05272019

友邦保險（國際）有限公司

計劃：卓達智悅 2

全面保障建議書

保險公司：	友邦保險（國際）有限公司		
產品：	卓達智悅 2		
受保人：	VIP40 先生	申請人：	VIP40 先生
年齡及性別：	0 / 男	計劃年期：	終身
貨幣：	美元	整付保費：	$130,000.00
開戶獎賞：	$1,625		

	保障年期	投保時的保費 保費（美元）
基本保單		
卓達智悅 2	終身	130,000.00
	保費總和：	**130,000.00**
徵費		
保險業監管局(IA)保費徵費		12.76

由 2018 年 1 月 1 日起，所有保單持有人均需向保險業監管局為其新繕發及現行香港保單繳付的每筆保費繳交徵費。有關保費徵費詳情，請瀏覽我們的網站 www.aia.com.hk/useful-information-ia-tc 或保險業監管局網站 www.ia.org.hk 。（保單日期或保單週年日為 2021 年 4 月 1 日起的保單，徵費率為 0.10%，而每個保單年度最高徵費額為港幣100元或非港幣保單的其他適用貨幣同等幣值金額。）

總和(已包括保費徵費)： **130,012.76**

建議人: HO KAR LEE
電郵地址: kelly.kl.ho@aia.com.hk **手機號碼:** 63801880

本建議書只可在香港作壽險銷售用途。

此乃說明文件而非契約。有關契約條款及條件之原文及完整敘述及此說明上專有名稱的進一步資料，請參閱保單契約。
若以現金繳付保費，請親臨本公司直接辦理。而所有支票須劃線並抬頭請註明「友邦保險（國際）有限公司」。
若您簽署投保申請書，並繳付保費後 30 天內未能收取保單契約，歡迎致電客戶服務熱線 2232-8888。

列印日期: 2026年8月28日

05272019

友邦保險（國際）有限公司

計劃：卓達智悅 2

重要事項：

此文件僅概括說明卓達智悅 2 的退保發還金額及身故賠償額，旨在根據下述的假設顯示有關的費用和收費如何影響退保發還金額及身故賠償額，而絕不影響保單文件內所訂明的條款及條件。

以下假設的回報率僅作說明之用，並非一項保證或按照過往業績為基礎，因此與實際的回報率可能有所差別！

1. 卓達智悅 2 產品建議書摘要

受保人姓名： VIP40 先生	年齡： 0	性別： 男	非吸煙者

2. 保障摘要

保單貨幣： 美元

基本保單

保障項目	投保時投保額	保費	保費供款年期	保障年期
卓達智悅 2	不適用	130,000.00	整付保費	終身

總和： 130,000.00

==========

列印日期: 2026年8月28日

05272019

友邦保險（國際）有限公司

計劃：卓達智悅 2

3a. 基本計劃 – 退保發還金額的說明摘要

預計退保發還金額					
保單年度終結	繳付保費總額	假設淨回報率為每年 0%*	假設淨回報率為每年 3%*	假設淨回報率為每年 6%*	假設淨回報率為每年 9%*
1	130,000	119,131	123,016	126,902	130,788
2	130,000	117,393	125,149	133,136	141,354
3	130,000	115,685	127,297	139,613	152,653
4	130,000	114,002	129,463	146,346	164,742
5	130,000	112,392	131,699	153,408	177,753
10	130,000	113,365	153,410	205,432	272,658
15	130,000	110,046	173,342	268,334	409,655
20	130,000	106,778	196,172	351,262	616,835
25	130,000	103,543	222,310	460,574	930,130
30	130,000	100,321	252,224	604,639	1,403,843
35	130,000	97,105	286,456	794,497	2,120,079
40	130,000	93,900	325,613	1,044,653	3,202,845
45	130,000	90,632	370,367	1,374,107	4,839,153
50	130,000	87,185	421,458	1,807,709	7,310,717
55	130,000	83,387	479,698	2,377,872	11,041,219
60	130,000	78,851	545,880	3,126,268	16,664,085
65	130,000	72,677	620,609	4,105,084	25,115,813
70	130,000	63,334	704,261	5,378,814	37,769,014
75	130,000	47,208	796,467	7,021,879	56,583,442
80	130,000	12,535	894,483	9,100,907	84,154,404
85	130,000	12,125	1,021,925	11,996,833	127,290,775
90	130,000	11,651	1,167,705	15,813,361	192,521,420
95	130,000	11,196	1,334,596	20,844,792	291,181,100
100	130,000	10,759	1,525,654	27,477,857	440,401,304
90歲	130,000	11,651	1,167,705	15,813,361	192,521,420
95歲	130,000	11,196	1,334,596	20,844,792	291,181,100
100歲	130,000	10,759	1,525,654	27,477,857	440,401,304

列印日期: 2026年8月28日

05272019

友邦保險（國際）有限公司

計劃：卓達智悅 2

3b. 基本計劃 – 身故賠償額的說明摘要

預計身故賠償額					
保單年度終結	繳付保費總額	假設淨回報率為每年 0%*	假設淨回報率為每年 3%*	假設淨回報率為每年 6%*	假設淨回報率為每年 9%*
1	130,000	134,984	139,063	143,143	147,223
2	130,000	131,794	139,937	148,324	156,953
3	130,000	130,000	140,828	153,760	167,452
4	130,000	130,000	141,737	159,464	178,780
5	130,000	130,000	142,720	165,515	191,077
10	130,000	130,000	161,081	215,704	286,291
15	130,000	130,000	182,009	281,751	430,137
20	130,000	130,000	205,981	368,825	647,676
25	130,000	130,000	233,426	483,602	976,637
30	130,000	130,000	264,836	634,871	1,474,035
35	130,000	130,000	300,779	834,222	2,226,082
40	130,000	130,000	341,894	1,096,886	3,362,988
45	130,000	130,000	388,885	1,442,812	5,081,111
50	130,000	130,000	442,531	1,898,094	7,676,253
55	130,000	130,000	503,683	2,496,766	11,593,280
60	130,000	130,000	573,174	3,282,581	17,497,290
65	130,000	130,000	651,639	4,310,338	26,371,604
70	130,000	130,000	739,474	5,647,755	39,657,464
75	130,000	130,000	836,291	7,372,973	59,412,614
80	130,000	130,000	939,207	9,555,952	88,362,124
85	130,000	12,731	1,073,021	12,596,675	133,655,314
90	130,000	12,234	1,226,090	16,604,029	202,147,491
95	130,000	11,756	1,401,326	21,887,032	305,740,155
100	130,000	11,297	1,601,937	28,851,750	462,421,370
90歲	130,000	12,234	1,226,090	16,604,029	202,147,491
95歲	130,000	11,756	1,401,326	21,887,032	305,740,155
100歲	130,000	11,297	1,601,937	28,851,750	462,421,370

列印日期: 2026年8月28日

05272019

友邦保險（國際）有限公司

計劃：卓達智悅 2

4. 註釋

* 以上說明摘要所列出的退保發還金額及身故賠償額是根據淨回報率計算。然而，淨回報率是經扣除基金公司收取的連繫基金的費用及收費，而該基金費用及收費會因連繫基金不同而有所差異。假設連繫基金收費為每年 1.50%，以上說明摘要所示的相應總回報率則分別為每年 1.50%、每年 4.50%、每年 7.50% 及每年 10.50%。關於連繫基金的收費詳情，請參閱連繫基金的銷售文件。請注意，本說明摘要所示之資料可能與實際回報率無關，實際回報率視乎閣下選擇的投資選擇而有所不同。如欲了解詳情，請向閣下的顧問查詢。如閣下選擇的投資選擇是與貨幣市場基金或定息收益基金相連，上述增長情況的假設回報率將於大多數情況下會被視為偏高，而於持續低息的環境下，將較不可能取得上述回報率。不論閣下於首次或其後選擇投資選擇時，亦應諮詢閣下的財務顧問以獲取更多有關連繫基金的資料。

1. 如您選擇可派發現金股息的投資選擇，從投資收益、資產增值或資本中撥付的現金股息可能會導致連繫基金的淨資產值下降，並令基本保單的戶口價值下跌。在此情況下，退保發還金額及身故賠償會比以上列出的價值為少。如戶口價值降至零，基本保單會被終止。請注意，可派發現金股息的連繫基金並不保證會派發現金股息、派發定額現金股息或定期派發現金股息。
2. 無論首次或日後的投資選擇，您應諮詢您的財務策劃顧問以獲取更多有關該等連繫基金的資料。
3. 此說明假設：
   (i) 上述的預計退保發還金額及身故賠償額是按照上述假設淨回報率而預計，並已反映在此期間之獎賞及費用及收費。開戶獎賞將會在某些情況下被完全回扣。有關獎賞、費用及收費的詳情，請參閱產品小冊子及保單。
   (ii) 並沒有行使部份提款。
4. 當閣下查閱此說明時，請謹記由於通貨膨脹的關係，將來的生活指數將會比今天的為高。

此說明文件上相關項目的定義及進一步的資料，請參閱產品小冊子及保單。

警告

- **除非閣下有意就已選擇的保險計劃年期支付全期保費，否則不應投資於本產品。**
- **如果閣下提前終止本保單，則可能會蒙受重大損失。**
- **如戶口價值不足以繳付各項費用及收費，閣下的保單可能會被終止。**

聲明

本人確認已閱讀及明白本說明文件所提供的資料，並已收到本計劃的主要推銷刊物。

申請人姓名： _____ **簽署：** _____ **日期：** _____

保單號碼： _____

SPAGP7S5

列印日期: 2026年8月28日

確認書

05272019

致	：	**友邦保險（國際）有限公司**
由	：	申請人 _____
主題	：	資料領取確認書

本人是申請上述與投資有關的人壽保險計劃及為保單號碼 _____ 的申請人。

申請投保之計劃名稱 ： 卓達智悅 2

準受保人姓名 ： _____

本人確認收到及閱讀下列有關本保單之相關產品資料：

1. 產品小冊子；
2. 投資選擇小冊子；及
3. 產品資料概要

本人亦確認清楚了解如何取得連繫基金的資料，資料包括但不限於連繫投資之基金章程、產品資料概要、香港說明文件（如有）及基金月報。本人可透過本人的財務策劃顧問索取相關資料，或從網頁 AIA .COM .HK 下載。

本人確認已收取及閱讀上列相關產品資料，亦明白選擇計劃所涉及的投資風險、產品特色、保單費用及收費。

_____ _____

申請人簽署　　月　/ 日　/ 年

_____ _____ _____ _____

財務策劃顧問簽署　　財務策劃顧問姓名　（營業員號碼）　月　/ 日　/ 年

SPAGP7S5

****

列印日期: 2026年8月28日

友邦保險（國際）有限公司

計劃：卓達智悅 2

現時費用及收費一覽表

附錄

保險公司：	友邦保險（國際）有限公司		
產品：	卓達智悅 2		
受保人：	VIP40 先生	申請人：	VIP40 先生
年齡及性別：	0 / 男	計劃年期：	終身
貨幣：	美元	整付保費：	$130,000.00
開戶獎賞：	$1,625		

此附錄上所載之附加資料是根據你選擇之計劃而為你度身訂做，及按你的要求而列印出來的。

前期費用

- 在首 5 個保單年度每個保單週月日，每年為整付保費的 1.35%（即每月 1.35% ÷ 12 ）

戶口價值費用

- 在每個保單週月日的戶口價值的每年 1.0%（即每月 1.0% ÷ 12 ）

保險費用

- 請參閱隨附的現時保險費用一覽表

退保費用

- 於退保的情況下，退保費用適用於首五個保單年度的整付保費。

友邦保險（國際）有限公司

計劃：卓達智悅 2

現時費用及收費一覽表

附錄

退保費用率如下：

保單年度	適用於整付保費的退保費用率
1	6%
2	5%
3	4%
4	3%
5	2%
6及其後	不適用

退保費用相等：
整付保費 X 上表所列的適用退保費用率

注意事項：-

A. 有關費用及收費之詳情與計算例子，請參閱產品小冊子內「B) 費用及收費一覽表」及「C) 費用及收費舉例說明」部分。

B. 現時的費用及收費並非固定，本公司保留權利，給予不少於一個月（或其他較短的期限並符合相關的監管要求）的書面通知，更改保單收費。

此附加資料只供參考而非契約的一部份。有關契約條款及條件之原文及完整敘述及此附加資料上專有名稱的進一步資料，請參閱保單契約。

友邦保險（國際）有限公司

計劃：卓達智悅 2

基本保單的現時標準保險費用率一覽表

保險公司：	友邦保險（國際）有限公司		
產品：	卓達智悅 2		
受保人：	VIP40 先生	申請人：	VIP40 先生
年齡及性別：	0 / 男	計劃年期：	終身
貨幣：	美元	整付保費：	$130,000.00
開戶獎賞：	$1,625		

（每 1,000 風險額[1]的年率）

保單年度	現時	保單年度	現時
1	1.81	16	1.81
2	1.81	17	1.35
3	1.81	18	1.35
4	1.81	19	1.16
5	1.81	20	1.16
6	1.81	21	1.16
7	1.81	22	1.16
8	1.81	23	1.16
9	1.81	24	1.16
10	1.81	25	1.16
11	1.81	26	1.16
12	1.81	27	1.16
13	1.81	28	1.16
14	1.81	29	1.18
15	1.81	30	1.19

續

友邦保險（國際）有限公司

計劃：卓達智悅 2

基本保單的現時標準保險費用率一覽表

（每 1,000 風險額[1]的年率）

保單年度	現時	保單年度	現時
31	1.19	56	6.48
32	1.21	57	7.15
33	1.24	58	7.91
34	1.25	59	8.75
35	1.30	60	9.66
36	1.35	61	10.75
37	1.39	62	12.09
38	1.45	63	13.58
39	1.55	64	15.28
40	1.65	65	17.18
41	1.78	66	19.23
42	1.94	67	21.03
43	2.09	68	22.90
44	2.26	69	24.89
45	2.46	70	27.10
46	2.68	71	29.80
47	2.91	72	33.76
48	3.19	73	38.55
49	3.51	74	42.65
50	3.84	75	46.99
51	4.15	76	51.84
52	4.53	77	57.09
53	4.91	78	62.86
54	5.34	79	70.14
55	5.81	80	97.51

1 「風險額」是指身故賠償減去戶口價值，最低為零。

現時的費用及收費並非固定，本公司保留權利，給予不少於一個月（或其他較短的期限並符合相關的監管要求）的書面通知，更改保單收費。詳情請參考產品小冊子。

友邦保險（國際）有限公司

計劃：卓達智悅 2

預計退保發還金額						
保單年度終結	繳付保費總額	該年度提取金額	假設淨回報率為每年 0%*	假設淨回報率為每年 3%*	假設淨回報率為每年 6%*	假設淨回報率為每年 9%*
1	130,000	0	119,131	123,016	126,902	130,788
2	130,000	0	117,393	125,149	133,136	141,354
3	130,000	0	115,685	127,297	139,613	152,653
4	130,000	0	114,002	129,463	146,346	164,742
5	130,000	0	112,392	131,699	153,408	177,753
6	130,000	0	115,988	139,256	166,188	197,265
7	130,000	0	115,345	142,665	175,214	213,856
8	130,000	0	114,690	146,156	184,742	231,866
9	130,000	0	114,029	149,736	194,803	251,421
10	130,000	0	113,365	153,410	205,432	272,658
11	130,000	0	112,701	157,185	216,664	295,724
12	130,000	0	112,037	161,062	228,533	320,778
13	130,000	0	111,373	165,046	241,075	347,991
14	130,000	0	110,709	169,138	254,329	377,550
15	130,000	0	110,046	173,342	268,334	409,655
16	130,000	0	109,382	177,661	283,135	444,527
17	130,000	0	108,728	182,102	298,782	482,414
18	130,000	0	108,075	186,665	315,317	523,568
19	130,000	0	107,426	191,354	332,793	568,274
20	130,000	0	106,778	196,172	351,262	616,835
21	130,000	0	106,130	201,121	370,779	669,581
22	130,000	0	105,482	206,206	391,404	726,875
23	130,000	0	104,835	211,430	413,200	789,108
24	130,000	0	104,189	216,797	436,233	856,705
25	130,000	0	103,543	222,310	460,574	930,130
26	130,000	0	102,898	227,975	486,296	1,009,885
27	130,000	0	102,253	233,794	513,479	1,096,516
28	130,000	0	101,609	239,773	542,205	1,190,614
29	130,000	0	100,965	245,915	572,561	1,292,823
30	130,000	0	100,321	252,224	604,639	1,403,843
31	130,000	0	99,677	258,707	638,539	1,524,433
32	130,000	0	99,034	265,366	674,363	1,655,417
33	130,000	0	98,390	272,208	712,219	1,797,690
34	130,000	0	97,747	279,236	752,224	1,952,226
35	130,000	0	97,105	286,456	794,497	2,120,079
36	130,000	0	96,464	293,872	839,168	2,302,394
37	130,000	0	95,824	301,491	886,373	2,500,420
38	130,000	0	95,184	309,317	936,253	2,715,506
39	130,000	0	94,542	317,356	988,960	2,949,117
40	130,000	0	93,900	325,613	1,044,653	3,202,845

續

友邦保險（國際）有限公司

計劃：卓達智悅 2

預計退保發還金額						
保單年度終結	繳付保費總額	該年度提取金額	假設淨回報率為每年 0%*	假設淨回報率為每年 3%*	假設淨回報率為每年 6%*	假設淨回報率為每年 9%*
41	130,000	0	93,255	334,093	1,103,499	3,478,418
42	130,000	0	92,606	342,803	1,165,674	3,777,709
43	130,000	0	91,953	351,748	1,231,367	4,102,757
44	130,000	0	91,296	360,934	1,300,776	4,455,773
45	130,000	0	90,632	370,367	1,374,107	4,839,153
46	130,000	0	89,962	380,053	1,451,580	5,255,500
47	130,000	0	89,285	390,000	1,533,428	5,707,640
48	130,000	0	88,597	400,212	1,619,892	6,198,629
49	130,000	0	87,897	410,695	1,711,228	6,731,785
50	130,000	0	87,185	421,458	1,807,709	7,310,717
51	130,000	0	86,460	432,507	1,909,624	7,939,352
52	130,000	0	85,719	443,848	2,017,271	8,621,917
53	130,000	0	84,962	455,490	2,130,970	9,363,026
54	130,000	0	84,185	467,437	2,251,053	10,167,658
55	130,000	0	83,387	479,698	2,377,872	11,041,219
56	130,000	0	82,556	492,275	2,511,777	11,989,472
57	130,000	0	81,693	505,176	2,653,158	13,018,769
58	130,000	0	80,791	518,406	2,802,415	14,135,938
59	130,000	0	79,846	531,972	2,959,971	15,348,373
60	130,000	0	78,851	545,880	3,126,268	16,664,085
61	130,000	0	77,795	560,131	3,301,753	18,091,647
62	130,000	0	76,664	574,728	3,486,882	19,640,239
63	130,000	0	75,444	589,673	3,682,145	21,319,852
64	130,000	0	74,121	604,966	3,888,038	23,141,195
65	130,000	0	72,677	620,609	4,105,084	25,115,813
66	130,000	0	71,098	636,603	4,333,831	27,256,200
67	130,000	0	69,389	652,961	4,574,942	29,576,405
68	130,000	0	67,538	669,690	4,829,047	32,091,197
69	130,000	0	65,528	686,790	5,096,790	34,816,432
70	130,000	0	63,334	704,261	5,378,814	37,769,014
71	130,000	0	60,908	722,091	5,675,710	40,966,553
72	130,000	0	58,142	740,238	5,987,843	44,426,118
73	130,000	0	54,943	758,671	6,315,669	48,166,449
74	130,000	0	51,320	777,418	6,660,120	52,211,161
75	130,000	0	47,208	796,467	7,021,879	56,583,442
76	130,000	0	42,505	815,799	7,401,540	61,307,223
77	130,000	0	37,102	835,394	7,799,732	66,408,177
78	130,000	0	30,860	855,226	8,217,029	71,913,082
79	130,000	0	23,501	875,225	8,653,560	77,846,312
80	130,000	0	12,535	894,483	9,100,907	84,154,404

續

友邦保險（國際）有限公司

計劃：卓達智悅 2

預計退保發還金額						
保單年度終結	繳付保費總額	該年度提取金額	假設淨回報率為每年 0%*	假設淨回報率為每年 3%*	假設淨回報率為每年 6%*	假設淨回報率為每年 9%*
81	130,000	0	12,477	918,640	9,618,160	91,418,150
82	130,000	0	12,402	943,441	10,164,638	99,307,098
83	130,000	0	12,314	968,907	10,742,028	107,875,390
84	130,000	0	12,221	995,060	11,352,125	117,181,917
85	130,000	0	12,125	1,021,925	11,996,833	127,290,775
86	130,000	0	12,028	1,049,525	12,678,171	138,271,646
87	130,000	0	11,933	1,077,883	13,398,230	150,199,838
88	130,000	0	11,838	1,107,017	14,159,209	163,157,073
89	130,000	0	11,744	1,136,951	14,963,434	177,232,123
90	130,000	0	11,651	1,167,705	15,813,361	192,521,420
91	130,000	0	11,559	1,199,302	16,711,589	209,129,718
92	130,000	0	11,467	1,231,766	17,660,862	227,170,805
93	130,000	0	11,376	1,265,120	18,664,080	246,768,287
94	130,000	0	11,286	1,299,388	19,724,310	268,056,435
95	130,000	0	11,196	1,334,596	20,844,792	291,181,100
96	130,000	0	11,108	1,370,769	22,028,949	316,300,719
97	130,000	0	11,019	1,407,934	23,280,400	343,587,394
98	130,000	0	10,932	1,446,118	24,602,969	373,228,078
99	130,000	0	10,845	1,485,348	26,000,698	405,425,848
100	130,000	0	10,759	1,525,654	27,477,857	440,401,304
90歲	130,000	0	11,651	1,167,705	15,813,361	192,521,420
95歲	130,000	0	11,196	1,334,596	20,844,792	291,181,100
100歲	130,000	0	10,759	1,525,654	27,477,857	440,401,304

友邦保險（國際）有限公司

計劃：卓達智悅 2

預計身故賠償額						
保單年度終結	繳付保費總額	該年度提取金額	假設淨回報率為每年 0%*	假設淨回報率為每年 3%*	假設淨回報率為每年 6%*	假設淨回報率為每年 9%*
1	130,000	0	134,984	139,063	143,143	147,223
2	130,000	0	131,794	139,937	148,324	156,953
3	130,000	0	130,000	140,828	153,760	167,452
4	130,000	0	130,000	141,737	159,464	178,780
5	130,000	0	130,000	142,720	165,515	191,077
6	130,000	0	130,000	146,219	174,497	207,128
7	130,000	0	130,000	149,798	183,975	224,549
8	130,000	0	130,000	153,464	193,979	243,459
9	130,000	0	130,000	157,223	204,544	263,992
10	130,000	0	130,000	161,081	215,704	286,291
11	130,000	0	130,000	165,044	227,497	310,510
12	130,000	0	130,000	169,115	239,959	336,817
13	130,000	0	130,000	173,298	253,129	365,391
14	130,000	0	130,000	177,595	267,045	396,427
15	130,000	0	130,000	182,009	281,751	430,137
16	130,000	0	130,000	186,544	297,291	466,753
17	130,000	0	130,000	191,208	313,721	506,535
18	130,000	0	130,000	195,998	331,082	549,746
19	130,000	0	130,000	200,922	349,433	596,688
20	130,000	0	130,000	205,981	368,825	647,676
21	130,000	0	130,000	211,177	389,318	703,060
22	130,000	0	130,000	216,516	410,974	763,219
23	130,000	0	130,000	222,001	433,860	828,563
24	130,000	0	130,000	227,636	458,044	899,541
25	130,000	0	130,000	233,426	483,602	976,637
26	130,000	0	130,000	239,373	510,611	1,060,379
27	130,000	0	130,000	245,484	539,153	1,151,341
28	130,000	0	130,000	251,761	569,315	1,250,145
29	130,000	0	130,000	258,210	601,189	1,357,464
30	130,000	0	130,000	264,836	634,871	1,474,035
31	130,000	0	130,000	271,642	670,466	1,600,655
32	130,000	0	130,000	278,635	708,081	1,738,188
33	130,000	0	130,000	285,818	747,830	1,887,574
34	130,000	0	130,000	293,198	789,835	2,049,837
35	130,000	0	130,000	300,779	834,222	2,226,082
36	130,000	0	130,000	308,566	881,126	2,417,514
37	130,000	0	130,000	316,566	930,691	2,625,441
38	130,000	0	130,000	324,783	983,066	2,851,281
39	130,000	0	130,000	333,224	1,038,408	3,096,573
40	130,000	0	130,000	341,894	1,096,886	3,362,988

續

友邦保險（國際）有限公司

計劃：卓達智悅 2

預計身故賠償額						
保單年度終結	繳付保費總額	該年度提取金額	假設淨回報率為每年 0%*	假設淨回報率為每年 3%*	假設淨回報率為每年 6%*	假設淨回報率為每年 9%*
41	130,000	0	130,000	350,798	1,158,674	3,652,339
42	130,000	0	130,000	359,943	1,223,958	3,966,594
43	130,000	0	130,000	369,335	1,292,936	4,307,895
44	130,000	0	130,000	378,980	1,365,815	4,678,562
45	130,000	0	130,000	388,885	1,442,812	5,081,111
46	130,000	0	130,000	399,056	1,524,159	5,518,275
47	130,000	0	130,000	409,500	1,610,099	5,993,022
48	130,000	0	130,000	420,222	1,700,886	6,508,560
49	130,000	0	130,000	431,230	1,796,789	7,068,374
50	130,000	0	130,000	442,531	1,898,094	7,676,253
51	130,000	0	130,000	454,132	2,005,105	8,336,319
52	130,000	0	130,000	466,041	2,118,134	9,053,013
53	130,000	0	130,000	478,264	2,237,518	9,831,177
54	130,000	0	130,000	490,809	2,363,606	10,676,041
55	130,000	0	130,000	503,683	2,496,766	11,593,280
56	130,000	0	130,000	516,888	2,637,365	12,588,946
57	130,000	0	130,000	530,434	2,785,815	13,669,708
58	130,000	0	130,000	544,326	2,942,536	14,842,735
59	130,000	0	130,000	558,571	3,107,969	16,115,791
60	130,000	0	130,000	573,174	3,282,581	17,497,290
61	130,000	0	130,000	588,138	3,466,841	18,996,230
62	130,000	0	130,000	603,465	3,661,227	20,622,251
63	130,000	0	130,000	619,157	3,866,252	22,385,844
64	130,000	0	130,000	635,215	4,082,440	24,298,255
65	130,000	0	130,000	651,639	4,310,338	26,371,604
66	130,000	0	130,000	668,433	4,550,522	28,619,010
67	130,000	0	130,000	685,610	4,803,690	31,055,225
68	130,000	0	130,000	703,174	5,070,500	33,695,757
69	130,000	0	130,000	721,130	5,351,629	36,557,254
70	130,000	0	130,000	739,474	5,647,755	39,657,464
71	130,000	0	130,000	758,196	5,959,495	43,014,881
72	130,000	0	130,000	777,250	6,287,235	46,647,424
73	130,000	0	130,000	796,605	6,631,452	50,574,771
74	130,000	0	130,000	816,288	6,993,126	54,821,719
75	130,000	0	130,000	836,291	7,372,973	59,412,614
76	130,000	0	130,000	856,589	7,771,617	64,372,584
77	130,000	0	130,000	877,164	8,189,718	69,728,586
78	130,000	0	130,000	897,988	8,627,880	75,508,736
79	130,000	0	130,000	918,986	9,086,238	81,738,628
80	130,000	0	130,000	939,207	9,555,952	88,362,124

續

友邦保險（國際）有限公司

計劃：卓達智悅 2

預計身故賠償額						
保單年度終結	繳付保費總額	該年度提取金額	假設淨回報率為每年 0%*	假設淨回報率為每年 3%*	假設淨回報率為每年 6%*	假設淨回報率為每年 9%*
81	130,000	0	13,101	964,572	10,099,068	95,989,057
82	130,000	0	13,022	990,613	10,672,870	104,272,453
83	130,000	0	12,930	1,017,352	11,279,130	113,269,160
84	130,000	0	12,832	1,044,813	11,919,731	123,041,013
85	130,000	0	12,731	1,073,021	12,596,675	133,655,314
86	130,000	0	12,630	1,102,002	13,312,080	145,185,228
87	130,000	0	12,530	1,131,777	14,068,142	157,709,830
88	130,000	0	12,430	1,162,368	14,867,170	171,314,927
89	130,000	0	12,332	1,193,798	15,711,605	186,093,729
90	130,000	0	12,234	1,226,090	16,604,029	202,147,491
91	130,000	0	12,137	1,259,268	17,547,168	219,586,204
92	130,000	0	12,040	1,293,354	18,543,905	238,529,345
93	130,000	0	11,945	1,328,376	19,597,284	259,106,702
94	130,000	0	11,850	1,364,358	20,710,526	281,459,257
95	130,000	0	11,756	1,401,326	21,887,032	305,740,155
96	130,000	0	11,663	1,439,307	23,130,396	332,115,755
97	130,000	0	11,570	1,478,330	24,444,420	360,766,764
98	130,000	0	11,479	1,518,423	25,833,117	391,889,482
99	130,000	0	11,388	1,559,616	27,300,732	425,697,141
100	130,000	0	11,297	1,601,937	28,851,750	462,421,370
90歲	130,000	0	12,234	1,226,090	16,604,029	202,147,491
95歲	130,000	0	11,756	1,401,326	21,887,032	305,740,155
100歲	130,000	0	11,297	1,601,937	28,851,750	462,421,370

友邦保險（國際）有限公司

計劃：卓達智悅 2

預計退保發還金額及戶口價值

保單年度終結	繳付保費總額	該年度提取金額	假設淨回報率為每年 0%*		假設淨回報率為每年 3%*		假設淨回報率為每年 6%*	
			退保發還金額	戶口價值	退保發還金額	戶口價值	退保發還金額	戶口價值
1	130,000	0	119,131	128,556	123,016	132,441	126,902	136,327
2	130,000	0	117,393	125,518	125,149	133,274	133,136	141,261
3	130,000	0	115,685	122,510	127,297	134,122	139,613	146,438
4	130,000	0	114,002	119,527	129,463	134,988	146,346	151,871
5	130,000	0	112,392	116,617	131,699	135,924	153,408	157,633
6	130,000	0	115,988	115,988	139,256	139,256	166,188	166,188
7	130,000	0	115,345	115,345	142,665	142,665	175,214	175,214
8	130,000	0	114,690	114,690	146,156	146,156	184,742	184,742
9	130,000	0	114,029	114,029	149,736	149,736	194,803	194,803
10	130,000	0	113,365	113,365	153,410	153,410	205,432	205,432
11	130,000	0	112,701	112,701	157,185	157,185	216,664	216,664
12	130,000	0	112,037	112,037	161,062	161,062	228,533	228,533
13	130,000	0	111,373	111,373	165,046	165,046	241,075	241,075
14	130,000	0	110,709	110,709	169,138	169,138	254,329	254,329
15	130,000	0	110,046	110,046	173,342	173,342	268,334	268,334
16	130,000	0	109,382	109,382	177,661	177,661	283,135	283,135
17	130,000	0	108,728	108,728	182,102	182,102	298,782	298,782
18	130,000	0	108,075	108,075	186,665	186,665	315,317	315,317
19	130,000	0	107,426	107,426	191,354	191,354	332,793	332,793
20	130,000	0	106,778	106,778	196,172	196,172	351,262	351,262
21	130,000	0	106,130	106,130	201,121	201,121	370,779	370,779
22	130,000	0	105,482	105,482	206,206	206,206	391,404	391,404
23	130,000	0	104,835	104,835	211,430	211,430	413,200	413,200
24	130,000	0	104,189	104,189	216,797	216,797	436,233	436,233
25	130,000	0	103,543	103,543	222,310	222,310	460,574	460,574
26	130,000	0	102,898	102,898	227,975	227,975	486,296	486,296
27	130,000	0	102,253	102,253	233,794	233,794	513,479	513,479
28	130,000	0	101,609	101,609	239,773	239,773	542,205	542,205
29	130,000	0	100,965	100,965	245,915	245,915	572,561	572,561
30	130,000	0	100,321	100,321	252,224	252,224	604,639	604,639
31	130,000	0	99,677	99,677	258,707	258,707	638,539	638,539
32	130,000	0	99,034	99,034	265,366	265,366	674,363	674,363
33	130,000	0	98,390	98,390	272,208	272,208	712,219	712,219
34	130,000	0	97,747	97,747	279,236	279,236	752,224	752,224
35	130,000	0	97,105	97,105	286,456	286,456	794,497	794,497
36	130,000	0	96,464	96,464	293,872	293,872	839,168	839,168
37	130,000	0	95,824	95,824	301,491	301,491	886,373	886,373
38	130,000	0	95,184	95,184	309,317	309,317	936,253	936,253
39	130,000	0	94,542	94,542	317,356	317,356	988,960	988,960
40	130,000	0	93,900	93,900	325,613	325,613	1,044,653	1,044,653

續

友邦保險（國際）有限公司

計劃：卓達智悅 2

預計退保發還金額及戶口價值

保單年度終結	繳付保費總額	該年度提取金額	假設淨回報率為每年 0%*		假設淨回報率為每年 3%*		假設淨回報率為每年 6%*	
			退保發還金額	戶口價值	退保發還金額	戶口價值	退保發還金額	戶口價值
41	130,000	0	93,255	93,255	334,093	334,093	1,103,499	1,103,499
42	130,000	0	92,606	92,606	342,803	342,803	1,165,674	1,165,674
43	130,000	0	91,953	91,953	351,748	351,748	1,231,367	1,231,367
44	130,000	0	91,296	91,296	360,934	360,934	1,300,776	1,300,776
45	130,000	0	90,632	90,632	370,367	370,367	1,374,107	1,374,107
46	130,000	0	89,962	89,962	380,053	380,053	1,451,580	1,451,580
47	130,000	0	89,285	89,285	390,000	390,000	1,533,428	1,533,428
48	130,000	0	88,597	88,597	400,212	400,212	1,619,892	1,619,892
49	130,000	0	87,897	87,897	410,695	410,695	1,711,228	1,711,228
50	130,000	0	87,185	87,185	421,458	421,458	1,807,709	1,807,709
51	130,000	0	86,460	86,460	432,507	432,507	1,909,624	1,909,624
52	130,000	0	85,719	85,719	443,848	443,848	2,017,271	2,017,271
53	130,000	0	84,962	84,962	455,490	455,490	2,130,970	2,130,970
54	130,000	0	84,185	84,185	467,437	467,437	2,251,053	2,251,053
55	130,000	0	83,387	83,387	479,698	479,698	2,377,872	2,377,872
56	130,000	0	82,556	82,556	492,275	492,275	2,511,777	2,511,777
57	130,000	0	81,693	81,693	505,176	505,176	2,653,158	2,653,158
58	130,000	0	80,791	80,791	518,406	518,406	2,802,415	2,802,415
59	130,000	0	79,846	79,846	531,972	531,972	2,959,971	2,959,971
60	130,000	0	78,851	78,851	545,880	545,880	3,126,268	3,126,268
61	130,000	0	77,795	77,795	560,131	560,131	3,301,753	3,301,753
62	130,000	0	76,664	76,664	574,728	574,728	3,486,882	3,486,882
63	130,000	0	75,444	75,444	589,673	589,673	3,682,145	3,682,145
64	130,000	0	74,121	74,121	604,966	604,966	3,888,038	3,888,038
65	130,000	0	72,677	72,677	620,609	620,609	4,105,084	4,105,084
66	130,000	0	71,098	71,098	636,603	636,603	4,333,831	4,333,831
67	130,000	0	69,389	69,389	652,961	652,961	4,574,942	4,574,942
68	130,000	0	67,538	67,538	669,690	669,690	4,829,047	4,829,047
69	130,000	0	65,528	65,528	686,790	686,790	5,096,790	5,096,790
70	130,000	0	63,334	63,334	704,261	704,261	5,378,814	5,378,814
71	130,000	0	60,908	60,908	722,091	722,091	5,675,710	5,675,710
72	130,000	0	58,142	58,142	740,238	740,238	5,987,843	5,987,843
73	130,000	0	54,943	54,943	758,671	758,671	6,315,669	6,315,669
74	130,000	0	51,320	51,320	777,418	777,418	6,660,120	6,660,120
75	130,000	0	47,208	47,208	796,467	796,467	7,021,879	7,021,879
76	130,000	0	42,505	42,505	815,799	815,799	7,401,540	7,401,540
77	130,000	0	37,102	37,102	835,394	835,394	7,799,732	7,799,732
78	130,000	0	30,860	30,860	855,226	855,226	8,217,029	8,217,029
79	130,000	0	23,501	23,501	875,225	875,225	8,653,560	8,653,560
80	130,000	0	12,535	12,535	894,483	894,483	9,100,907	9,100,907

續

友邦保險（國際）有限公司

計劃：卓達智悅 2

預計退保發還金額及戶口價值								
保單年度終結	繳付保費總額	該年度提取金額	假設淨回報率為每年 0%*		假設淨回報率為每年 3%*		假設淨回報率為每年 6%*	
			退保發還金額	戶口價值	退保發還金額	戶口價值	退保發還金額	戶口價值
81	130,000	0	12,477	12,477	918,640	918,640	9,618,160	9,618,160
82	130,000	0	12,402	12,402	943,441	943,441	10,164,638	10,164,638
83	130,000	0	12,314	12,314	968,907	968,907	10,742,028	10,742,028
84	130,000	0	12,221	12,221	995,060	995,060	11,352,125	11,352,125
85	130,000	0	12,125	12,125	1,021,925	1,021,925	11,996,833	11,996,833
86	130,000	0	12,028	12,028	1,049,525	1,049,525	12,678,171	12,678,171
87	130,000	0	11,933	11,933	1,077,883	1,077,883	13,398,230	13,398,230
88	130,000	0	11,838	11,838	1,107,017	1,107,017	14,159,209	14,159,209
89	130,000	0	11,744	11,744	1,136,951	1,136,951	14,963,434	14,963,434
90	130,000	0	11,651	11,651	1,167,705	1,167,705	15,813,361	15,813,361
91	130,000	0	11,559	11,559	1,199,302	1,199,302	16,711,589	16,711,589
92	130,000	0	11,467	11,467	1,231,766	1,231,766	17,660,862	17,660,862
93	130,000	0	11,376	11,376	1,265,120	1,265,120	18,664,080	18,664,080
94	130,000	0	11,286	11,286	1,299,388	1,299,388	19,724,310	19,724,310
95	130,000	0	11,196	11,196	1,334,596	1,334,596	20,844,792	20,844,792
96	130,000	0	11,108	11,108	1,370,769	1,370,769	22,028,949	22,028,949
97	130,000	0	11,019	11,019	1,407,934	1,407,934	23,280,400	23,280,400
98	130,000	0	10,932	10,932	1,446,118	1,446,118	24,602,969	24,602,969
99	130,000	0	10,845	10,845	1,485,348	1,485,348	26,000,698	26,000,698
100	130,000	0	10,759	10,759	1,525,654	1,525,654	27,477,857	27,477,857
90歲	130,000	0	11,651	11,651	1,167,705	1,167,705	15,813,361	15,813,361
95歲	130,000	0	11,196	11,196	1,334,596	1,334,596	20,844,792	20,844,792
100歲	130,000	0	10,759	10,759	1,525,654	1,525,654	27,477,857	27,477,857

友邦保險（國際）有限公司

計劃：卓達智悅 2

預計身故賠償額及戶口價值

保單年度終結	繳付保費總額	該年度提取金額	假設淨回報率為每年 0%*		假設淨回報率為每年 3%*		假設淨回報率為每年 6%*	
			身故賠償額	戶口價值	身故賠償額	戶口價值	身故賠償額	戶口價值
1	130,000	0	134,984	128,556	139,063	132,441	143,143	136,327
2	130,000	0	131,794	125,518	139,937	133,274	148,324	141,261
3	130,000	0	130,000	122,510	140,828	134,122	153,760	146,438
4	130,000	0	130,000	119,527	141,737	134,988	159,464	151,871
5	130,000	0	130,000	116,617	142,720	135,924	165,515	157,633
6	130,000	0	130,000	115,988	146,219	139,256	174,497	166,188
7	130,000	0	130,000	115,345	149,798	142,665	183,975	175,214
8	130,000	0	130,000	114,690	153,464	146,156	193,979	184,742
9	130,000	0	130,000	114,029	157,223	149,736	204,544	194,803
10	130,000	0	130,000	113,365	161,081	153,410	215,704	205,432
11	130,000	0	130,000	112,701	165,044	157,185	227,497	216,664
12	130,000	0	130,000	112,037	169,115	161,062	239,959	228,533
13	130,000	0	130,000	111,373	173,298	165,046	253,129	241,075
14	130,000	0	130,000	110,709	177,595	169,138	267,045	254,329
15	130,000	0	130,000	110,046	182,009	173,342	281,751	268,334
16	130,000	0	130,000	109,382	186,544	177,661	297,291	283,135
17	130,000	0	130,000	108,728	191,208	182,102	313,721	298,782
18	130,000	0	130,000	108,075	195,998	186,665	331,082	315,317
19	130,000	0	130,000	107,426	200,922	191,354	349,433	332,793
20	130,000	0	130,000	106,778	205,981	196,172	368,825	351,262
21	130,000	0	130,000	106,130	211,177	201,121	389,318	370,779
22	130,000	0	130,000	105,482	216,516	206,206	410,974	391,404
23	130,000	0	130,000	104,835	222,001	211,430	433,860	413,200
24	130,000	0	130,000	104,189	227,636	216,797	458,044	436,233
25	130,000	0	130,000	103,543	233,426	222,310	483,602	460,574
26	130,000	0	130,000	102,898	239,373	227,975	510,611	486,296
27	130,000	0	130,000	102,253	245,484	233,794	539,153	513,479
28	130,000	0	130,000	101,609	251,761	239,773	569,315	542,205
29	130,000	0	130,000	100,965	258,210	245,915	601,189	572,561
30	130,000	0	130,000	100,321	264,836	252,224	634,871	604,639
31	130,000	0	130,000	99,677	271,642	258,707	670,466	638,539
32	130,000	0	130,000	99,034	278,635	265,366	708,081	674,363
33	130,000	0	130,000	98,390	285,818	272,208	747,830	712,219
34	130,000	0	130,000	97,747	293,198	279,236	789,835	752,224
35	130,000	0	130,000	97,105	300,779	286,456	834,222	794,497
36	130,000	0	130,000	96,464	308,566	293,872	881,126	839,168
37	130,000	0	130,000	95,824	316,566	301,491	930,691	886,373
38	130,000	0	130,000	95,184	324,783	309,317	983,066	936,253
39	130,000	0	130,000	94,542	333,224	317,356	1,038,408	988,960
40	130,000	0	130,000	93,900	341,894	325,613	1,096,886	1,044,653

續

友邦保險（國際）有限公司

計劃：卓達智悅 2

預計身故賠償額及戶口價值								
保單年度終結	繳付保費總額	該年度提取金額	假設淨回報率為每年 0%*		假設淨回報率為每年 3%*		假設淨回報率為每年 6%*	
			身故賠償額	戶口價值	身故賠償額	戶口價值	身故賠償額	戶口價值
41	130,000	0	130,000	93,255	350,798	334,093	1,158,674	1,103,499
42	130,000	0	130,000	92,606	359,943	342,803	1,223,958	1,165,674
43	130,000	0	130,000	91,953	369,335	351,748	1,292,936	1,231,367
44	130,000	0	130,000	91,296	378,980	360,934	1,365,815	1,300,776
45	130,000	0	130,000	90,632	388,885	370,367	1,442,812	1,374,107
46	130,000	0	130,000	89,962	399,056	380,053	1,524,159	1,451,580
47	130,000	0	130,000	89,285	409,500	390,000	1,610,099	1,533,428
48	130,000	0	130,000	88,597	420,222	400,212	1,700,886	1,619,892
49	130,000	0	130,000	87,897	431,230	410,695	1,796,789	1,711,228
50	130,000	0	130,000	87,185	442,531	421,458	1,898,094	1,807,709
51	130,000	0	130,000	86,460	454,132	432,507	2,005,105	1,909,624
52	130,000	0	130,000	85,719	466,041	443,848	2,118,134	2,017,271
53	130,000	0	130,000	84,962	478,264	455,490	2,237,518	2,130,970
54	130,000	0	130,000	84,185	490,809	467,437	2,363,606	2,251,053
55	130,000	0	130,000	83,387	503,683	479,698	2,496,766	2,377,872
56	130,000	0	130,000	82,556	516,888	492,275	2,637,365	2,511,777
57	130,000	0	130,000	81,693	530,434	505,176	2,785,815	2,653,158
58	130,000	0	130,000	80,791	544,326	518,406	2,942,536	2,802,415
59	130,000	0	130,000	79,846	558,571	531,972	3,107,969	2,959,971
60	130,000	0	130,000	78,851	573,174	545,880	3,282,581	3,126,268
61	130,000	0	130,000	77,795	588,138	560,131	3,466,841	3,301,753
62	130,000	0	130,000	76,664	603,465	574,728	3,661,227	3,486,882
63	130,000	0	130,000	75,444	619,157	589,673	3,866,252	3,682,145
64	130,000	0	130,000	74,121	635,215	604,966	4,082,440	3,888,038
65	130,000	0	130,000	72,677	651,639	620,609	4,310,338	4,105,084
66	130,000	0	130,000	71,098	668,433	636,603	4,550,522	4,333,831
67	130,000	0	130,000	69,389	685,610	652,961	4,803,690	4,574,942
68	130,000	0	130,000	67,538	703,174	669,690	5,070,500	4,829,047
69	130,000	0	130,000	65,528	721,130	686,790	5,351,629	5,096,790
70	130,000	0	130,000	63,334	739,474	704,261	5,647,755	5,378,814
71	130,000	0	130,000	60,908	758,196	722,091	5,959,495	5,675,710
72	130,000	0	130,000	58,142	777,250	740,238	6,287,235	5,987,843
73	130,000	0	130,000	54,943	796,605	758,671	6,631,452	6,315,669
74	130,000	0	130,000	51,320	816,288	777,418	6,993,126	6,660,120
75	130,000	0	130,000	47,208	836,291	796,467	7,372,973	7,021,879
76	130,000	0	130,000	42,505	856,589	815,799	7,771,617	7,401,540
77	130,000	0	130,000	37,102	877,164	835,394	8,189,718	7,799,732
78	130,000	0	130,000	30,860	897,988	855,226	8,627,880	8,217,029
79	130,000	0	130,000	23,501	918,986	875,225	9,086,238	8,653,560
80	130,000	0	130,000	12,535	939,207	894,483	9,555,952	9,100,907

續

友邦保險（國際）有限公司

計劃：卓達智悅 2

預計身故賠償額及戶口價值								
保單年度終結	繳付保費總額	該年度提取金額	假設淨回報率為每年 0%*		假設淨回報率為每年 3%*		假設淨回報率為每年 6%*	
			身故賠償額	戶口價值	身故賠償額	戶口價值	身故賠償額	戶口價值
81	130,000	0	13,101	12,477	964,572	918,640	10,099,068	9,618,160
82	130,000	0	13,022	12,402	990,613	943,441	10,672,870	10,164,638
83	130,000	0	12,930	12,314	1,017,352	968,907	11,279,130	10,742,028
84	130,000	0	12,832	12,221	1,044,813	995,060	11,919,731	11,352,125
85	130,000	0	12,731	12,125	1,073,021	1,021,925	12,596,675	11,996,833
86	130,000	0	12,630	12,028	1,102,002	1,049,525	13,312,080	12,678,171
87	130,000	0	12,530	11,933	1,131,777	1,077,883	14,068,142	13,398,230
88	130,000	0	12,430	11,838	1,162,368	1,107,017	14,867,170	14,159,209
89	130,000	0	12,332	11,744	1,193,798	1,136,951	15,711,605	14,963,434
90	130,000	0	12,234	11,651	1,226,090	1,167,705	16,604,029	15,813,361
91	130,000	0	12,137	11,559	1,259,268	1,199,302	17,547,168	16,711,589
92	130,000	0	12,040	11,467	1,293,354	1,231,766	18,543,905	17,660,862
93	130,000	0	11,945	11,376	1,328,376	1,265,120	19,597,284	18,664,080
94	130,000	0	11,850	11,286	1,364,358	1,299,388	20,710,526	19,724,310
95	130,000	0	11,756	11,196	1,401,326	1,334,596	21,887,032	20,844,792
96	130,000	0	11,663	11,108	1,439,307	1,370,769	23,130,396	22,028,949
97	130,000	0	11,570	11,019	1,478,330	1,407,934	24,444,420	23,280,400
98	130,000	0	11,479	10,932	1,518,423	1,446,118	25,833,117	24,602,969
99	130,000	0	11,388	10,845	1,559,616	1,485,348	27,300,732	26,000,698
100	130,000	0	11,297	10,759	1,601,937	1,525,654	28,851,750	27,477,857
90歲	130,000	0	12,234	11,651	1,226,090	1,167,705	16,604,029	15,813,361
95歲	130,000	0	11,756	11,196	1,401,326	1,334,596	21,887,032	20,844,792
100歲	130,000	0	11,297	10,759	1,601,937	1,525,654	28,851,750	27,477,857

友邦保險（國際）有限公司

計劃：卓達智悅 2

註釋

* 以上說明摘要所列出的退保發還金額、身故賠償額及戶口價值是根據淨回報率計算。然而，淨回報率是經扣除基金公司收取的連繫基金的費用及收費，而該基金費用及收費會因連繫基金不同而有所差異。假設連繫基金收費為每年 1.50%，以上說明摘要所示的相應總回報率則分別為每年 1.50%、每年 4.50%、每年 7.50% 及每年 10.50%。關於連繫基金的收費詳情，請參閱連繫基金的銷售文件。請注意，本說明摘要所示之資料可能與實際回報率無關，實際回報率視乎閣下選擇的投資選擇而有所不同。如欲了解詳情，請向閣下的顧問查詢。如閣下選擇的投資選擇是與貨幣市場基金或定息收益基金相連，上述增長情況的假設回報率將於大多數情況下會被視為偏高，而於持續低息的環境下，將較不可能取得上述回報率。不論閣下於首次或其後選擇投資選擇時，亦應諮詢閣下的財務顧問以獲取更多有關連繫基金的資料。

1. 如您選擇可派發現金股息的投資選擇，從投資收益、資產增值或資本中撥付的現金股息可能會導致連繫基金的淨資產值下降，並令基本保單的戶口價值下跌。在此情況下，退保發還金額及身故賠償會比以上列出的價值為少。如戶口價值降至零，基本保單會被終止。請注意，可派發現金股息的連繫基金並不保證會派發現金股息、派發定額現金股息或定期派發現金股息。
2. 無論首次或日後的投資選擇，您應諮詢您的財務策劃顧問以獲取更多有關該等連繫基金的資料。
3. 此說明假設：
   (i) 上述的預計退保發還金額、身故賠償額及戶口價值是按照上述假設淨回報率而預計，並已反映在此期間之獎賞及費用及收費。開戶獎賞將會在某些情況下被完全回扣。有關獎賞、費用及收費的詳情，請參閱產品小冊子及保單。
   (ii) 部份提款（如有）於保單年度完結時提取。部份提款可能受條款約束，詳情請參閱產品小冊子。
4. 當閣下查閱此說明時，請謹記由於通貨膨脹的關係，將來的生活指數將會比今天的為高。

此說明文件上相關項目的定義及進一步的資料，請參閱產品小冊子及保單。