



**FRIENDS PROVIDENT**  
INTERNATIONAL

**ZENITH**

**萬全智富投資計劃**

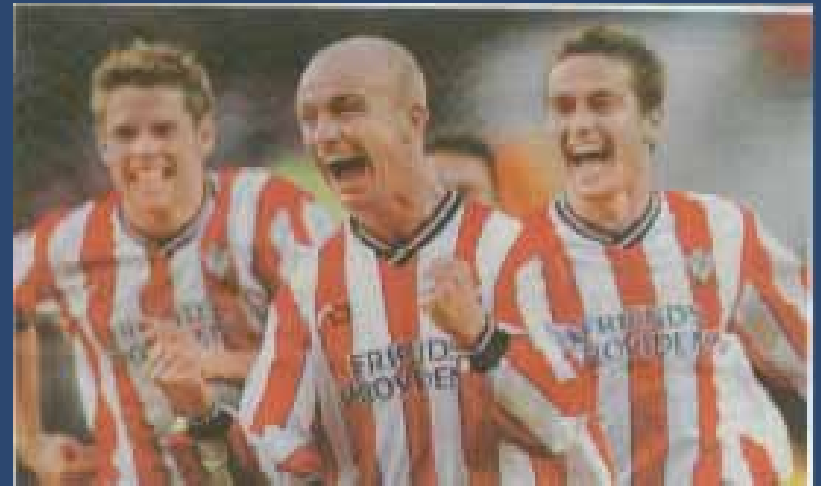
## 萬全智富(Zenith)投資計劃



友誠讓您活得更精采...

# 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+
- \*穆迪給予 A1 的信用評等
- 英國金融時報100指數的成份公司



\*截至 2006/12/31 為止

\*更新日期 2007/11/27



FRIENDS PROVIDENT  
INTERNATIONAL

# 產品概覽(一)

- 單筆投資計劃
- 投資限制
  - 年齡 18 ~ 80 歲以下
  - 不接受美國人申購
  - 被保險人最多 4 人
- 投資幣別
  - 美元 / 歐元 / 英鎊 / 港元
- 最低投資金額
  - US/EUR 15,000 / GBP 10,000 / HK 120,000



# 產品概覽(二)

- 最低額外增加投資額
  - US/EUR 10,000 / HK 80,000
- 投資標的
  - 100 多支 影子基金供選擇
  - 同時可持有最多10 支基金
- \*身故保障
  - 計劃退保價值 \* 101% ( Surrender Value)



\* 註：若於保單生效5年內身故，其身故賠償金需扣除 斷保費用及任何 尚未支付的成立費用



# 產品概覽(三)

- 買賣無差價
- \*彈性提款
  - 隨時可提出，保單滿5年後免費\*註2
  - 每年最多可提取本金的10% (累計\*註3)
- \*定期提款
  - 可安排 月 / 季 / 半年 / 年 定時提款
  - 最低提款額：**US/EUR 750 / GBP 500 / HK 6,000**



\*註1：提款後，保單價值不得低於最低規定標準 (US/EUR 7,500/ GBP5,000/ HK 60,000)

註2：若於保單生效5年內部份提領，或提領全部資金 則須支付罰款

註3：任一年提領額少於10%，餘款將累積下年度。Ex. .2006只提領5%，則2007可提領15%



FRIENDS PROVIDENT  
INTERNATIONAL

# 基金單位分配

| 總投資額              |                       | 單位分配額 |
|-------------------|-----------------------|-------|
| 美元                | 港元                    |       |
| 37,499 以下         | 299,999 以下            | 100%  |
| 37,500 - 74,999   | 300,000 - 599,999     | 101%  |
| 75,000 - 149,999  | 600,000 - 1,199,999   | 102%  |
| 150,000 - 299,999 | 1,200,000 - 2,399,999 | 103%  |
| 300,000 或以上       | 2,400,000 或以上         | 104%  |

單位分配將於首天發放，另外加碼的投資亦可獲單位分配。



# 基金種類多，百檔供選擇

## ◆ 基金經理包括

- 安本
- 天達
- 景順
- 美林
- 匯豐
- 信安
- 霸菱
- 惠利
- 富蘭克林
- Man Group
- Martin Currie
- Vanguard
- 恆昇
- 美倫
- UBS
- M&G
- 寶源
- 怡富
- 巴克萊
- ..... 陸續增加中

## ◆ 基金類型包括

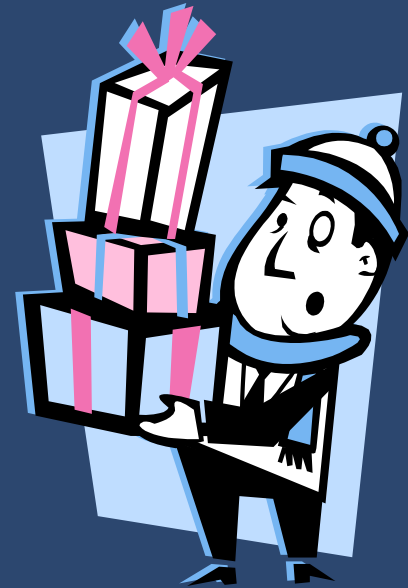
- 股票型 - 單一國家 / 區域 / 全球 / 房地產 / 科技 / 資源類 等
- 債券型 - 單一國家 / 區域 / 全球
- 貨幣型 - 美元 / 歐元 / 英鎊 / 全球
- 管理型 - 進取 / 平衡 / 增長
- 另類投資型 - 多元期貨





# 產品優點

- 能投資世界各地之股票市場
- 享有國際投資經理的服務
- 免費及無限次在您的投資組合中轉換基金
- 沒有基金買賣差價
- 供款越多，紅利越多



# 收費摘要

- 管理費用 每年1.2%
- 買賣差價 沒有
- 外在基金費用 0.1% - 3.35% (視所選取基金而定)
- 成立基金收費 每季：本金\* 0.4% (只於首20季)
- 完全退保 (只於首五年) 首年付買價之5%，每年遞減1%  
至第五年後不必付。另加任何未付  
之成立收費。



# FAQ 常見問題

- If the customer redeem 30% in 3rd year, what is the redemption charges ?(若客戶於第三年贖回本金的 30% , 是否需支付贖回費) ? **No.**
- If the customer redeem 40% in 3rd year, what is the redemption charges ? (若客戶於第三年贖回本金的 40% , 是否需支付贖回費) ? **Yes, the extra 10% have to apply for the charges.**
- If the customer open the policy with USD20,000, then top up USD30,000 , what is the allocation for this plan ? (若客戶一開始申購額為 US 20,000 , 其後又加碼 US 30,000 , 其額外分配為何 ? ) **Because after top up, the total investment become USD50,000, and the extra allocation for USD50,000 is 101%, therefore, USD30,000 will apply for extra allocation 1%.**

