
Charlie
/01
鼎峰IUL特点及运作概述
歡迎進入Webinar!
請大家共同維護大會秩序。會議過程中禁止出現違法違規、低俗色情、吸煙酗酒等內容，若發現違規行為請及時向我們反饋。如主辦方在會議過程中引導交易，請謹慎判斷，注意財產安全，謹防詐騙!



Charlie

是否还记得巴菲特的10年赌约



2005年，巴菲特正式向全美基金经理发起10年赌局，赌 **无人管理的低费用（年费0.03%）标普500指数基金，**
毫无疑问会战胜一堆投资精英管理的基金业绩（年费2/20，即每年2%管理费，20%收益提成）
赌约提出三年，整个华尔街静寂无人应战

歡迎進入Webinar!
請大家共同維護大會秩序。會議過程中禁止出現違法違規、低俗色情、吸煙酗酒等內容，若發現違規行為請及時向我們反饋。如主辦方在會議過程中引導交易，請謹慎判斷，注意財產安全，謹防詐騙!



标普指数大胜华尔街基金经理

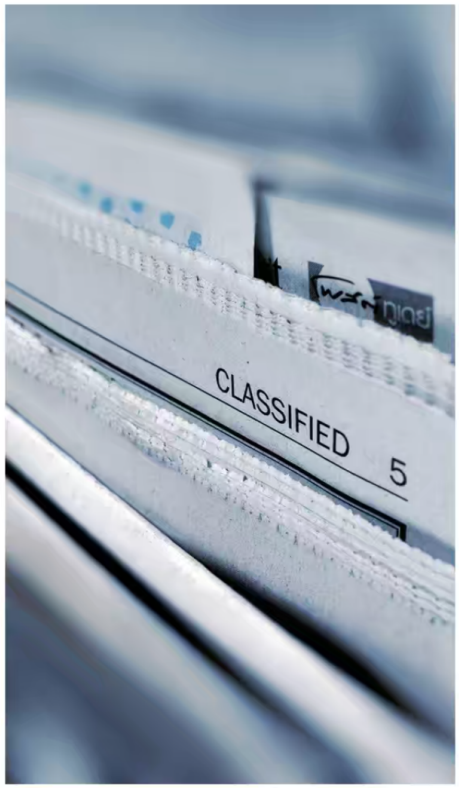
Year	Fund-of-Funds A	Fund-of-Funds B	Fund-of-Funds C	Fund-of-Funds D	Fund-of-Funds E	S&P Index Fund
2008	-16.5%	-22.3%	-21.3%	-29.3%	-30.1%	-37.0%
2009	11.3%	14.5%	21.4%	16.5%	16.8%	26.6%
2010	5.9%	6.8%	13.3%	4.9%	11.9%	15.1%
2011	-6.3%	-1.3%	5.9%	-6.3%	-2.8%	2.1%
2012	3.4%	9.6%	5.7%	6.2%	9.1%	16.0%
2013	10.5%	15.2%	8.8%	14.2%	14.4%	32.3%
2014	4.7%	4.0%	18.9%	0.7%	-2.1%	13.6%
2015	1.6%	2.5%	5.4%	1.4%	-5.0%	1.4%
2016	-3.2%	1.9%	-1.7%	2.5%	4.4%	11.9%
2017	12.2%	10.6%	15.6%	N/A	18.0%	21.8%
Final Gain	21.7%	42.3%	87.7%	2.8%	27.0%	125.8%
Average Annual Gain	2.0%	3.6%	6.5%	0.3%	2.4%	8.5%

Footnote: Under my agreement with Protégé Partners, the names of these funds-of-funds have never been publicly disclosed. I, however, have received their annual audits from Protégé. The 2016 figures for funds A, B and C were revised slightly from those originally reported last year. Fund D was liquidated in 2017; its average annual gain is calculated for the nine years of its operation.

基金经理泰德2007年应战，选择五支对冲基金的基金（FOF）接受挑战，自认囊括了全美最好的100多位卓越基金经理。
最终结果，全华尔街的顶尖优秀基金经理，10年总收益36.3%（年平均复合收益率2.96%）
标普500指数，十年总收益125.8%（年平均复合收益率是8.5%）

歡迎進入Webinar!
請大家共同維護大會秩序。會議過程中禁止出現違法違規、低俗色情、吸煙酗酒等內容，若發現違規行為請及時向我們反饋。如主辦方在會議過程中引導交易，請謹慎判斷，注意財產安全，謹防詐騙!

个人投资指数基金的挑战

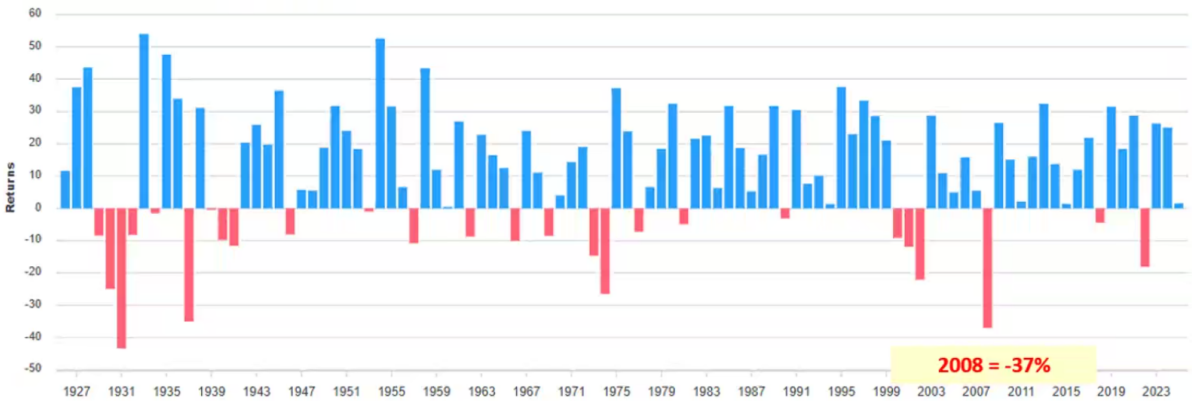


大幅回撤煎熬

难以严守投资纪律

风险事件
冲击持仓稳定

S&P 500 Index



Source: https://www.slickcharts.com/sp500/returns

歡迎進入Webinar!
請大家共同維護大會秩序。會議過程中禁止出現違法違規、低俗色情、吸煙酗酒等內容，若發現違規行為請及時向我們反饋。如主辦方在會議過程中引導交易，請謹慎判斷，注意財產安全，謹防詐騙!


Charlie

鼎峰IUL：拥抱增值潜力+守住下限+保障之盾



拥抱增值潜力

- **标普500 指数**
  - 必备指数，稳健增长
- **纳斯达克100指数 [全港独有*]**
  - 市场独有， 成长引擎，科技先锋
- **标普高盛黄金超额回报指数 [全港独有*]**
  - 市场独有，抗通首选，避险之王



守住下限

- **指数保证保底(保证下限率0%)**
- 固定账户的派息率为年利率4%**，**保证最低派息率(适用于固定账户及暂持账户)1.5%**
- **全单保底年利率(保证最低账户价值派息率)2%**



保障之盾

- 高杠杆^人寿保障
- 保费年期内**不失效保证#**
- 无限次更改受保人，**延续保单**
- **终身保障**
- **十种身故保障自选支付方案**，配合遗产规划

歡迎進入Webinar!
請大家共同維護大會秩序。會議過程中禁止出現違法違規、低俗色情、吸煙酗酒等內容，若發現違規行為請及時向我們反饋。如主辦方在會議過程中引導交易，請謹慎判斷，注意財產安全，謹防詐騙!



IUL功能定位

	分红储蓄 Par Savings (PIS)	分红人寿 Par Life (LD)	万用寿险 Universal Life (FP)	指数型万用寿险 Indexed Universal Life (APEX)
高杠杆^保障		✓	✓	✓
财富传承方案	✓			✓
长线增长潜力	✓	✓	✓	✓
灵活缴付保费	✗		✓	✓
灵活现金提取	✓		✓	✓
透明收费机制			✓	✓
透明收益机制				✓
较低入场门槛	✓	✓	✓	

歡迎進入Webinar!
請大家共同維護大會秩序。會議過程中禁止出現違法違規、低俗色情、吸煙酗酒等內容，若發現違規行為請及時向我們反饋。如主辦方在會議過程中引導交易，請謹慎判斷，注意財產安全，謹防詐騙!

小龙：每次更改受保人需要重新体况核保吗?

Charlie

整体运作概述



歡迎進入Webinar!
請大家共同維護大會秩序。會議過程中禁止出現違法違規、低俗色情、吸煙酗酒等內容，若發現違規行為請及時向我們反饋。如主辦方在會議過程中引導交易，請謹慎判斷，注意財產安全，謹防詐騙!

小龙：每次更改受保人需要重新体况核保吗?


Charlie
/02
指数账户说明及投资逻辑
歡迎進入Webinar!
請大家共同維護大會秩序。會議過程中禁止出現違法違規、低俗色情、吸煙酗酒等內容，若發現違規行為請及時向我們反饋。如主辦方在會議過程中引導交易，請謹慎判斷，注意財產安全，謹防詐騙!
小龙：每次更改受保人需要重新体况核保吗?



指数简介

- **标普500指数**
  被广泛认为是衡量美国大型股市场的指标。
  该指数成份股包括了美国500 家顶尖上市公司。

- **纳斯达克100指数** 全港独有*
  涵盖纳斯达克上市的美国内外最大的100 间非金融企业。

- **标普高盛黄金超额回报指数** 全港独有*
  为投资者提供追踪COMEX黄金期货的可靠公开基准，
  特别是专注于持有黄金期货所产生的超额回报。

指数价值:
由彭博在交易日完结时报道的指数结算价值**（不包括股息收入）**。
如果彭博因任何原因无法提供该价值，我们保留酌情参考我们认为适当的资料来源的权利。

截至2025年4月1日，与香港主要保险公司之同类型产品比较

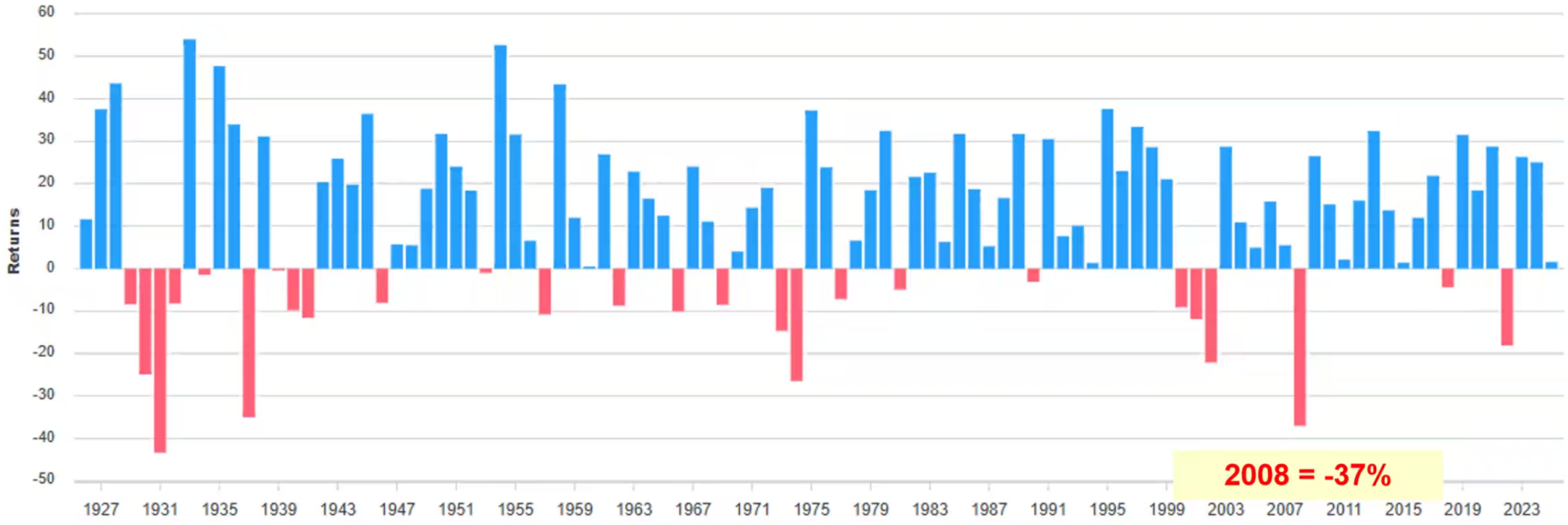
此资讯仅供参考，不应视为投资建议。如有需要，请咨询专业意见。

歡迎進入Webinar!
請大家共同維護大會秩序。會議過程中禁止出現違法違規、低俗色情、吸煙酗酒等內容，若發現違規行為請及時向我們反饋。如主辦方在會議過程中引導交易，請謹慎判斷，注意財產安全，謹防詐騙!

小龙：每次更改受保人需要重新体况核保吗?

标普500指数 S&P 500 Index

长线升多过跌



历史数据仅供参考，并不代表是标普500 PLUS指数子账户的参考指数的预期表现

图表来源: https://www.slickcharts.com/sp500/returns

歡迎進入Webinar
請大家共同維護大會秩序。會議過程中禁止出現違法違規、低俗色情、吸煙酗酒等內容，若發現違規行為請及時向我們反饋。如主辦方在會議過程中引導交易，請謹慎判斷，注意財產安全，謹防詐騙！

小龙：每次更改受保人需要重新体况核保吗?

此资讯仅供参考，不应视为投资建议。如有需要，请咨询专业意见。



Charlie

标普高盛黄金超额回报指数S&P GSCI Gold ER Index

为什么要参与黄金市场?

- **通胀保护** - 黄金作为传统抗通胀工具，其指数上涨有助于保单现金价值抵抗购买力下降的风险

- **避险缓冲** - 在市场剧烈波动、股市下跌或地缘政治风险上升时，黄金指数可能表现相对较好或更稳定

- **多元化分散投资组合** - 可以选择多种不同的指数子账户，大部份与股票指数挂钩，加入黄金指数，显著增加了资产类别的多样性。

歡迎進入Webinar!
請大家共同維護大會秩序。會議過程中禁止出現違法違規、低俗色情、吸煙酗酒等內容，若發現違規行為請及時向我們反饋。如主辦方在會議過程中引導交易，請謹慎判斷，注意財產安全，謹防詐騙!

小龙：每次更改受保人需要重新体况核保吗?

此资讯仅供参考，不应视为投资建议。如有需要，请咨询专业意见。

保费分配账户说明

配合您的理財目標及風險取向，將淨保費[13]分配至固定賬戶及／或指數賬戶，盡享穩健與增長的財富策略。

You can enjoy the benefits of security and growth in the wealth strategy to align with your financial goals and risk tolerance by allocating Net Premiums[13] to the Fixed Account and / or Index Account.



假設保費分配

	保費分配比率	保證最低派息率	上限率	保證績效乘數
固定賬戶	0%	1.50%	不適用	不適用
標普500 PLUS指數子賬戶 (SP500P)	0%	0%	10.00%	112%
納斯達克100 PLUS指數子賬戶 (NAS100)	100%	0%	10.00%	115%
標普高盛黃金超額回報指數子賬戶 (SPGOLD)	0%	0%	15.00%	100%

固定賬戶

固定賬戶提供相對穩定的派息率，每日派發並以複式計算。此外，固定賬戶還提供年利率1.5%的保證最低派息率，助您的財富穩健增長。

暫持賬戶

任何分配至指数賬戶的淨保費[13]或交易將首先暫存於暫持賬戶，然後在分段開始日轉移至指數賬戶建立新分段。暫持賬戶的派息率與固定賬戶相同。

- 投保人可配置固定账户及/或指数子账户的保费分配比率（每个账户的保费分配比率必须为10%的倍数）

歡迎進入Webinar!
請大家共同維護大會秩序，會議過程中禁止出現違法違規、低俗色情、吸煙酗酒等內容，若發現違規行為請及時向我們反饋。如主辦方在會議過程中引導交易，請謹慎判斷，注意財產安全，謹防詐騙！

小龙：每次更改受保人需要重新体况核保吗?



缴付保费，保费分配比率

- 缴付保费年期：整付 / 5年
- 设定分配至固定账户及/或指数子账户的保费分配比率（每个账户的保费分配比率必须为10%的倍数）
- 可以因应需求调整定期保费^、缴付非定期保费#或暂时停缴保费@

^**增加定期保费**须符合（一）现行的法规要求，包括但不限于保单持有人仍然符合**专业投资者**的定义及（二）我们当时指定的规例

#**缴付非定期的额外保费**须符合（一）现行的法规要求，包括但不限于保单持有人仍然符合**专业投资者**的定义**（除非该支付本公司的相关款项是为让有足够金额扣除每月费用来维持保单生效的必要金额）**及（二）我们当时的行政规例指定的最低要求的金额。我们**保留拒绝收取非定期保费或限制就每次缴付非定期保费的数额之权利**

@只要保单已累积退保价值，足以支付每月费用

- 于缴付保费年期期间，每年总缴保费不可高于下表：

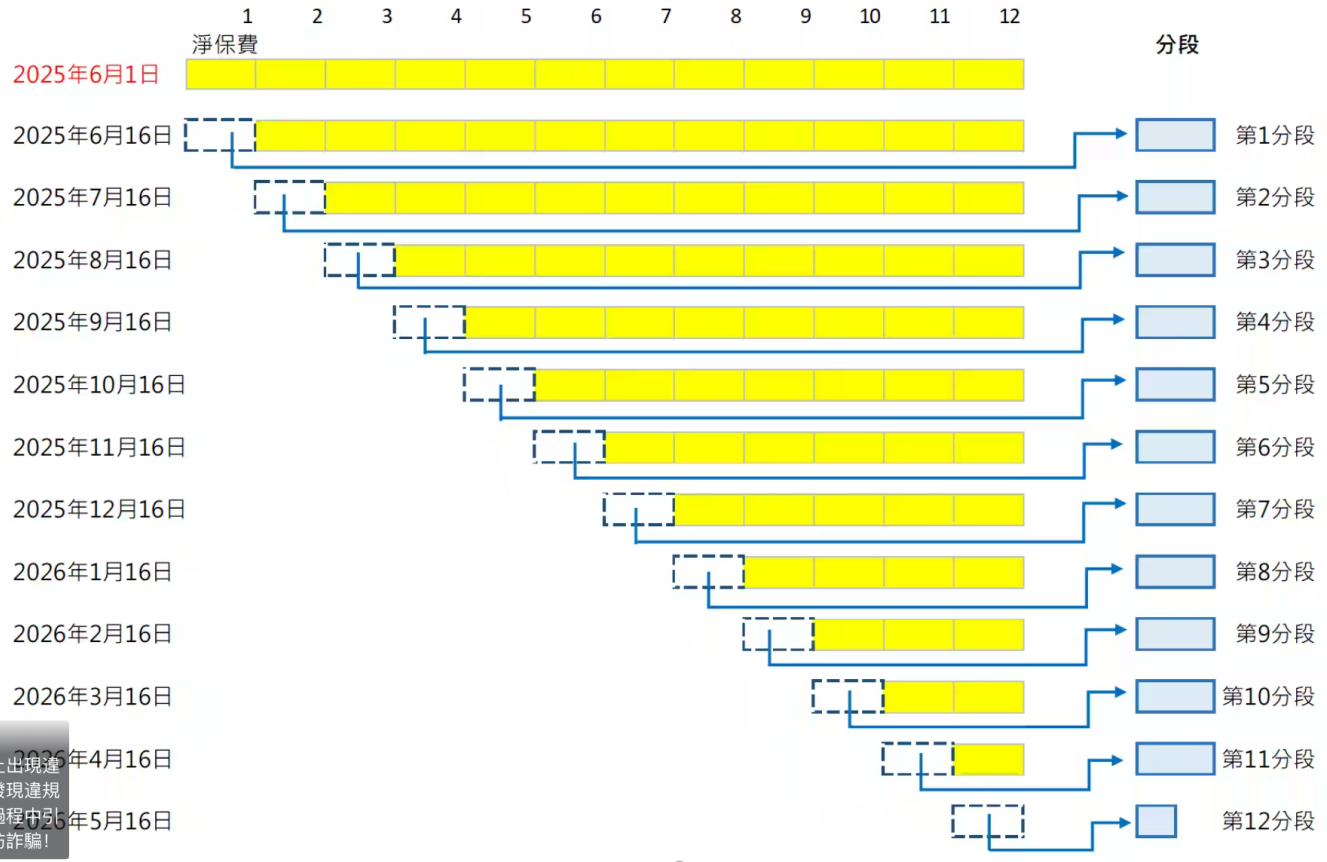
缴付保費年期	整付保費	5年繳
基本保費的倍數	10.25倍	2.25倍

歡迎進入Webinar!
請大家共同維護大會秩序。會議過程中禁止出現違法違規、低俗色情、吸煙酗酒等內容，若發現違規行為請及時向我們反饋。如主辦方在會議過程中引導交易，請謹慎判斷，注意財產安全，謹防詐騙!

小龙：每次更改受保人需要重新体况核保吗?

自动保费分配权益，真正的平滑定投

- 适用于**(一)非定期保费以外的保费(如缴费频率为年缴)、(二)一次过缴付保费及(三)非定期保费**
- 将**分配至指数账户的净保费**先分配至暂持账户并**分为12期**，然后在未来12个月内每月转移至指数子账户建立分段



歡迎進入Webinar!
請大家共同維護大會秩序。會議過程中禁止出現違法違規、低俗色情、吸煙酗酒等內容，若發現違規行為請及時向我們反饋。如主辦方在會議過程中引導交易，請謹慎判斷，注意財產安全，謹防詐騙!

小龙：每次更改受保人需要重新体况核保吗?

Charlie

指数子账户 – 分段时间线

锁定日

分段开始日的指数日*前
3个香港营业日

我们于**锁定日或之前**已
收到的净保费#
及已审批分配或转移到
指数账户的书面要求

分段开始日的指数日

（分段开始日前的一个交易日）

分段开始日

（每个历月的第16日）

在指数子账户中建立新分段

分段期满日的指数日

（分段期满日前的一个交易日）

分段期满日^

（一年后的同一个历月的第16日）

分段于翌年同月16日期满，
指数利息将会按指定指数
表现计算

指数增长率在此两个指数日厘定

暂持账戶

(用於暫時存放分配至指數賬戶的淨保費及任何其他款項，
直至開始日成為分段為止)

*若所有指数的分段开始日的指数日并非为同一天，
则以最早的分段开始日的指数日为准。
^于每个分段期满日，若没有收到分段收益处理的具体指示，每个指数子账户的分段收益将**自动续期**，在相应的指数子账户中建立新分段。
#保费减去适用之保费行政费用

歡迎進入Webinar
請大家共同維護大會秩序。會議過程中禁止出現違法違規、低俗色情、吸煙酗酒等內容，若發現違規行為請及時向我們反饋。如主辦方在會議過程中引導交易，請謹慎判斷，注意財產安全，謹防詐騙！

小龙：每次更改受保人需要重新体况核保吗?

指数分段：如何计算点对点收益

☆ 假设1月1日保单生效并收到净保费

因为紧接的锁定日(12/1)仍在保单冷静期内，所以会顺延至下个月的分段开始日才建立分段(所有分配至指数子账户的净保费将先暂存于暂持账户)

期后每个历月的第16日会作为**分段开始日**，建立独立分段

于一年后同一个历月的第16日(**分段期满日**)，将厘定指数利息，并建立另一个新分段



歡迎進入Webinar!
請大家共同維護大會秩序。會議過程中禁止出現違法違規、低俗色情、吸煙酗酒等內容，若發現違規行為請及時向我們反饋。如主辦方在會議過程中引導交易，請謹慎判斷，注意財產安全，謹防詐騙!

小龙：每次更改受保人需要重新体况核保吗?



指数账户概述及计算规则

指数子账户	相关指数	保证下限率	现行上限率	保证绩效乘数
标普500 PLUS指数子账户	标准普尔500 指数	0%	10%	112%
纳斯达克100 PLUS指数子账户	纳斯达克100指数	0%	10%	115%
标普高盛黄金超额回报指数子账户	标普高盛黄金超额回报指数	0%	15%	100%

假设例子： 指数增长率与指数派息率

指数子账户	指数增长率	现行上限率	保证下限率	受限于上限率及保证下限率的指数回报		保证绩效乘数	指数派息率
标普500 PLUS 指数子账户	22%	10%	0%	10%	X	112%	11.2%
纳斯达克100 PLUS 指数子账户	9%	10%	0%	9%	X	115%	10.35%
标普高盛黄金超额回报	-5%	15%	0%	0%	X	100%	0%

來了

歡迎進入Webinar!
請大家共同維護大會秩序。會議過程中禁止出現違法違規、低俗色情、吸煙酗酒等內容，若發現違規行為請及時向我們反饋。如主辦方在會議過程中引導交易，請謹慎判斷，注意財產安全，謹防詐騙！

小龙：每次更改受保人需要重新体况核保吗?

利息计算，更为贴心的价值调整



经调整分段价值
= 整个分段期内每个月结日的分段价值之总和，除以十二
= 146,138

月份	每个月结日的分段价值
1	149,684
2	149,037
3	148,391
4	147,746
5	147,101
6	146,456
7	145,813
8	145,170
9	144,527
10	143,886
11	143,245
12	142,604

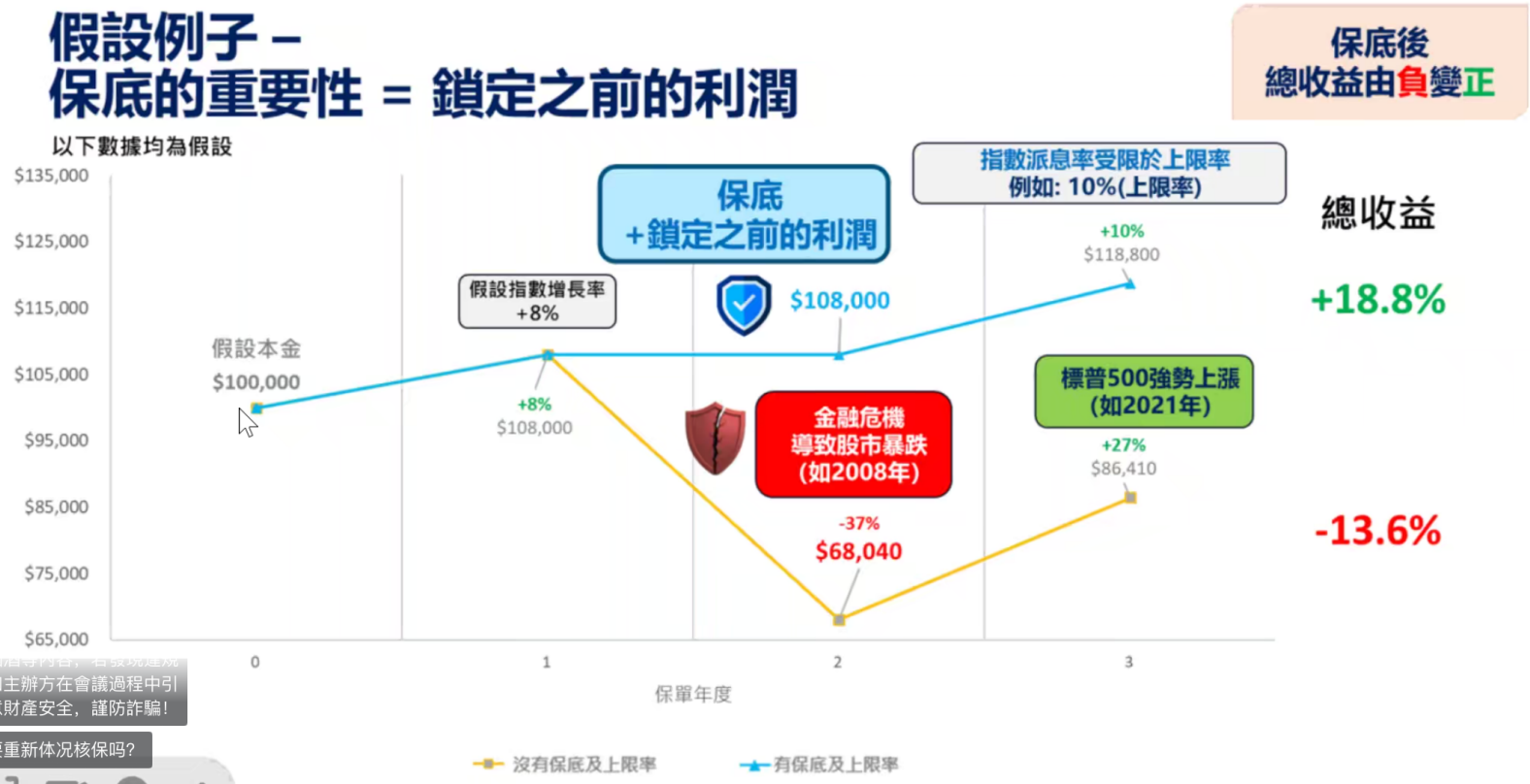
請大家共同維護大會秩序。會議過程中禁止出現違法違規、低俗色情、吸煙酗酒等內容，若發現違規行為請及時向我們反饋。如主辦方在會議過程中引導交易，請謹慎判斷，注意財產安全，謹防詐騙！

小龙：每次更改受保人需要重新体况核保吗?

彭小兰：语速有点快

1：保证绩效乘数是一直都固定吗

守住下限，保底0%的重要性



行為請及時向我們反饋。如主辦方在會議過程中引導交易，請謹慎判斷，注意財產安全，謹防詐騙!

小龙：每次更改受保人需要重新体况核保吗?

彭小兰：语速有点快

1：保证绩效乘数是一直都固定吗

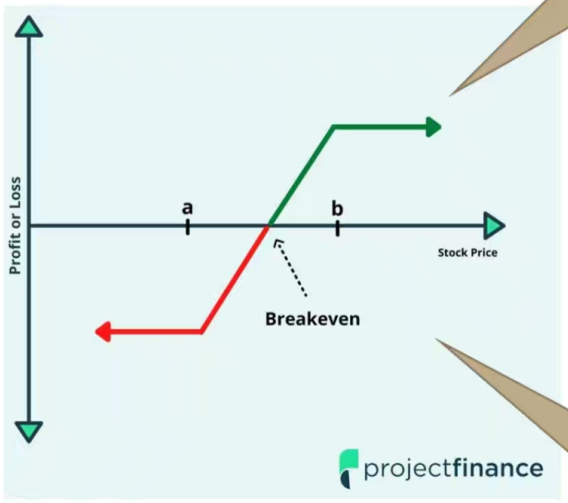
李磊：算上绩效乘数，实际收益能超越CAP了?

指数账户Cap和Multiple核心投资逻辑



80%以上资金投资债券
创造稳定现金流、提供保障

卖出更高行权价的CALL
回收成本、收益封顶



少于20%资金
投入指数期权
例如买较低行权价CALL

回收成本做倍数增强
Multiple X

行為請及時向我們反饋。如主辦方在會議過程中引導交易，請謹慎判斷，注意財產安全，謹防詐騙！

小龙：每次更改受保人需要重新体况核保吗？

彭小兰：语速有点快

1：保证绩效乘数是一直都固定吗

李磊：算上绩效乘数，实际收益能超越CAP了？

以上例子是投资角度解释指数账户逻辑，并非100%代表实际运作



账户间转移资金说明

- 于本保单的**第一个保单周年日**开始，保单持有人可行使此权益转移所有或部分账户价值至其他账户
  i. 由固定账户至指数账户
  ii. 由指数账户至固定账户
  iii. 指数子账户之间

资金转移	任何于一个历月的锁定日或以前获我们批准的资金转移书面要求将于以下日期生效：	任何于一个历月的锁定日之后获我们批准的资金转移书面要求将于以下日期生效：
	生效日期	
(一) 由固定账户至指数账户	同一个历月的分段开始日	下一个历月的分段开始日
(二) 由指数账户至固定账户	同一个历月的第16日的分段期满日	下一个历月的第16日的分段期满日
(三) 指数子账户之间	同一个历月的第16日的分段期满日	下一个历月的第16日的分段期满日

- 我们拥有绝对决定权不时厘定资金转移的要求 - 包括但不限于每个保单年可进行之转移的次数及每次转移的金额

小龙：每次更改受保人需要重新体况核保吗?

彭小兰：语速有点快

1：保证绩效乘数是一直都固定吗

李磊：算上绩效乘数，实际收益能超越CAP了?

千里–Queenie：指数未来会不会换? 比如纳斯达克下持续下行，产品能不能换一个指数挂钩

现金提取 和 完全退保

❖保单持有人可随时进行现金提取

❖我们将会按以下次序扣除现金提取及退保费用(如有)：
(一) 固定账户；
(二) 暂持账户；
(三) 指数子账户
根据指数子账户的账户价值，按比例从所有指数子账户中扣除/对于每个指数子账户的扣款，将依照各分段的分段价值，在每个分段中扣除

豁免退保费用之现金提取限额（「豁免限额」）

- 首十个保单年的「豁免限额」为零
- 于第十个保单年后的任何一个保单年，「豁免限额」相等于在前一个保单年的第十二个月结日当天**现金价值之10%**
- 如于任何保单年内之**总现金提取金额**不超过该保单年的**「豁免限额」**：
  - **不需要扣除任何退保费用**
  - **退保减保**

完全退保 – 保证最低账户价值

于**完全退保**的情况下，不论固定账户或指数账户之间如何分配，保单可享**年利率2%**的保证最低账户价值派息率为累积收益#。

例子：

情景	现时账户价值 < 保证最低账户价值	现时账户价值 > 保证最低账户价值
账户价值	现时账户价值 = $1,200,000 保证最低账户价值= $1,500,000 ✓	现时账户价值 = $1,800,000 ✓ 保证最低账户价值= $1,500,000
于完全退保时的退保价值	将会套用 **保证最低账户价值**计算	将会套用 **现时账户价值**计算

小龙：每次更改受保人需要提新的完成保吗？
彭小兰：语速有点快
1：保证绩效乘数是一直都固定吗
李磊：算上绩效乘数，实际收益能超越CAP了？
千里–Queenie：指数未来会不会换？比如纳斯达克下持续下行，产品能不能换一个指数挂钩

Charlie

其他保障及保单延续选项

不失效保證

在供款到期日前，只要已繳保費總額(減去已支付的現金提取及保單債項)等於或超過累計基本保費[24]，保單在退保價值為零時仍會持續

更改受保人

保單持有人可於第1個保單週年日起，無限次更改受保人[11]，將財富世代傳承。

第二保单持有人提名 (后续保单持有人)

保单生效时，保单持有人可以预先设定第二保单持有人，当以下任何一种情况出现时，此权益将会终止：
更改保单的保单拥有权之申请获本公司批准
取消本保单第二保单持有人提名的申请，并获本公司批准
第二保单持有人身故

即時開始支付 Payment starts immediately		延後開始支付賠償 Payment starts deferred	
1	一筆過 Lump Sum	6	於受益人指定年齡以一筆過支付賠款 Lump Sum Payment at Specified Age of the Beneficiary
2	每月定期賠款 Monthly Payments for a Fixed Period	7	於受益人指定年齡起每月定期賠款 Monthly Payments for a Fixed Period Commencing from Specified Age of the Beneficiary
3	每月定額賠款 Monthly Payments of a Fixed Amount	8	於受益人指定年齡起每月定額賠款 Monthly Payments of a Fixed Amount Commencing from Specified Age of the Beneficiary
4	以每月賠款支付部份金額 Partial Payment in Monthly Payments	9	於受益人指定年齡起以每月賠款支付部份金額 Partial Payment in Monthly Payments Commencing from Specified Age of the Beneficiary
5	以每月賠款支付部份金額至受益人指定年齡 Partial Payment in Monthly Payments till Specified Age of the Beneficiary	10	於受益人指定年齡之間以每月賠款支付部份金額 Partial Payment in Monthly Payments between Specified Ages of the Beneficiary

小龙：每次更改[illegible]保单

彭小兰：语速有点快

1：保证绩效乘数是一直都固定吗

李磊：算上绩效乘数，实际收益能超越CAP了？

千里–Queenie：指数未来会不会换？比如纳斯达克下持续下行，产品能不能换一个指数挂钩

保单建议书 - 指数账户

指数子账户的假设派息率：

1. **保证下限率, 但不会低于保证最低账户价值;**
2. **上限率及保证绩效乘数; 及**
3. **以下的假设派息率：**
   标普500 PLUS指数子账户： 每年7.73%
   纳斯达克100 PLUS指数子账户：每年8.40%
   标普高盛黄金超额回报指数子账户：每年6.80%

以上假设参考对应指数**过去30年的回报表现**，并受**上限率**、**保证下限率**和**保证绩效乘数**影响而得出

注意事项

保单建议书假设**投保时保费在保单日期分配给指数子账户**，并且所有**后续的保费均在保单月开始时分配给指数子账户**。

小龙：每次更改受保人需要重新体况核保吗？
彭小兰：语速有点快
1：保证绩效乘数是一直都固定吗
李磊：算上绩效乘数，实际收益能超越CAP了？
千里-Queenie：指数未来会不会换？比如纳斯达克下持续下行，产品能不能换一个指数挂钩



保单建议书 - 指数账户

指数子账户的假设派息率：

1. 保证下限率, 但不会低于保证最低账户价值;
2. 上限率及保证绩效乘数; 及
3. 以下的假设派息率：
   标普500 PLUS指数子账户： 每年7.73%
   纳斯达克100 PLUS指数子账户：每年8.40%
   标普高盛黄金超额回报指数子账户：每年6.80%

以上假设参考对应指数**过去30年的回报表现**，并受**上限率**、**保证下限率**和**保证绩效乘数**影响而得出

注意事项

保单建议书假设**投保时保费在保单日期分配给指数子账户**，并且所有**后续的保费均在保单月开始时分配给指数子账户**。

小龙：每次更改受保人需要重新体况核保吗？

彭小兰：语速有点快

1：保证绩效乘数是一直都固定吗

李磊：算上绩效乘数，实际收益能超越CAP了？

千里–Queenie：指数未来会不会换？比如纳斯达克下持续下行，产品能不能换一个指数挂钩



保单建议书 - 保费

以下例子为根据假设派息率下，于受保人100岁时退保价值等于保障额所需之保费:

假设受保人为男性，居住地级别: A+，标准非吸烟者，保障额为美元1,000,000

保費分配比率	假設派息率	投保年齡	整付		5年繳		
			整付保費	槓桿率	每年保費	總保費	槓桿率
100% 標普500 PLUS 指數子賬戶	每年 7.73%	40	95,992	10.4倍	21,703	108,515	9.2倍
		50	162,960	6.1倍	36,880	184,400	5.4倍
		60	275,143	3.6倍	62,471	312,355	3.2倍
100% 納斯達克100 PLUS 指數子賬戶	每年 8.40%	40	80,768	12.4倍	18,474	92,370	10.8倍
		50	141,058	7.1倍	32,295	161,475	6.2倍
		60	245,802	4.1倍	56,457	282,285	3.5倍
100% 標普高盛黃金超額回報指數子賬戶	每年 6.80%	40	125,238	8.0倍	27,855	139,275	7.2倍
		50	202,586	4.9倍	45,104	225,520	4.4倍
		60	325,238	3.1倍	72,651	363,255	2.8倍

小龙：每次建议书人数更新后，数据都会变

彭小兰：语速有点快

1：保证绩效乘数是一直都固定吗

李磊：算上绩效乘数，实际收益能超越CAP了？

千里–Queenie：指数未来会不会换？比如纳斯达克下持续下行，产品能不能换一个指数挂钩



保单建议书 - 保费

以下例子为根据假设派息率下，于受保人100岁时退保价值等于保障额所需之保费:

假设受保人为女性，居住地级别: A+，标准非吸烟者，保障额为美元1,000,000

保費分配比率	假設派息率	投保年齡	整付		5年繳		
			整付保費	槓桿率	每年保費	總保費	槓桿率
100% 標普500 PLUS 指數子賬戶	每年 7.73%	40	83,704	11.9倍	18,920	94,600	10.6倍
		50	143,181	7.0倍	32,386	161,930	6.2倍
		60	243,758	4.1倍	55,226	276,130	3.6倍
100% 納斯達克100 PLUS 指數子賬戶	每年 8.40%	40	69,777	14.3倍	15,956	79,780	12.5倍
		50	122,718	8.1倍	28,081	140,405	7.1倍
		60	215,609	4.6倍	49,417	247,085	4.0倍
100% 標普高盛黃金超額回報指數子賬戶	每年 6.80%	40	110,912	9.0倍	24,663	123,315	8.1倍
		50	180,751	5.5倍	40,221	201,105	5.0倍
		60	292,402	3.4倍	65,174	325,870	3.1倍

小龙：每次[illegible]
彭小兰：语速有点快
1：保证绩效乘数是一直都固定吗
李磊：算上绩效乘数，实际收益能超越CAP了？
千里–Queenie：指数未来会不会换？比如纳斯达克下持续下行，产品能不能换一个指数挂钩



保单建议书 - 保费

以下例子为根据假设派息率下，于受保人100岁时退保价值等于保障额所需之保费:

假设受保人为女性，居住地级别: A+，标准非吸烟者，保障额为美元1,000,000

保費分配比率	假設派息率	投保年齡	整付		5年繳		
			整付保費	槓桿率	每年保費	總保費	槓桿率
100% 標普500 PLUS 指數子賬戶	每年 7.73%	40	83,704	11.9倍	18,920	94,600	10.6倍
		50	143,181	7.0倍	32,386	161,930	6.2倍
		60	243,758	4.1倍	55,226	276,130	3.6倍
100% 納斯達克100 PLUS 指數子賬戶	每年 8.40%	40	69,777	14.3倍	15,956	79,780	12.5倍
		50	122,718	8.1倍	28,081	140,405	7.1倍
		60	215,609	4.6倍	49,417	247,085	4.0倍
100% 標普高盛黃金超額回報指數子賬戶	每年 6.80%	40	110,912	9.0倍	24,663	123,315	8.1倍
		50	180,751	5.5倍	40,221	201,105	5.0倍
		60	292,402	3.4倍	65,174	325,870	3.1倍

小龙：每次[illegible]
彭小兰：语速有点快
1：保证绩效乘数是一直都固定吗
李磊：算上绩效乘数，实际收益能超越CAP了？
千里–Queenie：指数未来会不会换？比如纳斯达克下持续下行，产品能不能换一个指数挂钩



Charlie

保单建议书 - 示例

万通鼎峰指数万用寿险 (5年缴付)建议书摘要

受保人姓名:	VIP	**申请人姓名:**	VIP
性别 / 年龄:	男性 / 40	**核保级别:**	标准非吸烟者 (SN)
		居住地级别:	A+

保障摘要

保单货币: 美元

保障项目	投保时保障额	缴付保费年期	保障年期	风险级别	投保时每年保费
基本计划					
万通鼎峰指数万用寿险 (5年缴付) (APEX05)	1,000,000.00	5 年	终身*	标准	18,474.00

投保时每年保费：	**18,474.00**
投保时征费：	12.72
投保时保费及征费总额：	**18,486.72**

受保人资料

受保人姓名:	VIP	**申请人姓名:**	VIP
性别 / 年龄:	男性 / 40	**核保级别:**	标准非吸烟者 (SN)
		居住地级别:	A+

保单详情

投保时保障额	1,000,000.00 美元
每年基本保费	13,780.50 美元
投保时每年保费	18,474.00 美元

假设保费分配

	保费分配比率	保证最低派息率	上限率	保证绩效乘数
固定账户	0%	1.50%	不适用	不适用
标普500 PLUS指数子账户 (SP500P)	0%	0%	10.00%	112%
纳斯达克100 PLUS指数子账户 (NAS100)	100%	0%	10.00%	115%
标普高盛黄金超额回报指数子账户 (SPGOLD)	0%	0%	15.00%	100%

小龙：每次更改受保人需要重新体况核保吗?

彭小兰：语速有点快

1：保证绩效乘数是一直都固定吗

李磊：算上绩效乘数，实际收益能超越CAP了?

千里-Queenie：指数未来会不会换? 比如纳斯达克下持续下行，产品能不能换一个指数挂钩


Charlie
/03
保单行政规则及市场比较
小龙：每次更改受保人需要重新体况核保吗?
彭小兰：语速有点快
1：保证绩效乘数是一直都固定吗
李磊：算上绩效乘数，实际收益能超越CAP了?
千里-Queenie：指数未来会不会换? 比如纳斯达克下持续下行，产品能不能换一个指数挂钩



基本行政规则

保單資料 Policy Information		
保單類別 **Plan Type**	基本計劃 Basic Plan	
保單貨幣 **Policy Currency**	美元 US$	
繳費方式 **Payment Mode**	整付或5年定期供款 (每年 / 每半年 / 每季 / 每月) Single premium or 5 years of regular premium (annual / semi-annual / quarterly / monthly)	
最低基本保障額 **Minimum Basic Sum Insured**	500,000美元 US$500,000	
最高基本保障額 **Maximum Basic Sum Insured**	個別考慮 Individual consideration	
投保資料 Basic Information		
繳付保費年期 **Premium Payment Term**	一次過繳付保費 Single premium	5年 Years
投保年齡 **Issue Age**	Age 0-75歲	
保障年期 **Benefit Term**	終身 Whole of life	

小龙：每次更改受保人需要重新体况核保吗？

彭小兰：语速有点快

1：保证绩效乘数是一直都固定吗

李磊：算上绩效乘数，实际收益能超越CAP了？

千里–Queenie：指数未来会不会换？比如纳斯达克下持续下行，产品能不能换一个指数挂钩



保单费用（1）

1 保费行政费用 [保证]

- 于每次缴付保费时收取
- 所有保单年: **缴付保费的 6%**

2 退保费用 [保证]

- 适用于**首15个保单年**内退保或现金提取
- 于以下情况收取：
  - **保单终止(因受保人身故除外)**
  - **申请减少基本保障额**
  - **因现金提取金额超出豁免退保费用之现金提取限额而导致基本保障额减少**
- 根据基本保障额(保单终止时)或基本保障额减少的金额 (申请减少基本保障额或因现金提取金额超出豁免退保费用之现金提取限额时)、保单年期、缴付保费年期、原有受保人的投保年龄、性别、居住地级别、核保级别及风险级别来厘定

3 一般行政费用*^ [每月扣除]

- 费率是根据以下资料计算：
  - 基本保障额
  - 保单年期
  - 保费缴付年期
  - 原有受保人的
    - 投保年龄
    - 性别
    - 居住地级别
    - 核保级别
    - 风险级别
- 加上每月固定金额10美元
- 非保证，但不会高于最高一般行政费用
- 于保单日期及每个月结日从账户价值中扣减

***根据固定账户、暂持账户及每个指数子账户的账户价值，按比例从每个账户中扣除。**
^从每个指数子账户的费用扣除，将依照各分段的分段价值，按比例在每个分段中扣除。

小龙：每次更改受保人需要重新确认投资组合

彭小兰：语速有点快

1：保证绩效乘数是一直都固定吗

李磊：算上绩效乘数，实际收益能超越CAP了？

千里–Queenie：指数未来会不会换？比如纳斯达克下持续下行，产品能不能换一个指数挂钩



保单费用（2）

4 保险成本*^ [每月扣除]

- 在每个保单月开始时厘定
- 等于以每个保单月开始时之净承担风险总值乘以保险成本费率
- 费率是根据受保人的以下资料计算：
  - 已届年龄
  - 性别
  - 居住地级别
  - 核保级别
  - 风险级别
- 非保证，但不会高于最高保险成本费率
- 于保单日期及每个月结日从账户价值中扣减

5 账户价值费用^ [每月扣除] [保证]

- 每月指数子账户的**账户价值的0.1%**
- **只适用于指数子账户**
- 于每个月结日从保单的账户价值中扣减

***根据固定账户、暂持账户及每个指数子账户的账户价值，按比例从每个账户中扣除。**
^从每个指数子账户的费用扣除，将依照各分段的分段价值，按比例在每个分段中扣除。

彭小兰：语速有点快

1：保证绩效乘数是一直都固定吗

李磊：算上绩效乘数，实际收益能超越CAP了？

千里-Queenie：指数未来会不会换？比如纳斯达克下持续下行，产品能不能换一个指数挂钩

Julia：6%是每年缴费都需要交纳吗？



万通鼎峰指数万用寿险 (APEX) – 居住地级别

居住地級別	地區
A+類地區 (全新級別)	指香港、澳門、台灣、中國 (不包括西藏和新疆) 、新加坡
A類地區	包括: 汶萊、 澳洲、 紐西蘭、 加拿大、 法國、 泰國、 印尼、 菲律賓、馬來西亞、阿拉伯聯合酋長國等
B類地區	包括: 阿塞拜疆、 老撾、 越南、 南非等

美国人士注意事项

本产品**不适用**于持美国公民身份之人士或需缴纳美国税款人士

彭小兰：语速有点快

1：保证绩效乘数是一直都固定吗

李磊：算上绩效乘数，实际收益能超越CAP了？

千里–Queenie：指数未来会不会换？比如纳斯达克下持续下行，产品能不能换一个指数挂钩

Julia：6%是每年缴费都需要交纳吗？



万通鼎峰指数万用寿险 (APEX) – 核保级别

万通鼎峰指数万用寿险(APEX)的优越类别的核保标准与尚裕终身寿险PWL相同。

優越類別的核保標準/核保級別	特級標準非吸煙者	優越非吸煙者	優越吸煙者	特級優越非吸煙者
使用煙草/尼古丁/雪茄產品	過去12個月內並無使用煙草及尼古丁產品·每月吸食雪茄數量少於兩根 微尿液檢查並無查出尼古丁	過去24個月內並無使用煙草及尼古丁產品·每月吸食雪茄數量少於兩根 微尿液檢查並無查出尼古丁		過去60個月內並無使用煙草及尼古丁產品·每月吸食雪茄數量少於一根 微尿液檢查並無查出尼古丁
體格	不適用	體重指數(BMI)： 18至54歲： ≤29 55歲或以上：≤31		體重指數(BMI)： 18至54歲： ≤28 55歲或以上：≤30
血壓 (經治療或未治療)	55歲或以下：≤150/90 56歲或以上：≤155/90	55歲或以下：≤145/90 56歲或以上：≤150/90		55歲或以下：≤140/90 56歲或以上：≤145/90
膽固醇／ 高密度脂蛋白比率 (經治療或未治療)	55歲或以下：≤5.8 56歲或以上：≤6.2	55歲或以下：≤5.5 56歲或以上：≤6.0		55歲或以下：≤5.0 56歲或以上：≤5.5
總膽固醇 (經治療或未治療)	不適用	55歲或以下：≤250mg/dl 56歲或以上：≤270mg/dl 如膽固醇／高密度脂蛋白比率 ≤5，則可接受總膽固醇 ≤300mg/dl		55歲或以下：≤230mg/dl 56歲或以上：≤250mg/dl 如膽固醇／高密度脂蛋白比率 ≤4.5，則可接受總膽固醇 ≤280mg/dl

李磊：算上绩效乘数，实际收益能超越CAP了？

千里–Queenie：指数未来会不会换？比如纳斯达克下持续下行，产品能不能换一个指数挂钩

Julia：6%是每年缴费都需要交纳吗？

屠高平：5项费用，综合下来，约核保费的多少比例？



免体检额和医疗核保

APEX的免体检限额及医疗核保与PWL相同。

5.3 萬通鼎峰指數萬用壽險 (APEX) 免體檢限額(只適用於香港)

(請按照以下列表協助準受保人完成所需的體檢項目。以下列表內之總投保額以美元計算)

總投保額 (美元)	實際年齡				
	0-12	13-17	18 – 45	46 -55	≥56
0-1,500,000	MED*	MED, MU*	如符合下列條件#，可豁免體檢項目" 1"		1
1,500,001-2,000,000	MED*	MED, MU*	如符合下列條件#，可豁免體檢項目" 1" 只適用於 A+及 A 類國家/地區		1
2,000,001-3,000,000	MED, APS	MED, MU, APS, ECG	1	2	3
3,000,001-5,000,000			3	3	4
5,000,001-8,000,000			3	4	4
≥ 8,000,001			5	5	5

注意事項:

18 歲以下的準受保人**不接受**申請優越級別

[illegible]香港進行

[illegible],000,000 美元**只適用**於香港、澳門、台灣、新加坡及中國內地居民

详情请参阅「高净值人士投保行政手册」第5.3章。

李磊：算上绩效乘数，实际收益能超越CAP了？

千里–Queenie：指数未来会不会换？比如纳斯达克下持续下行，产品能不能换一个指数挂钩

Julia：6%是每年缴费都需要交纳吗？

屠高平：5项费用，综合下来，约核保费的多少比例?



Charlie

财务核保

6.4 一般財務核保準則 – 萬通鼎峰指數萬用壽險 (APEX)

總投保額 (美元) (銀行客戶和非銀行客戶)	財務核保要求
≤2,000,000	i. G43 / G03-IUL (Part B) [1] ii. 專業投資者資格證明 [2]
2,000,001 – 3,000,000	i. G43 / G03-IUL (Part B) [1] ii. 顧問報告* 或 FQ 財政問卷 iii. 專業投資者資格證明 [2]
3,000,001 – 5,000,000	i. G43 / G03-IUL (Part B) [1] ii. 顧問報告* iii. FQ 財政問卷 iv. 專業投資者資格證明 [2]
≥ 5,000,001	i. G43 / G03-IUL (Part B) [1] ii. 顧問報告* iii. FQ 財政問卷 iv. 專業投資者資格證明 [2] v. 財務證明 (以下其中一項) A. 過往二年的個人入息證明; 或 個人稅單; 或 已核數的個人/公司財務報表及公司擁有權之證明; 或 入息證明 (無固定入息人仕) B. 資產證明; 或 過往二年的銀行和投資結單, 物業擁有權證明; 或 過往二年的註冊會計師聲明書證明準受保人名下的負債及總資產淨值文件 C. 銀行參考信 (僅適用於認可私人銀行推薦的客戶, 請參閱 7 章認可銀行名單或第 6.5 章的中國內地認可銀行名單) 第三方審查報告如有以下其中一項: - 銀行業務關係少於兩年或非該銀行轉介申請人; - 銀行信中所提供的資料不足夠作爲核保之用

李磊：算上绩效乘数，实际收益能超越CAP了？

千里–Queenie：指数未来会不会换？比如纳斯达克下持续下行，产品能不能换一个指数挂钩

Julia：6%是每年缴费都需要交纳吗？

屠高平：5项费用，综合下来，约核保费的多少比例？

市场比较（1）

Market Index at-a-glance

Hong Kong　Singapore　Bermuda

		YF	AIX	HXBC		Pxudential	FXD		Mxnulife		Sxnlife		
		YF APEX Indexed Universal Life	Pxatinum Indexed Legacy	HXBC Xspire Prime Indexed Universal Life	HXBC Life Xiamond Prestige IUL	PXUVantage Legacy Index	Xmperial Fortune	Xmperial Fortune	Mxnulife Signature Indexed Universal Life Select (III)	Mxnulife Global Indexed UL Pro	SxnXadiant Indexed Universal Life	SxnXrilliance Indexed Universal Life	Sxn Xlobal Solis
S&P500	plain vanilla		✓	✓	✓				✓		✓	✓	✓
	multiplier	✓								✓		✓	
	variation					✓ Vol control	✓ Vol control	✓ Vol control		✓ 20% downside protection			
NASDAQ -100	multiplier	✓								✓			
S&P GSCI Gold ER	plain vanilla	✓							✓				
Others				- Hang Seng Index - LBMA Gold Price Index USD AM					- S&P PRISM - Euro Stoxx 50 - Hang Seng Index	Blended S&P500+ NAS100			JPM Dynamic Allocation Index

李磊：算上绩效乘数，实际收益能超越CAP了？

千里–Queenie：指数未来会不会换？比如纳斯达克下持续下行，产品能不能换一个指数挂钩

Julia：6%是每年缴费都需要交纳吗？

屠高平：5项费用，综合下来，约核保费的多少比例？



市场比较（2）

Market Index Comparison (For Internal Use Only)

Issue Place: Singapore, Bermuda, Hong Kong; YF Life is better

S&P 500

Company	YF	SxnLife	AIX	Mxnulife			Sxnlife			
Product Name	YF APEX Indexed Universal Life	SunXadiant Indexed Universal Life	Plxtinum Indexed Legacy	Mxnulife Xignature Indexed Universal Life Select (III)	Mxnulife Xignature Indexed Universal Life Select (III) (S&P 500 PLUS)	Mxnulife Xlobal Indexed UL Pro	SxnXrilliance Indexed Universal Life (Optimum)	SxnXrilliance Indexed Universal Life (Multiplier)	Sxn Xlobal Solis (Ultimate)	Sxn Xlobal Solis (Balanced)
Cap	10.00%	11.00%	9.00%	9.00%	11.30%	9.30%	10.20%	8.15%	12.25%	9.00%
Multiplier	112.00%	N/A	N/A	N/A	N/A	124.00%	N/A	120.00%	N/A	N/A
Performance charge (p.a.)	1.20%	0.90%	N/A	N/A	1.00%	1.00%	0.20%	0.20%	0.50%	N/A
Projection rate in proposal (after multiplier (if any))	7.73%	7.00%	6.10%	6.25%	7.45%	7.81%	6.80%	6.79%	7.31%	6.39%
Projection rate - Performance charge (Net projection rate)	6.53%	6.10%	6.10%	6.25%	6.45%	6.81%	6.60%	6.59%	6.81%	6.39%

Nasdaq-100

Company	YF	Mxnulife
Product Name	YF APEX Indexed Universal Life	Mxnulife Xlobal Indexed UL Pro
Cap	10.00%	9.30%
Multiplier	115.00%	124.00%
Performance charge (p.a.)	1.20%	1.00%
Projection rate in proposal (after multiplier (if any))	8.40%	8.12%
Projection rate - Performance charge (Net projection rate)	7.20%	7.12%

S&P GSCI Gold ER

Company	YF	Mxnulife
Product Name	YF APEX Indexed Universal Life	Mxnulife Xignature Indexed Universal Life Select (III)
Cap	15.00%	13.50%
Multiplier	N/A	N/A
Performance charge (p.a.)	1.20%	N/A
Projection rate in proposal (after multiplier (if any))	6.80%	6.25%
Projection rate - Performance charge (Net projection rate)	5.60%	6.25%

李磊：算上绩效乘数，实际收益能超越CAP了？

千里–Queenie：指数未来会不会换？比如纳斯达克下持续下行，产品能不能换一个指数挂钩

Julia：6%是每年缴费都需要交纳吗？

屠高平：5项费用，综合下来，约核保费的多少比例?



市场比较（3）

项目	S&P Engle 8% VT TCA 指数	S&P 500	NDX100	S&P GSCI Gold ER
指数期权	只有 S&P Engle 8% VT TCA 指数可供选择，投资组合缺乏多样化	有更多种类的指数期权，允许保单持有人建立更为多样化的投资组合	有更多种类的指数期权，允许保单持有人建立更为多样化的投资组合	S&P GSCI Gold ER 指数与股票的相关性较低，有效对冲；可转移至该指数作为风险缓解策略
推出时间	2024 年 12 月 18 日	1957 年 3 月 4 日	1985 年 1 月 31 日	1991 年 5 月 1 日
历史记录	短期实际记录，启动日前为回测结果	成熟指数，30 年以上实际记录	成熟指数，30 年以上实际记录	成熟指数，30 年以上实际记录
回测风险	过度拟合历史数据、缺乏现实世界验证、模型风险、行为偏差、市场制度敏感性、操作和执行风险	不适用	不适用	不适用
历史回报（CIR）	平均 7.8% 每年 （2004/8/1-2025/7/1，主要为回测）	平均 7.8% 每年 （2004/8/1-2025/7/1）	平均 8.6% 每年 （2004/8/1-2025/7/1）	平均 7.3% 每年 （2004/8/1-2025/7/1）
说明率	9% 每年，对应 IA 要求上限率，较历史平均激进	7.73% 每年，提供底线与上限间额外情景，较历史平均谨慎	8.40% 每年，提供底线与上限间额外情景，较历史平均谨慎	6.80% 每年，提供底线与上限间额外情景，较历史平均谨慎
底线/上限/乘数	底线 0%	底线 0%，上限 10%，乘数 112%	底线 0%，上限 10%，乘数 115%	底线 0%，上限 15%，乘数 100%

李磊：算上绩效乘数，实际收益能超越CAP了？

千里–Queenie：指数未来会不会换？比如纳斯达克下持续下行，产品能不能换一个指数挂钩

Julia：6%是每年缴费都需要交纳吗？

屠高平：5项费用，综合下来，约核保费的多少比例？



市场比较（4）

Premiums for endowment (Single Pay)

Residency A+
Standard Non-smoker

Single Pay		NASDAQ-100		
		YF APEX [i]	Manulife Global Index Universal Life (MGIUL) [ii]	YF APEX / MGIUL [i] / [ii]
Male	Age 40	159,773	198,771	80%
	Age 50	280,430	335,832	84%
	Age 60	490,056	593,763	83%
Female	Age 40	137,777	170,696	81%
	Age 50	243,726	289,466	84%
	Age 60	429,629	505,517	85%

(Assume Sum Insured = US$2m)

李磊：算上绩效乘数，实际收益能超越CAP了？

千里–Queenie：指数未来会不会换？比如纳斯达克下持续下行，产品能不能换一个指数挂钩

Julia：6%是每年缴费都需要交纳吗？

屠高平：5项费用，综合下来，约核保费的多少比例？



市场比较（6）

Premiums for endowment (Single Pay)

Residency A
Standard Non-smoker

<100%

Singapore products

Single Pay		S&P500								
		YF APEX	Trans	AIA	MLS III	Sun	YF /Trans	YF /AIA	YF /MLS III	YF /Sun
Male	Age 40	202,842	211,916	222,482	206,975	230,100	96%	91%	98%	88%
	Age 50	344,922	349,962	363,505	343,598	382,800	99%	95%	100%	90%
	Age 60	581,381	574,072	608,799	578,161	644,900	101%	95%	101%	90%
Female	Age 40	175,497	180,789	194,893	178,473	202,600	97%	90%	98%	87%
	Age 50	301,009	307,529	319,257	300,176	334,200	98%	94%	100%	90%
	Age 60	512,309	511,371	541,719	519,246	566,900	100%	95%	99%	90%

(Assume Sum Insured = US$2m)

李磊：算上绩效乘数，实际收益能超越CAP了？

千里–Queenie：指数未来会不会换？比如纳斯达克下持续下行，产品能不能换一个指数挂钩

Julia：6%是每年缴费都需要交纳吗？

屠高平：5项费用，综合下来，约核保费的多少比例？

◀ WeChat 10:33 8月7日 週四
100%
Webinar
00:08
離開

香港保险业监管局 (IA) – 2025年3月发出的通函重点

- **指数型万用寿险(IUL) = Class C**
- **保单持有人：只限专业投资者**

「专业投资者」的资格

包括但不限于以下条件：

- **个人**：拥有不少于港币800万元或等值外币之投资组合；或
- **法团或合伙**：拥有不少于港币800万元或等值外币之投资组合 / 总资产不少于港币4,000万元或等值外币；或
- **信托法团**：担任一项或多于一项信托的信托人，而在该项或该等信托下获托付的总资产不少于港币4,000万元或等值外币

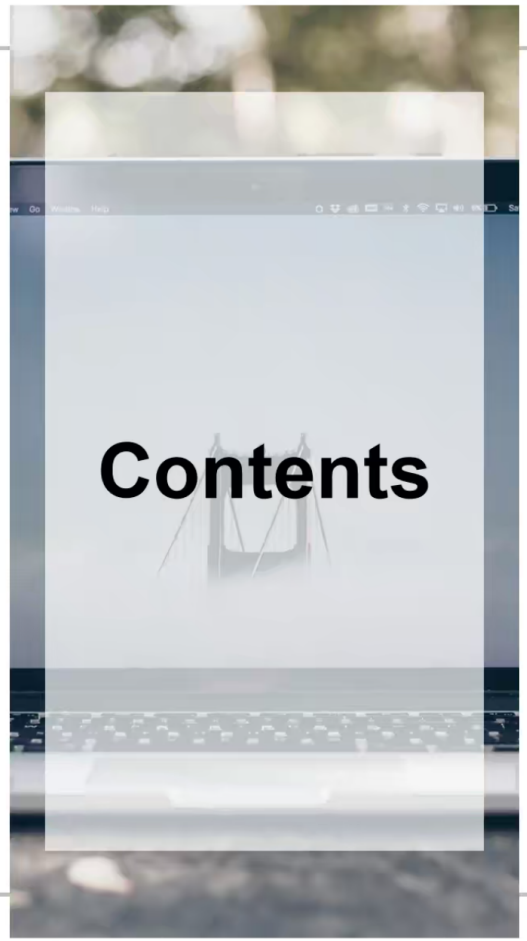
「专业投资者」的定义

有关「专业投资者」的定义可参阅《证券及期货条例》（第571章）附表1第1部，《证券及期货（专业投资者）规则》（第571D章）所界定的『专业投资者』。

歡迎進入Webinar
請大家共同維護大會秩序。會議過程中禁止出現違法違規、低俗色情、吸煙酗酒等內容，若發現違規行為請及時向我們反饋。如主辦方在會議過程中引導交易，請謹慎判斷，注意財產安全，謹防詐騙！
說點什麼...
僅供 不能用於銷售和推銷目的



131
聊天
問答
與會嘉賓(2)
邀請
舉手
斷開音訊
更多



01. 鼎峰IUL特点及运作概述

02. 指数账户说明及投资逻辑

03. 保单行政规则及市场比较

歡迎進入Webinar!
請大家共同維護大會秩序。會議過程中禁止出現違法違規、低俗色情、吸煙酗酒等內容，若發現違規行為請及時向我們反饋。如主辦方在會議過程中引導交易，請謹慎判斷，注意財產安全，謹防詐騙!