

# GENESIS II

## INDEXED UNIVERSAL LIFE

PRIVATE SERIES

产 品 概 要

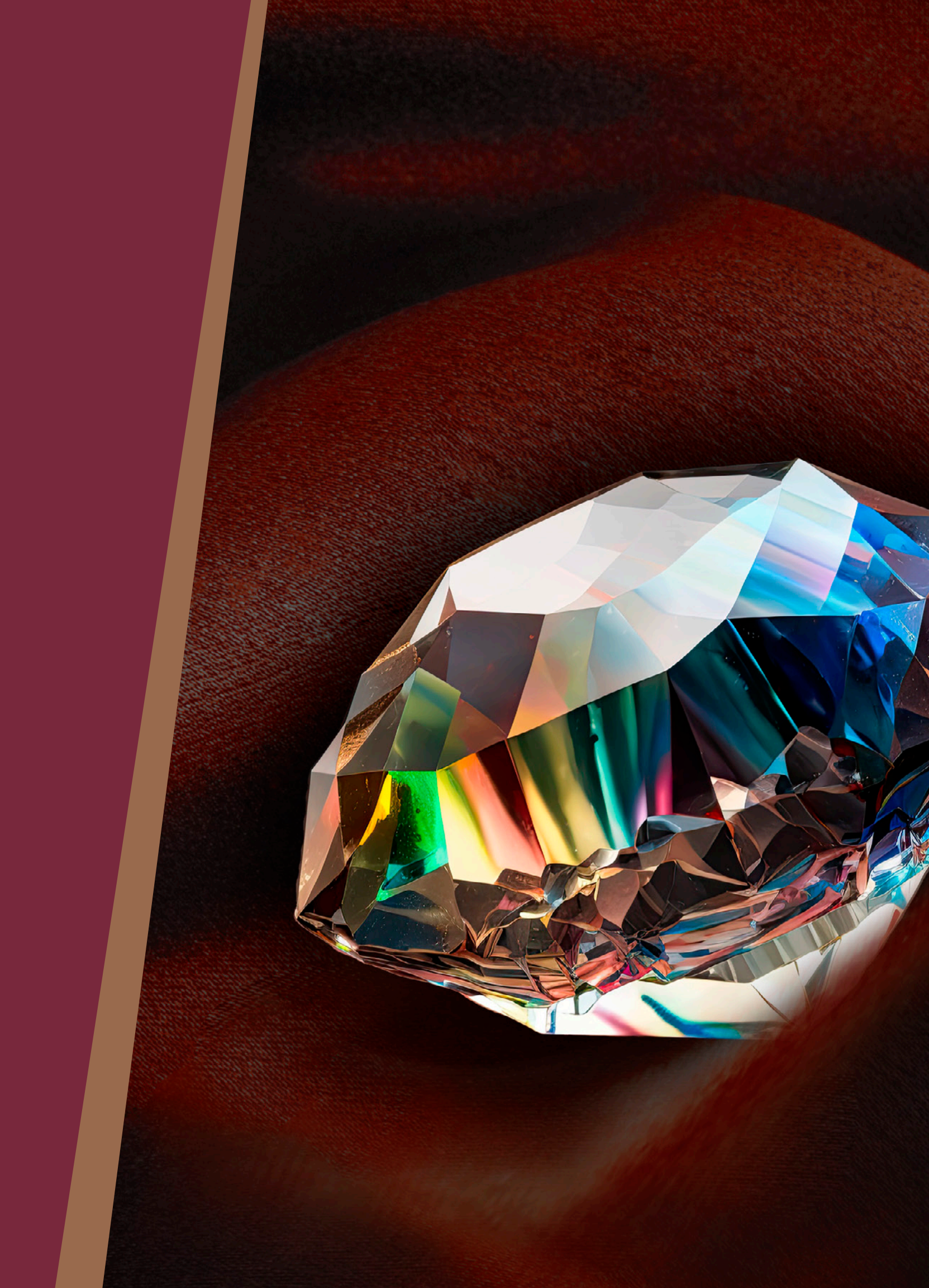
新 加 坡











# 信守 · 财富 · 跨世代

---

Genesis II Indexed Universal Life 为指数型万能寿险计划，适合长期持有。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 Genesis II Indexed Universal Life 的保单条款。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。

本保单受新加坡存款保险有限公司 (Singapore Deposit Insurance Corporation) (「SDIC」) 管理的保单持有人保障计划所保障。您的保单将自动受到此计划保障，您无需另行提出申请。欲知该保障计划的不同受保利益以及受保范围 (如适用) 的详情，请联络全美人寿 (百慕达) 有限公司或浏览新加坡人寿保险协会 (Life Insurance Association of Singapore) (「LIA」) 或 SDIC 的网站 ([www.lia.org.sg](http://www.lia.org.sg) 或 [www.sdic.org.sg](http://www.sdic.org.sg))。



## 关于全美人寿(百慕达)有限公司

全美人寿(百慕达)有限公司(「全美人寿百慕达」)秉持协助高净值客户实现终身财务保障，让他们的财富能世代传承，策划安稳未来。

全美人寿公司创立至今逾一个世纪。凭借我们对高净值客户的专注，全美人寿百慕达成为公认的高净值寿险服务主要供应商，并在高净值财富保障的各方面都积累了丰富的专业知识，包括处理高保额而复杂的保单，以助客户规划遗产及业务安排。

全美人寿百慕达于百慕达汉密尔顿成立，这个国际金融枢纽制度稳健，备受推崇，在合规和透明度方面皆声誉卓著。百慕达受欧盟《偿付能力监管II号指令》「SolvencyII」规管，并具备美国全国保险监督官协会(「NAIC」)\*的「合资格司法管辖区」地位。

全美人寿百慕达隶属全球保险集团。全球保险集团为国际金融服务集团，集合多间从事不同业务的公司，为全球数百万名客户提供投资、保障及退休方案等多元化服务，协助客户活出精彩人生。全球保险集团扎根荷兰海牙，于阿姆斯特丹及纽约证券交易所上市。

卓越往绩，放眼未来。我们不断创新，继续肩负保障及传承客户财富的使命。



获标准普尔A+评级\*\*



总资产\*\*\*逾97亿美元\*\*\*\*



全美人寿于中国上海设立首个销售据点，立足亚洲逾90年。全美人寿百慕达并于2005年及2006年分别在香港及新加坡开设分行



凭借全球保险集团的优势，推出创新的**指数型万能寿险**



于2022年处理逾**5,100万美元**的赔偿金额



备受全球逾**19,000名**高净值客户所信赖\*\*\*\*\*

\* NAIC为美国保险业制定标准和提供监管的机构，由来自美国50个州、哥伦比亚特区和五个美国领地的主要保险监管机构成立和管辖。

\*\* 截至2023年3月的资料。全美人寿百慕达并无发行任何债券，所有资金均源自股东权益，因此并无发行人评级。上述财务实力评级就本公司支持保单持有人的能力及承诺提供额外资讯。

\*\*\* 总分类账户资产主要由全球保险集团资产管理公司管理。

\*\*\*\* 基于国际财务报告准则，截至2022年12月31日的资料。

\*\*\*\*\* 截至2023年3月的资料。

## GENESIS II INDEXED UNIVERSAL LIFE 如何助您 实践财富管理策略？



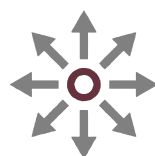
### 财富传承和遗产规划

灵活的选项让您能为家人设立最合适的长远保障，确保财富稳妥地世代传承。



### 业务持续性规划

即使业务持有人或重要员工的离开，也能为业务提供周全的财务保障和所需的现金。



### 分散风险

享受终身保障之余，也能透过与多个市场板块挂钩的灵活指数户口保障保单价值，免受市场下行影响，同时享有与市场挂钩的回报潜力。



## 主要优点



### 为您、家人和业务而设的终身保障

为您**守护财富**，以实践遗产流动性目标，并让家人平均继承遗产。



### 通过多元化的指数户口全面把握财富增长潜力

- **分散风险选择**：您可以选择指数户口中以涵盖全球各地市场和经济板块知名企业的子户口，以及／或聚焦于美国小型至大型企业的子户口。
- **重点投资选择**：您可以选择指数户口中以集中投资于美国大型企业股的子户口，以及／或集中投资于符合伊斯兰教法的股票的子户口。



### 在市况不明时享有稳定回报

- 固定户口提供按照我们公布的派息率计算的**稳定回报**<sup>#</sup>。
- 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，**避免回报受市场下行影响**。
- 平均成本法能**稳定回报**，并降低市场波动的风险。



### 在多变市况下灵活理财

- 自行决定**支付保费**的方式。
- 分配或重新分配保费至不同的指数户口，**提升财富增长潜力**。
- 从保单提取保费现金价值<sup>##</sup>或申请保单贷款，**巩固现金流**。

<sup>#</sup> 我们会随时酌情公布派息率，该派息率不会低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。

<sup>##</sup> 假如在您提出要求时经调整后的保额少于本公司就本产品公布的最低保额，将不允许申请保单贷款或提款。

## GENESIS II INDEXED UNIVERSAL LIFE 如何运作？

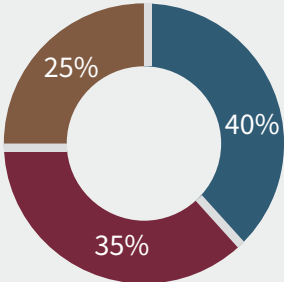
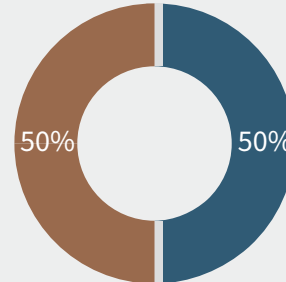
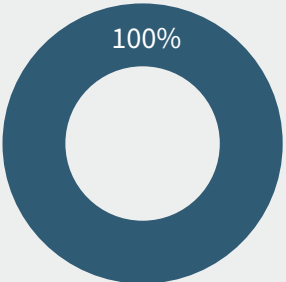
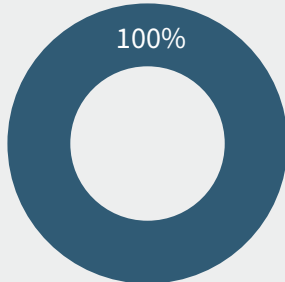
Genesis II Indexed Universal Life 提供一个固定户口和四个指数户口的选项，并会根据您的指示把净保费分配至指定户口，实现财富增长。计划更设有长期红利和累计保证两大特色，进一步提升保单的长期表现。

| GENESIS II INDEXED UNIVERSAL LIFE                                                                                |                                                                                                                                                                                                                                                                 |            |              |               |                    |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|--------------|---------------|--------------------|
| 固定户口                                                                                                             | 指数户口                                                                                                                                                                                                                                                            |            |              |               |                    |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>首保单年度锁定派息率：每年 4.10%</li> <li>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%</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>派息率按照相关指数的市值变动(「指数变动率」)计算</li> <li>以其各自的总上限费率和保证下限率为每年 0.00%为准</li> </ul> <table border="1"> <tr> <td>环球<br/>指数户口</td><td>美国市场<br/>指数户口</td></tr> <tr> <td>标普500<br/>指数户口</td><td>标普500伊斯兰<br/>教法指数户口</td></tr> </table> | 环球<br>指数户口 | 美国市场<br>指数户口 | 标普500<br>指数户口 | 标普500伊斯兰<br>教法指数户口 |
| 环球<br>指数户口                                                                                                       | 美国市场<br>指数户口                                                                                                                                                                                                                                                    |            |              |               |                    |
| 标普500<br>指数户口                                                                                                    | 标普500伊斯兰<br>教法指数户口                                                                                                                                                                                                                                              |            |              |               |                    |
| 长期红利                                                                                                             | 累计保证                                                                                                                                                                                                                                                            |            |              |               |                    |
| 从第11个保单年度或投保人年满65岁的较后者开始，派付高达每年1.00%的额外长期红利。                                                                     | 在完全退保的情况，将应用每年2.00%的累计保证。                                                                                                                                                                                                                                       |            |              |               |                    |



## 应该选择哪些户口以配合理财目标？

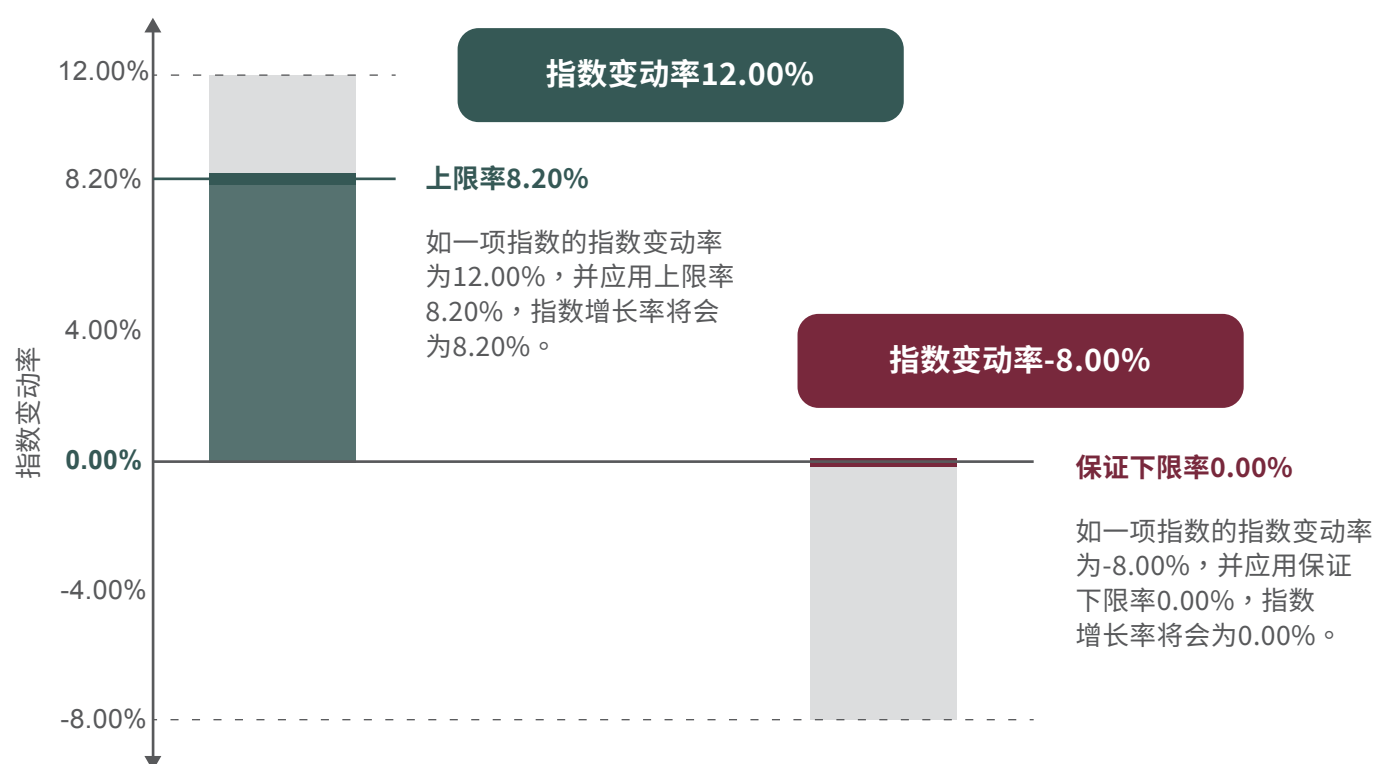
选择户口时，您可以考虑总体市场表现、个人偏好、风险倾向和目前的资产组合。我们提供多个户口选择，让您实现不同阶段的理财目标。以下是每一种户口的独特优势：

|            | 固定户口                                          | 全球指数户口                                                                                                                                                      | 美国市场指数户口                                                                                                                                                  | 标普500指数户口                                                                                                             | 标普500伊斯兰教法指数户口                                                                                                             |
|------------|-----------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 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，与多元化美国股票投资组合表现挂钩，涵盖大、中、小型公司市场板块。                                                                                                              | 把握潜在的财富增长机会，与美国大型公司股表现挂钩。                                                                                             | 把握潜在的财富增长机会，与美国大型公司股内遵循伊斯兰教法的股票表现挂钩。                                                                                       |
| 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为限。我们会在下一个保单年度汇报回报的详情。 | 根据三项指数的表现和按照固定分配百分比计算。                                                                                                                                      | 根据三项指数的表现计算：标普500指数(大型公司股)，以及标普400指数(中型公司股)和罗素2000指数(小型公司股)两者中表现最佳的指数。                                                                                    | 根据单一指数的表现厘定。                                                                                                          |                                                                                                                            |
| 相关指数和分配百分比 | 不适用                                           |  <div><div>● 标普500指数</div><div>● 恒生指数</div><div>● 欧洲斯托克50指数</div></div> |  <div><div>● 标普500指数</div><div>● 标普400指数和罗素2000指数中较好表现为准</div></div> |  <div><div>● 标普500指数</div></div> |  <div><div>● 标普500伊斯兰教法指数</div></div> |
| 总上限率       | 不适用                                           | 9.27%                                                                                                                                                       | 10.20%                                                                                                                                                    | 11.20%                                                                                                                | 9.30%                                                                                                                      |

## 如何计算指数户口的回报？

回报会按照一年内通过指数户口赚取的指数利息计算，并受以下因素规限：

- 相关指数的保证参与率为100.00%。
- 我们不时酌情厘定的上限率，保证于保单生效期间不少于每年3.50%。
- 保证下限率每年0.00%，以抵御市场亏损。



### 例子：环球指数户口

| 指数         | 指数变动率   | 指数上限率<br>(每年) | 指数下限率<br>(每年) | 指数增长率 | 指数加权 | 加权利息投放 |
|------------|---------|---------------|---------------|-------|------|--------|
| 标普500指数    | 6.00%   | 8.20%         | 0.00%         | 6.00% | 40%  | 2.40%  |
| 恒生指数       | 6.00%   | 10.40%        | 0.00%         | 6.00% | 35%  | 2.10%  |
| 欧洲斯托克50指数~ | - 8.00% | 9.40%         | 0.00%         | 0.00% | 25%  | 0.00%  |
| 指数利率       |         |               |               |       |      | 4.50%  |

~ 欧洲斯托克50为 STOXX Ltd. 的注册商标。



### 例子：美国市场指数户口

| 指数       | 指数变动率  | 指数上限率<br>(每年) | 指数下限率<br>(每年) | 指数增长率                              | 指数加权 | 加权利息投放 |
|----------|--------|---------------|---------------|------------------------------------|------|--------|
| 标普500指数  | 6.00%  | 11.20%        | 0.00%         | 6.00%                              | 50%  | 3.00%  |
| 标普400指数  | 8.00%  | 9.20%         | 0.00%         | 不适用，标普400指数的指数变动率低于罗素2000指数的指数变动率。 |      |        |
| 罗素2000指数 | 11.00% | 9.20%         | 0.00%         | 9.20%                              | 50%  | 4.60%  |
| 指数利率     |        |               |               |                                    |      | 7.60%  |

| 指数       | 指数变动率  | 指数上限率<br>(每年) | 指数下限率<br>(每年) | 指数增长率                              | 指数加权 | 加权利息投放 |
|----------|--------|---------------|---------------|------------------------------------|------|--------|
| 标普500指数  | 6.00%  | 11.20%        | 0.00%         | 6.00%                              | 50%  | 3.00%  |
| 标普400指数  | 10.00% | 9.20%         | 0.00%         | 9.20%                              | 50%  | 4.60%  |
| 罗素2000指数 | 8.00%  | 9.20%         | 0.00%         | 不适用，标普400指数的指数变动率高于罗素2000指数的指数变动率。 |      |        |
| 指数利率     |        |               |               |                                    |      | 7.60%  |

### 例子：标普500指数户口

| 指数      | 指数变动率  | 指数上限率<br>(每年) | 指数下限率<br>(每年) | 指数增长率  | 指数加权 | 加权利息投放 |
|---------|--------|---------------|---------------|--------|------|--------|
| 标普500指数 | 12.00% | 11.20%        | 0.00%         | 11.20% | 100% | 11.20% |
| 指数利率    |        |               |               |        |      | 11.20% |

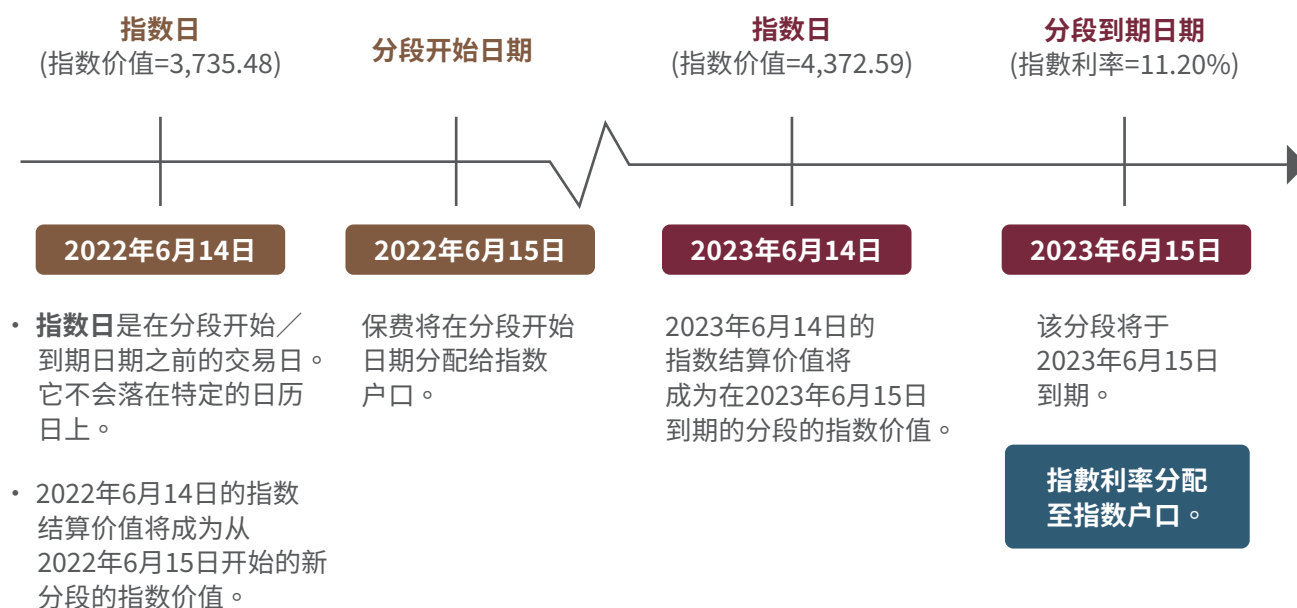
### 例子：标普500伊斯兰教法指数户口

| 指数           | 指数变动率 | 指数上限率<br>(每年) | 指数下限率<br>(每年) | 指数增长率 | 指数加权 | 加权利息投放 |
|--------------|-------|---------------|---------------|-------|------|--------|
| 标普500伊斯兰教法指数 | 7.00% | 9.30%         | 0.00%         | 7.00% | 100% | 7.00%  |
| 指数利率         |       |               |               |       |      | 7.00%  |

## 何时能够赚取指数户口的回报？

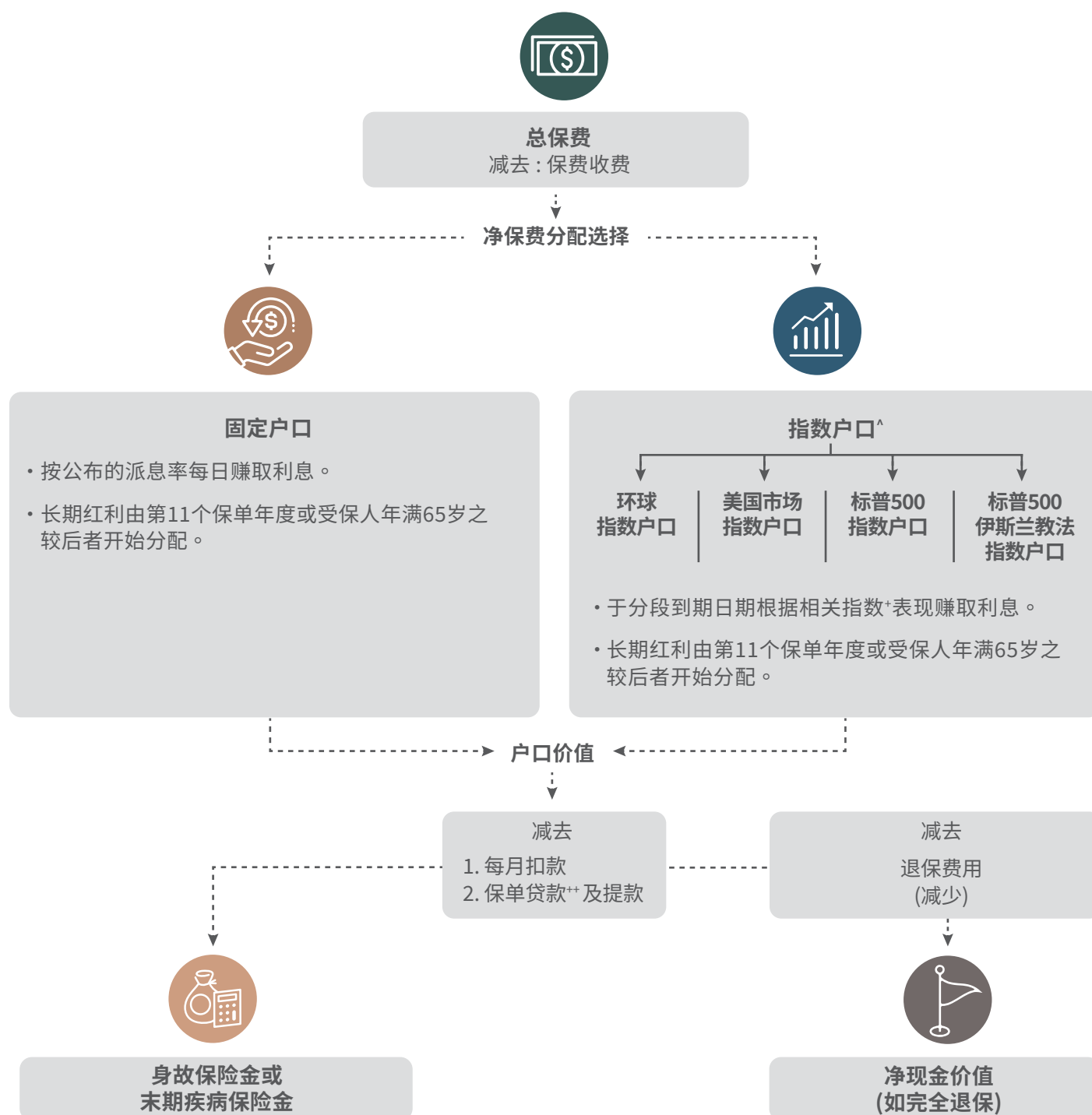
当分段的一年期届满后，相关的指数利率便会会计入指数户口，分段用作识别和分隔在不同时期分配至指数户口内各个子户口的资金。分段在每个历月的第15日（即分段开始日期）构成，并在下一年的同一个历月的第15日（即分段到期日期）到期。

**例子：您在2022年6月1日支付保费，并计划将其保费分配至标准普尔500指数户口**





## 整体运作



<sup>^</sup> 在分段开始日期前，已付的净保费在分配至指数户口前将会全额存放在暂持户口，赚取与固定户口相同的长期红利和公布派息率。在下一个分段开始日期，净保费将转移至您指定的子户口。

<sup>+</sup> 指数利息仅与分段到期日期计算及入账。

<sup>++</sup> 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  | 指数型万能寿险                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| 保单货币  | 美元                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| 续发年龄  | <p><b>受保人:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 15天至80岁(第1S区及1区)</li> <li>• 15天至75岁(第2区)</li> </ul> <p><b>保单持有人(个人和商业保险需要,如适用):</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 个人:18岁或以上;及</li> <li>• 信托结构及信托结构公司的受托人</li> </ul> <p>其他形式的所有权只适用于在香港、新加坡、印尼、马来西亚、菲律宾、台湾、英属维尔京群岛(BVI)和开曼群岛注册成立或合伙业务注册成立的公司适用的关键人物风险保险需要。<br/>(请向您的财务代表查询您居住地所属的适用地区类别。)</p> |
| 保单期满日 | 终生 — 无期满日                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |

| 供款                |                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
|-------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 保费供款选项            | <p>Genesis II Indexed Universal Life 提供两种保费供款选项：</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 整付保费供款 (可选择分批缴付保费；需要在首个保单年度内支付)</li> <li>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)</li> </ol> <p>您亦可随时缴付非预定保费，但须受保单的条款约束。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。</p> |
| 保费分配              | <p>净保费将根据您的指示的整数百分比分配至固定户口、环球指数户口、美国市场指数户口、标普500指数户口及标普500伊斯兰教法指数户口。</p>                                                                                                                                                                                                          |
| 平均成本法             | <p>您可以选择根据您的指定的期数每月从固定户口分配户口价值至环球指数户口、美国市场指数户口、标普500指数户口及／或标普500伊斯兰教法指数户口。所有从固定户口分配至环球指数户口、美国市场指数户口、标普500指数户口及标普500伊斯兰教法指数户口的转移会分别于每个历月的第15日构成独立分段，直至完成所有预设的转移， 或我们批准您取消平均成本法指示的申请为止。</p>                                                                                         |
| 保障                |                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| 最低保额              | <p>500,000美元</p>                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| 更改保额 <sup>1</sup> | <p>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。</p> <p>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。</p>                                                                                                                                                   |
| 身故保险金             | <p>若受保人身故，我们会作出赔偿。身故赔偿为以下两者的较高者 (减去任何保单贷款)：</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 保单的保额；及</li> <li>• 受保人身故当日的户口价值。</li> </ul> <p>详情请参阅保单合约。</p>                                                                                                                            |

<sup>1</sup> 一旦支付了末期疾病保险金，保单提取、更改投保金额和保险交换选项将不可用。



| 保障                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
|----------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 末期疾病保险金              | <p>若受保人在保单有效期内被诊断患有末期疾病，我们会根据您的要求预支身故保险金作为末期疾病保险金，根据末期疾病条款和我们为同一个受保人缮发的所有保单其他类似条款应付的保险总金额不会超过2,000,000 美元。</p> <p>我们会从末期疾病保险金金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。</p> <p>如果身故保险金的全部金额被预支作为末期疾病保险金，该保单将会终止。否则，我们将支付末期疾病保险金至末期疾病的限额，保单将以保额扣除支付给您的末期疾病保险金后的金额继续有效。</p> <p>一旦支付了末期疾病保险金，保单提取、更改投保金额和保险交换选项将不可用。</p> |
| 转换受保人选项 <sup>1</sup> | <p>您可以在缮发新保单后，把受保人转换为新受保人，但须受可保权益和其他条款约束。新保单的生效日期与原保单相同，但自杀行为条款和不可争议性会重新计算为转换日期。</p>                                                                                                                                                                                                                                         |
| 入账利息                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| 固定户口                 | <p>在首个保单年度，固定户口按照锁定派息率赚取利息，该利率定为我们在保单缮发时公布的利率。</p> <p>在首个保单年度后，固定户口按照我们随时酌情公布的派息率赚取利息，且不低于首10个保单年度每年2.00%，其后每年1.50%的保证最低派息率。</p>                                                                                                                                                                                             |
| 暂持户口                 | <p>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。</p>                                                                                                                                                                                                                                                                |

| 入账利息 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
|------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 指数户口 | <p>指数户口设有四个子户口，分别是环球指数户口、美国市场指数户口、标普500指数户口和标普500伊斯兰教法指数户口。</p> <p>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：</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 标普500指数 (40%)</li> <li>• 恒生指数 (35%)</li> <li>• 欧洲斯托克50指数 (25%)</li> </ul> <p>美国市场指数户口设有三个基础的含上限指数。分配至美国市场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：</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 标普500指数 (50%)</li> <li>• 标普400指数和罗素2000指数这两个指数的较好表现为准 (50%)</li> </ul> <p>标普500指数户口只与标普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%分配予标普500指数。</p> <p>标普500伊斯兰教法指数户口只与标普500伊斯兰教法指数挂钩。分配至标普500伊斯兰教法指数户口的净保费和任何其他金额，会100%分配予标普500伊斯兰教法指数。</p> <p>指数户口设有保证参与率100%、保证下限率每年0.00%，以及由全美人寿百慕达不时公布的上限率，但保证在保单生效期间不少于每年3.50%。</p> |
| 分段   | <p>当净保费和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。</p> <p>在分段到期日期，将可赚取指数利息(如有)。您可以表明希望如何处理分段收益：</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1.自动再投资至与各子户口相关的新分段；或</li> <li>2.将部分分段收益重新分配至环球指数户口、美国市场指数户口、标普500指数户口和标普500伊斯兰教法指数户口。</li> </ol>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| 累计保证 | <p>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%的最低派息率滚存利息。</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |

| 入账利息 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
|------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 长期红利 | <p>由第11个保单年度或投保人年满65岁之较后者开始，直至投保人年满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、指数户口和暂持户口。若户口价值超过投保金额<sup>2</sup>，长期红利金额将会调整。</p>                                                                                                                                                                                                                        |
| 资金转移 | <p>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。</p> <p>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，将于以下日期生效：</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 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；</li> <li>• 于分段到期日期：从指数户口的子户口转移资金至固定户口；或</li> <li>• 于子户口之间转移资金。</li> </ul> <p>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。</p> <p>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。</p> |

<sup>2</sup> 若户口价值(扣除贷款户口内的户口价值后的净额)超过投保金额，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 x 1.00% x (投保金额 / 户口价值(扣除贷款户口内的户口价值后的净额))。

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。



| 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 <sup>3</sup> ，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                 | <p><b>每月支出收费：</b><br/>每月支出收费将在首15年收取，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。</p> <p><b>保险成本：</b><br/>我们会收取保险费用，直至投保人年满121岁为止。</p> <p><b>上限升值费 (只适用于美国市场指数户口、标普500指数户口和标普500伊斯兰教法指数户口)：</b><br/>上限升值费会于各个每月保单日期从美国市场指数户口、标普500指数户口和标普500伊斯兰教法指数户口的户口价值中扣除，保证费率为每年1%，相当于：<br/>美国市场指数户口、标普500指数户口和标普500伊斯兰教法指数户口的总户口价值 x 1% / 12</p> <p>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，只会从美国市场指数户口、标普500指数户口和标普500伊斯兰教法指数户口扣除。从各子户口扣减的金额会就各分段按比例处理。</p> |
| 退保费用                 | <p>退保费用适用于首15个保单年度，并在终止保单、完全退保(免退保费用提款例外)、部分提款及保单失效时适用。</p> <p>退保价值为退保时的净现金价值。</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| 获取现金价值               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| 提款 <sup>1</sup>      | <p>您可于免费审阅期后随时提款，但须受保单合约的条款约束。</p> <p>提款和适用的退保费用会使投保金额减少，但调低后的投保金额不得低于最低保额。</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| 免退保费用提款 <sup>1</sup> | 由第6个保单年度起，您可于每个保单年度提取最多10%的户口价值，而无需支付退保费用。免退保费用提款的金额不会使投保金额减少。                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| 保单贷款                 | <p>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%。任何未偿还保单贷款会以贷款户口作抵押，该户口包含特定户口价值总额的拨备，作为所借取保单贷款之抵押，有关贷款按保单贷款利率计息。</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                             |

<sup>1</sup> 一旦支付了末期疾病保险金，保单提取、更改投保金额和保险交换选项将不可用。

<sup>3</sup> 设有现金价值增强批注选项，亦即豁免首6个保单年度完全退保保单的若干百分比退保费用。您必须在保单缮发时选择此批注，我们会在第1至6个保单年度额外收取0.2%的保费收费。

## 重要事项

### 终止保险

保单将于下列较早日期终止：

- 我们批准您退保或终止本保单的书面申请当天；
- 本保单失效当天；
- 身故保险金的全部金额被预支作为末期疾病保险金当天；及
- 受保人身故当天。

如户口价值(扣减任何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，以令保单继续生效。若您未能在宽限期内缴付所需金额，本保单将会失效，您亦会失去所有寿险保障。

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免费审阅期内取消保单。

您可以在收到保单后的14天内向我们或您购买保单的授权代表归还保单。我们会取消您的保单，即保单从未生效，同时亦会退还所有已付保费。若您已就保单获得赔偿，或取消保单的要求及保单未能于指定的14天内归还，将不获退还已付的保费。

## 主要产品风险

### 信贷风险

Genesis II Indexed Universal Life 是由全美人寿百慕达承保及缮发的指数型万能寿险保单。您就保单所支付的所有保费将会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，并可能因此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

Genesis II Indexed Universal Life 的保单货币为美元，即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，您所作的供款或收取的款项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其派息率理念考虑各种因素，以厘定固定户口及暂持户口的派息率。

派息率会影响保单固定户口及暂持户口的户口价值。Genesis II Indexed Universal Life 于锁定派息率期内的派息率固定不变，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个保单年度每年2.00%，其后每年1.50%。由投保人年满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，纳入保单的利息亦会较少，从而影响您固定户口及暂持户口的户口价值。

### 通胀风险

在通胀的影响下，保单利益的未来实际价值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）之较后者起计两年内自杀身亡，我们将不会支付身故赔偿。只会退还您当时已缴付的保费，惟须扣除所有从保单提取的现金，末期疾病保险金的赔付金额（如有）及相关的收费。

### 不保事项及限制

此等内容描述产品特点及主要产品风险。请参阅保单申请书及保单条款，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)、标普400指数 (The S&P 400 Index) 和标普500伊斯兰教法指数 (The S&P 500 Shariah Index) 免责声明

标普500指数、标普400指数和标普500伊斯兰教法指数是 S&P Dow Jones Indices LLC 或其附属公司 (“SPDJI”) 的产品，且已授权予本公司使用。S&P®、S&P 500®、US 500、The 500、iBoxx®、iTraxx® 和 CDX® 是 S&P Global, Inc. 或其附属公司 (“S&P”) 的商标；Dow Jones® 是 Dow Jones Trademark Holdings LLC (“Dow Jones”) 的注册商标；这些商标已由 SPDJI 获授权使用并已从属授权予本公司用于特定用途。不可能直接投资于指数。SPDJI、Dow Jones、S&P、其各自的任何附属公司 (统称 “S&P Dow Jones Indices”) 均不保荐、担保、销售或推广 Genesis II Indexed Universal Life (「该产品」)。S&P Dow Jones Indices 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标普500指数、标普400指数和标普500伊斯兰教法指数追踪一般市场表现的能力，向该产品的所有人或任何公众成员做出任何明示或隐含的声明或保证。指数过去的表现不能表明或保证未来的业绩。就标普500指数、标普400指数和标普500伊斯兰教法指数而言，S&P Dow Jones Indices 与本公司的唯一关系，是标普500指数、标普400指数和标普500伊斯兰教法指数及 S&P Dow Jones Indices 和/或其许可人的特定商标、服务标志和/或商品名的授权。标普500指数、标普400指数和标普500伊斯兰教法指数由 S&P Dow Jones Indices 确定、组成及测算，无需考虑本公司或该产品。S&P Dow Jones Indices 在确定、组成或测算标普500指数、标普400指数和标普500伊斯兰教法指数时概无义务考虑本公司或该产品的所有人的需求。S&P Dow Jones Indices 就该产品经营、营销或交易概不承担任何义务或法律责任。概不保证基于标普500指数、标普400指数和标普500伊斯兰教法指数的投资产品能够准确追踪指数表现或提供正投资回报。S&P Dow Jones Indices LLC 并非投资顾问、商品交易顾问、商品基金经理、经纪商、受托人、发起人 (定义见经修订的 1940 年《投资公司法》)、《美国法典》第 15 卷第 77k(a) 条中列举的 “专家” 或税务顾问。将某个证券、商品、加密货币或其他资产纳入指数并非 S&P Dow Jones Indices 关于购买、销售或持有该证券、商品、加密货币或其他资产的建议，亦不能被视作投资建议或商品交易建议。

S&P DOW JONES INDICES 概不保证标普500指数、标普400指数和标普500伊斯兰教法指数或任何相关数据或通讯 (包括但不限于口头或书面通讯，包括电子通讯) 的充分性、准确性、及时性和/或完整性。S&P DOW JONES INDICES 概不对当中的任何错误、遗漏或延迟做出任何损害赔偿或承担任何法律责任。S&P DOW JONES INDICES 对本公司、该产品的所有人、或任何其他人士或实体因使用标普500指数、标普400指数和标普500伊斯兰教法指数或与标普500指数、标普400指数和标普500伊斯兰教法指数有关的任何数据所造成的后果，或者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。在不限前述任何规定的情况下，S&P DOW JONES INDICES 均不对任何间接的、特殊的、附带的、惩罚性的或相应而生的损害 (包括但不限于利润损失、交易损失、时间或商誉损失) 承担任何法律责任，即使该等公司知悉在合同、侵权法、严格法律责任或其他方面可能发生该等损害，亦然。S&P DOW JONES INDICES 未审查、准备和/或认证许可证持有人产品登记声明、招股章程或其他发行材料的任何部分，S&P DOW JONES INDICES 也没有对其进行任何控制。S&P DOW JONES INDICES 与本公司间的任何协议或安排除 S&P DOW JONES INDICES 的许可人外，概不存在任何第三方受益人。



## 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本公司可就 Genesis II Indexed Universal Life（「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数据的准确性及完整性；或 (ii) 任何该指数或其中任何成份或其所包涵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包涵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) 本公司就该产品引用及 / 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，须完全了解此免责声明，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，本免责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 (The EURO STOXX 50® Index) 免责声明

除了许可本公司就 Genesis II Indexed Universal Life (「该产品」) 使用欧洲斯托克50指数及相关商标以外，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与本公司并无关联。

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、管理或营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，以及其许可人、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(不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，以及其许可人、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；
  - 该产品的总体表现。
- 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悉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)。

本公司与STOXX Ltd. 之间的许可协议仅为双方的利益而订立，与该产品持有人或任何其他第三方的利益无关。

## 罗素2000指数

罗素2000指数並無指数免责声明中文译本，请阅读载列于英文保单销售说明文件内的免责声明。

## 免责声明

Genesis II Indexed Universal Life (保单表格编号：IUL04 SG (新加坡)) 为全美人寿 (百慕达) 有限公司 (「全美人寿百慕达」) 承保及缮发的指数型万能寿险保单。全美人寿百慕达于百慕达汉密尔顿成立。此文件提及的保单仅于新加坡发售。

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。本文件内所示的所有货币价值均为美元。本文件最后更新日为2024年1月。客户及对此产品有兴趣之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，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合约以英文编写。本产品概要与保单之内容如有任何争议或歧义，将以保单合约为准。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，将以英文版本为准。





## 联络我们

### 新加坡分行

18 Cross Street #12-02

Cross Street Exchange

Singapore 048423

电话: +65 6212 0620

传真: +65 6223 2001

公司登记号码: T05FC6768E