紅利、歸原紅利及特別紅利。

透過釐定紅利，您可分享到保單的財務表現帶來的成果。財務表現包括過去表現和未來展望，涵蓋但不限於以下事項：

1. 投資回報
2. 支出費用
3. 續保率
4. 理賠經驗

根據我們的紅利政策，富衛最少每年檢視紅利一次。如財務表現與預期有別，我們可能會作出調整，以致實際釐定的紅利跟權益說明文件存有差異。富衛或會扣除適當的成本及開支以支持保單保障（如維持保障成分的費用）並將反映於實際派發的紅利中。

紅利建議會由我們的董事會檢視及批核，再由董事會主席、一位獨立非執行董事及委任精算師在適當考慮紅利政策及公平待客原則下以書面形式公布。

我們會每年最少一次通知您今年及預計派發的紅利。如今年及預計派發的紅利有所變更，將於保單年結通知書上列明。

### 緩和調整機制

財務表現是難以準確預測的。為了協助您去策劃財務，我們會以一個緩和調整機制以求使保單年期內派發的紅利更穩定。當財務表現較預期好（差），我們可能會保留部分盈餘（虧損），於未來的年份反映出來，以確保您會獲更穩定的紅利。因產品各具特色，我們會採取不同程度的緩和調整。

### 滙集保單

貫徹保險合同的性質，我們亦會將類近的保單滙集，以便分散保單持有人面對的風險。

此舉有助穩定財務表現（和紅利派發）。

為使每位保單持有人能得到合理的分配，我們或會將同一產品按批次派發不同的紅利，以更準確反映相應財務表現。因此，不同產品及不同批次之間的紅利調整的次數及幅度可能會有所不同。一般而言，較高風險的產品的紅利調整次數及幅度會較高。

## 紅利資料及投資策略

### 投資策略

為優化回報，富衛的投資策略會按不同產品而制定。這些資產組合採取均衡分佈投資策略，包括：

- 投資級別的固定收益類型證券
- 股權類型投資，以提高長遠的投資表現。投資可包括上市股票、對沖基金、共同基金、私募股權和房地產

此產品的長期目標資產配置如下

資產類型	目標資產配置比重 (%)
固定收益類型證券	50% - 100%
股權類型投資	0% - 50%

資產組合會按照投資規模，橫跨於不同地區及行業，以分散投資風險。我們亦可能會利用衍生工具來管理投資風險及作對沖用途。

同時，我們會根據保單貨幣選擇作出該貨幣的直接投資及使用貨幣對沖工具，使保單的貨幣風險得以部份地緩解。目前來說，大部分資產投資於美國和亞太地區，並以美元計算。

此外，投資專家還積極管理資產組合，密切監察投資表現及投資展望。除了定期檢視外，富衛還保留更改投資策略的權利，並將任何重大變更通知保單持有人。

### 投資工具

紅利將會被有關投資組合的表現影響，其中包括固定收益類型證券和股權類型投資。有關表現並非不變及將會被市場環境的改變所影響：

#### 固定收益類型證券

- 固定收益類型證券的回報來自購買證券後所得的利息收入。在一個較高（較低）的市場利率環境下，公司較大機會從新資金中（例如：來自票息，期滿收益，新供款的收入）得到較高（較低）的利息收入；
- 固定收益類型證券違約或其評級下跌將不利於投資回報

#### 股權類型投資

- 股權類型投資的市價變動將導致投資組合的市值有所變化。市場價格上升（下跌）會令投資組合的市場價值上調（下調）。
- 股權類型投資中紅利類型收入的變動將影響投資結果。從有關投資中得到較高（較低）紅利類型收入會改善（虧損）投資回報。

## 備註

1. 倘若曾更改投保額，我們將以最新投保額來釐定身故權益及預支身故權益。
2. 如欲存入保費儲備戶口，請填妥及簽署指定表格並交回富衛。閣下可向閣下的理財顧問或富衛索取指定表格。如欲得悉更多保費儲備戶口之資料，請與閣下的理財顧問或富衛聯絡。
3. 此權益一經向保單權益人支付，基本計劃連同附加於基本計劃的所有附約將會終止。預支身故權益在某些情況下將不適用，詳情請參閱不保事項及保單條款。
4. 此失業權益只適用於以定期保費供款要求發出之基本計劃。您可於首次收到相關文件之日起30日內以我們指定的表格及提供所有所須的文件和資料向我們以書面方式提交申請。您只可就保單行使此權益1次。保單將在延長保費寬限期持續生效。在延長保費寬限期內，您不可減低保單之投保額、行使享悅人生增值選項或申請任何保單貸款。此權益將在以下最早的日期自動終止 (i) 於被保人年滿66歲時 (下次生日年齡)，(ii) 於基本計劃的保費供款年期完結時，(iii) 於延長保費寬限期內，您申請新的保單或於調高由我們發出的任何保單的投保額，或增加任何附約，(iv) 於延長保費寬限期內保單權益人的任何更改或有任何保單轉讓；或 (v) 此保單終止時。附加於保單的任何附約將於延長保費寬限期生效時自動被終止。詳情請參閱保單條款。
5. 此服務現由國際SOS提供及並非保證續訂。所有有關服務之費用及收費 (如有) 由您承擔。富衛將不會就國際SOS及/或其附屬機構的行為、疏忽或失誤負上任何責任。富衛或將不時調整有關服務詳情，恕不另行通知。詳情請參閱保單條款。
6. 如行使享悅人生增值選項，您需要於指定人生大事發生後的90日內向我們作出書面申請，並提供人生大事的證明。享悅人生增值選項受制於當時我們適用的規定和程序，詳情請參閱保單條款。

指定計劃 (「指定計劃」) 受制於當時我們適用的規定和要求，包括但不限於：

- (i) 指定計劃的投保額不可超逾 (i) 家·年華壽險計劃的投保額的100%或(ii) 就每名被保人在我們發出的所有家·年華壽險計劃系列保單上限為1,500,000港元/187,500美元，以較低者為準。指定計劃的最初最低投保額為50,000港元/6,250美元；
- (ii) 指定計劃的保費將根據我們適用的保費率 (依我們絕對酌情權而訂定) 及被保人於指定計劃簽發時的下次生日年齡而訂定；
- (iii) 倘若家·年華壽險計劃曾更改投保額，我們將以最新投保額來釐定指定計劃的最高投保額；
- (iv) 在延長保費寬限期內不可行使享悅人生增值選項。

## 備註

7. 當被保人仍在生及保單仍生效時，保單權益人可選擇身故權益支付選擇安排（以一筆過形式、分期形式（每年/每月）或綜合兩者形式）支付身故權益及任何附加契約下應予支付的指定金額，惟須符合富衛不時全權酌情釐定之相關政策及程序。一筆過支付為預先設定的支付形式。對於一筆過形式以外的支付安排，尚未支付的身故權益金額及任何附加契約下應予支付的指定金額將存入富衛以累積利息（非保證），直至全數金額已支付予受益人。未支付的身故權益及任何附加契約下應予支付的指定金額餘額的利息（如有）將會累積及在最後一期以一筆過支付給受益人。該餘額不會參與分紅基金，也不從其收益中受惠。自選身故權益支付安排須符合富衛當時適用之政策及程序，及或會不時更改。
8. 從富衛收到填妥的申請之日起計，富衛可延遲最多6個月才支付退保價值。富衛毋須就因有關延遲而招致的任何損失承擔責任，包括但不限於任何利息及匯率變動而導致之貶值。

---

## 產品主要風險

---

### 信貸風險

本產品是由富衛發出的保單。投保本保險產品或其任何保單利益須承受富衛的信貸風險。保單權益人將承擔富衛無法履行保單財務責任的違約風險。

### 流動性風險

本產品為長期保險保單。此長期保險保單的保單期限由保單生效日起至被保人終身有效。保單含有價值，如您於較早的保單年度退保，您可收回的金額可能會大幅低於您已繳付的保費總額。如果您為定期繳付保費保單選擇了預繳選項，除非保單被取消或退保，保費儲備戶口內的所有金額將不會被退回或退還給您。您應確保您打算將您的預繳金額留在保費儲備戶口內。投保本產品有機會對您的財務狀況構成流動性風險，您須承擔本產品之流動性風險。

### 外幣匯率及貨幣風險

投保外幣為保單貨幣的保險產品須承受外幣匯率及貨幣風險。請注意外幣或會受相關監管機構控制及管理（例如，外匯限制）。若保險產品的貨幣單位與您的本國貨幣不同，任何保單貨幣對您的本國貨幣匯率之變動將直接影響您的應付保費及可取利益。舉例來說，如果保單貨幣對您的本國貨幣大幅貶值，將對您於本產品可獲得的利益構成負面影響。如果保單貨幣對您的本國貨幣大幅增值，將增加您繳付保費的負擔。

### 通脹風險

請注意通脹會導致未來生活費用增加。即使富衛履行所有合約責任，實際保單權益可能不足以應付將來的保障需要。

### 提早退保風險

如您在較早的保單年度退保，您可收回的款額可能會大幅低於您已繳付的保費總額。

### 不保證權益

不保證權益（包括但不限於週年紅利/特別紅利）是非保證的，並按照派發紅利的理念由富衛自行決定。在某些情況下，非保證金額可能為零。

### 保費年期

保單的保費供款年期為躉繳保費、5年、10年或20年。

## 產品主要風險

### 欠繳保費 (不適用於躉繳保費)

任何到期繳付之保費均可獲富衛准予保費到期日起計30天的寬限期。若在寬限期後仍未繳付保費而保單沒有現金價值，保單將由首次未繳保費的到期日起終止，除非失業權益下的延長保費寬限期已行使。若保單有可作貸款的現金價值，富衛將自動從該現金價值以貸款形式撥出部份現金以墊繳保費。當保單貸款及利息總額相等於或超逾保單可貸款的現金價值時，保單將會終止，而您可能會失去全部權益。

### 終止保單

保單將在下列其中一個日期終止，以最早者為準：

1. 被保人身故之日；
2. 您將保單退保之日（我們將基於本公司當其時的政策及程序釐定退保日）；
3. 保費寬限期或失業權益下的延長保費寬限期（視何者適用而定）屆滿之日及於當日我們仍未收到保費付款並且自動保費貸款不適用；
4. 當支付預支身故權益時；或
5. 當任何未償還保單貸款之餘額相等於或超逾保單總現金價值\*（不包括任何特別紅利）之日。

\* 總現金價值包括保證現金價值，未付的累積週年紅利及利息（如有）及特別紅利（如有）之總和。

### 不保事項

#### 自殺

倘被保人在保單簽發日（或復效日，以較遲者為準）起13個曆月內自殺，我們的法律責任將限於退還已繳付予我們的總保費金額（不附帶利息），惟須扣除我們已付的任何保單權益及欠付我們的任何金額。此項規定不論被保人自殺時神智清醒與否皆適用。

#### 預支身故權益的不保事項

若被保人直接或間接由下列任何原因引致非常可能於12個月內身故，將不獲發此預支身故權益：

- (i) 蓄意自我毀傷或企圖自殺，不論其當時神智是否清醒，或是否受藥物或酒精影響；或
- (ii) 感染人類免疫力缺乏病毒（HIV）所引致之相關疾病，包括愛滋病（AIDS）及/或源於HIV感染引發的各種突變、衍生或變異；或
- (iii) 由於服用有毒性之藥物、精神科藥物、吸毒、濫用酒精或濫用溶劑及物質而引起任何狀況，註冊專業醫生處方開列用於治療之藥物除外。

## 重要信息

### 您在冷靜期內的權利

如果您對保單不完全滿意，則有權改變主意。

我們相信此保單將滿足您的財務需要。但是，如果您不完全滿意，您有權以書面通知本公司要求取消保單及取回所有您已繳交的保費及保費徵費（但不附帶利息）。此書面通知必須由您親筆簽署，並確保富衛辦事處在交付保單當天或向您/您的代表交付冷靜期通知書當天（以較早者為準）緊隨的21個曆日內直接收到附有您的親筆簽署的書面通知。冷靜期通知書發予您/您的指定代表（與保單分開），通知您有權於規定的21個曆日內取消保單。若您在申請取消保單前曾經就有關保單提出索償並獲得賠償，則不會獲退還。如有任何疑問，您可以（1）致電我們的服務熱線3123 3123；（2）親臨富衛保險綜合服務中心；（3）電郵致cs.hk@fwd.com，我們很樂意為您進一步解釋取消保單之權利。於保單或附約（如適用）生效期間，保單權益人可向富衛作出書面申請退保或終止保單或附約（如適用）。

### 資料披露義務

富衛有義務遵守以下不時頒佈和修改的各司法管轄區法律及/或規管要求，比如美國外國賬戶稅務合規法案，及稅務局遵循的自動交換資料框架（「自動交換資料」）（統稱「適用規定」）。此等義務包括向本地及國際有關部門提供客戶及有關人士的資訊（包括個人資訊）及/或證實其客戶或有關人士的身份。此外，我們在自動交換資料下的義務是：

- I. 識辨非豁免「財務帳戶」的帳戶（「非豁免財務帳戶」）；
- II. 識辨非豁免財務帳戶的個人持有人及非豁免財務帳戶的實體持有人作為稅務居民的司法管轄區；
- III. 斷定以實體持有的非豁免財務帳戶為「被動非財務實體」之身份及識辨控權人作為稅務居民的司法管轄區；
- IV. 收集有關非豁免財務帳戶的資料（「所需資料」）；及
- V. 向稅務局提供所需資料。

保單權益人必須遵從富衛所提出的要求用以符合上述適用規定。

### 保單逆按計劃

請注意，家·年華壽險計劃為保單逆按計劃之合資格壽險計劃，但這並不代表您提交的保單逆按計劃之申請將獲得批核。本產品合資格乃取決於產品特點。所以，在申請保單逆按貸款時，您及您持有之保單仍必須符合保單逆按計劃規定之所有資格要求。

我們提供有關保單逆按計劃的基本資料僅作參考用途，您不應單憑這些資料作出任何決定，如有任何疑問，應該諮詢專業團體的意見。請注意，上述資料可能有變，包括保單逆按計劃的資格要求。我們不會承擔任何責任通知您任何變動，以及該等變動如何影響您。保單逆按計劃由香港按揭證券有限公司之全資附屬機構香港按揭保險有限公司營運。如欲了解保單逆按計劃的詳情，可參閱香港按揭證券有限公司網頁：[www.hkmc.com.hk](http://www.hkmc.com.hk)。

## 聲明

1. 本產品由富衛承保，富衛全面負責一切計劃內容、保單批核、保障及賠償事宜。在投保前，您應考慮本產品是否適合您的需要及您是否完全明白本產品所涉及的風險。除非您完全明白及同意本產品適合您，否則您不應申請或購買本產品。在申請本產品前，請細閱以下相關風險。
2. 本產品資料是由富衛發行。富衛對本產品資料所載資料的準確性承擔一切責任。本產品資料只在香港特別行政區派發，並不能詮釋為在香港特別行政區境外出售，游說購買或提供富衛的保險產品。本產品的銷售及申請程序必須在香港特別行政區境內進行及完成手續。
3. 本產品是一項保險產品。繳付之保費並非銀行存款或定期存款，本產品不受香港特別行政區存款保障計劃所保障。
4. 本產品乃一項含有儲蓄成份的分紅壽險產品。保險費用成本及保單相關費用已包括在本產品的所需繳付保費之內，儘管本產品的主要推銷文件/小冊子及/或本產品的銷售文件沒有費用與收費表/費用與收費部份或沒有保費以外之額外收費。
5. 本產品是一項分紅保險產品。如您在較早的保單年度退保，您可收回的款額可能會低於您已繳付的保費總額。
6. 本產品是為尋求長線儲蓄的人士而設，並不適合尋求短期回報的人士。
7. 所有核保及理賠決定均取決於富衛，富衛根據投保人及被保人於投保時所提供的資料而決定接受投保申請還是拒絕有關申請，並退回全數已繳交之保費及保費徵費（如有）（不連帶利息）。富衛保留接納/拒絕任何投保申請的權利並可拒絕您的投保申請而毋須給予任何理由。
8. 以上全部權益及款項將於扣除保單負債（如有）（如未清繳之保費或保單貸款及其利息）後支付。
9. 如要將保單退保，您需要向富衛提交填妥的退保申請表格或以富衛接受的任何其他方式通知富衛。



## 想知更多？

歡迎聯絡您的理財顧問，  
致電我們的服務熱線，  
或直接瀏覽我們的網站。

fwd.com.hk



服務熱線  
3123 3123



了解更多關於  
家·年華壽險計劃