

# 「盈晋之选 2」 迎新奖赏推广

推广日期：2024 年 10 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日 (包括首尾两天)

## 重要事项：

1. 「盈晋之选 2」是由周大福人寿保险有限公司（「周大福人寿」）发出的保单，计划的利益与你所拣选的投资选择的表现挂钩。你的投资将受周大福人寿的信贷风险影响。
2. 你就「盈晋之选 2」支付的所有保费，及周大福人寿对你所选的投资选择对应的相关基金之任何投资，均会成为及一直属于周大福人寿资产的一部分。你对任何该等资产均没有任何权利或拥有权。如追讨赔偿，你只可向周大福人寿追索。
3. 周大福人寿会因应你所选的投资选择对应的相关基金之表现来计算「盈晋之选 2」的投资回报。由于周大福人寿需收取各项收费，「盈晋之选 2」的投资回报可能逊于证券及期货事务监察委员会认可的相关基金之表现。
4. 「盈晋之选 2」所提供的投资选择在产品特点及风险方面或会有很大的差异，部分选择可能涉及高风险。请参阅相关基金的销售文件，你可向我们索取或于本公司的网站 [www.ctflife.com.hk](http://www.ctflife.com.hk) 下载。
5. 「盈晋之选 2」是为长线投资而设，你若于首 4 个保单年度内提早退保或提取款项，需支付提早赎回费用及有可能导致损失大笔本金及 / 或奖赏。若相关基金表现欠佳，或会进一步扩大投资亏损，而周大福人寿仍会继续徵收一切收费。
6. 投资涉及风险，在你并未完全明白「盈晋之选 2」的内容，并获得你的理财顾问清楚解释「盈晋之选 2」为何适合你前，你则不应只根据此资料而投保。你须自行作出最终决定。
7. 由于 ( 1 ) 部分相关基金与你的保单或以不同的货币计值及 / 或 ( 2 ) 你所缴付的保费或我们给付你的金额或与你的保单货币不同，因此保单的投资回报可能在货币转换过程中涉及汇率风险。
8. 你应于做出决定前仔细阅读「盈晋之选 2」的销售文件（包括产品指南、投资指南及产品资料概要）及相关基金的销售文件，这些文件将根据你的要求而提供或可于我们的网站 [www.ctflife.com.hk](http://www.ctflife.com.hk) 免费下载。

投资涉及风险及投资价值可升可跌。投资回报并无保证，过往表现并非未来业绩的指标。

# 「盈晋之选 2」概览

以下只提供「盈晋之选 2」的主要产品特点概览。有关「盈晋之选 2」详情，请参阅「盈晋之选 2」的销售文件，包括产品指南、投资指南及产品资料概要。

## 整付保费

最低整付保费为 5,000 美元 / 40,000 港元，而最高整付保费则按我们的核保要求而定。「盈晋之选 2」不接受任何额外保费。

详情请参阅产品指南的「**整付保费及保费分配**」部分。

## 身故赔偿

保单的应付身故赔偿金额相等于 (i) 帐户价值的 105%；及 (ii) 已扣除提取款项总额后的已缴整付保费金额，以较高者为准。

虽然「盈晋之选 2」属人寿保险计划，但由于身故赔偿与你不时拣选的投资选择对应的相关基金的表现挂钩，任何提取部分相关基金或相关基金的表现欠佳均有机会减少身故赔偿金额，该身故赔偿或会远低于你的已缴保费并且可能不足以应付你的需要。

详情请参阅产品指南的「**身故赔偿**」部分。

## 奖赏

- **迎新奖赏**  
新发出的「盈晋之选 2」保单的已缴整付保费只需达到 25,000 美元 / 200,000 港元或以上，即可获得迎新奖赏。
- **特别奖赏**  
在保单生效期间，于第 5 个保单年度届满时及随后每个保单年度，只要相关保单年度届满时的每月平均帐户价值为 20,000 美元 / 160,000 港元或以上，你将获得特别奖赏。
- **长期客户奖赏**  
在保单生效期间，于第 10 个保单年度届满时及随后每个保单年度，你将获得长期客户奖赏。

以下情况迎新奖赏会被收回：(a) 你于冷静期内取消保单；或 (b) 首名受保人于首个保单年度内自杀身故而 (i) 你没有选择保单延续选项；或 (ii) 你已选择保单延续选项，但未获周大福人寿所接纳。

自新受保人生效起，已付的特别奖赏及长期客户奖赏（如适用）会于以下情况被收回：于保单生效期间，若新受保人在转换新受保人生效日期起计第 1 个保单年度内自杀身故，并且 (i) 你 / 新保单持有人（视乎情况）没有再选择保单延续选项；或 (ii) 你 / 新保单持有人（视乎情况）虽已选择保单延续选项，但未获周大福人寿所接纳。

迎新奖赏率、特别奖赏率及长期客户奖赏率并不代表你的投资回报率或投资表现。奖赏将成为帐户价值的一部分，因此需支付就产品指南中「费用及收费一览表」部分内适用于保单的相关费用及收费。详情请参阅产品指南的「**迎新奖赏**」、「**特别奖赏**」及「**长期客户奖赏**」部分。

## 无限次转换投保人

于投保人在生期间及保单生效期间，你可于第 1 个保单周年日后按照我们指定的表格，无限次向我们以书面申请转换投保人，但须符合我们的核保要求。

详情请参阅产品指南的「**无限次转换投保人**」部分。

## 保单延续选项（至受益人）

在保单期内，于投保人在生及保单生效期间，保单持有人可选择此选项并指定一位受益人，当现行的受保人身故，受益人将自动成为 (i) 新受保人；或 (ii) 新受保人及继任保单持有人（若现行的受保人及保单持有人为同一人）。

详情请参阅产品指南的「**保单延续选项（至受益人）**」部分。

## 保单终止

你的保单将在下列情况下（以最早者为准）被自动终止：

- (i) 保单被退保；或
- (ii) 受保人身故，除非已行使保单延续选项；或
- (iii) 任何于保单延续选项中的特殊事件出现而导致保单无法继续；或
- (iv) 在受保人 100 岁生日当天或之后的保单周年日；或
- (v) 帐户价值跌至零或以下。

详情请参阅产品指南的「**保单终止**」部分。

## 费用及收费

本计划现时的保单费用及收费包括行政费用、保险费用、提早赎回费用及相关基金的费用及收费。

详情请参阅产品指南的「**费用及收费一览表**」部分。

有关产品特点、费用及收费、风险因素及「盈晋之选 2」所提供的投资选择的进一步详情，请参阅「盈晋之选 2」的销售文件。有关投资选择对应的相关基金的进一步详情，请参阅相关基金的销售文件。

「盈晋之选 2」销售文件及相关基金的副本将应你要求而提供，或可在我们的网站 [www.ctflife.com.hk](http://www.ctflife.com.hk) 免费下载。

## 词汇表

除非另有说明，否则本文件中所用的词语具以下含义。

**帐户价值**—指保单账户的价值，相等于保单中所有投资选择价值的总和，而每个投资选择的价值相等于投资选择名义单位的数目乘以投资选择相应的单位价格。请浏览我们的网站 [www.ctflife.com.hk](http://www.ctflife.com.hk) 以获取单位价格，同时，你可以透过登录 BOSS 客户服务系统（网页版）或周大福人寿手机应用程序（手机版）获取有关投资选择结余及帐户价值的最新资讯。

**保单周年日**—在本保单有效期内的每一年度，保单日期的周年日（若于有关的公历年并没有该同月及同日的日期，则与该年保单日期相同月份的最后一日）。

**保单日期**—本保单开始生效的日期，而保单周年日、保单周月日、保单年度、保单月份皆以该日为起始日期予以确定。

**保单月份**—在本保单有效期内，由保单日期起至首个保单周月日完结前一天的月份，或以后任何保单周月日起至下一个保单周月日前一天的月份。

**保单周月日**—每个紧接公历月与保单日期同日的日期（若没有该同日的日期，则指该月的最后一日）。

**保单年度**—由保单日期起计的 12 个保单月份，以及由每个保单周年日起计其后每个连续 12 个保单月份期间的首个及其后每个保单年度。

**单位价格**—个别投资选择的名义单位在任何有关估值日的价值，亦等于对应的相关基金卖出价。

**估值日**—本公司不时指定的每个工作日或任何可进行交易的日期。如果出现任何非本公司所能合理控制范围的任何特殊情况而导致不能于特定估值日进行交易，我们将有酌情权决定另一个适用的估值日以决定卖出价和买入价和 / 或资产净值。

**我们、我们的、本公司**—周大福人寿保险有限公司。

**工作日**—持牌银行一般在香港开门营业的任何一日（星期六、星期日及公众假期除外），但不包括香港法例中的《释义及通则条例》（第 1 章）第 71(2) 条所指的任何烈风警告日或黑色暴雨警告日。

**你、保单持有人**—在投保书内指明的本保单持有人，或若本保单持有人按本保单条款规定而更改，则为本保单的新保单持有人。



# 迎新奖赏推广

于推广期由 2024 年 10 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日 (包括首尾两天) (「推广期」) 内投保全新的「盈晋之选 2」保单及：

- (1) 已缴整付保费达 62,500 美元 / 500,000 港元或以上；
- (2) 于推广期内填妥及签署投保申请书及其他所需的相关表格及文件，一并交回周大福人壽；及
- (3) 于 2025 年 2 月 28 日或之前获成功批核及发出保单 (「**合资格保单**」)，即可获得下表所述的迎新推广奖赏率 (「**推广率**」)。

迎新奖赏将根据下列公式计算：

**迎新奖赏 = 已缴整付保费 x 适用的推广率 (如下表所示)**

适用的推广率会因已缴整付保费而不同，详述如下：

已缴整付保费		适用的推广率
适用于美元保单	适用于港元保单	
>=62,500 美元 - <125,000 美元	>=500,000 港元 - <1,000,000 港元	1.0%
>=125,000 美元	>=1,000,000 港元	1.5%

上述适用的推广率并不代表你的投资回报率或投资表现。

按照产品指南中「迎新奖赏」部分，当已缴整付保费达到 25,000 美元 / 200,000 港元或以上，即可获发迎新奖赏，相等于 0.1% 的已缴整付保费 (「原有率」)。在此推广下，已缴整付保费介乎 25,000 美元 / 200,000 港元至 62,500 美元 / 500,000 港元以下将按照原有率计算。而已缴整付保费达到 62,500 美元 / 500,000 港元或以上，迎新奖赏将根据已缴整付保费及适用的推广率计算，并将取代「盈晋之选 2」的原有率。

除非本宣传单张中另有说明，迎新奖赏的细则、特点及条款将与产品指南中「迎新奖赏」的部分相同。详情请参阅产品指南。

迎新奖赏将以额外名义单位的方式，根据你在我们记录中的分配指示，于收到保费的第二个估值日当天的单位价格，分配额外名义单位。**迎新奖赏将成为帐户价值的一部分，因此将要支付适用于保单的相关费用及收费。**详情请参阅产品指南的「**费用及收费一览表**」部分。

迎新奖赏的收回：

- (1) 以下情况迎新奖赏会被收回：(a) 你于冷静期内取消保单；或 (b) 首名受保人于首个保单年度内自杀身故而 (i) 你没有选择保单延续选项；或 (ii) 你已选择保单延续选项，但未获富通保险所接纳。
- (2) 就有关收回，迎新奖赏不会就以下作出任何调整：(a) 该等投资选择名义单位的投资收益或亏损；及 (b) 已就该等名义单位所收取的相应费用及收费。详情请参阅产品指南的「迎新奖赏」、「保单延续选项」及「身故赔偿」部分。

就已缴整付保费达 100,000 美元的迎新奖赏计算说明例子：

<b>已缴整付保费</b>	= 100,000 美元
<b>适用的推广率</b> (若保单于推广期内投保且该申请于 2024 年 11 月 29 日或之前获批核及发出)	= 1.0%
<b>总迎新奖赏金额</b>	= 100,000 美元 x 1.0% = 1,000 美元

若首名受保人于第一个保单年度内自杀身故并且没有选择保单延续选项，迎新奖赏原额将被收回。

以上例子纯属假设，只供说明之用。

本宣传单张应与「盈晋之选 2」的销售文件（包括产品指南、产品资料概要及投资指南）一并阅读以了解「盈晋之选 2」的详情。

**如有查询，请联络您的理财顾问 / 致电周大福人寿客户服务热线 2866 8898、策略夥伴服务热线 3192 8333 或卓越金融业务服务热线 3192 8388。**

**注：**

1. 本宣传单张由周大福人寿保险有限公司（「周大福人寿」）发出。
2. 就迎新奖赏所分配至保单的名义单位数量将下调至小数点后四个位以存入保单。下调后的馀数归周大福人寿所有。
3. 在任何情况下，迎新奖赏均不可转让及不可兑换成现金。
4. 若客户于推广期内投保多于一份「盈晋之选 2」保单，该等保单的已缴整付保费不可合并计算来决定保费水平，因此每份合格保单适用的推广率将独立地按照每笔已缴整付保费而计算。
5. 如发现客户提供的资料有不完整、不实、冒用、不符、伪造、不合法、欺骗、不当及滥用情况，将会被视为违反本次推广的条款及细则。周大福人寿有权取消其参与此推广的资格而毋须另行通知。
6. 周大福人寿保留所有有关投保申请及批核和一切有关以上优惠的最终决定权。若因任何以上推广而产生任何争议，周大福人寿的决定为最终及具有约束力。
7. 周大福人寿保留随时更改、暂停或终止此推广或修改此推广的条款和细则的权利，恕不另行通知。在此推广终止、暂停或更改之前提交的「盈晋之选 2」保单申请将不受影响。因本次推广而产生的任何争议，周大福人寿保留最终决定权。
8. 此文件只适宜于香港分发，不应被诠释为在香港以外地区提供周大福人寿的任何产品，或就其作出要约或招揽。若在香港境外之任何司法管辖区的法律下提供或提供出售或游说购买任何周大福人寿保险有限公司的产品属违法，周大福人寿保险有限公司在此声明无意在该司法管辖区提供或出售或游说购买该产品。