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：	$100,000.00
開戶獎賞：	$1,250		

	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	100,000.00
	保費總和：	**100,000.00**
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)：	**100,100.00**

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26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	100,000.00	整付保費	終身

總和： 100,000.00

==========

列印日期: 2025年11月26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	100,000	91,641	94,629	97,618	100,607
2	100,000	90,305	96,271	102,415	108,737
3	100,000	88,991	97,924	107,398	117,429
4	100,000	87,697	99,590	112,577	126,729
5	100,000	86,436	101,285	117,980	136,703
10	100,000	86,040	116,308	155,605	206,425
15	100,000	82,395	129,359	199,673	304,646
20	100,000	78,623	143,798	256,293	449,828
25	100,000	74,394	159,681	328,876	664,630
30	100,000	69,004	176,980	421,442	982,821
35	100,000	61,217	195,650	539,017	1,455,258
40	100,000	49,769	215,717	688,742	2,158,007
45	100,000	47,837	240,441	890,854	3,243,645
50	100,000	45,969	268,091	1,155,459	4,885,530
55	100,000	44,175	299,017	1,504,295	7,368,840
90歲	100,000	46,337	262,311	1,096,533	4,500,692
95歲	100,000	44,528	292,552	1,426,611	6,786,781
100歲	100,000	42,790	326,376	1,861,761	10,244,433

列印日期: 2025年11月26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	100,000	103,835	106,973	110,112	113,250
2	100,000	101,382	107,647	114,098	120,736
3	100,000	100,000	108,333	118,281	128,813
4	100,000	100,000	109,032	122,669	137,528
5	100,000	100,000	109,762	127,292	146,951
10	100,000	100,000	122,124	163,385	216,746
15	100,000	100,000	135,827	209,657	319,878
20	100,000	100,000	150,988	269,108	472,319
25	100,000	100,000	167,665	345,320	697,861
30	100,000	100,000	185,829	442,514	1,031,962
35	100,000	100,000	205,432	565,968	1,528,020
40	100,000	52,257	226,503	723,180	2,265,908
45	100,000	50,229	252,463	935,397	3,405,827
50	100,000	48,268	281,496	1,213,232	5,129,807
55	100,000	46,384	313,968	1,579,510	7,737,282
90歲	100,000	48,654	275,426	1,151,359	4,725,726
95歲	100,000	46,755	307,179	1,497,941	7,126,120
100歲	100,000	44,929	342,695	1,954,849	10,756,654

列印日期: 2025年11月26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26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26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：	$100,000.00
開戶獎賞：	$1,250		

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：	$100,000.00
開戶獎賞：	$1,250		

（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	100,000	0	91,641	94,629	97,618	100,607
2	100,000	0	90,305	96,271	102,415	108,737
3	100,000	0	88,991	97,924	107,398	117,429
4	100,000	0	87,697	99,590	112,577	126,729
5	100,000	0	86,436	101,285	117,980	136,703
6	100,000	0	88,958	106,796	127,443	151,271
7	100,000	0	88,229	109,103	133,970	163,500
8	100,000	0	87,499	111,456	140,827	176,713
9	100,000	0	86,768	113,857	148,032	190,990
10	100,000	0	86,040	116,308	155,605	206,425
11	100,000	0	85,312	118,812	163,563	223,118
12	100,000	0	84,585	121,368	171,926	241,172
13	100,000	0	83,857	123,977	180,715	260,697
14	100,000	0	83,128	126,641	189,956	281,813
15	100,000	0	82,395	129,359	199,673	304,646
16	100,000	0	81,657	132,133	209,891	329,335
17	100,000	0	80,912	134,963	220,635	356,030
18	100,000	0	80,160	137,850	231,932	384,892
19	100,000	0	79,398	140,795	243,809	416,096
20	100,000	0	78,623	143,798	256,293	449,828
21	100,000	0	77,831	146,860	269,414	486,289
22	100,000	0	77,019	149,979	283,202	525,737
23	100,000	0	76,178	153,156	297,686	568,433
24	100,000	0	75,306	156,390	312,900	614,637
25	100,000	0	74,394	159,681	328,876	664,630
26	100,000	0	73,433	163,027	345,646	718,707
27	100,000	0	72,413	166,427	363,244	777,189
28	100,000	0	71,338	169,884	381,715	840,440
29	100,000	0	70,207	173,402	401,103	908,850
30	100,000	0	69,004	176,980	421,442	982,821
31	100,000	0	67,711	180,614	442,770	1,062,919
32	100,000	0	66,312	184,302	465,135	1,149,681
33	100,000	0	64,788	188,041	488,608	1,243,628
34	100,000	0	63,104	191,827	513,225	1,345,300
35	100,000	0	61,217	195,650	539,017	1,455,258
36	100,000	0	59,081	199,505	566,019	1,574,109
37	100,000	0	56,643	203,384	594,263	1,702,492
38	100,000	0	53,834	207,280	623,778	1,841,076
39	100,000	0	50,157	211,093	654,312	1,989,717
40	100,000	0	49,769	215,717	688,742	2,158,007

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	100,000	0	49,381	220,444	725,029	2,340,791
42	100,000	0	48,992	225,278	763,273	2,539,322
43	100,000	0	48,605	230,220	803,582	2,754,965
44	100,000	0	48,220	235,273	846,069	2,989,202
45	100,000	0	47,837	240,441	890,854	3,243,645
46	100,000	0	47,458	245,726	938,094	3,520,038
47	100,000	0	47,081	251,131	988,016	3,820,276
48	100,000	0	46,708	256,658	1,040,775	4,146,416
49	100,000	0	46,337	262,311	1,096,533	4,500,692
50	100,000	0	45,969	268,091	1,155,459	4,885,530
51	100,000	0	45,605	274,002	1,217,734	5,303,569
52	100,000	0	45,243	280,048	1,283,549	5,757,671
53	100,000	0	44,884	286,230	1,353,103	6,250,949
54	100,000	0	44,528	292,552	1,426,611	6,786,781
55	100,000	0	44,175	299,017	1,504,295	7,368,840
56	100,000	0	43,824	305,629	1,586,394	8,001,112
57	100,000	0	43,477	312,390	1,673,159	8,687,930
58	100,000	0	43,132	319,305	1,764,854	9,434,000
59	100,000	0	42,790	326,376	1,861,761	10,244,433
90歲	100,000	0	46,337	262,311	1,096,533	4,500,692
95歲	100,000	0	44,528	292,552	1,426,611	6,786,781
100歲	100,000	0	42,790	326,376	1,861,761	10,244,433

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	100,000	0	103,835	106,973	110,112	113,250
2	100,000	0	101,382	107,647	114,098	120,736
3	100,000	0	100,000	108,333	118,281	128,813
4	100,000	0	100,000	109,032	122,669	137,528
5	100,000	0	100,000	109,762	127,292	146,951
6	100,000	0	100,000	112,136	133,815	158,835
7	100,000	0	100,000	114,558	140,668	171,675
8	100,000	0	100,000	117,028	147,868	185,549
9	100,000	0	100,000	119,550	155,434	200,540
10	100,000	0	100,000	122,124	163,385	216,746
11	100,000	0	100,000	124,752	171,741	234,274
12	100,000	0	100,000	127,436	180,523	253,231
13	100,000	0	100,000	130,176	189,751	273,732
14	100,000	0	100,000	132,973	199,454	295,903
15	100,000	0	100,000	135,827	209,657	319,878
16	100,000	0	100,000	138,739	220,386	345,802
17	100,000	0	100,000	141,711	231,667	373,831
18	100,000	0	100,000	144,743	243,529	404,137
19	100,000	0	100,000	147,835	255,999	436,901
20	100,000	0	100,000	150,988	269,108	472,319
21	100,000	0	100,000	154,203	282,885	510,603
22	100,000	0	100,000	157,478	297,362	552,023
23	100,000	0	100,000	160,814	312,571	596,854
24	100,000	0	100,000	164,209	328,545	645,369
25	100,000	0	100,000	167,665	345,320	697,861
26	100,000	0	100,000	171,178	362,929	754,642
27	100,000	0	100,000	174,748	381,407	816,048
28	100,000	0	100,000	178,378	400,801	882,462
29	100,000	0	100,000	182,072	421,158	954,292
30	100,000	0	100,000	185,829	442,514	1,031,962
31	100,000	0	100,000	189,644	464,908	1,116,065
32	100,000	0	100,000	193,517	488,392	1,207,165
33	100,000	0	100,000	197,443	513,038	1,305,809
34	100,000	0	100,000	201,418	538,886	1,412,565
35	100,000	0	100,000	205,432	565,968	1,528,020
36	100,000	0	100,000	209,480	594,320	1,652,815
37	100,000	0	100,000	213,554	623,976	1,787,617
38	100,000	0	100,000	217,644	654,967	1,933,130
39	100,000	0	100,000	221,648	687,028	2,089,202
40	100,000	0	52,257	226,503	723,180	2,265,908

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	100,000	0	51,850	231,467	761,280	2,457,831
42	100,000	0	51,442	236,542	801,437	2,666,289
43	100,000	0	51,035	241,731	843,761	2,892,713
44	100,000	0	50,630	247,037	888,373	3,138,662
45	100,000	0	50,229	252,463	935,397	3,405,827
46	100,000	0	49,830	258,013	984,999	3,696,040
47	100,000	0	49,435	263,688	1,037,416	4,011,290
48	100,000	0	49,043	269,491	1,092,813	4,353,737
49	100,000	0	48,654	275,426	1,151,359	4,725,726
50	100,000	0	48,268	281,496	1,213,232	5,129,807
51	100,000	0	47,885	287,703	1,278,621	5,568,747
52	100,000	0	47,505	294,050	1,347,726	6,045,555
53	100,000	0	47,128	300,541	1,420,758	6,563,496
54	100,000	0	46,755	307,179	1,497,941	7,126,120
55	100,000	0	46,384	313,968	1,579,510	7,737,282
56	100,000	0	46,016	320,910	1,665,714	8,401,168
57	100,000	0	45,651	328,010	1,756,817	9,122,327
58	100,000	0	45,288	335,270	1,853,097	9,905,700
59	100,000	0	44,929	342,695	1,954,849	10,756,654
90歲	100,000	0	48,654	275,426	1,151,359	4,725,726
95歲	100,000	0	46,755	307,179	1,497,941	7,126,120
100歲	100,000	0	44,929	342,695	1,954,849	10,756,654

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	100,000	0	91,641	98,891	94,629	101,879	97,618	104,868
2	100,000	0	90,305	96,555	96,271	102,521	102,415	108,665
3	100,000	0	88,991	94,241	97,924	103,174	107,398	112,648
4	100,000	0	87,697	91,947	99,590	103,840	112,577	116,827
5	100,000	0	86,436	89,686	101,285	104,535	117,980	121,230
6	100,000	0	88,958	88,958	106,796	106,796	127,443	127,443
7	100,000	0	88,229	88,229	109,103	109,103	133,970	133,970
8	100,000	0	87,499	87,499	111,456	111,456	140,827	140,827
9	100,000	0	86,768	86,768	113,857	113,857	148,032	148,032
10	100,000	0	86,040	86,040	116,308	116,308	155,605	155,605
11	100,000	0	85,312	85,312	118,812	118,812	163,563	163,563
12	100,000	0	84,585	84,585	121,368	121,368	171,926	171,926
13	100,000	0	83,857	83,857	123,977	123,977	180,715	180,715
14	100,000	0	83,128	83,128	126,641	126,641	189,956	189,956
15	100,000	0	82,395	82,395	129,359	129,359	199,673	199,673
16	100,000	0	81,657	81,657	132,133	132,133	209,891	209,891
17	100,000	0	80,912	80,912	134,963	134,963	220,635	220,635
18	100,000	0	80,160	80,160	137,850	137,850	231,932	231,932
19	100,000	0	79,398	79,398	140,795	140,795	243,809	243,809
20	100,000	0	78,623	78,623	143,798	143,798	256,293	256,293
21	100,000	0	77,831	77,831	146,860	146,860	269,414	269,414
22	100,000	0	77,019	77,019	149,979	149,979	283,202	283,202
23	100,000	0	76,178	76,178	153,156	153,156	297,686	297,686
24	100,000	0	75,306	75,306	156,390	156,390	312,900	312,900
25	100,000	0	74,394	74,394	159,681	159,681	328,876	328,876
26	100,000	0	73,433	73,433	163,027	163,027	345,646	345,646
27	100,000	0	72,413	72,413	166,427	166,427	363,244	363,244
28	100,000	0	71,338	71,338	169,884	169,884	381,715	381,715
29	100,000	0	70,207	70,207	173,402	173,402	401,103	401,103
30	100,000	0	69,004	69,004	176,980	176,980	421,442	421,442
31	100,000	0	67,711	67,711	180,614	180,614	442,770	442,770
32	100,000	0	66,312	66,312	184,302	184,302	465,135	465,135
33	100,000	0	64,788	64,788	188,041	188,041	488,608	488,608
34	100,000	0	63,104	63,104	191,827	191,827	513,225	513,225
35	100,000	0	61,217	61,217	195,650	195,650	539,017	539,017
36	100,000	0	59,081	59,081	199,505	199,505	566,019	566,019
37	100,000	0	56,643	56,643	203,384	203,384	594,263	594,263
38	100,000	0	53,834	53,834	207,280	207,280	623,778	623,778
39	100,000	0	50,157	50,157	211,093	211,093	654,312	654,312
40	100,000	0	49,769	49,769	215,717	215,717	688,742	688,742

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	100,000	0	49,381	49,381	220,444	220,444	725,029	725,029
42	100,000	0	48,992	48,992	225,278	225,278	763,273	763,273
43	100,000	0	48,605	48,605	230,220	230,220	803,582	803,582
44	100,000	0	48,220	48,220	235,273	235,273	846,069	846,069
45	100,000	0	47,837	47,837	240,441	240,441	890,854	890,854
46	100,000	0	47,458	47,458	245,726	245,726	938,094	938,094
47	100,000	0	47,081	47,081	251,131	251,131	988,016	988,016
48	100,000	0	46,708	46,708	256,658	256,658	1,040,775	1,040,775
49	100,000	0	46,337	46,337	262,311	262,311	1,096,533	1,096,533
50	100,000	0	45,969	45,969	268,091	268,091	1,155,459	1,155,459
51	100,000	0	45,605	45,605	274,002	274,002	1,217,734	1,217,734
52	100,000	0	45,243	45,243	280,048	280,048	1,283,549	1,283,549
53	100,000	0	44,884	44,884	286,230	286,230	1,353,103	1,353,103
54	100,000	0	44,528	44,528	292,552	292,552	1,426,611	1,426,611
55	100,000	0	44,175	44,175	299,017	299,017	1,504,295	1,504,295
56	100,000	0	43,824	43,824	305,629	305,629	1,586,394	1,586,394
57	100,000	0	43,477	43,477	312,390	312,390	1,673,159	1,673,159
58	100,000	0	43,132	43,132	319,305	319,305	1,764,854	1,764,854
59	100,000	0	42,790	42,790	326,376	326,376	1,861,761	1,861,761
90歲	100,000	0	46,337	46,337	262,311	262,311	1,096,533	1,096,533
95歲	100,000	0	44,528	44,528	292,552	292,552	1,426,611	1,426,611
100歲	100,000	0	42,790	42,790	326,376	326,376	1,861,761	1,861,761

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	100,000	0	103,835	98,891	106,973	101,879	110,112	104,868
2	100,000	0	101,382	96,555	107,647	102,521	114,098	108,665
3	100,000	0	100,000	94,241	108,333	103,174	118,281	112,648
4	100,000	0	100,000	91,947	109,032	103,840	122,669	116,827
5	100,000	0	100,000	89,686	109,762	104,535	127,292	121,230
6	100,000	0	100,000	88,958	112,136	106,796	133,815	127,443
7	100,000	0	100,000	88,229	114,558	109,103	140,668	133,970
8	100,000	0	100,000	87,499	117,028	111,456	147,868	140,827
9	100,000	0	100,000	86,768	119,550	113,857	155,434	148,032
10	100,000	0	100,000	86,040	122,124	116,308	163,385	155,605
11	100,000	0	100,000	85,312	124,752	118,812	171,741	163,563
12	100,000	0	100,000	84,585	127,436	121,368	180,523	171,926
13	100,000	0	100,000	83,857	130,176	123,977	189,751	180,715
14	100,000	0	100,000	83,128	132,973	126,641	199,454	189,956
15	100,000	0	100,000	82,395	135,827	129,359	209,657	199,673
16	100,000	0	100,000	81,657	138,739	132,133	220,386	209,891
17	100,000	0	100,000	80,912	141,711	134,963	231,667	220,635
18	100,000	0	100,000	80,160	144,743	137,850	243,529	231,932
19	100,000	0	100,000	79,398	147,835	140,795	255,999	243,809
20	100,000	0	100,000	78,623	150,988	143,798	269,108	256,293
21	100,000	0	100,000	77,831	154,203	146,860	282,885	269,414
22	100,000	0	100,000	77,019	157,478	149,979	297,362	283,202
23	100,000	0	100,000	76,178	160,814	153,156	312,571	297,686
24	100,000	0	100,000	75,306	164,209	156,390	328,545	312,900
25	100,000	0	100,000	74,394	167,665	159,681	345,320	328,876
26	100,000	0	100,000	73,433	171,178	163,027	362,929	345,646
27	100,000	0	100,000	72,413	174,748	166,427	381,407	363,244
28	100,000	0	100,000	71,338	178,378	169,884	400,801	381,715
29	100,000	0	100,000	70,207	182,072	173,402	421,158	401,103
30	100,000	0	100,000	69,004	185,829	176,980	442,514	421,442
31	100,000	0	100,000	67,711	189,644	180,614	464,908	442,770
32	100,000	0	100,000	66,312	193,517	184,302	488,392	465,135
33	100,000	0	100,000	64,788	197,443	188,041	513,038	488,608
34	100,000	0	100,000	63,104	201,418	191,827	538,886	513,225
35	100,000	0	100,000	61,217	205,432	195,650	565,968	539,017
36	100,000	0	100,000	59,081	209,480	199,505	594,320	566,019
37	100,000	0	100,000	56,643	213,554	203,384	623,976	594,263
38	100,000	0	100,000	53,834	217,644	207,280	654,967	623,778
39	100,000	0	100,000	50,157	221,648	211,093	687,028	654,312
40	100,000	0	52,257	49,769	226,503	215,717	723,180	688,742

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	100,000	0	51,850	49,381	231,467	220,444	761,280	725,029
42	100,000	0	51,442	48,992	236,542	225,278	801,437	763,273
43	100,000	0	51,035	48,605	241,731	230,220	843,761	803,582
44	100,000	0	50,630	48,220	247,037	235,273	888,373	846,069
45	100,000	0	50,229	47,837	252,463	240,441	935,397	890,854
46	100,000	0	49,830	47,458	258,013	245,726	984,999	938,094
47	100,000	0	49,435	47,081	263,688	251,131	1,037,416	988,016
48	100,000	0	49,043	46,708	269,491	256,658	1,092,813	1,040,775
49	100,000	0	48,654	46,337	275,426	262,311	1,151,359	1,096,533
50	100,000	0	48,268	45,969	281,496	268,091	1,213,232	1,155,459
51	100,000	0	47,885	45,605	287,703	274,002	1,278,621	1,217,734
52	100,000	0	47,505	45,243	294,050	280,048	1,347,726	1,283,549
53	100,000	0	47,128	44,884	300,541	286,230	1,420,758	1,353,103
54	100,000	0	46,755	44,528	307,179	292,552	1,497,941	1,426,611
55	100,000	0	46,384	44,175	313,968	299,017	1,579,510	1,504,295
56	100,000	0	46,016	43,824	320,910	305,629	1,665,714	1,586,394
57	100,000	0	45,651	43,477	328,010	312,390	1,756,817	1,673,159
58	100,000	0	45,288	43,132	335,270	319,305	1,853,097	1,764,854
59	100,000	0	44,929	42,790	342,695	326,376	1,954,849	1,861,761
90歲	100,000	0	48,654	46,337	275,426	262,311	1,151,359	1,096,533
95歲	100,000	0	46,755	44,528	307,179	292,552	1,497,941	1,426,611
100歲	100,000	0	44,929	42,790	342,695	326,376	1,954,849	1,861,761

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。