

# 富卫顶峰优先投资保单 期缴投资连结计划

## 我们的投资增长配方：

- 丰厚的奖金
- 逐渐降低的费率
- 具竞争力的保本收益率



如果您需要帮助，请拨打我们的服务热线：+65 6820 8888



## 我们的投资增长配方并不是什么秘密。

- 通过丰厚的奖金加速您的投资
- 通过逐渐降低的费率优化您的投资回报
- 享受具竞争力的保本收益率
- 通过增加您缴纳的期缴保费累积更多奖金
- 可以选择通过股息派发获取额外收入
- 通过我们的免费自动重新平衡选项轻松管理投资组合风险

实现投资突破，就选富卫顶峰优先投资保单。



# 通过丰厚的奖金 加速您的投资<sup>1</sup>



## 助推奖金

在缴付期缴保费的前两年，可享受高达 186% 的助推奖金。



## 忠诚奖金

即第 3 个保单年度起，每年可享受高达 1.1% 累积单位户头 (AUA) 价值的忠诚奖金。

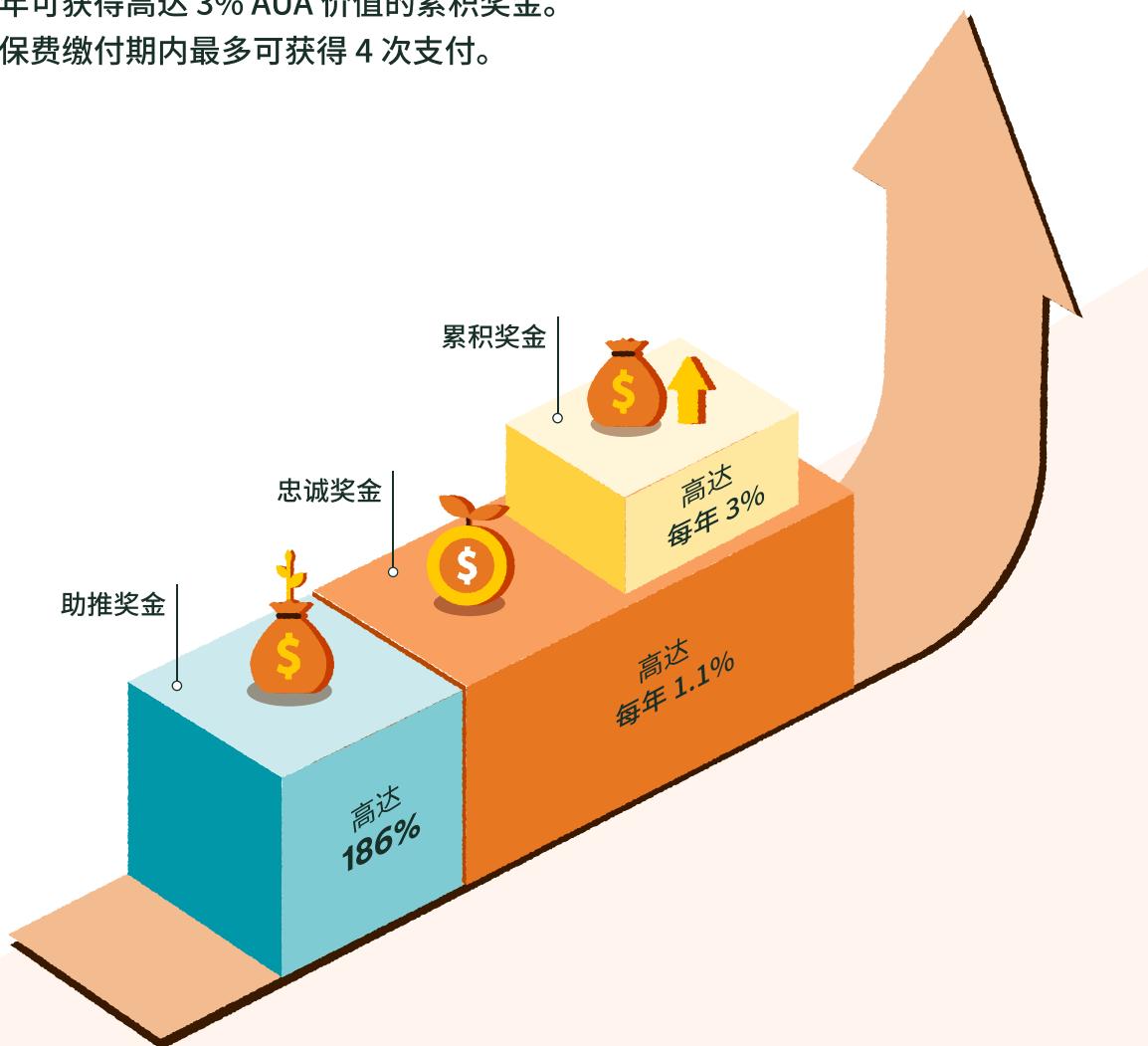


## 累积奖金

每年可获得高达 3% AUA 价值的累积奖金。  
在保费缴付期内最多可获得 4 次支付。



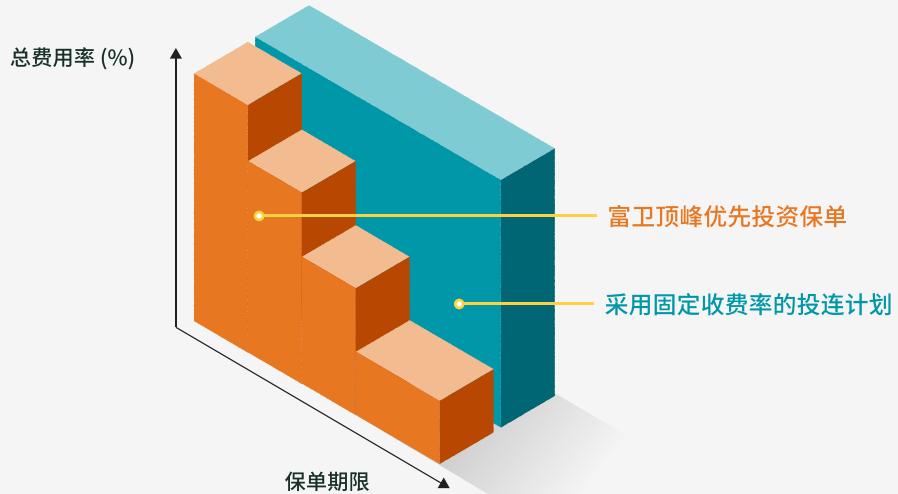
加快投资  
增长速度



# 通过逐渐降低的费用率优化您的投资回报<sup>2</sup>

顶峰优先投资保单的费用率在整个保单期限内并不是固定不变的，而是会随着时间的推移而逐渐降低。无论是初始户头费用 (IAC) 率还是累积户头费用 (AAC) 率，都是如此。

下图显示了对于采用固定收费率的投资连结计划（投连计划）下，富卫顶峰优先投资保单的收费率是如何逐渐降低的。



上图并未按比例绘制，仅用于说明目的。

## 具竞争力的保本收益率<sup>3</sup>

### 这对您的投资来说意味着什么？

这意味着无需很高的年度基金增长率即可获得回报。我们称之为保本收益率。

通过丰厚的奖金和逐渐降低的收费率，您能够享受具竞争力的保本收益率。

例如，如果您投资一项每月保费 1,000 新币的 25 年期计划，并以每年超过 0.22% 的基金增长速度拟算，您将可能获得投资回报。

月缴保费	保费缴付期				
	10 年	15 年	20 年	25 年	30 年
300 新币			0.48%	0.27%	0.00%
500 新币	1.47%	0.79%	0.48%	0.27%	0.00%
1,000 新币	1.31%	0.69%	0.38%	0.22%	0.00%
2,000 新币	1.23%	0.62%	0.34%	0.17%	0.00%

# 可以选择通过股息派发获取额外收入

了解约翰是如何从富卫顶峰优先投资保单中获得股息派发的。

约翰购买了富卫顶峰优先投资保单，他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<sup>4</sup>，将每月的股息作为额外收入。

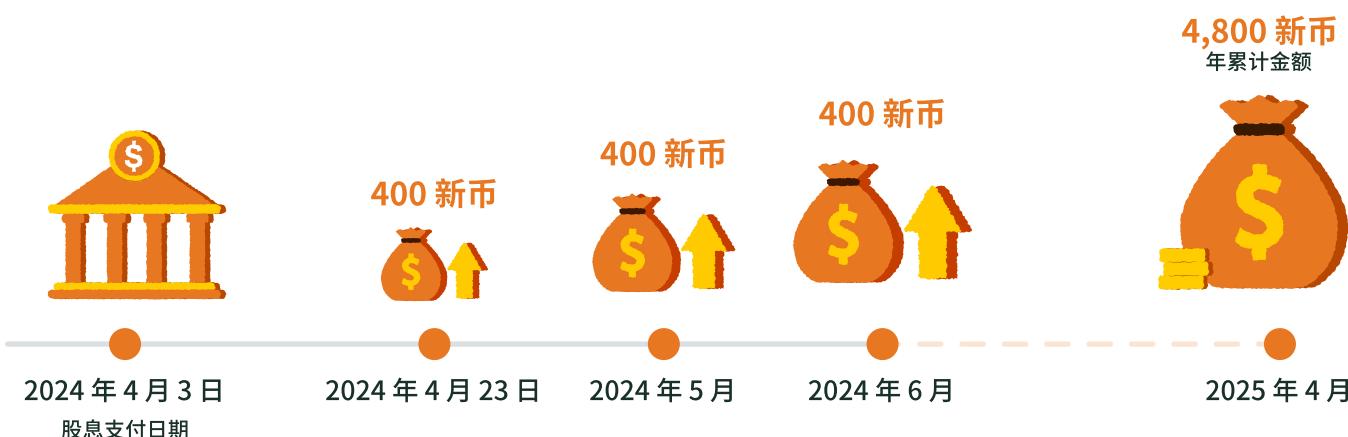
## 股息套现计算

截至登记日期的保单价值\*：120,000 新币

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

约翰，30岁

约翰选择股息套现选项，因为他持有股息基金中的一定基金单位。



富卫从基础基金经理处  
收到股息

富卫每月向约翰派发 400 新币股息

\* 单位持有人有资格获得股息的日期。该日期由相关基础基金经理确定。

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。

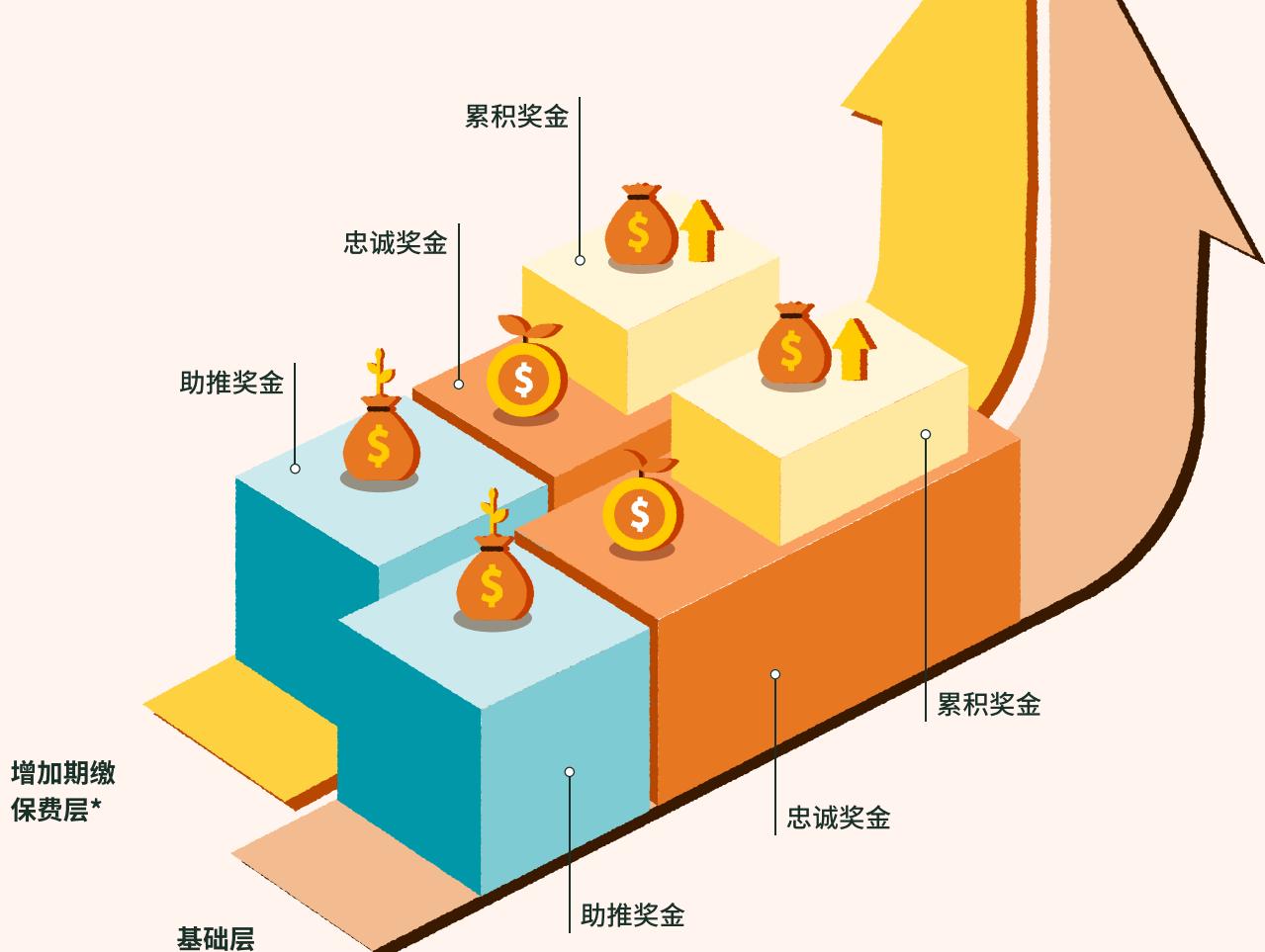
## 通过增加您缴纳的期缴保费来累积更多奖金

从第 13 个月起您可增加缴纳的期缴保费，从而促进您的投资增长。

让您的每一分投资都为您带来更大的效益。随着您每次增加的期缴保费，您都将获得额外一层<sup>5</sup> 的助推奖金、忠诚奖金和累积奖金，这将加快您的投资增长。



助推投资增长



\* 每次增加的期缴保费都会形成自己的增加期缴保费层

# 通过我们的免费自动重新平衡选项轻松管理投资组合风险

我们理解您可能没有时间和资源成为一名积极的投资者，因此我们将为您提供帮助。

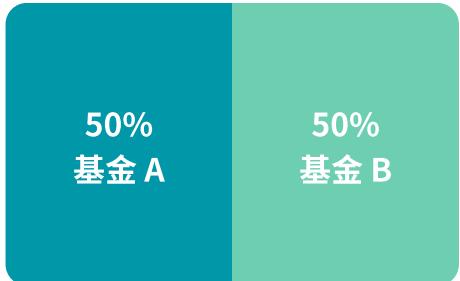
我们的自动重新平衡服务采用了严格的投资方法。

无论市场如何变动，这种风险管理策略都将使您的投资组合的风险特征始终与您的风险偏好保持一致。

以下介绍了自动重新平衡服务如何提供帮助：

您的原始投资组合在开始时进行了均等配置

假设您在开始时选择了一个在基金 A 和基金 B 之间平均分配初始投资的投资组合。



50%  
基金 A      50%  
基金 B

一年后，基金 A 出现增值

基金 A 的价值随着时间的推移而增长，这导致基金 A 的配置比例上升。



70%  
基金 A      30%  
基金 B

自动重新平衡服务将投资组合恢复为初始状态

为了恢复平衡，我们将出售基金 A（已升值）中的一些单位，并在基金 B 中购买更多单位。这样，便能使您的投资组合符合您的风险偏好。



50%  
基金 A      50%  
基金 B

借助我们免费的自动重新平衡服务，您无需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。

上述内容仅作说明之用，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。

## 提供极大的灵活性，为您带来丰富的投资体验



### 动用您的资金

我们知道，您有时需要动用自己的资金来支付意外开支。选择富卫顶峰优先投资保单时，您将可以从第 25 个月开始进行免罚款提款<sup>6</sup>。



### 暂时停缴保费

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 25 个月起选择暂时停缴期缴保费<sup>7</sup>。



### 不受限制地免费更换基金<sup>8</sup>

该计划支持不受限制地免费更换基金，因此您可以毫不犹豫地改变自己的投资组合，无论您是希望更换为表现更好的基金、与您的风险偏好变化相匹配，还是适应市场条件变化。



### 追加保费，以扩充您的计划

您可以随时为自己的计划追加保费来增加保单价值。或者，您也可以设置定期趸缴保费来定期为保单追加保费。



### 选择您偏好的保费缴付期

可从 10 年到 30 年的保费缴纳期中选择。



### 选择您偏好的货币

我们的保单有新币、美元、英镑或澳元四种货币。如果您希望更改保单货币，那么从保单的第 25 个月开始，您便可以进行更改。

## 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。富卫以为您提供投资知名基金的机会为荣。

这些基金是多元化的，让您可以根据市场情况的变化灵活改变投资战术。

我们提供了 50 多种基金供您选择。

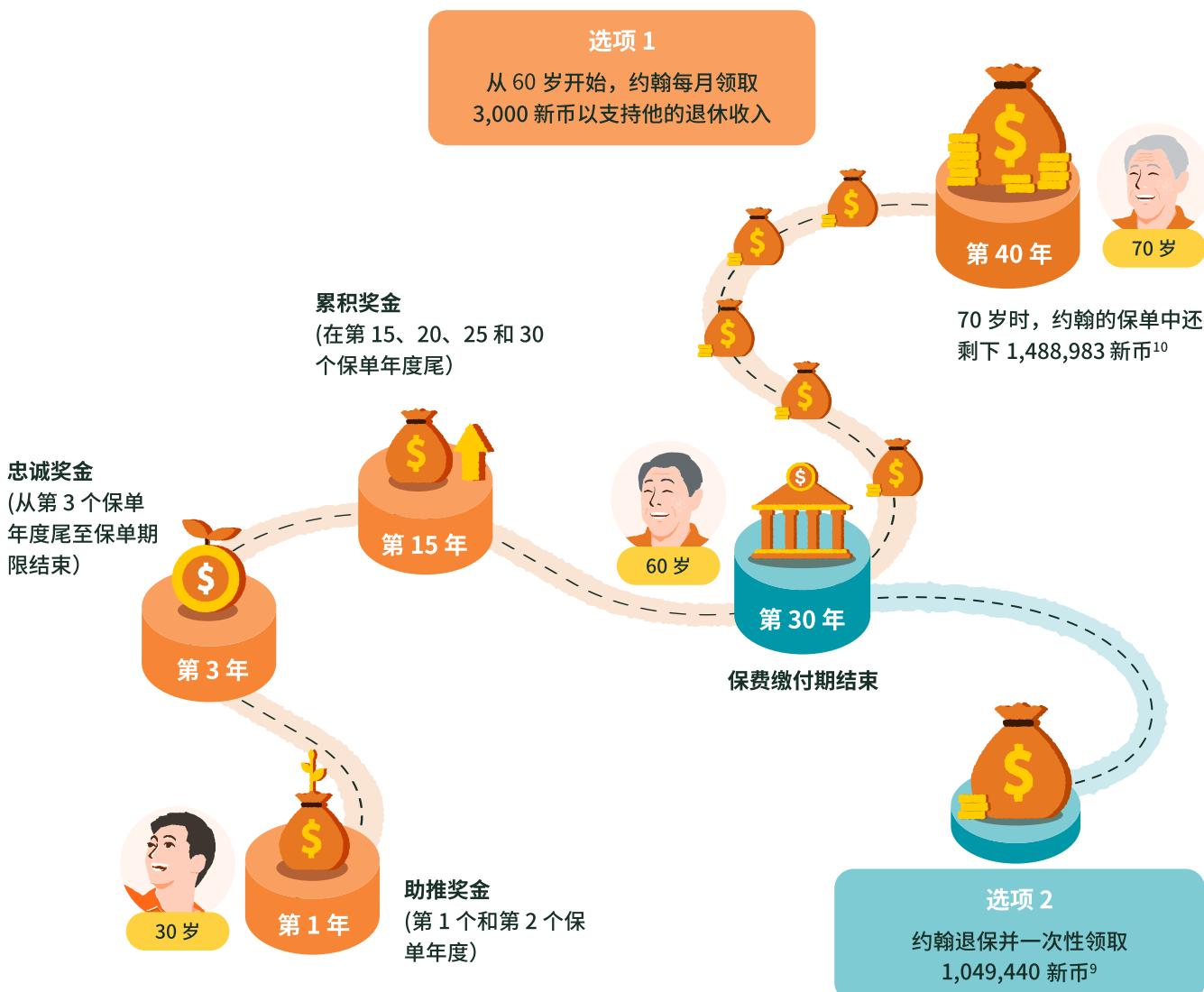


## 帮助您实现财务目标

查看约翰的投保历程，了解富卫顶峰优先投资保单是如何运作的。

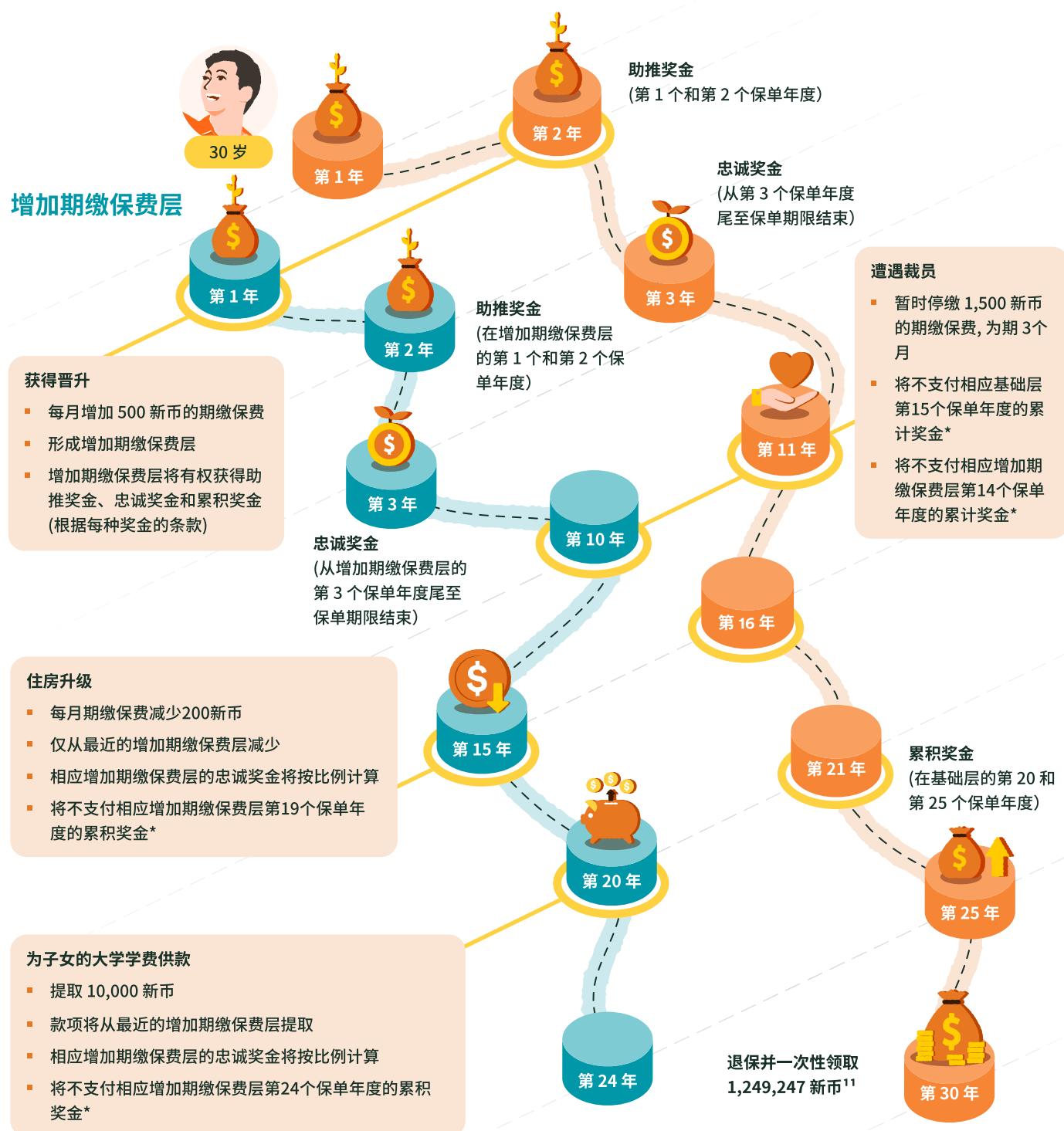
约翰今年 30 岁，他很关心如何在 60 岁时能宽裕地退休。他希望在退休后能获得每月 5,000 新币的退休收入，以维持目前的生活方式。然而，仅凭个人积蓄，他日后只能获得 2,000 新币的退休收入。

为了弥补退休计划中的缺口，约翰购买了为期 30 年，月缴保费 3,000 新币的富卫顶峰优先投资保单。



# 即使在不同人生阶段经历变化，也能灵活地实现投资增长

30岁的约翰购买了为期25年，月缴保费1,000新币的富卫顶峰优先投资保单。下图展示了富卫顶峰优先投资保单如何帮助约翰实现退休目标，即使他在不同人生阶段经历了一些变化。



\*在某些保单年度内，如果出现保费停缴、减少期缴保费和/或部分提取，则不会支付累积奖金。  
有关更多详细信息，请参阅保单合约。

## 重要须知

### 身故保障

保单中最后一名受保人身故后，最多可偿付相当于保单价值 105% 的保险金。

### 可为多人投保

最多为 1 名保单权益人和 2 名受保人。

### 投保简单快捷

上次生日年龄法	受保人	保单权益人
最低投保年龄	30 天	18 岁
最高投保年龄	45 至 65 岁 *	70 岁

### 都有哪些保费缴付期和缴付选项？

富卫顶峰优先投资保单支持以新币、美元、英镑或澳元投保。

#### 保费缴付期 10 – 19 年

保费缴付 频率	最低期缴保费			
	新币 (\$)	美元 (\$)	英镑 (£)	澳元 (\$)
每年一次	6,000	4,500	3,680	6,520
半年一次	3,000	2,250	1,840	3,260
每季度一次	1,500	1,125	920	1,630
每月一次	500	375	300	540

#### 保费缴付期 20 – 30 年

保费缴付 频率	最低期缴保费			
	新币 (\$)	美元 (\$)	英镑 (£)	澳元 (\$)
每年一次	3,600	2,760	2,200	3,910
半年一次	1,800	1,380	1,100	1,950
每季度一次	900	690	550	970
每月一次	300	230	180	320

### 定期趸缴保费

保费缴付 频率	最低定期趸缴保费			
	新币 (\$)	美元 (\$)	英镑 (£)	澳元 (\$)
每年一次	1,200	900	730	1,300
半年一次	600	450	360	650
每季度一次	300	225	180	320
每月一次	100	75	60	100

### 追加保费

	新币 (\$)	美元 (\$)	英镑 (£)	澳元 (\$)
最低追加保费	3,000	2,250	1,840	3,260

# 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

此笔费用的支付期间为整个保费缴付期，且将在每个保单周月扣除。

初始户头费用 =

$$\left( \frac{A\%}{12 \text{ 个月}} \right) \times \text{每个保单周月的初始单位户头价值}$$

每个增加期缴保费层均须缴付初始户头费用。

各层适用的 A% 将取决于各层相应的所选保费缴付期和保单年度。

保单 年度	A% (p.a.)																			
	保费缴付期																			
10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30
1 到 10	6%																			
11	5.5%	5.5%	5.5%	5.5%	5.5%	5.5%	5.5%	5.5%	5.5%	5.5%	4%	4%	4%	4%	4%	3.5%	3.5%	3.5%	3.5%	3.5%
12																				
13																				
14																				
15																				
16																				
17																				
18																				
19																				
20																				
21																				
22																				
23																				
24																				
25																				
26																				
27																				
28																				
29																				
30																				

即使在保费缴付期内未支付期缴保费，也仍会扣除该费用。

### 累积户头费用

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。

累积户头费用 =

$$\left( \frac{B\%}{12 \text{ 个月}} \right) \times \text{每个保单周月的累积单位户头价值}$$

每个增加期缴保费层均须缴付累积户头费用。

各层适用的 B% 将取决于各层的保单年度。

B% (p.a.)	
保单年度	累积户头费用
1 – 10	1.6%
11 – 20	1.4%
21 年及以上	1.2%

即使在保费缴付期内未支付期缴保费，也仍会扣除该费用。

---

### 保费收费

保费收费为每笔定期趸缴保费和/或追加保费的 5%。

### (定期趸缴保费和追加保费)

---

### 保单终止费用

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。该费用固定为 1 新币 (或等值的保单货币)。

---

### 退保费

如在保费缴付期结束之前退保，我们将征收退保费。

该费用的计算方法是，用初始单位户头价值乘以适用的退保费率 (具体取决于退保时的保单年度)。

退保费将在向您支付退保金之前从保单价值中扣除。

退保时，每个增加期缴保费层均须缴付退保费。

---

**赎回费** 不收取任何部分提取或定期提取费用。

(也称为部分提取或定期提取费用)

---

**更改保单货币的收费** 更改保单货币不收取任何费用。

---

**基金更换费** 更换基金不收取任何费用。

---

**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网站上的基金文件中载明。

基金管理费已计入单位价格，不属于保单的额外费用。

---

## 重要说明

富卫顶峰优先投资保单由 FWD Singapore Pte. Ltd. (FWD), [注册商号 200501737H], 承保，且只能通过我们的授权经销商购买。在某些情况下（例如现有疾病和排除情况），将不会给付任何保险金。

如果您对保单不完全满意，并且尚未向保单提出理赔，则可以在收到保单之日起的 14 个日历日内撤销保单。有关产品收益的更多详细信息，请参阅保单合约。

1. 每种奖金有各适用的特定条款与条件。有关更多详细信息，请参阅保单合约。
2. 初始户头减额收费率取决于各层的所选保费缴付期和保单年度。累积户头减额收费率取决于各层的保单年度。
3. 保本收益率取决于年度期缴保费金额和所选的保费缴付期。这些数字仅作说明之用，保单价值将取决于基金的基础资产的实际表现，未考虑基金管理费和其他与基金相关的费用。实际的基金相关费用将取决于您选择投资的基金。基金无法保证业绩表现，保单价值有可能会低于所投资的保费总额。该保本收益率基于以下假设计算：支付了所有应缴期缴保费（直至保费缴付期结束），且不存在任何部分提取、保费停缴、减少期缴保费的情况。计算该保本收益率时还基于以下假设：记入额外的助推奖金（如果有），且保单一直有效。计算保本收益率时不考虑增加期缴保费金额。
4. 在保费缴付期内，仅支付累积单位户头内的股息。初始单位户头内的股息将自动再投资到初始单位户头里。保费缴付期结束后，将支付初始单位户头和累积单位户头内的股息。股息套现选项仅适用于以新币计价的非企业保单。对于以美元、英镑或澳元计价的保单，所有股息只能通过再投资进行股息派发。
5. 每次增加期缴保费，都会在保单内形成一个增加期缴保费层。增加期缴保费层将有权获得助推奖金、忠诚奖金和累积奖金（根据每种奖金的条款）。是否接受每个增加期缴保费层取决于此选项的提供情况，这将由我们全权酌情决定。
6. 您希望提取的金额需要满足我们在最低户头价值和最低提款方面的要求。
7. 在保费停缴期间，我们将继续扣除适用的收费和费用。如果您的保单价值低于1 新币（或等值的保单货币），您的保单将失效。
8. 目前不收取基金更换费，但未来富卫可自行决定是否收取该费用。
9. 说明中的预计保单价值是根据每年 8% 的投资回报率 (IRR) 计算的。当 IRR 为每年 4% 时，保单价值将为 544,419 新币。这两种回报率（每年 4% 和每年8%）仅作说明之用，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基础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基础资产的实际表现。基金无法保证业绩表现，保单价值有可能会低于已付保费总额。
10. 说明中的预计保单价值是根据每年 8% 的投资回报率 (IRR) 计算的。当 IRR 为每年 4% 时，保单价值将为 296,752 新币。这两种回报率（每年 4% 和每年8%）仅作说明之用，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基础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基础资产的实际表现。基金无法保证业绩表现，保单价值有可能会低于已付保费总额。
11. 说明中的预计保单价值是根据每年 8% 的投资回报率 (IRR) 计算的。当 IRR 为每年 4% 时，保单价值将为 603,212 新币。这两种回报率（每年 4% 和每年8%）仅作说明之用，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基础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基础资产的实际表现。基金无法保证业绩表现，保单价值有可能会低于已付保费总额。

## 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。

[fwd.com.sg](http://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

上午 9:00 至晚上 10:00  
周一至周五  
上午 9:00 至下午 1:00  
周六  
(公众假期除外)

## 关于富卫

富卫集团是一家泛亚洲的人寿保险企业，在10个市场上拥有超过1,200万名客户，其中包括一些全球增速度最快的保险市场。

富卫于2023年迎来了成立10周年纪念。本公司致力于以数字技术为后盾，通过创新的主张和简单易懂的产品，为客户带来更简易、快捷、顺畅的投保体验。富卫致力于通过这种以客户为主导的方式，改变人们对保险的看法。

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。

富卫顶峰优先投资保单是一项由富卫新加坡有限公司所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。

购买人寿保险计划是一项长远承诺，提早退保可能代价甚高，保单的现金价值(如有)也可能低于已付保费总额，甚至可能等于零。

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](http://www.gia.org.sg)或[www.lia.org.sg](http://www.lia.org.sg)或[www.sdic.org.sg](http://www.sdic.org.sg))。

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。

本广告未经新加坡金融管理局审核。文中的信息以截至2024年9月6日的情况为准。