



Transamerica
Life Bermuda

Prospera[™] FlexiGrowth Indexed Savings

產品概要
百慕達



目錄

頁	3	全美人壽百慕達概覽
頁	4	匠心策劃傳承 靈活增值財富
頁	5	Prospera FlexiGrowth 助您實現理想
頁	6	主要優點
頁	7	Prospera FlexiGrowth 的基本概念
頁	8	多樣化的戶口選項以配合您的理財目標
頁	9 - 10	了解指數戶口的回報計算方式
頁	11	從指數戶口賺取回報的日期
頁	12	產品概述
頁	13 - 18	Prospera FlexiGrowth —— 計劃詳情
頁	19	全美人壽百慕達的保單之各項計算率的釐定理念及投資策略
頁	20	主要產品風險
頁	21 - 22	指數授權免責聲明
頁	23	免責聲明

全美人壽百慕達概覽

信守 · 財富 · 跨世代

全美人壽(百慕達)有限公司(「全美人壽百慕達」)為領先的高淨值人壽保險服務供應商，在核保高額投保及應對客戶複雜處境方面，累積了豐富經驗。我們致力於協助高淨值人士及家庭進行資產及業務規劃，保障財富，世代傳承。

秉承全球保險集團和全美人壽品牌近 180 年悠久歷史，我們在環球人壽保險領域奠定了深厚的經驗和知識。全美人壽百慕達於百慕達註冊成立，在香港和新加坡設有分行，並於杜拜國際金融中心 (DIFC) 設代表處。我們的母公司——全球保險集團，是一家國際金融服務控股公司，致力於發展卓越業務，為客戶提供投資、保障和退休方案，其宗旨是「支持客戶實現精彩人生」。

卓越往績，放眼未來。我們不斷積極創新，為客戶提供適切的財富增值、保障及承傳方案。

S&P

標準普爾
A+ 評級*



總資產逾
63 億美元**



服務客戶近
180 載



過去 5 年，向 20 多國
客戶發放逾 4.46 億美元的
賠償金額***



備受全球 70 多國
客戶所信賴***



擁有逾 40 年管理
萬用壽險組合的經驗

註：

* 根據信貸評級機構於 2025 年 3 月發佈的報告。

** 基於國際財務報告準則，並截至 2024 年 12 月 31 日的資料。

*** 截至 2024 年 12 月 31 日的資料。

匠心策劃傳承 靈活增值財富

要累積財富，傳承世代，靈活多元的儲蓄方案是重要一環。Prospera™ FlexiGrowth Indexed Savings (Prospera FlexiGrowth) 助您增值財富，實現財務目標，邁向豐盛未來。

Prospera FlexiGrowth 是一款儲蓄主導的指數型萬能壽險計劃，為高淨值客戶的個人和家庭財富注入長線增長動力及靈活性。此計劃透過特設的指數戶口及靈活選項，提供增長潛力之餘，亦能抵禦市場波動。無論是增值資產、守護財富、規劃傳承或實踐業務目標，Prospera FlexiGrowth 均可助您實現您最珍視的事情。



Prospera FlexiGrowth 是一款儲蓄主導的指數型萬能壽險計劃，適合長期持有。它並不同或近似任何類型的存款。當購買這項計劃時，您需考慮到意料之外的資產流動需要。本產品概要應與企業概覽及銷售說明文件一併閱讀。

如欲了解更多有關本產品概要所載之保單合約條款及細則，請向您的財務代表索取 Prospera FlexiGrowth 的保單條款的副本。我們亦可應您的要求提供保單條款的中文譯本以作參考之用。

Prospera FlexiGrowth 助您實現理想



累積財富

- 透過追蹤標普 500 指數、納斯達克 100 指數® 和/或標普 500 波幅穩定指數的表現，提升利率回報的潛力。



無懼市況多變 維持穩健增長

- 固定戶口提供穩定回報。
- 指數設有保證下限率，在指數下行時提供保障。



分散風險

- 可在固定戶口和指數戶口之間，靈活分配保費和/或轉移資金，為財富作增值或保值。
- 以平均成本法選項降低市場波動的風險。



財富傳承及遺產規劃

- 可選擇指定後續保單持有人，若保單持有人早於受保人身故時，轉讓保單予後續保單持有人。
- 允許透過指定後續受保人或行使受保人轉換選項，令保單繼續累積財富。
- 透過身故保險金支付選項，按意願分配資產。



主要優點

守護財富

- 為守護財富，建立最低利率回報的安全網，包括在固定戶口設有保證最低派息率，並在指數戶口設有保證下限率。
- 在作出身故索賠、完全退保或本保單期滿的情況下，確保保單所賺取的回報絕不低於累計保證派息率。

收費及回報更具透明度

- 清晰展示各項保證收費及費率的細目。
- 透過公開的指數表現及我們公佈的派息率，輕鬆追蹤保單的表現。

靈活資金選項

- 可按個人需要，靈活申請保單貸款或提款。

保證繕發保單

- 無需申報健康狀況，申請過程輕鬆方便。



Prospera FlexiGrowth 的基本概念

Prospera FlexiGrowth 提供一個固定戶口和三個指數戶口的選項。根據您的指示，您的淨保費將分配至指定戶口，以助您實現財富增長。本計劃的累計保證是提升保單長期表現的附加特點。

固定戶口

- 首保單年度鎖定派息率：每年 4.10 %
- 保證最低派息率：每年 1.50%

指數戶口

- 指數戶口子戶口的選項：
 - 標普 500 指數戶口
 - 納斯達克 100 指數戶口
 - VC 無上限指數戶口
- 指數利率依照相關指數的年度市值變動（「指數變動率」）計算
- 受各自的參與率、上限率（如適用）和 0.00% 保證下限率所限制

累計保證

- 本保單作出身故索賠、完全退保或本保單期滿的情況下：
 - **整付保費保單**：首 8 個保單年度，本保單賺取的收益不低於每年 2.50% 和其後不低於每年 2.00%
 - **年度保費（5 年）保單**：首 15 個保單年度，本保單賺取的收益不低於每年 2.50% 和其後不低於每年 2.00%

多樣化的戶口選項以配合您的理財目標

選擇戶口時，您可以考慮總體市場表現、個人喜好、風險傾向和目前的資產組合。我們提供多個戶口選項，讓您實現不同階段的理財目標。以下是每一種戶口的獨特優勢：

	固定戶口	標普 500 指數戶口	納斯達克 100 指數戶口	VC 無上限指數戶口
目標	保證回報，保障財富。	把握潛在的財富增長機會，與美國大型公司股票表現掛鉤。	把握潛在的財富增長機會，以納斯達克證券交易所上市的美國最大型公司股票和國際非金融公司股票表現掛鉤。	把握潛在無上限的財富增長機會，與美國大型公司股票表現掛鉤，且內建回報波幅調控機制。
計算回報方法	我們會不時酌情公佈派息率，並設有保證最低派息率。您將充分獲悉下一個保單年度的回報詳情。	根據單一指數的表現釐定。	根據單一指數的表現釐定。	根據單一指數的表現釐定。
相關指數和分配百分比	不適用	100% ● 標普 500 指數	100% ● 納斯達克 100 指數	100% ● 標普 500 波幅穩定指數
保證下限率	不適用	0.00%	0.00%	0.00%
參與率	不適用	100.00%	100.00%	100.00%*
上限率	不適用	8.20%#	8.50%#	無上限

* 我們不時酌情公佈 VC 無上限指數戶口的參與率。於保單生效期間，VC 無上限指數戶口所公佈的參與率保證不少於 50.00%。

於保單生效期間，標普 500 指數戶口和納斯達克 100 指數戶口的上限率保證不少於每年 3.50%。

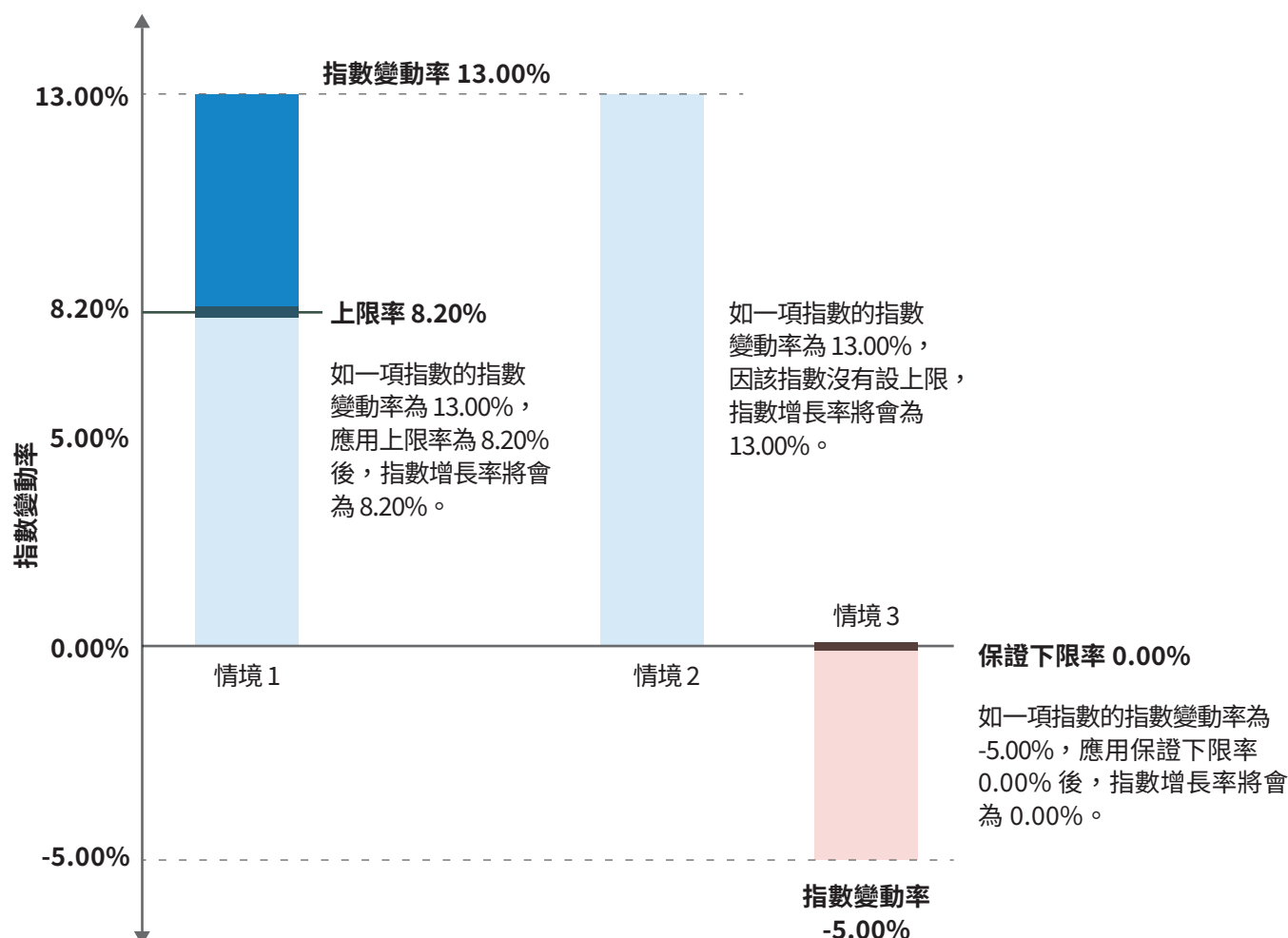
了解指數戶口的回報計算方式

指數戶口的回報是根據其在一年內所獲得的指數利息而定，該指數利息取決於以下因素：

- 指數變動率：相關指數的年度價格回報。
- 上限率(如適用)：您可賺取的指數年度價格回報的最高上限。
- 保證下限率：助您抵禦市場虧損。
- 參與率：代表您可賺取的指數年度價格回報的比例。

以下情境說明上述因素如何影響指數戶口可賺取的回報：

- 情境 1: 當指數變動率高於上限率時
- 情境 2: 當指數為無上限時
- 情境 3: 當指數變動率為負數時



了解指數戶口的回報計算方式

標普 500 指數戶口的計算範例

指數	指數變動率	參與率	上限率	保證下限率	指數利率
標普 500 指數	7.00%	100.00%	8.20%	0.00%	7.00%
	-14.00%	100.00%	8.20%	0.00%	0.00%

納斯達克 100 指數戶口的計算範例

指數	指數變動率	參與率	上限率	保證下限率	指數利率
納斯達克 100 指數	12.00%	100.00%	8.50%	0.00%	8.50%
	-8.00%	100.00%	8.50%	0.00%	0.00%

VC 無上限指數戶口的計算範例

指數	指數變動率	參與率	上限率	保證下限率	指數利率
標普 500 波幅穩定指數	13.00%	100.00%*	無上限	0.00%	13.00%
	-5.00%	100.00%*	無上限	0.00%	0.00%

* 於保單生效期間，VC 無上限指數戶口所公佈的參與率保證不少於 50.00%。

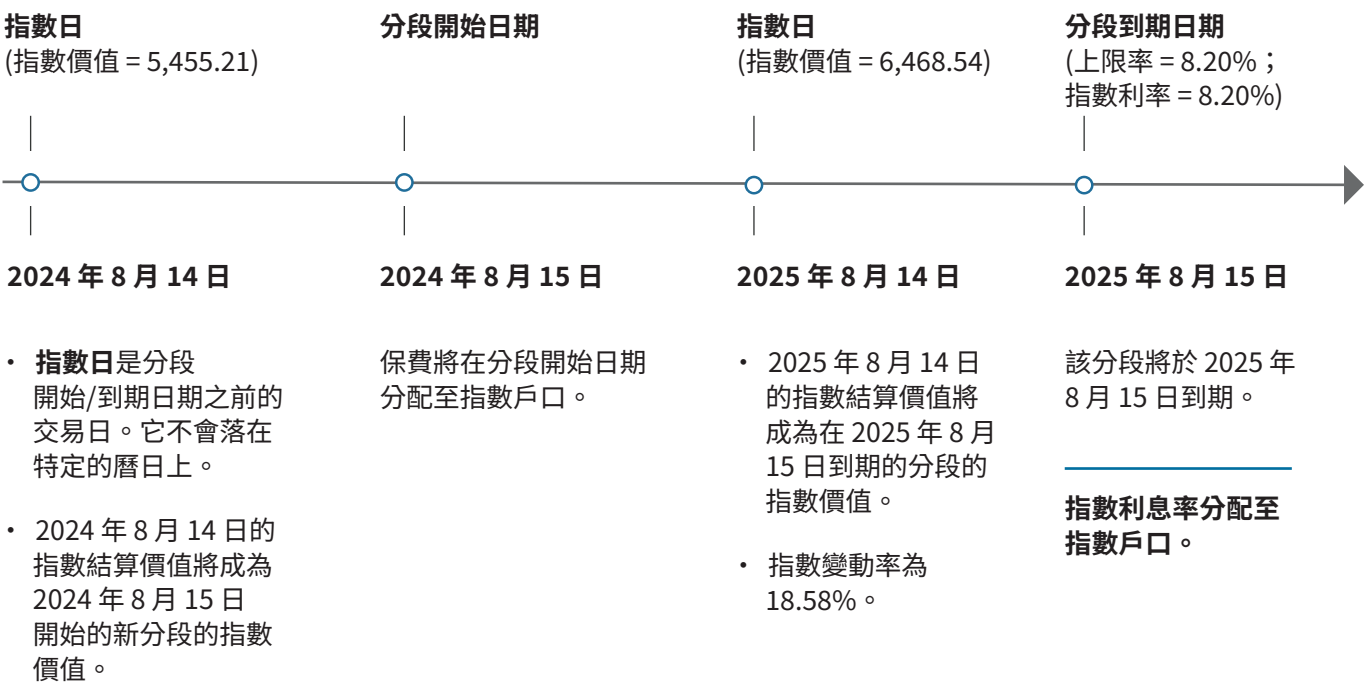
重要事項：

分段的指數利息只會在分段到期日期入賬，而分段到期日期為分段開始日期起計的 12 個曆月。為免生疑問，在分段到期日期前，將不會有任何利息按比例入帳。

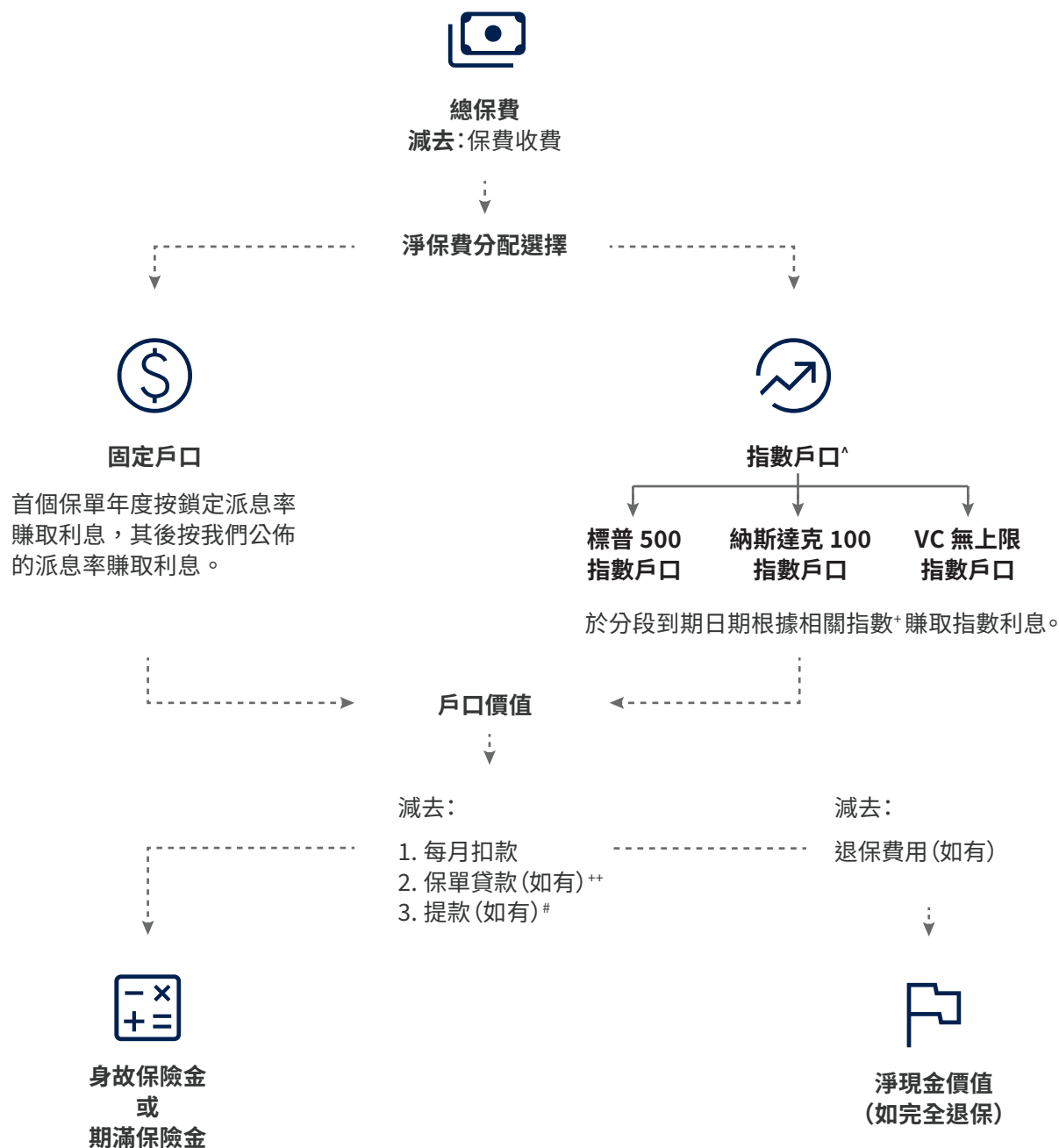
從指數戶口賺取回報的日期

當分段的一年期屆滿後，相關的指數利率便會計入指數戶口，分段用作識別和分隔在不同時期分配至指數戶口內各個子戶口的資金。分段在每個曆月的第 15 日（即分段開始日期）構成，並在下一年的同一個曆月的第 15 日（即分段到期日期）到期。

例子：您在 2024 年 8 月 1 日支付保費，並計劃將其保費分配至標普 500 指數戶口



產品概述



[^] 在分段開始日期前，預計分配至指數戶口的已付淨保費將先存放在暫持戶口。在此期間，該金額將享有與固定戶口相同的派息率。在下一個分段開始日期，該筆淨保費將轉入您所指定的子戶口。

⁺ 指數利息僅於分段到期日期計算及入帳。

⁺⁺ 未償還保單貸款的金額將因任何到期未付的利息而增加。有關貸款戶口詳情，請參閱保單合約。

[#] 因提款而產生的任何退保費用亦將從戶口價值中扣除。

Prospera FlexiGrowth — 計劃詳情

一般資料	
承保人	全美人壽 (百慕達) 有限公司
產品類型	指數型萬能壽險
分行	百慕達分行
管轄法律	百慕達
保單貨幣	美元
續發年齡	受保人： • 整付保費：15 天至 80 歲 • 年度保費 (5 年)：15 天至 75 歲 保單持有人 (個人和商業保險需要，如適用)： • 個人：18 歲或以上；或 • 信託結構及信託結構公司的受託人 其他形式的所有權僅適用於商業保險的情況，且必須是在香港、新加坡、印尼、馬來西亞、菲律賓、台灣、英屬維京群島 (BVI) 或開曼群島註冊成立的公司或合夥業務註冊成立的公司。 (請向您的財務代表查詢您居住地所屬的適用地區類別。)
保單年期	至 121 保單年期
保單期滿日期	至第 121 保單年末
供款	
保費供款選項	Prospera FlexiGrowth Indexed Savings 提供兩種保費供款選項： 1. 整付保費 (可選擇分批繳付保費；需在首個保單年度內支付) 2. 年度保費 (5 年)
最低首筆保費	1. 整付保費：12 個月的每月扣款加保費收費 2. 年度保費 (5 年)：100,000 美元
最低名義金額	1. 整付保費：250,000 美元 2. 年度保費 (5 年)：500,000 美元

Prospera FlexiGrowth — 計劃詳情

供款	
減少名義金額	在繳付整付保費/年度保費（5年）保單的全額保費之前，您可以減少名義金額，減少的金額為應向本保單支付但未到期保費的總額。已減少的名義金額不得低於我們就本產品公佈的最低名義金額。 已減少的名義金額將從下一個保單週年日起生效。整付保費/年度保費將會作出相應調整。其後的每月扣款將根據已減少的名義金額收取。
自動保費貸款	若在寬限期（保費到期日起計 61 天）結束時，尚有任何未支付的整付保費或到期年度保費，而任何整付保費或到期年度保費的金額不超過保單貸款容許的最高金額和該容許金額的任何應付預付利息，我們將會處理自動保費貸款。
保費分配	淨保費將根據您指示的整數百分比分配至固定戶口和/或指數戶口的子戶口。
保單收益	
身故保險金	若受保人於本保單生效期間身故，我們將會向受益人支付身故保險金，金額為以下較高者： 1. 戶口價值的 100.00%； 2. 累計戶口價值的 100.00%；及 3. (a) 支付予本保單的總保費和 (b) 名義金額中的較低者之 101.00%， 扣減任何保單貸款及使保單在寬限期內維持生效至受保人身故所需的任何金額。
退保收益	若作出退保，我們將會支付退保收益，金額為以下的較高者： 1. 戶口價值的 100.00%；及 2. 累計戶口價值的 100.00%， 扣減任何退保費用及未償還的保單貸款。
期滿保險金	若受保人於保單期滿日期仍在世，我們將會支付期滿保險金，金額為以下的較高者： 1. 戶口價值的 100.00%；及 2. 累計戶口價值的 100.00%， 扣減任何未償還的保單貸款。

Prospera FlexiGrowth — 計劃詳情

入帳利息	
固定戶口	在首個保單年度，固定戶口按照每年 4.10% 的鎖定派息率賺取利息。 在首個保單年度後，固定戶口按照我們不時酌情公佈的派息率賺取利息，且不少於每年 1.50% 的保證最低派息率。
暫持戶口	在分段開始日期前，分配至指數戶口的淨保費和任何其他金額將會存放在暫持戶口，採用的公佈派息率與固定戶口相同。
指數戶口	指數戶口設有三個子戶口，分別是標普 500 指數戶口、納斯達克 100 指數戶口和 VC 無上限指數戶口。 標普 500 指數戶口只與含上限的標普 500 指數掛鉤。分配至標普 500 指數戶口的淨保費和任何其他金額，會 100.00% 分配予標普 500 指數。 納斯達克 100 指數戶口只與含上限的納斯達克 100 指數掛鉤。分配至納斯達克 100 指數戶口的淨保費和任何其他金額，會 100.00% 分配予納斯達克 100 指數。 VC 無上限指數戶口只與不含上限的標普 500 波幅穩定指數掛鉤。分配至 VC 無上限指數戶口的淨保費和任何其他金額，會 100.00% 分配予標普 500 波幅穩定指數。 對於設有上限率的指數戶口子戶口，該上限率由全美人壽百慕達不時公佈，惟在保單生效期內保證不少於 3.50%。 指數戶口設有保證下限率 0.00%。 標普 500 指數戶口和納斯達克 100 指數戶口的參與率，在保單生效期內保證為 100.00%。至於 VC 無上限指數戶口的參與率，則由全美人壽百慕達不時酌情公佈，惟在保單生效期內公佈的參與率，保證不少於 50.00%。
分段	當淨保費和/或任何其他金額分配至指數戶口的子戶口時，便會於分段開始日期在各子戶口構成一個新的分段，亦即每個曆月的第 15 日。 在分段到期日期，將可賺取指數利息 (如有)。您可指示如何處理分段收益： 1. 自動再投資至各指數戶口子戶口相關的新分段；或 2. 將部分分段收益重新分配至指數戶口的子戶口。
累計保證	累計保證特點確保在作出身故索賠、完全退保或本保單期滿的情況下，不論指數戶口和固定戶口之間的分配如何，本保單賺取的收益在累計基礎下不會少於累計保證派息率： 整付保費保單：首 8 個保單年度為每年 2.50%，其後為每年 2.00% 年度保費 (5 年) 保單：首 15 個保單年度為每年 2.50%，其後為每年 2.00%

Prospera FlexiGrowth — 計劃詳情

入帳利息

資金轉移

您可以提交書面申請，在戶口之間轉移全部或部分戶口價值。

如轉移戶口價值的書面申請於鎖定日期當天或以前獲批准，將於下述日期生效：

- 在下一個分段開始日期：從固定戶口轉移資金至指數戶口的任何子戶口；
- 於分段到期日期：從指數戶口的任何子戶口轉移資金至固定戶口；或
- 於指數戶口的子戶口之間轉移資金。

在每個保單年度，您可從固定戶口轉移資金至指數戶口的任何子戶口最多 4 次。

資金轉移須受我們不時規定的任何其他要求約束，包括但不限於每個保單年度的資金轉移的上限次數及最低資金轉移金額。

平均成本法

您可以選擇以 12 期，每月把任何淨保費和任何其他金額分配至指數戶口的任何子戶口。每一期將在分段開始日期（每個曆月的第 15 日），在指數戶口的相關子戶口成立各自的分段。

收費結構

保費收費

我們會從每筆已收保費扣減保費費用，其後以戶口價值的形式分配至固定戶口或指數戶口。

1. **整付保費保單**：每筆已收保費的 9.00%
2. **年度保費 (5 年) 保單**：每筆已收保費的 13.00%

每月扣款

每月扣款為以下各項的總和：

(1) 名義金額收費

每年按每 1,000 美元的名義金額收取 9 美元（每月收取）

(2) 戶口價值收費

每年 0.20%（未存入任何利息前，於每月保單日期固定戶口、暫持戶口及指數戶口的戶口價值總和中每月收取）

每月扣款將根據各戶口價值，從固定戶口、暫持戶口和指數戶口子戶口按比例扣除。從指數戶口的子戶口中扣減的金額會在不同分段按比例處理。

按照累計保證條款計算每月扣款時，將會參考戶口價值，以釐定累計保證。

Prospera FlexiGrowth — 計劃詳情

收費結構

退保費用

整付保費保單：

保單年度	按名義金額
1 - 3	15.00%
4 - 6	13.00%
7	10.00%
8	5.00%
9 - 15	1.00%

年度保費 (5 年) 保單：

保單年度	按名義金額
1 - 5	25.00%
6 - 10	20.00%
11 - 12	15.00%
13 - 14	8.00%
15	4.00%

獲取現金價值

提款

在繳付全額保費後，您可以透過部分退保的方式從保單提取部分淨現金價值，只要部分退保後的戶口價值不少於我們公佈的最低名義金額。

部分提款和適用的退保費用會使名義金額調減，直到保單的名義金額等於我們就本產品所公佈的最低名義金額為止。一旦達至保單的名義金額調減到該最低名義金額，仍可進行進一步提款，但不會進一步減少名義金額。

保單貸款

您可於免費審閱期後隨時申請保單貸款，但須受保單合約的條款約束。您必須於保單貸款發放當天及其後於每個保單週年日，提前繳付每筆保單貸款總結餘的利息。保單貸款年利率為 8.00% (提前預付年利率為 7.40%)。保單貸款派息率為每年 5.50%。

任何尚未償還的保單貸款將由貸款戶口作抵押，該戶口是從戶口價值中撥出一定金額作為所借取保單貸款的抵押。

Prospera FlexiGrowth — 計劃詳情

財富傳承/遺產規劃的行政服務¹

指定後續保單持有人	在本保單生效期間及受保人仍在世時，您可以指定一名人士在您早於受保人身故的情況下成為本保單的新持有人，惟須符合我們可能不時酌情訂明的任何規定。
指定後續受保人	在本保單生效期間及受保人仍在世時，您可以指定一名人士²在受保人身故的情況下成為本保單的新受保人，受限於可保利益和我們可能不時酌情訂明的任何規定。 如果您要求以後續受保人取代已故受保人的書面申請獲得我們的批准，且後續受保人成為新受保人，身故保險金僅在新受保人身故時支付。
受保人轉換選擇	您可以將受保人轉換為新受保人 ² ，惟須符合可保利益和其他條款。在您的申請獲得批准後，我們將繕發一份批註以反映保單受保人的變更。該批註的繕發日期將為轉換日期，並將重新計算自殺條款和不可爭議期。
身故保險金支付選項	您可以選擇以下一個身故保險金支付方式： 1. 一次性支付； 2. 以等值分期支付，最長 20 年³；或 3. 混合一次性支付⁴ 及以等值分期支付至最長 20 年³， 須遵照我們不時酌情的規定辦理。

重要事項

終止保險	保單將於以下較早日期時終止： • 我們接獲您完全退保或終止本保單的書面申請當天； • 保單失效當天； • 受保人身故當天；及 • 保單期滿日期。
取消保單的權利	保單繕發後，您有權在免費審閱期間內取消保單。您可以在收到保單後的 14 個曆日內將保單退還給我們或您購買保單的授權代表。我們會取消該保單，即保單從未生效，並退還您已繳付的所有保費。若保單已賠付任何保險金，或您未能於指定的 14 個曆日內提交取消保單申請和退還保單，則不會獲退還保費。
寬限期	若出現以下情況，保單將進入寬限期，即自保單週年日或每月保單日期起計 61 個曆日： • 尚未繳付到期的保費；或 • 淨現金價值不足以支付每月扣款或任何到期的保單貸款利息。

¹ 我們全權酌情決定是否提供行政服務，並須遵循我們可能不時規定的任何要求。請參閱保單條款以了解相關條款及細則，以及服務表格中有關選項和免責聲明/確認書的詳情。

² 在提交書面申請轉換受保人時，該新受保人的年齡必須符合本產品的最低和最高年齡要求。

³ 分期支付期間：2 - 20 年；分期金額下限：10 萬美元；受益人人數上限：5 人。

⁴ 有關(3) 的一次性支付將為身故賠償額的 25.00% 或 50.00%。

全美人壽百慕達的保單之各項計算率的釐定理念及投資策略

派息率、上限率及參與率理念

本公司保單派息率、上限率及參與率（在本頁統稱「計算率」）主要根據全美人壽百慕達相關投資的表現，經扣除有關開支和公司利潤後釐定。相關投資表現及計算率可能會受金融市場和經濟狀況變動的影響，包括（但不限於）利率變動、公司債券利差調整及資產違約率變化等因素。

在為您的萬能壽險保單釐定計算率時，我們會考慮多項因素，包括（但不限於）對未來投資的預期、為相關保單提供適用的保證最低計算率的成本，以及公司對該計算率的長遠負擔能力。

本公司明白市場環境存在不確定性，投資表現亦可能會出現短期波動。透過我們的投資理念及方針，我們致力就相關投資提供合理的回報，並透過於較長年期內分攤及管理損益，以維持穩定的計算率。

此外，相關保單計算率也可能會受索償及續保經驗（包括提取現金、退保和保單失效）影響。

計算率亦須符合相關保單合約所訂的保證最低計算*及鎖定率（如適用）。我們每年均會檢討相關保單計算率一次，或視乎需要而增加檢討次數。

派息率、上限率及參與率政策及所衍生的計算率均根據精算原理及專業判斷而製定，以平衡保單持有人及股東的利益。建議的政策及計算率，需由我們的董事會核准，當中包括獨立非執行董事。

我們的投資策略

基於客戶對穩健財務保障的需求，本公司透過績效驅動投資策略與嚴謹風險管理框架，協助高資產客戶實現財富保障，策劃安穩未來。我們致力建構具備可觀，經風險調整回報的優質資產組合，為客戶於保單有效期內維持穩定收益。為實現此目標，我們的投資策略可能運用固定和非固定收益資產，包括（但不限於）債券、股票和衍生工具。

本公司主要投資於多元化的投資級別固定收益資產，涵蓋不同類別、範疇和行業。截至 2024 年 12 月 31 日，我們 93.80% 的債券均獲標準普爾及穆迪等外部評級機構評為投資級別評級。

資產類別的專業團隊負責債券篩選及信用風險評估，透過嚴謹的風險管理框架，確保所有投資相關風險（包括信用風險）均符合全美人壽百慕達管理層釐定並經董事會核准之風險限額。我們的投資組合均以美元計值，與產品貨幣屬性相匹配，並主要投資於美國。

本公司的投資策略可能會因應市場環境變化作出相應調整，例如金融市場波動、經濟形勢轉變、新產品推出及監管指引更新等情況。

如我們對保單之各項計算率的釐定理念及投資策略作出任何重要更新，將會於我們的網站 www.transamericalifebermuda.com 公佈。

* 保證的產品特點視乎發行人的賠付能力。

主要產品風險

信貸風險

Prospera FlexiGrowth 是一款儲蓄主導的指數型萬能壽險保單，由全美人壽百慕達承保及繕發。您就保單所支付的所有保費將成為及一直屬於全美人壽百慕達的資產。您對任何該等資產均沒有任何權利或擁有權。您只可向全美人壽百慕達追討賠償。

若全美人壽百慕達未能履行保單所提供的利益，您便需要承擔損失的風險。因此，您可能損失所有已繳保費及保險保障。

如欲了解更多有關全美人壽百慕達的資訊，請參閱我們的企業概覽。

匯率風險

Prospera FlexiGrowth 的保單貨幣為美元，即表示您所繳付的款項及保單支付的利益均以美元為單位。由於美元兌換其他貨幣的價值會有所變動，若您的本土貨幣並非美元，您所繳付的款項或收取的金額價值在兌換成本土貨幣時可能會有所增減。

固定戶口及暫持戶口調整派息率的風險

全美人壽百慕達會根據本公司的派息率理念考慮多項因素後釐定固定戶口及暫持戶口的公佈派息率。

派息率會影響您的保單固定戶口及暫持戶口的戶口價值。Prospera FlexiGrowth 於鎖定派息率期內的派息率固定不變，其後我們可能會調高或調低派息率。然而，我們保證派息率不會低於每年 1.50% 的保證最低派息率。

若派息率下調，計入保單的利息將相應減少，從而影響固定戶口及暫持戶口的戶口價值。

指數戶口的上限率與參與率調整風險

適用於您保單的實際指數利率，將視乎相關指數的實際表現而定，可能高於或低於預期。除保證下限率外，實際指數利率亦會受全美人壽百慕達不時檢討及釐定而公佈的上限率及參與率(如適用)所影響。上限率及參與率的釐定將根據全美人壽百慕達的上限率及參與率理念考慮多項因素。此外，您可能需要繳付額外保費，以確保保單持續有效。

通脹風險

在通脹的影響下，您未來所獲的保單利益可能低於現時的價值。

自殺除外責任

若受保人於保單繕發日期及複效生效日期(如適用)較後者起計兩年內自殺身亡，我們將不會支付身故保險金。我們只會退還您於該段期間所繳付的保費，並扣除您已提款的任何金額、尚未償還的保單貸款及到期保單貸款利息。如果通過受保人轉換選項進行更換受保人，自殺條款將從更換日期重新計算。

不保事項及限制

本內容僅為產品特點及主要產品風險的概覽。請參閱保單申請書及保單條款，以了解詳細的條款及細則，並特別留意我們不會支付保單利益的條款。

指數授權免責聲明

標普 500 指數 (The S&P 500 Index) 和標普 500 波幅穩定 10% VT 日內 TCA 1.50% 遞減指數 (美元) ER 免責聲明

標普 500 指數和標普 500 波幅穩定 10% VT 日內 TCA 1.50% 遞減指數 (美元) ER (「標普 500 波幅穩定指數」) 是標普道瓊斯指數有限責任公司或其附屬公司 (「SPDJI」) 的產品，並授權予全美人壽 (百慕達) 有限公司 (「全美人壽百慕達」) 使用。S&P®、S&P 500®、US 500、The 500、iBoxx®、iTraxx® 和 CDX® 是標普全球公司或其附屬公司 (「標普」) 的商標；Dow Jones® 是道瓊斯商標控股有限公司 (「Dow Jones」) 的註冊商標；這些商標已被 SPDJI 許可使用並由全美人壽百慕達基於某些目的再授權。任何人士均無法對指數進行直接投資。Prospera™ FlexiGrowth Indexed Savings (「該產品」) 並非由 SPDJI、道瓊斯、標普、其各自的任何附屬公司 (統稱為「標普道瓊斯指數」) 贊助、認可、銷售或促銷。標普道瓊斯指數未就一般性投資於證券或特定投資於該產品的可取性或標普 500 指數和標普 500 波幅穩定指數在追蹤整體市場方面表現的能力，向該產品的所有者或任何公眾作出任何明示或暗示的陳述或保證。指數過去的表現並不代表或保證未來的結果。標普道瓊斯指數與全美人壽百慕達在標普 500 指數和標普 500 波幅穩定指數方面的唯一關係，是指數以及標普道瓊斯指數和/或其授權人的某些商標、服務標記和/或商號的許可。標普 500 指數和標普 500 波幅穩定指數由標普道瓊斯指數確定、編寫和計算，不考慮全美人壽百慕達或該產品。標普道瓊斯指數在確定、編寫或計算標普 500 指數和標普 500 波幅穩定指數時沒有義務考慮全美人壽百慕達或該產品所有者的需求。標普道瓊斯指數不承擔與該產品的管理、營銷或交易相關的義務或責任。不保證以標普 500 指數和標普 500 波幅穩定指數為基礎的投資產品能準確追蹤指數表現或提供正的投資回報。標普道瓊斯指數有限責任公司不是投資顧問、商品交易諮詢、商品池運營商、經紀自營商、受託人、發起人 (定義見 1940 年《投資公司法》及其修訂版)，也不是《美國法典》第 15 章所列舉的「專家」。§ 77k(a) 或稅務顧問。將證券、商品、加密貨幣或其他資產納入指數並不表示標普道瓊斯指數建議購買、出售或持有此類證券、商品、加密貨幣或其他資產，也不將其視為投資建議或商品交易建議。SPDJI 提供的指數使用環境、社會和/或治理 (ESG) 指標 (包括但不限於企業參與篩選、自願性企業標準合規性、溫室氣體排放數據和 ESG 評分) 來選擇、加權和/或排除成分股。ESG 指標旨在衡量公司或資產在 E、S 和/或 G 標準的表現。ESG 指標源自於公開報告的數據、建模數據或報告數據和建模數據的組合。由於缺乏明確的統一市場標準，以及用來評估 ESG 因素的多種方法，ESG 指標是以定性評估為基礎。不存在單一清晰、明確的測試或框架 (法律、監管或其他) 來確定「ESG」、「永續」、「良好治理」、「無不利環境、社會和/或其他影響」等標籤，或其他具有同等標記的目標。因此，運用主觀判斷為必要的做法。不同人士可能會根據上述標籤對相同的投資、產品和/或策略進行不同的分類。

標普道瓊斯指數或第三方授權人均不保證標普 500 指數和標普 500 波幅穩定指數或與之相關的任何數據或任何通訊的充分性、準確性、及時性和/或完整性，包括但不限於口頭或書面通訊 (包括電子通訊)。標普道瓊斯指數將不因其中的任何錯誤、遺漏或延遲而遭受任何損害或承擔責任。標普道瓊斯指數不作任何明示或暗示的保證，並明確否認對因使用標普 500 指數和標普 500 波幅穩定指數或與此相關的任何資料，而產生對適銷性或特定目的或用途的適用性，或全美人壽百慕達、該產品的所有者或任何其他個人或實體所獲得的結果之所有保證。在不限制上述任何規定的情況下，在任何情況下，標普道瓊斯指數不對任何間接、特殊、附帶、懲罰性或後果性損害負責，包括但不限於利潤損失、交易損失或時間或商譽損失，即使他們已獲告知發生該等損害的可能性，也無論是合約、侵權、嚴格責任或其他責任。標普道瓊斯指數未審查、準備和/或認證被授權人產品註冊聲明、招股說明書或其他發行資料的任何部分，也沒有任何控制權。除標普道瓊斯指數的授權人外，標普道瓊斯指數與全美人壽百慕達之間的任何協議或安排均無第三方受益人。

指數授權免責聲明

納斯達克 100 指數 (Nasdaq-100 Index) 免責聲明

Nasdaq, Inc. 或其聯屬公司 (Nasdaq 和其聯屬公司統稱為「該企業集團」) 均不保薦、擔保、銷售或推廣該產品。該企業集團沒有傳達該產品的合法性或適用性，又或與該產品相關陳述和披露的準確性或充分性。該企業集團均不就一般地投資於證券或特別是投資於該產品的合理性或納斯達克 100 指數追蹤一般股市表現的能力，向該產品的所有人或任何公眾人士作出任何明示或隱含的聲明或保證。該企業集團與全美人壽百慕達 (「許可證持有人」) 的唯一關係，是 Nasdaq®、Nasdaq-100 Index®、Nasdaq-100®、NDX® 及該企業集團特定商標的授權。納斯達克 100 指數的使用由 Nasdaq 確定、組成及測算，無需考慮許可證持有人或該產品。Nasdaq 在確定、組成或測算納斯達克 100 指數時概無義務考慮許可證持有人或該產品的所有人的需求。該企業集團沒有負責或參與確定發行該產品的時間、價格或數量，或確定或計算把該產品轉換為現金的等式。該企業集團就該產品的經營、營銷或交易概不承擔任何責任。

該企業集團不保證納斯達克 100 指數或其中包含的任何數據的準確性和/或持續計算。對於許可證持有人、產品所有人或任何其他人士或實體使用納斯達克 100 指數或其中包含的任何數據引致的結果，該企業集團不會作出任何明示或暗示的保證。就納斯達克 100 指數或其中包含的任何數據而言，該企業集團針對任何特定目的或用途的適銷性或合適性，概不作任何明示或隱含的保證，並且明確放棄這方面的一切保證。在不限制前述任何規定的情況下，該企業集團均不對任何利潤損失，或特殊的、附帶的、懲罰性、間接的或相應而生的損害承擔任何法律責任，即使該企業集團知悉可能發生該等損害亦然。

免責聲明

Prospera FlexiGrowth (百慕達) (保單表格編號: IULS02 BM / IULS20 FL) 為全美人壽 (百慕達) 有限公司 (「全美人壽百慕達」) 承保及繕發的儲蓄主導的指數型萬能壽險保單。全美人壽百慕達於百慕達成立。本文件提及的保單僅於百慕達發售。若受保人不幸在首兩個保單年度內自殺身亡，身故保險金金額只限於退還已繳付的保費 (減任何提款、未償還的保單貸款及到期的保單貸款利息)。

本文件僅為概覽，並非銷售要約或用作招攬購買全美人壽百慕達產品之用。本文件僅作提供資料之用，不應理解為財務、稅務或法律意見。客戶及對此產品有興趣之人士應自行尋求財務、稅務或法律意見。本文件提供的所有案例及其他圖示或例子僅供參考和說明之用，並非預測未來表現。實際保費費用、收費和保障取決於多種因素，包括受保人的年齡、性別、風險級別、吸煙狀況和居住國家/地區。本文件內所示的所有貨幣價值均為美元。本文件最後更新日期為 2025 年 10 月。

客戶及對此產品有興趣之人士應參閱保單條款以了解詳細條款及細則。儘管全美人壽百慕達已審慎編製本文件，惟全美人壽百慕達對文件內容的準確性並不作出任何明示或暗示的保證，對任何相關的責任亦概不負責。如欲了解計劃詳情，請與全美人壽百慕達之分銷商聯絡。

本產品概要提述的保單條款以英文編寫。本產品概要與保單條款內容如有任何爭議或歧義，概以保單條款為準。本產品概要的中文與英文版本之內容如有任何爭議或歧義，概以英文版本為準。

百慕達辦事處

Mintflower Place, 5th floor West
8, Par-la-Ville Road
Hamilton, HM 08
Bermuda

電話 : +1 441 705 8282

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