

智選盈接

豐裕人生

智盈匯聚壽險計劃(優越版)

儲蓄・分紅壽險

智盈匯聚壽險計劃（優越版）

人生路上充滿各種里程－您的婚禮、第一層樓、孩子出生，甚至退休，智盈匯聚壽險計劃（優越版）與您一同慶祝這些愉快點滴。只需繳付躉繳保費，您便可以輕鬆實踐您的儲蓄及退休目標，兼享人壽保障。您亦可享有靈活提取資金*，助您達成目標。

立即行動，讓智盈匯聚壽險計劃 (優越版) 協助您實現您所夢想的人生里程。



✓ 保障您的財富，並提供中長線增長機會



- ✓ 只需繳付躉繳保費，讓您輕鬆規劃未來
- ✓ 靈活資金調動
- ✓ 讓您掌握財務自由



- ✓ 投保手續簡單
- ✓ 一般毋須健康審查



把握潛在財富增長 安心無憂

智盈匯聚壽險計劃（優越版）以為您帶來持續的財富動力為目標，提供中長線增長機會。計劃為您提供保證現金價值、週年紅利（非保證）及特別紅利（非保證），讓財富增值更全面，助您完成夢想或實現理想退休生活。有關詳情，請參閱紅利資料及投資策略部份。



一次過繳付保費及靈活提取 滿足理財所需

一次繳清保費 輕鬆規劃未來

您只需一次繳清保費便可照顧到您的儲蓄需要及人壽保障，讓您毫不猶豫地自由規劃自己的財務未來。

靈活提取現金 配合個人財務策劃

因應個人需要，您可要求一筆過*或定期提取（註1）現金，實現您的理財及退休目標。您可從以下提款：

- (1) 累積週年紅利及利息（如有）或
- (2) 以部分退保形式從保證現金價值及特別紅利（如有）中提取現金

如作出提款，將來的權益會相應受到影響。

您可申請價值轉換選擇（註2）以部分退保方式轉移部分保證現金價值及特別紅利（如有）至您所要求的金額及將金額與週年紅利一起累積以滾存生息（如有），以守護您的財富。

有關部份退保詳情，請參閱計劃一覽表內有關部份退保價值的部份。



投保簡易 輕鬆展開財富規劃

投保手續簡單，而且一般情況下毋須接受健康審查。

*若您在較早的保單年度作出提款，提取的款項及保單餘下的保單價值的總和可能會大幅低於您已繳付的保費總額。

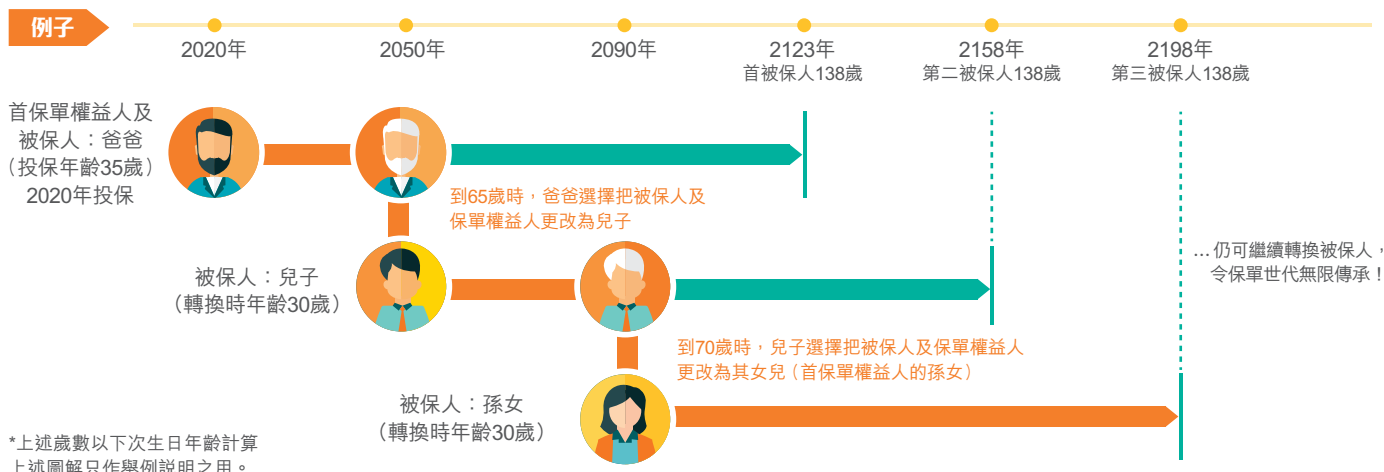
其他特色



可轉換被保人 財富傳承無限無憂

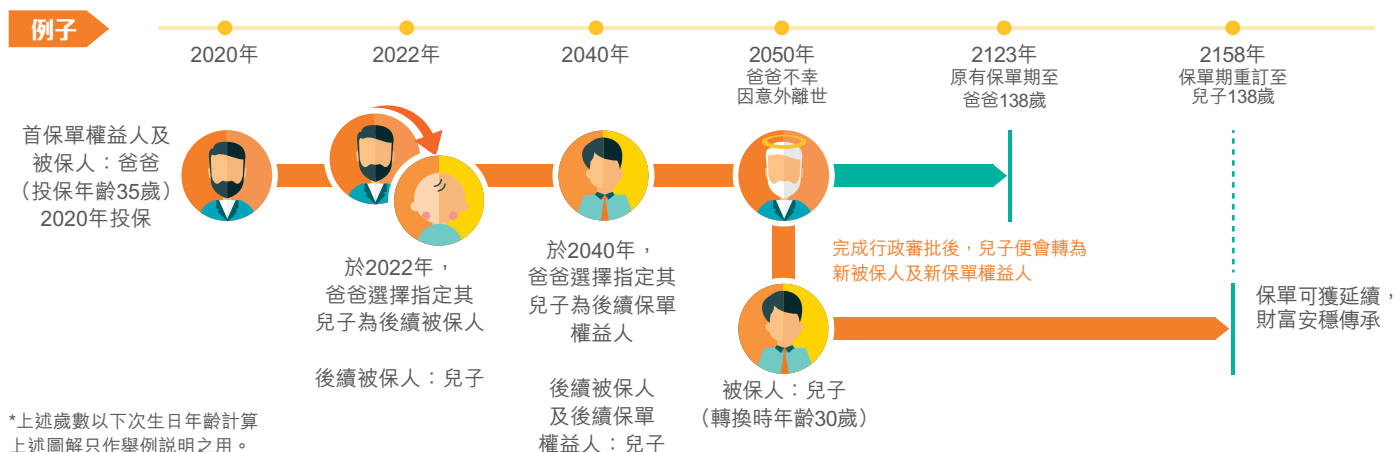
無限次轉換被保人 財富不斷傳承

當您持有您的保單滿1年後及被保人仍在生時，您可無限次行使更改被保人選擇（註3）更換新的被保人，保單保障年期亦隨之更改為新被保人的138歲（下次生日年齡），讓財富不斷滾存，無限傳承，富過三代！



指定後續被保人及後續保單權益人 保單延續無憂

您可於保單生效且被保人仍在生時，預先指定後續被保人（註4）。倘若被保人於保單生效滿1年後不幸身故，後續被保人將成為新被保人，免除保單因被保人突然過世而被終止的風險。另外，您亦可於保單生效時預先指定後續保單權益人（註5），若原有保單權益人不幸離世，保單可按您的意願由指定的後續保單權益人管理，讓財富繼續傳承。



自選身故權益支付安排 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安排，於最新被保人身故後（註6）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。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，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
投保年齡（下次生日年齡）	1(15日) – 80歲
保障年期	至最新被保人到達138歲（下次生日年齡）當天的或緊隨的保單週年日
貨幣	港元 / 美元
名義金額	名義金額用作計算本產品之躉繳保費、保證現金價值、週年紅利（如有）及特別紅利（如有）。名義金額並非身故權益，並不會於支付身故權益時支付此名義金額。
最低躉繳保費（於保單簽發時）	100,000港元 / 12,500美元
最高躉繳保費	不適用（受核保要求所限）
週年紅利（非保證）	<p>當保單仍生效時及保單權益人持有保單滿3年後，週年紅利（如有）會於每個保單週年日支付。</p> <ul style="list-style-type: none"> 可選擇以下分派方式： <ul style="list-style-type: none"> (a) 現金方式支付；或 (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 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 <p>累積週年紅利及利息（如有）將於以下情況下支付：退保、支付身故權益或保單期滿時。</p>
特別紅利（非保證）	<p>當保單仍生效時及保單權益人持有保單滿3年後，特別紅利（如有）會於支付身故權益時（只適用於當保證現金價值及特別紅利（如有）之總和高於已繳躉繳保費總額的105%）、保單部分退保時*、保單退保時、保單期滿時或保單失效後並在保單一年復效期結束時支付。</p> <p>*部分特別紅利是根據部分退保（包括使用定期提取服務及行使價值轉換選擇）引起的名義金額減少而按比例支付的。</p>
身故權益	<p>身故權益為：</p> <p>(a) 以下較高者：</p> <ul style="list-style-type: none"> 保證現金價值及特別紅利（如有）之總和或 已繳躉繳保費的105%*； <p>(b) 加保單中剩餘的累積週年紅利及利息（如有）；及</p> <p>(c) 扣除任何保單負債（如保單貸款及其利息）。</p> <p>*已繳躉繳保費將根據減少後的名義金額（如有）而調整。</p>
退保價值	<p>退保價值為：</p> <p>(a) 保證現金價值；</p> <p>(b) 加保單中剩餘的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) 扣除任何保單負債（如保單貸款及其利息）。</p>
部分退保價值	<p>部份退保價值根據被調低之名義金額按比例計算：</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) 扣除任何保單負債（如保單貸款及其利息）。</p> <p>由部分退保生效日起，名義金額、保證現金價值及身故權益將因應部分退保而被調低。富衛將根據調低後的名義金額，重新釐定已繳躉繳保費、任何將來的週年紅利（如有）及特別紅利（如有）。調低後之名義金額必須高於富衛之指定最低金額。</p>
期滿權益	<p>期滿權益為：</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）；</p> <p>(d) 扣除任何保單負債（如保單貸款及其利息）。</p>
自選身故權益支付安排（註6）	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、分期形式（每年/每月）或綜合兩者形式支付身故權益。

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/tc/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/tc/regulatory-disclosures/fulfilment-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, 您可分享到分紅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。

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。

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% - 70%
股權類型投資	30% - 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。

同時, 我們會根據保單貨幣選擇作出該貨幣的直接投資或使用貨幣對沖工具, 使保單的貨幣風險得以緩解。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。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。

1) 定期提取服務

當您持有您的保單滿1年後，您可以書面申請透過定期提取服務從保單中定期提款，於申請時，您須提供所需資料，及須符合富衛不時全權酌情釐定之相關政策及程序。當申請批核後，設定的提款金額會直接存入指定的賬戶。提款金額將從累積週年紅利及利息(如有)中支取。若累積週年紅利及利息(如有)的金額不足，提款將會以部分退保方式從保證現金價值及特別紅利(如有)中支取，保單的名義金額、保證現金價值及身故權益會因此而被調低。保單的已繳躉繳保費、將來非保證的週年紅利及特別紅利將相應被調低。若名義金額於提取後低於我們設定的最低金額，我們將會停止定期提取服務。此外，若您在較早的保單年度行使定期提取服務，提取的款項及保單餘下的保單價值的總和可能會大幅低於您已繳付的保費總額。

2) 價值轉換選擇

當您持有您的保單滿15年後，您可申請價值轉換選擇，透過調低名義金額以退保部分保單價值，惟須符合富衛不時全權酌情釐定之相關政策及程序。價值轉換選擇可於每個保單年度行使一次。部份退保會令您的名義金額減少，而您的保證現金價值及身故權益亦會因此而相應減少。由部分退保生效日起，富衛亦會根據調低後的名義金額，重新釐定已繳躉繳保費、往後的任何週年紅利和特別紅利。調低後之名義金額必須高於富衛之指定最低金額。

3) 轉換被保人

當您持有您的保單滿1年後及被保人仍在生，您可書面申請行使變更被保人選擇。被保人之任何變更必須符合富衛不時全權酌情釐定之相關政策及程序。任何被保人的變更將不會影響名義金額、保證現金價值、特別紅利(如有)、週年紅利及利息(如有)或保單年度。新被保人的年歲必須符合保單投保年齡之要求(下次生日年齡)，即1(15日) – 80歲。新被保人必須與當時的保單權益人有可保權益。

4) 後續被保人

任何指定後續被保人申請必須符合富衛不時全權酌情釐定之相關政策及程序。於指定後續被保人時，後續被保人的年歲須符合投保年齡(下次生日年齡)之要求，即1(15日) – 80歲。每次只可指定一名人士作為後續被保人。於指定後續被保人時，後續被保人須與保單權益人有可保權益。當被保人身故時，倘若保單已生效超過1年，而後續被保人仍在生並符合投保年齡之要求及與當時之保單權益人有可保權益，在符合富衛不時全權酌情釐定之相關政策及程序下，後續被保人會成為新被保人。

5) 後續保單權益人

任何指定後續保單權益人申請必須符合富衛不時全權酌情釐定之相關政策及程序。於指定後續保單權益人時，後續保單權益人的年歲須高於富衛接受的最低年齡。每次只可指定一名人士作為後續保單權益人。當保單權益人身故後，後續保單權益人必須符合富衛不時全權酌情釐定之相關政策及程序，且在獲批准時仍在生，方可以成為保單權益人。

6) 自選身故權益支付安排

當被保人仍在生及保單仍生效時，保單權益人可選擇自選身故權益支付安排支付身故權益(以一筆過形式、分期形式(每年/每月)或綜合兩者形式)，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。該餘額不會參與基金，也不從其收益中受惠。自選身故權益支付安排須符合現時適用之政策及程序，及或會不時更改。

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。此長期保險保單有既定的保單期限，保單期限由保單生效日起至保單期滿日止。保單含有價值，如您於較早的保單年度或保單期滿日前退保，您可收回的金額可能會大幅低於您已繳付的保費總額。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

如果您在較早的保單年度或在保單期滿日前退保，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。

保費年期

保單的保費供款年期為躉繳保費。

終止保單

保單將在以下最早的日期終止：

- 1) 您將保單退保之日。
- 2) 被保人身故之日（若沒有後續被保人）。
- 3) 保單的期滿日。
- 4) 保單失效之日，為任何未償還保單貸款金額（包括利息）等於或高於保單的總現金價值*不包括特別紅利（如有）

*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）及特別紅利之總和。

不保事項

若被保人在保單簽發日（或保單復效日）起的13個月內自殺，富衛將不會支付身故權益。富衛的法律責任僅限於相等於已繳付保費但不附帶利息並需扣除富衛已付的任何權益及任何欠富衛的款項。不論被保人自殺時神智是否清醒，上述均可適用。

重要信息

取消保單之權利

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)。

自動交換財務帳戶資料

富衛必須遵從稅務條例的下列規定以便稅務局自動交換某些財務帳戶資料：

- I. 識辨非豁除「財務帳戶」的帳戶(「非豁除財務帳戶」)；
- II. 識辨非豁除財務帳戶的個人持有人及非豁除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除財務帳戶為「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. 收集有關非豁除財務帳戶的資料(「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規定。

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。如您在保單期滿前退保，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）（如保單貸款及其利息）後支付。

以上資料只供參考及旨在描述產品主要特點，有關條款細則的詳細資料及所有不保事項，請參閱保單條款。如本單張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。



PMH129AC2010

