05272019

友邦保險（國際）有限公司

計劃：AIA延期年金計劃 2

重要事項：

此文件僅概括說明閣下保單的預計退保發還金額及身故賠償額，旨在顯示任何非保證金額的比重，並闡述在指定情景下非保證金額的變動的影響，而絕不影響保單文件內所訂明的條款及細則。

1. 建議書摘要：AIA延期年金計劃 2

受保人姓名： VIP45 先生	年齡：45	性別： 男	非吸煙者

2. 保障摘要

保單貨幣：美元

基本金額(1)：8,000.00

年金款項開始年齡：65

年金期：10 年

保證每月年金款項模式(2)：固定

(i) 基本保單

保障項目	首次保證每月年金款項(3)	投保時保額(4)	投保時年繳保費	保費供款年期	保障年期
AIA延期年金計劃 2	482.56	8,400	8,000.00	5	30

(1) AIA延期年金計劃 2 之基本金額只用作計算保費及相關保單價值。身故賠償請參照於本建議書中分紅保單銷售說明文件內身故賠償總額內之數值。
(2) 「保證每月年金款項」於年金期內相同。
(3) 此乃年金期內首筆「保證每月年金款項」金額。
(4) AIA延期年金計劃 2 的投保時保額相等於首個保單年度終結時的保證身故賠償。

保險業監管局(IA)保費徵費 8.00

由 2018 年 1 月 1 日起，所有保單持有人均需向保險業監管局為其新繕發及現行香港保單繳付的每筆保費繳交徵費。有關保費徵費詳情，請瀏覽我們的網站 www.aia.com.hk/useful-information-ia-tc 或保險業監管局網站 www.ia.org.hk 。（保單日期或保單週年日為 2021 年 4 月 1 日起的保單，徵費率為 0.10%，而每個保單年度最高徵費額為港幣100元或非港幣保單的其他適用貨幣同等幣值金額。）

投保時年繳總保費：（已包括保費徵費） 8,008.00

本建議書只可在香港作壽險銷售用途。此乃說明文件而非契約。保單條款及條件，請參閱保單契約。

備註：「我們」、「我們的」、「本公司」或「友邦」是指友邦保險（國際）有限公司（於百慕達註冊成立之有限公司）。

列印日期: 2026年8月28日
8000

05272019

友邦保險（國際）有限公司

計劃：AIA延期年金計劃 2

建議人: HO KAR LEE
電郵地址: kelly.kl.ho@aia.com.hk **手機號碼:** 63801880

列印日期: 2026年8月28日
8000

05272019

友邦保險（國際）有限公司

計劃：AIA延期年金計劃 2

3. 基本計劃 – 說明摘要（退保發還金額）

保單年度終結	繳付保費總額	該年度總每月年金款項			退保發還金額		
		保證金額	非保證金額	總額	保證金額	非保證金額	總額
					保證現金價值(1)	終期紅利	
		(A)	(B)	(A)+(B)	(C)	(D)	(C)+(D)
1	8,000	0	0	0	2,400	920	3,320
2	16,000	0	0	0	8,000	1,832	9,832
3	24,000	0	0	0	14,400	2,008	16,408
4	32,000	0	0	0	22,400	2,136	24,536
5	40,000	0	0	0	32,000	2,208	34,208
10	40,000	0	0	0	40,440	5,664	46,104
15	40,000	0	0	0	42,720	15,272	57,992
20	40,000	0	0	0	45,120	29,752	74,872
25	40,000	5,791	3,733	9,524	25,072	17,104	42,176
30	40,000	5,791	3,733	9,524	0	0	0
65歲	40,000	0	0	0	45,120	29,752	74,872
70歲	40,000	5,791	3,733	9,524	25,072	17,104	42,176
75歲	40,000	5,791	3,733	9,524	0	0	0

註釋：(1) 不包括保證每月年金款項。

以上摘要說明：請參考說明部份。

根據以上說明，下表為假設年金領取人於每月收取每月年金款項，保單於期滿時內部回報率 (IRR)：

保單於期滿時的內部回報率	
保證內部回報率	1.62%
總內部回報率	3.86%

保證內部回報率之計算已包括保證每月年金款項及保證現金價值；而總內部回報率之計算則包括保證每月年金款項、任何非保證每月年金款項、及保證現金價值。

列印日期: 2026年8月28日
8000

05272019

友邦保險（國際）有限公司

計劃：AIA延期年金計劃 2

3. 基本計劃 – 說明摘要（身故賠償額）

保單年度終結	繳付保費總額	該年度總每月年金款項			保證現金價值(1)	身故賠償額			
		保證金額	非保證金額	總額		保證金額	非保證金額		
						保證身故價值(2)	終期紅利	(C)+(E)=(F)	總額 (D 或 F) 之較高者
		(A)	(B)	(A)+(B)	(C)	(D)	(E)		
1	8,000	0	0	0	2,400	8,400	920	3,320	8,400
2	16,000	0	0	0	8,000	16,800	1,832	9,832	16,800
3	24,000	0	0	0	14,400	25,200	2,008	16,408	25,200
4	32,000	0	0	0	22,400	33,600	2,136	24,536	33,600
5	40,000	0	0	0	32,000	42,000	2,208	34,208	42,000
10	40,000	0	0	0	40,440	42,000	5,664	46,104	46,104
15	40,000	0	0	0	42,720	42,720	15,272	57,992	57,992
20	40,000	0	0	0	45,120	45,120	29,752	74,872	74,872
25	40,000	5,791	3,733	9,524	25,072	25,072	17,104	42,176	42,176
30	40,000	5,791	3,733	9,524	0	0	0	0	0
65歲	40,000	0	0	0	45,120	45,120	29,752	74,872	74,872
70歲	40,000	5,791	3,733	9,524	25,072	25,072	17,104	42,176	42,176
75歲	40,000	5,791	3,733	9,524	0	0	0	0	0

註釋：(1) 不包括保證每月年金款項。

(2) 於年金期開始前，保證身故價值相等於保單的保證現金價值或已付基本保費總和的 105%，以較高者為準。於年金期開始時或之後身故，但保單尚未期滿，保證身故價值相等於保單的保證現金價值或已付基本保費總和的 105%，減去任何已派發的保證每月年金款項，以較高者為準。

以上摘要說明：請參考說明部份。

列印日期: 2026年8月28日
8000

05272019

友邦保險（國際）有限公司

計劃：AIA延期年金計劃 2

下表旨在顯示在悲觀及樂觀情景下對退保發還金額的影響。這兩種情景是分別假設投資回報低於及高於本公司現時預計的投資回報，並假設其他相關影響因素(如索償經驗、開支因素及續保率因素)維持不變而計算的預計利益。此兩種情景並不代表實際投資回報的上限和下限，而實際支付的非保證金額或會比所顯示者較高或較低。該等情景僅用以表達因應本保單的投資政策及目標而對本公司預計回報可能引致的差異，作參考用途。

4. 基本計劃 – 退保發還金額 – 不同投資回報下的說明

保單年度終結	繳付保費總額	該年度總每月年金款項					退保發還金額				
		保證金額	悲觀情景		樂觀情景		保證金額	悲觀情景		樂觀情景	
			非保證金額	總額	非保證金額	總額	保證現金價值(1)	非保證金額 終期紅利	總額	非保證金額 終期紅利	總額
		(A)	(B)	(A)+(B)	(C)	(A)+(C)	(D)	(E)	(D)+(E)	(F)	(D)+(F)
1	8,000	0	0	0	0	0	2,400	42	2,442	2,003	4,403
2	16,000	0	0	0	0	0	8,000	83	8,083	3,988	11,988
3	24,000	0	0	0	0	0	14,400	91	14,491	4,371	18,771
4	32,000	0	0	0	0	0	22,400	96	22,496	4,650	27,050
5	40,000	0	0	0	0	0	32,000	100	32,100	4,807	36,807
10	40,000	0	0	0	0	0	40,440	256	40,696	12,330	52,770
15	40,000	0	0	0	0	0	42,720	689	43,409	33,246	75,966
20	40,000	0	0	0	0	0	45,120	1,343	46,463	64,769	109,889
25	40,000	5,791	170	5,961	8,136	13,926	25,072	772	25,844	37,234	62,306
30	40,000	5,791	170	5,961	8,136	13,926	0	0	0	0	0
65歲	40,000	0	0	0	0	0	45,120	1,343	46,463	64,769	109,889
70歲	40,000	5,791	170	5,961	8,136	13,926	25,072	772	25,844	37,234	62,306
75歲	40,000	5,791	170	5,961	8,136	13,926	0	0	0	0	0

註釋：(1) 不包括保證每月年金款項。

以上摘要說明：請參考說明部份。

列印日期: 2026年8月28日
8000

05272019

友邦保險（國際）有限公司

計劃：AIA延期年金計劃 2

下表旨在顯示在悲觀及樂觀情景下對身故賠償額的影響。這兩種情景是分別假設投資回報低於及高於本公司現時預計的投資回報，並假設其他相關影響因素(如索償經驗、開支因素及續保率因素)維持不變而計算的預計利益。此兩種情景並不代表實際投資回報的上限和下限，而實際支付的非保證金額或會比所顯示者較高或較低。該等情景僅用以表達因應本保單的投資政策及目標而對本公司預計回報可能引致的差異，作參考用途。

5. 基本計劃 – 身故賠償額 – 不同投資回報的說明

保單年度終結	繳付保費總額	該年度總每月年金款項		保證現金價值(2)	身故賠償額						
		悲觀情景	樂觀情景		保證金額	悲觀情景			樂觀情景		
						非保證金額		總額	非保證金額		總額
		總額(1)	總額(1)		保證身故價值(3)	終期紅利	(C)+(E)=(F)	(D 或 F)之較高者	終期紅利	(C)+(G)=(H)	(D 或 H)之較高者
		(A)	(B)	(C)	(D)	(E)			(G)		
1	8,000	0	0	2,400	8,400	42	2,442	8,400	2,003	4,403	8,400
2	16,000	0	0	8,000	16,800	83	8,083	16,800	3,988	11,988	16,800
3	24,000	0	0	14,400	25,200	91	14,491	25,200	4,371	18,771	25,200
4	32,000	0	0	22,400	33,600	96	22,496	33,600	4,650	27,050	33,600
5	40,000	0	0	32,000	42,000	100	32,100	42,000	4,807	36,807	42,000
10	40,000	0	0	40,440	42,000	256	40,696	42,000	12,330	52,770	52,770
15	40,000	0	0	42,720	42,720	689	43,409	43,409	33,246	75,966	75,966
20	40,000	0	0	45,120	45,120	1,343	46,463	46,463	64,769	109,889	109,889
25	40,000	5,961	13,926	25,072	25,072	772	25,844	25,844	37,234	62,306	62,306
30	40,000	5,961	13,926	0	0	0	0	0	0	0	0
65歲	40,000	0	0	45,120	45,120	1,343	46,463	46,463	64,769	109,889	109,889
70歲	40,000	5,961	13,926	25,072	25,072	772	25,844	25,844	37,234	62,306	62,306
75歲	40,000	5,961	13,926	0	0	0	0	0	0	0	0

註釋：(1) 請參考第 4 部份的該年度總每月年金款項說明以了解細分之保證及非保證該年度總每月年金款項。
(2) 不包括保證每月年金款項。
(3) 於年金期開始前，保證身故價值相等於保單的保證現金價值或已付基本保費總和的 105%，以較高者為準。於年金期開始時或之後身故，但保單尚未期滿，保證身故價值相等於保單的保證現金價值或已付基本保費總和的 105%，減去任何已派發的保證每月年金款項，以較高者為準。

以上摘要說明：請參考說明部份。

列印日期: 2026年8月28日
8000

05272019

友邦保險（國際）有限公司

計劃：AIA延期年金計劃 2

6. 說明

(i) 此分紅保單銷售說明文件假設整個保單年期內沒有任何保單貸款，並且假設所有保費於到期時已全數繳付。

(ii) 第 3、4 及 5 部份乃概括說明閣下基本計劃的主要利益，並未將第 2 部份所列之附加保障（如適用）計算在內，且假設閣下會全數支付應繳保費。如欲知悉更多資料，或（如適當）索取更詳盡的建議書，請與閣下的持牌保險中介人或本公司聯絡。

(iii) 上列保費總額乃假設保費以年繳形式繳付。

(iv) 由於需要將金額調整為整數，上列繳付保費總額或會與保單中應繳保費總額稍有出入。

(v) 第 3 及 4 部份退保發還金額的保證金額相等於保證現金價值。

(vi) 第 3 及 4 部份退保發還金額預計的非保證金額相等於任何終期紅利。

(vii) 第 3 部份預計的非保證利益乃根據本公司現時假設投資回報而計算，該利益並非保證金額。實際獲發之金額或會被不時調整而比所顯示者較高或較低。第 4 及 5 部份則作為另一例子，顯示因本公司現時假設投資回報的轉變而對退保發還金額及身故賠償額可能造成的影響。在某些情況下，非保證金額可能為零。

(viii) 在第 4 及 5 部份下，悲觀情景是基於年度投資回報率較現時的假設投資回報每年下跌約 1.50%；樂觀情景是基於年度投資回報率較現時的假設投資回報每年上升約 1.50%。

(ix) 如第 3、4 及 5 部份所示，年金領取人可收取保證每月年金款項，此舉將不會影響第 2 部分所示保障額。閣下亦可選擇將保證每月年金款項存放於本公司作生息之用，惟有關息率則不獲保證，以供閣下日後提取之用。

(x) 如第 3、4 及 5 部份所示，年金領取人可收取預計的非保證每月年金款項，此舉將不會影響第 2 部分所示保障額。閣下亦可選擇將預計的非保證每月年金款項存放於本公司作生息之用，惟有關息率則不獲保證，以供閣下日後提取之用。

(xi) 非保證每月年金款項並非保證，確實支付的金額或會於年金期內變更，並取決於年金期內確實公佈的非保證每月年金款項。

(xii) 於審視第 3、4 及 5 部份說明的金額時，應注意未來的生活成本很可能會因通脹而上升。

(xiii) 以上顯示之數字已將金額調整為整數。

(xiv) 本公司會審核產品的實際經驗（包括但不限於投資回報、開支、賠償及退保情況），並決定是否需要調整該年度所派發的非保證每月年金款項及終期紅利。考慮調整非保證每月年金款項及終期紅利時，本公司或會平均化過往數年經驗以派發相對較穩定的非保證每月年金款項及終期紅利。當投資市場變得波動，調整非保證每月年金款項及終期紅利的機會將變得較高。故此實際應派發的非保證每月年金款項及終期紅利（如有）或會比所列出的較高或較低。這種審核應至少每年進行一次，當經濟及其他相關因素改變時，非保證每月年金款項調整的次數可能會較每年調整一次更頻繁。

(xv) 提交予本公司作核保用途之文件（包括但不限於銷售說明文件及申請書）中的保障額和保費，若和保單契約上所示有差異時，以後者為準並為最終及確定。於保單繕發後如更改付款形式，所列的繳付保費總額或會與實際支付保費總額有所出入。

(xvi) 此說明文件假設整個保單年期內沒有包括任何保費徵費。

若本保單的貨幣單位並非本地貨幣，您須承受匯率風險。匯率會不時波動，您可能因匯率之波動而損失部分的利益價值及往後繳交的保費（如有）可能會比繳交的首次保費金額為高。您應留意匯率風險並決定是否承擔該風險。

除已於此建議書內明確列明為保證外，無論任何時候，經由本公司或其銷售代表顯示給申請人的任何利益均可改變，本公司或其銷售代表並無對此等利益作出保證。

	過往派發紅利及分紅資料
	閣下可瀏覽網址以了解本公司過往派發紅利及分紅的資料作參考用途。 https://www.aia.com.hk/zh-hk/dividend-philosophy-history.html 。

列印日期: 2026年8月28日
8000

05272019

友邦保險（國際）有限公司

計劃：AIA延期年金計劃 2

下表旨在顯示由第 21 個保單年度開始的每月年金款項，以及在現時假設基礎、預計的悲觀及樂觀情景下的波動。這兩種情景是分別假設投資回報低於及高於本公司現時預計的投資回報，並假設其他相關影響因素(如索償經驗、開支因素及續保率因素)維持不變而計算的預計利益。此兩種情景並不代表實際投資回報的上限和下限，而實際支付的非保證金額或會比所顯示者較高或較低。該等情景僅用以表達因應本保單的投資政策及目標而對本公司預計回報可能引致的差異，作參考用途。

每月年金款項 – 不同投資回報下的說明

保單貨幣：美元

年金款項開始年齡：65

年金期：10 年

保證每月年金款項模式：固定

	保證每月年金款項 (A)	非保證每月年金款項 (B)	每月年金款項總額 (A+B)
現時假設基礎	482.56	311.12	793.68
悲觀情景		14.16	496.72
樂觀情景		677.97	1,160.53

以上摘要說明：請參考說明部份。

列印日期: 2026年8月28日
8000

05272019

友邦保險（國際）有限公司

計劃：AIA延期年金計劃 2

年金款項開始年齡：	65
首次保證每月年金款項：	$482.56
年金期：	10 年
保證每月年金款項模式：	固定
每月年金款項支付辦法：	支取

在以下之說明中假設保證每月年金款項及非保證每月年金款項於公佈後即時提取。

年齡	保單年度終結	繳付保費總額	該年度總每月年金款項			累積已支取每月年金款項總額	退保發還金額		
							保證金額	非保證金額	
			保證金額 (A)	非保證金額 (B)	總額 (A)+(B)		保證現金價值[1] (C)	終期紅利 (D)	總額 (C)+(D)
46	1	8,000	0	0	0	0	2,400	920	3,320
47	2	16,000	0	0	0	0	8,000	1,832	9,832
48	3	24,000	0	0	0	0	14,400	2,008	16,408
49	4	32,000	0	0	0	0	22,400	2,136	24,536
50	5	40,000	0	0	0	0	32,000	2,208	34,208
51	6	40,000	0	0	0	0	33,000	2,816	35,816
52	7	40,000	0	0	0	0	34,000	3,528	37,528
53	8	40,000	0	0	0	0	37,000	3,888	40,888
54	9	40,000	0	0	0	0	40,000	4,008	44,008
55	10	40,000	0	0	0	0	40,440	5,664	46,104
56	11	40,000	0	0	0	0	40,880	7,176	48,056
57	12	40,000	0	0	0	0	41,320	8,856	50,176
58	13	40,000	0	0	0	0	41,760	10,760	52,520
59	14	40,000	0	0	0	0	42,240	12,880	55,120
60	15	40,000	0	0	0	0	42,720	15,272	57,992
61	16	40,000	0	0	0	0	43,200	17,640	60,840
62	17	40,000	0	0	0	0	43,680	20,248	63,928
63	18	40,000	0	0	0	0	44,160	23,120	67,280
64	19	40,000	0	0	0	0	44,640	26,280	70,920
65	20	40,000	0	0	0	0	45,120	29,752	74,872
年金期[2]									
66	21	40,000	5,791	3,733	9,524	9,524	42,112	26,920	69,032
67	22	40,000	5,791	3,733	9,524	19,048	37,928	24,856	62,784
68	23	40,000	5,791	3,733	9,524	28,572	33,816	22,440	56,256
69	24	40,000	5,791	3,733	9,524	38,097	29,528	19,864	49,392
70	25	40,000	5,791	3,733	9,524	47,621	25,072	17,104	42,176
71	26	40,000	5,791	3,733	9,524	57,145	20,432	13,816	34,248
72	27	40,000	5,791	3,733	9,524	66,669	15,608	10,584	26,192
73	28	40,000	5,791	3,733	9,524	76,193	10,600	6,960	17,560
74	29	40,000	5,791	3,733	9,524	85,717	5,392	3,648	9,040
75	30	40,000	5,791	3,733	9,524	95,242	0	0	0
總額			57,907	37,334	95,242				

註釋：(1) 不包括保證每月年金款項。

8000



友邦保險（國際）有限公司

計劃：AIA延期年金計劃 2

(2) 於年金款項開始年齡當日或緊接著的保單年度終結後的一個月，每月年金款項會開始派發。於「該年度總每月年金款項」一列內顯示之相應金額為 12 次每月年金款項之累積金額（不包括利息）。

提示：於理解此說明時，請參閱此建議書內分紅保單銷售說明文件第 6 部份的說明。

05272019

友邦保險（國際）有限公司

計劃：AIA延期年金計劃 2

年金款項開始年齡：	65
首次保證每月年金款項：	$482.56
年金期：	10 年
保證每月年金款項模式：	固定
每月年金款項支付辦法：	支取

在以下之說明中假設保證每月年金款項及非保證每月年金款項金額乃假設於公佈後即時提取。

年齡	保單年度終結	繳付保費總額	該年度總每月年金款項			累積已支取每月年金款項總額	保證現金價值[1]	身故賠償額			
								保證金額	非保證金額		
			保證金額	非保證金額	總額			保證身故價值[2]	終期紅利	(C)+(E)=(F)	總額 (D 或 F) 之較高者
			(A)	(B)	(A)+(B)		(C)	(D)	(E)		
46	1	8,000	0	0	0	0	2,400	8,400	920	3,320	8,400
47	2	16,000	0	0	0	0	8,000	16,800	1,832	9,832	16,800
48	3	24,000	0	0	0	0	14,400	25,200	2,008	16,408	25,200
49	4	32,000	0	0	0	0	22,400	33,600	2,136	24,536	33,600
50	5	40,000	0	0	0	0	32,000	42,000	2,208	34,208	42,000
51	6	40,000	0	0	0	0	33,000	42,000	2,816	35,816	42,000
52	7	40,000	0	0	0	0	34,000	42,000	3,528	37,528	42,000
53	8	40,000	0	0	0	0	37,000	42,000	3,888	40,888	42,000
54	9	40,000	0	0	0	0	40,000	42,000	4,008	44,008	44,008
55	10	40,000	0	0	0	0	40,440	42,000	5,664	46,104	46,104
56	11	40,000	0	0	0	0	40,880	42,000	7,176	48,056	48,056
57	12	40,000	0	0	0	0	41,320	42,000	8,856	50,176	50,176
58	13	40,000	0	0	0	0	41,760	42,000	10,760	52,520	52,520
59	14	40,000	0	0	0	0	42,240	42,240	12,880	55,120	55,120
60	15	40,000	0	0	0	0	42,720	42,720	15,272	57,992	57,992
61	16	40,000	0	0	0	0	43,200	43,200	17,640	60,840	60,840
62	17	40,000	0	0	0	0	43,680	43,680	20,248	63,928	63,928
63	18	40,000	0	0	0	0	44,160	44,160	23,120	67,280	67,280
64	19	40,000	0	0	0	0	44,640	44,640	26,280	70,920	70,920
65	20	40,000	0	0	0	0	45,120	45,120	29,752	74,872	74,872
年金期[3]											
66	21	40,000	5,791	3,733	9,524	9,524	42,112	42,112	26,920	69,032	69,032
67	22	40,000	5,791	3,733	9,524	19,048	37,928	37,928	24,856	62,784	62,784
68	23	40,000	5,791	3,733	9,524	28,572	33,816	33,816	22,440	56,256	56,256
69	24	40,000	5,791	3,733	9,524	38,097	29,528	29,528	19,864	49,392	49,392
70	25	40,000	5,791	3,733	9,524	47,621	25,072	25,072	17,104	42,176	42,176
71	26	40,000	5,791	3,733	9,524	57,145	20,432	20,432	13,816	34,248	34,248
72	27	40,000	5,791	3,733	9,524	66,669	15,608	15,608	10,584	26,192	26,192
73	28	40,000	5,791	3,733	9,524	76,193	10,600	10,600	6,960	17,560	17,560
74	29	40,000	5,791	3,733	9,524	85,717	5,392	5,392	3,648	9,040	9,040
75	30	40,000	5,791	3,733	9,524	95,242	0	0	0	0	0
總額			57,907	37,334	95,242						

註釋：(1) 不包括保證每月年金款項。

8000

(2) 於年金期開始前，保證身故價值相等於保單的保證現金價值或已付基本保費總和的 105%，以較高者為準。於年金期開始時或之後身故，但保單尚未期滿，保證身故價值相等於保單的保證現金價值或已付基本保費總和的 105%，減去任何已派發的保證每月年金款項，以較高者為準。
(3) 於年金款項開始年齡當日或緊接著的保單年度終結後的一個月，每月年金款項會開始派發。於「該年度總每月年金款項」一列內顯示之相應金額為 12 次每月年金款項之累積金額（不包括利息）。

提示：於理解此說明時，請參閱此建議書內分紅保單銷售說明文件第 6 部份的說明。

05272019

友邦保險（國際）有限公司

計劃：AIA延期年金計劃 2

年金款項開始年齡：	65
首次保證每月年金款項：	$482.56
年金期：	10 年
保證每月年金款項模式：	固定
每月年金款項支付辦法：	累積

在以下之說明中假設保證每月年金款項及非保證每月年金款項將儲存於本公司積存生息至年金期完結。

年齡	保單年度終結	繳付保費總額	該年度總每月年金款項			退保發還金額					
						保證金額		非保證金額			總額
			保證金額	非保證金額	總額	保證現金價值[1]	累積保證每月年金款項(不包括利息)	累積非保證每月年金款項(不包括利息)	累積利息[2]	終期紅利	(C)+(D)+(E)+(F)+(G)
			(A)	(B)	(A)+(B)	(C)	(D)	(E)	(F)	(G)	
46	1	8,000	0	0	0	2,400	0	0	0	920	3,320
47	2	16,000	0	0	0	8,000	0	0	0	1,832	9,832
48	3	24,000	0	0	0	14,400	0	0	0	2,008	16,408
49	4	32,000	0	0	0	22,400	0	0	0	2,136	24,536
50	5	40,000	0	0	0	32,000	0	0	0	2,208	34,208
51	6	40,000	0	0	0	33,000	0	0	0	2,816	35,816
52	7	40,000	0	0	0	34,000	0	0	0	3,528	37,528
53	8	40,000	0	0	0	37,000	0	0	0	3,888	40,888
54	9	40,000	0	0	0	40,000	0	0	0	4,008	44,008
55	10	40,000	0	0	0	40,440	0	0	0	5,664	46,104
56	11	40,000	0	0	0	40,880	0	0	0	7,176	48,056
57	12	40,000	0	0	0	41,320	0	0	0	8,856	50,176
58	13	40,000	0	0	0	41,760	0	0	0	10,760	52,520
59	14	40,000	0	0	0	42,240	0	0	0	12,880	55,120
60	15	40,000	0	0	0	42,720	0	0	0	15,272	57,992
61	16	40,000	0	0	0	43,200	0	0	0	17,640	60,840
62	17	40,000	0	0	0	43,680	0	0	0	20,248	63,928
63	18	40,000	0	0	0	44,160	0	0	0	23,120	67,280
64	19	40,000	0	0	0	44,640	0	0	0	26,280	70,920
65	20	40,000	0	0	0	45,120	0	0	0	29,752	74,872
年金期[3]											
66	21	40,000	5,791	3,733	9,524	42,112	5,791	3,733	152	26,920	78,708
67	22	40,000	5,791	3,733	9,524	37,928	11,581	7,467	642	24,856	82,475
68	23	40,000	5,791	3,733	9,524	33,816	17,372	11,200	1,483	22,440	86,312
69	24	40,000	5,791	3,733	9,524	29,528	23,163	14,934	2,687	19,864	90,176
70	25	40,000	5,791	3,733	9,524	25,072	28,954	18,667	4,266	17,104	94,063
71	26	40,000	5,791	3,733	9,524	20,432	34,744	22,401	6,234	13,816	97,627
72	27	40,000	5,791	3,733	9,524	15,608	40,535	26,134	8,604	10,584	101,466
73	28	40,000	5,791	3,733	9,524	10,600	46,326	29,868	11,391	6,960	105,144
74	29	40,000	5,791	3,733	9,524	5,392	52,116	33,601	14,608	3,648	109,366
75	30	40,000	5,791	3,733	9,524	0	57,907	37,334	18,271	0	113,513

註釋：(1) 不包括保證每月年金款項。
(2) 包括由累積保證每月年金款項及累積非保證每月年金款項積存的利息。

8000

(3) 於年金款項開始年齡當日或緊接著的保單年度終結後的一個月，每月年金款項會開始派發。於「該年度總每月年金款項」一列內顯示之相應金額為 12 次每月年金款項之累積金額（不包括利息）。

提示：於理解此說明時，請參閱此建議書內分紅保單銷售說明文件第 6 部份的說明（第 (v)，(vi)，(ix) 及 (x) 點除外）。

1. 退保發還金額的保證金額相等於保證現金價值及任何累積保證每月年金款項的總和（不包括利息）。
2. 退保發還金額的非保證金額相等於任何累積非保證每月年金款項及利息、任何由保證每月年金款項積存之利息及任何終期紅利的總和。
3. 如此說明所示，閣下可將保證每月年金款項存放於本公司作生息之用，有關息率則不獲保證。本公司於此說明用以計算累積金額之年利率為 3.50%，實際利率將不時調整並可能比 3.50% 較高或較低。
4. 如此說明所示，閣下可將非保證每月年金款項存放於本公司作生息之用，有關息率則不獲保證。本公司於此說明用以計算累積金額之年利率為 3.50%，實際利率將不時調整並可能比 3.50% 較高或較低。

05272019

友邦保險（國際）有限公司

計劃：AIA延期年金計劃 2

年金款項開始年齡：	65
首次保證每月年金款項：	$482.56
年金期：	10 年
保證每月年金款項模式：	固定
每月年金款項支付辦法：	累積

在以下之說明中假設保證每月年金款項及非保證每月年金款項將儲存於本公司積存生息至年金期完結。

年齡	保單年度終結	繳付保費總額	該年度總每月年金款項	保證現金價值[2]	身故賠償額						
					保證金額		非保證金額				
			總額[1]	(A)	保證身故價值[3] (B)	累積保證每月年金款項 (不包括利息) (C)	累積非保證每月年金款項 (不包括利息) (D)	累積利息[4] (E)	終期紅利 (F)	(A+F) 或 (B) 之較高者 = (G)	總額 (C)+(D)+(E)+(G)
46	1	8,000	0	2,400	8,400	0	0	0	920	8,400	8,400
47	2	16,000	0	8,000	16,800	0	0	0	1,832	16,800	16,800
48	3	24,000	0	14,400	25,200	0	0	0	2,008	25,200	25,200
49	4	32,000	0	22,400	33,600	0	0	0	2,136	33,600	33,600
50	5	40,000	0	32,000	42,000	0	0	0	2,208	42,000	42,000
51	6	40,000	0	33,000	42,000	0	0	0	2,816	42,000	42,000
52	7	40,000	0	34,000	42,000	0	0	0	3,528	42,000	42,000
53	8	40,000	0	37,000	42,000	0	0	0	3,888	42,000	42,000
54	9	40,000	0	40,000	42,000	0	0	0	4,008	44,008	44,008
55	10	40,000	0	40,440	42,000	0	0	0	5,664	46,104	46,104
56	11	40,000	0	40,880	42,000	0	0	0	7,176	48,056	48,056
57	12	40,000	0	41,320	42,000	0	0	0	8,856	50,176	50,176
58	13	40,000	0	41,760	42,000	0	0	0	10,760	52,520	52,520
59	14	40,000	0	42,240	42,240	0	0	0	12,880	55,120	55,120
60	15	40,000	0	42,720	42,720	0	0	0	15,272	57,992	57,992
61	16	40,000	0	43,200	43,200	0	0	0	17,640	60,840	60,840
62	17	40,000	0	43,680	43,680	0	0	0	20,248	63,928	63,928
63	18	40,000	0	44,160	44,160	0	0	0	23,120	67,280	67,280
64	19	40,000	0	44,640	44,640	0	0	0	26,280	70,920	70,920
65	20	40,000	0	45,120	45,120	0	0	0	29,752	74,872	74,872
年金期[5]											
66	21	40,000	9,524	42,112	42,112	5,791	3,733	152	26,920	69,032	78,708
67	22	40,000	9,524	37,928	37,928	11,581	7,467	642	24,856	62,784	82,475
68	23	40,000	9,524	33,816	33,816	17,372	11,200	1,483	22,440	56,256	86,312
69	24	40,000	9,524	29,528	29,528	23,163	14,934	2,687	19,864	49,392	90,176
70	25	40,000	9,524	25,072	25,072	28,954	18,667	4,266	17,104	42,176	94,063
71	26	40,000	9,524	20,432	20,432	34,744	22,401	6,234	13,816	34,248	97,627
72	27	40,000	9,524	15,608	15,608	40,535	26,134	8,604	10,584	26,192	101,466
73	28	40,000	9,524	10,600	10,600	46,326	29,868	11,391	6,960	17,560	105,144
74	29	40,000	9,524	5,392	5,392	52,116	33,601	14,608	3,648	9,040	109,366
75	30	40,000	9,524	0	0	57,907	37,334	18,271	0	0	113,513

註釋：(1) 請參考累積每月年金款項（詳細說明）之退保發還金額內的該年度總每月年金款項說明以了解細分之保證及非保證該年度總每月年金款項。

8000

05272019

友邦保險（國際）有限公司

計劃：AIA延期年金計劃 2

(2) 不包括保證每月年金款項。
(3) 於年金期開始前，保證身故價值相等於保單的保證現金價值或已付基本保費總和的 105%，以較高者為準。於年金期開始時或之後身故，但保單尚未期滿，保證身故價值相等於保單的保證現金價值或已付基本保費總和的 105%，減去任何已派發的保證每月年金款項，以較高者為準。
(4) 包括由累積保證每月年金款項及累積非保證每月年金款項積存的利息。
(5) 於年金款項開始年齡當日或緊接著的保單年度終結後的一個月，每月年金款項會開始派發。於「該年度總每月年金款項」一列內顯示之相應金額為 12 次每月年金款項之累積金額（不包括利息）。

提示：於理解此說明時，請參閱此建議書內分紅保單銷售說明文件第 6 部份的說明（第 (v)，(vi)，(ix) 及 (x) 點除外）。

1. 如此說明所示，閣下可將保證每月年金款項存放於本公司作生息之用，有關息率則不獲保證。本公司於此說明用以計算累積金額之年利率為 3.50%，實際利率將不時調整並可能比 3.50% 較高或較低。
2. 如此說明所示，閣下可將非保證每月年金款項存放於本公司作生息之用，有關息率則不獲保證。本公司於此說明用以計算累積金額之年利率為 3.50%，實際利率將不時調整並可能比 3.50% 較高或較低。

警告

- 除非閣下有意就已選擇的保險計劃年期支付全期保費，否則不應投保本產品。
- 如果閣下提前終止本保單或提前停止支付保費，則可能會蒙受重大損失。
- 請注意若閣下已選購任何醫療保障計劃 / 附加契約，您須繳付醫療保障的保費至保障期完結。如果您打算以提取基本保單的累積價值來繳付醫療保障的保費，未來任何積存息率、紅利或分紅之改變，以及醫療保障保費的調升（因醫療通脹及整體賠償情況惡化）將有機會令基本保單的累積價值不足以繳付將來醫療保障的保費，您因而需要恢復繳付醫療保障的保費。

聲明

本人確認已閱讀及明白本利益說明文件所提供的資料，並已收到本計劃的產品簡介及相關的過往派發紅利及分紅的資料（如適用）。

****

申請人姓名：_____ 簽署：_____ 日期：_____
(月 / 日 / 年)

保單號碼：_____

5PLV2CP5
列印日期: 2026年8月28日
8000

友邦保險（國際）有限公司

計劃：AIA延期年金計劃 2

本摘要內容只供您作參考之用。請閱讀本計劃建議書之其他部份，以更全面了解您之保單利益。

AIA延期年金計劃 2 是一份分紅保險計劃，在退休時提供保證現金價值、保證每月年金款項及非保證每月年金款項。
此外，當保單生效滿 1 年後，我們或會在以下情況中的最早發生者發生時，向您支付一筆過的非保證現金，稱為「終期紅利」：

i. 當您退保時；
ii. 年金領取人作爲受保人（即保單內受保障的人士）在保單終止前不幸身故而身故賠償以一筆過形式支付（根據下列身故賠償部份之身故賠償計算）；或
iii. 當我們支付末期疾病利益時，惟受保人末期疾病的第二次醫療證明的日期須在第一個保單年度之後。

1. 保費金額保證不變，透過您選擇的年期內繳交之定額供款，便可於年金期內得到每月年金款項，助您靈活分配資金。

2. **每月年金款項：**
「每月年金款項」包括保證及非保證兩部分。於年金期內，當本計劃開始派發保證每月年金款項時，保單的保證現金價值將隨之下降。而非保證每月年金款項亦將會按月派發至保單內。

您須於投保時選擇年金款項開始年齡。

為讓您有更靈活的安排，您可選擇於以下期間更改年金款項開始年齡一次：
i. 由第二個保單年度終結時或年金領取人 49 歲（以較後者為準），至
ii. 原定與更新後的年金款項開始年齡 30 日前。

隨後之所有保證每月年金款項、非保證每月年金款項、保證現金價值及終期紅利（如有），將會根據您最新選擇的年金款項開始年齡作出調整（如適用）。

您可以指定一人同時成爲受保人和年金領取人，即在年金期內收取每月年金款項的人士。您亦可以選擇讓年金領取人於年金款項開始年齡開始收取每月年金款項，或者您可選擇累積每月年金款項於您的保單中賺取潛在利息收益，以便您隨後於保費繳付期結束後的年金期間內提取。如您未有選擇支付辦法，我們將會每月向年金領取人支付每月年金款項。您可更改支付辦法而毋須支付額外費用。

（貨幣：美元）　　（已付保費總和：40,000）

	保證金額	非保證金額	總額
首次每月年金款項[a,b]	482.56	311.12	793.68
年金期內已支取每月預期年金款項總額	57,907	37,334	95,242

友邦保險（國際）有限公司

計劃：AIA延期年金計劃 2

您的每月年金款項支付辦法舉例：	
(i) 每月支取 於保單期滿時，年金期內已支取每月預期年金款項總額[c]	95,242 （相等於已付保費總和的 238%）
(ii) 累積每月年金款項及任何利息（沒有每月支取） 於保單期滿時，累積預期每月年金款項總額[d]	113,513 （相等於已付保費總和的 284%）

除非您選擇將每月年金款項儲存於本公司積存生息（如有），否則該金額將會由首次支付每月年金款項日期起，於每個保單週月日支付予年金領取人至年金期完結。

說明：

a) 「每月年金款項」包括保證每月年金款項及非保證每月年金款項。
b) 「首次每月年金款項」是指於年金款項開始年齡當日或緊接著的保單年度終結後的一個月所支付的第一筆「每月年金款項」金額。
c) 「已支取每月預期年金款項總額」包括須支付予年金領取人之累積的每月年金款項（沒有利息）。
d) 「累積預期每月年金款項總額」包括於保單期滿時須支付予您之累積的每月年金款項。

3. **身故賠償：**

若受保人不幸身故，我們會向您在保單內指定的受益人派發身故賠償。身故賠償將根據下表計算。

若受保人於年金期開始之前身故	以下列較高者為準： i. 已付基本保費總和的 105%；或 ii. 保單的保證現金價值加上任何終期紅利。
若受保人於年金期開始時或之後身故，但保單尚未終止	以下列較高者為準： i. 已付基本保費總和的 105%，減去任何已派發的保證每月年金款項；或 ii. 保單的保證現金價值加上任何終期紅利； 加上任何累積的每月年金款項及任何利息。

您可於受保人在生時預先選擇讓受益人於受保人身故後（須於年金期開始時或之後身故）收取任何未支付的每月年金款項，直至年金期完結為止作為身故賠償，以代替一筆過形式支付身故賠償。假如在受保人身故前，保單已累積任何每月年金款項，該總額及任何利息將會於受保人身故時一筆過支付予受益人。

在上述任何情況下，我們會向受益人支付身故賠償前，將先扣除保單內所有未償還的欠款。

友邦保險（國際）有限公司

計劃：AIA延期年金計劃 2

4. **末期疾病利益：**
   若受保人不幸由適當的專科註冊醫生及本公司委任之註冊醫生確認罹患末期疾病，且預期該末期疾病將導致受保人於 12 個月內死亡，我們將支付一次性預付款項的末期疾病利益。末期疾病利益是預支您保單內的身故賠償。若我們已支付末期疾病利益，保單內的身故賠償將不會支付。當支付末期疾病利益後，保單將會終止。

5. **失業延繳保費惠益：**
   受限於條款及細則和我們的批准，在基本計劃的保費繳付期期間，如您因被裁退而非自願性失業，您可申請「失業延繳保費惠益」。申請獲批後，基本計劃及任何附加契約的保費繳付寬限期，將會由保費到期日後的 31 日延長至 365 日，讓您的財務安排更有彈性。請注意，您於非自願性失業前必須連續不少於 24 個月受僱於同一僱主，及合資格按香港僱傭或勞工法例追討遣散費。請參閱產品簡介以了解更多關於失業延繳保費惠益之詳情。

6. 為讓您在需要時獲取額外資金彈性，您可於年金期開始之前在本計劃下申請保單貸款，此貸款額高達保單的保證現金價值，惟須由我們予以批准。如申請保單貸款，必須繳付利息，而息率由本公司全權決定。在支付任何利益前，我們將先扣除保單內所有未償還的欠款。

   註：「我們」、「我們的」、「本公司」或「友邦」是指友邦保險（國際）有限公司（於百慕達註冊成立之有限公司）。