

FTLife 富通保險

「財富 100」壽險保障計劃



閱覽電子版

「財富 100」壽險保障計劃

要達成您的財富目標，實現各樣人生理想，全賴您及早計劃將來。富通保險的「**財富 100**」壽險保障計劃為您提供周全的財富增值方案，並提供壽險保障至 100 歲。計劃設有多種保費繳付年期選擇，切合您的理財需要。此外，於第 3 個保單週年日及往後每 3 年，您更會獲派發基本保額 9% 的保證可支取現金，派發期更長達至 100 歲，讓您輕鬆實踐各項人生目標。

計劃特點

保證可支取現金至 100 歲 坐享財富增值

除提供保證現金價值外，計劃於第 3 個保單週年日及往後每 3 年將派發保證可支取現金，並派發至 100 歲，讓您的財富不斷增值。您可隨時提取保證可支取現金或選擇積存於公司內賺取利息¹。

如閣下選擇 15 年或 18 年之保費繳付年期，您更可於保費繳付年期屆滿時獲享投保額 9% 之額外保證可支取現金，輕鬆獲享額外回報。

例子：

「財富 100」壽險保障計劃			
保費繳付年期	9 年	15 年	18 年
(相等於投保額的百分比)			
每 3 年派發之保證可支取現金	9%	9%	9%
於保費繳付年期屆滿時獲享之額外保證可支取現金	—	9%	9%
到 65 歲可得之保證可支取現金總額	72%	81%	81%
至 100 歲可得之保證可支取現金總額	180%	189%	189%

註：以投保年齡 40 歲計算

靈活保費繳付年期 保費保證不變

「財富 100」壽險保障計劃之保費繳付年期包括 9 年、15 年及 18 年，讓您靈活選擇。保費於保費繳付年期內保證不變，讓您理財更有預算。「財富 100」壽險保障計劃之 9 年保費繳付年期更提供預繳保費選擇，詳情可聯絡您的顧問。

派發紅利 確保靈活運用

「財富 100」壽險保障計劃將於每個保單年度派發週年紅利¹，您可選擇將紅利積存生息¹、提取運用，或用以抵付部分或全期保費²，配合閣下需要。

此外，「財富 100」壽險保障計劃更會於退保、期滿或受保人不幸身故時派發終期紅利¹，讓您獲取額外回報之餘，更享妥善保障。

人壽保障至 100 歲

「財富 100」壽險保障計劃專為初生 15 日 - 70 歲人士而設，保障期至 100 歲，為您和家人提供穩健及周全的生活保障，活出精彩人生³。

附加保障選擇 照顧一應俱全

您可在投保「財富 100」壽險保障計劃時或其後，因應個人需要選擇其他附加保障，包括醫療、住院、危疾及意外等，擴大保障範圍。

免費環球緊急支援服務

您只要投保「財富 100」壽險保障計劃，無論您身在何地，都可享有特別為尊貴客戶而設的 24 小時免費環球緊急支援服務，獲得即時支援。

保單貸款 / 自動保費貸款 讓您週轉更靈活

您可在保單有效期內向本公司申請保單貸款，惟貸款金額由本公司釐定。如有任何欠繳之保費，該保單將可能執行自動保費貸款。當保單符合行使自動保費貸款之條件，本公司將自動以貸款方式繳付閣下應繳之保費。

本公司對本保單下任何保單貸款及自動保費貸款均須收取利息，息率由本公司釐定，本公司保留不時調整息率的權利。閣下可以於保單貸款申請書或自動貸款通知書查閱現行利率。

若貸款額及應繳之利息累積至相等於或多於此保單之淨現金價值及累積之週年紅利及利息¹（如有）的總和，保單將會自動被終止。如保單被自動終止，保單將變得再毫無價值，而閣下將失去於此計劃下之保障。

欲知更多詳情，請聯絡您的理財顧問或致電富通保險客戶服務熱線 2866 8898 或策略夥伴服務熱線 3192 8333（僅限於富通保險之策略夥伴的查詢）或瀏覽本公司的網頁 www.ftlife.com.hk。

1. 從週年紅利及保證可支取現金所得的利息、週年紅利及終期紅利並非保證。然而，一經派發，已派發的週年紅利及從累積週年紅利及保證可支取現金所得的利息均會存入此保單。週年紅利會於保單生效超過若干保單年度的下限（由本公司釐定）及付清所有截至每個有關保單週年日的到期保費後派發，且我們對決定是否派發該等週年紅利及其金額有唯一的酌情決定權。而新公佈的終期紅利會受不同因素影響，包括但不限於投資回報及市場波動，可能比上一次公佈時的金額增加或減少。
2. 週年紅利可能不足以繳付將來的保費，投保人需要繼續繳付將來的保費。
3. 身故賠償計算方法：

	「財富100」壽險保障計劃
身故賠償	投保額 + 累積保證可支取現金及利息（如有） + 累積週年紅利及利息（如有） + 終期紅利 - 任何欠款（如有）

重要提示

1. 「財富 100」壽險保障計劃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。

2. 冷靜期權益

閣下如欲行使冷靜期權益，可以書面通知我們取消已購買的保單，並取回已繳保費及保費徵費。有關書面通知必須由閣下簽署，並於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），呈交至我們位於九龍觀塘海濱道123號綠景NEO大廈7樓的辦事處。冷靜期通知書應說明保單已備妥，並列明冷靜期的屆滿日期。

3. 主要產品風險

i. 非保證利益

紅利不獲保證。本公司將定期檢討紅利，而實際紅利可能與利益說明表所示不同。

ii. 保單終止

在下列情況下，本公司保留在保障期滿日前終止閣下的保單之權利：

- 1) 保單現金價值不足以行使自動保費貸款以繳付未繳之保費；或
- 2) 當貸款額及應繳之利息累積至相等於或多於此保單之現金價值及累積週年紅利及利息（如有）的總和。

iii. 通脹風險

當閣下查閱利益說明表的各項價值時，請注意由於通貨膨脹，未來生活的成本可能會比現時較高。在該等情況下，即使本公司完成所有其保單下的合同義務，閣下可能獲得比實質價值少。

iv. 其他主要產品風險

- 閣下若提早退保，閣下可取回的利益可能會大幅度少於已繳付的保費，即閣下可能會因此承受重大損失。
- 「財富 100」壽險保障計劃以美元為保單貨幣。閣下可選擇以港元或保單貨幣支付保費。
- 若閣下以保單貨幣以外的其他貨幣支付保費，本公司會以其參考市場匯率後不時決定的當時的匯率，將有關保費兌換為保單貨幣。本公司將以港元或應閣下要求以保單貨幣發放所有本保單應付的款項。若本公司以保單貨幣以外的其他貨幣向閣下發放款項，該等款項亦將按本公司參考市場匯率後不時決定的當時的匯率兌換。兌換貨幣存在外幣匯兌風險。
- 「財富 100」壽險保障計劃是由本公司發出的保單，閣下的保單利益受本公司的信貸風險影響。

4. 紅利的理念

- 保單持有人繳付之保費將投資於支持產品組別的投資組合，產品組別則按照我們的投資政策而定。我們會透過宣佈的紅利，讓保單持有人分享產品組別的財務表現。宣佈的紅利或會受各種因素過去表現及其未來前景所影響，這些因素包括但不限於：
 - a) 投資回報：包括本產品相關資產所賺取的利息及市場價格變動。投資回報會因應產品的利息回報（利息收入及利率前景）以及各類市場風險包括信貸利差及違約風險、股票價格波動及保單貨幣與相關資產貨幣幣值差額之波動而受影響。
 - b) 退保：包括全數退保及部分退保，或保單失效，以及其對本產品相關投資的影響。
 - c) 理賠：包括產品所提供的身故賠償以及其他保障利益的成本。
 - d) 支出費用：包括與保單直接有關的費用（例如：佣金、核保費、繕發及收取保費的費用）以及分配至產品組別的間接開支（例如：一般行政費）。
- 未來投資表現是不可預測的，而我們的目標是派發較為穩定的紅利。為減低保單期內派息率的短期波動，我們可能會在較長時間內難分某個特定年份的財務收益和虧損。當未來投資表現比預期為差，本公司的股東可能減少其分享投資表現的比例，從而分配多些以作紅利派發，反之亦然。

- 在取得委任精算師的意見及擁有獨立非執行董事的風險委員會檢討過後，董事會將最少每年檢討和釐定紅利一次。宣佈的紅利可能與相關產品資料（例如保單銷售說明文件）所提供的有所不同。如實際紅利與說明不同，或預計未來紅利會有變化，這些變更將反映在保單週年報表和保障摘要之內。

5. 投資理念、政策及策略

- 我們的投資政策旨在達成長遠投資的目標業績，並把投資回報的波動性減至最低；同時控制及分散風險，保持充足的流動性，以及因應負債情況管理資產。
- 我們目前就此產品之長期目標資產配置如下：

目標資產組合	
固定收入類別證券 (投資級別及非投資級別)	股權類型資產
80%-90%	10%-20%

- 投資工具包括現金、存款、美國國債、投資級別及非投資級別的公司債券、未評級債券、上市公司股票、交易所買賣基金、非上市的私人投資及/或其他結構性產品。投資資產以美元計價為主。基於對市場的長期展望及資產負債狀況，公司可決定以衍生性金融產品及其他對沖工具管理投資風險。但必須留意，對沖過後，殘餘投資風險可能依然存在。
- 資產組合的目標是在投資組合規模容許下，分散投資於不同地理區域和行業。我們會透過直接投資與保單相同貨幣的資產或使用貨幣對沖工具減輕保單的貨幣風險。資產組合均由投資專業人士悉心管理，並密切監察投資表現。
- 投資策略可能因投資展望和經濟前景而有所改變。如投資策略有任何變化，我們會就任何重大改變、改變的理據及對保單持有人的影響，通知保單持有人。

閣下可以瀏覽本公司的網站www.ftlife.com.hk以了解更多本公司的紅利派發紀錄。請注意，紅利派發紀錄並非本公司產品未來業績的指標。

此文件乃資料摘要，僅供參考之用，絕不構成財務、投資、稅務或任何形式的意見。如有需要，請向獨立專業人士尋求建議。請參閱計劃的條款及細則以獲取更多資料。

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。如在香港境外之任何司法管轄區的法律下提供或出售或游說購買任何富通保險有限公司的產品屬違法，富通保險有限公司在此聲明無意在該司法管轄區提供或出售或游說購買該產品。

非保單的立約人（包括但不限於受保人及受益人）不享有執行保單任何條款的權利。《合約（第三者權利）條例》不適用於保單及以保單為依據而簽發的任何文件。



例子：三代受惠的財富及保障方案

投保人：陳先生 (30 歲)
 受保人：陳仔仔 (3 歲)
 計劃：「財富 100」壽險保障計劃
 保費繳付年期：18 年
 投保額：78,876 美元
 年繳保費：7,692 美元



**總結：陳先生只須付出 138,456 美元，
 其三代則共可獲得 1,726,819 美元**

**回報達
 12.47 倍**

註：以上預期數字包括保證現金價值、累積保證可支取現金及利息 (如有)、累積週年紅利及利息 (如有) 以及終期紅利 (如有)。週年紅利、終期紅利、適用於週年紅利及保證可支取現金之積存利率並非保證。實際獲發之紅利或會比上述所示者較高或較低。數據只供參考，所有細則均以保單條款為準。

壽險計劃保單產品宣傳單張附錄 -

I. 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”)及此保單。本公司是參與協議的海外金融機構。本公司致力於遵守《海外賬戶稅收合規法案》。故此，本公司要求閣下：

- (i) 向本公司提供若干資料，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) 同意本公司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」)，本公司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」。

本公司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保單所作出的付款或保單所收到的款項。目前，本公司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，則本公司可能必須從閣下的保單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，則本公司可能必須從閣下的保單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》可能對閣下的保單可能帶來的影響，閣下應該尋求獨立專業意見。

II. 共同匯報標準

香港已設立了法律架構實施自動交換財務帳戶資料「(自動交換資料)」，以容許稅務機構之間交換財務資料。作為法例下的一間申報財務機構，本公司須收集並向香港特別行政區稅務局申報保單持有人及受益人的若干資料，讓稅務局得以與保單持有人及受益人作為稅務居民或所屬的該等已與香港簽訂了自動交換資料協議的其他司法管轄區的稅務機構交換該等資料。如有保單持有人或受益人未能按要求提供所需資料，本公司保留權利採取其認為必須之行動以履行其在法例下的責任。

富通屢獲殊榮 揚威香港業界

《彭博商業周刊 / 中文版》金融機構大獎 2022



傑出大獎
保險界別 - 年度培訓計劃

年度培訓計劃
傑出大獎



傑出大獎
保險界別 - 康健護理及保障

康健護理及保障
傑出大獎



傑出大獎
保險界別 - 整合營銷策略 (公司品牌推廣)

整合營銷策略 (公司品牌推廣)
傑出大獎



傑出大獎
保險界別 - 企業社會責任

企業社會責任
傑出大獎

《指標》財富管理大獎 2021



ACADEMY OF THE YEAR

年度培訓學院大獎



BROKER SUPPORT
BEST-IN-CLASS

中介人支援
同級最佳獎



CAMPAIGN OF THE YEAR
OUTSTANDING ACHIEVER

年度市場推廣
傑出表現獎



CRITICAL ILLNESS PRODUCT
OUTSTANDING ACHIEVER

危疾保險產品
傑出表現獎

香港保險業大獎 2021



傑出數碼營銷計劃大獎
最高殊榮



傑出理賠管理大獎
年度三強



傑出人才培訓及發展大獎
年度三強



傑出創意產品/服務大獎
人壽保險(財富管理)
年度三強

《新城財經台》大灣區保險業大獎 2021



傑出創新產品獎



傑出人才培訓及發展獎

立即關注富通保險：



WeChat



Facebook



Instagram



LinkedIn



YouTube

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

MKT/DPM/0353GTC/2211