



終期紅利理念

我們將最少每年檢視及釐定終期紅利一次。我們將會參考包括但不限於以下因素的過往經驗和預期未來展望，以釐定保單的終期紅利。

投資回報：包括所投資的資產賺取的利息/紅利收入及市場價格變動。投資表現會受利息/紅利收入之波動以及各種市場風險因素如信貸息差、違約風險、股票價格、房地產價格及商品價格之波動及匯率而影響。

退保：包括保單失效、退保、部分退保及其他扣減項目及保障支付，以及其對投資的相關影響。

為了提供更平穩的終期紅利，我們或會在投資表現強勁的時期保留回報，用作在投資表現較弱的時期支持或維持較高之終期紅利。

投資政策、目標及策略

美國萬通保險亞洲有限公司(「美國萬通亞洲」)的投資目標是優化保單持有人的長線回報並維持風險於可接受的水平。資產會被投放於不同類型的投資工具，包括環球股票、債券及其他固定收益資產、房地產和商品市場。此多元化之投資組合目的在於達到可觀且穩定的長線投資回報。

我們會根據投資的資產之過往及預期的表現、波幅及相關風險去選擇投資的資產及管理我們的投資組合。

美國萬通亞洲採取積極的資產配置策略，資產分佈將會不時因市場環境的轉變及經濟展望而作出調整。

為達至長線目標回報，美國萬通亞洲採用一套以固定收益資產及股票類資產為組合的投資策略。現時的長線投資策略按以下分配，投資在以下資產：

資產類別	目標資產組合 (%)
債券及其他固定收益資產	80% - 100%
股票類資產	0% - 20%

債券及其他固定收益資產主要包括擁有高信用評級的政府債券及不同行業的企業債券(主要投資於美國市場)，提供一個多元化及高質素之債券投資組合。

股票類資產主要包括環球股票(公共及/或私募股權)、互惠基金、交易所交易基金、高息債券、房地產及商品市場。投資遍佈於不同地區及涉及不同的行業。另外，我們或會使用衍生工具作為資產風險管理。

投資策略或會不時根據市場環境及經濟展望而作變動。



美國萬通

年終紅利及終期紅利之履行比率

以下為報告年度前 5 個曆年內尚有新保單簽發的產品之非保證年終紅利及終期紅利的履行比率。

嚴重疾病特級保 100+ 保費回贈計劃

產品類別：嚴重疾病保險

非保證類別	2017 報告年度履行比率						
	第 7 個保單年	第 6 個保單年	第 5 個保單年	第 4 個保單年	第 3 個保單年	第 2 個保單年	第 1 個保單年
終期紅利	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用

首選健康保 100+保費回贈計劃

產品類別：嚴重疾病保險

非保證類別	2017 報告年度履行比率						
	第 7 個保單年	第 6 個保單年	第 5 個保單年	第 4 個保單年	第 3 個保單年	第 2 個保單年	第 1 個保單年
終期紅利	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用

首選健康多重保

產品類別：嚴重疾病保險

非保證類別	2017 報告年度履行比率						
	第 7 個保單年	第 6 個保單年	第 5 個保單年	第 4 個保單年	第 3 個保單年	第 2 個保單年	第 1 個保單年
終期紅利	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用

首選危疾保

產品類別：嚴重疾病保險

非保證類別	2017 報告年度履行比率						
	第 7 個保單年	第 6 個保單年	第 5 個保單年	第 4 個保單年	第 3 個保單年	第 2 個保單年	第 1 個保單年
終期紅利	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用

首選創富儲蓄保

產品類別：分紅終身壽險

非保證類別	2017 報告年度履行比率						
	第 7 個保單年	第 6 個保單年	第 5 個保單年	第 4 個保單年	第 3 個保單年	第 2 個保單年	第 1 個保單年
終期紅利	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用

「恩長之選」人壽保障計劃

產品類別：分紅終身壽險

非保證類別	2017 報告年度履行比率						
	第 7 個保單年	第 6 個保單年	第 5 個保單年	第 4 個保單年	第 3 個保單年	第 2 個保單年	第 1 個保單年
年終紅利	91%	96%	96%	100%	100%	100%	不適用

「倍輕鬆」儲蓄保障計劃

產品類別：分紅終身壽險

非保證類別	2017 報告年度履行比率						
	第 7 個保單年	第 6 個保單年	第 5 個保單年	第 4 個保單年	第 3 個保單年	第 2 個保單年	第 1 個保單年
年終紅利	84%	93%	98%	100%	100%	100%	不適用
終期紅利	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用

附註：

1. 履行比率計算至報告年度之相應保單週年日。

$$\text{年終紅利的履行比率} = \frac{\text{實際所累積之年終紅利及利息的總和}}{\text{相關生效的保單於銷售時所列舉之相應數值的總和}}$$

$$\text{終期紅利的履行比率} = \frac{\text{實際已支付的終期紅利的總和}}{\text{相關保單於銷售時所列舉之相應數值的總和}}$$

2. 年終紅利的履行比率的計算法是基於假設自保單簽發日起所有派發之年終紅利(如有)均積存於保單以累積利息。
3. 基於以下原因，部分履行比率可能不適用：
 - 該產品在報告年度終結時推出不到 1 年；
 - 相應保單年度於銷售時顯示的累積年終紅利及利息/ 終期紅利的金額為零；
 - 在報告年度因沒有保單於相應的保單年終止而沒有支付終期紅利。
4. 過往年終紅利及終期紅利之履行比率的資料只作參考用途，不可用作預測該產品將來的表現。
5. 有關年終紅利 / 終期紅利的條款及條件，請參閱該產品的保單條款。