

「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。

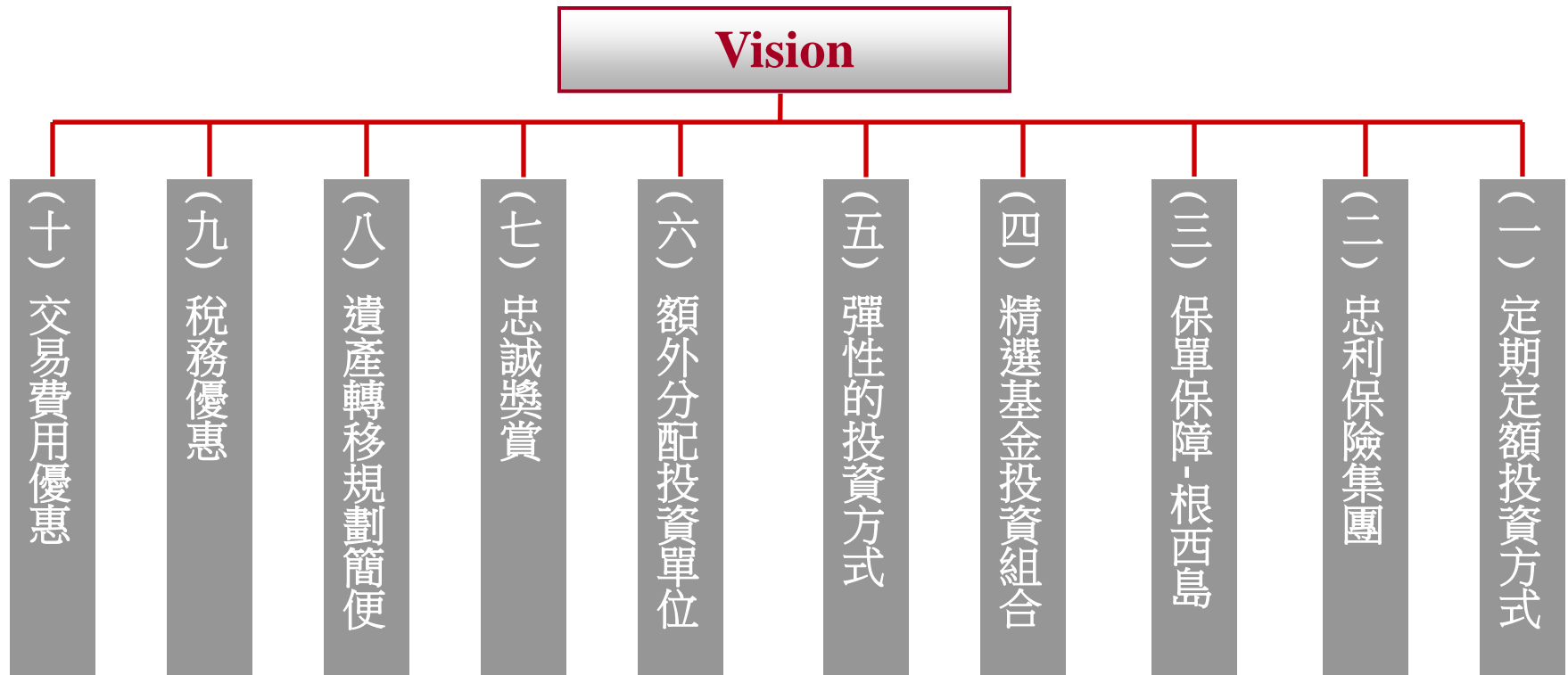
個人與家庭，會隨時間的改變而成長，財務管理，也是如此。結婚，生子，換工作，喬遷等等，都會影響您的儲蓄與投資計劃。深感您的需要，特別規劃「Vision」，幫助您邁向人生康莊大道。

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：

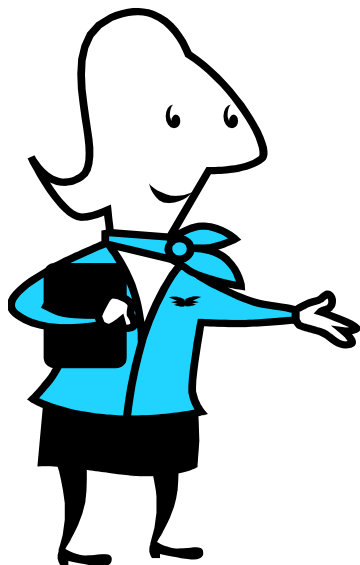
專家代勞，分散風險

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



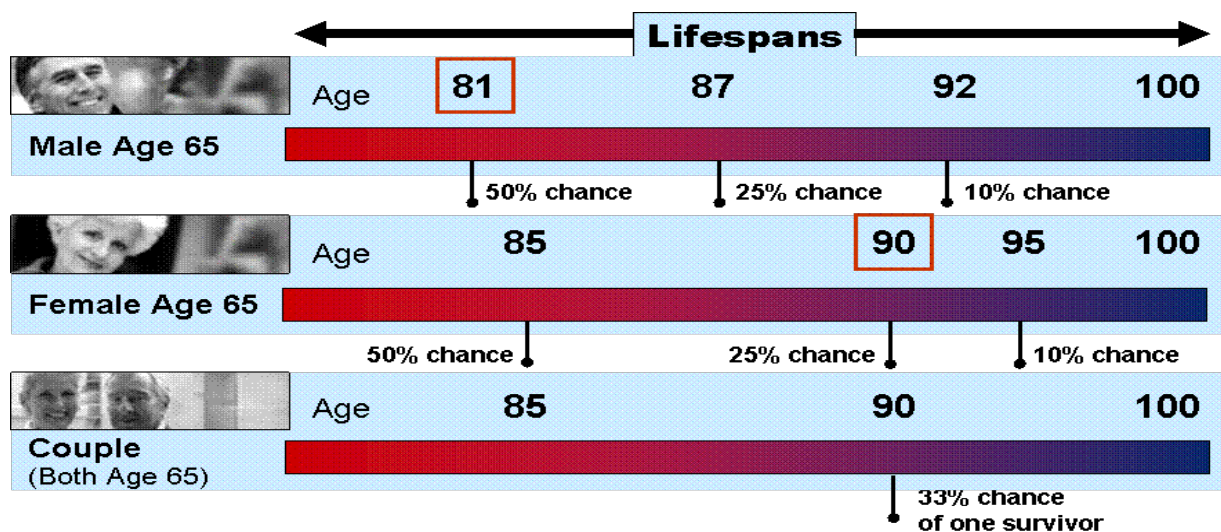
(補充) 為退休做準備

~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個月*4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個月*2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
<i>Low Risk</i> 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
<i>Medium/Low Risk</i> 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
<i>Medium Risk</i> 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。
<i>Medium/High Risk</i> 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。
<i>High Risk</i> 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

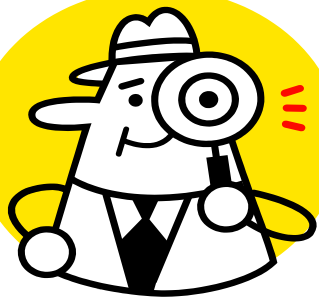
忠利基金平台中有 **25%** 的基金報酬率超過 **20%**

(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：

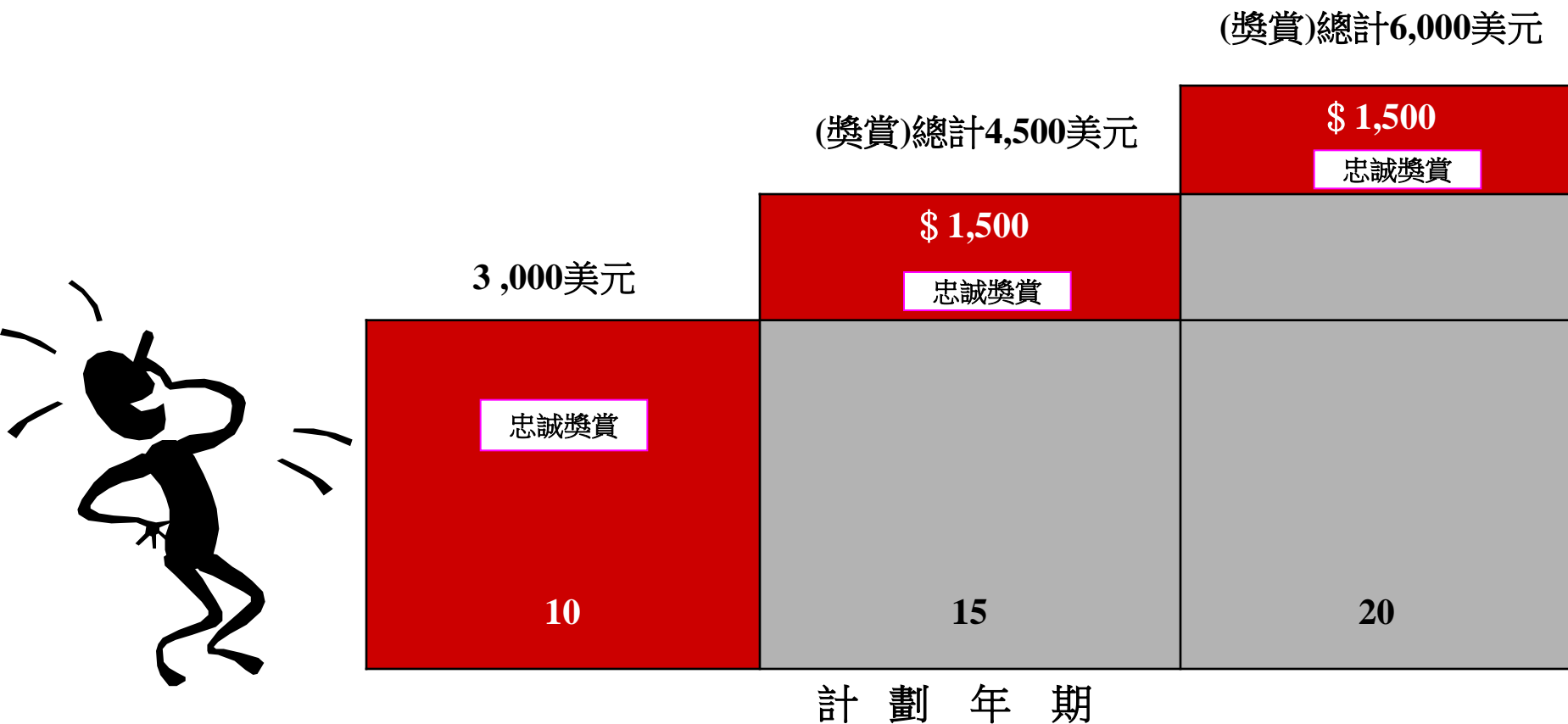
每月投資金額 (USD)	每年投資金額 (USD)	額外分配投資 百分比
500 ~ 599	6,000 ~ 7,199	102%
600 ~ 833	7,200 ~ 9,999	103%
834 ~ 1,249	10,000 ~ 14,999	104%
1,250 或以上	15,000 或以上	105%

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



受益人向保險公司
提出繼承申請



受益人

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

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 <small>不接受非香港居民 投資港幣保單</small>	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

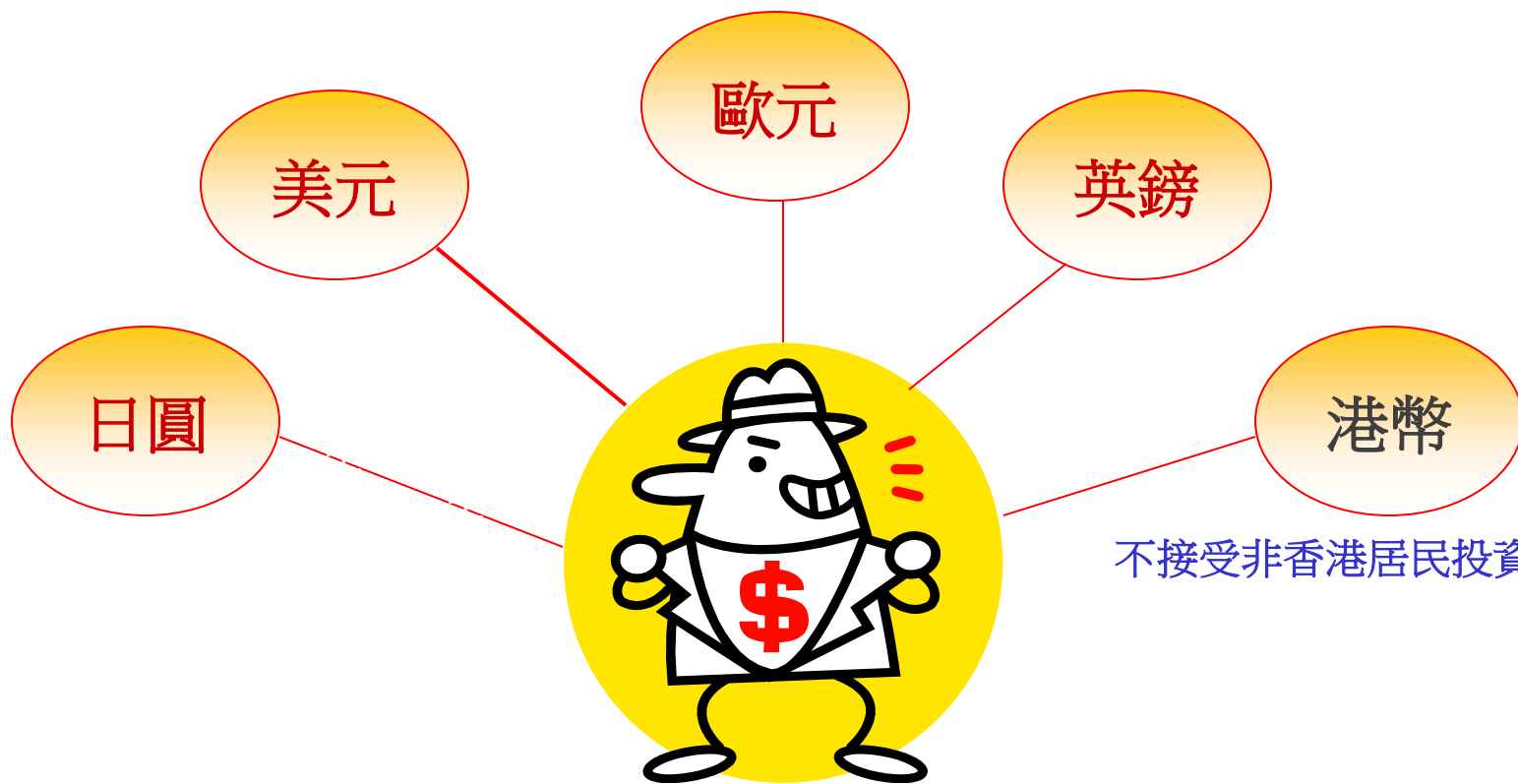
*定期定額 (Savings Plan) 5~9年期最低投資金額：每月USD750 (2013/11/01起)

*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 <small>不接受非香港居民投資港幣保單</small>	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%**))

