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：	WANG 先生	申請人：	WANG 先生
年齡及性別：	50 / 男	計劃年期：	終身
貨幣：	美元	整付保費：	$15,000,000.00
開戶獎賞：	$187,500		

	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	15,000,000.00
	保費總和：	**15,000,000.00**
徵費		
保險業監管局(IA)保費徵費		12.85

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)： **15,000,012.85**

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7月6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： WANG 先生	年齡： 50	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	15,000,000.00	整付保費	終身

總和： 15,000,000.00

==========

列印日期: 2026年7月6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	15,000,000	13,744,142	14,192,386	14,640,659	15,088,960
2	15,000,000	13,541,621	14,436,282	15,357,623	16,305,644
3	15,000,000	13,342,270	14,681,715	16,102,164	17,606,143
4	15,000,000	13,144,569	14,928,670	16,875,572	18,996,974
5	15,000,000	12,957,331	15,187,393	17,690,263	20,497,092
10	15,000,000	13,256,355	17,917,714	23,926,028	31,685,940
15	15,000,000	12,998,131	20,440,651	31,432,862	47,758,758
20	15,000,000	12,622,157	23,266,090	41,201,627	71,821,633
25	15,000,000	11,991,956	26,382,529	53,803,194	107,601,476
30	15,000,000	10,661,534	29,699,429	69,748,818	160,033,864
35	15,000,000	10,565,206	34,001,928	91,958,832	242,067,284
40	15,000,000	10,459,955	38,923,575	121,229,321	366,117,889
45	15,000,000	10,355,750	44,557,940	159,817,384	553,741,252
50	15,000,000	10,252,563	51,008,223	210,689,026	837,516,717
90歲	15,000,000	10,459,955	38,923,575	121,229,321	366,117,889
95歲	15,000,000	10,355,750	44,557,940	159,817,384	553,741,252
100歲	15,000,000	10,252,563	51,008,223	210,689,026	837,516,717

列印日期: 2026年7月6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	15,000,000	15,573,224	16,043,880	16,514,567	16,985,283
2	15,000,000	15,203,077	16,142,471	17,109,879	18,105,301
3	15,000,000	15,000,000	16,242,675	17,734,148	19,313,325
4	15,000,000	15,000,000	16,344,479	18,388,726	20,616,197
5	15,000,000	15,000,000	16,458,638	19,086,651	22,033,821
10	15,000,000	15,000,000	18,813,600	25,122,329	33,270,237
15	15,000,000	15,000,000	21,462,684	33,004,505	50,146,696
20	15,000,000	15,000,000	24,429,394	43,261,708	75,412,715
25	15,000,000	15,000,000	27,701,656	56,493,354	112,981,550
30	15,000,000	15,000,000	31,184,400	73,236,258	168,035,557
35	15,000,000	11,093,466	35,702,024	96,556,773	254,170,648
40	15,000,000	10,982,953	40,869,754	127,290,787	384,423,783
45	15,000,000	10,873,538	46,785,837	167,808,253	581,428,315
50	15,000,000	10,765,192	53,558,635	221,223,478	879,392,553
90歲	15,000,000	10,982,953	40,869,754	127,290,787	384,423,783
95歲	15,000,000	10,873,538	46,785,837	167,808,253	581,428,315
100歲	15,000,000	10,765,192	53,558,635	221,223,478	879,392,553

列印日期: 2026年7月6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7月6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7月6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：	WANG 先生	申請人：	WANG 先生
年齡及性別：	50 / 男	計劃年期：	終身
貨幣：	美元	整付保費：	$15,000,000.00
開戶獎賞：	$187,500		

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：	WANG 先生	申請人：	WANG 先生
年齡及性別：	50 / 男	計劃年期：	終身
貨幣：	美元	整付保費：	$15,000,000.00
開戶獎賞：	$187,500		

（每 1,000 風險額[1]的年率）

保單年度	現時	保單年度	現時
1	4.15	16	19.23
2	4.53	17	21.03
3	4.91	18	22.90
4	5.34	19	24.89
5	5.81	20	27.10
6	6.48	21	29.80
7	7.15	22	33.76
8	7.91	23	38.55
9	8.75	24	42.65
10	9.66	25	46.99
11	10.75	26	51.84
12	12.09	27	57.09
13	13.58	28	62.86
14	15.28	29	70.14
15	17.18	30	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	15,000,000	0	13,744,142	14,192,386	14,640,659	15,088,960
2	15,000,000	0	13,541,621	14,436,282	15,357,623	16,305,644
3	15,000,000	0	13,342,270	14,681,715	16,102,164	17,606,143
4	15,000,000	0	13,144,569	14,928,670	16,875,572	18,996,974
5	15,000,000	0	12,957,331	15,187,393	17,690,263	20,497,092
6	15,000,000	0	13,412,872	16,103,867	19,208,921	22,791,845
7	15,000,000	0	13,377,727	16,541,995	20,295,802	24,751,765
8	15,000,000	0	13,339,720	16,989,903	21,441,826	26,877,609
9	15,000,000	0	13,299,160	17,448,248	22,650,618	29,183,782
10	15,000,000	0	13,256,355	17,917,714	23,926,028	31,685,940
11	15,000,000	0	13,211,279	18,398,786	25,271,866	34,400,755
12	15,000,000	0	13,163,418	18,891,544	26,691,672	37,345,741
13	15,000,000	0	13,112,337	19,396,087	28,189,196	40,539,896
14	15,000,000	0	13,057,450	19,912,448	29,768,264	44,003,584
15	15,000,000	0	12,998,131	20,440,651	31,432,862	47,758,758
16	15,000,000	0	12,933,788	20,980,758	33,187,208	51,829,178
17	15,000,000	0	12,864,609	21,533,242	35,036,389	56,241,564
18	15,000,000	0	12,790,101	22,098,255	36,985,224	61,024,000
19	15,000,000	0	12,709,607	22,675,884	39,038,656	66,206,642
20	15,000,000	0	12,622,157	23,266,090	41,201,627	71,821,633
21	15,000,000	0	12,525,999	23,868,489	43,478,664	77,902,468
22	15,000,000	0	12,417,170	24,481,702	45,872,574	84,481,602
23	15,000,000	0	12,292,214	25,104,737	48,386,849	91,594,678
24	15,000,000	0	12,151,312	25,738,446	51,028,645	99,286,603
25	15,000,000	0	11,991,956	26,382,529	53,803,194	107,601,476
26	15,000,000	0	11,810,321	27,036,283	56,715,060	116,584,804
27	15,000,000	0	11,602,185	27,699,083	59,769,062	126,285,413
28	15,000,000	0	11,362,013	28,370,074	62,969,609	136,754,227
29	15,000,000	0	11,079,205	29,046,892	66,317,702	148,037,600
30	15,000,000	0	10,661,534	29,699,429	69,748,818	160,033,864
31	15,000,000	0	10,644,886	30,514,970	73,715,839	173,847,494
32	15,000,000	0	10,626,578	31,352,257	77,906,992	188,850,086
33	15,000,000	0	10,606,932	32,212,003	82,335,231	205,144,603
34	15,000,000	0	10,586,321	33,094,959	87,014,305	222,843,038
35	15,000,000	0	10,565,206	34,001,928	91,958,832	242,067,284
36	15,000,000	0	10,544,064	34,933,739	97,184,290	262,949,856
37	15,000,000	0	10,522,972	35,891,100	102,706,710	285,633,972
38	15,000,000	0	10,501,924	36,874,711	108,542,964	310,275,040
39	15,000,000	0	10,480,919	37,885,290	114,710,885	337,041,883
40	15,000,000	0	10,459,955	38,923,575	121,229,321	366,117,889

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	15,000,000	0	10,439,032	39,990,328	128,118,190	397,702,267
42	15,000,000	0	10,418,150	41,086,328	135,398,544	432,011,413
43	15,000,000	0	10,397,310	42,212,377	143,092,631	469,280,393
44	15,000,000	0	10,376,510	43,369,299	151,223,961	509,764,549
45	15,000,000	0	10,355,750	44,557,940	159,817,384	553,741,252
46	15,000,000	0	10,335,032	45,779,170	168,899,158	601,511,804
47	15,000,000	0	10,314,354	47,033,883	178,497,038	653,403,497
48	15,000,000	0	10,293,717	48,322,996	188,640,351	709,771,861
49	15,000,000	0	10,273,120	49,647,454	199,360,095	771,003,095
50	15,000,000	0	10,252,563	51,008,223	210,689,026	837,516,717
90歲	15,000,000	0	10,459,955	38,923,575	121,229,321	366,117,889
95歲	15,000,000	0	10,355,750	44,557,940	159,817,384	553,741,252
100歲	15,000,000	0	10,252,563	51,008,223	210,689,026	837,516,717

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	15,000,000	0	15,573,224	16,043,880	16,514,567	16,985,283
2	15,000,000	0	15,203,077	16,142,471	17,109,879	18,105,301
3	15,000,000	0	15,000,000	16,242,675	17,734,148	19,313,325
4	15,000,000	0	15,000,000	16,344,479	18,388,726	20,616,197
5	15,000,000	0	15,000,000	16,458,638	19,086,651	22,033,821
6	15,000,000	0	15,000,000	16,909,061	20,169,367	23,931,438
7	15,000,000	0	15,000,000	17,369,095	21,310,592	25,989,353
8	15,000,000	0	15,000,000	17,839,399	22,513,917	28,221,489
9	15,000,000	0	15,000,000	18,320,661	23,783,149	30,642,971
10	15,000,000	0	15,000,000	18,813,600	25,122,329	33,270,237
11	15,000,000	0	15,000,000	19,318,726	26,535,459	36,120,792
12	15,000,000	0	15,000,000	19,836,121	28,026,255	39,213,028
13	15,000,000	0	15,000,000	20,365,892	29,598,656	42,566,890
14	15,000,000	0	15,000,000	20,908,070	31,256,677	46,203,763
15	15,000,000	0	15,000,000	21,462,684	33,004,505	50,146,696
16	15,000,000	0	15,000,000	22,029,796	34,846,568	54,420,637
17	15,000,000	0	15,000,000	22,609,904	36,788,208	59,053,642
18	15,000,000	0	15,000,000	23,203,168	38,834,485	64,075,200
19	15,000,000	0	15,000,000	23,809,678	40,990,588	69,516,974
20	15,000,000	0	15,000,000	24,429,394	43,261,708	75,412,715
21	15,000,000	0	15,000,000	25,061,914	45,652,597	81,797,592
22	15,000,000	0	15,000,000	25,705,787	48,166,203	88,705,683
23	15,000,000	0	15,000,000	26,359,974	50,806,191	96,174,411
24	15,000,000	0	15,000,000	27,025,369	53,580,077	104,250,933
25	15,000,000	0	15,000,000	27,701,656	56,493,354	112,981,550
26	15,000,000	0	15,000,000	28,388,097	59,550,813	122,414,044
27	15,000,000	0	15,000,000	29,084,037	62,757,515	132,599,684
28	15,000,000	0	15,000,000	29,788,578	66,118,089	143,591,938
29	15,000,000	0	15,000,000	30,499,236	69,633,587	155,439,480
30	15,000,000	0	15,000,000	31,184,400	73,236,258	168,035,557
31	15,000,000	0	11,177,131	32,040,719	77,401,631	182,539,869
32	15,000,000	0	11,157,907	32,919,870	81,802,342	198,292,590
33	15,000,000	0	11,137,279	33,822,603	86,451,993	215,401,833
34	15,000,000	0	11,115,637	34,749,707	91,365,020	233,985,190
35	15,000,000	0	11,093,466	35,702,024	96,556,773	254,170,648
36	15,000,000	0	11,071,267	36,680,426	102,043,504	276,097,349
37	15,000,000	0	11,049,120	37,685,655	107,842,045	299,915,670
38	15,000,000	0	11,027,020	38,718,446	113,970,112	325,788,792
39	15,000,000	0	11,004,965	39,779,554	120,446,430	353,893,978
40	15,000,000	0	10,982,953	40,869,754	127,290,787	384,423,783

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	15,000,000	0	10,960,984	41,989,844	134,524,100	417,587,380
42	15,000,000	0	10,939,058	43,140,644	142,168,471	453,611,984
43	15,000,000	0	10,917,175	44,322,996	150,247,262	492,744,413
44	15,000,000	0	10,895,335	45,537,764	158,785,159	535,252,776
45	15,000,000	0	10,873,538	46,785,837	167,808,253	581,428,315
46	15,000,000	0	10,851,784	48,068,129	177,344,116	631,587,394
47	15,000,000	0	10,830,072	49,385,577	187,421,890	686,073,672
48	15,000,000	0	10,808,403	50,739,146	198,072,369	745,260,454
49	15,000,000	0	10,786,776	52,129,826	209,328,099	809,553,250
50	15,000,000	0	10,765,192	53,558,635	221,223,478	879,392,553
90歲	15,000,000	0	10,982,953	40,869,754	127,290,787	384,423,783
95歲	15,000,000	0	10,873,538	46,785,837	167,808,253	581,428,315
100歲	15,000,000	0	10,765,192	53,558,635	221,223,478	879,392,553

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	15,000,000	0	13,744,142	14,831,642	14,192,386	15,279,886	14,640,659	15,728,159
2	15,000,000	0	13,541,621	14,479,121	14,436,282	15,373,782	15,357,623	16,295,123
3	15,000,000	0	13,342,270	14,129,770	14,681,715	15,469,215	16,102,164	16,889,664
4	15,000,000	0	13,144,569	13,782,069	14,928,670	15,566,170	16,875,572	17,513,072
5	15,000,000	0	12,957,331	13,444,831	15,187,393	15,674,893	17,690,263	18,177,763
6	15,000,000	0	13,412,872	13,412,872	16,103,867	16,103,867	19,208,921	19,208,921
7	15,000,000	0	13,377,727	13,377,727	16,541,995	16,541,995	20,295,802	20,295,802
8	15,000,000	0	13,339,720	13,339,720	16,989,903	16,989,903	21,441,826	21,441,826
9	15,000,000	0	13,299,160	13,299,160	17,448,248	17,448,248	22,650,618	22,650,618
10	15,000,000	0	13,256,355	13,256,355	17,917,714	17,917,714	23,926,028	23,926,028
11	15,000,000	0	13,211,279	13,211,279	18,398,786	18,398,786	25,271,866	25,271,866
12	15,000,000	0	13,163,418	13,163,418	18,891,544	18,891,544	26,691,672	26,691,672
13	15,000,000	0	13,112,337	13,112,337	19,396,087	19,396,087	28,189,196	28,189,196
14	15,000,000	0	13,057,450	13,057,450	19,912,448	19,912,448	29,768,264	29,768,264
15	15,000,000	0	12,998,131	12,998,131	20,440,651	20,440,651	31,432,862	31,432,862
16	15,000,000	0	12,933,788	12,933,788	20,980,758	20,980,758	33,187,208	33,187,208
17	15,000,000	0	12,864,609	12,864,609	21,533,242	21,533,242	35,036,389	35,036,389
18	15,000,000	0	12,790,101	12,790,101	22,098,255	22,098,255	36,985,224	36,985,224
19	15,000,000	0	12,709,607	12,709,607	22,675,884	22,675,884	39,038,656	39,038,656
20	15,000,000	0	12,622,157	12,622,157	23,266,090	23,266,090	41,201,627	41,201,627
21	15,000,000	0	12,525,999	12,525,999	23,868,489	23,868,489	43,478,664	43,478,664
22	15,000,000	0	12,417,170	12,417,170	24,481,702	24,481,702	45,872,574	45,872,574
23	15,000,000	0	12,292,214	12,292,214	25,104,737	25,104,737	48,386,849	48,386,849
24	15,000,000	0	12,151,312	12,151,312	25,738,446	25,738,446	51,028,645	51,028,645
25	15,000,000	0	11,991,956	11,991,956	26,382,529	26,382,529	53,803,194	53,803,194
26	15,000,000	0	11,810,321	11,810,321	27,036,283	27,036,283	56,715,060	56,715,060
27	15,000,000	0	11,602,185	11,602,185	27,699,083	27,699,083	59,769,062	59,769,062
28	15,000,000	0	11,362,013	11,362,013	28,370,074	28,370,074	62,969,609	62,969,609
29	15,000,000	0	11,079,205	11,079,205	29,046,892	29,046,892	66,317,702	66,317,702
30	15,000,000	0	10,661,534	10,661,534	29,699,429	29,699,429	69,748,818	69,748,818
31	15,000,000	0	10,644,886	10,644,886	30,514,970	30,514,970	73,715,839	73,715,839
32	15,000,000	0	10,626,578	10,626,578	31,352,257	31,352,257	77,906,992	77,906,992
33	15,000,000	0	10,606,932	10,606,932	32,212,003	32,212,003	82,335,231	82,335,231
34	15,000,000	0	10,586,321	10,586,321	33,094,959	33,094,959	87,014,305	87,014,305
35	15,000,000	0	10,565,206	10,565,206	34,001,928	34,001,928	91,958,832	91,958,832
36	15,000,000	0	10,544,064	10,544,064	34,933,739	34,933,739	97,184,290	97,184,290
37	15,000,000	0	10,522,972	10,522,972	35,891,100	35,891,100	102,706,710	102,706,710
38	15,000,000	0	10,501,924	10,501,924	36,874,711	36,874,711	108,542,964	108,542,964
39	15,000,000	0	10,480,919	10,480,919	37,885,290	37,885,290	114,710,885	114,710,885
40	15,000,000	0	10,459,955	10,459,955	38,923,575	38,923,575	121,229,321	121,229,321

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	15,000,000	0	10,439,032	10,439,032	39,990,328	39,990,328	128,118,190	128,118,190
42	15,000,000	0	10,418,150	10,418,150	41,086,328	41,086,328	135,398,544	135,398,544
43	15,000,000	0	10,397,310	10,397,310	42,212,377	42,212,377	143,092,631	143,092,631
44	15,000,000	0	10,376,510	10,376,510	43,369,299	43,369,299	151,223,961	151,223,961
45	15,000,000	0	10,355,750	10,355,750	44,557,940	44,557,940	159,817,384	159,817,384
46	15,000,000	0	10,335,032	10,335,032	45,779,170	45,779,170	168,899,158	168,899,158
47	15,000,000	0	10,314,354	10,314,354	47,033,883	47,033,883	178,497,038	178,497,038
48	15,000,000	0	10,293,717	10,293,717	48,322,996	48,322,996	188,640,351	188,640,351
49	15,000,000	0	10,273,120	10,273,120	49,647,454	49,647,454	199,360,095	199,360,095
50	15,000,000	0	10,252,563	10,252,563	51,008,223	51,008,223	210,689,026	210,689,026
90歲	15,000,000	0	10,459,955	10,459,955	38,923,575	38,923,575	121,229,321	121,229,321
95歲	15,000,000	0	10,355,750	10,355,750	44,557,940	44,557,940	159,817,384	159,817,384
100歲	15,000,000	0	10,252,563	10,252,563	51,008,223	51,008,223	210,689,026	210,689,026

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	15,000,000	0	15,573,224	14,831,642	16,043,880	15,279,886	16,514,567	15,728,159
2	15,000,000	0	15,203,077	14,479,121	16,142,471	15,373,782	17,109,879	16,295,123
3	15,000,000	0	15,000,000	14,129,770	16,242,675	15,469,215	17,734,148	16,889,664
4	15,000,000	0	15,000,000	13,782,069	16,344,479	15,566,170	18,388,726	17,513,072
5	15,000,000	0	15,000,000	13,444,831	16,458,638	15,674,893	19,086,651	18,177,763
6	15,000,000	0	15,000,000	13,412,872	16,909,061	16,103,867	20,169,367	19,208,921
7	15,000,000	0	15,000,000	13,377,727	17,369,095	16,541,995	21,310,592	20,295,802
8	15,000,000	0	15,000,000	13,339,720	17,839,399	16,989,903	22,513,917	21,441,826
9	15,000,000	0	15,000,000	13,299,160	18,320,661	17,448,248	23,783,149	22,650,618
10	15,000,000	0	15,000,000	13,256,355	18,813,600	17,917,714	25,122,329	23,926,028
11	15,000,000	0	15,000,000	13,211,279	19,318,726	18,398,786	26,535,459	25,271,866
12	15,000,000	0	15,000,000	13,163,418	19,836,121	18,891,544	28,026,255	26,691,672
13	15,000,000	0	15,000,000	13,112,337	20,365,892	19,396,087	29,598,656	28,189,196
14	15,000,000	0	15,000,000	13,057,450	20,908,070	19,912,448	31,256,677	29,768,264
15	15,000,000	0	15,000,000	12,998,131	21,462,684	20,440,651	33,004,505	31,432,862
16	15,000,000	0	15,000,000	12,933,788	22,029,796	20,980,758	34,846,568	33,187,208
17	15,000,000	0	15,000,000	12,864,609	22,609,904	21,533,242	36,788,208	35,036,389
18	15,000,000	0	15,000,000	12,790,101	23,203,168	22,098,255	38,834,485	36,985,224
19	15,000,000	0	15,000,000	12,709,607	23,809,678	22,675,884	40,990,588	39,038,656
20	15,000,000	0	15,000,000	12,622,157	24,429,394	23,266,090	43,261,708	41,201,627
21	15,000,000	0	15,000,000	12,525,999	25,061,914	23,868,489	45,652,597	43,478,664
22	15,000,000	0	15,000,000	12,417,170	25,705,787	24,481,702	48,166,203	45,872,574
23	15,000,000	0	15,000,000	12,292,214	26,359,974	25,104,737	50,806,191	48,386,849
24	15,000,000	0	15,000,000	12,151,312	27,025,369	25,738,446	53,580,077	51,028,645
25	15,000,000	0	15,000,000	11,991,956	27,701,656	26,382,529	56,493,354	53,803,194
26	15,000,000	0	15,000,000	11,810,321	28,388,097	27,036,283	59,550,813	56,715,060
27	15,000,000	0	15,000,000	11,602,185	29,084,037	27,699,083	62,757,515	59,769,062
28	15,000,000	0	15,000,000	11,362,013	29,788,578	28,370,074	66,118,089	62,969,609
29	15,000,000	0	15,000,000	11,079,205	30,499,236	29,046,892	69,633,587	66,317,702
30	15,000,000	0	15,000,000	10,661,534	31,184,400	29,699,429	73,236,258	69,748,818
31	15,000,000	0	11,177,131	10,644,886	32,040,719	30,514,970	77,401,631	73,715,839
32	15,000,000	0	11,157,907	10,626,578	32,919,870	31,352,257	81,802,342	77,906,992
33	15,000,000	0	11,137,279	10,606,932	33,822,603	32,212,003	86,451,993	82,335,231
34	15,000,000	0	11,115,637	10,586,321	34,749,707	33,094,959	91,365,020	87,014,305
35	15,000,000	0	11,093,466	10,565,206	35,702,024	34,001,928	96,556,773	91,958,832
36	15,000,000	0	11,071,267	10,544,064	36,680,426	34,933,739	102,043,504	97,184,290
37	15,000,000	0	11,049,120	10,522,972	37,685,655	35,891,100	107,842,045	102,706,710
38	15,000,000	0	11,027,020	10,501,924	38,718,446	36,874,711	113,970,112	108,542,964
39	15,000,000	0	11,004,965	10,480,919	39,779,554	37,885,290	120,446,430	114,710,885
40	15,000,000	0	10,982,953	10,459,955	40,869,754	38,923,575	127,290,787	121,229,321

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	15,000,000	0	10,960,984	10,439,032	41,989,844	39,990,328	134,524,100	128,118,190
42	15,000,000	0	10,939,058	10,418,150	43,140,644	41,086,328	142,168,471	135,398,544
43	15,000,000	0	10,917,175	10,397,310	44,322,996	42,212,377	150,247,262	143,092,631
44	15,000,000	0	10,895,335	10,376,510	45,537,764	43,369,299	158,785,159	151,223,961
45	15,000,000	0	10,873,538	10,355,750	46,785,837	44,557,940	167,808,253	159,817,384
46	15,000,000	0	10,851,784	10,335,032	48,068,129	45,779,170	177,344,116	168,899,158
47	15,000,000	0	10,830,072	10,314,354	49,385,577	47,033,883	187,421,890	178,497,038
48	15,000,000	0	10,808,403	10,293,717	50,739,146	48,322,996	198,072,369	188,640,351
49	15,000,000	0	10,786,776	10,273,120	52,129,826	49,647,454	209,328,099	199,360,095
50	15,000,000	0	10,765,192	10,252,563	53,558,635	51,008,223	221,223,478	210,689,026
90歲	15,000,000	0	10,982,953	10,459,955	40,869,754	38,923,575	127,290,787	121,229,321
95歲	15,000,000	0	10,873,538	10,355,750	46,785,837	44,557,940	167,808,253	159,817,384
100歲	15,000,000	0	10,765,192	10,252,563	53,558,635	51,008,223	221,223,478	210,689,026

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。