[1]總基本保費的定義:

(i) 累計年度化保費; 或

(ii) 累計年度化保費 + 累計所有整付保費 + 累計預繳保費

| 保單持有人的[1]總基本保費 (以美元計算) | | [#]保費組別 | 財務文件要求 | |
|---|---|---|---|---|
| [2]累計年度化保費; 或 | [2]累計年度化保費 + [3]累計所有整付保費 +[4]累計預繳保費 | | 收入群體 (包括營運公司) | 非收入群體 (家庭主婦/學生/退休人士/無業) |
| 5,001 - 220,000 | 20,001 - 360,000 | 保費組別一 | - 須於投保申請書上填寫收入及淨流動資產的確實數目及完成財務需要分析表格 | - 填寫財富來源聲明書; 或<br>- 財政問卷 |
| 220,001 - 999,999 | 360,001 - 999,999 | 保費組別二 | - 填寫財富來源聲明書,或財政問卷（適用於傳統產品及投資相連壽險計劃）; 或<br>- 填寫財政問卷（適用於「財富系列」壽險計劃）;及<br>- 公司註冊調查及物業註冊調查（如適用，適用於所有產品） | |
| 1,000,000 或以上 | 1,000,000 或以上 | 保費組別三 | - 填寫財富來源聲明書; 或財政問卷; 及<br>- 公司註冊調查 (如適用); 及<br>- 需提供最新物業注冊調查或房產証(如適用); 及<br>- 收入/資產證明 | |

《打擊洗錢及恐怖分子資金籌集（金融機構）條例》之營運規定新修訂（香港適用）

**備註:**

**[1]總基本保費:**

- 累計年度化保費; 或
- 累計年度化保費 + 累計所有整付保費 + 累計預繳保費

**[2]累計年度化保費:**

- 於新生意投保申請書之簽署日起計過去十二個月內的所有需繳付保費及仍然生效的保單 (以保單週年日計算) 之年度化保費總和;及
- 所有正在核保保單之年度化保費總和

**[3]累計所有整付保費:**

- 所有仍然生效的整付保費保單之保費總和; 及
- 所有正在核保的整付保費保單之保費總和

**[4]累計預繳保費:**

- 預繳保費期間內所有仍然生效的預繳保費保單之首期保費總和; 及
- 所有正在核保的預繳保費保單之首期保費總和

**預繳保費:**

如預繳兩年或以上的保費，整筆保費將會歸納為累計預繳保費計算。

預繳期後的未繳保費將依累計年度化保費計算。

例子:10 年保費繳付期的產品，如預繳 4 年，5 年保費（包括首年保費）的全部金額將計入首 5 年的總基本保費總額。 第 6 個繳費年度及以後，僅將年度化保費計入累計年度化保費，無須計入累計預繳保費。

**保費之計算準則如下:**

1) 以每保單持有人計算;
2) 所有生效中的長期保險計劃 (包括附加計劃);
3) 財富相傳系列 - 須計算全數之「設定保費」及歸納於累計整付保費計算內;
4) 每年定期投資 - 歸納於累計年度化保費計算內;
5) 整付投資 - 歸納於累計整付保費計算內;
6) 正於「暫停繳費」期內之投資相連壽險保單 - 歸納於累計年度化保費計算內

家庭主婦、學生或自僱人士而不能提供入息證明核保指引

| 總壽險保障 (美金) | 基本計劃 | 財政核保要求 |
|---|---|---|
| ≤ 750,000 | 適用於所有計劃 | - 無需遞交財政資料<br>- 配偶無需擁有相同保障額 |
| 750,001 - 1,500,000 | 同上 | - 準受保人及\申請人(如非準受保人)/ 配偶/父母需要填寫及簽署財政問卷<br>- 關係證明(如核保的配偶/父母非申請人)<br>- 根據下列較高一項作最高保障額*:<br>➢ 準受保人淨資產之30%;或<br>➢ 相等於配偶/父母可投保之50%的保障額(如配偶/父母沒有任何人壽保障);或<br>➢ 相等於配偶/父母現已生效之人壽保障額<br><br>* 如父母/配偶沒有人壽保障或現有的人壽保障不在 AIA 範圍內，則需要遞交財務證明。財務證明可以是父母/配偶的收入證明或其他公司的人壽保險證明 |
| 1,500,001 - 4,500,000 | 同上 | - 準受保人及申請人(如非準受保人)/ 配偶/父母需要填寫及簽署財政問卷<br>- 提供準受保人的資產證明或配偶/父母/的入息證明(如以配偶/父母的入息作評估)<br>- 配偶/父母的關係證明(如核保的配偶/父母非申請人)<br>- 根據下列較高一項作最高保障額:<br>➢ 準受保人淨資產之30%;或<br>➢ 相等於配偶/父母可投保之50%的保障額(如配偶沒有任何人壽保障);或<br>➢ 相等於配偶/父母現已生效之人壽保障額 |
| > 4,500,000 | 同上 | - 將作個別考慮及特別報價 |

退休人士核保指引

| 總壽險保障 (美金) | 基本計劃 | 財政核保要求 |
|---|---|---|
| ≤ 750,000 | 適用於所有計劃 | - 無需遞交財政資料 |
| 750,001 - 1,500,000 | 同上 | - 準受保人及申請人(如非準受保人)/ 配偶需要填寫及簽署財政問卷<br>- 配偶關係證明(如核保的配偶非申請人)<br>- 根據下列較高一項作最高保障額*: :<br>➢ 準受保人淨資產之 30%;或<br>➢ 相等於配偶可投保之 50%的保障額(如配偶沒有任何人壽保障);或<br>➢ 相等於配偶現已生效之人壽保障額<br><br>* 如配偶沒有人壽保障或現有的人壽保障不在 AIA 範圍內，則需要遞交財務證明。財務證明可以是配偶的收入證明或其他公司的人壽保險證明 |
| 1,500,001 – 4,500,000 | 同上 | - 準受保人及申請人(如非準受保人)/ 配偶需要填寫及簽署財政問卷<br>- 提供準受保人的資產證明或配偶的入息證明(如以配偶的入息作評估)<br>- 配偶關係證明(如核保的配偶非準申請人)<br>- 根據下列較高一項作最高保障額: :<br>➢ 準受保人淨資產之 30%;或<br>➢ 相等於配偶可投保之 50%的保障額(如配偶沒有任何人壽保障);或<br>➢ 相等於配偶現已生效之人壽保障額 |
| > 4,500,000 | 同上 | - 將作個別考慮及特別報價 |

## 財政核保要求 – 壽險及危疾保障

## 財政核保要求 – 壽險

### 明珠營業員級別

| 總投保額(美元)* | 個人壽險 | 商業壽險 |
|---|---|---|
| ≤ 900,000 | - 無額外要求 | - 無額外要求 |
| 900,001 - 1,800,000 | - 無額外要求 | - 填寫財政問卷，並由準受保人、申請人及營業員簽署 |
| 1,800,001 – 2,200,000 | - 填寫財政問卷，並由準受保人、申請人及營業員簽署 | - 填寫財政問卷，並由準受保人、申請人及營業員簽署<br>- 公司註冊調查 (由 AIA HK 負責, 如適用)<br>- 最新物業註冊調查或房產証(如適用)<br>- 須遞交有效之財政證明，如過去三年經核證之公司賬目、利得稅通知書、公司借貸文件(私人貸款壽險)及買賣協議書(合夥人壽險) |
| > 2,200,000 | - 填寫財政問卷，並由準受保人、申請人及營業員簽署<br>- 公司註冊調查 (由 AIA HK 負責如適用)<br>- 最新物業註冊調查或房產証 (如適用)<br>- 須遞交有效之財政證明，如經核證之公司賬目、入息稅通知書、銀行存款證明、或其他入息及資產證明 | |

| 基本計劃年度化保費 (美元) | 限額優惠<br>基本優惠 – 首年保費回贈 |
|---|---|
| 少於200,000 | 不適用 |
| 200,000 – 少於500,000 | 24.0% |
| 500,000 – 少於1,000,000 | 25.0% |
| 1,000,000或以上 | 28.0% |

我们特别为您带来**预缴保费保证优惠息率推广优惠**。于**2025年11月1日至2025年11月30日**成功投保指定储蓄保险计划，并于投保时指定期间内预缴基本计划指定年期保费，合资格新保单*之预缴保费^于预缴保费利息期+内可尊享**保证优惠年利率高达4.3%**，优惠名额有限及先到先得，额满即止。请即行动！

| 指定储蓄保险计划 | 预缴保费期 | 预缴保费保证优惠年利率 | |
|---|---|---|---|
| | | 基本计划的年缴保费 | |
| | | 少于200,000美元 | 200,000美元或以上 |
| • **「盈御多元货币计划3」**<br>• **环宇盈活储蓄保险计划**<br>（只限5年保费缴付期之美元保单） | **1年**<br>（注：投保时须缴付**2年**的总保费，其中包括首年保费及1年预缴保费。） | **4.3%** | |
| | **4年**<br>（注：投保时须缴付**5年**的总保费，其中包括首年保费及4年预缴保费。） | **3.8%** | **4.0%** |

## 例子1 预缴保费期为1年 基本计划年缴保费为30,000美元

- 预缴保费保证优惠年利率：**4.3%**
- 假设新保单之基本计划的年缴保费为30,000美元，而首年保费及1年预缴保费（即60,000美元）已于投保时收妥，并符合此优惠之所有条件。

第1个保单周年日：30,000美元# x 4.3% = **1,290美元**

**优惠利息合共 1,290美元**（约**4.3%**首年年缴保费）

# 该保单年度内之预缴保费（扣除已到期之基本计划保费）及积存利息（如有）。

以上例子以保证年利率4.3%计算，该保证年利率于第1个保单周年日或之前并不会改变。假设现金储备金户口当时积存年利率为0.75%，额外年利率则为3.55%。当时积存年利率为非保证，如当时积存年利率增加或减少，额外年利率会作出相应调整。

## 例子2 预缴保费期为4年 基本计划年缴保费为30,000美元

- 预缴保费保证优惠年利率：**3.8%**
- 假设新保单之基本计划的年缴保费为30,000美元，而首年保费及4年预缴保费（即150,000美元）已于投保时收妥，并符合此优惠之所有条件。

第1个保单周年日：120,000美元# x 3.8% = **4,560美元** ＋ 第2个保单周年日：94,560美元# x 3.8% = **3,593美元** ＋ 第3个保单周年日：68,153美元# x 3.8% = **2,590美元** ＋ 第4个保单周年日：40,743美元# x 3.8% = **1,548美元** = **优惠利息合共 12,291美元**（约**40.9%**首年年缴保费^）

# 该保单年度内之预缴保费（扣除已到期之基本计划保费）及积存利息（如有）。

^ 向下舍入至小数点后一个位。

以上例子以保证年利率3.8%计算，该保证年利率于第4个保单周年日或之前并不会改变。假设现金储备金户口当时积存年利率为0.75%，额外年利率则为3.05%。当时积存年利率为非保证，如当时积存年利率增加或减少，额外年利率会作出相应调整。以上例子的利息金额四舍五入为最接近的整数。

## 例子3 预缴保费期为4年 基本计划年缴保费为200,000美元

- 预缴保费保证优惠年利率：**4.0%**
- 假设新保单之基本计划的年缴保费为200,000美元，而首年保费及4年预缴保费（即1,000,000美元）已于投保时收妥，并符合此优惠之所有条件。

第1个保单周年日：800,000美元# x 4.0% = **32,000美元** ＋ 第2个保单周年日：632,000美元# x 4.0% = **25,280美元** ＋ 第3个保单周年日：457,280美元# x 4.0% = **18,291美元** ＋ 第4个保单周年日：275,571美元# x 4.0% = **11,023美元** = **优惠利息合共 86,594美元**（约**43.2%**首年年缴保费^）