人壽保險－儲蓄及退休收入

活享儲蓄計劃

健康長久好生活

彈性理財
累積豐盛



助銷配套
2025年1月

友邦保險（國際）有限公司（於百慕達註冊成立之有限公司）

使用條款

閣下確認此文件擁有人為友邦保險（國際）有限公司（於百慕達註冊成立之有限公司）（以下簡稱「AIA」、「公司」或「我們」）。閣下使用、複製或下載此等文件，即表示閣下已同意及接受下述所有條款之約束：

- 此文件乃由AIA製作並只供參考。除非事先獲得AIA同意，否則任何人一律不可擅自將此文件再發放或使用於其他用途或目的。
- 若未得到AIA獲授權人士事先書面同意，閣下不可修改、更改或變更此文件的部份或全部內容。
- 閣下同意賠償及承擔對友邦保險（國際）有限公司（於百慕達註冊成立之有限公司）及其母公司、分公司和子公司、董事、高級職員、營業員、僱員、合伙人及持牌人的任何索償或遭第三者追討因使用或違反使用此文件所造成損失或損害的責任。
- 此文件並不擬提供任何投資建議，亦不構成任何購買要約或招攬購買銷售或游說購買任何此文件中提及的投資基金或其他金融工具（如有）。投資涉及風險，投資表現及回報可跌可升。AIA及其中介人不會向客戶提供任何投資建議。
- 此文件僅供參考之用，閣下不應將之視作為任何稅務建議，本文件亦不構成任何AIA的專業建議、觀點、詮釋、立場或意見。AIA明確表明概不保證所有就此文件資料相關的任何特定用途之形式及適用性。在任何情況下，AIA不會就任何人士或團體，因任何性質的使用（包括但不限於任何直接、非直接、延伸或其他使用）該等資料而涉及合約、侵權或其他方式而招致或與之相關的虧損或損失承擔任何法律責任。
- 此文件只在香港及澳門使用。此文件應與相關產品之產品簡介及保單契約一併細閱。

有關數據及資料搜集聲明

此文件是基於公眾資料搜集製作而成，資料搜集截至2025年1月，所有內容及資料將可能隨時改變而不作另行通知。此文件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。

於準備此文件時，AIA將盡力確保資料內容準確、完整及為最新的資訊，但不承擔任何錯漏之責任，亦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，閣下不應將之視作建議。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、稅務顧問、會計顧問或律師等）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。

本文件只載有一般資料，並不構成任何銷售建議及/或有關產品之推介，於投保保險產品之前，客戶須完成財務需要分析。在此文件中的產品資料並不包含保單的完整條款，有關產品特點、條款及細則、不保事項及主要產品風險之詳情，請參閱相關產品之產品簡介及保單契約。如欲在投保前參閱保險合約之樣本，您可向AIA索取。人壽保險保單屬長期的保險合約。如於早年退保，客戶所收取的金額可能大幅少於已繳的保費。如對本公司的資料、服務、銷售工具及/或保險計劃有任何查詢/疑問，請向有關部門瞭解/查詢。

版權©2025，友邦保險控股有限公司及其附屬公司。版權所有。

有關財務需要分析及產品銷售之重要事項

此文件只在香港及澳門使用，不應視作內容提及的任何保險產品之邀請、建議或要約。銷售工具的內容及/或列出的保險產品類別，並不是本公司向客戶建議及/或推介有關之產品，在此文件中的產品資料並不包含保單的完整條款，有關產品特點、條款及細則、不保事項及主要產品風險之詳情，請參閱相關產品之產品簡介及保單契約。如欲在投保前參閱保險合約之樣本，客戶可向AIA索取。人壽保險保單屬長期的保險合約。如於早年退保，客戶所收取的金額可能大幅少於已繳的保費。

於投保需要財務需要分析的產品之前，客戶須填寫「財務需要分析表格」以完成財務需要分析。財務需要分析表格內之問題乃根據相關保險業監管機構的指引及守則而訂定，用以評估客戶的產品適合性及保費負擔能力。 客戶於投保前，財務策劃顧問會進行以下的銷售程序：

1. 財務策劃顧問會跟客戶進行財務需要分析，了解客戶的情況，當中包括：「投保目標」、「產品類型選擇」、「目標得益或保障年期」及「繳付保費年期」等。
2. 財務策劃顧問將根據財務需要分析結果推介合適的保險產品予客戶參考。
3. 尋找合適的保險產品後，財務策劃顧問將就所推介的保險產品向您提供並講解相關之主要特點（如主要保單條款及細則）。財務策劃顧問不可向客戶提供稅務建議。
4. 財務策劃顧問將協助客戶處理投保程序。
5. 如有需要，本公司將致電客戶進行售後電話跟進。

版權©2025，友邦保險控股有限公司及其附屬公司。版權所有。

靈活理財方案

滾存 **提存** **承傳**

活享儲蓄計劃
讓您 隨心想 隨心用

產品特點

長線滾存 — 穩健增長、潛在紅利及分紅兩者兼得

市場首創*

專設**特別紅利**◆，由第11個保單年度終結後起，享多重潛在回報

保證現金價值、非保證復歸紅利及**非保證終期分紅**，您可同時擁有



靈活提存 — 時間、金額、頻率 便利至上

以**現金提取**▲應對不同階段財務所需，穩步實現心中所想

市場罕有* 由第6個保單年度終結後起，**價值保障選項**▲讓您提取部分保單價值轉移至價值保障戶口，資金提存，潛在利息，盡在掌握

紅利及分紅鎖定選項及**市場首創^ 紅利及分紅解鎖選項**，讓您可鎖定潛在收益，亦可按意願，重新分配紅利及分紅，盡享潛在回報

財富承傳 — 靈活選項 按您所需 代代相傳

市場首創#

透過**受益人靈活選項**，讓受益人自己選擇身故賠償支付辦法

升級

更多更廣**身故賠償支付辦法**，度身訂造無問題

無限次行使**更改受保人選項**及**第二受保人選項**

末期疾病利益及**精神上無行為能力選項**，守護摯愛

* 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。

◆ 特別紅利為非保證。

▲ 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，及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隨之減少。其他注意事項請參閱第10頁。

^ 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。

\# 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。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。

以上產品特點並受限於我們當時的規則和條件。有關風險披露，請參閱第10頁。有關產品詳情，請參閱產品簡介及保單契約。

價值保障選項 紅利及分紅鎖定選項 識揀先係王道!

情景一：即時套現完夢

搏咗咁耐，我要辭職追夢，NOW OR NEVER！

做了10年ibanker，Shirley厭倦了高壓環境，毅然選擇放棄高薪厚職，開設一間線上甜品店，為自己圓夢。她立即透過**價值保障選項**▲，為自己準備充足的創夢基金。

市場罕有* **價值保障選項**

由第6個保單年度終結後起，讓您提取▲及轉移保單價值，為目標預留充足資金

Shirley行使**價值保障選項**，提取30,000美元的現金價值以轉移至價值保障戶口。

Shirley首先從戶口中提取5,000美元作開業成本，餘下資金存於戶口賺取3.5%非保證利率^，並以一年為期，每月提取2,000美元作營運資金。

一年後Shirley成功回本，她決定開設一間實體店，並從價值保障戶口及保單中提取共30,000美元現金。

保單繕發 → 10 → 11 → 保單年度

個案

保單持有人和受保人：
Shirley（30歲），已婚，育有一女

投保活享儲蓄計劃：
5年保費繳付期，每年保費60,000美元，總保費300,000美元





情景二：資金待命 隨時追夢

既然決定追夢，就要做到最完美！

為了創造更好的未來，Shirley計劃到澳洲考取藍帶甜點證書，增值自己。她透過**紅利及分紅鎖定選項**◆將非保證復歸紅利及終期分紅鎖定，以準備所需開支。

紅利及分紅鎖定選項

由第15個保單年度終結後起，鎖定潛在收益，配合您多變的理財需要

Shirley行使**紅利及分紅鎖定選項**，轉移70,000美元至紅利及分紅鎖定戶口，以支付學費及生活費用。

她先從戶口中提取25,000美元繳付學費，並每月按所需提取現金，餘下資金將存於戶口賺取3.5%非保證利率^。

Shirley成功考取藍帶甜點證書，並行使**紅利及分紅解鎖選項**，轉移餘下的戶口價值至保單繼續滾存。

保單繕發 → 15 → 16 → 保單年度

▲ 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，及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隨之減少。其他注意事項請參閱第10頁。

* 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。

^ 以上派息率乃非保證並由AIA於2025年1月8日公佈，而非為將來派息率的預測指標，將來之派息率可能優於或遜於過往派息率，及取決於多項因素，例如投資回報及退保。有關派息率詳情，請向您的財務策劃顧問查詢。

◆ 行使紅利及分紅鎖定選項將會降低保單將來的價值及保單價值的可持續性和潛在增長。其他注意事項請參閱第10頁。

以上例子乃假設並只作舉例說明之用，實際紅利及分紅派發並非保證，其金額由AIA全權決定。例子內轉移至價值保障戶口和紅利及分紅鎖定戶口之現金提取金額並非保證，實際現金提取的金額會根據實際應支付之非保證利益而可能有所不同。以上例子假設整個保單年期內沒有任何保單貸款，亦沒有行使價值保障選項（只適用於情景二）、行使紅利及分紅鎖定選項（只適用於情景一）、行使紅利及分紅解鎖選項（只適用於情景一）、末期疾病利益及精神上無行為能力選項。有關風險披露，請參閱第10頁。有關產品詳情，請參閱產品簡介及保單契約。

醒目小貼士 提提您!



決定前要諗清楚自己嘅需要!
保單年度、提取時間、所需金額…
都會影響您嘅決定!

市場罕有* 價值保障選項

- 保單中期時有突發需求要套現
- 想套現又未知金額同時間

紅利及分紅鎖定選項

- 有財務需求，又唔想影響保單基本金額
- 需調配保單紅利及分紅

* 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。

活享優勢 ALL IN ONE

除了從保單提取現金追夢外，Shirley更充分利用保單選項，實現：

- ✓ **提存 - 於第10至12個保單年度，透過價值保障選項提取現金▲**
- ✓ **承傳 - 於第40個保單年度，行使更改受保人選項將保單傳承給女兒**
- ✓ **涼存 - 於第50個保單年度退保可享17.94倍已繳總保費**

個案
保單持有人和受保人：Shirley（30歲），已婚，育有一女
投保活享儲蓄計劃：5年保費繳付期，每年保費60,000美元，總保費300,000美元

提存▲

1.26倍 相比已繳總保費

價值保障戶口 **30,000美元**
\+ 保證現金價值 **189,900美元**
\+ 非保證退保發還金額 **157,704美元**
= 預期退保發還總額 **377,604美元**

Shirley行使**價值保障選項▲**，從保單提取並轉移30,000美元至價值保障戶口，預留充足資金追夢，同時賺取潛在利息。

合共**402,217美元**
1.34倍 相比已繳總保費

總現金提取 **10,000美元**
\+
價值保障戶口 **21,050美元**
\+ 保證現金價值 **196,140美元**
\+ 非保證退保發還金額 **175,027美元**
= 預期退保發還總額 **392,217美元**

Shirley從價值保障戶口提取10,000美元作營運資金。

合共**428,853美元**
1.43倍 相比已繳總保費

總現金提取 **31,787美元**
\+
保證現金價值 **201,660美元**
\+ 非保證退保發還金額 **195,406美元**
= 預期退保發還總額 **397,066美元**

Shirley從價值保障戶口提取21,787美元作營運資金。

承傳

合共**2,907,729美元**
9.69倍 相比已繳總保費

總現金提取 **31,787美元**
\+
保證現金價值 **328,980美元**
\+ 非保證退保發還金額 **2,546,962美元**
= 預期退保發還總額 **2,875,942美元**

Shirley行使更改受保人選項，將保單傳承給女兒。

涼存

合共**5,381,802美元**
17.94倍 相比已繳總保費

總現金提取 **31,787美元**
\+
保證現金價值 **337,740美元**
\+ 非保證退保發還金額 **5,012,275美元**
= 預期退保發還總額 **5,350,015美元**

若您於整個保單年期沒有行使任何保單選項及現金提取，於**第50個**保單年度退保，您可享額外的**特別紅利◆**，預期退保發還總額為**5,863,476美元**，即

19.54倍
相比已繳總保費



保單繕發
保單年度 10 11 12 ---------- 40 50 →

▲ 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，及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隨之減少。其他注意事項請參閱第10頁。

◆ 特別紅利為非保證。

假設非保證的復歸紅利及終期分紅根據預期公佈，在行使價值保障選項、紅利及分紅鎖定選項及/或紅利及分紅解鎖選項後之預期退保發還總額（非保證）可能較沒有行使上述選項為低。

以上例子乃假設並只作舉例說明之用，實際紅利及分紅派發並非保證，其金額由AIA全權決定。例子內轉移至價值保障戶口之現金提取金額並非保證，實際現金提取的金額會根據實際應支付之非保證利益而可能有所不同。以上例子假設整個保單年期內沒有任何保單貸款，亦沒有行使紅利及分紅鎖定選項、行使紅利及分紅解鎖選項、末期疾病利益及精神上無行為能力選項。有關風險披露，請參閱第10頁。有關產品詳情，請參閱產品簡介及保單契約。

現金提取 特別紅利 各有所長

市場首創*

特別紅利

由第11個保單年度終結後起，以額外紅利助您增值財富

個案

保單持有人和受保人：
Daniel（35歲），已婚，育有一子

投保活享儲蓄計劃：
5年保費繳付期，每年保費20,000美元，總保費100,000美元



於第50個保單年度終結時，Daniel打算將保單傳承給兒子

	情景一 三重紅利 財富升級	情景二 現金提取 為摯愛完夢
	有需要可以隨時拎嚟用，無需要又可以一直滾存儲錢	**既然仔仔有夢想，我哋又有能力，作為父母當然要全力支持**
	兒子順利入選港隊，在整個保單年期內，Daniel並無行使任何保單選項或提取現金。在財富滾存的過程中，除了復歸紅利及終期分紅外，他更可享額外的**特別紅利**。	Daniel用行動支持兒子實現奧運夢，於第15個及第16個保單年度每年從保單**提取**50,000美元支援兒子的生活費用。
保證現金價值	**112,580美元**	**64,613美元**
非保證復歸紅利及終期分紅	1,684,512美元	939,105美元
現金提取▲	/	100,000美元
非保證特別紅利	157,400美元	/
總額	**1,954,492美元**	**1,103,718美元**
	19.54倍 相比已繳總保費	**11.04倍** 相比已繳總保費

▲ 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，及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隨之減少。其他注意事項請參閱第10頁。

* 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。

以上個案乃假設並只作舉例說明及參考之用，實際現金提取金額、預期退保發還總額、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。

以上個案假設整個保單年期內沒有任何保單貸款、沒有現金提取（只適用於情景一），亦沒有行使價值保障選項、行使紅利及分紅鎖定選項、行使紅利及分紅解鎖選項、末期疾病利益及精神上無行為能力選項。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。有關風險披露，請參閱第10頁。有關產品詳情，請參閱產品簡介及保單契約。

全新 活享儲蓄計劃 + 「盈御多元貨幣計劃3」 皇牌

彈性理財 | 長線儲蓄 | 開拓無限可能



	痛點	計劃特點
活享儲蓄計劃 配合您多變需要	• 不同時期的突發現金需求	• **現金提取▲**，時間、金額及頻率，完全由您話事 • **市場罕有*** **價值保障選項▲**，準備充足資金，應對所需
	• 即使出現突發事故，家人都可以獲得經濟支援	• **市場首創#** **受益人靈活選項**，讓受益人自選身故賠償支付辦法 • 多種**身故賠償支付辦法**，保障摯愛家人，以應付任何不測
「盈御多元貨幣計劃3」 長遠累積財富，智慧傳承	• 長線財富增長，享豐厚潛在回報	• 於第**100**個保單年度終結時，可享**超過7%**的預期總內部回報率^
	• 彈性應付於不同國家的財務需求	• 多達**9種**保單貨幣選擇
	• 需制定計劃將財富分別傳給下一代	• **保單分拆選項**，彈性規劃資產 • 無限次行使**更改受保人選項**、**第二受保人選項**

▲ 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，及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隨之減少。其他注意事項請參閱第10頁。

* 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。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。

^ 總內部回報率及預期回本年期不代表未來表現亦並非保證。在最壞情況下，於第100個保單年度終結時的實際總內部回報率可能等於保證內部回報率，即0.31%。

以上產品特點並受限於我們當時的規則和規例。有關風險披露，請參閱第10頁。有關產品詳情，請參閱產品簡介及保單契約。

註：上述例子的保費金額並未包括須向保險業監管局繳付的保費徵費。由於需要將金額調整為整數，上述例子內的金額或會與實際金額稍有出入。以上例子乃假設個案及資訊只供參考。

活享儲蓄計劃

- 例子內的預期退保發還總額為保證現金價值及任何復歸紅利（如有）、終期分紅（如有）及特別紅利（如適用）的非保證現金價值、價值保障戶口金額（如有）和紅利及分紅鎖定戶口金額（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。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。
- 特別紅利由第11個保單年度終結後起公佈，只會在身故或退保時支付，並需從未在精神上無行為能力選項下作出支付款項、從未行使過價值保障選項、紅利及分紅鎖定選項、提取保單價值或部分退保。
- 您可由第6個保單年度終結後起，申請行使價值保障選項，提取以下保單價值的部分金額，以轉移至價值保障戶口：(i) 復歸紅利的部分或全部現金價值；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。所有轉移至價值保障戶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保單將來的價值及保單價值的可持續性和潛在增長。
- 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，及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隨之減少。
- 您可由第15個保單年度終結後起，於每個保單年度終結後30日內行使紅利及分紅鎖定選項一次。
- 您可由鎖定紅利及分紅一年後起及於每個保單年度終結後30日內行使紅利及分紅解鎖選項一次。
- 如您選擇了身故賠償支付辦法，您亦可選擇以受益人靈活選項，在一段時期內將尚未支付的身故賠償及任何意外身故賠償的餘額按照您18歲或以上的受益人的選擇，分期或一筆過支付給您的受益人。

「盈御多元貨幣計劃3」

- 例子內的預期退保發還總額為保證現金價值及任何復歸紅利（如有）及終期分紅（如有）的非保證現金價值和紅利及分紅鎖定戶口金額（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。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。
- 由第3個保單年度終結後起或保費繳付期完結後起（以較後者為準），您可申請行使保單分拆選項。每個保單年度只可行使此選項一次。行使保單分拆選項後的現有保單及分拆保單各自的基本金額必須不少於申請保單分拆選項時我們批准之最低金額。請參閱產品簡介瞭解有關詳情。
- 您可由第15個保單年度終結後起，於每個保單年度終結後30日內行使紅利及分紅鎖定選項一次。
- 您可由鎖定紅利及分紅一年後起及於每個保單年度終結後30日內行使紅利及分紅解鎖選項一次。

總內部回報率和預期回本年期備註

- 本文件中所示的總內部回報率和預期回本年期為非保證，乃根據本公司當前預計的投資回報而釐定的紅利率及分紅率來計算。實際總內部回報率和預期回本年期可能受不同因素影響（包括但不限於投資回報、支出費用、理賠、退保、行使精神上無行為能力選項、貨幣轉換選項和紅利及分紅解鎖選項的時間和次數），並有可能低於或較長於（視情況而定）本文件中所示的情況。在最壞的情況下，實際總內部回報率可能等於保證內部回報率。因盈御系列內的不同保費繳付期、保單貨幣選擇及不同計劃是完全獨立，所以其內部回報率及回本年期會有差異。有關不同計劃選項的「盈御多元貨幣計劃3」 保單之內部回報率及回本年期，請參閱相關保單銷售說明文件。「盈御多元貨幣計劃3」個別保單貨幣的總內部回報率並不代表盈御系列內將來計劃的未來表現。