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：	林碧如 女士	申請人：	林碧如 女士
年齡及性別：	48 / 女	計劃年期：	終身
貨幣：	美元	整付保費：	$12,800.00
開戶獎賞：	$160		

	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	12,800.00
	保費總和：	**12,800.00**

徵費

保險業監管局(IA)保費徵費	12.76

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)：	**12,812.76**

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8月4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： 林碧如 女士	年齡： 48	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	12,800.00	整付保費	終身

總和： 12,800.00

==========

列印日期: 2026年8月4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	12,800	11,729	12,112	12,494	12,877
2	12,800	11,558	12,321	13,107	13,916
3	12,800	11,389	12,532	13,744	15,028
4	12,800	11,222	12,744	14,406	16,217
5	12,800	11,059	12,960	15,096	17,492
10	12,800	10,995	14,876	19,902	26,402
15	12,800	10,493	16,531	25,518	38,935
20	12,800	9,919	18,344	32,699	57,391
25	12,800	9,185	20,310	41,838	84,561
30	12,800	8,058	22,401	53,354	124,448
35	12,800	7,147	24,800	68,340	184,561
40	12,800	6,868	27,634	88,252	276,595
45	12,800	6,600	30,803	114,165	415,793
50	12,800	6,342	34,348	148,134	626,326
90歲	12,800	6,759	28,859	97,807	325,481
95歲	12,800	6,495	32,174	126,637	489,732
100歲	12,800	6,242	35,881	164,577	738,157

列印日期: 2026年8月4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	12,800	13,290	13,692	14,093	14,495
2	12,800	12,975	13,777	14,603	15,452
3	12,800	12,800	13,864	15,137	16,485
4	12,800	12,800	13,952	15,697	17,599
5	12,800	12,800	14,045	16,288	18,803
10	12,800	12,800	15,620	20,897	27,723
15	12,800	12,800	17,358	26,794	40,882
20	12,800	12,800	19,261	34,333	60,261
25	12,800	12,800	21,326	43,930	88,789
30	12,800	12,800	23,522	56,021	130,671
35	12,800	7,504	26,040	71,757	193,789
40	12,800	7,211	29,016	92,665	290,424
45	12,800	6,930	32,343	119,873	436,582
50	12,800	6,659	36,066	155,540	657,642
90歲	12,800	7,097	30,302	102,697	341,755
95歲	12,800	6,820	33,783	132,969	514,219
100歲	12,800	6,554	37,675	172,806	775,065

列印日期: 2026年8月4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8月4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8月4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：	林碧如 女士	申請人：	林碧如 女士
年齡及性別：	48 / 女	計劃年期：	終身
貨幣：	美元	整付保費：	$12,800.00
開戶獎賞：	$160		

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：	林碧如 女士	申請人：	林碧如 女士
年齡及性別：	48 / 女	計劃年期：	終身
貨幣：	美元	整付保費：	$12,800.00
開戶獎賞：	$160		

（每 1,000 風險額[1]的年率）

保單年度	現時	保單年度	現時
1	2.65	16	9.88
2	2.90	17	11.16
3	3.01	18	12.61
4	3.16	19	14.34
5	3.40	20	16.30
6	3.64	21	17.96
7	3.90	22	19.51
8	4.31	23	21.46
9	4.75	24	23.80
10	5.23	25	26.36
11	5.73	26	29.25
12	6.29	27	32.74
13	6.95	28	37.01
14	7.80	29	41.80
15	8.73	30	47.21

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	53.24	32	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	12,800	0	11,729	12,112	12,494	12,877
2	12,800	0	11,558	12,321	13,107	13,916
3	12,800	0	11,389	12,532	13,744	15,028
4	12,800	0	11,222	12,744	14,406	16,217
5	12,800	0	11,059	12,960	15,096	17,492
6	12,800	0	11,380	13,664	16,306	19,355
7	12,800	0	11,284	13,958	17,140	20,918
8	12,800	0	11,188	14,258	18,016	22,606
9	12,800	0	11,092	14,564	18,936	24,431
10	12,800	0	10,995	14,876	19,902	26,402
11	12,800	0	10,897	15,194	20,917	28,534
12	12,800	0	10,798	15,519	21,984	30,839
13	12,800	0	10,698	15,850	23,104	33,331
14	12,800	0	10,597	16,187	24,281	36,024
15	12,800	0	10,493	16,531	25,518	38,935
16	12,800	0	10,387	16,881	26,817	42,080
17	12,800	0	10,277	17,238	28,182	45,478
18	12,800	0	10,164	17,600	29,615	49,148
19	12,800	0	10,045	17,969	31,120	53,112
20	12,800	0	9,919	18,344	32,699	57,391
21	12,800	0	9,788	18,725	34,356	62,013
22	12,800	0	9,651	19,112	36,095	67,010
23	12,800	0	9,506	19,506	37,919	72,413
24	12,800	0	9,351	19,905	39,833	78,252
25	12,800	0	9,185	20,310	41,838	84,561
26	12,800	0	9,005	20,721	43,939	91,376
27	12,800	0	8,807	21,135	46,139	98,733
28	12,800	0	8,587	21,554	48,439	106,669
29	12,800	0	8,339	21,976	50,844	115,226
30	12,800	0	8,058	22,401	53,354	124,448
31	12,800	0	7,736	22,828	55,972	134,400
32	12,800	0	7,317	23,246	58,677	145,073
33	12,800	0	7,260	23,753	61,730	157,164
34	12,800	0	7,203	24,271	64,948	170,297
35	12,800	0	7,147	24,800	68,340	184,561
36	12,800	0	7,090	25,342	71,914	200,054
37	12,800	0	7,034	25,896	75,682	216,884
38	12,800	0	6,978	26,462	79,653	235,165
39	12,800	0	6,923	27,042	83,840	255,023
40	12,800	0	6,868	27,634	88,252	276,595

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	12,800	0	6,813	28,240	92,904	300,027
42	12,800	0	6,759	28,859	97,807	325,481
43	12,800	0	6,706	29,493	102,975	353,131
44	12,800	0	6,652	30,141	108,422	383,166
45	12,800	0	6,600	30,803	114,165	415,793
46	12,800	0	6,547	31,481	120,229	451,234
47	12,800	0	6,495	32,174	126,637	489,732
48	12,800	0	6,444	32,882	133,411	531,552
49	12,800	0	6,393	33,607	140,569	576,979
50	12,800	0	6,342	34,348	148,134	626,326
51	12,800	0	6,292	35,106	156,128	679,929
52	12,800	0	6,242	35,881	164,577	738,157
90歲	12,800	0	6,759	28,859	97,807	325,481
95歲	12,800	0	6,495	32,174	126,637	489,732
100歲	12,800	0	6,242	35,881	164,577	738,157

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	12,800	0	13,290	13,692	14,093	14,495
2	12,800	0	12,975	13,777	14,603	15,452
3	12,800	0	12,800	13,864	15,137	16,485
4	12,800	0	12,800	13,952	15,697	17,599
5	12,800	0	12,800	14,045	16,288	18,803
6	12,800	0	12,800	14,348	17,121	20,322
7	12,800	0	12,800	14,656	17,997	21,964
8	12,800	0	12,800	14,971	18,916	23,737
9	12,800	0	12,800	15,292	19,882	25,652
10	12,800	0	12,800	15,620	20,897	27,723
11	12,800	0	12,800	15,954	21,963	29,961
12	12,800	0	12,800	16,295	23,083	32,381
13	12,800	0	12,800	16,642	24,259	34,998
14	12,800	0	12,800	16,997	25,495	37,825
15	12,800	0	12,800	17,358	26,794	40,882
16	12,800	0	12,800	17,725	28,158	44,184
17	12,800	0	12,800	18,100	29,591	47,752
18	12,800	0	12,800	18,480	31,096	51,606
19	12,800	0	12,800	18,868	32,676	55,767
20	12,800	0	12,800	19,261	34,333	60,261
21	12,800	0	12,800	19,661	36,073	65,113
22	12,800	0	12,800	20,068	37,899	70,360
23	12,800	0	12,800	20,481	39,815	76,033
24	12,800	0	12,800	20,901	41,824	82,164
25	12,800	0	12,800	21,326	43,930	88,789
26	12,800	0	12,800	21,757	46,136	95,945
27	12,800	0	12,800	22,192	48,446	103,669
28	12,800	0	12,800	22,632	50,861	112,002
29	12,800	0	12,800	23,075	53,386	120,987
30	12,800	0	12,800	23,522	56,021	130,671
31	12,800	0	12,800	23,970	58,770	141,120
32	12,800	0	12,800	24,408	61,611	152,326
33	12,800	0	7,623	24,940	64,817	165,022
34	12,800	0	7,563	25,484	68,196	178,811
35	12,800	0	7,504	26,040	71,757	193,789
36	12,800	0	7,444	26,609	75,510	210,057
37	12,800	0	7,385	27,191	79,466	227,728
38	12,800	0	7,327	27,786	83,636	246,923
39	12,800	0	7,269	28,394	88,032	267,774
40	12,800	0	7,211	29,016	92,665	290,424

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	12,800	0	7,154	29,652	97,549	315,028
42	12,800	0	7,097	30,302	102,697	341,755
43	12,800	0	7,041	30,967	108,123	370,788
44	12,800	0	6,985	31,648	113,843	402,325
45	12,800	0	6,930	32,343	119,873	436,582
46	12,800	0	6,875	33,055	126,240	473,795
47	12,800	0	6,820	33,783	132,969	514,219
48	12,800	0	6,766	34,527	140,081	558,129
49	12,800	0	6,712	35,287	147,597	605,828
50	12,800	0	6,659	36,066	155,540	657,642
51	12,800	0	6,606	36,861	163,935	713,926
52	12,800	0	6,554	37,675	172,806	775,065
90歲	12,800	0	7,097	30,302	102,697	341,755
95歲	12,800	0	6,820	33,783	132,969	514,219
100歲	12,800	0	6,554	37,675	172,806	775,065

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	12,800	0	11,729	12,657	12,112	13,040	12,494	13,422
2	12,800	0	11,558	12,358	12,321	13,121	13,107	13,907
3	12,800	0	11,389	12,061	12,532	13,204	13,744	14,416
4	12,800	0	11,222	11,766	12,744	13,288	14,406	14,950
5	12,800	0	11,059	11,475	12,960	13,376	15,096	15,512
6	12,800	0	11,380	11,380	13,664	13,664	16,306	16,306
7	12,800	0	11,284	11,284	13,958	13,958	17,140	17,140
8	12,800	0	11,188	11,188	14,258	14,258	18,016	18,016
9	12,800	0	11,092	11,092	14,564	14,564	18,936	18,936
10	12,800	0	10,995	10,995	14,876	14,876	19,902	19,902
11	12,800	0	10,897	10,897	15,194	15,194	20,917	20,917
12	12,800	0	10,798	10,798	15,519	15,519	21,984	21,984
13	12,800	0	10,698	10,698	15,850	15,850	23,104	23,104
14	12,800	0	10,597	10,597	16,187	16,187	24,281	24,281
15	12,800	0	10,493	10,493	16,531	16,531	25,518	25,518
16	12,800	0	10,387	10,387	16,881	16,881	26,817	26,817
17	12,800	0	10,277	10,277	17,238	17,238	28,182	28,182
18	12,800	0	10,164	10,164	17,600	17,600	29,615	29,615
19	12,800	0	10,045	10,045	17,969	17,969	31,120	31,120
20	12,800	0	9,919	9,919	18,344	18,344	32,699	32,699
21	12,800	0	9,788	9,788	18,725	18,725	34,356	34,356
22	12,800	0	9,651	9,651	19,112	19,112	36,095	36,095
23	12,800	0	9,506	9,506	19,506	19,506	37,919	37,919
24	12,800	0	9,351	9,351	19,905	19,905	39,833	39,833
25	12,800	0	9,185	9,185	20,310	20,310	41,838	41,838
26	12,800	0	9,005	9,005	20,721	20,721	43,939	43,939
27	12,800	0	8,807	8,807	21,135	21,135	46,139	46,139
28	12,800	0	8,587	8,587	21,554	21,554	48,439	48,439
29	12,800	0	8,339	8,339	21,976	21,976	50,844	50,844
30	12,800	0	8,058	8,058	22,401	22,401	53,354	53,354
31	12,800	0	7,736	7,736	22,828	22,828	55,972	55,972
32	12,800	0	7,317	7,317	23,246	23,246	58,677	58,677
33	12,800	0	7,260	7,260	23,753	23,753	61,730	61,730
34	12,800	0	7,203	7,203	24,271	24,271	64,948	64,948
35	12,800	0	7,147	7,147	24,800	24,800	68,340	68,340
36	12,800	0	7,090	7,090	25,342	25,342	71,914	71,914
37	12,800	0	7,034	7,034	25,896	25,896	75,682	75,682
38	12,800	0	6,978	6,978	26,462	26,462	79,653	79,653
39	12,800	0	6,923	6,923	27,042	27,042	83,840	83,840
40	12,800	0	6,868	6,868	27,634	27,634	88,252	88,252

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	12,800	0	6,813	6,813	28,240	28,240	92,904	92,904
42	12,800	0	6,759	6,759	28,859	28,859	97,807	97,807
43	12,800	0	6,706	6,706	29,493	29,493	102,975	102,975
44	12,800	0	6,652	6,652	30,141	30,141	108,422	108,422
45	12,800	0	6,600	6,600	30,803	30,803	114,165	114,165
46	12,800	0	6,547	6,547	31,481	31,481	120,229	120,229
47	12,800	0	6,495	6,495	32,174	32,174	126,637	126,637
48	12,800	0	6,444	6,444	32,882	32,882	133,411	133,411
49	12,800	0	6,393	6,393	33,607	33,607	140,569	140,569
50	12,800	0	6,342	6,342	34,348	34,348	148,134	148,134
51	12,800	0	6,292	6,292	35,106	35,106	156,128	156,128
52	12,800	0	6,242	6,242	35,881	35,881	164,577	164,577
90歲	12,800	0	6,759	6,759	28,859	28,859	97,807	97,807
95歲	12,800	0	6,495	6,495	32,174	32,174	126,637	126,637
100歲	12,800	0	6,242	6,242	35,881	35,881	164,577	164,577

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	12,800	0	13,290	12,657	13,692	13,040	14,093	13,422
2	12,800	0	12,975	12,358	13,777	13,121	14,603	13,907
3	12,800	0	12,800	12,061	13,864	13,204	15,137	14,416
4	12,800	0	12,800	11,766	13,952	13,288	15,697	14,950
5	12,800	0	12,800	11,475	14,045	13,376	16,288	15,512
6	12,800	0	12,800	11,380	14,348	13,664	17,121	16,306
7	12,800	0	12,800	11,284	14,656	13,958	17,997	17,140
8	12,800	0	12,800	11,188	14,971	14,258	18,916	18,016
9	12,800	0	12,800	11,092	15,292	14,564	19,882	18,936
10	12,800	0	12,800	10,995	15,620	14,876	20,897	19,902
11	12,800	0	12,800	10,897	15,954	15,194	21,963	20,917
12	12,800	0	12,800	10,798	16,295	15,519	23,083	21,984
13	12,800	0	12,800	10,698	16,642	15,850	24,259	23,104
14	12,800	0	12,800	10,597	16,997	16,187	25,495	24,281
15	12,800	0	12,800	10,493	17,358	16,531	26,794	25,518
16	12,800	0	12,800	10,387	17,725	16,881	28,158	26,817
17	12,800	0	12,800	10,277	18,100	17,238	29,591	28,182
18	12,800	0	12,800	10,164	18,480	17,600	31,096	29,615
19	12,800	0	12,800	10,045	18,868	17,969	32,676	31,120
20	12,800	0	12,800	9,919	19,261	18,344	34,333	32,699
21	12,800	0	12,800	9,788	19,661	18,725	36,073	34,356
22	12,800	0	12,800	9,651	20,068	19,112	37,899	36,095
23	12,800	0	12,800	9,506	20,481	19,506	39,815	37,919
24	12,800	0	12,800	9,351	20,901	19,905	41,824	39,833
25	12,800	0	12,800	9,185	21,326	20,310	43,930	41,838
26	12,800	0	12,800	9,005	21,757	20,721	46,136	43,939
27	12,800	0	12,800	8,807	22,192	21,135	48,446	46,139
28	12,800	0	12,800	8,587	22,632	21,554	50,861	48,439
29	12,800	0	12,800	8,339	23,075	21,976	53,386	50,844
30	12,800	0	12,800	8,058	23,522	22,401	56,021	53,354
31	12,800	0	12,800	7,736	23,970	22,828	58,770	55,972
32	12,800	0	12,800	7,317	24,408	23,246	61,611	58,677
33	12,800	0	7,623	7,260	24,940	23,753	64,817	61,730
34	12,800	0	7,563	7,203	25,484	24,271	68,196	64,948
35	12,800	0	7,504	7,147	26,040	24,800	71,757	68,340
36	12,800	0	7,444	7,090	26,609	25,342	75,510	71,914
37	12,800	0	7,385	7,034	27,191	25,896	79,466	75,682
38	12,800	0	7,327	6,978	27,786	26,462	83,636	79,653
39	12,800	0	7,269	6,923	28,394	27,042	88,032	83,840
40	12,800	0	7,211	6,868	29,016	27,634	92,665	88,252

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	12,800	0	7,154	6,813	29,652	28,240	97,549	92,904
42	12,800	0	7,097	6,759	30,302	28,859	102,697	97,807
43	12,800	0	7,041	6,706	30,967	29,493	108,123	102,975
44	12,800	0	6,985	6,652	31,648	30,141	113,843	108,422
45	12,800	0	6,930	6,600	32,343	30,803	119,873	114,165
46	12,800	0	6,875	6,547	33,055	31,481	126,240	120,229
47	12,800	0	6,820	6,495	33,783	32,174	132,969	126,637
48	12,800	0	6,766	6,444	34,527	32,882	140,081	133,411
49	12,800	0	6,712	6,393	35,287	33,607	147,597	140,569
50	12,800	0	6,659	6,342	36,066	34,348	155,540	148,134
51	12,800	0	6,606	6,292	36,861	35,106	163,935	156,128
52	12,800	0	6,554	6,242	37,675	35,881	172,806	164,577
90歲	12,800	0	7,097	6,759	30,302	28,859	102,697	97,807
95歲	12,800	0	6,820	6,495	33,783	32,174	132,969	126,637
100歲	12,800	0	6,554	6,242	37,675	35,881	172,806	164,577

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。