

## 盈聚·天下壽險計劃

遺產規劃深謀遠慮  
財富增值實現長遠家庭目標

增長型分紅壽險



富衛人壽保險(澳門)股份有限公司

作為一家之主，比起財務自由，您更希望看見孩子的成功，建立新家庭探索美滿未來，並留下一份世代傳承的財富。當您滿心期待地規劃財富時，您最應該考慮的是：如何實現這些目標，令它不僅是個夢想？

## 遺產規劃深思細密 惠及摯愛人生

富衛明白，財務資產雖然能彰顯您的成就，但摯愛才可豐富您的人生。您知道一個縝密的遺產計劃能為家人帶來長遠的正面影響，但進行規劃時卻不知從何入手。

因此，我們設計了盈聚·天下壽險計劃（「本計劃」），助您實現目標。本計劃不僅為您增加財富，更為您建立可持久承傳的財富，富傳三代。

除了捕捉財富增值機遇，帶來可觀潛在長遠回報，您亦可透過現金提取功能，以應對突如其來的短期財務需求。此外，本計劃提供靈活的遺產規劃選項，您可按需要計劃遺產，留給摯愛一份珍貴的禮物。

除了透過保單提取現金滿足資金調動需求，更可享受創新的富傳家選項所帶來的額外靈活性，助您制定一個非常詳細的遺產計劃，讓您高枕無憂。

盈聚·天下壽險計劃，讓您後代福祉延綿不斷，從此無憂無慮。

# 產品優點一覽



### 雙重紅利 持續為財富提供增值潛力

以保證現金價值和2種非保證紅利 — 歸原紅利及特別紅利，提供較高的潛在回報。



### 捉緊環球貨幣機會

由第3個保單週年日起，您可透過保單貨幣轉換選項，充分把握環球貨幣機遇。



### 具前瞻性的遺產規劃選項

- 創新的富傳家選項讓您能夠預先把您的保單分為多份保單，並指定後續被保人及其繼承的先後次序。
- 配合您的遺產規劃需要，提供5種身故權益支付選擇：全數一筆過支付、定額分期或遞增分期支付，或支付部分金額而隨後以定額分期或遞增分期支付。



### 分拆保單以滿足您的需求

由第3個保單週年日起，您可透過保單分拆選項，將保單分拆為兩份或更多保單，以實現您的遺產規劃目標。



### 保障財富 免受市場不穩定性的影響

您可行使紅利鎖定選項，鎖定部分保單價值，以應對市場的波動。



### 隨時提取現金 提高財務靈活性

- 您可按需要於保單提取現金，增加資金調動的靈活性。
- 為應對未來不斷變化的需求，您可透過電匯\*輕鬆方便地將您的保單提取款項轉入至您名下的海外銀行戶口。



### 提前為突發狀況做好準備

- 如您在精神和身體上喪失行為能力，並無法提取保單價值時，失去行為能力權益能為您提供周到的支援。
- 護家保意外身故權益有助減輕被保人及/或被保人的直屬家庭成員意外身故時帶來的財務影響。

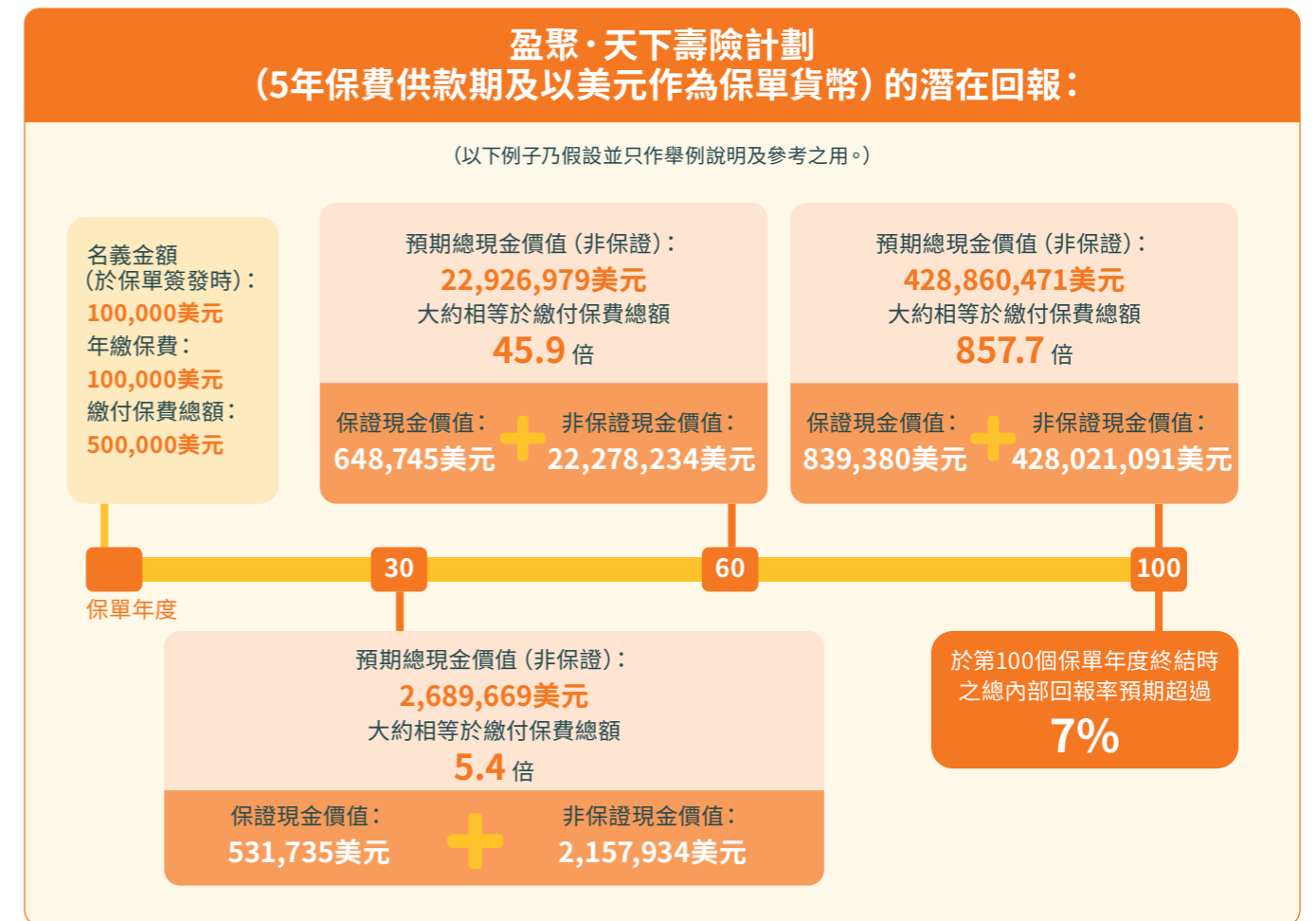
\* 該筆匯款可能會按照第三方銀行及服務供應商所釐定的服務費，並且須由保單權益人承擔。

# 全方位的保障和選項 讓您輕鬆掌握未來



### 長線潛在回報 持續為財富提供增值潛力

本計劃是一份分紅保險計劃，本產品的保單價值由保證現金價值、歸原紅利（非保證）及特別紅利（非保證）所組成，其目標為爭取較高潛在回報，提供長線財富增長的機會。有關詳情，請參閱紅利資料及投資策略部份。



備註:

- 上述例子假設 (i) 下次生日年齡1歲、男性非吸煙者、5年保費供款年期(保單貨幣為美元)、名義金額: 100,000美元、年繳保費: 100,000美元、繳付保費總額: 500,000美元; (ii) 保費以年繳方式繳付，並全數支付應繳保費，(iii) 並無作出任何現金提取，(iv) 未曾支付任何賠償，(v) 保單內沒有任何欠款，(vi) 基本計劃的名義金額於保障年期內維持不變，(vii) 沒有行使更改被保人選擇、保費假期、紅利鎖定選項、保單貨幣轉換選項、保單分拆選項及失去行為能力權益。
- 總現金價值包括保證現金價值、歸原紅利的現金價值 (如有)、特別紅利的現金價值 (如有) 及紅利鎖定戶口結餘 (如有) 之總和。上述所顯示的總現金價值及回報為非保證及根據富衛現時非保證權益而計算。實際之總現金價值金額或會比所顯示者較高或較低。在某些情況下，非保證金額可能為零。如欲索取符合您需要的建議書，請向閣下的持牌保險中介人或本公司聯絡。
- 於第100個保單年度終結時之總內部回報率已調整至最接近百分比，並為非保證。於第100個保單年度終結時之實際總內部回報率可能會高於或低於所示的數值。

# 確保財富傳承如您所願

將財富傳承給後代並非易事，您需要兼具洞察力和遠見，了解什麼是對摯愛最好的選擇，以及他們未來的所需。最重要的是，您需要一個遺產規劃解決方案，為您提供所需的控制權，以確保財富傳承的持續性，讓您的財富免受未來的突發情況影響。



## 市場首創\*

### 富傳家選項讓您可指定繼承順位

創新的傳承功能，助您保障摯愛的未來，確保財富傳承無間斷。

透過富傳家選項（註1），您可以書面方式要求當原有被保人身故時分配原有保單名義金額的指定百分比至一份或多份保單（「指定保單」）。

就每份指定保單，您可一次指定最多3位後續被保人，並指明後續被保人繼承的先後次序。若被保人不幸身故，我們將安排第一順位的後續被保人成為新的被保人。若第一順位後續被保人未能成為新的被保人，則會安排第二順位的後續被保人成為新的被保人，如此類推。即使被保人不幸身故，保單仍將繼續有效，讓您的財富可世代相傳。

\* 於2024年2月26日由富衛與本港主要保險公司之壽險計劃所作出的比較，富衛為香港首家保險公司推出富傳家選項。



### 指定後續保單權益人 財富傳承無間斷

您可以指定最多3位後續保單權益人（註2），並指明後續保單權益人繼承的先後次序。若原有保單權益人不幸身故，保單將由第一順位的後續保單權益人管理。若第一順位後續保單權益人未能成為新的保單權益人，則會安排第二順位的後續保單權益人成為新的保單權益人，如此類推，確保財富傳承得到妥善安排。



## 自選身故權益支付選擇 遺產規劃盡在掌握

您的摯愛有不同的性格、能力和抱負，因此，您需要一個量身定制的財富轉移安排。本計劃提供一系列身故權益支付選擇（註3），助您採取最能配合家庭需要的財富分配策略。

如果一筆過支付選項不適合您的遺產規劃，您可以選擇預先設定分期付款期限和金額，靈活地安排您的受益人在一段時間內獲得身故權益。餘下的金額將存入富衛以累積生息（非保證），直至全數金額支付給受益人。

這些支付選擇和不同的分期付款形式（每月、每年、每5年或每10年），能合併成多個不同的支付組合，為您的遺產規劃及摯愛的未來提供高度的靈活性。



### 5種身故權益支付選擇：



全數一筆過支付  
(預設選項)



全數定額分期支付



部分定額分期支付：

您可設定部分金額以一筆過形式支付，然後定額分期支付餘額



全數以遞增  
分期支付



部分金額支付後，  
然後以遞增分期付款

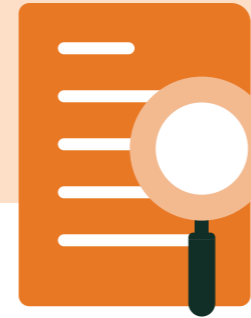


為進一步加強遺產規劃的彈性，您不僅可以選擇每期要支付的金額，還可以選擇首期支付日期。

# 具前瞻性的遺產規劃選項



## 原有保單



- 每部份之總指定百分比必須為100%



原有保單之保單權益人及被保人：  
**George**

(以下例子乃假設並只作舉例說明及參考之用。)

## 透過富傳家選 項讓保單延續

## 透過身故權益支付選擇 可靈活地安排 您的受益人獲取身故權益

### 指定後續保單權益人

可指定最多3名後續保單權益人及指明繼承的先後次序

#### 繼承的先後次序：

- 1 後續保單權益人：  
George的妻子 (Helen)
- 2 後續保單權益人：  
George的兒子 (Tommy)



**指定保單 (1)**  
指定百分比：名義金額的25%

可指定最多3名後續被保人及指明繼承的先後次序

#### 繼承的先後次序：

- 1 後續被保人：  
George的妻子 (Helen)
- 2 後續被保人：  
George的兒子 (Tommy)
- 3 後續被保人：  
George的孫兒 (Tommy的兒子)



**指定保單 (2)**  
指定百分比：名義金額的25%

可指定最多3名後續被保人及指明繼承的先後次序

#### 繼承的先後次序：

- 1 後續被保人：  
George的兒子 (Tommy)
- 2 後續被保人：  
George的孫兒 (Tommy的兒子)

若原有被保人不幸離世，我們將順序安排第一順位的後續被保人成為新被保人。

#### 受益人：

George的母親  
名義金額的25%

選擇全數 (25%)  
定額分期獲取  
身故權益

#### 受益人：

George的父親  
名義金額的25%

選擇全數 (25%)  
以遞增分期獲取  
身故權益

備註：

富傳家選項、指定後續保單權益人/被保人及身故權益支付選擇受制於我們適用的規定及程序，及適用的法律及法規。有關詳情，請參閱保單條款。



## 靈活供款及提取現金 滿足財務需求

### 不同供款年期選擇

您可依照個人需要，選擇以2年\*或5年繳付保費。您更可選擇利用保費儲備戶口(註4)預繳保費。

\* 此為限額發售，並由富衛酌情決定。

### 靈活提取現金 配合個人財務策劃

您可按需要於保單提取現金，增加靈活資金調動：

- (1) 於保單之所有保費已被完全繳清或第一個保單週年日(以較後者為準)後，您可以一筆過或行使定期提取服務(註5)從紅利鎖定戶口結餘(如有)，然後從歸原紅利的現金價值(如有)中提取保單價值。
- (2) 以部分退保形式從保證現金價值及特別紅利的現金價值(如有)中提款，有關詳情，請參閱計劃一覽表內有關部分退保價值的部份。

為方便達成您日後不斷變化的需求，您可以透過電匯\*將您的保單提取款項轉入至您名下的海外銀行戶口。

\* 該筆匯款可能會按照第三方銀行及服務供應商所釐定的服務費，並且須由保單權益人承擔。



## 加強您的環球貨幣優勢

我們明白在貨幣升值機會出現時，您希望能捉緊機會。因此，由第3個保單週年日起，在保單生效期間，您可行使保單貨幣轉換選項(註6)，透過將您的計劃轉換至可提供您所選擇之新貨幣的指定計劃(可能與盈聚·天下壽險計劃相同或不同)，從而更改您的保單貨幣至另一您所選擇的貨幣(包括美元、港元、人民幣、澳元、加元、歐元、英鎊、新加坡元，及受制於可供選擇情況而定，並由我們獨有及絕對酌情權下決定)。憑藉保單貨幣轉換選項，您不僅可以緊貼市場趨勢，更可把握貨幣機遇，以額外的財務靈活性累積潛在財富。



## 遺產規劃 無限可能

### 保單分拆選項 彈性規劃資產

由第3個保單週年日起及保單仍然生效期間，您可按需要於每個保單年度申請行使一次保單分拆選項(註7)，以指定的百分比轉移您的原有保單之名義金額至一張或以上的分拆保單。

連同更改被保人選擇(註8)及/或更改保單權益人選項(註9)，您便可按自己的意願將分拆保單轉贈給您所愛的人。分拆保單的保障年期亦隨之更改為新被保人的138歲(下次生日年齡)，而他們亦可選擇保留每份分拆保單以累積財富，或行使分拆保單所提供的所有權利。

您亦可策略性地一同行使保單分拆選項和保單貨幣轉換選項，在行使保單分拆選項後，更改任何分拆保單的貨幣，讓資產分配更見靈活，環球機遇盡在掌握。

### 無限次更改被保人 財富無限傳承

您可於第1個保單年度終結後且被保人仍在生時，無限次行使更改被保人選擇(註8)更改新的被保人，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！



## 紅利鎖定選項 穩定應對市場波動

本計劃提供彈性安排，讓您可提前鎖定部分保單價值，以配合您財務大計的改變，同時應對難以預測的市場狀況。由第15個保單年度起，如保單之所有保費已被完全繳清及保單仍然生效期間，您可申請行使以下其中一項紅利鎖定選項，將相同百分比的歸原紅利的現金價值及特別紅利的現金價值轉換為保證金額並轉移至紅利鎖定戶口。您申請的紅利鎖定選項之歸原紅利的現金價值金額及特別紅利的現金價值金額為鎖定價值(註10)。

### 1) 自動鎖定選項(註11)

此選項讓您將歸原紅利的現金價值及特別紅利的現金價值的指定金額，相等於繳付保費總額的10%轉移至紅利鎖定戶口。當我們批准您的申請後，我們將會於每個其後保單週年日自動轉換鎖定價值。

## 2) 靈活鎖定選項 (註12)

您可將指定百分比的歸原紅利的現金價值及特別紅利的現金價值(「鎖定百分比」)轉移至紅利鎖定戶口,並受制於每年最低及最高的鎖定百分比。每年最低及最高的鎖定百分比分別為10%及70%。此選項只可於每個保單年度並於保單週年日行使一次。

若自動鎖定選項或靈活鎖定選項經已行使,鎖定價值將不可轉回至保單的歸原紅利的現金價值及特別紅利的現金價值。當歸原紅利的現金價值及特別紅利的現金價值被轉換後,相關保單週年日的歸原紅利(如有)及特別紅利(如有)以及於其後保單週年日可能公佈的歸原紅利(如有)及特別紅利金額(如有)將會相應減少。保證現金價值將不受影響。已公佈的歸原紅利的現金價值及已公佈的特別紅利的面值及現金價值的支付仍然由我們酌情決定。



## 世事難料 為摯愛提供周全保障

### 為突發狀況做好額外準備

富衛明白,即使您已為下一代周詳策劃,生活仍然充滿不確定性。要助您提前做好準備,並給您和家人額外的保障,本計劃提供失去行為能力權益(註13),讓您提前指定一名家庭成員,在您身心喪失行為能力或無法提取保單價值時,代您領取失去行為能力權益。

### 人壽保障 安心無憂

若被保人於保單生效期間不幸身故,計劃提供人壽保障,為您的摯愛提供一筆身故權益。身故權益為以下較高者:

- (i) 繳付保費總額的100%;或
- (ii) 以下之總和:
  - 保證現金價值;
  - 歸原紅利的面值(如有);及
  - 特別紅利的面值(如有)

加紅利鎖定戶口結餘(如有)。

### 為家人增添額外保障

唯有家人得到悉切照顧,生活擁有周全保障,才最令人安心無憂。如被保人及/或被保人的直屬家庭成員於保單生效首10個保單年度內因遇上意外並於意外日期後180日內身故,我們將支付護家保意外身故權益(註14)相等於繳付保費總額之200%,助您的家人紓解突如其來的經濟負擔。



## 保費假期 應變不時財政之需

由第2個保單週年日起及於保費供款年期內保單仍然生效時,您可以申請保費假期(註15),以便配合您的財務計劃。保費假期適用於本計劃選用5年保費供款年期的客戶申請,及為客戶提供暫停繳交保費2年,保費假期期間保單仍然生效。假如保單權益人不幸確診其中一種受保疾病(癌症、急性心肌梗塞或中風),本計劃會額外延長1年保費假期年期。如保單權益人確診多於一次受保疾病,本計劃只會延長每份保單的保費假期年期一次。

在保費假期內,保證現金價值、名義金額及歸原紅利的面值將會維持不變至相等於緊接在保費假期生效前之金額,但必須於保費假期年期內沒有部份退保。我們不會於保費假期年期內公佈任何歸原紅利的面值及現金價值及特別紅利的面值及現金價值。當保費假期申請批核後,附加於保單的任何附約將自動被終止及此後不可附加附約。



## 獎賞孩子 紀念每個難忘時刻

### 讚揚子女學術成就

孩子成長路上，需要適當的鼓勵。假若您為子女（被保人）投保本計劃，我們會透過傑出表現獎（註16）來表揚您子女在學業上的傑出成就。於保單生效10個月後，您的子女只要達成指定的學術成就便可獲得獎勵，讓他們的努力得到回報。

#### 傑出表現獎

學術成就	資格	獎金金額
<b>A. 小學教育水平</b>		
(於A(i) - A(ii)的任何一項條件達成，我們將支付1,000港元，每份保單及每名同一被保人名下由我們發出的所有保單，最多只可獲取獎金1次。)		
(i) 排名前10位	在小學(小學1-6年級)中排名前10位	1,000港元
(ii) 校際比賽中獲得冠軍(個人獎項類別)	在任何校際比賽中獲得個人獎項類別的冠軍	1,000港元
<b>B. 大學教育水平</b>		
(於B(i) - B(viii)的任何一項條件達成，我們將以以下方式支付獎金，每份保單及每名同一被保人名下由我們發出的所有保單，最多只可獲取獎金1次)		
(i) 獲全球排名首10位的大學取錄	<ul style="list-style-type: none"> <li>獲全球排名首10位的大學書面確認無條件取錄全日制學士學位課程</li> <li>首10位的大學名單是以當提出索償時於本公司網站中刊登顯示為準。首10位的大學名單會不時更改，我們保留最終決定權。</li> </ul>	30,000港元
(ii) 澳門中學畢業考試	<ul style="list-style-type: none"> <li>在澳門中學畢業考試最少三科主科中獲取總分90%或以上，每科主科總分90%或以上。</li> <li>最多可索償三科主科</li> </ul>	每科主科總分90%或以上可獲得2,000港元之獎金
(iii) 國際英語水平測試 (IELTS)	於國際英語水平測試 (IELTS) 獲取8分或以上	5,000港元
(iv) 托福考試 (TOEFL)	於托福考試 (TOEFL) 獲取110分或以上	5,000港元

(v) 普通教育高級程度證書 (GCE A-level)	在同一屆普通教育高級程度證書 (GCE A-level) 中獲取不少於三個高級科目，其中兩個科目達到A級*，而一個科目達到A級	5,000港元
(vi) 國際文憑大學預科課程 (IBDP)	於國際文憑大學預科課程 (IBDP) 獲取41分或以上	5,000港元
(vii) SAT	在同一屆新制SAT考試 (選擇寫作) 獲取1400分或以上	5,000港元
(viii) 內地高考	在同一屆內地高考獲取600分或以上	5,000港元

備註：

- 於A(i) - A(ii)中的任何一項獎項已支付或被保人已達26歲 (以較早者為準)，傑出表現獎 - 小學教育水平將被終止。
- 於B(i) - B(viii)中的任何一項獎項已支付或被保人已達26歲 (以較早者為準)，傑出表現獎 - 大學教育水平將被終止。
- 於傑出表現獎 - 大學教育水平，即使同時多過一項達到標準，也只支付最高的獎金金額。

### 初生嬰兒獎賞 迎接新家庭成員

成為父母迎接新生命，值得可喜可賀。如保單生效超過10個月及保單開始時被保人的年齡為18歲以上 (下次生日年齡)，當被保人之親生孩子出世，我們會支付20,000港元的初生嬰兒獎賞 (註17)。與此同時，當我們確認把被保人更改為被保人的親生孩子，即與索償初生嬰兒獎賞為同一孩子，傑出表現獎將生效，新被保人在學業上的傑出成就將可獲取傑出表現獎 (註16) (詳情請參閱傑出表現獎一覽表)。



### 投保簡易 輕鬆展開財富規劃

本計劃投保簡單，在一般情況下被保人無需作健康審查，簡單方便，讓您輕鬆投保。



## 個案1：為孩子創造美好未來

(以下例子乃假設並只作舉例說明及參考之用。)



**首保單權益人：**  
Wilson (父親)

**被保险人：**  
Jamie (1歲, Wilson女兒)

**目標：**

- 為女兒設立教育基金
- 為女兒及後代傳承財富

完成4年提取後，於Jamie 22歲：  
預期總現金價值<sup>1</sup> (非保證)：  
**860,581美元**  
(大約相等於繳付保費總額 **2.5** 倍)

Jamie年齡

1

Wilson 於女兒Jamie 1歲時  
投保盈聚·天下壽險計劃  
(5年保費供款期)

19

於Jamie 19 - 22歲時，Wilson每年提取<sup>2</sup> **35,000美元**  
(非保證) 支援Jamie英國升學的開支。4年共提取  
**140,000美元** (非保證)。

22

25

Jaime畢業後，她於英國找到工作，於是決定留在英國發展事業。

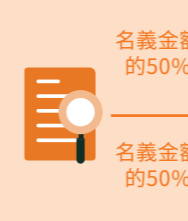
於Jamie 25歲：  
名義金額：**70,000美元**  
預期總現金價值<sup>1</sup> (非保證)：  
**1,079,781美元**  
(大約相等於繳付保費總額 **3.1** 倍)

### Wilson 決定投保盈聚·天下壽險計劃：

保費供款年期：	5年
名義金額 (於保單簽發時) (美元保單)：	70,000
年繳保費 (美元)：	70,000
繳付保費總額 (美元)：	350,000

Wilson 行使保單分拆選項<sup>3</sup>及貨幣轉換選項<sup>4</sup>，  
將保單傳承給Jamie，助她實現夢想。

保單分拆選項 + 貨幣轉換選項



名義金額  
的50%

名義金額  
的50%



**分拆保單：作為禮物送贈給女兒Jamie**

Wilson將保單權益人<sup>5</sup>轉為女兒Jamie，及行使保單貨幣轉換選項，將分拆保單由美元轉換為英鎊，配合Jamie於英國發展。

**分拆後的原保單：Wilson繼續持有**

Wilson將被保人<sup>5</sup>轉為自己。他計劃與太太到澳洲享受退休生活，因此，他將保單貨幣轉換為澳元，為退休作好準備。

(以上資料內所述的年齡均為被保人下次生日年齡，除非另外訂明。)

備註：

- 1) 預期總現金價值 (非保證) 包括保證現金價值、歸原紅利的現金價值 (如有)、特別紅利的現金價值 (如有) 及紅利鎖定戶口結餘 (如有) 之總和。預計的非保證權益乃根據本公司現時假設投資回報而計算，該權益並非保證金額。實際獲發之金額或被不時調整而比所顯示者較高或較低。在某些情況下，非保證金額可能為零。詳情請參閱產品小冊子之紅利資料及投資策略部份。
- 2) 上述提款金額是按有關保單年度完結時提取。提取金額將從紅利鎖定戶口結餘 (如有)，然後從歸原紅利的現金價值 (如有) 中支取。由於提取歸原紅利的現金價值 (如有)，歸原紅利的面值 (如有) 亦將相應扣減，因而導致本保單未來的保單價值減少。若歸原紅利的現金價值 (如有) 不足，餘下的提取金額將以部分退保從保證現金價值及特別紅利的現金價值 (如有) 中支取。任何部分退保將會減低名義金額、繳付保費總額、其後的保證現金價值、歸原紅利的面值及現金價值 (如有) 及特別紅利的面值及現金價值 (如有) 則將會由部分退保生效之日起根據名義金額被調低的金額進行扣減。退保價值、身故權益及護家實意外身故權益亦將相應扣減。另外，若您在較早的保單年度行使定期提取服務，提取的金額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。
- 3) 由第3個保單週年日起，及保單仍然生效期間，您可按需要申請行使保單分拆選項，以指定的百分比轉移您的原有保單之名義金額至一張或以上的分拆保單。有關保單分拆之詳情，請參閱保單條款。

- 4) 由第3個保單週年日起，您可行使保單貨幣轉換選項，透過將您的計劃轉換至可提供您所選擇之新貨幣的指定計劃 (可能與盈聚·天下壽險計劃相同或不同)，從而更改您的保單貨幣至另一您所選擇的貨幣 (包括美元、港元、人民幣、澳元、加元、歐元、英鎊、新加坡元，及受制於可供選擇情況而定，並由我們獨有及絕對酌情權下決定)。有關保單貨幣轉換選項之詳情，請參閱保單條款。
- 5) 更改保單權益人及被保人須受富衛不時全權酌情釐定之相關政策及程序約束，詳情請參閱保單條款。
- 6) 因金額小數位的調整，上列所有保費及價值會與應繳保費總額及所得價值稍有出入。
- 7) 以上全部權益及款項將於扣除保單負債 (如有，例如未清繳之保費或保單貸款及其利息) 後支付。
- 8) 以上個案、數字及備註乃作舉例說明盈聚·天下壽險計劃之用途，只供參考。若以上數值有任何更改，恕不作任何通知。請聯絡您的理財顧問索取訂製的保險利益說明。有關本計劃條款及細則，請參閱產品小冊子及保單條款。
- 9) 上述例子假設(i) 保費以年繳方式繳付，並全數支付應繳保費，(ii) 並無作出任何現金提取 (除上述的提款金額外)，(iii) 未曾支付任何賠償，(iv) 保單內沒有任何欠款，(v) 基本計劃的名義金額於保障年期內維持不變 (除因提取金額高於歸原紅利的現金價值外)，(vi) 沒有行使保費假期、紅利鎖定選項、富傳家選項及失去行為能力權益。

## 個案2：為豐盛的退休生活做好準備

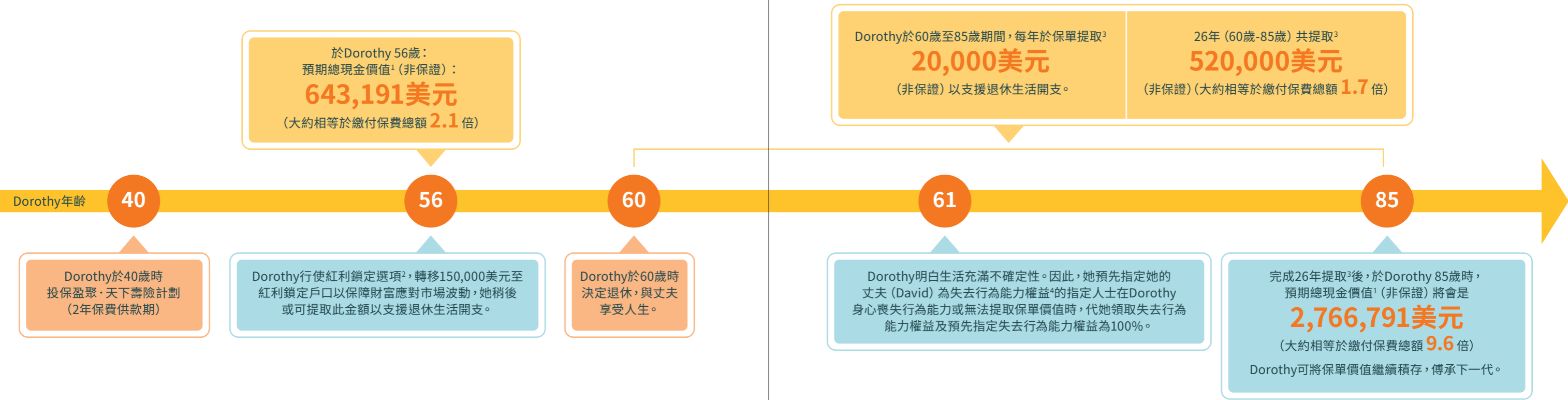
(以下例子乃假設並只作舉例說明及參考之用。)



**保單權益人及被保人：**  
Dorothy (40歲，非吸煙，已婚)

**目標：**

- 為財富提供增值潛力，幫助她在退休後追求夢想
- 靈活地從保單中提取現金，以支援她的退休生活開支



(以上資料內所述的年齡均為被保人下次生日年齡，除非另外訂明。)

備註：

- 1) 預期總現金價值 (非保證) 包括保證現金價值、歸原紅利的現金價值 (如有)、特別紅利的現金價值 (如有) 及紅利鎖定戶口結餘 (如有) 之總和。預計的非保證權益乃根據本公司現時假設投資回報而計算，該權益並非保證金額。實際獲發之金額或會被不時調整而比所顯示者較高或較低。在某些情況下，非保證金額可能為零。詳情請參閱產品小冊子之紅利資料及投資策略部份。
- 2) 由第15個保單年度起，如保單之所有保費已被完全繳清及保單仍然生效期間，您可申請行使紅利鎖定選項，將相同百分比的歸原紅利的現金價值及特別紅利的現金價值轉換為保證金額並轉移至紅利鎖定戶口。有關紅利鎖定選項之詳情，請參閱保單條款。
- 3) 上述提款金額是按有關保單年度完結時提取。提取金額將從紅利鎖定戶口結餘 (如有)，然後從歸原紅利的現金價值 (如有) 中支取。由於提取歸原紅利的現金價值 (如有)，歸原紅利的面值 (如有) 亦將相應扣減，因而導致保單未來的保單價值減少。若歸原紅利的現金價值 (如有) 不足，餘下的提取金額將以部分退保從保證現金價值及特別紅利的現金價值 (如有) 中支取。任何部分退保將會減低名義金額。繳付保費總額、其後的保證現金價值、歸原紅利的面值及現金價值 (如有) 及特別紅利的面值及現金價值 (如有) 則將會由部分退保生效之日起根據名義金額被調低的金額進行扣減。退保價值、身故權益及護家寶意外身故權益亦將相應扣減。另外，若您在較早的保單年度行使定期提取服務，提取的金額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。

### Dorothy決定投保盈聚·天下壽險計劃：

保費供款年期：	2年
名義金額 (於保單簽發時) (美元保單)：	150,000
年繳保費 (美元)：	150,000
繳付保費總額 (美元)：	300,000

- 4) 在本保單生效期間，保單權益人可以富衛指定的表格提出書面申請指定一名家庭成員於保單權益人確診受保疾病時領取失去行為能力權益，及指定失去行為能力權益的百分比。受保疾病指精神上無行為能力、末期疾病、昏迷、不能獨立生活、植物人、嚴重頭部創傷及癱瘓。有關受保疾病的定義及失去行為能力權益之詳情，請參閱保單條款。
- 5) 因金額小數位的調整，上列所有保費及價值會與應繳保費總額及所得價值稍有出入。
- 6) 以上全部權益及款項將於扣除保單負債 (如有，例如未清繳之保費或保單貸款及其利息) 後支付。
- 7) 以上個案、數字及備註乃作舉例說明盈聚·天下壽險計劃之用途，只供參考。若以上數值有任何更改，恕不作任何通知。請聯絡您的理財顧問索取訂製的保險利益說明。有關本計劃條款及細則，請參閱產品小冊子及保單條款。
- 8) 上述例子假設(i) 保費以年繳方式繳付，並全數支付應繳保費，(ii) 並無作出任何現金提取 (除上述的提款金額外)，(iii) 未曾支付任何賠償，(iv) 保單內沒有任何欠款，(v) 基本計劃的名義金額於保障年期內維持不變 (除因提取金額高於歸原紅利的現金價值外)，(vi) 沒有行使保費假期、更改被保人/保單權益人、保單分拆選項、保單貨幣轉換選項及富傳家選項。

## 計劃一覽表

保費供款年期	2年* / 5年 * 此為限額發售，並由富衛酌情決定。	
投保年齡 (下次生日年齡)	保費供款年期 2年 / 5年	投保年齡 (下次生日年齡) 1 (15日) - 75歲
保障年期	至緊接最新被保人138歲生日前之保單週年日	
保費結構	於所選的保費供款年期內保證維持不變	
貨幣	港元 / 美元	
名義金額	名義金額用作計算應繳保費、保證現金價值、歸原紅利 (如有) 及特別紅利 (如有)。名義金額並不代表護家保意外身故權益或身故權益及不會於被保人身故後支付。	
最低名義金額 (於保單簽發時)	保費供款年期	最低名義金額 (於保單簽發時)
	2年	80,000港元 / 10,000美元 (每份保單)
	5年	24,000港元 / 3,000美元 (每份保單)
最高名義金額	受核保要求所限	
繳費方式	每月 / 每年	
身故權益	若被保人在保單生效期間身故，受限於富傳家選項條款，我們將支付身故權益，金額為： (a) 以下較高者： • 保證現金價值、歸原紅利的面值 (如有) 及特別紅利的面值 (如有) 之總和或 • 繳付保費總額的100%， (b) 加紅利鎖定戶口結餘 (如有) 及 (c) 扣除任何保單的總欠款 (如保單貸款及其利息)。 於計算繳付保費總額時，任何附約的保費都不會計算在內。倘若保單曾作部分退保，我們將按部分退保之比例調低繳付保費總額以計算身故權益。	
退保價值	退保價值為： (a) 保證現金價值； (b) 加歸原紅利的現金價值 (如有)； (c) 加特別紅利的現金價值 (如有)； (d) 加紅利鎖定戶口結餘 (如有) 及 (e) 扣除任何保單的總欠款 (如保單貸款及其利息)。	

## 計劃一覽表

部分退保價值	部份退保價值根據被減低之名義金額按比例計算： (a) 部分保證現金價值 (b) 加部分特別紅利的現金價值 (如有)；及 (c) 扣除任何保單的總欠款 (如保單貸款及其利息)。 任何部分退保將會減低名義金額。繳付保費總額、其後的保證現金價值、歸原紅利的面值及現金價值 (如有) 及特別紅利的面值及現金價值 (如有) 則將會由部分退保生效之日起根據名義金額被調低的金額進行扣減。退保價值、身故權益及護家寶意外身故權益亦將相應扣減。調低後之名義金額必須高於富衛之指定最低金額。
期滿權益	期滿權益為： (a) 保證現金價值； (b) 加歸原紅利的現金價值 (如有)； (c) 加特別紅利的現金價值 (如有)； (d) 加紅利鎖定戶口結餘 (如有) 及 (e) 扣除任何保單的總欠款 (如保單貸款及其利息)。
歸原紅利 (非保證)	於保單生效期內，由第3個保單週年日起，歸原紅利 (如有) 將會於每年的每個保單週年日被公佈。 <u>歸原紅利的面值：</u> • 歸原紅利的面值一經公佈即為保證且永久附加於保單 • 當支付身故權益時，我們將支付歸原紅利的面值 (如有) <u>歸原紅利的現金價值：</u> • 歸原紅利的現金價值並非保證及將於支付時釐定 • 我們將於發生任何以下情況下支付歸原紅利的現金價值 (如有)： 1. 提取歸原紅利的現金價值 (如有)； 2. 保單退保；或 3. 保單期滿 • 在行使紅利鎖定選項時，歸原紅利的現金價值 (如有) 將會轉移至紅利鎖定戶口。 任何歸原紅利的負面調整會於生效前30日以書面形式通知您。

## 計劃一覽表

特別紅利 (非保證)	<p>於保單生效期內，由第3個保單週年日起，特別紅利 (如有) 將會於每年的每個保單週年日被公佈。</p> <p><u>特別紅利的面值：</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>特別紅利的面值並非保證且不會永久附加於此保單</li> <li>當支付身故權益時，我們將支付特別紅利的面值 (如有)</li> </ul> <p><u>特別紅利的現金價值：</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>特別紅利的面值並非保證且不會永久附加於此保單</li> <li>我們將於發生任何以下情況下支付特別紅利的現金價值 (如有)： <ol style="list-style-type: none"> <li>保單部分退保；</li> <li>保單退保；</li> <li>保單期滿；或</li> <li>若本保單失效且未於失效後1年內申請復效，在該1年屆滿時。</li> </ol> </li> <li>在行使紅利鎖定選項時，特別紅利的現金價值 (如有) 將會轉移至紅利鎖定戶口。</li> </ul> <p>任何特別紅利的負面調整會於生效前30日以書面形式通知您。</p>
富傳家選項 (註1)	<p>您可以書面方式向我們要求當被保人身故時分配您的原有保單的名義金額之指定百分比至一份或多份保單 (「指定保單」)。就每份指定保單，您可指定最多3名後續被保人以及指明繼承的先後次序。</p>
身故權益支付選擇 (註3)	<p>當被保人仍在生及保單仍生效時，保單權益人可選擇身故權益支付選擇支付身故權益、護家保意外身故權益 (如適用) 及任何附加契約下應予支付的指定金額 (以一筆過形式、定額 / 遞增分期*或綜合兩者形式) 及可進行其後的更改，惟須符合富衛不時全權酌情釐定之相關政策及程序。</p> <p>對於分期支付身故權益、護家保意外身故權益 (如適用) 及任何附加契約下應予支付的指定金額，保單權益人可以指定金額及/或首期支付日期。</p> <p>* 無論分期支付形式是每月或每年，分期金額將按保單權益人指定的每年遞增百分比逐年增加。</p>
失去行為能力權益 (註13)	<p>在本保單生效期間，保單權益人可以富衛指定的表格提出書面申請指定一名家庭成員 (「指定人士」) 於保單權益人確診受保疾病時領取失去行為能力權益，及指定失去行為能力權益的百分比。受保疾病指精神上無行為能力、末期疾病、昏迷、不能獨立生活、植物人、嚴重頭部創傷及癱瘓。有關受保疾病的定義，請參閱保單條款。</p>

## 計劃一覽表

護家保意外身故權益 (註14)	<p>於保單生效期間，若被保人及/或被保人的直屬家庭成員在首10個保單年度內因意外身故，將額外派發一筆相等於繳付保費總額之200%的賠償。</p> <p>於計算繳付保費總額時，任何附約的保費都不會計算在內。倘若保單曾作部分退保，我們將按部分退保之比例調低繳付保費總額以計算護家保意外身故權益。</p>						
保單貨幣轉換選項 (註6)	<p>由第3個保單週年日起，您可行使保單貨幣轉換選項，透過將您的計劃轉換至可提供您所選擇之新貨幣的指定計劃 (可能與盈聚·天下壽險計劃相同或不同)，從而更改您的保單貨幣至另一您所選擇的貨幣 (包括美元、港元、人民幣、澳元、加元、歐元、英鎊、新加坡元，及受制於可供選擇情況而定，並由我們獨有及絕對酌情權下決定)。</p>						
保單分拆選項 (註7)	<p>由第3個保單週年日起，您可按需要於每個保單年度申請行使一次保單分拆選項，以指定的百分比轉移您的原有保單之名義金額至一張或以上的分拆保單。</p>						
保費假期 (只適用於5年保費供款年期) (註15)	<p>由第2個保單週年日起及保費供款年期內，保單權益人可於保單生效期內申請保費假期。</p> <table border="1" data-bbox="2071 1100 2843 1234"> <tr> <td>保費供款年期</td> <td>保費假期上限為 (每份保單)：</td> <td>若保單權益人確診癌症、急性心肌梗塞或中風，保費假期上限為 (每份保單)：</td> </tr> <tr> <td>5年</td> <td>2年</td> <td>3年</td> </tr> </table>	保費供款年期	保費假期上限為 (每份保單)：	若保單權益人確診癌症、急性心肌梗塞或中風，保費假期上限為 (每份保單)：	5年	2年	3年
保費供款年期	保費假期上限為 (每份保單)：	若保單權益人確診癌症、急性心肌梗塞或中風，保費假期上限為 (每份保單)：					
5年	2年	3年					

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。如此產品資料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。

## 紅利資料及投資策略

### 紅利資料

非保證歸原紅利、非保證特別紅利及存款資金的非保證利息（包括但不限於保費儲備戶口和紅利鎖定戶口）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、特別紅利及存款資金的利息。

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。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，再由董事會主席、一位獨立非執行董事 / 監事會主席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。

## 紅利資料及投資策略

### 目標利潤分配比例

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不少於80%，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。

### 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)	25% < y < 100%
股權類型投資 (x)	0% < x < 75%

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。我們亦可能會利用衍生工具來管理投資風險及作對沖用途。

我們的貨幣策略是透過配對資產組合與保單貨幣，使保單的貨幣風險得以緩和。對於固定收益類型證券，假如投資之貨幣與保單貨幣不同，我們會就保單貨幣作出直接投資或使用貨幣對沖工具。對於股權類型投資，我們透過投資於不同地區和行業以達分散投資風險，而可能會帶來與保單貨幣不同的貨幣風險。

此外，投資專家還積極管理資產組合，密切監察投資表現及投資展望。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。

## 備註

### 1. 富傳家選項

- 在保單生效及被保人在生期間，您可指定1名後續被保人，受限於我們的批核，後續被保人將於被保人身故時成為被保人。另外，當保單已生效180日及被保人在生期間，您可以書面方式向我們提交我們指定的表格要求當被保人身故時分配保單名義金額的百分比（「指定百分比」）至一份或多份保單（「指定保單」）。就每份指定保單，您可指定最多3名後續被保人以及指明後續被保人的先後次序，後續被保人將於原有被保人身故時成為該指定保單的被保人。保單須支付的身故權益應根據您要求的指定百分比調整。
- 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。後續被保人的年歲於申請時須符合投保年齡（下次生日年齡）之要求，即1（15日）-75歲（2年/5年保費供款年期）。後續被保人於行使富傳家選項時須與當時的保單權益人有可保權益。
- 受制於我們適用的規定及程序，及適用的法律及法規，若被保人身故，我們將依照我們記錄的順序安排第一順位的後續被保人成為各別指定保單的被保人，惟前提是：
  - 我們收到滿意之受保證明；
  - 於富傳家選項生效日，後續被保人符合投保年齡要求；
  - 指定保單的名義金額不可低於我們於富傳家選項生效日在我們的獨有酌情權下所訂立的最低名義金額要求；
  - 如保單權益人與被保人非同一人需要提供新被保人書面同意。
- 若您指定的後續被保人均未能成為新被保人或指定保單的名義金額低於由我們釐定的最低名義金額要求，我們將向第一順位的後續被保人支付相等於指定百分比的身故賠償減去任何總欠款的金額。有關富傳家選項的詳情，請參閱保單條款。

### 2. 後續保單權益人

在保單生效及被保人在生期間，您可指定1名後續保單權益人，受限於我們的批核，後續保單權益人將於保單權益人身故時成為保單權益人。另外，受制於我們適用的規定及程序，及適用的法律及法規，當保單已生效180日及被保人在生期間，您可指定最多3名後續保單權益人以及指明後續保單權益人的先後次序。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。後續保單權益人的年歲於申請時須高於富衛決定的最低年齡。當原有的保單權益人身故後，後續保單權益人必須符合富衛相關政策及程序，且在獲批准時仍在生，方可以成為保單權益人。

### 3. 身故權益支付選擇

一筆過支付為預先設定的支付形式。對於分期支付身故權益、護家保意外身故權益（如適用）及任何附加契約下應予支付的指定金額，保單權益人可以指定金額及/或首期支付日期。如沒有指定支付日期或被保人於指定支付日期後身故，首期身故權益將於索償獲批准後即時支付。尚未支付的身故權益、護家保意外身故權益（如適用）及任何附加契約下應予支付的指定金額將存入富衛以累積利息（非保證）（如有），直至全數金額支付予受益人。未支付的身故權益、護家保意外身故權益（如適用）及任何附加契約下應予支付的指定金額餘額的利息（如有）將會累積及在最後一期以一筆過形式支付給受益人。該餘額不會參與分紅基金，也不從其收益中受惠。自選身故權益支付選擇及指定金額及/或首期支付日期須符合富衛現時適用之政策及程序，及或會不時更改。如欲在投保前參閱過往累積利息率資料，您可向富衛索取。

### 4. 保費儲備戶口

如欲存入保費儲備戶口，請填妥及簽署指定表格並交回富衛。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。

### 5. 提取金額

任何提取金額將從紅利鎖定戶口結餘（如有），然後從歸原紅利的現金價值（如有）中支取。由於提取歸原紅利的現金價值（如有），歸原紅利的面值（如有）亦將相應扣減，因而導致保單未來的保單價值減少。若歸原紅利的現金價值（如有）不足，餘下的提取金額將以部分退保從保證現金價值及特別紅利的現金價值（如有）中支取。任何部分退保將會減低名義金額。繳付保費總額、其後的保證現金價值、歸原紅利的面值及現金價值（如有）及特別紅利的面值及現金價值（如有）則將會由部分退保生效之日起根據名義金額被調低的金額進行扣減。退保價值、身故權益及護家寶意外身故權益亦將相應扣減。如定期提取服務及紅利鎖定選項於同一日行使，紅利鎖定選項將根據紅利鎖定選項條款首先行使。

在保單生效期間，您可以由保單之所有保費已被完全繳清當日或第一個保單週年日（以較後者為準）起，以書面方式申請從保單中作出定期提取。當申請批核後，設定的提取金額會直接存入指定的保單權益人之賬戶。此定期提取受制於以我們絕對的酌情權設定的最低及最高提取限額。若您在較早的保單年度行使定期提取服務，提取的金額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。若名義金額於提取後低於富衛設定的最低金額，或我們批准您的行使保單貨幣轉換選項申請或我們批准您的行使保單分拆選項申請或根據富傳家選項條款，保單的被保人有任何更改，我們將會停止定期提取服務。有關停止定期提取服務之詳情，請參閱保單條款。

### 6. 保單貨幣轉換選項

由第3個保單週年日起，及保單仍然生效期間，保單權益人可要求轉換現有保單貨幣至另一保單貨幣，將保單轉換至由富衛決定及可提供的指定計劃（「新計劃」），惟前提是：

- 保單貨幣轉換選項只可於每一個保單年度內行使一次。一旦提交要求行使此選項，您不可逆轉或撤回有關申請。
- 於提交要求行使此保單貨幣轉換選項的申請，保單下的所有應繳保費已獲全數支付及在我們批准該申請前，您需償還保單內所有未償還的欠款（如有）。
- 當我們批准您的申請後，名義金額不可低於我們為新計劃所訂立的最低名義金額要求。
- 富衛保留權利以隨時暫停及/或終止提供此保單貨幣轉換選項，而富衛擁有不時拒絕有關行使此保單貨幣轉換選項的申請的絕對酌情權。

經我們批核行使保單貨幣轉換之申請後：

- 您的現有保單將轉換至提供新保單貨幣的新計劃。新計劃可能與您的現有保單之計劃相同或不同，亦可能具有不同之計劃特色、權益及保單條款。保單的全部權益、條款及細則將會與新計劃相同，惟現有保單生效日、保單日期及保單年度將維持不變。
- 於保單貨幣轉換選項的生效當日，保單的總現金價值（包括保證現金價值、歸原紅利的現金價值（如有）、特別紅利的現金價值（如有）及紅利鎖定戶口結餘（如有））將按當時貨幣匯率（以富衛的絕對酌情權決定）轉換至新計劃下的新保單貨幣。
- 當行使保單貨幣轉換選項後，富衛將有獨有及絕對的酌情權釐定及調整（或會調高或降低）新計劃的現有及未來之保單價值、名義金額及未繳保費（如有）。我們考慮的因素將包括但不限於當時貨幣匯率（以富衛的絕對酌情權決定）、新舊資產組合的投資收益和資產價值及/或由現有資產轉移至新資產之交易。我們亦將有獨有及絕對的酌情權根據當時貨幣匯率釐定新計劃的紅利鎖定戶口結餘。
- 所有保單下的附約將維持生效，而該附約的保單貨幣將轉換至新保單貨幣，惟前提是該附約亦提供該附約及該附約適用於新保單貨幣。如新計劃不提供該附約或該附約不適用於新保單貨幣，該附約將會自動終止。

有關保單貨幣轉換選項之條款及細則詳情，請參閱保單條款。

## 7. 保單分拆選項

由第3個保單週年日起，及保單仍然生效期間，保單權益人可要求以指定的百分比（「轉移百分比」）轉移原有保單的名義金額至一張或以上的分拆保單（此轉移稱為「保單分拆」），您只可於每一個保單年度內提交一次要求行使此保單分拆選項的申請，惟前提是：

- 一旦提交要求行使保單分拆選項的申請，您不可逆轉或撤回有關申請。
- 於提交要求行使保單分拆選項的申請，保單下的所有應繳保費已獲全數支付及我們批准該申請前，您需償還保單內所有未償還的欠款（如有）。
- 當您行使保單分拆選項後，保單的名義金額不可低於我們所訂立的最低名義金額要求。
- 於提交要求行使保單分拆選項的申請及我們批准該申請時，保單並非處於保費假期的狀態（如適用）。

經我們批核行使保單分拆選項之申請後：

- 原有保單及分拆保單的初生嬰兒獎賞及傑出表現獎將即時終止。若已於保單提出1項護家保意外身故權益索償，原有保單及分拆保單則不再提供護家保意外身故權益。
- 原有保單的保單價值，包括總現金價值、保證現金價值、歸原紅利（如有）、特別紅利（如有）及紅利鎖定戶口結餘（如有），將按轉移百分比相應減少及分配至分拆保單以反映轉移名義金額至分拆保單。
- 原有保單及分拆保單的未繳保費將按照每張保單的最新名義金額調整。
- 分拆保單將不設任何冷靜期。
- 我們保留權利以隨時暫停及/或終止提供此保單分拆選項，而我們擁有不時拒絕有關行使此保單分拆選項的申請的絕對酌情權。

有關保單分拆選項之條款及細則詳情，請參閱保單條款。

## 8. 更改被保人

於第1個保單年度完結時且被保人仍在生，您可書面申請行使更改被保人選擇。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、總現金價值、保證現金價值、歸原紅利（如有）、特別紅利（如有）、紅利鎖定戶口結餘（如有）或保單年度。新被保人的年歲必須符合保單投保年齡（下次生日年齡）之要求，即1（15日）- 75歲（2年/ 5年保費供款年期）。新被保人必須與當時的保單權益人有可保權益。如保單權益人與被保人非同一人需要提供新被保人書面同意。更改被保人後，所有附約（如有）將被終止，往後亦不能增加任何附約。

## 9. 更改保單權益人選項

受限於計劃的保單條款，在計劃生效期間，現時保單權益人可向富衛提出書面請求更改保單權益人。在富衛評估已取得所有相關的資料後，富衛將處理此項變更，而此項變更將自富衛批准有關請求之日起生效。

## 10. 紅利鎖定選項

鎖定價值不可低於我們以絕對的酌情權不時釐定的最低金額。當我們批准您的申請後並受制於條款及細則，鎖定價值將會轉移至紅利鎖定戶口。紅利鎖定戶口結餘將累積利息，紅利鎖定帳戶的利率將由我們不時釐定且並非保證。

## 11. 自動鎖定選項

於行使自動鎖定選項前，歸原紅利的現金價值及特別紅利的現金價值金額低於繳付保費總額的百分之十，我們將立即停止自動鎖定選項。此百分比可能以我們絕對的酌情權不時作出更改。若您在行使自動鎖定選項後就保單要求部分退保或我們批准您的行使保單貨幣轉換選項申請或保單分拆選項申請或根據富傳家選項條款，保單的被保人有任何更改，富衛將自動暫停該自動鎖定選項。您須遞交新的書面通知要求恢復自動鎖定選項。有關詳情，請參閱保單條款。

## 12. 靈活鎖定選項

每年最低及最高的鎖定百分比可能以富衛絕對的酌情權不時作出決定。有關詳情，請參閱保單條款。

## 13. 失去行為能力權益

- 若失去行為能力權益百分比為100%，退保將自動行使，而我們將支付相等於扣除任何總欠款後的總現金價值作為失去行為能力權益的金額。保單將在失去行為能力權益申請獲批當日終止。
- 若失去行為能力權益百分比少於100%，失去行為能力權益的金額相等於(1)總現金價值（包括保證現金價值、歸原紅利的現金價值（如有）、特別紅利的現金價值（如有）及紅利鎖定戶口結餘（如有））乘以失去行為能力權益百分比；及(2)扣除任何總欠款（如保單貸款及其利息）。失去行為能力權益將先從紅利鎖定戶口結餘（如有）支取，然後從歸原紅利的現金價值（如有）中支取。由於提取歸原紅利的現金價值（如有），歸原紅利的面值（如有）亦將相應扣減，因而導致保單未來的保單價值減少。若歸原紅利的現金價值（如有）的金額不足以支付失去行為能力權益，部份退保將自動行使，而失去行為能力權益的餘下部分將以部分退保從保證現金價值及特別紅利的現金價值（如有）中支取。
- 任何部分退保將會減低保單的名義金額。繳付保費總額、其後的保證現金價值、歸原紅利（如有）、特別紅利（如有）、退保價值、身故權益及護家保意外身故權益則將會由部分退保生效之日起根據保單名義金額被調低的金額相應扣減。
- 失去行為能力權益在保單下將只會支付一次。任何失去行為能力權益之申請、更改或要求均受制於我們適用的政策及程序，及適用的法例及規則。

有關失去行為能力權益的詳情，請參閱保單條款。

## 14. 護家保意外身故權益

當被保人（身故權益須支付的情形下）及/或直屬家庭成員意外身故及我們收到可接受之身故證明，我們將支付護家保意外身故權益相等於繳付保費總額之200%，受限於不保事項條款下的護家保意外身故權益之不保事項。在首10個保單年度內此護家保意外身故權益將與同一被保人的指定產品系列下的護家保意外身故權益一併計算，最高權益限額為1,600,000港幣 / 200,000美元 / 1,280,000人民幣 / 320,000 澳元 / 320,000 加拿大元 / 200,000 歐元 / 200,000 英鎊 / 320,000 新加坡元。保單下的護家保意外身故權益支付1次後將被終止。被保人的直屬家庭成員指被保人的配偶及/或被保人的孩子。有關詳情，請參閱保單條款。

## 15. 保費假期

您可於保單週年日前60個曆日內以我們指定的表格向我們提交申請保費假期（適用於保費供款年期5年），要求在指定的年期內暫停繳交保費。當申請批核後，附加於保單的任何附約將自動被終止及此後不可附加附約。假如保單權益人確診其中一項受保疾病（癌症、急性心肌梗塞或中風），保單權益人須向我們提供指定的表格及經主診醫生提供的醫療證明以申請延長1年保費假期年期。有關條款及細則、受保疾病之定義及相關不保事項，請參閱保單條款。

## 16. 傑出表現獎

- 當保單生效超過10個月直至被保人已屆26歲及保單生效日時被保人的年齡為18歲（下次生日年齡）或以下，及被保人（指列於保單資料頁的被保人）仍在生時，便可索償傑出表現獎。
- 如果保單權益人向我們就達成任何一項指定學業成就的相關資格（詳情請參閱傑出表現獎一覽表）提出要求支付傑出表現獎，在我們收到符合要求的證明文件及直至被保人已屆26歲，我們會支付傑出表現獎。
- 索償傑出表現獎必須在證明文件發布之日起60日內遞交指定表格及證明文件，我們或會要求其他資料和文件，須符合當時適用的政策和程序。
- 傑出表現獎將在下列其中一個日期自動終止，以最早者為準：(i) 我們批准您的保單分拆選項申請；或(ii) 根據更改被保人選擇條款或富傳家選項條款，保單的被保人有任何更改，除非把被保人更改為被保人的親生孩子，而該名孩子與索償初生嬰兒獎賞為同一孩子。
- 傑出表現獎須受適用的政策和程序約束，並可能會不時更改條款和細則。不論本保單貨幣如何，此獎賞的貨幣為港元。儘管上述的規定，我們或會以我們絕對的酌情權以澳門元支付傑出表現獎，金額將會按處理支付獎賞當日以我們絕對的酌情權而釐定的內部兌換率而轉換至澳門元。

## 17. 初生嬰兒獎賞

- 當保單生效超過10個月及保單生效日時被保人的年齡為18歲以上（下次生日年齡），及被保人（指列於保單資料頁的被保人）仍在生時，便可索償初生嬰兒獎賞。
- 當我們收到符合要求的證明文件及保單權益人於被保人之親生孩子出世後60日內提出要求索償，我們會支付初生嬰兒獎賞。
- 若同時多過一位孩子出世，也只支付獎賞一次，每份保單及每名同一被保人名下由我們發出的所有保單，最多只可獲取獎賞1次。一旦該獎賞已支付或根據更改被保人選擇條款或富傳家選項條款，保單的被保人有任何更改或我們批准進行保單分拆，原有保單及/或分拆保單的初生嬰兒獎賞將被終止。
- 初生嬰兒獎賞須受適用的政策和程序約束，並可能會不時更改條款和細則。不論本保單貨幣如何，此獎賞的貨幣為港元。儘管上述的規定，我們或會以我們絕對的酌情權以澳門元支付傑出表現獎，金額將會按處理支付獎賞當日以我們絕對的酌情權而釐定的內部兌換率而轉換至澳門元。

## 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。如果您為定期繳付保費保單選擇了預繳選項，除非保單被取消或退保，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。

### 行使保單貨幣轉換選項的風險

當行使保單貨幣轉換選項後，您的保單之保單價值（包括保證現金價值、歸原紅利（如有）、特別紅利（如有））可能顯著調整。您的保單之預期保單價值（包括保證現金價值、歸原紅利（如有）、特別紅利（如有））會根據行使保單貨幣轉換選項前的相應價值可能會顯著調整（增加或減少）。若您於保費供款期內行使保單貨幣轉換選項，任何未來保費可能顯著調整。於行使保單貨幣轉換選項時可供選擇之貨幣將受限於適用之法律及法規及以富衛絕對的酌情權決定。新計劃可能與您的現有保單之計劃相同或不同，亦可能具有不同之計劃特色、權益、保單條款及投資策略。請注意，保單貨幣轉換選項可能並不適用於行使保單貨幣轉換選項後之新計劃中，這代表您或可能無法再更改新計劃的保單貨幣，及在最壞情況下，根據新計劃的產品特點，此權益可能為一次性選項。如新計劃不提供該附約或該附約不適用於新保單貨幣，該附約將會自動終止。

### 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

如您於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（包括但不限於歸原紅利/特別紅利）是非保證的，並按照派發紅利的理由由富衛自行決定。在某些情況下，非保證金額可能為零。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。

### 保費年期

保單的保費供款年期為2年\* 或5年。

\* 此為限額發售，並由富衛酌情決定。



## 產品主要風險

### 欠繳保費

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，除非保費假期已行使。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

保單將在以下最早的日期終止：

- 1) 由保費到期日開始，若您在30天保費寬限期內仍未繳付保費（行使保費假期或自動保費貸款除外）；
- 2) 您將保單退保之日；
- 3) 被保人身故之日（在我們沒有批准後續被保人根據富傳家選項成為保單被保人的前提下）；
- 4) 當根據失去行為能力權益條款下終止保單；
- 5) 保單的期滿日；
- 6) 當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現金價值\*（不包括任何特別紅利的現金價值）之日。

\* 總現金價值包括保證現金價值、歸原紅利的現金價值（如有）、特別紅利的現金價值（如有）及紅利鎖定戶口結餘（如有）之總和。

### 不保事項

#### 自殺

倘被保人在保單簽發日（或復效日，以較遲者為準）起1年內自殺，我們的法律責任將限於退還已繳付予我們的總保費金額（不附帶利息），惟須扣除我們已付的任何保單權益及欠付我們的任何金額。此項規定不論被保人自殺時神智清醒與否皆適用。

#### 護家保意外身故權益之不保事項

下列之不保事項適用於護家保意外身故權益，倘若任何損失/賠償是直接或間接由於下列任何一項而導致，我們將不會作出護家保意外身故權益賠償：

1. 不論被保人或直屬家庭成員的精神狀態如何，若索償申請是因被保人及/或被保人的直屬家庭成員企圖自殺或蓄意自殘而引起的。
2. 若索償申請是由於保單權益人、被保人、被保人的直屬家庭成員或受益人參與非法行為而引起的。
3. 若索償申請是由於災難性事件而引起的，除非被保人及/或被保人的直屬家庭成員為戰爭中的被動參與者。

## 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）。

### 有關《外國帳戶稅務合規法》和自動交換財務帳戶資料的聲明

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，比如美國外國帳戶稅務合規法案，及財政局遵循的自動交換財務帳戶資料框架（「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. 識辨非豁免「財務帳戶」的帳戶（「非豁免財務帳戶」）；
- II. 識辨非豁免財務帳戶的個人持有人及非豁免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免財務帳戶為「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免財務帳戶的資料（「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。

## 重要信息

### 失去行為能力權益之注意事項

失去行為能力權益允許指定人士一筆過提取部分或全部總現金價值。一經批准，因失去行為能力權益而導致的任何提取、部分退保或保單退保均不得撤銷或取消。您應在申請此權益之前仔細考慮，並應評估和了解對您的任何潛在財務影響。

受制於我們適用的規定和程序，及適用的法律及法規，在保單生效期間，若保單權益人確診受保疾病，指定人士或可以我們指定的表格提出書面申請失去行為能力權益，並須向我們提供獲我們滿意之證明文件。

假如(i) 有根據《澳門民法典》委任受權人、監護人或保佐人（或有在另一處司法管轄區根據類似法律委任受權人、監護人或保佐人）；(ii) 我們得悉監護令或保佐人之委任已生效；(iii) 有涵蓋保單的授權書；(iv) 我們得悉有涵蓋保單的授權書；或(v) 保單已轉讓，我們只會於得到受權人、監護人、保佐人或受讓人（視乎情況而定）事先書面同意後方支付此失去行為能力權益下的款項予指定人士。

若指定人士與任何其他人士（包括但不限於您的監護人、保佐人、受權人、受益人及/或受讓人）之間有爭議，我們保留權利以我們獨有及絕對的酌情權而暫不支付款項，直至該爭議得到合法解決為止。

若被保人在我們批准指定人士就失去行為能力權益的申請前身故，我們將不會支付失去行為能力權益，而身故權益、護家保意外身故權益（如適用）或富傳家選項（如適用）將取代失去行為能力權益，且受限於富傳家選項條款，身故權益及護家保意外身故權益（如適用）應按身故權益條款或護家保意外身故權益條款支付。

於以下情況，指定人士的提名將被自動撤銷，以及我們將不會支付失去行為能力權益：

- a. 更改保單權益人；
- b. 保單權益人身故；或
- c. 指定人士身故。

若我們相信指定人士的提名或變更或支付失去行為能力權益似乎與任何適用的法律、規例、法院命令或同等性質法令相衝突，我們保留隨時撤銷任何指定人士或暫不支付失去行為能力權益的權利，恕不作事先通知。

## 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及可負擔計劃的整個保費繳付年期的人士而設，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。
- 9) 如要將保單退保，您需要向富衛提交填妥的退保申請表格或以富衛接受的任何其他方式通知富衛。

富衛辦事處的地址：澳門商業大馬路301-355號財神商業中心12樓。

## 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](http://fwd.com.mo)



服務熱線  
8988 6060