

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。
本概要最末部分載有詞彙表。
請參閱「詞彙表」以了解底部間有橫線的詞彙之註釋。

資料便覽

保險公司名稱：	英國友誠國際有限公司 (「英國友誠國際」)	計劃貨幣：	美元／英鎊／歐羅／港元
整付或定期保費：	<ul style="list-style-type: none"> 定期保費 額外整付保費(彈性選擇) 	最低投資：	
定期保費繳付次數：	每月、每季度、每半年及每年	定期保費：	
最低保費繳付期：	保費繳付期可選7-25年	每月：	300美元／200英鎊／ 300歐羅／2,400港元；
退保費用收費期：	指所選保費繳付期(即保單起始日至保單保費繳付期結束之時的期間)的前半期。	每季度：	900美元／600英鎊／ 900歐羅／7,200港元；
保單的管轄法律：	馬恩島	每半年：	1,800美元／1,200英鎊／ 1,800歐羅／14,400港元； 及
		每年：	3,600美元／2,400英鎊／ 3,600歐羅／28,800港元。
		每一筆額外整付保費：	3,000美元／2,000英鎊／ 3,000歐羅／24,000港元。
		最高投資：	須符合英國友誠國際的核保要求
		身故賠償：	下列兩者以較高者為準： (a) 保單價值的105%；及 (b) 保單內之已繳保費總額減去提款總額(如有)。

重要事項

- 本份投資相連壽險計劃(「投資壽險保單」)是一項長綫投資暨人壽保險產品，只適合以下投資者：
 - 明白本金會蒙受風險；及
 - 那些兼顧投資及遺產策劃目標的人士，因為本投資壽險保單是一項同時含有投資及保險成分(包括向第三方受益人支付身故賠償)的組合式產品。
- 本投資壽險保單並不適合有短期或中期流動資金需要的投資者。
- **費用及收費**

於計算已包括迎新獎賞及忠誠獎賞後，閣下保費的最多14.3%將繳付給英國友誠國際，以支付所有投資壽險保單層面的費用及收費，而其中的0%是用於繳付人壽保障的費用。此費用安排會令可用作投資的金額減少。

請注意，上述數字是基於以下假設所計算：(a)壽險受保人是非吸煙的40歲男性；(b)為保費繳付期20年的保單每年繳付100,000港元的定期保費；(c)閣下持有此投資壽險保單20年；(d)往後20年，假設回報率為每年3%；及(e)閣下沒有從此投資壽險保單提前提款項，亦未提前終止此投資壽險保單。

閣下須明白，此等投資壽險保單方面的收費是除相關基金方面收費以外的額外收費。上述數字未有考慮任何退保費用。

上述所列所有費用及收費佔供款總額的百分比乃基於以上假設所計算，僅作說明用途。視乎每宗個案的個別情況，實際百分比可能會有所變動；如果保費額較低，有關百分比可能遠高於上述數字。

- **有關此投資壽險保單的長期特點**

提前退保費用：

(a) 在(i)保單終止(在初始期後，當通知您保單價值跌至低於最低保單價值的書面通知由發出日起計的30天限期屆滿時，保單價值跌至低於最低保單價值或在初始期內，當要求您繳付逾期未繳定期保費的書面通知由發出日起計的30天限期屆滿時，未繳清定期保費)或(ii)於退保費用收費期內全數退保或退保獨立保單，會收取提前退保費用，其金額最高為初始單位價值的68%。您收取迎新獎賞及忠誠獎賞的資格亦會受影響。詳情請參閱曉逸投資相連壽險計劃產品說明書第28頁至第34頁《**費用及收費**》。

忠誠獎賞：

(b) 如果您已按起始日承諾的原定金額全額繳付您保單所選的保費繳付期內所有保單月份的全部定期保費，在保單有效的情況下，您將有資格自第121個保單月份起於每一個保單月份獲取忠誠獎賞。其金額等於應付忠誠獎賞的每一保單月份中的日均保單價值的0.0625%(即0.75%的十二分之一)。您收取忠誠獎賞的資格在特定情況下會喪失或受到影響。詳情請參閱曉逸投資相連壽險計劃產品說明書第22頁至第24頁《**客戶獎賞**》下的《**忠誠獎賞**》。

重要事項 (續)

• 中介人的酬勞

雖然閣下可能沒有直接向銷售／推介此投資壽險保單的中介人支付任何款項，但中介人會收取酬勞，而該酬勞實際上是來自閣下所繳付的收費。中介人應在銷售時以書面向閣下披露有關中介人酬勞的資料。中介人實際收取的酬勞金額每年可能都不一樣，而且可能於保單初期收取較高金額的酬勞。請於投保前向中介人查詢以進一步了解中介人就此投資壽險保單所收取的酬勞。若閣下作出查詢，中介人應向閣下披露所要求的資料。

這是甚麼產品？如何運作？

- 曉逸投資相連壽險計劃是一份投資相連壽險計劃，壽險保單由英國友誠國際發出，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》（《單位信託守則》）認可的基金。
- 您就投資壽險保單繳付的保費，經扣除任何適用的費用及收費後，會由英國友誠國際投資於您選取的投資相連基金之「相關基金」（見以下說明），從而用作增加您保單的價值。英國友誠國際會根據您所選的投資相連基金之相關基金不時的表現，以及持續從您的投資相連壽險保單的保單價值中扣除的費用及收費，來計算您的保單價值。
- 但請注意，您就投資壽險保單繳付的所有保費，以及英國友誠國際對您所選的投資相連基金之相關基金的任何投資，均會成為及一直屬於英國友誠國際的資產。您對任何該等資產均沒有任何權利或擁有權。如追討賠償，您只可向英國友誠國際追索。
- 由於英國友誠國際會就您的投資壽險保單徵收各項費用及收費，您的保單的整體回報或會低於您所選的投資相連基金之相關基金的回報。有關您須繳付的費用及收費的詳情，請參閱曉逸投資相連壽險計劃產品說明書第 28 頁至第 34 頁《費用及收費》。
- 投資相連基金的「相關基金」刊於投資相連基金小冊子。
- 雖然您的投資相連壽險保單屬人壽保險計劃，但由於部分身故賠償與您所選的投資相連基金之相關基金不時的表現掛鉤，因此您的身故賠償會受投資風險及市場波動所影響。
- 更為重要的是，您應當注意以下有關您的身故賠償和保險費用（「保險費用」）的事宜：
 - 保險公司會從您的保單價值扣除您繳付的部份費用及收費，以抵銷人壽保障的保險費用。
 - 扣除保險費用後，可用作投資於所選的投資相連基金的金額將因而減少。

這是甚麼產品？如何運作？(續)

- 基於年齡和投資虧損等因素，保險費用或會於您的投資相連壽險保單的年期內大幅增加，結果您可能會損失您的大部分甚至全部已繳保費。
- 於初始期後，若您的保單價值跌至低於最低保單價值，您的保單適用之相關費用(包括保險費用)仍將繼續收取(詳情請參閱第28頁至第34頁《費用及收費》)。當通知您保單價值跌至低於最低保單價值的書面通知發出日起計的30天限期屆滿時，如您的保單價值仍然低於最低保單價值，我們將終止您的保單，您或會損失全部已繳保費及利益。詳情請參閱曉逸投資相連壽險計劃產品說明書第12頁《曉逸投資相連壽險計劃運作模式》下的《最低保單價值》。
- 您應向您的中介人查詢詳情，例如費用在甚麼情況下會有增加，以及對您的保單價值有何影響。
- 您的保單價值可能會在多種情況下(包括但不限於非您所能控制的市況下滑的情況下)跌至低於最低保單價值。若您的保單價值在初始期後的任何時候跌至低於2,000美元／1,333英鎊／2,000歐羅／16,000港元(視乎計劃貨幣而定)的最低保單價值，即使您從未作任何提款、從未退保任何獨立保單、從未減少定期保費金額或從未行使保費假期，我們將會給予您書面通知。您可選擇在書面通知發出日起計的30天內繳付額外整付保費。如在該30天限期屆滿時您的保單價值仍然低於最低保單價值，我們將在此時終止您的保單，而您將會收到扣除任何適用費用後的保單價值。適用費用包括退保費用，而其金額最高為退保費用收費期內初始單位價值的58%(詳情請參閱曉逸投資相連壽險計劃產品說明書第28頁至第34頁《費用及收費》)。

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，了解包括風險因素等資料。

- **信貸風險及無力償債風險**—曉逸投資相連壽險計劃是由英國友誠國際發出的保單，因此閣下的投資受英國友誠國際的信貸風險所影響。
- 曉逸投資相連壽險計劃所提供的投資相連基金在產品特點或風險方面或會有很大的差異，部分投資選項可能涉及高風險。請參閱曉逸投資相連壽險計劃主要推銷刊物及相關基金的銷售文件了解詳情。
- **提早退保或提取款項的費用**—本投資壽險保單是為長線投資而設，閣下若提早退保或提款／暫停繳付或調低保費，或會損失大筆本金及獎賞。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。
- **保費假期(可於保單初始期後申請)**—雖然閣下在保費假期內無須供款，但仍須繳付各項費用及收費，有關費用將直接從閣下的戶口扣除，保單價值或會因而大幅減少，而閣下收取獲取忠誠獎賞的資格亦可能會受到影響。

本產品有哪些主要風險？(續)

- **市場風險**—本投資壽險保單的回報取決於投資相連基金之相關基金的表現，閣下的投資本金可能會出現虧蝕。
- **匯率風險**—由於部分投資相連基金與閣下的投資壽險保單或以不同的貨幣計值，因此您的投資壽險保單的投資回報可能涉及匯率風險。
- **提前終止風險**—若您的保單價值在初始期後的任何時候跌至低於最低保單價值，即使您從未作任何提款、從未調低定期保費金額或從未行使保費假期，我們將於通知您保單價值跌至低於最低保單價值的書面通知發出日起計的30天限期屆滿時終止您的投資壽險保單。保單價值會在多種情況下(包括但不限於非您所能控制的市況下滑的情況下)跌至低於最低保單價值。您的投資壽險保單一旦終止，您仍須繳付任何適用的退保費用。

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

- 迎新獎賞**—曉逸投資相連壽險計劃向您發放最高為初始期內已繳定期保費25%的迎新獎賞，視乎您所選的定期保費金額及保費繳付期而定。於初始期內，並在保單生效期間，當我們每收到初始期內的定期保費，便會根據您最新的投資分配指示，透過您所選的投資相連基金，以額外屬名義性質單位的形式，分配到保單作為初始單位。詳情請參閱曉逸投資相連壽險計劃產品說明書第21頁《客戶獎賞》下的《迎新獎賞》。
- 額外整付保費(彈性選擇)**—最低額外整付保費金額為3,000美元／2,000英鎊／3,000歐羅／24,000港元。只要保單仍然生效，而且在繳付額外整付保費時，最年輕的壽險受保人為70歲或以下(按上一個生日所屆年齡計算)，您便可隨時繳付額外整付保費。我們將就每一筆額外整付保費收取已繳保費的7%作為前期收費及其他適用的持續費用。每一筆額外整付保費扣除前期收費後的餘額將根據您最近的投資分配指示分配至累積單位。詳情請參閱曉逸投資相連壽險計劃產品說明書第28頁至第34頁《費用及收費》。

本產品涉及哪些費用及收費？

英國友誠國際保留權利，藉事先給予不少於90天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

	適用之收費	從以下金額扣除
保單方面收費		
成立費用*	退保費用收費期內將按成立費用到期應付之日 <u>初始單位</u> 價值每年6%(每季度1.5%)的費率收取成立費用。 在退保費用收費期結束之前退保或終止保單，所有在退保費用收費期的剩餘應付季度成立費用將用於計算退保費用。詳情請參閱本表第8頁「退保費用」。	按收取費用時作為 <u>初始單位</u> 持有的各項投資相連基金價值之比例註銷 <u>初始單位</u> ，於下一個季度從 <u>保單價值</u> 中扣除。
保單管理費用*	整個保單年期內將按每一個應付保單管理費用的 <u>保單月份之日均保單價值</u> 每年0.25%(每月0.25%/12)的費率收取保單管理費用。	按收取費用時分別作為 <u>初始單位</u> 和 <u>累積單位</u> 持有的各項投資相連基金價值之比例註銷 <u>初始單位</u> 和 <u>累積單位</u> ，於下一月份從 <u>保單價值</u> 中扣除。
計劃費用*	整個保單年期內將收取每年72美元／48英鎊／72歐羅／576港元(每月6美元／4英鎊／6歐羅／48港元)的計劃費用。	按收取費用時作為 <u>累積單位</u> 持有的各項投資相連基金價值之比例註銷 <u>累積單位</u> ，於下一月份從 <u>保單價值</u> 中扣除。

* 在沒有初始單位／累積單位的期間，適用之費用會被累積但不計息。當有初始單位／累積單位可用，任何應繳收費將會以註銷初始單位／累積單位的方式立即被扣除。保單退保或終止時，該等應繳收費會在扣除退保費用(如適用)前，從保單價值中以註銷投資相連基金任何可用單位的方式扣除。

本產品涉及哪些費用及收費？(續)

保險計劃方面

	適用之收費	從以下金額扣除
保單方面收費		
保險費用*	<p>保險費用將在整個保單年期內收取，計算方法如下所列：</p> <p>每月保險費用 = 年度保險費用費率 / 12 / 1,000 x 風險額</p> <p>風險額 = 已繳保費總額 - 已扣減提款總額 (如有) - 該保單月份的日均保單價值的105%</p> <p>若風險額等於或低於零，無需繳付保險費用。</p> <p>年度保險費用費率由英國友誠國際根據最年輕的健在壽險受保人之性別及已屆年齡釐定。於各個年齡適用於您保單的費率請參見您退保說明文件之附錄。</p> <p>基於年齡和投資虧損因素，保險費用或會於您的投資相連壽險保單的年期內大幅增加，結果您可能會損失您的大部分甚至全部已繳保費。</p> <p>不同已屆年齡所適用的年度保險費用費率請參閱曉逸投資相連壽險計劃產品說明書第40頁至第41頁《附錄I—現行年度保險費用率》。</p>	<p>按收取費用時作為<u>累積單位</u>持有的各項投資相連基金價值之比例註銷<u>累積單位</u>，於下一月份從<u>保單價值</u>中扣除。</p>
額外整付保費費用 (就額外整付保費 (如有) 收取)	<p>就每一筆額外整付保費收取將按已繳保費的7%作為前期收費。</p>	<p>在每一筆額外整付保費用作<u>累積單位</u>分配至您的保單前從其中扣除。</p>

* 在沒有初始單位/累積單位的期間，適用之費用會被累積但不計息。當有初始單位/累積單位可用，任何應繳收費將會以註銷初始單位/累積單位的方式立即被扣除。保單退保或終止時，該等應繳收費會在扣除退保費用 (如適用) 前，從保單價值中以註銷投資相連基金任何可用單位的方式扣除。

本產品涉及哪些費用及收費？(續)

保險計劃方面

	適用之收費	從以下金額扣除
保單方面收費		
退保費用	<p>在退保費用收費期結束之前，如發生下列情況，將收取退保費用：</p> <ul style="list-style-type: none"> 在退保費用收費期內退保一份或多份獨立保單；或 全數退保；或 在初始期後，當通知您保單價值跌至低於最低保單價值的書面通知由發出日起計的30天限期屆滿時，因保單價值跌至低於最低保單價值而導致保單終止；或 在初始期內，當要求您繳付逾期未繳定期保費的書面通知由發出日起計的30天限期屆滿時，因（全部或部分）未繳清定期保費而導致保單終止。 <p>退保費用 = (收取退保費用之時初始單位的價值 x 適用的退保費用費率[^]) + 45 美元 / 30 英鎊 / 45 歐羅 / 360 港元，最高不超出：(i) 收取退保費用之時初始單位價值的 68% - 適用於第一個保單年度；及 (ii) 退保之時初始單位價值的 58% - 適用於第二個保單年度及之後。</p> <p>[^] 適用的退保費用費率取決於保費繳付期及退保費用被收取的時間。</p> <p>有關退保費用收費期每季的適用退保費用費率的詳情，請參閱曉逸投資相連壽險計劃產品說明書第 42 頁至第 45 頁《附錄 II - 退保費用費率》。</p> <p>在獨立保單退保的情況下，任何適用的退保費用（按退保的獨立保單數目在保單內獨立保單總數中所佔比例計算）將在向您付款前，從收益中扣除。</p> <p>請注意，退保費用僅適用於初始單位而不適用於累積單位，即：退保費用不適用於初始期後繳付的定期保費，亦不適用於繳付的額外整付保費。</p>	<p>按退保之時作為初始單位持有的各項投資相連基金價值之比例註銷您投資相連基金中的<u>初始單位</u>，從保單價值中扣除。</p>
信用卡費用	<p>若使用信用卡繳付保費，我們將對繳付的每一筆保費收取 1.95% 的費用，以支付信用卡發卡行收取的費用。</p>	<p>透過信用卡收取的每一筆保費付款。</p>

本產品涉及哪些費用及收費？(續)

保險計劃方面

	適用之收費	從以下金額扣除
投資相連基金方面收費		
行政費用	每年每項投資相連基金總值的1.2%。	於交易日直接從每一項投資相連基金中扣除。該費用反映在投資相連基金的單位價格中。
轉換費用 [#]	現時豁免。我們保留於日後收取轉換費用的權利，轉換費用金額為(i)轉出金額的1%，或(ii)每次15美元／10英鎊／15歐羅／150港元，並以較高者為準。	按轉換之時作為 <u>累積單位</u> 持有的各項投資相連基金價值之比例註銷 <u>累積單位</u> ，從保單價值中扣除。
其他有關投資相連基金的收費	我們有權從每項英國友誠國際投資相連基金收取下列各項費用： <ul style="list-style-type: none"> 我們因購入、管理、維持、估值或出售與該投資相連基金有關的資產而招致及上述行政費用未有包含的任何成本、開支及收費。 任何未有計入其他收費項目而我們合理地認為是屬於該投資相連基金的相關負債的任何開支、收費、稅項、徵費或財政徵費。 	這些費用會反映在投資相連基金的單位價格中。

[#] 若在未來需收轉換費用時而於沒有累積單位的期間，轉換費用會被累積但不計息。當有累積單位可用，任何應繳收費將會以註銷累積單位的方式立即被扣除。保單退保或終止時，該等應繳收費會在扣除退保費用(如適用)前，從保單價值中以註銷投資相連基金任何可用單位的方式扣除。

收費詳情請參閱曉逸投資相連壽險計劃產品說明書第28頁至第34頁《費用及收費》。上述費用及收費應繳付給英國友誠國際。

相關基金方面

您應當注意，投資相連基金的相關基金或會另行收取管理費、業績表現費、買賣差價及／或轉換費。您無須直接繳付該等費用，該等費用將予以扣除並反映在相關基金的單位價格中。有關相關基金的詳情，請參閱相關基金的銷售文件及曉逸投資相連壽險計劃主要推銷刊物，該等文件可向英國友誠國際索取。

其他資料

- A. **投資相連基金**—閣下在任何時刻均可將保費投資於最多十項投資相連基金的組合。
- B. **保單持有人**—曉逸投資相連壽險計劃可接受最多四位保單持有人。所有保單持有人在申請保單時必須年屆18歲(按上一個生日所屆年齡計算)。保單持有人於**起始日**的最高可接受年齡根據所選保費繳付期而定。詳情請參閱曉逸投資相連壽險計劃產品說明書第7頁《**計劃持有人**》及《**保費繳付期**》。
- C. **壽險受保人**—曉逸投資相連壽險計劃可以單一壽險形式或聯名壽險(有效至最後一位壽險受保人身故)形式簽發。您可在曉逸投資相連壽險計劃保單中加入最多六名「壽險受保人」。所有壽險受保人於**退保費用收費期**結束時的年齡(按上一個生日所屆年齡計算)必須低於65歲。

如果您加入了多於一名的壽險受保人，於最後一名壽險受保人身故時，在您的保單有效的情況下，我們將向您已選定的受益人、遺產或受托人(以適用者為準)支付身故賠償。

若最後決定不投保，須辦理哪些手續？

冷靜期

- 在冷靜期內，投保人可取消已購買的保單、額外整付保費或額外定期保費申請，取回原來的投資金額(須按市值調整)；冷靜期為收妥保單及取消通知書後起計的30天*。請不時參閱適用於投資相連壽險計劃關於冷靜期規定的最新指引以了解詳情。
 - 您須以書面通知英國友誠國際有關取消保單的決定。該通知必須由您簽署及直接送達英國友誠國際(香港九龍灣宏遠街1號一號九龍803室)。
 - 您可取回已付金額，但若您所選的投資相連基金的價值下跌，可取回的金額將會減少。
- * 由於保單持有人收妥保單或取消通知書的實際日期不一，為免產生混亂，除非能提供相反的充分證據，否則我們假定保單持有人在發出日期後的7個工作日內收妥。

保險公司聯絡資料

英國友誠國際有限公司
香港九龍灣宏遠街1號
一號九龍803室

電話：+852 3550 6188
傳真：+852 2868 4983
電郵：customerservicing@fpihk.com
網址：www.fpinternational.com.hk

重要提示

英國友誠國際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，包括本概要所述的曉逸投資相連壽險計劃。

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。

詞彙表

累積單位指就(1)初始期之後繳付的定期保費以及(2)所繳付的任何額外整付保費而向曉逸投資相連壽險計劃保單分配的投資相連基金屬名義性質的單位。

額外整付保費指您於起始日後繳付的整付保費，並在我們簽發的附加契約中列明。

日均保單價值指某一保單月份中每一交易日日末保單價值的平均值，即該保單月份日末保單價值之和除以該保單月份的交易日天數所得的數值。

買入價指投資相連基金屬名義性質的單位註銷或設立時的價格。

起始日指保單開始之日，並在保單附表中列明。

交易日指我們買賣一項投資相連基金屬名義性質的單位之日，各項投資相連基金的交易日或各不相同。

總值指在扣除投資相連基金行政費用之前投資相連基金屬名義性質的單位所具有的價值。

初始期指由起始日起算的首18個保單月份(如保費繳付期為7至9年)及首24個保單月份(如您的保費繳付期為10至25年)，將會在保單附表中列明。

初始單位指就您在初始期內繳付的定期保費向曉逸投資相連壽險計劃保單分配的投資相連基金屬名義性質的單位。

最低保單價值指保單在初始期後的任何時間應保持在等於或高於該金額水平的最低價值。最低保單價值規定為2,000美元／1,333英鎊／2,000歐羅／16,000港元(視計劃貨幣而定)，亦將用於釐定可否在保單下就獨立保單作出提款或退保。

保單月份指自適用的起始日起算每滿一個月的期間。

保單價值指您在保單下選擇的投資相連基金中所持的任何屬名義性質的單位的總價值。每項投資相連基金在任何特定時間的價值等於相應的買入價乘以保單下所持的投資相連基金屬名義性質的單位數目所得的乘積。

退保費用收費期指所選的保費繳付期(即保單起始日至保單保費繳付期結束之時的期間)的前半期。

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 | 網址：www.fpinternational.com
馬恩島的註冊公司號碼為11494C 獲Isle of Man Financial Services Authority認可及監管
人壽保險及投資產品的供應商 獲Prudential Regulation Authority認可 受Financial Conduct Authority監管及
受Prudential Regulation Authority有限度監管 有關Prudential Regulation Authority之監管程度可向本公司查詢
香港分公司辦事處：香港九龍灣宏遠街1號一號九龍803室 電話：+852 2524 2027 | 傳真：+852 2868 4983
網址：www.fpinternational.com.hk 獲香港保險業監管局授權在香港經營長期保險業務
英國友誠國際為英國友誠國際有限公司的註冊商標及商號

曉逸投資相連壽險計劃 產品說明書



曉逸投資相連壽險計劃主要推銷刊物包括本產品說明書及投資相連基金小冊子。曉逸投資相連壽險計劃的銷售文件由主要推銷刊物和曉逸投資相連壽險計劃產品資料概要組成。這些文件必須一併發出及閱讀。曉逸投資相連壽險計劃的銷售文件僅供在香港派發。

重要提示

- 曉逸投資相連壽險計劃是一份投資相連壽險計劃（「投資相連壽險保單」），按照《保險公司條例》下之定義，屬於類別C相連長期業務性質。曉逸投資相連壽險計劃是一份由英國友誠國際有限公司（「英國友誠國際」）發出的保單，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》（《單位信託守則》）認可的基金。
 - 您就投資壽險保單繳付的保費，經扣除任何適用的費用及收費後，會由英國友誠國際投資於您選取的投資相連基金之「相關基金」（見以下說明），從而用作增加您保單的價值。英國友誠國際會根據您所選的投資相連基金之相關基金不時的表現，以及持續從您的投資相連壽險保單價值中扣除的費用及收費，來計算您的保單價值。
 - 但請注意，您就保單繳付的所有保費，以及英國友誠國際對您所選的投資相連基金之相關基金的任何投資，均會成為及一直屬於英國友誠國際的資產。您對任何該等資產均沒有任何權利或擁有權。如追討賠償，您只可向英國友誠國際追索。
 - 由於英國友誠國際會就保單徵收各項費用及收費，您的保單的整體回報或會低於您所選的投資相連基金之相關基金的回報。
 - 投資相連基金的「相關基金」刊於投資相連基金小冊子。曉逸投資相連壽險計劃所提供的各項投資相連基金在產品特點及風險方面或會有很大差異，部分投資相連基金可能涉及高風險。
 - 雖然您的保單屬人壽保險計劃，但由於部分身故賠償與您所選的投資相連基金之相關基金不時的表現掛鉤，因此您的身故賠償會受投資風險及市場波動所影響。
 - 更為重要的是，您應當注意以下有關您的身故賠償和保險費用（「保險費用」）的事宜：
 - 保險公司會從您的保單價值扣除您繳付的部份費用及收費，以抵銷人壽保障的保險費用。
 - 扣除保險費用後，可用作投資於所選的投資相連基金的金額將因而減少。
 - 基於年齡和投資虧損等因素，保險費用或會於您的投資相連壽險保單的年期內大幅增加，結果您可能會損失您的大部分甚至全部已繳保費。
 - 於初始期後，若您的保單價值跌至低於最低保單價值，您的保單適用之相關費用（包括保險費用）仍將繼續收取（詳情請參閱第28頁至第34頁《費用及收費》）。當通知您保單價值跌至低於最低保單價值的書面通知發出日起計的30天限期屆滿時，如您的保單價值仍然低於最低保單價值，我們將終止您的保單，您或會損失全部已繳保費及利益。詳情請參閱《曉逸投資相連壽險計劃運作模式》下的《最低保單價值》。
 - 您應向您的中介人查詢詳情，例如費用在甚麼情況下會有增加，以及對您的保單價值有何影響。
 - 曉逸投資相連壽險計劃是為長線投資而設，提早退保或提款，或會損失大筆本金及獎賞。如相關基金表現欠佳，或會進一步擴大您的投資虧損，而一切收費仍可被扣除。
 - * 您的計劃價值可能會在多種情況下（包括但不限於非您所能控制的市況下滑的情況下）跌至低於最低保單價值。若您的保單價值在初始期後的任何時候跌至低於2,000美元／1,333英鎊／2,000歐羅／16,000港元（視乎計劃貨幣而定）的最低保單價值，即使您從未作任何提款、從未退保任何獨立保單、從未減少定期保費金額或從未行使保費假期，我們將會給予您書面通知。您可選擇在書面通知發出日起計的30天內繳付額外整付保費。如在該30天限期屆滿時您的保單價值仍然低於最低保單價值，我們將在此時終止您的保單，而您將會收到扣除任何適用費用後的保單價值。適用費用包括退保費用，而其金額最高為退保費用收費期內初始單位價值的58%（詳情請參閱第28頁至第34頁《費用及收費》）。
 - 因此，您務必定期評估您的保單價值，以免因保單價值低於最低保單價值而導致保單終止。詳情請參閱第26頁《提取投資》下的《保單終止》。
 - 信貸風險及無力償債風險 – 曉逸投資相連壽險計劃是一份由英國友誠國際發出的保單，因此您的投資受英國友誠國際的信貸風險所影響。
 - 匯率風險 – 由於部分投資相連基金與您的保單或以不同的貨幣計值，因此您的保單的投資回報可能涉及匯率風險。
 - 投資涉及風險，投資價值或升或跌。投資回報並無保證。以往的表現並不能視為將來表現的指標。
 - 除非您已了解本產品並已獲解釋本產品如何適合您，否則請勿購買本產品。最終的決定為您閣下的決定。我們強烈建議您在作出任何投資決定之前諮詢您的理財顧問。
- 請注意，除非在本文件中另行定義，否則，本文件中所有詞彙的定義參見第39頁《詞彙表》。

目錄

06	國際性投資 首選英國友誠國際
07	了解基本資料
09	曉逸投資相連壽險計劃運作模式
16	您的保費如何投資
17	投資選擇
19	身故賠償
21	客戶獎賞
25	提取投資
28	費用及收費
35	如何申請曉逸投資相連壽險計劃
36	一般資料
39	詞彙表
40	附錄 I—現行年度保險費用率
42	附錄 II—退保費用費率

國際性投資

首選英國友誠國際

英國友誠國際具有逾 35 年的國際業務經驗，為亞洲和阿拉伯聯合酋長國的客戶提供投資和壽險保障產品，在杜拜、香港、新加坡和馬恩島設有辦事處。我們在全球擁有超過 500 名員工，致力協助客戶實現財務目標。

英國友誠國際位於具全球領導地位的國際金融中心之一——馬恩島。

截至 2016 年 6 月，馬恩島獲穆迪*「Aa1」級主權信貸評級。

如需了解更多有關英國友誠國際的資料，請瀏覽以下網站：
www.fpinternational.com.hk，或諮詢您的理財顧問。

*穆迪為獨立評級機構，評估各金融中心的實力。

(<https://www.gov.im/news/2016/jun/30/island-remains-positive-after-credit-rating-revision/>)



了解基本資料

計劃持有人

曉逸投資相連壽險計劃可接受最多四位保單持有人。所有保單持有人在申請保單時必須年屆18歲（按上一個生日所屆年齡計算）。保單持有人於起始日的最高可接受年齡根據所選保費繳付期而定（詳情請參閱第7頁《了解基本資料》下的《保費繳付期》。）

保單年期

曉逸投資相連壽險計劃將一直持續至最年輕的壽險受保人上一個生日所屆年齡為100歲的保單週年日。屆時，我們將向您支付扣除任何未付費用後的保單價值，以解除我們對本保單所承擔之責任，而保單將會被終止。詳情請參閱第26頁至第27頁《提取投資》下的《保單終止》和《保單期滿》。

保費繳付期

在保單持有人於起始日符合年齡上限（按上一個生日所屆年齡計算）的情況下，您可為您的曉逸投資相連壽險計劃保單選擇最短7年至最長25年的保費繳付期，以滿足您的財務需求。保費繳付期只接受以整年數計。例如：可接受25年的保費繳付期，但不接受24.5年的保費繳付期。所有保單持有人於退保費用收費期結束時的已屆年齡（按上一個生日所屆年齡計算）必須低於65歲。**請注意，保單一經發出，保費繳付期不可更改。**

有關於保單起始日計可接受保單持有人年齡上限（按上一個生日所屆年齡計算）及其對應的保費繳付期，現表列如下：

所選保費繳付期（年）	保單持有人於起始日的年齡上限*	所選保費繳付期（年）	保單持有人於起始日的年齡上限*
7	61	17	56
8	61	18	56
9	60	19	55
10	60	20	55
11	59	21	54
12	59	22	54
13	58	23	53
14	58	24	53
15	57	25	52
16	57		

*上一個生日所屆年齡

壽險受保人

曉逸投資相連壽險計劃可以單一壽險形式或聯名壽險（有效至最後一位壽險受保人身故）形式簽發。

您可在曉逸投資相連壽險計劃保單中加入最多六名「壽險受保人」。如果您加入了多於一名的壽險受保人，於最後一名壽險受保人身故時，在您保單有效情況下，我們將向您已選定的受益人、遺產或受托人（以適用者為準）支付身故賠償。

貨幣選擇

在曉逸投資相連壽險計劃下，您可以從以下貨幣選擇您保單的結算貨幣：英鎊(GBP)、美元(USD)、歐羅(EUR)或港元(HKD)。您所選擇的貨幣即為計劃貨幣，亦為您繳付保費時應採用的貨幣。保單一經發出，計劃貨幣不可更改。

除非您另有要求，您保單下的所有利益均以您選擇的計劃貨幣繳付。

請注意，如您希望以非計劃貨幣收取付款（須經我們同意），相關金額將按照我們以誠信且在商業上合理的方式參考當時市場匯率釐定的當時匯率進行兌換，並會受到匯率風險的影響。

繳付方式

您可透過下列繳付方式繳付您的保費：

- 銀行匯票
- 支票
- 常行指示
- 直接付款
- 信用卡（繳付的每筆保費將收取1.95%的信用卡費用）
- 電匯
- 中國銀聯借記卡（僅限於申請之時作單次繳付首筆保費）

了解基本資料(續)

多份獨立保單

曉逸投資相連壽險計劃可讓您將投資分拆為多份獨立保單，或者將所有投資投入單一保單。您可選擇的獨立保單數目最少為兩份，最多為十份。繳付的定期保費和額外整付保費(如有)將按您所選的獨立保單數目均分。每份獨立保單的保單持有人、壽險受保人和受益人均完全相同。

將您的投資分為若干數目的獨立保單，不會影響您投資的業績表現、投資指示、所有適用的收費、適用的迎新獎賞及適用的忠誠獎賞。所有獨立保單下的保單持有人、壽險受保人、受益人、投資指示及投資分配必須相同。

如果您希望申請臨時提款以提取您的部分投資，您可將一份或多份獨立保單退保，而無需將整份曉逸投資相連壽險計劃保單退保。請注意，獨立保單退保受條款限制(詳情請參閱第25頁《提取投資》下的《獨立保單退保》)，可能導致保單終止，並徵收適用的退保費用，其金額最高為退保費用收費期內初始單位價值的68%(詳情請參閱第28頁至第34頁《費用及收費》)。如欲了解更多資料，請參閱第25頁至第27頁《提取投資》，並請諮詢您的理財顧問或稅務顧問。

然而，將全部投資投入單一保單或將投資分為若干數目的獨立保單，均由您自行選擇，您可在申請表中向我們指明您的選擇。若您未有指明獨立保單的任何數目，曉逸投資相連壽險計劃保單將按慣例以十份獨立保單作為一套保單簽發。

請注意，您的曉逸投資相連壽險計劃保單一經簽發，獨立保單數目不可更改。

曉逸投資相連壽險計劃運作模式

如希望投資於曉逸投資相連壽險計劃，請先與您的理財顧問了解您的投資需要，並細閱曉逸投資相連壽險計劃的銷售文件。如有疑問，請諮詢專業意見。

定期保費

您可選擇每月、每季、每半年或每年向您的曉逸投資相連壽險計劃保單繳付定期保費，每種保費繳付模式的最低金額如下所列：

計劃貨幣	每月繳付	每季繳付	每半年繳付	每年繳付
美元	300	900	1,800	3,600
英鎊	200	600	1,200	2,400
歐羅	300	900	1,800	3,600
港元	2,400	7,200	14,400	28,800

額外整付保費（彈性選擇）

只要保單仍然生效，而且在繳付額外整付保費時，最年輕的壽險受保人為70歲或以下（按上一個生日所屆年齡計算），您便可隨時繳付額外整付保費。最低保費金額表列如下：

額外整付保費最低金額			
3,000 美元	2,000 英鎊	3,000 歐羅	24,000 港元

我們將就每一筆額外整付保費收取已繳保費的7%作為前期收費及其他適用的持續收費（詳情請參閱第28頁至第34頁《費用及收費》）。每一筆額外整付保費扣除前期收費後的餘額將根據您最近的投資分配指示分配至累積單位。

請注意，最高定期保費金額及額外整付保費金額須符合英國友誠國際的核保要求，請諮詢您的理財顧問了解詳情。

初始期

您必須繳付初始期內的所有定期保費。與保費繳付期相應的曉逸投資相連壽險計劃適用初始期表列如下：

保費繳付期	適用初始期
7至9年	由起始日起計的首18個保單月份
10至25年	由起始日起計的首24個保單月份

於初始期內，您繳付的定期保費會根據您最近的投資分配指示分配至您保單的初始單位。

請注意，曉逸投資相連壽險計劃是為長線投資而設，您應該在整個訂定的保費繳付期內繳付定期保費，而非僅在初始期內繳付（詳情請參閱第7頁《了解基本資料》下的《保費繳付期》）。

於初始期內，您不得更改定期保費金額、行使保費假期及從初始單位中提款，您的保單亦不能轉為清繳狀態。

最低保單價值（詳情請參閱第12頁《曉逸投資相連壽險計劃運作模式》下的《最低保單價值》）將不適用於初始期，即使您的保單價值跌至零，只要在初始期內繳付定期保費，保單亦不會被終止。在此等情況下，任何未繳費用將累積但不計息。一旦有初始單位或累積單位可用，視乎費用類型而定，初始單位的任何應繳收費將會以註銷初始單位的方式立即扣除，而累積單位的任何應繳收費將會以註銷累積單位的方式立即扣除（詳情請參閱第28頁至第34頁《費用及收費》）。

如定期保費（不論全部還是部份）於初始期內逾期未繳，我們將以書面方式，要求您在通知發出日起計的30天內繳付逾期未繳的定期保費。當30天限期屆滿時而定期保費仍逾期未付，我們將在此時終止您的保單，而您將會收到扣除任何適用費用後的保單價值。適用保費包括退保費用，而其金額最高為退保費用收費期內初始單位價值的68%（詳情請參閱第28頁至第34頁《費用及收費》）。

曉逸投資相連壽險計劃運作模式（續）

初始單位及累積單位

您繳付至保單的保費將由英國友誠國際用於分配初始單位或累積單位至您的保單。

於初始期內，您繳付的定期保費將由英國友誠國際用於分配所選的投資相連基金屬名義性質的單位作為初始單位。

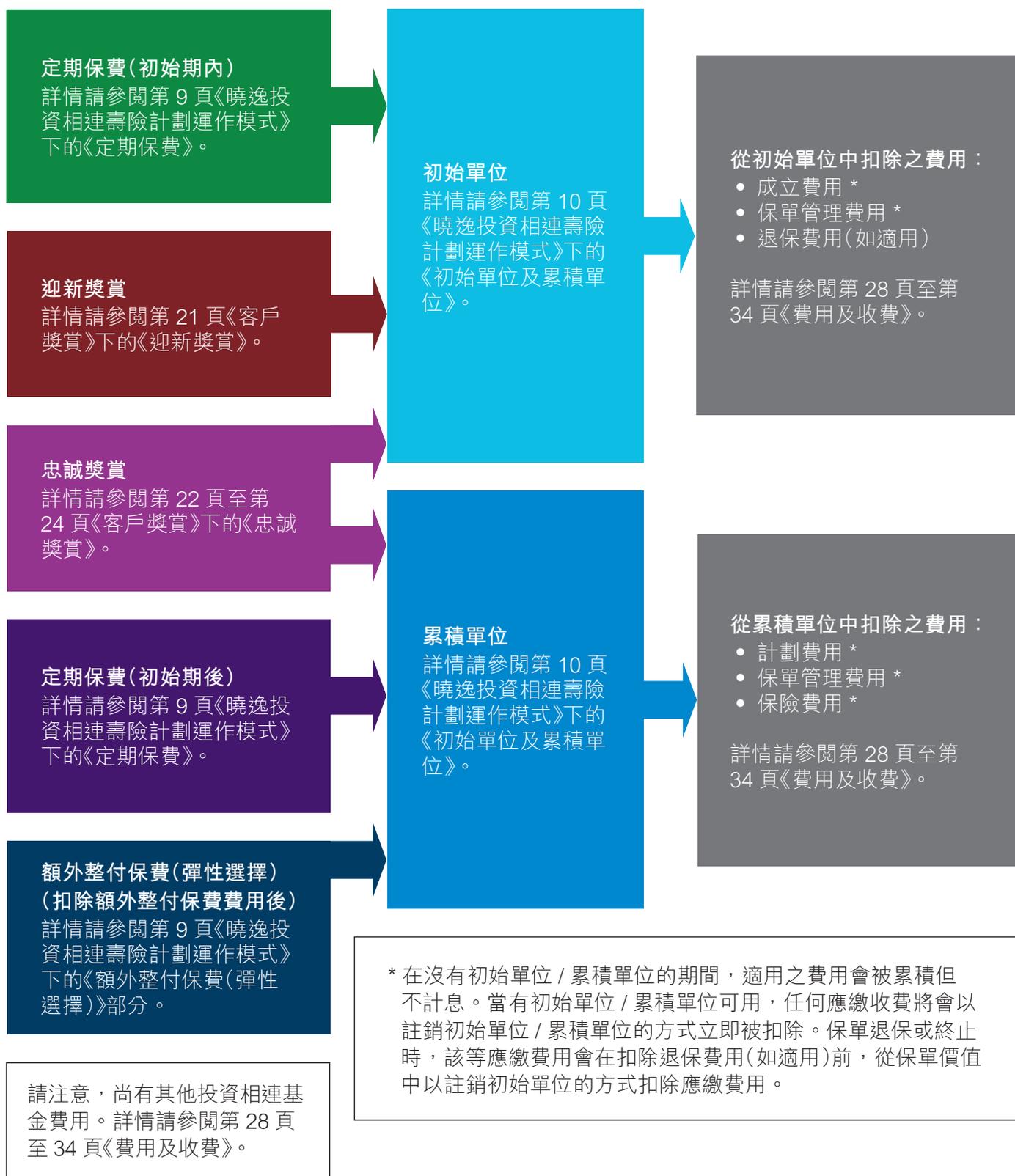
您於初始期後繳付的任何定期保費及您繳付的任何額外整付保費，將由英國友誠國際用於分配所選的投資相連基金屬名義性質的單位作為累積單位。

初始單位及累積單位的價值，將會共同構成您的曉逸投資相連壽險計劃保單之保單價值。

保費繳付期內不可轉換或轉讓初始單位及累積單位。

曉逸投資相連壽險計劃運作模式 (續)

曉逸投資相連壽險計劃



曉逸投資相連壽險計劃運作模式（續）

更改定期保費金額

初始期內不接受更改定期保費金額。

於初始期後，如初始期的所有定期保費均已繳清，您可以調低定期保費金額。在您調低定期保費金額後，您可以將您的定期保費調高回起始日時您所選的原定金額。調低定期保費及後續增加保費金額受下列條件限制：

- 每一次調低及後續增加定期保費的最低金額為每月150美元／100英鎊／150歐羅／1,200港元（視乎計劃貨幣而定）。每季、每半年及每年定期保費的最低金額按比例計算為：每季（3 x 最低每月金額）；每半年（6 x 最低每月金額）；每年（12 x 最低每月金額）。
- 經調低的定期保費金額不得低於第9頁《曉逸投資相連壽險計劃運作模式》下的《定期保費》中規定的最低保費金額。

若您希望將定期保費金額提高至高於您於起始日所選的原定金額，您須要申請一份新的曉逸投資相連壽險計劃保單。

調低保費會影響您獲取忠誠獎賞的資格，此等影響會因所選的保費繳付期而不同。在調低定期保費金額之前，您務必考慮您的保單價值及應得忠誠獎賞的潛在損失，並且，在作出更改定期保費金額的任何決定之前，您務必諮詢您的理財顧問。有關忠誠獎賞的完整詳情，請參閱第22頁至第24頁《客戶獎賞》下的《忠誠獎賞》。

調低保費或會導致保單價值顯著降低，並因此導致身故賠償顯著減少。若於初始期後的任何時候，保單價值在調低保費後跌至低於最低保單價值，我們將會給予您書面通知。您可選擇在書面通知發出日起計的30天內繳付額外整付保費。如在該30天限期屆滿時您的保單價值仍然低於最低保單價值，我們將在此時終止您的保單，而您將會

收到扣除任何適用費用後的保單價值。適用費用包括退保費用，而其金額最高為退保費用收費期內初始單位價值的58%（詳情請參閱第28頁至第34頁《費用及收費》）。

請注意，我們保留權利更改上述定期保費每次增加或調低的最低金額，並給予不少於90天的預先書面通知。

最低保單價值

下文所述的最低保單價值要求由初始期結束後適用。

若您的保單價值在初始期後的任何時候跌至低於2,000美元／1,333英鎊／2,000歐羅／16,000港元（視乎計劃貨幣而定）的最低保單價值，即使您從未作任何提款、從未退保任何獨立保單、從未減少定期保費金額或從未行使保費假期，我們將會給予您書面通知。您可選擇在書面通知發出日起計的30天內繳付額外整付保費。如在該30天限期屆滿時您的保單價值仍然低於最低保單價值，我們將在此時終止您的保單，而您將會收到扣除任何適用費用後的保單價值。適用費用包括退保費用，而其金額最高為退保費用收費期內初始單位價值的58%（詳情請參閱第28頁至第34頁《費用及收費》）。

您的保單價值可能會在多種情況下（包括但不限於非您所能控制的市況下滑的情況下）跌至低於最低保單價值。因此，您務必定期評估您的保單價值，以免因保單價值跌至低於最低保單價值而導致保單終止。詳情請參閱第26頁《提取投資》下的《保單終止》。

保單終止會導致損失大筆本金及獎賞。如相關基金表現欠佳，或會進一步擴大投資虧損，您或會損失您保單下的全部投資及利益。

請注意，我們保留權利更改上述最低保單價值要求，並給予不少於90天的預先書面通知。

曉逸投資相連壽險計劃運作模式（續）

變更您的保費繳付模式

曉逸投資相連壽險計劃有四種定期保費繳付模式可供選擇：每月、每季、每半年或每年。不論您選擇何種保費繳付模式，您均可免費變更繳付模式，而您必須在下表列明的生效日期前不少於30天以書面通知我們：

原定保費繳付模式	變更下列保費繳付模式之生效日期			
	每年	每半年	每季	每月
每年		僅限於保單週年日	僅限於保單週年日	僅限於保單週年日
每半年	僅限於保單週年日		於下一個保費到期日	於下一個保費到期日
每季	僅限於保單週年日	緊接變更模式後的保費到期日*		於下一個保費到期日
每月	僅限於保單週年日	緊接變更模式後的保費到期日*	緊接變更模式後的保費到期日*	

* 例如，在保單週年日為3月1日的情況下，若要將每月變更為每季，便可以要求於3月1日、6月1日、9月1日或12月1日進行變更，而不得於任何其他日期變更（即日期必須為相關月份的首日，而非任何其他日期，例如相關月份的第二日便不可接受）。同樣，若要將每月變更為每半年，便可以要求於9月1日或3月1日變更，而不得於任何其他日期進行。

保費假期

請注意，初始期內並不設有保費假期（詳情請參閱第9頁《曉逸投資相連壽險計劃運作模式》下的《初始期》）。您必須繳付初始期內的全部定期保費後方可申請保費假期。

在初始期後及保費繳付期結束之前，以及在您的累積單位價值足以繳付適用的保單費用及收費（詳情請參閱第28頁至第34頁《費用及收費》）的情況下，您可以行使一次保費假期，以暫停繳付定期保費。當您恢復繳付保費時，保費假期即告終止。

如欲申請保費假期，您需要在下一個保費到期日前給予我們不少於30天的預先書面通知，否則保費假期申請將不予受理。

保費假期僅限一次，保費假期的最長期限視乎您所選的保費繳付期而定，詳情表列如下：

保費繳付期	保費假期最長期限
7至10年	12個保單月份
11至25年	36個保單月份

您可以於保費假期內任何時候恢復繳付定期保費。一旦您恢復繳付定期保費，保費假期即告終止。

若您未有在保費假期的最長期限結束時恢復繳付定期保費，我們將向您發出轉為清繳保單的書面通知（詳情請參閱第14頁《曉逸投資相連壽險計劃運作模式》下的《清繳保單》）。您可在轉為清繳保單的通知發出日起計的30天內恢復繳付定期保費，否則保單將於通知期限屆滿之時轉為清繳保單（詳情請參閱第14頁《曉逸投資相連壽險計劃運作模式》下的《清繳保單》）。

曉逸投資相連壽險計劃運作模式（續）

行使保費假期會影響您獲取忠誠獎賞的資格，此等影響會因所選的保費繳付期而不同。在申請保費假期之前，您務必考慮您的保單價值及應得忠誠獎賞的潛在損失，並且，在作出申請保費假期的任何決定之前，您務必諮詢您的理財顧問。有關忠誠獎賞的完整詳情，請參閱第 22 頁至第 24 頁《客戶獎賞》下的《忠誠獎賞》。

曉逸投資相連壽險計劃是為長線投資而設。保費假期僅應被視為您短期財務需要的臨時方案。保費假期僅限申請一次，最長期限如上文所載。您應該在整個訂定的保費繳付期內繳付定期保費而非僅在初始期內繳付定期保費。

請注意，保單在保費假期內仍然生效。保費假期內將繼續扣除所有適用的收費，包括成立費用、計劃費用、保單管理費用、保險費用、額外整付保費費用、退保費用、信用卡費用、相關基金費用及投資相連基金費用，例如行政費用、轉換費用及其他投資相連基金的相關支出（詳情請參閱第 28 頁至第 34 頁《費用及收費》），因此或會導致保單價值和身故賠償顯著減少。

於初始期後，當保單價值跌至低於最低保單價值時，我們將給予您書面通知。您可選擇在書面通知發出日起計的 30 天內繳付額外整付保費。如在書面通知發出日起計的 30 天限期屆滿時您的保單價值仍然低於最低保單價值，我們將在此時終止您的保單，而您將會收到扣除任何適用費用後的保單價值。適用費用包括退保費用，而其金額最高為退保費用收費期內初始單位價值的 58%（詳情請參閱第 28 頁至第 34 頁《費用及收費》）。

清繳保單

請注意，初始期內不可將保單轉為清繳保單。

在下列三種情況下，您的保單將自動轉為清繳保單：

- 1) 在初始期後及保單所選的保費繳付期結束前，若您並未有申請保費假期，而在保費到期日後 90 天內仍未繳付任何定期保費；
- 2) 在初始期後及保單所選保費繳付期結束前，若您已行使保費假期，但並未在保費假期最長期限結束後及轉為清繳保單的通知發出日起計的 30 天內恢復繳付定期保費。詳情請參閱第 13 頁《曉逸投資相連壽險計劃運作模式》下的《保費假期》；或
- 3) 您的保單所選的保費繳付期結束之時。

請注意，僅是申請保費假期並不會令保單轉為清繳保單，除非在保費假期最長期限結束後及轉為清繳保單的通知發出日起計的 30 天內未有恢復繳付定期保費。

在第 1 種和第 2 種情況下，即使保單已轉為清繳保單，您可考慮在所選的保費繳付期內任何時候恢復繳付定期保費。詳情請諮詢您的理財顧問。

在第 3 種情況下，所有初始單位將轉為累積單位。您可選擇在所選的保費繳付期結束後的任何時候，退保任何獨立保單或整份保單而無需繳付退保費用。雖然在保費繳付期後以及清繳狀態下不再繳付定期保費，然而在英國友誠國際允許的情況下，仍可繼續接受額外整付保費。

曉逸投資相連壽險計劃運作模式(續)

請注意，清繳保單仍為有效保單，會受投資風險及市場波動所影響。保單價值仍投資於所選的投資相連基金，並將繼續扣除所有適用的收費，包括成立費用、計劃費用、保單管理費用、保險費用、額外整付保費費用、退保費用、信用卡費用、相關基金費用及投資相連基金費用，例如行政費用、轉換費用及其他投資相連基金的相關支出(詳情請參閱第28頁至第34頁《費用及收費》)。停止繳付定期保費會導致保單價值顯著降低，並會導致忠誠獎賞和身故賠償顯著減少。

於初始期後，若您的保單價值跌至低於最低保單價值時，我們將給予您書面通知。您可選擇在書面通知發出日起計的30天內繳付額外整付保費。如在該30天限期屆滿時您的保單價值仍然低於最低保單價值，我們將在此時終止您的保單，而您將會收到扣除任何適用費用後的保單價值。適用費用包括退保費用，而其金額最高為退保費用收費期內初始單位價值的58%(詳情請參閱第28頁至第34頁《費用及收費》)。曉逸投資相連壽險計劃是為長線投資而設。您應當在整個訂定的保費繳付期內繳付定期保費而非僅在初始期內繳付定期保費。

您的保費如何投資

當我們收到您的保費時，我們將根據您最新的投資分配指示向您所選的投資相連基金分配屬名義性質的單位（詳情請參閱第17頁至第18頁《投資選擇》）。在收到您的保費後的下一個交易日，我們會按您所選的投資相連基金的現行買入價分配名義性質的單位。

您就額外整付保費（如有）所作的投資相連基金分配指示可與定期保費所作的分配指示不同，惟每份保單最多接受十項投資相連基金。若未有提供指示，我們將按照最後的投資相連基金分配指示執行。

您繳付的淨保費（即經扣除任何適用費用及收費後的繳付保費）會由英國友誠國際投資於您所選的投資相連基金之相關基金。分配至您的保單的投資相連基金單位屬名義性質，僅為計算我們在您保單下給予的價值。您為保單繳付的所有保費以及英國友誠國際對您所選的投資相連基金之相關基金所作的投資，將成為並一直屬於英國友誠國際的資產。您對該等資產沒有任何權利或擁有權。如追討賠償，您只可向英國友誠國際追索。

投資選擇

曉逸投資相連壽險計劃讓您能夠從與專業基金公司的相關基金掛鈎的眾多投資相連基金中作出選擇，助您有效平衡您的投資組合，以滿足您的個人需要。有關我們的投資相連基金的詳細資料，請參閱投資相連基金小冊子。

您可以在您的投資分配指示中選擇最多十項投資相連基金。每項投資相連基金不設最低投資額，但分配保費以投資這些投資相連基金必須以整數百分比進行。

我們會將您的定期保費和額外整付保費（如有），根據您最新的投資分配指示分配您所選的投資相連基金屬名義性質的單位。您就額外整付保費所作的投資相連基金分配指示可與定期保費所做的分配指示不同，惟每張保單最多接受十項投資相連基金。若未有提供指示，我們將按照最後的投資相連基金分配指示進行。

英國友誠國際保留變更您在保單內最多可持有的投資相連基金數目的權利，並給予不少於90天的預先書面通知。

投資相連基金的說明

我們定期審查市場狀況，與基金管理人會面並研究新機會，以使我們提供的投資相連基金保持高標準的選擇及多樣性。

我們挑選不同的基金管理人團隊，提供一系列不同風險程度的投資相連基金供您選擇，這些投資相連基金的投資範圍覆蓋大多數行業及地理區域。

我們管理一系列投資相連基金。投資相連基金的運作十分簡單：我們經已與世界各地的投資公司訂立協議，讓投資相連基金與根據表現及投資的專業知識而挑選的相關基金相連。我們亦設立了公司本身的投資相連基金，投資相連基金只投資於該相關基金，惟小部分資金可能保留作現金結餘。

透過我們眾多的投資相連基金，您可選擇不同基金公司的相關基金，從而受惠於全世界增長最迅速的經濟體的潛力、頂級投資專家的管理成果以及過往業績理想的投資相連基金。英國友誠國際提供的投資相連基金選擇可不時改變。

如我們決定合併或終止某一投資相連基金，我們將給予您90天的預先書面通知。如某一投資相連基金因相關基金管理公司的決定而須合併或終止，我們將按照相關監管規定給予您預先書面通知。

全面的投資相連基金選擇

我們提供的投資相連基金分別屬於不同投資領域，包含廣泛的資產及貨幣類別，包括股票、定息證券、商務物業、現金及另類資產，能讓您的投資組合充分多元化。

一系列的投資相連基金按資產類別分別投資於不同地域，例如英國、美國、歐洲大陸、亞太地區、日本、中國、拉丁美洲及其他發展中市場。

您亦可選擇「主題式」投資相連基金，這些投資相連基金專注投資於特定的資產類別（例如商品、替代性能源、科技或與保健相關的證券）而不受地域所限。

了解您對風險的態度

在投資於投資相連基金時，有必要了解您可以承受的風險水平。一般而言，潛在增長的機會越大，相關的風險水平越高。

為方便您選擇合適的投資相連基金，我們按五個級別評定每一項投資相連基金的風險等級——有關該等評級的進一步資料，請參閱我們的投資相連基金小冊子。

英國友誠國際將依據我們持續進行的研究分析，最少每年對每一項投資相連基金的評級作出檢討並按需要作出修訂。您可以和您的理財顧問共同決定如何訂立您的投資目標以及在作出選擇時您的保守程度或進取程度。

投資相連基金評級僅供參考。證監會並未評核或認可此評級，而且並未核證該資料的準確性。

投資選擇（續）

轉換您所選的投資相連基金選擇

您可隨時在我們一系列投資相連基金中進行轉換，使您可因應市場變化迅速作出調整，並重新分配您的投資比例。您於任何時候在每份保單下可選擇合共最多十項投資相連基金。請注意轉換須按整數百分比進行。

在我們收到您的明確指示後，於有關投資相連基金的下一交易日，我們將根據您的轉換指示從您的保單註銷相關的投資相連基金屬名義性質的單位，並以您所選定的另一投資相連基金中同等價值屬名義性質的單位代替。

所有轉換現時均不收取費用。請注意，我們保留在日後對投資相連基金之間的轉換收取費用的權利，但我們會就轉換費用的任何變動給予您90天，或按照相關監管規定的更短時間的預先書面通知。有關詳情請參閱第28頁至第34頁《費用及收費》。

重要投資提示

投資相連基金的相關基金是獲證監會認可的單位信託／互惠基金。該認可並不意味著官方推介。證監會認可不等如對該單位信託／互惠基金作出推介或認許，亦不是對該單位信託／互惠基金的商業利弊或表現作出保證。證監會認可不代表該單位信託／互惠基金適合所有投資者，或認許該單位信託／互惠基金適合任何個別投資者或任何類別的投資者。

投資相連基金價格可升可跌，視乎相關基金的表現而定，又或因投資相連基金持有的投資並不以該投資相連基金的貨幣作為結算單位而受到貨幣匯率變動所影響。我們公佈投資相連基金的表現時，所報出的數字包含繳付予相關基金經理的所有相關基金方面的收費及繳付予英國友誠國際投資相連基金方面的收費。但以往的表現並不能視為投資相連基金將來表現的指標——您的投資價值並非保證，而您取回的款額可能少於您的投資額。

追蹤您的投資情況

我們的每一項投資相連基金均分為「屬名義性質的單位」，以方便計算您投資的情況。

我們設立或註銷投資相連基金屬名義性質的單位時均採用買入價（向下調整至三個小數位）。我們可對任何計算作出合理的捨入。設立或註銷的屬名義性質的單位數目將捨入至最接近的兩個小數位。捨入調整的利益將歸於持續持有相關英國友誠國際投資相連基金屬名義性質的單位的保單持有人。

英國友誠國際投資相連基金的買入價於每一個交易日計算。每項投資相連基金的價格參考該投資相連基金之相關基金的價格釐定，並已考慮投資相連基金方面收費。因此，投資相連基金的價格及表現與相關基金之價格及表現不同，但會大致跟隨相關基金之價格及表現而變動。有關投資相連基金估值方法的詳情，請參閱投資相連基金小冊子。

透過將相關買入價乘以您保單下所持的投資相連基金屬名義性質的單位數目，您便可計算出您的曉逸投資相連壽險計劃保單中所持的投資相連基金在任何特定時間的價值。

在每年的保單週年日，您會收到最新的結單以確認您當時持有的投資額。

您應當細閱投資相連基金小冊子及相關基金的銷售文件，以了解相關基金的詳情（包括但不限於相關基金的投資目標和政策、風險因素及收費）。有關文件可向英國友誠國際索取。

身故賠償

曉逸投資相連壽險計劃設有身故賠償，金額相等於下列兩者中的較高者：

- (a) 保單價值的105%；及
- (b) 保單內之已繳保費總額減去提款總額（如有）。

若保單僅有一名壽險受保人，當我們收到保單文件原件及所需的文件後，在您保單有效的情况我們會立即向已選的受益人、遺產或受托人（以適用者為準）支付身故賠償。

若您的保單有多於一名的壽險受保人，於最後一名壽險受保人身故時，在您保單有效的情况下，我們將向已選的受益人、遺產或受托人（以適用者為準）支付身故賠償。

雖然您的投資相連壽險保單屬人壽保險計劃，但由於部分身故賠償與您所選的投資相連基金之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。

我們會於收妥唯一／最後一名壽險受保人身故通知及相關文件後，在有關投資相連基金的下一個交易日，從您的保單註銷相關投資相連基金屬名義性質的單位。我們一般會在收妥保單文件原件及所有其他所需文件後十個工作日內，向您已選的受益人、您的遺產或受托人（以適用者為準）支付身故賠償。在超出我們控制的特殊情況下，我們或會延遲設立或註銷我們投資相連基金屬名義性質的單位。這或會導致無法在指定的時間內支付身故賠償。有關特殊情况的詳情，請參閱投資相連基金小冊子。請注意，我們不會支付由屬名義性質的單位從您的保單註銷日至實際支付身故賠償之日期間的任何利息。

每月保險費用會從起始日開始，透過註銷累積單位的方式從保單價值中扣除，直至您的保單終止。每月保險費用的計算方法如下所列：

每月保險費用 = 年度保險費用費率 / 12 / 1,000 x 風險額

而

風險額 = 已繳保費總額 - 已扣除的提款總額（如有） - 該保單月份的日均保單價值的105%

若風險額等於或低於零，將不收取保險費用。

年度保險費用費率依照最年輕的健在壽險受保人之性別及已屆年齡而定。

不同已屆年齡所適用的年度保險費用費率，請參閱第40頁至第41頁《附錄 I—現行年度保險費用率》。保險費用的詳情請參閱第28頁至第34頁《費用及收費》。

更為重要的是，您應當注意以下有關您的身故賠償和保險費用的事項：

- 保險公司會從您的保單價值扣除您繳付的部份費用及收費，以抵銷人壽保障的保險費用。
- 扣除保險費用後，可用作投資於所選的投資相連基金的金額將因而減少。
- 基於年齡和投資虧損等因素，保險費用或會於您的投資相連壽險保單的年期內大幅增加，結果您可能會損失您的大部分甚至全部已繳保費。
- 於初始期後，若您的保單價值跌至低於最低保單價值，您的保單適用之相關費用（包括保險費用）仍將繼續收取（詳情請參閱第28頁至第34頁《費用及收費》）。當通知您保單價值跌至低於最低保單價值的書面通知發出日起計的30天限期屆滿時，如您的保單價值仍然低於最低保單價值，我們將終止您的保單，您或會損失全部已繳保費及利益。詳情請參閱第26頁的《保單終止》。
- 您應向您的理財顧問查詢有關詳情，例如費用在甚麼情況下會有增加，以及對您的保單價值有何影響。

身故賠償 (續)

請注意，如您選擇以非計劃貨幣收取身故賠償 (須經我們同意)，相關金額將按照我們以誠信且在商業上合理的方式參考當時市場匯率不時釐定的當時匯率進行兌換，並會受到匯率風險的影響。

例子說明：身故賠償的計算方法

假設保單年期為 25 年，每月繳付定期保費 1,000 美元，有兩名壽險受保人。12.5 年的定期保費已全數繳付 (已繳定期保費總額為 1,000 美元 x 12 x 12.5 = 150,000 美元)，已提取款項總額為 5,000 美元，於最後一名壽險受保人身故後支付身故賠償時的保單價值假設為 175,000 美元。

身故賠償的計算方法

下列 (a) 和 (b) 之較高者：

(a) = 保單價值的 105%

= 105% x 175,000 美元

= 183,750 美元

和

(b) = 保單內之已繳保費總額減去提款總額

= 150,000 美元 - 5,000 美元

= 145,000 美元

**身故賠償 = (a) 和 (b) 之較高者
= (a) 183,750 美元**

請注意，上述例子屬假設性質，並僅供說明之用。

客戶獎賞

迎新獎賞

若您選擇的保費金額相等於下表中所列的金額，曉逸投資相連壽險計劃將在初始期內向您發放迎新獎賞。在保單生效期間，當我們收到初始期內的定期保費，便會根據您最新的投資分配指示，透過您所選的投資相連基金，以額外屬名義性質單位的形式，分配到保單作為初始單位。

迎新獎賞

= 初始期的已繳定期保費 x 迎新獎賞率 (%)

迎新獎賞率按照下列公式計算，適用之迎新獎賞率將根據下表所列的定期保費金額釐定：

計劃貨幣	每月定期保費	每季定期保費	每半年定期保費	每年定期保費	迎新獎賞率(%)
美元	750-999	2,250-2,999	4,500-5,999	9,000-11,999	保費繳付期(年) x 0.5%
英鎊	500-666	1,500-1,999	3,000-3,999	6,000-7,999	
歐羅	750-999	2,250-2,999	4,500-5,999	9,000-11,999	
港元	6,000-7,999	18,000-23,999	36,000-47,999	72,000-95,999	
美元	1,000 或以上	3,000 或以上	6,000 或以上	12,000 或以上	保費繳付期(年) x 1%
英鎊	667 或以上	2,000 或以上	4,000 或以上	8,000 或以上	
歐羅	1,000 或以上	3,000 或以上	6,000 或以上	12,000 或以上	
港元	8,000 或以上	24,000 或以上	48,000 或以上	96,000 或以上	

請注意，迎新獎賞率並不代表您的投資回報率或表現。

迎新獎賞將構成保單價值的一部分，因此須繳付相關的保單費用及收費。詳情請參閱第28頁至第34頁《費用及收費》。

若您在冷靜期內取消保單（詳情請參閱第36頁《一般資料》下的《冷靜期的權利》），您將無權獲取迎新獎賞。我們僅將退還您已繳付的全數保費，但假如在我們接獲您取消保單要求之時您的投資已經貶值，我們會先行扣除虧蝕的金額。

例子說明：迎新獎賞的計算方法

假設保單的保費繳付期為25年，每月繳付定期保費1,000美元。

24個月初始期內繳付的定期保費總額	1,000 美元 x 24 = 24,000 美元
適用的迎新獎賞率	25 x 1% = 25%
繳付每筆每月定期保費後的迎新獎賞金額	1,000 美元 x 25% = 250 美元
24個月初始期內迎新獎賞的總金額	250 美元 x 24 = 6,000 美元

請注意，上述例子屬假設性質，並僅供說明之用。

客戶獎賞 (續)

忠誠獎賞

如果您已按起始日承諾的原定金額全額繳付您保單所選的保費繳付期內所有保單月份的全部定期保費，在保單有效的情況下，您將有資格自第121個保單月份起於每一個保單月份獲取忠誠獎賞。

忠誠獎賞將按月支付，其金額等於應付忠誠獎賞的每一保單月份中的日均保單價值的0.0625% (即0.75%的十二分之一)。忠誠獎賞將於相關保單月份結束之時計算，按下一個可用交易日的買入價，分別按初始單位和累積單位持有的各項投資相連基金價值的比例，分配至額外的初始單位和累積單位。

但是，如果您未按起始日承諾的原定金額全額繳付您保單所選的保費繳付期內的全部定期保費，您獲取忠誠獎賞的資格將會受到以下影響：

(i) 7至10年的保費繳付期

如果您未按起始日承諾的原定金額全額繳付您保單所選的保費繳付期內的全部定期保費，您將不獲得任何忠誠獎賞。

(ii) 11至25年的保費繳付期

- 在您保單有效的情況下，如果您未按起始日承諾的原定金額全額繳付您保單所選的保費繳付期內任何保單月份的全部定期保費，您獲取忠誠獎賞的資格將於您保單所選的保費繳付期結束時終止。
- 在您保單有效的情況下，自第121個保單月份起至您的保單所選的保費繳付期結束之時，只有當您已按起始日承諾的原定金額繳付某保單月份的定期保費時，您將獲得該保單月份的忠誠獎賞。

即：在應付忠誠獎賞的期間，如果您 (不論因何等原因，例如行使保費假期或調低定期保費金額至低於起始日承諾的原定金額) 未按起始日承諾的原定金額繳付某保單月份的定期保費，您將不獲得該保單月份的忠誠獎賞。但是，如果您於其後任何保單月份恢復繳付按起始日承諾的原定金額之定期保費，您將獲取該保單月份的忠誠獎賞。

- 已付入您保單的忠誠獎賞將不會被扣回。

有關忠誠獎賞的計算方法及獲取忠誠獎賞的資格之詳情，請參閱第23頁至第24頁的例子說明。

忠誠獎賞將構成您保單價值的一部分，因此須繳付相關的保單費用及收費。適用收費的詳情請參閱第28頁至第34頁《費用及收費》。

請注意，忠誠獎賞率並不代表您的投資回報率或表現。

提早退保、保費假期、調低定期保費、於所選的保費繳付期結束之前轉為清繳保單、退保獨立保單退保、保單提款及不繳付定期保費，或會損失大筆本金及獎賞。

客戶獎賞 (續)

例子說明：忠誠獎賞的計算方法及獲取忠誠獎賞的資格

例子1：忠誠獎賞的計算方法

假設保單的保費繳付期為25年，於起始日承諾的每月定期保費為500美元，自起始日以來已按該金額全額繳付定期保費。

忠誠獎賞	= 0.0625% (即 0.75% 的十二分之一) x 該保單月份的日均保單價值
	第121個保單月份：
	第121個保單月份的日均保單價值為63,000美元。
	應付的忠誠獎賞為：
	$0.0625\% \times 63,000 \text{ 美元} = \mathbf{39.38 \text{ 美元}}$
	忠誠獎賞將於保單月份結束之時計算，按下一個可用交易日的買入價，分別按初始單位和累積單位持有的各項投資相連基金價值的比例，分配至額外的初始單位和累積單位。
	假設按下一個可用交易日的買入價計算的分別按初始單位和累積單位持有的各項投資相連基金價值如下：
	12,500美元 (來自初始單位) 和 52,000美元 (來自累積單位)
	投資相連基金合計價值為：
	$12,500 \text{ 美元} + 52,000 \text{ 美元} = 64,500 \text{ 美元}$
	分配至初始單位的忠誠獎賞金額： $39.38 \text{ 美元} / 64,500 \text{ 美元} \times 12,500 \text{ 美元} = 7.63 \text{ 美元}$ 支付為初始單位
	分配至累積單位的忠誠獎賞金額： $39.38 \text{ 美元} / 64,500 \text{ 美元} \times 52,000 \text{ 美元} = 31.75 \text{ 美元}$ ，支付為累積單位

客戶獎賞 (續)

例子 2：獲取忠誠獎賞的資格

假設保單的保費繳付期為 21 年，於起始日承諾的每年定期保費為 100,000 美元，於第 22 個保單年度保單仍然有效。

保單年度	在相關期間內已經繳付的定期保費	是否享有忠誠獎賞？
第1至10個保單年度	合計 1,000,000 美元 (即 100,000 美元 x 10 年)	在第 121 個保單月份前不享有任何忠誠獎賞。
第11至15個保單年度	合計 500,000 美元 (即 100,000 美元 x 5 年)	因為相關忠誠獎賞應付之時已按起始日承諾的原定金額繳付定期保費，所以第 121 個保單月份至第 180 個保單月份期間將每月享有忠誠獎賞。
第16至18個保單年度	0 美元 在 36 個月 (即 3 年) 的保費假期未繳付任何保費。	因為停止繳付保費，所以第 181 個保單月份至第 216 個保單月份期間將不享有忠誠獎賞。
第19個保單年度	100,000 美元 自第 19 個保單年度起按起始日承諾的原定金額恢復繳付定期保費。	因為相關忠誠獎賞應付之時已按起始日承諾的原定金額恢復繳付定期保費，所以第 217 個保單月份至第 228 個保單月份期間將恢復每月享有忠誠獎賞。
第20個保單年度	50,000 美元 定期保費金額自每年 100,000 美元減至每年 50,000 美元。	因為相關忠誠獎賞應付時繳付的定期保費金額低於起始日承諾的原定金額 (即 100,000 美元)，所以將不享有忠誠獎賞。
第21個保單年度	100,000 美元 定期保費金額增至起始日承諾的原定金額。	因為相關忠誠獎賞應付時定期保費金額已增至起始日承諾的原定金額，所以第 241 個保單月份至第 252 個保單月份期間將恢復每月享有忠誠獎賞。
第22個保單年度	0 美元 第 21 個保單年度結束之後未繳付任何定期保費。	因為未按起始日承諾的原定金額全額繳付所選的保費繳付期的全部定期保費，所以將於所選的保費繳付期結束之時不再享有忠誠獎賞。

請注意，上述例子屬假設性質，並僅供說明之用。

提取投資

提款

請注意，初始期內不允許提款。若您希望在初始期後從初始單位提款，您須申請全數退保，且須繳付適用的退保費用。詳情請參閱《提取投資》下第 26 頁《全數退保》和第 28 頁至第 34 頁《費用及收費》。

- 只要符合以下要求，您便可從累積單位定期提款或一次性提款，而無需繳付任何提款費用。每一筆一次性提款或每一筆定期提款（不論次數）的金額必須符合下表所列的最低金額：

最低提款金額			
750 美元	500 英鎊	750 歐羅	6,000 港元

- 緊隨提款之後的剩餘保單價值不得跌至低於 2,000 美元 / 1,333 英鎊 / 2,000 歐羅 / 16,000 港元（視乎計劃貨幣而定）的最低保單價值（詳情請參閱第 12 頁《曉逸投資相連壽險計劃運作模式》下的《最低保單價值》）。

定期提款可以按約定條款每月、每季度、每半年或每年提款，以滿足您的需要。即使您已設定定期提款，您亦可作出一性提款，提款次數並無上限。

若累積單位不足，提款將不予進行，任何定期提款亦將停止，而您可退保一份或多份獨立保單退保。在退保費用收費期內將獨立保單退保須繳付適用的退保費用，詳情請參閱第 25 頁《提取投資》下的《獨立保單退保》。

請注意，我們保留權利更改每一筆提款的最低金額，並給予不少於 90 天的預先書面通知。

獨立保單退保

請注意，初始期內不接受退保一份或多份獨立保單。

若累積單位不足，您在初始期後可退保獨立保單，以滿足您的提款需要，然而緊隨獨立保單退保後的剩餘保單價值不得跌至低於最低保單價值（詳情請參閱第 12 頁《曉逸投資相連壽險計劃運作模式》下的《最低保單價值》）。在向您付款前，我們將從收益中扣除任何適用的退保費用（按退保的獨立保單數目在保單內獨立保單總數中所佔比例計算）。例如，若您希望從十份獨立保單中退保三份，三份獨立保單的退保費用計算方法如下所列，並將在向您付款前從收益中扣除：

整個保單的退保費用 / 10 x 3

請參閱第 28 頁至第 34 頁《費用及收費》及第 32 頁例子說明 1b。

提款或獨立保單退保的重要說明

如需申請退款或獨立保單退保，您須將填妥的提款或獨立保單退保申請表交回我們的辦事處。有關定期提款及獨立保單退保的新指示或修訂指示，您必須給予我們最少 30 天的預先書面通知。我們會於處理您的提款或獨立保單退保要求後在有關投資相連基金的下一個交易日，按買入價從您的保單註銷相關投資相連基金累積單位屬名義性質的單位。

提款或獨立保單退保所得資金將付入保單持有人在申請表中提供的保單持有人銀行賬戶。您的銀行因來自英國友誠國際的款項所引致的任何手續費將轉由保單持有人承擔，並從保單持有人的銀行賬戶扣除。

提取投資（續）

從保單提款或獨立保單退保會降低保單價值、忠誠獎賞及身故賠償。請務必在作出提款或獨立保單退保的決定之前諮詢您的理財顧問，並定期評估您的保單價值，以免因保單價值跌至低於最低保單價值而導致保單終止。有關忠誠獎賞及身故賠償的更多詳情，請分別參閱第22頁至第24頁《客戶獎賞》下的《忠誠獎賞》和第19頁《身故賠償》。

請注意，如您希望以非計劃貨幣收取所提款項或將獨立保單退保後之款項（須經我們同意），相關金額將按照我們以誠信且在商業上合理的方式參考當時市場匯率釐定的當時匯率進行兌換，並會受到匯率風險的影響。

全數退保

如您在退保費用收費期結束之時或之後將您的保單退保，我們將不收取退保費用。

但是，如在退保費用收費期結束之前退保，我們將收取退保費用。退保費用將根據第28頁至第34頁《費用及收費》表格中所列剩餘保費繳付期而定。請注意，愈早退保，收取的退保費用將愈高。

一旦退保，退保價值將支付予您，且保單將被終止。如果退保時投資相連基金的價值低於任何未繳付和／或應繳收費（包括退保費用）的價值，在此情形下，我們將不支付任何退保價值，亦不會要求您對金額不足部分承擔責任。

如需退保，您須填妥退保申請表，並將申請表連同您的保單文件及所有有關文件遞交予我們。我們會於處理您的退保要求後在有關投資相連基金的下一個交易日，從您的保單註銷相關投資相連基金屬名義性質的單位。如果退保價值大於零，我們一般會在收妥保單文件原件及所有相關文件後十個工作日內向您支付退保價值（在超出我們控制的

特殊情況下，我們可能無法在指定的時間內支付退保價值。有關特殊情況的詳情，請參閱投資相連基金小冊子）。請注意，我們不會支付由屬名義性質的單位從您的保單註銷之日至實際支付退保價值之日期間的任何利息。

曉逸投資相連壽險計劃是為長線投資而設，提早退保、保費假期、調低定期保費、退保獨立保單或保單提款或會損失大筆本金及獎賞。如相關基金表現欠佳，或會進一步擴大您的投資虧損，而一切收費仍可被扣除。

請注意，如您希望以非計劃貨幣收取退保價值（須經我們同意），相關金額將按照我們以誠信且在商業上合理的方式參考當時市場匯率不時釐定的當時匯率進行兌換，並會受到匯率風險的影響。

保單終止

在發生下列六種情況中的任何一種（以較早發生者為準）時，您的保單即會終止：

1. 當要求您繳付逾期未繳定期保費的書面通知發出日起計的30天限期屆滿時，於初始期內定期保費全部或部分逾期未繳。
2. 當通知您保單價值跌至低於最低保單價值的書面通知發出日起計的30天限期屆滿時，您的保單價值在初始期後的任何時候跌至低於2,000美元／1,333英鎊／2,000歐羅／16,000港元（視乎保單貨幣計劃貨幣而定）的最低保單價值（詳情請參閱第12頁《曉逸投資相連壽險計劃運作模式》下的《最低保單價值》）。
3. 退保價值已因您退保而支付給您（詳情請參閱第26頁《提取投資》下的《全數退保》）。
4. 您在冷靜期內行使取消保單的權利（詳情請參閱第36頁《一般資料》下的《冷靜期的權利》）並已收到已扣除任何市值調整的保費退款。
5. 身故賠償（詳情請參閱第19頁《身故賠償》）已經支付。
6. 最年輕的壽險受保人上一個生日所屆年齡為100歲的保單週年日（詳情請參閱第27頁《提取投資》下的《保單期滿》）。

提取投資（續）

在第1種情況下，我們將向您發出書面通知，要求您在該書面通知發出日起計的30天內繳付逾期未繳的定期保費。如在該30天期限屆滿時，定期保費仍逾期未付，我們將在此時終止您的保單，而您將會收到扣除任何適用費用後的保單價值。適用費用的金額最高為退保費用收費期內初始單位價值的68%（詳情請參閱第28頁至第34頁《費用及收費》）。

在第2種情況下，我們將以書面通知的方式告知您，您可選擇在該書面通知發出日起計的30天內繳付額外整付保費。如該30天期限屆滿時，您的保單價值仍低於最低保單價值，我們將在此時終止您的保單，而您將會收到扣除任何適用費用後的保單價值。適用費用包括退保費用，而其金額最高為退保費用收費期內初始單位價值的58%（詳情請參閱第28頁至第34頁《費用及收費》）。

保單期滿

曉逸投資相連壽險計劃將一直持續至最年輕的壽險受保人上一個生日所屆年齡為100歲的保單週年日。屆時，我們將向您支付扣除任何未付收費後的保單價值，以解除我們對本保單所承擔之責任，而保單將會被終止。

緊隨最年輕的壽險受保人上一個生日所屆年齡為100歲的保單週年日，我們將於您的投資相連基金之下一個交易日時從您的保單註銷相關投資相連基金屬名義性質的單位。如果扣除任何應繳收費後的退保價值大於零，我們一般會在上述保單週年日的十個工作日內向您支付退保價值（在超出我們控制的特殊情況下，我們可能無法在指定的時間內支付退保價值。有關特殊情況的詳情，請參閱投資相連基金小冊子）。請注意，我們不會支付由屬名義性質的單位從您保單註銷之日至實際支付扣除任何應繳收費後的退保價值之日期間的任何利息。

請注意，如您希望以非計劃貨幣收取付款（須經我們同意），相關金額將按照我們以誠信且在商業上合理的方式參考當時市場匯率釐定的當時匯率進行兌換，並會受到匯率風險的影響。

曉逸投資相連壽險計劃是為長線投資而設，提早退保、保費假期、調低定期保費或保單提款或會損失大筆本金及獎賞。如相關基金表現欠佳，或會進一步擴大您的投資虧損，而一切收費仍可被扣除。

費用及收費

英國友誠國際保留權利，藉事先給予不少於90天或按照相關監管規定的較短通知期的書面通知，更改保單收費或施加新收費。

	適用之收費	從以下金額扣除
保險計劃方面		
成立費用*	退保費用收費期內將按成立費用到期應付之日初始單位價值每年6% (每季1.5%) 的費率收取成立費用。 在退保費用收費期結束之前退保或保單終止，所有在退保費用收費期的剩餘應付季度成立費用將用於計算退保費用。詳情請參閱本表第30頁「退保費用」。	按收取費用時作為初始單位持有的各項投資相連基金價值之比例註銷初始單位，於下一個季度從保單價值中扣除。
保單管理費用*	整個保單年期內將按每一個應付保單管理費用的保單月份之日均保單價值每年0.25% (每月0.25% / 12) 的費率收取保單管理費用。	按收取費用時分別作為初始單位和累積單位持有的各項投資相連基金價值之比例註銷初始單位和累積單位，於下一月份從保單價值中扣除。
計劃費用*	整個保單年期內將收取每年72美元 / 48英鎊 / 72歐羅 / 576港元 (每月6美元 / 4英鎊 / 6歐羅 / 48港元) 的計劃費用。	按收取費用時作為累積單位持有的各項投資相連基金價值之比例註銷累積單位，於下一月份從保單價值中扣除。
* 在沒有初始單位 / 累積單位的期間，適用之費用會被累積但不計息。當有初始單位 / 累積單位可用，任何應繳收費將會以註銷初始單位 / 累積單位的方式立即被扣除。保單退保或終止時，該等應繳費用會在扣除退保費用 (如適用) 前，從保單價值中以註銷初始單位的方式扣除應繳費用。		

費用及收費 (續)

	適用之收費	從以下金額扣除
保險計劃方面		
保險費用*	<p>保險費用將在整個保單年期內收取，計算方法如下所列：</p> <p>每月保險費用 = 年度保險費用費率 / 12 / 1,000 x 風險額</p> <p>風險額 = 已繳保費總額 - 已扣減提款總額 (如有) - 該保單月份的日均保單價值的105%</p> <p>若風險額等於或低於零，無需繳付保險費用。</p> <p>年度保險費用費率由英國友誠國際根據最年輕的健在壽險受保人之性別及已屆年齡釐定。於各個年齡適用於您保單的費率請參見您退保說明文件之附錄。</p> <p>基於年齡和投資虧損因素，保險費用或會於您的投資相連壽險保單的年期內大幅增加，結果您可能會損失您的大部分甚至全部已繳保費。</p> <p>不同已屆年齡所適用的年度保險費用費率請參閱第40頁至第41頁《附錄I—現行年度保險費用率》。</p>	按收取費用時作為累積單位持有的各項投資相連基金價值之比例註銷累積單位，於下一月份從保單價值中扣除。
額外整付保費費用 (就額外整付保費 (如有) 收取)	就每一筆額外整付保費收取已繳保費的7%作為前期收費。	在每一筆額外整付保費用作累積單位分配至您的保單前從其中扣除。

* 在沒有初始單位 / 累積單位的期間，適用之費用會被累積但不計息。當有初始單位 / 累積單位可用，任何應繳收費將會以註銷初始單位 / 累積單位的方式立即被扣除。保單退保或終止時，該等應繳費用會在扣除退保費用 (如適用) 前，從保單價值中以註銷初始單位的方式扣除應繳費用。

費用及收費 (續)

	適用之收費	從以下金額扣除
保險計劃方面		
退保費用	<p>在退保費用收費期結束之前，如發生下列情況，將收取退保費用：</p> <ul style="list-style-type: none"> 在退保費用收費期內退保一份或多份獨立保單；或 全數退保；或 在初始期後，當通知您保單價值跌至低於最低保單價值的書面通知由發出日起計的30天限期屆滿時，因保單價值跌至低於最低保單價值而導致保單終止；或 在初始期，當要求您繳付逾期未繳定期保費的書面通知由發出日起計的30天限期屆滿時，因(全部或部分)未繳清定期保費而導致保單終止。 <p>退保費用 = (收取退保費用時初始單位的價值 x 適用的退保費用費率 ^) + 45 美元 / 30 英鎊 / 45 歐羅 / 360 港元，最高不超出：(i) 收取退保費用時初始單位價值的68%—適用於第一個保單年度；及(ii) 退保時初始單位價值的58%—適用於第二個保單年度及之後。</p> <p>^ 適用的退保費用費率取決於保費繳付期及退保費用被收取的時間。</p> <p>有關退保費用收費期每季的適用退保費用費率的詳情，請參閱第42頁至第45頁《附錄II - 退保費用費率》。</p> <p>在獨立保單退保的情況下，任何適用的退保費用(按退保的獨立保單數目在保單內獨立保單總數中所佔比例計算)將在向您付款前，從收益中扣除。</p> <p>請注意，退保費用僅適用於初始單位而不適用於累積單位，即：退保費用不適用於初始期後繳付的定期保費，亦不適用於繳付的額外整付保費。</p> <p>有關退保費用的計算，請參閱第32頁至第33頁例子說明。</p>	<p>按退保時作為初始單位持有的各項投資相連基金價值之比例註銷您投資相連基金中的初始單位，從保單價值中扣除。</p>
信用卡費用	<p>若使用信用卡繳付保費，我們將對繳付的每一筆保費收取1.95%的費用，以支付信用卡發卡行收取的費用。</p>	<p>透過信用卡收取的每一筆保費付款。</p>

費用及收費 (續)

	適用之收費	從以下金額扣除
投資相連基金方面		
行政費用	每年每項投資相連基金總值的1.2%。	於交易日直接從每一項投資相連基金中扣除。該費用反映在投資相連基金的單位價格中。
轉換費用 #	現時豁免。我們保留於日後收取轉換費用的權利，轉換費用金額為(i)轉出金額的1%，或(ii)每次15美元／10英鎊／15歐羅／150港元，並以較高者為準。	按轉換之時作為累積單位持有的各項投資相連基金價值之比例註銷累積單位，從保單價值中扣除。
其他有關投資相連基金的收費	我們有權從每項英國友誠國際投資相連基金收取下列各項費用： <ul style="list-style-type: none"> 我們因購入、管理、維持、估值或出售與該投資相連基金有關的資產而招致及上述行政費用未有包含的任何成本、開支及收費。 任何未有計入其他收費項目而我們合理地認為是屬於該投資相連基金的相關負債的任何開支、收費、稅項、徵費或財政徵費。 	按轉換之時作為累積單位持有的各項投資相連基金價值之比例註銷累積單位，從保單價值中扣除。

若在未來需收轉換費用時而於沒有累積單位的期間，轉換費用會被累積但不計息。當有累積單位可用，任何應繳收費將會以註銷累積單位的方式立即被扣除。保單退保或終止時，該等應繳收費會在扣除退保費用(如適用)前，從保單價值中以註銷投資相連基金任何可用單位的方式扣除。

相關基金方面收費

相關基金費用	您應當注意，投資相連基金的相關基金或會另行收取管理費、業績表現費、買賣差價及／或轉換費。您無須直接繳付該等費用，該等費用將予以扣除並反映在相關基金的單位價格中。有關相關基金的詳情，請參閱相關基金的銷售文件及曉逸投資相連壽險計劃主要推銷刊物，該等文件可向英國友誠國際索取。
---------------	---

費用及收費 (續)

例子說明：退保費用的計算方法

退保費用	$= (\text{收取退保費用時初始單位的價值} \times \text{適用的退保費用費率}) + 45 \text{ 美元}$ <p>(或其他貨幣等值金額)，最高不超出：(i) 收取退保費用時初始單位價值的 68% – 適用於第一個保單年度；及 (ii) 收取退保費用時初始單位價值的 58% – 適用於第二個保單年度及之後。</p> <p>有關退保費用收費期每季的適用退保費用費率的詳情，請參閱第 42 頁至第 45 頁《附錄 II – 退保費用費率》。</p>
-------------	--

例子 1a：假設保單的保費繳付期為 20 年，於第 25 個保單月份開始之時全數退保。

起始日	2015 年 1 月 1 日
退保費用收費期結束之日	2024 年 12 月 31 日 (10 年)
收取退保費用時初始單位的價值	13,500 美元
退保日期	2017 年 1 月 1 日 (即退保費用將於第 3 個保單年度的第 1 季收取)
適用的退保費用費率	48%
退保費用	$= 13,500 \text{ 美元} \times 48\% + 45 \text{ 美元}$ $= 6,525 \text{ 美元}$ <p>(由於保單生效已有 2 年，將收取計算所得 6,525 美元的退保費用，因該金額低於收取退保費用時初始單位價值的 58% (13,500 美元 \times 58% = 7,830 美元)。</p>

例子 1b：假設整個保單由十份獨立保單組成，將針對三份獨立保單退保，而整個保單所適用的退保費用為 6,525 美元：

三份獨立保單的退保費用	$6,525 \text{ 美元} / 10 \times 3$ $= 1,957.5 \text{ 美元}$
--------------------	---

費用及收費 (續)

例子 2：假設保單的保費繳付期為 25 年，於第 11 個保單月份開始之時全數退保。

起始日	2015 年 1 月 1 日
退保費用收費期結束之日	2027 年 6 月 30 日 (12.5 年)
收取退保費用時初始單位的價值	13,500 美元
退保日期	2015 年 11 月 1 日 (即：退保費用將於第 1 個保單年度的第 4 季收取)
適用的退保費用費率	70.5%
退保費用	$= 13,500 \text{ 美元} \times 70.5\% + 45 \text{ 美元}$ $= 9,562.5 \text{ 美元}$

由於第一個保單年度的退保費用最高不得超出收取退保費用時初始單位價值的 68%，故本例子中適用的退保費用之計算方法如下所列：

$$13,500 \text{ 美元} \times 68\% = 9,180 \text{ 美元}$$

因此，收費上限將適用，收取的退保費用為 **9,180 美元** 的。

費用及收費 (續)

例子說明：保險費用的計算方法：

假設男性唯一保單持有人及壽險受保人，計算壽險受保人年屆四十歲時的保險費用。

保險費用	月度保險費用 = 年度保險費用費率 / 12 / 1,000 x 風險額 風險額 = 已繳保費總額 - 已扣減提款總額 (如有) - 該保單月份的日均保單價值的105%
男性壽險受保人年屆四十歲時每1,000美元的年度保險費用費率	0.451
第40個保單月份已繳定期保費總額	20,000 美元
第40個保單月份結束時已提款總額	1,000 美元
第40個保單月份的假設日均保單價值	10,000 美元
第40個保單月份日均保單價值的105%	10,000 美元 x 105% = 10,500 美元
風險額	20,000 美元 - 1,000 美元 - 10,500 美元 = 8,500 美元
第40個保單月份的月度保險費用	= 0.451 / 12 / 1000 x 8,500 美元 = 0.32 美元

請注意，上述例子均屬假設性質，並僅供說明之用。

如何申請曉逸投資相連壽險計劃

如您決定投保曉逸投資相連壽險計劃，您只須填妥申請表並將申請表連同所需的文件及需繳付的款項一同交回我們即可。

當您繳交的保費經已在我們的銀行結算妥當，而您的申請亦已符合任何其他要求後，我們便會發出曉逸投資相連壽險計劃保單文件給您。之後，我們會在每年的保單週年日向您發出一份結單，以便您了解當時的投資狀況。

一般資料

產品資料

曉逸投資相連壽險計劃及其銷售文件已獲證監會認可。證監會認可不等如對曉逸投資相連壽險計劃作出推介或認許，亦不是對曉逸投資相連壽險計劃的商業利弊或表現作出保證。證監會認可不代表曉逸投資相連壽險計劃適合所有投資者，或認許曉逸投資相連壽險計劃適合任何個別投資者或任何類別的投資者。

英國友誠國際對銷售文件中所載資料的準確性承擔全部責任，並確認在作出一切合理的查詢後，盡其所知所信，銷售文件並無遺漏足以令曉逸投資相連壽險計劃銷售文件中的任何聲明具誤導性的其他事實。

證監會對銷售文件的內容概不負責，對其準確性或完整性亦不作出任何申述，而且明確表示，因銷售文件全部或部分內容而產生或因依賴這些內容而引致的損失，證監會概不承擔任何法律責任。

有關保單的所有詳情，請參閱保單條款。

投資相連壽險計劃未必適合所有人。投資涉及風險，而且每項投資相連基金有其個別的風險水平。在作出任何投資決定前，我們建議您仔細閱讀曉逸投資相連壽險計劃的銷售文件，並與您的理財顧問詳細討論曉逸投資相連壽險計劃是否適合您，以及個別投資相連基金相關的特定風險。

退保說明文件

申請人須簽署一份退保說明文件，作為保單申請其中一部分。此文件包括一個數表，此數表顯示費用及收費對退保價值和身故賠償的影響。數表內的數字是根據該文件中所述的假設而釐定，僅作說明之用。

條款及條件

您可向英國友誠國際香港辦事處免費索取曉逸投資相連壽險計劃保單條款的中英文副本。

冷靜期的權利

在冷靜期內，投保人可取消已購買的保單、額外整付保費或額外定期保費申請，取回原來的投資金額（須按市值調整）。保單發出後或額外保費申請收訖後，您或您的代表會收到確認保單資料的資訊，內容包括如何行使取消投資權利的取消通知書。如欲取消保單或額外保費申請，您應在收妥保單及取消通知書後的30天內通知我們*，並將通知書交還給我們。請不時參閱適用於投資相連壽險計劃關於冷靜期規定的最新指引以了解詳情。

如欲在冷靜期內行使取消保單或額外保費申請的權利，您須以書面通知英國友誠國際。該通知書必須由您簽署及直接送達英國友誠國際（香港九龍灣宏遠街1號一號九龍803室）。

您可取回已付金額，但若您所選的投資相連基金的價值下跌，可取回的金額將會減少。

*由於保單持有人收妥保單或取消通知書的實際日期不一，為免產生混亂，除非能提供相反的充分證據，否則我們假定保單持有人在發出日期後的7個工作日內收妥。

管轄法律

每份保單均受馬恩島法律管轄並按馬恩島法律解釋，但這並不妨礙在香港法院提出訴訟的權利。

借貸權力

保單並無借貸權力。在應付提款的特殊情況或其他特別情形（例如全球性災難或自然災害）下，英國友誠國際投資相連基金可作出借款，但借款額（包括短期借款）不得超過該投資相連基金資產淨值的25%。

有關相關基金借貸權力的詳情，請參閱相關基金的銷售文件。

一般資料(續)

馬恩島保單持有人保障

馬恩島金融服務管理局(「監管機構」)為保障保單持有人的利益，落實了一系列法定的規則：

- **資產的獨立處理** — 英國友誠國際按照 2008 年保險法例(「法例」)將所收到的保費存放在一個特別的長期業務基金，此基金只可用作支付保單持有人的索償及長期負債。英國友誠國際亦按照法例維持此基金內的資產高於其長期負債金額，並呈交經獨立審核的年度償付能力報告予監管機構。
- **保單持有人賠償基金** — 若上述的措施失敗及保險公司未能履行責任，所有保單持有人，無論居於何地，將受馬恩島 1991 年人壽保險(保單持有人的賠償)規例的保障。英國友誠國際破產的可能性極低，但若一旦發生，此條例確保其他馬恩島的人壽保險公司會根據此條例被徵款，以使所有合資格的保單持有人得到所需賠償的最高 90%(不設最高金額限制)。

請注意，儘管該規例的存在，您並不獲保證可取回所付出保費或您的保單當時的價值的最高 90%，您最終獲得的價值(如有)可能大大低於已付出的保費或您的保單當時的價值。

投資者應注意，若投資相連壽險計劃內持有的投資失敗，就有關集體投資及存款戶口而可能存在的指定投資者保障及賠償計劃不大可能適用。

稅務資訊

英國友誠國際毋須就其保單持有人的資金繳納入息稅、資本增值稅或公司稅。某些股息會在收入來源國預先扣除預扣稅，但其淨額一經注入您的保單後，將可累積而毋須繳稅。投資於本計劃是否須繳納個人稅項，將視乎多種因素而定。您可能需要為從本保單獲取的收入繳納個人稅項，這主要視乎您居住的地區而定。因此，您在投資之前，請務必諮詢專業指導意見。我們不會縱容逃稅，本公司的產品和服務不得作逃稅之用。

香港居民的稅務狀況

我們對現行法例的理解是香港居民無需就從本保單獲取的收入繳納香港稅。

致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或信託，因若干事件從本保單獲得收益，英國友誠國際則有法定責任向英國稅務及海關總署(「英國稅務局」)申報該等事件。有關詳情請與我們或您的理財顧問聯絡。

美國《海外帳戶稅收合規法案》及英國跨政府協議

根據美國《海外帳戶稅收合規法案》(「FATCA」)，美國境外的金融機構(「海外金融機構」)須向美國國內稅收署(「美國稅務局」)匯報關於在美國境外在該海外金融機構開設帳戶之美國人的某些資料，並徵求該等美國人對該海外金融機構向美國稅務局轉交該等資料的同意(如適用)。未就 FATCA 與美國稅務局簽署協議(「海外金融機構協議」)、或不同意遵守海外金融機構協議要求及/或未因其他原因獲得豁免遵守合規要求的海外金融機構(稱為「非參與 FATCA 協議的海外金融機構」)便須就其源自美國的所有「可預扣付款」(定義見 FATCA)(最初包括股息、利息和某些衍生工具付款)，被徵收 30% 的預扣稅(「FATCA 預扣稅」)。

英國友誠國際是一家在馬恩島註冊成立的公司，而馬恩島與美國已達成一項跨政府協議(「美國跨政府協議」)，以便於馬恩島的海外金融機構遵守 FATCA。

此外，根據英國及馬恩島簽署的跨政府協議(「英國跨政府協議」)，在馬恩島的金融機構(「金融機構」)須通過馬恩島的主管機關向英國稅務局匯報英國人的某些資料。

該美國跨政府協議及英國跨政府協議將為馬恩島的海外金融機構/金融機構訂立一個框架，使其可依賴一套簡易的盡職審查程序以(i) 識別美國及英國身份標記，及(ii) 透過馬恩島的主管機關向美國稅務局及英國稅務局匯報該等保單持有人的相關稅務資料。

一般資料(續)

FATCA 及英國跨政府協議適用於英國友誠國際和本投資相連壽險計劃保單。英國友誠國際在 FATCA 下被視作合規海外金融機構及在英國跨政府協議下是一所滙報金融機構。英國友誠國際承諾遵守 FATCA 及英國跨政府協議。為此，英國友誠國際要求您：

- (i) 向英國友誠國際提供某些資料，包括您的美國及／或英國身份證明詳細資料(如姓名、地址、美國聯邦納稅人識別號碼，英國國民保險號碼等)(如適用)。
- (ii) 同意英國友誠國際向馬恩島的主管機關匯報這些資料及您的帳戶資料(如帳戶結餘、利息及股息收入和提款)以便馬恩島的主管機關轉交至美國稅務局或英國稅務局。

如果您未遵從該等義務(作為「不合規帳戶持有人」)，英國友誠國際須透過馬恩島的主管機關向美國稅務局及英國稅務局匯報拒絕提供資料的美國及英國帳戶的帳戶結餘、付款金額和數目的「綜合資料」。

若英國友誠國際在美國跨政府協議下有法律義務在本保單中預提稅款，我們將保留預提預扣稅款的權利。

對於 FATCA 及英國跨政府協議對您及您的投資相連壽險計劃保單可能具有的影響，您應尋求專業意見。

資料私隱

我們十分重視處理個人資料的責任，我們只會向您查詢所需的資料以處理有關指示。請瀏覽<https://zh.fpinternational.com.hk/legal/privacy-and-cookies.jsp> 以查閱完整的私隱政策；您亦可向本公司的資料保護主任索取此政策。

查詢及投訴

如有任何查詢或投訴，請聯絡英國友誠國際(地址：香港九龍灣宏遠街1號一號九龍803室，電話：+852 3550 6188，傳真：+852 2868 4983，或電子郵件：customerservicing@fpihk.com)。我們未能處理的投訴可轉介到馬恩島金融服務申訴專員計劃處理。

請注意，英國友誠國際可能會對部分來電進行監錄。

詞彙表

「**累積單位**」指就 (1) 初始期之後繳付的定期保費以及 (2) 所繳付的任何額外整付保費而向曉逸投資相連壽險計劃保單分配的投資相連基金屬名義性質的單位。

「**額外整付保費**」指您於起始日後繳付的整付保費，並在我們簽發的附加契約中列明。

「**日均保單價值**」指某一保單月份中每一交易日日末保單價值的平均值，即該保單月份日末保單價值之和除以該保單月份的交易日天數所得的數值。

「**買入價**」指投資相連基金屬名義性質的單位註銷或設立時的價格。

「**起始日**」指保單開始之日，並在保單附表中列明。

「**交易日**」指我們買賣一項投資相連基金屬名義性質的單位之日，各項投資相連基金的交易日或各不相同。

「**總值**」指在扣除投資相連基金行政費用之前投資相連基金屬名義性質的單位所具有的價值。

「**初始期**」指由起始日起算的首 18 個保單月份（如保費繳付期為 7 至 9 年）及首 24 個保單月份（如您的保費繳付期為 10 至 25 年），將會在保單附表中列明。

「**初始單位**」指就您在初始期內繳付的定期保費向曉逸投資相連壽險計劃保單分配的投資相連基金屬名義性質的單位。

「**最低保單價值**」指保單在初始期後的任何時間應保持在等於或高於該金額水平的最低價值。最低保單價值規定為 2,000 美元／1,333 英鎊／2,000 歐羅／16,000 港元（視乎計劃貨幣而定），亦將用於釐定可否在保單下就獨立保單作出提款或退保。

「**保單月份**」指自適用的起始日起算每滿一個月的期間。

「**保單價值**」指您在保單下選擇的投資相連基金中所持的任何屬名義性質的單位的總價值。每項投資相連基金在任何特定時間的價值等於相應的買入價乘以保單下所持的投資相連基金屬名義性質的單位數目所得的乘積。

「**退保費用收費期**」指所選的保費繳付期（即保單起始日至保單保費繳付期結束之時的期間）的前半期。

「**退保價值**」指分配到保單內的所有屬名義性質的單位於我們收到提及依法有權獲得保單下應付利益之人的證明並已完成處理索償後的下一個交易日的價值，減去任何欠負我們的應繳收費或未付費用（包括退保費用）。

附錄 I – 現行年度保險費用率

保單年度開始之時壽險受保人已屆年齡	男性 – 每1,000美元的保險費用現時費率	女性 – 每1,000美元的保險費用現時費率
0	0.763333	0.572384
1	0.196177	0.190604
2	0.122897	0.053232
3	0.112210	0.051515
4	0.101523	0.050370
5	0.091600	0.049225
6	0.083967	0.048653
7	0.077860	0.049225
8	0.074807	0.050370
9	0.074807	0.052659
10	0.078623	0.056666
11	0.086257	0.061817
12	0.099233	0.068686
13	0.116790	0.076699
14	0.140453	0.083568
15	0.170987	0.089292
16	0.207627	0.093871
17	0.251900	0.098450
18	0.252450	0.101200
19	0.254100	0.103400
20	0.255200	0.106700
21	0.256850	0.109450
22	0.259050	0.113300
23	0.261250	0.117150
24	0.264000	0.121550
25	0.266750	0.126500
26	0.270600	0.132550
27	0.275000	0.138600
28	0.279400	0.145750
29	0.285450	0.153450
30	0.292050	0.162250
31	0.299750	0.172150
32	0.308550	0.183150

保單年度開始之時壽險受保人已屆年齡	男性 – 每1,000美元的保險費用現時費率	女性 – 每1,000美元的保險費用現時費率
33	0.318450	0.195250
34	0.330550	0.209000
35	0.344300	0.224400
36	0.359700	0.241450
37	0.377850	0.260150
38	0.399300	0.281600
39	0.422950	0.305800
40	0.451000	0.332200
41	0.482900	0.362450
42	0.519200	0.396000
43	0.561550	0.433400
44	0.609400	0.475200
45	0.664400	0.521950
46	0.727100	0.574200
47	0.798600	0.632500
48	0.880550	0.697950
49	0.973500	0.770550
50	1.079650	0.852500
51	1.200650	0.943800
52	1.337600	1.045550
53	1.493250	1.159950
54	1.669800	1.287550
55	1.870000	1.430000
56	2.096600	1.589500
57	2.352350	1.767150
58	2.641100	1.966800
59	2.967250	2.189000
60	3.335200	2.438150
61	3.748800	2.715900
62	4.214100	3.026650
63	4.737150	3.373700
64	5.323450	3.762000
65	5.981250	4.195400

附錄 I – 現行年度保險費用率 (續)

保單年度開始之時壽險受保人已屆年齡	男性 – 每1,000美元的保險費用現時費率	女性 – 每1,000美元的保險費用現時費率
66	6.717700	4.679400
67	7.541600	5.220600
68	8.461750	5.825050
69	9.488600	6.499900
70	10.633150	7.253400
71	11.906950	8.095450
72	13.323200	9.034850
73	14.896200	10.083150
74	16.640250	11.253000
75	18.571850	12.558150
76	20.708600	14.014000
77	23.068100	15.637050
78	25.669600	17.446000
79	28.535100	19.461750
80	31.685500	21.706300
81	35.143350	24.204950
82	38.932850	26.985200
83	43.078750	30.076200
84	47.605800	33.510400
85	52.540950	37.324100
86	57.909500	41.555250
87	63.738400	46.244550
88	70.053500	51.437100
89	76.880100	57.179650
90	84.242400	63.522250
91	92.164050	70.518250
92	100.665950	78.221550
93	109.765150	86.688250

保單年度開始之時壽險受保人已屆年齡	男性 – 每1,000美元的保險費用現時費率	女性 – 每1,000美元的保險費用現時費率
94	119.477600	95.976100
95	129.813200	106.141200
96	140.779650	117.238000
97	152.376400	129.317650
98	164.597950	142.425800
99	177.433300	156.599850

注：

- 上表所列年度保險費用費率適用於您的保單。保險費用之費率或會隨壽險受保人已屆年齡遞增而顯著增加。
- 由於壽險受保人年齡和投資虧損等因素，保險費用或會於保單有效期內大幅增加，結果您可能會損失您的大部分甚至全部已繳保費。
- 英國友誠國際保留權利，經至少90天預先書面通知而不時審核並調整上述年度保險費用之費率。

附錄 II – 退保費用費率

下表列出在退保費用收費期內每季度的適用退保費用費率：

每一適用退保費用費率相等於季度成立費用費率（即每季度1.5%）乘以應繳成立費用的剩餘季度數目，假設收取退保費用之情況沒有發生。

適用的退保費用費率將用作釐定退保費用，計算方式如下：

退保費用 = (收取退保費用時初始單位的價值 x 適用的退保費用費率) + 45 美元 / 30 英鎊 / 45 歐羅 / 360 港元，最高不超出：(i) 收取退保費用時初始單位價值的 68% - 適用於第一個保單年度；及 (ii) 退保時初始單位價值的 58% - 適用於第二個保單年度及之後。

保費繳付期(年)	退保費用收費期(年)	第1個保單年度				第2個保單年度				第3個保單年度			
		季度				季度				季度			
		第1	第2	第3	第4	第1	第2	第3	第4	第1	第2	第3	第4
25	12.5	75.0%	73.5%	72.0%	70.5%	69.0%	67.5%	66.0%	64.5%	63.0%	61.5%	60.0%	58.5%
24	12.0	72.0%	70.5%	69.0%	67.5%	66.0%	64.5%	63.0%	61.5%	60.0%	58.5%	57.0%	55.5%
23	11.5	69.0%	67.5%	66.0%	64.5%	63.0%	61.5%	60.0%	58.5%	57.0%	55.5%	54.0%	52.5%
22	11.0	66.0%	64.5%	63.0%	61.5%	60.0%	58.5%	57.0%	55.5%	54.0%	52.5%	51.0%	49.5%
21	10.5	63.0%	61.5%	60.0%	58.5%	57.0%	55.5%	54.0%	52.5%	51.0%	49.5%	48.0%	46.5%
20	10.0	60.0%	58.5%	57.0%	55.5%	54.0%	52.5%	51.0%	49.5%	48.0%	46.5%	45.0%	43.5%
19	9.5	57.0%	55.5%	54.0%	52.5%	51.0%	49.5%	48.0%	46.5%	45.0%	43.5%	42.0%	40.5%
18	9.0	54.0%	52.5%	51.0%	49.5%	48.0%	46.5%	45.0%	43.5%	42.0%	40.5%	39.0%	37.5%
17	8.5	51.0%	49.5%	48.0%	46.5%	45.0%	43.5%	42.0%	40.5%	39.0%	37.5%	36.0%	34.5%
16	8.0	48.0%	46.5%	45.0%	43.5%	42.0%	40.5%	39.0%	37.5%	36.0%	34.5%	33.0%	31.5%
15	7.5	45.0%	43.5%	42.0%	40.5%	39.0%	37.5%	36.0%	34.5%	33.0%	31.5%	30.0%	28.5%
14	7.0	42.0%	40.5%	39.0%	37.5%	36.0%	34.5%	33.0%	31.5%	30.0%	28.5%	27.0%	25.5%
13	6.5	39.0%	37.5%	36.0%	34.5%	33.0%	31.5%	30.0%	28.5%	27.0%	25.5%	24.0%	22.5%
12	6.0	36.0%	34.5%	33.0%	31.5%	30.0%	28.5%	27.0%	25.5%	24.0%	22.5%	21.0%	19.5%
11	5.5	33.0%	31.5%	30.0%	28.5%	27.0%	25.5%	24.0%	22.5%	21.0%	19.5%	18.0%	16.5%
10	5.0	30.0%	28.5%	27.0%	25.5%	24.0%	22.5%	21.0%	19.5%	18.0%	16.5%	15.0%	13.5%
9	4.5	27.0%	25.5%	24.0%	22.5%	21.0%	19.5%	18.0%	16.5%	15.0%	13.5%	12.0%	10.5%
8	4.0	24.0%	22.5%	21.0%	19.5%	18.0%	16.5%	15.0%	13.5%	12.0%	10.5%	9.0%	7.5%
7	3.5	21.0%	19.5%	18.0%	16.5%	15.0%	13.5%	12.0%	10.5%	9.0%	7.5%	6.0%	4.5%

附錄 II – 退保費用費率 (續)

保費繳付 期(年)	退保費用 收費期 (年)	第4個保單年度				第5個保單年度				第6個保單年度			
		季度				季度				季度			
		第1	第2	第3	第4	第1	第2	第3	第4	第1	第2	第3	第4
25	12.5	57.0%	55.5%	54.0%	52.5%	51.0%	49.5%	48.0%	46.5%	45.0%	43.5%	42.0%	40.5%
24	12.0	54.0%	52.5%	51.0%	49.5%	48.0%	46.5%	45.0%	43.5%	42.0%	40.5%	39.0%	37.5%
23	11.5	51.0%	49.5%	48.0%	46.5%	45.0%	43.5%	42.0%	40.5%	39.0%	37.5%	36.0%	34.5%
22	11.0	48.0%	46.5%	45.0%	43.5%	42.0%	40.5%	39.0%	37.5%	36.0%	34.5%	33.0%	31.5%
21	10.5	45.0%	43.5%	42.0%	40.5%	39.0%	37.5%	36.0%	34.5%	33.0%	31.5%	30.0%	28.5%
20	10.0	42.0%	40.5%	39.0%	37.5%	36.0%	34.5%	33.0%	31.5%	30.0%	28.5%	27.0%	25.5%
19	9.5	39.0%	37.5%	36.0%	34.5%	33.0%	31.5%	30.0%	28.5%	27.0%	25.5%	24.0%	22.5%
18	9.0	36.0%	34.5%	33.0%	31.5%	30.0%	28.5%	27.0%	25.5%	24.0%	22.5%	21.0%	19.5%
17	8.5	33.0%	31.5%	30.0%	28.5%	27.0%	25.5%	24.0%	22.5%	21.0%	19.5%	18.0%	16.5%
16	8.0	30.0%	28.5%	27.0%	25.5%	24.0%	22.5%	21.0%	19.5%	18.0%	16.5%	15.0%	13.5%
15	7.5	27.0%	25.5%	24.0%	22.5%	21.0%	19.5%	18.0%	16.5%	15.0%	13.5%	12.0%	10.5%
14	7.0	24.0%	22.5%	21.0%	19.5%	18.0%	16.5%	15.0%	13.5%	12.0%	10.5%	9.0%	7.5%
13	6.5	21.0%	19.5%	18.0%	16.5%	15.0%	13.5%	12.0%	10.5%	9.0%	7.5%	6.0%	4.5%
12	6.0	18.0%	16.5%	15.0%	13.5%	12.0%	10.5%	9.0%	7.5%	6.0%	4.5%	3.0%	1.5%
11	5.5	15.0%	13.5%	12.0%	10.5%	9.0%	7.5%	6.0%	4.5%	3.0%	1.5%	0.0%	0.0%
10	5.0	12.0%	10.5%	9.0%	7.5%	6.0%	4.5%	3.0%	1.5%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
9	4.5	9.0%	7.5%	6.0%	4.5%	3.0%	1.5%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
8	4.0	6.0%	4.5%	3.0%	1.5%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
7	3.5	3.0%	1.5%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%

附錄 II – 退保費用費率 (續)

保費繳付 期(年)	退保費用 收費期 (年)	第7個保單年度				第8個保單年度				第9個保單年度			
		季度				季度				季度			
		第1	第2	第3	第4	第1	第2	第3	第4	第1	第2	第3	第4
25	12.5	39.0%	37.5%	36.0%	34.5%	33.0%	31.5%	30.0%	28.5%	27.0%	25.5%	24.0%	22.5%
24	12.0	36.0%	34.5%	33.0%	31.5%	30.0%	28.5%	27.0%	25.5%	24.0%	22.5%	21.0%	19.5%
23	11.5	33.0%	31.5%	30.0%	28.5%	27.0%	25.5%	24.0%	22.5%	21.0%	19.5%	18.0%	16.5%
22	11.0	30.0%	28.5%	27.0%	25.5%	24.0%	22.5%	21.0%	19.5%	18.0%	16.5%	15.0%	13.5%
21	10.5	27.0%	25.5%	24.0%	22.5%	21.0%	19.5%	18.0%	16.5%	15.0%	13.5%	12.0%	10.5%
20	10.0	24.0%	22.5%	21.0%	19.5%	18.0%	16.5%	15.0%	13.5%	12.0%	10.5%	9.0%	7.5%
19	9.5	21.0%	19.5%	18.0%	16.5%	15.0%	13.5%	12.0%	10.5%	9.0%	7.5%	6.0%	4.5%
18	9.0	18.0%	16.5%	15.0%	13.5%	12.0%	10.5%	9.0%	7.5%	6.0%	4.5%	3.0%	1.5%
17	8.5	15.0%	13.5%	12.0%	10.5%	9.0%	7.5%	6.0%	4.5%	3.0%	1.5%	0.0%	0.0%
16	8.0	12.0%	10.5%	9.0%	7.5%	6.0%	4.5%	3.0%	1.5%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
15	7.5	9.0%	7.5%	6.0%	4.5%	3.0%	1.5%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
14	7.0	6.0%	4.5%	3.0%	1.5%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
13	6.5	3.0%	1.5%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%

附錄 II – 退保費用費率 (續)

保費繳付期 (年)	退保費用收費期 (年)	第10個保單年度				第11個保單年度				第12個保單年度				第13個保單年度	
		季度				季度				季度				季度	
		第1	第2	第3	第4	第1	第2	第3	第4	第1	第2	第3	第4	第1	第2
25	12.5	21.0%	19.5%	18.0%	16.5%	15.0%	13.5%	12.0%	10.5%	9.0%	7.5%	6.0%	4.5%	3.0%	1.5%
24	12.0	18.0%	16.5%	15.0%	13.5%	12.0%	10.5%	9.0%	7.5%	6.0%	4.5%	3.0%	1.5%	0.0%	0.0%
23	11.5	15.0%	13.5%	12.0%	10.5%	9.0%	7.5%	6.0%	4.5%	3.0%	1.5%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
22	11.0	12.0%	10.5%	9.0%	7.5%	6.0%	4.5%	3.0%	1.5%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
21	10.5	9.0%	7.5%	6.0%	4.5%	3.0%	1.5%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
20	10.0	6.0%	4.5%	3.0%	1.5%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
19	9.5	3.0%	1.5%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%

此乃白頁 特意留空



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 | 網址：www.fpinternational.com
馬恩島的註冊公司號碼為11494C 獲 Isle of Man Financial Services Authority 認可及監管
人壽保險及投資產品的供應商 獲 Prudential Regulation Authority 認可 受 Financial Conduct Authority 監管及
受 Prudential Regulation Authority 有限度監管 有關 Prudential Regulation Authority 之監管程度可向本公司查詢
香港分公司辦事處：香港九龍灣宏遠街1號一號九龍803室 電話：+852 2524 2027 | 傳真：+852 2868 4983
網址：www.fpinternational.com.hk 獲香港保險業監管局授權在香港經營長期保險業務
英國友誠國際為英國友誠國際有限公司的註冊商標及商號

此乃重要文件，請即細閱。如有任何疑問，請尋求專業意見。

英國友誠國際有限公司(「英國友誠國際」)就本通知所載資料負責。據英國友誠國際所知所信(英國友誠國際已採取一切合理的審慎措施，確保情況如此)，截至本函日期，本通知所載資料與事實相符，並無其他遺漏可能使本通知任何陳述誤導。英國友誠國際並對本通知所載資料承擔相應責任。

親愛的保單持有人：

適用於：[豐裕計劃、優裕計劃、曉逸投資相連壽險計劃、卓裕計劃、萬全精英投資計劃、萬全智富投資計劃、萬全國際投資計劃、Premier Investment Plan、靈活增長計劃、行政人員儲蓄計劃、Managed Portfolio Account、萬全能投資組合計劃、International Pension Plan、International Savings Plan、嶺豐投資計劃及嶺豐投資相連壽險計劃 III] (一併為「計劃」)

撤回各計劃下英國友誠國際之投資相連基金 J72 鄧普頓環球美元增長基金(「受影響之投資相連基金」)之認可資格及終止受影響之投資相連基金

由於英國友誠國際有限公司(「英國友誠國際」)的保單持有人對受影響之投資相連基金的相關基金(「相關基金」)投資意欲及新增需求低迷，英國友誠國際決定i) 撤回受影響之投資相連基金於證券及期貨事務監察委員會(「證監會」)之認可資格及ii) 根據計劃的保單條款中之《英國友誠國際投資相連基金的管理》部分或《結束一項基金》部分(如適用)於**2020年8月28日**起(「生效日」)終止受影響之投資相連基金。由本函發出日起，我們將停止接受所有有關受影響投資相連基金的新投資指示。

受影響之投資相連基金的定期保費投資者應作出之行動：

閣下可隨時將日後的定期保費免費轉至 閣下之保單下可供選擇的另一投資相連基金。閣下可向本公司索取基金轉移/重新調配指示表格，並於**2020年8月24日**香港時間下午**4:30**(「限期」)或之前將填妥的表格交回我們的香港辦事處或透過網上系統提交指示。如閣下未能在限期前提交有關指示，我們會將限期後收到的所有定期保費配置到**富達環球股息基金(L46)**(「預設投資相連基金」)，費用全免。

我們根據各種因素選擇預設投資相連基金，包括但不限於(1)投資目標和策略、(2)資產組合、(3)風險簡介及(4)貨幣面額。由於英國友誠國際投資相連基金中未有其他投資相連基金之資產組合及投資目標與受影響之投資相連基金相同，而富達環球股息基金(L46)由於多項因素與受影響之投資相連基金相似，故此被選為預設投資相連基金，請參閱附錄。

要求把現有投資轉入受影響之投資相連基金及/或要求額外整付保費或定期保費投資於受影響之投資相連基金的保單持有人應作出之行動：

如投資轉入指示或投資額外整付保費或定期保費於受影響之投資相連基金的指示在本函發出日起提交，我們會聯絡 閣下或閣下的獨立理財顧問，以獲得另一轉換指示。如我們在限期前未能成功聯絡閣下或閣下的獨立理財顧問以獲得另一轉換指示，有關投資將會轉至預設投資相連基金。

現持有受影響之投資相連基金的保單持有人應作出之行動：

閣下可在限期前隨時將現有的投資從受影響之投資相連基金免費轉換至 閣下之保單下可供選擇的另一投資相連基金。閣下可向本公司索取基金轉移/重新調配指示表格，並於限期前將填妥的表格交回我們的香港辦事處，或透過網上系統提交指示。如我們的香港辦事處在限期前未有收到 閣下有關於閣下現持有受影響之投資相連基金的投資將會在限期後自動轉至預設投資相連基金，費用全免。

閣下應細閱預設投資相連基金及保單下之其他投資相連基金的相關基金銷售文件(包括產品資料概要)了解相關基金詳情(包括但不限於投資目標及政策、風險因素及收費)。有關相關基金的銷售文件可向英國友誠國際的香港辦事處索取。

本函提及的安排所涉及之所有收費，包括但不限於終止受影響之投資相連基金及撤回其認可資格所牽涉的支出，將由英國友誠國際承擔。

我們建議 閣下在作出任何投資決定前向 閣下的獨立理財顧問尋求意見。

閣下可透過網上系統轉換投資相連基金或將日後的定期保費重新配置於另一投資相連基金，費用全免。您只需登入網上系統(<https://portal.fpinternational.com>)便可輕鬆地管理保單，既安全又方便。

如 閣下對保單或已投資的投資相連基金有任何疑問，請聯絡我們的香港辦事處：

英國友誠國際有限公司	電話：+852 3550 6188
香港九龍灣宏遠街 1 號	傳真：+852 2868 4983
一號九龍 803 室	電郵：customerservicing@fpihk.com

投資相連基金價格可升可跌，不能作任何保證。投資涉及風險，往績未必能作為日後表現的指標。

有關計劃的詳情包括收費及風險因素，請參閱銷售文件。

此致

英國友誠國際有限公司
國際基金及投資部
謹啟

2020 年 5 月 22 日

Friends Provident International Limited: Registered and Head Office: Royal Court, Castletown, Isle of Man, British Isles, IM9 1RA. Telephone: +44 (0)1624 821212 | Fax: +44 (0)1624 824405 | Website: www.fpinternational.com. Isle of Man incorporated company number 11494C. Authorised and regulated by the Isle of Man Financial Services Authority. Provider of life assurance and investment products. Authorised by the Prudential Regulation Authority. Subject to regulation by the Financial Conduct Authority and limited regulation by the Prudential Regulation Authority. Details about the extent of our regulation by the Prudential Regulation Authority are available from us on request. **Hong Kong branch:** 803, 8/F., One Kowloon, No.1 Wang Yuen Street, Kowloon Bay, Hong Kong. Telephone: +852 2524 2027 | Fax: +852 2868 4983 | Website: www.fpinternational.com.hk. Authorised by the Insurance Authority of Hong Kong to conduct long-term insurance business in Hong Kong. Friends Provident International is a registered trademark and trading name of Friends Provident International Limited.

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 821 212 | 傳真： +44(0) 1624 824 405 | 網址： www.fpinternational.com
馬恩島的註冊公司號碼為11494C 獲Isle of Man Financial Services Authority認可及監管
人壽保險及投資產品的供應商 獲Prudential Regulation Authority認可 受Financial Conduct Authority監管及
受Prudential Regulation Authority有限度監管 有關Prudential Regulation Authority之監管程度可向本公司查詢
香港分公司辦事處： 香港九龍灣宏遠街1號一號九龍803室 電話： +852 2524 2027 | 傳真： +852 2868 4983
網址： www.fpinternational.com.hk 獲香港保險業監管局授權在香港經營長期保險業務
英國友誠國際為英國友誠國際有限公司的註冊商標及商號

附錄一 受影響之投資相連基金及預設投資相連基金之資料：

	受影響之投資相連基金	預設投資相連基金
投資相連基金名稱及編號	J72 鄧普頓環球美元增長基金	L46 富達環球股息基金
相關基金名稱	富蘭克林鄧普頓投資基金 - 鄧普頓環球美元基金	富達基金 - 環球股息基金
投資相連基金的相關基金管理公司	Franklin Templeton International Services S.a.r.l.	FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.
相關基金股份類別	A – 累積	A – 累積
投資相連基金貨幣	美元	美元
相關基金貨幣	美元	美元
相關基金的投資目標及投資政策/策略	<p>相關基金致力於中期至長期實現投資增值。</p> <p>相關基金主要(即相關基金最少三分之二的淨資產)投資於：</p> <ul style="list-style-type: none"> 任何國家任何規模之公司發行的股票證券，包括新興市場。 <p>在特殊的市場情況下(例如極度波動)及只在臨時基礎上，相關基金最高可達100%的淨資產在考慮到風險分散的原則下，可投資於流動資產。</p> <p>在輔助的情況下，相關基金可投資於：</p> <ul style="list-style-type: none"> 優先股、可兌換普通股證券及固定收益證券。 <p>投資團隊採用深入的分析，篩選相信價值被低估並且具備理想長期增值機會的個別股票證券。</p> <p>為增加額外資本或收益或為降低成本或風險，相關基金可以符合其投資政策的方式從事證券借貸交易，最高可達其資產淨值的50%。為免存疑，任何證券借貸將僅作為相關基金的輔助投資活動。</p>	<p>相關基金是一項股票基金，旨在透過首要(即基金資產的最少70%(及通常為75%))投資於環球企業的收益性股票證券，以締造收益及長線資本增長。</p> <p>相關基金投資經理可把其餘資產自由投資於基金的其他非首要地區、市場界別、貨幣或資產類別。由於相關基金可於全球作投資，因此可能涉及投資於被視為新興市場的國家。</p> <p>由於相關基金可於全球作投資，故可能投資於不同的國家和地區。相關基金在任何單一國家或地區的投資金額不受限制。</p> <p>為相關基金挑選證券時，在投資程序中將會考慮多項因素，例如(但不限於)一家公司的財政狀況，包括收益和盈利增長、資本回報率、現金流量及其他財政指標。此外，在投資程序中亦會考慮到公司管理層、行業與經濟環境，以及其他因素。</p> <p>相關基金可直接投資於資產，或透過其他合資格的投資方法，包括金融衍生工具(「衍生工具」)間接取得投資配置。衍生工具可包括場外交易市場及/或交易所買賣工具，例如期貨、差價合約、股權互換、期權(例如認沽盤、認購期權和認股權證)、遠期合約、不交收遠期合約和貨幣掉期。相關基金可於符合其風險類別的原則下使用衍生工具，旨在減低風險或削減成本，或締造額外的資本或收益(包括作投資用途)。</p> <p>相關基金將不可把其超過10%的資產淨值，投資於由任何單一國家(包括</p>

		<p>該國政府、公共機構或當地機關) 發行或擔保，而信貸評級低於投資級別的證券。</p> <p>相關基金將不會廣泛進行證券借貸、回購及反向回購協議交易。</p>
相關基金管理年費	每年資產淨值的1.00%*	每年資產淨的1.50% *
相關基金經常性開支比率	<p>1.83%</p> <p>經常性開支比率是根據截至2019年6月30日的年度財務報告計算。每年均可能有所變動。</p>	<p>1.89%</p> <p>經常性開支比率是根據截至2019年4月30日止年度的年度財務報告所刊載的經常性開支計算。該比率每年均可能有所變動。</p>
風險/回報簡介**	5	4

* 保單持有人應注意預設投資相連基金的相關基金管理年費較受影響之投資相連基金的相關基金管理年費為高。

**投資相連基金的風險／回報簡介乃英國友誠國際根據相關基金公司提供的資料及相關基金下列的特點而得出：

- 浮動性
- 資產類別；及
- 地理性區域

英國友誠國際將依據持續進行的研究分析，最少每年對風險／回報簡介作出檢討並按需要作出修訂。投資相連基金的風險／回報簡介內的資料僅供參考，證監員會並未評核或認可此簡介，而且並未核證文件所載的資料是否準確。



投資相連基金小冊子

香港 - 2020年6月

本文件適用於萬全精英投資計劃*、行政人員儲蓄計劃*、靈活增長計劃*、萬全國際投資計劃*、International Pension Plan*、International Savings Plan*、優裕計劃*、曉逸投資相連壽險計劃*、Premier Investment Plan*、卓裕計劃*、嶺豐投資計劃*、嶺豐投資相連壽險計劃II*及萬全智富投資計劃* (個別及一併為「計劃」)，並只適用於香港。

各計劃之主要推銷刊物包括其各自的產品說明書及本投資相連基金小冊子。本文件只適用於香港，並應與各計劃有關之產品資料概要及產品說明書一併派發及閱讀。

您應細閱相關基金的銷售文件(包括產品資料概要)了解相關基金詳情(包括但不限於投資目標及政策、風險因素及收費)。有關相關基金的銷售文件可向英國友誠國際有限公司(「英國友誠國際」)索取。

* 此等計劃並不接受新投資者，且已停止向香港公眾人士推廣。

投資相連基金資料

英國友誠國際管理一系列投資相連基金。投資相連基金的運作十分簡單，本公司經已與世界各地的投資公司訂立協議，讓投資相連基金與根據表現及投資的專業知識而挑選的相關基金相連。英國友誠國際亦設立了公司本身之投資相連基金，投資相連基金只投資於該相關基金，惟小部分資金可能保留作現金結餘。

您支付的淨保費會由英國友誠國際投資於您選取的投資相連基金之相關基金，以進行資產負債管理，從而用作增加您投資相連壽險計劃的保單價值。英國友誠國際會根據您所選的投資相連基金之相關基金不時的表現，以及持續從您的投資相連壽險保單價值中扣除的費用及收費，來計算您保單的價值。

分配至您的保單的投資相連基金單位屬名義性質，僅為計算我們在您保單下給予的價值。英國友誠國際是每項投資相連基金有關的所有資產的絕對法定擁有人及受益人。保單持有人並不享有這些相關資產的權利或權益。

投資相連基金的相關投資是獲香港證券及期貨事務監察委員會（「證監會」）認可的單位信託／互惠基金。該認可並不意味著官方推介。證監會認可不等如對該單位信託／互惠基金作出推介或認許，亦不是對該單位信託／互惠基金的商業利弊或表現作出保證。證監會認可不代表該單位信託／互惠基金適合所有投資者，或認許該單位信託／互惠基金適合任何個別投資者或任何類別的投資者。

請注意，英國友誠國際的投資相連壽險計劃下可供選擇的某些投資相連基金所相連的相關基金之類別（或多項類別）可能並非可供香港公眾投資者選擇之類別（或多項類別）。因此您應注意，在眾多投資相連基金中，每項投資相連基金所相連的相關基金收取的費用亦可能會有別於可供香港公眾投資者選擇之類別（或多項類別）。詳情請向英國友誠國際或您的理財顧問查詢。

保單及投資相連基金設有收費，而收費會影響您保單的回報，您保單的回報可能較相關基金的回報低。請參閱相關基金相應之銷售文件，而有關文件可向英國友誠國際的香港辦事處索取。這些銷售文件將可助您明白相關基金、相關基金的投資目標及策略、任何費用及收費、可能影響您投資的風險等。請不要只依賴這些文件。在作出任何投資決定前，我們建議您先與您的理財顧問詳細討論投資相連壽險計劃是否適合您以及您投資於這些計劃所面對的各類特定風險。

交易日及單位價格

「交易日」是我們就一項投資相連基金的單位進行買賣和定價之日。我們的交易日次數會跟隨相關基金的交易日次數，而交易日現時正設定為英國多爾金的每個工作天。如有更改，我們會按照相關監管規定提前發出書面通知。

請注意，在非我們所能控制的特殊情況下，我們可能有需要延遲設立或註銷我們的投資相連基金單位。這可能對處理單位轉換指示或就提款、保單退保或身故賠償而支付的款項造成延誤。此等特殊情況包括但不限於買入或贖回任何相關基金的延期／暫停、或用於釐定任何相關基金價格或價值的系統故障。

設立或註銷投資相連基金屬名義性質的單位時均採用買入價（向下調整至三個小數位）。我們可對任何計算作出合理的捨入。設立或註銷的單位數目將捨入至最接近的兩個小數位。捨入調整的利益將歸於持續持有有關英國友誠國際投資相連基金單位的保單持有人。

投資相連基金的價格在每天下午約五時(英國時間)發佈。

每項投資相連基金的價格參考相關基金的經理於同一交易日所報的該投資相連基金有關之相關基金的價格釐定，並已計算投資相連基金方面的收費。因此，投資相連基金的價格及表現與相關基金之價格及表現不同，但會大致跟隨相關基金之價格及表現而變動。

投資相連基金價格可升可跌，視乎相關投資的表現而定，又或因投資相連基金持有的投資並不以該投資相連基金的貨幣作為結算單位而受到貨幣匯率變動所影響。我們公佈投資相連基金的表現資料時，所報出的數字包含支付予相關基金經理的所有相關基金方面的收費及支付予英國友誠國際的投資相連基金方面的收費。**但以往的表現並不能視為投資相連基金將來表現的指標－您的投資價值並非保證，而您取回的款額可能少於您的投資額。**

結束投資相連基金

如我們決定合併或終止某一投資相連基金，我們將給予您三個月的預先書面通知。如某一投資相連基金因相關基金管理公司的決定而須合併或終止，我們將按照相關監管規定給予您預先書面通知。

風險因素

投資涉及風險而每項投資相連基金將會有個別的風險水平：

- Eq** 投資於股票的相關基金附帶風險，因個別股價的升跌可能較其他類型的投資為大。股票出售時的價值可能比原來的成本少，而您取回的可能較付出的少。
- Li** 部分相關基金投資於被視為非流動的資產級別，該等基金有時可能未能輕易出售。投資者應知道投資於此類型的投資相連基金可能會受流動性限制，這可能導致延遲出售投資相連基金單位。
- FI** 若相關基金投資於定息證券，其價值可因利率變動而升跌。舉例，如利息上升，基金價值很可能會下跌。
- B** 部分相關基金投資於公司債券。高收益債券的評級通常較低。這些投資相連基金在入息及資本價值方面承受較大的風險—舉例，發行債券的公司面臨財政困難且停止交易。
- Com** 部分相關基金投資於商品市場，而投資價值可能會因市場的投機買賣及供求水平而大幅升跌。
- EM** 如相關基金投資於新興市場，投資價值可大幅升跌。這些市場的監管不像已發展的市場般嚴謹，而且政局出現不穩的機會亦較大。
- D** 許多相關基金現可利用衍生產品作為投資工具。衍生產品通常是由兩方或多方之間的合約組成，當用於相關基金時，衍生產品的價值是按相關資產在指定時間的價值計算得出。主要的衍生產品有期貨、遠期外匯交易、期權及掉期，一般用以對沖（減低）風險，但也可作為投機之用（所承受的風險會較高）。投資於這些投資工具，損失可能較投入的資金為大。

英國友誠國際投資相連基金的風險／回報簡介指南(第8-9頁)

投資相連基金的風險／回報簡介乃根據相關基金管理公司提供的資料及相關基金下列的特點而得出：

- 浮動性
- 資產類別；及
- 地理性區域

英國友誠國際將依據持續進行的研究分析，最少每年對風險／回報簡介作出檢討並按需要作出修訂。投資相連基金的風險／回報簡介內的資料僅供參考，證監會並未評核或認可此簡介，而且並未核證文件所載的資料是否準確。

- 第1級：** 此等投資相連基金提供與貨幣市場利率類似的保守回報。該等投資相連基金投資的相關基金可能面對風險因素**FI**及**D**。
- 第2級：** 提供保障及增長潛力的低風險投資相連基金。該等投資相連基金投資的相關基金可能面對風險因素**FI**、**B**及**D**。
- 第3級：** 此等投資相連基金透過持有多元化之資產組合，採取均衡之投資策略。該等投資相連基金投資的相關基金可能面對風險因素**Eq**、**FI**、**B**及**D**。
- 第4級：** 較為集中之股票投資組合，擁有極佳之增長潛力，惟須承受短期浮動性風險。該等投資相連基金投資的相關基金可能面對風險因素**Eq**、**Li**、**FI**、**B**、**Com**、**EM**及**D**。

第5級： 此等進取型投資相連基金擁有較佳之資本增值潛力，惟須承受較大之浮動性風險。該等投資相連基金投資的相關基金可能面對風險因素**Eq**、**Li**、**FI**、**B**、**Com**、**EM**及**D**。

本小冊子使用的符號索引

- ^a 此投資相連基金的相關基金獲證監會依據《單位信託及互惠基金守則》認可，但並未根據證監會的《房地產投資信託基金守則》獲得認可或受該守則監管。該認可並不意味著官方推介。
- ^b 本相關基金可能會分派紅利，由英國友誠國際收取並在投資相連基金價格反映。

投資相連基金：風險／回報簡介

第1級

- JPM美元浮動淨值貨幣基金
- 晉達GS英鎊存款基金
- 晉達GS美元存款基金

第2級

- 富達歐元債券基金
- 富蘭克林美國政府基金^b
- 景順歐洲企業債券基金
(本投資相連基金已由2020年4月17日起停止接受新資金)
- 美倫環球債券基金(美元)
- 施羅德環球企業債券(美元)
- 施羅德策略債券基金(美元)
(本投資相連基金已由2020年4月17日起停止接受新資金)

第3級

- 霸菱成熟及新興市場高收益債券基金
- 霸菱環球債券基金(歐羅)^b
- 霸菱環球債券基金(美元)^b
- 景順印度債券基金
- 晉達GS環球多元資產收益基金
- PIMCO環球高孳息債券基金
- PIMCO環球實質回報基金
(本投資相連基金已由2020年4月17日起停止接受新資金)
- 施羅德亞洲債券基金
- 施羅德環球股債收息(英鎊對沖)
- 施羅德環球股債收息(美元)
- 鄧普頓亞洲債券基金(美元)

第4級

- 貝萊德美國靈活股票基金
- 富達美國基金
- 富達環球股息基金
- 富達環球基建基金
- 首域亞洲股本優點基金
- 景順英國基金^b
- 景順英國基金(英鎊)^b
- 摩根東協基金
- 晉達GS環球股票基金
- 施羅德環球收益股票基金(歐羅)
- 施羅德環球收益股票基金(美元)
- 施羅德環球城市房地產股票(歐羅)^a
- 施羅德環球城市房地產股票(美元)^a
- 鄧普頓環球債券基金(歐羅)
- 鄧普頓環球債券基金(美元)
- 鄧普頓新興市場債券基金
- 鄧普頓環球總收益基金(歐羅)
(本投資相連基金已由2020年4月17日起停止接受新資金)
- 鄧普頓環球總收益基金(美元)
(本投資相連基金已由2020年4月17日起停止接受新資金)

第4級(續)

- 惠理大中華高收益債券基金
- 惠理高息股票基金^b

第5級

- 安本標準亞太股票基金
- 安本標準中國股票基金
- 安本標準新興市場小型公司基金
- 安本標準印度股票基金
- 安本標準科技股票基金
- 安聯新興亞洲股票基金^b
- 安聯全球新興市場高息股票基金
- 安聯日本股票基金^b
- 安聯總回報亞洲股票基金
- Alquity 非洲基金
- 霸菱亞洲增長基金^b
- 霸菱澳洲基金^b
- 霸菱東歐基金
- 霸菱香港中國基金
- 霸菱韓國聯接基金
- 貝萊德日本機會基金
- 貝萊德可持續能源基金
- 貝萊德世界黃金基金
- 貝萊德世界礦業基金
- 法巴巴西股票基金
- 富達新興「歐非中東」基金
- 富達歐元藍籌基金
- 富達環球房地產基金(美元)^a
- 首域中國增長基金
- 首域大中華增長基金
- 富蘭克林生物科技新領域基金
- 富蘭克林互惠歐洲基金
- 滙豐中國股票基金^b
- 滙豐香港股票基金^b
- 滙豐印度股票基金^b
- 滙豐俄羅斯股票基金^b
- 景順亞洲機遇股票基金
- 景順亞洲股票核心基金^b
- 景順歐洲大陸企業基金^b
- 景順發展市場基金^b
- 景順全球企業基金^b
- 景順健康護理基金^b
- 景順美國股票基金^b
- 駿利亨德森遠見亞太地產股票基金^a
- 駿利亨德森遠見中國躍升基金
(本投資相連基金已由2020年4月17日起停止接受新資金)
- JPM 環球天然資源基金
- JPM 環球靈活策略股票基金
- JPM 台灣基金
- 摩根亞洲增長基金
- 摩根亞洲小型企業基金
- 摩根印度基金
- 摩根印尼基金
- 摩根太平洋證券基金
- 摩根太平洋科技基金
- 摩根泰國基金
- 木星歐洲機遇基金
- 木星金融創新基金
- 法盛Harris全球股票基金
- 晉達GS歐洲股票基金
- 晉達GS環球能源基金
- 晉達GS環球策略股票基金
- 百達全球環保機遇
- 信安歐洲股票基金
- 施羅德新領域股票
- 施羅德環球氣候變化策略基金
- 施羅德日本優勢
- 施羅德拉丁美洲基金
- 施羅德中東海灣基金
- 施羅德美國小型公司基金
- 鄧普頓新興四強基金
- 鄧普頓新興市場基金
- 鄧普頓拉丁美洲基金

可供選擇的英國友誠國際投資相連基金

投資相連基金的相關投資是證監會認可的單位信託／互惠基金。該認可並不意味著官方推介。證監會認可不等如對該單位信託／互惠基金作出推介或認許，亦不是對該單位信託／互惠基金的商業利弊或表現作出保證。證監會認可不代表該單位信託／互惠基金適合所有投資者，或認許該單位信託／互惠基金適合任何個別投資者或任何類別的投資者。

您應細閱相關基金的銷售文件（包括產品資料概要）了解相關基金詳情（包括但不限於投資目標及政策、風險因素及收費）。有關相關基金的銷售文件可向英國友誠國際的香港辦事處索取。

投資相連基金及編號	相關基金名稱	投資相連基金的相關基金管理公司	相關基金股份類別	投資相連基金貨幣	相關基金貨幣	風險及回報簡介
P65 安本標準亞太股票基金	安本標準－亞太股票基金	Aberdeen Standard Investments Luxembourg S.A.	A－累積	美元	美元	第5級
P33 安本標準中國股票基金	安本標準－中國股票基金	Aberdeen Standard Investments Luxembourg S.A.	A－累積	美元	美元	第5級
R11 安本標準新興市場小型公司基金	安本標準－新興市場小型公司基金	Aberdeen Standard Investments Luxembourg S.A.	A－累積	美元	美元	第5級
P54 安本標準印度股票基金	安本標準－印度股票基金	Aberdeen Standard Investments Luxembourg S.A.	A－累積	美元	美元	第5級
J96 安本標準科技股票基金	安本標準－科技股票基金	Aberdeen Standard Investments Luxembourg S.A.	A－累積	美元	美元	第5級
R62 安聯全球新興市場高息股票基金	安聯環球投資基金－安聯全球新興市場高息股票基金	Allianz Global Investors GmbH	AT－累積	美元	美元	第5級
J48 安聯新興亞洲股票基金 ^b	安聯環球投資基金－安聯新興亞洲股票基金	Allianz Global Investors GmbH	A－派息	美元	美元	第5級
R63 安聯日本股票基金 ^b	安聯環球投資基金－安聯日本股票基金	Allianz Global Investors GmbH	A－派息	美元	美元	第5級

投資相連基金及編號	相關基金名稱	投資相連基金的相關基金管理公司	相關基金股份類別	投資相連基金貨幣	相關基金貨幣	風險及回報簡介
R44 安聯總回報亞洲股票基金	安聯環球投資基金－安聯總回報亞洲股票基金	Allianz Global Investors GmbH	AT－累積	美元	美元	第5級
L26 Alquity 非洲基金	Alquity SICAV－非洲基金	Lemanik Asset Management S.A.	A－累積	美元	美元	第5級
J03 霸菱亞洲增長基金 ^b	霸菱國際傘子基金－霸菱亞洲增長基金	Baring International Fund Managers (Ireland) Limited	A－收入	美元	美元	第5級
M56 霸菱澳洲基金 ^b	霸菱國際傘子基金－霸菱澳洲基金	Baring International Fund Managers (Ireland) Limited	A－收入	美元	美元	第5級
P48 霸菱東歐基金	霸菱環球傘子基金－霸菱東歐基金	Baring International Fund Managers (Ireland) Limited	A－累積	美元	美元	第5級
J27 霸菱成熟及新興市場高收益債券基金	霸菱環球傘子基金－霸菱成熟及新興市場高收益債券基金	Baring International Fund Managers (Ireland) Limited	A－累積	美元	美元	第3級
P87 霸菱環球債券基金(歐羅) ^b	霸菱國際傘子基金－霸菱環球債券基金	Baring International Fund Managers (Ireland) Limited	A－收入	歐羅	歐羅	第3級
M57 霸菱環球債券基金(美元) ^b	霸菱國際傘子基金－霸菱環球債券基金	Baring International Fund Managers (Ireland) Limited	A－收入	美元	美元	第3級
M55 霸菱香港中國基金	霸菱國際傘子基金－霸菱香港中國基金	Baring International Fund Managers (Ireland) Limited	A－累積	美元	美元	第5級
J46 霸菱韓國聯接基金	霸菱韓國聯接基金	Baring International Fund Managers (Ireland) Limited	A－累積	美元	美元	第5級

投資相連基金及編號	相關基金名稱	投資相連基金的相關基金管理公司	相關基金股份類別	投資相連基金貨幣	相關基金貨幣	風險及回報簡介
P56 貝萊德日本機會基金	貝萊德全球基金－日本中小型企業特別時機基金	BlackRock (Luxembourg) S.A.	A2	美元	美元	第5級
P69 貝萊德可持續能源基金	貝萊德全球基金－可持續能源基金	BlackRock (Luxembourg) S.A.	A2	美元	美元	第5級
J77 貝萊德美國靈活股票基金	貝萊德全球基金－美國靈活股票基金	BlackRock (Luxembourg) S.A.	A2	美元	美元	第4級
M82 貝萊德世界黃金基金	貝萊德全球基金－世界黃金基金	BlackRock (Luxembourg) S.A.	A2	美元	美元	第5級
P70 貝萊德世界礦業基金	貝萊德全球基金－世界礦業基金	BlackRock (Luxembourg) S.A.	A2	美元	美元	第5級
P89 法巴巴西股票基金	法巴巴西股票基金	BNP Paribas Asset Management Luxembourg	經典資本	美元	美元	第5級
L47 富達美國基金	富達基金－美國基金	FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.	A－累積	美元	美元	第4級
L12 富達新興「歐非中東」基金	富達基金－新興「歐非中東」基金	FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.	A－累積	美元	美元	第5級
J84 富達歐元藍籌基金	富達基金－歐元藍籌基金	FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.	A－累積	歐羅	歐羅	第5級
J87 富達歐元債券基金	富達基金－歐元債券基金	FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.	A－累積	歐羅	歐羅	第2級

投資相連基金及編號	相關基金名稱	投資相連基金的相關基金管理公司	相關基金股份類別	投資相連基金貨幣	相關基金貨幣	風險及回報簡介
L46 富達環球股息基金	富達基金－環球股息基金	FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.	A－累積	美元	美元	第4級
J97 富達環球基建基金	富達基金－環球基建基金	FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.	A－累積	歐羅	歐羅	第4級
P78 富達環球房地產基金(美元) ^a	富達基金－環球房地產基金	FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.	A－累積	美元	美元	第5級
R30 首域亞洲股本優點基金	首域環球傘子基金有限公司－首域亞洲股本優點基金	首域投資(香港)有限公司	I－累積	美元	美元	第4級
R51 首域中國增長基金	首域環球傘子基金有限公司－首域中國增長基金	首域投資(香港)有限公司	I－累積	美元	美元	第5級
R31 首域大中華增長基金	首域環球傘子基金有限公司－首域大中華增長基金	首域投資(香港)有限公司	I－累積	美元	美元	第5級
L39 富蘭克林生物科技新領域基金	富蘭克林鄧普頓投資基金－富蘭克林生物科技新領域基金	Franklin Templeton International Services S.a.r.l.	A－累積	美元	美元	第5級
P51 富蘭克林互惠歐洲基金	富蘭克林鄧普頓投資基金－富蘭克林互惠歐洲基金	Franklin Templeton International Services S.a.r.l.	A－累積	歐羅	歐羅	第5級
M84 富蘭克林美國政府基金 ^b	富蘭克林鄧普頓投資基金－富蘭克林美國政府基金	Franklin Templeton International Services S.a.r.l.	A－每月派息	美元	美元	第2級

投資相連基金及編號	相關基金名稱	投資相連基金的相關基金管理公司	相關基金股份類別	投資相連基金貨幣	相關基金貨幣	風險及回報簡介
J55 滙豐中國股票基金 ^b	滙豐環球投資基金 SICAV – 滙豐環球投資基金 – 中國股票	HSBC Investment Funds (Luxembourg) S.A.	AD	美元	美元	第5級
J56 滙豐香港股票基金 ^b	滙豐環球投資基金 SICAV – 滙豐環球投資基金 – 香港股票	HSBC Investment Funds (Luxembourg) S.A.	PD	美元	美元	第5級
L15 滙豐印度股票基金 ^b	滙豐環球投資基金 SICAV – 滙豐環球投資基金 – 印度股票	HSBC Investment Funds (Luxembourg) S.A.	AD	美元	美元	第5級
L14 滙豐俄羅斯股票基金 ^b	滙豐環球投資基金 SICAV – 滙豐環球投資基金 – 俄羅斯股票	HSBC Investment Funds (Luxembourg) S.A.	AD – 收入	美元	美元	第5級
R25 景順亞洲機遇股票基金	景順盧森堡基金系列 – 景順亞洲機遇股票基金	Invesco Management S.A.	A – 累積	美元	美元	第5級
J02 景順亞洲股票核心基金 ^b	景順盧森堡基金系列 – 景順亞洲動力基金	Invesco Management S.A.	C – 派息	美元	美元	第5級
L40 景順歐洲大陸企業基金 ^b	景順盧森堡基金系列 – 景順歐洲大陸企業基金	Invesco Management S.A.	A – 派息	美元	美元	第5級
J38 景順發展市場基金 ^b	景順盧森堡基金系列 – 景順開發中市場基金	Invesco Management S.A.	C – 派息	美元	美元	第5級
P74 景順歐洲企業債券基金 (本投資相連基金已由2020年4月17日起停止接受新資金)	景順盧森堡基金系列 – 景順歐洲企業債券基金	Invesco Management S.A.	A – 累積	歐羅	歐羅	第2級

投資相連基金及編號	相關基金名稱	投資相連基金的相關基金管理公司	相關基金股份類別	投資相連基金貨幣	相關基金貨幣	風險及回報簡介
J57 景順健康護理基金 ^b	景順盧森堡基金系列－景順健康護理基金	Invesco Management S.A.	C－派息	美元	美元	第5級
M87 景順全球企業基金 ^b	景順盧森堡基金系列－景順環球企業基金	Invesco Management S.A.	A－派息	美元	美元	第5級
L45 景順印度債券基金	景順盧森堡基金系列－景順印度債券基金	Invesco Management S.A.	A－累積	美元	美元	第3級
J73 景順英國基金 ^b	景順盧森堡基金系列－景順英國動力基金	Invesco Management S.A.	A－派息	美元	英鎊	第4級
P55 景順英國基金(英鎊) ^b	景順盧森堡基金系列－景順英國動力基金	Invesco Management S.A.	A－派息	英鎊	英鎊	第4級
J58 景順美國股票基金 ^b	景順盧森堡基金系列－景順美國股票基金	Invesco Management S.A.	C－派息	美元	美元	第5級
P61 駿利亨德森遠見亞太地產股票基金 ^a	駿利亨德森遠見基金－亞太地產股票基金	Henderson Management S.A.	A2－累積	美元	美元	第5級
R98 駿利亨德森遠見中國躍升基金 (本投資相連基金已由2020年4月17日起停止接受新資金)	駿利亨德森遠見基金－中國躍升基金	Henderson Management S.A.	A2－累積	美元	美元	第5級
L19 JPM 環球天然資源基金	摩根基金－摩根環球天然資源基金	JPMorgan Asset Management (Europe) S.a.r.l.	A－累積	美元	美元	第5級

投資相連基金及編號	相關基金名稱	投資相連基金的相關基金管理公司	相關基金股份類別	投資相連基金貨幣	相關基金貨幣	風險及回報簡介
L18 JPM 環球靈活策略股票基金	摩根基金－摩根環球靈活策略股票基金	JPMorgan Asset Management (Europe) S.a.r.l	A－累積	美元	美元	第5級
R09 JPM 台灣基金	摩根基金－台灣基金	JPMorgan Asset Management (Europe) S.a.r.l	A－累積	美元	美元	第5級
J42 JPM 美元浮動淨值貨幣基金	摩根基金－美元浮動淨值貨幣基金	JPMorgan Asset Management (Europe) S.a.r.l	A－累積	美元	美元	第1級
R08 摩根東協基金	摩根東協基金	摩根基金(亞洲)有限公司	累積	美元	美元	第4級
J34 摩根亞洲增長基金	摩根亞洲增長基金	摩根基金(亞洲)有限公司	累積	美元	美元	第5級
P66 摩根亞洲小型企業基金	摩根亞洲小型企業基金	摩根基金(亞洲)有限公司	累積	美元	美元	第5級
J30 摩根印度基金	摩根印度基金	JF India Management Limited	累積	美元	美元	第5級
L36 摩根印尼基金	摩根印尼基金	摩根基金(亞洲)有限公司	A－累積	美元	美元	第5級
J32 摩根太平洋證券基金	摩根太平洋證券基金	摩根基金(亞洲)有限公司	累積	美元	美元	第5級

投資相連基金及編號	相關基金名稱	投資相連基金的相關基金管理公司	相關基金股份類別	投資相連基金貨幣	相關基金貨幣	風險及回報簡介
J95 摩根太平洋科技基金	摩根太平洋科技基金	摩根基金(亞洲)有限公司	累積	美元	美元	第5級
J47 摩根泰國基金	摩根泰國基金	摩根基金(亞洲)有限公司	累積	美元	美元	第5級
R87 木星歐洲機遇基金	木星全球基金－木星歐洲機遇基金	Jupiter Asset Management International S.A.	L－累積	歐羅	歐羅	第5級
S112 木星金融創新基金	木星全球基金－木星金融創新基金	Jupiter Asset Management International S.A.	L－累積	美元	美元	第5級
P67 美倫環球債券基金(美元)	紐約梅隆環球基金公司－紐約梅隆環球債券投資基金	BNY Mellon Fund Management (Luxembourg) S.A.	A	美元	美元	第2級
L42 法盛 Harris 全球股票基金	法盛(盧森堡)國際基金I－Harris 全球股票基金	法盛投資管理公司	RE/A	美元	美元	第5級
J36 晉達 GS 歐洲股票基金	晉達環球策略基金－歐洲股票基金	Ninety One Luxembourg S.A.	A－累積	美元	美元	第5級
P47 晉達 GS 環球能源基金	晉達環球策略基金－環球能源基金	Ninety One Luxembourg S.A.	A－累積	美元	美元	第5級
J06 晉達 GS 環球股票基金	晉達環球策略基金－環球股票基金	Ninety One Luxembourg S.A.	A－累積	美元	美元	第4級

投資相連基金及編號	相關基金名稱	投資相連基金的相關基金管理公司	相關基金股份類別	投資相連基金貨幣	相關基金貨幣	風險及回報簡介
J43 晉達 GS 環球多元資產收益基金	晉達環球策略基金－環球多元資產收益基金	Ninety One Luxembourg S.A.	A－累積	美元	美元	第3級
J74 晉達 GS 環球策略股票基金	晉達環球策略基金－環球策略股票基金	Ninety One Luxembourg S.A.	A－累積	美元	美元	第5級
M65 晉達 GS 英鎊存款基金	晉達環球策略基金－英鎊存款基金	Ninety One Luxembourg S.A.	A	英鎊	英鎊	第1級
M66 晉達 GS 美元存款基金	晉達環球策略基金－美元存款基金	Ninety One Luxembourg S.A.	A	美元	美元	第1級
L21 百達全球環保機遇	百達－全球環保機遇	Pictet Asset Management (Europe) S.A.	P	美元	美元	第5級
L33 PIMCO 環球高孳息債券基金	PIMCO Funds: Global Investors Series Plc－環球高孳息債券基金	PIMCO Global Advisors (Ireland) Limited	E－累積	美元	美元	第3級
L22 PIMCO 環球實質回報基金 (本投資相連基金已由2020年4月17日起停止接受新資金)	PIMCO Funds: Global Investors Series Plc－環球實質回報基金	PIMCO Global Advisors (Ireland) Limited	E－累積	美元	美元	第3級
J76 信安歐洲股票基金	信安環球投資基金－歐洲股票基金	Principal Global Investors (Ireland) Limited	A	美元	美元	第5級
M83 施羅德亞洲債券基金	施羅德環球基金系列－亞洲債券	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	A－累積	美元	美元	第3級

投資相連基金及編號	相關基金名稱	投資相連基金的相關基金管理公司	相關基金股份類別	投資相連基金貨幣	相關基金貨幣	風險及回報簡介
L38 施羅德新領域股票	施羅德環球基金系列－新領域股票	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	A－累積	美元	美元	第5級
R34 施羅德環球氣候變化策略基金	施羅德環球基金系列－環球氣候變化策略	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	A－累積	美元	美元	第5級
P90 施羅德環球企業債券(美元)	施羅德環球基金系列－環球企業債券	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	A－累積	美元	美元	第2級
R33 施羅德環球收益股票基金(歐羅)	施羅德環球基金系列－環球收益股票	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	A－累積	歐羅	歐羅	第4級
R32 施羅德環球收益股票基金(美元)	施羅德環球基金系列－環球收益股票	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	A－累積	美元	美元	第4級
L37 施羅德環球股債收息(英鎊對沖)	施羅德環球基金系列－環球股債收息	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	英鎊對沖－A－累積	英鎊	英鎊	第3級
L41 施羅德環球股債收息(美元)	施羅德環球基金系列－環球股債收息	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	A－累積	美元	美元	第3級
P83 施羅德環球城市房地產股票(歐羅) ^a	施羅德環球基金系列－環球城市房地產股票	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	歐羅對沖－A－累積	歐羅	歐羅	第4級
P82 施羅德環球城市房地產股票(美元) ^a	施羅德環球基金系列－環球城市房地產股票	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	A－累積	美元	美元	第4級

投資相連基金及編號	相關基金名稱	投資相連基金的相關基金管理公司	相關基金股份類別	投資相連基金貨幣	相關基金貨幣	風險及回報簡介
J71 施羅德日本優勢	施羅德環球基金系列－日本優勢	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	A－累積	美元	美元	第5級
J37 施羅德拉丁美洲基金	施羅德環球基金系列－拉丁美洲	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	A－累積	美元	美元	第5級
R52 施羅德中東海灣基金	施羅德環球基金系列－中東海灣	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	A－累積	美元	美元	第5級
P92 施羅德策略債券基金 (美元) (本投資相連基金已由2020年4月17日起停止接受新資金)	施羅德環球基金系列－策略債券	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	A－累積	美元	美元	第2級
J39 施羅德美國小型公司基金	施羅德環球基金系列－美國小型公司	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	A1－累積	美元	美元	第5級
R97 鄧普頓亞洲債券基金 (美元)	富蘭克林鄧普頓投資基金－鄧普頓亞洲債券基金	Franklin Templeton International Services S.a.r.l.	A－累積	美元	美元	第3級
P58 鄧普頓新興四強基金	富蘭克林鄧普頓投資基金－鄧普頓新興四強基金	Franklin Templeton International Services S.a.r.l.	A－累積	美元	美元	第5級
J60 鄧普頓新興市場基金	富蘭克林鄧普頓投資基金－鄧普頓新興市場基金	Franklin Templeton International Services S.a.r.l.	A－累積	美元	美元	第5級
L13 鄧普頓新興市場債券基金	富蘭克林鄧普頓投資基金－鄧普頓新興市場債券基金	Franklin Templeton International Services S.a.r.l.	A－累積	美元	美元	第4級

投資相連基金及編號	相關基金名稱	投資相連基金的相關基金管理公司	相關基金股份類別	投資相連基金貨幣	相關基金貨幣	風險及回報簡介
L05 鄧普頓環球債券基金 (歐羅)	富蘭克林鄧普頓投資基金－鄧普頓環球債券基金	Franklin Templeton International Services S.a.r.l.	A－累積	歐羅	歐羅	第4級
L06 鄧普頓環球債券基金 (美元)	富蘭克林鄧普頓投資基金－鄧普頓環球債券基金	Franklin Templeton International Services S.a.r.l.	A－累積	美元	美元	第4級
L03 鄧普頓環球總收益基金 (歐羅) (本投資相連基金已由2020年4月17日起停止接受新資金)	富蘭克林鄧普頓投資基金－鄧普頓環球總收益基金	Franklin Templeton International Services S.a.r.l.	A－累積	歐羅	歐羅	第4級
L04 鄧普頓環球總收益基金 (美元) (本投資相連基金已由2020年4月17日起停止接受新資金)	富蘭克林鄧普頓投資基金－鄧普頓環球總收益基金	Franklin Templeton International Services S.a.r.l.	A－累積	美元	美元	第4級
P52 鄧普頓拉丁美洲基金	富蘭克林鄧普頓投資基金－鄧普頓拉丁美洲基金	Franklin Templeton International Services S.a.r.l.	A－累積	美元	美元	第5級
L51 惠理大中華高收益債券基金	惠理大中華高收益債券基金	惠理基金管理香港有限公司	P－累積	美元	美元	第4級
P40 惠理高息股票基金 ^b	惠理高息股票基金	惠理基金管理香港有限公司	A1	美元	美元	第4級

保單資料

英國友誠國際的投資相連壽險計劃及各計劃的銷售文件已獲證監會認可。該認可並不意味著官方推介。證監會認可不等如對投資相連壽險計劃作出推介或認許，亦不是對投資相連壽險計劃的商業利弊或表現作出保證。證監會認可不代表投資相連壽險計劃適合所有投資者，或認許投資相連壽險計劃適合任何個別投資者或任何類別的投資者。

每份保單均受馬恩島法律管轄並按馬恩島法律詮釋，但這並不妨礙在香港法院提出訴訟的權利。

退保說明文件

申請人須填寫一份退保說明文件，作為保單申請其中一部分。此文件包括一個數表，此數表顯示產品的費用及收費對退保價值及身故賠償的影響。數表內的數字是根據該文件中所述的假設而釐定，僅作說明之用。

保單持有人保障

馬恩島監管機構 Isle of Man Financial Services Authority 為保障保單持有人的利益，落實了一系列法定的規則：

- 資產的獨立處理—英國友誠國際按照 2008 年保險法例（「法例」）將所收到的保費存放在一個特別的長期業務基金，此基金只可用作支付保單持有人的索償及長期負債。英國友誠國際亦按照法例維持此基金內的資產高於其長期負債金額，並呈交經獨立審核的年度償付能力報告予監管機構。

- 保單持有人賠償基金—若上述的規則失敗及保險公司未能履行責任，所有保單持有人，無論居於何地，將受馬恩島 1991 年人壽保險（保單持有人的賠償）規例的保障。英國友誠國際破產的可能性極低，但若一旦發生，此條例確保其他馬恩島的人壽保險公司會根據此條例被徵款，以使所有合資格的保單持有人得到所需賠償的最高 90%（不設最高金額限制）。

請注意，儘管該規例的存在，您並不獲保證可取回所付出保費或您的保單當時的價值的最高 90%，您最終獲得的價值（如適用）可能大大低於已付出的保費或您的保單當時的價值。

投資者應注意，若投資相連壽險計劃內持有的投資失敗，就有關集體投資及存款戶口而可能存在的指定投資者保障及賠償計劃不大可能適用。

投資相連壽險計劃未必適合所有人。在作出任何投資決定前，我們建議您仔細閱讀有關的銷售文件及所有有關文件，並與您的理財顧問詳細討論投資相連壽險計劃是否適合您，以及該等保單內所選的投資的特定風險。

查詢或投訴

如有任何查詢或投訴，請聯絡英國友誠國際（地址：香港九龍灣宏遠街 1 號一號九龍 803 室，電話：+852 3550 6188，傳真：+852 2868 4983 或電郵：customerservicing@fpihk.com）。我們未能處理的投訴，可轉介到馬恩島金融服務申訴專員計劃。

請注意，英國友誠國際可能會對部分來電進行監錄。

版權 © 2020 英國友誠國際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 | 網址：www.fpinternational.com
馬恩島的註冊公司號碼為11494C 獲Isle of Man Financial Services Authority認可及監管
人壽保險及投資產品的供應商 獲Prudential Regulation Authority認可 受Financial Conduct Authority監管及
受Prudential Regulation Authority有限度監管 有關Prudential Regulation Authority之監管程度可向本公司查詢
香港分公司辦事處：香港九龍灣宏遠街1號一號九龍803室 電話：+852 2524 2027 | 傳真：+852 2868 4983
網址：www.fpinternational.com.hk 獲香港保險業監管局授權在香港經營長期保險業務
英國友誠國際為英國友誠國際有限公司的註冊商標及商號