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：	HO 女士	申請人：	HO 女士
年齡及性別：	41 / 女	計劃年期：	終身
貨幣：	港元	整付保費：	$1,000,000.00
開戶獎賞：	$12,500		

	保障年期	投保時的保費 保費（港元）
基本保單		
卓達智悅 2	終身	1,000,000.00
	保費總和：	**1,000,000.00**
徵費		
保險業監管局(IA)保費徵費		100.00

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)： **1,000,100.00**

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11月24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： HO 女士	年齡： 41	性別： 女	非吸煙者

2. 保障摘要

保單貨幣： 港元

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	1,000,000.00	整付保費	終身

總和： 1,000,000.00

==========

列印日期: 2025年11月24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	1,000,000	916,408	946,295	976,183	1,006,074
2	1,000,000	903,048	962,708	1,024,148	1,087,367
3	1,000,000	889,914	979,243	1,073,981	1,174,291
4	1,000,000	876,969	995,898	1,125,772	1,267,286
5	1,000,000	864,555	1,013,084	1,180,077	1,367,351
10	1,000,000	870,932	1,179,174	1,579,218	2,096,189
15	1,000,000	843,433	1,331,068	2,061,066	3,147,162
20	1,000,000	813,908	1,504,015	2,694,317	4,732,817
25	1,000,000	779,511	1,699,936	3,524,251	7,120,166
30	1,000,000	734,443	1,919,928	4,606,688	10,701,166
35	1,000,000	668,203	2,164,279	6,009,676	16,046,081
40	1,000,000	569,592	2,434,607	7,822,104	23,998,304
45	1,000,000	551,239	2,769,637	10,293,499	36,277,662
50	1,000,000	533,099	3,153,063	13,551,210	54,848,623
55	1,000,000	515,402	3,592,014	17,845,934	82,936,720
90歲	1,000,000	536,691	3,072,174	12,825,729	50,495,809
95歲	1,000,000	518,907	3,499,412	16,889,515	76,353,202
100歲	1,000,000	501,556	3,988,518	22,246,908	115,461,837

列印日期: 2025年11月24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	1,000,000	1,038,353	1,069,734	1,101,118	1,132,503
2	1,000,000	1,013,825	1,076,469	1,140,981	1,207,361
3	1,000,000	1,000,000	1,083,330	1,182,805	1,288,130
4	1,000,000	1,000,000	1,090,318	1,226,686	1,375,276
5	1,000,000	1,000,000	1,097,863	1,273,206	1,469,844
10	1,000,000	1,000,000	1,238,133	1,658,179	2,200,998
15	1,000,000	1,000,000	1,397,621	2,164,119	3,304,520
20	1,000,000	1,000,000	1,579,216	2,829,033	4,969,458
25	1,000,000	1,000,000	1,784,933	3,700,463	7,476,175
30	1,000,000	1,000,000	2,015,924	4,837,022	11,236,224
35	1,000,000	1,000,000	2,272,492	6,310,159	16,848,385
40	1,000,000	598,072	2,556,338	8,213,209	25,198,219
45	1,000,000	578,801	2,908,119	10,808,174	38,091,545
50	1,000,000	559,754	3,310,716	14,228,770	57,591,054
55	1,000,000	541,172	3,771,615	18,738,231	87,083,556
90歲	1,000,000	563,526	3,225,783	13,467,016	53,020,599
95歲	1,000,000	544,852	3,674,382	17,733,990	80,170,862
100歲	1,000,000	526,634	4,187,944	23,359,254	121,234,929

列印日期: 2025年11月24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11月24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11月24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：	HO 女士	申請人：	HO 女士
年齡及性別：	41 / 女	計劃年期：	終身
貨幣：	港元	整付保費：	$1,000,000.00
開戶獎賞：	$12,500		

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：	HO 女士	申請人：	HO 女士
年齡及性別：	41 / 女	計劃年期：	終身
貨幣：	港元	整付保費：	$1,000,000.00
開戶獎賞：	$12,500		

（每 1,000 風險額[1]的年率）

保單年度	現時	保單年度	現時
1	1.51	16	4.75
2	1.60	17	5.23
3	1.71	18	5.73
4	1.84	19	6.29
5	1.98	20	6.95
6	2.15	21	7.80
7	2.38	22	8.73
8	2.65	23	9.88
9	2.90	24	11.16
10	3.01	25	12.61
11	3.16	26	14.34
12	3.40	27	16.30
13	3.64	28	17.96
14	3.90	29	19.51
15	4.31	30	21.46

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	23.80	36	41.80
32	26.36	37	47.21
33	29.25	38	53.24
34	32.74	39	68.43
35	37.01		

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	1,000,000	0	916,408	946,295	976,183	1,006,074
2	1,000,000	0	903,048	962,708	1,024,148	1,087,367
3	1,000,000	0	889,914	979,243	1,073,981	1,174,291
4	1,000,000	0	876,969	995,898	1,125,772	1,267,286
5	1,000,000	0	864,555	1,013,084	1,180,077	1,367,351
6	1,000,000	30,000	862,052	1,041,066	1,248,230	1,487,285
7	1,000,000	30,000	827,181	1,036,504	1,285,975	1,582,314
8	1,000,000	30,000	792,415	1,031,877	1,325,912	1,685,571
9	1,000,000	30,000	757,734	1,027,167	1,368,150	1,797,750
10	1,000,000	30,000	723,134	1,022,361	1,412,811	1,919,616
11	1,000,000	30,000	688,591	1,017,431	1,460,006	2,051,973
12	1,000,000	30,000	654,156	1,012,353	1,509,857	2,195,700
13	1,000,000	30,000	619,843	1,007,125	1,562,513	2,351,772
14	1,000,000	30,000	585,648	1,001,741	1,618,130	2,521,244
15	1,000,000	30,000	551,546	996,189	1,676,861	2,705,246
16	1,000,000	30,000	517,530	990,464	1,738,879	2,905,015
17	1,000,000	30,000	483,589	984,560	1,804,362	3,121,892
18	1,000,000	30,000	449,717	978,470	1,873,502	3,357,335
19	1,000,000	30,000	415,902	972,188	1,946,495	3,612,916
20	1,000,000	30,000	382,120	965,703	2,023,546	3,890,332
21	1,000,000	30,000	348,337	959,000	2,104,858	4,191,399
22	1,000,000	30,000	314,532	952,072	2,190,655	4,518,104
23	1,000,000	30,000	280,676	944,901	2,281,158	4,872,561
24	1,000,000	30,000	246,783	937,476	2,376,605	5,257,075
25	1,000,000	30,000	212,817	929,784	2,477,241	5,674,121
26	1,000,000	30,000	178,711	921,803	2,583,306	6,126,337
27	1,000,000	30,000	144,407	913,519	2,695,056	6,616,573
28	1,000,000	30,000	109,945	904,938	2,812,829	7,148,086
29	1,000,000	30,000	75,330	896,059	2,936,959	7,724,347
30	1,000,000	30,000	40,472	886,857	3,067,718	8,348,913
31	1,000,000	30,000	#	877,308	3,205,388	9,025,593
32	1,000,000	30,000	#	867,395	3,350,284	9,758,547
33	1,000,000	30,000	#	857,097	3,502,710	10,552,185
34	1,000,000	30,000	#	846,382	3,662,929	11,411,070
35	1,000,000	30,000	#	835,207	3,831,165	12,339,928
36	1,000,000	30,000	#	823,545	4,007,682	13,343,907
37	1,000,000	30,000	#	811,363	4,192,716	14,428,380
38	1,000,000	30,000	#	798,630	4,386,496	15,599,007
39	1,000,000	30,000	#	784,967	4,587,265	16,854,533
40	1,000,000	30,000	#	773,725	4,815,271	18,276,257

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	1,000,000	30,000	#	762,161	5,056,171	19,820,421
42	1,000,000	30,000	#	750,277	5,310,707	21,497,620
43	1,000,000	30,000	#	738,093	5,579,669	23,319,371
44	1,000,000	30,000	#	725,608	5,863,895	25,298,208
45	1,000,000	30,000	#	712,816	6,164,270	27,447,748
46	1,000,000	30,000	#	699,710	6,481,715	29,782,728
47	1,000,000	30,000	#	686,281	6,817,201	32,319,147
48	1,000,000	30,000	#	672,523	7,171,751	35,074,381
49	1,000,000	30,000	#	658,427	7,546,451	38,067,308
50	1,000,000	30,000	#	643,985	7,942,444	41,318,433
51	1,000,000	30,000	#	629,188	8,360,940	44,850,031
52	1,000,000	30,000	#	614,027	8,803,220	48,686,299
53	1,000,000	30,000	#	598,494	9,270,633	52,853,519
54	1,000,000	30,000	#	582,579	9,764,609	57,380,244
55	1,000,000	30,000	#	566,274	10,286,656	62,297,486
56	1,000,000	30,000	#	549,567	10,838,371	67,638,937
57	1,000,000	30,000	#	532,451	11,421,440	73,441,192
58	1,000,000	30,000	#	514,914	12,037,643	79,744,004
59	1,000,000	30,000	#	496,946	12,688,864	86,590,557
90歲	1,000,000	30,000	#	658,427	7,546,451	38,067,308
95歲	1,000,000	30,000	#	582,579	9,764,609	57,380,244
100歲	1,000,000	30,000	#	496,946	12,688,864	86,590,557

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	1,000,000	0	1,038,353	1,069,734	1,101,118	1,132,503
2	1,000,000	0	1,013,825	1,076,469	1,140,981	1,207,361
3	1,000,000	0	1,000,000	1,083,330	1,182,805	1,288,130
4	1,000,000	0	1,000,000	1,090,318	1,226,686	1,375,276
5	1,000,000	0	1,000,000	1,097,863	1,273,206	1,469,844
6	1,000,000	30,000	970,000	1,093,119	1,310,641	1,561,649
7	1,000,000	30,000	940,000	1,088,329	1,350,274	1,661,429
8	1,000,000	30,000	910,000	1,083,471	1,392,208	1,769,850
9	1,000,000	30,000	880,000	1,078,525	1,436,557	1,887,638
10	1,000,000	30,000	850,000	1,073,479	1,483,451	2,015,596
11	1,000,000	30,000	820,000	1,068,302	1,533,006	2,154,572
12	1,000,000	30,000	790,000	1,062,971	1,585,350	2,305,485
13	1,000,000	30,000	760,000	1,057,481	1,640,639	2,469,361
14	1,000,000	30,000	730,000	1,051,828	1,699,036	2,647,307
15	1,000,000	30,000	700,000	1,045,998	1,760,705	2,840,508
16	1,000,000	30,000	670,000	1,039,987	1,825,823	3,050,266
17	1,000,000	30,000	640,000	1,033,788	1,894,580	3,277,987
18	1,000,000	30,000	610,000	1,027,394	1,967,177	3,525,202
19	1,000,000	30,000	580,000	1,020,797	2,043,820	3,793,562
20	1,000,000	30,000	550,000	1,013,988	2,124,723	4,084,848
21	1,000,000	30,000	520,000	1,006,950	2,210,100	4,400,969
22	1,000,000	30,000	490,000	999,676	2,300,188	4,744,009
23	1,000,000	30,000	460,000	992,146	2,395,216	5,116,189
24	1,000,000	30,000	430,000	984,350	2,495,435	5,519,929
25	1,000,000	30,000	400,000	976,273	2,601,103	5,957,827
26	1,000,000	30,000	370,000	967,893	2,712,471	6,432,654
27	1,000,000	30,000	340,000	959,195	2,829,809	6,947,402
28	1,000,000	30,000	310,000	950,185	2,953,470	7,505,490
29	1,000,000	30,000	280,000	940,862	3,083,807	8,110,565
30	1,000,000	30,000	250,000	931,200	3,221,104	8,766,359
31	1,000,000	30,000	#	921,173	3,365,657	9,476,872
32	1,000,000	30,000	#	910,765	3,517,798	10,246,474
33	1,000,000	30,000	#	899,952	3,677,845	11,079,794
34	1,000,000	30,000	#	888,701	3,846,076	11,981,623
35	1,000,000	30,000	#	876,967	4,022,724	12,956,925
36	1,000,000	30,000	#	864,722	4,208,066	14,011,102
37	1,000,000	30,000	#	851,931	4,402,352	15,149,799
38	1,000,000	30,000	#	838,562	4,605,820	16,378,957
39	1,000,000	30,000	#	824,215	4,816,628	17,697,259
40	1,000,000	30,000	#	812,411	5,056,035	19,190,070

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	1,000,000	30,000	#	800,269	5,308,979	20,811,443
42	1,000,000	30,000	#	787,791	5,576,242	22,572,500
43	1,000,000	30,000	#	774,998	5,858,653	24,485,340
44	1,000,000	30,000	#	761,889	6,157,090	26,563,118
45	1,000,000	30,000	#	748,457	6,472,484	28,820,135
46	1,000,000	30,000	#	734,695	6,805,801	31,271,864
47	1,000,000	30,000	#	720,596	7,158,061	33,935,104
48	1,000,000	30,000	#	706,150	7,530,339	36,828,100
49	1,000,000	30,000	#	691,349	7,923,773	39,970,673
50	1,000,000	30,000	#	676,184	8,339,566	43,384,355
51	1,000,000	30,000	#	660,647	8,778,987	47,092,533
52	1,000,000	30,000	#	644,728	9,243,381	51,120,614
53	1,000,000	30,000	#	628,419	9,734,165	55,496,195
54	1,000,000	30,000	#	611,708	10,252,839	60,249,256
55	1,000,000	30,000	#	594,587	10,800,989	65,412,360
56	1,000,000	30,000	#	577,046	11,380,290	71,020,884
57	1,000,000	30,000	#	559,073	11,992,511	77,113,251
58	1,000,000	30,000	#	540,659	12,639,525	83,731,204
59	1,000,000	30,000	#	521,793	13,323,307	90,920,085
90歲	1,000,000	30,000	#	691,349	7,923,773	39,970,673
95歲	1,000,000	30,000	#	611,708	10,252,839	60,249,256
100歲	1,000,000	30,000	#	521,793	13,323,307	90,920,085

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	1,000,000	0	916,408	988,908	946,295	1,018,795	976,183	1,048,683
2	1,000,000	0	903,048	965,548	962,708	1,025,208	1,024,148	1,086,648
3	1,000,000	0	889,914	942,414	979,243	1,031,743	1,073,981	1,126,481
4	1,000,000	0	876,969	919,469	995,898	1,038,398	1,125,772	1,168,272
5	1,000,000	0	864,555	897,055	1,013,084	1,045,584	1,180,077	1,212,577
6	1,000,000	30,000	862,052	862,052	1,041,066	1,041,066	1,248,230	1,248,230
7	1,000,000	30,000	827,181	827,181	1,036,504	1,036,504	1,285,975	1,285,975
8	1,000,000	30,000	792,415	792,415	1,031,877	1,031,877	1,325,912	1,325,912
9	1,000,000	30,000	757,734	757,734	1,027,167	1,027,167	1,368,150	1,368,150
10	1,000,000	30,000	723,134	723,134	1,022,361	1,022,361	1,412,811	1,412,811
11	1,000,000	30,000	688,591	688,591	1,017,431	1,017,431	1,460,006	1,460,006
12	1,000,000	30,000	654,156	654,156	1,012,353	1,012,353	1,509,857	1,509,857
13	1,000,000	30,000	619,843	619,843	1,007,125	1,007,125	1,562,513	1,562,513
14	1,000,000	30,000	585,648	585,648	1,001,741	1,001,741	1,618,130	1,618,130
15	1,000,000	30,000	551,546	551,546	996,189	996,189	1,676,861	1,676,861
16	1,000,000	30,000	517,530	517,530	990,464	990,464	1,738,879	1,738,879
17	1,000,000	30,000	483,589	483,589	984,560	984,560	1,804,362	1,804,362
18	1,000,000	30,000	449,717	449,717	978,470	978,470	1,873,502	1,873,502
19	1,000,000	30,000	415,902	415,902	972,188	972,188	1,946,495	1,946,495
20	1,000,000	30,000	382,120	382,120	965,703	965,703	2,023,546	2,023,546
21	1,000,000	30,000	348,337	348,337	959,000	959,000	2,104,858	2,104,858
22	1,000,000	30,000	314,532	314,532	952,072	952,072	2,190,655	2,190,655
23	1,000,000	30,000	280,676	280,676	944,901	944,901	2,281,158	2,281,158
24	1,000,000	30,000	246,783	246,783	937,476	937,476	2,376,605	2,376,605
25	1,000,000	30,000	212,817	212,817	929,784	929,784	2,477,241	2,477,241
26	1,000,000	30,000	178,711	178,711	921,803	921,803	2,583,306	2,583,306
27	1,000,000	30,000	144,407	144,407	913,519	913,519	2,695,056	2,695,056
28	1,000,000	30,000	109,945	109,945	904,938	904,938	2,812,829	2,812,829
29	1,000,000	30,000	75,330	75,330	896,059	896,059	2,936,959	2,936,959
30	1,000,000	30,000	40,472	40,472	886,857	886,857	3,067,718	3,067,718
31	1,000,000	30,000	#	#	877,308	877,308	3,205,388	3,205,388
32	1,000,000	30,000	#	#	867,395	867,395	3,350,284	3,350,284
33	1,000,000	30,000	#	#	857,097	857,097	3,502,710	3,502,710
34	1,000,000	30,000	#	#	846,382	846,382	3,662,929	3,662,929
35	1,000,000	30,000	#	#	835,207	835,207	3,831,165	3,831,165
36	1,000,000	30,000	#	#	823,545	823,545	4,007,682	4,007,682
37	1,000,000	30,000	#	#	811,363	811,363	4,192,716	4,192,716
38	1,000,000	30,000	#	#	798,630	798,630	4,386,496	4,386,496
39	1,000,000	30,000	#	#	784,967	784,967	4,587,265	4,587,265
40	1,000,000	30,000	#	#	773,725	773,725	4,815,271	4,815,271

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	1,000,000	30,000	#	#	762,161	762,161	5,056,171	5,056,171
42	1,000,000	30,000	#	#	750,277	750,277	5,310,707	5,310,707
43	1,000,000	30,000	#	#	738,093	738,093	5,579,669	5,579,669
44	1,000,000	30,000	#	#	725,608	725,608	5,863,895	5,863,895
45	1,000,000	30,000	#	#	712,816	712,816	6,164,270	6,164,270
46	1,000,000	30,000	#	#	699,710	699,710	6,481,715	6,481,715
47	1,000,000	30,000	#	#	686,281	686,281	6,817,201	6,817,201
48	1,000,000	30,000	#	#	672,523	672,523	7,171,751	7,171,751
49	1,000,000	30,000	#	#	658,427	658,427	7,546,451	7,546,451
50	1,000,000	30,000	#	#	643,985	643,985	7,942,444	7,942,444
51	1,000,000	30,000	#	#	629,188	629,188	8,360,940	8,360,940
52	1,000,000	30,000	#	#	614,027	614,027	8,803,220	8,803,220
53	1,000,000	30,000	#	#	598,494	598,494	9,270,633	9,270,633
54	1,000,000	30,000	#	#	582,579	582,579	9,764,609	9,764,609
55	1,000,000	30,000	#	#	566,274	566,274	10,286,656	10,286,656
56	1,000,000	30,000	#	#	549,567	549,567	10,838,371	10,838,371
57	1,000,000	30,000	#	#	532,451	532,451	11,421,440	11,421,440
58	1,000,000	30,000	#	#	514,914	514,914	12,037,643	12,037,643
59	1,000,000	30,000	#	#	496,946	496,946	12,688,864	12,688,864
90歲	1,000,000	30,000	#	#	658,427	658,427	7,546,451	7,546,451
95歲	1,000,000	30,000	#	#	582,579	582,579	9,764,609	9,764,609
100歲	1,000,000	30,000	#	#	496,946	496,946	12,688,864	12,688,864

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	1,000,000	0	1,038,353	988,908	1,069,734	1,018,795	1,101,118	1,048,683
2	1,000,000	0	1,013,825	965,548	1,076,469	1,025,208	1,140,981	1,086,648
3	1,000,000	0	1,000,000	942,414	1,083,330	1,031,743	1,182,805	1,126,481
4	1,000,000	0	1,000,000	919,469	1,090,318	1,038,398	1,226,686	1,168,272
5	1,000,000	0	1,000,000	897,055	1,097,863	1,045,584	1,273,206	1,212,577
6	1,000,000	30,000	970,000	862,052	1,093,119	1,041,066	1,310,641	1,248,230
7	1,000,000	30,000	940,000	827,181	1,088,329	1,036,504	1,350,274	1,285,975
8	1,000,000	30,000	910,000	792,415	1,083,471	1,031,877	1,392,208	1,325,912
9	1,000,000	30,000	880,000	757,734	1,078,525	1,027,167	1,436,557	1,368,150
10	1,000,000	30,000	850,000	723,134	1,073,479	1,022,361	1,483,451	1,412,811
11	1,000,000	30,000	820,000	688,591	1,068,302	1,017,431	1,533,006	1,460,006
12	1,000,000	30,000	790,000	654,156	1,062,971	1,012,353	1,585,350	1,509,857
13	1,000,000	30,000	760,000	619,843	1,057,481	1,007,125	1,640,639	1,562,513
14	1,000,000	30,000	730,000	585,648	1,051,828	1,001,741	1,699,036	1,618,130
15	1,000,000	30,000	700,000	551,546	1,045,998	996,189	1,760,705	1,676,861
16	1,000,000	30,000	670,000	517,530	1,039,987	990,464	1,825,823	1,738,879
17	1,000,000	30,000	640,000	483,589	1,033,788	984,560	1,894,580	1,804,362
18	1,000,000	30,000	610,000	449,717	1,027,394	978,470	1,967,177	1,873,502
19	1,000,000	30,000	580,000	415,902	1,020,797	972,188	2,043,820	1,946,495
20	1,000,000	30,000	550,000	382,120	1,013,988	965,703	2,124,723	2,023,546
21	1,000,000	30,000	520,000	348,337	1,006,950	959,000	2,210,100	2,104,858
22	1,000,000	30,000	490,000	314,532	999,676	952,072	2,300,188	2,190,655
23	1,000,000	30,000	460,000	280,676	992,146	944,901	2,395,216	2,281,158
24	1,000,000	30,000	430,000	246,783	984,350	937,476	2,495,435	2,376,605
25	1,000,000	30,000	400,000	212,817	976,273	929,784	2,601,103	2,477,241
26	1,000,000	30,000	370,000	178,711	967,893	921,803	2,712,471	2,583,306
27	1,000,000	30,000	340,000	144,407	959,195	913,519	2,829,809	2,695,056
28	1,000,000	30,000	310,000	109,945	950,185	904,938	2,953,470	2,812,829
29	1,000,000	30,000	280,000	75,330	940,862	896,059	3,083,807	2,936,959
30	1,000,000	30,000	250,000	40,472	931,200	886,857	3,221,104	3,067,718
31	1,000,000	30,000	#	#	921,173	877,308	3,365,657	3,205,388
32	1,000,000	30,000	#	#	910,765	867,395	3,517,798	3,350,284
33	1,000,000	30,000	#	#	899,952	857,097	3,677,845	3,502,710
34	1,000,000	30,000	#	#	888,701	846,382	3,846,076	3,662,929
35	1,000,000	30,000	#	#	876,967	835,207	4,022,724	3,831,165
36	1,000,000	30,000	#	#	864,722	823,545	4,208,066	4,007,682
37	1,000,000	30,000	#	#	851,931	811,363	4,402,352	4,192,716
38	1,000,000	30,000	#	#	838,562	798,630	4,605,820	4,386,496
39	1,000,000	30,000	#	#	824,215	784,967	4,816,628	4,587,265
40	1,000,000	30,000	#	#	812,411	773,725	5,056,035	4,815,271

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	1,000,000	30,000	#	#	800,269	762,161	5,308,979	5,056,171
42	1,000,000	30,000	#	#	787,791	750,277	5,576,242	5,310,707
43	1,000,000	30,000	#	#	774,998	738,093	5,858,653	5,579,669
44	1,000,000	30,000	#	#	761,889	725,608	6,157,090	5,863,895
45	1,000,000	30,000	#	#	748,457	712,816	6,472,484	6,164,270
46	1,000,000	30,000	#	#	734,695	699,710	6,805,801	6,481,715
47	1,000,000	30,000	#	#	720,596	686,281	7,158,061	6,817,201
48	1,000,000	30,000	#	#	706,150	672,523	7,530,339	7,171,751
49	1,000,000	30,000	#	#	691,349	658,427	7,923,773	7,546,451
50	1,000,000	30,000	#	#	676,184	643,985	8,339,566	7,942,444
51	1,000,000	30,000	#	#	660,647	629,188	8,778,987	8,360,940
52	1,000,000	30,000	#	#	644,728	614,027	9,243,381	8,803,220
53	1,000,000	30,000	#	#	628,419	598,494	9,734,165	9,270,633
54	1,000,000	30,000	#	#	611,708	582,579	10,252,839	9,764,609
55	1,000,000	30,000	#	#	594,587	566,274	10,800,989	10,286,656
56	1,000,000	30,000	#	#	577,046	549,567	11,380,290	10,838,371
57	1,000,000	30,000	#	#	559,073	532,451	11,992,511	11,421,440
58	1,000,000	30,000	#	#	540,659	514,914	12,639,525	12,037,643
59	1,000,000	30,000	#	#	521,793	496,946	13,323,307	12,688,864
90歲	1,000,000	30,000	#	#	691,349	658,427	7,923,773	7,546,451
95歲	1,000,000	30,000	#	#	611,708	582,579	10,252,839	9,764,609
100歲	1,000,000	30,000	#	#	521,793	496,946	13,323,307	12,688,864

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 73 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。