



閃耀人生

Oscar

# 閃耀人生 Oscar



## 閃耀人生



投資年期

5 / 10 / 15 / 20 / 25 年

最低投保年齡

保單持有人 年滿 18 歲或以上  
受保人 0 歲 ( 出生後 15 天 ) – 75 歲

最高投保年齡

保費繳付模式	保費繳付年期 (年)	最高投保年齡
定期保費	5	60
	10 / 15 / 20	55
	25	50
一筆過保費	5 / 10 / 15 / 20 / 25	75

期滿年期

至受保人 100 歲

保單貨幣

美元 / 港元

保費繳付年期 (年)	最初供款期 *(月)
5	18
10	24
15	30
20	36
25	36

## 最低定期投資金額

保費繳付週期	最低定期保費	
	USD 美元	HKD 港元
每月	100	800
每半年	600	4,800
每年	1,200	9,600

## 最低一筆過投資金額

**US\$1,000 / HK\$8,000**

## 最高投資限額

**總保費上限為 US\$1,500 萬**

( 以每名受保人所持有 **105** 投資相連壽險計畫之保單計算 )

## 投資選擇分配

- 每項投資選擇之最少分配百分比為所繳付保費的 **10%**

## 調整保費

- **增加保費：**不接受
- **減低保費：**最初供款期後可減低定期保費，但減低定期保費後必須符合最低要求。  
定期保費一經減低，將不可回復至原來的保費。

派發時間： 于每次收妥客戶所繳付于第 1 個保單年度內到期之基本保費時派發

計算方法：

$$\text{迎新賞金} = \text{首個保單年度繳付的定期保費} \times \text{迎新賞金比率}$$

迎新賞金比率：

于保單開始時的 每年定期保費		迎新賞金比率				
		保費繳付年期 ( 年 )				
USD	HKD	5	10	15	20	25
\$1,200 – \$5,999	\$9,600 – \$47,999	2.5%	7.5%	10.0%	12.5%	15.0%
≥ \$6,000	≥ \$48,000	5.0%	15.0%	20.0%	25.0%	30.0%

派發方式： 賞金將按基本保費的投資選擇分配百分比指示分配單位至投資選擇中，並存入**最初供款帳戶**內。



假設保費繳付年期為 20 年，每年定期保費為 US\$12,000，迎新賞金比率為 25%...

繳費模式	派發次數	每次派發迎新賞金金額
年繳	1 次	$\text{US\$12,000} \times 25 \% = \text{US\$3,000}$
半年繳	2 次	$\text{US\$6,000} \times 25 \% = \text{US\$1,500}$ ( 總迎新賞金： $\text{US\$1,500} \times 2 \text{ 次} = \text{US\$3,000}$ )
月繳	12 次	$\text{US\$1,000} \times 25 \% = \text{US\$250}$ ( 總迎新賞金： $\text{US\$250} \times 12 \text{ 次} = \text{US\$3,000}$ )





派發時間： 第 10 個及 20 個保單年度屆滿後 1 個月內派發

計算方法：

$$\text{長期客戶賞金} = \text{平均每月累積供款帳戶價值} \times \text{適用賞金比率} \times \text{調整係數}$$

- a) 首 10 個保單年度 ( 在第 10 個保單年度屆滿後應給付的長期客戶賞金 ) 內 ; 或  
b) 首 20 個保單年度 ( 在第 20 個保單年度屆滿後應給付的長期客戶賞金 ) 內  
之每個保單月份屆滿時的累積供款帳戶價值之平均值

適用賞金比率：

保費繳付年期 ( 年 )	長期客戶賞金比率	
	在第 10 個保單年度屆滿後 應給付的長期客戶賞金	在第 20 個保單年度屆滿後 應給付的長期客戶賞金
5	14%	28%
10	14%	28%
15	13%	26%
20	13%	26%
25	12%	24%

$$\text{長期客戶賞金調整係數} = \frac{A - B}{C \times D}$$

<b>A =</b>	首 10 或 20 個保單年度內 <b>所繳付的定期保費</b> 金額 <b>總和</b> ( 在第 10 或 20 個保單年度屆滿後應給付的長期客戶賞金)
<b>B =</b>	首 10 或 20 個保單年度內在 <b>最初供款帳戶</b> 及 <b>累積供款帳戶</b> 內 <b>提取款項</b> 的金額 <b>總和</b> ( 在第 10 或 20 個保單年度屆滿後應給付的長期客戶賞金)
<b>C =</b>	保單開始時的 <b>每年定期保費</b>
<b>D =</b>	以較低者為準： (i) 10 或 20 年 ( 在第 10 或 20 個保單年度屆滿後應給付的長期客戶賞金)；或 (ii) 保費繳付年期

派發方式：記錄上最近期的分配指示，用作分配額外的投資選擇單位至最初供款帳戶內。

\*注意：賞金會因曾行使保費假期、調低定期保費及在最初供款帳戶或累積供款帳戶內提取款項而受到重大影響。



## 定期供款

### \*最初供款帳戶 (ICP)

保險費用：保險費年率 (視乎受保人的性別及已屆年齡而厘定) / 12 x #風險值 (首兩個保單年度 – 豁免)

保單收費：每月 HK\$60 / US\$7.5

行政費用：每月 0.48% x 帳戶價值 (於退保費用年期內)

投資管理費用：每月 0.125% x 帳戶價值

### 累積供款帳戶

投資管理費用: 0.125% x 帳戶價值

## 一筆過額外投資

### 額外投資帳戶

保費費用：一筆過投資保費的 5%

投資管理費用：0.125% x 帳戶價值

注：

\* 每月收費

# 風險值 = 每個保單周月日身故賠償額 - 已扣除每月保單費用的總帳戶價值

- 只適用於**最初供款帳戶**
- 在下列情況將收取退保費用：
  1. 在退保費用年期內，**退保或終止保單**（受保人身故除外）
    - **退保費用 = （最初供款帳戶的帳戶價值）X 退保費用比率**
  - (或)
  2. 在退保費用年期內，**提取部份**的最初供款帳戶價值
    - **退保費用 = 從最初供款帳戶提取的金額 X 退保費用比率**

退保費用比率					
保單年度	5	10	15	20	25
1	20%	50%	60%	70%	80%
2	17%	31%	41%	51%	60%
3	16%	30%	39%	41%	48%
4	15%	29%	36%	38%	45%
5	10%	28%	35%	37%	44%
6	0%	27%	34%	36%	43%
7	0%	26%	33%	35%	42%
8	0%	25%	32%	34%	41%
9	0%	24%	31%	33%	40%
10	0%	20%	25%	30%	39%
11	0%	0%	0%	0%	38%
12	0%	0%	0%	0%	35%
13	0%	0%	0%	0%	0%

保費繳付年期 (年)	退保費用年期 (年)
5	5
10	10
15	10
20	10
25	12

## 身故賠償

如受保人不幸身故，可獲得身故賠償，以下**較高者**為準：

- (1) **總帳戶價值**\* – 任何未清繳之費用及收費 x 105%；或
- (2) 已扣除提取款項總額後之已繳保費總額

\***總帳戶價值** = 最初供款帳戶 + 累積供款帳戶 + 一筆過投資帳戶之帳戶價值之**總和**

例子：假設...

總帳戶價值	US\$10,000
全部已繳付之保費的金額總和	US\$65,000
全部提取款項的金額總和	US\$10,000
未清繳之費用及收費	US\$0

身故賠償：  
**US\$105,000**

- (1)  $(US\$100,000 - US\$0) \times 105\% = \text{US\$105,000}$ ；(或)
- (2)  $US\$65,000 - US\$10,000 = \text{US\$55,000}$

## 免費意外身故保障

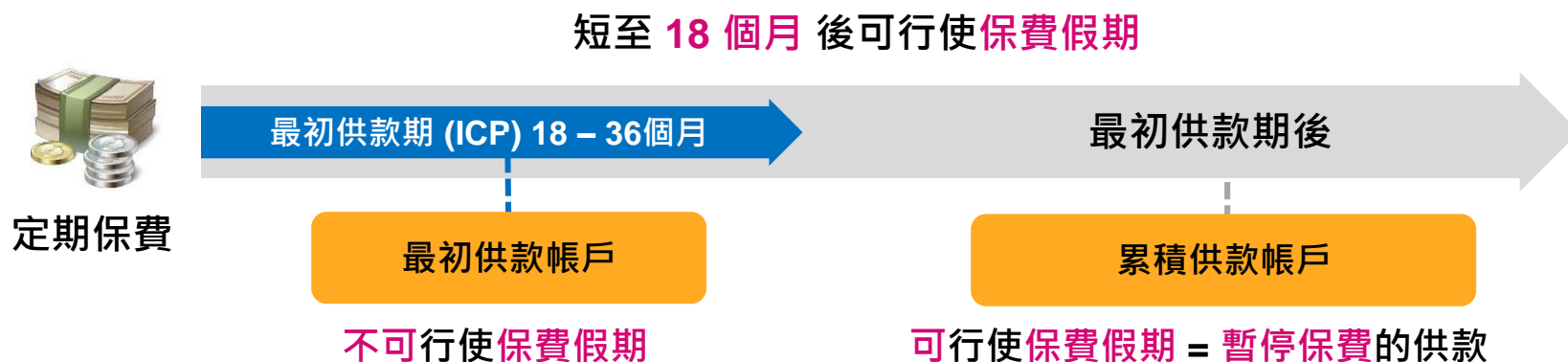
**免費意外身故保障** = 受保人身故當日的每年定期保費 x 保費繳付年期

- 適用於**首 2 個保單年度**：
- 每位受保人上限為 **US\$50,000 / HK\$400,000**

## 自殺身故

如受保人在保單生效日期起 1 年內自殺（不論其是否精神錯亂），將退還：

- a) 自保單日期起已繳付的保單費用、所有附加契約（如有）及所有附加保單（如有）的已繳保費；及
- b) 在扣除迎新賞金後的總帳戶價值。



## 客戶可在最初供款期屆滿後調減定期保費金額

- 最初供款期後可以減低定期保費，但減低定期保費後必須符合最低要求：  
港元每月800/ 美元每月100
  - 定期保費一經減低，將不可回復至原來的保費

客戶可選擇于**累積供款帳戶**及**一筆過投資帳戶** 提取帳戶資金：

- 不需要支付任何費用。

如在**退保費用年期內**提取部份的最初供款帳戶價值，須支付**退保費用**。

**提取帳戶資金**時須符合以下要求：

1. 於最初供款期屆滿後，並已繳清最初供款期間的計畫保費。
2. 每次提取的帳戶價值不低於 **US\$600 / HK\$4,800**；及
3. 每次提取後：最初供款帳戶的結餘不少於 **US\$1,000 / HK\$8,000**；或總帳戶價值不少於 **US\$1,500 / HK\$12,000**。



## 優點：

- 23 間基金公司，超過 170 多檔基金可供選擇
- 所有投資選擇為直接基金，不設買賣差價
- 基金可無限次免收費轉換
- 客戶可選擇在網上戶口轉換基金
- 全權委託投資組織者服務
- 設有理財顧問費選擇



截至 2019 年 4 月

# 靈活繳付保費方案

- 于上環永安中心及尖沙咀港威大廈特設**客戶服務中心**
- 中國內地居民：
  - 獨立理財顧問公司之授權人士可為客戶作驗證（適用於持有「電子往來港澳通行證」及入境標籤之客戶，年繳 / 一筆過保費 < HK\$500,000）
  - 註冊會計師 (CPA) 資產及收入認證

繳費方法	定期保費		一筆過額外保費
	首期保費	續期保費	
支票或銀行本票	✓	✓	✓
<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ 信用卡</li> <li>▪ 東亞銀行聯營信用卡</li> <li>▪ 萬事達卡</li> <li>▪ VISA卡</li> <li>▪ 美國運通卡 / 大來信用證</li> <li>▪ 海外信用卡</li> </ul>	✓  ✓ ✓ ✓ x ✓ ( 1%手續費 )	✓ ( 經信用卡過數 ) x x x x ✓ ( 經信用卡過數，另加1%手續費 )	x x x x x x
自動轉帳	x	✓	x
直接存款 / 網上銀行 / 自動櫃員機	✓	✓	✓
電匯	✓	✓	✓
7-11 及 OK便利店	x	✓	x
繳費靈 / 繳費服務	x	✓	x

保費將於自動轉帳日期自動繳付；自動轉帳日取決於保費到期日：

保費到期日	自動轉帳日期	付款被拒通知日期
當月第 3 至 16 日	當月第 2 日	當月第 11 至 13 日
當月第 17 至 25 日	當月第 16 日	當月第 24 至 26 日
當月第 26 至 31 日	當月第 25 日	下月第 7 至 9 日
當月第 1 至 2 日	上月第 25 日	當月第 7 至 9 日

- 富通保險將於月中發出下月保費到期通知書給予客戶 (每月供款除外)
- 需 5 個工作天確認收款

服務	服務承諾優先服務管道	優先服務管道
簽發保單	5 個工作天內	郵遞
取消申請	10 個工作天內	郵遞
取消保單	14 個工作天內	郵遞
減低定期供款 / 減低額外投資	4 個工作天內	郵遞、網上
買賣基金 / 轉換基金更改基金分配	4 個工作天內	郵遞
提取 + 支票開發	14 個工作天內	郵遞、網上
更改付款方式 / 方法	7 個工作天內	郵遞、網上
更改地址 / 個人資料	7 個工作天內	郵遞
更改受益人	7 個工作天內	郵遞
退保申請	14 個工作天內	郵遞
轉讓 / 更改保單持有人	7 個工作天內	郵遞
財政結單	保單年結日後一星期內	郵遞
遺失保單	7 個工作天內	郵遞
死亡賠償批核 + 支票開發	13 個工作天內	郵遞
查詢	1 個工作天內	電郵、電話、傳真



附加保障類別	附加保障名稱
定期壽險計畫	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ 百歲定期壽險計畫</li> </ul>
危疾	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ 「全為您」危疾保障計畫</li> </ul>
豁免保費 (適用於閃耀人生)	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ 豁免保費附加契約</li> <li>▪ 付款人傷亡豁免保費附加契約</li> </ul>
醫療	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ 「樂康健」住院現金保障計畫</li> <li>▪ 「樂康健」手術附加保障計畫</li> <li>▪ 「樂康健」升級醫療附加保障計畫</li> <li>▪ 「樂康全面保」住院醫療附加保障</li> <li>▪ 「樂康全面保」超額醫療附加計畫</li> </ul>

- 部分附加保障計畫只適用於香港居民
- 「全為您」危疾保障只可附加於「百歲定期壽險計劃」

# 新生意須提交之申請文件（閃耀人生）

1



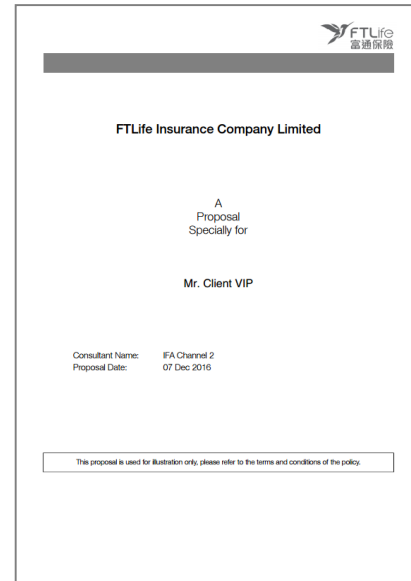
富通保險 - 保險申請書  
FTLife - Insurance Application Form  
IFA

內附表格名稱 Name of Enclosed Forms	版本 Version
1 申請人資料分析表格 Applicant Information Analysis Form	LU0238/1609
2 人壽保險申請書 Life Insurance Application Form (IFAs)	LU0241/1701
3 轉帳聲明 Replacement Declaration	LU0209/11/1609
4 重要資料聲明書-內地人士在港投保人壽 / 壽險政策 Important Information Statement - Mainland Chinese Residents Applying for Life Insurance in Hong Kong	LU0238/1609
5 銀行戶口直接付款授權書 Direct Debit Authorization	LU0005/11/1609
6 信用卡直接付款授權書 Credit Card Direct Debit Authorization	C000100/11/1609
7 醫療付款報告 Medical & Payment	LU0238/11/1609
8 Payment Form 繳費入數紙	LR0026/1609

201701 version IFA

富通保險 – 保險申請書

2



FTLife Insurance Company Limited

A  
Proposal  
Specially for

Mr. Client VIP

Consultant Name: IFA Channel 2  
Proposal Date: 07 Dec 2016

This proposal is used for illustration only, please refer to the terms and conditions of the policy.

保險建議書

3

重要資料聲明書及申請人聲明書 – 投資相連壽險計畫（投連壽險）保單

4

身份證明文件、地址證明、保費

5

入境證明、財務狀況問卷、特別付款安排 / 大額付款聲明書、財務證明文件、體檢 (如適用)

注：請參閱新生意要求清單

此處所編制的簡報僅供用於教育目的。

本簡報所包含的所有資訊僅供相關事項的一般參考，並不旨在提供完整描述。儘管在編制本簡報時已力求謹慎，仍然可能存在錯誤或遺漏。因此，如有需要，您可以參考相關法例或尋求專業意見。在任何情況下，本檔或本檔所包含的資訊均不代表邀約／要約邀請／陳述／保證／承諾，亦不應被視為任何類型的建議。請注意，富通保險有限公司及／或其附屬公司和彼等各自之代理、雇員、管理人員及董事對任何人士由於本簡報的材料或資訊而採取或不採取行動所導致之任何損失概不承擔責任。

亦請注意富通保險有限公司對本簡報擁有智慧財產權。未得富通保險有限公司的事先許可，本簡報的所有部分均不得修改、複製、於檢索系統儲存、傳送、複印、分發或以任何其他方式用於商業或公共目的。保留所有權利。



FTLife Insurance Company Limited  
Incorporated in Bermuda with limited liability

富通保險有限公司  
於百慕達註冊成立之有限公司