Transamerica
Life Bermuda



Opus One Indexed Universal Life Insurance

(仅适用于专业投资者)

产品概要
香港

目录

页	3	全美人寿百慕达概览
页	4	守护传承
页	5	助您实践财富管理策略的目标
页	6	主要优点
页	7	Opus One Indexed Universal Life Insurance 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 - 21	产品特点
页	22	保单之各项计算率的厘定理念及投资策略
页	23	产品主要风险
页	24 - 27	指数授权免责声明
页	27	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。

我们的母公司 —— 全球保险集团 (Aegon Group)，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」。

秉承全球保险集团 180 年悠久历史，我们在环球人寿保险领域奠下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、新加坡和杜拜国际金融中心（DIFC）^ 设有服务据点。

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。

^ 杜拜国际金融中心 (DIFC) 代表处受杜拜金融服务管理局 (DFSA) 监管。

S&P 标准普尔评级 **A+***

总资产**逾 **57.7亿美元**

180年 历史传承

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

备受全球逾 **80多国家** 客户所信赖***

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 2026 年 4 月发布的报告。

** 基于国际财务报告准则，并截至 2025 年 12 月 31 日的资料。

*** 截至 2025 年 12 月 31 日的资料。

守护传承

Opus One Indexed Universal Life Insurance 提供终身保障，助您守护个人资产，成就跨世代传承，乃高净值客户整体财富管理策略中不应或缺的重要目标。此灵活的指数型万用寿险方案透过其独特的固定户口与指数户口结构，在抵御市场波动的同时，提供具有吸引力的增长潜力，守护您最珍视的事物 —— 不论是为您的家人提供周全保障， 维持您努力经营的业务，又或是实现您的财富传承目标。



Opus One Indexed Universal Life Insurance 为指数型万用寿险计划，仅提供予符合适用法律及法规所规定条件的专业投资者*，并专为长期持有而设计。它并不等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。本产品概要应与全美人寿百慕达企业概览及销售说明文件一并阅读。

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 Opus One Indexed Universal Life Insurance 的保单条款。保单条款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。

* 专业投资者的定义应以《证券及期货条例》(香港法例第571章) 及《证券及期货 (专业投资者) 规则》(第571D) 所载为准。申请人亦须符合与财务需要、适合性及风险承担评估相关的特定要求，以及不时根据香港相关法律及规例所订明的任何其他适用要求。

助您实践财富管理策略的目标

财富传承和遗产规划

灵活的选项让您为家人设立最合适的长远保障，确保财富世代传承。

业务持续性规划

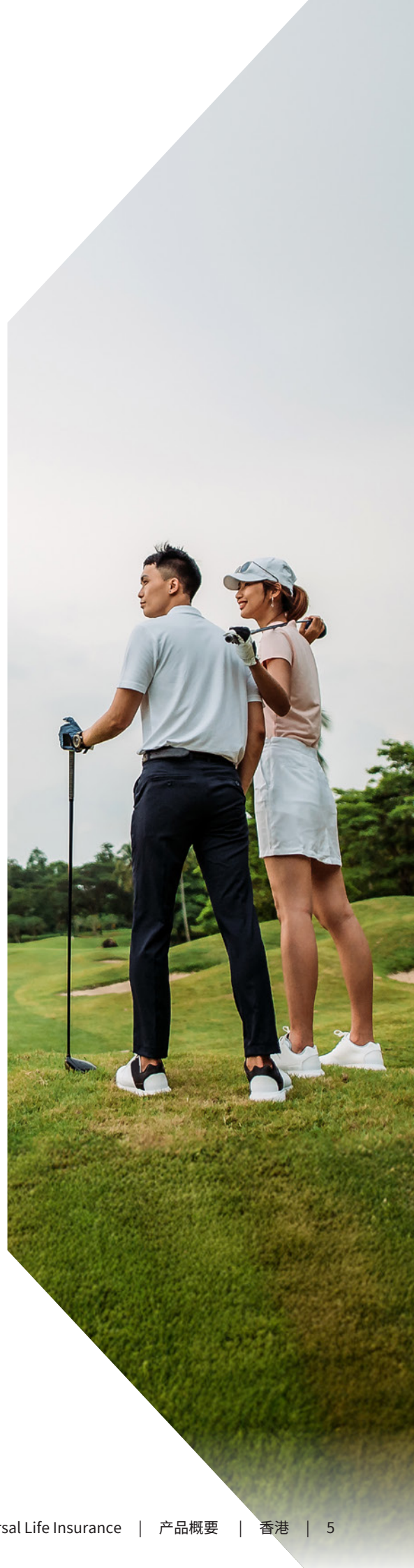
当业务持有人或关键员工离世而导致财务困难时，助您的业务顺利过渡，并在需要时提供流动资金。

分散风险

透过灵活配置于多个指数户口和固定户口，以获取与市场挂钩的最高增长潜力，同时保护您保单的价值，免受市场下行影响。

具韧性的流动性

无论是日常财务安排，或应对重大人生转折与市场波动，您均可透过提款或保单贷款，灵活运用保单现金价值。



主要优点

为您、 家人和业务提供终身保障

- 为您**守护财富**，实践遗产流动性目标，并让家人继承均等遗产。
- **轻松增加保障**：预留于首三个保单年度内可备用的额外人寿保障，无需再次进行体检或医疗检测。

可自由将保费分配至多元化的指数户口选项，以更全面把握财富增长潜力

- **分散风险选项：**环球指数户口涵盖全球各地市场和经济板块的知名企业。
- **重点投资选项：**
  - 标普 500 指数户口集中投资于美国大型的企业股。
  - 纳斯达克 100 指数户口集中投资于纳斯达克证券市场上市的国内和国际大型非金融公司。
- **波幅调控选项：**VC 无上限指数户口内建回报**波幅调控**机制，投资于美国大型企业股，提供无上限回报潜力。

在市况不明时仍享有稳定回报

- 固定户口提供以我们公布的派息率计算的**稳定回报**[#]。
- 指数户口设有每年 0.00% 的保证下限率和每年 2.00% 的累计保证派息率，**让您的回报免受市场下行的影响**。
- 透过平均成本法有效地分散市场波幅，**提升回报稳定性**。

在多变市况下灵活理财

- **根据您的喜好自行决定支付保费的方式**。
- 通过分配或重新分配资金至多个指数户口，助您分散风险，**提升财富增长潜力**。
- 在需要时，可从保单提取现金价值[##]或申请保单贷款[##]，以**巩固现金流**。

确保财富顺利无缝地传承至下一代

- 通过受保人转换选项，轻松将**保单有效转移至下一代**[###]。
- **保单持有人可预先委任一位有能力且可靠代表**，确保在其离世后，保单仍能妥善管理。
- 透过身故赔偿额支付选项，**按您所愿灵活分配资产**。

[#] 我们会不时酌情公布派息率，该派息率不会少于首十个保单年度每年 2.00% 和其后每年 1.50% 的保证最低派息率。

[##] 当您申请保单贷款或提款时，假如经调整后的保额少于本公司就本产品公布的最低保额，将不允许申请。若已支付任何末期疾病赔偿，亦不允许提款。

[###] 在保单生效日期，新保单的拟受保人年龄必须符合本产品最小和最大年龄的要求。

Opus One Indexed Universal Life Insurance 的基本概念

Opus One Indexed Universal Life Insurance 提供一个固定户口和四个指数户口的选项。根据您的指示，您的净保费将分配至指定户口，以实现财富增长。本计划更设有长期红利和累计保证两大特色，进一步提升保单的长期表现。

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：首十个保单年度每年 2.00% 和其后每年 1.50%

指数户口

- 户口选择：
  - 环球指数户口
  - 标普 500 指数户口
  - 纳斯达克 100 指数户口
  - VC 无上限指数户口
- 分段派息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、总上限率（如适用）和 0.00% 保证下限率所限制

长期红利

- 从第 11 个保单年度或受保人年满 65 岁的较后者开始，可获得额外长期红利高达每年 1.00%

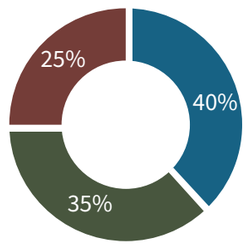
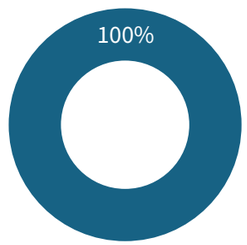
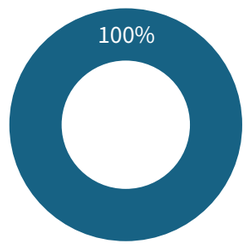
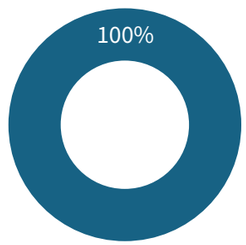
累计保证

- 当完全退保时，将应用每年 2.00% 的累计保证



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择，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	环球指数户口	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，与全球各地市场和经济板块知名企业表现挂钩。	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，与全球市场中大型非金融公司股票表现挂钩。	把握潜在无上限的财富增长机会，与美国大型公司股票表现挂钩，且附有回报波幅调控机制。
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。	根据三项指数的表现和按照固定分配百分比计算。	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				
参与率	不适用	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%*
总上限率*	不适用	9.27%	11.20%	11.20%	无上限

~ 欧洲斯托克 50 为 STOXX Ltd. 的注册商标

* 我们不时酌情公布 VC 无上限指数户口的参与率以及每一个指数户口的总上限率（如适用）。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%，以及公布的总上限率（如适用）保证不少于 3.50% 的保证最低上限率。

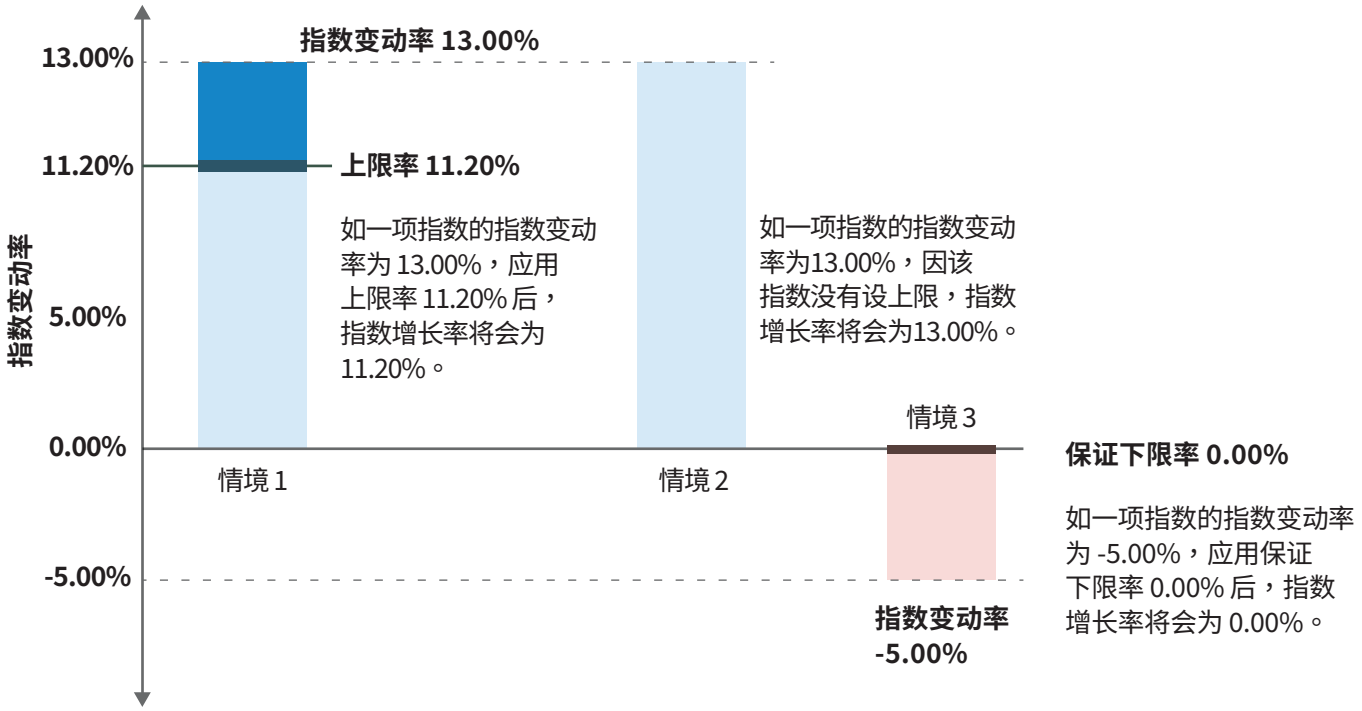
了解指数户口的回报计算方式

指数户口的回报是根据其在一年内所获得的分段派息而定，该分段派息取决于以下因素：

- 指数变动率：相关指数的年度价格回报。
- 上限率：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：当指数变动率为负时



环球指数户口的计算范例

指数	指数变动率	参与率	指数上限率	指数下限率	指数增长率	指数加权	加权利息投放
标普 500 指数	9.00%	100.00%	8.20%	0.00%	8.20%	40.00%	3.28%
恒生指数	9.00%	100.00%	10.40%	0.00%	9.00%	35.00%	3.15%
欧洲斯托克 50 指数	-5.00%	100.00%	9.40%	0.00%	0.00%	25.00%	0.00%
分段派息率							**6.43%**

标普 500 指数户口的计算范例

指数	指数变动率	参与率	指数上限率	指数下限率	指数增长率	指数加权	加权利息投放
标普 500 指数	13.00%	100.00%	11.20%	0.00%	11.20%	100.00%	11.20%
分段派息率							**11.20%**

纳斯达克 100 指数户口的计算范例

指数	指数变动率	参与率	指数上限率	指数下限率	指数增长率	指数加权	加权利息投放
纳斯达克 100 指数	9.00%	100.00%	11.20%	0.00%	9.00%	100.00%	9.00%
分段派息率							**9.00%**

VC 无上限指数户口的计算范例

指数	指数变动率	参与率	指数上限率	指数下限率	指数增长率	指数加权	加权利息投放
标普 500 波幅稳定指数	13.00%	100.00%*	无上限	0.00%	13.00%	100.00%	13.00%
分段派息率							**13.00%**

* 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：

1. 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。即便如此，分段派息率是由指数变动率决定，而指数变动率会受限于上述的参与率、上限率（如适用）和保证下限率。

2. 分段派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，将不会支付任何按比例利息。

从指数户口赚取回报的日期

当分段的一年期届满后，相关的分段派息便会计入指数户口，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 5 月 1 日支付保费，并计划将其保费分配至标普 500 指数户口



指数日
(指数价值 = 5,246.68)

2024 年 5 月 14 日

- **指数日**是在分段开始/到期日期之前的交易日。它不会落在特定的历日上。
- 2024 年 5 月 14 日的指数结算价值将成为 2024 年 5 月 15 日开始的新分段的指数价值。

分段开始日期

2024 年 5 月 15日

保费将在分段开始日期分配至指数户口。

指数日
(指数价值 = 5,892.58)

2025 年 5 月 14 日

- 2025 年 5月 14 日的指数结算价值将成为在 2025 年5 月 15 日到期的分段的指数价值。
- 指数变动率为 12.31%。

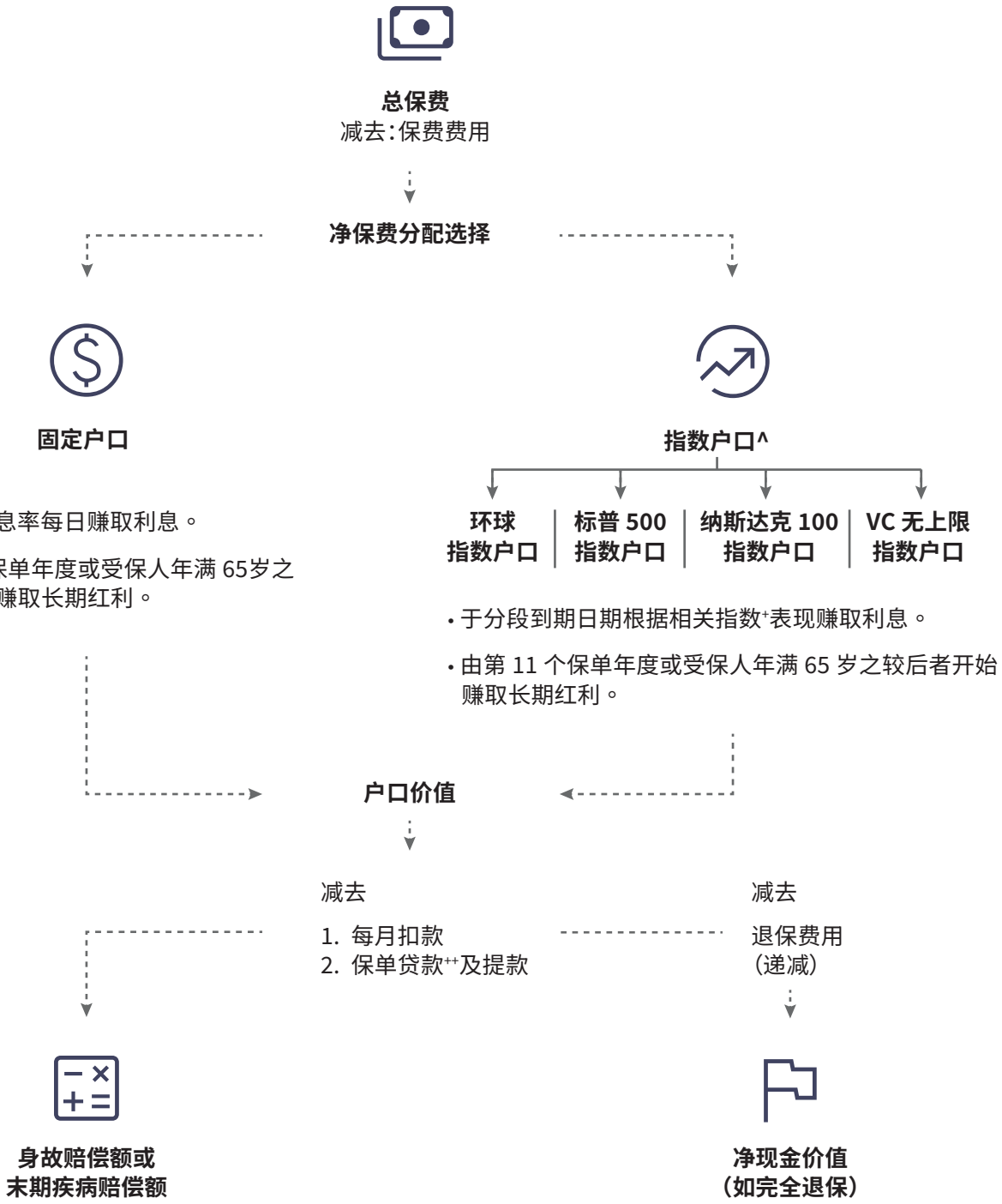
分段到期日期
(分段派息率 = 11.20%)

2025 年 5 月 15 日

该分段将于 2025 年 5 月 15日到期。

分段派息率分配至指数户口。

产品概述



^ 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及长期红利。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。

+ 分段派息仅于分段到期日计算及入账。

++ 有关贷款户口详情，请参阅保单合约。

产品特点

此乃一般产品说明。如欲了解详尽的条款及细则，请参阅保单合约。

一般资料	
承保人	全美人寿（百慕达）有限公司
产品类型	指数型万用寿险
分行	香港分行
管辖法律	百慕达
保单货币	美元
缮发年龄	**受保人：** • 15 天至 80 岁（第 1S 区及 1 区） • 15 天至 75 岁（第 2 区） **保单持有人（个人和商业保险需要，如适用）：** • 个人：18 岁或以上；及 • 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，且该公司必须是在香港、新加坡、印尼、马来西亚、菲律宾、台湾、英属维尔京群岛（BVI）或开曼群岛所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。）
保单期满日	终身 —— 无期满日
供款	
保费供款选项	Opus One Indexed Universal Life Insurance 提供两种保费供款选项： 1. 整付保费供款（可选择分批缴付保费；需在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一次性供款（弹性，可缴付至 121 岁） 您亦可随时缴付非预定保费，但须受保单的条款约束。保单持有人于缴付非预定保费时仍须维持专业投资者资格。我们保留权利拒绝或退还导致在任何 12 个月内所缴付的非预定保费总额超过 25,000 美元的部分或全部非预定保费。
保费分配	净保费将根据您的指示的整数百分比分配至固定户口和/或任何指数户口的子户口。

产品特点

保障	
最低保额	1,000,000 美元
更改保额[1]	您可选择调低保额，最低下调金额为 100,000 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。
身故赔偿额	若受保人身故，我们会作出赔偿。身故赔偿额为以下两项中的较高者（扣减任何保单贷款）： • 保单的保额；及 • 受保人身故当天的户口价值。 详情请参阅保单合约。
末期疾病赔偿额	若受保人在保单生效期内被诊断患有末期疾病，我们可应您的要求，预支身故赔偿额作为一次性末期疾病赔偿额。惟根据末期疾病条款及我们就同一受保人签发的所有保单中其他类似条款，所支付的总金额不得超过 2,000,000 美元。 我们会从末期疾病赔偿额扣减任何未偿还的保单贷款及使保单在宽限期内维持生效至受保人诊断患有末期疾病当天所需的任何金额。 如果整笔身故赔偿额已全数预支作为末期疾病赔偿额，该保单将会终止。否则，我们将根据末期疾病赔偿限额支付相应金额，而保单将继续生效，惟保额将按已支付给您的末期疾病赔偿额扣减。 一旦支付了任何末期疾病赔偿额，提款、减少保额、预留保障选项和受保人转换选项将不再适用。

[1] 一旦支付了任何末期疾病赔偿额，提款、减少保额、预留保障选项和受保人转换选项将不再适用。

产品特点

保障

预留保障选项[1]

资格要求

- 受保人年龄：于保单缮发日期起计介乎 16 至 60 岁
- 居住地：只限第 1S 区及 1 区

申请方法

- 在投保申请中选择此选项
- 完成全面的医疗核保

我们会按照不时厘定的要求审批申请。

申请一经批核，您将可享有预先批核的保额限额。有关限额为保额的 100%，而指数型万用寿险每位受保人的总保额上限为 20,000,000 美元。

于冷静期后，您可以随时向我们发出书面申请行使预留保障选项，在保单缮发日期起三十六 (36) 个月（有效期）内投保一份或多份新保单，惟须符合我们不时酌情厘定的健康申报、财务及其他非医疗要求。

所有新保单的保额总和不得超过预先批核的保额。每份新保单的保额必须不少于 1,000,000 美元，或我们不时指明的金额。

此选项将在以下最早发生之日期终止：

(1) 已全数用毕预先批核的保额限额当天；

(2) 已支付任何末期疾病赔偿额当天；

(3) 上述有效期届满当天；及

(4) 根据受保人转换选项批注（如适用）缮发新保单当天。

[1] 一旦支付了任何末期疾病赔偿额，提款、减少保额、预留保障选项和受保人转换选项将不再适用。

产品特点

财富传承/遗产规划的行政服务[2]	
受保人转换选项[1]	您可以在缮发新保单后，把受保人转换为新受保人，惟须符合可保权益和其他相关条款。 新保单的生效日期与原保单相同，但自转换日期起，将重新计算自杀条款和不可争议期。
指定后续保单持有人	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在您早于受保人身故的情况下成为本保单的新持有人，受限于我们可能不时酌情订明的任何规定。
身故赔偿额支付选项	您可以选择以下一个身故赔偿额支付方式： (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的规定办理。

1 一旦支付了任何末期疾病赔偿额，提款、减少保额、预留保障选项和受保人转换选项将不再适用。

2 我们全权酌情决定是否提供行政服务，并须遵照我们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。

3 分期支付期：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%。

产品特点

入账利息	
固定户口	在首个保单年度，固定户口按照锁定派息率赚取利息，该利率为我们在保单缮发时公布的利率。 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，且不少于首 10 个保单年度每年 2.00%，其后每年 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	指数户口设有四个子户口，分别是环球指数户口、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。 环球指数户口设有三个基础的含上限指数。分配至环球指数户口的净保费和任何其他金额，会按照以下比例再分配予三个指数： • 标普 500 指数（40.00%） • 恒生指数（35.00%） • 欧洲斯托克 50 指数（25.00%） 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 指数户口的净保费同任何其他金额，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 指数户口的净保费同任何其他金额，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同任何其他金额，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%。 环球指数户口、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%。

产品特点

入账利息	
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，将可赚取分段派息（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	累计保证是一项回顾特点，确保在保单生效期内，在完全退保的情况下，保单以每年 2.00% 的最低派息率累计利息。
长期红利	由第 11 个保单年度或受保人年满 65 岁之较后者开始，直至受保人年满 121 岁，每年最多 1.00% 的额外长期红利会按比例分配至固定户口、指数户口及暂持户口。若户口价值超过保额[5]，长期红利金额将会调整。
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得批准，将于以下日期生效： • 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：从指数户口的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	您可以选择将任何净保费和/或任何其他金额按照若干期数，以每月分期方式，分配或转移至指数户口。每一期将在分段开始日期（每个历月的第 15 日），在环球指数户口、标普 500 指数户口、纳斯达克 100 指数户口及 VC 无上限指数户口成立各自的分段。

[5] 若户口价值超过保额，相关保单年度的长期红利金额将按以下方式调整：
上一个保单年度平均每月户口价值 (扣除贷款户口内的户口价值后的净额) x 1.00% x（保额÷户口价值)。
长期红利不适用于保单贷款，也不会于累计保证条款下用以计算净现金价值。

产品特点

收费摘要	
保费费用	我们会从每笔总保费扣减 6.00% 的保费费用，其后以户口价值的形式分配至固定户口或指数户口。
每月扣款	**每月支出收费：** 每月支出收费将在首 15 个保单年度收取，并根据核保类别、缮发年龄、保单年度、吸烟状况及性别厘定。保证最高每月支出收费率载于保单资料页。我们收取的费用率或会低于相关保证最高每月支出收费率。 **保险成本：** 我们会收取保险费用，直至受保人年满 121 岁为止。 **上限升值费（适用于标普 500 指数户口和纳斯达克 100 指数户口）** 上限升值费会于各个每月保单日期从标普 500 指数户口和纳斯达克 100 指数户口的户口价值中扣除，保证费率为每年 1.00%，相当于： 标普 500 指数户口和纳斯达克 100 指数户口的总户口价值 x 1%÷12 在每个每月保单日期，会从固定户口、暂持户口、指数户口的各子户口按比例扣减每月扣款，上限升值费除外，上限升值费只会从标普 500 指数户口和纳斯达克 100 指数户口扣除。从各子户口扣减的金额会就各分段按比例处理。
退保费用	退保费用适用于首 15 个保单年度，并在终止保单、 完全退保、部分提款（免退保费用提款例外）、减少保额及保单失效时适用。 退保价值为退保时的净现金价值。

产品特点

获取现金价值	
提款[1]	您可于冷静期后随时提款，惟须受保单合约的条款约束。 提款和适用的退保费用会使保额调减，但调整后的保额不得少于最低保额。
免退保费用提款[1]	由第 6 个保单年度起，您可于每个保单年度提取最多 10.00% 的户口价值，而无需支付退保费用。免退保费用提款不会使保额减少。
保单贷款	您可于冷静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周年日，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。有关贷款按保单贷款利率计息。



1 一旦支付了任何末期疾病赔偿额，提款、减少保额、预留保障选项和受保人转换选项将不再适用。

产品特点

重要事项	
终止保险	保单将于下列较早日期终止： • 我们接获您退保或终止保单的书面申请当天； • 保单失效当天； • 身故赔偿额的全部金额被预支作为末期疾病赔偿额当天；及 • 受保人身故当天。 如户口价值（扣减任何尚未偿还保单贷款金额）不足，或保单的净现金价值低于任何每月保单日期应付的每月扣款总额（加任何到期但尚未支付的保单贷款利息），保单将进入宽限期。 您将有 61 天的宽限期，而您必须于宽限期届满前缴付所需款项，以确保保单继续生效。若您未能在宽限期内缴付所需金额，保单将会失效，并导致您丧失人寿保险保障。 请注意，在保单生效期间，我们仍会扣除有关费用及收费。您应慎重考虑任何终止保单的决定。
取消保单的权利	您购买保单后有权在冷静期间内取消保单。 您可以在收到保单后 21 天内，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。若保单已支付任何赔偿，或您未能于指定的 21 天内提交取消保单申请和退还保单，则不会作出任何退款。
更改保单拥有权	在本保单生效期间及受保人仍然在世，您可向我们递交书面申请更改保单持有人。除「后续保单持有人」外，准新保单持有人必须符合「专业投资者」资格，并须符合与财务需要、适合性及风险承担评估相关的特定要求，以及不时根据香港相关法律及规例所订明的任何其他适用要求。

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。

在为您的万用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。

产品主要风险

信贷风险

Opus One Indexed Universal Life Insurance 是由全美人寿百慕达承保及缮发的指数型万用寿险保单。所有缴付的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不享有任何权利或所有权。您的追索权仅限于全美人寿百慕达。若全美人寿百慕达未能履行保单所提供的任何保障，您将承担损失风险。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

Opus One Indexed Universal Life Insurance 的保单货币为美元，即表示您所缴付的保费及保单所支付的保障金额，均以美元计算及支付。由于美元兑换其他货币的汇率可能波动，若您的本土货币并非美元，则您所缴付或收取的金额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的派息率调整风险

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。于锁定派息率期内，Opus One Indexed Universal Life Insurance 的派息率是固定。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保证最低派息率，首 10 个保单年度不低于每年 2.00%， 其后不低于每年 1.50%。自受保人年满 121 岁的保单周年日开始，固定户口及暂持户口的户口价值会按照保证最低派息率累计利息。

若派息率下调，计入保单的利息将相应减少，固定户口及暂持户口的户口价值亦会受到影响。

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分段派息率，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，实际分段派息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，您日后所获的保障金额，其实际价值可能低于现时的价值。

自杀除外责任

若受保人于保单缮发日期及复效生效日期（如适用）中较后者起计两年内自杀身亡，我们将不会支付身故赔偿额。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、任何末期疾病赔偿额、尚未偿还的保单贷款及到期保单贷款利息。

不保事项及限制

本内容仅为产品特点及主要风险的概览。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相关条款。

指数授权免责声明

标普 500 指数和标普 500 波幅稳定 10.00% 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 10.00% 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。Opus One Indexed Universal Life Insurance (「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、行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 章所列举的「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，也无论是合约、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。除标普道琼指数的授权人外，标普道琼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。

恒生指数免责声明

恒生指数（「该指数」）乃由恒生指数有限公司根据恒生资讯服务有限公司特许协议发布及编制。恒生指数之标记及名称由恒生资讯服务有限公司拥有。恒生指数有限公司及恒生资讯服务有限公司已同意全美人寿百慕达可就 Opus One Indexed Universal Life Insurance（「该产品」）使用及引述该指数，惟恒生指数有限公司及恒生资讯服务有限公司并无就 (i) 任何该指数及其计算或任何其他与之有关的资料的准确性及完整性；或 (ii) 任何该指数或其中任何成份或其所涵盖的资料作任何用途之适用性或适合性；或 (iii) 任何人士因使用任何该指数或其中任何成份或其所涵盖的资料作任何用途而引致之结果，而向该产品之任何经纪或该产品持有人或任何其他人士作出保证或声明或担保，亦不会就任何该指数提供或默示任何保证、声明或担保。恒生指数有限公司可随时更改或修改计算及编制该指数及其任何有关程序、成份股份及系数之过程及基准，而无须作出通知。于法律容许的范围内，恒生指数有限公司或恒生资讯服务有限公司不会因 (i) 全美人寿百慕达就该产品引用及/或参考任何该指数；或 (ii) 恒生指数有限公司在计算任何该指数时的任何失准、遗漏、失误或错误；或 (iii) 与计算任何该指数有关并由任何其他人士提供的资料的任何失准、遗漏、失误、错误或不完整；或 (iv) 任何经纪、该产品持有人或任何其他处置该产品的人士，因上述原因而直接或间接蒙受的任何经济或其他损失承担任何责任。任何经纪、持有人或任何其他处置该产品的人士，不得因有关该产品，以任何形式向恒生指数有限公司及/或恒生资讯服务有限公司进行索偿、法律行动或法律诉讼。任何经纪、持有人或任何其他处置该产品的人士，须完全了解此声明，并且不能依赖恒生指数有限公司及恒生资讯服务有限公司。为免产生疑问，本声明并不会于任何经纪、持有人或任何其他人士与恒生指数有限公司及/或恒生资讯服务有限公司之间构成任何合约或准合约关系，而亦不应视作已构成该等合约关系。

购买该产品后，您将被视为已确认、理解和接受上述免责声明，并受其约束。就产品而言，该指数的级别将由恒生指数有限公司自行决定计算。

欧洲斯托克 50® 指数免责声明

除了许可全美人寿百慕达就 Opus One Indexed Universal Life Insurance（「该产品」）使用欧洲斯托克 50 指数及相关商标外，STOXX Ltd.、德意志交易所集团，及其许可人、研究伙伴或数据供应商与本公司并无关连。

STOXX Ltd.、德意志交易所集团，及其许可人、研究伙伴或数据供应商不会：

- 赞助、认可、出售或推广该产品。
- 推荐任何人士投资于该产品或任何其他证券。
- 就该产品的销售时间、数量或定价承担任何责任或法律责任，也不会作出任何相关决定。
- 就该产品的行政、管理或行销承担任何责任或法律责任。
- 在厘定、编制或计算欧洲斯托克 50 指数时，考虑该产品或该产品持有人的需要，也没有相关的义务。

STOXX Ltd.、德意志交易所集团，及其许可人、研究伙伴或数据供应商没有就该产品或其表现作出保证，也不会承担任何法律责任（无论属疏忽或其他性质）。

STOXX Ltd. 不会对该产品买家或任何其他第三方承担任何合约关系。

具体而言，

- STOXX Ltd.、德意志交易所集团，及其许可人、研究伙伴或数据供应商不会就以下各项作出任何明示或暗示的保证，也不会承担任何法律责任：
  - 该产品、该产品持有人或任何其他人士因使用欧洲斯托克 50 指数及当中包含的数据而取得的结果；
  - 欧洲斯托克 50 指数及其数据的准确性、适时性及完整性；
  - 欧洲斯托克 50 指数及其数据针对特定目的或用途的适销性及合适性；
  - 该产品的整体表现。

- STOXX Ltd.、德意志交易所集团，及其许可人、研究伙伴或数据供应商不会就欧洲斯托克 50 指数或其数据的任何错误、遗漏或中断而作出任何保证，也不会承担任何法律责任；

- 若由于欧洲斯托克50指数或其数据出现任何错误、遗漏或中断，或与该产品相关，而导致任何利润损失或间接、惩罚性、特殊或衍生的损害或损失，即使 STOXX Ltd.、德意志交易所集团，以及其许可人、研究伙伴或数据供应商知晓可能出现有关损失或损害，在任何情况下，STOXX Ltd.、德意志交易所集团，以及其许可人、研究伙伴或数据供应商均概不会承担法律责任（不论属疏忽或其他性质）。

全美人寿百慕达与 STOXX Ltd. 之间的许可协议仅为双方的利益而签立，与该产品持有人或任何其他第三方的利益无关。

纳斯达克100指数（Nasdaq-100 Index®）免责声明

Nasdaq, Inc. 或其联属公司（Nasdaq 和其联属公司统称为「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暗示的声明或保证。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，概不作任何明示或暗示的保证，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

Opus One Indexed Universal Life Insurance (保单表格编号：IUL05 HK in Hong Kong) 为全美人寿百慕达承保及缮发的指数型万用寿险保单。全美人寿百慕达于百慕达成立。本文件所述保单仅于香港发售，并只限于「专业投资者」申请。

本文件仅为概览，并不构成销售要约或购买全美人寿百慕达任何产品的招揽。本文件仅提供资料之用，并不应被视为财务、税务或法律意见。客户及对本产品有兴趣的其他人士应自行寻求独立的财务、税务或法律建议。本文件中所列金额均为美元。本文件最后更新日为 2026 年 11 月。客户及对此产品有兴趣的其他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，全美人寿百慕达对文件内容的准确性不作任何明示或暗示的保证，并对其内容不承担任何相关的责任。如欲了解产品详情，请联络全美人寿百慕达的分销商。

本产品概要所述的保单合约以英文编制。如本产品概要与保单合约内容有任何争议或歧义，概以保单合约为准。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。

Transamerica Life Bermuda

香港分行

香港鰂鱼涌太古坊
华兰路 18 号
港岛东中心 58 楼 5802 - 11 室

电话 : +852 2506 0311
传真 : +852 2506 1455

transamericalifebermuda

www.transamericalifebermuda.com

2026 年 11 月

于百慕达注册成立之有限公司

TLB 1680HKM 1126