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：	WONG TIM 先生	申請人：	WONG TIM 先生
年齡及性別：	45 / 男	計劃年期：	終身
貨幣：	美元	整付保費：	$1,500,000.00
開戶獎賞：	$18,750		

	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	1,500,000.00
	保費總和：	**1,500,000.00**
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)： **1,500,012.85**

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19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： WONG TIM 先生	年齡： 45	性別： 男	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	1,500,000.00	整付保費	終身

總和： 1,500,000.00

==========

列印日期: 2026年3月19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	1,500,000	1,374,524	1,419,352	1,464,182	1,509,016
2	1,500,000	1,354,389	1,443,869	1,536,018	1,630,834
3	1,500,000	1,334,580	1,468,551	1,610,631	1,761,065
4	1,500,000	1,314,996	1,493,398	1,688,153	1,900,364
5	1,500,000	1,296,508	1,519,405	1,769,801	2,050,605
10	1,500,000	1,327,035	1,791,881	2,393,273	3,170,024
15	1,500,000	1,304,800	2,045,125	3,146,529	4,782,577
20	1,500,000	1,275,820	2,331,144	4,131,705	7,206,400
25	1,500,000	1,233,647	2,651,422	5,413,710	10,835,130
30	1,500,000	1,162,988	3,004,629	7,067,451	16,230,783
35	1,500,000	1,013,862	3,380,445	9,159,986	24,137,626
40	1,500,000	1,003,013	3,868,209	12,074,727	36,508,418
45	1,500,000	991,164	4,426,162	15,916,051	55,215,478
50	1,500,000	979,434	5,064,914	20,980,171	83,509,427
55	1,500,000	967,818	5,796,164	27,656,331	126,303,290
90歲	1,500,000	991,164	4,426,162	15,916,051	55,215,478
95歲	1,500,000	979,434	5,064,914	20,980,171	83,509,427
100歲	1,500,000	967,818	5,796,164	27,656,331	126,303,290

列印日期: 2026年3月19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	1,500,000	1,557,438	1,604,507	1,651,579	1,698,654
2	1,500,000	1,520,546	1,614,500	1,711,256	1,810,814
3	1,500,000	1,500,000	1,624,666	1,773,850	1,931,806
4	1,500,000	1,500,000	1,635,005	1,839,498	2,062,320
5	1,500,000	1,500,000	1,646,562	1,909,478	2,204,323
10	1,500,000	1,500,000	1,881,475	2,512,937	3,328,525
15	1,500,000	1,500,000	2,147,381	3,303,856	5,021,705
20	1,500,000	1,500,000	2,447,702	4,338,290	7,566,720
25	1,500,000	1,500,000	2,783,993	5,684,396	11,376,887
30	1,500,000	1,500,000	3,154,861	7,420,823	17,042,322
35	1,500,000	1,500,000	3,549,467	9,617,986	25,344,508
40	1,500,000	1,053,163	4,061,619	12,678,463	38,333,839
45	1,500,000	1,040,723	4,647,470	16,711,854	57,976,252
50	1,500,000	1,028,405	5,318,159	22,029,179	87,684,898
55	1,500,000	1,016,209	6,085,972	29,039,147	132,618,455
90歲	1,500,000	1,040,723	4,647,470	16,711,854	57,976,252
95歲	1,500,000	1,028,405	5,318,159	22,029,179	87,684,898
100歲	1,500,000	1,016,209	6,085,972	29,039,147	132,618,455

列印日期: 2026年3月19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19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19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：	WONG TIM 先生	申請人：	WONG TIM 先生
年齡及性別：	45 / 男	計劃年期：	終身
貨幣：	美元	整付保費：	$1,500,000.00
開戶獎賞：	$18,750		

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：	WONG TIM 先生	申請人：	WONG TIM 先生
年齡及性別：	45 / 男	計劃年期：	終身
貨幣：	美元	整付保費：	$1,500,000.00
開戶獎賞：	$18,750		

（每 1,000 風險額[1]的年率）

保單年度	現時	保單年度	現時
1	2.68	16	10.75
2	2.91	17	12.09
3	3.19	18	13.58
4	3.51	19	15.28
5	3.84	20	17.18
6	4.15	21	19.23
7	4.53	22	21.03
8	4.91	23	22.90
9	5.34	24	24.89
10	5.81	25	27.10
11	6.48	26	29.80
12	7.15	27	33.76
13	7.91	28	38.55
14	8.75	29	42.65
15	9.66	30	46.99

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	51.84	34	70.14
32	57.09	35	97.51
33	62.86		

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	1,500,000	0	1,374,524	1,419,352	1,464,182	1,509,016
2	1,500,000	0	1,354,389	1,443,869	1,536,018	1,630,834
3	1,500,000	0	1,334,580	1,468,551	1,610,631	1,761,065
4	1,500,000	0	1,314,996	1,493,398	1,688,153	1,900,364
5	1,500,000	0	1,296,508	1,519,405	1,769,801	2,050,605
6	1,500,000	0	1,342,048	1,610,874	1,921,545	2,280,029
7	1,500,000	0	1,338,576	1,654,535	2,030,148	2,476,025
8	1,500,000	0	1,334,890	1,699,208	2,144,717	2,688,693
9	1,500,000	0	1,331,030	1,744,966	2,265,627	2,919,495
10	1,500,000	0	1,327,035	1,791,881	2,393,273	3,170,024
11	1,500,000	0	1,322,906	1,840,002	2,528,047	3,441,968
12	1,500,000	0	1,318,640	1,889,366	2,670,346	3,737,155
13	1,500,000	0	1,314,216	1,939,993	2,820,573	4,057,542
14	1,500,000	0	1,309,610	1,991,905	2,979,152	4,405,250
15	1,500,000	0	1,304,800	2,045,125	3,146,529	4,782,577
16	1,500,000	0	1,299,741	2,099,666	3,323,155	5,191,980
17	1,500,000	0	1,294,369	2,155,530	3,509,487	5,636,092
18	1,500,000	0	1,288,636	2,212,729	3,706,018	6,117,779
19	1,500,000	0	1,282,476	2,271,266	3,913,249	6,640,111
20	1,500,000	0	1,275,820	2,331,144	4,131,705	7,206,400
21	1,500,000	0	1,268,602	2,392,371	4,361,938	7,820,228
22	1,500,000	0	1,260,841	2,454,999	4,604,616	8,485,625
23	1,500,000	0	1,252,484	2,519,046	4,860,372	9,206,826
24	1,500,000	0	1,243,455	2,584,522	5,129,854	9,988,379
25	1,500,000	0	1,233,647	2,651,422	5,413,710	10,835,130
26	1,500,000	0	1,222,864	2,719,702	5,712,535	11,752,131
27	1,500,000	0	1,210,661	2,789,205	6,026,697	12,744,275
28	1,500,000	0	1,196,650	2,859,817	6,356,652	13,816,937
29	1,500,000	0	1,180,853	2,931,637	6,703,341	14,976,890
30	1,500,000	0	1,162,988	3,004,629	7,067,451	16,230,783
31	1,500,000	0	1,142,626	3,078,714	7,449,579	17,585,479
32	1,500,000	0	1,119,295	3,153,819	7,850,357	19,048,340
33	1,500,000	0	1,092,373	3,229,849	8,270,365	20,627,046
34	1,500,000	0	1,060,674	3,306,533	8,709,733	22,328,587
35	1,500,000	0	1,013,862	3,380,445	9,159,986	24,137,626
36	1,500,000	0	1,011,985	3,472,901	9,680,600	26,220,747
37	1,500,000	0	1,009,923	3,567,823	10,230,628	28,483,166
38	1,500,000	0	1,007,710	3,665,290	10,811,770	30,940,409
39	1,500,000	0	1,005,390	3,765,388	11,425,830	33,609,366
40	1,500,000	0	1,003,013	3,868,209	12,074,727	36,508,418

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	1,500,000	0	1,000,633	3,973,845	12,760,492	39,657,548
42	1,500,000	0	998,258	4,082,379	13,485,229	43,078,355
43	1,500,000	0	995,889	4,193,888	14,251,152	46,794,273
44	1,500,000	0	993,524	4,308,454	15,060,602	50,830,762
45	1,500,000	0	991,164	4,426,162	15,916,051	55,215,478
46	1,500,000	0	988,809	4,547,096	16,820,115	59,978,460
47	1,500,000	0	986,458	4,671,347	17,775,555	65,152,343
48	1,500,000	0	984,112	4,799,004	18,785,291	70,772,573
49	1,500,000	0	981,771	4,930,161	19,852,409	76,877,659
50	1,500,000	0	979,434	5,064,914	20,980,171	83,509,427
51	1,500,000	0	977,101	5,203,361	22,172,021	90,713,314
52	1,500,000	0	974,774	5,345,604	23,431,602	98,538,677
53	1,500,000	0	972,451	5,491,747	24,762,764	107,039,130
54	1,500,000	0	970,132	5,641,897	26,169,574	116,272,913
55	1,500,000	0	967,818	5,796,164	27,656,331	126,303,290
90歲	1,500,000	0	991,164	4,426,162	15,916,051	55,215,478
95歲	1,500,000	0	979,434	5,064,914	20,980,171	83,509,427
100歲	1,500,000	0	967,818	5,796,164	27,656,331	126,303,290

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	1,500,000	0	1,557,438	1,604,507	1,651,579	1,698,654
2	1,500,000	0	1,520,546	1,614,500	1,711,256	1,810,814
3	1,500,000	0	1,500,000	1,624,666	1,773,850	1,931,806
4	1,500,000	0	1,500,000	1,635,005	1,839,498	2,062,320
5	1,500,000	0	1,500,000	1,646,562	1,909,478	2,204,323
6	1,500,000	0	1,500,000	1,691,418	2,017,622	2,394,030
7	1,500,000	0	1,500,000	1,737,261	2,131,655	2,599,826
8	1,500,000	0	1,500,000	1,784,169	2,251,953	2,823,127
9	1,500,000	0	1,500,000	1,832,214	2,378,908	3,065,470
10	1,500,000	0	1,500,000	1,881,475	2,512,937	3,328,525
11	1,500,000	0	1,500,000	1,932,002	2,654,449	3,614,066
12	1,500,000	0	1,500,000	1,983,834	2,803,863	3,924,013
13	1,500,000	0	1,500,000	2,036,992	2,961,602	4,260,419
14	1,500,000	0	1,500,000	2,091,500	3,128,110	4,625,513
15	1,500,000	0	1,500,000	2,147,381	3,303,856	5,021,705
16	1,500,000	0	1,500,000	2,204,649	3,489,313	5,451,579
17	1,500,000	0	1,500,000	2,263,306	3,684,962	5,917,896
18	1,500,000	0	1,500,000	2,323,365	3,891,319	6,423,667
19	1,500,000	0	1,500,000	2,384,829	4,108,912	6,972,117
20	1,500,000	0	1,500,000	2,447,702	4,338,290	7,566,720
21	1,500,000	0	1,500,000	2,511,989	4,580,035	8,211,240
22	1,500,000	0	1,500,000	2,577,749	4,834,847	8,909,907
23	1,500,000	0	1,500,000	2,644,998	5,103,390	9,667,168
24	1,500,000	0	1,500,000	2,713,748	5,386,346	10,487,798
25	1,500,000	0	1,500,000	2,783,993	5,684,396	11,376,887
26	1,500,000	0	1,500,000	2,855,687	5,998,162	12,339,737
27	1,500,000	0	1,500,000	2,928,665	6,328,031	13,381,488
28	1,500,000	0	1,500,000	3,002,808	6,674,485	14,507,784
29	1,500,000	0	1,500,000	3,078,219	7,038,508	15,725,734
30	1,500,000	0	1,500,000	3,154,861	7,420,823	17,042,322
31	1,500,000	0	1,500,000	3,232,649	7,822,057	18,464,753
32	1,500,000	0	1,500,000	3,311,510	8,242,875	20,000,757
33	1,500,000	0	1,500,000	3,391,341	8,683,883	21,658,399
34	1,500,000	0	1,500,000	3,471,860	9,145,220	23,445,017
35	1,500,000	0	1,500,000	3,549,467	9,617,986	25,344,508
36	1,500,000	0	1,062,585	3,646,546	10,164,630	27,531,785
37	1,500,000	0	1,060,419	3,746,214	10,742,160	29,907,324
38	1,500,000	0	1,058,096	3,848,554	11,352,359	32,487,430
39	1,500,000	0	1,055,659	3,953,657	11,997,122	35,289,834
40	1,500,000	0	1,053,163	4,061,619	12,678,463	38,333,839

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	1,500,000	0	1,050,664	4,172,538	13,398,517	41,640,426
42	1,500,000	0	1,048,171	4,286,498	14,159,491	45,232,272
43	1,500,000	0	1,045,683	4,403,582	14,963,710	49,133,987
44	1,500,000	0	1,043,201	4,523,877	15,813,632	53,372,301
45	1,500,000	0	1,040,723	4,647,470	16,711,854	57,976,252
46	1,500,000	0	1,038,249	4,774,451	17,661,120	62,977,383
47	1,500,000	0	1,035,781	4,904,914	18,664,332	68,409,960
48	1,500,000	0	1,033,318	5,038,954	19,724,556	74,311,202
49	1,500,000	0	1,030,859	5,176,669	20,845,030	80,721,542
50	1,500,000	0	1,028,405	5,318,159	22,029,179	87,684,898
51	1,500,000	0	1,025,956	5,463,529	23,280,622	95,248,980
52	1,500,000	0	1,023,512	5,612,884	24,603,182	103,465,611
53	1,500,000	0	1,021,073	5,766,335	26,000,902	112,391,087
54	1,500,000	0	1,018,638	5,923,992	27,478,052	122,086,559
55	1,500,000	0	1,016,209	6,085,972	29,039,147	132,618,455
90歲	1,500,000	0	1,040,723	4,647,470	16,711,854	57,976,252
95歲	1,500,000	0	1,028,405	5,318,159	22,029,179	87,684,898
100歲	1,500,000	0	1,016,209	6,085,972	29,039,147	132,618,455

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	1,500,000	0	1,374,524	1,483,274	1,419,352	1,528,102	1,464,182	1,572,932
2	1,500,000	0	1,354,389	1,448,139	1,443,869	1,537,619	1,536,018	1,629,768
3	1,500,000	0	1,334,580	1,413,330	1,468,551	1,547,301	1,610,631	1,689,381
4	1,500,000	0	1,314,996	1,378,746	1,493,398	1,557,148	1,688,153	1,751,903
5	1,500,000	0	1,296,508	1,345,258	1,519,405	1,568,155	1,769,801	1,818,551
6	1,500,000	0	1,342,048	1,342,048	1,610,874	1,610,874	1,921,545	1,921,545
7	1,500,000	0	1,338,576	1,338,576	1,654,535	1,654,535	2,030,148	2,030,148
8	1,500,000	0	1,334,890	1,334,890	1,699,208	1,699,208	2,144,717	2,144,717
9	1,500,000	0	1,331,030	1,331,030	1,744,966	1,744,966	2,265,627	2,265,627
10	1,500,000	0	1,327,035	1,327,035	1,791,881	1,791,881	2,393,273	2,393,273
11	1,500,000	0	1,322,906	1,322,906	1,840,002	1,840,002	2,528,047	2,528,047
12	1,500,000	0	1,318,640	1,318,640	1,889,366	1,889,366	2,670,346	2,670,346
13	1,500,000	0	1,314,216	1,314,216	1,939,993	1,939,993	2,820,573	2,820,573
14	1,500,000	0	1,309,610	1,309,610	1,991,905	1,991,905	2,979,152	2,979,152
15	1,500,000	0	1,304,800	1,304,800	2,045,125	2,045,125	3,146,529	3,146,529
16	1,500,000	0	1,299,741	1,299,741	2,099,666	2,099,666	3,323,155	3,323,155
17	1,500,000	0	1,294,369	1,294,369	2,155,530	2,155,530	3,509,487	3,509,487
18	1,500,000	0	1,288,636	1,288,636	2,212,729	2,212,729	3,706,018	3,706,018
19	1,500,000	0	1,282,476	1,282,476	2,271,266	2,271,266	3,913,249	3,913,249
20	1,500,000	0	1,275,820	1,275,820	2,331,144	2,331,144	4,131,705	4,131,705
21	1,500,000	0	1,268,602	1,268,602	2,392,371	2,392,371	4,361,938	4,361,938
22	1,500,000	0	1,260,841	1,260,841	2,454,999	2,454,999	4,604,616	4,604,616
23	1,500,000	0	1,252,484	1,252,484	2,519,046	2,519,046	4,860,372	4,860,372
24	1,500,000	0	1,243,455	1,243,455	2,584,522	2,584,522	5,129,854	5,129,854
25	1,500,000	0	1,233,647	1,233,647	2,651,422	2,651,422	5,413,710	5,413,710
26	1,500,000	0	1,222,864	1,222,864	2,719,702	2,719,702	5,712,535	5,712,535
27	1,500,000	0	1,210,661	1,210,661	2,789,205	2,789,205	6,026,697	6,026,697
28	1,500,000	0	1,196,650	1,196,650	2,859,817	2,859,817	6,356,652	6,356,652
29	1,500,000	0	1,180,853	1,180,853	2,931,637	2,931,637	6,703,341	6,703,341
30	1,500,000	0	1,162,988	1,162,988	3,004,629	3,004,629	7,067,451	7,067,451
31	1,500,000	0	1,142,626	1,142,626	3,078,714	3,078,714	7,449,579	7,449,579
32	1,500,000	0	1,119,295	1,119,295	3,153,819	3,153,819	7,850,357	7,850,357
33	1,500,000	0	1,092,373	1,092,373	3,229,849	3,229,849	8,270,365	8,270,365
34	1,500,000	0	1,060,674	1,060,674	3,306,533	3,306,533	8,709,733	8,709,733
35	1,500,000	0	1,013,862	1,013,862	3,380,445	3,380,445	9,159,986	9,159,986
36	1,500,000	0	1,011,985	1,011,985	3,472,901	3,472,901	9,680,600	9,680,600
37	1,500,000	0	1,009,923	1,009,923	3,567,823	3,567,823	10,230,628	10,230,628
38	1,500,000	0	1,007,710	1,007,710	3,665,290	3,665,290	10,811,770	10,811,770
39	1,500,000	0	1,005,390	1,005,390	3,765,388	3,765,388	11,425,830	11,425,830
40	1,500,000	0	1,003,013	1,003,013	3,868,209	3,868,209	12,074,727	12,074,727

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	1,500,000	0	1,000,633	1,000,633	3,973,845	3,973,845	12,760,492	12,760,492
42	1,500,000	0	998,258	998,258	4,082,379	4,082,379	13,485,229	13,485,229
43	1,500,000	0	995,889	995,889	4,193,888	4,193,888	14,251,152	14,251,152
44	1,500,000	0	993,524	993,524	4,308,454	4,308,454	15,060,602	15,060,602
45	1,500,000	0	991,164	991,164	4,426,162	4,426,162	15,916,051	15,916,051
46	1,500,000	0	988,809	988,809	4,547,096	4,547,096	16,820,115	16,820,115
47	1,500,000	0	986,458	986,458	4,671,347	4,671,347	17,775,555	17,775,555
48	1,500,000	0	984,112	984,112	4,799,004	4,799,004	18,785,291	18,785,291
49	1,500,000	0	981,771	981,771	4,930,161	4,930,161	19,852,409	19,852,409
50	1,500,000	0	979,434	979,434	5,064,914	5,064,914	20,980,171	20,980,171
51	1,500,000	0	977,101	977,101	5,203,361	5,203,361	22,172,021	22,172,021
52	1,500,000	0	974,774	974,774	5,345,604	5,345,604	23,431,602	23,431,602
53	1,500,000	0	972,451	972,451	5,491,747	5,491,747	24,762,764	24,762,764
54	1,500,000	0	970,132	970,132	5,641,897	5,641,897	26,169,574	26,169,574
55	1,500,000	0	967,818	967,818	5,796,164	5,796,164	27,656,331	27,656,331
90歲	1,500,000	0	991,164	991,164	4,426,162	4,426,162	15,916,051	15,916,051
95歲	1,500,000	0	979,434	979,434	5,064,914	5,064,914	20,980,171	20,980,171
100歲	1,500,000	0	967,818	967,818	5,796,164	5,796,164	27,656,331	27,656,331

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	1,500,000	0	1,557,438	1,483,274	1,604,507	1,528,102	1,651,579	1,572,932
2	1,500,000	0	1,520,546	1,448,139	1,614,500	1,537,619	1,711,256	1,629,768
3	1,500,000	0	1,500,000	1,413,330	1,624,666	1,547,301	1,773,850	1,689,381
4	1,500,000	0	1,500,000	1,378,746	1,635,005	1,557,148	1,839,498	1,751,903
5	1,500,000	0	1,500,000	1,345,258	1,646,562	1,568,155	1,909,478	1,818,551
6	1,500,000	0	1,500,000	1,342,048	1,691,418	1,610,874	2,017,622	1,921,545
7	1,500,000	0	1,500,000	1,338,576	1,737,261	1,654,535	2,131,655	2,030,148
8	1,500,000	0	1,500,000	1,334,890	1,784,169	1,699,208	2,251,953	2,144,717
9	1,500,000	0	1,500,000	1,331,030	1,832,214	1,744,966	2,378,908	2,265,627
10	1,500,000	0	1,500,000	1,327,035	1,881,475	1,791,881	2,512,937	2,393,273
11	1,500,000	0	1,500,000	1,322,906	1,932,002	1,840,002	2,654,449	2,528,047
12	1,500,000	0	1,500,000	1,318,640	1,983,834	1,889,366	2,803,863	2,670,346
13	1,500,000	0	1,500,000	1,314,216	2,036,992	1,939,993	2,961,602	2,820,573
14	1,500,000	0	1,500,000	1,309,610	2,091,500	1,991,905	3,128,110	2,979,152
15	1,500,000	0	1,500,000	1,304,800	2,147,381	2,045,125	3,303,856	3,146,529
16	1,500,000	0	1,500,000	1,299,741	2,204,649	2,099,666	3,489,313	3,323,155
17	1,500,000	0	1,500,000	1,294,369	2,263,306	2,155,530	3,684,962	3,509,487
18	1,500,000	0	1,500,000	1,288,636	2,323,365	2,212,729	3,891,319	3,706,018
19	1,500,000	0	1,500,000	1,282,476	2,384,829	2,271,266	4,108,912	3,913,249
20	1,500,000	0	1,500,000	1,275,820	2,447,702	2,331,144	4,338,290	4,131,705
21	1,500,000	0	1,500,000	1,268,602	2,511,989	2,392,371	4,580,035	4,361,938
22	1,500,000	0	1,500,000	1,260,841	2,577,749	2,454,999	4,834,847	4,604,616
23	1,500,000	0	1,500,000	1,252,484	2,644,998	2,519,046	5,103,390	4,860,372
24	1,500,000	0	1,500,000	1,243,455	2,713,748	2,584,522	5,386,346	5,129,854
25	1,500,000	0	1,500,000	1,233,647	2,783,993	2,651,422	5,684,396	5,413,710
26	1,500,000	0	1,500,000	1,222,864	2,855,687	2,719,702	5,998,162	5,712,535
27	1,500,000	0	1,500,000	1,210,661	2,928,665	2,789,205	6,328,031	6,026,697
28	1,500,000	0	1,500,000	1,196,650	3,002,808	2,859,817	6,674,485	6,356,652
29	1,500,000	0	1,500,000	1,180,853	3,078,219	2,931,637	7,038,508	6,703,341
30	1,500,000	0	1,500,000	1,162,988	3,154,861	3,004,629	7,420,823	7,067,451
31	1,500,000	0	1,500,000	1,142,626	3,232,649	3,078,714	7,822,057	7,449,579
32	1,500,000	0	1,500,000	1,119,295	3,311,510	3,153,819	8,242,875	7,850,357
33	1,500,000	0	1,500,000	1,092,373	3,391,341	3,229,849	8,683,883	8,270,365
34	1,500,000	0	1,500,000	1,060,674	3,471,860	3,306,533	9,145,220	8,709,733
35	1,500,000	0	1,500,000	1,013,862	3,549,467	3,380,445	9,617,986	9,159,986
36	1,500,000	0	1,062,585	1,011,985	3,646,546	3,472,901	10,164,630	9,680,600
37	1,500,000	0	1,060,419	1,009,923	3,746,214	3,567,823	10,742,160	10,230,628
38	1,500,000	0	1,058,096	1,007,710	3,848,554	3,665,290	11,352,359	10,811,770
39	1,500,000	0	1,055,659	1,005,390	3,953,657	3,765,388	11,997,122	11,425,830
40	1,500,000	0	1,053,163	1,003,013	4,061,619	3,868,209	12,678,463	12,074,727

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	1,500,000	0	1,050,664	1,000,633	4,172,538	3,973,845	13,398,517	12,760,492
42	1,500,000	0	1,048,171	998,258	4,286,498	4,082,379	14,159,491	13,485,229
43	1,500,000	0	1,045,683	995,889	4,403,582	4,193,888	14,963,710	14,251,152
44	1,500,000	0	1,043,201	993,524	4,523,877	4,308,454	15,813,632	15,060,602
45	1,500,000	0	1,040,723	991,164	4,647,470	4,426,162	16,711,854	15,916,051
46	1,500,000	0	1,038,249	988,809	4,774,451	4,547,096	17,661,120	16,820,115
47	1,500,000	0	1,035,781	986,458	4,904,914	4,671,347	18,664,332	17,775,555
48	1,500,000	0	1,033,318	984,112	5,038,954	4,799,004	19,724,556	18,785,291
49	1,500,000	0	1,030,859	981,771	5,176,669	4,930,161	20,845,030	19,852,409
50	1,500,000	0	1,028,405	979,434	5,318,159	5,064,914	22,029,179	20,980,171
51	1,500,000	0	1,025,956	977,101	5,463,529	5,203,361	23,280,622	22,172,021
52	1,500,000	0	1,023,512	974,774	5,612,884	5,345,604	24,603,182	23,431,602
53	1,500,000	0	1,021,073	972,451	5,766,335	5,491,747	26,000,902	24,762,764
54	1,500,000	0	1,018,638	970,132	5,923,992	5,641,897	27,478,052	26,169,574
55	1,500,000	0	1,016,209	967,818	6,085,972	5,796,164	29,039,147	27,656,331
90歲	1,500,000	0	1,040,723	991,164	4,647,470	4,426,162	16,711,854	15,916,051
95歲	1,500,000	0	1,028,405	979,434	5,318,159	5,064,914	22,029,179	20,980,171
100歲	1,500,000	0	1,016,209	967,818	6,085,972	5,796,164	29,039,147	27,656,331

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。