



Transamerica
Life Bermuda

Prospera[™] FlexiGrowth Indexed Savings

产品概要
百慕达

目录

页	3	全美人寿百慕达概览
页	4	匠心策划传承 灵活增值财富
页	5	Prospera FlexiGrowth 助您实现理想
页	6	主要优点
页	7	Prospera FlexiGrowth 的基本概念
页	8	多样化的户口选项以配合您的理财目标
页	9 - 10	了解指数户口的回报计算方式
页	11	从指数户口赚取回报的日期
页	12	产品概述
页	13 - 18	Prospera FlexiGrowth —— 计划详情
页	19	全美人寿百慕达的保单之各项计算率的厘定理念及投资策略
页	20	主要产品风险
页	21 - 22	指数授权免责声明
页	23	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。

匠心策划传承 灵活增值财富

要累积财富，传承世代，灵活多元的储蓄方案是重要一环。Prospera™ FlexiGrowth Indexed Savings (Prospera FlexiGrowth) 助您增值财富，实现财务目标，迈向丰盛未来。

Prospera FlexiGrowth 是一款储蓄主导的指数型万能寿险计划，为高净值客户的个人和家庭财富注入长线增长动力及灵活性。此计划透过特设的指数户口及灵活选项，提供增长潜力之余，亦能抵御市场波动。无论是增值资产、守护财富、规划传承或实践业务目标，Prospera FlexiGrowth 均可助您实现您最珍视的事情。



Prospera FlexiGrowth 是一款储蓄主导的指数型万能寿险计划，适合长期持有。它并不同或近似任何类型的存款。当购买这项计划时，您需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 Prospera FlexiGrowth 的保单条款的副本。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。

Prospera FlexiGrowth 助您实现理想



累积财富

- 透过追踪标普 500 指数、纳斯达克 100 指数® 和/或标普 500 波幅稳定指数的表现，提升利率回报的潜力。



无惧市况多变 维持稳健增长

- 固定户口提供稳定回报。
- 指数设有保证下限率，在指数下行时提供保障。



分散风险

- 可在固定户口和指数户口之间，灵活分配保费和/或转移资金，为财富作增值或保值。
- 以平均成本法选项降低市场波动的风险。



财富传承及遗产规划

- 可选择指定后续保单持有人，若保单持有人早于受保人身故时，转让保单予后续保单持有人。
- 允许透过指定后续受保人或行使受保人转换选项，令保单继续累积财富。
- 透过身故保险金支付选项，按意愿分配资产。



主要优点

守护财富

- 为守护财富，建立最低利率回报的安全网，包括在固定户口没有保证最低派息率，并在指数户口设有保证下限率。
- 在作出身故索赔、完全退保或本保单期满的情况下，确保保单所赚取的回报绝不低于累计保证派息率。

收费及回报更具透明度

- 清晰展示各项保证收费及费率的细目。
- 通过公开的指数表现及我们公布的派息率，轻松追踪保单的表现。

灵活资金选项

- 可按个人需要，灵活申请保单贷款或提款。

保证续发保单

- 无需申报健康状况，申请过程轻松方便。



Prospera FlexiGrowth 的基本概念

Prospera FlexiGrowth 提供一个固定户口和三个指数户口的选项。根据您的指示，您的净保费将分配至指定户口，以助您实现财富增长。本计划的累计保证是提升保单长期表现的附加特点。

固定户口

- 首保单年度锁定派息率：每年 4.10 %
- 保证最低派息率：每年 1.50%

指数户口

- 指数户口子户口的选项：
 - 标普 500 指数户口
 - 纳斯达克 100 指数户口
 - VC 无上限指数户口
- 指数利率依照相关指数的年度市值变动(「指数变动率」)计算
- 受各自的参与率、上限率(如适用)和 0.00% 保证下限率所限制

累计保证

- 本保单作出身故索赔、完全退保或本保单期满的情况下：
 - **整付保费保单**：首 8 个保单年度，本保单赚取的收益不低于每年 2.50% 和其后不低于每年 2.00%
 - **年度保费(5 年)保单**：首 15 个保单年度，本保单赚取的收益不低于每年 2.50% 和其后不低于每年 2.00%

多样化的户口选项以配合您的理财目标

选择户口时，您可以考虑总体市场表现、个人喜好、风险倾向和目前的资产组合。我们提供多个户口选项，让您实现不同阶段的理财目标。以下是每一种户口的独特优势：

	固定户口	标普 500 指数户口	纳斯达克 100 指数户口	VC 无上限指数户口
目标	保证回报，保障财富。	把握潜在的财富增长机会，与美国大型公司股票表现挂钩。	把握潜在的财富增长机会，以纳斯达克证券交易所上市的美国最大型公司股票和国际非金融公司股票表现挂钩。	把握潜在在无上限的财富增长机会，与美国大型公司股票表现挂钩，且内建回报波幅调控机制。
计算回报方法	我们会不时酌情公布派息率，并设有保证最低派息率。您将充分获悉下一个保单年度的回报详情。	根据单一指数的表现厘定。	根据单一指数的表现厘定。	根据单一指数的表现厘定。
相关指数和分配百分比	不适用	100% ● 标普 500 指数	100% ● 纳斯达克 100 指数	100% ● 标普 500 波幅稳定指数
保证下限率	不适用	0.00%	0.00%	0.00%
参与率	不适用	100.00%	100.00%	100.00%*
上限率	不适用	8.20%#	8.50%#	无上限

* 我们不时酌情公布 VC 无上限指数户口的参与率。于保单生效期间，VC 无上限指数户口所公布的参与率保证不少于 50.00%。

于保单生效期间，标普 500 指数户口和纳斯达克 100 指数户口的上限率保证不少于每年 3.50%。

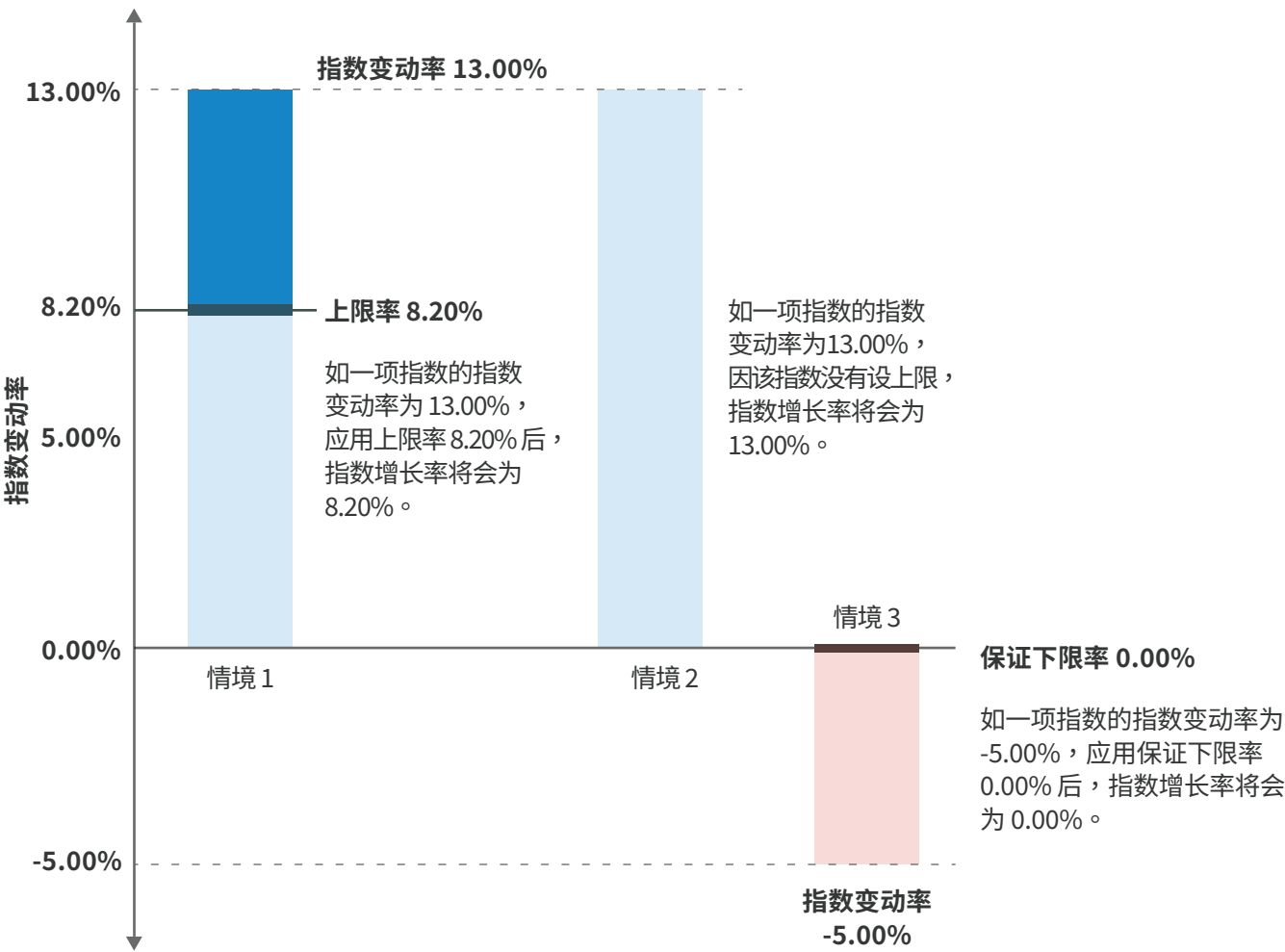
了解指数户口的回报计算方式

指数户口的回报是根据其在一年内所获得的指数利息而定，该指数利息取决于以下因素：

- 指数变动率：相关指数的年度价格回报。
- 上限率(如适用)：您可赚取的指数年度价格回报的最高上限。
- 保证下限率：助您抵御市场亏损。
- 参与率：代表您可赚取的指数年度价格回报的比例。

以下情境说明上述因素如何影响指数户口可赚取的回报：

- 情境 1：当指数变动率高于上限率时
- 情境 2：当指数为无上限时
- 情境 3：当指数变动率为负数时



了解指数户口的回报计算方式

标普 500 指数户口的计算范例

指数	指数变动率	参与率	上限率	保证下限率	指数利率
标普 500 指数	7.00%	100.00%	8.20%	0.00%	7.00%
	-14.00%	100.00%	8.20%	0.00%	0.00%

纳斯达克 100 指数户口的计算范例

指数	指数变动率	参与率	上限率	保证下限率	指数利率
纳斯达克 100 指数	12.00%	100.00%	8.50%	0.00%	8.50%
	-8.00%	100.00%	8.50%	0.00%	0.00%

VC 无上限指数户口的计算范例

指数	指数变动率	参与率	上限率	保证下限率	指数利率
标普 500 波幅稳定指数	13.00%	100.00%*	无上限	0.00%	13.00%
	-5.00%	100.00%*	无上限	0.00%	0.00%

* 于保单生效期间，VC 无上限指数户口所公布的参与率保证不少于 50.00%。

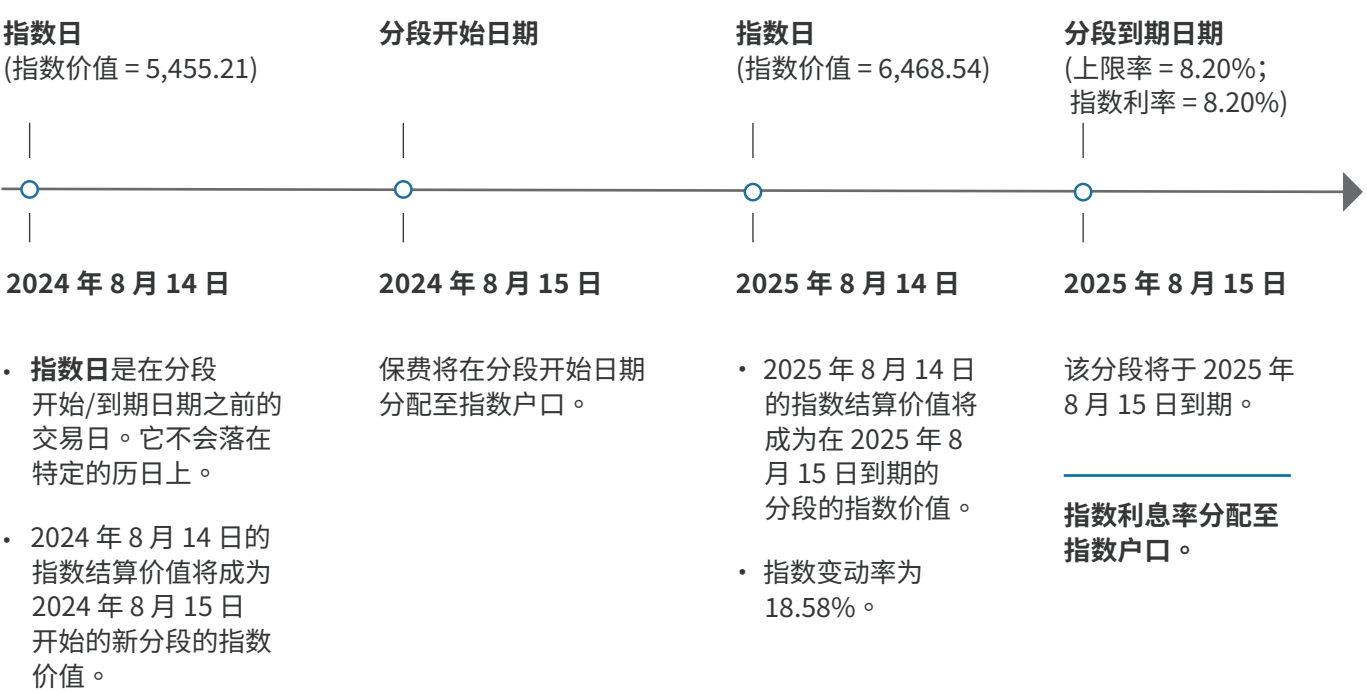
重要事项：

分段的指数利息只会在分段到期日期入账，而分段到期日期为分段开始日期起计的 12 个历月。为免生疑问，在分段到期日期前，将不会有任何利息按比例入账。

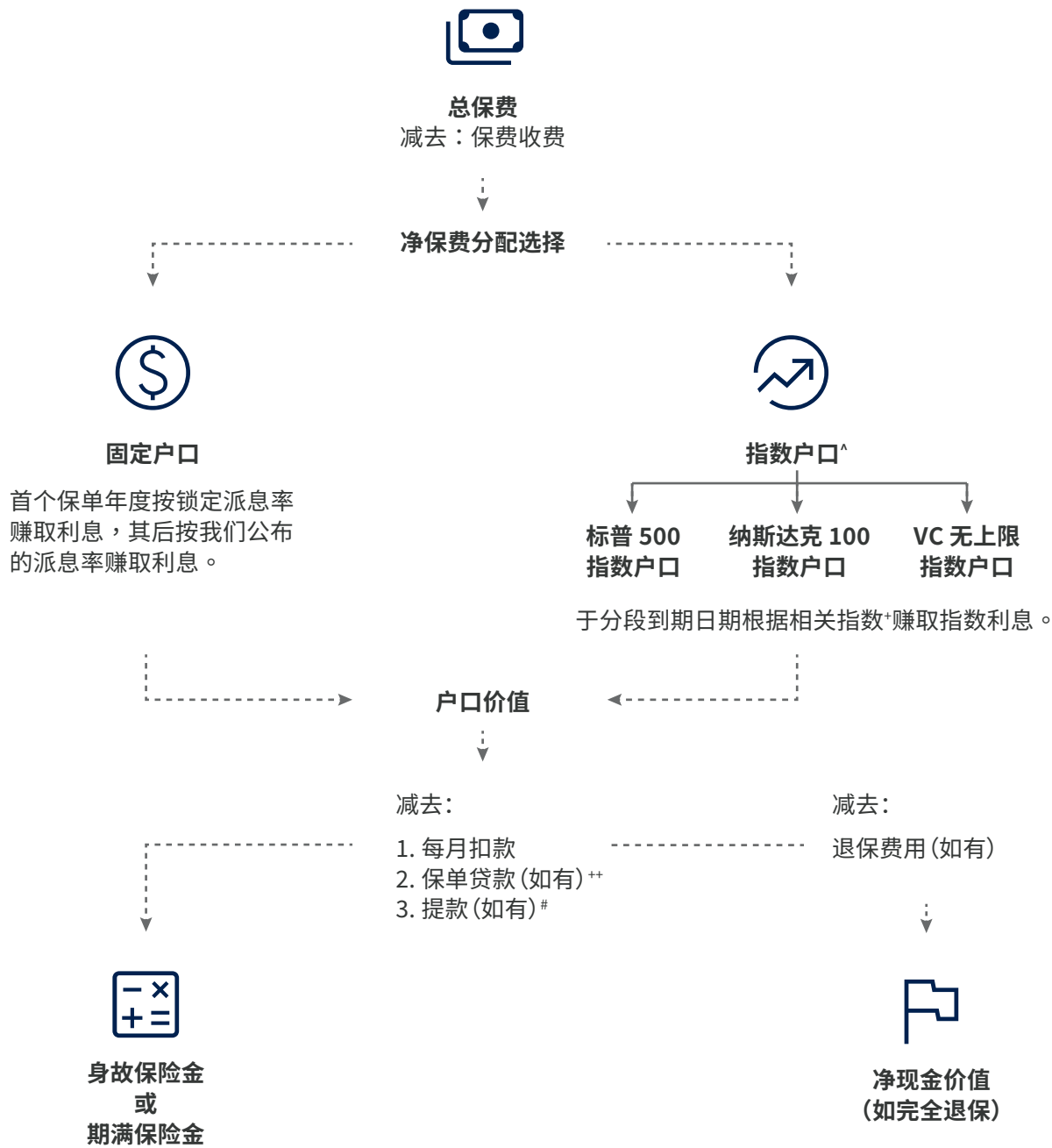
从指数户口赚取回报的日期

当分段的一年期届满后，相关的指数利率便会会计入指数户口，分段用作识别和分隔在不同时期分配至指数户口内各个子户口的资金。分段在每个历月的第 15 日（即分段开始日期）构成，并在下一年的同一个历月的第 15 日（即分段到期日期）到期。

例子：您在 2024 年 8 月 1 日支付保费，并计划将其保费分配至标普 500 指数户口



产品概述



[^] 在分段开始日期前，预计分配至指数户口的已付净保费将先存放在暂持户口。在此期间，该金额将享有与固定户口相同的派息率。在下一个分段开始日期，该笔净保费将转入您所指定的子户口。

⁺ 指数利息仅于分段到期日期计算及入账。

⁺⁺ 未偿还保单贷款的金额将因任何到期未付的利息而增加。有关贷款户口详情，请参阅保单合约。

[#] 因提款而产生的任何退保费用亦将从户口价值中扣除。

Prospera FlexiGrowth —— 计划详情

一般资料	
承保人	全美人寿 (百慕达) 有限公司
产品类型	指数型万能寿险
分行	百慕达分行
管辖法律	百慕达
保单货币	美元
续发年龄	投保人： • 整付保费：15 天至 80 岁 • 年度保费 (5 年)：15 天至 75 岁 保单持有人 (个人和商业保险需要，如适用)： • 个人：18 岁或以上；或 • 信托结构及信托结构公司的受托人 其他形式的所有权仅适用于商业保险的情况，且必须是在香港、新加坡、印尼、马来西亚、菲律宾、台湾、英属维尔京群岛 (BVI) 或开曼群岛注册成立的公司或合伙业务注册成立的公司。 (请向您的财务代表查询您居住地所属的适用地区类别。)
保单年期	至 121 保单年期
保单期满日期	至第 121 保单年末
供款	
保费供款选项	Prospera FlexiGrowth Indexed Savings 提供两种保费供款选项： 1. 整付保费 (可选择分批缴付保费；需在首个保单年度内支付) 2. 年度保费 (5 年)
最低首笔保费	1. 整付保费：12 个月的每月扣款加保费收费 2. 年度保费 (5 年)：100,000 美元
最低名义金额	1. 整付保费：250,000 美元 2. 年度保费 (5 年)：500,000 美元

Prospera FlexiGrowth — 计划详情

供款	
减少名义金额	在缴付整付保费/年度保费（5年）保单的全额保费之前，您可以减少名义金额，减少的金额为应向本保单支付但未到期保费的总额。已减少的名义金额不得低于我们就本产品公布的最低名义金额。 已减少的名义金额将从下一个保单周年日起生效。整付保费/年度保费将会作出相应调整。其后的每月扣款将根据已减少的名义金额收取。
自动保费贷款	若在宽限期（保费到期日起计 61 天）结束时，尚有任何未支付的整付保费或到期年度保费，而任何整付保费或到期年度保费的金额不超过保单贷款容许的最高金额和该容许金额的任何应付预付利息，我们将会处理自动保费贷款。
保费分配	净保费将根据您指示的整数百分比分配至固定户口和/或指数户口的子户口。
保单收益	
身故保险金	若受保人于本保单生效期间身故，我们将会向受益人支付身故保险金，金额为以下较高者： 1. 户口价值的 100.00%； 2. 累计户口价值的 100.00%；及 3. (a) 支付予本保单的总保费和 (b) 名义金额中的较低者之 101.00%， 扣减任何保单贷款及使保单在宽限期内维持生效至受保人身故所需的任何金额。
退保收益	若作出退保，我们将会支付退保收益，金额为以下的较高者： 1. 户口价值的 100.00%；及 2. 累计户口价值的 100.00%， 扣减任何退保费用及未偿还的保单贷款。
期满保险金	若受保人于保单期满日期仍在世，我们将会支付期满保险金，金额为以下的较高者： 1. 户口价值的 100.00%；及 2. 累计户口价值的 100.00%， 扣减任何未偿还的保单贷款。

Prospera FlexiGrowth —— 计划详情

入账利息	
固定户口	在首个保单年度，固定户口按照每年 4.10% 的锁定派息率赚取利息。 在首个保单年度后，固定户口按照我们不时酌情公布的派息率赚取利息，且不少于每年 1.50% 的保证最低派息率。
暂持户口	在分段开始日期前，分配至指数户口的净保费和任何其他金额将会存放在暂持户口，采用的公布派息率与固定户口相同。
指数户口	指数户口设有三个子户口，分别是标普 500 指数户口、纳斯达克 100 指数户口和 VC 无上限指数户口。 标普 500 指数户口只与含上限的标普 500 指数挂钩。分配至标普 500 指数户口的净保费和任何其他金额，会 100.00% 分配予标普 500 指数。 纳斯达克 100 指数户口只与含上限的纳斯达克 100 指数挂钩。分配至纳斯达克 100 指数户口的净保费和任何其他金额，会 100.00% 分配予纳斯达克 100 指数。 VC 无上限指数户口只与不含上限的标普 500 波幅稳定指数挂钩。分配至 VC 无上限指数户口的净保费和任何其他金额，会 100.00% 分配予标普 500 波幅稳定指数。 对于设有上限率的指数户口子户口，该上限率由全美人寿百慕达不时公布，惟在保单生效期内保证不少于 3.50%。 指数户口设有保证下限率 0.00%。 标普 500 指数户口和纳斯达克 100 指数户口的参与率，在保单生效期内保证为 100.00%。至于 VC 无上限指数户口的参与率，则由全美人寿百慕达不时酌情公布，惟在保单生效期内公布的参与率，保证不少于 50.00%。
分段	当净保费和/或任何其他金额分配至指数户口的子户口时，便会于分段开始日期在各子户口构成一个新的分段，亦即每个历月的第 15 日。 在分段到期日期，将可赚取指数利息（如有）。您可指示如何处理分段收益： 1. 自动再投资至各指数户口子户口相关的新分段；或 2. 将部分分段收益重新分配至指数户口的子户口。
累计保证	累计保证特点确保在作出身故索赔、完全退保或本保单期满的情况下，不论指数户口和固定户口之间的分配如何，本保单赚取的收益在累计基础下不会少于累计保证派息率： 整付保费保单：首 8 个保单年度为每年 2.50%，其后为每年 2.00% 年度保费（5 年）保单：首 15 个保单年度为每年 2.50%，其后为每年 2.00%

Prospera FlexiGrowth —— 计划详情

入账利息	
资金转移	您可以提交书面申请，在户口之间转移全部或部分户口价值。 如转移户口价值的书面申请于锁定日期当天或以前获批准，将于下述日期生效： • 在下一个分段开始日期：从固定户口转移资金至指数户口的任何子户口； • 于分段到期日期：从指数户口的任何子户口转移资金至固定户口；或 • 于指数户口的子户口之间转移资金。 在每个保单年度，您可从固定户口转移资金至指数户口的任何子户口最多 4 次。 资金转移须受我们不时规定的任何其他要求约束，包括但不限于每个保单年度的资金转移的上限次数及最低资金转移金额。
平均成本法	您可以选择以 12 期，每月把任何净保费和任何其他金额分配至指数户口的任何子户口。每一期将在分段开始日期（每个历月的第 15 日），在指数户口的相关子户口成立各自的分段。
收费结构	
保费收费	我们会从每笔已收保费扣减保费费用，其后以户口价值的形式分配至固定户口或指数户口。 1. 整付保费保单：每笔已收保费的 9.00% 2. 年度保费 (5 年) 保单：每笔已收保费的 13.00%
每月扣款	每月扣款为以下各项的总和： (1) 名义金额收费 每年按每 1,000 美元的名义金额收取 9 美元（每月收取） (2) 户口价值收费 每年 0.20%（未存入任何利息前，于每月保单日期固定户口、暂持户口及指数户口的户口价值总和中每月收取） 每月扣款将根据各户口价值，从固定户口、暂持户口和指数户口子户口按比例扣除。从指数户口的子户口中扣减的金额会在不同分段按比例处理。 按照累计保证条款计算每月扣款时，将会参考户口价值，以厘定累计保证。

Prospera FlexiGrowth —— 计划详情

收费结构			
退保费用	<u>整付保费保单：</u>		<u>年度保费 (5 年) 保单：</u>
	<u>保单年度</u>	<u>按名义金额</u>	<u>保单年度</u> <u>按名义金额</u>
	1 - 3	15.00%	1 - 5 25.00%
	4 - 6	13.00%	6 - 10 20.00%
	7	10.00%	11 - 12 15.00%
	8	5.00%	13 - 14 8.00%
	9 - 15	1.00%	15 4.00%
获取现金价值			
提款	在缴付全额付保费后，您可以透过部分退保的方式从保单提取部分净现金价值，只要部分退保后的户口价值不少于我们公布的最低名义金额。 部分提款和适用的退保费用会使名义金额调减，直到保单的名义金额等于我们就本产品所公布的最低名义金额为止。一旦达至保单的名义金额调减到该最低名义金额，仍可进行进一步提款，但不会进一步减少名义金额。		
保单贷款	您可于免费审阅期后随时申请保单贷款，但须受保单合约的条款约束。您必须于保单贷款发放当天及其后于每个保单週年日，提前缴付每笔保单贷款总结余的利息。保单贷款年利率为 8.00%（提前预付年利率为 7.40%）。保单贷款派息率为每年 5.50%。 任何尚未偿还的保单贷款将由贷款户口作抵押，该户口是从户口价值中拨出一定金额作为所借取保单贷款的抵押。		

Prospera FlexiGrowth —— 计划详情

财富传承/遗产规划的行政服务 ¹	
指定后续保单持有人	在本保单生效期间及受保人仍在世时，您可以指定一名人士在您早于受保人身故的情况下成为本保单的新持有人，惟须符合我们可能不时酌情订明的任何规定。
指定后续受保人	在本保单生效期间及受保人仍然在世时，您可以指定一名人士²在受保人身故的情况下成为本保单的新受保人，受限于可保利益和我们可能不时酌情订明的任何规定。 如果您要求以后续受保人取代已故受保人的书面申请获得我们的批准，且后续受保人成为新受保人，身故保险金仅在新受保人身故时支付。
受保人转换选择	您可以将受保人转换为新受保人 ² ，惟须符合可保利益和其他条款。在您的申请获得批准后，我们将缮发一份批注以反映保单受保人的变更。该批注的缮发日期将为转换日期，并将重新计算自杀条款和不可争议期。
身故保险金支付选项	您可以选择以下一个身故保险金支付方式： 1. 一次性支付； 2. 以等值分期支付，最长 20 年³；或 3. 混合一次性支付⁴及以等值分期支付至最长 20 年³， 须遵照我们不时酌情规定办理。
重要事项	
终止保险	保单将于以下较早日期时终止： • 我们接获您完全退保或终止本保单的书面申请当天； • 保单失效当天； • 受保人身故当天；及 • 保单期满日期。
取消保单的权利	保单缮发后，您有权在免费审阅期内取消保单。您可以在收到保单后的 14 个历日内将保单退还予我们或您购买保单的授权代表。我们会取消该保单，即保单从未生效，并退还您已缴付的所有保费。若保单已赔付任何保险金，或您未能于指定的 14 个历日内提交取消保单申请和退还保单，则不会获退还保费。
宽限期	若出现以下情况，保单将进入宽限期，即自保单周年日或每月保单日期起计 61 个历日： • 尚未缴付到期的保费；或 • 净现金价值不足以支付每月扣款或任何到期的保单贷款利息。

¹ 我们全权酌情决定是否提供行政服务，并须遵循我们可能不时规定的任何要求。请参阅保单条款了解相关条款及细则，以及服务表格中有关选项和免责声明/确认书的详情。

² 在提交书面申请转换受保人时，该新受保人的年龄必须符合本产品的最低和最高年龄要求。

³ 分期支付期间：2 - 20 年；分期金额下限：10 万美元；受益人人数上限：5 人。

⁴ 有关(3) 的一次性支付将为身故赔偿额的 25.00% 或 50.00%。

全美人寿百慕达的保单之各项计算率的厘定理念及投资策略

派息率、上限率及参与率理念

本公司保单派息率、上限率及参与率（在本页统称「计算率」）主要根据全美人寿百慕达相关投资的表现，经扣除有关开支和公司利润后厘定。相关投资表现及计算率可能会受金融市场和经济状况变动的影响，包括（但不限于）利率变动、公司债券利差调整及资产违约率变化等因素。

在为您的万能寿险保单厘定计算率时，我们会考虑多项因素，包括（但不限于）对未来投资的预期、为相关保单提供适用的保证最低计算率的成本，以及公司对该计算率的长远负担能力。

本公司明白市场环境存在不确定性，投资表现亦可能会出现短期波动。透过我们的投资理念及方针，我们致力就相关投资提供合理的回报，并透过于较长年期内分摊及管理损益，以维持稳定的计算率。

此外，相关保单计算率亦可能会受索偿和续保经验（包括提取现金、退保和保单失效）影响。

计算率亦须符合相关保单合约所订的保证最低计算*及锁定率（如适用）。我们每年均会检讨相关保单计算率一次，或视乎需要而增加检讨次数。

派息率、上限率及参与率政策及所衍生的计算率均根据精算原理及专业判断而制定，以平衡保单持有人及股东的利益。建议的政策及计算率，需由我们的董事会核准，当中包括独立非执行董事。

我们的投资策略

基于客户对稳健财务保障的需求，本公司透过绩效驱动投资策略与严谨风险管理框架，协助高资产客户实现财富保障，策划安稳未来。我们致力构建具备可观，经风险调整回报的优质资产组合，为客户于保单有效期内维持稳定收益。为实现此目标，我们的投资策略可能运用固定和非固定收益资产，包括（但不限于）债券、股票和衍生工具。

本公司主要投资于多元化的投资级别固定收益资产，涵盖不同类别、范畴和行业。截至 2024 年 12 月 31 日，我们 93.8% 的债券均获标准普尔及穆迪等外部评级机构评为投资级别评级。

资产类别的专业团队负责债券筛选及信用风险评估，透过严谨的风险管理框架，确保所有投资相关风险（包括信用风险）均符合全美人寿百慕达管理层厘定并经董事会核准之风险限额。我们的投资组合均以美元计值，与产品货币属性相匹配，并主要投资于美国。

本公司的投资策略可能会因应市场环境变化作出相应调整，例如金融市场波动、经济形势转变、新产品推出及监管指引更新等情况。

如我们对保单之各项计算率的厘定理念及投资策略作出任何重要更新，将会于我们的网站 www.transamericalifebermuda.com 公布。

* 保证的产品特点视乎发行人的赔付能力。

主要产品风险

信贷风险

Prospera FlexiGrowth 是一款储蓄主导的指数型万能寿险保单，由全美人寿百慕达承保及缮发。您就保单所支付的所有保费将成为及一直属于全美人寿百慕达的资产。您对任何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。因此，您可能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

Prospera FlexiGrowth 的保单货币为美元，即表示您所缴付的款项及保单支付的利益均以美元为单位。由于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，您所缴付的款项或收取的金额价值在兑换成本土货币时可能会有所增减。

固定户口及暂持户口调整派息率的风险

全美人寿百慕达会根据本公司的派息率理念考虑多项因素后厘定固定户口及暂持户口的公布派息率。

派息率会影响您的保单固定户口及暂持户口的户口价值。Prospera FlexiGrowth 于锁定派息率期内的派息率固定不变，其后我们可能会调高或调低派息率。然而，我们保证派息率不会低于每年 1.50% 的保证最低派息率。

若派息率下调，计入保单的利息将相应减少，从而影响固定户口及暂持户口的户口价值。

指数户口的上限率与参与率调整风险

适用于您保单的实际指数利率，将视乎相关指数的实际表现而定，可能高于或低于预期。除保证下限率外，实际指数利率亦会受全美人寿百慕达不时检讨及厘定而公布的上限率及参与率(如适用)所影响。上限率及参与率的厘定将根据全美人寿百慕达的上限率及参与率理念考虑多项因素。此外，您可能需要缴付额外保费，以确保保单持续有效。

通胀风险

在通胀的影响下，您未来所获的保单利益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及复效生效日期(如适用)较后者起计两年内自杀身亡，我们将不会支付身故保险金。我们只会退还您于该段期间内所缴付的保费，并扣除您已提款的任何金额、尚未偿还的保单贷款及到期保单贷款利息。如果通过投保人转换选项进行更换投保人，自杀条款将从更换日期重新计算。

不保事项及限制

本内容仅为产品特点及主要产品风险的概览。请参阅保单申请书及保单条款，以了解详细的条款及细则，并特别留意我们不会支付保单利益的条款。

指数授权免责声明

标普 500 指数 (The S&P 500 Index) 和标普 500 波幅稳定 10% VT 日内 TCA 1.50% 递减指数 (美元) ER 免责声明

标普 500 指数和标普 500 波幅稳定 10% VT 日内 TCA 1.50% 递减指数 (美元) ER (「标普 500 波幅稳定指数」) 是标普道琼斯指数有限责任公司或其附属公司 (「SPDJI」) 的产品, 并已授权予全美人寿 (百慕达) 有限公司 (「全美人寿百慕达」) 使用。S&P®、S&P 500®、US 500、The 500、iBoxx®、iTraxx® 和 CDX® 是标普全球公司或其附属公司 (「标普」) 的商标; Dow Jones® 是道琼斯商标控股有限公司 (「Dow Jones」) 的注册商标; 这些商标已被 SPDJI 许可使用, 并由全美人寿百慕达基于某些目的再授权。任何人士均无法对指数进行直接投资。Prospera™ FlexiGrowth Indexed Savings (「该产品」) 并非由 SPDJI、道琼斯、标普、其各自的任何附属公司 (统称为「标普道琼斯指数」) 赞助、认可、销售或促销。标普道琼斯指数未就一般性投资于证券或特定投资于该产品的可取性或标普 500 指数和标普 500 波幅稳定指数在追踪整体市场方面表现的能力, 向该产品的所有者或任何公众作出任何明示或暗示的陈述或保证。指数过去的表现并不代表或保证未来的结果。标普道琼斯指数与全美人寿百慕达在标普 500 指数和标普 500 波幅稳定指数方面的唯一关系, 是指数以及标普道琼斯指数和/或其授权人的某些商标、服务标记和/或商号的许可。标普 500 指数和标普 500 波幅稳定指数由标普道琼斯指数确定、编写和计算, 不考虑全美人寿百慕达或该产品。标普道琼斯指数在确定、编写或计算标普 500 指数和标普 500 波幅稳定指数时没有义务考虑全美人寿百慕达或该产品所有者的需求。标普道琼斯指数不承担与该产品的管理、营销或交易相关的义务或责任。不保证以标普 500 指数和标普 500 波幅稳定指数为基础的投资产品能准确追踪指数表现或提供正的投资回报。标普道琼斯指数有限责任公司不是投资顾问、商品交易咨询、商品池运营商、经纪自营商、受托人、发起人 (定义见 1940 年《投资公司法》及其修订版), 也不是《美国法典》第 15 章所列的「专家」。§ 77k(a) 或税务顾问。将证券、商品、加密货币或其他资产纳入指数并不表示标普道琼斯指数建议购买、出售或持有此类证券、商品、加密货币或其他资产, 也不将其视为投资建议或商品交易建议。SPDJI 提供的指数使用环境、社会和/或治理 (ESG) 指标 (包括但不限于企业参与筛选、自愿性企业标准合规性、温室气体排放数据和 ESG 评分) 来选择、加权和/或排除成分股。ESG 指标旨在衡量公司或资产在 E、S 和/或 G 标准的表现。ESG 指标源自于公开报告的数据、建模数据或报告数据和建模数据的组合。由于缺乏明确的统一市场标准, 以及用来评估 ESG 因素的多种方法, ESG 指标是以定性评估为基础。不存在单一清晰、明确的测试或框架 (法律、监管或其他) 来确定「ESG」、「永续」、「良好治理」、「无不利环境、社会和/或其他影响」等标签, 或其他具有同等标记的目标。因此, 运用主观判断为必要的做法。不同人士可能会根据上述标签对相同的投资、产品和/或策略进行不同的分类。

标普道琼斯指数或第三方授权人均不保证标普 500 指数和标普 500 波幅稳定指数或与之相关的任何数据或任何通讯的充分性、准确性、及时性和/或完整性, 包括但不限于口头或书面通讯 (包括电子通讯)。标普道琼斯指数将不因其中的任何错误、遗漏或延迟而遭受任何损害或承担责任。标普道琼斯指数不作任何明示或暗示的保证, 并明确否认对因使用标普 500 指数和标普 500 波幅稳定指数或与此相关的任何资料, 而产生对适销性或特定目的或用途的适用性, 或全美人寿百慕达、该产品的所有者或任何其他个人或实体所获得的结果之所有保证。在不限制上述任何规定的情况下, 在任何情况下, 标普道琼斯指数不对任何间接、特殊、附带、惩罚性或后果性损害负责, 包括但不限于利润损失、交易损失或时间或商誉损失, 即使他们已获告知发生该等损害的可能性, 也无论是合同、侵权、严格责任或其他责任。标普道琼斯指数未审查、准备和/或认证被授权人产品注册声明、招股说明书或其他发行资料的任何部分, 也没有任何控制权。除标普道琼斯指数的授权人外, 标普道琼斯指数与全美人寿百慕达之间的任何协议或安排均无第三方受益人。

指数授权免责声明

纳斯达克 100 指数 (Nasdaq-100 Index) 免责声明

Nasdaq, Inc. 或其附属公司 (Nasdaq 和其附属公司统称为「该企业集团」) 均不保荐、担保、销售或推广该产品。该企业集团没有传达该产品的合法性或适用性，又或与该产品相关陈述和披露的准确性或充分性。该企业集团均不就一般地投资于证券或特别是投资于该产品的合理性或纳斯达克 100 指数追踪一般股市表现的能力，向该产品的所有人或任何公众人士作出任何明示或隐含的声明或保证。该企业集团与全美人寿百慕达 (「许可证持有人」) 的唯一关系，是 Nasdaq®、Nasdaq-100 Index®、Nasdaq-100®、NDX® 及该企业集团特定商标的授权。纳斯达克 100 指数的使用由 Nasdaq 确定、组成及测算，无需考虑许可证持有人或该产品。Nasdaq 在确定、组成或测算纳斯达克 100 指数时概无义务考虑许可证持有人或该产品的所有人的需求。该企业集团没有负责或参与确定发行该产品的时间、价格或数量，或确定或计算把该产品转换为现金的等式。该企业集团就该产品的经营、营销或交易概不承担任何责任。

该企业集团不保证纳斯达克 100 指数或其中包含的任何数据的准确性和/或持续计算。对于许可证持有人、产品所有人或任何其他人士或实体使用纳斯达克 100 指数或其中包含的任何数据引致的结果，该企业集团不会作出任何明示或暗示的保证。就纳斯达克 100 指数或其中包含的任何数据而言，该企业集团针对任何特定目的或用途的适销性或合适性，概不作任何明示或隐含的保证，并且明确放弃这方面的一切保证。在不限制前述任何规定的情况下，该企业集团均不对任何利润损失，或特殊的、附带的、惩罚性、间接的或相应而生的损害承担任何法律责任，即使该企业集团知悉可能发生该等损害亦然。

免责声明

Prospera FlexiGrowth (百慕达) (保单表格编号：IULS02 BM / IULS20 FL) 为全美人寿 (百慕达) 有限公司 (「全美人寿百慕达」) 承保及缮发的储蓄主导的指数型万能寿险保单。全美人寿百慕达于百慕达成立。本文件提及的保单仅于百慕达发售。若受保人不幸在首两个保单年度内自杀身亡，身故保险金金额只限于退还已缴付的保费 (减任何提款、未偿还的保单贷款及到期的保单贷款利息)。

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。本文件仅作提供资料之用，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、收费和保障取决于多种因素，包括受保人的年龄、性别、风险级别、吸烟状况和居住国家/地区。本文件内所示的所有货币价值均为美元。本文件最后更新日期为 2025 年 10 月。

客户及对此产品有兴趣之人士应参阅保单条款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条款以英文编写。本产品概要与保单条款内容如有任何争议或歧义，概以保单条款为准。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，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, HM08
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

2025 年 10 月

TLB 1591BMS 1025