苏L世人寿保险（香港）公司简介

（2026年3月）



苏L世保险集团

超过 150 年历史

全球 10大 保险公司之一[1]

管理资产 >3,120亿美元[2,3]

财务评级为 AA 稳定[4]

业务遍布 200+ 个国家及地区[2]

市值 >1,090亿美元[5]

深受 >8,200万名客户 信赖[6]



备注：
1. 2025福布斯全球2000强。
2. 截至2025年6月30日。
3. 管理资产包括集团资产负债表上的集团投资和投资相连寿险计划相关的投资，以及由第三方管理并可收取费用的资产。
4. 标准普尔评级，截至2024年12月31日
5. 截至2025年12月31日

内容只供内部参考，不得展示予公众、客户及或准客户。

业务遍布200+个国家及地区



全球网络 尽显本土优势

阿根廷
澳大利亚
奥地利巴
林王国比
利时

巴西
加拿大
智利
中国
哥伦比亚

丹麦
厄瓜多尔
芬兰
法国
德国

香港
印度尼西亚
爱尔兰
意大利
日本

科威特
黎巴嫩
列支敦士登
卢森堡
马来西亚

墨西哥
荷兰
新西兰
挪威阿
曼

葡萄牙
卡塔尔新
加坡斯洛
伐克西班
牙

瑞典
瑞士土
耳其英
国
阿拉伯联合酋长国

美国

以及更多...

多样化的业务模式支持
苏L世保险集团的卓越实力和稳定性



业务领域和地域多元化

		ZUR CH 蘇 世	X邦	X诚	X盛	X明	X利	X达
人寿保险产品	亚洲	★	●	●	●	●	●	●
	澳大利亚 / 新西兰	★	●					●
	北美洲	★			●	●	●	
	南美洲	★			●			●
	欧洲	★			●	●		●
	中东	★			●			●
业务范围	人寿	★	●	●	●	●	●	●
	财险	★			●			●

只考虑重点零售 / 个体业务。

内容只供内部参考，不得展示予公众、客户及或准客户。

昂首同行 跨越超过150年



1872

注册成立为海上保险公司



1914-1918

在第一次世界大战期间，成为被俘虏的客户与亲友之间沟通的桥梁



1921-1928

富兰克林·罗斯福成为美国总统之前加入F&D（由苏L世全资拥有）



1930

成功跨越1929年的华尔街股灾后的世界经济危机



1939-1945

第二次世界大战 二战后凭北美布局助力欧洲重建，展现稳健实力



1961

鹰星保险集团正式成立，为香港市场及客户投入服务



1993

成为第一家获得保险许可证并在北京开设代表处的跨国保险公司



2021

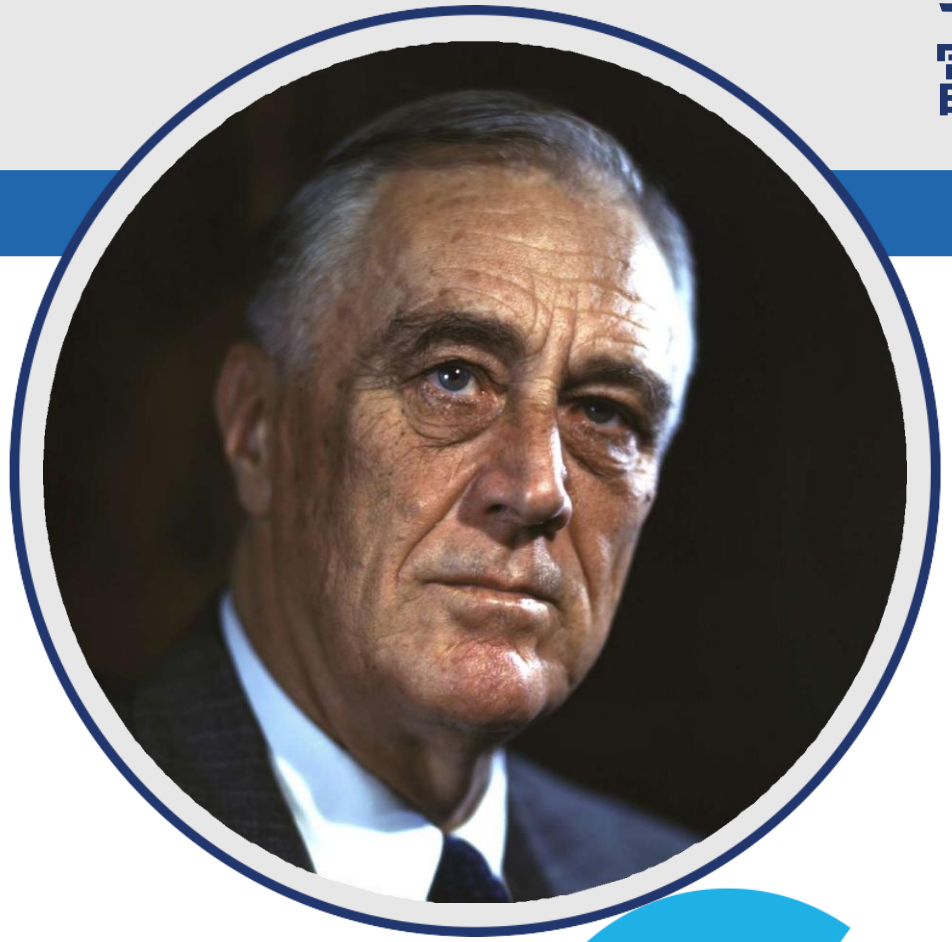
庆祝苏L世保险（香港）成立60周年



2022

庆祝集团成立150周年

我们的前员工
富兰克林·罗斯福



1933 - 1945　第32任美国总统

1921 - 1928　纽约市办公室副总裁
董事会成员
马里兰州 Fidelity and Deposit Company
(由苏L世全资拥有)

最后薪金　25,000美元
(按现时物价计算，为约287,000美元)

辉煌成就

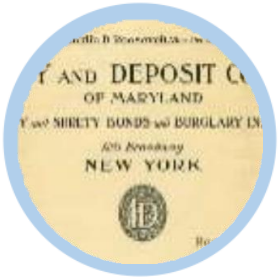
罗斯福活跃于商界及政界，交游 广阔，并凭借过往于政府及军队丰厚的经验，成功引领F&D在短短几年间，其年收入增加至数百万美元。



罗斯福(右)坐在Fidelity and Deposit Company纽约办公室的办公桌前。



罗斯福的胡桃木书桌于2012年翻新，现置于罗斯福故居。



罗斯福于1921年在Fidelity使用的信纸抬头。

内容只供内部参考，不得展示予公众、客户及或准客户。

财力雄厚 领先全球
全球10大保险公司



行业排名	全球排名	公司名称	国家	销售额（美元）	净利润（美元）	资产（美元）	市值（美元）
1	2	Berkshire Hathaway	美国	3,714亿	890亿	11,539亿	11,455亿
2	17	UnitedHealth Group	美国	4,101亿	211亿	3,098亿	3,829亿
3	25	安联	德国	1,675亿	106亿	10,817亿	1,576亿
4	27	平安	中国	1,580亿	176亿	17,752亿	1,073亿
5	44	安盛	法国	1,168亿	83亿	6,770亿	1,003亿
6	70	苏L世	瑞士	855亿	58亿	4,022亿	975亿
7	77	安达	瑞士	563亿	85亿	2,317亿	1,118亿
8	78	Munich Re	德国	750亿	62亿	2,967亿	895亿
9	83	Life Insurance Crop. of India	印度	1,072亿	52亿	6,825亿	586亿
10	89	中国人寿	中国	554亿	149亿	9,477亿	510亿

数据源:
Forbes 2025 Global 2000 List - The World's Largest Companies Ranked
截至2025年6月12日

内容只供内部参考，不得展示予公众、客户及或准客户。

财力雄厚 领先全球
全球最大保险公司之一



行业排名	公司名称	国家	市值（美元）
1	安联	德国	1,580亿
2	平安	中国	1,336亿
3	中国人寿	中国	1,331亿
4	安达	瑞士	1,120亿
5	安盛	法国	1,062亿
6	**苏L世**	**瑞士**	**1,000亿**
7	AIA	中国香港特别行政区	909亿
8	信诺	美国	830亿
9	怡安	美国	769亿
10	Life Insurance Crop. of India	印度	683亿

数据源:
Forbes 2025 Global 2000 List - The World's Largest Companies Ranked
截至2025年6月12日

内容只供内部参考，不得展示予公众、客户及或准客户。

苏L世保险（香港）概览

扎根香港逾**60**年

在经纪管道的投连险产品市场份额名列**No1***

万用寿险领域持续领先

透过经纪、保险代理人、在线合作伙伴及直销管道

升级版ZOOM手机应用程序，可申请和管理保单
One Zurxch客户网上服务平台作保单自助服务

*保险业监管局2025年首三季香港长期保险业务统计数字。

内容只供内部参考，不得展示予公众、客户及或准客户。

环球投资者网络

HSBC Asset Management
汇丰投资管理

Franklin Templeton
富兰克林邓普顿

BlackRock
贝莱德

Wellington Management
惠灵顿投资管理

200+区域性在线合作伙伴网络

Citibank　MoneyHero　Trip.com

Hong Kong Airlines
香港航空

CATHAY

CLP 中电　klook　Hutchison Telecom

苏L世保险集团

① 投资实力与规模

强大资本实力

集团投资资产规模
> 1,750亿美元[1]

管理约1,650亿美元[1]的投资相连产品资产及约570亿美元[1]的第三方投资

为集团员工退休金提供投资支持及建议，管理规模达
约170亿美元[2]

持续增长的收入

2024年的净投资收益高达约
57亿美元
持续增长

获三大国际评级机构 最高信用评级

穆迪
Aa2/稳定[4]

标普
AA/稳定[3]

业务营业利润创纪录 财务表现强劲

2024年的业务营业利润创纪录的约
78亿美元

注：
1. 数据截至2025年6月30日
2. 数据截至2024年12月31日
3. 数据截至2021年3月
4. 数据截至2024年9月
5. 数据截至2024年10月

苏L世保险集团的投资规模、业绩、资产管理及资产组合并不代表苏L世香港的相关表现，亦不构成对其未来红利派发的保证。

② 全球化平台与多元资产管理



全球资产管理规模

管理超过200个投资组合，分布于40多个国家，展现强大全球布局能力。

多元化投资

涵盖10种资产类别，持有约30,000项投资，促进投资组合多样化和风险分散。

开放式资产管理架构

38%资产由内部专业团队管理，62%委托予全球顶尖资产管理公司。

专业的全球投资团队

在22个国家拥有超过800名专业人员，涵盖投资、风险管理与技术领域，全面应对市场挑战。

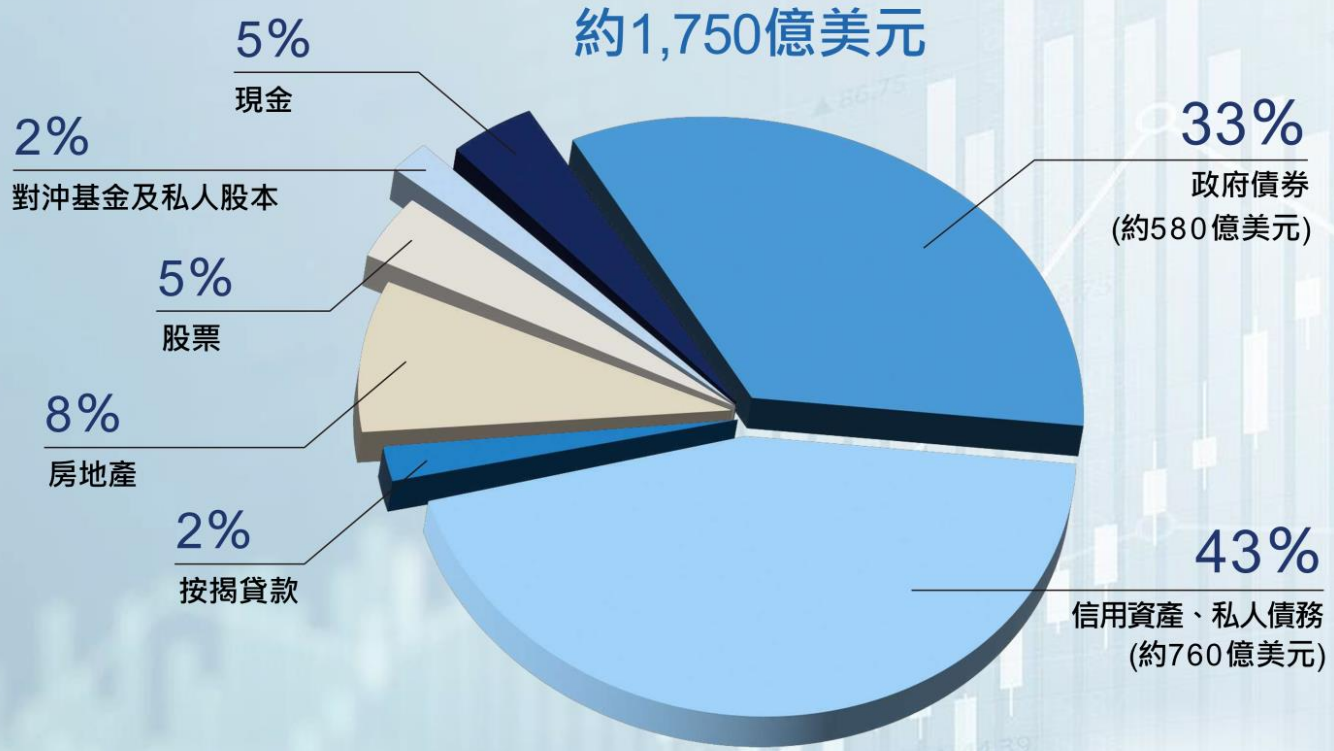
注：
1. 截至2025年12月31日
2. 除另有注明外，所有数据基于2024财政年度
3. 苏L世保险集团的投资规模、业绩、资产管理及资产组合并不代表苏L世香港的相关表现，亦不构成瑞Y对未来红利派发的保证

③ 平衡及多元化的資產組合

透過平衡多元的資產組合，提升機會同時管控風險

2025年上半年集團投資資產組合

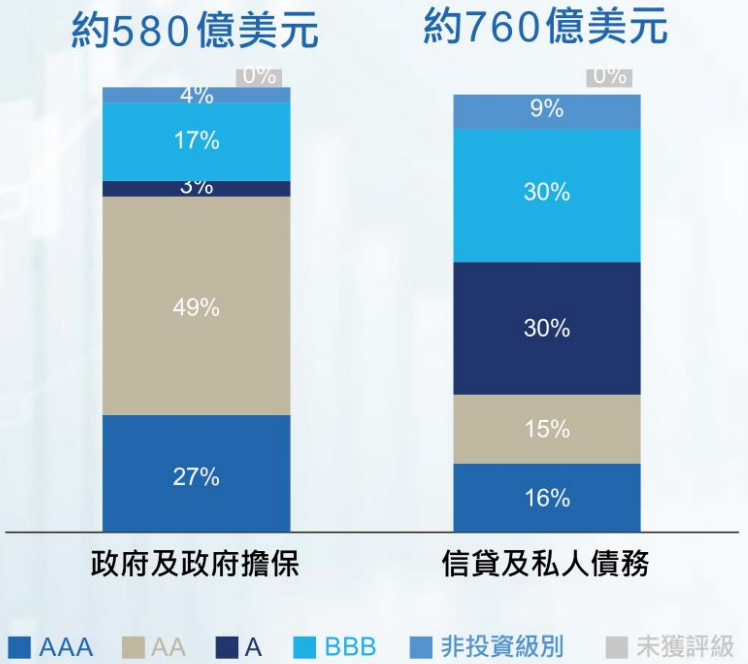
約1,750億美元



評級分佈

A級或以上評級的組合

政府及政府債券：>79%
信貸及私人債權：>61%



註：數據截至2025年6月30日

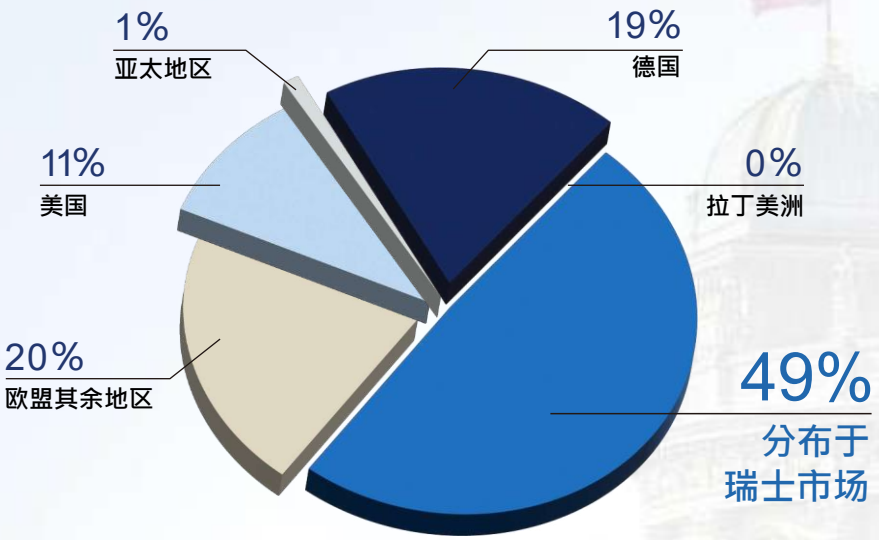
④ 房地产投资

房地产管理规模

管理约140亿美元房地产资产，49%分布于瑞士市场，展现稳健地理与风险控制。

房地产投资组合

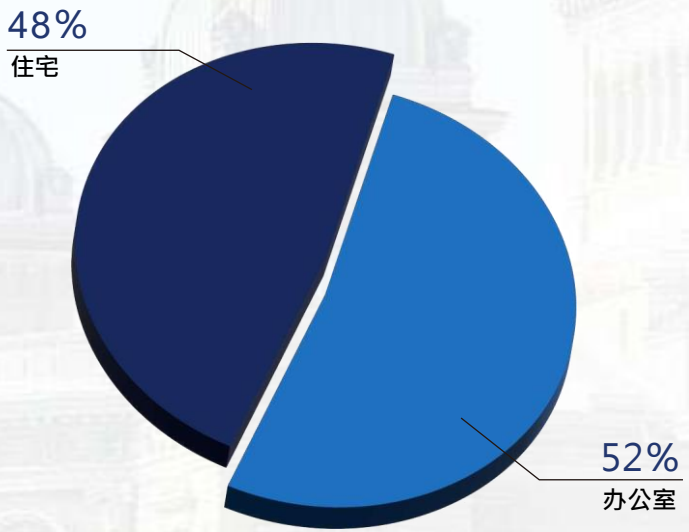
(截至2025年6月30日)



约140亿美元

瑞士房地产投资组合分类

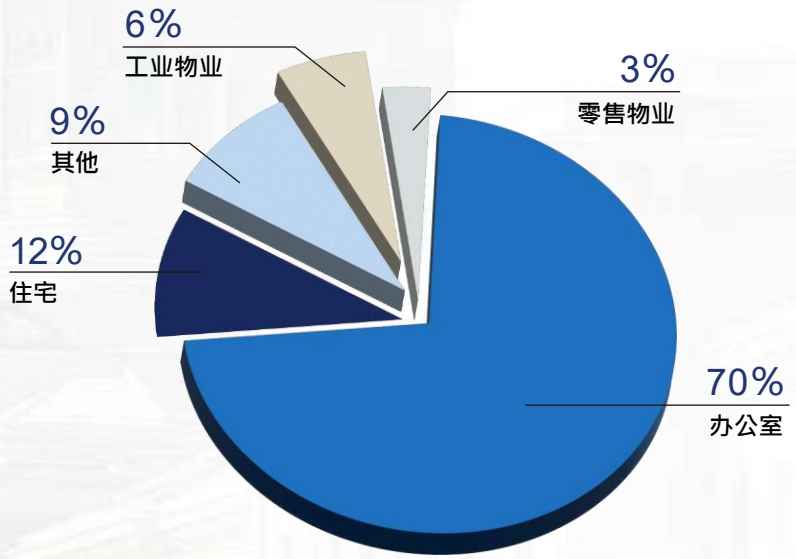
(截至2025年6月30日)



约69亿美元

欧洲（不含瑞士）房地产组合分类

(截至2025年6月30日)



约55亿美元

⑤ 其他另类投资领域

私募债券投资

私人债务投资规模约89亿美元，65%为投资级，收益率达5.7%，回报稳定且信用优良。

私募股权回报[1]

管理约26亿美元私募股权，自2006年起净内部回报率13.8%，展现卓越投资选择与执行力。

对冲基金收益

对冲基金管理约19亿美元，风险调整后平均收益15.3%，增强投资组合多样性与收益潜力。



注：
1. 截至2025年3月31日
2. 除另有注明外，所有数据截至2025年6月30日

⑥ 前瞻视野推动ESG实践

责任投资领导力

- 苏L世保险集团投资管理**全面整合ESG因素**至投资决策

明确气候目标

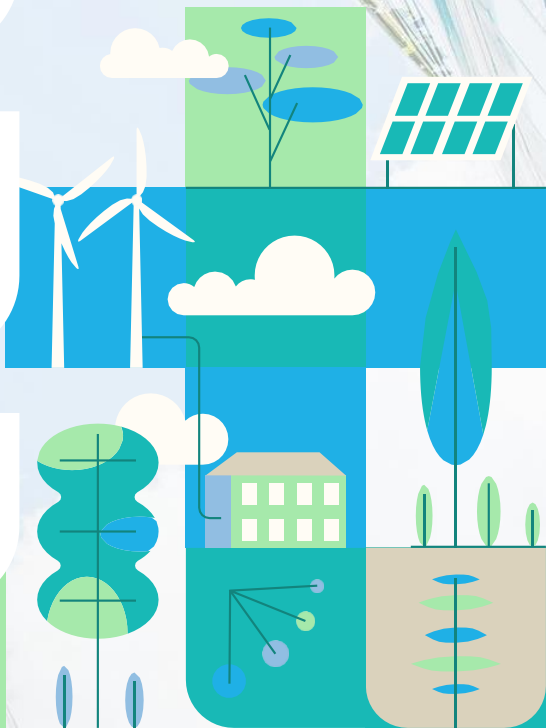
- 首批减排目标已顺利达成，到2025年底，将上市股票与企业债券投资的**排放强度降低25%**，并将直接房地产投资的**排放强度降低30%**
- 秉持2050年实现**净零排放**承诺

投资组合

- 2024年的影响力投资组合已达**85亿美元**
- 绿色投资组合资产总值逾**50亿美元**(“苏L世森林计划”、可再生能源及可持续住房等）
- 2025年率先推出**全球绿色债券基金**，创新绿色策略持续获得市场认可

业界殊荣肯定

- 2025年 Insurance Asset Risk英国与欧洲奖项：**年度最佳责任投资者（再保险/保险公司）**
- 2024年 Environmental Finance IMPACT Awards：**年度最佳再保险/保险公司**



注：除另有注明外，所有数据基于2024财政年度

瑞Y储蓄保险计划



2026 年 3月10日

Highly Confidential \ Sensitive Personal Data

瑞Y储蓄保险计划

高潜在回报*

早预期回本、
早翻倍、早提取



预期总内部回报率*

早登6%* IRR



分红分账机制透明

目标分享90%
盈亏成果



**以上产品信息仅作参考用途。预测的潜在回报, 预期回本期, 预期翻倍年期及预期总内部回报率并不保证，是根据苏L世以现时假设投资回报下的预计退保价值和红利比例率计算。实际的回报, 回本期, 翻倍期及预期总内部回报率可能高于或低于显示的金额及年期。提取有机会减少其后用于计算身故赔偿的保证现金价值、非保证终期红利及已缴付保费总额将根据减少的名义金额而相应减少。详情请参阅保单条款及产品小册子。

Highly Confidential \ Sensitive Personal Data

瑞Y储蓄保险计划 - 红利理念

理念：公平、透明、与保单持有人利益一致

保单持有人的利益优先：

90% 利润或亏损
保单持有人



10% 利润或亏损
股东

上述内容为保单持有人与股东之间的目标盈亏分配安排。最终分配结果将按年度进行检讨。详情请参阅分红保单概要:按此

Highly Confidential \ Sensitive Personal Data

瑞Y - 高潜在回报

早回本

- 早至**第5年回本** (2年缴)
- 早至**第6年回本** (5年缴)



早提取^



- **2-2-3/2-3-5** (2年缴)
- **5-5-4/5-6-6** (5年缴)

早翻倍

- 早至**第14年翻倍** (2年缴)
- 早至**第15年翻倍** (5年缴)



早登6



- **预期第20年预期IRR 6%** (2年缴)
- **预期第15年预期IRR 6%** (5年缴)

以上示例纯属假设，仅供参考。潜在回报、预期回本期、预期翻倍年期及预期总内部回报率达6%年期, 预测的提取金额及年期并不保证，乃以现时假设投资回报下的预计退保价值及红利比例率计算；实际结果或高于或低于示例所示。示例假设所有保费及保费征费均如期全数缴付且未有行使保费假期，并无索赔及欠款，(适用于提取)除提取资金外未有行使其他保单选项/ (适用于预期回本期、预期翻倍年期及预期总内部回报率达6%年期)未有在保单行使其他选项，且相关数值均假设为保单年度末的数据。详情请参阅建议书。任何提取均设最低名义金额要求；

^现金提取将先从终期红利锁定户口 (如有) 扣除，其后以部分退保方式从保证现金价值及相应终期红利扣减，并会减少保单名义金额、已缴保费总额。请参阅保单条款及产品小册子。以上有关例子提示并不构成建议或适合度意见；客户应按实际需要及考虑保单可持续性方可提取保单价值。

市场产品比较



此市场参考乃苏L世根据可靠的资料所制作而成，但此数据内容的准确性、完整性及适时性则不保证。在任何情况下，苏L世不会就文件使用者负上任何责任。本文件只供内部参考用途，并不可作销售面谈或其他相类似用途。本文件不构成任何邀请或招揽购买（或认购）任何保险产品。

Highly Confidential \ Sensitive Personal Data

产品回报比较 - 2年保费缴付年期

假设总保费为 200,000美元，男性，1岁（下次生日年龄）

更早预期回本期
更高短中期总预期回报

= 瑞Y的回报表现较佳或相等

公司	苏L世	X盛	周XX	中X	永X	永X	万X
计划名称	瑞Y	盈X	匠X · 传承2 (尊尚版)	薪X传承	万X青 · 星河尊享II	万X青 · 星河传承II	富X万家
预期回本期（年）	5	6	5	6	6	6	6
增长型资产	0% - 70%	15% - 70%	50% - 75%	45% - 65%	20% - 75%	20% - 75%	0% - 75%
保单年度终结	预期内部回报率(非保证)						
5	0.91%	-0.25%	0.26%	-0.37%	-2.73%	-12.98%	-3.34%
10	4.40%	3.79%	4.18%	4.00%	4.00%	3.40%	4.19%
15	5.74%	4.29%	5.16%	4.62%	5.05%	4.90%	5.06%
20	6.01%	4.78%	5.85%	4.90%	6.00%	5.80%	6.00%
25	6.06%	5.02%	5.97%	5.02%	6.07%	6.10%	6.16%
30	6.10%	5.27%	6.25%	5.09%	6.35%	6.42%	6.50%
预期内部回报率(IRR)	预期达到相关IRR 的保单年度						
4%	10	13	10	10	10	14	10
4.5%	11	18	13	14	13	15	13
5%	13	25	15	24	13	18	13
5.5%	15	40	20	67	20	18	19
6%	20	73	26	未能达到相关 IRR	20	21	20
6.5%	50	未能达到相关 IRR	48		35	35	30

Highly Confidential \ Sensitive Personal Data

产品回报比较 - 5年保费缴付年期

假设总保费为 250,000美元，男性，1岁（下次生日年龄）

更早预期回本期
更高中期总预期回报

= 瑞Y的回报表现较佳或相等

公司	苏L世	X盛	周XX	中X太平洋	中X人寿	友X	永X	永X
计划名称	瑞Y	挚X	匠X · 传承2 (尊尚版)	世X悦享2	薪X传承	盈X3	万X青 · 星河尊享II	万X青 · 星河传承II
预期回本期（年）	6	8	7	7	6	8	7	7
增长型资产	0% - 70%	20% - 75%	50% - 75%	0% - 75%	45% - 65%	0% - 75%	20% - 75%	20% - 75%
保单年度终结	**预期内部回报率(非保证)**							
10	3.00%	2.41%	3.04%	3.03%	4.04%	2.76%	3.10%	2.55%
15	6.00%	3.93%	4.85%	4.00%	4.36%	4.63%	4.86%	4.00%
20	6.10%	5.60%	5.71%	5.44%	4.65%	5.65%	5.72%	5.70%
25	6.10%	5.80%	6.03%	5.49%	4.80%	6.01%	6.00%	6.00%
30	6.12%	6.16%	6.30%	6.17%	4.89%	6.09%	6.31%	6.40%
预期内部回报率(IRR)	**预期达到相关IRR 的保单年度**							
4%	12	16	13	15	10	13	13	15
4.5%	13	18	13	20	17	15	13	18
5%	14	19	17	20	35	17	16	19
5.5%	15	20	19	26	70	19	20	20
6%	15	29	25	30	未能达到相关 IRR	25	25	25
6.5%	85	48	42	50		47	50	35

备注

1. 以上内容（截至2026年2月）只供内部参考，不得展示予公众、客户及或准客户。以上回报比较受保险业监管局于利益说明文件规定的演示利率上限（最高不超过每年 6.5%）所限。
2. 预期回本期及预期内部回报率的计算已包括保证现金价值及非保证周年红利及或终期红利，并假设周年红利积存生息 。

Highly Confidential \ Sensitive - Personal Data

案例分享（2年缴）



所有范例仅属假设性说明，仅供参考，并非保险建议。业务人员须向客户说明保单内容细节，并依客户实际需求提供合适之保险方案。终期红利并非保证，实际金额将于须支付时厘定，并可能因我们其后公布的终期红利而有所增减 。因此，所有相关信息，包括退保价值、身故赔偿等，皆以最新产品数据为准。

2年保费缴付年期，总保费200,000美元

瑞Y给客户 安全至上 + 稳势增长

「滚雪球式」方式 持续累积财富

「瑞Y」作为分红储蓄保险计划，结合可预期回报与长线复利力量，以「滚雪球式」方式累积财富，对抗市场波动与通胀侵蚀。

保证现金价值：
可预期回报并逐年递增

+

非保证终期红利*：
长线增值潜力



超过已缴总保费 2倍

超过已缴总保费 3倍

超过已缴总保费 5倍

超过已缴总保费 8倍

超过已缴总保费 15倍

保单年度终结	5	14	20	28	35	45
退保价值总额 (美元)	$208,342	$407,513	$624,440	$1,017,280	$1,619,690	$3,154,220
保证金额 (美元)	$60,420	$200,000	$202,610	$204,640	$206,740	$210,310
非保证金额 (美元)	$147,922	$207,513	$421,830	$821,640	$1,412,950	$2,943,910

*终期红利并非保证，过往表现不代表未来回报。所收取的实际金额可能高于或低于估计金额，实际金额将于须支付时厘定。 详情请参阅产品小册子内的利息 / 红利资料及投资策略部分。

瑞Y储蓄保险计划

供2年，放6年后

年年拎本金 8%



备注：
1.以上示例纯属假设，仅作参考用途。并不构成建议或适合度意见；客户应按实际需要及考虑保单可持续性方可提取保单价值。
2.预测的提取金额及年期并不保证，是根据苏L世以现时假设投资回报下的预计退保价值和红利比例率计算。实际的提取金额及年期可能高于或低于显示的金额及年期。
3.以上示例假设 (a)所有保费及适用的保费征费会按计划全数支付，以及未有行使保费假期；(b)没有支付任何索赔；(c)没有欠款；(d)未有在保单行使其他选项（除上述的提取金额外）；及(e)年缴。详细情况请参阅有关建议书。
4.以上提取方式均有最低名义金额要求，详情请参阅此培训材料的「基本产品信息」部分。以上示例演示客户在第8个保单年度终结起每年提取现金，任何现金提取将先从(1)终期红利锁定户口余额（如有）中支付；其后则以部分退保方式从 (2)保证现金价值及其相应的终期红利中扣除，如选择行使上述选项，保单名义金额、已缴付保费总额、未来价值及利益（包括但不限于非保证终期红利及身故赔偿）可能会有所减少。详情请参阅保单条款及产品小册子。

2年保费缴付年期

最佳提领示例

2年缴付**第2年**
开始提取总保费之**3%**

2-2-3*

2-3-5

2年缴付**第3年**
开始提取总保费之**5%**

2年缴付**第10年**
开始提取总保费之**9%**

2-10-9



2-4-6

2年缴付**第4年**
开始提取总保费之**6%**

2年缴付**第8年**
开始提取总保费之**8%**

2-8-8

2-5-6

2年缴付**第5年**
开始提取总保费之**6%**

*2-2-3提取方式不适用于年缴保费低于16,667美元的保单。

备注：

1. 以上示例纯属假设，仅作参考用途，并不构成建议或适合度意见；客户应按实际需要方可提取保单价值。预测的提取金额及年期并不保证，是根据苏黎世以现时假设投资回报下的预计退保价值和红利比例率计算。实际的提取金额及年期可能高于或低于所示。
2. 以上示例假设年缴保费。详情请参阅保单条款及产品小册子。提示：任何现金提取将先从(i)终期红利锁定户口余额（如有）中支付；其后则以部分退保方式从(2)保证现金价值及其相应的终期红利中扣除，而保单的名义金额亦会相应减少。因此，其后用于计算身故赔偿的保证现金价值、非保证终期红利及已缴付保费总额将根据减少的名义金额作出相应调整，而金额将少于不提取现金情况下的预计金额。

Highly Confidential \ Sensitive Personal Data

2年保费缴付年期

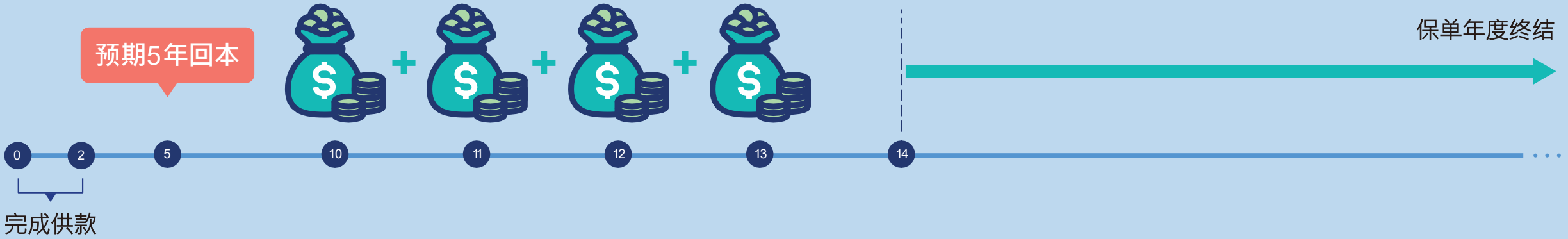
灵活提取设计，创造源源不绝的被动收入

4年领回本金

25%已缴保费总额 x 4年 = 100%
已缴保费总额

领回本金之后，继续每年提

5%领一辈子



^上述示例基于现有的预期回报，适用于所有的保费金额。

备注：
1. 以上示例纯属假设，仅作参考用途。并不构成建议或适合度意见；客户应按实际需要及考虑保单可持续性方可提取保单价值。
2. 以上示例假设 (a)所有保费及适用的保费征费会按计划全数支付，以及未有行使保费假期；(b)没有支付任何索赔；(c)没有欠款；(d)未有在保单行使其他选项（除上述的提取金额外） ；及(e)年缴。详细情况请参阅有关建议书。
3. 以上提取方式均有最低名义金额要求。
4. 详情请参阅保单条款及产品小册子。提示：任何现金提取将先从(1)终期红利锁定户口余额（如有）中支付；其后则以部分退保方式从(2)保证现金价值及其相应的终期红利中扣除，而保单的名义金额亦会相应减少。因此，其后用于计算身故赔偿的保证现金价值、非保证终期红利及已缴付保费总额将根据减少的名义金额作出相应调整，而金额将少于不提取现金情况下的预计金额。
5. 预测的回本期、提取金额及年期并不保证，是根据为L世以现时假设投资回报下的预计退保价值和红利率计算。实际的回本期、提取金额及年期可能高于或低于显示的金额及年期。

Highly Confidential \ Sensitive Personal Data

2年保费缴付年期

第15年起
每10年领100%本金



每隔10年 每隔10年 每隔10年 每隔10年 每隔10年

提取100%本金 提取100%本金 提取100%本金 提取100%本金 提取100%本金 提取100%本金 ...

保单年度终结

2 5 15 25 35 45 55 65

完成供款 预期回本

^上述示例基于现有的预期回报，适用于所有的保费金额。

备注：
1. 以上示例纯属假设，仅作参考用途。并不构成建议或适合度意见；客户应按实际需要及考虑保单可持续性方可提取保单价值。预测的回本期、提取金额及年期并不保证，是根据九世以现时假设投资回报下的预计退保价值和红利比例率计算。实际的回本期、提取金额及年期可能高于或低于显示的金额及年期。
2. 以上示例假设 (a)所有保费及适用的保费征费会按计划全数支付，以及未有行使保费假期；(b)没有支付任何索赔；(c)没有欠款；(d)未有在保单行使其他选项（上述选项除外）；及(e)年缴。详细情况请参阅有关建议书。
3. 以上提取方式均有最低名义金额要求，详情请参阅此培训材料的「基本产品信息」部分。任何现金提取将先从(1)终期红利锁定户口余额（如有）中支付；其后则以部分退保方式从(2)保证现金价值及其相应的终期红利中扣除，如选择行使上述选项，保单名义金额、已缴付保费总额、未来价值及利益（包括但不限于非保证终期红利及身故赔偿）可能会有所减少。详情请参阅保单条款及产品小册子。

案例分享（5年缴）



所有范例仅属假设性说明，仅供参考，并非保险建议。业务人员须向客户说明保单内容细节，并依客户实际需求提供合适之保险方案。终期红利并非保证，实际金额将于须支付时厘定，并可能因我们其后公布的终期红利而有所增减　。因此，所有相关信息，包括退保价值、身故赔偿等，皆以最新产品数据为准。

5年保费缴付年期，总保费500,000美元

「瑞Y」给客户 安全至上 + 稳势增长

「滚雪球式」方式 持续累积财富

「瑞Y」作为分红储蓄保险计划，结合可预期回报与长线复利力量，以「滚雪球式」方式累积财富，对抗市场波动与通胀侵蚀。

保证现金价值：
可预期回报并逐年递增

+

非保证终期红利*：
长线增值潜力



超过已缴总保费 2倍

超过已缴总保费 3倍

超过已缴总保费 4倍

超过已缴总保费 5倍

超过已缴总保费 10倍

保单年度终结	6	15	21	26	30	41
退保价值总额 (美元)	$500,000	$1,070,090	$1,545,660	$2,079,952	$2,644,543	$5,137,873
保证金额 (美元)	$250,000	$438,250	$502,092	$505,182	$508,427	$516,829
非保证金额 (美元)	$250,000	$631,840	$1,043,568	$1,574,770	$2,134,116	$4,621,044

*终期红利并非保证，过往表现不代表未来回报。所收取的实际金额可能高于或低于估计金额，实际金额将于须支付时厘定。 详情请参阅产品小册子内的利息 / 红利资料及投资策略部分。

瑞Y储蓄保险计划

供5年，放4年后

年年拎本金



备注：
1.以上示例纯属假设，仅作参考用途。并不构成建议或适合度意见；客户应按实际需要及考虑保单可持续性方可提取保单价值。
2.预测的提取金额及年期并不保证，是根据苏L世以现时假设投资回报下的预计退保价值和红利比例率计算。实际的提取金额及年期可能高于或低于显示的金额及年期。
3.以上示例假设 (a)所有保费及适用的保费征费会按计划全数支付，以及未有行使保费假期；(b)没有支付任何索赔；(c)没有欠款；(d)未有在保单行使其他选项（除上述的提取金额外）；及(e)年缴。详细情况请参阅有关建议书。
4.以上提取方式均有最低名义金额要求，详情请参阅此培训材料的「基本产品信息」部分。以上示例演示客户在第9个保单年度终结起每年提取现金，任何现金提取将先从(1)终期红利锁定户口余额（如有）中支付；其后则以部分退保方式从 (2)保证现金价值及其相应的终期红利中扣除，如选择行使上述选项，保单名义金额、已缴付保费总额、未来价值及利益（包括但不限于非保证终期红利及身故赔偿）可能会有所减少。详情请参阅保单条款及产品小册子。

5年保费缴付年期

最佳提领示例

5年缴付**第5年**
开始提取总保费之**4%**

5-5-4*

5-6-6

5年缴付**第6年**
开始提取总保费之**6%**

5年缴付**第12年**
开始提取总保费之**10%**

5-12-10



5-7-7

5年缴付**第7年**
开始提取总保费之**7%**

5年缴付**第10年**
开始提取总保费之**8%**

5-10-8

5-9-8

5年缴付**第9年**
开始提取总保费之**8%**

*5-5-4 提取方式不适用于年缴保费低于 5,000 美元的保单。

备注
1 以上示例纯属假设，仅作参考用途，并不构成建议或适合度意见；客户应按实际需要方可提取保单价值。预测的提取金额及年期并不保证，是根据苏L世以现时假设投资回报下的预计退保价值和红利比例率计算。实际的提取金额及年期可能高于或低于所示。
2.以上示例假设年缴保费。详情请参阅保单条款及产品小册子。提示：任何现金提取将先从(1)终期红利锁定户口余额（如有）中支付；其后则以部分退保方式从 (2)保证现金价值及其相应的终期红利中扣除，而保单的名义金额亦会相应减少。因此，其后用于计算身故赔偿的保证现金价值、非保证终期红利及已缴付保费总额将根据减少的名义金额作出相应调整，而金额将少于不提取现金情况下的预计金额。

Highly Confidential \ Sensitive Personal Data

5年保费缴付年期

灵活提领设计，创造源源不绝的被动收入

4年领回本金

25%已缴保费总额 x 4年 = 100%
已缴保费总额

领回本金之后，继续每年提

10%领一辈子



^上述示例基于现有的预期回报，适用于所有的保费金额。

备注
1. 以上示例纯属假设，仅作参考用途。并不构成建议或适合度意见；客户应按实际需要及考虑保单可持续性方可提取保单价值。
2. 以上示例假设：(a)所有保费及适用的保费征费会按计划全数支付，以及未有行使保费假期；(b)没有支付任何索赔；(c)没有欠款；(d)未有在保单行使其他选项（除上述的提取金额外）；及(e)年缴。详细情况请参阅有关建议书。
3. 以上提取方式均有最低名义金额要求。
4. 详情请参阅保单条款及产品小册子。提示：任何现金提取将先从(1)终期红利锁定户口余额（如有）中支付；其后则以部分退保方式从(2)保证现金价值及其相应的终期红利中扣除，而保单的名义金额亦会相应减少。因此，其后用于计算身故赔偿的保证现金价值、非保证终期红利及已缴付保费总额将根据减少的名义金额作出相应调整，而金额将少于不提取现金情况下的预计金额。
5. 预测的回本期、提取金额及年期并不保证，是根据苏黎世以现时假设投资回报下的预计退保价值和红利率计算。实际的回本期、提取金额及年期可能高于或低于显示的金额及年期。

Highly Confidential \ Sensitive Personal Data

5年保费缴付年期

第16年起
每10年领100%本金



每隔 10年 | 每隔 10年 | 每隔 10年 | 每隔 10年 | 每隔 10年

提取 100%本金 | 提取 100%本金 | 提取 100%本金 | 提取 100%本金 | 提取 100%本金 | 提取 100%本金 ...

保单年度终结

5 完成供款 | 6 预期回本 | 16 | 26 | 36 | 46 | 56 | 66

^上述示例基于现有的预期回报，适用于所有的保费金额。

备注
1. 以上示例纯属假设，仅作参考用途。并不构成建议或适合度意见；客户应按实际需要及考虑保单可持续性方可提取保单价值。预测的回本期、提取金额及年期并不保证，是根据过世以现时假设投资回报下的预计退保价值和红利比例率计算。实际的回本期、提取金额及年期可能高于或低于显示的金额及年期。
2. 以上示例假设 (a)所有保费及适用的保费征费会按计划全数支付，以及未有行使保费假期；(b)没有支付任何索赔；(c)没有欠款；(d)未有在保单行使其他选项（上述选项除外）；及(e)年缴。详细情况请参阅有关建议书。
3. 以上提取方式均有最低名义金额要求，详情请参阅此培训材料的「基本产品信息」部分。任何现金提取将先从(1)终期红利锁定户口余额（如有）中支付；其后则以部分退保方式从(2)保证现金价值及其相应的终期红利中扣除，如选择行使上述选项，保单名义金额、已缴付保费总额、未来价值及利益（包括但不限于非保证终期红利及身故赔偿）可能会有所减少。详情请参阅保单条款及产品小册子。

5年保费缴付年期

第25年起
每5年领100%本金



每隔 5年 | 每隔 5年 | 每隔 5年 | 每隔 5年 | 每隔 5年

提取100%本金 | 提取100%本金 | 提取100%本金 | 提取100%本金 | 提取100%本金 | 提取100%本金 ...

保单年度终结

5 完成供款 | 6 预期回本 | 25 | 30 | 35 | 40 | 45 | 50

上述示例基于现有的预期回报，适用于所有的保费金额。

备注
1. 以上示例纯属假设，仅作参考用途。并不构成建议或适合度意见；客户应按实际需要及考虑保单可持续性方可提取保单价值。预测的回本期、提取金额及年期并不保证，是根据若以现时假设投资回报下的预计退保价值和红利比例率计算。实际的回本期、提取金额及年期可能高于或低于显示的金额及年期。
2. 以上示例假设 (a)所有保费及适用的保费征费会按计划全数支付，以及未有行使保费假期；(b)没有支付任何索赔；(c)没有欠款；(d)未有在保单行使其他选项（上述选项除外）；及(e)年缴。详细情况请参阅有关建议书。
3. 以上提取方式均有最低名义金额要求，详情请参阅此培训材料的「基本产品信息」部分。任何现金提取将先从(1)终期红利锁定户口余额（如有）中支付；其后则以部分退保方式从(2)保证现金价值及其相应的终期红利中扣除，如选择行使上述选项，保单名义金额、已缴付保费总额、未来价值及利益（包括但不限于非保证终期红利及身故赔偿）可能会有所减少。详情请参阅保单条款及产品小册子。

功能介绍



Highly Confidential \ Sensitive Personal Data

瑞Y给客户 灵活提领 + 多元实现

客户可按需要选择以下方式提取资金，随时应变人生阶段所需：

1 **提取终期红利锁定户口资金**
由第10个保单周年日起，可申请终期红利锁定选项。客户可随时从终期红利锁定户口提取现金，无需减少名义金额，亦不影响保单未来利益。



提早享受回报

2 **部分提取**
保单生效期间可申请一次性提取指定金额。



支援人生进程

3 **定期提取（每月 / 每年）**
由第5个保单周年日起，可自动定期提取现金，费用全免。



自制现金流

特设保单贷款

除提取资金外，在保单生效期间，客户亦可因应紧急需要申请保单贷款*，最高可达保单保证现金价值的90%。

如客户选择行使上述选项，保单名义金额、已缴付保费总额、未来价值及利益可能会有所减少。

*就保单贷款申请而言，非保证的保单贷款利息将按我们不时厘定的利率收取。

Highly Confidential \ Sensitive Personal Data

© Zurich

瑞Y给客户 灵活提领 + 多元实现

7种结算货币*

全球流动自如

「瑞Y」满足各种跨地域的理财需要，不论是子女海外升学、跨国工作、投资、旅居安排，甚至退休地点，
给予客户选择收款货币的自由度。

全年豁免一次汇款手续费*

即使身处海外亦可转入
个人银行账户，真正全球流动。



*7种结算货币及每个保单年度豁免一次银行手续费（「银行费用豁免」）为行政服务，须符合我们现行的内部指引。此服务并非保证提供，我们可自行决定修改或终止此服务，而无须作另行通知。提供的7种结算货币及银行费用豁免服务须遵守相关司法管辖区监管机构的适用法律、法规及指引。银行费用豁免服务在某些国家及/或地区可能无法提供。请向您当地的银行查询。我们不对相关第三方银行/服务供货商的任何行为、疏忽或不作为负责。我们对因该服务直接或间接引起、产生或与之相关的任何损失或损害、成本或其他任何费用概不承担责任。如果您的海外银行账户的货币与保单货币不同，该汇款可能会采用由第三方银行/服务供应商厘定的汇率，并由保单持有人承担。

© Zurich

Highly Confidential \ Sensitive Personal Data



秉承以人为本 市场首创+ + 声影传情

一份可跨代延续的「情感资产」

在人生最重要的时刻，真正能留下深刻印记的，往往不是一笔金额，而是一句叮嘱、一声问候，或一个只属于挚爱之间的眼神与温度...

正因如此，我们相信：**财富可以被继承，而声音与影像，让爱真正被记住。**

1

客户可透过

OneZurxch
客户网上平台

预先录制语音或影像讯息



2

讯息会被安全保存，
只会在

保单持有人
转换时开启



3

当客户更改保单持有人，或由指定后备保单持有人接任时，新保单持有人方可透过

OneZurxch
查阅该讯息



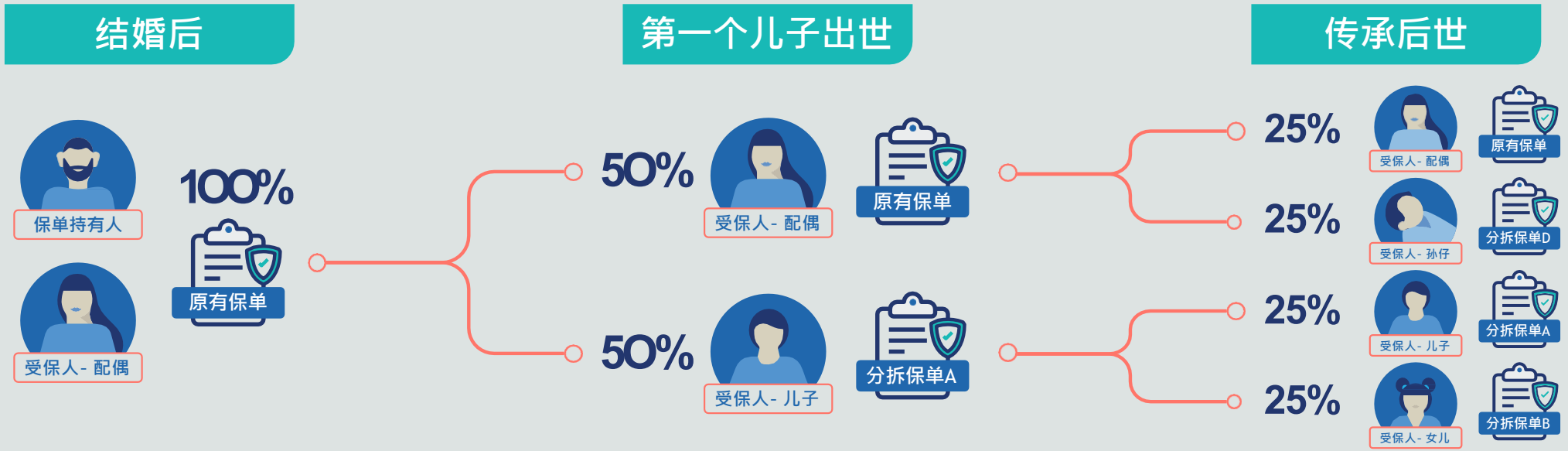
+此声影传情心意服务于2025年9月16日由苏L世缮发的瑞骏（尊尚版）万用寿险保险计划中率先推出，截至2025年8月31日与香港主要保险公司之储蓄保险产品比较。

瑞Y给客户 自订传承

分拆保单 生前转赠资产

甚么是「保单分拆」？

指保单持有人根据个人需求，将一份保单，按特定比例将原有保单部分价值分拆成一份或多份新保单。每份**被分拆出的保单均独立存在**，拥有自身的保单价值与保障功能。



让客户按意愿在生前安排分配，清晰交接，避免家族纠纷

适合为不同家庭成员、不同需要预先分配及定制安排

注：以上示例纯属假设，仅作参考用途。在我们批准的情况下，保单持有人可根据个人需求行使保单分拆。

瑞Y给客户 自订传承

- 灵活身故赔偿选项按需要配置
- 瑞Y提供4种身故赔偿支付方式，让客户按受益人不同人生阶段灵活选择：

一笔过支付



定期分期支付



递增定期分期支付



一笔过+ 定期分期支付组合



客户更可为4种身故赔偿支付方式设定首次付款日期及 / 或最后付款日期来决定受益人何时收取款项。

不同支付方式，可以达到不同目的

配合不同家庭成员所需
- 小朋友需要长期教育开支
- 伴侣需要实时生活保障
- 长辈需要医疗或照护支持

避免受益人投资风险及管理压力

灵活应对受益人的实时现金所需以及长期财务支持

递增式分期可缓冲通胀

在客户认为对的时间，受益人具备能力后才开始收取款项

瑞Y给客户 自订传承

特别支付安排，应对人生重大时刻

如分期赔偿期间，受益人遇上指定重要人生事件，可一笔过提取剩余赔偿金，进一步提升弹性：


结婚


生育


海外升学


置业


创业


重大危疾


非自愿失业


离婚

瑞Y给客户 自订传承

保单及财富清晰交接 永续留传



可灵活更换 受保人 / 保单持有人*

不限次数更换受保人及 / 或保单持有人
(于第1个保单年度后、原受保人仍在生期间)

人生与家庭结构并非一成不变，当中变化包括子女成长、责任转移、家庭角色改变，都需要**循序渐进的传承安排**。
与其一次过交付，客户可以**按成熟度、需要与时机调整传承节奏**。

实际应用 **让传承不是一刻完成，而是一段可以掌握节奏的旅程**

初期	父母为受保人 / 持有人，建立资产基础
中期	子女成年后，逐步更换为新一代
后期	完成跨代交接，避免一次性承担过大责任

*须符合任何核保要求，并需要获得我们的批准。

Highly Confidential \ Sensitive Personal Data

瑞Y给客户 自订传承

不因突发情况而中断传承 确保保单持续有效



设定后备受保人及后备保单持有人

- 可指定后备受保人：若原受保人离世，经批核后直接接任
- 可指定最多**5**名后备保单持有人并设定接任次序
- 不限次数更改后备受保人与后备保单持有人安排

现实世界存在不可预期风险，若只设单一角色，一旦出现意外，
保单可能出现**交接真空期**，影响延续与安排。

实际应用 **有后备，传承才不会因意外而停步**

1. 建立清晰接任次序，避免家庭争议
2. 即使突发事故发生，保单仍可持续运作、不需重新规划
3. 特别适合有多位家庭成员、跨代结构的家庭

有关指定后备受保人的详情，请参阅保单条款。有关指定后备保单持有人的行政安排，请参阅相关小册子，以了解适用于后备保单持有人的权利及限制详情。

Highly Confidential \ Sensitive Personal Data

瑞Y给客户 自订传承

即使受保人仍年幼 安排亦不会断层



未成年
后备保单持有人

- 可指定最多**5**名监护人（含接任次序）
- 可在需要时指定未满19岁（下次生日年龄）的受保人为后备保单持有人，同时指定可信赖的家庭成员作为监护人代其管理保单
- 若原保单持有人不幸离世或遭遇重大事故（如末期疾病、昏迷、不能独立生活等）

真正的传承不应受年龄限制。若受保人尚未成年，最重要的不是「立即接管」，而是**有人代为守护与管理**，
让子女在合适时间、具备能力后自然接棒。

为何需要「未成年后备保单持有人＋监护人」安排？

人生可能出现不同转变，但传承原意不应改变。

这项设计确保资产**不会因家庭角色转变而提前或错误分配**，让子女在合适年龄，**完整接收本来属于他们的保障与资产**

这是一项行政安排，不属于产品特点的一部分。有关保单持有人（未成年）的权利及限制之详情，请参阅相关小册子。

Highly Confidential \ Sensitive Personal Data

瑞Y储蓄保险计划

产品特点一览

1

有利的潜在回报，助客户实现储蓄目标

- 透过保证现金价值累积财富，并藉终期红利提升增长潜力



2

灵活财务规划，配合人生不同阶段需要

- 终期红利锁定选项，让客户稳妥锁定潜在回报
- 可动用保单价值，应付突如其来的财务需要
- 提供7种结算货币，每个保单年度可豁免一次银行手续费

3

传承无缝接轨，延续对挚爱的承诺

- 全方位传承安排
  - i. 保单分拆选项，灵活分配财富
  - ii. 不限次数更改受保人及 / 或保单持有人，延续财富传承
  - iii. 指定后备受保人及后备保单持有人，确保保单延续
  - iv. 指定未成年后备保单持有人
- 传递挚爱，超越一生
  - i. 一份守护挚爱的长久承诺
  - ii. 留下声影传情，延续回忆与情感
  - iii. 提供身故赔偿选项及特别支付安排

Highly Confidential \ Sensitive Personal Data

瑞Y儲蓄保险计划

客户优惠



Highly Confidential \ Sensitive Personal Data

推广优惠

优惠期 由即日起至2026年4月30日 | 详情



投保人保障

意外身故或末期疾病之保费豁免

如保单持有人于60岁或之前因意外身故或被诊断患有末期疾病，在获得我们批准的情况下，我们将会豁免其后到期的剩余保费，最高可达125,000美元。

如要获得投保人保障，保单持有人必须符合以下其一条件：

- 保单持有人并非受保人；或
- 保单持有人及受保人为同一人，并且有指定后备受保人



一次性额外红利

已缴保费 5% 作为现金奖赏
以庆祝客户人生重要里程碑

当以下其中一个指定事件在第10个保单周年日或最新的保单持有人年满60岁（以较后者为准）后发生，您将可获得相等于第2个保单年度（适用于2年保费缴付年期）或5个保单年度（适用于5年保费缴付年期）已缴保费 5% 的一次性额外红利：

最新保单持有人、其配偶、子女或孙子女的指定事件（在香港或海外）：

 结婚

 生育或领养子女

 大学毕业

 购买住宅物业

备注：投保人保障及一次性额外红利是产品推广优惠，并不是产品特点的一部分。请参阅相关宣传单张以了解投保人保障及一次性额外红利的完整条款及细则。

推广优惠

优惠期 由即日起至2026年4月30日 | 详情



保费折扣

第**2**年保费可享高达**18%** 的折扣

於優惠期[1]內投保**瑞　儲蓄保險計劃（「瑞盈」）**，可享高達**18%**的第二年保費折扣優惠[3]！

適用的保費折扣率根據指定首年年度化保費計算，並適用於第二年保費：

首年年度化保費（不包括保費徵費）（美元）	保費繳付年期	
	2年	5年
	保費折扣率	
<10,000	不適用	2%
10,000 – 29,999		5%
30,000 – 49,999	1.5%	
50,000 – 99,999		10%
100,000 – 199,999		12%
200,000 或以上	4%	18%

备注：保费折扣是产品推广优惠，并不是产品特点的一部分。请参阅相关宣传单张以了解保费折扣的完整条款及细则。

推广优惠

优惠期 由即日起至2026年4月30日 | 详情



预缴保费利率

预缴保费可享高达**4.5%**预缴保费年利率

首年年度化保費（不包括保費徵費）（美元）	保費繳付年期	保費繳付模式	預繳保費利率（年利率）
50,000以下	2年或5年	每年	4%
50,000或以上			4.5%

备注：预缴保费利率是产品推广优惠，并不是产品特点的一部分。请参阅相关宣传单张以了解预缴保费利率的完整条款及细则。

推广优惠

优惠期 由即日起至2026年4月30日

100%履行比率优惠

優惠期[1]

申請遞交日期：由即日起至2026年4月30日
保單繕發日期[2]：2026年5月29日或之前

為慶祝**瑞　儲蓄保險計劃（「瑞盈」）**推出，我們特別推出此優惠，適用於優惠期內申請**瑞盈**的客戶專享。

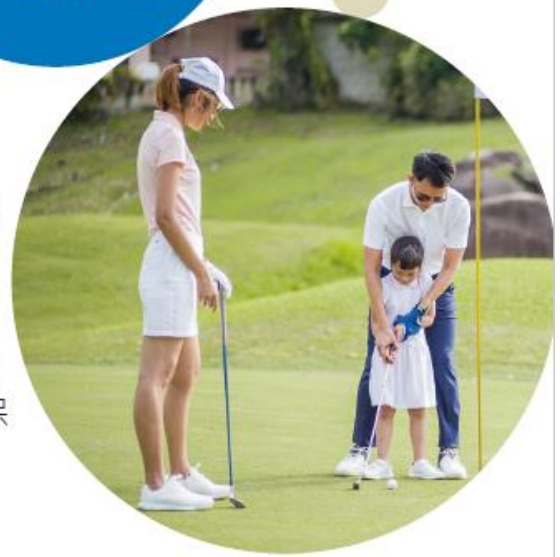
在此100%履行比率優惠（**「優惠」**）下，於下列相關保單年度終結時所宣告的終期紅利，保證不少於利益說明書中所示金額的100%：

- 適用於2年保費繳付年期之保單：於第2個保單年度終結；及
- 適用於5年保費繳付年期之保單：於第5個保單年度終結。

如於相關保單周年期間內發生下列任何一項觸發事件，則利益說明書中預計於第2個保單年度（適用於2年保費繳付年期）或第5個保單年度（適用於5年保費繳付年期）的終期紅利，保證履行比率不少於100%：

- 保單退保；或
- 須支付身故賠償。





備注：100%履行比率优惠是产品推广优惠，并不是产品特点的一部分。优惠受条款及细则约束，详情请参阅相关宣传单张。