

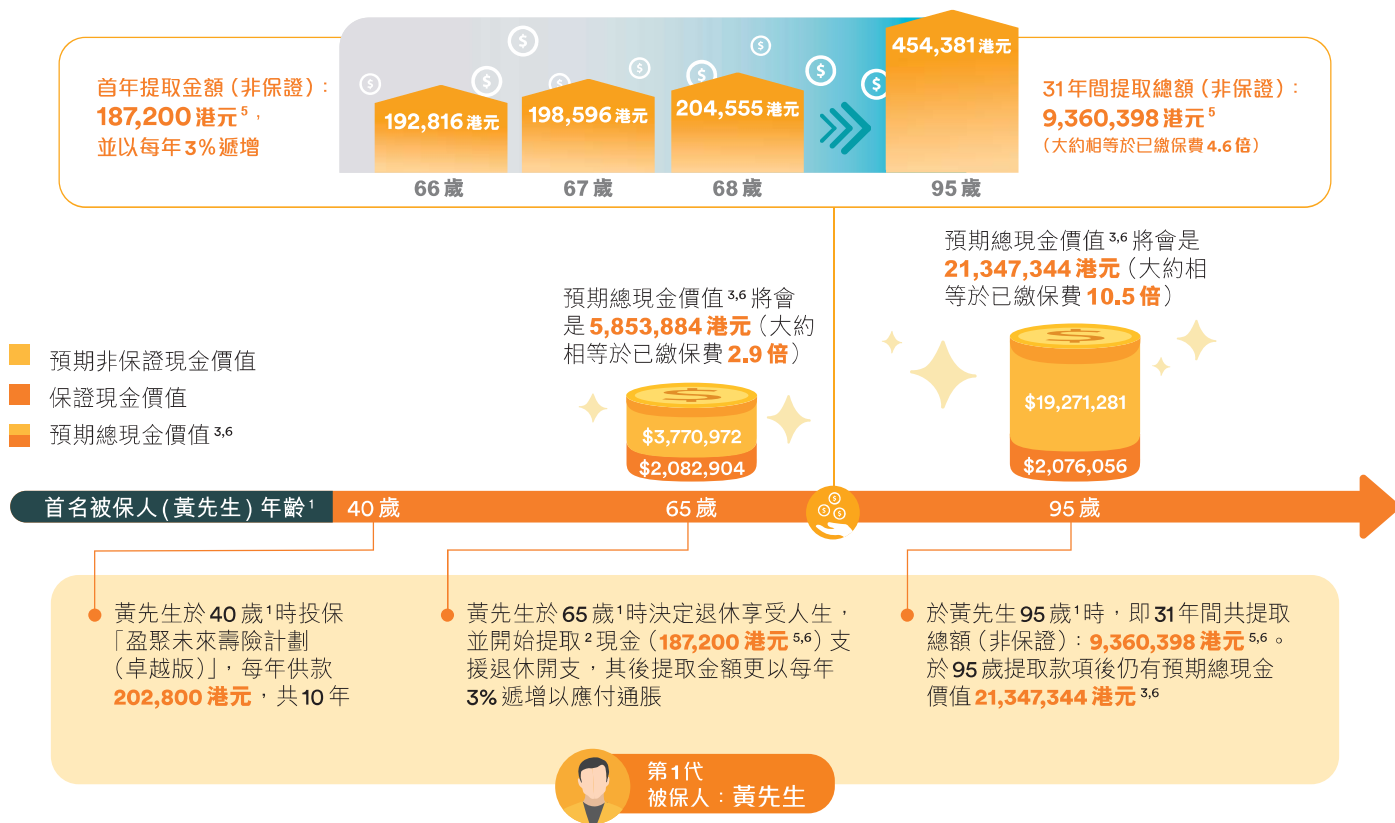
## 盈聚未來壽險計劃（卓越版） 增長型分紅保單 | 退休策劃篇



保單權益人及被保人	黃先生（40歲 <sup>1</sup> ）
家庭狀況	已婚，現育有一個兒子 Wilson（8歲 <sup>1</sup> ）
保費供款年期	10年
年繳保費	202,800 港元
已繳總保費	2,028,000 港元

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

黃先生希望於65<sup>1</sup>歲退休後有穩定的收入來源及預早為資產傳承做好準備，讓他可以好好享受人生，所以選擇於40歲<sup>1</sup>時投保「盈聚未來壽險計劃（卓越版）」。黃先生可於65歲<sup>1</sup>後作定期提款<sup>2</sup>，提取金額更以每年3%遞增以應付通脹。此計劃可支援黃先生退休後的支出，並且可預早為資產傳承做好準備。



假設保單持有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	2,028,000 港元	
預期總現金價值 <sup>3,6</sup>	4,283,128 港元	8,350,033 港元
佔已繳總保費	211%	412%

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. 於保費供款年期屆滿後，您可以書面申請透過定期提取服務從保單中定期提款。當申請批核後，設定好的提款金額會直接存入指定的賬戶。提款金額將從累積週年紅利及利息（如有）中支取。若累積週年紅利及利息（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（如有）中支取。若累積週年紅利及利息（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（如有）中支取，保單的名義金額會因此而被調低。保單的保證現金價值、將來非保證的週年紅利及特別紅利將相應被調低，而您的身故權益亦會因此而相應減少。若名義金額於提取後低於我們設定的最低金額，我們將會停止定期提取服務。此外，若您在較早的保單年度行使定期提取服務，提取的款項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. 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. 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、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。
5. 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。
6. 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。

PMH106AC2001

敢 至係人生

fwd.com.hk | 24小時服務熱線 3123 3123

