

# 首選靈活兒童萬用壽險計劃

## FLEXI-ULife Prime Saver Jr FPJR

YFLife  
萬通保險

雲鋒金融集團成員



- 每月派息 兼享「額外利息」及「額外回報」
- 提存彈性
- 額外安心保障
- 全面附加保障配合需要

### 每月派息 兼享「額外利息」及「額外回報」

首選靈活兒童萬用壽險計劃提供較一般銀行存款更高的回報率，切合增值快、回報高的要求。你的供款會於扣除任何適用的費用後，存入賬戶價值內。計劃不單每月派息，更以複息計算，再加上計劃派發的「額外利息」和「額外回報」，讓子女的教育基金儲備增值更快。

此外，我們保證無論經濟環境如何，於保單生效滿15年或以上，賬戶價值（包括撥入保單之利息及額外回報的總額）將不會少於每年以派息率2.5%計算而累積的賬戶價值。

### 提存彈性

為賺取更豐厚利息及回報，以累積更可觀的教育基金儲備，計劃讓你可隨時：

- 靈活增加保費

只要保單內已累積有現金價值，並足以支付每月費用，你便可獲享以下各項靈活彈性，而無須減低基本保障額：

- 靈活套現

你可行使定期提款權益<sup>1</sup>，自由設定每月/每年提款金額及年期，讓各項理財安排（例如子女升學）更有規劃。此外，你亦可隨時提取部分現金價值<sup>2</sup>，以應不時之需。

- 暫停繳付保費

現金價值 = 賬戶價值 - 適用的退保費用

提取現金、減低或暫停繳付保費，將會影響計劃所累積的現金價值，而每月費用仍會被扣除，如現金價值不足以支付每月費用時，保單便會終止而沒有任何價值。

### 額外安心保障

#### 繳款人保障

萬一保單持有人於65歲前不幸身故或完全傷殘並持續達6個月以上，我們會代為支付計劃的全數保費，直至受保兒童年滿25歲為止<sup>3</sup>，確保教育基金可如期累積，萬無一失。

此外，你亦可以小額保費享有一系列附加保障，包括兒童健康保障、醒目仔意外保障、住院保障計劃等。

#### 保證將來可保權益

為配合你的子女於人生不同階段的保障需要，計劃更讓你於受保兒童年滿21歲的保單週年日，選擇將基本保障額增大至原有保障額的5倍，最高可達300,000美元/ 2,400,000港元/ 澳門元，而保費率則維持不變，亦無須提供任何健康證明文件<sup>4</sup>。

## 末期病症保障

若受保人不幸被首次確診患上末期病症<sup>5</sup>，便可獲得末期病症保障賠償，即基本計劃及附加保障（如適用）的身故保障，以紓緩經濟上的壓力。

## 全面附加保障配合需要

### Update 兒童健康保障

萬一小朋友患上下列任何一種兒童疾病，即可獲得一筆整付的賠償，以供隨意運用。

- 嚴重哮喘<sup>#</sup>
- 自閉症
- 智能受損<sup>\*</sup>
- 血友病
- 癌症
- 細菌性腦膜炎
- 川崎病
- 幼兒期病發胰島素依賴性糖尿病
- 股骨、盆骨、脊骨或頭顱骨骨折（意外引致）<sup>^</sup>
- 幼兒慢性關節炎——斯蒂爾病
- 因接受輸血感染愛滋病
- 完全及永久傷殘<sup>\*</sup>
- 再生不良性貧血
- 幼兒期脊柱肌萎縮症
- 成骨不全症

<sup>#</sup> 賠償額為保障額的20%。

<sup>^</sup> 賠償額為保障額的10%。

<sup>\*</sup> 只適用於4歲或以上的受保兒童因意外或疾病而引致。

## 醒目仔意外保障

全面意外保障賠償因小朋友遇上意外而引致的損傷及醫療費用。

保障項目	保障額百分比
<b>身故</b>	
繳費乘搭陸上固定路線公共交通工具時遭遇意外	200
其他意外引致	100
<b>傷殘</b>	
於繳費乘搭陸上固定路線公共交通工具時遭遇意外引致傷殘，賠償將獲雙倍計算。	
喪失一肢或以上	100
嚴重燒傷	100
喪失單眼/雙眼視力	100
喪失視力但仍能感光	50
喪失聽覺	
• 雙耳	80
• 單耳	20
喪失說話能力	50
喪失一隻手的拇指及四隻手指	75
喪失四隻手指	40
喪失一隻拇指	
• 兩節	30
• 一節	15
喪失手指：食指/中指/無名指/小指	
• 三節	10 / 7 / 5 / 4
• 兩節	8 / 6 / 4 / 3
• 一節	5 / 3 / 2 / 2
喪失腳趾	
• 單足所有腳趾	15
• 大趾兩節	5
• 大趾一節	2
• 其他腳趾（每隻）	2
<b>醫療保障</b>	
每週住院津貼（每症最長52週）	1
醫療費用（按實際支出賠償）	2

## 「首選靈活兒童萬用壽險計劃」一覽表

利益項目							
基本派息率	每月撥入賬戶價值，以複式計算						
額外利息	於保單第20個週年日及其後每5年派發，現時假設額外利息息率為每年0.25%*						
額外回報	於保單第15個保單週年日及其後每5年派發 <table border="0" style="width: 100%; text-align: center;"> <tr> <td style="border-bottom: 1px solid black;">現時假設額外回報率</td> <td style="border-bottom: 1px solid black;">保單年</td> </tr> <tr> <td>2.75%</td> <td>15 / 20 / 25</td> </tr> <tr> <td>5.5%</td> <td>30及其後每5年</td> </tr> </table>	現時假設額外回報率	保單年	2.75%	15 / 20 / 25	5.5%	30及其後每5年
現時假設額外回報率	保單年						
2.75%	15 / 20 / 25						
5.5%	30及其後每5年						
利息保證	賬戶價值(包括撥入保單之利息及額外回報的總額)保證不會少於每年以派息率2.5%計算而累積的賬戶價值(適用於已生效滿15年或以上的保單)						
身故保障選擇	固定壽險保障/ 遞增壽險保障/ 特級遞增壽險保障/ 漸進壽險保障						
保證將來可保權益 <sup>4</sup>	可於受保兒童年滿21歲的保單週年日，選擇將基本保障額增大至原有保障額的5倍，以最高300,000美元/ 2,400,000港元/ 澳門元為限。						
末期病症保障 <sup>5</sup>	基本計劃及附加保障(如適用)的身故保障						
附加保障	繳款人保障、Update兒童健康保障、醒目仔意外保障、嚴重疾病保障、住院保障計劃等						
保單資料							
保單類別	基本計劃						
保單貨幣單位	香港保單：美元/ 港元 澳門保單：美元/ 澳門元/ 港元						
繳付方式	每年/ 每半年/ 每季/ 每月繳付						
最低保障額	5,000美元/ 40,000港元/ 澳門元						
最高保障額	個別考慮						
增加/ 減少保障額	每次更改之最低金額為5,000美元/ 40,000港元/ 澳門元						
提取現金價值	次數不限，現時每次收取25美元或200港元/ 澳門元提款費用；定期提款權益則可獲豁免						
投保資料							
投保年齡(以上次生日年齡計算)	0-17歲						
保障年期	至100歲						
繳付保費年期	至100歲						

\* 上述之現時假設派息率(包括現時假設基本派息率及現時假設額外利息息率)為本單張於2021年6月刊發時適用之派息率，並非保證，日後或會更改。

<sup>1</sup> 定期提款權益只適用於生效滿10年或以上的保單，並可獲豁免支付提款費用。按現行規定，每月提款金額最低為500美元/ 4,000港元/ 澳門元，提款年期最短一年；而每年提款金額為6,000美元/ 48,000港元/ 澳門元，提款年期最短三年。如欲更改已確認的定期提款權益，須支付手續費。

<sup>2</sup> 現時提款費用每次25美元或200港元/ 澳門元。

<sup>3</sup> 「繳款人保障」將於受保人年滿25歲時或保單持有人年滿65歲時終止，以較早的日期為準。

<sup>4</sup> 於增加基本保障額時，本公司保留要求受保人證明其未有感染後天免疫力缺乏症病毒或愛滋病的權利。

<sup>5</sup> 末期病症指根據本公司委任醫療顧問的意見，受保人因患病以致其壽命很可能不會多於十二個月。於作出末期病症保障賠償後，有關的保單及附加保障將自動終止。有關詳情及條款，請參閱保單文件。

## 重要資料

### 派息率理念

我們將不時檢視及釐定派息率及/或非保證回報。我們將會參考包括但不限於以下因素的過往經驗和預期未來展望，以釐定派息率及/或非保證回報。

**投資回報：**包括所投資的資產賺取的利息/紅利收入及市場價格變動。投資表現會受利息/紅利收入之波動以及各種市場風險因素如信貸息差、違約風險、股票價格、房地產價格及商品價格之波動及滙率而影響。

**退保：**包括保單失效、退保、部分退保及其他扣減項目及保障支付，以及其對投資的相關影響。

為了提供更平穩的派息率及/或非保證回報，我們或會在投資表現強勁的時期保留回報，用作在投資表現較弱的時期支持或維持較高之派息率及/或非保證回報。

### 投資政策、目標及策略

萬通保險國際有限公司（「萬通保險」）的投資目標是優化保單持有人的長線回報並維持風險於可接受的水平。資產會被投放於不同類型的投資工具，可能包括環球股票、債券及其他固定收益資產、房地產和商品市場。此多元化之投資組合目的在於達到可觀且穩定的長線投資回報。

我們會根據投資的資產之過往及預期的表現、波幅及相關風險去選擇投資的資產及管理我們的投資組合。

為達至長線目標回報，萬通保險採用一套以固定收益資產及股票類資產為組合的投資策略。現時的長線投資策略按以下分配，投資在以下資產：

資產類別	目標資產組合 (%)
債券及其他固定收益資產	80% - 100%
股票類資產	0% - 20%

債券及其他固定收益資產主要包括擁有高信用評級的政府債券及不同行業的企業債券（主要投資於美國市場），提供一個多元化及高質素之債券投資組合。

股票類資產可能包括環球股票（公共及/或私募股權）、互惠基金、交易所交易基金、高息債券、房地產及商品市場。投資遍佈於不同地區及涉及不同的行業。另外，我們或會使用衍生工具作為資產風險管理。

投資策略或會不時根據市場環境及經濟展望而作變動。

相關詳情及過往派息率資料請瀏覽本公司網頁：



香港：

<https://corp.yflife.com/tc/Hong-Kong/Individual/Services/Useful-Information/Investment-Strategy>



澳門：

<https://corp.yflife.com/tc/Macau/Individual/Services/Useful-Information/Investment-Strategy>

## 主要產品說明

### 繳付保費年期及保障年期

繳付保費年期及保障年期最長可至受保人100歲。提取現金、減低或暫停繳付保費(如適用)，將會減少計劃所累積的現金價值，而每月費用仍會被扣除。我們將定期檢視非保證之費用，於需要時非保證之費用可能會被調整。我們將會參考包括但不限於理賠、支出費用、投資回報及退保等因素的過往經驗和預期未來展望，以釐定任何非保證費用的調整。如現金價值減去保單債項後不足以支付每月費用，而在保費到期日起計31天寬限期屆滿前仍未繳付保費，保單便會終止而沒有任何價值。

### 終止

在下列任何情況下，保單將會終止：

- 於保障到期日當日
- 寬限期屆滿
- 保單持有人呈交書面要求終止本保單
- 在受保人經確診患上末期病症而需要作出末期病症保障賠償後
- 受保人身故

### 提早退保

本產品是為長線持有而設。如提早終止保單，你所獲得的現金價值或會遠低於你的已繳保費。

### 通脹風險

當實際通脹率較預期為高，即使萬通保險按保單條款履行合約義務，保單持有人獲得的金額的實質價值可能較少。

### 信貸風險

本計劃由萬通保險承保及負責，保單持有人的保單權益會受其信貸風險所影響。

### 主要不保事項

受保人若在保單日期起計一年內自殺，無論其是否在神智清醒的情況下，我們的全部責任將只限於退還直至受保人身故當天在本保單所累積的賬戶價值的金額加上已扣除的保險成本(不包括利息)。

受保人若在任何附加定期人壽保障或增加附加定期人壽保障或增加基本計劃保障額的生效日期一年內自殺，無論是附加定期人壽保障額、增加附加定期人壽保障額或增加基本計劃保障額，均不獲賠償。我們對相關保障的全部責任將只限於退還已扣除有關保障之保險成本(不包括利息)。

### 適用於末期病症保障

末期病症保障將不會支付任何保障的賠償予因以下一種或多種情況而直接或間接引致的末期病症：

- 在保障生效日期或批准復效日期(以較後日期為準)的六十日內出現的疾病；
- 在保障生效日期或批准復效日期(以較後日期為準)前，所有受保人本身已存在的情況及按受保人已呈現的病徵及病狀，受保人已知悉或據常理應該已知悉的情況；
- 自殺、企圖自殺或因神智不清醒、自殘或精神狀態異常的狀況下受傷；
- 藥癮、酗酒或因酒精或藥物中毒(除非由醫生處方)；
- 任何人類免疫力缺乏症病毒及/或與此有關之病症，包括愛滋病及/或任何由此而產生的病症；或
- 任何在十八歲前因患上或出現之先天性畸形或反常的情況而引致的疾病或病患。

### 索償程序

有關索償程序，請瀏覽本公司網頁：

香港：<https://corp.yflife.com/tc/Hong-Kong/Individual/Services/Claims-Corner>

澳門：<https://corp.yflife.com/tc/Macau/Individual/Services/Claims-Corner>

### 保費徵費(只適用於香港)

保監局會透過保險公司向所有保單持有人，為其於香港繕發之保單，於每次繳付保費時收取徵費。有關徵費之詳情，請瀏覽保監局網站專頁[www.ia.org.hk/tc/levy](http://www.ia.org.hk/tc/levy)。

### 保單冷靜期及取消保單的權利

如保單未能滿足你的要求，你可以書面方式要求取消保單，連同保單退回本公司(香港：香港灣仔駱克道33號萬通保險大廈27樓/澳門：澳門蘇亞利斯博士大馬路320號澳門財富中心8樓A座)，並確保本公司的辦事處於交付保單的21個曆日內，或向你/你的代表人交付《通知書》(說明已經可以領取保單和冷靜期屆滿日)後起計的21個曆日內(以較早者為準)收到書面要求。於收妥書面要求後，保單將被取消，你將可獲退回已繳保費金額及你所繳付的徵費(適用於香港)，但不包括任何利息。若曾獲賠償或將獲得賠償，則不獲發還保費。

### 退保

如需申請退保，你只需填妥、簽署並寄回由本公司提供的特定表格，以及你的有效身份證明文件副本及固定住址證明(如適用)，本公司將安排退保事宜。

以上為計劃的一般資料，只供參考之用，並非保單的一部份，並未涵蓋保單的所有條款。有關保障範圍、詳情及條款，以及不保事項，請參閱保單文件。如有垂詢，歡迎與本公司之顧問、特許分銷商或保險經紀聯絡，或致電客戶服務熱線：香港 (852) 2533 5555 / 澳門 (853) 2832 2622。

### 萬通保險國際有限公司

客戶服務 香港尖沙咀廣東道9號港威大廈6座12樓1208室  
澳門蘇亞利斯博士大馬路320號澳門財富中心8樓A座

[www.yflife.com](http://www.yflife.com)