AIA Hong Kong
AIA Hong Kong Tower,
734 King's Road,
Quarry Bay, Hong Kong
T: (852) 2881 3333
AIA.COM.HK

Memo

Attn.:	All EDD & Honorable Advisors / EDDs / PSDDs / SDDs / DDs / MICs / Agency Leaders / Financial Planners (Hong Kong and Macau)	**From:**	Ben Ng
		Dept.:	Product Development – Wealth
Copy:	Mr. Alger Fung / Ms. Alice Liang / Mr. Jim Jan Zen/ Mr. Louie Ho / Mr. Chris Lau / All Department Heads / Heads of Agency Division / BPs / Call Centre	**Total pages:**	3 pages + enclosure
Date:	14 July, 2023		

Subject: **A230704** **新推出「財富恆裕 2．霞」壽險計劃**
Launch of Wealth Elite 2 – Ruby

我們一直致力為我們的高資產客戶提供全面及具競爭力的產品，以滿足客戶不同的需要。在去年 11 月，我們推出了「財富恆裕 2．蔚」壽險計劃，以高人壽保障槓桿及高儲蓄成份作定位。為持續切合客戶的遺產策劃及財富增長需要，我們很高興於 **2023 年 7 月 24 日（首個申請日）**為「財富恆裕 2」系列推出一個新計劃，**「財富恆裕 2．霞」壽險計劃**。**「財富恆裕 2．霞」壽險計劃**將提供**高保證身故賠償**以及**加強預先核保選項**和**精神上無行為能力選項**，讓客戶更靈活地選擇最適合其個人情況的產品。

計劃特點：

更靈活的財務策劃	• 一次性繳付保費，保單繕發時之退保發還金額為 85%已付整付保費 • **加強**「預先核保選項」，客戶可選擇以人壽保障總額申請**「財富恆裕 2．霞」及／或「財富恆裕 2． 蔚」**作為其後保單 (同時適用於 2023 年 7 月 24 日前購買**「財富恆裕 2．蔚」**的客戶) • **加強**「精神上無行為能力選項」，**免除了已轉讓保單的限制** (同時適用於 2023 年 7 月 24 日前購買**「財富恆裕 2．蔚」**的客戶) • 提供非保證復歸紅利及非保證終期分紅促進財富增長
高保障以加強財富傳承	• 終身人壽保障，身故賠償會因應客戶所處的人生階段而自動調整，以切合客戶的財務保障及財富傳承需要，並將重點從人壽保障轉至財富增長 • 於整個保單年期有高程度的保證身故賠償：遞減後能維持於保障額的 70% • 高的長期保證槓桿比率#，確保客戶的財富水平足以用作傳承

#保證槓桿比率是指保證身故賠償除以已繳整付保費

「我們」、「AIA」、「友邦」或「友邦香港」是指友邦保險（國際）有限公司（於百慕達註冊成立之有限公司）
"We", "AIA" or "AIA Hong Kong" herein refers to AIA International Limited (Incorporated in Bermuda with limited liability)

只供 AIA 內部使用
For AIA Internal Use Only

AIA Hong Kong
AIA Hong Kong Tower,
734 King's Road,
Quarry Bay, Hong Kong
T: (852) 2881 3333
AIA.COM.HK

Memo

有關產品的詳細內容，請參閱產品資料冊。有關是次產品推出時的各項安排，請參閱附件。於產品推出前，任何關於此產品推出的資訊，包括但不限於此文件**不能**傳播、分發或散佈予友邦以外的任何第三方。

「財富恆裕 2 · 蔚」壽險計劃將仍然繼續銷售，為高資產人士提供全方位的保險方案作遺產規劃用途。

請將以上訊息傳達予屬下的營業同事，多謝合作！如有任何疑問，請透過營業經理致電產品熱線(852) 3108 1338 (香港) 或親臨營運服務中心 (澳門) 查詢。

We have striven to provide comprehensive and competitive products for our High Net Worth customers to satisfy their different needs. In November of 2022, we launched Wealth Elite 2 – Sapphire, which was positioned with a high leverage of life protection along with a high savings element. In order to continue delivering on our commitment and to meet our customers' needs on legacy planning and wealth accumulation, we are excited to announce the launch a new product for the Wealth Elite 2 series, **Wealth Elite 2 – Ruby** on **24 July 2023 (the first application date)**. **Wealth Elite 2 – Ruby** will offer **a high guaranteed death benefit level** as well as **enhanced Pre-underwriting** and **Mental Incapacity Options** to allow customers added flexibility in choosing the product that suits their individual circumstances.

Key Product Features of Wealth Elite 2 – Ruby:

Added flexibility in Financial Planning	• One-off premium payment with the Day 1 Surrender Value as 85% of the Single Premium paid • **Enhanced** "Pre-underwriting Option", which allows customers to apply for additional **Wealth Elite 2 – Ruby and/or Wealth Elite 2 – Sapphire** policies with the pre-approved total life coverage amount (also applicable to customers who have purchased **Wealth Elite 2 – Sapphire** before July 24, 2023) • **Enhanced** "Mental Incapacity Option", which is applicable to all policies **including assigned policies** (also applicable to customers who have purchased **Wealth Elite 2 – Sapphire** before July 24, 2023) • Providing non-guaranteed Reversionary Bonus and non-guaranteed Terminal Bonus to potentially catalyze wealth accumulation
High Protection to Strengthen Legacy Planning	• Whole life death benefit, which will be automatically adjusted according to the customer's different life stages, and the policy will switch its focus from life protection to wealth accumulation • High guaranteed death benefit level throughout the policy term: Remains at 70% of the Sum Assured after the decrease • High guaranteed leverage ratio[#] in the long run to offer customers a secure level of wealth to pass on

[#]Guaranteed leverage ratio refers to the Guaranteed Death Benefit / Total Premiums Paid

AIA Hong Kong
AIA Hong Kong Tower,
734 King's Road,
Quarry Bay, Hong Kong
T: (852) 2881 3333

AIA.COM.HK

Memo

For the product details, please refer to the launch pack. For details of the launch arrangements, please refer to the enclosure. Before the launch of the product, you **MUST NOT** disseminate, distribute, or circulate this memo or any information related to the product launch to any third parties outside AIA.

Wealth Elite 2 – Sapphire continues to be available for application so as to provide a comprehensive insurance solution for High Net Worth legacy planning.

Please convey the above message to your fellow agents. Thanks for your attention. If you have any queries, please call our hotline at (852) 3108 1338 (Hong Kong) or visit our Operations Service Center (Macau).

Best regards,



Ben Ng
Product Development – Wealth

「我們」、「AIA」、「友邦」或「友邦香港」是指友邦保險（國際）有限公司（於百慕達註冊成立之有限公司）
"We", "AIA" or "AIA Hong Kong" herein refers to AIA International Limited (Incorporated in Bermuda with limited liability)

只供 AIA 內部使用
For AIA Internal Use Only

附件一: 產品推出時的各項安排
Enclosure 1: Launch arrangement

產品銷售資格 Product Sales Qualification	財務策劃顧問**必需完成**下列線上學習及內部牌照評測，才可銷售「財富恆裕 2」系列*及提供保戶服務： i. 「財富恆裕 2」系列線上學習 ii. 「財富恆裕 2」系列內部牌照評測 (適用於香港地區之財務策劃顧問) 位置: i 學院 (iAcademy) > 網上學習課程 > 內部牌照 > 終身壽險及儲蓄壽險 > 「財富恆裕 2」系列線上學習及內部牌照評測 (適用於澳門地區之財務策劃顧問) 位置: i 學院 (iAcademy) > 網上學習課程 > 內部牌照 > 澳門內部牌照 > 「財富恆裕 2」系列線上學習及內部牌照評測 *已完成「財富恆裕 2．蔚」壽險計劃線上學習及內部牌照評測的財務策劃顧問已合資格銷售「財富恆裕 2．霞」壽險計劃 Financial planner must complete below online training and product internal license test before selling Wealth Elite 2 series* and provide policyowner services: i. Wealth Elite 2 series Online Training ii. Wealth Elite 2 series Product Internal License Test (Applicable to Financial Planner in Hong Kong Region) Location: iAcademy > E-Learning Training > Internal License > Whole Life, Saving & Endowment > Wealth Elite 2 series Online Training and Product Internal License Test (Applicable to Financial Planner in Macau Region) Location: iAcademy > E-Learning Training > Internal License > Macau Internal License > Wealth Elite 2 series Online Training and Product Internal License Test *Financial planners who have previously completed the online training and product internal license test for Wealth Elite 2 – Sapphire will not be required to complete the Wealth Elite 2 series online training and product internal license test before selling Wealth Elite 2 – Ruby
產品資料冊 Launch Pack	財務策劃顧問可於 **2023 年 7 月 14 日**起登入 Agency Corner 下載中英文電子版本產品資料冊 印刷版本將於 **2023 年 7 月 24 日**起開始送抵香港及澳門各營業辦事處 The Chinese and English electronic version will be ready for download by financial planners in Agency Corner on **14 July 2023** Printed version will be delivered to Agency offices in Hong Kong and Macau starting from **24 July 2023**

「我們」、「AIA」、「友邦」或「友邦香港」是指友邦保險（國際）有限公司（於百慕達註冊成立之有限公司）
"We", "AIA" or "AIA Hong Kong" herein refers to AIA International Limited (Incorporated in Bermuda with limited liability)
只供 AIA 內部使用
For AIA Internal Use Only

產品簡介 Product Brochure	財務策劃顧問可於 **2023 年 7 月 14 日**起登入 Agency Corner 下載中英文電子版本的產品簡介 印刷版本將於 **2023 年 7 月 24 日**起開始送抵香港及澳門各營業辦事處 The Chinese and English electronic version will be ready for download by financial planner in Agency Corner on **14 July 2023** Printed version will be delivered to agency offices in Hong Kong and Macau starting from **24 July 2023**  產品簡介編號 PTA number for Brochure: - 英文 English：PTA001301 - 繁體中文 Traditional Chinese：PTA001302 - 簡體中文 Simplified Chinese：PTA001303 「財富恆裕 2」壽險計劃的產品簡介已反映已優化的紅利理念以及投資理念、目標及策略之敘述，而本公司網站將於 2023 年 8 月 1 日作出更新。有關 2023 紅利 / 分紅檢討及相關更新的詳情請參考通告：A230703。 Wealth Elite 2's product brochure already reflects the enhanced description of "Dividend and Bonus Philosophy", and "Investment Philosophy, Objective and Strategy" while the company website will be updated on 1 August 2023. For details of dividend/bonus review 2023 and the corresponding updates, please refer to memo ref: A230703.
建議書系統 iPGS+ (23.2版本)	<table><tr><td></td><td>網上版 Web Version</td><td>iPad 離線版 iPad Offline Version</td></tr><tr><td>版本號碼 Version no.</td><td>23.2</td><td>23.2</td></tr><tr><td>推出日期 Release Date</td><td colspan="2">2023 年 7 月 15 日 15 July 2023 00:00</td></tr></table> • 有關23.2版本的詳細安排，將會由 Product Development – Wealth 另函通知（通告：A230705） • Detailed arrangements regarding the release of version 23.2 will be sent out in a separate memo issued by Product Development – Wealth (memo reference number: A230705)

助銷配套 Sales Enablement Tools	• 「財富傳承」高淨值客戶助銷工具 財務策劃顧問可於**2023年7月14日**起登入Agency Corner及AIA Smart瀏覽及下載「財富傳承」高淨值客戶助銷工具： ○ Agency Corner > 部門資訊 > 財富管理部 > 高淨值客戶 > 其他 ○ AIA Smart > 資源中心 > 產品資料庫 > 終身壽險 及 儲蓄壽險 > 財富恆裕 2 · 霞 > 助銷配套 • HNW Proposition Deck Starting from **14 July 2023**, the HNW Proposition Deck will be available for view and download at Agency Corner and AIA Smart : ○ Agency Corner > Departments > Wealth Management Department > HNW customers > Others ○ AIA Smart > Resource Centre > Product Library > Whole Life, Savings & Endowment > Wealth Elite 2 – Ruby > Sales Enablement 
保單契約 Policy Contract	可於 **2023 年 7 月 14 日**登入 Contract Library 下載 Available at Contract Library on **14 July 2023**

附件二: 與「財富恆裕 2 · 蔚」壽險計劃客戶之溝通安排
Enclosure 2: Communication to Wealth Elite 2 – Sapphire Customers

詳細安排

現有保單
即 保單繕發日期為
2023 年 7 月 24 日或之前

我們將於 2023 年 7 月 17 日起發送客戶通知信通知現有「財富恆裕 2 · 蔚」壽險計劃客戶有關是次升級基本保單的詳情。

請參考下列表以便了解顧客將收到相應的客戶通知信。

客戶通知信類型	**「財富恆裕 2 · 霞」壽險計劃之加強**	**受影響的客戶**
精神上無行為能力選項之加強	免除了已轉讓保單的限制	所有「財富恆裕 2 · 蔚」壽險計劃客戶 (下一列提及的客人除外)
預先核保選項和精神上無行為能力選項之加強	**預先核保選項** 已批核的人壽保障總額可用於申請「財富恆裕 2 · 霞」及 / 或「財富恆裕 2 · 蔚」之新保單 **精神上無行為能力選項** 免除了已轉讓保單的限制	已批核預先核保選項的「財富恆裕 2 · 蔚」壽險計劃客戶

Detailed Arrangement

Existing policies
i.e. the issue date of the policy is on or before 24 July, 2023

Starting from 17 July, 2023, we will send a customer letter informing existing Wealth Elite 2 – Sapphire customers about the enhancements made to their Basic Policy.

Please refer to the table below to understand which letter customers will receive.

Type of Customer Letter	**Enhancements made by Wealth Elite 2 - Ruby**	**Customers in-scope**
Enhancement of Mental Incapacity Option	Removing the assignment limit	All Wealth Elite 2 – Sapphire customers (except customers mentioned in the below row)
Enhancements of Pre-underwriting Option & Mental Incapacity Option	**Pre-underwriting Option** The approved total life coverage amount can be used to apply for new Wealth Elite 2 – Ruby and/or Wealth Elite 2 – Sapphire policies **Mental Incapacity Option** Removing the assignment limit	Wealth Elite 2 – Sapphire customers with approved Pre-underwriting Option

目錄

一. 更優勝的財富傳承選擇 2

二. 銷售重點 4

三. 產品比較及市場分析 7

四. 身故賠償支付辦法 13

五. 預先核保選項 16

六. 精神上無行為能力選項 24

七. 因體檢評級而按留置權調整身故賠償 26

八. 保單契約 – 輕鬆易讀小貼士 33

附錄一：產品資料介紹 36

A. 利益 38
B. 保費 41
C. 產品細節 42
D. 核保規則 43
E. 保戶服務行政指引 44
F. 佣金 44
G. 其他 44

附錄二：財務需要分析表格之配對 45

附錄三：保費率表 46

此產品資料冊只供參考，有關保單契約條款之定義及契約條款及條件之原文及完整敍述，請參閱保單契約。

只供 AIA 內部使用不得發放予任何公眾人士、客戶或準客戶。

有關數據及資料搜集聲明

此文件是友邦經搜集內外數據及資料設計及製作而成，僅作提供資料及參考用途，不應視作內容提及的任何保險產品之邀請、建議或要約。於準備及/或更新此文件時，友邦將盡力確保資料內容準確、完整及為最新的資訊，但不會就資料來源的準確性、完整性及適時性或因而引致的任何索償及/或損失負上責任及作出任何擔保或保證。此文件所提的任何意見或所載的任何資訊均是以一般情況作為基礎，讀者不應將之視作建議。AIA 保留權利隨時更改及修改此文件載列之意見及資料，而毋須發出任何預先通知。就此文件之主題作出任何決定前，建議向適當的專業人士（如理財顧問或律師等）尋求獨立意見。AIA 明確表明概不因他人使用或詮釋此文件載列的資料而承擔任何責任。

一. 更優勝的財富傳承選擇

AIA 一直致力擴展高資產市場生意，為高資產客戶提供更具競爭力的財富傳承選擇。於 2022 年，我們推出了「財富恆裕 2 · 蔚」壽險計劃，為高資產客戶提供習人壽保障及財富累積於一身的財富管理工具，致力提供更好的保障。為了配合不同客户的需求，我們更一直不斷改良產品，並誠意於 2023 年 7 月 24 日 (首個申請日期) 推出「財富恆裕 2 · 霞」壽險計劃，進一步增強「財富恆裕 2」壽險計劃的競爭力及提供更完善的產品選擇予高資產客戶。

於推出「財富恆裕 2 · 蔚」壽險計劃時，我們加強了「身故賠償支付辦法」以及**新增「預先核保選項」**及**「精神上無行為能力選項」**以便客戶應對將來的不確定性。而在這次「財富恆裕 2」壽險計劃的改進當中，我們便**免除了精神上無行為能力選項對於已轉讓保單的限制**。此更新適用於「財富恆裕 2 · 霞」及「財富恆裕 2 · 蔚」(包括所有現時「財富恆裕 2 · 蔚」保單)。我們更**加強了預先核保選項**，不論客户於保單繕發時購買了「財富恆裕 2 – 霞」或「財富恆裕 2- 蔚」，他仍可**自由選擇以人壽保障總額申請「財富恆裕 2 – 霞」及 / 或「財富恆裕 2- 蔚」作為**其後保單。

「財富恆裕 2」壽險計劃系列的主要產品特點及計劃選項

人壽保障
當受保人不幸身故時提供身故賠償

財富累積
提供非保證復歸紅利及非保證終期分紅作潛在財富增長

身故賠償支付辦法
除一筆過形式支付外，亦可選擇以定期方式由指定日期起收取身故賠償

一次性繳付保費
一次性繳付保費獲得終身人壽保障

可為其後保單彈性選擇「財富恆裕 2 – 霞」及/或「財富恆裕 2 – 蔚」

預先核保選項
根據自定的人壽保障總額預先通過醫療核保程序，簡化「財富恆裕 2」壽險計劃下新保單的醫療核保

免除已轉讓保單的限制

精神上無行為能力選項
預先指定一位家庭成員。如受保人成為永久精神上無行為能力人士時，預先指定的家庭成員可以代表持有人提出現金提取

「財富」系列 - 傳統壽險產品定位



「財富晉薈」壽險計劃



「財富恆裕2 · 蔚」壽險計劃



「財富恆裕2 · 霞」壽險計劃

產品開售日期

2020年1月

- 提高保單繕發時之退保發還金額至**85%**
- 延長保障期至**終身**
- 首創**預先核保選項**
- 增設**精神上無行為能力選項**

2022年11月

- 新增**「財富恆裕2 · 霞」**產品選項
- **增強**預先核保選項^
- **增強**精神上無行為能力選項^

2023年7月

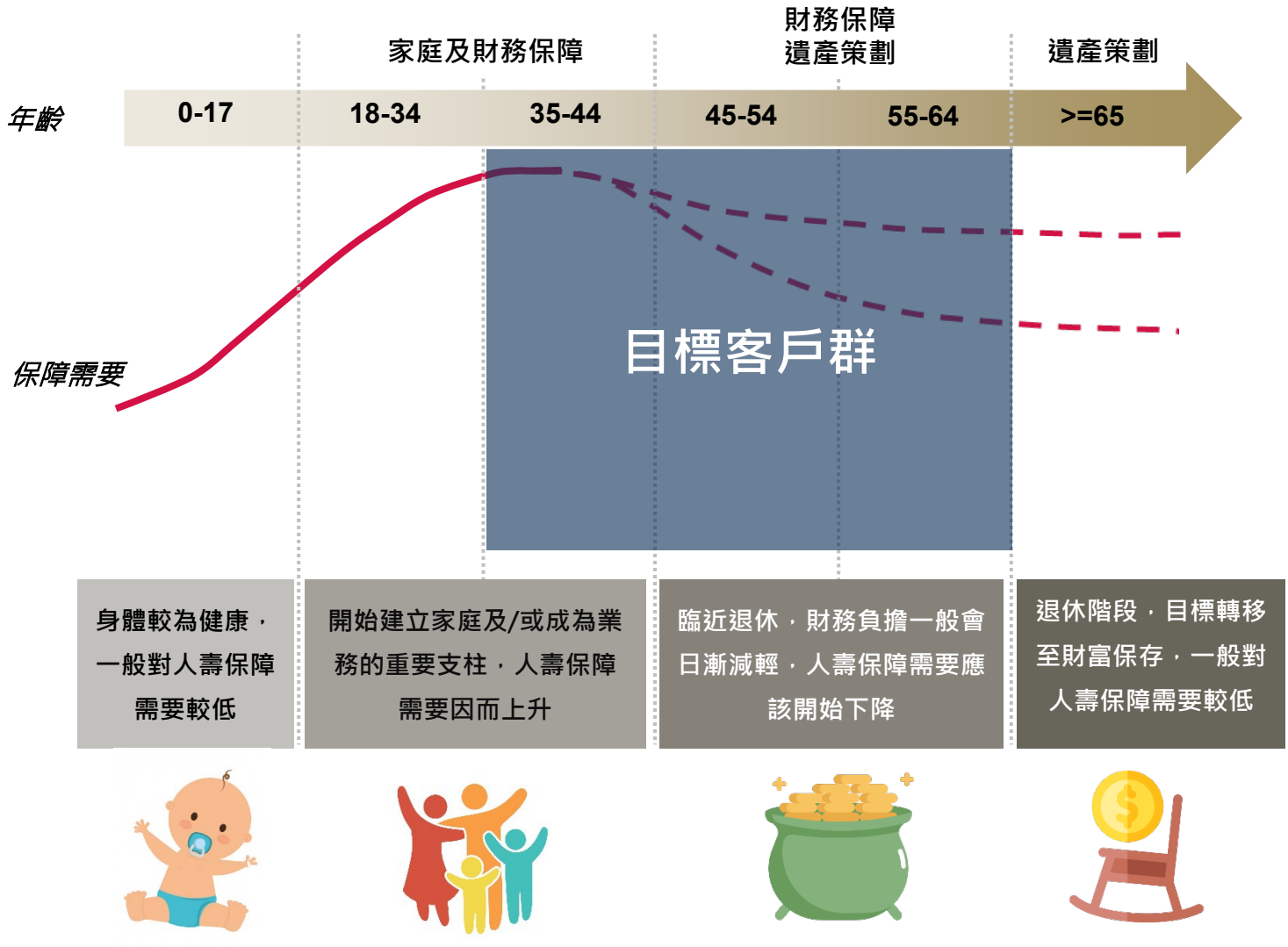
^ 亦適用於「財富恆裕2 · 蔚」壽險計劃



二. 銷售重點

「財富恆裕 2」壽險計劃是專為高資產人士而設，並提供兩種計劃選項 – **「財富恆裕 2 – 霞」**及**「財富恆裕 2 – 蔚」**的儲蓄壽險計劃。透過這個計劃，他們可以達到保障及財富保存的目標。

客戶的保障需要或會因身處不同人生階段而改變，然而每個人的轉變程度則不盡相同。所以我們於「財富恆裕 2」壽險計劃下推出了兩個有不同保障程度的計劃。



「財富恆裕 2」壽險計劃的保證身故賠償會因應客戶所處的人生階段而自動調整。調整日期就保單年度及受保人年齡而定，務求切合客戶的人壽及財務保障及遺產策劃的需要。

「財富恆裕 2」壽險計劃的身故賠償分為兩個階段：

第 15 個保單週年日或受保人 65 歲生日後緊隨之保單週年日或之前（以較後者為準）	**第 15 個保單週年日或受保人 65 歲生日後緊隨之保單週年日之後（以較後者為準）**
保額的 100%* 加上非保證復歸紅利及非保證終期分紅的面值（如有） **減** 保單欠款（如有）	以下之較高者： (i) **已繳整付保費**；或 (ii) **保額的 100%***，並將在每個保單週年日遞減相等於保額 5%的金額，直至： **「財富恆裕 2 – 霞」壽險計劃** 保額的 70% **「財富恆裕 2 – 蔚」壽險計劃** 保額的 50% 加上非保證復歸紅利及非保證終期分紅的面值（如有）**減** 保單欠款（如有）

*非標準保單會按留置權調整身故賠償，詳情請參閱 " 第七部分：因體檢評級而按留置權調整身故賠償 "

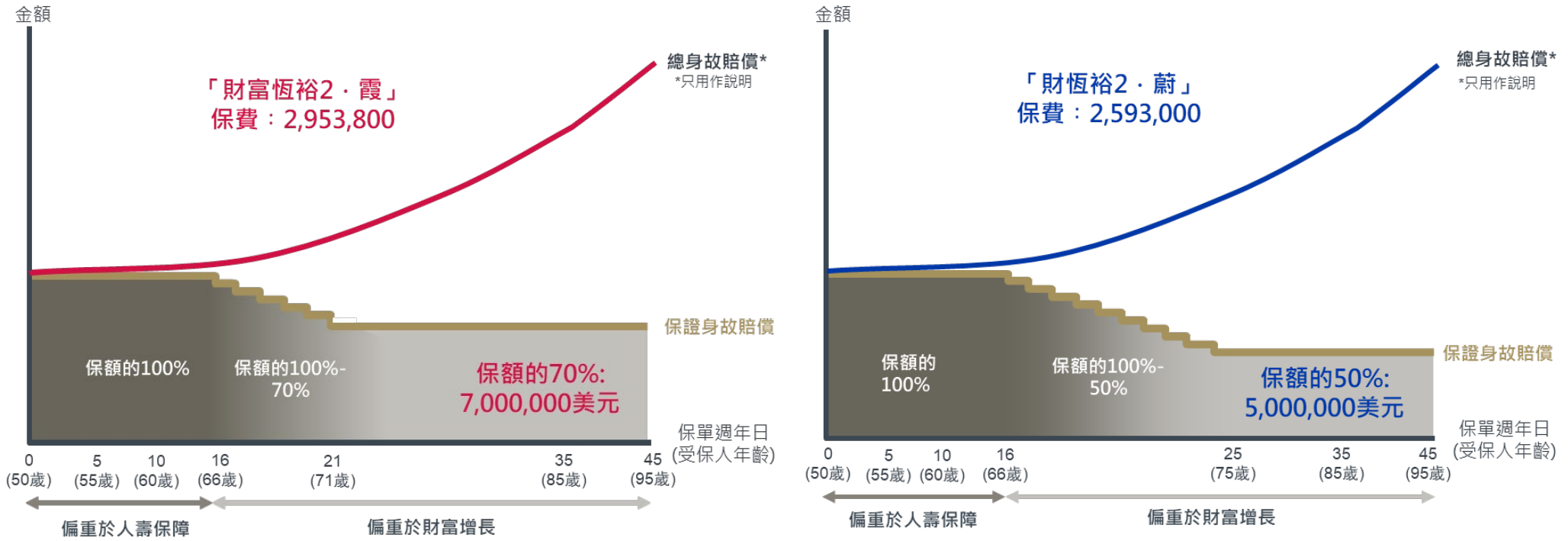
註：若作部份提取，遞減的金額將相等於部份提取後之保額的 5%

「財富恆裕 2」如何為高端客户提供人壽保障及財富傳承解決方案？

	「財富恆裕 2 – 霞」	**「財富恆裕 2 – 蔚」**
保障需求	於整個保單年期有較高程度的保證身故賠償：調整後能維持於保障額的 70%	於整個保單年期有較低程度的保證身故賠償：調整後能維持於保障額的 50%
經濟需求	較大需求於資產承傳	於人生高峰期需要較高保障槓桿
槓桿比率*	一般而言，長期保證槓桿比率較「財富恆裕 2 – 蔚」高	一般而言，短至中期保證槓桿比率較「財富恆裕 2 – 霞」高
目標客戶	需要確保有足夠財富作傳承的客户，例如：  **富裕的客户** 需要能提供保障並確保有足夠財富作傳承的理財工具  **公司要員** 需要長遠業務保障及傳承	於人生高峰期需要全面保障的客户，例如：  **父母** 尋求子女教育基金及其儲備  **家庭支柱** – 需要按揭儲備

*槓桿比率是指保證身故賠償除以已繳整付保費，詳情請參閱以下之市場比較。

假設受保人為 50 歲，標準非吸煙者, A+地區，保障額 10,000,000 美元



在調低保證身故賠償的結構下，「財富恆裕 2」隨受保人財務負擔減少而將重點從人壽保障轉移至財富積累及帶來更高的潛在資本增長。而隨著預期非保證復歸紅利及非保證終期分紅的增長，**總身故賠償於保證身故賠償自動調整後預期會繼續增加**。

註：上述圖表為已簡化及非按比例顯示，只用作說明作用。

三. 產品比較及市場分析

A. 市場比較 - 產品內容

公司	友邦		保記		宏記		安記		滙記		永記		富記	
計劃名稱	「財富恆裕 2 – 霞」壽險計劃 「財富恆裕 2 – 蔚」壽險計劃		尊X雋X終身壽險計劃		盈X創X保障計劃2		雋 X II 人 X 保障計劃		滙 X 環 X 壽險計劃		卓 X 人壽系列 II – 70 (限額發售) 卓 X 人壽系列 II – 50 (限額發售)		創 X 致富 II (躉繳保費) 創 X 致富 (豐盛版)	
保費繳付期 / 投保年齡	保費繳付期 整付保費	投保年齡 18 – 75/75/70/70 歲 (分別適用於國家組別 A+/A/B/C)	保費繳付期 整付保費	投保年齡 18 - 69 歲	保費繳付期 整付保費	投保年齡 0 - 70 歲	保費繳付期 整付保費	投保年齡 0 - 70 歲	保費繳付期 整付保費 2/3/5 年 10 年	投保年齡 0 - 75 歲 0 - 70 歲 0 - 65 歲	保費繳付期 整付保費 5/10 年* *只適用於計劃 70	投保年齡 0 - 75 歲 0 - 75 歲	保費繳付期 整付保費 5/10 年* *只適用於創 X 致富 (豐盛版)	投保年齡 0 - 75 歲 0 - 70 歲
保障期	終身		終身		終身		至 138 歲		至 99 歲		終身		終身	
貨幣	美元		美元		美元		美元		美元		美元		美元	
最低保額	1,000,000 美元		1,000,000 美元		1,000,000 美元		500,000 美元		2,000,000 美元		500,000 美元		500,000 美元	
復歸紅利 / 週年紅利	復歸紅利		不適用		週年紅利		不適用		不適用		復歸紅利		週年紅利	
終期分紅 / 終期紅利	終期分紅		終期分紅		終期分紅		終期紅利		終期紅利		終期分紅		特別紅利	
身故賠償	**受保人 65 歲生日或於第 15 個保單週年日或之前 (以較後者為準)** 保額的100% + 任何復歸紅利的面值 (非保證) + 任何終期分紅的面值 (非保證) – 保單欠款 (如有)。		**受保人 79 歲生日前** 以下之較高者： i) 保額的70%加終期分紅的面值 (如有) ; 或 ii) 保額的100% – 保單欠款 (如有)		**受保人 70 歲生日或於第 20 個保單週年日之前(以較後者為準)** 以下之較高者： i) 保額的100% - 已鎖定終期分紅 (如有) ; 或 ii) 任何終期分紅 (非保證) + 保證現金價值或保額的70%之較高者； 及任何週年紅利(非保證) - 保單欠款 (如有)。		**受保人 65 歲生日或於第 15 個保單週年日之前(以較後者為準)** 以下之較高者： i) 整付保費； ii) 保額的100%； + 任何終期紅利 (非保證) + 任何終期紅利鎖定戶口的價值 - 保單欠款 (如有)。		**受保人 70 歲生日或於第 10 個保單週年日之前(以較後者為準)** 保額的100% + 任何終期紅利 (非保證) - 保單欠款 (如有)。		**受保人 70/65@歲生日或於第 20/15@個保單週年日之前(以較後者為準):** **@分別適用於計劃 70 及計劃 50** 保額的100% + 任何復歸紅利的面值(非保證) + 任何終期分紅的面值(非保證) - 保單欠款 (如有)。		**創 X 致富 II (躉繳保費)** **受保人 70 歲生日或於第 20 個保單週年日之前(以較後者為準):** 保額的 100% + 任何週年紅利(非保證) + 任何特別紅利(非保證) - 保單欠款 (如有) **創 X 致富 (豐盛版)** **於第 20 個保單週年日之前:** 保額的 100% + 任何週年紅利(非保證) + 任何特別紅利(非保證) - 保單欠款 (如有)	

公司	友邦	保記	宏記	安記	滙記	永記	富記
計劃名稱	**「財富恆裕 2 – 霞」壽險計劃 「財富恆裕 2 – 蔚」壽險計劃**	**尊X雋X終身壽險計劃**	**盈X創X保障計劃2**	**雋 X II 人 X 保障計劃**	**滙 X 環 X 壽險計劃**	**卓 X 人壽系列 II – 70 (限額發售) 卓 X 人壽系列 II – 50 (限額發售)**	**創 X 致富 II (躉繳保費) 創 X 致富 (豐盛版)**
	其後 以下之較高者： i) 整付保費；或 ii) 保額的100%，並將於每個保單週年日遞減相等於保額5%的金額，直至： **「財富恆裕 2 – 霞」** 保額的70% **「財富恆裕 2 – 蔚」** 保額的50% + 任何復歸紅利的面值（非保證）+任何終期分紅的面值（非保證） - 保單欠款（如有）。	**其後** 保額的70% + 任何復歸紅利的面值 - 保單欠款	**其後** 以下之較高者： i) 保證現金價值；或 ii) 保額的70%（如有）; +任何週年紅利（非保證） +終期分紅（非保證） - 保單欠款（如有）。	**其後** 以下之較高者： i) 整付保費； ii) 保額的100%，並將於緊隨之10個保單週年日，每個保單週年日遞減保額的5%，而在任何情況下不會少於保額的50% + 任何終期紅利(非保證) + 任何終期紅利鎖定戶口的價值 -保單欠款（如有）。	**其後** 保額的95%，並將於緊隨之4個保單週年日，每個保單週年日遞減保額的5%，而在任何情況下不會少於保額的75%； 及任何終期紅利(非保證) - 保單欠款（如有）	**其後** **計劃70** 保額的100%，並將於緊隨之10個保單週年日，每個保單週年日遞減保額的5%，而在任何情況下不會少於保額的70% **計劃50** 以下之較高者： i) 整付保費； ii) 保額的100%，並將於緊隨之10個保單週年日，每個保單週年日遞減保額的5%，而在任何情況下不會少於保額的50%； + 任何復歸紅利的面值（非保證） + 任何終期分紅的面值（非保證） - 保單欠款（如有）。	**其後** **創X致富II (躉繳保費)** 保額的97%，並將於緊隨之10個保單週年日，每個保單週年日遞減保額的3%，而在任何情況下不會少於保額的70%； **創X致富 (豐盛版)** 保額的95%，並將於緊隨之10個保單週年日，每個保單週年日遞減保額的5%，而在任何情況下不會少於保額的50%； + 任何特別紅利(非保證) - 保單欠款（如有）
退保利益	保證現金價值 + 任何復歸紅利的現金價值(非保證) + 任何終期分紅的現金價值(非保證) – 任何保單欠款	保證現金價值 + 任何終期分紅的現金價值(非保證) - 任何保單欠款	保證現金價值 + 任何週年紅利(非保證)+ 任何終期分紅的現金價值(非保證) - 任何保單欠款	保證現金價值 + 任何終期紅利(非保證) - 任何保單欠款	保證現金價值 + 任何終期紅利(非保證) - 任何保單欠款	保證現金價值 + 任何復歸紅利的現金價值(非保證) + 任何終期分紅的現金價值(非保證) - 任何保單欠款	保證現金價值 + 任何週年紅利(非保證) + 任何特別紅利(非保證) - 任何保單欠款
精神上無行為能力選項	適用	不適用	不適用	不適用	不適用	適用	不適用
預先核保選項	適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用

公司	友邦	保記	宏記	安記	滙記	永記	富記
計劃名稱	**「財富恆裕 2 – 霞」壽險計劃 「財富恆裕 2 – 蔚」壽險計劃**	**尊X雋X終身壽險計劃**	**盈X創X保障計劃2**	**雋 X II 人 X 保障計劃**	**滙 X 環 X 壽險計劃**	**卓 X 人壽系列 II – 70 (限額發售) 卓 X 人壽系列 II – 50 (限額發售)**	**創 X 致富 II (躉繳保費) 創 X 致富 (豐盛版)**
其他利益	- 自選身故賠償支付辦法	- 自選身故賠償支付辦法	- 終期紅利鎖定權益	- 自選身故賠償支付辦法 - 終期紅利鎖定選擇權 - 轉換至年金計劃之權利	- 自選身故賠償支付辦法 - 更改受保人選項（需要額外核保） - 保單價值管理權益選項	- 自選身故賠償支付辦法 - 24小時免費國際緊急支援服務	- 自選身故賠償支付辦法

此文件不得作銷售面談或說明或其他相類似之用途。

註：以上資料來源自 AIA 內部搜集及只供參考性質，不能傳播或分發予友邦以外的任何第三方。詳情請參閱市場產品比較之註解及聲明。

B. 市場比較 - 回報

有顏色的地方代表友邦的「財富恆裕 2 · 霞」壽險計劃較優勝：於相關年度有較高回報或較早回本期

公司	友邦		保記		宏記		滙記		永記		富記	
產品名稱	「財富恆裕 2 · 霞」壽險計劃		尊X雋X終身壽險計劃		盈X創X保障計劃2		滙 X 環 X 壽險計劃		卓 X 人壽系列 II – 70 (限額發售)		創 X 致富 II (薑繳保費)	
男 · 50 歲 · 非吸煙 · 香港居民 · 風險級別：標準 · 保額 = 10,000,000 美元												
整付保費 (美元)	2,953,800		2,991,000		3,525,700		3,237,000		2,954,900		3,102,000	
保單繕發時之退保發還金額(美元)	2,510,730		2,392,800		2,820,560		2,589,600		2,511,665		2,729,760	
保單繕發時之退保發還金額 / 整付保費(%)	85%		80%		80%		80%		85%		88%	
保單年度	保證現金價值 / 保證回報率											
10	2,510,800	-1.61%	2,392,800	-2.21%	2,820,560	-2.21%	2,589,600	-2.21%	2,511,700	-1.61%	2,601,296	-1.61%
20	2,510,800	-0.81%	2,392,800	-1.11%	2,820,560	-1.11%	2,589,600	-1.11%	2,511,700	-0.81%	2,601,296	-0.81%
30	2,953,800	0.00%	2,392,800	-0.74%	3,525,700	0.00%	2,589,600	-0.74%	2,954,900	0.00%	2,601,296	-0.54%
40	2,953,800	0.00%	2,392,800	-0.56%	3,525,700	0.00%	2,589,600	-0.56%	2,954,900	0.00%	2,601,296	-0.41%
50	2,953,800	0.00%	2,392,800	-0.45%	3,525,700	0.00%	N/A	N/A	2,954,900	0.00%	2,601,296	-0.32%
保單年度	預期總現金價值 / 預期每年回報率											
10	2,558,177	-1.43%	2,393,792	-2.20%	3,964,950	1.18%	3,350,900	0.35%	2,755,776	-0.70%	2,845,372	-0.73%
20	4,755,549	2.41%	3,452,208	0.72%	6,540,545	3.14%	4,924,900	2.12%	3,890,098	1.38%	3,979,694	1.32%
30	7,572,117	3.19%	5,407,192	1.99%	13,855,556	4.67%	7,246,100	2.72%	6,354,596	2.59%	6,000,992	2.27%
40	11,577,118	3.47%	8,177,081	2.55%	26,010,979	5.12%	11,259,300	3.17%	10,324,191	3.18%	9,970,587	3.00%
50	18,277,305	3.71%	12,543,700	2.91%	49,322,805	5.42%	N/A	N/A	18,143,395	3.70%	17,789,791	3.58%
保單年度	保證身故賠償 / 槓桿比率											
10	10,000,000	339%	10,000,000	334%	10,000,000	284%	10,000,000	309%	10,000,000	338%	10,000,000	327%
20	7,500,000	254%	10,000,000	334%	10,000,000	284%	9,500,000	293%	10,000,000	338%	10,000,000	327%
30	7,000,000	237%	7,000,000	234%	7,000,000	199%	7,500,000	232%	7,000,000	237%	7,000,000	229%
40	7,000,000	237%	7,000,000	234%	7,000,000	199%	7,500,000	232%	7,000,000	237%	7,000,000	229%
50	7,000,000	237%	7,000,000	234%	7,000,000	199%	N/A	N/A	7,000,000	237%	7,000,000	229%
保單年度	預期身故賠償 / 槓桿比率											
10	10,147,559	344%	10,000,000	334%	10,015,474	284%	11,485,500	355%	11,118,810	376%	11,118,810	363%
20	11,662,137	395%	10,000,000	334%	10,719,985	304%	13,391,600	414%	14,159,574	479%	14,159,574	463%
30	13,223,250	448%	10,962,900	367%	17,329,856	492%	15,836,300	489%	13,911,315	471%	13,911,315	455%
40	17,117,144	579%	13,635,800	456%	29,485,279	836%	20,430,700	631%	17,430,370	590%	17,430,370	570%
50	22,323,505	756%	17,150,900	573%	52,797,105	1497%	N/A	N/A	22,188,495	751%	22,188,495	725%
保證回本期(年)	30		不適用		25		不適用		25		不適用	
預期總回本期(年)	12		17		5		10		13		13	

註: 以上資料來源自 AIA 內部搜集及只供參考性質，不能傳播或分發予友邦以外的任何第三方。詳情請參閱市場產品比較之註解及聲明。

" 預期總現金價值 " 和 " 預期身故賠償總額 " 回報中包含非保證利益，此乃根據本公司現時假設投資回報而計算，該利益並非保證金額。實際獲發之金額或會被不時調整而比所顯示者較高或較低。在某些情況下，非保證金額可能為零。

有顏色的地方代表友邦的「財富恆裕 2．蔚」壽險計劃較優勝：於相關年度有較高回報或較早回本期

公司	友邦		安記		永記		富記	
產品名稱	「財富恆裕 2．蔚」壽險計劃		雋 X II 人 X 保障計劃		卓 X 人壽系列 II – 50 (限額發售)		創 X 致富 (豐盛版)	
男．50 歲．非吸煙．香港居民．風險級別：標準．保額 = 10,000,000 美元								
整付保費 (美元)	2,593,000		2,760,900		2,359,300		3,056,300	
保單繕發時之退保發還金額(美元)	2,204,100		2,208,700		2,005,405		2,505,166	
保單繕發時之退保發還金額 / 整付保費(%)	85%		80%		85%		82%	
保單年度	保證現金價值 / 保證回報率							
10	2,204,100	-1.61%	2,208,700	-2.21%	2,005,400	-1.61%	2,506,200	-1.96%
20	2,204,100	-0.81%	2,208,700	-1.11%	2,005,400	-0.81%	2,506,200	-0.99%
30	2,593,000	0.00%	2,760,900	0.00%	2,359,300	0.00%	3,056,300	0.00%
40	2,593,000	0.00%	2,760,900	0.00%	2,359,300	0.00%	3,056,300	0.00%
50	2,593,000	0.00%	2,760,900	0.00%	2,359,300	0.00%	3,056,300	0.00%
保單年度	預期總現金價值 / 預期每年回報率							
10	2,254,696	-1.39%	2,678,700	-0.30%	2,047,254	-1.41%	3,318,067	0.83%
20	3,859,631	2.01%	5,498,700	3.50%	3,066,850	1.32%	5,034,482	2.53%
30	7,408,934	3.56%	10,830,900	4.66%	5,693,932	2.98%	9,455,274	3.84%
40	10,986,515	3.68%	20,020,900	5.08%	9,044,608	3.42%	14,038,334	3.89%
50	17,150,081	3.85%	39,060,900	5.44%	16,810,635	4.01%	21,041,992	3.93%
保單年度	保證身故賠償 / 槓桿比率							
10	10,000,000	386%	10,000,000	362%	10,000,000	424%	10,000,000	327%
20	7,500,000	289%	7,500,000	272%	7,500,000	318%	10,000,000	327%
30	5,000,000	193%	5,000,000	181%	5,000,000	212%	5,000,000	164%
40	5,000,000	193%	5,000,000	181%	5,000,000	212%	5,000,000	164%
50	5,000,000	193%	5,000,000	181%	5,000,000	212%	5,000,000	164%
保單年度	預期身故賠償 / 槓桿比率							
10	10,157,586	392%	10,470,000	379%	10,191,724	432%	10,881,867	356%
20	10,569,630	408%	10,790,000	391%	10,702,886	454%	12,618,282	413%
30	11,489,541	443%	13,070,000	473%	11,778,985	499%	13,038,974	427%
40	14,847,533	573%	22,260,000	806%	14,462,207	613%	15,982,034	523%
50	19,557,081	754%	41,300,000	1496%	19,451,335	824%	22,985,692	752%
保證回本期(年)	30		21-25		25		25	
預期總回本期(年)	17		11 – 15		17		4	

註: 以上資料來源自 AIA 內部搜集及只供參考性質，不能傳播或分發予友邦以外的任何第三方。詳情請參閱市場產品比較之註解及聲明。

" 預期總現金價值 " 和 " 預期身故賠償總額 " 回報中包含非保證利益，此乃根據本公司現時假設投資回報而計算，該利益並非保證金額。實際獲發之金額或會被不時調整而比所顯示者較高或較低。在某些情況下，非保證金額可能為零。

市場產品比較之註解及聲明

註解及假設： 上述分析和比較乃假設保單在整個保單年期內沒有作出任何保單貸款及提款(如適用)，及所有保費於到期時已被全數繳付。「總現金價值」乃保證現金價值加上非保證復歸紅利(如有)/累積非保證週年紅利(如有)及非保證終期分紅(如有)/非保證終期紅利(如有)。以上「保證回報率」乃根據相關保單年度之「保證現金價值」及已繳交保費計算。以上「預期每年回報率」乃根據相關保單年度之「總現金價值」和已繳交保費計算。「保證回本期」是指在該保單年度完結時，「保證現金價值」首次等於或大於已繳交保費之保單年度。「總回本期」是指在該保單年度完結時，「總現金價值」首次等於或大於已繳交保費之保單年度。「總身故賠償」可能因產品而異。所有非保證紅利/花紅(如有)一概受限於產品展望及經驗，例如投資回報，理賠，保單失效及支出等。

聲明： 由於上述分析及比較乃根據各公司於 2023 年 6 月之建議書資料及網上相關產品資料而製成，本公司概不會就產品比較資料之準確性及完整性作出保證。由於有關計劃的性質及/或特色可能與此計劃不同，不同的年齡及/或保費金額可能產生不同的預期結果。比較資料乃基於指定情況。所有資料將可能隨時改變而不作另行通知。本公司並不承擔任何錯漏之責任。

注意事項： 這是一份內部文件及只供參考。閣下不得傳播，分發或流傳予第三方(包括客戶或潛在客戶)。閣下建議產品給客戶應基於客戶的需要分析(例如財務需要分析)。

四. 身故賠償支付辦法

為令持有人能更靈活地安排財產，讓客戶的財富按意願承傳給家人及摯愛，除一筆過形式支付外，持有人可以選擇把身故賠償及意外身故賠償（如有）之總和**分期支付**予受益人。



註: 詳情請參閱身故賠償支付辦法申請表（OPPOSF75）

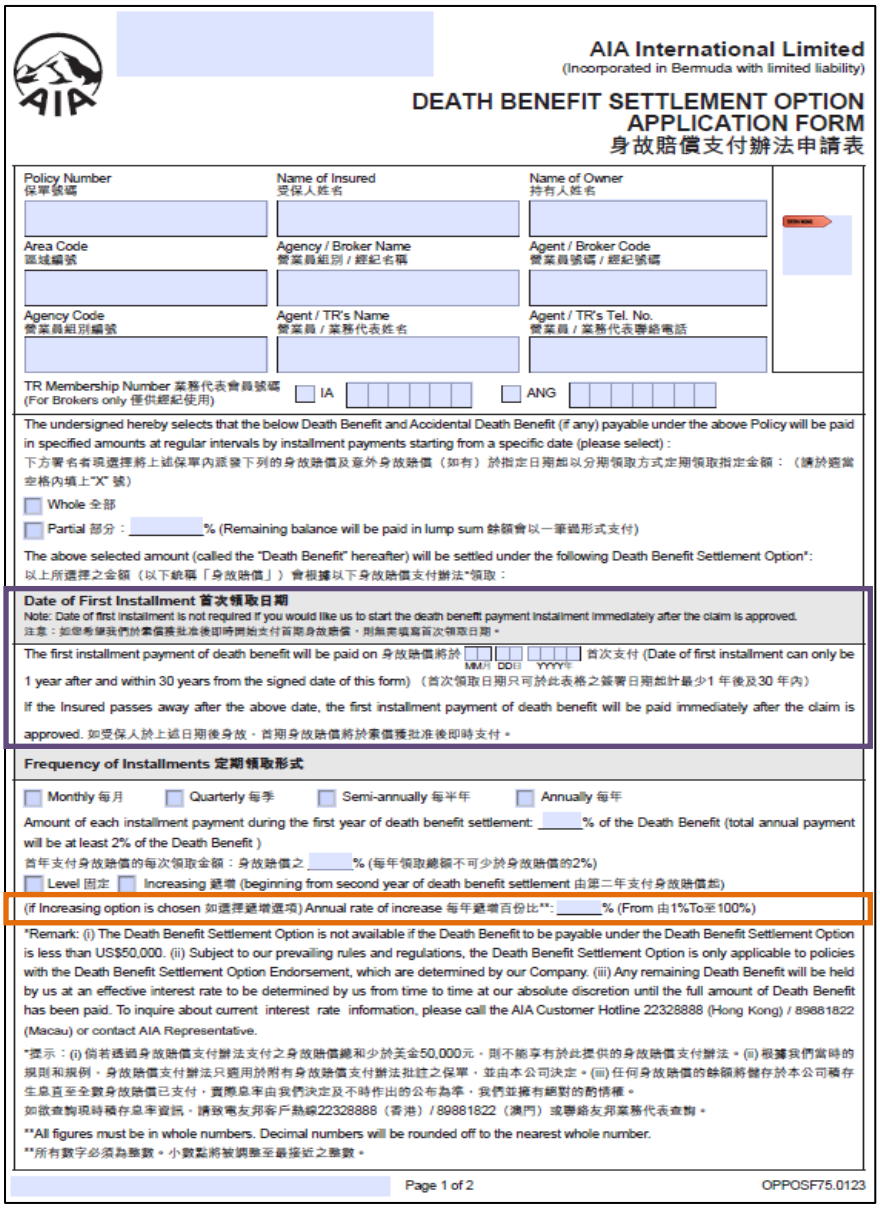
身故賠償支付辦法切合不同的財富承傳需要

全額一次性支付	
全額分期支付 可選擇每月 / 每季 / 每半年 / 每年支付	
部份分期支付 可選擇部份金額先以一次性支付，餘額以分期支付	
遞增選項 可選擇每年遞增支付金額，遞增百分比由 1%至 100%	持有人指定遞增百分比 
首次領取日期選項 可預設首次領取身故賠償日期，為身故賠償支付辦法申請之簽署日期起計最少 1 年後及 30 年內	持有人預設首次領取身故賠償日期 

如何申請身故賠償支付辦法？

持有人可於受保人在世時，**透過身故賠償支付辦法申請表（OPPOSF75）**以書面通知形式向公司提出，以身故賠償支付辦法收取身故賠償。以下為申請表簡介。請注意需填寫所有必需資料以繼續申請。

身故賠償支付辦法申請表可於友邦營業員專頁 > 項目下載 > Forms > Operations > E-Forms > 保戶服務下載。



AIA International Limited
(Incorporated in Bermuda with limited liability)

DEATH BENEFIT SETTLEMENT OPTION APPLICATION FORM
身故賠償支付辦法申請表

Policy Number 保單號碼	Name of Insured 受保人姓名	Name of Owner 持有人姓名
Area Code 區域編號	Agency / Broker Name 營業員組別 / 經紀名稱	Agent / Broker Code 營業員號碼 / 經紀號碼
Agency Code 營業員組別編號	Agent / TR's Name 營業員 / 業務代表姓名	Agent / TR's Tel. No. 營業員 / 業務代表聯絡電話

TR Membership Number 業務代表會員號碼 (For Brokers only 僅供經紀使用) ☐ IA ☐ ANG

The undersigned hereby selects that the below Death Benefit and Accidental Death Benefit (if any) payable under the above Policy will be paid in specified amounts at regular intervals by installment payments starting from a specific date (please select) :
下方簽名者選擇將上述保單內應發下列的身故賠償及意外身故賠償（如有）於指定日期起以分期領取方式定期領取指定金額：（請於適當空格內填上"X"號）

☐ Whole 全部
☐ Partial 部分：_____% (Remaining balance will be paid in lump sum 餘額會以一筆過形式支付)

The above selected amount (called the "Death Benefit" hereafter) will be settled under the following Death Benefit Settlement Option*:
以上所選擇之金額（以下統稱「身故賠償」）會根據以下身故賠償支付辦法*領取：

Date of First Installment 首次領取日期
Note: Date of first installment is not required if you would like us to start the death benefit payment installment immediately after the claim is approved.
注意：如您希望我們於索償獲批准後即時開始支付首期身故賠償，則無需填寫首次領取日期。

The first installment payment of death benefit will be paid on 身故賠償將於 ☐☐ (MM月) ☐☐ (DD日) ☐☐☐☐ (YYYY年) 首次支付 (Date of first installment can only be 1 year after and within 30 years from the signed date of this form) （首次領取日期只可於此表格之簽署日期起計最少1 年後及30 年內）

If the Insured passes away after the above date, the first installment payment of death benefit will be paid immediately after the claim is approved. 如受保人於上述日期後身故，首期身故賠償將於索償獲批准後即時支付。

Frequency of Installments 定期領取形式

☐ Monthly 每月 ☐ Quarterly 每季 ☐ Semi-annually 每半年 ☐ Annually 每年

Amount of each installment payment during the first year of death benefit settlement: _____% of the Death Benefit (total annual payment will be at least 2% of the Death Benefit)
首年支付身故賠償的每次領取金額：身故賠償之 _____% (每年領取總額不可少於身故賠償的2%)

☐ Level 固定 ☐ Increasing 遞增 (beginning from second year of death benefit settlement 由第二年支付身故賠償起)

(if Increasing option is chosen 如選擇遞增選項) Annual rate of increase 每年遞增百份比**: _____% (From 由1%To至100%)

*Remark: (i) The Death Benefit Settlement Option is not available if the Death Benefit to be payable under the Death Benefit Settlement Option is less than US$50,000. (ii) Subject to our prevailing rules and regulations, the Death Benefit Settlement Option is only applicable to policies with the Death Benefit Settlement Option Endorsement, which are determined by our Company. (iii) Any remaining Death Benefit will be held by us at an effective interest rate to be determined by us from time to time at our absolute discretion until the full amount of Death Benefit has been paid. To inquire about current interest rate information, please call the AIA Customer Hotline 22328888 (Hong Kong) / 89881822 (Macau) or contact AIA Representative.
*提示：(i) 倘若透過身故賠償支付辦法支付之身故賠償總和少於美金50,000元，則不能享有於此提供的身故賠償支付辦法。(ii) 根據我們當時的規則和規例，身故賠償支付辦法只適用於附有身故賠償支付辦法批註之保單，並由本公司決定。(iii) 任何身故賠償的餘額將儲存於本公司積存生息直至全數身故賠償已支付，實際息率由我們決定及不時作出的公布為準，我們並擁有絕對的酌情權。
如欲查詢現時積存息率資訊，請致電友邦客戶熱線22328888（香港）/ 89881822（澳門）或聯絡友邦業務代表查詢。

**All figures must be in whole numbers. Decimal numbers will be rounded off to the nearest whole number.
**所有數字必須為整數。小數點將被調整至最接近之整數。

Page 1 of 2 OPPOSF75.0123

設定首次領取日期選項

如欲行使首次領取日期選項，請填妥首次支付日期。

不欲行使首次領取日期選項，請留空。

如欲行使遞增形式選項，請填妥每年遞增百份比。

不欲行使遞增選項，請留空。

五. 預先核保選項

根據 2020 年的調查報告[1]，以網上問卷方式訪問本港 51 名至少擁有 300 萬美元可投資資產的高資產淨值人士。結果顯示，除了現金外，受訪者主要持有股票（96%）、固定收益資產（86%）及房地產（76%）。我們明白高資產客戶對人壽保障及財富傳承的需要，而他們的現金儲備可能不足以直接投保一份貼合他們所需要的保額的保單，為免客戶大費周章調動資產及資金，我們特此加入「預先核保選項」。客戶可於投保首份「財富恆裕 2」壽險計劃保單時，按照他 / 她的保障需要選擇較高的人壽保障總額提早進行醫療核保（須經我們批准），上限為每位受保人 **20,000,000 美元**。一經批核，客戶可直接於 **36 個月內**以該人壽保障總額的餘額直接投保「財富恆裕 2」壽險計劃下的新保單，只需確認預設的**健康申報***，惟總保額**不能超出先前已通過醫療核保程序的人壽保障總額**。

如果醫療核保結果不符合我們的要求，AIA 有權拒絕任何預先核保選項之申請。

於此次「財富恆裕 2」壽險計劃的更新亦改進了預先核保選項。不論客人於保單繕發時購買了「財富恆裕 2 – 霞」或「財富恆裕 2- 蔚」，他仍**可自由選擇以人壽保障總額申請「財富恆裕 2 – 霞」及 / 或「財富恆裕 2- 蔚」**。

核保詳情請參閱 **" 附錄一：產品資料介紹 " - " 核保規則 "** 及**高端客戶核保及營運指南**。

1. 預先核保選項只適用於受保人：
   - 60 歲或以下
   - 慣常居住組別為 A+/A
   - 標準、優越及特級優越級別
2. 如我們批准預先核保選項，除醫療核保外，其他投保要求（如財政核保要求、打擊洗錢修例指引之營運規定等）將維持不變。**持有人（包括所有現時「財富恆裕 2 – 蔚」保單）可根據其需要選擇申請「財富恆裕 2 – 霞」或「財富恆裕 2 – 蔚」。**

   增強
3. 非體檢優惠限額不適用於預先核保選項
4. 如在完成預先核保選項後，(1)受保人投保其他保單時提交身體健康狀況有異、 (2) 受保人名下的保單有任何索償（包括正在處理或已遞交的索償），或(3) 未能夠通過預設健康申報，我們將視為健康狀況有異，將需要常規的醫療核保。
5. 當「財富恆裕 2．霞」壽險計劃及「財富恆裕 2．蔚」壽險計劃停售時，已獲批的預先核保選項亦告失效。如產品停售，我們會在停售前 30 日以書面通知相關客戶。

*若被發現沒有披露或隱瞞預先存在的健康狀況，將影響保單批核及將來索償

[1]高資產淨值投資者偏重傳統資產 呢 3 類資產最受歡迎，香港經濟日報（2020），
https://wealth.hket.com/article/2676857/%E9%AB%98%E8%B3%87%E7%94%A2%E6%B7%A8%E5%80%BC%E6%8A%95%E8%B3%87%E8%80%85%E5%81%8F%E9%87%8D%E5%82%B3%E7%B5%B1%E8%B3%87%E7%94%A2%20%20%20%E5%91%A23%E9%A1%9E%E8%B3%87%E7%94%A2%E6%9C%80%E5%8F%97%E6%AD%A1%E8%BF%8E

如何申請「預先核保選項」 - 首張保單：

步驟 1：

iPoS 電子申請：

於投保時，請選擇「預先核保選項」，並輸入客戶希望申請「預先核保選項」之金額。金額必須包括首張保單的保額。



財富系列投保申請書：

於投保時，可於財富系列投保申請書 (香港 : OPUAIF48 / 澳門 : OPMCUF27) 保險投保申請資料 – 23. 特別要求 – 其他 填寫**「本人現申請「財富恆裕 2 · 霞」壽險計劃 / 「財富恆裕 2 · 蔚」壽險計劃的預先核保選項，金額為 XX,XXX,XXX 美元。」**，並於申請表上簽署。金額必須包括首張保單的保額。



步驟 2：

醫療核保將根據「預先核保選項」之輸入金額進行核保。而其他投保要求 (如財政核保要求、打擊洗錢修例指引之營運規定等) 將維持不變，並根據建議書上的保額進行批核。

步驟 3： 一旦完成核保及批核「預先核保選項」，客戶需要於投保申請修正書上確定以下聲明並接受「預先核保選項」。

「本人明白「預先核保選項」已被批核。我可以於 XXXX 年 XX 月 XX 日或之前選擇為同一受保人以簡易醫療核保程序投保「**財富恆裕 2 · 霞」壽險計劃及 / 或「財富恆裕 2 · 蔚」壽險計劃**之其他新保單 (受限於產品發售情況)，保額可高達 XX,XXX,XXX 美元。受保人須如實完成預設的健康申報而其他投保要求將維持不變。若被發現沒有披露或隱瞞任何已存在的健康狀況，將影響相關新保單之有效性及將來索償。如預設的健康申報之答案未能通過我們的要求，受保人須完成標準投保申請表內的所有健康問題，以進行常規醫療核保程序。倘醫療核保結果不符要求，友邦有權拒絕任何經預先核保選項的投保申請。當「財富恆裕 2」壽險計劃系列停售時，已獲批的預先核保選項便會終止，而任何已獲批核的備用預先核保限額不能轉移或轉至任何現有或其他全新友邦保單或產品。如產品停售，友邦會在停售前 30 日以書面通知。任何於產品停售後提交的新保單申請將不被接納。」

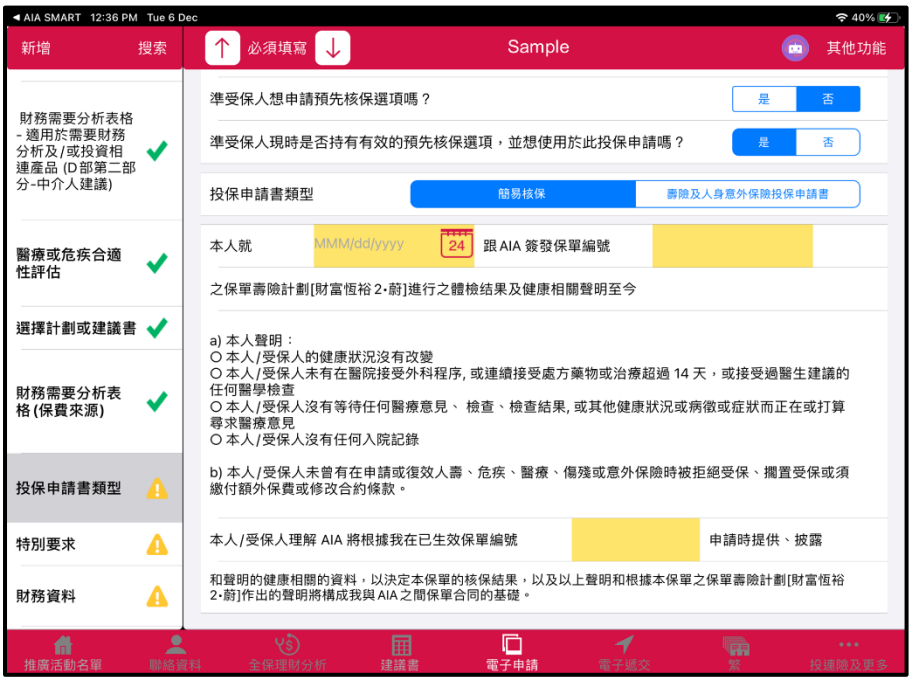
步驟 4： 一旦聲明已被確認，以及所需保費已被完全繳付，我們才會將保單連同「預先核保選項」一起繕發。

如何申請「預先核保選項」 - 其後保單：

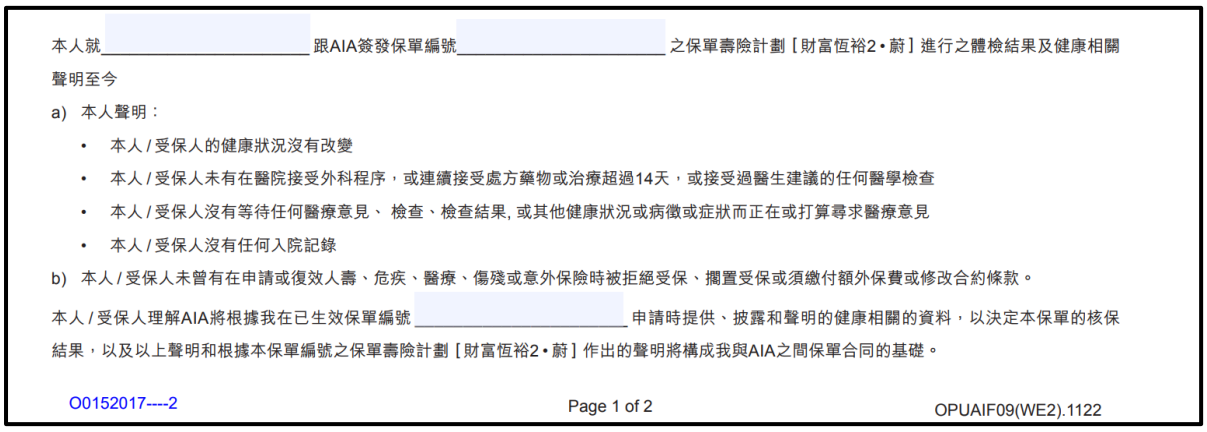
如何以預先批核的人壽保障總額餘額投保「財富恆裕 2 · 霞」壽險計劃及/或「財富恆裕 2 · 蔚」壽險計劃之新保單？

您可於 **iPoS 中的 " 投保申請書類型 " 選擇 " 簡易核保 "** 或 透過 **" 「財富恆裕 2 · 蔚」壽險計劃 / 「財富恆裕 2 · 霞」壽險計劃 - 簡易核保聲明書 OPUAIF09(WE2) " 以書面通知形式**確認預設的健康申報問題，並輸入現行生效的首張「財富恆裕 2 · 蔚」壽險計劃 / 「財富恆裕 2 · 霞」壽險計劃保單的**簽發日期**及**保單編號**。

iPoS：



書面通知形式：



本人就_____ 跟AIA簽發保單編號_____ 之保單壽險計劃 [財富恆裕2•蔚] 進行之體檢結果及健康相關聲明至今

a) 本人聲明：

- 本人 / 受保人的健康狀況沒有改變
- 本人 / 受保人未有在醫院接受外科程序，或連續接受處方藥物或治療超過14天，或接受過醫生建議的任何醫學檢查
- 本人 / 受保人沒有等待任何醫療意見、 檢查、檢查結果, 或其他健康狀況或病徵或症狀而正在或打算尋求醫療意見
- 本人 / 受保人沒有任何入院記錄

b) 本人 / 受保人未曾有在申請或復效人壽、危疾、醫療、傷殘或意外保險時被拒絕受保、擱置受保或須繳付額外保費或修改合約條款。

本人 / 受保人理解AIA將根據我在已生效保單編號_____ 申請時提供、披露和聲明的健康相關的資料，以決定本保單的核保結果，以及以上聲明和根據本保單編號之保單壽險計劃 [財富恆裕2•蔚] 作出的聲明將構成我與AIA之間保單合同的基礎。

O0152017----2 Page 1 of 2 OPUAIF09(WE2).1122

透過已批核的預先核保選項投保新保單時，需要回答雜項資料嗎？

除了上述簡易核保聲明書中的健康申報問題外，客人更須回答 5 項雜項問題。如以 iPoS 進行電子申請，客人可於完成確認 " **投保申請書類型 " 中的 " 簡易核保** " 後，於 " **雜項資料** " 直接回答雜項問題。而欲以書面通知形式進行申請的客人，必須於填寫 " **財富系列投保申請書 (香港：OPUAIF48 / 澳門：OPMCUF27)** " 同時回答表格中的**第 26 至第 30** 項問題。回答並確認以上所有健康申報問題及雜項問題後，客戶方可以先前批核的人壽保障總額餘額投保「財富恆裕 2．蔚」壽險計劃或「財富恆裕 2．霞」壽險計劃之新保單。

iPoS：



書面通知形式：

MISCELLANEOUS 雜項：

Proposed Insured 準受保人 — YES 是 / NO 否

26. Has any application for or reinstatement of life, critical illness, accident, disability or medical health insurance on your life ever been declined, postponed, rated or in any way modified?
您是否曾於申請壽險、危疾、意外、傷殘或醫療保險或申請復保時被拒絕受保、擱置受保、須繳付額外保費或修改合約條款？ 26

27. Do you fly other than as a fare-paying passenger of a licensed air service operating within recognised scheduled routes, engage in any hazardous sports or events (e.g. motor sports, climbing, scuba diving)? If 'YES', please provide full details or complete a separate supplementary questionnaire.
您有否以非乘客身份乘搭民航客機、參與任何危險性運動或賽事（例如：賽車、攀山、水肺潛水）？倘"是"，請提供詳細資料或另外填寫有關之問卷。 27

28. (i) In the past 5 years, what amount of time do you spend in various city(ies), specifying any particular city(ies) in which you spend more than 14 days per year in total and indicating the total time spent there and your reason for being there? If 'YES', please state details below.
閣下於過去五年內在其他國家居住的時間有多少？請註明如居住多於每年14天的城市及在該國家的總居住時間及原因。如"是"者，請於下列註明詳情。 28(i)

City / Country 城市 / 國家	Purpose 原因	Duration 居留時間

(ii) Do you anticipate the position changing significantly within the next two years? If so, in what respects, to what degree and approximately when do you expect this change to take place? Please state details below.
於未來兩年內，閣下預料此情況是否有明顯的轉變？如"是"者，為甚麼及大約在何時會有此轉變？請於下列註明詳情。 28(ii)

City / Country 城市 / 國家	Purpose 原因	Duration 居留時間	Time to make the change 決定轉變時間

(iii) Please specify which country do you have permanent and temporary residence status?
請註明閣下在哪個國家持有永久或暫時居留身份？

Country 國家	Residency Status (i.e. Citizen, PR, Work Permit, etc) 居留狀態（如公民，永久居留權及工作許可等）	Amount of Time Spent There Each Year 每年居留時間

29. Do you use or have you ever used any tobacco products (including but not limited to cigarettes, cigars, pipes and chewing tobacco)? If 'YES', please state details below. If you have stopped using any tobacco products, please state when and for what reason, e.g. doctor's advice, etc.
您是否或曾否吸用任何煙草產品（包括香煙、雪茄、煙斗及咀嚼煙草等）？倘"是"，請於下列註明詳情。倘您已停止吸用任何煙草產品，請註明日期和原因，例如：經醫生建議等。 29

Type 產品種類	Average Daily Consumption 每天平均吸用量	Number of Years 吸用年數	Date Ceased 停止日期	Reason 停止原因

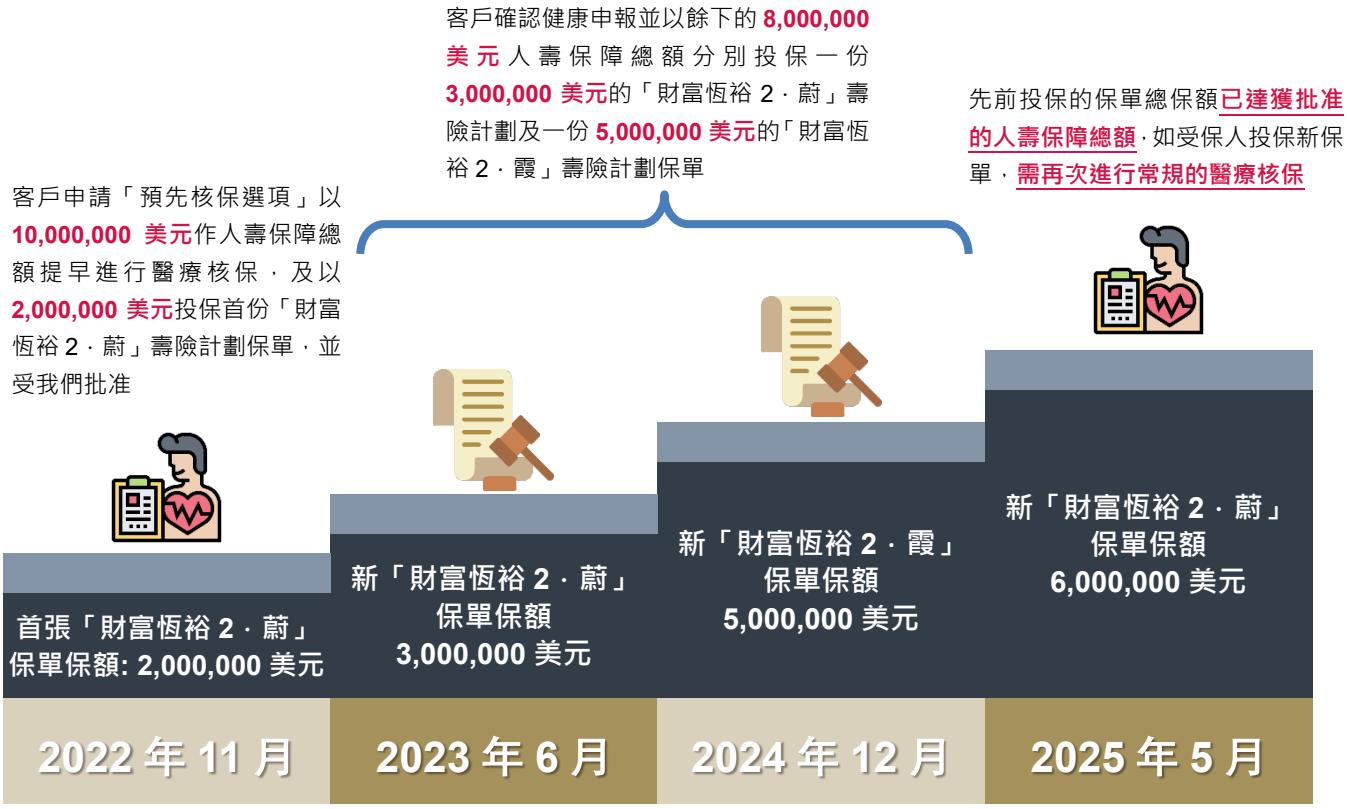
Note: I / We hereby declare that my / our answer(s) to Question 29 is completely consistent with the information (if any) that I / we have previously disclosed to AIA International Limited. 附註：本人 / 我們聲明有關問題29之答案與本人 / 我們過往向友邦保險(國際)有限公司披露的資料（如有）完全相符。

30. Do you have any existing insurance and / or concurrent application for insurance on your life (exclude policy in AIA International Limited)? If 'YES', please state details below:
您現時是否已有或正在申請任何保險（不包括友邦保險(國際)有限公司之保單）？倘"是"，請詳述之： 30

	Company 承保公司	Policy Currency 保單貨幣	Life 壽險	Hospital Income 住院入息	Critical Illness 危疾保險	Accident Indemnity 意外賠償	Accidental Death 意外死亡	Year of Policy Issue 保單續發年份
Proposed Insured 準受保人								

透過簡易醫療核保程序投保的「財富恆裕 2」壽險計劃之新保單，佣金及保單數目計算將不會受影響。

例子 1：



例子 2：

客戶確認健康申報並以餘下的 **8,000,000 美元**人壽保障總額分別投保一份 **3,000,000 美元**的「財富恆裕 2 · 蔚」壽險計劃保單及一份 **3,000,000 美元**的「財富恆裕 2 · 霞」壽險計劃保單

即使先前獲批准的人壽保障總額尚餘 **2,000,000 美元**，但投保新保單時**已超出 36 個月期限**，如受保人投保新保單，需**再次進行常規的醫療核保**

客戶申請「預先核保選項」以 **10,000,000 美元**作人壽保障總額進行醫療核保，並受我們批准，及以 **2,000,000 美元**投保首份「財富恆裕 2 · 蔚」壽險計劃保單



例子 3：

客戶申請「預先核保選項」以 **10,000,000 美元**作人壽保障總額進行醫療核保，並受我們批准，及以 2,000,000 美元投保首份「財富恆裕 2 · 蔚」壽險計劃保單

受保人於一年後**確診中風並於其他危疾保單獲得賠償**

客戶希望以餘下的 8,000,000 美元人壽保障總額投保一份 3,000,000 美元的「財富恆裕 2」壽險計劃保單，但由於一年前曾**因中風獲得危疾賠償**，故此**未能通過健康申報***，並需要常規的醫療核保



*如受保人沒有按其危疾賠償而進行申報並成功投保新「財富恆裕 2」壽險計劃保單，一經發現，我們可能會拒絕新保單下的任何賠償。

其他產品常見問題

1.	**申請預先核保選項時醫療核保、財政核保以及《打擊洗錢指引》將如何分別進行？**
	醫療核保會**根據預定的人壽保障總額進行核保**，而**財政核保**及**《打擊洗錢指引》**則會按**個別投保**之保單保額進行。 **例子：** 假設，陳先生本身並沒有任何現行生效的保單，他現投保一份 **5,000,000 美元**保額的「財富恆裕 2．蔚」壽險計劃保單，並以 **20,000,000 美元**的人壽保障總額申請預先核保選項。 **核保會按以下要求進行：** • 醫療核保 – **20,000,000 美元** • 財政核保 – **5,000,000 美元** • 《打擊洗錢指引》 – **5,000,000 美元**

2.	**如客戶本持有現行生效的人壽保障保單，該保單保額會被計算在預先核保選項的人壽保障總額上限（20,000,000 美元）內嗎？**
	不會，人壽保障總額限額只會包括同時申請投保的「財富恆裕 2」壽險計劃保單。相反，**醫療核保**則會按照受保人**現行及新投保的所有保單之總保額**進行。

六. 精神上無行為能力選項

即使生活發生意外轉折，AIA 也能靈活處理客戶的需要。客戶可以預先指定一位家庭成員作為精神上無行為能力選項之指定代領人，如客戶成為永久精神上無行為能力的人*時，指定代領人可以代表持有人提取保單價值。由第 3 個保單年度終結後起，持有人（必須同為受保人）可行使此選項，除了可指定代領人外，持有人更需指定提取百分比。代領人只可按照持有人先前定下的，提取獲核准當日之保單價值的指定百分比。我們支付任何保單價值前，將先扣除保單內所有未償還的欠款。除非保單價值已被完全提取（即保單退保），否則保單價值仍會繼續累積。**由 2023 年 7 月 24 日起，此選項會免除已轉讓保單的限制，即已轉讓保單的持有人亦可行使此選項，享有更高彈性。此改進亦適用於所有現時「財富恆裕 2 – 蔚」保單。**

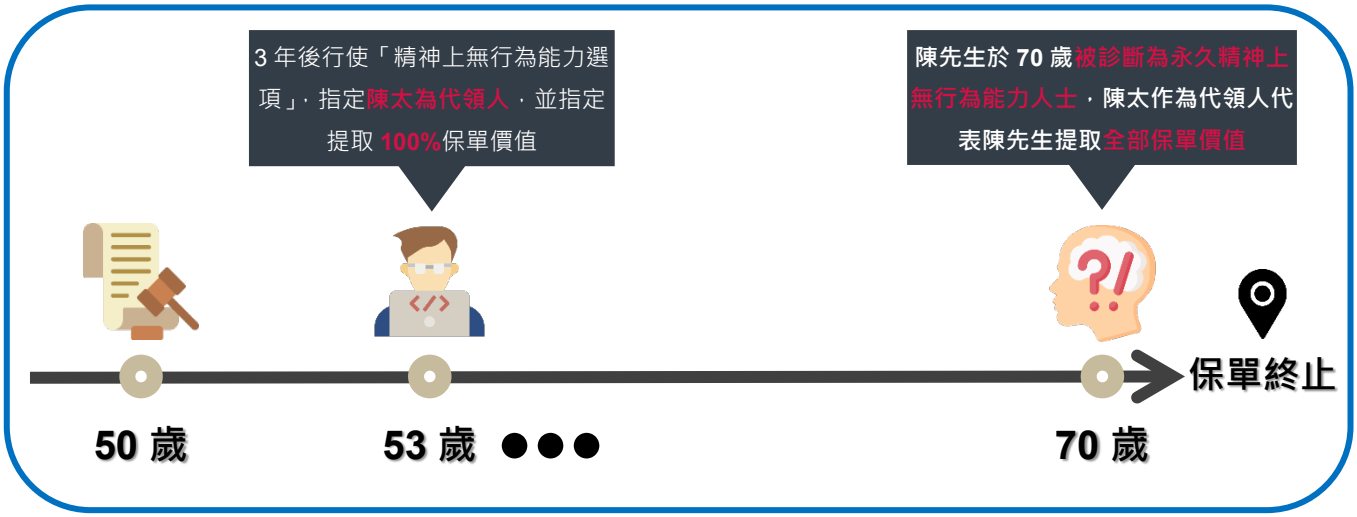
***精神上無行為能力人士**是指（根據《精神健康條例》香港條例第 136 章）因精神上永久無行為能力而無能力處理和管理其財產及事務的人士，診斷並必須由 2 名註冊精神專科醫生或註冊腦神經專科醫生證實。

1	由**第 3 個保單年度終結後起**，持有人可申請此選項**預先指定一位家庭成員作為指定代領人**及**指定提取百分比**。根據我們的批准，持有人可以不時申請更改指定代領人及指定百分比。
2	此選項下，**持有人必須同為受保人**。而此選項亦適用於已被轉讓的保單，**包括所有現時「財富恆裕 2 – 蔚」之保單** **免除已轉讓保單的限制**
3	指定代領人必須**年滿 18 歲**及為持有人的配偶、子女、父母、祖父母、孫兒女、兄弟姐妹或本公司批准的任何其他關係
4	指定百分比**不可低於 10%或高於 100%***（最低及最高百分比根據當時申請的規則和規例釐定）。若根據此選項當保單內的全數提取總現金價值被取時，保單將會終止。
5	於同一保單下，此選項**只可行使一次**以提取保單價值*。指定代領人可提取相等於或少過指定百分比的金額。

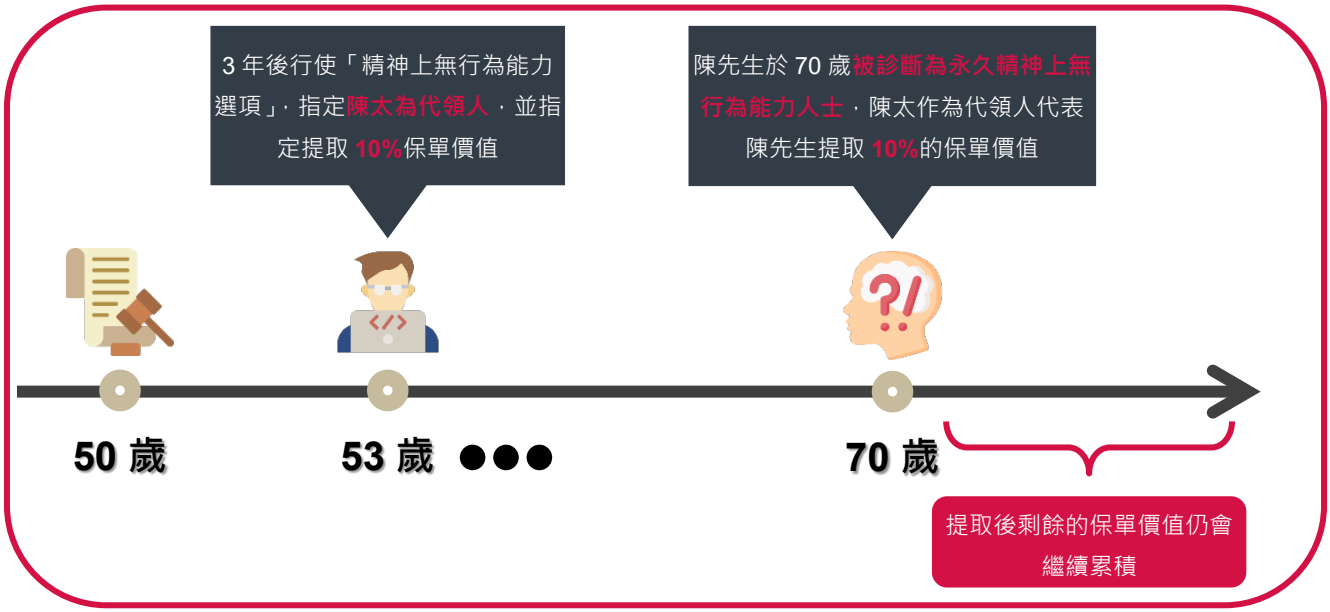
*跟隨現金提取之現行做法，所有保單需符合最低保額要求。

例子 1：

陳先生於 50 歲時成功投保「財富恆裕 2」壽險計劃保單



例子 2：



七. 因體檢評級而按留置權調整身故賠償

若受保人體檢評級為非標準，保單中身故賠償部分將按照留置百分比(Lien %)而調整，而保額及保費金額將維持不變。**若保額相同，標準及非標準保單所派發的復歸紅利及終期分紅亦為相同。**「**財富恆裕 2 – 霞**」及「**財富恆裕 2- 蔚**」的留置百分比為一樣。

以下***斜體***之身故賠償部分將根據留置百分比作調整：

第 15 個保單週年日或受保人 65 歲生日後緊隨之保單週年日或之前（以較後者為準）	第 15 個保單週年日或受保人 65 歲生日後緊隨之保單週年日之後（以較後者為準）
保額的 X% 加上非保證復歸紅利及非保證終期分紅的面值（如有） **減** 保單欠款（如有）	以下之較高者： (i) 已繳整付保費 (ii) ***保額的 X%***，並將在每個保單週年日遞減相等於保額 ***A%***的金額，直至保額的 ***B%***； 加上非保證復歸紅利及非保證終期分紅的面值（如有）**減** 保單欠款（如有）

註：若作部份提取，遞減的金額將相等於部份提取後之保額的 5%

各評級的留置百分比及經調整後之百分比如下：

體檢評級(MR)	標準	非標準					
		B	C	D	E	F	H
留置百分比 (Lien %)	0%	18%	22%	27%	35%	42%	50%

體檢評級(MR)	標準	非標準					
		B	C	D	E	F	H
X%	100%	82%	78%	73%	65%	58%	50%
A%	5%	4.1%	3.9%	3.65%	3.25%	2.9%	2.5%
B%（「財富恆裕 2 – 霞」）	70%	57.4%	54.6%	51.1%	45.5%	40.6%	35%
B%（「財富恆裕 2 – 蔚」）	50%	41%	39%	36.5%	32.5%	29%	25%

× (1 – 留置百分比)

例子：如體檢評級為 MR(B)
X% = 100% × (1 – **18%**) = **82%**
A% = 5% × (1 – **18%**) = **4.1%**
B% = 50% × (1 – **18%**) = **41%**
如此類推，經調整後之身故賠償將反映於**(1)保單建議書**及**(2)身故賠償批註**

調整身故賠償的方法透過以下例子闡述：

假設受保人 50 歲；男性；非吸煙；居住地組別 A+

	以「財富恆裕 2 – 霞」作例子	
	體檢評級 – 標準	**體檢評級 – MR (B)**
留置百分比	**0%**	**18%**
保額	10,000,000	10,000,000
整付保費 (A)	2,953,800	2,953,800
保單繕發時之退保發還金額(B)	2,510,730	2,510,730
(B) / (A) 比率	85%	85%
保證身故賠償*		
第 1 – 16 個保單年度	10,000,000 ×100% × (1-**0%**) = **10,000,000**	10,000,000 ×100% × (1-**18%**) =10,000,000 × **82%** **= 8,200,000**
第 17 個保單年度	10,000,000 × [100% × (1-**0%**) - 5% × (1-**0%**)] = **9,500,000**	10,000,000 ×[100% × (1-**18%**) - 5% × (1-**18%**)] =10,000,000 × **77.9%** **= 7,790,000**
第 18 個保單年度	10,000,000 × [100% × (1-**0%**) - 5% × (1-**0%**)] = **9,000,000**	10,000,000 × ×[100% × (1-**18%**) - 5% × (1-**18%**) x2] =10,000,000 × **73.8%** = **7,380,000**
…	…	…
第 22 個保單年度	10,000,000 × [100% × (1-**0%**) - 5% × (1-**0%**) x 6] = **7,000,000**	10,000,000 × ×[100% × (1-**18%**) - 5% × (1-**18%**) x6] =10,000,000 × **57.4%** = **5,740,000**

受保人於 MR(B) 時的保費及保單繕發時之退保發還金額與標準評級相同，然而身故賠償金額將因為留置百分比調整而減少。

*標準及 MR (B) 的情況下，保證身故賠償不會低於已繳整付保費。

於核保後，若受保人的體檢評級為非標準，將根據以下程序作修改。

假設受保人 50 歲；男性；非吸煙；居住地組別 A+

1. 提交建議書

友邦保險（國際）有限公司

計劃：「財富恆裕 2 • 霞」壽險計劃

05272019

重要事項：

此文件僅概括說明閣下保單的預計退保發還金額及身故賠償額，旨在顯示任何非保證金額的比重，並闡述在指定情景下非保證金額的變動的影響，而絕不影響保單文件內所訂明的條款及細則。

1. 建議書摘要：「財富恆裕 2 • 霞」壽險計劃

受保人姓名：SAMPLE 先生	年齡：50	性別：男	非吸煙者
風險類別： 標準	慣常居住地： 香港	保單繕發時之退保發還金額： 2,510,800	

2. 保障摘要

保單貨幣：美元

(i) 基本保單

保障項目	投保時保額	投保時 整付保費	保費供款年期	保障年期
「財富恆裕 2 • 霞」壽險計劃	10,000,000	2,953,800.00	整付保費	終身

保險業監管局(IA)保費徵費 12.74

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。）

投保時整付總保費：（已包括保費徵費） 2,953,812.74

友邦保險（國際）有限公司

計劃：「財富恆裕 2 • 霞」壽險計劃

3. 基本計劃 – 說明摘要

保單年度終結	繳付保費總額	退保發還金額				身故賠償額			
		保證金額	非保證金額		總額	保證金額(1)	非保證金額		總額
			復歸紅利	終期分紅			復歸紅利	終期分紅	
		(A)	(B)	(C)	(A)+(B)+(C)	(D)	(E)	(F)	(D)+(E)+(F) =(G)
1	2,953,800	2,510,800	0	0	2,510,800	10,000,000	0	0	10,000,000
2	2,953,800	2,510,800	0	0	2,510,800	10,000,000	0	0	10,000,000
3	2,953,800	2,510,800	754	4,437	2,515,991	10,000,000			10,023,407
4	2,953,800	2,510,800	1,558	6,875	2,519,233	10,000,000			10,036,822
5	2,953,800	2,510,800	2,412	14,198	2,527,411	10,000,000	10,203	60,061	10,070,265
10	2,953,800	2,510,800	8,743	38,633	2,558,177	10,000,000	27,232	120,327	10,147,559
15	2,953,800	2,510,800	22,520	624,078	3,157,398	10,000,000	53,327	1,477,839	11,531,166
20	2,953,800	2,510,800	62,461	2,182,288	4,755,549	7,500,000	115,812	4,046,325	11,662,137
25	2,953,800	2,510,800	120,106	3,366,119	5,997,025	7,000,000	178,686	5,007,914	12,186,600
30	2,953,800	2,953,800	179,553	4,438,764	7,572,117	7,000,000	241,951	5,981,299	13,223,250
65歲	2,953,800	2,510,800	22,520	624,078	3,157,398	10,000,000	53,327	1,477,839	11,531,166
70歲	2,953,800	2,510,800	62,461	2,182,288	4,755,549	7,500,000	115,812	4,046,325	11,662,137
75歲	2,953,800	2,510,800	120,106	3,366,119	5,997,025	7,000,000	178,686	5,007,914	12,186,600
80歲	2,953,800	2,953,800	179,553	4,438,764	7,572,117	7,000,000			
85歲	2,953,800	2,953,800	245,459	6,207,959	9,407,219	7,000,000			
90歲	2,953,800	2,953,800	315,080	8,308,237	11,577,118	7,000,000			
95歲	2,953,800	2,953,800	388,552	11,160,131	14,502,483	7,000,000			
100歲	2,953,800	2,953,800	498,966	14,824,540	18,277,305	7,000,000	498,966	14,824,540	22,323,505

保額的 100%

保證身故賠償將調整至保額的 70%

註： (1) 於 65 歲前，(D) 欄內之金額相等於保額的 100%。於上述時間後，(D) 欄內之金額相等於 (i) 繳付保費總額；或 (ii) 保額的 100%（在其後 6 個保單年度，於緊接著每個保單年度終結後遞減保額的 5%，直至保額的 70%）之較高者。

以上摘要說明：請參考說明部份。

身故賠償計算方法之解釋

2. 體檢評級於核保後被評為 MR(B)；向顧客發出反建議

經過詳細審核您的保單申請，以下是我們為您提供的修訂保費/不保事項/修訂特別條款與條件。

第一部分：修訂保費

保險計劃類別	保額^	整付保費
「財富恆裕2 · 霞」壽險計劃	1,000,000	XXX,XXX
額外保費	-	XXX,XXX
總保費	美元	XXX,XXX

保險計劃類別	特別說明
「財富恆裕2 · 霞」壽險計劃	保證身故賠償將調低XX%，但不低於整付保費。

保證身故賠償將調低 18%

3. 顧客接受反建議並重新簽署體檢評級 MR(B)的建議書

體檢評級 MR(B)建議書中的簽署頁：

風險類別顯示為
「標準-身故賠償批註適用(MRB)」

友邦保險（國際）有限公司

計劃：「財富恆裕 2 • 霞」壽險計劃

重要事項：

此文件僅概括說明閣下保單的預計退保發還金額及身故賠償額，旨在顯示任何非保證金額的比重，並闡述在指定情景下非保證金額的變動的影響，而絕不影響保單文件內所訂明的條款及細則。

1. 建議書摘要：「財富恆裕 2 • 霞」壽險計劃

受保人姓名：SAMPLE 先生	年齡：50	性別：男	非吸煙者
風險類別：標準 - 身故賠償批註適用 (MRB)	慣常居住地：香港	保單繕發時之退保發還金額：2,510,800	

2. 保障摘要

保單貨幣：美元

(i) 基本保單

保障項目	投保時保額	投保時整付保費	保費供款年期	保障年期
「財富恆裕 2 • 霞」壽險計劃	10,000,000	2,953,800.00	整付保費	終身

保險業監管局(IA)保費徵費 12.74

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。）

投保時整付總保費：（已包括保費徵費） 2,953,812.74

保額、保費金額及現金價值與體檢評級為“標準”時相同

保證身故賠償根據留置百分比(Death Lien %)作出調整

友邦保險（國際）有限公司

計劃：「財富恆裕 2 • 霞」壽險計劃

現金價值與體檢評級為“標準”時相同

3. 基本計劃 – 說明摘要

保單年度終結	繳付保費總額	退保發還金額				身故賠償額			
		保證金額	非保證金額		總額	保證金額(1)	非保證金額		總額
			復歸紅利	終期分紅			復歸紅利	終期分紅	(D)+(E)+(F)=(G)
		(A)	(B)	(C)	(A)+(B)+(C)	(D)	(E)	(F)	
1	2,953,800	2,510,800	0	0	2,510,800	8,200,000	0	0	8,200,000
2	2,953,800	2,510,800	0	0	2,510,800	8,200,000	0	0	8,200,000
3	2,953,800	2,510,800	754	4,437	2,515,991	8,200,000		20,007	8,223,407
4	2,953,800	2,510,800	1,558	6,875	2,519,233	8,200,000		30,020	8,236,822
5	2,953,800	2,510,800	2,412	14,198	2,527,411	8,200,000		60,061	8,270,265
10	2,953,800	2,510,800	8,743	38,633	2,558,177	8,200,000	27,232	120,327	8,347,559
15	2,953,800	2,510,800	22,520	624,078	3,157,398	8,200,000	53,327	1,477,839	9,731,166
20	2,953,800	2,510,800	62,461	2,182,288	4,755,549	6,150,000	115,812	4,046,325	10,312,137
25	2,953,800	2,510,800	120,106	3,366,119	5,997,025	5,740,000	178,686	5,007,914	10,926,600
30	2,953,800	2,953,800	179,553	4,438,764	7,572,117	5,740,000	241,951	5,981,299	11,963,250
65歲	2,953,800	2,510,800	22,520	624,078	3,157,398	8,200,000	53,327	1,477,839	9,731,166
70歲	2,953,800	2,510,800	62,461	2,182,288	4,755,549	6,150,000	115,812	4,046,325	10,312,137
75歲	2,953,800	2,510,800	120,106	3,366,119	5,997,025	5,740,000	178,686	5,007,914	10,926,600
80歲	2,953,800	2,953,800	179,553	4,438,764	7,572,117	5,740,000	241,951	5,981,299	11,963,250
85歲	2,953,800	2,953,800	245,459	6,207,959	9,407,219	5,740,000			74,815
90歲	2,953,800	2,953,800	315,080	8,308,237	11,577,118	5,740,000			57,144
95歲	2,953,800	2,953,800	388,552	11,160,131	14,502,483	5,740,000			42,879
100歲	2,953,800	2,953,800	498,966	14,824,540	18,277,305	5,740,000			63,505

保額的 82%

保證身故賠償將調整至保額的 57.4%

註： (1) 於 65 歲前，(D) 欄內之金額相等於保額的 82%。於上述時間後，(D) 欄內之金額相等於 (i) 繳付保費總額；或 (ii) 保額的 82%（在其後 6 個保單年度，於緊接著每個保單年度終結後遞減保額的 4.1%，直至保額的 57.4%）之較高者。

以上摘要說明：請參考說明部份。

身故賠償計算方法之解釋

4. 繕發保單

- 附上重新簽署的建議書及相關文件
- 保單資料頁將顯示原來之保額
- 發出身故賠償批註

身故賠償批註：

身故賠償

若受保人於保單有效期間身故，我們將根據一般條文支付：

(a) 若受保人於第十五(15)個保單週年日或受保人六十五(65)歲生日後緊隨之保單週年日或之前身故〔以較後者為準〕，身故賠償將相等於保額的 82%加上任何復歸紅利的面值及任何終期分紅的面值；或

(b) 若受保人於第十五(15)個保單週年日或受保人六十五(65)歲生日後緊隨之保單週年日之後身故〔以較後者為準〕，身故賠償將相等於：

(i) 已付的整付保費，或

(ii) 保額的 82%，並將於緊隨之六(6)個保單週年日，每個保單週年日遞減保額的 4.1%，而在任何情況下不會少於保額的 57.4%；

以較高者為準，再加上任何復歸紅利的面值及任何終期分紅的面值作為身故賠償。

就計算身故賠償而言，上述之整付保費為任何推廣折扣前之金額。可支付的身故賠償將會因保單欠款（如有）而減少。

— 此頁完 —

顯示調整後的身故賠償保額的百分比

八. 保單契約 – 輕鬆易讀小貼士

為進一步協助大家閱讀保單契約，我們預備了一份「保單契約 – 輕鬆易讀小貼士」。此文件主要是引導瞭解保單契約的重要事項，並清晰地指出該重要事項需要參閱保單契約的相關部份。

「保單契約 – 輕鬆易讀小貼士」並不會列載詳細的保障。此文件只供參考之用，有關保障詳情及保單契約條款及條件之原文，請參閱保單契約。

此文件旨在引導瞭解此產品保障的主要事項 (包括限制範圍、主要的保單條款及條件和不保事項)，並不會列載詳細的保障。因此，此文件只供參考之用，有關保障詳情及保單契約條款及條件之原文，請參閱保單契約。

第一部份: 復歸紅利及終期分紅條文

1. 我何時可獲享復歸紅利?

由第 3 個保單週年日起，我們會於每個保單週年日公佈復歸紅利。

復歸紅利的面值（如有）可於下列情況下支付：
- 受保人身故

復歸紅利的現金價值（如有）可於下列情況下支付：
- 保單退保; 或
- 保單終止（受保人身故除外）

詳情請參閱保單契約：

➢ **「復歸紅利及終期分紅條文」 - 「復歸紅利」**

2. 我何時可獲享終期分紅?

由第 3 個保單週年日起，我們會於每個保單週年日公佈終期分紅。

終期分紅的面值（如有）可於下列情況下支付：
- 受保人身故

終期分紅的現金價值（如有）可於下列情況下支付：
- 保單退保; 或
- 保單終止（受保人身故除外）

詳情請參閱保單契約：

➢ **「復歸紅利及終期分紅條文」 - 「終期分紅」**

第二部份：身故賠償條文

3. 此計劃有沒有提供身故賠償？

有。

如受保人於第 15 個保單週年日或 65 歲後緊隨之保單週年日或之前身故（以較後者為準）,我們會支付保額的 100%加上任何復歸紅利及終期分紅的面值扣減保單欠款（如有）。

如受保人於第 15 個保單週年日或 65 歲後緊隨之保單週年日之後身故（以較後者為準）,我們會支付：

以下之較高者：
(a) 已繳整付保費；或
(b) 保額的 100%，並將在其後每個保單週年日遞減相等於保額 5%的金額，直至：

「財富恆裕 2 – 霞」	保額的 70%
「財富恆裕 2 – 蔚」	保額的 50%

加上任何復歸紅利及終期分紅的面值。

扣減保單欠款（如有）。

詳情請參閱保單契約：

- **「身故賠償條文」 - 「身故賠償」**

第三部份：一般條文

4. 保單會在什麼情況下終止？

保單將於下列任何一種情況發生時（以較先者為準）終止，而受保人將失去保障：

- 受保人身故；
- 保單持有人退保；
- 未償還的欠款多於保單的保證現金價值及任何復歸紅利的現金價值的總和

詳情請參閱保單契約：

- **「一般條文」 - 「保單終止」**

第四部份：既有現金價值條文

5. 若我退保，可得到的金額是多少？

您可得到相應保單年度之保證現金價值。此外，若您在第 3 個保單週年日後退保，您可得到復歸紅利（如有）及終期分紅（如有）的現金價值。

退保的金額將先行扣除任何未償還之保單欠款。

詳情請參閱保單契約：

- **「既有現金價值條文」 - 「現金退保」**
- **「貸款條文」 - 「扣除利益支付」**

第五部份：精神上無行為能力選項批註

6. 指定代領人需符合任何條件嗎?

有。需符合下列條件才可成功指定代領人：

- 擬定之代領人之年齡必須為 18 歲；
- 必須為持有人的配偶、子女、父母、祖父母、孫兒女、兄弟姐妹或本公司批准的任何其他關係。

詳情請參閱精神上無行為能力選項批註：

➢ **「定義」**

7. 申請指定代領人有任何限制嗎？

有。申請指定代領人需符合下列條件：

- 於此保單有效期間，只可以在第 3 個保單週年日當日或以後提交申請；
- 持有人與受保人在申請精神上無行為能力選項及提出行使選項申請時必須為同一人；
- 公司已收到您作為精神上無行為能力人士的符合要求證明；
- 此精神上無行為能力選項下的指示將在更改持有人或受保人（視情況而定）時自動撤銷；
- 於本公司支付精神上無行為能力選項之金額前，如根據《精神健康條例》香港條例第 136 章委任監護人或受託監管人(或在另一司法管轄區有根據類似法律委任監護人或受託監管人) 或根據涵蓋此保單的持久授權書之持有人指定律師下，該監護人、監管人或律師於符合我們要求下以書面形式向本公司取消或撤銷精神上無行為能力選項時，精神上無行為能力選項將被取消或撤銷，本公司將不支付精神上無行為能力選項之金額。為免生疑問，如本公司在向精神上無行為能力選項之指定代領人支付精神上無行為能力之金額後收到任何該等書面要求，本公司將拒絕該要求而且該要求將不具有任何效力；
- 如精神上無行為能力的指定代領人與任何其他人之間有爭議或本公司合理地相信其中有爭議，本公司保留權利暫不付款直至該爭議得到解決為止。
- 此批註將會於下列日期（以較先者為準）自動終止:
  i. 於批准精神上無行為能力選項下之款項申請及完全支付批准該申請當日之保證現金價值加上任何復歸紅利的現金價值及任何終期分紅的現金價值的總和之指定百分比的日期；或
  ii. 基本保單終止當日。

詳情請參閱精神上無行為能力選項批註：

➢ **「一般條款及條件」**

附錄一：產品資料介紹

產品名稱	「財富恆裕 2 · 霞」壽險計劃 「財富恆裕 2 · 蔚」壽險計劃
銷售日期	香港及澳門： 「財富恆裕 2 · 蔚」壽險計劃：2022 年 11 月 23 日 「財富恆裕 2 · 霞」壽險計劃：2023 年 7 月 24 日 （以申請日期為準）
基本計劃 / 附加契約	基本計劃
產品概覽	• 這是一個整付保費終身分紅壽險計劃 • 非保證復歸紅利及終期分紅由第 3 個保單週年日開始每年公佈 • 以美元為保單貨幣 • 提供身故賠償支付辦法、預先核保選項及精神上無行為能力選項

計劃編號

新增

「財富恆裕 2 · 霞」壽險計劃

慣常居住組別	特級優越(PP) / 優越 (P) / 標準 (S)	吸煙者 (S)/ 非吸煙者 (NS)	名稱縮寫
A+	S	NS	SP5PBNS5
A+	S	S	SP5PBSS5
A+	P	NS	SP5PANS5
A+	P	S	SP5PASS5
A+	PP	NS	SP5PPNS5
A	S	NS	SP5ABNS5
A	S	S	SP5ABSS5
A	P	NS	SP5AANS5
A	P	S	SP5AASS5
A	PP	NS	SP5APNS5
B	S	NS	SP5BBNS5
B	S	S	SP5BBSS5
B	P	NS	SP5BANS5
B	P	S	SP5BASS5
C	S	NS	SP5CBNS5
C	S	S	SP5CBSS5
C	P	NS	SP5CANS5
C	P	S	SP5CASS5

「財富恆裕 2 · 蔚」壽險計劃

慣常居住組別	特級優越(PP) / 優越 (P) / 標準 (S)	吸煙者 (S)/ 非吸煙者 (NS)	名稱縮寫
A+	S	NS	SP4PBNS5
A+	S	S	SP4PBSS5
A+	P	NS	SP4PANS5
A+	P	S	SP4PASS5
A+	PP	NS	SP4PPNS5
A	S	NS	SP4ABNS5
A	S	S	SP4ABSS5
A	P	NS	SP4AANS5
A	P	S	SP4AASS5
A	PP	NS	SP4APNS5
B	S	NS	SP4BBNS5
B	S	S	SP4BBSS5
B	P	NS	SP4BANS5
B	P	S	SP4BASS5
C	S	NS	SP4CBNS5
C	S	S	SP4CBSS5
C	P	NS	SP4CANS5
C	P	S	SP4CASS5

保單編號			
	地區	**適用於非內地人士**	**適用於抵港/抵澳內地人士**
	香港區	B051 – B059	G2300 – G2302 G2600 – G2602 G2900 – G2902
	澳門區	B4955	G4300 – G4302

A. 利益

<table>
<tr><td>保障期</td><td>終身</td></tr>
<tr><td>身故賠償*</td><td>於第 15 個保單週年日或受保人 65 歲生日後緊隨之保單週年日或之前（以較後者為準）

保額的 100% + 任何復歸紅利的面值（非保證） + 任何終期分紅的面值（非保證）– 保單欠款（如有）。

其後

以下之較高者：
i. 已繳整付保費；或
ii. 保額的 100%，並將於每個保單週年日遞減相等於保額 5%的金額，而在任何情況下不會少於：

新增
<table><tr><td>「財富恆裕 2・霞」壽險計劃</td><td>保額的 70%</td></tr><tr><td>「財富恆裕 2・蔚」壽險計劃</td><td>保額的 50%</td></tr></table>
加任何復歸紅利的面值（非保證）及任何終期分紅的面值（非保證）減 保單欠款（如有）。

*身故賠償可能會因應受保人的體檢評級並按照相應的留置百分比被調低。詳情請參閱＂第七部分：因體檢評級而按留置權調整身故賠償＂</td></tr>
<tr><td>身故賠償支付辦法</td><td>• 根據持有人之申請，由指定日期起以分期領取方式定期領取指定金額的身故賠償
• 持有人於受保人身故前決定分期期數及指定首次領取日期及每期金額(身故賠償的某百分比)
• 每年領取的總額不得少於身故賠償的 2%
• 若透過此方式支付賠償，身故賠償最少需等於 50,000 美元
• 首次領取日期可設定為身故賠償支付辦法申請之簽署日期起計最少 1 年後及 30 年內
• 若受益人於受保人身故後身故，所有身故賠償的餘款扣除保單欠款（如有）會一次過支付予受益人的遺產
• 若於受保人身故時沒有任何受益人在生，而持有人仍然尚存，我們會將該身故賠償以身故賠償支付辦法支付予持有人，否則會一次過給予持有人的遺產；如持有人欲一次過領取賠償，持有人可向公司提出要求，我們會將該賠償一次過支付予持有人
• 若於受保人身故時沒有任何受益人或持有人在生，所有賠償會一次過支付予持有人的遺產
• 如受保人於首次領取日期後身故，首期身故賠償將於索償獲批准後即時支付</td></tr>
</table>

預先核保選項*	• 受保人必須為(1) 60 歲或以下、(2) 居住於慣常居住組別 A+ / A 及 (3) 被評定為標準(S) / 優越 (P) / 特級優越(PP) 方符合此選項之申請資格 • 受保人可根據自定的人壽保障總額預先通過醫療核保程序，惟須經我們批准，最高可達每位受保人 20,000,000 美元的人壽保障限額。如果醫療核保結果不符合我們的要求，AIA 有權拒絕任何預先核保選項之申請。 • 非體檢優惠限額不適用於預先核保選項 • 一旦批核，持有人可於 36 個月內為同一受保人以預設的健康申報投保**「財富恆裕 2．霞」壽險計劃及 / 或「財富恆裕 2．蔚」壽險計劃#**之新保單，惟總保額不能超出先前已通過醫療核保程序的人壽保障總額。 • 於投保新保單時，受保人只需確認預設的健康申報^，而其他投保要求將維持不變。對於異常的健康狀況，將須進行正常的醫療核保 • 如在完成預先核保選項後，(1)受保人投保其他保單時提交身體健康狀況有異，或(2)受保人名下的保單有任何索償（包括正在處理或已遞交的索償）或(3)未能夠通過預設健康申報，我們將視為異常的健康狀況，將需要正常的醫療核保。 *當「財富恆裕 2．霞」壽險計劃及「財富恆裕 2．蔚」壽險計劃停售時，已獲批的預先核保選項亦告失效。 ^若被發現沒有披露或隱瞞預先存在的健康狀況，將影響保單批核及將來索償。 #「財富恆裕 2．蔚」壽險計劃之現有客戶（即「財富恆裕 2．霞」壽險計劃推出前）亦可以透過預先核保選項投保「財富恆裕 2．霞」壽險計劃及 / 或「財富恆裕 2．蔚」壽險計劃

增強

精神上無行為能力選項 **免除已轉讓保單的限制**	• 由第 3 個保單年度終結後起，持有人（必須為受保人）可以預先指定一位 18 歲或以上的家庭成員，持有人被診斷為永久精神上無行為能力人士時，指定家庭成員能代表其提取保單價值，提取現金可達獲核准當日之總現金價值的指定百分比。 • 指定家庭成員為持有人的配偶、父母、子女、兄弟姐妹、祖父母、孫子女或我們批准的任何其他關係 • 指定百分比不可低於 10%或高於 100%(最低及最高百分比根據當時的規則和規例釐定) • 根據我們的批准，持有人可以不時申請更改指定代領人及指定百分比 • 跟隨現金提取之現行做法，所有保單需符合最低保額要求。 • 若根據此選項當保單內的全數提取總現金價值被取時，保單將會終止。 • 我們支付任何保單價值前，將先扣除保單內所有未償還的欠款（如有） • 於同一保單下，此選項只可行使一次以提取保單價值。 • ~~此選項不適用於已被轉讓的保單。~~ • 如以下任何一種情況發生，現有指定代領人將自動被撤銷： o 成功指定一位新的代領人並獲我們批准； o 持有人有任何更改； o ~~保單已被轉讓；~~ o 我們收到根據《精神健康條例》(香港法例第 136 章) 委任監護人或受託監管人（或在另一司法管轄區有根據類似法律委任監護人或受託監管人）之通知或 o 我們收到根據涵蓋保單的持久授權書委任受權人之通知。 • 倘若代領人與任何其他人，包括但不限於受保人的監護人或受託監管人、受權人、受益人或**轉讓人**之間有爭議或我們合理地相信其中有爭議，我們保留拒絕支付精神上無行為能力選項下的現金提取之權利直至該爭議得到解決為止。 • 精神上無行為能力人士指因精神上無行為能力而無能力處理和管理其財產及事務的人。精神上無行為能力的診斷必須由兩名註冊精神專科或腦神經專科醫生所提供。
退保利益	保證現金價值 + 任何復歸紅利的現金價值（非保證） + 任何終期分紅的現金價值（非保證） – 保單欠款(如有)
保單貸款	最高貸款金額相等於總保證現金價值加上非保證復歸紅利的現金價值的總和之 90%。 任何未償還之保單貸款均需繳付利息，並按我們不時就保單貸款所釐定的年利率計算，直至所有貸款全部償還為止，始停止計息。 由於復歸紅利的現金價值為非保證，因此當復歸紅利的現金價值被調整時，可能會存在保單貸款超額的風險。

復歸紅利	• 由第 3 個保單週年日起，會每年公佈非保證復歸紅利。 • 復歸紅利的面值於公佈後即可獲保證派發。已公佈之復歸紅利的面值可於受保人身故時支付。 • 於提取、保單退保或保單終止 (因受保人身故除外) 時，會支付任何復歸紅利的現金價值。該現金價值由可能更改的非保證變現折扣率所決定，因此復歸紅利的現金價值並非保證。
終期分紅	• 由第 3 個保單週年日起，會每年公佈非保證終期分紅。 • 終期分紅的面值及現金價值並非保證，並不是永久附加於此保單，而有關金額可能在本公司其後公佈時增加或減少。 • 任何終期分紅的面值，可於受保人不幸身故時派發。 • 於提取復歸紅利、保單退保或保單終止 (因受保人身故除外) 時，會支付任何終期分紅的現金價值。該現金價值由可能更改的非保證變現折扣率所決定，因此終期分紅的現金價值並非保證。
自殺及誤報年齡、性別、吸煙狀況、慣常居住地 / 國籍	跟隨現行傳統壽險之規則

B. 保費

保費形式	不適用
保費繳付期	整付保費
保費率	根據投保年齡、性別、吸煙狀況、慣常居住地及核保級別而釐定 (詳見附錄三之保費率表)
繳付方法	不適用
健康生活折扣	不適用

C. 產品細節

投保年齡	18 至 75/75/70/70 歲* (居住國家分類組別 A+/A/B/C) *最高投保年齡根據體檢評級及居住國家分類組別而定，詳情請參閱 D 部份之核保規則。		
最低保額	1,000,000 美元		
銷售地點	香港 / 澳門		
貨幣	美元 (US$)		
附加契約	不適用		
個人最高保額	• 跟隨現行財富系列 - 根據受保人慣常居住地、體檢及財務評級之核保結果而定。 • 詳情請參閱財富系列 - 高端客戶核保及營運指南。		
計劃類別	人壽計劃		
保單契約頁碼	計劃選項	霞	蔚
	基本計劃契約	DBHE	DBHC
	中華人民共和國批註	BM7M	
	身故賠償支付辦法批註	BN6P	
	精神上無行為能力選項批註	BOCD	
	身故賠償批註 - 體檢評級：MR “B”	BMDH	BMDA
	身故賠償批註 - 體檢評級：MR “C”	BMDI	BMDB
	身故賠償批註 - 體檢評級：MR “D”	BMDJ	BMDC
	身故賠償批註 - 體檢評級：MR “E”	BMDK	BMDD
	身故賠償批註 - 體檢評級：MR “F”	BMDL	BMDE
	身故賠償批註 - 體檢評級：MR “H”	BMDM	BMDF
	價值一覽表	由系統編印	
	保單契約樣本可在 Contract Library 下載，需輸入基本計劃編號以擷取價值一覽表。		

新增

新增

D. 核保規則

<table>
<tr><td>體檢要求</td><td>
• 跟隨現行財富系列之人壽保障的體檢要求，並以保額的 100%計算。
• 詳情請參閱財富系列之高端客戶核保及營運指南。
• 預先核保選項只適用於：
o 60 歲或以下之受保人
o 慣常居住組別 A+/A 的居民
o 標準、優越及特級優越級別
</td></tr>
<tr><td>財務核保要求</td><td>
• 跟隨現行財富系列之人壽保障的財務核保要求，並以保額的 100%計算。
• 詳情請參閱財富系列之高端客戶核保及營運指南。
</td></tr>
<tr><td>體檢評級</td><td>
• 特級優越級別及優越級別只適用標準評級，否則不接受
• 標準級別：
o 可適用至 MR“H” (根據居住組別及繕發年齡有所不同)
o MR“B”至 MR“H”並不需繳付額外保費
o 如體檢評級高於 MR“H”，申請將不獲接納

• 各體檢評級的留置百分比：
<table>
<tr><td rowspan="2">體檢評級</td><td rowspan="2">標準</td><td colspan="6">非標準</td></tr>
<tr><td>B</td><td>C</td><td>D</td><td>E</td><td>F</td><td>H</td></tr>
<tr><td>留置百分比</td><td>0%</td><td>18%</td><td>22%</td><td>27%</td><td>35%</td><td>42%</td><td>50%</td></tr>
</table>
經調整後之保證身故賠償
= 標準評級的保證身故賠償 x (1 – 留置百分比)
<經調整後之保證身故賠償不低於已繳整付保費>

詳情請參閱產品資料冊之 III.因體檢評級而按留置權調整身故賠償部分

• 有關暫時附加保費，以上之留置調整並不適用，即需繳付額外保費
• 最高投保年齡：
<table>
<tr><td colspan="2">體檢評級 /
居住國家分類組別</td><td>A+</td><td>A</td><td>B</td><td>C</td></tr>
<tr><td colspan="2">標準</td><td>75</td><td>75</td><td>70</td><td>70</td></tr>
<tr><td rowspan="6">非標準</td><td>B</td><td>60</td><td>60</td><td>55</td><td>50</td></tr>
<tr><td>C</td><td>55</td><td>55</td><td>50</td><td>50</td></tr>
<tr><td>D</td><td>50</td><td>50</td><td>45</td><td>45</td></tr>
<tr><td>E</td><td>50</td><td>50</td><td>45</td><td>40</td></tr>
<tr><td>F</td><td>45</td><td>45</td><td>40</td><td>35</td></tr>
<tr><td>H</td><td>40</td><td>40</td><td>35</td><td>30</td></tr>
</table>
</td></tr>
<tr><td>職業評級</td><td>
• 特級優越級別及優越級別不適用。
</td></tr>
<tr><td>慣常居住地評級</td><td>
• 慣常居住評級分為四個不同居住組別。每組別的保費率均不相同。
• 優越級別及標準級別適用於所有慣常居住組別的居民；
而特級優越級別只適用於慣常居住組別 A+/A 的居民。
• 詳情請參閱財富系列之高端客戶核保及營運指南。
</td></tr>
<tr><td>保單日期</td><td>不可以提前保單日期(Date Back)或延遲保單日期(Date Forward)</td></tr>
<tr><td>投保申請書</td><td>財富系列申請書</td></tr>
</table>

E. 保戶服務行政指引

更改保額	• 於保單繕發後，不可增加保額 • 減少保額將被視為部份退保，並需符合最低保額要求
復效	不適用
申請減價 (Appeal Loading)	不適用
更改基本計劃	不可以 (包括由其他基本計劃轉入或由本計劃轉到其他基本計劃)
自定期保險轉入	不可以
更改繳付保費方法	不適用
轉移現有住院保障	不適用
定期現金提取	適用
「跨保單保費繳付」指示	不適用

F. 佣金

佣金	整付保費之 4.0%
High Issue Age FYC Adjustment	不適用
Persistency & Career Benefit	不適用
Extra 10%	不適用
Provident Fund	不適用
附加契約	不適用
FYP Credit	整付保費之 15%
FYC Adjustment	組別 1 (Single Premium)

G. 其他

保單建議書系統(PGS)	PGS 23.2 版本
產品簡介編號	英文：PTA001301 繁體中文：PTA001302 簡體中文：PTA001303

附錄二：財務需要分析表格之配對

適用於「財富恆裕 2 · 霞」壽險計劃及「財富恆裕 2 · 蔚」壽險計劃

適合性評估

問題			「財富恆裕 2」壽險計劃*
C1	您購買本公司產品的目標為何？ (可選多於一項)		
	A	為應付不時之需的財務保障 (例如: 死亡，意外，殘疾等)	核心目標
	B	為醫療需要作準備 (例如: 危疾，住院等)	
		保單申請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	
		保單申請迎合為我提供保障以應付日益增長的的醫療費用的目標，而此產品為醫療保險產品並提供住院費用實報實銷保障	
		保單申請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	
	C	為未來提供定期的收入 (例如: 退休收入等)	
	D	為未來需要作儲蓄 (例如: 子女教育，退休等)	
	E	投資	
		為實現上述「投資」的目標，閣下希望如何管理保險產品項目下的不同投資選項 / 投資選擇（如有）？（請選一項）	
		您願意按個人決定（毋須獲授權保險人及 / 或持牌保險中介人提供任何專業意見的情況）選擇及管理保險產品項目下的不同投資選項 / 投資選擇（如有），並且願意在保險產品的目標利益 / 保障期的整個期間作出此決定。	
		您願意按個人決定（經獲授權保險人及 / 或持牌保險中介人提供專業意見的情況）選擇及管理保險產品項目下的不同投資選項 / 投資選擇（如有），並且願意在保險產品的目標利益 / 保障期的整個期間作出此決定。	
		您不願意選擇或管理保險產品項目下的不同投資選項 / 投資選擇（如有）。	
	F	其他	
C2	您投購保單的目標得益/保障年期/實現目標金額的預期時間為多久？(請選一項):		
	A	<1 年	
	B	1-5 年	
	C	6-10 年	
	D	11-15 年	
	E	16-20 年	
	F	>20 年	✓
	G	終身	✓
最高保費年期			不少於保費繳付年期
共同匯報標準			適用

*✓ 指申請本產品之可配對選項

附錄三：保費率表
Appendix 3: Premium Rate Table

「財富恆裕 2 · 霞」壽險計劃之年繳保費率 (每 1,000 美元保額) - 標準級別 (組別 A+)

Annual Premium Rate for Wealth Elite 2 – Ruby (Per US$1,000 Sum Assured) – Standard Life (Group A+)

投保年齡 Issue Age	男性非吸煙 Male Non-Smoker	男性吸煙 Male Smoker	女性非吸煙 Female Non-Smoker	女性吸煙 Female Smoker
18	104.48	179.98	100.35	158.52
19	106.50	182.11	102.49	161.60
20	108.53	184.25	104.61	164.76
21	111.42	188.29	107.47	168.42
22	114.54	192.50	110.50	172.15
23	117.88	196.58	113.69	175.99
24	121.58	200.61	117.04	179.70
25	125.52	204.65	120.61	183.54
26	129.70	208.81	124.66	187.30
27	134.08	212.88	129.02	191.15
28	138.78	216.90	133.42	194.86
29	143.63	221.10	138.16	198.60
30	148.53	225.11	142.93	202.32
31	152.62	232.28	146.90	208.95
32	156.95	239.31	151.04	215.42
33	161.41	246.34	155.34	222.07
34	166.08	253.52	159.85	228.61
35	170.85	260.60	164.66	235.28
36	178.17	267.61	170.17	241.80
37	182.15	274.85	172.55	248.30
38	189.84	281.85	178.27	254.91
39	197.99	288.85	184.45	261.51
40	206.33	295.94	190.74	267.92
41	213.43	304.89	196.01	275.40
42	220.71	313.49	201.44	283.04
43	228.43	322.32	207.27	290.60
44	236.14	331.09	213.07	298.25
45	244.20	339.90	219.32	305.50
46	254.60	350.25	227.39	315.84
47	264.80	360.47	235.43	325.90
48	274.99	370.69	243.47	335.97
49	285.19	380.91	251.52	346.03
50	295.38	390.98	259.56	355.68
51	305.93	404.61	268.18	367.64
52	316.98	418.22	277.24	379.59
53	328.62	431.81	286.76	391.56
54	340.82	445.40	296.81	403.51
55	353.61	458.98	307.40	415.47
56	369.97	472.53	321.59	427.43
57	387.00	486.09	336.49	439.40
58	404.67	499.63	352.20	451.36
59	422.94	513.15	368.76	463.33
60	450.45	526.65	386.20	475.30
61	458.11	546.52	396.53	494.95
62	479.43	566.39	411.54	514.60
63	501.54	586.28	427.43	534.24
64	524.35	606.18	444.08	553.88
65	547.94	626.10	461.41	573.54
66	564.01	646.04	479.54	593.19
67	580.71	666.00	498.32	612.83
68	598.07	685.96	517.88	632.49
69	615.98	705.94	538.02	652.14
70	634.00	725.95	558.42	671.79
71	655.13	747.22	580.32	697.94
72	676.64	768.49	602.41	724.07
73	698.30	789.77	624.61	750.20
74	719.78	811.03	646.74	776.34
75	741.00	832.29	668.95	802.46

「財富恆裕 2 · 蔚」壽險計劃之年繳保費率 (每 1,000 美元保額) - 標準級別 (組別 A+)

Annual Premium Rate for Wealth Elite 2 – Sapphire (Per US$1,000 Sum Assured) – Standard Life (Group A+)

投保年齡 Issue Age	男性非吸煙 Male Non-Smoker	男性吸煙 Male Smoker	女性非吸煙 Female Non-Smoker	女性吸煙 Female Smoker
18	113.44	132.25	102.82	116.88
19	115.50	134.64	104.64	118.95
20	117.56	151.11	106.47	133.46
21	120.48	154.58	109.02	136.34
22	123.48	158.18	111.63	139.34
23	126.54	161.95	114.29	142.46
24	129.68	166.03	117.01	145.87
25	132.88	170.33	119.79	149.45
26	136.16	174.77	122.61	153.14
27	139.51	179.55	125.50	157.11
28	142.94	184.65	128.46	161.37
29	146.45	189.93	131.47	165.75
30	147.52	194.37	132.29	169.38
31	153.33	199.90	137.49	174.08
32	157.18	204.82	140.94	178.23
33	161.11	209.97	144.45	182.57
34	165.13	215.30	148.05	187.09
35	168.85	220.67	151.37	191.60
36	173.54	226.33	155.56	196.38
37	178.39	232.20	159.89	201.31
38	183.48	238.27	164.44	206.43
39	188.64	244.60	169.04	211.75
40	194.01	251.16	171.51	217.27
41	198.92	257.30	178.21	222.40
42	204.10	263.71	182.83	227.75
43	209.58	270.44	187.71	233.39
44	215.45	277.47	192.94	239.26
45	221.84	284.87	198.63	245.45
46	228.51	294.51	204.68	254.38
47	235.76	304.77	211.26	263.88
48	243.10	315.44	217.92	273.78
49	251.14	326.72	225.23	284.25
50	259.30	338.49	230.52	295.18
51	268.61	350.73	241.08	306.56
52	278.27	363.50	249.84	318.46
53	288.26	376.91	258.91	330.95
54	298.61	390.86	268.31	343.98
55	309.32	405.45	278.04	357.61
56	320.42	419.08	288.13	370.44
57	331.91	433.38	298.57	383.92
58	343.81	448.33	309.39	398.01
59	356.13	463.18	320.61	412.07
60	368.88	478.69	332.22	426.77
61	384.96	503.12	347.72	442.35
62	401.71	528.66	363.88	458.49
63	419.13	555.35	380.74	475.22
64	437.28	583.22	398.32	492.55
65	456.17	612.34	416.66	510.52
66	481.86	637.77	441.30	537.23
67	508.76	664.22	467.14	565.17
68	536.92	691.71	494.20	594.37
69	566.38	716.44	522.57	624.88
70	597.22	737.44	552.28	656.76
71	628.72	760.11	582.71	690.08
72	661.63	782.84	614.51	724.87
73	695.99	805.64	647.78	761.23
74	731.89	828.49	682.56	793.00
75	769.35	850.50	718.91	820.01