

富卫自定目标投资保单

期缴投资连结保单

加快财富增长速度，以便在达到目标后将节奏放慢下来



请拨打我们的热线：+65 6820 8888

您正处于一个经济状况良好的人生阶段。

因为您一直很忙，您直到现在才意识到自己几乎没有多少时间来实现退休金目标或孩子的教育资金目标。

既然您准备在未来 10 年为了实现自己的目标而准备了一比钱，那么您是否想要一份能够让您在今后灵活地进行投资选择的投资型保单？

这样，当情况发生变化时，你就能随时准备好迎接新的机会。



在选择投资计划时，仅仅能够实现您的目标是不够的，它还需具有一定的灵活性。

我们为富卫自定目标投资保单设计的最短保费缴付期为 10 年，以便您能够实现自己的财务目标，无论是关于退休还是孩子的教育。

不仅如此，您还可以选择在最短保费缴付期结束后继续定期供款，或者通过您已经积累的资金继续获得投资收益。

无论您选择哪种方式，都可以得到回报，并把握随之而来的机会。

在选择投资型保单时，仅仅能够及时实现您的目标是不够的。

它还需让您能够准备好抓住未来的机会，在之后的投资选择上具有一定的灵活性。

让生活更美满，让生命更精彩

富卫自定目标投资保单具有四大核心特性：



加速实现您的目标

助推奖金¹可为您在前 3 个保单年度缴付的期缴保费提供高达一年 14% 的奖励。



持续获得投资收益，坐看保单价值不断增长

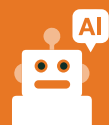
从第 11 年开始，即可享受相当于初始单位户头价值 2.0% 的年度忠诚奖金²。只要您的保单仍然有效，此奖金即使是在保费停缴期间³也会照常支付。



追加保费可保持免费。 该保单没有追加资金方面的限制⁴。

追加保费将存入累积单位户头中，这样您就可以在没有任何额外后续费用⁵的情况下增加投资金额。

您还可以选择随时提取这些资金。



具有股息套现选项⁶的精选基金和免费的自动重新平衡服务

与知名基金经理一起投资的独家机会。我们为您提供了涵盖全球所有关键市场的广泛资产类别，包括股息基金（这些基金允许您进行再投资以实现增长，或进行提取以获得额外收入）。

我们的自动重新平衡技术会跟踪和监控您的投资组合，以便根据您的预先确定的基金配置进行调整。

追加保费、提取或暂时停缴 — 您可以自由选择

无论您的目标是什么，您都可以轻松地对保单进行调整。



对您缴付的期缴保费进行 100% 配资⁷

我们将对您的期缴保费进行 100% 配资，用于购买基金单位。如果身故，您最多可获得相当于保单价值 105% 的保险利益⁸，此保障不收取任何费用。



进行追加⁵

您随时可以通过我们的追加工具向投资组合中添加资金。



暂时停缴保费³

我们知道您有时可能会遇到困难。为了提供帮助，该保单允许您从第 3 个保单年度起选择暂时停缴保费。如果是从第 11 个保单年度起选择停缴，则不收取任何费用。



进行部分提取³

从第 3 个保单年度起，您可以从初始单位户头中进行部分提取，从第 11 个保单年度起，部分提取服务将不再收取任何费用。您只需确保保单中的余额不低于最低余额即可。

具有股息套现选项⁶的精选基金

查看约翰的投保历程，了解富卫自定目标投资保单中的股息套现选项⁶如何运作。

约翰购买了富卫自定目标投资保单，并选择将全部保费投资于一个年股息率为 4% 的股息基金。此外，他选择了股息套现选项⁶，将每月的股息作为额外收入。

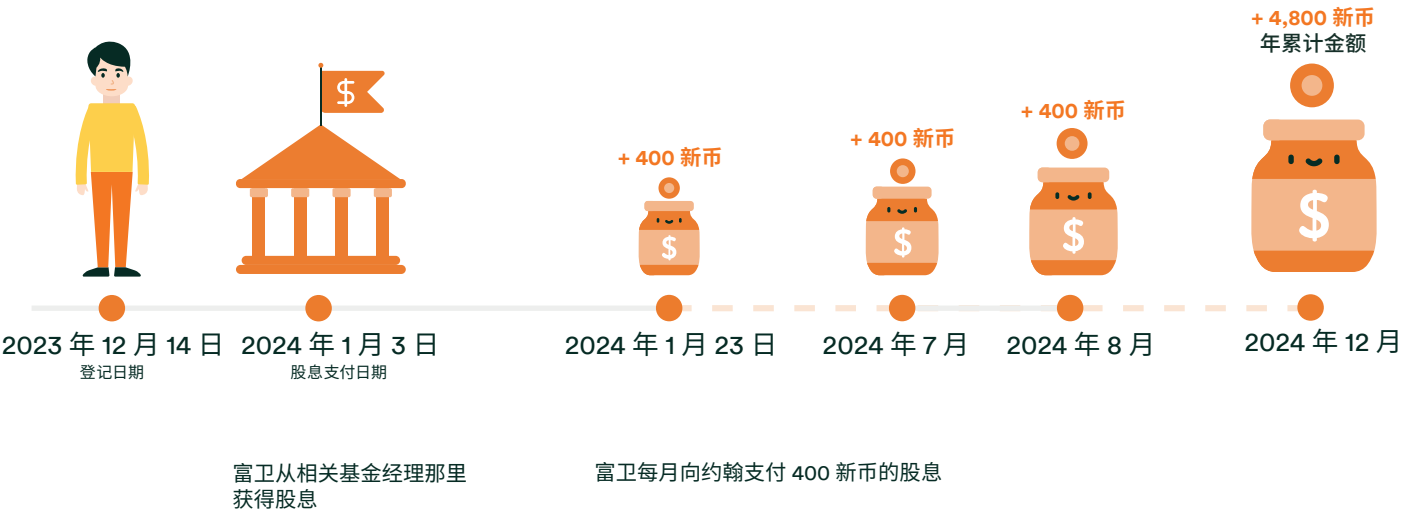
股息套现计算

截至登记日期的保单价值: 120,000 新币

年股息率为 4% 时的每月股息套现: $(120,000 \text{ 新币} \times 4\%) / 12 = 400 \text{ 新币}$

约翰, 30 岁

约翰有权获得股息，因为他持有股息基金中的一些基金单位。



本示例仅作说明之用。登记日期和股息支付日期将由相关基金经理宣布。有关更多详细信息，请参阅保单合约和基金实验室中的股息支付计划。

来自全球知名基金管理公司的 精选基金

可能听起来都很棒，但不是所有的基金都属于同一等级。我们富卫以能够为您提供投资知名基金的机会为荣。这些基金是多元化的，让您可以利用不断变化的市场情况所带来的战术机会。

我们提供了 50 多种基金供您选择。

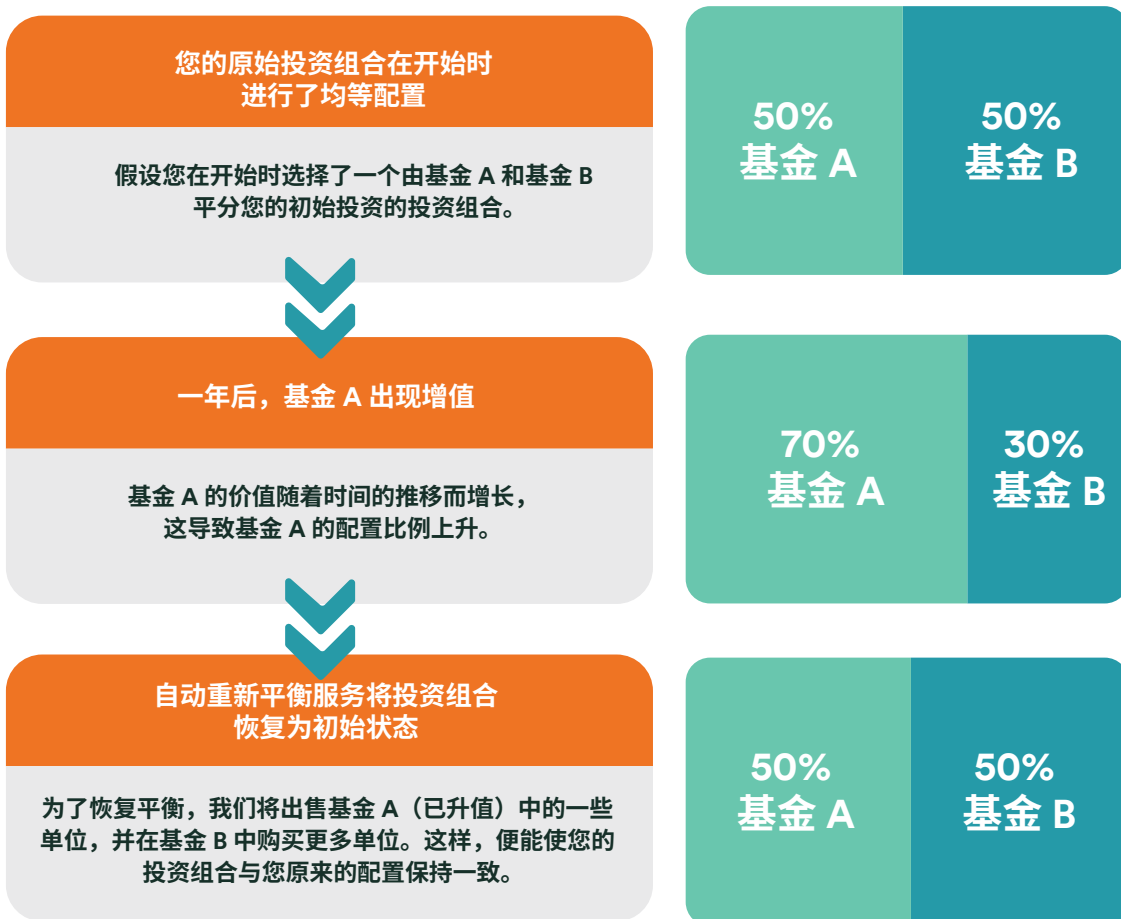


有了我们的技术支持，您甚至不必成为一个积极的投资者就能获得较好回报

我们|您可能不具备成为一名积极的投资者所需的时间和资源，所以我们将为您提供帮助。

我们的自动重新平衡服务采用了严谨的投资方法。

下文介绍了自动重新平衡服务如何提供帮助：



借助我们免费的自动重新平衡服务，您无需再持续关注您的投资或支付额外的交易费用，可谓既省时又省钱。如需享受这项免费的自动重新平衡服务，您必须先选择接受该服务。

以上图片仅作说明之用，未考虑基金管理费、具体增长率或其他与产品和基金相关的费用以及罚款。

有关更多详细信息，请参阅保单合约和产品简介。

以孩子的教育为目标进行投资

查看约翰的投保历程，了解富卫自定目标投资保单如何运作。

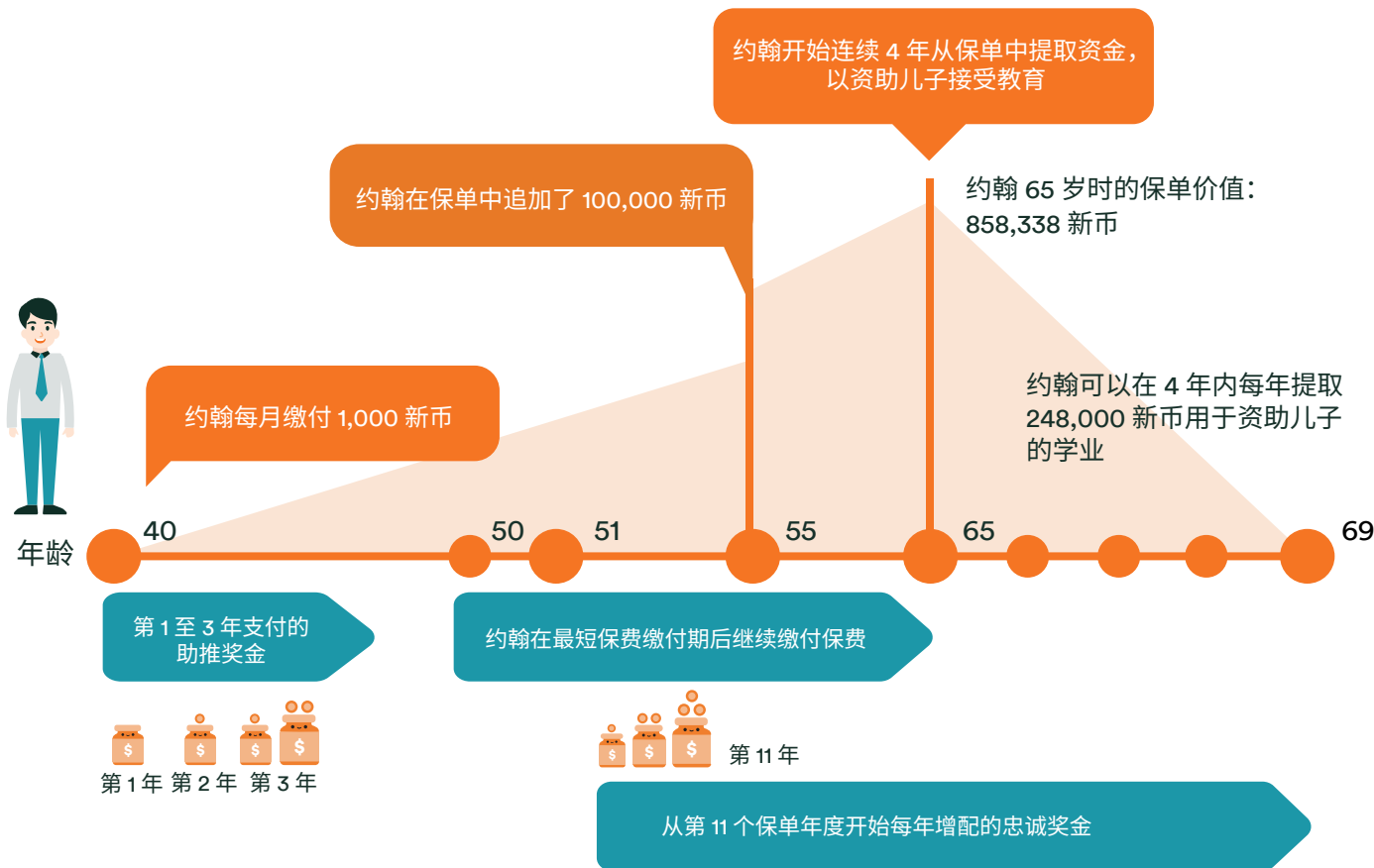
约翰正在寻找一种投资型保单来增加他的资金，以便在未来几年供孩子接受高等教育。

在与理财顾问代表进行讨论后，约翰在富卫目标模拟器的帮助下（该模拟器可演示在不同情况下的保单价值），计算出了他需要为实现其目标而留出的资金。

在 40 岁时，他决定以每月缴付 1,000 新币的方式投资购买富卫自定目标投资保单。

55 岁时，他决定向该保单追加 100,000 新币。

从 65 岁起，约翰可以连续 4 年提取 248,000 新币，用于支付儿子在海外的教育和生活费用。



备注：
 上述说明中的潜在现金价值是根据每年 8% 的投资回报率 (IRR) 计算的。当 IRR 为每年 4% 时，现金价值将为 515,670 新币。此时每月能够从保单中提取 12,083.33 新币（或每年 145,000 新币），连续提取 4 年。这两种回报率（每年 4% 和每年 8%）仅作参考之用，并不代表投资业绩的上限和下限。使用的回报率是在扣除基金的年度管理费之前的回报率。它们也未反映有可能导致基金的相关资产出现大幅上涨或下跌的短期潜在波动性。实际应付收益将取决于基金的相关资产的实际表现。基金的业绩表现是不受保证的，其现金价值有可能会低于投入的资金。

该图不是按比例绘制的，仅用于说明目的，不代表未来的表现。

**如果您对以下任何表述的回答为“是”，
请立即与您的理财顾问代表进行沟通。**



您是否曾因太忙而搁置了自己的财务计划？

您没有时间考虑为实现自己的财务目标而存钱，而且已经把这种想法搁置很久了。



您是否想要进行投资，但又担心麻烦？

您需要的是一个无需像市场上大多数投资产品那样进行日常监控和跟踪的投资解决方案。



您想让基金经理帮助您实现财富增长，但又不知道该从哪里着手？

您应该知道，有机会接触一系列知名的基金经理是很重要的。因此，您需要的是这样一份保单：它由一系列多元化的全球知名基金经理帮助您管理基金，实现您的目标。

身故保障

保单中最后一名受保人身故时，最多可偿付相当于保单价值 105% 的身故保障金额。

参保条件容易达到

上次生日年龄法	受保人	保单权益人
最低投保年龄	30 天（儿童） 18 岁（员工）	18 岁
最高投保年龄	65 岁	70 岁

可为多人投保

最多为 1 名保单权益人和 2 名受保人。

都有哪些可选的保费选项？

富卫自定目标投资保单是一份期缴投资连结保单，支持以新币或美元形式投保。

保单的最低期缴保费：

保费缴付频率	新币 (\$)	美元 (\$)
每年一次	6,000	4,500
半年一次	3,000	2,250
每季度一次	1,500	1,125
每月一次	500	375

收费

下文总结并说明了一些适用于该保单的收费。

初始户头费用	<p>此费用的支付期间为整个保单期限，且将在每个保单周月扣除。</p> <p>初始户头费用 = (每年 2.3%/ 12 个月) x 截至每个保单周月时初始单位户头中的单位数量。</p> <p>即使在保单期限内未支付期缴保费，也仍需扣除该费用。</p> <p>我们将通过从您的初始单位户头中扣除相应基金单位来收取该费用。</p>
追加保费的保费收费	<p>每笔追加保费都需要先扣除 5% 的保费收费，然后剩余金额才能用于购买您想要的投连计划子基金中的基金单位。</p>
保单终止费用	<p>任何时候只要保单价值低于 1 新币（或等值的保单货币），我们便会收取这笔费用作为终止保单的成本。</p> <p>该费用固定为 1 新币（或等值的保单货币）。</p>
退保费	<p>在最短保费缴付期结束之前对保单进行退保的，我们将征收退保费。</p> <p>该费用的计算方法是，用初始单位户头价值乘以退保费百分比（具体取决于退保时的保单年度）。</p> <p>退保费将在向您支付退保金之前从保单价值中扣除。</p>
保费差额收费	<p>从第 25 个月开始直到最短保费缴付期结束，如果您欠缴了期缴保费，我们将在所欠缴保费宽限期结束后的每个保单周月扣除保费差额收费。</p> <p>此项收费将持续至您需要缴付下一笔期缴保费时或您按照保险计划书中的规定重新缴付期缴保费时，或持续至最短保费缴付期结束时，以较早者为准。</p>

保费差额收费 = (现行保单年度的保费差额收费率 / 12) x 在生效日承诺的年度期缴保费。

我们将通过从您的初始单位户头中扣除相应基金单位来收取该费用。

赎回费 (也称为部分提取或定期提取费用)

如果您在以下时间段内申请从初始单位户头提取资金，将会产生赎回费：从第 25 个月至最短保费缴付期结束。

该费用的计算方法是，用提取金额乘以赎回费百分比（具体取决于申请时的保单年度）。

赎回费将在向您支付提取金额之前从提取收益中扣除。

更改保单货币

更改保单货币时不收取任何费用。

基金更换费

不收取任何基金更换费用。

基金管理费

基金管理费取决于您选择的基金。
每个投连计划子基金的此类费用均已在我们网站上的基金文件中注明。

基金管理费已包括在单位价格中，不属于保单的额外费用。

备注：我们可能会引入新的收费项目。对于此类情况，我们将至少提前 30 天通知保单权益人。

如果您改变了保单投保主意

若您对保单不满意，并且尚未根据保单提出理赔，则可以在收到保单之日起的 14 个日历日内撤销保单。

若您行使犹豫期取消权，我们将退还以下款项：

- (i) 未用于认购单位的部分保费；
- (ii) 保单下所有单位的赎回价值（按照收到您的书面申请后的下一个定价日的单位价格进行计算）；
- (iii) 从保单中扣除的所有费用及收费；

但需减去以下费用：我们已经支付的任何助推奖金（包括任何促销奖金）以及任何费用（包括医疗和任何其他评估该保单风险所引致的费用）。

最高应付金额为总缴付保费（不含利息）。

我们在以下的情况不支付任何保险金

富卫不会通过设置冗长的隐藏条款来逃避应该支付给您的保险金。因此，我们将排除情况列表简化成了两个标准⁹：

自杀、自我伤害行为或因现有疾病导致的死亡*

若索赔出于以下原因，我们将不赔偿该保单的任何保障利益：

- 自杀、企图自杀或故意的自我伤害行为或因现有疾病而导致的死亡；且
- 此行为于保单生效日，或我们最后复效（即重新生效）您的保单的日期，或您的保单更换投保人的日期的一年内发生。

无论投保人的精神状态如何，上述条款均适用。

违法行为

若索赔因您或投保人蓄意参与违法行为或未能依法行事而致，我们将不赔偿该保单的任何保障利益。

现有疾病

这是指在保单生效之前、最后一次保单复效之前或您更改保单的投保人之前便存在且具有以下一个或多个特征的疾病：

- 出现了您（或投保人）已意识到或合理情况下应该意识到的体征或症状；
- 已就相应疾病获得了医生的治疗建议或接受了治疗；或者
- 您（或投保人）已接受或被建议接受医学检查或调查。

重要说明

1. 助推奖金会在前 3 年收到期缴保费后支付，并将分配到初始单位户头 (IUA)。

如果在前 3 个保单年度欠缴了期缴保费，助推奖金将不会延长至在收到后续期缴保费时支付。助推奖金取决于助推奖金率（奖励等级和最短保费缴付期）和收到的期缴保费。

2. 在每个保单周年开始时缴付的期缴保费无法获得忠诚奖金。
3. 如果您在第 3 至 10 个保单年度暂时停缴保费或从初始单位户头中提取资金，将会产生保费差额收费和赎回费。在前 2 个保单年度内，不允许停缴保费和从初始单位户头提取资金。
4. 在最短保费缴付期结束后，您需要在每次提取后保留最少 3,000 新币或 2,250 美元的保单价值。
5. 对于每笔追加保费，我们将首先扣除 5% 的收费，然后才会将剩余金额用于购买您想要的投连计划子基金中的基金单位。
6. 股息套现选项的适用性将视情况而定。
7. 您的期缴保费将全部用于购买您选择的投连计划子基金中的基金单位，我们将通过在购买时扣除相应的基金单位来收取相关费用。
8. 如果保单下有多个投保人，我们将在最后一名投保人身故时支付该保险利益。
9. 如果某些利益有特定的排除条款，我们将会背书中记录详细信息。

若需了解更多信息

请联系您的理财顾问代表或登录
富卫网站以获取更多信息

www.fwd.com.sg



请登录富卫网站，
以了解更多信息



拨打我们的服务热线
+65 6820 8888

若需了解我们的营业时间，
请登录我们富卫网站以获
取相关信息。

关于富卫

于 2013 年在亚洲成立，富卫是盈科拓展投资集团的保险业务支柱。富卫目前跨越亚洲 10 个市场，而且是区域中发展最迅速的保险公司之一。

富卫利用数字技术来推动易于理解的产品，专注为客户创造全新的体验。通过这项以客户为主的模式，富卫致力成为引领保险理念的泛亚洲保险业翘楚。

欲知更多详情，请与您的理财顾问代表洽谈。

本宣传册仅包含一般信息，并不针对任何特定投资目标、财务状况及个人需要。所有保险申请均受限于富卫的承保及接纳。这不构成购买或出售保险产品或服务的要约。请参阅保单文件，以了解有关保险之确切条例、条规及适用的责任免除详情。所有保单文件均可向我们的授权产品经销商索取。您可向一名理财顾问代表咨询，并进行财务分析，才购买一份适合您的保单。以上内容译自英文版本，中英文版若出现语言间的差异，将以英文版为准。

富卫自定目标投资保单是一个由富卫新加坡有限公司（注册商号 200501737H）提供的投资连结计划（ILP），这项计划投资于投连计划子基金。这项计划的投资附带风险，包括可能失去投资本金。投连计划子基金的表现不受保证，而且其投资单位价值和投资单位产出的收益（若有）可能上升或下降。过往基金的表现不可做为投连计划基金未来表现的标准。

购买人寿保险是一项长期承诺，因此提早退保一般会涉及高额费用，而且应付的退保金（若有）也可能为零或比您所缴付的保费少。

这份保单受新加坡存款保险机构实施的保单权益人保障计划所保护。您的保单的保障都是自动性的，您无需采取进一步的行动。欲知更多有关这项计划的利益类别和保障限额信息，请与我们联系或浏览新加坡普通保险协会 / 人寿保险协会或新加坡存款保险机构网站 (www.gia.org.sg 或 www.lia.org.sg 或 www.sdic.org.sg)。

这则广告未经由新加坡金融管理局审阅。
资料截至 2023 年 1 月 17 日为止正确无误。