



Transamerica
Life Bermuda



Universal Life Alpha Pro

产品概要
新加坡

目录

页	3	全美人寿百慕达概览
页	4	稳健财富基础，成就优裕未来。
页	5	规划未来的基础
页	5 - 6	保障重点
页	7	保单如何运作？
页	8 - 11	产品特点
页	12	主要产品风险
页	13 - 14	重要事项
页	15	免责声明

全美人寿百慕达概览

信守 · 财富 · 跨世代

全美人寿（百慕达）有限公司（全美人寿百慕达）为领先的高净值人寿保险服务供应商，在核保高额投保及应对客户复杂处境方面，积累了丰富的经验。我们致力于协助高净值人士及家庭进行资产及业务规划，保障财富，世代传承。

秉承全球保险集团和全美人寿品牌近 180 年悠久历史，我们在环球人寿保险领域奠定了深厚的经验和知识。全美人寿百慕达于百慕达注册成立，在香港和新加坡设有分行，并于杜拜国际金融中心 (DIFC) 设代表处。我们的母公司——全球保险集团，是一家国际金融服务控股公司，致力于发展卓越业务，为客户提供投资、保障和退休方案，其宗旨是「支持客户实现精彩人生」。

卓越往绩，放眼未来。我们不断积极创新，为客户提供适切的财富增值、保障及承传方案。

S&P

标准普尔
A+ 评级*



总资产逾
63 亿美元**



服务客户近
180 载



过去 5 年，向 20 多国
客户发放逾 **4.46 亿美元**
的赔偿金额***



备受全球 **70 多国**
客户所信赖***



拥有逾 **40 年**管理万用
寿险组合的资深经验

注：

* 根据信贷评级机构于 2025 年 3 月发布的报告。

** 基于国际财务报告准则，并截至 2024 年 12 月 31 日的资料。

*** 截至 2024 年 12 月 31 日的资料。

稳健财富基础， 成就优裕未来。

拥有稳固的财富基础，才能规划安稳未来。透过逐步建立和累积财富，让财富能世代传承。

Universal Life Alpha Pro (Singapore) 让您拥有所需的保障，灵活策划遗产或业务安排，同时累积和保存财富。

Universal Life Alpha Pro (Singapore) 为您奠定稳健的财富基础，同时提供终身保障。



全美人寿百慕达 Universal Life Alpha Pro (Singapore) (「Universal Life Alpha Pro (Singapore)」) 为长期万能寿险计划，它并不等同或近似任何类型的存款。当购买这项计划时，您必须考虑到意料之外的资产流动需要。本产品概要应与企业概览及销售说明文件一併阅读。

如欲了解更多有关本产品概要所载之保单合约条款及细则，请向您的财务代表索取保单条款。我们亦可应您的要求提供保单条款的中文译本以作参考之用。

本保单受新加坡存款保险有限公司 (Singapore Deposit Insurance Corporation) (「SDIC」) 管理的保单持有人保障计划所保障。您的保单将自动受到此计划保障，您无需另行提出申请。欲知该保障计划的不同受保利益以及受保范围 (如适用) 的详情，请联络全美人寿 (百慕达) 有限公司或浏览新加坡人寿保险协会 (Life Insurance Association of Singapore) (「LIA」) 或 SDIC 的网站 (www.lia.org.sg 或 www.sdic.org.sg)。

规划未来的基础

全美人寿百慕达 Universal Life Alpha Pro (Singapore) 是您实现长远保障及财富传承目标的首选。

以下是 Universal Life Alpha Pro (Singapore) 的不同定位以符合您的需要。

	您期望寿险计划保费灵活，兼备现金价值增长潜力。
身故赔偿	在任何情况下也相当于保额的 100.00%
灵活性的差别	容许提取现金、申请保单贷款、转换受保人及要求保单復效。
保障期	只要现金价值足以支付每月扣款，您的保单将持续生效。

此乃一般产品说明。如欲了解更详尽的条款及细则，请参阅保单合约。

保障重点

Universal Life Alpha Pro (Singapore) 为保费灵活的万能寿险计划，既提供寿险保障，也能累积及守护财富，灵活配合遗产或业务规划的需要。

此乃一般产品概览。详细条款及细则请参阅保单合约。



终身寿险保障

- 身故赔偿属终身保障，能配合保障家人生活、财富规划及保持遗产流动性的目标。



现金价值增长潜力

- 您的保单可以按照全美人寿百慕达公佈的派息率赚取稳定的利息收入，利率不低于每年 1.50%。
- 忠诚派息率进一步增加长期现金价值增长的潜力。由第 26 个保单年度起，户口价值将会根据忠诚派息率每年 1.00% 赚取额外利息，直至受保人年届 100 岁为止。

保障重点



灵活配合需要

- 保单的保费灵活，您可选择在自选年期内以整付保费或预设保费的方式缴付保费，亦可随时作出额外非预设保费供款⁺。
- 您可以降低保障金额(即保额)，并在有需要时从保单提取现金，惟须遵守保单合约的条款及细则。



提取保单价值

- 您可在免费审阅期后随时提取保单的部分净现金价值，惟须支付退保费用，有关限制已载列于保单合约内。提取现金会令保单的保额减少，减幅相等于任何提取现金的金额加任何适用的退保费用之总和，惟根据免退保费用提取条款提取现金除外[#]。
- 由第 11 个保单年度起，您可于每个保单年度提取户口价值最多 5.00% 的现金价值，而毋须支付退保费用。免退保费用提取的金额不会令保额减少。
- 您可在必要时申请保单贷款，惟须符合指定条件。



转换受保人选项

- 您可在保单生效期间转换受保人，以灵活配合不同需要，并将财富转移给下一代，惟须经核保审批及符合其他条件。



业务保障

- 针对不同业务需要提供所需的保障：
 - 关键人士保险
 - 雇员保障保险
 - 业务持续性保险(合伙业务及公司)
 - 商业贷款保障

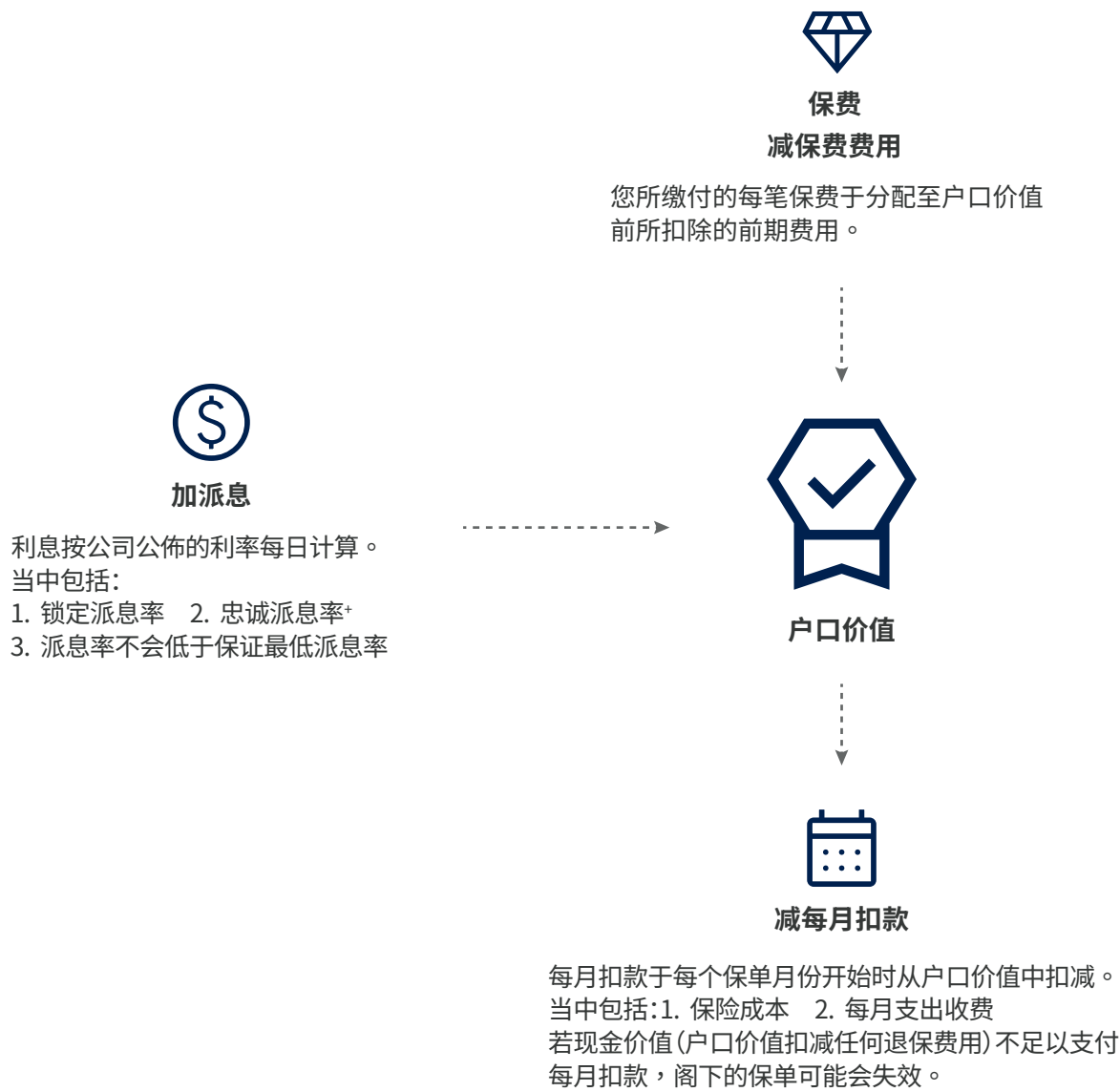
详情请向您的财务代表查询。

⁺ 须经全美人寿百慕达审批，并遵从保单合约列明的保费限制条款。

[#] 若经更新的保额在您提出要求时少于本公司就本产品公布的最低保额，提取现金要求将不获受理。

保单如何运作？

保单一经缮发，保障即告生效。以下概述保单如何运作：



* 由第 26 个保单年度起，户口价值将会根据忠诚派息率每年 1.00% 赚取额外利息，直至受保人年届 100 岁为止。

产品特点

此乃一般产品概览。如欲了解更详尽的条款及细则，请参阅保单合约及说明文件。

一般资料	
承保人	全美人寿 (百慕达) 有限公司
分行	新加坡分行
管辖法律	百慕达
保单货币	美元
受保人年龄	受保人： • 16 至 80 岁 (第 1S 及 1 区) • 16 至 75 岁 (第 2 区)
保单持有人	个人及商业保险需要，如适用： • 个人：18 岁或以上； • 信託结构的受託人及信託结构公司；及 • 公司
保单期满日	无期满日
保障	
最低保额	500,000 美元
变更保额	可降低保额 —— 最低保额：500,000 美元，受最低保额约束；或须缴付退保费用。 不得增加保额 —— 如您希望增加保障额，您必须购买另一份全美人寿百慕达保单。
身故赔偿	以下两者的较高者： 1. 保额；及 2. 受保人身故当天的户口价值 (减去任何保单贷款)。
更换受保人选项	可更换受保人；受可保权益及其他条件约束。

产品特点

供款	
收取保费	您所支付的每笔保费在扣减保费费用后会拨入保单的户口价值。
保费供款方式及週期	两种预设保费供款方式： 1. 整付保费（可选择分批缴付保费，须于首个保单年度内支付）。 2. 预设保费，不论有否在首个保单年度缴付整付保费（弹性，可缴付至投保人年届 121 岁）。
非预定保费	可缴付非预定保费，但须经审批及受条款约束。全美人寿百慕达保留权利拒绝或退回于任何 12 个月内缴付总额超过 25,000 美元的非预定保费。
保费限制	如该保单年度所缴付的总保费超过每 1,000 元保额 20 美元的比例，并超过上一个保单年度的每月扣款总额的三倍，本公司保留权利拒绝或退回于该保单年度缴付的部分或全部保费。
派息率	
锁定派息率	在首个保单年度，适用于您户口价值的派息率为保单缮发时所订。
保证最低派息率	您的保单以每年 1.50% 的保证最低派息率赚取利息。 在首个保单年度后至投保人年届 121 岁的保单周年日前，您的户口价值按本公司公布的派息率赚取利息。派息率并非保证派息率，并可能在没有事先通知的情况下不时变动，惟派息率不会低于保证最低派息率。
忠诚派息率	由第 26 个保单年度起，户口价值将会根据忠诚派息率每年 1.00% 计算额外利息，直至投保人年届 100 岁为止。



产品特点

收费	
保费费用	从您缴付的每笔保费拨入户口价值前扣减的前期收费。 所有年度：6.00% 计算方法：保费费用率 x 任何已缴付保费。
每月扣款	从每个保单月份开始时的户口价值中扣减。 保险成本 收费于投保人年届 121 岁时终止；现行收费率[#]于首五个保单年度保证不变。 保险成本费率根据性别、居住地、缮发年龄、保单生效年期、核保类别及吸烟状况厘定。 计算方法：保险成本费率[^] x 身故赔偿与户口价值之间的差额。 每月支出收费 此收费适用于首 12 个保单年度，每月支出收费率保证为保单缮发时的收费率。 每月支出收费率根据性别、居住地、缮发年龄、保单生效年期、核保类别及吸烟状况厘定。 计算方法：每月支出收费率[#] x 保额。
退保费用	于首 15 个保单年度内逐年递减；于以下情况会被收取退保费用： 终止保单 相应年度退保费用率⁺ x 保额。 提取现金 (相应年度退保费用率⁺ x 超出免退保费用提取的金额) ÷ (1 - 相应年度退保费用率⁺) 下调保额 相应年度退保费用率⁺ x 下调的金额。

[#] 您可向财务代表查询适用于您保单的相关费率。

[^] 在保证期后，保险成本费率便不再为保证，全美人寿百慕达可全权酌情调整相关费率。全美人寿百慕达会在调整费率生效的一个月前向您发出书面通知。如欲了解更多有关非保证收费上调的风险，请参阅第 12 页的主要产品风险。

⁺ 退保费用率列于保单合约内。

产品特点

存取价值	
提取现金	您可于免费审阅期后随时提取现金，惟须受保单合约的条款约束。 提取现金及适用之退保费用会令保额减少，但调低后的保额不得低于最低保额。
免退保费用提取	由第 11 个保单年度起，您可在每个保单年度提取最多 5.00% 的户口价值，而毋须支付退保费用，保额亦不会减少。
保单贷款	只要有净现金价值（现金价值扣减任何未偿还的贷款），您可以在免费审阅期后随时申请保单贷款，惟须受保单合约条款约束。 贷款申请必须以书面形式提出。
保单贷款利息	每年预付 7.40%（相等于实际年利率 8.00%）。
贷款额利率	每年 5.50%
完全退保	可完全退保。如在首 15 个保单年度退保，需要缴付退保费用。
其他	
免费审阅期	您可以在收到保单后的 14 天内向我们或您购买保单的授权代表归还保单。
宽限期	相关保单週年日或每月保单日期起计 61 日。
復效	失效日期后 24 个月内。



主要产品风险

信贷风险

Universal Life Alpha Pro (Singapore) 是由全美人寿百慕达承保及缮发的万能寿险计划。您就保单所支付的所有保费将会成为及一直属于全美人寿百慕达的资产。您对该等资产均没有任何权利或拥有权。您只可向全美人寿百慕达追讨赔偿。若全美人寿百慕达未能履行保单所提供的利益，您便需要承担损失的风险，并可能因此损失所有已缴保费及保险保障。

如欲了解更多有关全美人寿百慕达的资讯，请参阅我们的企业概览。

汇率风险

Universal Life Alpha Pro (Singapore) 的保单货币为美元，即您所缴付的款项及我们支付的利益均以美元为单位。美元兑换其他货币的价值会有所变动，若您的本土货币并非美元，您所作的供款或收取的款项价值在兑换成本土货币时可能会有所增减。

调整派息率的风险

全美人寿百慕达会根据其派息率理念考虑各种因素，以厘定派息率。

若派息率下调，纳入保单的利息亦会较少，从而影响您保单的户口价值。

首个保单年度的派息率固定不变。其后我们可能调高或调低派息率。然而，我们保证派息率不会低于每年 1.50%。此外，当投保人年届 100 岁后，忠诚派息率便不再适用。

非保证收费上调的风险

在保证收费期后，我们可能上调保险成本。若我们调高保险成本费率，从保单扣除的金额便会增加，继而影响您保单的户口价值。

我们可能根据预期未来赔偿及开支等因素而调整收费，但收费不会超出保单合约列明的最高限额。

通胀风险

在通胀的影响下，保单利益的未来实际价值可能低于现时的价值。

自杀除外责任

若投保人于保单缮发日期后两年内自杀身亡，我们将不会支付身故赔偿，只会退还您当时已缴付的保费，惟须扣除所有从保单提取的现金、保单贷款及相关的收费。

其他除外责任及限制

如投保人的职业或其他行为涉及高风险活动，保单可能会受若干除外责任批注约束。该等批注将会纳入保单合约，并构成您与我们所订立合约的一部分。如欲了解在该等情况下我们的责任限制，请参阅该等批注的条款。此外，请查阅保单申请表格及保单合约的详细条款及细则，并留意我们不会支付保单赔偿的条款（包括（但不限于）我们在任何司法管辖区被要求采取特定行动以履行合规责任的情况）。

重要事项

更改保额

您可选择调低保额，最低下调金额为 500,000 美元，惟新保额不得低于保单的最低保额。若您于首 15 个保单年度内下调保额，将须支付退保费用。

然而，您不可增加现有保单的保额。如您想增加保障，您可选择购买另一份全美人寿百慕达的保单。



提取现金

您可于免费审阅期后随时向我们发出书面申请，以提取您保单的部分净现金价值，惟须受下文所述的限制约束。我们会从您保单的户口价值扣除提取现金的金额及任何退保费用，并相应下调保额。

于任何保单年度内，您可提取现金的上限为：

- (甲) 户口价值；减
- (乙) 所有未偿还保单贷款；减
- (丙) 3 个月每月扣款的总和；减
- (丁) 完全退保费用。

若您要求提取现金的金额高于上述最高金额，则会被视为要求完全退保。

任何提取现金的金额将须支付退保费用，除非保单合约的免退保费用提取条款另有规定。

若新的保额低于最低保额，将不允许提取现金。

从保单提取现金会导致您失去部分或全部寿险保障，故决定提取现金前应慎重考虑。

免退保费用提取

由第 11 个保单年度起，您可于每个保单年度提取保单户口价值最多 5.00% 的现金，而毋须支付退保费用。免退保费用提取的金额不会令保额减少。

免退保费用提取的最高金额为甲项及乙项之较低者，其中：

- (甲) 截至提取现金日期您保单户口价值的 5.00%，减去上个保单週年日起计所有免退保费用提取的总和；及
- (乙) 保单合约提取现金条款所列明可供提取现金的最高金额。

超出免退保费用提取最高金额的任何提取现金金额，将会受保单合约的提取现金条款约束。

提早终止保单

Universal Life Alpha Pro (Singapore) 旨在提供长期保障。于首 15 个保单年度内终止保单须支付退保费用。终止保单后您会失去所有寿险保障。此外，由于提供保障涉及费用及成本，故终止保单时（尤其在投保初期）您所收取的金额可能少于已缴付的保费。因此，您决定终止保单前应慎重考虑。

保单贷款利息

保单贷款会产生利息开支。若您不缴付保单贷款利息，我们会作出新的保单贷款以缴付该利息。若现金价值在扣除未偿还贷款及贷款利息后，不足以支付每月扣款，您的保单便可能会失效[^]。

保单贷款的预付年利率为 7.40%（相当于实际年利率 8.00%）。

此外，任何未偿还保单贷款将以相等于未偿还保单贷款额的户口价值部分作为担保，该部分的派息年利率将为 5.50%。

有关贷款利率及其他详情，请参阅保单合约。

保单失效

在某些情况下保单将会失效，包括于任何每月保单日，现金价值（扣减任何未偿还保单贷款）不足以支付您保单的每月扣款（及任何到期贷款利息）。

有关导致保单失效的详细原因，请参阅保单合约。

在保单失效前，您将有 61 日的宽限期，而您必须于宽限期届满前缴付所需款项，以令保单继续生效。若您未能缴付所需款项，保单将会失效，您亦会失去所有寿险保障。而在保单生效期间，我们仍会扣除有关费用及收费。

取消保单的权利

您购买保单后有权在免费审阅期内取消保单。

您可以在收到保单后的 14 天内向我们或您购买保单的授权代表归还保单。我们会取消您的保单，即保单从未生效，同时亦会退还所有已付保费。然而，若您已就保单获得赔偿，或取消保单的要求及保单未能于指定的 14 天内归还，将不获退还已付的保费。

免责声明

Universal Life Alpha Pro (Singapore) (保单表格编号 UL22 SG) 为全美人寿百慕达承保及缮发的万能寿险计划。全美人寿百慕达于百慕达成立。此文件提及的保单仅于新加坡发售。受保资格及保费受核保规限。若受保人于首两个保单年度内自杀身亡，全美人寿百慕达所支付的身故赔偿仅限于已付保费(扣减任何提取现金、未偿还保单贷款及欠付贷款利息)。

本文件仅为概览，并非销售要约或用作招揽购买全美人寿百慕达产品之用。本文件仅作参考之用，不应理解为财务、税务或法律意见。客户及对此产品有兴趣之人士应自行寻求财务、税务或法律意见。本文件中所有案例及其他说明或范例只作提供资讯及作说明之用，并非预测未来表现。实际的保费、费用及利益取决于不同因素，当中包括受保人之年龄、性别、风险类别、吸烟状况及居住地。本文件内所示的所有货币价值均为美元。本文件最后更新日为2025年10月。客户及对此产品有兴趣之人士应参阅保单合约以了解详细条款及细则。儘管全美人寿百慕达已审慎编製本文件，惟全美人寿百慕达对文件内容的准确性并不作出任何明示或暗示的保证，对任何相关的责任亦概不负责。如欲了解计划详情，请与全美人寿百慕达之分销商联络。

本产品概要提述的保单合约以英文编写。本产品概要与相关保单合约之内容如有任何争议或歧义，将以保单合约为准。本产品概要的中文与英文版本之内容如有任何争议或歧义，将以英文版本为准。

新加坡分行

18 Cross Street
#12-02, 18 Cross
Singapore 048423

电话: +65 6212 0620
传真: +65 6223 2001

公司登记号码: T05FC6768E



transamericalifebermuda

www.transamericalifebermuda.com