



Opera One

变额万能寿险

百慕达

为超高净值客户量身打造的专属寿险保障方案，
助您提升财富与传承。



Opera One

变额万能寿险 保险计划

您的财富目标、家族传承及全球布局皆独一无二。我们的变额万能寿险 (VUL) 方案，将寿险保障融合至您现有的资产配置，根据您的愿景和财富量身设计保障方案，助您追求个人、家庭及企业目标。



您的未来·您的传承·由您主导

Opera One VUL是您的理想寿险方案，助您：



提升传承，拥有能彰显您财富规模与地位的专属终身保障。



于您需要时，无须负担提款费用，即可灵活动用保单价值，支援您实践不断演进的理财目标。



扩展财富潜力，让保单与您现有资产无缝结合，提升保障的同时不影响现有投资布局。



透过非收费性保费，提升保单的永续性，使您的保单在不同市场周期中依然维持稳健。

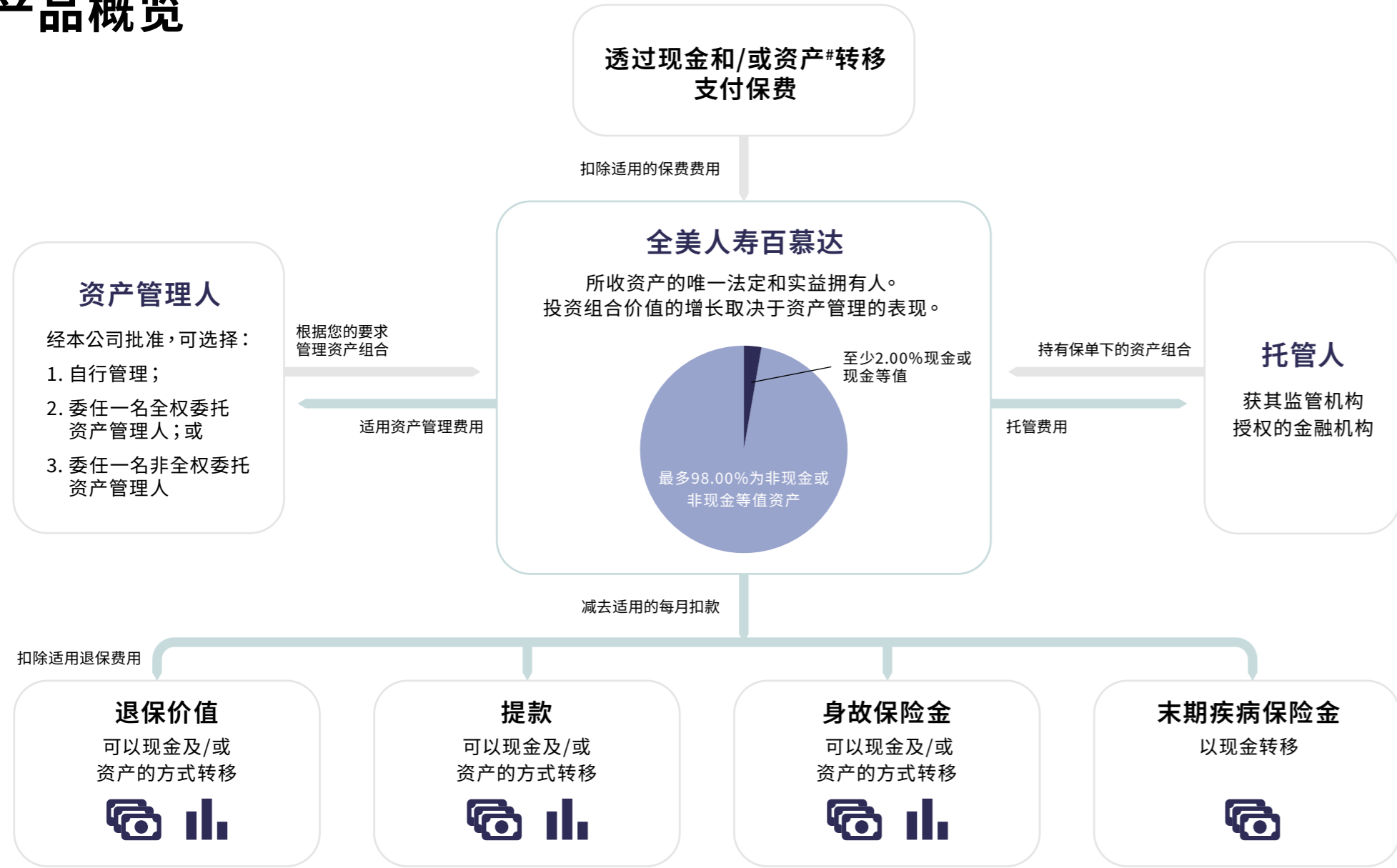


保持投资决策自主权，确保您的资产组合与整体策略方向一致。



根据您的意愿，精心规划遗产分配——无论是以现金、资产或综合两者的专属组合方式。

产品概览

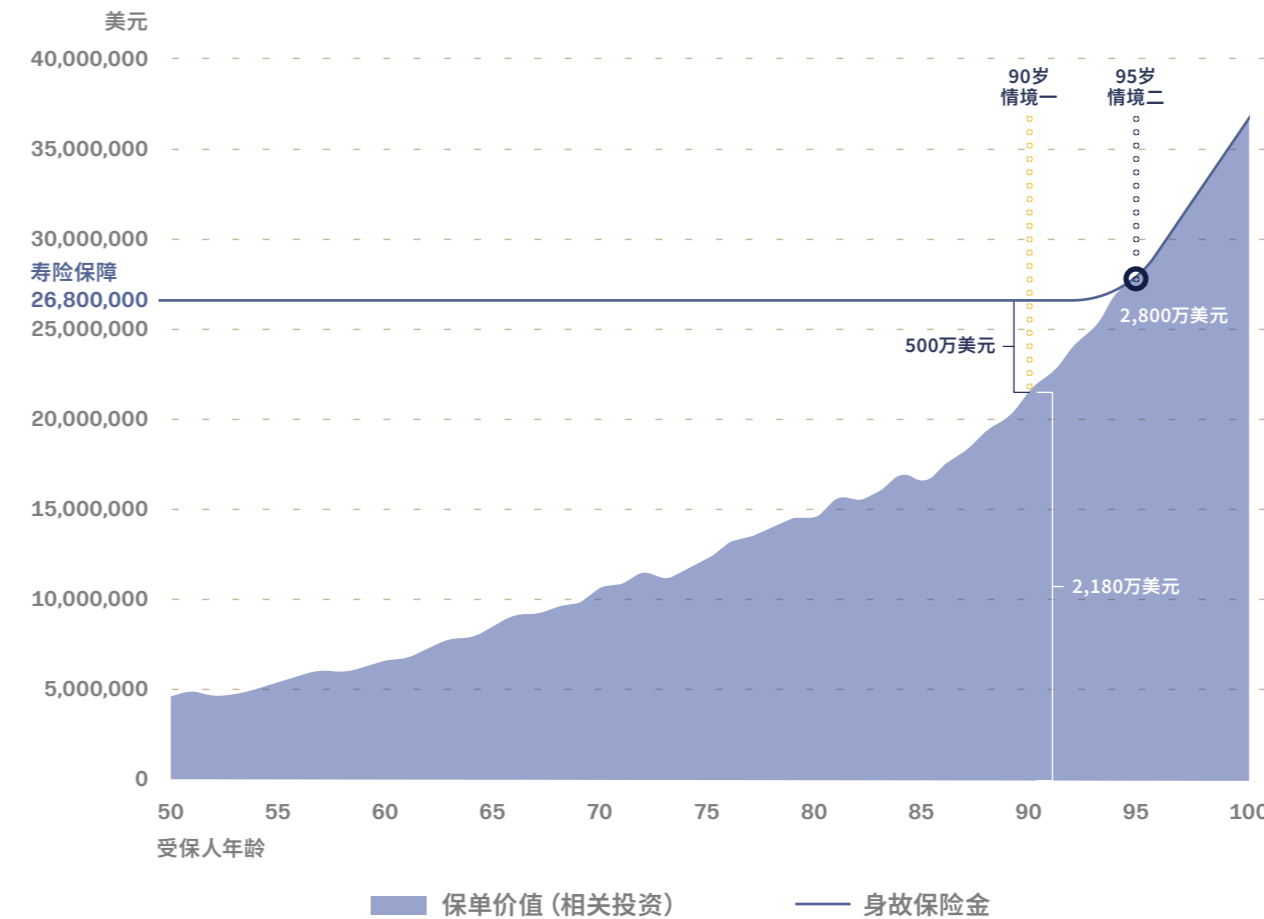


*允许投资的资产包括公开上市资产，如共同基金、债券、股票、现金或现金等值，以及其他投资项目，须经本公司批准。详情请参阅保单合约。

身故保险金说明范例

黄先生在50岁时，投资5百万美元购买Opera One VUL，并为自身设定2,680万美元的寿险保障（保额）。于其身故时，受益人可获得的身故保险金将取决于保单的相关投资表现。

黄先生的保单示例



情境一：寿险保障高于保单价值

若黄先生于90岁时身故，且其身故当日或以前最近一次每月保单日的保单价值为2,180万美元，低于寿险保障，则受益人可获得：

- 500万美元现金，代表寿险保障与保单价值之差额，于身故理赔核准后支付；以及
- 相关投资部分，根据受益人选择以现金及/或资产方式转移。转移的相关投资价值会因结算时的市场状况而有所波动。

情境二：保单价值高于寿险保障

若黄先生于95岁时身故，且其身故前最近一次每月保单日的保单价值为2,800万美元，高于寿险保障。全部的身故保险金将以相关投资支付，根据受益人指示以现金及/或资产方式转移。转移的相关投资价值会受结算时的市场波动影响。

产品特点

一般资料

承保人 全美人寿(百慕达)有限公司(「全美人寿百慕达」)

分行 百慕达办事处

管辖法律 百慕达

保单货币 美元

续发年龄 **受保人:** 18岁 – 80岁(视乎居住地而定)

保单持有人:

- 个人: 18岁或以上;
- 信托结构及信托结构公司的受托人; 及
- 公司—仅适用于商业保险

保单期满日 终身 — 无期满日

产品特点

供款

最低保费 5,000,000美元或等值

保费缴付期 整付。可分批缴付保费,首次缴付金额不得低于整付保费的50.00%。

保费支付方式 可用现金及/或允许投资的资产支付。

非预定保费 可于任何时间投入额外保费,惟每次最低为25,000美元,并须经本公司审批。

非收费性保费 每个保单年度内,合计不超过保额5.00%的非预定保费,将免收保费费用。



产品特点

保障

最低保额	10,000,000美元或等值
身故保险金	合计以下两部分： (1) 于受保人身故前最近一次每月保单日，若保额高于保单价值，将支付保额与保单价值的差额； 以及 (2) 以结算时的相关投资的保单价值。
末期疾病保险金	可提前支付身故保险金，最高为2,000,000美元。
调低保额	于首个保单年度后可申请进行，惟须符合最低调整金额500,000美元及最低保额的要求。
受保人转换选项	允许

获取保单价值

提款	于冷静期后可申请，提款免收费，惟须达最低提款金额25,000美元及维持最低保单价值。 最低保单价值为下列两者中较高者： (1) 整付费的15.00%；及 (2) 三个月的每月扣款总额加上任何适用的退保费用。
免罚提款	如每年提款金额不超过保单价值的5.00%，保额将不会减少。
完全退保	于冷静期后可申请进行，惟须缴付适用的退保费用。

产品特点

收费摘要

保费费用	整付费及收费性非预定保费将收取4.80%的保费费用
每月扣款	保险成本 费用根据受保人的资料厘定，收取至受保人年满121岁 保单费用 费用根据受保人的资料厘定，首8个保单年度每年至少收取整付费的1.28% 行政费用 已缴保费总额的每年0.20%

退保费用 退保费用适用于首10个保单年度，并在完全退保、保单失效、及任何因未能遵守投资授权而引致保单终止的情况时适用。

保单年度	按整付费	保单年度	按整付费
1	10.00%	6	5.00%
2	9.00%	7	4.00%
3	8.00%	8	3.00%
4	7.00%	9	2.00%
5	6.00%	10	1.00%

上述特点须受限于全美人寿百慕达不时按其酌情权所厘定的要求。由全美人寿百慕达不时自行决定的现行规定。如欲了解详尽的条款及细则，请参阅保单合约。

全美人寿百慕达 概览

信守 · 财富 · 跨世代

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。



全美人寿百慕达于百慕达注册成立，在香港、新加坡和迪拜国际金融中心 (DIFC) 设有据点；

透过多个据点方式，灵活支援业务伙伴，服务全球客户。

秉承全球保险集团和全美人寿品牌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。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*



服务客户 **180** 载



总资产逾 **63** 亿美元**



备受全球 **80** 多国客户所信赖***



过去 5 年，向 20 多国客户
发放逾 **4.57** 亿美元的赔偿金额***



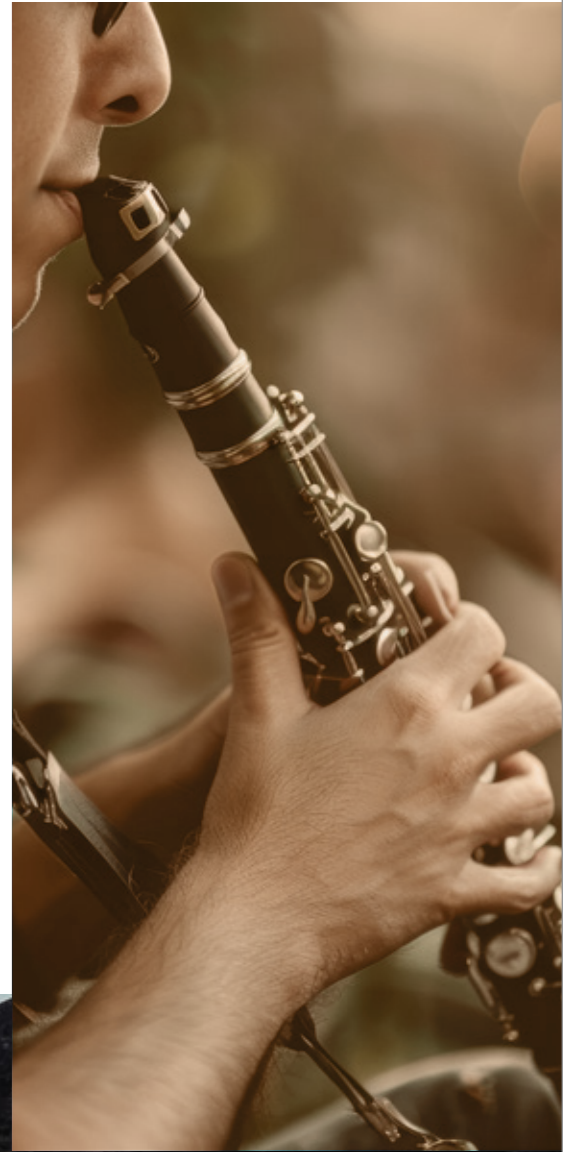
拥有逾 **40** 年管理
万能寿险组合的资深经验

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2025年12月31日的资料。



免责声明

Opera One变额万能寿险（保单表格编号：VUL01 BM）为全美人寿（百慕达）有限公司承保及缮发的变额万能寿险保单。全美人寿百慕达于百慕达成立。与此保单相关的资料仅在百慕达提供。投保资格及保费须经核保。若受保人不幸于保单发出日、复效生效日及受保人转换选项下的新保单发出日（如适用）起两年内自杀身亡，我们将不支付身故保险金。仅退还已缴付的保费（扣除任何提款、已支付的末期疾病保险金及任何相关投资所产生的费用）。

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，不应被理解为财务、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。本文件提供的所有案例及其他图示或例子仅供参考和说明之用，并非预测未来表现。实际保费费用、收费及保障取决于多种因素，包括受保人的年龄、性别、风险级别、吸烟状况及居住国家／地区。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2026年4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。尽管全美人寿百慕达已审慎编制本文件，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，对任何相关的责任概不负责。如欲了解更多详情，请与全美人寿百慕达的分销商联络。


本产品概要提述的保单合约以英文编写。本产品概要与保单之内容如有任何争议或歧义，将以保单合约为准。除另有说明外，本文件内所使用的专有词汇与保单合约内定义一致。

如本产品概要的中文与英文版本之内容有任何争议或歧义，概以英文版本为准。



百慕达办事处

Mintflower Place, 5th floor West, 8, Par-la-Ville Road
Hamilton, HM 08, Bermuda
电话: +1 441 705 8282

 [transamericalifebermuda](https://www.linkedin.com/company/transamericalifebermuda)

www.transamericalifebermuda.com

于百慕达注册成立之有限公司

2026年4月

TLB 1627BMS 0426