

瑞駿 (尊尚版)

萬用壽險保險計劃

派息率、收費及費用理念及
投資政策、目標及策略

派息率¹、費用及收費²理念

瑞駿（尊尚版）萬用壽險保險計劃（「瑞駿（尊尚版）」）是萬用壽險產品，專為尋求長遠財務規劃以滿足其財務需要的人士而設。所收到的保費在扣除適用的費用及收費²後，將根據我們所制定的投資政策投資於由我們構建的投資組合。您的保單將按照我們所釐定及公布的派息率¹累積派息。我們致力確保從相關投資表現派發的派息予不同組別的保單持有人之間的分配是公平的。

我們將每月檢討及釐定並會不時向保單持有人公布派息率¹以反映持續的投資表現。派息率¹可能會隨時間變動，視乎公布時的實際回報而釐定。保單持有人所賺取的投資回報會先扣除公司成本及利潤後，以收取派息率¹的形式獲取投資回報。實際公布的派息率¹可能高於或低於任何產品資料（例如產品小冊子或利益說明文件）中所示的派息率¹。我們可能在投資表現強勁時保留部分回報，以支持或維持在投資表現欠佳時的派息率¹。因此，我們所公布的派息率¹未必即時反映資產組合的升跌。長遠而言，預計蘇黎世不會從管理派息率¹中獲利或承受任何損失。

在釐定保單的派息率¹、費用及收費²時，我們會考慮各種因素的實際經驗及前景預期，包括但不限於以下項目：

投資回報：包括本產品相關資產組合所產生的利息收益及市場價值變動所帶來的投資收益。投資回報可能受利息收入（包括當前收益及利率前景）波動及各類市場因素影響，包括信貸息差、違約經驗及股價波動。

續保率：極端情況下，異常的保單失效、退保及部分提取可能影響產品對應投資組合（從而影響投資回報）。

理賠：包括保單下提供身故賠償的成本。

開支：包括適用的保單開支，如佣金及一般行政開支。

非保證的保單費用及收費²將作定期檢討，並可能在必要時經董事會授權後作出調整。派息率¹的釐定及檢討先由委任精算師建議，然後經由我們的董事會每年批核一次或多次（在有需要情況下）。

如欲參考過往的派息率¹，請瀏覽本公司網站（<https://www.zurich.com.hk/zh-hk/crediting-interest-rate>）。請注意，過往的派息率¹不應視為本產品未來表現的指標，而網站上所示的派息率¹並未扣除任何適用的費用及收費²。

投資政策、目標及策略

本計劃的投資政策旨在達至長遠投資目標，同時綜合考量風險控制、資產多元化、流動性，以及資產與負債之間的關係等因素。

本計劃的投資目標讓保單持有人既能獲取股市上行潛力，並同時限制傳統股票投資的下行風險。本計劃的投資策略旨在透過固定收益及股票類資產組合實現該目標，並從相關股票的適度升幅中獲利。

我們現時配置予瑞駿（尊尚版）的長期目標資產組合如下：

資產類別	目標資產組合
債券及其他固定收益資產	60%至100%
股票類資產	0%至40%

債券及其他固定收益工具主要包括投資級政府債券、企業債券及私募債券，主要投資於美國及亞太區市場。股票類別資產可能包括對商品（如黃金）、衍生工具（如期權）及股票（如美股）的投資，以提供股市的上行空間，並限制下行風險。投資組合主要以美元計價。實際投資配置（如資產組合、地域分佈、信貸評級）將視購入資產時的市場時機而定，故將可能與目標資產組合有所不同。

投資策略會根據市況及經濟前景而變動。如投資策略有重大變更，我們將通知保單持有人相關變更、變更原因及影響。

備註

1. 派息率並非保證，甚至可能為零，由蘇黎世不時釐定。
2. 蘇黎世保留調整當前費用及收費標準的權利，調整前將提前至少一個月書面通知保單持有人。