

警告

此簡介須予整體使用，不得將任何個別投影片作獨立用途，否則可能被起訴。

有關產品，包括各類收費，請參考主要說明書。

香港證券及期貨事務監察委員會

(證監會) *已依據《證券及期貨條例》第105(1)條予以認可發出此簡介以作銷售文件。

*該認可並不意味著該計劃獲官方批准或推介。證監會在給予認可時，並未評核嶺豐投資計劃的財務穩健性或優勝之處，不會為此負責，而且並未核證文件所載的陳述或意見是否準確或真實。



英國友誠國際有限公司

嶺豐投資計劃產品簡介

請注意：未經證監會事先批核，不能修改此簡介任何內容



英國友誠集團

- 英國友誠集團於1832年成立
- 為富時100指數成分股公司，以及富時良好指數成員公司
- 管理基金總值逾2,000億美元
- 全球客戶數目逾250萬人
- 保單數目逾300萬份



FRIENDS PROVIDENT

「友」你 誠建將來

June/July 2008



FRIENDS PROVIDENT
INTERNATIONAL
英國友誠國際有限公司

英國友誠集團累獲殊榮



2007年Financial Adviser人壽及退休金大獎
全年團體退休金供應商



Incisive Media—2007年金獎
團體退休金優勝者



INVESTOR IN PEOPLE

FRIENDS®於1999年2月獲得IIP等級殊榮，此後每年一直保持該項殊榮



Financial Adviser—2007年SPACE01服務大獎
5星級服務大獎—人壽及退休金
5星級服務大獎—投資



HIGHLY
COMMENDED
BEST ETHICAL INVESTMENT
PROVIDER

高度推薦
最佳道德投資
供應商

「友」你 誠建將來

June/July 2008



FRIENDS PROVIDENT
INTERNATIONAL
英國友誠國際有限公司

英國友誠國際有限公司

於1978年成立

總部設於馬恩島

英國友誠國際有限公司在逾100個國家經營
業務

英國友誠國際有限公司擁有眾多投資專家並
提供優質客戶服務



「友」你 誠建將來

June/July 2008



FRIENDS PROVIDENT
INTERNATIONAL

英國友誠國際有限公司

英國友誠國際有限公司—香港

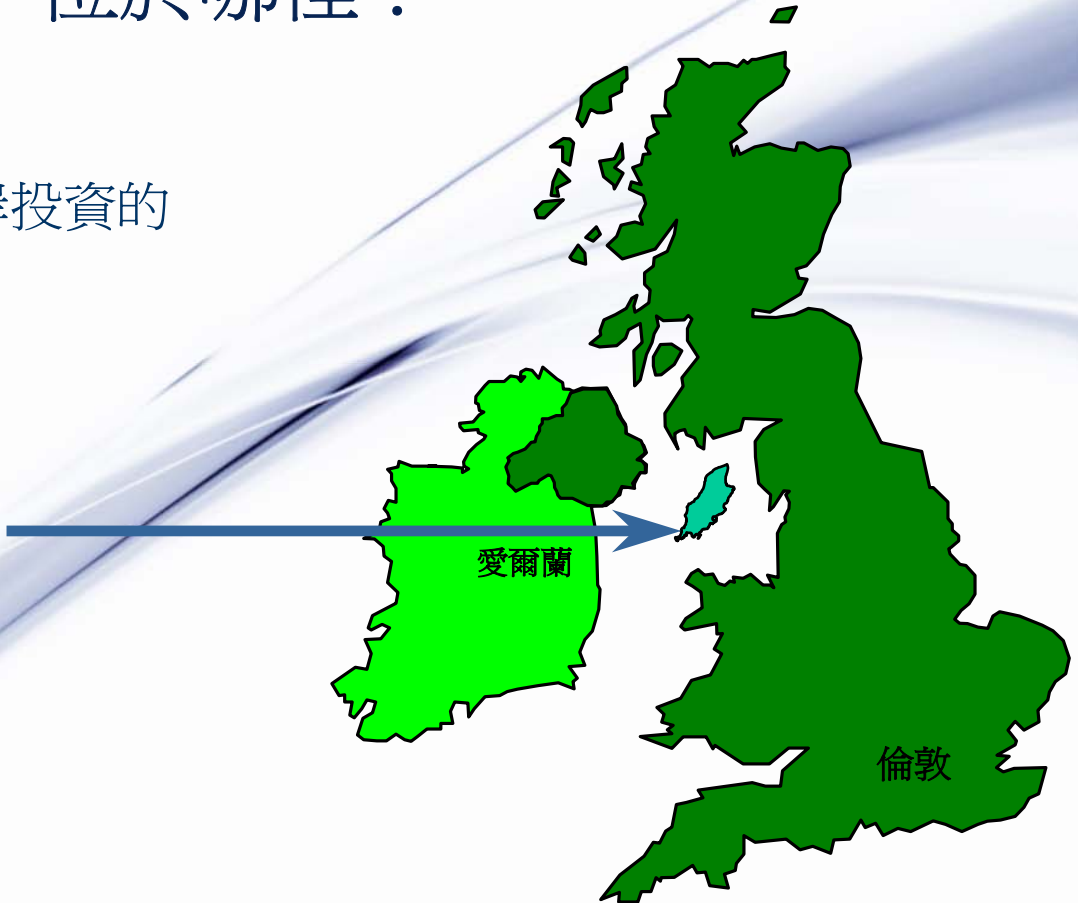
- 為香港保險業監督的認可機構
- 香港辦事處已營運達20年
- 擁有專業和資深的人才隊伍
- 擅於服務香港及亞太區內的中介人及投資者
- 具各種中英文資料以供參考



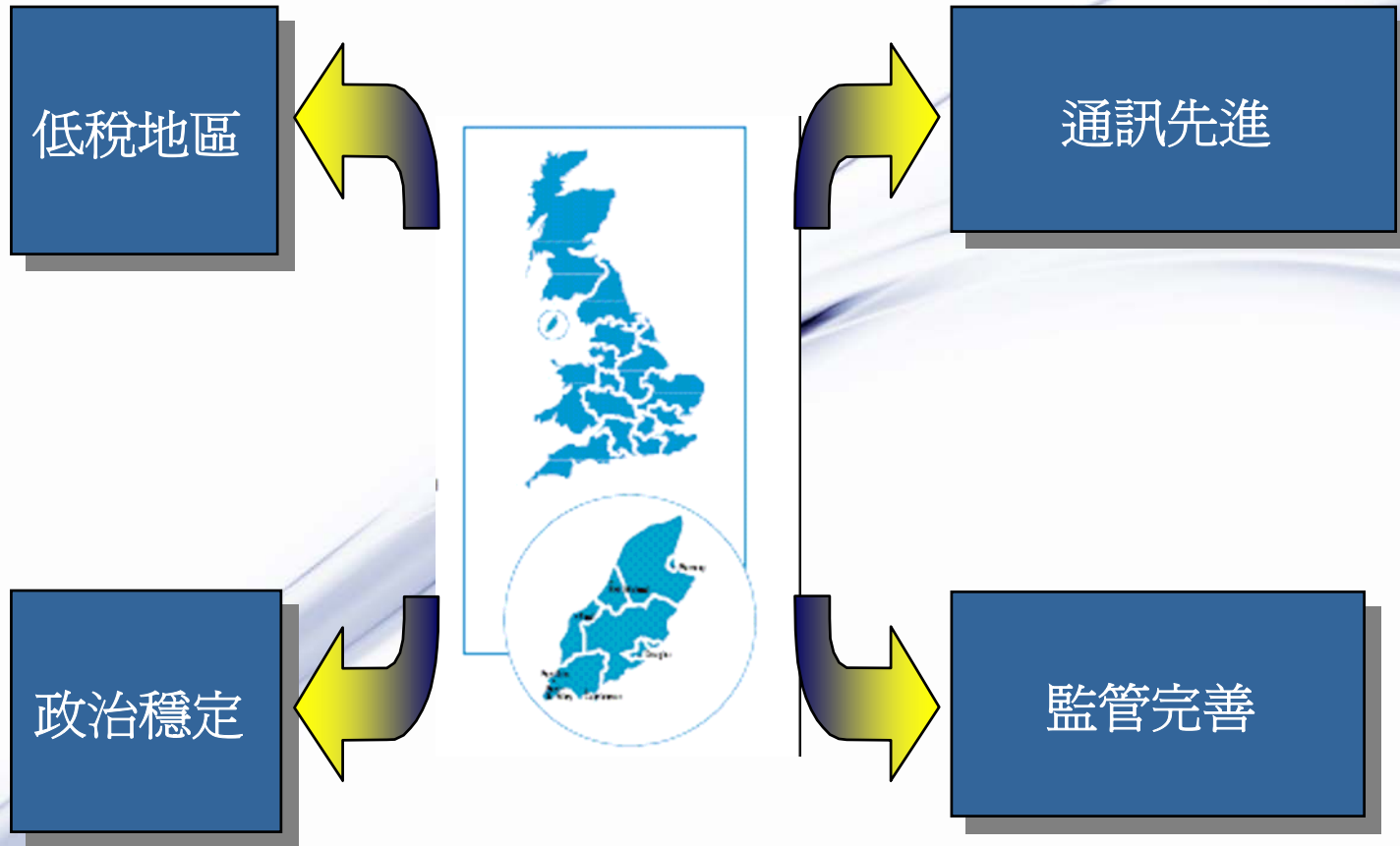
位於哪裡？

馬恩島是全球從事離岸投資的主要地點

馬恩島位於不列顛群島的中央位置，即位於愛爾蘭海中心。



馬恩島有何優勢？



離岸的好處

- 政治和經濟一向穩定
- 為全球主要離岸金融中心之一
- *設有保障投資者和保單持有人的法例
- 當地政府已持續運作逾1,000年
- 當地的TT電單車大賽聞名全球



2006年TT電單車大賽—英國友誠國際有限公司支援技術員Lloyd Shipstone

*保障性法例—所有保單持有人，不論居於何地，將受馬恩島Life Assurance (Compensation of Policyholders) Regulations 1991的保障。

嶺豐投資計劃產品簡介

擁有忠誠獎賞的投資計劃

一項離岸、整付性及單位相連的投資計劃

由計劃第三周年起有機會獲取每年忠誠獎賞

由計劃開始便可動用**90%**的保費
(提款可受到最低總計劃價值及最低提款額的限制)

難道您不想獲取忠誠獎賞嗎？



計劃的貨幣單位

- 美元
- 英鎊
- 歐羅
- 港元



保單特點

- 開放式投資
- 由計劃第三周年起有機會獲取每年忠誠獎賞
- 不設首次徵費—所有保費均撥作投資之用
- 身故賠償達**101%**的人壽保障
- 適用於個人、信託及公司，視乎商業接納條件而定
- 由計劃開始便可動用**90%**的保費
(提款可受到最低總計劃價值及最低提款額的限制)



多種基金選擇

投資於全球表現頂尖的基金

- 可選擇逾**25**間基金管理公司
- 可投資於超過**100**種基金
- 基金分為不同風險及回報級別，以迎合您的需要
 - 保守基金
 - 低風險基金
 - 平衡基金
 - 重點基金
 - 進取基金
- 免費轉換基金

備註：可供香港居民挑選的基金可能不時會有所不同。



忠誠獎賞如何運作

嶺豐投資計劃會由您參與計劃的日期作計算，於第三周年起為您提供每年忠誠獎賞，以額外單位加獎於您的計劃內。

該等獎賞如下：

由起始日或額外保費起始日起計的完整年期（以適用者為準）	忠誠獎賞 (基金買入價值的百分比)
3至5年	0.5%
6至10年	0.75%
11年或以上	1%

備註：如您作出提款，計劃的基金買入價值將會削減，忠誠獎賞亦會因而減少。

提取投資款額

提取嶺豐投資計劃的保費不設任何罰款

可在計劃成立首天起最初五年內隨時提取保費最高達**90%***，

其後則不設任何限額

最低提款額為**750**美元（或**500**英鎊、**750**歐羅、**7,500**港元）

計劃的最低價值為**15,000**美元（或**10,000**英鎊、**15,000**歐羅、**150,000**港元）或

任何未繳交的成立費用的**125%**，以較高者為準

*提取款額受限於最低總計劃價值及最低價值

備註：即使您已有定期提款，您亦可套現某個款額，並無上限。



收費摘要

我們盡量保持最低收費，讓您享有更多的資金作投資之用。

行政費用	每年每種基金買入價值的1.2%，於估值日直接從基金扣除。
買賣差價	沒有
成立費用	最初五年每季度收取保費的0.4%（即每年1.6%）
首次徵費	沒有一所有保費均撥作投資之用
提款	不設罰款
退保	只須支付所有未付清的成立費用

備註：英國友誠國際有限公司保留在向您發出三個月書面通知後隨時酌情更改其收費的權利。



爲何考慮嶺豐投資計劃？

- 英國友誠國際有限公司隸屬一家屢獲殊榮的集團
- 不設首次徵費 – 所有保費撥作投資之用
- 多種基金以供選擇
- 由計劃第三周年起有機會獲取每年忠誠獎賞
- 由計劃開始便可動用90%的保費*
- 潛在的免稅投資
- 免費轉換基金
- 可選擇不同貨幣作計劃單位
- 身故賠償達101%的人壽保障

*提款可受到最低總計劃價值及最低提款額的限制



下一步

現在，您已對英國友誠國際有更深入的認識，若您有興趣投資於嶺豐投資計劃，請先與您的獨立理財顧問確定您的投資需要。

- 任何**18歲**或以上，但不超過**79歲**，可作國際投資的人士
- 填妥申請表，並把表格連同所需文件交回您的獨立理財顧問
- 當我們收到您的保費，並且您已符合任何其他要求後，我們會將保單文件郵寄給您
- 我們會每年寄出一份結單，確認您當時持有的投資額



稅務處理

英國友誠國際有限公司無須就其保單持有人的資金繳納入息稅、資本增益稅或公司稅。某些股息會在收入來源國預先扣除預扣稅，但其淨額一旦注入您的計劃後，將可累積而無須繳稅。

投資於此計劃是否須繳納個人稅項，將視乎多種因素而定。您可能需要從該計劃獲取的收入繳納個人項，這主要視乎您居住的國家而定。因此，您在投資之前，請務必諮詢專業意見。

致現為英國居民或計劃成為英國居民的準保單持有人的重要提示。

如果保單持有人是英國居民、公司或信託，因若干時間從本計劃獲得收益，則英國友誠國際有限公司有法定責任向英國稅務局申報該等事件。有關詳情請與我們或您常用的獨立理財顧問聯絡。



注意事項

刊載於此簡介的資料是根據英國友誠國際有限公司對現有馬恩島法例及稅務慣例的理解而提供的，這些法例及稅務慣例日後或會有所改變。

本公司將不會為此計劃導致的個人稅務後果或將來稅務或法例改變所帶來的影響承擔任何責任。

投資涉及風險，以往的表現並不能作為將來表現的指標。基金價格可升可跌，視乎投資表現而定，故投資價值不能獲得保障。基金持有的投資並不一定以該基金的貨幣作為結算單位，故基金資產會純粹基於匯率的波動而升跌。所有基金表現皆須扣除每年徵費。您取回的款額可能少於您的投資額。

英國金融服務管理局旨在保障投資者權益所制定的法則規例，一般不適用於英國以外居住的人士。但所有保單持有人，不論居於何地，將受馬恩島**Life Assurance (Compensation of Policyholders) Regulations 1991**的保障。本公司未能處理的投訴，可轉介到馬恩島金融服務申訴專員計劃或英國金融申訴專員計劃解決，視乎所涉各方人士而定。本公司會對某些來電通訊進行錄音，並會抽樣監察或聆聽其中的對話。每份保單均受馬恩島法律管轄及按其詮釋。



致香港居民的重要提示

嶺豐投資計劃的文件已獲香港證券及期貨事務監察委員會依據《證券及期貨條例》第105(1)條予以認可。

該認可並不意味著該計劃獲官方批准或推介。證監會在給予認可時，並未評核嶺豐投資計劃的財務穩健性或優勝之處，不會為此負責，而且並未核證文件所載的陳述或意見是否準確或真實。

嶺豐投資計劃的組成文件可按所示地址在英國友誠有限公司辦事處索閱。每份保單均受馬恩島法律管轄並按馬恩島法律解釋，但這並不妨礙本公司在香港法院提出訴訟的權利。



對香港居民的重要提示

退保價值的說明

申請人如屬香港居民，須簽署一份退保說明文件，作為申請保單投資計劃的一項手續。此文件包括一個數表，顯示投資產品的費用和收費以及其對退保價值的影響。數表內的數字是根據此文件內所述的假設而釐定。

冷靜期的權利

申請者如屬香港居民，即有權在給予本公司書面通知後取消保單並獲退還已付的保費 (扣除市場調整額)。

如您決定取消保單，您必須直接以郵寄方式通知本公司的辦事處，地址是香港金鐘道88號太古廣場二座1203-1211室。

我們必須在您申請日期起21日內，或保單簽發日期起14日內，或保單或《通知書》（就保單生效及冷靜期屆滿日通知您或您的代表）交付之日起5日內（以較遲者為準），接獲取消保單的通知。如果您希望了解我們怎樣計算市值調整額，請按上述地址與本公司的辦事處聯絡，我們將寄出有關資料以供參考。



對香港居民的重要提示

影子基金價格的進位計算

每次計算影子基金的價格時，英國友誠國際有限公司均會作出合理而不多於0.1%的進位調整。所有進位調整的金額會撥為投資該基金的保單持有人的利益。最高賣出價和最低買入價會於每個估值日計算。最高賣出價會向上調整至小數點後兩個位，而最低買入價則會向下調整至小點數後兩個位。

影子基金借貸

在特殊情況下，英國友誠國際有限公司的基金可能會出現借貸狀況，惟有關借款（包括短期借貸）不會超過該基金買入價的25%，以支付20次提款或作特別狀況之用。



英國友誠國際有限公司

註冊及總辦事處：Royal Court, Castletown, Isle of Man, British Isles, IM9 1RA

電話：+44(0) 1624 821212 傳真：+44(0) 1624 824405

登記為股份有限公司

在馬恩島的註冊號碼為11494

獲馬恩島保險公及退休金管理局認可，在英國進行投資業務受金融服務管理局監管。為人壽保險及投資產品的提供者。

香港

本公司在香港的指定代表是英國友誠國際有限公司分支辦事處：

英國友誠國際有限公司

香港金鐘道88號太古廣場二座1203-1211室

電話：+852 2524 2027 傳真：+852 2868 4983

網址：www.fpinternational.com.hk

阿拉伯聯合酋長國

英國友誠國際有限公司的分支辦事處：

英國友誠國際有限公司

阿拉伯聯合酋長國杜拜郵政信箱215113

電話：++9714 299 5910 傳真：++9714 299 5930

電郵：dubaiservicing@fpinternational.com

在阿拉伯聯合酋長國登記為保險公司(登記編號76)及外國公司(登記編號2013)。

獲阿拉伯聯合酋長國經濟部認可經營人壽保險及儲蓄業務。

「友」你 誠建將來

June/July 2008



FRIENDS PROVIDENT
INTERNATIONAL

英國友誠國際有限公司