05272019

友邦保险（国际）有限公司

计划：AIA延期年金计划 2

重要事项：

此文件仅概括说明阁下保单的预计退保发还金额及身故赔偿额，旨在显示任何非保证金额的比重，并阐述在指定情景下非保证金额的变动的影响，而绝不影响保单文件内所订明的条款及细则。

1. 建议书摘要：AIA延期年金计划 2

受保人姓名： ISABEL 女士	年龄：40	性别： 女	非吸烟者

2. 保障摘要

保单货币：美元

基本金额(1)：7,700.00

年金款项开始年龄：50

年金期：10 年

保证每月年金款项模式(2)：固定

(i) 基本保单

保障项目	首次保证每月年金款项(3)	投保时保额(4)	投保时年缴保费	保费供款年期	保障年期
AIA延期年金计划 2	381.15	8,085	7,700.00	5	20

(1) AIA延期年金计划 2 之基本金额只用作计算保费及相关保单价值。身故赔偿请参照于本建议书中分红保单销售说明文件内身故赔偿总额内之数值。
(2) 「保证每月年金款项」于年金期内相同。
(3) 此乃年金期内首笔「保证每月年金款项」金额。
(4) AIA延期年金计划 2 的投保时保额相等于首个保单年度终结时的保证身故赔偿。

保险业监管局(IA)保费征费 7.70

由 2018 年 1 月 1 日起，所有保单持有人均需向保险业监管局为其新缮发及现行香港保单缴付的每笔保费缴交征费。有关保费征费详情，请浏览我们的网站 www.aia.com.hk/useful-information-ia-tc 或保险业监管局网站 www.ia.org.hk 。（保单日期或保单周年日为 2021 年 4 月 1 日起的保单，征费率为 0.10%，而每个保单年度最高征费额为港币100元或非港币保单的其他适用货币同等币值金额。）

投保时年缴总保费：（已包括保费征费） 7,707.70

本建议书只可在香港作寿险销售用途。此乃说明文件而非契约。保单条款及条件，请参阅保单契约。

备注：「我们」、「我们的」、「本公司」或「友邦」是指友邦保险（国际）有限公司（于百慕达注册成立之有限公司）。

列印日期: 2026年3月22日
7700

05272019

友邦保险（国际）有限公司

计划：AIA延期年金计划 2

建议人: HO KAR LEE
电邮地址: kelly.kl.ho@aia.com.hk **手机号码:** 63801880

列印日期: 2026年3月22日
7700

05272019

友邦保险（国际）有限公司

计划：AIA延期年金计划 2

3. 基本计划 – 说明摘要（退保发还金额）

保单年度终结	缴付保费总额	该年度总每月年金款项			退保发还金额		
		保证金额	非保证金额	总额	保证金额	非保证金额	总额
					保证现金价值(1)	终期红利	
		(A)	(B)	(A)+(B)	(C)	(D)	(C)+(D)
1	7,700	0	0	0	2,310	886	3,196
2	15,400	0	0	0	7,700	1,786	9,486
3	23,100	0	0	0	13,860	1,964	15,824
4	30,800	0	0	0	21,560	2,102	23,662
5	38,500	0	0	0	30,800	2,210	33,010
10	38,500	0	0	0	38,924	5,251	44,175
15	38,500	4,574	1,389	5,963	18,888	4,843	23,731
20	38,500	4,574	1,389	5,963	0	0	0

注释：(1) 不包括保证每月年金款项。

以上摘要说明：请参考说明部份。

根据以上说明，下表为假设年金领取人于每月收取每月年金款项，保单于期满时内部回报率 (IRR)：

保单于期满时的内部回报率	
保证内部回报率	1.33%
总内部回报率	3.44%

保证内部回报率之计算已包括保证每月年金款项及保证现金价值；而总内部回报率之计算则包括保证每月年金款项、任何非保证每月年金款项、及保证现金价值。

列印日期: 2026年3月22日
7700

05272019

友邦保险（国际）有限公司

计划：AIA延期年金计划 2

3. 基本计划 – 说明摘要（身故赔偿额）

保单年度终结	缴付保费总额	该年度总每月年金款项			保证现金价值(1)	身故赔偿额			
		保证金额	非保证金额	总额		保证金额	非保证金额		
						保证身故价值(2)	终期红利		总额
		(A)	(B)	(A)+(B)	(C)	(D)	(E)	(C)+(E)=(F)	(D 或 F)之较高者
1	7,700	0	0	0	2,310	8,085	886	3,196	8,085
2	15,400	0	0	0	7,700	16,170	1,786	9,486	16,170
3	23,100	0	0	0	13,860	24,255	1,964	15,824	24,255
4	30,800	0	0	0	21,560	32,340	2,102	23,662	32,340
5	38,500	0	0	0	30,800	40,425	2,210	33,010	40,425
10	38,500	0	0	0	38,924	40,425	5,251	44,175	44,175
15	38,500	4,574	1,389	5,963	18,888	18,888	4,843	23,731	23,731
20	38,500	4,574	1,389	5,963	0	0	0	0	0

注释：(1) 不包括保证每月年金款项。

(2) 于年金期开始前，保证身故价值相等于保单的保证现金价值或已付基本保费总和的 105%，以较高者为准。于年金期开始时或之后身故，但保单尚未期满，保证身故价值相等于保单的保证现金价值或已付基本保费总和的 105%，减去任何已派发的保证每月年金款项，以较高者为准。

以上摘要说明：请参考说明部份。

列印日期: 2026年3月22日
7700

05272019

友邦保险（国际）有限公司

计划：AIA延期年金计划 2

下表旨在显示在悲观及乐观情景下对退保发还金额的影响。这两种情景是分别假设投资回报低于及高于本公司现时预计的投资回报，并假设其他相关影响因素(如索偿经验、开支因素及续保率因素)维持不变而计算的预计利益。此两种情景并不代表实际投资回报的上限和下限，而实际支付的非保证金额或会比所显示者较高或较低。该等情景仅用以表达因应本保单的投资政策及目标而对本公司预计回报可能引致的差异，作参考用途。

4. 基本计划 – 退保发还金额 – 不同投资回报下的说明

保单年度终结	缴付保费总额	该年度总每月年金款项					退保发还金额				
		保证金额	悲观情景		乐观情景		保证金额	悲观情景		乐观情景	
			非保证金额	总额	非保证金额	总额	保证现金价值(1)	非保证金额 终期红利	总额	非保证金额 终期红利	总额
		(A)	(B)	(A)+(B)	(C)	(A)+(C)	(D)	(E)	(D)+(E)	(F)	(D)+(F)
1	7,700	0	0	0	0	0	2,310	40	2,350	1,928	4,238
2	15,400	0	0	0	0	0	7,700	81	7,781	3,889	11,589
3	23,100	0	0	0	0	0	13,860	89	13,949	4,274	18,134
4	30,800	0	0	0	0	0	21,560	95	21,655	4,576	26,136
5	38,500	0	0	0	0	0	30,800	100	30,900	4,811	35,611
10	38,500	0	0	0	0	0	38,924	237	39,161	11,432	50,356
15	38,500	4,574	63	4,637	3,026	7,600	18,888	219	19,107	10,544	29,432
20	38,500	4,574	63	4,637	3,026	7,600	0	0	0	0	0

注释：(1) 不包括保证每月年金款项。

以上摘要说明：请参考说明部份。

列印日期: 2026年3月22日
7700

05272019

友邦保险（国际）有限公司

计划：AIA延期年金计划 2

下表旨在显示在悲观及乐观情景下对身故赔偿额的影响。这两种情景是分别假设投资回报低于及高于本公司现时预计的投资回报，并假设其他相关影响因素(如索偿经验、开支因素及续保率因素)维持不变而计算的预计利益。此两种情景并不代表实际投资回报的上限和下限，而实际支付的非保证金额或会比所显示者较高或较低。该等情景仅用以表达因应本保单的投资政策及目标而对本公司预计回报可能引致的差异，作参考用途。

5. 基本计划 – 身故赔偿额 – 不同投资回报的说明

保单年度终结	缴付保费总额	该年度总每月年金款项		保证现金价值(2)	身故赔偿额						
		悲观情景	乐观情景		保证金额	悲观情景			乐观情景		
						非保证金额		总额	非保证金额		总额
		总额(1)	总额(1)		保证身故价值(3)	终期红利			终期红利		
		(A)	(B)	(C)	(D)	(E)	(C)+(E)=(F)	(D 或 F)之较高者	(G)	(C)+(G)=(H)	(D 或 H)之较高者
1	7,700	0	0	2,310	8,085	40	2,350	8,085	1,928	4,238	8,085
2	15,400	0	0	7,700	16,170	81	7,781	16,170	3,889	11,589	16,170
3	23,100	0	0	13,860	24,255	89	13,949	24,255	4,274	18,134	24,255
4	30,800	0	0	21,560	32,340	95	21,655	32,340	4,576	26,136	32,340
5	38,500	0	0	30,800	40,425	100	30,900	40,425	4,811	35,611	40,425
10	38,500	0	0	38,924	40,425	237	39,161	40,425	11,432	50,356	50,356
15	38,500	4,637	7,600	18,888	18,888	219	19,107	19,107	10,544	29,432	29,432
20	38,500	4,637	7,600	0	0	0	0	0	0	0	0

注释：(1) 请参考第 4 部份的该年度总每月年金款项说明以了解细分之保证及非保证该年度总每月年金款项。
(2) 不包括保证每月年金款项。
(3) 于年金期开始前，保证身故价值相等于保单的保证现金价值或已付基本保费总和的 105%，以较高者为准。于年金期开始时或之后身故，但保单尚未期满，保证身故价值相等于保单的保证现金价值或已付基本保费总和的 105%，减去任何已派发的保证每月年金款项，以较高者为准。

以上摘要说明：请参考说明部份。

列印日期: 2026年3月22日
7700

05272019

友邦保险（国际）有限公司

计划：AIA延期年金计划 2

6. 说明

(i) 此分红保单销售说明文件假设整个保单年期内没有任何保单贷款，并且假设所有保费于到期时已全数缴付。

(ii) 第 3、4 及 5 部份乃概括说明阁下基本计划的主要利益，并未将第 2 部份所列之附加保障（如适用）计算在内，且假设阁下会全数支付应缴保费。如欲知悉更多资料，或（如适当）索取更详尽的建议书，请与阁下的持牌保险中介人或本公司联络。

(iii) 上列保费总额乃假设保费以年缴形式缴付。

(iv) 由于需要将金额调整为整数，上列缴付保费总额或会与保单中应缴保费总额稍有出入。

(v) 第 3 及 4 部份退保发还金额的保证金额相等于保证现金价值。

(vi) 第 3 及 4 部份退保发还金额预计的非保证金额相等于任何终期红利。

(vii) 第 3 部份预计的非保证利益乃根据本公司现时假设投资回报而计算，该利益并非保证金额。实际获发之金额或会被不时调整而比所显示者较高或较低。第 4 及 5 部份则作为另一例子，显示因本公司现时假设投资回报的转变而对退保发还金额及身故赔偿额可能造成的影响。在某些情况下，非保证金额可能为零。

(viii) 在第 4 及 5 部份下，悲观情景是基于年度投资回报率较现时的假设投资回报每年下跌约 1.50%；乐观情景是基于年度投资回报率较现时的假设投资回报每年上升约 1.50%。

(ix) 如第 3、4 及 5 部份所示，年金领取人可收取保证每月年金款项，此举将不会影响第 2 部分所示保障额。阁下亦可选择将保证每月年金款项存放于本公司作生息之用，惟有关息率则不获保证，以供阁下日后提取之用。

(x) 如第 3、4 及 5 部份所示，年金领取人可收取预计的非保证每月年金款项，此举将不会影响第 2 部分所示保障额。阁下亦可选择将预计的非保证每月年金款项存放于本公司作生息之用，惟有关息率则不获保证，以供阁下日后提取之用。

(xi) 非保证每月年金款项并非保证，确实支付的金额或会于年金期内变更，并取决于年金期内确实公布的非保证每月年金款项。

(xii) 于审视第 3、4 及 5 部份说明的金额时，应注意未来的生活成本很可能会因通胀而上升。

(xiii) 以上显示之数字已将金额调整为整数。

(xiv) 本公司会审核产品的实际经验（包括但不限于投资回报、开支、赔偿及退保情况），并决定是否需要调整该年度所派发的非保证每月年金款项及终期红利。考虑调整非保证每月年金款项及终期红利时，本公司或会平均化过往数年经验以派发相对较稳定的非保证每月年金款项及终期红利。当投资市场变得波动，调整非保证每月年金款项及终期红利的机会将变得较高。故此实际应派发的非保证每月年金款项及终期红利（如有）或会比所列出的较高或较低。这种审核应至少每年进行一次，当经济及其他相关因素改变时，非保证每月年金款项调整的次数可能会较每年调整一次更频繁。

(xv) 提交予本公司作核保用途之文件（包括但不限于销售说明文件及申请书）中的保障额和保费，若和保单契约上所示有差异时，以后者为准并为最终及确定。于保单缮发后如更改付款形式，所列的缴付保费总额或会与实际支付保费总额有所出入。

(xvi) 此说明文件假设整个保单年期内没有包括任何保费征费。

若本保单的货币单位并非本地货币，您须承受汇率风险。汇率会不时波动，您可能因汇率之波动而损失部分的利益价值及往后缴交的保费（如有）可能会比缴交的首次保费金额为高。您应留意汇率风险并决定是否承担该风险。

除已于此建议书内明确列明为保证外，无论任何时候，经由本公司或其销售代表显示给申请人的任何利益均可改变，本公司或其销售代表并无对此等利益作出保证。

	过往派发红利及分红资料
	阁下可浏览网址以了解本公司过往派发红利及分红的资料作参考用途。 https://www.aia.com.hk/zh-cn/dividend-philosophy-history.html 。

列印日期: 2026年3月22日
7700

05272019

友邦保险（国际）有限公司

计划：AIA延期年金计划 2

下表旨在显示由第 11 个保单年度开始的每月年金款项，以及在现时假设基础、预计的悲观及乐观情景下的波动。这两种情景是分别假设投资回报低于及高于本公司现时预计的投资回报，并假设其他相关影响因素(如索偿经验、开支因素及续保率因素)维持不变而计算的预计利益。此两种情景并不代表实际投资回报的上限和下限，而实际支付的非保证金额或会比所显示者较高或较低。该等情景仅用以表达因应本保单的投资政策及目标而对本公司预计回报可能引致的差异，作参考用途。

每月年金款项 – 不同投资回报下的说明

保单货币：美元

年金款项开始年龄：50

年金期：10 年

保证每月年金款项模式：固定

	保证每月年金款项 (A)	非保证每月年金款项 (B)	每月年金款项总额 (A+B)
现时假设基础	381.15	115.73	496.88
悲观情景		5.27	386.42
乐观情景		252.19	633.34

以上摘要说明：请参考说明部份。

列印日期: 2026年3月22日
7700

05272019

友邦保险（国际）有限公司

计划：AIA延期年金计划 2

年金款项开始年龄：	50
首次保证每月年金款项：	$381.15
年金期：	10 年
保证每月年金款项模式：	固定
每月年金款项支付办法：	支取

在以下之说明中假设保证每月年金款项及非保证每月年金款项于公布后即时提取。

年龄	保单年度终结	缴付保费总额	该年度总每月年金款项			累积已支取每月年金款项总额	退保发还金额		
							保证金额	非保证金额	
			保证金额	非保证金额	总额		保证现金价值[1]	终期红利	总额
			(A)	(B)	(A)+(B)		(C)	(D)	(C)+(D)
41	1	7,700	0	0	0	0	2,310	886	3,196
42	2	15,400	0	0	0	0	7,700	1,786	9,486
43	3	23,100	0	0	0	0	13,860	1,964	15,824
44	4	30,800	0	0	0	0	21,560	2,102	23,662
45	5	38,500	0	0	0	0	30,800	2,210	33,010
46	6	38,500	0	0	0	0	31,763	2,449	34,211
47	7	38,500	0	0	0	0	32,725	2,710	35,435
48	8	38,500	0	0	0	0	35,613	3,042	38,654
49	9	38,500	0	0	0	0	38,500	3,534	42,034
50	10	38,500	0	0	0	0	38,924	5,251	44,175
年金期[2]									
51	11	38,500	4,574	1,389	5,963	5,963	34,635	5,051	39,686
52	12	38,500	4,574	1,389	5,963	11,925	30,654	5,036	35,690
53	13	38,500	4,574	1,389	5,963	17,888	26,696	5,005	31,701
54	14	38,500	4,574	1,389	5,963	23,850	22,777	4,897	27,674
55	15	38,500	4,574	1,389	5,963	29,813	18,888	4,843	23,731
56	16	38,500	4,574	1,389	5,963	35,775	15,546	4,435	19,982
57	17	38,500	4,574	1,389	5,963	41,738	11,997	3,634	15,631
58	18	38,500	4,574	1,389	5,963	47,700	8,224	2,633	10,857
59	19	38,500	4,574	1,389	5,963	53,663	4,220	1,432	5,652
60	20	38,500	4,574	1,389	5,963	59,626	0	0	0
总额			45,738	13,888	59,626				

注释：(1) 不包括保证每月年金款项。

(2) 于年金款项开始年龄当日或紧接着的保单年度终结后的一个月，每月年金款项会开始派发。于「该年度总每月年金款项」一列内显示之相应金额为 12 次每月年金款项之累积金额（不包括利息）。

提示：于理解此说明时，请参阅此建议书内分红保单销售说明文件第 6 部份的说明。

05272019

友邦保险（国际）有限公司

计划：AIA延期年金计划 2

年金款项开始年龄：	50
首次保证每月年金款项：	$381.15
年金期：	10 年
保证每月年金款项模式：	固定
每月年金款项支付办法：	支取

在以下之说明中假设保证每月年金款项及非保证每月年金款项金额乃假设于公布后即时提取。

年龄	保单年度终结	缴付保费总额	该年度总每月年金款项			累积已支取每月年金款项总额	保证现金价值[1]	身故赔偿额			
								保证金额	非保证金额		
			保证金额	非保证金额	总额			保证身故价值[2]	终期红利	(C)+(E)=	总额
			(A)	(B)	(A)+(B)		(C)	(D)	(E)	(F)	(D 或 F) 之较高者
41	1	7,700	0	0	0	0	2,310	8,085	886	3,196	8,085
42	2	15,400	0	0	0	0	7,700	16,170	1,786	9,486	16,170
43	3	23,100	0	0	0	0	13,860	24,255	1,964	15,824	24,255
44	4	30,800	0	0	0	0	21,560	32,340	2,102	23,662	32,340
45	5	38,500	0	0	0	0	30,800	40,425	2,210	33,010	40,425
46	6	38,500	0	0	0	0	31,763	40,425	2,449	34,211	40,425
47	7	38,500	0	0	0	0	32,725	40,425	2,710	35,435	40,425
48	8	38,500	0	0	0	0	35,613	40,425	3,042	38,654	40,425
49	9	38,500	0	0	0	0	38,500	40,425	3,534	42,034	42,034
50	10	38,500	0	0	0	0	38,924	40,425	5,251	44,175	44,175
年金期[3]											
51	11	38,500	4,574	1,389	5,963	5,963	34,635	35,851	5,051	39,686	39,686
52	12	38,500	4,574	1,389	5,963	11,925	30,654	31,277	5,036	35,690	35,690
53	13	38,500	4,574	1,389	5,963	17,888	26,696	26,704	5,005	31,701	31,701
54	14	38,500	4,574	1,389	5,963	23,850	22,777	22,777	4,897	27,674	27,674
55	15	38,500	4,574	1,389	5,963	29,813	18,888	18,888	4,843	23,731	23,731
56	16	38,500	4,574	1,389	5,963	35,775	15,546	15,546	4,435	19,982	19,982
57	17	38,500	4,574	1,389	5,963	41,738	11,997	11,997	3,634	15,631	15,631
58	18	38,500	4,574	1,389	5,963	47,700	8,224	8,224	2,633	10,857	10,857
59	19	38,500	4,574	1,389	5,963	53,663	4,220	4,220	1,432	5,652	5,652
60	20	38,500	4,574	1,389	5,963	59,626	0	0	0	0	0
总额			45,738	13,888	59,626						

注释：(1) 不包括保证每月年金款项。

(2) 于年金期开始前，保证身故价值相等于保单的保证现金价值或已付基本保费总和的 105%，以较高者为准。于年金期开始时或之后身故，但保单尚未期满，保证身故价值相等于保单的保证现金价值或已付基本保费总和的 105%，减去任何已派发的保证每月年金款项，以较高者为准。

(3) 于年金款项开始年龄当日或紧接着的保单年度终结后的一个月，每月年金款项会开始派发。于「该年度总每月年金款项」一列内显示之相应金额为 12 次每月年金款项之累积金额（不包括利息）。

提示：于理解此说明时，请参阅此建议书内分红保单销售说明文件第 6 部份的说明。

05272019

友邦保险（国际）有限公司

计划：AIA延期年金计划 2

年金款项开始年龄：	50
首次保证每月年金款项：	$381.15
年金期：	10 年
保证每月年金款项模式：	固定
每月年金款项支付办法：	累积

在以下之说明中假设保证每月年金款项及非保证每月年金款项将储存于本公司积存生息至年金期完结。

年龄	保单年度终结	缴付保费总额	该年度总每月年金款项			退保发还金额					
						保证金额		非保证金额			总额
			保证金额 (A)	非保证金额 (B)	总额 (A)+(B)	保证现金价值[1] (C)	累积保证每月年金款项 (不包括利息) (D)	累积非保证每月年金款项 (不包括利息) (E)	累积利息[2] (F)	终期红利 (G)	(C)+(D)+(E)+(F)+(G)
41	1	7,700	0	0	0	2,310	0	0	0	886	3,196
42	2	15,400	0	0	0	7,700	0	0	0	1,786	9,486
43	3	23,100	0	0	0	13,860	0	0	0	1,964	15,824
44	4	30,800	0	0	0	21,560	0	0	0	2,102	23,662
45	5	38,500	0	0	0	30,800	0	0	0	2,210	33,010
46	6	38,500	0	0	0	31,763	0	0	0	2,449	34,211
47	7	38,500	0	0	0	32,725	0	0	0	2,710	35,435
48	8	38,500	0	0	0	35,613	0	0	0	3,042	38,654
49	9	38,500	0	0	0	38,500	0	0	0	3,534	42,034
50	10	38,500	0	0	0	38,924	0	0	0	5,251	44,175
年金期[3]											
51	11	38,500	4,574	1,389	5,963	34,635	4,574	1,389	95	5,051	45,743
52	12	38,500	4,574	1,389	5,963	30,654	9,148	2,778	402	5,036	48,017
53	13	38,500	4,574	1,389	5,963	26,696	13,721	4,166	929	5,005	50,517
54	14	38,500	4,574	1,389	5,963	22,777	18,295	5,555	1,682	4,897	53,206
55	15	38,500	4,574	1,389	5,963	18,888	22,869	6,944	2,671	4,843	56,215
56	16	38,500	4,574	1,389	5,963	15,546	27,443	8,333	3,903	4,435	59,660
57	17	38,500	4,574	1,389	5,963	11,997	32,017	9,721	5,387	3,634	62,756
58	18	38,500	4,574	1,389	5,963	8,224	36,590	11,110	7,131	2,633	65,689
59	19	38,500	4,574	1,389	5,963	4,220	41,164	12,499	9,145	1,432	68,460
60	20	38,500	4,574	1,389	5,963	0	45,738	13,888	11,439	0	71,064

注释：(1) 不包括保证每月年金款项。
(2) 包括由累积保证每月年金款项及累积非保证每月年金款项积存的利息。
(3) 于年金款项开始年龄当日或紧接着的保单年度终结后的一个月，每月年金款项会开始派发。于「该年度总每月年金款项」一列内显示之相应金额为 12 次每月年金款项之累积金额（不包括利息）。

提示：于理解此说明时，请参阅此建议书内分红保单销售说明文件第 6 部份的说明（第 (v)，(vi)，(ix) 及 (x) 点除外）。

1. 退保发还金额的保证金额相等于保证现金价值及任何累积保证每月年金款项的总和（不包括利息）。
2. 退保发还金额的非保证金额相等于任何累积非保证每月年金款项及利息、任何由保证每月年金款项积存之利息及任何终期红利的总和。

05272019

友邦保险（国际）有限公司

计划：AIA延期年金计划 2

3. 如此说明所示，阁下可将保证每月年金款项存放于本公司作生息之用，有关息率则不获保证。本公司于此说明用以计算累积金额之年利率为 3.50%，实际利率将不时调整并可能比 3.50% 较高或较低。
4. 如此说明所示，阁下可将非保证每月年金款项存放于本公司作生息之用，有关息率则不获保证。本公司于此说明用以计算累积金额之年利率为 3.50%，实际利率将不时调整并可能比 3.50% 较高或较低。

05272019

友邦保险（国际）有限公司

计划：AIA延期年金计划 2

年金款项开始年龄：	50
首次保证每月年金款项：	$381.15
年金期：	10 年
保证每月年金款项模式：	固定
每月年金款项支付办法：	累积

在以下之说明中假设保证每月年金款项及非保证每月年金款项将储存于本公司积存生息至年金期完结。

年龄	保单年度终结	缴付保费总额	该年度总每月年金款项	保证现金价值[2]	身故赔偿额						
					保证金额		非保证金额				
			总额[1]	(A)	保证身故价值[3] (B)	累积保证每月年金款项 (不包括利息) (C)	累积非保证每月年金款项 (不包括利息) (D)	累积利息[4] (E)	终期红利 (F)	(A+F) 或 (B) 之较高者 = (G)	总额 (C)+(D)+(E)+(G)
41	1	7,700	0	2,310	8,085	0	0	0	886	8,085	8,085
42	2	15,400	0	7,700	16,170	0	0	0	1,786	16,170	16,170
43	3	23,100	0	13,860	24,255	0	0	0	1,964	24,255	24,255
44	4	30,800	0	21,560	32,340	0	0	0	2,102	32,340	32,340
45	5	38,500	0	30,800	40,425	0	0	0	2,210	40,425	40,425
46	6	38,500	0	31,763	40,425	0	0	0	2,449	40,425	40,425
47	7	38,500	0	32,725	40,425	0	0	0	2,710	40,425	40,425
48	8	38,500	0	35,613	40,425	0	0	0	3,042	40,425	40,425
49	9	38,500	0	38,500	40,425	0	0	0	3,534	42,034	42,034
50	10	38,500	0	38,924	40,425	0	0	0	5,251	44,175	44,175
年金期[5]											
51	11	38,500	5,963	34,635	35,851	4,574	1,389	95	5,051	39,686	45,743
52	12	38,500	5,963	30,654	31,277	9,148	2,778	402	5,036	35,690	48,017
53	13	38,500	5,963	26,696	26,704	13,721	4,166	929	5,005	31,701	50,517
54	14	38,500	5,963	22,777	22,777	18,295	5,555	1,682	4,897	27,674	53,206
55	15	38,500	5,963	18,888	18,888	22,869	6,944	2,671	4,843	23,731	56,215
56	16	38,500	5,963	15,546	15,546	27,443	8,333	3,903	4,435	19,982	59,660
57	17	38,500	5,963	11,997	11,997	32,017	9,721	5,387	3,634	15,631	62,756
58	18	38,500	5,963	8,224	8,224	36,590	11,110	7,131	2,633	10,857	65,689
59	19	38,500	5,963	4,220	4,220	41,164	12,499	9,145	1,432	5,652	68,460
60	20	38,500	5,963	0	0	45,738	13,888	11,439	0	0	71,064

注释：(1) 请参考累积每月年金款项（详细说明）之退保发还金额内的该年度总每月年金款项说明以了解细分之保证及非保证该年度总每月年金款项。

(2) 不包括保证每月年金款项。

(3) 于年金期开始前，保证身故价值相等于保单的保证现金价值或已付基本保费总和的 105%，以较高者为准。于年金期开始时或之后身故，但保单尚未期满，保证身故价值相等于保单的保证现金价值或已付基本保费总和的 105%，减去任何已派发的保证每月年金款项，以较高者为准。

(4) 包括由累积保证每月年金款项及累积非保证每月年金款项积存的利息。

(5) 于年金款项开始年龄当日或紧接着的保单年度终结后的一个月，每月年金款项会开始派发。于「该年度总每月年金款项」一列内显示之相应金额为 12 次每月年金款项之累积金额（不包括利息）。

提示：于理解此说明时，请参阅此建议书内分红保单销售说明文件第 6 部份的说明（第 (v)，(vi)，(ix) 及 (x) 点除外）。

7700

05272019

友邦保险（国际）有限公司

计划：AIA延期年金计划 2

1. 如此说明所示，阁下可将保证每月年金款项存放于本公司作生息之用，有关息率则不获保证。本公司于此说明用以计算累积金额之年利率为 3.50%，实际利率将不时调整并可能比 3.50% 较高或较低。
2. 如此说明所示，阁下可将非保证每月年金款项存放于本公司作生息之用，有关息率则不获保证。本公司于此说明用以计算累积金额之年利率为 3.50%，实际利率将不时调整并可能比 3.50% 较高或较低。

警告

- 除非阁下有意就已选择的保险计划年期支付全期保费，否则不应投保本产品。
- 如果阁下提前终止本保单或提前停止支付保费，则可能会蒙受重大损失。
- 请注意若阁下已选购任何医疗保障计划 / 附加契约，您须缴付医疗保障的保费至保障期完结。如果您打算以提取基本保单的累积价值来缴付医疗保障的保费，未来任何积存息率、红利或分红之改变，以及医疗保障保费的调升（因医疗通胀及整体赔偿情况恶化）将有机会令基本保单的累积价值不足以缴付将来医疗保障的保费，您因而需要恢复缴付医疗保障的保费。

声明

本人确认已阅读及明白本利益说明文件所提供的资料，并已收到本计划的产品简介及相关的过往派发红利及分红的资料（如适用）。

****

申请人姓名：_____ 签署：_____ 日期：_____
(月 / 日 / 年)

保单号码：_____

5PLV2AP5
列印日期: 2026年3月22日
7700

友邦保险（国际）有限公司

计划：AIA延期年金计划 2

本摘要内容只供您作参考之用。请阅读本计划建议书之其他部份，以更全面了解您之保单利益。

AIA延期年金计划 2 是一份分红保险计划，在退休时提供保证现金价值、保证每月年金款项及非保证每月年金款项。
此外，当保单生效满 1 年后，我们或会在以下情况中的最早发生者发生时，向您支付一笔过的非保证现金，称为「终期红利」：

i. 当您退保时；
ii. 年金领取人作为受保人（即保单内受保障的人士）在保单终止前不幸身故而身故赔偿以一笔过形式支付（根据下列身故赔偿部份之身故赔偿计算）；或
iii. 当我们支付末期疾病利益时，惟受保人末期疾病的第二次医疗证明的日期须在第一个保单年度之后。

1. 保费金额保证不变，透过您选择的年期内缴交之定额供款，便可于年金期内得到每月年金款项，助您灵活分配资金。

2. **每月年金款项：**
「每月年金款项」包括保证及非保证两部分。于年金期内，当本计划开始派发保证每月年金款项时，保单的保证现金价值将随之下降。而非保证每月年金款项亦将会按月派发至保单内。

您须于投保时选择年金款项开始年龄。

为让您有更灵活的安排，您可选择于以下期间更改年金款项开始年龄一次：
i. 由第二个保单年度终结时或年金领取人 49 岁（以较后者为准），至
ii. 原定与更新后的年金款项开始年龄 30 日前。

随后之所有保证每月年金款项、非保证每月年金款项、保证现金价值及终期红利（如有），将会根据您最新选择的年金款项开始年龄作出调整（如适用）。

您可以指定一人同时成为受保人和年金领取人，即在年金期内收取每月年金款项的人士。您亦可以选择让年金领取人于年金款项开始年龄开始收取每月年金款项，或者您可选择累积每月年金款项于您的保单中赚取潜在利息收益，以便您随后于保费缴付期结束后的年金期间内提取。如您未有选择支付办法，我们将会每月向年金领取人支付每月年金款项。您可更改支付办法而毋须支付额外费用。

（货币：美元） （已付保费总和：38,500）

	保证金额	非保证金额	总额
首次每月年金款项[a,b]	381.15	115.73	496.88
年金期内已支取每月预期年金款项总额	45,738	13,888	59,626

友邦保险（国际）有限公司

计划：AIA延期年金计划 2

您的每月年金款项支付办法举例：	
(i) 每月支取 于保单期满时，年金期内已支取每月预期年金款项总额[c]	59,626 （相等于已付保费总和的 155%）
(ii) 累积每月年金款项及任何利息（没有每月支取） 于保单期满时，累积预期每月年金款项总额[d]	71,064 （相等于已付保费总和的 185%）

除非您选择将每月年金款项储存于本公司积存生息（如有），否则该金额将会由首次支付每月年金款项日期起，于每个保单周月日支付予年金领取人至年金期完结。

说明：

a) 「每月年金款项」包括保证每月年金款项及非保证每月年金款项。
b) 「首次每月年金款项」是指于年金款项开始年龄当日或紧接着的保单年度终结后的一个月所支付的第一笔「每月年金款项」金额。
c) 「已支取每月预期年金款项总额」包括须支付予年金领取人之累积的每月年金款项（没有利息）。
d) 「累积预期每月年金款项总额」包括于保单期满时须支付予您之累积的每月年金款项。

3. **身故赔偿：**

若受保人不幸身故，我们会向您在保单内指定的受益人派发身故赔偿。身故赔偿将根据下表计算。

若受保人于年金期开始之前身故	以下列较高者为准： i. 已付基本保费总和的 105%；或 ii. 保单的保证现金价值加上任何终期红利。
若受保人于年金期开始时或之后身故，但保单尚未终止	以下列较高者为准： i. 已付基本保费总和的 105%，减去任何已派发的保证每月年金款项；或 ii. 保单的保证现金价值加上任何终期红利； 加上任何累积的每月年金款项及任何利息。

您可于受保人在生时预先选择让受益人于受保人身故后（须于年金期开始时或之后身故）收取任何未支付的每月年金款项，直至年金期完结为止作为身故赔偿，以代替一笔过形式支付身故赔偿。假如在受保人身故前，保单已累积任何每月年金款项，该总额及任何利息将会于受保人身故时一笔过支付予受益人。

在上述任何情况下，我们会向受益人支付身故赔偿前，将先扣除保单内所有未偿还的欠款。

友邦保险（国际）有限公司

计划：AIA延期年金计划 2

4. **末期疾病利益：**
   若受保人不幸由适当的专科注册医生及本公司委任之注册医生确认罹患末期疾病，且预期该末期疾病将导致受保人于 12 个月内死亡，我们将支付一次性预付款项的末期疾病利益。末期疾病利益是预支您保单内的身故赔偿。若我们已支付末期疾病利益，保单内的身故赔偿将不会支付。当支付末期疾病利益后，保单将会终止。

5. **失业延缴保费惠益：**
   受限于条款及细则和我们的批准，在基本计划的保费缴付期期间，如您因被裁退而非自愿性失业，您可申请「失业延缴保费惠益」。申请获批后，基本计划及任何附加契约的保费缴付宽限期，将会由保费到期日后的 31 日延长至 365 日，让您的财务安排更有弹性。请注意，您于非自愿性失业前必须连续不少于 24 个月受雇于同一雇主，及合资格按香港雇佣或劳工法例追讨遣散费。请参阅产品简介以了解更多关于失业延缴保费惠益之详情。

6. 为让您在需要时获取额外资金弹性，您可于年金期开始之前在本计划下申请保单贷款，此贷款额高达保单的保证现金价值，惟须由我们予以批准。如申请保单贷款，必须缴付利息，而息率由本公司全权决定。在支付任何利益前，我们将先扣除保单内所有未偿还的欠款。

   注：「我们」、「我们的」、「本公司」或「友邦」是指友邦保险（国际）有限公司（于百慕达注册成立之有限公司）。