



重要資料

- 本投資相連壽險計劃乃由美國萬通保險亞洲有限公司（「本公司」）簽發的保單，而閣下的投資需承受本公司的信貸風險。
- 閣下於保單內所作的投資將成為本公司資產的一部份。閣下並沒有該等資產的任何權益或擁有權，並只對本公司擁有追索權。
- 投資涉及風險。閣下的投資回報乃根據相關基金的表現而釐定。由於本計劃涉及費用，保單之投資回報可能低於相關基金。
- 本計劃提供的投資選擇各有不同的特點及風險程度，部份可能屬高風險。
- 提早退保、提取現金及/或減低每年保費可能令本金及獲派發之獎賞蒙受重大損失。
- 除非閣下已完全明白本計劃並獲解釋本計劃如何切合閣下的需要，否則請勿投保本計劃。閣下擁有最終的投保決定權。
- 閣下不應僅依靠本文件而作出投資，並應連同本計劃的銷售文件及個別相關基金之銷售說明書一併細閱。

財智之選靈活投資計劃

集潛在回報、靈活投資及人壽保障於一身

財智之選靈活投資計劃*乃一定期供款投資相連壽險計劃，為你同時提供潛在回報、靈活投資選擇及人壽保障。計劃提供近100款多元化投資選擇，助你在瞬息萬變的投資市場上，掌握潛在的投資機會及回報。

* 財智之選靈活投資計劃為《保險公司條例》類別C（相連長期）業務的投資相連壽險計劃。

一系列多元化的投資選擇

計劃提供近100款多元化投資選擇，助你捕捉環球投資機遇。現時轉換投資選擇費用全免，而大部份投資選擇均豁免買賣差價。惟投資選擇須繳付其他適用的費用（如相關基金費用）。本計劃提供的投資選擇各有不同的特點及風險程度，部份可能屬高風險。有關個別投資選擇的風險程度及費用，請參閱投資選擇冊子。

本公司會根據你所選的投資選擇將你的保費供款投資於相應的相關基金。然而，所購入的資產乃屬本公司所有。你並非投資於相關基金，亦沒有該等相關基金的擁有權或權益。你於保單內獲分配的投資單位乃屬名義性質，僅作為釐定保單價值之用。

多款投資年期選擇

為配合你於中長線不同的投資需要，計劃提供由5年至最長30年共26款投資年期選擇，讓你靈活選擇。於你所選定的投資年期內，你必須準備支付全期保費。

壽險保障

計劃不單為你提供壽險保障[^]，亦同時為18至65歲的受保人提供「豁免保費意外保障」，若受保人不幸直接因意外引致持續6個月或以上完全傷殘，在投資年期完結前，計劃會在受保人完全傷殘期間代為支付所需的基本計劃保費，最高為每年10,000美元（按每名受保人計算）。

首年獎賞

財智之選靈活投資計劃會為你提供首年獎賞，比率為已繳付的基本計劃每年基本保費的1%至30%，乃根據基本計劃的每年基本保費及投資年期而釐定。首年獎賞會於保單生效首年，平均分為12期按月派發[^]（有關之條款適用），並會按你當時所選定的保費分配方式，將額外的投資選擇單位存入你的保單內。此外，每次增加基本計劃每年基本保費時，你亦可獲享首年獎賞，惟保單尚餘的投資年期必須為5年或以上。

費用

於投資年期完結前退保或終止保單，需支付退保費用。退保費用相等於由退保日起計至保單期滿日期間，計劃原應收取之行政費用的65%。於投資年期內，計劃之行政費用為基本計劃每年基本保費的每年6%至12%（即每月0.5%至1%）及每年48美元（即每月4美元）。每次提取現金需支付25美元的提款費用。相關基金費用（現時為每年0.25%至3%）由相關基金的投資經理收取。關於所有適用之費用詳情，請參閱產品冊子的「收費一覽表」。

[^] 若受保人於保單日期起計兩年內或於增加基本計劃的每年基本保費起計兩年內身故，身故賠償需扣除相應已派發的首年獎賞數額。若受保人於保單日期或於增加基本計劃的每年基本保費起計一年內自殺，則身故賠償需扣除相應已派發的首年獎賞數額。

投保財智之選靈活投資計劃，獲享之額外首年獎賞：

現凡於**2012年1月3日至2月17日**（「優惠期」）內成功投保**財智之選靈活投資計劃**，而基本計劃的每年基本保費（「每年保費」）達2,000美元或以上，除原有的首年獎賞外，你將可按「每年保費」及投資年期獲享0.5%至30%的額外首年獎賞。有關計劃原有的首年獎賞比率，詳情請參閱產品冊子。

財智之選靈活投資計劃的現有保單持有人凡成功增加2,000美元或以上之「每年保費」及保單尚餘投資年期為5年或以上，除計劃原有的首年獎賞外，亦可獲享額外首年獎賞。額外首年獎賞的適用比率按新增「每年保費」及保單尚餘的整數投資年期（不足12個月不作一年計算）而釐定。**每次新增「每年保費」將有其個別收取費用的年期，該年期會與原本的「每年保費」不同。**詳情請參閱產品冊子內的「收費一覽表」。

優惠期內的首年獎賞總比率[即原有的首年獎賞及額外首年獎賞之總和]

投資年期	財智之選靈活投資計劃的首年/新增「每年保費」(美元)					
	>=15,000		>=3,500 - <15,000		>=2,000 - <3,500	
	額外首年獎賞比率	總比率	額外首年獎賞比率	總比率	額外首年獎賞比率	總比率
30	30%	60%	15%	30%	7.5%	22.5%
29	29%	58%	14.5%	29%	7.25%	21.75%
28	28%	56%	14%	28%	7%	21%
27	27%	54%	13.5%	27%	6.75%	20.25%
26	26%	52%	13%	26%	6.5%	19.5%
25	25%	50%	12.5%	25%	6.25%	18.75%
24	24%	48%	12%	24%	6%	18%
23	23%	46%	11.5%	23%	5.75%	17.25%
22	22%	44%	11%	22%	5.5%	16.5%
21	21%	42%	10.5%	21%	5.25%	15.75%
20	20%	40%	10%	20%	5%	15%
19	9.5%	28.5%	4.75%	14.25%	2.375%	11.875%
18	9%	27%	4.5%	13.5%	2.25%	11.25%
17	8.5%	25.5%	4.25%	12.75%	2.125%	10.625%
16	8%	24%	4%	12%	2%	10%
15	7.5%	22.5%	3.75%	11.25%	1.875%	9.375%
14	7%	21%	3.5%	10.5%	1.75%	8.75%
13	6.5%	19.5%	3.25%	9.75%	1.625%	8.125%
12	6%	18%	3%	9%	1.5%	7.5%
11	5.5%	16.5%	2.75%	8.25%	1.375%	6.875%
10	2.5%	12.5%	1.25%	6.25%	1%	5%
9	2.25%	11.25%	1.125%	5.625%	0.9%	4.5%
8	2%	10%	1%	5%	0.8%	4%
7	1.75%	8.75%	0.875%	4.375%	0.7%	3.5%
6	1.5%	7.5%	0.75%	3.75%	0.6%	3%
5	1.25%	6.25%	0.625%	3.125%	0.5%	2.5%

以上首年獎賞比率並不代表你的投資回報率或表現。

若客戶獲享額外首年獎賞，首年獎賞總額為首年/新增「每年保費」的2.5%至60%（即原有的首年獎賞及額外首年獎賞之總和）。首年獎賞總額將於保單生效/增加「每年保費」的生效日起計平均分為12期按月存入保單內。詳情請參閱例子。

財智之選靈活投資計劃的全新保單/增加「每年保費」的申請必須於優惠期內遞交及經本公司收妥，並於2012年2月27日或之前獲批核及已繳付首期所需之保費，方可享有額外首年獎賞。請注意額外首年獎賞將不適用於（1）於優惠期內行使於保單冷靜期取消早前已批核的**財智之選靈活投資計劃**保單的保單持有人，及（2）於優惠期內取消早前已向本公司遞交的**財智之選靈活投資計劃**全新保單/增加「每年保費」申請的準保單持有人。此外，獲享本優惠的保單不可同時獲享其他推廣計劃的額外首年獎賞。

若保單持有人其後減低「每年保費」，計劃尚未派發的首年獎賞（即原有的首年獎賞及額外首年獎賞）會按經調低後的「每年保費」計算。減低「每年保費」前已派發的首年獎賞將不會受到影響。

例子 —— 獲享額外首年獎賞

投保**財智之選靈活投資計劃**的全新保單
投資年期：20年
「每年保費」：12,000美元

原有的首年獎賞 = **財智之選靈活投資計劃**的「每年保費」的10%

按「每年保費」12,000美元及20年的投資年期計算，額外首年獎賞的適用比率為10%。

優惠期內的首年獎賞總額：

$$\begin{aligned}
 &= (\text{原有的首年獎賞比率} + \text{額外首年獎賞比率}) \times \text{財智之選靈活投資計劃的「每年保費」} \\
 &= (10\% + 10\%) \times 12,000 \text{ 美元} \\
 &= 20\% \times 12,000 \text{ 美元} \\
 &= 2,400 \text{ 美元}
 \end{aligned}$$

於保單首年內，每月存入相等於200美元（2,400美元/12）的投資單位於生效保單內。

以上例子僅作說明之用

本計劃涉及相關費用及附帶風險，詳情請參閱本計劃的銷售文件。本單張由美國萬通保險亞洲有限公司刊發，只提供計劃的一般資料，並僅供參考之用。

投資涉及風險，包括投資的市場價格及匯率的波動。投資單位價格可升可跌。投資的過去表現並不一定反映其將來的表現。