



# 美國萬通

## 派息率理念

我們將不時檢視及釐定派息率及/或非保證回報及獎賞。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，以釐定派息率及/或非保證回報及獎賞。

**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。

為了提供更平穩的派息率及/或非保證回報及獎賞，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派息率及/或非保證回報及獎賞。

## 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

## 過往的派息率資料

以下為報告年度前 5 個曆年內尚有新保單簽發的產品之過往的基本派息率。

### 首選靈活萬用壽險計劃

	2017 報告年度						
	2017	2016	2015	2014	2013	2012	2011
基本派息率(每年)	4.00%	4.00%	4.00%	4.00%	不適用	不適用	不適用

### 新一代靈活萬用壽險計劃

	2017 報告年度						
	2017	2016	2015	2014	2013	2012	2011
基本派息率(每年)	4.00%	4.00%	4.00%	4.00%	4.00%	4.00%	4.00%

### 「目標必達終身年金保」系列/「目標必達教育基金儲蓄保」系列

	2017 報告年度						
	2017	2016	2015	2014	2013	2012	2011
基本派息率(每年)	4.00%	4.00%	4.00%	不適用	不適用	不適用	不適用

### 目標必達年金儲蓄計劃/ 目標必達教育基金儲蓄計劃

	2017 報告年度						
	2017	2016	2015	2014	2013	2012	2011
基本派息率(每年)	4.00%	4.00%	4.00%	4.00%	4.00%	4.00%	4.00%

### 優裕萬用壽險

	2017 報告年度						
	2017	2016	2015	2014	2013	2012	2011
基本派息率(每年)	3.70%	3.70%	3.70%	3.70%	不適用	不適用	不適用

### 尊尚萬用壽險 3.0

	2017 報告年度						
	2017	2016	2015	2014	2013	2012	2011
基本派息率(每年)	3.70%	3.70%	3.70%	3.70%	3.70%	不適用	不適用

### 尊尚萬用壽險 2.0

	2017 報告年度						
	2017	2016	2015	2014	2013	2012	2011
基本派息率(每年)	3.90%	3.89%	3.89%	3.89%	3.95%	4.12%	4.65%



附註:

1. 此基本派息率為於該曆年按時間比重計算之平均每年基本派息率，並未扣除任何相關的保單收費 (例如保險成本、一般行政費用等)。
2. 以上基本派息率並不包括各項額外利息 (如適用)。有關各項額外利息(如適用)的詳情，請參閱相關產品的產品冊子及保單條款。
3. 部分產品由於在相關時候尚未推出，故基本派息率顯示為不適用。
4. 過往的基本派息率只作參考用途，不可用作預測該產品將來宣佈的基本派息率。
5. 有關利息派發的條款及條件，請參閱該產品的保單條款。