



富通保險（亞洲）有限公司

本概要提供本產品的重要資料，是銷售文件的一部分。  
請勿單憑本概要作投保決定。

## 資料便覽

保險公司名稱	富通保險（亞洲）有限公司（「富通保險」）	保單貨幣	美元
整付或定期供款	整付保費	最低投資額	5,000美元
定期供款次數	不適用	最高投資額	不適用
最短供款年期	不適用	身故賠償額	帳戶價值的101%
徵收退保費年期 (提早贖回費用)	首5個保單年度內		
保單的管制 法例	香港特別行政區法律		

## 這是甚麼產品？如何運作？

- 「盈進」智選投資是與投資有關的人壽保險計劃（投資壽險保單），壽險保單由富通保險發出，並非由證券及期貨事務監察委員會（證監會）依據《單位信託及互惠基金守則》認可的基金。
- 閣下就投資壽險保單支付的供款，經扣除任何適用費用及收費後，會由富通保險投資於閣下選取的相關基金，從而用作增加投資壽險保單的價值。富通保險會根據閣下所選相關基金不時的表現，以及持續從保單價值扣除的費用及收費，來計算保單價值。
- 但請注意，閣下就投資壽險保單支付的所有供款，以及富通保險對閣下所選相關基金的任何投資，均會成為及一直屬於富通保險的資產。閣下對任何該等資產均沒有任何權利或擁有權。如追討賠償，閣下只可向富通保險追索。
- 由於富通保險會就投資壽險保單徵收各項費用及收費，投資壽險保單的整體回報或會低於閣下所選相關基金的回報。有關閣下需支付的費用及收費的詳情，請參閱第3頁。
- 可供選取的相關基金為投資指南內列明的基金。
- 雖然「盈進」智選投資屬人壽保險計劃，但由於部分身故賠償與閣下所選相關基金不時的表現掛鉤，因此身故賠償會受投資風險及市場波動所影響。最終獲得的身故賠償額或會遠低於閣下已付的供款，並可能不足以應付閣下的個別需要。

## 本產品有哪些主要風險？

投資涉及風險。請參閱主要推銷刊物，了解風險因素等資料。

- **信貸風險及無力償債風險** - 「盈進」智選投資是由富通保險發出的保單，因此閣下的投資受富通保險的信貸風險所影響。
- 「盈進」智選投資所提供的投資選擇在產品特點或風險方面或會有很大的差異，部分選擇可能涉及高風險。請參閱主要推銷刊物及相關基金的銷售文件了解詳情。
- **提早退保 / 提取款項的費用** - 「盈進」智選投資是為中 / 長線投資而設，閣下若提早退保或提取款項，或會損失大筆本金。如相關基金表現欠佳，或會進一步擴大投資虧損，而一切收費仍可被扣除。
- **市場風險** - 「盈進」智選投資的回報取決於相關基金的表現，閣下的投資本金可能會出現虧蝕。
- **匯率風險** - 由於部分相關基金可能以與閣下保單不同的貨幣計值，因此保單的投資回報可能涉及匯率風險。本計劃之保費需以美元或港元繳付。以港元繳付的保費將根據本公司當時之匯率兌換為美元，因而可能涉及匯率風險。

## 本產品有否提供保證？

- 本產品不設任何退還本金保證。閣下或無法取回全部已付供款，並可能會蒙受投資虧損。

## 其他特點

### 特別賞金

- 於保單有效期間，由第6個保單年度開始，我們將於每個保單年度屆滿時，派發特別賞金。特別賞金的金額相等於有關保單年度內每月平均帳戶價值之1.2%。特別賞金之發放及金額均以保單的條款及條件為準。詳情請參閱產品指南內第2頁的「特別賞金」部分。特別賞金將按照閣下在我們記錄內最近期的分配指示，用作分配額外投資選擇單位。

## 本產品涉及哪些費用及收費？

富通保險保留權利，藉事先給予不少於一個月的書面通知或符合相關監管規定的較短通知期而更改保單收費或施加新收費。

### 保險計劃方面

	適用比率	從以下金額扣減														
行政費用	於首5個保單年度： 每月為帳戶價值的0.075%（即每年0.9%）	於首5個保單年度內，根據保單內投資選擇之價值，按比例以贖回投資選擇單位的方式，每月（後行）從帳戶價值中扣除														
投資選擇之投資管理費用	每月為帳戶價值的0.125%（即每年1.5%）	於保單有效期間，根據保單內投資選擇之價值，按比例以贖回投資選擇單位的方式，每月（後行）從帳戶價值中扣除														
轉換費用	不高於轉換金額的2%	現時豁免														
提早贖回費用	提早贖回費用的計算方法為提取金額（如單位被提取）或帳戶價值（如退保）乘以下表適用於不同保單年度之百分比 <table border="1"><thead><tr><th>保單年度</th><th>提取金額/ 帳戶價值之百分比</th></tr></thead><tbody><tr><td>1</td><td>8.0%</td></tr><tr><td>2</td><td>6.0%</td></tr><tr><td>3</td><td>4.0%</td></tr><tr><td>4</td><td>3.0%</td></tr><tr><td>5</td><td>1.5%</td></tr><tr><td>6 及以後</td><td>沒有</td></tr></tbody></table>	保單年度	提取金額/ 帳戶價值之百分比	1	8.0%	2	6.0%	3	4.0%	4	3.0%	5	1.5%	6 及以後	沒有	於提取金額或帳戶價值中扣除。
保單年度	提取金額/ 帳戶價值之百分比															
1	8.0%															
2	6.0%															
3	4.0%															
4	3.0%															
5	1.5%															
6 及以後	沒有															

有關上述收費詳情，請參閱「盈進」智選投資產品指南內第3頁的「費用及收費一覽表」部分。

### 相關基金方面

請注意，閣下所選投資選擇的相關基金或會另行徵收管理費、業績表現費、買賣差價收費及/或轉換費等費用。閣下不需直接繳付這些費用，因為(1)收費會自動扣減，相關基金的單位價格會反映扣減金額，或者(2)保險公司會贖回閣下所選投資選擇的單位，以繳付這些費用。詳情請參閱相關基金的銷售文件及/或富通保險投資壽險保單的投資指南。富通保險會應要求提供上述文件及刊物。

## 若最後決定不投保，需辦理哪些手續？

### 冷靜期

- 在冷靜期內，投保人可取消已購買的保單，取回原來的投資金額（需按市值調整）；冷靜期為保單發出後 21 天內，或向閣下或閣下的代表發出通知書後的 21 天內，以較先者為準。通知書應說明保單已備妥，並列明冷靜期的屆滿日期。請參閱香港保險業聯會就冷靜期權益發出的最新指引。
- 閣下需以書面知會富通保險有關取消保單的決定。該通知必須由閣下簽署及直接送達富通保險（地址：香港干諾道中 111 號永安中心 27 樓）。
- 閣下可取回已付金額，但若閣下所選的投資選擇的價值下跌，可取回的金額將會減少。

## 保險公司資料

富通保險（亞洲）有限公司

地址：香港干諾道中 111 號永安中心 27 樓

電話：2866 8898

傳真：2264 3222

電郵：aica.mkt@ageas.com.hk

網址：www.ageas.com.hk

## 重要提示

富通保險受到保險業監督的審慎規管，但保險業監督不會認可個別保險產品，包括本概要所述的「盈進」智選投資。

閣下如有疑問，應諮詢專業意見。

證監會對本概要的內容並不承擔任何責任，對其準確性或完整性亦不作出任何陳述。