FWD insurance

敢 至係人生
fwd.com.mo

衛你所愛壽險計劃

無盡愛護 一生伴隨

儲蓄・分紅壽險



富衛人壽保險(澳門)股份有限公司

無盡愛護 一生伴隨

衛你所愛壽險計劃給您帶來人壽保障，
助您為摯愛作好充足的保障準備。
您也可選擇適合您理財大計的保費供款年期，
為您家人未來的財務需要作好部署。
現在就讓衛你所愛壽險計劃與您邁向光輝未來！



守護您的摯愛[1]

計劃為您摯愛提供100%投保額的身故賠償，陪伴您摯愛走過高低起跌，守護他們的未來。



平衡保費 理財更輕鬆

於特定保費供款年期內，保費一直保持平衡、不變，讓您輕易掌握理財方針。您更可選擇利用保費儲蓄戶口[2]於保單生效前提前支付保費，全面配合您的財務大計。



靈活組合 體貼關懷

除基本壽險保障外，計劃可額外附加不同類型的附加保障[8]以供閣下選擇，全面體貼您的所需。無論是個人或家庭之保障需要，都能讓您作出最周全的安排。



後備資金 應付急需

計劃中的保單價值隨時間增長。當遇上緊急需要時，您可從計劃中提取累積價值[6]，以備不時之需。您更可透過價值轉換選擇[7]轉換部分保證現金價值及特別紅利[4](如有)為週年紅利，積存於保單內生息[5]，為您的財富保值，讓您安心把握人生每個重要時機。

計劃保障範圍

計劃一覽表

保費供款年期	5年	10年	15年	20年
投保年齡(下次生日年齡)	1 (15日) - 75歲	1 (15日) - 70歲	1 (15日) - 65歲	1 (15日) - 60歲
保障年期	至100歲[1] (下次生日年齡)			
基本計劃保費結構	平衡及保證			
貨幣	港元 / 美元			
最低投保額	120,000港元 / 15,000美元			
最高投保額	不適用(受核保要求所限)			
繳費方式	每月 / 每半年 / 每年			
週年紅利(非保證)	於保單生效期內，週年紅利[3](如有)將由第二個保單週年日起每年支付。			
特別紅利(非保證)	於保單生效期內，特別紅利[4](如有)將由第二個保單週年日起於被保人身故時、保單部份退保或退保時、保單期滿時或保單失效後並在一年保單復效期結束時支付。			
身故權益	投保額、累積週年紅利[3](如有)及利息[5](如有)、特別紅利[4](如有)和扣除任何保單負債(如未清繳之保費或保單貸款及其利息。)			
退保價值	保證現金價值、累積週年紅利[3](如有)及利息[5](如有)、特別紅利[4](如有)和扣除任何保單負債(如未清繳之保費或保單貸款及其利息。)			
期滿權益	保證現金價值、累積週年紅利[3](如有)及利息[5](如有)、特別紅利[4](如有)和扣除任何保單負債(如未清繳之保費或保單貸款及其利息。)			

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澳門特別行政區的法律所規管。

備註

1. 保障期至緊接被保人99歲生日後的保單週年日。
2. 如欲提前支付保費，可存入保費儲備戶口，請填妥及簽署指定表格並交回富衛人壽保險(澳門)股份有限公司(「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. 週年紅利(此為非保證金額)將由第二個保單週年日起每年支付。週年紅利(如有)乃根據現時富衛之預期情況下釐訂，且非保證。每年富衛是基於多種因素包括但不限於市場狀況、投資前景、開支、保單續保率、索償經驗及富衛之投資回報來釐定此非保證價值的金額，並可能會較每年調整一次更頻繁。實際獲發之金額或會比上述預期較高或較低。在某些情況下，非保證金額可能為零。
4. 特別紅利(此為非保證金額)將由第二個保單週年日起於被保人身故時、保單部份退保或退保時、保單期滿時或保單失效後並在一年保單復效期結束時支付。特別紅利(如有)乃根據現時富衛之預期情況下釐訂，且非保證。每年富衛是基於多種因素包括但不限於市場狀況、投資前景、開支、保單續保率、索償經驗及富衛之投資回報來釐定此非保證價值的金額，並可能會較每年調整一次更頻繁。實際獲發之金額或會比上述預期較高或較低。在某些情況下，非保證金額可能為零。
5. 富衛之利息並非保證，且富衛有絕對酌情權不時釐定其息率。
6. 任何提款金額將從累積週年紅利[3]及利息[5](如有)中支取。若累積週年紅利[3]及利息[5](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[4](如有)中支取。由部份退保生效日起，保證現金價值、身故權益、週年紅利[3](如有)和特別紅利[4](如有)將會相應減低。
7. 當保單滿十五年或在保費繳付期完結後，以較後者為準，閣下可選擇以部分退保方式將部分保證現金價值及特別紅利[4](如有)轉換為週年紅利[3]。當該金額轉換為週年紅利[3]後，該金額會變成週年紅利[3]的一部分，而富衛將支付與累積週年紅利[3]相同的利息[5]。閣下可於每個保單年度行使一次價值轉換選擇。由部份退保生效日起，其後之保證現金價值、身故權益、週年紅利[3](如有)和特別紅利[4](如有)將會相應減低。
8. 投保任何附約須按正常程序另外核保及支付額外保費。

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(澳門)股份有限公司(「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.mo/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.mo/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，再由公司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

貫徹保險合同的本質，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。

利潤分配比例

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。此計劃目標利潤分配比例為65%，代表財務表現中保單權益人應佔的可分配比例，我們會透過派發紅利分配予保單權益人。

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 (y)	50% < y < 70%
股權類型投資 (x)	30% < x < 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，有關美元及港元保單，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。

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，如您於較早的保障年期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及預繳金額(如適用)。如果您選擇了預繳選項，除非保單被取消、退保或者在第一個保單年度完結前終止，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。投保本計劃有機會對您的財務狀況構成流動性風險，您須承擔本計劃之流動性風險。

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
如您在較早的保障年期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。富衛將於任何對不保證權益的負面調整生效前30日以書面形式通知您。

不保事項
若被保人直接或間接由下列任何原因引致損失/索償，將不能獲得身故權益賠償：
若被保人在保單簽發日(或保單復效日)起的12個曆月內自殺，富衛的法律責任僅限於退還相等於已繳付保費但不附帶利息及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。

產品主要風險

保費年期及欠繳保費

保單的保費供款年期為5年、10年、15年或20年。
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。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）若您在30天保費寬限期過後仍未繳付保費(自動保費貸款除外)。
2）您將保單退保之日。
3）被保人身故之日。
4）保單的期滿日。
5）任何未償還保單貸款金額(包括利息及自動保費貸款)等於或高於保單的總價值之日。總價值只包括保證現金價值及富衛未付的累積週年紅利及其利息。

重要信息

您在冷靜期內的權利

若您並不完全滿意保單，且未曾申請任何索償，您可以書面通知富衛取消保單。惟該書面通知須於緊接下列日期的**21個曆日**內由您親筆簽署直接交予富衛：

(1) 富衛向您或您的指定代表交付保單當日；或

(2) 富衛向您或您的指定代表交付冷靜期通知書當日（與保單分開發予），通知您或您的指定代表有關保單及可在該**21個曆日**的限期內取消保單權利；

以較早者為準。

這21個曆日的時段被稱為冷靜期。您可取消保單並獲退還已繳付的保費（但不附帶利息）。富衛遵循澳門金融管理局訂立的冷靜期原則保障客戶。

於保單或附約（如適用）生效期間，您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，及財政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. 收集各當局要求關於非豁除財務帳戶的資料（「所需資料」）；及

V. 向財政局提供所需資料。

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。

聲明

1. 本產品富衛承保，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。在申請本計劃前，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。本產品資料只在澳門特別行政區派發，並不能詮釋為在澳門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澳門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，本產品不受澳門特別行政區存款保障制度所保障。
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，儘管本產品的主要銷售刊物/小冊子及/或本產品的利益說明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. 本產品是一項儲蓄保險產品。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(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。

富衛辦事處的地址：澳門商業大馬路301-355號中國工商銀行大廈12樓。

FWD insurance

敢 至係人生
fwd.com.mo

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.mo



服務熱線
8988 6060