

表二：一般年金保險計劃市場調查 [1]

保險公司 [2]		計劃 [3]	計劃選項	投保年齡	健康檢查 [4]	保單貨幣 [5]	最低保費 [6]	保費繳付年期	累積期 [7]	年金期	保單年期	年金入息起始年齡/保單年度/月	內部回報率/回報 [8]		保證回本期 [9]	年金例子 [10]			年金派發 [11]		附加保障 (毋須另繳保費) [12]	預期退保價值 [13]	方式及頻率	保單表現通知 [14]					
													保證	總		假設	保證	總	模式/方式	保單總發後更改/轉變?									
13	友邦保險	「年金寶」入息計劃		15日-60歲	毋須 □	US/\$/MOP	—	3年/5年	9年	10年	20年	第10年	保證及非保證每月入息、 保證現金=保證每月入息 X10	—	—	—	—	保證每月入息預先設定、非保證每月入息非定額	—	身故賠償、末期疾病預支保額保障、失業延繳保費惠益 [365日]	—	—	—						
								8年/12年	11年		22年	第12年																	
								18年	17年		28年	第18年																	
								3年/5年	9年		25年	第10年																	
14	「活出精彩」入息計劃 a	15日-80歲	毋須 □	\$/US	—	整付	0年	18年	18年	首年	保證每年入息、週年紅利、終期紅利	—	—	—	55歲男性/遞增方式派發/總保費US100,000	每年US5,000-US7,550 總額US112,950	每年US5,340-US11,660 總額US140,760	每年固定/遞增支付	—	身故賠償	—	—	—						
						3年	3年	15年	17年	第4年																			
						5年	5年	19年	第6年																				
						3年/5年	9年	27年	第12年																				
15	東亞人壽保險	「智優裕」年金保險計劃 b	40-75歲	毋須 □	\$/US	根據指定每月最低入息而定 (年繳/月繳)	3年/5年	1年	20年	21年	第2年	保證每月最低入息\$1,500/US188、非保證每月入息	—	—	—	40歲非吸煙男性/保費繳付3年/累積入息/總保費US40,623	每月US188 總額: US45,120	總額\$83,108	每月定額支付/積存	—	身故賠償、末期疾病保障	—	—	—					
							1年	至100歲	至100歲																				
16	「智高」入息保險計劃 b	0-65歲	毋須 □	\$/US	—	整付\$60,000/US7,500	整付	10年	10/20年	20/30年	第11年	保證及非保證每月入息、 保證獎賞=保證每月入息 X10/X20 (視乎年金期)、 周年紅利	—	—	—	—	—	—	每月定額支付/積存	—	身故賠償、 保費假期[2年]	—	—	—					
						每年\$12,000/US1,500(年繳/月繳)	3年	8年		18/28年	第9年																		
						每年\$8,000/US1,000 (年繳/月繳)	5年	10年		20/30年	第11年																		
						10年	15年	25/35年		第16年																			
17	中銀集團人壽保險	非凡休養年金保險計劃 c	15日-55歲	毋須 □	\$/US	年繳\$16,000/US2,000	5年	至65歲	至100歲	至100歲	65歲	US: 1.7%	US: 5.35%	US: 10年	50歲男性/65歲開始年金/總保費US134,949	每月US529 直至90歲: US158,700	每月US1,333 直至90歲: US399,825	每月定額支付	—	身故賠償、 提取退休儲備選項	0%	信件 (每年/應保單持有人要求)	(1) 可以 (2) 不可以						
							15日-50歲				10年	US: 1.7%	US: 5.2%	US: 15年	45歲男性/65歲開始年金/總保費US135,122	每月US554 直至90歲: US166,200	每月US1,528 直至90歲: US458,375												
							15日-40歲				20年	US: 1.70% y	US: 5.35% y	US: 25年 ae	40歲男性/65歲開始年金/總保費US135,036	每月US555 直至90歲: US166,500	每月US1,645 直至90歲: US493,525												
							15日-55歲				年繳\$16,000/US2,000 n/年繳\$8,800/US1,100 n/年繳\$4,800/US600 n	至60歲	US: 1.69%	US: 5.33%	US: 20年	30歲女性/65歲開始年金/總保費US135,111	每月US608 直至90歲: US182,400							每月US2,404 直至90歲: US721,175					
18	中國人壽保險 (海外)	退休65保險計劃 (五年期年金版) (特別版) d	15日-55歲	毋須	\$/US	基本金額\$50,000/US6,250 (年繳/半年繳/季繳/月繳)	5年	至65歲	至84歲	至84歲	65歲	3.35%	4.67%	10年	35歲男性/65歲退休/存積年金/基本金額\$500,000/總保費\$182,950	每年\$33,000 總額\$660,000	總額\$1,540,560 ah	每年定額支付/積存	—	身故賠償	20% ap	信件 (每年)	(1) 可以 (2) 可以						
19	滿盛即期保證年金計劃 d	15日-65歲	毋須	\$/US	基本金額\$100,000/US12,500 (年繳保費\$23,776/US32,972)	5年	0年	16年	16年	首年	1.40%	3.98%	14年	—	—	—	每年定額支付/積存	—	身故賠償、 國際緊急支援服務	39%	信件 (每年)	(1) 可以 (2) 可以							
20	安達人壽保險	「樂無憂」保證入息計劃	1	18-65歲	毋須 □	US	年繳/半年繳/季繳/月繳	8年	3年 v	4年	15年	第11年	保證每月最低入息US100、 保證祝賀獎賞= 保證每月入息 X6、紅利	—	—	—	—	—	保證每月入息、每月定額支付/積存	—	身故賠償、 身體檢查服務	—	—	—					
			2	15日-65歲				12年	23年	29年																			
			3	15日-65歲				6年 v	18年	36年	第18年														保證每月最低入息US100、 保證祝賀獎賞= 保證每月入息 X12、紅利	35歲非吸煙男性/年繳保費 總保費US45,048	每月入息US339 保證祝賀獎賞US4,068 總額US77,292	總額US164,855	保證祝賀獎賞/紅利: 一筆過/積存
			4	15日-64歲																									
			5	15日-58歲																									
			6	15日-54歲																									
21	安心退休年金計劃	18-60歲	毋須	US	年繳US4,500(半年繳/季繳/月繳) o	5年	視乎 年金 入息起 始年齡	至100歲	至100歲	介乎 50-70歲	保證及非保證每月入息、 終期紅利	—	—	—	—	—	—	每月支付/積存	—	身故賠償、 保費假期[2年]	—	—	—						
		18-55歲			年繳US2,250(半年繳/季繳/月繳) o	10年																							
		18-45歲			年繳US1,250(半年繳/季繳/月繳) o	18年																							
22	富邦人壽保險	ABSOLUTE退休年金計劃 e	18-45歲	毋須	\$/US	最低名義金額\$800,000/US100,000 (年繳/月繳) p	5年	至55/ 60/65歲	至85歲/ 終身	至85歲/ 終身	55/60/ 65歲	保證每月入息	—	—	—	—	—	—	每月定額支付/積存	—	身故保障	—	—	—					
			46-50歲				5年	至60/ 65歲			60/65歲																		
			51-55歲				5年	至65歲			65歲																		
							5年																						
							5年																						
							10年																						
23	富通保險	「盛享」年金寶」入息計劃	15日-70歲	毋須	US	年繳US2,975.75 ■/半年繳US1,547.39 ■/月繳US267.82 ■	5年	10/15/20年或55/60/65歲	15/20/30年或至68/100歲	至入息期完結	累積期完結	0.86%	4.51%	12年	累積期20年/入息期15年/65歲退休/總保費US90,060	每月US622 總額US111,960	每月US1,492 總額US268,520	每月定額支付	第3個保單年度起可提早/延遲收取年金/延長/縮短年金期	身故賠償、保費遞增權益、保費假期、保費繳付特別安排、保單延繕選項、旅遊醫療及意外保障、預支危疾賠償、末期疾病保障、變遷遺恤賠償、免費環球緊急支援服務	4.70% ㉔	2.50% ㉕	信件 (每年)	(1) 可以 (2) 可以					
			年繳US2,188.45 ■/半年繳US1,137.99 ■/月繳US196.96 ■			9年	15/20年或至55/60/65歲	0.85%	4.58%	15年	累積期20年/入息期20年/65歲退休/總保費US60,100	每月US312 總額US74,880	每月US72 總額US185,230	1.20% ㉖															
			年繳US1,691.61 ■/半年繳US879.64 ■/月繳US152.24 ■			12年	0.79%	4.59%	16年	累積期20年/入息期20年/65歲退休/總保費US60,050	每月US303 總額US72,720	每月US726 總額US174,340																	
			15日-65歲																										

表二：一般年金保險計劃市場調查 (續) [1]

編號	保險公司 [2]	計劃 [3]	計劃選項	投保年齡	健康檢查 [4]	保單貨幣 [5]	最低保費 [6]	保費繳付年期	累積期 [7]	年金期	保單年期	年 金 入 息 起 始 年 齡 / 保 單 年 度 / 月	內部回報率/回報 [8]			保證 回本期 [9]	假設	年金例子 [10]			年金派發 [11]		附加保障 (毋須另繳保費) [12]	預期退保 價值 [13]	方式及 頻率	保單表現通知 [14]
													保證	總				保證	總	模式/方式	保單總發 後更改/ 轉變?					
24		年月逸120 年金計劃		40-50歲 ☉	毋須	\$/US	不設最低保費	5年	至60歲	至120歲	至120歲	60歲	\$: 1.64%-3.12% z US: 1.75%-3.37% z	\$: 4.33%-5.05% z US: 4.70%-5.26% z	\$: 21年 US: 19年	—	—	—	每月定額 支付/積存	可以	身故賠償	\$: 40%/ US: 43% aq	信件 (每年)	(1) 不可以 (2) 可以		
				40-55歲 ☉								65歲	\$: 1.86%-3.28% z US: 1.99%-3.54% z	\$: 4.54%-5.34% z US: 4.89%-5.55% z	\$: 20年 US: 18年	45歲男性☉/月繳保費/ 提取年金/總保費\$929,040	每月\$5,000 至85歲: \$1,200,000 至120歲: \$3,300,000	每月\$10,430 至85歲: \$2,503,200 至120歲: \$6,883,800				\$: 40%/ US: 44% aq				
				40-60歲 ☉								70歲	\$: 2.01%-3.29% z US: 2.15%-3.55% z	\$: 4.77%-5.61% z US: 5.11%-5.83% z	\$: 21年 US: 19年	—	—	—				\$: 38%/ US: 43% aq				
25	富衛人壽保險	年月逸 年金計劃 f		15日-80歲 ☉	毋須	\$/US	不設最低保費	2年	13個月 w	20年	21年	第13 個月	0.44%-0.84% z	\$: 2.68%-3.31% z US: 2.74%-3.62% z	16年	—	—	—	每月定額 支付/積存	可以	身故賠償、 意外身故權益	8% aq	信件 (每年)	(1) 不可以 (2) 可以		
				40-80歲 ☉									0.75%-1.58% z	\$: 3.57%-3.72% z US: 3.66%-4.08% z	19年	—	—	—				11% aq				
				15日-75歲 ☉						49個月 w	20年	24年	第49 個月	0.41%-0.72% z	\$: 2.60%-3.22% z US: 2.79%-3.58% z	20年	—	—				—			5% aq	
				40-75歲 ☉										0.59%-1.19% z	\$: 3.18%-3.56% z US: 3.36%-3.95% z	23年	—	—				—			10% aq	
				15日-70歲 ☉										0.23%-0.44% z	\$: 2.01%-3.01% z US: 2.19%-3.39% z	22年	—	—				—			5% aq	
				40-70歲 ☉										0.53%-1.10% z	\$: 2.95%-3.49% z US: 3.18%-3.91% z	26年	—	—				—			9% aq	
26	恒生保險	「入息連連」 (人民幣) 人壽保險計劃 g	10-67歲	毋須 □	¥	年繳¥17,418.2	3年	8年	8年	16年	第9年	0.65%-0.89% z	3.03%-3.30% z	8年	45歲非吸煙男性/年繳保費 總保費¥52,254.6	每月¥600 總額¥57,600	每月¥755 總額¥72,480	每月定額 支付/積存	可以	身故賠償、 末期疾病保障、 意外身故保障	0%	信件 (每年)	(1) 不可以 (2) 不可以			
						10-60歲	年繳¥12,823.2	5年	10年	20年	第11年	0.65%-0.90% z	3.12%-3.38% z	45歲非吸煙男性/年繳保費 總保費¥64,116	每月¥600 總額¥72,000	每月¥795 總額¥95,400										
27	香港人壽保險	「月賞您」 入息保 h	「月賞您」 10年	15日-60歲	毋須	\$/US	年繳\$16,117.60/US2,014.70 半年繳\$8,219.98/US1,027.50 季繳\$4,190.58/US523.82 月繳\$1,402.23/US175.28	5年	10年	10年	20年	第11年	2.18% ▲	\$: 3.31% ▲ US: 3.92% ▲	10年	30歲男性/積存週年紅利 總保費\$993,550	每月\$10,000/保證獎賞 \$120,000/總額\$1,320,000	每月\$10,962.52 總額\$1,435,503	每月 支付/積存	只可於入息 期前更改/ 轉變	身故賠償	—	信件 (每年)	(1) 可以 (2) 可以		
							「月賞您」 15年	年繳\$9,964.00/US1,245.50 半年繳\$5,081.64/US635.21 季繳\$2,590.64/US323.83 月繳\$866.87/US108.36	10年	15年	15年	30年	第16年	2.73% ▲	\$: 3.57% ▲ US: 4.15% ▲	12年	30歲男性/積存週年紅利 總保費\$1,217,900	每月\$10,000/保證獎賞 \$180,000/總額\$1,980,000				每月\$10,939.79 總額\$2,149,162				
28	滙豐人壽保險	聚富 入息保險計劃 i		15日-65歲	毋須 □	\$/US	整付\$ 83,652.8	整付	10年	10年	20年	第121 個月	\$: 0.92% US: 1.16%	\$: 3.36% US: 3.61%	13-14年	—	—	—	每月定額 支付/積存	可隨時 更改	身故賠償、 額外意外死亡保障、 末期疾病保障	78-79%	信件 (每年)	(1) 不可以 (2) 可以		
							年繳\$28,909.6 月繳\$2,468.9	3年					\$: 0.57%-0.73% US: 0.80%-0.95%	\$: 3.27%-3.34% US: 3.51%-3.57%	14-15年	35歲/提取特別獎賞 總保費\$542,055	每月\$5,000 總額\$600,000	每月\$5,085 總額\$821,023 ai				66%-68%				
							年繳\$18,152.8 月繳\$1,550.2	5年					\$: 0.25%-0.43% US: 0.47%-0.64%	\$: 3.14%-3.22% US: 3.38%-3.45%	15-17年	—	—	—				61-63%				
							年繳\$9,360 月繳\$799.3	10年					\$: 0.01%-0.24% US: 0.16%-0.39%	\$: 3.05%-3.16% US: 3.29%-3.38%	17-20年	—	—	—				55-57%				
29		盈達年金計劃 j		35-75歲	毋須 □	\$/US	年繳\$141,600 月繳\$12,390	3年	1/3年	20年	21/23年	第13/ 37個月	0.10%-1.03%	\$: 1.80%-2.46% US: 2.01%-2.71%	11-18年	45歲/累積期3年/ 積存年金/總保費\$1,499,970	每月積存\$7,062 總額\$1,694,880	總額\$2,770,245	每月定額 支付/積存	可隨時 更改	身故賠償、額外意外 死亡保障、末期疾病 保障、失業延繳保費 保障[365日]	55-60%	信件 (每年)	(1) 不可以 (2) 可以		
				55-70歲			年繳\$177,000 月繳\$15,487.5	3年	3年	至99歲	至99歲	第37 個月	1.03%-1.25% aa	\$: 2.63%-2.83% aa US: 2.85%-3.04% aa	12-15年	—	—	—				54-58%				
				35-70歲			年繳\$84,100 月繳\$7,358.7	5年	5年	20年	25年	第61 個月	0.67%-1.03%	\$: 2.27%-2.59% US: 2.51%-2.82%	11-14年	—	—	—				50-52%				
				55-70歲			年繳\$98,000 月繳\$8,575	5年					1.04%-1.25% aa	\$: 2.63%-2.83% aa US: 2.84%-3.04% aa	11-14年	55歲/第61個月開始收取年金 總保費\$2,500,071	每月\$7,003 總額\$3,277,404	每月\$9,544 總額\$4,466,526				50-53%				
30	宏利人壽保險	靈活自在 年金計劃 j	在生支付 直至 85歲/ 在生支付 直至 100歲/ 定期支付 直至 100歲	18-60歲	毋須	\$/US	年繳\$24,000/US33,000 q 半年繳\$12,480/US1,560 q 季繳\$6,360/US795 q 月繳\$2,160/US270 q	5年	5-52年	至85歲/ 100歲	至85歲/ 100歲	介乎 55-70歲	\$: 1.53% ▽ US: 1.71% ▽	\$: 4.95% ▽ US: 4.87% ▽	\$: 13年 ▽ US: 12年 ▽	45歲男性/年繳保費/65歲開始 入息/在生支付直至100歲; 總保費\$390,000/US50,000	每月\$1,570.64/US214.22 總額\$659,668.80/ US89,972.40	每月\$2,786.26-\$10,109.72/ US359.63-US1,230.01 總額\$2,302,358.98/ US285,332.76	每月定額 支付/積存 an	可以	身故賠償、 更改入息開始年齡、 終期紅利鎖定權益、 額外入息保障、意外 身故賠償	0% ▽	信件 (每年)	(1) 可以 (2) 可以		
				18-55歲			年繳\$12,000/US1,500 q 半年繳\$6,240/US780 q 季繳\$3,180/US397.5 q 月繳\$1,080/US135 q	10年					\$: 1.56% ▽ US: 1.76% ▽	\$: 5.08% ▽ US: 5.01% ▽	\$: 16年 ▽ US: 15年 ▽	45歲男性/年繳保費/65歲開始 入息/在生支付直至100歲; 總保費\$780,000/US100,000	每月\$3,058.67/US417.17 總額\$1,284,641.40/ US175,211.40	每月\$5,146.26-\$18,810.83/ US668.08-US2,298.86 總額\$4,279,178.17/ US532,828.54								
				18-50歲			年繳\$8,000/US1,000 q 半年繳\$4,160/US520 q 季繳\$2,120/US265 q 月繳\$720/US90 q	15年					\$: 1.46% ▽ US: 1.67% ▽	\$: 4.94% ▽ US: 4.88% ▽	\$: 21年 ▽ US: 20年 ▽	45歲男性/年繳保費/65歲開始 入息/在生支付直至100歲; 總保費\$1,170,000/ US150,000	每月\$4,292.21/US585.40 總額\$1,802,728.20/ US245,868.00	每月\$6,666.82-\$24,097.57/ US870.48-US2,947.29 總額\$5,508,370.51/ US687,573.32								
				18-45歲			年繳\$6,000/US750 q 半年繳\$3,120/US390 q 季繳\$1,590/US198.75 q 月繳\$540/US67.5 q	20年					\$: 1.37% ▽ US: 1.61% ▽	\$: 4.84% ▽ US: 4.79% ▽	\$: 21年 ▽ US: 20年 ▽	45歲男性/年繳保費/65歲開始 入息/在生支付直至100歲; 總保費\$1,560,000/ US200,000	每月\$5,405.05/US737.18 總額\$2,270,121.00/ US309,615.60	每月\$7,847.04-\$28,051.46/ US1,030.60-US3,438.76 總額\$6,443,197.80/ US807,116.04								
				18-44歲			年繳\$4,000/US500 q 半年繳\$2,080/US260 q 季繳\$1,060/US132.5 q 月繳\$360/US45 q	至65歲					\$: 1.29% △ US: 1.52% △	\$: 5.04% △ US: 4.97% △	25年 △	40歲男性/年繳保費/65歲開始 入息/在生支付直至100歲; 總保費\$1,950,000/ US250,000	每月\$6,840.62/US937.97 總額\$2,873,060.40/ US393,947.40	每月\$11,696.96- \$43,339.80/ US1,518.50-US5,285.42 總額\$9,873,243.12/ US1,226,830.97				0% △				
				31				理想 退休 入息 計劃 k					5/20	0-75歲	毋須	\$/US	年繳\$16,783.68/US2,097.96 r 半年繳\$8,727.36/US1,090.92 r 季繳\$4,447.68/US555.96 r 月繳\$1,510.08/US188.76 r	5年				5年			20年	至年金期 完結

表二：一般年金保險計劃市場調查(續) [1]

編號	保險公司 [2]	計劃 [3]	計劃選項	投保年齡	健康檢查 [4]	保單貨幣 [5]	最低保費 [6]	保費繳付年期	累積期 [7]	年金期	保單年期	年金入息起始年齡/保單年度/月	內部回報率/回報 [8]		保證回本期 [9]	年金例子 [10]			年金派發 [11]		附加保障 (毋須另繳保費) [12]	預期退保價值 [13]	保單表現通知 [14]	
													保證	總		假設	保證	總	模式/方式	保單繼續後更改/轉變?			方式及頻率	經保險公司網上平台查詢/查詢：(1)保單文件(2)實時保單表現
37	萬通保險	萬通終身年金		18-70歲	毋須	\$/US	整付\$80,000/US10,000	整付	最少10年	終身	終身	最早55歲	100歲時：2.66% ac	100歲時：5.02% ad	15年 ag	45歲男性/整付保費/65歲退休/定額終身年金選項 總保費US200,000	每年US20,337 al 至80歲：總額US305,057 al 至100歲：總額US711,799 al 至120歲：總額US1,118,542 al	每年US36,676 am 至80歲：總額US550,141 am 至100歲：總額US1,283,663 am 至120歲：總額US2,017,184 am	每月支付	行使年金權益前可更改年金權益選擇/受保人/年金入息起始年齡	身故保障、末期病產保障、豁免保費意外保障、保費假期	0% ar	信件 (每年)	(1) 可以 (2) 可以
							每年\$4,000/US500 (年繳/半年繳/季繳/月繳)						120歲時：2.72% ac	120歲時：5.16% ad		45歲男性/年繳保費/繳付保費20年/65歲退休/定額終身年金選項 總保費US200,000	每年US14,796 al 至80歲：總額US221,936 al 至100歲：總額US517,852 al 至120歲：總額US813,767 al	每年US23,033 am 至80歲：總額US345,490 am 至100歲：總額US806,144 am 至120歲：總額US1,266,797 am						

註

- 不適用/沒有資料
- 下次生日年齡
- ⊕ 該保證回本期/退保價值以對應的年金例子之假設計算
- ▽ 假設受保人為45歲非吸煙男性/入息開始年齡為65歲/在生支付直至100歲/年繳保費US10,000/\$78,000/每月支付入息
- △ 假設受保人為40歲非吸煙男性/入息開始年齡為65歲/在生支付直至100歲/年繳保費US10,000/\$78,000/每月支付入息
- ▼ 假設受保人為45歲非吸煙男性/年繳保費US10,000/\$78,000/並於入息期內每月於保單提取已積存之保證年金及非保證每年紅利
- \$ 表示貨幣為港元 ¥ 表示貨幣為人民幣 US 表示貨幣為美元
- [1] 表中資料截至2019年9月，最新資料以保險公司公布為準。表中所有關下列年金計劃的資料乃參考該保險公司於其公司網頁提供的相關保險單張/資料。此等資料未經相關保險公司核實，如有疑問，請向保險公司查詢。#13及#14「友邦保險」的「年金寶」入息計劃」及「『活出精彩』入息計劃」/#15及#16「東亞人壽保險」的「智優裕」年金保險計劃」及「『智高』入息保險計劃」/#20及#21「安達人壽保險」的「樂無憂」保證入息計劃」及「安心退休年金計劃」/#22「富邦人壽保險」的「ABSOLUTE退休年金計劃」/#32「大都會人壽保險」的「MetLife「享休悅」入息計劃」/#36「泰禾人壽保險」的「豐泰年年入息計劃」。
- [2] 保險公司按名稱的英文字母順序排列。
- 友邦保險：AIA International Limited
東亞人壽保險：BEA Life Limited
中銀集團人壽保險：BOC Group Life Assurance Company Limited
中國人壽保險(海外)：China Life Insurance (Overseas) Company Limited
安達人壽保險：Chubb Life Insurance Company Ltd
富邦人壽保險：Fubon Life Insurance (Hong Kong) Company Limited
富通保險：FTLife Insurance Company Limited
富衛人壽保險：FWD Life Insurance Company (Bermuda) Limited
恒生保險：Hang Seng Insurance Company Limited
香港人壽保險：Hong Kong Life Insurance Limited
滙豐人壽保險：HSBC Life (International) Limited
宏利人壽保險：Manulife (International) Limited
大都會人壽保險：MetLife Limited

保誠保險：Prudential Hong Kong Limited
香港永明金融：Sun Life Hong Kong Limited
泰禾人壽保險：Tahoe Life Insurance Company Limited
萬通保險：YF Life Insurance International Ltd

- [3] 計劃由保險公司或獲授權的保險中介人銷售，包括保險經紀/代理/以下代理商：
- a 花旗銀行 f 交通銀行(香港)/中國建設銀行(亞洲)
- b 東亞銀行 g 恒生銀行
- c 中國銀行(香港)/ h 創興銀行/招商永隆銀行/
- 集友銀行 i 華僑永亨銀行/上海商業銀行
- d 交通銀行(香港)/ j 香港上海滙豐銀行
- 南洋商業銀行/ k 星展銀行
- 中國工商銀行(亞洲) l 渣打銀行
- e 富邦銀行 l 渣打銀行
- [4] 包括提供健康資料及/或健康檢查/驗身，假設保單沒有須額外繳付保費的附加保障。
- 口 保費須少於保險公司指定之限額
- [5] ∞ 港元元/(澳門元(MOP)保單貨幣只限保費繳付期為12年之保單
- [6] 除非另有指明，否則表中所列為最低保費
- n 視乎保單持有人須繳付保費的年期，即以60歲減去受保人投保年齡後的年期。如保費繳費年期為5-9年：年繳\$16,000/US2,000；保費繳費年期為10-19年，年繳\$8,800/US1,100；保費繳費年期為20年或以上，年繳\$4,800/US600
- o 視乎不同保費繳付模式，保險公司會收取保單收費：每年(US25)/每半年(US15)/每季(US.50)/每月(US2.75)
- p 月繳繳費模式只適用於保費繳付期為10年的保單
- 假設累積期為20年及年金期分別為15年(保費繳付年期5年)或20年(保費繳付年期9年/12年)
- q 假設受保人為45歲男性非吸煙/年繳保費/入息開始年齡為65歲/在生支付直至100歲/最低名義金額分別為\$24,000/US3,000 (保費繳費年期：5年)；\$12,000/US1,500 (保費繳費年期：10年)；\$8,000/US1,000 (保費繳費年期：15年)；\$6,000/US750 (保費繳費年期：20年)；假設受保人為40歲男性非吸煙/年繳保費/入息開始年齡為65歲/在生支付直至100歲/最低名義金額為\$4,000/US500 (保費繳費年期：至65歲)
- r 假設受保人為45歲非吸煙男性/最低保證購買額分別為\$96,000/

US12,000(計劃選項5/20及10/10)及\$144,000/US18,000(其餘計劃選項)

s 上調至最接近之10位數

t 須符合最低每月保證入息\$1,000/US125

u 須符合最低每月保證入息\$800/US100

- [7] 除非另有指明，累積期指由保費繳付期開始(即保單生效日)起至開始派發年金入息(即年金期)前的期間
- v 由保費繳付期完結後開始
- w 累積期指保費繳付年期開始時至首次派發年金日之間的時期(年金於保費繳付年期完結前已開始派發)
- x 累積期須等於於保費繳付期或較保費繳付期長
- [8] 表中綠色資料為相關年金計劃的保險單張/資料中描述的回報。除另有指明，表中所列之內部回報率(IRR)為保險公司作下列假設而計算所得，謹供參考。視乎個別保險公司/計劃，實際內部回報率會受投保人年齡/性別/吸煙狀況/保單貨幣/保費繳付方式/年金期/累積期/年金金額等影響而有別於表中所列：

- 受保人為45歲/下次生日年齡為46歲、非吸煙男性
 - 每月按時全數以現金提取年金入息期內每個月結日獲派發的每月保證及非保證年金入息
 - 已繳付全數應繳之到期保費
 - 已繳保費不包括保險業監管局所收取的徵費及保費折扣
 - 整個保障年期內沒有提取保單貸款/沒有保單欠款/負債
- y 假設受保人為40歲非吸煙男性計算
- z 視乎年金選項是積存年金或每月支付年金
- ▲ 保證內部回報率：全數以現金提取保證退還獎賞以及每月按時全數以現金提取入息期內每個月結日獲派的保證每月入息
- 總內部回報率：保證每月入息、非保證每月入息、保證獎賞及周年紅利均選擇為積存生息直至保單期滿。
- aa 假設受保人為55歲非吸煙男性而計算
- ab 假設保證每月入息為US600/如相關計劃為終身年金(即沒有固定保單年期)，則假設年金期為30年計算
- ac 假設年繳保費/繳付保費20年/總保費US200,000/未有行使年金權益/於保守假設基礎下計算的現金價值內部回報率
- ad 假設年繳保費/繳付保費20年/總保費US200,000/未有行使年金權益/於現時假設基礎下計算的現金價值內部回報率
- [9] 保證回本期指保證現金價值高於已繳總保費的年期
- ae 假設受保人為40歲非吸煙男性計算

af 指保證金額(累積保證每月入息及保證現金價值)高於已繳總保費的年期/保單年度

ag 假設受保人為45歲男性/年繳保費/繳付保費20年/總保費US200,000/於保守假設基礎下計算

- [10] 除非另有指明，假設受保人每月按時全數以現金提取年金入息期內每個月結日獲派發的每月保證及非保證年金入息
- ah 包括累積紅利及利息\$389,907+累積保證年金利息(年利率5.5%)\$490,653
- ai 包括特別獎賞\$210,820(於年金期開始時派發)
- aj 包括非保證終期紅利US7,388
- ak 包括保證儲蓄獎賞
- al 於保守假設基礎及按3.00%保證年金利率下計算
- am 於現時假設基礎及按現時假設年金率下計算
- [11] an 可定期/逐次提取已積存的每月入息及/或紅利
- ao 保證每月年金為定額；非保證每月年金款項根據累積歸原紅利來釐定，歸原紅利一經公布即為保證，年期內的每月年金款項將會隨之增加，此增加金額將為保證，因此非保證每月年金款項可增無減

[12] 方法號內為相關保費延繳/保費假期保障的保費延繳期，惟需符合相關保障的特定要求。

- [13] 表中百分比為假設保單持有人於第一個保單年度結終時退保，退保價值相對已繳保費總額之比率。
- 例如比率15.2%指，若保單持有人於第一個保單年度結終時退保，所繳付之每\$1萬保費，可獲得的退保價值為\$1,520。
- ap 假設受保人35歲及基本金額為\$500,000
- aq 假設受保人為46歲(下次生日)非吸煙男性/每月年金金額\$3,500/US438計算
- ar 假設受保人為45歲男性/年繳保費/繳付保費20年/總保費US200,000/於保守假設基礎下計算

[14] ● 保單持有人可致電保險公司客戶服務熱線查詢實時保單表現