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：	VIP 女士	申請人：	VIP 女士
年齡及性別：	42 / 女	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		12.85

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)： **130,012.85**

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3月5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： VIP 女士	年齡： 42	性別： 女	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3月5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	119,132	123,018	126,903	130,789
2	130,000	117,395	125,151	133,138	141,356
3	130,000	115,687	127,299	139,615	152,655
4	130,000	114,003	129,464	146,347	164,743
5	130,000	112,388	131,698	153,406	177,751
10	130,000	113,286	153,370	205,378	272,587
15	130,000	109,765	173,202	268,118	409,325
20	130,000	105,944	195,767	350,539	615,568
25	130,000	101,388	221,288	458,464	925,878
30	130,000	95,273	249,900	599,093	1,390,989
35	130,000	85,913	281,544	780,949	2,083,992
40	130,000	75,244	317,462	1,018,688	3,123,399
45	130,000	72,834	361,234	1,340,613	4,721,577
50	130,000	70,471	411,339	1,764,992	7,138,712
55	130,000	68,165	468,699	2,324,463	10,794,567
90歲	130,000	71,409	390,480	1,581,059	6,050,610
95歲	130,000	69,080	444,820	2,081,978	9,148,841
100歲	130,000	66,809	507,029	2,742,354	13,834,835

列印日期: 2026年3月5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	134,985	139,065	143,145	147,225
2	130,000	131,796	139,940	148,326	156,955
3	130,000	130,000	140,830	153,762	167,454
4	130,000	130,000	141,738	159,465	178,782
5	130,000	130,000	142,719	165,513	191,075
10	130,000	130,000	161,039	215,647	286,216
15	130,000	130,000	181,862	281,524	429,791
20	130,000	130,000	205,555	368,066	646,346
25	130,000	130,000	232,352	481,387	972,172
30	130,000	130,000	262,394	629,048	1,460,539
35	130,000	130,000	295,621	819,997	2,188,192
40	130,000	79,006	333,335	1,069,623	3,279,569
45	130,000	76,476	379,296	1,407,643	4,957,655
50	130,000	73,994	431,906	1,853,242	7,495,648
55	130,000	71,573	492,134	2,440,686	11,334,296
90歲	130,000	74,980	410,004	1,660,111	6,353,141
95歲	130,000	72,535	467,061	2,186,077	9,606,283
100歲	130,000	70,149	532,381	2,879,471	14,526,577

列印日期: 2026年3月5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3月5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3月5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：	VIP 女士	申請人：	VIP 女士
年齡及性別：	42 / 女	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：	VIP 女士	申請人：	VIP 女士
年齡及性別：	42 / 女	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	1.60	16	5.23
2	1.71	17	5.73
3	1.84	18	6.29
4	1.98	19	6.95
5	2.15	20	7.80
6	2.38	21	8.73
7	2.65	22	9.88
8	2.90	23	11.16
9	3.01	24	12.61
10	3.16	25	14.34
11	3.40	26	16.30
12	3.64	27	17.96
13	3.90	28	19.51
14	4.31	29	21.46
15	4.75	30	23.80

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	26.36	35	41.80
32	29.25	36	47.21
33	32.74	37	53.24
34	37.01	38	68.43

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	119,132	123,018	126,903	130,789
2	130,000	0	117,395	125,151	133,138	141,356
3	130,000	0	115,687	127,299	139,615	152,655
4	130,000	0	114,003	129,464	146,347	164,743
5	130,000	0	112,388	131,698	153,406	177,751
6	130,000	4,500	111,477	134,751	161,681	192,757
7	130,000	4,500	106,361	133,561	165,973	204,478
8	130,000	4,500	101,265	132,349	170,519	217,218
9	130,000	4,500	96,184	131,113	175,330	231,061
10	130,000	4,500	91,116	129,849	180,418	246,101
11	130,000	4,500	86,054	128,550	185,795	262,435
12	130,000	4,500	81,003	127,215	191,473	280,171
13	130,000	4,500	75,970	125,842	197,471	299,431
14	130,000	4,500	70,952	124,428	203,804	320,341
15	130,000	4,500	65,949	122,974	210,491	343,042
16	130,000	4,500	60,960	121,476	217,551	367,688
17	130,000	4,500	55,982	119,936	225,005	394,442
18	130,000	4,500	51,015	118,350	232,874	423,485
19	130,000	4,500	46,056	116,717	241,179	455,009
20	130,000	4,500	41,101	115,034	249,942	489,219
21	130,000	4,500	36,147	113,301	259,188	526,342
22	130,000	4,500	31,193	111,515	268,939	566,618
23	130,000	4,500	26,240	109,673	279,222	610,308
24	130,000	4,500	21,284	107,774	290,061	657,694
25	130,000	4,500	16,315	105,815	301,484	709,075
26	130,000	4,500	11,328	103,792	313,516	764,773
27	130,000	4,500	6,328	101,708	326,195	825,161
28	130,000	4,500	#	99,560	339,556	890,631
29	130,000	4,500	#	97,345	353,629	961,588
30	130,000	4,500	#	95,061	368,442	1,038,465
31	130,000	4,500	#	92,705	384,030	1,121,732
32	130,000	4,500	#	90,276	400,424	1,211,892
33	130,000	4,500	#	87,775	417,653	1,309,461
34	130,000	4,500	#	85,198	435,738	1,414,976
35	130,000	4,500	#	82,542	454,707	1,529,022
36	130,000	4,500	#	79,804	474,584	1,652,207
37	130,000	4,500	#	76,980	495,394	1,785,174
38	130,000	4,500	#	74,036	516,935	1,927,774
39	130,000	4,500	#	71,288	541,488	2,089,299
40	130,000	4,500	#	68,472	567,428	2,264,736

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	4,500	#	65,586	594,837	2,455,287
42	130,000	4,500	#	62,629	623,799	2,662,260
43	130,000	4,500	#	59,599	654,404	2,887,080
44	130,000	4,500	#	56,495	686,748	3,131,295
45	130,000	4,500	#	53,314	720,931	3,396,577
46	130,000	4,500	#	50,055	757,056	3,684,746
47	130,000	4,500	#	46,716	795,234	3,997,774
48	130,000	4,500	#	43,295	835,581	4,337,808
49	130,000	4,500	#	39,790	878,222	4,707,176
50	130,000	4,500	#	36,202	923,285	5,108,409
51	130,000	4,500	#	32,533	970,910	5,544,257
52	130,000	4,500	#	28,781	1,021,241	6,017,704
53	130,000	4,500	#	24,944	1,074,432	6,531,996
54	130,000	4,500	#	21,020	1,130,646	7,090,656
55	130,000	4,500	#	17,007	1,190,054	7,697,511
56	130,000	4,500	#	12,903	1,252,839	8,356,719
57	130,000	4,500	#	8,706	1,319,192	9,072,796
58	130,000	4,500	#	4,416	1,389,315	9,850,649
90歲	130,000	4,500	#	43,295	835,581	4,337,808
95歲	130,000	4,500	#	24,944	1,074,432	6,531,996
100歲	130,000	4,500	#	4,416	1,389,315	9,850,649

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	134,985	139,065	143,145	147,225
2	130,000	0	131,796	139,940	148,326	156,955
3	130,000	0	130,000	140,830	153,762	167,454
4	130,000	0	130,000	141,738	159,465	178,782
5	130,000	0	130,000	142,719	165,513	191,075
6	130,000	4,500	125,500	141,488	169,765	202,395
7	130,000	4,500	121,000	140,239	174,272	214,702
8	130,000	4,500	116,500	138,966	179,044	228,078
9	130,000	4,500	112,000	137,669	184,096	242,614
10	130,000	4,500	107,500	136,341	189,439	258,406
11	130,000	4,500	103,000	134,978	195,084	275,557
12	130,000	4,500	98,500	133,576	201,047	294,180
13	130,000	4,500	94,000	132,134	207,345	314,402
14	130,000	4,500	89,500	130,650	213,995	336,358
15	130,000	4,500	85,000	129,122	221,016	360,194
16	130,000	4,500	80,500	127,550	228,429	386,072
17	130,000	4,500	76,000	125,932	236,255	414,164
18	130,000	4,500	71,500	124,267	244,517	444,659
19	130,000	4,500	67,000	122,552	253,238	477,759
20	130,000	4,500	62,500	120,786	262,439	513,680
21	130,000	4,500	58,000	118,966	272,147	552,660
22	130,000	4,500	53,500	117,091	282,386	594,949
23	130,000	4,500	49,000	115,157	293,183	640,824
24	130,000	4,500	44,500	113,163	304,565	690,579
25	130,000	4,500	40,000	111,105	316,558	744,528
26	130,000	4,500	35,500	108,982	329,192	803,012
27	130,000	4,500	31,000	106,793	342,505	866,419
28	130,000	4,500	#	104,538	356,534	935,163
29	130,000	4,500	#	102,213	371,310	1,009,668
30	130,000	4,500	#	99,814	386,864	1,090,388
31	130,000	4,500	#	97,340	403,232	1,177,819
32	130,000	4,500	#	94,790	420,446	1,272,486
33	130,000	4,500	#	92,164	438,535	1,374,934
34	130,000	4,500	#	89,458	457,524	1,485,725
35	130,000	4,500	#	86,669	477,442	1,605,473
36	130,000	4,500	#	83,794	498,314	1,734,817
37	130,000	4,500	#	80,829	520,164	1,874,433
38	130,000	4,500	#	77,738	542,782	2,024,162
39	130,000	4,500	#	74,853	568,562	2,193,764
40	130,000	4,500	#	71,896	595,800	2,377,973

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	4,500	#	68,866	624,579	2,578,051
42	130,000	4,500	#	65,761	654,989	2,795,373
43	130,000	4,500	#	62,579	687,124	3,031,434
44	130,000	4,500	#	59,320	721,086	3,287,859
45	130,000	4,500	#	55,980	756,977	3,566,406
46	130,000	4,500	#	52,558	794,909	3,868,983
47	130,000	4,500	#	49,052	834,995	4,197,663
48	130,000	4,500	#	45,460	877,360	4,554,698
49	130,000	4,500	#	41,780	922,133	4,942,535
50	130,000	4,500	#	38,013	969,450	5,363,830
51	130,000	4,500	#	34,160	1,019,455	5,821,470
52	130,000	4,500	#	30,220	1,072,303	6,318,590
53	130,000	4,500	#	26,191	1,128,154	6,858,596
54	130,000	4,500	#	22,071	1,187,178	7,445,189
55	130,000	4,500	#	17,857	1,249,557	8,082,386
56	130,000	4,500	#	13,548	1,315,481	8,774,555
57	130,000	4,500	#	9,142	1,385,151	9,526,436
58	130,000	4,500	#	4,637	1,458,781	10,343,182
90歲	130,000	4,500	#	45,460	877,360	4,554,698
95歲	130,000	4,500	#	26,191	1,128,154	6,858,596
100歲	130,000	4,500	#	4,637	1,458,781	10,343,182

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	119,132	128,557	123,018	132,443	126,903	136,328
2	130,000	0	117,395	125,520	125,151	133,276	133,138	141,263
3	130,000	0	115,687	122,512	127,299	134,124	139,615	146,440
4	130,000	0	114,003	119,528	129,464	134,989	146,347	151,872
5	130,000	0	112,388	116,613	131,698	135,923	153,406	157,631
6	130,000	4,500	111,477	111,477	134,751	134,751	161,681	161,681
7	130,000	4,500	106,361	106,361	133,561	133,561	165,973	165,973
8	130,000	4,500	101,265	101,265	132,349	132,349	170,519	170,519
9	130,000	4,500	96,184	96,184	131,113	131,113	175,330	175,330
10	130,000	4,500	91,116	91,116	129,849	129,849	180,418	180,418
11	130,000	4,500	86,054	86,054	128,550	128,550	185,795	185,795
12	130,000	4,500	81,003	81,003	127,215	127,215	191,473	191,473
13	130,000	4,500	75,970	75,970	125,842	125,842	197,471	197,471
14	130,000	4,500	70,952	70,952	124,428	124,428	203,804	203,804
15	130,000	4,500	65,949	65,949	122,974	122,974	210,491	210,491
16	130,000	4,500	60,960	60,960	121,476	121,476	217,551	217,551
17	130,000	4,500	55,982	55,982	119,936	119,936	225,005	225,005
18	130,000	4,500	51,015	51,015	118,350	118,350	232,874	232,874
19	130,000	4,500	46,056	46,056	116,717	116,717	241,179	241,179
20	130,000	4,500	41,101	41,101	115,034	115,034	249,942	249,942
21	130,000	4,500	36,147	36,147	113,301	113,301	259,188	259,188
22	130,000	4,500	31,193	31,193	111,515	111,515	268,939	268,939
23	130,000	4,500	26,240	26,240	109,673	109,673	279,222	279,222
24	130,000	4,500	21,284	21,284	107,774	107,774	290,061	290,061
25	130,000	4,500	16,315	16,315	105,815	105,815	301,484	301,484
26	130,000	4,500	11,328	11,328	103,792	103,792	313,516	313,516
27	130,000	4,500	6,328	6,328	101,708	101,708	326,195	326,195
28	130,000	4,500	#	#	99,560	99,560	339,556	339,556
29	130,000	4,500	#	#	97,345	97,345	353,629	353,629
30	130,000	4,500	#	#	95,061	95,061	368,442	368,442
31	130,000	4,500	#	#	92,705	92,705	384,030	384,030
32	130,000	4,500	#	#	90,276	90,276	400,424	400,424
33	130,000	4,500	#	#	87,775	87,775	417,653	417,653
34	130,000	4,500	#	#	85,198	85,198	435,738	435,738
35	130,000	4,500	#	#	82,542	82,542	454,707	454,707
36	130,000	4,500	#	#	79,804	79,804	474,584	474,584
37	130,000	4,500	#	#	76,980	76,980	495,394	495,394
38	130,000	4,500	#	#	74,036	74,036	516,935	516,935
39	130,000	4,500	#	#	71,288	71,288	541,488	541,488
40	130,000	4,500	#	#	68,472	68,472	567,428	567,428

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	4,500	#	#	65,586	65,586	594,837	594,837
42	130,000	4,500	#	#	62,629	62,629	623,799	623,799
43	130,000	4,500	#	#	59,599	59,599	654,404	654,404
44	130,000	4,500	#	#	56,495	56,495	686,748	686,748
45	130,000	4,500	#	#	53,314	53,314	720,931	720,931
46	130,000	4,500	#	#	50,055	50,055	757,056	757,056
47	130,000	4,500	#	#	46,716	46,716	795,234	795,234
48	130,000	4,500	#	#	43,295	43,295	835,581	835,581
49	130,000	4,500	#	#	39,790	39,790	878,222	878,222
50	130,000	4,500	#	#	36,202	36,202	923,285	923,285
51	130,000	4,500	#	#	32,533	32,533	970,910	970,910
52	130,000	4,500	#	#	28,781	28,781	1,021,241	1,021,241
53	130,000	4,500	#	#	24,944	24,944	1,074,432	1,074,432
54	130,000	4,500	#	#	21,020	21,020	1,130,646	1,130,646
55	130,000	4,500	#	#	17,007	17,007	1,190,054	1,190,054
56	130,000	4,500	#	#	12,903	12,903	1,252,839	1,252,839
57	130,000	4,500	#	#	8,706	8,706	1,319,192	1,319,192
58	130,000	4,500	#	#	4,416	4,416	1,389,315	1,389,315
90歲	130,000	4,500	#	#	43,295	43,295	835,581	835,581
95歲	130,000	4,500	#	#	24,944	24,944	1,074,432	1,074,432
100歲	130,000	4,500	#	#	4,416	4,416	1,389,315	1,389,315

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	134,985	128,557	139,065	132,443	143,145	136,328
2	130,000	0	131,796	125,520	139,940	133,276	148,326	141,263
3	130,000	0	130,000	122,512	140,830	134,124	153,762	146,440
4	130,000	0	130,000	119,528	141,738	134,989	159,465	151,872
5	130,000	0	130,000	116,613	142,719	135,923	165,513	157,631
6	130,000	4,500	125,500	111,477	141,488	134,751	169,765	161,681
7	130,000	4,500	121,000	106,361	140,239	133,561	174,272	165,973
8	130,000	4,500	116,500	101,265	138,966	132,349	179,044	170,519
9	130,000	4,500	112,000	96,184	137,669	131,113	184,096	175,330
10	130,000	4,500	107,500	91,116	136,341	129,849	189,439	180,418
11	130,000	4,500	103,000	86,054	134,978	128,550	195,084	185,795
12	130,000	4,500	98,500	81,003	133,576	127,215	201,047	191,473
13	130,000	4,500	94,000	75,970	132,134	125,842	207,345	197,471
14	130,000	4,500	89,500	70,952	130,650	124,428	213,995	203,804
15	130,000	4,500	85,000	65,949	129,122	122,974	221,016	210,491
16	130,000	4,500	80,500	60,960	127,550	121,476	228,429	217,551
17	130,000	4,500	76,000	55,982	125,932	119,936	236,255	225,005
18	130,000	4,500	71,500	51,015	124,267	118,350	244,517	232,874
19	130,000	4,500	67,000	46,056	122,552	116,717	253,238	241,179
20	130,000	4,500	62,500	41,101	120,786	115,034	262,439	249,942
21	130,000	4,500	58,000	36,147	118,966	113,301	272,147	259,188
22	130,000	4,500	53,500	31,193	117,091	111,515	282,386	268,939
23	130,000	4,500	49,000	26,240	115,157	109,673	293,183	279,222
24	130,000	4,500	44,500	21,284	113,163	107,774	304,565	290,061
25	130,000	4,500	40,000	16,315	111,105	105,815	316,558	301,484
26	130,000	4,500	35,500	11,328	108,982	103,792	329,192	313,516
27	130,000	4,500	31,000	6,328	106,793	101,708	342,505	326,195
28	130,000	4,500	#	#	104,538	99,560	356,534	339,556
29	130,000	4,500	#	#	102,213	97,345	371,310	353,629
30	130,000	4,500	#	#	99,814	95,061	386,864	368,442
31	130,000	4,500	#	#	97,340	92,705	403,232	384,030
32	130,000	4,500	#	#	94,790	90,276	420,446	400,424
33	130,000	4,500	#	#	92,164	87,775	438,535	417,653
34	130,000	4,500	#	#	89,458	85,198	457,524	435,738
35	130,000	4,500	#	#	86,669	82,542	477,442	454,707
36	130,000	4,500	#	#	83,794	79,804	498,314	474,584
37	130,000	4,500	#	#	80,829	76,980	520,164	495,394
38	130,000	4,500	#	#	77,738	74,036	542,782	516,935
39	130,000	4,500	#	#	74,853	71,288	568,562	541,488
40	130,000	4,500	#	#	71,896	68,472	595,800	567,428

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	4,500	#	#	68,866	65,586	624,579	594,837
42	130,000	4,500	#	#	65,761	62,629	654,989	623,799
43	130,000	4,500	#	#	62,579	59,599	687,124	654,404
44	130,000	4,500	#	#	59,320	56,495	721,086	686,748
45	130,000	4,500	#	#	55,980	53,314	756,977	720,931
46	130,000	4,500	#	#	52,558	50,055	794,909	757,056
47	130,000	4,500	#	#	49,052	46,716	834,995	795,234
48	130,000	4,500	#	#	45,460	43,295	877,360	835,581
49	130,000	4,500	#	#	41,780	39,790	922,133	878,222
50	130,000	4,500	#	#	38,013	36,202	969,450	923,285
51	130,000	4,500	#	#	34,160	32,533	1,019,455	970,910
52	130,000	4,500	#	#	30,220	28,781	1,072,303	1,021,241
53	130,000	4,500	#	#	26,191	24,944	1,128,154	1,074,432
54	130,000	4,500	#	#	22,071	21,020	1,187,178	1,130,646
55	130,000	4,500	#	#	17,857	17,007	1,249,557	1,190,054
56	130,000	4,500	#	#	13,548	12,903	1,315,481	1,252,839
57	130,000	4,500	#	#	9,142	8,706	1,385,151	1,319,192
58	130,000	4,500	#	#	4,637	4,416	1,458,781	1,389,315
90歲	130,000	4,500	#	#	45,460	43,295	877,360	835,581
95歲	130,000	4,500	#	#	26,191	24,944	1,128,154	1,074,432
100歲	130,000	4,500	#	#	4,637	4,416	1,458,781	1,389,315

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。

以每年 0% 為假設回報率，閣下的保單將維持有效至受保人年屆 72 歲，有關保單會於到達該年齡時被終止。閣下的保單亦可能會因應其他不利的投資情況而被終止。若實際的投資回報率低於上述假設回報率，閣下的保單可能在到達以上年齡前提早被終止。假如出現保單自動提早終止的情況，閣下可能會因此損失所有已繳付的保費及累計權益。

在假設淨回報率為每年 0% 的情況下，一旦戶口價值因作部份提款後而低於其最低要求，便不能再向閣下提供該保單年度完結時的相關預期價值。有關戶口價值的最低要求詳情，請參閱產品小冊子。

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。