HEALTHIER, LONGER, BETTER LIVES

活享儲蓄計劃
FlexiAchiever Savings Plan (FA)

首個申請日期
2025年1月8日

產品創新發展及執行部 Product Innovation, Development & Delivery Department
2025年1月 January 2025

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

銷售「活享儲蓄計劃」的四大注意事項

例子:



1 向客戶展示和解釋「產品小冊子」及附帶的「資料概要」

以上文件總結了主要產品特點和主要產品風險 (包括提取保單價值及部份退保的風險)

2 告知客戶若客戶未能滿足以下條件，將不會獲得額外的「非保證特別紅利」

特別紅利是非保證紅利。若符合以下所有條件，由第11個保單年度終結後起，將就您的保單公佈特別紅利：

(1) 沒有從保單提取保單價值，包括沒有在保單下作出部分退保；
(2) 未曾行使價值保障選項和紅利及分紅鎖定選項；及
(3) 沒有在精神上無行為能力選項下作出任何支付(除特別紅利可能會因行使精神上無行為能力選項而導致保單終止時應予支付外，惟須同時符合上述特別紅利的所有條件)。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

銷售「活享儲蓄計劃」的四大注意事項

3 告知客戶預期退保發還總額*由保證及非保證金額組成

保單銷售說明文件中預期退保發還總額/預期現金提取的舉例說明（如適用）的很大部分為非保證，並且取決於在產品簡介中本公司的紅利理念下所列出的一系列因素，例如投資回報、本計劃的保單和本公司決定的其他類似計劃的保單的現金提取及保單退保之行為、以及理賠及支出費用的經驗

[*預期退保發還總額為保證現金價值及(i)任何復歸紅利、任何終期分紅及特別紅利（如適用）的非保證現金價值(ii) 價值保障戶口價值（如有）；及(iii) 紅利及分紅鎖定戶口價值（如有）之總和

4 提醒客戶現金提取對保單的影響，任何重複的提取於長期而言或不可持續，並可能導致保單失效

本計劃的「現金提取」可提供彈性以增強資金流動，但任何從保單中作出的提取將會導致保單的身故賠償、退保利益及未來價值以及保單價值的可持續性和潛在增長減少。另外，一旦從保單中作出提取，保單將不再公佈並不再支付特別紅利。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

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。如欲在投保前參閱保險合約之樣本，客戶可向AIA索取。人壽保險保單屬長期的保險合約。如於早年退保，客戶所收取的金額可能大幅少於已繳的保費。

- 此產品資料冊於產品回報一覽及產品回報比較中列明之保證回報率及預期年度化回報率相等於產品小冊子中的實際內部回報率及預期內部回報率。

版權 © 2025, 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(如適用)，沒有行使價值保障選項、紅利及分紅鎖定選項、紅利及分紅解鎖選項及所有保費於到期時已被全數繳付。「預期退保發還總額 」乃保證現金價值加上非保證復歸紅利(如有)/累積非保證週年紅利(如有)及任何利息/非保證終期紅利(如有)/非保證終期分紅(如有)及特別紅利(如有) 。以上「保證回報率」乃根據相關保單年度之「保證現金價值」及已繳交保費計算。以上「預期年度化回報率」乃根據相關保單年度之「預期退保發還總額 」和已繳交保費計算。「保證回本期」是指在該保單年度完結時，「保證現金價值」首次等於或大於已繳交保費之保單年度。「預期總回本期」是指在該保單年度完結時，「預期退保發還總額 」首次等於或大於已繳交保費之保單年度所有非保證紅利/分紅(如有) 一概受限於產品展望及經驗，例如投資回報，理賠，保單失效及支出等。
- 聲明：由於上述分析及比較乃根據各公司於2024年12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]

盈御系列的發展、優勢及其他產品選擇

盈御多元貨幣計劃



- **市場首創**
  多元貨幣計劃
- **空前成功**
  市場爭相推出同類型產品

盈御多元貨幣計劃 2



- **市場首創**
  紅利及分紅解鎖選項
- **提升保單回報及新增了其他產品特點**
- 為財富傳承及資產分配提供更大可能性

盈御多元貨幣計劃 3



- **持續升級，提升回報**
- **新增及優化產品特點**
  優化貨幣轉換選項，新增精神上無行為能力選項

2021年6月 | 2022年10月 | 2024年1月 / 2024年8月



除盈御系列外，還有其他選擇？

- 盈御系列著重長線回報，如果客戶著重短至中期回報，會有其他選擇？
- 盈御系列的資金流動性相對較低，於保單前期提取現金，有機會令會令長線回報下降



2025年1月
誠意推出
活享儲蓄計劃
以應對客戶需求

[AIA - CONFIDENTIAL]

產品內部定位

盈御多元貨幣計劃 3



著重長線財富增長
GP3的長期預期總回報為AIA中最優秀

針對海外機遇
盡佔全球市場優勢
提供**貨幣轉換選項**讓客户緊握機遇

靈活配置資產
實現家族財富傳承
透過**保單分拆選項**靈活配置資產，實現多元佈局

活享儲蓄計劃



靈活理財方案
市場罕有**價值保障選項**，為客戶鎖定保單價值，兼享潛在利息和現金提取優勢

靈活財富傳承工具
市場首創*的受益人靈活選項，讓受益人按所需自選身故賠償支付辦法。配合**多樣化的身故賠償支付辦法**，使財富傳承更輕易

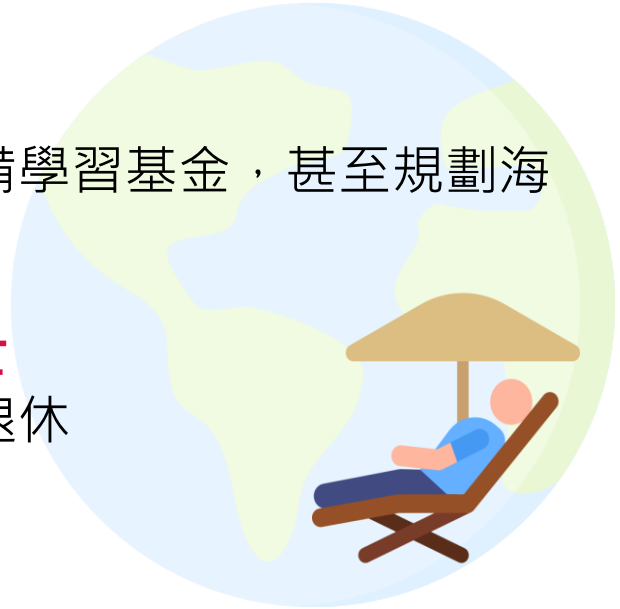
- **活享儲蓄計劃的短至中期回報較優勝，而盈御多元貨幣計劃3的長期回報則較優勝**
- **活享儲蓄計劃的產品特點著重於資金流動性，而盈御多元貨幣計劃3則較重視滾存、累積及承傳**

*受益人靈活選項之市場首創是指保單持有人可透過受益人靈活選項，當受益人達到保單持有人所選擇的指定年齡或受益人確診患上指定疾病時，讓受益人根據其選擇的支付辦法，收取身故賠償支付款項。截至2024年12月27日，與香港主要保險公司之儲蓄保險產品比較。

[AIA - CONFIDENTIAL]

產品目標客戶

盈御多元貨幣計劃 3



年輕父母
- 為子女籌備學習基金，甚至規劃海外升學

準退休人士
- 移居海外退休

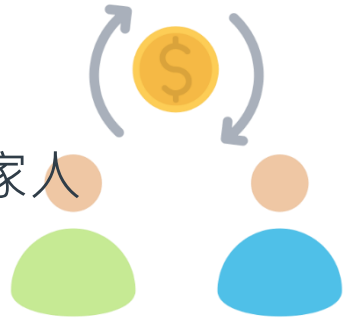
讓客戶掌握每個海外機遇
- 根據所需轉換貨幣

以長線投資為理財目標
- 為退休生活未雨綢繆
- 把財富延續後代

活享儲蓄計劃

年輕「財」俊
- 有清晰短至中期投資及理財目標

有財富傳承需要的客戶
- 靈活配置資產同時提供彈性予家人



著重資金流動性
- 理財及儲蓄的同時無須擔憂突發情況
- 能隨時獲得現金流

有短至中期理財目標
- 在10-30年內提供良好預期總回報
- 能應對遞升的開支、提升生活質素

[AIA - CONFIDENTIAL]

活享儲蓄計劃 – 產品特點一覽

長線滾存 穩健增長

- 推出特別紅利，配合全新紅利分紅結構
- 保單價值包含保證現金價值、非保證復歸紅利及非保證終期分紅



靈活提存 – 時間、金額、頻率 便利至上

- 市場罕見# – 價值保障選項
- 紅利及分紅鎖定選項
- 市場首創^紅利及分紅解鎖選項

財富承傳 – 靈活選項 按您所需代代相傳

- 市場首創~ – 受益人靈活選項
- 升級 – 身故賠償支付方式
- 更改受保人選項及第二受保人選項

保障 – 為未知做好準備

- 末期疾病利益
- 精神上無行為能力選項
- 意外身故賠償

^紅利及分紅解鎖選項由AIA於2022年10月5日在「盈御多元貨幣計劃2」中首創

#截至2024年12月27日，與香港主要保險公司之儲蓄保險產品比較。

~受益人靈活選項之市場首創是指保單持有人可透過受益人靈活選項，當受益人達到保單持有人所選擇的指定年齡或受益人確診患上指定疾病時，讓受益人根據其選擇的支付辦法，收取身故賠償支付款項。截至2024年12月27日，受益人靈活選項與香港主要保險公司之儲蓄保險產品比較為市場首創

[AIA - CONFIDENTIAL]

活享儲蓄計劃 – 產品特點一覽

長線滾存 穩健增長

- 推出特別紅利，配合全新紅利分紅結構
- 保單價值包含保證現金價值、非保證復歸紅利及非保證終期分紅



靈活提存 – 時間、金額、頻率 便利至上

- 市場罕見# – 價值保障選項
- 紅利及分紅鎖定選項
- 市場首創^ 紅利及分紅解鎖選項

財富承傳 – 靈活選項 按您所需代代相傳

- 市場首創~ – 受益人靈活選項
- 升級 – 身故賠償支付方式
- 更改受保人選項及第二受保人選項

保障 – 為未知做好準備

- 末期疾病利益
- 精神上無行為能力選項
- 意外身故賠償

^紅利及分紅解鎖選項由AIA於2022年10月5日在「盈御多元貨幣計劃2」中首創

#截至2024年12月27日，與香港主要保險公司之儲蓄保險產品比較。

~受益人靈活選項之市場首創是指保單持有人可透過受益人靈活選項，當受益人達到保單持有人所選擇的指定年齡或受益人確診患上指定疾病時，讓受益人根據其選擇的支付辦法，收取身故賠償支付款項。截至2024年12月27日，受益人靈活選項與香港主要保險公司之儲蓄保險產品比較為市場首創

[AIA - CONFIDENTIAL]

1 市場首創 – 特別紅利

長線滾存

由**第11個保單年度**終結後起，若您從未行使紅利及分紅鎖定選項、價值保障選項及精神上無行為能力選項**，亦沒有從保單內提取過任何保單價值，保單可獲額外的非保證特別紅利，**進一步提升保單價值**。

情況	結果
未曾從保單提取保單價值或部分退保 **可獲額外**的非保證特別紅利	
曾經從保單提取保單價值或部分退保 **不可獲額外**的非保證特別紅利	

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

**特別紅利會在以下情況支付：如您的保單因行使精神上無行為能力選項而終止，及所有特別紅利其他條件皆符合，包括沒有行使價值保障選項及紅利及分紅鎖定選項，以及沒有提取任何保單價值。

[AIA - CONFIDENTIAL]

特別紅利vs終期分紅之特點比較

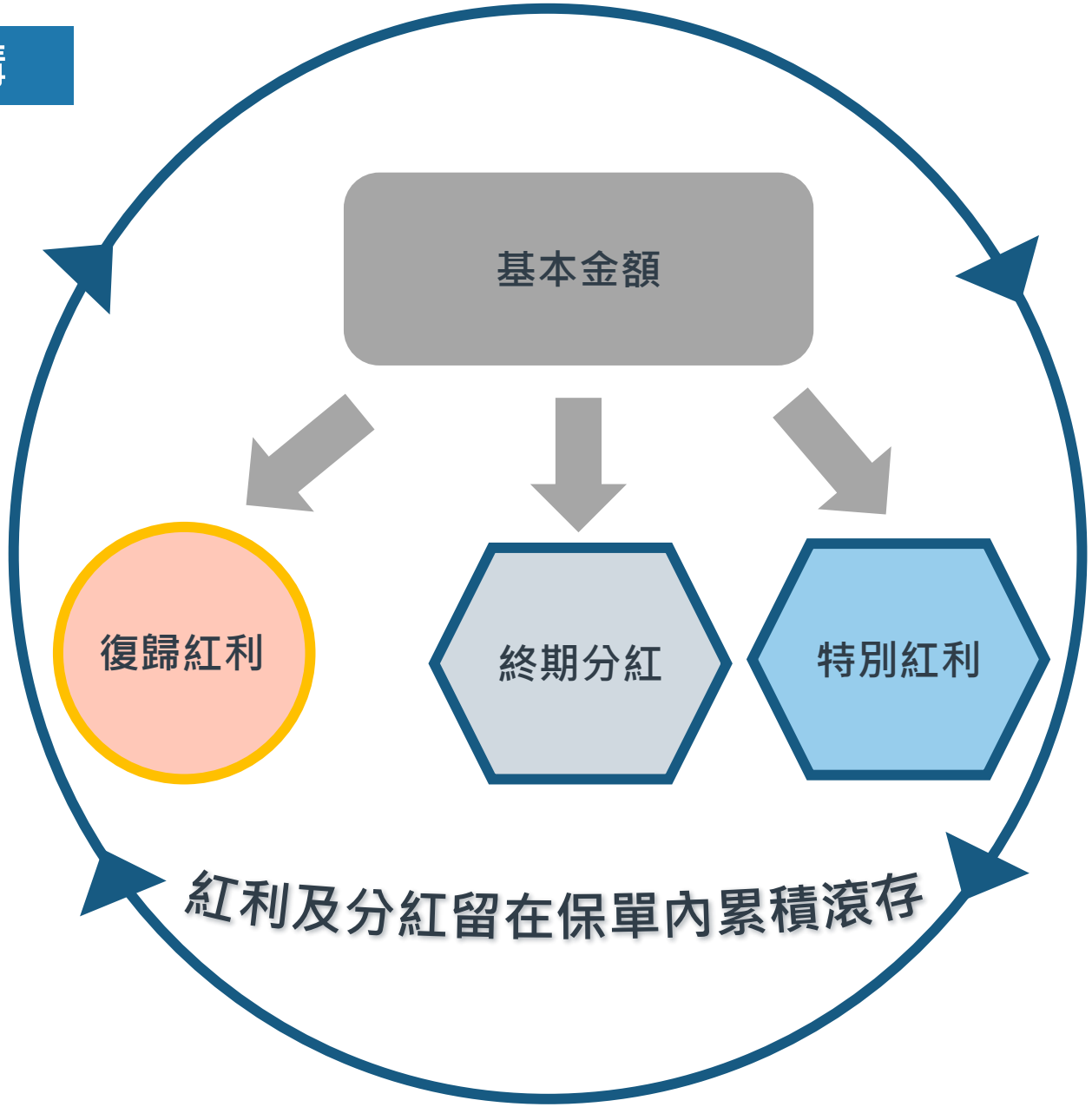
	特別紅利	終期分紅
性質	非累積、非保證分紅，金額將於每次公佈時更新 新公佈的金額會受不同因素影響，包括但不限於投資回報及市場波動性， 可能比上一次公佈時的金額增加或減少	
身故賠償	**面值**為非保證，並將根據身故賠償之計算，或用作支付部分身故賠償	
退保利益	**現金價值**為非保證，並在保單完全退保或保單因受保人身故以外的其他理由而終止時支付。 現金價值均由我們酌情決定	
公佈時間	由**第11個保單年度**終結後起	由**第3個保單年度**終結後起
條件	1. 沒有從保單提取保單價值； 2. 沒有在保單下作出部分退保； 3. 未曾行使價值保障選項或紅利及分紅鎖定選項； 4. 沒有在精神上無行為能力選項下作出任何支付（除特別紅利或會因行使精神上無行為能力選項而導致保單終止時應予支付外，惟須同時符合上述所有條件）。	不適用

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

全新紅利分紅結構

1 **復歸紅利不會產生終期分紅**



2 **公佈非保證特別紅利**
在保單完全退保或保單因受保人身故以外的其他理由而終止時支付：

- 沒有從保單提取保單價值；
- 沒有在保單下作出部分退保；
- 未曾行使價值保障選項或紅利及分紅鎖定選項；
- 沒有在精神上無行為能力選項下作出任何支付（除特別紅利或會因行使精神上無行為能力選項而導致保單終止時應予支付外，惟須同時符合上述所有條件）。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

全新紅利分紅結構

AIA INTERNATIONAL LIMITED

Plan: FlexiAchiever Savings Plan (5 Years Payment)

3. Basic Plan - Illustration Summary (Surrender Value)

End of Policy Year	Total Premiums Paid	SURRENDER VALUE				
		Guaranteed	Non-Guaranteed			Total
		Guaranteed Cash Value	Reversionary Bonus	Terminal Bonus	Special Bonus#	
		(A)	(B)	(C)	(D)	(A)+(B)+(C)+(D)=(E)
1	10,000	10	0	0	0	10
2	20,000	10	0	0	0	10
3	30,000	100	1,500	2,700	0	4,300
4	40,000	600	3,012	7,000	0	10,612
5	50,000	1,600	4,536	12,700	0	18,836
10	50,000	31,650	10,884	20,400	0	62,934
15	50,000	36,710	17,118	33,400	600	87,828
20	50,000	50,930	23,606	57,200	2,000	133,736
25	50,000	51,450	25,074	113,000	5,100	194,624
30	50,000	51,960	26,601	182,900	9,000	270,461
Age 65	50,000	58,870	39,178	2,279,700	376,400	2,754,148
Age 70	50,000	60,000	41,278	3,169,000	530,800	3,801,078
Age 75	50,000	61,240	43,464	4,740,200	588,800	5,433,704
Age 80	50,000	62,580	45,739	6,895,000	668,500	7,671,819
Age 85	50,000	63,920	48,106	10,001,000	855,600	10,968,626
Age 90	50,000	65,260	50,569	14,261,000	1,112,300	15,489,129
Age 95	50,000	67,070	53,133	22,641,100	1,535,300	24,296,603
Age 100	50,000	68,660	55,800	35,748,800	2,196,800	38,070,060

AIA INTERNATIONAL LIMITED

Plan: FlexiAchiever Savings Plan (5 Years Payment)

3. Basic Plan - Illustration Summary (Death Benefit)

End of Policy Year	Total Premiums Paid	Guaranteed Cash Value	DEATH BENEFIT					
			Guaranteed*	Non-Guaranteed			Total	Total Benefit Amount
				Reversionary Bonus	Terminal Bonus	Special Bonus#		
		(A)	(F)	(G)	(H)	(I)	(A)+(G)+(H)+(I) =(J)	Max (F or J)
1	10,000	10	10,500	0	0	0	10	10,500
2	20,000	10	21,000	0	0	0	10	21,000
3	30,000	100	31,500	1,500	2,700	0	4,300	31,500
4	40,000	600	42,000	3,012	7,000	0	10,612	42,000
5	50,000	1,600	52,500	4,536	12,700	0	18,836	52,500
10	50,000	31,650	52,500	10,884	20,400	0	62,934	62,934
15	50,000	36,710	52,500	17,118	33,400	600	87,828	87,828
20	50,000	50,930	52,500	23,606	57,200	2,000	133,736	133,736
25	50,000	51,450	52,500	25,074	113,000	5,100	194,624	194,624
30	50,000	51,960	52,500	26,601	182,900	9,000	270,461	270,461
Age 65	50,000	58,870	58,870	39,178	2,279,700	376,400	2,754,148	2,754,148
Age 70	50,000	60,000	60,000	41,278	3,169,000	530,800	3,801,078	3,801,078
Age 75	50,000	61,240	61,240	43,464	4,740,200	588,800	5,433,704	5,433,704
Age 80	50,000	62,580	62,580	45,739	6,895,000	668,500	7,671,819	7,671,819
Age 85	50,000	63,920	63,920	48,106	10,001,000	855,600	10,968,626	10,968,626
Age 90	50,000	65,260	65,260	50,569	14,261,000	1,112,300	15,489,129	15,489,129
Age 95	50,000	67,070	67,070	53,133	22,641,100	1,535,300	24,296,603	24,296,603
Age 100	50,000	68,660	68,660	55,800	35,748,800	2,196,800	38,070,060	38,070,060

3 保單繕發時現金價值等於其面值

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

活享儲蓄計劃 – 產品特點一覽

長線滾存 穩健增長

- 推出特別紅利，配合全新紅利分紅結構
- 保單價值包含保證現金價值、非保證復歸紅利及非保證終期分紅



靈活提存 – 時間、金額、頻率 便利至上

- 市場罕見# – 價值保障選項
- 紅利及分紅鎖定選項
- 市場首創^紅利及分紅解鎖選項

財富承傳 – 靈活選項 按您所需代代相傳

- 市場首創~ – 受益人靈活選項
- 升級 – 身故賠償支付方式
- 更改受保人選項及第二受保人選項

保障 – 為未知做好準備

- 末期疾病利益
- 精神上無行為能力選項
- 意外身故賠償

^紅利及分紅解鎖選項由AIA於2022年10月5日在「盈御多元貨幣計劃2」中首創

#截至2024年12月27日，與香港主要保險公司之儲蓄保險產品比較。

~受益人靈活選項之市場首創是指保單持有人可透過受益人靈活選項，當受益人達到保單持有人所選擇的指定年齡或受益人確診患上指定疾病時，讓受益人根據其選擇的支付辦法，收取身故賠償支付款項。截至2024年12月27日，受益人靈活選項與香港主要保險公司之儲蓄保險產品比較為市場首創

[AIA - CONFIDENTIAL]

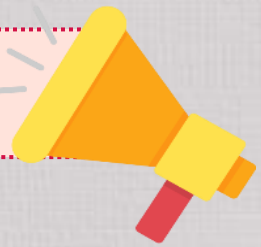
價值保障選項

靈活提存

在經濟前景的變動下

如何令客戶現金提取後依然可以享潛在利息嗎?

市場罕有# – 價值保障選項



#截至2025年1月8日，與香港主要保險公司之儲蓄保險產品比較。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

價值保障選項短期資金提存

靈活提存



由<u>第6個保單年度終結</u>後起，您可在提取任何保單價值，轉移至您的價值保障戶口:

- 復歸紅利的部分或全部現金價值（如有）；及/或
- 部分保證現金價值連同相應的終期分紅的現金價值（如有）。



1. 創造**穩定的退休收入來源**
2. 為當前活動和短期計劃活動提供**資金的儲備金**
3. 任何價值保障戶口餘額或會按我們不時公佈的非保證利率**積存利息**(現行為3.5%*)

*截至2025年1月

透過價值保障選項轉移保單價值後將會降低保單將來的價值及保單價值的可持續性和潛在增長，及將不再公佈及支付特別紅利。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

行使此選項將會引致保單的身故賠償、退保利益及將來價值及保單價值的可持續性和潛在增長隨之減少。詳情請參閱價值保障選項 – 申請細則 – 第8項。

如何行使值保障選項？

靈活提存

1

於第6個保單週年日起，持有人可於**任何時侯**提交本公司之指定表格，並**指定現金提取金額轉移至您的價值保障戶口**

2

根據我們批准您的申請**行使價值保障選項**當日的保證現金價值（如適用）、復歸紅利的最新現金價值（如適用）及終期分紅的最新現金價值（如適用），**並扣除在保單下您尚欠我們的所有金額及所有未償還的欠款**（如有）

3

轉移金額於切實可行時將盡快轉移至持有人的價值保障戶口

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

行使此選項將會引致保單的身故賠償、退保利益及將來價值及保單價值的可持續性和潛在增長隨之減少。詳情請參閱價值保障選項 – 申請細則 – 第8項。

價值保障選項 – 例子

以下個案乃假設並只作舉例說明及參考之用

保單持有人：David (50歲)
保單受保人：Dave (0歲,孫子)

保費繳付期：5年
年繳保費：10,000美元 (即總保費50,000美元)

此個案假設保單持有人於各階段歲數之前並未提取現金（包括價值保障戶口/ 紅利及分紅鎖定戶口餘額），而選擇讓退保發還總額繼續滾存。

假設沒有行使價值保障選項

- 非保證退保發還金額
- 保證現金價值
- 預期退保發還總額

保單年度終結時

保單繕發

預期退保發還總額
53,259美元[1]
（可高達已繳總保費的1.07倍）
23,959美元
29,300美元

8

預期退保發還總額
55,867美元[1]
（可高達已繳總保費的1.12倍）
25,767美元
30,100美元

9

預期退保發還總額
270,461美元[1]
（可高達已繳總保費的5.41倍）
218,501美元
51,960美元

30

如於第30個保單年度終結時退保, 可得9,000美元特別紅利

假設於第8個保單年度終結時行使價值保障選項

- 非保證退保發還金額
- 保證現金價值
- 預期價值保障戶口餘額
- 預期退保發還總額

預期退保發還總額
53,259美元[2]
（可高達已繳總保費的1.07倍）
18,959美元
29,300美元
5,000[3]美元

於第8個保單年度轉移至您的價值保障戶口

預期退保發還總額
56,002美元[2]
（可高達已繳總保費的1.12倍）
20,727美元
30,100美元
5,175[4]美元

預期退保發還總額
255,503美元[2]
（可高達已繳總保費的5.11倍）
203,543美元
51,960美元

不會派發特別紅利

於第8個保單年度終結時，David 透過價值保障選項轉移保單價值[5]，以騰出一筆即時現金儲備，好讓他隨時提取作旅行費用。

於第9個保單年度終結時，David 於價值保障戶口提取全部現金作環球郵輪之旅。

[AIA - CONFIDENTIAL]

價值保障選項 – 例子備註

1. 就以上沒有行使價值保障選項的情境，預期退保發還總額為保證現金價值及任何復歸紅利、終期分紅及特別紅利（如適用）的非保證現金價值之總和及乃根據現時預期的退保發還金額、紅利率及分紅率計算。現時預期的退保發還金額、紅利率及分紅率並不反映未來表現亦並非保證。業務過去及現有表現不應解讀成未來表現的指標。於保單期內確實支付的復歸紅利、終期分紅及特別紅利（如適用）之面值及現金價值可每年不同，其金額由AIA全權決定，有可能受不同因素影響而高於或低於過往已公佈的價值，及有可能高於或低於以上所示。以上例子假設整個保單年期內沒有任何現金提取或保單貸款，沒有行使價值保障選項及紅利及分紅鎖定選項、紅利及分紅解鎖選項及精神上無行為能力選項，並且假設所有保費於到期時已被全數繳付。保單持有人須於特定保單年度終結時退保方可獲取以上所示金額。提取全部退保發還總額後，此保單將會終止。
2. 就以上假設於第8個保單年度終結時行使價值保障選項,此預期退保發還總額為保證現金價值及任何復歸紅利及終期分紅的非保證現金價值及任何價值保障戶口餘額之總和及乃根據現時預期的退保發還金額、紅利率、分紅率及非保證累積息率計算。現時預期的退保發還金額、紅利率、分紅率及非保證累積息率並不反映未來表現亦並非保證。業務過去及現有表現不應解讀成未來表現的指標。於保單期內確實支付的復歸紅利及終期分紅之面值及現金價值以及每年由價值保障累積之利息可每年不同，其金額由AIA全權決定，有可能受不同因素影響而高於或低於過往已公佈的價值，及有可能高於或低於以上所示。以上例子假設整個保單年期內沒有任何保單貸款，沒有行使紅利及分紅鎖定選項、紅利及分紅解鎖選項、及精神上無行為能力選項，並且假設所有保費於到期時已被全數繳付。保單持有人須於特定保單年度終結時行使紅利及分紅鎖定選項及退保方可獲取以上所示金額。提取全部退保發還總額後，此保單將會終止。
3. 有別於保證現金價值，以上個案所示之轉移金額乃根據現時預期的復歸紅利的現金價值及終期分紅的現金價值計算，並非保證。當從保單中提取價值的部分金額，以轉移至價值保障戶口的申請獲批後，我們便會根據復歸紅利的最新現金價值及終期分紅的最新現金價值以計算出實際的轉移金額，有關金額有可能高於或低於以上所示。當轉移金額轉移至您的價值保障戶口後，有關鎖定金額即為保證。其後，任何價值保障戶口餘額將按我們不時公佈的非保證累積息率積存。
4. 截至2025年1月8日，價值保障戶口的非保證累積息率為3.5%。
5. 如提取金額包括任何復歸紅利的現金價值，這將導致復歸紅利的面值減少，及本公司其後及將來可能公佈的任何復歸紅利將相應地減少。如提取金額包括部分保證現金價值及相應的終期分紅的現金價值，這將導致保單的基本金額減少。其後的保證現金價值、終期分紅的面值及現金價值及已付基本保費總和（用以計算身故賠償）將根據已下調的基本金額減少，本公司其後及將來可能公佈的任何復歸紅利和任何終期分紅將相應地減少。因此，提取任何復歸紅利的現金價值或保證現金價值及相應的終期分紅的現金價值將會引致保單的身故賠償、退保利益及將來價值及保單價值的可持續性和潛在增長隨之減少。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

價值保障選項 – 申請細則

行使價值保障選項後

1. **價值保障户口餘額將按我們不時公佈的非保證累積息率積存**
2. 如任何復歸紅利的部分或全部現金價值被轉移至價值保障戶口，復歸紅利的面值將會相應地減少，其後及將來可能公佈的任何復歸紅利則將相應減少。
   如部分保證現金價值及相應的任何終期分紅現金價值已被轉移，本公司其後及將來可能公佈的任何復歸紅利及任何終期分紅則將相應減少。
3. 一旦透過價值保障選項轉移保單價值後將**不能撤回或更改**
4. 不會派發特別紅利
5. 將會降低此保單將來的價值及保單價值的可持續性和潛在增長
6. 其後每次公佈非保證復歸紅利及終期分紅將**不會影響價值保障戶口餘額**
7. 於保單有效期間，可隨時透過我們指定的表格向辦事處要求提取價值保障戶口內的任何價值
8. 提取保單價值的次序為: 價值保障戶口餘額 (如適用) > 復歸紅利的現金價值(如適用) >
   >保證現金價值連同相應的終期分紅的現金價值（即部份退保）

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

價值保障選項 – 申請細則

行使價值保障選項後

9 提取保單價值的次序為

價值保障戶口餘額 (如適用)

⇩

任何可套現之復歸紅利 (如適用) 的現金價值
(統稱「可套現之紅利現金價值」)

⇩

保證現金價值及任何相關之終期分紅的現金價值 (即部分退保)

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

行使此選項將會引致保單的身故賠償、退保利益及將來價值及保單價值的可持續性和潛在增長隨之減少。詳情請參閱價值保障選項 – 申請細則 – 第8項。

價值保障選項 vs 紅利及分紅鎖定選項之特點比較

	價值保障選項	紅利及分紅鎖定選項
目的	為客戶可預見的短期開支 （即醫療費用、教育經費等）提供**臨時資金**	面對全球市場不斷變化 **鎖定最新紅利及分紅收**益
申請時間	由**第6個**保單年度終結後起，您可**任何時候** 申請行使價值保障選項	由**第15個**保單年度終結後起， 於每個週年日起計**30日內**行使
行使次數	**無次數限制**	**每個保單年度只可行使一次**
轉移方法	申請後，提取及轉移至價值保障戶口	申請後，鎖定及轉移至紅利及分紅鎖定戶口
轉移價值	保單價值(即復歸紅利及/或 保證現金價值連同相應的終期分紅) (可能影響基本金額)	復歸紅利及終期分紅 (不影響基本金額)
最高及最低金額	**最低金額不能低於 100 美元，** 但須符合最低基本金額要求 （須根據我們當時的規則和條例） **無最高金額限制**	轉移百分比**不可低於10%或高於70%，並不可少於最低金額（現時為100美元）**
備註	所有轉移至價值保障戶口之金額 不可以被取消或逆轉	保單持有人可以解鎖紅利及分紅鎖定戶口的**金額**

[AIA - CONFIDENTIAL]

靈活提存 – 設定不同時期的最低基本金額

為了更靈活的現金提取，方便客戶能夠提取更多的保單價值，我們將設定不同時期的最低基本金額。

最低基本金額	活享儲蓄計劃	「盈御多元貨幣計劃 3」
保單繕發時	20,000美元	20,000美元
由**第5個保單週年日**起	10,000美元	
由**第15個保單週年日**起	1,500美元	
由**第50個保單週年日**起	1,000美元	

現行做法（不變）

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

靈活提存

紅利及分紅鎖定選項及
紅利及分紅解鎖選項

市場首創*

*紅利及分紅解鎖選項由AIA於2022年10月5日在「盈御多元貨幣計劃2」中首創

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

紅利及分紅鎖定選項

靈活提存

在經濟前景的變動下

如果客戶期望鎖定潛在回報,
要減少保單的基本金額嗎?

同樣地, 如果客戶**改變想法,**

不想繼續鎖定潛在回報,

有方法讓保單**繼續累積更多潛在回報嗎?**

市場首創* – 紅利及分紅解鎖選項



*紅利及分紅解鎖選項由AIA於2022年10月5日在「盈御多元貨幣計劃2」中首創

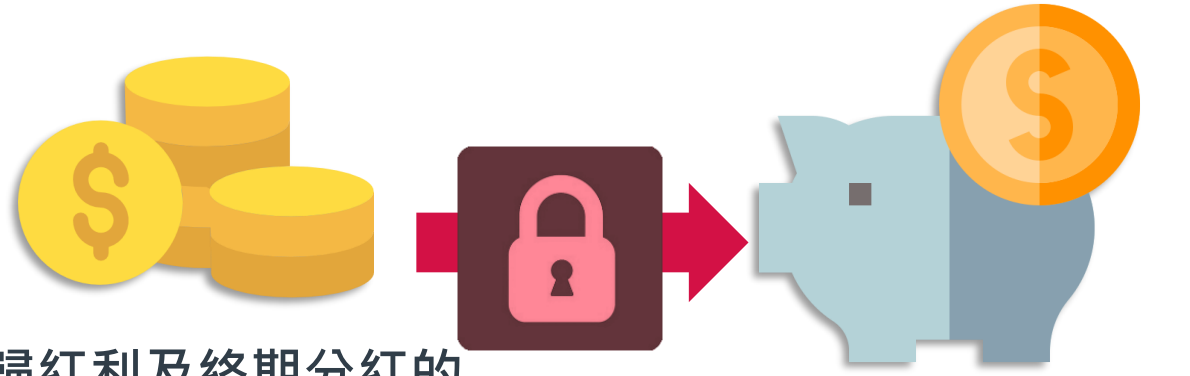
AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

紅利及分紅鎖定選項

靈活提存

行使紅利及分紅鎖定選項後，保單將不再公佈及支付特別紅利。



復歸紅利及終期分紅的最新非保證現金價值

紅利及分紅鎖定戶口

持有人可將指定百分比之復歸紅利及終期分紅的非保證現金價值鎖定, 並轉移至紅利及分紅鎖定戶口以非保證利率**滾存生息**, 且**不影響基本金額**

*當行使紅利及分紅鎖定選項後，截至相關保單年度的復歸紅利（如有）及終期分紅（如有）將會相應地減少 ，以及其後所有保單年度公佈的復歸紅利（如有）及終期分紅（如有）將相應地減少。



提升保單的保證成份*

當鎖定金額轉移至紅利及分紅鎖定戶口後，有關鎖定金額即為保證。

提供靈活現金儲備

紅利及分紅鎖定戶口內的價值可供客戶隨時提取，而無需部份退保，靈活度高

*有別於保證現金價值，鎖定金額乃根據復歸紅利的最新現金價值及終期分紅的最新現金價值計算，並扣除任何保單欠款，並非保證。當鎖定金額轉移至您的紅利及分紅鎖定戶口後，有關鎖定金額即為保證。其後，紅利及分紅鎖定戶口餘額將按我們不時公佈的非保證累積息率積存。

[AIA - CON

市場首創* – 紅利及分紅解鎖選項

靈活提存

*紅利及分紅解鎖選項由AIA於2022年10月5日在「盈御多元貨幣計劃2」中首創

假設經濟環境不斷改變，客戶可以改變他們鎖定紅利及分紅的想法，把已鎖定的紅利及分紅轉成非保證復歸紅利及終期分紅而累積更多潛在回報嗎？**紅利及分紅解鎖選項便可滿足這種需要。**



假設非保證的復歸紅利及終期分紅根據預期公佈，在行使了紅利及分紅鎖定選項以及紅利及分紅解鎖選項後的保單價值定必**比在PGS建議書所示的原有保單價值低**。

解鎖金額亦會從於紅利及分紅鎖定戶口內的保證價值轉為復歸紅利及終期分紅之非保證價值，並會受制於投資回報波動風險，而比解鎖前之金額更高或更低。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

紅利及分紅鎖定選項及紅利及分紅解鎖選項 – 如何行使?

靈活提存

紅利及分紅鎖定選項

1
- 於第15個保單週年日起，持有人可於保單週年日的30日內提交本公司之指定表格,並**指定轉移非保證復歸紅利及終期分紅之百分比**以行使紅利及分紅鎖定選項

2
- 當行使紅利及分紅鎖定選項的申請獲批後，我們便會根據復歸紅利的最新現金價值及終期分紅的最新現金價值，**在扣除任何保單欠款後計算出鎖定金額**

3
- 鎖定金額於切實可行時將盡快轉移至持有人的紅利及分紅鎖定戶口

紅利及分紅解鎖選項

1
- 於行使紅利及分紅鎖定選項**最少一年後**，持有人可於保單週年日的30日內提交本公司之指定表格，並**指定解鎖紅利及分紅鎖定户口的最新價值之百分比**以行使紅利及分紅解鎖選項

2
- 當行使紅利及分紅解鎖選項的申請獲批後，我們便會根據紅利及分紅鎖定户口的最新價值，於轉為非保證復歸紅利及終期分紅前，**扣除任何保單欠款後計算出解鎖金額**

3
- 解鎖金額於切實可行時將盡快轉為非保證復歸紅利及終期紅利以累積潛在回報

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

紅利及分紅鎖定選項 – 例子

以下個案乃假設並只作舉例說明及參考之用

保單持有人：Wendy (50歲)
保單受保人：Winnie (0歲,孫女)

保費繳付期：5年
年繳保費：100,000美元 (即總保費500,000美元)

此個案假設保單持有人於各階段歲數之前並未提取現金（包括紅利及分紅鎖定戶口餘額），而選擇讓退保發還總額繼續滾存。

假設沒有行使紅利及分紅鎖定選項

- 非保證退保發還金額
- 保證現金價值
- 預期退保發還總額

保單年度終結時

保單繕發

預期退保發還總額
878,284美元[1]
（可高達已繳總保費的1.76倍）
511,184美元
367,100美元

15

預期退保發還總額
1,946,236美元[1]
（可高達已繳總保費的3.89倍）
1,431,736美元
514,500美元

25

預期退保發還總額
2,704,608美元[1]
（可高達已繳總保費的5.41倍）
2,185,008美元
519,600美元

30

假設於第15個保單年度終結時行使紅利及分紅鎖定選項

- 非保證退保發還金額
- 保證現金價值
- 預期紅利及分紅鎖定戶口餘額
- 預期退保發還總額

預期退保發還總額
872,284美元[2]
（可高達已繳總保費的1.74倍）
353,629美元
367,100美元
151,555[3]美元

於第15個保單年度終結時鎖定紅利及分紅

預期退保發還總額
1,694,799美元[2]
（可高達已繳總保費的3.39倍）
966,516美元
514,500美元
213,783[3]美元

預期退保發還總額
2,240,013美元[2]
（可高達已繳總保費的4.48倍）
1,466,505美元
519,600美元
253,908[3]美元

於第15個保單年度終結時，Wendy行使紅利及分紅鎖定選項鎖定30%的復歸紅利及終期分紅現金價值（即155,555美元），以騰出一筆保證的現金儲備[3]，好讓她隨時提取，安享退休生活。請留意，行使紅利及分紅鎖定選項後，保單將不再公佈及支付特別紅利。

[AIA - CONFIDE

紅利及分紅鎖定選項 – 例子

以下個案乃假設並只作舉例說明及參考之用

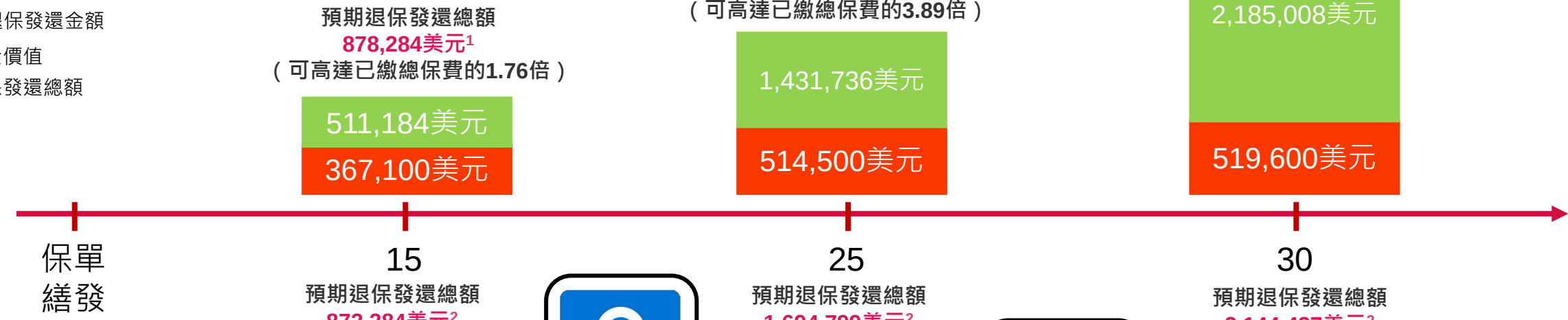
保單持有人：Wendy (50歲)
保單受保人：Winnie (0歲,孫女)

保費繳付期：5年
年繳保費：100,000美元 (即總保費500,000美元)

此個案假設保單持有人於各階段歲數之前並未提取現金（包括紅利及分紅鎖定戶口餘額），而選擇讓退保發還總額繼續滾存。

假設沒有行使紅利及分紅鎖定選項

- 非保證退保發還金額
- 保證現金價值
- 預期退保發還總額



假設於第15及第25個保單年度終結時行使紅利及分紅鎖定選項

- 非保證退保發還金額
- 保證現金價值
- 預期紅利及分紅鎖定戶口餘額
- 預期退保發還總額



請留意，行使紅利及分紅鎖定選項後，保單將不再公佈及支付特別紅利。

Wendy 之個人儲備充足，未有提取預期紅利及分紅鎖定戶口餘額，讓其繼續滾存。於第25個保單年度終結時，Winnie 希望創業，Wendy 再次行使紅利及分紅鎖定選項鎖定30%的復歸紅利及終期分紅現金價值，該鎖定金額為289,955美元，作為孫女的創業備用金。連同之前累積的價值213,783美元，預期紅利及分紅鎖定戶口餘額共有503,738美元。Winnie 的生意發展良好，並未需要使用備用金。於第30個保單年度終結時，預期紅利及分紅鎖定戶口餘額已累積至598,283美元，供Wendy 隨時提取，或安排財富傳承。

紅利及分紅鎖定選項及紅利及分紅解鎖選項 – 例子

保單持有人和受保人：
Kenneth (35歲)

保費繳付期：5年
年繳保費：30,000美元 (即總保費150,000美元)

此個案假設保單持有人於各階段歲數之前並未提取現金（包括紅利及分紅鎖定戶口餘額），而選擇讓退保發還總額繼續滾存。

假設沒有行使紅利及分紅鎖定選項及紅利及分紅解鎖選項

- 非保證退保發還金額
- 保證現金價值
- 預期退保發還總額

預期退保發還總額
263,485美元[1]
（可高達已繳總保費的1.76倍）

110,130美元
153,355美元

預期退保發還總額
401,208美元[1]
（可高達已繳總保費的2.67倍）

152,790美元
248,418美元

保單年度終結時

保單繕發

15

20

假設於第15個保單年度終結時行使紅利及分紅鎖定選項，鎖定了30%的復歸紅利及終期分紅的現金價值，並於第20個保單年度終結時行使紅利及分紅解鎖選項

- 非保證退保發還金額
- 保證現金價值
- 預期紅利及分紅鎖定戶口餘額
- 預期退保發還總額

預期退保發還總額
261,685美元[2]
（可高達已繳總保費的1.74倍）

110,130美元
106,088美元
45,467[3]美元

行使紅利及分紅解鎖選項前
預期退保發還總額
376,483美元[2]
（可高達已繳總保費的2.51倍）

152,790美元
169,693美元
54,000[6]美元

行使紅利及分紅解鎖選項後
預期退保發還總額
376,483美元[4]
（可高達已繳總保費的2.51倍）

152,790美元
223,693[5]美元

於第20個保單年度終結時於紅利及分紅鎖定戶口解鎖價值

請留意，行使紅利及分紅鎖定選項後，保單將不再公佈及支付特別紅利。

於第20個保單年度，因應當時的財務狀況，Kenneth不再需要保證儲備，並想累積更多潛在財富。他決定解鎖所有於紅利及分紅鎖定戶口的價值以累積潛在回報，該解鎖金額為54,000美元，並已全數轉為非保證復歸紅利及終期分紅。而解鎖前及解鎖後的預期退保發還總額均為376,483美元。不過此舉動並不能抵銷Kenneth在行使紅利及分紅鎖定選項後對保單價值引起的變化，所以解鎖後的預期退保發還總額會比起最初在PGS 建議書所示的並未行使紅利及分紅鎖定選項及紅利及分紅解鎖選項的預期退保發還總額為低。

[AIA - CONFIDE

紅利及分紅鎖定選項及紅利及分紅解鎖選項 – 例子備註

1. 就以上假設沒有行使紅利及分紅鎖定選項的情境，預期退保發還總額為保證現金價值及任何復歸紅利、終期分紅及特別紅利（如適用）的非保證現金價值之總和及乃根據現時預期的退保發還金額、紅利率及分紅率計算。現時預期的退保發還金額、紅利率及分紅率並不反映未來表現亦並非保證。業務過去及現有表現不應解讀成未來表現的指標。於保單期內確實支付的復歸紅利及終期分紅之面值及現金價值可每年不同，其金額由AIA全權決定，有可能受不同因素影響而高於或低於過往已公佈的價值，及有可能高於或低於以上所示。以上例子假設整個保單年期內沒有任何現金提取或保單貸款，沒有行使價值保障選項及沒有行使紅利及分紅鎖定選項、紅利及分紅解鎖選項及精神上無行為能力選項，並且假設所有保費於到期時已被全數繳付。保單持有人須於特定保單年度終結時退保方可獲取以上所示金額。提取全部退保發還總額後，此保單將會終止。
2. 就以上假設於行使紅利及分紅鎖定選項但沒有行使紅利及分紅解鎖選項的情境，預期退保發還總額為保證現金價值、任何復歸紅利及終期分紅的非保證現金價值及任何紅利及分紅鎖定戶口餘額之總和及乃根據現時預期的退保發還金額、紅利率、分紅率及非保證累積息率計算。現時預期的退保發還金額、紅利率、分紅率及非保證累積息率並不反映未來表現亦並非保證。業務過去及現有表現不應解讀成未來表現的指標。於保單期內確實支付的復歸紅利及終期分紅之面值及現金價值以及每年由紅利及分紅鎖定戶口累積之利息可每年不同，其金額由AIA全權決定，有可能受不同因素影響而高於或低於過往已公佈的價值，及有可能高於或低於以上所示。以上例子假設整個保單年期內沒有任何現金提取或保單貸款，沒有行使價值保障選項及沒有行使紅利及分紅解鎖選項及精神上無行為能力選項，並且假設所有保費於到期時已被全數繳付。保單持有人須於特定保單年度終結時行使紅利及分紅鎖定選項及退保方可獲取以上所示金額。提取全部退保發還總額後，此保單將會終止。
3. 有別於保證現金價值，以上個案所示之鎖定金額乃根據現時預期的復歸紅利的現金價值及終期分紅的現金價值計算，並非保證。當行使紅利及分紅鎖定選項的申請獲批後，我們便會根據復歸紅利的最新現金價值及終期分紅的最新現金價值以計算出實際的鎖定金額，有關金額有可能高於或低於以上所示。當鎖定金額轉移至您的紅利及分紅鎖定戶口後，有關鎖定金額即為保證。其後，任何紅利及分紅鎖定戶口餘額將按我們不時公佈的非保證累積息率積存。
4. 就以上假設於行使紅利及分紅鎖定選項及於若干保單年度行使紅利及分紅解鎖選項,預期退保發還總額為保證現金價值、任何復歸紅利及終期分紅的非保證現金價值，任何解鎖金額及任何紅利及分紅鎖定戶口餘額之總和及乃根據現時預期的退保發還金額、紅利率、分紅率及非保證累積息率計算。現時預期的退保發還金額、紅利率、分紅率及非保證累積息率並不反映未來表現亦並非保證。業務過去及現有表現不應解讀成未來表現的指標。於保單期內確實支付的復歸紅利及終期分紅之面值及現金價值以及每年由紅利及分紅鎖定戶口累積之利息可每年不同，其金額由AIA全權決定，有可能受不同因素影響而高於或低於過往已公佈的價值，及有可能高於或低於以上所示。以上例子假設整個保單年期內沒有任何現金提取或保單貸款，沒有行使價值保障選項及沒有行使精神上無行為能力選項，並且假設所有保費於到期時已被全數繳付。保單持有人須於特定保單年度終結時行使紅利及分紅鎖定選項及紅利及分紅解鎖選項及退保方可獲取以上所示金額。提取全部退保發還總額後，此保單將會終止。
5. 一旦紅利及分紅解鎖選項的申請獲批，我們會根據紅利及分紅鎖定戶口於批准當日的最新價值，扣除保單下所有未償還的欠款（如有）後計算解鎖金額，及有可能高於或低於以上所示。一旦解鎖金額轉成復歸紅利及終期分紅，該解鎖金額會立即由保證價值將轉為非保證價值，並會作為復歸紅利及終期分紅累積回報。保單持有人須於特定保單年度終結時行使紅利及分紅鎖定選項、紅利及分紅解鎖選項及退保方可獲取以上所示金額。提取全部退保發還總額後，此保單將會終止。
6. 截至2025年1月8日，紅利及分紅鎖定戶口的非保證累積息率為3.5%。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

紅利及分紅鎖定選項及紅利及分紅解鎖選項 – 行使條件

	紅利及分紅鎖定選項	紅利及分紅解鎖選項
申請時間	由**第15個保單週年日起**，於每個週年日起計**30日內**，持有人可選擇行使紅利及分紅鎖定選項	由**行使了分紅及紅利鎖定選項後的至少一年開始**，於每個週年日起計**30日內**，持有人可選擇行使紅利及分紅解鎖選項
行使次數	**每個保單年度只可行使此選項一次**	**每個保單年度只可行使此選項一次**
復歸紅利及終期分紅之分佈	保單持有人必須轉移**相同百分比**的復歸紅利的最新現金價值及終期分紅的最新現金價值至紅利及分紅鎖定戶口	解鎖金額會以**本公司擬定之百分比**轉為復歸紅利及終期分紅
最高及最低百分比	轉移百分比**不可低於10%或高於70%**。根據我們當時的規則和規例，我們保留不時更改最低及最高百分比的權利。	解鎖百分比**必須為至少10%至100%**。根據我們當時的規則和規例，我們保留不時更改最低及最高百分比的權利。
最高及最低金額	轉移的鎖定金額**不可少於最低金額（現時為100美元）**。我們會根據當時的規則和規例，不時釐定最低金額。	**解鎖金額不可少於申請時我們准許的最低金額**

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

紅利及分紅鎖定選項 – 相同百分比例子



	可鎖定復歸紅利百分比		可鎖定終期分紅百分比		
第15個保單週年日	10%	+	10%		
第16個保單週年日	15%	+	15%		
第17個保單週年日	20%	+	20%		
	10%	+	15%	✗	
	40%	+	15%		
	20%	+	50%		

請注意，自第15個保單週年日起：

- **各保單年度**可鎖定的復歸紅利及終期分紅可按持有人指定之鎖定百分比而有所**不同**
- **每次鎖定的**復歸紅利及終期分紅的各鎖定百分比**必須相同**
- 如持有人選擇在行使紅利及分紅鎖定選項至少一年後行使紅利及分紅解鎖選項，解鎖金額則會**以本公司擬定之百分比**轉為復歸紅利及終期分紅

[AIA -

紅利及分紅鎖定選項及紅利及分紅解鎖選項 – 申請細則

行使紅利及分紅鎖定選項及紅利及分紅解鎖選項後

1. 保單基本金額**不會因行使紅利及分紅鎖定選項及紅利及分紅解鎖選項改變**

2. 截至相關保單年度的非保證**復歸紅利及終期分紅**，以及在其後保單年度所公佈的復歸紅利及終期分紅，**將相應調整**

3. 行使紅利及分紅鎖定選項將會增加紅利及分紅鎖定戶口餘額，而行使紅利及分紅解鎖選項將會減少紅利及分紅鎖定戶口餘額。紅利及分紅鎖定戶口餘額**將按我們不時公佈的非保證累積息率積存**

4. 一旦行使紅利及分紅鎖定選項或紅利及分紅解鎖選項，鎖定或解鎖金額之轉移將**不能逆轉**

5. 一但行使紅利及分紅鎖定選項，該轉移金額會變成保證金額及會以非保證利率於紅利及分紅鎖定户口累積。然而，一但行使紅利及分紅解鎖選項，該**解鎖金額便會由紅利及分紅鎖定户口累積中的保證金額轉為復歸紅利及終期分紅之非保證價值**，並可能會受制於更高的投資回報波動風險，而比解鎖前之金額更高或更低。假設所有實際經驗跟隨現時之假設，行使紅利及分紅解鎖選項後的新預期總保單價值會比在PGS建議書所示的最初預期總回報較低

6. 其後每次公佈非保證復歸紅利及終期分紅將**不會影響紅利及分紅鎖定戶口餘額**

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

紅利及分紅鎖定選項及紅利及分紅解鎖選項 – 申請細則

行使紅利及分紅鎖定選項及紅利及分紅解鎖選項後

7 提取保單價值的次序為

紅利及分紅鎖定戶口餘額 (如適用)

⇩

任何可套現之復歸紅利 (如適用) 的現金價值
(統稱「可套現之紅利現金價值」)

⇩

保證現金價值及任何相關之終期分紅的現金價值 (即部分退保)

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

活享儲蓄計劃 – 產品特點一覽

長線滾存 穩健增長

- 推出特別紅利，配合全新紅利分紅結構
- 保單價值包含保證現金價值、非保證復歸紅利及非保證終期分紅



靈活提存 – 時間、金額、頻率 便利至上

- 市場罕見# – 價值保障選項
- 紅利及分紅鎖定選項
- 市場首創^ 紅利及分紅解鎖選項

財富承傳 – 靈活選項 按您所需代代相傳

- **市場首創~ —受益人靈活選項**
- **升級 – 身故賠償支付方式**
- **更改受保人選項及第二受保人選項**

保障 – 為未知做好準備

- 末期疾病利益
- 精神上無行為能力選項
- 意外身故賠償

^紅利及分紅解鎖選項由AIA於2022年10月5日在「盈御多元貨幣計劃2」中首創

#截至2024年12月27日，與香港主要保險公司之儲蓄保險產品比較。

~受益人靈活選項之市場首創是指保單持有人可透過受益人靈活選項，當受益人達到保單持有人所選擇的指定年齡或受益人確診患上指定疾病時，讓受益人根據其選擇的支付辦法，收取身故賠償支付款項。截至2024年12月27日，受益人靈活選項與香港主要保險公司之儲蓄保險產品比較為市場首創

[AIA - CONFIDENTIAL]

財富承傳



AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

財富承傳

全方面助客戶規劃財富傳承



期望立即更改受保人

更改受保人選項



繼續累積保單價值

第二受保人選項

現有受保人在生時

現有受保人身故後

期望日後更改受保人

更改受保人選項
預設生效日指示

優化 定期支取身故賠償

身故賠償支付辦法及
受益人靈活選項

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

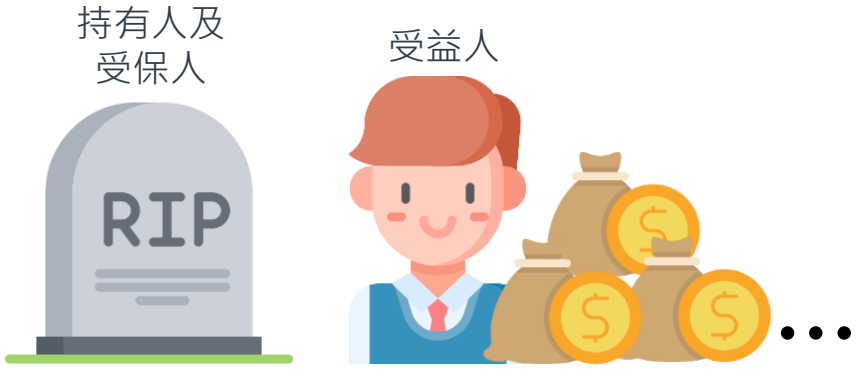
[AIA - CONFIDENTIAL]

1 市場首創# – 受益人靈活選項

財富承傳



持有人可於申請了身故賠償支付辦法後，預先設定當**受益人已達到持有人指定的年齡（例如：25歲）**；或受益人**經醫學認證已患上癌症、中風、心臟病、末期疾病或腎衰竭（「指定疾病」）**（以較早者為準），受益人可自選任何一項所需的身故賠償支付辦法，或以一筆過形式收取剩餘賠償。指定年齡必須為18歲或以上。



持有人於受益人18歲時身故，身故賠償將按持有人所指定的方式派發。



受益人達到指定年齡（25歲），他決定以一筆過形式收取剩餘的賠償。

把自主權由持有人傳承到受益人
實現真正財富傳承

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

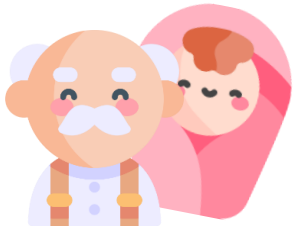
#截至2024年12月27日，與香港主要保險公司之儲蓄保險產品比較。

[AIA - CONFIDENTIAL]

受益人靈活選項 – 申請細則及注意事項

財富承傳

1 如持有人同時設定了受益人靈活選項及(a)首次領取日期選項；或(b)於受益人達到指定年齡時一筆過派發身故賠償，而該日期互相抵觸，我們將以受益人靈活選項下的指定年齡作準。



黃先生60歲
Calvin 0歲



黃先生70歲身故
Calvin 10歲



受益人靈活選項下的指定年齡：20歲



首次領取日期：申請日期的30年後，即Calvin 30歲

此情況下，Calvin於20歲時便已經可申請受益人支付選項

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

受益人靈活選項 – 申請細則及注意事項

財富承傳

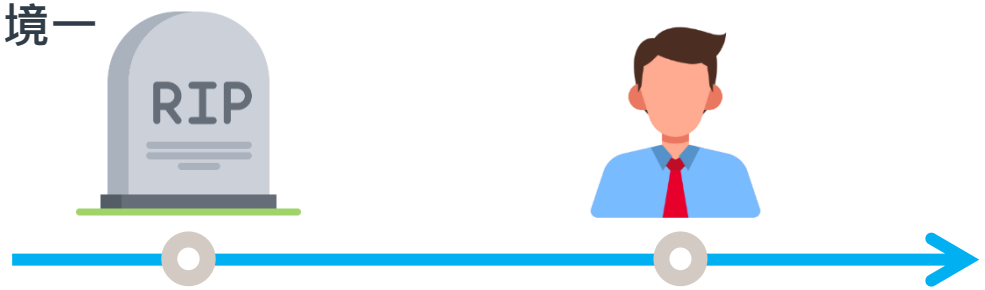
2 如受保人身故時受益人已達到或超過指定年齡，受益人於申請身故賠償時，可同時申請受益人之支付選擇。

3 如受保人身故時受益人並未達到指定年齡，受益人最早可於達到指定年齡的28日前申請受益人之支付選擇。

4 若受益人在達到指定年齡之前的28 天內（如受保人於受益人達到指定年齡之前身故）或在我們批准身故賠償的索償後的28 天內（如受保人於受益人達到指定年齡之後身故），沒有使用我們指定的表格選擇任何受益人之支付選擇，屬於受益人部分的身故賠償的尚未支付餘額將按照您於此表格第一部分的身故賠償支付辦法所作出的要求繼續支付，直至全數支付爲止。

5 受益人**每年只可更改一次支付辦法**。

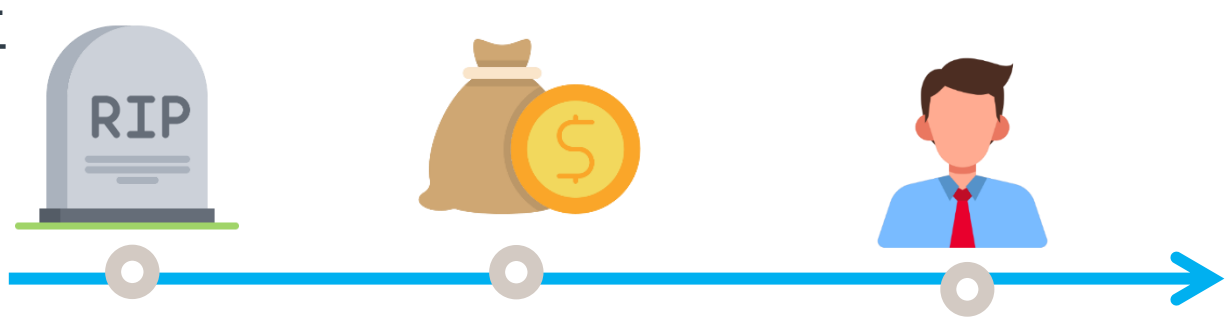
情境一



黃先生身故

2025年1月1日
（達到指定年齡前的28天）
Calvin於達到指定年齡前的28天申請了受益人之支付選擇

情境二



黃先生身故

2025年1月1日
黃先生的身故賠償成功獲批

2025年1月15日
Calvin於身故賠償獲批的28天內申請了受益人之支付選擇

[AIA - CONFIDENTIAL]

受益人靈活選項 – 申請細則及注意事項

財富承傳

6 指定年齡必須為十八（18）歲或以上

7 保單在受保人身故後沒有指名及在生的第二受保人成爲新的受保人

8 若在受益人之支付選擇生效前，我們將根據持有人在身故賠償支付辦法下提出的要求，向受益人支付屬於他 / 她部分的身故賠償和意外身故賠償（如有）。當受益人之支付選擇生效，我們會根據受益人已選擇之支付辦法向受益人支付屬於他 / 她部分的剩餘的賠償。

9 如果受益人沒有作出受益人之支付選擇，或因任何原因受益人之支付選擇沒有生效，我們將根據持有人於身故賠償支付辦法下作出的要求繼續向受益人支付屬於他 / 她部分的剩餘的賠償，直至全數支付爲止。

10 尚未支付的身故賠償餘額不可低於50,000美元。否則，受益人只可選擇一筆過形式收取剩餘的賠償或繼續按照原有身故賠償支付辦法收取剩餘的賠償。

11 根據我們當時的規則和條件，受益人已患上指定疾病但未能向我們提供符合要求的受益人指定疾病醫療證明或受益人指定疾病醫療證明未能獲我們所接納，我們保留拒絕受益人的要求的權利。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

現有身故賠償支付辦法及更新選項

財富承傳

全額一次性支付	
全額分期支付 可選擇每月 / 每季 / 每半年 / 每年支付	
部份分期支付 可選擇部份金額先以一次性支付，餘額以分期支付	
遞增選項 可選擇每年遞增支付金額，遞增百分比由1%至100%	持有人指定遞增百分比 
首次領取日期選項 可預設首次領取身故賠償日期，為身故賠償支付辦法申請之簽署日期起計最少1年後及30年內	持有人預設首次領取身故賠償日期 
新選項 **按受益人年齡支付最後一期** 可預設按受益人年齡以一筆過形式支付最後一期款項	達到指定年齡 
可為每位受益人選擇不同的身故賠償辦法	

[AIA - CONFIDENTI

身故賠償支付辦法 – 申請細則及注意事項

財富承傳

1. 金額、定期領取形式及首次領取日期由保單持有人於受保人在生時決定
2. 受益人將會定期領取指定金額的身故賠償及意外身故賠償(如有)
3. 若透過此方式支付的身故賠償及意外身故賠償(如有)之總和最少需等於50,000美元
4. 每年領取的賠償總額不得少於根據身故賠償支付辦法領取的總金額的2%
5. 所有賠償的餘額將儲存於本公司積存生息直至全數賠償已支付予受益人，息率由我們決定及不時作出的公布為準，我們並擁有絕對的酌情權。**截至2025年1月，現行的非保證息率為年利率2.00%。**
6. 首次領取日期可設定為身故賠償支付辦法申請之簽署日期起計最少1年後及30年內。如受保人於首次領取日期後身故，首期身故賠償將於索償獲批准後即時支付。
7. 如持有人在我們指定的表格上指名**多於一位受益人**，我們將會繼續按照身故賠償支付辦法或受益人靈活選項（視何者適用而定）下所作的選擇分別向在生的各受益人分期支付屬於他們各自部分的身故賠償和意外身故賠償（如有）尚未支付之餘額。

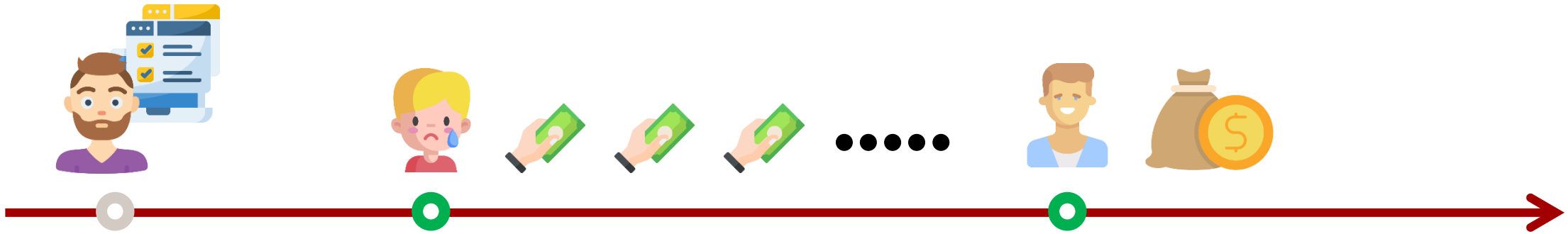
AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

身故賠償支付辦法

以下個案乃假設並只作舉例說明之用

例子1a 按受益人年齡支付最後一期



陳先生於55歲時申請身故賠償支付辦法，並指定了當Jack達到35歲時，便以一筆過形式支付最後一期的身故賠償。15年後，陳先生於70歲時不幸身故，身故賠償根據陳先生指定的身故賠償支付辦法而開始派發。當**Jack年滿35歲**，剩餘的身故賠償便以一筆過形式支付予Jack。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

身故賠償支付辦法

以下個案乃假設並只作舉例說明之用

例子1b 按受益人年齡支付最後一期





陳先生55歲
Jack 0歲

Jack 35歲

陳先生於55歲時申請身故賠償支付辦法，並指定了當Jack達到35歲時，便以一筆過形式支付最後一期的身故賠償。35年後，陳先生於90歲時不幸身故，由於**Jack已滿陳先生生前所指定的35歲**，故此身故賠償將會立即開始派發。

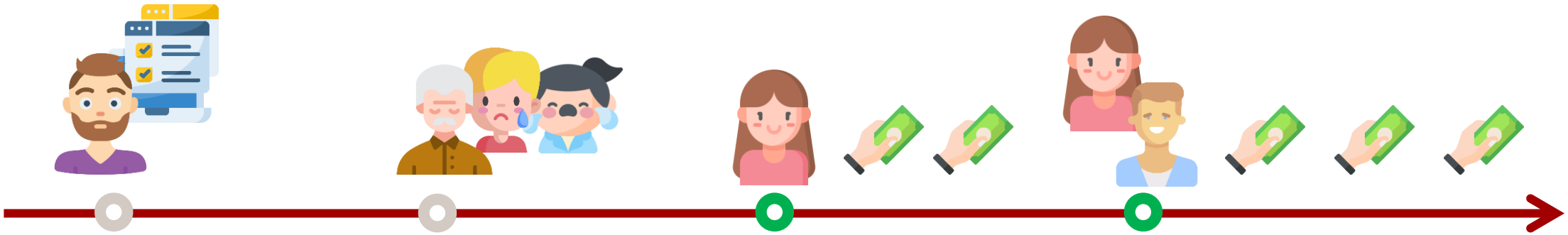
AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

身故賠償支付辦法

以下個案乃假設並只作舉例說明之用

例子2 為每位受益人選擇不同的身故賠償辦法



陳先生55歲
Jack 0歲
Jane 5歲

陳先生70歲
Jack 15歲
Jane 20歲

Jack 20歲
Jane 25歲 ●●●●●

Jack 25歲
Jane 30歲 ●●●●●

陳先生於55歲時申請身故賠償支付辦法，並指定分別於申請之簽署日期起計**25年後及20年後**開始每年分別派發5,000美元予受益人 – Jack 及Jane（即其孫子）。 15年後，陳先生於70歲時不幸身故，而Jack及Jane當時分別為15歲及20歲，由於**未滿陳先生生前分別所指定的25年及20年**，故此身故賠償並不會立即派發。當**Jane年滿25歲**，屬於她部分的首筆身故賠償方會開始派發；而因為**Jack仍然未滿25歲**，所以屬於他部分的身故賠償並不會立即派發。直至**Jack年滿25歲**，屬於他部分的身故賠償方會開始派發。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

身故賠償支付辦法

以下個案乃假設並只作舉例說明之用

與「盈御多元貨幣計劃 3」相同

例子3 設定首次領取日期



陳先生55歲
Jack 0歲

陳先生70歲
Jack 15歲

Jack 25歲 ●●●●●

陳先生於55歲時申請身故賠償支付辦法，並指定於申請之簽署日期起計**25年後**開始每年派發5,000美元予受益人 - Jack （即其孫子）。15年後，陳先生於70歲時不幸身故，而Jack當時15歲；由於**未滿陳先生生前所指定的25年**，故此身故賠償並不會立即派發。直至**Jack年滿25歲**，首筆身故賠償方會開始派發。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

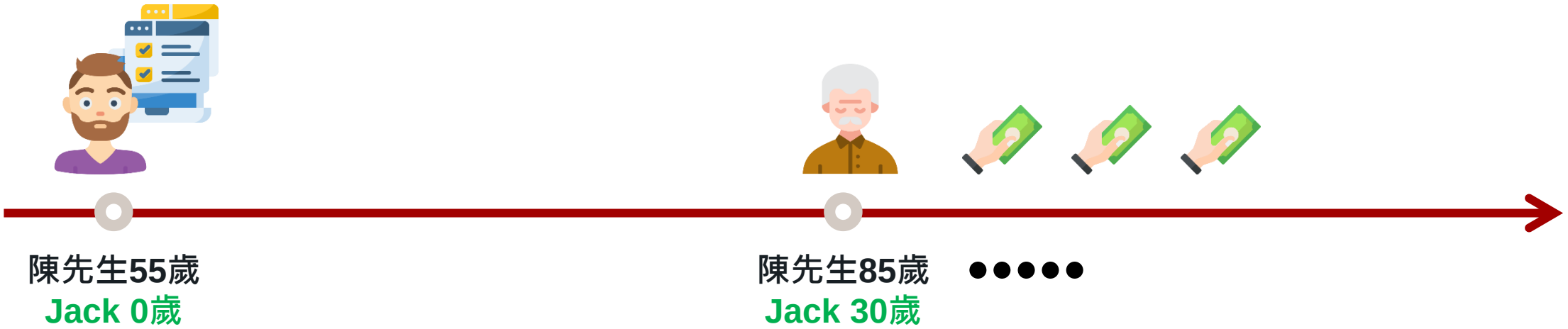
[AIA - CONFIDENTIAL]

身故賠償支付辦法

以下個案乃假設並只作舉例說明之用

與「盈御多元貨幣計劃 3」相同

例子3b　設定首次領取日期



陳先生於55歲時申請身故賠償支付辦法，並指定於申請之簽署日期起計**25年後**開始每年派發5,000美元予受益人 - Jack （即其孫子）。30年後，陳先生於85歲時不幸身故；由於**已滿陳先生生前所指定的25年**，故此身故賠償將會立即開始派發。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

身故賠償支付辦法及受益人靈活選項



如何申請身故賠償支付辦法及受益人靈活選項？

如持有人想申請身故賠償支付辦法及受益人靈活選項，他可於受保人在世時，**透過身故賠償支付辦法申請表（OPPOSF75）**以書面通知形式向公司提出，以身故賠償支付辦法收取身故賠償，並設定受益人靈活選項下的指定年齡（如適用）。下頁為申請表簡介。請注意，持有人需填寫所有必需資料以申請，並於iChange提交申請，下頁申請表格內容只供參考。

如受益人達到指定年齡或經醫學認證已患上指定疾病，他可**透過受益人的支付辦法申請表**以書面通知形式向公司提出，為屬於他 / 她部分的尚未支付的身故賠償和意外身故賠償（如有）的餘額，選擇以分期支付款項方式或以一筆過形式收取賠償。**該表格的詳情及生效日，請留意未來的營業員通告。**

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

身故賠償支付辦法及受益人靈活選項– 申請表

If you intend to have your selections made in this Death Benefit Settlement Option Application Form apply to all beneficiary(ies) (i.e. the instruction for each beneficiary will be the same), please leave "Name of Beneficiary" and "Beneficiary's ID card No. / Passport No." below blank.
如您打算將你於身故賠償支付辦法下所作出的選擇應用於所有受益人（即向每位受益人作出的指示均為相同），則毋需填寫以下的「受益人姓名」及「受益人身份證號碼 / 護照號碼」。
If you intend to select different death benefit settlement option for each beneficiary, please submit a separate Death Benefit Settlement Option Application Form for each beneficiary (The name of each beneficiary and his/her ID card No / Passport No. must be provided in each Death Benefit Settlement Option Application Form for identification). If you do not submit a separate Death Benefit Settlement Option Application Form for a beneficiary, then you hereby agree that Death Benefit Settlement Option and the Beneficiary Flexi Option will NOT apply to such beneficiary and we will pay such beneficiary's share of the death benefit and accidental death benefit (if any) in a lump sum.
如你打算為每位受益人選擇不同的身故賠償辦法，請分別為每位受益人遞交身故賠償支付辦法申請表（須於每份身故賠償支付辦法申請表內註明該受益人姓名及其身份證號碼 / 護照號碼以茲識別）。如您沒有為每位受益人提交獨立的身故賠償支付辦法申請表，則您現同意身故賠償支付辦法及受益人靈活選項將不適用於該受益人，以及我們將一筆過支付屬於該受益人部分的身故賠償及意外身故賠償（如有）。
If there are any changes to the beneficiary(ies) in the future (including adding new beneficiaries or changing beneficiaries), please be reminded to submit the relevant form(s) to add or change the beneficiaries together with this Death Benefit Settlement Option Application Form (if applicable) to specify your instructions for the death benefit settlement option and beneficiary flexi option for the newly added beneficiaries.
如日後對受益人有任何變更（包括新增受益人或更改受益人），請注意，須為新增或更改的受益人遞交相關表格，並連同身故賠償支付辦法申請表（如適用）一併遞交，為新增的受益人指定您對身故賠償辦法及受益人靈活選項的指示。

Name of Beneficiary 受益人姓名		Beneficiary's ID Card No. / Passport No. 受益人身份證號碼 / 護照號碼	

Section A 第一部分

I, the policyowner of the abovementioned Policy, hereby request for the beneficiary's share of the following selected amount of Death Benefit and Accidental Death Benefit (if any) payable under the Policy to be paid in accordance with the Death Benefit Settlement Option* and the Beneficiary Flexi Option* (if Beneficiary Flexi Option is also selected below) as indicated in this form (please select by marking a cross in the appropriate box):
本人作為上述保單持有人現要求將保單內應予支付屬於受益人部分的身故賠償及意外身故賠償（如有）以下所選擇之金額根據本表格中所註明的身故賠償支付辦法*和受益人靈活選項*（如亦有在以下選擇受益人靈活選項）支付：（請於適當空格內填上"X" 號）

☐ Whole 全部

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

The above selected amount (called the "Death Benefit" hereafter in this form). 以上所選擇之金額（此表格以下統稱為「身故賠償」）

The beneficiary's share of the "Death Benefit" shall be in accordance with the relevant percentage specified by you in the relevant form

為不同受益人設定不同的身故賠償支付辦法

如欲將身故賠償支付辦法下所作出的選擇應用於所有受益人（即向每位受益人作出的指示均為相同），則毋需填寫此部分。

如欲為每位受益人選擇不同的身故賠償辦法，請分別為每位受益人遞交身故賠償支付辦法申請表（須於每份身故賠償支付辦法申請表內註明該受益人姓名及其身份證號碼/護照號碼以茲識別）。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

身故賠償支付辦法及受益人靈活選項– 申請表

Date of First Installment 首次領取日期

Note: Date of first installment is not required if you would like us to start the Death Benefit installment payments immediately after the death claim is approved.
If date of first installment is not required, please leave this section blank.
注意：如您希望我們於身故賠償索償獲批准後即時開始支付首期身故賠償，**則毋需填寫首次領取日期，請將此部分留空。**

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

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

Page 1 of 4 OPPOSF75.0125

設定首次領取日期選項

如欲行使首次領取日期選項，請填妥首次支付日期。

不欲行使首次領取日期選項，請留空。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

身故賠償支付辦法及受益人靈活選項– 申請表

Frequency of Installments 定期領取形式

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

Amount of each installment payment during the first year of Death Benefit settlement (in respect of the beneficiary's share of the Death Benefit):_____% of the Death Benefit (total annual payment must be at least 2% of the Death Benefit)
首年支付身故賠償的每期領取金額 (有關屬於受益人部分的身故賠償)：身故賠償之 _____% (每年領取總額必須不可少於身故賠償的2%)

☐ Level 固定 ☐ Increasing 遞增 (beginning from second year of Death Benefit settlement) (由第二年支付身故賠償起開始)
If Increasing option is chosen 如選擇遞增選項: Annual rate of increase** (in respect of the beneficiary's share of the Death Benefit) 每年遞增百份比** (有關屬於受益人部分的身故賠償)：_____% (From 由1%To至100%)

如欲行使遞增形式選項，請填妥每年遞增百份比。

不欲行使遞增選項，請留空。

Last Installment Payment (by age of beneficiary) 最後一期付款（以受益人年齡）

Note: This is only applicable for Beneficiary(ies) as individual(s). Last installment payment is not required to be selected if you would like us to pay the Death Benefit installment payments according to the above frequency of installments and amount of each installment payment as selected by you until the full amount of the Death Benefit has been paid to the beneficiary. **If the selection of last installment payment is not required, please leave this section blank.**
註：此僅適用於個人受益人。如果您希望我們根據您選擇的上述定期領取形式和每期金額分期支付身故賠償直到身故賠償全數支付給受益人為止，**則毋需選擇最後一期付款，請將此部分留空。**

I, the policyowner of the abovementioned Policy, hereby agree the beneficiary's share of the selected amount of Death Benefit (under Section A of this form) will be paid by installment payments according to the frequency of installments and amount of each installment payment selections made above until the age of the beneficiary specified below, subject to the terms and conditions below:
本人作為上述保單的持有人，現同意根據上述選擇的定期領取形式及每期支付金額，將屬於受益人部分的身故賠償所選的金額（根據本表格第一部分）分期支付，直至如下指定的受益人年齡，並須受以下條款及細則規限：

Last installment Payment (by age of beneficiary) : Age _____
(Age of beneficiary stated here must be age 18 or above. If you have also selected Date of First Installment, the age of beneficiary inserted here must be later than your selected Date of First Installment, otherwise the full amount of the beneficiary's share of the Death Benefit will be paid in a lump sum to the beneficiary when the beneficiary has reached the above specified age)
最後一期付款（以受益人年齡）：_____歲（（此處列明的受益人年齡必須年滿十八歲或以上。如您亦有選擇首次領取日期，則此處列明的受益人年齡必須遲於您所選的首次領取日期，否則當受益人達到上述指定年齡時，將一筆過支付全數金額屬於受益人部分的身故賠償予受益人）

設定最後一期付款（以受益人年齡）

如欲以受益人年齡設定最後一期付款，請填妥受益人年齡（必須為18歲或以上）。

不欲以受益人年齡設定最後一期付款，請留空。

[AIA - CONFIDENTIAL]

身故賠償支付辦法及受益人靈活選項– 申請表

BENEFICIARY FLEXI OPTION 受益人靈活選項

☐ I, the policyowner of the abovementioned Policy, hereby select the Beneficiary Flexi Option* and request the beneficiary's share of the remaining balance of the selected amount of Death Benefit (under Section A of this form) to be paid to the beneficiary in accordance with the settlement option as selected by the beneficiary upon the earlier of (a) the beneficiary has attained the age designated by me below ("Designated Age"); and (b) the beneficiary is aged 18 or above and has been diagnosed with a Specified Illness, subject to our approval, our prevailing rules and conditions and the following terms and conditions:

受限於我們的批准、我們當時的規則和條件以及以下的條款及細則，本人作為上述保單的持有人，現選擇受益人靈活選項*及要求根據(a)當受益人已達到以下本人所指定的年齡（「指定年齡」）；或(b)受益人已年滿十八歲或以上並被診斷患上指定疾病（以較早者為準）時受益人所選擇的支付辦法，將屬於受益人部分的身故賠償所選的金額（根據本表格第一部分）的餘額支付予受益人：

Designated Age of beneficiary: Age _____

(Designated Age of beneficiary stated here must be age 18 or above. Please note it is a requirement that there shall be at least 12 months period between the signed date of this form and the beneficiary reaches the above Designated Age, otherwise your instruction cannot be processed and will be cancelled.)

受益人的指定年齡：_____歲（此處列明的受益人的指定年齡必須年滿十八歲或以上。請注意，從此表格簽署之日起至受益人達到指定年齡的期間必須至少相隔12個月，否則您的指示將無法被處理及將會被取消。）

受益人靈活選項

如欲申請受益人靈活選項 ，請填妥受益人的指定年齡（必須為18歲或以上）。

不欲申請受益人靈活選項，請留空。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

全方面助客戶規劃財富傳承



期望立即更改受保人

更改受保人選項



繼續累積保單價值

第二受保人選項

現有受保人在生時

現有受保人身故後

期望日後更改受保人

更改受保人選項
預設生效日指示

優化 定期支取身故賠償

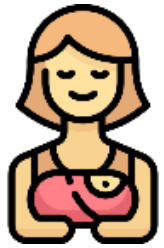
身故賠償支付辦法及
受益人靈活選項

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

財富傳承

更改受保人選項及第二受保人選項



現有受保人在生時



現有受保人身故後

更改受保人選項

第二受保人選項

透過更改受保人選項及/或第二受保人選項，持有人可於保障年期內更改受保人無限次

安排財富傳承更添彈性

現有受保人在生時，可透過更改受保人選項傳承保單價值予後代，善用時間優勢，長線滾存資本

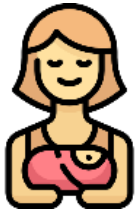
減少顧慮

即使現有受保人不幸突然身故，仍可透過第二受保人選項保障財富，傳承後代。面對未知將來，仍然倍感安心

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

更改受保人選項 – 如何申請?



現有受保人在生時

1

- 於第一個保單週年日起, 持有人遞交新受保人的身份證副本及「更改受保人申請表」以申請更改受保人

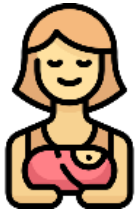
2

- 公司完成批核, 受保人更改成功。現有受保人將失去保障; 同時新受保人之保障正式生效。公司亦不會就現有受保人支付身故賠償。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

第二受保人選項 – 如何申請?



現有受保人在生時

指定/轉換/移除第二受保人*



1

- 持有人希望指定第二受保人, 故遞交其身份證副本及「指定/移除第二受保人申請表」

2

- 公司完成批核，成功指定第二受保人, 惟此時保單的受保人仍然是現有受保人

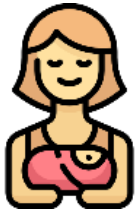
3

- 於指定第二受保人後, 如持有人希望轉換或移除第二受保人,可在現有受保人在生時再次遞交「指定/移除第二受保人申請表」, 指定、轉換或移除第二受保人次數不設限制

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

第二受保人選項 – 如何申請?



現有受保人在生時

指定/轉換/移除第二受保人*之申請要求

指定/轉換第二受保人

1. 申請可以在保單年期內任何時間提交
2. 在申請時，需提交「指定/移除第二受保人申請表」以及擬定之第二受保人之身份證明文件副本
3. 擬定之第二受保人的年齡為15日至60歲
4. 申請需得到持有人、現有受保人及受讓人 (如有)之同意
5. 持有人及受益人需各自與擬定之第二受保人有可保利益關係
6. 不論任何時間，只可以指定一位第二受保人

移除第二受保人

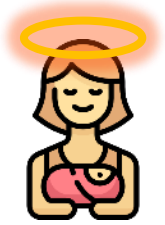
1. 在申請時，需提交「指定/移除第二受保人申請表」
2. 申請需得到持有人及受讓人(如有)之同意

第二受保人無須於申請表上簽署

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

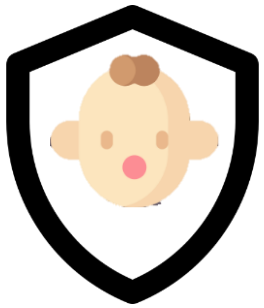
[AIA - CONFIDENTIAL]

第二受保人選項 – 如何申請?



現有受保人身故

透過第二受保人選項更改受保人



1

- 現有受保人不幸突然離世。持有人可遞交第二受保人的身份證副本及「更改受保人申請表」, 以申請透過第二受保人選項更改受保人

2

- 公司完成批核, 第二受保人成為保單之受保人。已故受保人將失去保障; 同時第二受保人之保障正式生效。公司亦不會就已故受保人支付身故賠償。

3

- 於第二受保人成為保單之受保人後, 如持有人希望更改或移除第二受保人,可再次遞交「指定/移除第二受保人申請表」, 更改或移除第二受保人次數不設限制

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

第二受保人選項 – 例子1





妻子不幸
突然離世

現有受保人在生時

丈夫為妻子投保「活享儲蓄計劃」



持有人
丈夫



受保人
妻子

第二受保人
沒有指定

丈夫申請並成功指定兒子為第二受保人



持有人
丈夫



受保人
妻子



第二受保人
兒子

丈夫可再次申請轉換第二受保人



持有人
丈夫



受保人
妻子

不限轉換次數

不限轉換次數



第二受保人
女兒

現有受保人身故

請注意, 由於丈夫仍然在生, 故持有人沒有更改。丈夫申請透過第二受保人安排更改女兒成為受保人



持有人
丈夫



已故
受保人
妻子



第二受保人
女兒

公司完成批核，女兒成為保單之受保人



持有人
丈夫



受保人
女兒

第二受保人
沒有指定

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

第二受保人選項 – 例子2





父親不幸
突然離世

現有受保人在生時

父親為自己投保
「活享儲蓄計劃」

持有人
及
受保人



父親

第二受保人

沒有指定

父親申請並成功指定兒子為第二受保人

持有人
及
受保人



父親



第二
受保人

兒子

現有受保人身故

兒子已滿十八歲, 故他於公司完成批核後，將成為受保人及持有人

持有人
及
受保人



兒子

第二受保人

沒有指定

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

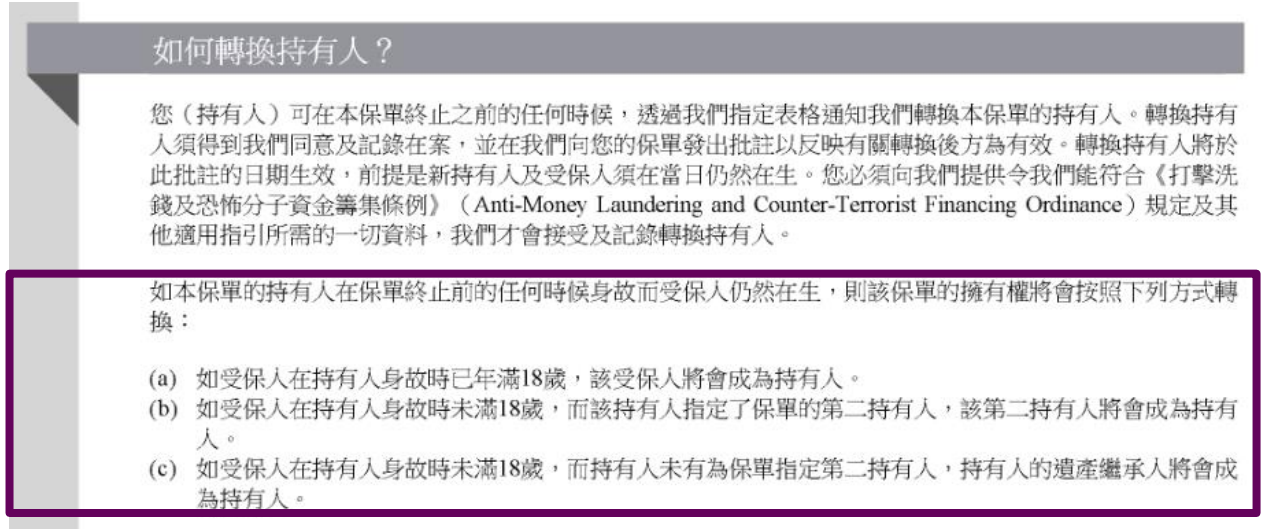
[AIA - CONFIDENTIAL]

第二受保人選項

如果原有受保人身故時並無在生的持有人?

保單之擁有權將假設**第二受保人已成為保單之受保人**，並根據現行保單條文內第7節之「**如何轉換持有人?**」而決定。

	持有人在生	持有人已經身故
第二受保人已年滿十八歲或以上	第二受保人將成為受保人	• 第二受保人將成為受保人及持有人
第二受保人未滿十八歲	第二受保人將成為受保人	• 第二受保人將成為受保人 • 第二持有人 (如有) / 持有人的遺產繼承人將成為持有人



如何轉換持有人？

您（持有人）可在本保單終止之前的任何時候，透過我們指定表格通知我們轉換本保單的持有人。轉換持有人須得到我們同意及記錄在案，並在我們向您的保單發出批註以反映有關轉換後方為有效。轉換持有人將於此批註的日期生效，前提是新持有人及受保人須在當日仍然在生。您必須向我們提供令我們能符合《打擊洗錢及恐怖分子資金籌集條例》（Anti-Money Laundering and Counter-Terrorist Financing Ordinance）規定及其他適用指引所需的一切資料，我們才會接受及記錄轉換持有人。

如本保單的持有人在保單終止前的任何時候身故而受保人仍然在生，則該保單的擁有權將會按照下列方式轉換：

(a) 如受保人在持有人身故時已年滿18歲，該受保人將會成為持有人。
(b) 如受保人在持有人身故時未滿18歲，而該持有人指定了保單的第二持有人，該第二持有人將會成為持有人。
(c) 如受保人在持有人身故時未滿18歲，而持有人未有為保單指定第二持有人，持有人的遺產繼承人將會成為持有人。

該名將成為新任持有人之人士將需要提交指定表格以同時更改保單之擁有權以及轉換第二受保人成為新受保人。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

更改受保人 - 申請條件



條件	更改受保人選項	第二受保人選項
申請時需提交的文件	• 「更改受保人申請表」 • 擬定之新受保人之身份證明文件副本	• 「更改受保人申請表」 • 第二受保人之身份證明文件副本 • 已故受保人之死亡登記證明書副本
受保人之狀態	原有受保人及新受保人須在更改受保人時仍然在生	第二受保人須在已故受保人身故時仍然在生
需要同意申請的人	申請需得到以下人士之同意: • 持有人 • 原有受保人 • 擬定之新受保人 • 受讓人 (如有)	申請需得到以下人士之同意: • 持有人 • 第二受保人 • 受讓人 (如有)
申請時限	沒有規定申請完成時限	第二受保人需在已故受保人身故後一年內成為新受保人
如受保人未被更改	• 保單將會繼續保障原有受保人 • 保單將不會終止保障	• 我們將會向受益人支付身故賠償 • 保單將會終止保障

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

更改受保人 - 申請條件



條件	更改受保人選項	第二受保人選項
第二受保人/擬定之新受保人的年齡	必須為15日至60歲	
內地人士申請人	不需要進行認證手續	
可保利益關係	持有人及受益人需各自與第二受保人/擬定之新受保人有可保利益關係*	
核保	第二受保人/擬定之新受保人需根據「活享儲蓄計劃」 新生意之核保要求進行核保	

可保利益關係

持有人	
關係	備註:
自己	可接納
夫婦	可接納
子女	可接納
父母	如新受保人為18歲或以上，友邦業務代表需提供合理之解釋
祖父母	受限於額外要求 (例如：同意書、關係証明、簽署信託人聲明書等) 有關內地人士保單，請參考通告A120857 有關非內地人士保單，請參考通告A140965

受益人	
關係	備註:
夫婦	可接納
子女	可接納
父母	可接納
祖父母	可接納
孫兒	可接納
持有人的遺產	可接納
兄弟姐妹	可接納
未婚夫/未婚妻	需提供身份證號碼
繼父母	只限當持有人為生父/生母時
其他關係	視乎情況而定

註：
就符合本公司之要求而言，每人均與自己，其配偶及其18歲以下之子女有可保利益關係。否則，持有人或受益人需與受保人有財政上之依賴關係以形成可保利益關係。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

更改受保人



於更改受保人後

下列將不會受更改受保人選項及第二受保人選項影響:



1. 基本金額
2. 保單價值*
3. 保單日期
4. 保費繳付期
5. 保單貨幣
6. 保單欠款
7. 紅利及分紅鎖定戶口餘額 (如有)
8. 價值保障選項戶口餘額 (如有)
9. 已付基本保費總和

*包括保證現金價值、非保證復歸紅利、非保證終期分紅、非保證特別紅利

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

更改受保人



於更改受保人後, **保單將有以下變化:**

變化	以更改受保人選項更改受保人	以第二受保人選項更改受保人
受保人之保障	由**更改生效日**起 • 原有受保人將失去保障; 同時新受保人之保障正式生效	由**已故受保人身故當日**起 • 已故受保人將失去保障; 同時第二受保人之保障正式生效
附加契約之處理	由**更改生效日**起 • 保單現有之附加契約將即時終止（若新受保人之年齡為15日至17歲，付款人保障附加契約（如有）則會例外，繼續生效及可能因各保障年期之更改而被調整保費）。於任何附加契約(如免付保費附加契約及付款人保障附加契約)下已生效之繳付保費豁免亦將一同終止。 • 持有人可根據現有程序，為新受保人投保附加契約。	由**已故受保人身故當日**起 • 保單現有之附加契約將即時終止(若第二受保人之年齡為15日至17歲，付款人保障附加契約（如有）則會例外，繼續生效及可能因保障年期之更改而被調整保費) 。於任何附加契約(如免付保費附加契約及付款人保障附加契約)下已生效之繳付保費豁免亦將一同終止 • 持有人可根據現有程序，於第二受保人成為新受保人後投保附加契約。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

更改受保人



於更改受保人後, **保單將有以下變化:**

變化	以更改受保人選項更改受保人	以第二受保人選項更改受保人
不得提出異議條文	保單契約中不得提出異議條文內所提及之2年期將由**更改生效日**起重新計算	保單契約中不得提出異議條文內所提及之2年期，將由**記錄第二受保人成為受保人之批註的簽發日期**起重新計算
自殺條文	保單契約中自殺條文內所提及之1年期，將由**更改生效日**起重新計算，而我們之賠償責任只限退還截至新受保人身故當日，以下之較高者： i. 已付基本保費總和（不包括利息）；或 ii. 退保發還總額（即保證現金價值 + 任何復歸紅利的現金價值 + 任何終期分紅的現金價值 + 任何特別紅利的現金價值（如適用）+ 任何紅利及分紅鎖定戶口及價值保障戶口餘額（如適用））； 並扣除任何保單欠款	保單契約中自殺條文內所提及之1年期，將由**記錄第二受保人成為受保人之批註的簽發日期**起重新計算，而我們之賠償責任只限退還截至第二受保人身故當日，以下之較高者： i. 已付基本保費總和（不包括利息）；或 ii. 退保發還總額（即保證現金價值 + 任何復歸紅利的現金價值 + 任何終期分紅的現金價值 + 任何特別紅利的現金價值（如適用）+ 任何紅利及分紅鎖定戶口價值保障戶口餘額（如適用））； 並扣除任何保單欠款

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

全方面助客戶規劃財富傳承



期望立即更改受保人

更改受保人選項



繼續累積保單價值

第二受保人選項

現有受保人在生時

現有受保人身故後

期望日後更改受保人

更改受保人選項
預設生效日指示

優化 定期支取身故賠償

身故賠償支付辦法及
受益人靈活選項

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

更改受保人選項預設生效日指示



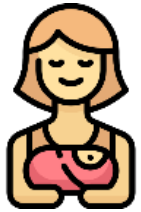
如果客戶不欲立即更改受保人，

可於保單生效起
申請**更改受保人選項預設生效日指示**
於**預計更改生效日**更改受保人

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

更改受保人選項預設生效日指示 - 申請流程



現有受保人在生時

1

- 遞交新受保人的身份證副本以及「更改受保人申請表」，並於表上指定預計更改生效日

2

- 公司完成批核，預設生效日指示設定成功, 惟此時保單的受保人仍然是現有受保人

3

- 於預計更改生效日的60日前, 遞交確認書及擬定之新受保人最新身份證/護照的副本

4

- 公司完成批核，受保人於預計更改生效日更改成功
- 受保人:持有人指定之新受保人

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

更改受保人選項預設生效日指示 - 注意事項



如於更改受保人預計更改生效日*前發生下列情況：

情況	安排
更改保單持有人	預設指示的指令將被撤銷
保單持有人 / 擬定之新受保人或原有受保人身故	預設指示的指令將被撤銷
要求更新預設指示	現有的指示將被新的指示取代
要求更改受保人	任何預設指示將被視為無效， 而受保人的變更同時立即生效
要求更改保單受益人	需再次核實擬定之新受保人與新受益人的可保利益

*預計更改生效日：

i. 必須在第一個保單週年日之後；
ii. 必須在更改受保人申請表之簽署日期的一年之後；及
iii. 只能在更改受保人申請表之簽署日期的五年之內。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

更改受保人選項預設生效日指示 - 注意事項



1 如持有人欲轉換已設定之預設生效日指示, 需於**預計更改生效日的60日前**遞交更改受保人申請表作出新預設生效日指示, 以取代舊有的預設指示

2 在預設生效日指示的**預計更改生效日前60日內:**

a) 我們將發出**確認書**再次核實有關變更要求

b) 保單持有人、原有受保人、擬定之新受保人及受讓人（如適用）必須**簽署該確認書**, 並由**保單持有人遞交**確認書

- 如客戶能提供由註冊醫生發出的「生存証明」(有效期為30日)，保單持有人/原有受保人/擬定之新受保人/受讓人（如適用）可於健康惡化的狀況下，**豁免有關確認申請的簽署**。而我們將以保單持有人於「更改受保人申請表」中的產品選擇聲明為最終依歸
- 保單持有人需一併遞交**擬定之新受保人最新身份證或護照的副本**

3 如**65歲或以上**的客戶欲提出更改受保人預設指示，保單持有人、原有受保人、擬定之新受保人及受讓人（如適用）則須於友邦財駿中心或友邦客戶服務中心認證有關更改受保人預設指示。

4 更改受保人選項之細則同樣適用於以申請預設生效日指示申請更改受保人

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

更改受保人

申請表格



持有人需於iChange提交申請。以下申請表格內容只供參考。

指定/轉換/移除第二受保人	「指定/移除第二受保人申請表」(OPPOSF90)
透過第二受保人選項更改受保人	「更改受保人申請表」(OPPOSF80)
透過更改受保人選項更改受保人	「更改受保人申請表」(OPPOSF80)
申請更改受保人選項預設生效日指示	「更改受保人申請表」(OPPOSF80)

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

「指定/移除第二受保人申請表」(OPPOSF90)

表格適用於**指定/轉換/移除第二受保人**

AIA International Limited
(Incorporated in Bermuda with limited liability)

REQUEST FOR DESIGNATION / REMOVAL OF CONTINGENT INSURED FORM
指定 / 移除第二受保人申請表

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

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

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

「指定/移除第二受保人申請表」(OPPOSF90)

重要資料

IMPORTANT NOTES 重要資料

I / We understand and agree that: 本人 / 我們明白及同意：

1) This request is only applicable for the policies with Contingent Insured arrangement.
此申請表只適用於有第二受保人安排之保單。

2) This form is only applicable for designating / removing Contingent Insured. In respect of the request for the change of Insured through Contingent Insured arrangement, please use the Request for Change of Insured Form.
此申請表只適用於申請指定 / 移除保單之第二受保人。如需申請透過第二受保人安排而更改受保人，請使用更改受保人申請表。

3) This request is NOT valid until (a) it is recorded as received by AIA International Limited (the "Company") during the lifetime of Insured of the above policy (the "Policy") and (b) it is finally accepted and approved by the Company in writing.
此申請表需於(a)上述保單（即「保單」）的受保人生存期間獲友邦保險(國際)有限公司（即「本公司」）收到並存檔及(b)最終經本公司以信函接納及批准方為有效。

4) This form will attach and form part of the Policy after it is accepted and approved by the Company.
當此申請表經本公司接納及批准後，此申請表將附於保單契約內，且構成保單契約之一部分。

5) Receipt of this form by AIA Representative or your broker does not constitute receipt by the Company. The final decision on the validity of this form rests with the Company.
友邦業務代表或您的經紀收到此申請表並不代表本公司亦已收到，本公司對此申請表的有效性擁有最終決定權。

6) The Company has the right to update this form from time to time and to accept or to reject the form if the Company's requirements are not fulfilled.
本公司有權隨時更新此申請表，並接受或拒絕未符合本公司要求的申請表。

7) When designating the Contingent Insured, this form must be signed by the Insured / Owner / Assignee, when applicable, under the section of Declaration and Authorization. When removing the Contingent Insured, this form must be signed by the Owner / Assignee, when applicable, under the section of Declaration and Authorization. Insured / Owner / Assignee's signature, when applicable, must correspond with the Company's latest available record (if any).
如申請指定第二受保人，受保人 / 持有人 / 受讓人（如適用）需簽署此申請表的「聲明及授權」部分。如申請移除第二受保人，持有人 / 受讓人（如適用）需簽署此申請表的「聲明及授權」部分。受保人 / 持有人 / 受讓人（如適用）的簽名必須與本公司的最近存檔紀錄相符（如有）。

8) Any amendments in this form must be countersigned by the Owner / Assignee in full signature.
持有人 / 受讓人必須於此申請表內任何曾修改的地方簽署確實。

9) This request is made subject to the terms and conditions of the Policy, and shall not result in a change / modification in any provision of the Policy, except as expressly provided for in the Policy and in any Endorsement.
此項申請受保單條款和條件所約束，且不會導致任何保單條款之更改 / 修改，除非該等更改 / 修改已於保單契約內及於任何保單批註內另有清楚列明。

10) Any Request for Designation / Removal of Contingent Insured does not change the ownership / Beneficiary(ies) or the mode of payment under the Policy.
申請指定 / 移除第二受保人不會更改此保單之持有人 / 受益人及付款形式。

此申請表只適用於申請指定 / 移除保單之第二受保人。如需申請透過第二受保人選項而更改受保人，請使用更改受保人申請表。

如申請指定第二受保人，受保人 / 持有人/ 受讓人（如適用）需簽署此申請表的「聲明及授權」部分。如申請移除第二受保人，持有人/ 受讓人（如適用）需簽署此申請表的「聲明及授權」部分。受保人/ 持有人/受讓人（如適用）的簽名必須與本公司的最近存檔紀錄相符（如有）。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

「指定/移除第二受保人申請表」(OPPOSF90)

重要資料

11) The Company and its affiliates ("the Group") are subject to, or have agreed to, comply with certain legal, regulatory and / or other requirements (the "Reporting Requirements"). As such, I / We provide our express consent that the Company shall have the right to provide such personal data and information to any governmental authorities, regulatory bodies and / or any other person(s) in respect of the Reporting Requirements. I / We understand that such disclosures may involve the cross border transfer of personal data outside the jurisdiction and that such disclosures may be with respect to i) the personal data of the Owner, the Contingent Owner, the Insured, and the Beneficiary(ies) ("the Parties"), or any of them; ii) any information relating to the Policy; and iii) any information relating to any other policies held by the Parties or any of them. I / We understand that the Company will not be able to sell any insurance product to me / us and provide any service if I / we refuse to give the said express consent.
貴公司有權，就如需要並在法律許可的範圍內，提供有關本人 / 我們的個人資料和其他有關持有人及 / 或新保單持有人及 / 或第二保單持有人持有之保單或投資資料予政府部門、監管機構、法院、法庭、行政委員會及/或執法機構（包括本地及海外）。貴公司也會就上述政府部門、監管機構、法院、法庭、行政委員會及 / 或執法機構所提出之任何問題及 / 或查詢作出回答，及在適當的情況下，會主動提供報告，以符合有關法律，法規和守則 / 行為。

12) A person who is not a party to the Policy (including but not limited to the Proposed Contingent Insured or Insured or the Beneficiary(ies)) has no right to enforce any of the terms of the Policy.
非保單合約一方（包括但不限於擬定之第二受保人及受保人及受益人）沒有權利執行任何保單條款。

13) Any request for Designation / Removal of Contingent Insured does not trigger the Request for Change of Insured Option. The Contingent Insured (if any) will only become the Insured of the Policy when (a) the existing Insured ("Deceased Insured") passes away and (b) he / she is accepted and approved by the Company pursuant to the Contingent Insured Endorsement.
申請指定 / 移除第二受保人並不會行使更改受保人選項。第二受保人（如有）只有於(a)現有受保人（「已故受保人」）身故及(b)經本公司根據第二受保人批註而接納及批准後才會成為此保單之受保人。

14) Even if the request for designation of Contingent Insured has been accepted and approved by the Company, at the time when the Deceased Insured passes away, the designated Contingent Insured will not become the Insured of the Policy if the designated Contingent Insured (a) is not alive or (b) fails to be accepted and approved by the Company pursuant to the Contingent Insured Endorsement. Under the above scenario, the Policy will be terminated and the Death Benefit will be paid to the Beneficiary(ies).
即使申請指定 / 轉換第二受保人已經本公司接納及批准，於已故受保人身故時，若已指定之第二受保人(a)已不在生或(b)沒有經本公司根據第二受保人批註而接納及批准，已指定之第二受保人將不會成為此保單之受保人。於上述情況下，本公司將支付身故賠償予受益人，保單將會隨即終止。

15) If a change of ownership of the Policy is approved by the Company, any approved designation of Contingent Insured will be revoked at the same time without further notice.
如我們批核了此保單更改保單擁有權之申請，任何已接納之指定第二受保人申請將會同時被取消，不作另行通知。

16) The precise terms and conditions of this plan are specified in the policy contract. Please refer to the policy contract for the definitions of capitalised terms, and the exact and complete terms and conditions of cover.
本計劃的精確條款及條件列載於保單契約。有關此計劃條款的定義、契約條款及條件之完整敘述，請參閱保單契約。

申請指定/移除第二受保人並不會行使更改受保人選項。第二受保人（如有）只有於(a)現有受保人（「已故受保人」）身故及(b)經本公司根據第二受保人批註而接納及批准後才會成為此保單之受保人。

即使申請指定/轉換第二受保人已經本公司接納及批准，於已故受保人身故時，若已指定之第二受保人(a)已不在生或(b)沒有經本公司根據第二受保人批註而接納及批准，已指定之第二受保人將不會成為此保單之受保人。於上述情況下，本公司將支付身故賠償予受益人，保單將會隨即終止。

如我們批核了此保單更改保單擁有權之申請，任何已接納之指定第二受保人申請將會同時被取消，不作另行通知。

[AIA - CONFIDENTIAL]

「指定/移除第二受保人申請表」(OPPOSF90)

指定/轉換第二受保人

Policy Number 保單號碼 ☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐

A. Designation of Contingent Insured 指定第二受保人

Proposed Contingent Insured Information 擬定之第二受保人資料

English Name of proposed Contingent Insured: 擬定之第二受保人英文姓名：		Chinese Name of proposed Contingent Insured: 擬定之第二受保人中文姓名：
ID card / Passport No.: 身份證 / 護照號碼：	Sex: 性別：	Date of birth: 出生日期： ☐☐ ☐☐ ☐☐☐☐ MM月 DD日 YYYY年

Relationship to existing Owner: 與保單持有人的關係：	
Beneficiary(ies) Name: 保單受益人姓名：	Relationship to existing Beneficiary(ies): 與保單受益人的關係：

Note 注意：

(1) Please submit copy of ID card copy / passport of the proposed Contingent Insured.
請遞交擬定之第二受保人的身份證 / 護照副本。

(2) Please include all existing Beneficiaries and their relationships to the proposed Contingent Insured if more than one Beneficiary has been designated.
如保單受益人超過一人，請填寫所有保單受益人名稱及擬定之第二受保人與所有保單受益人的關係。

(3) The age of the proposed Contingent Insured at the signed date of this form must be between 15 days and 60.
擬定之第二受保人於此表格之簽署日期時之年齡須為15日至60歲。

持有人及受益人必須各自與擬定之第二受保人有可保利益關係

擬定之第二受保人於此表格之簽署日期時之年齡須為15日至60歲

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

「指定/移除第二受保人申請表」(OPPOSF90)

移除第二受保人

如欲移除第二受保人,
請在空格內劃上 “√”號

B. Removing Contingent Insured 移除第二受保人
☐ I agree to remove the Contingent Insured of the Policy. 我同意移除已指定此保單之第二受保人。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

「指定/移除第二受保人申請表」(OPPOSF90)

簽署頁

Policy Number 保單號碼 | | | | | | | | | | |

DECLARATION & AUTHORIZATION 聲明及授權

We, Owner / Insured (if necessary) of the Policy, request that the Policy be changed according to the above particulars. We understand and agree that a copy of this request will be attached to and forms a part of the Policy. We confirm that we are fully aware of, and have consented to, this request.

我們為保單的持有人 / 受保人（如需要），在此要求保單按照上述細則更改。我們明白及同意申請表之副本將附於本保單契約內，且構成保單契約之一部份。我們確認我們完全知悉，及已同意此申請表上的內容。

PERSONAL DATA COLLECTION AND USE

I / We confirm that I / we have read and understood the AIA Personal Information Collection Statement ("AIA PIC").

I / We declare and agree that any personal data and other information relating to me / us or my / our policy(ies) or investments contained in this application or collected, obtained, compiled or held by the Company by any means from time to time may be collected and utilized in accordance with the AIA PIC. I / We acknowledge and consent to the transfer of my / our personal data outside of Hong Kong (for policies issued in Hong Kong) or Macau (for policies issued in Macau), as the case may be, for the purposes and to the types of transferee as set out in the AIA PIC. The updated version of AIA PIC is available for download from its website: www.aia.com.hk, and is made available upon request.

個人資料收集及使用

本人 / 我們確認本人 / 我們已閱讀及明白AIA個人資料收集聲明（「AIA個人資料收集聲明」）。

本人 / 我們聲明及同意在本申請所載或貴公司不時以任何方法收集所得、繕製或持有的任何個人資料及關於本人 / 我們或本人 / 我們的保單或投資的其他資料，可根據AIA個人資料收集聲明收集及使用。本人 / 我們知悉及同意就AIA個人資料收集聲明所述目的視乎情況轉讓本人 / 我們的個人資料至香港（如保單在香港繕發）或澳門（如保單在澳門繕發）境外予AIA個人資料收集聲明所載的資料承讓人。

AIA個人資料收集聲明的最新版本可於以下網址下載：www.aia.com.hk，及可向貴公司索取。

Signature of Owner 持有人簽名 | on 於 MM月 DD日 YYYY年

Signature of Assignee (if applicable) 受讓人簽名（如適用） | on 於 MM月 DD日 YYYY年

Only applicable for designation of Contingent Insured:
只適用於指定 / 更改第二受保人：

Signature of Insured 受保人簽名 | on 於 MM月 DD日 YYYY年

如指定/更改第二受保人, 現有受保人需要簽署

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

「更改受保人申請表」(OPPOSF80)

表格適用於

1) 透過第二受保人選項更改受保人
2) 透過更改受保人選項更改受保人
3) 申請更改受保人選項預設生效日指示

AIA International Limited
(Incorporated in Bermuda with limited liability)

REQUEST FOR CHANGE OF INSURED FORM
更改受保人申請表

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

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

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

「更改受保人申請表」(OPPOSF80)

重要資料

適用於更改受保人選項及第二受保人選項

MPORTANT NOTES 重要資料

I / We understand and agree that: 本人 / 我們明白及同意：

1) This request is only applicable for the policies with Change of Insured Option or Contingent Insured arrangement.
此申請表只適用於有更改受保人選項或第二受保人安排之保單。

2) This form is only applicable for change of Insured under Change of Insured Option or Contingent Insured arrangement. In respect of the request for designating / modifying / removing Contingent Insured, please use Request for Designation / Removal of Contingent Insured Form.
此申請表只適用於申請透過更改受保人選項或第二受保人安排而更改受保人。如需申請指定 / 轉換 / 移除保單之第二受保人，請使用指定 / 移除第二受保人申請表。

3) This form and the Endorsement (if any) will attach and form part of the Policy after it is accepted and approved by the Company.
當此申請表經本公司接納及批准後，此申請表及批註（如有）將附於保單契約內，且構成保單契約之一部分。

4) Receipt of this form by AIA Representative or your broker does not constitute receipt by the Company. The final decision on the validity of this form rests with the Company.
友邦業務代表或您的經紀收到此申請表並不代表本公司亦已收到，本公司對此申請表的有效性擁有最終決定權。

5) The Company has the right to update this form from time to time and to accept or to reject the form if the Company's requirements are not fulfilled.
本公司有權隨時更新此申請表，並接受或拒絕未符合本公司要求的申請表。

6) Any amendments in this form must be countersigned by the Owner / Assignee in full signature.
持有人 / 受讓人必須於此申請表內任何曾修改的地方簽署確實。

7) This request is made subject to the terms and conditions of the Policy, and shall not result in a change / modification in any provision of the Policy, except as expressly provided for in the Policy and in any Endorsement.
此項申請受保單條款和條件所約束，且不會導致任何保單條款之更改 / 修改，除非該等更改 / 修改已於保單契約內及於任何保單批註內另有清楚列明。

8) Any Request for Change of Insured does not change the ownership / Beneficiary(ies) or the mode of payment under the Policy.
申請更改保單受保人不會更改此保單之持有人 / 受益人及付款形式。

9) The Company and its affiliates ("the Group") are subject to, or have agreed to, comply with certain legal, regulatory and / or other requirements (the "Reporting Requirements"). As such, I / We provide our express consent that the Company shall have the right to provide such personal data and information to any governmental authorities, regulatory bodies and / or any other person(s) in respect of the Reporting Requirements. I / We understand that such disclosures may involve the cross border transfer of personal data outside the jurisdiction and that such disclosures may be with respect to i) the personal data of the Owner, the Contingent Owner, the Insured, and the Beneficiary(ies) ("the Parties"), or any of them; ii) any information relating to the Policy; and iii) any information relating to any other policies held by the Parties or any of them. I / We understand that the Company will not be able to sell any insurance product to me / us and provide any service if I / we refuse to give the said express consent.
貴公司有權，就如需要並在法律許可的範圍內，提供有關本人 / 我們的個人資料和其他有關持有人及 / 或新保單持有人及 / 或第二保單持有人持有之保單或投資資料予政府部門、監管機構、法院、法庭、行政委員會及 / 或執法機構（包括本地及海外）。貴公司也會就上述政府部門、監管機構、法院、法庭、行政委員會及 / 或執法機構所提出之任何問題及 / 或查詢作出回答，及在適當的情況下，會主動提供報告，以符合有關法律，法規和守則/行為。

10) A person who is not a party to the Policy (including but not limited to the Proposed New Insured / Contingent Insured or Existing Insured or the Beneficiary(ies)) has no right to enforce any of the terms of the Policy.
非保單合約一方（包括但不限於新受保人 / 第二受保人及原有受保人及受益人）沒有權利執行任何保單條款。

11) The precise terms and conditions of this plan are specified in the policy contract. Please refer to the policy contract for the definitions of capitalised terms, and the exact and complete terms and conditions of cover.
本計劃的精確條款及條件列載於保單契約。有關此計劃條款的定義、契約條款及條件之完整敘述，請參閱保單契約。

此申請表只適用於申請透過更改受保人選項或第二受保人選項而更改受保人。如需申請指定/轉換/移除保單之第二受保人，請使用指定/移除第二受保人申請表。

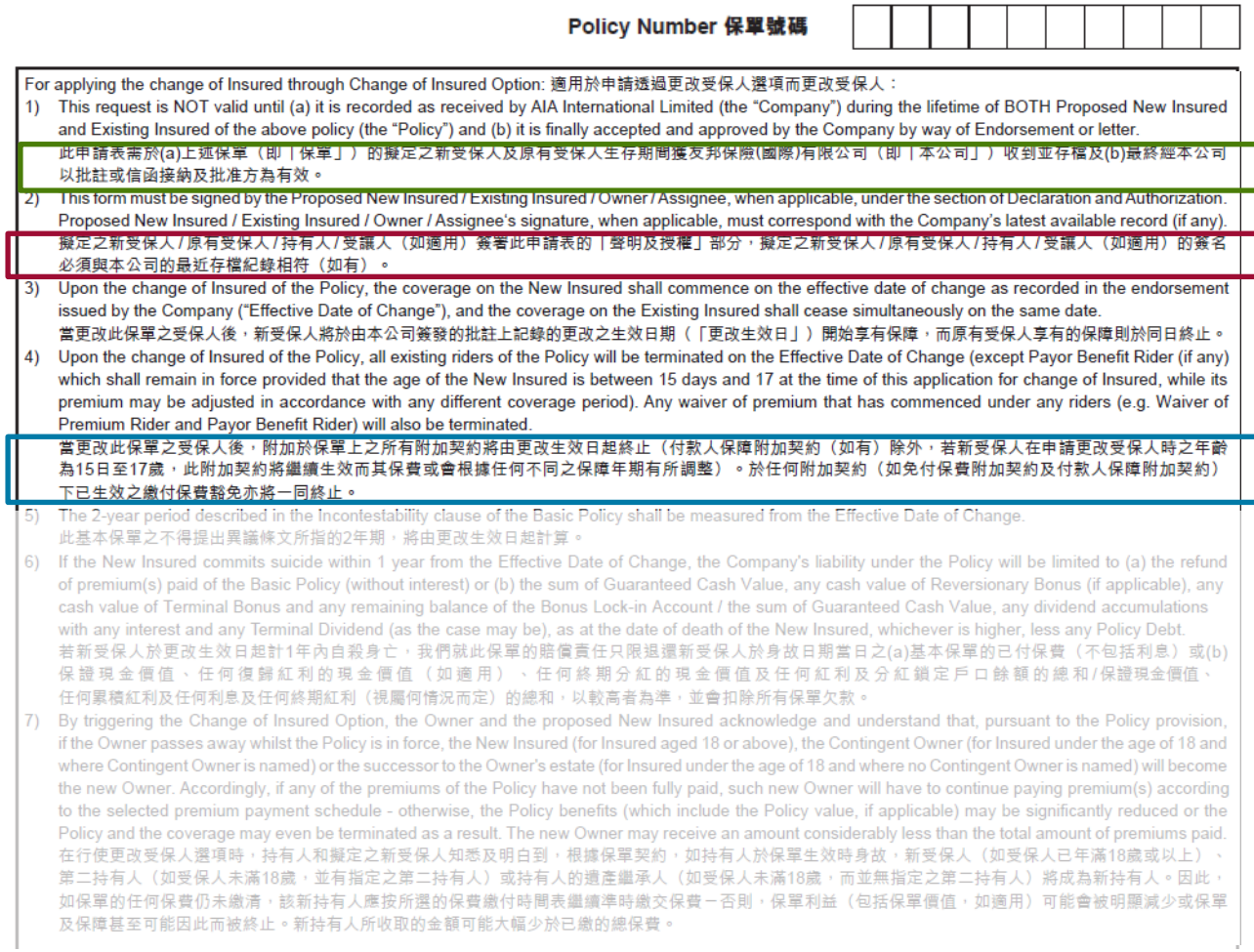
AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

「更改受保人申請表」(OPPOSF80)

重要資料

只適用於申請透過更改受保人選項而更改受保人



Policy Number 保單號碼

For applying the change of Insured through Change of Insured Option: 適用於申請透過更改受保人選項而更改受保人：

1) This request is NOT valid until (a) it is recorded as received by AIA International Limited (the "Company") during the lifetime of BOTH Proposed New Insured and Existing Insured of the above policy (the "Policy") and (b) it is finally accepted and approved by the Company by way of Endorsement or letter.
此申請表需於(a)上述保單（即「保單」）的擬定之新受保人及原有受保人生存期間獲友邦保險(國際)有限公司（即「本公司」）收到並存檔及(b)最終經本公司以批註或信函接納及批准方為有效。

2) This form must be signed by the Proposed New Insured / Existing Insured / Owner / Assignee, when applicable, under the section of Declaration and Authorization. Proposed New Insured / Existing Insured / Owner / Assignee's signature, when applicable, must correspond with the Company's latest available record (if any).
擬定之新受保人/原有受保人/持有人/受讓人（如適用）簽署此申請表的「聲明及授權」部分，擬定之新受保人/原有受保人/持有人/受讓人（如適用）的簽名必須與本公司的最近存檔紀錄相符（如有）。

3) Upon the change of Insured of the Policy, the coverage on the New Insured shall commence on the effective date of change as recorded in the endorsement issued by the Company ("Effective Date of Change"), and the coverage on the Existing Insured shall cease simultaneously on the same date.
當更改此保單之受保人後，新受保人將於由本公司簽發的批註上記錄的更改之生效日期（「更改生效日」）開始享有保障，而原有受保人享有的保障則於同日終止。

4) Upon the change of Insured of the Policy, all existing riders of the Policy will be terminated on the Effective Date of Change (except Payor Benefit Rider (if any) which shall remain in force provided that the age of the New Insured is between 15 days and 17 at the time of this application for change of Insured, while its premium may be adjusted in accordance with any different coverage period). Any waiver of premium that has commenced under any riders (e.g. Waiver of Premium Rider and Payor Benefit Rider) will also be terminated.
當更改此保單之受保人後，附加於保單上之所有附加契約將由更改生效日起終止（付款人保障附加契約（如有）除外，若新受保人在申請更改受保人時之年齡為15日至17歲，此附加契約將繼續生效而其保費或會根據任何不同之保障年期有所調整）。於任何附加契約（如免付保費附加契約及付款人保障附加契約）下已生效之繳付保費豁免亦將一同終止。

5) The 2-year period described in the Incontestability clause of the Basic Policy shall be measured from the Effective Date of Change.
此基本保單之不得提出異議條文所指的2年期，將由更改生效日起計算。

6) If the New Insured commits suicide within 1 year from the Effective Date of Change, the Company's liability under the Policy will be limited to (a) the refund of premium(s) paid of the Basic Policy (without interest) or (b) the sum of Guaranteed Cash Value, any cash value of Reversionary Bonus (if applicable), any cash value of Terminal Bonus and any remaining balance of the Bonus Lock-in Account / the sum of Guaranteed Cash Value, any dividend accumulations with any interest and any Terminal Dividend (as the case may be), as at the date of death of the New Insured, whichever is higher, less any Policy Debt.
若新受保人於更改生效日起計1年內自殺身亡，我們就此保單的賠償責任只限退還新受保人於身故日期當日之(a)基本保單的已付保費（不包括利息）或(b)保證現金價值、任何復歸紅利的現金價值（如適用）、任何終期分紅的現金價值及任何紅利及分紅鎖定戶口餘額的總和/保證現金價值、任何累積紅利及任何利息及任何終期紅利（視屬何情況而定）的總和，以較高者為準，並會扣除所有保單欠款。

7) By triggering the Change of Insured Option, the Owner and the proposed New Insured acknowledge and understand that, pursuant to the Policy provision, if the Owner passes away whilst the Policy is in force, the New Insured (for Insured aged 18 or above), the Contingent Owner (for Insured under the age of 18 and where Contingent Owner is named) or the successor to the Owner's estate (for Insured under the age of 18 and where no Contingent Owner is named) will become the new Owner. Accordingly, if any of the premiums of the Policy have not been fully paid, such new Owner will have to continue paying premium(s) according to the selected premium payment schedule - otherwise, the Policy benefits (which include the Policy value, if applicable) may be significantly reduced or the Policy and the coverage may even be terminated as a result. The new Owner may receive an amount considerably less than the total amount of premiums paid.
在行使更改受保人選項時，持有人和擬定之新受保人知悉及明白到，根據保單契約，如持有人於保單生效時身故，新受保人（如受保人已年滿18歲或以上）、第二持有人（如受保人未滿18歲，並有指定之第二持有人）或持有人的遺產繼承人（如受保人未滿18歲，而並無指定之第二持有人）將成為新持有人。因此，如保單的任何保費仍未繳清，該新持有人應按所選的保費繳付時間表繼續準時繳交保費－否則，保單利益（包括保單價值，如適用）可能會被明顯減少或保單及保障甚至可能因此而被終止。新持有人所收取的金額可能大幅少於已繳的總保費。

此申請表需於(a)上述保單（即「保單」）的擬定之新受保人及原有受保人生存期間獲友邦保險(國際)有限公司（即「本公司」）收到並存檔及(b)最終經本公司以批註或信函接納及批准方為有效。

當更改此保單之受保人後，新受保人將於由本公司簽發的批註上記錄的更改之生效日期（「更改生效日」）開始享有保障，而原有受保人享有的保障則於同日終止。

當更改此保單之受保人後，附加於保單上之所有附加契約將由更改生效日起終止（付款人保障附加契約（如有）除外，若新受保人在申請更改受保人時之年齡為15日至17歲，此附加契約將繼續生效而其保費或會根據任何不同之保障年期有所調整）。於任何附加契約(如免付保費附加契約及付款人保障附加契約)下已生效之繳付保費豁免亦將一同終止。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

「更改受保人申請表」(OPPOSF80)

重要資料

只適用於申請透過更改受保人選項而更改受保人

Policy Number 保單號碼 | | | | | | | | | | |

For applying the change of Insured through Change of Insured Option: 適用於申請透過更改受保人選項而更改受保人：

1) This request is NOT valid until (a) it is recorded as received by AIA International Limited (the "Company") during the lifetime of BOTH Proposed New Insured and Existing Insured of the above policy (the "Policy") and (b) it is finally accepted and approved by the Company by way of Endorsement or letter.
此申請表需於(a)上述保單（即「保單」）的擬定之新受保人及原有受保人生存期間獲友邦保險(國際)有限公司（即「本公司」）收到並存檔及(b)最終經本公司以批註或信函接納及批准方為有效。

2) This form must be signed by the Proposed New Insured / Existing Insured / Owner / Assignee, when applicable, under the section of Declaration and Authorization. Proposed New Insured / Existing Insured / Owner / Assignee's signature, when applicable, must correspond with the Company's latest available record (if any).
擬定之新受保人 / 原有受保人 / 持有人 / 受讓人（如適用）簽署此申請表的「聲明及授權」部分，擬定之新受保人 / 原有受保人 / 持有人 / 受讓人（如適用）的簽名必須與本公司的最近存檔紀錄相符（如有）。

3) Upon the change of Insured of the Policy, the coverage on the New Insured shall commence on the effective date of change as recorded in the endorsement issued by the Company ("Effective Date of Change"), and the coverage on the Existing Insured shall cease simultaneously on the same date.
當更改此保單之受保人後，新受保人將於由本公司簽發的批註上紀錄的更改之生效日期（「更改生效日」）開始享有保障，而原有受保人享有的保障則於同日終止。

4) Upon the change of Insured of the Policy, all existing riders of the Policy will be terminated on the Effective Date of Change (except Payor Benefit Rider (if any) which shall remain in force provided that the age of the New Insured is between 15 days and 17 at the time of this application for change of Insured, while its premium may be adjusted in accordance with any different coverage period). Any waiver of premium that has commenced under any riders (e.g. Waiver of Premium Rider and Payor Benefit Rider) will also be terminated.
當更改此保單之受保人後，附加於保單上之所有附加契約將由更改生效日起終止（付款人保障附加契約（如有）除外，若新受保人在申請更改受保人時之年齡為15日至17歲，此附加契約將繼續生效而其保費或會根據任何不同之保障年期有所調整）。於任何附加契約（如免付保費附加契約及付款人保障附加契約）下已生效之繳付保費豁免亦將一同終止。

5) The 2-year period described in the Incontestability clause of the Basic Policy shall be measured from the Effective Date of Change.
此基本保單之不得提出異議條文所指的2年期，將由更改生效日起計算。

6) If the New Insured commits suicide within 1 year from the Effective Date of Change, the Company's liability under the Policy will be limited to (a) the refund of premium(s) paid of the Basic Policy (without interest) or (b) the sum of Guaranteed Cash Value, any cash value of Reversionary Bonus (if applicable), any cash value of Terminal Bonus and any remaining balance of the Bonus Lock-in Account / the sum of Guaranteed Cash Value, any dividend accumulations with any interest and any Terminal Dividend (as the case may be), as at the date of death of the New Insured, whichever is higher, less any Policy Debt.
若新受保人於更改生效日起計1年內自殺身亡，我們就此保單的賠償責任只限退還新受保人於身故日期當日之(a)基本保單的已付保費（不包括利息）或(b)保證現金價值、任何復歸紅利的現金價值（如適用）、任何終期分紅的現金價值及任何紅利及分紅鎖定戶口餘額的總和/保證現金價值、任何累積紅利及任何利息及任何終期紅利（視屬何情況而定）的總和，以較高者為準，並會扣除所有保單欠款。

7) By triggering the Change of Insured Option, the Owner and the proposed New Insured acknowledge and understand that, pursuant to the Policy provision, if the Owner passes away whilst the Policy is in force, the New Insured (for Insured aged 18 or above), the Contingent Owner (for Insured under the age of 18 and where Contingent Owner is named) or the successor to the Owner's estate (for Insured under the age of 18 and where no Contingent Owner is named) will become the new Owner. Accordingly, if any of the premiums of the Policy have not been fully paid, such new Owner will have to continue paying premium(s) according to the selected premium payment schedule - otherwise, the Policy benefits (which include the Policy value, if applicable) may be significantly reduced or the Policy and the coverage may even be terminated as a result. The new Owner may receive an amount considerably less than the total amount of premiums paid.
在行使更改受保人選項時，持有人和擬定之新受保人知悉及明白到，根據保單契約，如持有人於保單生效時身故，新受保人（如受保人已年滿18歲或以上）、第二持有人（如受保人未滿18歲，並有指定之第二持有人）或持有人的遺產繼承人（如受保人未滿18歲，而並無指定之第二持有人）將成為新持有人。因此，如保單的任何保費仍未繳清，該新持有人應按所選的保費繳付時間表繼續準時繳交保費－否則，保單利益（包括保單價值，如適用）可能會被明顯減少或保單及保障甚至可能因此而被終止。新持有人所收取的金額可能大幅少於已繳的總保費。

此基本保單之不得提出異議條文所指的2年期，將由更改生效日起計算。

若新受保人於更改生效日起計1年內自殺身亡，我們就此保單的賠償責任只限退還新受保人於身故日期當日之(a) 基本保單的已付保費（不包括利息）或(b) 保證現金價值加上任何復歸紅利的現金價值(如適用)、任何終期分紅的現金價值、**任何特別紅利的現金價值（如適用**及任何紅利及分紅鎖定戶口**和價值保障戶口的餘額**的總和保證現金價值、任何累積紅利及任何利息、任何終期紅利及任何終期紅利鎖定戶口餘額的總和（視屬何情況而定），以較高者為準，並會扣除所有保單欠款。

註: 此更改會於2025年1月15日生效

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

「更改受保人申請表」(OPPOSF80)

重要資料

只適用於申請透過第二受保人選項而更改受保人

For applying the change of Insured through Contingent Insured arrangement: 適用於申請透過第二受保人安排而更改受保人：

1) This request is NOT valid until (a) it is recorded as received by the Company during the lifetime of Contingent Insured of the Policy and (b) it is finally accepted and approved by the Company by way of Endorsement or letter within 1 year from the date of death of the current Insured ("Deceased Insured").
此申請表需於(a)上述保單（即「保單」）的第二受保人生存期間獲友邦保險(國際)有限公司（即「本公司」）收到並存檔及(b)最終於現有受保人（「已故受保人」）的身故當日起計一年內經本公司以批註或信函接納及批准方為有效。

2) This form must be signed by the Contingent Insured / Owner / Assignee, when applicable, under the section of Declaration and Authorization. Contingent Insured / Owner / Assignee's signature, when applicable, must correspond with the Company's latest available record (if any).
第二受保人/持有人/受讓人（如適用）簽署此申請表的「聲明及授權」部分，第二受保人/持有人/受讓人（如適用）的簽名必須與本公司的最近存檔紀錄相符（如有）。

3) Upon the change of Insured of the Policy, the coverage on the Contingent Insured shall commence on the date of death of the Deceased Insured as recorded in the endorsement issued by the Company, and the coverage on the Deceased Insured shall cease simultaneously on the same date.
當更改此保單之受保人後，第二受保人將於由本公司簽發的批註上記錄的已故受保人身故當日開始享有保障，而已故受保人享有的保障則於同日終止。

4) Upon the change of Insured of the Policy, all existing riders of the Policy will be terminated on the date of death of the Deceased Insured (except Payor Benefit Rider (if any) which shall remain in force provided that the age of the Contingent Insured is between 15 days and 17 at the time of this application for change of Insured, while its premium may be adjusted in accordance with any different coverage period). Any waiver of premium that has commenced under any riders (e.g. Waiver of Premium Rider and Payor Benefit Rider) will also be terminated.
當更改此保單之受保人後，附加於保單上之所有附加契約將由已故受保人身故當日起終止（付款人保障附加契約（如有）除外，若第二受保人在已故受保人身故當日之年齡為15日至17歲，此附加契約將繼續生效而其保費或會根據任何不同之保障年期有所調整）。於任何附加契約（如免付保費附加契約及付款人保障附加契約）下已生效之繳付保費豁免亦將一同終止。

5) The 2-year period described in the Incontestability clause of the Basic Policy shall be measured from the issue date of the endorsement which records the Contingent Insured becoming the Insured.
此基本保單之不得提出異議條文所指的2年期，將由於記錄第二受保人成為受保人之批註的簽發日期起計算。

6) If the Contingent Insured commits suicide within 1 year from the issue date of the endorsement which records the Contingent Insured becoming the Insured, the Company's liability under the Policy will be limited to (a) the refund of premium(s) paid of the Basic Policy (without interest) or (b) the sum of Guaranteed Cash Value, any cash value of Reversionary Bonus (if applicable), any cash value of Terminal Bonus and any remaining balance of the Bonus Lock-in Account, as at the date of death of the Contingent Insured, whichever is higher, less any Policy Debt.
若第二受保人於記錄第二受保人成為受保人之批註的簽發日期起計1年內自殺身亡，我們就此保單的賠償責任只限退還第二受保人於身故日期當日之(a)基本保單的已付保費（不包括利息）或(b)保證現金價值、任何復歸紅利的現金價值（如適用）、任何終期分紅的現金價值及任何紅利及分紅鎖定戶口餘額的總和，以較高者為準，並會扣除所有保單欠款。

7) By changing the Insured through Contingent Insured arrangement, the Owner and the Contingent Insured acknowledge and understand that, pursuant to the Policy provision, if the Owner passes away whilst the Policy is in force, the Contingent Insured (for Insured aged 18 or above), the Contingent Owner (for Insured under the age of 18 and where Contingent Owner is named) or the successor to the Owner's estate (for Insured under the age of 18 and where no Contingent Owner is named) will become the new Owner. Accordingly, if any of the premiums of the Policy have not been fully paid, such new Owner will have to continue paying premium(s) according to the selected premium payment schedule - otherwise, the Policy benefits (which include the Policy value, if applicable) may be significantly reduced or the Policy and the coverage may even be terminated as a result. The new Owner may receive an amount considerably less than the total amount of premiums paid.
在透過第二受保人安排而更改受保人時，持有人和第二受保人知悉及明白到，根據保單契約，如持有人於保單生效時身故，第二受保人（如受保人已年滿18歲或以上）、第二持有人（如受保人未滿18歲，並有指定之第二持有人）或持有人的遺產繼承人（如受保人未滿18歲，而並無指定之第二持有人）將成為新持有人。因此，如保單的任何保費仍未繳清，該新持有人將按所選的保費繳付時間表繼續準時繳交保費－否則，保單利益（包括保單價值，如適用）可能會被明顯減少或保單及保障甚至可能因此而被終止。新持有人所收取的金額可能大幅少於已繳的總保費。

此申請表需於(a)上述保單（即「保單」）的第二受保人生存期間獲友邦保險(國際)有限公司（即「本公司」）收到並存檔及(b)最終於現有受保人(「已故受保人」)的身故當日起計一年內經本公司以批註或信函接納及批准方為有效。

當更改此保單之受保人後，第二受保人將於由本公司簽發的批註上記錄的已故受保人身故當日開始享有保障，而已故受保人享有的保障則於同日終止。

當更改此保單之受保人後，附加於保單上之所有附加契約將由已故受保人身故當日起終止（付款人保障附加契約（如有）除外，若第二受保人在已故受保人身故當日之年齡為15日至17歲，此附加契約將繼續生效而其保費或會根據任何不同之保障年期有所調整）。於任何附加契約(如免付保費附加契約及付款人保障附加契約)下已生效之繳付保費豁免亦將一同終止。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

「更改受保人申請表」(OPPOSF80)

重要資料

只適用於申請透過第二受保人選項而更改受保人

For applying the change of Insured through Contingent Insured arrangement 適用於申請透過第二受保人安排而更改受保人：

1) This request is NOT valid until (a) it is recorded as received by the Company during the lifetime of Contingent Insured of the Policy and (b) it is finally accepted and approved by the Company by way of Endorsement or letter within 1 year from the date of death of the current Insured ("Deceased Insured").
此申請表需於(a)上述保單（即「保單」）的第二受保人生存期間獲友邦保險(國際)有限公司（即「本公司」）收到並存檔及(b)最終於現有受保人（「已故受保人」）的身故當日起計一年內經本公司以批註或信函接納及批准方為有效。

2) This form must be signed by the Contingent Insured / Owner / Assignee, when applicable, under the section of Declaration and Authorization. Contingent Insured / Owner / Assignee's signature, when applicable, must correspond with the Company's latest available record (if any).
第二受保人/持有人/受讓人（如適用）簽署此申請表的「聲明及授權」部分，第二受保人/持有人/受讓人（如適用）的簽名必須與本公司的最近存檔紀錄相符（如有）。

3) Upon the change of Insured of the Policy, the coverage on the Contingent Insured shall commence on the date of death of the Deceased Insured as recorded in the endorsement issued by the Company, and the coverage on the Deceased Insured shall cease simultaneously on the same date.
當更改此保單之受保人後，第二受保人將於由本公司簽發的批註上記錄的已故受保人身故當日開始享有保障，而已故受保人享有的保障則於同日終止。

4) Upon the change of Insured of the Policy, all existing riders of the Policy will be terminated on the date of death of the Deceased Insured (except Payor Benefit Rider (if any) which shall remain in force provided that the age of the Contingent Insured is between 15 days and 17 at the time of this application for change of Insured, while its premium may be adjusted in accordance with any different coverage period). Any waiver of premium that has commenced under any riders (e.g. Waiver of Premium Rider and Payor Benefit Rider) will also be terminated.
當更改此保單之受保人後，附加於保單上之所有附加契約將由已故受保人身故當日起終止（付款人保障附加契約（如有）除外，若第二受保人在已故受保人身故當日之年齡為15日至17歲，此附加契約將繼續生效而其保費或會根據任何不同之保障年期有所調整）。於任何附加契約（如免付保費附加契約及付款人保障附加契約）下已生效之繳付保費豁免亦將一同終止。

5) The 2-year period described in the Incontestability clause of the Basic Policy shall be measured from the issue date of the endorsement which records the Contingent Insured becoming the Insured.
此基本保單之不得提出異議條文所指的2年期，將由於記錄第二受保人成為受保人之批註的簽發日期起計算。

6) If the Contingent Insured commits suicide within 1 year from the issue date of the endorsement which records the Contingent Insured becoming the Insured, the Company's liability under the Policy will be limited to (a) the refund of premium(s) paid of the Basic Policy (without interest) or (b) the sum of Guaranteed Cash Value, any cash value of Reversionary Bonus (if applicable), any cash value of Terminal Bonus and any remaining balance of the Bonus Lock-in Account, as at the date of death of the Contingent Insured, whichever is higher, less any Policy Debt.
若第二受保人於記錄第二受保人成為受保人之批註的簽發日期起計1年內自殺身亡，我們就此保單的賠償責任只限退還第二受保人於身故日期當日之(a)基本保單的已付保費（不包括利息）或(b)保證現金價值加上任何復歸紅利的現金價值(如適用)、任何終期分紅的現金價值及任何紅利及分紅鎖定戶口餘額的總和，以較高者為準，並會扣除所有保單欠款。

7) By changing the Insured through Contingent Insured arrangement, the Owner and the Contingent Insured acknowledge and understand that, pursuant to the Policy provision, if the Owner passes away whilst the Policy is in force, the Contingent Insured (for Insured aged 18 or above), the Contingent Owner (for Insured under the age of 18 and where Contingent Owner is named) or the successor to the Owner's estate (for Insured under the age of 18 and where no Contingent Owner is named) will become the new Owner. Accordingly, if any of the premiums of the Policy have not been fully paid, such new Owner will have to continue paying premium(s) according to the selected premium payment schedule - otherwise, the Policy benefits (which include the Policy value, if applicable) may be significantly reduced or the Policy and the coverage may even be terminated as a result. The new Owner may receive an amount considerably less than the total amount of premiums paid.
在透過第二受保人安排而更改受保人時，持有人和第二受保人知悉及明白到，根據保單契約，如持有人於保單生效時身故，第二受保人（如受保人已年滿18歲或以上）、第二持有人（如受保人未滿18歲，並有指定之第二持有人）或持有人的遺產繼承人（如受保人未滿18歲，而並無指定之第二持有人）將成為新持有人。因此，如保單的任何保費仍未繳清，該新持有人應按所選的保費繳付時間表繼續準時繳交保費－否則，保單利益（包括保單價值，如適用）可能會被明顯減少或保單及保障甚至可能因此而被終止。新持有人所收取的金額可能大幅少於已繳的總保費。

此基本保單之不得提出異議條文所指的2年期，將由於記錄第二受保人成為受保人之批註的簽發日期起計算。

若第二受保人於記錄第二受保人成為受保人之批註的簽發日期起計1年內自殺身亡，我們就此保單的賠償責任只限退還第二受保人於身故日期當日之(a) 基本保單的已付保費（不包括利息）或(b)保證現金價值加上任何復歸紅利的現金價值(如適用) 、任何終期分紅的現金價值、**任何特別紅利的現金價值（如適用）**及任何紅利及分紅鎖定戶口**和價值保障戶口**的餘額的總和，以較高者為準，並會扣除所有保單欠款。

註: 此更改會於2025年1月15日生效

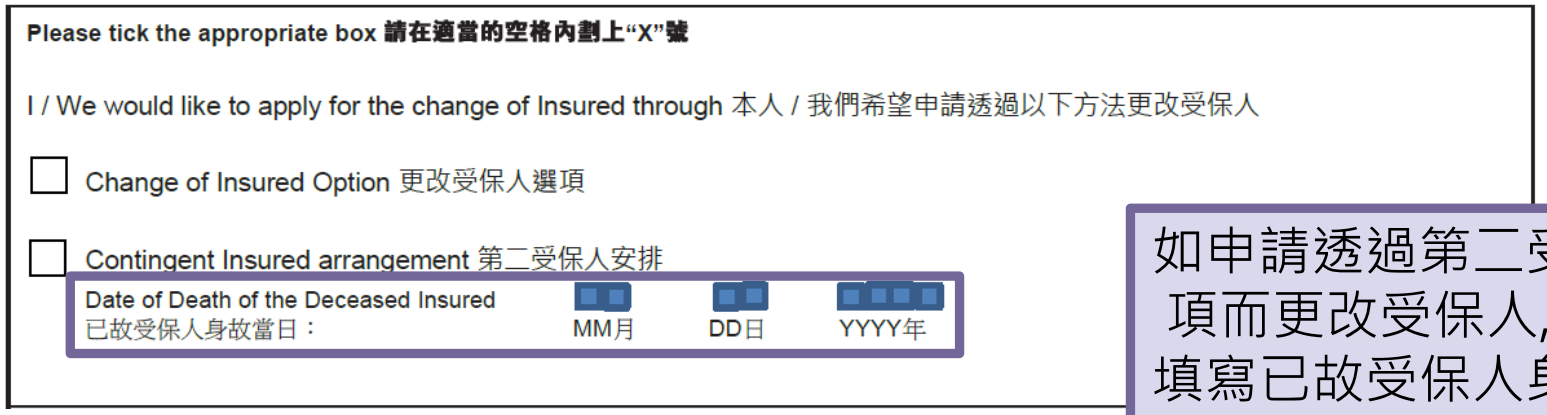
AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

「更改受保人申請表」(OPPOSF80)

適用於更改受保人選項及第二受保人選項

請在適當的空格內劃上 “X” 號,
以選擇以何種方法更改受保人。



Please tick the appropriate box 請在適當的空格內劃上“X”號

I / We would like to apply for the change of Insured through 本人 / 我們希望申請透過以下方法更改受保人

☐ Change of Insured Option 更改受保人選項

☐ Contingent Insured arrangement 第二受保人安排

Date of Death of the Deceased Insured
已故受保人身故當日： MM月 DD日 YYYY年

如申請透過第二受保人選項而更改受保人, 請同時填寫已故受保人身故日期

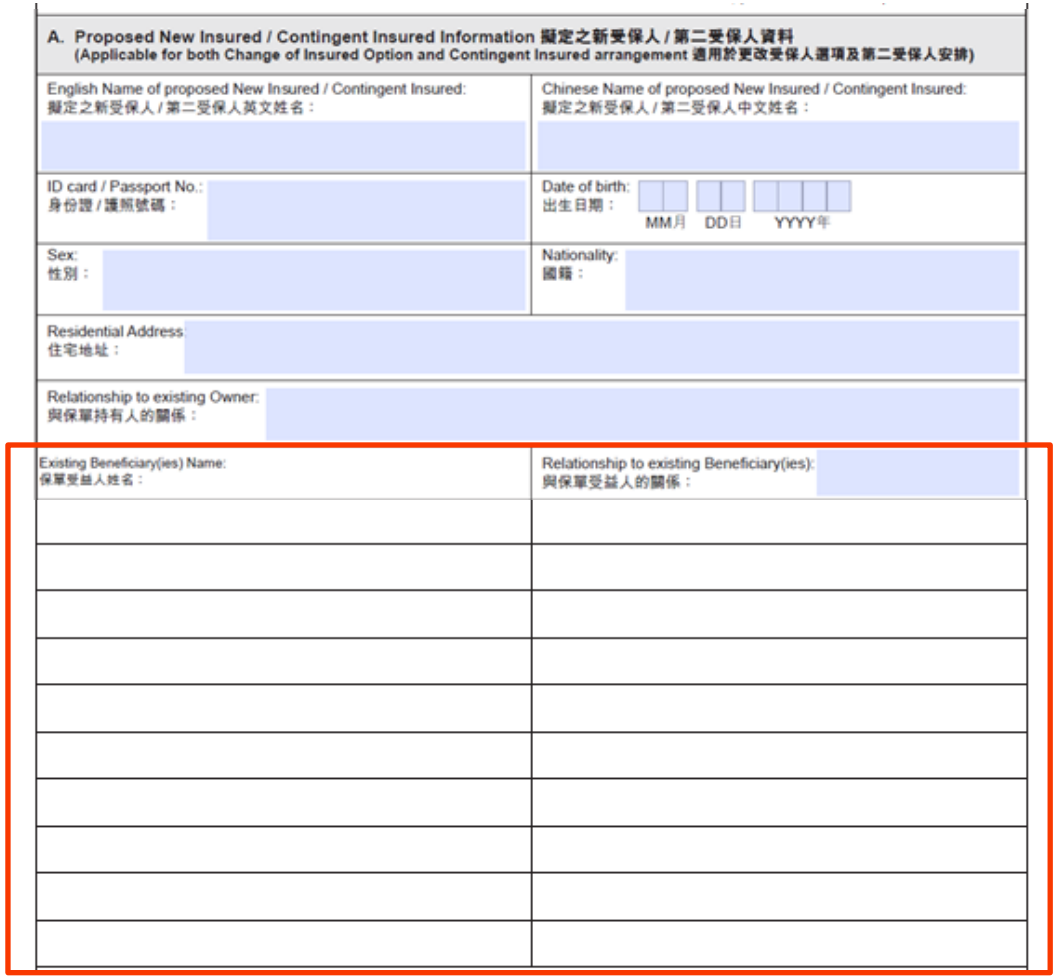
AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

「更改受保人申請表」(OPPOSF80)

擬定之新受保人/第二受保人資料

適用於更改受保人選項及第二受保人選項



A. Proposed New Insured / Contingent Insured Information 擬定之新受保人 / 第二受保人資料 (Applicable for both Change of Insured Option and Contingent Insured arrangement 適用於更改受保人選項及第二受保人安排)	
English Name of proposed New Insured / Contingent Insured: 擬定之新受保人 / 第二受保人英文姓名：	Chinese Name of proposed New Insured / Contingent Insured: 擬定之新受保人 / 第二受保人中文姓名：
ID card / Passport No.: 身份證 / 護照號碼：	Date of birth: 出生日期： MM月 DD日 YYYY年
Sex: 性別：	Nationality: 國籍：
Residential Address: 住宅地址：	
Relationship to existing Owner: 與保單持有人的關係：	
Existing Beneficiary(ies) Name: 保單受益人姓名：	Relationship to existing Beneficiary(ies): 與保單受益人的關係：

持有人及受益人必須各自與擬定之新受保人/第二受保人有可保利益關係

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

「更改受保人申請表」(OPPOSF80)

擬定之新受保人/第二受保人資料

適用於更改受保人選項及第二受保人選項

Note 注意：

(1) Please complete Health Certificate and Request for Change Form if rider is added at the same time.
如同時增加附加契約，請填寫健康證明書及更改保單申請表。

(2) Please submit copy of ID card copy / passport of the proposed New Insured / Contingent Insured. If application for change of Insured through contingent insured arrangement is made, please also submit copy of Death Certificate of the Deceased Insured.
請遞交擬定之新受保人/第二受保人的身份證/ 護照副本。如申請透過第二受保人安排更改受保人，請同時遞交已故受保人之死亡登記證明書副本。

(3) Please include all existing Beneficiaries and their relationships to the proposed New Insured / Contingent Insured if more than one Beneficiary has been designated.
如保單受益人超過一人，請填寫所有保單受益人名稱及其與擬定之新受保人/第二受保人的關係。

(4) (Applicable for Change of Insured Option 適用於更改受保人選項)
The age of the proposed New Insured at the signed date of this Form must be between 15 days and 60.
擬定之新受保人於此表格之簽署日期時之年齡須為15日至60歲。

(Applicable for Contingent Insured Arrangement 適用於第二受保人安排)
The age of the Contingent Insured at the date of death of Deceased Insured must be between 15 days and 60.
第二受保人於已故受保人身故當日時之年齡須為15日至60歲。

如需同時就擬定之新受保人/第二受保人申請增加附加契約，需另外填寫現行之更改保單申請表以及健康聲明

請遞交擬定之新受保人/第二受保人的身份證/ 護照副本。如申請透過第二受保人安排更改受保人，請同時遞交已故受保人之死亡登記證明書副本。

(適用於更改受保人選項)
擬定之新受保人於此表格之簽署日期時之年齡須為15日至60歲

(適用於第二受保人安排)
第二受保人於已故受保人身故當日時之年齡須為15日至60歲

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

「更改受保人申請表」(OPPOSF80)

更改受保人預設生效日指示

只適用於更改受保人選項下
申請更改受保人預設生效日指示

Policy Number 保單號碼 | | | | | | | | | | |

B. Forward-Dated Change of Insured Instruction 更改受保人預設生效日指示
(Only applicable for Change of Insured Option 只適用於更改受保人選項)

If the below is left blank, the Owner's request for Change of Insured (from the Existing Insured to the Proposed New Insured referred to in section A above) will be processed immediately upon receipt of this form by the Company.
如您未有填寫以下日期，本公司將會在收到本申請表後立即處理由持有人申請您的更改受保人申請（由原有受保人變為上述A部提及的擬定之新受保人）。

Target Effective Date of Change: _____

預計更改生效日： _____

Note 注意：

(1) Only when the Company has received all the required documents / information, the Company will proceed to process the Owner's request for Forward-Dated Change of Insured ("Forward Instruction").
當本公司收訖全部所需文件 / 資料，本公司才會處理由持有人申請的更改受保人預設生效日指示（「預設指示」）。

(2) The Target Effective Date of Change:-
(i) shall not be any date earlier than the first Policy Anniversary;
(ii) shall not be any date earlier than one year after the signed date of this application form; and
(iii) shall be within five years of the signed date of this application form.
預計更改生效日：-
(i) 必須在第一個保單週年日之後；
(ii) 必須在本申請表之簽署日期的一年之後；及
(iii) 只能在本申請表之簽署日期的五年之內。

(3) If a change of ownership of the Policy or passing away of the Proposed New Insured has occurred before the Target Effective Date of Change, the Owner's request for Forward Instruction will be immediately revoked without any notice. If the Existing Insured passes away before the Target Effective Date of Change, the said request will also be immediately revoked without any notice and Death Benefit will be payable in accordance with the terms and conditions of the Policy.
如保單擁有權於預計更改生效日前曾被更改，或擬定之新受保人於預計更改生效日前身故，此預設指示將會立即被取消，不作另行通知。如原有受保人於預計更改生效日前身故，上述預設指示亦將會立即被取消，不作另行通知，同時我們亦會根據保單條款支付身故賠償。

預計更改生效日：
(i) 必須在第一個保單週年日之後；
(ii) 必須在本申請表之簽署日期的一年之後；及
(iii) 只能在本申請表之簽署日期的五年之內。

如保單擁有權於預計更改生效日前曾被更改，或擬定之新受保人於預計更改生效日前身故，此預設指示將會立即被取消，不作另行通知。如原有受保人於預計更改生效日前身故，上述預設指示亦將會立即被取消，不作另行通知，同時我們亦會根據保單條款支付身故賠償。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

「更改受保人申請表」(OPPOSF80)

更改受保人預設生效日指示

(4) Subject to paragraph (2) above, the Owner can make a new request for Forward Instruction to replace and supersede such previous request by the Company's prescribed form provided such prescribed form is given to the Company sixty (60) days prior to the Target Effective Date of Change, failing which, the Owner shall not be permitted to make any new request for Forward Instruction.
在符合「注意」第二段下，持有人可遞交本公司指定表格去作出新預設指示，以取代舊有的預設指示。惟持有人需於預計更改生效日的六十(60)日前遞交該指定表格至本公司，否則持有人將不能再作出任何新的預設指示。

(5) Before sixty (60) days of the Target Effective Day of Change, the Owner is required to, and cause the Existing Insured, the Proposed New Insured and the Assignee (if applicable) to, submit to the Company a confirmation in the Company's prescribed form bearing their respective signatures to confirm all the relevant instructions, representations, authorization and declaration given by the Owner in respect of the Forward Instruction shall remain true and valid, without any variation or amendment ("Confirmation"), together with the latest copy of the identity card / passport of the Proposed New Insured ("Latest Identity Document"). **Absent the Confirmation and the Latest Identity Document, the Company will not process the Forward Instruction.**
於預計更改生效日的六十(60)日前，持有人需要遞交及確保原有受保人、擬定之新受保人和受讓人（如適用）遞交本公司指定表格內有各自簽署作實的確認書，以確認持有人提交預設指示中的所有相關指示、陳述、授權和聲明均再沒有任何更改，並為真確無誤（「確認書」）。持有人亦需同時遞交擬定之新受保人最新身份證 / 護照的副本（「最新身份證明文件」）。**如本公司沒有確認書和最新身份證明文件，本公司恕未能繼續處理此預設指示。**

(6) If the Owner / Existing Insured / Proposed New Insured / Assignee (if applicable) is a living but physically or mentally disabled or incapacitated person as confirmed by the Survival Proof issued and signed by a Registered Medical Practitioner, the Company may at its absolute discretion waive the signing of the Confirmation by the respective person(s) concerned. The Survival Proof shall be received by the Company within thirty (30) days of its written request thereof. For the avoidance of doubt, the Latest Identity Document is mandatory notwithstanding the issuance of the Survival Proof for the purpose of processing the Forward Instruction.
如持有人 / 原有受保人 / 擬定之新受保人 / 受讓人(如適用)，經由「註冊醫生」發出並簽署的生存證明，證實為生存但有身心障礙或是不能自理，本公司可全權酌情豁免該相關人士於確認書上的簽署。生存證明需於上述書面要求三十(30)日內被本公司收訖。為免生疑問，不論有否發出該相關人士之生存證明，持有人都必須遞交該相關人士之最新身份證明文件，本公司才會處理此預設指示。

(7) In case of dispute or disagreement over the Forward Instruction, the Company's decision shall be final.
如有預設指示相關之爭議或歧異，本公司將有最終決定權。

Definitions 定義

- **"Survival Proof"** means medical certificate, which is issued and signed by the Registered Medical Practitioner, attests to the result of the medical examination of the health condition of the Owner / Existing Insured / Proposed New Insured / Assignee (if applicable).
  「生存證明」指經「註冊醫生」發出並簽署的醫療證明，證實持有人 / 原有受保人 / 擬定之新受保人 / 受讓人（如適用）健康狀況之檢查結果。
- **"Registered Medical Practitioner"** means any person qualified by degree in and licensed to practice western medicine who is legally authorized in the geographical area of his practice to render medical or surgical services, but excluding a Registered Medical Practitioner who is an insurance agent of the Company, the Existing Insured / the Proposed New Insured himself, an insurance agent, business partner(s) or employer / employee of the Existing Insured / the Proposed New Insured or a member of the Existing Insured's / the Proposed New Insured's immediate family, the Owner or any person related in similar fashion to the Owner.
  「註冊醫生」是指任何獲取西方醫學學位及註冊以西方醫學行醫的人士，並在其執業地方獲當地合法授權提供醫療或手術服務，但不包括註冊醫生為本公司的保險代理人，原有受保人 / 擬定之新受保人本人，原有受保人 / 擬定之新受保人之保險代理、商業合夥人或僱主 / 僱員，或原有受保人 / 擬定之新受保人的直系親屬，持有人或任何與持有人具有上述類似關係的人士。

O8582067---5 Page 4 of 5 OPPOSF80.0923

只適用於更改受保人選項下
申請更改受保人預設生效日指示

在符合「注意」第二段下，持有人可遞交本公司指定表格去作出新預設指示，以取代舊有的預設指示。惟持有人需於預計更改生效日的六十(60)日前遞交該指定表格至本公司，否則持有人將不能再作出任何新的預設指示。

於預計更改生效日的六十(60)日前，持有人需要遞交及確保原有受保人、擬定之新受保人和受讓人（如適用）遞交本公司指定表格內有各自簽署作實的確認書，以確認持有人提交預設指示中的所有相關指示、陳述、授權和聲明均再沒有任何更改，並為真確無誤（「確認書」）。持有人亦需同時遞交擬定之新受保人最新身份證/ 護照的副本（「最新身份證明文件」）。**如本公司沒有確認書和最新身份證明文件, 本公司恕未能繼續處理此預設指示。**

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

「更改受保人申請表」(OPPOSF80)

擬定之新受保人/第二受保人資料

適用於更改受保人選項及第二受保人選項

持有人需要聲明在更改受保人後，本產品是否仍然符合其產品購買目標以及投購保單之目標得益 / 保障年期; 如否，需親筆填寫原因

Policy Number 保單號碼 | | | | | | | | | | |

C. Product Selection Declaration 產品選擇聲明
(Applicable for both Change of Insured Option and Contingent Insured Arrangement 適用於更改受保人選項及第二受保人安排)

Please tick the appropriate box 請在適當的空格內劃上"✓"號

I / We hereby declare, confirm and agree that 本人 / 我們現聲明並同意：

(A) ☐ **Upon the change of Insured of the Policy,** the product that I / we purchased continues to be suitable for me / us as it still meets my / our objectives of buying this product and my / our target benefit / protection period provided under the Policy;
於更改此保單之受保人之後，本人 / 我們確認本人 / 我們所選擇的產品繼續適合本人 / 我們，蓋因有關產品仍然符合本人 / 我們選購此產品的目標及本人 / 我們投購此保單的目標得益 / 保障年期；
Or 或

(B) ☐ Despite the fact that the product that I / we purchased may no longer be suitable for me / us **upon the change of Insured of Policy**, with reference to my / our objectives of buying this product and my / our target benefit / protection period provided under the Policy, I / we have confirmed that it is my / our intention and desire to proceed with the application for change of Insured due to the following reason(s).
儘管依據本人 / 我們選購此產品的目標及本人 / 我們投購此保單及 / 或投資計劃的目標得益 / 保障年期，本人 / 我們所選擇的產品**於更改此保單之受保人之後**可能不再適合本人 / 我們，然而基於下述原因，本人 / 我們確認這是本人 / 我們的意圖及意願繼續進行此更改受保人之申請。

(Owner must provide his / her / their reason(s) in **OWN** handwriting in this box 持有人必須**親筆**於此欄內提供原因)

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

「更改受保人申請表」(OPPOSF80)

簽署頁

適用於更改受保人選項及第二受保人選項

DECLARATION & AUTHORIZATION 聲明及授權

We, Owner / Existing Insured / proposed New Insured (if applicable) / Contingent Insured of the Policy, request that the Policy be changed according to the above particulars. We understand and agree that a copy of this request will be attached to and forms a part of the Policy. We confirm that we are fully aware of, and have consented to, this request.

我們為保單的持有人 / 原有受保人（如適用）/ 擬定之新受保人 / 第二受保人，在此要求保單按照上述細則更改。我們明白及同意申請表之副本將附於本保單契約內，且構成保單契約之一部份。我們確認我們完全知悉，及已同意此申請表上的內容。

PERSONAL DATA COLLECTION AND USE

I / We confirm that I / we have read and understood the AIA Personal Information Collection Statement ("AIA PIC").

I / We declare and agree that any personal data and other information relating to me / us or my / our policy(ies) or investments contained in this application or collected, obtained, compiled or held by the Company by any means from time to time may be collected and utilized in accordance with the AIA PIC. I / We acknowledge and consent to the transfer of my / our personal data outside of Hong Kong (for policies issued in Hong Kong) or Macau (for policies issued in Macau), as the case may be, for the purposes and to the types of transferee as set out in the AIA PIC. The updated version of AIA PIC is available for download from its website: www.aia.com.hk, and is made available upon request.

個人資料收集及使用

本人 / 我們確認本人 / 我們已閱讀及明白AIA個人資料收集聲明（「AIA個人資料收集聲明」）。

本人 / 我們聲明及同意在本申請所載或貴公司不時以任何方法收集所得、編製或持有的任何個人資料及關於本人 / 我們或本人 / 我們的保單或投資的其他資料，可根據AIA個人資料收集聲明收集及使用。本人 / 我們知悉及同意就AIA個人資料收集聲明所述目的視乎情況轉讓本人 / 我們的個人資料至香港（如保單在香港繕發）或澳門（如保單在澳門繕發）境外予AIA個人資料收集聲明所載的資料承讓人。

AIA個人資料收集聲明的最新版本可於以下網址下載：www.aia.com.hk，及可向貴公司索取。

Signature of proposed New Insured / Contingent Insured
擬定之新受保人 / 第二受保人簽名

on 於 MM月 DD日 YYYY年

Signature of Owner
持有人簽名

on 於 MM月 DD日 YYYY年

Signature of Existing Insured
原有受保人簽名
(Only applicable for Change of Insured Option)
(只適用於更改受保人選項)

on 於 MM月 DD日 YYYY年

Signature of Assignee (if applicable)
受讓人簽名（如適用）

on 於 MM月 DD日 YYYY年

更改受保人申請表將構成保單契約之一部份

更改受保人選項

更改受保人申請表需由持有人、原有受保人、擬定之新受保人及受讓人（如有）同時簽署方可作實

第二受保人選項

更改受保人申請表需由持有人、第二受保人及受讓人（如有）同時簽署方可作實

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

活享儲蓄計劃 – 產品特點一覽

長線滾存 穩健增長

- 推出特別紅利，配合全新紅利分紅結構
- 保單價值包含保證現金價值、非保證復歸紅利及非保證終期分紅



靈活提存 – 時間、金額、頻率 便利至上

- 市場罕見# – 價值保障選項
- 紅利及分紅鎖定選項
- 市場首創^ 紅利及分紅解鎖選項

財富承傳 – 靈活選項 按您所需代代相傳

- 市場首創~ – 受益人靈活選項
- 升級 – 身故賠償支付方式
- 更改受保人選項及第二受保人選項

保障 – 為未知做好準備

- 末期疾病利益
- 精神上無行為能力選項
- 意外身故賠償

^紅利及分紅解鎖選項由AIA於2022年10月5日在「盈御多元貨幣計劃2」中首創

#截至2024年12月27日，與香港主要保險公司之儲蓄保險產品比較。

~受益人靈活選項之市場首創是指保單持有人可透過受益人靈活選項，當受益人達到保單持有人所選擇的指定年齡或受益人確診患上指定疾病時，讓受益人根據其選擇的支付辦法，收取身故賠償支付款項。截至2024年12月27日，受益人靈活選項與香港主要保險公司之儲蓄保險產品比較為市場首創

[AIA - CONFIDENTIAL]

末期疾病利益加強保障

保障

若受保人不幸罹患末期疾病.....

- 有關疾病獲專科之註冊醫生及我們委任之註冊醫生確認
- 受保人將於第二次醫療證明之日期起 12 個月內死亡 (「末期疾病階段」)
- 整個「末期疾病階段」均在受保人85歲生日當天或緊接著的保單週年日之前



保單繕發

90日等候期

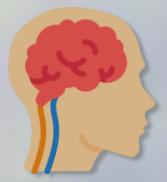


一筆過預支相等於身故賠償的末期疾病利益

為客戶減輕因醫療開支而引致的財務負擔，提供實際支持

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

精神上無行為能力選項 

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

精神健康的保障需求節節上升

保障

全球有超過五千五百萬人彌患腦退化症^

- 腦退化症於香港的情況



我們如何回應客户的需求?

^資料來源: Dementia (who.int) Key facts: Dementia, World Health Organization (2023)

精神上無行為能力選項

除因行使精神上無行為能力選項而使保單終止，支付任何款項後，保單將不再公佈及支付特別紅利。

保障

持有人可以預先指定(i)一位18歲或以上的**家庭成員**作為**指定代領人**及(ii)保單價值之指定百分比，如持有人成為永久**精神上無行為能力人士***時，指定代領人可以代表保單持有人獲支付金額相等於持有人指定的保單價值之指定百分比。由**第3個保單年度終結後起**，持有人（必須同為受保人）可行使此選項，除了可指定代領人外，持有人更需指定**保單價值之指定百分比**。代領人只可按照持有人先前定下的，獲支付獲核准當日之保單價值的指定百分比。我們支付任何款項前，將先扣除保單內所有未償還的欠款。除非保單因在此選項作出支付的期間而需退保，否則保單價值仍會繼續累積。



*__精神上無行為能力人士__是指因精神上永久無行為能力（根據香港特別行政區法例第136章《精神健康條例》或澳門《民法典》第122條所定義，視乎保單繕發的地點而定）而無能力處理和管理其財產及事務的人士，其診斷並必須由2名註冊精神專科醫生或註冊腦神經專科醫生加以認可（或根據適用法律所提供並獲我們接納的證明）。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

精神上無行為能力選項

保障

1	由**第3個保單年度終結後起**，持有人可申請此選項**預先指定18歲或以上的一位家庭成員作為指定代領人**及**指定保單價值之指定百分比**。根據我們的批准，持有人可以不時申請更改指定代領人及指定保單價值之指定百分比。
2	此選項下，**持有人必須同為受保人**。而此選項**亦適用於已被轉讓的保單**
3	指定代領人必須**年滿18歲**及為持有人的配偶、子女、父母、祖父母、孫兒女、兄弟姐妹或本公司批准的任何其他關係
4	指定百分比**不可低於10%或高於100%**（我們有自行酌情權對最低及最高指定百分比作出更改，並受限於當時的規則和規例釐定）。如保單因在此選項作出支付的期間而需退保，保單將會終止而且不會支付身故賠償。
5	於同一保單下，此選項**只可行使一次**以獲支付金額*。指定代領人可獲支付金額相等於持有人指定的保單價值之指定百分比。

*跟隨獲支付款項之現行做法，所有保單需符合最低保額要求。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

精神上無行為能力選項

保障

6	金額會透過以下方式及次序支付：(i)套現任何**價值保障選項戶口**的全部或部份價值（如適用） (ii)套現任何**紅利及分紅鎖定戶口**的全部或部份價值（如適用）；及 / 或 (iii)套現部份或全部的**復歸紅利**（如有）的現金價值；及 / 或 (iv)**退保或部分退保**此保單。因此，保單的基本金額及將來價值將於作出此選項的支付之後減少。
7	如保單因在此選項下作出支付的期間而需部分退保，保單之保證現金價值及基本金額會相應減少。其後的保證現金價值、復歸紅利（如有）的面值及現金價值、終期分紅（如有）的面值及現金價值、身故賠償下的已付基本保費總和全部將根據減少後之基本金額而減少。因此，作出該支付將會令保單的身故賠償、退保利益和保單將來的價值減少。
8	除因行使精神上無行為能力選項而使保單終止，**支付任何款項後，保單將不再公佈及支付特別紅利。**

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

精神上無行為能力選項 - 指定代領人與持有人的關係

保障

- 配偶
- 子女
- 父母
- 祖父母
- 孫兒女
- 兄弟姐妹
- 兄弟姐妹 (同父異母 / 同母異父)
- 外甥 / 侄 / 甥女 / 侄女
- 姨 / 姨媽 / 舅母 / 姑姑 / 嬸 / 伯娘 / 叔 / 伯 / 舅父 / 姨丈 / 姑丈
- 未婚夫 / 未婚妻
- 女婿 / 媳婦
- 繼父 / 繼母(合法結婚)
- 繼子女

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

精神上無行為能力選項

保障

如以下任何一種情況發生，現有指定代領人將**自動被撤銷**：

- 成功指定**一位新的指定代領人**並獲我們批准；
- 保單持有人或受保人有**任何更改**；
- 我們收到根據《精神健康條例》（香港特別行政區法例第136章）委任監護人或受託監管人（或在另一司法管轄區有根據類似法律委任監護人或受託監管人）之通知；或
- 我們收到根據涵蓋保單的持久授權書委任受權人之通知。

精神上無行為能力人士是指因精神上永久無行為能力（根據香港特別行政區法例第136章《精神健康條例》或澳門《民法典》第122條所定義，視乎保單繕發的地點而定）而無能力處理和管理其財產及事務的人士，其診斷並必須由2名註冊精神專科醫生或註冊腦神經專科醫生加以認可（或根據適用法律所提供並獲我們接納的證明）。

倘若代領人與任何其他人，包括但不限於受保人的監護人或受託監管人、受權人或受益人之間有爭議或我們合理地相信其中有爭議，我們保留**拒絕**根據精神上無行為能力選項下的獲取款項之權利**直至該爭議得到解決為止**。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

精神上無行為能力選項

以下個案乃假設並只作舉例說明之用

保障

例子1



AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

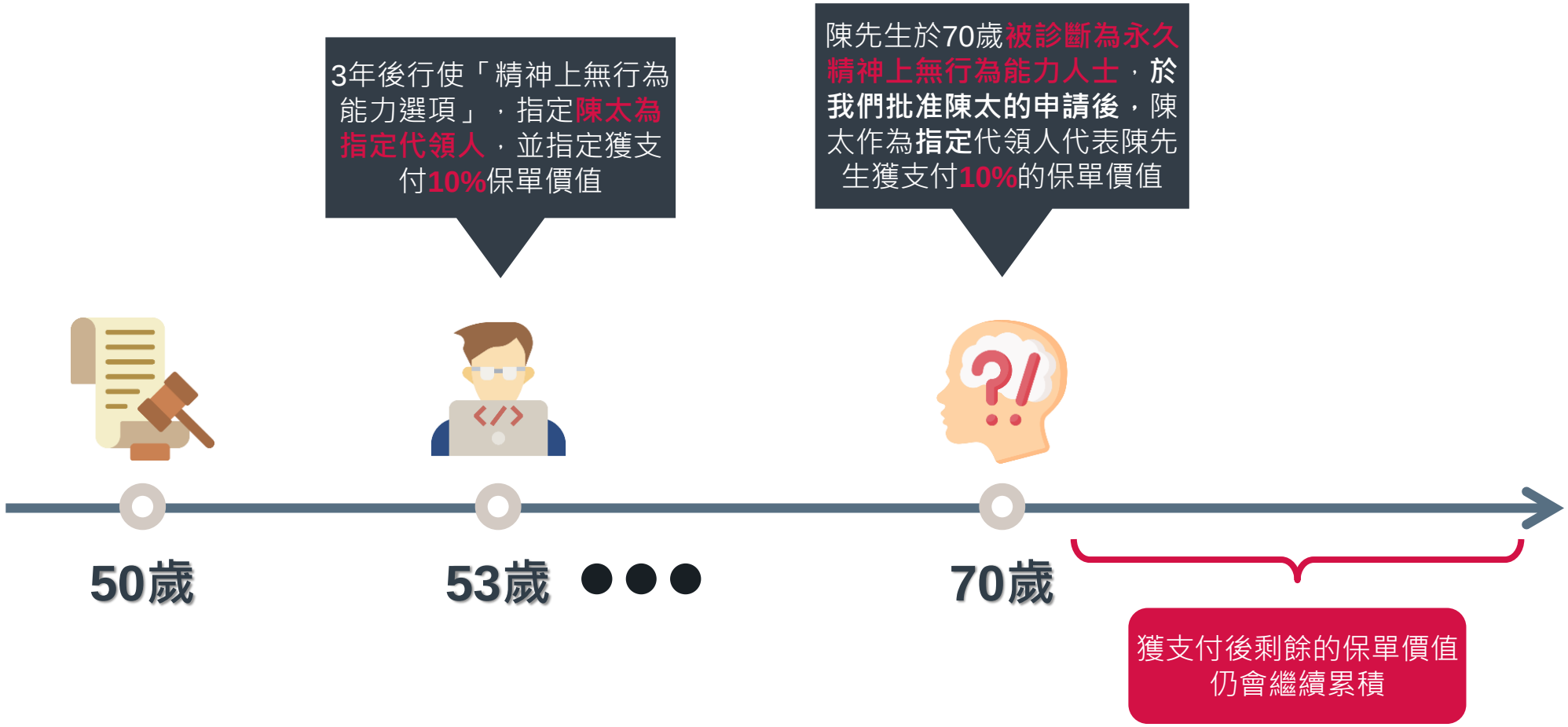
[AIA - CONFIDENTIAL]

精神上無行為能力選項

以下個案乃假設並只作舉例說明之用

保障

例子2



AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

身故賠償

保障

以下較高者為準:

i. 已付基本保費總和的105%；或
ii. 保單的保證現金價值加上保單內任何復歸紅利的面值、任何終期分紅的面值及任何特別紅利的面值（如適用）

+任何價值保障戶口餘額（如適用） +任何紅利及分紅鎖定戶口餘額（如適用） - 保單欠款(如有)

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

意外身故賠償

保障

若受保人於保單的**首年**內
因受保的意外不幸身故

額外支付相等於**已付基本保費總和**的賠償

所有**活享儲蓄計劃**給同一受保人就此額外保障的賠償總額累計最高可達100,000美元

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

無需健康審查



AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

以下為活享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75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 / 0.7歐元 / 1.2新加坡元

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

HEALTHIER, LONGER, BETTER LIVES

盈御多元貨幣計劃 3 v.s. 活享儲蓄計劃

盈御多元貨幣計劃 3 v.s. 活享儲蓄計劃

	活享儲蓄計劃 (FA)	「盈御多元貨幣計劃 3」(GP3)
計劃特點	既於中短期提供更靈活資金流動 亦提供長期累積資產	多元貨幣配合長線儲蓄 捉緊環球機遇
客戶需求	追求資金靈活性和流動性 	因應海外升學移居的需求 追求多變的財富規劃需要 
產品之特點	**新增**價值保障選項 **新增**受益人靈活選項 **新增**末期疾病利益 **優化**身故賠償支付方式 精神上無行為能力選項 更改受保人選項 第二受保人選項 紅利及分紅鎖定選項 紅利及分紅解鎖選項 (與GP3一樣)	貨幣轉換選項 保單分拆選項 (GP3獨有) 身故賠償支付方式 精神上無行為能力選項 更改受保人選項 第二受保人選項 紅利及分紅鎖定選項 紅利及分紅解鎖選項

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

內部同類型產品之回報比較

受保人: 男性, 0歲, 5年保費繳付期, 總保費 500,000美元

有顏色的地方代表活享儲蓄計劃較優勝

公司	友邦		友邦	
計劃名稱	活享儲蓄計劃		「盈御多元貨幣計劃 3」	
保費繳付期	5年		5年	
每年保費(美元)	100,000		100,000	
保單年度	保證現金價值/ 保證回報率			
10	316,500	-5.59%	315,519	-5.63%
20	509,300	0.10%	507,709	0.09%
30	519,600	0.14%	517,986	0.13%
40	548,300	0.24%	546,557	0.23%
50	562,900	0.25%	561,152	0.24%
60	579,400	0.25%	577,596	0.25%
70	600,000	0.27%	598,151	0.26%
80	625,800	0.29%	623,844	0.28%
90	652,600	0.30%	650,566	0.30%
100	686,600	0.32%	684,482	0.32%
保單年度	預期退保發還總額 / 預期年度化回報率			
10	629,341	2.91%	623,879	2.80%
20	1,337,361	5.60%	1,353,194	5.67%
30	2,704,608	6.20%	2,633,496	6.10%
40	5,170,739	6.33%	5,172,570	6.33%
50	9,772,460	6.38%	10,785,338	6.60%
60	19,898,994	6.55%	23,108,094	6.82%
70	38,010,783	6.57%	49,627,211	6.99%
80	76,718,188	6.66%	107,035,924	7.12%
90	154,891,292	6.73%	220,528,443	7.16%
100	380,700,604	7.00%	453,412,971	7.19%
保證回本期 (年)	18		18	
預期總回本期 (年)	7		8	

活享儲蓄計劃的
中期回報更高

活享儲蓄計劃的
預期總回本期更短

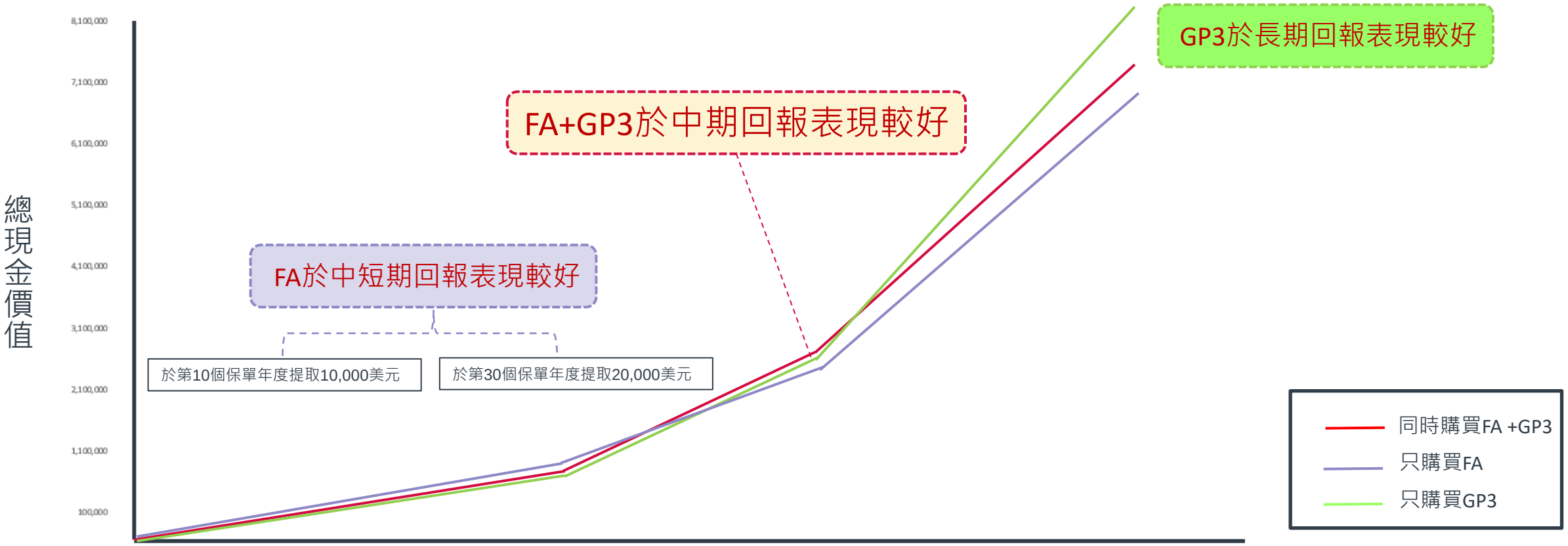
AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

盈御多元貨幣計劃 3 v.s. 活享儲蓄計劃

保單持有人及受保人：Ken (30歲)

保費繳付期：5年
年繳保費：同時購買FA +GP3 各10,000美元 (即各總保費50,000美元)
只購買FA / GP3 20,000美元 (即總保費100,000美元)



總現金價值	第10個保單年度	第30個保單年度	第50個保單年度	第70個保單年度
同時購買FA +GP3	124,562美元	519,875美元	1,943,812美元	8,095,373美元
只購買FA	125,868美元	521,194美元	1,789,883美元	6,526,919美元
只購買GP3	123,632美元	493,709美元	1,942,529美元	8,844,460美元

[AIA - CONFIDENTIAL]

例子備註

1. 此預期退保發還總額為保單的保證現金價值加上 (i) 復歸紅利（如有）及終期分紅（如有）的非保證現金價值； (ii) 價值保障戶口價值（如有）；及 (iii) 紅利及分紅鎖定戶口價值（如有）之總和，及根據不同情景下之預期投資回報的預期退保發還金額、紅利率及分紅率計算。不同情景下之預期投資回報的預期退保發還金額、紅利率及分紅率只作舉例說明之用，並不反映未來表現亦並非保證。業務過去或現有表現不應解讀成未來表現的指標。於整個保單期內確實應支付的復歸紅利及終期分紅之面值及現金價值可能每年不同，其金額由本公司全權決定，有可能受不同因素影響而高於或低於過往已公佈的金額，及有可能低於或高於以上所示。以上的例子假設整個保單年期內沒有任何保單貸款，沒有支付特別紅利，亦沒有行使紅利及分紅解鎖選項以及精神上無行為能力選項，並且假設所有保費於到期時已被全數繳付。保單持有人須於特定保單年度終結時退保方可獲取以上所示金額。當提取全部退保發還總額後，此保單將會終止。

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

保費繳付期 / 繕發年齡	• 5年繳付期：15日至75歲
大額折扣	• 不適用
貨幣	• 美元
最低基本金額（新生意）	• 20,000美元
保費率	• 劃一保費率
保單貸款	• 最高貸款金額相等於保證現金價值及任何復歸紅利的現金價值之總和的90%
退保價值	• 保證現金價值+復歸紅利的非保證現金價值(如有) + 終期分紅的非保證現金價值(如有) + 特別紅利的現金價值(如有) + 價值保障戶口的價值(如有) + 任何紅利及分紅鎖定戶口餘額（如適用）– 保單欠款 (如有)

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

產品詳細特點

身故賠償

- 以下較高者為準:

i. 已付基本保費總和的105%（如適用）；或

ii. 保單的保證現金價值加上保單內任何復歸紅利的面值、任何終期分紅的面值及任何特別紅利的面值

+ 任何紅利及分紅鎖定戶口餘額（如適用）+ 價值保障戶口的價值(如有) - 保單欠款(如有)

意外身故賠償

- 於首年提供相等於已付整付保費/已付基本保費總和(如適用)之額外因受保意外身故的賠償，所有於活享儲蓄計劃保單下之同一受保人就此額外保障的賠償總額累計最高可達100,000美元

身故賠償支付辦法

- 除一次過收取身故賠償及意外身故賠償外, 持有人亦可以於受保人身故前決定分期領取方式定期領取指定金額

保單日期

- 不可以 Date Back

核保規則

- 如繕發年齡為15 日至75歲, 而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

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

HEALTHIER, LONGER,
BETTER LIVES

市場比較

市場上同類型產品之特點比較

公司	友邦		保記		宏記		安記		永記	
計劃名稱	活享儲蓄計劃		雋X多元貨幣計劃		宏X傳承保障計劃		摯X儲蓄計劃		萬X青•星河尊享計劃	
保費繳付期 / 投保年齡	保費繳付期 5 年	投保年齡 15日 – 75歲	保費繳付期 3 年 5 年	投保年齡 (下次生日年齡) 1 – 75 歲 1 – 75 歲	保費繳付期 整付保費 3 年 5 年 10 年 15 年	投保年齡 0 - 80 歲 0 - 75 歲 0 - 75 歲 0 - 70 歲 0 - 60 歲	保費繳付期 5 年 10 年	投保年齡 0 – 60 歲 0 – 60 歲	保費繳付期 2 年 5 年	投保年齡 0 – 80 歲 0 – 75 歲
保障期	終身		終身		終身		直至新被保人138歲		直至新被保人120歲	
貨幣	美元		美元/港元/人民幣/澳元/加元/英鎊		美元/港元 (由第3個保單周年日起可轉換至人民幣/澳元/加元/英鎊/新加坡元)		美元/港元/澳門幣(只適用於澳門繕發之保單) /人民幣/澳元/加元/英鎊/歐元/新加坡元		美元/加元/英鎊/人民幣/澳元/港元	
最低基本金額/保費（新生意）	20,000美元		10,000美元 / 80,000港元/ 60,000人民幣 / 12,000澳元 / 12,000加元 / 6,000英鎊		整付保費 6,500 美元/ 50,000港元 3 年繳付期 3,500 美元/ 30,000港元 5 年繳付期 2,500 美元/ 20,000港元 10 年繳付期 1,500 美元/ 12,000港元 15 年繳付期 1,000 美元/ 8,000港元		15,000美元/ 120,000港元 / 120,000澳門幣 / 97,500人民幣 / 18,000 澳元/ 18,000加元 / 9,000英鎊 / 15,000歐元 / 24,000新加坡元		2 年繳付期 15,000美元/18,000加元 / 10,500英鎊 / 105,000人民幣/22,500澳元/120,000港元 5 年繳付期 3,000美元/3,600加元 / 2,100英鎊 / 21,000人民幣/4,500澳元 /24,000港元	
復歸紅利 / 歸原紅利 / 保額增值紅利 / 每年紅利	非保證復歸紅利由第3個保單週年日起每年公佈		不適用		不適用		非保證復歸紅利會由第3個保單週年日起每年公佈		非保證復歸紅利會由第2個保單週年日起每年公佈 (因應不同的保費繳付期)	
終期分紅 / 特別紅利 / 終期紅利	非保證終期分紅由第3個保單週年日起每年公佈 非保證**特別紅利**由第11個保單週年日起每年公佈		非保證終期紅利會由第3個保單週年日起每年公佈		非保證終期紅利會由第2個保單週年日起每年公佈(因應不同的保費繳付期)		非保證終期分紅會由第3個保單週年日起每年公佈		非保證終期分紅會由第2個保單週年日起每年公佈(因應不同的保費繳付期)	

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

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

[AIA - CONFIDENTIAL]

市場上同類型產品之特點比較

公司	友邦	保記	宏記	安記	永記
計劃名稱	活享儲蓄計劃	雋X多元貨幣計劃	宏X傳承保障計劃	摯X儲蓄計劃	萬X青•星河尊享計劃
退保利益 / 退保金額 / 退保發還金額	保證現金價值 + 任何復歸紅利的現金價值 (非保證) + 任何終期分紅的現金價值 (非保證) + 任何特別紅利的現金價值 (非保證) (如適用) +任何紅利及分紅鎖定戶口餘額(如適用) + 任何價值保障戶口餘額(如適用) – 保單欠款 (如有)	保證之現金價值 + 任何終期紅利 (非保證) (如有) + 紅利鎖定戶口的金額 (如有) – 保單欠款 (如有)	保證之現金價值 + 任何終期紅利 (非保證) +任何紅利鎖定戶口的餘額(如適用) – 保單欠款 (如有)	保證之現金價值 + 任何復歸紅利的現金價值 (非保證) + 任何終期分紅的現金價值 (非保證) + 主要貨幣户口之價值 (如有)+ 環球貨幣户口之價值 (如有) –保單欠款(如有)	保證之現金價值 + 任何復歸紅利的現金價值 (非保證) + 任何終期分紅的現金價值 (非保證) + 任何價值鎖定戶口內的金額(如適用) –保單欠款(如有)
身故賠償	以下之較高者: (i) 已付基本保費總和的105%[1]; 或 (ii) 保單的保證現金價值加上保單內任何復歸紅利的面值及任何終期分紅的面值加上任何特別紅利的面值(如適用) + 任何紅利及分紅鎖定戶口餘額(如適用) +任何價值保障戶口餘額(如適用) - 保單欠款 (如有)	以下之較高者: (i) 已付總基本保費的105%; 或 (ii) 保證現金價值及終期紅利 (非保證) (如有)的總和 +任何紅利鎖定戶口的金額 (如有) – 保單欠款連利息	以下之較高者: (i) 已付保費總和的100%; (ii) 保證現金價值及非保證終期紅利 (如有)的總和 +任何紅利鎖定戶口餘額(如適用) – 保單欠款 (如有)	適用於特級身故保險賠償選項: 以下之較高者: (i) 已繳標準保費總額的100% + 額外已繳標準保費總額的30% (如受保人於最初受保人60歲或之前及保單已生效3年或之後身故); 或 (ii) 保證現金價值 適用於基本身故保險賠償選項: 以下之較高者: (i) 已繳標準保費總額的100%[3]; 或 (ii) 保證現金價值 + 任何復歸紅利的面值(非保證) + 任何終期分紅的面值(非保證) + 主要貨幣户口之價值 (如有) + 環球貨幣户口之價值 (如有) – 保單欠款 (如有)	以下之較高者: (i) 已付保費總和的100% -任何已提取累積復歸紅利的現金價值 (非保證) ; (ii) 保證現金價值 + 任何復歸紅利的面值(非保證) + 任何終期分紅的面值(非保證) + 任何價值鎖定戶口內的金額(如適用) –保單欠款(如有)
意外身故賠償	如受保人於基本保單的繕發日期或保單日期 (以較後者為準) 起計一年內因受保意外身故： 除身故賠償外，額外支付已付整付保費或已付基本保費總和(如適用)[1][2]	**延伸意外身故保障** 假如受保人於第5 個保單週年日前發生意外，並於90 日內因該意外而身故，將支付賠償金額相等於已繳總基本保費100%[3][4][6] **投保人意外身故保障** 假如受保人於保費供款年期結束前，並於90 日內因該意外而身故，將支付餘下之到期保費[3][4][5][6]	如受保人於首第5個保單年度內因意外身故，在支付身故賠償外，一筆相等於應付已付的保費之總和的100%之額外身故賠償金將會支付予受益人[7]	不適用	**意外護理保障** 若受保人因意外被醫生診斷不能獨立生活，支付高達基本計劃名義金額（相等於總年繳保費）1000% (若保單為個人人壽) / 500% (若保單為聯合人壽)的款項[8]

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

[1] 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。 / [2] 惟所有活享儲蓄計劃就同一受保人應支付及/或已支付之意外身故賠償金額合計不得超過100,000美元之個人最高限額。
[3] 於同一受保人名下所有生效之計劃的意外身故賠償總額上限為125,000美元。 / [4] 若於意外身故之受保人與保單持有人為同一人，我們只會支付延伸意外身故保障而不會支付投保人意外身故保障
[5] 假如持有人更改或保單轉讓，持有人將不會獲得投保人意外身故保障。 / [6] 於同一持有人名下所有生效之所有計劃的意外身故賠償總額上限為125,000美元。
[7] 同一受保人於該保單及其他保單下獲得之意外身故賠償總額上限為125,000美元。 / [8] 同一受保人於意外護理保障下的最高終身限額為美元1,250,000 / 加元1,500,000 / 英鎊875,000 / 人民幣8,750,000 / 澳元1,875,000 / 港元10,000,000。

[AIA - CONFIDENTIAL]

市場上同類型產品之特點比較

公司	友邦	保記	宏記	安記	永記
計劃名稱	活享儲蓄計劃	雋X多元貨幣計劃	宏X傳承保障計劃	摯X儲蓄計劃	萬X青•星河尊享計劃
身故賠償支付辦法	適用，詳情請參閱身故賠償支付辦法之市場比較	適用，詳情請參閱身故賠償支付辦法之市場比較	適用，詳情請參閱身故賠償支付辦法之市場比較	適用，詳情請參閱身故賠償支付辦法之市場比較	適用，詳情請參閱身故賠償支付辦法之市場比較
受益人靈活選項	適用	不適用	不適用	不適用	不適用
保單分拆選項	不適用	適用	適用	適用	適用
貨幣轉換選項	不適用	適用	適用	適用	適用
紅利及分紅鎖定選項 / 終期紅利鎖定權益	適用，詳情請參閱紅利及分紅鎖定選項之市場比較	適用，詳情請參閱紅利及分紅鎖定選項之市場比較	適用，詳情請參閱紅利及分紅鎖定選項之市場比較	適用，詳情請參閱紅利及分紅鎖定選項之市場比較	不適用
紅利及分紅解鎖選項	適用，在行使紅利及分紅鎖定選項1 年後起，於每個保單年度終結後30日內，持有人可行使紅利及分紅解鎖選項一次	不適用	不適用	不適用	不適用
價值保障選項	適用，詳情請參閱價值保障選項之市場比較	不適用	不適用	不適用	適用，詳情請參閱價值保障選項之市場比較
延繳保費惠益	不適用	適用	適用(保費假期)	適用	適用(保費假期)
精神上無行為能力選項	適用	不適用	適用 (安枕無憂服務)	不適用	適用
更改受保人選項	適用，詳情請參閱更改受保人選項之市場比較	適用，詳情請參閱更改受保人選項之市場比較	適用，詳情請參閱更改受保人選項之市場比較	適用，詳情請參閱更改受保人選項之市場比較	適用，詳情請參閱更改受保人選項之市場比較
第二受保人安排	持有人可以指定一位第二受保人，當現有受保人身故時，第二受保人可以成為受保人，受限於我們之批准	於第1個保單年度後，持有人可以指定一位第二受保人當現有受保人身故時，第二受保人可以成為受保人，惟受限於批准	持有人可以委任一位後備受保人，當現有人身故時，後備受保人可以成為受保人，惟受限於批准。	在第3個保單週年日後，持有人可指定一名後備受保人，當原受保人身故後，後備受保人將成為新受保人，惟受限於批准。	不適用
其他利益	末期疾病利益	學術優異獎	身心守護預支保障 保單承繼人 保單暫托選項	**彈性延續選項** 除可指定後備被保人外, 持有人亦可分配部份保單價值作為身故賠償,以一筆過形式支付予受益人	保費豁免保障 付款人保費豁免保障 海外提取款項 額外支援以應付意外事件 聯合人壽保單

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.
以上資料來源自AIA內部搜集及只供參考性質，不能發送、傳遞、傳播或分發予友邦以外的任何第三方。詳情請參閱市場產品比較之註解及聲明。
[AIA - CONFIDENTIAL]

紅利及分紅鎖定選項市場比較

公司	友邦	保記	宏記	安記
計劃名稱	**活享儲蓄計劃**	**雋X多元貨幣計劃**	**宏X傳承保障計劃**	**摯X儲蓄計劃**
可供鎖定之非保證成份	復歸紅利及終期分紅	終期紅利	終期分紅	復歸紅利及終期分紅
最早可行使紅利及分紅鎖定選項之保單年度	15	10	15	10
可行使紅利及分紅鎖定選項之時間	於每個保單週年日後的30天內	於每個保單週年日後的30天內	於每個保單週年日後的31天內	於每個保單週年日後的30天內
最低鎖定百分比(%)	10%* (最少為100美元)	10%*	沒有限制	10%*
最高鎖定百分比(%)	70%*	50%*	10%*	50%*
累計最多鎖定百分比(%)	沒有限制	50%*	任何連續5個保單年度的鎖定總百分比: 50%*	沒有限制
紅利及分紅解鎖選項	有	不適用	不適用	不適用
其他	保單持有人必須轉移相同百分比的復歸紅利（如適用）及終期分紅（如適用)至紅利及分紅鎖定戶口	不適用	不適用	鎖定金額不得導致名義金額低於公司不時酌情確定的最低金額（目前為48,750人民幣/7,500美元/4,500英鎊/7,500歐元/9,000加元/ 9,000澳元/12,000新加坡元/ 60,000港元/ 60,000澳門元）

*公司有絕對的酌情權不時更改及釐定最高/最低百分比以及最低金額

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

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

價值保障選項市場比較

公司	友邦	永記
計劃名稱	**活享儲蓄計劃**	**萬X青•星河尊享計劃**
最早可行使價值保障選項之保單週年日	6	10
可行使價值保障選項之時間	沒有限制	於每個保單週年日後的30天內
最低轉移/鎖定百分比(%)	100美元*	10%*
最高轉移/鎖定百分比(%)	沒有限制	50%*
累計最多轉移/鎖定百分比(%)	沒有限制	50%*

*公司有絕對的酌情權不時更改及釐定最高/最低百分比以及最低金額

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

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

更改受保人選項市場比較

公司	友邦	保記	宏記	安記	永記
計劃名稱	**活享儲蓄計劃**	**雋X多元貨幣計劃**	**宏X傳承保障計劃**	**摯X儲蓄計劃**	**萬X青•星河尊享計劃**
行使期	於第1個保單週年日起	於第1個保單週年日起	於第1個保單週年日起或保單簽發1年後起(以較後者為準)	於第1個保單週年日起	於第1個保單週年日起
更換次數上限	不限次數	不限次數	不限次數	不限次數	不限次數
新受保人年齡	15日 – 60歲（上次生日年齡）	• 1歲– 65歲或以下(下次生日年齡);及 • 較現受保人年齡為低	• 60歲或以下; 或 • 較現受保人年齡為低，並在80歲或以下	基本身故保險賠償選項: • 65歲或以下 特級身故保險賠償選項: • 60歲或以下;及 • 不可比最初受保人年長多於10歲	• 新受保人的年齡受保費繳付年期的投保年齡要求所限制
附加契約	• 所有附加契約(付款人保障附加契約可能除外) 將於更改受保人後終止。在任何附加契約(例如免付保費附加契約或付款人保障附加契約)下已開始之保費豁免，亦會終止 • 新受保人可在往後日子申請附加契約（跟隨現行規則）	附加契約不適用於此產品	• 所有附加契約將於更改受保人後終止 • 新受保人不可在往後日子申請附加契約	• 所有附加契約將於更改受保人後終止 • 往後不能增加附加契約	• 所有附加契約將於更改受保人後終止 • 往後不能增加附加契約
核保規則	跟隨新生意核保規則	跟隨新生意核保規則	跟隨新生意核保規則	跟隨新生意核保規則	跟隨新生意核保規則
可保利益	1) 持有人及新受保人之間 2) 新受保人及受益人之間	持有人及新受保人之間	1) 持有人及新受保人之間 2) 新受保人及受益人之間	持有人及新受保人之間	持有人及新受保人之間
不得提出異議及自殺條款	於更改生效日起重新計算	於更改生效日起重新計算	於更改生效日起重新計算	於更改生效日起重新計算	於更改生效日起重新計算
同意	需得到原有受保人、新受保人、持有人及受讓人(如有)同意	需得到原有受保人、新受保人、持有人及受讓人(如有)同意	需得到原有受保人、新受保人、持有人及受讓人(如有)同意	需得到原有受保人、新受保人、持有人及受讓人(如有)同意	需得到新受保人、受益人、持有人及受讓人(如有)同意
第二受保人選項	有	有	有	有	不適用

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

身故賠償支付辦法市場比較

公司	友邦	保記	宏記	安記	永記
計劃名稱	活享儲蓄計劃	雋X多元貨幣計劃	宏X傳承保障計劃	摯X儲蓄計劃	萬X青•星河尊享計劃
定期領取形式	每月 / 每季 / 每半年 / 每年	每月	每月 / 每季 / 每半年 / 每年	每月 / 每年	每月 / 每年
定期領取金額年期	由顧客自由選擇	10年 / 20年/ 30年 / 40年	直至身故賠償已全數領取	10年 / 20年 / 30年	在2 – 50年
最低身故賠償規定	身故賠償及意外身故賠償(如有)之總和最少需等於50,000美元	身故賠償最少需等於50,000美元400,000港元 / 335,000人民幣	身故賠償最少需等於50,000美元/ 400,000港元 / 335,000人民幣 / 65,000澳元 / 65,000加元 / 35,000英鎊 / 85,000新加坡元	不適用	身故賠償最少需等於50,000美元/ 350,000人民幣 / 60,000加元 / 35,000英鎊
意外身故賠償適用於身故賠償支付辦法?	適用	不適用	適用	不適用	適用
允許受益人指定支付辦法選項	適用	不適用	不適用	不適用	不適用
選擇指定首次領取日期	適用 • 必須為身故賠償支付辦法申請之簽署日期起計最少1 年後及 30 年內	不適用	不適用	不適用	不適用
允許不同受益人選擇不同支付辦法選項	適用	不適用	不適用	不適用	適用
身故賠償支付辦法選項	• 固定金額 • 遞增金額 (以持有人指定之百份比每年遞增) • 固定/遞增金額及一筆過形式支付之混合 • 部分分期支付直至指定年齡 • 每年領取的總額不得少於身故賠償及意外身故賠償(如有)之總和的總金額的2%	• 固定金額 • 固定金額及一筆過形式支付之混合	• 固定金額 • 固定金額及一筆過形式支付之混合 • 每年領取的總額不得少於身故賠償金額的 2%	• 固定金額 • 固定金額及一筆過形式支付之混合	• 固定金額 • 一筆過形式 • 固定金額及一筆過形式支付之混合 • 以每年3%遞增金額 • 部分分期支付直至指定年齡 • 每年領取的總額不得少於2,500美元/ 17,500人民幣 / 3,000加元 / 1,750英鎊 • 延續選項

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

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

[AIA - CONFIDENTIAL]

市場上同類型產品之回報比較

受保人: 男性, 0歲, 5年保費繳付期, 總保費 500,000美元

有顏色的地方代表活享儲蓄計劃較優勝

公司	友邦		保記*		宏記		盛記		永記	
計劃名稱	活享儲蓄計劃		雋X多元貨幣計劃		宏X傳承保障計劃		摯X儲蓄計劃		萬X青•星河尊享計劃	
保費繳付期	5年		5年		5年		5年		5年	
每年保費(美元)	100,000		100,000		100,000		100,000		100,000	
保單年度	保證現金價值/ 保證回報率									
10	316,500	-5.59%	376,000	-3.52%	300,000	-6.23%	120,642	-16.63%	350,000	-4.38%
20	509,300	0.10%	514,000	0.15%	540,000	0.43%	317,294	-2.50%	507,000	0.08%
30	519,600	0.14%	548,500	0.33%	578,700	0.52%	509,763	0.07%	517,000	0.12%
40	548,300	0.24%	580,500	0.39%	617,435	0.56%	526,499	0.14%	551,500	0.26%
50	562,900	0.25%	614,500	0.43%	658,765	0.58%	552,301	0.21%	591,050	0.35%
80	625,800	0.29%	731,000	0.49%	812,105	0.62%	589,261	0.21%	730,000	0.49%
100	686,600	0.32%	830,500	0.52%	933,690	0.64%	614,365	0.21%	863,000	0.56%
保單年度	預期退保發還總額 / 預期年度化回報率									
10	629,341	2.91%	614,400	2.60%	700,698	4.29%	605,144	2.41%	627,715	2.87%
20	1,337,361	5.60%	1,334,950	5.59%	1,432,050	6.00%	1,336,448	5.60%	1,310,645	5.48%
30	2,704,608	6.20%	2,633,450	6.10%	2,606,743	6.06%	2,673,416	6.16%	2,658,947	6.14%
40	5,170,739	6.33%	5,115,100	6.30%	5,171,946	6.33%	5,347,796	6.42%	4,939,600	6.20%
50	9,772,460	6.38%	10,743,050	6.59%	10,784,830	6.60%	10,696,740	6.58%	9,708,734	6.37%
80	76,718,188	6.66%	103,369,550	7.07%	107,035,704	7.12%	101,295,060	7.04%	76,500,478	6.66%
100	380,700,604	7.00%	448,955,900	7.18%	454,814,158	7.19%	428,879,107	7.13%	377,152,212	6.99%
保證回本期 (年)	18		19		19		25		13	
預期總回本期 (年)	7		8		8		8		7	

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

* 以1歲(下次生日年齡) 計算

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

HEALTHIER, LONGER, BETTER LIVES

佣金

佣金

保費繳付期	5年
1	22%
2	5%
3-5	2%
高齡投保首年佣金調整 High Issue Age FYC Adjustment	66歲至75歲： 首年佣金就投保年齡65歲以上每加大一歲減1%，最高至70歲；其後維持於17%直至最高75歲
年繳額外10% (只適用於首年佣金)	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)	自選目標
	D	為未來需要作儲蓄 (例如: 子女教育，退休等)	自選目標
	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）。	核心目標
	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 (**5年**)

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

✓ 指申請本產品之可配對選項

[AIA - CONFIDENTIAL]

HEALTHIER, LONGER, BETTER LIVES

補充資料 – 加強說明及資料概要

產品簡介附帶「資料概要」



1 | 儲蓄及退休收入

健康長久好生活

活享儲蓄計劃資料概要

主要特點

保單價值
保單價值包括保證現金價值及非保證紅利及分紅(復歸紅利、終期分紅及特別紅利(如適用))。

特別紅利
特別紅利是非保證紅利。若符合以下所有條件，由第11個保單年度終結後起，將就您的保單公佈特別紅利：(i)沒有從保單提取保單價值，包括沒有在保單下作出部分退保；(ii)未曾行使價值保障選項和紅利及分紅鎖定選項；及(iii)沒有在精神上無行為能力選項下作出任何支付(除特別紅利可能會因行使精神上無行為能力選項而導致保單終止時應予支付外，惟須同時符合上述特別紅利的所有條件)。

身故賠償
如受保人身故，在沒有指名及在生的第二受保人成爲新的受保人的情況下，將支付以下價值的身故賠償：(i)保證現金價值、任何非保證的復歸紅利、終期分紅及特別紅利(如適用)的最新面值之總和；或(ii)已付基本保費總和105%，以較高者爲準。身故賠償亦包括價值保障戶口(如有)及紅利及分紅鎖定戶口(如有)的餘額。

意外身故賠償
如受保人在首個保單年度內因受保的意外身故，會支付意外身故賠償，相等於基本保單的已付基本保費總和的100%惟相同受保人的所有**活享儲蓄計劃**保單下不可索償合共超過10萬美元的意外身故賠償。

身故賠償支付辦法
可選擇將身故賠償及任何意外身故賠償在一段時期內分期(而非一筆過)支付給您的受益人。

受益人靈活選項
如您已選擇身故賠償支付辦法，您便可選擇以受益人靈活選項，將身故賠償及任何意外身故賠償的餘額按照您18歲或以上的受益人的選擇，在一段時期內分期或一筆過支付給您的受益人。

更改受保人選項 / 第二受保人選項
可選擇將保單下指名的受保人更改為其他至親，而不會影響您的保單價值。

價值保障選項
由第6個保單年度終結後，您可申請提取保單價值的部分金額(可能包括任何非保證復歸紅利的最新現金價值，及部分保證現金價值，以及相應的任何非保證終期分紅的現金價值)及轉移至價值保障戶口以贖取非保證利息。提取保單價值可引致部分退保，而在轉移後，您可隨時從價值保障戶口內提取部分或全部金額而無需退保。

紅利及分紅鎖定選項
由第15個保單年度終結後起，於每個保單年度終結後起計30日內，您可於每個保單年度申請行使紅利及分紅鎖定選項一次，將非保證的復歸紅利和終期分紅的某百分比轉移至紅利及分紅鎖定戶口，以贖取非保證利息。您可在任何時候從紅利及分紅鎖定戶口內提取部分或全部金額而無需退保。

紅利及分紅解鎖選項
行使紅利及分紅鎖定選項一年後起，在每個保單年度終結後起30日內，您可於每個保單年度申請行使紅利及分紅解鎖選項一次，解鎖紅利及分紅鎖定戶口最新價值的部分金額為非保證的復歸紅利及終期分紅。

末期疾病利益
若受保人不幸罹患末期疾病，而預期將於12個月內死亡，保單將向您預支一筆過的末期疾病利益。如末期疾病利益已獲支付，保單將不會支付身故賠償，**活享儲蓄計劃**保單下的所有保障亦會終止。末期疾病利益將於受保人85歲生日當天或緊接其後之保單週年日時自動終止。

精神上無行為能力選項
可選擇預先指定一位最少18歲或以上的家庭成員作為指定代領人及保單價值之指定百分比。如您被診斷為永久精神上無行為能力人士時，您的指定代領人可獲支付相等於保單價值之指定百分比的金額。精神上無行為能力選項在每份保單下只可作出一次支付款項。

有關詳情，可參閱產品簡介。

「AIA」、「本公司」或「我們」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)。

在銷售過程中，您務必向客戶展示和解釋產品小冊子以及附帶的"資料概要"，其總結了主要產品特點和主要產品風險（包括提取及部份退保的風險），如財務策劃顧問沒有遵守以上要求，將被轉介至市場操行委員會(MCC)，並可能會受到MCC的處分決定。

[AIA - CONFIDENTIAL]

HEALTHIER, LONGER, BETTER LIVES

建議書 (iPGS+)及 iPOS

建議書 (iPGS+)

5年保費繳付期

由哪一保單年度/年齡開始及結束提取金額?

○ 保單年度　　◉ 年齡

開始年齡 *　3　最早第 3 年（3 歲）

終止年齡 *　20　最多第 100 年（100 歲）

可由第3年開始提取

期望每年提取多少金額?

提取金額 *　美元

預期每年通脹率/預期每年提款增長率?

預期每年通脹率/預期每年提款增長率? *　%

於保單價值提取後

請選擇「保持基本金額」 或 「減少基本金額」

○ 保持基本金額　　◉ 減少基本金額

可由第5年開始減少基本金額

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

建議書 (iPGS+)



AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

建議書 (iPGS+)

現金提取舉例

現金提取舉例

友邦保險（國際）有限公司

計劃：活享儲蓄計劃（5 年繳費）

細分之保證及非保證現金提取金額，請參照以下說明：

年齡	保單年度終結	現金提取金額				
		保證金額	非保證金額			
		由保證現金價值提取 (A)	由復歸紅利提取 (B)	由終期分紅提取 (C)	由特別紅利#提取 (D)	總額 (A)+(B)+(C)+(D)
71	1	0	0	0	0	0
72	2	0	0	0	0	0
73	3	0	0	0	0	0
74	4	0	0	0	0	0
75	5	0	0	0	0	0
76	6	0	3,500	0	0	3,500
77	7	0	3,500	0	0	3,500
78	8	1,390	1,375	735	0	3,500
79	9	1,573	1,086	841	0	3,500
80	10	1,504	1,026	969	0	3,500

每當與客戶閱讀現金提取舉例時，應強調並確保他們意識到提款金額可能由保證價值和非保證價值的組合支持。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

建議書 (iPGS+)

現金提取舉例

現金提取舉例

友邦保險（國際）有限公司

計劃：活享儲蓄計劃（5 年繳費）

年齡	保單年度終結	繳付保費總額	現金提取金額(1),(2)	現金提取後之基本金額	現金提取後之退保發還金額				
					保證金額(2)	非保證金額			總額
					保證現金價值 (A)	復歸紅利 (B)	終期分紅 (C)	特別紅利# (D)	(A)+(B)+(C)+(D)
71	1	10,000	0	100,000	10	0	0	0	10
72	2	20,000	0	100,000	10	0	0	0	10
73	3	30,000	0	100,000	100	1,500	2,700	0	4,300
74	4	40,000	0	100,000	600	3,012	7,000	0	10,612
75	5	50,000	0	100,000	1,600	4,536	12,700	0	18,836
76	6	50,000	0	100,000	11,400	6,072	13,000	0	30,472
77	7	50,000	0	100,000	28,300	7,261	15,200	0	50,761
78	8	50,000	0	100,000	29,300	8,459	15,500	0	53,259
79	9	50,000	0	100,000	30,100	9,667	16,100	0	55,867
80	10	50,000	0	100,000	31,650	10,884	20,400	0	62,934
81	11	50,000	0	100,000	32,690	12,111	22,100	100	67,001
82	12	50,000	0	100,000	33,610	13,348	24,300	200	71,458
83	13	50,000	0	100,000	34,640	14,595	26,900	300	76,435
84	14	50,000	0	100,000	35,680	15,852	29,900	500	81,932
85	15	50,000	5,000	100,000	36,710	12,118	33,400	0	82,228
86	16	50,000	5,000	100,000	39,180	8,355	37,300	0	84,835
87	17	50,000	5,000	100,000	41,760	4,562	41,700	0	88,022
88	18	50,000	5,000	100,000	50,420	739	43,400	0	94,559
89	19	48,435	5,000	96,870	49,239	0	47,176	0	96,415
90	20	46,634	5,000	93,267	47,501	0	53,349	0	100,850
91	21	44,574	5,000	89,149	45,501	0	60,710	0	106,212
92	22	42,688	5,000	85,375	43,661	0	67,446	0	111,107
93	23	40,947	5,000	81,893	41,962	0	73,622	0	115,584
94	24	39,330	5,000	78,661	40,392	0	79,290	0	119,682
95	25	37,834	5,000	75,668	38,931	0	85,505	0	124,436

於現金提取後，特別紅利將不再支付

現金提取可能會觸發部分退保：
基本金額會減少。隨後的保證現金價值、任何終期紅利的面值及現金價值和已支付的總保費，將根據已減少的基本金額進行調整。

[AIA - CONFIDENTIAL]

建議書 (iPGS+)

現金提取舉例之註釋更新

現金提取舉例

友邦保險（國際）有限公司

計劃：活享儲蓄計劃（5 年繳費）

3. 現金提取（以上所示）將首先由可套現之復歸紅利的任何現金價值（「可套現之紅利現金價值」）中扣除，若提取金額超過可套現之紅利現金價值的餘款，則從保證現金價值及任何相應終期分紅的現金價值（由第 3 個保單年度終結及以後公佈）中扣除，此舉會令保單之基本金額減少（反映於保單批註）。因此，其後的保證現金價值、任何終期分紅的面值及現金價值及用以計算身故賠償的已付保費總和將根據減少後之基本金額而減少。現金提取後，此保單將不再公佈並不再支付特別紅利。任何現金提取會因此而降低保單的將來價值以及保單價值的可持續性和潛在增長。
4. 繳付保費總額指根據最新的基本金額而須繳交之保費總額。因此，如現金提取引致保單之基本金額減少，繳付保費總額將根據減少後的基本金額而調整。上列繳付保費總額或會與保單期內實際應繳保費總額有所不同。保單期內應繳保費總額為 $50,000。
5. 保單需符合本公司最低基本金額之要求。倘提取會使保單之基本金額減少至低於最低基本金額之要求，則不可提取現金。
6. 可套現之紅利現金價值包括復歸紅利的預期現金價值。此等價值只作參考之用，以及只根據本公司現時預期的退保價值、紅利率及分紅率所計算，全部皆並非保證。
7. 實際提取的金額及年期可能不會持續，會根據實際支付之非保證利益而與所列之提取金額及年期或會有所不同。
8. 每次現金提取，須使用本公司的指定表格以書面向本公司提出申請。

任何現金提取會因此而降低保單的將來價值以及保單價值的可持續性和潛在增長。

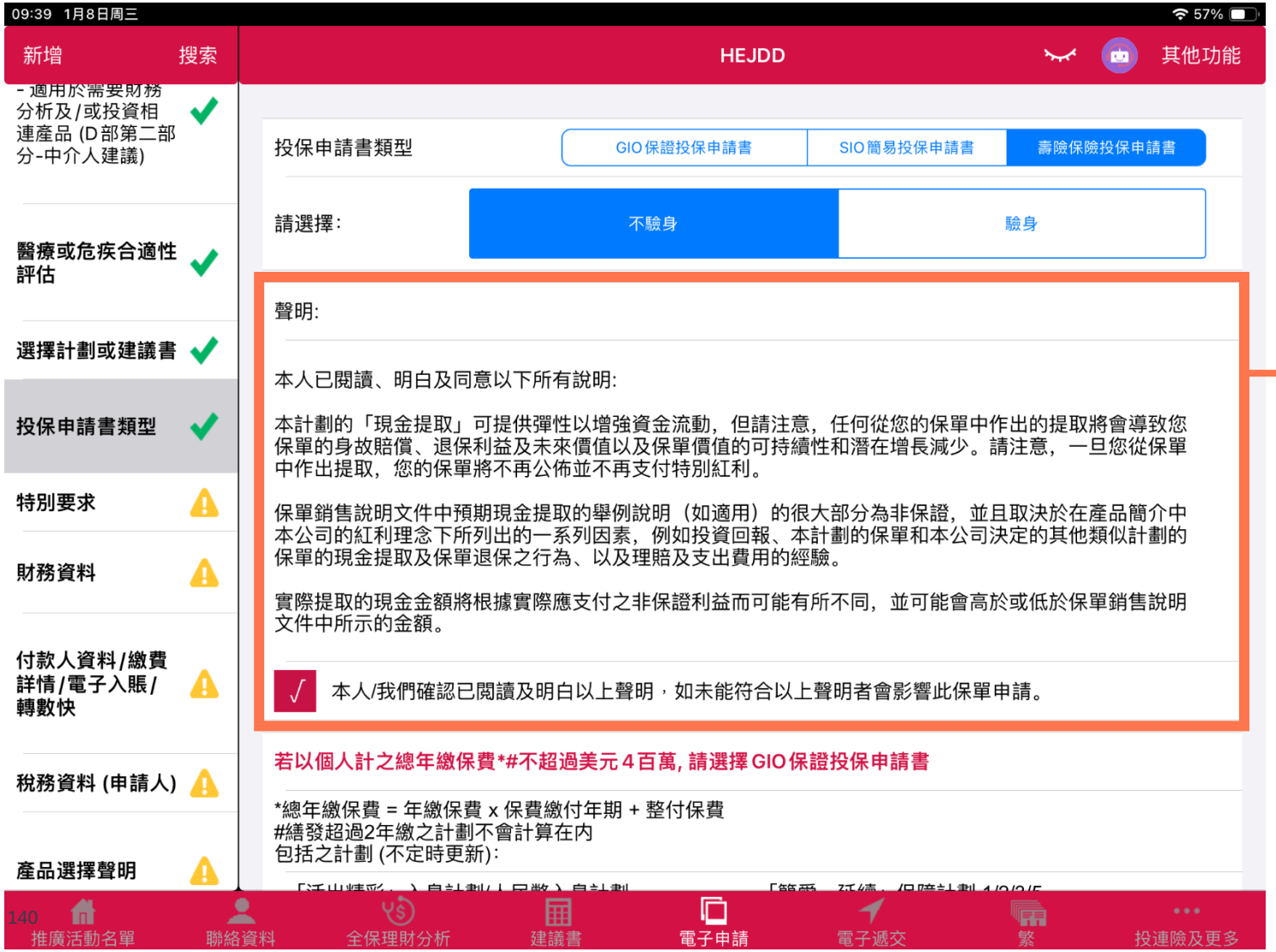
實際提取的金額及年期可能不會持續。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

iPOS – 適用於活享儲蓄計劃的聲明

此聲明為申請表格的一部分，並會附加於合約中。客戶必須填妥。



本人已閱讀、明白及同意以下所有說明:
本計劃的「現金提取」可提供彈性以增強資金流動，但請注意，任何從您的保單中作出的提取將會導致您保單的身故賠償、退保利益及未來價值以及保單價值的可持續性和潛在增長減少。請注意，一旦您從保單中作出提取，您的保單將不再公佈並不再支付特別紅利。
保單銷售說明文件中預期現金提取的舉例說明（如適用）的很大部分為非保證，並且取決於在產品簡介中本公司的紅利理念下所列出的一系列因素，例如投資回報、本計劃的保單和本公司決定的其他類似計劃的保單的現金提取及保單退保之行為、以及理賠及支出費用的經驗。
實際提取的現金金額將根據實際應支付之非保證利益而可能有所不同，並可能會高於或低於保單銷售說明文件中所示的金額。

[AIA - CONFIDENTIAL]

iPOS – 適用於活享儲蓄計劃的聲明

此聲明為申請表格的一部分，並會附加於合約中。客户必須填妥。

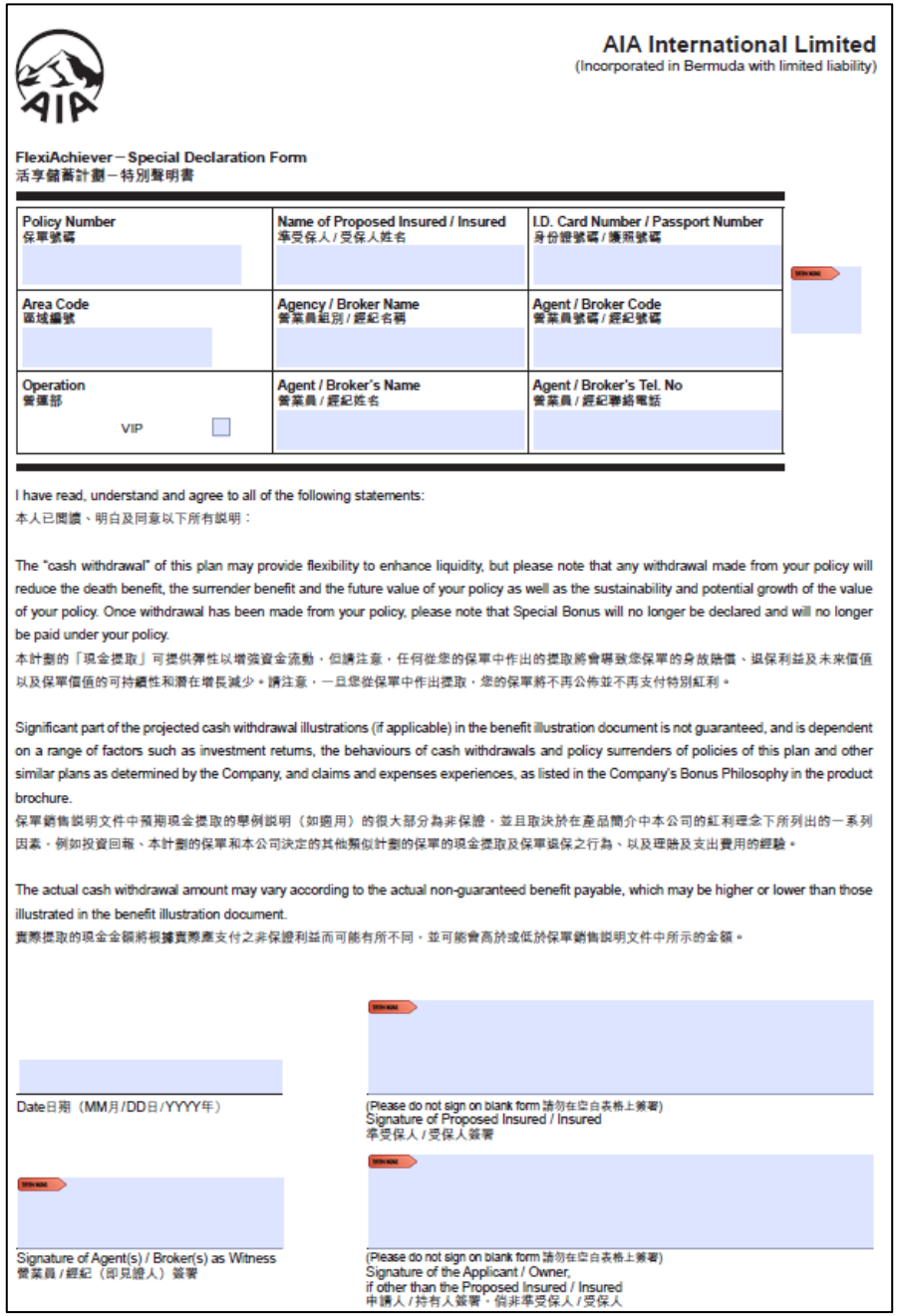


本人已閱讀、明白及同意以下所有說明:
本計劃的「現金提取」可提供彈性以增強資金流動，但請注意，任何從您的保單中作出的提取將會導致您保單的身故賠償、退保利益及未來價值以及保單價值的可持續性和潛在增長減少。請注意，一旦您從保單中作出提取，您的保單將不再公佈並不再支付特別紅利。
保單銷售說明文件中預期現金提取的舉例說明（如適用）的很大部分為非保證，並且取決於在產品簡介中本公司的紅利理念下所列出的一系列因素，例如投資回報、本計劃的保單和本公司決定的其他類似計劃的保單的現金提取及保單退保之行為、以及理賠及支出費用的經驗。
實際提取的現金金額將根據實際應支付之非保證利益而可能有所不同，並可能會高於或低於保單銷售說明文件中所示的金額。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

書面申請 – 書面申請時特別聲明書例子:



AIA International Limited
(Incorporated in Bermuda with limited liability)

FlexiAchiever – Special Declaration Form
活享儲蓄計劃 – 特別聲明書

Policy Number 保單號碼	Name of Proposed Insured / Insured 準受保人 / 受保人姓名	I.D. Card Number / Passport Number 身份證號碼 / 護照號碼
Area Code 區域編號	Agency / Broker Name 營業員組別 / 經紀名稱	Agent / Broker Code 營業員號碼 / 經紀號碼
Operation 營運部 VIP ☐	Agent / Broker's Name 營業員 / 經紀姓名	Agent / Broker's Tel. No 營業員 / 經紀聯絡電話

I have read, understand and agree to all of the following statements:
本人已閱讀、明白及同意以下所有說明：

The "cash withdrawal" of this plan may provide flexibility to enhance liquidity, but please note that any withdrawal made from your policy will reduce the death benefit, the surrender benefit and the future value of your policy as well as the sustainability and potential growth of the value of your policy. Once withdrawal has been made from your policy, please note that Special Bonus will no longer be declared and will no longer be paid under your policy.
本計劃的「現金提取」可提供彈性以增強資金流動，但請注意，任何從您的保單中作出的提取將會導致您保單的身故賠償、退保利益及未來價值以及保單價值的可持續性和潛在增長減少。請注意，一旦您從保單中作出提取，您的保單將不再公佈並不再支付特別紅利。

Significant part of the projected cash withdrawal illustrations (if applicable) in the benefit illustration document is not guaranteed, and is dependent on a range of factors such as investment returns, the behaviours of cash withdrawals and policy surrenders of policies of this plan and other similar plans as determined by the Company, and claims and expenses experiences, as listed in the Company's Bonus Philosophy in the product brochure.
保單銷售說明文件中預期現金提取的舉例說明（如適用）的很大部分為非保證，並且取決於在產品簡介中本公司的紅利理念下所列出的一系列因素，例如投資回報、本計劃的保單和本公司決定的其他類似計劃的保單的現金提取及保單退保之行為、以及理賠及支出費用的經驗。

The actual cash withdrawal amount may vary according to the actual non-guaranteed benefit payable, which may be higher or lower than those illustrated in the benefit illustration document.
實際提取的現金金額將根據實際應支付之非保證利益而可能有所不同，並可能會高於或低於保單銷售說明文件中所示的金額。

Date日期（MM月/DD日/YYYY年）

(Please do not sign on blank form 請勿在空白表格上簽署)
Signature of Proposed Insured / Insured
準受保人 / 受保人簽署

Signature of Agent(s) / Broker(s) as Witness
營業員 / 經紀（即見證人）簽署

(Please do not sign on blank form 請勿在空白表格上簽署)
Signature of the Applicant / Owner,
if other than the Proposed Insured / Insured
申請人 / 持有人簽署，倘非準受保人 / 受保人

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

HEALTHIER, LONGER, BETTER LIVES

Thank you

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.