

盈聚未來壽險計劃（卓越版）
增長型分紅保單 | 子女教育基金篇



保單權益人	Peter
被保人	Kelvin (1歲 ¹)
保費供款年期	5年
年繳保費	20,000 美元
已繳總保費	100,000 美元

以上個案乃假設並只作舉例說明之用，實際紅利派發並非保證，其金額由富衛全權決定。

Peter有感香港教育開支與日俱增，而且本地大學學位競爭激烈，故此希望及早為兒子 Kelvin 籌備海外升學的教育基金，所以選擇於 Kelvin 1歲¹時投保「盈聚未來壽險計劃（卓越版）」，籌備充裕的教育基金，同時更可提供額外的潛在回報。

此計劃除了可支援 Kelvin 往海外升學的學費和生活費外，亦可作為 Kelvin 日後置業首期的資本。此外，計劃亦容許 Peter 將被保人²改為 Kelvin，讓財富逐步傳承下去，為子女的豐盛未來鋪路。



假設保單權益人於指定保單年度前不作任何提取，以下是保單的預期回報：

保單年度（完結）	第 20 年	第 30 年
已繳總保費	100,000 美元	
預期總現金價值 ^{3,5}	244,287 美元	475,811 美元
佔已繳總保費	244%	475%

備註：

1. 年齡以下次生日年齡計算，而保障期至138歲是以緊接首名被保人138歲生日前的保單週年日計算。如有變更被保人，則以緊接最新被保人138歲生日前的保單週年日計算。
2. 於第一個保單年度完結時且被保人仍在生，您可書面申請行使變更被保人選擇。被保人之任何變更必須符合富衛人壽保險（百慕達）有限公司（「富衛」）（於百慕達註冊成立之有限公司）不時全權酌量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、特別紅利（如有）、週年紅利及利息（如有）或保單年度。新被保人的年歲必須符合保單投保年齡之要求，即1-75歲（2年及5年保費供款年期）或1-70歲（10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。變更被保人後，所有附約（如有）將被取消，往後亦不能增加任何附約。
3. 預期總現金價值為保證現金價值（如有）、累積週年紅利及利息（如有）及特別紅利（如有）扣除保單負債（如有，包括未有繳付之保費或貸款及其利息）。預期總現金價值為非保證。特別紅利（如有）將於被保人身故時、保單部份退保時、行使定期提取服務時、行使價值轉換選擇時、保單退保時、期滿時或保單失效後並在保單復效期結束時支付。
4. 上述提取金額是按有關保單年度完結時於累積週年紅利及利息（如有）提取，且不積存提款金額於保單。如上述提款金額多於累積週年紅利及利息，保單將以減少名義金額形式提取保證現金價值（如有）及特別紅利（如有）支付多於累積週年紅利及利息之提款金額。其後的保證現金價值（如有）、週年紅利（如有）、及特別紅利（如有）將會根據減少後的名義金額被相應減少。因此，若保單下的現金價值被提取，於保單終止時可支付之身故權益及現金價值總額亦將會相應減少。盈聚未來壽險計劃（卓越版）最低名義金額為30,000美元/240,000港元。
5. 上述預期回報、週年紅利，累積息率及特別紅利乃根據現時富衛之預期情況釐訂，並為非保證。以上例子乃假設非保證週年紅利存放於富衛內積存生息，並根據現時非保證週年紅利積存息率每年4.25%作計算積存的效果，並根據現時美元保單的非保證週年紅利及累積息率計算。保單權益人可透過宣佈紅利分享分紅保單的財務表現。財務表現涵蓋支持保單的資產的有關投資回報的投資表現，及其他因素包括但不限於費用、續保率、索償和有關內部和外部狀況的展望。富衛將對比長遠經驗與預期，若長遠經驗較預期不同，非保證紅利將會因而調整。實際獲發之金額或會隨時更改而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。

重要事項：

- i. 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。
- ii. 以上全部權益及款項將於扣除保單負債（如未清繳之保費或保單貸款及其利息），如有，後支付。
- iii. 以上個案，數字及備註乃作舉例說明盈聚未來壽險計劃（卓越版）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、細則，不保事項及主要風險的詳細資料，請參閱產品小冊子及保單條款。
- iv. 盈聚未來壽險計劃（卓越版）由富衛承保，並受相關保單的條款及細則所約束。
- v. 如以上個案或備註與保單條款內容有任何歧異，應以保單條款英文版本原義為準。

如有查詢，請致電您的理財顧問或客戶服務熱線 3123 3123。

PMH106BC2001

敢 至係人生

fwd.com.hk | 24小時服務熱線 3123 3123

