American International Assurance Company (Bermuda) Limited
43/F, AIA Tower, 183 Electric Road, North Point, Hong Kong.
Marketing Department

MEMORANDUM

Ref: A20104

To : All EDDs/SDDs/DDs/Managers-in-charge (Hong Kong Region)
c.c. : Mr Alwin Lam, Mr Derek Yung, All Department Heads, DOAs/ADOAs/ADMs/AADMs, Marketing
From : Jimmy Hung
Re : 「投資壽險新勢力」 Investment-Linked Mega Trend
Date : Mar 1, 2000

爲配合「財智投資壽險計劃」及「優悠歲月退休儲蓄計劃」新增多項特色，令友邦的「投資壽險新勢力」得到全面發揮，市場拓展部已即時安排各項銷售支援，細節如下：

1. 「投資壽險新勢力」推介資料套裝：內含產品介紹資料、助銷工具、講座資料及兩種投資連繫式產品小冊子各一份。此套裝現已送到營業辦事處。

2. 更新「財智投資壽險計劃」及「優悠歲月退休儲蓄計劃」產品小冊子：兩種單張亦由即日起陸續送到營業辦事處。如需進一步訂印，請依一般程序聯絡 Corporate Services Dept。小冊子編號分別爲 PTA999025 (Rev:03/00)「財智投資」及 PTA999030 (Rev:03/00)「優悠歲月」。

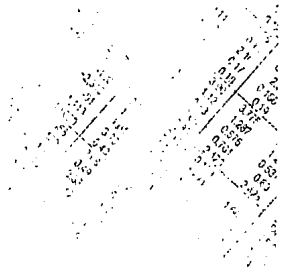
3. 更新之基金表現報告：每種基金會有獨立之表現報告。本月內公司將印發更新版本。

4. 建議書編印系統 (PGS)：連同其他同期之更新項目（如美元「之寶」系列三種新產品成員及按揭遞減定期壽險計劃），新版 PGS 可於下週開始使用。

請將上述訊息傳達予屬下各營業顧問。如有查詢，請各營業經理致電 Mr Ben Choi (2895-8895) 或 Mr CK Yuen (2895-8882)。

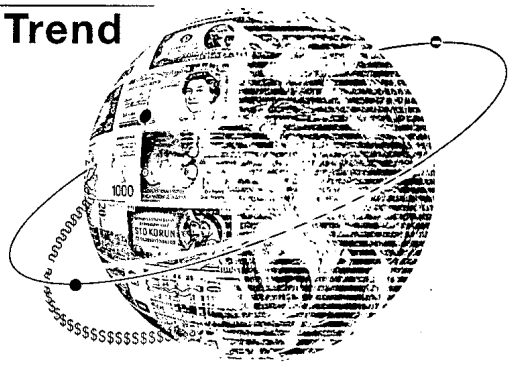
預祝「投資壽險新勢力」爲閣下帶來營業佳績！

JH/bc



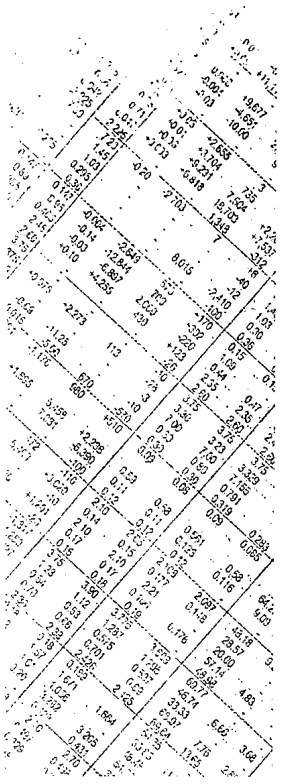
投資壽險**新勢力**

Investment-Linked **Mega Trend**



產品介紹資料

LAUNCH PACK



目錄

		頁數
I.	市場潛力	1
II.	產品更新項目一覽	2
III.	更新項目細則	
	A. 「財智投資」擴展至兒童市場	3
	B. 調低基金轉換買賣價差額	4
	C. 調低最低資金提取額	4
	D. 調低最低額外投資保費額	4
	E. 每月定期額外投資保費	4-6
	F. 保單契約更改要點	7
	G. 核保規則	7
	H. 保戶服務規則	7
IV.	「財智投資」及「優悠歲月」產品特式概覽	8-9
V.	建議書編印系統之改良	9-12
VI.	市場產品之比較	13-20
VII.	推廣活動	
	A. 大額保費買賣差價優惠	21
	B. 推廣大賽	21-22
VIII.	問與答	23-24
IX.	附錄	
	A. 更新投保申請書樣本	
	B. 紅利／現金儲備金戶口／可支取現金／投資計劃基金申請表樣本	
	C. 建議書樣本	
	D. 基金表現報告樣本	

I. 市場潛力

- 政府推出「強制性公積金」及「盈富基金」，令公眾人士對基金投資得到一定的認識及注意。
- 年長人士的人口比例續漸增加，對退休保障帶來一定需求。年屆 50 歲或以上之人口比例，將由 1998 年的 23.5%增至 2010 年的 31.9%。
- 投資連繫式產品的整體銷售增長強勁：

98 年新生意增長	保單	保費
非投資連繫式	⇧13.4%	⇧7.8%
投資連繫式	⇧25.8%	⇧26%

- 「優悠歲月」的銷售增長率逐月遞升

	8 月	**9 月**	**10 月**	**11 月**
保單增長	111%	46%	211%	269%
保費增長	116%	89%	172%	219%

II 產品更新項目一覽

- 「財智投資壽險計劃」投保年齡延伸至 0 至 17 歲，並可附加付款人保障
- 調低基金轉換買賣價差額。「財智投資」及「優悠歲月」的基金轉換，買賣價差額均減低至買入價的 2.5%。
- 「財智投資」及「優悠歲月」的每次資金提取的最低額均降低至 US$100
- 「財智投資」及「優悠歲月」的每次存入額外投資保費的最低額降低至 US$100
- 「財智投資」及「優悠歲月」均增設「每月定期額外投資保費」，透過銀行自動轉賬，客戶可每月定期作出額外投資。
- 就「財智投資」及「優悠歲月」兩種計劃，建議書編印系統(PGS)現提供更大的靈活性。除可輸入上述「每月定期額外投資保費」外，亦可在客戶選擇的年份內靈活輸入額外投資或資金提取的數額。同時，PGS 也提供基本計劃之暫停繳費舉例。

III 更新項目細則

A.「財智投資」擴展至兒童市場

投保年齡：	0-55 歲	
附加契約：	0-17 歲	意外死亡附加契約(ADB) 意外死亡及斷肢附加契約(ADD) 綜合人身意外保險計劃(PAC) 「永無憂」住院及手術保險附加契約(H&S) 「樂無憂」醫療附加契約(HB) 付款人保障(PB)
	18-55 歲	不變 【除保上寶（Super Plus）、特級保上寶（Special Super Plus）、長期傷殘入息附加契約（EDDI）、免供免付保費附加契約（Free WP）、付款人保障（PB）外，全部附加契約均可附加】
計劃編號：	不變	
其他產品細則：	受保人身故時年齡如少於或等於 180 天，基本保單及任何附加契約的身故賠償額爲基本保額 / 附加契約保額，身故賠償額之 20%。其他產品細則不變。	
每 1,000 元保費率：	0-17 歲	女性 8.31　　男性 9.10
	18-55 歲	不變
付款人保障：	每 100 元保費率	請參閱 Quik Quote 第 124 頁
付款人保障之細節	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*，則付款人保障附加契約之保費將會獲得豁免，我們亦會根據此附加契約的保額支付所附屬的基本計劃之基本保費直至受保人年滿二十五歲爲止。而在此期間，此保單的投資將會繼續。 2. 倘受保人年滿二十五歲或付款人年滿六十歲，此附加契約即會自動終止。 *付款人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。此乃建議書而非保險契約，保險條款將詳載於保單上。	
計劃編號	與現時付款人保障相同	
開始銷售日期：	2000 年 3 月 1 日	

III 更新項目細則 (續)

B. 調低基金轉換買賣價差額

- 「財智投資」及「優悠歲月」的基金轉換，買賣價差額均減低至買入價的 2.5%。
- 此優惠適用於 2000 年 3 月 2 日或以後交易日買入的基金單位。

C. 調低最低資金提取額

- 現降至 US$100（舊最低額爲 US$500）
- 適用於「財智投資」及「優悠歲月」
- 資金提取後，所需戶口結餘最低額不變（仍爲 US$500）
- 生效日期：2000 年 3 月 1 日

D. 調低最低額外投資保費額

- 現降低至 US$100（舊最低額爲 US$500）
- 適用於「財智投資」及「優悠歲月」
- 生效日期：2000 年 3 月 1 日

E. 每月定期額外投資保費(Monthly Regular Top-Up Premium)

適用計劃：	「財智投資」及「優悠歲月」
繳費方式：	必須爲每月自動轉賬
最低金額：	每月 US$100
自動轉賬戶口：	如基本計劃爲年供、半年供或季供 - 可使用任何銀行戶口（可設立自動轉賬授權者）或 AIG 信用咭戶口設立自動轉賬 - 戶口持有人必須爲保單持有人 如基本計劃爲月供 - 必須是基本計劃的自動轉賬戶口 - 戶口持有人必須爲保單持有人 - 每月定期額外保費之自動轉賬日需與基本保費之自動轉賬日相同

III 更新項目細則 (續)

E. 每月定期額外投資保費(Monthly Regular Top-Up Premium) (續)

基金單位交易日：	在收到銀行成功轉賬的確認(一般爲自動轉賬日後 7 至 9 天)後，公司會將收到的保費扣除所有保單費用，並將餘額在下一個單位交易日用作購買客戶指定的基金單位。
自動轉賬生效日期：	爲遞交填妥之「投保申請書」(新生意客戶)或「紅利／現金儲備金戶口／可支取現金／投資連繫式計劃服務申請表」(現有客戶)後 3 個月後緊隨之自動轉賬日。(如爲基本保費爲月繳，此自動轉賬日需與基本保費自動轉賬日相同)
終止：	「每月定期額外投資保費」將於下列情況終止： - 客戶書面通知終止 - 客戶之自動轉賬授權失效 - 連續兩次自動轉賬不成功 - 保單終止
有關遞交額外投資保費 (Top-Up Premium)：	- 客戶可連同「投保申請書」(新生意客戶)或「紅利／現金儲備金戶口／可支取現金／投資連繫式計劃服務申請表」(現有客戶)一次過繳交相等於 3 期「每月定期額外投資保費」的金額。 此金額將被視爲「額外投資保費」。(注意：此 3 期金額並非申請「每月定期額外投資保費」所必需) - 客戶可在保單生效期間隨時存入一次過的「額外投資保費」(不論有否繳交「每月定期額外投資保費」) - 對於新舊客戶繳交的所有「額外投資保費」，公司只接受由保單持有人簽發的支票 /保單持有人名下的 AIG 信用咭戶口。

III 更新項目細則 (續)

E. 每月定期額外投資保費(Monthly Regular Top-Up Premium) (續)

自動轉賬不成功之情況

如原因並非自動轉賬授權失效：	- 會在一個月後再進行自動轉賬繳交 1 期「每月定期額外投資保費」。(公司會通知客戶及營業顧問) - 如第 2 次自動轉賬亦不成功，公司將終止收取「每月定期額外投資保費」。(公司會通知客戶及營業顧問) - 如客戶欲於以後的月份再繼續自動轉賬繳交「每月定期額外投資保費」，請客戶填寫及遞交服務申請表通知公司。(只交回未能轉賬之金額而沒有填寫服務申請表是不會令「每月定期額外投資保費」重開，而該金額將被視爲「額外投資保費」。)
如原因爲自動轉賬授權失效	- 公司將終止「每月定期額外投資保費」。 - 如客戶欲於以後的月份再繼續自動轉賬繳交「每月定期額外投資保費」，請客戶填寫及遞交服務申請表通知公司。

有關「優悠歲月」之特級身故賠償

爲配合新增之「每月定期額外投資保費」，「優悠歲月」之特級身故賠償現更改爲：	無息退回已繳付之全數基本保費*或基本戶口價值（以較高者爲準）及額外投資戶口價值（若適用）加每月定期額外投資戶口價值（若適用）

*若曾提取部份基本戶口價值，則將依比例調整。

每月定期額外投資保費開始提供的日期	2000 年 3 月 1 日開始接受申請； 最早的一期自動轉賬爲 2000 年 6 月初。
保費費用(Premium Charge)	5% {與額外投資保費(Top-Up Premium)相同}
佣金	與額外投資保費 (Top-Up Premium)相同，即 2.7%FYC。

III 更新項目細則 (續)

F. 保單契約更改要點

「財智投資」及「優悠歲月」

- 加上（每月）「定期額外投資保費」的定義
- 每次資金提取最低額更改至 US$100
- 每次額外投資保費最低額更改至 US$100

「財智投資」

- 如受保人爲 0-17 歲，加上「權益及信託條款」

「優悠歲月」

- 如提供特級身故賠償，「身故賠償」一項會包括（每月）「定期額外投資戶口價值」。

G. 核保規則

- 與現行有關「財智投資」及「優悠歲月」之核保規則相同。
- 如欲申請每月定期投資保費，應如何填寫投保申請書：
  - 現行「壽險及人身意外保險投保申請書」及「優悠歲月退休儲蓄計劃投保申請書」：
  - 請於「特別要求」(Special Request)內註明「經由自動轉賬之每月定期投資保費爲$xxx。」(Regular Monthly Top-Up Premium Through Autopay is $xxx.)
  - 更新之投保申請書（詳見附錄 A 之樣本，2000 年 3 月底開始提供）：請填寫在「每月定期投資保費」一欄內。

H. 保戶服務規則

- 與現行有關「財智投資」及「優悠歲月」之客戶服務規則相同。
- 舊客戶如申請「每月定期投資保費」，請在現行「紅利／現金儲備金戶口／可支取現金／投資計劃基金申請表」(OPPOSF01)（詳見附錄 B 之樣本）B3 部份填上金額及註明「每月定期投資保費」(Add Regular)。此申請表會於下次重印時預留填上「每月定期投資保費」之位置。

IV 「財智投資」及「優悠歲月」產品特式概覽

產品	優悠歲月	財智投資壽險
保費類別	1) 基本保費 2) 可另加「額外投資保費」及「每月定期額外投資保費」	
身故保障	1) 特級身故賠償 無息退回已繳付之全數基本保費或基本戶口價值（以較高者爲準） *及* 額外投資戶口價值（若適用）加每月定期額外投資戶口價值（若適用） 若曾提取部份基本戶口價值，則將依比例調整 2) 身故賠償：戶口價值	基本保額＋投資戶口金額
投保年齡	18-60	0-55
保費期	至 70 歲	至 80 歲
身故保障期	至投保人行使年金給付時止 （最多至 70 歲）	至 80 歲
最低基本保費/ 投保額	最低基本保費每年 US$500	最低投保額 US$30,000
最低額外投資保費	每次 US$100	每次 US$100
最低每月額外投資保費	每月 US$100	每月 US$100
最低每次提款額	US$100	US$100
提款後最低戶口結餘	US$500	US$500
年金給付方式	1) 終身入息及 10 年保證給付（預設）：保單持有人可每月領取年金，直至保單持有人身故爲止；倘不足 10 年而身故，則 10 年共得年金之餘額將發放給予受益人 2) 終身入息：與(1)相同，但沒有 10 年保證年金給付(即保單持有人可每月領取年金，直至保單持有人身故爲止) 3) 固定單位入息：每月賣出特定數量的投資單位，至戶口內所有單位沽清爲止。每月年金額將因應當時基金之投資表現而變動	跟一般 Settlement Options 進行
基金選擇	AIG 多幣別全球債券基金 AIG 東南亞基金 AIG 亞洲平衡基金 AIG 歐洲基金	

IV 「財智投資」及「優悠歲月」產品特式概覽 (續)

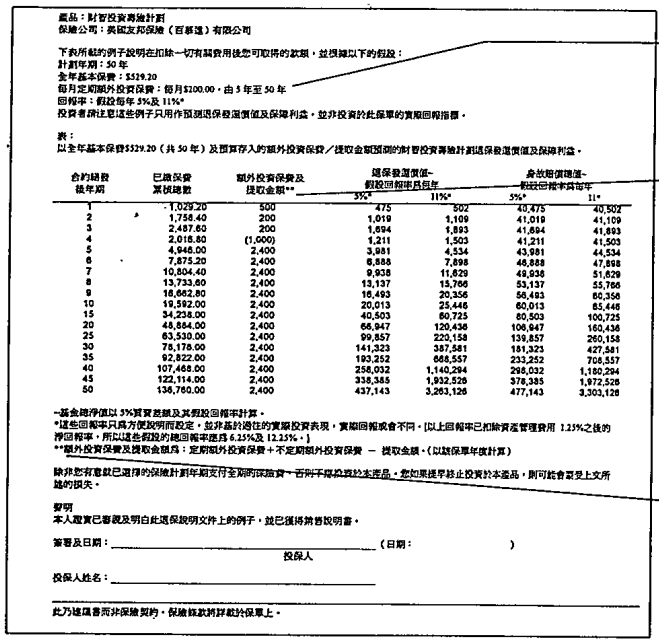
I 保單費用		
基本保費費用	首年 100% 第 2 年 20% 第 3-6 年 7% 第 7 年或以上 2%	首年 100% 第 2 年 25% 第 3-10 年 5% 第 11 年或以上 0%（無）
額外投資保費費用 / 每月額外投資保費費用	5%	
每月行政費用	第 2 年開始每月 US$3 （即每年 US$36）	
保險費用	第 2 年開始：每月不超過基本戶口總值的 0.1%（現時爲 0.0033%）	第 2 年開始：根據年齡、性別、人壽保額及其他核保因素釐定
II 基金轉換手續費	每年一次免費基金轉換，其後每次 US$5	
買賣差額	不超過買入價的 6%（另設有基金轉換買賣差價優惠，詳情請參閱 IIIB 介紹）	
基金管理費用	每年不超過基金價值的 1.5%	

V 建議書編印系統之改良

- 可輸入「額外投資保費」金額及年期
- 可輸入「提取金額」及年期
- 可輸入「每月定期額外投資保費」金額及年期
- 可選擇提供「暫停繳費」的舉例說明
- 「財智投資」可選擇 0 至 17 歲投保人及其「付款人保障附加契約」之建議書

V 建議書編印系統之改良(續)

財智投資壽險計劃投保建議書解說



產品：財智投資壽險計劃
保險公司：美國友邦保險（百慕達）有限公司

下表所載的例子說明在扣除一切有關費用後您可取得的款額，並根據以下的假設：
計劃年期：50 年
全年基本保費：$529.20
每月定期額外投資保費：每月$200.00，由 5 年至 50 年
回報率：假設每年 5%及 11%*
投資者請注意這些例子只用作預測退保發還價值及保障利益，並非投資於此保單的實際回報指標。

表：
以全年基本保費$529.20（共 50 年）及預算存入的額外投資保費／提取金額預測的財智投資壽險計劃退保發還價值及保障利益。

合約期發後年期	已繳保費累積總數	額外投資保費及提取金額**	退保發還價值－假設回報率爲每年		身故賠償總值－假設回報率爲每年	
			5%*	11%*	5%*	11*
1	1,029.20	500	475	502	40,475	40,502
2	1,758.40	200	1,019	1,109	41,019	41,109
3	2,487.60	200	1,694	1,893	41,694	41,893
4	2,016.80	(1,000)	1,211	1,503	41,211	41,503
5	4,946.00	2,400	3,981	4,534	43,981	44,534
6	7,875.20	2,400	6,888	7,898	46,888	47,898
7	10,804.40	2,400	9,938	11,629	49,938	51,629
8	13,733.60	2,400	13,137	15,766	53,137	55,766
9	16,662.80	2,400	16,493	20,356	56,493	60,356
10	19,592.00	2,400	20,013	25,446	60,013	65,446
15	34,238.00	2,400	40,503	60,725	80,503	100,725
20	48,884.00	2,400	66,947	120,436	106,947	160,436
25	63,530.00	2,400	99,857	220,158	139,857	260,158
30	78,176.00	2,400	141,323	387,581	181,323	427,581
35	92,822.00	2,400	193,252	668,557	233,252	708,557
40	107,468.00	2,400	258,032	1,140,294	298,032	1,180,294
45	122,114.00	2,400	338,385	1,932,526	378,385	1,972,526
50	136,760.00	2,400	437,143	3,263,126	477,143	3,303,126

－基金總淨值以 5%買賣差額及其假設回報率計算。
*這些回報率只爲方便說明而設定，並非基於過往的實際投資表現，實際回報或會不同。[以上回報率已扣除資產管理費用 1.25%之後的淨回報率，所以這些假設的總回報率應爲 6.25%及 12.25%。]
**額外投資保費及提取金額爲：定期額外投資保費＋不定期額外投資保費 － 提取金額。（以該保單年度計算）

除非您有意就已選擇的保險計劃年期支付全期的保險費，否則不得投資於本產品。您如果提早終止投資於本產品，則可能會蒙受上文所述的損失。

聲明
本人證實已審視及明白此退保說明文件上的例子，並已獲得銷售說明書。

簽署及日期：_____（日期：　　）
投保人

投保人姓名：_____

此乃建議書而非保險契約。保險條款將詳載於保單上。

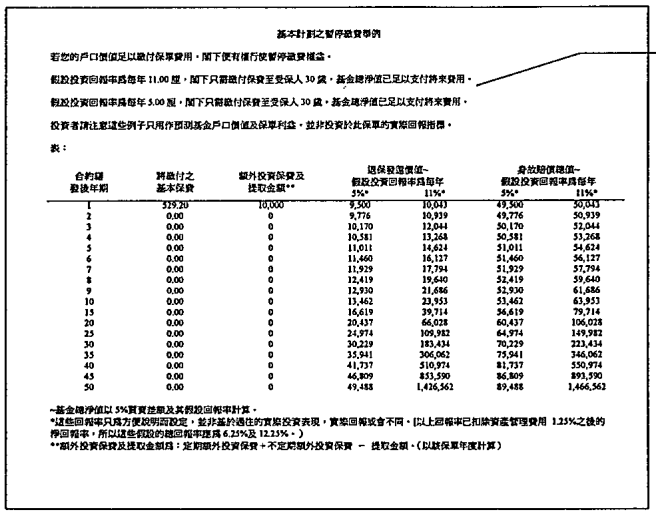
用戶可輸入每月定期額外投資保費及其繳付年期。

額外投資的保費及提取金額將會每年說明正數爲額外投資；括孤內爲提取金額

「額外投資保費及提取金額」爲該年度所有額外投資保費扣除提取金額後的數值

V 建議書編印系統之改良(續)

財智投資壽險計劃投保建議書解說



基本計劃之暫停繳費舉例

若您的戶口價值足以繳付保單費用，閣下便有權行使暫停繳費權益。

假設投資回報率爲每年 11.00 厘，閣下只需繳付保費至受保人 30 歲，基金總淨值已足以支付將來費用。

假設投資回報率爲每年 5.00 厘，閣下只需繳付保費至受保人 30 歲，基金總淨值已足以支付將來費用。

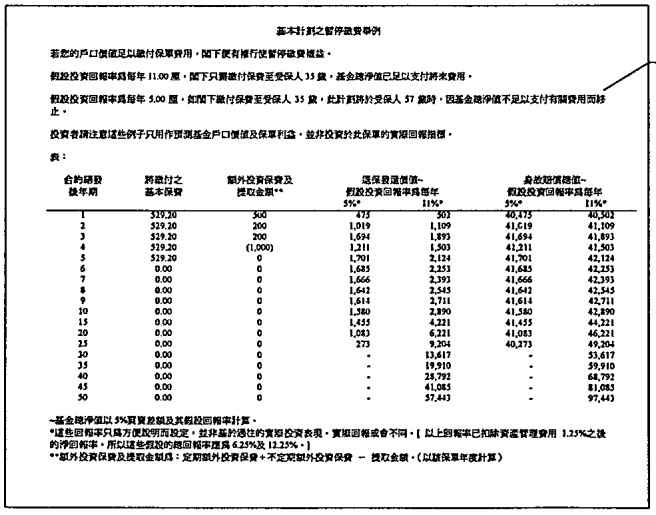
投資者請注意這些例子只用作預測基金戶口價值及保單利益，並非投資於此保單的實際回報指標。

表：

合約週年期後年期	將繳付之基本保費	額外投資保費及提取金額**	退保發還價值~ 假設投資回報率爲每年 5%*	退保發還價值~ 假設投資回報率爲每年 11%*	身故賠償總值~ 假設投資回報率爲每年 5%*	身故賠償總值~ 假設投資回報率爲每年 11%*
1	529.20	10,000	9,500	10,043	49,500	50,043
2	0.00	0	9,776	10,939	49,776	50,939
3	0.00	0	10,170	12,044	50,170	52,044
4	0.00	0	10,581	13,268	50,581	53,268
5	0.00	0	11,011	14,624	51,011	54,624
6	0.00	0	11,460	16,127	51,460	56,127
7	0.00	0	11,929	17,794	51,929	57,794
8	0.00	0	12,419	19,640	52,419	59,640
9	0.00	0	12,930	21,686	52,930	61,686
10	0.00	0	13,462	23,953	53,462	63,953
15	0.00	0	16,619	39,714	56,619	79,714
20	0.00	0	20,437	66,028	60,437	106,028
25	0.00	0	24,974	109,982	64,974	149,982
30	0.00	0	30,229	183,434	70,229	223,434
35	0.00	0	35,941	306,062	75,941	346,062
40	0.00	0	41,737	510,974	81,737	550,974
45	0.00	0	46,809	853,590	86,809	893,590
50	0.00	0	49,488	1,426,562	89,488	1,466,562

~基金總淨值以 5%買賣差額及其假設回報率計算。
*這些回報率只爲方便說明而設定，並非基於過往的實際投資表現，實際回報或會不同。(以上回報率已扣除資產管理費用 1.25%之後的淨回報率，所以這些假設的總回報率應爲 6.25%及 12.25%。)
**額外投資保費及提取金額爲：定期額外投資保費＋不定期額外投資保費 － 提取金額。(以該保單年度計算)

依據每年 5%及 11%回報率，及客戶預算的額外投資保費及提取金額，計算出客戶需繳交基本保費的年期



基本計劃之暫停繳費舉例

若您的戶口價值足以繳付保單費用，閣下便有權行使暫停繳費權益。

假設投資回報率爲每年 11.00 厘，閣下只需繳付保費至受保人 35 歲，基金總淨值已足以支付將來費用。

假設投資回報率爲每年 5.00 厘，如閣下繳付保費至受保人 35 歲，此計劃將於受保人 37 歲時，因基金總淨值不足以支付有關費用而終止。

投資者請注意這些例子只用作預測基金戶口價值及保單利益，並非投資於此保單的實際回報指標。

表：

合約週年後年期	將繳付之基本保費	額外投資保費及提取金額**	退保發還價值~ 假設投資回報率爲每年 5%*	退保發還價值~ 假設投資回報率爲每年 11%*	身故賠償總值~ 假設投資回報率爲每年 5%*	身故賠償總值~ 假設投資回報率爲每年 11%*
1	529.20	500	435	503	40,435	40,503
2	529.20	200	1,019	1,109	41,019	41,109
3	529.20	200	1,694	1,893	41,694	41,893
4	529.20	(1,000)	1,211	1,503	41,211	41,503
5	529.20	0	1,701	2,124	41,701	42,124
6	0.00	0	1,685	2,253	41,685	42,253
7	0.00	0	1,666	2,393	41,666	42,393
8	0.00	0	1,642	2,545	41,642	42,545
9	0.00	0	1,614	2,711	41,614	42,711
10	0.00	0	1,580	2,890	41,580	42,890
15	0.00	0	1,455	4,221	41,455	44,221
20	0.00	0	1,083	6,221	41,083	46,221
25	0.00	0	273	9,204	40,273	49,204
30	0.00	0	-	13,617	-	53,617
35	0.00	0	-	19,910	-	59,910
40	0.00	0	-	28,792	-	68,792
45	0.00	0	-	41,085	-	81,085
50	0.00	0	-	57,443	-	97,443

~基金總淨值以 5%買賣差額及其假設回報率計算。
*這些回報率只爲方便說明而設定，並非基於過往的實際投資表現，實際回報或會不同。(以上回報率已扣除資產管理費用 1.25%之後的淨回報率，所以這些假設的總回報率應爲 6.25%及 12.25%。)
**額外投資保費及提取金額爲：定期額外投資保費＋不定期額外投資保費 － 提取金額。(以該保單年度計算)

如所繳付的基本保費不足以支付有關費用時，投保建議書將列明最後的保障期

V 建議書編印系統之改良(續)

「優悠歲月」退休儲蓄計劃投保建議書樣本

產品：「優悠歲月」退休儲蓄計劃
保險公司：美國友邦保險（百慕達）有限公司

下表所載的例子說明在扣除一切有關費用後您可取得的款額，並根據以下的假設計算：
全年基本保費：$500.00
保費繳付年期：40 年
每月定期額外投資保費：每月$0.00，由 1 年至 40 年
回報率：假設每年 5%及 11%*
投資者請注意這些例子只用作預測退保價值及保障利益，並非投資於此保單的實際回報指標。

表：
以全年基本保費$500.00（共 40 年）及預算存入的額外投資保費／提取金額預測的「優悠歲月」退休儲蓄計劃的退保價值。

保單經發後年期	已繳保費累積總數	額外投資保費及提取金額**	退保價值~假設回報率每年爲 5%*	退保價值~假設回報率每年爲 11%*	特級身故賠償#~總值假設回報率每年爲 5%*	特級身故賠償#~總值假設回報率每年爲 11%*
1	1,500.00	1000	950	1,004	1,450	1,504
2	2,500.00	500	1,835	2,001	2,473	2,617
3	3,000.00	0	2,355	2,675	3,046	3,295
4	3,500.00	0	2,900	3,422	3,623	3,992
5	3,200.00	(800)	2,632	3,363	3,365	3,823
6	3,700.00	0	3,191	4,185	3,908	4,469
7	4,200.00	0	3,803	5,124	4,453	5,130
8	5,200.00	500	4,920	6,668	5,476	6,668
9	5,700.00	0	5,617	7,879	6,050	7,879
10	6,200.00	0	6,349	9,223	6,627	9,223
15	8,700.00	0	10,867	18,834	10,867	18,834
20	11,200.00	0	16,623	35,003	16,623	35,003
25	13,700.00	0	23,681	61,877	23,681	61,877
30	16,200.00	0	32,672	107,088	32,672	107,088
35	18,700.00	0	44,126	183,152	44,126	183,152
40	21,200.00	0	58,719	311,120	58,719	311,120

~基金總淨值以 5%實實差額及其假設回報率計算。
*這些回報率只爲方便說明而設定，並非基於過往的實際投資表現，實際回報或會不同。[以上回報率已扣除假設爲 1.25%之資產管理費用後的淨回報率，所以這些假設的總回報率應爲 6.25%及 12.25%。]
**額外投資保費及提取金額爲：定期額外投資保費＋不定期額外投資保費－提取金額。(以該保單年度計算)
#倘經發保單時已可享有「特級身故賠償」基金，於受保人身故時，保單受益人可獲全數基本保費或基本戶口總值（已較高者爲準），及額外投資戶口總值（如適用者）作其身故賠償；否則，受益人只可獲取相等於退保價值作爲身故賠償。
當保費繳付期滿時，即滿 10 年後，您可一次過提取$58,719（假設每年之回報率爲 5%）或$311,120（假設每年之回報率爲 11%）的整筆款項^。
您亦可選擇在往後的十年內以年金的形式領取款項。在此期間，倘您仍然生存，即可每月^獲取$506.74（假設每年之回報率爲 5%）或$2,684.97（假設每年之回報率爲 11%）之年金；但假若您在此期間身故，則餘下每月減發之年金將撥歸受益人所有。反之，若您於十年後仍然健在，則仍可繼續獲取年金直至身故爲止。
^可提取之實際款項全取決於實質之回報。
若您決定投資於本產品，應就已選擇的保險計劃年期支付全期的保費，提早終止投資於本產品可能會令您蒙受損失。

聲明：本人證實已審閱及明白此說明文件上的例子，並已獲得銷售說明書。

簽署及日期：_____（日期：　　）
申請人

申請人姓名：_____

此乃建議書而非保險契約。保險條款將詳載於保單上。

用戶可輸入每月定期額外投資保費及其繳付年期。

額外投資的保費及提取金額將會每年說明正數爲額外投資；括孤內爲提取金額

「額外投資保費及提取金額」爲該年度所有額外投資保費扣除提取金額後的數值

基本計劃之暫停繳費舉例

閣下可選擇以較短之供款期預測 40 年後與基本計劃相等的基金戶口價值。

假設投資回報率爲每年 11.00 厘，閣下只需繳付每年保費$1,541 至受保人 35 歲，40 年後預測之基金總淨值便等同於基本計劃之預測基金總淨值。
假設投資回報率爲每年 5.00 厘，如閣下繳付每年保費$1,541 至受保人 35 歲，40 年後，閣下預測之基金總淨值爲$35,369。

投資者請注意這些例子只用作預測基金戶口價值及保單利益，並非投資於此保單的實際回報指標。

表：

合約經發後年期	已繳付保費累積總數	額外投資保費／提取金額**	退保費退價值~假設投資回報率爲每年 5%*	退保費退價值~假設投資回報率爲每年 11%*	身故賠償總值~假設投資回報率爲每年 5%*	身故賠償總值~假設投資回報率爲每年 11%*
1	1,541	1,041	989	1,045	1,489	1,545
2	3,082	1,041	2,390	2,590	3,027	3,206
3	4,623	1,041	3,926	4,374	4,617	4,993
4	6,163	1,041	5,539	6,353	6,262	6,923
5	7,704	1,041	7,232	8,550	7,964	9,010
6	7,704	0	7,519	9,412	8,237	9,726
7	7,704	0	7,846	10,397	8,524	10,521
8	7,704	0	8,191	11,491	8,825	11,491
9	7,704	0	8,552	12,704	9,141	12,704
10	7,704	0	8,931	14,051	9,473	14,051
15	7,704	0	11,132	23,361	11,400	23,361
20	7,704	0	13,940	39,042	13,940	39,042
25	7,704	0	17,522	65,456	17,522	65,456
30	7,704	0	22,094	109,947	22,094	109,947
35	7,704	0	27,926	184,888	27,926	184,888
40	7,704	0	35,369	311,120	35,369	311,120

~基金總淨值以 5%實實差額及其假設回報率計算。
*這些回報率只爲方便說明而設定，並非基於過往的實際投資表現，實際回報或會不同。[以上回報率已扣除資產管理費用 1.25%之後的淨回報率，所以這些假設的總回報率應爲 6.25%及 12.25%。]
**額外投資保費及提取金額爲：定期額外投資保費＋不定期額外投資保費－提取金額。(以該保單年度計算)

依據每年 5%及 11%回報率，計算出客戶於指定的年期內所需繳交的基本保費及額外投資保費

VI – 市場產品之比較 (宏利保險 & 保誠保險)

公司	友邦保險	宏利保險	保誠保險
計劃名稱	財智投資壽險計劃	靈活投資寶	1. 保誠運籌鑽石保障計劃 (高儲蓄成份) 2. 保誠運籌金保障計劃 (平均保障及儲蓄成份) 3. 保誠運籌銀保障計劃 (高保障成份)
保費類別	基本保費 額外投資保費 每月定期額外投資保費	基本保費 按期保費 (即定期額外投資，必須高於或相等於基本保費。只提供月繳(自動轉賬客戶) 及年繳) 額外投資保費	基本保費 定期額外投資保費 (只限於鑽石保障計劃，每年最少 US$600，可供月繳/季繳/半年繳及年繳) 額外投資保費
身故保障	基本保額 + 投資戶口金額	1. 遞增賠償額 (保障額 + 基金淨值) 2. 固定賠償額 (保障額或 US$10,000+基金淨值) 以較高者爲準	基本保額 + 投資戶口金額
投保年齡	0 - 55	0 - 80	1 - 65
保費 / 保障期	至 80 歲	至 100 歲	至 75 歲
基金選擇 *過去 1 年表現 (直至 9/99 止)*	1. AIG 多幣別全球債券基金 (-2.86%) 2. AIG 東南亞基金 (65.19%) 3. AIG 亞洲平衡基金 (53.61%) 4. AIG 歐洲基金 (17.73%)	1. 日本股票投資基金 (系列一) (121.56%) 2. 香港股票投資基金 (系列一) (52.60%) 3. 亞太股票投資基金 (系列一) (51.86%) 4. 歐洲股票投資基金 (系列一) (27.54%) 5. 國際股票投資基金 (系列一) (41.71%) 6. 北美股票投資基金 (系列一) (37.02%) 7. 國際債券投資基金 (系列一) (1.79%) 8. 儲蓄基金(系列一) (5% p.a.)	1. 保誠環球增值基金 (31%) 2. 保誠貨幣(美金)基金 (4.61%) 3. 保誠太平洋(日本除外)股票基金 (n/a) 4. 保誠美元債券基金 (n/a) 5. 保誠環球股票基金 (n/a)

VI – 市場產品之比較 (宏利保險 & 保誠保險) (續)

公司	友邦保險	宏利保險	保誠保險
保險計劃收費			
保費費用	首年 : 100% 第二年 : 25% 第三至十年 : 5%	首年 : 100%	首年: 100% 第二至三年: 2% x 供款年期，最高 50% 第四至十年: 5%
保險費用	隨年齡遞增	隨年齡遞增	隨年齡遞增
行政費用	首年免費 其後每年: US$36	沒有	首年免費 其後每年: US$48.
基金調配	每年一次免費，其後每次 US$5	每年一次免費，其後每次 US$3。 每次最低調配額爲 US$100	免費 每次最低調配額爲 US$100
基金提款	免費。每次最低提款額 US$100，提款後最低基金戶口結餘爲 US$500	免費。最低基金戶口 結餘爲 US$100	免費。最低基金戶口 結餘爲 US$100
保單借貸	沒有	每年 2%	沒有
額外投資手續費	5%	沒有	6%
退保手續費	沒有	沒有	沒有
基金費用			
買賣差額	<=6.0%	<=5.5%	保誠環球增值基金: <=1% 保誠貨幣(美金)基金: Nil 保誠太平洋(日本除外)股票基金: <=1% 保誠美元債券基金: <=1% 保誠環球股票基金: <=1%
基金資產管理費	每年 <=1.5%	每年 <=1.25%	保誠環球增值基金: 1.125% p.a. 保誠貨幣(美金)基金: <=0.5% p.a. 保誠太平洋(日本除外)股票基金: 1.5% p.a. 保誠美元債券基金: 1% 保誠環球股票基金: 1.375% p.a.

VI – 市場產品之比較 (宏利保險 & 保誠保險) (續)

投資回報及身故保障比較（6頁之1）

公司	友邦-財智投資壽險計劃		宏利-靈活投資寶	
男 / 30 歲/ 不吸煙				
每年保費 (美元)	900		900	
保額(美元)	70,700		100,000	
戶口金額(美元)				
(% =友邦 / 宏利 – 1)	5%	11%	5%	11%
5 年	3,069	3,539	2,974 (3.2%)	3,462 (2.2%)
10 年	8,012	10,864	7,470 (7.3%)	10,256 (5.9%)
15 年	14,362	23,268	12,764 (12.5%)	21,197 (9.8%)
20 年	22,949	44,595	18,911 (21.4%)	38,929 (14.6%)
65 歲	56,173	229,693	38,432 (46.2%)	188,066 (22.1%)
身故保障(美元)				
(% =友邦 / 宏利– 1)	5%	11%	5%	11%
5 年	73,768	74,238	102,974 (-28.4%)	103,462 (-28.2%)
10 年	78,711	81,563	107,470 (-26.8%)	110,256 (-26.0%)
15 年	85,061	93,967	112,764 (-24.6%)	121,197 (-22.5%)
20 年	93,648	115,294	118,911 (-21.2%)	138,929 (-17.0%)
65 歲	126,872	300,392	138,432 (-8.4)	288,066 (4.3%)
保費比較 (男 / 不吸煙 / 十萬美元保額)				
30 歲	1,223		900	
40 歲	1,868		1,392	
50 歲	3,583		2,364	

VI – 市場產品之比較 (宏利保險 & 保誠保險) (續)

投資回報及身故保障比較（6 頁之 2）

公司	友邦財智投資壽險計劃		保誠鑽石保障計劃	
男 / 30 歲/ 不吸煙				
每年保費 (美元)	1,344		1,344	
保額(美元)	109,894		100,000	
戶口金額(美元)				
(% =友邦 / 保誠 – 1)	5%	11%	5%	11%
5 年	4,646	5,356	3,663 (26.8%)	4,043 (32.5%)
10 年	12,120	16,432	11,027 (9.9%)	14,200 (15.7%)
15 年	21,709	35,169	20,389 (6.5%)	31,281 (12.4%)
20 年	34,643	67,354	31,530 (9.9%)	59,137 (13.9%)
65 歲	84,433	346,362	73,005 (15.7%)	298,634 (16.0%)
身故保障(美元)				
(% =友邦 / 保誠 – 1)	5%	11%	5%	11%
5 年	114,540	115,250	103,663 (10.5%)	104,043 (10.8%)
10 年	122,014	126,326	111,027 (9.9%)	114,200 (10.6%)
15 年	131,603	145,063	120,389 (9.3%)	131,281 (10.5%)
20 年	144,537	177,248	131,530 (9.9%)	159,137 (11.4%)
65 歲	194,327	456,256	173,005 (12.3%)	398,634 (14.5%)
保費比較 (男 / 不吸煙 / 十萬美元保額)				
30 歲	1,223		1,476	
40 歲	1,868		2,148	
50 歲	3,583		3,648	

VI – 市場產品之比較 (宏利保險 & 保誠保險) (續)

投資回報及身故保障比較（6 頁之 3）

公司	友邦-財智投資壽險計劃		宏利-靈活投資寶	
男 / 0 歲				
每年保費 (美元)	768		768	
保額(美元)	84,400		100,000	
戶口金額(美元)				
(% =友邦 / 宏利 – 1)	5%	11%	5%	11%
5 年	2,621	3,021	2,297 (14.1%)	2,676 (12.9%)
10 年	6,933	9,378	6,053 (14.5%)	8,261 (13.5%)
15 年	12,649	20,344	10,847 (16.6%)	17,671 (15.1%)
20 年	20,678	39,560	16809 (23.0%)	33,357 (18.6%)
35 年	57,630	214,108	45,806 (25.8%)	178,136 (20.2%)
45 年	101,667	619,029	79,602 (27.7%)	513,239 (20.6%)
身故保障(美元)				
(% =友邦 / 宏利 – 1)	5%	11%	5%	11%
5 年	87,021	87,421	102,297 (-14.9%)	102,676 (-14.9%)
10 年	91,333	93,778	106,053 (-13.9%)	108,261 (-13.4%)
15 年	97,049	104,744	110,847 (-12.5%)	117,671 (-11.0%)
20 年	105,078	123,960	116,809 (-10.0%)	133,357 (-7.1%)
35 年	142,030	298,508	145,806 (-2.6%)	278,136 (7.3%)
45 年	186,067	703,429	179,602 (3.6%)	613,239 (14.7%)

VI – 市場產品之比較 (宏利保險 & 保誠保險)(續)

投資回報及身故保障比較（6頁之4）

公司	友邦財智投資壽險計劃		保誠鑽石保障計劃	
男 / 0 歲				
每年保費 (美元)	900		900	
保額(美元)	104,651		100,000	
戶口金額(美元)				
(% =友邦 / 保誠 – 1)	5%	11%	5%	11%
5 年	3,086	3,556	2,324 (32.8%)	2,643 (34.6%)
10 年	8,162	11,039	7,178 (13.7%)	9,494 (16.3%)
15 年	14,888	23,945	13,634 (9.2%)	21,349 (12.2%)
20 年	24,334	46,556	21,873 (11.25%)	41,325 (12.7%)
35 年	67,808	251,953	62,927 (7.76%)	227,276 (10.9%)
45 年	119,568	728,374	111,736 (7.01%)	658,537 (10.6%)
身故保障(美元)				
(% =友邦 / 保誠 – 1)	5%	11%	5%	11%
5 年	107,737	108,207	102,324 (5.29%)	102,643 (5.42%)
10 年	112,813	115,690	107,178 (5.26%)	109,494 (5.66%)
15 年	119,539	128,596	113,634 (5.20%)	121,349 (5.97%)
20 年	128,985	151,207	121,873 (5.84%)	141,325 (6.99%)
35 年	172,459	356,604	162,927 (5.85%)	327,276 (8.96%)
45 年	224,219	833,025	211,736 (5.90%)	758,537 (9.82%)

VI – 市場產品之比較 (宏利保險 & 保誠保險) (續)

投資回報及身故保障比較（6頁之5）

公司	友邦財智投資壽險計劃		宏利靈活投資寶	
男 / 10 歲				
每年保費 (美元)	768		768	
保額(美元)	84,400		100,000	
戶口金額(美元)				
(% =友邦 / 宏利 – 1)	5%	11%	5%	11%
5 年	2,621	3,021	2,435 (7.6%)	2,837 (6.5%)
10 年	6,933	9,378	6,073 (14.2%)	8,360 (12.2%)
15 年	12,642	20,337	10,531 (20.1%)	17,442 (16.6%)
20 年	20,624	39,495	16,222 (27.1%)	32,747 (20.6%)
35 年	56,643	212,533	43,244 (31.0%)	173,646 (22.4%)
45 年	98,027	611,884	68,267(43.6%)	491,096 (24.6%)
身故保障(美元)				
(% =友邦 / 宏利 – 1)	5%	11%	5%	11%
5 年	87,021	87,421	102,435 (-15.1%)	102,837 (-15.0%)
10 年	91,333	93,778	106,073 (-13.9%)	108,360 (-13.5%)
15 年	97,042	104,737	110,531 (-12.2%)	117,442 (-10.8%)
20 年	105,024	123,895	116,222 (-9.6%)	132,747 (-6.7%)
35 年	141,049	296,933	143,244 (-1.5%)	273,646 (8.5%)
45 年	182,427	696,284	168,267 (8.4%)	591,096 (17.8%)

VI – 市場產品之比較 (宏利保險 & 保誠保險) (續)

投資回報及身故保障比較（6頁之6）

公司	友邦財智投資壽險計劃		保誠鑽石保障計劃	
男 / 10 歲				
每年保費 (美元)	900		900	
保額(美元)	104,651		100,000	
戶口金額(美元)				
(% =友邦 / 保誠 – 1)	5%	11%	5%	11%
5 年	3,086	3,556	2,324 (32.8%)	2,643 (34.56%)
10 年	8,162	11,039	7,178 (13.7%)	9,494 (16.28%)
15 年	14,880	23,936	13,634 (9.1%)	21,349 (12.12%)
20 年	24,267	46,476	21,873 (11.0%)	41,325 (12.47%)
35 年	66,590	249,999	61,972 (7.5%)	226,090 (10.58%)
45 年	115,055	719,515	105,970 (8.57%)	649,687 (10.75%)
身故保障(美元)				
(% =友邦 / 保誠 – 1)	5%	11%	5%	11%
5 年	107,737	108,207	102,324 (5.29%)	102,643 (5.42%)
10 年	122,813	115,690	107,178 (5.26%)	109,494 (5.66%)
15 年	119,531	128,587	113,634 (5.19%)	121,349 (5.96%)
20 年	128,918	151,127	121,873 (5.78%)	141,325 (6.94%)
35 年	171,241	354,650	161,972 (5.72%)	326,090 (8.76%)
45 年	219,706	824,166	205,970 (6.67%)	749,687 (9.93%)

VII推廣活動

A. 大額保費買賣差價優惠

- 推廣日期： 2000 年 3 月 2 日至 2000 年 6 月 1 日（以買入單位之交易日爲準）。
- 以每次繳付保費（扣除收費前之金額）計算。
- 基本保費及額外投資保費將分別作爲獨立的繳付保費計算。
- 基本保費不包括附加契約之保費

優惠表

是次繳付保費金額	買賣差價
少於 US$500	5.0%（不變）
US$500 – US$749.99	4.0%
US$750 – US$999.99	3.0%
US$1,000 or above	2.5%

例：

如基本計劃保費爲月繳 US$400，附加契約保費爲月繳 US$200，額外投資保費爲 US$800。則基本保費的買賣差價爲 5%，額外投資保費的買賣差價爲 3%。

B. 『投資壽險新勢力』推廣大賽

競賽日期 ：2000 年 3 月 1 日 至 5 月 31 日 (共 3 個月)
競賽規則及獎項 ：

(1) 先鋒獎項 (Early Bird) - 投資壽險產品助銷工具乙套
營業員/營業經理需於 2000 年 3 月內遞交 **2** 張或以上「財智投資」或「優悠歲月」新保單。保單必須於競賽期內遞交及繳付保費，並於 2000 年 5 月 31 日前批核生效，才獲計算於是項競賽內。

(2) 財智計算機乙部
營業員/營業經理需遞交 **3** 張或以上「財智投資」或「優悠歲月計劃」新保單。保單必須於競賽期內遞交及繳付保費，並於 2000 年 5 月 31 日前批核生效，才獲計算於是項競賽內。

VII推廣活動 (續)

B. 『投資壽險新勢力』推廣大賽 (續)

(3) <u>頭3名獎項 (以保費金額計算) - 諾基亞8210手提電話及獎座</u>
<u>頭4-10名獎項 (以保費金額計算) – 掌上電腦 III</u>
頭 3 名營業員/營業經理可獲得諾基亞(Nokia 8210) 型號手提電話乙部及獎座。
頭 4-10 名營業員/營業經理可獲得掌上電腦 III (Palm Pilot III) 乙部。
*營業額要達首年保費港幣 80,000 元或以上 (包括額外投資及需完成 5 張新保單或以上)。

(3) 保單必須於競賽期內遞交及繳付保費，並於 2000 年 5 月 31 日前批核生效，才獲計算於是項競賽內。

(4) 如有任何異議，以公司最後決定爲準。

VIII 問與答 Q&A

Q: 客戶的一張保單可以用一個銀行戶口自動轉賬繳交基本保費，而用另一個不同的戶口繳交每月定期額外投資保費嗎？

A: 不可以。一張保單只可使用一個自動轉賬戶口。

Q: 客戶現行的自動轉賬戶口持有人並非保單持有人，可否申請「每月定期額外投資保費」？

A: 請先將自動轉賬戶口更改至保單持有人名下的戶口，然後便可申請「每月定期額外投資保費」。

Q: 客戶現行的自動轉賬戶口爲信用咭戶口（並非 AIG 信用咭），可否申請「每月定期額外投資保費」？

A: 請先將自動轉賬戶口更改至保單持有人名下的銀行戶口或 AIG 信用咭戶口，然後便可申請「每月定期額外投資保費」。

Q: 如果客戶忘記在銀行戶口預備足夠金額供自動轉賬基本保費及每月定期額外投資保費之用，銀行會「罰款」嗎？

A: 這視乎客戶的銀行訂立的規則。一般來說，銀行會爲每次不能成功的自動轉賬向客戶收取費用。如果客戶無預備足夠金額，會發生下列情況：

1. 基本保費及每月定期額外投資保費均無法收取，銀行收取 2 次自動轉賬不成功的費用；或
2. 只轉賬了每月定期額外投資保費，銀行同時收取基本保費自動轉賬不成功的費用；或
3. 只轉賬了基本保費，銀行同時收取每月定期額外投資保費自動轉賬不成功的費用。

因此，請提醒客戶預備足夠金額供自動轉賬之用。

Q: 額外投資保費及每月定期額外投資保費可否使用不同於基本保費的基金投資分配 (Investment Allocation %)？

A: 不可以，因爲一張保單只有一個基金投資分配，因此，任何保費的基金投資分配都會相同。例：如客戶現時保單的基金投資分配是 50% A 基金和 50% B 基金，基本保費、每月定期額外投資保費和額外投資保費的基金投資分配均會是 50% A 50% B。如客戶欲將一筆額外投資保費全數 100%存入 C 基金，則需將保單的原本基金投資分配更改爲 100% C（可在同一申請表內註明該筆額外投資保費金額及新基金投資分配）。如此則該筆額外投資保費均全數購買 C 基金單位。同時，新基金投資分配（100% C 基金）將適用於該張保單，直至客戶另行申請更改基金投資分配爲止。

VIII 問與答 Q&A (續)

Q: 在保單生效期間，客戶可否只繳交「每月定期額外投資保費」而不繳交基本保費？
A: 可以。如基本保費於「過期繳費期」(Late Payment Period, 即寬限期後 14 天)完結後仍未繳交，而戶口價值足以繳付保單費用（及附加契約保費），「暫停繳費」(Premium Holiday)將會自動執行。

Q: 美國及愛爾蘭公民可否投保「財智投資」及「優悠歲月」？
A: 不可以。

Q: 額外投資保費及填妥之「紅利／現金儲備金戶口／可支取現金／投資計劃基金申請表」是否需一同遞交給繳費處？
A: 是。

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

附錄 A Appendix A

LIFE AND PERSONAL ACCIDENT INSURANCE APPLICATION FORM 壽險及人身意外保險投保申請書

☐ Medical 驗身 ☐ Non-Medical 不驗身

Policy Number 保單號碼	Agent Code 1 營業員號碼	Agent Code 2 營業員號碼	Area / Agency Code 區域 / 營業員組別編號	Operations Team 營運部組別
				A Ⓐ B Ⓑ C Ⓒ VIP Ⓥ

Agency Name 營業員組別

Agent's Name 1 營業員姓名

Agent's Name 2 營業員姓名

Agent's Tel. No. (1 or 2) 營業員聯絡電話

For Office Use
V ☐

IMPORTANT NOTES 重要指示

- You have to disclose in this application ALL material facts, which shall form the basis of our contract, otherwise the policy issued may be void or voidable. If you are in doubt whether a fact is material, please disclose it on the application.
- All cheques must be crossed and made payable to "American International Assurance Co. (Bermuda) Ltd."
- Application with Applicant other than Proposed Insured needs to complete question 1-8 only. If Applicant applies for Payor's Benefit or Critical Illness Payor's Benefit, please complete all questions on Applicant.

- 您必須在此申請書上填報一切有關之事實，因爲您與本公司之合約將以這些事實爲根據，否則所簽發之保單將告無效，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；
- 支票須劃線並抬頭請註明『美國友邦保險（百慕達）有限公司』；
- 當申請人並非準受保人須同時填寫申請人之問題1-8，若同時申請付款人利益或危疾付款人利益保障，須填寫所有關於申請人之問題。

PERSONAL DETAILS 個人資料：	Proposed Insured 準受保人	Applicant, if other than Proposed Insured ** 申請人，倘非準受保人**
1. Name in English (as shown on H. K. I. D. card, use BLOCK letters and underline family name) : 英文姓名（以香港身分證爲準，請用英文正楷書寫並於姓氏下加劃線）：		
2. Name in Chinese 中文姓名：		
3. Relationship to Proposed Insured 與準受保人關係：		
4. Sex 性別：	☐ Male 男性 ☐ Female 女性	☐ Male 男性 ☐ Female 女性
5. H. K. I. D. Card Number / Passport Number * 香港身分證號碼 / 護照號碼 * : * Please delete if not applicable 請刪去不適用者		
6. Nationality 國籍：		
7. Date of Birth 出生日期：	/ / MM月 / DD日 / YYYY年 Age 年齡：	/ / MM月 / DD日 / YYYY年 Age 年齡：
8. Marital Status 婚姻狀況：	☐ Single 未婚 ☐ Married 已婚 ☐ Widowed 鰥寡 ☐ Divorced 離婚	☐ Single 未婚 ☐ Married 已婚 ☐ Widowed 鰥寡 ☐ Divorced 離婚
9. Correspondence Address 聯絡地址：	Flat/Room 室: Floor 樓數: Block 座數: Building/Estate Name 大廈/屋苑名稱: No. & Name of Street/Lot No. 街道名稱及號數/地段號數: District/Country 地區/國家:	
Contact Telephone Numbers 聯絡電話號碼:	Day 日間： Night 夜間： Mobile 手提：	
10. Residential Address 住宅地址: (complete when different from that of question 9. 若與第9項所述資料不同者，請填寫此欄)		
11. Name of Employer 僱主名稱:		
12. Business Address 辦事處地址: (complete when different from that of question 9. 若與第9項所述資料不同者，請填寫此欄)		
13. Occupation Title and Daily Duties 職位及日常職務:		
14. Nature of Business 公司業務性質:		

SAMPLE

** For Juvenile Application, Applicant means Original Trustee/Owner
兒童之投保申請書，申請人即原有信託人/持有人

For Office Use

DETAILS OF INSURANCE APPLIED FOR 保險投保申請資料：

15 Plan of Life Insurance 基本計劃保障 | Amount of Insurance 保額

☐ Par 分紅 ☐ Non-Par 不分紅

Additional Benefits 附加保障 | Amount of Insurance 保額

16. Asset Life 財智投資壽險：
a) Top Up Premium 額外投資保費
$_____

b) Regular Monthly Top Up Premium Through Autopay 經由自動轉賬之每月定期額外投資保費
$_____

Funds Allocation 投資分配：

AIG-SEA	=	%
AIG-EUROPE	=	%
AIG-MB	=	%
AIG-BF	=	%
	=	%
	=	%
	=	%
	=	%
Total 共	= 100	%

17. Currency 貨幣：
☐ US$ 美元 ☐ HK$ 港元 ☐ Other 其他 _____

18. Mode of Payment 繳費方式：
☐ Annually 年繳 ☐ Semi-Annually 半年繳
☐ Quarterly 季繳 ☐ Monthly 月繳
For monthly cases (or with Regular Monthly Top Up Premium), Direct Debit Authorization Form or Credit Card Deduction Form must be completed and sent to the Accounts Department. 若選月繳(或有恒月定期額外投資保費)，請填妥直接付款授權書或信用咭扣賬授權書交回會計部。

19. Amount of premium paid with this application _____
for_____ months initial deposit.
連同此申請書付上$ _____ 作爲 _____ 個月的保費按金

20. If dividends are not to be left with the Company, check option desired
如紅利不留存在本公司，請選擇下列其中一項處理方法：
☐ To be paid in cash 現金支付
☐ To reduce premium 扣除保費
☐ To purchase Paid-Up Addition 購買付清保險

21. Personal Accident Insurance Desired 人身意外保險: (Life Non-forfeiture Provisions will apply 壽險保單之「既有現金價值條款」同時適用)

BENEFITS 保障範圍	For Adult 成人適用						For Juvenile 兒童適用			
	☐ Plan 計劃 A		☐ Plan 計劃 B		☐ Plan 計劃 C		☐ Plan 計劃 A		☐ Plan 計劃 B	
Currency 貨幣	US$ 美元	HK$ 港元	US$ 美元	HK$ 港元	US$ 美元	HK$ 港元	US$ 美元	HK$ 港元	US$ 美元	HK$ 港元
Accidental Death & Dismemberment 意外死亡及斷肢	30,000	250,000	60,000	500,000	90,000	750,000	18,000	150,000	38,000	300,000
Permanent Total Disability 永久完全殘廢	30,000	250,000	60,000	500,000	90,000	750,000	-	-	-	-
Compassionate Death Benefit 身故體恤津貼	300	3,000	600	6,000	900	9,000	180	1,500	380	3,000
Accidental Medical Expenses 意外醫療費用	1,500	10,000	3,000	20,000	4,500	30,000	500	3,500	1,000	7,000
Hospital Income 每日住院賠償 ☐ Yes 有 ☐ No 無	30	300	60	600	90	900	-	-	-	-

Note: In case the Proposed Insured changes his/her occupation or job duty or pursuits, you and/or the Proposed Insured shall immediately notify the Company in writing.
注意：如準受保人之職業、職責或其他消遣有任何改變，則您及/或準受保人須即時以書面通知本公司有關轉變。

22. Beneficiary Information 受益人資料 (For Adult Application 成人之投保申請適用)

Beneficiary's Name 受益人姓名	Relationship 關係	Age 年齡	H.K.I.D.Card Number 香港身分證號碼
SAMPLE			

If more than one beneficiary is designated, all policy proceeds will be in equal share paid to each beneficiary unless herein specified.
如受益人超過一人，除非在此列明各分配比率，否則保單內之利益將平均分配給各受益人。

23. Contingent Trustee / Owner Information 第二信託人/持有人資料 (For Juvenile Application 兒童之投保申請適用)

Name of Contingent Trustee/ Owner 第二信託人/持有人姓名	Relationship 關係	Age 年齡	H.K.I.D.Card Number 香港身分證號碼

MISCELLANEOUS 雜項：

24. Do you have any existing insurance and / or concurrent application for insurance on your life? If "YES", please give details. 您現時是否已有或正在申請任何保險？倘"是"，請詳述之。

	Company 承保公司	Life 壽險	Critical Illness 危疾保險	Accident 意外保險	Issue Date of Policy 保單簽發日期
(i) Proposed Insured : 準受保人					
(ii) Applicant : 申請人					

		Proposed Insured 準受保人		Applicant 申請人	
		YES 是	NO 否	YES 是	NO 否
25. 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承保、延遲受保、須額外付加保費或修改合約條款？	25	☐	☐	☐	☐
26. Do you need to fly other than 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), reside (or have resided) overseas for more than 3 months in the past 5 years? If "YES", please provide full details or complete a separate supplementary questionnaire. 您是否意圖以非乘客身分乘搭民航客機、參與任何危險性運動或賽事（例如：賽車、攀山、水肺潛水）；或於過去五年內在其他國家居住(或曾居住)超過三個月，倘"是"，請提供詳細資料或填寫另外有關之問卷。	26	☐	☐	☐	☐

American International Assurance Co. (Bermuda) Ltd.
美國友邦保險（百慕達）有限公司
LEISURE YEARS RETIREMENT SAVINGS PLAN INSURANCE APPLICATION FORM 優悠歲月退休儲蓄計劃投保申請書

Policy Number 保單號碼	Agent Code 1 營業員號碼	Agent Code 2 營業員號碼	Area / Agency Code 區域 / 營業員組別編號	Operations Team 營運部組別
			Agency Name 營業員組別	A B C VIP
			Agent's Name 1 營業員姓名	
			Agent's Name 2 營業員姓名	For Office Use V
			Agent's Tel. No. (1 or 2) 營業員聯絡電話	

IMPORTANT NOTES 重要指示

- You have to disclose in this application ALL material facts, which shall form the basis of our contract, otherwise the policy issued may be void or voidable. If you are in doubt whether a fact is material, please disclose it on the application.
- All cheques must be crossed and made payable to "American International Assurance Co. (Bermuda) Ltd."

- 您必須在此申請書上填報一切有關之事實，因爲您與本公司之合約將以這些事實爲根據，否則所請發之保單將告無效。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。
- 支票須劃線並抬頭請註明「美國友邦保險（百慕達）有限公司」。

PERSONAL DETAILS OF PROPOSED INSURED 準受保人個人資料：

1. Name in English (as shown on H. K. I. D. card, use BLOCK letters and underline family name) : 英文姓名（以香港身分證爲準，請用英文正楷書寫並於姓氏下加劃線）：	
2. Name in Chinese 中文姓名：	3. H. K. I. D. Card Number / Passport Number*: 香港身分證號碼 / 護照號碼*: * Please delete if not applicable 請刪去不適用者
4. Sex 性別： ☐ Male 男性 ☐ Female 女性	5. Date of Birth 出生日期： / / MM月 / DD日 / YYYY年 — Age 年齡：
6. Nationality 國籍：	7. Marital Status 婚姻狀況： ☐ Single 未婚 ☐ Married 已婚 ☐ Widowed 鰥寡 ☐ Divorced 離婚
8. Correspondence Address 聯絡地址：	Flat/Room 室: Floor 樓數: Block 座數: Building/Estate Name 大廈/屋邨名稱: No. & Name of Street/Lot No. 街道名稱及號數/地段號數: District/Country 地區/國家: SAMPLE
Contact Telephone Numbers 聯絡電話號碼:	Day 日間： Night 夜間： Mobile 手電：
9. Residential Address 住宅地址: (complete when different from that of question 8, 若與第8項所述資料不同者，請填寫此欄)	
10. Name of Employer 僱主名稱:	
11. Business Address 辦事處地址: (complete when different from that of question 8, 若與第8項所述資料不同者，請填寫此欄)	
12. Occupation Title and Daily Duties 職位及日常職務:	13. Nature of Business 公司業務性質:

DETAILS OF PLAN APPLIED FOR 計劃之投保申請資料：

14. Annual Regular Premium 每年基本保費： US$ 美元 _____

15. a) Top Up Premium 額外投資保費： US$ 美元 _____

b) Regular Monthly Top Up Premium Through Autopay 經由自動轉賬之每月定期額外投資保費： US$ 美元 _____

16. Mode of Payment 繳費方式： ☐ Annually 年繳 ☐ Semi-Annually 半年繳 ☐ Quarterly 季繳 ☐ Monthly 月繳

For monthly cases (or with Regular Monthly Top Up Premium), Direct Debit Authorization Form or Credit Card Deduction Form must be completed and sent to the Accounts Department. 若爲月繳（或有每月定期額外投資保費），請填妥直接付款授權書或信用咭扣付表格並交回會計部。

17. Amount of premium paid with this application $ _____ for _____ months initial deposit. 連同此申請書付上 作爲 個月的保費按金

18. Funds Allocation 投資分配：

AIG-SEA	=	%
AIG-EUROPE	=	%
AIG-MB	=	%
AIG-BF	=	%
	=	%
	=	%
	=	%
	=	%
Total 共	= 100	%

For Office Use

American International Assurance Co. (Bermuda) Ltd.
美國友邦保險（百慕達）有限公司
REQUEST FORM FOR DIVIDEND, FPDA, CASH ENDOWMENT AND INVESTMENT-LINKED PLAN FUND
紅利/現金儲備金戶口/可支取現金/投資計劃基金申請表

Policy Number 保單號碼

Agent Code 營業員號碼

Area Code 區域編號

Agency Name 營業員組別

Agent's Name 營業員姓名

Agent's Tel. No. 營業員聯絡電話

Operations Team 營運部組別
A (A)
B (B)
C (C)
Macau (M)

For Office Use
V C I

Name of Insured 受保人姓名

H. K. I. D. Card / Passport Number 香港身分證/護照號碼

PART A 甲部

1. Change the dividend option, with effect from the next anniversary, to:
更改紅利給付辦法，由下期週年日生效：
- ☐ Cash Payment 現金支付
- ☐ Premium Deduction 減去保費
- ☐ Dividend Accumulations 積存生息
- ☐ Paid Up Additions 加額付清保險
- ☐ Loan Reduction, and the balance, if any, to 減去借款，若有餘額則：
  - ○ Cash Payment 現金支付
  - ○ Dividend Accumulations 積存生息

2. Withdrawal 提款
- ☐ Dividend 紅利 $ _____
- ☐ Future Premium Deposit Account 現金儲備金戶口 and 及
- ☐ Forward me/us the cheque with currency 以支票支付，貨幣選擇爲
  - ☐ Policy Currency 保單貨幣
  - ☐ Hong Kong Dollar 港元
- ☐ Pay the premium of the above policy due on 繳付上述保單之保費，到期日爲 / / MM月/ DD日 / YYYY年
- ☐ Repay the loan on policy no. 繳付保單貸款，保單號碼 _____
- ☐ Pay the new Application for initial deposit 繳付新保單作首期之按金

Application No. 新保單申請號碼	Applicant's name 申請人姓名	Relationship with owner of the above policy 與上述保單持有人之關係

- ☐ Pay the premium of other policies due on 繳付以下保單號碼到期之保費

Policy No. 保單號碼	Premium due date 保費到期日	Relationship with owner of the above policy 與上述保單持有人之關係

SAMPLE

- ☐ Other Instructions 其他指示 _____

PART B 乙部 Investment-Linked Plan Fund ONLY 只供投資基金計劃使用

1. ☐ Withdrawal of fund unit 提取基金單位

Fund Name 基金名稱	No. of Units 單位數目

Minimum amount to be withdrawn = US$500.00
Minimum balance of account value after withdrawal = US$500.00
最低提款金額及提款後之最低戶口總結餘均爲美元 500

2. ☐ Fund Switching 基金調配
Fund Switching from funds in Part B(1) and switching to the following fund(s):
提取於乙部第1項之基金，並調配至以下基金：

Fund Name 基金名稱	Percentage % 百份率

Unless specified in Part B (4), the current investment allocation remains unchanged
除非列明於乙部第四項，現行的基金投資分配將維持不變。

3. ☑ Top Up Premium 繳付額外投資保費 Add Regular
Pay Top up premium $ 280 (Minimum = US$500)
額外投資保費最低投資保費爲美元500

4. ☐ Change investment allocation 更改基金投資分配

Fund Name 基金名稱	Investment Allocation 投資分配(%)

Minimum allocation to a selected fund is 10%
所選擇的提取基金投資分配不得少於10%
Total = 100%

_____ on _____
Signature of Owner/Assignee/Trustee 持有人/受讓人/信託人簽名 於 MM月/DD日/YYYY年

_____ on _____
Signature of Witness/Agent 見證人/營業員簽名 於 MM月/DD日/YYYY年
Name of Witness/Agent : _____
見證人/營業員 姓名

8559434446

OPPOSF01.0599

財智投資壽險計劃投保建議書樣本

產品：財智投資壽險計劃
保險公司：美國友邦保險（百慕達）有限公司

SAMPLE

下表所載的例子說明在扣除一切有關費用後您可取得的款額，並根據以下的假設：
計劃年期：50 年
全年基本保費：$529.20
每月定期額外投資保費：每月$200.00，由 5 年至 50 年
回報率：假設每年 5%及 11%*
投資者請注意這些例子只用作預測退保發還價值及保障利益，並非投資於此保單的實際回報指標。

表：
以全年基本保費$529.20（共 50 年）及預算存入的額外投資保費／提取金額預測的財智投資壽險計劃退保發還價值及保障利益。

合約繼發後年期	已繳保費累積總數	額外投資保費及提取金額**	退保發還價值~ 假設回報率爲每年		身故賠償總值~ 假設回報率爲每年	
			5%*	11%*	5%*	11*
1	1,029.20	500	475	502	40,475	40,502
2	1,758.40	200	1,019	1,109	41,019	41,109
3	2,487.60	200	1,694	1,893	41,694	41,893
4	2,016.80	(1,000)	1,211	1,503	41,211	41,503
5	4,946.00	2,400	3,981	4,534	43,981	44,534
6	7,875.20	2,400	6,888	7,898	46,888	47,898
7	10,804.40	2,400	9,938	11,629	49,938	51,629
8	13,733.60	2,400	13,137	15,766	53,137	55,766
9	16,662.80	2,400	16,493	20,356	56,493	60,356
10	19,592.00	2,400	20,013	25,446	60,013	65,446
15	34,238.00	2,400	40,503	60,725	80,503	100,725
20	48,884.00	2,400	66,947	120,436	106,947	160,436
25	63,530.00	2,400	99,857	220,158	139,857	260,158
30	78,176.00	2,400	141,323	387,581	181,323	427,581
35	92,822.00	2,400	193,252	668,557	233,252	708,557
40	107,468.00	2,400	258,032	1,140,294	298,032	1,180,294
45	122,114.00	2,400	338,385	1,932,526	378,385	1,972,526
50	136,760.00	2,400	437,143	3,263,126	477,143	3,303,126

~基金總淨值以 5%買賣差額及其假設回報率計算。
*這些回報率只爲方便說明而設定，並非基於過往的實際投資表現，實際回報或會不同。[以上回報率已扣除資產管理費用 1.25%之後的淨回報率，所以這些假設的總回報率應爲 6.25%及 12.25%。]
**額外投資保費及提取金額爲：定期額外投資保費＋不定期額外投資保費 － 提取金額。(以該保單年度計算)

除非您有意就已選擇的保險計劃年期支付全期的保險費，否則不應投資於本產品。您如果提早終止投資於本產品，則可能會蒙受上文所述的損失。

聲明
本人證實已審視及明白此退保說明文件上的例子，並已獲得銷售說明書。

簽署及日期：_____（日期：　　）
投保人

投保人姓名：_____

此乃建議書而非保險契約。保險條款將詳載於保單上。

基本計劃之暫停繳費舉例

SAMPLE

若您的戶口價值足以繳付保單費用，閣下便有權行使暫停繳費權益。

假設投資回報率爲每年 11.00 厘，閣下只需繳付保費至受保人 30 歲，基金總淨值已足以支付將來費用。

假設投資回報率爲每年 5.00 厘，閣下只需繳付保費至受保人 30 歲，基金總淨值已足以支付將來費用。

投資者請注意這些例子只用作預測基金戶口價值及保單利益，並非投資於此保單的實際回報指標。

表：

合約繙發後年期	將繳付之基本保費	額外投資保費及提取金額**	退保發還價值~ 假設投資回報率爲每年		身故賠償總值~ 假設投資回報率爲每年	
			5%*	11%*	5%*	11%*
1	529.20	10,000	9,500	10,043	49,500	50,043
2	0.00	0	9,776	10,939	49,776	50,939
3	0.00	0	10,170	12,044	50,170	52,044
4	0.00	0	10,581	13,268	50,581	53,268
5	0.00	0	11,011	14,624	51,011	54,624
6	0.00	0	11,460	16,127	51,460	56,127
7	0.00	0	11,929	17,794	51,929	57,794
8	0.00	0	12,419	19,640	52,419	59,640
9	0.00	0	12,930	21,686	52,930	61,686
10	0.00	0	13,462	23,953	53,462	63,953
15	0.00	0	16,619	39,714	56,619	79,714
20	0.00	0	20,437	66,028	60,437	106,028
25	0.00	0	24,974	109,982	64,974	149,982
30	0.00	0	30,229	183,434	70,229	223,434
35	0.00	0	35,941	306,062	75,941	346,062
40	0.00	0	41,737	510,974	81,737	550,974
45	0.00	0	46,809	853,590	86,809	893,590
50	0.00	0	49,488	1,426,562	89,488	1,466,562

~基金總淨值以 5%買賣差額及其假設回報率計算。

*這些回報率只爲方便說明而設定，並非基於過往的實際投資表現，實際回報或會不同。(以上回報率已扣除資產管理費用 1.25%之後的淨回報率，所以這些假設的總回報率應爲 6.25%及 12.25%。)

**額外投資保費及提取金額爲：定期額外投資保費＋不定期額外投資保費 － 提取金額。(以該保單年度計算)

基本計劃之暫停繳費舉例

SAMPLE

若您的戶口價值足以繳付保單費用，閣下便有權行使暫停繳費權益。

假設投資回報率爲每年 11.00 厘，閣下只需繳付保費至受保人 35 歲，基金總淨值已足以支付將來費用。

假設投資回報率爲每年 5.00 厘，如閣下繳付保費至受保人 35 歲，此計劃將於受保人 57 歲時，因基金總淨值不足以支付有關費用而終止。

投資者請注意這些例子只用作預測基金戶口價值及保單利益，並非投資於此保單的實際回報指標。

表：

合約繼發後年期	將繳付之基本保費	額外投資保費及提取金額**	退保發還價值~ 假設投資回報率爲每年		身故賠償總值~ 假設投資回報率爲每年	
			5%*	11%*	5%*	11%*
1	529.20	500	475	502	40,475	40,502
2	529.20	200	1,019	1,109	41,019	41,109
3	529.20	200	1,694	1,893	41,694	41,893
4	529.20	(1,000)	1,211	1,503	41,211	41,503
5	529.20	0	1,701	2,124	41,701	42,124
6	0.00	0	1,685	2,253	41,685	42,253
7	0.00	0	1,666	2,393	41,666	42,393
8	0.00	0	1,642	2,545	41,642	42,545
9	0.00	0	1,614	2,711	41,614	42,711
10	0.00	0	1,580	2,890	41,580	42,890
15	0.00	0	1,455	4,221	41,455	44,221
20	0.00	0	1,083	6,221	41,083	46,221
25	0.00	0	273	9,204	40,273	49,204
30	0.00	0	-	13,617	-	53,617
35	0.00	0	-	19,910	-	59,910
40	0.00	0	-	28,792	-	68,792
45	0.00	0	-	41,085	-	81,085
50	0.00	0	-	57,443	-	97,443

~基金總淨值以 5%買賣差額及其假設回報率計算。

*這些回報率只爲方便說明而設定，並非基於過往的實際投資表現，實際回報或會不同。[以上回報率已扣除資產管理費用 1.25% 之後的淨回報率，所以這些假設的總回報率應爲 6.25%及 12.25%。]

**額外投資保費及提取金額爲：定期額外投資保費＋不定期額外投資保費 － 提取金額。(以該保單年度計算)

「優悠歲月」退休儲蓄計劃投保建議書樣本

產品：「優悠歲月」退休儲蓄計劃
保險公司：美國友邦保險（百慕達）有限公司

SAMPLE

下表所載的例子說明在扣除一切有關費用後您可取得的款額，並根據以下的假設計算：
全年基本保費：$500.00
保費繳付年期：40 年
每月定期額外投資保費：每月$0.00，由 1 年至 40 年
回報率：假設每年 5%及 11%*
投資者請注意這些例子只用作預測退保價值及保障利益，並非投資於此保單的實際回報指標。

表：
以全年基本保費$500.00（共 40 年）及預算存入的額外投資保費／提取金額預測的「優悠歲月」退休儲蓄計劃的退保價值。

保單繕發後年期	已繳保費累積總數	額外投資保費及提取金額**	退保價值~ 假設回報率每年爲		特級身故賠償#~ 總值假設回報率每年爲	
			5%*	11%*	5%*	11%*
1	1,500.00	1000	950	1,004	1,450	1,504
2	2,500.00	500	1,835	2,001	2,473	2,617
3	3,000.00	0	2,355	2,675	3,046	3,295
4	3,500.00	0	2,900	3,422	3,623	3,992
5	3,200.00	(800)	2,632	3,363	3,365	3,823
6	3,700.00	0	3,191	4,185	3,908	4,469
7	4,200.00	0	3,803	5,124	4,453	5,130
8	5,200.00	500	4,920	6,668	5,476	6,668
9	5,700.00	0	5,617	7,879	6,050	7,879
10	6,200.00	0	6,349	9,223	6,627	9,223
15	8700.00	0	10,867	18,834	10,867	18,834
20	11,200.00	0	16,623	35,003	16,623	35,003
25	13,700.00	0	23,681	61,877	23,681	61,877
30	16,200.00	0	32,672	107,088	32,672	107,088
35	18,700.00	0	44,126	183,152	44,126	183,152
40	21,200.00	0	58,719	311,120	58,719	311,120

~基金總淨值以 5%買賣差額及其假設回報率計算。
*這些回報率只爲方便說明而設定，並非基於過往的實際投資表現，實際回報或會不同。[以上回報率已扣除假設爲 1.25%之資產管理費用後的淨回報率，所以這些假設的總回報率應爲 6.25%及 12.25%。]
**額外投資保費及提取金額爲：定期額外投資保費＋不定期額外投資保費－提取金額。(以該保單年度計算)
#倘繕發保單時已可享有「特級身故賠償」惠益，於受保人身故時，保單受益人可獲全數基本保費或基本戶口總值(已較高者爲準)，及額外投資戶口總值（如適用者）作其身故賠償；否則，受益人只可獲取相等於退保價值作爲身故賠償。
當保費繳付期滿時，即滿 10 年後，您可一次過提取$58,719（假設每年之回報率爲 5%）或$311,120（假設每年之回報率爲 11%）的整筆款項^。
您亦可選擇在往後的十年內以年金的形式領取款項。在此期間，倘您仍然生存，即可每月^獲取$506.74（假設每年之回報率爲 5%）或$2,684.97（假設每年之回報率爲 11%）之年金；但假若您在此期間身故，則餘下每月派發之年金將撥歸受益人所有。反之，若您於十年後仍然健在，則仍可繼續獲取年金直至身故爲止。
^可提取之實際款項全取決於實質之回報。
若您決定投資於本產品，應就已選擇的保險計劃年期支付全期的保費，提早終止投資於本產品可能會令您蒙受損失。

聲明：本人證實已審閱及明白此說明文件上的例子，並已獲得銷售說明書。

簽署及日期：_____（日期：　　）
申請人

申請人姓名：_____

此乃建議書而非保險契約。保險條款將詳載於保單上。

「優悠歲月」退休儲蓄計劃投保建議書樣本

基本計劃之暫停繳費舉例

SAMPLE

閣下可選擇以較短之供款期預測 40 年後與基本計劃相等的基金戶口價值。

假設投資回報率爲每年 11.00 厘，閣下只需繳付每年保費$1,541 至受保人 35 歲，40 年後預測之基金總淨值便等同於基本計劃之預測基金總淨值。
假設投資回報率爲每年 5.00 厘，如閣下繳付每年保費$1,541 至受保人 35 歲，40 年後，閣下預測之基金總淨值爲 $35,369。

投資者請注意這些例子只用作預測基金戶口價值及保單利益，並非投資於此保單的實際回報指標。

表：

合約繙發後年期	已繳付保費累積總數	額外投資保費／提取金額**	退保發還價值~ 假設投資回報率爲每年		身故賠償總值~ 假設投資回報率爲每年	
			5%*	11%*	5%*	11%*
1	1,541	1,041	989	1,045	1,489	1,545
2	3,082	1,041	2,390	2,590	3,027	3,206
3	4,623	1,041	3,926	4,374	4,617	4,993
4	6,163	1,041	5,539	6,353	6,262	6,923
5	7,704	1,041	7,232	8,550	7,964	9,010
6	7,704	0	7,519	9,412	8,237	9,726
7	7,704	0	7,846	10,397	8,524	10,521
8	7,704	0	8,191	11,491	8,825	11,491
9	7,704	0	8,552	12,704	9,141	12,704
10	7,704	0	8,931	14,051	9,473	14,051
15	7,704	0	11,132	23,361	11,400	23,361
20	7,704	0	13,940	39,042	13,940	39,042
25	7,704	0	17,522	65,456	17,522	65,456
30	7,704	0	22,094	109,947	22,094	109,947
35	7,704	0	27,926	184,888	27,926	184,888
40	7,704	0	35,369	311,120	35,369	311,120

~基金總淨值以 5%買賣差額及其假設回報率計算。
*這些回報率只爲方便說明而設定，並非基於過往的實際投資表現，實際回報或會不同。[以上回報率已扣除資產管理費用 1.25% 之後的淨回報率，所以這些假設的總回報率應爲 6.25%及 12.25%。]
**額外投資保費及提取金額爲：定期額外投資保費＋不定期額外投資保費－提取金額。(以該保單年度計算)

AIG 歐洲基金

二千年第一季號
(數據截至1999年12月30日)

SAMPLE

投資目標

本基金旨在透過投資於歐洲股市及與股票有關的投資工具以達至長期資本增值。基金之大部份資產將投資於英國、德國、法國、瑞士、荷蘭、意大利、瑞典及西班牙等股票市場掛牌交易之股票証券。

市場概況

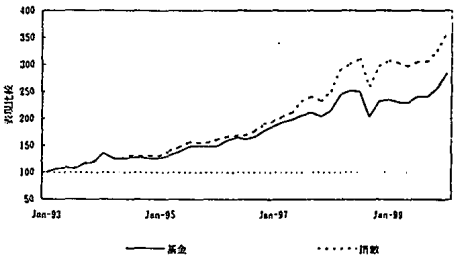
本基金本月錄得10.64%增長，較摩根士丹利歐洲15指數同期高出0.39%。於1999年表現最好的公司，乃一些擁有較高盈利波動性的類別，如高科技、季節性行業等。

歐洲股市因區內經濟復甦、公司重組、股市流通量提升等而有所獲益。在99年收購合併個案增幅超過50%，而歐元面世，將催使公司間合作及收購活動不斷增加。預計來年企業盈利將持續增長。而大部份歐洲公司在個別行業類別的價值和盈利上，皆較其他市場爲便宜。本基金對歐洲股市前景樂觀，但債券下滑卻帶來一些負面影響。

基金表現 (%)

	1年*	3年*	5年*	成立至今
基金	19.3	53.8	123.4	183.8
參考指數**	15.9	84.4	171.6	259.1

*投資表現以資產淨值計算，收益再用作投資。
**摩根士丹利歐洲15指數
***股息調整



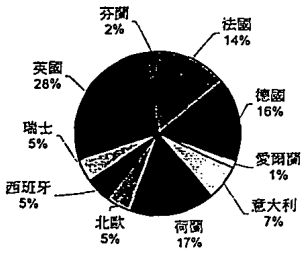
資料來源： AIG/ Sun America Asset Management Ltd, Dublin.

10 大主持股份

(成份比%)

1	Marconi (GBP)	3.98
2	Cable & Wireless (GBP)	3.55
3	Royal Dutch Petrol (EUR)	3.45
4	Telefonica (EUR)	2.82
5	Ing Groep NV (EUR)	2.72
6	Banque National de Paris (EUR)	2.60
7	Total (EUR)	2.50
8	Philips Electric (EUR)	2.43
9	Mannesmann AG (EUR)	2.35
10	SAP (EUR)	2.26

主要持有市場



基金資料

成立日期：	1993年1月1日
基金經理：	AIG/SunAmerica Asset Management Ltd, Dublin.
香港代表：	AIG Asset Management Co. (Asia) Ltd.
基金總值：	USD 53,064,003
單位淨值：	USD 234.48
認購費用：	5%
管理費用：	1.25%
風險程度：	❶❷❸❹❺❻

最高風險爲 = ❶❷❸❹❺❻

基金過往業績並不代表將來表現，基金之單位價格及其收益可跌亦可升。投資前請先參閱有關基金之說明摘要。有關基金的招股書、香港銷售文件及最新的財政報告可於香港代表辦事處免費索取。

上述資料同時適用於「財智投資壽險計劃」及「優悠歲月退休儲蓄計劃」。

香港發行：AIG投資管理（亞洲）集團
AIG Asset Management Co. (Asia) Ltd.
A Member of American International Group, Inc
香港北角電氣道183號友邦廣場9樓902室
AMA 熱線：(852)-22328787 傳真：(852)-25765706

AIG 投資理財戶口
AIG Asset Management Account

AIG Europe Fund

Issue : 1st Quarter 2000
(figure as at 30 December 1999)

SAMPLE

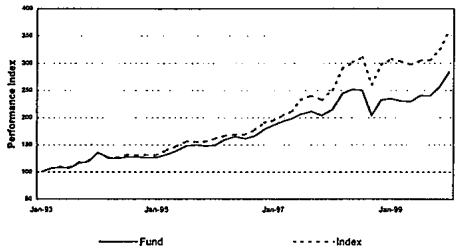
Investment Objective

The Fund seeks to achieve a superior rate of return by making equity and equity-related investments in companies operating in the economies of Europe.

Performance (%)

	1 Year*	3 Years*	5 Years*	Since Inception***
Fund	19.3	53.8	123.4	183.8
Benchmark**	15.9	84.4	171.6	259.1

*Actual return, calculation return based on NAV to NAV
**MSCI Europe 15 Index
*** Dividend adjusted



All data sourced from AIG/ Sun America Asset Management Ltd, Dublin.

Market Commentary

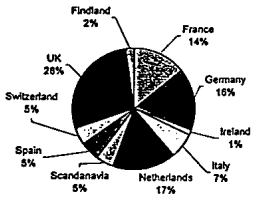
The Fund gained 10.64% and out-performed MSCI Europe 15 Index 0.39% during the month. During this year the best performing sectors have been those with relatively high earnings volatility - from high tech to deep cyclical.

Europe stands to benefit from economic recovery, shareholder driven con-solidation activity and an increase in liquidity. M&A activity grew by almost 50% over the preceding year. The intro-duction of the Euro will continue to provide a strong incentive for the corporate sector to engage in strategic alliances, boosting the M&A activity in Europe. Growth in earnings is likely to accelerate over the year. Examining the value vs. profitability on sector basis, most companies in the continent emerge as cheap relative to their global peer group. Even if we con-tinue to be positive for stock markets we expect some near term difficulties due to continued weakness in the bond-markets.

Top 10 Holdings

		(% of Fund)
1	Marconi (GBP)	3.98
2	Cable & Wireless (GBP)	3.55
3	Royal Dutch Petrol (EUR)	3.45
4	Telefonica (EUR)	2.82
5	Ing Groep NV (EUR)	2.72
6	Banque National de Paris (EUR)	2.60
7	Total (EUR)	2.50
8	Philips Electric (EUR)	2.43
9	Mannesmann AG (EUR)	2.35
10	SAP (EUR)	2.26

Asset Allocation



Fund Information

Inception Date:	1 January, 1993
Manager:	AIG/SunAmerica Asset Management Ltd, Dublin.
Hong Kong Representative:	AIG Asset Management Co. (Asia) Ltd.
Fund Size:	USD 53,064,003
NAV per unit :	USD 234.48
Sales Charge:	5%
Annual Management Fee:	1.25%
Risk Profile:	

Highest Risk =

Past Performance is not necessarily a guide to future performance and the price of shares or units and the income from them may go down as well as up. Please refer to the offering documents of the Fund for further information. Copies of the Prospectus, Hong Kong Covering Document and the most rcent Financial Statements are available free of charge from the Hong Kong Representative.

The above information will also be applicable to Asset Life Plan and Leisure Years Retirement Savings Plan.

Issued in Hong Kong by:
AIG Asset Management Co. (Asia) Ltd.
A Member of American International Group, Inc.

AIA Tower, Room 902, 9th Floor, 183 Electric Road, North Point, Hong Kong
AMA Hotline : (852)-22328787 AMA Faxline: (852)-25765706

AIG 投資理財戶口
AIG Asset Management Account

AIG 亞洲平衡基金

二千年第一季號
(數據截至1999年12月30日)

SAMPLE

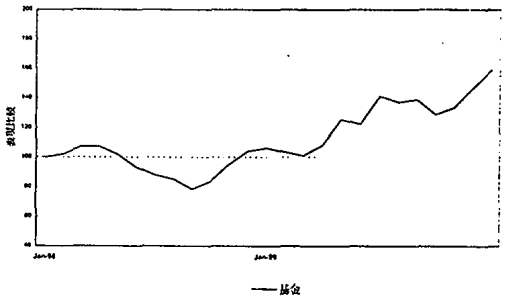
投資目標

本基金旨在透過長線投資於亞洲地區企業所發行的股票和與股票有關的証券及債務証券，以達至取得定息收入及長期的資產增值。

基金表現(%)

	1年*	3年*	5年*	成立至今
基金	49.8	--	--	59.0
參考指數**	--	--	--	--

*投資表現以資產淨值計算，收益再用作投資。
**待定



——基金

資料來源：AIG/ Sun America Asset Management Ltd. Dublin.

市場概況

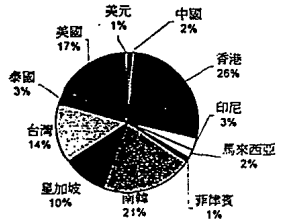
本基金本月錄得8.25%增長，全年累積更增長49.75%，一些亞太區市場於本月更升至全年最高，如香港、新加坡、南韓及印尼等。雖然市場擔心千年蟲問題會減少外資流入，但十二月份卻錄得大量資金流入本區。此外，本基金亦作出了策略性調整，選擇性地吸納科技及電訊類別。

雖然本月亞洲息差繼續收窄而使債券價格上升，但美國長債息率高企於6.45%卻抵消了相當升幅。本基金的定息部份繼續增持南韓、中國及馬來西亞的比重，轉購一些較長期的南韓債券令整體基金的債券年期增加。本基金的資產分佈，仍保持80%於股票市場及20%於定息工具。

10大主持股份 (成份比%)

1	Cheung Kong (HKD)	5.76
2	6.375% Exp Imp Korea 15/2/06	5.56
3	Hutchison Whampoa (HKD)	5.20
4	SK Telecom (KRW)	5.01
5	Samsung Electronic (KRW)	4.89
6	Development bank Singapore (SGD)	3.99
7	Korea Telecom (KRW)	3.33
8	Taiwan Semiconductor (TWD)	3.21
9	Cable & Wireless (HKD)	3.18
10	China Telecom (USD)	3.03

主要持有市場



基金資料

成立日期：	1998年1月2日
基金經理：	AIG/SunAmerica Asset Management Ltd, Dublin.
香港代表：	AIG Asset Management Co. (Asia) Ltd.
基金總值：	USD 16,515,468
單位淨值：	USD 159.01
認購費用：	5%
管理費用：	1.25%
風險程度：	☆☆☆

最高風險為 = ☆☆☆☆☆

基金過往業績並不代表將來表現，基金之單位價格及其收益可跌亦可升。投資前請先參閱有關基金之說明摘要。有關基金的招股書、香港銷售文件及最新的財政報告可於香港代表辦事處免費索取。

上述資料同時適用於「財智投資壽險計劃」及「優悠歲月退休儲蓄計劃」。

香港發行：AIG投資管理（亞洲）集團
AIG Asset Management Co. (Asia) Ltd.
A Member of American International Group, Inc.

香港北角電氣道183號友邦廣場9樓902室
AMA 熱線：(852)-22328787　傳真：(852)-25765706

AIG 投資理財戶口
AIG Asset Management Account

AIG Asia Balanced Fund

SAMPLE

Issue : 1st Quarter 2000
(figure as at 30 December 1999)

Investment Objective

The Fund seeks to provide investors with income and long-term capital appreciation by investing primarily in equities, equity-related securities and debt securities of Asian issuers in the Asian Region.

Market Commentary

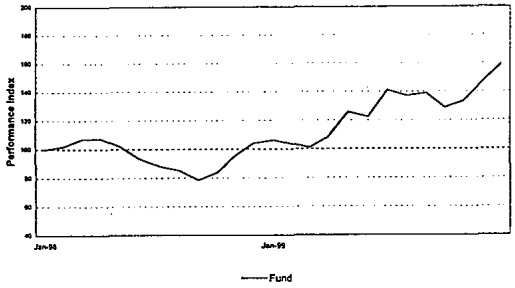
The Fund gained 8.25% during the month and grew 49.75% by the year end. Some Asian markets grew tremendously and reached record high in December, such as Hong Kong, Singapore, South Korea and Indonesia. Regional equity markets saw strong inflow of funds in December though the market believed that Y2K concern would reduce fund flow to the region. Buying was selective and focused mainly on the technology and telecommunications sectors.

Spread of most Asian credits continued to tighten during the month but the gains were offset by the hike in US long bond rate at 6.45%. The fixed income portion of the Fund maintained its overweight positions in Korea, China and Malaysia and had slightly extended duration by switching to longer dated Korean papers. The asset allocation remained unchanged with 80% of the Fund in equity and 20% in fixed income securities.

Performance (%)

	1 Year*	3 Years*	5 Years*	Since Inception
Fund	49.8	--	--	59.0
Benchmark**	--	--	--	--

*Actual return, calculation return based on NAV to NAV
** To be assigned

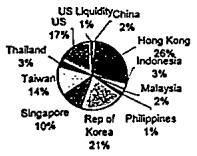


All data sourced from AIG/ Sun America Asset Management Ltd, Dublin.

Top 10 Holdings

		(% of Fund)
1	Cheung Kong (HKD)	5.76
2	6.375% Exp Imp Korea 15/2/06	5.56
3	Hutchison Whampoa (HKD)	5.20
4	SK Telecom (KRW)	5.01
5	Samsung Electronic (KRW)	4.89
6	Development bank Singapore (SGD)	3.99
7	Korea Telecom (KRW)	3.33
8	Taiwan Semiconductor (TWD)	3.21
9	Cable & Wireless (HKD)	3.18
10	China Telecom (USD)	3.03

Asset Allocation



Fund Information

Inception Date:	1 January 1998
Manager:	AIG/SunAmerica Asset Management Ltd, Dublin.
Hong Kong Representative:	AIG Asset Management Co. (Asia) Ltd.
Fund Size:	USD 16,515,468
NAV per unit :	USD 159.01
Sales Charge:	5%
Annual Management Fee:	1.25%
Risk Profile:	

Highest Risk =

Past Performance is not necessarily a guide to future performance and the price of shares or units and the income from them may go down as well as up. Please refer to the offering documents of the Fund for further information. Copies of the Prospectus, Hong Kong Covering Document and the most recent Financial Statements are available free of charge from the Hong Kong Representative.

The above information will also be applicable to Asset Life Plan and Leisure Years Retirement Savings Plan.

Issued in Hong Kong by:
AIG Asset Management Co. (Asia) Ltd.
A Member of American International Group, Inc.

AIA Tower, Room 902, 9th Floor, 183 Electric Road, North Point, Hong Kong
AMA Hotline : (852)-22328787 AMA Faxline: (852)-25765706

AIG 投資理財戶口
AIG Asset Management Account

AIG 東南亞基金

二千年第一季號
(數據截至1999年12月30日)

SAMPLE

投資目標

本基金旨在透過長線投資於預期在亞洲區的經濟發展中受惠的企業證券，以達至長期的資產增值。在正常的市場情況下，本基金的大部份資產將投資於亞洲區內國家的企業證券或預期受惠於亞洲經濟發展的企業證券。

市場概況

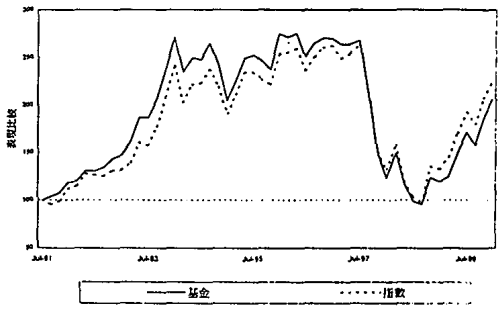
基金本月錄得11.1%增長，較摩根士丹利遠東指數（不包括日本）同期高出3.85%，全年增長更達59.4%。本基金已選擇性地吸納科技、電訊類別的公司。

市場方向主要取決於短期資金流向。由於今年亞太股市屢創新高，來年的表現將取決於能否選取優質的公司作出投資。而牛市市況亦相信會持續。

基金表現 (%)

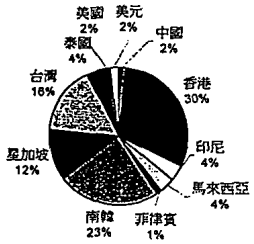
	1年*	3年*	5年*	成立至今
基金	64.2	(22.8)	(11.0)	105.9
參考指數**	62.1	(14.1)	4.0	122.2

*投資表現以資產淨值計算，收益再用作投資。
**摩根士丹利遠東（不包括日本）綜合指數



資料來源： AIG/ Sun America Asset Management Ltd, Dublin.

主要持有市場



10 大主持股份

		(成份比 %)
1	Samsung Electronic (KRW)	7.41
2	Hutchison Whampoa (HKD)	7.05
3	Development Bank Singapore (SGD)	5.4
4	SK Telecom (KRW)	4.02
5	Cheung Kong (HKD)	3.67
6	Cable & Wireless (HKD)	3.49
7	Korea Telecom (KRW)	2.71
8	Taiwan Semiconductor (TWD)	2.58
9	Acer Peripherals (TWD)	2.5
10	Henderson Land Development (HKD)	2.47

基金資料

成立日期：	1991年7月26日
基金經理：	AIG/SunAmerica Asset Management Ltd, Dublin.
香港代表：	AIG Asset Management Co. (Asia) Ltd.
基金總值：	USD 134,469,928
單位淨值：	USD 205.87
認購費用：	5%
管理費用：	1.25%
風險程度：	

最高風險為

基金過往業績並不代表將來表現，基金之單位價格及其收益可跌亦可升。投資前請先參閱有關基金之說明摘要。有關基金的招股書、香港銷售文件及最新的財政報告可於香港代表辦事處免費索取。

上述資料同時適用於「財智投資壽險計劃」及「優悠歲月退休儲蓄計劃」。

香港發行：AIG投資管理（亞洲）集團
AIG Asset Management Co. (Asia) Ltd.
A Member of American International Group, Inc

香港北角電氣道183號友邦廣場9樓902室
AMA 熱線：(852)-22328787　傳真：(852)-25765706

AIG 投資理財戶口
AIG Asset Management Account

AIG South East Asia Fund

Issue : 1st Quarter 2000
(figure as at 30 December 1999)

SAMPLE

Investment Objective

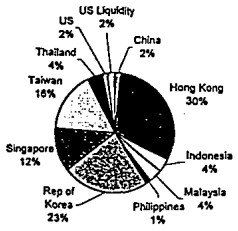
The Fund seeks long-term capital appreciation by investing in securities of companies which are expected to benefit from the development and growth of the economies of the Asian region excluding Japan.

市場概況

The Fund rose 11.1% , outperformed the MSCI Far East ex-Japan Index (US$ term) by 3.85% in December, and closed the year 64.2% higher. Buying was selective and focused mainly on the technology and telecommunications sectors. Our regional portfolios took precautionary measures to reduce Y2K risks by reducing transactions in the run-up to the millennium.

Market directions are dictated by short-term fund flows. Given some markets trade at valuation levels well above their historical highs, we lean towards selectivity as the key to performance in the New Year. We do have strong conviction that this bull market should last a while longer.

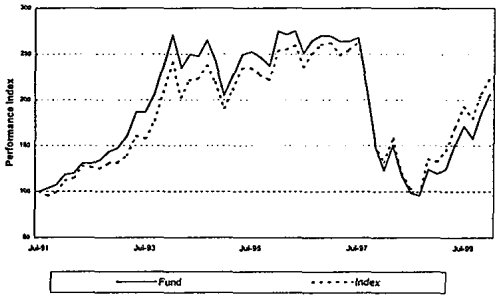
Asset Allocation



Performance (%)

	1 Year*	3 Years*	5 Years*	Since Inception
Fund	64.2	(22.8)	(11.0)	105.9
Benchmark**	62.1	(14.1)	4.0	122.2

*Actual return, calculation return based on NAV to NAV
**MSCI Far East ex-Japan Index (US$ term)



All data sourced from AIG/ Sun America Asset Management Ltd, Dublin.

Top 10 Holdings

		(% of Fund)
1	Samsung Electronic (KRW)	7.41
2	Hutchison Whampoa (HKD)	7.05
3	Development Bank Singapore (SGD)	5.4
4	SK Telecom (KRW)	4.02
5	Cheung Kong (HKD)	3.67
6	Cable & Wireless (HKD)	3.49
7	Korea Telecom (KRW)	2.71
8	Taiwan Semiconductor (TWD)	2.58
9	Acer Peripherals (TWD)	2.5
10	Henderson Land Development (HKD)	2.47

Fund Information

Inception Date:	26 July 1991
Manager:	AIG/SunAmerica Asset Management Ltd, Dublin.
Hong Kong Representative:	AIG Asset Management Co. (Asia) Ltd.
Fund Size:	USD 134,469,928
NAV per unit :	USD 205.87
Sales Charge:	5%
Annual Management Fee:	1.25%
Risk Profile:	

Highest Risk =

Past Performance is not necessarily a guide to future performance and the price of shares or units and the income from them may go down as well as up. Please refer to the offering documents of the Fund for further information. Copies of the Prospectus, Hong Kong Covering Document and the most recent Financial Statements are available free of charge from the Hong Kong Representative.

The above information will also be applicable to Asset Life Plan and Leisure Years Retirement Savings Plan.

Issued in Hong Kong by:
AIG Asset Management Co. (Asia) Ltd.
A Member of American International Group, Inc.
AIA Tower, Room 902, 9th Floor, 183 Electric Road, North Point, Hong Kong
AMA Hotline : (852)-22328787 AMA Faxline: (852)-25765706

AIG 投資理財戶口
AIG Asset Management Account

AIG 多幣別全球債券基金

二千年第一季號
(數據截至1999年12月30日)

SAMPLE

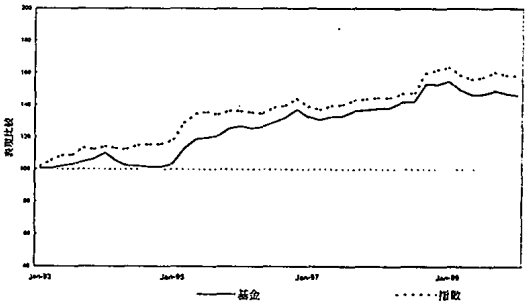
投資目標

本基金旨在透過投資於以美元及多種外幣爲結算單位的債券，達至以取得定息收入及長期資本增值的投資組合。組合內的大部份資產將會投資於政府與及具規模之企業所發行的債券。

基金表現 (%)

	1年*	3年*	5年*	成立至今
基金	(6.5)	7.4	43.5	46.2
參考指數**	(4.3)	10.6	36.5	58.2

*投資表現以資產淨值計算，收益再用作投資。
**所羅門兄弟世界政府債券（無對沖）指數



資料來源：AIG/ Sun America Asset Management Ltd, Dublin.

市場概況

本基金十二月份回報較所羅門兄弟世界政府債券（無對沖）指數低0.35%。雖然本基金在美國債券上的審慎策略以及輕微減少日元和歐元的比重，令本基金稍有獲益，但在日本升市時所持的審慎策略，與及歐洲澳債市的下跌，卻影響了本基金的整體表現。

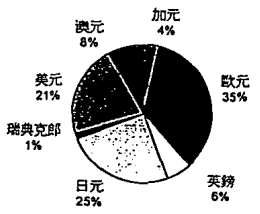
總括而然，本基金將增加日本債券年期，而其他所有債券市場年期將減少。另外本基金將減持日本及歐洲債券而增持澳洲債券。在貨幣策略上卻保持中立態度。

基金資料

成立日期：	1993年1月1日
基金經理：	AIG/SunAmerica Asset Management Ltd, Dublin.
香港代表：	AIG Asset Management Co. (Asia) Ltd.
基金總值：	USD 26,078,774
單位淨值：	USD 146.18
認購費用：	5%
管理費用：	1.25%
風險程度：	☺☺

最高風險爲 = ☺☺☺☺☺

主要持有市場



基金過往業績並不代表將來表現，基金之單位價格及其收益可跌亦可升。投資前請先參閱有關基金之說明摘要。有關基金的招股書、香港銷售文件及最新的財政報告可於香港代表辦事處免費索取。

上述資料同時適用於「財智投資壽險計劃」及「優悠歲月退休儲蓄計劃」。

香港發行：AIG投資管理（亞洲）集團
AIG Asset Management Co. (Asia) Ltd.
A Member of American International Group, Inc

香港北角電氣道183號友邦廣場9樓902室
AMA 熱線：(852)-22328787　傳真：(852)-25765706

AIG 投資理財戶口
AIG Asset Management Account

AIG Multicurrency Bond Fund

Issue : 1st Quarter 2000
(figure as at 30 December 1999)

SAMPLE

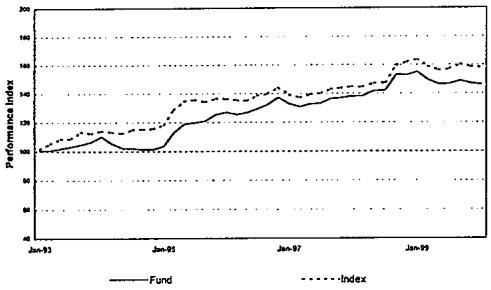
Investment Objective

The Fund seeks a high level of return from a combination of current income and capital appreciation by investing in a portfolio of debt securities denominated in US Dollars and a range of other currencies.

Performance (%)

	1 Year*	3 Years*	5 Years*	Since Inception
Fund	(6.5)	7.4	43.5	46.2
Benchmark**	(4.3)	10.6	36.5	58.2

*Actual return annualised, calculation return based on NAV to NAV
**Salomon Bros World Govt Bond (Unhedged)



All data sourced from AIG/ Sun America Asset Management Ltd, Dublin.

Market Commentary

The Fund under-performed the Salomon Bros World Govt Bond (unhedged) Index by 0.35% during the month. Although the Fund benefited from our cautions positioning in US bond and small underweight of Yen and Euro vs. USD, it was incorrectly positioned overall deal to the cautious positioning in Japan which rallied and constructive positioning in Europe and Australia which fell.

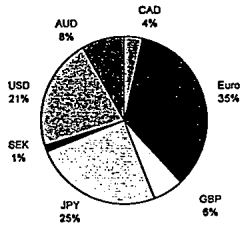
Our coming strategy will target a cautious duration in all markets except Japan, overweight Australia primarily from Japan and Europe and will maintain a neutral currency strategy.

Fund Information

Inception Date:	01 January 1993
Manager:	AIG/SunAmerica Asset Management Ltd, Dublin.
Hong Kong Representative:	AIG Asset Management Co. (Asia) Ltd.
Fund Size:	USD 26,078,774
NAV per unit :	USD 146.18
Sales Charge:	5%
Annual Management Fee:	1.25%
Risk Profile:	

Highest Risk =

Bond Allocation (by currency)



Past Performance is not necessarily a guide to future performance and the price of shares or units and the income from them may go down as well as up. Please refer to the offering documents of the Fund for further information. Copies of the Prospectus, Hong Kong Covering Document and the most rcent Financial Statements are available free of charge from the Hong Kong Representative.

The above information will also be applicable to Asset Life Plan and Leisure Years Retirement Savings Plan .

Issued in Hong Kong by:
AIG AIG Asset Management Co. (Asia) Ltd.
A Member of American International Group, Inc

AIA Tower, Room 902, 9th Floor, 183 Electric Road, North Point, Hong Kong
AMA Hotline : (852)-22328787 AMA Faxline: (852)-25765705