

富卫固定目标投资保单

单期保费投资连结保单

获选理由：您希望能控制自己实现财务目标的过程，
但又不想被占用太多时间和精力



请拨打我们的热线： +65 6820 8888

您取得了不凡的成就：拥有了成功的事业、美满的家庭和一直想要的生活方式。为此需要不懈的努力奋斗。

您积累了可观的财富。您的生活经验让您懂得了通过投资多种金融工具来实现投资组合多样化的重要性。

您还深知，在生活中想要做成任何一件事（包括实现您的财务目标），都需要对其具有必要的控制力。

然而，您又不想让投资占用您的时间和精力，因为您其实可以将全部的时间和精力都倾注在您的家庭和事业上。



成功的投资应该让您拥有所需的控制力，但又不用进行过关注

在富卫，我们坚持使用技术来帮助人们获得更美满的生活、更精彩的人生。

基于这一原则，我们打造了我们的首款单期保费投资连结保单。

它会为您提供实现财富增长的机会，而且让您在拥有所需控制力的同时，又只需对此耗费太多精力。

让生活更美满，让生命更精彩

富卫固定目标投资保单具有四大核心特性：



免费获享身故保险，所缴资金全部用于进行投资

如果身故，保单将支付相当于保单价值 105% 的身故保障金额¹。

单期保费将全部用于购买您选择的投连计划子基金中的基金单位²。



免罚款提取部分保单价值

随时可免费提取部分保单价值，只需确保初始单位户头中的余额不低于单期保费投资的 10% 即可（低于该额度时，保单将会失效）。



后续收费将保持在每年 1% 的水平。

如果您的保单仍然有效，则每年只会扣除相当于初始单位户头价值 1% 的费用³。



精选的基金和免费的自动重新平衡服务

投资 50 多个精选基金的独家机会，这些基金均由全球知名基金管理公司提供。

我们的自动重新平衡技术会跟踪和监控您的投资组合，以便根据您的预先确定的基金配置进行调整。

¹ 对于联合人寿保单，身故保障金额将在最后一名受保人身故时给付。

² 我们将先使用您的单期保费购买您选择的基金中的基金单位，然后通过扣除相应基金单位来收取相关费用。

³ 在第 1 至 5 个保单年度，每年将扣除相当于您所缴单期保费 1.4% 的计划费用。

有关详细信息，请参阅保单合约和产品简介。

来自全球知名基金管理公司的 精选基金

可能看起来都很棒，但不是所有的基金都属于同一等级。在富卫，我们以能够为您提供投资知名基金的机会为荣。这些基金是多元化的，让您可以利用不断变化的市场情况所带来的战术机会。我们提供了 50 多种基金供您选择。



随时皆可动用您的资金，且可在需要时进行调整

富卫固定目标投资保单是一份允许您更换基金以及提取部分保单价值的保单。



不受限制地免费更换基金

当您需要对投资组合进行调整时，一律可以免费更换基金。



免罚款提取部分资金⁴

可在需要时提取部分资金：免罚款，随时提取。

⁴ 您需要确保初始单位户头中的余额不低于生效日所缴单期保费的 10%。

有关详细信息，请参阅保单合约和产品简介。

有了我们的技术支持，您甚至不必成为一个专注的投资者就能获得较好回报

我们了解您可能不具备成为一名专注的投资者所需的时间和资源，所以我们将为您提供帮助。

我们的自动重新平衡服务采用了严谨的投资方法。

下文介绍了自动重新平衡服务如何提供帮助：

您的原始投资组合在开始时进行了均等配置

假设您在开始时选择了一个由基金 A 和基金 B 平分您的初始投资的投资组合。

50%
基金 A

50%
基金 B



一年后，基金 A 出现增值

基金 A 的价值随着时间的推移而增长，这导致基金 A 的配置比例上升。

70%
基金 A

30%
基金 B



自动重新平衡服务将投资组合恢复为初始状态

为了恢复平衡，我们将出售基金 A（已升值）中的一些单位，并在基金 B 中购买更多单位。这样，便能使您的投资组合与您原来的配置保持一致。

50%
基金 A

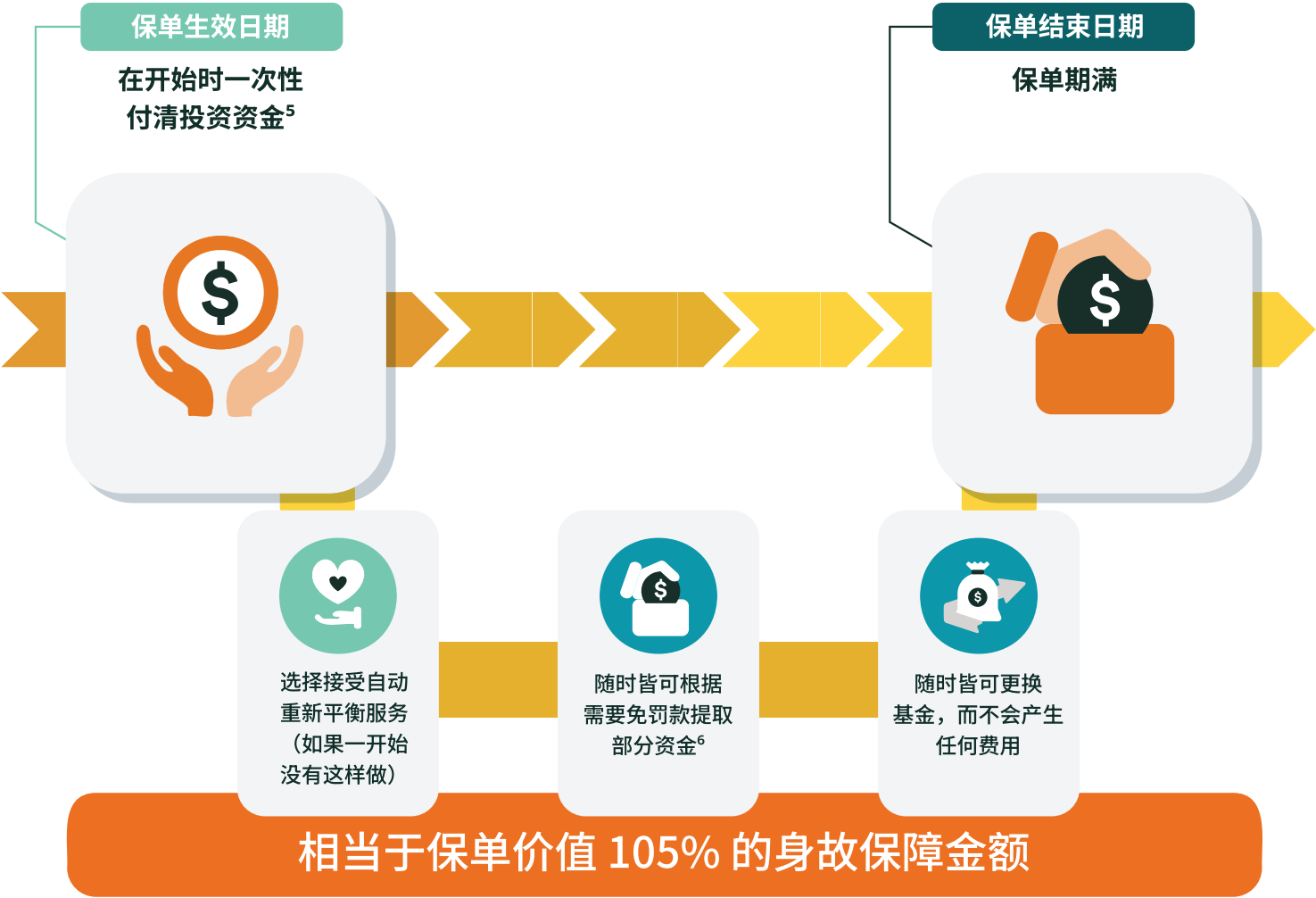
50%
基金 B

借助我们免费的自动重新平衡服务，您无需再持续关注您的投资或支付额外的交易费用，可谓既省时又省钱。如需享受这项免费的自动重新平衡服务，您必须先选择接受该服务。

上述内容仅作说明之用，未考虑基金管理费、具体增长率或其他与产品和基金相关的费用以及罚款。请阅读本手册最后一页的“重要说明”。有关详细信息，请参阅保单合约和产品简介。

随意更换基金或提取部分保单价值

下文展示了富卫固定目标投资保单如何为您确保投资灵活性。



请注意，如果在前 5 个保单年度内退保，将征收退保款。

⁵ 我们将先使用您的单期保费购买您选择的基金中的基金单位，然后通过扣除相应基金单位来收取相关费用。

⁶ 您需要确保初始单位户头中的余额不低于生效日单期保费的 10%。

有关详细信息，请参阅保单合约和产品简介。

如果您对以下任何表述的回答为“是”，请立即与您的理财顾问代表进行沟通。



您是否曾发现拥有所需的控制力会让投资变得麻烦，并因此而搁置了自己的财务计划？

您需要的是这样一个投资解决方案：它无需进行日常监控和跟踪，而又能够提供您所需要的控制力，让您随时根据需要进行调整。



您想让基金经理帮助您实现财富增长，但又不知道该从哪里着手？

您应该知道，有机会接触一系列知名的基金经理是很重要的。因此，您需要的是这样一份保单：它由一系列多元化的全球知名基金经理帮助您管理基金，实现您的目标。



您是否觉得压力过大，不想维持一份期缴投资保单，因而无法下定决心开启您的财务计划？

单期保费保单可以让您实现自己的财务目标，而又不用承担定期缴纳保费的麻烦和压力。

重要须知

身故保障

保单中最后一名受保人身故时，最多可偿付相当于保单价值 105% 的身故保障金额。

参保条件容易达到

上次生日年龄法	受保人	保单权益人
最低投保年龄	30 天（儿童） 18 岁（员工）	18 岁
最高投保年龄	75 岁	75 岁

可为多人投保

最多为 1 名保单权益人和 2 名受保人。

都有哪些可选的保费选项？

富卫固定目标投资保单是一种单期保费投资连结保单，支持以新币或美元形式投保。

保单的最低单期保费：
SGD 30,000 或 USD 22,500

有关详细信息，请参阅保单合约和产品简介。

收费

下文总结并说明了一些适用于该保单的收费。

初始户头费用

此费用的支付期间为整个保单期限，且将在每个保单周月扣除。

初始户头费用 = (每年 1% / 12 个月) x 截至每个保单周月时初始单位户头中的单位数量。

我们将通过从您的初始单位户头中扣除相应基金单位来收取该费用。

计划费用

此费用的支付期限为前 5 个保单年度，将在每个保单周月扣除。

计划费用 = (每年 1.4% x 生效之日承诺的单期保费) / 12 个月。

我们将通过从您的初始单位户头中扣除相应基金单位来收取该费用。

保单终止费用

任何时候只要保单价值低于 1 新币（或等值的保单货币），我们便会收取这笔费用作为终止保单的成本。

该费用固定为 1 新币（或等值的保单货币）。

退保费

在第 6 个保单年度之前的任何时间对保单进行退保的，我们将征收退保费。

该费用的计算方法是，用生效日所缴单期保费乘以退保费百分比（具体取决于退保时的保单年度）。

退保费将在向您支付退保金之前从保单价值中扣除。

重要须知

赎回费（也称为部分提取费用或定期提取费用）

从保单中提取部分资金时，不收取赎回费。

更改保单货币

更改保单货币时不收取任何费用。

基金更换费

不收取任何基金更换费用。

基金管理费

基金管理费取决于您选择的基金。每个投连计划子基金的此类费用均已在官方网站上的基金文件中载明。

基金管理费已包括在单位价格中，不属于保单的额外费用。

备注：可能会引入新的收费项目。对于此类情况，将至少提前 30 天通知保单权益人。

如果您改变了保单投保主意

如果对保单不完全满意，并且尚未根据保单提出理赔，则可以在收到保单之日起的 14 天内撤销保单。

若行使犹豫期取消权，将退还以下款项：

- (i) 未用于认购单位的部分保费；
- (ii) 所有单位的赎回价值（按照收到书面申请后的下一个定价日的单位价格进行计算）；
- (iii) 从保单中扣除的所有费用及收费；

但需减去所有费用（包括医疗和任何其他评估该保单风险所引致的费用）。

最高应付金额为总缴付保费（不含利息）。

有关详细信息，请参阅保单合约和产品简介。

我们在以下情况下不支付任何保险金

富卫不会通过设置冗长的隐藏条款来逃避应该支付给您的保险金。
因此，我们将排除情况列表简化成了两个标准⁷：

自杀、自我伤害行为或因现有疾病导致的死亡*

若索赔出于以下原因，我们将不赔偿该保单的任何身故保障金额：

- 自杀、企图自杀或雇意的自我伤害行为或因现有疾病导致的死亡；
且
- 此行为于保单生效日或您更改保单受保人的日期的一年内发生。

无论受保人的精神状态如何，上述条款均适用。

违法行为

若索赔因您或受保人蓄意参与违法行为或未能依法行事而致，我们将不赔偿该保单的任何身故保障金额。

重要说明

1. 本手册不构成您与富卫新加坡有限公司之间的合约。完整条款和条件将在保单合约中列明。
2. 本营销资料不作为购买任何保单的要约或建议。本保单由富卫新加坡有限公司承保，且只能通过我们的授权理财顾问代表购买。
3. 本手册并未考虑您的财务状况、具体投资目标以及您的任何特殊需求。在做出购买本保单的承诺之前，请获取所需的产品披露信息，并征求您的理财顾问代表的意见。此保单的投资附带风险，包括可能失去投资本金。
4. 基金单位价值有可能上升，也有可能下降。过往业绩不一定能代表未来的业绩，投连计划子基金的业绩表现是不受保证的。在决定购买投连计划子基金中的相应单位之前，潜在的投资者应阅读产品简介、基金概述和产品要点清单。
5. 购买人寿保险是一项长期承诺，因此提早退保一般会涉及高额费用，而且应付的退保金（若有）也可能为零或比您所缴付的保费少。将现有的人寿保单替换为新的保单也是有害的，因为新的保单可能费用更高，或者在同等费用下享有较少的利益。

* 现有疾病

这是指具有以下一个或多个特征的疾病：

- 出现了您已意识到或合理情况下应该意识到的体征或症状；
- 已就相应疾病获得了医生的治疗建议或接受了治疗；或者
- 您已接受或被建议接受医学检查或调查。

⁷ 如果某些利益有特定的排除条款，我们将会记录在背书记录详细信息。

若需了解更多信息

请联系您的理财顾问代表或 登录
富卫网站以获取更多信息

fwd.com.sg



请登录富卫网站，
以了解更多信息



拨打我们的服务热线
+65 6820 8888

上午 9:00 至晚上 10:00

周一至周五

上午 9:00 至下午 1:00

周六

(公众假期除外)

关于富卫

富卫集团 (1828.HK) 是一家泛亚洲人寿及健康保险公司，业务遍及亚洲 10 个市场（包括在印度尼西亚与 BRI Life 合作开展业务），服务约 4,000 万名客户。富卫以客户为中心，以技术为后盾，旨在提供创新的方案、简单易懂的产品以及更方便快捷的保险体验。富卫成立于 2013 年，扎根于全球多个增长迅速的保险市场，秉持“改变大众对保险的传统印象”的愿景奋发前行。富卫集团在香港联合交易所主板上市，股票代码为 1828。如需了解更多信息，请访问 www.fwd.com。

本手册仅包含一般信息，并未考虑任何特定人士的具体投资目标、财务状况和特殊需求。

所有投保均以富卫的核保及承保为准。本文件并不构成购买或销售保险产品或服务的要约。请参阅富卫固定目标投资保单的相关文件，以了解有关保险之确切条例、条规及适用的责任免除详情。所有保单文件均可向我们的授权经销商索取。在根据您的需求购买合适的保单之前，您可能需要向理财顾问代表征求意见，以进行财务分析。

富卫固定目标投资保单是一项投资连结计划 (ILP)，其资金将投资于 ILP 下的一项或多项子基金。本计划涉及的投资存在风险，包括可能失去投资本金。富卫不保证 ILP 子基金的表现，子基金单位的价值及其产生的收益（若有）有可能上涨或下跌。ILP 子基金的过往表现不可做为未来表现的预测标准。

购买人寿保险保单是一项长远承诺，提早退保可能代价甚高，退保价值（如有）有可能低于已付保费总额，甚至可能等于零。

这份保单受新加坡存款保险机构实施的保单持有人保障计划所保护。您保单的承保范围将自动生效，无需您采取进一步行动。如欲了解本计划涵盖的权益类型及适用的保障限额，欢迎联系我们或浏览新加坡人寿保险协会 (LIA) 官网 (www.lia.org.sg) 或 SDIC 官网 (www.sdic.org.sg)。

本资料由 FWD Singapore Pte. Ltd. 发布。

本广告未经新加坡金融管理局审核。以上内容译自英文版本，如果中英文版本之间存在任何不一致，则以英文版本为准。

信息截至 2026 年 8 月 21 日为止正确无误。

FWD Singapore Pte. Ltd. 公司注册号 200501737H

6 Temasek Boulevard, #18-01 Suntec Tower Four, Singapore 038986

电话: +65 6820 8888