FINANCIAL
WORLD

香港2024
储蓄保险对比一览



2024年2月更新

储蓄保险产品对比

*以受保人0岁男(中国籍)做比较

- 5年繳. 基本產品特色對比

FINANCIAL
WORLD



■ 分红类商品对比 – 5年缴费

保险公司	友B				安S					
产品名称	盈御多元3 NEW		充裕未来-盈尚		丰进		挚汇储蓄 NEW		安进2-跃进	
缴费年期	5		5		5		5		5	
年缴保费	100,000		100,000		100,000		100,000		100,000	
总缴保费	500,000		500,000		500,000		500,000		500,000	
满期年龄	终身		终身		138岁		138岁		100岁	
保证+非保证回本期	第8年		第8年		第8年		第8年		第8年	
保证红利回本期	第18年		第19年		第25年		第25年		第20年	
保单年度			退保价值	年复利IRR	退保价值	年复利IRR	退保价值	年复利IRR	退保价值	年复利IRR
10	611,596	2.54	582,668	1.93	568,165	1.61	605,145	2.41	628,167	2.88
20	1,329,944	5.57	1,158,143	4.76	1,180,437	4.87	1,336,449	5.60	1,270,744	5.3
40	5,040,157	6.26	4,661,418	6.04	4,314,812	5.83	5,347,801	6.42	4,597,073	6
60	22,304,018	6.76	18,757,174	6.44	18,405,788	6.41	22,555,464	6.78	19,240,081	6.49
100	426,777,367	7.12	317,354,107	6.80	365,725,945	6.96	428,879,339	7.13	358,999,966	6.94
属于何种分红	英式分红		英式分红		英式分红		英式分红		英式分红	
年龄计算规则	上次生日年龄		上次生日年龄		上次生日年龄		上次生日年龄		上次生日年龄	
受保人年龄	整付保费：15日至80岁 3年/5年缴付期：15日至75岁 10年缴付期：15日至70岁		0-80岁（1年） 0-75岁(5年) 0-70岁(10年)		10天-60岁		特级身故保险赔偿：10 天* - 60 岁 基本身故保险赔偿#：10 天* - 70 岁		10天-60岁	
缴费年期	1年/3年/5年/10年		1年/5年/10年		8年		2年/5年/10年		5年/10年	
保单币别	美元 / 港元 / 澳门币 / 人民币 / 澳元 / 加元 / 英镑 / 欧元 / 新加坡元		USD		USD		美元/港元/澳门币 /人民币/澳元/加元/新加坡元/英镑/欧元		USD/HKD	
是否可变更受保人	可-无限次		可-最多2次		可-无限次		可-无限次		可-最多3次	
投资收益分配比例	未公开		未承诺		收益的90/10		盈亏的90/10		收益的90/10	
投资地区	美国、加拿大、英国及亚太区市场		美国、亚太区及欧洲		美国及亚洲		美国及亚洲、亚太地区（日本除外）及已发展市场		美国和亚洲	
投资策略	债券及固定收益	股票类	债券及固定收益	股票类	债券及固定收益	股票类	债券及固定收益	股票类	债券及固定收益	股票类
	25% - 100%	0% - 75%	25% - 100%	0% - 75%	30%-85%	15%-70%	25%-80%	20%-75%	30%-100%	0%-70%

分红类商品对比 – 5年缴费

保险公司	富W		保C				忠Y人寿			
产品名称	盈聚环球		雋富多元货币计划		特级雋陞II		世纪创富保		跨越创富保2	
缴费年期	5		5		5		5		5	
年缴保费	100,000		100,000		100,014		100,000		100,000	
总缴保费	500,000		500,000		500,069		500,000		500,000	
满期年龄	138岁		终身		终身		终身		138年	
保证+非保证回本期	第7年		第8年		第8年		第8年		第8年	
保证红利回本期	第18年		第19年		第19年		第15年		第17年	
保单年度	退保价值	年复利IRR	退保价值	年复利IRR	退保价值	年复利IRR	退保价值	年复利IRR	退保价值	年复利IRR
10	587,889	2.04	584,050	1.96	587,489	2.03	566,234	1.56	635,229	3.03
20	1,237,319	5.15	1,281,950	5.35	1,205,260	4.99	1,211,112	5.02	1,309,278	5.48
40	4,760,621	6.1	4,797,817	6.12	4,630,259	6.02	4,738,893	6.09	4,932,990	6.2
60	19,362,488	6.5	21,431,150	6.69	19,009,579	6.47	18,561,126	6.42	22,309,282	6.76
100	365,463,690	6.96	406,699,700	7.07	290,730,924	6.71	335,772,491	6.86	409,654,705	7.08
属于何种分红	美式分红		英式分红		英式分红		英式分红		英式分红	
年龄计算规则	下次生日年龄		下次生日年龄		下次生日年龄		上次生日年龄		上次生日年龄	
受保人年龄	1-75岁(2./3/5年) 1-70岁(10年) 1-62岁(18年)		1-75岁(3/5年)		1-75岁(整付) 1-70岁(3/5年) 1-65岁(8年/12年)		出生后15日 - 75岁		出生后15日 - 75岁（2年/5年/8年/10年）	
缴费年期	2年/3年/5年/10年/18年		3年/5年		整付/3年/5年/8年/12年		3年/5年/08年/10年		2年/5年/8年/10年	
保单币别	USD/HKD/RMB/AUD/CAD/EUR/GBP/SGD		美元 / 港元 / 人民币 / 澳元 / 加元 / 英镑		RMB/USD/HKD		USD		USD	
是否可变更受保人	可-无限次数		可-无限次数		可-无限次数（首被保人100岁内）		可-无限次数		可-无限次数	
投资收益分配比例	未承诺		含成本后的90/10		含成本后的90/10		无公开		无公开	
投资地区	美国和亚太地区、中国		美国及亚洲		未明确说明		全球市场			
投资策略	债券及固定收益	股票类	债券及固定收益	股票类	债券及固定收益	股票类	债券及固定收益	股票类	债券及固定收益	股票类
	25% - 100%	0% - 75%	30%	70%	40%	60%	20%-60%	40%-80%	20%-100%	0-80%

■ 分红类商品对比 – 5年缴费

保险公司	宏L						万T			
产品名称	环球货币保障计划		创富传承2		丰譽传承2		富饶·千秋 NEW		富饶3	
缴费年期	5		5		5		5		5	
年缴保费	100,000		100,000		100,000		100,000		100,000	
总缴保费	500,000		500,000		500,000		500,000		500,000	
满期年龄	终身		120岁		120岁		终身		终身	
保证+非保证回本期	第8年		第8年		第10年		第7年		第8年	
保证红利回本期	第19年		第20年		第16年		第13年		第20年	
保单年度	退保价值	年复利IRR	退保价值	年复利IRR	退保价值	年复利IRR	退保价值	年复利IRR	退保价值	年复利IRR
10	589,140	2.07	598,426	2.27	583,727	1.95	584,654	1.97	581,642	1.9
20	1,290,142	5.39	1,327,837	5.56	1,080,631	4.36	1,274,791	5.32	1,234,024	5.13
40	4,870,061	6.16	4,877,312	6.17	3,171,122	4.97	5,107,084	6.3	4,931,039	6.2
60	21,044,003	6.65	19,791,414	6.54	9,680,412	5.24	23,357,617	6.84	22,454,551	6.77
100	411,160,920	7.08	353,763,577	6.92	107,188,064	5.63	444,972,733	7.17	384,076,229	7.01
属于何种分红	加式分红		加式分红		加式分红		英式分红		美式分红	
年龄计算规则	上次生日年龄		上次生日年龄		上次生日年龄		上次生日年龄		上次生日年龄	
受保人年龄	0-75岁(整付) 0-70岁（3年限量） 0-70岁(5年) 0-65岁(10年)		0-70岁(5年) 0-65岁(10年)		0-75岁(整付) 0-70岁(5年) 0-65岁(10年)		2年：0-80岁 5年: 0-75岁 10年: 0-70岁		2年：0-80岁（限期限额销售） 5年: 0 - 75岁 10年: 0 - 70岁	
缴费年期	1年/3年/5年/10年		1年/5年/10年		整付/5年/10年		2年/5年/10年		2年/5年/10年	
保单币别	USD/HKD/RMB/CAD/AUD/GBP/SGD		USD		USD		美元 / 港元 / 澳门元/ 人民币 / 加元 / 澳元 / 英镑 / 新加坡元/瑞士法郎		美元 / 港元 / 澳门元/ 人民币 / 加元 / 澳元 / 英镑 / 新加坡元	
是否可变更受保人	可-无限次数		可-无限次数		可-无限次数		可-无限次数		可-无限次数	
投资收益分配比例	未明确						未公开		未公开	
投资地区	于美国、欧洲及亚洲		于美国、欧洲及亚洲		于美国、欧洲及亚洲		环球投资		中国及香港、美国、欧洲、亚洲	
投资策略	债券及固定收益	股票类	债券及固定收益	股票类	债券及固定收益	股票类	债券及固定收益	股票类	债券及固定收益	股票类
	25%-55%	45%-75%	25%-55%	45%-75%	50%-65%	35%-50%	25%-100%	0%-75%	25% - 100%	0% - 75%

■ 分红类商品对比 – 5年缴费

保险公司	富T									
产品名称	盛世传家宝2(环球尊尚版)		盛世传家宝2(尊尚版)		享富传家宝2(尊尚版)		创世传家宝2(尊尚版)		匠心，傳承 NEW	
缴费年期	5		5		5		5		5	
年缴保费	100,000		100,001		100,000		100,000		100,000	
总缴保费	500,000		500,005		500,000		500,000		500,000	
满期年龄	128岁		128岁		128岁		128岁		128岁	
保证+非保证回本期	第7年		第7年		第7年		第8年		第7年	
保证红利回本期	第15年		第15年		第16年		第18年		第13年	
保单年度			退保价值	年复利IRR	退保价值	年复利IRR	退保价值	年复利IRR	退保价值	年复利IRR
10	601,786	2.34	601,782	2.34	600,454	2.31	584,789	1.97	631,281	2.95
20	1,200,353	4.97	1,200,347	4.97	1,241,079	5.17	1,283,679	5.36	1,300,485	5.44
40	4,648,119	6.03	4,648,117	6.03	4,838,283	6.14	4,989,226	6.23	4,261,442	5.79
60	17,051,680	6.27	17,051,678	6.27	17,715,691	6.34	18,911,318	6.46	16,267,642	6.18
100	287,428,022	6.69	287,428,020	6.69	320,652,109	6.81	407,241,593	7.07	419,656,723	7.11
储存升息的利率	美式分红		美式分红		英式分红		英式分红		英式分红	
年龄计算规则	上次生日年龄		上次生日年龄		上次生日年龄		上次生日年龄		上次生日年龄	
受保人年龄	0-75岁(2/5年) 0-70岁(10年)		0-75岁(2/5年) 0-70岁(10年)		0-75岁		0-75岁		0-80岁(2年) 0-75岁(5年)	
缴费年期	2年/5年/10年		2年/5年/10年		2年/5年		2年/5年		2年/5年	
保单币别	USD		USD		USD		USD		USD/RMB/HKD/GBP/EUR/SGD .AUD/CAD	
是否可变更受保人	可-无限次数		可-无限次数		可-无限次数		可-无限次数		可-无限次数	
投资收益分配比例	未公開									
投资地区	未明确		未明确		美国、欧洲及亚太区		美国、欧洲及亚太区		美国、欧洲及亚太区市场	
投资策略	债券及固定收益	股票类	债券及固定收益	股票类	债券及固定收益	股票类	债券及固定收益	股票类	债券及固定收益	股票类
	25%-50%	50%-75%	25%-50%	50%-75%	25%-50%	50%-75%	25%-50%	50%-75%	25%-50%	50%-75%

■ 分红类商品对比 – 5年缴费

保险公司	Z国人寿								太P人寿	
产品名称	智Y世代多元货币计划 NEW		晋裕传承		升饶传承		裕饶传承2		辉煌世代储蓄计划	
缴费年期	5		5		5		5		5	
年缴保费	100,000		100,000		100,000		100,000		100,000	
总缴保费	500,000		500,000		500,000		500,000		500,000	
满期年龄	138岁		138岁		138岁		138岁		130岁	
保证+非保证回本期	第7年		第7年		第8年		第7年		第8年	
保证红利回本期	第15年		第13年		第22年		第14年		第19年	
保单年度	退保价值	年复利IRR	退保价值	年复利IRR	退保价值	年复利IRR	退保价值	年复利IRR	退保价值	年复利IRR
10	591,980	2.13	597,580	2.25	659,965	3.52	685,865	4.01	588,774	2.06
20	1,228,905	5.11	1,212,790	5.03	1,087,015	4.4	1,115,665	4.55	1,167,968	4.81
40	4,723,222	6.08	4,810,015	6.13	3,007,235	4.83	3,119,355	4.93	4,753,873	6.1
60	20,711,409	6.62	18,805,920	6.45	9,281,900	5.16	9,583,155	5.22	19,291,711	6.49
100	410,019,523	7.08	376,027,085	6.99	106,207,200	5.62	108,237,445	5.64	332,360,643	6.85
储存升息的利率	英式分红		英式分红		英式分红		英式分红		英+美式分红	
年龄计算规则	上次生日年龄		上次生日年龄		上次生日年龄		上次生日年龄		上次生日年龄	
受保人年龄	15天-80岁		出生后15天 - 80岁（5年期） 出生后15天 - 75岁（8年期）		出生后15天 - 65岁（5年期）		出生后15天 - 80岁		0-75岁(3/5年) 0-70岁(10年)	
缴费年期	5年		5年/8年		5年		5年		3年/5年/10年	
保单币别	USD/HKD/RMB/AUD/CAD/EUR/GBP/SGD/NZD		USD/HKD		USD/HKD		USD/HKD		港币/USD	
是否可变更受保人	可-无限次数		可-无限次数		可-无限次数		可-无限次数		可-无限次数	
投资收益分配比例	未公開								未明确	
投资地区	投资于不同地区或行业		发达国家市场和新兴市场		发达国家市场和新兴市场		发达国家市场和新兴市场		为亚洲、北美和泛欧洲大陆地区	
投资策略	债券及固定收益	股票类	债券及固定收益	股票类	债券及固定收益	股票类	债券及固定收益	股票类	债券及固定收益	股票类
	30%-90%	10%-70%	30%-90%	10%-70%	30%-90%	10%-70%	30%-90%	10%-70%	0%-50%	50%-100%

分红类商品对比 – 5年缴费

保险公司	安D				永M人寿					
产品名称	传承守创3 NEW		万年青·传承		万年青·星河尊享 NEW		万年青·尊享		富越储蓄计划	
缴费年期	5		5		5		5		6	
年缴保费	100,000		100,000		100,000		100,000		84,000	
总缴保费	500,000		500,000		500,000		500,000		504,000	
满期年龄	120岁		120岁		120岁		120岁		120年	
保证+非保证回本期	第8年		第7年		第7年		第7年		第7年	
保证红利回本期	第20年		第13年		第13年		第13年		第14年	
保单年度	退保价值	年复利IRR	退保价值	年复利IRR	退保价值	年复利IRR	退保价值	年复利IRR	退保价值	年复利IRR
10	619,600	2.71	578,685	1.84	627,715	2.87	627,717	2.87	546,553	1.08
20	1,244,412	5.18	1,310,648	5.48	1,310,645	5.48	1,310,648	5.48	1,271,408	5.41
40	NA	NA	4,940,962	6.2	4,939,600	6.20	4,939,602	6.2	4,665,983	6.1
60	18,890,004	6.45	20,428,982	6.6	19,761,140	6.54	19,611,142	6.52	17,656,821	6.37
100	373,220,039	6.98	407,772,233	7.07	377,152,212	6.99	343,099,668	6.89	321,412,753	6.84
储存升息的利率	英式分红		英式分红		英式分红		英式分红		英+美分红	
年龄计算规则	上次生日年龄		上次生日年龄		上次生日年龄		上次生日年龄		上次生日年龄	
受保人年龄	2年缴：0岁(15天) – 75岁 5年缴：0岁(15天) – 75岁 8年缴：0岁(15天) – 75岁 18年缴：0岁(15天) – 65岁		0-80岁（2年） 0-75岁（5年）		0-80岁（2年） 0-75岁（5年）		0-80岁（2年） 0-75岁（5年）		0-80岁（2年） 0-75岁（6年） 0-65岁（12年） 0-60岁（18年）	
缴费年期	2年/5年/8年/18年		2年/5年		2年/5年		2年/5年		2/年/6年/12年/18年	
保单币别	USD		USD		USD/CAD/RMB/GBP		USD		USD	
是否可变更受保人	可-无限次数		可-无限次数		可-无限次数		可-无限次数		可-无限次数	
投资收益分配比例	未公开		未公开		未公开		未公开		无公开	
投资地区	美国及亚洲		美国和亚太区		美国和亚太区		美国和亚太区		美国和亚太区	
投资策略	债券及固定收益	股票类	债券及固定收益	股票类	债券及固定收益	股票类	债券及固定收益	股票类	债券及固定收益	股票类
	30% - 50%	50% - 70%	25%-80%	20%-75%	25%-80%	20%-75%	25%-80%	20%-75%	25%-80%	20%-75%

分红类商品对比 – 5年缴费

保险公司	富B		太平Y			
产品名称	富昇终身保障计划5		世代悦享储蓄		世代鑫享储蓄	
缴费年期	5		5		5	
年缴保费	100,000		100,000		100,000	
总缴保费	500,000		500,000		500,000	
满期年龄	138岁		130岁		130岁	
保证+非保证回本期	第8年		第5年		第8年	
保证红利回本期	第18年		第15年		第10年	
保单年度	退保价值	年复利IRR	退保价值	年复利IRR	退保价值	年复利IRR
10	607,120	2.45	576,837	1.8	627,030	2.86
20	1,145,685	4.7	1,250,133	5.21	1,106,374	4.5
40	4,994,740	6.23	4,729,461	6.08	2,997,842	4.82
60	20,198,965	6.58	19,305,720	6.49	8,585,924	5.02
100	424,200,940	7.12	330,289,507	6.85	65,631,047	5.1
储存升息的利率	英式分红		美式分红		美式分红	
年龄计算规则	上次生日年龄		上次生日年龄		上次生日年龄	
受保人年龄	15天-75岁（2/5年）		15天-70岁(5年) 15天-65岁(10年) 15天-60岁(15年) 15天-55岁(20年)		15天-70岁(5年) 15天-65岁(10年)	
缴费年期	2年/5年		5年/10年/15年/20年		5年/10年	
保单币别	HKD/USD		USD		USD/HKD/RMB	
是否可变更受保人	可-无限次数		可-无限次数		可-无限次数	
投资收益分配比例	未公开		未公开		未公开	
投资地区	美国、欧洲与新兴市场等		未公开		未公开	
投资策略	债券及固定收益	股票类	债券及固定收益	股票类	债券及固定收益	股票类
	20%– 80%	20%– 80%	30% - 100%	0% - 70%	50% - 100%	0% - 50%

分红类商品对比 – 5年缴费

保险公司	中Y人壽					
产品名称	铸富世代		薪火传承环球		非凡未来终身	
缴费年期	5		5		5	
年缴保费	100,000		100,000		100,000	
总缴保费	500,000		500,000		500,000	
满期年龄	120岁		100岁		100岁	
保证+非保证回本期	第8年		第6年		第8年	
保证红利回本期	第18年		第12年		第18年	
保单年度	退保价值	年复利IRR	退保价值	年复利IRR	退保价值	年复利IRR
10	529,985	0.73	687,680	4.04	610,843	2.53
20	1,232,596	5.13	1,134,991	4.65	1,238,270	5.15
40	NA	6.12	3,301,639	5.09	4,600,425	6
60	21,200,794	6.67	10,464,024	5.38	15,924,530	6.14
100	399,715,914	7.05	124,342,929	5.79	189,388,547	6.24
储存升息的利率	美式分红		美式分红		美式分红	
年龄计算规则	上次生日年龄		上次生日年龄		上次生日年龄	
受保人年龄	15天-70岁(5年)		15天-70岁(2/3/5年) 15天-65岁(10年)		15天-70岁(2/5年) 15天-65岁(10年)	
缴费年期	2年/3年/5年/10年		2年/3年/5年/10年		2年/5年/10年	
保单币别	RMB/USD/HKD/AUD/CAD/GBP/EUR/SGD		RMB/USD/HKD/AUD/CAD/GBP/EUR/SGD		RMB/USD/HKD	
是否可变更受保人	可-无限次数		可-无限次数		可-无限次数	
投资收益分配比例	未公开		未公开		未公开	
投资地区	北美、中国内地、中国香港及其他亚洲已发展国家					
投资策略	债券及固定收益	股票类	债券及固定收益	股票类	债券及固定收益	股票类
	25%-45%	55%-75%	35% - 55%	45% - 65%	25%-50%	50%-75%

储蓄保险产品对比

*以受保人0岁男(中国籍)做比较

- 5年繳. 其他產品特色對比

FINANCIAL
WORLD



■ 分红类商品对比 – 5年缴费

保险公司	友B		安S		
产品名称	盈御多元3 NEW	充裕未来-盈尚	丰进	挚汇储蓄 NEW	安进2-跃进
有否第二受保人安排	有	有	有	有	无
有否第二持有人安排	有（18岁以内保单）	有（18岁以内保单）	无	有	无
受益人可否继承保单	否	否	不可	否	不可
锁定红利可于第几个年度开始	15	15	25	10	无
锁定红利可否解锁	可	不可	不可	不可	不可
有否保单分拆功能	有	否	无	有	无
保单有否货币转换功能	有	否	否	有	否
保单有否双重货币户口	否	否	无	有	无
有否年金功能	否	否	无	否	无
有否奖学金奖励	有	有	无	否	无
有否定期提取服务	有	有	无	否	无
有否物业投资	有	有	有	有	有
精神上无行为能力保障	有	否	否	否	否
身故理赔方式数量	5	2	2	3	2
成立年份	1919		1816		
代表性股东/实力	上市公司·公众股东		上市公司·公众股东		
香港本地偿付能力（2024年01月问询）	260%		215%（Solvency II）2022年		
母公司投资评级 标普 惠誉 穆迪	AA-/NA/Aa2		AA-/AA-/Aa3		
2022公司红利实现评分	9.2		9.3		

■ 分红类商品对比 – 5年缴费

保险公司	F卫	保C		忠Y人寿	
产品名称	盈聚环球	雋富多元货币计划	特级雋陞II	世纪创富保	跨越创富保2
有否第二受保人安排	有	有	无	否	否
有否第二持有人安排	有	无	无	否	否
受益人可否继承保单	无	无	无	可	有
锁定红利可于第几个年度开始	15	10	无	15	15
锁定红利可否解锁	不可	无	无	否	否
有否保单分拆功能	有	有	无	否	有
保单有否货币转换功能	有	有	否	否	否
保单有否双重货币户口	否	无	无	否	否
有否年金功能	无	无	无	否	否
有否奖学金奖励	有	有	有	否	否
有否定期提取服务	有	无	无	否	否
有否物业投资	有	有	有	有	有
精神上无行为能力保障	否	否	否	否	否
身故理赔方式数量	3	3	3	3	3
成立年份	2013	1848	1848	1831	
代表性股东/实力	李泽楷	上市公司 ·公众股东		上市公司 ·公众股东	
香港本地偿付能力（2023年03月）	>300%	194%		223% (未更新)	
母公司投资评级 标普 惠誉 穆迪	NA/A/A3	A/A-/A2	A/A-/A2	NA/A/NA	
2022公司红利实现评分	9.1	8.5		7	

■ 分红类商品对比 – 5年缴费

保险公司	宏L			萬T	
产品名称	环球货币保障计划	创富传承2	丰譽传承2	富饶千秋 NEW	富饶3
有否第二受保人安排	有	有	有	否	否
有否第二持有人安排	无	无	无	有	有
受益人可否继承保单	不可	不可	不可	可	可
锁定红利可于第几个年度开始	15	15	15	15	15
锁定红利可否解锁	不可	不可	不可	不可	不可
有否保单分拆功能	有	无	无	有	有
保单有否货币转换功能	有	否	否	有	有
保单有否双重货币户口	无	无	无	否	否
有否年金功能	无	无	无	有 12种年金	有 11种年金
有否奖学金奖励	无	无	无	否	否
有否定期提取服务	无	无	无	有	否
有否物业投资	有（含土地）			有（适用于医疗扣费）	有
精神上无行为能力保障	否			有	否
身故理赔方式数量	3	1	1	4	2
成立年份	1887			30多年历史	30多年历史
代表性股东/实力	上市公司 ·公众股东			云锋金融或马云	云锋金融或马云
香港本地偿付能力（2023年03月）	NA			281%	281%
母公司投资评级 标普 惠誉 穆迪	AA-/AA-/A1			NA/A-/NA	NA/A-/NA
2022公司红利实现评分	5.4			9.6	

■ 分红类商品对比 – 5年缴费

保险公司	富T				
产品名称	盛世传家宝2(环球尊尚版)	盛世传家宝2(尊尚版)	享富传家宝2(尊尚版)	创世传家宝2(尊尚版)	匠心。傳承 NEW
有否第二受保人安排	无	无	无	无	无
有否第二持有人安排	无	无	无	无	无
受益人可否继承保单	可	可	可	可	可
锁定红利可于第几个年度开始	15	15	15	15	15
锁定红利可否解锁	不可	不可	不可	不可	可（三种账户）
有否保单分拆功能	无	无	无	无	有
保单有否货币转换功能	无	无	无	无	有
保单有否双重货币户口	无	无	无	无	无
有否年金功能	无	无	无	无	无
有否奖学金奖励	无	无	无	无	无
有否定期提取服务	无	无	无	无	有
有否物业投资	无	无	有	有	无
精神上无行为能力保障	无	无	无	无	无
身故理赔方式数量	3	3	3	3	4
成立年份	约1993年				
代表性股东/实力	周大福				
香港本地偿付能力（2023年03月）	342%				
母公司投资评级 标普 惠誉 穆迪	NA/A-/A3				
2022公司红利实现评分	6.9				

■ 分红类商品对比 – 5年缴费

保险公司	Z国人寿				太P人寿
产品名称	智Y世代多元货币计划 NEW	晋裕传承	升饶传承	裕饶传承2	辉煌世代储蓄计划
有否第二受保人安排	有	有	有	有	有
有否第二持有人安排	否	有	无	无	有
受益人可否继承保单	否	不可	不可	不可	可
锁定红利可于第几个年度开始	15	15	不可	不可	15
锁定红利可否解锁	否	不可	不可	不可	不可
有否保单分拆功能	有	无	无	无	无
保单有否货币转换功能	有	否	否	否	否
保单有否双重货币户口	否	无	无	无	无
有否年金功能	否	无	无	无	无
有否奖学金奖励	否	无	无	无	无
有否定期提取服务	否	无	无	无	无
有否物业投资	有	有	有	有	有
精神上无行为能力保障	否	否	否	否	否
身故理赔方式数量	2	2	2	2	2
成立年份	1949				1929
代表性股东/实力	中国政府				中国政府
香港本地偿付能力（2023年03月）	235.56% (未更新)				235%(2023年12月)
母公司投资评级 标普 惠誉 穆迪	A/NA/A1				BBB+/A/NA
2022公司红利实现评分	9.5				7

■ 分红类商品对比 – 5年缴费

保险公司	安D人寿	永M人寿			
产品名称	传承守创3 NEW	万年青·传承	万年青·星河尊享 NEW	万年青·尊享	富越储蓄计划
有否第二受保人安排	否	否	有 联合被保人	否	有
有否第二持有人安排	有	有	有	有	有
受益人可否继承保单	可	可	可	可	可
锁定红利可于第几个年度开始	10	15	15	15	否
锁定红利可否解锁	否	否	否	否	否
有否保单分拆功能	有	有	有	有	有
保单有否货币转换功能	否	否	有	否	否
保单有否双重货币户口	否	否	否	否	否
有否年金功能	有	否	否	否	否
有否奖学金奖励	否	否	否	否	否
有否定期提取服务	可-特点疾病下	否	否	否	否
有否物业投资	否	有	有	有	有
精神上无行为能力保障	否	否	有	否	否
身故理赔方式数量	3	6			
成立年份	1882	1865			
代表性股东/实力	公众股东没代表性	上市公司 ·公众股东			
香港本地偿付能力（2023年03月）	313%(2021年)	大约200%（LICATratio）			
母公司投资评级 标普 惠誉 穆迪	AA-/NA/NA	AA-/NA/NA			
2022公司红利实现评分	7.2	7.5			

■ 分红类商品对比 – 5年缴费

保险公司	富B	太平Y	
产品名称	富昇终身保障计划5	世代悦享储蓄	世代鑫享储蓄
有否第二受保人安排	有	有	否
有否第二持有人安排	有	否	否
受益人可否继承保单	否	可	可
锁定红利可于第几个年度开始	15	15	15
锁定红利可否解锁	否	否	否
有否保单分拆功能	有	有	有
保单有否货币转换功能	否	否	有
保单有否双重货币户口	否	否	否
有否年金功能	否	否	否
有否奖学金奖励	否	否	否
有否定期提取服务	否	有	有
有否物业投资	否	否	否
精神上无行为能力保障	否	否	否
身故理赔方式数量	4	3	3
成立年份	1993	1991	1991
代表性股东/实力	富邦金控	上海国资委&宝钢	上海国资委&宝钢
香港本地偿付能力 (2023年03月)	400% (2022年3月)	NA	NA
母公司投资评级 标普 惠誉 穆迪	A-/NA/A3	A/NA/NA	A/NA/NA
2022公司红利实现评分	7	3	3

■ 分红类商品对比 – 5年缴费

保险公司	中Y		
产品名称	铸富世代	薪火传承环球	非凡未来特级终身
有否第二受保人安排	有	否	否
有否第二持有人安排	否	否	否
受益人可否继承保单	否	否	否
锁定红利可于第几个年度开始	20	20	20
锁定红利可否解锁	否	否	不可
有否保单分拆功能	有	有	否
保单有否货币转换功能	有	有	否
保单有否双重货币户口	否	否	否
有否年金功能	有（身故理赔）	否	有
有否奖学金奖励	否	否	否
有否定期提取服务	否	否	否
有否物业投资	有	有	有
精神上无行为能力保障	否	否	否
身故理赔方式数量	2	2	2
成立年份	1998	1998	1998
代表性股东/实力	中国银行	中国银行	中国银行
香港本地偿付能力 （2023年03月）	225%	225%	225%
母公司投资评级 标普 惠誉 穆迪	A-/NA/A1	A-/NA/A1	A-/NA/A1
2022公司红利实现评分	9.4	9.4	9.4

储蓄保险产品对比

*以受保人0岁男(中国籍)做比较

- 5年繳 美金USD提取試算

FINANCIAL
WORLD



■ 0岁 男性 中国籍

USD	友B		安S			保C	
保险计划	充裕未来盈尚	盈御多元3 NEW	丰進	挚汇储蓄 NEW	跃進	隽富多元货币	特级雋升II
年缴保费	100,000.00	100,000.46	100,000.00	100,000.02	100,000.03	100,000.00	100,013.76
缴付年期	5	5	5	5	5	5	5
总保费	500,000	500,002	500,000	500,000	500,000	500,000	500,069
从第10年开始提款金额	15,000	15,000	15,000	15,000	15,000	15,000	15,000
最高提取到第X年	100	100	100	100	100	100	100
10	567,668	596,596	552,949	629,460	612,798	569,050	572,489
20	930,420	1,092,204	1,042,862	1,192,463	1,042,862	1,027,930	976,064
40	3,197,997	3,617,981	3,147,540	4,336,660	3,255,282	3,140,935	3,138,885
60	12,407,660	15,543,538	12,892,949	17,935,498	13,085,862	13,808,430	12,202,434
80	49,158,413	69,376,104	56,683,059	79,593,548	57,509,581	61,696,198	50,115,389
100	207,529,065	295,054,149	253,042,690	334,719,975	241,082,930	258,574,536	182,736,189
120	-	-	986,346,007	1,327,182,867	-	-	-
128	-	-	1,699,620,255	2,302,625,222	-	-	-
138	-	-	3,355,463,233	4,279,822,968	-	-	-
年收益率IRR	年收益率IRR	年收益率IRR	年收益率IRR	年收益率IRR	年收益率IRR	年收益率IRR	年收益率IRR
10	1.93%	2.54%	1.60%	3.21%	2.88%	1.96%	2.03%
20	4.67%	5.48%	5.25%	5.94%	5.25%	5.17%	4.91%
40	5.91%	6.20%	5.88%	6.63%	5.95%	5.87%	5.87%
60	6.32%	6.68%	6.38%	6.92%	6.41%	6.49%	6.30%
80	6.52%	6.95%	6.70%	7.12%	6.71%	6.80%	6.55%
100	6.70%	7.05%	6.90%	7.18%	6.85%	6.92%	6.57%
120	-	-	6.92%	7.17%	-	-	-
128	-	-	6.93%	7.17%	-	-	-
138	-	-	6.99%	7.17%	-	-	-

■ 0岁 男性 中国籍

USD	富W	富T					万T	
保险计划	盈聚环球	盛世传家宝2 (环球尊尚版)	盛世传家宝2 (尊尚版)	享富传家宝2 (尊尚版)	创世传家宝2 (尊尚版)	匠心。传承	富饒·千秋 NEW	富饶 3
年缴保费	100,000.02	99,999.93	100,000.04	100,000.04	100,000.04	100,000.00	100,000.00	100,000.00
缴付年期	5	5	5	5	5	5	5	5
总保费	500,000	500,000	500,000	500,000	500,000	500,000	500,000	500,000
从第10年开始提款金额	15,000	15,000	15,000	15,000	15,000	15,000	15,000	15,000
最高提取到第X年	100	100	100	100	100	100	100	100
10	572,889	586,786	586,782	585,454	569,788	616,281	569,654	566,079
20	1,005,608	976,335	976,497	1,033,211	1,058,209	1,124,331	1,086,302	983,326
40	3,393,238	3,294,777	3,296,260	3,501,051	3,553,011	3,685,420	4,190,593	3,469,143
60	13,748,709	11,911,226	11,918,369	12,346,088	12,947,150	14,659,762	19,466,308	15,915,459
80	62,666,391	45,389,006	45,420,225	48,770,472	61,796,065	60,907,997	81,775,017	68,058,972
100	269,556,262	208,792,923	208,949,154	220,285,568	275,067,769	389,171,383	377,094,021	280,107,691
120	1,067,132,334	856,347,358	857,009,523	878,166,825	1,164,046,676	1,540,443,147	1,524,931,066	1,152,060,966
128	1,852,097,150	1,498,197,000	1,499,365,137	1,557,272,332	2,160,143,617	2,666,521,691	-	-
138	3,474,276,113 (137年)	-	-	-	-	-	-	-
年收益率IRR	年收益率IRR	年收益率IRR	年收益率IRR	年收益率IRR	年收益率IRR	年收益率IRR	年收益率IRR	年收益率IRR
10	2.04%	2.34%	2.34%	2.31%	1.97%	2.95%	1.97%	1.89%
20	5.06%	4.91%	4.92%	5.20%	5.32%	5.63%	5.46%	4.95%
40	6.05%	5.98%	5.98%	6.12%	6.16%	6.25%	6.55%	6.10%
60	6.49%	6.26%	6.26%	6.32%	6.39%	6.59%	7.05%	6.72%
80	6.82%	6.43%	6.43%	6.51%	6.80%	6.78%	7.15%	6.92%
100	6.96%	6.71%	6.71%	6.76%	6.98%	7.33%	7.30%	7.00%
120	6.99%	6.80%	6.80%	6.82%	7.06%	7.30%	7.29%	7.05%
128	7.00%	6.83%	6.83%	6.86%	7.12%	7.29%	-	-
138	7.01%	-	-	-	-	-	-	-

FINANCIAL WORLD

■ 0岁 男性 中国籍

USD	宏L			太P人寿	中G人寿			
保险计划	环球货币保障计划	创富传承2	丰誉传承2	辉煌世代	智Y世代多元货币计划 NEW	晋裕传承	升饶传承	裕饶传承2
年缴保费	100,000.00	100,000.00	100,000.00	100,000.02	100,000.00	100,000.00	100,000.00	100,000.00
缴付年期	5	5	5	5	5	5	5	5
总保费	500,000	500,000	500,000	500,000	500,000	500,000	500,000	500,000
从第10年开始提款金额	15,000	15,000	15,000	15,000	15,000	15,000	15000（第十一年）	15,000
最高提取到第X年	100	100	100	100	100	100	100	100
10	574,140	583,426	568,727	572,832	576,980	582,580	659,965	670,864
20	1,029,751	1,067,655	853,803	921,424	982,516	967,008	897,511	900,728
40	3,272,557	3,326,400	1,991,129	3,121,828	3,171,608	3,216,900	1,969,980	2,003,025
60	13,483,007	12,935,428	5,719,368	12,163,587	13,248,263	12,864,566	5,538,992	5,614,330
80	59,250,178	54,061,121	18,844,150	47,614,852	60,149,656	56,675,683	18,100,178	18,044,929
100	259,836,311	230,338,610	65,245,166	209,215,825	258,646,671	236,050,251	60,883,277	60,925,342
120	1,122,695,997	985,729,308	229,068,495	790,576,060	1,025,308,466	913,631,677	202,054,144	202,956,796
128	-	-	-	1,345,586,448	1,797,686,500	1,569,426,871	314,347,496	316,230,171
138	-	-	-	-	3,602,855,877	3,089,001,028	546,182,631	550,494,532
年收益率IRR	年收益率IRR	年收益率IRR	年收益率IRR	年收益率IRR	年收益率IRR	年收益率IRR	年收益率IRR	年收益率IRR
10	2.07%	2.27%	1.95%	2.04%	2.13%	2.25%	3.52%	4.01%
20	5.18%	5.37%	4.25%	4.62%	4.95%	4.87%	4.36%	4.51%
40	5.97%	6.00%	4.84%	5.86%	5.89%	5.93%	4.75%	4.86%
60	6.46%	6.39%	5.14%	6.29%	6.43%	6.38%	5.05%	5.12%
80	6.75%	6.64%	5.39%	6.48%	6.77%	6.70%	5.31%	5.34%
100	6.93%	6.80%	5.58%	6.71%	6.92%	6.83%	5.49%	5.52%
120	7.03%	6.92%	5.72%	6.73%	6.95%	6.86%	5.59%	5.62%
128	-	-	-	6.74%	6.97%	6.86%	5.60%	5.62%
138	-	-	-	-	6.99%	6.92%	5.64%	5.67%

■ 0岁 男性 中国籍



USD	中Y人寿			永M人寿			
保险计划	铸富世代	非凡未来	薪火传承环球	万年青·传承	万年青·星河尊享 NEW	万年青·尊享	富越储蓄计划
年缴保费	100,000.00	100,000.00	100,000.00	100,000.00	100,000.00	100,000.00	84,000.02
缴付年期	5	5	5	5	5	5	6
总保费	500,000	500,000	500,000	500,000	500,000	500,000	504,000
从第10年开始提款金额	15,000	15,000	15,000	15,000	15,000	15,000	15,000
最高提取到第X年	100	99	99	100	100	100	100
10	514,373	594,885	671,973	563,685	612,715	612,717	566,175
20	951,024	979,859	907,568	905,155	1,138,884	1,138,887	1,098,273
40	3,022,358	3,006,627	2,086,547	3,322,992	4,413,743	4,339,891	4,035,215
60	12,738,737	10,552,206	6,028,171	14,199,051	18,716,696	17,957,375	15,872,529
80	56,227,498	34,146,485	19,423,084	63,831,803	74,339,122	70,755,974	64,201,024
100	236,607,776	118,855,873	68,925,466	290,728,162	370,695,947	323,346,860	297,995,616
120	924,858,252	-	-	1,227,756,509	1,635,063,743	1,448,903,464	1,341,580,401
128	-	-	-	-	-	-	-
138	-	-	-	-	-	-	-
年收益率IRR	年收益率IRR	年收益率IRR	年收益率IRR	年收益率IRR	年收益率IRR	年收益率IRR	年收益率IRR
10	0.72%	2.51%	4.03%	1.84%	2.87%	2.87%	1.91%
20	4.78%	4.93%	4.55%	4.54%	5.70%	5.70%	5.62%
40	5.78%	5.77%	4.95%	6.00%	6.68%	6.64%	6.53%
60	6.36%	6.07%	5.22%	6.54%	6.99%	6.92%	6.77%
80	6.69%	6.08%	5.43%	6.84%	7.03%	6.97%	6.89%
100	6.83%	6.15%	5.63%	7.04%	7.29%	7.15%	7.10%
120	6.87%	-	-	7.11%	7.35%	7.25%	7.21%
128	-	-	-	-	-	-	-
138	-	-	-	-	-	-	-

■ 0岁 男性 中国籍

USD	忠Y人寿		安D人寿	富B	太平Y人寿	
保险计划	跨越创富保2	世纪创富保	传承守创3 NEW	富昇終身5	世代悦享储蓄	世代鑫享储蓄
年缴保费	100,000.00	100,000.00	100,000.00	100,000.00	100,000.00	100,000.00
缴付年期	5	5	5	5	5	5
总保费	500,000	500,000	500,000	500,000	500,000	500,000
从第10年开始提款金额	15,000	15,000	15,000	15,000	15,000	15,000
最高提取到第X年	100	100	100	100	100	100
10	620,229	551,234	604,600	592,120	561,836	612,029
20	1,069,524	956,092	1,019,847	906,972	993,186	878,501
40	3,431,709	3,143,283	3,379,278	3,292,642	3,131,092	1,876,621
60	14,848,693	11,684,551	12,649,520	12,671,308	12,183,590	4,874,201
80	60,669,804	48,493,264	51,546,321	56,925,020	48,373,251	13,548,393
100	269,128,472	207,934,179	246,395,311	262,296,244	205,791,992	35,458,359
120	1,129,453,696	907,442,659	1,032,861,804	1,216,021,231	781,866,063	96,004,425
128	2,055,255,233	1,679,350,862	-	2,246,551,344	1,333,504,363	142,989,477
138	4,381,708,036	3,625,232,750	-	4,839,140,208	-	-
年收益率IRR	年收益率IRR	年收益率IRR	年收益率IRR	年收益率IRR	年收益率IRR	年收益率IRR
10	3.03%	1.56%	2.71%	2.45%	1.80%	2.86%
20	5.38%	4.81%	5.13%	4.55%	5.00%	4.39%
40	6.08%	5.87%	6.04%	5.98%	5.86%	4.71%
60	6.61%	6.23%	6.35%	6.36%	6.29%	4.91%
80	6.78%	6.51%	6.58%	6.70%	6.50%	5.02%
100	6.96%	6.70%	6.87%	6.94%	6.69%	5.02%
120	7.04%	6.85%	6.96%	7.10%	6.73%	5.03%
128	7.08%	6.92%	-	7.15%	6.74%	5.04%
138	7.19%	7.04%	-	7.21%	-	-

储蓄保险产品对比

*以受保人0岁男(中国籍)做比较

- 5年繳 人民幣RMB提取試算

FINANCIAL
WORLD



FINANCIAL WORLD

■ 0岁 男性 中国籍

RMB	友B	安S	保C	万T	宏L	富W	永M
保险计划	盈御多元3 NEW	挚汇储蓄 NEW	隽富多元货币	富饶 千秋 NEW	环球货币保障计划	盈聚环球	星河尊享 NEW
年缴保费	100,000.00	100,000.02	100,000.00	100,000.00	100,000.00	100,000.01	100,000.00
缴付年期	5	5	5	5	5	5	5
总保费	500,000	500,000	500,000	500,000	500,000	500,000	500,000
从第10年开始提款金额	15,000	15,000	15,000	15,000	15,000	15,000	15,000
最高提取到第X年	100	100	100	100	100	100	100
10	568,569	634,305	573,100	575,899	583,223	572,889	612,715
20	1,024,741	1,209,423	945,004	1,118,355	1,058,989	1,005,608	1,138,884
40	3,432,543	4,488,827	3,286,854	4,467,455	3,359,521	3,393,238	4,413,743
60	14,514,272	18,842,377	13,664,446	21,390,577	13,995,189	13,748,709	18,716,696
80	66,141,675	83,139,122	61,914,174	92,451,600	61,575,834	62,666,391	74,339,122
100	296,289,681	363,376,470	274,608,705	438,404,813	270,118,458	269,556,262	370,695,947
120	-	1,462,451,024	-	1,822,818,537	1,166,946,856	1,067,132,334	1,635,063,743
128	-	2,552,501,392	-	-	-	1,852,097,150	-
138	-	4,776,227,733	-	-	-	3,474,276,113	-
年收益率IRR	年收益率IRR	年收益率IRR	年收益率IRR	年收益率IRR	年收益率IRR	年收益率IRR	年收益率IRR
10	1.95%	3.31%	2.04%	2.10%	2.26%	2.04%	2.87%
20	5.16%	6.01%	4.75%	5.60%	5.33%	5.06%	5.70%
40	6.08%	6.72%	5.98%	6.71%	6.03%	6.05%	6.68%
60	6.57%	7.00%	6.48%	7.21%	6.51%	6.49%	6.99%
80	6.89%	7.17%	6.81%	7.31%	6.80%	6.82%	7.03%
100	7.06%	7.26%	6.98%	7.46%	6.96%	6.96%	7.29%
120	-	7.26%	-	7.44%	7.06%	6.99%	7.35%
128	-	7.25%	-	-	-	7.00%	-
138	-	7.25%	-	-	-	7.01%	-

0岁 男性 中国籍

RMB	中G	中Y			富T	太平Y
保险计划	智Y世代多元货币计划 NEW	铸富世代	非凡未来	薪火传承环球	匠心传承	世代鑫享
年缴保费	100,000.00	100,000.00	100,000.00	100,000.00	100,000.00	100,000.00
缴付年期	5	5	5	5	5	5
总保费	500,000	500,000	500,000	500,000	500,000	500,000
从第10年开始提款金额	15,000	15,000	15,000	15,000	15,000	15,000
最高提取到第X年	100	100	100	100	100	100
10	571,519	514,364	578,561	663,821	602,362	591,399
20	976,214	951,003	888,924	862,728	1,120,489	816,696
40	3,188,814	3,022,274	2,514,293	1,872,910	3,833,284	1,722,502
60	13,801,605	12,738,363	7,691,553	5,253,985	15,915,004	4,363,440
80	62,656,830	56,225,828	24,714,197	16,932,015	68,935,884	11,263,477
100	275,060,316	236,600,727	80,660,037	58,336,243	460,683,643	30,331,038
120	1,095,468,062	924,830,507	-	-	1,889,587,556	80,566,166
128	1,903,430,936	-	-	-	3,318,648,837	119,082,039
138	3,797,159,822	-	-	-	-	-
年收益率IRR	年收益率IRR	年收益率IRR	年收益率IRR	年收益率IRR	年收益率IRR	年收益率IRR
10	2.01%	0.72%	2.16%	3.88%	2.66%	2.43%
20	4.91%	4.78%	4.45%	4.30%	5.61%	4.03%
40	5.91%	5.78%	5.36%	4.71%	6.34%	4.53%
60	6.49%	6.36%	5.58%	5.02%	6.72%	4.76%
80	6.82%	6.69%	5.70%	5.27%	6.94%	4.82%
100	6.98%	6.83%	5.78%	5.48%	7.51%	4.88%
120	7.01%	6.87%	-	-	7.48%	4.90%
128	7.02%	-	-	-	7.46%	4.91%
138	7.03%	-	-	-	-	-

储蓄保险产品对比

*以受保人0岁男(中国籍)做比较

- 1/2/3年繳. 基本產品特色對比

FINANCIAL
WORLD



■ 分红类商品对比 – 1/2/3年缴费

保险公司	友B						富W			
产品名称	盈御多元3 NEW		盈御多元3 NEW		充裕未来-盈尚		盈聚环球		盈聚环球	
缴费年期	1		3		1		2		3	
年缴保费	500,000		166,700		500,000		250,000		167,000	
总缴保费	500,000		500,100		500,000		500,000		501,000	
满期年龄	终身		终身		终身		138岁		138岁	
保证+非保证回本期	第5年		第7年		第5年		第5年		第6年	
保证红利回本期	第16年		第17年		第18年		第15年		第16年	
保单年度	退保价值	年复利IRR	退保价值	年复利IRR	退保价值	年复利IRR	退保价值	年复利IRR	退保价值	年复利IRR
10	768,785	4.40	648,001	2.92	756,475	4.23	668,502	3.1	631,439	2.6
15	1,074,560	5.23	936,035	4.57	994,376	4.69	996,515	4.87	930,572	4.52
30	2,829,733	5.95	2,765,882	6.07	2,542,000	5.57	2,680,184	5.86	2,674,791	5.94
60	23,802,708	6.65	23,343,924	6.73	21,196,500	6.44	21,798,051	6.55	21,763,109	6.60
100	458,874,417	7.06	442,352,638	7.09	356,422,000	6.79	414,916,032	6.99	414,509,077	7.02
属于何种分红	英式分红		英式分红		英式分红		美式分红		美式分红	
年龄计算规则	上次生日年龄		上次生日年龄		上次生日年龄		下次生日年龄		下次生日年龄	
受保人年龄	整付保费：15日至80岁 3年/5年缴付期：15日至75岁 10年缴付期：15日至70岁		整付保费：15日至80岁 3年/5年缴付期：15日至75岁 10年缴付期：15日至70岁		0-80岁（1年） 0-75岁(5年) 0-70岁(10年)		1-75岁(2./3/5年) 1-70岁(10年) 1-62岁(18年)		1-75岁(2./3/5年) 1-70岁(10年) 1-62岁(18年)	
缴费年期	1年/3年/5年/10年		1年/3年/5年/10年		1年/5年/10年		2年/3年/5年/10年/18年		2年/3年/5年/10年/18年	
保单币别	美元 / 港元 / 澳门币 / 人民币 / 澳元 / 加元 / 英镑 / 欧元 / 新加坡元		美元 / 港元 / 澳门币 / 人民币 / 澳元 / 加元 / 英镑 / 欧元 / 新加坡元		USD		USD/HKD/RMB/AUD/CAD/EUR/GBP/SGD		USD/HKD/RMB/AUD/CAD/EUR/GBP/SGD	
是否可变更受保人	可-无限次		可-无限次		可-最多2次		可-无限次数		可-无限次数	
投资收益分配比例	未公开		未公开		未承诺		未承诺		未承诺	
投资地区	美国、加拿大、英国及亚太区市场		美国、加拿大、英国及亚太区市场		美国、亚太区及欧洲		美国和亚太地区、中国		美国和亚太地区、中国	
投资策略	债券及固定收益	股票类	债券及固定收益	股票类	债券及固定收益	股票类	债券及固定收益	股票类	债券及固定收益	股票类
	25% - 100%	0% - 75%	25% - 100%	0% - 75%	25% - 100%	0% - 75%	25% - 100%	0% - 75%	25% - 100%	0% - 75%

■ 分红类商品对比 – 1/2/3年缴费

保险公司	宏L											
产品名称	财摯傳承		财摯傳承		环球货币保障计划		环球货币保障计划		创富传承2		丰譽传承2	
缴费年期	1		3		1		3		1		1	
年缴保费	500,000		166,700		500,000		166,700		500,000		500,000	
总缴保费	500,000		500,100		500,000		500,100		500,000		500,000	
满期年龄	終身		120岁		終身		終身		120岁		120岁	
保证+非保证回本期	第4年		第8年		第5年		第8年		第5年		第5年	
保证红利回本期	第15年		第18年		第16年		第19年		第10年		第7年	
保单年度	退保价值	年复利IRR	退保价值	年复利IRR	退保价值	年复利IRR	退保价值	年复利IRR	退保价值	年复利IRR	退保价值	年复利IRR
10	765,090	4.35	700,484	3.81	722,967	3.76	599,821	2.04	723,222	3.76	700,116	3.42
15	1,057,858	5.12	964,171	4.8	979,563	4.59	865,193	3.99	943,106	4.32	891,883	3.93
30	2,686,127	5.76	2,471,689	5.66	2,473,735	5.47	2,600,928	5.85	2,345,544	5.29	1,890,504	4.53
60	21,351,124	6.46	19,225,206	6.38	19,661,452	6.31	NA	NA	18,424,954	6.20	10,262,098	5.16
100	379,256,966	6.86	341,053,205	6.81	343,472,464	6.75	374,221,765	6.98	323,052,992	6.68	112,691,319	5.57
属于何种分红	加式分红		加式分红		加式分红		加式分红		加式分红		加式分红	
年龄计算规则	上次生日年龄		上次生日年龄		上次生日年龄		上次生日年龄		上次生日年龄		上次生日年龄	
受保人年龄	0 – 75（1年）		0-75岁(整付/3年)		0-75岁(整付) 0-70岁（3年限量） 0-70岁(5年) 0-65岁(10年)		0-75岁(整付) 0-70岁（3年限量） 0-70岁(5年) 0-65岁(10年)		0-75岁(整付)		0-75岁(整付)	
缴费年期	1年		1年/3年		1年/3年/5年/10年		1年/5年/10年		整付/5年/10年		1年/5年/10年	
保单币别	USD/HKD		美元 /港元		USD/HKD/RMB/CAD /AUD/GBP/SGD		USD/HKD/RMB/CAD /AUD/GBP/SGD		USD		USD	
是否可变更受保人	可-无限次数		可-无限次数		可-无限次数		可-无限次数		可-无限次数		可-无限次数	
投资收益分配比例	未明确				未明确							
投资地区	美國 、 歐洲及亞洲市場		美国、欧洲和亚洲		于美国、欧洲及亚洲		于美国、欧洲及亚洲		于美国、欧洲及亚洲		于美国、欧洲及亚洲	
投资策略	债券 及固定收益	股票类	债券 及固定收益	股票类	债券 及固定收益	股票类	债券 及固定收益	股票类	债券 及固定收益	股票类	债券 及固定收益	股票类
	25%-55%	45%-75%	25%-55%	35%-50%	25%-55%	45%-75%	25%-55%	45%-75%	50%-65%	35%-50%	50%-65%	35%-50%

■ 分红类商品对比 – 1/2/3年缴费

保险公司	安S						保C					
产品名称	挚汇储蓄 NEW		尊尚盈家		盈家		雋富多元货币计划		特级雋陞II		特级雋陞II	
缴费年期	2		1		2		3		1		3	
年缴保费	250,000		500,000		250,000		167,016		500,068		167,011	
总缴保费	500,000		500,000		500,000		501,048		500,068		501,033	
满期年龄	138岁		120岁		120岁		终身		100岁		100岁	
保证+非保证回本期	第8年		第5年		第6年		第8年		第8年		第8年	
保证红利回本期	第18年		第5年		第9年		第18年		第18年		第18年	
保单年度	退保价值	年复利IRR	退保价值	年复利IRR	退保价值	年复利IRR	退保价值	年复利IRR	退保价值	年复利IRR	退保价值	年复利IRR
10	686,086	3.39	729,500	3.85	712,000	3.79	602,506	2.07	684,993	3.2	606,026	2.13
15	1,035,552	5.15	967,000	4.5	919,000	4.29	884,494	4.14	976,171	4.56	866,683	3.99
30	2,966,119	6.22	2,457,000	5.45	2,275,500	5.27	2,584,777	5.82	2,695,510	5.78	2,458,421	5.63
60	25,493,934	6.83	18,261,500	6.18	14,690,500	5.85	22,108,374	6.63	21,815,097	6.49	20,125,478	6.46
100	477,746,849	7.14	284,653,000	6.55	224,609,500	6.33	419,551,411	7.03	338,461,668	6.73	307,803,912	6.7
属于何种分红	英式分红		英式分红		英式分红		英式分红		英式分红		英式分红	
年龄计算规则	上次生日年龄		上次生日年龄		上次生日年龄		下次生日年龄		下次生日年龄		下次生日年龄	
受保人年龄	特级身故保险赔偿： 10 天* - 60 岁 基本身故保险赔偿#： 10 天* - 70 岁		0-80岁(整付)		0-75岁(2年期)		1-75岁(3/5年)		1-75岁(整付) 1-70岁(3/5年)		1-75岁(整付) 1-70岁(3/5年)	
缴费年期	2年/5年/10年		1年		2年		3年/5年		整付/3年/5年/8年/12年		整付/3年/5年/08年/12年	
保单币别	美元/港元/澳门币 /人民币/澳元/加元/新加坡元/英磅/欧元		USD		USD		美元 / 港元 / 人民币 / 澳元 / 加元 / 英镑		RMB/USD/HKD		RMB/USD/HKD	
是否可变更受保人	可-无限次		可-无限次数		可-无限次数		可-无限次数		可-无限次数（首被保人100岁内）		可-无限次数	
投资收益分配比例	盈亏的90/10		无公布				含成本后的90/10		含成本后的90/10			
投资地区	美国及亚洲、亚太地区（日本除外）及已发展市场		美国及亚太地区（日本除外）及部分投资于环球市场				美国及亚洲		未明确说明			
投资策略	债券及固定收益	股票类	债券及固定收益	股票类	债券及固定收益	股票类	债券及固定收益	股票类	债券及固定收益	股票类	债券及固定收益	股票类
	25%-80%	20%-75%	30%-85%	15%-70%	30%-85%	15%-70%	30%	70%	40%	60%	40%	60%

■ 分红类商品对比 – 1/2/3年缴费

保险公司	富T											
产品名称	匠心传承		盛世传家宝2 (环球尊尚版)		盛世传家宝2(尊尚版)		创世传家宝2(尊尚版)		享富传家宝2(尊尚版)		爱丰盛3	
缴费年期	2		2		2		2		2		1	
年缴保费	250,000		250,000		250,000		250,000		250,000		500,000	
总缴保费	500,000		500,000		500,000		500,000		500,000		500,000	
满期年龄	128岁		128岁		128岁		128岁		128岁		128岁	
保证+非保证回本期	第7年		第7年		第7年		第5年		第5年		第5年	
保证红利回本期	第13年		第15年		第15年		第15年		第15年		第15年	
保单年度	退保价值	年复利IRR	退保价值	年复利IRR	退保价值	年复利IRR	退保价值	年复利IRR	退保价值	年复利IRR	退保价值	年复利IRR
10	737,812	4.18	618,757	2.27	617,199	2.24	653,546	2.86	689,982	3.45	735,299	3.93
15	1,035,227	5.14	929,090	4.36	926,188	4.34	815,528	3.43	1,028,692	5.10	912,229	4.09
30	2,470,258	5.56	2,691,885	5.87	2,673,863	5.85	2,954,551	6.21	2,731,024	5.92	1,717,917	4.20
60	17,493,568	6.16	18,060,708	6.21	17,907,230	6.20	24,937,133	6.79	15,774,449	5.97	8,621,066	4.86
100	447,258,049	7.07	322,831,384	6.72	319,763,702	6.71	469,378,580	7.12	323,263,891	6.72	67,656,004	5.03
属于何种分红	英式分红		美式分红		美式分红		英式分红		英式分红		美式分红	
年龄计算规则	上次生日年龄		上次生日年龄		上次生日年龄		上次生日年龄		上次生日年龄		上次生日年龄	
受保人年龄	0-80岁(2年) 0-75岁(5年)		0-75岁(2/5年) 0-70岁(10年)		0-75岁(2/5年) 0-70岁(10年)		0-75岁		0-75岁		0-80岁	
缴费年期	2年/5年		2年/5年/10年		2年/5年/10年		2年/5年		2年/5年		1年	
保单币别	USD/RMB/HKD/GBP/EUR/SGD.AUD/CAD		USD		USD		USD		USD		USD	
是否可变更受保人	可-无限次数		可-无限次数		可-无限次数		可-无限次数		可-无限次数		可-无限次数	
投资收益分配比例	未公開		未明确									
投资地区	美国、欧洲及亚太区市场		未明确		未明确		美国、欧洲及亚太区		美国、欧洲及亚太区		美国、欧洲及亚太区市场	
投资策略	债券及固定收益	股票类	债券及固定收益	股票类	债券及固定收益	股票类	债券及固定收益	股票类	债券及固定收益	股票类	债券及固定收益	股票类
	25%-50%	50%-75%	25%-50%	50%-75%	25%-50%	50%-75%	25%-50%	50%-75%	25%-50%	50%-75%	25%-50%	50%-75%

■ 分红类商品对比 – 1/2/3年缴费

保险公司	忠Y人寿				万T				安D	
产品名称	跨越创富保2		世纪创富保		富饶 千秋 NEW		富饶 3		传C守创3 NEW	
缴费年期	2		3		2		2		2	
年缴保费	250,000		167,000		250,000		250,000		250,000	
总缴保费	500,000		501,000		500,000		500,000		500,000	
满期年龄	138年		138岁		终身		终身		120岁	
保证+非保证回本期	第6年		第8年		第6年		第5年		第6年	
保证红利回本期	第15年		第15年		第13年		第20年		第20年	
保单年度	退保价值	年复利IRR	退保价值	年复利IRR	退保价值	年复利IRR	退保价值	年复利IRR	退保价值	年复利IRR
10	687,124	3.4	607,447	2.16	672,527	3.17	666,915	3.08	665,793	3.06
15	1,022,541	5.06	848,622	3.83	952,348	4.54	950,067	4.52	913,302	4.24
30	2,969,262	6.22	2,801,450	6.11	2,975,634	6.23	2,946,548	6.2	2,672,785	5.85
60	5,832,991	4.21	NA	NA	25,832,114	6.85	25,492,413	6.83	20,799,830	6.47
100	478,179,227	7.14	364,129,908	6.88	508,250,252	7.21	436,729,493	7.04	415,302,806	6.99
属于何种分红	英式分红		英式分红		英式分红		英式分红		英式分红	
年龄计算规则	上次生日年龄		上次生日年龄		上次生日年龄		上次生日年龄		上次生日年龄	
受保人年龄	出生后15日 - 75岁（2年/5年/8年/10年）		出生后15日 - 75岁		2年：0-80岁 5年: 0-75岁 10年: 0-70岁		2年：0-80岁（限期限额销售） 5年: 0 - 75岁 10年: 0 - 70岁		2年缴：0岁(15天) – 75岁 5年缴：0岁(15天) – 75岁 8年缴：0岁(15天) – 75岁 18年缴： 0岁(15天) – 65岁	
缴费年期	2年/5年/8年/10年		3年/5年/08年/10年		2年/5年/10年		2年/5年/10年		2年/5年/8年/18年	
保单币别	USD		USD		美元 / 港元 / 澳门元/ 人民币 / 加元 / 澳元 / 英镑 / 新加坡元/瑞士法郎		美元 / 港元 / 澳门元/ 人民币 / 加元 / 澳元 / 英镑 / 新加坡元		USD	
是否可变更受保人	可-无限次数		可-无限次		可-无限次数		可-无限次数		可-无限次数	
投资收益分配比例	无公开		无公开		未公开		未明确		未公开	
投资地区	全球市场				环球投资		中国及香港、美国、欧洲、亚洲		美国及亚洲	
投资策略	债券及固定收益	股票类	债券及固定收益	股票类	债券及固定收益	股票类	债券及固定收益	股票类	债券及固定收益	股票类
	20%-100%	0-80%	20%-60%	40%-80%	25%-100%	0%-75%	25% - 100%	0% - 75%	30% - 50%	50% - 70%

分红类商品对比 – 1/2/3年缴费

保险公司	永M人寿								太P人壽	
产品名称	万年青·传承		万年青·星河尊享 NEW		万年青·尊享		富越储蓄计划		辉煌世代储蓄计划	
缴费年期	2		2		2		2		3	
年缴保费	250,000		250,000		250,000		250,000		166,700	
总缴保费	500,000		500,000		500,000		500,000		500,100	
满期年龄	120岁		120岁		120岁		120年		130岁	
保证+非保证回本期	第7年		第6年		第7年		第7年		第7年	
保证红利回本期	第13年		第13年		第13年		第15年		第16年	
保单年度	退保价值	年复利IRR	退保价值	年复利IRR	退保价值	年复利IRR	退保价值	年复利IRR	退保价值	年复利IRR
10	649,442	2.79	700,442	3.61	700,442	3.61	621,497	2.32	633,707	2.66
15	856,459	3.78	955,959	4.57	955,959	4.57	829,270	3.55	939,728	4.6
30	2,787,019	6	2,714,503	5.9	2,754,502	5.95	2,723,230	5.91	2,643,193	5.91
60	25,029,127	6.8	22,133,234	6.58	21,983,234	6.56	23,163,728	6.66	21,924,232	6.61
100	473,120,496	7.13	384,960,524	6.91	372,566,804	6.87	433,108,433	7.03	379,522,337	6.93
属于何种分红	英式分红		英式分红		英式分红		英式分红		加式分红	
年龄计算规则	上次生日年龄		上次生日年龄		上次生日年龄		上次生日年龄		上次生日年龄	
受保人年龄	0-80岁（2年） 0-75岁（5年）		0-80岁（2年） 0-75岁（5年）		0-80岁（2年） 0-75岁（5年）		0 (15 日) – 80 岁		0-75岁(3/5年) 0-70岁(10年)	
缴费年期	2年/5年		2年/5年		2年/5年		2/年/6年/12年/18年		3年/5年/10年	
保单币别	USD		USD/CAD/RMB/GBP		USD		USD		港币/USD	
是否可变更受保人	可-无限次数		可-无限次数		可-无限次数		可-无限次数		可-无限次数	
投资收益分配比例	未公开		未公开		未公开		否公开		未明确	
投资地区	美国和亚太区		美国和亚太区		美国和亚太区		美国和亚太区		为亚洲、北美和泛欧洲大陆地区	
投资策略	债券及固定收益	股票类	债券及固定收益	股票类	债券及固定收益	股票类	债券及固定收益	股票类	债券及固定收益	股票类
	25%-80%	20%-75%	25%-80%	20%-75%	25%-80%	20%-75%	25%-80%	20%-75%	0%-50%	50%-100%

■ 分红类商品对比 – 1/2/3年缴费

保险公司	富B		中Y					
产品名称	富昇终身保障计划5		薪火传承环球		薪火传承环球		非凡未来	
缴费年期	2		2		3		2	
年缴保费	250,000		250,000		167,000		250,000	
总缴保费	500,000		500,000		501,000		500,000	
满期年龄	138岁		100岁		100岁		100岁	
保证+非保证回本期	第6年		第6年		第6年		第7年	
保证红利回本期	第15年		第9年		第19年		第17年	
保单年度	退保价值	年复利IRR	退保价值	年复利IRR	退保价值	年复利IRR	退保价值	年复利IRR
10	683,785	3.35	726,045	4	691,047	3.63	645,278	2.72
15	907,650	4.20	962,846	4.62	908,694	4.34	926,887	4.35
30	2,814,090	6.03	2,163,409	5.09	2,046,375	4.97	2,652,087	5.82
60	24,411,920	6.75	11,778,504	5.45	10,826,351	5.35	17,615,010	6.17
100	530,533,380	7.25	126,837,479	5.72	107,744,992	5.57	215,198,407	6.28
属于何种分红	美式分红		美式分红		美式分红		美式分红	
年龄计算规则	上次生日年龄		上次生日年龄		上次生日年龄		上次生日年龄	
受保人年龄	15天-65岁(2年)		15天-70岁(2/3/5年) 15天-65岁(10年)		15天-70岁(2/3/5年) 15天-65岁(10年)		15天-70岁(2/5年) 15天-65岁(10年)	
缴费年期	2年/5年		2年/3年/5年/10年		2年/3年/5年/10年		2年/5年/10年	
保单币别	HKD/USD		RMB/USD/HKD/AUD/CAD/GBP/EUR/SGD		RMB/USD/HKD/AUD/CAD/GBP/EUR/SGD		RMB/USD/HKD	
是否可变更受保人	可-无限次数		可-无限次数		可-无限次数		可-无限次数	
投资收益分配比例	未公开		未公开		未公开		未公开	
投资地区	美国、欧洲与新兴市场等		北美、中国内地、中国香港及其他亚洲已发展国家					
投资策略	债券及固定收益	股票类	债券及固定收益	股票类	债券及固定收益	股票类	债券及固定收益	股票类
	20%– 80%	20%– 80%	35% - 55%	45% - 65%	35% - 55%	45% - 65%	25%-50%	50%-75%

储蓄保险产品对比

*以受保人0岁男(中国籍)做比较

- 1/2/3年繳. 其他產品特色對比

FINANCIAL
WORLD



■ 分红类商品对比 – 1/2/3年缴费

保险公司	友B			富W	
产品名称	盈御多元3 NEW	盈御多元3 NEW	充裕未来-盈尚	盈聚环球	盈聚环球
缴费年期	1	3	1	2	3
有否第二受保人安排	有	有	有	有	
有否第二持有人安排	有（18岁以内保单）	有（18岁以内保单）	有（18岁以内保单）	有	
受益人可否继承保单	否	否	不可	无	
锁定红利可于第几个年度开始	15	15	15	15	
锁定红利可否解锁	可	可	不可	不可	
有否保单分拆功能	有	有	否	有	
保单有否双重货币户口	有	有	否	有	
有否年金功能	否	否	否	无	
有否奖学金奖励	有	有	有	有	
有否定期提取服务	否	否	有	有	
有否物业投资	有	有	有	有	
精神上无行为能力保障	有	有	否	否	
身故理赔方式数量	5	5	2	3	
成立年份	1919			2013	
代表性股东/实力	公众股东没代表性			李泽楷	
保險公司偿付能力（2024年01月问询）	260%			>300%	
母公司投资评级 标普 惠誉 穆迪	AA-/NA/Aa2			NA/A/A3	
2022公司红利实现评分	9.2			9.1	

■ 分红类商品对比 – 1/2/3年缴费

保险公司	宏L					
产品名称	财挚传承	财挚传承	环球货币保障计划	环球货币保障计划	创富传承2	丰譽传承2
繳費年期	1	3	1	3	1	1
有否第二受保人安排	有	有	有	有	有	有
有否第二持有人安排	否	否	无	无	无	无
受益人可否继承保单	否	否	不可	不可	不可	不可
锁定红利可于第几个年度开始	15	15	15	15	15	15
锁定红利可否解锁	否	否	不可	不可	不可	不可
有否保单分拆功能	有	有	有	无	无	有
保单有否双重货币户口	否	否	无	无	无	无
有否年金功能	否	否	无	无	无	无
有否奖学金奖励	否	否	无	无	无	无
有否定期提取服务	否	否	无	无	无	无
有否物业投资	有（含土地）					
精神上无行为能力保障	否					
身故理赔方式数量	3					
成立年份	1887					
代表性股东/实力	公众股东没代表性					
保險公司偿付能力（2024年01月问询）	NA					
母公司投资评级 标普 惠誉 穆迪	AA-/AA-/A1					
2022公司红利实现评分	5.4					

■ 分红类商品对比 – 1/2/3年缴费

保险公司	安S			保C		
产品名称	挚汇储蓄 NEW	尊尚盈家	盈家	隽富多元货币计划	特级隽升II	特级隽升II
缴费年期	2	1	2	3	1	3
有否第二受保人安排	有	有		有	无	无
有否第二持有人安排	有	否		无	无	无
受益人可否继承保单	否	否		无	无	无
锁定红利可于第几个年度开始	10	15		10	无	无
锁定红利可否解锁	不可	否		无	无	无
有否保单分拆功能	有	有		有	无	无
保单有否双重货币户口	有	否		无	无	无
有否年金功能	否	否		无	无	无
有否奖学金奖励	否	否		有	有	有
有否定期提取服务	否	否		无	无	无
有否物业投资	有	有		有	有	有
精神上无行为能力保障	否	否	否	否	否	否
身故理赔方式数量	3	3	3	3	3	3
成立年份	1816	1816		1848		
代表性股东/实力	公众股东没代表性	公众股东没代表性		公众股东没代表性		
保險公司偿付能力（2024年01月问询）	215%（Solvency II）2022年	217%（Solvency II）		194%（2021年）		
母公司投资评级 标普 惠誉 穆迪	AA-/AA-/Aa3	AA-/AA-/Aa3		A/A-/A2		
2022公司红利实现评分	9.3			8.5		

■ 分红类商品对比 – 1/2/3年缴费

保险公司	富T					
产品名称	匠心。傳承	盛世传家宝2 (环球尊尚版)	盛世传家宝2 (尊尚版)	创世传家宝2 (尊尚版)	享富传家宝2 (尊尚版)	爱豐盛3
繳費年期	否	2	2	2	2	1
有否第二受保人安排	否	无		无	无	否
有否第二持有人安排	可	无		无	无	否
受益人可否继承保单	15	可		可	可	可
锁定红利可于第几个年度开始	是（三种账户）	15		15	15	15
锁定红利可否解锁	有	不可		不可	不可	不可
有否保单分拆功能	有	无		无	无	否
保单有否双重货币户口	否	无		无	无	否
有否年金功能	否	无		无	无	否
有否奖学金奖励	有	无		无	无	否
有否定期提取服务	否	无		无	无	否
有否物业投资	否	无		有	有	有
精神上无行为能力保障	否	否		否	否	否
身故理赔方式数量	4	3		3	3	3
成立年份	约1993年					
代表性股东/实力	周大福					
保險公司偿付能力 （2024年01月问询）	342%					
母公司投资评级 标普 惠誉 穆迪	NA/A-/A3					
2022公司红利实现评分	6.9					

■ 分红类商品对比 – 1/2/3年缴费

保险公司	忠Y		萬T	安D
产品名称	跨越创富保2	世纪创富保	富饒 千秋 NEW	传承守创3 NEW
繳費年期	2	3	2	2
有否第二受保人安排	否	否	无	有
有否第二持有人安排	否	否	有	有
受益人可否继承保单	可	可	可	否
锁定红利可于第几个年度开始	15	15	15	10
锁定红利可否解锁	否	否	不可	否
有否保单分拆功能	有	否	有	有
保单有否双重货币户口	否	否	无	否
有否年金功能	否	否	有 11种年金	有
有否奖学金奖励	否	否	无	否
有否定期提取服务	否	否	无	特点疾病下有
有否物业投资	有	有	有	否
精神上无行为能力保障	否	否	有	否
身故理赔方式数量	3	3	4	3
成立年份	1831		30多年历史	1882
代表性股东/实力	无明确代表		云锋金融或马云	公众股东没代表性
保險公司偿付能力（2024年01月问询）	223%（未更新）		281%	313% (2021年)
母公司投资评级 标普 惠誉 穆迪	NA/A/NA		NA/A-/NA	AA-/NA/NA
2022公司红利实现评分	7.0		9.6	7.2

■ 分红类商品对比 – 1/2/3年缴费

保险公司	永M人寿				太P人壽
产品名称	万年Q·传承	万年Q·星河尊享 NEW	万年Q·尊享	富越储蓄计划	辉煌世代储蓄计划
繳費年期	2	2	2	2	3
有否第二受保人安排	否	有 联合被保人	否	有	有
有否第二持有人安排	有	有	有	有	有
受益人可否继承保单	可	可	可	有	可
锁定红利可于第几个年度开始	15	15	15	否	15
锁定红利可否解锁	否	否	否	否	不可
有否保单分拆功能	有	有	有	有	否
保单有否双重货币户口	否	有	否	否	否
有否年金功能	否	否	否	否	否
有否奖学金奖励	否	否	否	否	否
有否定期提取服务	否	否	否	否	否
有否物业投资	有	有	有	否	有
精神上无行为能力保障	否	有	否	否	否
身故理赔方式数量	6	6	6	6	2
成立年份	1865	有	1865	1865	1929
代表性股东/实力	上市公司 ·公众股东			公众股东没代表性	中国政府
保險公司偿付能力（2024年01月问询）	大约200%（LICATratio）				235% (2023年12月)
母公司投资评级 标普 惠誉 穆迪	上市公司 ·公众股东			AA-/NA/NA	BBB+/A/NA
2022公司红利实现评分	7.5				7.0

■ 分红类商品对比 – 1/2/3年缴费

保险公司	富B人壽	中Y人寿		
产品名称	富S终身保障计划5	薪火传承环球	薪火传承环球	非凡未來
繳費年期	2	2	3	2
有否第二受保人安排	有	否	否	否
有否第二持有人安排	有	否	否	否
受益人可否继承保单	否	否	否	否
锁定红利可于第几个年度开始	15	20	20	20
锁定红利可否解锁	否	否	否	不可
有否保单分拆功能	有	有	有	否
保单有否双重货币户口	否	有	有	否
有否年金功能	否	否	否	有
有否奖学金奖励	否	否	否	否
有否定期提取服务	否	否	否	否
有否物业投资	否	有	有	有
精神上无行为能力保障	否	否	否	否
身故理赔方式数量	4	2	2	2
成立年份	1993	1998	1998	1998
代表性股东/实力	台湾富邦金控	中国银行	中国银行	中国银行
保險公司偿付能力 (2024年01月问询)	400% (2022年3月)		225%	
母公司投资评级 标普 惠誉 穆迪	A-/NA/A3	A-/NA/A1	A-/NA/A1	A-/NA/A1
2022公司红利实现评分	7.0		9.4	

储蓄保险产品对比

*以受保人0岁男(中国籍)做比较

- 1/2/3年繳 美金USD提取試算

FINANCIAL
WORLD



■ 0岁 男性 中国籍

USD	友B			富W		安S		
保险计划	充裕未来盈尚	盈御多元 3 NEW		盈聚环球	盈聚环球	挚汇储蓄 NEW	尊尚盈家	盈家
年缴保费	500,000	500,000.00	166,700.00	250,000	167,000	250,000	500,000	250,000
缴付年期	1	1	3	2	3	2	1	2
总保费	500,000	500,000	500,100	500,000	501,000	500,000	500,000	500,000
从第10年开始提款金额	15,000	15,000	15,000	15,000	15,000	15,000	15,000	15,000
最高提取到第X年	99	100	100	138	138	138	138	138
10	741,475	753,785	633,001	653,502	616,439	738,295	713,264	695,645
20	1,121,385	1,254,969	1,174,803	1,141,233	1,146,751	1,369,490	1,072,290	1,004,916
40	3,689,476	4,023,140	3,903,616	3,936,248	3,840,466	4,952,920	3,212,319	2,744,176
60	14,446,838	16,776,360	16,380,923	16,440,681	16,213,666	20,810,660	11,776,491	9,119,304
80	56,280,784	73,728,817	73,628,868	75,912,289	75,327,076	90,959,245	45,272,406	33,486,931
100	239,620,049	319,657,530	308,038,990	324,792,500	320,017,715	383,525,656	180,244,937	136,094,564
120	-	-	-	1,277,679,337	1,251,675,801	1,522,687,466	640,485,037	463,861,147
128	-	-	-	2,210,082,344	2,157,861,718	2,643,516,004	1,063,826,444	757,779,799
138	-	-	-	4,111,366,648	3,980,362,833	4,917,129,194	2,006,127,222	1,399,699,946
年收益率IRR	年收益率IRR	年收益率IRR	年收益率IRR	年收益率IRR	年收益率IRR	年收益率IRR	年收益率IRR	年收益率IRR
10	4.23%	4.40%	2.90%	3.10%	2.60%	4.41%	3.83%	3.77%
20	5.03%	5.56%	5.53%	5.25%	5.41%	6.13%	4.83%	4.65%
40	5.89%	6.09%	6.19%	6.13%	6.15%	6.66%	5.58%	5.31%
60	6.30%	6.54%	6.63%	6.57%	6.61%	6.95%	5.99%	5.66%
80	6.48%	6.81%	6.91%	6.90%	6.94%	7.12%	6.22%	5.92%
100	6.67%	6.96%	7.01%	7.02%	7.05%	7.19%	6.40%	6.16%
120	-	-	-	7.03%	7.05%	7.18%	6.42%	6.19%
128	-	-	-	7.03%	7.05%	7.18%	6.43%	6.20%
138	-	-	-	7.04%	7.05%	7.17%	6.43%	6.21%

■ 0岁 男性 中国籍

USD	宏L						保C		
保险计划	财挚传承	财挚传承	创富传承2	丰譽传承2	环球货币	环球货币	雋富多元	特级雋陞II	特级雋陞II
年缴保费	500,000	166,700	500,000	500,000	500,000	166,700	167,016	500,068	167,011
缴付年期	1	3	1	1	1	3	3	1	3
总保费	500,000	500,100	500,000	500,000	500,000	500,100	501,048	500,068	501,033
从第10年开始提款金额	15,000	15,000	15,000	15,000	15,000	15,000	15,000	15,000	15,000
最高提取到第X年	120	120	120	120	120	120	100	100	100
10	750,090	685,483	708,221	685,115	707,967	584,820	587,506	669,993	591,025
20	1,209,876	1,098,391	1,043,391	940,762	1,105,788	1,090,480	1,068,439	1,162,735	1,014,093
40	3,823,099	3,354,479	3,174,868	2,129,636	3,390,581	3,525,936	3,287,902	3,720,827	3,374,047
60	14,841,291	12,838,564	12,222,100	6,540,953	13,192,897	13,822,526	14,485,655	15,013,714	13,168,273
80	61,609,140	53,149,849	50,620,241	21,916,780	54,274,318	57,387,583	64,755,109	62,341,349	54,147,711
100	260,240,848	224,373,719	213,694,955	75,301,013	227,128,963	242,071,598	271,426,247	229,089,292	197,516,303
120	1,103,509,912	951,204,768	905,813,814	258,181,273	953,985,867	1,025,846,720	-	-	-
128	-	-	-	-	-	-	-	-	-
138	-	-	-	-	-	-	-	-	-
年收益率IRR	年收益率IRR	年收益率IRR	年收益率IRR	年收益率IRR	年收益率IRR	年收益率IRR	年收益率IRR	年收益率IRR	年收益率IRR
10	4.35%	3.79%	3.76%	3.42%	3.76%	2.04%	2.07%	3.20%	2.13%
20	5.38%	5.20%	4.70%	4.23%	4.97%	5.18%	5.07%	5.20%	4.81%
40	5.97%	5.84%	5.56%	4.70%	5.70%	5.96%	5.79%	5.91%	5.85%
60	6.35%	6.24%	6.05%	5.12%	6.16%	6.36%	6.43%	6.36%	6.28%
80	6.59%	6.51%	6.36%	5.38%	6.44%	6.61%	6.75%	6.61%	6.53%
100	6.76%	6.69%	6.56%	5.56%	6.62%	6.77%	6.88%	6.63%	6.56%
120	6.87%	6.82%	6.71%	5.68%	6.75%	6.88%	-	-	-
128	-	-	-	-	-	-	-	-	-
138	-	-	-	-	-	-	-	-	-

■ 0岁 男性 中国籍



USD	中Y	富T					
保险计划	非凡未来特级终身	匠心傳承	创世 传家宝2 (尊尚版)	享富 传家宝2 (尊尚版)	盛世传家宝2 (环球尊尚版)	盛世传家宝2 (尊尚版)	爱丰盛3
年缴保费	250,000	250,000	250,000	250,000	250,000	250,000	500,000
缴付年期	2	2	2	2	2	2	1
总保费	500,000	500,000	500,000	500,000	500,000	500,000	500,000
从第10年开始提款金额	15,000	15,000	15,000	15,000	15,000	15,000	15,000
最高提取到第X年	100	128	128	128	128	128	128
10	629,320	722,812	638,546	674,983	603,757	602,199	720,299
20	1,103,966	1,244,815	834,457	1,172,950	1,109,138	1,104,057	927,418
40	3,422,841	3,551,933	3,848,575	3,583,607	3,762,569	3,734,963	1,786,334
60	11,530,419	13,945,522	15,920,703	10,980,184	13,238,579	13,129,498	5,354,250
80	40,252,213	56,702,261	66,616,902	51,588,012	51,027,318	50,590,634	15,693,862
100	141,964,036	359,051,596	296,102,511	219,446,999	246,648,392	244,517,624	43,269,278
120	-	1,409,592,994	1,257,768,384	871,425,482	1,019,090,678	1,011,598,636	117,670,341
128	-	2,433,483,648	2,260,575,997	1,514,758,662	1,754,626,633	1,742,525,016	175,571,175
138	-	-	-	-	-	-	-
年收益率IRR	年收益率IRR	年收益率IRR	年收益率IRR	年收益率IRR	年收益率IRR	年收益率IRR	年收益率IRR
10	2.70%	4.18%	2.86%	3.45%	2.27%	2.24%	3.93%
20	5.10%	5.67%	3.80%	5.38%	5.12%	5.10%	4.17%
40	5.81%	5.89%	6.07%	5.91%	6.02%	6.01%	4.33%
60	6.02%	6.31%	6.52%	5.94%	6.23%	6.22%	4.83%
80	6.13%	6.54%	6.74%	6.43%	6.41%	6.40%	5.01%
100	6.20%	7.12%	6.93%	6.63%	6.74%	6.74%	5.06%
120	-	7.11%	7.02%	6.71%	6.84%	6.83%	5.07%
128	-	7.11%	7.05%	6.74%	6.85%	6.85%	5.07%
138	-	-	-	-	-	-	-

■ 0岁 男性 中国籍

FINANCIAL WORLD



USD	忠Y		万T		太P	安D人寿	富B
保险计划	跨越创富保2	世纪创富保	富饶千秋 NEW	富饶传承3	辉煌世代	传承守创3 NEW	富S终身
年缴保费	250,000	167,000	250,000	250,000	166,700	250,000	250,000
缴付年期	2	3	2	2	3	2	2
总保费	500,000	501,000	500,000	500,000	500,100	500,001	500,001
从第10年开始提款金额	15,000	15,000	15,000	15,000	15,000	15,000	15,000
最高提取到第X年	128	137	120	120	130	120	128
10	672,124	593,759	657,527	651,352	617,854	650,793	668,785
20	1,178,060	1,028,290	1,203,755	1,166,936	1,010,509	1,140,199	1,074,612
40	4,216,479	3,463,653	4,765,807	4,188,336	3,713,482	3,867,860	4,206,177
60	17,569,959	12,925,988	21,400,707	19,715,480	14,661,378	14,656,255	16,565,502
80	73,854,431	53,971,363	90,111,470	84,578,152	57,593,727	60,122,991	76,023,667
100	329,567,971	233,035,842	427,143,953	347,781,321	254,088,807	289,187,611	356,105,076
120	1,436,945,245	1,021,456,611	1,726,283,351	1,429,214,791	974,067,786	1,215,070,278	1,675,412,580
128	2,517,744,123	1,890,218,854	-	-	1,667,393,822	-	3,113,735,940
138	5,079,887,600	4,080,269,123	-	-	-	-	6,757,497,635
年收益率IRR	年收益率IRR	年收益率IRR	年收益率IRR	年收益率IRR	年收益率IRR	年收益率IRR	年收益率IRR
10	3.40%	2.19%	3.17%	3.07%	2.65%	3.23%	3.35%
20	5.40%	4.88%	5.51%	5.36%	4.81%	5.39%	4.97%
40	6.29%	5.91%	6.57%	6.27%	6.08%	6.18%	6.28%
60	6.68%	6.25%	6.99%	6.86%	6.46%	6.46%	6.58%
80	6.86%	6.53%	7.11%	7.03%	6.61%	6.66%	6.90%
100	7.03%	6.73%	7.29%	7.09%	6.82%	6.95%	7.11%
120	7.13%	6.88%	7.28%	7.12%	6.84%	7.02%	7.26%
128	7.14%	6.94%	-	-	6.84%	-	7.31%
138	7.15%	7.01%	-	-	-	-	7.36%

■ 0岁 男性 中国籍

FINANCIAL WORLD

USD	永M人壽				中Y人寿		
保险计划	万年青·传承	万年青·星河尊享 NEW	万年青·尊享	富越储蓄计划	薪火传承环球	薪火传承环球	非凡未來
年缴保费	250,000	250,000	250,000	250,000	250,000	166,700	250,000
缴付年期	2	2	2	2	2	3	2
总保费	500,000	500,000	500,000	500,000	500,001	500,100	500,001
从第10年开始提款金额	15,000	15,000	15,000	15,000	15,000	15,000	15,000
最高提取到第X年	120	120	120	120			
10	634,442	685,442	685,442	603,209	710,156	675,285	629,320
20	1,130,799	1,222,546	1,222,546	1,017,830	1,036,710	960,333	1,103,966
40	5,012,112	4,506,126	4,593,059	3,859,342	2,565,033	2,333,215	3,422,841
60	22,263,470	19,921,777	19,792,388	16,549,311	7,299,488	6,458,100	11,530,419
80	95,471,351	77,466,539	76,390,193	75,594,332	23,494,262	19,715,754	40,252,213
100	430,505,276	355,349,593	344,017,709	315,727,442	76,109,795	61,895,250	141,964,036
120	1,861,589,884	1,692,495,018	1,628,230,389	1,274,251,329	-	-	-
128	-	-	-	-	-	-	-
138	-	-	-	-	-	-	-
年收益率IRR	年收益率IRR	年收益率IRR	年收益率IRR	年收益率IRR	年收益率IRR	年收益率IRR	年收益率IRR
10	2.79%	3.61%	3.61%	2.26%	3.99%	3.64%	2.70%
20	5.21%	5.58%	5.58%	4.71%	4.80%	4.56%	5.10%
40	6.69%	6.44%	6.48%	6.08%	5.17%	5.04%	5.81%
60	7.06%	6.88%	6.87%	6.58%	5.33%	5.21%	6.02%
80	7.18%	6.92%	6.90%	6.89%	5.51%	5.35%	6.13%
100	7.30%	7.11%	7.08%	6.99%	5.61%	5.45%	6.20%
120	7.35%	7.27%	7.23%	7.03%	-	-	-
128	-	-	-	-	-	-	-
138	-	-	-	-	-	-	-

储蓄保险产品对比

*以受保人0岁男(中国籍)做比较

- 1/2/3年繳 人民幣RMB提取試算

FINANCIAL
WORLD

■ 0岁 男性 中国籍

FINANCIAL WORLD

RMB	友B		安S	宏L		保C	富W	
保险计划	盈御多元3 NEW		挚汇储蓄 NEW	环球货币	环球货币	隽富多元	盈聚环球	盈聚环球
年缴保费	500,000.00	166,700.00	250,000	500,000	166,700	166,725	250,000	167,000
缴付年期	1	3	2	1	3	3	2	3
总保费	500,000	500,100	500,000	500,000	500,100	500,174	500,000	501,000
从第10年开始提款金额	15,000	15,000	15,000	15,000	15,000	15,000	15,000	15,000
最高提取到第X年	100	100	138	120	120	100	137	137
10	712,654	598,871	743,284	709,588	594,463	591,684	653,502	616,439
20	1,214,321	1,116,117	1,375,007	1,124,976	1,125,793	982,513	1,141,233	1,146,751
40	3,905,192	3,636,019	5,114,462	3,459,803	3,645,415	3,442,655	3,936,248	3,840,466
60	16,026,069	15,315,115	21,618,197	13,628,011	14,421,244	14,343,665	16,440,681	16,213,666
80	70,598,814	69,779,774	95,526,721	57,063,175	61,238,712	65,025,562	75,912,289	75,327,076
100	316,574,782	313,405,722	429,077,248	243,200,313	265,194,349	288,441,807	324,792,500	320,017,715
120	-	-	1,740,543,596	1,040,325,201	1,153,455,665	-	1,277,679,337	1,251,675,801
128	-	-	3,047,789,530	-	-	-	2,210,082,344	2,157,861,718
138	-	-	5,724,124,918	-	-	-	4,111,366,648 (137年)	3,980,362,833 (137年)
年收益率IRR	年收益率IRR	年收益率IRR	年收益率IRR	年收益率IRR	年收益率IRR	年收益率IRR	年收益率IRR	年收益率IRR
10	3.82%	2.30%	4.48%	3.78%	2.22%	2.17%	3.10%	2.60%
20	5.40%	5.29%	6.15%	5.05%	5.33%	4.67%	5.25%	5.41%
40	6.02%	6.03%	6.74%	5.75%	6.04%	5.91%	6.13%	6.15%
60	6.47%	6.53%	7.01%	6.21%	6.43%	6.42%	6.57%	6.61%
80	6.76%	6.85%	7.18%	6.50%	6.69%	6.76%	6.90%	6.94%
100	6.95%	7.03%	7.30%	6.69%	6.86%	6.94%	7.02%	7.05%
120	-	-	7.29%	6.82%	6.98%	-	7.03%	7.05%
128	-	-	7.29%	-	-	-	7.03%	0.07
138	-	-	7.29%	-	-	-	7.04%	0.07

■ 0岁 男性 中国籍

RMB	富T	永M	万T	中Y人寿		
保险计划	匠心傳承	万年青·星河尊享 NEW	富饶千秋 NEW	薪H传承环球	薪H传承环球	非F未来
年缴保费	250,000	250,000	250,000	250,000	167,000	250,000
缴付年期	2	2	2	2	3	2
总保费	500,000	500,000	500,000	500,000	501,000	500,000
从第10年开始提款金额	15,000	15,000	15,000	15,000	15,000	15,000
最高提取到第X年	128	120	120	100	100	100
10	704,354	685,442	666,546	686,673	666,780	605,150
20	1,236,578	1,222,546	1,242,551	904,550	864,530	997,037
40	3,676,861	4,506,126	5,090,861	2,046,769	1,887,396	2,904,121
60	15,067,870	19,921,777	23,559,288	5,925,930	5,280,966	9,043,810
80	63,881,507	77,466,539	102,063,393	19,305,930	16,695,215	29,373,293
100	423,274,950	355,349,593	497,508,204	60,567,785	51,006,696	96,659,290
120	1,717,634,436	1,692,495,018	2,067,433,374	-	-	-
128	3,006,531,364			-	-	-
138	-			-	-	-
年收益率IRR	年收益率IRR	年收益率IRR	年收益率IRR	年收益率IRR	年收益率IRR	年收益率IRR
10	3.90%	3.61%	3.31%	3.63%	3.48%	2.29%
20	5.64%	5.58%	5.66%	4.17%	4.06%	4.62%
40	5.97%	6.44%	6.73%	4.68%	4.58%	5.44%
60	6.43%	6.88%	7.15%	5.03%	4.91%	5.65%
80	6.69%	6.92%	7.26%	5.29%	5.16%	5.76%
100	7.29%	7.11%	7.45%	5.40%	5.27%	5.84%
120	7.28%	7.27%	7.44%	-	-	-
128	7.28%	-	-	-	-	-
138	-	-	-	-	-	-

更改受保人/持有人 对比



■ 更改受保人细节对比

保险公司	友B		安S	
保险计划	盈御多元3 NEW	充裕未来·盈X	跃进	挚汇 NEW
保障年期	**至新受保人终身**	至新受保人终身	至新受保人100岁	**至新受保人138岁**
行使期	**于第1个保单年终结后**	于第1个保单年终结后	于第1个保单年度终结后	**于第1个保单年度终结后**
更换次数上限	**无限制**	2	3	**无限次**
新受保人资格	原有受保人及新受保人须在更改受保人时仍然在生， 根据友邦香港的批准，持有人可于第一个保单周年日起申请更改受保人，保障期内可无限次更改 • 拟定新受保人之年龄必须为 15 日至 60 岁 • 当更改受保人时，原有受保人及新受保人必须同时在生 • 持有人及受益人需各自与拟定新受保人有可保利益：持有人及受益人需各自与第二受保人/拟定之新受保人有可保利益关系	1.新受保人之年龄必须为 15 日至 60 岁 ，当更改受保人时，原有受保人及新受保人必须同时在生 2.持有人及受益人需各自与新受保人有可保利益； 两次之次数限制包括透过第二受保人安排而更改受保人的次数	1.新受保人年龄须为10天至60岁； 2.不可比最初受保人年长大于五岁。 3.原有被保人及新被保人需在申请更换被保人及更换被保人生效日时仍然在生	基本身故保险赔偿状态下 新被保人必须为： •年龄范围：0- 65； •新被保人年龄上限：65岁； 豁免健康核保要求 特级身故保险赔偿状态下 新被保人必须为： •年龄范围：0-60； •新被保人年龄上限：最初被保人的年龄+10 年 新被保人必须为保单持有人的 (i) 保单持有人本人；或 (ii) 配偶；或 (iii) 子女（18 岁以下）；或 (iv) 孙子女 / 曾孙子女（18 岁以下）
是否来港	如透过第二受保人安排或更改受保人选项以转换受保人，于转换受保人时，需符合下列要求:内地人士申请人需要进行认证手续	如透过第二受保人安排或更改受保人选项以转换受保人于转换受保人时，需符合下列要求:内地人士申请人需要进行认证手续	不需来港。 仅需提出书面通知，及最新被保人及受让人的书面同意。	不需来港。 仅需提出书面通知，及最新被保人及受让人的书面同意。
附加契约	1)所有附加契约(付款人保障附加契约可能除外)将于更改受保人后终止 2)新受保人可在之后申请附加契约 (跟随现行规则)	1)所有附加契约 (付款人保障附加契约可能除外) 将于更改受保人后终止 2)新受保人可在之后申请附加契约 (跟随现行规则)	所有附加契约于更换被保人生效日期终止 不可再附加任何附加契约	1. 所有附加契约将被终止 2.不可再附加任何附加契约
第二受保人或后备被保人选项或后备受益人选项	1. 申请可以在保单年期内任何时间提交 2. 需透过 iChange 提交申请以及上载拟定之第二受保人之身份证明文件副本 3. 拟定之第二受保人的年龄为 15 日至 60 岁 4. 申请需得到持有人、现有受保人及受让人 (如有)之同意 5. 持有人及受益人需各自与拟定之第二受保人有可保利益关系 6. 在指定或转换时，原有受保人必需仍然在生 7. 不论任何时间，只可以指定一位第二受保人	1. 需提交指定表格以及拟定之第二受保人之身份证明文件副本 3. 拟定之第二受保人的年龄为 15 日至 60 岁 4. 申请需得到持有人、现有受保人及受让人 (如有)之同意 5. 持有人及受益人需各自与拟定之第二受保人有可保利益关系 6. 在指定或转换时，原有受保人必需仍然在生 7. 不论任何时间，只可以指定一位第二受保人	无	弹性延续选项： 1.后备被保人选项 2.恩恤保险赔偿 3.行使次数：无限次 4.无须进行健康状况核保 5.需要保单持有人具有可保利益关系
移除该或后备被保人选项或后备受益人选项功能	1. 需提交指定表格 2. 申请需得到持有人及受让人 (如有)之同意	1. 需提交指定表格 2. 申请需得到持有人及受让人 (如有)之同意	无	提交表格
第二受保人或后备被保人或后备受益人更换次数	无限次	无限次	无	无限次

更改受保人细节对比

保险公司	保C		宏L	
保险计划	隽富多元货币计划	特级隽升 II	环球货币保障计划	丰譽传承2/创富传承2
保障年期	至新受保人终身	至第一位受保人100岁	至新受保人终身	至新受保人终身
行使期	在首个保单年度后及于现任受保人在生时，即可提出申请	于第1个保单年度终结时起	在首个保单周年日或保单签发一年后（以较后者为准）起	第一个保单周年日或保单签发一年后(比较后者为准)
更换次数上限	无限次数	无限次数	无限次数	无限次数
新受保人资格	1.情况一：在首个保单年度后及于受保人在生时; 或 2.情况二：在已故受保人身故后，而保单具有已指定及仍生存的后备受保人; 3.需要符合更换受保人时的可保利益关系，可接受为雇员关系； 4.不适用于儿童保险（受保人于保单发出或更换受保人时年龄为 18 岁以下），当受保人年届 18 岁或以上并已成为保单持有人时，可申请更换受保人。	新受保人的已届年龄必须为 65 岁或以下 及年龄不大于最初受保人的已届年龄	1.新受保人的实际年龄为 60 岁或以下；或新受保人的实际年龄不大于现受保人的实际年龄，并在75 岁或以下； 2.现受保人及新受保人必须在更改受保人时仍然在世； 3.保单持有人必须与新受保人有可保利益； 申请必须由保单持有人、现受保人、新受保人及受让人	新受保人为60岁或以下； 新受保人较原受保人年龄为低并在75岁或以下 ；申请必须在新受保人及原受保人皆在世时提出。
是否来港	不需来港。 以书面提出申请即可	不需来港。 以书面提出申请即可	不需来港。 以书面提出申请即可	不需来港。 以书面提出申请即可
附加契约	1. 保单条款中「自杀条款」及「不可争议条款」将重新计算；及 2. 身故赔偿之支付安排以及受益人的安排将被取消；及 3. 意外身故赔偿或延伸意外身故保障（如适用）将被终止 4. 学术优异奖（如适用）将被终止；及 5. 原有保单的附加保障（如适用）将被终止；及 6. 后备受保人的委任（只适用于 EGC）将会自动被撤销	所有附加保单(如有)和附加契约(如有)将在转换受保人生效日期当日被终止于转换后新增的附加保单(如有)和附加契约(如有)将根据一般核保准则及程序审核	当更改受保人申请一经批核，附加于保单上之所有附加保障（如有）将于有关批注所示的更改生效日起自动终止终止。 更改受保人的生效日后不可附加任何附加保障。	申请一但生效，将终止所有附加契约； 如新受保人为16岁以下， 其保费支付人利益附加保障(如有)则除外。 更改受保人的生效日后不可附加任何附加保障
第二受保人或后备被保人选项或后备受益人选项	有	无	可设定保单承继人及委任后备受保人: 1.每份保单同一时间只能委任一名后备受保人 2.实际年龄为60岁或以下；或不大于已故受保人的年龄及不大于75岁； 3. 后备受保人必须与保单持有人有可保利益，及可接受成年子女； 4.受保人的身故日必须于保单签发日一年或之后；后备受保人须于已故受保人的身故日起计180日内提交并签署「更改受保人至后备受保人申请表」及提供相关档	后备受保人申请： 1.每份保单同一时间只能委任一名后备受保人 2.后备受保人必须与保单持有人有可保利益，及可接受成年子女 3.受保人的身故日必须于保单签发日一年或之后 4.后备受保人须于已故受保人的身故日起计180日内提交相关档
移除该或后备被保人选项或后备受益人选项功能	可提交表格或电子表格	无	提交表格	提交表格
第二受保人或后备被保人或后备受益人更换次数	无限次	无	无限次数	无限次数

■ 更改受保人细节对比

保险公司	安D		富W
保险计划	传承守创3 NEW	颐富	盈聚环球
保障年期	至新受保人120岁	至新受保人120岁	最新被保人的 138 岁(下次生日年龄)
行使期	于第1个保单年度终结时起	于第1个保单年度终结时起	当保单权益人持有保单满 1 年后及被保人仍在生时，保单权益人可更改保单的被保人
更换次数上限	无限次数	无限次数	无限次数
新受保人资格	在第 1 个保单周年日或以后而当保单仍然生效及于受保人在生期间，保单持有 人可向我们提出申请更改受保人。 如我们同时收到更改保单持有人及更改受保人之申请，我们将会先处理更改受保人之申请。 更改受保人须符合以下条件： a. 准新受保人及保单承让人（如有）必须书面同意更改受保人； b. 受保人及新受保人必须于申请期间仍然在生； c. 于我们收到申请时： (i) 新受保人必须为 65 岁或以下； (ii) 新受保人必须符合由我们不时决定当时适用的核保规定； d. 按我们的要求提供我们所满意的新受保人的可保证明； e. 保单持有人对新受保人有足够的可保利益。就	1.新受保人的年龄不可较受保人年长10 岁。若新受保人比受保人年长，新受保人之岁数必须为 60 岁或以下； 2.新受保人年龄：15天-70岁(5年期)；15天-70岁(8年期)；15天-65岁(18年期)； 3.当保单的受保人已更改 4 次时，行使年金选择的权利将会失去； 4.需要可保证明 5.年金选择未曾被行使	新被保人必须符合保单投保年龄之要求，即 1-75 岁（下次生日年龄）（2(保证利率预缴版本)*/ 2*/ 3* / 5 年保费供款年期），1-70 岁（下次生日年龄）(10 年保费供款年期) 或 1-62 岁（下次生日年龄）(18 年保费供款年期)。 新被保人必须与当时的保单权益人有可保权益。现时获接纳的可保关系如下： • 保单权益人本人 • 保单权益人的子女（保单权益人须为新被保人的父母或监护人） • 保单权益人的配偶 • 保单权益人的父母 • 保单权益人的孙子女
是否来港	一般更改受保人目前无需赴港办理，但保险公司仍有权视客户个别情况要求客户赴港	新的受保人需来港办理 (旧的受保人不需要来港)	不需来港。 以书面提出申请即可
附加契约	更改受保人生效那一天起 前人所有的附加保障将被终结	更改受保人生效那一天起 前人所有的附加保障将被终结	更换被保人后，所有附约(如有)将被取消。往后亦不能增加任何附约。
第二受保人或后备被保人选项或后备受益人选项	继任受保人功能： a. 于受保人身故时，继任受保人必须为此保单的唯一受益人； b. 继任受保人及保单之承让人（如有）必须作出书面同意此受保人之更改； c. 于本公司收到书面申请时， (i) 继任受保人必须符合基本计划当时适用的受保人年龄要求； (ii) 继任受保人之年龄不可比受保人年长多于 10 年； (iii) 若继任受保人比受保人年长，继任受保人之年龄必须为 60 岁或以下； d. 按我们的要求提供我们所满意的继任受保人的可保证明； e. 保单持有人对于继任受保人有足够的可保利益；及 f. 符合任何由本公司按其绝对酌情权不时厘定的当时适用的其他规则。	继任受保人功能： 1.继任受保人于受保人身故时必须为此保单唯一受益人 2.继任受保人必须符合基本计划当时适用的投保年龄要求 3.继任受保人之岁数不可比受保人多于十岁。若继任受保人比受保人年长，继任受保人之岁数必须为六十岁或下； 4.要求提供继任受保人的可保证明 5.年金选择未曾被行使；	• 保单权益人可于被保人仍在生时，于保单生效期间指定后续被保人 • 倘若被保人于保单满 1 年后不幸身故，指定的后续被保人将成为新被保人 • 行使保单分拆选项时，原有保单已订立的后续被保人安排并不会受到影响，而发出分拆保单时后续被保人安排将与原有保单相同。后续被保人必须与当时的保单权益人有可保权益。现时获接纳的可保关系如下： • 保单权益人本人 • 保单权益人的子女（保单权益人须为后续被保人的父母或监护人） • 保单权益人的配偶 • 保单权益人的父母^ • 保单权益人的孙子女^*
移除该或后备被保人选项或后备受益人选项功能	提交表格	提交表格	提交表格
第二受保人或后备被保人或后备受益人更换次数	无限次数	无限次数	无限次数

更改受保人细节对比

保险公司	富T			
保险计划	匠心傳承 NEW	盛世传家宝2(尊尚版)	享富2(尊尚版)	创世2(尊尚版)
保障年期	**至新受保人128岁**	至新受保人128岁	至新受保人128岁	至新受保人128岁
行使期	**于第6个保单周月日起**	于第1个保单周年日起	于第1个保单周年日起	于第1个保单周年日起
更换次数上限	**无限次数**	无限次数	无限次数	无限次数
新受保人资格	(i) 于申请转换受保人时，转换新受保人的年岁须为初生 15 日至 65 岁（上一次生日年龄），如果转换新受保人比首名受保人年长，则不可比首名受保人年长超过 10 年 (ii) 若基本计划每年保费超过 800,000 美元 /6,400,000 港元 / 5,120,000 人民币，转换新受保人必须回答一条健康问题 (iii) 转换新受保人必须与当时的保单持有人有可保权益* (iv) 申请必须获保单持有人、受保人及承让人（如有）等授权 (v) 每次转换受保人，当时的受保人及转换新受保人必须仍然在生	65 岁或以下(上一次生日年龄)， 如果新受保人比首名受保人年长， 则不可比首名受保人年长超过 10 年	65 岁或以下(上一次生日年龄)， 如果新受保人比首名受保人年长， 则不可比首名受保人年长超过 10 年； 若基本计划每年保费超过 800,000 美元，新受保人必须回答一条健康问题	
是否来港	不需来港。 以书面提出申请即可	不需来港。 以书面提出申请即可	不需来港。 以书面提出申请即可	
附加契约	所有附加契约（如有）将在转换受保人生效日期当日被终止。于转换后新增的 附加契约（如有）将根据一般核保准则及程序审核	所有附加保单(如有)和附加契约(如有) 将在转换受保人生效日期当日被终止； 于转换后新增的附加保单(如有)和 附加契约(如有)将根据一般核保准则及程序审核	所有附加保单(如有)和附加契约(如有)， 将在转换受保人生效日期当日被终止； 于转换后新增的附加保单(如有)和附加契约(如有) 将根据一般核保准则及程序审核	
第二受保人或后备被保人选项或后备受益人选项	保单延续选项: 保单持有人可于受保人在生及保单生效时选择此「保单延续选项」，指定 1 位受益人^@于受保人身故后自动成为此保单之受保人# / 及保单持有人: 以下情况受益人将成为延续新受保人: (1) 保单持有人与受保人非同一人，而保单持有人仍然在生 · 以下情况受益人将成为新保单持有人及延续新受保人*: (1) 保单持有人与受保人为同一人；或 (2) 保单持有人与受保人非同一人，但保单持有人于受保人身故后 14 天内身故 *(i) 如受益人为 17 岁或以下，受益人将成为延续新受保人，而受益人之合法监护人（通常为父母）将成为保单持有人 于紧接延续新受保人年届 18 岁后之保单周年日，延续新受保人将可成为其保单持有人 (ii) 如受保人于保费缴付期内身故，受益人可要求一笔过收取身故赔偿（不成为保单持有人及延续新受保人）	保单延续选项：指定一位受益人^于受保人身故后自动成为此保单之保单持有人及 / 或受保人； 1.如果保单持有人指定多于一位受益人，则不可选择此保单延续选项 2.于「保单延续选项」生效后，新保单持有人可再指定一位受益人，于新 受保人身故后，自动成为此保单之保单持有人及 / 或受保人 3.保单延续选项不适用于附有信托声明之保单		
移除该或后备被保人选项或后备受益人选项功能	提交表格	提交表格		
第二受保人或后备被保人或后备受益人更换次数	无限次数	无限次数		

更改受保人细节对比

保险公司	中Y人寿		万T	
保险计划	薪H传承环球/非F未来	铸F世代	富R 3	富饒千秋 NEW
保障年期	至受保人终身	至受保人终身	至新受保人终身	至新受保人终身
行使期	任何保单周年日前后 的31天内	任何保单周年日前后 的31天内	由第1个保单周年日起 及全额年金生效日前	保单生效起，即可申请
更换次数上限	无限次	无限次	无限次数	无限次数
新受保人资格	1.新受保人在递交更改受保人申请表当日之已届年龄必须为 15 日至 65 岁 2.新受保人之已届年龄必定不可比首名受保人(即本保单签发时之 受保人)之已届年龄年长 10 年或以上 3.客户需提供符合要求并为本公司所接受之： 1) 新受保人的可保证明 2) 保单权益人与新受保人的可保利益证明 3) 受益人与新受保人的可保利益证明	1.新受保人在递交更改受保人申请表当日之已届年龄必须为 15 日至 65 岁 2.新受保人之已届年龄必定不可比首名受保人(即本保单签发时之 受保人)之已届年龄年长 10 年或以上 3.客户需提供符合要求并为本公司所接受之： 1) 新受保人的可保证明 2) 保单权益人与新受保人的可保利益证明 3) 受益人与新受保人的可保利益证明	1.新受保人需要有可保证明； 2.转给较年轻的新受保人 (最高年龄)，5年: 75岁，10年: 70岁； 3.转给较年长的新受保人 (最高年龄)，需要是70岁	1. 保单生效起，即可申请，惟须受现行行政规则约束； 2. 全额年金生效日前申请； 3. 新受保人于更改受保人生效日期的实际年龄不可超过80岁（保费缴付年期为2年之保单）或75岁（保费缴付年期为5年之保单）或70岁（保费缴付年期为10年之保单）； 4. 新受保人与保单持有人必须有可保利益的证明；及 5. 必须提供我们满意并接纳新受保人的可保资料的证据 • 两次更改受保人之间必须至少相隔一年 • 当此权益行使时，保单持有人必须为本保单指定一名受益人，指定的受益人可以为本保单原有受益人
是否来港	若更改受保人，持有人需赴港驗證，若受保人年滿18歲也需一併赴港	若更改受保人，持有人需赴港驗證，若受保人年滿18歲也需一併赴港	不需来港。 以书面提出申请即可	若更改受保人，一般更改受保人目前无需赴港办理，但保险公司仍有权视客户个别情况要求客户赴港
附加契约	所有附加利益保障(如有)将由更改受保人日期起自动终止而不作通知，惟付款人附加利益保障(如有)除外，若新受保人在申请当日之年龄为 15 日至 17 岁，付款人附加利益保障(如有)将持续生效而其保费或会根据任何不同之保障年期有所调整	所有附加利益保障(如有)将由更改受保人日期起自动终止而不作通知，惟付款人附加利益保障(如有)除外，若新受保人在申请当日之年龄为 15 日至 17 岁，付款人附加利益保障(如有)将持续生效而其保费或会根据任何不同之保障年期有所调整	保单的附加保障(如有) 会于更改受保人生效日起同时终止。	保单内的附加保障将会于更改受保人生效日期被终止
第二受保人或后备被保人选项或后备受益人选项	NA	后备受保人选项：(i) 提供符合要求并为本公司所接受之后备受保人的可保证明； (ii) 提供符合要求并为本公司所接受之保单权益人与后备受保人的可保利益证明； (iii) 提供符合要求并为本公司所接受之受益人与后备受保人的可保利益证明； (iv) 后备受保人在递交提名后备受保人申请表当日之已届年龄必须为十五（15）日至六十五（65）岁； (v) 后备受保人之已届年龄必定不可比首名受保人（即本保单签发时之受保人）之已届年龄年长十（10）年或以上；保单权益人、后备受保人、受让人（如有）、不可撤销之受益人（如有）及本公司不时要求之任何相关人士必须于本公司的后备受保人申请表上签署；及 (vi) 保单权益人须向本公司提供于处理提名受保人申请期间所要求之其他资料。 (vii)填写提名或移除后备受保人申请表	指定受益人：于受保人不幸世，指定受益人自动成为新受保人 可设定后续保单持有人	- 如受保人和保单持有人属同一人士，受益人将成为新受保人和新保单持有人 或 - 如受保人和保单持有人并非属同一人士： 1) 受益人将成为新受保人，而保单的保单持有人将维持不变； 2) 若受保人和保单持有人同日身故，受益人将成为新受保人； ➢ 如已获提名的第二保单持有人（如有）同意作为保单的新保单持有人，已获提名的第二保单持有人将成为保单的新保单持有人。 ➢ 若被提名的第二保单持有人拒绝作为新保单持有人，保单的拥有权将转移至 o 已年满十八岁的新受保人； o 新受保人的法定监护人（如新受保人未年满十八岁及新受保人的法定监护人同意作为保单的新保单持有人）；或 o 保单持有人的遗产（如新受保人未年满十八岁及新受保人的法定监护人拒绝作为本保单的新保单持有人） ➢ 如未有提名第二保单持有人，保单持有人的遗产将成为新保单持有人。
移除该或后备被保人选项或后备受益人选项功能	NA	填写表格	填写表格	填写表格
第二受保人或后备被保人或后备受益人更换次数	NA	无限次数	无限次数	无限次数

■ 更改受保人细节对比

保险公司	中G人壽		太P	忠Y
保险计划	智Y世代多元货币计划 NEW	晋J传承/升R传承/裕R传承2	辉煌世代储蓄计划	跨越创富保2 / 世纪创F保
保障年期	至原受保人138岁	至原受保人138岁	至新受保人 130 岁生日	新受保人的138岁
行使期	由第 1 个保单周年日起	由第1个保单周年日起 及全额年金生效日前	客户可于第 2 个保单年度开始的任何时间，在保单生效期间且受保人仍然在生时	于第1个保单周年日后申请
更换次数上限	无限次数	无限次数	无限次数	无限次数
新受保人资格	(1) 在本保险公司收到书面申请时，准新受保人之年龄不超过(i) 80 岁 及(ii)现时受保人之已届年龄（以较低者为准）； (2) 本保险公司须对新受保人与保单持有人之间存在之可保权益满意； (3) 转换受保人申请须获得保单持有人、现时受保人、不可撤换的受益人（如有）及承让人（如有）之书面授权； (4) 申请转换受保人时，现时受保人及新受保人均须仍健在; (5) 转换受保人的申请符合本保险公司相关的行政程序;及 (6) 指定新受保人或后补受保人成为受保人时，须接受与新生意投保时相同的核保程序。	1. 新受保人不可超过80岁/75岁（8年缴费保单）及现时受保人之 已届年龄。 2. 新受保人需可保关系。 3. 转换受保人的申请必须获得保单持有人、现时受保人、不可撤换的受益人（如有）及承让人（如有）之书面授权。 4. 申请转换受保人时，现时受保人及新受保人仍然生存。	(a) 在我们收到书面要求时，替代受保人之已届年龄不可以超过 65 岁； (b) 如替代受保人在我们收到书面要求时比首名受保人年长，则替代受保人之已届年龄不可比首名受保人之已届年龄大 10 年或以上；及 (c) 客户须向我们提供及我们须收到： (1) 以上条件已达成的证明； (2) 以保单持有人及替代受保人已签妥的指定表格作出的书面要求（如替代受保人为 18 岁以下的未成年人，须由其家长或法定监护人签署）； (3) 替代受保人可保证明； (4) 替代受保人可保权益证明；及 (5) 我们就处理客户的申请而要求的其他资料	• 必须于行使传承权益时仍然在世 • 0-75岁（若新受保人较原受保人年轻则没有年龄限制） • 与保单持有人有可保利益关系 (适用于选项 1)
是否来港	一般更改受保人目前无须赴港办理，保险公司仍有权视客户个别情况要求客户赴港		不需来港。 以书面提出申请即可	不需来港。 以书面提出申请即可
附加契约	保单所有附加计划（如有）在首次转换受保人生效日当日将被终止且往后不得有任何附加计划附加于保单	无附加保障功能	所有附加契约（如有）将在转换受保人生效日期当日终止。	无
第二受保人或后备被保人选项或后备受益人选项	保单持有人可 随时于现时受保人在世期间及保单有效期内向本保险公司指定多于 1 名后补受保人，最多为 2 名，并须指定后补受保人的次序（适用于多于 1名后补受保人），每次只可有 1 名后补受保人成为受保人。 1. 在本保险公司收到书面申请时，后补受保人之年龄不可超过（i）80岁 及（ii）现时受保人之已届年龄（以较低者为准）； 2. 后补受保人须与保单持有人存在本保险公司满意之可保利益；及 3. 指定后补受保人的申请必须获得保单持有人、现时受保人、不可撤换的受益人（如有）及承让人（如有）之书面授权；及 4. 指定新受保人或后补受保人成为受保人时，须接受与新生意投保时相同的核保程序。	自定后补受保人： 1.可设定两位后补受保人，并设定先后顺序； 2.后补受保人不可超过80岁/75岁（8年缴费保单）及现时受保人之 已届年龄。 3.后补受保人需可保关系；	客户可于保单生效期间及保单并未转让时，申请在受保人身故后改变受益人的身份让保单得以继续维持生效，惟前提是需符合以下的条件： (a) 在受保人身故前须只有 1 位指定受益人，及该受益人为个人并在受保人身故后仍然在生；及 (b) 该要求须于受保人身故前递交。 所有附加契约（如有）将在保单延续生效日期终止。	于受保人不幸身故后，1位受益人将会成为新的受保人及/或新的保单持有人； 新受保人年龄可高达75岁（若新受保人较年轻便没有年龄限制。） 相关要求： • 18岁或以上; • 须跟从现时受益人之可保利益要求。
移除该或后备被保人选项或后备受益人选项功能	填写表格	填写表格	填写表格	填写表格
第二受保人或后备被保人或后备受益人更换次数	无限次数	无限次数	无限次数	无限次数

■ 更改受保人细节对比

保险公司	太平Y	富B
保险计划	世代Y享/世代X享	富昇终身保障计划5
保障年期	新受保人年届130岁	直至最新受保人138岁
行使期	于第一个保单周年日后	第1个保单周年日
更换次数上限	无限次数	无限次数
新受保人资格	i. 准受保人（「新受保人」）的年龄必须与受保人相同或少于受保人，及不可超过65岁； ii. 新受保人必须和保单持有人及受益人有可保利益； iii. 受保人及新受保人均须于我们批准转换受保人当日（「转换受保人生效日期」）仍然生存； iv. 有关转换必须获得保单持有人、受保人、新受保人、受益人（如适用）及保单的受让人（如有）的书面同意。如在我们收到转换申请时受保人、新受保人或受益人尚未成年，则有关转换必须获得此等人士的监护人或受托人（视情况而定）的同意； v. 新受保人必须符合我们不时厘定的核保要求； vi. 保单持有人必须按我们要求提供我们满意的新受保人可保证明；及 vii. 有关转换必须符合所有适用法例、规例及我们不时厘定的行政要求	1. 申请转换受保人时，准受保人须为75岁或以下 2.准受保人须比首名受保人的年龄为少 3.准受保人须符合适用之核保要求 4.准受保人与当其时之保单持有人有可保权益 5.申请须得到保单持有人、现行受保人、不可撤换受益人（如有）和承让人（如有）之许可 6.现行受保人和准受保人均同时在世
是否来港	若更改受保人，新受保人需赴港驗證	不需来港。 以书面提出申请即可
附加契约	NA	NA
第二受保人或后备被保人选项或后备受益人选项	保单继承选项:在保单生效期间，保单持有人可拣选「保单继承选项」以指定保单的唯一受益人作为保单的后备受保人。当现任的受保人在保单的保费全数缴清后身故，「保单继承选项」便可以行使，让指定的受益人成为新的受保人，保单的保障期满日会更新为此受益人年届130岁的保单周年日，原有保单价值亦得以延续。 行使保单继承选项须受以下条件约束：行使保单继承选项须受以下条件约束： i. 当受保人的身故发生时，本保单保费已全数缴清； ii. 本保单下只有一名指定的受益人，且该受益人为自然人； iii. 本保单没有任何负债； iv. 在拣选此选项时，受益人的已届年龄必须相等于或少于受保人的已届年龄及不可超过65岁； v. 在行使此选项时，受益人的已届年龄必须符合基本计划的签发年龄要求； vi. 在行使此选项时，如本保单将会继续，受益人必须和保单持有人有可保利益； vii. 受益人必须于保单继承选项生效日期（定义见下文）仍然生存； viii. 行使此选项必须获得受益人及保单持有人（如适用）的书面同意。如受益人尚未成年，则须获得其监护人或受托人（视情况而定）的同意； ix. 受益人必须符合我们不时厘定的核保要求； x. 我们可要求收取令我们满意的受益人可保证明；及 xi. 此选项之行使必须符合所有适用法例、规例及我们不时厘定的行政要求。	1.香港富邦人寿于收到索偿通知当天起计90日内收妥规定表格 2.后续受保人比较首名受保人不大多于10年 3.申请成为新受保人时，后续受保人须年届 (a) 65岁或以下（如后续受保人与首名受保人同龄或年龄不大多于10年）；或 (b) 75岁或以下（如后续受保人较首名受保人年轻） 4.后续受保人须符合适用之核保要求 5.后续受保人必须与当其时之保单持有人有可保权益 6.申请获得不可撤换受益人 (如有) 许可 7.后续受保人在世
移除该或后备被保人选项或后备受益人选项功能	填写表格	填写表格
第二受保人或后备被保人或后备受益人更换次数	无限次数	无限次数

■ 更改受保人细节对比

保险公司	永M人寿		
保险计划	万年青·星河尊享 NEW	万年青·尊享/传承	富越储蓄计划
保障年期	新受保人的120 岁生日当天	新受保人的120 岁生日当天	新受保人的120 岁生日当天
行使期	于第一个保单周年日后	于第一个保单周年日后	于第一个保单周年日后
更换次数上限	无限次数	无限次数	无限次数
新受保人资格	(a) 建议之新受保人必须提交符合要求的可保证明，惟须符合我们当时生效的行政规则 (b) 建议之新受保人与任何现有受保人需于更换受保人生效日期的当日仍然在世 (c) 必须提供符合要求之客户与建议之新受保人的可保利益证明，惟须符合我们当时生效的行政规则 (d) 保单主权人、建议之新受保人、不可撤销之受益人（如有）及受让人（如有）必须书面同意更换受保人 (e) 如保单以信托形式持有，受托人及实益权益以信托形式持有的人士（如为 18岁以下，则由其父母/监护人持有）必须书面同意更换受保人 (f) 于更换受保人生效日期当日，建议之新受保人的年龄必须为最高投保年龄或以下	(a) 建议之新受保人必须提交符合要求的可保证明，惟须符合我们当时生效的行政规则 (b) 建议之新受保人与现有受保人需于更换受保人生效日期的当日仍然在世 (c) 必须提供符合要求之客户与建议之新受保人的可保利益证明，惟须符合我们当时生效的行政规则 (d) 保单主权人、建议之新受保人、不可撤销之受益人（如有）及受让人（如有）必须书面同意更换受保人 (e) 如保单以信托形式持有，受托人及实益权益以信托形式持有的人士（如为 18岁以下，则由其父母/监护人持有）必须书面同意更换受保人 (f) 于更换受保人生效日期当日，建议之新受保人的年龄必须为最高投保年龄或以下	(a) 建议之新受保人必须提交符合要求的可保证明，惟须符合我们当时生效的行政规则 (b) 建议之新受保人与任何现有受保人需于更换受保人生效日期的当日仍然在世 (c) 必须提供符合要求之客户与建议之新受保人的可保利益证明，惟须符合我们当时生效的行政规则 (d) 保单主权人、建议之新受保人、不可撤销之受益人（如有）及受让人（如有）必须书面同意更换受保人 (e) 如保单以信托形式持有，受托人及实益权益以信托形式持有的人士（如为 18 岁以下，则由其父母/监护人持有）必须书面同意更换受保人 (f) 于更换受保人生效日期当日，建议之新受保人的年龄必须为最高投保年龄或以下
是否来港	不需来港。 以书面提出申请即可	不需来港。 以书面提出申请即可	不需来港。 以书面提出申请即可
附加契约	NA	NA	不可添加
第二受保人或后备被保人选项或后备受益人选项	由个人人寿更改为联合人寿，必须符合以下条件： (a) 建议之第二受保人必须提交符合要求的可保证明，惟须符合我们当时生效的行政规则 (b) 现有受保人与建议之第二受保人需于更改保障范围生效日期的当日仍然在世 (c) 必须提供符合要求之客户与建议之第二受保人的可保利益证明，惟须符合我们当时生效的行政规则 (d) 保单主权人、建议之第二受保人、不可撤销之受益人（如有）及受让人（如有）必须书面同意更改保障范围的要求 (e) 如保单以信托形式持有，受托人及实益权益以信托形式持有的人士（如为 18岁以下，则由其父母/监护人持有）必须书面同意更改保障范围的要求 (f) 于更改保障范围生效日期当日，建议之第二受保人的年龄必须为最高投保年龄或以下 受益人继承保单功能： (a) 受益人将成为新受保人及新保单主权人，若 (i) 指定受保人及保单主权人为同 1 人；或 (ii) 指定受保人并不是保单主权人，及指定受保人与保单主权人同时身故或保单主权人于指定受保人身故后 14 天内身故， (b) 受益人将成为新受保人，若指定受保人与保单主权人为不同人士及保单主权人仍然在世。 1. 新受保人必须提交符合要求的可保证明，惟须符合我们当时生效的行政规则； 2. 新受保人需于延续选项生效日期的当日仍然在世；及 3. 于延续选项生效日期当日，新受保人的年龄必须为最高投保年龄或以下。	身故保障支付选项(续) -延续选项:此选项将在受保人身故当日自动行使，同时原有保单随即终止，并将会按指定表格内列明就该相应受益人的百分比分配至新保单。该受益人将成为新保单的新受保人及新保单主权人(如适用)，惟须根据下列规则： (a) 受益人将成为新受保人及新保单主权人，若 (i) 受保人及保单主权人为同 1 人；或 (ii) 受保人并不是保单主权人，及受保人与保单主权人同时身故或保单主权人于受保人身故后 14 天内身故， (b) 受益人将成为新受保人，若受保人与保单主权人为不同人士及保单主权人仍然在世， 惟须满足下列条件： 1. 新受保人必须提交符合要求的可保证明，惟须符合我们当时生效的行政规则； 2. 新受保人需于延续选项生效日期的当日仍然在世；及 3. 于延续选项生效日期当日，新受保人的年龄必须为最高投保年龄或以下。	♦ 于同一时间客户只可指定一位后补保单主权人 ♦ 申请指定后补保单主权人时所有受保人均为 18 岁以下 ♦ 必须提供符合要求之建议后补保单主权人与所有受保人的可保利益证明，惟须符合我们当时生效的行政规则建议后补保单主权人的年龄必须为 18 岁或以上 ♦ 不可撤销之受益人（如有）及受让人（如有）必须书面同意指定后补保单主权人的要求 ♦保单主权人可于其在生时及任何受保人年届18岁前随时撤销、更改指定的后补保单主权人
移除该或后备被保人选项或后备受益人选项功能	填写表格	填写表格	填写表格
第二受保人或后备被保人或后备受益人更换次数	无限次数	无限次数	无限次数

■ 更改持有人人细节对比

保险公司	友B	安S	中Y	保C	富W	宏L	太平Y
保险计划	充裕未来·盈尚 /盈御多元3 NEW	跃进/丰进 /挚汇NEW	薪火/鑄富/非凡	隽富传承/隽升多元货币 /特级隽升 II	盈聚环球	丰誉传承2 / 创富传承2 / 环球币保障计划 /财摯傳承 NEW	世代Y享/世代X享
投保人变更 是否要有亲属关系	不一定需要	成人单，不需要； 小童单只能转换给配偶。	需要可保利益关系	不一定需要	不需要	不需要	不一定需要
是否需要新旧投保人再次赴港验证？	若保单生效超过一年，一般更改持有人目前无需赴港办理，但保险公司仍有权视客户个别情况要求客户赴港 若保单生效未满一年，更改持有人，旧持有人与新持有人非直系亲属关系，新持有人则需赴港	投保一年内，需要赴港认证 投保一年后，不需赴港认证	若更改持有人，新持有人需赴港驗證	有亲属关系: 不需要赴港认证 无亲属关系： 投保一年内需赴港认证、投保一年后，不需赴港认证	投保一年后，不需赴港认证（澳门需要新持有人赴澳）	若保单缮发后13个月内申请变更持有人，新、旧持有人需亲赴港办理； 超过13个月的，不需要赴港	若更改持有人，新持有人需赴港驗證
投保人变更是否接受转换给无关系第三者(如朋友)	新的保单持有人如与受保人不具可保利益, 保险公司会要求客户说明原因并个案审核，亦有权拒绝客户变更保单持有人之申请，必要时，会要求新、旧持有有人赴港。	可以	需要可保利益关系	需特别审批，视乎个案处理	可以接受	新的保单持有人如与受保人不具可保利益(如朋友)，保险公司会要求客户说明原因，亦有权拒绝客户变更保单持有人之申请。	新的保单持有人如与受保人不具可保利益, 保险公司会要求客户说明原因并个案审核，亦有权拒绝客户变更保单持有人之申请，必要时，会要求新、旧持有有人赴港。

*内容仅供参考，实际更改持有人作业需依保险公司保单行政规定为主。

■ 更改持有人人细节对比

保险公司	富T		万T	永M		安D	中G人寿	太P人寿
保险计划	匠X传承	盛世传家宝2 / 享富 / 創世(尊尚版)(环球至尊版)	富饶 3 / 富饶千秋 NEW	万年青·星河尊享 NEW	万年青·尊享/傳承/F越储蓄计划	传承守创3 NEW	智Y世代多元 NEW /晋裕传承 /裕饒传承	辉煌世代储蓄计划
投保人变更是否要有亲属关系	不一定需要	不一定需要	不需要	不一定需要	不一定需要	需要	需要	不一定需要
是否需要新旧投保人再次赴港验证？	一般更改持有人目前無需赴港辦理，但保險公司仍有權視客戶個別情況要求客戶赴港	新舊保單持有人若是直系親屬關係，不需赴港。若非直系親屬，則新保單持有人需赴港驗證	若保单生效超过一年，一般更改持有人须视个案审理，保险公司可能会要求律师,CPA或民政处公证人，作为见证人，在表格签署并提供相关执照证明，保险公司仍有权视客户个别情况要求客户赴港	投保一年内，非直系亲属要赴港认证 投保一年后，不需赴港认证	投保一年内，不一定要赴港认证 投保一年后，不需赴港认证	不需要	一般更改受保人目前无须赴港办理，保险公司仍有权视客户个别情况要求客户赴港	不需要
投保人变更是否接受转换给无关系第三者(如朋友)	請留意，上述事項新的保單持有人如與受保人不具可保利益(如朋友)，保險公司會要求客戶說明原因，亦有權拒絕客戶變更保單持有人之申請。	新的保單持有人如與受保人不具可保利益, 保險公司會要求客戶說明原因並個案審核，亦有權拒絕客戶變更保單持有人之申請，必要時，會要求新、舊持有有人赴港。	新的保单持有人如与受保人不具可保利益(如朋友)，保险公司会要求客户说明原因亦有权拒绝客户变更保单持有人之申请。	新的保单持有人如与受保人不具可保利益(如朋友)，保险公司会要求客户说明原因，亦有权拒绝客户变更保单持有人之申请。	新的保单持有人如与受保人不具可保利益, 保险公司会要求客户说明原因并个案审核，亦有权拒绝客户变更保单持有人之申请，必要时，会要求新、旧持有有人赴港。	新的保单持有人如与受保人不具可保利益, 保险公司会要求客户说明原因并个案审核，亦有权拒绝客户变更保单持有人之申请，必要时，会要求新、旧持有有人赴港。		

*内容仅供参考，实际更改持有人作业需依保险公司保单行政规定为主。

多元货币储蓄产品

转换和保单分拆细节比较

FINANCIAL
WORLD



■ 多元貨幣保單轉換&分拆細項

保险公司	友B
保险计划	盈御多元3 NEW
申请细则	• 受限于我们的批准，由第 2 个保单年度终结后起，于每个保单年度终结后起计 30 日内，持有人可选择行使货币转换选项。每个保单年度只可行使此选项一次 • 在我们批准行使货币转换选项之申请前，持有人需偿还保单内所有未偿还的欠款(如有) • 行使货币转换选项之申请一旦提交，将不能更改或取消 • 行使货币转换选项后的保单基本金额必须不少于申请货币转换选项时我们批准之最低金额
转换后的相关影响	• 附加契约(如有)之货币必须与基本计划之货币相同。一旦货币转换选项申请获得接纳，除了已认可自愿医保计划的附加契约，如现有附加契约未能提供相关新货币，现有附加契约将会被终止 • 除了 AIA 自愿医保尊显计划(AVPR)，如该附加契约为已认可自愿医保计划的附加契约并未能提供相关新货币，该附加契约将会根据其条款及条件，以同一保单货币转换成独立保单，以新基本计划（「新独立的已认可自愿医保计划」）的形式继续，并无须重新核保。已认可自愿医保计划的附加契约与新独立的已认可自愿医保计划的保障相同，而保费则会不同，并可能高于原保费 • 行使货币转换选项时及其后之保证及非保证的保单价值及任何将来的保费，(i)将会按照不同因素厘定及调整包括但不限于当时的市场货币汇率(由我们酌情决定)、新旧资产组合的投资收益和资产价值及/或由现有资产转移至新资产之交易，并(ii)有可能低于或高于转换前之相应价值
可选货币	美元/港元/澳门币 /人民币/澳元/加元/英磅/新加坡元/欧元
转换貨幣比例	100%，如搭配保单分拆功能则可按不同比例转换
保单分拆功能和相关要求	持有人可透过保单分拆选项，根据他于申请表上指明的基本金额之百分比，将现有保单的某部分保单价值转移至另一张保单（「分拆保单」），并维持保单年期及无须健康审查。 于申请前 • 由第 3 个保单年度终结后或保费缴付期完结后起(以较后者为准)，持有人可选择行使保单分拆选项。每个保单年度只可行使此选项一次。 • 在友邦香港批准持有人的申请前，持有人需偿还保单内所有未偿还的欠款(如有)。当持有人申请保单分拆选项时，保单必须没有任何处理中的索偿。保单分拆选项之申请一旦提交，将不能更改或取消。 • 行使保单分拆选项后的现有保单及分拆保单各自的基本金额必须不少于友邦香港于申请当时批准之最低金额。 • 冷静期不适用于分拆保单。

■ 多元貨幣保單轉換&分拆細項

保险公司	安S
保险计划	挚汇 NEW
申请细则	• 2 年保费缴付期可在第 2 个保单周年日开始行使；5/10 年保费缴付期可由第 3 个保单周 年日开始行使 • 申请须于每个保单周年日起计 30 日内递交。 • 于整个保单期限内没有限制行使次数 • 每个保单年度内只可以提出一次转换申请 • 转换比例1%-100% • 已转换保单（全部转换）或现有保单及已分拆保单（部份转换）的名义金额必须不少于要求的最低金额； 货币选项：1. 于申请时，新保单货币不可与现有保单的保单货币相同 2. 已转换保单或已分拆保单的环球货币户口的货币（新环球保单货币户口货币）不可与新保单货币相同 3. 转换时，如某种货币被发行国家或地区停止通用，该货币将不再适用以供选择； 其他要求： 1. 本公司予以批准客户的申请时，客户的保单未有欠款 2. 保单的所有到期保费须已全数缴付，并且保单（不论基本计划或基本计划的附加契约）并没有预先支付的保费 3. 一旦提出申请，该申请不可撤回或更改
转换后的相关影响	（以部分转换为例） • 现有保单会部份转换至本公司于挚汇系列下以新保单货币所提供的最新计划之保单（已分拆保单）而保单日期与现有保单相同 • 除保单另有规定外，新计划的所有保险赔偿/利益、条款及条件将适用于已分拆保单 • 现有保单基本计划的名义金额将根据转换百分比减少，而保单价值也将相应减少 附加契约： 1. 附加契约将继续附着于现有保单 2. 减少基本计划的名义金额可能导致附加契约金额根据本公司当时的规定而减少 3. 如附加契约金额少于本公司可不时厘定的最低金额，相关附加契约将终止
可选货币	人民币、美元、英镑、欧元、加拿大元、澳元、新加坡元、港元及澳门币（只限澳门地区）
转换比例	可全部或部分
保单分拆功能 和相关要求	可分拆N张保单，每张保单不少于要求的最低金额，可执行时间时间跟随保单转换要求

■ 多元貨幣保單轉換&分拆細項

保险公司	保C
保险计划	隽富多元货币计划
申请细则	▪ 由第 3 个保单周年日起，客户可于保单周年日前 30 日内提出转换保单货币要求，每个保单年度只可行使此选项一次。申请一经批准便不能撤回或更改。 ▪ 保单货币转换将于提出申请后的保单周年日生效。 ▪ 于转换货币后，保单之名义金额须不可少于申请时本计划的最低金额。 ▪ 在行使货币转换选项时，客户必须先清缴未偿还之任何贷款及利息。
转换后的相关影响	▪ 总现金价值（保证现金价值及终期红利之总和）及已缴总保费将按当时兑换率兑换被转换 ▪ 新保单货币之名义金额将根据新保单货币的总现金价值和过往红利锁定百分比、保证现金价值率及终期红利率被作出调整 ▪ 保证现金价值、终期红利及将来保费将根据新保单货币之名义金额被作出调整； ▪ 任何红利锁定户口的金额将按当时兑换率被转换及按当时新保单货币之非保证利率被积存 ▪ 公司有绝对酌情权时厘订上述的当时兑换
可选货币	澳元(AUD)、英镑(GBP)、加元(CAD)、港元(HKD)、人民币(RMB) 、美元(USD)
转换比例	100%，如搭配开枝散叶功能则可按不同比例转换
保单分拆功能和相关要求	可以，由第 5 个保单周年日起，客户可于保单周年日前 30 日内提出行使开枝散叶选项要求，每个保单年度只可行使此选项一次。申请一经批准便不能撤回或更改。 ▪ 于开枝散叶选项后，分拆后的保单之名义金额须不可少于申请时本计划的最低金额。 ▪ 在行使货币转换选项时，客户必须先清缴未偿还之任何贷款及利息。 ▪ 分拆后的保单将不设有冷静期。

■ 多元貨幣保單轉換&分拆細項

保险公司	宏L
保险计划	环球货币保障计划
申请细则	(i) 保单持有人必须于货币转换周年日（指第3个保单周年日或其后的保单周年日）起计31日内递交货币转换申请； (ii) 在同一个保单年度内并未曾递交过货币转换之申请； (iii) 行使货币转换权益的申请一旦递交将不可撤回或更改； (iv) 保单的名义金额在货币转换后必须不少于本公司在保单持有人递交该申请时厘定的最低名义金额；及 (v) 保单持有人必须在本公司批准货币转换申请前偿还全部欠款。 提供新货币之计划 (由本公司独有及绝对酌情权决定) (「新计划」) 可能与「宏利环球货币保障计划」相同或不相同，亦可能具有不同利益、计划特色、保单条款及投资策略。货币转换权益可能并不适用于行使货币转换权益后之新计划中，这代表保单持有人或可能无法再更改新计划的保单货币，及在最坏情况下，根据新计划的产品特点，此权益可能为一次性选项。
转换后的相关影响	(i)「宏利环球货币保障计划」将转换至提供新货币的新计划。全部利益、计划特色、保单条款及投资策略亦会跟随新计划。保单持有人的保单生效日期在货币转换后将维持不变； (ii) 退保价值将于货币转换生效日按当时货币汇率以四舍五入方式转换至新货币。在货币转换后，保单持有人的保单之名义金额、到期及应付保费（如有）、保证现金价值及终期红利将根据不同因素包括但不限于当时市场货币汇率、新旧资产组合的投资收益和资产价值及/或由现有资产转移至新资产之交易由本公司独有及全权酌情厘定及调整； (iii) 货币转换后的预期保证现金价值和终期红利将根据不同因素厘定，包括但不限于新计划相关资产组合的预期投资收益和资产价值； (iv) 在货币转换后，任何累积已锁定终期红利将根据新计划的有关利率继续积存生息。有关利率为非保证及由本公司厘定并不时修订，或与货币转换前的有关利率不相同；及 (v) 任何附加于保单持有人的保单的附加保障将继续生效而该附加保障的货币将转换至新货币，惟该附加保障须为新计划及在新货币下仍可提供。如新计划并未提供该附加保障或于新货币下未能提供该附加保障，该附加保障将自动终止。当时货币汇率由宏利在独有及绝对酌情权下，并参考市场当时货币汇率而厘定并不时修订。
可选货币	美元、港元、人民币、加元、澳元、英镑或新加坡元
转换比例	100%，如搭配保单分拆功能则可按不同比例转换
保单分拆功能和相关要求	可以。 • 由第 5 个保单周年日或保费缴付期结束起（以较迟者为准），保单持有人可向本公司提交书面请求，将名义金额从他/她的保单（「原有保单」）分拆至新保单（「拆分保单」）。• 申请保单分拆须符合以下先决条件，并受限于本公司在独有及绝对酌情权下并不时修订的最新相关行政规则： (i) 原有保单和每份拆分保单均必须达到最低名义金额和最低保费之要求； (ii) 原有保单中的全部欠款必须在本公司批准保单分拆申请前偿还；及 (iii) 一旦递交申请，申请人将不能撤回或变更该申请。

■ 多元貨幣保單轉換&分拆細項

保险公司	万T
保险计划	富饶3
申请细则	第3个保单周年起， • 每个保单周年后的30日内 • 同一保单年内只可申请转换保单货币一次 • 不可于正行使或正申请保费假期期间 • 不可于已转换现金价值为年金或正申请转换年金期间 • 没有缴付保单未来续期保费 • 没有任何保单债项 • 转换保单货币后的每年保费不得低于公司当时的所定之每年保费最低要求可供选择的新保单货币/ 新计划 •可选择转换至其他7种货币，或其他于申请转换保单货币时提供选择之货币 •如于转换保单货币时公司不提供富饶传承3，保单将被转换至于当时公司提供之新计划行使货币转换权益
转换后的相关影响	• 如该附加保障不提供新保单货币，该附加保障将于保单货币转换生效时被终止； • 现金价值会厘订及调整（增加或减少）于新保单货币下的现有及将来金额
可选货币	美元 / 港元 / 澳门元/人民币 / 加元 / 澳元 /英镑 / 新加坡元
转换比例	100%，如搭配保单分拆功能则可按不同比例转换
保单分拆功能 和相关要求	第3个保单周年起 •每个保单周年后的30日内 •同一保单年内只可申请分拆保单一次 • 不可于正行使或正申请保费假期期间 •不可于已转换全数现金价值为年金或正申请转换年金期间 •没有缴付保单未来续期保费 •没有任何保单债项 •转移至分拆保单的现金价值及分拆保单后的每年保费不得低于公司当时的所定之每年保费及金额最低要求

■ 多元貨幣保單轉換&分拆細項

保险公司	万T
保险计划	富饶 千秋 NEW
申请细则	让保单持有人更改保单货币至另一所选择的货币 ，申请货币转换时： 1. 保单必须已生效1年； 2. 全额年金生效日前申请； 3. 不可于尚有待批准的以现金价值支付年金的要求； 4. 不可于行使保费储备金户口期间申请； 5. 行使货币转换权益后的基本计划的每年保费不得低于公司当时的行政规例所定之最低要求 6. 不可于保费假期年期内申请；及 7. 保单必须没有任何保单债项
转换后的相关影响	o 如于行使货币转换权益时，公司不再提供富饶千秋储蓄计划，则保单将转换至一个当时公司可提供的新计划，所有保障、权益及其他保单条款将根据新计划所提供的保障、权益及条款 o 保单的保单日期将维持不变 o 所有年金生效日早于修订文件内所示更改保单货币的生效日期，该年金之条款和条件、年金支付金额及计价货币将不受更改保单货币影响并将维持不变 o 行使货币转换权益后的保证及非保证保单价值（包括保证现金价值、复归红利的面值及现金价值（如有），以及终期红利的面值及现金价值（如有）及红利锁定户口价值（如有））及基本计划的每年保费将按不同因素厘定及调整，包括但不限于当时的市场货币汇率（由公司酌情决定）、新旧资产组合的投资收益和资产价值及 / 或由现有资产转移至新资产之交易，并有可能低于或高于转换前之相应价值 o 附加保障（如有）之货币必须与基本计划之货币相同。一旦货币转换选项申请获得接纳，如现有附加保障未能提供相关新货币，现有附加保障将会被终止
可选货币	美元 / 港元 / 澳门元/人民币 / 加元 / 澳元 /英镑 / 新加坡元/瑞士法郎
转换比例	100%，如搭配保单分拆功能则可按不同比例转换
保单分拆功能 和相关要求	第1个保单周年起 1. 保单必须已生效1年； 2. 全额年金生效日前申请； 3. 不可于尚有待批准的以现金价值支付年金的要求； 4. 不可于行使保费储备金户口期间申请； 5. 行使保单分拆权益后的基本计划的每年基本保费不得低于公司当时的行政规例所定之最低要求； 6. 转移至每一张分拆保单的现金价值金额不可少于公司当时所订定的最低金额及必须少于现金价值 7. 保单不可于保费假期年期内；及 8. 保单必须没有任何保单债项 • 保单持有人可于保单周年日后30日内提出保单分拆要求 • 每个保单年只可行使此选项一次，但每次分拆的保单数目不限 • 申请一经批准便不能撤回或更改

■ 多元貨幣保單轉換&分拆細項

保险公司	富W
保险计划	盈聚环球
申请细则	• 由第 3 个保单周年日起，指定计划的保单权益人可以行使保单货币转换选项，将现有保单的保单货币转换成其他保单货币 • 保单权益人亦可透过保单货币转换选项转换将现有保单将转换至提供新保单货币的新计划。新计划可能与现有保单之计划相同或不同，亦可能具有不同之计划特色、权益及保单条款。 • 保单权益人可在保单周年日前 60 个历日内向本公司提出申请要求行使。 • 申请一经批准便不能逆转或撤回，保单货币转换选项会于申请之日后紧接的保单周年日生效。 • 每个保单年度只可行使保单货币转换选项一次
转换后的相关影响	• 现金价值会厘订及调整（增加或减少）于新保单货币下的现有及将来金额
可选货币	港币 / 美元 / 人民币 / 英镑 / 欧元 / 澳元 / 加拿大元 / 新加坡元
转换比例	100%，如搭配保单分拆功能则可按不同比例转换
保单分拆功能和相关要求	• 由第 5 个保单周年日起，指定计划的保单权益人可以行使保单分拆选项，将保单分拆成两份或以上的保单。 • 保单权益人可在保单周年日前 60 个历日内向本公司提出申请要求行使。 • 申请一经批准便不能逆转或撤回，保单分拆会于申请之日后紧接的保单周年日生效。 • 每个保单年度只可行使保单分拆选项一次

■ 多元貨幣保單轉換&分拆細項

保险公司	富T
保险计划	匠心傳承
申请细则	于第 3 个保单周年日起可申请行使「货币转换选项」惟须符合以下条件： (i) 每个保单年度只可行使 1 次； (ii) 必需于保单周年日前 60 日内收到申请； (iii) 保单之所有到期及应缴保费必须已全数缴付； (iv) 任何欠款必须已全数清还； (v) 于转换后，指定新计划之投保单位不可少于最低投保单位； (vi) 没有保费假期仍在生效中； (vii) 没有任何处理中之保单指示（如：行使保单分拆选项、财富增值调配选项或转换受保人选项之申请）； (viii) 没有任何处理中之索偿；及 (ix) 没有预缴保费 (如基本计划仍于保费缴付年期内)
转换后的相关影响	(i) 原有基本计划将会转换为以新保单货币列值之指定新计划；及 (ii) 所有保障、计划特点及保单条款将根据指定新计划所提供为准。 当客户行使货币转换选项时，总现金价值将会保持不变，并会按照由公司厘定的当时市场汇率进行兑换。此举将对现在及未来的保证现金价值和非保证复归红利及终期分红组合产生影响。行使货币转换选项时的规定将按以下因素厘定及调整，包括但不限于(i)按市场为基础通行之货币汇率；(ii) 其他投资因素；及(iii)其他市场因素
可选货币	美元 / 港元 / 人民币/英镑 / 欧元 / 新加坡元 / 澳元 / 加元
转换比例	100%，如搭配保单分拆功能则可按不同比例转换
保单分拆功能 和相关要求	于第 5 个保单年度终结后， (i) 每个保单年度只可行使 1 次； (ii) 现有保单及分拆保单各自的投保单位不可少于最低投保单位 (现时为 10,000(美元保单)/ 80,000 (港元保单)/ 70,000 (人民币保单)投保单位，本公司保留随时更改之权利). (iii) 在现有保单下没有任何处理中之索偿；及 (iv) 任何欠款必须已经全数清还

■ 多元貨幣保單轉換&分拆細項

保险公司	安D
保险计划	传承守创3 NEW
申请细则	NA
转换后的相关影响	NA
可选货币	美元
转换比例	可部分转换退保价值
保单分拆功能 和相关要求	可转换时间： 2年 第5个保单周年日 5年 第8个保单周年日 8年 第11个保单周年日 18年 第21个保单周年日 转换时，原有保单剩余的退保价值及分拆保单的退保价值分别不可少于20,000美元； 于我们收到申请时： 准分拆保单受保人必须为65岁或以下； 准分拆保单受保人必须符合我们不时决定当时适用的核保规定； 步骤_x005f 1：可指定自己或有可保利益的他人为新分拆保单的受保人 2：分拆保单后可同时更改新保单持有人 (原持有人/新受保人/第三者)

■ 多元貨幣保單轉換&分拆細項

保险公司	永M
保险计划	萬年青.星河尊享 NEW
申请细则	• 于第 3 个保单周年日或之后，客户可以行使货币转换选项，并以我们指定的表格 提交申请转换保单货币，惟须满足下列条件： (a) 客户于保单周年日之前 30 日内申请转换本保单之货币及每个保单年度内只可申请 1 次； (b) 转换货币后之保单的名义金额不可少于我们届时生效的行政规则所要求之最低金额； (c) 不可撤销之受益人（如有）必须书面同意此申请； (d) 在客户向我们提交转换货币申请前，转换货币前之保单未被转让及任何未偿还的贷款及利息的金额已被缴清；及 (e) 保单不在保费假期当中。
转换后的相关影响	(1) 货币转换将于您提交货币转换申请后的保单周年日起生效； (2) 总现金价值（保证现金价值、归原红利现金价值（如有）、终期红利现金价值（如有）及于价值锁定户口内的款项（如有）之总和）及本基本计划之到期及已缴保费总额将按我们不时厘订的当时市场兑换率（「当时兑换率」）兑换；转换货币后之保单的名义金额将根据新货币的总现金价值、保证现金价值率、归原红利率及终期红利率厘订。转换货币后之保单的保证现金价值、归原红利、终期红利及将来之保费将根据新货币的名义金额厘订； (3) 货币转换时在我们纪录上任何累积归原红利现金价值之提取将会按当时兑换率兑换； (4) 转换货币后之保单的保单日期、保单期满日及保单年度将与转换货币前之保单相同； (5) 转换货币后之保单的保单主权人及受保人将与转换货币前之保单相同； (6) 在我们纪录上有关转换货币后之保单的后补保单主权人、受益人、精神上无行为能力保障的指定领取人及身故保障支付选项将与转换货币前之保单相同； (7) 货币转换选项申请一经批核便不可撤销及更改；及 (8) 转换货币后之保单不设冷静期。 • 保单会被编配新的保单号码。货币转换的确认信会连同批注、保单摘要及最新的保单价值说明一同发出。 • 任何附加保障在转换货币后之保单生效后会继续生效，并转换至新货币（如该基本计划附有的附加保障可提供相同的保单货币）
可选货币	（现阶段）美元 / 加元 / 英镑 / 人民币
转换比例	**100%，如搭配保单分拆功能则可按不同比例转换**
保单分拆功能 和相关要求	于第 3 个保单周年日或之后，客户可以以我们指定的表格提交申请将分拆前之原有保单的名义金额分拆之保单，惟须满足下列条件： (a) 保单周年日之前 30 日内申请分拆原有保单及每个保单年度内只可申请 1 次； (b) 分拆之保单的名义金额不可少于届时生效的行政规则所要求之最低金额； (c) 不可撤销之受益人（如有）必须书面同意此申请；及 (d) 提交保单分拆申请前，分拆前之原有保单未被转让及任何未偿还的贷款及利息的金额已被缴清。

■ 多元貨幣保單轉換&分拆細項

保险公司	永M
保险计划	万年青.传承/万年青.尊享/ 富越
申请细则	NA
转换后的相关影响	NA
可选货币	美元
转换比例	NA
保单分拆功能 和相关要求	于第 5 个保单周年日或之后，客户可以以我们指定的表格提交申请将分拆前之原 有保单的名义金额分拆之保单，惟须满足下列条件： (a) 保单周年日之前 30 日内申请分拆原有保单及每个保单年度内只可申请 1 次； (b) 分拆之保单的名义金额不可少于届时生效的行政规则所要求之最低金额； (c) 不可撤销之受益人(如有)必须书面同意此申请；及 (d) 提交保单分拆申请前，分拆前之原有保单未被转让及任何未偿还的贷款及利息的金额已被缴清。

■ 多元貨幣保單轉換&分拆細項

保险公司	中Y
保险计划	鑄富世代
申请细则	(i) 保单权益人必须由第三(3)个保单周年日起的任何保单周年日当日或之后三十一(31)天内提交货币转换申请表； (ii) 本保单下没有逾期未付之保费或未偿还的欠款； (iii) 本保单下没有处理中的索偿； (iv) 本保单的名义金额在货币转换后必须不可少于本公司在批准申请时所批准的最低名义金额； (v) 货币转换申请一经提交便不可撤回或更改； (vi) 保单权益人只可在同一个保单年度内提交货币转换申请表一(1)次；及 (vii)保单权益人须向本公司提供于处理货币转换申请期间所要求之其他资料。
转换后的相关影响	本公司将会按照下列因素包括但不限于由本公司不时选定以市场为基础并当时适用之兑换率、原有及新的相关投资组合之投资收益和资产价值，及/或由现有资产转移至新资产之交易，以新保单货币计算决定及调整（增加或减少）原有及将来的名义金额、保证现金价值、保单将来到期及应支付的保费（如有）、积存红利（如有）、积存红利的利率（如有）及终期红利（如有）。本保单的任何积存红利亦会按照由本公司不时选定以市场为基础并当时适用之兑换率调整。于货币转换后，本保单之已缴总保费会按照本保单的新名义金额而调整，并会用以计算本保单的身故赔偿、额外意外身故赔偿(如适用)、意外入住深切治疗部赔偿(如适用)及其他保障(如适用)。 所有附加利益保障(如有)将会继续生效并转换至新保单货币。如该附加利益保障未能提供所选择的新保单货币或该附加利益保障于货币转换后不可附加于新计划，则该附加利益保障将会在货币转换生效后被终止。任何当时附加利益保障的预缴保费户口的余额（如有）将会给付保单权益人，而毋须扣除预缴保费退回费用。
可选货币	美元、港币、人民币、澳元、加元、英镑、欧罗、新加坡元，或在您提出货币转换申请时本公司所提供选择的任何其他货币。
转换比例	100%，如搭配保单分拆功能则可按不同比例转换
保单分拆功能 和相关要求	i) 由保费缴付期完结后或第 3 个保单周年日起(以较后者为准)行使保单分拆选项 ii) 每张保单只可每个保单年度行使一次 iii) 原保单及分拆保单各自的名义金额在分拆后必须不可少于中银人寿在批准申请时所批准的最低名义金额 iv) 分拆保单的所有条款及条件亦将会跟随原保单 v) 分拆保单的保单日期及保单签发日期将会跟随原保单，因此分拆保单的保单年度、及不得异议条款和自杀身亡条款的运作而言，时间将不会重新开始计算 vi) 倘若意外入住深切治疗部赔偿已于保单分拆前作出赔偿的情况下，意外入住深切治疗部赔偿将不适用于分拆保单及分拆后的原保单 vii) 分拆之保单不设冷静期

■ 多元貨幣保單轉換&分拆細項

保险公司	中G
保险计划	智Y世代多元
申请细则	在保单有效期内，保单持有人可由第 3 个保单周年日前及其后每个保单周年日前的 60 天至 90 天内(包括首尾两天)， (i) 行使「货币转换权益」后，新保单之基本金额不可少于本保险 公司在当时厘订的基本寿险的最低基本金额; (ii) 保单内并没有任何未缴到期保费或保单负债; (iii) 保单并非于保费假期生效期间; (iv) 保单并无任何待批核的索偿; (v) 行使「货币转换权益」时，新保单货币没有被其发行国家或地 区停止通用; (vi) 递交申请行使此权益至本保险公司后，该申请将不可作出任何 变更、取消、撤回或终止;
转换后的相关影响	摘录： 1.「货币转换权益」的生效后，保单将随即终止及新保单随即生效 2.从「货币转换权益」的生效日期起，新保单的保单年度、保单日期、保单生效日及最后恢复效力当日(如有) 将与保单的保单年度、保单 日期、保单生效日及最后恢复效力当日(如有)相同; 3.从「货币转换权益」的生效日期起，新保单的保单持有人、受保人及受益人(及其分配比例)将与保单的保单持有人、受保人及受益人(及 其分配比例)相同; 4.从「货币转换权益」的生效日期起，新保单的身故赔偿之赔付方式选择、后补受保人及后补受保人的次序将与保单的身故赔偿之赔付方 式选择、后补受保人及后补受保人的次序相同; 5.新保单不设冷静期; 6.如有任何附加保障附加于保单，该附加保障将会以当时货币汇率转换至新保单货币，并附加于新保单继续生效，除非该附加保障未有提供新保单货币或根据以下第 8 点而减少保单之任何基本金额，导致该附加保障金额少于本保险公司在当时厘订的最低金额。如该附加保障未有提供新保单货币或该附加保障金额少于本保险公司在当时厘订的最低金额该附加保障将会于「货币转换权益」的生效日期随即被终止; 7.从「货币转换权益」的生效日期起，保单之基本金额、保证现金价值及终期红利(如有)将按照下列包括但不限于当时货币汇率、新旧资产组合的投资收益和资产价值及/或由现有资产转移至新资产之交易所涉及资产转移成本调整（或会增加或减少）而厘定并转移至新保单;
可选货币	美元、港元、人民币、澳元、加拿大元、欧罗、英镑、纽西兰元、新加坡元
转换比例	100%，如搭配保单分拆功能则可按不同比例转换
保单分拆功能 和相关要求	在保单有效期内，保单持有人可由第 5 个保单周年日或基本寿险之缴费满期日开始(以较后者为准) (i) 每份分拆保单之基本金额不可少于本保险公司在当时厘订的基 本寿险的最低基本金额; (ii) 所有分拆保单的分拆百分比总和为 100%; (iii) 保单内必须没有任何未缴到期保费或保单负债; (iv) 保单并无任何待批核的索偿; 及 (v) 递交申请行使此权益至本保险公司后，将不可对该申请作出任何变更、取消、撤回或终止

■ 多元貨幣保單轉換&分拆細項

保险公司	中Y
保险计划	薪火传承环球版
申请细则	(i) 保单权益人必须由第三(3)个保单周年日起的任何保单周年日 当日或之后三十一(31)天内提交货币转换申请表； (ii) 本保单下没有逾期未付之保费或未偿还的欠款； (iii) 本保单下没有处理中的索偿； (iv) 本保单的名义金额在货币转换后必须不可少于本公司在批准 申请时所批准的最低名义金额； (v) 货币转换申请一经提交便不可撤回或更改；及 (vi) 保单权益人只可在同一个保单年度内提交货币转换申请表一 (1)次；及 (vii) 保单权益人须向本公司提供于处理货币转换申请期间所要求之其他资料。
转换后的相关影响	本公司将会按照下列因素包括但不限于由本公司不时选定以市场为基础并当时适用之兑换率、原有及新的相关投资组合之投资收益和资产价值，及/或由现有资产转移至新资产之交易，以新保单货币计算决定及调整（增加或减少）原有及将来的名义金额、保证现金价值、保单将来到期及应支付的保费（如有）、积存红利（如有）、积存红利的利率（如有）及终期红利（如有）。本保单的任何积存红利亦会按照由本公司不时选定以市场为基础并当时适用之兑换率调整。于货币转换后，本保单之已缴总保费会按照本保单的新名义金额而调整，并会用以计算本保单的身故赔偿、额外意外身故赔偿(如适用)、意外入住深切治疗部赔偿(如适用)及其他保障(如适用)。 所有附加利益保障(如有)将会继续生效并转换至新保单货币。如该附加利益保障未能提供所选择的新保单货币或该附加利益保障于货币转换后不可附加于新计划，则该附加利益保障将会在货币转换生效后被终止。
可选货币	美元、港币、人民币、澳元、加元、英镑、欧罗、新加坡元， 或在您提出货币转换申请时本公司所提供选择的任何其他货币。
转换比例	**100%，如搭配保单分拆功能则可按不同比例转换**
保单分拆功能 和相关要求	(i) 保单权益人只可以在本保单付清后或第三(3)个保单周年日起 （以较后者为准）提交保单分拆申请表； (ii) 本保单下没有逾期未付之保费或未偿还的欠款； (iii) 本保单下没有处理中的索偿； (iv) 本保单及分拆保单各自的名义金额在分拆后必须不可少于本 公司在批准申请时所批准的最低名义金额； (v) 分拆申请一经提交便不可撤回、更改或还原； (vi) 本保单只可在同一个保单年度内分拆一次；及 (vii) 保单权益人须向本公司提供于处理分拆申请期间所要求之其他资料。

■ 多元貨幣保單轉換&分拆細項

保险公司	富B
保险计划	富升终身保障计划5
申请细则	NA
转换后的相关影响	NA
可选货币	美元
转换比例	NA
保单分拆功能 和相关要求	由第3个保单周年日或所有保费已到期并全部被缴清时 (以较后者为准)可作出申请 • 按照保单持有人指定的百分比，将原有保单的部分名义金额转移至一份或多份新的「富升5」保单 (「分拆保单」) • 当保单分拆后，保单持有人可随时转换分拆保单的受保人 1.原有保单将按相应减低后的名义金额继续生效 原有保单下没有负债及所有保费已到期并全部被缴清时 2.原有保单仍然有效 3.没有任何导致名义金额被减低之保单更改将于同一个保单周年日生效 4.原有保单及分拆保单在分拆后的名义金额不低于最低名义金额要求

■ 多元貨幣保單轉換&分拆細項

保险公司	忠Y
保险计划	跨越创富保2
申请细则	NA
转换后的相关影响	NA
可选货币	美元
转换比例	NA
保单分拆功能 和相关要求	保单持有人可指定分拆百分比把保单之部份保单价值转移至另一份保单，以分拆为多份跨越创富保2之保单。保单分拆选项由第3个保单周年日起或保费缴付年期完结后（以较后者为准）开始提供。每年可行使1次保单分拆选项，分拆保单数量不限。 当保单完成分拆后，您可更换分拆保单的受保人及/或保单持有人，更灵活简易地把财富传承下去。