尽享多重保障及优惠、兼享税务扣减

退休规劃人士

案例 1



George（45岁，非吸烟者，已婚，育有一子，AIA个人保险现有客户，年资：10 年）

客户心态： 投资总监George希望投保**储蓄保险计划**长远滚存财富，**以优化退休及传承储备。** 作为家庭的经济支柱，他亦希望透过投保**危疾保障计划**及**自愿医保计划**，加强**对自己及挚爱家人的保障**，更有信心克服日后可能面临的挑战，兼享税务扣减。

George 成功投保 （1）基本计划：“盈御多元货币计划3% （5年保费缴付期）
（2）基本计划：“爱伴航”（18年保费缴付期）（原有保额：150,000美元）
（3）附加保障计划：AIA自愿医保尊耀计划（亚洲）（自付费：2,000美元）

☑ 首年年缴保费：（1） 30,000美元 + （2） 7,372美元^ + （3） 1,224美元 **（合共38,596美元）**

☑ 投保「盈御多元货币计划3」时**一笔过缴付首年保费及4年预缴保费 （即150,000美元）**

George可获享奖赏约值超过26,700美元（约相等于首年年缴保费之69%）兼享逾7,800港元扣税额。

1赏: 首年保费回赠 AIA盛夏耀眼大激赏推广活动 (2025年第三季)		2赏:「AIA Vitality 健康程式」即時保費折扣	3赏： 电子保费现金券 岁月友情 （DDC）	4赏： 预缴保费保证优惠息率推广优惠（ PIR）	5赏： 2025第三季 爱伴航系列/特选医疗保障计划限时优惠		
「盈御多元货币计划3」 12%	+ 「爱伴航」 8个月 AIA自愿医保尊耀计划（亚洲） 5个月	+ AIA 自愿医保尊耀计划（亚洲） 10% 首年保费	+ 「盈御多元货币计划3」 (1,250美元 x 1张 + 63美元 x 25张) 「爱伴航」(63美元 x 11张) AIA自愿医保尊耀计划（亚洲） (63美元 x 1张 + 25美元 x 1张 + 13美元 x 1张)	+ 「盈御多元货币计划3」 首4个保单年度 4.3% 保证优惠年利率	+ 流感疫苗注射一次 (适用于特选客户)	+	7,807^ 港元扣税额* （已扣除「AIA Vitality 健康程序」即时保费折扣及适用之电子保费现金券）
约值 (美元)：	$3,600	$5,373^	$122^	$3,619	$14,046^	$32^	

^ 向下捨入至最接近整數。* 每名納稅人為自己或指定親屬購買經認證的自願醫保計劃，每位受保人每年可獲最高扣稅額為8,000港元。實際扣除的稅款取決於納稅人的應課稅入息和稅率。自願醫保計劃下的認可產品的已繳保費可申請稅務扣減，而保費回贈及保費折扣(如有，包括電子保費現金券)不能享有稅務扣減優惠。AIA不會提供稅務建議，有關稅務扣減詳情，請參閱www.vhis.gov.hk、www.ia.org.hk及www.ird.gov.hk，並向您的稅務及會計顧問徵詢稅務意見。 註: 1. 優惠受條款及細則約束，詳情請參閱有關通告：A250721 - AIA盛夏耀眼大激賞推廣活動(2025年第三季) / A250717 - 預繳保費保證優惠息率推廣優惠 (2025年7月份) / A250113 - [更新版] 2025 電子保費現金券及《歲月「友」情》推廣活動 / A250710 - 2025第三季愛伴航系列 / 特選醫療保障計劃限時優惠。2. 預繳保費保證優惠息率推廣優惠只適用「盈御多元貨幣計劃3」及環宇盈活儲蓄保險計劃，5年保費繳付期以及保單貨幣為美元之計劃。須於投保時選擇年繳保費模式及預繳保費選項，並符合此優惠之所有條件。優惠期至2025年7月31日。3. 預繳保費指就基本計劃第2至5年應付年繳保費總額，不包括任何保費徵費及附加契約保費。4. 客戶應自行決定是否參與預繳保費保證優惠息率推廣優惠並選擇相關選項(包括但不限於保單貨幣、保費繳費模式及預繳保費選項)。 5. 以上例子假設George於2025年7月內成功投保指定產品並符合有關投保要求。案例假設George 已持有1張1,250美元、37張63美元、 1張25美元及1張13美元保費現金券。6. 電子保費現金券只可用作支付新保單的首期保費。每滿指定年度化保費金額要求，系統會自動扣減電子保費現金券。7. 保費回贈金額不會享有預繳保費息率推廣優惠。8. 以上例子屬虛構並假設George是特選客戶，於2025年7月1日至9月30日內成功投保指定產品並符合有關投保要求。9. 於投保保險產品之前，客戶須完成財務需要分析。10. 有關「AIA Vitality 健康程式」的內容、條款及細則，請參閱aia.com.hk/aiavitality。11. 此文件並不包含保單的完整條款，有關完整條款載於保單契約中，客戶有權在承諾投保前索取保單合約樣本。請注意相關產品風險。 12. 只供內部傳閱，不得傳播、分發或流傳予第三方(包括客戶或潛在客戶)。

尽享多重保障及优惠

GIO/ SIO客戶

案例 2



Peggy （30岁，非吸烟者，AIA个人保险现有客户，年资： 3 年）

客户心态: 銷售主任Peggy希望**投保拥多元货币选项的储蓄保险计划，**让她未来可灵活地转换保单货币，捉紧环球机遇。 因应个人需要，她希望投保一份**经济实惠的危疾保障计划**，为潜在的健康威胁做好准备。

Peggy成功投保 （1） “盈御多元货币计划3% （5年保费缴付期）
（2） 「简护危疾保」（每5年续保） （原有保额： 100,000美元）*
（*享简易核保优惠，只需填妥投保表格及回答3条健康状况）

☑ 首年年缴保费： （1） 5,000美元 + （2） 309美元 **(合共5,309美元)**

Peggy可获享奖赏约值超过780美元 （约相等于首年年缴保费之15%）

1赏: 首年保費回贈 AIA盛夏耀眼大激賞推廣活動(2025年第三季)		2赏: 「AIA Vitality 健康程式」即時保費折扣	3赏： 电子保费现金券 岁月友情 （DDC）		4赏： 2025第三季特选健康 保障计划限时优惠
「盈御多元货币 计划3」	「简护危疾保」	「简护危疾保」	「盈御多元货币 计划3」 (63美元 x 8張)	「简护危疾保」 (25美元 x 1張)	AIA 12,500 AIA友Point (适用于特选客户， 可于AIA+换取 心水商户礼券)
4%	1个月	10% 首年保費			
约值 (美元)： $200	$23^	$30^	$529		$6^

^ 向下捨入至最接近整數。 註: 1. 優惠受條款及細則約束，詳情請參閱有關通告：A250721 - AIA盛夏耀眼大激賞推廣活動(2025年第三季) / A250113 - [更新版] 2025 電子保費現金券及《歲月「友」情》推廣活動 / A250709 - 2025第三季特選健康保障計劃限時優惠。2. 以上例子屬虛構假設Peggy是特選客戶，於2025年7月1日至9月30日內成功投保指定產品並符合有關投保要求。案例假設Peggy 已持有8張63美元及1張25美元電子保費現金券。3. 電子保費現金券只可用作支付新保單的首期保費。每滿指定年度化保費金額要求, 系統會自動扣減電子保費現金券。4. 於投保保險產品之前，客戶須完成財務需要分析。5. 有關「AIA Vitality 健康程式」的內容、條款及細則，請參閱aia.com.hk/aiavitality。6. 此文件並不包含保單的完整條款，有關完整條款載於保單契約中，客戶有權在承諾投保前索取保單合約樣本。請注意相關產品風險。 7. 只供內部傳閱，不得傳播、分發或流傳予第三方(包括客戶或潛在客戶)。

[AIA - INTERNAL]

尽享多重保障及优惠、兼享税务扣减

持有單一保單客戶

案例 3



Connie （35岁，非吸烟者，已婚，育有一女， AIA个人保险现有客户，年资： 6 年）

客户心态: 市场经理 Connie 希望投保**具弹性的储蓄保险计划**，在财富增值同时，亦可享流动资金以及传承财富。 虽然已享有公司团体医疗保障，但她仍希望为自己投保**自愿医保计划，增加额外保障，**兼享**税务扣减。**

Connie 成功投保 （1） 基本计划： 环宇盈活储蓄保险计划 （5年保费缴付期）
（2） 附加保障计划： AIA自愿医保尊耀计划（亚洲） （自付费： 2,000美元）

☑ 首年年缴保费: (1) 30,000 美元 + (2) 862美元 **(合共30,862美元)**
☑ 投保环宇盈活储蓄保险计划 时**一笔过缴付首年保费及4年预缴保费（即150,000美元）**

Connie 可获享奖赏约值超过20,600美元（约相等于首年年缴保费之67%） 兼享 逾5,400港元扣税额。

1賞: 首年保費回贈 AIA盛夏耀眼大激賞推廣活動 (2025年第三季)	2賞:「AIA Vitality 健康程式」即時保費折扣	3賞： 电子保费现金券 岁月友情 （DDC）	4賞： 预缴保费保证优惠息率推广优惠（ PIR）	5賞： 2025第三季 爱伴航系列/特选医疗保障计划限时优惠	
环宇盈活储蓄保险计划 **11%**	+ AIA自愿医保尊耀计划（亚洲） **5个月**	+ AIA自愿医保尊耀计划（亚洲） **10% 首年保费**	+ 环宇盈活储蓄保险计划 **(1,250美元 x 1 張 + 63美元 x 25張)** AIA自愿医保尊耀计划（亚洲） **(63美元 x 1張 + 13美元 x 1張)**	+ 环宇盈活储蓄保险计划 首4个保單年度 **4.3%** 保证优惠年利率	+ 流感疫苗注射一次 (适用于特选客户) + **5,460^ 港元扣税额***(已扣除「AIA Vitality 健康程式」即時保費折扣及適用之電子保費現金券)
约值 (美元) : **$3,300**	**$323^**	**$86^**	**$2,901**	**$14,046^**	**$32^**

^ 向下捨入至最接近整數。* 每名納稅人為自己或指定親屬購買經認證的自願醫保計劃，每位受保人每年可獲最高扣稅額為8,000港元。實際扣除的稅款取決於納稅人的應課稅入息和稅率。自願醫保計劃下的認可產品的已繳保費可申請稅務扣減，而保費回贈及保費折扣(如有，包括電子保費現金券)不能享有稅務扣減優惠。AIA不會提供稅務建議，有關稅務扣減詳情，請參閱www.vhis.gov.hk、www.ia.org.hk及www.ird.gov.hk，並向您的稅務及會計顧問徵詢稅務意見。註: 1. 優惠受條款及細則約束，詳情請參閱有關通告：A250721 - AIA盛夏耀眼大激賞推廣活動 (2025年第三季) / A250717 - 預繳保費保證優惠息率推廣優惠 (2025年7月份) / A250113 - [更新版] 2025 電子保費現金券及《歲月「友」情》推廣活動 / A250710 - 2025第三季愛伴航系列 / 特選醫療保障計劃限時優惠。2. 預繳保費保證優惠息率推廣優惠只適用「盈御多元貨幣計劃3」及環宇盈活儲蓄保險計劃，5年保費繳付期以及保單貨幣為美元之計劃。須於投保時選擇年繳保費模式及預繳保費選項，並符合此優惠之所有條件。優惠期至2025年7月31日。3. 預繳保費指就基本計劃第2至5年應付年繳保費總額，不包括任何保費徵費及附加契約保費。4. 客戶應自行決定是否參與預繳保費保證優惠息率推廣優惠並選擇相關選項(包括但不限於保單貨幣、保費繳費模式及預繳保費選項)。 5. 以上例子屬虛構並假設Connie於2025年7月內成功投保指定產品並符合有關投保要求。案例假設Connie 已持有1張1,250美元、26張63美元及1張13美元電子保費現金券。6. 電子保費現金券只可用作支付新保單的首期保費。每滿指定年度化保費金額要求，系統會自動扣減電子保費現金券。7. 保費回贈金額不會享有預繳保費息率推廣優惠。8. 以上例子屬虛構並假設Connie是特選客戶，於2025年7月1日至9月30日內成功投保指定產品並符合有關投保要求。9. 於投保保險產品之前，客戶須完成財務需要分析。 10. 有關「AIA Vitality 健康程式」的內容、條款及細則，請參閱aia.com.hk/aiavitality。 11. 此文件並不包含保單的完整條款，有關完整條款載於保單契約中，客戶有權在承諾投保前索取保單合約樣本。請注意相關產品風險。 12. 只供內部傳閱，不得傳播、分發或流傳予第三方(包括客戶或潛在客戶)。