

# 富卫灵活投资险 VII

## 期缴投资连结计划

安心保障您的未来 — 承诺最少缴纳 7 年保费，起步即享高额奖金和透明的收费结构



如果您需要帮助，请拨打我们的服务热线：+65 6820 8888

## 采用 7 年保费缴付期，助您实现更大的财务自由

富卫灵活投资险 VII 是一款期缴投资连结计划，专为追求稳健、清晰财富增长的人士而设计。

该计划提供诱人的奖金和透明的收费结构，可助您实现长期的财务目标——无论您是要为退休做准备，还是要寻求财务独立。以下是具体优势：

- ✔ 多重奖金<sup>1</sup>，提升投资回报
- ✔ 精选派息基金，自第 1 个月起即可提取现金<sup>2</sup>
- ✔ 透明的收费结构<sup>3</sup>，可让保单价值在累积过程中拥有更出色的增长曲线
- ✔ 较高的财务灵活性，旨在满足您不断变化的需求
- ✔ 即使在市场低迷时期，也能提供至少相当于净保费<sup>4</sup> 101% 的身故保险金
- ✔ 免费的自动重新平衡服务

# 采用 7 年保费缴付期，助您实现更大的财务自由

完成 7 年缴费承诺并至少持有保单 10 年，以最大限度地提高潜在收益。



## 多重奖金，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 42%。
- **年缴保费奖金：**如果选择年缴保费方案，在前 7 个保单年度内，每年可获得相当于所付年度期缴保费 1% 的奖金。
- **忠诚奖金：**从第 11 个保单年度起，每年最多可获得相当于初始单位账户 (IUA) 价值 1.5% 的奖金，直至保单期满。



## 精选派息基金，自第 1 个月起即可提取现金

- 可投资全球知名基金管理公司提供的多种基金。
- 可选择从第 1 个月起领取股息，并灵活地进行再投资以实现财富增长。



## 透明的收费结构，可让保单价值在累积过程中拥有更出色的增长曲线

- 您可以提前了解保单的各项费用<sup>3</sup>。本保单采用透明的收费结构，您可以放心投资并专注于财富积累，而无需担心费用会在保单价值累积过程中发生变化。



## 较高的财务灵活性，旨在满足您不断变化的需求

- 如有需要，最早从第 25 个月开始，您可以进行灵活处理：进行部分提款<sup>6</sup>；暂停缴纳保费并最多免除 12 个月的保费差额收费<sup>6</sup>；且可选择补缴保费<sup>7</sup>。
- 如果发生非自愿失业、确诊罹患绝症或完全永久性残疾，您可以申请救济保障，以免除保费差额收费<sup>8</sup>。



## 即使在市场低迷时期，也能提供至少相当于净保费 101% 的身故保险金

- 即便身处充满不确定性的时代，也能安心守护最重要的人 — 我们提供有保障的身故保险金，从而为您的挚爱提供支持。



## 免费的自动重新平衡服务

- 我们的自动重新平衡技术会监控您的投资组合，并根据您偏好的资产配置方式进行调整，确保您轻松进行投资。

## 支持股息变现的精选基金

了解伊桑如何领取富卫灵活投资险 VII 派发的股息。

伊桑购买了富卫灵活投资险 VII 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，他选择了将股息变现，通过每月领取股息持续获得被动收入。

通过我们的股息变现支持，他将定期领取股息收益，随心所欲地畅享精彩人生。

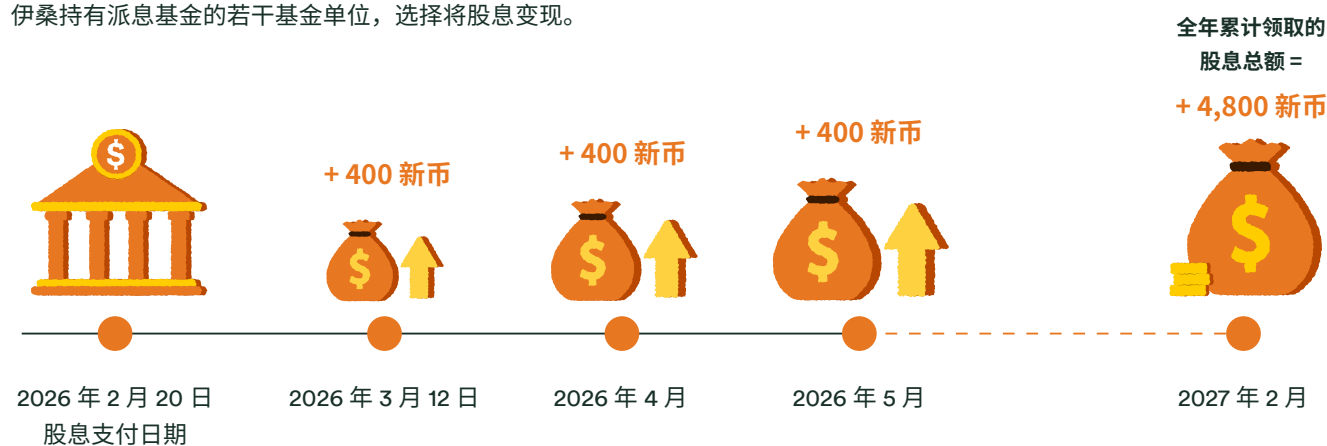
### 股息变现计算

登记日期\* 的保单价值：120,000 新币

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

伊桑，40 岁

伊桑持有派息基金的若干基金单位，选择将股息变现。



富卫收到基础基金管理公司派发的股息。

富卫每月向伊桑派发 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。

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

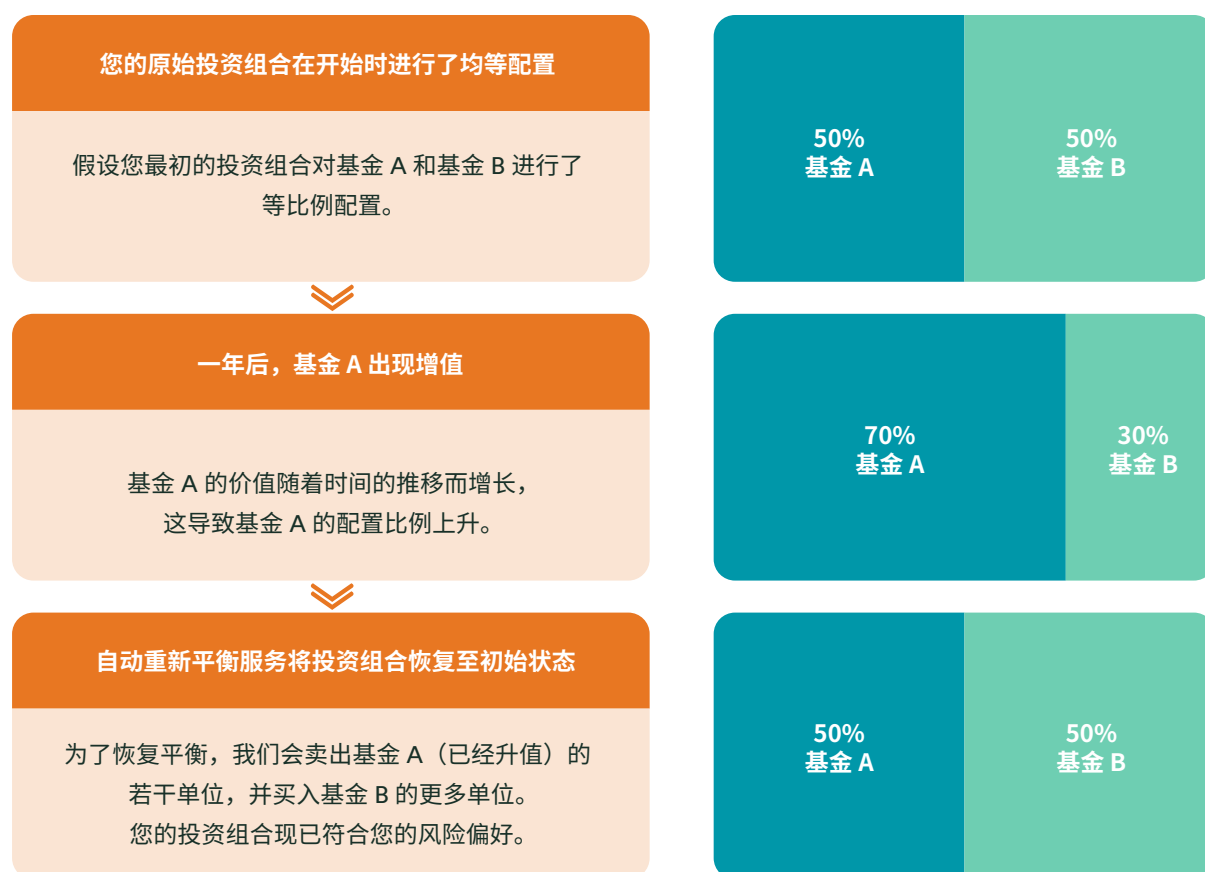
## 选择免费的自动重新平衡服务，轻松管理投资组合风险

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。

无论市场如何变化，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。

以下展示了自动重新平衡服务如何提供帮助：



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。

上述内容仅作参考之用，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

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。您可以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。



# 自信地进行提前规划，助力实现未来的财务目标



奥利维亚  
40岁，不吸烟

40岁的奥利维亚不吸烟，她正在寻找一种投资连结计划。该计划需要能够通过投资增值实现她的财务目标，并且能够灵活适应她在不同人生阶段的需求。她购买了富卫灵活投资险VII，选择年缴保费12,000新币，并将全部保费100%投资于一只派息基金。在整个保单期限内，她将所有股息都进行了再投资。



## 重要须知

### 身故保险金

若投保人在保单有效期内身故，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%
- ii)  $(a + b + c - d - e) \times 101\%$ 
  - a) 已付期缴保费总额
  - b) 追加保费总额
  - c) 基于以下款项补缴的总额：
    - 未按时缴纳的期缴保费
    - 之前从初始单位账户中提取的款项
    - 生效日承诺的期缴保费与减额后的期缴保费之间的差额
  - d) 已提取的总金额
  - e) 预先支付的绝症保险金

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。

### 绝症保险金

如受保人确诊罹患绝症，富卫将提前支付本保单规定的身故保险金。应付金额将取决于绝症赔付限额。

若保单下有多位受保人，富卫将会在其中一名受保人确诊罹患绝症后支付此项保险金。每份保单仅可索赔此保险金一次。

### 可为多人投保

最多可有 1 名保单持有人和 2 名受保人。

### 轻松投保

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

### 最短投资期限和缴付方式

富卫灵活投资险 VII 的最短投资期限为 10 年 - (7 年灵活)，支持以新币投保。

保费缴付频率	最低期缴保费
	新币
年缴	6,000
半年缴	3,000
季缴	1,500
月缴	500

### 追加保费<sup>12</sup>

保费缴付频率	新币
最低追加保费	3,000

# 收费

下文总结并说明了一些适用于本保单的收费。

## 初始账户费用

初始账户费用的支付期间为整个保单期限，且将于每个保单周月日扣除。

$$\text{第 N 个保单年度的初始账户费用} = \frac{\text{年费率 2.4\%}}{12 \text{ 个月}} \times \text{在生效日承诺的年度期缴保费} \times N$$

在最短投资期限内，N 是指保单的保单年度。此后，N 是指最短投资期限。

即使在保费缴付期内未支付期缴保费，也仍会扣除该费用。

## 保险费用

保险费用的支付期间为整个保单期限；如风险保额大于 0，此费用将于每个保单周月日扣除。

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

### 风险保额 =

$(i + ii + iii - iv - v) \times 101\% - \text{保单价值}$

(i) 已付期缴保费总额

(ii) 追加保费总额

(iii) 基于以下款项补缴的总额：

a) 未按时缴纳的期缴保费

b) 之前从初始单位账户中提取的款项

c) 生效日承诺的期缴保费与减额后的期缴保费之间的差额

(iv) 已提取的总金额

(v) 预先支付的绝症保险金

风险保额不会低于零。

“B” 为保险费用率，按投保人的实际年龄、性别及吸烟状况厘定。

即使在保费缴付期内未支付期缴保费，也仍会扣除该费用。

如需深入了解保单适用的保险费用，请参阅产品概述。

## 重要须知

### 保费费用 (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。

保费差额收费期
第 3 至 7 个保单年度

保费差额收费在保费差额收费期内适用，并将在发生以下任一情况时停止收取：

- 您恢复缴纳期缴保费
- 救济保障申请获得批准
- 激活了保费暂停豁免期<sup>6</sup>
- 保费差额收费期结束

以上述几项中较早的时间为准。

$$\text{保费差额收费} = \frac{\text{年费率 C\% (基于适用的保单年度)}}{12 \text{ 个月}} \times \text{在生效日承诺的年度期缴保费}$$

其中 C% 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	保费差额收费率 (年费率为 C%)
1	
2	
3	80%
4	68%
5	58%
6	55%
7	45%

### 保单终止费用

在您的保单有效期内，一旦保单价值低于 1 新币，我们便会收取这笔费用作为终止保单的成本。该收费的金额固定为 1 新币。

### 赎回费 (又称为部分提款或定期提款费用)

如果您在下表所示的适用赎回费期间申请从初始单位账户提款，则需支付赎回费。

此费用的计算方式为：提款金额乘以赎回费率 (具体取决于您提交申请时的保单年度)。

赎回费将从提款款项中先行扣除。

### 赎回费（又称为部分提款或定期提款费用）

赎回费期间
第 3 至 10 个保单年度

保单年度	赎回费率
1	
2	
3	80%
4	68%
5	58%
6	55%
7	45%
8	30%
9	15%
10	7%

### 退保费用

如您在最短投资期限内退保，则须支付退保费用。

此费用的计算方式为：初始单位账户价值乘以适用的退保费用率（具体取决于退保时的保单年度）。

退保费用将在向您支付退保金之前从保单价值中扣除。

保单年度	退保费用率
1	100%
2	100%
3	80%
4	68%
5	58%
6	55%
7	45%
8	30%
9	15%
10	7%

### 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。

### 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

富卫灵活投资险 VII 保单由 FWD Singapore Pte. Ltd. (富卫) [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, 详情请参阅产品概述。
2. 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。
3. 透明的收费结构适用于初始账户费用。有关其他适用费用的详细信息, 请参阅产品概述。
4. 净保费为  $a + b + c - d - e$ :
  - a) 已付期缴保费总额
  - b) 追加保费总额
  - c) 基于以下款项补缴的总额:
    - 未按时缴纳的期缴保费
    - 之前从初始单位账户中提取的款项
    - 生效日承诺的期缴保费与减额后的期缴保费之间的差额
  - d) 已提取的总金额
  - e) 预先支付的绝症保险金
5. 提款需支付赎回费, 并受最低提款要求和最低账户价值规则的约束。
6. 宽限期结束后, 将自动豁免累计最多 12 个月的保费差额收费 (“保费暂停豁免期”)。保费暂停豁免期全部用完后, 任何未缴保费都将产生相应的保费差额收费。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 新币以下, 您的保单将失效。详情请参阅产品概述。
7. 允许补缴的款项包括: 未按时缴纳的期缴保费、之前从初始单位账户中提取的款项, 以及生效日承诺的期缴保费与减额后的期缴保费之间的差额。需要遵循相关条款和条件。详情请参阅产品概述。
8. 根据相关条款和条件, 将免除保费差额收费。详情请参阅保单概述。
9. 所示助推奖金 (包括促销期间提供的任何促销型助推奖金) 是根据年度期缴保费确定的。需要遵循相关条款和条件。有关更多详细信息, 请参阅产品概述和 / 或单独的促销条款。
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。假设基金管理费的年费率为 1.30%。所有费用、收费以及促销奖金 (如有) 均已包含在内。如果年化 IRR 为 4%, 预计退保价值为 74,777 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, 仅作参考之用, 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。
11. 说明中的预计退保价值是根据 8% 的年化 IRR 计算的。假设基金管理费的年费率为 1.30%。所有费用、收费以及促销奖金 (如有) 均已包含在内。如果年化 IRR 为 4%, 预计退保价值为 413,342 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, 仅作参考之用, 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。
12. 所有追加保费都必须以先全额补回以下所有款项为前提: 未按时缴纳的期缴保费、之前从初始单位账户中提取的款项, 以及生效日承诺的期缴保费与减额后的期缴保费之间的差额。

在整个保单期限内, 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 5 倍。

## 若需了解更多信息

请联系您的理财顾问代表，  
或访问我们的官方网站。

[fwd.com.sg](http://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 (1828.HK) 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），服务约 3,400 万名客户。富卫以客户为中心，以技术为后盾，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。富卫集团在香港联合交易所主板上市，股票代码为 1828。如需了解更多信息，请访问 [www.fwd.com](http://www.fwd.com)。

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。请参阅富卫灵活投资险 VII 保单的相关文件，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，您可能需要向理财顾问代表征求意见，以进行财务分析。

富卫灵活投资险 VII 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持有人保障计划所保护。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))。

本资料由 FWD Singapore Pte. Ltd. 发布。

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。

信息截至 2026 年 2 月 10 日为止正确无误。

FWD Singapore Pte. Ltd. 公司注册号 200501737H  
6 Temasek Boulevard, #18-01 Suntec Tower Four, Singapore 038986  
电话: +65 6820 8888