百慕大永明指数型寿险
（SGS II - Sun Global Solis II）

产品特点：

- 离岸保单，境内申请
- 独立司法管辖，税筹优势明显
- 超高寿险保额，所需保费更低
- 挂钩标普 500，下有保底，上设封顶，涨跌无忧
- 收益透明，一年期点对点，每年重置，股灾无惧

产品要素：

保单货币：美元
缴费期：趸交、5 年、10 年
申请年龄：18 - 85 周岁
免体检额：55 周岁以下，保额 300 万美元及以下
最低保额：100 万美元

标准非吸烟费率 300 万保额 10 年期缴

性别	男士	女士
年龄	实缴保费 首年/2~9 年	实缴保费 首年/2~9 年
30	30000 / 24990	30000 / 20520
40	43710 / 36930	35310 / 32700
50	78309 / 63510	62213 / 55350
60	132653 / 109290	105235 / 92370

产品参数

可选策略	标普 500 均衡指数策略、标普 500 保守指数策略、固定策略，一共 3 种
灵活分配	上述 2 种指数策略每年可变更，固收策略每月可变更
保底收益	上述 3 种指数策略保底 0%，固收策略保底 2.5%；退保时整体 2%收益保底。
封顶收益	标普 500 均衡指数策略封顶 10.8%，标普 500 保守指数策略封顶 10.19%，固定策略无封顶
忠诚奖励	第 11 年以后每年 0.8%
保费费用	1~6 年 6.5%；第 7 年 5%；第 8 年 3.5%；第 9 年及以后 2%
退保费用	第 16 年以后不收取
指数费用	无
保额费用	前 15 年收取
保险成本	根据受保人的年龄、性别、核保级别、居住地而定
免责条款	2 年内自杀



Jimmy45岁，白手起家创办了外贸公司，积累了一定的财富。由于对海外投资和资产保全有较大需求，他考虑在海外离岸金融百慕大配置美元资产。

多番对比下，他选择了指数型寿险SL-SGS II，以达到家庭财务目的。

- 高额保障，留给家人一份安全感
- 抵御行业下行风险，锁定财富
- 兼顾可观收益，一举多得

初始杠杆
50.7倍

缴费年期	10年
年缴保费	49800（首年59160）
总保额	3,000,000

策略选择	进取策略	演示利率	5.60%
年龄	现金价值	身故保障	身故杠杆
55	392,898	3,000,000	5.91
60	429,549	3,000,000	5.91
70	743,702	3,000,000	5.91
80	1,270,762	3,000,000	5.91
90	1,976,692	3,000,000	5.91
100	3,132,726	3,445,998	6.79

所有资料仅供参考，以官方材料为准