

「前景」

Generali Vision

前景定期定額投資儲蓄計劃 *(New)*

前景投資儲蓄計劃 (New)

一個您可以掌控的投資前景--



VISION前景

為忠利國際有限公司所發行的定期定額投資儲蓄計劃，可提供投資人靈活而有效率的投资方式。主要訴求如下：

- 多元化儲蓄投資計劃，達成個人中期及長期目標。
- 彈性定額投資方式，適合個人不同需求。
- 多樣化的基金選擇。
- 優渥的基金費用優惠，加上長期獎賞，將投資發揮至最高效益。

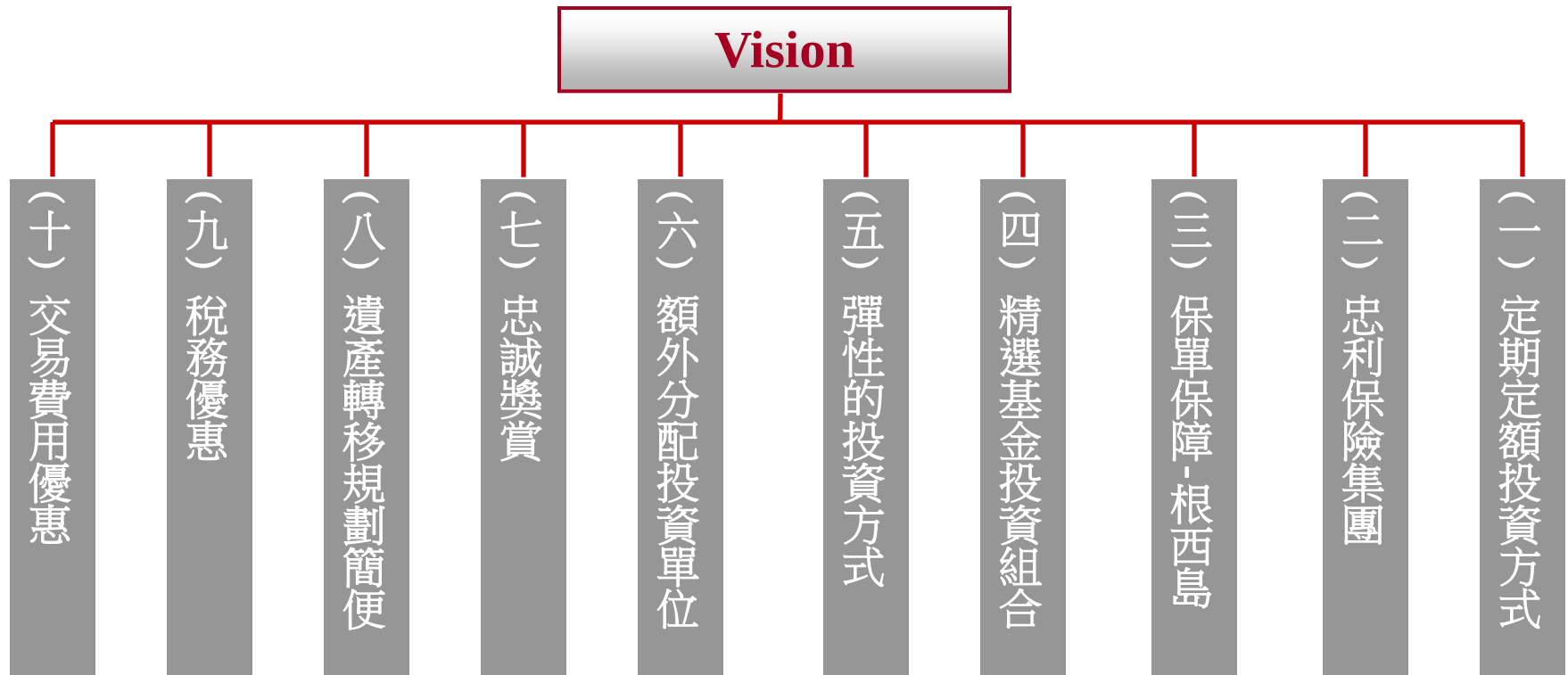
個人與家庭，會隨時間的改變而成長，財務管理，也是如此。結婚，生子，換工作，喬遷等等，都會影響您的儲蓄與投資計劃。深感您的需要，特別規劃「Vision」，幫助您邁向人生康莊大道。

計劃之訴求重點 (New)

簡介

VISION前景是由忠利國際有限公司所發行的“**定期定額投資儲蓄計劃**”，可提供投資人靈活而有效率的投資方式，是尋求中長期資產管理服務之投資人的最佳選擇。

本計劃主要之訴求重點如下：



(一) 定期定額投資方式

您可以自訂自己的投資計劃，以符合您的投資策略，以定期定額儲蓄方式，達成特定目標，比如說，退休金，家庭準備金，子女教育金。

參加 GENERALI定期定額投資共同基金之優點列舉如下：

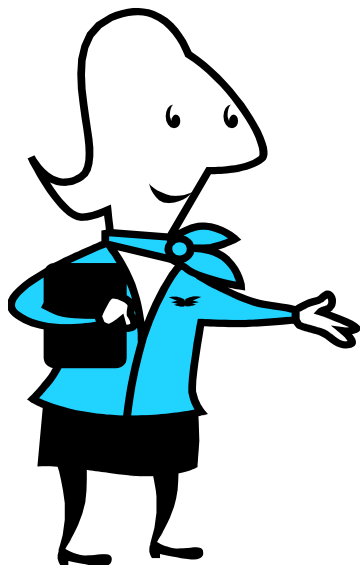
專家代勞，分散風險

小額投資，靈活變現

強迫儲蓄，對抗通膨

資產獨立，高度保障

平均成本效益



(補充) 為退休做準備

~在歐美國家，運用定期定額投資儲蓄計劃來規劃退休生活是非常普遍的事~

→根據英國2004年退休人口的相關統計數據，我們可以看到一些現象：

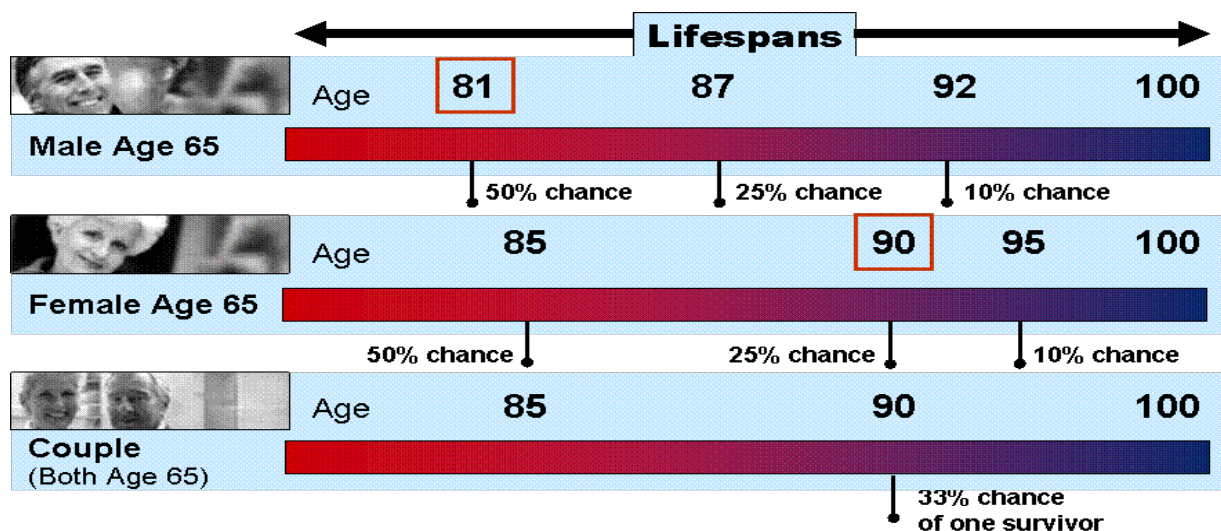
❑1100萬的退休人口中，有超過200萬人面臨 財務困難問題

❑有160萬人需要再回去工作

❑有380萬人需要減少他們的開支

❑人的壽命越來越長

全球人口平均壽命逐年增加，不論男女都有可能存活超過退休後餘命20年的估算值。面對更長壽的未來，我們怎能不為將來做好萬全的準備呢？！



(補充) 為子女教育金準備

~全球化與高學歷時代來臨，為培養子女具國際觀，到海外攻讀研究所是時勢所驅，但人才培育所費不貲~

→ 假設子女現今3歲，預計18歲在國內讀大學，23歲出國讀碩士：

□ 子女3歲至18歲，尚有15年時間可籌措大學教育費用 (國內)

📖 四年大學學費USD24,947 + 生活費USD22,434，15年後共需準備 USD47,381

- ◆ 假設每年學費為USD3,000，四年共為USD12,000，若學費年成長率為每年5%，則15年後應籌措學費 $USD12,000 * (1+5\%)^{15} = USD24,947$
- ◆ 假設每月生活費為USD300，四年共為USD14,400 ($USD300 * 12 \text{個月} * 4 \text{年}$)，若物價通膨年成長率為3%，則15年後應籌措生活費 $USD14,400 * (1+3\%)^{15} = USD22,434$

□ 子女3歲至23歲，尚有20年時間可籌措海外讀碩士教育費用 (以美國為例)

📖 二年碩士學費USD106,131 + 海外生活費USD65,020，20年後共需準備 USD171,151

- ◆ 假設每年學費為USD20,000，二年共為USD40,000，若學費年成長率為每年5%，則20年後應籌措學費 $USD40,000 * (1+5\%)^{20} = USD106,131$
- ◆ 假設每月海外生活費為USD1,500，二年共USD36,000 ($USD1,500 * 12 \text{個月} * 2 \text{年}$)，若物價通膨年成長率為3%，則20年後應籌措生活費 $USD36,000 * (1+3\%)^{20} = USD65,020$

需即早未雨綢繆，尋找有機會高於學費與生活費成長率的投資工具，方能達成期望

(二) 產品公司簡介

忠利國際有限公司 Generali International Ltd

- 忠利國際有限公司於1977年成立，隸屬於忠利保險集團 (Assicurazioni Generali)，擁有多樣化的金融商品，並配備先進客戶服務系統，以為投資人提供最完整的投資及保障需求。
- 忠利保險集團成立於1831年，現名列**FORTUNE財星**全球500大公司排行榜**第49名**，為義大利**第1大**/德法**第2大保險集團**，集團管理資產逾**4,900億歐元**。(資料來源：Fortune 7/26/2013出刊)
- 忠利集團業務網絡遍佈全球：亞洲、非洲、美洲、歐洲，超過六十個國家。
(亞洲區辦事處包括中國、香港、日本、新加坡等)
- 忠利保險集團信用評等：**穆迪Baa1**、**標準普爾A-** (資料截至2013/9/4)，表示該公司的財務結構穩健安全，為高素質的金融集團。

(Generali網站：<http://www.generali-intl.com/>)

(三) 保單保障

忠利國際公司為註冊在免稅天堂--英屬海峽群島的根西島(Guernsey Island)的保險集團，根西島是英國屬地，也是歐洲有名的離岸保險中心。由於忠利國際公司擁有根西島法例授與的免稅地位，投資人可享有：

- ✓ 免稅—由於忠利國際公司擁有根西島法例授與的免稅地位，因此投資人無須繳納當地利息稅、資本增值稅暨遺產稅
- ✓ 自由—無論各種國際貨幣，可自由流通，無外匯管制。
- ✓ 保障—Guernsey 法律規定，由Guernsey 政府核准之受信託法管理的監管銀行，須對投資人之資金承擔至少90%責任。

(四) 精選基金投資組合

前景投資儲蓄計劃涵蓋了富達、坦伯頓、景順、匯豐銀行、環球、美林等全球知名基金公司所發行的績優基金，以及忠利國際所發行的「全球管理基金」、「全球債券基金」與「特殊基金」等，合計約百餘支的精選基金。投資人可遵循專業投資顧問之建議或自行選擇適當的投資組合，以達到風險分散及最大獲利的目標。

本計劃為“**直接基金 Direct Fund**”投資。

將可投資之基金依投資風險等級分類：

風險種類	基金類型	說明
Low Risk 低風險	貨幣市場， 固定收益及保本型基金	尋求高度安全的投資人，可以從中選擇基金
Medium/Low Risk 中低風險	全球股票型基金， 全球管理型基金，特殊基金	投資全球主要市場，提供投資人資本成長的機會，又可控制在有限的價格波動範圍之內
Medium Risk 中度風險	全球主要股票市場， 避險基金	針對某些區域而投資，這些基金提供更大成長的機會，但價格的波動會加大。
Medium/High Risk 中高度風險	全球特定投資市場	具快速資本成長的潛力，但波動幅度較大，因此亦有可能帶來較大的損失。
High Risk 高風險	單一國家及新興國家市場， 產業型基金	提供快速成長的機會，但也會因市場急速反轉，而抵銷獲利，高風險／高報酬之特性使得這些基金只適合佔投資組合的少部份。

(補充) 忠利基金平台穩定優異的表現



以投資 **5年**的績效來看

忠利基金平台中有 **65%** 的基金報酬率超過 **50%**

(參考指標- FTSE World Index 報酬率為 38.25%)



以投資 **3年**的績效來看

忠利基金平台中有 **47%** 的基金報酬率超過 **60%**

(參考指標- FTSE World Index 報酬率為 53.3%)



以投資 **1年**的績效來看

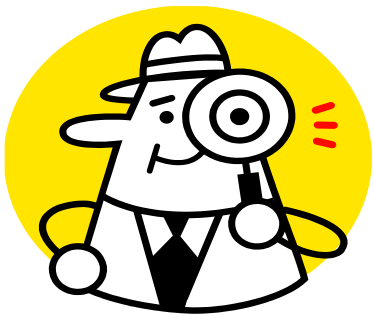
忠利基金平台中有 **25%** 的基金報酬率超過 **20%**

(參考指標- FTSE World Index 報酬率為 15%)

資料來源：理柏

1 year – 31/8/2005 to 31/8/2006 ; 3 year – 31/8/2003 to 31/8/2006 ; 5 year – 31/8/2001 to 31/8/2006

(五) 彈性的投資方式



靈活、彈性的投資方式，可選擇不同方式及週期。

- ✓ 可根據您的需要選擇投資期限，期間是**5年~20年**。
- ✓ 可任選以下五種強勢貨幣之一：**美元、英鎊、港幣**（不接受非香港居民投資港幣保單）、**日圓及歐元**。（計劃幣別選定後不得更改）
- ✓ 可選擇**每月，每季，半年，每年**投資繳款，方式有**信用卡及電匯**（除月繳外）。
- ✓ 扣款投資方式有以下變更彈性：
 - (1) 增加投資金額
 - (2) 減少投資金額（需過首初期）
 - (3) 暫時停止扣款投資（需過首初期）
 - (4) 永久停止扣款－將之前所投資之總金額保留至計劃結束（需過首初期，並視帳戶留存金額多寡）
 - (5) 部份贖回－**部份贖回毋須付違約金**（需保留最低額度）

(六) 額外分配投資單位

VISION有一個特別的投資優惠辦法，當您每一次做定期定額的儲蓄投資時，將會得到額外的分配單位，您的投資金額愈多，所獲得之額外分配單位也愈多，為您創造更多的利潤。辦法如下：

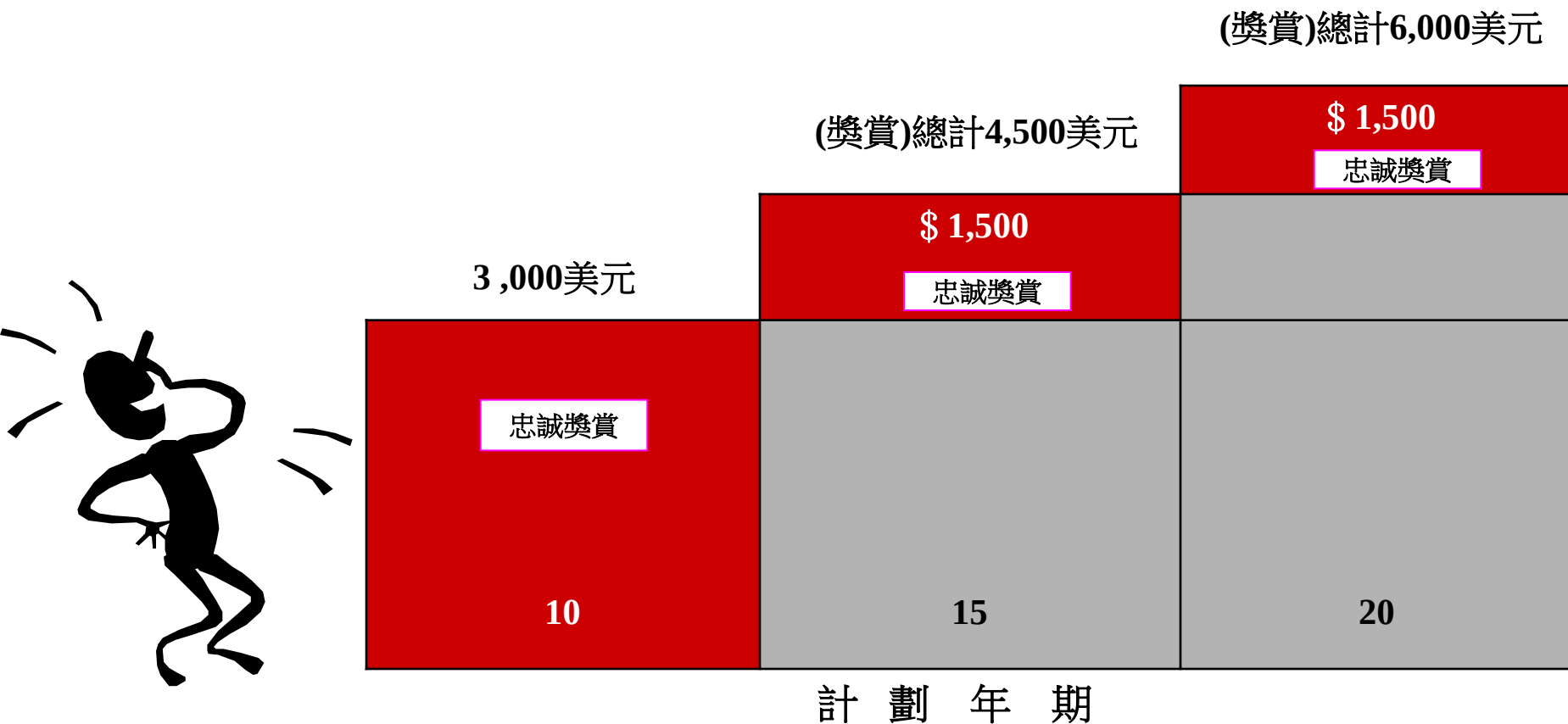
每月投資金額 (USD)	每年投資金額 (USD)	額外分配投資 百分比
500 ~ 599	6,000 ~ 7,199	102%
600 ~ 833	7,200 ~ 9,999	103%
834 ~ 1,249	10,000 ~ 14,999	104%
1,250 或以上	15,000 或以上	105%

註：本表生效日期適用於自2006/10/16起申請新版Vision生效者

(七) 忠誠獎賞 (僅適用於計劃年期10年以上的投資)

在經過**10年**的定期定額投資後，GENERALI將會附加總投資金額的**5%** 至您的儲蓄計劃，再**每隔5年**，**另附加5%**，一直到您完成預定的計劃期限。

例如：計劃年期20年，每月儲蓄500美元，20年後將可獲得下圖所示的忠誠獎賞。



(八) 遺產轉移規劃簡便

您可透過本計劃完成遺產轉移規劃



個人參加
前景投資儲蓄計劃

指定受益人



受益人

受益人向保險公司
提出繼承申請



計劃持有人

(九) 稅務優惠

本計劃持有人除享有**101%**投資現值的壽險保障外，另有以下稅務優惠：



無資本利得稅



「最低稅賦制」下，
具遞延所得稅賦效果



海外資產隱匿/
繼承安排便利

(十) 交易費用折扣優惠

透過本計劃申購海外共同基金的費用有優惠折扣，列舉如右表：

適用於 Vision & Choice 投資連結基金

2009/7/16 資料更新

基金經理人	一般零售申購費用	Generali 收費	=實際申購費用
Barings 霸菱	5%	NAV + 0.5%	0.50%
Barclays Sterling Bond 巴克萊英鎊債券	3.5%	NAV + 0.75%	0.75%
Blackrock Merrill Lynch 貝萊德	5%	NAV + 0.75%	0.75%
Brandeaux	Inst. Only 僅供機構投資人申購	NAV + 1.5%	1.50%
Castlestone Management	5%	NAV + 0.5%	0.50%
Credit Agricole 東方匯理	3%	NAV + 0.5%	0.50%
DWS 德意志資產管理	5%	NAV + 0.5%	0.50%
Fidelity 富達	5.25%	NAV + 0.5%	0.50%
First State 首域	5%	NAV + 0.5%	0.50%
Franklin Templeton 富蘭克林坦伯頓	5.25%	NAV + 0.5%	0.50%
Fortis	5%	NAV + 0.5%	0.50%
GAM 環球	5%	NAV + 1%	1.00%
Gartmore	5%	NAV + 0.5%	0.50%
Generali Asset Managers 忠利資產管理	5%	NAV + 0.5%	0.50%
Investec 天達	5%	NAV + 0.5%	0.50%
Invesco 景順	5.25%	NAV + 0.5%	0.50%
HSBC Global Money/Liquidity 匯豐環球貨幣	0%	0%	0%
HSBC 匯豐	5.25%	NAV + 0.5%	0.50%
JF/JP Morgan Fleming 怡富/摩根富林明	5%+0.5% Redemption	NAV + 0.5%	0.50%
Jupiter	5%	NAV + 1.5%	1.50%
Lazard	5%	NAV + 0.5%	0.50%
MAN	4% Redemption	NAV + 0.5%	0.50%
Morgan Stanley Property 摩根史丹利房地產	Inst. Only 僅供機構投資人申購	NAV + 0.5%	0.50%
New Star	5.25%	NAV + 0.5%	0.50%
Permal	Inst. Only 僅供機構投資人申購	NAV + 0.5%	0.50%
Pioneer/Momentum	5%	NAV + 0.5%	0.50%
Thames River 泰晤士河	5%	NAV + 0.5%	0.50%
Schroder 施羅德	5%	NAV + 0.5%	0.50%
Value Partners 惠理	5%	NAV + 1%	1.00%

註：

1. 每年基金轉換不限次數且忠利不另外收取轉換手續費用，但仍有基金申購費用 0~1.5%

2. 本資料僅供參考，請以B2B-VISION產品參考資訊-《Generali 海外基金交易費用折扣表與說明(中文版)》為主

註：以上費率 Generali 有權視基金公司要求而做調整

計劃之詳細內容 *(New)*

1. 計劃的權利
2. 最低投資金額
3. 計劃的幣別
4. 基金投資最低投資額
5. 變更計劃投資金額與贖回規定
6. 首次投資期規定
7. 投資計劃費用
8. 投資滿期

1. 計劃的權利

- 1) 計劃持有人可個別或聯名申購 (最多2人，須有可保利益)。
- 2) 計劃持有人年齡須滿18歲以上(翌年歲19歲)，70歲以下(翌年歲70歲)，計劃到期日之最高年齡不得超過75歲。
- 3) 如計劃持有人在參加計劃期間不幸身故，則視同計劃終止，身故賠償為當時計劃價值之101%。
- 4) 申請人可指定受益人，在申請時或者投資期間內均可指定。

2. 計劃最低投資金額

客戶參加**前景計劃**最低投資金額如下：(以下指10年期以上的計劃)

貨幣	每月	每季	半年	每年
美元	500	1,500	3,000	6,000
英鎊	335	1,005	2,010	4,020
港元 不接受非香港居民 投資港幣保單	4,165	12,495	24,990	49,980
歐元	450	1,350	2,700	5,400
日元	66,665	199,995	399,990	799,980

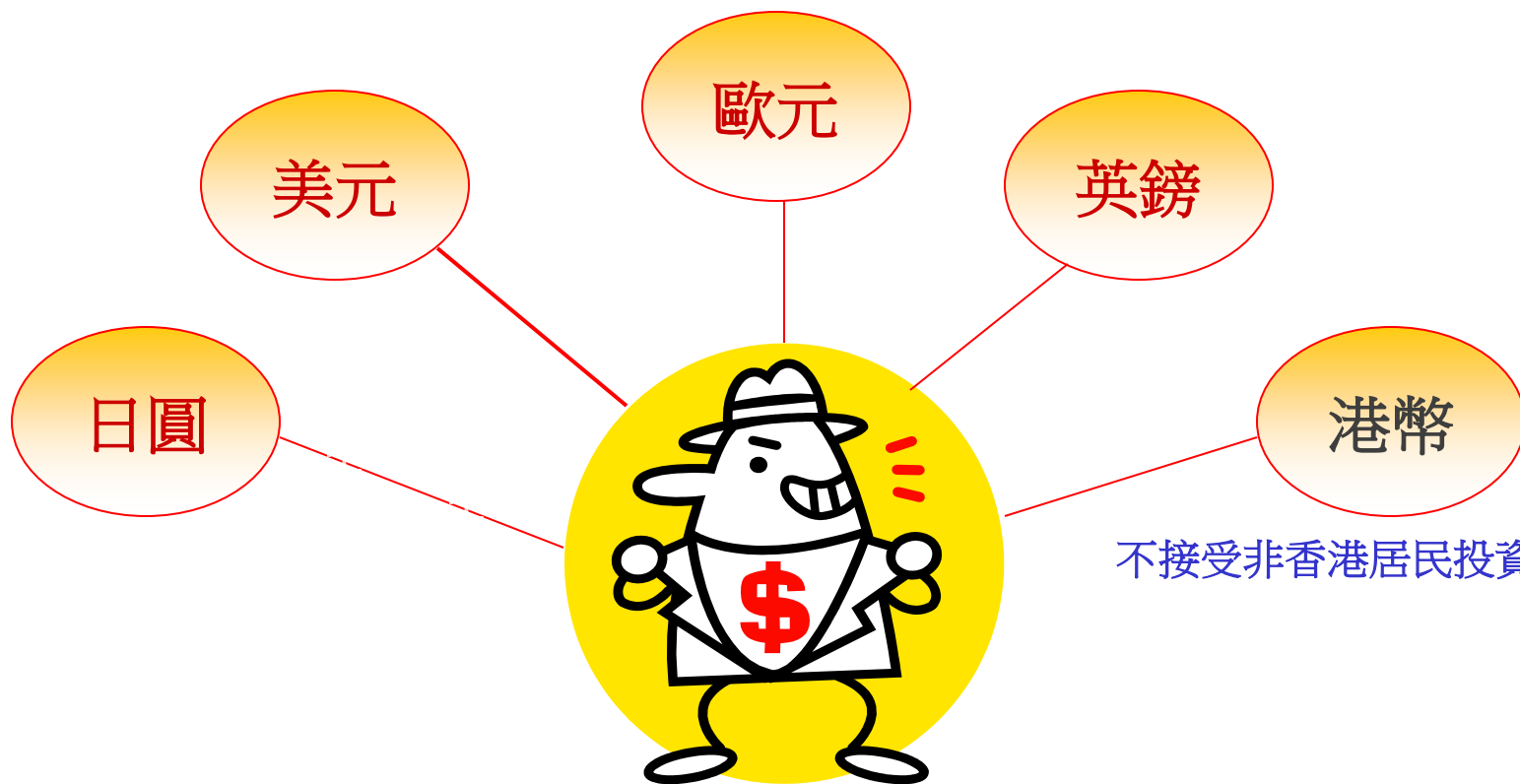
*定期定額 (Savings Plan) 5~9年期最低投資金額：每月USD750 (2013/11/01起)

*定期定額 (Savings Plan) 的最低單筆加碼金額：每次加碼最低 USD10,000，且只接受加碼於客戶既有的定期定額計劃

3. 計劃的幣別

(計劃幣別選定後不得更改)

您可以選擇下列任一五種貨幣投資。贖回時的貨幣種類通常應與參與計劃的投資貨幣相同，即美元供款、美元贖回。



不接受非香港居民投資港幣保單

4. 基金投資最低投資額

您可選擇十支不同的基金投資，但每一支基金的投資金額須達到以下的標準：

貨幣	每月	每季	半年	每年	單筆
美元	50	150	300	600	1,000
英鎊	33.5	100.5	201	402	670
港幣 不接受非香港居民投資港幣保單	416.5	1,249.5	2,499	4,998	8,330
歐元	45	135	270	540	900
日圓	6,666.5	19,999.5	39,999	79,998	133,330

* 5~9年期每一支基金的最低投資金額：每月USD75 (2013/11/01起)

5. 變更投資金額與部份贖回規定

	變更投資金額				贖回規定	
	增加投資金額	減少投資金額	暫時停止投資	永久停止投資	部分提款	解約
(1) 時間	隨時	完成首段投資期(ICP)後	完成首段投資期(ICP)後	Generali不接受此類申請	完成首段投資期(ICP)後	在首段期內解約，可能沒有任何中途解約現金價值。
(2) 計劃內之解約現金價值需達(退保值)			1,500美元以上	低於1500美元時Generali保留將該保單完全退保的權利	2,250美元以上	
(3) 最低變更金額規定	250美元*	*減幅最多為現行保費的50%			750美元	
(4) 其他規定		*減少後的投資金額不得低於每月US\$500元,且行政管理費仍依原保費金額扣除	以書面提出申請，每次申請暫停投資扣款期限最多一年為限，但忠利保留同意與否的權利**	當客戶已停止支付保費，而退保值已不足支付保單收費或低於150美元時，該保單將無值失效	存留的解約現金價值至少需維持在美金1,500元以上	解約金額的計算方式為(投資現值扣除任何應收而尚未收的費用)

* 最低增加供款必須達等值每月US\$250 或現有月供款的5% (以較高者為準)。

* 降低後之投資金額不得低於月供US\$500的水準。

** “Premium Holiday供款假期” 申請最多以一年為限，一年內若要復供可隨時提出，免補交欠款期數。滿一年後若客戶未提出復供申請，則保單將進入 “Paid-up”(繳清)狀態。之後若申請復供，則 Generali 有權決定是否要求客戶補交於 Paid-up 期間的欠款期數。(通常若停繳前的已繳款期越長者，則被要求補繳的機會就越小，但無論在 Premium Holiday 或 Paid-up 期間，計劃應扣費用仍會照扣)

6. 首段投資期規定

在首段投資期後，您可以減少計劃投資金額*，首段投資期規定已載於保單一覽表，視投資計劃期間長短而定，舉例如下：

投資計劃 年限 (年)	首段投資期 (月)	投資計劃 年限 (年)	首段投資期 (月)	投資計劃 年限 (年)	首段投資期 (月)
5	3.6	11	13.6	16	16.2
6	5.1	12	14.1	17	16.8
7	6.8	13	14.5	18	17.4
8	8.7	14	15.0	19	18.1
9	10.8	15	15.6	20	18.8
10	13.2				

*降低後之投資金額不得低於月供US\$500的水準(10年期以上)，5~9年期不得低於月供USD750。
若申請暫停供款需注意計劃內的解約現金價值需達US\$3,000以上

7. 投資計劃費用 – Vision 定期定額

費用種類	計算方式
行政費用	每年收取累計投資金額之2.0%， 參加計劃滿十年後降低為0.3%
計劃費用	每月4.50美元
投資行政管理費	每年於保單週年日收取累計投資基金單位數之1.5%
基金申購費用	視基金公司與不同類型的基金而定，通常為0—1.5%

7. 投資計劃費用 – Vision 單筆加碼

費用種類	計算方式
行政費用	無
計劃費用	無
投資行政管理費	每年於保單週年日收取累計投資基金單位數之1.5%
設立費	每年為單筆投資金額的1.5%，共收取5年。於保單週年日扣除等值股數 (首年未滿一年依比例計算，因此或跨第六年收取首年度未足之數)
提早贖回費	若未滿5週年贖回，則需扣除所有尚未收取之5年設立費餘額
基金申購費用	視基金公司與不同類型的基金而定，通常為0—1.5%

7-1. 投資計劃費用 (舉例說明)

費用與紅利(賞金)計算舉例 - 美金

月供款USD1,250，投資年期15年，首初供款期15.60個月

行政費用	前10年：2%；後5年：0.3% (=1,250×15.60)	USD19,500
------	------------------------------------	-----------

保單計劃費	USD4.5×12×15	USD 810
-------	--------------	---------

費用小計		USD 20,310
------	--	-------------------

額外賞金	USD(1,250-4.5)×12×15×5%	USD11,209.5
------	-------------------------	-------------

忠誠紅利	USD1,250×12×10 × 5%	USD 7,500
------	---------------------	-----------

	USD1,250×12 × 5×5%	USD 3,750
--	--------------------	-----------

紅利小計		USD 22,459.5
------	--	---------------------

附註：

1.投資行政費1.5%未算在內

2.上述試算是以基金淨值於計劃期間沒有漲跌為假設基礎，相關費用收取範例請參閱[VISION 投資計劃費用說明](#)

3.以上忠誠紅利計算，乃假設投資人於期間每期皆正常繳款的狀況，若有未繳款或贈送的狀況，需扣除該期數，依投資人實際扣款投資期數計。

4.以上額外賞金計算，乃假設投資人於期間每期皆正常繳款的狀況，若有未繳款的狀況，需扣除該期數，依投資人實際扣款投資期數計。

7-2. 產品費用的總成本是多少？

Assume that a Vision plan is held for the whole of the Premium Payment Term (PPT) selected at plan commencement, and over this time regular annual premiums of HKD 100,000 are paid, and a gross annual investment return of 3%^ applies:

下表是假設Vision計劃年繳保費 HKD100,000 (=HKD8,333/月=約USD1,000/月), 年總投資報酬率 3%^ 之情況下, 各繳費年期之產品費用占總保費的比例:

PPT 繳費年期	% of Total Premiums required to cover Product Charges 占總保費的 % 以支付產品費用
5	6.8%
10	12.5%
15	14.0%
20	18.1%

註：1.非香港居民投資年期最長為20年

2.資料來源：Generali.

3. “^” 這是為了做試算表而假設的利率，這些利率並非保證也不代表過去績效，實際報酬可能會不同，投資的價值可能有高有低

8. 投資滿期

投資滿期後，投資人可在期滿前以**書面通知**並選擇以下任一方式進行：

1. **結束**此計劃而全部提領現金

2. **延長**計劃期限

(繼續投資，如以信用卡扣款，需提供新的信用卡授權書，

Generali會收取 **a.保單費用-US\$4.5/月**，

b.投資行政費 (依所獲累計分配基金單位計算，每年**1.5%**))

3. 不再繼續投資，但**資金不提領，留在帳戶內繼續投資**

(Generali會收取 **投資行政費** (依所獲累計分配基金單位計算，每年**1.5%**))

