Transamerica
Life Bermuda



Opus One Indexed Universal Life Insurance

(僅適用於專業投資者)

產品概要
香港

目錄

頁	3	全美人壽百慕達概覽
頁	4	守護傳承
頁	5	助您實踐財富管理策略的目標
頁	6	主要優點
頁	7	Opus One Indexed Universal Life Insurance 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 - 21	產品特點
頁	22	保單之各項計算率的釐定理念及投資策略
頁	23	產品主要風險
頁	24 - 27	指數授權免責聲明
頁	27	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，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。

我們的母公司 —— 全球保險集團 (Aegon Group)，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」。

秉承全球保險集團 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。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)^ 設有服務據點。

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。

^ 杜拜國際金融中心 (DIFC) 代表處受杜拜金融服務管理局 (DFSA) 監管。

S&P 標準普爾評級 **A+***

總資產**逾
57.7億美元

180年
歷史傳承

過去 5 年，
向 20 多國客戶發放逾
4.57億美元
的賠償金額***

備受全球逾
80多國家
客戶所信賴***

擁有逾
40年
管理萬用壽險
組合的資深經驗

註：

* 根據信貸評級機構於 2026 年 4 月發佈的報告。
** 基於國際財務報告準則，並截至 2025 年 12 月 31 日的資料。
*** 截至 2025 年 12 月 31 日的資料。

守護傳承

Opus One Indexed Universal Life Insurance 提供終身保障，助您守護個人資產，成就跨世代傳承，乃高淨值客戶整體財富管理策略中不應或缺的重要目標。此靈活的指數型萬用壽險方案透過其獨特的固定戶口與指數戶口結構，在抵御市場波動的同時，提供具有吸引力的增長潛力，守護您最珍視的事物 —— 不論是為您的家人提供周全保障，維持您努力經營的業務，又或是實現您的財富傳承目標。



Opus One Indexed Universal Life Insurance 為指數型萬用壽險計劃，僅提供予符合適用法律及法規所規定條件的專業投資者*，並專為長期持有而設計。它並不等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。本產品概要應與全美人壽百慕達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 Opus One Indexed Universal Life Insurance 的保單條款。保單條款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。

* 專業投資者的定義應以《證券及期貨條例》(香港法例第571章)及《證券及期貨(專業投資者)規則》(第571D)所載為準。申請人亦須符合與財務需要、適合性及風險承擔評估相關的特定要求，以及不時根據香港相關法律及規例所訂明的任何其他適用要求。

助您實踐財富管理策略的目標

財富傳承和遺產規劃

靈活的選項讓您為家人設立最合適的長遠保障，確保財富世代傳承。

業務持續性規劃

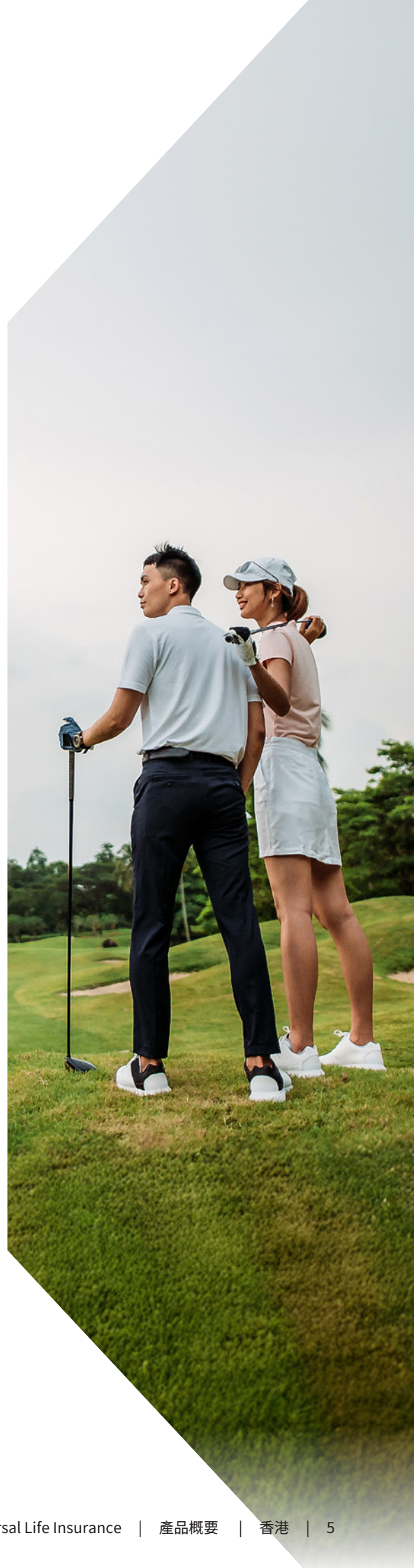
當業務持有人或關鍵員工離世而導致財務困難時，助您的業務順利過渡，並在需要時提供流動資金。

分散風險

透過靈活配置於多個指數戶口和固定戶口，以獲取與市場掛鉤的最高增長潛力，同時保護您保單的價值，免受市場下行影響。

具韌性的流動性

無論是日常財務安排，或應對重大人生轉折與市場波動，您均可透過提款或保單貸款，靈活運用保單現金價值。



主要優點

為您、家人和業務提供終身保障

- 為您**守護財富**，實踐遺產流動性目標，並讓家人繼承均等遺產。
- **輕鬆增加保障**：預留於首三個保單年度內可備用的額外人壽保障，無需再次進行體檢或醫療檢測。

可自由將保費分配至多元化的指數戶口選項，以更全面把握財富增長潛力

- **分散風險選項**：環球指數戶口涵蓋全球各地市場和經濟板塊的知名企業。
- **重點投資選項**：
  - 標普500指數戶口集中投資於美國大型的企業股。
  - 納斯達克100指數戶口集中投資於納斯達克證券市場上市的國內和國際大型非金融公司。
- **波幅調控選項**：VC 無上限指數戶口內建回報**波幅調控**機制，投資於美國大型企業股，提供無上限回報潛力。

在市況不明時仍享有穩定回報

- 固定戶口提供以我們公布的派息率計算的**穩定回報**[#]。
- 指數戶口設有每年 0.00% 的保證下限率和每年 2.00% 的累計保證派息率，**讓您的回報免受市場下行的影響**。
- 透過平均成本法有效地分散市場波幅，**提升回報穩定性**。

在多變市況下靈活理財

- **根據您的喜好自行決定支付保費的方式**。
- 通過分配或重新分配資金至多個指數戶口，助您分散風險，**提升財富增長潛力**。
- 在需要時，可從保單提取現金價值[##]或申請保單貸款[##]，以**鞏固現金流**。

確保財富順利無縫地傳承至下一代

- 通過受保人轉換選項，輕鬆將**保單有效轉移至下一代**[###]。
- **保單持有人可預先委任一位有能力且可靠代表**，確保在其離世後，保單仍能妥善管理。
- 透過身故賠償額支付選項，**按您所願靈活分配資產**。

[#] 我們會不時酌情公布派息率，該派息率不會少於首十個保單年度每年 2.00% 和其後每年 1.50% 的保證最低派息率。

[##] 當您申請保單貸款或提款時，假如經調整後的保額少於本公司就本產品公布的最低保額，將不允許申請。若已支付任何末期疾病賠償，亦不允許提款。

[###] 在保單生效日期，新保單的擬受保人年齡必須符合本產品最小和最大年齡的要求。

Opus One Indexed Universal Life Insurance 的基本概念

Opus One Indexed Universal Life Insurance 提供一個固定戶口和四個指數戶口的選項。根據您的指示，您的淨保費將分配至指定戶口，以實現財富增長。本計劃更設有長期紅利和累計保證兩大特色，進一步提升保單的長期表現。

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：首十個保單年度每年 2.00% 和其後每年 1.50%

指數戶口

- 戶口選擇：
  - 環球指數戶口
  - 標普500指數戶口
  - 納斯達克100指數戶口
  - VC 無上限指數戶口
- 分段派息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、總上限率（如適用）和 0.00% 保證下限率所限制

長期紅利

- 從第 11 個保單年度或受保人年滿 65 歲的較後者開始，可獲得額外長期紅利高達每年 1.00%

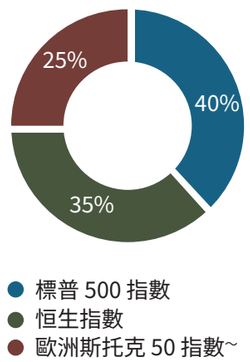
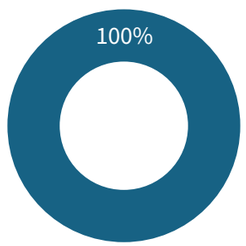
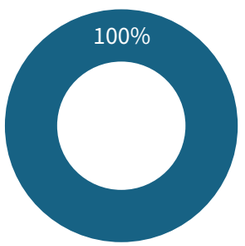
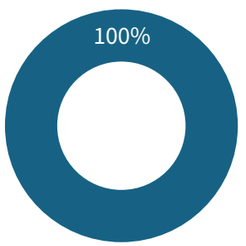
累計保證

- 當完全退保時，將應用每年 2.00% 的累計保證



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擇，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	環球指數戶口	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，與全球各地市場和經濟板塊知名企業表現掛鈎。	把握潛在的財富增長機會，與美國大型公司股票表現掛鈎。	把握潛在的財富增長機會，與全球市場中大型非金融公司股票表現掛鈎。	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鈎，且附有回報波幅調控機制。
計算回報方法	我們會不時酌情公布派息率，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。	根據三項指數的表現和按照固定分配百分比計算。	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				
參與率	不適用	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%*
總上限率*	不適用	9.27%	11.20%	11.20%	無上限

~ 歐洲斯托克 50 為 STOXX Ltd. 的註冊商標

* 我們不時酌情公布VC 無上限指數戶口的參與率以及每一個指數戶口的總上限率（如適用）。於保單生效期間，VC 無上限指數戶口所公布的參與率保證不少於 50.00%，以及公布的總上限率（如適用）保證不少於 3.50% 的保證最低上限率。

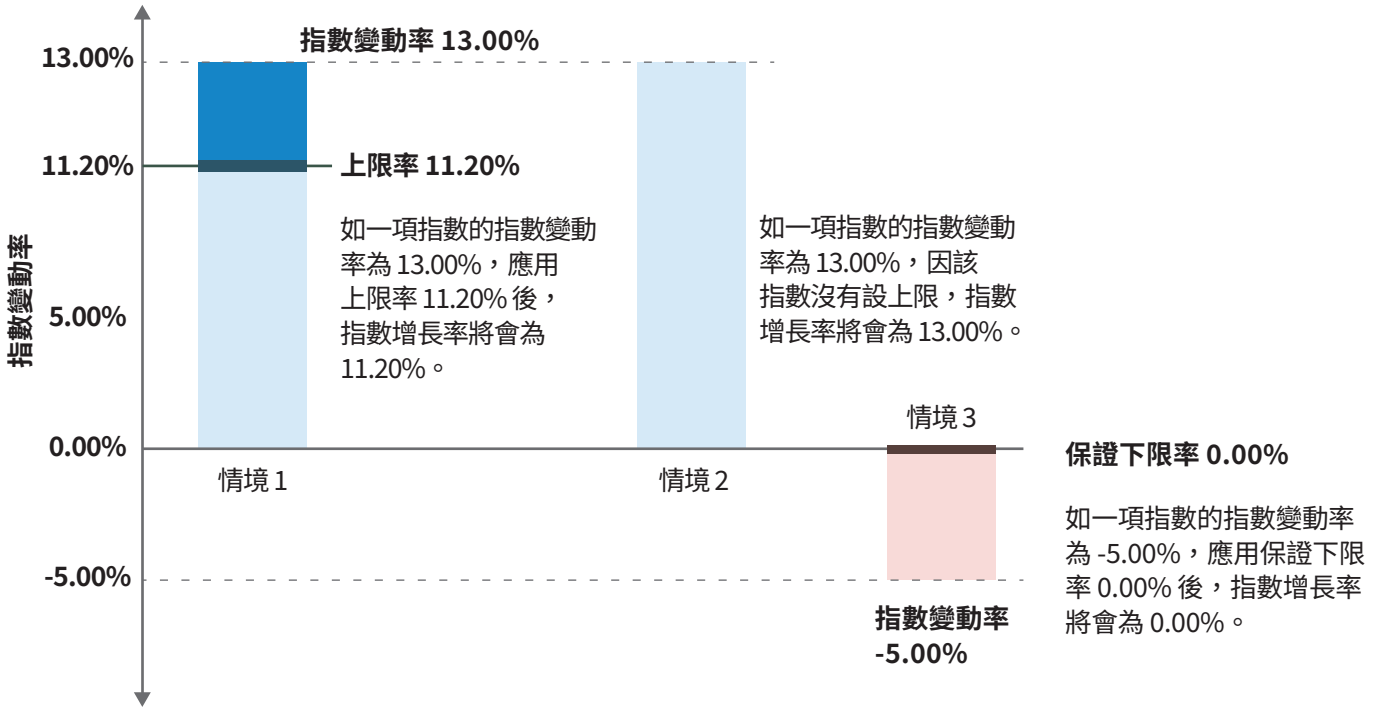
了解指數戶口的回報計算方式

指數戶口的回報是根據其在一年內所獲得的分段派息而定，該分段派息取決於以下因素：

- 指數變動率：相關指數的年度價格回報。
- 上限率：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：當指數變動率為負時



環球指數戶口的計算範例

指數	指數變動率	參與率	指數上限率	指數下限率	指數增長率	指數加權	加權利息投放
標普 500 指數	9.00%	100.00%	8.20%	0.00%	8.20%	40.00%	3.28%
恒生指數	9.00%	100.00%	10.40%	0.00%	9.00%	35.00%	3.15%
歐洲斯托克 50 指數	-5.00%	100.00%	9.40%	0.00%	0.00%	25.00%	0.00%
分段派息率							**6.43%**

標普500指數戶口的計算範例

指數	指數變動率	參與率	指數上限率	指數下限率	指數增長率	指數加權	加權利息投放
標普 500 指數	13.00%	100.00%	11.20%	0.00%	11.20%	100.00%	11.20%
分段派息率							**11.20%**

納斯達克100指數戶口的計算範例

指數	指數變動率	參與率	指數上限率	指數下限率	指數增長率	指數加權	加權利息投放
納斯達克 100 指數	9.00%	100.00%	11.20%	0.00%	9.00%	100.00%	9.00%
分段派息率							**9.00%**

VC 無上限指數戶口的計算範例

指數	指數變動率	參與率	指數上限率	指數下限率	指數增長率	指數加權	加權利息投放
標普 500 幅穩定指數	13.00%	100.00%*	無上限	0.00%	13.00%	100.00%	13.00%
分段派息率							**13.00%**

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

重要事項：

1. 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。即便如此，分段派息率是由指數變動率決定，而指數變動率會受限於上述的參與率、上限率（如適用）和保證下限率。

2. 分段派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，將不會支付任何按比例利息。

從指數戶口賺取回報的日期

當分段的一年期屆滿後，相關的分段派息便會計入指數戶口，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 5 月 1 日支付保費，並計劃將其保費分配至標普 500 指數戶口



指數日
(指數價值 = 5,246.68)

2024 年 5 月 14 日

- **指數日**是在分段開始/到期日期之前的交易日。它不會落在特定的曆日上。
- 2024 年 5 月 14 日的指數結算價值將成為 2024 年 5 月 15 日開始的新分段的指數價值。

分段開始日期

2024 年 5 月 15日

保費將在分段開始日期分配至指數戶口。

指數日
(指數價值 = 5,892.58)

2025 年 5 月 14 日

- 2025 年 5月 14 日的指數結算價值將成為在 2025 年5 月 15 日到期的分段的指數價值。
- 指數變動率為 12.31%。

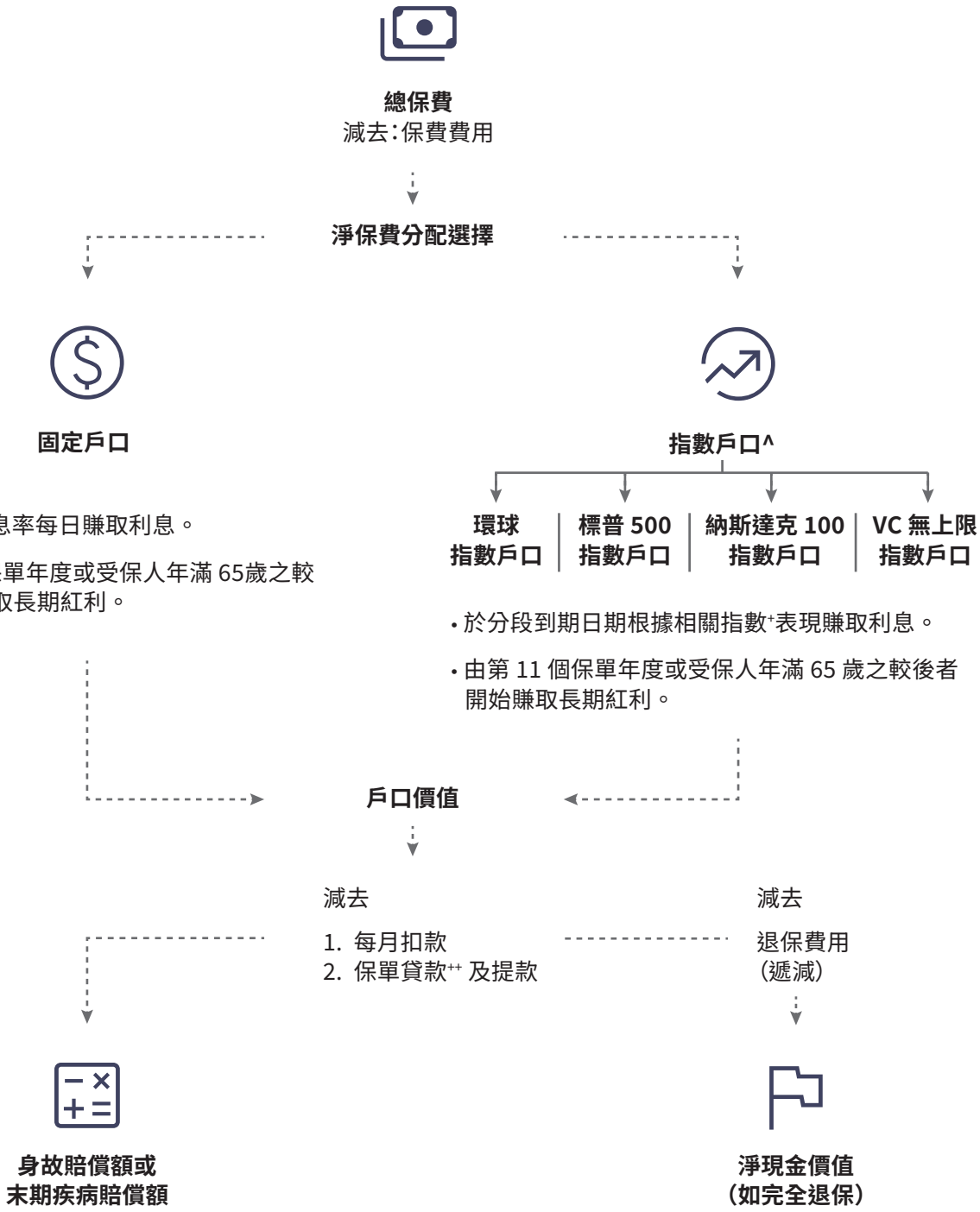
分段到期日期
(分段派息率 = 11.20%)

2025 年 5 月 15 日

該分段將於 2025 年 5月 15日到期。

分段派息率分配至指數戶口。

產品概述



^ 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及長期紅利。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。

+ 分段派息僅於分段到期日計算及入賬。

++ 有關貸款戶口詳情，請參閱保單合約。

產品特點

此乃一般產品說明。如欲了解詳盡的條款及細則，請參閱保單合約。

一般資料	
承保人	全美人壽（百慕達）有限公司
產品類型	指數型萬用壽險
分行	香港分行
管轄法律	百慕達
保單貨幣	美元
繕發年齡	**受保人：** • 15 天至 80 歲（第 1S 區及 1 區） • 15 天至 75 歲（第 2 區） **保單持有人（個人和商業保險需要，如適用）：** • 個人：18 歲或以上；及 • 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，且該公司必須是在香港、新加坡、印尼、馬來西亞、菲律賓、台灣、英屬維爾京群島（BVI）或開曼群島所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。）
保單期滿日	終身 —— 無期滿日
供款	
保費供款選項	Opus One Indexed Universal Life Insurance 提供兩種保費供款選項： 1. 整付保費供款（可選擇分批繳付保費；需在首個保單年度內支付） 2. 預設保費，不論有否在首個保單年度繳付一次性供款（彈性，可繳付至 121 歲） 您亦可隨時繳付非預定保費，但須受保單的條款約束。保單持有人於繳付非預定保費時仍須維持專業投資者資格。我們保留權利拒絕或退還導致在任何 12 個月內所繳付的非預定保費總額超過 25,000 美元的部分或全部非預定保費。
保費分配	淨保費將根據您的指示的整數百分比分配至固定戶口和/或任何指數戶口的子戶口。

產品特點

保障	
最低保額	1,000,000 美元
更改保額[1]	您可選擇調低保額，最低下調金額為 100,000 美元，惟新保額不得低於保單的最低保額。若您於首 15 個保單年度內下調保額，將須支付退保費用。 然而，您不可增加現有保單的保額。如您想增加保障，您可選擇購買另一份全美人壽百慕達的保單。
身故賠償額	若受保人身故，我們會作出賠償。身故賠償額為以下兩項中的較高者（扣減任何保單貸款）： • 保單的保額；及 • 受保人身故當天的戶口價值。 詳情請參閱保單合約。
末期疾病賠償額	若受保人在保單生效期內被診斷患有末期疾病，我們可應您的要求，預支身故賠償額作為一次性末期疾病賠償額。惟根據末期疾病條款及我們就同一受保人簽發的所有保單中其他類似條款，所支付的總金額不得超過 2,000,000 美元。 我們會從末期疾病賠償額扣減任何未償還的保單貸款及使保單在寬限期內維持生效至受保人診斷患有末期疾病當天所需的任何金額。 如果整筆身故賠償額已全數預支作為末期疾病賠償額，該保單將會終止。否則，我們將根據末期疾病賠償限額支付相應金額，而保單將繼續生效，惟保額將按已支付給您的末期疾病賠償額扣減。 一旦支付了任何末期疾病賠償額，提款、減少保額、預留保障選項和受保人轉換選項將不再適用。

[1] 一旦支付了任何末期疾病賠償額，提款、減少保額、預留保障選項和受保人轉換選項將不再適用。

產品特點

保障

預留保障選項[1]

資格要求

- 受保人年齡：於保單繕發日期起計介乎 16 至 60 歲
- 居住地：只限第 1S 區及 1 區

申請方法

- 在投保申請中選擇此選項
- 完成全面的醫療核保

我們會按照不時釐定的要求審批申請。

申請一經批核，您將可享有預先批核的保額限額。有關限額為保額的 100.00%，而指數型萬用壽險每位受保人的總保額上限為 20,000,000 美元。

於冷靜期後，您可以隨時向我們發出書面申請行使預留保障選項，在保單繕發日期起三十六 (36) 個月 (有效期) 內投保一份或多份新保單，惟須符合我們不時酌情釐定的健康申報、財務及其他非醫療要求。

所有新保單的保額總和不得超過預先批核的保額。每份新保單的保額必須不少於 1,000,000 美元，或我們不時指明的金額。

此選項將在以下最早發生之日期終止：

(1) 已全數用畢預先批核的保額限額當天；

(2) 已支付任何末期疾病賠償額當天；

(3) 上述有效期屆滿當天； 及

(4) 根據受保人轉換選項批註 (如適用) 繕發新保單當天。

[1] 一旦支付了任何末期疾病賠償額，提款、減少保額、預留保障選項和受保人轉換選項將不再適用。

產品特點

財富傳承/遺產規劃的行政服務[2]	
受保人轉換選項[1]	您可以在繕發新保單後，把受保人轉換為新受保人， 惟須符合可保權益和其他相關條款。 新保單的生效日期與原保單相同，但自轉換日期起，將重新計算自殺條款和不可爭議期。
指定後續保單持有人	在本保單生效期間及受保人仍然在世時，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，受限於我們可能不時酌情訂明的任何規定。
身故賠償額支付選項	您可以選擇以下一個身故賠償額支付方式： (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。

1 一旦支付了任何末期疾病賠償額，提款、減少保額、預留保障選項和受保人轉換選項將不再適用。

2 我們全權酌情決定是否提供行政服務，並須遵照我們不時規定的任何要求。請參閱保單條款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。

3 分期支付期：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%。

產品特點

入賬利息	
固定戶口	在首個保單年度，固定戶口按照鎖定派息率賺取利息，該利率為我們在保單繕發時公布的利率。 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，且不少於首 10 個保單年度每年 2.00%，其後每年 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，採用的公布派息率與固定戶口相同。
指數戶口	指數戶口設有四個子戶口，分別是環球指數戶口、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。 環球指數戶口設有三個基礎的含上限指數。分配至環球指數戶口的淨保費和任何其他金額，會按照以下比例再分配予三個指數： • 標普 500 指數 (40.00%) • 恒生指數 (35.00%) • 歐洲斯托克 50 指數 (25.00%) 標普 500 指數戶口只與含上限的標普 500 指數掛鈎。分配至標普 500 指數戶口的淨保費同任何其他金額，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 指數掛鈎。分配至納斯達克 100 指數戶口的淨保費同任何其他金額，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 波幅穩定指數掛鈎。分配至 VC 無上限指數戶口的淨保費同任何其他金額，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布，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%。 環球指數戶口、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布，惟在保單生效期內公布的參與率，保證不少於 50.00%。

產品特點

入賬利息	
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，將可賺取分段派息（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	累計保證是一項回顧特點，確保在保單生效期內，在完全退保的情況下，保單以每年 2.00% 的最低派息率累計利息。
長期紅利	由第 11 個保單年度或受保人年滿 65 歲之較後者開始，直至受保人年滿 121 歲，每年最多 1.00% 的額外長期紅利會按比例分配至固定戶口、指數戶口及暫持戶口。若戶口價值超過保額[5]，長期紅利金額將會調整。
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得批准，將於以下日期生效： • 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：從指數戶口的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	您可以選擇將任何淨保費和/或任何其他金額按照若干期數，以每月分期方式，分配或轉移至指數戶口。每一期將在分段開始日期（每個曆月的第 15 日），在環球指數戶口、標普 500 指數戶口、納斯達克 100 指數戶口及 VC 無上限指數戶口成立各自的分段。

[5] 若戶口價值超過保額，相關保單年度的長期紅利金額將按以下方式調整：
上一個保單年度平均每月戶口價值 (扣除貸款戶口內的戶口價值後的淨額) x 1.00% x（保額÷戶口價值）。
長期紅利不適用於保單貸款，也不會於累計保證條款下用以計算淨現金價值。

產品特點

收費摘要	
保費費用	我們會從每筆總保費扣減 6.00% 的保費費用， 其後以戶口價值的形式分配至固定戶口或指數戶口。
每月扣款	**每月支出收費：** 每月支出收費將在首 15 個保單年度收取，並根據核保類別、繕發年齡、保單年度、吸煙狀況及性別釐定。保證最高每月支出收費率載於保單資料頁。我們收取的費用率或會低於相關保證最高每月支出收費率。 **保險成本：** 我們會收取保險費用，直至受保人年滿 121 歲為止。 **上限升值費（適用於標普 500 指數戶口和納斯達克 100 指數戶口）** 上限升值費會於各個每月保單日期從標普 500 指數戶口和納斯達克 100 指數戶口的戶口價值中扣除，保證費率為每年 1.00%，相當於： 標普500指數戶口和納斯達克 100 指數戶口的總戶口價值 x 1.00%÷12 在每個每月保單日期，會從固定戶口、暫持戶口、指數戶口的各子戶口按比例扣減 每月扣款，上限升值費除外，上限升值費只會從標普 500 指數戶口和納斯達克 100 指數戶口扣除。從各子戶口扣減的金額會就各分段按比例處理。
退保費用	退保費用適用於首 15 個保單年度，並在終止保單、完全退保、部分提款（免退保費用提款例外）、減少保額及保單失效時適用。 退保價值為退保時的現金價值。

產品特點

獲取現金價值	
提款[1]	您可於冷靜期後隨時提款，惟須受保單合約的條款約束。 提款和適用的退保費用會使保額調減，但調整後的保額不得少於最低保額。
免退保費用提款[1]	由第 6 個保單年度起，您可於每個保單年度提取最多 10.00% 的戶口價值，而無需支付退保費用。免退保費用提款不會使保額減少。
保單貸款	您可於冷靜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。有關貸款按保單貸款利率計息。



[1] 一旦支付了任何末期疾病賠償額，提款、減少保額、預留保障選項和受保人轉換選項將不再適用。

產品特點

重要事項	
終止保險	保單將於下列較早日期終止： • 我們接獲您退保或終止保單的書面申請當天； • 保單失效當天； • 身故賠償額的全部金額被預支作為末期疾病賠償額當天；及 • 受保人身故當天。 如戶口價值（扣減任何尚未償還保單貸款金額）不足，或保單的淨現金價值低於任何每月保單日期應付的每月扣款總額（加任何到期但尚未支付的保單貸款利息），保單將進入寬限期。 您將有 61 天的寬限期，而您必須於寬限期屆滿前繳付所需款項，以確保保單繼續生效。若您未能在寬限期內繳付所需金額，保單將會失效，並導致您喪失人壽保險保障。 請注意，在保單生效期間，我們仍會扣除有關費用及收費。您應慎重考慮任何終止保單的決定。
取消保單的權利	您購買保單後有權在冷靜期間內取消保單。 您可以在收到保單後 21 天內，將保單退還予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。若保單已支付任何賠償，或您未能於指定的 21 天內提交取消保單申請和退還保單，則不會作出任何退款。
更改保單擁有權	在本保單生效期間及受保人仍然在世，您可向我們遞交書面申請更改保單持有人。除「後續保單持有人」外，擬新保單持有人必須符合「專業投資者」資格，並須符合與財務需要、適合性及風險承擔評估相關的特定要求，以及不時根據香港相關法律及規例所訂明的任何其他適用要求。

* 保證的產品特點視乎發行人的賠付能力。

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。

在為您的萬用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，相關保單計算率亦可能會受索償和續保經驗（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制定，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。我們致力構建具備可觀，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 93.8% 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 公布。

* 保證的產品特點視乎發行人的賠付能力。

產品主要風險

信貸風險

Opus One Indexed Universal Life Insurance 是由全美人壽百慕達承保及繕發的指數型萬用壽險保單。所有繳付的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不享有任何權利或所有權。您的追索權僅限於全美人壽百慕達。若全美人壽百慕達未能履行保單所提供的任可保障，您將承擔損失風險。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

Opus One Indexed Universal Life Insurance 的保單貨幣為美元，即表示您所繳付的保費及保單所支付的保障金額，均以美元計算及支付。由於美元兌換其他貨幣的匯率可能波動，若您的本土貨幣並非美元，則您所繳付或收取的金額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的派息率調整風險

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布派息率。

派息率會影響您的保單固定戶口及暫持戶口的戶口價值。於鎖定派息率期內，Opus One Indexed Universal Life Insurance 的派息率是固定。其後，我們可能調高或調低派息率。然而，我們保證派息率不會低於保證最低派息率，首 10 個保單年度不低於每年 2.00%，其後不低於每年 1.50%。自受保人年滿 121 歲的保單周年日開始，固定戶口及暫持戶口的戶口價值會按照保證最低派息率累計利息。

若派息率下調，計入保單的利息將相應減少，固定戶口及暫持戶口的戶口價值亦會受到影響。

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分段派息率，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，實際分段派息率亦會受全美人壽百慕達不時檢討及釐定而公布的上限率及參與率（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，您日後所獲的保障金額，其實際價值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復效生效日期（如適用）中較後者起計兩年內自殺身亡，我們將不會支付身故賠償額。我們只會退還您於該段期間內所繳付的保費，並扣除您已提款的任何金額、任何末期疾病賠償額、尚未償還的保單貸款及到期保單貸款利息。

不保事項及限制

本內容僅為產品特點及主要風險的概覽。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相關條款。

指數授權免責聲明

標普 500 指數和標普 500 波幅穩定 10.00% 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 10.00% 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，並已授權予全美人壽 (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。Opus One Indexed Universal Life Insurance (「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、行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。除標普道瓊指數的授權人外，標普道瓊指數與 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。

恒生指數免責聲明

恒生指數（「該指數」）乃由恒生指數有限公司根據恒生資訊服務有限公司特許協議發布及編制。恒生指數之標記及名稱由恒生資訊服務有限公司擁有。恒生指數有限公司及恒生資訊服務有限公司已同意全美人壽百慕達可就 Opus One Indexed Universal Life Insurance（「該產品」）使用及引述該指數，惟恒生指數有限公司及恒生資訊服務有限公司並無就 (i) 任何該指數及其計算或任何其他與之有關的資料的準確性及完整性；或 (ii) 任何該指數或其中任何成份或其所涵蓋的資料作任何用途之適用性或適合性；或 (iii) 任何人士因使用任何該指數或其中任何成份或其所涵蓋的資料作任何用途而引致之結果，而向該產品之任何經紀或該產品持有人或任何其他人士作出保證或聲明或擔保，亦不會就任何該指數提供或默示任何保證、聲明或擔保。恒生指數有限公司可隨時更改或修改計算及編制該指數及其任何有關程序、成份股份及係數之過程及基準，而無須作出通知。於法律容許的範圍內，恒生指數有限公司或恒生資訊服務有限公司不會因 (i) 全美人壽百慕達就該產品引用及/或參考任何該指數；或 (ii) 恒生指數有限公司在計算任何該指數時的任何失準、遺漏、失誤或錯誤；或 (iii) 與計算任何該指數有關並由任何其他人士提供的資料的任何失準、遺漏、失誤、錯誤或不完整；或 (iv) 任何經紀、該產品持有人或任何其他處置該產品的人士，因上述原因而直接或間接蒙受的任何經濟或其他損失承擔任何責任。任何經紀、持有人或任何其他處置該產品的人士，不得因有關該產品，以任何形式向恒生指數有限公司及/或恒生資訊服務有限公司進行索償、法律行動或法律訴訟。任何經紀、持有人或任何其他處置該產品的人士，須完全了解此聲明，並且不能依賴恒生指數有限公司及恒生資訊服務有限公司。為免產生疑問，本聲明並不會於任何經紀、持有人或任何其他人士與恒生指數有限公司及/或恒生資訊服務有限公司之間構成任何合約或準合約關係，而亦不應視作已構成該等合約關係。

購買該產品後，您將被視為已確認、理解和接受上述免責聲明，並受其約束。就產品而言，該指數的級別將由恒生指數有限公司自行決定計算。

歐洲斯托克 50® 指數免責聲明

除了許可全美人壽百慕達就 Opus One Indexed Universal Life Insurance（「該產品」）使用歐洲斯托克 50 指數及相關商標外，STOXX Ltd.、德意志交易所集團，及其許可人、研究夥伴或數據供應商與本公司並無關連。

STOXX Ltd.、德意志交易所集團，及其許可人、研究夥伴或數據供應商不會：

- 贊助、認可、出售或推廣該產品。
- 推薦任何人士投資於該產品或任何其他證券。
- 就該產品的銷售時間、數量或定價承擔任何責任或法律責任，也不會作出任何相關決定。
- 就該產品的行政、管理或行銷承擔任何責任或法律責任。
- 在釐定、編制或計算歐洲斯托克50指數時，考慮該產品或該產品持有人的需要，也沒有相關的義務。

STOXX Ltd.、德意志交易所集團，及其許可人、研究夥伴或數據供應商沒有就該產品或其表現作出保證，也不會承擔任何法律責任（無論屬疏忽或其他性質）。

STOXX Ltd. 不會對該產品買家或任何其他第三方承擔任何合約關係。

具體而言，

- STOXX Ltd.、德意志交易所集團，及其許可人、研究夥伴或數據供應商不會就以下各項作出任何明示或暗示的保證，也不會承擔任何法律責任：
  - 該產品、該產品持有人或任何其他人士因使用歐洲斯托克 50 指數及當中包含的數據而取得的結果；
  - 歐洲斯托克 50 指數及其數據的準確性、適時性及完整性；
  - 歐洲斯托克 50 指數及其數據針對特定目的或用途的適銷性及合適性；
  - 該產品的整體表現。

- STOXX Ltd.、德意志交易所集團，及其許可人、研究夥伴或數據供應商不會就歐洲斯托克 50 指數或其數據的任何錯誤、遺漏或中斷而作出任何保證，也不會承擔任何法律責任；

- 若由於歐洲斯托克 50 指數或其數據出現任何錯誤、遺漏或中斷，或與該產品相關，而導致任何利潤損失或間接、懲罰性、特殊或衍生的損害或損失，即使STOXX Ltd.、德意志交易所集團，以及其許可人、研究夥伴或數據供應商知曉可能出現有關損失或損害，在任何情況下，STOXX Ltd.、德意志交易所集團，以及其許可人、研究夥伴或數據供應商均概不會承擔法律責任（不論屬疏忽或其他性質）。

全美人壽百慕達與STOXX Ltd. 之間的許可協議僅為雙方的利益而簽立，與該產品持有人或任何其他第三方的利益無關。

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暗示的聲明或保證。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，概不作任何明示或暗示的保證，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

Opus One Indexed Universal Life Insurance (保單表格編號：IUL05 HK in Hong Kong) 為全美人壽百慕達承保及繕發的指數型萬用壽險保單。全美人壽百慕達於百慕達成立。本文件所述保單僅於香港發售，並只限於「專業投資者」申請。

本文件僅為概覽，並不構成銷售要約或購買全美人壽百慕達任何產品的招攬。本文件僅提供資料之用，並不應被視為財務、稅務或法律意見。客戶及對本產品有興趣的其他人士應自行尋求獨立的財務、稅務或法律建議。本文件中所列金額均為美元。本文件最後更新日為 2026 年 11 月。客戶及對此產品有興趣的其他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，全美人壽百慕達對文件內容的準確性不作任何明示或暗示的保證，並對其內容不承擔任何相關的責任。如欲了解產品詳情，請聯絡全美人壽百慕達的分銷商。

本產品概要所述的保單合約以英文編製。如本產品概要與保單合約內容有任何爭議或歧義，概以保單合約為準。

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。

Transamerica Life Bermuda

香港分行

香港鰂魚涌太古坊
華蘭路 18 號
港島東中心 58 樓 5802 - 11 室

電話 : +852 2506 0311
傳真 : +852 2506 1455

transamericalifebermuda

www.transamericalifebermuda.com

2026 年 11 月

於百慕達註冊成立之有限公司

TLB 1681HKM 1126