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

AIA.COM.HK

Memo

Attn:	All EDD & Honorable Advisors / EDDs / PSDDs / SDDs / DDs / MICs / Agency Leaders / Financial Planners (Hong Kong and Macau)	From:	Leo Cheung
Copy:	Mr. Alger Fung / Mr. Jim Jan Zen / Ms. Alice Liang / Ms. Melissa Wong / Mr. Louie Ho / Mr. Chris Lau / All Department Heads / Heads of Agency Division / BPs / Call Centre	Dept:	Life & Wealth Management Proposition
Date:	27 December, 2024	Total page:	4 pages + Appendix

Subject: A241226 **新推出活享儲蓄計劃**
The Launch of FlexiAchiever Savings Plan

承蒙大家支持，來到2024年的尾聲，我們欣然宣佈在新一年的2025年1月8日 (即首個保單申請日) 推出**活享儲蓄計劃**(FA)，此計劃提高資金流動性、着重中期回報，尤其預期總回報率可於短至30年達6.2%*，而長期預期總回報率則可達7%^；加上市場首創的二大產品特點，務求滿足客戶不同的需要。憑藉更全面的產品特點，FA將與我們着重環球機遇、長期回報的皇牌產品「盈御多元貨幣計劃 3」並駕齊驅、相得益彰。

主要產品特點如下：

1	**市場罕有#** **價值保障選項**	✓ 由第 6 個保單年度終結後起可予行使，提取金額及轉移至價值保障戶口可享潛在利息
2	**市場首創#** **特別紅利**	✓ 配合全新紅利及分紅結構，進一步提升保單價值
3	**市場首創#** **受益人靈活選項**	✓ 優化身故賠償支付辦法，財富傳承更加靈活
4	**末期疾病利益**	✓ 一筆過預支相等於身故賠償的利益

*詳情請參閱產品資料冊。
^長期預期總回報率是根據現時假設的投資回報下的第 100 個保單年度終結時之預期總內部回報率，並已調整至最接近百分比，及為非保證。此長期預期總回報率假設整個保單年期內沒有從保單提取保單價值及沒有任何保單貸款，沒有支付特別紅利，亦沒有行使紅利及分紅鎖定選項、紅利及分紅解鎖選項、價值保障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。根據現時假設的悲觀情景之投資回報下的第 30 和第 100 個保單年度終結時之預期總內部回報率分別為為 3.77%和 4.37%。

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

只供 AIA 內部使用
For AIA Internal Use Only

AIA Hong Kong

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

AIA.COM.HK

Memo

#截至 2024 年 12 月 9 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款項。

有關產品的詳細內容，請參閱產品資料冊。有關是次產品推出時的各項安排，請參閱附件 1。如有任何查詢，請經 iEngage/PES 使用 Chatbot 進行查詢。

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。**

您不能傳播、分發或散佈此通告。於產品推出前，任何關於此產品推出的資訊，包括但不限於此文件不能傳播、分發或散佈予友邦以外的任何第三方。

請將以上訊息傳達予屬下的營業同事，多謝合作！

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

只供 AIA 內部使用
For AIA Internal Use Only

AIA Hong Kong

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

AIA.COM.HK

Memo

Thank you for your support, as year 2024 comes to an end, we are pleased to announce the launch of the FlexiAchiever Savings Plan (FA) on January 8, 2025 (the first policy application date) which offers increased liquidity and focuses on mid-term returns, in particular the projected total IRR can reach 6.2%* in as short as 30 years, while the long-term projected total IRR can reach 7%^, in addition there are also 2 first-in-market product features to cope with customers' various needs. With enhanced product features, FA will complement our flagship product Global Power Multi-Currency Plan 3 which focuses on helping customers capture global opportunities and long-term returns.

The major product features are:

1	**Rare-in-market#** **Value Safeguard Option**	✓ Earn potential interest on amount withdrawn and transferred to the Value Safeguard Account, starting from the end of the 6th policy year
2	**First-in-market#** **Special Bonus**	✓ With new bonus structure to further boost policy value
3	**First-in-market#** **Beneficiary Flexi Option**	✓ Enhanced Death Benefit Settlement Option to enjoy extra flexibility for legacy planning
4	**Terminal Illness Benefits**	✓ A lump sum advance payment which equals to the death benefit

*For details, please refer to launch pack.
^The long-term projected total IRR under current assumed investment return refers to the projected total IRR at the end of 100th policy year which is rounded to the nearest percentage and is not guaranteed. The long-term projected total IRR is based on the assumption that no cash withdrawal and no policy loans are taken throughout the term of the policy; Special Bonus is not paid; Bonus Lock-in Option, Bonus Unlock Option, Value Safeguard Option and Mental Incapacity Option are not exercised and that all premiums are paid in full when due. Based on the current assumed pessimistic scenario of investment return, the projected total IRR at the end of the 30th and 100th policy years is 3.77% and 4.37% respectively.
#As of 9 December 2024, compared with savings insurance products provided by Hong Kong major insurance companies. For Beneficiary Flexi Option, it refers to the feature where the policy owner allows the beneficiary to choose to receive the death benefit payment in accordance with the beneficiary's selected settlement option when the beneficiary has attained the designated age chosen by the policy owner or when the beneficiary is diagnosed with a specified illness.

For the product details, please refer to the launch pack. For details of the launch arrangements, please refer to the "Enclosure 1". Should you have any queries, please enquire by using Chatbot in iEngage/PES.

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

只供 AIA 內部使用
For AIA Internal Use Only

AIA Hong Kong

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

AIA.COM.HK

Memo

During the sales procedure, you are required to present and explain the product brochure and the enclosed Key Factsheet which summarises the key features and key product risks (including the risks of withdrawal and partial withdrawal) to customers, and any non-compliance of such requirement by financial planner will be referred to the Market Conduct Committee (MCC) and may be subject to penalty decision by MCC.

You **MUST NOT** disseminate, distribute, or circulate this memo. Before the launch of the product, you **MUST NOT** disseminate, distribute, or circulate any information related to the product launch to any third party outside of AIA.

Please convey the above message to your fellow agents. Thank you for your attention.

Best regards,

Leo Cheung
Head of Life & Wealth Management Proposition

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

只供 AIA 內部使用
For AIA Internal Use Only

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

AIA.COM.HK

Memo

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

產品銷售資格 Product Sales Qualification	財務策劃顧問**必需完成**下列線上學習及內部牌照評測，才可銷售活享儲蓄計劃及提供保戶服務： i. 活享儲蓄計劃線上學習 ii. 活享儲蓄計劃內部牌照評測 (適用於香港地區之財務策劃顧問) 位置: i 學院 (iAcademy) > 網上學習課程 > 內部牌照 > 活享儲蓄計劃線上學習及內部牌照評測 (適用於澳門地區之財務策劃顧問) i 學院 (iAcademy) > 網上學習課程 > 內部牌照 > 澳門內部牌照 >活享儲蓄計劃線上學習及內部牌照評測 Financial planner must complete below online training and product internal license test before selling FlexiAchiever Savings Plan and provide policyowner services: i. FlexiAchiever Savings Plan Online Training ii. FlexiAchiever Savings Plan Product Internal License Test (Applicable to Financial Planner in Hong Kong Region) Location: iAcademy > E-Learning Training > Internal License > FlexiAchiever Savings Plan Online Training and Product Internal License Test (Applicable to Financial Planner in Macau Region) iAcademy > E-Learning Training > Internal License > Macau Internal License > FlexiAchiever Savings Plan Online Training and Product Internal License Test
產品資料冊 Launch Pack	財務策劃顧問可於 **2024 年 12 月 27 日**起登入 Agency Corner 下載中英文電子版本產品資料冊 印刷版本將於 **2025 年 1 月 8 日**起開始送抵香港各營業辦事處 The Chinese and English electronic version will be ready for download by financial planners in Agency Corner on **27 December 2024** Printed version will be delivered to Agency offices in Hong Kong starting from **8 January 2025**
產品簡介及附帶的 "資料概要" Product Brochure and the enclosed Key Factsheet	財務策劃顧問可於 **2024 年 12 月 27 日**起登入 Agency Corner 下載中英文電子版本的產品簡介 印刷版本將於 **2025 年 1 月 8 日**起開始送抵香港各營業辦事處 財務策劃顧問亦可於 **2025 年 1 月 8 日**起從 PSS 訂購印刷版本產品簡介 The Chinese and English electronic version will be ready for download by financial planner in Agency Corner on **27 December 2024** Printed version will be delivered to agency offices in Hong Kong starting from **8 January 2025** Printed version will be ready for order through PSS from **8 January 2025** 產品簡介編號 PTA number for Brochure: - 英文 English：PTA001375 - 繁體中文 Traditional Chinese：PTA001376 - 簡體中文 Simplified Chinese：PTA001377

AIA Hong Kong

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

AIA.COM.HK

Memo

<table>
<tr><td>建議書系統
PGS
(24.9版本)</td><td>
<table>
<tr><td></td><td>網上版
Web Version</td><td>iPad 離線版
iPad Offline Version</td></tr>
<tr><td>版本號碼
Version no.</td><td>24.9</td><td>24.9</td></tr>
<tr><td>推出日期
Launch Date</td><td colspan="2">2024 年 12 月 29 日
29 December 2024
00:00</td></tr>
</table>

有關24.9版本的詳細安排，將會由產品創新發展及執行部另函通知（通告：A241206）
Detailed arrangements regarding the release of version 24.9 will be sent out in a separate memo issued by Product Innovation, Development and Delivery Department (memo reference number: A241206)

</td></tr>
<tr><td>保單契約
Policy Contract</td><td>可於 <u>2025 年 1 月 8 日</u>登入 Contract Library 下載
Available at Contract Library on <u>8 January 2025</u></td></tr>
<tr><td>助銷工具
Sales Enablement Tools</td><td>助銷配套 Proposition Deck


Proposition 全攻略 Proposition Infographics


財務策劃顧問可於 <u>2024 年 12 月 27 日</u>起登入 Agency Corner、AIA Smart 和 iAcademy 瀏覽及下載助銷工具：
o Agency Corner > 部門資訊 > 產品創新發展及執行部 > 終身壽險及儲蓄壽險 >活享儲蓄計劃> 助銷配套
o AIA Smart > 資源中心 > 產品資料庫 >終身壽險及儲蓄壽險 >活享儲蓄計劃> 助銷配套
o i 學院 (iAcademy) > 網上學習課程 > 內部牌照 > 終身壽險及儲蓄壽險 > 活享儲蓄計劃線上學習及內部牌照評測

• 2025 年 1 月 8 日起登入 iEngage 瀏覽及下載助銷工具：
o iEngage > News Feed > 市場資訊及客戶推廣 > 市場推廣及助銷策略

Starting from <u>27 December 2024</u>, the Sales Enablement Tools will be available for view and download at Agency Corner, AIA Smart, and iAcademy:
o Agency Corner > Departments > Product Innovation, Development & Delivery > Whole Life, Savings & Endowment > FlexiAchiever Savings Plan > Sales Enablement
o AIA Smart > Resource Centre > Product Library > Whole Life, Savings & Endowment > FlexiAchiever Savings Plan > Sales Enablement
o iAcademy > E-Learning Training > Internal License > Whole Life, Savings & Endowment > FlexiAchiever Savings Plan Online Training and Product Internal License Test</td></tr>
</table>

目錄

I. 前言 3
II. 主要產品特點一覽 4
III. 產品特點詳解 6
1. 全新產品特點 市場罕有# 6
1.1 價值保障選項 6
1.2 特別紅利配合全新紅利分紅結構 11
1.3 受益人靈活選項 13
1.4 加強身故賠償支付辦法 17
2. 靈活配置財富 24
紅利及分紅鎖定選項及紅利及分紅解鎖選項 24
3. 靈活財富傳承 34
3.1 末期疾病利益 35
3.2「更改受保人選項」及「第二受保人選項」 36
3.3 精神上無行為能力選項 55
IV. 產品內部定位 58
V. 補充資料 – 加強說明及資料概要 60
VI. 建議書系統(iPGS+)和申請流程 (iPOS) 63
VIII. 保單契約 66
附錄一：產品資料介紹 – 活享儲蓄計劃 68
A. 利益 69
B. 保費 78
C. 產品細節 78
D. 核保規則 81
E. 保戶服務行政指引 83
F. 佣金 84
G. 其他 84
附錄二: 產品比較 85
市場上同類型產品之特點比較 85
市場上同類型產品之回報比較 92
附錄三: 財務需要分析表格 94
附錄四: 保費率表 - 活享儲蓄計劃 95

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

只供 AIA 內部使用不得發放予任何公眾人士、客戶或準客戶。

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 (如醫生、營養師、理財顧問或律師等) 尋求獨立意見。AIA 明確表明概不因他人使用或詮釋此文件載列的資料而承擔任何責任。

I. 前言

作為**市場領導者**，我們致力於為客戶提供卓越的價值。尤其皇牌產品「盈御多元貨幣計劃 3」著重長線複式回報，而我們留意到客戶針對中期回報的財務靈活性需求日益增長。



我們當然明白!

在現今瞬息萬變的環境中，我們了解在您需要時彈性提取資金，同時累積的未來潛在回報的重要性。因此，我們隆重宣佈在 **2025 年 1 月 8 日** (即首個保單申請日) 推出**活享儲蓄計劃(FA)**，在儲蓄和提取之間秉持中庸之道。當中，我們推出了 3 個新產品特點：**價值保障選項**、**受益人靈活選項**及優化身故賠償支付辦法，以及**末期疾病利益**；加上 2 個改良：**全新紅利分紅結構**和推出**特別紅利**，助您更有效規劃短期需求與長期財富目標。確保您可為未來做出最佳財務決策，盡在掌握之中。

II. 主要產品特點一覽

靈活財務策劃



市場罕有#價值保障選項

新

由第 6 個保單週年日起，持有人可申請提取及轉移保單價值的部分金額（包括非保證復歸紅利的最新現金價值（如有）及/或保證現金價值連同相應的終期分紅的現金價值（即部分退保）（如有）至價值保障戶口以非保證利率賺取利息。提取保單價值可引致部份退保，而在轉移後，持有人可隨時從價值保障戶口提取現金而無需退保。一旦轉移至價值保障戶口之金額不可以被取消或更改。*詳情請參閱第 III 部分



紅利及分紅鎖定選項及紅利及分紅解鎖選項

市場首創^

由第 15 個保單週年日起，持有人可選擇鎖定部分非保證復歸紅利及終期分紅的最新現金價值，將鎖定的金額轉入紅利及分紅鎖定戶口，以實現潛在回報及賺取非保證利息。在鎖定後，持有人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。隨後，持有人可選擇**解鎖**部分或全部紅利及分紅鎖定户口之價值，將其轉為復歸紅利及終期分紅以累積更多潛在回報。有了此兩項選項，客人便可在管理資產時獲有更高的彈性。^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。



特別紅利

市場首創#

由第11個保單週年日起，如持有人由保單繕發起未曾行使紅利及分紅鎖定選項、價值保障選項、沒有從保單提取保單價值、沒有在保單下作出部分退保，和沒有在精神上無行為能力選項下作出任何支付（除因行使精神上無行為能力選項而導致保單終止時惟須同時符合上述的所有其他條件應予支付外），包括此計劃可能會向您的保單公佈特別紅利即額外的非保證紅利。

#截至2024年12月9日，此產品特點與香港主要保險公司之儲蓄保險產品比較為市場首創。



精神上無行為能力選項

由第 3 個保單週年日起，持有人可預先指定(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。倘若持有人被診斷為永久精神上無行為能力人士，該指定代領人可獲支付金額相等於保單價值之指定百分比，惟須受限於我們的批准、適用法律以及我們當時的規則及條件。



無需健康審查

投保年齡 75 歲或以下，免健康審查的最高累計保費總和可達 4,000,000 美元

財富傳承

市場首創~

受益人靈活選項

如持有人在選擇身故賠償支付辦法時，可選擇受益人於持有人所選的指定年齡或患上指定疾病（指以下任何一種疾病：癌症、中風、心臟病、末期疾病、腎衰竭）時（以較早者為準），選擇收取屬於他/她部分之任何尚未支付的身故賠償和意外身故賠償的支付辦法

身故賠償支付辦法

加強

除一筆過形式支付外，容許受益人以定期形式領取身故賠償及意外身故賠償(如有)，持有人規劃傳承後代更為稱心。提供新選項可預設按受益人年齡以一筆過形式支付最後一期款項及為每位受益人選擇不同的身故賠償辦法。

末期疾病利益

新

若受保人不幸罹患末期疾病並且預期將導致受保人於 12 個月內死亡，我們將會預支一筆過的末期疾病利益。

更改受保人選項及第二受保人選項

於保單內指定的受保人在世時或身故後，持有人可選擇將受保人更改為其他至親，保單可繼續滾存而不會影響保單價值, 安排財富傳承更添彈性

身故賠償

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，身故賠償以下較高者為準:

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非保證復歸紅利、非保證終期分紅及非保證特別紅利（如適用）的面值

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

意外身故賠償

若受保人於保單的首年內因受保的意外不幸身故，我們將額外支付相等於已付基本保費總和的賠償。

所有活享儲蓄計劃保單支付予同一受保人的意外身故賠償總額累計最高金額為100,000美元，而每份保單支付之賠償金額將根據已付基本保費總和按比例支付。

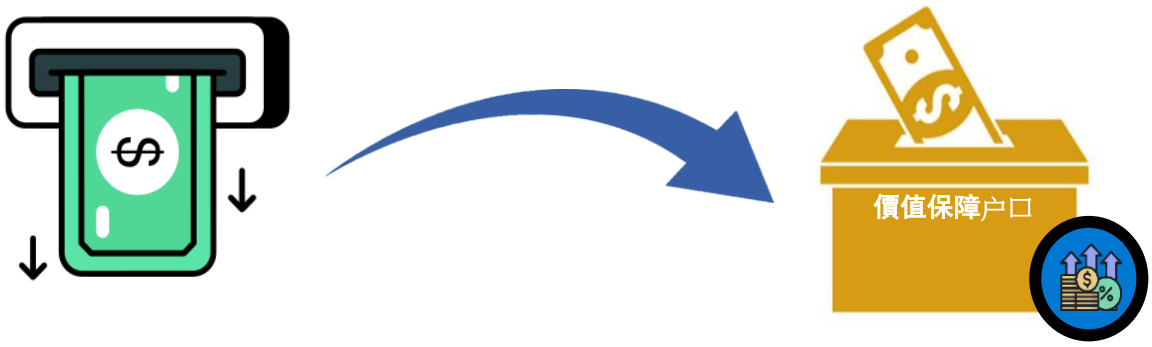
~受益人靈活選項之市場首創是指保單持有人可透過受益人靈活選項，當受益人達到保單持有人所選擇的指定年齡或受益人確診患上指定疾病時，讓受益人根據其選擇的支付辦法，收取身故賠償支付款項。~截至 2024 年 12 月 9 日，此產品特點與香港主要保險公司之儲蓄保險產品比較為市場首創。

III. 產品特點詳解

1. 全新產品特點 市場罕有#

靈活財務策劃

1.1 價值保障選項



由第 6 個保單週年日後起，您可透過**價值保障選項**在提取部分保單價值，可包括:

- 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）。

以轉移至價值保障戶口以非保證利率賺取利息

持有人可**隨時**從價值保障戶口提取部分或所有現金



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將按我們不時公佈的非保證利率**積存利息**(現行為 3.5%*)

提取部分保證現金價值及相應的任何終期分紅的非保證現金價值將減少保單的基本金額。其後的保證現金價值及任何終期分紅的面值及現金價值、及用以計算身故賠償下的已付基本保費總和將全部根據減少後之基本金額而減少。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。保單一經作出提取，保單將不再公佈及不再支付特別紅利。提取將導致保單的身故賠償、退保利益、將來價值及保單價值的可持續性和潛在增長減少。任何重複的提取於長期而言或不可持續，並可能導致您失去保障。

#截至 2024 年 12 月 9 日，與香港主要保險公司之儲蓄保險產品比較。

*截至 2025 年 1 月

如何行使價值保障選項?

1. • 於第6個保單週年日起，持有人可於**任何時候**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），用以釐定轉移金額至價值保障戶口**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

行使價值保障選項後

1. 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**

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. 不會公佈和派發特別紅利

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）

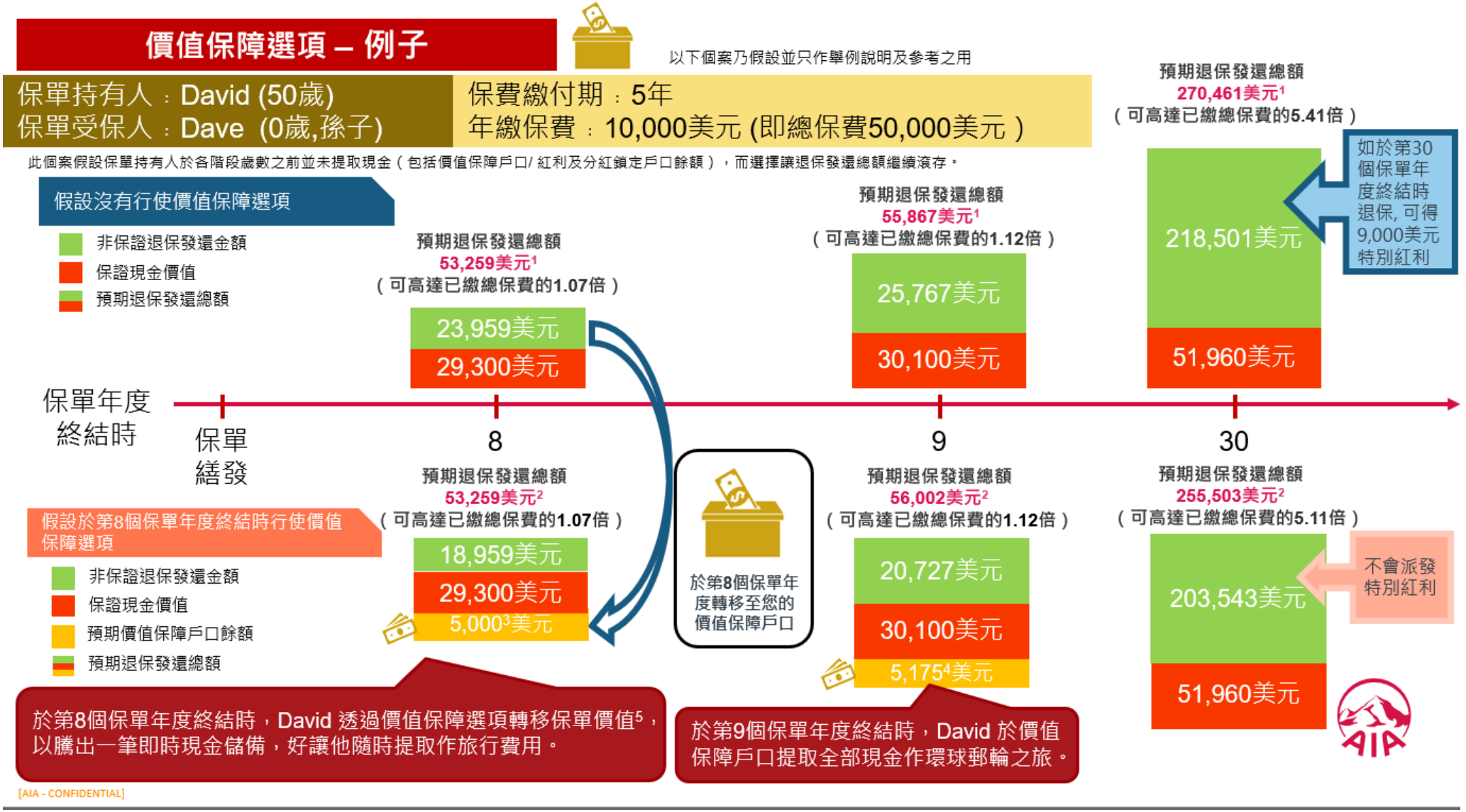
價值保障選項 – 例子

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。



[AIA - CONFIDENTIAL]

1. 就以上沒有行使價值保障選項的例子情境,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，只作說明之用。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及沒有保單貸款，沒有支付特別紅利，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,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，只作說明之用。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。

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**

靈活財務策劃

市場首創#

1.2 特別紅利配合全新紅利分紅結構

由第 11 個保單週年日起，若您從未部分退保、行使紅利及分紅鎖定選項、價值保障選項及沒有於精神上無行為能力選項下作出支付**，亦由保單繕發起沒有從保單內提取過任何保單價值，保單於完全退保或終止時，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及沒有部分退保 **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	

**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。

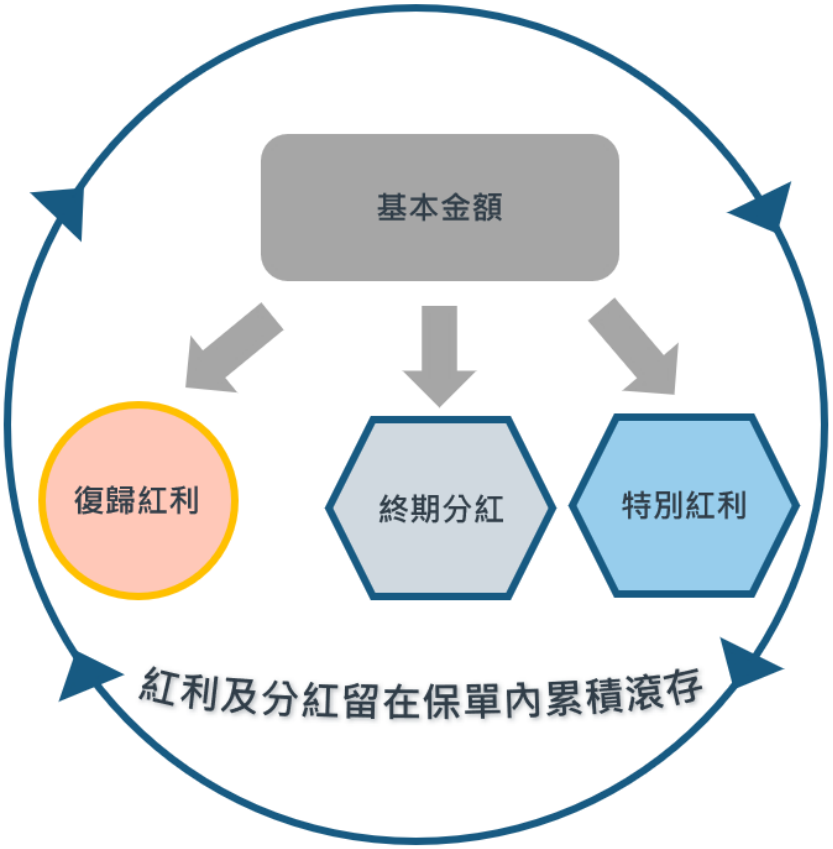
特別紅利vs終期分紅之特點比較

	特別紅利	終期分紅
性質	非累積、非保證分紅，金額將於下一次公佈前有效 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一般市場波動性， 可能比上一次公佈時的金額增加或減少	
身故賠償方面	**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	
退保利益方面	**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

#截至2024年12月9日，此產品特點與香港主要保險公司之儲蓄保險產品比較為市場首創。

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

3. 保單繕發時現金價值等於其面值

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			
		Guaranteed Cash Value	Reversionary Bonus	Terminal Bonus	Special Bonus#	Total
		(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

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

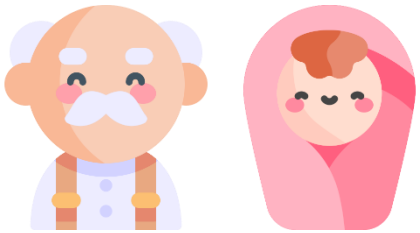
4. 設定不同時期的最低基本金額

為了更靈活的現金提取，方便客戶不用完全退保而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。

時期	最低基本金額
保單繕發時	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

1.3 受益人靈活選項 市場首創*

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」);或(ii)受益人已年滿 18 歲且患上指定疾病(以較早者為準);「指定疾病」是指以下任何一種疾病:癌症、中風、心臟病、末期疾病或腎衰竭及我們不時自行決定的任何其他疾病,惟需向我們提供符合要求的受益人指定疾病醫療證明後,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。



持有人及受保人 受益人

持有人可預先設定當**受益人已達到持有人指定的年齡(例如:25 歲)**;或受益人年滿 18 歲或**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),向我們提供符合要求的醫療證明,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。



持有人及受保人 受益人

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。

當屬於受益人部分的尚未支付餘額低於 50,000 美元,受益人可選擇一筆過形式收取剩餘的賠償或繼續按照原有保單持有人選擇的身故賠償支付辦法收取剩餘的賠償



受益人

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。除了以上條件,如受益人在達到指定年齡前, 經醫學認證已患上指定疾病,向我們提供符合要求的受益人指定疾病醫療證明後 ,他亦可以申請受益人之支付選擇。

*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 9 日,此產品特點與香港主要保險公司之儲蓄保險產品比較為市場首創。

受益人靈活選項 – 申請細則及注意事項

1 如持有人在同一身故賠償支付辦法申請表中選擇了受益人靈活選項及如首次領取日期選項，而該日期互相抵觸指定年齡，我們將以受益人靈活選項下的指定年齡作準。



此情況下，Calvin 於 20 歲時便已經可申請受益人支付選項

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**。

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。

更新選項

1.4 加強身故賠償支付辦法

為令持有人能更靈活地安排財產，讓客戶的財富按意願承傳給家人及摯愛，除一筆過形式支付外，持有人可以選擇把身故賠償及意外身故賠償(如有)之總和**分期**支付予受益人。

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 
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	
可為每位受益人選擇不同的身故賠償辦法	

新選項

金額及定期領取形式由保單持有人**於受保人在生時**決定

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)

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**

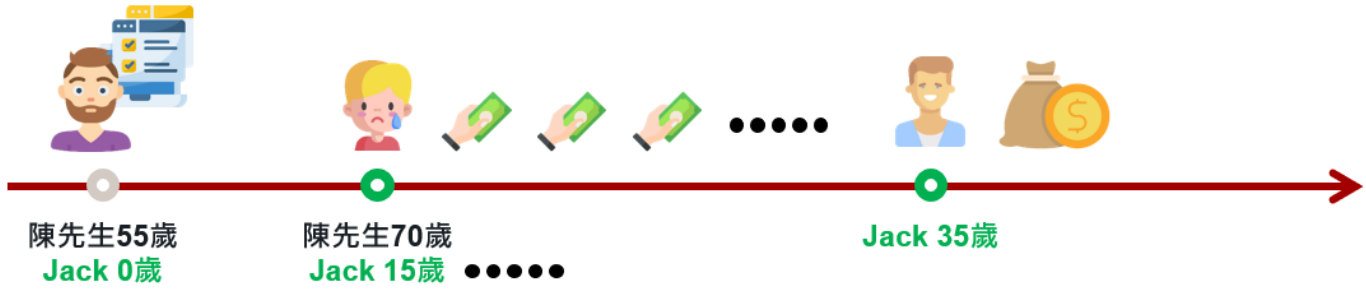
每年領取的賠償總額不得少於根據身故賠償及意外身故賠償(如有)支付辦法領取的總金額的2%

所有賠償的餘額將儲存於本公司以非保證息率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。現行的非保證息率為**2%**

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，首期身故賠償及意外身故賠償(如有)將於索償獲批准後即時支付。

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。

例子 1a 按受益人年齡支付最後一期



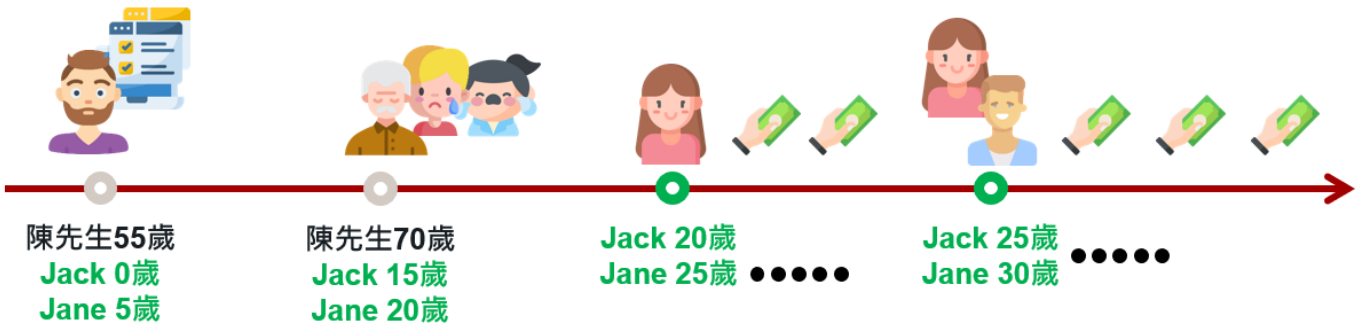
陳先生於 55 歲時申請身故賠償支付辦法，並指定了當 Jack 達到 35 歲時，便以一筆過形式支付最後一期的身故賠償。15 年後，陳先生於 70 歲時不幸身故，身故賠償根據陳先生指定的身故賠償支付辦法而開始派發。當 **Jack 年滿 35 歲**，剩餘的身故賠償便以一筆過形式支付予 Jack。

例子 1b 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。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。

例子 2 為每位受益人選擇不同的身故賠償辦法



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。

如何申請身故賠償支付辦法?

持有人可於受保人在世時, **透過 iChange 申請身故賠償支付辦法(OPPOSF75)**向公司提出，以身故賠償支付辦法收取全部或部分身故賠償及意外身故賠償(如有)。持有人可以申請並預設首次領取分期支付的日期。

身故賠償支付辦法申請表樣本(僅供參考)

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

可選擇分期領取全部或部分的身故賠償及意外身故賠償(如有)。如選擇「部分」，身故賠償及意外身故賠償(如有)的餘額會以一筆過形式支付。

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）。

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。

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。

選擇(i) 定期領取形式 (每年、每半年、每季或每月), (ii) 每次領取金額 (選擇分期領取的
身故賠償之百分比)，每年領取總額不可少於選擇分期領取的身故賠償及意外身故賠償(如有)的 2% 及 (iii) 如選擇遞增選項，需同時註明每年遞增百分比。

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%)

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）。

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）。

2. 靈活配置財富

市場首創#

紅利及分紅鎖定選項及紅利及分紅解鎖選項

持有人可透過紅利及分紅鎖定選項，將指定百分比之非保證復歸紅利及終期分紅的最新現金價值鎖定，並轉移至紅利及分紅鎖定戶口以非保證利率**積存利息**，**而且不會影響保單的基本金額**。

持有人更可在不減少保單的基本金額之情況下，隨時從紅利及分紅鎖定戶口**提取現金**，以滿足不同人生階段的理財需要，盡享彈性。



非保證復歸紅利及終期分紅的最新現金價值

紅利及分紅鎖定戶口

把非保證價值轉為保證價值

當鎖定金額轉移至紅利及分紅鎖定戶口後，有關鎖定金額即成為**保證價值**，並會以**非保證利率**累積，提升保單之保證回報。

提供保證現金儲備

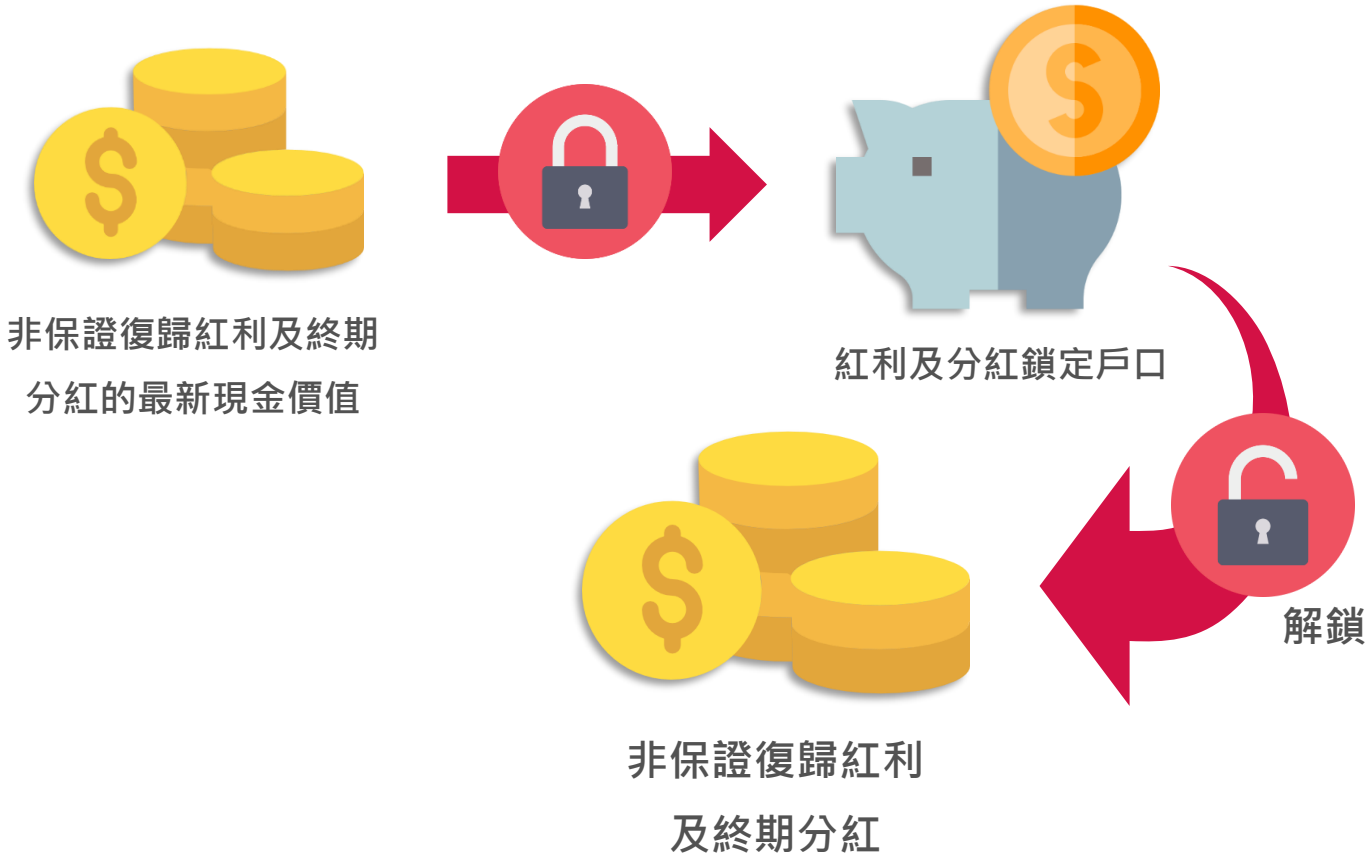
供持有人可**隨時**提取部分或全部紅利及分紅鎖定戶口內的價值，而**無需部份退保**，提升財務策劃的彈性。

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。

市場首創# – 紅利及分紅解鎖選項

假設經濟環境不斷改變，現實與我們的預期完全不同。客户有機會改變鎖定紅利及分紅的想法，或變得更能承受風險，而希望把保單價值轉化並累積**潛在回報**。因此，**紅利及分紅解鎖選項**，以配合這種需要。

在**行使了紅利及分紅鎖定選項後的至少 1 年**，持有人可選擇解鎖紅利及分紅鎖定户口的部分或全部價值，並將其轉為非保證復歸紅利及終期分紅，以累積潛在回報，而非只是賺取非保證利息。



假設非保證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。

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。

如何行使紅利及分紅鎖定選項及紅利及分紅解鎖選項?

紅利及分紅鎖定選項

1
- 於第15個保單年度起，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**，持有人可於每個保單週年日的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**計算出解鎖金額**，並**在扣除任何保單欠款後轉成非保證**復歸紅利及終期分紅

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

紅利及分紅鎖定選項及紅利及分紅解鎖選項之行使條件

	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**轉為非保證復歸紅利及終期分紅，而該百份比並未必一樣
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**

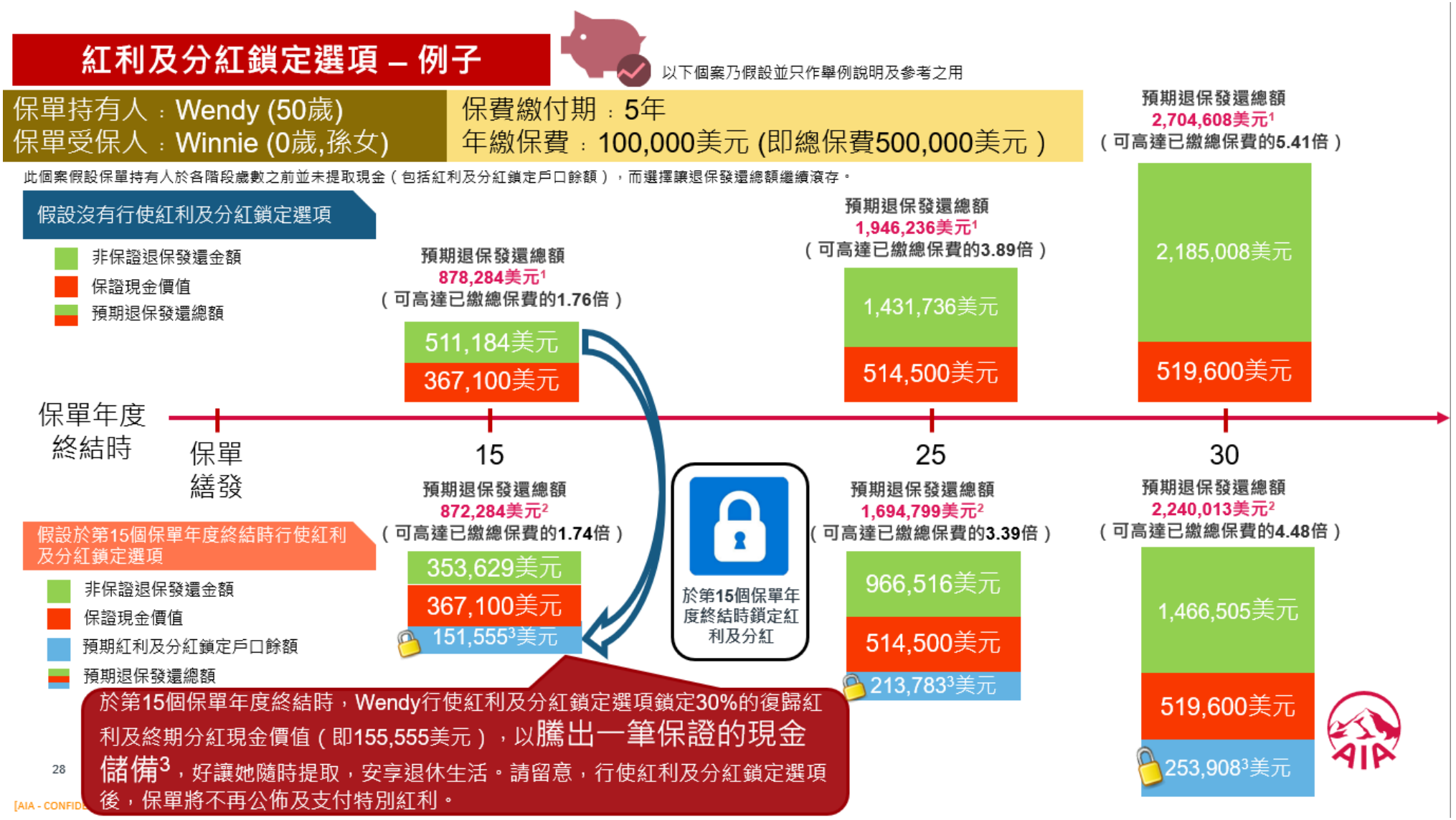
行使紅利及分紅鎖定選項及紅利及分紅解鎖選項後

1. 保單的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而改變
2. 將來公佈的任何非保證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(如適用)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被取消或逆轉
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，該解鎖金額便會由於紅利及分紅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
7. 提取保單價值的次序為:

1. • 紅利及分紅鎖定戶口餘額 (如適用)
2. • 任何可套現之復歸紅利的現金價值（統稱「可套現之紅利現金價值」）（由第3個保單年度終結後起公佈）
3. • 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)（由第3個保單年度終結後起公佈）

注意：所有提取金額會於派發至持有人前減去保單欠款（如有）.

例子以下個案乃假設並只作舉例說明及參考之用，實際紅利及分紅派發並非保證，其金額由 AIA 全權決定，並受保單的條款約束。



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

15
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

25
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

30
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

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

15
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

25
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）
676,561美元
514,500美元
503,738[3]美元

於第25個保單年度終結時再次鎖定紅利及分紅

30
預期退保發還總額
2,144,437美元[2]
（可高達已繳總保費的4.29倍）
1,026,554美元
519,600美元
598,283[3]美元

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

保單年度終結時

保單繕發

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

15

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

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。

30

[AIA - CONFIDE

備註

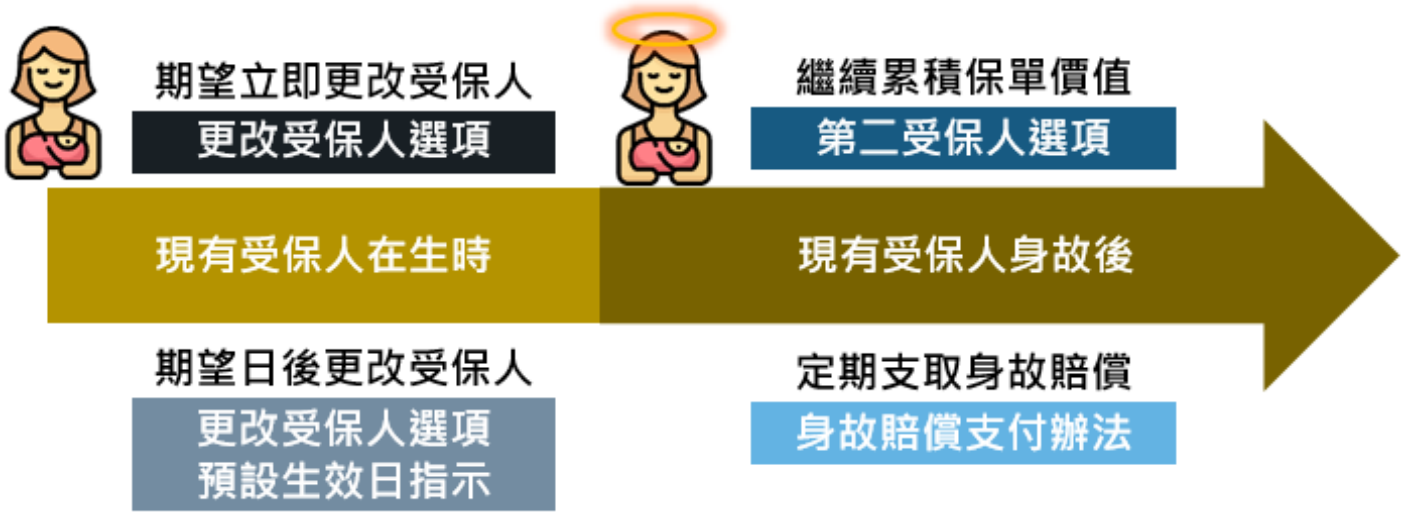
1. 就以上假設沒有行使紅利及分紅鎖定選項的情境，預期退保發還總額為保證現金價值及任何復歸紅利、任何終期分紅及特別紅利（如適用）的非保證現金價值之總和及乃根據現時預期的退保發還金額、紅利率及分紅率計算。現時預期的退保發還金額、紅利率及分紅率並不反映未來表現亦並非保證，只作說明之用。業務過去及現有表現不應解讀成未來表現的指標。於保單期內確實支付的復歸紅利及終期分紅之面值及現金價值可每年不同，其金額由 AIA 全權決定，有可能受不同因素影響而高於或低於過往已公佈的價值，及有可能高於或低於以上所示。以上例子假設整個保單年期內沒有任何現金提取及沒有保單貸款，沒有支付特別紅利，沒有行使價值保障選項及沒有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、任何復歸紅利及任何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，只作說明之用。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及沒有保單貸款，沒有支付特別紅利，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。

備註 (續)

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，只作說明之用。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及沒有保單貸款，沒有支付特別紅利，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户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%。

3. 靈活財富傳承

作為其中一個客戶需求，**活享儲蓄計劃**提供不同財富傳承之工具，以助客戶**靈活規劃財富**，客戶可選擇延長保單年期，保單價值得以繼續累積；亦可保單價值交予後代，安排財富傳承更添彈性。





靈活財富傳承

3.1 末期疾病利益

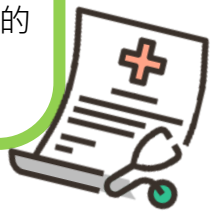
生活充滿了未知，在美滿生活的同時，不幸的消息可能會埋伏。末期疾病利益可以為你多添一份保障。於保單有效期間，若受保人不幸罹患末期疾病，而有關疾病獲合適專科之註冊醫生及本公司委任之註冊醫生確認，保單將向您預支一筆過的末期疾病利益（以較高者為準）：

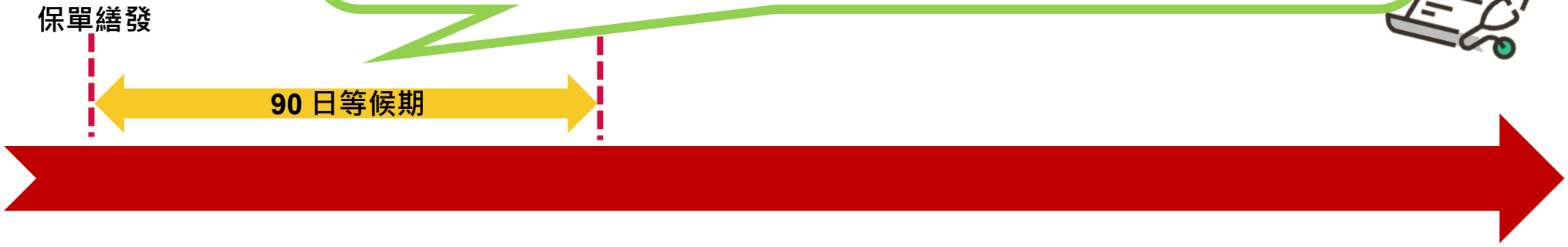
(a) 保證現金價值、復歸紅利的非保證面值（如有）、終期分紅的非保證面值（如有）及特別紅利的非保證面值（如有）；或

(b) 已付基本保費總和的 105%

加上任何價值保障戶口（如有）及紅利及分紅鎖定戶口（如有）的餘額。

- 不保事項: 該徵狀或病徵在保單之繕發日期或生效日期起計90日或之前首次出現或發生；
- 有關該身體狀況的診斷須附有我們接納的醫療證明（包括但不限於臨床診斷、放射及實驗證明）及有關疾病獲合適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 個月內死亡即 12 個月時段內的任何一天在受保人 85 歲生日或緊隨其後的保單週年日當日或之前





一筆過預支相等於身故賠償的末期疾病利益

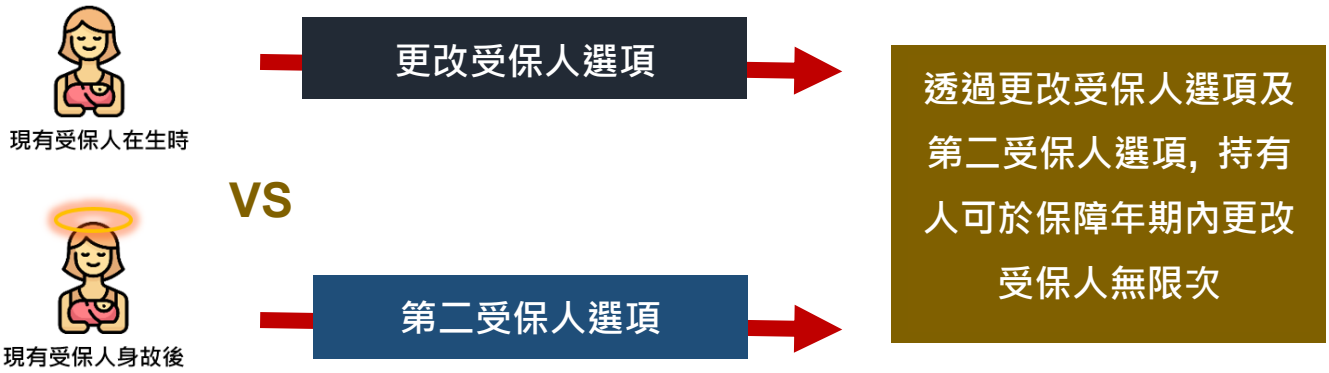
靈活財富傳承

3.2「更改受保人選項」及「第二受保人選項」

活享儲蓄計劃提供 2 個產品特點，於保單內指定的受保人在世時或身故後，持有人可選擇將指定受保人更改為其他至親，而不會影響持有人的保單價值。

由第1個保單週年日起及**在原有受保人在生時**，**「更改受保人選項」**可讓持有人更改受保人為持有人的摯愛家人(須與持有人及受益人存在可保利益關係)，將保單價值交予後代，安排財富傳承更添彈性。

透過**「第二受保人選項」**，持有人可在原有受保人在生時，指定其摯愛家人為第二受保人(須與持有人及受益人存在可保利益關係)。**當原有受保人身故**，第二受保人將會成為新的受保人，而不不需終止保單及保單價值將不受影響，助客戶保障財富，傳承後代。



內地人士申請人毋需要進行認證

如何申請?

更改受保人選項



現有受保人仍然在生:

1
- 於第一個保單週年日起, 持有人遞交本公司之指定表格及其他所需文件以申請更改受保人

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。

第二受保人選項



現有受保人仍然在生:

指定/ 轉換/ 移除第二受保人*

1
- 持有人希望指定第二受保人,故遞交本公司之指定表格及其他所需文件, 以在保單下指定一位第二受保人。

2
- 公司完成批核, 成功指定第二受保人, 惟現有之受保人維持不變

3
- 如持有人希望轉換或移除第二受保人,可隨時在現有受保人在生時**無限次**遞交本公司之指定表格以轉換或移除第二受保人, 配合客戶多變的需求

* 指定/ 轉換/ 移除第二受保人之要求

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. 需透過 iChange 提交申請以及上載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. 在指定或轉換時，原有受保人必需仍然在生
7. 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. **需透過 iChange 提交申請**
2. 申請需得到持有人及受讓人 (如有)之同意

現有受保人身故:



透過第二受保人選項更改保單之受保人

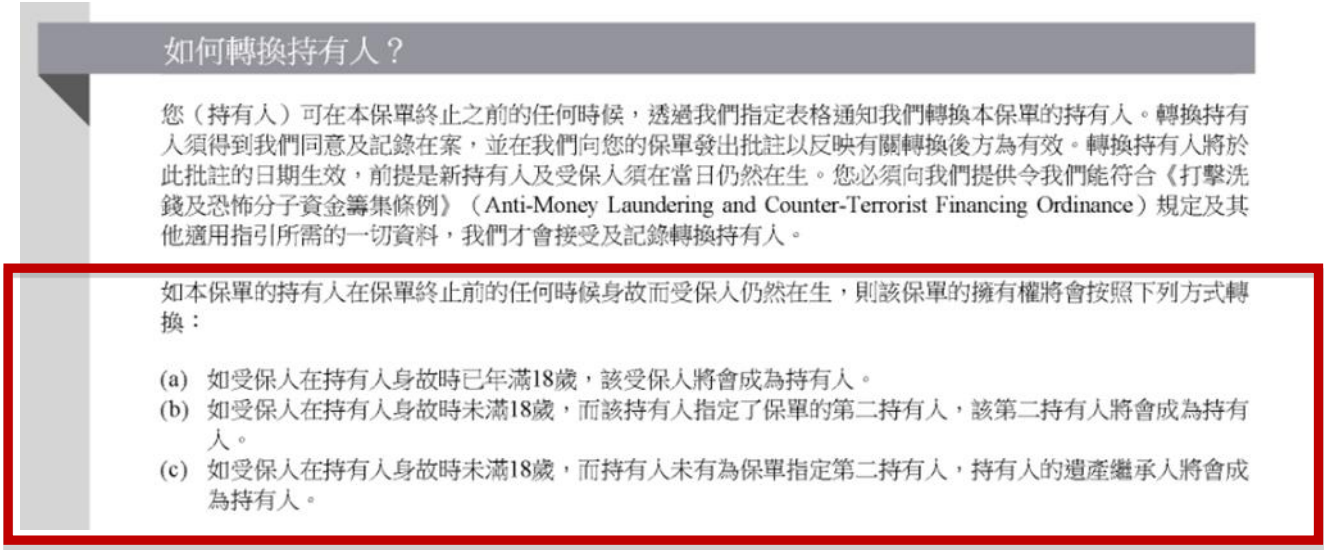
1. 現有受保人不幸突然離世。持有人可於指定時間遞交本公司之指定表格, 以申請透過第二受保人選項更改受保人
2. 公司完成批核, 第二受保人成為保單之受保人。已故受保人將失去保障; 同時第二受保人之保障正式生效。
3. 於第二受保人成為保單之受保人後, 如持有人希望更改或移除第二受保人,可再次指定第二受保人。**指定, 轉換或移除第二受保人次數不設限制。**

更改受保人之申請條件

條件	透過更改受保人選項	透過第二受保人選項
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	• 可於第一個保單年度完結後行使更改受保人選項 • 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
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	毋需要進行**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	

如於透過第二受保人選項更改受保人時,並無在生的持有人?

如果現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。



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。

	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

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。

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:



*包括保證現金價值、非保證復歸紅利、非保證終期分紅

保單將有以下變化:

變化	透過更改受保人選項更改受保人	透過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。
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**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選項戶口餘額（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及價值保障選項戶口餘額（如適用））, 並扣除任何保單欠款
精神上無行為能力選項	任何指定將自動被撤銷	

更改受保人選項 - 更改受保人預設生效日指示

如果持有人想更改受保人至另一合資格人士，但**想將更改生效日指定為一個較後日期**，便可以使用更改受保人預設生效日指示。運作流程如下：

1. 持有人提交本公司之指定表格(需填寫預計更改生效日)以及其他所需文件，以設立預設生效日指示
2. AIA 核准該申請，成功設立預設生效日指示，現有之受保人維持不變
3. 預計更改生效日前60天，持有人需提交確認書以及其他所需文件供AIA 再次批核
4. AIA 核准更改受保人申請，擬定之新受保人於預計更改生效日會成為新受保人

如於預計更改生效日前發生下列情況，相應之安排如下：

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

預計更改生效日需符合下列**條件**：

a) 必須在**第一個保單週年日之後**；
b) 必須在更改受保人申請表之簽署日期的**一年之後**；及
c) 只能在更改受保人申請表之簽署日期的**五年之內**。

更改受保人預設生效日指示 - 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**

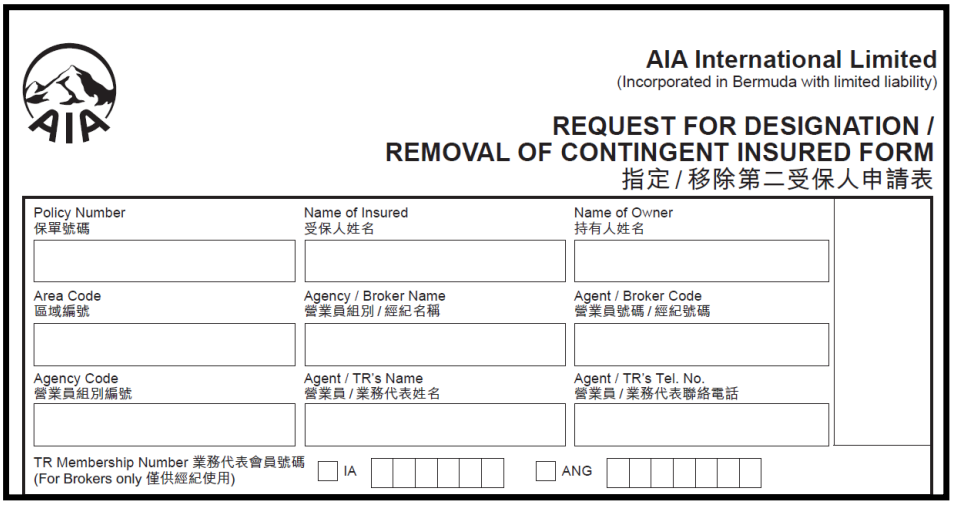
3 如 **65 歲或以上**的客戶，(即保單持有人、原有受保人、擬定之新受保人及受讓人（如適用）) 欲提出更改受保人預設指示則須於友邦財駿中心或友邦客戶服務中心認證有關更改受保人預設指示。

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

申請表格 (僅供參考)

指定/轉換或移除第二受保人

指定/轉換或移除第二受保人申請表(OPPOSF90)



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

透過更改受保人選項將保單之受保人更改

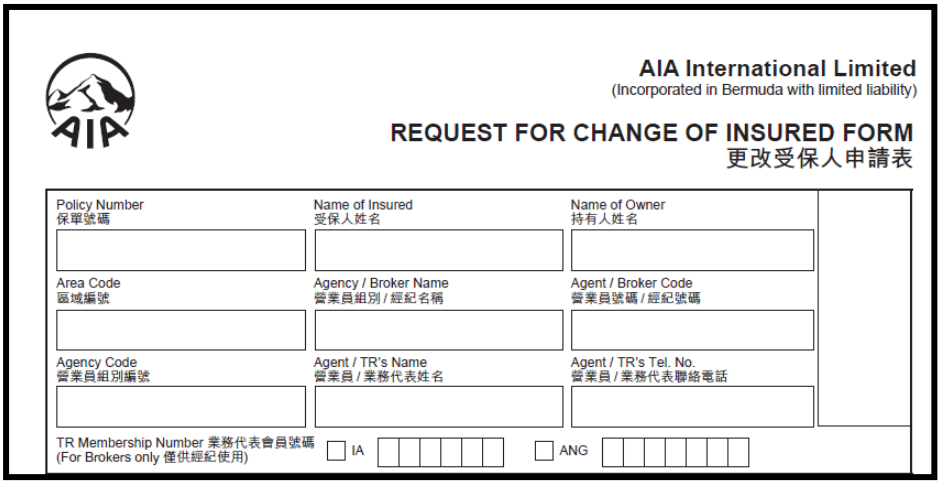
更改受保人申請表 (OPPOSF80)

透過第二受保人選項將保單之受保人更改

更改受保人申請表 (OPPOSF80)

申請更改受保人預設生效日指示

更改受保人申請表 (OPPOSF80)



AIA International Limited
(Incorporated in Bermuda with limited liability)

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

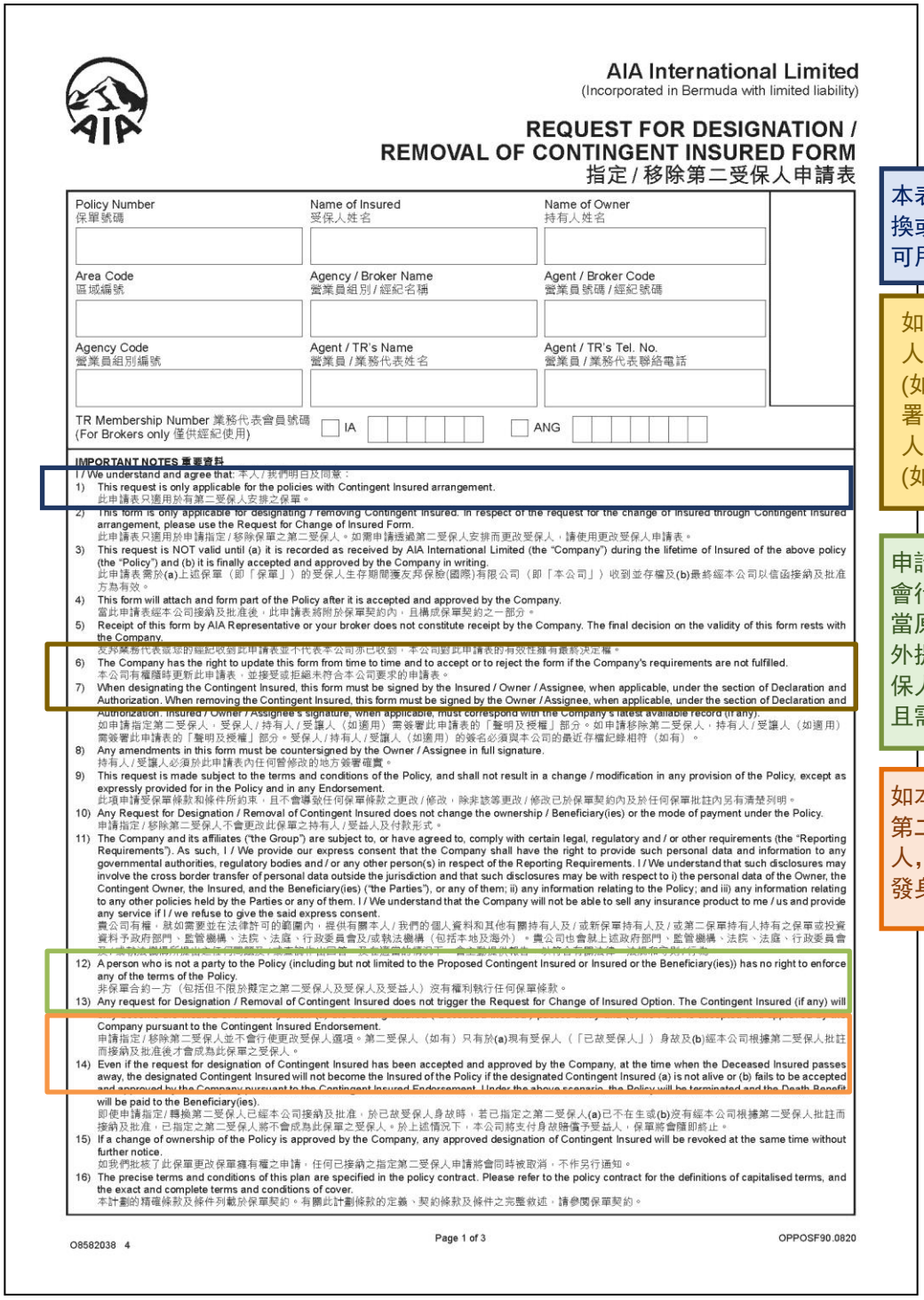
Policy Number 保單號碼	Name of Insured 受保人姓名	Name of Owner 持有人姓名
Area Code 區域編號	Agency / Broker Name 營業員組別 / 經紀名稱	Agent / Broker Code 營業員號碼 / 經紀號碼
Agency Code 營業員組別編號	Agent / TR's Name 營業員 / 業務代表姓名	Agent / TR's Tel. No. 營業員 / 業務代表聯絡電話

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

指定，轉換或移除第二受保人申請表 (OPPOSF90)

如持有人希望**指定，轉換或移除第二受保人**,可透過 iChange 提交申請**指定，轉換或移除第二受保人申請表(OPPOSF90)**。

指定/移除第二受保人申請表樣本僅供參考



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

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。
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需要，或有關跨境出口等，及有適當的情況下，會向對方報告，以證本人有關決定，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 [illegible] 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。

O8582038 4 Page 1 of 3 OPPOSF90.0820

本表格只適用於指定，轉換或移除第二受保人，不可用於更改受保人

如指定或轉換第二受保人，需要持有人/受讓人(如有)及受保人之簽署。如移除第二受保人，需要持有人/受讓人(如有) 之簽署

申請指定第二受保人並不會行使更改受保人選項。當原有受保人身故，需另外提交申請以更改第二受保人成為新任受保人，而且需要我們之核准

如本公司沒有接納及批准第二受保人成為新任受保人，保單將會終止並會派發身故賠償

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

請注意，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

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：

如保單下有多於一位受益人，請提供所有受益人之相關資料

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。

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

如移除第二受保人，無需額外資料

Page 2 of 3 OPPOSF90.0820

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 t

with the AIA PIC. I / We acknowledge and consent to the transfer of my / our personal d

Hong Kong) or Macau (for policies issued in Macau), as the case may be, for the purposes and

The updated version of AIA PIC is available for download from its website: www.aia.com.hk, and is made available upon request.

指定/移除第二受保人申請表將構成保單契約一部分

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 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

如指定或轉換第二受保人，需要持有人/受讓人 (如有)及受保人簽署方可作實。如移除第二受保人，需要持有人/受讓人 (如有)簽署方可作實

Download our mobile app AIA Connect to manage your policy anytime, anywhere!
下載AIA「友聯繫」手機應用程式以便輕鬆管理您的保單！

PLEASE SIGN & RETURN IMMEDIATELY BUT NO LATER THAN 14 DAYS 請簽署後即時但不遲於14天內遞交

PLEASE DO NOT SIGN ON BLANK FORM 請勿在空白表格上簽署

Page 3 of 3 OPPOSF90.0820

更改受保人申請表 (OPPOSF80)

如持有人希望 **(i) 透過更改受保人選項或第二受保人選項將保單之受保人更改，或 (ii) 申請更改受保人預設生效日指示**，可透過 iChange 申請**更改受保人申請表 (OPPOSF80)**遞交。

指定/移除第二受保人申請表樣本(僅供參考)



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 ☐☐☐☐☐☐

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 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。

本表格只適用於更改受保人，不可用於指定、更改或移除第二受保人

如申請透過**更改受保人選項**更改保單之受保人

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, any cash value of Special Bonus (if applicable) and any remaining balance of the Bonus Lock-in Account and Value Safeguard Account / the sum of Guaranteed Cash Value, any dividend accumulations with any interest, any Terminal Dividend and any remaining balance of the Terminal Dividend Lock-in Account (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、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餘額和價值保障戶口的總和 / 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。

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。

當更改受保人之申請一經批核，由更改生效日當天起，原有受保人在此保單下之保障將立即終止，而擬定之新受保人會於同日開始得到保障

由更改生效日當天起，保單上原有之所有附加契約會立即終止，惟當擬定之新受保人之年齡為 15 日至 17 歲時，付款人保障附加契約將繼續生效，其保費亦有機會因不同之保障年期有所調整。所有附加契約下已開始之保費豁免亦會終止

更改受保人後，保單契約內所指之不得提出異議條文的 2 年期將由更改生效日重新計算

更改受保人後，保單契約內所指之自殺條文的 1 年期亦會由更改受保人生效日重新計算，我們最多將退還下列之較高者（以新受保人之身故日期當日之價值計算）：

i. 已付基本保費總和 （不包括利息）；或
ii. 退保發還總額，

並扣除任何保單欠款

如申請透過**第二受保人選項**更改保單之受保人

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, any cash value of Special Bonus (if applicable) and any remaining balance of the Bonus Lock-in Account and Value Safeguard Account / the sum of Guaranteed Cash Value, any dividend accumulations with any interest, any Terminal Dividend and any remaining balance of the Terminal Dividend Lock-in Account (as the case may be), 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、任何特別紅利的現金價值（如適用）及任何紅利及任何紅利及分紅鎖定戶口餘額和價值保障戶口的總和/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。

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。

當更改受保人之申請一經批核，由已故受保人身故當天起，已故受保人在此保單下之保障將立即終止，而第二受保人會於同日開始得到保障

由已故受保人身故當天起，保單上原有之所有附加契約會立即終止，惟當第二受保人之年齡為 15 日至 17 歲時，付款人保障附加契約將繼續生效，其保費亦有機會因不同之保障年期有所調整。所有附加契約下已開始之保費豁免亦會終止

保單契約內所指之不得提出異議條文的 2 年期將由紀錄第二受保人成為受保人的批註的繕發日期起重新計算

保單契約內所指之自殺條文的 1 年期亦會由紀錄第二受保人成為受保人的批註的繕發日期起重新計算，我們最多將退還下列之較高者（以新受保人之身故日期當日之價值計算）：

i. 已付基本保費總和（不包括利息）；或
ii. 退保發還總額，

並扣除任何保單欠款

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

Please tick the appropriate box 請在適當的空格內劃上 "✓" 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 (Applicable for the existing Insured is deceased / 適用於現有受保人已身故)

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

持有人需表明選用更改受保人選項或是第二受保人選項而更改受保人

A. Proposed New Insured / Contingent Insured Information 擬定之新受保人 / (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:
與現有保單持有人的關係：

Existing Beneficiary(ies) Name: 現有保單受益人姓名：	Relationship to existing Beneficiary(ies): 與現有保單受益人的關係：

請注意，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

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 / Continge
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。

如透過第二受保人選項而更改受保人， 需提交已故受保人之死亡證明

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」）。

保單生效時之任何時間，持有人可以提供指示，在預設時間透過更改受保人選項而更改受保人

(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。

(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。

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) i

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

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 Stat
I / We declare and agree that any personal data and other information relating to me / us or my /
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。

更改受保人申請表將構成保單契約一部分

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

Download our mobile app AIA Connect to manage your policy anytime, anywhere!
下載AIA「友聯繫」手機應用程式以便輕鬆管理您的保單！

PLEASE SIGN & RETURN IMMEDIATELY BUT NO LATER TH
PLEASE DO NOT SIGN ON BLANK FOR

Page 5 of 5

如透過更改受保人選項而更改受保人，需要持有人，原有受保人，擬定之新受保人及受讓人(如有)簽署方可作實。 如透過第二受保人選項而更改受保人，需要持有人，第二受保人及受讓人 (如有)簽署方可作實

靈活財富傳承

3.3 精神上無行為能力選項

即使生活發生意外轉折，AIA 關注客戶的需要。由第 3 個保單年度終結後起，持有人可以預先指定一位年滿 18 歲家庭成員作為精神上無行為能力選項之指定代領人及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，受限於我們的批准申請指定代領人、適用法律以及我們當時的規則及條件，指定代領人可以代表持有人提取相等於您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) 可行使此選項申請指定代領人。於此選項下實際獲支付款項的金額受限於我們當時的規則和條件，並根據我們批准該支付當日之保單價值所計算。我們支付任何保單價值前，將先扣除保單內所有未償還的欠款。除非保單價值已被完全提取 (即保單退保) ，否則餘下的保單價值仍會繼續累積。

- 當以下任何一種情況發生，現有指定代領人將自動被撤銷：
  I. 您指定一位新的指定代領人並已獲我們批准；或
  II. 保單持有人或受保人有任何更改。
  III. 如我們接獲通知或得悉，監護人或受託監管人已根據《精神健康條例》(香港法例第 136 章) 獲委任 (或監護人或受託監管人已在保單繕發的地點根據類似法律獲委任) ，或保單持有人已根據涵蓋保單的持久授權書委任受權人，則此精神上無行為能力選項會被取消及撤銷，我們不會於精神上無行為能力選項下支付任何款項，除非我們已收到該監護人、受託監管人或受權人 (視情況而定) 的書面同意，表示同意我們向指定代領人付款，否則我們將不會根據此選項支付任何款項。
- 若受保人死亡或指定代領人死亡，於精神上無行為能力選項下將不會支付任何款項。

***精神上無行為能力人士**是指因精神上無行為能力 (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。其診斷必須由兩名註冊醫生 (精神專科醫生或腦神經專科醫生) 加以認可 (或根據適用法律所提供並獲我們接納的證明) 。

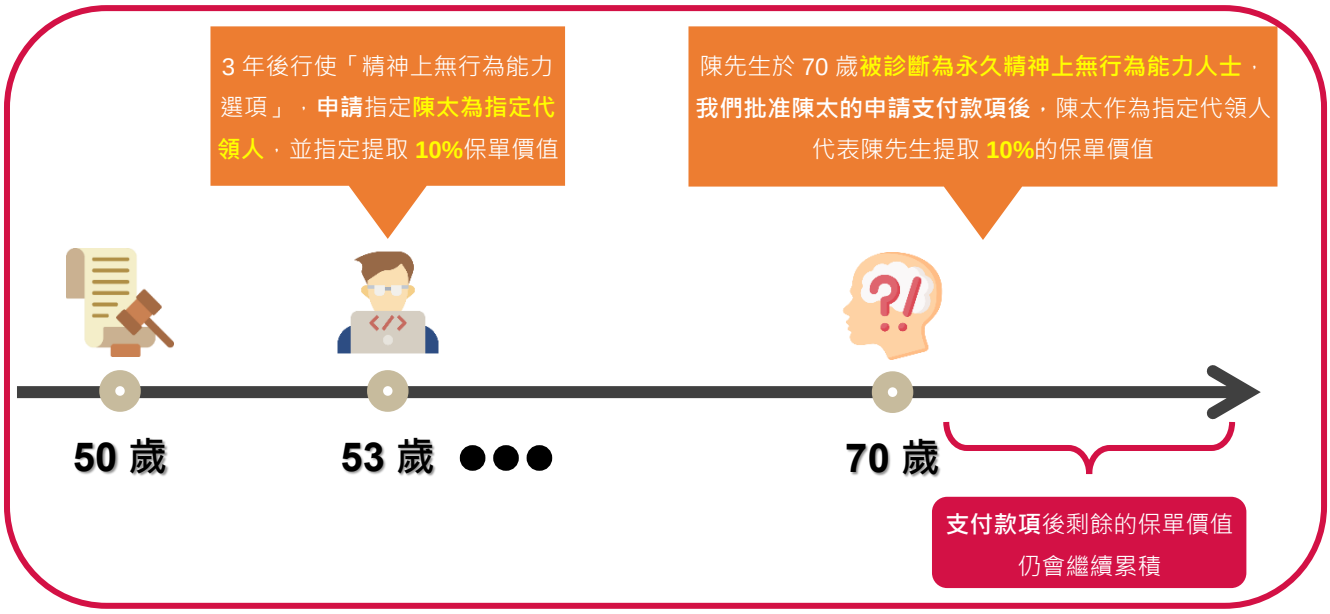
1	由**第3個保單年度終結後起**，持有人可申請此選項**預先指定一位年滿18歲或以上家庭成員作為指定代領人**及**指定提取百分比**。根據我們的批准，持有人可以不時申請更改指定代領人及指定百分比。受限於我們的批准、適用法律以及我們當時的規則及條件，如持有人仍然是受保人，於精神上無行為能力選項下作出支付款項前，持有人可不限次數申請更改或移除指定代領人或更改保單價值之指定百分比。
2	此選項下，**在申請指定此選項之指定代領人，以及指定代領人在申請獲支付此選項下的款項時，持有人必須同為受保人**。
3	指定代領人必須**年滿 18 歲**及為持有人的配偶、子女、父母、祖父母、孫兒女、兄弟姐妹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%***（最低及最高百分比由 AIA 全權及根據當時申請的規則和規例釐定）。若根據此選項當保單內的全數提取總現金價值被提取時，保單將會終止。該保單價值包括保證現金價值、非保證復歸紅利（如有）及終期分紅（如有）的最新現金價值以及任何紅利及分紅鎖定戶口及價值保障選項戶口的價值（如適用））. 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。 *所有保單需符合最低保額要求。
5	於同一保單下，此選項**只可行使一次**以提取保單價值。
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。

例子 1：以下個案乃假設並只作舉例說明及參考之用

陳先生於 50 歲時成功投保活享儲蓄計劃



例子 2：



IV. 產品內部定位

活享儲蓄計劃



靈活理財方案

市場罕有價值保障選項，為客戶轉移保單價值，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

「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、累積及環球機遇**

*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。

與「盈御多元貨幣計劃 3」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**
- **預期總回本期更短**

V. 補充資料 – 加強說明及資料概要

為了加深客戶對提取風險的了解，加強 3 方面的說明：

1.產品簡介附帶"資料概要"

例子:



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。

2. 現金提取舉例之註釋更新

1. 活享儲蓄計劃之基本金額只用作計算保費及相關保單價值。身故賠償請參照於本建議書中現金提取舉例內現金提取後之身故賠償總額內之數值。
2. 此說明假設整個保單年期內沒有任何保單貸款及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精神上無行為能力選項，並且假設所有保費於到期時已全數繳付。
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。

實際的提取金額和年期可能不會持續

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。

3. iPOS/書面申請 – 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。客戶必須於 **iPOS** 申請或書面申請時簽署確認。

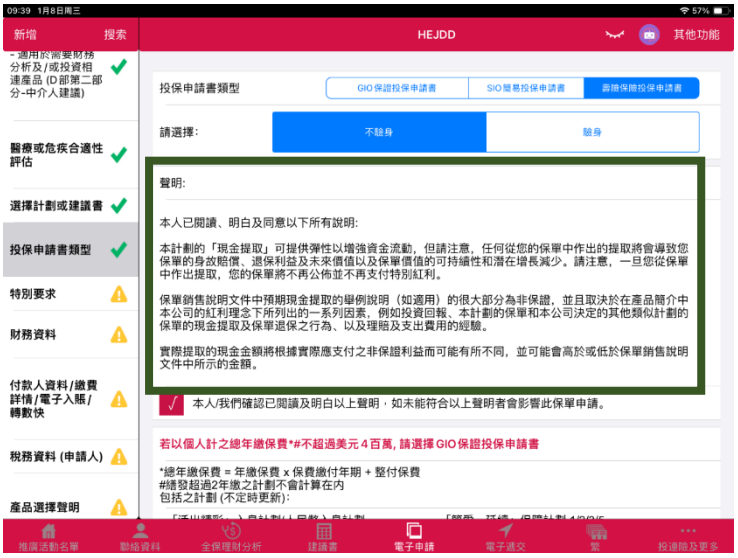
本人已閱讀、明白及同意以下所有說明：

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。

iPOS 例子:





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產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

VI. 建議書系統(iPGS+)和申請流程 (iPOS)

建議書系統(iPGS+)

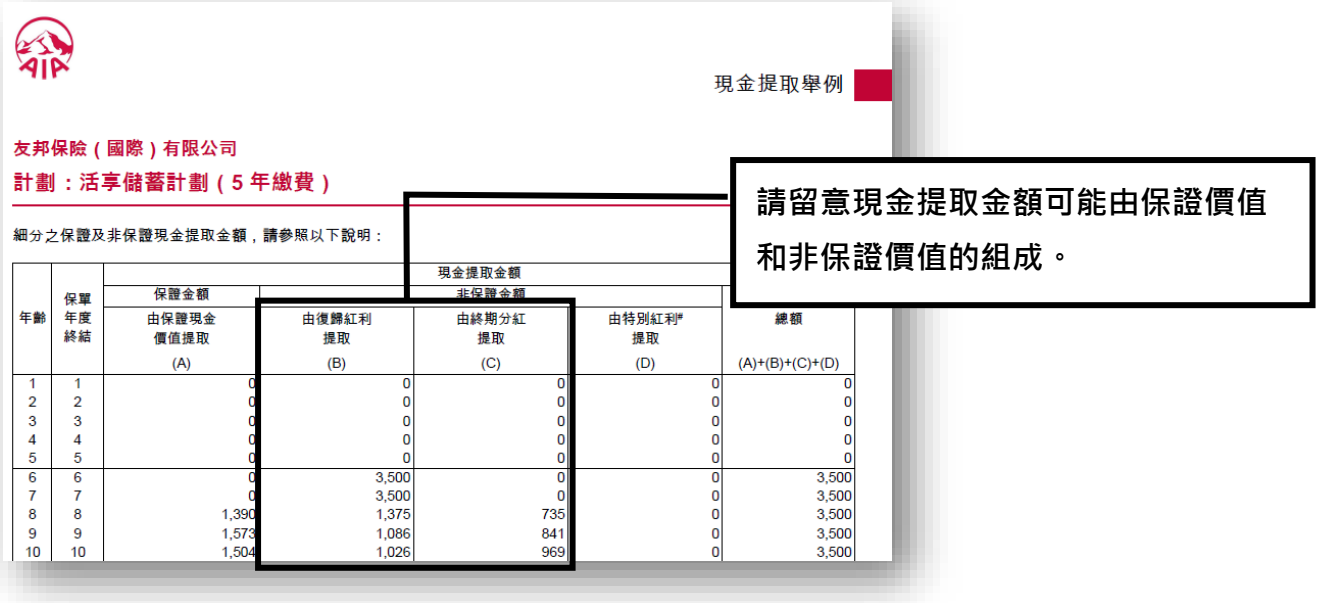
保單選項 (現金提取)

- 保費繳付期完結後起允許**部分退保**

保費繳付期	保單年度 (年度終結)	現金提取 - 保持基本金額	現金提取 - 減少基本金額 (部分退保)
5	**3 年起**	可以	不適用
	5 年起	可以	可以

例子





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)
1	1	0	0	0	0	0
2	2	0	0	0	0	0
3	3	0	0	0	0	0
4	4	0	0	0	0	0
5	5	0	0	0	0	0
6	6	0	3,500	0	0	3,500
7	7	0	3,500	0	0	3,500
8	8	1,390	1,375	735	0	3,500
9	9	1,573	1,086	841	0	3,500
10	10	1,504	1,026	969	0	3,500

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)
1	1	10,000	0	100,000	10	0	0	0	10
2	2	20,000	0	100,000	10	0	0	0	10
3	3	30,000	0	100,000	100	1,500	2,700	0	4,300
4	4	40,000	0	100,000	600	3,012	7,000	0	10,612
5	5	50,000	0	100,000	1,600	4,536	12,700	0	18,836
6	6	50,000	0	100,000	11,400	6,072	13,000	0	30,472
7	7	50,000	0	100,000	28,300	7,261	15,200	0	50,761
8	8	50,000	0	100,000	29,300	8,459	15,500	0	53,259
9	9	50,000	0	100,000	30,100	9,667	16,100	0	55,867
10	10	50,000	0	100,000	31,650	10,884	20,400	0	62,934
11	11	50,000	0	100,000	32,690	12,111	22,100	100	67,001
12	12	50,000	0	100,000	33,610	13,348	24,300	200	71,458
13	13	50,000	0	100,000	34,640	14,595	26,900	300	76,435
14	14	50,000	0	100,000	35,680	15,852	29,900	500	81,932
15	15	50,000	5,000	100,000	36,710	12,118	33,400	0	82,228
16	16	50,000	5,000	100,000	39,180	8,355	37,300	0	84,835
17	17	50,000	5,000	100,000	41,760	4,562	41,700	0	88,022
18	18	50,000	5,000	100,000	50,420	739	43,400	0	94,559
19	19	48,435	5,000	96,870	49,239	0	47,176	0	96,415
20	20	46,634	5,000	93,267	47,501	0	53,349	0	100,850

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。

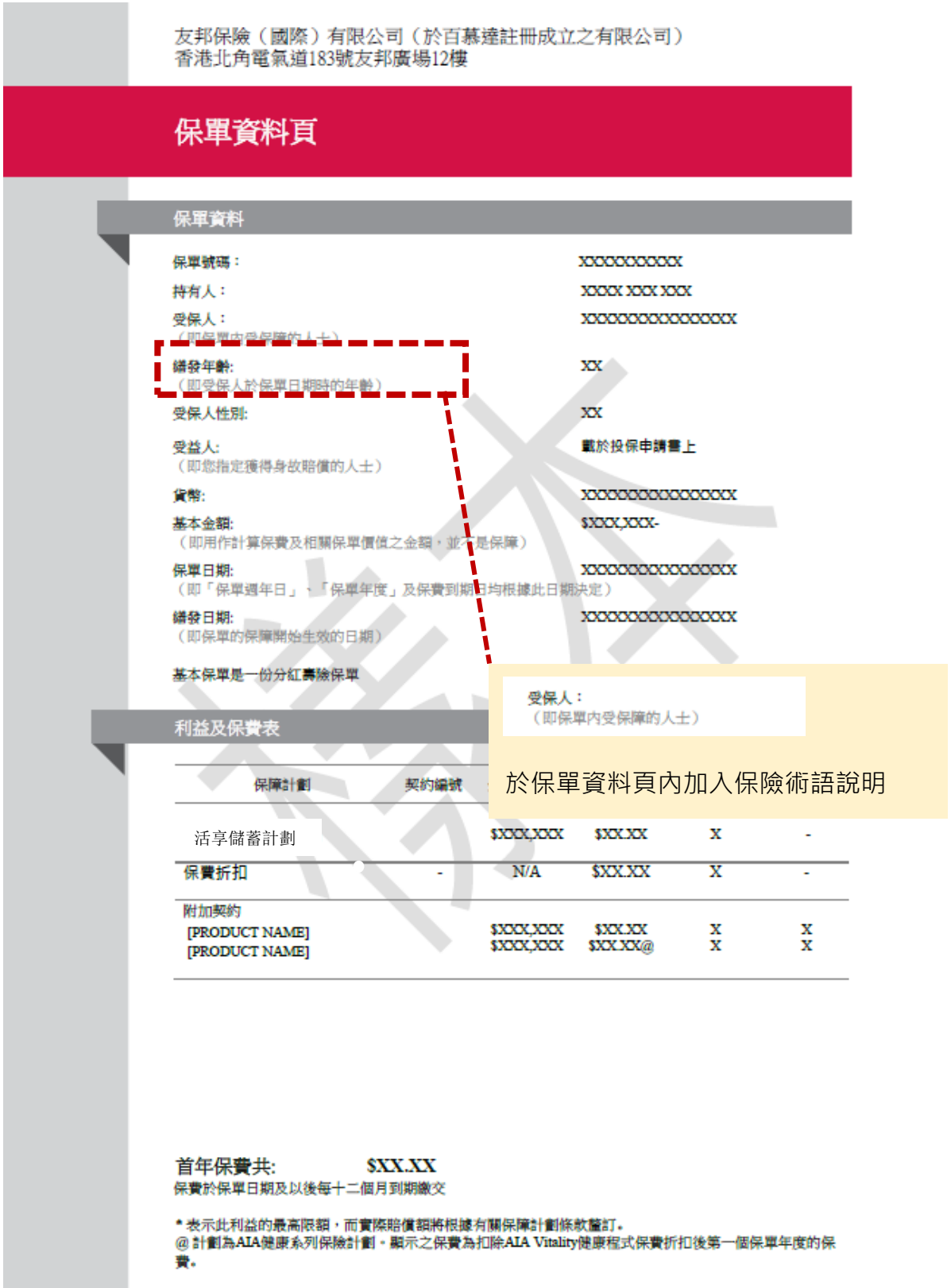
其他保單價值說明

「其他保單價值說明」，以顯示不同保單年度的相應最高保單貸款金額。



VIII. 保單契約

為讓客戶更容易明白及理解保單契約，與盈御系列一樣，我們使用了容易閱讀的保單契約格式。



友邦保險（國際）有限公司（於百慕達註冊成立之有限公司）
香港北角電氣道183號友邦廣場12樓

保單資料頁

保單資料

保單號碼：	XXXXXXXXXX
持有人：	XXXX XXX XXX
受保人： （即保單內受保障的人士）	XXXXXXXXXXXXXX
繕發年齡: （即受保人於保單日期時的年齡）	XX
受保人性別:	XX
受益人: （即您指定獲得身故賠償的人士）	載於投保申請書上
貨幣:	XXXXXXXXXXXXXX
基本金額: （即用作計算保費及相關保單價值之金額，並不是保障）	$XXX,XXX-
保單日期: （即「保單週年日」、「保單年度」及保費到期日均根據此日期決定）	XXXXXXXXXXXXXX
繕發日期: （即保單的保障開始生效的日期）	XXXXXXXXXXXXXX

基本保單是一份分紅壽險保單

受保人：
（即保單內受保障的人士）

於保單資料頁內加入保險術語說明

利益及保費表

保障計劃	契約編號				
活享儲蓄計劃		$XXX,XXX	$XX.XX	X	-
保費折扣	-	N/A	$XX.XX	X	-
附加契約					
[PRODUCT NAME]		$XXX,XXX	$XX.XX	X	X
[PRODUCT NAME]		$XXX,XXX	$XX.XX@	X	X

首年保費共: $XX.XX
保費於保單日期及以後每十二個月到期繳交

* 表示此利益的最高限額，而實際賠償額將根據有關保障計劃條款釐訂。
@ 計劃為AIA健康系列保險計劃。顯示之保費為扣除AIA Vitality健康程式保費折扣後第一個保單年度的保費。

根據 AIA 現行規則及條件，請參閱中華人民共和國批註。

批註
此批註更改保單內的條款及條件。

修改了哪些事項？

此批註附加於保單，並構成保單的一部分。除非此批註另有界定，否則在您的保單中界定的字詞和語句的意思與此批註中的相同。

此批註的下列條文應優先執行及取代與保單（包括：基本保單、任何批註及任何附加契約）之不符或抵觸的條款和條件，除非該等條款和條件另有規定：

A) 更改持有人
除非我們另行通知，否則如要更改保單持有人，您和建議的新持有人必須根據基本保單所示填妥我們規定更改持有人的相關申請表格，並親自將填妥的表格遞交到我們在保單續發地點的客戶服務中心。

B) 保單權益轉讓
除非我們另行通知，否則如要轉讓您的保單，您必須根據基本保單所示填妥我們規定轉讓的相關申請表格，並親自將填妥的表格遞交到我們在保單續發地點的客戶服務中心。

C) 任何利益的更改
除非我們另行通知，否則如您希望更改您的保單內的任何利益（終止附加契約或減少保單內的利益則另作別論），您必須親自到我們在保單續發地點的客戶服務中心遞交通知（使用我們規定的表格，如適用）。

D) 保單的交付
除非我們另行通知，否則此保單必須由我們選擇的速遞公司投遞給您。除此之外，您亦可以到我們在保單續發地點的客戶服務中心親自收取。

E) 付款
若此保單於香港續發，您可用以下方法支付此保單下的任何保費：
(i) 由在保單續發地點之註冊銀行，而該銀行能證明您為他們的客戶，所發行的美金或港幣之個人支票繳付；或
(ii) 由在保單續發地點之註冊銀行，而該銀行能證明您為他們的客戶，所發行的美金或港幣，或保單貨幣之銀行本票繳付；或
(iii) 經由結算所自動轉賬系統（即「CHATS」），以美金或港幣，或保單貨幣繳付；或
(iv) 使用我們自行酌情容許的任何其他方法。

中華人民共和國批註 01082025 BBCN P0101

附錄一：產品資料介紹 – 活享儲蓄計劃

<table>
<tr><td>產品名稱</td><td>活享儲蓄計劃</td></tr>
<tr><td>銷售日期</td><td>2025 年 1 月 8 日 (香港及澳門)</td></tr>
<tr><td>基本計劃 / 附加契約</td><td>基本計劃</td></tr>
<tr><td>產品概覽</td><td>• 這是一個限期繳費終身壽險計劃，提供 5 年保費繳付期及美元
• 無需健康審查(1)，投保容易
• 非保證復歸紅利及終期分紅由第 3 個保單週年日開始公佈
• 非保證特別紅利（如適用）會於由第 11 個保單週年日開始公佈
• 可自行購買附加契約
• 提供以下產品特點:
(i) 價值保障選項
(ii) 身故賠償支付辦法
(iii) 受益人靈活選項
(iv) 紅利及分紅鎖定選項和紅利及分紅解鎖選項
(v) 更改受保人選項及第二受保人選項
(vi) 精神上無行為能力選項
(vii) 末期疾病利益</td></tr>
<tr><td>計劃編號</td><td>活享儲蓄計劃<table><tr><td>保費繳付期</td><td>計劃編號</td></tr><tr><td>5 年</td><td>5LPROR5</td></tr></table></td></tr>
<tr><td>保單編號</td><td><table><tr><td>地區</td><td>適用於非內地人士</td><td>適用於抵港 / 抵澳內地人士</td></tr><tr><td>香港區</td><td>B3 / B6 / B9</td><td>G38</td></tr><tr><td>澳門區</td><td>B4</td><td>G48</td></tr></table></td></tr>
</table>

(1) *需符合其他要求，詳情請參閱 D 部份。*

A. 利益

1. 保障期	終身
2. 身故賠償	以下之較高者: (i) 已付基本保費總和[2]的105%；或 (ii) 保單的保證現金價值加上任何保單內累積的非保證復歸紅利的面值、任何非保證終期分紅的面值及任何非保證特別紅利(如適用)的面值； + 任何紅利及分紅鎖定戶口餘額(如適用) + 任何價值鎖定戶口餘額(如適用) - 保單欠款（如有）
3. 意外身故賠償	於基本保單的繕發日期或保單日期（以較後者為準）起計首年內意外身故：除身故賠償外，額外支付已付基本保費總和[2] 作為意外身故賠償。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，而每保單支付之賠償金額將根據已付基本保費按比例計算。
4. 末期疾病利益	• 若受保人不幸罹患末期疾病，而有關疾病獲專科之註冊醫生及本公司我們委任之註冊醫生確認並且預期將導致受保人於12個月內死亡，本保單將預支一筆過的末期疾病利益。末期疾病利益是預支保單內的身故賠償。如末期疾病利益已獲支付，保單內的身故賠償將不會支付。 • 活享儲蓄計劃保單下的所有保障會在支付末期疾病利益後終止。 • 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 • 等待期為 90 天
5. 身故賠償支付辦法	• 持有人可選擇決定受益人以分期領取方式，定期領取指定金額的身故賠償及意外身故賠償（如有） • 持有人於受保人身故前決定每位受益人的金額及分期期數 • 每年領取的總額不得少於身故賠償及意外身故賠償（如有）總和的 2% • 身故賠償及意外身故賠償（如有）的餘額將儲存於本公司積存生息，直至全數身故賠償及意外身故賠償已支付予受益人，息率並非保證及由我們決定。 • 若透過此方式支付賠償，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 • 指定的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 • 持有人可設定當受益人達到持有人所指定的年齡，便以一筆過形式支付剩餘的身故賠償及意外身故賠償（如有）。如持有人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持有人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。 • 若受益人於受保人身故後身故，所有身故賠償及意外身故賠償（如有）的餘款扣除保單欠款（如有）會一次過支付予受益人的遺產 • 若於受保人身故時沒有任何受益人在生，而持有人仍然尚存，我們會將該身故賠償及意外身故賠償（如有）以一筆過形式支付予持有人，否則會一次過給予持有人的遺產。 • 如受保人於指定的首次領取日期後身故，首期身故賠償及意外身故賠償（如有）將於索償獲批准後即時支付

	• 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。

6. 受益人靈活選項	• 如持有人在受保人在生時已選擇身故賠償支付辦法，他/她便可於受保人仍在生時選擇受益人靈活選項，當(a)受益人已達持有人所選的指定年齡（「指定年齡」）；及(b)受益人已年滿 18 且患上指定疾病並已向我們提供符合要求的受益人指定疾病醫療證明並獲我們所接納（以較早者為準），讓受益人於受益人靈活選項生效後，根據其選擇的支付辦法收取屬於他 / 她部分之任何尚未支付的身故賠償和意外身故賠償（如有）餘額。
	• 「指定疾病」是指以下任何一種疾病：癌症、中風、心臟病、末期疾病、腎衰竭及我們不時自行決定的任何其他疾病。我們將根據我們當時的規則和條件及於我們指定的表格中列明的程序評估受益人的要求。若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，我們將保留拒絕受益人的要求的權利。
	• 申請受益人之支付選擇時受益人必須最少年滿十八（18）歲以及受益人之支付選擇受限於當時我們於此選項下提供的支付辦法。
	• 我們將會為未支付的身故賠償和意外身故賠償（如有）的餘額提供利息，而利率由我們不時酌情決定。任何已累積的利息將會連同分期支付的款項一起支付。
	• 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）。
	  • 如受保人於受益人靈活選項生效前身故，我們將根據持有人在身故賠償支付辦法下提出的要求支付身故賠償和意外身故賠償（如有），直至受益人靈活選項生效。
	• 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 / 她部分的身故賠償及意外身故賠償（如有）尚未支付之餘額。
	  • 若身故賠償及意外身故賠償（如有）餘額低於 50,000 美元，該餘額會繼續按照持有人預設的身故賠償支付辦法支付，除非受益人選擇以一筆過形式收取身故賠償及意外身故賠償（如有）的餘額。
	  • 如受保人於受益人靈活選項生效後身故，我們將以受益人靈活選項下作出的選擇為準。如身故賠償及意外身故賠償（如有）的餘額至少為 50,000 美元，我們將根據受益人之支付選擇向受益人支付身故賠償及意外身故賠償（如有）的餘額。
	• 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持有人於我們指定的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。
	• 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 / 她部分的身故賠償和意外身故賠償（如有）尚未支付之餘額，直至全數支付爲止。

7. 更改受保人選項

- 根據我們的批准，持有人可於第一個保單週年日起及現有受保人仍在生時申請更改受保人，保障期內可無限次更改
- 擬定新受保人之年齡必須為 15 日至 60 歲
- 當更改受保人時，原有受保人及新受保人必須同時在生
- 持有人及受益人需各自與擬定新受保人有可保利益（並提交符合要求的證明）
- 有關持有人/受益人與新受保人之可接納關係，請參考下表：

持有人	
關係	備註:
自己	可接納
夫婦	可接納
伴侶（同性婚姻）	受限於額外要求 (請參考通告 A230742)
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。

- 新受保人之體檢及財務核保要求跟新生意要求相同（詳情請參閱 D 部分）
- 更改受保人之申請必須得到持有人、原有受保人、擬定新受保人及受讓人(如有)之全體同意
- 如在同一申請表簽署日期內，同一保單同時有更改受保人、持有人及/或受益人之申請，我們會先處理更改受保人之申請。如果這些申請的申請表簽署日期不同，我們會先處理簽署日期最早之申請

	• 更改受保人後，基本金額、保單價值（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（如適用））、保單日期、保費繳付期、保單貨幣、已付基本保費總和、價值鎖定户口及紅利及分紅鎖定户口的餘額及保單欠款將維持不變 • 更改受保人後，所有附加契約將會終止 (付款人保障附加契約（如有）除外，若新受保人在申請本選項時之年齡為 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) • 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，將於更改受保人後終止 • 更改受保人後，持有人可根據當時規則及程序為新受保人投保附加契約 • 若新受保人於更改生效日起計一年內自殺身亡，我們只會退還截至新受保人身故當日之(i)基本計劃的已付保費（不包括利息）;或(ii)保證現金價值加上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（如適用）、任何紅利及分紅鎖定戶口餘額(如適用)及任何價值鎖定戶口餘額(如適用)的總和，以較高者為準，並會扣除所有保單欠款 • 保單契約之不得提出異議條文內所指的時段，將由更改生效日起計算
8. 第二受保人選項	• 根據我們的批准，持有人可於現有受保人在生期間無限次指定/更改/移除第二受保人 • 於保障年期內任何時間只可有一位第二受保人 • 擬定之第二受保人在被指定時的年齡須為 15 日至 60 歲 • 在指定時，持有人及受益人需各自與擬定之第二受保人有可保利益 • 有關持有人/受益人與新受保人之可接納關係，請參考 7. 更改受保人選項 部分內之列表 • 指定/更改第二受保人之申請必須得到持有人、原有受保人及受讓人(如有)之全體同意 • 移除第二受保人之申請必須得到持有人及受讓人(如有)之全體同意 • 當現有受保人身故時，第二受保人或會成為保單之受保人，惟受限於以下各項： o 第二受保人在現有受保人身故當日的年齡須為 60 歲或以下 o 第二受保人在現有受保人身故當日必須仍然在生 o 持有人及受益人需各自與第二受保人有可保利益 o 第二受保人之體檢及財務核保要求跟新生意要求相同（詳情請參閱 D 部分） o 持有人、第二受保人及受讓人(如有)需全體同意將第二受保人轉換為新受保人 • 如第二受保人於現有受保人身故當日起計一年內未能成為保單之受保人，保單將會終止而我們會向受益人派發身故賠償。身故賠償將根據已故受保人身故當日計算 • 如本公司核准第二受保人成為保單之受保人，我們不會就現有受保人之身故派發身故賠償 • 第二受保人將於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 • 當第二受保人成為受保人後，基本金額、保單價值（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（如適用））、保單日期、保費繳付期、保單貨幣、已付基本保費總和、任何價值鎖定户口及紅利及分紅鎖定户口之餘額及保單欠款將維持不變 • 當第二受保人成為受保人後，所有現有附加契約將會自動終止 (付款人保障附加契約（如有）除外，若第二受保人在原有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) • 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，將

	於更改受保人後終止 • 當第二受保人成為受保人後，持有人可根據當時規則及程序為第二受保人投保附加契約 • 當第二受保人成為受保人後，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一年內自殺身亡，我們只會退還截至第二受保人身故當日之(i)基本計劃的已付保費（不包括利息）；或(ii)保證現金價值加上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（如適用）、任何紅利及分紅鎖定戶口餘額（如適用）及任何價值鎖定戶口餘額（如適用）的總和，以較高者為準，並會扣除所有保單欠款 • 保單契約之不得提出異議條文內所指的時段，將由記錄第二受保人成為受保人之批註的簽發日期起計算 • 如在同一申請表簽署日期內，同一保單同時有更改受保人、持有人、受益人及/或指定/更改/移除第二受保人之申請，我們會先處理更改受保人之申請。如果這些申請的申請表簽署日期不同，我們會先處理簽署日期最早之申請
9. 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，持有人可選擇行使紅利及分紅鎖定選項一次 **轉移鎖定金額** • 持有人可決定轉移非保證復歸紅利及終期分紅之百分比，須符合以下規則： o 持有人必須轉移相同百分比的復歸紅利及終期分紅至紅利及分紅鎖定戶口 o 轉移百分比不可低於 10% 或高於 70% (最低及最高百分比根據當時的規則和規例釐定)，我們亦會不時釐定鎖定金額的最低金額 • 鎖定金額之計算乃根據在扣除保單下所有未償還的欠款(如有)後，復歸紅利的最新現金價值及終期分紅的最新現金價值 • 當鎖定金額轉移至紅利及分紅鎖定戶口後，我們於其後保單年度及將來公佈的任何復歸紅利和終期分紅將會相應地減少，此保單將來的價值亦會因此而降低 • 當紅利及分紅鎖定選項的申請獲批，保單將不再公佈及不再支付特別紅利 **紅利及分紅鎖定戶口的價值** • 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息率累積積存利息 • 根據當時的規則和規例，持有人可隨時從紅利及分紅鎖定戶口提取現金

10. 紅利及分紅解鎖選項	• 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，持有人可於每個保單年度行使紅利及分紅解鎖選項一次。 **轉為復歸紅利和終期分紅** • 持有人可決定將紅利及分紅鎖定戶口的最新現金價值的某百分比轉為非保證復歸紅利及終期分紅，須符合以下規則 o 解鎖百分比必須在10%至100%之間(最低及最高百分比根據當時的規則和規例釐定) • 我們將會採用批准此申請當日有效的最新紅利及分紅鎖定戶口的價值，並扣除保單下所有未償還的欠款(如有)後，用以決定轉為復歸紅利和終期分紅的金額 • 一旦解鎖金額轉為復歸紅利和終期分紅，我們於其後保單年度及將來公佈的任何復歸紅利和終期分紅將會調整。當解鎖金額從紅利及分紅鎖定戶口中轉為復歸紅利和終期分紅，其保證價值將轉為非保證價值 • 保單將不再公佈及不再支付特別紅利 • 行使紅利及分紅解鎖選項的時間和次數可能對您的保單回報有顯著影響。每當持有人行使紅利及分紅解鎖選項時，其保單的投資風險可能會增加
11. 價值保障選項	• 由第6個保單年度終結後起，持有人可申請提取(i) 復歸紅利的部分或全部現金價值（如有）；及/或(ii) 部分保證現金價值連同相應的終期分紅的現金價值（如有），以轉移至價值保障戶口以非保證利率賺取利息。 • 若持有人未有選擇上述任何選項 (i) 或(ii)，該金額會透過以下方式及次序轉移：(a) 轉移部份或全部我們就此保單公佈的任何復歸紅利的現金價值；然後 (b) 轉移部分保證現金價值連同我們就此保單公佈相應的任何終期分紅的現金價值 • 一旦提交申請行使此選項便不能撤回或更改。 • 轉移金額將在我們批准您的申請後在切實可行的時間內儘快轉移至價值保障戶口。 • 保單之基本金額於該轉移後必須不少於我們所允許的最低金額。 • 如部分保證現金價值及相應的任何終期分紅現金價值被轉移至價值保障戶口，此保單之基本金額會在該轉移後減少（反映於保單的批註）。其後的保證現金價值、任何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），全部將按照已減少的基本金額而減少。於該轉移後，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。因此，將部分保證現金價值及相應的任何終期分紅現金價值轉移至價值保障戶口將會減少身故賠償、退保利益以及此保單的將來價值。 • 如部分或所有復歸紅利的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，本公司於其後及將來可能公佈的任何復歸紅利則將相應減少，因此減少此保單的將來價值。 • 於作出轉移至價值保障户口後，此保單不再公佈及不再支付特別紅利。所有轉移至價值保障户口之金額不可以被取消或逆轉。行使價值保障選項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。 • 按照我們不時酌情決定並公佈的利率，將計算之利息存入價值保障戶口中的價值，而此利率並非保證。 • 於保單有效期間，持有人可隨時提取價值保障戶口內的任何價值。 • 於保單終止時，除根據保單應支付的任何其他金額或賠償外，我們將會在扣除任何逾期未付的保費及保單欠款後支付價值保障戶口中的餘額。 • 任何根據更改受保人選項或第二受保人選項而對受保人作出更改，並不會影響價值保障戶口的價值。

12. 精神上無行為能力選項	• 由第 3 個保單年度終結後起，受限於我們的批准，持有人 (必須為受保人) 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。當持有人被診斷為永久精神上無行為能力人士，該指定代領人提出申請後，該指定代領人能代表其獲支付金額相等於持有人預先指定的保單價值之指定百分比。惟須受限於我們的批准、適用法律以及我們當時的規則及條件。 • 指定代領人必須為持有人的配偶、父母、子女、兄弟姐妹、祖父母、孫子女或我們批准的任何其他關係 • 指定百分比不可低於保單價值的 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) (該保單價值包括保證現金價值、非保證復歸紅利 (如有) 及終期分紅 (如有) 的最新現金價值以及任何價值鎖定戶口的價值 (如適用) 及/或任何紅利及分紅鎖定戶口的價值 (如適用)) • 受限於我們的批准，如持有人仍然是受保人，在根據此選項支付款項前，持有人可以不時申請更改指定代領人及/或保單價值的指定百分比 • 在申請指定此選項之指定代領人及保單價值之指定百分比時，以及指定代領人在申請獲支付此選項下的款項時，持有人與受保人必須為同一人。 • 在此選項下作出支付後，保單將不再公佈及不再支付特別紅利，除因行使精神上無行為能力選項而導致保單終止而應予支付的特別紅利 (如有) 之外，惟須同時符合所有派發特別紅利的條件。 • 跟隨現行做法，在根據此選項支付款項後，保單的基本金額不可低於最低基本金額要求。 • 如根據此選項支付款項會讓保單退保，保單將會終止而且不會支付身故賠償。 • 如此保單因在此選項作出支付的期間引致退保，此保單將會終止而且不會支付身故賠償。在精神上無行為能力選項下作出支付後，此保單不再公佈及不再支付特別紅利，除因行使精神上無行為能力選項而導致保單終止而應予支付的特別紅利 (如有) 之外 (假設所有特別紅利的其他條件均符合) 。 • 於此選項下實際獲支付款項的金額受限於我們當時的規則和條件，並根據我們批准該支付當日之保單價值所計算。我們於精神上無行為能力選項下支付款項前，將先扣除保單內所有未償還的欠款(如有)。 • 視乎支付金額，金額會透過以下方式及次序支付： (i) 套現任何價值鎖定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)； (iii) 套現部份或全部的復歸紅利(如有)的現金價值； 然後(vi) 退保或部分退保此保單。因此，將來的保單價值會於根據此選項支付款項之後減少。 • 如根據此選項支付款項會讓保單部分退保，基本金額會相應減少。其後的保證現金價值、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，支付此款項將會讓保單的身故賠償、退保利益和保單將來的價值減少。 • 於同一保單下，此選項只可行使一次以獲支付款項。 • 行使精神上無行為能力選項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。

	• 如以下任何一種情況發生，現有指定代領人將自動被撤銷： o 成功指定一位新的指定代領人並獲我們批准； o 持有人或受保人有任何更改 • 若受保人死亡或指定代領人死亡，於精神上無行為能力選項下將不會支付任何款項 • 如我們接獲通知或得悉，監護人或受託監管人已根據《精神健康條例》（香港法例第 136 章）獲委任（或監護人或受託監管人已在保單繕發的地點根據類似法律獲委任），或保單持有人已根據涵蓋保單的持久授權書委任受權人，則此精神上無行為能力選項會被取消及撤銷，除非我們已收到該監護人、受託監管人或受權人（視情況而定）的書面同意，表示同意我們向指定代領人付款，否則我們將不會根據此選項支付任何款項。如我們在向指定代領人支付款項後才接獲通知或得悉該監護人、受託監管人或受權人已獲委任，則我們將不會承擔於此選項下向該監護人、受託監管人、受權人或任何其他人作出支付款項之責任。 • 精神上無行為能力人士指因精神上無行為能力而無能力處理和管理其財產及事務的人。精神上無行為能力的診斷必須由兩名註冊精神專科或腦神經專科醫生所提供（只適用於澳門生意 – 或根據適用法律所提供並獲我們接納的證明）。
13. 退保利益	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）+ 任何價值鎖定戶口餘額（如適用）– 保單欠款（如有）
14. 保單貸款	最高貸款金額相等於總保證現金價值加上非保證復歸紅利（如有）的現金價值的總和之 90%。 任何未償還之保單貸款均需繳付利息，並按我們不時就保單貸款所釐定的年利率計算，直至所有貸款全部償還為止，始停止計息。 由於復歸紅利的現金價值為非保證，因此當復歸紅利的現金價值被調整時，可能會存在保單貸款超額的風險。
15. 既有現金價值條款(Non-Forfeiture Options)	只限自動保費貸款(APL) 。只要保單的保證現金價值及任何復歸紅利的現金價值足夠支付逾期未付之保費及保費徵費加保單欠款（如有），便可繼續行使 APL 超過一個保單年度。APL 需繳付利息。
16. 復歸紅利	• 由第 3 個保單週年日起，會每年公佈非保證復歸紅利 • 復歸紅利的面值於公佈後即可獲保證派發。已公佈之復歸紅利的面值可於受保人身故時支付 • 於提取、保單退保或保單終止（因受保人身故除外）時，會支付任何復歸紅利的非保證現金價值。該現金價值由可能更改的非保證變現折扣率所決定，因此復歸紅利的現金價值並非保證
17. 終期分紅	• 由第 3 個保單週年日起，會每年公佈非保證終期分紅 • 終期分紅的面值及現金價值並非保證，終期分紅並不是永久附加於此保單，而有關金額可能在本公司其後公佈時增加或減少 • 任何終期分紅的面值，可於受保人不幸身故時派發 • 於提取復歸紅利、保單退保或保單終止（因受保人身故除外）時，會支付任何終期分紅的現金價值。該現金價值由可能更改的非保證變現折扣率所決定，因此終期分紅的現金價值

	並非保證
18. 特別紅利	• 由第 11 個保單週年日起，會每年公佈非保證特別紅利 • 特別紅利的面值及現金價值並非保證，特別紅利並不是永久附加於此保單，而有關金額可能在本公司其後公佈時增加或減少 • 任何特別紅利的面值，可於受保人不幸身故時派發 • 於保單退保或保單終止（因受保人身故除外）時，會支付任何特別紅利的現金價值。該現金價值由可能更改的非保證變現折扣率所決定，因此特別紅利的現金價值並非保證 • 如發生下列任何情況，則不會在保單支付特別紅利:(a) 持有人曾行使紅利及分紅鎖定選項或價值保障選項；(b) 持有人曾從此保單內提取任何保單價值（包括透過套現此保單的任何復歸紅利）；(c)在保單下作出部分退保；或(d)在精神上無行為能力選項下作出任何支付（除特別紅利（如有）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，若然上述所有（a）至（c）的情況並未曾發生）。
19. 自殺、誤報年齡、性別及吸煙習慣	跟隨現行傳統壽險之規則 (惟當行使更改受保人選項或第二受保人安排後，保單契約之自殺條文內所指的時段，將分別由更改生效日以及記錄第二受保人成為受保人之批註的簽發日期起計算，而我們只會退還截至新受保人身故當日之(i)已付基本保費總和（不包括利息）或 (ii) 保證現金價值加上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）、任何價值鎖定戶口餘額（如適用）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)

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

B. 保費

1. 保費形式	保證均衡保費 (Level and Guaranteed)
2. 保費繳付期	5 年
3. 保費率	於同一保費繳付期內，保費率劃一不變[3] *(詳見附錄四之保費率表)*
4. 繳付方法	年繳 / 半年繳 / 季繳 / 月繳
5. 健康生活折扣	不適用
6. 大額折扣	不適用

C. 產品細節

1. 投保年齡	15 日至 75 歲
2. 最低基本金額	新生意：20,000 美元 在第 5 個保單年度結束後：10,000 美元* 在第 15 個保單年度結束後：1,500 美元* 在第 50 個保單年度結束後：1,000 美元* *受限於當時的規則及規例
3. 銷售地點	香港 / 澳門
4. 貨幣	美元

5. 附加契約	**定期壽險** • 摯誠定期壽險計劃 (Wisdom Term) • 尊誠定期壽險計劃 (Expert Term) • 額外購買權附加契約(APOR) **個人意外** • 意外死亡賠償附加契約 • 意外死亡及斷肢附加契約 • 簡易意外死亡及斷肢附加契約 • 自選人身意外保險 3 (PAC Select 3) **危疾** • 「都市三保」醫療危疾保障計劃 (MT) • 「都市三保明珠」醫療危疾保障計劃 (MTP) • 特級付款人保障連危疾附加契約 (PBCI Rider Pro) • 特級危疾豁免繳付保費附加契約 (WPCI Rider Pro) **嚴重程度健康保障** • AIA 唯一摯保 - 癌症及嚴重傳染病保障附加契約 (AOACSR) • AIA 唯一摯保明珠 - 癌症及嚴重傳染病保障附加契約 (AOAPCS) • AIA 唯一摯保 - 全面保障附加契約 (AOAFPR) • AIA 唯一摯保明珠 - 全面保障附加契約 (AOAPFPR) **醫療** • AIA 自願醫保靈活計劃(AVFR) (附加契約) (只適用於香港) • AIA 自願醫保尊耀計劃(AVPU)(附加契約) (只適用於香港) • 至尊醫療 5 附加契約 (CEO5 Rider) • 至尊明珠醫療 5 附加契約 (CEOP5 Rider) • 極臻•至尊醫療附加契約 (OPCEOR) • 極臻•至尊明珠醫療附加契約 (OPCEOPR) • 癌症全方位保障附加契約 3 (CGR3) • 癌症全方位明珠保障附加契約 3 (CGPR3) • 「大灣醫薈通」門診附加契約 (GBAOPR)(附加契約) • 「樂無憂」住院惠益附加契約 (HB) • 「永無憂」住院及手術賠償附加契約(只適用於澳門)(HS80) • 「全程守護健康保」(HJGR)(附加契約) • 「尊耀」醫療計劃 (PU) (附加契約) (只適用於澳門) • 「尊耀明珠」醫療計劃 (PUPR) (附加契約) • 特級「健康之寶」2 住院及手術賠償附加契約 (SGHR2) **傷殘** • 免付保費附加契約 • 付款人保障附加契約

6. 個人最高保額	不適用
7. 計劃類別	人壽計劃
8. 保單契約頁碼	
- 基本計劃契約	DEBZ
- 兒童賠償批註	BDCL
- 中華人民共和國批註	BBCN
- 價值一覽表	G5ZC 保單契約樣本及價值一覽表可在 Contract Library 下載。

D. 核保規則

1. 體檢要求

體檢要求將會根據下表所列之累計(4)保費總和而定：

繕發年齡	無需健康審查	簡易核保	正常核保
15 日至 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 = 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

(4)包括之產品（下表會不定時更新）：

甲部：目前仍然銷售之產品

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

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

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

E. 保戶服務行政指引

1. 更改基本金額	• 於保單繕發後，**不**可增加基本金額 • 減少基本金額將被視為部份退保
2. 復效	• 可在欠繳保費之保費到期日起計 2 年內要求將保單復效 • 其他則跟隨現行復效規則
3. 申請減價 (Appeal Loading)	• 不適用於基本計劃 • 附加契約與現行規則相同
4. 更改基本計劃	不可以
5. 自定期保險轉入	不可以
6. 更改繳付保費方法	跟隨現行規則
7. 轉移現有住院保障	適用 有關轉移現有住院保障的詳細安排，請參閱營運部 2010 年 7 月 30 日發出的通告 (ref: A100733) 、2010 年 10 月 21 日發出的通告 (ref: A101036) 、2010 年 11 月 30 日發出的通告 (ref: A101136) 、2013 年 12 月 23 日發出的通告 (ref: A131232) 、2015 年 10 月 8 日發出的通告 (ref: A151027)及 2017 年 9 月 19 日發出的通告 (ref: A170952)

F. 佣金

1. 佣金 - 保單年度 1 - 保單年度 2 - 保單年度 3-5	 22% +3%* 5% 2%
2. High Issue Age FYC Reduction	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
3. Persistency & Career Benefit	適用
4. Extra 10%	適用*
5. Provident Fund	不適用
6. 附加契約	WP / WPCI Pro / PB / PBCI Pro: 跟隨活享儲蓄計劃的佣金
	OptimaCEO / CEO Medical 5 Rider Series (包括 Vitality 版本) / SGHR2 (包括 Vitality 版本) / Cancer Guardian Rider Series 3(包括 Vitality 版本) / Metro-Trio Rider Series (包括 Vitality 版本) / VHIS Flexi (包括 Vitality 版本) / VHIS Privilege (包括 Vitality 版本) / Privilege Ultra Medical (包括 Vitality 版本) / Privilege Ultra Pearl Medical (包括 Vitality 版本) / PACS3 / APOR/ AOAFP (包括 Vitality 版本) / AOACS (包括 Vitality 版本) / GBAH / Health Journey Guardian: 跟隨各自的佣金
	Expert Term Rider (包括 Vitality 版本) / Wisdom Term Rider (包括 Vitality 版本) / HS80 (只限澳門) / HB / ADD / SADD / ADB： 第 1 年：46% 第 2 年：17% 第 3 - 6 年：5%
7. FYP Credit	首年保費之 80%
8. FYC Adjustment (Product categories)	組別 3 (Regular Premium – 101 Linked and Traditional Savings)

***為配合活享儲蓄計劃的推出，在 2025 年 1 月 8 日至 3 月 31 日的活動期間，每份活享儲蓄計劃的保單將額外獲得 3%的首年佣金。Extra 10%會以活動後的首年佣金（即 25%）計算。**

G. 其他

1. 保單建議書系統(iPGS+)	24.9
2. 產品簡介編號	英文：PTA001375.0125 繁體中文：PTA001376.0125 簡體中文：PTA001377.0125

附錄二: 產品比較

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**		**宏摯傳 X 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 1 – 80 歲 1 – 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（單一受保人）；或較年輕之受保人之歲數（聯合受保人）	
貨幣	美元		美元/港元/人民幣/澳元/加元/英鎊		美元/港元		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/港元/人民幣/澳元/加元/英鎊	
最低基本金額（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		**最低年繳保費** 整付保費：6,500 美元/ 50,000 港元 3 年：3,500 美元/ 30,000 港元 5 年：2,500 美元/ 20,000 港元 10 年：1,500 美元/ 12,000 港元 15 年：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		**最低年繳保費** 2 年保費繳付期： 美元 15,000 / 港元 120,000 / 人民幣 105,000 / 22,500 澳元/ 18,000 加元 / 10,500 英鎊 5 年保費繳付期： 美元 3,000 / 港元 24,000 / 人民幣 21,000 / 4,500 澳元/ 3,600 加元 / 2,100 英鎊	
復歸紅利 / 年終紅利	復歸紅利由第 3 個保單週年日起每年公佈		不適用		不適用		復歸紅利會由第 3 個保單週年日起每年公佈		復歸紅利會由第 2 個保單週年日起每年公佈	
終期分紅 / 終期紅利 / 特別分紅	終期分紅會由第 3 個保單週年日起每年公佈 特別紅利會由第 11 個保單週年日起每年公佈		終期紅利會由第 3 個保單週年日起每年公佈		終期紅利會由第 2 個保單週年日起每年公佈		終期分紅會由第 3 個保單週年日起每年公佈		終期分紅會由第 2 個保單週年日起每年公佈	
退保利益 / 退保金額 / 退保發還金額	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) + 任何特別分紅的現金價值 (非保證) (如適用) + 任何紅利及分紅鎖定戶口餘額(如適用) 及價值保障户口餘額(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) + 任何累積已鎖定終期紅利連利息 (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 (如有) + 任何終期分紅的現金價值 (如有) + 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) + 任何價值保障户口餘額 (如適用) – 保單欠款 (如有)	

此文件不得作銷售面談或說明或其他相類似之用途。註: 以上資料來源自 AIA 內部搜集及只供參考性質，不能傳播或分發予友邦以外的任何第三方。詳情請參閱市場產品比較之註解及聲明。

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**	**宏摯傳 X 保障計劃**	**摯 X 儲蓄計劃**	**萬 X 青•星河尊享計劃**
身故賠償	以下之較高者: (i) 已付基本保費總和[1]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分紅的面值(如適用) + 任何紅利及分紅鎖定戶口餘額(如適用) 及價值保障户口餘額(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)的總和 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 + 任何積存之已鎖定終期紅利連利息 (如有) – 保單欠款 (如有)	以下之較高者: (i) **適用於特級身故保險賠償選項**: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 **適用於基本身故保險賠償選項** 已繳標準保費總額的 100%; 或 (ii) 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) + 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) 已付基本保費總和; 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 + 任何價值保障户口餘額(如適用) - 保單欠款 (如有)
意外身故賠償	於基本保單的繕發日期或保單日期 (以較後者為準) 起計一年內意外身故： 除身故賠償外，額外支付已付整付保費或基本保費總和(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** 假如保單持有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	額外支付基本金額的 1000%或 500%（單一受保人或聯合受保人）

註: 以上資料來源自 AIA 內部搜集及只供參考性質，不能傳播或分發予友邦以外的任何第三方。詳情請參閱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。
87) 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/1,500,000 加元/875,000 英鎊/8,750,000 人民幣

此文件不得作銷售面談或說明或其他相類似之用途。

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

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**	**宏摯傳 X 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	不適用
貨幣轉換選項	不適用	適用	不適用	適用	適用
保單分拆選項	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	適用，詳情請參閱紅利及分紅鎖定選項之市場比較
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
價值鎖定選項	適用，詳情請參閱價值鎖定選項之市場比較	不適用	不適用	不適用	適用，詳情請參閱價值鎖定選項之市場比較
精神上無行為能力選項	適用	不適用	不適用	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	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	不適用	學術優異獎 失業延繳保費惠益	保單假期	**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 **延繳保費惠益**	保單假期 保費豁免保障 付款人保費豁免保障

此文件不得作銷售面談或說明或其他相類似之用途。

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

身故賠償支付辦法之市場比較

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**	**宏摯傳 X 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	2 年 – 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	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
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
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	• 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	固定金額	• 固定金額 • 遞增金額 – 每年遞增 3% • 固定/遞增金額及一筆過形式支付之混合 • 可選擇把持有人指定的身故賠償之百分比轉換至新保單, 而該保單之新持有人(如適用)及新受保人為受益人

此文件不得作銷售面談或說明或其他相類似之用途。

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

更改受保人選項之市場比較

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**	**宏摯傳 X 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	• 1 歲– 65 歲(下次生日年齡) • 必須較現有受保人年齡為低	• 60 歲或以下; 或 • 較現受保人年齡為低，並在 75 歲或以下	• 60 歲或以下 • 不可比最初受保人年長多於 5 歲	• 不可高於保單繕發年齡
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(除付款人保障附加契約於新受保人 16 歲或以下情況外)將於更改受保人後終止 • 新受保人可在往後日子申請附加契約（跟隨現行規則）	• 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	2 年供款: 如指定產品下的總基本金額超過 2,000,000 美元/ 14,000,000 人民幣 / 2,40,000 加元 / 1,400,000 英鎊, 跟隨新生意核保規則 5 年供款: 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	需得到原有受保人、新受保人、持有人、不可撤銷受益人及受讓人(如有)同意
第二受保人選項	有	有	有	有	沒有

此文件不得作銷售面談或說明或其他相類似之用途。註: 以上資料來源自 AIA 內部搜集及只供參考性質，不能傳播或分發予友邦以外的任何第三方。詳情請參閱市場產品比較之註解及聲明。

紅利及分紅鎖定選項之市場比較

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**	**宏摯傳 X 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	終期紅利	保證現金價值，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週年日	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%*	50%*	50%*
累計最多鎖定百分比(%)	沒有限制	50%	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

此文件不得作銷售面談或說明或其他相類似之用途。

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

價值鎖定選項之市場比較

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**
最早可行使價值鎖定選項之保單週年日	6	10
可行使價值鎖定選項之時間	沒有限制	於每個保單週年日後的 30 天內
最低保單價值的轉移/鎖定百分比(%)	最少為 100 美元*	10%*
最高保單價值的轉移/鎖定百分比(%)	沒有限制	50%*
累計最多保單價值的轉移/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

此文件不得作銷售面談或說明或其他相類似之用途。

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

市場上同類型產品之回報比較

Return Comparison of Similar Products in the Market

男性，0 歲，保費繳付期=5 年，總保費=US$500,000
Male, Age 0, Premium Payment Term=5 years, Total Premium=US$500,000

有顏色的地方代表友邦的活享儲蓄計劃：於相關年度有較高回報或較早回本期
Coloured cells indicate AIA's FlexiAchiever Savings Plan is better:
both relatively higher return in relevant year or earlier breakeven

公司 Company	友邦 AIA		保記* PruX*		宏記 ManX		盛記 AXX		永記 SunXife	
計劃名稱 Product Name	活享儲蓄計劃 FlexiAchiever Savings Plan		雋 X 多元貨幣計劃 EverXreen Wealth Multi-Currency Plan		宏摯傳 X 保障計劃 GXnesis		摯 X 儲蓄計劃 XortuneXtra		萬 X 青•星河尊享計劃 SunJoy GXobal	
保費繳付期 Premium Payment Term	5 years 年		5 years 年		5 years 年		5 years 年		5 years 年	
每年保費 (美元) Annual Premium (US$)	100,000		100,000		100,000		100,000		100,000	
保單年度 Policy Year	保證現金價值/ 保證回報率 Guaranteed Cash Value / Guaranteed IRR									
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 Policy Year	預期退保發還總額/ 預期年度化回報率 Projected Total Surrender Value / Projected IRR									
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) (Year) Guaranteed Breakeven	18		19		18		25		13	
預期總回本期 (年) (Year) Projected Total Breakeven	7		8		6		8		7	

*以 1 歲(下次生日年齡) 計算 Use Age 1 (Age Next Birthday)

註: 以上資料來源自 AIA 內部搜集及只供參考性質，不能傳播或分發予友邦以外的任何第三方。詳情請參閱市場產品比較之註解及聲明。
Note: The above information is collected by AIA internally and for reference only. You must not disseminate, distribute, circulate to any third parties outside AIA. Please refer to Remark and Disclaimer of Market Analysis for details.

市場產品比較之註解及聲明

註：上述分析和比較乃假設保單在整個保單年期內沒有作出任何保單貸款及提款(如適用)，沒有行使紅利及分紅鎖定選項(如適用)、紅利及分紅解鎖選項(如適用)、價值保障選項(如適用)及精神上無行為能力選項(如適用)，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)/非保證終期分紅(如有)及非保證特別紅利(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及負擔能力分析(例如財務需要分析) 。

Remark and Disclaimer of Market Analysis

Remark: The above analysis and comparisons are made on the assumption that no withdrawal nor policy loans, if applicable, have been taken out throughout the policy years, no Bonus Lock-in Option, Bonus Unlock Option, Value Safeguard Option and Mental Incapacity Option is exercised throughout the policy term and that all premiums are paid in full when due. 'Projected Total Surrender Value' means guaranteed cash value plus non-guaranteed cash value of Reversionary Bonus (if any) / non-guaranteed Terminal Bonus (if any))/ non-guaranteed Special Bonus (if any). Above value of 'Guaranteed IRR' is calculated based on the Guaranteed Cash Value and the total premium paid of the relevant policy years; the value of 'Projected IRR' is calculated based on Projected Total Surrender Value and the total premium paid of the relevant policy years. 'Guaranteed Breakeven Year' is the policy year at the end of which Guaranteed Cash Value is greater than or equal to the total premium paid for the first time. 'Projected Total Breakeven Year' is the policy year at the end of which the Projected Total Surrender Value is greater than or equal to the total premium paid for the first time. All non-guaranteed bonuses aforesaid are subject to the experience of the products such as investment returns, claims, surrender and expenses.

Disclaimer: AIA does not guarantee the accuracy and completeness of the comparison information as the above analysis and comparisons made by the Company are based on other company's proposal and product information on the internet in December 2024. As the nature and/or characteristic of the relevant plans may be different, different age groups and/or premium amounts may generate different projected results. The compared information are based on specific scenarios only. All information is subject to change at any time without notice. AIA does not bear any liability for any errors and omissions.

IMPORTANT NOTE: This is an internal document and intended for reference only. You must not disseminate, distribute, and circulate to any third parties (including customer or potential customer). The product recommendation should be based on customer's needs and affordability according to the results of his or her needs analysis (e.g. Financial Needs Analysis).

附錄三: 財務需要分析表格

財務需要分析表格 – C 部份(適合性評估) 之配對

問題			
C1	您選購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 (例如：商業保險/要員保險等) 請詳述: _____	
C2	您投購保單及/或投資計劃的目標得益/保障年期為多久? (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

此產品適用於共同匯報標準。

✓ 指申請本產品之可配對選項

附錄四: 保費率表 - 活享儲蓄計劃
Appendix 4: Premium Rate Table – FlexiAchiever Savings Plan

活享儲蓄計劃之年繳保費率 (每 1,000 元基本金額)
Annual Premium Rate for FlexiAchiever Savings Plan (Per $1,000 Principal Amount)

所有年齡 / 性別 All Age / Sex	5 年保費繳付期 5-Year Premium Payment Term
	100.00

附錄四: 保費率表 – 活享儲蓄計劃
Appendix 4: Premium Rate Table – FlexiAchiever Savings Plan

免付保費附加契約(WP)之年繳保費率 (每 1,000 元保額)
Annual Premium Rate for Waiver of Premium (WP) (Per $1,000 Sum Assured)

男性 Male

年齡 Age	5 年保費繳付期 5-Year Premium Payment Term
16	0.15
17	0.15
18	0.15
19	0.15
20	**0.15**
21	0.15
22	0.15
23	0.15
24	0.15
25	**0.15**
26	0.15
27	0.15
28	0.15
29	0.15
30	**0.15**
31	0.16
32	0.16
33	0.16
34	0.17
35	**0.18**
36	0.19
37	0.20
38	0.22
39	0.25
40	**0.28**
41	0.31
42	0.36
43	0.42
44	0.48
45	**0.55**
46	0.62
47	0.70
48	0.79
49	0.90
50	**1.01**
51	1.20
52	1.41
53	1.67
54	1.97
55	**2.32**

女性 Female

年齡 Age	5 年保費繳付期 5-Year Premium Payment Term
16	0.15
17	0.15
18	0.15
19	0.15
20	**0.15**
21	0.15
22	0.15
23	0.15
24	0.15
25	**0.15**
26	0.15
27	0.15
28	0.15
29	0.15
30	**0.15**
31	0.16
32	0.16
33	0.16
34	0.17
35	**0.18**
36	0.19
37	0.20
38	0.22
39	0.25
40	**0.28**
41	0.32
42	0.36
43	0.42
44	0.48
45	**0.55**
46	0.62
47	0.70
48	0.80
49	0.90
50	**1.02**
51	1.20
52	1.42
53	1.68
54	1.98
55	**2.34**

附錄四: 保費率表 – 活享儲蓄計劃
Appendix 4: Premium Rate Table – FlexiAchiever Savings Plan

特級危疾豁免繳付保費附加契約(WPCI Pro)之年繳保費率(每 1,000 元保額)— 男性
Annual Premium Rate for Waiver of Premium (Critical Illness) Pro (WPCI Pro) (Per $1,000 Sum Assured) – Male

年齡 Age	5 年保費繳付期 5-Year remium Payment Term
0	**0.09**
1	0.09
2	0.09
3	0.09
4	0.09
5	**0.09**
6	0.09
7	0.09
8	0.09
9	0.09
10	**0.09**
11	0.09
12	0.09
13	0.09
14	0.09
15	**0.09**
16	0.09
17	0.09
18	0.09
19	0.09
20	**0.09**
21	0.10
22	0.11
23	0.12
24	0.14
25	**0.16**
26	0.18
27	0.21
28	0.23
29	0.26
30	**0.30**

年齡 Age	5 年保費繳付期 5-Year Premium Payment Term
31	0.34
32	0.38
33	0.44
34	0.50
35	**0.57**
36	0.65
37	0.74
38	0.84
39	0.95
40	**1.09**
41	1.24
42	1.41
43	1.59
44	1.79
45	**2.02**
46	2.26
47	2.52
48	2.81
49	3.12
50	**3.44**
51	3.79
52	4.14
53	4.49
54	4.87
55	**5.28**
56	5.70
57	6.14
58	6.56
59	6.98
60	**7.39**

附錄四: 保費率表 – 活享儲蓄計劃
Appendix 4: Premium Rate Table – FlexiAchiever Savings Plan

特級危疾豁免繳付保費附加契約(WPCI Pro)之年繳保費率(每 1000 元保額) — 女性
Annual Premium Rate for Waiver of Premium (Critical Illness) Pro (WPCI Pro) (Per $1,000 Sum Assured)– Female

年齡 Age	5 年保費繳付期 5-Year Premium Payment Term
0	**0.12**
1	0.12
2	0.12
3	0.12
4	0.12
5	**0.12**
6	0.12
7	0.12
8	0.12
9	0.12
10	**0.12**
11	0.12
12	0.12
13	0.12
14	0.12
15	**0.12**
16	0.12
17	0.12
18	0.12
19	0.13
20	**0.13**
21	0.15
22	0.17
23	0.19
24	0.23
25	**0.27**
26	0.31
27	0.36
28	0.41
29	0.47
30	**0.53**

年齡 Age	5 年保費繳付期 5-Year Premium Payment Term
31	0.60
32	0.68
33	0.76
34	0.85
35	**0.95**
36	1.04
37	1.15
38	1.26
39	1.37
40	**1.49**
41	1.61
42	1.74
43	1.87
44	2.00
45	**2.15**
46	2.31
47	2.47
48	2.64
49	2.82
50	**3.02**
51	3.22
52	3.43
53	3.65
54	3.89
55	**4.15**
56	4.42
57	4.70
58	4.98
59	5.28
60	**5.61**