友邦保險（國際）有限公司

計劃：卓達智悅 2

全面保障建議書

保險公司：	友邦保險（國際）有限公司		
產品：	卓達智悅 2		
受保人：	林碧如 女士	申請人：	林碧如 女士
年齡及性別：	48 / 女	計劃年期：	終身
貨幣：	美元	整付保費：	$13,000.00
開戶襲賞：	S163		

	保障年期	投保時的保費 保費（美元）
基本保單		
卓達智悅 2	終身	13,000.00
	保費總和：	**13,000.00**
徵費		
保險業監管局(IA)保費徵費		12.76

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。）

總和(已包括保費徵費)：	**13,012.76**

建議人： HO KAR LEE

電郵地址： kelly.kl.ho@aia.com.hk **手機號碼：** 63801880

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。有關契約條款及條件之原文及完整敘述及此說明上專有名稱的進一步資料，請參閱保單契約。
若以現金繳付保費，請親臨本公司直接辦理。而所有支票須劃線並抬頭請註明「友邦保險（國際）有限公司」。
若您簽署投保申請書，並繳付保費後 30 天內未能收取保單契約，歡迎致電客戶服務熱線 2232-8888。

列印日期: 2026年8月7日

友邦保險（國際）有限公司

計劃：卓達智悅 2

重要事項：

此文件僅概括說明卓達智悅 2 的退保發還金額及身故賠償額，旨在根據下述的假設顯示有關的費用和收費如何影響退保發還金額及身故賠償額，而絕不影響保單文件內所訂明的條款及條件。

以下假設的回報率僅作說明之用，並非一項保證或按照過往業績為基礎，因此與實際的回報率可能有所差別！

1. 卓達智悅 2 產品建議書摘要

受保人姓名： 林碧如 女士	年齡： 48	性別： 女	非吸煙者

2. 保障摘要

保單貨幣： 美元

基本保單

保障項目	投保時投保額	保費	保費供款年期	保障年期
卓達智悅 2	不適用	13,000.00	整付保費	終身

總和： 13,000.00

==========

列印日期: 2026年8月7日

友邦保險（國際）有限公司

計劃：卓達智悅 2

3a. 基本計劃 – 退保發還金額的說明摘要

預計退保發還金額					
保單年度終結	繳付保費總額	假設淨回報率為每年 0%*	假設淨回報率為每年 3%*	假設淨回報率為每年 6%*	假設淨回報率為每年 9%*
1	13,000	11,913	12,301	12,690	13,078
2	13,000	11,736	12,513	13,312	14,134
3	13,000	11,566	12,727	13,959	15,263
4	13,000	11,397	12,943	14,631	16,470
5	13,000	11,231	13,162	15,332	17,765
10	13,000	11,166	15,108	20,213	26,815
15	13,000	10,657	16,789	25,917	39,545
20	13,000	10,074	18,630	33,212	58,293
25	13,000	9,328	20,627	42,496	85,900
30	13,000	8,183	22,752	54,195	126,433
35	13,000	7,258	25,190	69,426	187,545
40	13,000	6,974	28,070	89,666	281,109
45	13,000	6,702	31,291	116,006	422,620
50	13,000	6,440	34,893	150,562	636,652
90歲	13,000	6,864	29,315	99,378	330,808
95歲	13,000	6,596	32,684	128,695	497,788
100歲	13,000	6,339	36,451	167,289	750,342

友邦保險（國際）有限公司

計劃：卓達智悅 2

3b. 基本計劃 – 身故賠償額的說明摘要

預計身故賠償額					
保單年度終結	繳付保費總額	假設淨回報率為每年 0%*	假設淨回報率為每年 3%*	假設淨回報率為每年 6%*	假設淨回報率為每年 9%*
1	13,000	13,496	13,906	14,314	14,722
2	13,000	13,178	13,992	14,831	15,694
3	13,000	13,000	14,080	15,373	16,742
4	13,000	13,000	14,170	15,942	17,874
5	13,000	13,000	14,264	16,542	19,097
10	13,000	13,000	15,863	21,223	28,156
15	13,000	13,000	17,628	27,213	41,523
20	13,000	13,000	19,562	34,872	61,208
25	13,000	13,000	21,658	44,621	90,195
30	13,000	13,000	23,889	56,905	132,755
35	13,000	7,620	26,449	72,898	196,923
40	13,000	7,323	29,473	94,150	295,164
45	13,000	7,037	32,855	121,807	443,751
50	13,000	6,762	36,638	158,090	668,485
90歲	13,000	7,207	30,781	104,346	347,348
95歲	13,000	6,926	34,318	135,129	522,678
100歲	13,000	6,656	38,274	175,654	787,859

AIA International Limited
(Incorporated in Bermuda
with limited liability)

保單號碼	B726104549
區域/營業員組別編號	8Y / 08489
營業員組別名稱	CHAMP ARCTERYZ LL (8Y)
營業員聯絡電話	63801880
營業員手提電話	+852-63801880
營業員號碼 1	H1690
營業員姓名 1	HO KAR LEE

重要提示

- 您必須在此申請書上填報一切有關之事實，因為您與友邦保險(國際)有限公司("公司")之合約將以這些事實為根據，否則本公司有權將所繕發之保單宣告無效。如您不清楚某一項是否重要，也請將其事實在此申請書上說明。
- 建議您以劃線支票繳付保費及保費徵費，抬頭請註明「友邦保險(國際)有限公司」
- 請盡量避免以現金繳付保費及保費徵費。如繳付現金保費及保費徵費，請親臨本公司直接辦理。

個人資料

準受保人

必需填寫手提電話號碼及電郵地址。

當您的保單合約經已上載至「AIA+」，我們將會透過手機短訊及電郵通知閣下。
如閣下接收電子保單合約，新客戶可透過已登記之手提電話號碼接收一次性密碼以登入「AIA+」。
倘若閣下未能提供有關資料，請說明。

英文姓名（以身份證/護照為準）：	LIN BIRU
中文姓名 ：	林碧如
性別 ：	女
身份證號碼：	R7662563
國籍：	中國-香港
出生日期 (MM月-DD日-YYYY年) ：	01-17-1978
已屆年齡：	48
婚姻狀況：	已婚
吸煙者：	否
香港電話號碼:	
手提：	852 - 95213581
公司電話：	852 - 31226222
申請「友邦電子通知書」網上服務：	是
電郵地址：	rebeca2121000@gmail.com

請問你是否在以下場所內或行業工作: 當鋪, 賭場, 夜總會, 麻雀館, 電子遊戲機中心, 桌球中心, 浴室及按摩院, 軍火,珠寶,古董,藝術品商, 金錢服務經營者, 虛擬資產或加密貨幣服務提供者,電影製作或表演事業?	否
職業：	女工 - 全職(在戲院/酒店)
行業：	酒店及旅遊
職業類別：	**就業**
住宅地址：	香港土瓜灣樂民新村H座11樓1115室
聯絡地址：	香港土瓜灣樂民新村H座11樓1115室
僱主名稱：	華美達酒店
職銜：	House keeping
辦事處地址：	香港尖沙咀23 柯士甸路

在過去二十四個月裡，您從所有收入來源所得的每月平均收入為?

港幣 25,000 /月

若您未有填寫財務需要分析表格，請提供以下資料:

申請人在過去二十四個月裡的每月平均開支:

港幣 10,000 /月

申請人教育程度：

☐ 小學或以下 ☑ 中學 ☐ 大專或以上

申請人現時累積的淨流動資產*：

港幣 500,000 **(* 註：淨流動資產 = 流動資產 - 流動負債)**

稅務資料

申請人稅務居住地:
以本人據知及所信,在此聲明本人(請選一項):

☑ (1) 只是香港的稅務居民
☐ (2) 是香港及其他司法管轄區或國家的稅務居民
☐ (3) 不是香港的稅務居民,而是其他司法管轄區或國家的稅務居民

注意事項:

本公司是根據稅務條例 (第112章) 就申請人之稅務居住地進行盡職調查,並收集所需資料及提供給稅務局。
如申請人對稅務居住地有任何疑問,請於上述表格內表述並徵詢您的稅務顧問。

醫療或危疾合適性評估

合適性評估

此保單申請是否迎合您的醫療需要作準備的目標?

☑ - 否

☐ - 是

- ☐ i. 產品迎合為我住院時提供入息保障的保險目標，而此產品為醫療保險產品並提供住院入息保障
- ☐ ii. 產品迎合為我提供保障以應付日益增長的醫療費用的目標，而此產品為醫療保險產品並提供住院費用實報實銷保障 及 / 或 門診保障
- ☐ iii. 產品迎合為我提供健康保障/危疾保障以應付將來的健康服務的目標，此產品提供健康保障/危疾保障一筆過賠償

付款人資料

申請人

備註：
本公司只接受申請人 / 準受保人及任何合資格付款人繳付保費，繳費處或會要求合資格付款人提供有關之身份證明文件及充足關係證明之副本。本公司保留權利拒絕接受合資格付款人之繳費，而我們接受繳款之守則將不時因應法例規定之最新打擊洗錢及恐怖分子資金籌集指引而作出更新。

特別要求	
合約語言	我申請「中文合約」
保單合約	電子保單合約(連同紙本保單證書)

- 如選擇接收紙本保單合約，請選擇「紙本保單合約」。如未有註明，我們將會為閣下預設接收電子保單合約(如適用)。
- 如接收電子保單合約，請提供有效的手提電話號碼及電郵地址。如未能提供，我們將會為閣下提供紙本保單合約。

☑ 友邦退休金/強積金/團體保險成員

「友邦投資易」網上服務

受益人資料（不適用於兒童信託保單之投保申請）

遺產繼承人 百分比: 100

注意事項：

除因任何轉讓或任何其他合法行事／限制而受到禁止外，申請人（及其後之持有人，若適用）可保留權利於準受保人在生期間及無須獲得任何受益人或信託人之同意，以本公司的指定表格向我們遞交書面通知，要求:

(a) 更改及撤銷對任何受益人的委任，並以其個人姓名或任何其他姓名取代；及

(b) 委任信託人代受益人接收賠償，以及更換已指派之信託人或撤銷該項指派。

於任何委任或撤銷的有效性以及其後本公司收訖而正待簽發批註更改任何受益人的書面通知，本公司不負任何責任。

轉保聲明*

閣下是否使用或打算使用現有人壽保險保單的部分或全部資金，或使用或打算使用通過減少現有人壽保險保單的應付保費而節省的金額，以資助閣下購買新的人壽保險保單？例如，此等資金或金額可能來自：

a) 就閣下現有人壽保險保單作出退保/部分退保的安排，以獲得其退保價值

b) 從閣下現有人壽保險保單中提取保單貸款 (包括自動保費貸款)

c) 從閣下現有人壽保險保單中提取保單價值 (例如：套現紅利或贖回基金單位等)

d) 容許閣下現有人壽保險保單失效 (例如：終止支付保費)

e) 行使閣下現有人壽保險保單中「保費假期」的權利

f) 就閣下現有人壽保險保單作出權益轉讓予貸款機構，作為抵押保費貸款 (例如：保費融資)

☐ [是] - 請填寫《重要資料聲明書》

☐ [尚未決定] - 請填寫《重要資料聲明書》

☑ [否]

本人現授權: 若這份投保申請書/建議書於過去12個月內取代本人任何由貴公司承保的現有壽險保單，貴公司可向這份投保申請書/建議書的保險中介人披露被取代的現有壽險保單的相關資料及保單現狀，以協助其為本人了解所需要考慮的因素及相關風險。

本人: 同意

忠告：請小心回答上述問題。就現有人壽保險保單作出變更未必符合 閣下的最佳利益。閣下的持牌保險中介人必須向閣下解釋有關變更對閣下的財務、受保資格及索償資格所構成的影響。因此，閣下的持牌保險中介人可能會向閣下索取閣下現有人壽保險保單的某些資料。閣下可能需要聯絡現有人壽保險保單的保險公司並向其索取有關現有人壽保險保單準確及最新的資料。

若閣下的回答為「是」或「尚未決定」，閣下的持牌保險中介人必須向閣下解釋《重要資料聲明書——轉保》。

政治人物 (PEP) 聲明書

申請人

1. 您或您的家庭成員*是否擔任或曾擔任任何政府部門、司法機構、軍方組織、公共/法定機構或國有企業之重要職位 (例如：司/局/署長、副司/局/署長、常任秘書長、副常任秘書長、議員、法官、軍方組織或國有企業正/副主席、或同等職位)？ 是☐ 否☑

2. 您或您的家庭成員*是否擔任或曾擔任政黨之重要職位 (例如：主席、副主席、秘書長、司庫、執行委員會委員)? 是☐ 否☑

若上述任何選項屬「是」，請闡明有關重要職位之詳情，包括在有關機構內之最高職銜、機構之名稱、機構所屬之國家/地區/省份、以及其任命年期。如重要職位是由您的家庭成員*擔任，請提供他/她的姓名及與您的關係。

*家庭成員是指您的配偶、伴侶、父母、子女及其配偶或伴侶以及您的兄弟姊妹。

本人/我們謹聲明上述乃本人/我們所知之事實，準確和完整。

聲明

本人/我們現聲明並同意:

(a) 除以書面形式及經貴公司發表和批准外，任何其他人士所發表或收到的資料或陳述，貴公司毋須負責。

(b) 本人/我們明白任何依據此投保申請書而繕發的保單是以最高誠信原則為基礎。所有由本人/我們填寫在此投保申請書上及由公司發出的問卷內的資料或由本人/我們就此投保申請書遞交的其他文件及向公司的醫生的陳述及回答均屬真實、完整及正確。任何並非由本人/我們提供的資料或回答，本人/我們已檢視其內容以確保其均屬真實、正確及完整。本人/我們亦明白公司相信本人/我們的陳述及回答均屬真實、正確及完整，並依據此作出相關的決定，否則任何依據此而繕發的保單可能無效或任何就該保單提出的索償可能遭拒絕。

(c) 營業員已向本人/我們解釋本人/我們應在此投保申請披露重要事實的種類，及本人/我們有責任就此投保申請的披露所有重要事實。營業員已提醒本人/我們不披露重要事實或向貴公司提供不正確資料可能會導致保單失效或以致無效或索償遭貴公司拒絕。在本人/我們簽署或就此投保申請所需而作出任何聲明前，營業員已向本人/我們解釋有關聲明及讓本人/我們有機會進行檢視。

(d) 本人/我們提供的任何資料及文件（如(b)所界定的）及有關之保單，將成為本人/我們與貴公司之間所簽署合約之全部。

(e) 與本申請書有關的任何付款，並不保證此申請可即時生效。而所申請之保障將會在保單發出及已繳清首期保費及保費徵費後，並於本人/我們身體健康之情況下遞交至本人/我們，方為生效。

(f) 若此申請書用於有「權益及信託條款」之兒童信託保單，本人同意成為此保單之信託人，並遵守以下各項條款：

- 準受保人乃此保單之不可更改受益人，此保單賦予之所有利益均歸其所有，唯於準受保人年滿18歲以前，保單所有利益由本人代收。
- 作為此保單的信託人，本人在準受保人年滿18歲以前，有權行使及享有信託人應有之選擇權、利益及特權。
- 準受保人年滿18歲後，會成為新的保單持有人，而保單賦予本人之所有權利，亦會自動終止。

(g) 非保單合約一方(包括但不限於受保人及受益人)沒有權利執行任何保單條款。

(h) * 就有關購買此保單並於下方簽署作實，本人/我們聲明，就美國聯邦薪俸稅之有關事項而言，本人/我們並非美國人，及並不代表美國人行事。本人/我們明白，貴公司相信此陳述是真實的，並以此為依據及代為行事。倘若此陳述是不正確/虛假的，貴公司保留權利，並有權取消保單。任何依據此陳述而繕發的保單可視作無效。在這情況下，貴公司將通知本人/我們償還扣除合理的費用及保單提款/貸款後的保費及保費徵費。

* 備註：根據美國法律，任何美國人就其稅務狀況作出虛假或失實陳述將會受到刑罰。

（如申請人為法人）若擁有申請人10%以上的股本或投票權的股東之稅務狀況有更改，並且成為美國公民/美國居民/美國機構，請於該變動發生後三十日內通知本公司。

（如申請人為自然人）若申請人的稅務狀況有更改，並且成為美國公民或居民，請於該變動發生後三十日內通知本公司。

（美國公民或居民必須填寫IRS之W-9表格，而以上(h)一欄內之有關條款並不適用。）

(i) 本人/我們確認及知悉：

- 本人/我們將有責任遵守就本人/我們為公民或居民或作為住所的國家之有關法律、監管政策及/或其他法例要求。
- 本人/我們如有疑問，本人/我們將徵詢獨立專業顧問有關購買、持有、提款、贖回或以其他方式處置所發保單或行使保單內的權利可能引致的稅務、法律或法規上的後果。貴公司沒有就有關本人/我們之稅務或個人之公民身份提供任何意見。
- 如貴公司發現所發保單因由任何人仕直接或實益擁有而違反任何國家之適用法例、監管政策及/或其他法例要求，本人/我們可被要求贖回或退保該保單或被要求作出提款。
- 如本人/我們被有關法例或監管機構強制贖回或退保該保單或作出提款，本人/我們願意承擔因此而引致的費用或損失。
- 貴公司有權,就如需要並在法律許可的範圍內，提供有關本人/我們的個人資料和其他有關本人/我們的保單或於本申請書上所載之投資或以其他方式刊載的其他資料予政府部門、監管機構、法院、法庭、行政委員會及/或執法機構（包括本地及海外）。貴公司也會就上述政府部門、監管機構、法院、法庭、行政委員會及/或執法機構所提出之任何問題及/或查詢作出回答，及在適當的情況下，會主動提供報告，以符合有關法律，法規和守則/行為。我/我們明白，如果我/我們拒絕給予上述之明示同意予貴公司，貴公司將無法出售任何保險產品，及提供任何服務給我/我們。

(j) 本人/我們知悉並完全同意這表格內,所有資料及有關申請人之個人資料,和任何須申報帳戶*,將有可能提供予管理該帳戶的國家/司法管轄區之稅務機關,及轉交予其他國家/司法管轄區之稅務機關或申請人所屬之國家/司法管轄區為根據跨政府協議所訂之財務帳戶資料交換要求的國家/司法管轄區。

*"須申報帳戶"之定義請參考稅務條例 (第112章)

由個人作申請人 - 本人/我們在此聲明,本人/我們是本申請書相關之全部帳戶的申請人(或獲申請人授權簽署)。

由公司作申請人 - 本人在此聲明,本人是獲申請人授權簽署本申請書相關的全部帳戶。

- 本人 / 我們聲明一切在這份聲明之條款是基於本人 / 我們的據知及所信,並且是正確及完整的。
- 本人 / 我們承諾,如有任何改動會影響認定為申請人之一方 / 多方之稅務居民狀況內容,或導致其所載資料失實或不完整,本人 / 我們將於有關改動發生後30日內通知貴公司,並在該變動發生後30日內,向貴公司提交最新的自我證明書。
- 本人 / 我們同意賠償貴公司就本人 / 我們的國籍、居住及 / 或稅務狀況有關資料之虛報、誤導或不完整所導致的任何損失,索償及訴訟。

(k) 藉購買此保單，本人/我們確認本人/我們是僅以按本人/我們的名義行事，並不是代表他人購買此保單。倘若本人/我們 是代表他人行事，不論作為信託人、代名人或代理人，本人/我們同意提供任何文件，包括但不限於任何委託人/實益擁有人的身分證明文件副本及任何授予本人/我們具法律身分和授權的證明文件。

(l) 無論是於簽署此投保申請書之前或簽署此投保申請書時，經由貴公司或其營業員給與本人/我們之銷售說明書內所顯示的預計分紅、紅利或其他非保證利益均可改變，貴公司或其營業員並無對以上的利益作出任何保證。

(m) 若此申請書適用於投資連繫/投資萬用壽險保單：-

- 本人 / 我們確認已收取、閱讀及同意遵守有關產品資料（包括產品小冊子、銷售說明書及投資選擇資料冊）(在相關範圍內)，本人 / 我們亦明白選擇計劃所涉及的投資風險、產品特色、保單費用及收費。本人 / 我們明白除有關產品資料外，本人 / 我們亦應在進行任何投資決定前閱讀及同意遵守有關投資選擇之相應連繫基金的銷售文件（包括任何交易限制）。本人 / 我們不可撤銷地放棄本人 / 我們就有關投資選擇之相應連繫基金所訂明的任何交易限制而向本公司進行索償或追究的權利。如本人 / 我們申請之產品是繳交整付保費，本人/ 我們明白若本人/ 我們提早終止保單，本人/ 我們可能會蒙受損失。如本人/ 我們申請之產品是繳交定期保費，本人 / 我們欲於整個繳交保費年期內持續繳付所需之保費直至該繳交保費年期完結，並明白若本人/ 我們於該繳交保費年期完結前減低保費或終止保單，本人 / 我們可能會蒙受損失。
- 本人/我們亦已評估各投資選擇之風險水平及依據本人/我們的判斷和個人需要而作出此保單之投資選擇。
- 本人/我們證實就認購與滙豐旗下連繫投資相連的投資選擇之股份/單位而言，本人/我們並非加拿大居民，亦沒有為任何加拿大居民或其利益而購買股份/單位，本人/我們無意轉換有關股份/單位以作購買給予加拿大居民。本人/我們同意於本人/我們發覺以上之陳述聲明不再屬實及完整時通知貴公司。
- 本人/ 我們明白並同意「友邦投資易」網上服務將在保單生效後啟用，以便提交此保單之更改投資分配及調配申請指示，以及本人/ 我們在使用及進入此服務的任何部份前必須閱讀、完全明白及同意受「AIA+ 使用條款及細則」之條款及條件約束，有關條款及條件之詳情，可於https://www.aia.com.hk/aia-plus/zh-hk/tnc 參閱。
- 本人 / 我們確認及明白已簽署並提供的「財務需要分析」及「風險承擔能力問卷」正本可供查閱。本人 / 我們可行使權利以書面形式向貴公司位於香港北角電器道一百八十三號友邦廣場十二樓之友邦保險(國際)有限公司客戶服務中心索取相關之文件。

(n) 本人/ 我們確實並同意根據「AIA+ 使用條款及細則」之條款及條件使用及約束，貴公司不會提供此保單之紙本保單合約。本人/ 我們會透過 AIA+ 閱覽或下載電子保單合約（如適用），有關條款及條件之詳情，可於https://www.aia.com.hk/aia-plus/zh-hk/tnc 參閱。

(o) 本人/ 我們確實並同意根據「AIA+ 使用條款及細則」之條款及條件使用及約束，停止收取此保單之個別通知書函件，並透過 AIA+ 閱覽或下載個別通知書。有關條款及條件之詳情，可於https://www.aia.com.hk/aia-plus/zh-hk/tnc 參閱。

(p) 就簽署此投保申請書，本人/我們確認貴公司的保險營業員或其代表是在香港特別行政區向本人/我們推銷保險業務，而此申請書亦是在香港特別行政區簽署。

(q) 本人/我們明白在核保本人/我們的申請時或於日後任何由貴公司提出的保單內容建議，貴公司或未能按照本人/我們原本的投保申請批核保單而不作出保費調整或不保事項。就此，貴公司或會以電話聯絡本人/我們跟進有關之申請或保單，而被調整之條款將列於保單批註上。

(r) 本人/我們確認及明白必須提供符合貴公司要求之有效文件(如身份證及地址證明)予貴公司，讓貴公司能按照於「打擊洗錢及恐怖分子資金籌集(金融機構)條例」第615章所載及/或其它有關法律之要求，不時對本人/我們、準受保人、保單之最終實益擁有人(如有)及所有於這保險申請之授權簽署人士(如適用)進行客戶盡職審查。如本人/我們未符合此要求，或因任何理由客戶盡職審查未能在合理時間內完成，貴公司有權不批核上述申請及/或終止此保單及/或與本人/我們的業務關係。如貴公司因此需要終止此保單及/或與本人/我們的業務關係，貴公司有權扣除適當的費用及收費。本人/我們亦確認並同意，在這情況下，貴公司不需向本人/我們承擔任何因終止此保單及/或業務關係而招致之損失，損害，報銷和/或補償。

(s) (如申請人為法人)

本人 / 我們保證會立刻通知貴公司任何有關(i)申請人的更改 (如名字、註冊地址及擁有權架構)；或(ii)擁有申請人10%以上 (股東為美國公民 / 美國居民 /美國機構 適用) / 25%以上(股東為非美國公民或非美國居民適用)的股本或投票權的股東的更改或其個人資料的更改 ；或(iii)申請人的董事 / 授權簽署人士的更改或其個人資料的更改，及保證如貴公司提出要求，會立刻向貴公司提交與該更改有關及令其滿意的文件証明。

(如申請人為自然人)

保險投保申請資料

貨幣 美元

繳費方式 一次過繳費

* **月繳者必須預繳首3個月之保費及保費徵費。**

連同此申請書付上:

基本計劃	美元 13,000.00	作為 12	個月的保費按金。
保費徵費	美元 12.76	作為 12	個月的保費按金
總保費	美元 13,012.76	**作為初始保費按金**	

繳付續期保費指示：*

我沒有申請以銀行戶口或信用卡自動轉賬繳付續期保費。

* 付款資訊詳情請瀏覽 www.aia.com.hk。

產品選擇聲明:

知識及經驗聲明

- 本人/ 我們曾收取本人/ 我們所選擇產品之產品小冊子。
- 本人/ 我們具有足夠知識及經驗包括金融知識及經驗以作出充分之理解及接受產品特色、利益、費用及收費(如適用)、退保費用(如有)及與產品相關連的風險及主要不受保事項。

本人 / 我們現聲明並同意:

☑ **(A)** 本人/我們已考慮中介人的意見及建議（如適用），並確認本人/我們所選擇的產品及保險金額適合本人/我們，蓋因有關產品符合本人/我們需要之重要性排序，風險概況及為本人 / 我們提供了額外保障。本人/我們能夠負擔及預計會繼續支付所選擇產品的保費（如需要）。

☐ ~~**(B) 儘管中介人已根據在合適性評估中本人/我們所透露的資料向本人/我們解釋最終選購的保險產品並不適合本人需要，然而基於下述原因，本人 / 我們確認這是本人 / 我們的意圖及意願繼續進行此投保申請。同時，本人 / 我們能夠負擔及預計會繼續支付所選擇產品的保費（如需要）**~~

計劃詳情

保費總額 13,000.00

計劃名稱
卓達智悅 2

整付保費		13,000.00
基金代號	**基金名稱**	**投資分配**
Z51	友邦投資基金 - 友邦股票入息基金（RDM 類美元）（分派）	30 %
Z15	霸菱傘子基金公眾有限公司 - 霸菱環球高收益債券基金G類別美元分派（每月）（分派）	50 %
ZU6	瑞銀歐元高收益債券基金（美元對沖）P-mdist（分派）	20 %
合計		100 %

本人 / 我們保證會立刻通知貴公司任何有關申請人個人資料或其身份證明資料的更改或更新，及保證如貴公司提出要求，會立刻向貴公司提交與該更改或更新有關及令其滿意的文件証明。

(t) 本人 / 我們可於貴公司的網址瀏覽以下資料:

- 過往派發紅利 / 分紅的資料(分紅實現率): https://www.aia.com.hk/zh/fulfilment-ratio.html
- 紅利理念: https://www.aia.com.hk/zh/dividend-policy.html
- 過往派息率: https://www.aia.com.hk/zh/crediting-interest-rate.html (網址上所顯示的過往派息率並未扣除相關保單收費(如保險費用、保單行政費用等))

(u) 本人確認有關申請人及準受保人的資料真實並無誤。本人明白此保單申請若於批核後發現任何差異，貴公司 (或AIA) 可能會向本人要求索取進一步的資料及文件。

(v) 有關一次性密碼驗證服務的條款及細則, 請參閱以下網頁 https://www.aia.com.hk/zh-hk/customer-corner/ichange/gio/otp-tac.html?from=customer-otp.html

授權

本人/我們茲授權

(a) 貴公司為本人/我們安排醫療網絡組織之服務提供者進行指定之醫療服務(如適用)。

(b) 任何知悉或擁有本人/準受保人之健康狀況及病歷或任何治療或醫詢記錄及曾為或將為本人/準受保人診治之機構、組織或人士，向貴公司透露有關資料，不得撤回。即使本人/準受保人死亡或喪失能力，此授權書仍然存有法律效力，而本人/準受保人之繼承人及轉讓人亦會受此授權書約束。此授權書之正本與副本同屬有效。

(c) 貴公司或任何其認可之驗身醫生或化驗所，替本人/準受保人進行所需之醫療評估及測試，並對本人/準受保人之健康狀況進行審核及評估，作為處理本申請及其後與之有關的賠償事宜不得撤回。此等化驗會包括，但並不限於膽固醇及有關之血脂肪、糖尿病、肝或腎功能失常、愛滋病或感染人體免疫力缺乏病毒、免疫系統失常或體內藥物、毒品、尼古丁及其代產物之含量等化驗。

(d) 貴公司存取和使用本人/準受保人在貴公司記錄中的資料來驗證本人/準受保人在此申請中提供的資料。

個人資料收集及使用

我/ 我們確認我/ 我們已閱讀、明白及同意友邦保險（國際）有限公司（香港分行）（「友邦香港」）的個人資料收集聲明（「該聲明」）。

我/ 我們聲明及同意在本申請所載或友邦香港不時以任何方法收集、獲得、編製或持有的任何關於我/ 我們的個人資料及關於我/ 我們的保單或投資的其他資料，可根據該聲明收集及使用。

我/ 我們知悉及同意就該聲明所述目的轉移我/ 我們的個人資料至香港境內或境外各方。

該聲明符合相關守則及法規的最新版本可於此下載：https://www.aia.com.hk/content/dam/hk-wise/pdf/privacy-statement/AIAHK-PICS-Traditional-Chinese.pdf，及可向友邦香港索取。

（只適用於友邦嘉峰人壽有限公司（前稱「東亞人壽保險有限公司」）（「友邦嘉峰」）之現有客戶）

貴公司為友邦嘉峰之保單管理人。本人 / 我們同意貴公司可查閱友邦嘉峰保存本人 / 我們的個人資料及使用有關資料作本申請之用途。

保險業監管局(保監局)向投保人收取保費徵費

保費徵費將於二零一八年一月一日實行。根據《保險業（徵費）令》及《保險業（徵費）規例》，保費徵費是基於新的保單和有效保單的保費收取的，這包括定期保費和額外投資保費。根據保單日期及保單週年日，將會收取不同的徵費率。規定的保費徵費會不時作出調整。

申請人必需將規定的保費徵費連同保費一同繳付給本公司。如申請人沒有繳付保費徵費和保費，申請人將會被視為違反《保險業（徵費）規例》，保險業監管局（保監局）將有可能向申請人收取不多於港幣五千元的罰款，並會採取法律行動以民事債項為基礎追收未償付的保費徵費及罰款。

宣傳及市場推廣資料

為向你提供最新的資訊、優惠和推廣及進行直接促銷活動（包括友邦峻宇會的活動、禮遇及會員資訊（如適用）），友邦保險（國際）有限公司（香港分行）（「友邦香港」）可根據友邦香港的個人資料收集聲明（「該聲明」）使用你的個人資料，及根據該聲明第 3(iii) 段向第三方（不論是否屬於友邦集團）提供你的個人資料。然而，未經你同意，友邦香港不可為此目的使用及/或提供你的個人資料。如你不同意你的個人資料用作直接促銷用途，請在以下[ ]欄位劃上"√"。

☐ 我不同意友邦香港根據該聲明第 3 段將我的個人資料用於直接促銷用途。

☐ 我不同意友邦香港提供我的個人資料予該聲明第 3(iii) 段所述的人士/供應商/第三方，以用於該聲明第 3 段所述的直接促銷用途。

冷靜期內撤銷保單及退還保費及保費徵費的權利

本人明白，本人有權以書面通知要求友邦保險（國際）有限公司撤銷此保單並取回（投資連鎖壽險保單將會退還經扣除市值調整金額後的已繳保費及已繳保費徵費）所有已繳保費及已繳保費徵費。本人明白為行使這項權利，有關書面通知必須由本人簽署，並確保由在香港北角電氣道一百八十三號友邦廣場十二樓之友邦保險(國際)有限公司客戶服務中心於冷靜期內直接收到。本人明白冷靜期為緊接保單或冷靜期通知書交付予本人或本人的指定代表之日起計的21個曆日的期間（不計交付當天及以較早者為準）。如第二十一(21)個曆日當天並非工作天（則除 (i) 公眾假期；(ii) 星期六；或(iii)烈風警告日或黑色暴雨警告日以外的日子），則該時期將包括隨後的工作天的一天在內。本人明白冷靜期通知書是由友邦保險（國際）有限公司在交付保單時發予本人或本人的指定代表的一份通知書，以就冷靜期一事通知本人。

簽署於 香港特別行政區（地點） Aug/07/2026（MM月 DD日 YYYY年）

本人/我們確認及聲稱有關此投保申請之整個銷售過程均在香港特別行政區內進行。而此申請書是由準受保人/申請人在香港特別行政區簽署及以本人/我們為見証。

本人/ 我們確認已進行並將會繼續完成客戶盡職審查（包括但不限於查看所有申請人及準受保人身分識別文件的正本），以符合公司指引及適用法律/ 法規要求，包括但不限於打擊洗錢及恐怖分子資金籌集條例。

本人已核實申請人/受保人(如適用) 在此保單申請的資料等同申請人/受保人(如適用) 的身份證明文件並準確無誤。

07/08/2026 13:11:44

營業員(即見證人)簽署

營業員(即見證人)簽署

07/08/2026 13:11:36

準受保人簽署
(18歲或以上人士必須簽署)

申請人簽署，倘非準受保人

在保單申請過程中，以下參考投資組合按申請人的要求提供予申請人參考，並非友邦或其銷售團隊作出的推薦，申請人有權自行決定投資選擇。

日期:	2026-08-07 09:55
風險承擔能力問卷總分數:	40
客戶風險評級:	高

參考投資組合

代號	投資選擇名稱	風險類別	次資產類別	參考投資分配 (%)
CG1	Capital International 基金 - Capital Group 新視野基金 (盧森堡) B 美元類別	高	股票(環球)	25
G16	滙豐投資信託基金 - 滙豐亞洲高收益債券基金 AC類-美元	高	固定收入(亞太區)	13
J14	施羅德環球基金系列 - 新興市場優勢"A1"股	高	股票(新興市場)	10
J16	施羅德環球基金系列 - 環球收益股票"A1"股	高	股票(環球)	26
M06	富達基金 - 亞洲特別機會基金"A"	高	股票(亞太區)	13
P09	安聯環球投資基金 - 安聯神州A股基金累積股份 (AT類股份) (美元)	高	股票(中國及香港)	13