

保險利益說明

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權益及身故權益，然而卻絕不影響保單所訂明的條款及條件。以下假設的利率僅作說明之用，除非特別指明，該利率並非保證利率，亦非根據過往表現而釐定。將來實際的回報率可能有所差別!

1. 自助息理財壽險計劃 建議書摘要

受保人姓名: _____ 年齡: _____ 性別: _____

2. 保障摘要 (保單貨幣: 港幣)

保障項目	投保時保險金額	躉繳保費	保費供款年期	保障年期
自助息理財壽險計劃 (基本計劃)	-		1	至 100 歲
躉繳總保費: _____				

申請人姓名: _____ 簽署: _____ 日期: _____

基本計劃--說明摘要 (保單貨幣: 港幣)

下表旨在說明在保守假設基礎及現時假設基礎下計算的保單價值。保守假設基礎的數值是根據首三個保單年度保證年利率計算，第一、二、三個保單年度分別為，隨後之非保證年利率為0%並沒有費用。現時假設基礎的數值是根據首三個保單年度保證年利率計算，第一、二、三個保單年度分別為，隨後之非保證年利率為3%並沒有費用。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。關於現時收費，請參考收費摘要。

保單 年度 終結	繳付 保費 總額	保守假設基礎			現時假設基礎		
		保證年利率於第一、二、三個保單年度分別為，			保證年利率於第一、二、三個保單年度分別為，		
		隨後之非保證年利率為 0%			隨後之非保證年利率為 3%		
		沒有費用			沒有費用		
		戶口 價值	退保 權益	身故 權益	戶口 價值	退保 權益	身故 權益
1							
2							
3							
4							
5							
10							
15							
20							
25							
30							

以上摘要說明: 請參考說明部份。

申請人姓名: _____ 簽署: _____ 日期: _____

4. 說明

- (i) 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。
- (ii) 第3部份顯示的乃基本計劃說明摘要，並未將第2部份所列之附加或額外保障（如適用者）計算在內，且假設閣下已全數支付應繳保費，以及無作出部份提款。如作出部份提款，將來的權益會相應受到影響。
- (iii) 上列所有金額已調整為整數，或會與實際數值略有不同。已繳保費於翌日開始計算利息。
- (iv) 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。
- (v) 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。
若被保人直接或間接由下列任何原因引致死亡，將不獲發此額外意外身故權益：(1) 疾病或任何感染(由意外受傷之傷口引發之細菌感染則除外) (2) 懷孕、分娩(包括任何方式)、流產或墮胎(因意外而提前或導致分娩或流產亦屬不保事項) (3) 蓄意自我毀傷或自殺，不論當時神智是否清醒，或是否受藥物或酒精影響 (4) 任何未經認可註冊醫生合法處方之藥物 (5) 被保人受酒精/藥物影響而遭受或導致意外 (6) 自願或非自願服用毒藥或吸入氣體或煙霧(若被保人因工作關係遭遇危險，引起意外而吸入或服用上述物品則除外) (7) 戰爭或軍事行為、恐怖主義或恐怖份子行動(包括已宣告或未宣告)，敵對行動、暴動、革命、反叛、政變或篡權；或在任何國家或國際權力機構之海、陸、空部隊中服役 (8) 除以乘客身份購票乘搭合格持牌之商業飛機以外的飛行活動 (9) 參與任何犯罪的活動 (10) 除賽跑外的各種競速比賽 (11) 核輻射、核污染或使用任何核子武器的游離或燃燒所產生的污染 (12) 參與任何形式有報酬及收入的專業運動競賽。
- (vi) 第3部份保守基礎下列明的戶口價值、退保權益及身故權益乃根據首三個保單年度保證年利率計算，隨後之非保證年利率為0%。第3部份現行假設基礎下列明的戶口價值、退保權益及身故權益乃根據首三個保單年度保證年利率計算，隨後之非保證年利率為3%。
- (vii) 第四個保單年度起，年利率是非保證的及將由本公司全權釐定。本公司是基於多種因素包括但不限於，市場狀況、投資前景、保單續保率、索償經驗、費用及本公司之投資回報來不時釐定此利率。此利率於保單有效期內可改變，其數值在最壞情況下可能是零。本公司所宣佈的現行年利率並不可用作預測將來的利率。有關過去年利率之資料(如適用)，請參考富衛網頁 (fwd.com.hk)。
- (viii) 本公司是經再保險安排所有「自助息理財壽險計劃」保單的投資。如再保險條件不適合，本公司將全數投資於以港幣及以港幣對沖的美元計值的投資級別企業債券。在投資組合規模容許的情況下，將投資於不同的地區及行業。本公司釐定年利率所採取的方法，致力確保保證權益得以實現及非保證權益在財務上是長遠可持續。本公司將積極管理和監察有關因素，同時保留有必要時調整非保證年利率的權利。實際上，本公司將致力撫平於一定時間內的波幅，免致過於頻繁調整非保證年利率。
- (ix) 第3部份所示金額只適用於保單生效期內。保單將在下列其中一個日期終止，以最早者為準：1. 被保人身故 2. 緊接被保人一百歲生日前之保單週年日。3. 本保單之退保日。此日期為依本公司退保相關規定所認定之退保日 4. 當保單戶口價值等於或低於零。

申請人姓名: _____ 簽署: _____ 日期: _____

說明摘要第三頁[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。

收費摘要

以下顯示第三部份所用以計算基本計劃的收費。

- 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) 所有其他現時的收費及費用
無

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，並已收到本計劃的主要推銷文件及相關的過往派息率資料(如適用)。

申請人姓名: _____ 簽署: _____ 日期: _____

說明摘要第四頁[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。