

「盈晉之選 2」 迎新獎賞推廣

推廣日期：2024 年 7 月 22 日至 2024 年 9 月 30 日 (包括首尾兩天)

重要事項：

1. 「盈晉之選 2」是由周大福人壽保險有限公司（「周大福人壽」）發出的保單，計劃的利益與閣下所揀選之投資選擇的表現掛鈎。閣下的投資將受周大福人壽的信貸風險影響。
2. 閣下就「盈晉之選 2」支付的所有保費，及周大福人壽對閣下所選的投資選擇對應的相關基金之任何投資，均會成為及一直屬於周大福人壽資產的一部分。閣下對任何該等資產均沒有任何權利或擁有權。如追討賠償，閣下只可向周大福人壽追索。
3. 周大福人壽會因應閣下所選的投資選擇對應的相關基金之表現來計算「盈晉之選 2」的投資回報。由於周大福人壽需收取各項收費，「盈晉之選 2」的投資回報可能遜於證券及期貨事務監察委員會認可的相關基金之表現。
4. 「盈晉之選 2」所提供的投資選擇在產品特點及風險方面或會有很大的差異，部分選擇可能涉及高風險。請參閱相關基金的銷售文件，閣下可向我們索取或於本公司的網站 www.ctflife.com.hk 下載。
5. 「盈晉之選 2」是為長線投資而設，閣下若於首 4 個保單年度內提早退保或提取款項，需被徵收提早贖回費用及有可能導致損失大筆本金及 / 或獎賞。如相關基金表現欠佳，或會進一步擴大投資虧損，而周大福人壽仍會繼續徵收一切收費。
6. 投資涉及風險，若閣下並未完全明白「盈晉之選 2」的內容，亦未獲得閣下的理財顧問清楚解釋「盈晉之選 2」為何適合閣下，閣下則不應僅根據此資料而投保。閣下須自行作出最終決定。
7. 由於 (1) 部分相關基金與閣下的保單或以不同的貨幣計值及 / 或 (2) 閣下所繳付的保費或我們給付閣下的金額或與閣下的保單貨幣不同，因此保單的投資回報可能在貨幣轉換過程中涉及匯率風險。
8. 閣下應於作出決定前仔細閱讀「盈晉之選 2」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，這些文件將根據閣下的要求而提供或可於我們的網站 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。

「盈晉之選 2」概覽

以下只提供「盈晉之選 2」的主要產品特點概覽。有關「盈晉之選 2」詳情，請參閱「盈晉之選 2」的銷售文件，包括產品指南、投資指南及產品資料概要。

整付保費

最低整付保費為 5,000 美元 / 40,000 港元，而最高整付保費則按我們的核保要求而定。「盈晉之選 2」不接受任何額外保費。

詳情請參閱產品指南的「**整付保費及保費分配**」部分。

身故賠償

保單的應付身故賠償金額相等於 (i) 帳戶價值之 105%；及 (ii) 已扣除提取款項總額後之已繳整付保費金額，以較高者為準。

雖然「盈晉之選 2」屬人壽保險計劃，但由於身故賠償與閣下不時揀選的投資選擇對應的相關基金之表現掛鈎，若任何提取部分相關基金或相關基金之表現欠佳均有機會減少身故賠償金額，該身故賠償或會遠低於閣下的已繳保費並可能不足以應付閣下的需要。

詳情請參閱產品指南的「**身故賠償**」部分。

獎賞

- **迎新獎賞**
新發出的「盈晉之選 2」保單之已繳整付保費只需達到 25,000 美元 / 200,000 港元或以上，即可獲得迎新獎賞。
- **特別獎賞**
在保單生效期間，於第 5 個保單年度屆滿時及隨後每個保單年度，而相關保單年度屆滿時的每月平均帳戶價值為 20,000 美元 / 160,000 港元或以上，閣下將獲得特別獎賞。
- **長期客戶獎賞**
在保單生效期間，於第 10 個保單年度屆滿時及隨後每個保單年度，閣下將獲得長期客戶獎賞。

以下情況迎新獎賞會被收回：(a) 閣下於冷靜期內取消保單；或 (b) 首名受保人於首個保單年度內自殺身故而 (i) 閣下沒有選擇保單延續選項；或 (ii) 閣下已選擇保單延續選項，惟未獲周大福人壽所接納。

自新受保人生效起，已付的特別獎賞及長期客戶獎賞（如適用）會於以下情況被收回：於保單生效期間，若新受保人在轉換新受保人生效日期起計第 1 個保單年度內自殺身故，並且 (i) 閣下 / 新保單持有人（視乎情況）沒有再選擇保單延續選項；或 (ii) 閣下 / 新保單持有人（視乎情況）雖已選擇保單延續選項，惟未獲周大福人壽所接納。

迎新獎賞率、特別獎賞率及長期客戶獎賞率並不代表閣下的投資回報率或投資表現。獎賞將成為帳戶價值的一部分，並需支付於產品指南中「費用及收費一覽表」部分內適用於保單的相關費用及收費。詳情請參閱產品指南的「**迎新獎賞**」、「**特別獎賞**」及「**長期客戶獎賞**」部分。

無限次轉換受保人

於受保人在生期間及保單生效期間，閣下可於第 1 個保單週年日後按照我們指定的表格，無限次向我們以書面申請轉換受保人，惟須符合我們的核保要求。

詳情請參閱產品指南的「**無限次轉換受保人**」部分。

保單延續選項（至受益人）

在保單期內，於受保人在生及保單生效期間，保單持有人可選擇此選項並指定一位受益人，當現行的受保人身故，受益人將自動成為 (i) 新受保人；或 (ii) 新受保人及繼任保單持有人（如現行的受保人及保單持有人為同一人）。

詳情請參閱產品指南的「**保單延續選項（至受益人）**」部分。

保單終止

閣下的保單將在下列情況下（以最早者為準）被自動終止：

- (i) 保單被退保；或
- (ii) 受保人身故，除非已行使保單延續選項；或
- (iii) 任何於保單延續選項中的特殊事件出現而導致保單無法繼續；或
- (iv) 在受保人 100 歲生日當天或之後的保單週年日；或
- (v) 帳戶價值跌至零或以下。

詳情請參閱產品指南的「**保單終止**」部分。

費用及收費

本計劃現時的保單費用及收費包括行政費用、保險費用、提早贖回費用及相關基金的費用及收費。

詳情請參閱產品指南的「**費用及收費一覽表**」部分。

有關產品特點、費用及收費、風險因素及「盈晉之選 2」所提供的投資選擇的進一步詳情，請參閱「盈晉之選 2」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。

「盈晉之選 2」銷售文件及相關基金的副本將應閣下要求而提供，或可在我們的網站 www.ctflife.com.hk 免費下載。

詞彙表

除非另有說明，否則本文件中所用的詞語具以下含義。

帳戶價值 – 指保單帳戶的價值，相等於保單中所有投資選擇價值的總和，而每個投資選擇的價值相等於投資選擇名義單位的數目乘以投資選擇相應的單位價格。請瀏覽我們的網站 www.ctflife.com.hk 以獲取單位價格，同時，閣下可以透過登錄 BOSS 客戶服務系統（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。

保單週年日 – 在本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同月及同日的日期，則與該年保單日期相同月份的最後一日）。

保單日期 – 本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 – 在本保單有效期內，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。

保單週月日 – 每個緊接公曆月與保單日期同日的日期（如無該同日的日期，則指該月的最後一日）。

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。

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 – 本公司不時指定的每個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賣出價及買入價和 / 或資產淨值。

我們、我們的、本公司 – 周大福人壽保險有限公司。

工作日 – 持牌銀行一般在香港開門營業的任何一日（星期六、星期日及公眾假期除外），但不包括香港法例中的《釋義及通則條例》（第 1 章）第 71 (2) 條所指的任何烈風警告日或黑色暴雨警告日。

閣下、保單持有人 – 在投保書內指明之本保單持有人，或如本保單持有人按本保單條款規定而更改，則為本保單之新保單持有人。

迎新獎賞推廣

於推廣期內由 2024 年 7 月 22 日至 2024 年 9 月 30 日 (包括首尾兩天) (「推廣期」) 投保全新的「盈晉之選 2」保單及：

- (1) 已繳整付保費達 62,500 美元 / 500,000 港元或以上；
- (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 2024 年 11 月 29 日或之前獲成功批核及發出保單 (「合資格保單」)，即可獲得下表所述的迎新推廣獎賞率 (「推廣率」)。

迎新獎賞將根據下列公式計算：

迎新獎賞 = 已繳整付保費 x 適用的推廣率 (如下表所示)

適用的推廣率會因已繳整付保費而不同，詳述如下：

已繳整付保費		適用的推廣率
適用於美元保單	適用於港元保單	
>=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%

上述適用的推廣率並不代表閣下的投資回報率或投資表現。

按照產品指南中「迎新獎賞」部分，當已繳整付保費達到 25,000 美元 / 200,000 港元或以上，即可獲發迎新獎賞，相等於 0.1% 的已繳整付保費 (「原有率」)。在此推廣下，已繳整付保費介乎 25,000 美元 / 200,000 港元至 62,500 美元 / 500,000 港元以下將按照原有率計算。而已繳整付保費達到 62,500 美元 / 500,000 港元或以上，迎新獎賞將根據已繳整付保費及適用的推廣率計算，並將取代「盈晉之選 2」的原有率。

除非本宣傳單張中另有說明，迎新獎賞的細則、特點及條款將與產品指南中「迎新獎賞」的部分相同。詳情請參閱產品指南的。

迎新獎賞將以額外名義單位的方式，根據閣下在我們記錄中的分配指示，於收到保費的第二個估值日當天之單位價格，分配額外名義單位。**迎新獎賞將成為帳戶價值的一部分，因此將要支付適用於保單的相關費用及收費。**詳情請參閱產品指南的「費用及收費一覽表」部分。

迎新獎賞的收回：

- (1) 以下情況迎新獎賞會被收回：(a) 閣下於冷靜期內取消保單；或 (b) 首名受保人於首個保單年度內自殺身故而 (i) 閣下沒有選擇保單延續選項；或 (ii) 閣下已選擇保單延續選項，惟未獲周大福人壽所接納。
- (2) 就有關收回，迎新獎賞不會就以下作出任何調整：(a) 該等投資選擇名義單位的投資收益或虧損；及 (b) 已就該等名義單位所收取的相應費用及收費。詳情請參閱產品指南的「迎新獎賞」、「保單延續選項」及「身故賠償」部分。

就已繳整付保費達 100,000 美元的迎新獎賞計算說明例子：

已繳整付保費	= 100,000 美元
適用的推廣率 (若保單於推廣期內投保且該申請於 2024 年 11 月 29 日或之前獲批核及發出)	= 1.0%
總迎新獎賞金額	= 100,000 美元 x 1.0% = 1,000 美元

若首名受保人於第一個保單年度內自殺身故並且沒有選擇保單延續選項，迎新獎賞原額將被收回。

以上例子純屬假設，只供說明之用。

本宣傳單張應與「盈晉之選 2」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「盈晉之選 2」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。

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. 就迎新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存入保單。下調後的餘數歸周大福人壽所有。
3. 在任何情況下，迎新獎賞均不可轉讓及不可兌換成現金。
4. 若客戶於推廣期內投保多於一份「盈晉之選 2」保單，該等保單的已繳整付保費不可合併計算以決定保費水平，因此每份合資格保單之適用的推廣率將獨立地以每筆已繳整付保費而計算。
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「盈晉之選 2」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. 此文件只適宜於香港分發，不應被詮釋為在香港以外地區提供周大福人壽的任何產品，或就其作出要約或招攬。如在香港境外之任何司法管轄區的法律下提供或提供出售或游說購買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提供或出售或游說購買該產品。