

## 銷售說明文件

富衛人壽保險(百慕達)有限公司(「本公司」)

### 重要事項:

此文件旨在概括說明閣下保單的退保價值及身故權益，然而卻絕不影響保單所訂明的條款及條件。以下假設的派息率僅作說明之用，除非另有指明，否則該派息率並非保證派息率，亦非根據過往表現而釐定。將來實際的派息率可能有所差別!

### 1. 自助息理財壽險計劃 建議書摘要

被保人姓名: \_\_\_\_\_ 年齡: \_\_\_\_\_ 性別: \_\_\_\_\_ 承保類別: N/A

### 2. 保障摘要 (保單貨幣: 港幣)

保障項目	投保時投保額	投保時保費	保費供款年期	保障年期
自助息理財壽險計劃 一筆過保費	N/A		1	至 100 歲
一筆過總保費: _____				

### 注:

- 此文件內所述的年齡均為被保人下次生日年齡，除非另外訂明。
- 若保單權益人為受關顧客戶或本公司發現任何適合性不符，本公司將會致電保單權益人以確認有關申請。

申請人姓名: \_\_\_\_\_ 簽署: \_\_\_\_\_ 日期: \_\_\_\_\_

### 3. 基本計劃--說明摘要 (保單貨幣: 港幣)

下表旨在說明在保證基礎及現時假設基礎下計算的保單價值。保證基礎是以保證派息率於第一、二、三個保單年度分別為  ,  ,  , 隨後保證最低派息率為每年0%並且沒有任何費用來計算。現時假設基礎是以現時假設派息率於第一、二、三個保單年度分別為  ,  ,  , 隨後為現時假設派息率並且沒有任何費用來計算, 計算的金額並非保證金額。實際獲發之金額比所示者會較高或較低。現時假設派息率並不應理解為對未來投資回報的預期或估計。將來的派息率或會較高或較低。關於保證收費, 請參考收費摘要。

保單 年度 終結	繳付 保費 總額	保證基礎			現時假設基礎		
		根據派息率表上的保證基礎*			根據派息率表上的現時假設基礎*		
		沒有費用			沒有費用		
		戶口 價值	退保 價值	身故 權益	戶口 價值	退保 價值	身故 權益
1							
2							
3							
4							
5							
10							
15							
20							
25							
30							

以上摘要說明: 請參考部份4說明。

\* 詳情請參考下頁的派息率表

申請人姓名: \_\_\_\_\_ 簽署: \_\_\_\_\_ 日期: \_\_\_\_\_

銷售說明文件第二頁[ 共四頁 ]

列印日期:

以上資料只於由編印日起 30 天內有效及準確。

V 1.0.0.8

# 派息率表

本公司將不時宣佈派息率。應用於第 3 部份兩個情景的派息率如下：

保單年度	保證基礎	現時假設基礎
1		
2		
3		
	0%	2%

## 4. 說明

- 上列為貴保單主要利益的說明摘要，如欲得悉更多資料，或索取更詳盡的建議書，請與本公司聯絡。
- 第3部份顯示的乃基本計劃說明摘要，並未將第2部份所列之附約或額外保障（如適用者）計算在內，且假設（一）閣下沒有行使停止支付保費選擇並已全數支付應繳保費，（二）無作出部份退保（如作出部份退保，將來的權益會相應受到影響），及（三）未曾支付任何賠償。
- 由於需要將金額調整為整數，上列保費總額或會與應繳保費總額稍有出入。而列表內的其他數值亦需被調整為整數，有關數值或會與本公司於保單下應繳的稍有出入。已繳保費存入保單後於翌日開始累積派息。已累積的派息將在每個保單週年日，以及（如適用）在被保人身故或退保時，存入保單戶口。
- 由第四個保單年度起，派息率是非保證的及可於保單有效期內改變，其數值在最壞情況下可能是保證最低派息率。本公司所宣佈的現行派息率或過去的派息率並不可用作預測將來的回報。
- 上列之身故權益是相等於戶口價值的百分之一百零五。除了身故權益之外，受限於本保單其他條款，本公司將於以下情況額外支付百份之一的戶口價值予受益人作為意外身故權益，若有下列情形：（1）被保人身故乃直接且單純因意外所致；及（2）被保人身故於意外發生後一百八十天內發生；及（3）有關意外需於緊接被保人七十一（71）歲生日之前的保單週年日前發生。在本公司所發出的所有「自助息理財壽險計劃」保單下，每個受保生命可獲的意外身故權益之上限為港幣 400,000。
- 當檢視以上說明的金額時，閣下請考慮因通脹而引致未來生活成本上漲的風險。
- 有關本保單的詳細投資策略、釐定派息率的理念（包括分別適用於不同組別的萬用壽險保單的不同派息率）及主要產品風險（包括但不限於信貸風險、流動性風險、外幣匯率及貨幣風險、通脹風險、提早退保風險、不保證權益、不保事項及終止保單條件），請參閱產品小冊子。

申請人姓名：\_\_\_\_\_ 簽署：\_\_\_\_\_ 日期：\_\_\_\_\_

銷售說明文件第三頁[ 共四頁 ]

列印日期：

## 5. 過往派息率資料

<https://www.fwd.com.hk/tc/regulatory-disclosures/historical-crediting-interest-rates/>

若閣下希望知道本公司過往派息率的資料作參考用途，可瀏覽以上網址。請注意，網址上所顯示的過往派息率並未扣除相關保單收費(如保險成本、行政費用等)。本公司過往派息率並不可用作預測本計劃將來的回報。

## 收費摘要

以下顯示第3部份所用以計算基本計劃的收費。此收費為保證及固定。

- 1) 保費費用  
無
- 2) 退保費用  
無
- 3) 保險成本  
無
- 4) 保單行政費用  
無
- 5) 所有其他收費及費用  
無

## 警告

- 如果閣下在保障年期完結前提早終止本產品，或在保障年期完結前從戶口價值作出部份退保，您可能會損失將來派息及保單保障。

## 聲明

我確認已閱讀及明白銷售說明文件及收費摘要所提供的資料，並已收到、閱讀及明白本計劃的主要推銷文件(包括產品小冊子)及相關過往派息率(如適用)及相關風險披露的資料。

申請人姓名: \_\_\_\_\_ 簽署: \_\_\_\_\_ 日期: \_\_\_\_\_

銷售說明文件第四頁[ 共四頁 ]

列印日期: