American International Assurance Company (Bermuda) Limited
5/F, Phase I, Ming An Plaza, 8 Sunning Road, Causeway Bay, Hong Kong
Marketing Department

MEMORANDUM

DATE : October 19, 1998

TO : **All Agents**

FROM : Derek Yung

RE : 「親子培賢」升學儲蓄計劃—新產品介紹資料
Kid's Choice - Launch Pack **Ref : A98445**

一個保障全面之教育計劃—「親子培賢」升學儲蓄計劃—將於十月廿三日隆重面世。

「親子培賢」乃專爲0至14歲兒童而設之21年分紅定期付清終身壽險。客户除可享有保證加保權益及升學貸款外，亦可獲賞一系列獨有優惠：於基本保費付清後，有關附加契約將仍然繼續；付款人保障連危疾附加契約獲贈免費意外死亡保障；優等學業成績獎勵；友邦培賢獎學金；畢業禮物...

現隨函附上此計劃之新產品介紹資料及小册子。如需額外小册子作銷售用途，請如常向行政事務部（Corporate Services Department）索取。而產品錄影帶將於月內送達各營業辦公室。

如有任何疑問，請致電 2895 8895 張小姐 (Kit Cheung) 或 2895 8882 袁先生(C K Yuen) 查詢。

It is my great pleasure to inform you that a comprehensive education plan - Kid' s Choice - is to be launched on October 23, 1998.

Kid' s Choice is a 21-year participating pay life plan specially designed for children aged 0-14 with unique benefits like continuation of riders after policy paid-up, Free ADB for payor with Critical Illness (Payor Benefit) Rider, education awards, scholarships, graduation gift ... other than the guaranteed insurability option and study loan.

Enclosed please find the Launch Pack and Product Brochure for your information. For brochure ordering, please contact Corporate Services Department as usual. And a Kid' s Choice Product Video will be distributed to your District in due course.

Should you have any queries, please feel free to contact Ms Kit Cheung at 2895 8895 or Mr C K Yuen at 2895 8882.

Happy Selling !!!

Best Regards

cc Mr Alwin Lam / Mr Andy Wong / All Department Heads / Marketing (w/o encls)

Encls
/kc

Kid's Choice

親子培賢「升學儲蓄計劃」

Marketing Department, AIA(B)
友邦市場拓展部

October, 1998
一九九八年十月



目錄

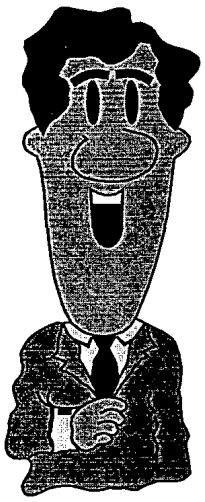
	頁數
I. 背景資料	
A. 近年本港嬰兒出生數字	1
B. 本港青少年人口數字	1
C. 兒童保單在友邦	1
D. 本港公開考試概覽	2
E. 大專教育所需費用	3
II. 「親子培賢」升學儲蓄計劃—上佳之選	
A. 基本特點	4 - 5
B. 其他優點	5 - 7
C. 適用之附加契約	8
D. 核保規則	8 - 9
E. 佣金	9
F. 銷售重點	10
G. 升學貸款申請詳情及還款細則	10 - 12
H. 問與答	13 - 15
I. 客戶與營業顧問之獎勵行動	16 - 17
J. 保費表	18
K. 產品比較	19 - 21

附錄一　建議書樣本

附錄二　保單合約樣本（中英文版本）

附錄三　「升學貸款申請書」樣本

I. 背景資料



A. 近年本港嬰兒出生數字

年份	出生數字
1995	68,375
1996	64,599
1997	60,379

B. 本港青少年人口數字

	0 - 14歲
1997	1,176,400 (18.1%)

C. 兒童保單在友邦

	0 - 17歲
新生意（以保單數目計）	27.7%*

* 0歲佔新保單總數 5.6% 及0 - 17歲保單之 20%

（資料來源：香港統計月刊九八年八月號及公司內部資料）

只供內部使用

D. 本港公開考試概覽

1. 與考人數

	1997	1998	提供科目總數（最多可報考科目）
中學會考	131,000	134,600	42 (10)
高級程度考試	31,000	32,000	21 (6)

2. 以所有與考科目計，考獲"A"級（優等）成績之比率

	1996	1997	1998
中學會考	2.2%	2.2%	2.3%
高級程度考試	3.9%	3.7%	3.8%



3. 1998年度成績透視（優等生）

	10A（10科優等）	9A（9科優等）	8A（8科優等）
中學會考	13人	30人	35人

	6A（6科優等）	5A（5科優等）
高級程度考試	4人	10人以上



（資料來源：香港考試局及本港報章）

E. 大專教育所需費用



1. 一般每年使費 (HK$)

	學費	生活費	總數
本地	40,000	-	40,000
澳洲	45,000-125,000	50,000-75,000	95,000-200,000
加拿大	27,000-75,000	42,000-80,000	69,000-155,000
英國	78,000-180,000	60,000-90,000	138,000-270,000
美國	47,000-180,000	55,000-95,000	102,000-275,000

2. 於海外著名大學修讀文科學位每年所需 (HK$)

	學費	生活費	總數
墨爾本大學	75,000	65,000	140,000
多倫多大學	42,000	78,000	120,000
倫敦經濟學院	94,000	77,000	171,000
芝加哥大學	180,000	81,000	261,000

（資料來源：教育署及有關大學）

只供內部使用

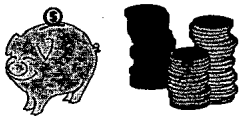
II. 「親子培賢」升學儲蓄計劃 — 上佳之選

A. 基本特點

1. 分紅定期付清終身壽險

   ✓ 只需繳付21年保費，即可享受終身保障至100歲；並每年獲派紅利

2. 高儲蓄成份



   ✓ 每年紅利

   ✓ 保證現金額

   ◊ 首18年 - 每3年獲基本保額3%之保證現金

   ◊ 於第21個保單週年日 - 獲基本保額30%之保證現金

   * 期滿紅利並不適用

3. 免供免付保費附加契約 (FREE WP)



   ✓ 與基本計劃相同（以Free WP之個人最高限額爲限）

4. 保費付清 雙倍保障



   ✓ 基本保額於21年後自動提升1倍

5. 保費付清 附加契約仍然生效



   ✓ 基本保費付清後，所有附加契約仍然生效，直至該附加契約期滿爲止；但付款人保障連危疾附加契約 (PB CI)、付款人保障附加契約 (PB)、危疾豁免繳付保費附加契約 (WPC I) 及免付保費附加契約 (WP) 除外

   ✓ 但有關附加契約之保費需如常按期繳付

只供內部使用

6. 保證加保權益（Guaranteed Insurability Option）



- ✓ 只給予一般標準受保人
- ✓ 須於第21個保單週年日的前後30天內行使權益
- ✓ 可另購一份相等於基本保額3倍之終身壽險或儲蓄計劃（投保金額可高達US$500,000）
- ✓ 毋須任何核保證明（人體免疫力缺乏病毒測試除外）



7. 升學貸款

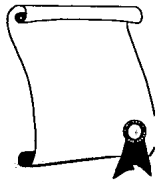
- ✓ 當受保人年滿18歲，由保單持有人（或受保人）申請
- ✓ 有關本地或海外大學或學院必須獲公司認可
- ✓ 貸款金額 = 扣除其他升學貸款後之教育費用或基本保額之兩倍（以較低者爲準）
- ✓ 貸款金額將以HK$支付（無論保單爲何種貨幣）
- ✓ 年息率=優惠利率（HK$）+1%
- ✓ 貸款金額將於受保人在學期間，每年經由營運部發放
- * 請參閱G項「升學貸款申請詳情及還款細則」

B. 其他優點

1. 付款人保障連危疾及免費意外死亡附加契約（PBCI with FREE ADB）予付款人

- ☺ 免費意外死亡保障只給予選擇附加付款人保障連危疾附加契約之客户
- ☺ 免費意外死亡保障只給予標準意外死亡保障級別(ADB Class I)之付款人
- ☺ 免費意外死亡保障額爲基本保額50%（個人上限爲US$500,000）

只供內部使用



2. 優等學業成績獎勵*

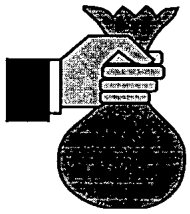
☺ 香港中學會考（HKCEE）

✓ 同一次考試中報考7科或以上，並取得最少3科優等成績，每科考取優等的科目將可獲HK$400

☺ 香港高級程度／香港補充程度考試（HKAL/HKASL）

✓ 同一次考試中報考不少於4科，每科考獲優等的科目可獲HK$800

3. 友邦培賢獎學金*（由友邦慈善基金贊助）



☺ 香港中學會考（HKCEE）

✓ 同一次考試中取得最少8科優等成績，可獲HK$20,000

☺ 香港高級程度／香港補充程度考試（HKAL/HKASL）

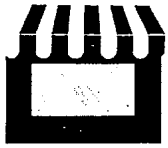
✓ 同一次考試中考獲最少5科優等成績，可獲HK$40,000

4. 畢業有禮（物）*



☺ 一份特別的禮物將於受保人完成大學或學院的學位課程後送贈

5. 由著名兒童產品經銷商「荷花集團」**提供的多項折扣及優惠



☺ 荷花親子中心免費提供6個月的普通會籍

☺ 荷花親子中心現金優惠券

☺ 荷花集團出版的書籍、「媽媽寶寶」及「父母世界」雜誌之訂閱優惠

☺ 荷花親子中心內各項兒童產品的折扣優惠

☺ 荷花親子中心爲家長舉辦的座談會之優惠

* 荷花親子中心　　：　香港總店
香港鰂魚涌華蘭路20號
華蘭中心1902-04室
查詢電話：2811 4522



九龍分店
九龍長沙灣大南西街601-603號
香港紗廠大廈第一、二期5樓D3室
查詢電話：2307 6833

（星期一至六　10:00 am - 7:00 pm）

6. 由掌握全新攝影概念的「新形像（亞洲）有限公司」**送出攝影套裝

☺ 免費爲您的子女或家人拍攝8R相片1張

☺ 攝影套餐5折優惠（原價HK$870）— 包括32張8R相片



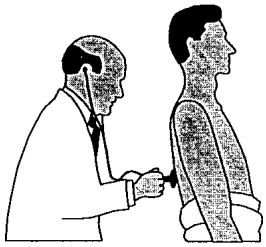
* 地址及電話　　：　九龍尖沙咀梳士巴利道3號
星光行925室
查詢電話：2314 3193

（星期一至六　10:00 am - 5:00 pm
午膳時間　1:00 - 2:00 pm）

*　公司有權更改有關項目細則
**　荷花集團／新形像（亞洲）有限公司保留更改優惠的權利而不需另行通知

C. 適用之附加契約

1. 意外死亡附加契約(ADB)
2. 意外死亡及斷肢附加契約(ADD)
3. 付款人保障連危疾（免費意外死亡保障）附加契約(PBCI with FREE ADB)
4. 「萬無一失」危疾附加契約(CIR)
5. 危疾豁免繳付保費附加契約(WPCI)
6. 「危疾錦囊」附加契約(ECIR)
7. 「樂無憂」醫療附加契約(HB)
8. 「永無憂」住院及手術賠償附加契約(HS)
9. 付款人保障附加契約(PB)
10. 綜合人身意外保險計劃(PAC)
11. 特級保上寶(SSPR)
12. 定期壽險附加契約(Term Rider)



<即　特級預支保額及免付保費附加契約（EAPWP）、免付保費附加契約（WP）及保上寶（SPR）除外>

D. 核保規則



1.	開始銷售日期	：香港 - 1998年10月23日 澳門 - 待定
2.	銷售地區	：只限香港及澳門
3.	投保年齡	：0 - 14歲
4.	性別	：男性／女性
5.	貨幣	：香港 - US$ / HK$ 澳門 - US$ / MOP

6. 最低保額 : US$10,000 (HK$ / MOP 75,000)

7. 最高保額 : 與現時兒童保單之批核規則相同

8. 大額折扣 :

保額 (US$)	保費調整（以每1,000保額計）
10,000 - 19,999	+1.50
20,000 - 49,999	沒有調整
50,000 - 99,999	- 0.75
100,000 或以上	- 1.00

9. 健康生活折扣優惠 : 不適用

10. 保費類別 : 保證平衡保費率／男性及女性

11. 保費繳付年期 : 21年

12. 繳費辦法 : 月繳／季繳／半年繳／年繳

13. 體檢要求 : 與現時規則相同

14. 計劃編號 : KIDSP5 （基本計劃）
CLKIDSN5 （「萬無一失」危疾附加契約）

15. 以一般兒童計劃之投保書申請

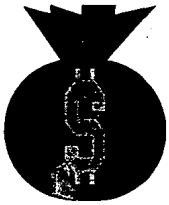
16. 需同時交回客户保障聲明書

17. 以定期壽險轉購 (Term Conversion) : 可以

18. 轉換計劃 (Plan Change) : 只可由「望子成龍」或「明日精英」轉換爲此計劃（最後申請日期爲1999年4月30日）

*** 付款人保障連危疾（免費意外死亡保障）附加契約（ PBCI with FREE ADB）：「免費意外死亡保障」之受益人資料（姓名、關係及年齡）必須填寫於「Q34 - 附註」之內

E. 佣金



保單年期	佣金
1	45.9 %
2	17 %
3 - 6	5 %

年繳保費可獲額外10%之首年佣金

F. 銷售重點

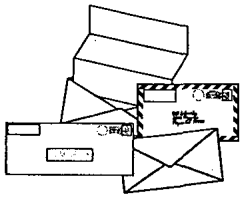


1. 以21年保費獲取終身保障
2. 可觀現金回報
   - ◆ 每年紅利
   - ◆ 保證現金額=基本保額48%（於21年內）
3. 付款人保障連危疾附加契約附送免費意外死亡保障(PBCI with FREE ADB) - 適用於標準意外死亡保障級別（ADB Class I）之付款人
4. 保額於21年後提升1倍
5. 基本保費付清，附加契約仍然生效（PBCI, PB, WPCI及WP除外）
6. 享有保證加保權益(GIO) - 適用於一般標準受保人
7. 升學貸款
8. 其他特色
   - ◆ 優等學業成績獎勵
   - ◆ 友邦培賢獎學金
   - ◆ 畢業有禮（物）
   - ◆ 「荷花集團」及「新形像（亞洲）有限公司」提供優惠…

G. 升學貸款申請詳情及還款細則

1. 申請詳情

   i. 於營運櫃位或客户服務中心索取「升學貸款申請書」



ii. 將填妥之表格連同下列文件之副本交回各營運組別(A / B / C)：



所需文件	有關人士
❊ 香港身份證／護照	申請人[#1]、受保人[#2]及擔保人[#3]
❊ 最近之薪俸稅單／薪金證明文件	申請人及擔保人
❊ 最近3個月之銀行月結單／存摺證明	申請人及擔保人
❊ 大學／學院發出已確認之接受入學書	受保人
❊ 抵押品產權證明文件[#4]	申請人
❊ 現居住址證明	申請人及擔保人



[#1] ☞ 建議爲保單持有人（父母）

[#2] ☞ 當貸款獲批核後，受保人需簽署一份 Undertaking Form 以示當申請人未能履行責任時，其將會負責還款事宜

[#3] ☞ 只適用於貸款額＜US$50,000；或當公司對貸款額 ≥ US$50,000 所需之抵押品未感滿意時

☞ 擔保人須爲香港／澳門永久居民，並具備良好經濟能力（營業顧問／營業經理恕不接受）

☞ 擔保人須月入最少 HK$25,000（每月還款額不可多於其薪金之 1/3）

[#4] ☞ 適用於貸款額≥US$50,000者

☞ 抵押品包括銀行擔保、物業、土地及／或人壽保險保單；而必須並未用作其他債務抵押之用途

☞ 貸款額須少於抵押品價值之 70 %；但若以人壽保險保單作抵押，貸款額必須≤保單之現金總值

☞ 申請人須負責繳付涉及評估、轉讓、法律及其他有關費用

iii. 當審批貸款申請時，



- ✿ 保單須有良好繳付保費紀錄；
- ✿ 有關保單須已付清保單貸款；及
- ✿ 並無自動墊繳保費(APL)紀錄

iv. 貸款額將於受保人在大學或學院就讀期內，每年經由營運部發放



2. 還款細則

- ♠ 貸款一經批核，申請人將收到有關還款年期表
- ♠ 年息率=優惠利率(HK$)+1%
- ♠ 最長還款期：10年

  （即第2年發放之貸款之還款期爲9年，第3年發放之貸款之還款期爲8年，如此類推）

- ♠ 如優惠利率有變，還款額將有所更改，而年期則維持不變；有關還款年期表屆時將會更新
- ♠ 每月還款需以自動轉賬形式繳付（但首3個月之款項可以支票繳交）

（以上條款只供參考用；而貸款批核委員會將就個別申請予以審批）

H. 問與答



※※「親子培賢」升學儲蓄計劃 ※※

Q1. 小童留置權是否適用於此計劃？

A1. *是。*

Q2. 當同時行使「親子培賢」及「明日精英」之保證加保權時，最高之可購保額爲多少？

A2. *不論所持「親子培賢」及「明日精英」之保單數目，最高之可購保額爲US$500,000。*

Q3. 在「親子培賢」計劃內，特級保上實之最低保額爲多少？

A3. *特級保上實之最低投保額爲US$20,000（跟附加於其他兒童保單之金額相同）。*

Q4. 當基本計劃保費付清後，附加契約會否終止？

A4. *否。只要附加契約之保費仍然依期繳交便可；但付款人保障連危疾附加契約(PBCI)、付款人保障附加契約(PB)、危疾豁免繳付保費附加契約(WPCI)及免付保費附加契約(WP)則除外。*

Q5. 上述安排（A3）會否適用於其他付清保險計劃？

A5. *因電腦操作系統仍需再作研究，所以此項安排暫時只適用於「親子培賢」計劃。*

Q6. 申請優等學業成績獎勵、友邦培賢獎學金及畢業有禮（物）之手續如何？

A6. *將有一特別設計之表格作此類申請之用，有關詳情將於日後公佈。*

Q7. 客户將如何獲得「荷花集團」及「新形像（亞洲）有限公司」提供之免費會籍及有關優惠？

A7. *歡迎函件、入會申請表及折扣優惠券等將連同保單給予客户。*

Q8. 免費意外死亡保障之個人限額 US$500,000是否適用於其他計劃？

A8. *否。此個人限額只適用於「親子培賢」計劃。*

Q9. 若在保單繕發時不獲贈免費意外死亡保障，付款人可否於其職業或健康情況有所改變後重新申請？

A9. 可以。只要付款人已於其新職位（級別一）任職一年或以上，或有關之健康狀況符合公司之核保要求，便可獲贈免費意外死亡保障。

Q10. 當付款人之職業轉變爲較危險之類別時，免費意外死亡保障會否被刪除？

A10. 不會。當保單仍然持續生效，則免費意外死亡保障仍然有效。

Q11. 當保單申請復效時，公司會否從新考慮是否給予免費意外死亡保障？

A11. 會。於復保時，若付款人不再屬於標準意外死亡保障（級別一）之人士，公司將停止給予免費意外死亡保障。

Q12. 當保單申請復效時，公司會否從新考慮是否給予保證加保權益？

A12. 會。於復保時，若受保人因職業或健康理由而不再是標準級別人士，公司將不再給予保證加保權益。

Q13. 若日後受保人轉爲標準級別人士，會否從新給予保證加保權益？

A13. 會。

Q14. 如以定期壽險轉爲「親子培賢」計劃 (Term Conversion)，會否附送保證加保權益？

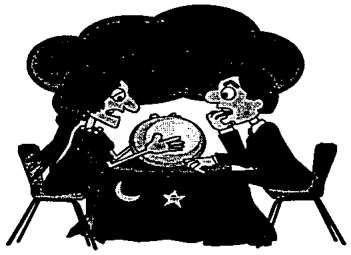
A14. 會，但該定期壽險須爲標準級別(standard rating)；否則，將不獲附送。

Q15. 可否由其他計劃轉換 (Plan Change) 爲「親子培賢」計劃？

A15. 只可由「望子成龍」或「明日精英」轉換爲「親子培賢」計劃，但須符合一般核保規則；而最後申請日期爲1999年4月30日。

Q16. 可否由「親子培賢」計劃轉換 (Plan Change) 爲其他計劃？

A16. 可以。但保單必須仍在繳費期內（即保單仍未付清）；及依現行規則進行。



＊＊升學貸款 ＊＊

Q1. 「親子培賢」及「明日精英」之貸款及還款細則是否相同？

A1. 是。但「明日精英」之貸款申請須於受保人年滿18歲及保單期滿前4年或後兩年內提交；而「親子培賢」之貸款申請則可於受保人年滿18歲後之任何時間內提交。

Q2. 受保人可否自行申請貸款？

A2 由於還款需於貸款批核後1月個開始，因此建議由保單持有人（父母）作出申請。

Q3. 可否要求借貸美元（US$）？



A3. 否。貸款只會以港幣(HK$)發放。

Q4. 現時之優惠利率(HK$)是多少？

A4. 現時爲10%。

Q5. 如貸款額低於US$50,000，是否需要擔保人？

A5. 是。但如無擔保人，則需以抵押品代替。

Q6. 當貸款額爲US$50,000或以上時，是否同時需要擔保人及抵押品？

A6. 抵押品爲首要所需，但如未獲接納，則會要求提供1至兩位擔保人。

Q7. 若以人壽保險保單作抵押品，爲什麼其中之現金總值須等於或大過貸款金額？

A7. 因爲假如申請人未能履行還款承諾，此現金總值將用以償還貸款。

Q8. 假設教育費用於第2及第3個學年有所增加，貸款額會否獲提高？

A8. 否。貸款一經批核，在任何情況下，皆不會提升。

Q9. 會否接納提早還款及可有懲罰性措施？

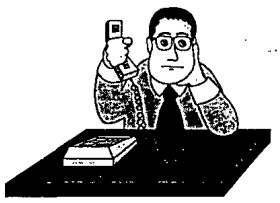
A9. 會；及並無任何懲罰性措施。

Q10. 批核貸款一般需時多久？

A10. 當收妥所需文件後，貸款通常可於兩星期內批核。

Q11. 有關升學貸款之查詢，可聯絡那個部門？

A11. 查詢可與有關營業組別(A/B/C)聯絡。



I. 客户與營業顧問之獎勵行動



1. 客户方面

✿ 第I部份 - 「十全十美成長手册」中文書刊

✣ 開始日期	:	1998年10月23日
✣ 獲取資格	:	獲繕發「親子培賢」保單之客户（先到先得、送完即止）
✣ 數量	:	1,500
✣ 派發途徑	:	書刊將附於保單內送出



✿ 第II部份 - 極富珍藏價值限量紀念品

✣ 贈送期限	:	1998年10月23日 - 11月30日
✣ 獲取資格	:	獲繕發「親子培賢」保單之客户（先到先得、送完即止）
✣ 紀念品	:	限量發行別緻Q版友邦廣場儲蓄錢罌



✣ 換領日期	:	1998年12月
✣ 通知安排	:	於市場快訊（Marketing Express）／邦訊（Marketing Forum）刊登有關得獎名單

✿ 第III部份 - EQ講座（以父母爲對象）



✣ 舉辦日期　：　1999年初

✣ 參加資格　：　獲繕發「親子培賢」保單之客户（先到先得、額滿即止）

✣ 通知安排　：　有關客户將獲專函通知

2. 營業顧問方面 - 客户跟進計劃



✣ 客户來源　：　寄回附於12月號「父母世界」雜誌內之回條者（雜誌行銷量：65,000本）

✣ 客户獎勵　：　凡寄回回條之客户將獲得意吹氣相架乙個

✣ 獲取資格　：　成功銷售「親子培賢」之營業顧問，以獲繕發保單計（先到先得）

✣ 分發客户跟進資料日期　：　1998年12月開始

✣ 通知安排　：　客户資料（及相架）將定期分發有關營業顧問

J.「親子培賢」升學儲蓄計劃 - 保費表

MALE				
Age	Basic	GIR	ECIR	WPCI
0	34.62	1.28	1.61	0.18
1	34.69	1.31	1.66	0.18
2	34.77	1.36	1.72	0.18
3	34.86	1.42	1.78	0.18
4	34.97	1.48	1.84	0.18
5	35.10	1.54	1.92	0.18
6	35.23	1.61	1.99	0.18
7	35.39	1.68	2.07	0.18
8	35.56	1.75	2.15	0.19
9	35.74	1.83	2.25	0.19
10	35.95	1.91	2.35	0.19
11	36.16	1.99	2.46	0.20
12	36.38	2.08	2.58	0.20
13	36.62	2.17	2.70	0.21
14	36.87	2.27	2.83	0.22

FEMALE				
Age	Basic	GIR	ECIR	WPCI
0	34.62	1.05	1.33	0.19
1	34.69	1.07	1.38	0.19
2	34.77	1.10	1.42	0.19
3	34.86	1.13	1.46	0.19
4	34.97	1.17	1.52	0.19
5	35.10	1.21	1.57	0.19
6	35.23	1.25	1.63	0.19
7	35.39	1.29	1.69	0.19
8	35.56	1.34	1.76	0.19
9	35.74	1.38	1.84	0.20
10	35.95	1.43	1.91	0.20
11	36.16	1.48	2.00	0.20
12	36.38	1.53	2.09	0.21
13	36.62	1.58	2.19	0.22
14	36.87	1.63	2.30	0.23



K. 產品比較



公司	友邦	國衛		宏利
計劃名稱	親子培賢	狀元18/21		65歲付清終身壽險
性質	21年付清終身壽險	18/21歲付清終身壽險		65歲付清終身壽險
保證現金額	- 首18年，每3年3% - 於第21保單週年30%	18/21歲時，保額50%		沒有
分紅 / 不分紅	分紅	分紅		分紅
投保年齡	0-14	0-8 (狀元18) 0-11 (狀元21)		0-14
保費類別	平衡保費率	平衡保費率		平衡保費率
最低保額 (US$)	10,000	10,000		10,000
最高保額 (US$)	不定	150,000		不定
可附加契約	PB, PBCI, WPCI, CIR, ECIR, SSPR, HS, HB, ADD, ADB, PAC, Term	內附 PB		HS, HB, PB, AI
產品特色	a. 保額於21年後，自動提升1倍 b. 保證加保權益(GIO) - 另購3倍基本保額之保單 c. PBCI+免費 ADB d. 大部份附加契約於基本保費付清後，仍然生效 e. 升學貸款 f. 學業成績獎勵 g. 獎學金 h. 畢業禮物 i. 其他優惠	a. 提取保單現金總值 b. 提取積存紅利及現金儲蓄 - 保障繼續而毋須再付保費 c. 選擇 a. 或 b. 及另購5倍基本保額之保單 d. 與 c. 相同及將所得金額成立個人發展基金		a. 保額於21歲時，自動提升4倍而保費不變
保費樣本 (M)	親子培賢	狀元18	狀元21	65歲付清終身壽險
0	34.62	29.80	24.27	32.50
1	34.69	32.69	26.35	33.00
2	34.77	36.02	28.49	33.50
5	35.10	49.26	37.52	35.00
10	35.95	-	63.55	40.00
11	36.16	-	72.61	41.50

只供內部使用

公司	友邦	加怡		鵬利	
計劃名稱	親子培賢	怡儲寶18/21		鵬程18/21	
性質	21年付清終身壽險	18/21歲付清終身壽險		18/21歲付清終身壽險	
保證現金額	- 首18年，每3年3% - 於第21保單週年30%	18/21歲時，保額50%		18/21歲時，保額50%	
分紅 / 不分紅	分紅	分紅		分紅	
投保年齡	0-14	0-8 (怡儲寶 18) 0-11 (怡儲寶 21)		0-8 (鵬程 18) 0-11 (鵬程 21)	
保費類別	平衡保費率	平衡保費率		平衡保費率	
最低保額 (US$)	10,000	22,000		10,000	
最高保額 (US$)	不定	不定		150,000	
可附加契約	PB, PBCI, WPCI, CIR, ECIR, SSPR, HS, HB, ADD, ADB, PAC, Term	PB, HS, HB, CIR,AI		內附 PB	
產品特色	a. 保額於21年後，自動提升1倍 b. 保證加保權益(GIO) - 另購3倍基本保額之保單 c. PBCI+免費 ADB d. 大部份附加契約於基本保費付清後，仍然生效 e. 升學貸款 f. 學業成績獎勵 g. 獎學金 h. 畢業禮物 i. 其他優惠	a. 另購5倍基本保額之保單		a. 提取保單現金總值 b. 提取積存紅利及現金儲蓄 - 保障繼續而毋須再付保費 c. 選擇a. 或b. 及另購5倍基本保額之保單 d. 與c. 相同及將所得金額成立個人發展基金	
保費樣本 (M)	親子培賢	怡儲寶18	怡儲寶21	鵬程18	鵬程21
0	34.62	29.30	24.00	29.77	24.26
1	34.69	32.00	26.20	32.65	26.34
2	34.77	35.00	28.30	35.96	28.48
5	35.10	48.05	36.80	49.16	37.49
10	35.95	-	62.00	-	63.50
11	36.16	-	68.50	-	72.53



公司	友邦		宏利	國衛	(1)/(2)	(1)/(3)	(1)/(4)
計劃名稱	親子培賢 (1)	分期支取儲蓄終身壽險 (2)	廿一兒立 (3)	狀元21 (4)			
繳費年期	21年	至100歲	至65歲	至21歲			
貨幣	US$						
保費(男/ 0歲)	692.40						
保額	20,000	20,675	20,135	27,499			
現金總值 年期							
3	805	620	919	533	1.30	0.88	1.51
6	3,080	3,318	2,873	3,079	0.93	1.07	1.00
9	6,167	6,153	5,786	6,233	1.00	1.07	0.99
12	9,878	9,812	9,498	-	1.01	1.04	-
15	14,323	14,130	14,131	15,757	1.01	1.01	0.91
18	19,702	19,496	19,906	22,727	1.01	0.99	0.87
21	26,116	25,826	27,092	31,697	1.01	0.96	0.82
保障總額 年期							
3	20,805	20,675	20,611	27,592	1.01	1.01	0.75
6	22,140	23,993	21,840	27,993	0.92	1.01	0.79
9	23,947	24,740	23,888	28,865	0.97	1.00	0.83
12	26,328	29,205	26,593	-	0.90	0.99	-
15	29,123	34,226	30,078	32,889	0.85	0.97	0.89
18	32,742	37,276	34,544	36,532	0.88	0.95	0.90
21	42,656	44,330	40,241	55,484	0.96	1.06	0.77

註　：
1. 友邦及宏利的紅利／可支取現金的積存年息率爲7％，國衛爲8％
2. 「親子培賢」於第21個保單週年後，毋須繳交保費，而保額自動提升1倍；保障至100歲，每年繼續派發現金紅利
3. 宏利的「廿一兒立」須繳付保費至65歲；保額於21歲時，自動提升4倍
4. 「狀元21」須繳付保費至21歲；保障可至100歲



附錄一 建議書樣本

個人保險計劃建議書

Wong Jack 小弟弟／先生 SPECIMEN

0 歲

基本計劃		保障	全年保費
親子培賢升學儲蓄計劃	美元 $	50,000	$ 1,693.50
附加契約			
免供免付保費附加契約(基本計劃)		50,000	-
付款人保障連危疾(免費意外死亡保障)附加契約		50,000	101.95
			$ 1,795.45

建議人 :　　日期 : 10/15/1998

聯絡電話 :　　傳呼機 :

辦公室地址 :

支票須劃線並抬頭請註明「美國友邦保險（百慕達）有限公司」。

此乃建議書而非保險契約，保險條款將詳載於保單上。

基本計劃: 親子培賢升學儲蓄計劃

SPECIMEN

基本利益

倘受保人於第二十一個保單週年日前不幸去世，此保單的持有人將可獲賠償$50,000^；
但若受保人於第二十一個保單週年日或以後去世，則此保單持有人將可獲$100,000^ 之賠償
及
領回已積存之可支取現金及紅利

基本計劃之每年保費將維持不變，且受保人只需繳交二十一年保費即可，而此基本計劃之保障及利益則仍繼續至受保人年滿一百歲止。

於計劃生效後的首18年內，閣下將可於每三年獲派相等於基本保額之百分之三的保證現金；而當第二十一個保單週年日時，閣下更可獲派另一筆相等於基本保額之百分之三十的保證現金。

教育/萬應基金

保單在有效期間：

滿	保證可支取之現金	可支取#積存現金*	積存紅利*	保證之現金價值#	現金總值*	身故賠償*
3年	1,500	-	512	-	2,012	52,012
6年	1,500	1,838	2,012	2,350	7,700	55,350
12年	1,500	6,846	7,248	9,100	24,694	65,594
18年	1,500	14,363	15,991	17,400	49,254	81,854
21年	15,000	19,433	22,208	8,650	65,291	156,641
55歲	-	343,577	234,601	24,600	602,778	678,178
60歲	-	481,885	330,004	27,900	839,789	911,889
65歲	-	675,868	463,909	31,200	1,170,977	1,239,777
80歲	-	1,864,742	1,285,264	39,750	3,189,756	3,250,006
100歲	-	7,215,964	4,983,920	100,000	12,299,884	12,299,884

升學貸款

當受保人年滿十八歲並獲本地或海外大學或學院取錄時，即可向公司申請升學貸款，貸款額更可高達基本保額之兩倍或扣除其他升學貸款後之教育費用（以較低者爲準）。

保證加保權益

受保人可於第二十一個保單週年日的前後三十天內，在毋須任何核保證明（人體免疫力缺乏病毒測試除外）的情況下，另購一份相等於基本保額三倍之壽險計劃，而投保額可高達美元500,000。

^ 倘受保人身故時出生不超過一百八十日 ，保單持有人只可獲得此保障百分之二十的賠償。
# 不包括該年可支取現金。
* 以上有關積存之可支取現金及紅利已包括以公司現行息率所計算之利息在內。唯紅利及利息並非保證或是對來年所作之估計。目前，可支取現金及紅利的息率是以年息七厘計算。

此乃建議書而非保險契約，保險條款將詳載於保單上。

基本計劃之停繳保費舉例

SPECIMEN

每年保費 : $ 1,693.50
須繳保費年數 : 8*

閣下可選擇將可支取現金及紅利留在公司積存生息。根據現時之預計（非保證）*，在 8 年後，基本計劃的保費將由積存之可支取現金及紅利繳付，直至保單期滿爲止。

保單週年	您將繳付之保費	由可支取現金及積存紅利繳付之保費*	繳付保費後之積存紅利及可支取現金*	保證之現金價值#	現金總值*
1年	1,693.50	-	70	-	70
2年	1,693.50	-	240	-	240
3年	1,693.50	-	2,012	-	2,012
4年	1,693.50	-	2,498	900	3,398
5年	1,693.50	-	3,107	2,350	5,457
6年	1,693.50	-	5,350	2,350	7,700
7年	1,693.50	-	6,269	3,850	10,119
8年	1,693.50	-	7,273	5,450	12,723
9年	-	1,693.50	8,055	5,550	13,605
10年	-	1,693.50	7,412	7,200	14,612
11年	-	1,693.50	6,744	8,850	15,594
12年	-	1,693.50	7,549	9,100	16,649
13年	-	1,693.50	6,930	10,800	17,730
14年	-	1,693.50	6,288	12,600	18,888
15年	-	1,693.50	7,127	13,000	20,127
16年	-	1,693.50	6,543	14,900	21,443
17年	-	1,693.50	5,939	16,850	22,789
18年	-	1,693.50	6,818	17,400	24,218
19年	-	1,693.50	6,283	19,450	25,733
20年	-	1,693.50	5,731	21,600	27,331
55歲	-	-	214,020	24,600	238,620
60歲	-	-	301,138	27,900	329,038
65歲	-	-	423,423	31,200	454,623

不包括該年可支取現金。

* 以上有關積存之可支取現金及紅利已包括以公司現行息率所計算之利息在內。唯紅利及利息並非保證或是對來年所作之估計。目前，可支取現金及紅利的息率是以年息七厘計算。

此乃建議書而非保險契約，保險條款將詳載於保單上。

總賬一覽表

SPECIMEN

滿	保障總值 *	現金總值 *	保費總值	收支比對
1年	50,070	70	1,694	(-1,624)
2年	50,240	240	3,387	(-3,147)
3年	52,012	2,012	5,081	(-3,069)
4年	52,498	3,398	6,774	(-3,376)
5年	53,107	5,457	8,468	(-3,011)
6年	55,350	7,700	10,161	(-2,461)
7年	56,269	10,119	11,855	(-1,736)
8年	57,273	12,723	13,548	(-825)
9年	59,868	15,418	15,242	176
10年	61,163	18,363	16,935	1,428
11年	62,569	21,419	18,629	2,790
12年	65,594	24,694	20,322	4,372
13年	67,351	28,151	22,016	6,135
14年	69,251	31,851	23,709	8,142
15年	72,808	35,808	25,403	10,405
16年	75,134	40,034	27,096	12,938
17年	77,644	44,494	28,790	15,704
18年	81,854	49,254	30,483	18,771
19年	84,884	54,334	32,177	22,157
20年	88,146	59,746	33,870	25,876
55歲	678,178	602,778	35,564	567,214
60歲	911,889	839,789	35,564	804,225
65歲	1,239,777	1,170,977	35,564	1,135,413

* 以上有關積存之可支取現金及紅利已包括以公司現行息率所計算之利息在內。唯紅利及利息並非保證或是對來年所作之估計。目前，可支取現金及紅利的息率是以年息七厘計算。

此乃建議書而非保險契約，保險條款將詳載於保單上。

免供免付保費附加契約

SPECIMEN

	保障	全年保費
親子培賢升學儲蓄計劃	$ 50,000	免保費 *

倘受保人未足十六歲
而因意外或疾病導致永久及完全喪失雙眼視力，或喪失一肢及一眼視力，或喪失雙肢，我們將代付上述保額之保費。

倘受保人已足十六歲
而於保費付清前因意外或疾病導致完全傷殘，以致連續六個月或以上不能工作，我們將代付上述保額之保費直至受保人痊癒爲止。

除外條款
本附加契約並不承保任何在十七歲前所顯示或已被診斷出的先天性殘疾所引致的完全傷殘。

* 個人免供免付保費附加契約 + 免供特級預支保額及免付保費附加契約之上限爲美元300,000。
此乃建議書而非保險契約，保險條款將詳載於保單上。

危疾保障疾病一覽表及不保事項

SPECIMEN

危疾保障包括下列34種疾病：

1. 中風
2. 癌
3. 首次心臟病
4. 冠狀動脈手術
5. 其他嚴重的冠狀動脈疾病
6. 心瓣置換
7. 暴發性病毒性肝炎
8. 慢性肝病
9. 肺動脈高血壓（原發性）
10. 末期肺病
11. 腎衰竭
12. 主動脈手術
13. 再生障礙性貧血
14. 主要器官移植
15. 失明
16. 失聰
17. 喪失語言能力
18. 昏迷
19. 嚴重燒傷
20. 多發性硬化症
21. 癱瘓
22. 脊髓灰質炎
23. 肌營養不良症
24. 亞爾茲默氏病 / 不可還原之器質腦退化性疾病
25. 運動神經原疾病
26. 柏金遜症
27. 末期疾病
28. 腦炎
29. 良性腦腫瘤
30. 嚴重頭部創傷
31. 細菌性腦(脊)膜炎
32. 植物人
33. 不能獨立生活
34. 象皮病

除外條款

此保障並不承保以下事項：

*皮膚癌(惡性黑素瘤除外)。

*所有直接或間接因愛滋病而導致之癌症或暴發性病毒性肝炎。

*由閣下自致之傷害。

*任何在十七歲前所顯示或已被診斷出的先天性殘疾。

此乃建議書而非保險契約，保險條款將詳載於保單上。

SPECIMEN

付款人保障連危疾（免費意外死亡保障）附加契約

保障： $50,000

全年保費： $101.95

1. 倘付款人於六十歲前及受保之小孩年滿二十五歲前，不幸去世或完全及永久殘廢，或於保單繕發九十日後被診斷爲患有危疾保障疾病一覽表內之其中一項危疾，則付款人保障連危疾（免費意外死亡保障）附加契約及基本計劃之保費會根據此附加契約的保額而獲得豁免直至保單付清或受保人年滿二十五歲爲止（以較早者而定）。

2. 此附加契約將於下列之情況下自動終止（以較早者而定）：

   (a) 保費付清

   (b) 受保人年滿二十五歲

   (c) 付款人年滿六十歲

<u>免費意外死亡賠償</u>

倘付款人因意外喪失生命，我們將額外支付相等於基本保額百分之五十的意外死亡賠償，即 $ 25,000。

此乃建議書而非保險契約，保險條款將詳載於保單上。

APPENDIX II:

Please refer to the **Contract Library** for the following relevant contracts:

- Kid's Choice Endorsement
- Supplementary Critical Illness Payor Benefit (Free ADB) Contract (Form No. 1956B)

APPENDIX II:

Please refer to the **Contract Library** for the following relevant contracts:

- Kid's Choice Endorsement
- Supplementary Critical Illness Payor Benefit (Free ADB) Contract (Form No. 1956B)

APPENDIX II:

Please refer to the **Contract Library** for the following relevant contracts:

- Kid's Choice Endorsement
- Supplementary Critical Illness Payor Benefit (Free ADB) Contract (Form No. 1956B)

附錄三 「升學貸款申請書」樣本

SPECIMEN

American International Assurance Co. (Bermuda) Ltd.
美國友邦保險（百慕達）有限公司

EDUCATION LOAN APPLICATION FORM
升學貸款申請書

Policy No. 保單號碼 : _____ Policy Issue Date 保單生效日 : _____

Plan Type 保險計劃 : _____ Sum Insured 保額 : _____

AGENT'S INFORMATION
營業顧問資料

Agent Name 營業顧問姓名 : _____ Agency Name 營業組別名稱 : _____

Agent Code 營業顧問編號 : _____ Area Code 地區編號 : _____

Agency Code 營業組別編號 : _____

PARTICULARS OF APPLICANT/BORROWER
申請人 / 借款人資料

English Name 英文姓名 : _____ (Surname)(First/Other Name)（請先寫姓氏） Chinese Name 中文姓名 : _____

Date of Birth 出生日期 : _____ (mm/dd/yy)（月 / 日 / 年） HKID No. 身份証號碼 : _____ ( )

Age 年齡 : _____ Sex 性別 : _____

Residential Address 居住地址 : _____

Type* 類別* : Own 自置 _____ Rent 租用 _____ Home Tel.No. 住宅電話 : _____

Permanent Address 通訊地址 : _____ (if different from above 如與上述不同)

Occupation 職業 : _____ Co. Name 公司名稱 : _____

Office Address 辦事處地址 : _____

_____ Office Tel. No. 辦事處電話 : _____

Annual Income 全年入息 : _____ Current Liabilities 現行債務 : _____

Other Income 其他收入 : _____

* Please tick ✓ as appropriate
* 請於適當地方加上 ✓ 號

ELAF/95

SPECIMEN

BANK & CREDIT REFERENCE
銀行及信貸資料

Accounts Type 帳戶種類	**Holder's Name(s)** 持有人姓名	**Bank Name** 銀行名稱	**Account No.** 戶口號碼
Savings Account 儲蓄戶口			
Current Account 支票戶口			
Other Deposit/ Investment/ Personal Loans 其他存款 / 投資 / 私人貸款			

COLLATERAL
抵押品

Item Description 項目簡介	**Estimated Value** 估計價值	**Year of Purchase** 購買年期
1.		
2.		
3.		

PARTICULARS OF INSURED
受保人資料

English Name 英文姓名 : _____ (Surname)(First/Other Name)(請先寫姓氏) Chinese Name : _____ 中文姓名

Date of Birth 出生日期 : _____ (mm/dd/yy)(月 / 日 / 年) HKID No. 身份証號碼 : _____ ( )

Age 年齡 : _____ Sex 性別 : _____

Relationship with Applicant: _____
與上述申請人之關係

AIA STUDY LOAN DETAILS
友邦升學貸款資料

School Name 學校名稱 : _____ Course Studied : _____ 主修學科

School Address 學校地址 : _____

_____

Course Duration 修讀期 : _____ Repayment Period 還款期 : _____ (not exceeding 10 years 不超過十年為限)

SPECIMEN

Amount Applied : (HK$) _____
貸款數額

Cost Estimation 估計費用	1st Year 首年	2nd Year 第二年	3rd Year 第三年	4th Year 第四年
Air Fare 飛機票價				
Tuition Fee 學費				
Room & Board 住宿費				
Other Expense 其他費用				

Scholarship/Award/Study Loan (Please name and specify amount): _____
獎學金 / 助學金 / 其他升學借貸（請列出款項來源及金額）

Currency : _____
貨幣

PARTICULARS OF GUARANTOR (Only for Loan not Exceeding USD50,000)
擔保人資料（只適用於五萬元美金以下的貸款）

English Name : _____ Chinese Name : _____
英文姓名 (Surname)(First/Other Name)（請先寫姓氏） 中文姓名

Date of Birth : _____ HKID No. : _____ ( )
出生日期 (mm/dd/yy)（月 / 日 / 年） 身份証號碼

Age : _____ Sex : _____
年齡 性別

Residential Address : _____
居住地址

Type* : Own ____ Rent ____ Home Tel.No. : _____
類別* 自置 租用 住宅電話

Address : _____
通訊地址 (if different from above 如與上述不同)

Occupation : _____ Co. Name : _____
職業 公司名稱

Office Address : _____
辦事處地址

_____ Office Tel. No. : _____
辦事處電話

Annual Income : _____ Other Income : _____
全年入息 其他收入

* Please tick ✓ as appropriate
* 請於適當地方加上 ✓ 號

To expedite processing of your application, please attach and indicate below copies of documents enclosed.
為使能儘速辦理此申請，請附上下列各證明文件之副本及於下列空格內加上✓號以茲證明：



_____ Your Hong Kong Identity Card or Passport
閣下之香港身份證或護照

_____ Your latest income tax return or salary statement
最近之薪俸稅單或薪金證明文件

_____ Your bank statements or passbook records of the above accounts for the last three months
閣下最近三個月之銀行月結單或存摺證明

_____ Guarantor's ID copy, tax return and bank book record
擔保人之香港身份證、薪俸稅單及銀行月結單證明

_____ Letter of Acceptance from University/College
大學 / 學院發出已確認之接受入學書

_____ Child/Insured's Hong Kong Identity Card or Passport
子女 / 受保人之香港身份證或護照

_____ Proof of ownership right on collateral
抵押品產權證明文件

IMPORTANT NOTES 重要事項

The applicant is required to assign to AIA any of his existing AIA life insurance policies sufficient to cover the loan. If he/she does not have a policy or the sum assured is insufficient, he/she must effect a Credit Reduced Term Plan together with a Disability rider from AIA with which the total sum assured must be sufficient to cover at least the loan amount and assign it to the Company as collateral security.
When collecting the loan from the Company, the applicant/borrower is required to present the student visa of the insured.
借款人須把現有任何總保額不少於貸款額之美國友邦人壽保險計劃抵押予美國友邦保險（百慕達）有限公司。若借款人並沒擁有一份保險計劃或總保額不足，借款人必須向本公司購買一份保額不少於借貸額之信貸遞減壽險，並須附有傷殘附加契約，作抵押之用。

DECLARATION 聲明

I/We confirm that the information above is correct and complete and authorize American International Assurance Co. (Bermuda) Limited (hereinafter referred to as "the Company" to verify from any source the Company may choose. I/We hereby authorize the above-named parties to disclose to the Company any information as may be necessary, relevant to my/our application.
本人（等）證實以上資料均屬正確無訛及為事實之全部，並授權美國友邦保險（百慕達）有限公司與有關資料來源處接觸以確證是項貸款有關之資料。本人（等）現謹授權以上所提及之有關人仕或機構於有需要時得向美國友邦保險（百慕達）有限公司透露與是項貸款申請有關之資料。

Applicant's Signature 借款人簽署	Witness' Signature 見證人簽署	Guarantor's Signature 擔保人簽署
Date 日期	Date 日期	Date 日期

FOR OFFICAL USE ONLY
Comments/Recommendations by Loan Processor:

Loan Processor's Signature _____ Date _____