「活享儲蓄計劃」內部牌照評測

「活享储蓄计划」内部牌照评测

FlexiAchiever Savings Plan Internal License Test

- 「活享儲蓄計劃」同一保單可以行使更改受保人選項無限次
- 「活享储蓄计划」同一保单可以行使更改受保人选项无限次
- The maximum limit of exercising the Change of Insured Option within the same policy of FlexiAchiever Savings Plan is unlimited

- 「活享儲蓄計劃」之投保年齡為 15 日 – 75 歲
- 「活享储蓄计划」 之投保年龄为 15 日 – 75 岁
- The issue age of FlexiAchiever Savings Plan is 15 days - age 75

- 「活享儲蓄計劃」的保單價值**不包括**非保證週年紅利 (如有)，非保證終期紅利 (如有)及保證復歸紅利
- 「活享储蓄计划」的保单价值**不包括**非保证周年红利 (如有)，非保证终期红利 (如有)及保证复归红利
- The policy value of FlexiAchiever Savings Plan **does not include** non-guaranteed Annual Dividends (if any), non-guaranteed Terminal Dividends (if any) & guaranteed Reversionary Bonus

- 「活享儲蓄計劃」的復歸紅利 ，由第 3 個保單年度終結時起非保證復歸紅利會最少每年公佈一次
- 「活享储蓄计划」的复归红利 ，由第 3 个保单年度终结时起非保证复归红利会最少每年公布一次
- For Reversionary Bonus of FlexiAchiever Savings Plan: Starting from the 3 Policy Anniversary, non-guaranteed Reversionary Bonus will be declared at least once per year

**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)。本文件之產品特點只供參考用途，有關產品特點、保障權益及條款、不保事項及主要風險詳情，請參閱相關產品網站、產品簡介及保單契約。**

[AIA – INTERNAL]

- 「活享儲蓄計劃」的終期分紅是為非累積性，非保證的分紅，金額將於每次公佈時更新，而新公佈的終期分紅會受不同因素影響，包括但不限於投資回報及市場波動，可能比上一次公佈時的金額增加或減少
- 「活享储蓄计划」的终期分红是为非累积性，非保证的分红，金额将于每次公布时更新，而新公布的终期分红会受不同因素影响，包括但不限于投资回报及市场波动，可能比上一次公布时的金额增加或减少
- FlexiAchiever Savings Plan's Terminal Bonus is a non-cumulative, non-guaranteed bonus, the amount of which is valid until next declaration. The amount in each declaration may be greater or less than the previous declared amount based on a number of factors, including but not limited to investment returns and general market volatility

- 「活享儲蓄計劃」的特別紅利 ，假設保單符合指定條件，由第 11 個保單年度終結時起非保證特別紅利會最少每年公佈一次
- 「活享储蓄计划」的特别红利 ，假设保单符合指定条件，由第 11 个保单年度终结时起非保证特别红利会最少每年公布一次
- For Special Bonus of FlexiAchiever Savings Plan, assume the policy has fulfilled designated conditions. Starting from the 11th Policy Anniversary, non-guaranteed Special Bonus will be declared at least once per year

- 於行使定期現金提取、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於精神上無行為能力選項下支付部分退保利益後，「活享儲蓄計劃」的特別紅利將不再公佈及支付
- 于行使定期现金提取、价值保障选项、红利及分红锁定选项、红利及分红解锁选项及于精神上无行为能力选项下支付部分退保利益后，「活享储蓄计划」的特别红利将不再公布及支付
- Special Bonus of FlexiAchiever Savings Plan will not be declared and paid after Regular cash withdrawal, Value Safeguard Option, Bonus Lock-in Option, Bonus Unlock Option & Mental Incapacity Option are exercised

**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)。本文件之產品特點只供參考用途，有關產品特點、保障權益及條款、不保事項及主要風險詳情，請參閱相關產品網站、產品簡介及保單契約。**

[AIA – INTERNAL]

- 「活享儲蓄計劃」的紅利及分紅鎖定選項：「在任何一個保單年度，持有人可以轉移各不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」是**不正確**的
- 「活享储蓄计划」的红利及分红锁定选项：「在任何一个保单年度，持有人可以转移各不同百分比的复归红利的最新现金价值及终期分红的最新现金价值至红利及分红锁定户口」是**不正确**的
- Bonus Lock-in Option in FlexiAchiever Savings Plan: " During any given policy year, the percentages of the latest cash value of the Reversionary Bonus and the latest cash value of the Terminal Bonus transferred into the Bonus Lock-in Account can be different from each other" **is incorrect**

- 「活享儲蓄計劃」的紅利及分紅解鎖選項：「一旦行使紅利及分紅解鎖選項，解鎖金額便會由於紅利及分紅户口中的保證金額轉為復歸紅利及終期分紅之非保證價值」是**正確**的
- 「活享储蓄计划」的红利及分红解锁选项：「一旦行使红利及分红解锁选项，解锁金额便会由于红利及分红户口中的保证金额转为复归红利及终期分红之非保证价值」是**正确**的
- Bonus Unlock Option in FlexiAchiever Savings Plan: "Once the Bonus Un: lock Option is exercised, the Unlock Amount will be changed from guaranteed value in Bonus Lock-in Account to non-guaranteed value as Reversionary Bonus and Terminal Bonus" is **Correct**

- 「活享儲蓄計劃」的身故賠償由以下組成:
  i. 已付總保費的 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），以較高者為準;

  再加上任何價值保障戶口餘額及任何紅利及分紅鎖定戶口餘額，扣除保單欠款 (如有)

**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)。本文件之產品特點只供參考用途，有關產品特點、保障權益及條款、不保事項及主要風險詳情，請參閱相關產品網站、產品簡介及保單契約。**

[AIA – INTERNAL]

- 「活享储蓄计划」的身故赔偿由以下组成:

  i. 已付总保费的 105% ; 或

  ii. 保单的保证现金价值加上保单内任何复归红利的面值 、任何终期分红的面值及任何特别红利的面值（如适用）， 以较高者为准;

  再加上任何价值保障户口余额及任何红利及分红锁定户口余额， 扣除保单欠款 (如有)

- The death benefit of FlexiAchiever Savings Plan comprises of:

  i. 105% of the Total Premiums Paid for the basic plan; or

  ii. the guaranteed cash value of the policy plus the face value of any Reversionary Bonus , any Terminal Bonus and any Special Bonus (if applicable), in the policy, whichever is higher;

  plus any remaining balance of Value Safeguard Account and any remaining balance of Bonus Lock-in Account, minus all outstanding debts (if any)"

- 以下關於「活享儲蓄計劃」的受益人靈活選項的描述正確嗎？

  「如持有人選擇了身故賠償支付辦法，他便可選擇受益人靈活選項，讓持有人可預先設定，當(i)受益人已達到持有人指定的年齡（指定年齡並無限制）；或(ii)受益人經醫學認證已患上指定疾病，包括癌症、中風、心臟病、末期疾病或腎衰竭（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以收取屬於他部分的身故賠償及意外身故賠償（如有），或以一筆過形式收取剩餘的賠償。」

  不正確，指定年齡最低為 18 歲

- 以下关于「活享储蓄计划」的受益人灵活选项的描述正确吗？

  「如持有人选择了身故赔偿支付办法，他便可选择受益人灵活选项，让持有人可预先设定，当(i)受益人已达到持有人指定的年龄（指定年龄并无限制）；或(ii)受益人经医学认证已患上指定疾病，包括癌症、中风、心脏病、末期疾病或肾衰竭（以较早者为准），受益人可自选任何一项所需的身故赔偿支付办法以收取属于他部分的身故赔偿及意外身故赔偿（如有），或以一笔过形式收取剩余的赔偿。」

  不正确，指定年龄最低为 18 岁

**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)。本文件之產品特點只供參考用途，有關產品特點、保障權益及條款、不保事項及主要風險詳情，請參閱相關產品網站、產品簡介及保單契約。**

[AIA – INTERNAL]

- Is the below statement about FlexiAchiever Savings Plan's Beneficiary Flexi Option correct? If not, please state the mistakes in this statement.
  "When the owner choose the Death Benefit Settlement Option, he/she may also choose the Beneficiary Flexi Option, which will enable the beneficiaries to choose the settlement option for his/her share of the unpaid balance of the death benefit and accidental death benefit (if any) according to his/her needs, or receive the remanaing benefit in lumpsum upon the later of (i) when the beneficiary attains the designated age chosen by the owner (no age limitation); or (ii) when the beneficiary is diagnosed with a specified illness including cancer, stroke, heart attack, terminal illness and kidney failure."
  Incorrect, the minimum age of Designated Age is 18

- 於第 6 個保單年度開始可以行使「活享儲蓄計劃」的價值保障選項
- 于第 6 个保单年度开始可以行使「活享储蓄计划」的价值保障选项
- Starting from 6th policy year can policy owner exercise the Value Safeguard Option of FlexiAchiever Savings Plan?

- 「活享儲蓄計劃」的價值保障選項於每個保單年度可以行使無限次
- 「活享储蓄计划」的价值保障选项于每个保单年度可以行使无限次
- Within a policy year, the maximum limit can the Value Safeguard Option of FlexiAchiever Savings Plan be exercised is unlimited

- 精神上無行為能力選項下，持有人可指定一名 18 歲或以上指定關係內的家庭成員為指定代領人，指定百分比為不少於 10%及不多於 100%
- 精神上无行为能力选项下，持有人可指定一名 18 岁或以上指定关系内的家庭成员为指定代领人，指定百分比为不少于 10%及不多于 100%
- Under the Mental Incapacity Option, the owner can designate a Family member who is aged 18 or above as designated recipient. The designated percentage must be no less than 10% and no more than 100%

**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)。本文件之產品特點只供參考用途，有關產品特點、保障權益及條款、不保事項及主要風險詳情，請參閱相關產品網站、產品簡介及保單契約。**

[AIA – INTERNAL]