

只供專業人士使用



For professional advisor use only

友誠國際有限公司

靈活儲蓄計劃



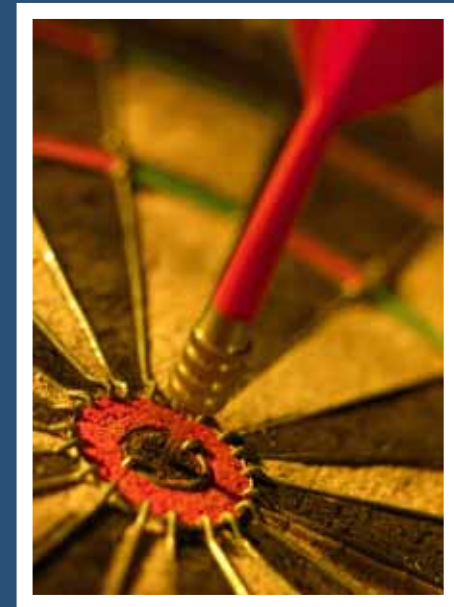
一切從彈性開始...

* 更新日期：2008/01/22



內容摘要

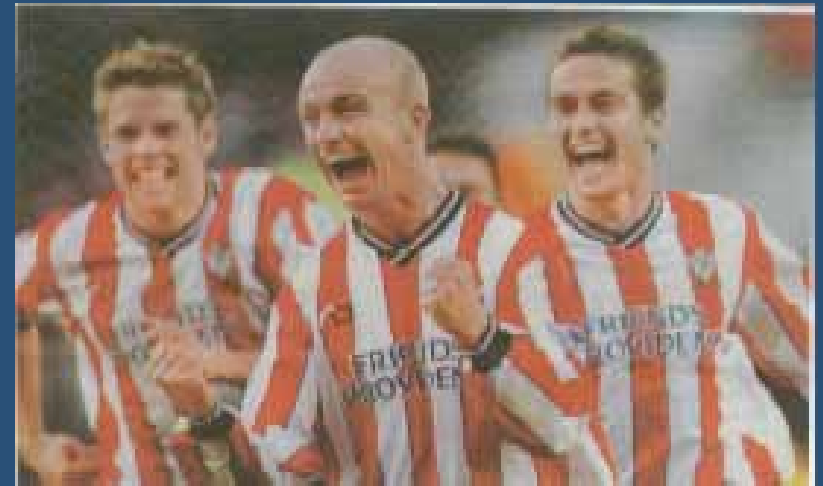
- 公司簡介
- 計劃基本資料
- 產品的靈活性
- 簡單易明的收費
- 產品總結





公司簡介

- 友誠集團成立於**1832**年
- 集團管理資產約 *美金**2,021**億(**1,070**億英鎊)
- 全球管理超過**300**萬份保單
- **標準普爾給予 A-
- 英國金融時報**100**指數的成份公司

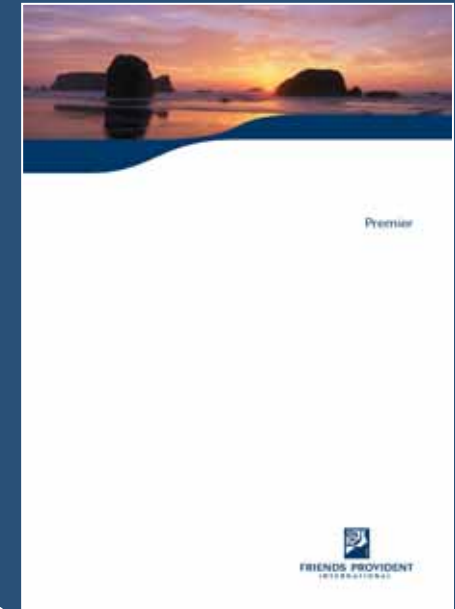


*截至 2006/12/31 為止； **截至 2007/07/31



什麼是優裕計劃 (Premier HKG)?

- 優裕計劃為友誠國際中主要的儲蓄產品
- 優裕計劃在**2003年3月**獲香港證管會認可
- 優裕計劃是離岸儲蓄型保單
- 優裕計劃提供超過**170**支國外基金以供選擇
- 可提供免費的信託服務，使遺產得以順利轉移

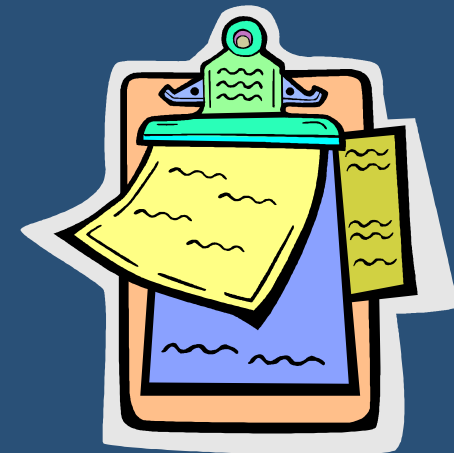




優裕計劃 (Premier HKG)

投資限制 & 內容

- 投資人年滿**18歲**，不超過**75歲** (受保人不超過**75歲**)
- **2006/10/1**起所有申購件都需到香港簽單
- 不接受馬恩島 (**Isle of Man**)、英國及美國居民申購
- 計劃的最低月繳款為**US\$500**
- 計劃投資期限：至少**10年**，最多為**20年**。
- 計劃可投資幣別：美元，歐元，英鎊及港元
- 計劃可最多同時持有**10支基金**
- 客戶可於計劃內無限次轉換基金





Premier (HKG)系列 --單位分配

產品	供款	首初時段 (18個月)	累積時段 (18個月以後)
Premier (HKG) 優裕	USD 500 – 999 HKD 4000 - 7999	105%	100%
	USD 1000 –1999 HKD 8000 – 15,999	110%	100%
Premier Plus (HKG)	USD 2000+ HKD 16,000+	110%+ 1%× 年期 最多到 125%	100%
Premier Ultra (HKG)卓裕	USD 1500+ HKD 12,000+	100%+ 2%× 年期 最多到 140%	100%

*註：若用信用卡扣款，需額外收取投資金額的 1% (採外扣方式)

Ex. 購買 Premier plus (HKG) 月供USD 2,000。

則每月信用卡帳單顯示外幣金額應為 $USD2,000 * (1+1\%) = USD2,020$



Premier (ROW)系列

投資限制 & 內容

- 投資人年滿**18歲**，不超過**75歲** (受保人不超過**75歲**)
- **2006/7/ 1** 起開始接受申購
- 計劃的最低月繳款為 **US \$500**
- 計劃投資期限：至少**10年**，最多為**20年**。
- 計劃可投資幣別：美元，歐元，英鎊及港元
- 目前僅可在**台灣/香港/大陸/新加坡** **除外**的亞洲國家簽單
(至於其他亞洲國家是否接受簽單, 需於簽單前與 **FPI** 個別確認)
- 需提供 「登機證」影本 or 「當地國出入境簽證影本」佐證



Premier (ROW)系列 --單位分配

產品	供款	首初時段 (18個月)	累積時段 (18個月以後)
Premier (ROW)	USD 500 ~1999 HKD 4000 - 15,999	100%	100%
Premier Plus (ROW)	USD 2000+ HKD 16,000+	100%+ 1%× 年期 最多到 115% (額外分配最多以15年計)	100%
Premier Ultra (ROW)	USD 1500+ HKD 12,000+	100%+ 2%× 年期 最多到 140%	100%

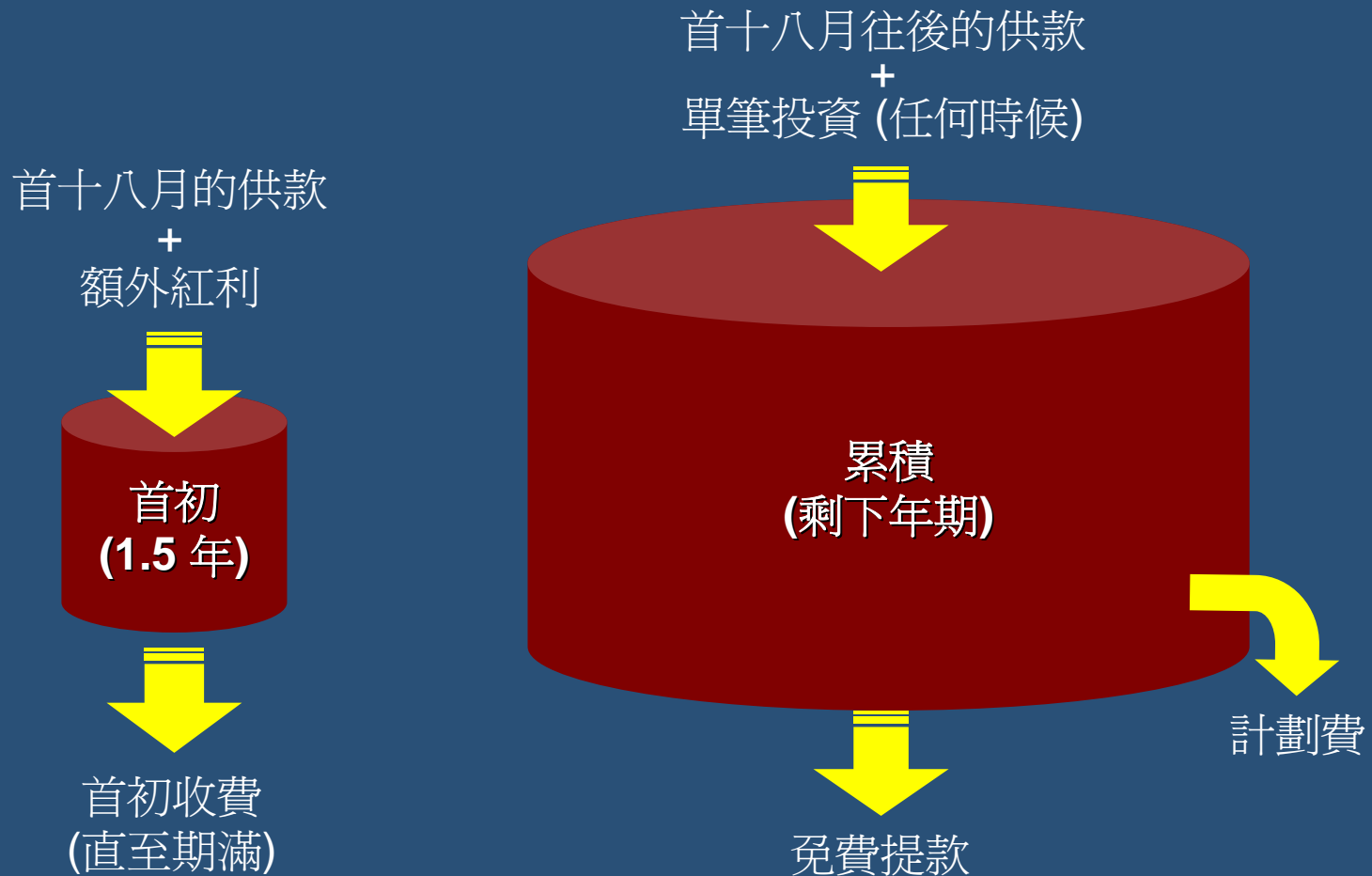
*註：若用信用卡扣款，需額外收取投資金額的 1% (採外扣方式)

Ex. 購買 Premier plus (ROW) 月供USD 2,000。

則每月信用卡帳單顯示外幣金額應為 $USD2,000 * (1+1\%) = USD2,020$



優裕計劃的架構





什麼是首初單位?

- 凡於首初期內的定期供款為首初單位
- 首初單位不能在計劃到期日前提領，否則將有罰款
- 定期定額加碼將會產生新的一個首初期
- 首初收費只會於首初單位扣除，直至期滿日。

月	供款額	基金價值	申購單位
1	\$ 1,000	\$ 1.0000	1000.00
2	\$ 1,000	\$ 1.0000	2000.00
3	\$ 1,000	\$ 1.0000	2955.00
4	\$ 1,000	\$ 1.0000	3955.00
5	\$ 1,000	\$ 1.0000	4955.00
6	\$ 1,000	\$ 1.0000	5865.68
7	\$ 1,000	\$ 1.0000	6865.68
8	\$ 1,000	\$ 1.0000	7865.68
9	\$ 1,000	\$ 1.0000	8732.69
10	\$ 1,000	\$ 1.0000	9732.69
11	\$ 1,000	\$ 1.0000	10732.69
12	\$ 1,000	\$ 1.0000	11556.70
13	\$ 1,000	\$ 1.0000	12556.70
14	\$ 1,000	\$ 1.0000	13556.70
15	\$ 1,000	\$ 1.0000	14338.35
16	\$ 1,000	\$ 1.0000	15338.35
17	\$ 1,000	\$ 1.0000	16338.35
18	\$ 1,000	\$ 1.0000	17078.27
19		\$ 1.0000	17078.27
20		\$ 1.0000	17078.27
21		\$ 1.0000	16822.10
22		\$ 1.0000	16822.10
23		\$ 1.0000	16822.10
24		\$ 1.0000	16569.77



靈活度大提升

極高的靈活性令您更能掌握您的理財計劃！





何謂靈活度？

- 什麼時候可以減低供款？
- 什麼時候可以停止供款？
- 停止供款可以停多久？
- 什麼時候可以提款？
- 可以提領多少？

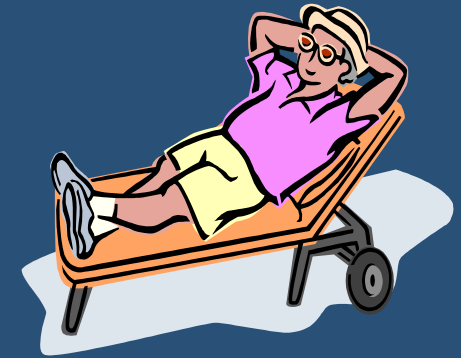




基本繳款期

- 基本繳款期

18 個月



...讓您更輕鬆自在...



優裕計劃的靈活度

- 計劃無需維持在最低的淨值
- 保單持有人可在18個月的基本繳款期後享有所有的靈活性
- 優裕計劃投資人可於計劃開始後18個月後減低月供款，甚至*暫停供款。



*註：“暫停供款 或 供款假期” 期間，產品公司仍會繼續收取應收之相關計劃費用



簡單易明的收費

0% 買賣差價

助您每次投資佔盡先機





基金種類多， 一百多檔供選擇

◆ 基金經理包括

- 安本
- 天達
- 景順
- 美林
- 寶源
- 匯豐
- 信安
- 霸菱
- 惠利
- 怡富
- 巴克萊
- 富蘭克林
- **Man Group**
- Martin Currie
- Vanguard
- 恆昇
- 美倫
- UBS
- M&G
- ...等多家陸續
新增中*



◆ 基金類型包括

- 股票型 – 單一國家 / 區域 / 全球 / 房地產 / 科技 / 資源類 等
- 債券型 – 單一國家 / 區域 / 全球
- 貨幣型 – 美元 / 歐元 / 英鎊 / 全球
- 管理型 – 進取 / 平衡 / 增長
- 另類投資型 – 多元期貨

*2007/4月陸續新加入東方匯理水資源基金/DWS環球神農基金等多支熱門基金，請參閱B2B



簡單易明的收費

- **0% 買賣差價** 將於計劃的全期生效
- 基金行政費 – 0.1% p.m.
- 計劃費 - US\$6
- 首初收費 - 1.5% p.q.
- 扣款需透過香港銀行自動轉賬
- 無限之次免費轉換基金
- 暫停供款收費 – 全免





平均每年費用-優裕

客戶如持續繳付保費直至期滿日，每年的收費將會如下：

供 款 年 期	每月供款額 (US\$)		
	\$500	\$1,000	\$2,000
10年	1.57%	1.34%	1.08%
15年	0.98%	0.86%	0.72%
20年	0.67%	0.59%	0.52%
25年	0.49%	0.43%	0.39%

註:非香港客戶之計劃投資年期最高為20年



平均每年費用 - 卓裕

客戶如持續繳付保費直至期滿日，每年的收費將會如下：

供款 年期	每月供款額 (US\$)			
	\$1,500	\$2,000	\$2,500	\$5,000
10年	1.10%	1.08%	1.06%	1.04%
15年	0.70%	0.68%	0.68%	0.66%
20年	0.49%	0.48%	0.47%	0.45%
25年	0.37%	0.36%	0.35%	0.34%

註：非香港客戶之計劃投資年期最高為20年



Premier (HKG)系列

Premier / Plus (HKG)
優裕



Premier Ultra (HKG)
卓裕





Any Questions?

