HEALTHIER, LONGER, BETTER LIVES

AIA「承諾您」儲蓄計劃
AIA PromiseSaver (APS)

首個申請日期:
2024年10月5日



本計劃為限額發售，
先到先得，額滿即止。

產品創新發展及執行部 Product Innovation, Development & Delivery Department
2024年10月 October 2024

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

使用條款

- 閣下確認此資料擁有人為友邦保險（國際）有限公司（於百慕達註冊成立之有限公司) (以下簡稱「友邦香港」或「公司」)。閣下使用、複製或下載此等培訓資料，即表示閣下已同意及接受下述所有條款之約束：
- 此資料乃由友邦香港製作並只供內部使用。除非事先獲得友邦香港同意，否則任何人一律不可擅自將此資料再發放或使用於其他用途或目的。為免疑問，閣下亦不得使用此培訓資料作銷售面談、說明或其他相類似之用途。
- 若未得到友邦香港獲授權人士事先書面同意，閣下不可修改、更改或變更此培訓資料的部份或全部內容。
- 閣下同意賠償及承擔對友邦保險（國際）有限公司（於百慕達註冊成立之有限公司)及其母公司、分公司和子公司、董事、高級職員、營業員、僱員、合伙人及持牌人的任何索償或遭第三者追討因使用或違反使用此培訓資料所造成損失或損害的責任。
- 這文件不構成任何邀請或招攬購買（或認購）任何保險產品。
- 在此文件中的產品資料並不包含保單的完整條款，有關產品特點、條款及細則、不保事項及主要產品風險之詳情，請參閱相關產品之產品簡介及保單契約。

版權 © 2024, 友邦保險控股有限公司及其附屬公司。版權所有。

於簡佈內所提及的「公司」、「AIA」、「我們」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)。

[AIA - CONFIDENTIAL]

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。

市場產品比較之註解及聲明

- 註：在本文件內之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(包括預繳保費)(如適用)及所有保費於到期時已被全數繳付。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。「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。
- 聲明：由於上述分析及比較乃根據各公司於2024年10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)。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

HEALTHIER, LONGER,
BETTER LIVES

限額發售

限額發售



友邦保險（國際）有限公司

計劃：AIA「承諾您」儲蓄計劃

05272019

4. 說明

(i) 此非分紅保單銷售說明文件假設整個保單年期內沒有任何保單貸款。

(ii) 第 3 部份乃概括說明閣下基本計劃的主要利益，並未將第 2 部份所列之附加保障（如適用）計算在內，且假設閣下會全數支付期滿保費。如欲知悉更多資料，或（如適當）索取更詳盡的建議書，請與閣下的持牌保險中介人或本公司聯絡。

(iii) 由於需要將金額調整為整數，上列保費總額或會與保單中應繳保費總額稍有出入。

(iv) 於審視第 3 部份說明的金額時，應注意未來的生活成本很可能會因通脹而上升。

(v) 以上顯示之數字已將金額調整為整數。

(vi) 提交予本公司作核保用途之文件（包括但不限於非分紅保單銷售說明文件及申請書）中的保障額和保費，若和保單契約上所示有差異時，以後者為準並為最終及確定。於保單繕發後如更改付款形式，所列的繳付保費總額或會與實際支付保費總額有所出入。

(vii) 第 3 部份的「保證退保發還金額」相等於保證現金價值。

(viii) 此說明文件假設整個保單年期內沒有包括任何保費徵費。

若本保單的貨幣單位並非本地貨幣，您須承受匯率風險。匯率會不時波動，您可能因匯率之波動而損失部分的利益價值及往後繳交的保費（如有）可能會比繳交的首次保費金額為高。您應留意匯率風險並決定是否承擔該風險。

除已於此建議書內明確列明為保證利益外，無論任何時候，經由本公司或其銷售代表顯示給申請人的任何利益均可改變，本公司或其銷售代表並無對此等利益作出保證。

由於本產品為限額提供，本公司保留在基本保單的申請尚未獲成功批核之前隨時撤銷本產品之權利。如本公司撤銷本產品，本公司將退回已繳的保費及任何保費徵費（但不包括利息）。

本計劃為限額發售，先到先得，額滿即止。

公司保留不接受客戶保單申請之權利，
並退回任何已繳交之保費(不連利息)。

[AIA - CONFIDENTIAL]

HEALTHIER, LONGER,
BETTER LIVES

銷售角度

銷售角度

經濟因素

市場預期美國將會逐漸**減息**

經濟低迷，市場信心薄弱，較為傾向**保本**、**穩定的投資**



精明投資者

尋求能夠**分散風險的投資組合**

當中需要穩定的投資工具



未雨綢繆的規劃者

24孝父母 – 提早預備資金以支持家庭所需

準退休人士 – 客戶勞碌一生，未必期望將畢生成果投放於高風險投資，卻有一定財富增值需求

為未來 8 年鎖定息率，確保回報

保證期滿回報率**3.6%**，即已繳總保費的**130%**

[AIA - CONFIDENTIAL]

HEALTHIER, LONGER, BETTER LIVES

產品特點概覽

產品特點概覽

較短保單繳付期及保障期



2年供款 **6**年回本 **8**年期滿

達成您的**短至中期儲蓄目標**

身故賠償



以下之較高者：
(i) 110%已付基本保費；或
(ii) 保證現金價值
– 任何保單欠款（如有）

投保簡易



保費總和少於或等於4,000,000美元
即**無需健康審查**

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

產品回報一覽

受保人:男性，0歲，保費繳付期 = 2年，每年保費 = 25,000美元

計劃名稱	AIA「承諾您」儲蓄計劃	
保費繳付期	2年	
每年保費 (美元)	25,000	
總已繳保費	50,000	
保單年度	保證現金價值 / 保證回報率	
1	6,250	-75.00%
2	22,500	-42.76%
3	25,065	-24.43%
4	36,405	-8.69%
5	47,250	-1.25%
6	50,025	0.01%
7	52,000	0.61%
8	65,200	**3.60%**
保證回本期 (年)	6	

2年繳費，毋須長遠負擔

保證回本年度為第6年

只需8年即至保單期滿，保證回報率達3.6%

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

市場比較

有顏色的地方代表AIA「承諾您」儲蓄計劃較優勝

受保人: 男性、0歲, 總已繳付保費=400,000美元

公司	AIA	保X	保X	X衛	X衛
計劃名稱	AIA「承諾您」儲蓄計劃	「誠」X所想儲蓄保	「誠」X所想儲蓄保	智X盛儲蓄保險計劃 2*	智X盛儲蓄保險計劃 2*
保費繳付期	2年	5年（預繳）	5年	2年（預繳）	2年
保單年度	保證回報率				
1	-75.00%	-23.60%	-	-62.24%	-24.49%
2	-42.76%	-12.59%	-38.20%	-6.19%	-8.22%
3	-24.43%	-13.53%	-30.86%	-3.45%	-4.13%
4	-8.69%	-14.71%	-25.87%	-2.20%	-2.51%
5	-1.25%	-10.11%	-22.27%	-1.09%	-1.21%
6	0.01%	-5.67%	-12.37%	-0.58%	-0.63%
7	0.61%	-2.18%	-6.18%	-0.22%	-0.24%
8	**3.60%**	**0.12%**	**-2.49%**	**3.29%**	**3.51%**
9	-	0.71%	-1.37%	-	-
10	-	1.18%	-0.54%	-	-
11	-	1.54%	0.09%	-	-
12	-	1.80%	0.54%	-	-
13	-	1.99%	0.87%	-	-
14	-	2.36%	1.39%	-	-
15	-	3.89%	3.21%	-	-
保證回本期 (年)	**6**	8	11	8	8

*智X盛儲蓄保險計劃2的保證回報率並沒有包括任何活動優惠

與市場同類型產品比較，我們能做到更快回本，更高回報

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

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。詳情請參閱於第3頁之市場產品比較之註解及聲明。

[AIA - CONFIDEN

投保簡易 – 無需健康審查

以下為AIA「承諾您」儲蓄計劃的核保要求的詳情：

繕發年齡	無需健康審查	簡易核保	正常核保
15日至70歲	保費總和少於或等於 4,000,000美元	保費總和多於 4,000,000美元 並少於或等於 20,000,000美元	保費總和多於 20,000,000美元

保費總和 = 指定儲蓄產品的基本保單之每年保費(不包括大額折扣)乘以保費繳付期

- 豁免已繕發超過兩年的保單(以申請日為準)
- 只計算基本保單之保費，不包括附加契約之保費
- 兌換率為 1美元 = 7.5港元 / 7.5 澳門幣 / 6 人民幣 / 1 澳元 / 1 加元 / 0.6 英鎊

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

HEALTHIER, LONGER, BETTER LIVES

產品詳細特點

產品詳細特點 – AIA「承諾您」儲蓄計劃

保費繳付期 / 繕發年齡	• 2年保費繳付期：15日至70歲
保障期	• 8年
貨幣	• 美元
最低每年保費	• 4,500美元
最高每年保費	• 100,000美元 (每名受保人限買一份AIA「承諾您」儲蓄計劃保單)
保費率	• 劃一保費率
繳付方法	• **只限年繳**

註：以上只是計劃的部份特點，詳情包括一些重要事項及主要產品風險, 請參閱產品簡介及保單契約。

[AIA - CONFIDENTIAL]

產品詳細特點 – AIA「承諾您」儲蓄計劃

保單貸款	• 最高貸款金額相等於保證現金價值
大額折扣	• 不適用
退保 / 期滿利益	• 保證現金價值 – 保單欠款(如有)
身故賠償	• 以下較高者為準: i) 110%已付基本保費；或 ii) 保單的保證現金價值 - 保單欠款(如有)
保單日期	• 不可以 Date Back
復效	• 可在欠繳保費之保費到期日起計2年內要求將保單復效 • 不可以變更生效日期 • 其他則跟隨現行復效規則
核保規則	• 如指定儲蓄產品下之保費總和少於或等於4,000,000美元, 則無需健康審查

註：以上只是計劃的部份特點，詳情包括一些重要事項及主要產品風險, 請參閱產品簡介及保單契約。

[AIA - CONFIDENTIAL]

HEALTHIER, LONGER, BETTER LIVES

佣金

佣金

保費繳付期	2年
FYC	2%
2YC	0%
高齡投保首年佣金調整 High Issue Age FYC Adjustment	不適用
年繳額外10% (只適用於首年佣金)	不適用
Persistency & Career Benefit	不適用

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

HEALTHIER, LONGER, BETTER LIVES

財務需要分析表格 (FNA)

財務需要分析表格之配對

問題			
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)	
	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)	**✓ (核心目標)**
	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

此產品適用於共同匯報標準。 ✓ 指申請本產品之可配對選項

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

HEALTHIER, LONGER, BETTER LIVES

Thank you

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.