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

Memo

Attn.:	All EDD & Honorable Advisors / EDDs / PSDDs / SDDs / DDs / MICs / Agency Leaders / Financial Planners (Hong Kong and Macau)	**From:**	Vanessa Tan
		Dept.:	Product Innovation, Development & Delivery Department
Copy:	Mr. Alger Fung / Mr. Jim Jan Zen / Ms. Alice Liang / Ms. Melissa Wong / Mr. Louie Ho / Mr. Chris Lau / All Department Heads / Heads of Agency Division / BPs / Call Centre	**Total pages:**	4 pages + enclosure
Date:	4 October, 2024		

Subject: **A240949** **推出 AIA「承諾您」儲蓄計劃**
The Launch of AIA PromiseSaver

經濟低迷，加上美國最近減息，投資者較為傾向保本、穩定的投資。有見及此，我們誠意於 **2024 年 10 月 5 日（即首個保單申請日）**推出 **AIA「承諾您」儲蓄計劃**，提供短至 2 年的保費繳付年期，容易安排支出預算，幫助客戶累積財富，達成短至中期儲蓄目標。

AIA「承諾您」儲蓄計劃之主要產品特點如下：

- **2** 年供款，**6** 年回本，**8** 年期滿
- **純保證回報**：保單期滿時保證回報率為 3.6%
- **身故賠償**為 (i) 110%已付基本保費總和；或 (ii) 保證現金價值之較高者；扣除任何保單欠款（如有）
- 投保簡易，**無需健康審查**

本計劃為限時及限額發售，先到先得，額滿即止。
公司保留不接受客戶投保申請之權利，並退回任何已繳交之保費(不連利息)。

額滿訊息將透過 iEngage 通知各營業同事，敬請留意。

注意事項

- 本計劃為**限時及限額發售**，先到先得，額滿即止。公司保留不接受客戶投保申請之權利，並退回任何已繳交之保費(不連利息)
- 每名受保人限買**一份** AIA「承諾您」儲蓄計劃
- **電子保費現金券並不適用於本產品**
- **只接受於 iPoS 遞交建議書**，並不適用於視窗離線版及網上版

於產品推出前，任何關於此產品推出的資訊，包括但不限於此文件**不能**傳播、分發或散佈予友邦以外的任何第三方。有關產品的詳細內容，請參閱產品資料冊。有關是次產品推出時的各項安排，請參閱附件 1。

請將以上訊息傳達予屬下的營業同事，多謝合作！如有任何查詢，請經 iEngage/PES 使用進行查詢。

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

只供 AIA 內部使用
For AIA Internal Use Only

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

AIA.COM.HK

Memo

Entering economic downturn, in addition to the U.S. cutting interest rates recently, investors have a tendency towards capital preservation and stable investments. In view of this, we proudly present **AIA PromiseSaver** on **October 5, 2024 (first application date)**, the plan provides a premium payment term as short as 2 years such that expense budgeting is easy and it helps customers to accumulate wealth and achieve their short to medium term savings goals.

Key Product Features of AIA PromiseSaver:

- **2** years of premiums, breakeven in **6** years, mature in **8** years
- **Pure Guaranteed Return:** Guaranteed IRR 3.6% at maturity.
- **Death Benefit**: The higher of (i) 110% of Total Basic Premium(s) Paid or (ii) Guaranteed Cash Value; less Policy Debt (if any)
- Hassel-free Application: **No medical examinations required**

This plan is a limited time and limited quota offer on a first come first served basis. The Company reserves the right to decline applications for this plan with refund of any premium paid without interest.

Please note that we will notify all agents once the quota is full via iEngage.

Important notes

- This product is a **limited time and limited quota offer** on a first come first served basis. The Company reserves the right to decline applications for this plan with refund of any premium paid without interest
- Maximum **one** AIA PromiseSaver policy for each insured
- **E-premium coupon is not applicable to this product**.
- **This product is only available for submitting proposal via iPoS**. Windows offline and Web versions are not available.

For the product details, please refer to the launch pack. For details of the launch arrangements, please refer to Enclosure 1. Before the launch of the product, you **MUST NOT** disseminate, distribute, or circulate this memo or any information related to the product launch to any third parties outside AIA.

Please convey the above message to your fellow agents. Thank you for your attention. Should you have any queries, please enquire by using Chatbot in iEngage/ PES.

Best regards,

Vanessa Tan
Product Innovation, Development & Delivery Department

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

產品銷售資格 Product Sales Qualification	財務策劃顧問**必需完成**下列線上學習及內部牌照評測，才可銷售 AIA「承諾您」儲蓄計劃及提供保戶服務： i. AIA「承諾您」儲蓄計劃線上學習 ii. AIA「承諾您」儲蓄計劃內部牌照評測 (適用於香港地區之財務策劃顧問) 位置: i 學院 (iAcademy) > 網上學習課程 > 內部牌照 > 終身壽險及儲蓄壽險 > AIA「承諾您」儲蓄計劃線上學習及內部牌照評測 (適用於澳門地區之財務策劃顧問) 位置: i 學院 (iAcademy) > 網上學習課程 > 內部牌照 > 澳門內部牌照 > AIA「承諾您」儲蓄計劃線上學習及內部牌照評測 Financial planner must complete below online training and product internal license test before selling AIA PromiseSaver and provide policyowner services: i. AIA PromiseSaver Online Training ii. AIA PromiseSaver Product Internal License Test (Applicable to Financial Planner in Hong Kong Region) Location: iAcademy > E-Learning Training > Internal License > Whole Life, Saving & Endowment > AIA PromiseSaver Online Training and Product Internal License Test (Applicable to Financial Planner in Macau Region) Location: iAcademy > E-Learning Training > Internal License > Macau Internal License > AIA PromiseSaver Online Training and Product Internal License Test
產品資料冊 Launch Pack	財務策劃顧問可於 **2024 年 10 月 4 日**起登入 Agency Corner 下載中英文電子版本產品資料冊 印刷版本將於 **2024 年 10 月 9 日**起開始送抵香港及澳門各營業辦事處 The Chinese and English electronic version will be ready for download by financial planners in Agency Corner on **4 October 2024** Printed version will be delivered to Agency offices in Hong Kong and Macau starting from **9 October 2024**
產品簡介 Product Brochure	財務策劃顧問可於 **2024 年 10 月 4 日**起登入 Agency Corner 下載中英文電子版本的產品簡介 印刷版本將於 **2024 年 10 月 9 日**起開始送抵香港及澳門各營業辦事處 財務策劃顧問亦可於 **2024 年 10 月 9 日**起從 PSS 訂購印刷版本產品簡介 The Chinese and English electronic version will be ready for download by financial planner in Agency Corner on **4 October 2024** Printed version will be delivered to agency offices in Hong Kong and Macau starting from **9 October 2024** Printed version will be ready for order through PSS from **9 October 2024** 產品簡介編號 PTA number for Brochure: - 英文 English：PTA001356 - 繁體中文 Traditional Chinese：PTA001357 - 簡體中文 Simplified Chinese：PTA001358

<table>
<tr>
<td>建議書系統PGS
(24.5版本)</td>
<td>
<table>
<tr><td></td><td>網上版
Web Version</td><td>iPad 離線版
iPad Offline Version</td></tr>
<tr><td>版本號碼
Version no.</td><td>24.5</td><td>24.5</td></tr>
<tr><td>推出日期
Launch Date</td><td colspan="2">2024 年 10 月 5 日
5 October 2024
00:00</td></tr>
</table>

有關24.5版本的詳細安排，將會由產品創新發展及執行部另函通知
（通告：A240933）
Detailed arrangements regarding the release of version 24.5 will be sent out in a separate memo issued by Product Innovation, Development and Delivery Department
(memo reference number: A240933)

</td>
</tr>
<tr>
<td>保單契約
Policy Contract</td>
<td>可於 <u>2024 年 10 月 4 日</u>登入 Contract Library 下載
Available at Contract Library on <u>4 October 2024</u></td>
</tr>
</table>

目錄

I. 銷售角度及產品特點一覽 2
II. 產品回報一覽及市場比較 3
1) 保證回報率高達 3.6%！ 3
2) 市場比較 4
III. 建議書系統及建議書 6
IV. 保單契約 – 輕鬆易讀小貼士 7
附錄一: 產品資料介紹 - AIA「承諾您」儲蓄計劃 9
A. 利益 10
B. 保費 10
C. 產品細節 10
D. 核保規則 11
E. 保戶服務行政指引 13
F. 佣金 14
G. 其他 14
附錄二: 財務需要分析表格之配對 15

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

只供 AIA 內部使用不得發放予任何公眾人士、客戶或準客戶。

於此文件中，「已繳總保費」是指由保單日期開始直至當時保單年度完結為止，我們已收妥您於 AIA「承諾您」儲蓄計劃保單支付的到期及需繳付保費總金額。已繳總保費不包括任何向我們支付但尚未到期的保費及/或超出當時到期及須繳付保費的任何付款。保證回報率相等於產品小冊子中的保證年度回報率。

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。

I. 銷售角度及產品特點一覽

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%**

較短保單繳費期及保障期
達成您的短至中期儲蓄目標

2 年供款
6 年回本
8 年期滿

身故賠償

以下之較高者：
(i) 110%已付基本保費總和；
或
(ii) 保證現金價值
減任何保單欠款（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**
*詳情請查閱附錄一 – D 部分: 核保規則

II. 產品回報一覽及市場比較

1) 保證回報率高達 3.6%！

AIA「承諾您」儲蓄計劃為非分紅儲蓄計劃。計劃於期滿時的保證回報率達 **3.6%**。讓客戶確保穩定而且低風險之回報。以下為產品之回報一覽：

受保人:男性，0歲，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) 市場比較

有顏色的地方代表 AIA「承諾您」儲蓄計劃較優勝

與市場主要同類型產品比較，我們能做到更**快**回本，更**高**回報。

受保人:男性，0歲

公司	AIA	X 衛	X 衛
計劃名稱	AIA「承諾您」儲蓄計劃	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	2 年 （預繳第 2 年之保費）	2 年
保單年度	保證回報率		
1	-75.00%	-62.24%	-24.49%
2	-42.76%	-6.19%	-8.22%
3	-24.43%	-3.45%	-4.13%
4	-8.69%	-2.20%	-2.51%
5	-1.25%	-1.09%	-1.21%
6	0.01%	-0.58%	-0.63%
7	0.61%	-0.22%	-0.24%
8	**3.60%**	**3.29%**	**3.51%**
保證回本期 (年)	6	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

聲明：以上只是友邦香港就有關計劃的部份資料而作出的分析和比較，惟有關計劃的性質及/或特色可能各有不同。所有資料將可能隨時改變而不作另行通知。友邦香港並不承擔任何錯漏之責任。

市場產品比較之註解及聲明

註：上述分析和比較乃假設保單在整個保單年期內沒有作出任何保單貸款及提款 (如適用)，及所有保費於到期時已被全數繳付。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及負擔能力分析(例如財務需要分析) 。

III. 建議書系統及建議書

重要事項

非分紅保單銷售說明文件

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）。

警告

- 除非閣下打算就已選擇的保險計劃年期支付全期保費，否則不應投保本產品。
- 如果閣下提前終止本保單或提前停止支付保費，則可能會蒙受重大損失。

聲明

本人確認已閱讀及明白本利益說明文件摘要所載的資料，並已收到本計劃的主要產品推銷刊物 / 小冊子。

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)。

建議書樣本

IV. 保單契約 – 輕鬆易讀小貼士

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

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

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

第一部份：身故賠償條文

1. 此計劃有沒有提供身故賠償？

有。我們將支付以下之較高者：
(a) 保證現金價值，或
(b) 已付基本保費總和的百分之一百一十(110%);

扣減保單欠款 (如有)。

詳情請參閱保單契約：

- **「身故賠償條文」 - 「身故賠償」**

第二部份：一般條文

2. 保單會在什麼情況下終止？

保單將於下列任何一種情況發生時 (以較先者為準) 終止

- 受保人身故；
- 期滿日期；
- 保單持有人退保；
- 於保費到期日後 31 日內仍未繳交保費；或
- 未償還的保單欠款金額超過保證現金價值。

詳情請參閱保單契約：

- **「一般條文」 - 「保單終止」**

第三部份：既有現金價值條文

3. 若我停止繳交保費，會有什麼後果?

您應按所選的保費繳付時間表準時繳交保費。若您在保費繳付年期完結前停止繳交保費，保單將失效，及我們將會根據保單一般條文中貨幣及付款地點條文在扣除任何保單欠款後支付保證現金價值給您。

詳情請參閱保單契約：

- **「既有現金價值條文」 - 「失效」**
- **「一般條文」 - 「貨幣及付款地點」**

4. 若我退保，可得到的金額是多少?

您可得到相應保單年度之保證現金價值（扣除任何未償還之保單欠款）。

詳情請參閱保單契約：

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

附錄一: 產品資料介紹 - AIA「承諾您」儲蓄計劃

<table>
<tr><td>產品名稱</td><td colspan="2">AIA「承諾您」儲蓄計劃</td></tr>
<tr><td>銷售日期</td><td colspan="2">香港及澳門: 2024 年 10 月 5 日</td></tr>
<tr><td>基本計劃 / 附加契約</td><td colspan="2">基本計劃</td></tr>
<tr><td>產品概覽</td><td colspan="2">• 2 年繳費的美元短至中期儲蓄非分紅保險計劃
• 無需體檢核保(1)，投保容易
• 保單於 8 年內期滿，並提供保證期滿回報</td></tr>
<tr><td>計劃編號</td><td colspan="2">AIA「承諾您」儲蓄計劃
<table><tr><td>保費繳付期</td><td>計劃編號</td></tr><tr><td>2年</td><td>2XS56N5</td></tr></table></td></tr>
<tr><td>保單編號</td><td colspan="2"><table><tr><td>地區</td><td>適用於非內地人士</td><td>適用於抵港/抵澳內地人士</td></tr><tr><td>香港區</td><td>B3 / B6 / B9</td><td>G38 / G68 / G98</td></tr><tr><td>澳門區</td><td>B4</td><td>G48</td></tr></table></td></tr>
</table>

(1) *需符合其他要求，詳情請參閱**D**部份。*

A. 利益

1. 保障期	8年
2. 身故賠償	保證現金價值或110%已付基本保費總和[2] 之較高者 減 保單欠款（如有）
3. 退保利益 / 期滿利益	保證現金價值 減 保單欠款(如有)
4. 保單貸款	適用，最高貸款金額相等於保證現金價值
5. 既有現金價值條款 (Non-Forfeiture Options)	不適用 (如第2個保單年度的保費於寬限期後仍未繳交，保單將會失效)
6. 自殺、誤報年齡、性別及吸煙習慣	跟隨現行傳統壽險之規則（詳情請參閱保單契約）

[2] 已付基本保費總和是指就基本保單已收妥的到期及需繳付（直至當時之保單年度完結為止）保費總金額，不包括任何預付保費或超額付款。

B. 保費

1. 保費形式	保證均衡保費 (Level and Guaranteed)
2. 保費繳付期	2年
3. 保費率	劃一保費率
4. 繳付方法	只限年繳
5. 健康生活折扣	不適用
6. 大額折扣	不適用

C. 產品細節

1. 投保年齡	15日至70歲
2. 最低基本金額（即年繳保費）	4,500美元
3. 最高基本金額（即年繳保費）	每保單100,000美元 (每名受保人最多一份AIA「承諾您」儲蓄計劃)
4. 銷售地點	香港 / 澳門
5. 貨幣	美元
6. 附加契約	不適用
7. 個人最高限額	跟隨現行之規則
8. 計劃類別	儲蓄計劃
9. 保單契約頁碼 - 基本計劃契約	DCIG
- 中華人民共和國批註	BM7N
- 保證現金價值表	系統自動產生
	保單契約樣本及保證現金價值表可在Contract Library下載。

D. 核保規則

1. 體檢要求

體檢要求將會根據下表所列之累計(3)保費總和而定：

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 = 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
- 現行兌換率為 1美元 = 7.5港元

(3)包括之產品（下表會不定時更新）：

甲部：目前仍然銷售之產品

(a) 「活出精彩」入息計劃 (適用於香港)
(b) 「簡愛．延續」保障計劃 5
(c) 愛無憂長享計劃 5
(d) 「年金寶」入息計劃
(e) 簡易特級高息保儲蓄計劃
(f) 「財富顯裕」壽險計劃
(g) 「充裕未來•盈尚」
(h) 「盈御多元貨幣計劃 3」
(i) AIA 延期年金計劃 (適用於香港)
(j) 「諾享」保障計劃2
(k) AIA「承諾您」儲蓄計劃

	乙部：已停售之產品 (a) 「駿昇」人民幣保險計劃 (b) 「活出精彩」人民幣入息計劃 (c) 愛無憂長享計劃 3 (d) 愛無憂長享計劃2 (e) 愛無憂長享計劃 (f) 「承諾一生」長享計劃 (g) 「裕滿人生」保障計劃（簡易版） (h) 「簡愛．延續」保障計劃 3 (i) 「簡愛．延續」保障計劃 2 (j) 「簡愛．延續」保障計劃 (k) 「智昇」保險計劃 (l) 「智昇」保險計劃 2 (m) 「充裕未來」計劃 3 (n) 「充裕未來」計劃 2 (o) 「充裕未來」計劃 (p) AIA 100 儲蓄計劃 (q) 「息享易」儲蓄計劃 (r) 「摯愛孩子」教育計劃 (s) 「諾享」保障計劃 (t) 「活出精彩」入息計劃（適用於澳門） (u) 「樂滿明天」儲蓄計劃 (v) 「盈御多元貨幣計劃」 (w) 「盈御多元貨幣計劃 2」
2. 財務核保要求	跟隨一般非指定產品之指引，如財務需要分析、打擊洗錢及恐怖分子資金籌集指引(AMLG)及營業員向申請人/保單持有人為抵港抵澳內地人士銷售保險業務的營運指引等
3. 體檢評級	• 若受保人之累計保費總和符合上述「無需健康審查」要求，標準保費將適用 • 若超過上述「無需健康檢查」之金額，但符合下列的規則，標準保費將適用(不合乎下列規則之投保申請將不獲接納)： ➢ 暫時附加定額保費 (temporary flat amount rating) 並不適用及可豁免 ➢ 附加定額保費 (permanent flat amount rating) 不超過以每1 千元計之 $2.50，及無體檢評級(MR)或國籍評級 (NR) ➢ 受保人年齡介乎0 至 50 歲，其體檢評級為MR'D'* 或以下及無附加定額保費 (permanent flat amount rating) ➢ 受保人年齡介乎51 至 65 歲，其體檢評級為MR'B'* 或以下及無附加定額保費 (permanent flat amount rating) ➢ 受保人年齡為 66 歲或以上，其體檢評級為標準* *如有國籍評級/居留風險評級 (NR/RR) 及/或 職業評級 (OR)，結合的評級 (MR+NR/RR + OR) 不可超過所規定的評級。
4. 國籍評級	• 若受保人之累計保費總和符合上述「無需健康審查」要求及其國籍評級/居留風險評級已包括在國籍/居留風險評級表 (Life) 內，國籍評級將為標準 • 若超過上述「無需健康審查」之金額，請參閱3. 體檢評級

5. 職業評級	• 若受保人之累計保費總和符合上述「無需健康審查」要求及其職業評級已包括在職業評級表 (Life) 內，職業評級將為標準 • 若超過上述「無需健康審查」之金額，請參閱3. 體檢評級
6. 保單日期	不能提前保單日期
7. 投保申請書	香港：壽險及人身意外保險投保申請書(OPUAIF00) 澳門：壽險及人身意外保險投保申請書(OPMCUF13)
8. 非標準保費折扣優惠	不適用

E. 保戶服務行政指引

1. 更改基本金額	• 於保單繕發後，不可增加基本金額 • 減少基本金額將被視為部份退保
2. 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
3. 申請減價(Appeal Loading)	不適用
4. 更改基本計劃	不可以
5. 自定期保險轉入	不可以
6. 更改繳付保費方法	不可以（只限年繳）
7. 定期現金提取選項	不適用
8. 轉移現有住院保障	不可以

F. 佣金

1. 佣金 - 保單年度1 - 保單年度2	 2% 0%
2. High Issue Age FYC Adjustment	不適用
3. Persistency & Career Benefit	不適用
4. Extra 10%	不適用
5. Provident Fund	不適用
6. 附加契約	不適用
7. FYP Credit	首年保費之30%
8. FYC Adjustment	組別3 (Regular Premium – 101 Linked and Traditional Savings)

G. 其他

1. 保單建議書系統(PGS)	PGS 24.5版本
2. 產品小冊子編號	英文：PTA001356 繁體中文：PTA001357 簡體中文：PTA001358

附錄二: 財務需要分析表格之配對

適合性評估

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