

香港主流Whole Life（终身寿险）产品对比表

更新时间：2026年7月17日

保险公司	友邦		保诚		万通		宏利		永明	
保险产品	活然人生		自主未来II		尚裕终身寿险		盈传创富		卓裕人壽保險計劃系列 III	
缴费期	5年：15日-75岁 30年：15日-55岁		非吸烟 整付/5年：1-75岁 10年：1-70岁 20年：1-60岁 30年：1-50岁	吸烟 整付：1-75岁 5年：1-65岁 10年/20年：1-60岁 30年：1-50岁	整付：0-75岁 5年：0-65岁 10年：0-60岁 20年：0-50岁		整付：0-75岁 5年/10年：0-70岁		整付：15日-75岁 5年：15日-70岁 10年：15日-65岁	
保障期	终身		终身		终身		终身		终身	
保单货币	美元		美元		美元		美元		美元	
最低投保额	10,000美元		10,000美元（特殊年龄3万美元以上）		1,000,000美元		250,000美元		500,000美元	
身故赔偿支付方式	一笔过/类信托（分期）		一笔过/类信托（分期）		一笔过/类信托（分期）		一笔过/类信托（分期）		一笔过/类信托（分期）	
投资策略	债券及其他固定收入工具：25%-100% 增长型资产：0%-75%		固定收益证券：55% 股票类别证券：45%		债券及其他固定收益资产：55%-75% 股票类资产：25%-45%		债券、其他固定收入资产及/或再保险资产：50%-65% 增长资产：35%-50%		卓裕 III-50 固收资产：50%-70% 非固收资产：30%50%	卓裕 III-70、100 固收资产：55%-75% 非固收资产：25%45%
产品特点	1.受益人灵活选项： 受保人身故后，可以自主选择一次性提领或分期提领 2.意外身故赔偿： 第15个保单年度内或受保人75岁之前以较早者为准，意外身故可赔付基本计划保额200%，最高赔付限额100万 3.免付保费附加契约： 受保人在60岁之前伤残，豁免未来全部应付基本保费 4.灵活调配安排： 第 10 个保单年度后或保费缴付期结束，可设立定期提取指示		1.无行为能力选项： 当发生约定疾病时，可预设保障支付，将保单退保价值给指定人士；或保单权益转让，将保单权益转给指定人士 2.后续持有人选项 3.保单暂托人选项 4.保单拆分： 第2个保单年度后或供款年期完结起可行使保单拆分权益 5.自主入息选项： 第5个保单年度后或供款年期完结起，可指定提领金额及提领人，每月或每年提取款项		1.终期红利锁定： 第15个保单周年日起，可锁定终期红利转，每次锁定最低5%，总锁定比例不超过60% 2.保额递减： 受保人于第10个保单年度或70岁之前身故保额100%，之后身故每年递减5%，直至基本保障额的50%		1.终期红利锁定： 第15个保单年度后可锁定终期红利，总比例不超过50% 2.身心守护预支保障： 受保人患指定疾病可提前锁定终期红利，最高锁定100% 3.保单暂托选项 4.保单继承人选项 5.安枕无忧选项： 当发生约定疾病时，可预设保障支付，将保单退保价值给指定人士；或保单权益转让，将保单权益转给指定人士 6.保额递减： 受保人65岁 或 第 15 个保单周年日，以较后者为准。保额开始年度逐步递减最终降至名义金额的60.10%，之后维持不变。		1.卓裕人壽系列III： 分别有50、70、100系列；50：第11个保单年度每年5%递减直至保额50%；70：第20个保单年或 70 岁（以晚者为准）每年3%递减直至保额70%；100：无递减 2.无行为能力选择： 当患约定疾病您可指定家人提取相应比例的现金价值 3.后备持有人及保单暂托人选项 4.免费国际紧急支援服务	

案例演示：保额100万美金，5年缴，男，非吸烟

年龄	30岁		40岁		30岁		40岁		30岁		40岁		30岁		40岁		30岁-卓裕 III-100		40岁-卓裕 III-100	
年缴保费	57,480		75,990		51,950		68,160		31,620		41,910		29,450		39,930		34,730		55,110	
总缴保费	287,400		379,950		259,750		340,800		158,100		209,550		147,250		199,650		173,650		275,550	
	保证身故赔偿	杠杆	保证身故赔偿	杠杆	保证身故赔偿	杠杆	保证身故赔偿	杠杆	保证身故赔偿	杠杆	保证身故赔偿	杠杆	保证身故赔偿	杠杆	保证身故赔偿	杠杆	保证身故赔偿	杠杆	保证身故赔偿	杠杆
第10年	1,000,000	3.5	1,000,000	2.6	1,000,000	3.8	1,000,000	2.9	1,000,000	6.3	1,000,000	4.8	1,000,000	6.8	1,000,000	5.0	1,000,000	5.8	1,000,000	3.6
第20年	1,000,000	3.5	1,000,000	2.6	1,000,000	3.8	1,000,000	2.9	1,000,000	6.3	1,000,000	4.8	1,000,000	6.8	1,000,000	5.0	1,000,000	5.8	1,000,000	3.6
第30年	1,000,000	3.5	1,000,000	2.6	1,000,000	3.8	1,000,000	2.9	1,000,000	6.3	1,000,000	4.8	1,000,000	6.8	1,000,000	5.0	1,000,000	5.8	1,000,000	3.6
80岁	1,000,000	3.5	1,000,000	2.6	1,000,000	3.8	1,000,000	2.9	500,000	3.2	500,000	2.4	601,000	4.1	601,000	3.0	1,000,000	5.8	1,000,000	3.6
	预期身故价值	IRR	预期身故价值	IRR	预期身故价值	IRR	预期身故价值	IRR	预期身故价值	IRR	预期身故价值	IRR	预期身故价值	IRR	预期身故价值	IRR	预期身故价值	IRR	预期身故价值	IRR
第10年	1,173,000	18.78%	1,203,000	15.21%	1,117,880	19.54%	1,167,120	20.16%	1,033,887	25.64%	1,044,915	21.66%	1,036,078	26.74%	1,048,906	22.42%	1,023,860	24.11%	1,037,860	17.64%
第20年	1,430,000	9.28%	1,528,000	8.00%	1,355,640	9.56%	1,440,310	9.93%	1,065,561	11.11%	1,086,896	9.53%	1,096,202	11.72%	1,130,371	10.05%	1,544,740	12.82%	1,565,310	10.08%
第30年	1,975,000	7.11%	2,219,000	6.49%	1,852,920	7.25%	2,060,340	7.66%	1,168,074	7.38%	1,222,770	6.49%	1,408,568	8.37%	1,398,555	7.18%	1,900,170	8.89%	1,925,320	7.17%
第40年	3,027,000	6.38%	3,579,000	6.07%	计划书有隐藏	-	-	-	1,359,708	5.82%	1,605,434	5.50%	1,650,957	6.56%	1,620,944	5.66%	2,306,230	7.03%	2,336,610	5.78%
80岁	4,989,000	-	3,579,000	-	5,070,130	-	3,507,250	-	2,077,814	-	1,605,434	-	2,103,278	-	1,620,944	-	2,768,550	-	2,336,610	-
	预期现金价值	IRR	预期现金价值	IRR	预期现金价值	IRR	预期现金价值	IRR	预期现金价值	IRR	预期现金价值	IRR	预期现金价值	IRR	预期现金价值	IRR	预期现金价值	IRR	预期现金价值	IRR
第10年	212,840	-3.70%	256,650	-4.81%	171,280	-5.10%	231,299	-1.44%	160,367	0.18%	212,555	0.18%	150,933	0.31%	204,633	0.31%	174,080	0.03%	276,220	0.03%
第20年	535,860	3.51%	667,500	3.17%	497,370	3.67%	610,650	4.85%	192,041	1.09%	254,536	1.09%	211,057	2.02%	286,098	2.02%	226,200	1.48%	367,370	1.61%
第30年	1,122,520	4.98%	1,413,400	4.80%	1,050,458	5.11%	1,297,755	5.90%	326,174	2.62%	432,320	2.62%	555,818	4.85%	731,205	4.74%	319,850	2.20%	523,280	2.32%
第40年	2,185,520	5.48%	2,787,890	5.38%	计划书有隐藏	-	-	-	517,808	3.17%	1,314,984	4.95%	931,207	4.97%	1,219,594	4.87%	523,350	2.94%	849,180	3.00%
80岁	4,160,100	-	2,787,890	-	3,081,930	-	2,763,002	-	1,735,914	-	1,314,984	-	1,649,528	-	1,219,594	-	932,660	-	849,180	-