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：	鄭俊耀 先生	申請人：	鄭俊耀 先生
年齡及性別：	37 / 男	計劃年期：	終身
貨幣：	美元	整付保費：	$25,650.00
開戶獎賞：	$321		

	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	25,650.00
	保費總和：	**25,650.00**

徵費

保險業監管局(IA)保費徵費	12.86

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)：	**25,662.86**

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: 2025年9月15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： 鄭俊耀 先生	年齡： 37	性別： 男	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	25,650.00	整付保費	終身

總和： 25,650.00

==========

列印日期: 2025年9月15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	25,650	23,506	24,272	25,039	25,806
2	25,650	23,163	24,693	26,269	27,891
3	25,650	22,826	25,118	27,548	30,121
4	25,650	22,494	25,545	28,876	32,506
5	25,650	22,171	25,980	30,263	35,065
10	25,650	22,088	29,872	39,980	53,050
15	25,650	21,160	33,275	51,410	78,472
20	25,650	20,194	37,058	66,134	116,345
25	25,650	19,117	41,243	85,173	172,997
30	25,650	17,760	45,827	109,685	257,997
35	25,650	15,870	50,801	141,255	385,014
40	25,650	12,614	56,061	181,696	573,008
45	25,650	8,825	61,951	234,480	854,362
50	25,650	8,483	69,314	306,756	1,289,676
55	25,650	8,152	77,626	402,032	1,948,052
60	25,650	7,833	87,011	527,637	2,943,828
90歲	25,650	8,282	74,180	360,737	1,651,676
95歲	25,650	7,959	83,120	473,197	2,495,568
100歲	25,650	7,648	93,214	621,456	3,771,932

列印日期: 2025年9月15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	25,650	26,634	27,439	28,244	29,049
2	25,650	26,005	27,611	29,266	30,969
3	25,650	25,650	27,787	30,339	33,041
4	25,650	25,650	27,967	31,465	35,276
5	25,650	25,650	28,154	32,651	37,694
10	25,650	25,650	31,366	41,979	55,702
15	25,650	25,650	34,939	53,981	82,395
20	25,650	25,650	38,911	69,440	122,162
25	25,650	25,650	43,305	89,431	181,647
30	25,650	25,650	48,119	115,169	270,897
35	25,650	25,650	53,341	148,317	404,265
40	25,650	25,650	58,865	190,781	601,659
45	25,650	9,266	65,048	246,204	897,080
50	25,650	8,907	72,780	322,093	1,354,160
55	25,650	8,559	81,508	422,133	2,045,455
60	25,650	8,225	91,362	554,019	3,091,020
90歲	25,650	8,697	77,889	378,774	1,734,260
95歲	25,650	8,357	87,276	496,857	2,620,346
100歲	25,650	8,031	97,874	652,529	3,960,528

列印日期: 2025年9月15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: 2025年9月15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: 2025年9月15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：	鄭俊耀 先生	申請人：	鄭俊耀 先生
年齡及性別：	37 / 男	計劃年期：	終身
貨幣：	美元	整付保費：	$25,650.00
開戶獎賞：	$321		

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：	鄭俊耀 先生	申請人：	鄭俊耀 先生
年齡及性別：	37 / 男	計劃年期：	終身
貨幣：	美元	整付保費：	$25,650.00
開戶獎賞：	$321		

（每 1,000 風險額[1]的年率）

保單年度	現時	保單年度	現時
1	1.45	16	4.91
2	1.55	17	5.34
3	1.65	18	5.81
4	1.78	19	6.48
5	1.94	20	7.15
6	2.09	21	7.91
7	2.26	22	8.75
8	2.46	23	9.66
9	2.68	24	10.75
10	2.91	25	12.09
11	3.19	26	13.58
12	3.51	27	15.28
13	3.84	28	17.18
14	4.15	29	19.23
15	4.53	30	21.03

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	22.90	38	46.99
32	24.89	39	51.84
33	27.10	40	57.09
34	29.80	41	62.86
35	33.76	42	70.14
36	38.55	43	97.51
37	42.65		

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	25,650	0	23,506	24,272	25,039	25,806
2	25,650	0	23,163	24,693	26,269	27,891
3	25,650	0	22,826	25,118	27,548	30,121
4	25,650	0	22,494	25,545	28,876	32,506
5	25,650	0	22,171	25,980	30,263	35,065
6	25,650	0	22,822	27,400	32,699	38,815
7	25,650	0	22,639	27,999	34,385	41,967
8	25,650	0	22,456	28,610	36,157	45,376
9	25,650	0	22,272	29,235	38,020	49,063
10	25,650	0	22,088	29,872	39,980	53,050
11	25,650	0	21,904	30,524	42,042	57,362
12	25,650	0	21,719	31,190	44,210	62,025
13	25,650	0	21,533	31,870	46,490	67,076
14	25,650	0	21,347	32,565	48,888	72,546
15	25,650	0	21,160	33,275	51,410	78,472
16	25,650	0	20,971	34,000	54,062	84,889
17	25,650	0	20,781	34,741	56,851	91,840
18	25,650	0	20,588	35,498	59,786	99,368
19	25,650	0	20,393	36,270	62,878	107,519
20	25,650	0	20,194	37,058	66,134	116,345
21	25,650	0	19,991	37,862	69,561	125,905
22	25,650	0	19,783	38,683	73,170	136,278
23	25,650	0	19,569	39,520	76,969	147,535
24	25,650	0	19,347	40,373	80,966	159,748
25	25,650	0	19,117	41,243	85,173	172,997
26	25,650	0	18,876	42,128	89,597	187,366
27	25,650	0	18,622	43,030	94,249	202,948
28	25,650	0	18,352	43,947	99,141	219,840
29	25,650	0	18,065	44,879	104,281	238,149
30	25,650	0	17,760	45,827	109,685	257,997
31	25,650	0	17,436	46,792	115,366	279,508
32	25,650	0	17,091	47,772	121,349	302,819
33	25,650	0	16,721	48,768	127,650	328,074
34	25,650	0	16,319	49,779	134,283	355,424
35	25,650	0	15,870	50,801	141,255	385,014
36	25,650	0	15,361	51,832	148,575	417,004
37	25,650	0	14,792	52,874	156,265	451,596
38	25,650	0	14,155	53,926	164,340	488,989
39	25,650	0	13,434	54,990	172,812	529,387
40	25,650	0	12,614	56,061	181,696	573,008

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	25,650	0	11,674	57,140	191,004	620,083
42	25,650	0	10,574	58,221	200,739	670,818
43	25,650	0	8,959	59,243	210,703	724,752
44	25,650	0	8,893	60,581	222,265	786,883
45	25,650	0	8,825	61,951	234,480	854,362
46	25,650	0	8,757	63,353	247,385	927,651
47	25,650	0	8,688	64,790	261,022	1,007,255
48	25,650	0	8,619	66,261	275,432	1,093,722
49	25,650	0	8,551	67,769	290,661	1,187,648
50	25,650	0	8,483	69,314	306,756	1,289,676
51	25,650	0	8,415	70,897	323,765	1,400,507
52	25,650	0	8,349	72,519	341,740	1,520,898
53	25,650	0	8,282	74,180	360,737	1,651,676
54	25,650	0	8,217	75,882	380,814	1,793,736
55	25,650	0	8,152	77,626	402,032	1,948,052
56	25,650	0	8,087	79,413	424,455	2,115,680
57	25,650	0	8,023	81,244	448,153	2,297,770
58	25,650	0	7,959	83,120	473,197	2,495,568
59	25,650	0	7,896	85,042	499,665	2,710,430
60	25,650	0	7,833	87,011	527,637	2,943,828
61	25,650	0	7,771	89,029	557,198	3,197,362
62	25,650	0	7,710	91,096	588,439	3,472,767
63	25,650	0	7,648	93,214	621,456	3,771,932
90歲	25,650	0	8,282	74,180	360,737	1,651,676
95歲	25,650	0	7,959	83,120	473,197	2,495,568
100歲	25,650	0	7,648	93,214	621,456	3,771,932

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	25,650	0	26,634	27,439	28,244	29,049
2	25,650	0	26,005	27,611	29,266	30,969
3	25,650	0	25,650	27,787	30,339	33,041
4	25,650	0	25,650	27,967	31,465	35,276
5	25,650	0	25,650	28,154	32,651	37,694
6	25,650	0	25,650	28,770	34,334	40,755
7	25,650	0	25,650	29,399	36,104	44,066
8	25,650	0	25,650	30,041	37,965	47,645
9	25,650	0	25,650	30,696	39,921	51,516
10	25,650	0	25,650	31,366	41,979	55,702
11	25,650	0	25,650	32,050	44,144	60,230
12	25,650	0	25,650	32,749	46,420	65,127
13	25,650	0	25,650	33,464	48,815	70,429
14	25,650	0	25,650	34,193	51,333	76,174
15	25,650	0	25,650	34,939	53,981	82,395
16	25,650	0	25,650	35,700	56,765	89,134
17	25,650	0	25,650	36,478	59,693	96,432
18	25,650	0	25,650	37,273	62,776	104,336
19	25,650	0	25,650	38,083	66,022	112,895
20	25,650	0	25,650	38,911	69,440	122,162
21	25,650	0	25,650	39,755	73,039	132,200
22	25,650	0	25,650	40,617	76,828	143,092
23	25,650	0	25,650	41,496	80,817	154,912
24	25,650	0	25,650	42,392	85,015	167,736
25	25,650	0	25,650	43,305	89,431	181,647
26	25,650	0	25,650	44,235	94,077	196,735
27	25,650	0	25,650	45,181	98,962	213,095
28	25,650	0	25,650	46,144	104,098	230,832
29	25,650	0	25,650	47,123	109,495	250,057
30	25,650	0	25,650	48,119	115,169	270,897
31	25,650	0	25,650	49,131	121,134	293,484
32	25,650	0	25,650	50,161	127,416	317,960
33	25,650	0	25,650	51,207	134,033	344,478
34	25,650	0	25,650	52,268	140,997	373,195
35	25,650	0	25,650	53,341	148,317	404,265
36	25,650	0	25,650	54,423	156,004	437,854
37	25,650	0	25,650	55,517	164,078	474,176
38	25,650	0	25,650	56,623	172,557	513,438
39	25,650	0	25,650	57,739	181,453	555,856
40	25,650	0	25,650	58,865	190,781	601,659

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	25,650	0	25,650	59,997	200,555	651,087
42	25,650	0	25,650	61,132	210,776	704,359
43	25,650	0	25,650	62,206	221,238	760,990
44	25,650	0	9,337	63,610	233,378	826,227
45	25,650	0	9,266	65,048	246,204	897,080
46	25,650	0	9,194	66,521	259,755	974,034
47	25,650	0	9,122	68,029	274,073	1,057,618
48	25,650	0	9,050	69,575	289,204	1,148,408
49	25,650	0	8,978	71,158	305,194	1,247,030
50	25,650	0	8,907	72,780	322,093	1,354,160
51	25,650	0	8,836	74,442	339,953	1,470,532
52	25,650	0	8,766	76,144	358,827	1,596,943
53	25,650	0	8,697	77,889	378,774	1,734,260
54	25,650	0	8,628	79,676	399,855	1,883,423
55	25,650	0	8,559	81,508	422,133	2,045,455
56	25,650	0	8,491	83,384	445,678	2,221,464
57	25,650	0	8,424	85,307	470,561	2,412,658
58	25,650	0	8,357	87,276	496,857	2,620,346
59	25,650	0	8,291	89,294	524,648	2,845,952
60	25,650	0	8,225	91,362	554,019	3,091,020
61	25,650	0	8,160	93,480	585,058	3,357,230
62	25,650	0	8,095	95,651	617,861	3,646,406
63	25,650	0	8,031	97,874	652,529	3,960,528
90歲	25,650	0	8,697	77,889	378,774	1,734,260
95歲	25,650	0	8,357	87,276	496,857	2,620,346
100歲	25,650	0	8,031	97,874	652,529	3,960,528

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	25,650	0	23,506	25,366	24,272	26,132	25,039	26,899
2	25,650	0	23,163	24,766	24,693	26,297	26,269	27,873
3	25,650	0	22,826	24,173	25,118	26,464	27,548	28,894
4	25,650	0	22,494	23,585	25,545	26,635	28,876	29,966
5	25,650	0	22,171	23,005	25,980	26,814	30,263	31,096
6	25,650	0	22,822	22,822	27,400	27,400	32,699	32,699
7	25,650	0	22,639	22,639	27,999	27,999	34,385	34,385
8	25,650	0	22,456	22,456	28,610	28,610	36,157	36,157
9	25,650	0	22,272	22,272	29,235	29,235	38,020	38,020
10	25,650	0	22,088	22,088	29,872	29,872	39,980	39,980
11	25,650	0	21,904	21,904	30,524	30,524	42,042	42,042
12	25,650	0	21,719	21,719	31,190	31,190	44,210	44,210
13	25,650	0	21,533	21,533	31,870	31,870	46,490	46,490
14	25,650	0	21,347	21,347	32,565	32,565	48,888	48,888
15	25,650	0	21,160	21,160	33,275	33,275	51,410	51,410
16	25,650	0	20,971	20,971	34,000	34,000	54,062	54,062
17	25,650	0	20,781	20,781	34,741	34,741	56,851	56,851
18	25,650	0	20,588	20,588	35,498	35,498	59,786	59,786
19	25,650	0	20,393	20,393	36,270	36,270	62,878	62,878
20	25,650	0	20,194	20,194	37,058	37,058	66,134	66,134
21	25,650	0	19,991	19,991	37,862	37,862	69,561	69,561
22	25,650	0	19,783	19,783	38,683	38,683	73,170	73,170
23	25,650	0	19,569	19,569	39,520	39,520	76,969	76,969
24	25,650	0	19,347	19,347	40,373	40,373	80,966	80,966
25	25,650	0	19,117	19,117	41,243	41,243	85,173	85,173
26	25,650	0	18,876	18,876	42,128	42,128	89,597	89,597
27	25,650	0	18,622	18,622	43,030	43,030	94,249	94,249
28	25,650	0	18,352	18,352	43,947	43,947	99,141	99,141
29	25,650	0	18,065	18,065	44,879	44,879	104,281	104,281
30	25,650	0	17,760	17,760	45,827	45,827	109,685	109,685
31	25,650	0	17,436	17,436	46,792	46,792	115,366	115,366
32	25,650	0	17,091	17,091	47,772	47,772	121,349	121,349
33	25,650	0	16,721	16,721	48,768	48,768	127,650	127,650
34	25,650	0	16,319	16,319	49,779	49,779	134,283	134,283
35	25,650	0	15,870	15,870	50,801	50,801	141,255	141,255
36	25,650	0	15,361	15,361	51,832	51,832	148,575	148,575
37	25,650	0	14,792	14,792	52,874	52,874	156,265	156,265
38	25,650	0	14,155	14,155	53,926	53,926	164,340	164,340
39	25,650	0	13,434	13,434	54,990	54,990	172,812	172,812
40	25,650	0	12,614	12,614	56,061	56,061	181,696	181,696

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	25,650	0	11,674	11,674	57,140	57,140	191,004	191,004
42	25,650	0	10,574	10,574	58,221	58,221	200,739	200,739
43	25,650	0	8,959	8,959	59,243	59,243	210,703	210,703
44	25,650	0	8,893	8,893	60,581	60,581	222,265	222,265
45	25,650	0	8,825	8,825	61,951	61,951	234,480	234,480
46	25,650	0	8,757	8,757	63,353	63,353	247,385	247,385
47	25,650	0	8,688	8,688	64,790	64,790	261,022	261,022
48	25,650	0	8,619	8,619	66,261	66,261	275,432	275,432
49	25,650	0	8,551	8,551	67,769	67,769	290,661	290,661
50	25,650	0	8,483	8,483	69,314	69,314	306,756	306,756
51	25,650	0	8,415	8,415	70,897	70,897	323,765	323,765
52	25,650	0	8,349	8,349	72,519	72,519	341,740	341,740
53	25,650	0	8,282	8,282	74,180	74,180	360,737	360,737
54	25,650	0	8,217	8,217	75,882	75,882	380,814	380,814
55	25,650	0	8,152	8,152	77,626	77,626	402,032	402,032
56	25,650	0	8,087	8,087	79,413	79,413	424,455	424,455
57	25,650	0	8,023	8,023	81,244	81,244	448,153	448,153
58	25,650	0	7,959	7,959	83,120	83,120	473,197	473,197
59	25,650	0	7,896	7,896	85,042	85,042	499,665	499,665
60	25,650	0	7,833	7,833	87,011	87,011	527,637	527,637
61	25,650	0	7,771	7,771	89,029	89,029	557,198	557,198
62	25,650	0	7,710	7,710	91,096	91,096	588,439	588,439
63	25,650	0	7,648	7,648	93,214	93,214	621,456	621,456
90歲	25,650	0	8,282	8,282	74,180	74,180	360,737	360,737
95歲	25,650	0	7,959	7,959	83,120	83,120	473,197	473,197
100歲	25,650	0	7,648	7,648	93,214	93,214	621,456	621,456

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	25,650	0	26,634	25,366	27,439	26,132	28,244	26,899
2	25,650	0	26,005	24,766	27,611	26,297	29,266	27,873
3	25,650	0	25,650	24,173	27,787	26,464	30,339	28,894
4	25,650	0	25,650	23,585	27,967	26,635	31,465	29,966
5	25,650	0	25,650	23,005	28,154	26,814	32,651	31,096
6	25,650	0	25,650	22,822	28,770	27,400	34,334	32,699
7	25,650	0	25,650	22,639	29,399	27,999	36,104	34,385
8	25,650	0	25,650	22,456	30,041	28,610	37,965	36,157
9	25,650	0	25,650	22,272	30,696	29,235	39,921	38,020
10	25,650	0	25,650	22,088	31,366	29,872	41,979	39,980
11	25,650	0	25,650	21,904	32,050	30,524	44,144	42,042
12	25,650	0	25,650	21,719	32,749	31,190	46,420	44,210
13	25,650	0	25,650	21,533	33,464	31,870	48,815	46,490
14	25,650	0	25,650	21,347	34,193	32,565	51,333	48,888
15	25,650	0	25,650	21,160	34,939	33,275	53,981	51,410
16	25,650	0	25,650	20,971	35,700	34,000	56,765	54,062
17	25,650	0	25,650	20,781	36,478	34,741	59,693	56,851
18	25,650	0	25,650	20,588	37,273	35,498	62,776	59,786
19	25,650	0	25,650	20,393	38,083	36,270	66,022	62,878
20	25,650	0	25,650	20,194	38,911	37,058	69,440	66,134
21	25,650	0	25,650	19,991	39,755	37,862	73,039	69,561
22	25,650	0	25,650	19,783	40,617	38,683	76,828	73,170
23	25,650	0	25,650	19,569	41,496	39,520	80,817	76,969
24	25,650	0	25,650	19,347	42,392	40,373	85,015	80,966
25	25,650	0	25,650	19,117	43,305	41,243	89,431	85,173
26	25,650	0	25,650	18,876	44,235	42,128	94,077	89,597
27	25,650	0	25,650	18,622	45,181	43,030	98,962	94,249
28	25,650	0	25,650	18,352	46,144	43,947	104,098	99,141
29	25,650	0	25,650	18,065	47,123	44,879	109,495	104,281
30	25,650	0	25,650	17,760	48,119	45,827	115,169	109,685
31	25,650	0	25,650	17,436	49,131	46,792	121,134	115,366
32	25,650	0	25,650	17,091	50,161	47,772	127,416	121,349
33	25,650	0	25,650	16,721	51,207	48,768	134,033	127,650
34	25,650	0	25,650	16,319	52,268	49,779	140,997	134,283
35	25,650	0	25,650	15,870	53,341	50,801	148,317	141,255
36	25,650	0	25,650	15,361	54,423	51,832	156,004	148,575
37	25,650	0	25,650	14,792	55,517	52,874	164,078	156,265
38	25,650	0	25,650	14,155	56,623	53,926	172,557	164,340
39	25,650	0	25,650	13,434	57,739	54,990	181,453	172,812
40	25,650	0	25,650	12,614	58,865	56,061	190,781	181,696

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	25,650	0	25,650	11,674	59,997	57,140	200,555	191,004
42	25,650	0	25,650	10,574	61,132	58,221	210,776	200,739
43	25,650	0	25,650	8,959	62,206	59,243	221,238	210,703
44	25,650	0	9,337	8,893	63,610	60,581	233,378	222,265
45	25,650	0	9,266	8,825	65,048	61,951	246,204	234,480
46	25,650	0	9,194	8,757	66,521	63,353	259,755	247,385
47	25,650	0	9,122	8,688	68,029	64,790	274,073	261,022
48	25,650	0	9,050	8,619	69,575	66,261	289,204	275,432
49	25,650	0	8,978	8,551	71,158	67,769	305,194	290,661
50	25,650	0	8,907	8,483	72,780	69,314	322,093	306,756
51	25,650	0	8,836	8,415	74,442	70,897	339,953	323,765
52	25,650	0	8,766	8,349	76,144	72,519	358,827	341,740
53	25,650	0	8,697	8,282	77,889	74,180	378,774	360,737
54	25,650	0	8,628	8,217	79,676	75,882	399,855	380,814
55	25,650	0	8,559	8,152	81,508	77,626	422,133	402,032
56	25,650	0	8,491	8,087	83,384	79,413	445,678	424,455
57	25,650	0	8,424	8,023	85,307	81,244	470,561	448,153
58	25,650	0	8,357	7,959	87,276	83,120	496,857	473,197
59	25,650	0	8,291	7,896	89,294	85,042	524,648	499,665
60	25,650	0	8,225	7,833	91,362	87,011	554,019	527,637
61	25,650	0	8,160	7,771	93,480	89,029	585,058	557,198
62	25,650	0	8,095	7,710	95,651	91,096	617,861	588,439
63	25,650	0	8,031	7,648	97,874	93,214	652,529	621,456
90歲	25,650	0	8,697	8,282	77,889	74,180	378,774	360,737
95歲	25,650	0	8,357	7,959	87,276	83,120	496,857	473,197
100歲	25,650	0	8,031	7,648	97,874	93,214	652,529	621,456

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。