



優裕計劃

香港



優裕計劃

未來往往是難以預測的。

隨著人生每個階段不同的需要，您未來的計劃亦須作出相應的改變及調整。您可能會為自己的退休生活、家庭、您渴望擁有的東西，或是子女的教育經費作出儲蓄準備。

但可以肯定的是：若您的投資盡在您掌握之中，您就能輕鬆面對未來的各種挑戰。

優裕計劃正是為此而設，助您實現夢想。

除了這個基本信念外，優裕計劃亦同時為您提供最靈活的投資選擇。投資計劃可因應個人的環境而轉變，讓您的理財計劃與您的需要及目標步伐一致，互相配合。

投資指南載明詳細的收費結構以及可供選擇的資產資料。因此，本說明書必須與優裕計劃投資指南一併閱讀。

致準保單持有人的重要提示

主要說明書包括此產品說明書，本公司的影子基金單張及外在基金一年費，對可供投資的基金作出了說明。這些文件必須一併閱讀。



優裕計劃概覽

- 您可選擇以美元、英鎊、歐羅或港元四種貨幣中之一種來支付優裕計劃的保費。優裕計劃的最低參與額只需每月150美元，您亦可隨時於任何保費到期日增加供款。保費越高，獲分配單位越多。優裕計劃還有另一優點可供選擇，保費保障計劃令您在喪失工作能力的情況下仍能繼續繳付未來的保費。
- 優裕計劃可讓您以每月、每季、每半年或每年的形式繳付保費，您亦可以於任何時間一次過繳付額外保費，又或是隨時增加或減少保費供款。詳細資料及有關費用，請參閱投資指南。
- 優裕計劃並沒有買賣差價(單位買入價和賣出價的分別)。因此您的保費從一開始便能全數投資，讓您佔盡先機。
- 您可於5年至25年中的任何時間選擇您的行權日。您亦可在有突發需要時提取款項或定期提款。如屬定期提款，您可選擇每月、每季、每半年、每年或每學期提取一次。每學期提款的選擇，是專為需要支付學費的人士而設。在您一直為優裕計劃支付保費供款的期間，您可以隨時提取款項。詳細資料及有關費用，請參閱投資指南。
- 優裕計劃還附設身故賠償保障，賠償額為計劃買入價值的101%，在我們收到保單文件及任何其他所需文件的正本後立即支付。身故賠償不另收費。如需更大的保障，令您高枕無憂，您亦可增購30,000美元(或同等價值的其他貨幣)或以上的額外人壽保障。

投資理財選擇，盡在優裕計劃

優裕計劃讓您可以從英國友誠國際有限公司旗下全線備受推崇的基金中作出投資選擇，令您盡享投資增值的機會。

- 我們提供的基金讓您有機會接觸到世界上首要的投資專家，他們具有卓越的投資業績記錄。我們與這些投資專家訂立了特別條款，以致您可以按意願投資於一些表現最佳的基金。
- 我們亦提供專家系列的管理基金，這些基金的設計是讓您可以均衡地分散投資並且偏重於股票。
- 可供申請人投資的基金會不時更改。
- 我們的基金分為不同風險級別，從第1級風險(提供與貨幣市場利率相若的保守回報的基金)至第5級風險(在高波動風險與高資本增長潛力兩者中謀求平衡的進取型基金)。
- 如果您寧可將基金的選擇與管理交由專家負責，您可自行委任一名投資顧問，由他代您行事，選擇符合您要求並且在高增長潛力、風險以及安全方面取得平衡的基金。
- 您或您的顧問絕對有自由選擇您所投資的基金，但任何一次投資以10種基金為限。
- 您或您的顧問可按照市場變化自由地來回轉換基金，而且次數不限。現時我們並不收取轉換費用，因此您大可抓緊機會為您的投資增值。這樣高度靈活的計劃很少提供給散戶投資者。



有機會投資於全世界一些頂尖表現的基金

我們的影子基金分為三大類：

- 國際管理
- 專家
- 歐羅基金

全部都由頂尖的投資專家管理。

國際管理

投資於國際股票、定息證券、債券及貨幣組合的一系列美元和英鎊基金。這些基金適合尋求在國際市場分散投資並且偏重於股票的投資者。

專家基金

我們全線的美元和英鎊專家基金讓投資者享有很多優點：

專家的專門知識

- 超過25名世界首要的得獎投資專家提供的專門知識
- 由特定範疇的專家管理 — 產生可達致更高資本增長的潛力。

廣泛的選擇

- 可投資於每個地區 — 包括所有主要和新興市場
- 廣泛的投資工具可供選擇 — 股票、另類策略性投資、債券、定息和受管理的貨幣基金。

機會難得

- 有機會以較低的投資額投資於頂尖表現的基金，這是散戶投資者通常無法享有的機會。

靈活性

- 無限次轉換，讓投資者抓緊投資機會使資本增值。現時並不收取轉換費用
- 能夠設立專為個人風險狀況而設計的投资組合
- 對某一資產類別或基金經理不設定限制。

不斷發展

- 本公司不斷監控投資市場與本公司全線基金的發展，以掌握新的投資機會。

歐羅基金

若干精選的歐羅基金，包括股票、債券及定息投資工具。

風險狀況

我們的基金分為不同風險級別，以助投資者作出重要的投資決定。

第1級：提供與貨幣市場利率相若的保守回報的基金

第2級：提供穩健性及增長潛力的低風險基金

第3級：持有多元化投資組合，採取均衡投資取向的基金

第4級：比較集中投資於股票，具有良好增長潛力但帶有短期波動風險的基金

第5級：在高波動風險與高資本增長潛力兩者中謀求平衡的進取型基金。

您或您的顧問絕對有自由選擇您所投資的基金。您可以從三類基金中選擇任何基金組合，但以10種基金為限。有關可供挑選基金的表現及價格的詳情，請參閱本公司每月印發的基金價格單張。



優裕計劃 – 更多選擇、更多保障

優裕計劃更可靈活地加入一些可供選擇的獨有保障，使您的計劃得以強化增值。

這些獨有保障是專為您和其他投資者而設的，讓您在變幻無常的世界獲得更全面的保障，高枕無憂。

額外人壽保障

優裕計劃為您提供基本的身故賠償保障。閣下身故後，優裕計劃將支付此計劃買入價值的101%。此項保障不另收費。您亦可以選擇最多四位受保人，將其列入優裕計劃中。如果您計劃內的受保人數多於一名，本公司將於最後尚存者身故後支付身故賠償。

現在，您可隨時享有額外人壽保障，讓您及您的家人得到加倍保障。

這項保障適用於一名或兩名受保人(列名於額外人壽保障文件的人士)。如果是兩名受保人，身故賠償將在首名受保人身故後支付。受保人的姓名不需要在您選擇申請優裕計劃時填寫，可因應您的情況及要求的改變，於稍後增補。

額外人壽保障最低保額為30,000美元(或同等價值的其他貨幣)，並可隨時遞增(須經進一步核保)。當然您亦可以隨時選擇減少甚或取消這份額外人壽保障。即使您的計劃已申請暫停供款，額外人壽保障仍可繼續有效(請參閱投資指南)。

保費保障計劃

如您因傷殘而喪失工作能力，不能繼續繳付保費，保費保障計劃可確保本公司會繼續為您支付保費。

若您不能繼續從事現時工作或不能從事您能力範圍內的工作，即為傷殘而喪失工作能力。

保費保障計劃由索償起六個月開始代繳保費，直至您能重返工作崗位或已屆65歲，或此計劃到期或被終止或暫停供款。



須仔細閱讀的提示

刊載於此說明書的資料是根據英國友誠國際有限公司對現行法例及馬恩島稅務慣例的理解而提供的，這些法例及稅務慣例日後會有所改變。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。

基金價格可升可跌，視乎投資表現而定，以往的表現並不能作為基金將來表現的指標。請注意，基金持有的證券並不一定以該基金的貨幣作為結算單位。因此，基金價格會純粹基於匯率的波動而升跌。您取回的款額可能少於您的投資額。

如本公司無力償還其對保單持有人的債務，該等保單持有人將不會受到英國金融服務賠償計劃的保障。但保單持有人將受馬恩島1991年人壽保險法例（保單持有人的賠償）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。

法律解釋

每份保單均受馬恩島法律管轄並按馬恩島法律解釋。

重要提示

優裕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。證監會在給予認可時，並未評核優裕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。優裕計劃的組成文件可按所示地址在英國友誠國際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。

英國友誠國際有限公司對本說明書所載各項陳述的準確性負責，而且據英國友誠國際有限公司所知而提供的資料並未遺漏任何重要的事實。

退保價值的說明

申請人須填寫一份退保說明文件，作為申請此投資計劃的一項手續。此文件包括一個數表，此數表顯示投資產品的費用及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

申請人有權以書面通知要求取消保單及取回扣除市值調整後的已繳保費。如您決定取消保單，您必須簽署取消保單通知書並在保單交付您或您的代表後或說明保單已經可以領取及「冷靜期」的屆滿日之《通知書》發予您或您的代表起計的21天內(以較先者為準)直接遞交該通知書至本公司的辦事處，地址為香港金鐘道88號太古廣場二座1203-1211室。如果您希望了解我們怎樣計算市值調整，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。

版權 © 2010 由英國友誠國際有限公司擁有並保留一切權利。

英國友誠

- 英國友誠集團成立於1832年，現時管理的資產約486億英鎊，投資於世界各地市場。
- 英國友誠集團現時約管理三百萬份保單，客戶遍佈全球。
- 英國友誠集團於基金管理業務方面屢獲殊榮，績效顯著。
- 英國友誠是在英國從事盡責投資的先驅者，於1984年成為第一間推出盡責投資基金的公司。
- 今日英國友誠是英國盡責投資業務的市場領導者，所管理的盡責基金超過10億英鎊。
- 英國友誠是Eureko Holdings BV的股東，亦是泛歐洲Eureko首要保險公司聯盟的成員。
- 英國友誠國際是首要的離岸金融服務公司之一。
- 英國友誠國際在格恩西島、馬恩島均有業務，在香港設有分支辦事處，在杜拜亦設有銷售處。

綜上所述，英國友誠實不愧為英國首要的金融服務集團之一。



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

獲馬恩島保險及退休金管理局認可

人壽保險及投資產品提供者

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

獲保險業監理處授權在香港經營長期保險業務

Friends Provident、Friends Provident International及FRIENDS是英國友誠的公司
在英國及其他國家的註冊商標

