

# 富卫精英灵活投资险

期缴投资连结计划

悦享短期缴费和多重奖金，助推投资回报更上一层楼



如果您需要帮助，请拨打我们的服务热线：+65 6820 8888

## 悦享短期缴费， 尽揽长期财富回报

人人都致力于实现自己的财富目标，但积累财富的方式却可能各有不同。有些人可能缺乏足够长的投资期，无法进行持续的长期投资；还有些人则可能偏好短期投入，以便未来灵活调整投资策略。有没有一款产品能够同时满足这些需求呢？

富卫为您带来了一个好消息：您可以实现长期财富增值，但又无需长期缴纳保费。

富卫精英灵活投资险是一项灵活的短期缴费投资计划，旨在助您实现长期财富增值。该计划十年后不再收取保单费用，可为您提供高性价比的财富增长方案，是追求持久财务收益人士的理想选择。以下是具体优势：

- 缴费期短，仅为 3 年或 5 年
- 赢取多重奖金<sup>1</sup>，提升投资回报
- 在第 10 个保单年度后，保单费用降至零<sup>2</sup>
- 具有极大的灵活性，让您可从容应对人生变迁
- 即使在市场低迷时期，也能获得至少相当于净保费<sup>3</sup> 101% 的身故保险金

# 轻松实现财富增值： 选择 3 年或 5 年的短期缴费， 即可尊享以下多重权益



## 获享多重奖金<sup>1</sup>，提升投资回报

- **助推奖金**：最高为首个保单年度所支付期缴保费的 26%。
- **年缴保费奖金**：如选择年缴保费方案，还可获得相当于所付首笔期缴保费 2.0% 的一次性奖金。
- **缴款奖金**：从第 3 或第 5 个保单年度之后起至第 10 个保单年度<sup>4</sup>，只要继续缴费进行投资，即可每年获得相当于所付期缴保费 2.0% 的奖金，让财富稳步增值。



## 在第 10 个保单年度后，保单费用降至零<sup>2</sup>

在第 10 个保单年度后，享受零保单费用<sup>2</sup>，这样您就可以最大限度地提高回报并享受投资成果。



## 具有极大的灵活性，让您可从容应对人生变迁

- 如果您遭遇非自愿失业，希望暂停缴纳期缴保费<sup>5</sup>，我们将免除最多 6 个月的保费差额收费。
- 尊享 2 次免罚款提款机会，从容调配资金，应对伴随人生阶段变化而来的风风雨雨<sup>6</sup>。



## 即使在市场低迷时期，也能获得至少相当于净保费<sup>3</sup> 101% 的身故保险金

即使在市场低迷时期，您也可以安心无忧，因为您的受益人将可获得相当于净保费 101% 的身故保险金。

# 每月股息轻松领， 躺赚被动收入不是梦

了解约翰如何领取富卫精英灵活投资险派发的股息。

约翰购买了富卫精英灵活投资险保单。他选择将全部保费 100% 投资于一只年息 4% 的派息基金。此外，他选择了将股息套现，通过每月领取股息持续获得被动收入。

通过我们的股息套现选项，他将定期领取股息收益，随心所欲地畅享精彩人生。

## 股息套现计算

登记日期 \* 的保单价值：120,000 新币

按年息 4% 计算的每月股息套现金额： $(120,000 \text{ 新币} \times 4\%) / 12 = 400 \text{ 新币}$

约翰，30岁

约翰持有派息基金的若干基金单位，选择将股息套现

一年内收到的  
股息总额 =

4,800 新币



富卫收到基础基金管理  
公司派发的股息

富卫每月向约翰派发 400 新币股息

\* 基金单位持有人可领取股息的日期。该日期由相关基础基金管理公司确定。

# 选择免费的自动重新平衡服务， 轻松管理投资组合风险

我们知道您可能没有足够的时间和资源来积极管理投资，我们乐于为您效劳。

我们的自动重新平衡服务执行严谨的投资方法。

无论市场如何波动，这种风险管理策略可确保您名下投资组合的风险特征始终与您的风险偏好保持一致。

以下是自动重新平衡服务的运作机制：

您的原始投资组合在开始时进行了均等配置

假设您最初的投资组合对基金 A 和基金 B 进行了等比例配置。

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出现了增长，导致其在投资组合中的占比上升。

70%  
基金 A

30%  
基金 B

自动重新平衡服务将投资组合恢复至初始状态

为了恢复平衡，我们会卖出基金 A（已经升值）的若干单位，并买入基金 B 的更多单位。您的投资组合现已符合您的风险偏好。

50%  
基金 A

50%  
基金 B

借助我们免费提供的自动重新平衡服务，您无需时刻关注投资，也无需为交易支付额外费用，可谓既省时又省钱。您需要先选择使用此项免费的自动重新平衡服务，然后方可享受该服务。

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。

## 臻选知名基金管理公司提供的优质基金

不同基金的业绩表现各不相同。富卫致力于为您提供投资知名基金的机会。您可通过这些基金实现分散投资，并在多变的市场环境下巧妙借势，灵活创收。

富卫臻选超过 50 只基金，任您自由选择。



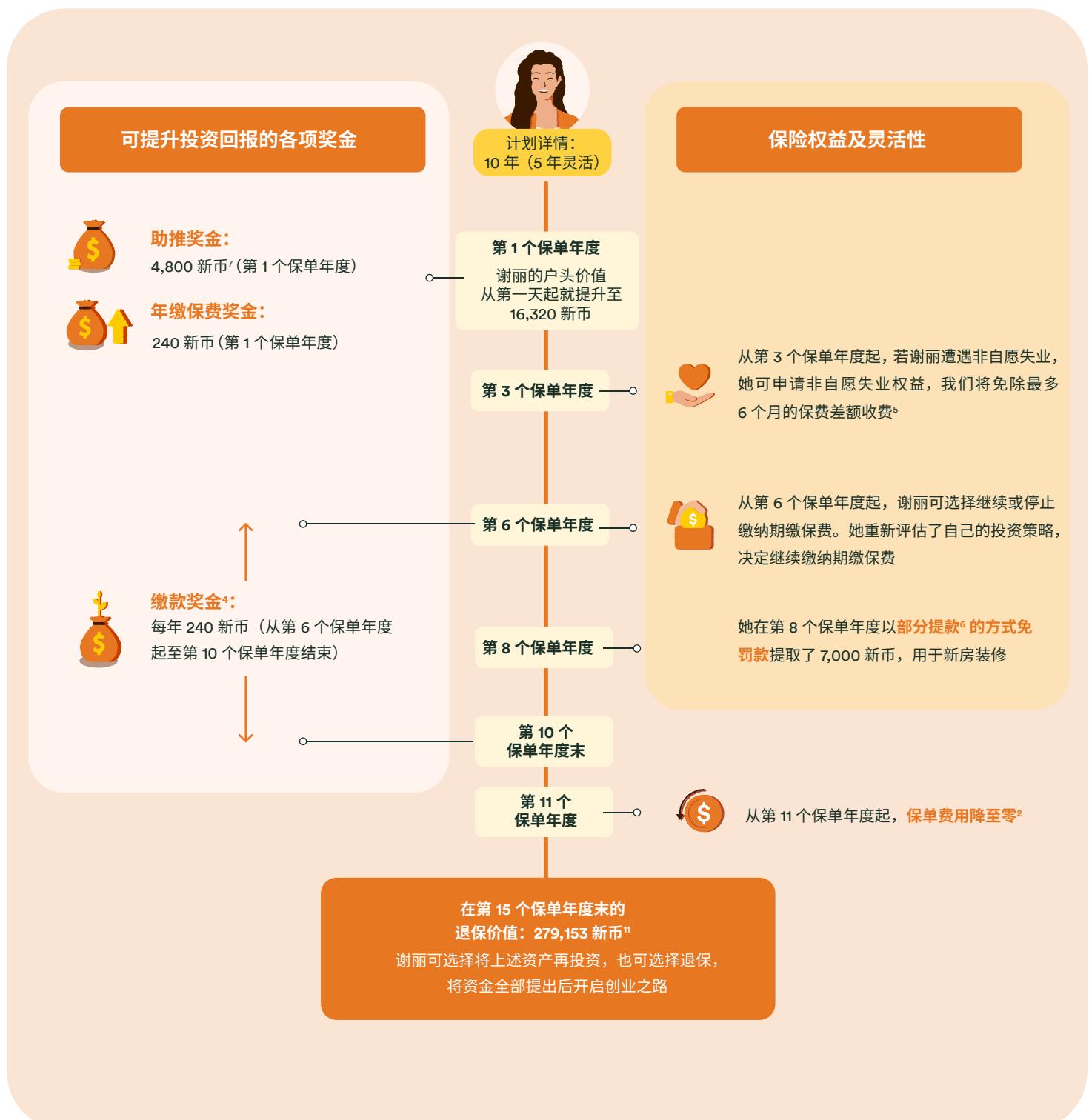
# 尊享短期缴费计划， 尽揽股息收入

55岁的哈里正在寻找一款理想的投资计划，希望只需短期缴纳保费即可实现财富稳步增值。他购买了缴费期为三年的富卫精英灵活投资险，选择年缴保费 20,000 新币，并将全部保费 100% 投资于一只派息基金。他将保单前十年的股息用于再投资，之后才开始领取股息。



# 实现财富稳步增值， 并可在未来调整投资策略

38岁的谢丽正在寻找一款理想的投资型保单，以便实现财富增值。她希望该保单缴费期较短，便于在未来调整投资策略。她购买了缴费期为五年的富卫精英灵活投资险，并选择年缴保费12,000新币。



## 身故保险金

在本保单有效期内，如受保人身故，富卫将一次性赔付以下两者中的较高金额：(i) 保单价值的 105%；或 (ii) (已付期缴保费总额 + 追加保费总额 - 已提取金额总额) × 101%。若保单下有多位受保人，富卫将在最后一位受保人身故时支付此项保险金。

## 多人保障

最多 1 名保单持有人及 2 名受保人。

## 轻松投保

周岁	保单持有人	受保人
最低投保年龄	18 岁	30 天
最高投保年龄	70 岁	65 岁

## 最短投资期限方案和缴费方式有哪些？

富卫精英灵活投资险提供 3 年期和 5 年期灵活缴费计划，支持以新币和美元投保。

保费缴付频率	最低期缴保费	
	新币	美元
年缴	6,000	4,500
半年缴	3,000	2,250
季缴	1,500	1,125
月缴	500	375

## 追加保费

	新币	美元
最低追加保费	3,000	2,250

# 收费

以下是关于本保单部分收费的摘要及说明。

## 初始户头费用

初始户头费用仅在前 10 个保单年度内收取，并将在每个保单周月日扣除。

初始户头费用	
$\left( \frac{\text{年化 A\%}}{12 \text{ 个月}} \right) \times$	每个保单周月日的 初始单位户头价值
最短投资期限方案	
10 年 - (3 年灵活)	10 年 - (5 年灵活)
A%	2.5%

在最短投资期限内，即使您未缴纳期缴保费，也仍会扣除此项费用。

## 保险费用

保险费用将在整个保单期限内持续收取；如风险保额为正，将于每个保单周月日扣除。

保险费用 =
$\left( \frac{C}{12 \text{ 个月}} \right) \times \left( \frac{\text{风险保额}}{1,000} \right)$

风险保额 = (已付期缴保费总额 + 追加保费总额 - 已提取金额总额)  $\times 101\% - \text{保单价值}$ 。风险保额不会低于零。

C 为保险费用率，按受保人的实际年龄、性别及吸烟状况厘定。

在最短投资期限内，即使您未缴纳期缴保费，也仍会扣除此项费用。

如需深入了解保单适用的保险费用，请参阅产品摘要。

## 保费收费 (追加保费)

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选择的 ILP 子基金的基金单位。

**保费差额收费**

自第 3 个保单年度起，至下表所示的保费差额收费期（取决于您所选的最短投资期限方案）结束前，如您未按时缴纳期缴保费，富卫将在宽限期结束后的每个保单周月日扣除保费差额收费。

	最短投资期限方案	
	10 年 – (3 年灵活)	10 年 – (5 年灵活)
保费差额收费期	第 3 个保单年度	第 3 至 5 个保单年度

保费差额收费在保费差额收费期内适用。此费用将在发生以下任一情况时停止收取：

- i. 您恢复缴纳期缴保费；
- ii. 非自愿失业权益申请获得批准；
- iii. 保费差额收费期结束，

以最早发生者为准。

**保费差额收费**

保费差额收费 =		
年化 D% (取决于所选的最短投资期限方案)	×	保单生效日承诺的 年度期缴保费
12 个月		

其中 D% 是富卫在收取保费差额收费的保单年度当年所适用的费率。适用百分比费率按下表所示的保费差额收费标准执行：

保单年度	最短投资期限方案	
	10 年 – (3 年灵活)	10 年 – (5 年灵活)
1		
2		
3	79%	79%
4		60%
5		50%

**保单终止费用**

在保单有效期内，一旦保单价值低于 1 新币（或保单货币的等值金额），富卫将收取此项费用作为终止保单的必要成本。此项费用固定为 1 新币（或保单货币的等值金额）。

## 重要须知

### 赎回费（又称为部分提款或定期提款费用）

如您在最短投资期限内申请从初始单位户头提款，除非属于部分提款免费权益范围，否则应支付赎回费。此费用按提款金额乘以赎回费率（取决于您提交申请时的保单年度）计算得出。赎回费将从提款款项中先行扣除。

保单年度	赎回费率	
	最短投资期限方案	
	10 年 - (3 年灵活)	10 年 - (5 年灵活)
1		不适用
2		不适用
3		79%
4		60%
5		50%
6		5%
7		5%
8		5%
9		5%
10		5%
11+		0%

### 退保费

如您在最短投资期限内退保，您须支付退保费。

此费用按初始单位户头价值乘以适用退保费率（取决于您选择退保时的保单年度）计算得出。

在您退保时，退保费将从保单价值中先行扣除。

保单年度	退保费率	
	最短投资期限方案	
	10 年 - (3 年灵活)	10 年 - (5 年灵活)
1	100%	100%
2	100%	100%
3	79%	80%
4	60%	68%
5	50%	58%
6	45%	55%
7	40%	45%
8	20%	18%
9	15%	12%
10	5%	3%
11+	0%	0%

**保单货币变更费**

更改保单货币不收取任何费用。

**基金更换费**

目前我们不收取此费用，但未来可能会进行调整。如有更改，我们将提前至少 30 个日历日书面通知您。

**当基金的单位数量过少，不足以支付相关费用时**

如果某个 ILP 子基金中的单位数量过少，不足以支付相关费用，我们会将应扣金额合并，然后从保单中持有单位最多的基金中扣除。

---

**基金层面**

您无需直接支付此费用。费用将从 ILP 子基金的资产价值中扣除。

**基金管理费**

单位价格中已包含基金管理费。如需了解您所持 ILP 子基金的相关具体费用，请参阅富卫官网 ([www.fwd.com.sg](http://www.fwd.com.sg)) 上的基金文件

# 重要说明

富卫精英灵活投资险保单由 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。保单设有若干条件，例如既往病症及不保事项，这些可能导致不予赔付。如果您对保单不完全满意，且尚未根据保单提出理赔，您可自收到保单之日起十四 (14) 个日历日内撤销保单。有关产品权益的更多详细信息，请参阅保单合同

1. 每项奖金均需要遵循相关条款和条件，详情请参阅产品摘要。
2. 可能需要支付保险费用，详情请参阅产品摘要。
3. 净保费 = 已付期缴保费总额 + 追加保费总额 - 已提取金额总额。
4. 此缴款奖金费率将在第 4 至第 10 个保单年度（如果所选最短投资期限方案为 10 年 [3 年灵活]）或第 6 至第 10 个保单年度（如果所选最短投资期限方案为 10 年 [5 年灵活]）适用于保单。
5. 从第 3 个保单年度起，您可随时申请非自愿失业权益，要求免除保费差额收费，但须遵守相关条款和条件。详情请参阅产品摘要。
6. 从第 3 个保单年度起，若在最短投资期限内发生指定人生阶段事件，您可申请免除从初始单位户头提款时的赎回费。每次部分提款的最高免费限额为初始单位户头价值的 10%。指定人生阶段事件包括：
  - 受保人年满 21 岁或 65 岁；
  - 受保人或其子女 / 法定受监护人进入高等教育机构读书；
  - 受保人的婚姻状况发生变化，如结婚、离婚或丧偶；
  - 受保人有新生儿出生或依法收养子女；
  - 受保人购买住宅物业；或
  - 受保人住院。
 此项权益最多可使用 2 次，详情请参阅产品摘要。
7. 助推奖金（包括任何促销奖金）根据年度期缴保费和所选的最短投资期限方案确定，需要遵循相关条款和条件。
8. 预计退保价值基于年化投资回报率 8% 的假设。假设基金管理费的年费率为 1.30%。所有费用和收费以及促销奖金（如有）均已包含在内。如果年化投资回报率为 4%，预计退保价值为 198,918 新币。所使用的两个回报率（年化 4% 和 8%）均为扣除基金年度管理费之前的回报率，仅作说明之用，并不代表投资表现的上限和下限。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，退保价值可能低于已缴保费总额。
9. 年化 4% 的月度派息率仅作说明之用。实际派息率和派息频率将根据所选派息基金而有所不同。派息并无保证，由相关基金管理公司全权决定。请参阅下表，了解基于年化投资回报率 8% 的每月股息派发情况。

保单年度	全年累计每月股息派发总额（新币）	保单年度	全年累计每月股息派发总额（新币）	保单年度	全年累计每月股息派发总额（新币）
11	10,581	18	12,507	25	14,784
12	10,837	19	12,810	26	15,141
13	11,099	20	13,119	27	15,507
14	11,368	21	13,436	28	15,882
15	11,642	22	13,761	29	16,266
16	11,924	23	14,094	30	16,659
17	12,212	24	14,435		

如果年化投资回报率为 4%，全年累计每月股息派发总额分别为 8,341 新币（第 11 个保单年度）、8,226 新币（第 12 个保单年度）、8,113 新币（第 13 个保单年度）、8,000 新币（第 14 个保单年度）、7,888 新币（第 15 个保单年度）、7,775 新币（第 16 个保单年度）、7,660 新币（第 17 个保单年度）、7,543 新币（第 18 个保单年度）、7,423 新币（第 19 个保单年度）、7,300 新币（第 20 个保单年度）、7,171 新币（第 21 个保单年度）、7,036 新币（第 22 个保单年度）、6,894 新币（第 23 个保单年度）、6,741 新币（第 24 个保单年度）、6,575 新币（第 25 个保单年度）、6,391 新币（第 26 个保单年度）、6,188 新币（第 27 个保单年度）、5,960 新币（第 28 个保单年度）、5,701 新币（第 29 个保单年度）和 5,402 新币（第 30 个保单年度）。

10. 预计身故保险金基于年化投资回报率 8% 的假设。假设基金管理费的年费率为 1.30%。所有费用和收费以及促销奖金（如有）均已包含在内。如果年化投资回报率为 4%，预计身故保险金为 202,000 新币，累计领取总额为 344,330 新币。所使用的两个回报率（年化 4% 和 8%）均为扣除基金年度管理费之前的回报率，仅作说明之用，并不代表投资表现的上限和下限。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，但身故保险金保证不低于：(已付期缴保费总额 + 追加保费总额 - 已提取金额总额) × 101%。
11. 预计退保价值基于年化投资回报率 8% 的假设。假设基金管理费的年费率为 1.30%。所有费用和收费以及促销奖金（如有）均已包含在内。如果年化投资回报率为 4%，预计退保价值为 201,009 新币。所使用的两个回报率（年化 4% 和 8%）均为扣除基金年度管理费之前的回报率，仅作说明之用，并不代表投资表现的上限和下限。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，退保价值可能低于已缴保费总额。

## 如需了解更多信息

请联系您的理财顾问代表，  
或访问我们的官方网站。

**fwd.com.sg**



请访问富卫网站以  
了解更多信息



请致电服务热线  
+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人寿及健康保险公司，业务遍及亚洲 10 个市场（包括在印度尼西亚与 BRI Life 合作开展业务），服务近 3,000 万名客户。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。富卫成立于 2013 年，扎根于全球多个增长迅速的保险市场，秉持“改变大众对保险的传统印象”的愿景奋发前行。

本手册仅包含一般信息，并未考虑任何特定人士的具体投资目标、财务状况和特殊需求。所有投保均以富卫的核保及承保为准。本文件并不构成购买或销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。在根据您的需求购买合适的保单之前，您可能需要向财务顾问代表征求意见，以进行财务分析。

富卫精英灵活投资险是一项投资连结计划 (ILP)，其资金将投资于 ILP 下的一项或多项子基金。本计划涉及的投资存在风险，包括可能失去投资本金。富卫不保证 ILP 子基金的表现，子基金单位的价值及其产生的收益（若有）有可能上涨或下跌。ILP 子基金的过往表现不可做为未来表现的预测标准。

购买人寿保险保单是一项长远承诺，提早退保可能代价甚高，退保价值（如有）有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。您保单的承保范围将自动生效，无需您采取进一步行动。如欲了解本计划涵盖的权益类型及适用的保障限额，欢迎联系我们或浏览新加坡人寿保险协会 (LIA) 官网 ([www.lia.org.sg](http://www.lia.org.sg)) 或 SDIC 官网 ([www.sdic.org.sg](http://www.sdic.org.sg))。

本广告未经新加坡金融管理局审核。以上内容译自英文版本，如果中英文版本之间存在任何不一致，则以英文版本为准。资料截至 2025 年 4 月 11 日为止正确无误。