10:24 3月13日 週五
54%
Corp+Swiss Prime SC 03112026.pdf
開始 插入 編輯 轉換 服務 WPS AI
編輯內容 PDF轉Word 頁面管理 插入書簽 目錄/書籤 批註管理 播放 翻頁設置 閱讀背景 AI朗讀 縮略圖
Z
ZL

苏L世人寿保险（香港）公司简介

（2026年3月）



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!

Z

ZL

苏L世人寿保险（香港）公司简介

（2026年3月）



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!

karishma：可以

刘娉：可以

已開啟轉寫。點擊檢視

Z

ZL

苏L世人寿保险（香港）公司简介

（2026年3月）



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！

karishma：可以

刘娉：可以

Eric：可以看到

卖汉森熊的小姐姐：可以



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！

karishma：可以

刘娉：可以

Eric：可以看到

卖汉森熊的小姐姐：可以

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

		ZURICH 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	★			●			●
	人寿	★	●	●	●	●	●	●
		★			●			●

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！

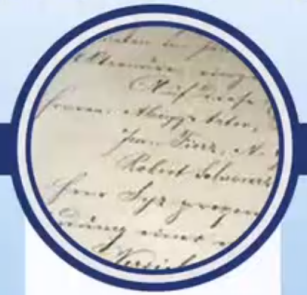
karishma：可以

刘娉：可以

Eric：可以看到

卖汉森熊的小姐姐：可以

昂首同行 跨越超过150年



1872

注册成立为海上保险公司



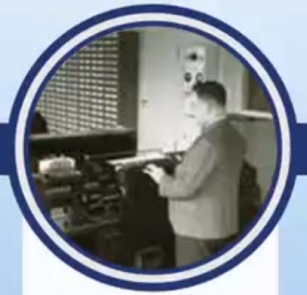
1914-1918

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

导交易，请谨慎判断，注意财产安全，谨防诈骗！
karishma：可以
刘娉：可以
Eric：可以看到
卖汉森熊的小姐姐：可以
XX：再保有听过

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

Forbes 2025 Global 2000 List - The World's Largest Companies Ranked

E** 來了

karishma：可以

刘娉：可以

Eric：可以看到

卖汉森熊的小姐姐：可以

XX：再保有听过

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

导交易，請謹慎判斷，注意財產安全，謹防詐騙！

karishma：可以

刘娉：可以

Eric：可以看到

卖汉森熊的小姐姐：可以

XX：再保有听过

Z

ZL

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

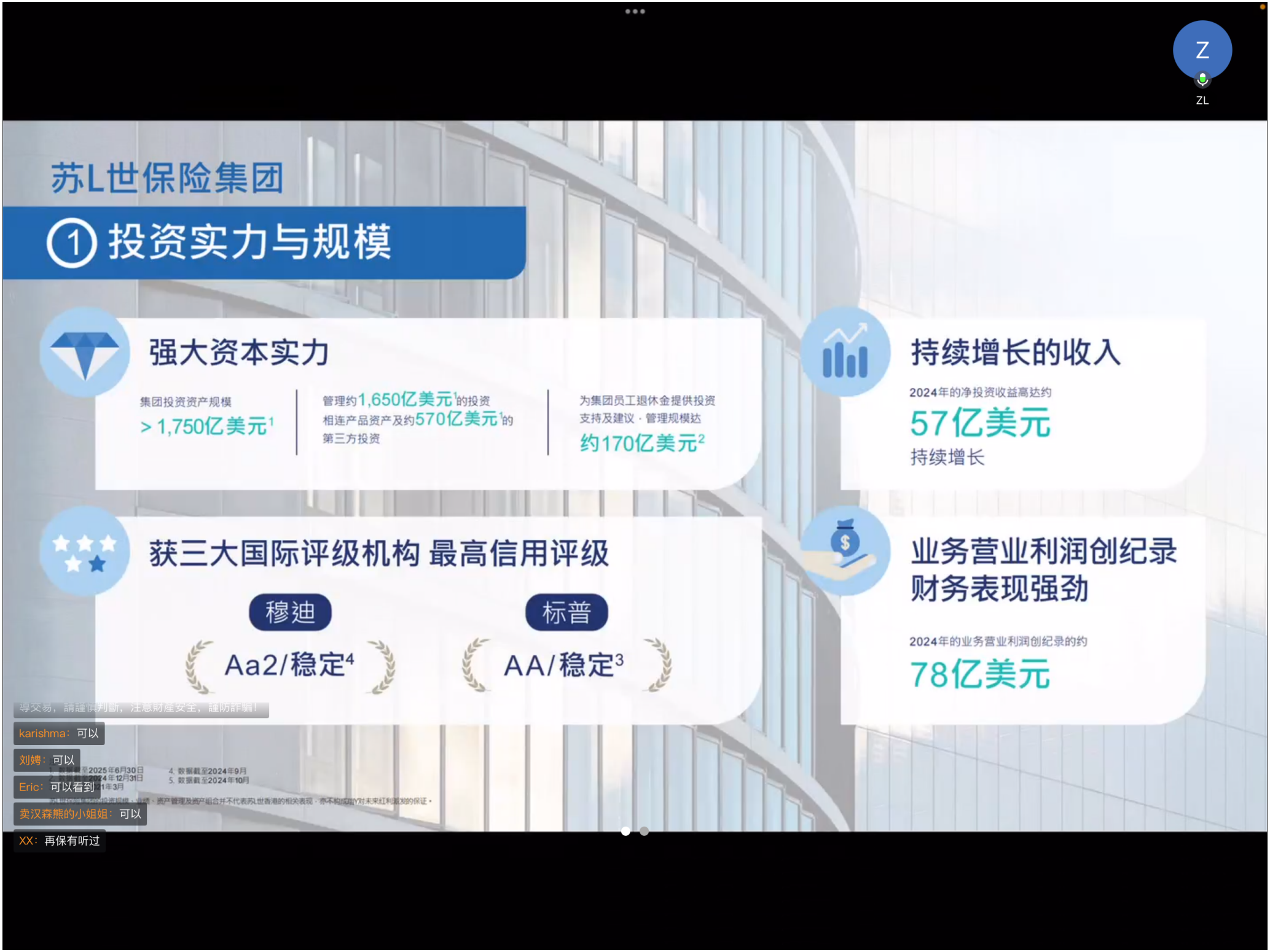
Citibank　MoneyHero　Trip.com

Hong Kong Airlines
香港航空

CATHAY

CLP 中电　klook　Hutchison Telecom

谨慎判断，注意账户安全，谨防诈骗！
karishma：可以
刘娉：可以
Eric：可以看到
卖汉森熊的小姐姐：可以
XX：再保有听过


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
4. 数据截至2024年9月
5. 数据截至2024年10月
karishma：可以
刘娉：可以
Eric：可以看到
卖汉森熊的小姐姐：可以
XX：再保有听过

Z

ZL

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

导交易，請謹慎判斷，注意財產安全，謹防詐騙！

karishma：可以

刘娉：可以

Eric：可以看到

卖汉森熊的小姐姐：可以

XX：再保有听过

Z

ZL

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。

导交易，請謹慎判斷，注意財產安全，謹防詐騙！

karishma：可以

刘娉：可以

Eric：可以看到

卖汉森熊的小姐姐：可以

XX：再保有听过

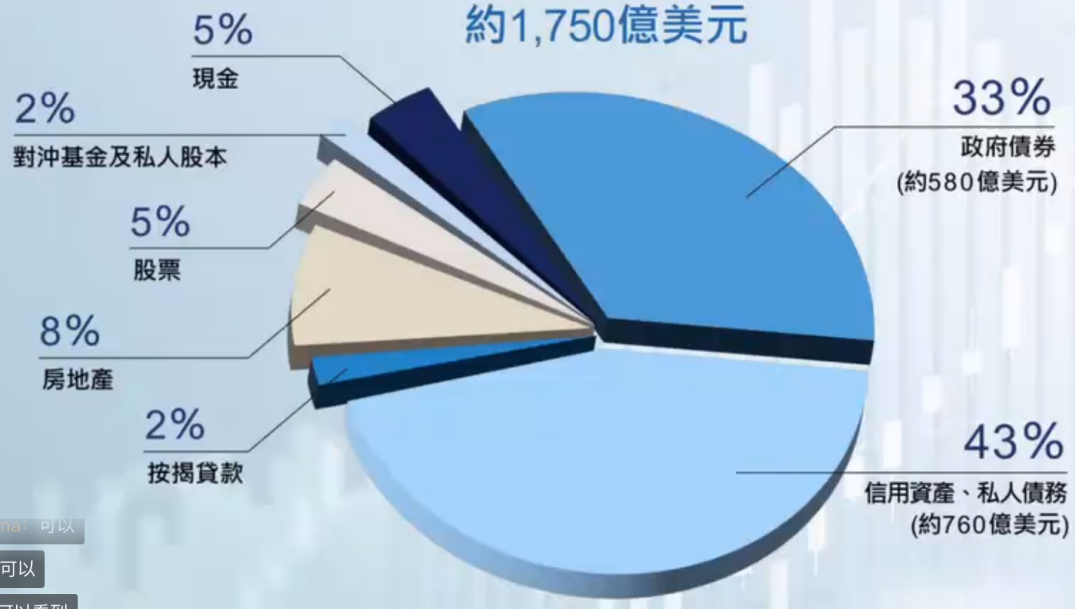
Z
ZL

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

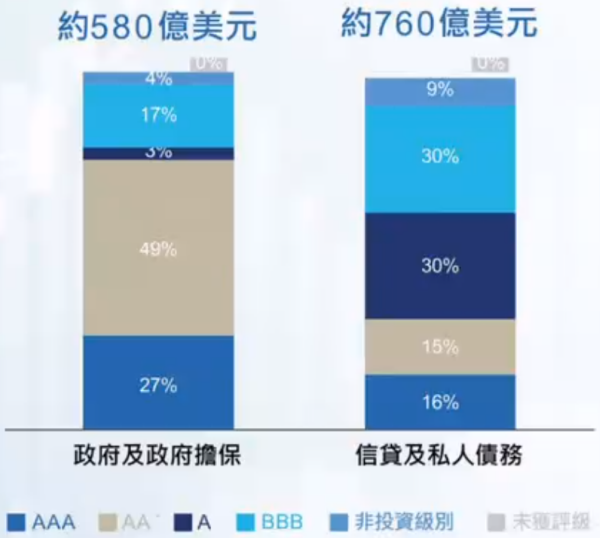
約1,750億美元



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%



karishma：可以
刘娉：可以
Eric：可以看到
卖汉森熊的小姐姐：可以
XX：再保有听过
王楠：怎么没声音

Z

ZL

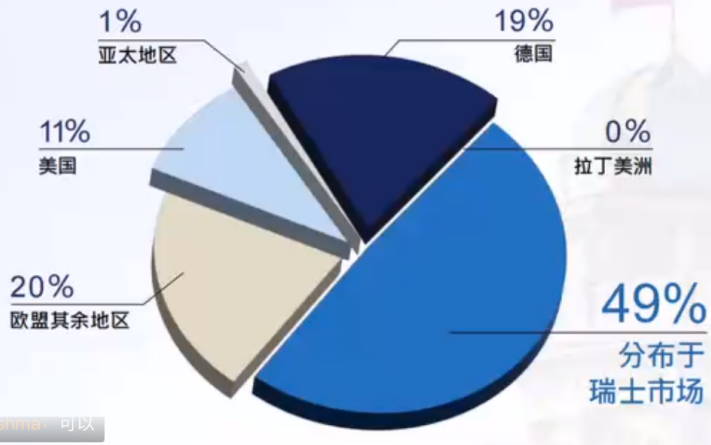
④ 房地产投资

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

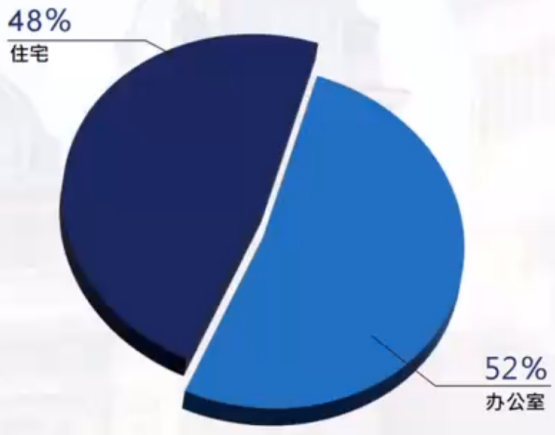
(截至2025年6月30日)



约140亿美元

瑞士房地产投资组合分类

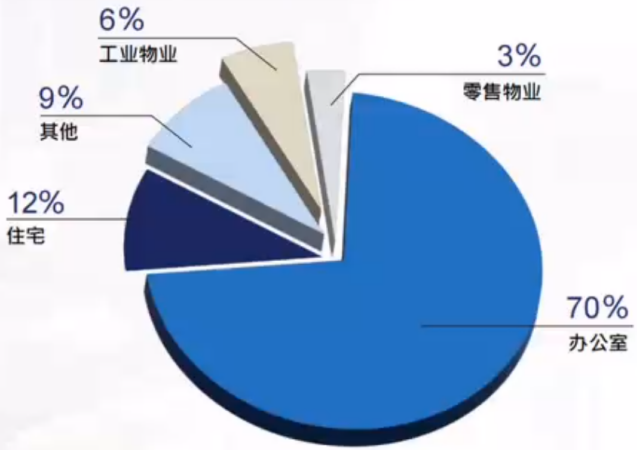
(截至2025年6月30日)



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

Karishma：可以

刘娉：可以

Eric：可以看到

卖汉森熊的小姐姐：可以

XX：再保有听过

王楠：怎么没声音

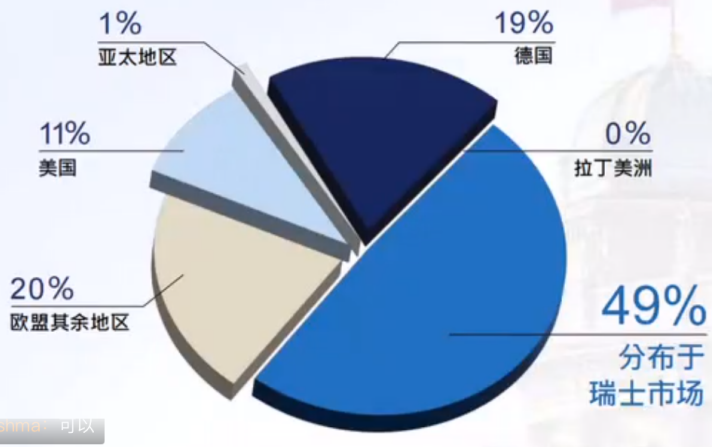
④ 房地产投资

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

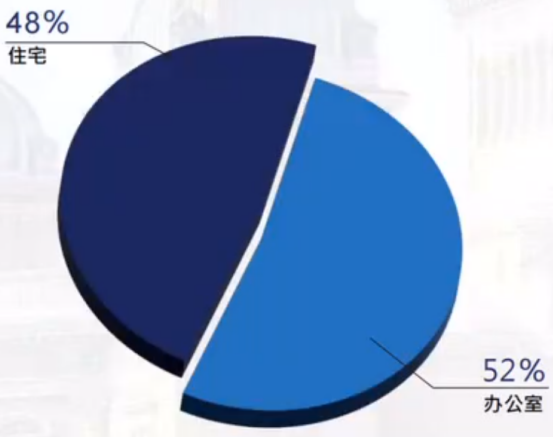
(截至2025年6月30日)



约140亿美元

瑞士房地产投资组合分类

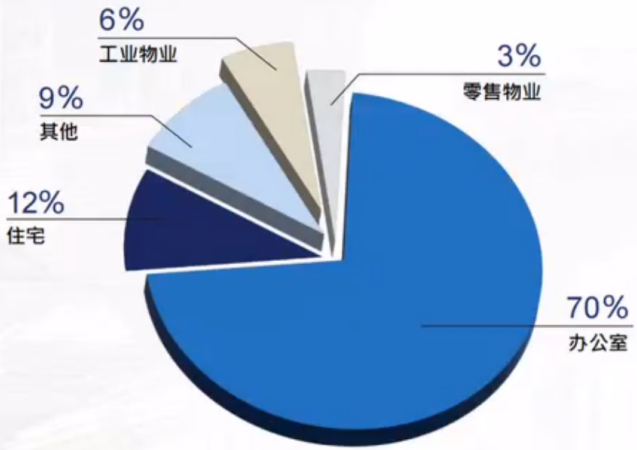
(截至2025年6月30日)



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

Karishma：可以

刘娉：可以

Eric：可以看到

卖汉森熊的小姐姐：可以

XX：再保有听过

王楠：怎么没声音

⑤ 其他另类投资领域

私募债券投资

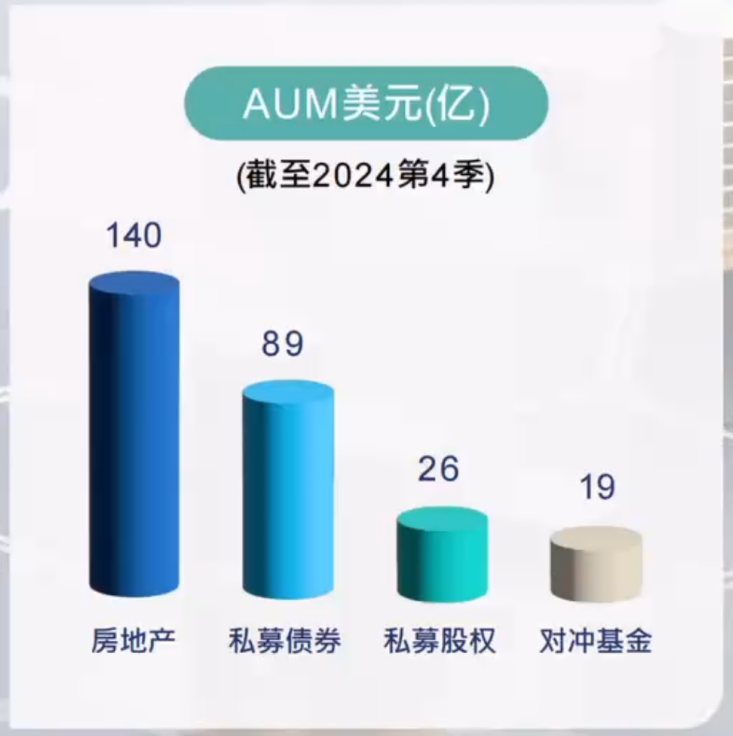
私人债务投资规模约89亿美元，65%为投资级，收益率达5.7%，回报稳定且信用优良。

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。



karishma：可以
刘娉：可以
Eric：可以看到
卖汉森熊的小姐姐：可以
XX：再保有听过
王楠：怎么没声音

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

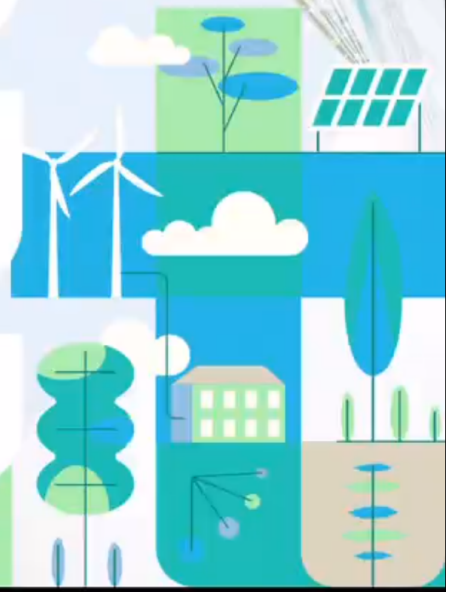
- 首批减排目标已顺利达成，到2025年底，将上市股票与企业债券投资的**排放强度降低25%**，并将直接房地产投资的**排放强度降低30%**
- 秉持2050年实现**净零排放**承诺

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**



Karishma：可以
刘娉：可以
Eric：可以看到
卖汉森熊的小姐姐：可以
XX：再保有听过
王楠：怎么没声音

Z

ZL

瑞Y储蓄保险计划



karishma：可以

2026年 3月10日

刘娉：可以

Eric：可以看到

卖汉森熊的小姐姐：可以

XX：再保有听过

al \ Sensitive Personal Data

王楠：怎么没声音

Z
ZL

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上述的金额及年期。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。

Personal \ Sensitive Personal Data

karishma：可以
刘娉：可以
Eric：可以看到
卖汉森熊的小姐姐：可以
XX：再保有听过
王楠：怎么没声音

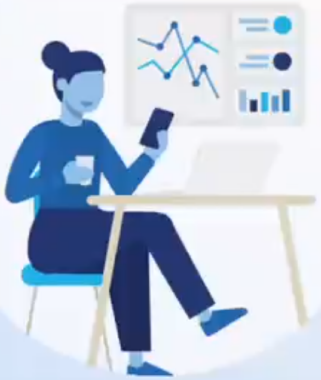
Z

ZL

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。

Sensitive Personal Data

karishma：可以

刘娉：可以

Eric：可以看到

卖汉森熊的小姐姐：可以

XX：再保有听过

王楠：怎么没声音

Z
ZL

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：



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

Personal \ Sensitive Personal Data

karishma：可以
刘娉：可以
Eric：可以看到
卖汉森熊的小姐姐：可以
XX：再保有听过
王楠：怎么没声音

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)



提取^



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

翻倍

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



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)

karishma：可以
刘娉：可以
Eric：可以看到
卖汉森熊的小姐姐：可以
XX：再保有听过
王楠：怎么没声音

Z
ZL

· 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 · 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；
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

Z
ZL

瑞Y - 高潜在回报

回本

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



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)



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)

Eric：可以看到

卖汉森熊的小姐姐：可以

XX：再保有听过

王楠：怎么没声音

马丽娜nana：早

刘鑫 Lucy：早，可以的

XX：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；

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。

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

Eric：可以的
卖汉森熊的小姐姐：可以
XX：再保有听过
王楠：怎么没声音
马丽娜nana：早
刘鑫 Lucy：早，可以的

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

Internal \ Sensitive Personal Data

Eric：可以的
卖汉森熊的小姐姐：可以
XX：再保有听过
王楠：怎么没声音
马丽娜nana：早
刘鑫 Lucy：早，可以的

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
保证现金额 (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

[illegible]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。

XX：再保有听过

王楠：怎么没声音

马丽娜nana：早

刘鑫 Lucy：早，可以的

Rainie：5年缴 15年6%？翻三倍么



王楠：怎么没声音

马丽娜nana：早

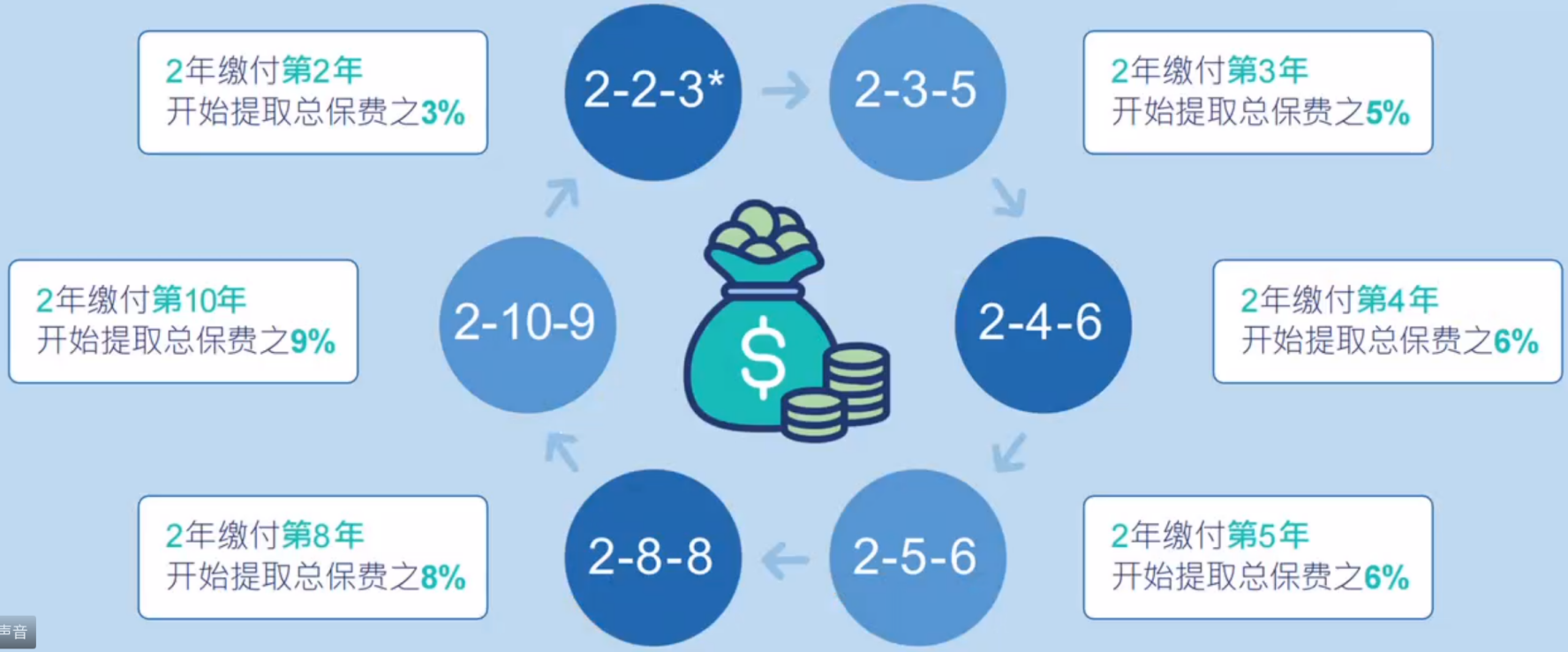
刘鑫 Lucy：早，可以的

Rainie：5年缴 15年6%？翻三倍么

Wind：这个增长型投资比例，各保司可以调整吗?

2年保费缴付年期

最佳提领示例



王楠：怎么没声音

马丽娜nana：早

刘鑫 Lucy：早，可以的

Rainie：5年缴 15年6%？翻三倍么

Wind：这个增长型投资比例，各保司可以调整吗?

Z

ZL

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。

马丽娜nana：早

刘鑫 Lucy：早，可以的

Rainie：5年缴 15年6%？翻三倍么

Wind：这个增长型投资比例，各保司可以调整吗？

111：只有终期红利是吧，没有复归红利

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
预期5年回本
保单年度终结
0
2
5
10
11
12
13
14
完成供款
^上述示例基于现有的预期回报，适用于所有的保费金额。
马丽娜nana：早
刘鑫 Lucy：早，可以的
Rainie：5年缴 15年6%？翻三倍么
Wind：这个增长型投资比例，各保司可以调整吗？
111：只有终期红利是吧，没有复归红利

Z
ZL

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。

马丽娜nana：早

刘鑫 Lucy：早，可以的

Rainie：5年缴 15年6%？翻三倍么

Wind：这个增长型投资比例，各保司可以调整吗？

111：只有终期红利是吧，没有复归红利

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
总额 (美元)	$500,000	$1,070,090	$1,545,660	$2,079,952	$2,644,543	$5,137,873
[illegible]	$250,000	$438,250	$502,092	$505,182	$508,427	$516,829
[illegible]	$250,000	$631,840	$1,043,568	$1,574,770	$2,134,116	$4,621,044

*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，实际金额将于派发付时厘定。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。

马丽娜nana：早

刘鑫 Lucy：早，可以的

Rainie：5年缴 15年6%？翻三倍么

Wind：这个增长型投资比例，各保司可以调整吗？

111：只有终期红利是吧，没有复归红利



马丽娜nana：早

刘鑫 Lucy：早，可以的

Rainie：5年缴 15年6%？翻三倍么

Wind：这个增长型投资比例，各保司可以调整吗？

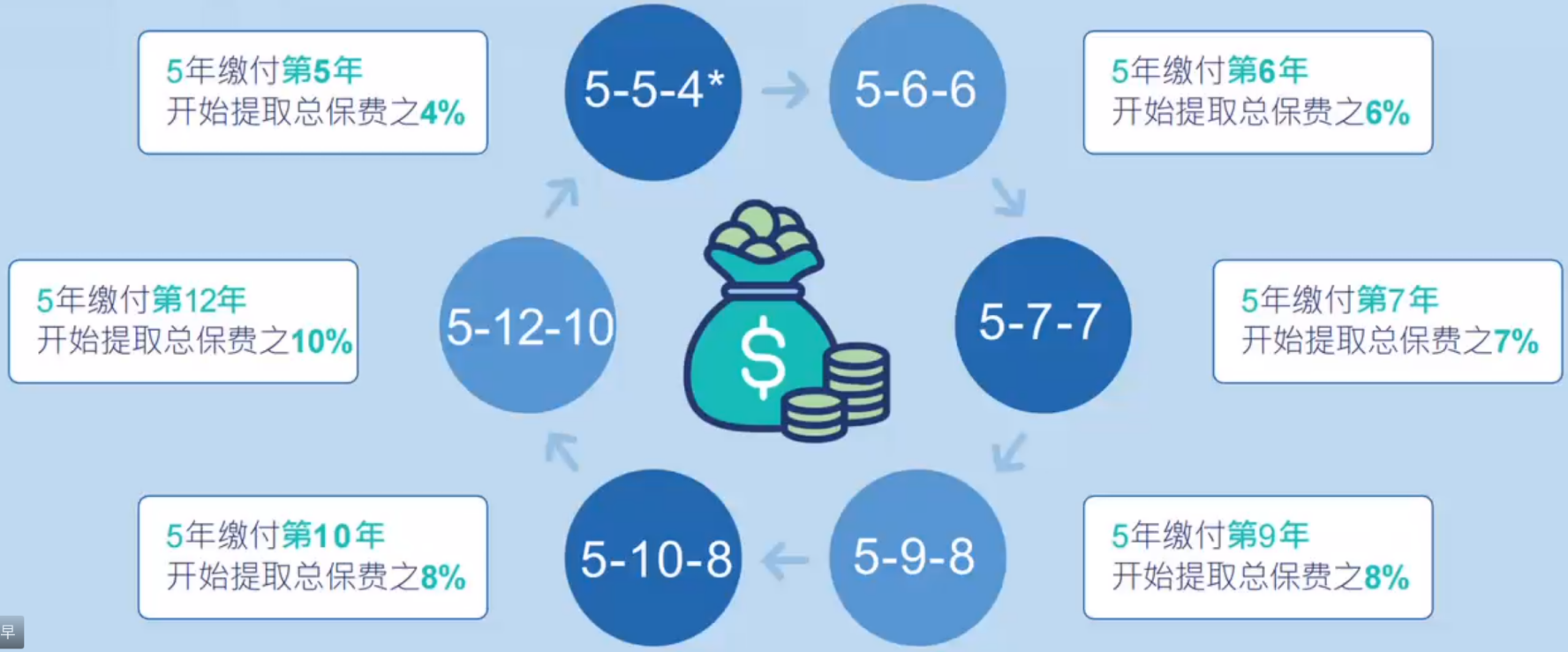
111：只有终期红利是吧，没有复归红利

Z

ZL

5年保费缴付年期

最佳提领示例



马丽娜nana：早

刘鑫 Lucy：早，可以的

Rainie：5年缴 15年6%？翻三倍么

Wind：这个增长型投资比例，各保司可以调整吗？

111：只有终期红利是吧，没有复归红利

Z
ZL

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。

马丽娜nana：早
刘鑫 Lucy：早，可以的
Rainie：5年缴 15年6%？翻三倍么
Wind：这个增长型投资比例，各保司可以调整吗？
111：只有终期红利是吧，没有复归红利

Highly Confidential \ Sensitive Personal Data

Z

ZL

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 | 6 | 16 | 26 | 36 | 46 | 56 | 66

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。

马丽娜nana：早

刘鑫 Lucy：早，可以的

Rainie：5年缴 15年6%？翻三倍么

Wind：这个增长型投资比例，各保司可以调整吗？

111：只有终期红利是吧，没有复归红利

Z

ZL

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。

马丽娜nana：早

刘鑫 Lucy：早，可以的

Rainie：5年缴 15年6%？翻三倍么

Wind：这个增长型投资比例，各保司可以调整吗？

111：只有终期红利是吧，没有复归红利

© Zurich

Z
ZL

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。

© Zurich

刘鑫 Lucy：早，可以的

Rainie：5年缴 15年6%？翻三倍么

Wind：这个增长型投资比例，各保司可以调整吗？

111：只有终期红利是吧，没有复归红利

yoyo：跟瑞承相比哪个好

Z
ZL

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。

© Zurich

刘鑫 Lucy：早，可以的

Rainie：5年缴 15年6%？翻三倍么

Wind：这个增长型投资比例，各保司可以调整吗？

111：只有终期红利是吧，没有复归红利

yoyo：跟瑞承相比哪个好

Z

ZL

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。



© Zurich

*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。并非所有国家及/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。如提供的7种结算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。

Wind：这个增长型投资比例，各保司可以调整吗？

111：只有终期红利是吧，没有复归红利

yoyo：跟瑞承相比哪个好

刘娉：每月

Helen：每个月领

Confidential \ Sensitive Personal Data

Z

ZL



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



Wind：这个增长型投资比例，各保司可以调整吗?

111：只有终期红利是吧，没有复归红利

yoyo：跟瑞承相比哪个好

刘娉：每月

Helen：每个月领



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



Wind：这个增长型投资比例，各保司可以调整吗?

111：只有终期红利是吧，没有复归红利

yoyo：跟瑞承相比哪个好

刘娉：每月

Helen：每个月领

*财富传情心意服务于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

- 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
- [illegible]生活保障
- 长辈需要医疗或照护支持

在客户认为对的时间，受益人具备能力后才开始收取款项

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

Wind：这个增长型投资比例，各保司可以调整吗？

111：只有终期红利是吧，没有复归红利

yoyo：跟瑞承相比哪个好

刘娉：每月

Helen：每个月领

Z

ZL

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

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。

Confidential \ Sensitive Personal Data

Wind：这个增长型投资比例，各保司可以调整吗？

111：只有终期红利是吧，没有复归红利

yoyo：跟瑞承相比哪个好

刘娉：每月

Helen：每个月领

10:59 3月13日 週五
Webinar
38:48
67%
離開
轉寫中

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

Wind：这个增长型投资比例，各保司可以调整吗?
111：只有终期红利是吧，没有复归红利
yoyo：跟瑞承相比哪个好
刘娉：每月
Helen：每个月领
說點什麼...
聊天 問答 與會嘉賓(2) 邀請 舉手 斷開音訊 更多

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

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。

Wind：这个增长型投资比例，各保司可以调整吗?

111：只有终期红利是吧，没有复归红利

yoyo：跟瑞承相比哪个好

刘娉：每月

Helen：每个月领

ZL 正在共享

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。

Wind：这个增长型投资比例，各保司可以调整吗?

111：只有终期红利是吧，没有复归红利

yoyo：跟瑞承相比哪个好

刘娉：每月

Helen：每个月领

Z
ZL

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。

Wind：这个增长型投资比例，各保司可以调整吗？

111：只有终期红利是吧，没有复归红利

yoyo：跟瑞承相比哪个好

刘娉：每月

Helen：每个月领

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。

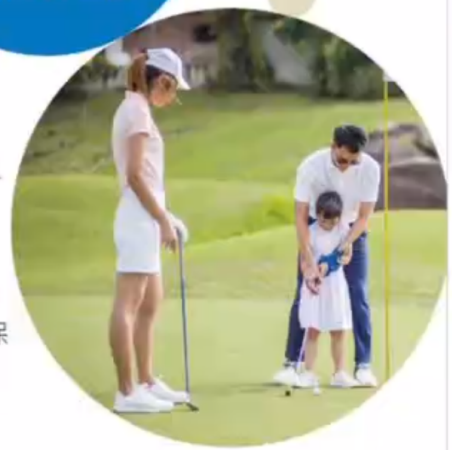
在此100%履行比率優惠（**「優惠」**）下，於下列相關保單年度終結時所宣告的終期紅利，保證不少於利益說明書中所示金額的100%：

- 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。

名額有限
100%
履行比率優惠



Wind：这个增长型投资比例，各保司可以调整吗?

111：只有终期红利是吧，没有复归红利

yoyo：跟瑞承相比哪个好

刘娉：每月

Helen：每个月领

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。

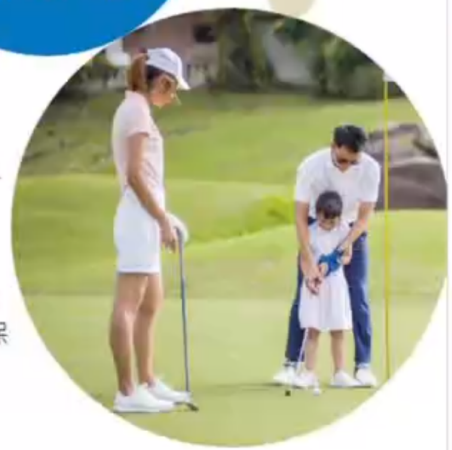
在此100%履行比率優惠（**「優惠」**）下，於下列相關保單年度終結時所宣告的終期紅利，保證不少於利益說明書中所示金額的100%：

- 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。

名額有限
100%
履行比率優惠



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。

Wind：这个增长型投资比例，各保司可以调整吗?

111：只有终期红利是吧，没有复归红利

yoyo：跟瑞承相比哪个好

刘娉：每月

Helen：每个月领

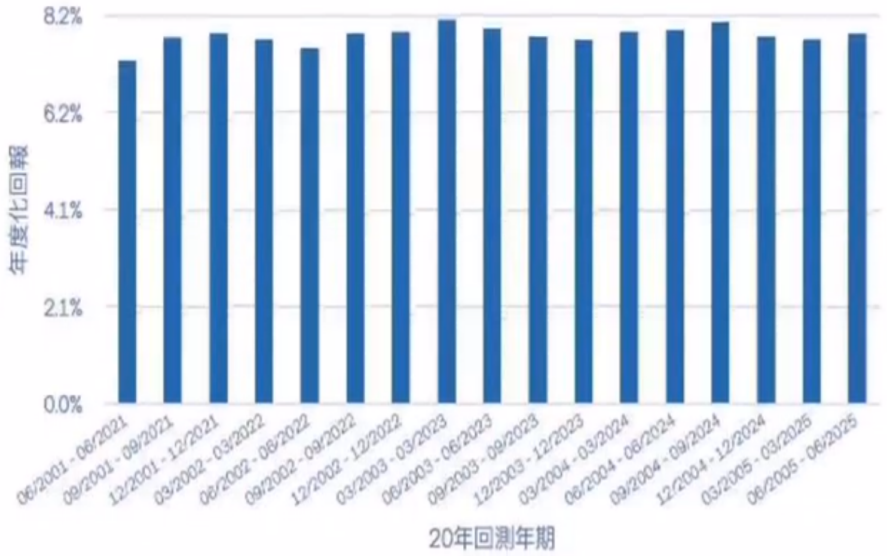
2025年 Insurance Asset Risk英國與歐洲獎項：年度最佳責任投資者（再保險/保險公司）
2024年 Environmental Finance IMPACT Awards：年度最佳再保險/保險公司

註：除另有註明外，所有數據基於2024財政年度

瑞盈儲蓄保險計劃

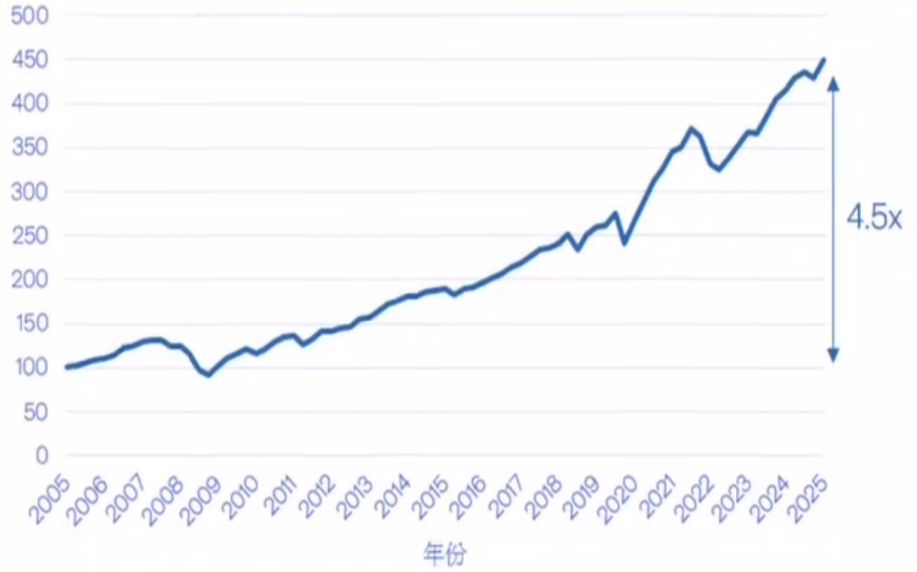
ZURICH 蘇黎世

瑞盈投資組合歷史回測 (模擬)



根據瑞盈的目標資產組合在不同的歷史時間段進行20年回測。假設期內沒有資產買賣，投資組合年度化回報率*保持約 **7–8%**

瑞盈投資組合20年走勢回測 2005-2025(模擬)



從2005年按瑞盈目標投資組合作投資，假設期內沒有資產買賣，20年後本金增長至原來的 **4.5倍**，投資組合年度化回報率*約為 **7.8%**。

資產類別	國庫債券	私募債權	上市股票	私募股權
佔總資產百分比	25%	15%	40%	20%

瑞盈目標資產分布作基礎，並以20年為一年期單位進行多次回測。由於歷史數據限制，回測只覆蓋2001年第二季
請注意，相關資產的歷史表現為模擬結果，僅作背景參考，並非瑞盈之實際投資表現，亦不代表或預測瑞盈未來的表現（包括非保
以上模擬歷史回測僅供培訓用途，不應作為銷售依據。
報率並不等同於客戶實際所獲派發之紅利或回報率，有關瑞盈之紅利理念及投資政策、目標及策略，請參閱產
部分。有關客戶的預期終期紅利，請參閱 個別客戶的利益說明文件。

111：只有終期紅利是吧，沒有复归红利
yoyo：跟瑞承相比哪个好
刘婧：每月
Helen：每个月领
曹潇文Anne：6年

蘇黎世如何妥善管理**瑞盈**的分紅基金從而符合保單持有人的期望？

ZURICH

11:05 3月13日 週五
41%
Proposal Smaple.pdf
開始 插入 編輯 轉換 服務 WPS AI
編輯內容 PDF轉Word 頁面管理 插入書簽 目錄/書籤 批註管理 播放 翻頁設置 閱讀背景 AI朗讀 縮略
文件保存至云端，在手机电脑同步查看 立即登錄

保單年度終結	提取後之繳付保費總額	退保價值			
		保證金額	非保證金額		總額
			終期紅利	終期紅利鎖定戶口	
		(A)	(B)	(C)	(A)+(B)+(C)
1	500,000	32,175	15,400	-	47,575
2	1,000,000	66,070	30,950	-	97,020
3	1,000,000	94,130	306,150	-	400,280
4	1,000,000	121,300	354,050	-	475,350
5	1,000,000	302,100	739,610	-	1,041,710
6	1,000,000	372,050	746,450	-	1,118,500
7	1,000,000	420,600	755,300	-	1,175,900
8	1,000,000	457,550	786,200	-	1,243,750
9	1,000,000	542,750	821,250	-	1,364,000
10	1,000,000	622,300	883,400	-	1,505,700
11	1,000,000	732,000	885,150	-	1,617,150
12	1,000,000	780,000	943,365	-	1,723,365
13	1,000,000	812,260	1,049,370	-	1,861,630
14	1,000,000	1,000,000	1,037,565	-	2,037,565
15	1,000,000	1,003,100	1,243,110	-	2,246,210
16	1,000,000	1,005,900	1,381,315	-	2,387,215
17	1,000,000	1,008,400	1,534,525	-	2,542,925
18	1,000,000	1,010,000	1,699,490	-	2,709,490
19	1,000,000	1,011,950	1,879,315	-	2,891,265
20	1,000,000	1,013,050	2,109,150	-	3,122,200

兩年繳預繳本金:
USD959,353.72

收益157%

收益212%

收益325%

111：只有终期红利是吧，没有复归红利
yoyo：跟瑞承相比哪个好
刘娉：每月
Helen：每个月领
曹潇文Anne：6年

退保價值

保單年度終結	提取後之繳付保費總額	退保價值			
		保證金額	非保證金額		總額
			終期紅利	終期紅利鎖定戶口	
		(A)	(B)	(C)	(A)+(B)+(C)
1	200,000	12,000	4,120	-	16,120
2	400,000	26,000	10,360	-	36,360
3	600,000	44,000	18,580	-	62,580
4	800,000	70,000	30,860	-	100,860
5	1,000,000	116,000	47,680	-	163,680
6	1,000,000	500,000	500,000	-	1,000,000
7	1,000,000	520,000	502,560	-	1,022,560
8	1,000,000	538,000	510,280	-	1,048,280
9	1,000,000	604,000	548,160	-	1,152,160
10	1,000,000	672,000	595,860	-	1,267,860
11	1,000,000	732,000	662,996	-	1,394,996
12	1,000,000	780,000	723,300	-	1,503,300
13	1,000,000	812,260	828,836	-	1,641,096
14	1,000,000	842,252	1,021,660	-	1,863,912
15	1,000,000	876,500	1,263,680	-	2,140,180
16	1,000,000	913,552	1,358,000	-	2,271,552
17	1,000,000	955,040	1,466,000	-	2,421,040
18	1,000,000	1,000,004	1,569,404	-	2,569,408
19	1,000,000	1,001,932	1,722,596	-	2,724,528
20	1,000,000	1,003,044	1,910,348	-	2,913,392
21	1,000,000	1,004,184	2,087,136	-	3,091,320

吗?

111：只有终期红利是吧，没有复归红利

yoyo：跟瑞承相比哪个好

刘娉：每月

Helen：每个月领

曹潇文Anne：6年