



投資指南

優裕計劃

香港

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

致準保單持有人的重要提示

主要說明書包括產品說明書、本投資指南、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。

保單種類

優裕計劃是與單位相連的離岸終身壽險保單。

初始和累積單位

所選的投資相連基金將會按照您保費分配指示以初始單位或累積單位分配至您計劃內。您的計劃成立後首18個月的保費會以初始單位分配至您計劃內，如您增加保費，增加後首18個月的額外保費亦將會以初始單位分配至您計劃內。這些初始單位每季須以扣除單位的方式支付初始費用。

附加的整筆支付保費將分配為累積單位。

您不可以由初始單位中提取現金；但可退保，並須繳付退保費用（詳情請參閱**收費摘要**）。累積單位可辦理退保，無需繳付罰款。

最低投資額/繳付保費次數/分配率

優裕計劃的最低投資額如下：

最低投資額	
頻率	保費
每月	150美元(或同等價值的其他貨幣)
每季	450美元(或同等價值的其他貨幣)
每半年	900美元(或同等價值的其他貨幣)

現有的優裕計劃(不論是否仍在繳付保費或已繳足保費)可接受整筆支付保費。整筆支付保費的最低金額為3,000美元(或同等價值的其他貨幣)。但獨立的計劃並不接受整筆支付保費。

繳付保費次數如上所列 — 分為每月、每季或每半年供款。

單位將根據以下分層式的結構，分配於本計劃中：

分配率		
每月保費	初始單位	累積單位
150 - 249美元	95%	95%
250 - 499美元	100%	100%
500 - 999美元	105%	100%
1,000美元或以上	110%	100%

舉例來說，若每月保費為750美元，初始單位的分配率為105%而累積單位的分配率為100%。請參閱**初始單位和累積單位**一節。

每季及每半年的分配率將按比例計算如下：每季(3X每月)；每半年(6X每月)。

整筆支付保費的單位分配率按93%計算。

保費增加/減少

保費款額可於任何保費到期日增加，而新增保費於最初18個月將被分配為初始單位。保費的最低增額如下：

最低增額	
供款次數	保費
每月	50美元(或同等價值的其他貨幣)
每季	150美元(或同等價值的其他貨幣)
每半年	300美元(或同等價值的其他貨幣)

在初始單位期結束後，保費款額亦可於任何保費到期日減少，無須為此支付費用。保費的減額並沒有限制，但不能減至低於本指南中**最低投資額/繳付保費次數/分配率**一節規定的款額。

貨幣

保費可以美元、英鎊、歐羅或港元繳付。

以下貨幣兌換率適用於以任何貨幣繳付的保費及增加的保費：

貨幣兌換	
貨幣	兌換率
美元	1.00
英鎊	0.67
歐羅	1.00
港元	8.00

這些兌換率並非保證兌換率，但除非貨幣兌換率波幅超過20%，否則英國友誠國際有限公司將不會更改這些兌換率。

請留意，您繳付保費的貨幣將是您計劃的估值貨幣。

本公司保留更改貨幣兌換率的權利，以反映當時市場匯率的情況，而本公司將遵照相關的監管要求提前發出書面通知。

保單

優裕計劃將會簽發單一保單，但亦會因應特別要求而簽發十份相同的保單。

最低/最高年齡限制

計劃擁有人必須年滿18歲，此計劃才能有效，但並沒有最高年齡限制。

受保人並沒有最低年齡限制，但其中至少一名受保人在計劃行權日(見下文)必須為75歲或以下。

行權日

行權日是保單儲蓄部分期滿之日，該日期在計劃開始生效時已經選定。於行權日，您可以選擇以下做法：

- 暫停您的計劃供款
- 退保，以現金取回單位價值，但無須支付罰款

計劃年期

這是指保單儲蓄部份的年期。

- 最少年期：5年
- 最多年期：25年

(增加定期保費的新年期必須與原本的行權日配合，在行權日起計五年之內不可增加保費。)

基金

優裕計劃可以選擇投資於英國友誠國際有限公司影子基金系列內的任何一種基金。

此計劃一次最多可以投資於10種基金。

影子基金系列內各基金之間的來回轉換，現時並不收取轉換費用。

在非常情況下，英國友誠國際有限公司的基金可借進款項，但借款額(包括短期借款)不可超過該基金買入價的25%，以應付提款或其他特殊情況。

單位

本公司將每個基金分為單位，獲分配的保費額將決定您計劃內的單位數目。單位價格將反映相關資產的淨值(並為收費作出撥備)及任何累計收入。只要將有關的買入價乘以單位數目，您就可以隨時計算您的投資在任何既定時間的進度。本公司收到您的保費付款並作出結算後，將在下一個交易日購買您所選擇的基金單位。

基金價格

英國友誠國際有限公司所管理的部分基金的價格刊登於《香港經濟日報》。就其他投資經理管理的每個基金，英國友誠國際有限公司都已設立本身的基金，專門投資於該相關基金，只維持少量資金作現金結餘。因此，英國友誠國際有限公司基金的價格將與相應基金的價格不同，但其走勢亦大致相同。

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。

保額/受保人數

保額為單位買入價值的101%。本公司不會就保額收取退保費用(見**收費摘要**)。

優裕計劃最多可以有四名受保人。如果受保人數多於一名，身故賠償將按照「最後尚存者」的原則支付。

額外人壽保障

優裕計劃提供一個可選擇的保險賠償保障。這項保障適用於一名或兩名受保人。如果是兩名受保人，身故賠償將按照「聯名人壽保險，首名受保人身故」的原則支付。

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)。最高人壽保障額須在獲得有關受保人年齡及健康情況的核保意見後視乎個別情況而定。

額外的人壽保障額可隨時增加，但須符合承保合約的內容。最低增額為30,000美元(或同等價值的其他貨幣)。

您可隨時減少或暫停額外人壽保障。額外人壽保障的最低保障年齡為18歲，最高保障年齡為75歲。

有關額外人壽保障的詳細資料，可於英國友誠國際有限公司所示地址索取。

保費保障計劃

如果一或兩名人士因傷殘而喪失工作能力會影響您支付保費的能力，您可以選用保費保障計劃為該一或兩名人士提供保障。如果受保障人有兩名，賠償會按照「聯名人壽保險，首宗事故」的原則支付。保費保障計劃的最低保障年齡為18歲，最高保障年齡為60歲。

您可以隨時將保費保障計劃加進您的優裕計劃中，當然須經過核保程序，而您亦可隨時終止該計劃。

如受保障人因傷殘而喪失工作能力或再不能勝任其工作，保費保障計劃可確保本公司會繼續為您支付保費。

保費保障計劃將於受保障人喪失工作能力後六個月開始代繳保費，直至受保障人能重返工作崗位或已屆65歲；或此計劃已屆行權日或被終止或暫停供款；或受保人身故之時為止。

如受保障人於喪失工作能力後六個月內，曾經嘗試重新工作但並不成功，在連續的九個月內，我們仍會承認其最初喪失工作能力的日期。換言之，我們會按時支付您的保費，您不需要再等候另外六個月。

若受保障人能夠重返工作崗位，有關的保費保障計劃索償便會終止。但如受保障人在六個月內又因類似事故而再次喪失工作能力超過四個星期，我們會再次替您支付保費。換言之，您可以根據同一理由申請索償，無須再多等待六個月。

因某些不獲保障的事故(例如刑事行為或高危活動)而提出的索償，本公司將不會受理。

有關不獲保障事故的詳細列表，可向英國友誠國際有限公司索取。

有關保費保障計劃的詳情，可按所示地址向英國友誠國際有限公司索取。

提取款項

您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、每半年或每年提取一次。如須以之支付學費，亦可每學期提取一次。提款只可從累積單位中提取(詳情見**初始和累積單位**一節)，不另收費。

最低提款額(每份保單，每次提款)為1,500美元(或同等價值的其他貨幣)。

如果在已選定的定期提款日，此計劃內沒有足夠的款項以支付所需現金，則不會作出該項提款，而此計劃的定期提款安排亦將會取消。在您一直為此計劃支付保費供款的期間，您可以隨時提取款項。

暫停供款/退保

當初始單位付款期過後(詳情見**初始和累積單位**一節)，您可隨時暫停供款(合約仍然有效，只是不再繳付保費)。

如果在暫停供款期間，本計劃的價值不足以支付未來三個月的預計費用，包括退保費用(請參閱**收費摘要**)，本計劃將會終止。

在初始單位付款期內並未獲付全部或部分保費的計劃將被終止(此計劃將會失效，而所有有關權益須在扣除退保費用後發還)。

如要退保，應向英國友誠國際有限公司發出書面通知，並附上保單文件及所有有關文件。

支付退保所得款項

除本公司無法控制的情況外，本公司在收妥所有必要的文件後，通常在10個工作日內可以支付退保所得款項。但如果退保需要出售物業等基金資產，我們必須保留延遲支付退保所得款項的權利，因為基金資產未必可隨時變現。我們只會在極端的情況下才會引用此限制。在任何情況下，本公司將不會因延遲支付身故賠償、退保所得或提取款額而支付利息。

買賣差價

優裕計劃並沒有買賣差價(單位買入價和賣出價的分別)。

費用

有關適用於優裕計劃的收費，請參閱背頁的**收費摘要**。

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，將可累計而無須繳稅。

投資於優裕計劃是否須繳納個人稅項，將視乎多種因素而定。您可能需要為您從該計劃獲得的收入繳納個人稅項，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。

對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，因若干事件從本計劃獲得收益，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。有關詳情請與本公司或您的常用財務顧問聯絡。

條款及細則

優裕計劃保單細則可由英國友誠國際有限公司提供。

轉換投資

本公司保留酌情決定將投資轉換到我們任何內部基金的權利，而本公司將遵照相關的監管要求提前發出書面通知。

申請辦法

除了英國和美國的居民外，優裕計劃可供任何18歲或以上有資格作離岸投資的人士申請(作為此計劃的擁有人)。

但是您必須清楚了解您現時居住國家的稅務、外匯管制及保險法例，確保優裕計劃可切實有效。我們建議您在作出此性質的投資之前，首先徵詢您常用的獨立財務顧問。

申請手續非常簡單，您只需填妥申請表格，連同您選定的優裕計劃投資項目的詳細資料，一併交回您的財務顧問。如欲申請額外人壽保障及/或保費保障計劃，亦請填妥有關的附屬表格。

您亦需要交回任何其他有關的附屬表格以及身份證明文件及住址證明，例如已核證的有效護照及公用事業帳單的副本。

我們為您設立此計劃後，會將保單文件發給您。之後我們會至少每年一次發給您一份結單，確認您當時持有的投資額。

收費摘要

初始費用	每季收費為所持有的初始單位當時價值的1.5%(每年6%)，於計劃生效後每季以取消初始單位的形式收取。所有優裕計劃的初始單位供款期均為18個月。初始費用將繼續收取直至行權日為止。新增保費於最初18個月亦將被分配為初始單位。																																																						
計劃費用	計劃費用為每月6美元(每年72美元)，將按月以取消累積單位的形式收取。有時候計劃內可能沒有任何累積單位，此時計劃費用將予累計。當計劃內有累積單位時，累計的計劃費用將會逐步結清。																																																						
保費費用	如每月定期保費在150美元至249美元之間(或以每季及每半年形式支付的同等保費)，將按保費的5%收費。額外的整筆支付保費則一律按保費的7%收費。																																																						
額外權益	額外人壽保障或保費保障計劃的收費，將與計劃費用一樣以扣除累積單位的形式收取。																																																						
基金行政費用	優裕計劃相連基金的管理費用只會從基金扣除，不會從此計劃中扣除。基金管理費為每月0.1%(每年1.2%)，於基金每次定價時收取。																																																						
暫停供款/退保	暫停供款將不收取任何費用。如在行權日之前退保，本公司將按保單獲分配的初始單位(新增保費於最初18個月亦將被分配為初始單位)的某個百分率收取退保費用。此百分率在計劃最初的12個月為100%，其後的收費將會以保費餘下的年期計算，詳情見下表(餘下年期若不足1年亦作1年計算)。																																																						
	<table><thead><tr><th>年期 (年)</th><th>費用 百分比</th><th>年期 (年)</th><th>費用 百分比</th><th>年期 (年)</th><th>費用 百分比</th></tr></thead><tbody><tr><td>24</td><td>87%</td><td>16</td><td>63%</td><td>8</td><td>39%</td></tr><tr><td>23</td><td>84%</td><td>15</td><td>60%</td><td>7</td><td>36%</td></tr><tr><td>22</td><td>81%</td><td>14</td><td>57%</td><td>6</td><td>33%</td></tr><tr><td>21</td><td>78%</td><td>13</td><td>54%</td><td>5</td><td>30%</td></tr><tr><td>20</td><td>75%</td><td>12</td><td>51%</td><td>4</td><td>24%</td></tr><tr><td>19</td><td>72%</td><td>11</td><td>48%</td><td>3</td><td>18%</td></tr><tr><td>18</td><td>69%</td><td>10</td><td>45%</td><td>2</td><td>12%</td></tr><tr><td>17</td><td>66%</td><td>9</td><td>42%</td><td>1</td><td>6%</td></tr></tbody></table>	年期 (年)	費用 百分比	年期 (年)	費用 百分比	年期 (年)	費用 百分比	24	87%	16	63%	8	39%	23	84%	15	60%	7	36%	22	81%	14	57%	6	33%	21	78%	13	54%	5	30%	20	75%	12	51%	4	24%	19	72%	11	48%	3	18%	18	69%	10	45%	2	12%	17	66%	9	42%	1	6%
年期 (年)	費用 百分比	年期 (年)	費用 百分比	年期 (年)	費用 百分比																																																		
24	87%	16	63%	8	39%																																																		
23	84%	15	60%	7	36%																																																		
22	81%	14	57%	6	33%																																																		
21	78%	13	54%	5	30%																																																		
20	75%	12	51%	4	24%																																																		
19	72%	11	48%	3	18%																																																		
18	69%	10	45%	2	12%																																																		
17	66%	9	42%	1	6%																																																		
外在基金收費	每年界乎0.1%至3.35%，視乎所選的基金而定。																																																						
其他收費	在以下情況出現時，將會收取100美元： <ul style="list-style-type: none">更改繳付保費的次數設立定期提款(於計劃開始時設立除外)要求英國友誠國際提供估值報告(但每年基金估值報告是免費提供的)更改估值及繳付保費的貨幣 透過自動轉帳服務繳付保費或收取款項將不收取任何費用。任何因支付保費、身故賠償、退保價值或提款而引起的費用或手續費將會從計劃中以取消累積單位的形式扣除。																																																						

英國友誠國際有限公司保留隨時酌情更改其收費的權利。本公司將遵照相關的監管要求就任何該等更改向您提前發出書面通知。

重要資料

刊載於此文件的資料是根據英國友誠國際有限公司對現有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。

以往的表現並不能作為基金將來表現的指標，因為基金價格可升可跌，視乎投資表現而定，而且無從保證。您取回的款額可能少於您的投資額。所報出的基金表現皆已扣除每年收費。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。

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

