



Opera One

變額萬能壽險

百慕達

為超高淨值客戶量身打造的專屬壽險保障方案，
助您提升財富與傳承。



Opera One

變額萬能壽險

您的財富目標、家族傳承及全球布局皆獨一無二。我們的變額萬能壽險（VUL）方案，將壽險保障融合至您現有的資產配置，根據您的願景和財富量身設計保障方案，助您追求個人、家庭及企業目標。





您的未來・您的傳承・由您主導

Opera One VUL是您的理想壽險方案，助您：



提升傳承，擁有能彰顯您財富規模與地位的專屬終身保障。



於您需要時，無須負擔提款費用，即可靈活動用保單價值，支援您實踐不斷演進的理財目標。



擴展財富潛力，讓保單與您現有資產無縫結合，提升保障的同時不影響現有投資布局。



透過非收費性保費，提升保單的永續性，使您的保單在不同市場週期中依然維持穩健。

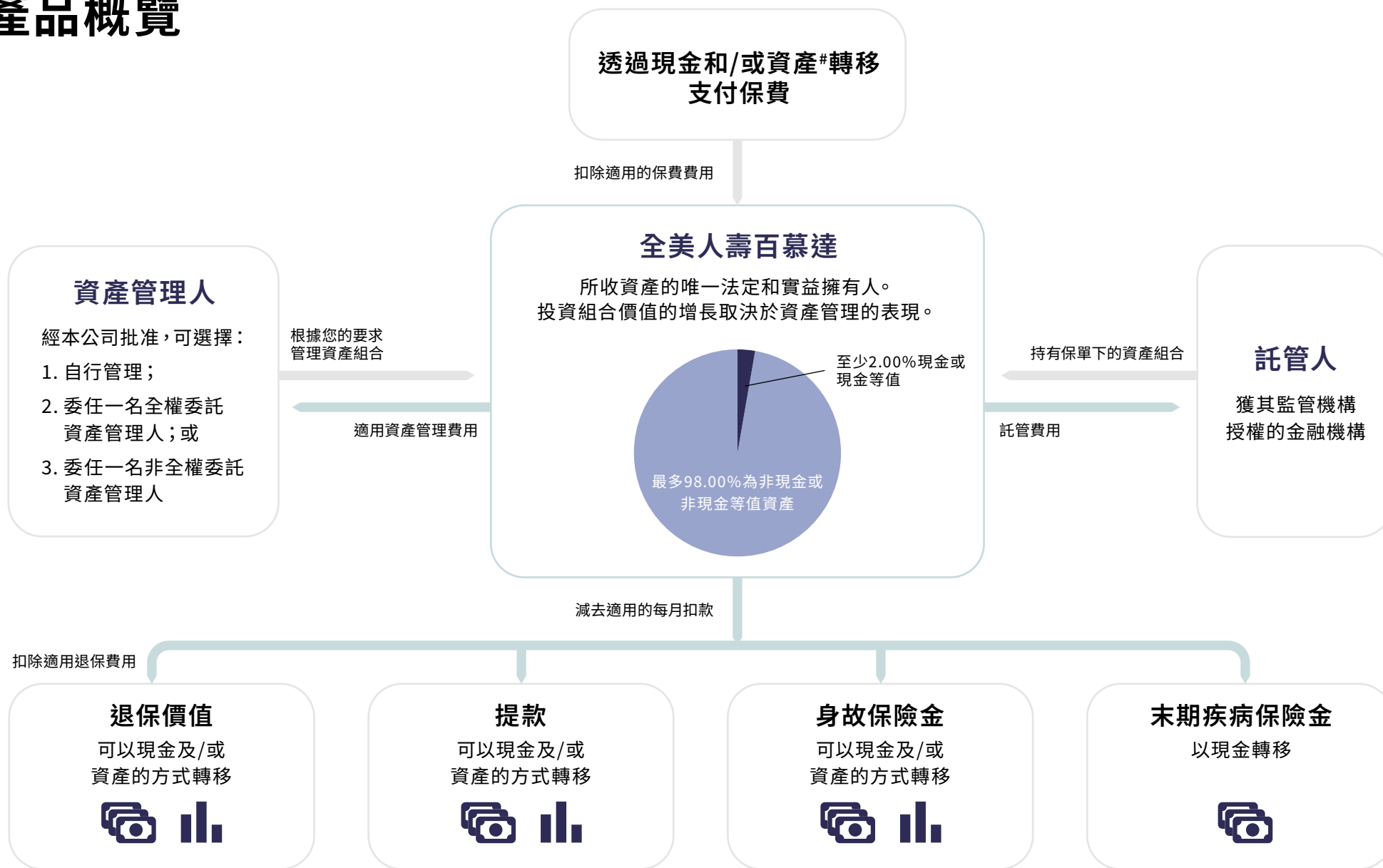


保持投資決策自主權，確保您的資產組合與整體策略方向一致。



根據您的意願，精心規劃遺產分配——無論是以現金、資產或綜合兩者的專屬組合方式。

產品概覽

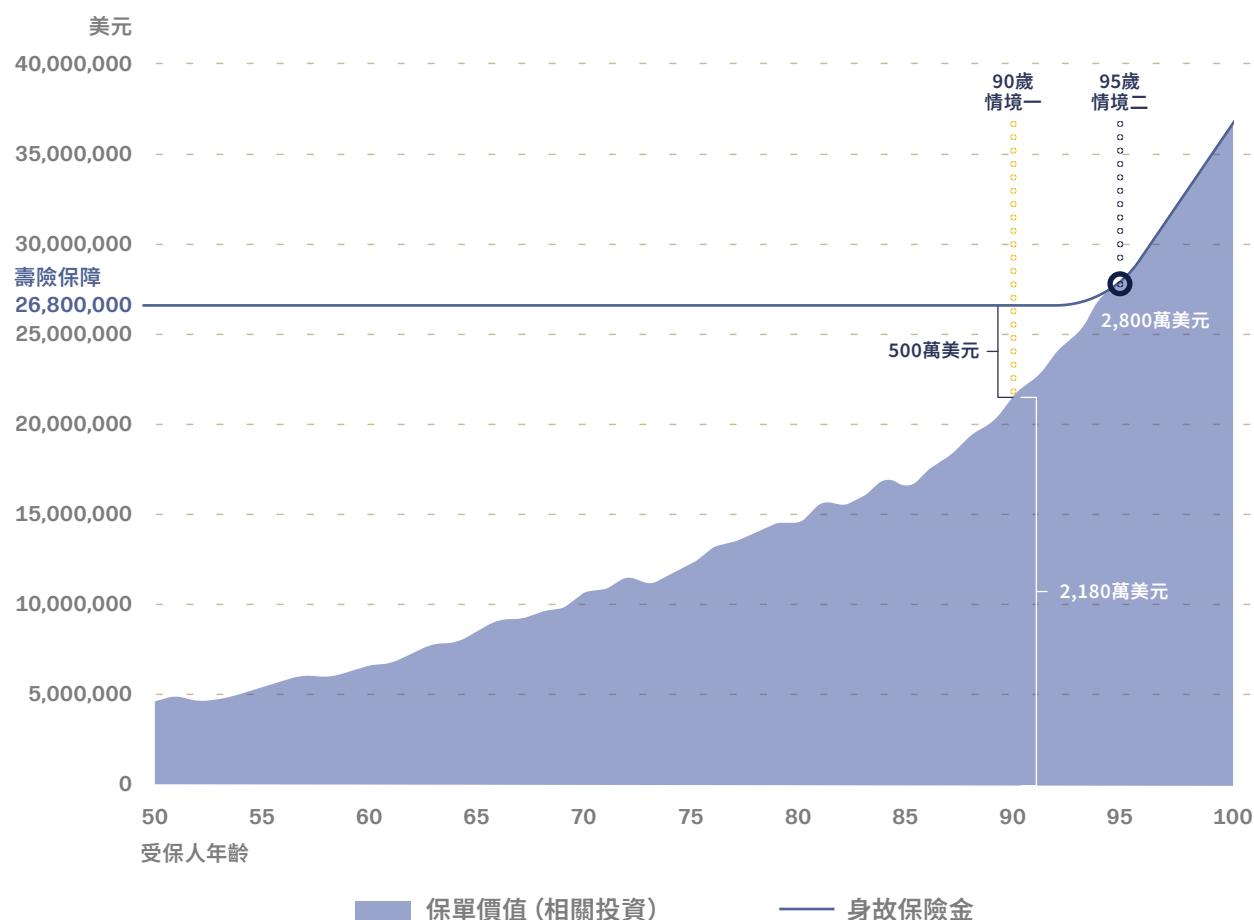


*允許投資的資產包括公開上市資產，如共同基金、債券、股票、現金或現金等值，以及其他投資項目，須經本公司批准。詳情請參閱保單合約。

身故保險金說明範例

黃先生在50歲時，投資5百萬美元購買Opera One VUL，並為自身設定2,680萬美元的壽險保障（保額）。於其身故時，受益人可獲得的身故保險金將取決於保單的相關投資表現。

黃先生的保單示例



情境一：壽險保障高於保單價值

若黃先生於90歲時身故，且其身故當日或以前最近一次每月保單日的保單價值為2,180萬美元，低於壽險保障，則受益人可獲得：

- 500萬美元現金，代表壽險保障與保單價值之差額，於身故理賠核准後支付；以及
- 相關投資部分，根據受益人選擇以現金及／或資產方式轉移。轉移的相關投資價值會因結算時的市場狀況而有所波動。

情境二：保單價值高於壽險保障

若黃先生於95歲時身故，且其身故前最近一次每月保單日的保單價值為2,800萬美元，高於壽險保障。全部的身故保險金將以相關投資支付，根據受益人指示以現金及／或資產方式轉移。轉移的相關投資價值會受結算時的市場波動影響。

產品特點

一般資料	
承保人	全美人壽（百慕達）有限公司（「全美人壽百慕達」）
分行	百慕達辦事處
管轄法律	百慕達
保單貨幣	美元
續發年齡	受保人：18歲 – 80歲（視乎居住地而定） 保單持有人： ▪ 個人：18歲或以上； ▪ 信託結構及信託結構公司的受托人；及 ▪ 公司—僅適用於商業保險
保單期滿日	終身 — 無期滿日

產品特點

供款

最低保費	5,000,000美元或等值
保費繳付期	整付。可分批繳付保費，首次繳付金額不得低於整付保費的50.00%。
保費支付方式	可用現金及/或允許投資的資產支付。
非預定保費	可於任何時間投入額外保費，惟每次最低為25,000美元，並須經本公司審批。
非收費性保費	每個保單年度內，合計不超過保額5.00%的非預定保費，將免收保費費用。



產品特點

保障

最低保額	10,000,000美元或等值
身故保險金	合計以下兩部分： (1) 於受保人身故前最近一次每月保單日，若保額高於保單價值，將支付保額與保單價值的差額； 以及 (2) 以結算時的相關投資的保單價值。
末期疾病保險金	可提前支付身故保險金，最高為2,000,000美元。
調低保額	於首個保單年度後可申請進行，惟須符合最低調整金額500,000美元及最低保額的要求。
受保人轉換選項	允許

獲取保單價值

提款	於冷靜期後可申請，提款免收費，惟須達最低提款金額25,000美元及維持最低保單價值。 最低保單價值為下列兩者中較高者： (1) 整付保費的15.00%；及 (2) 三個月的每月扣款總額加上任何適用的退保費用。
免罰提款	如每年提款金額不超過保單價值的5.00%，保額將不會減少。
完全退保	於冷靜期後可申請進行，惟須繳付適用的退保費用。

產品特點

收費摘要

保費費用

整付保費及收費性非預定保費將收取4.80%的保費費用

每月扣款

保險成本

費用根據受保人的資料釐定，收取至受保人年滿121歲

保單費用

費用根據受保人的資料釐定，首8個保單年度每年至少收取整付保費的1.28%

行政費用

已繳保費總額的每年0.20%

退保費用

退保費用適用於首 10 個保單年度，並在完全退保、保單失效、及任何因未能遵守投資授權而引致保單終止的情況時適用。

保單年度	按整付保費	保單年度	按整付保費
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%

上述特點須受限於全美人壽百慕達不時按其酌情權所釐定的要求。由全美人壽百慕達不時自行決定的現行規定。如欲了解詳盡的條款及細則，請參閱保單合約。

全美人壽百慕達 概覽

信守 · 財富 · 跨世代

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，積累了豐富經驗。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。



全美人壽百慕達於百慕達註冊成立，在香港、新加坡和杜拜國際金融中心（DIFC）設有據點；

透過多個據點方式，靈活支援業務夥伴，服務全球客戶。

秉承全球保險集團和全美人壽品牌180年悠久歷史，我們在環球人壽保險領域奠下了深厚的經驗和知識。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*



服務客戶**180載**



總資產逾**63億美元****



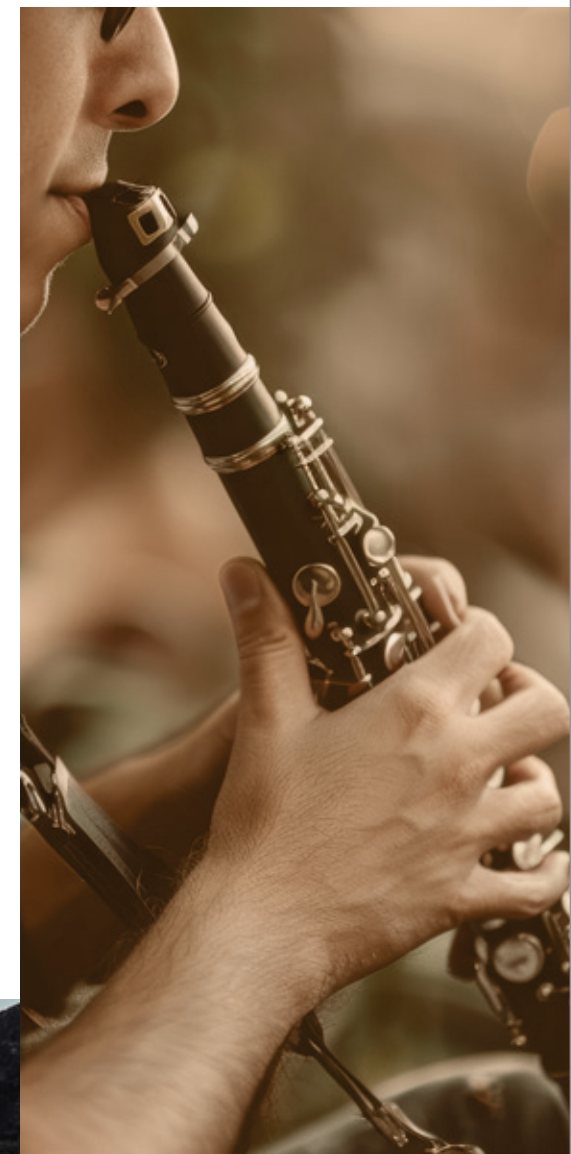
備受全球**80多國**客戶所信賴***



過去5年，向20多國客戶
發放逾**4.57億美元**的賠償金額***



擁有逾**40年**管理
萬能壽險組合的資深經驗



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2025年12月31日的資料。

免責聲明

Opera One變額萬能壽險（保單表格編號：VUL01 BM）為全美人壽（百慕達）有限公司承保及繕發的變額萬能壽險保單。全美人壽百慕達於百慕達成立。與此保單相關的資料僅在百慕達提供。投保資格及保費須經核保。若受保人不幸於保單發出日、復效生效日及受保人轉換選項下的新保單發出日（如適用）起兩年內自殺身亡，我們將不支付身故保險金。僅退還已繳付的保費（扣除任何提款、已支付的末期疾病保險金及任何相關投資所產生的費用）。

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，不應被理解為財務、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、收費及保障取決於多種因素，包括受保人的年齡、性別、風險級別、吸煙狀況及居住國家／地區。本文件內所示的所有貨幣價值均為美元。本文件最後更新日為2026年4月。

客戶及對此產品有興趣之人士應參閱保單合約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，對任何相關的責任概不負責。如欲了解更多詳情，請與全美人壽百慕達的分銷商聯絡。

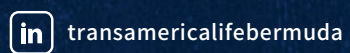
本產品概要提述的保單合約以英文編寫。本產品概要與保單之內容如有任何爭議或歧義，將以保單合約為準。除另有說明外，本文件內所使用的專有詞彙與保單合約內定義一致。

如本產品概要的中文與英文版本之內容有任何爭議或歧義，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



www.transamericalifebermuda.com

於百慕達註冊成立之有限公司

2026 年 4 月

TLB 1626BMM 0426