

智優盛

儲蓄保險計劃 2

於推廣期內成功投保智優盛儲蓄保險計劃 2¹ 可享保費折扣優惠：

保費繳付 方式	<u>預繳選項</u> (投保時同時繳付首年保費及翌年保費 之預繳金額 ²)	<u>按年繳費</u>
保費折扣	首個保單年度 20.6% 保費折扣	首個保單年度 12.3% 保費折扣
保證期滿 回報率 ³	每年4.70% (高達總繳付保費金額*144.4%)	每年4.41% (高達繳付保費總額 138.0%)

*總繳付保費金額指首年保費及翌年保費預繳金額的總和。

推廣期：2025 年 7 月 1 日 至 7 月 31 日(包括首尾兩天)

(保單必須於 2025 年 9 月 30 日或之前繕發)

限時優惠，限額發售，受條款及細則約束。

例子(一)：預繳選項 - 首個保單年度20.6%保費折扣

陳先生留意到市場預期將會減息，他想趁現在**資金充裕投保智優盛儲蓄保險計劃2**，並選擇以**預繳選項方式一筆過繳交保費**，不但可以鎖定高息賺取較高回報，還可以獲享較高保費折扣優惠！

折扣前

每期保費(美元) = 111,483美元

總繳付保費金額* (美元)：

$$111,483 \text{ 美元} \times 2 = 222,966$$

折扣後

總繳付保費金額* (美元)：

$$111,483 \times (1 - 20.6\%) + 111,483 = 200,000$$

於8年後保單期滿，可獲期滿權益為 288,906美元

折扣後
期滿權益：

$$288,906 / 200,000 = 144.4\%$$

高達
總繳付保費金額*
144.4%

保證期滿回報率³：每年4.70%



*總繳付保費金額指首年保費及翌年保費預繳金額的總和。

註：以上參考例子假設(一) 所有保費及適用保費徵費於到期時已全數繳付，(二) 未曾支付任何賠償，(三) 保單內沒有任何欠款，及(四) 保單權益人持有保單直至保單期滿及並沒有作任何保單更改。此例子僅供參考之用，及所顯示的數字可能因調整之最接近的數字緣故與富衛所提供的數值稍有出入。

例子(二)：按年繳費 - 首個保單年度12.3%保費折扣

李小姐持有一份保單並將於明年期滿，屆時將會有一筆期滿金額！因此，她計劃現在**投保智優盛儲蓄保險計劃2**，並選擇**按年繳費**，先繳交首年保費，儘早鎖定高息，**待明年獲取期滿金額，便可用作繳交第二年保費**！

折扣前

首年保費(美元)：

111,483

折扣後

首年保費(美元)：

$$111,483 \times (1 - 12.3\%) = 97,770$$

第2年保費(美元)：

111,483美元

於8年後保單期滿，可獲期滿權益為 288,906美元

折扣後

期滿權益：

$$288,906 / 209,253 = 138.0\%$$

高達
繳付保費總額
138.0%

保證期滿回報率³：每年4.41%



註：以上參考例子假設(一) 所有保費及適用保費徵費於到期時已全數繳付，(二) 未曾支付任何賠償，(三) 保單內沒有任何欠款，(四) 保單權益人持有保單直至保單期滿及並沒有作任何保單更改。此例子僅供參考之用，及所顯示的數字可能因調整之最接近的數字緣故與富衛所提供的數值稍有出入。

條款及細則：

1. 智優盛儲蓄保險計劃 2 (「本計劃」) 為限額發售產品，供應期有限，並由富衛人壽保險（百慕達）有限公司（於百慕達註冊成立之有限公司）（「富衛」）酌情決定，富衛保留不接受客戶保單申請之權利，並全數退回已繳交之保費及保費徵費而不會支付任何利息。
2. 預繳金額相等於首年保費，並將會存放於富衛的保費儲備戶口而不會獲取利息。保費儲備戶口結餘為您所繳付的預繳金額。於第一個保單週年日，保費儲備戶口結餘將會自動用作繳付第二年保費。任何存放於保費儲備戶口的金額均是獨立於該保單，及不會納入保單的任何權益或繳付保費總額的計算當中。如果您於首個保單週年日前退保，富衛將向您退還保費儲備戶口結餘，惟須收取相等於退保當日之保費儲備戶口結餘的 3.5% 作為行政費用。除非保單被取消、退保或終止，否則任何保費儲備戶口之金額是不可於第一個保單週年日前被提取。如果您於冷靜期內取消保單或富衛因任何原因取消您的保單，存放於保費儲備戶口之預繳金額（不附帶利息）將會退還給您。如被保人於保單生效期間及第一個保單週年日前身故，保費儲備戶口結餘將會退還給您或您的遺產（如您亦是被保人）。在此情況下，富衛將不會於保費儲備戶口結餘內扣取行政費用。本保單之受益人就保費儲備戶口結餘並無任何權益。
3. 保證期滿回報率是以四捨五入到小數點後兩位，及以實際已繳付金額包括首年保費、第二年保費及任何保費儲備戶口內的預繳金額和期滿權益(相等於 100% 名義金額)計算。
4. 此優惠 (定義如下) 之推廣期為 2025 年 7 月 1 日至 7 月 31 日期間 (包括首尾兩日) (「推廣期」)。
5. 保費折扣優惠 (「此優惠」) 只適用於透過指定銷售渠道及以按年繳費或預繳選項方式購買本計劃。
6. 申請人須符合以下要求，方可獲享此優惠: (1) 於推廣期內投保本計劃並把已填妥並簽妥的本計劃申請書連同首年淨保費 (即扣除保費折扣 (定義如下) 後)、翌年保費之預繳金額 (如選擇預繳選項) 及首年保費的保費徵費 (保費徵費根據淨保費計算) 遞交給富衛，及 (2) 本計劃之保單必須於 2025 年 9 月 30 日或之前繕發。每份符合上述要求的保單將被稱為「合資格保單」。
7. 每張合資格保單的保單權益人 (「合資格申請者」) 均可享有一次性保費折扣 (「保費折扣」)。保費折扣金額將即時於繳交首年保費時扣減，該保費折扣金額將會以首年保費乘以適用的百分比折扣作計算，並以四捨五入方式調整至最接近的兩個小數位。合資格申請者只需繳付首年淨保費全額 (即扣除保費折扣後)、翌年保費之預繳金額 (如選擇預繳選項) 及首年保費的保費徵費 (保費徵費根據淨保費計算)。若申請人於保單冷靜期內取消相關保單或投保不被富衛接納，申請人只會獲退還實際已繳淨保費 (即首年保費及存放於保費儲備戶口內的預繳金額 (如選擇預繳選項)) 及保費徵費。
8. 申請保單時須繳交第一年保費之保費徵費。第二年保費之保費徵費必須於第二年保費到期時一起支付。如選擇預繳選項，閣下可於申請保單時一併繳交第二年保費之保費徵費予本公司或在保費儲備戶口結餘支付第二年保費時繳交第二年保費之保費徵費予本公司。若閣下在申請保單時繳交此款項予本公司，此款項將存入本公司之備付保費戶口而不附帶任何利息，並將在第二年保費繳付時自動作支付第二年保費之保費徵費。否則，閣下可於收到本公司之保費通知書要求繳交此款項時繳交。
9. 申請人須於被推介產品前先進行財務需要分析，以評估其保險是否合適及符合其負擔能力。
10. 保單的投保日期及繕發日期均以富衛的紀錄為準。任何因電腦及/或網絡的连接、技術問題、故障或意外而引致的遲延、遺失、錯誤或無法辨識等情況，富衛概不負責。
11. 此優惠不可更換、轉讓、退回、轉換其他禮品或折換現金。此優惠不可與其他優惠同時使用及並不適用於現有保單。
12. 本計劃之保單受其保單內的所有相關條款及細則規限，詳情請參閱相關產品小冊子及保單條款。
13. 此推廣優惠並不適用於推廣期之前已遞交相同保險計劃之保單申請，但其後於推廣期內撤回投保申請或取消已繕發的保單，並再次投保相同保險計劃之客戶。
14. 富衛保留一切有關保單批核及任何由此優惠產生之爭議之最終決定權。
15. 富衛保留一切修訂此優惠有關條款及細則之權利，或於任何時候停止或暫停此優惠並無須另行通知。如有任何爭議，富衛保留最終決定權。

如有查詢，請致電您的理財顧問或客戶服務熱線3123 3123。

本推廣資料是由富衛發佈。本推廣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。本推廣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。

此推廣優惠或宣傳材料應與相關產品小冊子同時參閱。您不應單憑此推廣優惠或宣傳材料而投保此產品。有關相關保險計劃的詳細資料及風險，請細閱其產品小冊子及保單文件。