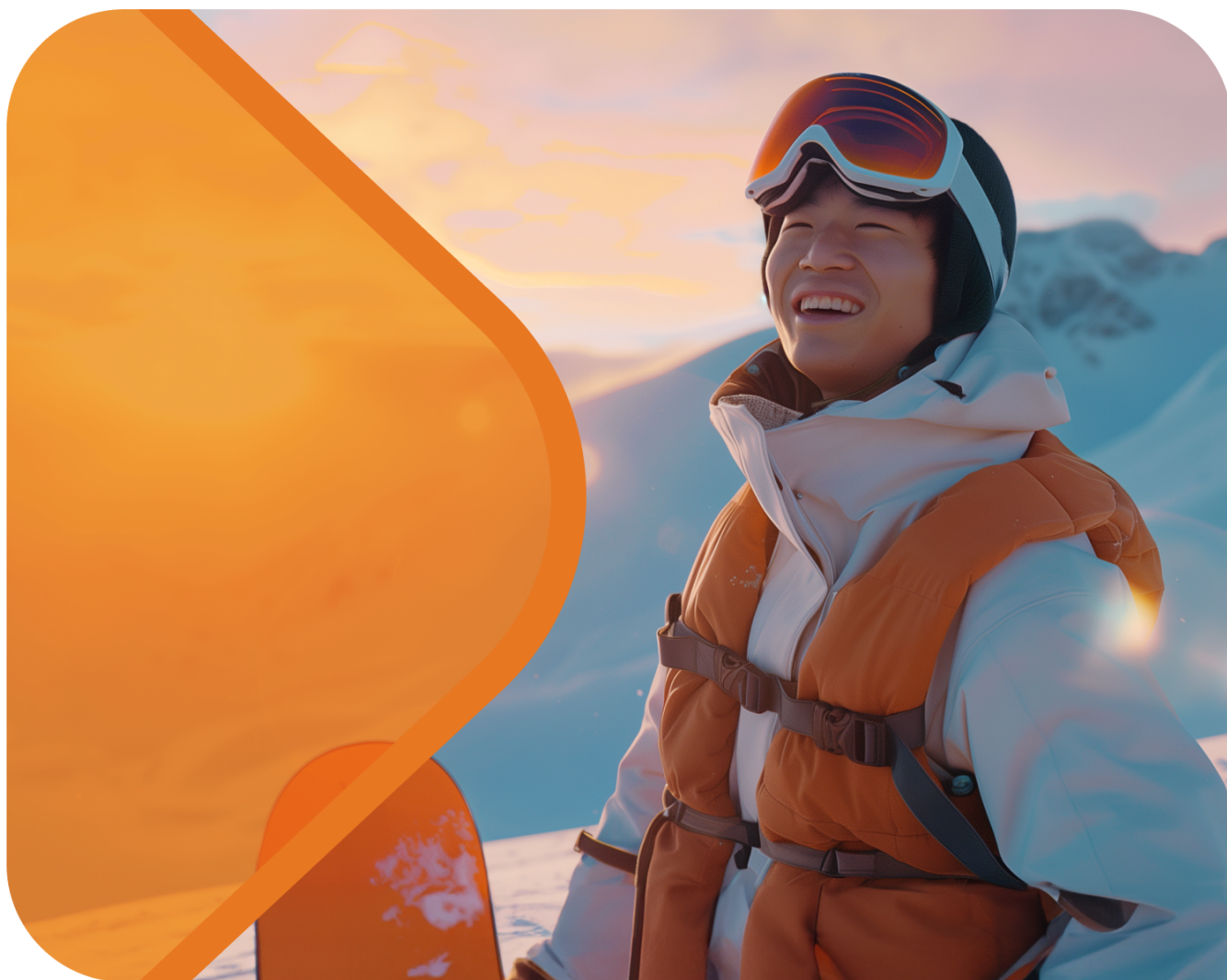


富卫巅峰优先投资保单 期缴投资连结计划

发挥您的最高投资潜力：

- 丰厚的奖金
- 封顶制收费
- 多种灵活选择，适应人生各阶段的变化



如果您需要帮助，请拨打我们的服务热线：+65 6820 8888



发挥您的最高投资潜力

您或许梦想着实现财务目标，走上人生巅峰。我们希望能够助您一臂之力，让您发挥出最高投资潜力。

富卫巅峰优先投资保单是我们的投资增长型计划，可实现平稳的财富增长，助您从容不迫地登上新的财富高峰。

下文说明了富卫巅峰优先投资 保单如何助您实现梦想：

- ✔ 提供丰厚的奖金，助您登上新的财富高峰
- ✔ 实行封顶制收费，优化您的投资回报率
- ✔ 提供多种灵活选择，适应您不断变化的人生需求
- ✔ 可以选择通过股息派发获取额外收入
- ✔ 提供免费自动重新平衡选项，让您更轻松地管理投资组合风险

提供丰厚的奖金¹

助您登上新的财富高峰



助推奖金

在期缴保费缴付期的前 3 年，您将获得丰厚的助推奖金（奖金总额最高可达年度期缴保费的 165%），为您的投资之旅开个好头。



忠诚奖金

从第 4 个保单年度起，到整个保费缴付期结束，您每年最高可获得相当于累积单位户头 (AUA) 价值 1.5% 的忠诚奖金。



永久奖金

在保费缴付期结束后的剩余保单期限内，您每年可获得相当于 AUA 价值 1% 的永久奖金，从而让您的投资持续增值。

每年 1%

永久奖金

保费缴付期结束后的
剩余保单期限内



最高每年 1.5%

忠诚奖金

从第 4 个保单年度起，
到整个保费缴付期结束



总计最高 165%

助推奖金

期缴保费缴付期的
前 3 年



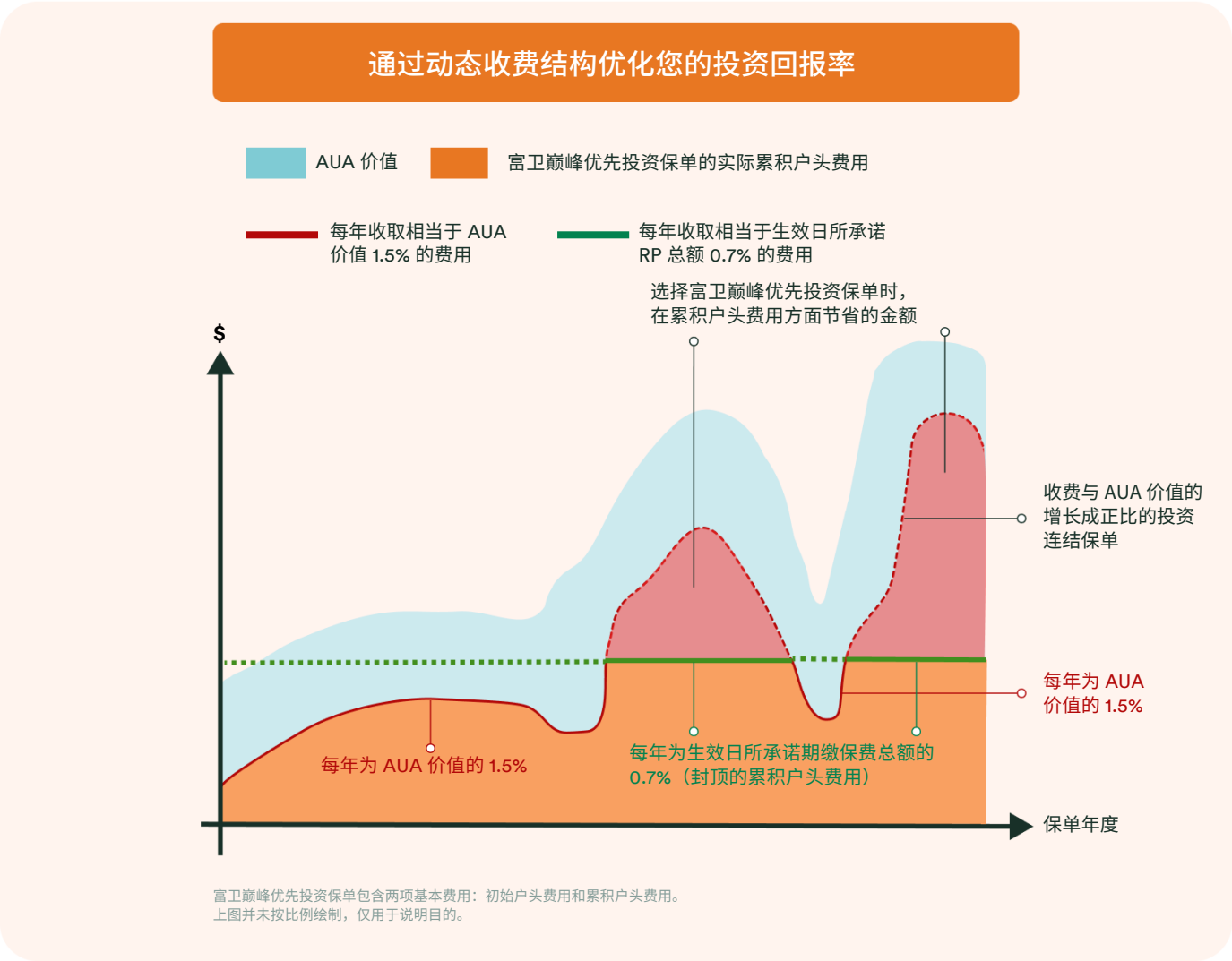
实行封顶制收费²

优化您的投资回报率

我们采用了动态收费结构，这有助于在整个保单期限内基于不同的市场环境来优化投资回报率。

AUA 收费的执行方式为，每年收取相当于 AUA 价值 1.5% 的费用或相当于生效日所承诺期缴保费 (RP) 总额 0.7% 的费用（以二者中较低金额为标准）。

当 AUA 价值较低时，累积户头费用应与 AUA 价值成正比。随着 AUA 价值因单位累积和市场表现提升而增长，您的投资回报率将会获得优化：我们为累积户头费用设置了封顶金额，该金额为生效日所承诺期缴保费总额的一定百分比，因此保单价值中每一新币所承担的整体保单收费将随着保单价值的增长而减少。



提供多种灵活选择 适应您不断变化的人生需求



动用您的资金

我们知道，您可能需要动用自己的资金来应对意外开支。
选择富卫巅峰优先投资保单时，您将可以从第 25 个保单月开始进行免罚款提款³。



根据您的财务需求调整计划

我们认为您的投资计划应该具有足够的灵活性，以便满足您的需求。从第 25 个保单月起，您便可以调整⁴期缴保费的缴付金额。



需要时可暂停保费缴付

我们知道您可能可能会遇到困难。该保单允许您从第 25 个保单月起暂时停缴⁵期缴保费。



在您遭遇意外状况时，依然为您提供支持

我们希望在您遭遇意外状况时，依然能为您的投资之旅保驾护航。如果您不幸被裁员、确诊罹患绝症或发生完全永久残疾，我们将免除因减少保费或未缴保费而产生的相关费用⁶。



无限次免费更换基金

该计划支持无限次免费更换基金⁷，因此您可以毫不犹豫地调整自己的投资组合：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。



选择您偏好的保费缴付期

可从 10 年到 30 年的保费缴付期中选择。

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巅峰优先投资保单中获得股息派发的。

约翰购买了一份富卫巅峰优先投资保单。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，他还选择了股息套现选项⁸，将每月的股息作为额外收入。

通过我们的股息套现选项，约翰将定期获得股息收入。这样，他便可以随心所欲地享受生活。

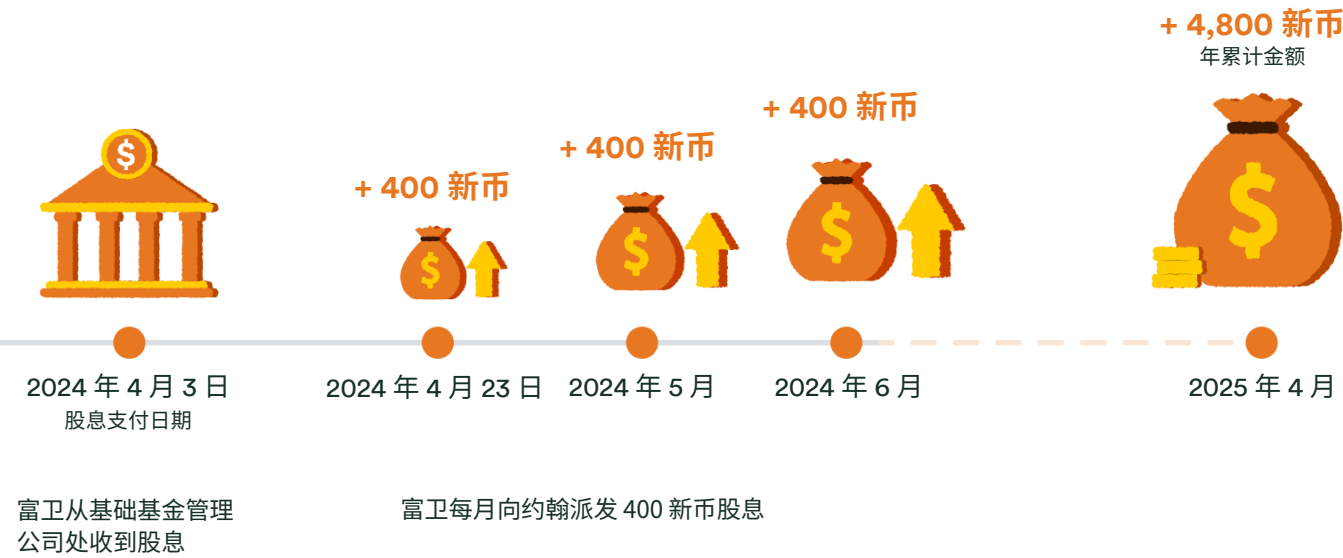
股息套现计算

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。



* 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管理公司确定。

本示例仅作参考之用。登记日期和股息支付日期将由相关基金管理公司宣布。有关更多详细信息，请参阅保单合约。

提供免费自动重新平衡选项 让您更轻松的管理投资组合风险

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。

来自全球知名基金管理公司的 精选基金

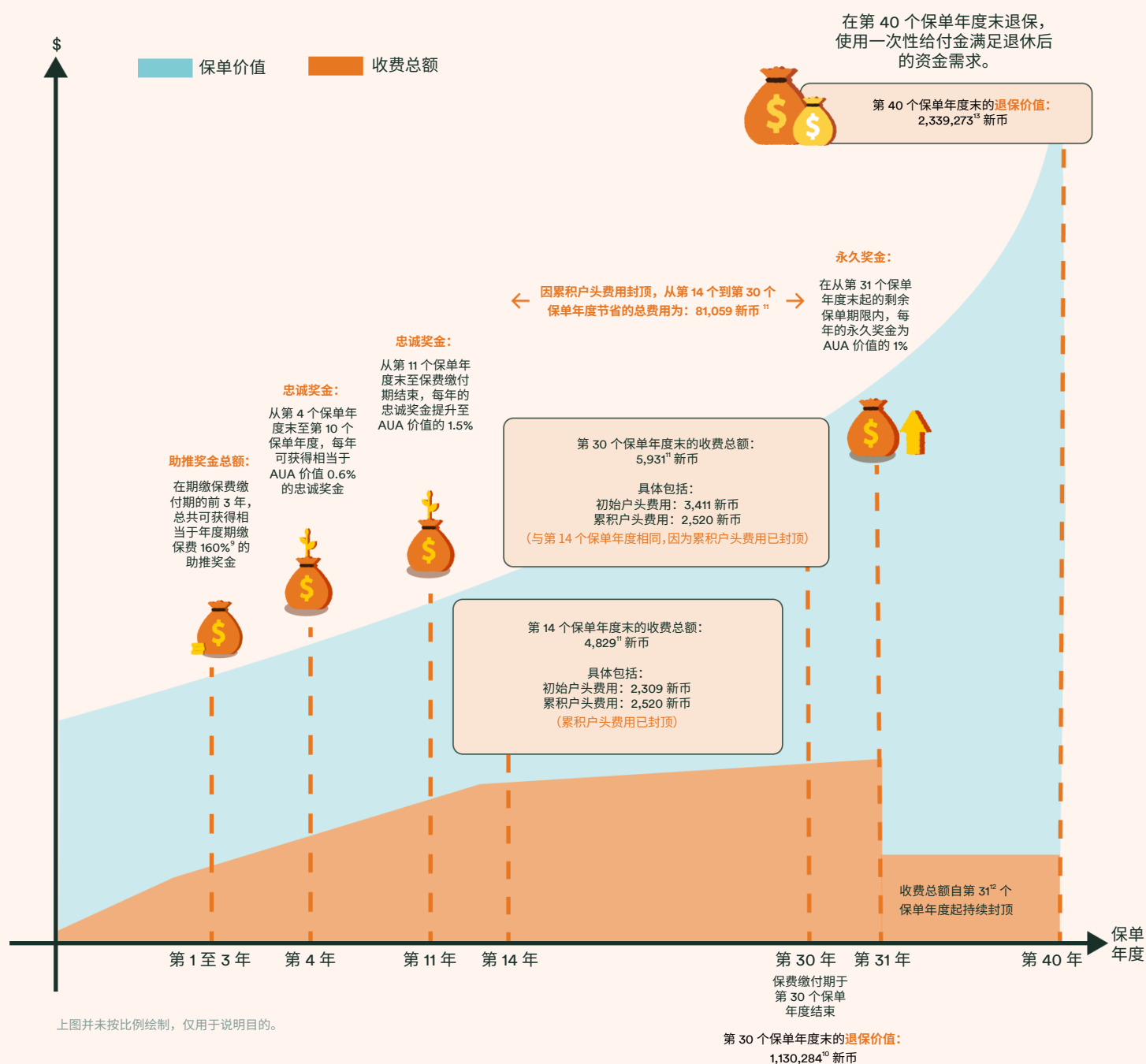
可能听起来都很棒，但不是所有的基金都属于同一等级。富卫以为您提供投资知名基金的机会为荣。
这些基金是多元化的，让您可以根据市场情况的变化灵活改变投资战术。

我们提供了 50 多种基金供您选择。



实现您的长期财务目标

30 岁的唐尼正在寻找一款投资连结计划，期望通过投资增值来实现自己的长期财务目标。他购买了为期 30 年，月缴保费 1,000 新币的富卫巅峰优先投资保单。



为您的投资之旅 增添助力与所需灵活性

30 岁的艾文正在寻找一款投资连结计划，期望既能通过投资增值实现其财务目标，又能运用其提供的多种灵活性适应人生阶段的变化。他购买了为期 30 年，月缴保费 1,000 新币的富卫巅峰优先投资保单。



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* <small>* 取决于保费缴付期</small>	70 岁

都有哪些保费缴付期和缴付选项？

富卫巅峰优先投资保单支持以新币或美元投保。

保费缴付期 10 – 19 年

保费缴付频率	最低期缴保费	
	新币	美元
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

保费缴付期 20 – 30 年

保费缴付频率	最低期缴保费	
	新币	美元
每年一次	3,600	2,760
半年一次	1,800	1,380
每季度一次	900	690
每月一次	300	230

追加保费¹⁶

	新币	美元
最低追加保费	3,000	2,250

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 =

$\left(\frac{A\%}{12\text{ 个月}}\right)$

x

每个保单周月的
初始单位户头价值

保费缴付期（年数）	A%（每年）
10 - 30	3.95%

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 =

两项中的
较低者

$\left(\frac{B\%}{12\text{ 个月}}\right)$

x

每个保单周月的累积单位户头价值

或

$\left(\frac{C\%}{12\text{ 个月}}\right)$

x

您所选的
保费缴付期

x

在生效日承诺的
年度期缴保费

保费缴付期（年数）	B%（每年）	C%（每年）
10 - 30	1.5%	0.7%

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
(追加保费)

保费收费为每笔追加保费的 5%。

保费差额收费

如果您在保费缴付期内连续 24 个月未缴付期缴保费，那么到期的任何未缴保费都会在此后产生保费差额收费。

保费差额收费

=

每年 9%




12 个月

x

在生效日承诺的
年度期缴保费

保费差额收费在整个保费缴付期内适用（“适用保费差额收费期”）。

此费用将在以下情况下停止收取：

-  您恢复支付期缴保费
-  辅助保障理赔后
-  保险计划书中注明的保费到期日之后

以三者中较早的时间为准。

如果您在连续 12 个月内恢复支付的期缴保费等值于应缴的年度期缴保费，则在接下来的 24 个月内，未支付的保费将不适用保费差额收费。

如果您在连续 12 个月内恢复支付的期缴保费低于应缴的年度期缴保费，则在 60 个日历日的宽限期结束后，任何到期的未缴保费都会导致保费差额收费。

保费减额收费

当您降低期缴保费时，将在下表所示的适用保费减额收费期内产生保费减额收费：

适用保费减额收费期	
保费缴付期 (年数)	保单年度 (年)
10 - 15	3 - 4
16 - 24	3 - 6
25 - 30	3 - 8

保费减额收费

=

每年 9%

12 个月




x

生效日的
年度期缴保费

-

年度减少的
期缴保费

此费用将在以下情况下停止收取：

-  您增加期缴保费并恢复到生效日所承诺的金额
-  辅助保障理赔后
-  适用保费减额收费期结束

以三者中较早的时间为准。

保单终止费用

在您的保单有效期间，一旦保单价值低于 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。

**赎回费
(也称为部分提取
或定期提取费用)**

不收取任何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们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

富卫巅峰优先投资保单由 FWD Singapore Pte. Ltd. (FWD) [注册号 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。有关产品收益的更多详细信息，请参阅保单合约。

1. 每种奖金有各自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. 此处仅指累积户头费用。如需详细了解如何计算累积户头费用和其他适用费用，请参阅保单合约。
3. 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。
4. 保费减额收费将在适用保费减额收费期内收取。有关更多详细信息，请参阅保单合约。
5. 若在保费缴付期内连续 24 个月未缴付期缴保费，则会产生保费差额收费。此外，我们将继续扣除其他适用的费用和收费。如果您的保单价值跌至 1 新币（或以保单货币计算的等值金额）以下，或您的保单价值不足以支付保单下应付的费用和收费（包括任何未付款项），您的保单将失效。
6. 保费差额收费和 / 或保费减额收费将依条款和条件免除。有关更多详细信息，请参阅保单合约。
7. 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。
8. 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。对于以新币以外的币种计价的保单，所有股息只能通过再投资进行股息派发。
9. 助推奖金（包括任何促销奖金）根据年度期缴保费和所选的保费缴付期确定。需遵守相应的条款和条件。
10. 说明中的预计退保价值是根据每年 8% 的投资回报率 (IRR) 计算的。假设基金管理费为每年 1.30%。所有费用和收费以及促销奖金（如有）均已包含在内。根据每年 4% 的投资回报率，预计退保价值为 560,833 新币。所使用的两个回报率（每年 4% 和 8%）是在扣除基金的年度管理费之前的回报率，仅作参考之用，并不代表投资业绩的上限和下限。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. 本说明中假设投资回报率为每年 8%。适用累积户头费用出现封顶的保单年度会因保单的不同而有所不同。这是因为它取决于实际的累积单位户头价值、保费缴付情况和所选的保费缴付期。
12. 保费缴付期结束后，将不再收取初始户头费用，但会继续收取累积户头费用。在此情况下，以 8% 的年度投资回报率计算，累积户头费用在保费缴付期结束后持续封顶。实际累积户头费用及相关封顶金额将取决于基金基础资产的实际表现。
13. 说明中的预计退保价值是根据每年 8% 的投资回报率计算的。假设基金管理费为每年 1.30%。所有费用和收费以及促销奖金（如有）均已包含在内。根据每年 4% 的投资回报率，预计退保价值为 776,959 新币。所使用的两个回报率（每年 4% 和 8%）是在扣除基金的年度管理费之前的回报率，仅作参考之用，并不代表投资业绩的上限和下限。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。
14. 说明中的预计退保价值是根据每年 8% 的投资回报率计算的。假设基金管理费为每年 1.30%。所有费用和收费以及促销奖金（如有）均已包含在内。根据每年 4% 的投资回报率，预计退保价值为 429,341 新币。所使用的两个回报率（每年 4% 和 8%）是在扣除基金的年度管理费之前的回报率，仅作参考之用，并不代表投资业绩的上限和下限。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。
15. 说明中的预计退保价值是根据每年 8% 的投资回报率计算的。假设基金管理费为每年 1.30%。所有费用和收费以及促销奖金（如有）均已包含在内。根据每年 4% 的投资回报率，预计退保价值为 588,177 新币。所使用的两个回报率（每年 4% 和 8%）是在扣除基金的年度管理费之前的回报率，仅作参考之用，并不代表投资业绩的上限和下限。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。
16. 允许追加的保费总额最高为生效日所承诺年度期缴保费的两倍。未缴付期缴保费前，不允许进行追加。

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



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

如需获取最新的营业时间信息，
请访问我们的网站。

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长速度最快的保险市场。公司成立于 2013 年，致力于改变人们对保险的看法。富卫以客户为中心，以数字技术为后盾，旨在提供创新的方案、简单易懂的产品以及更方便快捷的保险体验。

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。

富卫巅峰优先投资保单是一项投资连结计划 (ILP)，将投资于 ILP 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，无需您采取进一步的行动。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)。

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。