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:**	Ben Ng
		Dept.:	Product Development – Wealth
Copy:	Mr. Alger Fung / Ms. Alice Liang / Mr. Jim Jan Zen/ Mr. Louie Ho / Mr. Chris Lau / All Department Heads / Heads of Agency Division / BPs / Call Centre	**Total pages:**	4 pages + Appendix
Date:	15 December, 2023		

Subject: **A231215** **推出「盈御多元貨幣計劃 3」**
The Launch of Global Power Multi-Currency Plan 3

承蒙大家支持，友邦自 2021 年 6 月推出多元貨幣儲蓄保險產品，開創多元貨幣儲蓄保險的先河；緊接「盈御多元貨幣計劃 2」於 2022 年 10 月帶來更多貨幣選擇及更多產品特點，睽違逾一年，為進一步提升產品的彈性和競爭力，我們欣然宣佈在 **2024 年 1 月 2 日 (即首個保單申請日) 推出「盈御多元貨幣計劃 3」**，更新產品預期總回報、優化貨幣轉換選項，並增加新產品特點 - 精神上無行為能力選項。在競爭激烈的市場上，我們以前瞻性的視野、推陳出新的速度實為業界之最。

「盈御多元貨幣計劃 3」之主要更新產品特點如下：

- **更新了美元及港幣保單之預期總回報**，與香港主要保險公司之同類型儲蓄保險產品^比較更為優勝
- **優化貨幣轉換選項**，為客戶帶來**市場最早可行使貨幣轉換選項的時間***，於第 2 個保單週年日開始，持有人可因應自己的需要而轉換保單貨幣
- 新增**精神上無行為能力選項**，持有人(同時為受保人)可預先指定代領人及保單價值之指定百分比，萬一持有人及後成為永久精神上無行為能力人士時，可代表保單持有人獲支付款項，為未來未雨綢繆

^與市場同類型產品之比較: 請參閱產品資料冊附錄二。

*截至 2023 年 9 月 15 日，與香港主要保險公司之儲蓄保險產品比較。

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

AIA.COM.HK

Memo

此外，「盈御多元貨幣計劃2」即將停止銷售。已簽署的「盈御多元貨幣計劃2」投保申請書正本須於2024年2月1日或之前遞交，詳情如下：

申請方法	**遞交安排**
傳統投保申請書	必須於2024年2月1日當天遞交至各營業辦事處
iPoS 電子申請書	必須於2024年2月1日晚上11時59分或之前成功遞交

2024年2月1日之後提交「盈御多元貨幣計劃2」的申請將不被接受。當「盈御多元貨幣計劃2」停止銷售，所有產品簡介將不能派發給客戶或友邦以外的任何第三方，請即時自行銷毀。

為了向客戶提供更大靈活性，我們會為所有於2023年10月1日至2024年2月1日期間申請「盈御多元貨幣計劃2」且已於2024年3月31日或之前獲繕發此計劃的保單合約之合資格客戶提供轉換計劃的選擇。合資格客戶可以在指定時間內申請轉換計劃至「盈御多元貨幣計劃3」。詳情請參閱產品資料冊內第VI節 – 現有客戶之安排。

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。

請注意，此通告是一份內部文件，僅供友邦內部使用及只供參考。閣下不得傳播，分發或流傳此通告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！

如有任何疑問，請透過營業經理致電產品熱線 (852) 3108 1338或親臨營運服務中心 (澳門) 查詢。

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

只供 AIA 內部使用
For AIA Internal Use Only

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

AIA.COM.HK

Memo

Thanks for all your support. With AIA's launch of multi-currency savings products since June 2021, we have paved the way for other multi-currency savings products in the market. More than one year after the launch of Global Power Multi-Currency Plan 2 in October 2022 which offered more currency options along with more product features, in order to increase the product's flexibility and competitiveness, we are happy to announce **the launch of Global Power Multi-Currency Plan 3 on 2 January, 2024 (first application date)** with update on the projected total returns and enhancing the Currency Exchange Option along with adding a new product feature – Mental Incapacity Option. In a fiercely competitive market, utilizing our forward-thinking mindset, the speed at which AIA launches its products is the fastest.

The key updated product features of Global Power Multi-Currency Plan 3 are as follows:

- **Updated the projected total returns of United States Dollar and Hong Kong Dollar** policies to offer higher returns compared to the major insures in Hong Kong^ that provide similar savings products
- **Enhanced the Currency Exchange Option** to offer customers **the earliest date in the market* to exercise the currency exchange option** from the end of the 2nd policy year, the policyowners can change the policy currency to suit their personal needs
- Added **Mental Incapacity Option**, an option allowing the policyowner (who is also the insured) to appoint a Designated Recipient and designated percentage of policy value in advance, and if the policyowner subsequently becomes a permanent mentally incapacitated person, this option allows the Designated Recipient to receive payment on behalf of the policyowner to prepare for whatever the future holds.

^Market comparison of similar products: Please see Appendix 2 of the launch pack

*Compared with major insurers of Hong Kong that provide similar savings products as of 15 September, 2023

Besides, Global Power Multi-Currency Plan 2 will be no longer available for purchase soon. The signed original application for Global Power Multi-Currency Plan 2 must be submitted on or before 1 February 2024, details as follows:

Application method	Submission arrangement
Paper form	Application forms must be submitted to agency offices on 1 February 2024
iPoS	Applications must be successfully submitted on or before 1 February 2024 11:59pm

「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

Any submission for Global Power Multi-Currency Plan 2 after 1 February 2024 will not be accepted. Once Global Power Multi-Currency Plan 2 is no longer available for purchase, all product brochures should be disposed of immediately and should not be distributed to customers or to any person outside of AIA.

To provide customers with more flexibility, we will offer eligible existing Global Power Multi-Currency Plan 2 customers plan conversion option. All eligible customers who have applied for Global Power Multi-Currency Plan 2 between 1 October, 2023 and 1 February, 2024 and a Global Power Multi-Currency Plan 2 policy have been issued to them on or before 31 March, 2024 will have the option to apply for plan conversion to Global Power Multi-Currency Plan 3 within our specified time period. For details, please refer to launch pack section VI – Arrangement for Existing Customers.

For product details, please refer to the launch pack. For details of the launch arrangements, please refer to the enclosure.

Please convey the above message to your fellow agents. Thanks for your attention. If you have any queries, please call our hotline at (852) 3108 1338 via agency leaders or visit our Operations Service Center (Macau).

Please note this memo is an internal document, it is only for AIA's internal use and is solely intended for reference only. You must not disseminate, distribute or circulate this memo to any third parties outside AIA.

Best regards,



Ben Ng
Product Development – Wealth

「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

附件一：產品推出時的各項安排

產品銷售資格	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「盈御多元貨幣計劃 3」及提供保戶服務: i. 「盈御多元貨幣計劃 3」線上學習 ii. 「盈御多元貨幣計劃 3」內部牌照評測 位置: (適用於香港地區之財務策劃顧問) i 學院 (iAcademy) > 網上學習課程 > 內部牌照 > 终身壽險及儲蓄壽險 > 「盈御多元貨幣計劃 3」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 >「盈御多元貨幣計劃 3」線上學習及內部牌照評測
產品資料册	• 財務策劃顧問可於 **2023 年 12 月 15 日**起登入 Agency Corner 下載中文及英文版的電子版本產品資料册 • 中文版的印刷版本會於 **2023 年 12 月 20 日** 起陸續送抵香港及澳門各營業辦事處
產品簡介	• 財務策劃顧問可於 **2023 年 12 月 15 日**起登入 Agency Corner 下載最新的電子版本的產品簡介 • 印刷版本會由 **2023 年 12 月 20 日**起陸續送抵香港及澳門各營業辦事處。 • 財務策劃顧問亦可於 **2024 年 1 月 2 日**起從 PSS 訂購印刷版本產品簡介 • 產品簡介編號 ○ 英文：PTA001308.0124 ○ 繁體中文：PTA001309.0124 ○ 簡體中文：PTA001310.0124
建議書系統 iPGS+ (23.6 版本)	<table><tr><td></td><td>網上版</td><td>iPad 離線版</td></tr><tr><td>版本號碼</td><td>23.6</td><td>23.6</td></tr><tr><td>推出日期</td><td colspan="2">2023 年 12 月 16 日 0 時 0 分</td></tr></table> • 有關 23.6 版本的詳細安排，將會由財富管理產品策劃及發展部另函通知 (通告：A231210)
保單契約	可於 **2023 年 12 月 15 日**登入 Contract Library 下載

「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

<table>
<tr><td rowspan="5">助銷工具</td><td>助銷配套</td><td>Proposition 開箱短片
(財務策劃顧問專用，於 2024 年 1 月 2 日登場)</td></tr>
<tr><td> 
</td><td> 
</td></tr>
<tr><td>Proposition 全攻略</td><td>產品簡介短片</td></tr>
<tr><td> 
</td><td>海外升學及傳承篇
 

退休及探索世界篇
 
</td></tr>
<tr><td colspan="2">

- 財務策劃顧問可於 2023 年 12 月 15 日起登入 Agency Corner、AIA Smart 和 iAcademy 瀏覽及下載助銷工具和短片：
  - 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 >「盈御多元貨幣計劃3」> 助銷配套
  - AIA Smart > 資源中心 > 產品資料庫 >終身壽險及儲蓄壽險 >「盈御多元貨幣計劃3」> 助銷配套
  - i 學院 (iAcademy) > 網上學習課程 > 內部牌照 > 終身壽險及儲蓄壽險 >「盈御多元貨幣計劃3」線上學習及內部牌照評測

- 2024年1月2日起登入iEngage 瀏覽及下載助銷工具及短片：
  - iEngage > News Feed > 市場資訊及客戶推廣 > 市場推廣及助銷策略

</td></tr>
</table>

「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

Appendix 1: Launch Arrangement

<table>
<tr><td>Product Sales Qualification</td><td>Financial Planner <u>must complete</u> below online training and product internal license test before selling “Global Power Multi-Currency Plan 3” and provide policyowner services:

i. Global Power Multi-Currency Plan 3 Online Training
ii. Global Power Multi-Currency Plan 3 Product Internal License Test

Location:
(Applicable to Financial Planner in Hong Kong Region)
iAcademy > E-Learning Training > Internal License > Whole Life, Saving & Endowment > Global Power Multi-Currency Plan 3 Online Training and Product Internal License Test

(Applicable to Financial Planner in Macau Region)
iAcademy > E-Learning Training > Internal License > Macau Internal License > Global Power Multi-Currency Plan 3 Online Training and Product Internal License Test</td></tr>
<tr><td>Launch Pack</td><td>• The Chinese and English electronic version will be ready for download by financial planners in Agency Corner on <u>15 December 2023</u>
• Chinese printed version will be delivered to Agency offices in Hong Kong and Macau starting from <u>20 December 2023</u></td></tr>
<tr><td>Product Brochure</td><td>• The latest electronic version will be ready for download by financial planners in Agency Corner by <u>15 December 2023</u>
• Printed version will be delivered to all Agency offices in Hong Kong and Macau starting from <u>20 December 2023</u>
• Printed version will be ready for order through PSS from <u>2 January 2024</u>
• PTA number for Brochure:
○ English: PTA001308.0124
○ Traditional Chinese: PTA001309.0124
○ Simplified Chinese: PTA001310.0124</td></tr>
<tr><td>iPGS+ (version 23.6)</td><td><table><tr><td></td><td>Web Version</td><td>iPad Offline Version</td></tr><tr><td>Version no.</td><td>23.6</td><td>23.6</td></tr><tr><td>Launch Date</td><td colspan="2">16 December 2023
00:00am</td></tr></table>• Detailed arrangements regarding the release of version 23.6 will be sent out in a separate memo issued by Product Development – Wealth (memo reference number: A231210)</td></tr>
<tr><td>Policy Contract</td><td>Available at Contract Library on <u>15 December 2023</u></td></tr>
</table>

「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

<table>
<tr><td rowspan="4">Sales Enablement Tools</td><td>Proposition Deck</td><td>Proposition Unboxing Video
(For Financial Planner only, to be launched on 2 Jan 2024)</td></tr>
<tr><td> 
</td><td> 
</td></tr>
<tr><td>Proposition Tactics</td><td>Product Video</td></tr>
<tr><td> 
</td><td>Overseas education and legacy planning
 

Retirement fund and or explore the world
 
</td></tr>
</table>

Starting from 15 December 2023, the Sales Enablement Tools and videos will be available for view and download at Agency Corner, AIA Smart, and iAcademy:

- Agency Corner > Departments > Product Innovation, Development & Delivery > Whole Life, Savings & Endowment > Global Power Multi-Currency Plan 3 > Sales Enablement
- AIA Smart > Resource Centre > Product Library > Whole Life, Savings & Endowment > Global Power Multi-Currency Plan 3 > Sales Enablement
- iAcademy > E-Learning Training > Internal License > Whole Life, Savings & Endowment > Global Power Multi-Currency Plan 3 Online Training and Product Internal License Test

「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

目錄

I. 前言 3
II. 主要產品特點一覽 4
III. 產品特點詳解 7
1. 升級/更新產品特點 7
1.1 更新美元及港元保單的潛在長期總回報 7
1.2 升級貨幣轉換選項 12
1.3 精神上無行為能力選項 22
2. 靈活配置財富 25
2.1 紅利及分紅鎖定選項及紅利及分紅解鎖選項 25
2.2 保單分拆選項 35
2.3 延繳保費惠益 (適用於 3 年、5 年及 10 年保費繳付期) 43
3. 全面財富傳承 50
3.1「更改受保人選項」及「第二受保人選項」 51
3.2 身故賠償支付辦法 70
4. 更多其他特點 73
4.1 卓越成績獎 73
4.2 公司投保特點 77
IV. 整付保費版本之特點 82
V. 靈活款項支付 85
VI. 現有客戶之安排 88
VII. 建議書系統(iPGS+) 90
VIII. 保單契約 93
附錄一：產品資料介紹 – 「盈御多元貨幣計劃 3」 98
A. 利益 99
B. 保費 110
C. 產品細節 110
D. 核保規則 112
E. 保戶服務行政指引 114
F. 佣金 115
G. 其他 116
附錄二: 產品比較 117
附錄三: 財務需要分析表格 159
附錄四: 保費率表 - 「盈御多元貨幣計劃 3」 161

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。

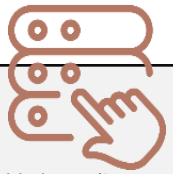
I. 前言

作為**市場領導者**，我們不斷精益求精，在產品設計上不斷突破。尤其自 2021 年 6 月推出「盈御多元貨幣計劃」(盈御 1) 以來，我們率先開啟了多元貨幣儲蓄保險時代。當業界爭先恐後推出同類產品時，我們快人一步於 2022 年 10 月推出「盈御多元貨幣計劃 2」(盈御 2)，當中包括市場首創的分紅及紅利解鎖選項及提供了更多保單貨幣及保費繳付期選擇，以提供更多的新產品特點和提高靈活性。

有見於市場對財務規劃和財富傳承的靈活性的熱烈反應，以及配合客戶對財富策劃的需求不斷變化，我們誠意於 **2024 年 1 月 2 日**推出 **「盈御多元貨幣計劃 3」**(盈御 3) (首個申請日期)，並更新了**美元及港元保單之預期總回報**，及**優化貨幣轉換選項**可由第 2 個保單年度終結後起予以行使，加上新產品特點 - **精神上無行為能力選項**，讓客戶面對未知時更添安心。

II. 主要產品特點一覽

靈活財務策劃



更新美元及港元保單的潛在長期總回報

比起盈御 2，盈御 3 更新了美元及港元保單的潛在回報。預期總內部回報率可於短至 **20 年**內已達 **5%**(適用於**美元及港元**保單)，而長期預期總內部回報率則可達 **7%或以上**(適用於美元保單)*。非保證復歸紅利及非保證終期分紅亦會於第 3 個保單週年日起公佈。而除了提供整付保費、5 年及 10 年保費繳付期選擇外，我們亦提供 **3 年保費繳付期**(限額發售)，與多達 9 種保單貨幣選擇一起擴大客人的繳費選擇。*詳情請參閱第 III 部分



優化貨幣轉換選項

加強

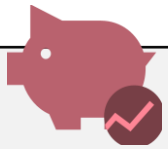
由第 **2** 個保單週年日起，持有人可選擇透過將保單「盈御多元貨幣計劃 3」轉換至我們於盈御系列內提供之最新計劃，更改保單貨幣至其他可選擇的貨幣，保單年期不變及毋須健康審查，滿足客戶日後財務需要的變化。



精神上無行為能力選項

新

由第 3 個保單年度終結後起，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。



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。



保單分拆選項

在保單生效期間，於保費繳費期完結後或第 3 個保單週年日起（以較後者為準），持有人可於每個保單年度行使一次保單分拆選項，把保單分拆成較小的保單，有助達成更高財務彈性及滿足財富傳承之需要。

靈活財務策劃 (續)



延繳保費惠益（適用於 3 / 5 / 10 年保費繳付期）

如持有人在基本保單保費繳付期內面對重大人生#事件，可申索將寬限期由保費到期日後 31 日延長至最多 365 日，以解燃眉之急

#詳情請參閱第 III 部分



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



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

以下較高者為準:

i. 已付整付保費/已付基本保費總和(如適用)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及任何終期分紅的面值

+ 任何紅利及分紅鎖定戶口餘額（如適用） - 保單欠款(如有)

財富傳承 (續)



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，將額外支付相等於已付整付保費或已付基本保費總和(如適用) 100%的賠償。

所有「盈御多元貨幣計劃3」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 600,000人民幣 / 60,000英鎊 / 100,000美元 / 100,000澳元 / 100,000加元 / 750,000港元 / 750,000澳門幣 / 70,000歐元 / 120,000新加坡元，而每份保單支付之賠償金額將根據已付基本保費總和或已付一次性繳付基本保費（如適用）按比例支付。



身故賠償支付辦法

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

更多其他特點



卓越成績獎

如受保人達到指定要求之學業成績，每保單會支付一筆獎金金額一次，以鼓勵年輕受保人追求優秀學業成績

詳情請參閱第三部分



公司投保

「盈御多元貨幣計劃 3」可作為公司財務策劃的一部份，或以公司員工作為受保人的員工福利

III. 產品特點詳解

1. 升級/更新產品特點

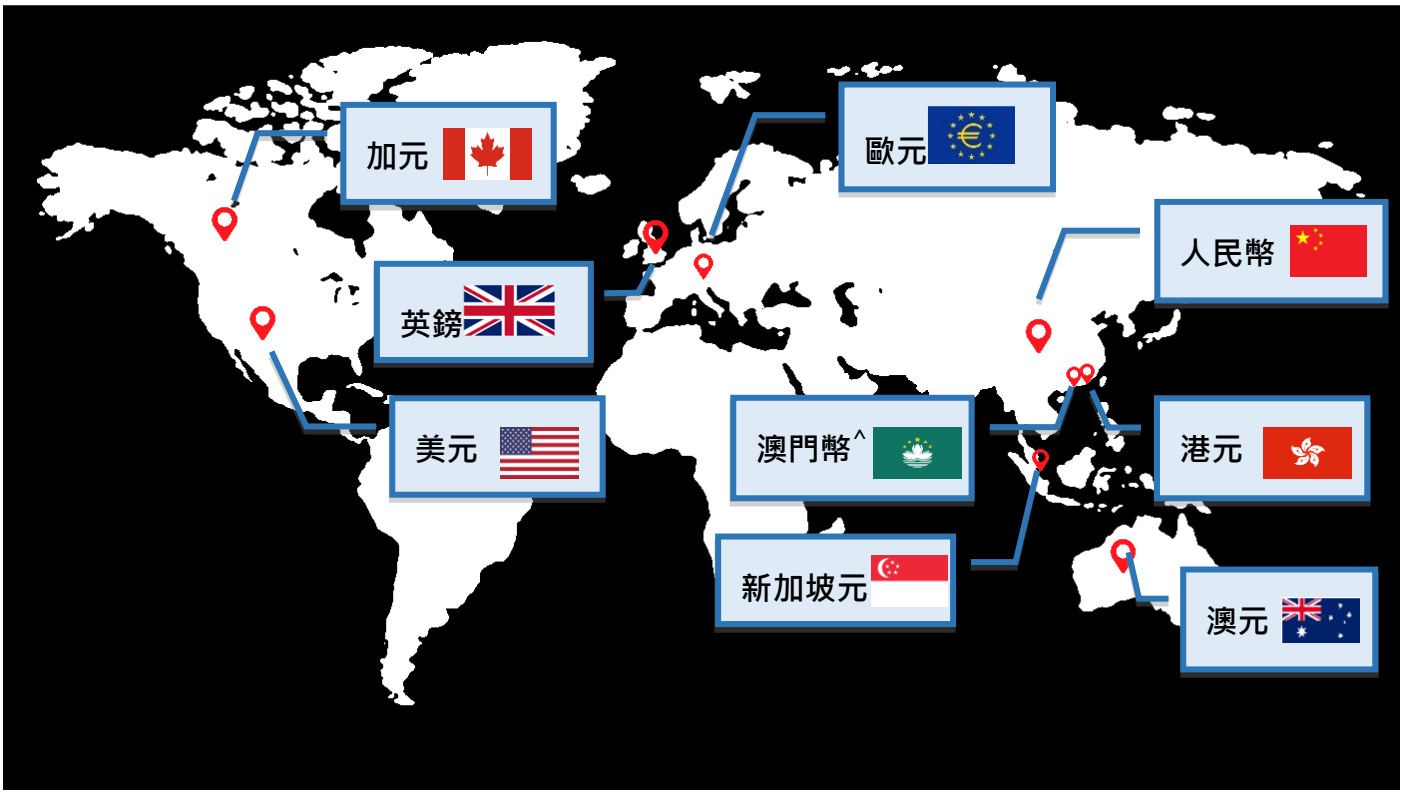
1.1 更新美元及港元保單的潛在長期總回報

比起盈御 2，**「盈御多元貨幣計劃 3」**（盈御 3）**更新了美元及港元保單的潛在回報**。以**美元**保單為例，**預期總內部回報率**可於短至 **20 年**內已達 **5%**，而**長期預期總內部回報率**則可達 **7% 或以上***。

產品特點更新後，盈御 3 的美元及港元保單預期總回報會比香港主要保險公司提供的同類型儲蓄保險產品更具競爭力。

除總回報外，還有多達 9 種保單貨幣可供選擇，包括**人民幣、美元、澳元、加元、英鎊、港元、澳門幣(只適用於澳門繕發的保單)、歐元及新加坡元**，加上 4 種保費繳付期，讓客戶可以靈活地配合未來大計選擇最合適的方案——無論作為子女未來在本地或海外的教育基金、享受退休生活或其他海外機遇。

*詳情請參閱下頁



^ *只適用於澳門繕發的保單*

1.1 更新美元及港幣保單的潛在長期總回報

升級/更新產品特點

有顏色的地方代表「盈御多元貨幣計劃 3」有較高回報

盈御 3 之產品比較

受保人: 男性、0 歲, **5 年保費繳付期**, 總保費 500,000 美元/ 3,750,000 港元

詳情請參閱附錄二：產品比較

*以 1 歲(下次生日年齡) 計算

公司	AIA		保記*		宏記		盛記	
計劃名稱	「盈御多元貨幣計劃 3」		雋 X 多元貨幣計劃		宏 X 環 X 貨幣保障計劃		摯 X 儲蓄計劃	
每年保費(美元)	100,000		100,000		100,000		100,000	
保單年度	預期退保發還總額 (保單貨幣) / 預期年度化回報率							
10	611,595	2.54%	584,050	1.96%	589,140	2.07%	569,333	1.63%
20	1,329,943	5.57%	1,281,950	5.35%	1,290,142	5.39%	1,180,775	4.88%
30	2,606,447	6.06%	2,505,600	5.91%	2,461,964	5.85%	2,426,476	5.79%
40	5,040,152	6.26%	4,650,850	6.04%	4,870,061	6.16%	4,667,889	6.05%
50	10,596,813	6.56%	10,165,700	6.47%	10,089,917	6.45%	9,493,721	6.32%
60	22,303,996	6.76%	21,431,150	6.69%	21,044,003	6.65%	19,567,315	6.52%
70	47,014,697	6.90%	45,493,950	6.85%	44,292,811	6.81%	40,702,045	6.68%
80	100,195,733	7.03%	96,801,000	6.98%	93,518,969	6.93%	85,261,863	6.80%
90	210,288,381	7.10%	202,933,200	7.06%	197,822,282	7.03%	179,679,549	6.91%
100	426,776,952	7.12%	406,699,700	7.07%	411,160,920	7.08%	380,704,035	7.00%
預期總回本期 (年)	8		8		8		8	
每年保費(港元)	750,000		750,000		750,000		750,000	
保單年度	預期退保發還總額 (保單貨幣) / 預期年度化回報率							
10	4,532,151	2.39%	4,389,750	1.98%	4,286,840	1.68%	4,187,312	1.39%
20	9,329,909	5.18%	9,032,625	4.99%	9,047,778	5.00%	8,624,613	4.72%
30	18,733,478	5.90%	18,025,500	5.76%	18,132,092	5.78%	17,486,433	5.64%
40	36,306,524	6.15%	34,385,250	6.00%	35,071,197	6.05%	33,886,162	5.95%
50	74,327,460	6.41%	70,087,125	6.28%	71,664,188	6.33%	67,861,685	6.21%
60	153,439,744	6.60%	141,686,250	6.45%	148,078,997	6.54%	137,174,884	6.40%
70	320,557,604	6.75%	288,423,375	6.59%	308,936,678	6.70%	278,770,552	6.53%
80	669,267,451	6.87%	589,210,500	6.69%	646,454,567	6.82%	568,360,199	6.64%
90	1,404,192,561	6.96%	1,196,367,375	6.77%	1,355,067,656	6.92%	1,161,257,875	6.73%
100	2,875,970,783	7.01%	2,352,332,625	6.79%	2,790,625,166	6.98%	2,376,238,913	6.80%
預期總回本期 (年)	8		8		8		8	

預期年度化回報率達至 **7%**

盈御 3 之產品比較

受保人: 男性、0 歲, **整付保費**, 總保費 50,000 美元/ 375,000 港元

詳情請參閱附錄二：產品比較

有顏色的地方代表「盈御多元貨幣計劃 3」有較高回報

公司	AIA		宏記	
計劃名稱	「盈御多元貨幣計劃 3」		宏 X 環 X 貨幣保障計劃	
保費繳付期	整付保費		整付保費	
整付保費(美元)	50,000		50,000	
保單年度	預期退保發還總額 (保單貨幣) / 預期年度化回報率			
10	76,878	4.40%	76,089	4.29%
20	148,652	5.60%	145,051	5.47%
30	282,973	5.95%	274,266	5.84%
40	548,677	6.17%	542,527	6.14%
50	1,143,662	6.46%	1,107,020	6.39%
60	2,380,271	6.65%	2,288,620	6.58%
70	4,999,841	6.80%	4,765,054	6.73%
80	10,560,513	6.92%	9,954,380	6.84%
90	21,870,399	6.99%	20,828,988	6.93%
100	45,887,442	7.06%	43,618,766	7.01%
預期總回本期 (年)	5		5	
整付保費(港元)	375,000		375,000	
保單年度	預期退保發還總額 (保單貨幣) / 預期年度化回報率			
10	574,520	4.36%	561,426	4.12%
20	1,087,603	5.47%	1,027,397	5.17%
30	2,041,294	5.81%	1,885,163	5.53%
40	3,796,396	5.96%	3,647,862	5.85%
50	7,523,699	6.18%	7,313,180	6.12%
60	15,456,013	6.39%	14,941,713	6.33%
70	32,231,101	6.57%	30,782,128	6.50%
80	67,099,955	6.70%	63,667,737	6.63%
90	140,553,708	6.81%	131,942,802	6.73%
100	289,510,740	6.88%	273,701,031	6.82%
預期總回本期 (年)	5		5	



預期年度化回報率達至 **7%**

盈御 3 之產品比較

受保人: 男性、0 歲, **3 年保費繳付期**, 總保費 50,000 美元/ 375,000 港元

詳情請參閱附錄二：產品比較

*以 1 歲(下次生日年齡) 計算

有顏色的地方代表「盈御多元貨幣計劃 3」有較高回報

公司	AIA		保記*		宏記	
計劃名稱	「盈御多元貨幣計劃 3」		雋 X 多元貨幣計劃		宏 X 環 X 貨幣保障計劃	
保費繳付期	3 年		3 年		3 年	
每年保費(美元)	16,676		16,676		16,676	
保單年度	預期退保發還總額 (保單貨幣) / 預期年度化回報率					
10	64,031	2.78%	60,158	2.07%	60,705	2.17%
20	140,625	5.58%	132,043	5.24%	137,431	5.46%
30	273,307	6.03%	258,081	5.82%	271,186	6.00%
40	533,267	6.25%	479,046	5.96%	542,934	6.30%
50	1,122,057	6.55%	1,047,086	6.40%	1,101,452	6.51%
60	2,306,700	6.71%	2,207,448	6.63%	2,263,961	6.67%
70	4,960,425	6.89%	4,685,961	6.80%	4,685,180	6.80%
80	10,433,007	6.99%	9,970,682	6.93%	9,728,898	6.90%
90	21,636,515	7.06%	20,902,496	7.01%	20,238,680	6.98%
100	43,710,507	7.08%	41,890,823	7.03%	42,138,356	7.04%
預期總回本期 (年)	7		8		8	
每年保費(港元)	125,000		125,019		124,999	
保單年度	預期退保發還總額 (保單貨幣) / 預期年度化回報率					
10	472,301	2.59%	451,899	2.09%	440,463	1.80%
20	995,968	5.27%	929,857	4.89%	956,861	5.05%
30	1,961,567	5.87%	1,855,621	5.67%	1,952,090	5.85%
40	3,767,469	6.09%	3,539,762	5.92%	3,860,929	6.16%
50	7,773,544	6.38%	7,215,064	6.22%	7,743,001	6.37%
60	16,256,687	6.59%	14,585,778	6.40%	15,778,948	6.54%
70	33,132,319	6.71%	29,691,515	6.54%	32,364,744	6.67%
80	68,165,012	6.81%	60,655,806	6.65%	66,600,083	6.77%
90	140,666,645	6.88%	123,159,088	6.73%	137,281,261	6.86%
100	290,688,567	6.95%	242,159,011	6.75%	283,220,290	6.92%
預期總回本期 (年)	7		8		8	



預期年度化回報率達至 **7%**

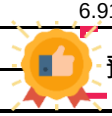
盈御 3 之產品比較

受保人: 男性、0 歲, **10 年保費繳付期**, 總保費 500,000 美元/ 3,750,000 港元

詳情請參閱附錄二：產品比較

有顏色的地方代表「盈御多元貨幣計劃 3」有較高回報

公司	AIA		宏記		盛記	
計劃名稱	「盈御多元貨幣計劃 3」		宏 X 環 X 貨幣保障計劃		摯 X 儲蓄計劃	
保費繳付期	10 年		10 年		10 年	
每年保費(美元)	50,000		50,000		50,000	
保單年度	預期退保發還總額 (保單貨幣) / 預期年度化回報率					
10	533,864	1.19%	514,369	0.51%	500,419	0.02%
20	1,094,599	5.12%	1,040,093	4.78%	1,005,930	4.56%
30	2,181,763	5.89%	2,091,766	5.72%	2,017,192	5.57%
40	4,226,017	6.15%	4,039,364	6.02%	4,038,446	6.02%
50	8,612,081	6.42%	8,209,849	6.31%	8,166,173	6.30%
60	17,756,792	6.61%	16,968,935	6.52%	16,725,246	6.50%
70	37,062,813	6.77%	35,352,125	6.69%	34,511,369	6.65%
80	77,672,897	6.89%	73,949,169	6.82%	71,539,769	6.77%
90	163,085,227	6.98%	154,978,976	6.92%	148,764,096	6.87%
100	339,689,689	7.05%	325,111,583	7.00%	310,067,037	6.94%
預期總回本期 (年)	10		10		10	
每年保費(港元)	375,000		375,000		375,000	
保單年度	預期退保發還總額 (保單貨幣) / 預期年度化回報率					
10	3,886,102	0.65%	3,744,557	-0.03%	3,524,915	-1.13%
20	7,894,831	4.86%	7,560,251	4.57%	7,312,392	4.35%
30	15,701,730	5.72%	15,059,624	5.55%	14,511,205	5.40%
40	29,919,174	5.98%	28,605,021	5.85%	28,586,301	5.85%
50	60,153,909	6.25%	57,357,125	6.14%	56,893,281	6.13%
60	122,502,779	6.45%	117,102,381	6.37%	114,634,570	6.33%
70	253,195,733	6.62%	241,579,318	6.54%	232,536,738	6.48%
80	525,637,704	6.74%	500,576,947	6.67%	473,632,262	6.59%
90	1,093,430,390	6.84%	1,039,366,287	6.78%	967,113,158	6.69%
100	2,256,382,612	6.91%	2,160,155,458	6.86%	1,978,078,465	6.76%
預期總回本期 (年)	10		11		11	



預期年度化回報率達至 7%

升級產品特點

1.2 升級貨幣轉換選項

如果於申請計劃後，客戶的需要有所改變?

除了於投保時提供多種保單貨幣選擇，我們明白隨著經歷不同的人生事件或情況，客戶的需要可能會有所改變。故此，透過**「貨幣轉換選項」**將保單貨幣更改為另一種貨幣，可助客戶**捉緊全球動態所帶來的無盡機遇**，並**把握貨幣優勢，持續滾存財富，為其理財更添靈活**。

為進一步提升盈御 3 財務規劃的靈活性，盈御 3 於**第 2 個保單年度終結後**起就可行使「貨幣轉換選項」，為**市場上最早***，讓您早佔先機，跟上不斷變化的財富規劃需求。

為市場上最早*



*截至 2023 年 9 月 15 日，與香港主要保險公司之儲蓄保險產品比較。

只適用於澳門繕發的保單

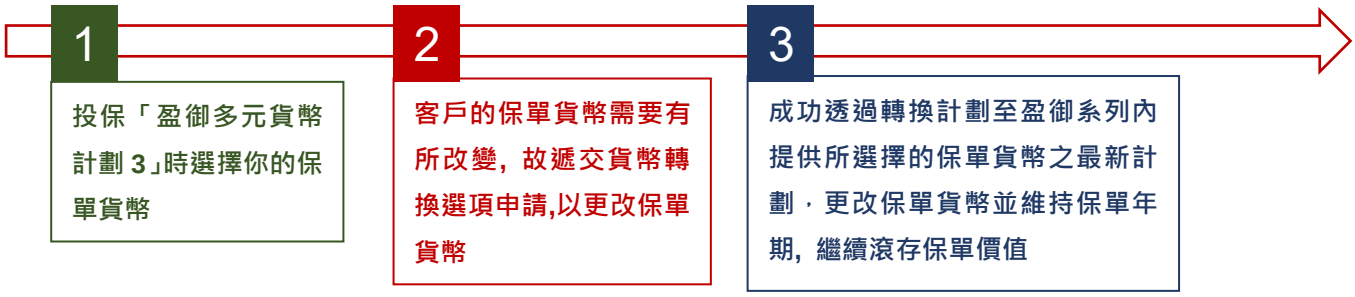
當內地人士申請人行使「貨幣轉換選項」：

- 可在**香港境外**完成（適用於香港繕發保單）
- 必須在**澳門**進行（適用於澳門繕發保單）

貨幣轉換選項如何運作?

持有人可選擇行使貨幣轉換選項 - **透過轉換保單即「盈御多元貨幣計劃 3」**至**盈御系列內提供之最新計劃，更改保單貨幣至上述另一貨幣**，並維持保單年期及毋須健康審查，**已累積的保單價值將繼續滾存**。

由第 **2** 個保單週年日起，持有人可選擇於每個保單年度行使貨幣轉換選項一次。行使貨幣轉換選項時，受限於當時於盈御系列下可提供的最新產品而定，並有可能與「盈御多元貨幣計劃 3」及產品特點有所不同。申請行使貨幣轉換選項之批准及於行使該選項時可供選擇之保單貨幣將受限於有關的法律及規則規定。



貨幣轉換選項 – 例子及申請細則

(以下個案乃假設並只作舉例說明及參考之用)

例子 1 陳先生, 30 歲

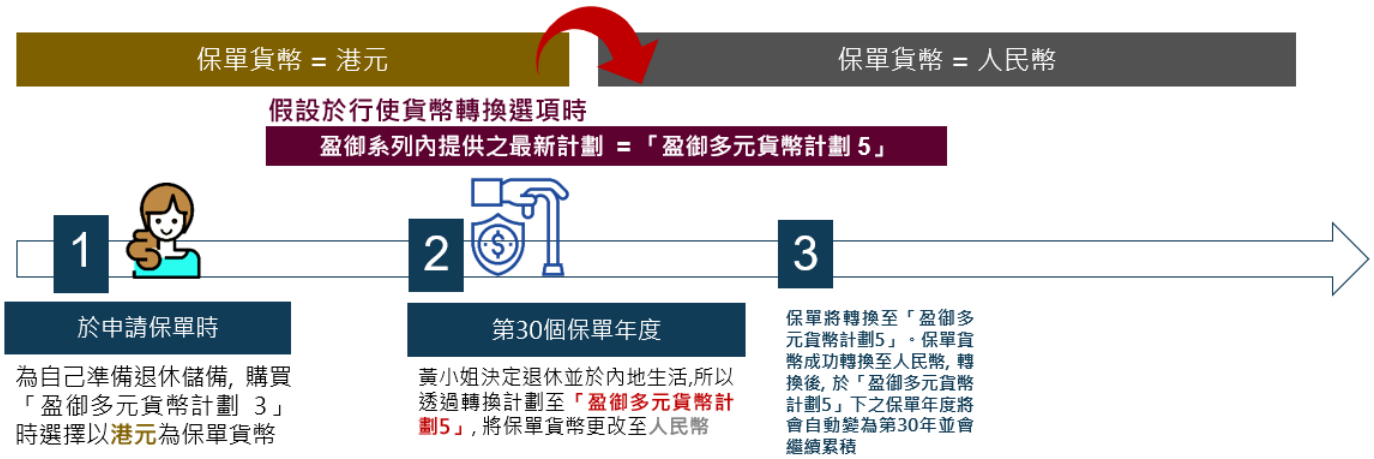
假設於陳先生行使貨幣轉換選項時，於盈御系列下之最新產品為「盈御多元貨幣計劃 3」



於第 3 個保單年度行使貨幣轉換選項後，保單貨幣成功由美元轉換至澳元，**而於貨幣轉換選項獲批時，保單年度維持於第 3 年**，並與將會根據**轉換後之保單貨幣**(即澳元)決定及調整之保證現金價值及非保證復歸紅利及終期分紅**繼續積存**。

如於行使貨幣轉換選項時，「盈御多元貨幣計劃 3」已經停售?

例子 2 黃小姐, 25 歲



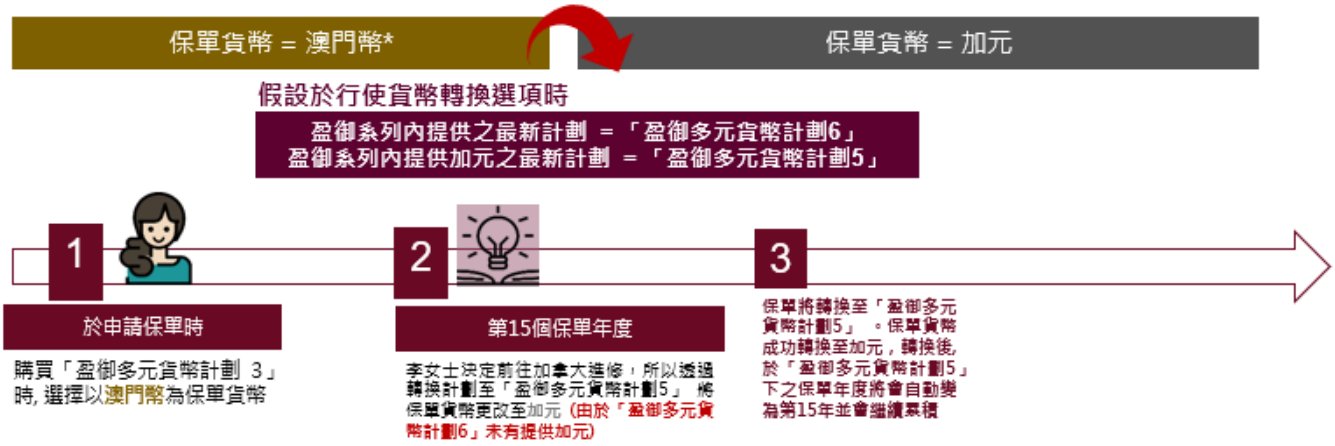
我們將會轉換保單「盈御多元貨幣計劃 3」至**行使貨幣轉換選項時於盈御系列內提供之最新計劃**(例子為「盈御多元貨幣計劃 **5**」)。

轉換後，於「盈御多元貨幣計劃 5」下之保單年度將會自動變為**維持於第 30 年**，而保證及非保證之保單價值將會根據**「盈御多元貨幣計劃 5」及轉換後保單貨幣**(即人民幣)決定及調整，並**繼續積存**。

新計劃(GP5)將與現有「盈御多元貨幣計劃 3」有所不同，包括但不限於保障、保單條款、投資策略、投資回報、限制及目標資產組合，而上述將會跟隨「盈御多元貨幣計劃 5」。

如於行使貨幣轉換選項時，於盈御系列內提供之最新計劃並沒有提供所選保單貨幣，而顧客所買的保單(即 GP3)經已停售?

例子 3 李女士, 30 歲



我們將會轉換保單(即 GP3)至**行使貨幣轉換選項時於盈御系列內提供所選保單貨幣之最新計劃**(例子為「盈御多元貨幣計劃 5」)。

縱使當時於盈御系列內提供之最新計劃為「盈御多元貨幣計劃」6, 由於「盈御多元貨幣計劃」6 並沒有提供加元, 故此保單將會轉換至「盈御多元貨幣計劃 5」。轉換後, 於「盈御多元貨幣計劃 5」下之保單年度將會自動變為**第 15 年**, 並與將會根據**「盈御多元貨幣計劃 5」及轉換後之保單貨幣**(即加元)決定及調整之保證現金價值及非保證復歸紅利及終期分紅**繼續積存**。

新計劃(GP5)將與「盈御多元貨幣計劃 3」有所不同, 包括但不限於保障、保單條款、投資策略投資回報、限制及目標資產組合), 而上述將會跟隨「盈御多元貨幣計劃 5」。

*只適用於澳門繕發之保單

於行使貨幣轉換選項後，保單價值將如何轉換?

保單價值將根據下列步驟轉換:

例子 4

現有保單貨幣: 美元

轉換後之保單貨幣: 加元

5 年保費繳付期，每年保費 100,000 美元，於第 10 個保單年度行使貨幣轉換選項

步驟 1: 總現金價值 (TCV) 之轉換 (透過保單價值調整處理)

總現金價值(TCV)*將會根據**行使貨幣轉換選項時的市場兌換率**^(第 10 個保單年度)，由現有保單貨幣(美元)轉換至新保單貨幣(加元)。

總現金價值亦有可能按照新舊資產組合的投資收益和資產價值及/或由現有資產轉移至新資產之交易而調整，並有可能低於或高於轉換前之相應價值。

於第 10 個保單年度

總現金價值 (美元)		情景#	總現金價值 (加元)	總現金價值 (相等金額之美元)^
611,600	→	由於美元利率下降~，資產市場價值**上升**	**778,320**	**648,600**
	→	資產市場價值**無升跌**	**733,920**	**611,600**
	→	由於美元利率上升~，資產市場價值**下降**	**697,920**	**581,600**

* 此例子假設沒有行使紅利及分紅鎖定選項、紅利及分紅解鎖選項、保單分拆選項及精神上無行為能力選項。如紅利及分紅鎖定選項於行使貨幣轉換選項前曾被行使，紅利及分紅鎖定戶口價值將參照當時市場匯率而轉換，並不會透過保單價值調整處理

^ 此例子假設行使貨幣轉換選項時的市場兌換率為 **1 美元: 1.2 加元**，與實際行使貨幣轉換選項時的市場兌換率**或可能有所不同**。

\# 假設**沒有**資產轉移成本及所有實際經驗跟隨現時之假設

~ 假設美元利率於第 10 個保單年度下降 1% 或者上升 1%

步驟 2: 保證現金價值 (GCV) 及非保證現金價值 (NGCV) 之轉換

將會使用新保單貨幣之總現金價值 (TCV), 按照轉換後之保單貨幣 (即「盈御多元貨幣計劃 3」加元保單)及/或計劃 (**如轉換後之新計劃不是「盈御多元貨幣計劃 3」**)於**相應保單年度(第 10 個保單年度)之回報**, 分拆成轉換後之保證現金價值(GCV)及非保證現金價值(NGCV)。我們保留權利決定轉換後的 GCV 及 NGCV 之百份比。

行使貨幣轉換選項前	第 10 個保單年度: 美元保單		
	總現金價值 (美元)	保證現金價值 (美元)	非保證現金價值 (美元)
	611,600	315,500	296,100

行使貨幣轉換選項後 (即保單貨幣已轉為加元)	第 10 個保單年度: 加元保單		
情景#	總現金價值 (相等金額之美元)^	保證現金價值 (相等金額之美元)^	非保證現金價值 (相等金額之美元)^
由於美元利率下降~, 資產市場價值**上升**	648,600	286,700	361,900
資產市場價值**無升跌**	611,600	270,300	341,300
由於美元利率上升~, 資產市場價值**下降**	581,600	257,000	324,600

^ 此例子假設行使貨幣轉換選項時的市場兌換率為 **1 美元: 1.2 加元**, 與實際行使貨幣轉換選項時的市場兌換率**或可能有所不同**。

\# 假設**沒有**資產轉移成本及所有實際經驗跟隨現時之假設

~ 假設美元利率於第 10 個保單年度下降 1% 或者上升 1%

如現有客戶行使貨幣轉換選項後，保單由盈御 1 轉為了盈御 3，保單價值會有什麼變化?

只適用於已購買盈御 1 之客戶

例子 5

現有保單貨幣: 美元

轉換後之保單貨幣: 人民幣

5 年保費繳付期，每年保費 100,000 美元，於第 10 個保單年度行使貨幣轉換選項

假設於第 10 個保單年度行使貨幣轉換選項，操作會如例子 4 一樣，首先轉換總現金價值(TCV)，然後再將其分拆成保證現金價值(GCV)以及非保證現金價值(NGCV)。如資產市場價值無任何升跌的話，當行使貨幣轉換選項後，由於保單價值之轉換，保證現金價值很大機會有所改變。

於第 10 個保單年度

保單價值	計劃：GP1 保單貨幣：美元		計劃：GP3 保單貨幣：人民幣	計劃：GP3 保單貨幣：人民幣 (相等金額之美元)^
保證現金價值	366,900	→	1,946,400	324,400
非保證現金價值 (復歸紅利及終期分紅)	215,800	→	1,549,800	258,300
總現金價值	582,700	→	3,496,200	582,700

* 假設沒有行使紅利及分紅鎖定選項、紅利及分紅解鎖選項、保單分拆選項及精神上無行為能力選項。如紅利及分紅鎖定選項於行使貨幣轉換選項前曾被行使，紅利及分紅鎖定戶口價值將參照當時市場匯率而轉換，並不會透過保單價值調整處理

^ 此例子假設行使貨幣轉換選項時的市場兌換率為 **1 美元: 6 人民幣**，與實際行使貨幣轉換選項時的市場兌換率**或可能有所不同**。

貨幣轉換選項 – 申請細則



於我們批准貨幣轉換選項申請前

1 由**第 2 個保單週年日起**，於每個保單週年日起計 **30 日內**，客戶可選擇行使貨幣轉換選項。**每個保單年度只可行使此選項一次**

2 **客戶需於貨幣轉換選項價值一覽表的列印日期後 7 天內簽署並不遲於簽署日期後 7 天內遞交。如果列印日期和/或簽署日期超過 7 天，財務策劃顧問需要重新編印貨幣轉換選項價值一覽表。**貨幣轉換選項價值一覽表可於 AIA Policy Enquiry System 查閱，有關詳情將於容後公佈

3 在編印貨幣轉換選項價值一覽表該日後至我們批准行使貨幣轉換選項的申請該日期間，保單必須符合我們當時的規則及條件，包括但不限於

- 此保單下沒有正在**處理中的索償**；
- **沒有轉換持有人及/或轉換受保人**；
- 沒有**行使保單下的任何保單選項之申請**及**沒有增加或移除保單的附加契約之申請**；
- 保單下沒有任何**會導致或可能導致保單的保單價值或應付之未來保費有變改**的交易或該類交易之申請(包括精神上無行為能力選項)

4 我們提供的現有產品(GP3)，與行使貨幣轉換選項後的於盈御系列下提供轉換的產品可能有顯著差別。當行使貨幣轉換選項時，請提醒客戶仔細評估現有產品及盈御系列下提供轉換的產品間之差別，並考慮相關產品是否符合其個人需要。

5 客戶編印貨幣轉換選項價值一覽表(即貨幣轉換選項的申請表格)前，客戶**需繳付保單內的到期及應付保費**及償還**所有未償還的欠款**以申請貨幣轉換選項。

6 客戶一旦提交行使貨幣轉換選項之申請，將**不能逆轉或取消**

7 行使貨幣轉換選項後的保單基本金額必須不少於申請貨幣轉換選項時**我們批準之最低金額**

8 申請行使貨幣轉換選項之批准及於行使該選項時可供選擇之貨幣將受限於有關的法律及規則規定

當申請貨幣轉換選項獲批後

1 附加契約之貨幣必須與基本計劃之貨幣相同。除了已認可自願醫保計劃的附加契約^外，一旦貨幣轉換選項申請獲得接納，如現有附加契約未能提供相關新貨幣，**現有附加契約將會被終止**。受限於附加契約的核保要求，持有人可於轉換後再次根據基本計劃之貨幣申請附加契約 ^有關已認可自願醫保計劃的附加契約詳情，請參閱以下部分。

2 **定期現金提取會於貨幣轉換選項申請獲得接納後被終止**。持有人可於轉換後再次申請定期現金提取

3 受限於行使貨幣轉換選項時盈御系列下可提供轉換的產品選擇，貨幣轉換後之新計劃產品特點可能與現時計劃(即「盈御多元貨幣計劃 3」)**有所不同**(例如保障、保單條款及條件、投資策略、目標資產組合及相關投資回報和限制)

4 一旦行使貨幣轉換選項，紅利及分紅鎖定戶口價值將參照當時的市場兌換率(由我們酌情決定)而轉換。其後，紅利及分紅鎖定戶口餘額將按轉換後之貨幣當時的非保證累積息率積存。

5 任何精神上無行為能力選項之指定仍然生效(受限於盈御系列之最新計劃依然提供精神上無行為能力選項)

當申請貨幣轉換選項獲批後，您的附加契約將會如何處理？

如該附加契約能夠提供已選新保單貨幣：

1 您的附加契約**將會維持生效及轉換至已選新貨幣**。附加契約的條款及細則、保障表(如適用)、保額 (如適用) 及保費繳付 (如適用) 會受限於該附加契約於已選新保單貨幣下的最新條款及細則約束。

2 於行使貨幣轉換選項生效日前，於附加契約下衍生的合資格索償將會按現有附加契約於現有保單貨幣下的條款及細則以現有保單貨幣作出支付。於行使貨幣轉換選項的生效日或之後，於該附加契約衍生的合資格索償將會按附加契約於已選新保單貨幣下的之條款及細則以已選新保單貨幣作出支付。

3 該附加契約的所有已支付索償的金額(如有)及所有適用保障限額的餘額(如有)及保額(如適用)的餘額將會轉換成已選新保單貨幣，並由我們以酌情權及參考行使貨幣轉換選項當時現行的匯率計算。**該附加契約的任何已耗盡的保障限額及金額 (如適用) 將會於行使貨幣轉換選項後維持耗盡。**

如該附加契約為已認可自願醫保計劃的附加契約，而非AIA自願醫保尊顯計劃(AVPR)，並且不能夠提供已選新保單貨幣：

1 附加契約將會根據其條款及條件轉換成獨立保單，以**新基本計劃**（「新獨立的已認可自願醫保計劃」）的形式以原有保單貨幣繼續，而無須重新核保。

2 已認可自願醫保計劃的附加契約與新獨立的已認可自願醫保計劃的保障**相同**。

3 新獨立的已認可自願醫保計劃之保費會與原本的已認可自願醫保計劃的附加契約之保費不同，**保費可能高於原已認可自願醫保計劃附加契約的保費。**

如該附加契約為AIA自願醫保尊顯計劃 (AVPR)，並且不能夠提供已選新保單貨幣：

1 AVPR將會根據其條款及條件**轉換成獨立保單AIA自願醫保尊裕計劃(AVPP)，以新基本計劃的形式以原有保單貨幣繼續**，而無須重新核保。

2 AVPR與AVPP的保障**相同**，除了：

- AVPR下的「無索償醫療檢查服務」會被AVPP基本計劃下的「無索償折扣」利益所取代
- 當AVPR轉換成AVPP後，「無索償利益」下的無索償年度將會重新計算

3 AVPR之保費會與AVPP之保費不同，**及AVPP的保費可能較高**

請在行使貨幣兌換選項時與客户仔細評估 AVPR 附加契約和 AVPP 基本計劃之間的差異，並考慮 AVPP 基本計劃是否適合客户的需求。

詳情請參閱附錄一。

1.3 精神上無行為能力選項

升級產品特點

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) 。

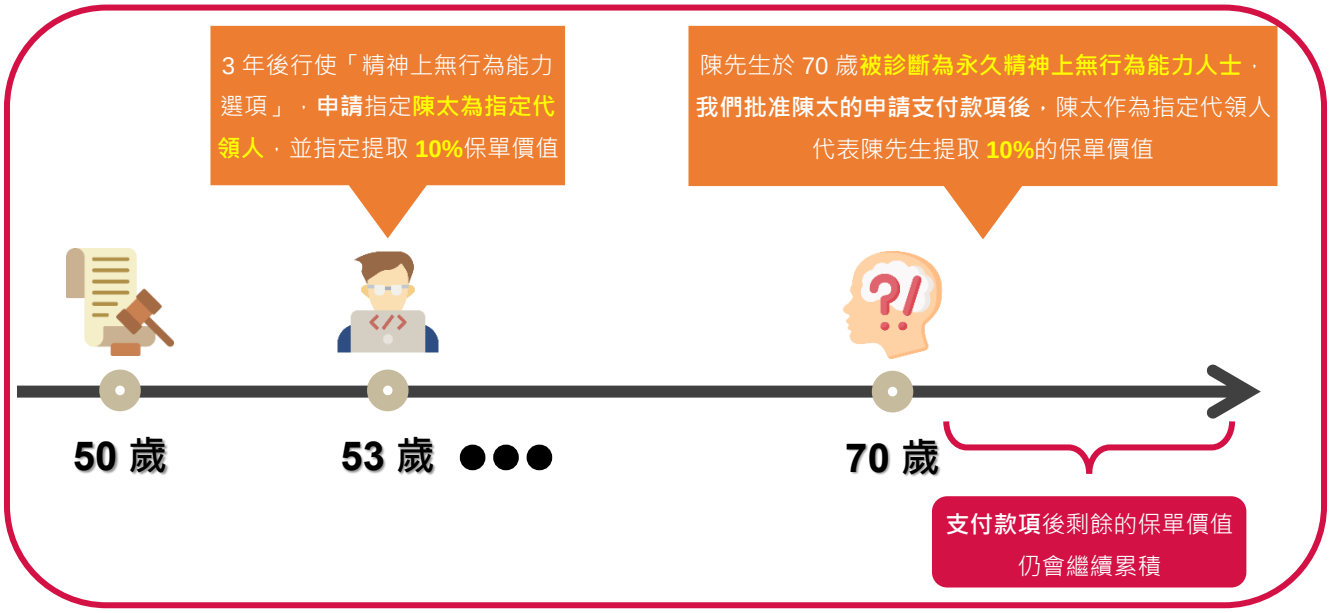
1	由**第3個保單年度終結後起**，持有人可申請此選項**預先指定一位年滿18歲或以上家庭成員作為指定代領人**及**指定提取百分比**。根據我們的批准，持有人可以不時申請更改指定代領人及指定百分比。受限於我們的批准、適用法律以及我們當時的規則及條件，如持有人仍然是受保人，於精神上無行為能力選項下作出支付款項前，持有人可不限次數申請更改或移除指定代領人或更改保單價值之指定百分比。
2	此選項下，**在申請指定此選項之指定代領人，以及指定代領人在申請獲支付此選項下的款項時，持有人必須同為受保人**。
3	指定代領人必須**年滿 18 歲**及為持有人的配偶、子女、父母、祖父母、孫兒女、兄弟姐妹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**紅利及分紅鎖定戶口**的全部或部份價值（如適用）；及 / 或 (ii)套現部份或全部的**復歸紅利**（如有）的現金價值及**終期分紅**（如有）的相關現金價值；及 / 或 (iii)**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或已付一次性繳付基本保費（視情況而定）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。

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「盈御多元貨幣計劃 3」



例子 2：



2. 靈活配置財富

市場首創#

2.1 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

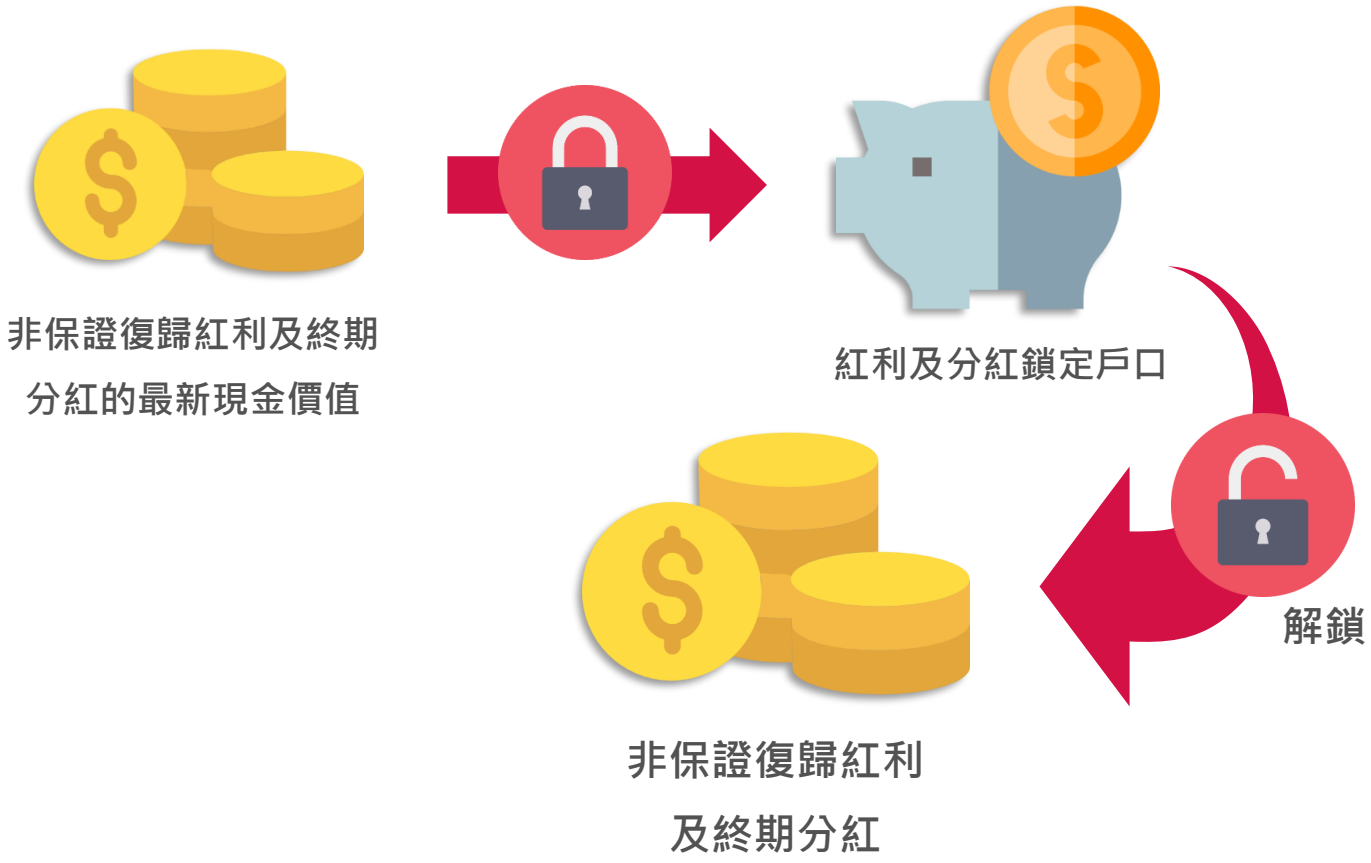
供持有人可**隨時**提取部分或全部紅利及分紅鎖定戶口內的價值，而**無需部份退保**，提升財務策劃的彈性。

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. 截至相關保單年度的非保證復歸紅利及終期分紅，以及在其後保單年度所公佈的復歸紅利及終期分紅，將相應調整
3. 行使紅利及分紅鎖定選項將會增加紅利及分紅鎖定戶口餘額，而行使紅利及分紅解鎖選項將會減少紅利及分紅鎖定戶口餘額。紅利及分紅鎖定戶口餘額 (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. 一旦行使貨幣轉換選項，紅利及分紅鎖定戶口價值將參照當時市場兌換率(由我們酌情決定)而轉換。其後，紅利及分紅鎖定戶口餘額將按轉換後之貨幣當時的非保證累積息率積存。
8. 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及其相關之任何終期分紅的現金價值 (統稱「可套現之紅利現金價值」)
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)

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

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 | 保單續發 | 15 | 25 | 30

預期退保發還總額
883,025美元[1]
（可高達已繳總保費的1.8倍）
517,147美元
365,879美元

預期退保發還總額
1,886,996美元[1]
（可高達已繳總保費的3.8倍）
1,374,149美元
512,847美元

預期退保發還總額
2,606,447美元[1]
（可高達已繳總保費的5.2倍）
2,088,462美元
517,985美元

假設於第15個保單年度終結時行使紅利及分紅鎖定選項

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

預期退保發還總額
883,025美元[2]
（可高達已繳總保費的1.8倍）
362,003美元
365,879美元
155,144[3]美元

於第15個保單年度終結時鎖定紅利及分紅

預期退保發還總額
1,693,597美元[2]
（可高達已繳總保費的3.4倍）
673,333美元
512,847美元
507,417[3]美元

預期退保發還總額
2,143,984美元[2]
（可高達已繳總保費的4.3倍）
1,023,346美元
517,985美元
602,652[3]美元

於第15個保單年度終結時，Wendy行使紅利及分紅鎖定選項鎖定30%的復歸紅利及終期分紅現金價值（即155,144美元），以**騰出一筆保證的現金儲備**[3]，好讓她隨時提取，安享退休生活。

紅利及分紅鎖定選項 – 例子 (續)

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
883,025美元[1]
（可高達已繳總保費的1.8倍）
517,147美元
365,879美元

25
預期退保發還總額
1,886,996美元[1]
（可高達已繳總保費的3.8倍）
1,374,149美元
512,847美元

30
預期退保發還總額
2,606,447美元[1]
（可高達已繳總保費的5.2倍）
2,088,462美元
517,985美元

假設於第15個及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
883,025美元[2]
(可高達已繳總保費的1.8倍)
362,003美元
365,879美元
155,144[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
1,693,597美元[2]
(可高達已繳總保費的3.4倍)
673,333美元
512,847美元
507,417[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
2,143,984美元[2]
（可高達已繳總保費的4.3倍）
1,023,346美元
517,985美元
602,652[3]美元

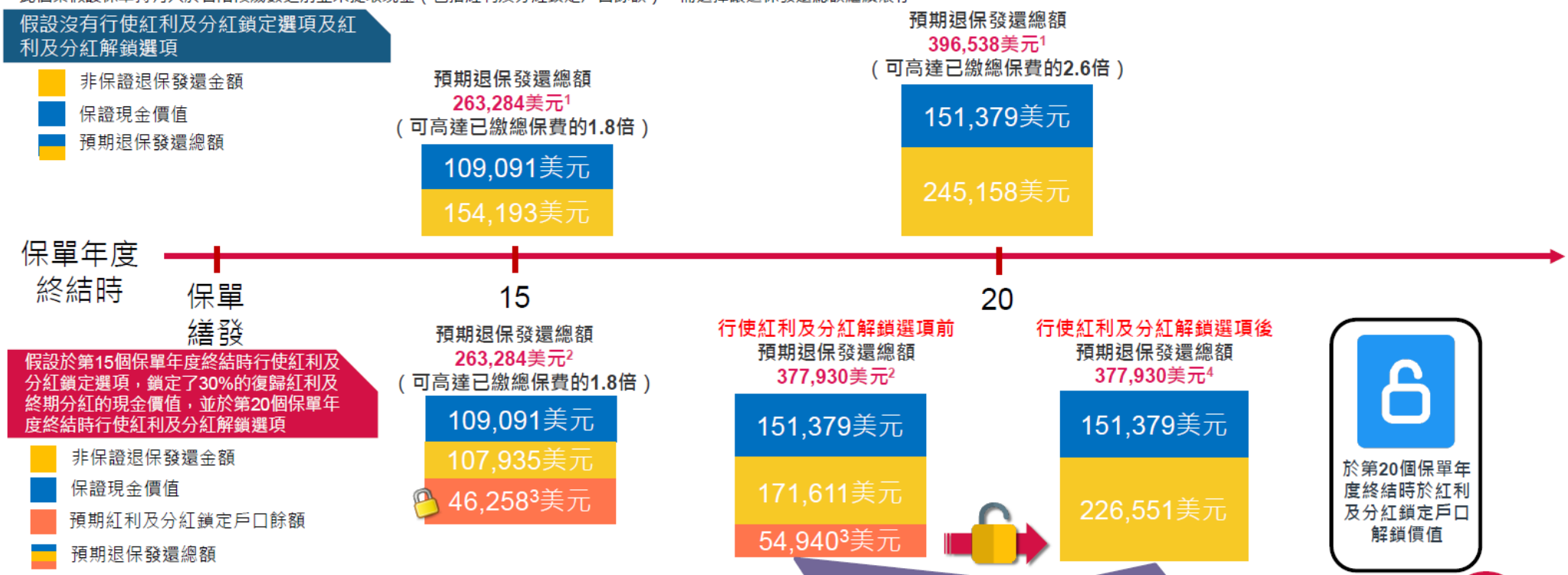
Wendy 之個人儲備充足，未有提取預期紅利及分紅鎖定戶口餘額，讓其繼續滾存。於第25個保單年度終結時，Winnie 希望創業，Wendy 再次行使紅利及分紅鎖定選項鎖定30%的復歸紅利及終期分紅現金價值，該鎖定金額為288,571美元，作為孫女的創業備用金。連同之前累積的價值218,846美元，預期紅利及分紅鎖定戶口餘額共有507,417美元。Winnie 的生意發展良好，並未需要使用備用金。於第30個保單年度終結時，預期紅利及分紅鎖定戶口餘額已累積至602,652美元，供Wendy 隨時提取，或安排財富傳承。

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。



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54,940美元[5]，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377,930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。

備註

1. 此預期退保發還總額為保證現金價值及任何復歸紅利及終期分紅的非保證現金價值之總和及乃根據現時預期的退保發還金額、紅利率及分紅率計算。現時預期的退保發還金額、紅利率及分紅率並不反映未來表現亦並非保證。業務過去及現有表現不應解讀成未來表現的指標。於保單期內確實支付的復歸紅利及終期分紅之面值及現金價值可每年不同，其金額由 AIA 全權決定，有可能受不同因素影響而高於或低於過往已公佈的價值，及有可能高於或低於以上所示。以上例子假設整個保單年期內沒有任何現金提取或保單貸款，及沒有行使紅利及分紅鎖定選項、紅利及分紅解鎖選項、保單分拆選項、貨幣轉換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. 此預期退保發還總額為保證現金價值、任何復歸紅利及終期分紅的非保證現金價值及任何紅利及分紅鎖定戶口餘額之總和及乃根據現時預期的退保發還金額、紅利率、分紅率及非保證累積息率計算。現時預期的退保發還金額、紅利率、分紅率及非保證累積息率並不反映未來表現亦並非保證。業務過去及現有表現不應解讀成未來表現的指標。於保單期內確實支付的復歸紅利及終期分紅之面值及現金價值以及每年由紅利及分紅鎖定戶口累積之利息可每年不同，其金額由 AIA 全權決定，有可能受不同因素影響而高於或低於過往已公佈的價值，及有可能高於或低於以上所示。以上例子假設整個保單年期內沒有任何現金提取或保單貸款，沒有行使紅利及分紅解鎖選項、保單分拆選項、貨幣轉換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. 此預期退保發還總額為保證現金價值、任何復歸紅利及終期分紅的非保證現金價值，任何解鎖金額及任何紅利及分紅鎖定戶口餘額之總和及乃根據現時預期的退保發還金額、紅利率、分紅率及非保證累積息率計算。現時預期的退保發還金額、紅利率、分紅率及非保證累積息率並不反映未來表現亦並非保證。業務過去及現有表現不應解讀成未來表現的指標。於保單期內確實支付的復歸紅利及終期分紅之面值及現金價值以及每年由紅利及分紅鎖定戶口累積之利息可每年不同，其金額由 AIA 全權決定，有可能受不同因素影響而高於或低於過往已公佈的價值，及有可能高於或低於以上所示。以上例子假設整個保單年期內沒有任何現金提取或保單貸款，沒有行使保單分拆選項、貨幣轉換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。及後，該解鎖金額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。

靈活配置財富

2.2 保單分拆選項

透過保單分拆選項，客户可獲得更高彈性，及能夠全面利用「盈御多元貨幣計劃 3」來滿足他們的財務需要如下：



我的第二個孩子快將出生。不知道我現在的保單能否保障多一個小孩？



我是一個經常出國的生意人。而我想同時以不同貨幣累積財富。不知有沒有可能部分轉換保單貨幣至不同保單貨幣？



我可以如何把財富傳承給我的下一代，同時間為退休作準備，而不需購買另一張新保單？

在**第 3 個保單週年日起或保費繳付期結束後（以較後者為準）**，客户可根據他們於申請表格上指明之基本金額的百分比，以保單分拆選項**分拆保單價值**。在此選項之申請獲批後，根據我們的批准，客户可以為**現有保單及分拆保單申請其他保單選項**。

如何行使保單分拆選項?

1 持有人於指定時間期間提交本公司之指定表格，**並指定現有保單及分拆保單的基本金額之百分比**以行使保單分拆選項

2 當行使保單分拆選項的申請獲批後，我們便會根據現有保單及分拆保單的基本金額**把部分保單價值由現有保單轉移至分拆保單**

3 保單分拆選項的申請會根據我們當時的規則和規例批核，而保單則會根據持有人於申請表格上指明之基本金額的百分比分拆為二份。**代理需為分拆保單取得一個新的保單號碼，而現有保單的保單號碼則維持不變。**

4 根據我們當時的規則和規例，**持有人可以為現有保單及分拆保單申請各項其他保單選項**，例如貨幣轉換選項、保單分拆選項、紅利及分紅鎖定選項、紅利及分紅解鎖選項、提取現金、更改受保人選項、第二受保人選項及更改保單擁有權。

為免生疑問，每個保單年度只可行使保單分拆選項一次，即是如保單分拆在目前保單年度完成，現有保單及分拆保單各最早只可於下一個保單年度再次行使保單分拆選項。如您在行使保單分拆選項前已行使貨幣轉換選項，且此兩個選項均在同一個保單年度內行使，則於分拆完成後，現有保單及分拆保單各最早只能於下一個保單年度再次行使貨幣轉換選項。

- 批註會於保單分拆選項批准繕發後，以紀錄此分拆
- 申請此選項**並不需要 PGS 建議書、財務分析表格及核保**
- 就內地人士而言，保單分拆選項的申請**並不需要認證**，並可以在香港/澳門以外的地方完成

保單分拆選項之行使條件

保單生效期內，由**保費繳付期完結後或第3個保單週年日起**(以較後者為準)，持有人可根據他的需要選擇行使保單分拆選項

每個保單年度只可行使此選項一次

保單及分拆保單的基本金額

不可低於我們當時所批准的最低金額

當申請時保單下**不可以有**逾期未付之保費、未償還的保單欠款及處理中的索償

一旦申請保單分拆選項而該申請已被我們接納，**此分拆將不能逆轉**。分拆保單的批註和保單合約^將發送給保單持有人

冷靜期不適用於分拆保單

^ 因系統設定原因，保單合約將另行發送

行使保單分拆選項後

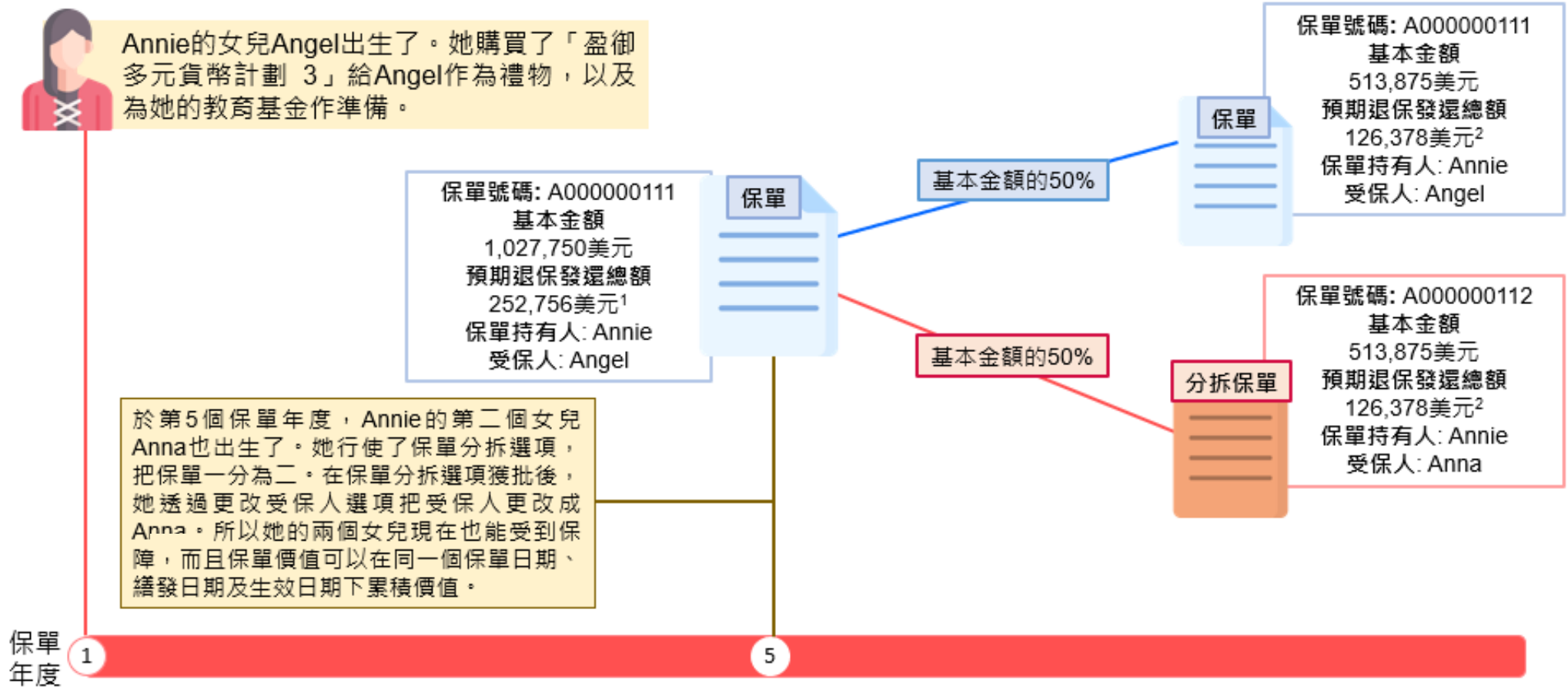
項目	批準保單分拆選項後的轉變
基本金額及保單價值	保單價值會根據持有人於申請表格決定的百分比，並由現有保單轉移至分拆保單。因此，現有保單的基本金額將會降低
保單日期、繕發日期及生效日期	現有保單的所有日期將會維持一樣 分拆保單的所有日期將會與現有保單一樣
保單號碼	代理需為分拆保單取得一個新的保單號碼，而現有保單的保單號碼則維持不變
紅利及分紅鎖定户口之價值	會根據持有人決定的百分比按比例轉移至分拆保單之紅利及分紅鎖定戶口，並繼續以我們不時釐定的非保證利率累積價值
持有人、受保人、第二受保人、受益人及受讓人（如有）	現有保單的安排維持不變，而分拆保單的安排將與保單一樣 在保單分拆選項獲批准後，持有人可為此兩份保單選擇更改持有人、受保人、第二受保人、受益人及受讓人（如有）
附加契約	根據當時的規則，例如基本計劃與附加契約的比例，所有附加契約會維持附加於現有保單
定時現金提取	現有保單的定時現金提取會被中止，而分拆保單將不會有任何預設安排。在保單分拆選項獲批准後，持有人可為現有保單及分拆保單遞交提取申請
延繳保費惠益	因保單分拆選項只可在保費繳費期結束後行使， 此惠益並不適用於保單分拆選項
精神上無行為能力選項	根據精神上無行為能力選項作出的任何指定將會保留於現有保單。持有人可按意願要求更改保單貨幣
卓越成績獎	只會於主要保單（即以全額保費購買的原有保單）下支付一次， 而任何分拆保單不會獲支付
身故賠償支付辦法	現有保單的安排維持不變，而分拆保單將會預設為一次過支付身故賠償。在保單分拆選項獲批准後，持有人可根據當時的規例為現有保單及分拆保單申請身故賠償支付辦法

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。

保單分拆選項 – 例子 1

保單持有人: Annie (30歲)
受保人: Angel (0歲, 女兒)

保費繳費期: 3年
年繳保費: 100,000美元
總已繳保費: 300,000美元



保單分拆選項 – 例子 2

保單持有人及受保人:
Marco (30歲)

保費繳費期: 整付保費
已繳整付保費: 50,000美元



Marco 是一個經常外出旅遊的生意人。他購買了「盈御多元貨幣計劃 3」以累積財富及為退休作準備。

保單號碼: A000000111
基本金額
50,000美元
預期退保發還總額
76,878美元[1]
保單持有人及受保人:
Marco

保單

基本金額的50%

基本金額的50%

保單號碼: A000000111
基本金額
25,000美元
預期退保發還總額
38,439美元[2]
保單持有人及受保人: Marco

保單號碼: A000000112
基本金額
25,000美元
預期退保發還總額
38,439美元[2]
保單持有人及受保人: Marco

分拆保單

行使了貨幣轉換選項*並把保單貨幣由美元轉成英鎊

保單號碼: A000000112
基本金額
25,000美元
預期退保發還總額
102,745美元[2]
保單持有人及受保人:
Marco

分拆保單

行使貨幣轉換選項*

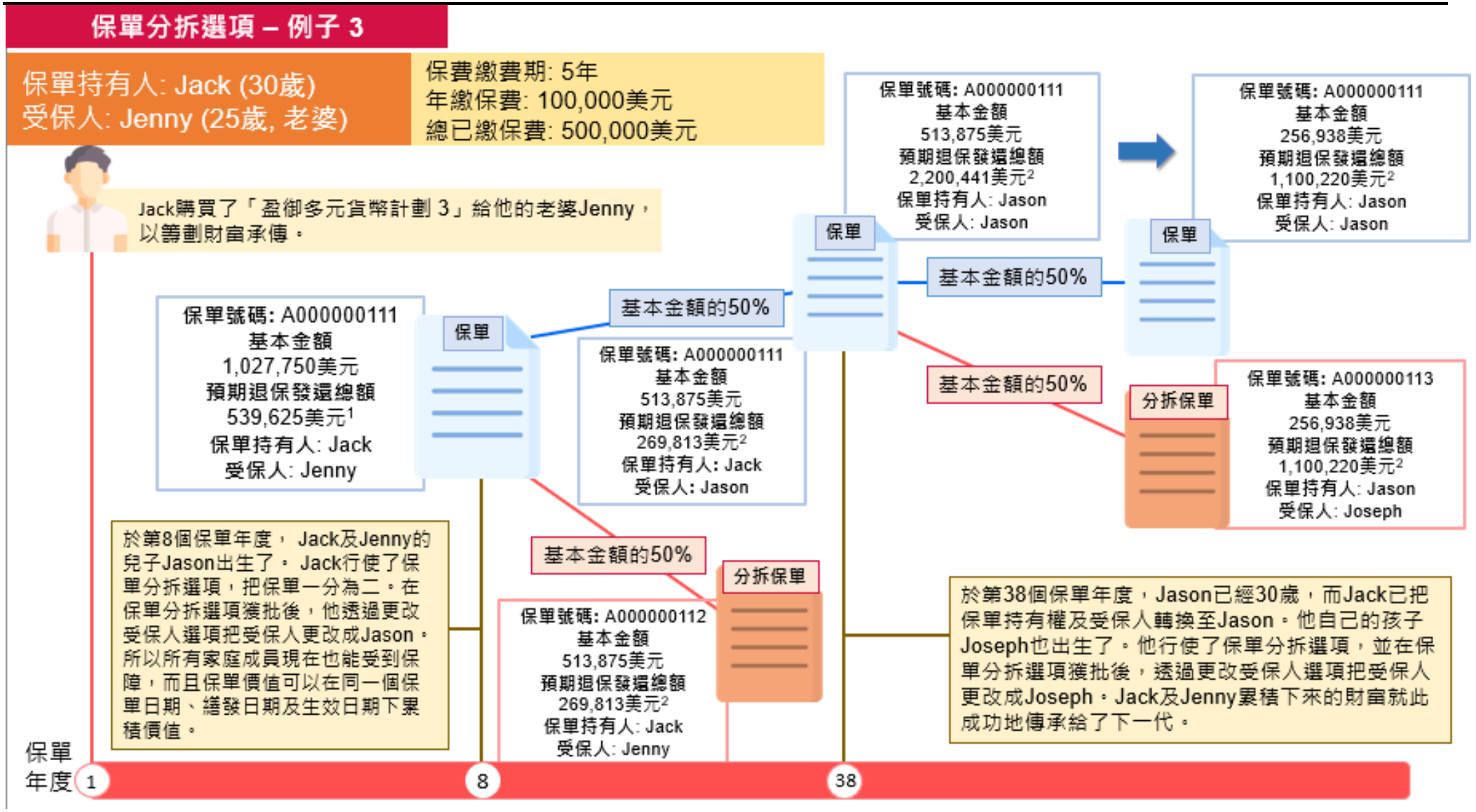
保單號碼: A000000112
基本金額
15,000英鎊[4]
預期退保發還總額
61,647英鎊[3,4]
保單持有人及受保人:
Marco

於第10個保單年度，Marco正在考慮在英國退休，然而，因為他仍會經常到訪香港，他不想把所有保單價值都轉換成英鎊。他因而行使了保單分拆選項，以便轉換部分保單貨幣。

於第25個保單年度，Marco已正式退休，並移居了英國享受退休生活。他行使了貨幣轉換選項*並把分拆保單之保單貨幣由美元轉成英鎊。

保單年度 1 10 25

* 假設於第25個保單年度，於盈御系列下之最新產品為「盈御多元貨幣計劃 3」


保單分拆選項 – 例子 3
保單持有人: Jack (30歲)
受保人: Jenny (25歲, 老婆)
保費繳費期: 5年
年繳保費: 100,000美元
總已繳保費: 500,000美元
Jack購買了「盈御多元貨幣計劃 3」給他的老婆Jenny，以籌劃財富承傳。
保單號碼: A000000111
基本金額
1,027,750美元
預期退保發還總額
539,625美元[1]
保單持有人: Jack
受保人: Jenny
保單
基本金額的50%
保單號碼: A000000111
基本金額
513,875美元
預期退保發還總額
269,813美元[2]
保單持有人: Jack
受保人: Jason
保單
基本金額的50%
保單號碼: A000000111
基本金額
513,875美元
預期退保發還總額
2,200,441美元[2]
保單持有人: Jason
受保人: Jason
保單
基本金額的50%
保單號碼: A000000111
基本金額
256,938美元
預期退保發還總額
1,100,220美元[2]
保單持有人: Jason
受保人: Jason
分拆保單
保單號碼: A000000113
基本金額
256,938美元
預期退保發還總額
1,100,220美元[2]
保單持有人: Jason
受保人: Joseph
於第8個保單年度， Jack及Jenny的兒子Jason出生了。 Jack行使了保單分拆選項，把保單一分為二。在保單分拆選項獲批後，他透過更改受保人選項把受保人更改成Jason。所以所有家庭成員現在也能受到保障，而且保單價值可以在同一個保單日期、繕發日期及生效日期下累積價值。
基本金額的50%
分拆保單
保單號碼: A000000112
基本金額
513,875美元
預期退保發還總額
269,813美元[2]
保單持有人: Jack
受保人: Jenny
於第38個保單年度，Jason已經30歲，而Jack已把保單持有權及受保人轉換至Jason。他自己的孩子Joseph也出生了。他行使了保單分拆選項，並在保單分拆選項獲批後，透過更改受保人選項把受保人更改成Joseph。Jack及Jenny累積下來的財富就此成功地傳承給了下一代。
保單年度
1
8
38

備註

1. 此預期退保發還總額為保證現金價值及任何復歸紅利及終期分紅的非保證現金價值之總和及乃根據現時預期的退保發還金額、紅利率及分紅率計算。現時預期的退保發還金額、紅利率及分紅率並不反映未來表現亦並非保證。業務過去及現有表現不應解讀成未來表現的指標。於保單期內確實支付的復歸紅利及終期分紅之面值及現金價值可每年不同，其金額由 AIA 全權決定，有可能受不同因素影響而高於或低於過往已公佈的價值，及有可能高於或低於以上所示。以上例子假設整個保單年期內沒有任何現金提取或保單貸款，及沒有行使紅利及分紅鎖定選項、紅利及分紅解鎖選項、保單分拆選項、貨幣轉換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. 此預期退保發還總額為保證現金價值及任何復歸紅利及終期分紅的非保證現金價值之總和及乃根據現時預期的退保發還金額、紅利率及分紅率計算。現時預期的退保發還金額、紅利率及分紅率並不反映未來表現亦並非保證。業務過去及現有表現不應解讀成未來表現的指標。於保單期內確實支付的復歸紅利及終期分紅之面值及現金價值可每年不同，其金額由 AIA 全權決定，有可能受不同因素影響而高於或低於過往已公佈的價值，及有可能高於或低於以上所示。以上例子假設整個保單年期內沒有任何現金提取或保單貸款，及沒有行使紅利及分紅鎖定選項、紅利及分紅解鎖選項、貨幣轉換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保單分拆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. 此預期退保發還總額為保證現金價值及任何復歸紅利及終期分紅的非保證現金價值之總和及乃根據現時預期的退保發還金額、紅利率及分紅率計算。現時預期的退保發還金額、紅利率及分紅率並不反映未來表現亦並非保證。業務過去及現有表現不應解讀成未來表現的指標。於保單期內確實支付的復歸紅利及終期分紅之面值及現金價值可每年不同，其金額由 AIA 全權決定，有可能受不同因素影響而高於或低於過往已公佈的價值，及有可能高於或低於以上所示。以上例子假設整個保單年期內沒有任何現金提取或保單貸款，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行使保單分拆選項、貨幣轉換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。
4. 此例子假設行使貨幣轉換選項時的市場兌換率為 1 美元 = 0.6 英鎊，與實際行使貨幣轉換選項時的市場兌換率或可能有所不同並會由我們酌情決定。此例子亦假設所有實際經驗跟隨現時之假設，而預期退保發還總額亦沒有按照新舊資產組合的投資收益和資產價值及/或由現有資產轉移至新資產之交易而調整，行使貨幣轉換選項後的實際基本金額及實際退保發還總額或會比例子所示的價值較高或較低。

靈活配置財富

2.3 延繳保費惠益 (適用於 3 年、5 年及 10 年保費繳付期)

我們明白生活充滿著意外。除了**失業**以外，還有很多人生事件會導致客户有重大財務支出，並影響他們的財務計劃。為向客戶適時提供最貼身的支援，同時為受保人提供保障，延繳保費惠益把保費繳付寬限期由 **31 日延長至最多 365 日**，於指定的情況下可減輕客户的財務負擔及幫助度過經濟難關。

受限於條款及細則和我們的批准，**於基本計劃的保費繳付期期間**，若保單持有人面對以下任何一個人生事件，可於指定時間內申索本計劃的「延繳保費惠益」。

適用情況

情況

1) 非自願性失業

是指僱員

a) 因裁員而遭僱主解僱；或

b) 被停工（香港或澳門(根據保單繕發地)之相關僱傭或勞工法例所指的停工），並依保單繕發地之相關僱傭或勞工法例，持有人合符資格追討遣散費。

請注意，停薪留職並不符合非自願性失業之定義, 故停薪留職之保單持有人不能申索此惠益。

2) 合法註冊婚姻

3) 合法離婚

4) 親生子女出生

5) 循合法途徑領養子女

6) 買入了新的住宅物業

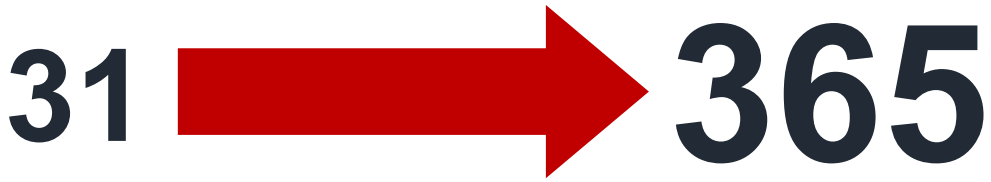
7) 更改主要居住地點*

*主要居住地點指您於保單年度的一百八十五 (185) 天或以上內所居住或擬定居住的城市

除了非自願性失業，**所有情況均不限於在香港或澳門地區發生**

當我們批准申索後

一經批核，延繳保費惠益將由我們批准申索時之未繳交保費的保費到期日起計，**以 365 日為上限**，基本計劃及相關附加契約的保費繳付寬限期將會**由 31 日延長至最多 365 日**。



需要甚麼證明文件及應何時遞交？

情況	所需證明文件	遞交時段
非自願性失業	**受僱於同一僱主不少於 24 個月**及**非自願性失業**證明文件以及根據本公司不時要求的**持續失業**的任何其他證明	非自願性失業起計 **30 日**內
合法註冊婚姻	**結婚證書**的副本	在收到文件後的 **30 日**內
合法離婚	法院發出的**離婚令**的副本	
親生子女出生	親生子女的**出世紙**的副本	
循合法途徑領養子女	法院發出的**領養證書**的副本	
買入了新的住宅物業	已於香港土地註冊處註冊的**樓宇買賣合約**，或就位於香港以外的物業而言，符合我們要求的用作證明**該物業的買賣文件**的副本	
更改主要居住地點	由**申請此惠益之日期起計最近三（3）個月**內發出的**新居住地址**證明	

延繳保費惠益 - 申請資格及規則

- 就非自願性失業而言，持有人於非自願性失業前必須連續不少於24個月受僱於同一僱主，及合資格按**香港或澳門(根據保單繕發地)僱傭或勞工法例**追討遣散費。而且該就業不可是自僱、受僱於親屬（包括配偶、 父母、祖父母或外祖父母、子女或子孫）或以家庭僱傭身分受僱。
- 就非自願性失業而言，為免生疑問，**自僱**是指按香港或澳門(根據保單繕發地)僱傭或勞工法例下所定義的自僱人士。如欲參閱更多資訊, 請瀏覽香港勞工處或澳門勞工事務局網頁(根據保單繕發地)。
- 「延繳保費惠益」的申索必須於指定時期內遞交。每份保單僅能提出一次「延繳保費惠益」的申索, 並須向我們提供**相關證明**。
- 如在保單繕發日或生效日前（以較後者為準）人生事件經已發生，將不獲提供本保障。
- 就非自願性失業而言，持有人必須於我們要求下**提供持續失業證明**。否則，我們保留權利取消此惠益。
- 「延繳保費惠益」的批核需受限於我們當時的規則和規例，我們對保單於延長寬限期時之處理有最終決定權。

延繳保費惠益 - 注意事項

1. 如保單持有人於延長之寬限期內或此惠益終止時（以較先者為準）繳清未繳交保費，我們不會就未繳交之保費收取利息。若在延長之寬限期完結時或此惠益終止時（以較先者為準）仍未繳交保費而保單持有人亦未退保，則我們會以自動貸款形式(如適用)墊支該未付之保費。

2. 如於延長之寬限期內有任何基本保單及/或任何附加契約之索償，我們將會扣除任何未繳交保費及/或任何未償還的保單欠款後支付任何相關金額。根據本公司的批准，如於支付任何相關金額後，延繳保費惠益尚未終止，而保單的繳費形式為每月繳付，保單持有人的延繳保費惠益將可以繼續。

3. 任何保費自動轉賬將會因行使延繳保費惠益而取消，持有人可於延長之寬限期完結日前 60 天內遞交另一份表格以申請自動轉賬

保單價值之處理

延長之寬限期內

- 保證現金價值
- 任何復歸紅利
- 任何終期分紅

派發將停止

持有人繳清未繳交保費後

- 保證現金價值
- 任何復歸紅利
- 任何終期分紅

連同於延長寬限期內停止派發的相應金額一起恢復派發

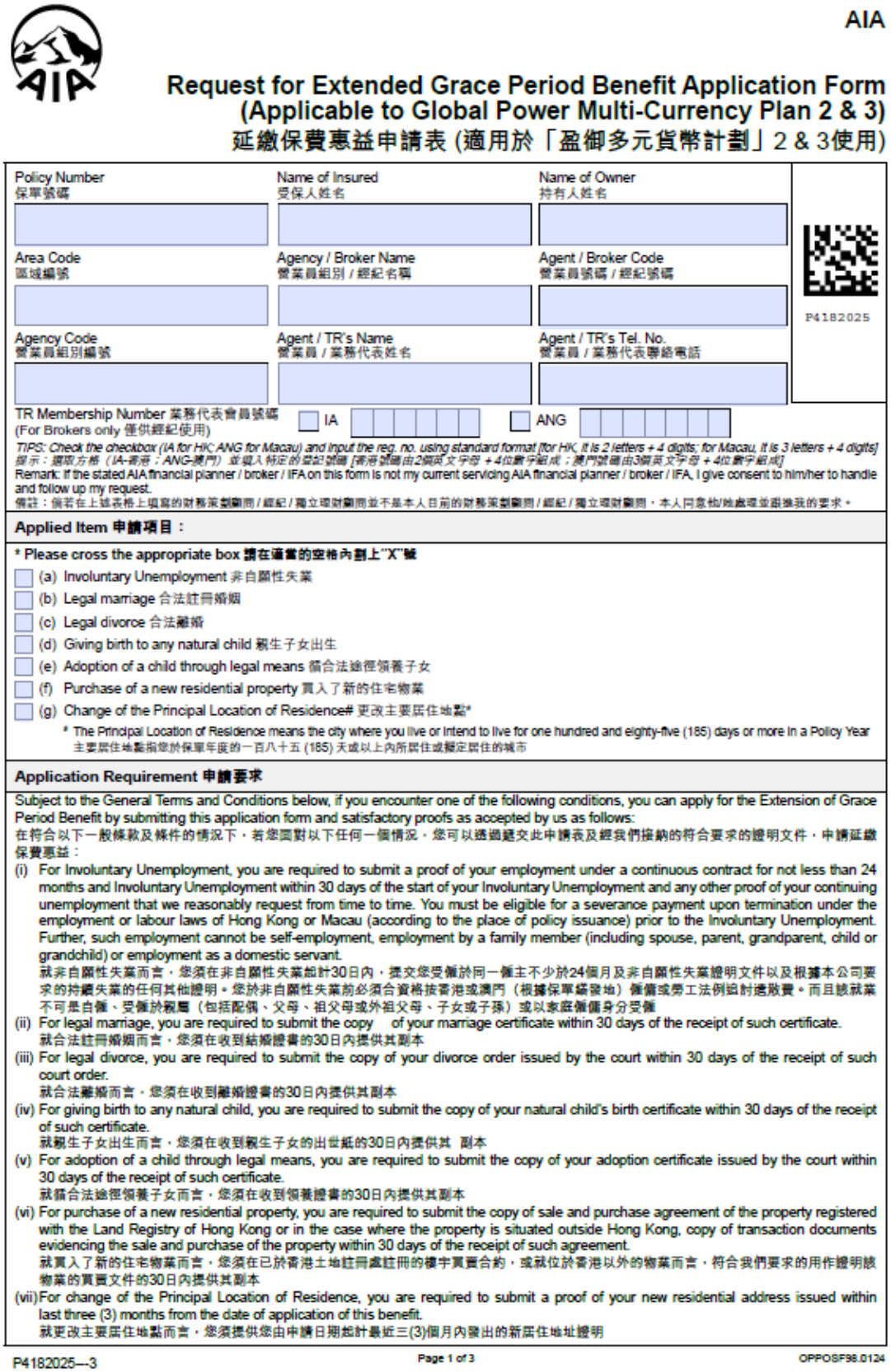
延繳保費惠益將於何時終止?

延繳保費惠益將會於下列日期 (以較先者為準) 終止：

1. 延長之寬限期完結後
2. 就非自願性失業而言，保單持有人於我們要求下未能提供持續失業證明
3. 更改保單持有人生效當日
4. 任何經我們批准豁免基本計劃保費之索償當日
5. 基本計劃的保費繳付期完結後
6. 於寬限期內有任何基本計劃及/或任何附加契約之保單價值提取或索償當日，如於支付索償後繳費形式並非每月繳付
7. 在保單持有人繳交所有到期保費當日

如何申請延繳保費惠益?

1. 持有人需透過 iChange 申請延繳保費惠益申請表(OPPOSF98)，以下為其紙本表格樣本僅供參考。表格將於 2024 年 1 月 2 日起生效。



AIA

Request for Extended Grace Period Benefit Application Form
(Applicable to Global Power Multi-Currency Plan 2 & 3)
延繳保費惠益申請表 (適用於「盈御多元貨幣計劃」2 & 3使用)

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

P4182025

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

TIPS: Check the checkbox (IA for HK; ANG for Macau) and input the reg. no. using standard format [for HK, it is 2 letters + 4 digits; for Macau, it is 3 letters + 4 digits]
提示：選取方格（IA-香港；ANG-澳門）並鍵入特定的登記號碼 [香港號碼由2個英文字母 + 4位數字組成；澳門號碼由3個英文字母 + 4位數字組成]

Remark: If the stated AIA financial planner / broker / IFA on this form is not my current servicing AIA financial planner / broker / IFA, I give consent to him/her to handle and follow up my request.
備註：倘若在上述表格上填寫的財務策劃顧問 / 經紀 / 獨立環財顧問並不是本人目前的財務策劃顧問 / 經紀 / 獨立環財顧問，本人同意他/她處理並跟進我的要求。

Applied Item 申請項目：

*** Please cross the appropriate box 請在適當的空格內劃上"X"號**

- ☐ (a) Involuntary Unemployment 非自願性失業
- ☐ (b) Legal marriage 合法註冊婚姻
- ☐ (c) Legal divorce 合法離婚
- ☐ (d) Giving birth to any natural child 親生子女出生
- ☐ (e) Adoption of a child through legal means 循合法途徑領養子女
- ☐ (f) Purchase of a new residential property 買入了新的住宅物業
- ☐ (g) Change of the Principal Location of Residence# 更改主要居住地點*

* The Principal Location of Residence means the city where you live or intend to live for one hundred and eighty-five (185) days or more in a Policy Year
主要居住地點指您於保單年度的一百八十五 (185) 天或以上內所居住或擬定居住的城市

Application Requirement 申請要求

Subject to the General Terms and Conditions below, if you encounter one of the following conditions, you can apply for the Extension of Grace Period Benefit by submitting this application form and satisfactory proofs as accepted by us as follows:
在符合以下一般條款及條件的情況下，若您面對以下任何一個情況，您可以透過遞交此申請表及經我們接納的符合要求的證明文件，申請延繳保費惠益：

(i) For Involuntary Unemployment, you are required to submit a proof of your employment under a continuous contract for not less than 24 months and Involuntary Unemployment within 30 days of the start of your Involuntary Unemployment and any other proof of your continuing unemployment that we reasonably request from time to time. You must be eligible for a severance payment upon termination under the employment or labour laws of Hong Kong or Macau (according to the place of policy issuance) prior to the Involuntary Unemployment. Further, such employment cannot be self-employment, employment by a family member (including spouse, parent, grandparent, child or grandchild) or employment as a domestic servant.
就非自願性失業而言，您須在非自願性失業起計30日內，遞交您受僱於同一僱主不少於24個月及非自願性失業證明文件以及根據本公司要求的持續失業的任何其他證明。您於非自願性失業前必須合資格按香港或澳門（根據保單簽發地）僱傭或勞工法例狙討遣散費。而且該就業不可是自僱、受僱於親屬（包括配偶、父母、祖父母或外祖父母、子女或子孫）或以家庭傭傭身分受僱

(ii) For legal marriage, you are required to submit the copy of your marriage certificate within 30 days of the receipt of such certificate.
就合法註冊婚姻而言，您須在收到結婚證書的30日內提供其副本

(iii) For legal divorce, you are required to submit the copy of your divorce order issued by the court within 30 days of the receipt of such court order.
就合法離婚而言，您須在收到離婚證書的30日內提供其副本

(iv) For giving birth to any natural child, you are required to submit the copy of your natural child's birth certificate within 30 days of the receipt of such certificate.
就親生子女出生而言，您須在收到親生子女的出世紙的30日內提供其 副本

(v) For adoption of a child through legal means, you are required to submit the copy of your adoption certificate issued by the court within 30 days of the receipt of such certificate.
就循合法途徑領養子女而言，您須在收到領養證書的30日內提供其副本

(vi) For purchase of a new residential property, you are required to submit the copy of sale and purchase agreement of the property registered with the Land Registry of Hong Kong or in the case where the property is situated outside Hong Kong, copy of transaction documents evidencing the sale and purchase of the property within 30 days of the receipt of such agreement.
就買入了新的住宅物業而言，您須在已於香港土地註冊處註冊的樓宇買賣合約，或就位於香港以外的物業而言，符合我們要求的用作證明該物業的買賣文件的30日內提供其副本

(vii) For change of the Principal Location of Residence, you are required to submit a proof of your new residential address issued within last three (3) months from the date of application of this benefit.
就更改主要居住地點而言，您須提供您由申請日期起計最近三(3)個月內發出的新居住地址證明

P4182025—3 Page 1 of 3 OPPOSF98.0124

Policy Number 保單號碼

General Terms and Conditions 一般條款及條件

(1) 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。

(2) 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。

(3) 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。

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

(5) 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。

(6) 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 the plan.
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。

(7) The Extension of Grace Period Benefit under this Policy is available once throughout the policy term and the Extension of Grace Period Benefit shall be terminated at the earliest of the following dates:
於整個保單年期內，本保單只可行駛一次延繳保費惠益。本延繳保費惠益將會於以下日期（以較先者為準）終止：

(i) When the Extended Grace Period ends
當延長保費寬限期完結

(ii) In the case of Involuntary Unemployment, you fail to provide proof of continuous unemployment upon our request
如為非自願性失業，您於我們要求下未能提供持續失業證明

(iii) The date on which the policy owner has been changed
更改保單持有人生效當日

(iv) The date on which any claims on waiver of premium under this basic plan is approved
任何經我們批准豁免基本計劃保費之索償 當日

(v) At the end of premium payment term of your basic plan
基本計劃的保費繳付期完結後

(vi) The date when any withdrawals or claims of your basic plan and / or add-on plans is made, if the premium payment mode after the payment of benefits is not monthly
於寬限期內有任何基本計劃及 / 或任何附加契約之保單價值提取或索償當日，如於支付索償後繳費形式並非每月繳付

(vii) The date when you pay all outstanding premiums
在您繳交所有到期保費當日

(8) In the case of Involuntary Unemployment, we will have the right to cancel this Extension of Grace Period Benefit if you fail to provide any other proof of your continuing Involuntary Unemployment that we reasonably ask for from time to time.
如為非自願性失業，如您未能出示我們不時合理要求您提供的持續非自願性失業的任何其他證明，我們保留權利取消延繳保費惠益。

(9) We reserve the right to change the terms and conditions of the Extension of Grace Period Benefit from time to time without further notice.
本公司保留不時更改延繳保費惠益的條款及條件之權利而不另作通知。

Note 注意：

(1) Upon our approval of the application for Extension of Grace Period Benefit, the Grace Period will be extended from 31 days to 365 days starting from the current premium due date.
經我們批準延繳保費惠益申請後，保費繳付寬限期將會由現時之保費到期日後31日延長至365日。

(2) No interest will be charged on the premiums due are provided that all premiums due are settled within the extended Grace Period or upon termination of this benefit, whichever is earlier. If there are any premiums due remain unpaid at the end of the extended Grace Period or upon termination of this benefit, whichever is earlier, and the Owner has not surrendered the policy, the Company will advance the unpaid due premium as an automatic policy loan (if applicable).
如持有人於延長之寬限期內或此惠益終止時（以較先者為準）繳清到期之保費，本公司不會就到期之保費收取利息。若在延長之寬限期完結時或此惠益終止時（以較先者為準）仍未繳交到期之保費而保單持有人亦未退保，則本公司會以保單自動貸款形式（如適用）墊支該未付之到期保費。

(3) If any withdrawals or claims of the basic policy and/or any rider(s) is made during the extended Grace Period, the Company will proceed to pay any amounts after deducting any unpaid premiums and / or any outstanding debts. Subject to the Company's approval, the Owner may continue the Extension of Grace Period Benefit provided that this Extension of Grace Period Benefit has not been terminated and the premium payment mode of the plan is monthly after the claims benefits have been paid out.
如於延長之寬限期內有任何基本保單及 / 或任何附加契約之提款或索償，本公司將會扣除任何未繳交保費及 / 或任何未償還的保單欠款後支付任何相關金額。根據本公司的批准，如於支付任何相關金額後，延繳保費惠益尚未終止，而保單的繳費形式為每月繳付，持有人的延繳保費惠益將可以繼續。

(4) Autopay of premium will be cancelled upon exercising the Extension of Grace Period Benefit. The Owner is required to submit a separate form to apply for registration of autopay within 60 days before the end date of extend grace period.
任何保費自動轉賬將會因行駛延繳保費惠益而取消，持有人可於延繳保費惠益完結日前60天內遞交另一份表格以申請自動轉賬。

Policy Number 保單號碼

DECLARATION and AUTHORIZATION
AIA International Limited. (hereafter called the Company) reserves the right to verify all information I / We provide on this application form / present for this application with relevant organizations.

聲明及授權：
友邦保險(國際)有限公司（以下稱為貴公司）有權向有關機構及團體查證本人/我們所提供及填寫的資料之真確性。

PERSONAL DATA COLLECTION AND USE

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

個人資料收集及使用
本人/我們確認本人/我們已閱讀及明白AIA個人資料收集聲明（「AIA個人資料收集聲明」）。本人/我們聲明及同意在本申請所載或貴公司不時以任何方法收集所得、編製或持有的任何個人資料及關於本人/我們或本人/我們的保單或投資的其他資料，可根據AIA個人資料收集聲明收集及使用。本人/我們知悉及同意就AIA個人資料收集聲明所述目的視乎情況轉讓本人/我們的個人資料至香港（如保單在香港繕發）或澳門（如保單在澳門繕發）境外予AIA個人資料收集聲明所載的資料承讓人。
AIA個人資料收集聲明的最新版本可於以下網址下載：www.aia.com.hk，及可向貴公司索取。

I / We have read and understood the terms & conditions listed on this application form before signing on this form.
本人/我們在簽署此申請書前已詳閱及明白申請書上之所有條款。

Personal Information Protection Law of The People's Republic of China ("China PIPL")
A Privacy Addendum in compliance with the China PIPL is available at: www.aia.com.hk (Privacy Statement), and is made available upon request. It is applicable to you if you are located in Mainland China.

中華人民共和國個人信息保護法（「個人信息保護法」）
遵照個人信息保護法的私隱附錄可於以下網站下載：www.aia.com.hk（私隱權保護政策）。您亦可向我們索取。如您位於中國內地，此私隱附錄則適用於您。
I have read and understood the Privacy Addendum and agree that the AIA group of companies can process my personal information as set out in the Privacy Addendum.
我已閱讀及明白私隱附錄，並同意友邦保險集團可按照私隱附錄處理我的個人信息。

Signature of Owner
持有人簽名

on 於 MM月 DD日 YYYY年

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

"AIA" shall refer to AIA International Limited (Incorporated in Bermuda with limited liability), AIA Company Limited (Incorporated in Hong Kong with limited liability), as the case may be, depending on the issuing company of the relevant insurance policies this form / request / correspondence is subject to.
"AIA"指友邦保險(國際)有限公司（於百慕達註冊成立之有限公司），友邦保險有限公司（於香港註冊成立之有限公司）（視情況而定），具體取決於本表格/要求相關保單的簽發公司

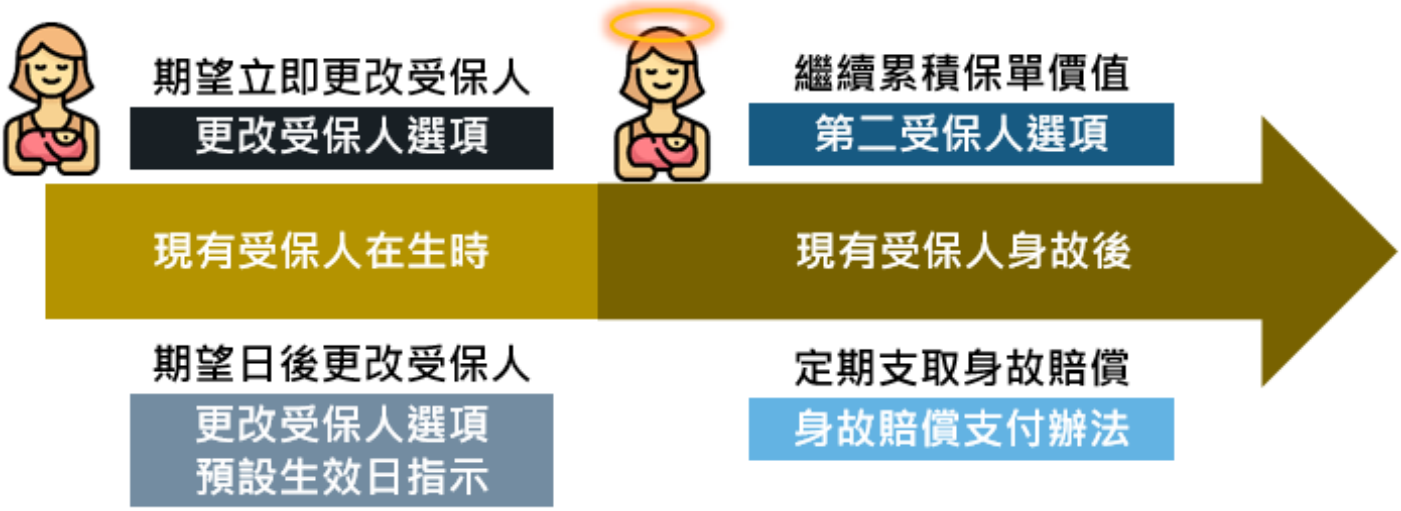
Download our mobile app AIA Connect to manage your policy anytime, anywhere!
下載AIA「友聯繫」手機應用程式以便隨時管理您的保單！

P4182025---3 Page 3 of 3 OPPOSF98.0124

2. 持有人需透過 iChange 上載人生事件證明文件

3. 全面財富傳承

作為其中一個客戶需求，「盈御多元貨幣計劃 3」提供不同財富傳承之工具，以助客戶**全方面規劃財富**，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。





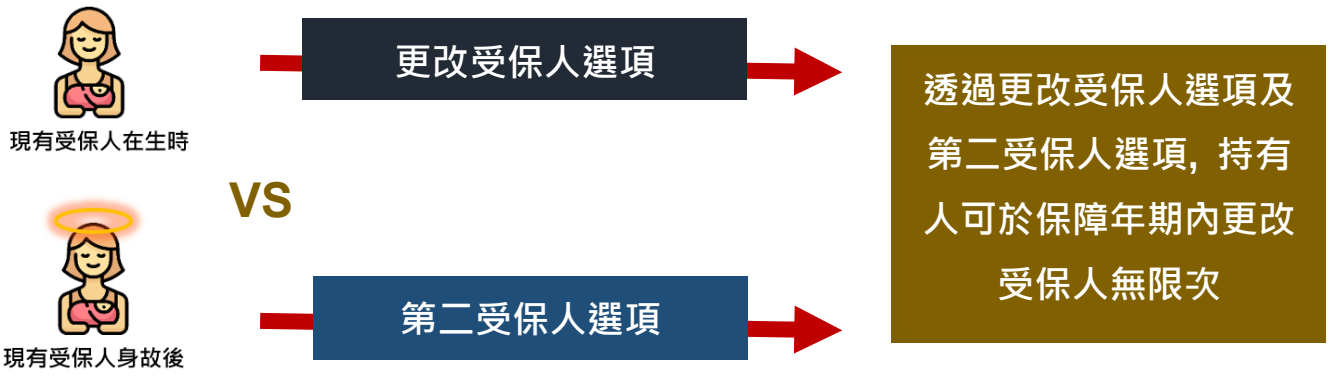
全面財富傳承

3.1「更改受保人選項」及「第二受保人選項」

「盈御多元貨幣計劃 3」 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。

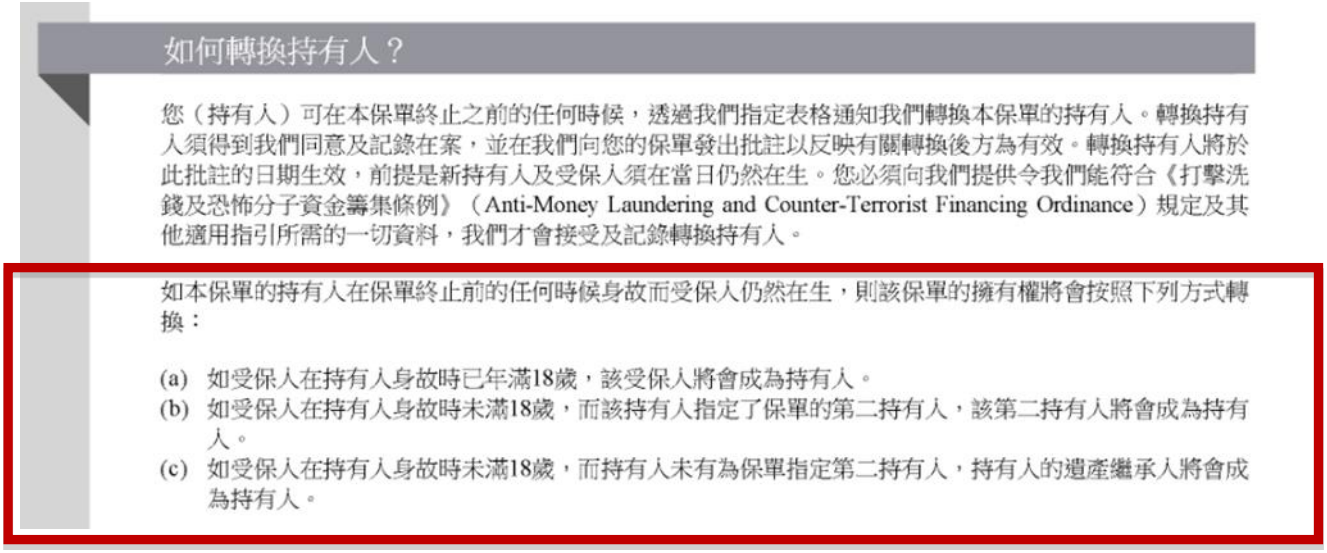
3
- 於第二受保人成為保單之受保人後, 如持有人希望更改或移除第二受保人,可再次指定第二受保人。**指定, 轉換或移除第二受保人次數不設限制。**

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「盈御多元貨幣計劃 3」 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：

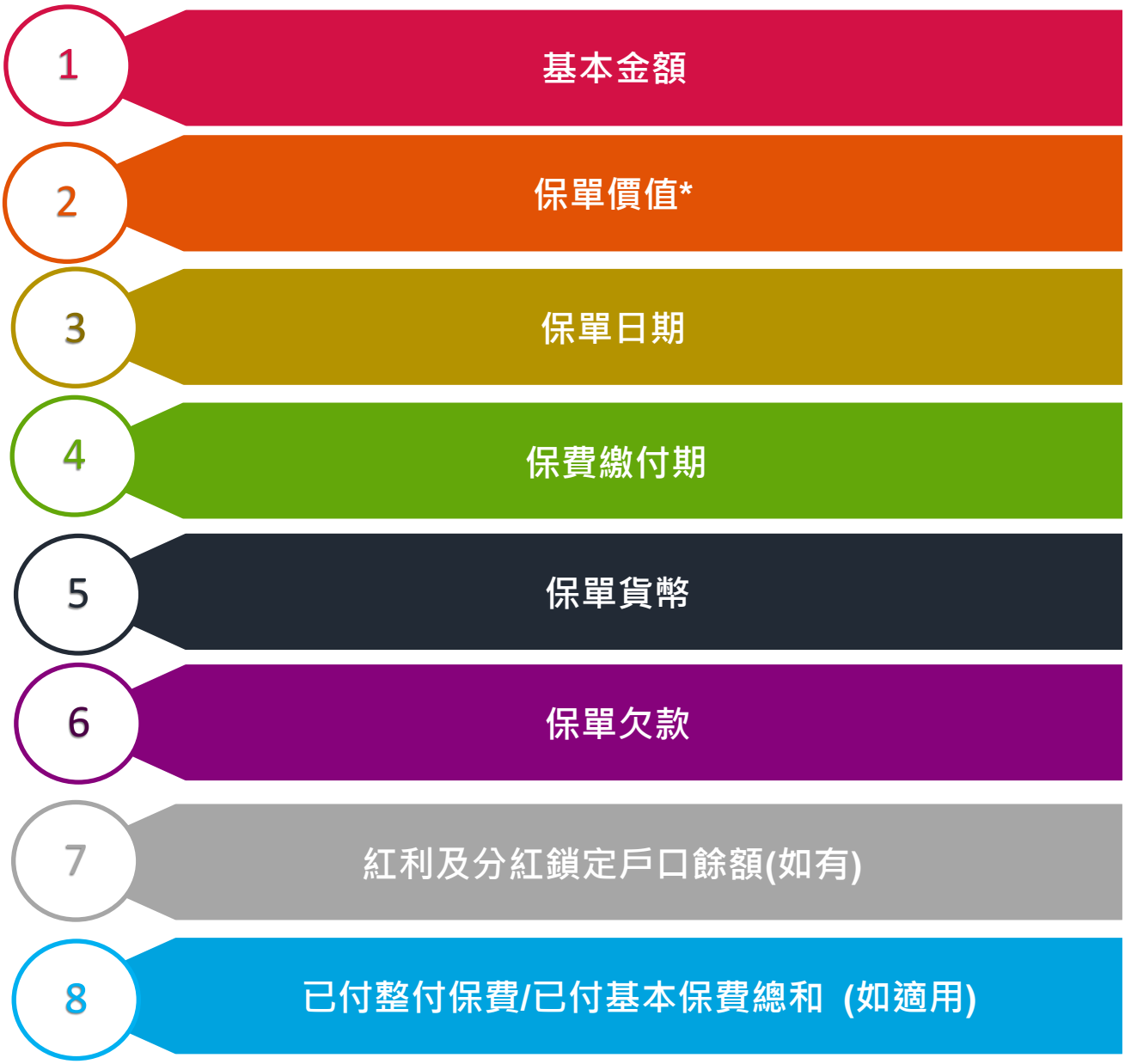
(a) 如受保人在持有人身故時已年滿18歲，該受保人將會成為持有人。
(b) 如受保人在持有人身故時未滿18歲，而該持有人指定了保單的第二持有人，該第二持有人將會成為持有人。
(c) 如受保人在持有人身故時未滿18歲，而持有人未有為保單指定第二持有人，持有人的遺產繼承人將會成為持有人。

	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. 已付整付保費/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 + 任何紅利及分紅鎖定戶口餘額（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. 已付整付保費/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 + 任何紅利及分紅鎖定戶口餘額（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**

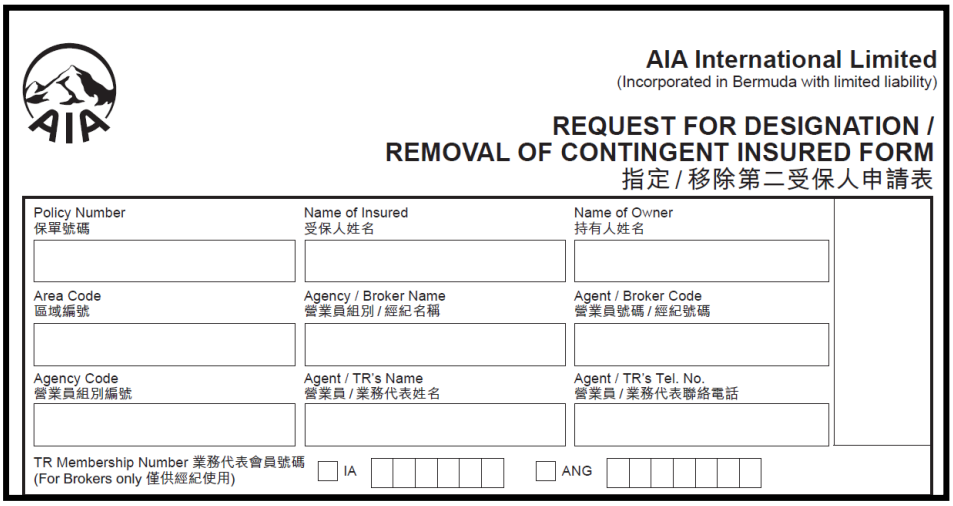
3 如 **65 歲或以上**的客戶，(即保單持有人、原有受保人、擬定之新受保人及受讓人（如適用）) 欲提出更改受保人預設指示則須於友邦財駿中心或友邦客戶服務中心認證有關更改受保人預設指示。

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

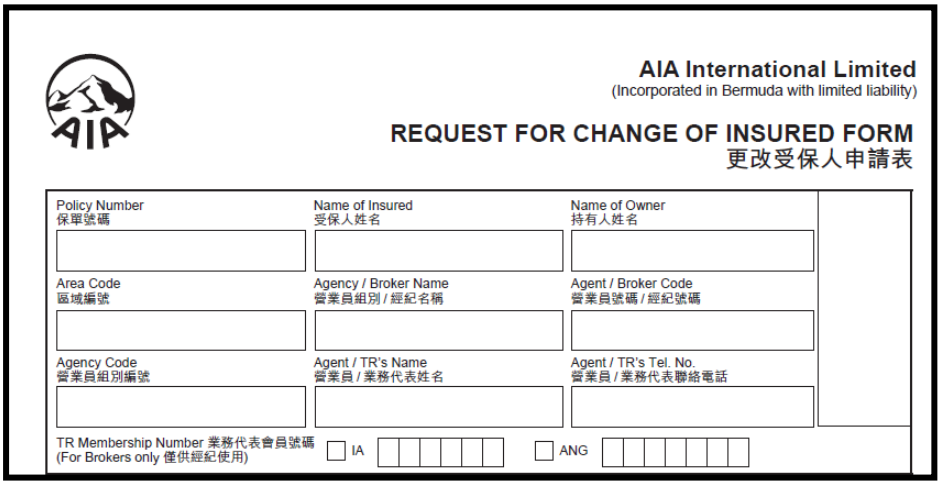
更改受保人申請表 (OPPOSF80)

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

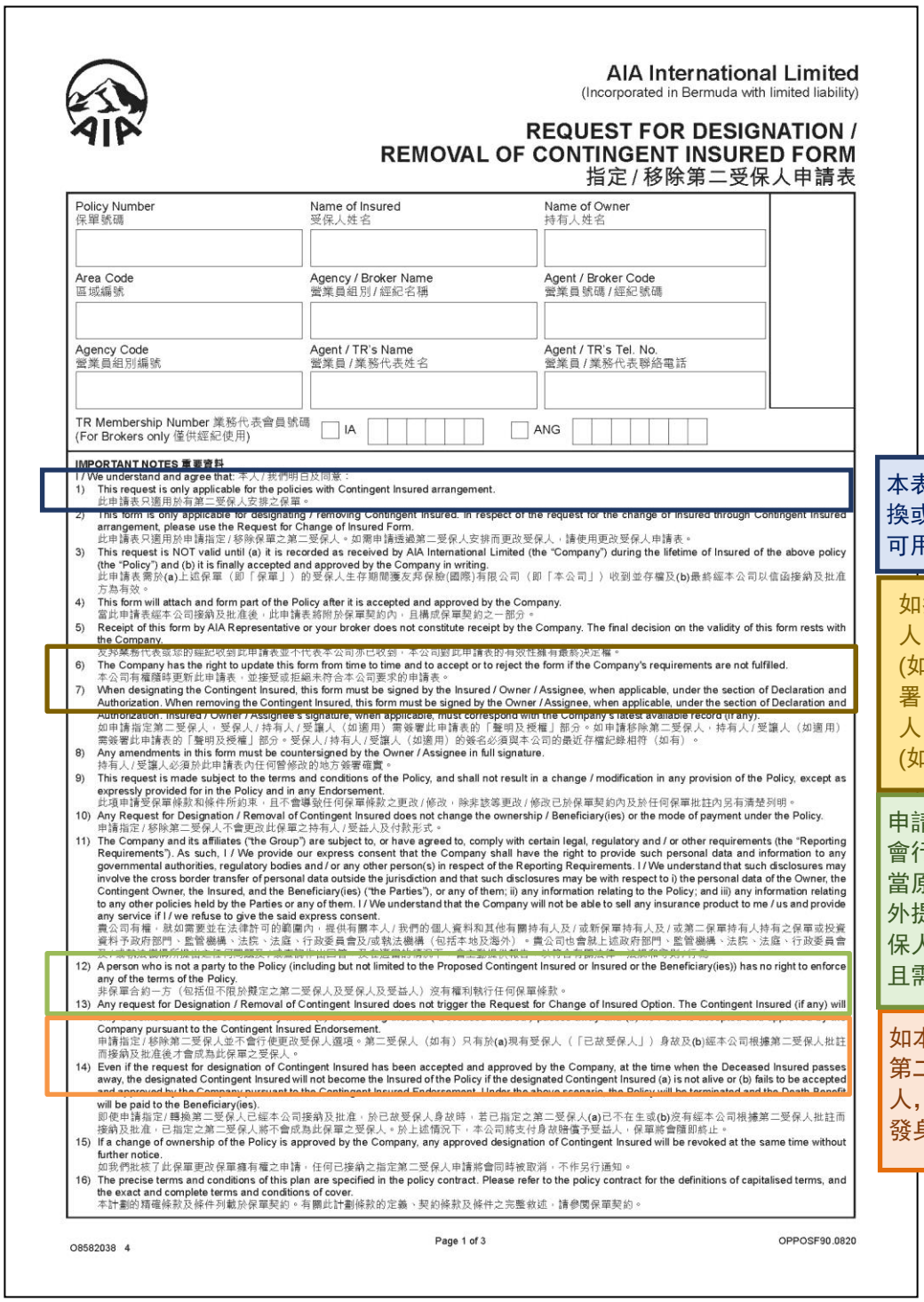
Policy Number 保單號碼	Name of Insured 受保人姓名	Name of Owner 持有人姓名
Area Code 區域編號	Agency / Broker Name 營業員組別 / 經紀名稱	Agent / Broker Code 營業員號碼 / 經紀號碼
Agency Code 營業員組別編號	Agent / TR's Name 營業員 / 業務代表姓名	Agent / TR's Tel. No. 營業員 / 業務代表聯絡電話

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[illegible]
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
Relationship to existing Owner 與保單持有人的關係：		

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

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 restated from the Effective Date of Change.
此基本保單之不得提出異議條文所指的2年期，將由更改生效日起計算。

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

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

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

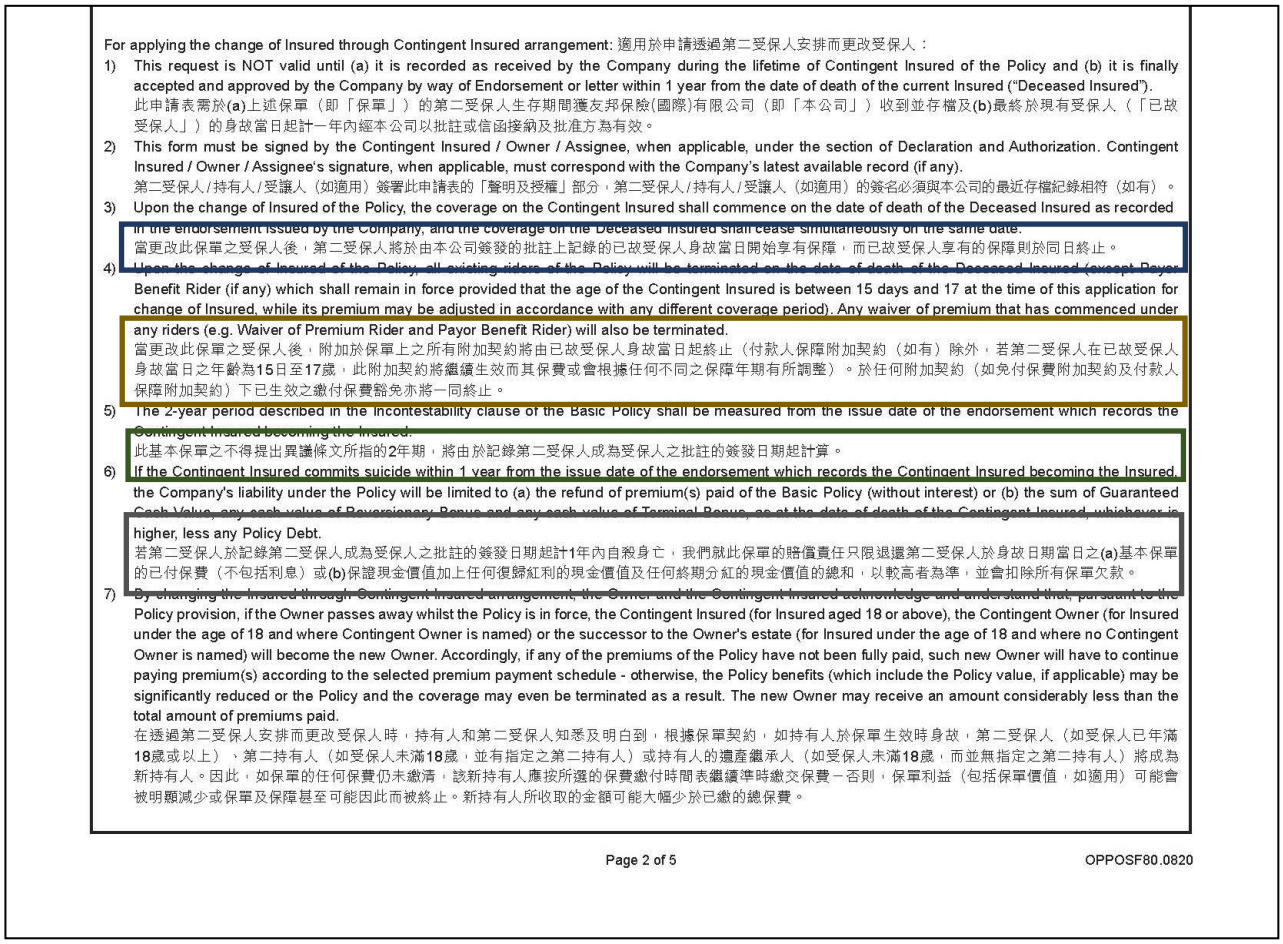
更改受保人後，保單契約內所指之不得提出異議條文的 2 年期將由更改生效日重新計算

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 and any cash value of Terminal Bonus, as at the date of death of the Contingent Insured, whichever is higher, less any Policy Debt.
若第二受保人於記錄第二受保人成為受保人之批註的簽發日期起計1年內自殺身亡，我們就此保單的賠償責任只限退還第二受保人於身故日期當日之(a)基本保單的已付保費（不包括利息）或(b)保證現金價值加上任何復歸紅利的現金價值及任何終期分紅的現金價值的總和，以較高者為準，並會扣除所有保單欠款。

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

Page 2 of 5 OPPOSF80.0820

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 / Contingent Insured if more than one Beneficiary has been designated.
如保單受益人超過一人，請填寫所有保單受益人名稱及其與擬定之新受保人 / 第二受保人的關係。

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

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

如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。

更改受保人申請表將構成保單契約一部分

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。

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

全面財富傳承

3.2 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 

金額及定期領取形式及首次領取日期由保單持有人**於受保人在生時**決定

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%**

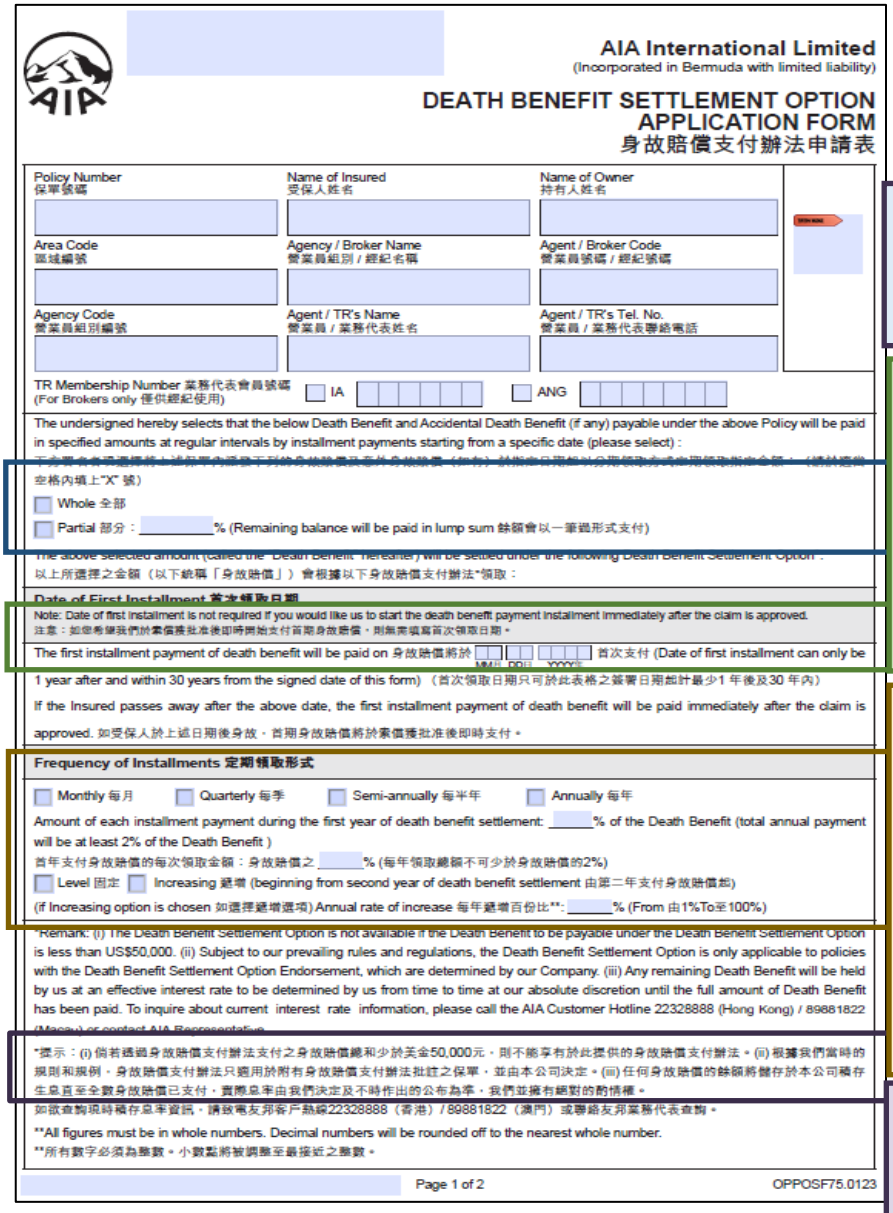
首次領取日期可設定為身故賠償支付辦法申請之簽署日期起計最少**1年後及30年內**。如受保人於首次領取日期後身故，首期身故賠償將於索償獲批准後即時支付。

*若保單以美元以外的貨幣繕發，金額將根據當時之外幣匯率作計算。

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)



AIA International Limited
(Incorporated in Bermuda with limited liability)

DEATH BENEFIT SETTLEMENT OPTION APPLICATION FORM
身故賠償支付辦法申請表

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

The undersigned hereby selects that the below Death Benefit and Accidental Death Benefit (if any) payable under the above Policy will be paid in specified amounts at regular intervals by installment payments starting from a specific date (please select) :
空格內填上"X" 號)
☐ Whole 全部
☐ Partial 部分：_____% (Remaining balance will be paid in lump sum 餘額會以一筆過形式支付)
以上所選擇之金額（以下統稱「身故賠償」）會根據以下身故賠償支付辦法*領取：

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 payment installment immediately after the claim is approved.
注意：如您希望我們於索償獲批准後即時開始支付首期身故賠償，則無需填寫首次領取日期。
The first installment payment of death benefit will be paid on 身故賠償將於 ☐☐ ☐☐ ☐☐☐☐ 首次支付 (Date of first installment can only be MM/月 DD/日 YYYY/年
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 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。

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: _____% of the Death Benefit (total annual payment will be at least 2% of the Death Benefit)
首年支付身故賠償的每次領取金額：身故賠償之 _____% (每年領取總額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)
(if Increasing option is chosen 如選擇遞增選項) Annual rate of increase 每年遞增百份比**: _____% (From 由1%To至100%)

*Remark: (i) The Death Benefit Settlement Option is not available if the Death Benefit to be payable under the Death Benefit Settlement Option is less than US$50,000. (ii) Subject to our prevailing rules and regulations, the Death Benefit Settlement Option is only applicable to policies with the Death Benefit Settlement Option Endorsement, which are determined by our Company. (iii) Any remaining Death Benefit will be held by us at an effective interest rate to be determined by us from time to time at our absolute discretion until the full amount of Death Benefit has been paid. To inquire about current interest rate information, please call the AIA Customer Hotline 22328888 (Hong Kong) / 89881822 (Macau) or contact AIA Representative.
*提示：(i) 倘若透過身故賠償支付辦法支付之身故賠償總和少於美金50,000元，則不能享有於此提供的身故賠償支付辦法。(ii) 根據我們當時的規則和規例，身故賠償支付辦法只適用於附有身故賠償支付辦法批註之保單，並由本公司決定。(iii) 任何身故賠償的餘額將儲存於本公司積存生息直至全數身故賠償已支付，實際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。
如欲查詢現時積存息率資訊，請致電友邦客戶熱線22328888（香港）/ 89881822（澳門）或聯絡友邦業務代表查詢。
**All figures must be in whole numbers. Decimal numbers will be rounded off to the nearest whole number.
**所有數字必須為整數。小數點將被調整至最接近之整數。

Page 1 of 2 OPPOSF75.0123

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。

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。

透過身故賠償支付辦法支付的身故賠償及意外身故賠償(如有) 總和最少需等於 50,000 美元

4. 更多其他特點

4.1 卓越成績獎

我們注意到有一部分作為父母的客戶期望以本計劃為子女儲蓄，用作子女於本地或海外教育基金，或日後置業的資本。故此，為使「**盈御多元貨幣計劃 3**」的產品設計更加豐富，我們亦提供卓越成績獎，**鼓勵受保人追求優秀學業成績**，不論保單基本金額的大小，皆可享有此特點。

考試類別	成績	獎金金額#
香港中學文憑考試（HKDSE）	在同一屆的香港中學文憑考試內報考最少六科，並在最少三科中考獲 **5*** 或以上	每個考試獲 5*或以上的科目可獲 280 美元
托福考試（TOEFL）	總分達 **110 分**或以上	680 美元
國際英語水平測試 （IELTS）	平均分達 **8 分**或以上	680 美元
SAT 考試	總分達 **1,500 分**或以上	680 美元
國際文憑大學預科課程（IBDP）	總分達 **41 分**或以上	680 美元
大學取錄	獲全球大學排名^**首 10 位**的大學所取錄 *註：有條件之取錄並不被視為正式取錄*	2,800 美元

 # 若保單以美元以外的貨幣繕發，獎金金額會以相應的保單貨幣支付，其金額將根據當時之外幣匯率作計算。

^全球大學排名將根據我們不時釐定的參考資料而定。最新詳情， 請瀏覽我們的網站 https://www.aia.com.hk/zh-hk/our-products/insurance-with-investment-focus/global-power-multi-currency-plan-3.html。

卓越成績獎 - 注意事項

1. 受保人需於第 1 個保單週年日或以後及緊接其 25 歲的保單週年日前達到所要求的成績

2. 如曾透過更改受保人選項或第二受保人選項而更改受保人，新受保人需於更改受保人起計滿 1 年後及於其 25 歲前達到所要求的學業成績

3. 所要求的成績之文件證明需於其發出日期的 180 日內向我們提交並為我們接受

4. 所有盈御 3 保單只會就相同受保人其中一項學術成就支付一次卓越成績獎，並受限於以下類別:

   (i) 如保單曾行使保單分拆選項，我們只會向主要保單支付一次卓越成績獎，而不會於任何分拆保單支付；和

   (ii) 無論保單是否曾行使貨幣轉換選項，每份保單只會就其中一項學術成就支付一次卓越成績獎

5. 就同一受保人的所有「盈御多元貨幣計劃 3」保單，卓越成績獎只會支付一次

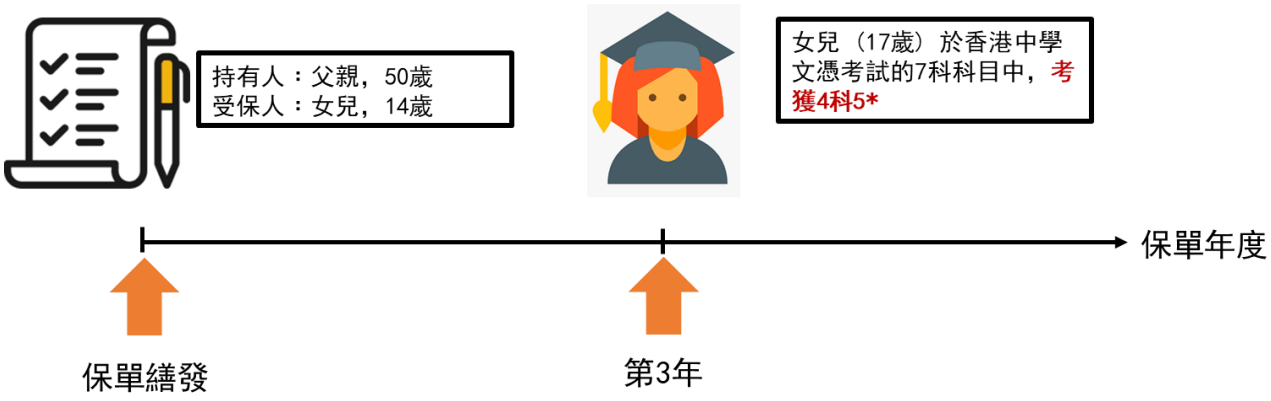
6. 如您曾行使保單分拆選項，我們只會向主要保單支付一次卓越成績獎

7. 我們保留不時更改卓越成績獎條款及條件之權利而不另作通知

卓越成績獎之示例：

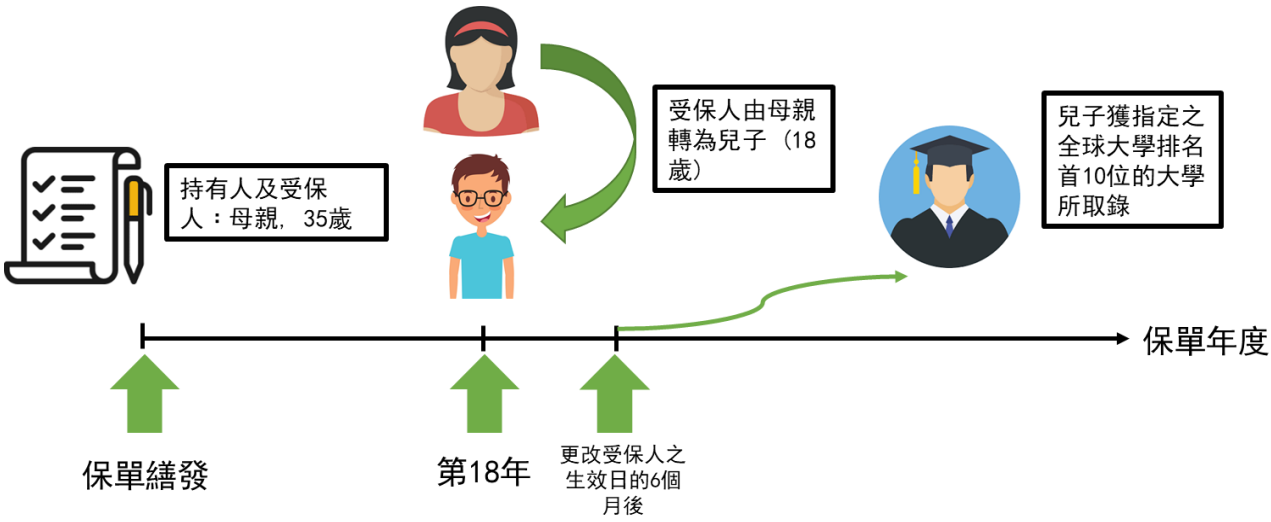
例子 1

以下個案乃假設並只作舉例說明及參考之用。



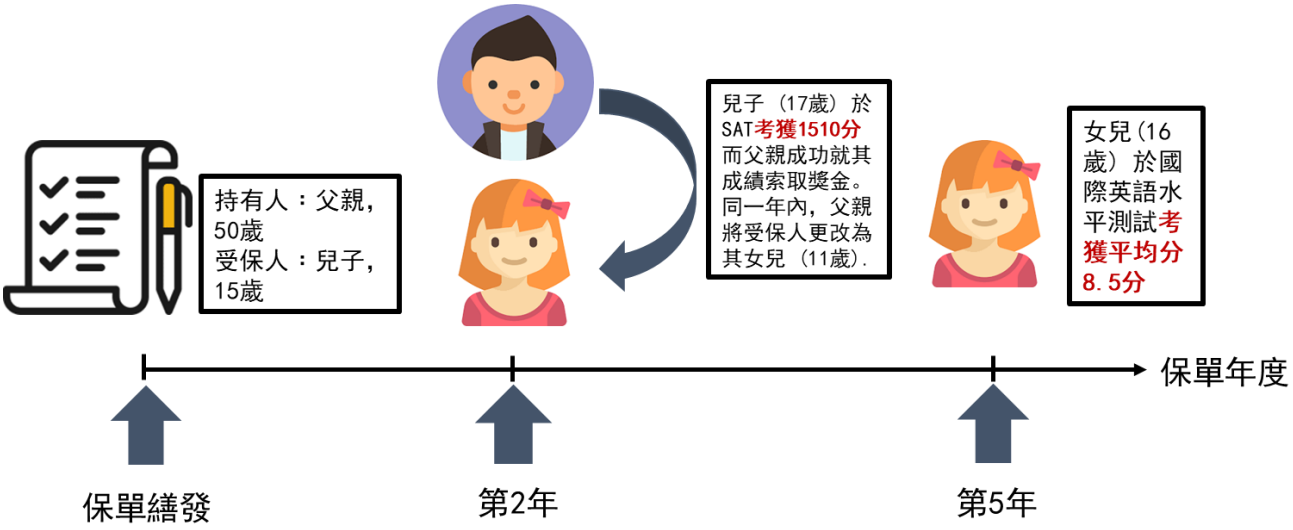
結果：由於女兒於指定時間內達到所要求之成績，保單會派發相等於 280 美元 x 4 = 1,120 美元之獎金，然後卓越成績獎將會終止。

例子 2



結果：雖然兒子達到所需成績，但時間上未能乎合卓越成績獎之條款及條件 (卓越成績獎 - 注意事項 - 第 2 點)，所以並不會派發獎金。

例子 3



結果：雖然女兒在指定時間內達到所需成績，但卓越成績獎在第 2 年就其哥哥之成績已被索取然後終止。所以，父親不可以再就女兒之成績再次索取獎金。

更多其他特點

4.2 公司投保特點

公司投保特點，以滿足公司客戶的各種目標。一方面，「盈御多元貨幣計劃 3」(「盈御 3」) 可以作為**公司財務策劃工具**，讓客戶可以及早規劃理財策略以滿足公司的財務需要。另一方面，它還可以作為**員工福利**以挽留、激勵和獎勵員工在公司的努力付出。

對於在「盈御 3」下的公司投保保單，在不同的保險目的下，公司客戶應遵守以下主要關係：





保險用途	公司財務策劃	員工福利
持有人*	公司	公司
受保人*	公司要員	公司員工 (任何職位)
受益人	持有人 (公司)	受保人的遺產、其父母、配偶或子女

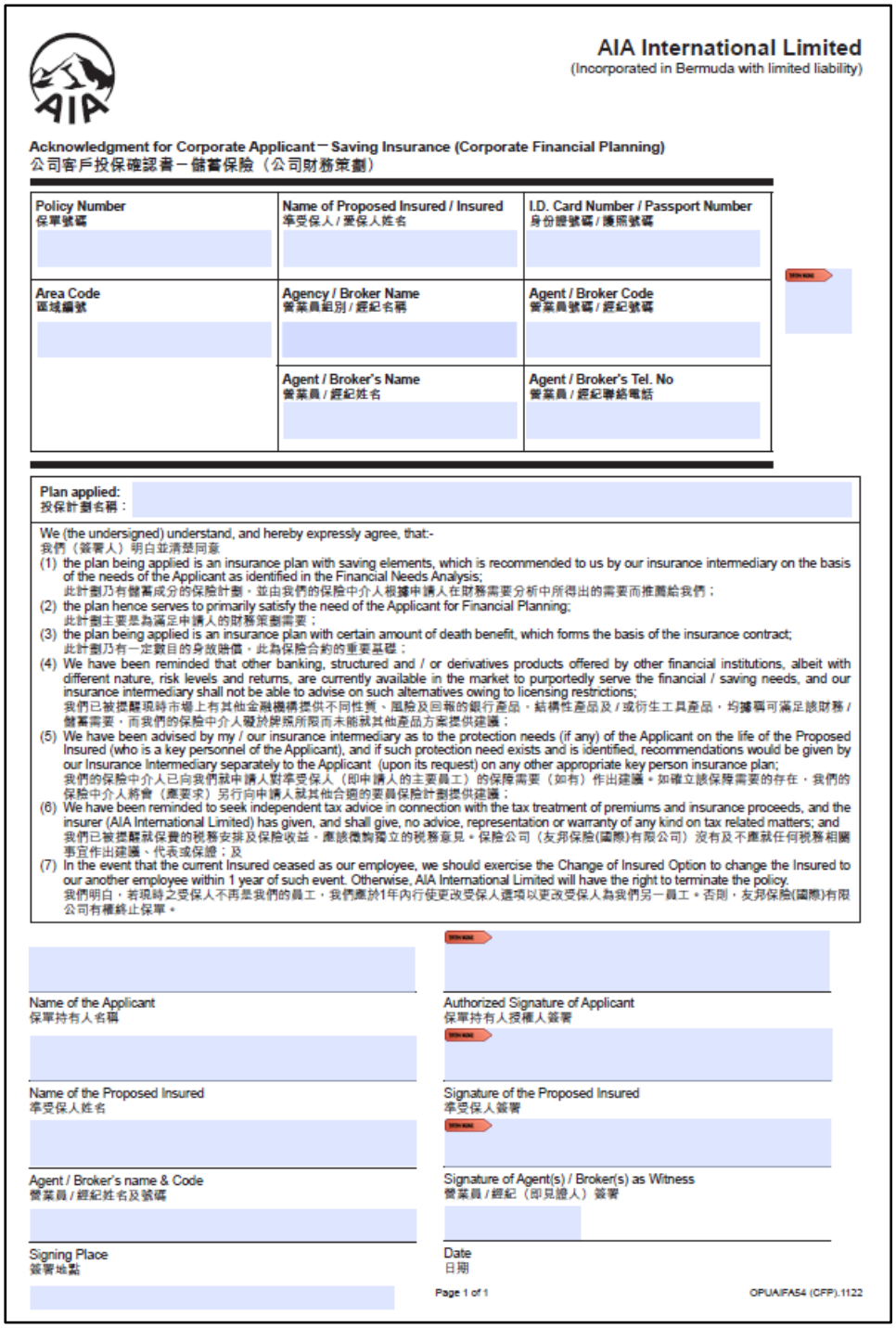
*受限於當時的規定與規例

就詳細之核保要求，請參閱「核保指引」。「核保指引」可於友邦營業員專頁 > 部門資訊 > 營運部 > 核保下載。

如何申請公司投保 – 公司財務策劃

必須填寫以下的表格：

1. 財務需要分析表格 (公司客戶新版本)
2. 財政問卷
3. 公司客戶投保確認書 - 儲蓄保險 (公司財務策劃) **(表格 #3 如下所示)**



AIA International Limited
(Incorporated in Bermuda with limited liability)

Acknowledgment for Corporate Applicant – Saving Insurance (Corporate Financial Planning)
公司客戶投保確認書－儲蓄保險（公司財務策劃）

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
	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

Plan applied:
投保計劃名稱：

We (the undersigned) understand, and hereby expressly agree, that:-
我們（簽署人）明白並清楚同意

(1) the plan being applied is an insurance plan with saving elements, which is recommended to us by our insurance intermediary on the basis of the needs of the Applicant as identified in the Financial Needs Analysis;
此計劃乃有儲蓄成分的保險計劃，並由我們的保險中介人根據申請人在財務需要分析中所得出的需要而推薦給我們；

(2) the plan hence serves to primarily satisfy the need of the Applicant for Financial Planning;
此計劃主要是為滿足申請人的財務策劃需要；

(3) the plan being applied is an insurance plan with certain amount of death benefit, which forms the basis of the insurance contract;
此計劃乃有一定數目的身故賠償，此為保險合約的重要基礎；

(4) We have been reminded that other banking, structured and / or derivatives products offered by other financial institutions, albeit with different nature, risk levels and returns, are currently available in the market to purportedly serve the financial / saving needs, and our insurance intermediary shall not be able to advise on such alternatives owing to licensing restrictions;
我們已被提醒現時市場上有其他金融機構提供不同性質、風險及回報的銀行產品、結構性產品及 / 或衍生工具產品，均據稱可滿足該財務 / 儲蓄需要，而我們的保險中介人礙於牌照所限而未能就其他產品方案提供建議；

(5) We have been advised by my / our insurance intermediary as to the protection needs (if any) of the Applicant on the life of the Proposed Insured (who is a key personnel of the Applicant), and if such protection need exists and is identified, recommendations would be given by our Insurance Intermediary separately to the Applicant (upon its request) on any other appropriate key person insurance plan;
我們的保險中介人已向我們就申請人對準受保人（即申請人的主要員工）的保障需要（如有）作出建議。如確立該保障需要的存在，我們的保險中介人將會（應要求）另行向申請人就其他合適的要員保險計劃提供建議；

(6) We have been reminded to seek independent tax advice in connection with the tax treatment of premiums and insurance proceeds, and the insurer (AIA International Limited) has given, and shall give, no advice, representation or warranty of any kind on tax related matters; and
我們已被提醒就保費的稅務安排及保險收益，應諮詢獨立的稅務意見。保險公司（友邦保險(國際)有限公司）沒有及不應就任何稅務相關事宜作出建議、代表或保證；及

(7) In the event that the current Insured ceased as our employee, we should exercise the Change of Insured Option to change the Insured to our another employee within 1 year of such event. Otherwise, AIA International Limited will have the right to terminate the policy.
我們明白，若現時之受保人不再是我們的員工，我們應於1年內行使更改受保人選項以更改受保人為我們另一員工。否則，友邦保險(國際)有限公司有權終止保單。

Name of the Applicant
保單持有人名稱

Authorized Signature of Applicant
保單持有人授權人簽署

Name of the Proposed Insured
準受保人姓名

Signature of the Proposed Insured
準受保人簽署

Agent / Broker's name & Code
營業員 / 經紀姓名及號碼

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

Signing Place
簽署地點

Date
日期

Page 1 of 1

OPUA/FA54 (CFP).1122

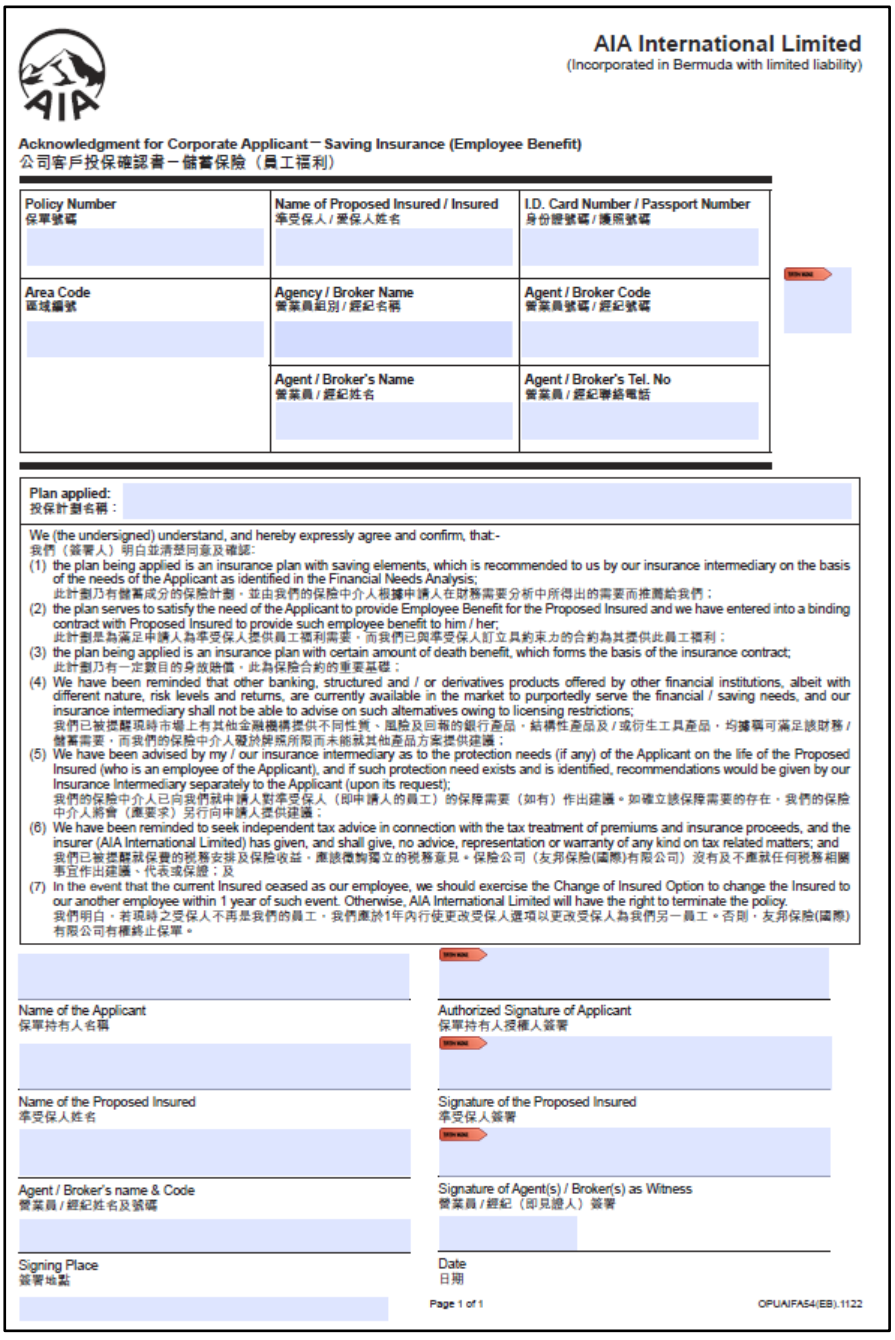
公司投保 – 公司財務策劃備註:

如現有受保人離職或被解雇，公司必須在**一年內**更改受保人為公司的其他員工。否則，我們有權終止保單。

如何申請公司投保 – 員工福利

必須填寫以下的表格：

1. 財務需要分析表格 (公司客戶版本)
2. 財政問卷
3. 公司客戶投保確認書 - 儲蓄保險 (員工福利) **(表格 #3 如下所示)**



AIA International Limited
(Incorporated in Bermuda with limited liability)

Acknowledgment for Corporate Applicant – Saving Insurance (Employee Benefit)
公司客戶投保確認書－儲蓄保險（員工福利）

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
	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

Plan applied: 投保計劃名稱：

We (the undersigned) understand, and hereby expressly agree and confirm, that:-
我們（簽署人）明白並清楚同意及確認:

(1) the plan being applied is an insurance plan with saving elements, which is recommended to us by our insurance intermediary on the basis of the needs of the Applicant as identified in the Financial Needs Analysis;
此計劃乃有儲蓄成分的保險計劃，並由我們的保險中介人根據申請人在財務需要分析中所得出的需要而推薦給我們；

(2) the plan serves to satisfy the need of the Applicant to provide Employee Benefit for the Proposed Insured and we have entered into a binding contract with Proposed Insured to provide such employee benefit to him / her;
此計劃是為滿足申請人為準受保人提供員工福利需要，而我們已與準受保人訂立具約束力的合約為其提供此員工福利；

(3) the plan being applied is an insurance plan with certain amount of death benefit, which forms the basis of the insurance contract;
此計劃乃有一定數目的身故賠償，此為保險合約的重要基礎；

(4) We have been reminded that other banking, structured and / or derivatives products offered by other financial institutions, albeit with different nature, risk levels and returns, are currently available in the market to purportedly serve the financial / saving needs, and our insurance intermediary shall not be able to advise on such alternatives owing to licensing restrictions;
我們已被提醒現時市場上有其他金融機構提供不同性質、風險及回報的銀行產品、結構性產品及 / 或衍生工具產品，均據稱可滿足該財務 / 儲蓄需要，而我們的保險中介人礙於牌照所限而未能就其他產品方案提供建議；

(5) We have been advised by my / our insurance intermediary as to the protection needs (if any) of the Applicant on the life of the Proposed Insured (who is an employee of the Applicant), and if such protection need exists and is identified, recommendations would be given by our Insurance Intermediary separately to the Applicant (upon its request);
我們的保險中介人已向我們就申請人對準受保人（即申請人的員工）的保障需要（如有）作出建議。如確立該保障需要的存在，我們的保險中介人將會（應要求）另行向申請人提供建議；

(6) We have been reminded to seek independent tax advice in connection with the tax treatment of premiums and insurance proceeds, and the insurer (AIA International Limited) has given, and shall give, no advice, representation or warranty of any kind on tax related matters; and
我們已被提醒就保費的稅務安排及保險收益，應諮詢獨立的稅務意見。保險公司（友邦保險(國際)有限公司）沒有及不應就任何稅務相關事宜作出建議、代表或保證；及

(7) In the event that the current Insured ceased as our employee, we should exercise the Change of Insured Option to change the Insured to our another employee within 1 year of such event. Otherwise, AIA International Limited will have the right to terminate the policy.
我們明白，若現時之受保人不再是我們的員工，我們應於1年內行使更改受保人選項以更改受保人為我們另一員工。否則，友邦保險(國際)有限公司有權終止保單。

Name of the Applicant 保單持有人名稱	Authorized Signature of Applicant 保單持有人授權人簽署
Name of the Proposed Insured 準受保人姓名	Signature of the Proposed Insured 準受保人簽署
Agent / Broker's name & Code 營業員 / 經紀姓名及號碼	Signature of Agent(s) / Broker(s) as Witness 營業員 / 經紀（即見證人）簽署
Signing Place 簽署地點	Date 日期

Page 1 of 1 OPUAIFA54(EB).1122

公司投保 – 員工福利備註:

1. 如現有受保人離職或被解雇，公司必須在**一年內**更改受保人為公司的其他員工。否則，我們有權終止保單
2. 客戶須確認已與準受保人 (即員工) **訂立具約束力的合約**為其提供員工福利，並向我們提供證明

如何申請公司投保 – 員工福利 (續)

根據上一頁的備註 #2，如保險用途為員工福利，客戶須向我們提供證明，顯示已與準受保人 (即員工)**訂立具約束力的合約**為其提供員工福利。例如透過僱傭合約或董事會決議聲明其合約當中的合約義務及此保單的 **1)計劃名稱**、 **2)保費金額** 及 **3)受保人姓名**。

詳細請參考以下之董事會決議樣本。

Board Resolution
[company name]
(a company incorporated under the laws of the [*])

Minutes of a Meeting of the Board of Directors of [company name] (the "**Company**") held at _____ on the _____ day of _____20XX

Present:
Xx (with Name and signature)
xx (with Name and signature)
[Note: (1) quorum requirements in the Articles of Association of the Company to be checked; and (2) the directors who are present at the meeting should put their signatures adjacent to their names.]

1. With the approval of the meeting, _____ presided as Chairman.
2. The Chairman noted that, due notice of the meeting having been given to all the Directors and a quorum being present, the meeting could proceed.
3. The Chairman reported that the Company intended to enter into an insurance contract with AIA International Limited ("**AIA**") with <Title of the insured> <Name of insured> as the Insured. A copy of the relevant insurance proposal was tabled at the meeting.
4. Discussion then took place on the terms of the tabled document.
5. **IT WAS RESOLVED** that:
   (a) the Company to provide this insurance coverage to the Insured with Product name _____ and the total premium amount as _____ (the "Policy") according to its contractual obligation with the Insured;
   (b) any of the authorized signatories (specimen signatures of the authorized signatories are set out in the Schedule hereto) be authorized on behalf of the Company to (i) sign the application for the Policy and such other documents relating to the application; (ii) do such other things as the authorized Directors may consider necessary and proper in connection therewith; and (iii) operate the Policy; and
6. There being no further business, the Chairman declared the meeting closed.

_____
Chairman

The Schedule

Name	Position	Specimen Signature
[ ]	[Director]	_____
[ ]	[Director]	_____

公司投保 – 保戶服務

保單繕發後，保單持有人如欲更改保單明細，可按以下規則辦理：

保險用途	公司財務策劃	員工福利
更改保險用途	不適用	不適用
更改受保人	可以，新受保人須為公司要員*	可以，新受保人須為公司員工（任何職位）*
更改受益人	不適用	可以，受益人須為受保人的遺產或其父母、配偶或子女
指定第二受保人	可以，第二受保人須為公司要員*	可以，第二受保人須與持有人及受益人各有可保利益

*受限當時的規定與規例

公司投保 – 更改持有人

就公司投保的「盈御 3」保單，客戶可以隨時跟隨現有規則，更改持有人至與受保人有可保利益之人士。當持有人更改成獨立人士後，所有保戶服務之條件及規則會跟隨普通的「盈御 3」保單一樣，並不能再次更改為公司投保之保單（即公司財務策劃或員工福利保單）。



IV. 整付保費版本之特點

a. 保單繕發時之退保發還金額

整付保費保單的繕發時之退保發還金額和盈御 2 同為 **55%**

b. 投資風險

整付保費版本之投資風險較高，因此可令到分紅派發的**波幅更大**。除此之外，對比 3 年、5 年及 10 年保費繳付期版本，**其投資策略可能會檢討得更加頻繁**。為了提示客戶有關此與 3 年及、5 年及 10 年保費繳付期版本的差異，產品簡介亦包括了以下主要產品風險:

主要產品風險

1. 您應按所選的保費繳付時間表準時繳交保費。若您在保費繳付期完結前停止繳交保費，您可選擇退保，否則保費將以貸款形式自動從保單中扣除。當貸款餘額多於基本計劃的保證現金價值加上復歸紅利（如有）的現金價值的總和時，保單將會終止同時您也會失去保障。保單的退保價值將用於償還貸款結餘，任何剩餘金額將退回給您。
2. 此計劃部分投資可能分配予增長型資產，而增長型資產之回報一般較債券及其他固定收入工具波幅較大，您應細閱本產品簡介披露之產品目標資產組合，此組合將影響產品之紅利及分紅派發。此計劃的儲蓄部分涉及風險，可能會招致虧損。如於早年退保，您所收取的金額可能大幅少於已繳的保費。
3. 相較受惠於「平均成本法」的3年保費繳付期、5年保費繳付期或10年保費繳付期的保單，一次性繳付保費的保單可能承受更大的投資回報波幅，因此可支付紅利及分紅預期亦會承受更大的波幅。

主要產品風險 #3

相較受惠於「平均成本法」的 3 年保費繳付期、5 年保費繳付期或 10 年保費繳付期的保單，一次性繳付保費的保單可能承受更大的投資回報波幅，因此可支付紅利及分紅預期亦會承受更大的波幅。

就**整付保費**保單而言，保費將會**一次過**投資於一籃子不同資產。

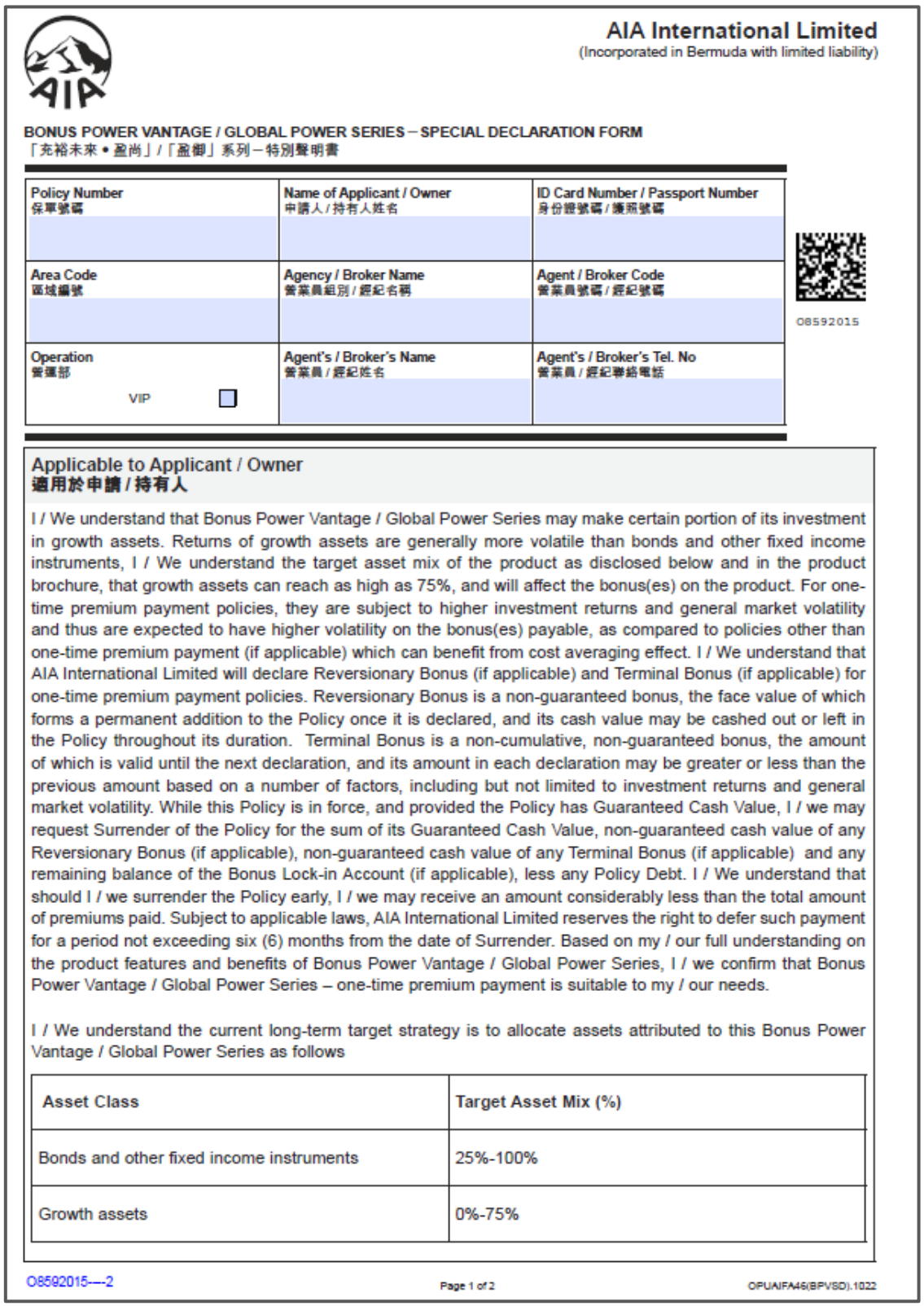
就 **3 年**、**5 年或 10 年保費繳付期**的保單而言，保費將會**分 3**、**5 或 10 次**投資於一籃子不同資產。

c. 繕發年齡及產品限額

繕發年齡	最低整付保費
15 日 – 80 歲	7,500 美元/ 56,250 港元/ 56,250 澳門幣 / 45,000 人民幣/ 7,500 澳元 / 7,500 加元 / 4,500 英鎊

d. 特別聲明書

如每受保人之最高累計整付保費於 6 個月內超過$1,000,000 美元 (與「充裕未來•盈尚」整付保費及「盈御多元貨幣計劃」整付保費累計), 保單持有人需簽署並遞交「充裕未來•盈尚」 /「盈御」系列 – 特別聲明書。特別聲明書的樣本如下:



AIA International Limited
(Incorporated in Bermuda with limited liability)

BONUS POWER VANTAGE / GLOBAL POWER SERIES – SPECIAL DECLARATION FORM
「充裕未來 • 盈尚」/「盈御」系列 – 特別聲明書

Policy Number 保單號碼	Name of Applicant / Owner 申請人 / 持有人姓名	ID 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's / Broker's Name 營業員 / 經紀姓名	Agent's / Broker's Tel. No 營業員 / 經紀聯絡電話

O8592015

Applicable to Applicant / Owner
適用於申請 / 持有人

I / We understand that Bonus Power Vantage / Global Power Series may make certain portion of its investment in growth assets. Returns of growth assets are generally more volatile than bonds and other fixed income instruments, I / We understand the target asset mix of the product as disclosed below and in the product brochure, that growth assets can reach as high as 75%, and will affect the bonus(es) on the product. For one-time premium payment policies, they are subject to higher investment returns and general market volatility and thus are expected to have higher volatility on the bonus(es) payable, as compared to policies other than one-time premium payment (if applicable) which can benefit from cost averaging effect. I / We understand that AIA International Limited will declare Reversionary Bonus (if applicable) and Terminal Bonus (if applicable) for one-time premium payment policies. Reversionary Bonus is a non-guaranteed bonus, the face value of which forms a permanent addition to the Policy once it is declared, and its cash value may be cashed out or left in the Policy throughout its duration. Terminal Bonus is a non-cumulative, non-guaranteed bonus, the amount of which is valid until the next declaration, and its amount in each declaration may be greater or less than the previous amount based on a number of factors, including but not limited to investment returns and general market volatility. While this Policy is in force, and provided the Policy has Guaranteed Cash Value, I / we may request Surrender of the Policy for the sum of its Guaranteed Cash Value, non-guaranteed cash value of any Reversionary Bonus (if applicable), non-guaranteed cash value of any Terminal Bonus (if applicable) and any remaining balance of the Bonus Lock-in Account (if applicable), less any Policy Debt. I / We understand that should I / we surrender the Policy early, I / we may receive an amount considerably less than the total amount of premiums paid. Subject to applicable laws, AIA International Limited reserves the right to defer such payment for a period not exceeding six (6) months from the date of Surrender. Based on my / our full understanding on the product features and benefits of Bonus Power Vantage / Global Power Series, I / we confirm that Bonus Power Vantage / Global Power Series – one-time premium payment is suitable to my / our needs.

I / We understand the current long-term target strategy is to allocate assets attributed to this Bonus Power Vantage / Global Power Series as follows

Asset Class	Target Asset Mix (%)
Bonds and other fixed income instruments	25%-100%
Growth assets	0%-75%

O8592015---2 Page 1 of 2 OPUAIFA46(BPVSD).1022

Policy Number 保單號碼

本人 / 我們明白「充裕未來 • 盈尚」/「盈御」系列部分投資可能分配予增長型資產，而增長型資產之回報一般較債券及其他固定收入工具波幅較大，本人 / 我們明白本產品於下列所展示及於產品簡介披露之產品目標資產組合，增長型資產可高達75%，此組合將影響產品之紅利及分紅派發。相較受惠於「平均成本法」的非一次性繳付保費的保單，一次性繳付保費的保單可能承受更大的投資回報及市場波動，因此可支付紅利及分紅預期亦會承受更大的波幅。本人 / 我們明白友邦保險(國際)有限公司亦會就一次性繳付保費的保單公佈「復歸紅利」（如適用）及「終期分紅」（如適用）。復歸紅利為非保證紅利，面值一經派發，便會永久附加於保單。本人 / 我們可套現復歸紅利的現金價值或將其留在保單內累積滾存。終期分紅為非累積、非保證的分紅，金額將於每次公佈時更新。而新公佈的終期分紅會受不同因素影響，包括但不限於投資回報及市場波動，可能比上一次公佈時的金額增加或減少。於保單有效期間，若保單已積存有保證現金價值，本人 / 我們可要求為保單退保，以領取保證現金價值加上任何復歸紅利的非保證現金價值（如適用）、任何終期分紅的非保證現金價值（如適用）及任何紅利及分紅鎖定戶口餘額（如適用）的總和，再扣除任何保單欠款。本人 / 我們明白如本人 / 我們於早年退保，本人 / 我們所收取的金額可能大幅少於已繳的保費。在符合有關的法律規定下，友邦保險(國際)有限公司保留延遲支付該款項的權利，惟自退保日起計不得延遲超過六(6)個月。根據本人 / 我們對「充裕未來 • 盈尚」/「盈御」系列之產品特色及利益的全面了解，本人 / 我們確認「充裕未來 • 盈尚」/「盈御」系列一一次性繳付保費適合本人 / 我們之需要。

本人 / 我們明白「充裕未來 • 盈尚」/「盈御」系列現時的長期投資策略是按以下分配，投資在下列資產：

資產類別	**目標資產組合(%)**
債券及其他固定收入工具	25%至100%
增長型資產	0%至75%

Name of the Applicant / Owner
申請人 / 持有人姓名

(Please do not sign on blank form 請勿在空白表格上簽署)
Signature of Applicant / Owner
申請人 / 持有人簽署

Date 日期：（MM月 / DD日 / YYYY年）

O8592015----2

Page 2 of 2

OPUAIFA46(BPV3D).1022

V. 靈活款項支付

a. 保費付款

為使保費付款更靈活方便，我們將會接受以美元 / 港元 / 澳門幣 (於澳門繕發之保單) 繳付所有「盈御多元貨幣計劃 3」保單貨幣之保費。

除上述貨幣外，**客戶亦可選擇以保單貨幣繳付保費**。惟如保單於澳門繕發,人民幣、澳元、加元及英鎊、歐元及新加坡元之保單只限以電匯繳付保費。不同貨幣之付款方式亦有所不同，而付款方式如下:

香港:

保費付款方式	保費付款貨幣			
	美元	港元	人民幣	澳元/加元/英鎊/歐元/新加坡元
個人支票	√	√	√ (只限香港本地銀行發出於本地交收之人民幣個人支票)	X
現金	√	√	√[1]	X
網上轉賬 / CHATS / 電匯[2]	√	√	√	√
網上銀行繳付帳單	√ (只限中銀)	√	√ (只限中銀)	X
銀行本票/匯票[3]	√ (本票)	√ (本票)	√ (本票)	√ (匯票)
信用卡	X	√	X	X

匯款至香港銀行戶口資料如下：	
收款銀行	花旗銀行
銀行地址	香港中環花園道三號冠君大廈
收款人名字	友邦保險 (國際) 有限公司
銀行代碼	006
代號	CITIHKHX 或 CITIHKHXXXX
收款人帳號：	
美元匯款：	391-17721113
港元匯款：	391-61581186
人民幣匯款：	391-61830488
澳元匯款：	391-61633747
加元匯款：	391-61633755
英鎊匯款 ：	391-61633798
歐元匯款 ：	391-61633771
新加坡元匯款 ：	391-91823595

澳門:

保費付款方式	保費付款貨幣				
	美元	港元	澳門幣	人民幣	澳元/加元/英鎊/歐元/新加坡元
個人支票	√	√	√	X	X
現金	√	√	√	X	X
匯款 [2]	√	√	√	√	√
網上銀行繳付帳單	X	√	√	X	X
銀行本票/匯票 [3]	√ (匯票)	√ (本票)	√ (本票)	X	X
信用卡	X	X	√	X	X

匯款至澳門銀行戶口資料如下：	
收款銀行	華僑銀行(澳門)股份有限公司
銀行地址	澳門新馬路 241 號
收款人名字	友邦保險（國際）有限公司
代號	WIHBMOMX
收款人帳號：	
美元匯款：	300454-260
港元匯款：	300454-001
澳門幣匯款：	300454-262
人民幣匯款：	300454-267
澳元匯款：	300454-268
加元匯款：	300454-269
英鎊匯款 ：	300454-270
歐元匯款 ：	300454-273
新加坡元匯款 ：	300454-272

備註:

1. 人民幣現金付款只適用於在香港之指定銀行及分行，銀行或會向客戶收取費用，並設有最低及最高繳費限額，詳情請向相關銀行查詢及可瀏覽 https://www.aia.com.hk/zh-hk/help-and-support/individuals/premium-payment-channels.html。
2. 客戶匯款時，需要於「給收款人的提示」備註保單號碼。銀行或會收取客戶匯款手續費。
3. 本票為本地銀行發出並於本地結算， 匯票為本地銀行發出但於海外結算。

注意事項:

1. 除了在產品簡介中主要產品風險部份提及的匯率風險外，若客戶揀選之保單貨幣與保費繳付之貨幣不同，我們會根據當時的市場貨幣匯率(由我們酌情決定)將客戶繳付之保費轉換為其所選擇之保單貨幣。
2. 就不同保單貨幣可供選擇的付款方式, 客戶應留意匯率風險並決定是否承擔該風險。
3. 理財顧問應在銷售過程中向客戶說明不同支付貨幣的保費支付方式，讓客戶了解可用的保費支付方式。

b. 支付保單利益

我們會以保單貨幣支付任何保單利益。根據我們的規則，持有人亦可要求我們以本地貨幣支付。以本地貨幣支付之金額將根據當時匯率為準。

香港地區：

收取方式	收款貨幣				
	美元	港元	人民幣 (個人名義)	人民幣 (公司名義)	澳元/加元/英鎊/歐元/新加坡元
個人支票 (本地支票)	✓	✓	✓	✓	-
電匯	✓	✓	-	✓	✓
銀行匯票	✓	✓	-	-	✓
轉數快**	-	✓	✓	-	-
電子入賬服務*	✓~	✓	-	-	-

**港元轉數快只適用於以美元、港幣或人民幣作為保單貨幣的保單，且支付保單利益將以港元為單位。人民幣轉數快僅適用於以人民幣為保單貨幣的保單，且賠償將以人民幣支付

* 只適用於保單貨幣為美元或港元之保單

~ 以美元電子入賬服務支付保單利益只適用於花旗銀行帳户

澳門地區：

收取方式	收款貨幣				
	美元	港元 / 澳門幣	人民幣 (個人名義)	人民幣 (公司名義)	澳元/加元/英鎊/歐元/新加坡元
個人支票 (本地支票)	✓	✓	-	-	-
電匯	✓	✓	✓	✓	✓
銀行匯票	✓	✓	-	-	-
電子入賬服務#	-	✓	-	-	-

只適用於保單貨幣為美元、港元或澳門幣之保單

注意

如使用電匯付款或支付保單利益，不論轉賬是否成功，有關之銀行費用(如有)均會由客戶之銀行戶口中扣除。

VI. 現有客戶之安排

1. 現有「盈御多元貨幣計劃 2」客戶之計劃轉換安排:

- 只限申請日期為 **2023 年 10 月 1 日至 2024 年 2 月 1 日**及於 **2024 年 3 月 31 日**或之前簽發之「盈御多元貨幣計劃 2」保單作出轉換
- 計劃批註將
  - 與盈御 2 保單合約一同發出（適用於 **2023 年 12 月 22 日至 2024 年 3 月 31 日**簽發的盈御 2 保單）；或
  - 盈御 2 保單合約已於先前發出，於 2023 年 12 月 27 日當週連同客戶通知信一同發出（適用於 **2023 年 12 月 21 日**前發的盈御 2 保單）

	由現有已簽發之「盈御多元貨幣計劃 2」
期限	於 2024 年 4 月 30 日或之前申請轉換計劃
核保性質	無須健康申報
所需文件	香港： ○ 請透過 iChange 申請 ○ 請透過 iChange 提交建議書(PGS) 而無須客戶簽名，它將附加於保單 ○ 財務需要分析表格將被豁免
	澳門： ○ 請透過 iChange 申請 ○ 請透過 iChange 完成人壽保險客戶轉保聲明書 (OPMCUF15) ○ 請提交建議書(PGS) 而無須客戶簽名，它將附加於保單 ○ 財務需要分析表格將被豁免

提示	• **客戶需轉換至相同基本金額之新計劃** • **新計劃將跟隨「盈御多元貨幣計劃 3」的保單價值以及產品特點，如精神上無行為能力選項** • 客戶更改計劃只可以作同一保單選擇（包括保費繳款年期及保單貨幣）(例如 5 年保費繳付期美元之盈御 2 只可轉換至 5 年保費繳付期美元之盈御 3; 而整付保費美元之盈御 2 只可轉換至整付保費美元之盈御 3） • 所有更改計劃只限於新計劃仍接受新生意時作出

	• 保單號碼維持不變 • 計劃轉換後，任何附加計劃將保持不變 • 如有任何 iChange 的疑問，請致電熱線 (852) 3108 1338 (香港)或 (853) 8988 1900 (澳門) 查詢。
遞交文件需知	• 請透過iChange申請 • 由於保單價值有所變更，新PGS(列印日期需要於提出更改計劃當天或提出更改計劃前的14日內) 將附加於保單並透過iChange與其他所需文件一起提交給POS • 抵澳內地人士必須於澳門（適用於澳門繕發保單） 申請更改計劃及簽署人壽保險客戶轉保聲明書，抵港內地人士可在香港境外完成（適用於香港繕發保單）

2. 「盈御多元貨幣計劃 2」之待生效保單轉換安排:

- 只限申請日期為 **2023 年 10 月 1 日至 2024 年 2 月 1 日**之「盈御多元貨幣計劃 2」保單作出轉換

	由「盈御多元貨幣計劃 2」之待生效保單
期限	於 2024 年 4 月 30 日或之前申請轉換計劃
核保性質	無須健康申報
所需文件	客戶於盈御 3 推出前(即 2023 年 10 月 1 日至 2024 年 1 月 1 日期間) 申請盈御 2： ✓ 新的保單申請表格 ✓ 財務需要分析表格 ✓ 客戶簽署新的建議書
	客戶於盈御 3 推出後(即 2024 年 1 月 2 日至 2 月 1 日期間) 申請盈御 2： ✓ 投保申請修正書 (OPUAIF09) ✓ 客戶簽署新的建議書

遞交文件需知	• 請將所需文件一併交回核保部門 • 由於保單價值有所變更，銷售同事務必提供新計劃之建議書予客戶簽署並與其他所需表格一併交回核保部門 • 抵港抵澳內地人士必須於香港（適用於香港繕發保單） 或澳門（適用於澳門繕發保單）申請更改計劃及簽署PGS

VII. 建議書系統(iPGS+)

注意: 整付保費之最高累計整付保費的限額已被取消, 請參考下列建議書系統的設定:

最高整付保費

建議書系統最高整付保費設定為美元 25,000,000*, 除港元、澳門幣及人民幣最高整付保費設定為 99,999,999

保單貨幣	整付保費
美元	25,000,000
港元/澳門幣	99,999,999
人民幣	99,999,999
澳元	25,000,000
加元	25,000,000
英鎊	15,000,000
歐元	17,500,000
新加坡元	30,000,000

*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

最高基本金額

維持不變

定期繳付: $99,999,999 (適用於所有保單貨幣)

保單貨幣選擇

香港之友邦財務策劃顧問可於 8 種保單貨幣中選擇客戶所需保單貨幣; 而澳門之友邦財務策劃顧問, 則可於 9 種保單貨幣中 (包括澳門幣) 選擇客戶所需保單貨幣。

香港
美元
港元
人民幣
澳元
加元
英鎊
歐元
新加坡元

澳門
美元
港元
澳門幣
人民幣
澳元
加元
英鎊
歐元
新加坡元

保單選項 (現金提取)

更新

- 保費繳付期完結後起允許**部分退保**

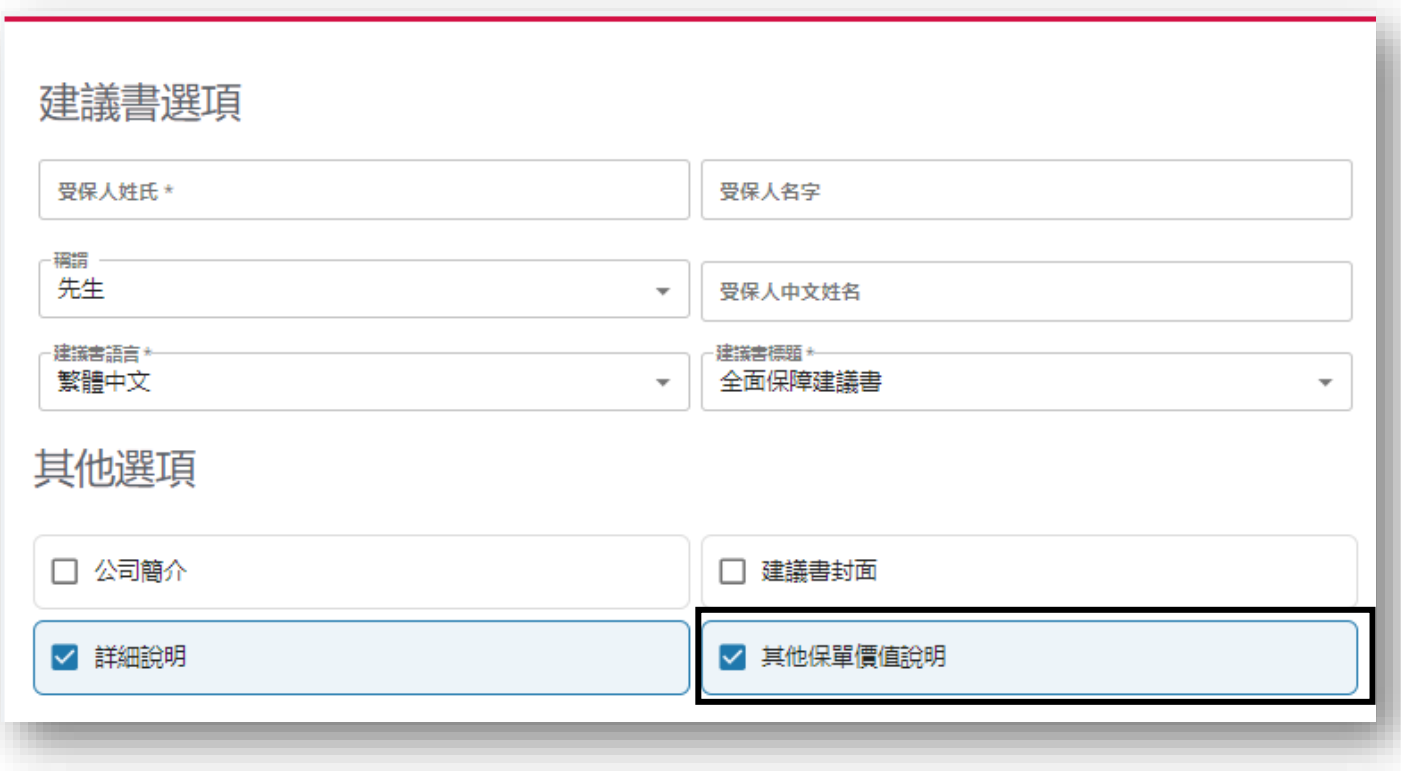
保費繳付期	保單年度 (年度終結)	現金提取 - 保持基本金額	現金提取 - 減少基本金額 (部分退保)
整付保費	1 年起	不適用	可以
3	3 年起	可以	可以
5	3 年起	可以	不適用
	5 年起	可以	可以
10	3 年起	可以	不適用
	10 年起	可以	可以

以 5 年保費繳付期為例



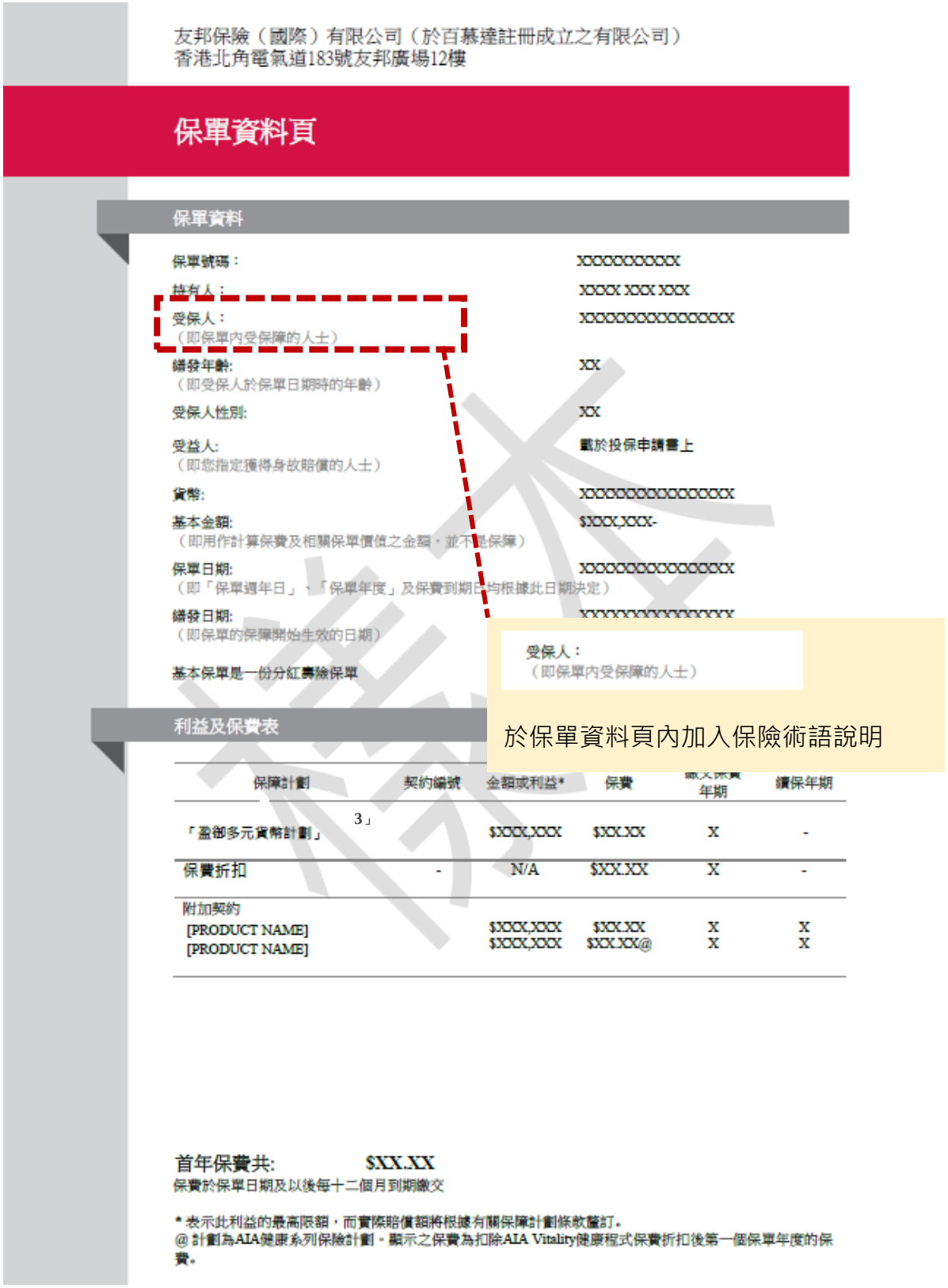
其他保單價值說明

整付保費版本之最高之保單貸款金額為保證現金價值及任何復歸紅利的現金價值之總和的 90%，亦與 3 年保費繳付期、5 年保費繳付期及 10 年保費繳付期**相同**。因此，整付保費版本之建議書同樣提供**「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 2 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
投保人：	XXXX XXX XXX
受保人： （即保單內受保障的人士）	XXXXXXXXXXXXXX
續發年齡: （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
續發日期: （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	金額或利益*	保費	繳交保費年期	續保年期
「盈御多元貨幣計劃 3」		$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。

整付保費、3 年保費繳付期、5 年保費繳付期及 10 年保費繳付期保單使用同一份基本計劃契約



以客戶觀點重新排序保單契約的條文

先描述客戶最關心的保單利益、理賠及保費

再描述其他條文

而最後是詞彙表

解釋每節的目的

第一節：保單利益概覽

提供於基本保單下您的保單利益概覽。有關基本保單下的保單利益與選項之詳情已列載於第二節。

加入保單利益概覽

簡單解釋產品特點

只要在定期保費到期前或於寬限期內全數繳付保費(適用於非整付保費保單)，或已繳付整付保費(適用於整付保費保單)，您便可享有基本保單的下列利益與選項：

保單價值
如您退保，我們將會支付保單價值 — 包括保證金額(保證現金價值)及任何非保證紅利及分紅(復歸紅利及終期分紅)的最新現金價值。

紅利及分紅鎖定選項
可選擇鎖定部分復歸紅利及終期分紅的最[illegible]口，以賺取利息。在鎖定後，您可在任何[illegible]而無需退保。

紅利及分紅解鎖選項
可選擇解鎖部分紅利及分紅鎖定戶口的最新價值，以轉為復歸紅利及終期分紅。

身故賠償
如受保人身故，會支付身故賠償（按保證現金價值、任何復歸紅利及任何終期分紅的面值及已付整付保費或已付基本保費總和(視情況而定)而定）。

意外身故賠償
如受保人在首個保單年度內意外身故，會支付意外身故賠償，此額外賠償相等於已付整付保費或已付基本保費總和(視情況而定)的百分之一百（100%）。

身故賠償支付辦法
可選擇將身故賠償及任何意外身故賠償分期（而非一筆過）支付給您的受益人。

貨幣轉換選項
可選擇透過將保單轉換至我們於盈御系列內提供之最新計劃，更改保單貨幣至其他可選擇的貨幣，而無需退保或更改保單日期，或提供可保證明。您的保證及非保證保單價值會作出調整（調高或調低），而保障亦會跟隨轉換後之計劃。

保單分拆選項
可選擇將保單分拆至兩張基本金額較少之保單。您的保證及非保證保單價值亦會根據分拆後之基本金額按比例分拆。

更改受保人選項/第二受保人選項
於保單內指定的受保人在世時或身故後，可選擇將指定受保人更改為其他至親，而不會影響您的保單價值。

精神上無行為能力選項
可選擇預先指定一位18歲或以上的家庭成員及保單價值之百分比，如您被診斷為永久精神上無行為能力人士時，您指定的家庭成員可獲支付相等於保單價值之指定百分比的金額。

延繳保費寬免（只適用於非整付保費保單）
如您在基本保單付清前遇到某些人生事件，經我們批准您的延繳保費寬免申請後，在保費到期後一年內可將寬限期由每次保費到期後31日延長至365日。

卓越成績獎
支付指定的金額以獎勵特定的學術成就。

第二節：保單利益

解釋您的基本保單在其生效時的保單種類及保單利益與選項，並受本節以及基本保單其他章節的條款及條件所約束。

保單種類：

您的基本保單是一份於盈御系列內之終身分紅保單，並可分享由本公司釐定在相關產品組別的分紅保單中的可分盈餘（如有）。您獲得的任何可分盈餘會以復歸紅利和終期分紅的形式派發，並由本公司不時就基本保單酌情決定。本公司將按照本節描述的保證現金價值以及本公司公佈的任何非保證復歸紅利和非保證終期分紅支付退保利益和身故賠償。根據且受限於紅利及分紅鎖定選項的條款，於本公司公佈上述非保證紅利及分紅後，您也可選擇鎖定及收取部分的非保證紅利及分紅。

以對答的形式引導客戶閱讀保單契約。

減少法律專業用語， 多用淺白的文字。

保單利益與選項

根據本保單，您可享有以下利益與選項：

1. 保單價值

如何釐定保證現金價值？

您在保單年度結束時的保證現金價值會於保證現金價值表內「保證現金價值」一欄中列明。該金額不包括任何復歸紅利或終期分紅。此亦假設您已全數繳付截至該保單年度完結時的保費(只適用於非整付保費保單)，而且您沒有拖欠任何保單欠款。

就非整付保費保單而言，如您的保單在某個保單年度內因受保人身故以外的其他理由而終止，並且在終止時您只繳付了該保單年度的部分保費，則該保單年度的保證現金價值將會按比例調整。如您的保單在某個保單年度因受保人身故以外的其他理由而終止，並且您已經繳付了該保單年度的全數保費，則該保單年度的保證現金價值將會以我們決定的利率折現至該保單因受保人身故以外的其他理由而終止的確實日期。

如您的基本保單已全部付清（即基本保單提供保障而無須繳付任何保費）而且保單在某個保單年度完結前因受保人身故以外的其他理由而終止，該年的保證現金價值將會按比例調整。

如何釐定復歸紅利？

如上所述，復歸紅利是本公司公佈您的可分盈餘之非保證部份。只要保單仍然生效且您已繳付所有到期應付之保費，我們會從第3個保單週年日起於每一個保單週年日為您的保單決定及公佈復歸紅利。對於復歸紅利之公佈，我們有絕對的酌權作出決定。

復歸紅利的面值在公佈後將永久附加於您的保單。如受保人身故，該面值將會如本節所述可能會成爲身故賠償的一部分。另一方面，如您為保單進行退保或保單因受保人身故以外的其他理由而終止，我們將會支付任何復歸紅利的現金價值（金額可能會等於或少於其面值）作爲退保利益的一部分。任何復歸紅利的現金價值均由我們酌情決定並且為非保證。

根據 AIA 現行規則及條件，請參閱盈御 3 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繕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繕發地點的客戶服務中心。

C) **貨幣轉換選項**
除非我們向您另行通知，如此保單於澳門繕發及您希望申請行使貨幣轉換選項，您必須向我們提出書面申請，並必須親自將您的申請表遞交到我們在澳門的客戶服務中心。

D) **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繕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）。

E) **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繕發地點的客戶服務中心親自收取。

F) **付款**
若此保單於香港繕發，您可用以下方法支付此保單下的任何保費：

(i) 由在保單繕發地點之註冊銀行，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) 由在保單繕發地點之註冊銀行，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。

附錄一：產品資料介紹 – 「盈御多元貨幣計劃 3」

<table>
<tr><td>產品名稱</td><td>「盈御多元貨幣計劃 3」</td></tr>
<tr><td>銷售日期</td><td>2024 年 1 月 2 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
• 提供整付保費、3 年（限額發售）、5 年及 10 年保費繳付期選擇
• 提供美元、港元、澳門幣(只適用於澳門) 、人民幣、澳元、加元、英鎊、新加坡元及歐元保單貨幣選擇
• 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
• 3 年、5 年或 10 年保費繳付期可自行購買附加契約
• 提供以下產品特點:
(i) 貨幣轉換選項
(ii) 紅利及分紅鎖定選項和紅利及分紅解鎖選項
(iii) 身故賠償支付辦法
(iv) 保單分拆選項
(v) 更改受保人選項及第二受保人選項
(vi) 卓越成績獎
(vii) 延繳保費惠益(3 年、5 年或 10 年保費繳付期)
(viii) 精神上無行為能力選項</td></tr>
<tr><td>計劃編號</td><td>「盈御多元貨幣計劃 3」
<table><tr><td>保費繳付期</td><td>計劃編號</td></tr><tr><td>整付保費</td><td>SPRUS5</td></tr><tr><td>3 年</td><td>3LPRUR5</td></tr><tr><td>5 年</td><td>5LPRUR5</td></tr><tr><td>10 年</td><td>10LPRUR5</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

保費繳付期	整付保費	3 年/5 年/10 年
1. 保障期	終身	
2. 身故賠償	以下之較高者: (i) 已付整付基本保費的105%；或 (ii) 保單的保證現金價值加上任何保單內累積的復歸紅利的面值及任何終期分紅的面值 : + 任何紅利及分紅鎖定戶口餘額(如適用) - 保單欠款（如有）	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復歸紅利的面值及任何終期分紅的面值 : + 任何紅利及分紅鎖定戶口餘額(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，額外支付已付整付保費。所有「盈御多元貨幣計劃3」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/750,000港元/750,000澳門幣/600,000人民幣/100,000澳元/100,000加元/60,000英鎊/70,000歐元/120,000新加坡元，而每保單支付之賠償金額將根據已付基本保費總和或已付整付保費(如適用)按比例支付。	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)。所有「盈御多元貨幣計劃3」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/750,000港元/750,000澳門幣/600,000人民幣/100,000澳元/100,000加元/60,000英鎊/70,000歐元/120,000新加坡元，而每保單支付之賠償金額將根據已付基本保費總和或已付整付保費(如適用)按比例支付。
4. 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 • 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）以身故賠償支付辦法支付予持有人，否則會一次過給予持有人的遺產；如持有人欲一次過領取賠償，持有人可向公司提出要求，我們會將該賠償一次過支付予持有人 • 若於受保人身故時沒有任何受益人或持有人在生，所有賠償會一次過支付予持有人的遺產 • 如受保人於首次領取日期後身故，首期身故賠償將於索償獲批准後即時支付 * 若保單以美元以外的貨幣繕發，將會以相應的保單貨幣決定最低金額，其金額將根據當時之貨幣匯率作計算。	
5. 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申請更改受保人，保障期內可無限次更	

保費繳付期	整付保費	3 年/5 年/10 年

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
- 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

保費繳付期	整付保費	3 年/5 年/10 年
	• 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）、保單日期、保費繳付期、保單貨幣、已付整付保費/已付基本保費總和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，持有人可根據現行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基本計劃的已付保費（不包括利息）或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）及任何紅利及分紅鎖定戶口餘額(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	

6. 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 5. 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，第二受保人會成為保單之受保人，惟受限於以下各項：
	  ○ 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
	  ○ 第二受保人在現有受保人身故當日必須仍然在生
	  ○ 持有人及受益人需各自與第二受保人有可保利益
	  ○ 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）
	  ○ 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）、保單日期、保費繳付期、保單貨幣、已付整付保費/已付基本保費總和及保單欠款將維持不變
	• 當第二受保人成為受保人後，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	

保費繳付期	整付保費	3 年/5 年/10 年
	• 當第二受保人成為受保人後，持有人可根據現行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基本計劃的已付保費(不包括利息)或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)及任何紅利及分紅鎖定戶口餘額(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	
7. 貨幣轉換選項	貨幣轉換選項讓持有人透過轉換計劃(即盈御多元貨幣計劃 3) 至盈御系列內提供持有人所選擇的保單貨幣之最新計劃，從而更改保單貨幣至另一所選擇的貨幣(包括人民幣、英鎊、美元、澳元、加元、港元、澳門幣(只適用於澳門繕發的保單)、歐元及新加坡元)，並維持保單年期及無須健康審查 **於申請前** • 受限於我們的批准，由第 2 個保單年度終結後起，於每個保單年度終結後起計 30 日內，持有人可選擇行使貨幣轉換選項。每個保單年度只可行使此選項一次 • 在我們批准行使貨幣轉換選項之申請前，持有人需償還保單內所有未償還的欠款(如有) • 行使貨幣轉換選項之申請一旦提交，將不能更改或取消 • 行使貨幣轉換選項後的保單基本金額必須不少於申請貨幣轉換選項時我們批准之最低金額 **當申請獲批後** • 附加契約(如有)之貨幣必須與基本計劃之貨幣相同。一旦貨幣轉換選項申請獲得接納，除了已認可自願醫保計劃的附加契約，如現有附加契約未能提供相關新貨幣，現有附加契約將會被終止 • 除了 AIA 自願醫保尊顯計劃(AVPR)，如該附加契約為已認可自願醫保計劃的附加契約並未能提供相關新貨幣，該附加契約將會根據其條款及條件，以同一保單貨幣轉換成獨立保單，以新基本計劃(「新獨立的已認可自願醫保計劃」)的形式繼續，並無須重新核保。已認可自願醫保計劃的附加契約與新獨立的已認可自願醫保計劃的保障相同，而保費則會不同，並可能高於原保費 • 如該附加契約為 AVPR，該附加契約將會根據其條款及條件，以同一保單貨幣轉換成 AIA 自願醫保尊裕計劃(AVPP)，以新基本計劃的形式繼續，並無須重新核保。AVPR 與 AVPP 的保障相同，除了： • AVPR 下的「無索償醫療檢查服務」會被 AVPP 基本計劃下的「無索償折扣」利益所取代	

保費繳付期	整付保費	3 年/5 年/10 年
	• 「無索償利益」下的無索償年度將會重新計算 • AVPP 的保費會與 AVPR 的不同，並可能較高 • 行使貨幣轉換選項時及其後之保證及非保證的保單價值及任何將來的保費，(i)將會按照不同因素釐定及調整包括但不限於當時的市場貨幣匯率(由我們酌情決定)、新舊資產組合的投資收益和資產價值及/或由現有資產轉移至新資產之交易，並(ii)有可能低於或高於轉換前之相應價值	
8. 保單分拆選項	持有人可透過保單分拆選項，根據他於申請表上指明的基本金額之百分比，將現有保單的某部分保單價值轉移至另一張保單（「分拆保單」），並維持保單年期及無須健康審查。 **於申請前** • 由第 3 個保單年度終結後或保費繳付期完結後起(以較後者為準)，持有人可選擇行使保單分拆選項。每個保單年度只可行使此選項一次，如保單分拆已在目前保單年度發生，現有保單及此分拆保單分別最快可以於下一保單年度起申請保單分拆選項。 • 在我們批准持有人的申請前，持有人需償還保單內所有未償還的欠款(如有)。當持有人申請保單分拆選項時，保單必須沒有任何處理中的索償。保單分拆選項之申請一旦提交，將不能更改或取消。 • 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我們於申請當時批准之最低金額。 • 冷靜期不適用於分拆保單。 **當申請獲批後** • 所有分拆保單的條款及細則將會跟隨現有保單。您可按意願要求更改保單貨幣、持有人、受保人、第二受保人及受益人，並跟據我們當時的規則。 • 保證、非保證的保單價值及紅利及分紅鎖定戶口價值餘額(如有)將按照現有保單及分拆保單的基本金額比例分拆。 • 現有保單下之已安排身故賠償支付辦法將會維持不變。 • 分拆後任何附加契約(如有)將會在現有保單下繼續生效，並受限於我們當時的規則及規例。 • 卓越成績獎只會於以全額保費購買的原有保單（「主要保單」）下支付一次。任何分拆保單不會獲支付卓越成績獎。 • 根據精神上無行為能力選項作出的指定將會保留於現有保單。 • 分拆後任何附加契約(如有)將會在現有保單下繼續生效，並受限於我們當時的規則及規例。 • 如持有人在行使保單分拆選項前已行使貨幣轉換選項，且此兩個選項均在同一個保單年度內行使，則於分拆完成後，現有保單及分拆保單分別各最早只能在分拆保單後的於下一個保單年度再次行使行使貨幣轉換選項。	

保費繳付期	整付保費	3 年/5 年/10 年
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，我們於相應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。 **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 • 一旦行使貨幣轉換選項，紅利及分紅鎖定戶口價值將參照當時市場匯率而轉換至新的保單貨幣	
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，我們於相應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 • 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	

<table>
<tr><th>保費繳付期</th><th>整付保費</th><th>3 年/5 年/10 年</th></tr>
<tr><td>11. 卓越成績獎</td><td colspan="2">

若受保人於保單生效滿 1 年後及於 25 歲前達到以下其中一項學業成績，「盈御多元貨幣計劃 3」將於保單生效期間支付相應獎金金額。同一受保人的所有「盈御多元貨幣計劃 3」保單只會支付一次卓越成績獎：

<table>
<tr><th>類別</th><th>成績</th><th>獎金金額#</th></tr>
<tr><td>香港中學文憑考試
（HKDSE）</td><td>在同一屆的香港中學文憑考試內報考最少六科，並在最少三科中考獲 5*或以上</td><td>每個考試獲 5*或以上的科目可獲 280 美元</td></tr>
<tr><td>托福考試（TOEFL）</td><td>總分達 110 分或以上</td><td>680 美元</td></tr>
<tr><td>國際英語水平測試 （IELTS）</td><td>平均分達 8 分或以上</td><td>680 美元</td></tr>
<tr><td>SAT 考試</td><td>總分達 1,500 分或以上</td><td>680 美元</td></tr>
<tr><td>國際文憑大學預科課程
（IBDP）</td><td>總分達 41 分或以上</td><td>680 美元</td></tr>
<tr><td>大學取錄</td><td>獲全球大學排名^首 10 位的大學所取錄

註：有條件之取錄並不被視為正式取錄</td><td>2,800 美元</td></tr>
</table>
若保單以美元以外的貨幣繕發，獎金金額會以相應的保單貨幣支付，其金額將根據當時之外幣匯率作計算。

^全球大學排名將根據我們不時釐定的參考資料而定。最新詳情，請瀏覽 https://www.aia.com.hk/zh-hk/our-products/insurance-with-investment-focus/global-power-multi-currency-plan-3.html

我們將支付指定的金額以獎勵特定的學術成就。
每份保單只可在整個保單年期內獲支付一次卓越成績獎，惟受限於：
<ol type="i">
如保單曾行使保單分拆選項，主要保單只可獲支付一次卓越成績獎，而任何分拆保單不會獲支付卓越成績獎；及
每份保單只可獲支付一次卓越成績獎，無論保單是否曾行使貨幣轉換選項。

一旦已就任何一位受保人之成績索取獎金金額，卓越成績獎將會終止。而就同一受保人的所有「盈御多元貨幣計劃 3」保單， 卓越成績獎只會支付一次。
如曾透過更改受保人選項或第二受保人選項而更改受保人，而保單並未曾獲支付卓越成績獎，則新受保人需於更改受保人起計滿 1 年後及於其 25 歲前達到所要求的學業成績，「盈御多元貨幣計劃 3」才會支付獎金。我們保留不時更改卓越成績獎條款及條件之權利而不另作通知

</td></tr>
</table>

保費繳付期	整付保費	3 年/5 年/10 年
12. 延繳保費惠益	不適用	• 如保單持有人面對以下任何一個人生事件，便可申請延繳保費惠益，包括(i)因被裁退而非自願性失業、(ii)合法註冊婚姻、(iii)合法離婚、(iv)親生子女出生、(v)循合法途徑領養子女、(vi)買入了新的住宅物業或(vii)更改了主要居住地點。 • 就非自願性失業而言，持有人於非自願性失業前必須連續不少於 24 個月受僱於同一僱主，及合資格按香港或澳門(根據保單繕發地)僱傭或勞工法例追討遣散費。而且該就業不可是自僱、受僱於親屬 (包括配偶、 父母、祖父母或外祖父母、子女或子孫) 或以家庭僱傭身分受僱。 • 延繳保費惠益將由我們批准申索時之未繳交保費的保費到期日起計，以 365 日為上限。 • 如在保單繕發日或生效日前(以較後者為準) 人生事件經已發生，將不獲提供延繳保費惠益。 • 延繳保費惠益將會於下列日期終止，以較先者為準 :i. 延長之寬限期完結後 ;ii. 如為非自願性失業，您於我們要求下未能提供持續失業證明；iii. 更改保單持有人生效當日；iv. 任何經我們批准豁免基本計劃保費之索償當日；v. 基本計劃的保費繳付期完結後；vi. 於寬限期內有任何基本計劃及/或任何附加契約之保單價值提取或索償當日， 如於支付索償後繳費形式並非每月繳付 ;或 vii. 在您繳交所有到期保費當日 • 延繳保費惠益的申索必須於指定時期內遞交 • 每份保單僅能提出一次延繳保費惠益的申索，並須向我們提供相關證明 • 延繳保費惠益的批核需受限於我們當時的規則和規例，我們對保單於延長寬限期時之處理有最終決定權

保費繳付期	整付保費	3 年/5 年/10 年
13. 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紅利及分紅鎖定戶口的價值 (如適用)) • 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 • 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。 • • 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)。 • 金額會透過以下方式及次序支付： (i) 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 (ii) 套現部份或全部的復歸紅利(如有)的現金價值及終期分紅 (如有) 的相關現金價值；及 / 或 (iii)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，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或已付一次性繳付基本保費 (視情況而定) 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。	

保費繳付期	整付保費	3 年/5 年/10 年
	• 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）。	
14. 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）– 保單欠款（如有）	
15. 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。	
16. 既有現金價值條款(Non-Forfeiture Options)	不適用	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。
17. 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	

保費繳付期	整付保費	3 年/5 年/10 年
18. 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	
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選項後，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已付整付保費（不包括利息）或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）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)	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已付基本保費總和（不包括利息）或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）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

保費繳付期	整付保費	3 年/5 年/10 年
1. 保費形式	不適用	保證均衡保費 (Level and Guaranteed)
2. 保費繳付期	一筆過	3 年/5 年/10 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	不適用	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	基本金額

基本金額						(每千元基本金額之調整)
美元/澳元/加元	港元/澳門幣	人民幣	英鎊	歐元	新加坡元	
20,000 – 34,999	150,000 – 262,499	120,000 – 209,999	12,000 – 20,999	14,000 - 24,499	24,000 - 41,999	不適用
35,000 – 74,999	262,500 – 562,499	210,000 – 449,999	21,000 – 44,999	24,500 - 52,499	42,000 - 89,999	-1.00
75,000 – 149,999	562,500 – 1,124,999	450,000 – 899,999	45,000 – 89,999	52,500 - 104,999	90,000 - 179,999	-1.50
150,000 – 249,999	1,125,000 – 1,874,999	900,000 – 1,499,999	90,000 – 149,999	105,000 - 174,999	180,000 - 299,999	-1.80
250,000 – 499,999	1,875,000 – 3,749,999	1,500,000 – 2,999,999	150,000 – 299,999	175,000 - 349,999	300,000 - 599,999	-2.10
500,000 – 999,999	3,750,000 – 7,499,999	3,000,000 – 5,999,999	300,000 – 599,999	350,000 - 699,999	600,000 - 1,199,999	-2.40
1,000,000 – 1,499,999	7,500,000 – 11,249,999	6,000,000 – 8,999,999	600,000 – 899,999	700,000 - 1,049,999	1,200,000 - 1,799,999	-2.70
1,500,000 或以上	11,250,000 或以上	9,000,000 或以上	9,000,000 或以上	1,050,000 或以上	1,800,000 或以上	-3.00

[3] 就 3 年/5 年/10 年保費繳付期而言，大額折扣會於計算保費時適用。

C. 產品細節

保費繳付期	整付保費	3 年/5 年/10 年
1. 投保年齡	15 日至 80 歲	3 年/5 年: 15 日至 75 歲 10 年: 15 日至 70 歲
2. 最低基本金額	7,500 美元/ 56,250 港元/ 56,250 澳門幣 / 45,000 人民幣/ 7,500 澳元 / 7,500 加元 / 4,500 英鎊 / 5,250 歐元/ 9,000 新加坡元	20,000 美元 / 150,000 港元/ 150,000 澳門幣/ 120,000 人民幣/ 20,000 澳元/ 20,000 加元 / 12,000 英鎊 14,000 歐元/ 24,000 新加坡元
3. 銷售地點	香港 / 澳門	
4. 貨幣	香港: 美元 / 港元 / 人民幣 / 澳元 / 加元 / 英鎊 / 歐元 / 新加坡元 澳門: 美元 / 港元 / 澳門幣 / 人民幣 / 澳元 / 加元/ 英鎊 / 歐元 / 新加坡元	

<table>
<tr><th>保費繳付期</th><th>整付保費</th><th>3 年/5 年/10 年</th></tr>
<tr><td>5. 附加契約</td><td>不適用</td><td>WP / WPCI Pro / PB / PBCI Pro / 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) / HS80# (只限澳門) / HB@ / Expert Term Rider@ (包括 Vitality 版本) / Wisdom Term Rider@ (包括 Vitality 版本^ / Metro-Trio Rider Series@ (包括 Vitality 版本) / AI@ / ADD@ / SADD@ / ADB@ / PAC Select 2@ / VHIS Standard~ (只限香港) (包括 Vitality 版本) / VHIS Flexi^ (只限香港) (包括 Vitality 版本) / VHIS Privilege^ (只限香港) (包括 Vitality 版本) / Privilege Medical@ (只限澳門) (包括 Vitality 版本) / Privilege Pearl Medical@ (包括 Vitality 版本) / APOR@ / AOACS@ (包括 Vitality 版本) / AOAFP@ (包括 Vitality 版本)/HJG^

@只提供美元、港元及澳門幣
#只提供美元及澳門幣
^只提供美元及港元
~只提供港元

注意：附加契約不適用於企業投保</td></tr>
<tr><td>6. 個人最高保額</td><td colspan="2">不適用</td></tr>
<tr><td>7. 計劃類別</td><td colspan="2">人壽計劃</td></tr>
<tr><td>8. 保單契約頁碼</td><td colspan="2"></td></tr>
<tr><td>- 基本計劃契約</td><td colspan="2">DBSK</td></tr>
<tr><td>- 兒童賠償批註</td><td>不適用</td><td>BDCL</td></tr>
<tr><td>- 中華人民共和國批註</td><td colspan="2">BBCI</td></tr>
<tr><td>- 價值一覽表</td><td colspan="2"><table>
<tr><th>保單貨幣</th><th>保單契約頁碼</th><th>保單貨幣</th><th>3 年保單契約頁碼</th><th>5 年保單契約頁碼</th><th>10 年保單契約頁碼</th></tr>
<tr><td>美元</td><td>G5XS</td><td>美元</td><td>G5YK</td><td>G5YB</td><td>G5YT</td></tr>
<tr><td>港元</td><td>G5XT</td><td>港元</td><td>G5YL</td><td>G5YC</td><td>G5YU</td></tr>
<tr><td>澳門幣</td><td>G5XU</td><td>澳門幣</td><td>G5YM</td><td>G5YD</td><td>G5YV</td></tr>
<tr><td>人民幣</td><td>G5XV</td><td>人民幣</td><td>G5YN</td><td>G5YE</td><td>G5YW</td></tr>
<tr><td>澳元</td><td>G5XW</td><td>澳元</td><td>G5YO</td><td>G5YF</td><td>G5YX</td></tr>
<tr><td>加元</td><td>G5XX</td><td>加元</td><td>G5YP</td><td>G5YG</td><td>G5YY</td></tr>
<tr><td>英鎊</td><td>G5XY</td><td>英鎊</td><td>G5YQ</td><td>G5YH</td><td>G5YZ</td></tr>
<tr><td>歐元</td><td>G5XZ</td><td>歐元</td><td>G5YR</td><td>G5YI</td><td>G5ZA</td></tr>
<tr><td>新加坡元</td><td>G5YA</td><td>新加坡元</td><td>G5YS</td><td>G5YJ</td><td>G5ZB</td></tr>
<tr><td colspan="6">保單契約樣本及價值一覽表可在 Contract Library 下載。</td></tr>
</table></td></tr>
</table>

D. 核保規則

<table>
<tr><td>保費繳付期</td><td colspan="2">整付保費</td><td>3 年/5 年/10 年</td></tr>
<tr><td>1. 體檢要求</td><td colspan="3">體檢要求將會根據下表所列之累計(4)保費總和而定：
<table>
<tr><td>繕發年齡</td><td>無需健康審查</td><td>簡易核保</td><td>正常核保</td></tr>
<tr><td>15 日至 75 歲</td><td>保費總和少於或等於
4,000,000 美元</td><td>保費總和多於
4,000,000美元
並少於或等於
20,000,000 美元</td><td rowspan="2">保費總和多於
20,000,000 美元</td></tr>
<tr><td>76 歲至 80 歲</td><td>不適用</td><td>保費總和少於或等於
20,000,000美元</td></tr>
</table>
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）：

<u>甲部：目前仍然銷售之產品</u>
(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) 「盈御多元貨幣計劃 3」
(h) 「盈御多元貨幣計劃 2」（最後申請日期：2024 年 2 月 1 日）
(i) AIA 延期年金計劃
(j) 「諾享」保障計劃 2
(k) 「財富顯裕」壽險計劃</td></tr>
</table>

保費繳付期	整付保費	3 年/5 年/10 年
	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 及 「簡愛．延續」保障計劃 2（JUMBO 版） (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」	
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。	

保費繳付期	整付保費	3 年/5 年/10 年
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

保費繳付期	整付保費	3 / 5 年/10 年
1. 更改基本金額	• 於保單繕發後，**不**可增加基本金額 • 行駛保單分拆選項除外，減少基本金額將被視為部份退保	
2. 復效	不適用	• 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	• 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	詳情請參閱 VI.現有客戶之安排。	
5. 自定期保險轉入	不可以	
6. 更改繳付保費方法	不適用	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

保費繳付期	整付保費	3 年	5 年	10 年
1. 佣金 - 保單年度 1 - 保單年度 2 - 保單年度 3-6	 3.5% 不適用 不適用	 11% 不適用 不適用	 25% 5% 2% (只適用於第 3 年至第 5 年)	 35% 10% 3%
2. High Issue Age FYC Reduction	66 歲至 80 歲： 首年佣金就投保年齡 65歲以上每加大一歲減0.1%，最高至70歲；其後維持於3%直至最高80歲	66 歲至 75 歲： 首年佣金就投保年齡 65 歲以上每加大一歲減 0.3%，最高至 70 歲；其後投保年齡 70 歲起維持於 9.5%直至最高 75 歲	66 歲至 75 歲： 首年佣金就投保年齡 65 歲以上每加大一歲減 1%，最高至 70 歲；其後投保年齡 70 歲起維持於 20%直至最高 75 歲	66 歲至 70 歲： 首年佣金就投保年齡 65 歲以上每加大一歲減 1%
3. Persistency & Career Benefit	不適用	適用		
4. Extra 10%	不適用	適用		
5. Provident Fund	不適用			
6. 附加契約	不適用	WP / WPCI Pro / PB / PBCI Pro: 跟隨「盈御多元貨幣計劃 3」的佣金		
		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 Standard (包括 Vitality 版本) / VHIS Flexi (包括 Vitality 版本) / VHIS Privilege (包括 Vitality 版本) / Privilege Medical (包括 Vitality 版本) / Privilege Pearl Medical (包括 Vitality 版本) / PACS2 / APOR/ AOAFP (包括 Vitality 版本) / AOACS (包括 Vitality 版本) / 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 / AI / ADD / SADD / ADB：第 1 年：46% 第 2 年：17% 第 3 - 6 年：5%		
7. FYP Credit	整付保費之 15%	首年保費之 40%	首年保費之 80%	首年保費之 100%
8. FYC Adjustment (Product categories)	組別 1 (Single Premium)	組別 3 (Regular Premium – 101 Linked and Traditional Savings)		

G. 其他

保費繳付期	整付保費	3年/ 5年/ 10年
1. 保單建議書系統(iPGS+)	23.6	
2. 產品簡介編號	英文：PTA001308.1024 繁體中文：PTA001309.1024 簡體中文：PTA001310.1024	

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	
計劃名稱	**「盈御多元貨幣計劃 3」**		**雋 X 多元貨幣計劃**		**宏 X 環球貨幣保障計劃**		**摯 X 儲蓄計劃**	
保費繳付期 / 投保年齡	保費繳付期 整付保費 3 年 (限額發售) 5 年 10 年	投保年齡 15 日 – 80 歲 15 日 – 75 歲 15 日 – 75 歲 15 日 – 70 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(限量發售) 5 年 10 年	投保年齡 0 - 75 歲 0 - 70 歲 0 - 70 歲 0 - 65 歲	保費繳付期 5 年 10 年	投保年齡 0 – 60 歲 0 – 60 歲
保障期	終身		終身		終身		直至新被保人 138 歲	
貨幣	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		美元/港元/人民幣/澳元/加元/英鎊/新加坡元		美元/港元/澳門幣(只適用於澳門繕發之保單) /人民幣/澳元/加元/英鎊/歐元/新加坡元	
最低基本金額	整付保費: 7,500 美元/ 56,250 港元/ 56,250 澳門幣 / 45,000 人民幣/ 7,500 澳元 / 7,500 加元/ 4,500 英鎊 / 5,250 歐元/ 9,000 新加坡元 3 年/5 年/10 年繳付期:20,000 美元/ 150,000 港元/ 150,000 澳門幣/ 120,000 人民幣/ 20,000 澳元/ 20,000 加元/ 12,000 英鎊/ 14,000 歐元/ 24,000 新加坡元		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		15,000 美元/ 12,000 港元 / 10,000 人民幣 / 2,000 澳元 / 2,000 加元 / 1,000 英鎊 / 2,500 新加坡元		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	
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	
終期分紅 / 終期紅利	終期分紅會由第 3 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 3 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	
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) – 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) + 主要貨幣戶口之價值 (如有)+ 環球貨幣戶口之價值 (如有) – 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。

公司	友邦	保記	宏記	安記
計劃名稱	**「盈御多元貨幣計劃 3」**	**雋 X 多元貨幣計劃**	**宏 X 環球貨幣保障計劃**	**摯 X 儲蓄計劃**
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及任何終期分紅的面值 + 任何紅利及分紅鎖定戶口餘額 (如適用) - 保單欠款 (如有)	以下之較高者: (i) 已付總基本保費的 105%; 或 (ii) 保證現金價值及終期紅利 (非保證) 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)
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

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「盈御多元貨幣計劃 3」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/750,000 港元/750,000 澳門幣/600,000 人民幣/100,000 澳元/100,000 加元/ 60,000 英鎊/ 70,000 歐元/ 120,000 新加坡元之個人最高限額。*
[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。*

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
計劃名稱	**「盈御多元貨幣計劃 3」**	**雋 X 多元貨幣計劃**	**宏 X 環球貨幣保障計劃**	**摯 X 儲蓄計劃**
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
貨幣轉換選項	適用，詳情請參閱貨幣轉換選項之市場比較	適用，詳情請參閱貨幣轉換選項之市場比較	適用，詳情請參閱貨幣轉換選項之市場比較	適用，詳情請參閱貨幣轉換選項之市場比較
保單分拆選項	適用，詳情請參閱保單分拆選項之市場比較	適用，詳情請參閱保單分拆選項之市場比較	適用，詳情請參閱保單分拆選項之市場比較	適用，詳情請參閱保單分拆選項之市場比較
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
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
延繳保費惠益	適用，詳情請參閱延繳保費惠益之市場比較	適用，詳情請參閱延繳保費惠益之市場比較	適用，詳情請參閱延繳保費惠益之市場比較	適用，詳情請參閱延繳保費惠益之市場比較
精神上無行為能力選項	適用	不適用	不適用	不適用
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
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。
其他利益	卓越成績獎	學術優異獎	不適用	**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

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。

貨幣轉換選項之市場比較

公司	友邦	保記	宏記	安記
計劃名稱	**「盈御多元貨幣計劃 3」**	**雋 X 多元貨幣計劃**	**宏 X 環球貨幣保障計劃**	**摯 X 儲蓄計劃**
行使期	第 2 個保單週年日起，於每個保單週年日的 30 日內	第 3 個保單週年日起，於每個保單週年日完結前的 30 日內	第 3 個保單週年日起，於每個保單週年日的 31 日內	第 3 個保單週年日起，於每個保單週年日的 30 日內
轉換次數上限	每個保單年度一次	每個保單年度一次	每個保單年度一次	每個保單年度一次
轉換計劃	轉換保單(GP3)至盈御系列內提供之最新計劃，更改保單貨幣至另一貨幣	不需要	轉換保單至宏記指定之計劃（可能與「宏 X 環球貨幣保障計劃」相同或不同），更改保單貨幣至另一貨幣	轉換保單至摯 X 系列內提供之最新計劃，更改保單貨幣至另一貨幣
部分轉換	可以，如配合保單分拆選項	可以，如配合保單分拆選項	可以，如配合保單分拆選項	可以
轉換後之附加契約	• 保單貨幣會轉換成與基本計劃一樣之貨幣 • 如附加契約不適用於保單貨幣，該附加契約便會終止* • 已轉換保單可再次申請附約	附加契約不適用於此產品	• 保單貨幣會轉換成與基本計劃一樣之貨幣 • 如附加契約不適用於保單貨幣，該附加契約便會終止	**全數轉換：** • 保單貨幣會轉換成與基本計劃一樣之貨幣 • 如附加契約不適用於保單貨幣，該附加契約便會終止 • 已轉換保單可再次申請附加契約 **部分轉換：** • 附加契約會保持附加於保單 • 附加契約之金額會根據保單保額減低的百份比的按比例減低 • 如保額低於最低要求，附加契約將會被終止

*自願醫保附加契附之詳情請參閱附錄一 - 甲部

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。

保單分拆選項之市場比較

公司	友邦	保記	宏記	安記
計劃名稱	**「盈御多元貨幣計劃 3」**	**雋 X 多元貨幣計劃**	**宏 X 環球貨幣保障計劃**	**摯 X 儲蓄計劃**
行使期	第 3 個保單週年日起或保費繳付期完結時（以較後者為準）	第 5 個保單週年日起，於每個保單週年日完結前的 30 日內	第 5 個保單週年日起或保費繳付期完結時（以較後者為準）	第 3 個保單週年日起，於每個保單週年日的 30 日內
分拆次數上限	每個保單年度一次	每個保單年度一次	每個保單年度一次	每個保單年度一次
繳清保單所有保費	需要	需要	需要	不需要
冷靜期	不適用	不適用	不適用	不適用
最低分拆金額	必須符合本公司所批准的最低基本金額要求	必須符合公司所批准的最低基本金額要求	必須符合公司所批准的最低基本金額及最低保費要求	必須符合公司所批准的最低基本金額要求
附加契約	維持附加於現有保單	附加契約不適用於此產品	維持附加於現有保單	維持附加於現有保單
核保要求	沒有核保要求	沒有核保要求	沒有核保要求	沒有核保要求
鎖定户口的處理	紅利及分紅鎖定户口之金額將根據持有人於申請表指定的基本金額的百分比分拆	紅利鎖定户口之金額將根據基本金額的百分比按比例分拆	紅利鎖定户口之金額將按比例分拆。保單之累計最多鎖定百分比亦適用於分拆保單	主要貨幣户口及環球貨幣户口之價值均會根據轉換百分比分拆
其他要求	不適用	不適用	不適用	只可以透過貨幣轉換選項之部分轉換而行使

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
計劃名稱	**「盈御多元貨幣計劃 3」**	**雋 X 多元貨幣計劃**	**宏 X 環球貨幣保障計劃**	**摯 X 儲蓄計劃**
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
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
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
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
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
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 • 每年領取的總額不得少於身故賠償及意外身故賠償(如有)之總和的總金額的 2%	• 固定金額 • 固定金額及一筆過形式支付之混合	• 固定金額 • 固定金額及一筆過形式支付之混合 • 每年領取的總額不得少於身故賠償及意外身故賠償(如有)之總和的總金額的 2%	固定金額

*若保單以美元以外的貨幣繕發，金額將根據當時之外幣匯率作計算。

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
計劃名稱	**「盈御多元貨幣計劃 3」**	**雋 X 多元貨幣計劃**	**宏 X 環球貨幣保障計劃**	**摯 X 儲蓄計劃**
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
更換次數上限	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
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
核保規則	跟隨新生意核保規則	跟隨新生意核保規則	跟隨新生意核保規則	跟隨新生意核保規則
可保利益	1) 持有人及新受保人之間 2) 新受保人及受益人之間	持有人及新受保人之間	1) 持有人及新受保人之間 2) 新受保人及受益人之間	持有人及新受保人之間
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
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
第二受保人選項	有	有	有	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	**「盈御多元貨幣計劃 3」**	**雋 X 多元貨幣計劃**	**宏 X 環球貨幣保障計劃**	**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。

延繳保費惠益選項之市場比較

公司	友邦	保記	宏記	安記
計劃名稱	**「盈御多元貨幣計劃 3」**	**雋 X 多元貨幣計劃**	**宏 X 環球貨幣保障計劃**	**摯 X 儲蓄計劃**
惠益	延繳保費惠益	失業延繳保費惠益	保單假期	延繳保費惠益
適用之保費繳付期	3 / 5 / 10 年	3 / 5 年	5 / 10 年	5 / 10 年
行使條件	• 於基本保單的保費繳付期內 • 於指定時間申請 • 每張保單最多行使一次 • 保費繳付寬限期將會由 31 日延長至最多 365 日	• 於基本保單的保費繳付期內 • 保單已生效多於 180 日 • 於非自願性失業的 90 日內申請 • 每張保單最多行使一次 • 保費繳付寬限期將會延長至最多 365 日	• 第 2 個保單週年日後 • 可行使無限次 • 保單假期之總長度為 2 年	• 第 1 個保單週年日後 • 於指定時間申請 • 每張保單最多行使一次 • 保費繳付寬限期將會由 31 日延長至最多 365 日
適用情況	• 非自願性失業 • 合法註冊婚姻 • 合法離婚 • 親生子女出生 • 循合法途徑領養子女 • 買入了新的住宅物業 • 更改主要居住地點	持有人於 19 至 65 歲（下次生日年齡），於香港持續非自願性失業至少連續 30 日	無條件	• 非自願性失業 • 合法註冊婚姻 • 合法離婚 • 親生子女出生 • 更改主要居住地點
收費	無收費	無收費	第一次免費，其後每次申請需 200 港元	無收費

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， 整付保費=US$50,000
Male, Age 0, Single Premium=US$50,000

有顏色的地方代表友邦的「盈御多元貨幣計劃 3」：於相關年度有較高回報或較早回本期
Coloured cells indicate AIA's Global Power Multi-Currency Plan 3 is better:
both relatively higher return in relevant year or earlier breakeven

公司 Company	友邦 AIA		宏記 ManX	
計劃名稱 Product Name	「盈御多元貨幣計劃 3」 Global Power Multi-Currency Plan 3		宏 X 環 X 貨幣保障計劃 ManXGlobal Xaver	
保費繳付期 Premium Payment Term	整付保費 Single Premium		整付保費 Single Premium	
整付保費 (美元) Single Premium (US$)	50,000		50,000	
保單年度 Policy Year	保證現金價值/ 保證回報率 Guaranteed Cash Value / Guaranteed IRR			
10	34,295	-3.70%	48,600	-0.28%
20	51,600	0.16%	50,454	0.05%
30	52,575	0.17%	51,405	0.09%
40	54,950	0.24%	52,375	0.12%
50	56,490	0.24%	53,363	0.13%
60	57,915	0.25%	54,370	0.14%
70	59,385	0.25%	55,396	0.15%
80	60,900	0.25%	56,441	0.15%
90	62,855	0.25%	57,505	0.16%
100	64,475	0.25%	58,590	0.16%
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	76,878	4.40%	76,089	4.29%
20	148,652	5.60%	145,051	5.47%
30	282,973	5.95%	274,266	5.84%
40	548,677	6.17%	542,527	6.14%
50	1,143,662	6.46%	1,107,020	6.39%
60	2,380,271	6.65%	2,288,620	6.58%
70	4,999,841	6.80%	4,765,054	6.73%
80	10,560,513	6.92%	9,954,380	6.84%
90	21,870,399	6.99%	20,828,988	6.93%
100	45,887,442	7.06%	43,618,766	7.01%
保證回本期 (年) (Year) Guaranteed Breakeven	16		16	
預期總回本期 (年) (Year) Projected Total Breakeven	5		5	

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.

男性，0 歲， 整付保費=HK$375,000
Male, Age 0, Single Premium=HK$375,000

有顏色的地方代表友邦的「盈御多元貨幣計劃 3」：於相關年度有較高回報或較早回本期
Coloured cells indicate AIA's Global Power Multi-Currency Plan 3 is better:
both relatively higher return in relevant year or earlier breakeven

公司 Company	友邦 AIA		宏記 ManX	
計劃名稱 Product Name	「盈御多元貨幣計劃 3」 Global Power Multi-Currency Plan 3		宏 X 環 X 貨幣保障計劃 ManXGlobal Xaver	
保費繳付期 Premium Payment Term	整付保費 Single Premium		整付保費 Single Premium	
整付保費 (港元) Single Premium (HK$)	375,000		375,000	
保單年度 Policy Year	保證現金價值/ 保證回報率 Guaranteed Cash Value / Guaranteed IRR			
10	257,213	-3.70%	364,500	-0.28%
20	380,738	0.08%	376,905	0.03%
30	384,038	0.08%	384,015	0.08%
40	387,225	0.08%	391,260	0.11%
50	390,863	0.08%	398,640	0.12%
60	398,325	0.10%	406,159	0.13%
70	407,063	0.12%	413,820	0.14%
80	413,438	0.12%	421,628	0.15%
90	420,938	0.13%	429,581	0.15%
100	428,438	0.13%	437,685	0.15%
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	574,520	4.36%	561,426	4.12%
20	1,087,603	5.47%	1,027,397	5.17%
30	2,041,294	5.81%	1,885,163	5.53%
40	3,796,396	5.96%	3,647,862	5.85%
50	7,523,699	6.18%	7,313,180	6.12%
60	15,456,013	6.39%	14,941,713	6.33%
70	32,231,101	6.57%	30,782,128	6.50%
80	67,099,955	6.70%	63,667,737	6.63%
90	140,553,708	6.81%	131,942,802	6.73%
100	289,510,740	6.88%	273,701,031	6.82%
保證回本期 (年) (Year) Guaranteed Breakeven	17		18	
預期總回本期 (年) (Year) Projected Total Breakeven	5		5	

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.

男性，0 歲， 整付保費=RMB300,000
Male, Age 0, Single Premium=RMB300,000

有顏色的地方代表友邦的「盈御多元貨幣計劃 3」：於相關年度有較高回報或較早回本期
Coloured cells indicate AIA's Global Power Multi-Currency Plan 3 is better:
both relatively higher return in relevant year or earlier breakeven

公司 Company	友邦 AIA		宏記 ManX	
計劃名稱 Product Name	「盈御多元貨幣計劃 3」 Global Power Multi-Currency Plan 3		宏 X 環 X 貨幣保障計劃 ManXGlobal Xaver	
保費繳付期 Premium Payment Term	整付保費 Single Premium		整付保費 Single Premium	
整付保費 (人民幣) Single Premium (RMB)	300,000		300,000	
保單年度 Policy Year	保證現金價值/ 保證回報率 Guaranteed Cash Value / Guaranteed IRR			
10	242,130	-2.12%	291,906	-0.27%
20	312,390	0.20%	322,809	0.37%
30	325,800	0.28%	339,318	0.41%
40	335,040	0.28%	356,670	0.43%
50	347,550	0.29%	374,910	0.45%
60	358,110	0.30%	394,083	0.46%
70	370,050	0.30%	414,237	0.46%
80	382,410	0.30%	435,420	0.47%
90	397,710	0.31%	457,689	0.47%
100	413,640	0.32%	481,095	0.47%
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	436,592	3.82%	457,611	4.31%
20	867,170	5.45%	881,474	5.54%
30	1,608,674	5.76%	1,662,029	5.87%
40	3,239,903	6.13%	3,276,248	6.16%
50	6,685,328	6.40%	6,702,419	6.41%
60	13,859,159	6.60%	13,840,501	6.59%
70	29,034,084	6.75%	28,794,083	6.74%
80	61,668,160	6.88%	60,121,545	6.85%
90	130,354,274	6.98%	125,761,726	6.94%
100	277,179,128	7.07%	263,313,969	7.01%
保證回本期 (年) (Year) Guaranteed Breakeven	14		13	
預期總回本期 (年) (Year) Projected Total Breakeven	5		5	

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.

男性，0 歲， 整付保費=AUD50,000
Male, Age 0, Single Premium=AUD50,000

有顏色的地方代表友邦的「盈御多元貨幣計劃 3」：於相關年度有較高回報或較早回本期
Coloured cells indicate AIA's Global Power Multi-Currency Plan 3 is better:
both relatively higher return in relevant year or earlier breakeven

公司 Company	友邦 AIA		宏記 ManX	
計劃名稱 Product Name	「盈御多元貨幣計劃 3」 Global Power Multi-Currency Plan 3		宏 X 環 X 貨幣保障計劃 ManXGlobal Xaver	
保費繳付期 Premium Payment Term	整付保費 Single Premium		整付保費 Single Premium	
整付保費 (澳元) Single Premium (AUD)	50,000		50,000	
保單年度 Policy Year	保證現金價值/ 保證回報率 Guaranteed Cash Value / Guaranteed IRR			
10	34,300	-3.70%	48,600	-0.28%
20	51,565	0.15%	50,254	0.03%
30	52,600	0.17%	51,202	0.08%
40	53,510	0.17%	52,168	0.11%
50	54,750	0.18%	53,152	0.12%
60	56,040	0.19%	54,155	0.13%
70	57,130	0.19%	55,176	0.14%
80	58,250	0.19%	56,217	0.15%
90	59,900	0.20%	57,278	0.15%
100	61,150	0.20%	58,358	0.15%
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	70,048	3.43%	73,382	3.91%
20	129,648	4.88%	133,778	5.04%
30	226,995	5.17%	242,837	5.41%
40	454,332	5.67%	465,221	5.73%
50	961,022	6.09%	925,288	6.01%
60	1,934,429	6.28%	1,872,313	6.22%
70	3,905,366	6.42%	3,817,179	6.39%
80	8,314,900	6.60%	7,809,967	6.52%
90	17,571,177	6.73%	16,007,432	6.62%
100	37,786,998	6.85%	32,838,722	6.70%
保證回本期 (年) (Year) Guaranteed Breakeven	16		17	
預期總回本期 (年) (Year) Projected Total Breakeven	5		5	

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

男性，0 歲， 整付保費=CAD50,000
Male, Age 0, Single Premium=CAD50,000

有顏色的地方代表友邦的「盈御多元貨幣計劃 3」：於相關年度有較高回報或較早回本期
Coloured cells indicate AIA's Global Power Multi-Currency Plan 3 is better:
both relatively higher return in relevant year or earlier breakeven

公司 Company	友邦 AIA		宏記 ManX	
計劃名稱 Product Name	「盈御多元貨幣計劃 3」 Global Power Multi-Currency Plan 3		宏 X 環 X 貨幣保障計劃 ManXGlobal Xaver	
保費繳付期 Premium Payment Term	整付保費 Single Premium		整付保費 Single Premium	
整付保費 (加元) Single Premium (CAD)	50,000		50,000	
保單年度 Policy Year	保證現金價值/ 保證回報率 Guaranteed Cash Value / Guaranteed IRR			
10	30,000	-4.98%	48,600	-0.28%
20	50,605	0.06%	50,254	0.03%
30	51,060	0.07%	51,202	0.08%
40	51,460	0.07%	52,168	0.11%
50	51,885	0.07%	53,152	0.12%
60	52,340	0.08%	54,155	0.13%
70	52,950	0.08%	55,176	0.14%
80	53,750	0.09%	56,217	0.15%
90	54,400	0.09%	57,278	0.15%
100	55,350	0.10%	58,358	0.15%
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	71,439	3.63%	75,022	4.14%
20	133,316	5.03%	138,346	5.22%
30	256,440	5.60%	256,311	5.60%
40	510,923	5.98%	501,529	5.93%
50	1,024,031	6.23%	1,019,586	6.22%
60	2,151,298	6.47%	2,102,938	6.43%
70	4,505,988	6.64%	4,371,504	6.60%
80	9,174,077	6.73%	9,120,847	6.72%
90	18,982,780	6.82%	19,064,091	6.83%
100	39,245,761	6.89%	39,882,599	6.91%
保證回本期 (年) (Year) Guaranteed Breakeven	17		17	
預期總回本期 (年) (Year) Projected Total Breakeven	5		5	

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

男性，0 歲， 整付保費=GBP30,000
Male, Age 0, Single Premium=GBP30,000

有顏色的地方代表友邦的「盈御多元貨幣計劃 3」：於相關年度有較高回報或較早回本期
Coloured cells indicate AIA's Global Power Multi-Currency Plan 3 is better:
both relatively higher return in relevant year or earlier breakeven

公司 Company	友邦 AIA		宏記 ManX	
計劃名稱 Product Name	「盈御多元貨幣計劃 3」 Global Power Multi-Currency Plan 3		宏 X 環 X 貨幣保障計劃 ManXGlobal Xaver	
保費繳付期 Premium Payment Term	整付保費 Single Premium		整付保費 Single Premium	
整付保費 (英鎊) Single Premium (GBP)	30,000		30,000	
保單年度 Policy Year	保證現金價值/ 保證回報率 Guaranteed Cash Value / Guaranteed IRR			
10	19,950	-4.00%	22,080	-3.02%
20	27,291	-0.47%	27,104	-0.51%
30	30,309	0.03%	30,356	0.04%
40	30,495	0.04%	30,661	0.05%
50	30,777	0.05%	30,969	0.06%
60	30,939	0.05%	31,280	0.07%
70	31,098	0.05%	31,595	0.07%
80	31,260	0.05%	31,912	0.08%
90	31,518	0.05%	32,233	0.08%
100	31,692	0.05%	32,556	0.08%
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	35,684	1.75%	36,433	1.96%
20	66,401	4.05%	69,541	4.29%
30	112,214	4.50%	121,645	4.78%
40	212,719	5.02%	215,871	5.06%
50	401,698	5.33%	400,091	5.32%
60	788,898	5.60%	757,272	5.53%
70	1,680,703	5.92%	1,448,319	5.69%
80	3,330,332	6.06%	2,784,693	5.83%
90	6,668,790	6.19%	5,369,073	5.93%
100	14,092,478	6.35%	10,367,462	6.02%
保證回本期 (年) (Year) Guaranteed Breakeven	24		25	
預期總回本期 (年) (Year) Projected Total Breakeven	7		8	

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

男性，0 歲， 整付保費=EUR35,000
Male, Age 0, Single Premium = EUR35,000

There are no products that offer Single Premium in Euro in the market (as of Sept 2023)
市場上沒有產品提供歐元整付保費(截至 2023 年 9 月)

公司 Company	**友邦 AIA**	
計劃名稱 Product Name	**「盈御多元貨幣計劃 3」 Global Power Multi-Currency Plan 3**	
保費繳付期 Premium Payment Term	整付保費 Single Premium	
整付保費 (歐元) Single Premium (EUR)	35,000	
保單年度 Policy Year	**保證現金價值/ 保證回報率 Guaranteed Cash Value / Guaranteed IRR**	
10	23,275	-4.00%
20	31,840	-0.47%
30	35,361	0.03%
40	35,578	0.04%
50	35,907	0.05%
60	36,096	0.05%
70	36,281	0.05%
80	36,470	0.05%
90	36,771	0.05%
100	36,974	0.05%
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	39,765	1.28%
20	72,400	3.70%
30	124,407	4.32%
40	236,967	4.90%
50	430,642	5.15%
60	797,607	5.35%
70	1,563,755	5.58%
80	2,968,635	5.71%
90	5,693,064	5.82%
100	10,783,319	5.90%
保證回本期 (年) (Year) Guaranteed Breakeven	24	
預期總回本期 (年) (Year) Projected Total Breakeven	7	

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.

男性，0 歲， 整付保費=SGD30,000
Male, Age 0, Single Premium = SGD60,000

有顏色的地方代表友邦的「盈御多元貨幣計劃 3」：於相關年度有較高回報或較早回本期
Coloured cells indicate AIA's Global Power Multi-Currency Plan 3 is better:
both relatively higher return in relevant year or earlier breakeven

公司 Company	友邦 AIA		宏記 ManX	
計劃名稱 Product Name	「盈御多元貨幣計劃 3」 Global Power Multi-Currency Plan 3		宏 X 環 X 貨幣保障計劃 ManXGlobal Xaver	
保費繳付期 Premium Payment Term	整付保費 Single Premium		整付保費 Single Premium	
整付保費 (新加坡元) Single Premium (SGD)	60,000		60,000	
保單年度 Policy Year	保證現金價值/ 保證回報率 Guaranteed Cash Value / Guaranteed IRR			
10	41,154	-3.70%	44,160	-3.02%
20	60,162	0.01%	54,208	-0.51%
30	60,900	0.05%	60,712	0.04%
40	61,566	0.06%	61,323	0.05%
50	62,262	0.07%	61,938	0.06%
60	62,754	0.07%	62,560	0.07%
70	63,330	0.08%	63,189	0.07%
80	63,876	0.08%	63,824	0.08%
90	64,524	0.08%	64,465	0.08%
100	65,178	0.08%	65,112	0.08%
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	71,800	1.81%	74,429	2.18%
20	143,380	4.45%	142,061	4.40%
30	268,378	5.12%	248,405	4.85%
40	491,517	5.40%	440,877	5.11%
50	1,004,509	5.80%	816,982	5.36%
60	1,964,526	5.99%	1,545,570	5.56%
70	3,893,949	6.14%	2,953,860	5.72%
80	7,802,924	6.27%	5,674,713	5.85%
90	15,786,496	6.39%	10,931,598	5.95%
100	32,221,287	6.49%	21,089,334	6.04%
保證回本期 (年) (Year) Guaranteed Breakeven	17		25	
預期總回本期 (年) (Year) Projected Total Breakeven	5		8	

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.

男性，0 歲，保費繳付期=3 年，總保費=US$50,000
Male, Age 0, Premium Payment Term=3 years, Total Premium = US$50,000

有顏色的地方代表友邦的「盈御多元貨幣計劃 3」：於相關年度有較高回報或較早回本期
Coloured cells indicate AIA's Global Power Multi-Currency Plan 3 is better:
both relatively higher return in relevant year or earlier breakeven

公司 Company	友邦 AIA		保記* PruX*		宏記 ManX	
計劃名稱 Product Name	「盈御多元貨幣計劃 3」 Global Power Multi-Currency Plan 3		雋 X 多元貨幣計劃 EverXreen Wealth Multi-Currency Plan		宏 X 環 X 貨幣保障計劃 ManXGlobal Xaver	
保費繳付期 Premium Payment Term	3 years 年		3 years 年		3 years 年	
每年保費 (美元) Annual Premium (US$)	16,676		16,676		16,667	
保單年度 Policy Year	保證現金價值/ 保證回報率 Guaranteed Cash Value / Guaranteed IRR					
10	34,099	-4.18%	38,728	-2.81%	34,002	-4.20%
20	51,200	0.12%	52,942	0.30%	50,567	0.06%
30	52,049	0.14%	56,496	0.42%	55,376	0.35%
40	54,834	0.24%	59,792	0.46%	59,086	0.43%
50	56,362	0.24%	63,294	0.48%	62,790	0.47%
60	57,908	0.25%	66,847	0.49%	66,728	0.49%
70	59,436	0.25%	70,864	0.51%	70,911	0.51%
80	61,134	0.25%	75,293	0.52%	75,358	0.52%
90	63,172	0.26%	80,186	0.53%	80,083	0.53%
100	65,719	0.28%	85,542	0.54%	85,104	0.54%
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	64,031	2.78%	60,158	2.07%	60,705	2.17%
20	140,625	5.58%	132,043	5.24%	137,431	5.46%
30	273,307	6.03%	258,081	5.82%	271,186	6.00%
40	533,267	6.25%	479,046	5.96%	542,934	6.30%
50	1,122,057	6.55%	1,047,086	6.40%	1,101,452	6.51%
60	2,306,700	6.71%	2,207,448	6.63%	2,263,961	6.67%
70	4,960,425	6.89%	4,685,961	6.80%	4,685,180	6.80%
80	10,433,007	6.99%	9,970,682	6.93%	9,728,898	6.90%
90	21,636,515	7.06%	20,902,496	7.01%	20,238,680	6.98%
100	43,710,507	7.08%	41,890,823	7.03%	42,138,356	7.04%
保證回本期 (年) (Year) Guaranteed Breakeven	17		18		19	
預期總回本期 (年) (Year) Projected Total Breakeven	7		8		8	

*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.

男性，0 歲，保費繳付期=3 年，總保費=HK$375,000
Male, Age 0, Premium Payment Term=3 years, Total Premium = HK$375,000

有顏色的地方代表友邦的「盈御多元貨幣計劃 3」：於相關年度有較高回報或較早回本期
Coloured cells indicate AIA's Global Power Multi-Currency Plan 3 is better:
both relatively higher return in relevant year or earlier breakeven

公司 Company	友邦 AIA		保記* PruX*		宏記 ManX	
計劃名稱 Product Name	「盈御多元貨幣計劃 3」 Global Power Multi-Currency Plan 3		雋 X 多元貨幣計劃 EverXreen Wealth Multi-Currency Plan		宏 X 環 X 貨幣保障計劃 ManXGlobal Xaver	
保費繳付期 Premium Payment Term	3 years 年		3 years 年		3 years 年	
每年保費 (港元) Annual Premium (HK$)	125,000		125,019		124,999	
保單年度 Policy Year	保證現金價值/ 保證回報率 Guaranteed Cash Value / Guaranteed IRR					
10	231,670	-5.22%	214,286	-6.04%	254,599	-4.22%
20	347,505	-0.40%	327,413	-0.71%	298,395	-1.20%
30	382,892	0.07%	396,139	0.19%	382,856	0.07%
40	385,692	0.07%	410,424	0.23%	396,864	0.15%
50	391,420	0.09%	423,552	0.25%	411,384	0.19%
60	399,058	0.11%	437,451	0.26%	426,435	0.22%
70	408,605	0.12%	451,737	0.27%	442,039	0.24%
80	415,606	0.13%	466,409	0.28%	458,213	0.25%
90	423,243	0.14%	481,467	0.28%	474,979	0.27%
100	429,608	0.14%	497,297	0.29%	492,356	0.28%
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	472,301	2.59%	451,899	2.09%	440,463	1.80%
20	995,968	5.27%	929,857	4.89%	956,861	5.05%
30	1,961,567	5.87%	1,855,621	5.67%	1,952,090	5.85%
40	3,767,469	6.09%	3,539,762	5.92%	3,860,929	6.16%
50	7,773,544	6.38%	7,215,064	6.22%	7,743,001	6.37%
60	16,256,687	6.59%	14,585,778	6.40%	15,778,948	6.54%
70	33,132,319	6.71%	29,691,515	6.54%	32,364,744	6.67%
80	68,165,012	6.81%	60,655,806	6.65%	66,600,083	6.77%
90	140,666,645	6.88%	123,159,088	6.73%	137,281,261	6.86%
100	290,688,567	6.95%	242,159,011	6.75%	283,220,290	6.92%
保證回本期 (年) (Year) Guaranteed Breakeven	21		24		27	
預期總回本期 (年) (Year) Projected Total Breakeven	7		8		8	

*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.

男性，0 歲，保費繳付期=3 年，總保費=RMB300,000
Male, Age 0, Premium Payment Term=3 years, Total Premium = RMB300,000

有顏色的地方代表友邦的「盈御多元貨幣計劃 3」：於相關年度有較高回報或較早回本期
Coloured cells indicate AIA's Global Power Multi-Currency Plan 3 is better:
both relatively higher return in relevant year or earlier breakeven

公司 Company	友邦 AIA		保記* PruX*		宏記 ManX	
計劃名稱 Product Name	「盈御多元貨幣計劃 3」 Global Power Multi-Currency Plan 3		雋 X 多元貨幣計劃 EverXreen Wealth Multi-Currency Plan		宏 X 環 X 貨幣保障計劃 ManXGlobal Xaver	
保費繳付期 Premium Payment Term	3 years 年		3 years 年		3 years 年	
每年保費 (人民幣) Annual Premium (RMB)	100,000		99,989		99,999	
保單年度 Policy Year	保證現金價值/ 保證回報率 Guaranteed Cash Value / Guaranteed IRR					
10	220,163	-3.38%	236,541	-2.61%	204,270	-4.19%
20	311,303	0.19%	329,798	0.50%	308,118	0.14%
30	321,894	0.24%	351,723	0.55%	348,546	0.52%
40	334,929	0.28%	379,515	0.60%	372,991	0.56%
50	348,065	0.30%	410,704	0.64%	399,145	0.58%
60	362,220	0.32%	441,893	0.66%	427,132	0.60%
70	376,375	0.33%	477,405	0.68%	457,077	0.61%
80	395,010	0.35%	517,549	0.69%	492,537	0.63%
90	410,591	0.35%	562,942	0.71%	530,751	0.64%
100	428,615	0.36%	613,277	0.72%	571,926	0.65%
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	367,124	2.27%	363,211	2.15%	369,965	2.35%
20	815,702	5.40%	733,091	4.81%	847,103	5.61%
30	1,527,986	5.77%	1,514,726	5.74%	1,649,498	6.05%
40	3,070,622	6.14%	3,045,015	6.12%	3,323,002	6.36%
50	6,426,813	6.45%	6,287,631	6.40%	6,789,745	6.57%
60	13,364,896	6.64%	13,274,849	6.63%	14,083,237	6.74%
70	28,580,322	6.82%	28,347,099	6.81%	29,403,060	6.87%
80	61,306,857	6.96%	60,809,915	6.95%	61,589,039	6.97%
90	131,788,797	7.07%	130,697,438	7.06%	129,217,534	7.05%
100	275,755,236	7.13%	270,358,353	7.11%	271,318,757	7.12%
保證回本期 (年) (Year) Guaranteed Breakeven	17		18		19	
預期總回本期 (年) (Year) Projected Total Breakeven	7		8		8	

*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.

男性，0 歲，保費繳付期=3 年，總保費= AUD50,000
Male, Age 0, Premium Payment Term=3 years, Total Premium = AUD50,000

有顏色的地方代表友邦的「盈御多元貨幣計劃 3」：於相關年度有較高回報或較早回本期
Coloured cells indicate AIA's Global Power Multi-Currency Plan 3 is better:
both relatively higher return in relevant year or earlier breakeven

公司 Company	友邦 AIA		保記* PruX*		宏記 ManX	
計劃名稱 Product Name	「盈御多元貨幣計劃 3」 Global Power Multi-Currency Plan 3		雋 X 多元貨幣計劃 EverXreen Wealth Multi-Currency Plan		宏 X 環 X 貨幣保障計劃 ManXGlobal Xaver	
保費繳付期 Premium Payment Term	3 years 年		3 years 年		3 years 年	
每年保費 (澳元) Annual Premium (AUD)	16,667		16,676		16,667	
保單年度 Policy Year	保證現金價值/ 保證回報率 Guaranteed Cash Value / Guaranteed IRR					
10	34,081	-4.18%	37,389	-3.19%	33,947	-4.22%
20	51,155	0.12%	52,170	0.22%	43,209	-0.77%
30	52,021	0.14%	55,620	0.37%	51,755	0.12%
40	53,192	0.16%	58,916	0.42%	54,241	0.21%
50	55,093	0.20%	62,521	0.46%	56,845	0.26%
60	56,417	0.20%	66,435	0.48%	59,574	0.30%
70	57,588	0.20%	70,504	0.50%	62,432	0.32%
80	58,895	0.21%	74,881	0.51%	65,429	0.34%
90	60,388	0.21%	79,516	0.52%	68,570	0.36%
100	61,780	0.21%	84,460	0.53%	71,862	0.37%
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	58,947	1.84%	58,504	1.75%	59,534	1.96%
20	123,424	4.87%	117,771	4.61%	125,206	4.95%
30	221,265	5.26%	240,932	5.57%	253,436	5.75%
40	441,156	5.74%	470,854	5.91%	497,021	6.06%
50	963,502	6.22%	958,446	6.21%	988,547	6.28%
60	1,992,573	6.44%	1,979,974	6.43%	1,995,442	6.45%
70	4,151,742	6.61%	4,120,479	6.60%	4,050,916	6.57%
80	8,677,221	6.74%	8,598,033	6.73%	8,246,561	6.67%
90	18,112,311	6.84%	17,957,808	6.83%	16,812,798	6.75%
100	36,634,900	6.89%	36,152,969	6.87%	34,301,520	6.82%
保證回本期 (年) (Year) Guaranteed Breakeven	17		19		25	
預期總回本期 (年) (Year) Projected Total Breakeven	7		8		8	

*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.

男性，0 歲，保費繳付期=3 年，總保費=CAD50,000
Male, Age 0, Premium Payment Term=3 years, Total Premium = CAD50,000

有顏色的地方代表友邦的「盈御多元貨幣計劃 3」：於相關年度有較高回報或較早回本期
Coloured cells indicate AIA's Global Power Multi-Currency Plan 3 is better:
both relatively higher return in relevant year or earlier breakeven

公司 Company	友邦 AIA		保記* PruX*		宏記 ManX	
計劃名稱 Product Name	「盈御多元貨幣計劃 3」 Global Power Multi-Currency Plan 3		雋 X 多元貨幣計劃 EverXreen Wealth Multi-Currency Plan		宏 X 環 X 貨幣保障計劃 ManXGlobal Xaver	
保費繳付期 Premium Payment Term	3 years 年		3 years 年		3 years 年	
每年保費 (加元) Annual Premium (CAD)	16,676		16,676		16,667	
保單年度 Policy Year	保證現金價值/ 保證回報率 Guaranteed Cash Value / Guaranteed IRR					
10	29,565	-5.69%	27,347	-6.51%	33,947	-4.22%
20	43,779	-0.70%	39,243	-1.27%	39,786	-1.20%
30	50,622	0.04%	52,839	0.19%	51,048	0.07%
40	51,030	0.05%	54,745	0.23%	52,917	0.15%
50	51,522	0.06%	56,238	0.24%	54,853	0.19%
60	52,389	0.08%	57,783	0.24%	56,860	0.22%
70	53,051	0.09%	59,431	0.25%	58,939	0.24%
80	54,155	0.10%	61,079	0.25%	61,095	0.25%
90	54,885	0.10%	62,779	0.26%	63,331	0.27%
100	55,870	0.11%	64,529	0.26%	65,648	0.28%
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	59,358	1.92%	58,262	1.71%	59,953	2.04%
20	126,095	4.98%	114,258	4.44%	127,973	5.07%
30	244,715	5.62%	234,346	5.47%	271,255	6.00%
40	483,962	5.99%	465,962	5.89%	544,820	6.31%
50	976,326	6.25%	938,026	6.16%	1,107,060	6.52%
60	2,095,778	6.53%	1,919,946	6.37%	2,278,315	6.68%
70	4,301,789	6.67%	3,962,240	6.54%	4,701,304	6.80%
80	8,798,424	6.76%	8,201,349	6.67%	9,697,322	6.89%
90	18,421,026	6.86%	16,992,296	6.77%	20,031,584	6.96%
100	37,389,021	6.91%	33,898,706	6.80%	41,407,466	7.02%
保證回本期 (年) (Year) Guaranteed Breakeven	23		24		27	
預期總回本期 (年) (Year) Projected Total Breakeven	7		8		8	

*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.

男性，0 歲，保費繳付期=3 年，總保費=GBP30,000
Male, Age 0, Premium Payment Term=3 years, Total Premium = GBP30,000

有顏色的地方代表友邦的「盈御多元貨幣計劃 3」：於相關年度有較高回報或較早回本期
Coloured cells indicate AIA's Global Power Multi-Currency Plan 3 is better:
both relatively higher return in relevant year or earlier breakeven

公司 Company	友邦 AIA		保記* PruX*		宏記 ManX	
計劃名稱 Product Name	「盈御多元貨幣計劃 3」 Global Power Multi-Currency Plan 3		雋 X 多元貨幣計劃 EverXreen Wealth Multi-Currency Plan		宏 X 環 X 貨幣保障計劃 ManXGlobal Xaver	
保費繳付期 Premium Payment Term	3 years 年		3 years 年		3 years 年	
每年保費 (英鎊) Annual Premium (GBP)	10,000		10,005		10,000	
保單年度 Policy Year	保證現金價值/ 保證回報率 Guaranteed Cash Value / Guaranteed IRR					
10	16,670	-6.33%	12,731	-9.12%	17,302	-5.95%
20	23,941	-1.18%	14,307	-3.83%	20,760	-1.92%
30	28,513	-0.18%	19,900	-1.41%	26,835	-0.38%
40	30,295	0.03%	30,931	0.08%	30,748	0.06%
50	30,540	0.04%	31,580	0.10%	31,088	0.07%
60	30,876	0.05%	32,229	0.12%	31,431	0.08%
70	31,069	0.05%	32,909	0.13%	31,778	0.08%
80	31,232	0.05%	33,588	0.14%	32,130	0.09%
90	31,446	0.05%	34,423	0.15%	32,485	0.09%
100	31,670	0.05%	35,442	0.17%	32,844	0.09%
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	33,095	1.10%	32,980	1.05%	31,283	0.47%
20	63,738	4.04%	59,273	3.64%	64,683	4.12%
30	110,145	4.58%	110,131	4.58%	129,127	5.16%
40	206,597	5.07%	203,921	5.03%	243,196	5.51%
50	390,029	5.37%	386,068	5.35%	451,479	5.69%
60	779,326	5.67%	746,952	5.60%	853,021	5.84%
70	1,620,393	5.95%	1,461,851	5.79%	1,625,022	5.95%
80	3,223,132	6.10%	2,875,267	5.94%	3,108,237	6.05%
90	6,517,904	6.23%	5,666,970	6.06%	5,958,667	6.12%
100	13,696,751	6.38%	10,756,256	6.12%	11,436,557	6.19%
保證回本期 (年) (Year) Guaranteed Breakeven	32		39		35	
預期總回本期 (年) (Year) Projected Total Breakeven	8		9		10	

*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.

男性，0 歲，保費繳付期=3 年，總保費=EUR35,000
Male, Age 0, Premium Payment Term = 3 years, Total Premium = EUR35,000

There are no products that offer 3-year Premium Payment Term in Euro in the market (as of Sept 2023)
市場上沒有產品提供歐元 3 年保費繳付期(截至 2023 年 9 月)

公司 Company	**友邦 AIA**	
計劃名稱 Product Name	**「盈御多元貨幣計劃 3」 Global Power Multi-Currency Plan 3**	
保費繳付期 Premium Payment Term	3 years 年	
每年保費 (歐元) Annual Premium (EUR)	11,667	
保單年度 Policy Year	**保證現金價值/ 保證回報率 Guaranteed Cash Value / Guaranteed IRR**	
10	19,449	-6.33%
20	27,932	-1.18%
30	33,266	-0.18%
40	35,346	0.03%
50	35,631	0.04%
60	36,023	0.05%
70	36,248	0.05%
80	36,439	0.05%
90	36,688	0.05%
100	36,949	0.05%
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	37,777	0.85%
20	69,729	3.69%
30	122,216	4.40%
40	230,466	4.95%
50	418,514	5.19%
60	789,395	5.42%
70	1,517,399	5.61%
80	2,909,680	5.75%
90	5,574,037	5.86%
100	10,508,464	5.93%
保證回本期 (年) (Year) Guaranteed Breakeven	32	
預期總回本期 (年) (Year) Projected Total Breakeven	8	

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.

男性，0 歲，保費繳付期=3 年，總保費=SGD60,000
Male, Age 0, Premium Payment Term = 3 years, Total Premium = SGD60,000

有顏色的地方代表友邦的「盈御多元貨幣計劃 3」：於相關年度有較高回報或較早回本期
Coloured cells indicate AIA's Global Power Multi-Currency Plan 3 is better:
both relatively higher return in relevant year or earlier breakeven

公司 Company	友邦 AIA		宏記 ManX	
計劃名稱 Product Name	「盈御多元貨幣計劃 3」 Global Power Multi-Currency Plan 3		宏 X 環 X 貨幣保障計劃 ManXGlobal Xaver	
保費繳付期 Premium Payment Term	3 years 年		3 years 年	
每年保費 (新加坡元) Annual Premium (SGD)	20,000		20,000	
保單年度 Policy Year	保證現金價值/ 保證回報率 Guaranteed Cash Value / Guaranteed IRR			
10	34,684	-5.92%	34,604	-5.94%
20	50,509	-0.90%	41,520	-1.92%
30	60,183	0.01%	53,670	-0.38%
40	61,507	0.06%	61,496	0.06%
50	62,200	0.07%	62,176	0.07%
60	62,994	0.08%	62,863	0.08%
70	63,605	0.08%	63,556	0.08%
80	64,318	0.09%	64,260	0.09%
90	65,031	0.09%	64,970	0.09%
100	65,743	0.09%	65,688	0.09%
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	66,344	1.12%	62,638	0.48%
20	134,861	4.35%	130,701	4.18%
30	261,158	5.20%	260,736	5.19%
40	475,670	5.45%	491,058	5.54%
50	962,262	5.82%	911,777	5.71%
60	1,887,349	6.02%	1,722,859	5.85%
70	3,754,372	6.18%	3,282,361	5.97%
80	7,530,808	6.31%	6,278,577	6.06%
90	15,186,409	6.41%	12,036,677	6.14%
100	30,902,441	6.51%	23,102,451	6.20%
保證回本期 (年) (Year) Guaranteed Breakeven	28		35	
預期總回本期 (年) (Year) Projected Total Breakeven	7		10	

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.

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「盈御多元貨幣計劃 3」：於相關年度有較高回報或較早回本期
Coloured cells indicate AIA's Global Power Multi-Currency Plan 3 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	
計劃名稱 Product Name	「盈御多元貨幣計劃 3」 Global Power Multi-Currency Plan 3		雋 X 多元貨幣計劃 EverXreen Wealth Multi-Currency Plan		宏 X 環 X 貨幣保障計劃 ManXGlobal Xaver		摯 X 儲蓄計劃 XortuneXtra	
保費繳付期 Premium Payment Term	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	
保單年度 Policy Year	保證現金價值/ 保證回報率 Guaranteed Cash Value / Guaranteed IRR							
10	315,519	-5.63%	376,000	-3.52%	315,485	-5.63%	120,642	-16.63%
20	507,708	0.09%	514,000	0.15%	505,015	0.06%	317,294	-2.50%
30	517,985	0.13%	548,500	0.33%	551,790	0.35%	509,763	0.07%
40	546,557	0.23%	580,500	0.39%	586,955	0.42%	526,499	0.14%
50	561,151	0.24%	614,500	0.43%	623,140	0.46%	552,301	0.21%
60	577,595	0.25%	649,000	0.45%	661,555	0.48%	564,854	0.21%
70	598,150	0.26%	688,000	0.47%	702,335	0.50%	577,406	0.21%
80	623,844	0.28%	731,000	0.49%	745,630	0.51%	589,261	0.21%
90	650,565	0.30%	778,500	0.50%	791,600	0.52%	601,813	0.21%
100	684,481	0.32%	830,500	0.52%	840,395	0.53%	614,365	0.21%
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	611,595	2.54%	584,050	1.96%	589,140	2.07%	569,333	1.63%
20	1,329,943	5.57%	1,281,950	5.35%	1,290,142	5.39%	1,180,775	4.88%
30	2,606,447	6.06%	2,505,600	5.91%	2,461,964	5.85%	2,426,476	5.79%
40	5,040,152	6.26%	4,650,850	6.04%	4,870,061	6.16%	4,667,889	6.05%
50	10,596,813	6.56%	10,165,700	6.47%	10,089,917	6.45%	9,493,721	6.32%
60	22,303,996	6.76%	21,431,150	6.69%	21,044,003	6.65%	19,567,315	6.52%
70	47,014,697	6.90%	45,493,950	6.85%	44,292,811	6.81%	40,702,045	6.68%
80	100,195,733	7.03%	96,801,000	6.98%	93,518,969	6.93%	85,261,863	6.80%
90	210,288,381	7.10%	202,933,200	7.06%	197,822,282	7.03%	179,679,549	6.91%
100	426,776,952	7.12%	406,699,700	7.07%	411,160,920	7.08%	380,704,035	7.00%
保證回本期 (年) (Year) Guaranteed Breakeven	18		19		19		25	
預期總回本期 (年) (Year) Projected Total Breakeven	8		8		8		8	

*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.

男性，0 歲，保費繳付期=5 年，總保費=HK$3,750,000
Male, Age 0, Premium Payment Term=5 years, Total Premium= HK$3,750,000

有顏色的地方代表友邦的「盈御多元貨幣計劃 3」：於相關年度有較高回報或較早回本期
Coloured cells indicate AIA's Global Power Multi-Currency Plan 3 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	
計劃名稱 Product Name	「盈御多元貨幣計劃 3」 Global Power Multi-Currency Plan 3		雋 X 多元貨幣計劃 EverXreen Wealth Multi-Currency Plan		宏 X 環 X 貨幣保障計劃 ManXGlobal Xaver		摯 X 儲蓄計劃 XortuneXtra	
保費繳付期 Premium Payment Term	5 years 年		5 years 年		5 years 年		5 years 年	
每年保費 (港元) Annual Premium (HK$)	750,000		750,000		750,000		750,000	
保單年度 Policy Year	保證現金價值/ 保證回報率 Guaranteed Cash Value / Guaranteed IRR							
10	1,950,154	-7.93%	2,081,250	-7.16%	2,297,700	-5.98%	904,812	-16.63%
20	3,193,474	-0.89%	3,180,000	-0.91%	2,941,275	-1.34%	2,379,707	-2.50%
30	3,771,583	0.02%	3,847,500	0.09%	3,817,800	0.06%	3,823,222	0.07%
40	3,837,102	0.06%	3,986,250	0.16%	3,953,550	0.14%	3,948,745	0.14%
50	3,915,724	0.09%	4,113,750	0.19%	4,094,138	0.18%	4,142,260	0.21%
60	3,997,431	0.11%	4,248,750	0.22%	4,239,713	0.21%	4,236,402	0.21%
70	4,096,865	0.13%	4,387,500	0.23%	4,390,463	0.23%	4,330,544	0.21%
80	4,182,425	0.14%	4,530,000	0.24%	4,546,538	0.25%	4,419,456	0.21%
90	4,278,777	0.15%	4,676,250	0.25%	4,708,200	0.26%	4,513,599	0.21%
100	4,355,087	0.15%	4,830,000	0.26%	4,875,638	0.27%	4,607,741	0.21%
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	4,532,151	2.39%	4,389,750	1.98%	4,286,840	1.68%	4,187,312	1.39%
20	9,329,909	5.18%	9,032,625	4.99%	9,047,778	5.00%	8,624,613	4.72%
30	18,733,478	5.90%	18,025,500	5.76%	18,132,092	5.78%	17,486,433	5.64%
40	36,306,524	6.15%	34,385,250	6.00%	35,071,197	6.05%	33,886,162	5.95%
50	74,327,460	6.41%	70,087,125	6.28%	71,664,188	6.33%	67,861,685	6.21%
60	153,439,744	6.60%	141,686,250	6.45%	148,078,997	6.54%	137,174,884	6.40%
70	320,557,604	6.75%	288,423,375	6.59%	308,936,678	6.70%	278,770,552	6.53%
80	669,267,451	6.87%	589,210,500	6.69%	646,454,567	6.82%	568,360,199	6.64%
90	1,404,192,561	6.96%	1,196,367,375	6.77%	1,355,067,656	6.92%	1,161,257,875	6.73%
100	2,875,970,783	7.01%	2,352,332,625	6.79%	2,790,625,166	6.98%	2,376,238,913	6.80%
保證回本期 (年) (Year) Guaranteed Breakeven	24		25		27		25	
預期總回本期 (年) (Year) Projected Total Breakeven	8		8		8		8	

*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.

男性，0 歲，保費繳付期=5 年，總保費=RMB3,000,000
Male, Age 0, Premium Payment Term=5 years, Total Premium=RMB3,000,000

有顏色的地方代表友邦的「盈御多元貨幣計劃 3」：於相關年度有較高回報或較早回本期
Coloured cells indicate AIA's Global Power Multi-Currency Plan 3 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	
計劃名稱 Product Name	「盈御多元貨幣計劃 3」 Global Power Multi-Currency Plan 3		雋 X 多元貨幣計劃 EverXreen Wealth Multi-Currency Plan		宏 X 環 X 貨幣保障計劃 ManXGlobal Xaver		摯 X 儲蓄計劃 XortuneXtra	
保費繳付期 Premium Payment Term	5 years 年		5 years 年		5 years 年		5 years 年	
每年保費 (人民幣) Annual Premium (RMB)	600,000		600,000		600,000		600,000	
保單年度 Policy Year	保證現金價值/ 保證回報率 Guaranteed Cash Value / Guaranteed IRR							
10	1,967,112	-5.17%	2,298,000	-3.29%	1,909,620	-5.53%	723,849	-16.63%
20	3,083,248	0.15%	3,204,000	0.37%	3,076,800	0.14%	1,903,766	-2.50%
30	3,183,761	0.21%	3,417,000	0.47%	3,432,240	0.48%	3,100,418	0.12%
40	3,348,407	0.29%	3,687,000	0.54%	3,680,220	0.54%	3,217,573	0.18%
50	3,484,070	0.31%	3,990,000	0.60%	3,946,110	0.57%	3,393,305	0.26%
60	3,632,066	0.33%	4,293,000	0.62%	4,231,200	0.59%	3,485,355	0.26%
70	3,805,961	0.35%	4,638,000	0.64%	4,536,870	0.61%	3,581,590	0.26%
80	3,995,889	0.37%	5,028,000	0.66%	4,888,860	0.63%	3,673,640	0.26%
90	4,205,550	0.38%	5,469,000	0.68%	5,268,150	0.64%	3,769,874	0.26%
100	4,433,710	0.40%	5,958,000	0.70%	5,676,870	0.65%	3,870,293	0.26%
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	3,533,800	2.06%	3,528,600	2.04%	3,589,341	2.26%	3,506,868	1.97%
20	7,652,726	5.32%	7,122,000	4.91%	7,920,308	5.52%	7,609,931	5.29%
30	14,761,074	5.84%	14,715,600	5.83%	14,958,210	5.89%	16,231,301	6.20%
40	29,699,915	6.21%	29,582,400	6.20%	29,702,310	6.21%	30,856,029	6.31%
50	61,376,225	6.48%	61,084,500	6.47%	61,779,241	6.50%	62,612,143	6.53%
60	129,681,151	6.70%	128,965,500	6.69%	129,589,811	6.70%	128,911,967	6.69%
70	277,178,536	6.88%	275,392,800	6.87%	272,894,950	6.85%	268,363,511	6.82%
80	595,121,227	7.01%	590,769,900	7.00%	576,354,704	6.97%	563,842,456	6.94%
90	1,280,238,542	7.12%	1,269,729,000	7.11%	1,219,341,705	7.06%	1,194,424,653	7.03%
100	2,670,202,477	7.17%	2,626,538,400	7.15%	2,534,509,705	7.11%	2,549,691,511	7.12%
保證回本期 (年) (Year) Guaranteed Breakeven	18		19		19		25	
預期總回本期 (年) (Year) Projected Total Breakeven	8		8		8		8	

*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.

男性，0 歲，保費繳付期=5 年，總保費=AUD500,000
Male, Age 0, Premium Payment Term=5 years, Total Premium=AUD500,000

有顏色的地方代表友邦的「盈御多元貨幣計劃 3」：於相關年度有較高回報或較早回本期
Coloured cells indicate AIA's Global Power Multi-Currency Plan 3 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	
計劃名稱 Product Name	「盈御多元貨幣計劃 3」 Global Power Multi-Currency Plan 3		雋 X 多元貨幣計劃 EverXreen Wealth Multi-Currency Plan		宏 X 環 X 貨幣保障計劃 ManXGlobal Xaver		摯 X 儲蓄計劃 XortuneXtra	
保費繳付期 Premium Payment Term	5 years 年		5 years 年		5 years 年		5 years 年	
每年保費 (澳元) Annual Premium (AUD)	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	315,519	-5.63%	363,000	-3.94%	306,960	-5.96%	120,642	-16.63%
20	507,708	0.09%	506,500	0.07%	409,885	-1.10%	317,294	-2.50%
30	517,985	0.13%	540,000	0.28%	516,915	0.12%	509,763	0.07%
40	530,010	0.15%	572,000	0.35%	540,650	0.21%	526,499	0.14%
50	554,573	0.22%	607,000	0.40%	565,480	0.26%	552,301	0.21%
60	567,215	0.22%	645,000	0.44%	591,450	0.29%	564,854	0.21%
70	580,678	0.22%	684,500	0.46%	618,610	0.31%	577,406	0.21%
80	594,142	0.22%	727,000	0.48%	647,015	0.33%	589,261	0.21%
90	608,325	0.22%	772,000	0.49%	676,730	0.34%	601,813	0.21%
100	622,919	0.22%	820,000	0.51%	707,805	0.36%	614,365	0.21%
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	565,295	1.54%	568,000	1.60%	575,356	1.77%	567,266	1.59%
20	1,113,606	4.54%	1,143,400	4.69%	1,159,157	4.77%	1,166,182	4.80%
30	2,159,020	5.35%	2,339,150	5.65%	2,259,287	5.52%	2,420,026	5.78%
40	4,274,027	5.80%	4,571,400	5.99%	4,362,320	5.86%	4,600,713	6.00%
50	9,327,618	6.28%	9,305,300	6.27%	8,838,625	6.16%	9,223,885	6.25%
60	19,399,904	6.50%	19,223,050	6.49%	18,071,437	6.37%	18,758,806	6.44%
70	40,187,490	6.66%	40,004,650	6.65%	37,295,803	6.54%	38,549,547	6.59%
80	84,387,913	6.79%	83,476,050	6.78%	77,180,871	6.67%	79,886,650	6.72%
90	175,654,952	6.88%	174,347,650	6.87%	159,989,006	6.77%	166,773,186	6.82%
100	359,306,705	6.94%	350,999,700	6.91%	325,820,755	6.83%	350,526,430	6.91%
保證回本期 (年) (Year) Guaranteed Breakeven	18		20		25		25	
預期總回本期 (年) (Year) Projected Total Breakeven	8		9		8		8	

*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.

男性，0 歲，保費繳付期=5 年，總保費=CAD500,000
Male, Age 0, Premium Payment Term=5 years, Total Premium=CAD500,000

有顏色的地方代表友邦的「盈御多元貨幣計劃 3」：於相關年度有較高回報或較早回本期
Coloured cells indicate AIA's Global Power Multi-Currency Plan 3 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	
計劃名稱 Product Name	「盈御多元貨幣計劃 3」 Global Power Multi-Currency Plan 3		雋 X 多元貨幣計劃 EverXreen Wealth Multi-Currency Plan		宏 X 環 X 貨幣保障計劃 ManXGlobal Xaver		摯 X 儲蓄計劃 XortuneXtra	
保費繳付期 Premium Payment Term	5 years 年		5 years 年		5 years 年		5 years 年	
每年保費 (加元) Annual Premium (CAD)	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	251,696	-8.31%	265,500	-7.68%	306,360	-5.98%	120,642	-16.63%
20	383,145	-1.47%	381,000	-1.50%	392,170	-1.34%	317,294	-2.50%
30	501,439	0.01%	513,000	0.09%	509,040	0.06%	509,763	0.07%
40	505,755	0.03%	531,500	0.16%	527,140	0.14%	526,499	0.14%
50	512,230	0.05%	546,000	0.18%	545,885	0.18%	552,301	0.21%
60	523,741	0.08%	561,000	0.20%	565,295	0.21%	564,854	0.21%
70	531,552	0.09%	577,000	0.21%	585,395	0.23%	577,406	0.21%
80	544,399	0.11%	593,000	0.22%	606,205	0.25%	589,261	0.21%
90	551,285	0.11%	609,500	0.23%	627,760	0.26%	601,813	0.21%
100	562,384	0.12%	626,500	0.23%	650,085	0.27%	614,365	0.21%
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	569,505	1.64%	565,650	1.55%	580,946	1.89%	565,890	1.56%
20	1,159,888	4.77%	1,109,300	4.52%	1,208,226	5.01%	1,152,399	4.74%
30	2,427,610	5.79%	2,275,200	5.55%	2,466,554	5.85%	2,416,340	5.78%
40	4,577,269	5.99%	4,523,900	5.96%	4,881,759	6.17%	4,550,840	5.97%
50	9,271,631	6.26%	9,107,050	6.22%	10,077,330	6.45%	9,115,950	6.23%
60	20,006,995	6.56%	18,640,250	6.43%	21,023,695	6.65%	18,433,414	6.41%
70	41,302,666	6.70%	38,468,350	6.59%	43,894,527	6.80%	37,471,241	6.55%
80	84,998,277	6.80%	79,624,750	6.71%	91,885,568	6.91%	76,422,389	6.65%
90	176,750,051	6.89%	164,973,750	6.81%	192,643,072	6.99%	156,203,696	6.74%
100	353,744,997	6.92%	329,113,650	6.84%	396,765,527	7.05%	319,770,051	6.81%
保證回本期 (年) (Year) Guaranteed Breakeven	29		25		27		25	
預期總回本期 (年) (Year) Projected Total Breakeven	8		9		8		8	

*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.

男性，0 歲，保費繳付期=5 年，總保費=GBP300,000
Male, Age 0, Premium Payment Term=5 years, Total Premium=GBP300,000

有顏色的地方代表友邦的「盈御多元貨幣計劃 3」：於相關年度有較高回報或較早回本期
Coloured cells indicate AIA's Global Power Multi-Currency Plan 3 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	
計劃名稱 Product Name	「盈御多元貨幣計劃 3」 Global Power Multi-Currency Plan 3		雋 X 多元貨幣計劃 EverXreen Wealth Multi-Currency Plan		宏 X 環 X 貨幣保障計劃 ManXGlobal Xaver		摯 X 儲蓄計劃 XortuneXtra	
保費繳付期 Premium Payment Term	5 years 年		5 years 年		5 years 年		5 years 年	
每年保費 (英鎊) Annual Premium (GBP)	60,000		60,000		60,000		60,000	
保單年度 Policy Year	保證現金價值/ 保證回報率 Guaranteed Cash Value / Guaranteed IRR							
10	124,131	-10.58%	123,600	-10.63%	160,356	-7.60%	16,318	-31.72%
20	139,424	-4.18%	138,900	-4.20%	207,279	-2.04%	37,238	-11.01%
30	202,076	-1.40%	193,200	-1.56%	267,933	-0.40%	85,774	-4.38%
40	301,171	0.01%	300,300	0.00%	306,150	0.05%	305,439	0.05%
50	302,898	0.02%	306,600	0.05%	309,225	0.06%	310,879	0.07%
60	308,201	0.05%	312,900	0.07%	312,333	0.07%	316,736	0.09%
70	310,113	0.05%	319,500	0.09%	315,471	0.07%	322,594	0.11%
80	311,963	0.05%	326,100	0.11%	318,639	0.08%	328,452	0.12%
90	313,813	0.05%	334,200	0.12%	321,840	0.08%	334,310	0.12%
100	315,724	0.05%	344,100	0.14%	325,074	0.08%	340,586	0.13%
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	320,486	0.83%	320,190	0.82%	307,306	0.30%	315,279	0.62%
20	584,241	3.76%	575,460	3.68%	607,287	3.99%	580,125	3.72%
30	1,106,227	4.76%	1,069,230	4.64%	1,157,675	4.93%	1,169,983	4.97%
40	2,008,451	5.12%	1,979,820	5.08%	2,135,962	5.29%	2,280,272	5.47%
50	3,774,003	5.41%	3,748,230	5.40%	4,052,197	5.57%	4,398,577	5.75%
60	7,495,981	5.70%	7,251,960	5.64%	7,769,907	5.77%	8,603,808	5.95%
70	15,426,686	5.96%	14,192,730	5.83%	15,071,670	5.92%	16,981,822	6.11%
80	30,736,044	6.11%	27,915,210	5.98%	29,342,623	6.05%	33,740,874	6.24%
90	62,469,585	6.25%	55,019,130	6.10%	57,257,939	6.15%	67,396,097	6.34%
100	135,234,928	6.43%	104,429,670	6.15%	109,796,501	6.20%	135,231,245	6.43%
保證回本期 (年) (Year) Guaranteed Breakeven	34		40		35		35	
預期總回本期 (年) (Year) Projected Total Breakeven	10		10		10		9	

*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.

男性，0 歲，保費繳付期=5 年，總保費=EUR70,000
Male, Age 0, Premium Payment Term = 5 years, Total Premium = EUR350,000

有顏色的地方代表友邦的「盈御多元貨幣計劃 3」：於相關年度有較高回報或較早回本期
Coloured cells indicate AIA's Global Power Multi-Currency Plan 3 is better:
both relatively higher return in relevant year or earlier breakeven

公司 Company	友邦 AIA		盛記 AXX	
計劃名稱 Product Name	「盈御多元貨幣計劃 3」 Global Power Multi-Currency Plan 3		摯 X 儲蓄計劃 XortuneXtra	
保費繳付期 Premium Payment Term	5 years 年		5 years 年	
每年保費 (歐元) Annual Premium (EUR)	70,000		70,000	
保單年度 Policy Year	保證現金價值/ 保證回報率 Guaranteed Cash Value / Guaranteed IRR			
10	144,820	-10.58%	19,038	-31.72%
20	162,662	-4.18%	43,445	-11.01%
30	235,755	-1.40%	100,070	-4.38%
40	351,367	0.01%	356,346	0.05%
50	353,381	0.02%	362,692	0.07%
60	359,568	0.05%	369,526	0.09%
70	361,798	0.05%	376,360	0.11%
80	363,957	0.05%	383,194	0.12%
90	366,115	0.05%	390,028	0.12%
100	368,345	0.05%	397,350	0.13%
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	358,026	0.28%	351,912	0.07%
20	656,847	3.55%	655,800	3.54%
30	1,229,852	4.58%	1,226,277	4.57%
40	2,240,570	5.00%	2,231,365	4.99%
50	4,055,723	5.23%	4,038,410	5.22%
60	7,621,398	5.45%	7,579,033	5.44%
70	14,459,719	5.62%	14,392,700	5.61%
80	27,701,762	5.76%	27,584,727	5.75%
90	53,593,631	5.88%	53,277,446	5.87%
100	106,052,233	6.00%	103,600,632	5.97%
保證回本期 (年) (Year) Guaranteed Breakeven	34		35	
預期總回本期 (年) (Year) Projected Total Breakeven	10		10	

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.

男性，0 歲，保費繳付期=5 年，總保費=SGD600,000
Male, Age 0, Premium Payment Term = 5 years, Total Premium = SGD600,000

有顏色的地方代表友邦的「盈御多元貨幣計劃 3」：於相關年度有較高回報或較早回本期
Coloured cells indicate AIA's Global Power Multi-Currency Plan 3 is better:
both relatively higher return in relevant year or earlier breakeven

公司 Company	友邦 AIA		宏記 ManX		盛記 AXX	
計劃名稱 Product Name	「盈御多元貨幣計劃 3」 Global Power Multi-Currency Plan 3		宏 X 環 X 貨幣保障計劃 ManXGlobal Xaver		肇 X 儲蓄計劃 XortuneXtra	
保費繳付期 Premium Payment Term	5 years 年		5 years 年		5 years 年	
每年保費 (新加坡元) Annual Premium (SGD)	120,000		120,000		120,000	
保單年度 Policy Year	保證現金價值/ 保證回報率 Guaranteed Cash Value / Guaranteed IRR					
10	321,151	-7.59%	320,712	-7.60%	144,770	-16.63%
20	415,005	-2.03%	414,558	-2.04%	380,753	-2.50%
30	567,318	-0.20%	535,866	-0.40%	611,716	0.07%
40	602,467	0.01%	612,300	0.05%	631,799	0.14%
50	608,880	0.03%	618,450	0.06%	662,762	0.21%
60	629,969	0.08%	624,666	0.07%	677,825	0.21%
70	636,629	0.09%	630,942	0.07%	692,887	0.21%
80	644,645	0.09%	637,278	0.08%	707,113	0.21%
90	651,182	0.09%	643,680	0.08%	722,176	0.21%
100	658,212	0.09%	650,148	0.08%	737,239	0.21%
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	642,426	0.86%	615,448	0.32%	635,257	0.72%
20	1,269,459	4.24%	1,228,681	4.05%	1,265,124	4.22%
30	2,610,943	5.38%	2,337,340	4.97%	2,604,321	5.37%
40	4,627,096	5.51%	4,309,760	5.32%	4,593,677	5.49%
50	9,228,468	5.85%	8,168,179	5.58%	8,858,372	5.76%
60	18,193,829	6.05%	15,648,055	5.78%	17,317,476	5.96%
70	36,202,933	6.21%	30,325,014	5.93%	34,170,901	6.12%
80	72,553,435	6.34%	58,983,897	6.05%	67,909,964	6.25%
90	146,294,364	6.44%	114,991,087	6.15%	135,785,295	6.35%
100	296,569,665	6.53%	220,297,676	6.21%	272,966,900	6.44%
保證回本期 (年) (Year) Guaranteed Breakeven	32		35		25	
預期總回本期 (年) (Year) Projected Total Breakeven	9		10		9	

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.

男性，0 歲，保費繳付期=10 年，總保費=USD500,000
Male, Age 0, Premium Payment Term=10 years, Total Premium = USD500,000

有顏色的地方代表友邦的「盈御多元貨幣計劃 3」：於相關年度有較高回報或較早回本期
Coloured cells indicate AIA's Global Power Multi-Currency Plan 3 is better:
both relatively higher return in relevant year or earlier breakeven

公司 Company	友邦 AIA		宏記 ManX		盛記 AXX	
計劃名稱 Product Name	「盈御多元貨幣計劃 3」 Global Power Multi-Currency Plan 3		宏 X 環 X 貨幣保障計劃 ManXGlobal Xaver		摯 X 儲蓄計劃 XortuneXtra	
保費繳付期 Premium Payment Term	10 years 年		10 years 年		10 years 年	
每年保費 (美元) Annual Premium (USD)	50,000		50,000		50,000	
保單年度 Policy Year	保證現金價值/ 保證回報率 Guaranteed Cash Value / Guaranteed IRR					
10	278,624	-10.98%	277,355	-11.07%	115,546	-29.56%
20	430,104	-0.97%	384,910	-1.68%	257,703	-4.23%
30	505,178	0.04%	531,235	0.24%	504,202	0.03%
40	529,216	0.16%	547,390	0.26%	517,507	0.10%
50	546,154	0.19%	573,670	0.30%	539,916	0.17%
60	561,760	0.21%	601,210	0.33%	550,420	0.17%
70	577,441	0.22%	630,070	0.35%	561,625	0.18%
80	599,260	0.24%	660,315	0.37%	571,428	0.18%
90	629,660	0.27%	692,015	0.38%	582,633	0.18%
100	659,320	0.29%	725,235	0.39%	593,837	0.18%
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	533,864	1.19%	514,369	0.51%	500,419	0.02%
20	1,094,599	5.12%	1,040,093	4.78%	1,005,930	4.56%
30	2,181,763	5.89%	2,091,766	5.72%	2,017,192	5.57%
40	4,226,017	6.15%	4,039,364	6.02%	4,038,446	6.02%
50	8,612,081	6.42%	8,209,849	6.31%	8,166,173	6.30%
60	17,756,792	6.61%	16,968,935	6.52%	16,725,246	6.50%
70	37,062,813	6.77%	35,352,125	6.69%	34,511,369	6.65%
80	77,672,897	6.89%	73,949,169	6.82%	71,539,769	6.77%
90	163,085,227	6.98%	154,978,976	6.92%	148,764,096	6.87%
100	339,689,689	7.05%	325,111,583	7.00%	310,067,037	6.94%
保證回本期 (年) (Year) Guaranteed Breakeven	24		25		28	
預期總回本期 (年) (Year) Projected Total Breakeven	10		10		10	

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.

男性，0 歲，保費繳付期=10 年，總保費=HK$ / MOP3,750,000
Male, Age 0, Premium Payment Term=10 years, Total Premium= HK$ / MOP3,750,000

有顏色的地方代表友邦的「盈御多元貨幣計劃 3」：於相關年度有較高回報或較早回本期
Coloured cells indicate AIA's Global Power Multi-Currency Plan 3 is better:
both relatively higher return in relevant year or earlier breakeven

公司 Company	友邦 AIA		宏記 ManX		盛記 AXX	
計劃名稱 Product Name	「盈御多元貨幣計劃 3」 Global Power Multi-Currency Plan 3		宏 X 環 X 貨幣保障計劃 ManXGlobal Xaver		摯 X 儲蓄計劃 XortuneXtra	
保費繳付期 Premium Payment Term	10 years 年		10 years 年		10 years 年	
每年保費 (港元) Annual Premium (HKD)	375,000		375,000		375,000	
保單年度 Policy Year	保證現金價值/ 保證回報率 Guaranteed Cash Value / Guaranteed IRR					
10	1,721,893	-14.82%	2,037,375	-11.48%	866,597	-29.56%
20	2,703,772	-2.10%	2,872,050	-1.71%	1,932,773	-4.23%
30	3,759,985	0.01%	3,800,025	0.05%	3,781,513	0.03%
40	3,794,933	0.03%	3,903,863	0.11%	3,881,303	0.10%
50	3,877,034	0.07%	4,062,863	0.18%	4,049,370	0.17%
60	3,926,960	0.08%	4,155,188	0.19%	4,128,151	0.17%
70	3,985,762	0.09%	4,239,038	0.19%	4,212,185	0.18%
80	4,075,074	0.11%	4,324,613	0.19%	4,285,714	0.18%
90	4,212,648	0.14%	4,411,875	0.19%	4,369,748	0.18%
100	4,298,631	0.14%	4,500,900	0.19%	4,453,782	0.18%
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	3,886,102	0.65%	3,744,557	-0.03%	3,524,915	-1.13%
20	7,894,831	4.86%	7,560,251	4.57%	7,312,392	4.35%
30	15,701,730	5.72%	15,059,624	5.55%	14,511,205	5.40%
40	29,919,174	5.98%	28,605,021	5.85%	28,586,301	5.85%
50	60,153,909	6.25%	57,357,125	6.14%	56,893,281	6.13%
60	122,502,779	6.45%	117,102,381	6.37%	114,634,570	6.33%
70	253,195,733	6.62%	241,579,318	6.54%	232,536,738	6.48%
80	525,637,704	6.74%	500,576,947	6.67%	473,632,262	6.59%
90	1,093,430,390	6.84%	1,039,366,287	6.78%	967,113,158	6.69%
100	2,256,382,612	6.91%	2,160,155,458	6.86%	1,978,078,465	6.76%
保證回本期 (年) (Year) Guaranteed Breakeven	28		28		28	
預期總回本期 (年) (Year) Projected Total Breakeven	10		11		11	

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.

男性，0 歲，保費繳付期=10 年，總保費=RMB3,000,000
Male, Age 0, Premium Payment Term=10 years, Total Premium=RMB3,000,000

有顏色的地方代表友邦的「盈御多元貨幣計劃 3」：於相關年度有較高回報或較早回本期
Coloured cells indicate AIA's Global Power Multi-Currency Plan 3 is better:
both relatively higher return in relevant year or earlier breakeven

公司 Company	友邦 AIA		宏記 ManX		盛記 AXX	
計劃名稱 Product Name	「盈御多元貨幣計劃 3」 Global Power Multi-Currency Plan 3		宏 X 環 X 貨幣保障計劃 ManXGlobal Xaver		攀 X 儲蓄計劃 XortuneXtra	
保費繳付期 Premium Payment Term	10 years 年		10 years 年		10 years 年	
每年保費 (人民幣) Annual Premium (RMB)	300,000		300,000		300,000	
保單年度 Policy Year	保證現金價值/ 保證回報率 Guaranteed Cash Value / Guaranteed IRR					
10	1,740,532	-10.20%	1,668,030	-11.03%	693,277	-29.56%
20	2,854,881	-0.32%	2,850,630	-0.33%	1,546,219	-4.23%
30	3,093,195	0.12%	3,361,680	0.45%	3,063,025	0.08%
40	3,243,638	0.22%	3,551,220	0.48%	3,159,664	0.15%
50	3,388,757	0.27%	3,751,440	0.49%	3,310,925	0.22%
60	3,513,461	0.29%	3,962,970	0.50%	3,394,958	0.22%
70	3,650,591	0.30%	4,186,410	0.51%	3,478,992	0.23%
80	3,789,940	0.31%	4,422,450	0.52%	3,558,824	0.23%
90	4,010,502	0.34%	4,671,780	0.52%	3,647,059	0.23%
100	4,228,845	0.36%	4,935,180	0.52%	3,735,294	0.23%
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	3,076,125	0.46%	3,125,434	0.74%	3,052,302	0.31%
20	6,357,313	4.90%	6,508,799	5.06%	6,230,954	4.77%
30	12,520,060	5.71%	12,555,113	5.72%	12,712,703	5.77%
40	24,903,708	6.10%	24,543,828	6.06%	25,499,339	6.17%
50	51,720,039	6.42%	49,830,458	6.33%	51,499,909	6.41%
60	106,470,129	6.61%	103,394,364	6.55%	105,882,883	6.60%
70	221,572,598	6.76%	216,949,017	6.73%	220,499,301	6.75%
80	467,511,541	6.89%	457,353,930	6.86%	463,913,218	6.88%
90	994,498,894	7.00%	966,268,504	6.96%	984,785,373	6.99%
100	2,120,880,519	7.09%	2,043,696,707	7.05%	2,107,584,860	7.08%
保證回本期 (年) (Year) Guaranteed Breakeven	24		21		28	
預期總回本期 (年) (Year) Projected Total Breakeven	10		10		10	

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.

男性，0 歲，保費繳付期=10 年，總保費=AUD500,000
Male, Age 0, Premium Payment Term=10 years, Total Premium=AUD500,000

有顏色的地方代表友邦的「盈御多元貨幣計劃 3」：於相關年度有較高回報或較早回本期
Coloured cells indicate AIA's Global Power Multi-Currency Plan 3 is better:
both relatively higher return in relevant year or earlier breakeven

公司 Company	友邦 AIA		宏記 ManX		盛記 AXX	
計劃名稱 Product Name	「盈御多元貨幣計劃 3」 Global Power Multi-Currency Plan 3		宏 X 環 X 貨幣保障計劃 ManXGlobal Xaver		擎 X 儲蓄計劃 XortuneXtra	
保費繳付期 Premium Payment Term	10 years 年		10 years 年		10 years 年	
每年保費 (澳元) Annual Premium (AUD)	50,000		50,000		50,000	
保單年度 Policy Year	保證現金價值/ 保證回報率 Guaranteed Cash Value / Guaranteed IRR					
10	278,624	-10.98%	271,650	-11.48%	115,546	-29.56%
20	430,104	-0.97%	383,590	-1.70%	257,703	-4.23%
30	505,178	0.04%	512,595	0.10%	504,202	0.03%
40	525,518	0.14%	530,820	0.17%	517,507	0.10%
50	540,607	0.17%	549,695	0.21%	539,916	0.17%
60	552,145	0.18%	569,240	0.23%	550,420	0.17%
70	566,272	0.19%	589,480	0.25%	561,625	0.18%
80	581,435	0.20%	610,440	0.26%	571,428	0.18%
90	596,228	0.21%	632,145	0.27%	582,633	0.18%
100	612,722	0.21%	654,620	0.28%	593,837	0.18%
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	500,543	0.02%	496,889	-0.11%	499,036	-0.04%
20	957,095	4.23%	979,549	4.38%	993,718	4.48%
30	1,886,527	5.30%	1,934,874	5.40%	1,978,330	5.49%
40	3,623,305	5.70%	3,667,327	5.74%	3,984,276	5.98%
50	8,007,594	6.25%	7,287,214	6.03%	7,971,982	6.24%
60	16,312,627	6.45%	14,751,553	6.26%	16,200,198	6.44%
70	33,448,495	6.60%	30,132,075	6.43%	33,250,842	6.59%
80	69,036,975	6.72%	61,774,506	6.56%	68,759,520	6.71%
90	144,555,040	6.83%	126,860,987	6.67%	143,042,078	6.82%
100	300,738,647	6.91%	260,748,650	6.75%	299,122,840	6.90%
保證回本期 (年) (Year) Guaranteed Breakeven	24		25		28	
預期總回本期 (年) (Year) Projected Total Breakeven	10		11		11	

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.

男性，0 歲，保費繳付期=10 年，總保費=CAD500,000
Male, Age 0, Premium Payment Term=10 years, Total Premium=CAD500,000

有顏色的地方代表友邦的「盈御多元貨幣計劃 3」：於相關年度有較高回報或較早回本期
Coloured cells indicate AIA's Global Power Multi-Currency Plan 3 is better:
both relatively higher return in relevant year or earlier breakeven

公司 Company	友邦 AIA		宏記 ManX		盛記 AXX	
計劃名稱 Product Name	「盈御多元貨幣計劃 3」 Global Power Multi-Currency Plan 3		宏 X 環 X 貨幣保障計劃 ManXGlobal Xaver		摯 X 儲蓄計劃 XortuneXtra	
保費繳付期 Premium Payment Term	10 years 年		10 years 年		10 years 年	
每年保費 (加元) Annual Premium (CAD)	50,000		50,000		50,000	
保單年度 Policy Year	保證現金價值/ 保證回報率 Guaranteed Cash Value / Guaranteed IRR					
10	222,263	-15.48%	271,650	-11.48%	115,546	-29.56%
20	324,556	-2.77%	382,940	-1.71%	257,703	-4.23%
30	489,941	-0.08%	506,670	0.05%	504,202	0.03%
40	501,849	0.01%	520,515	0.11%	517,507	0.10%
50	506,879	0.03%	541,715	0.18%	539,916	0.17%
60	517,825	0.06%	554,025	0.19%	550,420	0.17%
70	524,186	0.07%	565,205	0.19%	561,625	0.18%
80	531,139	0.08%	576,615	0.19%	571,428	0.18%
90	544,675	0.10%	588,250	0.19%	582,633	0.18%
100	555,399	0.11%	600,120	0.19%	593,837	0.18%
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	501,304	0.05%	496,889	-0.11%	472,757	-1.02%
20	1,003,602	4.54%	979,549	4.38%	983,134	4.41%
30	2,015,664	5.57%	1,934,874	5.40%	1,939,468	5.41%
40	3,945,091	5.95%	3,667,327	5.74%	3,930,105	5.94%
50	7,870,323	6.21%	7,287,214	6.03%	7,837,628	6.20%
60	15,889,706	6.40%	14,751,553	6.26%	15,786,146	6.39%
70	32,227,625	6.54%	30,132,075	6.43%	31,944,854	6.53%
80	65,210,916	6.64%	61,774,506	6.56%	64,757,302	6.63%
90	133,365,435	6.73%	126,860,987	6.67%	131,312,276	6.71%
100	277,370,412	6.82%	260,748,650	6.75%	266,132,416	6.77%
保證回本期 (年) (Year) Guaranteed Breakeven	35		28		28	
預期總回本期 (年) (Year) Projected Total Breakeven	10		11		11	

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.

男性，0 歲，保費繳付期=10 年，總保費=GBP300,000
Male, Age 0, Premium Payment Term=10 years, Total Premium=GBP300,000

有顏色的地方代表友邦的「盈御多元貨幣計劃 3」：於相關年度有較高回報或較早回本期
Coloured cells indicate AIA's Global Power Multi-Currency Plan 3 is better:
both relatively higher return in relevant year or earlier breakeven

公司 Company	友邦 AIA		宏記 ManX		盛記 AXX	
計劃名稱 Product Name	「盈御多元貨幣計劃 3」 Global Power Multi-Currency Plan 3		宏 X 環 X 貨幣保障計劃 ManXGlobal Xaver		摯 X 儲蓄計劃 XortuneXtra	
保費繳付期 Premium Payment Term	10 years 年		10 years 年		10 years 年	
每年保費 (英鎊) Annual Premium (GBP)	30,000		30,000		30,000	
保單年度 Policy Year	保證現金價值/ 保證回報率 Guaranteed Cash Value / Guaranteed IRR					
10	109,704	-19.50%	126,078	-16.62%	14,706	-67.10%
20	118,314	-5.92%	186,000	-3.06%	35,294	-13.36%
30	197,041	-1.64%	219,447	-1.22%	58,824	-6.25%
40	300,577	0.01%	302,925	0.03%	305,462	0.05%
50	301,953	0.01%	305,355	0.04%	309,664	0.07%
60	305,725	0.03%	307,809	0.05%	314,286	0.08%
70	310,873	0.05%	310,278	0.05%	318,487	0.09%
80	312,604	0.05%	312,771	0.06%	323,109	0.10%
90	314,379	0.05%	315,282	0.06%	327,731	0.10%
100	316,154	0.05%	317,814	0.06%	332,773	0.11%
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	285,697	-0.89%	258,872	-2.70%	271,773	-1.81%
20	520,066	3.58%	533,513	3.75%	515,501	3.52%
30	964,533	4.65%	980,462	4.72%	1,023,810	4.89%
40	1,786,057	5.12%	1,860,478	5.24%	1,942,164	5.37%
50	3,249,895	5.35%	3,453,891	5.49%	3,723,705	5.66%
60	6,117,397	5.56%	6,550,210	5.69%	7,258,876	5.88%
70	11,906,596	5.76%	12,564,034	5.85%	14,299,170	6.05%
80	23,380,979	5.92%	24,221,978	5.97%	28,370,762	6.19%
90	46,555,060	6.06%	46,812,627	6.07%	56,595,311	6.30%
100	114,003,410	6.40%	90,590,182	6.15%	113,391,405	6.39%
保證回本期 (年) (Year) Guaranteed Breakeven	39		40		40	
預期總回本期 (年) (Year) Projected Total Breakeven	11		11		11	

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

男性，0 歲，保費繳付期=10 年，總保費=EUR350,000
Male, Age 0, Premium Payment Term = 10 years, Total Premium = EUR350,000

有顏色的地方代表友邦的「盈御多元貨幣計劃 3」：於相關年度有較高回報或較早回本期
Coloured cells indicate AIA's Global Power Multi-Currency Plan 3 is better:
both relatively higher return in relevant year or earlier breakeven

公司 Company	友邦 AIA		宏記 ManX	
計劃名稱 Product Name	「盈御多元貨幣計劃 3」 Global Power Multi-Currency Plan 3		宏 X 環 X 貨幣保障計劃 ManXGlobal Xaver	
保費繳付期 Premium Payment Term	10 years 年		10 years 年	
每年保費 (歐元) Annual Premium (EUR)	35,000		35,000	
保單年度 Policy Year	保證現金價值/ 保證回報率 Guaranteed Cash Value / Guaranteed IRR			
10	127,988	-19.50%	17,157	-67.10%
20	138,032	-5.92%	41,177	-13.36%
30	229,881	-1.64%	68,627	-6.25%
40	350,673	0.01%	356,372	0.05%
50	352,278	0.01%	361,274	0.07%
60	356,679	0.03%	366,666	0.08%
70	362,685	0.05%	371,568	0.09%
80	364,704	0.05%	376,960	0.10%
90	366,775	0.05%	382,353	0.10%
100	368,846	0.05%	388,235	0.11%
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	323,316	-1.45%	316,577	-1.83%
20	555,307	3.00%	545,543	2.88%
30	1,052,046	4.38%	1,042,189	4.34%
40	1,884,797	4.83%	1,877,989	4.82%
50	3,459,134	5.14%	3,438,424	5.13%
60	6,465,097	5.37%	6,430,676	5.36%
70	12,273,038	5.56%	12,196,338	5.55%
80	23,547,675	5.72%	23,379,145	5.71%
90	45,575,422	5.84%	45,205,705	5.83%
100	88,863,311	5.95%	88,062,128	5.94%
保證回本期 (年) (Year) Guaranteed Breakeven	39		40	
預期總回本期 (年) (Year) Projected Total Breakeven	11		12	

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.

男性，0 歲，保費繳付期=10 年，總保費=SGD600,000
Male, Age 0, Premium Payment Term = 10 years, Total Premium = SGD600,000

有顏色的地方代表友邦的「盈御多元貨幣計劃 3」：於相關年度有較高回報或較早回本期
Coloured cells indicate AIA's Global Power Multi-Currency Plan 3 is better:
both relatively higher return in relevant year or earlier breakeven

公司 Company	友邦 AIA		宏記 ManX		盛記 AXX	
計劃名稱 Product Name	「盈御多元貨幣計劃 3」 Global Power Multi-Currency Plan 3		宏 X 環 X 貨幣保障計劃 ManXGlobal Xaver		摯 X 儲蓄計劃 XortuneXtra	
保費繳付期 Premium Payment Term	10 years 年		10 years 年		10 years 年	
每年保費 (新加坡元) Annual Premium (SGD)	60,000		60,000		60,000	
保單年度 Policy Year	保證現金價值/ 保證回報率 Guaranteed Cash Value / Guaranteed IRR					
10	283,491	-14.25%	252,156	-16.62%	138,656	-29.56%
20	372,781	-3.05%	372,000	-3.06%	309,243	-4.23%
30	557,840	-0.29%	438,894	-1.22%	605,042	0.03%
40	601,509	0.01%	605,850	0.03%	621,009	0.10%
50	605,414	0.02%	610,710	0.04%	647,899	0.17%
60	619,349	0.06%	615,618	0.05%	660,504	0.17%
70	629,024	0.07%	620,556	0.05%	673,949	0.18%
80	637,367	0.08%	625,542	0.06%	685,714	0.18%
90	643,846	0.08%	630,564	0.06%	699,159	0.18%
100	650,237	0.08%	635,628	0.06%	712,605	0.18%
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	572,642	-0.85%	518,706	-2.67%	563,986	-1.13%
20	1,064,537	3.73%	1,068,889	3.76%	1,046,877	3.62%
30	2,217,407	5.22%	1,979,723	4.76%	2,073,078	4.94%
40	3,993,140	5.45%	3,753,439	5.27%	3,898,008	5.38%
50	7,844,495	5.78%	6,963,705	5.51%	7,469,020	5.67%
60	14,648,467	5.90%	13,202,567	5.70%	14,553,745	5.89%
70	28,884,527	6.07%	25,308,719	5.86%	28,670,788	6.06%
80	57,150,459	6.20%	48,754,759	5.98%	56,941,511	6.19%
90	114,930,839	6.32%	94,145,763	6.07%	113,828,766	6.31%
100	230,074,250	6.41%	182,024,960	6.15%	228,827,730	6.40%
保證回本期 (年) (Year) Guaranteed Breakeven	39		40		28	
預期總回本期 (年) (Year) Projected Total Breakeven	11		11		11	

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)、保單分拆(如適用) 、貨幣轉換選項(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)/累積非保證週年紅利(如有)及任何利息/非保證終期紅利(如有)及非保證終期分紅(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 2023 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 , policy split option, Currency Exchange 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 Annual Dividends accumulation (if any) with any interest and non-guaranteed cash value of Terminal Dividend (if any)/ non-guaranteed Terminal 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 2023. 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	✓ (只適用於整付保費保單)
	E	16-20 年	✓ (只適用於整付保費保單)
	F	> 20 年	✓
	G	終身	✓
最高保費年期			不少於保費繳付年期 (整付保費/3 年/5 年/10 年)
共同匯報標準			適用

✓ 指申請本產品之可配對選項

為配合「盈御多元貨幣計劃 3」新增之保單貨幣，我們特意為財務需要分析表格(iPoS 申請)作出更新，讓客戶可因應其需要，以相關保單貨幣填寫有關金額。

為方便客戶完成保單申請程序，我們建議客戶因應其所需，使用保單貨幣填寫有關金額。



倘客戶並非以保單貨幣填寫有關金額，我們將以下列兌換率換算該金額:
1 美元: 7.8 港元/7.8 澳門幣/ 6.24 人民幣/1 澳元/1 加元/0.6 英鎊/0.7 歐元/1.2 新加坡元

註：以上兌換率只適用於財務需要分析及只供客戶參考，並或會由我們酌情決定而改變

附錄四: 保費率表 - 「盈御多元貨幣計劃 3」

Appendix 4: Premium Rate Table – Global Power Multi-Currency Plan 3

「盈御多元貨幣計劃 3」之年繳保費率 (每 1,000 元基本金額) (適用於所有保單貨幣)

Annual Premium Rate for Global Power Multi-Currency Plan 3 (Per $1,000 Principal Amount) (Applicable for all Policy Currencies)

所有年齡 / 性別 All Age / Sex		保費繳付期 Premium Payment Term		
	整付保費 Single Premium	3 年 3-Year	5 年 5-Year	10 年 10-Year
	1,000.00	100.00	100.00	70.00

附錄四: 保費率表 - 「盈御多元貨幣計劃 3」
Appendix 4: Premium Rate Table – Global Power Multi-Currency Plan 3

免付保費附加契約(WP)之年繳保費率 (每 1,000 元保額) (適用於所有保單貨幣)
Annual Premium Rate for Waiver of Premium (WP) (Per $1,000 Sum Assured) (Applicable for all Policy Currencies)

男性 Male

年齡 Age	3 年保費繳付期 3-Year Premium Payment Term	5 年保費繳付期 5-Year Premium Payment Term	10 年保費繳付期 10-Year Premium Payment Term
16	0.10	0.15	0.18
17	0.10	0.15	0.18
18	0.10	0.15	0.18
19	0.10	0.15	0.18
20	**0.10**	**0.15**	**0.18**
21	0.10	0.15	0.18
22	0.10	0.15	0.18
23	0.10	0.15	0.18
24	0.10	0.15	0.18
25	**0.10**	**0.15**	**0.18**
26	0.10	0.15	0.18
27	0.10	0.15	0.18
28	0.10	0.15	0.19
29	0.10	0.15	0.19
30	**0.10**	**0.15**	**0.20**
31	0.10	0.16	0.20
32	0.11	0.16	0.21
33	0.11	0.16	0.22
34	0.11	0.17	0.24
35	**0.12**	**0.18**	**0.25**
36	0.12	0.19	0.28
37	0.13	0.20	0.31
38	0.14	0.22	0.34
39	0.15	0.25	0.39
40	**0.17**	**0.28**	**0.44**
41	0.19	0.31	0.50
42	0.22	0.36	0.57
43	0.25	0.42	0.65
44	0.29	0.48	0.74
45	**0.34**	**0.55**	**0.85**
46	0.39	0.62	0.96
47	0.44	0.70	1.09
48	0.50	0.79	1.23
49	0.56	0.90	1.39
50	**0.63**	**1.01**	**1.58**
51	0.74	1.20	1.95
52	0.88	1.41	2.36
53	1.04	1.67	2.83
54	1.22	1.97	3.36
55	**1.44**	**2.32**	**3.95**

女性 Female

年齡 Age	3 年保費繳付期 3-Year Premium Payment Term	5 年保費繳付期 5-Year Premium Payment Term	10 年保費繳付期 10-Year Premium Payment Term
16	0.10	0.15	0.18
17	0.10	0.15	0.18
18	0.10	0.15	0.18
19	0.10	0.15	0.18
20	**0.10**	**0.15**	**0.18**
21	0.10	0.15	0.18
22	0.10	0.15	0.18
23	0.10	0.15	0.18
24	0.10	0.15	0.18
25	**0.10**	**0.15**	**0.18**
26	0.10	0.15	0.18
27	0.10	0.15	0.18
28	0.10	0.15	0.19
29	0.10	0.15	0.19
30	**0.10**	**0.15**	**0.20**
31	0.10	0.16	0.20
32	0.11	0.16	0.21
33	0.11	0.16	0.22
34	0.11	0.17	0.24
35	**0.12**	**0.18**	**0.26**
36	0.12	0.19	0.28
37	0.13	0.20	0.31
38	0.14	0.22	0.34
39	0.15	0.25	0.39
40	**0.17**	**0.28**	**0.44**
41	0.19	0.32	0.50
42	0.22	0.36	0.57
43	0.25	0.42	0.65
44	0.29	0.48	0.75
45	**0.34**	**0.55**	**0.85**
46	0.39	0.62	0.96
47	0.44	0.70	1.09
48	0.50	0.80	1.24
49	0.56	0.90	1.40
50	**0.63**	**1.02**	**1.59**
51	0.74	1.20	1.97
52	0.88	1.42	2.40
53	1.04	1.68	2.88
54	1.22	1.98	3.43
55	**1.45**	**2.34**	**4.04**

附錄四: 保費率表 - 「盈御多元貨幣計劃 3」
Appendix 4: Premium Rate Table – Global Power Multi-Currency Plan 3

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) (適用於所有保單貨幣) — 男性
Annual Premium Rate for Waiver of Premium (Critical Illness) Pro (WPCI Pro) (Per $1,000 Sum Assured) (Applicable for all Policy Currencies) – Male

年齡 Age	3 年保費繳付期 3-Year Premium Payment Term	5 年保費繳付期 5-Year Premium Payment Term	10 年保費繳付期 10-Year Premium Payment Term
0	0.06	**0.09**	**0.11**
1	0.06	0.09	0.11
2	0.06	0.09	0.11
3	0.06	0.09	0.11
4	0.06	0.09	0.11
5	**0.06**	**0.09**	**0.11**
6	0.06	0.09	0.11
7	0.06	0.09	0.11
8	0.06	0.09	0.11
9	0.06	0.09	0.11
10	**0.06**	**0.09**	**0.11**
11	0.06	0.09	0.11
12	0.06	0.09	0.11
13	0.06	0.09	0.11
14	0.06	0.09	0.11
15	**0.06**	**0.09**	**0.11**
16	0.06	0.09	0.11
17	0.06	0.09	0.11
18	0.06	0.09	0.12
19	0.06	0.09	0.13
20	**0.06**	**0.09**	**0.14**
21	0.06	0.10	0.15
22	0.06	0.11	0.17
23	0.07	0.12	0.19
24	0.09	0.14	0.22
25	**0.1**	**0.16**	**0.25**
26	0.11	0.18	0.28
27	0.13	0.21	0.32
28	0.15	0.23	0.36
29	0.16	0.26	0.41
30	**0.19**	**0.30**	**0.47**

年齡 Age	3 年保費繳付期 3-Year Premium Payment Term	5 年保費繳付期 5-Year Premium Payment Term	10 年保費繳付期 10-Year Premium Payment Term
31	0.21	0.34	0.53
32	0.24	0.38	0.60
33	0.27	0.44	0.69
34	0.31	0.50	0.78
35	**0.35**	**0.57**	**0.89**
36	0.4	0.65	1.01
37	0.46	0.74	1.15
38	0.52	0.84	1.31
39	0.59	0.95	1.49
40	**0.67**	**1.09**	**1.69**
41	0.77	1.24	1.91
42	0.87	1.41	2.15
43	0.99	1.59	2.41
44	1.12	1.79	2.70
45	**1.26**	**2.02**	**3.01**
46	1.42	2.26	3.35
47	1.59	2.52	3.71
48	1.77	2.81	4.08
49	1.96	3.12	4.49
50	**2.18**	**3.44**	**4.91**
51	2.42	3.79	5.36
52	2.65	4.14	5.81
53	2.88	4.49	6.27
54	3.13	4.87	6.75
55	**3.39**	**5.28**	**7.24**
56	3.68	5.70	7.75
57	3.97	6.14	8.26
58	4.27	6.56	8.77
59	4.57	6.98	9.28
60	**4.85**	**7.39**	**9.80**

附錄四: 保費率表 - 「盈御多元貨幣計劃 3」
Appendix 4: Premium Rate Table – Global Power Multi-Currency Plan 3

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) (適用於所有保單貨幣) — 女性

Annual Premium Rate for Waiver of Premium (Critical Illness) Pro (WPCI Pro) (Per $1000 Sum Assured) (Applicable for all Policy Currencies) – Female

年齡 Age	3 年保費繳付期 3-Year Premium Payment Term	5 年保費繳付期 5-Year Premium Payment Term	10 年保費繳付期 10-Year Premium Payment Term
0	**0.08**	**0.12**	**0.15**
1	0.08	0.12	0.15
2	0.08	0.12	0.15
3	0.08	0.12	0.15
4	0.08	0.12	0.15
5	**0.08**	**0.12**	**0.15**
6	0.08	0.12	0.15
7	0.08	0.12	0.15
8	0.08	0.12	0.15
9	0.08	0.12	0.15
10	**0.08**	**0.12**	**0.15**
11	0.08	0.12	0.15
12	0.08	0.12	0.15
13	0.08	0.12	0.15
14	0.08	0.12	0.15
15	**0.08**	**0.12**	**0.15**
16	0.08	0.12	0.16
17	0.08	0.12	0.16
18	0.08	0.12	0.17
19	0.08	0.13	0.19
20	**0.08**	**0.13**	**0.21**
21	0.09	0.15	0.24
22	0.10	0.17	0.28
23	0.12	0.19	0.32
24	0.14	0.23	0.37
25	**0.16**	**0.27**	**0.43**
26	0.19	0.31	0.49
27	0.22	0.36	0.56
28	0.25	0.41	0.64
29	0.29	0.47	0.72
30	**0.33**	**0.53**	**0.81**

年齡 Age	3 年保費繳付期 3-Year Premium Payment Term	5 年保費繳付期 5-Year Premium Payment Term	10 年保費繳付期 10-Year Premium Payment Term
31	0.37	0.60	0.91
32	0.42	0.68	1.02
33	0.48	0.76	1.13
34	0.54	0.85	1.25
35	**0.60**	**0.95**	**1.37**
36	0.66	1.04	1.50
37	0.73	1.15	1.64
38	0.80	1.26	1.78
39	0.87	1.37	1.93
40	**0.95**	**1.49**	**2.09**
41	1.04	1.61	2.25
42	1.12	1.74	2.42
43	1.20	1.87	2.59
44	1.29	2.00	2.78
45	**1.39**	**2.15**	**2.98**
46	1.49	2.31	3.19
47	1.60	2.47	3.41
48	1.71	2.64	3.64
49	1.83	2.82	3.89
50	**1.95**	**3.02**	**4.15**
51	2.09	3.22	4.42
52	2.23	3.43	4.71
53	2.37	3.65	5.01
54	2.52	3.89	5.32
55	**2.69**	**4.15**	**5.66**
56	2.88	4.42	6.03
57	3.06	4.70	6.41
58	3.24	4.98	6.83
59	3.44	5.28	7.29
60	**3.64**	**5.61**	**7.81**