人寿保险－储蓄及退休收入

「盈御多元货币计划3」

助销配套
2024年1月

多元货币 尽享精彩人生



健康长久好生活

友邦保险（国际）有限公司（于百慕达注册成立之有限公司）

AIA 首创*多元货币储蓄保险产品　非凡弹性布局精彩未来

产品特点：



市场最早可转换保单货币之时间**

第2个保单年度后起就可行使**货币转换选项**

市场首创^

红利及分红解锁选项，重新分配红利及分红，获享潜在回报

增设

精神上无行为能力选项，守护挚爱

保单分拆选项，弹性规划资产

红利及分红锁定选项，锁定潜在收益

无限次行使**更改受保人选项及第二受保人选项**

自选**身故赔偿支付方式**，助您将资产按意愿传承后代

把握环球货币优势　满足2大人生目标

为子女安排

- 海外升学
- 传承财富



为自己筹划

- 探索世界
- 退休储备



*　AIA于2021年率先推出「盈御多元货币计划」，多元保单货币选择及「货币转换选项」为市场首创。
**　截至2023年9月15日，与香港主要保险公司之储蓄保险产品比较，为市场最早可转换保单货币之时间。
其他注意事项请参阅第23页。有关产品详情请参阅产品简介及保单契约。

^　红利及分红解锁选项由AIA于2022年10月5日在「盈御多元货币计划2」中首创。
#　澳门币只适用于澳门缮发之保单。

预期回本期可短至8年* 尽享潜在回报

如您选择以美元作为保单货币及缴付5年保费，可享有的潜在回报：

预期退保发还总额可达
42,157,423美元
843.1倍
相比已缴总保费



每年保费：10,000美元
总保费：50,000美元

预期退保发还总额可达
257,467美元
5.1倍 相比已缴总保费

预期退保发还总额可达
2,203,209美元
44.1倍
相比已缴总保费







保证现金价值：51,167美元
+
非保证退保发还金额：206,300美元

保证现金价值：57,055美元
+
非保证退保发还金额：2,146,154美元

保证现金价值：67,614美元
+
非保证退保发还金额：42,089,810美元

保单缮发
保单年度 8 30 60 100

于第100个保单年度终结时之总内部回报率（Total IRR）预期超过7%*

以上个案乃假设并只作举例说明及参考之用，实际红利及分红派发并非保证，其金额由AIA全权决定，并受保单的条款约束。
请注意：不同保单货币及保费缴付模式的预期回本期及总内部回报率均不相同；如以上例子拣选一次性缴费，预期回本期可短至5年。

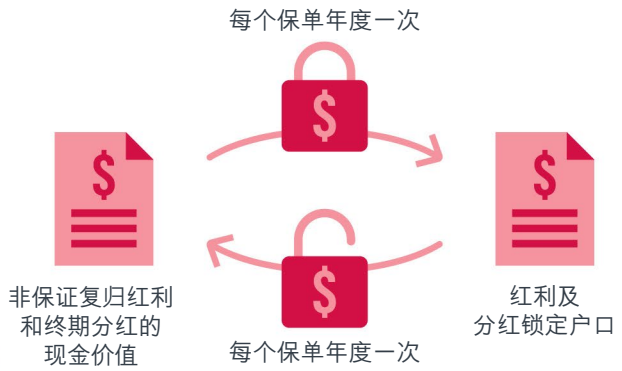
* 总内部回报率及预期回本年期不代表未来表现亦并非保证。在最坏情况下，于第100个保单年度终结时的实际总内部回报率可能等于保证内部回报率，即0.31%。

注：以上例子的预期退保发还总额为保证现金价值及复归红利（如有）及终期分红（如有）的非保证现金价值之总和及根据现时预期的退保发还金额、红利率及分红率计算。现时预期的退保发还金额、红利率及分红率并不反映未来表现亦并非保证。业务过去或现有表现不应解读成未来表现的指标。于保单期内确实支付的复归红利及终期分红之面值及现金价值乃非保证和可每年不同，其金额由AIA全权决定，有可能受不同因素影响而高于或低于过往已公布的价值，及有可能低于或高于以上所示。以上的例子假设整个保单年期内没有任何现金提取或保单贷款，亦没有行使红利及分红锁定选项、红利及分红解锁选项、货币转换选项及保单分拆选项。预期回本年期并非保证。于第100个保单年度终结时之总内部回报率已调整至最接近百分比，并为非保证。于第100个保单年度终结时之实际总内部回报率可能会高于或低于所示的数值。于第100个保单年度终结时之总内部回报率假设(i)所有保费会全数如期缴付；(ii)已缴总保费未有包括保险业监管局收取的保费征费；(iii)未曾有已支付或须支付的身故赔偿或退保发还金额；(iv)从未作出任何提款及保单内并无欠款；及(v)基本金额在保单年期内维持不变。在计算于第100个保单年度终结时之总内部回报率时，我们考虑：(i)于保费缴付年期内，基本计划的已缴总保费；及(ii)于第100个保单年度终结时的预期退保发还总额。

红利及分红锁定选项 + 红利及分红解锁选项

市场首创*

让您选择**锁定**潜在回报，或**重新转移**为非保证复归红利和终期分红，配合多变的理财需要



假设非保证的复归红利及终期分红根据预期公布，在行使红利及分红锁定选项及/或红利及分红解锁选项后之预期退保发还总额（非保证）可能较没有行使上述选项为低。
* 红利及分红解锁选项由AIA于2022年10月5日在「盈御多元货币计划2」中首创。
以上例子乃假设并只作举例说明之用，实际红利及分红派发并非保证，其金额由AIA全权决定。以上例子假设整个保单年期内没有任何保单贷款、现金提取，亦没有行使红利及分红锁定选项（只适用于情景一）、行使红利及分红解锁选项（只适用于情景一）、行使保单分拆、精神上无行为能力选项及货币转换选项。保单持有人须于特定保单年度终结时退保方可获取以上所示金额。提取全部退保发还总额后，此保单将会终止。其他注意事项请参阅第23页。有关产品详情请参阅产品简介及保单契约。

个案

保单持有人和受保人：Jason（35岁），已婚，没有子女
投保「盈御多元货币计划3」：5年保费缴付期，每年保费30,000美元，总保费150,000美元

情景一 — **没有**行使红利及分红锁定选项和红利及分红解锁选项

预期退保发还总额（非保证）：	**263,284美元**	**396,538美元**
红利及分红锁定户口金额：	0美元	0美元
非保证退保发还金额：	154,193美元	245,158美元
保证现金价值：	109,091美元	151,379美元

投保「**盈御多元货币计划3**」
保单货币为美元

Jason没有行使**红利及分红锁定选项**或**红利及分红解锁选项**，让保单价值于保单内持续滚存

保单年度 — 15 — 20

情景二 — **有**行使红利及分红锁定选项和红利及分红解锁选项

		行使前	行使后
预期退保发还总额（非保证）：	**263,284美元**	**377,930美元**	**377,930美元**
红利及分红锁定户口金额：（假设非保证利息为3.5%）	46,258美元	54,940美元	0美元
非保证退保发还金额：	107,935美元	171,611美元	226,551美元
保证现金价值：	109,091美元	151,379美元	151,379美元

投保「**盈御多元货币计划3**」
保单货币为美元

Jason行使**红利及分红锁定选项**，转移46,258美元非保证复归红利和终期分红的现金价值至红利及分红锁定户口，方便其后自由提取资金，而无须部分退保。其后，他可行使红利及分红解锁选项，随意调配退休储备金额。

因应财务状况，Jason不再需要保证储备，并想累积更多潜在财富。他考虑行使**红利及分红解锁选项**，从红利及分红锁定户口解锁54,940美元，并转为非保证复归红利和终期分红。Jason日后可继续透过红利及分红锁定选项和红利及分红解锁选项弹性理财。

保单年度 — 15 — 20

子女未来　由优质教育开始

想子女于理想地区升学，就要预先准备相关费用

过去3年，海外升学的人数增加约 **43%**[1]

海外升学动辄花费 **过百万** 港元，所费不菲[2]



海外升学总费用（大学学费及生活费）[2]		预计十年通胀在内*
美国	120万港元 - 200万港元	154万港元 - 256万港元
英国	85万港元 - 145万港元	109万港元 - 186万港元
加拿大	80万港元 - 128万港元	100万港元 - 161万港元
澳洲	62万港元 - 100万港元	83万港元 - 133万港元

注：以上海外升学费用数字仅供参考，实际金额将因应您的个人需要及实际通胀率而有所不同。

资料来源：

1. 香港教育局，2019-2022年的《中六学生出路统计调查》（资料搜集日期：2023年6月）
2. https://eduplus.hk/overseas/及媒体报导；AIA委托捷孚凯香港市场研究公司（GfK）进行有关海外升学费用之调查（资料搜集日期：2023年9月）

AIA已委托捷孚凯香港市场研究公司（GfK）对以上资料进行核实（资料核实日期：2023年9月）。

* 以2023年8月份预测2024年的长线通胀率为计算基础，假设每年通货膨胀率为美国2.5%，英国2.5%，加拿大2.3%，澳洲2.9%。为方便估算未来的海外生活费用，我们假设未来的通胀率将会维持不变，并且以所有海外升学总费用一笔过计算。资料来源：预测通胀率 - https://tradingeconomics.com/countries，通胀计算机 - https://www.ifec.org.hk/web/tc/tools/calculator-widget/index.page#inflation-calculation。

以上资讯只供参考用途。实质的海外升学预算会因应通胀改变、就读的学府收费、及不同地区的生活费用计算，与现时预期的海外升学费用会有偏差。

上述所有数字均以四舍五入方式计算至整数。

子女未来　可透过传承财富持续守护

想帮助子女实现梦想，就要为他们提供充裕资金

8成 35岁或以上受访者计划将财富传给子女[1]，其中 **6成** 透过保险方案安排[1]

平均传承金额为 **429万** 港元[1]

43% 受访者期望传承规划可为财富增值[2]



资料来源：
1. AIA委托KANTAR市场研究公司进行之「香港及澳门市场细分调查（2021）」
2. 友邦保险控股有限公司及其附属公司、安永金融服务「亚太区高净值人士的保险规划」（2020）
AIA已委托捷孚凯香港市场研究公司（GfK）对以上资料进行核实（资料核实日期：2023年9月）。



保单持有人及受保人：
Denise，30岁，育有一子

“想送孩子出国读书，开阔眼界，还要留多点钱支持他长大后勇敢追梦”

目标	痛点	解决方案
送儿子到海外升学	兑换当地货币，应付留学开支 因应家庭状况，弹性安排每年学费及生活费	多达9种保单货币选择 灵活提取现金
传承财富给后代及守护家人	需制定计划将财富分别传给儿子和孙儿 即使出现突发事故，家人都可以获得经济支援	保单分拆选项 更改受保人选项 + 第二受保人选项 精神上无行为能力选项

储蓄目标
900,000美元

保费：
每年45,000美元
5年共225,000美元

现金提取（非保证）
应付海外升学开支
160,000美元

预期退保发还总额（非保证）
969,362美元

相比已缴总保费增值至
4.31倍

保单年度 0 15 35

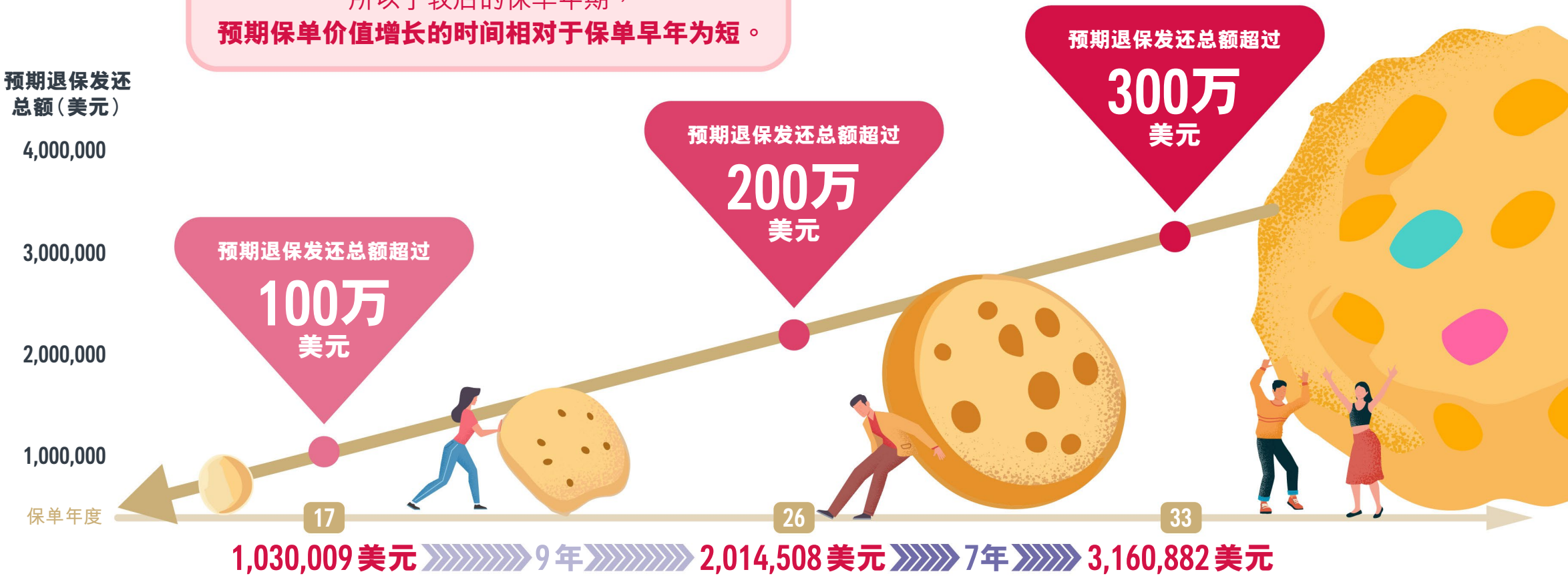
以上例子假设整个保单年期内没有任何保单贷款、亦没有行使红利及分红锁定选项、红利及分红解锁选项，保单分拆选项、精神上无行为能力选项及货币转换选项。保单持有人须于特定保单年度终结时部分退保或退保方可获取以上所示金额。提取全部退保发还总额后，此保单将会终止。
其他注意事项请参阅第23页。有关产品详情请参阅产品简介及保单契约。以上例子乃假设并只作举例说明之用，预期退保发还总额、实际红利及分红派发并非保证，其金额由AIA全权决定。

善用雪球效应 及早投保优化长期预期回报

男性，0岁，5年保费缴付期，
每年保费100,000美元

保单累积年期越长，随著雪球效应，
预期的保单价值亦会滚存递增。

所以于较后的保单年期，
预期保单价值增长的时间相对于保单早年为短。



以上个案乃假设并只作举例说明之用，实际红利及分红派发并非保证，其金额由AIA全权决定。
以上例子假设整个保单年期内没有任何现金提取或保单贷款，及没有行使红利及分红锁定选项、红利及分红解锁选项、保单分拆选项、精神上无行为能力选项及货币转换选项，并且假设所有保费于到期时已被全数缴付。保单持有人须于特定保单年度终结时退保方可获取以上所示金额。提取全部退保发还总额后，此保单将会终止。其他有关此例子之备注，请参阅第23页。

爸爸的选择

爸爸（受保人/持有人）

以50万美元购买一次性保费缴付期的盈御3保单，到了第18个保单年度，他决定.....

选择1 从保单部分提取现金重新购买新保单

部分提取现金651,392美元(非保证)后，馀下预期退保发还总额：651,392美元[1]

选择2 利用保单分拆选项，更有效传承财富

行使保单分拆选项，分拆一半保单价值给儿子后，尚有预期退保发还总额：651,392美元[3]

儿子的未来

儿子的盈御3保单之预期退保发还总额升势图

儿子获赠爸爸的现金651,392美元，用以购买另一张一次性保费缴付期的盈御3保单

从头开始储蓄，失去首18年累积之回报

预期退保发还总额：1,001,561美元[2]

加上爸爸的保单预期退保发还总额：1,243,683美元[1]

两张保单预期退保发还总额共2,245,244美元

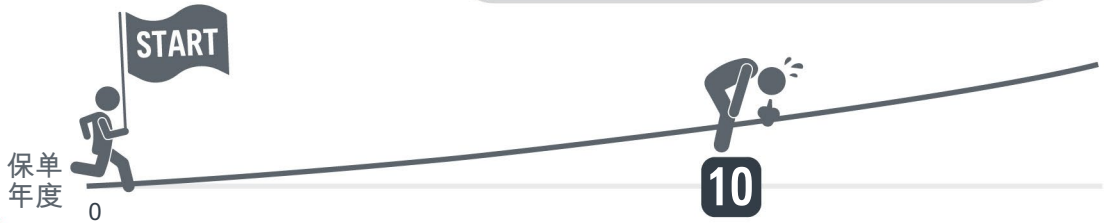
儿子获赠爸爸拆分的保单，预期退保发还总额：651,392美元[3]

与爸爸一起在第18年继续累积回报，享受雪球效应之优势

预期退保发还总额：**1,244,493美元**[3]

加上爸爸的保单预期退保发还总额：1,244,493美元[3]

两张保单预期退保发还总额共 2,488,985美元



以上个案乃假设并只作举例说明之用，实际红利及分红派发并非保证，其金额由AIA全权决定。
有关此例子之备注，请参阅第23页。

精彩未来不应受地域限制

无论留居港澳或探索世界，都应预先建立财务实力



逾4成受访者有意往海外工作，3大热点为**澳洲、新加坡、加拿大**[1]

约85%受访者考虑移居海外，3大热点为**英国、加拿大、澳洲**[2]

香港生活成本位列全球第2高[3]

部分最高生活成本地点

国家/地区	全球生活成本排名
纽约	1
香港	**2**
伦敦	4
新加坡	5
上海	13

资料来源：

1. Jobsdb.com《2023年薪酬调查报告》（资料搜集日期: 2023年9月）
2. 信报，https://www2.hkej.com/instantnews/current/article/3392983/，2023年3月11日
3. https://www.eca-international.com/news/june-2023/hk-falls-one-place-to-2nd-most-expensive-location，2023年生活成本研究，对全球120个国家和地区的207个城市进行排名（资料搜集日期: 2023年6月）

AIA已委托捷孚凯香港市场研究公司（GfK）对以上资料进行核实（资料核实日期：2023年9月）。

精彩未来　源自细意退休规划

退休生活时间越来越长，想退休无忧，应尽早准备更多储备



2020年，男性平均预期寿命为

81岁

女性则为

87岁[2]

港人退休冀拥383万港元（中位数），然而调查显示

67% 退休储备不足，

储备缺口高达

230万港元[1]



理想退休年龄提早至

62岁[1]



资料来源：
1. 第十三期「AIA理想退休生活调查」（2021）
2. 香港政府统计处（2023年8月）

AIA已委托捷孚凯香港市场研究公司（GfK）对以上资料进行核实（资料核实日期：2023年9月）。

保单持有人及受保人：
Ken，40岁（科技总监）



“辛苦工作这么多年，退休后要开展精彩的第二人生，高枕无忧，好好探索世界”

目标	痛点	解决方案
建立退休储备	可以随意按照需要，调配资产配置	红利及分红锁定选项 + 市场首创* 红利及分红解锁选项
提早退休及旅居	方便到不同地方旅居 弹性应付不同的退休需要	多达9种保单货币选择 早至第2个保单年度终结后起可以转换保单货币 保单分拆选项

储蓄目标
5,000,000人民币

保费：
每年600,000人民币
3年共1,800,000人民币

行使红利及分红锁定选项
转移616,188人民币至
红利及分红锁定户口

预期退保发还总额（非保证）
5,615,315人民币

相比已缴总保费增值至
3.12倍

保单年度 0 15 25

* 红利及分红解锁选项由AIA于2022年10月5日在「盈御多元货币计划2」中首创。
以上例子假设整个保单年期内没有任何保单贷款、现金提取、亦没有行使红利及分红解锁选项、保单分拆选项、精神上无行为能力选项及货币转换选项 。保单持有人须于特定保单年度终结时行使红利及分红锁定选项或退保方可获取以上所示金额。提取全部退保发还总额后，此保单将会终止。其他注意事项请参阅第23页。有关产品详情请参阅产品简介及保单契约。以上例子乃假设并只作举例说明之用，实际红利及分红派发并非保证，其金额由AIA全权决定。

友邦保险百年基业 实力雄厚

覆盖亚太区18个市场 屹立逾百载

全球最大人寿保险公司之一

- 自2010年上市后，市值升逾**三倍**[1]
- 总资产值达**2,760亿美元**[2]
- 恒生指数**第四大**成份股[3]
- 香港拥有**最多保单**的保险公司[4]
- 为超过**350万**名香港及澳门客户提供服务[5]



信贷评级 享誉全球

友邦保险（国际）有限公司：

标准普尔 AA-	（稳定）
穆迪 Aa2	（稳定）
惠誉 AA	（稳定）

（截至2023年3月13日）

1. 彭博（截至2023年9月30日）。
2. 友邦保险控股有限公司2023年中期业绩（截至2023年6月30日）。
3. 友邦保险控股有限公司（股份代号：1299），www.hsi.com.hk（2023年9月）。
4. 保险业监管局2023年1月至6月香港长期保险业务的临时统计数字，以个人人寿及年金（类别A及C）及其他个人业务（类别B、D、E及F）之有效直接业务保单数目计算。
5. 友邦香港内部数字，包括香港及澳门的个人人寿、团体保险及退休金客户（截至2023年9月30日）。

精英投资团队专业管理
致力达到预期回报



投资管理团队

- 友邦保险为规模最大的独立上市泛亚洲人寿保险集团，拥有超过100年经验。
- 集团建立了亚太区最大的投资专家团队之一，透过跨地域及跨资产类别的投资，进行全球资产配置，管理投资金额达到2,536亿美元（截至2021年12月31日）。
- 团队积极为资产增值并管理投资风险，同时与产品及相关团队合作，致力提供满足客户有关保障和财富管理需求的产品。

投资策略及能力

- 友邦保险可以聘用环球各地、各资产类别中最优秀的资产管理公司。我们与这些投资管理人建立机构层面的紧密关系，配置适当投资部位给他们管理，并实施专业监督。鉴于集团的重要性，我们得到投资管理人提供的适切投资服务及支援。
- 集团的投资渠道和专业能力不仅覆盖固定收益和上市股权等传统资产类别，还涵盖包括物业、私募股权基金、私募信贷基金和房地产基金在内的各类私募投资。我们同时设有专门人员负责管理风险。
- 团队以专业和耐心的方式进行投资，持续探索具有吸引力的投资机会，追求实现客户的长期目标。
- 这些能力和策略使友邦保险有别于一般机构及个人投资者，让我们能够以有效的方式分散投资并优化投资的风险调整后回报。

以上信息仅供参考，保险代理人不应向客户提供任何投资建议。 投资涉及风险，过往表现并非未来表现的指标。

以往储蓄保险产品 过往实际回报符合预期

另外一款广受客户欢迎产品 –
「充裕未来」计划为例：



充裕未来
Bonus Power

真实个案
受保人：0岁（男）
2016年11月投保
基本金额为100,000美元

保单年度终结	历年公布之总现金价值（美元）(a)	于保单缮发时之预期总现金价值（美元）(b)	总现金价值比率 (a)/(b)
1	-	-	N.A.
2	5,000	5,000	100%
3	17,289	17,289	100%
4	25,610	27,480	93%
5	41,980	39,671	106%
6	44,704	43,744	102%
7	**49,018***	**48,389**	**101%**

* 此为2023年红利/分红周年检讨公布之总现金价值，金额与上次红利/分红检讨时预期之相应金额一样，可能因舍入差异有所不同，并只供参考。

财富与健康同时兼顾



危疾保障

「爱伴航」/「爱伴航 - 首护挚宝」

危疾保障 一笔过及多重赔偿应付不能工作时的长期生活开支，例如供楼、学费等

计划特点：

- 115种受保疾病
- 深切治疗病房保障
- 特选危疾七重赔偿
- 持续癌症现金赔偿选项
- 终身年金支援脑退化疾病

增值服务：

- 加入「AIA Vitality 健康程式」即享首年10%额外保额，以及不同生活精彩礼遇及奖赏

长期储蓄

「盈御多元货币计划3」

多元货币 转出精彩人生

计划特点：

- 多种外币选项适合海外留学或移居
- **市场最早可转换保单货币之时间^**
  第2个保单年度后起就可行使货币转换选项
- 保单分拆选项，灵活配置财富
- 红利及分红锁定选项
- **市场首创***
  红利及分红解锁选项，自主理财
- 财富长线累积及滚存，潜在回报更丰盛
- 轻松传承财富予挚爱家人

以上产品组合及保障范围只供参考，客户应根据自身需要和负担能力选择适合产品。
^ 截至2023年9月15日，与香港主要保险公司之储蓄保险产品比较，为市场最早可转换保单货币之时间。
* 红利及分红解锁选项由AIA于2022年10月5日在「盈御多元货币计划2」中首创。
其他注意事项请参阅第23及24页。有关产品详情请参阅产品简介及保单契约。

「盈御多元货币计划3」+「爱伴航」

以周全理财及危疾保障方案守护家庭

	「盈御多元货币计划3」5年保费缴付期（美元）	「爱伴航」18年保费缴付期（美元）
基本金额 / 首年保额	459,653	200,000 （包括「AIA Vitality 健康程式」保障增值[1]及首十年升级保障） 原有首年保额为125,000
首年保费	45,000	4,045
投保新保单优惠[2]	9,000 （20%保费折扣）	1,685 （5个月保费回赠*）
= 优惠总额	9,000	1,685



「AIA Vitality 健康程式」
12,500美元 首年额外保额

+ 62,500美元 首十年升级保障

优惠总额达首年保费原价约
+ 21%
（首年保费原价49,045美元）

保单持有人及受保人：Denise
30岁，育有一子，非吸烟者

投保「盈御多元货币计划3」
每年保费45,000美元
5年共225,000美元

* 须成为全新「AIA Vitality 健康程式」会员并于2024年5月31日或之前达至银级会籍或以上。
投保新保单优惠以「AIA 为您超越」推广活动计算，优惠期至2024年3月31日。投保优惠受条款及细则约束。请浏览AIA网站了解最新推广活动详情。
其他注意事项请参阅第23及24页。
以上产品组合及保障范围只供参考，客户应根据自身需要和负担能力选择适合产品。

产品篇
升学及传承篇
退休及移居篇
友邦实力篇
产品组合篇

攻守兼备



医疗保障

AIA自愿医保尊显计划 / 「尊显」医疗附加契约

计划特点：

- 终身保障限额5,000万港元
- 每年保障限额1,000万港元
- 如在对上一个保单年度无已支付赔偿，可享无索赔医疗检查服务^

AIA自愿医保灵活计划

计划特点：

- 不设每年保障限额及终身保障限额
- 提供额外医疗保障
- 设高达25%无索赔折扣#

医疗保障实报实销，应付庞大医疗费用

增值服务：

- 本地及海外指定医院享用出院免找数服务
- 个人疗程管理服务与复康管理
- 加入「AIA Vitality 健康程式」即享首年保费9折优惠，以及不同生活精彩礼遇及奖赏

其他优惠：

- 税务扣减+

长期储蓄

「盈御多元货币计划3」 多元货币 转出精彩人生

计划特点：

- 多种外币选项适合海外留学或移居
- **市场最早可转换保单货币之时间***
  第2个保单年度后起就可行使货币转换选项
- 保单分拆选项，灵活配置财富
- 红利及分红锁定选项
- **市场首创****
  红利及分红解锁选项，自主理财
- 财富长线累积及滚存，潜在回报更丰盛
- 轻松传承财富予挚爱家人

以上产品组合及保障范围只供参考，客户应根据自身需要和负担能力选择适合产品。
^ 如我们在对上一个保单年度内未曾支付赔偿，只要受保人于保单周年日年满2岁，便可开始享有每年一次无索赔医疗检查服务。
# 如客户在连续5个保单年度或以上没有作出赔偿，在下一个保单周年日将可获得最高15%保费折扣。当此计划的保单已生效满30年及受保人年满65岁或以上，有关折扣更可高达25%。
+ 有关税务扣减只适用于自愿医保产品，详情请参阅 www.vhis.gov.hk，并向您的税务及会计顾问征询税务意见。AIA及其中介人不提供税务建议。
* 截至2023年9月15日，与香港主要保险公司之储蓄保险产品比较，为市场最早可转换保单货币之时间。
** 红利及分红解锁选项由AIA于2022年10月5日在「盈御多元货币计划2」中首创。
其他注意事项请参阅第23及24页。有关产品详情请参阅产品简介及保单契约。

「盈御多元货币计划3」+自愿医保

自主精彩健康退休生活

	「盈御多元货币计划3」3年保费缴付期（港元）	AIA自愿医保尊显计划附加契约（0自付费）（港元）
首年基本金额	6,147,541	-
首年保费	600,000	13,096
「AIA Vitality 健康程式」[1]（即时保费9折优惠）	-	1,309
＋ 税务优惠[3]	-	2,003
＋ 投保新保单优惠[2]	60,000（10%保费折扣）	2,946（3个月保费回赠）
= 优惠总额	60,000	6,258

优惠总额达首年保费原价约 **10%**（首年保费原价613,096港元）



保单持有人及受保人：William
40岁，非吸烟者

投保「盈御多元货币计划3」
每年保费600,000港元
3年共1,800,000港元

投保新保单优惠以「AIA 为您超越」推广活动计算，优惠期至2024年3月31日。投保优惠受条款及细则约束。请浏览AIA网站了解最新推广活动详情。
其他注意事项请参阅第23及24页。
以上产品组合及保障范围只供参考，客户应根据自身需要和负担能力选择适合产品。

「爱伴航」/「爱伴航 - 首护挚宝」

- 「爱伴航」或「爱伴航 - 首护挚宝」可作基本计划投保。就「爱伴航 - 首护挚宝」而言，于申请时并不可附加任何附加契约。附加契约可于提交出生证明后附加。

AIA 自愿医保系列

- AIA自愿医保系列只适用于香港，另有AIA自愿医保标准计划可供选择，出院免找数服务及个人疗程管理服务及复康管理服务为额外保障，并非自愿医保保单的保障内容，有关完整产品资料，请参阅aia.com.hk。AIA自愿医保尊显计划可选择每年自付费（港元）0/16,000/25,000。AIA自愿医保灵活计划设普通房、半私家房及标准私家房计划可供选择。AIA自愿医保尊显计划须以附加契约形式投保；AIA自愿医保灵活计划可作基本计划或附加契约。

「尊显」医疗附加契约

- 「尊显」医疗附加契约只适用于澳门，并非自愿医保计划。「尊显」医疗附加契约可选择每年自付费（澳门币）0/16,000/25,000。

产品组合备注

1. 「AIA Vitality 健康程式」申请人须年满18岁或以上及为有效的「AIA Vitality 健康程式」特选保险产品保单的受保人。「AIA Vitality 健康程式」会按年收取会费，会员必须成为有效的「AIA Vitality 健康程式」特选保险产品之受保人及缴付会费，才可延续「AIA Vitality 健康程式」会籍。保费折扣只适用于投保指定 「AIA Vitality 健康程式」特选保险产品基本计划或附加契约的一般标准保费，并不适用于任何额外附加保费。在任何情况下，有关续保保费折扣计算将视乎受保人于每个保单年度续保时的「AIA Vitality 健康程式」会员级别而厘定。额外保障指「AIA Vitality 健康程式」保障增值，是一次性附加予原有保额的额外保障，保障金额为原有保额的某百分比，于赔偿人寿或严重疾病保障时计算。AIA 特选保险产品保单及「AIA Vitality 健康程式」会籍之周年日可能会有所不同。「AIA Vitality 健康程式」特选保险产品提供不同优惠，如欲查询详情，请浏览 aia.com.hk/aiavitality。
2. 投保优惠受条款及细则约束。请浏览AIA网站了解最新推广活动详情 。
3. 只有自愿医保计划的已缴保费可作为税务扣减，而保费回赠及保费折扣（如有）不能享有税务扣减优惠。有关税务扣减详情，请参阅www.vhis.gov.hk及www.ird.gov.hk，并向您的税务及会计顾问征询税务意见。第22页例子假设客户之应予评税薪俸入息，于扣减各项所享有的免税额、扣除项目及税务优惠后，达税务局纳税要求，并适用于17%薪俸税税率。上述估计仅供参考之用，实际节省的税款有可能低于以上所示，最后计算以税务局实际评税结果为准。请注意产品为合资格自愿医保保单，并不表示您为自愿医保保单已缴付的保费可符合资格申领税务扣减。合资格自愿医保保单的状况是基于产品的特性与及保险业监管局的认证，并非您的个人事实情况而定。您必须同时符合税务条例中列明的合资格条件，以及香港税务局制定的指引，才可申请认领这些税务扣减。在此提供的任何一般税务资讯只仅供参考之用，您不应仅按此作出任何税务决定。如有疑问，必需谘询合资格的专业税务顾问。AIA及其中介人不提供税务建议。请注意税务法律、规定或诠释可能会随时更改，或会影响申领税务扣减的合资格条件等任何有关税务优惠的内容。对于未能适时知会您有关这些法律、规定或诠释的更改，以及其对您所带来的影响，我们概不承担任何责任。