

# 「迎尚」保障相連保險計劃 額外獎賞推廣

推廣日期：2025年1月10日至2025年3月31日（包括首尾兩天）

除本文件另有說明，詞彙的定義應與詞彙表的定義相同。

## 重要事項：

1. 「迎尚」保障相連保險計劃（「迎尚」）是由周大福人壽保險有限公司（「周大福人壽」或「本公司」）發出的保單。您的投資將受本公司的信貸風險影響。
2. 由於部分身故賠償不時與您所選的投資選擇的表現掛鉤，因此身故賠償會受投資風險及市場波動所影響。最終獲得的身故賠償可能不足以應付您的個人需要。
3. 您就「迎尚」支付的所有保費，以及本公司對您所選的投資選擇的對應相關基金的任何投資，均會成為及一直屬於本公司資產的一部分。您對任何該等資產均沒有任何權利或擁有權。如追討賠償，您只可向本公司追索。
4. 本公司會因應您所選的投資選擇的對應相關基金之表現來計算您的投資回報。由於本公司須就「迎尚」收取各項收費，「迎尚」的投資回報可能遜於證券及期貨事務監察委員會認可的對應基金之表現。
5. 「迎尚」所提供的投資選擇在產品特點及風險概況方面可以有很大的差異，而當中部分投資選擇可能涉及高風險。
6. 「迎尚」是為長線投資而設，若提早終止、退保及從基本帳戶提取部分款項、行使保費假期或調低您投資壽險保單的保費，您的投資和已繳保費可能會因此蒙受重大虧損，並將影響身故賠償和所獲得的獎賞（如適用）。如相關基金表現欠佳，或會進一步擴大投資虧損，而所有收費仍會繼續扣減。
7. 您須就本投資壽險保單繳付退保費用。保費繳付年期為5年的保單，退保費用最高可達基本帳戶之帳戶價值的16.5%，為期最多5年；而保費繳付年期為20年的保單，退保費用最高可達基本帳戶之帳戶價值的40%，為期最多9年。本投資壽險保單僅適合準備長期持有投資的投資者。
8. 如您不準備持有 (i) 保費繳付年期為5年的保單至少6年；或 (ii) 保費繳付年期為20年的保單至少9年，本投資壽險保單並不適合您，而購買一份人壽保險保單再另行投資於基金可能會更為化算。您應諮詢獨立的專業意見。
9. 當受保人於 (i) 受保人在65歲生日當天或緊接其後的保單週年日或 (ii) 緊接保費繳付年期屆滿後的保單週年日（以較後者為準）或之後身故，本投資壽險保單將不再提供高壽保障。最終獲得的身故賠償金額可能大幅減少。
10. 一筆過保費不會提供高壽保障，因其僅提供相應帳戶價值105%的身故賠償。
11. 雖然在保費假期期間無須供款，但保單價值或會因保費假期期間仍須扣減各項費用及收費而大幅減少。
12. 由於部分相關投資與您的投資壽險保單可能以不同的貨幣計值，因此您的投資壽險保單的投資回報可能會蒙受匯率風險。

# 重要事項：(續)

13. 更重要的是，您應留意下列有關保險費用的事宜：

- (i) 我們會從您的投資壽險保單的價值扣除您須支付的部分費用及收費，以抵銷您用於人壽保障的保險費用。
- (ii) 基於年齡及投資虧損等因素，保險費用或會在您的保單年期內大幅增加，因此您可能會損失大部分甚至全部已繳保費。
- (iii) 您應向您的顧問查詢有關詳情，例如保險費用在甚麼情況下可能會有所增加，以及對您的投資壽險保單的保單帳戶價值有何影響。

14. 投資涉及風險，若您並未完全明白「迎尚」，亦未獲得您的顧問清楚解釋「迎尚」為何適合您，您則不應投保「迎尚」。您須自行作出最終決定。

15. 您不應只依靠此宣傳單張作出投資決定。請細閱「迎尚」的銷售文件包括風險因素以獲取更多詳情。

16. 您應於作出決定前仔細閱讀「迎尚」的銷售文件（包括產品指南、投資指南及產品資料概要）及相關基金的銷售文件，這些文件將根據您的要求而提供或可於我們的網站 [www.ctflife.com.hk](http://www.ctflife.com.hk) 免費下載。

投資帶有風險及投資價值可升可跌。投資回報並無保證，過往表現並非未來業績的指標。

# 「迎尚」概覽

「迎尚」屬投資相連壽險計劃，以下只提供主要產品特點概覽。有關「迎尚」詳情，請參閱「迎尚」的銷售文件，包括產品指南、投資指南及產品資料概要。

## 指定供款期

指定供款期（自保單日期起計 24 或 36 個保單月份）根據您所選擇的保費繳付年期釐定，如下表列出：

保費繳付年期（年）	指定供款期（保單月份）
5	24
20	36

於指定供款期內，您須繳付基本保費，但不得調整基本保費金額、從您的投資壽險保單中提取款項及行使保費假期。有關詳情，請參閱產品指南中的指定供款期部分。

## 保費

### 基本保費

您可選擇以每月、每半年或每年方式支付您的基本保費。基本保費的最低金額要求於下表列出。

保費繳付方式	保費繳付年期（年）	
	5	20
每月	288 美元 / 2,300 港元	144 美元 / 1,150 港元
每半年	1,728 美元 / 13,800 港元	864 美元 / 6,900 港元
每年	3,456 美元 / 27,600 港元	1,728 美元 / 13,800 港元

### 一筆過保費

於保費繳付年期後及投資壽險保單生效期間，您可選擇繳付一筆過保費（最低為 600 美元 / 4,800 港元），惟須經我們批核並符合核保要求。

有關詳情，請參閱產品指南中的保費部分。

# 身故賠償

若受保人在保單生效期間不幸身故，我們將向受益人支付身故賠償，計算如下：

時期	身故賠償
若受保人於 (i) 及 (ii) (以較後者為準) 之前身故： (i) 於受保人 65 歲生日當天或緊接其後的保單週年日 (「受保人 65 歲」)；或 (ii) 緊接保費繳付年期屆滿後的保單週年日	<b>高人壽保障</b> 以下較高者： (i) 保額 * 減去從基本帳戶提取總額 (如有)；或 (ii) 於身故賠償申請之接獲日的基本帳戶的帳戶價值的 105%； 加上 於身故賠償申請之接獲日的額外投資帳戶的帳戶價值的 105% * 有關詳情，請參閱產品指南中的 <b>保額</b> 分節。
若受保人於 (i) 及 (ii) (以較後者為準) 或之後身故： (i) 受保人 65 歲；或 (ii) 緊接保費繳付年期屆滿後的保單週年日	<b>低人壽保障</b> 以下較高者： (i) 已繳付基本保費總額減去從基本帳戶提取總額 (如有)；或 (ii) 於身故賠償申請之接獲日的基本帳戶的帳戶價值的 105%； 加上 於身故賠償申請之接獲日的額外投資帳戶的帳戶價值的 105%

任何未繳付費用及收費將從應付給受益人的身故賠償中扣除。有關詳情，請參閱產品指南中的**保額及身故賠償**部分下的**身故賠償**分節。

請注意以下關於身故賠償的事項：

- 雖然「迎尚」屬人壽保險計劃，但由於部分身故賠償不時與您所選的投資選擇的對應相關基金的表現掛鉤，因此身故賠償受投資風險及市場波動所影響。任何部分提取、調低基本保費金額、行使保費假期或相關基金表現欠佳可能會令身故賠償的金額減少，導致該身故賠償或不足以滿足您的需要。
- 若受保人於受保人 65 歲或緊接保費繳付年期屆滿後的保單週年日 (以較後者為準) 或之後離世，身故賠償可能大幅減少 (即不再提供高人壽保障)。高人壽保障的時期可能非常短及可能不足以滿足您的保險需要。
- 指定供款期後調低基本保費金額將導致用作計算身故賠償的應繳付基本保費總額及保額減少。
- 一筆過保費並不享有高人壽保障，因其只提供相應帳戶價值 105% 的身故賠償。
- 在申請提早終止、退保、從基本帳戶提取部分款項、行使保費假期或調低您投資壽險保單的基本保費前，您必須評估調低後的身故賠償是否足以滿足您的需要。

# 獎賞 / 保險費用回贈

## 迎新獎賞

我們收到您第 1 個保單年度內已到期的每期基本保費後，您將獲得迎新獎賞。

## 特別獎賞

在保單生效期間，於第 4 個保單年度屆滿時及隨後每個保單年度屆滿，而相關保單年度屆滿時的每月平均基本帳戶價值為 37,500 美元 / 300,000 港元以上，您將有資格獲得特別獎賞。

## 保險費用回贈

只要保單未曾復效，您將於以下日期（以較後者為準）有資格獲得一次性保險費用回贈，金額最高可達相當於向基本帳戶所收取保險費用的 50%：(i) 於緊接受保人 60 歲後的保單年度屆滿時；或 (ii) 於第 20 個保單年度屆滿時。

## 獎賞 / 保險費用回贈回扣

於若干情況下，迎新獎賞原額、特別獎賞原額及保險費用回贈原額將被回扣。有關詳情，請參閱產品指南中的**迎新獎賞**部分下的**迎新獎賞回扣**分節、**特別獎賞**部分下的**特別獎賞回扣**分節及**保險費用回贈**部分下的**保險費用回贈回扣**分節。

獎賞 / 保險費用回贈將會是基本帳戶的帳戶價值的一部分，因此將被收取適用於保單的相關費用及收費。有關詳情，請參閱產品指南中的**費用及收費一覽表**部分。

有關詳情，請參閱產品指南中的**迎新獎賞**、**特別獎賞**及**保險費用回贈**部分。

# 終止

保單將在下列情況（以最早者發生為準）被自動終止：

- (i) 在寬限期屆滿時任何基本保費仍逾期未繳，除非於保費假期下暫停繳付基本保費（有關詳情，請參閱產品指南中的**保費繳付年期及保費假期**部分）；或
- (ii) 保單退保；或
- (iii) 受保人身故，有關詳情，請參閱產品指南中的**保額及身故賠償**部分；或
- (iv) 於受保人 100 歲生日當天或緊接之後的保單週年日；或
- (v) 保單帳戶價值在緊接費用及收費到期日起 31 個曆日後仍不足以扣除應付的費用及收費且為零或以下。

有關詳情，請參閱產品指南中的**終止**部分

# 費用及收費

「迎尚」收取的各項收費包括行政費用、保險費用、退保費用及相關基金的費用及收費。有關詳情，請參閱產品指南的**費用及收費一覽表**部分。

**投資帶有風險。有關產品特點、費用及收費、風險因素及「迎尚」所提供的投資選擇的進一步詳情，請參閱「迎尚」的銷售文件。有關投資選擇對應之相關基金的進一步詳情，請參閱相關基金的銷售文件。**

「迎尚」的銷售文件及相關基金的銷售文件的副本將應您的要求而提供，或可在我們的網站 [www.ctflife.com.hk](http://www.ctflife.com.hk) 免費下載。

# 詞彙表

**帳戶價值** — 就保單於任何一日而言，個別指定帳戶的價值，即相等於該帳戶中每個投資選擇在當日的名義單位數目乘以投資選擇相應的單位價格的總值。請瀏覽我們的網站 [www.ctflife.com.hk](http://www.ctflife.com.hk) 以獲取單位價格，您亦可透過登錄 BOSS 客戶網上服務（網頁版）或「周大福人壽」手機應用程式（手機版）獲取有關投資選擇結餘及帳戶價值的最新資訊。

**每月平均基本帳戶價值** — 有關保單年度內每個保單月份屆滿時基本帳戶的帳戶價值之總和除以 12。您可自第 4 個保單年度起透過登錄 BOSS 客戶網上服務（網頁版）或使用「周大福人壽」手機應用程式（手機版）查閱每月平均基本帳戶價值。

**基本帳戶** — 用於在保單下記錄自 (i) 保費繳付年期期間已繳付的基本保費；(ii) 迎新獎賞（如適用）；(iii) 特別獎賞（如適用）；及 (iv) 保險費用回贈（如適用）所記入的投資選擇的名義單位的帳戶。

**基本保費** — 保單按分期應繳付的定期保費。

**受益人** — 由您不時指明作為在受保人死亡後接受身故收益或自殺收益（視情況而定）的受款人的人或實體。

**接獲日** — 我們收到令我們滿意的格式作出的受保人身故賠償、轉換、退保或提取申請的工作日。若我們在截止時間之前收到受保人身故賠償、轉換、退保或提取申請，接獲日將被視為我們收到要求時的同一工作日收到。若我們在截止時間之後收到的要求，接獲日則視作在下一個工作日收到。

**寬限期** — 基本保費到期日後的 31 個曆日期間。

**投資選擇** — 保單下的投資選擇之一，其單位按名義基準分配至保單。

**指定供款期** — 是必須繳付基本保費的期間，根據您所選擇的保費繳付年期釐定，具體於下表列出：

保費繳付年期（年）	指定供款期（保單月份）
5	24
20	36

**保單帳戶** — 由基本帳戶與額外投資帳戶所共同組成之帳戶。

**保單帳戶價值** — 保單帳戶的價值。

**保單週年日** — 在保單有效期內的每一年度，保單日期的週年日（如於有關之公曆年並無該日期，則與該年保單日期相同月份的最後一日）。

**保單日期** — 保單資料說明中指明為保單開始生效之日期；而保單週年日、保單週月日、保單年度、保單月份皆以該日為起始日期予以確定。

**保單月份** — 在保單有效期內，由保單日期起至首個保單週月日完結前一天之月份，或以後任何保單週月日起至下一個保單週月日前一天之月份。

**保單年度** — 由保單日期起計之 12 個保單月份，以及由每個保單週年日起計其後每個連續 12 個保單月份期間的首個及其後每個保單年度。

**額外投資帳戶** — 用於在保單下記錄自任何一筆過保費分配的投資選擇的名義單位的帳戶。

**已繳付基本保費總額** — 您已繳付並由我們收取的基本保費總額。已繳付基本保費總額將用於釐定身故收益的金額。

**應繳付基本保費總額** — 以下之總和：(i) 保單到期基本保費總額（不論基本保費是否已繳付）；及 (ii) 根據最近年繳基本保費計算的應付基本保費總額。應繳付基本保費總額將用於釐定保額的金額。

**單位價格** — 個別投資選擇的名義單位在任何有關估值日的價值，亦等於對應的相關基金賣出價。

**估值日** — 工作日或任何可進行交易的日期。如果出現任何非本公司所能合理控制範圍的任何特殊情況而導致不能於特定估值日進行交易，我們將有酌情權決定另一個適用的估值日以決定單位價格和 / 或資產淨值。

**我們、我們的、本公司** — 周大福人壽保險有限公司。



# 額外獎賞推廣

於推廣期內由 2025 年 1 月 10 日至 2025 年 3 月 31 日 (包括首尾兩天) (「推廣期」)，若您申請全新的「迎尚」保單及：

1. 保額為 125,000 美元 / 1,000,000 港元或以上 (相應每年基本保費金額如下表)；
2. 於推廣期內填妥及簽署投保申請書及其他所需的相關表格及文件，一併交回周大福人壽；及
3. 於 2025 年 5 月 30 日或之前獲成功批核及發出保單 (「合資格保單」)，

在我們收到您第 1 個保單年度到期的每期基本保費後，您將有資格獲得額外投資選擇的名義單位作為額外獎賞，惟須符合附註部分所述的條件。

**額外獎賞 = 於第 1 個保單年度已繳基本保費 x 適用的額外獎賞率 (如下表所示)**

適用的額外獎賞率會因第 1 個保單年度的保額及你所選的保費繳付年期而不同，詳述如下：

保費繳付年期 (年)	保額	不同受保人年齡的每年基本保費金額 *				適用的額外獎賞率
		受保人的年齡 ^ 0-29	受保人的年齡 ^ 30-39	受保人的年齡 ^ 40-49	受保人的年齡 ^ 50-60	
5	125,000 美元至 < 250,000 美元 / 1,000,000 港元至 < 2,000,000 港元	5,000 美元至 < 10,000 美元 / 40,000 港元至 < 80,000 港元	7,143 美元至 < 14,286 美元 / 57,143 港元至 < 114,286 港元	10,000 美元至 < 20,000 美元 / 80,000 港元至 < 160,000 港元	16,667 美元至 < 33,334 美元 / 133,334 港元至 < 266,667 港元	1.0%
	250,000 美元至 < 625,000 美元 / 2,000,000 港元至 < 5,000,000 港元	10,000 美元至 < 25,000 美元 / 80,000 港元至 < 200,000 港元	14,286 美元至 < 35,715 美元 / 114,286 港元至 < 285,715 港元	20,000 美元至 < 50,000 美元 / 160,000 港元至 < 400,000 港元	33,334 美元至 < 83,334 美元 / 266,667 港元至 < 666,667 港元	3.5%
	≥ 625,000 美元 / ≥ 5,000,000 港元	≥ 25,000 美元 / ≥ 200,000 港元	≥ 35,715 美元 / ≥ 285,715 港元	≥ 50,000 美元 / ≥ 400,000 港元	≥ 83,334 美元 / ≥ 666,667 港元	7.0%
20	125,000 美元至 < 250,000 美元 / 1,000,000 港元至 < 2,000,000 港元	1,728 美元至 < 2,500 美元 / 13,800 港元至 < 20,000 港元	1,786 美元至 < 3,572 美元 / 14,286 港元至 < 28,572 港元	2,500 美元至 < 5,000 美元 / 20,000 港元至 < 40,000 港元	4,167 美元至 < 8,334 美元 / 33,334 港元至 < 66,667 港元	5.0%
	250,000 美元至 < 625,000 美元 / 2,000,000 港元至 < 5,000,000 港元	2,500 美元至 < 6,250 美元 / 20,000 港元至 < 50,000 港元	3,572 美元至 < 8,929 美元 / 28,572 港元至 < 71,429 港元	5,000 美元至 < 12,500 美元 / 40,000 港元至 < 100,000 港元	8,334 美元至 < 20,834 美元 / 66,667 港元至 < 166,667 港元	15.0%
	≥ 625,000 美元 / ≥ 5,000,000 港元	≥ 6,250 美元 / ≥ 50,000 港元	≥ 8,929 美元 / ≥ 71,429 港元	≥ 12,500 美元 / ≥ 100,000 港元	≥ 20,834 美元 / ≥ 166,667 港元	28.0%

額外獎賞受回扣條件約束，最長回扣期限為 5 年。有關詳情，請參閱額外獎賞回扣部分。

\* 每年基本保費金額向上調整至最接近的整數以供參考。適用的額外獎賞率僅取決於保單的保額。

^ 受保人上次生日的年齡 (以保單發出之日計)。

上述適用的額外獎賞率並不代表您的投資回報率或投資表現。

額外獎賞將以投資選擇的額外名義單位的方式，根據您在我們記錄中的最新分配指示，於緊接我們收到第 1 個保單年度的每期基本保費付款後的第 2 個估值日當天之單位價格，分配額外名義單位，並記入基本帳戶。**您應注意額外獎賞是基本帳戶的帳戶價值的一部分，因此將被收取適用於保單的相關費用及收費。**有關詳情，請參閱產品指南中的**費用及收費一覽表**部分。

## 額外獎賞回扣

如發生以下情況，我們會扣回自保單日期起記入的額外獎賞原額：

- (i) 保單於首 5 個保單年度內退保；或
- (ii) 保單於首 5 個保單年度內的到期基本保費因未全數繳付而終止；或
- (iii) 於首 5 個保單年度內行使保費假期；或
- (iv) 於首 5 個保單年度內調低基本保費金額；或
- (v) 受保人於第 1 個保單年度內自殺。

被回扣的額外獎賞金額將為已記入保單額外獎賞的原額，而不會就額外獎賞所分配投資選擇的名義單位的投資收益或虧損，及該等名義單位所收取的任何費用及收費作出任何調整。額外獎賞一經回扣，將不會在任何情況下再記入您的保單。

在上述事件 (i) 和 (ii) 發生時，額外獎賞將在計算退保費用及相應收益前從基本帳戶中被回扣。

在上述事件 (iii) 和 (iv) 發生時，額外獎賞將於緊接相關事件生效日後按下一個適用的估值日的單位價格，以扣除投資選擇名義單位的方式，按其各自的比例從基本帳戶的帳戶價值中被回扣。

在上述事件 (v) 發生時，額外獎賞將從自殺收益中被回扣，且不受退保費用影響。

若您於冷靜期內取消保單，額外獎賞將不包括在退款內。有關冷靜期下退款的詳情，請參閱產品指南中一般資料部分下的冷靜期分節。

### 以 5,000,000 港元之保額計算額外獎賞的說明例子

保單發出時受保人的年齡	40
保費繳付年期	20 年
保費繳付方式	每年
每年保費	100,000 港元
保額	5,000,000 港元
適用的額外獎賞率	28%
於第 1 個保單年度內已付年繳保費後的額外獎賞	= 100,000 港元 x 28% = 28,000 港元



**說明例子 a：於第 1 個保單年度內如期支付所有基本保費**

於第 1 個保單年度內保單下應享有的額外獎賞

= 28,000 港元

**說明例子 b：從第 2 個保單年度開始停止繳付基本保費（只有第 1 個保單年度基本保費是全額按時支付）**

保單將於第 2 個保單年度的寬限期後終止。第 1 個保單年度就基本保費記入保單內的所有額外獎賞，原額將在計算退保費用及相關退款前從基本帳戶的帳戶價值回扣。

將被回扣的額外獎賞

= 先前已支付的額外獎賞

= 28,000 港元

**說明例子 c：於第 4 個保單年度退保**

保單於第 4 個保單年度終止。額外獎賞的原額 28,000 港元將在計算退保費用之前被回扣。退保費用及應付的退保價值計算如下。

<b>退保時基本帳戶的帳戶價值</b>	409,276 港元
<b>適用的退保費用率</b>	13.0%
<b>將被回扣的額外獎賞</b>	28,000 港元
<b>退保費用</b>	$= (\text{退保時基本帳戶的帳戶價值} - \text{將被回扣的額外獎賞}) \times \text{適用的退保費用率}$ $= (409,276 \text{ 港元} - 28,000 \text{ 港元}) \times 13.0\%$ $= 49,565 \text{ 港元}$
<b>應付的退保價值</b>	$= \text{退保時基本帳戶的帳戶價值} - \text{將被回扣的額外獎賞} - \text{退保費用}$ $= 409,276 \text{ 港元} - 28,000 \text{ 港元} - 49,565 \text{ 港元}$ $= 331,711 \text{ 港元}$

上述說明例子為假設性質，僅供說明之用。

**本宣傳單張應與「迎尚」的銷售文件（包括產品指南、產品資料概要及投資指南）一併閱讀以了解「迎尚」的詳情。**

如有查詢，請聯絡您的理財顧問 / 致電周大福人壽客戶服務熱線 2866 8898、策略夥伴服務熱線 3192 8333 或卓越金融業務服務熱線 3192 8388。

# 附註：

1. 本宣傳單張由周大福人壽保險有限公司（「周大福人壽」）發出。
2. 就額外獎賞所分配至保單的名義單位數量將下調至小數點後四個位以記入保單。下調後的餘數歸周大福人壽所有。
3. 在任何情況下，額外獎賞均不可轉讓及不可兌換成現金。
4. 若保單持有人於推廣期內投保多於一份「迎尚」保單，該等保單的第 1 個保單年度的保額不可合併計算以決定保額水平，因此每份合資格保單之適用的額外獎賞率將獨立地以各保額而計算。
5. 如發現客戶提供之資料有不完整、不實、冒用、不符、偽造、不合法、欺騙、不當及濫用情況，將會被視為違反本次推廣的條款及細則。周大福人壽有權取消其參與此優惠的資格而毋須另行通知。
6. 周大福人壽保留所有有關投保申請及批核和一切有關以上優惠的最終決定權。若因任何以上推廣而產生任何爭議，周大福人壽的決定為最終及具有約束力。
7. 周大福人壽保留隨時更改、暫停或終止此推廣或修改此推廣的條款和細則的權利，恕不另行通知。在此推廣終止、暫停或更改之前提交的「迎尚」保單申請將不受影響。因本次推廣而產生的任何爭議，周大福人壽保留最終決定權。
8. 此宣傳單張只適宜於香港分發，不應被詮釋為在香港以外地區作出要約、游說購買或提供周大福人壽的任何產品。如在香港境外之任何司法管轄區的法律下作出要約、游說購買或提供任何周大福人壽保險有限公司的產品屬違法，周大福人壽保險有限公司在此聲明無意在該司法管轄區作出要約、游說購買或提供其任何產品。
9. 此宣傳單張應與「迎尚」的銷售文件（包括產品指南、投資指南及產品資料概要）一併細閱，以獲取有關「迎尚」之產品詳情。