



# 豐足收成 近在咫尺

富逸儲蓄保險計劃





在人生不同階段中，您自會設定不同的財務目標。「富逸儲蓄保險計劃」（「富逸」或「本計劃」）是一份能夠助您穩步增長財富的儲蓄計劃，令您更有把握達成心中所想。您只需繳付3年保費，便可享獲6年保證回報及人壽保障。「富逸」為您的儲蓄帶來豐足收成，成就璀璨未來。

## 計劃特點



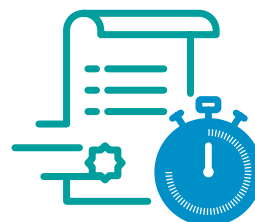
**3年保費**  
**6年保單年期**



**3%期滿保證年度回報**  
**可觀收益**



**人壽保障 守護摯愛**



**簡易投保 輕鬆自在**

# 富逸儲蓄保險計劃



## 3年保費 6年保單年期

您只需繳付3年的年繳保費，「富逸」便為您帶來6年的儲蓄及保障。您的保費將於保費繳付期內保證維持不變。投保時，您可選擇預繳第2年及第3年的保費<sup>1,2</sup>，預繳保費將以保證年利率3%積存，而累積利息將用作繳付未來保費。換言之，您只需繳付扣除利息收入後的淨保費，讓您理財更見稱心。



## 3%期滿保證年度回報 可觀收益

當保單期滿（即第6個保單年度完結時），您可獲支付一筆保證期滿利益，金額相等於已繳保費總額的119%（適用於預繳保費的保單）或116%（適用於年繳保費的保單），即保證年度回報達3%。從此您大可輕鬆累積財富，早日達成財務目標。



## 人壽保障 守護摯愛

若受保人不幸身故，本計劃將為指定受益人支付身故保障，賠償金額相等於保證現金價值或累積已繳及到期保費的101%（以較高者為準），減去任何負債。即使遭遇不幸，您的摯愛仍可獲得財務支援，讓您免除後顧之憂。



## 簡易投保 輕鬆自在

投保程序輕鬆簡易，您毋須提供任何健康資料<sup>3</sup>，即可投保。策劃未來，倍添自在。





# 說明例子

(適用於年屆15天至75歲的受保人)

- 計劃 : 「富逸儲蓄保險計劃」
- 名義金額 (即保單期滿時的目標儲蓄金額) : 1,000,000美元
- 繳費模式 : 年繳並預繳剩餘年期保費<sup>1,2</sup>
- 年繳保費 : 287,450美元
- 已繳保費總額 : 837,477美元

(所有金額以美元計算)

保單年度 終結	累積已繳及 到期保費	預繳 保費餘額 <sup>1</sup> (I)	保證 現金價值 (II)	身故 賠償 (III)	退保時 應付總金額 (I)+(II)-退保費用 <sup>2</sup>	身故時 應付總金額 (I)+(III)
於保單 簽發時	287,450	550,027	0	290,325	522,526	840,351
1	287,450	566,528	100,000	290,325	638,201	856,852
2	574,900	287,450	400,000	580,649	673,077	868,099
3	862,350	0	710,000	870,974	710,000	870,974
4	862,350	0	800,000	870,974	800,000	870,974
5	862,350	0	900,000	900,000	900,000	900,000
6	862,350	0	1,000,000	1,000,000	1,000,000	1,000,000

第6個保單年度終結時的保證期滿利益

已繳保費總額的

**119%**

**3%**

保證年度回報

## 例子須知：

- 上述說明例子假設(i)採用保費預繳方式，而所有保費已如期繳付；(ii)保單並無負債；及(iii)保單的名義金額於保單年期內維持不變。
- 所有保單價值及數字已調整為整數，並僅供參考之用。詳情請參閱有關利益說明文件。

## 計劃概覽

富逸儲蓄保險計劃	
保費繳付期	3年
保單年期	6年
投保年齡	出生後15天至75歲（上次生日年齡）
保單貨幣	港元 / 美元
繳費模式	年繳 / 年繳並預繳剩餘年期保費 <sup>1,2</sup>
最低名義金額	80,000港元 / 10,000美元
預繳保費利息	<ul style="list-style-type: none"> <li>預繳保費餘額<sup>1</sup>可享3%保證年利率</li> <li>將用作繳付未來保費</li> </ul>
保證現金價值	<ul style="list-style-type: none"> <li>由第1個保單年度起提供</li> <li>於保單退保或保單期滿時支付</li> </ul>
退保保障	<ul style="list-style-type: none"> <li>保證現金價值減去任何負債</li> <li>保單退保時如有預繳保費餘額<sup>1</sup>，該餘額將減去退保費用<sup>2</sup>後給予退回。</li> </ul>
期滿保障	<ul style="list-style-type: none"> <li>保證現金價值減去任何負債</li> </ul>
身故保障	<ul style="list-style-type: none"> <li>以下的較高者：               <ul style="list-style-type: none"> <li>(I) 保證現金價值；或</li> <li>(II) 累積已繳及到期保費的101%減去任何負債</li> </ul> </li> <li>受保人身故時如有預繳保費餘額<sup>1</sup>，該餘額將給予退回。</li> </ul>

### 備註：

- 1 相關保單年度之保費將按每個保費到期日從預繳保費餘額中扣除。除非保單支付身故賠償、進行退保或減低名義金額，所有預繳保費將不可退回或提取。
- 2 若您於保費繳付期內申請退保或減低保單的名義金額，富邦人壽保險（香港）有限公司（「富邦人壽」）將會收取預繳保費餘額的5%作為退保費用。
- 3 如受保人於同類人壽保險產品之所有保單的全期保費總和不超過富邦人壽指定的額度（可由富邦人壽指定及不時修訂），該受保人則毋須就新申請保單接受健康審查。富邦人壽有權根據受保人於投保本計劃時所提供的資料而決定是否接受有關申請。

## 警告聲明

「富逸儲蓄保險計劃」是人壽保險計劃含儲蓄成分。部分保費將付作保險及相關費用。保單由富邦人壽保險(香港)有限公司承保，您須承受富邦人壽的信貸風險，在最壞的情況下，您可能會損失所有已繳交保費及保單保障。本計劃的儲蓄部分亦有虧損的風險。您必須注意人壽保險產品的長期性質，如您於保單期滿前退保，您所取回的金額可能會少於已繳的保費總額，因而蒙受金錢上的損失。

## 重要事項

### 冷靜期

如您並非完全滿意這份保單，您可退回保單及附上由您簽署的書面通知向富邦人壽要求取消保單。富邦人壽會取消保單及退還您已繳的保費，惟該取消保單的書面通知必須由富邦人壽於緊接保單或「冷靜期通知書」交付予您/您的指定代表之日起計**21個曆日**內(以較早者為準)直接收到。冷靜期通知書(與保單分開)是發予您或您的指定代表的通知書，以告知您可在該**21個曆日**的限期內取消保單的權利。富邦人壽的客戶服務部地址為香港鰂魚涌英皇道979號太古坊多盛大廈12樓1206-1209室。若您曾於此保單索償而獲得賠償，則不會獲發還保費及預繳保費(如有)。於冷靜期結束後，如您於保單期滿前取消保單，預計的總現金價值可能會少於您已繳的保費總額。

### 名義金額及調整

名義金額乃指用於計算本計劃之保費及其他保單價值的金額。此金額並不等於受保人在保障生效期內身故之身故賠償。

減低名義金額可於保單週年日行使，但不能低於最低名義金額之要求。在此情況下，保證現金價值、預繳保費餘額及保費會按比例調低，而退保保障、期滿保障及身故保障的金額亦會相應地調低。

### 保費徵費

由2018年1月1日起，所有保單持有人均須向保險業監管局(「保監局」)為其新繕發及現行保單繳付的每筆保費繳交徵費。有關保費徵費詳情，請瀏覽富邦人壽網站[www.fubonlife.com.hk/products\\_philosophy.html](http://www.fubonlife.com.hk/products_philosophy.html)或保監局網站[www.ia.org.hk](http://www.ia.org.hk)。

## 產品主要風險

### 產品性質及流動性風險

本計劃屬長期性質，您在作任何購買決定前，必須清楚考慮您的財務狀況、現金周轉及資金流的需要。如您短期內需要動用資金，本計劃可能不適合您，您並不應購買本計劃。

### 保單貨幣風險

保單貨幣列載於承保表。若要求以保單貨幣以外的其他貨幣繳交保費或支付賠償額，富邦人壽擁有絕對酌情權決定是否批准該要求及保留採用富邦人壽絕對酌情釐定之匯率。有關詳情，請參閱下列「外幣匯兌風險」部分。

### 延誤或漏交保費之風險

保費將繳付予富邦人壽，部分保費將成為其資產的一部分，而其他部分保費將用作繳付保險及相關費用。保單持有人對任何該等資產均沒有任何直接權利或擁有權。保單持有人的權利已列明於保單條款，任何有關保單的爭議只可向富邦人壽申索。

您必須於保單日期或以前繳交首期保費，並應按所選的繳費模式準時繳交續期保費。此外，若您在寬限期(即保費到期日後31日)內還未繳交續期保費，及自動保單貸款未有清繳欠下保費(如適用)，本保單會於引發該寬限期的保費到期日終止，而您亦同時失去保障。而保單的退保保障的金額將會退回給您，有關資料可參考相關利益說明文件。

### 退保風險

本計劃的儲蓄部分可能承受風險及虧損。如您於期滿前退保或減低保單的名義金額，您所收取的金額可能大幅少於已繳的保費總額。此外，若該次減低名義金額會導致保單負債大於或相等於保單的保證現金價值80%，該次減低名義金額則不獲允許。

### 觸發終止保單

除非特別說明，保單保障在下列事件發生時(以最早發生者為準)立即終止：

- 受保人身故；
- 保單期滿日；
- 保單之負債大於或相等於保單的保證現金價值；
- 退保或取消保單；或
- 若富邦人壽未能在寬限期屆滿前收取任何續期保費，及自動保單貸款未有清繳欠下保費(如適用)。



### **自殺**

如果受保人在簽發日期或最後一次復效日（以較遲者為準）起計首13個月內，不論在精神健全或精神錯亂的情況下自殺身故，富邦人壽只會向保單持有人或保單持有人之遺產退還保單下已繳保費和預繳保費（適用於年繳並預繳剩餘年期保費之保單）而不附帶利息，並減去任何負債及已支付的保單保障。

### **保單貸款**

本計劃可供申請貸款並附帶相關利息，利率將由富邦人壽釐訂並不時修訂。如果貸款將導致保單的總負債超過保證現金價值的80%，保單貸款將不獲發放。詳情請參閱有關之保單條款。

### **外幣匯兌風險**

任何涉及外幣的交易均會涉及風險，不明朗的政治或經濟狀況改變可能大幅影響貨幣之換算率或流通性及以港幣支付的保費金額。若您以保單貨幣以外的其他貨幣支付保費，富邦人壽會以其參考市場匯率後不時決定的當時的匯率，將收到的保費兌換為保單貨幣金額以作繳交應繳保費。就所有應付予富邦人壽或富邦人壽應付的金額將以保單貨幣支付或應您要求以保單貨幣以外的貨幣支付或接受款項。惟富邦人壽擁有絕對酌情權決定是否批准該要求，並保留採用富邦人壽絕對酌情釐定之匯率。兌換貨幣存在外幣匯兌風險。

### **通脹風險**

通脹會導致未來生活費增加，故您現時持有保單所提供的保障或未能滿足您在未來的生活需求。

### **信貸風險**

富邦人壽為本計劃承保商，本保單須承受富邦人壽的信貸風險。如果富邦人壽無法按保單的承諾履行財務責任，在最壞的情況下，您將損失大部分甚至全部的已繳保費及保單保障。

### **其他資訊**

- 富邦人壽全面負責本計劃一切計劃內容、保單批核、保障及賠償事宜。
- 富邦人壽保留接納或拒絕任何保單申請的最終權利。
- 本刊物由富邦人壽發行，富邦人壽對本刊物所載資料承擔一切責任。
- 本刊物所載資料僅供參考。所有保險合約條款及細則概以本計劃之保單條款所載為準。如欲索取保險合約條款及細則，請與富邦人壽查詢。
- 本刊物僅只在香港派發，不能詮釋為在香港境外提供或出售或游說購買富邦人壽的任何產品。
- 富邦人壽為香港成立及註冊的私人股份有限公司，其註冊及業務地點位於香港太古城太古灣道12號3樓301-303室。

## 關於香港富邦人壽

富邦人壽保險股份有限公司為富邦金控之全資附屬公司，在台灣保險業具市場領先地位，為客戶提供全面的人壽保障、儲蓄、年金、意外及健康醫療保險。截至2019年12月止，富邦人壽保險股份有限公司擁有總資產達1,613億美元（等值48,573億新台幣\*）。

在香港，富邦人壽保險股份有限公司成立的全資附屬公司 — 富邦人壽保險（香港）有限公司於2016年獲授權在港經營長期保險業務。透過與銀行及中介人機構建立策略性合作夥伴關係，香港富邦人壽務求為客戶提供卓越的儲蓄、保障及理財策劃方案，積極開拓香港市場。

\* 以新台幣1換算美元0.0332計算

## 富邦人壽保險股份有限公司信用評級

評級機構	評級	展望
標準普爾 <sup>^</sup>	A-	穩定
穆迪 <sup>#</sup>	A3	穩定
中華信用評等公司 <sup>^</sup>	twAA+	穩定

<sup>^</sup> 截至2020年4月29日

<sup>#</sup> 截至2020年4月20日

## 富邦金控業務據點



富邦人壽保險（香港）有限公司

香港太古城太古灣道12號3樓301-303室

電話：(852) 2516 0133

傳真：(852) 2516 0199

[www.fubonlife.com.hk](http://www.fubonlife.com.hk)