Zurich Life Insurance (Hong Kong) Limited

Product type: participating whole life insurance

Total Cash Value Ratios:

Total Cash Value (TCV) ratios reflect the actual accumulated performance of a policy compared with the illustration at the point of sale. Historical TCV ratios are for reference purposes only and should not be regarded as an accurate indicator of the future performance of participating products. Actual future TCV ratios may be lower or higher than the historical TCV ratios illustrated. It is assumed that policyholders have opted to leave the balance of the terminal bonus lock-in account (if any) for interest accumulation based on the relevant actual interest rates.

Calculation of Total Cash Value Ratio:

The TCV ratios are calculated as the ratio of the aggregate actual total cash value to the illustrated amounts at the point of sale, across all relevant policies within the reporting year. In the context of sales illustrations, total cash value refers to the amount payable to policyholders upon policy surrender. It comprises both guaranteed benefits (such as guaranteed cash value) and non-guaranteed benefits (such as terminal bonuses, and the balance of the terminal bonus lock-in account together with any accumulated interest).

Total Cash Value ratios for reporting year 2025

Product	Currency	Policy year 1	Policy year 2	Policy year 3	Policy year 4	Policy year 5	Policy year 6	Policy year 7	Policy year 8	Policy year 9	Policy year 10	Policy year 10+
Swiss Prime Savings Insurance Plan	USD	Swiss Prime Savings Insurance Plan was launched in 2026, therefore no TCV ratios are available for reporting year 2025.										

Notes

1. The above TCV ratios are the average ratios calculated for all policies under the concerned product, which may not reflect the circumstances of an individual policy.
2. Historical TCV ratios are not an accurate indicator of future TCV ratios,
3. TCV ratios are shown as "N/A" because in the respective year:
   - the concerned products were no longer available for purchase; or
   - there were no policies effective for the concerned products; or
   - no relevant policy was terminated in the reporting year.
4. The products shown are those which (a) have issued new policies since 2010, and (b) still have policies inforce in the reporting year.

Fulfillment Ratios:

The calculation of fulfillment ratios for **terminal bonuses** involves comparing the total actual non-guaranteed terminal bonuses at time of payment against the total illustrated amounts for non-guaranteed terminal bonuses that were provided to customers at the point of sale. The following table displays the fulfillment ratios for terminal bonuses across all relevant policies that were terminated within the reporting year. It is assumed that policyholders have opted to leave the balance of the terminal bonus lock-in account (if any) for interest accumulation based on the relevant actual interest rates.

Fulfillment ratios for **terminal bonuses** for reporting year 2025

Product	Currency	Policy year 1	Policy year 2	Policy year 3	Policy year 4	Policy year 5	Policy year 6	Policy year 7	Policy year 8	Policy year 9	Policy year 10	Policy year 10+
Swiss Prime Savings Insurance Plan	USD	Swiss Prime Savings Insurance Plan was launched in 2026, therefore no fulfillment ratios are available for reporting year 2025.										

Notes

1. The above fulfillment ratios are the average ratios calculated for all policies under the concerned product, which may not reflect the circumstances of an individual policy.
2. Historical terminal bonuses are not an accurate indicator of future declaration of terminal bonuses.
3. Fulfillment ratios are shown as "N/A" because in the respective year:
   - the concerned products were no longer available for purchase; or
   - there were no policies effective for the concerned products; or
   - the terminal dividends and annual dividends illustrated at the point of sale was zero; or
   - no relevant policy was terminated in the reporting year (only applicable to terminal dividends).
4. The products shown are those which (a) have issued new policies since 2010, and (b) still have policies inforce in the reporting year.

Zurich Life Insurance (Hong Kong) Limited (a company incorporated in Hong Kong with limited liability)
Website: www.zurich.com.hk

ZURICH ZURICH | The trademarks depicted are registered in the name of Zurich Insurance Company Ltd in many jurisdictions worldwide

ZURICH

產品類型：分紅型終身人壽保險

總現金價值比率：
總現金價值比率反映保單的實際累積表現與銷售時建議書所示之總現金價值之比較。過往總現金價值比率僅供參考，並不應被視為分紅產品未來表現的準確指標。實際未來的總現金價值比率，可能較所示之過往總現金價值比率為低或為高。這是假設保單持有人已選擇將終期紅利鎖定戶口餘額（如有）保留於賬戶內，並按適用的實際利率累積利息。

總現金價值比率的計算：
總現金價值比率，是就該報告年度內所有相關保單，按其實際總現金價值相對於銷售時所示金額之比例總數計算。參考銷售建議書，總現金價值指保單於退保時應付予保單持有人的金額，並包括保證回報（例如：保證現金價值）及非保證回報（例如：終期紅利及終期紅利鎖定戶口餘額，連同其任何累積利息）。

2025 年報告年度之總現金價值比率

產品	貨幣	保單年度 1	保單年度 2	保單年度 3	保單年度 4	保單年度 5	保單年度 6	保單年度 7	保單年度 8	保單年度 9	保單年度 10	保單年度 10+
瑞盈儲蓄保險計劃	美元	由於瑞盈儲蓄保險計劃於 2026 年推出，因此未能提供 2025 報告年度之總現金價值比率。										

註

1. 以上總現金價值比率為就相關產品下所有保單計算的平均比率，未必反映個別保單的情況。
2. 過往總現金價值比率並非將來總現金價值比率的準確指標。
3. 總現金價值比率於相關年份顯示為「不適用」，原因包括：
   - 相關產品已不再可供購買；或
   - 相關產品並無有效保單；或
   - 於該報告年度內並無相關保單終結。
4. 所顯示的產品為：(a) 自 2010 年起曾繕發新保單，及 (b) 於報告年度內仍有有效保單。

分紅實現率：

計算**終期紅利**分紅實現率是根據付款時的實際非保證終期紅利總額，與投保時的保單利益說明文件所說明的相應非保證終期紅利總額進行比較。下列列表顯示了在報告年度內所終止的所有相關保單的終期紅利分紅實現率。這是假設保單持有人已選擇將終期紅利鎖定戶口餘額（如有）保留於賬戶內，並按適用的實際利率累積利息。

2025 年報告年度之**終期紅利**分紅實現率

產品	貨幣	保單年度 1	保單年度 2	保單年度 3	保單年度 4	保單年度 5	保單年度 6	保單年度 7	保單年度 8	保單年度 9	保單年度 10	保單年度 10+
瑞盈儲蓄保險計劃	美元	由於瑞盈儲蓄保險計劃於 2026 年推出，因此未能提供 2025 報告年度之分紅實現率。										

註

1. 分紅實現率是就相應產品下所有保單計算的平均比率，或未必反映個別保單的情況。
2. 以上乃過往之周終期紅利，而並非為將來終期紅利的準確指標。
3. 分紅實現率在相應的年份顯示為「不適用」，因為：
   - 相關產品不再可供購買；或
   - 相關產品沒有有效的保單；或
   - 投保時的終期紅利和周年紅利為零；或
   - 於該報告年度中並無相關保單終結（只適用於終期紅利）。
4. 所顯示的產品為：(a) 自 2010 年起曾繕發新保單，及 (b) 於報告年度內仍有有效保單。

蘇黎世人壽保險（香港）有限公司（於香港註冊成立之有限公司）
網站：www.zurich.com.hk

ZURICH ZURICH
在此展示的商標於全球多個司法轄區以蘇黎世保險有限公司的名義註冊。

ZURICH
蘇黎世

产品类型：分红型终身人寿保险

总现金价值比率：
总现金价值比率反映保单的实际累积表现与销售时建议书所示之总现金价值之比较。 过往总现金价值比率仅供参考，并不应被视为分红产品未来表现的准确指标。 实际未来的总现金价值比率，可能较所示之过往总现金价值比率为低或为高。这是假设保单持有人已选择将终期红利锁定户口余额（如有）保留于账户内，并按适用的实际利率累积利息。

总现金价值比率的计算：
总现金价值比率，是就该报告年度内所有相关保单，按其实际总现金价值相对于销售时所示金额之比例总数计算。 参考销售建议书，总现金价值指保单于退保时应付予保单持有人的金额，并包括保证回报（例如：保证现金价值）及非保证回报（例如：终期红利及终期红利锁定户口余额，连同其任何累积利息）。

2025 年报告年度之总现金价值比率

产品	货币	保单年度 1	保单年度 2	保单年度 3	保单年度 4	保单年度 5	保单年度 6	保单年度 7	保单年度 8	保单年度 9	保单年度 10	保单年度 10+
瑞盈储蓄保险计划	美元	由于瑞盈储蓄保险计划于 2026 年推出，因此未能提供 2025 报告年度之总现金价值比率。										

注

1. 以上总现金价值比率为就相关产品下所有保单计算的平均比率，未必反映个别保单的情况。
2. 过往总现金价值比率并非将来总现金价值比率的准确指标。
3. 总现金价值比率于相关年份显示为“不适用”，因为：
   - 相关产品已不再可供购买; 或
   - 相关产品并无有效保单; 或
   - 于该报告年度内并无相关保单终结。
4. 所显示的产品为：（a）自 2010 年起曾缮发新保单，及（b）于报告年度内仍有有效保单。

分红实现率：

计算**终期红利**分红实现率是根据付款时的实际非保证终期红利总额，与投保时的保单利益说明文件所说明的相应非保证终期红利总额进行比较。下列列表显示了在报告年度内所终止的所有相关保单的终期红利分红实现率。这是假设保单持有人已选择将终期红利锁定户口余额（如有）保留于账户内，并按适用的实际利率累积利息。

2025 年报告年度的**终期红利**分红实现率

产品	货币	保单年度 1	保单年度 2	保单年度 3	保单年度 4	保单年度 5	保单年度 6	保单年度 7	保单年度 8	保单年度 9	保单年度 10	保单年度 10+
瑞盈储蓄保险计划	美元	由于瑞盈储蓄保险计划于 2026 年推出，因此无法提供 2025 报告年度的分红实现率。										

注

1. 分红实现率是基于相应产品下所有保单计算的平均比率，可能无法反映个别保单的情况。
2. 以上为过往的周年终期红利，而并非未来终期红利的准确指标。
3. 分红实现率在相应的年份显示为「不适用」，因为：
   - 相关产品已停售；或
   - 相关产品无有效的保单；或
   - 投保时的终期红利和周年红利为零；或
   - 在该报告年度中无相关保单终结（仅适用于终期红利）。
4. 所显示的产品为：(a) 自 2010 年起曾缮发新保单，及 (b) 于报告年度内仍有有效保单。

苏黎世人寿保险（香港）有限公司（于香港注册成立之有限公司）
网址： www.zurich.com.hk

在此展示的商标于全球多个司法辖区以
苏黎世保险有限公司的名义注册。