

升值無上限 3%基礎派息

市場領先的萬用壽險

本演示簡報僅供內部使用和教育用途。不得向公眾、客戶或潛在客戶分享、分發或揭露

億萬富豪的資產配置?

本演示簡報僅供內部使用和教育用途。不得向公眾、客戶或潛在客戶分享、分發或揭露

「美國證券主席」持有多份壽險保單？

在接受提名為 SEC 主席時，Paul 必須公開其與配偶名下的所有資產。根據路透報導，他合併總資產超過 **3.28 億美元**
其中竟然包含了——

- **54 份壽險保單!**

🔍 專家與媒體多次提到，他持有「**多份萬能壽險**」



Paul S. Atkins
- **2025年起 SEC 主席**(美國證券交易委員會)
- 前（SEC）**委員**（2002–2008）
- 創辦 **Patomak Global Partners** (金融合規顧問公司)

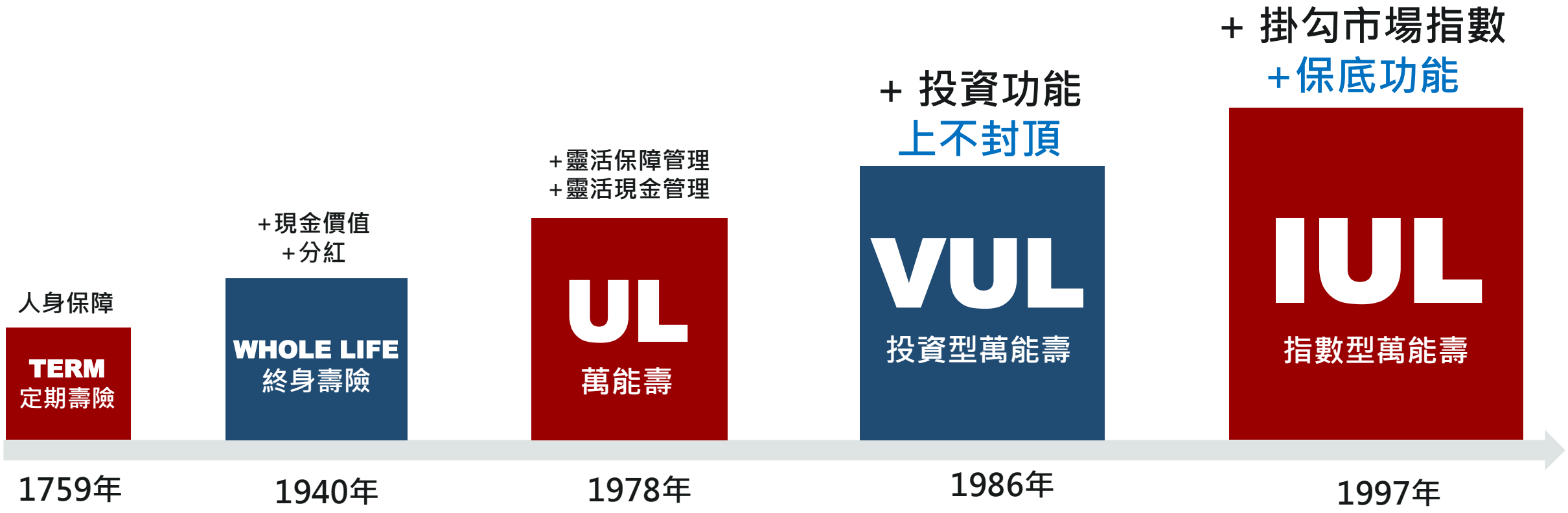
本演示簡報僅供內部使用和教育用途。不得向公眾、客戶或潛在客戶分享、分發或揭露



萬用壽險介紹

本演示簡報僅供內部使用和教育用途。不得向公眾、客戶或潛在客戶分享、分發或揭露

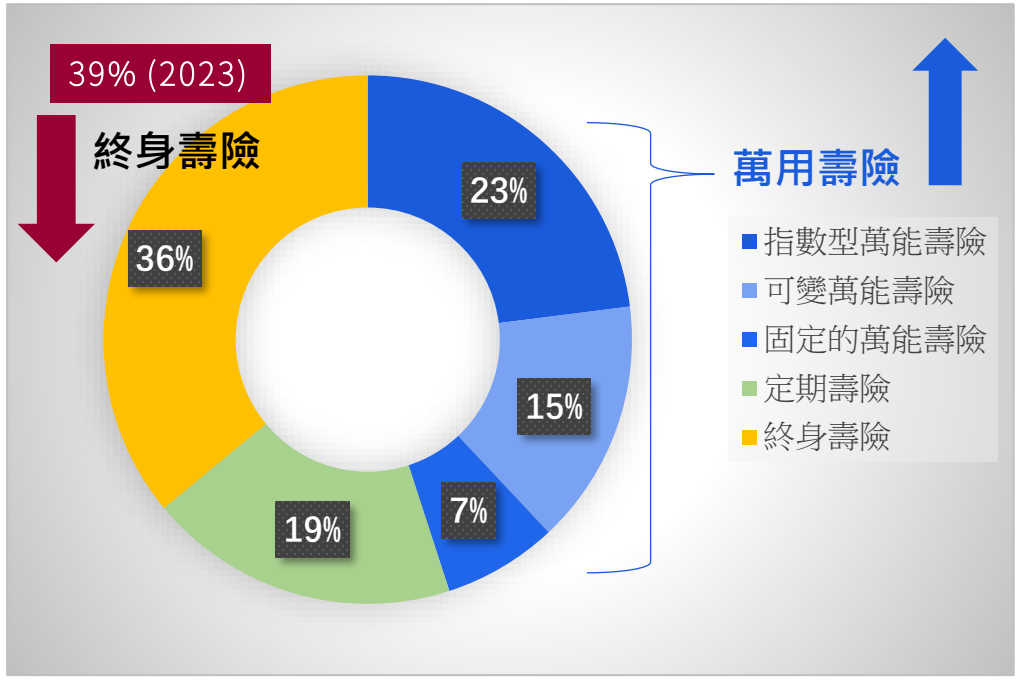
美國人壽保險產品發展史



本演示簡報僅供內部使用和教育用途。不得向公眾、客戶或潛在客戶分享、分發或揭露

美國人壽險的第一選擇

2024年美國人壽保險統計



萬用壽險市占率 no.1

45 %

IUL 保單數量年增 10-11%

得益於其與市場掛鉤的成長和下行保護

VUL 銷售額成長了 15-27%

受強勁的股票市場和靈活的投資選擇的推動

https://www.forbes.com/advisor/life-insurance/life-insurance-statistics/

https://www.insuranceandestates.com/best-universal-life-insurance-companies/

本演示簡報僅供內部使用和教育用途。不得向公眾、客戶或潛在客戶分享、分發或揭露

為什麼會出現萬能險? (1) 人性的弱點





賺小錢
急著跑

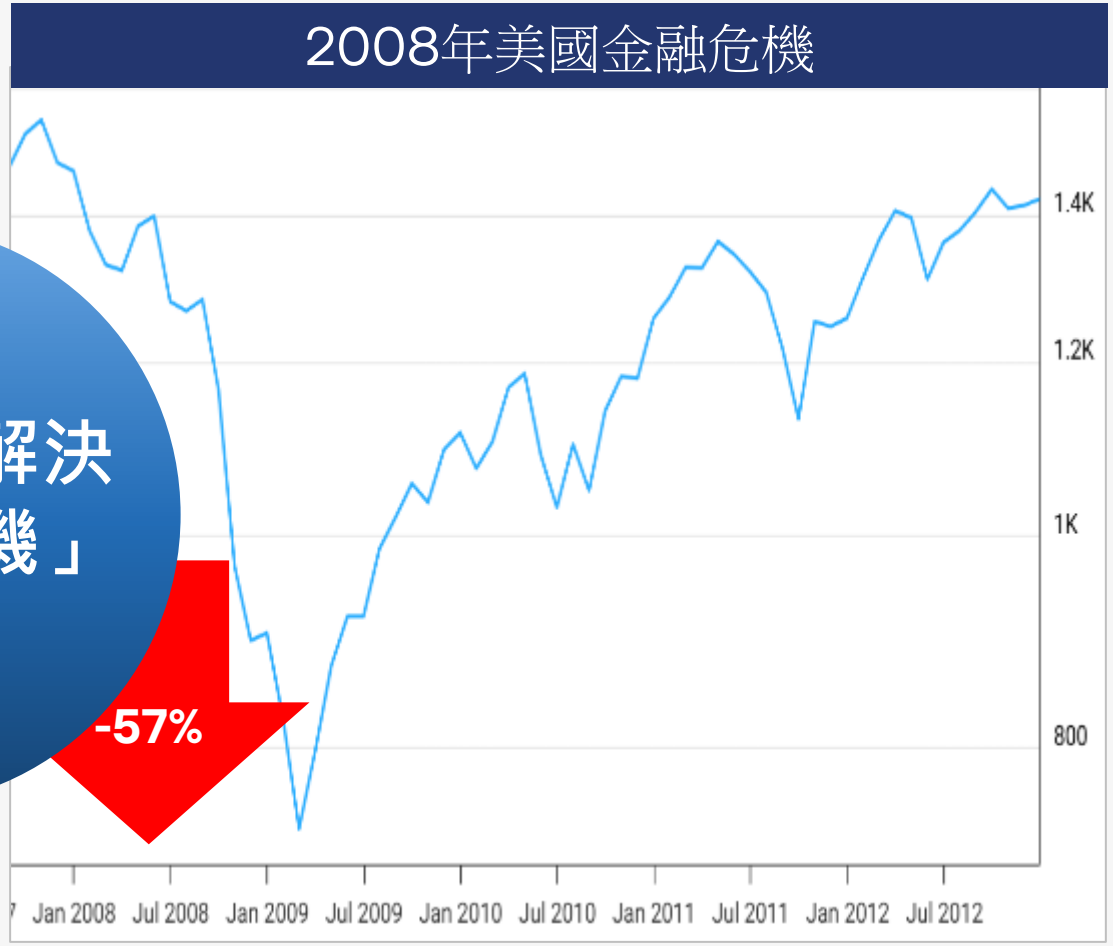


本演示簡報僅供內部使用和教育用途。不得向公眾、客戶或潛在客戶分享、分發或揭露

為什麼會出現萬能險? (2) 無需擇時



萬能險能解決
「買入時機」
的問題

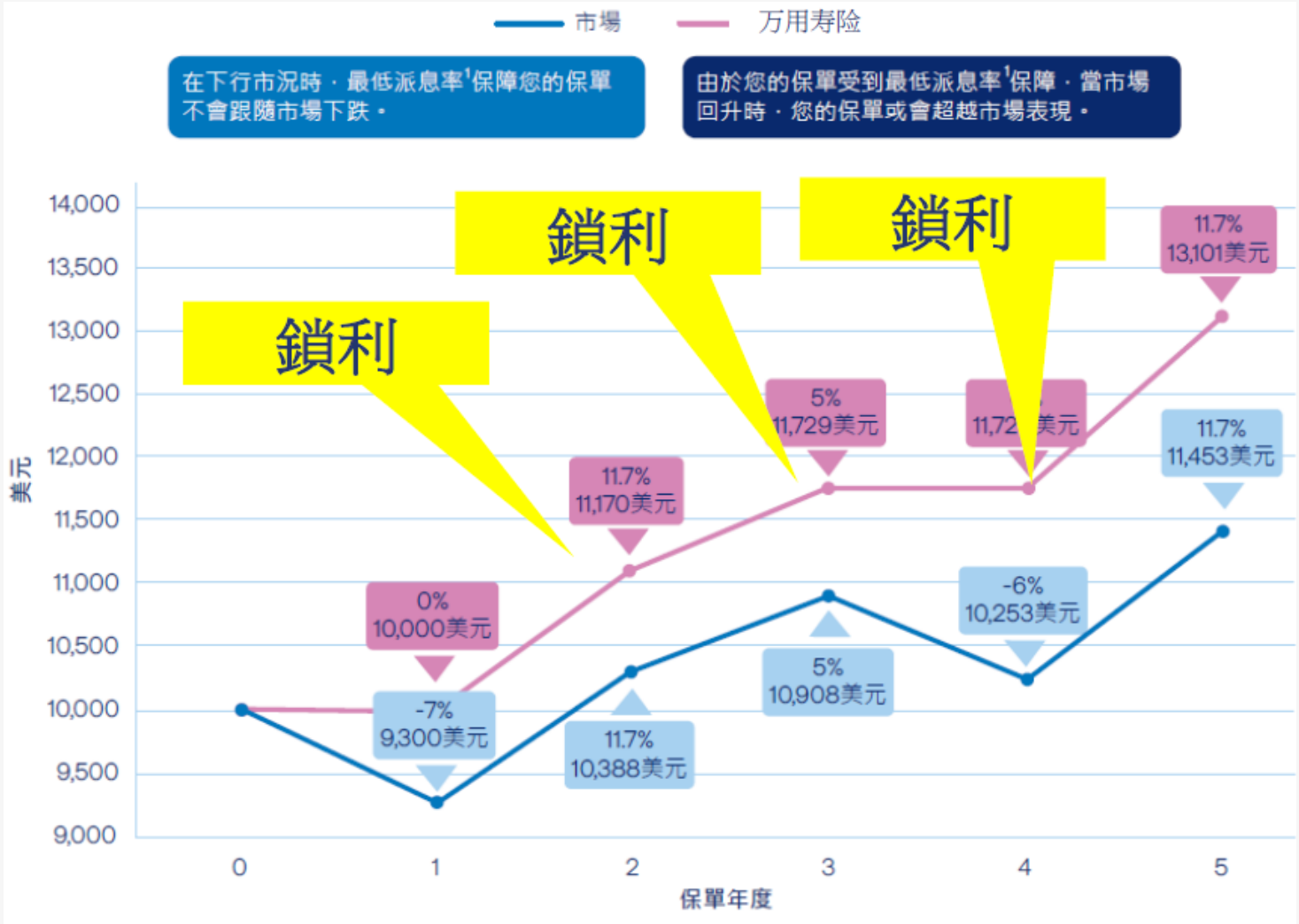


需通過長達6-7年時解套

人性的弱點，就是在最差的時候退出

本演示簡報僅供內部使用和教育用途。不得向公眾、客戶或潛在客戶分享、分發或揭露

為什麼會出現萬能險? (3) 保底鎖利



不擇時, 不怕波動

牛市賺息, 熊市保底

每月派息，落袋為安

本演示簡報僅供內部使用和教育用途。不得向公眾、客戶或潛在客戶分享、分發或揭露

為什麼會出現萬能險? (4) 保底的重要性

投資的第一原則是永遠不要虧損,
第二原則是記住第一原則.

巴菲特



以下是$1,000本金在虧損不同幅度後的回本比例。

本金（$）	虧損幅度	剩餘本金	回本比例
1,000	-10%	90%	+11.11%
1,000	-20%	80%	+25%
1,000	-30%	70%	+42.85%
1,000	-40%	60%	+66.66%
1,000	-50%	50%	+100%
1,000	-60%	40%	+150%
1,000	-70%	30%	+233%
1,000	-80%	20%	+400%
1,000	-90%	10%	+900%

本演示簡報僅供內部使用和教育用途。不得向公眾、客戶或潛在客戶分享、分發或揭露



沒有人願意慢慢變富

—— 巴菲特
Warren.E.Buffett

一個「克服人性」及「市場波動」的方案
提供長期派息及穩定回報

本演示簡報僅供內部使用和教育用途。不得向公眾、客戶或潛在客戶分享、分發或揭露

SF 2.0(尊尚版) 3個重點

月月派息
落袋為安

+

上不封頂
下有保底

+

3%雙重
保底派息

本演示簡報僅供內部使用和教育用途。不得向公眾、客戶或潛在客戶分享、分發或揭露



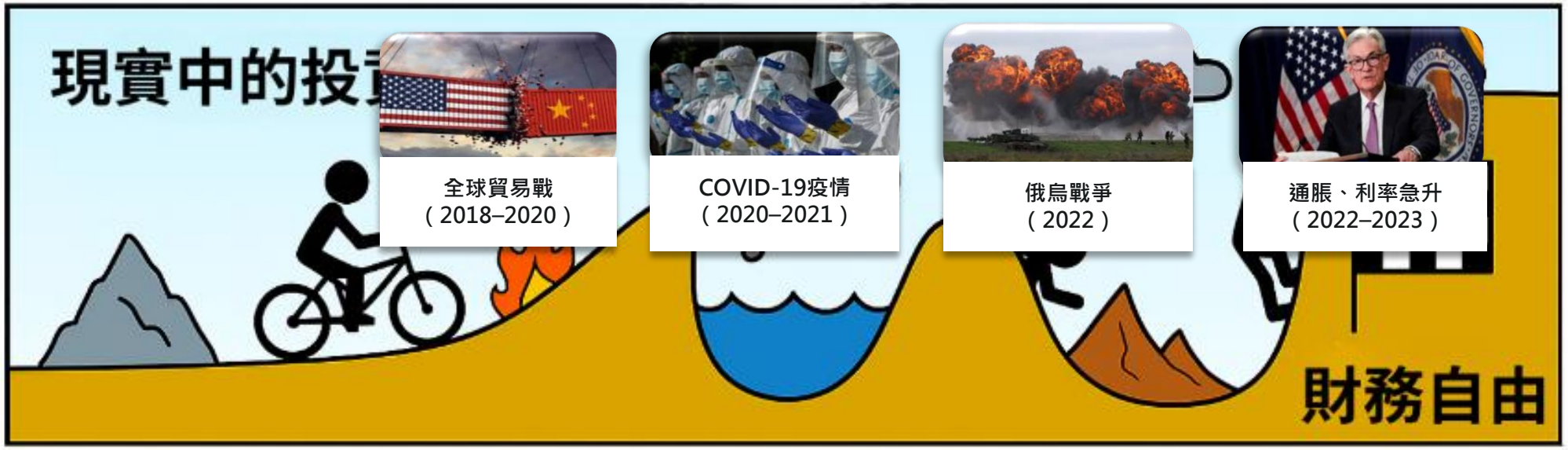
投資策略

本演示簡報僅供內部使用和教育用途。不得向公眾、客戶或潛在客戶分享、分發或揭露

內容只供內部參考，不得展示予公眾、客戶及或准客戶

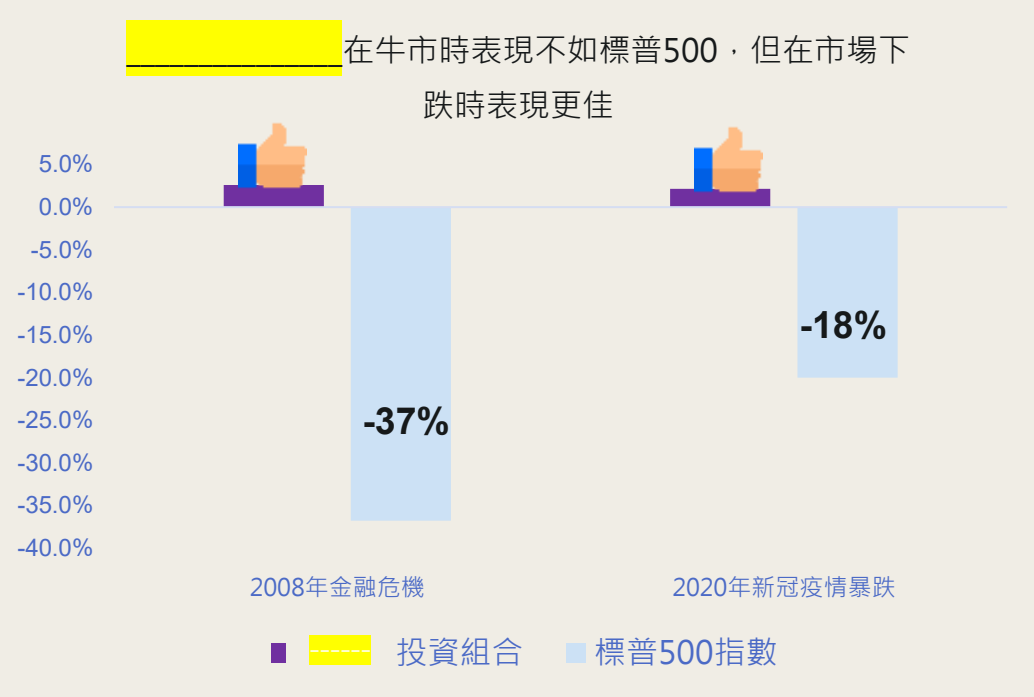
投資，真的是一條平坦的路嗎？





本演示簡報僅供內部使用和教育用途。不得向公眾、客戶或潛在客戶分享、分發或揭露

“風雨中” 穩健的投資策略?

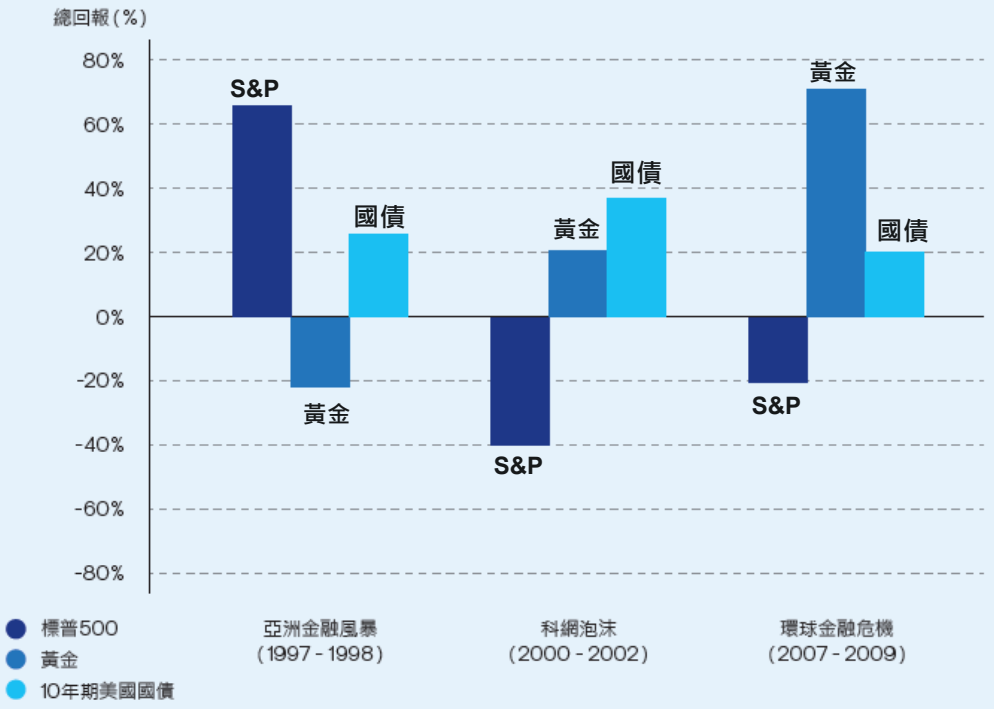


- 2000年互聯網泡沫, 它賺10.15%
- 2008年金融危機, 它賺1.9%
- 2020年疫情爆發, 它賺8.8%

本演示簡報僅供內部使用和教育用途。不得向公眾、客戶或潛在客戶分享、分發或揭露

穿越各經濟週期的策略

金融危機中 多元配置的韌性



股票資產
市場好: 較高的上升空間



黃金及商品類
穩健避險, 抗通脹

10年國債
穩定收入, 平衡風險

本演示簡報僅供內部使用和教育用途。不得向公眾、客戶或潛在客戶分享、分發或揭露

資料來源：以上有關 S&P MARC 5% 指數的資訊僅供一般參考之用，請參閱 brochure-sp-marc-5-index.pdf以瞭解更多資訊

內容只供內部參考，不得展示予公眾、客戶及或准客戶

多元配置策略

多資產策略指數 由 標普道鐘斯指數公司於2017年推出專為**多元分散與風險控制**而設計; 指數涵蓋三大資產：**股票 (S&P 500)**、**黃金 (GSCI Gold)**、**美國十年期國債期貨**
指數採用**每日動態再平衡** (daily rebalancing) 來維持目標年化**波動率為 5%。**



美國股票（S&P 500）



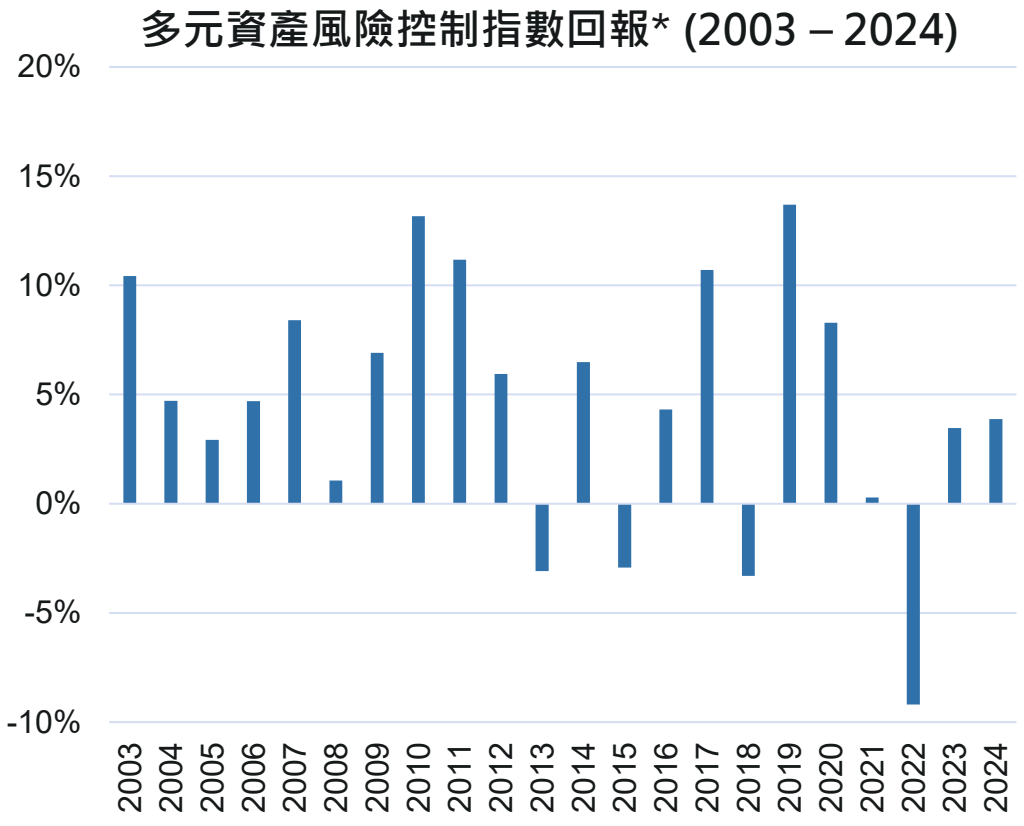
美國10年期國債期貨



黃金（S&P GSCI Gold）

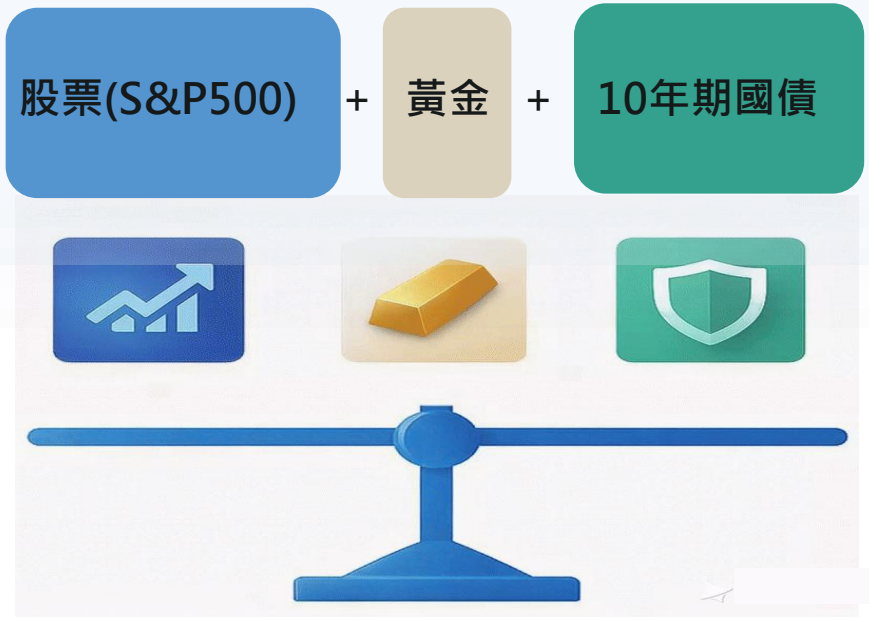
本演示簡報僅供內部使用和教育用途。不得向公眾、客戶或潛在客戶分享、分發或揭露

多元配置策略



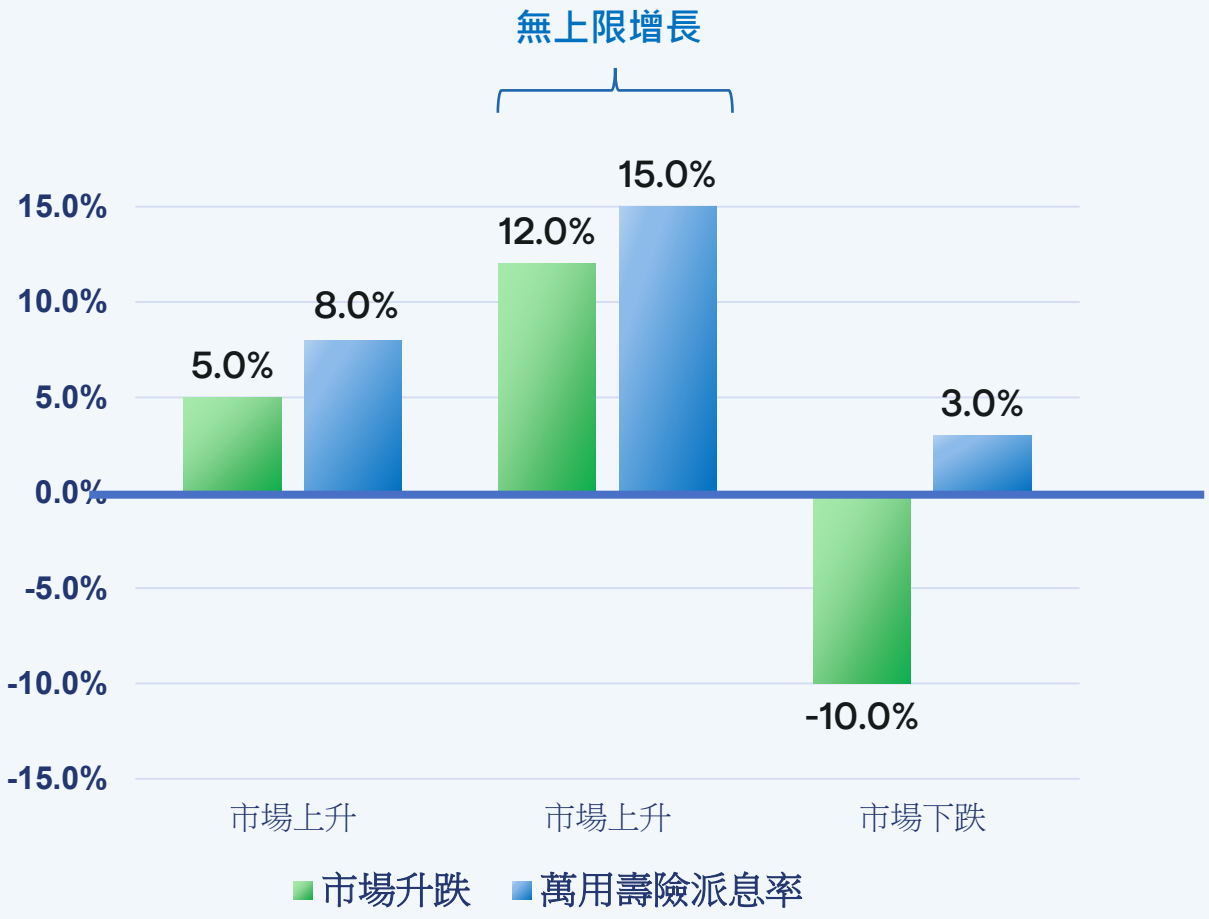
多元配置策略 🔒

- ✓ 每天資產組合**自動調倉**
- ✓ 保持（波幅）風險**不超過5%**
- ✓ 牛市配股票，波動配現金/債券，通賬配黃金
- ✓ 穩定時 →可提升杠杆至 **150%**

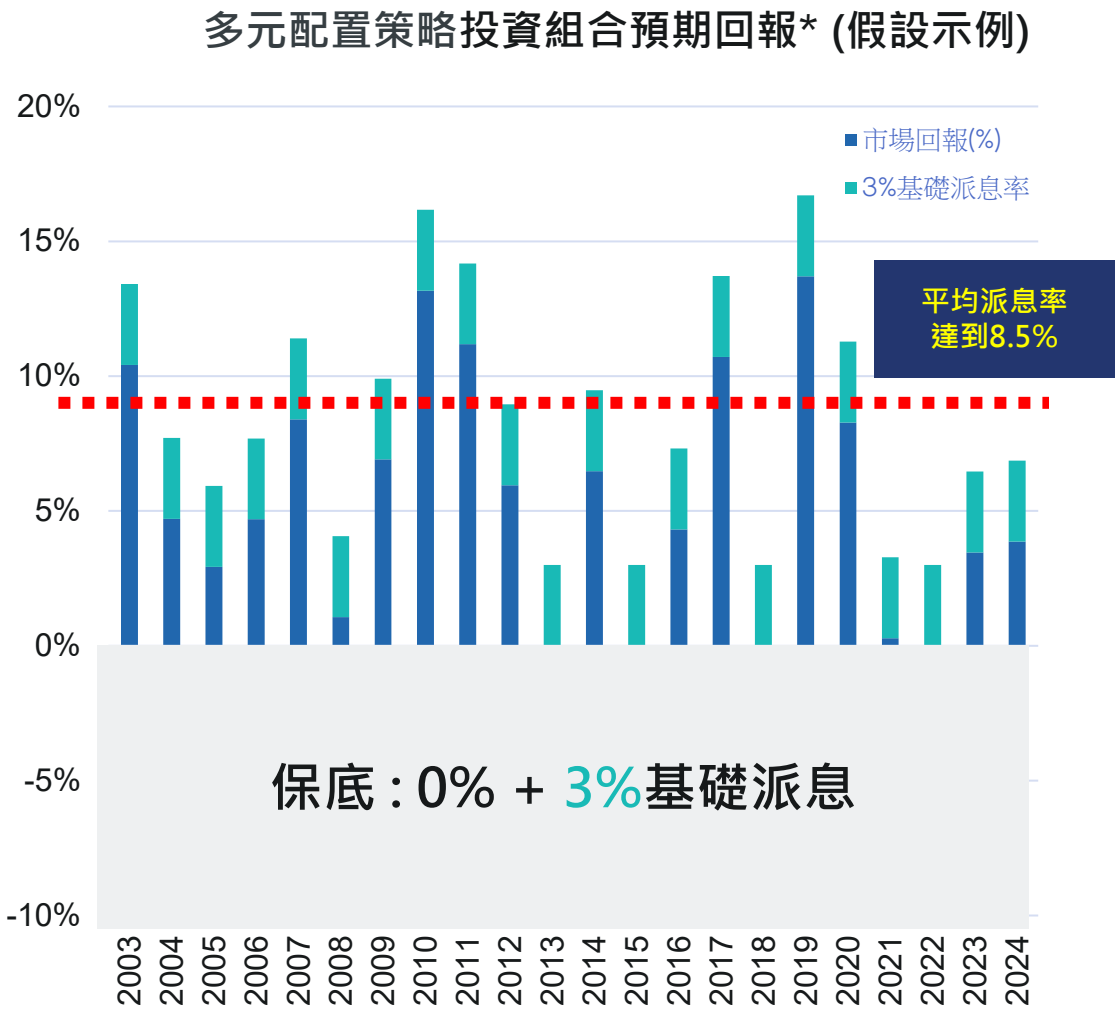


本演示簡報僅供內部使用和教育用途。不得向公眾、客戶或潛在客戶分享、分發或揭露

✓不設封頂 無上限潛在回報 (No CAP)
✓基礎派息 3%



抵禦下行市況



本演示簡報僅供內部使用和教育用途。不得向公眾、客戶或潛在客戶分享、分發或揭露

多元配置策略 過去30年往績

年份	指數表現#	假設預期收益*	年份	指數表現#	假設預期收益*	年份	指數表現#	假設預期收益*
2024	6.2%	9.2%	2014	6.9%	9.9%	2004	6.1%	9.1%
2023	2.5%	5.5%	2013	-3.2%	3.0%	2003	11.4%	14.4%
2022	-8.3%	3.0%	2012	6.1%	9.1%	2002	7.1%	10.1%
2021	0.4%	3.4%	2011	12.4%	15.4%	2001	-1.2%	3.0%
2020	8.8%	11.8%	2010	10.9%	13.9%	2000	1.9%	4.9%
2019	14.3%	17.3%	2009	9.2%	12.2%	1999	-2.9%	3.0%
2018	-4.2%	3.0%	2008	1.2%	4.2%	1998	9.2%	12.2%
2017	10.7%	13.7%	2007	6.5%	9.5%	1997	-1.7%	3.0%
2016	3.1%	6.1%	2006	5.2%	8.2%	1996	-1.7%	3.0%
2015	-2.7%	3.0%	2005	2.7%	5.7%	1995	16.6%	19.6%

過去10年, 年化收益達到 **7.6%**

過去20年, 年化收益達到 **8.4%**

過去30年, 年化收益達到 **8.3%**

本演示簡報僅供內部使用和教育用途。不得向公眾、客戶或潛在客戶分享、分發或揭露

#以全天候組合每年12月16號收市價計算過去1年的表現
**假設預期收益是以現時投資及利率計算*

萬用壽險 – 投資原理



保費

保底



購入債券
收取固定收益



以部份債券收益
購入指數期權
e.g.MARC5%



無上限收益的門票

基本派息

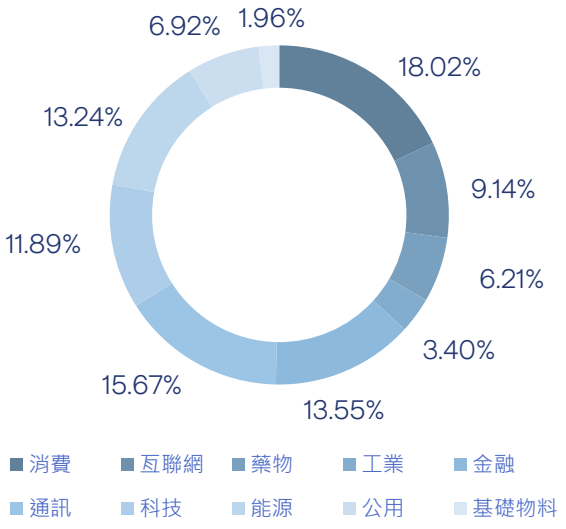


每月派息

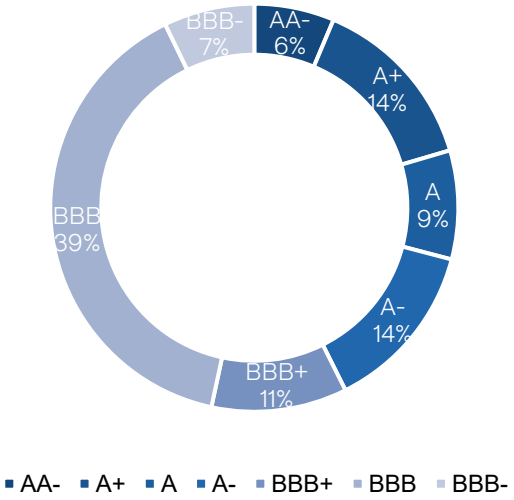
本演示簡報僅供內部使用和教育用途。不得向公眾、客戶或潛在客戶分享、分發或揭露

以上投資組合僅供參考，實際配置將按市況不定期調整，並不構成投資建議或承諾
內容只供內部參考，不得展示予公眾、客戶及或准客戶

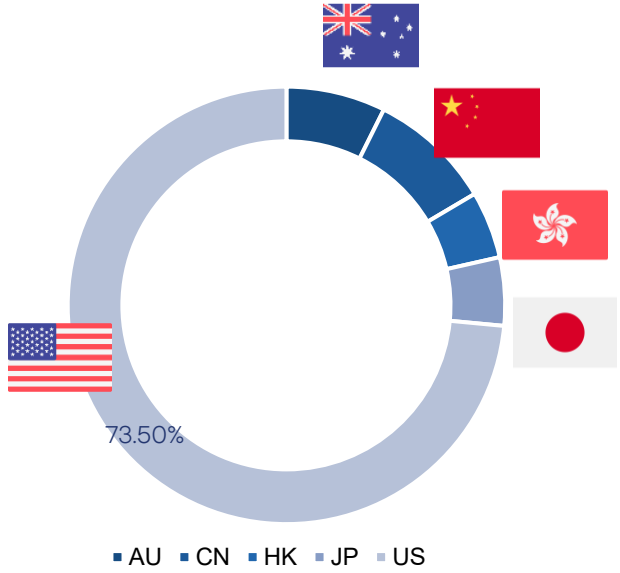
一圖看清企業債券組合



行業分佈



信用財務評級



地區分佈

本演示簡報僅供內部使用和教育用途。不得向公眾、客戶或潛在客戶分享、分發或揭露



全球領先資產管理夥伴

HSBC 滙豐投資管理

- 管理規模達7,650億美元
- 業務網絡遍布21個國家及地區
- 超過660名投資專家

J.P.Morgan 摩根大通

- 管理的資產總值達3.0萬億美元
- 業務遍及50多個國家
- 超過1300名投資專家

BNP PARIBAS 法國巴黎銀行

- 在全球總計的資產管理規模達4880億歐元
- 集團業務遍及於全球64個國家和地區

BARCLAYS 巴克萊銀行

- 英國第二大銀行
- 總資產高達1.514兆英鎊

本演示簡報僅供內部使用和教育用途。不得向公眾、客戶或潛在客戶分享、分發或揭露



產品特點

本演示簡報僅供內部使用和教育用途。不得向公眾、客戶或潛在客戶分享、分發或揭露

一份保單，雙重回報



- 3% (悲觀)
- 7.3% (現時假設)
- 9% (樂觀)

月月派息



- 10年起,每5年派發2%
- 前5年平均每月價值x 2%

長期紅利



本演示簡報僅供內部使用和教育用途。不得向公眾、客戶或潛在客戶分享、分發或揭露

落袋為安 真正的現金流

例子-30歲, 2年繳, 每年保費USD50萬 總保費**USD100萬**
預繳總保費: **957,168 美元**

保單年度終結	繳付保費總額	現時假設基礎 首年派息率#: 每年8% 第2年及其後派息率:每年7.3%			樂觀情景 首年派息率#: 每年8% 第2年及其後派息率:每年9%		
		戶口價值	退保價值	總回報	戶口價值	退保價值	總回報
1	500,000	417,452	-		417,452	-	
2	1,000,000	825,378	765,378		832,475	772,475	
3	1,000,000	870,583	830,583	138%	892,349	852,349	158%
4	1,000,000	919,087	899,087		957,613	937,613	
5	1,000,000	971,133	971,133		1,028,750	1,028,750	
10	1,000,000	1,326,154	1,326,154		1,519,551	1,519,551	
15	1,000,000	1,811,067	1,811,067	257%	2,244,650	2,244,650	345%
20	1,000,000	2,473,400	2,473,400		3,315,900	3,315,900	
25	1,000,000	3,378,071	3,378,071	480%	4,898,557	4,898,557	753%
30	1,000,000	4,613,753	4,613,753		7,236,774	7,236,774	
66歲	1,000,000	6,683,997	6,683,997		11,520,961	11,520,961	
71歲	1,000,000	9,129,337	9,129,337		17,020,828	17,020,828	
76歲	1,000,000	12,469,468	12,469,468		25,146,502	25,146,502	
81歲	1,000,000	17,031,839	17,031,839	3305%	37,151,705	37,151,705	8442%
86歲	1,000,000	23,263,740	23,263,740		54,888,820	54,888,820	
91歲	1,000,000	31,776,171	31,776,171		81,094,767	81,094,767	
96歲	1,000,000	43,403,767	43,403,767		119,813,432	119,813,432	
101歲	1,000,000	59,286,664	59,286,664		177,019,849	177,019,849	

*以上回報率以預繳保費計算

- 一經公佈即**保證**
- 可**提領**、可累積
- 真正**落袋為安**



10年 **138-158%**

20年 **257-345%**

本演示簡報僅供內部使用和教育用途。不得向公眾、客戶或潛在客戶分享、分發或揭露

以上示例中所示的戶口價值並非保證，以現時假設基礎和現時費用及收費標準計算（即假設第2年及其後派息率為年利率7.3%、假設首年紅利率為年利率8%及長期客戶紅利率為年利率2%）。假設所有保費于到期時已全數繳付、保費模式為年繳、有保費預繳。獲取優惠率的資格是根據推廣的條款及細則厘定，詳情請參閱有關推廣的單張。

例子-2年繳

例子-30歲, 2年繳, 每年保費USD50萬 總保費**USD100萬**
預繳總保費: **957,168 美元**

保單年度終結	繳付保費總額	保守假設基礎			現時假設基礎		
		派息率：每年0%			首年紅利率#：每年8% 第2年及其後派息率：每年7.3%		
		以現時費用及收費計算			以現時費用及收費計算		
		戶口價值	退保價值	身故賠償	戶口價值	退保價值	身故賠償
1	500,000	377,452	-	500,000	417,452	-	500,000
2	1,000,000	754,904	694,904	1,000,000	825,378	765,378	1,000,000
3	1,000,000	739,856	699,856	1,000,000	870,583	830,583	1,000,000
4	1,000,000	724,808	704,808	1,000,000	919,087	899,087	1,000,000
5	1,000,000	709,760	709,760	1,000,000	971,133	971,133	1,000,000
10	1,000,000	681,942	681,942	688,761	1,326,154	1,326,154	1,339,415
15	1,000,000	655,205	655,205	661,757	1,811,067	1,811,067	1,829,178
20	1,000,000	629,507	629,507	635,802	2,473,400	2,473,400	2,498,134
25	1,000,000	604,808	604,808	610,856	3,378,071	3,378,071	3,411,852
30	1,000,000	581,068	581,068	586,879	4,613,753	4,613,753	4,659,891
滿66歲	1,000,000	551,541	551,541	557,057	6,683,997	6,683,997	6,750,837
滿71歲	1,000,000	529,873	529,873	535,172	9,129,337	9,129,337	9,220,630
滿76歲	1,000,000	509,047	509,047	514,137	12,469,468	12,469,468	12,594,163
滿81歲	1,000,000	489,030	489,030	493,920	17,031,839	17,031,839	17,202,157
滿86歲	1,000,000	469,790	469,790	474,488	23,263,740	23,263,740	23,496,377
滿91歲	1,000,000	451,299	451,299	455,812	31,776,171	31,776,171	32,093,932
滿96歲	1,000,000	433,526	433,526	437,861	43,403,767	43,403,767	43,837,804
滿101歲*	1,000,000	416,444	416,444	420,608	59,286,664	59,286,664	59,879,531

*本計劃的整個保單年期為以下之較早者(i)150年；或(ii)受保人100歲（下次生日年齡）。
#首年紅利率由推廣優惠提供。獲取首年紅利優惠率的資格是根據推廣的條款及細則釐定，詳情請參閱有關推廣的單張。

例子-2年繳 (基礎派息3%)

例子-30歲, 2年繳, 每年保費USD50萬 總保費**USD100萬**
預繳總保費: **957,168 美元**

保單年度終結	**繳付保費總額**	悲觀情景 首年紅利率#：每年8% 第2年及其後派息率：每年3% 以現時費用及收費計算			樂觀情景 首年紅利率#：每年8% 第2年及其後派息率：每年9% 以現時費用及收費計算		
		戶口價值	退保價值	身故賠償	戶口價值	退保價值	身故賠償
1	500,000	417,452	-	500,000	417,452	-	500,000
2	1,000,000	807,428	747,428	1,000,000	832,475	772,475	1,000,000
3	1,000,000	816,602	776,602	1,000,000	892,349	852,349	1,000,000
4	1,000,000	826,053	806,053	1,000,000	957,613	937,613	1,000,000
5	1,000,000	835,786	835,786	1,000,000	1,028,750	1,028,750	1,039,038
10	1,000,000	930,593	930,593	939,899	1,519,551	1,519,551	1,534,747
15	1,000,000	1,036,184	1,036,184	1,046,545	2,244,650	2,244,650	2,267,097
20	1,000,000	1,153,786	1,153,786	1,165,324	3,315,900	3,315,900	3,349,059
25	1,000,000	1,284,767	1,284,767	1,297,614	4,898,557	4,898,557	4,947,542
30	1,000,000	1,430,648	1,430,648	1,444,954	7,236,774	7,236,774	7,309,142
滿66歲	1,000,000	1,621,617	1,621,617	1,637,833	11,520,961	11,520,961	11,636,171
滿71歲	1,000,000	1,805,822	1,805,822	1,823,880	17,020,828	17,020,828	17,191,037
滿76歲	1,000,000	2,010,985	2,010,985	2,031,095	25,146,502	25,146,502	25,397,967
滿81歲	1,000,000	2,239,492	2,239,492	2,261,887	37,151,705	37,151,705	37,523,223
滿86歲	1,000,000	2,493,999	2,493,999	2,518,939	54,888,820	54,888,820	55,437,709
滿91歲	1,000,000	2,777,466	2,777,466	2,805,241	81,094,767	81,094,767	81,905,715
滿96歲	1,000,000	3,093,191	3,093,191	3,124,123	119,813,432	119,813,432	121,011,566
滿101歲*	1,000,000	3,444,844	3,444,844	3,479,293	177,019,849	177,019,849	178,790,047

*本計劃的整個保單年期為以下之較早者(i)150年；或(ii)受保人100歲（下次生日年齡）。
#首年紅利率由推廣優惠提供。獲取首年紅利優惠率的資格是根據推廣的條款及細則釐定，詳情請參閱有關推廣的單張。

例子-5年繳

例子-5年繳, 每年保費USD20萬 總保費**USD100萬**
預繳總保費: **861,629美元**

保單年度終結	繳付保費總額	現時假設基礎 首年派息率#: 每年8% 第2年及其後派息率:每年7.3%			樂觀情景 首年派息率#: 每年8% 第2年及其後派息率:每年9%		
		戶口價值	退保價值	總回報	戶口價值	退保價值	總回報
1	200,000	160,952	-		160,952	-	
2	400,000	317,654	-		320,390	-	
3	600,000	485,794	389,794	125%	494,177	398,177	160%
4	800,000	693,209	645,209		710,605	662,605	
5	1,000,000	915,766	915,766		946,511	946,511	
10	1,000,000	1,254,159	1,254,159		1,407,278	1,407,278	
15	1,000,000	1,712,657	1,712,657	233%	2,078,671	2,078,671	306%
20	1,000,000	2,338,875	2,338,875		3,070,513	3,070,513	
25	1,000,000	3,194,168	3,194,168	434%	4,535,755	4,535,755	668%
30	1,000,000	4,362,336	4,362,336		6,700,350	6,700,350	
66歲	1,000,000	6,319,289	6,319,289		10,666,016	10,666,016	
71歲	1,000,000	8,630,666	8,630,666		15,756,585	15,756,585	
76歲	1,000,000	11,787,583	11,787,583		23,276,901	23,276,901	
81歲	1,000,000	16,099,359	16,099,359	34100%	34,386,713	34,386,713	157500%
86歲	1,000,000	21,988,477	21,988,477		50,799,342	50,799,342	
91歲	1,000,000	30,031,978	30,031,978		75,045,927	75,045,927	
96歲	1,000,000	41,018,015	41,018,015		110,865,795	110,865,795	
101歲	1,000,000	56,023,086	56,023,086		163,783,186	163,783,186	

10年 **125-160%**

20年 **230-300%**

本演示簡報僅供內部使用和教育用途。不得向公眾、客戶或潛在客戶分享、分發或揭露

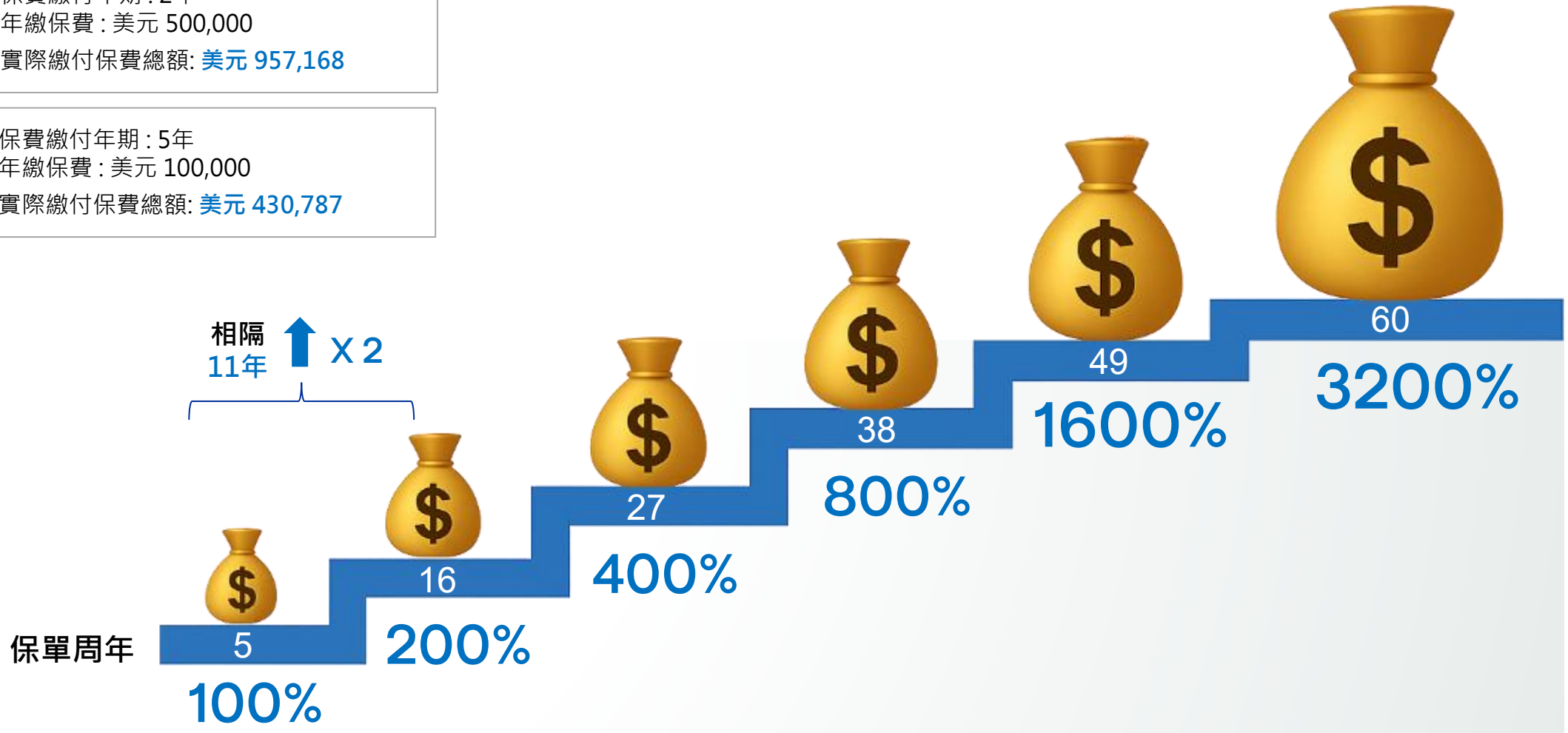
*以上回報率以年繳保費計算
內容只供內部參考，不得展示予公眾、客戶及或准客戶

以上示例中所示的戶口價值並非保證，以現時假設基礎和現時費用及收費標準計算（即假設第2年及其後派息率為年利率7.3%、假設首年紅利率為年利率8%及長期客戶紅利率為年利率2%）。假設所有保費于到期時已全數繳付、保費模式為年繳、有保費預繳。獲取優惠率的資格是根據推廣的條款及細則厘定，詳情請參閱有關推廣的單張。

雙11 資產翻一倍!

保費繳付年期 : 2年
年繳保費 : 美元 500,000
實際繳付保費總額: **美元 957,168**

保費繳付年期 : 5年
年繳保費 : 美元 100,000
實際繳付保費總額: **美元 430,787**



本演示簡報僅供內部使用和教育用途。不得向公眾、客戶或潛在客戶分享、分發或揭露

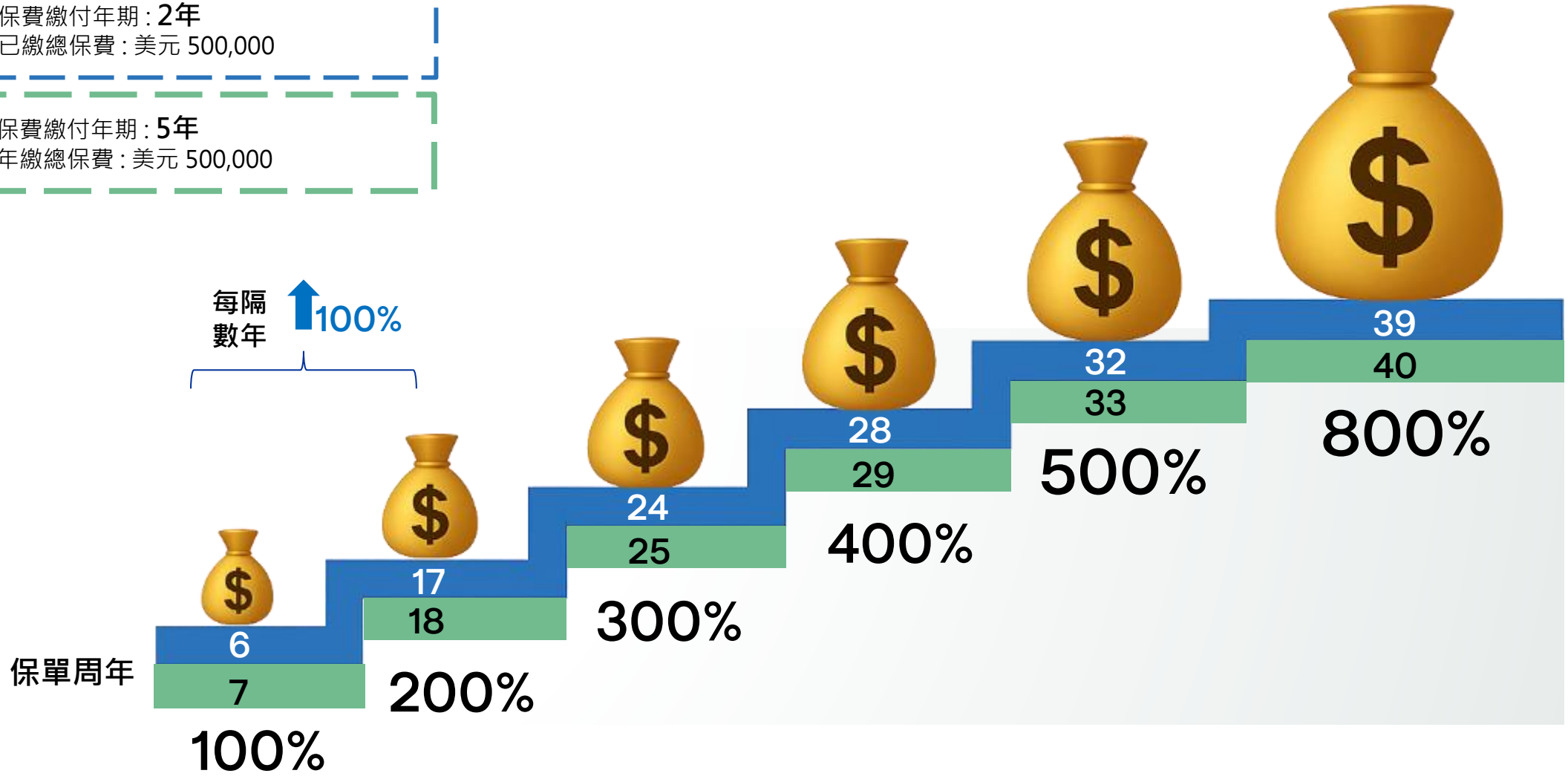
保費優惠: 保費折扣: 25%p.a, 預繳利率5%, 首年紅利8%

以上示例中所示的戶口價值並非保證，以現時假設基礎和現時費用及收費標準計算（即假設第2年及其後派息率為年利率7.3%、假設首年紅利率為年利率8%及長期客戶紅利率為年利率2%）。假設所有保費于到期時已全數繳付、保費模式為年繳、有保費預繳。獲取優惠率的資格是根據推廣的條款及細則厘定，詳情請參閱有關推廣的單張。

財富階梯式成長! (不設保費折扣)

保費繳付年期 : **2年**
已繳總保費 : 美元 500,000

保費繳付年期 : **5年**
年繳總保費 : 美元 500,000



本演示簡報僅供內部使用和教育用途。不得向公眾、客戶或潛在客戶分享、分發或揭露

以上示例中所示的戶口價值並非保證，以現時假設基礎和現時費用及收費標準計算（即假設第2年及其後派息率為年利率7.3%、假設首年紅利率為年利率8%及長期客戶紅利率為年利率2%）。假設所有保費于到期時已全數繳付、保費模式為年繳、有保費預繳。獲取優惠率的資格是根據推廣的條款及細則厘定，詳情請參閱有關推廣的單張。

2-5-5%

案例: 30歲
年繳保費USD50萬，總保費USD100萬, 預繳總保費: USD95.7萬

保單年度終結	繳付保費總額	已提取金額	現時假設基礎 首年派息率#: 每年8% 第2年及其後派息率: 每年7.3%		樂觀情景 首年派息率#: 每年8% 第2年及其後派息率: 每年9%	
			戶口價值	退保價值	戶口價值	退保價值
1	500,000	-	417,452	-	417,452	-
2	1,000,000	-	825,378	765,378	832,475	772,475
3	1,000,000	-	870,583	830,583	892,349	852,349
4	1,000,000	-	919,087	899,087	957,613	937,613
5	1,000,000	50,000	917,668	917,668	974,500	974,500
6	1,000,000	50,000	920,509	920,509	996,491	996,491
10	1,000,000	50,000	951,740	951,740	1,123,135	1,123,135
20	1,000,000	50,000	1,061,943	1,061,943	1,667,268	1,667,268
25	1,000,000	50,000	1,148,890	1,148,890	2,146,716	2,146,716
30	1,000,000	50,000	1,267,681	1,267,681	2,855,071	2,855,071
35	1,000,000	50,000	1,429,965	1,429,965	3,901,608	3,901,608
40	1,000,000	50,000	1,651,655	1,651,655	5,447,775	5,447,775
65	1,000,000	50,000	4,759,306	4,759,306	34,343,578	34,343,578
70	1,000,000	50,000	6,199,385	6,199,385	50,423,790	50,423,790

保單年度終結	已領取	預期退保價值 7.3%	預期退保價值 9%	總回報
@10	250,000	951,740	1,123,135	143%
@20	750,000	1,061,943	1,667,268	255%
@30	1,250,000	1,267,681	2,855,071	430%
@40	1,750,000	1,651,655	5,447,775	750%
@70	3,250,000	6,199,385	50,423,790	5608%

本演示簡報僅供內部使用和教育用途。不得向公眾、客戶或潛在客戶分享、分發或揭露

以上示例中所示的戶口價值並非保證，以現時假設基礎和現時費用及收費標準計算（即假設第2年及其後派息率為年利率7.3%、假設首年紅利率為年利率8%及長期客戶紅利率為年利率2%）。假設所有保費于到期時已全數繳付、保費模式為年繳、有保費預繳。獲取優惠率的資格是根據推廣的條款及細則厘定，詳情請參閱有關推廣的單張。

5-6-5%

案例: 30歲
年繳保費USD20萬，總保費USD100萬, 預繳總保費: USD86萬

保單年度終結	繳付保費總額	已提取金額	現時假設基礎 首年派息率#: 每年8% 第2年及其後派息率: 每年7.3%		樂觀情景 首年派息率#: 每年8% 第2年及其後派息率: 每年9%	
			戶口價值	退保價值	戶口價值	退保價值
1	200,000	-	160,952	-	160,952	-
2	400,000	-	317,654	-	320,390	-
3	600,000	-	485,794	389,794	494,177	398,177
4	800,000	-	693,209	645,209	710,605	710,605
5	1,000,000	-	915,766	915,766	946,511	946,511
6	1,000,000	50,000	917,212	917,212	965,511	965,511
10	1,000,000	50,000	942,072	942,072	1,079,772	1,079,772
20	1,000,000	50,000	1,043,922	1,043,922	1,572,596	1,572,596
25	1,000,000	50,000	1,124,281	1,124,281	2,006,808	2,006,808
30	1,000,000	50,000	1,234,068	1,234,068	2,648,289	2,648,289
35	1,000,000	50,000	1,384,047	1,384,047	3,595,962	3,595,962
40	1,000,000	50,000	1,588,920	1,588,920	4,995,959	4,995,959
65	1,000,000	50,000	4,460,141	4,460,141	31,151,120	31,151,120
70	1,000,000	50,000	5,790,387	5,790,387	45,702,681	45,702,681

保單年度終結	已領取	預期退保價值 7.3%	預期退保價值 9%	總回報
@10	250,000	942,072	1,079,772	132%
@20	750,000	1,043,922	1,572,596	232%
@30	1,250,000	1,234,068	2,648,289	389%
@40	1,750,000	1,588,920	4,995,959	6740%
@70	3,250,000	5,790,387	45,702,681	4602%

本演示簡報僅供內部使用和教育用途。不得向公眾、客戶或潛在客戶分享、分發或揭露

以上示例中所示的戶口價值並非保證，以現時假設基礎和現時費用及收費標準計算（即假設第2年及其後派息率為年利率7.3%、假設首年紅利率為年利率8%及長期客戶紅利率為年利率2%）。假設所有保費于到期時已全數繳付、保費模式為年繳、有保費預繳。獲取優惠率的資格是根據推廣的條款及細則厘定，詳情請參閱有關推廣的單張。

資訊透明｜每月派息，清晰可見



監管保障

根據《GL16指引》，保險公司須在官方網站上披露「過往派息率」，保持資訊透明

客戶可隨時查閱最新派息：

- 官方網站
- 手機APP

本演示簡報僅供內部使用和教育用途。不得向公眾、客戶或潛在客戶分享、分發或揭露

*所有派息均按月發放，並根據實際市場表現浮動，並非保證。派息記錄可於官方平臺即時查閱。

靈活保費繳付及定期提取







保費假期及調整保費金額

第3個保單年度後，可申請保費假期或減低供款到最低定期保費金額（適用於5/10年繳費期）

部份提取

- 第3個保單年度後可提取 ≥1000美元，取後的退保價值 ≥ 10,000美金
- 提供**7種貨幣**以支付保障 NEW
- 每年**豁免**匯款手續費一次

每月定期提取

在**退保費用完結後**， 可以申請每月提領

- 每月**500美元** (即每年6000美元)
- 取後, 退保價值至少是**10,000美元**以上

本演示簡報僅供內部使用和教育用途。不得向公眾、客戶或潛在客戶分享、分發或揭露

上述服務須經我們的批准並符合我們的行政規則。詳情請參閱產品小冊子、保單條款、表格及相關檔。

全方位傳承功能

1. 更改受保人

第1個保單年度後

2. 指定後備受保人

投保 / 生效期內

3. 指定後備保單持有人 NEW

投保 / 生效期內

4. 指定後備保單持有人 (未成年人) NEW

投保 / 生效期內

5. 保單分拆

第5個保單年度後

6. 身故賠償分期支付選項



本演示簡報僅供內部使用和教育用途。不得向公眾、客戶或潛在客戶分享、分發或揭露

上述服務須經我們的批准並符合我們的行政規則。詳情請參閱產品小冊子、保單條款、表格及相關檔。

例子1: 指定後備保單持有人（未成年）



媽媽
保單持有人

媽媽投保萬用壽險, 給女兒一個保障, 及設定以下:
- 女兒(12歲) 作為「後備保單持有人」
- 妹妹(21歲) 作為監護人
- 授權妹妹可每年取保單價值3%



女兒 (12歲)
後備保單持有人

姨姨 (滿21歲)
監護人

媽媽身故時:
- 女兒(未滿21歲)
- 姨姨成為臨時保單持有人
- 姨姨可每年取保單價值3%以支付生活費, 直到女兒滿21歲



女兒(滿21歲)
成為新的保單持有人

女兒交所需文件給保險公司
成為保單持有人

本演示簡報僅供內部使用和教育用途。不得向公眾、客戶或潛在客戶分享、分發或揭露

上述服務須經我們的批准並符合我們的行政規則。詳情請參閱產品小冊子、保單條款、表格及相關檔。

例子2: 指定後備保單持有人（已成年）



嫲嫲
保單持有人



爺爺
後備保單持有人



孫女 (19歲)
後備保單持有人



孫女
成為新的保單持有人

嫲嫲投保萬用壽險, 給孫女一個保障
- 孫女(未滿18歲)作為受保人
- 爺爺作為後備持有人

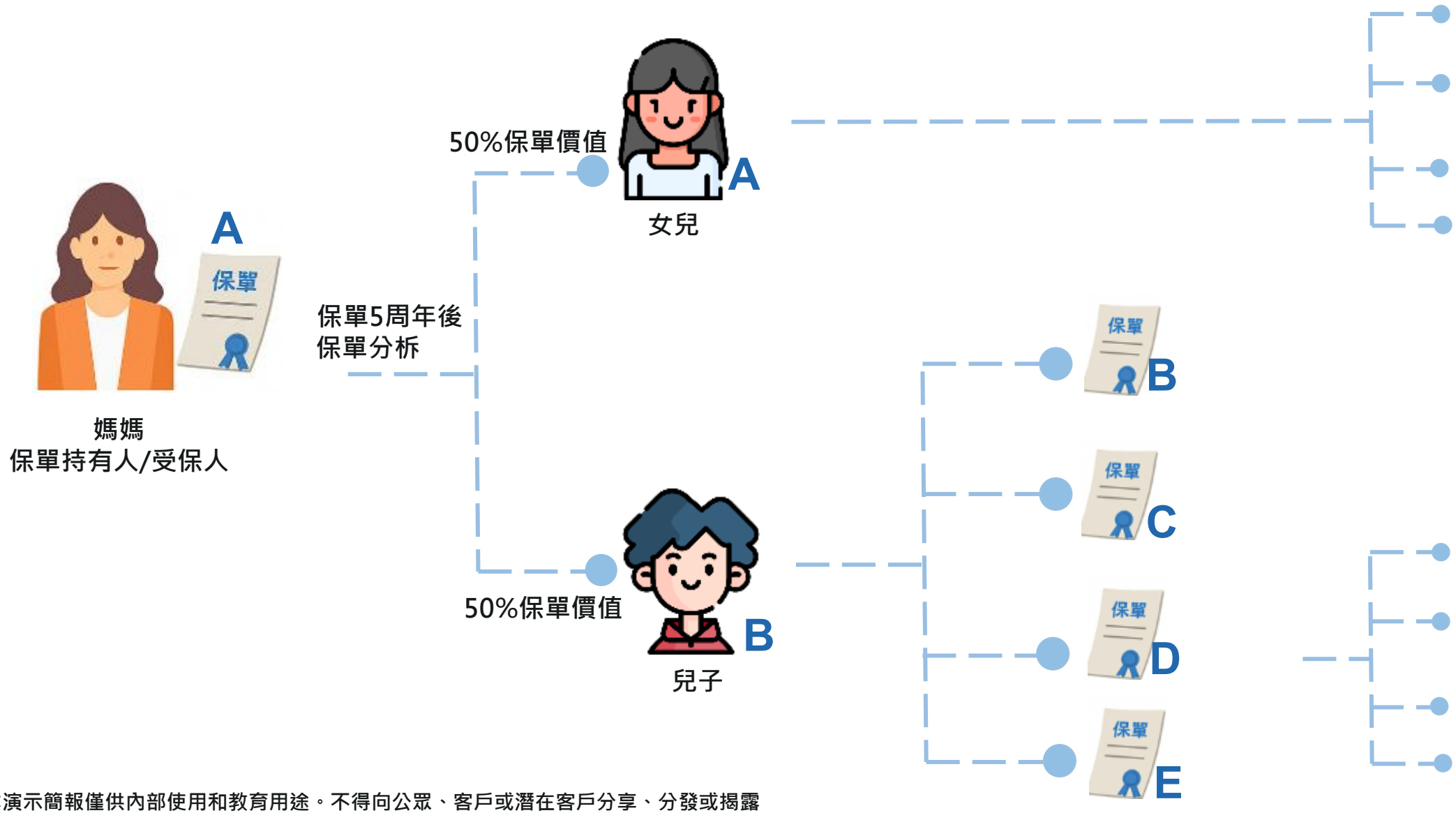
等孫女滿(19歲)後,
改孫女為「後備保單持有人」

當嫲嫲身故時
孫女交所需文件給保險公司
成為保單持有人

本演示簡報僅供內部使用和教育用途。不得向公眾、客戶或潛在客戶分享、分發或揭露

上述服務須經我們的批准並符合我們的行政規則。詳情請參閱產品小冊子、保單條款、表格及相關檔。

例子3: 保單分拆選項

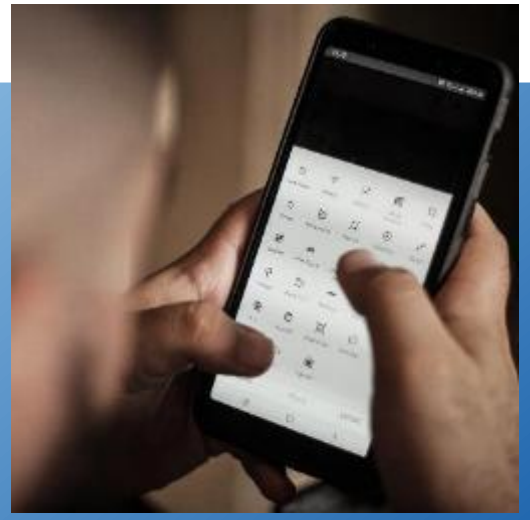


本演示簡報僅供內部使用和教育用途。不得向公眾、客戶或潛在客戶分享、分發或揭露

上述服務須經我們的批准並符合我們的行政規則。詳情請參閱產品小冊子、保單條款、表格及相關檔。

全新增值服務與保障

NEW



聲影傳情，延續愛與思念【市場首創+】

透過 客戶平臺，您可**預先錄製**語音或影片，向摯愛傳遞心意。內容僅於保單持有人變更時方可查看

NEW



投保人意外身故賠償

如果保單持有人在保費繳付期結束前因**意外身故**，我們將豁免剩餘保費—最**高可達 125,000 美元**

a. 因意外身故的保單持有人並非受保人; 或

b. 因意外身故的保單持有人同時為受保人，並已指定一名後備受保人。

本演示簡報僅供內部使用和教育用途。不得向公眾、客戶或潛在客戶分享、分發或揭露

上述服務須經我們的批准並符合我們的行政規則。詳情請參閱產品小冊子、保單條款、表格及相關檔。

核心優勢 4 大特點



穩中求升

- 派息無上限
- 享基礎派息3%
- 月月派息



落袋為安

- 派息即保證
- 自製現金流



靈活彈性

- 保費假期
- 單次提領
- 定期提領
- 每年豁免匯款手續費 NEW
- 支援7種貨幣結算 NEW



資產傳承

- 無限次改受保人
- 保單分析
- 後備受保人
- 指定後備保單持有人 NEW
- 指定後備保單持有人 (未成年) NEW

本演示簡報僅供內部使用和教育用途。不得向公眾、客戶或潛在客戶分享、分發或揭露

^我們致力於透過基礎派息率，支援戶口價值的穩定增長。截至2025年7月，目前的基礎派息率為年利率3%，並已包含在現時假設基礎下的年利率7.3%派息率中。**基礎派息率並不保證，甚至可能為零**，並由公司不時厘定。請注意，基礎派息率已包含在實際的派息率中，並不會另行披露。



推廣優惠

本演示簡報僅供內部使用和教育用途。不得向公眾、客戶或潛在客戶分享、分發或揭露

申請遞交日期：由即日起至2025年10月31日
最後保單繕發日期：2025年11月28日

1. 首年優惠派息率 8% X 首個保單年度的應付定期保費總額

2. 《限時優惠》高達27%保費折扣

首年年度化保費（不包括保費徵費）	保費折扣率		
美金	2年保費繳付年期	5年保費繳付年期	10年保費繳付年期
4,800 – 19,999	1.5%	10%	12%
20,000 – 29,999	2.5%	18%	20%
30,000 – 49,999	3%	20%	22%
50,000或以上	4%	25%	27%

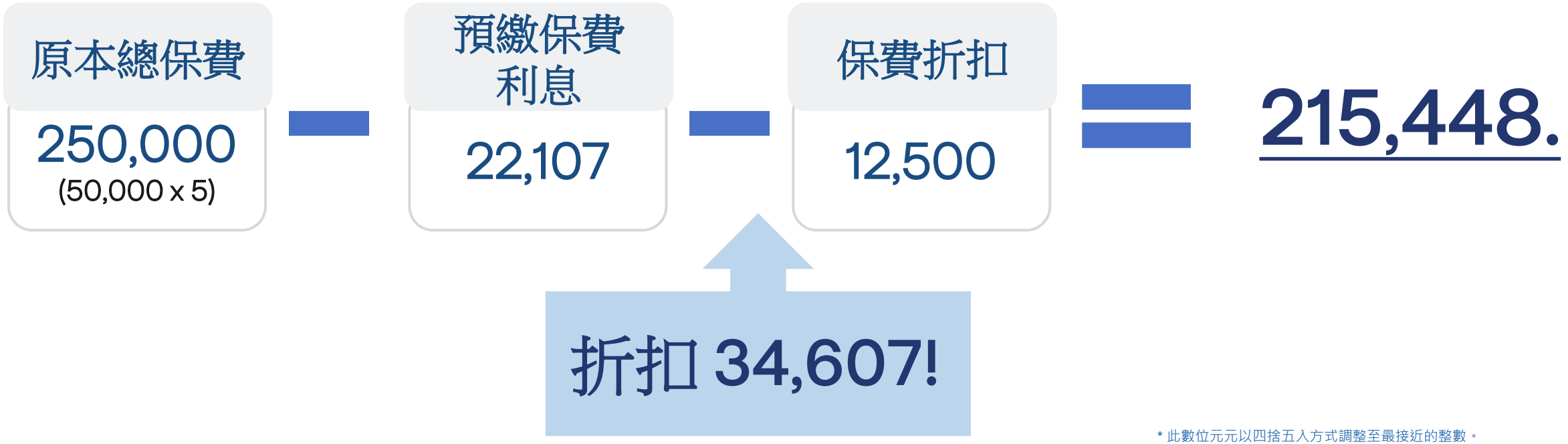
獲取首年派息優惠率的資格是根據推廣的條款及細則厘定，詳情請參閱有關推廣的單張。

本演示簡報僅供內部使用和教育用途。不得向公眾、客戶或潛在客戶分享、分發或揭露

3. 預繳保費每年高達5%利率優惠

首年年度化保費(不包括征費)	保費繳付年期	預繳保費利率（年利率）
49,999美元或以下	2/5年	4.8%
50,000美元或以上	2/5年	5%

預繳案例-5年期, 年繳5萬美元



* 此數位元元以四捨五入方式調整至最接近的整數。
# 利息是預先兌現，所以減少之保費金額為可獲利息之現有價值。
有關詳情，請參閱宣傳單張中的條款及細則。

本演示簡報僅供內部使用和教育用途。不得向公眾、客戶或潛在客戶分享、分發或揭露



附錄

本演示簡報僅供內部使用和教育用途。不得向公眾、客戶或潛在客戶分享、分發或揭露

附錄1:

過往派息率資料

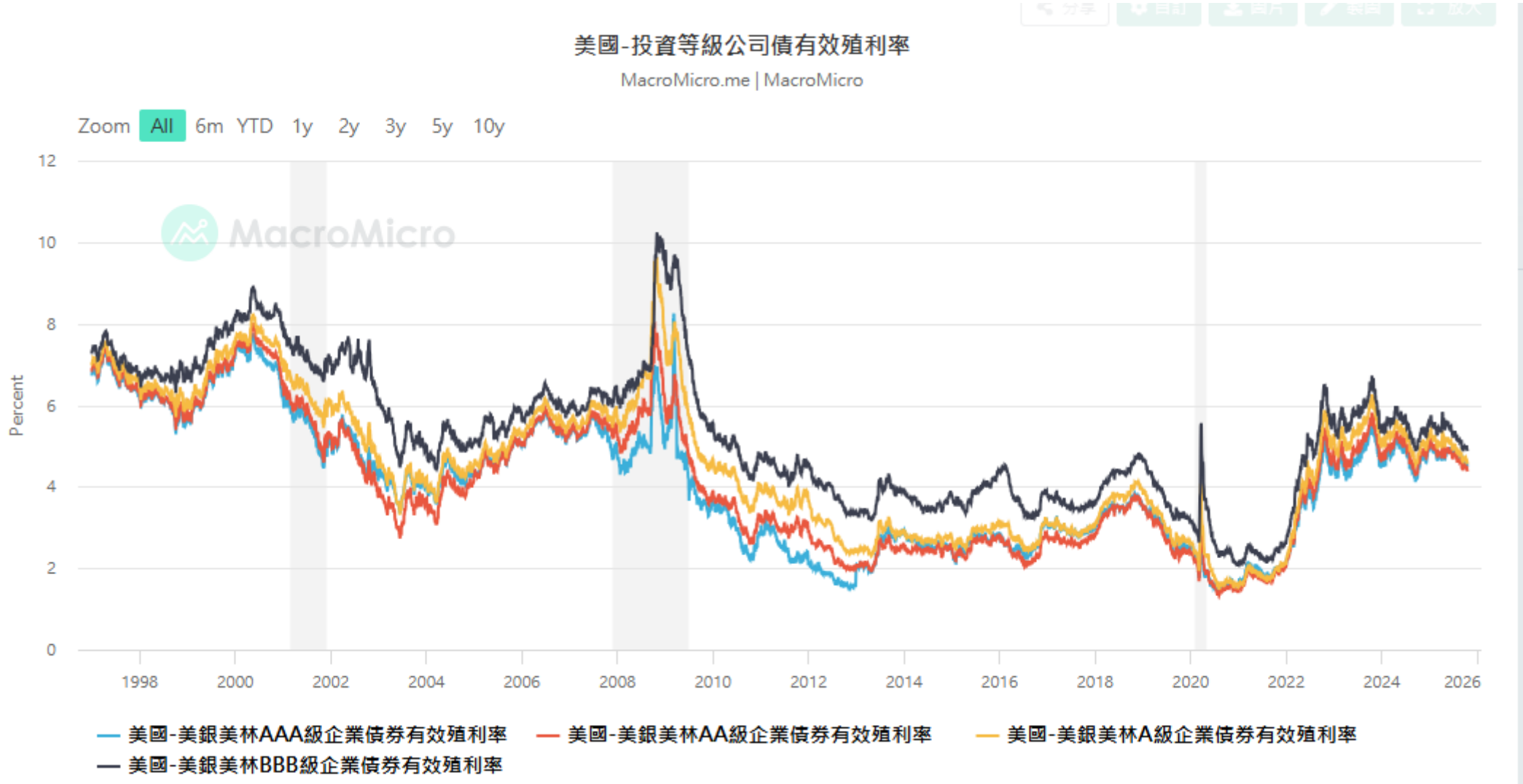
香港保險業監管局的指引規定須披露過往派息率。以下所公布的派息率是根據該年度內適用的個別萬用壽險產品之派息率並以加權平均法計算。請參考有關保單之年結通知書以了解適用於　閣下的保單之實際派息率。派息率並非保證及可能會與保單利益說明內所顯示的數值較高或較低。

請注意，過往派息率只作參考用途，並不能作為萬用壽險產品未來表現的指標。而派息率並未扣除保單相關費用及收費（如保單行政費用、管理年費等）。

	2024 報告年度
	2024
瑞　萬用壽險計劃	8%年利率
瑞　（尊尚版）萬用壽險保險計劃	不適用[1]

[1] 由於相關產品於相應的年度尚未推出或派息率尚未公布，以上部分派息率可能顯示為「不適用」。

本演示簡報僅供內部使用和教育用途。不得向公眾、客戶或潛在客戶分享、分發或揭露


美國-投資等級公司債有效殖利率
MacroMicro.me | MacroMicro
Zoom All 6m YTD 1y 2y 3y 5y 10y
MacroMicro
Percent
12
10
8
6
4
2
0
1998
2000
2002
2004
2006
2008
2010
2012
2014
2016
2018
2020
2022
2024
2026
美國-美銀美林AAA級企業債券有效殖利率
美國-美銀美林AA級企業債券有效殖利率
美國-美銀美林A級企業債券有效殖利率
美國-美銀美林BBB級企業債券有效殖利率

派息 vs 派分紅

1 SFP萬用壽險

保費 → 透過保險公司參與投資 → 派息

2 分紅保單

保費 → 透過保險公司參與投資 → 派發分紅



本演示簡報僅供內部使用和教育用途。不得向公眾、客戶或潛在客戶分享、分發或揭露

保單結構

SFP萬用壽險

保單年度終結	派息7.3%		派息9%	
	戶口價值	退保價值	戶口價值	退保價值
1	417,452	-	417,452	-
2	825,378	765,378	832,475	772,475
3	870,583	830,583	892,349	852,349
4	919,087	899,087	957,613	937,613
5	**971,133**		**1,028,750**	
10	**1,326,154**		**1,519,551**	
20	**2,473,400**		**3,315,900**	
30	**4,613,753**		**7,236,774**	
101歲	**59,286,664**		**177,019,849**	

例子: 2年繳, 30歲,
年供USD50萬, 總保費USD100萬

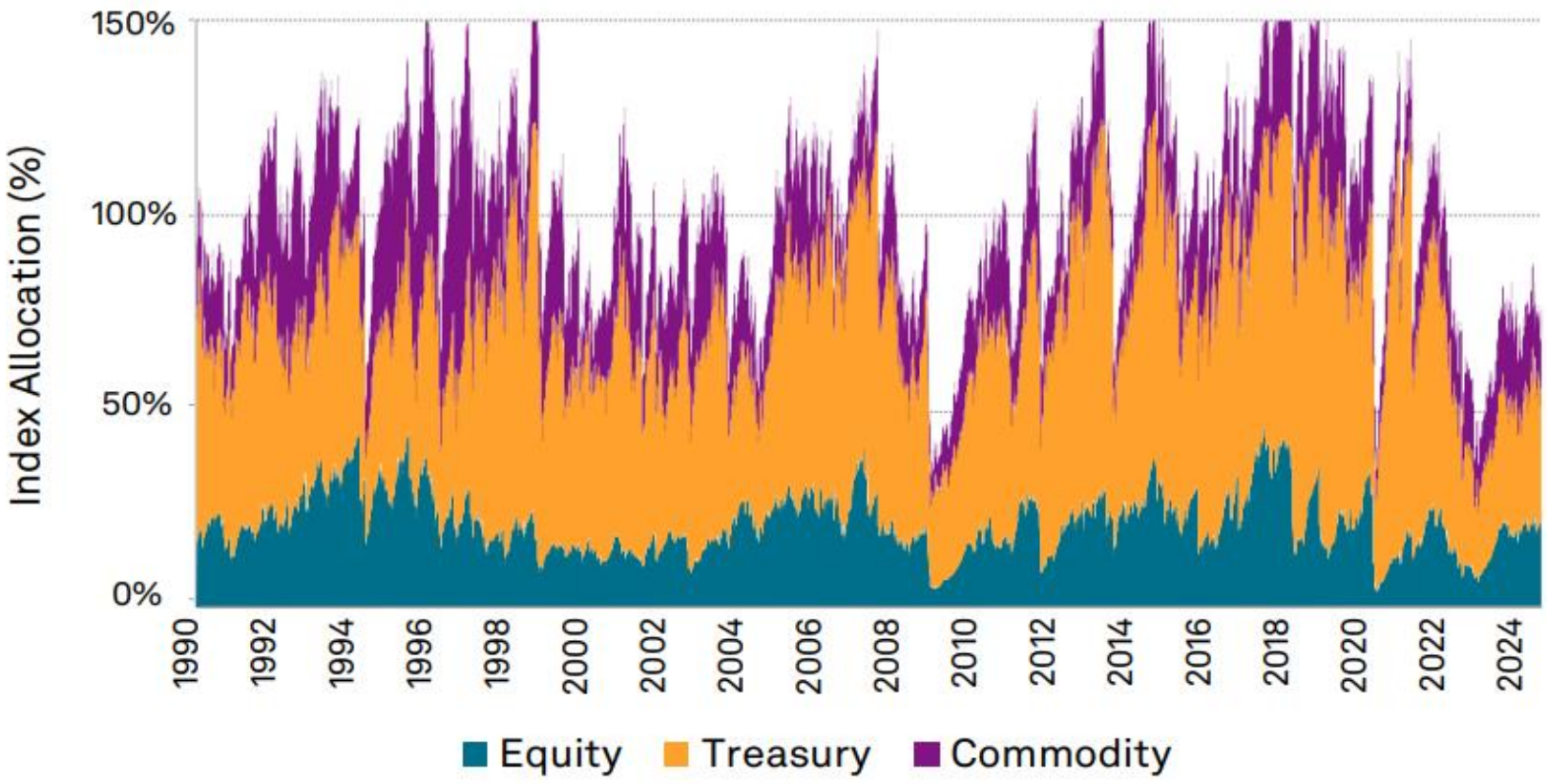
分紅保險

退保價值 非保證金額			
保證金額 (A)	累積歸原紅利 現金價值 (B)	終期紅利 現金價值 (C)	總額 (A)+(B)+(C)
0	800	10,000	10,800
0	32,128	350,000	382,128
200,000	48,385	480,000	728,385
240,000	64,772	481,000	785,772
300,000	81,290	482,000	863,290
700,000	165,885	535,000	1,400,885
1,110,000	354,166	1,330,000	2,794,166
1,178,427	580,577	3,750,000	5,509,004
1,530,551	1,941,618	80,010,560	10,631,254

Sunlixx 星河尊X 建議書: 30歲, 年繳50萬, 總繳100萬美元

本演示簡報僅供內部使用和教育用途。不得向公眾、客戶或潛在客戶分享、分發或揭露

附錄2: 標普 MARC 5% 指數的每日資產組合



請參閱 brochure-sp-marc-5-index.pdf以瞭解更多資訊。如閣下需進一步瞭解，請尋求獨立的專業意見。

本演示簡報僅供內部使用和教育用途。不得向公眾、客戶或潛在客戶分享、分發或揭露

附錄2: 標普 MARC 5% 的計算方式 (節錄)

Approach

The index adjusts the weights of its three component indices based on their respective realized volatilities.

The underlying commodities and fixed income indices are calculated and published by S&P Dow Jones Indices on a daily basis as excess return indices. For purposes of the S&P MARC 5% Index, an excess return version of the S&P 500 is calculated from the S&P 500 Total Return Index as follows and is used as the underlying equities component index.

$$SP500\ ER\ (fed\ funds\ rate)_t = \left(\frac{SP500\ TR\ Index_t}{SP500\ TR\ Index_{t-1}} - 1\right) - \left(InterestRate_{t-1} * \frac{NumDays_t}{360}\right)$$

$$SP500\ ER\ (fed\ funds\ rate)\ Index_t = SP500\ ER\ (fed\ funds\ rate)\ Index_{t-1} * (1 + SP500\ ER\ (fed\ funds\ rate)_t)$$

where:

$InterestRate$ = Effective Federal Funds Rate.

To calculate the target allocation for each asset class, the index:

1. Uses an exponentially weighted model to calculate the realized variance of each underlying component index and the realized covariance between them.
2. Adjusts the underlying component index weights using up to a maximum leverage of 150%.
3. Targets 5% volatility.
4. Uses a short- and long-term decay factor of 94% and 97%, respectively, to calculate the volatilities.

As part of the daily rebalancing, the following are calculated:

1. The short- and long-term variance and covariance numbers for all three underlying component indices as defined in *Index Level Calculations* on the following pages.
2. The weights for each of the three underlying component indices (A) are calculated using the following formula:

$$W_{L,t}^{A} = \frac{\left(Variance_{L,t}^{A}\right)^{-1/2}}{\sum_{A=1}^{3}\left(Variance_{L,t}^{A}\right)^{-1/2}}$$

3. The realized volatility of the underlying component indices using the following formula:

$$RealizedVolatility_t = \sqrt{252 \cdot \max\left(PortfolioVar_{L,t}, PortfolioVar_{S,t}\right)}$$

where:

$$PortfolioVar_{L,t} = W_{L,t}^{Eq^2} * Variance_{L,t}^{Eq} + W_{L,t}^{FI^2} * Variance_{L,t}^{FI} + W_{L,t}^{Com^2} * Variance_{L,t}^{Com} + 2 * Covariance_{L,t}^{Eq,FI} W_{L,t}^{Eq} W_{L,t}^{FI} + 2 * Covariance_{L,t}^{Eq,Com} W_{L,t}^{Eq} W_{L,t}^{Com} + 2 * Covariance_{L,t}^{FI,Com} W_{L,t}^{FI} W_{L,t}^{Com}$$

$$PortfolioVar_{S,t} = W_{L,t}^{Eq^2} * Variance_{S,t}^{Eq} + W_{L,t}^{FI^2} * Variance_{S,t}^{FI} + W_{L,t}^{Com^2} * Variance_{S,t}^{Com} + 2 * Covariance_{S,t}^{Eq,FI} W_{L,t}^{Eq} W_{L,t}^{FI} + 2 * Covariance_{S,t}^{Eq,Com} W_{L,t}^{Eq} W_{L,t}^{Com} + 2 * Covariance_{S,t}^{FI,Com} W_{L,t}^{FI} W_{L,t}^{Com}$$

4. The total return and excess return index values as described in *Index Level Calculations* below.

Index Level Calculations

On any business day *t* when the index is calculated, the excess return and total return index values are calculated using the following formulas:

$$Excess\ Return_t = \sum_{A} AdjW_{t-2} * W_{t-2}^{A} * \left(\frac{Index_t^{A}}{Index_{t-1}^{A}} - 1\right)$$

$$Total\ Return_t = Excess\ Return_t + \left(InterestRate_{t-1} * \frac{NumDays_t}{360}\right)$$

$$IndexER_t = IndexER_{t-1} * (1 + Excess\ Return_t)$$

$$IndexTR_t = IndexTR_{t-1} * (1 + Total\ Return_t)$$

where:

$AdjW_{t-2}$ = $Min(Max\ Leverage, \frac{Target\ Volatility}{Realized\ Volatility_{t-2}})$

W_t^{A} = The weight of the respective underlying component index (A) as of time *t*.

$Index_t^{A}$ = The excess return index level of the respective underlying component index A as of time *t*.

$InterestRate_{t-1}$ = Effective Federal Funds Rate. A 360-day year is assumed for the interest calculations in accordance with U.S. banking practices.

$NumDays_t$ = The number of calendar days between day *t-1* and *t*.

Exponentially Weighted Variance and Covariance. On any business day *t* when the index is calculated, the index calculates the realized short- and long-term variances and covariances of the underlying component indices. The calculations are based on exponentially weighted moving averages, and are as follows:

$Variance_{S,t}^{A}$ = The short-term variance for index A, at time *t*, is calculated as:

$$Variance_{S,t}^{A} = \begin{cases} \lambda_S Variance_{S,t-1}^{A} + (1-\lambda_S)\left[ln\left(\frac{Index_t^{A}}{Index_{t-1}^{A}}\right)\right]^2 & if\ t > T_0 \\ \sum_{i=m+1}^{T_0} \frac{\alpha_{S,m,i}}{WF_S}\left[ln\left(\frac{Index_i^{A}}{Index_{i-1}^{A}}\right)\right]^2 & if\ t = T_0 \end{cases} \quad (1a)$$

$Variance_{L,t}^{A}$ = The long-term variance for index A, at time *t*, is calculated as:

$$Variance_{L,t}^{A} = \begin{cases} \lambda_L Variance_{L,t-1}^{A} + (1-\lambda_L)\left[ln\left(\frac{Index_t^{A}}{Index_{t-1}^{A}}\right)\right]^2 & if\ t > T_0 \\ \sum_{i=m+1}^{T_0} \frac{\alpha_{L,m,i}}{WF_L}\left[ln\left(\frac{Index_i^{A}}{Index_{i-1}^{A}}\right)\right]^2 & if\ t = T_0 \end{cases} \quad (1b)$$

請參閱 brochure-sp-marc-5-index.pdf以瞭解更多資訊。如閣下需進一步瞭解，請尋求獨立的專業意見。 **本演示簡報僅供內部使用和教育用途。不得向公眾、客戶或潛在客戶分享、分發或揭露**

附錄3: 標普500指數 2022- 2023

利用點對點策略，捕捉市場反彈 → 穩定現金流



S&P 500 (^GSPC) Stock Historical Prices & Data - Yahoo Finance

本演示簡報僅供內部使用和教育用途。不得向公眾、客戶或潛在客戶分享、分發或揭露

熊市下跌 -17.5%, 仍派息 8 次！

即使市場低迷，點對點投資策略仍能創造穩定現金流

日期	日期	指數變動	派息 %	派息狀態
1/2022	1/2023	-20%	0%	✗
2/2022	2/2023	-9%	0%	✗
3/2022	3/2023	-8%	0%	✗
4/2022	4/2023	-9%	0%	✗
5/2022	5/2023	0%	0%	✓
6/2022	6/2023	3%	3%	✓
7/2022	7/2023	16%	11.7	✓
8/2022	8/2023	11%	11%	✓
9/2022	9/2023	14%	11.7	✓
10/2022	10/2023	15%	11.7	✓
11/2022	11/2023	10%	10%	✓
12/2022	12/2024	18%	11.7%	✓



平均年化派息率 ≈ 5.9%

S&P 500 (^GSPC) Stock Historical Prices & Data - Yahoo Finance

**假設預期收益是以現時封頂及保底利率計算*

本演示簡報僅供內部使用和教育用途。不得向公眾、客戶或潛在客戶分享、分發或揭露

附錄4: 產品對比

	SF（尊尚版）	SF
上限息率	無上限	每年11.7%.
最低派息率	年利率 0%, 基礎派息3%	年利率 0%;
現時假設派息率	每年7.3%	每年 6.9%
身故賠償	保費繳付年期後： 戶口價值的 101%	保費繳付年期後： 戶口價值的 100%
指定後備保單持有人（未成年）	√	×
指定後備保單持有人	√	×
指定後備受保人	投保時	於第1個保單年度後
結算貨幣	美元 / 港元 / 歐元 / 英鎊 / 澳元 / 人民幣 / 日元	美元 / 港元
投保人意外身故賠償	√	×
豁免銀行手續費	√ 每個保單年度一次	×
以聲影傳情向摯愛傳達愛意	√	√（優化項目）
身故賠償支付選項	4 個選項	4 個選項（優化專案）
特別支付安排	√	√（優化項目）
保單分拆選項	保單分拆可以重新套用保單分拆選項。	分拆保單不能重新申請保單分拆選項.

本演示簡報僅供內部使用和教育用途。不得向公眾、客戶或潛在客戶分享、分發或揭露

附錄5: 費用詳細

<table>
<tr><th>費用及收費</th><th>適用收費率 / 計算方法</th></tr>
<tr><td>1. 保單行政費用</td><td>
<table>
<tr><th rowspan="2">保單年度</th><th colspan="3">每年保單行政費率</th></tr>
<tr><th>保費繳付年期
2年</th><th>保費繳付年期
5年</th><th>保費繳付年期
10年</th></tr>
<tr><td>1-2</td><td>0.1225</td><td>0.0550</td><td>0.0325</td></tr>
<tr><td>3</td><td>0.0150</td><td>0.0550</td><td>0.0325</td></tr>
<tr><td>4-5</td><td>0.0150</td><td>0.0280</td><td>0.0160</td></tr>
<tr><td>6-10</td><td>不適用</td><td>0.0120</td><td>0.0135</td></tr>
</table>
保單行政費用將根據上表所列的保單行政費用率於每月初從戶口價值中扣除。此費用相等于每年保單行政費用率乘以名義金額再除以12，再加上在整個保單年期內每月初從戶口價值中扣除4美元（以每份保單計）。
</td></tr>
<tr><td>2. 管理年費</td><td>計算為上一個月底戶口價值的1.2%（即每月1.2% ÷ 12）。管理年費將從第6個保單年度（適用於2年保費繳付年期）/ 第11個保單年度（適用於5年 / 10年保費繳付年期）開始並在整個保單期內從您的戶口價值中扣除。</td></tr>
</table>

本演示簡報僅供內部使用和教育用途。不得向公眾、客戶或潛在客戶分享、分發或揭露

感謝，願您滿載而歸!





如何介紹產品

本演示簡報僅供內部使用和教育用途。不得向公眾、客戶或潛在客戶分享、分發或揭露

現時銀行的低利率回報

2025年主要银行最新存款利率对比

下表就是各大银行官网最新存款利率

银行	一年	二年	三年	五年
基准利率	1.50	2.10	2.75	-
中国银行	1.10	1.20	1.50	1.55
建设银行	1.10	1.20	1.50	1.55
工商银行	1.10	1.20	1.50	1.55
农业银行	1.10	1.20	1.50	1.55
邮政银行	1.10	1.20	1.50	1.55
交通银行	1.10	1.20	1.50	1.55
招商银行	1.30	1.35	1.55	1.60
上海银行	1.30	1.35	1.50	1.55
光大银行	1.30	1.35	1.55	1.60
浦发银行	1.30	1.35	1.55	1.60
平安银行	1.30	1.35	1.55	1.60
宁波银行	1.40	1.45	1.80	1.85
中信银行	1.30	1.35	1.55	1.60
民生银行	1.30	1.35	1.55	1.60
广发银行	1.30	1.35	1.55	1.60
华夏银行	1.30	1.35	1.55	1.60
兴业银行	1.30	1.35	1.55	1.60
北京银行	1.30	1.35	1.55	1.60
渤海银行	1.30	1.45	1.85	1.85
恒丰银行	1.30	1.45	1.85	1.85

2.0 穿越週期組合 過去30年往績

年份	指數表現#	假設預期收益*	年份	指數表現#	假設預期收益*	年份	指數表現#	假設預期收益*
2024	6.2%	9.2%	2014	6.9%	9.9%	2004	6.1%	9.1%
2023	2.5%	5.5%	2013	-3.2%	3.0%	2003	11.4%	14.4%
2022	-8.3%	3.0%	2012	6.1%	9.1%	2002	7.1%	10.1%
2021	0.4%	3.4%	2011	12.4%	15.4%	2001	-1.2%	3.0%
2020	8.8%	11.8%	2010	10.9%	13.9%	2000	1.9%	4.9%
2019	14.3%	17.3%	2009	9.2%	12.2%	1999	-2.9%	3.0%
2018	-4.2%	3.0%	2008	1.2%	4.2%	1998	9.2%	12.2%
2017	10.7%	13.7%	2007	6.5%	9.5%	1997	-1.7%	3.0%
2016	3.1%	6.1%	2006	5.2%	8.2%	1996	-1.7%	3.0%
2015	-2.7%	3.0%	2005	2.7%	5.7%	1995	16.6%	19.6%

過去10年, 年化收益達到 **7.6%**

過去20年, 年化收益達到 **8.4%**

過去30年, 年化收益達到 **8.3%**

#以全天候組合每年12月16號收市價計算過去1年的表現
**假設預期收益是以現時投資及利率計算*

2 STEP

1.0 市場表現　過去30年往績

年份	指數表現#	假設預期收益*	年份	指數表現#	假設預期收益*	年份	指數表現#	假設預期收益*
2023	22.5%	11.7%	2013	26.4%	11.7%	2003	18.1%	11.7%
2022	-17.5%	0.0%	2012	15.9%	11.7%	2002	-18.9%	0.0%
2021	26.1%	11.7%	2011	-1.9%	0.0%	2001	-14.4%	0.0%
2020	16.0%	11.7%	2010	12.1%	11.7%	2000	-7.5%	0.0%
2019	22.8%	11.7%	2009	21.5%	11.7%	1999	22.1%	11.7%
2018	-5.4%	0.0%	2008	-37.8%	0.0%	1998	20.0%	11.7%
2017	18.5%	11.7%	2007	2.9%	2.9%	1997	34.3%	11.7%
2016	8.9%	8.9%	2006	12.6%	11.7%	1996	17.0%	11.7%
2015	5.1%	5.1%	2005	5.3%	5.3%	1995	34.3%	11.7%
2014	10.4%	10.4%	2004	11.9%	11.7%	1994	-1.0%	0.0%

過去10年, 年化收益達到 8.2%

過去20年, 年化收益達到 8%

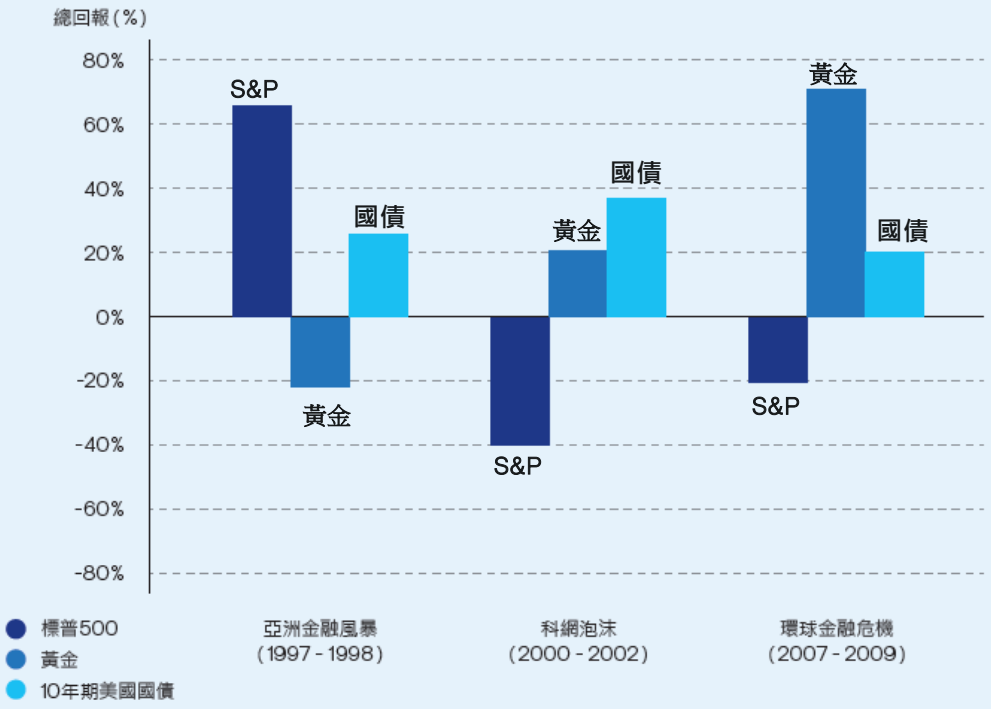
過去30年, 年化收益達到 7.7%

本演示簡報僅供內部使用和教育用途。不得向公眾、客戶或潛在客戶分享、分發或揭露

#以標普500指數每年12月16號收市價計算過去1年的表現
**假設預期收益是以現時封頂及保底利率計算*

3 STEP 故事: 穿越各經濟週期的策略: 多元配置

金融危機中 多元配置的韌性



股票資產
上升潛力高



黃金及商品類
穩健避險, 抗通脹

10年國債
穩定收入, 平衡風險

資料來源：以上有關 S&P MARC 5% 指數的資訊僅供一般參考之用，請參閱 brochure-sp-marc-5-index.pdf以瞭解更多資訊

本演示簡報僅供內部使用和教育用途。不得向公眾、客戶或潛在客戶分享、分發或揭露

故事: 巴菲特的建議: 標普500

股神巴菲特在多年的致股東信（例如2013、2016、2023年）反復強調：**「一般人最有效率的投資法，就是長期持有S&P 500指數基金」**。

巴菲特多次公開表示自己去世後交給家人的遺產，「**90%投入低成本S&P 500指數**，10%放在短期國債」。



本演示簡報僅供內部使用和教育用途。不得向公眾、客戶或潛在客戶分享、分發或揭露

Berkshire Hathaway 股東信原文
https://www.businessweekly.com.tw/business/blog/3015827
https://www.investopedia.com/articles/personal-finance/121815/buffetts-9010-asset-allocation-sound.asp