HEALTHIER, LONGER, BETTER LIVES

「盈御多元貨幣計劃 3」

Global Power Multi-Currency Plan 3 (GP3)

首個申請日期
2024年1月2日

財富管理產品策劃及發展部 Product Development – Wealth
2024年1月 January 2024

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

使用條款

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

- 此資料乃由友邦香港製作並只供內部使用。除非事先獲得友邦香港同意，否則任何人一律不可擅自將此資料再發放或使用於其他用途或目的。為免疑問，閣下亦不得使用此培訓資料作銷售面談、說明或其他相類似之用途。

- 若未得到友邦香港獲授權人士事先書面同意，閣下不可修改、更改或變更此培訓資料的部份或全部內容。

- 閣下同意賠償及承擔對友邦保險（國際）有限公司（於百慕達註冊成立之有限公司)及其母公司、分公司和子公司、董事、高級職員、營業員、僱員、合伙人及持牌人的任何索償或遭第三者追討因使用或違反使用此培訓資料所造成損失或損害的責任。

- 這文件不構成任何邀請或招攬購買（或認購）任何保險產品。

- 在此文件中的產品資料並不包含保單的完整條款，有關產品特點、條款及細則、不保事項及主要產品風險之詳情，請參閱相關產品之產品簡介及保單契約。如欲在投保前參閱保險合約之樣本，客戶可向AIA索取。人壽保險保單屬長期的保險合約。如於早年退保，客戶所收取的金額可能大幅少於已繳的保費。

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

版權 © 2023, 友邦保險控股有限公司及其附屬公司。版權所有。

於簡佈內所提及的「公司」、「AIA」、「我們」或「友邦香港」是指友邦保險（國際）有限公司（於百慕達註冊成立之有限公司)。

[AIA - CONFIDENTIAL]

有關數據及資料搜集聲明

- 此文件是友邦經搜集內外數據及資料設計及製作而成，僅作提供資料及參考用途，不應視作內容提及的任何保險產品之邀請、建議或要約。
- 於準備及/或更新此文件時，友邦將盡力確保資料內容準確、完整及為最新的資訊，但不會就資料來源的準確性、完整性及適時性或因而引致的任何索償及/或損失負上責任及作出任何擔保或保證。
- 此文件所提的任何意見或所載的任何資訊均是以一般情況作為基礎，讀者不應將之視作建議。AIA保留權利隨時更改及修改此文件載列之意見及資料，而毋須發出任何預先通知。就此文件之主題作出任何決定前，建議向適當的專業人士（如理財顧問或律師等）尋求獨立意見。AIA明確表明概不因他人使用或詮釋此文件載列的資料而承擔任何責任。

市場產品比較之註解及聲明

- 註：在本文件內之上述分析和比較乃假設保單在整個保單年期內沒有作出任何保單貸款及提款(如適用)，沒有行使紅利及分紅鎖定選項、紅利及分紅解鎖選項、保單分拆選項及貨幣轉換選項及所有保費於到期時已被全數繳付。「預期退保發還總額 」乃保證現金價值加上非保證復歸紅利(如有)/累積非保證週年紅利(如有)及任何利息/非保證終期紅利(如有)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分析(例如財務需要分析)

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

「盈御多元貨幣計劃 3」- 新產品特點一覽

比起GP2，提升了美元及港幣保單之預期總回報

更高預期回報



貨幣轉換選項

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



市場最早行使時間*

*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

精神上無行為能力選項

如持有人成為永久精神上無行為能力人士時，預先指定的代領人可以代表保單持有人獲支付指定百分比之保單價值

為未來未雨綢繆



AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

「盈御多元貨幣計劃 3」- 產品特點一覽

新產品特點一覽

多達9種保單貨幣及4種保費繳付期可供選擇

美元　人民幣　港元

澳門幣#　澳元　加元

#適用於澳門繕發的保單

歐元　新加坡元　英鎊

整付保費	3年保費繳付期
5年保費繳付期	10年保費繳付期

優化

貨幣轉換選項 - 第2個保單週年日起行使

更早開始規劃財務，掌握市場機遇

新增

精神上無行為能力選項

預先指定代領人以代表保單持有人獲支付款項

市場首創* - 紅利及分紅解鎖選項

可享全面的管理資產彈性，解鎖新成就

*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

把保單分拆成保單價值較小的保單，滿足財富傳承需要

公司投保

提供優質理財工具及員工福利

靈活財務策劃 更多產品惠益

紅利及分紅鎖定選項　無需健康審查　卓越成績獎　延繳保費惠益

財富傳承

更改受保人選項及第二受保人選項　身故賠償　意外身故賠償　身故賠償支付辦法

[AIA - CONFIDENTIAL]

行使「盈御多元貨幣計劃 3」各項保單選項一覽

申請保單	第1個保單週年日起	第2個保單週年日起	第3個保單週年日起	第15個保單週年日起



選擇保單貨幣



選擇保費繳付期



可選擇指定第二受保人



可選擇更改受保人



可選擇行使貨幣轉換選項

轉換保單貨幣，把握環球機遇



可選擇行使精神上無行為能力選項

預先指定代領人，以代表保單持有人獲支付指定百分比之保單價值



可選擇行使保單分拆選項

(或於保費繳付期完結後起，以較後者為準)



可選擇行使紅利及分紅鎖定選項

隨時於紅利及分紅鎖定户口提取現金



可選擇行使紅利及分紅解鎖選項

(於行使紅利及分紅鎖定選項的至少一年後)

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

「盈御多元貨幣計劃 3」- 新產品特點一覽

比起GP2，提升了美元及港幣保單之預期總回報

更高預期回報



貨幣轉換選項

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



市場最早行使時間*

*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

精神上無行為能力選項

如持有人成為永久精神上無行為能力人士時，預先指定的代領人可以代表保單持有人獲支付指定百分比之保單價值

為未來未雨綢繆



AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

與主要競爭對手之回報比較

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

有顏色的地方代表
「盈御多元貨幣計劃 3」較優勝

公司	友邦		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 / 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(港幣)	750,000		750,000		750,000		750,000	
保單年度	預期退保發還總額 / 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	

* 以1歲(下次生日年齡) 計算

比起主要競爭對手，以5年保費繳付期為例，
GP3的預期總回報較優勝

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

與主要競爭對手之回報比較

受保人: 男性, 0歲, 整付保費50,000美元/ 375,000港幣

有顏色的地方代表
「盈御多元貨幣計劃 3」較優勝

公司	友邦		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	
整付保費(美元)	50,000		50,000	
保單年度	預期退保發還總額 / 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(港幣)	375,000		375,000	
保單年度	預期退保發還總額 / 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	

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

與主要競爭對手之回報比較

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

有顏色的地方代表
「盈御多元貨幣計劃 3」較優勝

公司	友邦		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	
每年保費(美元)	16,667		16,676		16,667	
保單年度	預期退保發還總額 / 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(港幣)	125,000		125,000		125,000	
保單年度	預期退保發還總額 / 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	

* 以1歲(下次生日年齡) 計算

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

與主要競爭對手之回報比較

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

有顏色的地方代表
「盈御多元貨幣計劃 3」較優勝

公司	友邦		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	
每年保費(美元)	50,000		50,000		50,000	
保單年度	預期退保發還總額 / 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(港幣)	375,000		375,000		375,000	
保單年度	預期退保發還總額 / 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		10		10	

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

「盈御多元貨幣計劃 3」- 新產品特點一覽

比起GP2，提升了美元及港元保單之預期總回報

更高預期回報



貨幣轉換選項

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



市場最早行使時間*

*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

精神上無行為能力選項

如持有人成為永久精神上無行為能力人士時，預先指定的代領人可以代表保單持有人獲支付指定百分比之保單價值

為未來未雨綢繆



AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

靈活財務策劃

貨幣轉換選項



在不同人生階段

如果客戶需要有所改變,
要重新累積保單價值嗎?

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

靈活財務策劃

貨幣轉換選項

於市場中最早可行使貨幣轉換選項*

*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



#適用於澳門繕發的保單

於第2個保單週年日開始，可透過行使貨幣轉換選項，轉換保單至當時盈御系列內提供的最新計劃，並更改保單貨幣

因應需要靈活策劃財務

即使客戶的需要有所轉變(如籌備子女本地或海外教育基金，退休規劃及海外機遇)，亦可透過轉換保單貨幣，靈活策劃財務

保單價值累積不斷

轉換保單貨幣後，保單年期將會維持，客戶無須重新購買相應貨幣之保單，亦可繼續長遠滾存已累積的保單價值

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

靈活財務策劃

貨幣轉換選項

申請三步曲

1

於投保「盈御多元貨幣計劃 3」時選擇保單貨幣

2

由第 2 個保單週年日開始，客戶的需要有所改變，故遞交貨幣轉換選項申請,以更改保單貨幣

3

成功透過轉換計劃至盈御系列內提供所選擇的保單貨幣之最新計劃，更改保單貨幣並維持保單年期，繼續滾存保單價值

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）

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

貨幣轉換選項 – 例子1

註: 以下個案乃假設並只作舉例說明之用

陳先生, 30歲

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

保單貨幣 = 美元 → 保單貨幣 = 澳元



1

於保單繕發時

為兒子籌備教育基金, 購買「盈御多元貨幣計劃 3」時選擇以**美元**為保單貨幣



2

第10個保單年度

兒子到澳洲升學及發展, 所以陳先生將保單貨幣更改至**澳元**, 計劃維持於「盈御多元貨幣計劃 3」

3

保單貨幣成功轉換至澳元, 保單年度維持於第10年並會繼續累積

- 保單年度將會維持**於第10年**
- **保證及非保證之保單價值**將會根據轉換後之保單貨幣(即澳元)決定及調整(較高或較低), 並繼續積存

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

貨幣轉換選項 – 例子2

註: 以下個案乃假設並只作舉例說明之用

如於行使貨幣轉換選項時,「盈御多元貨幣計劃 3」已經停售?

保單貨幣 = 港元 → 保單貨幣 = 人民幣

假設於行使貨幣轉換選項時

盈御系列內提供之最新計劃 = 「盈御多元貨幣計劃 5」

1 於保單繕發時

為自己準備退休儲備, 購買「盈御多元貨幣計劃 3」時選擇以**港元**為保單貨幣

2 第30個保單年度

黃小姐決定退休並於內地生活,所以透過轉換計劃至**「盈御多元貨幣計劃5」**, 將保單貨幣更改至人民幣

3

保單將轉換至「盈御多元貨幣計劃5」。保單貨幣成功轉換至人民幣, 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30年並會繼續累積

- 我們將會轉換保單至**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**第30年**
- **所有產品特點**將會跟隨「盈御多元貨幣計劃5」, 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

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

貨幣轉換選項 – 例子3

註: 以下個案乃假設並只作舉例說明之用

李女士, 30歲

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貨幣?

保單貨幣 = 澳門幣*

保單貨幣 = 加元

假設於行使貨幣轉換選項時

盈御系列內提供之最新計劃 = 「盈御多元貨幣計劃6」
盈御系列內提供加元之最新計劃 = 「盈御多元貨幣計劃5」

1



於保單繕發時

購買「盈御多元貨幣計劃 3」時, 選擇以**澳門幣**為保單貨幣

2



第15個保單年度

李女士決定前往加拿大進修，所以透過轉換計劃至「盈御多元貨幣計劃5」 將保單貨幣更改至加元 **(由於「盈御多元貨幣計劃6」未有提供加元)**

3

保單將轉換至「盈御多元貨幣計劃5」 。保單貨幣成功轉換至加元，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年並會繼續累積

- 我們將會轉換保單至**於盈御系列內提供所選貨幣之最新計劃** (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**第15年**
- **所有產品特點**將會跟隨「盈御多元貨幣計劃5」, 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(即加元)決定及調整, 並繼續積存

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

*只適用於澳門繕發之保單

[AIA - CONFIDENTIAL]

貨幣轉換選項 – 例子4

註: 以下個案乃假設並只作舉例說明之用

5年保費繳付期, 每年保費100,000美元

於行使貨幣轉換選項後, 保單價值將如何轉換?

假設於**第10個保單年度**行使貨幣轉換選項

轉換前之保單貨幣 = 美元 → 轉換後之保單貨幣 = 加元

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*將會根據**行使貨幣轉換選項時的市場兌換率**, 由現有保單貨幣轉換至新保單貨幣。

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

*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

有可能低於或高於轉換前之相應價值

^ 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。

總現金價值 (美元)
611,600

情景#	總現金價值 (加元)	總現金價值 (相等金額之美元)^
由於美元利率下降~,資產市場價值**上升**	**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**

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%

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

貨幣轉換選項 – 例子4 (續)

5年保費繳付期, 每年保費100,000美元

於行使貨幣轉換選項後, 保單價值將如何轉換?

假設於**第10個保單年度**行使貨幣轉換選項

轉換前之保單貨幣 = 美元 → 轉換後之保單貨幣 = 加元

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, 按照**轉換後之保單貨幣**及/或**計劃於相應保單年度(第10個保單年度)之回報**, 分拆成轉換後之保證現金價值及非保證現金價值

^ 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。

行使貨幣轉換選項前

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)

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

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%

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

貨幣轉換選項 – 例子5

註: 以下個案乃假設並只作舉例說明之用

5年保費繳付期, 每年保費100,000美元

如現有客戶行使貨幣轉換選項後，保單會由盈御1或盈御2轉為了盈御3，保單價值會有什麼變化?

轉換前之保單貨幣 = 美元 → 轉換後之保單貨幣 = 人民幣

假設於客戶購買了盈御1，並於**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，然後再將其分拆成保證現金價值以及非保證現金價值

* 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 = 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。

如資產市場價值無任何升跌的話：

	行使貨幣轉換選項前		行使貨幣轉換選項後	
保單價值	計劃：盈御 1 保單貨幣：美元		計劃：盈御3 保單貨幣：人民幣	計劃：盈御3 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

只適用於已購買盈御1之客户

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

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

貨幣轉換選項 – 申請細則

何時可以申請貨幣轉換選項？

由第**2**個保單週年日起

於每個保單週年日起計**30日內**

每個保單年度只可行使此選項**一次**

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

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. 客戶須編印**貨幣轉換選項價值一覽表**(即貨幣轉換選項的申請表格)以申請貨幣轉換選項。一旦提交行使貨幣轉換選項之申請，**將不能逆轉或取消**

2. 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**

3. 在客戶編印貨幣轉換選項價值一覽表前，客戶需**償還保單內所有未償還的欠款**

4. 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）

5. 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**。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

[AIA - CONFIDENTIAL]

貨幣轉換選項 – 申請細則

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**未能提供相關新保單貨幣，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。

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(「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)。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

貨幣轉換選項 – 申請細則

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 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。**

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

貨幣轉換選項 – 申請細則

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**。

如您的附加契約為AVPR，請參閱下一頁

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

貨幣轉換選項 – 申請細則

當申請貨幣轉換選項獲批後，您的附加契約將會如何處理？
如該附加契約為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。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

貨幣轉換選項 – 申請細則

與「盈御多元貨幣計劃 2」相同

當申請貨幣轉換選項獲批後, 保單價值將如何變化?

1. 基本金額
2. 保證現金價值
3. 復歸紅利
4. 終期分紅
5. 任何將來未繳的保費

按照不同因素而決定及調整

包括但不限於

1. 當時的市場兌換率(由我們酌情決定)
2. 新舊資產組合的投資收益和資產價值
3. 現有資產轉移至新資產之交易

調整後保單價值金額有可能低於或高於轉換前之相應價值，以及可能相對少於已繳的總保費

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

貨幣轉換選項 – 申請細則

與「盈御多元貨幣計劃 2」相同

當申請貨幣轉換選項獲批後, 保單價值將如何變化?

1 紅利及分紅鎖定戶口價值

按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保單貨幣當時的非保證累積息率積存。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

貨幣轉換選項 – 注意事項

- 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**，我們並有可能因而拒絕行使貨幣轉換選項申請

- 請注意, 閣下於任何時間不應向客戶提供貨幣匯率**升跌之意見及預測**。客戶應考慮其**個人需要**選擇保單貨幣及決定是否行使貨幣轉換選項

- 我們提供的現有產品「盈御多元貨幣計劃 3」，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**仔細評估產品間之差別**，並考慮相關產品是否符合其個人需要。行使貨幣轉換選項後之新計劃可能沒有提供貨幣轉換選項，在最壞情況下，因應新計劃之產品特性，貨幣轉換選項或只能行使一次 ，客戶不應僅為了貨幣轉換選項而購買此產品。

- 如貨幣轉換選項於保費繳付期完結前被行使,
  - 持有人不需再次進行財務需要分析 (如適用), 根據當時的法律及規例要求及我們的規則和規例
  - 如行使貨幣轉換選項後之計劃續保佣金與此計劃不同, 我們將會**以此計劃的續保佣金率**計算轉換後之佣金

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

「盈御多元貨幣計劃 3」- 新產品特點一覽

比起GP2，提升了美元及港元保單之預期總回報

更高預期回報



貨幣轉換選項

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



市場最早行使時間*

*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

精神上無行為能力選項

如持有人成為永久精神上無行為能力人士時，預先指定的代領人可以代表保單持有人獲支付指定百分比之保單價值

為未來未雨綢繆



AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

精神健康的保障需求節節上升

全球有超過五千五百萬人彌患腦退化症^

- 腦退化症於香港的情況



我們如何回應客户的需求？

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

精神上無行為能力選項

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



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

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

精神上無行為能力選項

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

*跟隨獲支付款項之現行做法，所有保單需符合最低保額要求。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

精神上無行為能力選項 - 指定代領人與持有人的關係

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

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

精神上無行為能力選項

如以下任何一種情況發生，現有指定代領人將**自動被撤銷**：

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

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



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

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

精神上無行為能力選項

以下個案乃假設並只作舉例說明之用

例子1

3年後行使「精神上無行為能力選項」，指定**陳太為指定代領人**，並指定獲支付**100%**保單價值

陳先生於70歲**被診斷為永久精神上無行為能力人士**，於我們批准陳太的申請後，陳太作為指定代領人代表陳先生獲支付**全部保單價值**









保單終止

50歲

53歲 ●●●

70歲

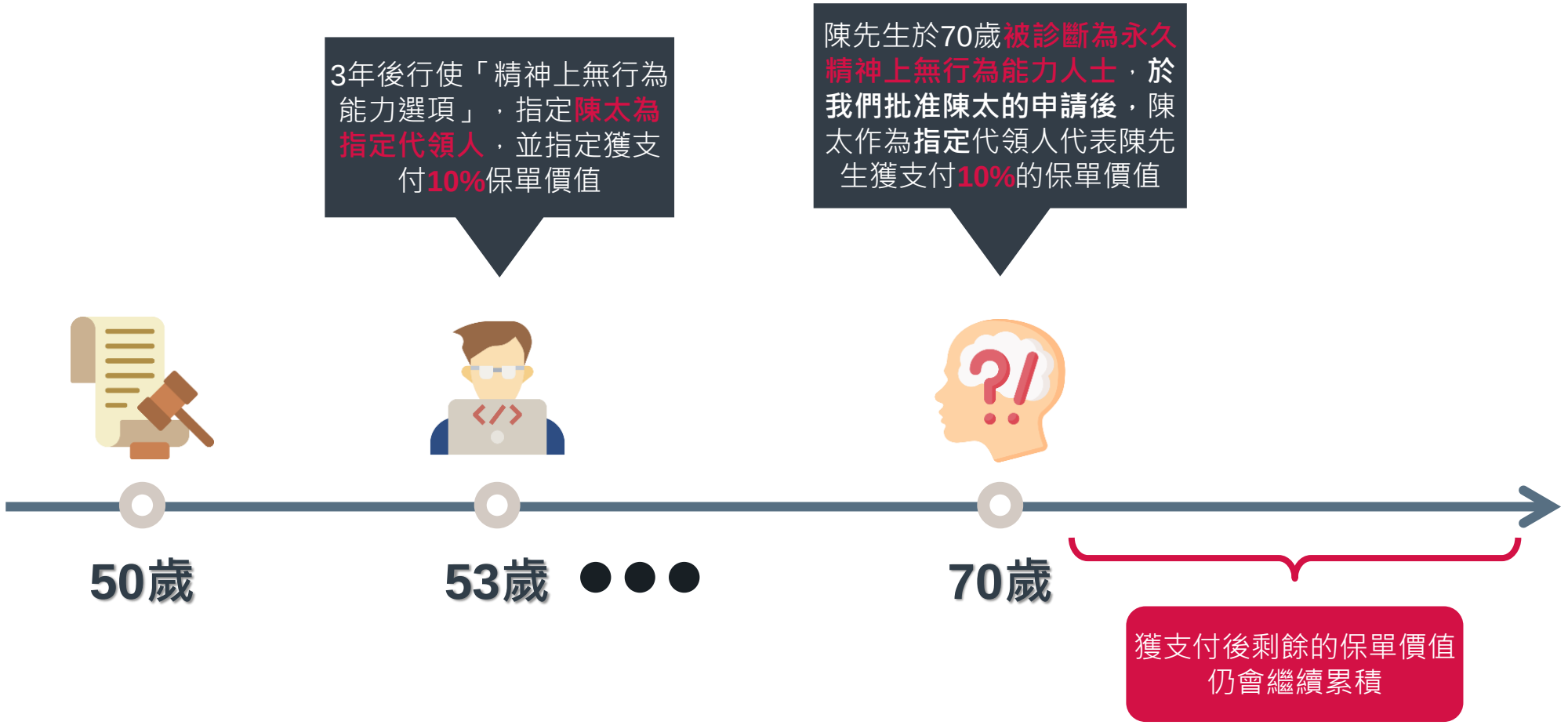
AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

精神上無行為能力選項

以下個案乃假設並只作舉例說明之用

例子2



AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

市場首創*

紅利及分紅鎖定選項及
紅利及分紅解鎖選項

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

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

紅利及分紅鎖定選項

與「盈御多元貨幣計劃 2」相同

在經濟前景的變動下

如果客戶期望鎖定潛在回報，
要減少保單的基本金額嗎？

同樣地，如果客戶**改變想法，**

不想繼續鎖定潛在回報，

有方法讓保單**繼續累積更多潛在回報嗎？**

市場首創* – 紅利及分紅解鎖選項



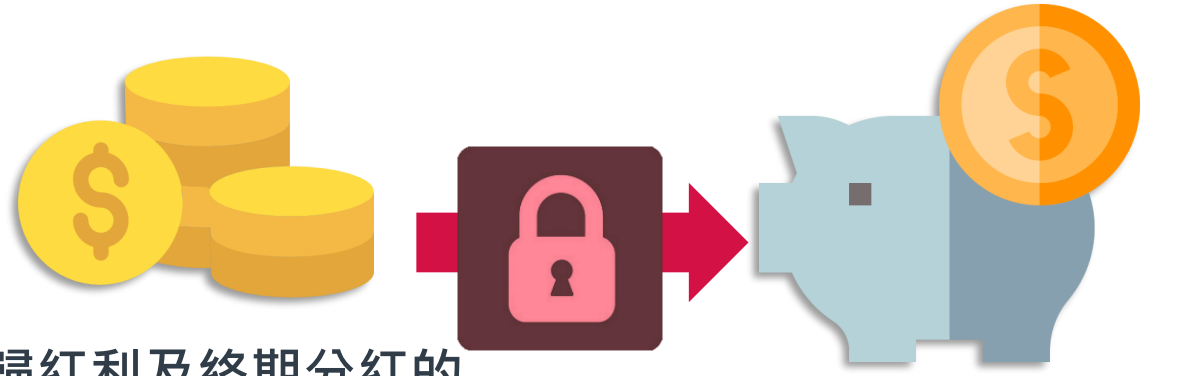
*紅利及分紅解鎖選項由AIA於2022年10月5日在「盈御多元貨幣計劃2」中首創

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

紅利及分紅鎖定選項

與「盈御多元貨幣計劃 2」相同



復歸紅利及終期分紅的最新非保證現金價值

紅利及分紅鎖定戶口

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



提升保單的保證成份*

當鎖定金額轉移至紅利及分紅鎖定戶口後，有關鎖定金額即為保證。

提供靈活現金儲備

紅利及分紅鎖定戶口內的價值可供客戶隨時提取，而無需部份退保，靈活度高

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

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

市場首創* – 紅利及分紅解鎖選項

與「盈御多元貨幣計劃 2」相同

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

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



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

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

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

紅利及分紅鎖定選項及紅利及分紅解鎖選項 – 如何行使?

與「盈御多元貨幣計劃 2」相同

紅利及分紅鎖定選項

1. 於第15個保單週年日起，持有人可於保單週年日的30日內提交本公司之指定表格,並**指定轉移非保證復歸紅利及終期分紅之百分比**以行使紅利及分紅鎖定選項
2. 當行使紅利及分紅鎖定選項的申請獲批後，我們便會根據復歸紅利的最新現金價值及終期分紅的最新現金價值，**在扣除任何保單欠款後計算出鎖定金額**
3. 鎖定金額於切實可行時將盡快轉移至持有人的紅利及分紅鎖定戶口

紅利及分紅解鎖選項

1. 於行使紅利及分紅鎖定選項**最少一年後**，持有人可於保單週年日的30日內提交本公司之指定表格，並**指定解鎖紅利及分紅鎖定户口的最新價值之百分比**以行使紅利及分紅解鎖選項
2. 當行使紅利及分紅解鎖選項的申請獲批後，我們便會根據紅利及分紅鎖定户口的最新價值，於轉為非保證復歸紅利及終期分紅前，**扣除任何保單欠款後計算出解鎖金額**
3. 解鎖金額於切實可行時將盡快轉為非保證復歸紅利及終期紅利以累積潛在回報

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

紅利及分紅鎖定選項 – 例子

以下個案乃假設並只作舉例說明及參考之用

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

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

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

假設沒有行使紅利及分紅鎖定選項

- 非保證退保發還金額
- 保證現金價值
- 預期退保發還總額

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

保單年度終結時

保單繕發 | 15 | 25 | 30

假設於第15個保單年度終結時行使紅利及分紅鎖定選項

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

預期退保發還總額
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。

[AIA - CONFID

紅利及分紅鎖定選項 – 例子 (續)

以下個案乃假設並只作舉例說明及參考之用

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

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

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

假設沒有行使紅利及分紅鎖定選項

- 非保證退保發還金額
- 保證現金價值
- 預期退保發還總額

保單年度終結時

保單繕發

15
預期退保發還總額
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。

假設沒有行使紅利及分紅鎖定選項及紅利及分紅解鎖選項

- 非保證退保發還金額
- 保證現金價值
- 預期退保發還總額

預期退保發還總額
263,284美元[1]
（可高達已繳總保費的1.8倍）

109,091美元
154,193美元

預期退保發還總額
396,538美元[1]
（可高達已繳總保費的2.6倍）

151,379美元
245,158美元

保單年度終結時

保單續發 | 15 | 20

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

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

預期退保發還總額
263,284美元[2]
（可高達已繳總保費的1.8倍）

109,091美元
107,935美元
46,258[3]美元

行使紅利及分紅解鎖選項前
預期退保發還總額
377,930美元[2]

151,379美元
171,611美元
54,940[3]美元

行使紅利及分紅解鎖選項後
預期退保發還總額
377,930美元[4]

151,379美元
226,551美元

於第20個保單年度終結時於紅利及分紅鎖定戶口解鎖價值

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，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。

[AIA - CONFIDE

紅利及分紅鎖定選項及紅利及分紅解鎖選項 – 例子備註

與「盈御多元貨幣計劃 2」相同

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。
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戶口於批准當日的最新價值，扣除保單下所有未償還的欠款（如有）後計算解鎖金額，及有可能高於或低於以上所示。一旦解鎖金額轉成復歸紅利及終期分紅，該解鎖金額會立即由保證價值將轉為非保證價值，並會作為復歸紅利及終期分紅累積回報。保單持有人須於特定保單年度終結時行使紅利及分紅鎖定選項、紅利及分紅解鎖選項及退保方可獲取以上所示金額。提取全部退保發還總額後，此保單將會終止。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

紅利及分紅鎖定選項及紅利及分紅解鎖選項 – 行使條件

與「盈御多元貨幣計劃 2」相同

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

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

紅利及分紅鎖定選項 – 相同百分比例子

與「盈御多元貨幣計劃 2」相同

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

請注意，自第15個保單週年日起：

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

[AIA -

紅利及分紅鎖定選項及紅利及分紅解鎖選項 – 申請細則

與「盈御多元貨幣計劃 2」相同

行使紅利及分紅鎖定選項及紅利及分紅解鎖選項後

1. 保單基本金額**不會因行使紅利及分紅鎖定選項及紅利及分紅解鎖選項改變**
2. 截至相關保單年度的非保證**復歸紅利及終期分紅**，以及在其後保單年度所公佈的復歸紅利及終期分紅，**將相應調整**
3. 行使紅利及分紅鎖定選項將會增加紅利及分紅鎖定戶口餘額，而行使紅利及分紅解鎖選項將會減少紅利及分紅鎖定戶口餘額。紅利及分紅鎖定戶口餘額**將按我們不時公佈的非保證累積息率積存**
4. 一旦行使紅利及分紅鎖定選項或紅利及分紅解鎖選項，鎖定或解鎖金額之轉移將**不能逆轉**
5. 一但行使紅利及分紅鎖定選項，該轉移金額會變成保證金額及會以非保證利率於紅利及分紅鎖定户口累積。然而，一但行使紅利及分紅解鎖選項，該**解鎖金額便會由紅利及分紅鎖定户口累積中的保證金額轉為復歸紅利及終期分紅之非保證價值**，並可能會受制於更高的投資回報波動風險，而比解鎖前之金額更高或更低。假設所有實際經驗跟隨現時之假設，行使紅利及分紅解鎖選項後的新預期總保單價值會比在PGS建議書所示的最初預期總回報較低
6. 其後每次公佈非保證復歸紅利及終期分紅將**不會影響紅利及分紅鎖定戶口餘額**
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。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

紅利及分紅鎖定選項及紅利及分紅解鎖選項 – 申請細則

與「盈御多元貨幣計劃 2」相同

行使紅利及分紅鎖定選項及紅利及分紅解鎖選項後

8 提取保單價值的次序為

紅利及分紅鎖定戶口餘額 (如適用)

⇩

任何可套現之復歸紅利 (如適用) 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」)

⇩

保證現金價值及任何相關之終期分紅的現金價值 (即部分退保)

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

更高財務彈性

保單分拆選項

把保單分拆成保單價值較小的保單，滿足財富傳承需要

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

保單分拆選項

與「盈御多元貨幣計劃 2」相同

客戶心中所想：



想現有保單保障多一個小孩

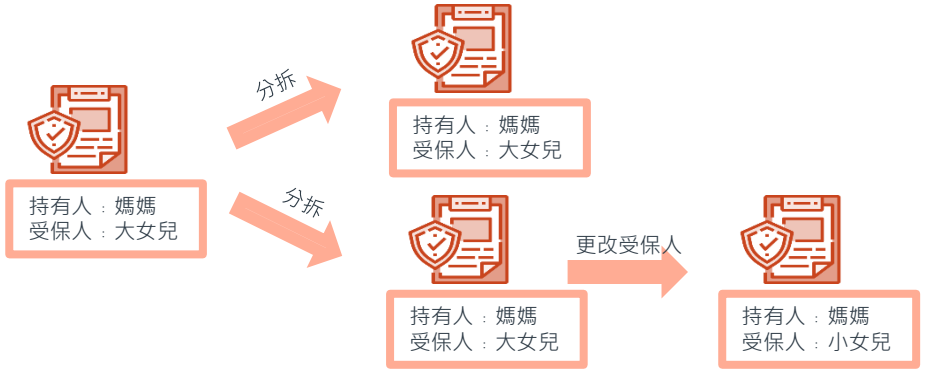


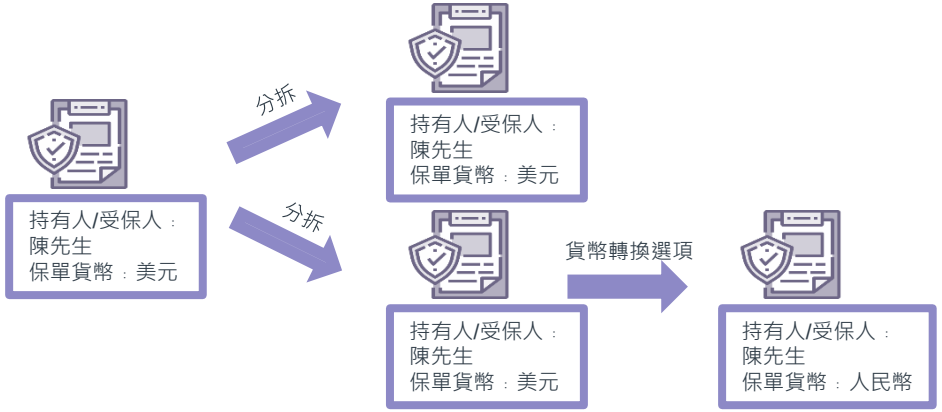
想部分轉換保單貨幣至另一保單貨幣



想把財富傳承給我的下一代，又為退休作準備

我們的方案：







AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

保單分拆選項 – 例子 1

以下個案乃假設並只作舉例說明及參考之用。

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



Annie的女兒Angel出生了。她購買了「盈御多元貨幣計劃 3」給Angel作為禮物，以及為她的教育基金作準備。

保單號碼: A000000111
基本金額
1,027,750美元
預期退保發還總額
252,756美元[1]
保單持有人: Annie
受保人: Angel

保單

基本金額的50%

保單

保單號碼: A000000111
基本金額
513,875美元
預期退保發還總額
126,378美元[2]
保單持有人: Annie
受保人: Angel

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
126,378美元[2]
保單持有人: Annie
受保人: Anna

於第5個保單年度，Annie的第二個女兒Anna也出生了。她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，她透過更改受保人選項把分拆保單的受保人更改成Anna。所以她的兩個女兒現在也能受到保障，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。

保單年度

1

5

[AIA - CONFIDENTIAL]

保單分拆選項 – 例子 2

以下個案乃假設並只作舉例說明及參考之用。

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

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

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。

行使了貨幣轉換選項*並把保單貨幣由美元轉成英鎊

分拆保單

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

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」

[AIA - CONFIDENTIAL]

保單分拆選項 – 例子 3

以下個案乃假設並只作舉例說明及參考之用。

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

基本金額的50%

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

分拆保單

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主要保單的受保人更改成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。

保單

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

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

基本金額的50%

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38個保單年度，Jason已經30歲，而Jack已把主要保單的保單持有權及受保人轉換至Jason。Jason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分拆保單的受保人更改成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

[AIA CONFIDENTIAL]

保單分拆選項 – 例子備註

與「盈御多元貨幣計劃 2」相同

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，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。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。

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，而現有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。**代理需為分拆保單申請一個新的保單號碼，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取得各項其他保單選項**，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。

5. 而**分拆保單最快可以於下一保單年度起申請保單分拆選項**。如現有保單於同一保單年度行使貨幣轉換選項及保單分拆選項，分拆保單最快可在分拆發生的保單年度的下一保單年度申請行使貨幣轉換選項。

注意事項

- 批註會就保單分拆選項的批准繕發，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**，並可以在香港或澳門以外的地方完成

[AIA - CONFIDENTIAL]

保單分拆選項 – 行使條件

與「盈御多元貨幣計劃 2」相同

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，而每個保單年度只可行使此選項**一次**

現有保單及分拆保單的**基本金額不可低於我們當時所批准的最低金額**，現有保單下亦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**

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

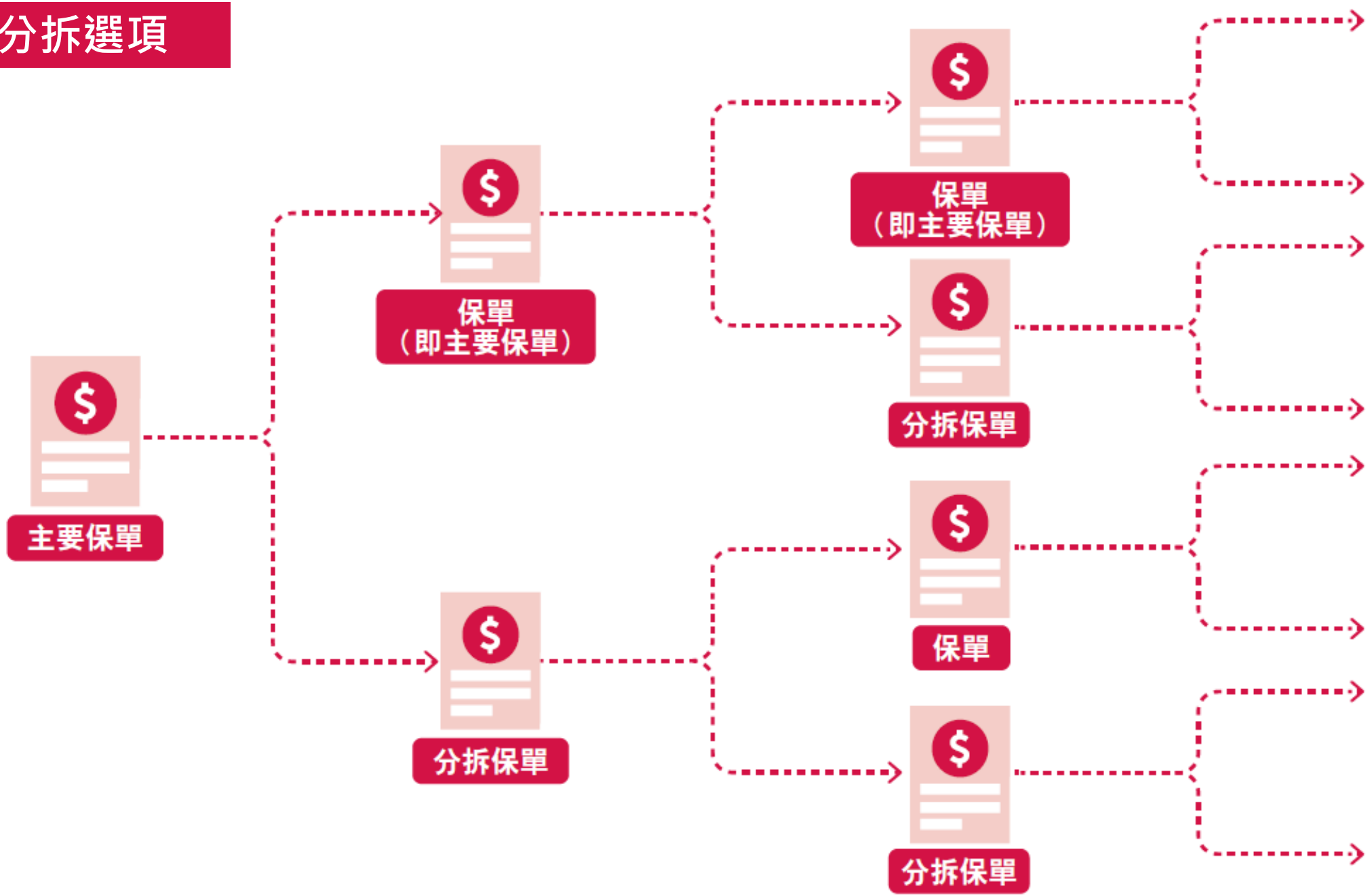
[AIA - CONFIDENTIAL]

保單分拆選項 – 行使後的轉變

項目	批準准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決定的百分比由現有保單轉移至分拆保單。因此，現有保單及分拆保單的基本金額均會降低
保單日期、繕發日期及生效日期	現有保單的所有日期維持不變。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
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現有保單一樣 在現有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指定將會保留於現有保單
卓越成績獎	只會於主要保單（即客户以全額保費購買的原有保單）下支付一次以及不會於任何分拆保單下支付
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成一次過支付。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申請身故賠償支付辦法

[AIA - CONFIDENTIAL]

保單分拆選項



[AIA - CONFIDENTIAL]



提供貼身支援 助解燃眉之急

延繳保費惠益

優化了現時的失業延繳保費惠益，減輕各人生大事導致之財務負擔

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

延繳保費惠益（只適用於3年、5年及10年保費繳付期）

與「盈御多元貨幣計劃 2」相同

人生充滿驚喜及意外，
如果客户在不同人生階段中，面對各種人生大事導致的短暫經濟壓力是否只能暫停供款，失去保障?

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

延繳保費惠益（只適用於3年、5年及10年保費繳付期）

與「盈御多元貨幣計劃 2」相同

失業延繳保費惠益

現有適用情況:

1) **非自願性失業**

非自願性失業僱員是指：

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)僱傭或勞工法例所指的停工），並依勞工法例，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。

延繳保費惠益

其他適用情況:

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

所有以上情況均不限於在香港或澳門地區發生

解決客戶燃眉之急，同時為受保人提供保障

即使客戶突然面臨短暫經濟壓力，亦可申索延繳保費惠益，延長保費寬限期無須打斷長期財務規劃，又能助客戶安然渡過人生大事



AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

延繳保費惠益（只適用於3年、5年及10年保費繳付期）

與「盈御多元貨幣計劃 2」相同

31 → **365**

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**，若保單持有人面對重大人生事件，可於在指定時間內申索本計劃的「延繳保費惠益」。

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**

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

延繳保費惠益 - 申請資格及規則

與「盈御多元貨幣計劃 2」相同

1. 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。
2. 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)。
3. 「延繳保費惠益」的申索必須於人生事件發生後的指定時間內。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。
4. 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。
5. 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
6. 「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。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

延繳保費惠益 - 申請資格及規則

與「盈御多元貨幣計劃 2」相同

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	

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

延繳保費惠益 - 保單價值

與「盈御多元貨幣計劃 2」相同

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

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

延繳保費惠益 – 終止日期



與「盈御多元貨幣計劃 2」相同

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

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

延繳保費惠益 - 注意事項



與「盈御多元貨幣計劃 2」相同

- 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。

- 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，而保單的繳費形式被更改為每月繳付，保單持有人的延繳保費惠益將可以繼續。

- 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

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

延繳保費惠益 - 申請流程

與「盈御多元貨幣計劃 2」相同

1

持有人填寫延繳保費惠益申請表(OPPOSF98)，以下為其樣本。



AIA International Limited
(Incorporated in Bermuda with limited liability)

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

Policy Number 保單號碼	Name of Insured 受保人姓名	Name of Owner 持有人姓名
Agent / Broker's Name 營業員 / 經紀姓名	Agent / Broker Code 營業員 / 經紀號碼 Area / Agency / Broker Code 區域 / 營業員 / 經紀組別編號	Agent / Broker's Tel. No 營業員 / 經紀聯絡電話
TR Membership Number 業務代表會員號碼 (For Brokers only 僅供經紀使用)	☐ AI ☐☐☐☐☐☐ ☐ ANG ☐☐☐☐☐☐	

P4182012

Eligible Conditions 適用情況：

* Please tick 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 領合法途徑領養子女
- ☐ (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
主要居住地點指你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，申請延續保費惠益：

(i) For Involuntary Unemployment, you are required to submit a proof of your employment under a continuous contract for not less than 24 months prior to the Involuntary Unemployment 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). 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前計30日內，遞交您於非自願性失業前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。您必須合資格按香港或澳門（根據保單續發地）僱傭或勞工法例給付離職費。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）或以家庭傭僕身分受僱

(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，您須在收到法院發出的離婚令的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.
就領合法途徑領養子女而言，您須在收到法院發出的領養證書的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 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，您須在收到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

P4182012—3 Page 1 of 3 OPPOSF98.1022



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:
該寬限保單年期內，本保單只可行使一次延續保費惠益。本延續保費惠益將會於以下情況（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續保費惠益。

(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續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.
經我們批準延續保費惠益申請後，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 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，延續保費惠益尚未終止，而保單的繳費形式為每月繳付，持有人的延續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 Extended Grace Period.
任何保費自動轉賬將會因行使延續保費惠益而取消，持有人可於延續保費惠益完結日前60天內遞交另一份表格以申請自動轉賬。

P4182012—3 Page 2 of 3 OPPOSF98.1022



Policy Number 保單號碼 ☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐

DECLARATION and AUTHORIZATION
AIA International Limited, (hereafter called the Company) reserves the right to verify the accuracy of all information which 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（如保單在香港續發）或澳門（如保單在澳門續發）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址下載：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) or AIA Everest Life 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）或友邦高峰人壽有限公司（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「友邦智掌」手機應用程式以便隨時管理您的保單！

P4182012—3 Page 3 of 3 OPPOSF98.1022

2

已填寫及簽署之申請表連同持有人提供之人生事件證明文件應被遞交至我們的辦事處

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

公司投保
提供優質理財工具及員工福利

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

公司投保特點

與「盈御多元貨幣計劃 2」相同

除了作為個人客户的理財工具，「盈御多元貨幣計劃 3」還能如何幫助其他客人?

公司客戶可投保「盈御多元貨幣計劃 3」作兩種用途



公司財務策劃

實現公司理財需要及早規劃理財策略

員工福利



透過為僱員投保，為他們提供更全面的員工保障

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

公司投保 – 主要關係一覽

與「盈御多元貨幣計劃 2」相同

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

就詳細之核保要求，請參閱「核保指引」

註：核保指引可於友邦營業員專頁 > 部門資訊 > 營運部 > 核保下載。
*受限於當時的規定與規例

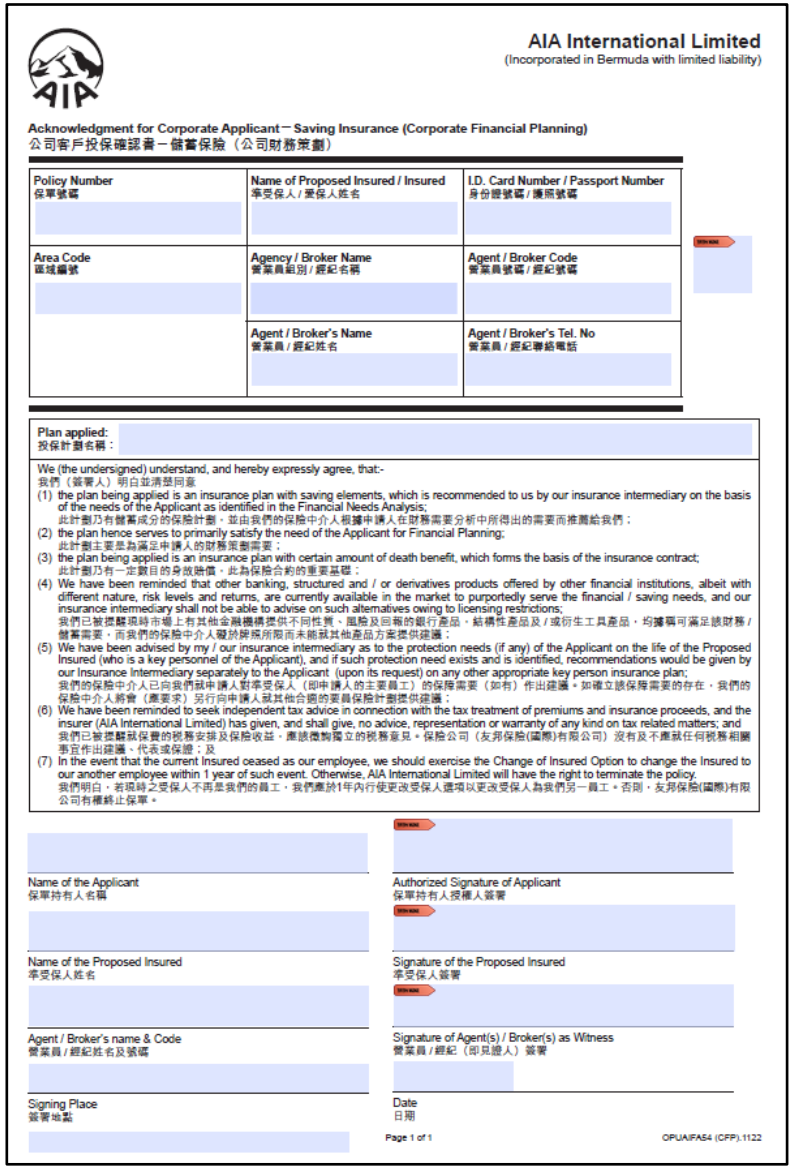
AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

公司財務策劃 - 申請程序及表格

與「盈御多元貨幣計劃 2」相同

申請程序與現行公司客戶投保相若，須以**傳統投保申請書投保**。除投保申請書及建議書外，客戶須完成財務需要分析表格 (公司客戶適用版本)、財政問卷及以下之「**公司客戶投保確認書 - 儲蓄保險 (公司財務策劃)**」



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

OPUAIFAS4 (CFP).1122

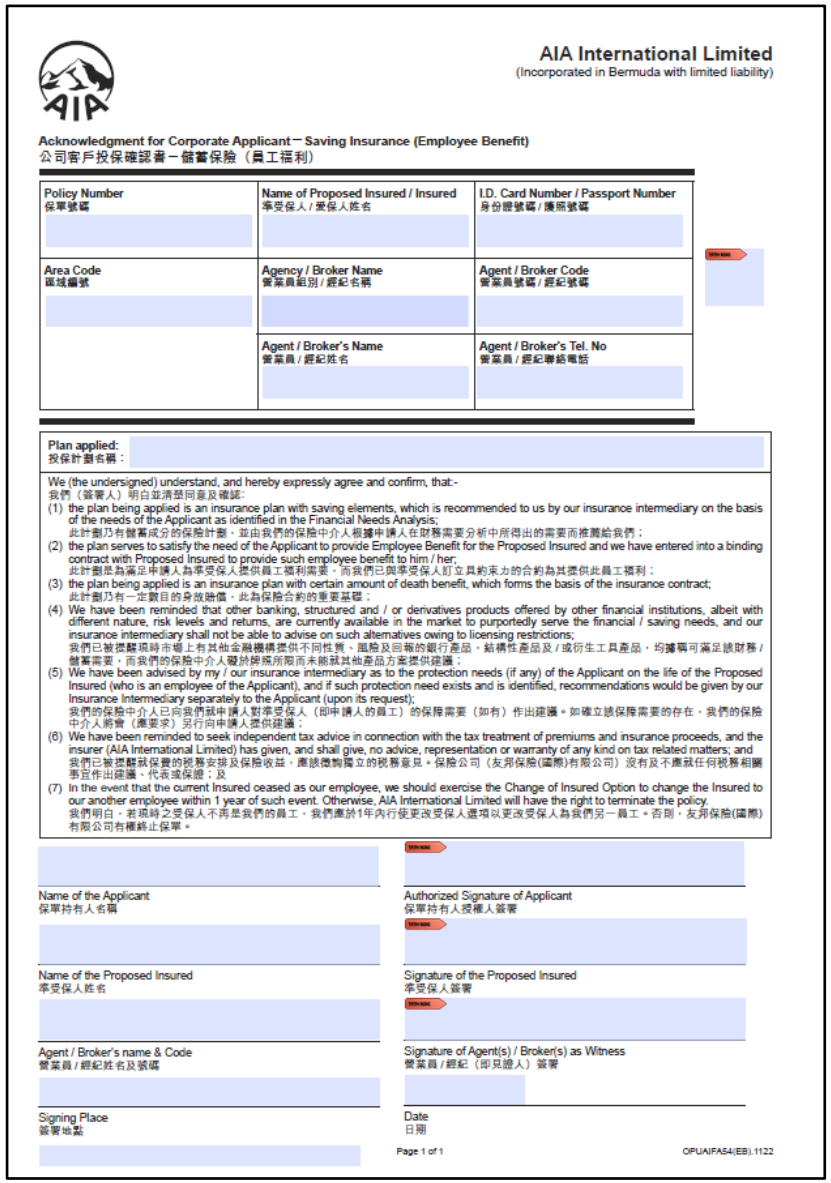
如現有受保人離職或被解雇，公司必須在**一年內**更改受保人為公司的其他員工。否則，我們有權終止保單。

[AIA - CONFIDENTIAL]

員工福利 - 申請程序及表格

與「盈御多元貨幣計劃 2」相同

申請程序與現行公司客戶投保相若，須以**傳統投保申請書投保**。除投保申請書外及建議書外，客戶須完成財務需要分析表格 (公司客戶適用版本)、財政問卷及以下之**「公司客戶投保確認書 - 儲蓄保險 (員工福利)」**



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

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) 申請人（即公司）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

[AIA - CONFIDENTIAL]

員工福利 – 證明文件

與「盈御多元貨幣計劃 2」相同

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)受保人名稱**。詳細情參考右面之樣本。

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]	_____

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

公司投保 – 保戶服務

與「盈御多元貨幣計劃 2」相同

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，新受保人需須為公司要員*	可以，新受保人需須為公司員工 (任何職位)*
更改受益人	不適用	可以，受益人需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，第二受保人需須為公司要員*	可以，第二受保人需須與持有人及受益人各有可保利益

*受限於當時的規定與規例

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

公司投保 – 更改持有人

與「盈御多元貨幣計劃 2」相同

就公司投保的「盈御3」保單，客户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，並不能再次更改成公司投保之保單（即公司財務策劃或員工福利保單）。

公司持有人



獨立人士持有人



AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

無需健康審查

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

靈活財務策劃



無需健康審查

以下為「盈御多元貨幣計劃 3」的核保要求的詳情：

繕發年齡	無需健康審查	簡易核保	正常核保
15日至75歲	保費總和少於或等於4,000,000美元	保費總和多於4,000,000美元並少於或等於20,000,000美元	保費總和多於20,000,000美元
76至80歲^	不適用	保費總和少於或等於20,000,000美元	

保費總和 = 指定儲蓄產品的基本保單之每年保費(不包括大額折扣)乘以保費繳付期

- 豁免已繕發超過兩年的保單(以申請日為準)
- 只計算基本保單之保費，不包括附加契約之保費
- 兌換率為 1美元 = 7.5港元 / 7.5 澳門幣 / 6 人民幣 / 1澳元 / 1加元 / 0.6英鎊 / 0.7歐元 / 1.2新加坡元

^適用於「盈御多元貨幣計劃 3」整付保費

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

財富傳承



更改受保人選項及第二受保人選項



身故賠償



意外身故賠償



身故賠償支付辦法

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

財富傳承

與「盈御多元貨幣計劃 2」相同



如果客戶期望可以善用時間優勢長線滾存資本將豐厚成果傳承後代?

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

與「盈御多元貨幣計劃 2」相同

全方面助客戶規劃財富傳承



期望立即更改受保人

更改受保人選項



繼續累積保單價值

第二受保人選項

現有受保人在生時

現有受保人身故後

期望日後更改受保人

更改受保人選項
預設生效日指示

定期支取身故賠償

身故賠償支付辦法

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

與「盈御多元貨幣計劃 2」相同

全方面助客戶規劃財富傳承



期望立即更改受保人

更改受保人選項



繼續累積保單價值

第二受保人選項

現有受保人在生時

現有受保人身故後

期望日後更改受保人

更改受保人選項
預設生效日指示

定期支取身故賠償

身故賠償支付辦法

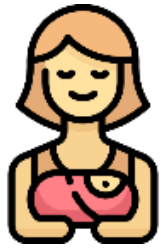
AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

財富傳承

與「盈御多元貨幣計劃 2」相同

更改受保人選項及第二受保人選項



現有受保人在生時

更改受保人選項



現有受保人身故後

第二受保人選項

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

安排財富傳承更添彈性

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

減少顧慮

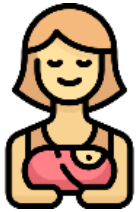
即使現有受保人不幸突然身故，仍可透過第二受保人選項保障財富，傳承後代。面對未知將來，仍然倍感安心

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

更改受保人選項 – 如何申請?

與「盈御多元貨幣計劃 2」相同



現有受保人在生時

1

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

2

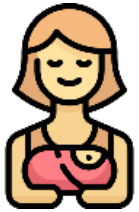
- 公司完成批核, 受保人更改成功。現有受保人將失去保障; 同時新受保人之保障正式生效。公司亦不會就現有受保人支付身故賠償。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

第二受保人選項 – 如何申請?

與「盈御多元貨幣計劃 2」相同



現有受保人在生時

指定/轉換/移除第二受保人*



1

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

2

- 公司完成批核，成功指定第二受保人, 惟此時保單的受保人仍然是現有受保人

3

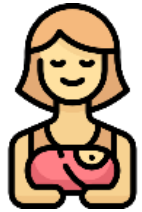
- 於指定第二受保人後, 如持有人希望轉換或移除第二受保人,可在現有受保人在生時再次遞交「指定/移除第二受保人申請表」, 指定、轉換或移除第二受保人次數不設限制

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

第二受保人選項 – 如何申請?

與「盈御多元貨幣計劃 2」相同



現有受保人在生時

指定/轉換/移除第二受保人*之申請要求

指定/轉換第二受保人

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

移除第二受保人

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

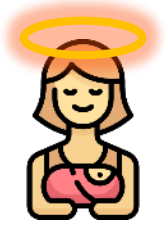
第二受保人無須於申請表上簽署

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

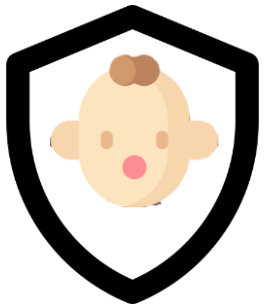
第二受保人選項 – 如何申請?

與「盈御多元貨幣計劃 2」相同



現有受保人身故

透過第二受保人選項更改受保人



1

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

2

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

3

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

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

第二受保人選項 – 例子1

與「盈御多元貨幣計劃 2」相同





妻子不幸突然離世

現有受保人在生時

丈夫為妻子投保「盈御多元貨幣計劃 3」



持有人 丈夫



受保人 妻子

第二受保人 沒有指定

丈夫申請並成功指定兒子為第二受保人



持有人 丈夫



受保人 妻子



第二受保人 兒子

丈夫可再次申請轉換第二受保人



持有人 丈夫



受保人 妻子



第二受保人 女兒

不限轉換次數

不限轉換次數

現有受保人身故

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



持有人 丈夫



已故受保人 妻子



第二受保人 女兒

公司完成批核，女兒成為保單之受保人



持有人 丈夫



受保人 女兒

第二受保人 沒有指定

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

第二受保人選項 – 例子2





父親不幸
突然離世

與「盈御多元貨幣計劃 2」相同

現有受保人在生時

父親為自己投保「盈御多元貨幣計劃 3」

持有人
及
受保人



父親

第二受保人

沒有指定

父親申請並成功指定兒子為第二受保人

持有人
及
受保人



父親



第二
受保人

兒子

現有受保人身故

兒子已滿十八歲, 故他於公司完成批核後，將成為受保人及持有人

持有人
及
受保人



兒子

第二受保人

沒有指定

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

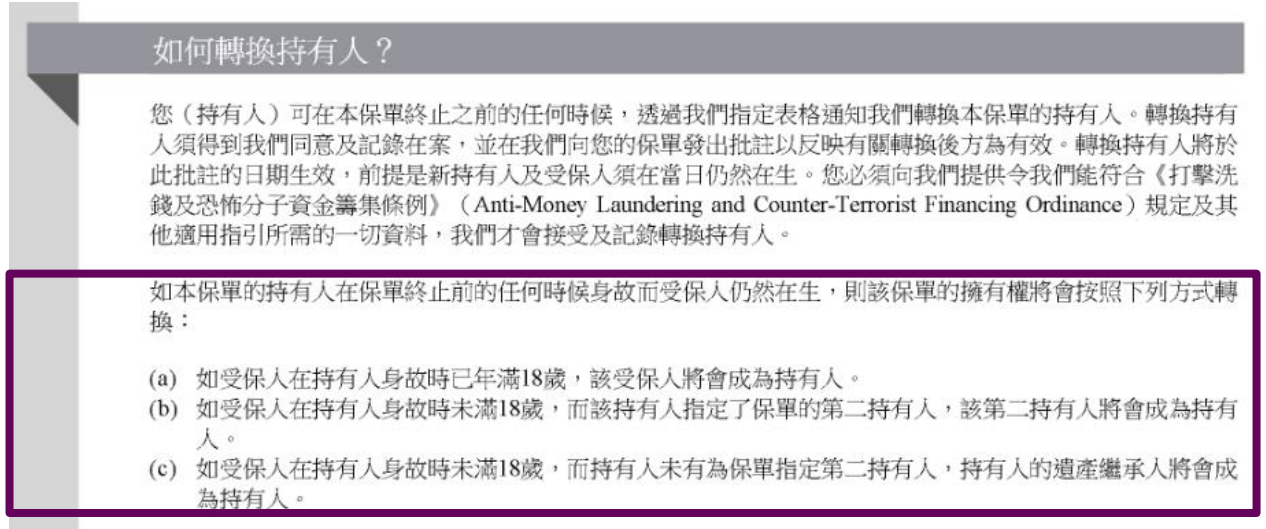
第二受保人選項

與「盈御多元貨幣計劃 2」相同

如果原有受保人身故時並無在生的持有人?

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

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



如何轉換持有人？

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

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

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

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

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

更改受保人 - 申請條件

與「盈御多元貨幣計劃 2」相同

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

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

更改受保人 - 申請條件



與「盈御多元貨幣計劃 2」相同

條件	更改受保人選項	第二受保人選項
第二受保人/擬定之新受保人的年齡	必須為15日至60歲	
內地人士申請人	不需要進行認證手續	
可保利益關係	持有人及受益人需各自與第二受保人/擬定之新受保人有可保利益關係*	
核保	第二受保人/擬定之新受保人需根據「盈御多元貨幣計劃 3」 新生意之核保要求進行核保	

可保利益關係

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

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

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

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

更改受保人



與「盈御多元貨幣計劃 2」相同

於更改受保人後

下列將不會受更改受保人選項及第二受保人選項影響:



1. 基本金額
2. 保單價值*
   *包括保證現金價值、非保證復歸紅利、非保證終期分紅
3. 保單日期
4. 保費繳付期
5. 保單貨幣
6. 保單欠款
7. 紅利及分紅鎖定戶口餘額 (如有)
8. 已付整付保費/已付基本保費總和

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

更改受保人



與「盈御多元貨幣計劃 2」相同

於更改受保人後, **保單將有以下變化:**

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

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

更改受保人



與「盈御多元貨幣計劃 2」相同

於更改受保人後, **保單將有以下變化:**

變化	以更改受保人選項更改受保人	以第二受保人選項更改受保人
不得提出異議條文	保單契約中不得提出異議條文內所提及之2年期將由**更改生效日**起重新計算	保單契約中不得提出異議條文內所提及之2年期，將由**記錄第二受保人成為受保人之批註的簽發日期**起重新計算
自殺條文	保單契約中自殺條文內所提及之1年期，將由**更改生效日**起重新計算，而我們之賠償責任只限退還截至新受保人身故當日，以下之較高者： i. 已付整付保費/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

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

與「盈御多元貨幣計劃 2」相同

全方面助客戶規劃財富傳承



期望立即更改受保人

更改受保人選項



繼續累積保單價值

第二受保人選項

現有受保人在生時

現有受保人身故後

期望日後更改受保人

更改受保人選項
預設生效日指示

定期支取身故賠償

身故賠償支付辦法

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

更改受保人選項預設生效日指示

與「盈御多元貨幣計劃 2」相同





如果客戶不欲立即更改受保人，

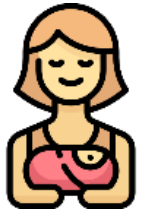
可於保單生效起
申請**更改受保人選項預設生效日指示**
於**預計更改生效日**更改受保人

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

更改受保人選項預設生效日指示 - 申請流程

與「盈御多元貨幣計劃 2」相同



現有受保人在生時

1

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

2

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

3

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

4

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

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

更改受保人選項預設生效日指示 - 注意事項

與「盈御多元貨幣計劃 2」相同

如於更改受保人預計更改生效日*前發生下列情況：

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

*預計更改生效日：

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

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

更改受保人選項預設生效日指示 - 注意事項

與「盈御多元貨幣計劃 2」相同

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

2 在預設生效日指示的**預計更改生效日前60日內:**

a) 我們將發出**確認書**再次核實有關變更要求

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

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

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

4 更改受保人選項之細則同樣適用於以申請預設生效日指示申請更改受保人

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

更改受保人

申請表格



與「盈御多元貨幣計劃 2」相同

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

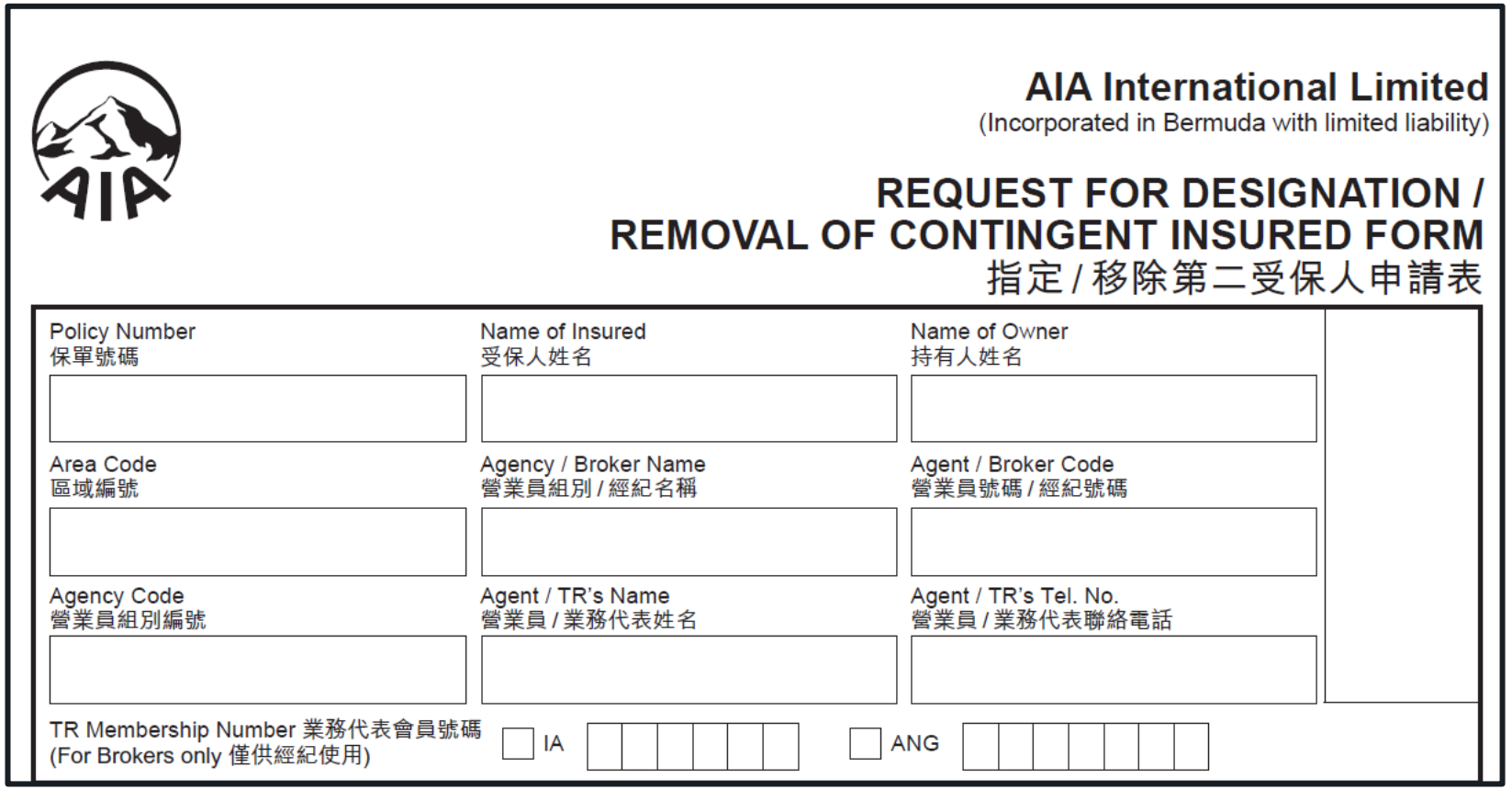
AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

「指定/移除第二受保人申請表」(OPPOSF90)

與「盈御多元貨幣計劃 2」相同

表格適用於**指定/轉換/移除第二受保人**



AIA International Limited
(Incorporated in Bermuda with limited liability)

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

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

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

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

「指定/移除第二受保人申請表」(OPPOSF90)

與「盈御多元貨幣計劃 2」相同

重要資料

IMPORTANT NOTES 重要資料

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

1) This request is only applicable for the policies with Contingent Insured arrangement.
此申請表只適用於有第二受保人安排之保單。
2) This form is only applicable for designating / removing Contingent Insured. In respect of the request for the change of Insured through Contingent Insured arrangement, please use the Request for Change of Insured Form.
此申請表只適用於申請指定 / 移除保單之第二受保人。如需申請透過第二受保人安排而更改受保人，請使用更改受保人申請表。
3) This request is NOT valid until (a) it is recorded as received by AIA International Limited (the "Company") during the lifetime of Insured of the above policy (the "Policy") and (b) it is finally accepted and approved by the Company in writing.
此申請表需於(a)上述保單（即「保單」）的受保人生存期間獲友邦保險(國際)有限公司（即「本公司」）收到並存檔及(b)最終經本公司以信函接納及批准方為有效。
4) This form will attach and form part of the Policy after it is accepted and approved by the Company.
當此申請表經本公司接納及批准後，此申請表將附於保單契約內，且構成保單契約之一部分。
5) Receipt of this form by AIA Representative or your broker does not constitute receipt by the Company. The final decision on the validity of this form rests with the Company.
友邦業務代表或您的經紀收到此申請表並不代表本公司亦已收到，本公司對此申請表的有效性擁有最終決定權。
6) The Company has the right to update this form from time to time and to accept or to reject the form if the Company's requirements are not fulfilled.
本公司有權隨時更新此申請表，並接受或拒絕未符合本公司要求的申請表。
7) When designating the Contingent Insured, this form must be signed by the Insured / Owner / Assignee, when applicable, under the section of Declaration and Authorization. When removing the Contingent Insured, this form must be signed by the Owner / Assignee, when applicable, under the section of Declaration and Authorization. Insured / Owner / Assignee's signature, when applicable, must correspond with the Company's latest available record (if any).
如申請指定第二受保人，受保人 / 持有人 / 受讓人（如適用）需簽署此申請表的「聲明及授權」部分。如申請移除第二受保人，持有人 / 受讓人（如適用）需簽署此申請表的「聲明及授權」部分。受保人 / 持有人 / 受讓人（如適用）的簽名必須與本公司的最近存檔紀錄相符（如有）。
8) Any amendments in this form must be countersigned by the Owner / Assignee in full signature.
持有人 / 受讓人必須於此申請表內任何曾修改的地方簽署確實。
9) This request is made subject to the terms and conditions of the Policy, and shall not result in a change / modification in any provision of the Policy, except as expressly provided for in the Policy and in any Endorsement.
此項申請受保單條款和條件所約束，且不會導致任何保單條款之更改 / 修改，除非該等更改 / 修改已於保單契約內及於任何保單批註內另有清楚列明。
10) Any Request for Designation / Removal of Contingent Insured does not change the ownership / Beneficiary(ies) or the mode of payment under the Policy.
申請指定 / 移除第二受保人不會更改此保單之持有人 / 受益人及付款形式。

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

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

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

「指定/移除第二受保人申請表」(OPPOSF90)

重要資料

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

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

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

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

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

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

與「盈御多元貨幣計劃 2」相同

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

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

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

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

「指定/移除第二受保人申請表」(OPPOSF90)

指定/轉換第二受保人

與「盈御多元貨幣計劃 2」相同

Policy Number 保單號碼 ☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐

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

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

English Name of proposed Contingent Insured: 擬定之第二受保人英文姓名：		Chinese Name of proposed Contingent Insured: 擬定之第二受保人中文姓名：
ID card / Passport No.: 身份證 / 護照號碼：	Sex: 性別：	Date of birth: 出生日期： ☐☐ ☐☐ ☐☐☐☐ MM月 DD日 YYYY年
Relationship to existing Owner: 與保單持有人的關係：		
Beneficiary(ies) Name: 保單受益人姓名：		Relationship to existing Beneficiary(ies): 與保單受益人的關係：

Note 注意：

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

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

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

持有人及受益人必須各自與擬定之第二受保人有可保利益關係

擬定之第二受保人於此表格之簽署日期時之年齡須為15日至60歲

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

「指定/移除第二受保人申請表」(OPPOSF90)

與「盈御多元貨幣計劃 2」相同

移除第二受保人

如欲移除第二受保人,
請在空格內劃上 "√"號

B. Removing Contingent Insured 移除第二受保人

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

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

「指定/移除第二受保人申請表」(OPPOSF90)

簽署頁

與「盈御多元貨幣計劃 2」相同

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

DECLARATION & AUTHORIZATION 聲明及授權

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

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

PERSONAL DATA COLLECTION AND USE

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

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

個人資料收集及使用

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

本人 / 我們聲明及同意在本申請所載或貴公司不時以任何方法收集所得、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。

如指定/更改第二受保人, 現有受保人需要簽署

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

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

「更改受保人申請表」(OPPOSF80)

與「盈御多元貨幣計劃 2」相同

表格適用於

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

AIA International Limited
(Incorporated in Bermuda with limited liability)

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

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

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

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

「更改受保人申請表」(OPPOSF80)

重要資料

適用於更改受保人選項及第二受保人選項

與「盈御多元貨幣計劃 2」相同

MPORTANT NOTES 重要資料

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

「更改受保人申請表」(OPPOSF80)

重要資料

只適用於申請透過更改受保人選項而更改受保人

與「盈御多元貨幣計劃 2」相同

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

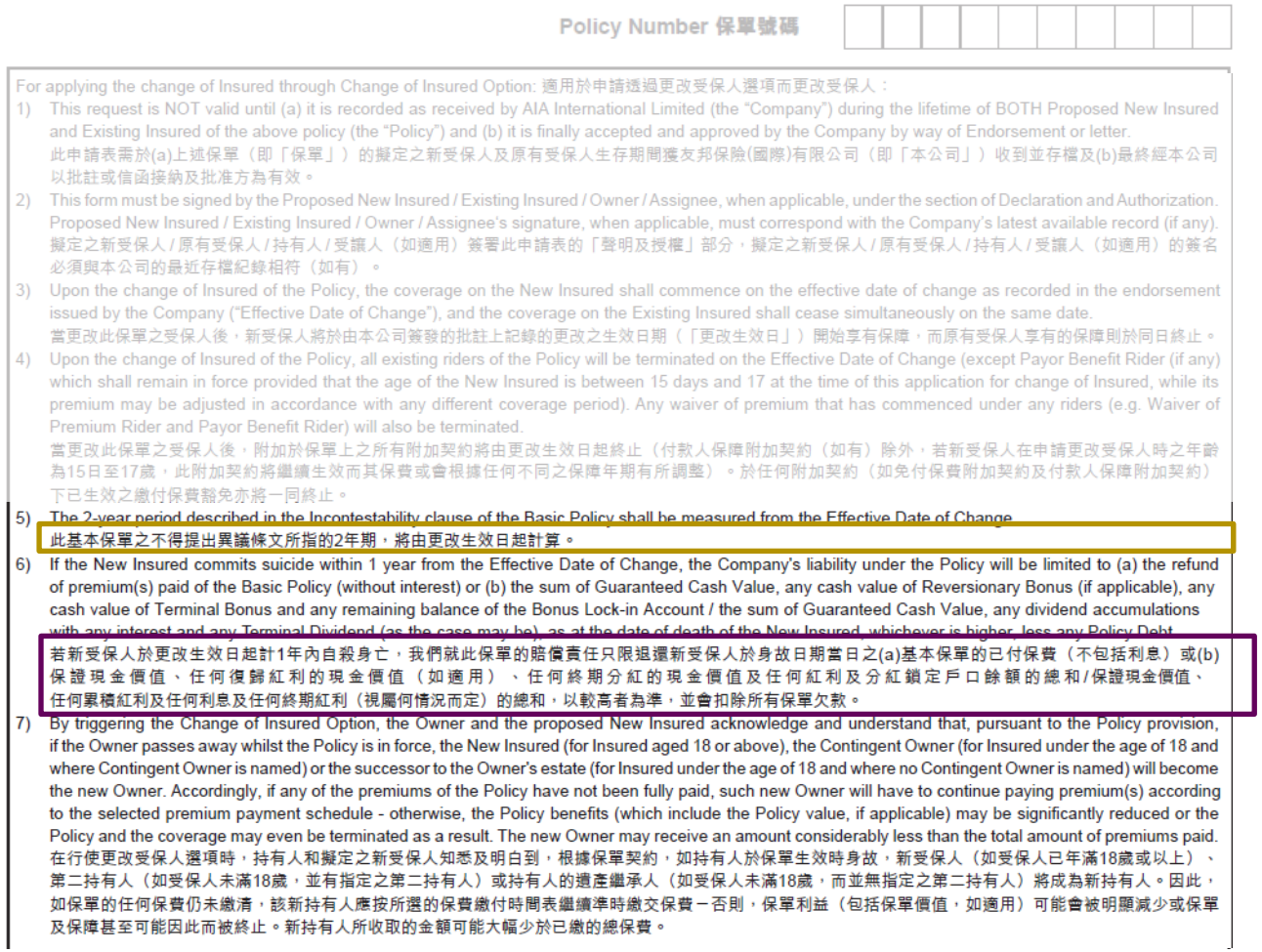
[AIA - CONFIDENTIAL]

「更改受保人申請表」(OPPOSF80)

重要資料

只適用於申請透過更改受保人選項而更改受保人

與「盈御多元貨幣計劃 2」相同



Policy Number 保單號碼

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

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

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

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

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

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

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

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

此基本保單之不得提出異議條文所指的2年期，將由更改生效日起計算。

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

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

「更改受保人申請表」(OPPOSF80)

重要資料

只適用於申請透過第二受保人選項而更改受保人

與「盈御多元貨幣計劃 2」相同

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

「更改受保人申請表」(OPPOSF80)

重要資料

只適用於申請透過第二受保人選項而更改受保人

與「盈御多元貨幣計劃 2」相同

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

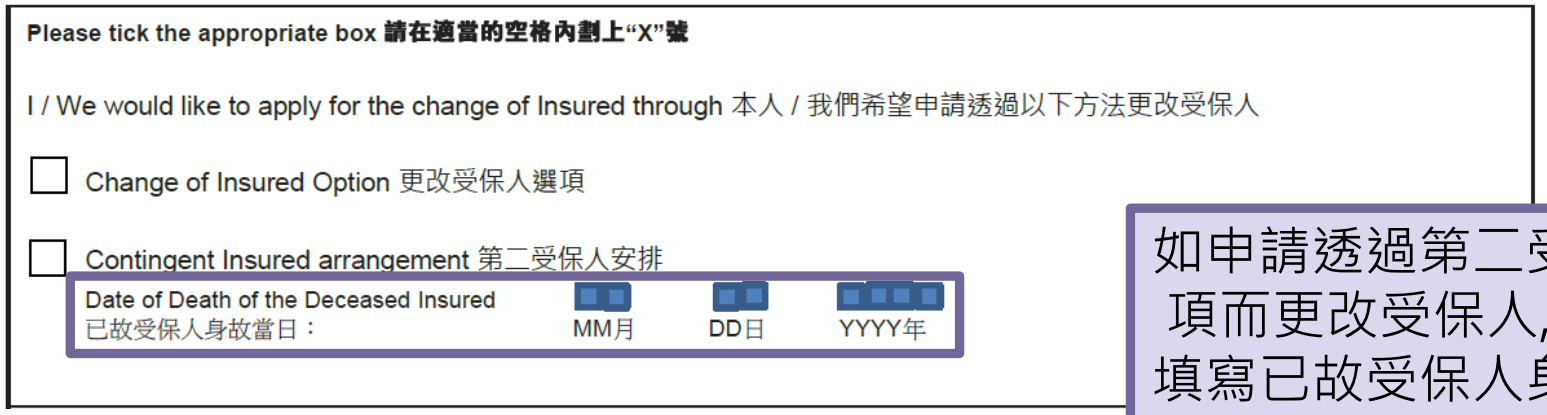
[AIA - CONFIDENTIAL]

「更改受保人申請表」(OPPOSF80)

適用於更改受保人選項及第二受保人選項

與「盈御多元貨幣計劃 2」相同

請在適當的空格內劃上 "X" 號,
以選擇以何種方法更改受保人。



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

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

☐ Change of Insured Option 更改受保人選項

☐ Contingent Insured arrangement 第二受保人安排

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

如申請透過第二受保人選項而更改受保人, 請同時填寫已故受保人身故日期

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

「更改受保人申請表」(OPPOSF80)

擬定之新受保人/第二受保人資料

適用於更改受保人選項及第二受保人選項

與「盈御多元貨幣計劃 2」相同

A. Proposed New Insured / Contingent Insured Information 擬定之新受保人 / 第二受保人資料
(Applicable for both Change of Insured Option and Contingent Insured arrangement 適用於更改受保人選項及第二受保人安排)

English Name of proposed New Insured / Contingent Insured: 擬定之新受保人 / 第二受保人英文姓名：	Chinese Name of proposed New Insured / Contingent Insured: 擬定之新受保人 / 第二受保人中文姓名：
ID card / Passport No.: 身份證 / 護照號碼：	Date of birth: 出生日期： MM月 DD日 YYYY年
Sex: 性別：	Nationality: 國籍：
Residential Address: 住宅地址：	
Relationship to existing Owner: 與保單持有人的關係：	
Existing Beneficiary(ies) Name: 保單受益人姓名：	Relationship to existing Beneficiary(ies): 與保單受益人的關係：

持有人及受益人必須各自與擬定之新受保人/第二受保人有可保利益關係

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

「更改受保人申請表」(OPPOSF80)

擬定之新受保人/第二受保人資料

適用於更改受保人選項及第二受保人選項

與「盈御多元貨幣計劃 2」相同

Note 注意：

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

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

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

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

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

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

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

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

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

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

「更改受保人申請表」(OPPOSF80)

更改受保人預設生效日指示

只適用於更改受保人選項下
申請更改受保人預設生效日指示

與「盈御多元貨幣計劃 2」相同

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

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

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

Target Effective Date of Change: _____

預計更改生效日： _____

Note 注意：

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

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

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

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

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

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

「更改受保人申請表」(OPPOSF80)

更改受保人預設生效日指示

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

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

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

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

Definitions 定義

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

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

121 AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

只適用於更改受保人選項下
申請更改受保人預設生效日指示

與「盈御多元貨幣計劃 2」相同

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

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

[AIA - CONFIDENTIAL]

「更改受保人申請表」(OPPOSF80)

擬定之新受保人/第二受保人資料

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

適用於更改受保人選項及第二受保人選項

與「盈御多元貨幣計劃 2」相同

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

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

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

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

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

Or 或

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

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

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

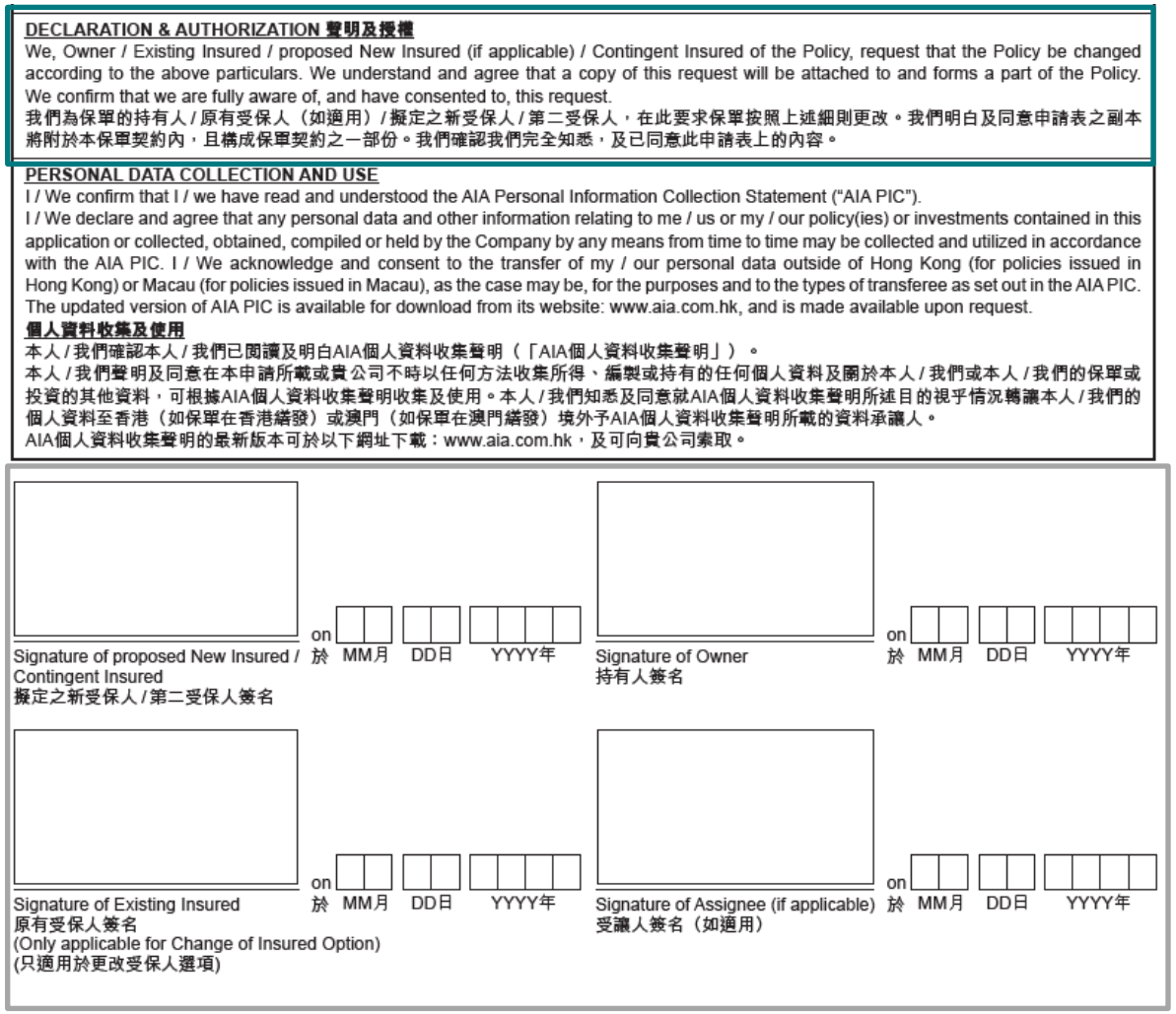
[AIA - CONFIDENTIAL]

「更改受保人申請表」(OPPOSF80)

簽署頁

適用於更改受保人選項及第二受保人選項

與「盈御多元貨幣計劃 2」相同



DECLARATION & AUTHORIZATION 聲明及授權

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

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

PERSONAL DATA COLLECTION AND USE

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

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

個人資料收集及使用

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

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

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

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

on 於 MM月 DD日 YYYY年

Signature of Owner
持有人簽名

on 於 MM月 DD日 YYYY年

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

on 於 MM月 DD日 YYYY年

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

on 於 MM月 DD日 YYYY年

更改受保人申請表將構成保單契約之一部份

更改受保人選項

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

第二受保人選項

更改受保人申請表需由持有人、第二受保人及受讓人（如有）同時簽署方可作實

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

與「盈御多元貨幣計劃 2」相同

全方面助客戶規劃財富傳承



期望立即更改受保人

更改受保人選項



繼續累積保單價值

第二受保人選項

現有受保人在生時

現有受保人身故後

期望日後更改受保人

更改受保人選項
預設生效日指示

定期支取身故賠償

身故賠償支付辦法

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

財富傳承

與「盈御多元貨幣計劃 2」相同

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)

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

財富傳承

與「盈御多元貨幣計劃 2」相同

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

額外支付相等於

已付整付保費/已付基本保費總和(如適用)的賠償

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

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

財富傳承

與「盈御多元貨幣計劃 2」相同

身故賠償支付辦法

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 

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

身故賠償支付辦法

與「盈御多元貨幣計劃 2」相同

1. 金額、定期領取形式及首次領取日期由保單持有人於受保人在生時決定
2. 受益人將會定期領取指定金額的身故賠償及意外身故賠償(如有)
3. 若透過此方式支付的身故賠償及意外身故賠償(如有)之總和最少需等於50,000美元*
4. 每年領取的賠償總額不得少於根據身故賠償支付辦法領取的總金額的2%
5. 所有賠償的餘額將儲存於本公司積存生息直至全數賠償已支付予受益人，息率由我們決定及不時作出的公布為準，我們並擁有絕對的酌情權。**截至2024年1月，現行的非保證息率為年利率2.00%。**
6. 首次領取日期可設定為身故賠償支付辦法申請之簽署日期起計最少1年後及30年內。如受保人於首次領取日期後身故，首期身故賠償將於索償獲批准後即時支付。

*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。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

身故賠償支付辦法

以下個案乃假設並只作舉例說明之用

與「盈御多元貨幣計劃 2」相同

例子1



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

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

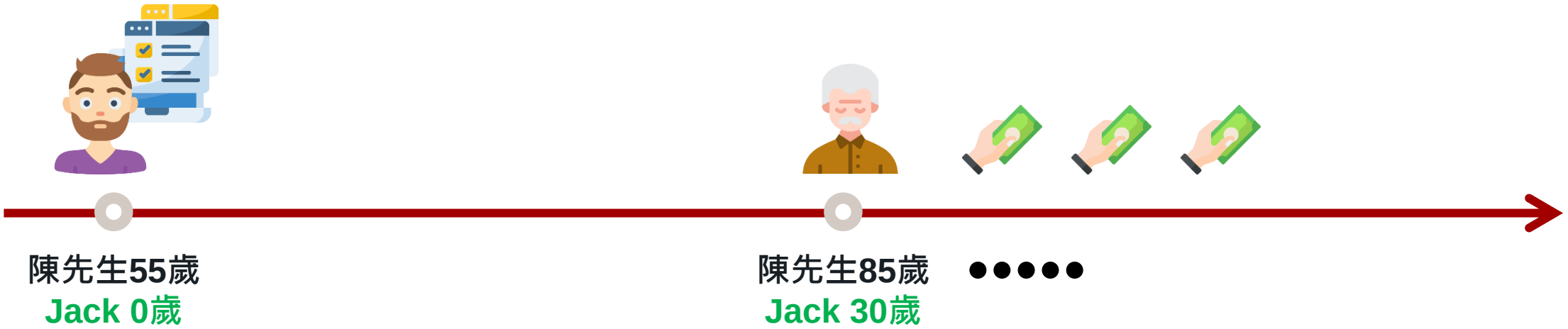
[AIA - CONFIDENTIAL]

身故賠償支付辦法

以下個案乃假設並只作舉例說明之用

與「盈御多元貨幣計劃 2」相同

例子2



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

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

身故賠償支付辦法

與「盈御多元貨幣計劃 2」相同



如何申請身故賠償支付辦法？

持有人可於受保人在世時，**透過身故賠償支付辦法申請表（OPPOSF75）**以書面通知形式向公司提出，以身故賠償支付辦法收取身故賠償。下頁為申請表簡介。請注意需填寫所有必需資料以繼續申請。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

身故賠償支付辦法

與「盈御多元貨幣計劃 2」相同

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

The above selected amount (called the "Death Benefit" hereafter) will be settled under the following Death Benefit Settlement Option*:
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 ☐☐ (MM月) ☐☐ (DD日) ☐☐☐☐ (YYYY年) 首次支付 (Date of first installment can only be 1 year after and within 30 years from the signed date of this form) （首次領取日期只可於此表格之簽署日期起計最少1 年後及30 年內）

If the Insured passes away after the above date, the first installment payment of death benefit will be paid immediately after the 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。

O6752088---2 Page 1 of 2 OPPOSF75.0923

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。

如欲行使遞增形式選項，請填妥每年遞增百份比。

不欲行使遞增選項，請留空。

[AIA - CONFIDENTIAL]

更多其他特點

與「盈御多元貨幣計劃 2」相同

卓越成績獎

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，此計劃將於保單生效期間支付相應獎金金額。

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	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。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

卓越成績獎 - 注意事項





與「盈御多元貨幣計劃 2」相同

1. 每份保單只會就其中一項學術成就支付一次卓越成績獎, 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
2. 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，無論保單是否曾行使貨幣轉換選項
3. 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
4. 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，而並不會於任何分拆保單下支付
5. 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

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

HEALTHIER, LONGER, BETTER LIVES

現有盈御2客戶之計劃轉換安排

轉換計劃程序一覽

	從「盈御多元貨幣計劃 2」 轉換至「盈御多元貨幣計劃 3」
適用保單	於**2023年10月1日至2024年2月1日**申請 及於**2024年3月31日或之前**繕發的GP2保單
	• 相同基本金額 • 相同保費繳付期及保單貨幣 • 轉換後之計劃 (即GP3) 仍然接受新生意
核保要求	無須核保
申請時段	轉換計劃須於 **2024年1月2日至2024年4月30日**申請

1 **POS 程序**
- 已繕發保單

2 **UNI 程序 A**
- 未繕發保單
- 於2024年1月2日前申請的GP2保單

3 **UNI 程序 B**
- 未繕發保單
- 於2024年1月2日或之後申請的GP2保單



- 於轉換計劃獲批後，新計劃的保單價值及保單特點會與GP3一樣，例如精神上無行為能力選項
- 保單號碼會維持不變

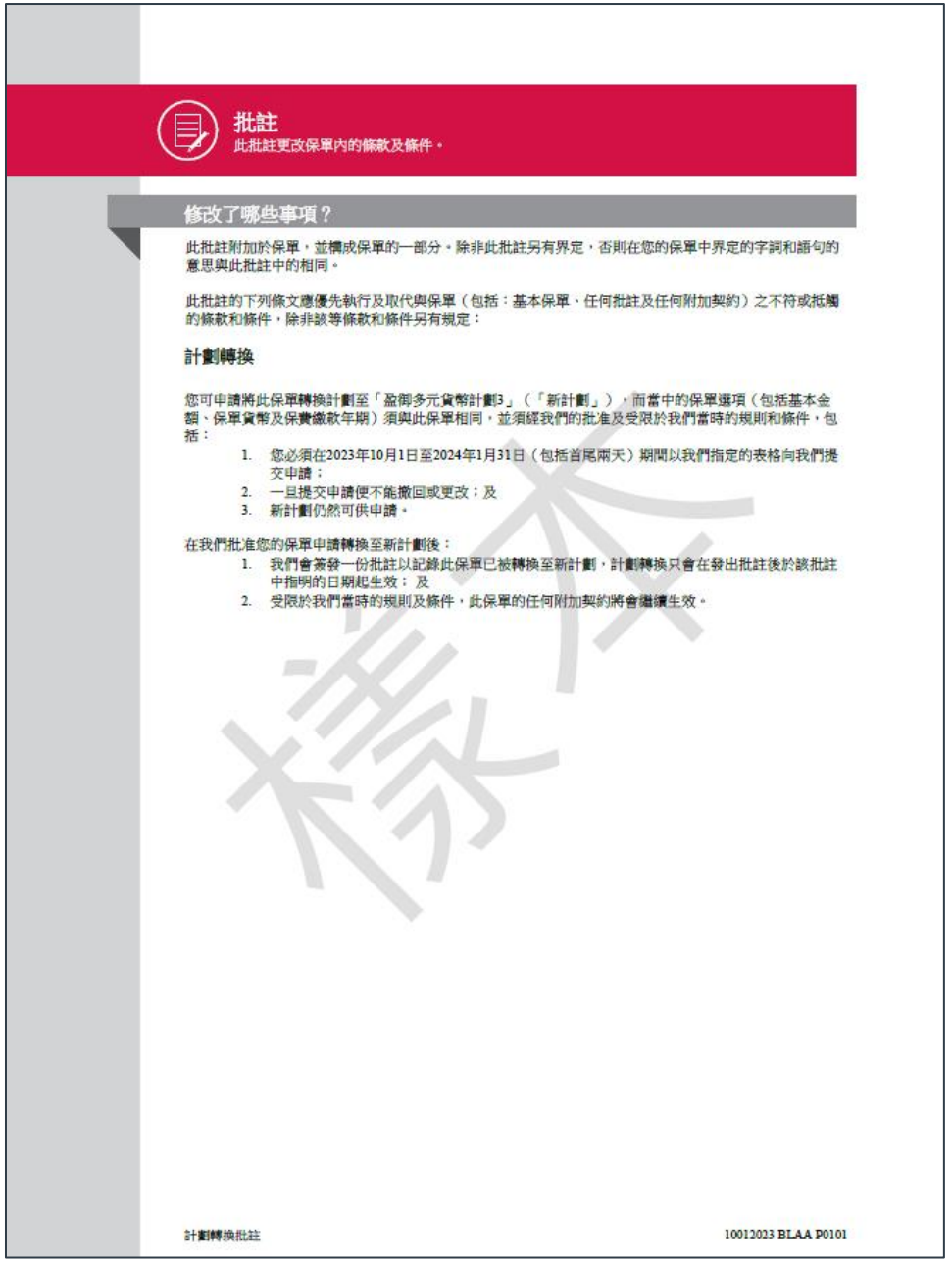
AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

POS 程序　(已繕發保單)

會發出計劃轉換批註予所有合資格的保單持有人，詳情可參閱下表：

GP2 保單繕發日	GP2計劃轉換批註
2023年12月21日或之前	與計劃轉換信件於**2023年12月27開始**一同寄予客戶
2023年12月22日至2024年3月31日	與GP2保單一同寄予客戶



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：

計劃轉換

您可申請將此保單轉換計劃至「盈御多元貨幣計劃3」（「新計劃」），而當中的保單選項（包括基本金額、保單貨幣及保費繳款年期）須與此保單相同，並須經我們的批准及受限於我們當時的規則和條件，包括：

1. 您必須在2023年10月1日至2024年1月31日（包括首尾兩天）期間以我們指定的表格向我們提交申請；
2. 一旦提交申請便不能撤回或更改；及
3. 新計劃仍然可供申請。

在我們批准您的保單申請轉換至新計劃後：

1. 我們會簽發一份批註以記錄此保單已被轉換至新計劃，計劃轉換只會在發出批註後於該批註中指明的日期起生效；及
2. 受限於我們當時的規則及條件，此保單的任何附加契約將會繼續生效。

樣本

計劃轉換批註　10012023 BLAA P0101

該批註的樣本

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

POS 程序　(已繕發保單)



1　完成更改基本計劃 / 附加契約申請表 (RFC申請表) (OPPOSF71)

- 只需完成**乙部 – 第三部分**及**丁部 – 產品選擇聲明**
- **無須填寫**甲部：負擔能力評估

Section 3: Change of Basic Plan or Reduce Sum Assured / Principal Amount^
第三部分：更改基本保險計劃或減少保額 / 基本金額^

Please note that the revised Sum Assured / Principal Amount^ are subject to the Company's requirements.
請注意，申請完成後的保額 / 基本金額^ 需符合公司之要求。
^ can also be expressed as Principal Sum / Principal Amount / Face Amount in accordance with your Basic Plan Contract. For any medical and accident coverage, this can be defined as Benefit Amount. 視乎閣下的基本計劃契約而定，亦可表達為主要保額 / 基本金額 / 基本保額。醫療及個人意外保障則可定義為利益金額。
(Applicable to AIA Assemble basic plan only) Once the Initial Sum Assured of the Life Cover is reduced, the Initial Sum Assured of all Respective Covers of your AIA Assemble policy will be proportionately reduced. The Initial Sum Assured of the Life Cover and all Respective Covers must meet the Company's minimum Initial Sum Assured requirements.
(只適用於「自在自選」危疾保基本計劃) 當人壽保障類別的原有保額減少，您的「自在自選」危疾保保單下所有相應保障類別的原有保額均會按比例減少。人壽保障類別及所有相應保障類別的原有保額均需符合本公司的最低原有保額之要求。

For Hong Kong Policy Only 只適用於香港保單

☐ Please tick the box on the left if you are holding a valid People's Republic of China Resident Identity Card, and submit "Important Facts Statement for Mainland Policyholder" signed in Hong Kong. 如閣下持有有效的中華人民共和國居民身份證，請在左列☐一欄劃上✓，並於香港簽署及遞交專為抵港內地人士而設的「重要資料聲明書」。

For Macau Policy Only 只適用於澳門保單

You are required to submit the signed Customer Declaration for Policy Replacement together. 您必須將已簽署的《人壽保險客戶轉保聲明書》一併提交。

☑ Change of Basic Plan 更改基本保險計劃		☐ Reduce Sum Assured / Principal Amount^ 減少保額/ 基本金額^	
From 由	To 至 ☐ Apply for AIA Vitality Series (if applicable) for selected plans or supplementary / optional benefits. 為已選的計劃或附加 / 可附加保障申請AIA健康系列（如適用）。	From 由	To 至
GP2	盈御多元貨幣計劃 3		
Others, please specify: 其他，請詳述：			

乙部 – 第三部分之樣本

PART D: PRODUCT SELECTION DECLARATION 丁部：產品選擇聲明

Insurance Knowledge and Experience declaration 保險知識及經驗聲明：

- I / We have received the product brochure(s) of the product I / we selected (where applicable).
  本人 / 我們曾收取本人 / 我們所選擇產品之產品小冊子（如適用）。
- I / We have sufficient knowledge and experience to fully understand and accept the product features, benefits, fees and charges, surrender penalties and its associated risks and key exclusions (where applicable).
  本人 / 我們具有足夠認知及經驗作出充分之理解及接受產品特色、利益、費用及收費、退保費用及與產品相關連的風險及主要不受保事項（如適用）。

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

☑ (A) Having considered the advice and recommendation of the intermediary, the product(s) (including FNA exempted product(s)) and the insurance amount I / we selected are suitable for me / us as they meet my / our disclosed priority of needs and provide me / us with extra protection / coverage. And, I / we can afford and anticipate to pay the required premiums continuously if necessary.
本人 / 我們已考慮中介人的意見及建議，並確認本人 / 我們所選擇的產品（包括豁免財務需要分析之產品）及保險金額適合本人 / 我們，蓋因有關產品符合本人 / 我們已披露需要之重要性排序及為本人 / 我們提供了額外保障。本人 / 我們能夠負擔及預計會繼續支付所選擇產品的保費（如需要）。

☐ (B) Despite the fact that the intermediary has explained to me / us that my / our final selected product(s) is not suitable for me / us with reference to my/our disclosed information during suitability assessment, I / we confirm that it is my / our decision to proceed with the application due to the reason below. Besides, I / we can afford and anticipate to pay the required premiums continuously if necessary.
儘管中介人已根據在合適性評估中本人 / 我們所透露的資料向本人 / 我們解釋最終選購的保險產品並不適合本人需要，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投保申請。同時，本人 / 我們能夠負擔及預計會繼續支付所選擇產品的保費。（如需要）

- ☐ (a) My / Our own preference 本人 / 我們因自身喜好所作出的決定
- ☐ (b) My / Our decision after going through suitability assessment process 本人 / 我們經合適性評估後所作出的決定
- ☐ (c) My / Our decision as my family member(s) / friend(s) has purchased the same product(s) 本人 / 我們因親友購買了同一產品所作出的決定
- ☐ (d) I / we agree with intermediary's recommendation to purchase the said product(s) though it is mismatched with my / our disclosed information during suitability assessment process 本人 / 我們贊同中介人的建議而選購此產品，縱使此產品與本人 / 我們在財務需要分析所透露的資料不相符
- ☐ (e) Others, please specify: _____ 其他，請詳述：_____

丁部 – 產品選擇聲明之樣本

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

POS 程序　(已繕發保單)

2 完成人壽保險客户轉保聲明書 (OPMCUF15(E))
(只適用於澳門繕發的保單)

AIA International Limited
(Incorporated in Bermuda with limited liability)

人壽保險客戶轉保聲明書

保單號碼	申請人 / 投保人姓名	申請人 / 投保人身份證號碼 / 護照號碼
區域編號	營業員組別 / 經紀名稱	營業員號碼 / 經紀號碼
營運部 VIP ☐	營業員 / 經紀姓名	營業員 / 經紀聯絡電話

P3812019

閣下是否打算在未來緊接的十二個月內，或已經在過去的十二個月內，使用或打算使用閣下現時或曾經持有的一張或多張人壽保單（下稱「現有人壽保單」）透過下列方式取得資金或節省保費，以資助購買新人壽保單所需的費用？

1. 行使現有人壽保單內之權利，包括提取全部或部份保單款項、退保或部份退保等，以減少現有人壽保單的現金價值總額、保險金額、其他保單價值或保單權益；
2. 從現有人壽保單中提取保單貸款；
3. 減少、暫停或終止支付現有人壽保單之保費，包括靠保單條款及細則自動運作的情況下使其變為減額清繳保單或展期保單、執行自動保費貸款、執行保費假期條款或保單失效等；或
4. 更改現有人壽保單的擁有權或將其轉讓。

☐ 是　☐ 否

警告：請閣下慎重回答以上問題。以新人壽保單變更或取替現有人壽保單（即轉保）未必符合閣下的最佳利益。為保障閣下之利益，閣下應向現有人壽保單的保險公司索取最新資料，而有關保險中介人亦應協助閣下對現有人壽保單及新人壽保單進行評估及比較。倘閣下上述回覆為「是」，有關保險中介人必須協助閣下填寫《人壽保險客戶轉保聲明書》及解釋有關轉保對閣下的財務、受保資格及索償資格所帶來之影響及風險。

本聲明書目的是協助閣下瞭解以新人壽保單變更或取替現有人壽保單（即轉保）所帶來的影響及風險，閣下的保險中介人亦必須向閣下詳細解釋轉保相關影響及本聲明書內容。

閣下應細閱本聲明書。若閣下未能完全明白本聲明書的任何內容，或閣下的保險中介人向閣下提供的意見或資料與本聲明書所載的資料有差異，或閣下仍存有任何疑問，**切勿簽署**本聲明書，以及**不應取消或變更**現有人壽保單。

請填寫打算 / 已經被取替或變更的現有人壽保單資料：

保險公司名稱	保單編號

此乃轉保之重要資料，閣下簽署前必須細閱。保險中介人有責任向閣下詳細解釋內容。

轉保對財務上的影響

1. **人壽保險長期性質：**人壽保險一般是屬於中綫或長綫持有的保險產品。若閣下提早退保 / 提取保單款項 / 減抵保費 / 申請保單貸款 / 暫停或停止繳付保費，閣下可能蒙受損失或須要支付額外費用。閣下應仔細比較現有人壽保單與擬購單的新人壽保單，並在作出最終決定前評估取代現有人壽保單是否最為符合閣下之最佳利益。
2. **現有人壽保單下財務利益的損失：**若閣下從現有人壽保單中提取全部或部份保單款項 / 退保或部份退保，閣下或會損失現有人壽保單累積多年才可獲得的財務利益（如長期客戶獎賞、終期紅利、期滿紅利或復歸紅利等）。
3. **現有人壽保單的退保現金價值與已繳保費差額：**將現有人壽保單提早退保或使其失效所取得的現價值可能低於已繳付之總保費，令閣下蒙受損失。
4. **貸款利息：**若閣下申請保單貸款、停繳保費而產生自動保費貸款、或向信貸機構申請保單融資等，保險公司或有關機構將會向閣下收取利息。假如累計貸款金額（及利息）超出現有人壽保單的賬戶價值 / 現金價值的指定水平，則閣下的現有人壽保單可能會被終止，閣下保單的保障及權益亦會喪失。另外，新人壽保單的預期回報並非保證可以完全支付現有保單的貸款利息，閣下亦可能因為而蒙受損失。
5. **提早退保/提取保單款項的收費：**若閣下在保單條款指定時限內終止保單、退保、提取部份保單款項、停繳或調低保費，閣下或須要支付相關的費用而造成損失。
6. **保單開立費用及保險中介人酬勞：**購買新人壽保單最初繳付之保費大部份可能用於繳付保單行政費及保險中介人酬勞等費用。因此，閣下可能需要為以新人壽保單取替現有人壽保單而承擔上述之額外成本。
7. **較高保費：**隨閣下的年齡增長、健康狀況、職業、生活習慣及康樂活動等方面之改變，新人壽保單的保費率可能會高於現有人壽保單。
8. **利益說明屬非保證：**即使新人壽保單的預期價值比現有人壽保單為高，但閣下須要注意新人壽保單利益說明中的預期金額可能並非全部為保證，並會受發出新人壽保單的保險公司的表現所影響。另外，投資相連壽險計劃利益說明中的預期金額亦基於假設回報去計算，亦並非為保證。

轉保對受保資格的影響

9. **承保範圍的改變：**假如閣下以新人壽保單去取替現有人壽保單，新人壽保單的保險公司將重新審查閣下的年齡、健康狀況、職業、生活習慣及康樂活動等因素，如上述各項有重大改變，可能導致某些現有人壽保單受保的項目不被包括在新人壽保單的保障範圍內，或被收取額外保費。

轉保對索償資格的影響

10. **等候期條款：**根據新人壽保單的條款，某些保障的等候期須要重新計算（例如醫療、危疾、自殺條款、不可爭議條款等）。因此，在現有人壽保單本可以獲得的賠償，於轉保後可能會在新人壽保單被拒絕。
11. **現有人壽保單的索償資格：**若閣下已經對現有人壽保單作出退保或允許失效，現有人壽保單則不再提供保障。
12. **保障範圍的改變：**如閣下被取替的現有人壽保單含有某些保障範圍及附加契約，在新人壽保單上可能並未包括或提供，則閣下會失去有關利益之索償資格。

保險中介人對轉保的評價及建議

☐ a) _____[保險中介人姓名]不建議_____[申請人姓名]以新人壽保單變更或取替現有人壽保單，但_____[申請人姓名]主動要求轉保；

_____[保險中介人姓名]無法評價就現有人壽保單作出變更是符合_____[申請人姓名]的最佳利益；

如_____[申請人姓名]無法自行評估轉保可構成的相關風險及不利後果，則不應以新人壽保單變更或取替現有人壽保單；及

如_____[保險中介人姓名]曾經建議_____[申請人姓名]轉保，有關行為已構成誘導轉保，請_____[申請人姓名]直接向本公司作出舉報。

☐ b) 其它評價及建議：_____

(保險中介人的其它評價及建議應至少包括現有人壽保單與新人壽保單之間的比較及分析、因轉保而造成的所有影響及不利後果、保險中介人所作之評價及建議，以及該建議的理由等。)

Policy Number 保單號碼 _____

保險中介人聲明

本人聲明，本人已經向申請人 / 投保人詳細解釋新人壽保單之條款、轉保所引致的影響及相關風險及本聲明書內容。上述第_____項被評為有實質或潛在影響。

由於上述第_____項被評為沒有影響，因此本人已按規定向客戶提供共____頁書面解釋。

本人亦聲明，本人沒有出作誤導、歪曲或隱瞞任何影響申請人 / 投保人決定的陳述或資訊。

保險中介人姓名及註冊編號　保險中介人簽署　日期（月/日/年）

申請人 / 投保人聲明

本人 ☐ 同意 ☐ 不同意 將本聲明書副本送交到被轉保的人壽保險公司。

如閣下不同意將本聲書副本送交到被轉保的人壽保險公司，閣下必須詳述有關原因。此外，本公司按規定必須致電閣下以作出售後確認，確保閣下能完全理解轉保可構成的所有影響及風險，並錄音以作記錄。如閣下選擇不同意但未有提供原因，本公司按規定必須拒絕閣下的申請。

- ☐ a. 本人不願意透露聲明書內容。
- ☐ b. 本人不願意透露現正在AIA投保。
- ☐ c. 本人因私隱理由不願意透露。
- ☐ d. 本人不滿意被轉保的人壽保險公司。
- ☐ e. 本人不願意被轉保的人壽保險公司聯絡本人。
- ☐ f. 其他原因：_____

本人聲明已詳閱及理解本聲明書內容，同時保險中介人亦已經清楚解釋保單之條款及轉保所引致的影響。

申請人 / 投保人姓名　申請人 / 投保人簽署　日期（月/日/年）

[AIA - CONFIDENTIAL]

POS 程序　(已繕發保單)

3



遞交所有所須文件(包括新建議書(PGS)(不需客戶簽名)) 致 **Policy Owner Service Department** (POS)

4



批註會就成功轉換之計劃繕發。 新的計劃書(PGS)會隨合約附上，客戶不需再額外簽名

AIA International Limited

ENDORSEMENT
FOR PLAN CHANGE FROM
<< GLOBAL POWER MULTI-CURRENCY PLAN 2 >>
TO GLOBAL POWER MULTI-CURRENCY PLAN 3

This Endorsement forms part of Policy No. <<policy number>> issued on the life of <<insured name>>, as amended and attached hereto (the "New Plan").

The Basic Policy is amended and replaced in accordance with the Owner's request for change in coverage from << GLOBAL POWER MULTI-CURRENCY PLAN 2 >> (the "Original Plan") to the New Plan. Notwithstanding anything contained in the Policy to the contrary, it is hereby agreed and understood as follows:

1. The "Issue Date" as referred to in the "Incontestability" and "Suicide" clauses in the General Provisions of the Basic Policy shall be deemed to mean the Issue Date of the Original Plan.

2. This Endorsement shall cease to be valid if the Basic Policy is reinstated or amended in any way whatsoever.

3. Other than as modified by this Endorsement, all terms, conditions and provisions of the Policy remain unchanged.

Issued on Jul 26 2023 in Hong Kong.

_____
Registrar

Endorsement for Policy No. B12345678

該批註的樣本

就內地客戶而言，計劃轉換申請及簽署所須文件：

- 可於**香港以外地區**完成（適用於香港繕發的保單）
- 必須於**澳門**完成（適用於澳門繕發的保單）

[AIA - CONFIDENTIAL]

UNI 程序 (未繕發保單轉換GP3安排)

1

程序 A – GP2 申請日為2024年1月2日之前

一般 UNI 程序

- 完成新的保單申請表格；及
- 財務需要分析表格

程序 B – GP2 申請日為2024年1月2日或之後

跟隨現時於保單繕發前轉換計劃之規例

- 完成投保申請修正書 (OPUAIF09)



AIA International Limited
(Incorporated in Bermuda
with limited liability)

AMENDMENT TO APPLICATION FOR POLICY
投保申請修正書

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

O0152017

I, 本人, hereby request that my application form dated 要求修正於 (MM月/DD日/YYYY 年)
be amended as follows:
簽署的投保申請書，有關修正如下：

and I certify that there has been no change in my / Proposed Insured / Insured condition of health, and that I have received no medical attention, consultation or examination whatsoever, since the date of completion of said application; further, that all my / Proposed Insured / Insured answers as written in the course of said application including those relating to my occupation, are still true.
本人謹聲明由投保申請書簽署日至現在，本人／準受保人／受保人的健康狀況並沒有改變，亦沒有接受任何治療及檢驗。本人／準受保人／受保人在上述投保申請書內申報的職業及其他一切資料，仍屬正確。

Date 日期 (MM月/DD日/YYYY 年)

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

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

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

O0152017---1

Page 1 of 1

OPUAIF09.0513

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

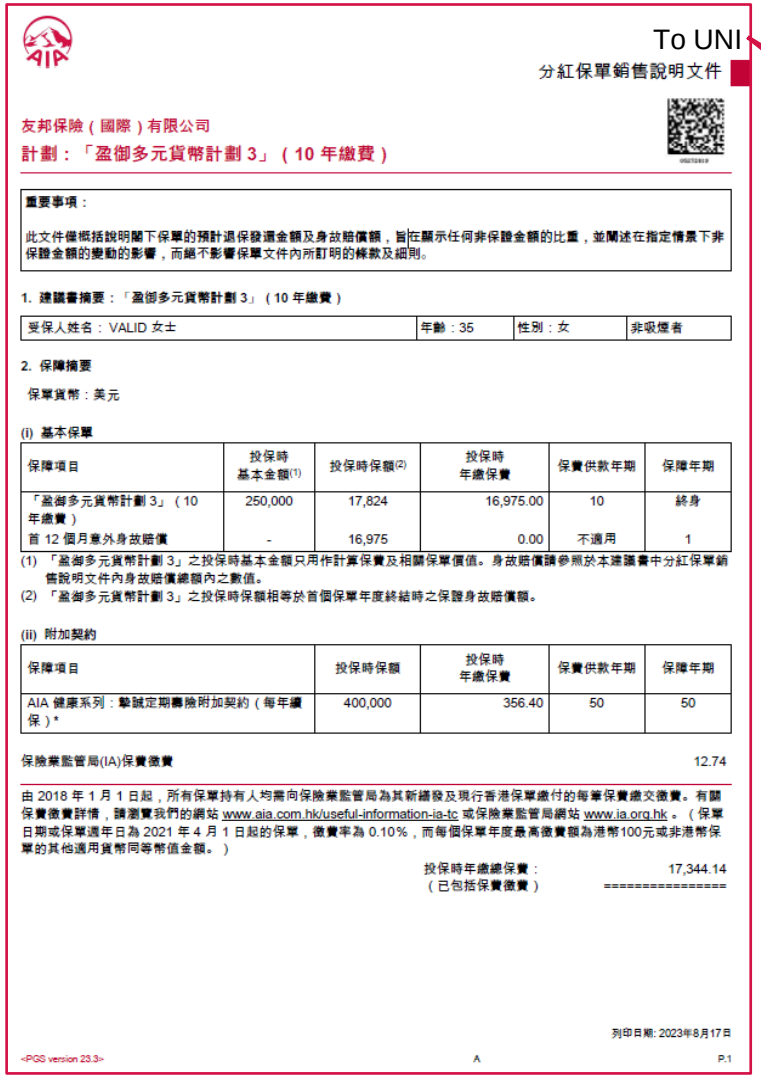
[AIA - CONFIDENTIAL]

UNI 程序 (未繕發保單)

2 向客戶要求簽署新的計劃書

- 於計劃書的簽署版本上，第一頁的右上角寫上 **“To UNI”**





To UNI

分紅保單銷售說明文件

友邦保險 (國際) 有限公司

計劃：「盈御多元貨幣計劃 3」 (10 年繳費)

重要事項：

此文件僅概括說明閣下保單的預計退保發還金額及身故賠償額，旨在顯示任何非保證金額的比重，並闡述在指定情景下非保證金額的變動的影響，而絕不影響保單文件內所訂明的條款及細則。

1. 建議書摘要：「盈御多元貨幣計劃 3」 (10 年繳費)

受保人姓名：VALID 女士	年齡：35	性別：女	非吸煙者

2. 保障摘要

保單貨幣：美元

(i) 基本保單

保障項目	投保時基本金額(1)	投保時保額(2)	投保時年繳保費	保費供款年期	保障年期
「盈御多元貨幣計劃 3」 (10 年繳費)	250,000	17,824	16,975.00	10	終身
首 12 個月意外身故賠償	-	16,975	0.00	不適用	1

(1) 「盈御多元貨幣計劃 3」之投保時基本金額只用作計算保費及相關保單價值。身故賠償請參照於本建議書中分紅保單銷售說明文件內身故賠償總額內之數值。

(2) 「盈御多元貨幣計劃 3」之投保時保額相等於首個保單年度終結時之保證身故賠償額。

(ii) 附加契約

保障項目	投保時保額	投保時年繳保費	保費供款年期	保障年期
AIA 健康系列：摯誠定期壽險附加契約 (每年續保)*	400,000	356.40	50	50

保險業監管局(IA)保費徵費 12.74

由 2018 年 1 月 1 日起，所有保單持有人均需向保險業監管局為其新續發及現行香港保單繳付的每筆保費繳交徵費。有關保費徵費詳情，請瀏覽我們的網站 www.aia.com.hk/useful-information-ia-tc 或保險業監管局網站 www.ia.org.hk 。(保單日期或保單週年日為 2021 年 4 月 1 日起的保單，徵費率為 0.10%，而每個保單年度最高徵費額為港幣100元或非港幣保單的其他適用貨幣同等幣值金額。)

投保時年繳總保費：(已包括保費徵費) 17,344.14

列印日期: 2023年8月17日

<PGS version 23.3> A P.1



To UNI

分紅保單銷售說明文件

友邦保險 (國際) 有限公司

計劃：「盈御多元貨幣計劃 3」 (10 年繳費)

重要事項：

此文件僅概括說明閣下保單的預計退保發還金額及身故賠償額，旨在顯示任何非保證金額的比重，並闡述在指定情景下非保證金額的變動的影響，而絕不影響保單文件內所訂明的條款及細則。

1. 建議書摘要：「盈御多元貨幣計劃 3」 (10 年繳費)

受保人姓名：VALID 女士	年齡：35	性別：女	非吸煙者

2. 保障摘要

保單貨幣：美元

(i) 基本保單

保障項目	投保時基本金額(1)	投保時保額(2)	投保時年繳保費	保費供款年期	保障年期
「盈御多元貨幣計劃 3」 (10 年繳費)	250,000	17,824	16,975.00	10	終身
首 12 個月意外身故賠償	-	16,975	0.00	不適用	1

(1) 「盈御多元貨幣計劃 3」之投保時基本金額只用作計算保費及相關保單價值。身故賠償請參照於本建議書中分紅保單銷售說明文件內身故賠償總額內之數值。

(2) 「盈御多元貨幣計劃 3」之投保時保額相等於首個保單年度終結時之保證身故賠償額。

[AIA - CONFIDENTIAL]

UNI 程序 (未繕發保單)

3



遞交所有所須文件致**核保部門** (UNI)

4



批核保單及繕發GP3

就內地客戶而言，計劃轉換申請及簽署所須文件：

- 必須於**香港**（適用於香港繕發的保單）或**澳門**（適用於澳門繕發的保單）完成

[AIA - CONFIDENTIAL]

HEALTHIER, LONGER, BETTER LIVES

款項支付詳情

款項支付 – 香港

與「盈御多元貨幣計劃 2」相同

保費付款

	於香港繕發之保單
可選之保費付款貨幣	保單貨幣 (所有保單貨幣之保費亦可以美元 / 港元繳付)

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	√	√	√[1]	X
現金	√	√	√ [2]	X
網上轉賬 / CHATS / 電匯[3]	√	√	√	√
網上繳付帳單	√ (只限中銀)	√	√ (只限中銀)	X
銀行本票 / 匯票[4]	√ (本票)	√ (本票)	√ (本票)	√ (匯票)
信用卡	X	√	X	X

備註

1. 只限香港本地銀行發出於本地交收之人民幣個人支票
2. 人民幣現金付款只適用於指定銀行及分行，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。
3. 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。
4. 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。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

款項支付 – 香港

與「盈御多元貨幣計劃 2」相同

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。

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
支票 (本地支票)	✓	✓	✓	✓	-
電匯	✓	✓	✓ (中國地區除外)	✓	✓
銀行匯票	✓	✓	-	-	✓
轉數快**	-	✓	✓	-	-
電子入賬服務*	✓~	✓	-	-	-

* 只適用於保單貨幣為美元或港元之保單

** 只適用於保單貨幣為美元或港元或人民幣之保單

~ 以美元電子入賬服務支付保單利益只適用於花旗銀行帳戶

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)均會客戶之銀行戶口中扣除。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

款項支付 – 澳門

與「盈御多元貨幣計劃 2」相同

保費付款

	於澳門繕發之保單
可選之保費付款貨幣	保單貨幣 (所有保單貨幣之保費亦可以美元 / 港元 / 澳門幣繳付)

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[1]	√	√	√	√	√
網上繳付帳單	X	√	√	X	X
銀行本票 / 匯票[2]	√ (匯票)	√ (本票)	√ (本票)	X	X
信用卡	X	X	√	X	X

備註

1. 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。
2. 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。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

款項支付 – 澳門

與「盈御多元貨幣計劃 2」相同

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。

收取方式	收款貨幣			
	美元	港元 / 澳門幣	人民幣	澳元 / 加元 / 英鎊 / 歐元 / 新加坡元
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)均會客戶之銀行戶口中扣除。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

附加契約

適用於3年/5年/10年保費繳付期

與「盈御多元貨幣計劃 2」相同

保單貨幣	附加契約
美元	傷殘: WP / WPCI Pro / PB / PBCI Pro 醫療: CEO5 / SGHR2 / CG3 / HS80 (只限澳門) / HB / Metro Trio / VHIS Series (只限香港) / Privilege Medical (只限澳門) / HJG 意外: AI / ADD / SADD / ADB / PAC Select 2 定期壽險: Expert Term Rider / Wisdom Term Rider / APOR 嚴重程度健康保障: AOAFP/AOACS
港元	傷殘: WP / WPCI Pro / PB / PBCI Pro 醫療: CEO5 / SGHR2 / CG3 / HB / Metro Trio / VHIS Series (只限香港) / HJG 意外: AI / ADD / SADD / ADB / PAC Select 2 定期壽險: Expert Term Rider / Wisdom Term Rider / APOR 嚴重程度健康保障: AOAFP/AOACS
澳門幣 (只限澳門)	傷殘: WP / WPCI Pro / PB / PBCI Pro 醫療: CEO5 / SGHR2 / CG3 / HS80 / HB / Metro Trio / Privilege Medical 意外: AI / ADD / SADD / ADB / PAC Select 2 定期壽險: Expert Term Rider / Wisdom Term Rider / APOR 嚴重程度健康保障: AOAFP/AOACS
人民幣	傷殘: WP / WPCI Pro / PB / PBCI Pro
澳元	傷殘: WP / WPCI Pro / PB / PBCI Pro
加元	傷殘: WP / WPCI Pro / PB / PBCI Pro
英鎊	傷殘: WP / WPCI Pro / PB / PBCI Pro
歐元	傷殘: WP / WPCI Pro / PB / PBCI Pro
新加坡元	傷殘: WP / WPCI Pro / PB / PBCI Pro

公司客户不可為此保單申請附加契約

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

「盈御多元貨幣計劃 3」- 整付保費

與3 / 5 / 10年保費繳付期保單計劃特點之分別

保單繕發時之退保價值

整付保費的**55%**

繕發年齡

15日至80歲

最低整付保費

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

延繳保費惠益

不適用

其他產品特點與3年、5年及10年保費繳付期之保單相同



AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

「盈御多元貨幣計劃 3」- 整付保費

注意事項



投資理念、目標及策略

我們的投資理念是為了提供可持續的長遠回報，此理念與保險計劃的投資目標及公司的業務與財務目標一致。

我們上述的目標是為了達至長遠投資目標，同時減少投資回報波幅以持續履行保單責任。我們亦致力控制並分散風險，維持適當的資產流動性，並按負債狀況管理資產。

我們現時就此保險計劃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%

上述債券及其他固定收入工具主要包括國家債券及企業債券，並大多數投資於美國、加拿大、英國及亞太區市場。增長型資產可包括上市股票、股票互惠基金、房地產、房地產基金、私募股權基金及私募信貸基金等，並主要投資於美國、亞太區及歐洲市場。增長型資產一般比債券及固定收入資產具有更高的長期預期回報，但短期內波動可能較大。目標資產組合的分配或會因應不同的分紅保險計劃而有所不同。我們的投資策略是積極管理投資組合，即因應外在市場環境的變化及分紅業務之財務狀況而調整資產組合。例如，當利率低落，投資在增長型資產的比例會較小，而當利率較高，投資在增長型資產的比例會較大。當利率低落，投資在增長型資產的比例或會低於長期投資策略的指定水平，讓我們減少投資回報的波動，並保障我們於保險計劃下須支付保證保障之能力，然而，當利率較高，投資在增長型資產的比例或會高於長期投資策略的指定水平，讓我們有更大空間與保單持有人分享更多增長型資產的投資機會。

視乎投資目標，我們或會利用較多衍生工具以管理投資風險及實行資產負債配對，例如，緩和利率變動的影響及允許更靈活的資產配置。

我們的貨幣策略是將貨幣錯配減低。對於債券或其他固定收入工具，我們現時的做法是致力將購入的債券與相關保單貨幣進行貨幣配對（例如將美元資產用於支持美元的保險計劃）。視乎市場的供應及機會，債券可能會以相關保單貨幣以外的貨幣進行投資，並可能會利用貨幣掉期交易將貨幣風險減低。現時資產主要以美元/ 保單貨幣進行投資。增長型資產可能會以相關保單貨幣以外的貨幣進行投資，而該選擇將根據我們的投資理念，投資目標及要求而定。

我們會將類似的分紅保險計劃一併投資以釐定回報，並參考各分紅保險計劃之目標資產組合分配其回報。實際投資操作（例如地域分佈、貨幣分佈）將視乎購入資產時的市場時機而定，因而將可能與目標資產組合有所不同。

投資策略會根據市況及經濟展望而變動。如投資策略有重大變更，我們會知會保單持有人相關變更、變更原因及此對紅利及分紅的預期影響。

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。
4. 您可以書面形式通知本公司申請終止您的保單。另外，如以下任何一種情況發生，我們將會終止您的保單，而您/ 受保人將失去保障：
   - 受保人身故（除第二受保人成為新受保人外）；
   - 於保費到期日後31日（或延繳保費寬益的365日為上限）內仍未繳交保費，且保單沒有任何剩餘現金價值（只適用於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）；或
   - 未償還的欠款多於您保單的保證現金價值及復歸紅利（如有）的非保證現金價值。
5. 我們為計劃承保，您須承受我們的信貸風險。如果我們無法按保單的承諾履行財務責任，您可能損失已繳保費及利益。
6. 若保險計劃的貨幣並非本地貨幣，您須承受匯率風險。匯率會不時波動，您可能因匯率之波動而損失部分的利益價值，而往後繳交的保費（如有）亦可能會比繳交的首次保費金額為高。您應留意匯率風險並決定是否承擔該風險。

此產品風險只適用於整付保費

「盈御多元貨幣計劃 3」- 整付保費沒有受惠於「**平均成本法**」，投資風險更高，回報波幅更大

整付保費

- 所繳付的保費將按投資策略**1**次性投資於一籃子不同資產

3年/5年/10年保費繳付期保單

- 所繳付的保費將按投資策略分開**3/5/10**次投資於一籃子不同資產

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。

[AIA - CONFIDENTIAL]

HEALTHIER, LONGER,
BETTER LIVES

產品詳細特點

產品詳細特點

保費繳付期 / 繕發年齡	• 整付保費：15日至80歲 • 3年/5年繳付期：15日至75歲 • 10年繳付期：15日至70歲
大額折扣 (適用於3年、5年及10年保費繳付期)	• 於計算保費時適用
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
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
保費率	• 劃一保費率
保單貸款	• 最高貸款金額相等於保證現金價值及任何復歸紅利的現金價值之總和的90%
退保價值	• 保證現金價值+復歸紅利的非保證現金價值(如有) + 終期分紅的非保證現金價值(如有) + 任何紅利及分紅鎖定戶口餘額（如適用）– 保單欠款 (如有)

*兌換率為1美元 = 7.5港元 / 7.5 澳門幣 / 6 人民幣 / 1澳元 / 1加元 / 0.6英鎊 / 0.7 歐元 / 1.2新加坡元

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

產品詳細特點

身故賠償	• 以下較高者為準: i. 已付整付基本保費/已付基本保費總和的105%（如適用）；或 ii. 保單的保證現金價值加上保單內任何復歸紅利的面值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)
意外身故賠償	• 於首年提供相等於已付整付保費/已付基本保費總和(如適用)之額外因受保意外身故的賠償，所有於「盈御多元貨幣計劃 3」保單下之同一受保人就此額外保障的賠償總額累計最高可達100,000美元/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
身故賠償支付辦法	• 除一次過收取身故賠償及意外身故賠償外, 持有人亦可以於受保人身故前決定分期領取方式定期領取指定金額
保單日期	• 不可以 Date Back
核保規則	• 如繕發年齡為15 日至75歲, 而指定儲蓄產品下之保費總和少於或等於4,000,000美元, 則無需健康審查

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

HEALTHIER, LONGER,
BETTER LIVES

市場比較

市場上同類型產品之特點比較

公司	友邦		保記		宏記		安記	
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	投保年齡 (下次生日年齡)	保費繳付期	投保年齡	保費繳付期	投保年齡
保費繳付期 / 投保年齡	整付保費 3 年 (限額發售) 5 年 10 年	15日 – 80歲 15日 – 75歲 15日 – 75歲 15日 – 70歲	3 年 5 年	1 – 75 歲 1 – 75 歲	整付保費 3 年 (限量發售) 5 年 10 年	0 - 75 歲 0 - 70 歲 0 - 70 歲 0 - 65 歲	5 年 10 年	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 / 5 / 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 / 歸原紅利 / 保額增值紅利 / 每年紅利	非保證復歸紅利由第3個保單週年日起每年公佈		不適用		不適用		非保證復歸紅利會由第3個保單週年日起每年公佈	
終期分紅 / 特別紅利 / 終期紅利	非保證終期分紅由第3個保單週年日起每年公佈		非保證終期紅利會由第3個保單週年日起每年公佈		非保證終期紅利會由第3個保單週年日起每年公佈		非保證終期分紅會由第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	保證現金價值 + 任何復歸紅利的現金價值 (非保證) + 任何終期分紅的現金價值 (非保證) + 任何紅利及分紅鎖定戶口餘額(如適用) – 保單欠款 (如有)		保證之現金價值 + 任何終期紅利 (非保證) (如有) + 紅利鎖定戶口的金額 (如有) – 保單欠款 (如有)		保證之現金價值 + 任何終期紅利 (非保證) + 任何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 (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)	

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

市場上同類型產品之特點比較

公司	友邦	保記	宏記	安記
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)	適用於特級身故保險賠償選項: 以下之較高者: (i) 已繳標準保費總額的100% + 額外已繳標準保費總額的30% (如受保人於最初受保人60歲或之前及保單已生效3年或之後身故); 或 (ii) 保證現金價值 適用於基本身故保險賠償選項: 以下之較高者: (i) 已繳標準保費總額的100%(3); 或 (ii) 保證現金價值 + 任何復歸紅利的現金價值 (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	如受保人於基本保單的繕發日期或保單日期 (以較後者為準) 起計一年內因受保意外身故： 除身故賠償外，額外支付已付整付保費或已付基本保費總和(如適用) (1)(2)	**延伸意外身故保障** 假如受保人於第5 個保單週年日前發生意外，並於90 日內因該意外而身故，將支付賠償金額相等於已繳總基本保費100%(3)(4)(6) **投保人意外身故保障** 假如受保人於保費供款年期結束前，並於90 日內因該意外而身故，將支付餘下之到期保費(3)(4)(5)(6)	如受保人於首第5個保單年度內因意外身故，在支付身故賠償外，一筆相等於應付已付的保費之總和的100%之額外身故賠償金將會支付予受益人(7)	不適用

(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/ 12,000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。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

市場上同類型產品之特點比較

公司	友邦	保記	宏記	安記
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
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
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
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
第二受保人安排	持有人可以指定一位第二受保人，當現有受保人身故時，第二受保人可以成為受保人，受限於我們之批准	於第1個保單年度後，持有人可以指定一位第二受保人當現有受保人身故時，第二受保人可以成為受保人，惟受限於批准	持有人可以委任一位後備受保人，當現有人身故時，後備受保人可以成為受保人，惟受限於批准。	在第3個保單週年日後，持有人可指定一名後備受保人，當原受保人身故後，後備受保人將成為新受保人，惟受限於批准。
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

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

貨幣轉換選項市場比較

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

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

保單分拆選項市場比較

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	沒有資料	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

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

紅利及分紅鎖定選項市場比較

公司	友邦	保記	宏記	安記
計劃名稱	「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年度	15	10	15	10
可行使紅利及分紅鎖定選項之時間	於每個保單週年日後的30天內	於每個保單週年日後的30天內	於每個保單週年日後的31天內	於每個保單週年日後的30天內
最低鎖定百分比(%)	10%* (最少為100美元)	10%*	沒有限制	10%*
最高鎖定百分比(%)	70%*	50%*	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

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

更改受保人選項市場比較

公司	友邦	保記	宏記	安記
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（上次生日年齡）	• 1歲– 65歲或以下(下次生日年齡);及 • 較現受保人年齡為低	• 60歲或以下; 或 • 較現受保人年齡為低，並在75歲或以下	• 60歲或以下;及 • 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

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

身故賠償支付辦法市場比較

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金額的 2%	固定金額

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

*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。

[AIA - CONFIDENTIAL]

延繳保費惠益市場比較

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 • 於指定時間申請 • 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

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

市場上同類型產品之回報比較

受保人: 男性, 0歲, 整付保費50,000美元

有顏色的地方代表
「盈御多元貨幣計劃 3」較優勝

公司	友邦		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	保證現金價值/ 保證回報率			
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	預期退保發還總額 / 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%
保證回本期 (年)	16		16	
預期總回本期 (年)	5		5	

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

市場上同類型產品之回報比較

受保人: 男性, 0歲, 整付保費375,000港元

有顏色的地方代表
「盈御多元貨幣計劃 3」較優勝

公司	友邦		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 (港元)	375,000		375,000	
保單年度	保證現金價值/ 保證回報率			
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	預期退保發還總額 / 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%
保證回本期 (年)	17		18	
預期總回本期 (年)	5		5	

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

市場上同類型產品之回報比較

受保人: 男性, 0歲, 整付保費300,000人民幣

有顏色的地方代表
「盈御多元貨幣計劃 3」較優勝

公司	友邦		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 (人民幣)	300,000		300,000	
保單年度	保證現金價值/ 保證回報率			
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	預期退保發還總額 / 預期年度化回報率			
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)	14		13	
預期總回本期 (年)	5		5	

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

市場上同類型產品之回報比較

受保人: 男性, 0歲, 整付保費50,000澳元

有顏色的地方代表
「盈御多元貨幣計劃 3」較優勝

公司	友邦		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 (澳元)	50,000		50,000	
保單年度	保證現金價值/ 保證回報率			
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	預期退保發還總額 / 預期年度化回報率			
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)	16		17	
預期總回本期 (年)	5		5	

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

市場上同類型產品之回報比較

受保人: 男性, 0歲, 整付保費50,000加元

有顏色的地方代表
「盈御多元貨幣計劃 3」較優勝

公司	友邦		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 (加元)	50,000		50,000	
保單年度	保證現金價值/ 保證回報率			
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	預期退保發還總額 / 預期年度化回報率			
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)	17		18	
預期總回本期 (年)	5		5	

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

市場上同類型產品之回報比較

受保人: 男性, 0歲, 整付保費30,000英鎊

有顏色的地方代表
「盈御多元貨幣計劃 3」較優勝

公司	友邦		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 (英鎊)	30,000		30,000	
保單年度	保證現金價值/ 保證回報率			
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	預期退保發還總額 / 預期年度化回報率			
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)	24		25	
預期總回本期 (年)	7		8	

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

市場上同類型產品之回報比較

受保人: 男性, 0歲, 整付保費35,000歐元

市場上沒有產品提供歐元整付保費
（截至2023年9月）

公司	友邦	
計劃名稱	「盈御多元貨幣計劃 3」	
保費繳付期	整付保費	
整付保費 (歐元)	35,000	
保單年度	保證現金價值/ 保證回報率	
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	預期退保發還總額 / 預期年度化回報率	
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)	24	
預期總回本期 (年)	7	

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

市場上同類型產品之回報比較

受保人: 男性, 0歲, 整付保費60,000新加坡元

有顏色的地方代表
「盈御多元貨幣計劃 3」較優勝

公司	友邦		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 (新加坡元)	60,000		60,000	
保單年度	保證現金價值/ 保證回報率			
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	預期退保發還總額 / 預期年度化回報率			
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)	17		25	
預期總回本期 (年)	5		8	

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

市場上同類型產品之回報比較

受保人: 男性, 0歲, 3年保費繳付期, 總保費 50,000美元

有顏色的地方代表
「盈御多元貨幣計劃 3」較優勝

公司	友邦		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	保證現金價值/ 保證回報率					
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	預期退保發還總額 / 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%
保證回本期 (年)	17		18		19	
預期總回本期 (年)	7		8		8	

* 以1歲(下次生日年齡) 計算

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

市場上同類型產品之回報比較

受保人: 男性, 0歲, 3年保費繳付期, 總保費 375,000港元

有顏色的地方代表「盈御多元貨幣計劃 3」較優勝

公司	友邦		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 (港元)	125,000		125,000		125,000	
保單年度	保證現金價值/ 保證回報率					
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	預期退保發還總額 / 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%
保證回本期 (年)	21		24		27	
預期總回本期 (年)	7		8		8	

* 以1歲(下次生日年齡) 計算

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

市場上同類型產品之回報比較

受保人: 男性, 0歲, 3年保費繳付期, 總保費 300,000人民幣

有顏色的地方代表「盈御多元貨幣計劃 3」較優勝

公司	友邦		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 (人民幣)	100,000		99,989		99,999	
保單年度	保證現金價值/ 保證回報率					
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	預期退保發還總額 / 預期年度化回報率					
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)	17		18		19	
預期總回本期 (年)	7		8		8	

* 以1歲(下次生日年齡) 計算

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

市場上同類型產品之回報比較

受保人: 男性, 0歲, 3年保費繳付期, 總保費 50,000澳元

有顏色的地方代表
「盈御多元貨幣計劃 3」較優勝

公司	友邦		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 (澳元)	16,667		16,676		16,667	
保單年度	保證現金價值/ 保證回報率					
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	預期退保發還總額 / 預期年度化回報率					
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)	17		19		25	
預期總回本期 (年)	7		8		8	

* 以1歲(下次生日年齡) 計算

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

市場上同類型產品之回報比較

受保人: 男性, 0歲, 3年保費繳付期, 總保費 50,000加元

有顏色的地方代表「盈御多元貨幣計劃 3」較優勝

公司	友邦		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 (加元)	16,667		16,676		16,667	
保單年度	保證現金價值/ 保證回報率					
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	預期退保發還總額 / 預期年度化回報率					
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)	23		24		27	
預期總回本期 (年)	7		8		8	

* 以1歲(下次生日年齡) 計算

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

市場上同類型產品之回報比較

受保人: 男性, 0歲, 3年保費繳付期, 總保費 50,000英鎊

有顏色的地方代表
「盈御多元貨幣計劃 3」較優勝

公司	友邦		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 (英鎊)	10,000		10,005		10,000	
保單年度	保證現金價值/ 保證回報率					
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	預期退保發還總額 / 預期年度化回報率					
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)	32		39		35	
預期總回本期 (年)	8		9		10	

* 以1歲(下次生日年齡) 計算

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

市場上同類型產品之回報比較

受保人: 男性, 0歲, 3年保費繳付期, 總保費35,000歐元

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	友邦	
計劃名稱	「盈御多元貨幣計劃 3」	
保費繳付期	3年	
每年保費 (歐元)	11,667	
保單年度	保證現金價值/ 保證回報率	
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	預期退保發還總額 / 預期年度化回報率	
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)	32	
預期總回本期 (年)	8	

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

市場上同類型產品之回報比較

受保人: 男性, 0歲, 3年保費繳付期, 總保費 60,000新加坡元

有顏色的地方代表
「盈御多元貨幣計劃 3」較優勝

公司	友邦		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	3年		3年	
每年保費 (新加坡元)	20,000		20,000	
保單年度	保證現金價值/ 保證回報率			
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	預期退保發還總額 / 預期年度化回報率			
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)	28		35	
預期總回本期 (年)	7		10	

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

市場上同類型產品之回報比較

受保人: 男性, 0歲, 5年保費繳付期, 總保費 500,000美元

有顏色的地方代表
「盈御多元貨幣計劃 3」較優勝

公司	友邦		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	
保費繳付期	5年		5年		5年		5年	
每年保費(美元)	100,000		100,000		100,000		100,000	
保單年度	保證現金價值/ 保證回報率							
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	預期退保發還總額 / 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%
保證回本期 (年)	18		19		19		25	
預期總回本期 (年)	8		8		8		8	

* 以1歲(下次生日年齡) 計算

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

市場上同類型產品之回報比較

受保人: 男性, 0歲, 5年保費繳付期, 總保費 3,750,000港幣

有顏色的地方代表
「盈御多元貨幣計劃 3」較優勝

公司	友邦		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	
保費繳付期	5年		5年		5年		5年	
每年保費(港幣)	750,000		750,000		750,000		750,000	
保單年度	保證現金價值/ 保證回報率							
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	預期退保發還總額 / 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%
保證回本期 (年)	24		25		27		25	
預期總回本期 (年)	8		8		8		8	

* 以1歲(下次生日年齡) 計算

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

市場上同類型產品之回報比較

受保人: 男性, 0歲, 5年保費繳付期, 總保費
3,000,000人民幣

有顏色的地方代表
「盈御多元貨幣計劃 3」較優勝

公司	友邦		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	
保費繳付期	5年		5年		5年		5年	
每年保費(人民幣)	600,000		600,000		600,000		600,000	
保單年度	保證現金價值/ 保證回報率							
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	預期退保發還總額 / 預期年度化回報率							
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)	18		19		19		25	
預期總回本期 (年)	8		8		8		8	

* 以1歲(下次生日年齡) 計算

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

市場上同類型產品之回報比較

受保人: 男性, 0歲, 5年保費繳付期, 總保費 500,000澳元

有顏色的地方代表
「盈御多元貨幣計劃 3」較優勝

公司	友邦		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	
保費繳付期	5年		5年		5年		5年	
每年保費(澳元)	100,000		100,000		100,000		100,000	
保單年度	保證現金價值/ 保證回報率							
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	預期退保發還總額 / 預期年度化回報率							
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)	18		20		25		25	
預期總回本期 (年)	8		9		8		8	

* 以1歲(下次生日年齡) 計算

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

市場上同類型產品之回報比較

受保人: 男性, 0歲, 5年保費繳付期, 總保費 500,000加元

有顏色的地方代表
「盈御多元貨幣計劃 3」較優勝

公司	友邦		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	
保費繳付期	5年		5年		5年		5年	
每年保費(加元)	100,000		100,000		100,000		100,000	
保單年度	保證現金價值/ 保證回報率							
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	預期退保發還總額 / 預期年度化回報率							
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)	29		25		27		25	
預期總回本期 (年)	8		9		8		8	

* 以1歲(下次生日年齡) 計算

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

市場上同類型產品之回報比較

受保人: 男性, 0歲, 5年保費繳付期, 總保費 300,000英鎊

有顏色的地方代表
「盈御多元貨幣計劃 3」較優勝

公司	友邦		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	
保費繳付期	5年		5年		5年		5年	
每年保費(英鎊)	60,000		60,000		60,000		60,000	
保單年度	保證現金價值/ 保證回報率							
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	預期退保發還總額 / 預期年度化回報率							
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)	34		40		35		35	
預期總回本期 (年)	10		10		10		9	

* 以1歲(下次生日年齡) 計算

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

市場上同類型產品之回報比較

受保人: 男性, 0歲, 5年保費繳付期, 總保費 350,000歐元

有顏色的地方代表
「盈御多元貨幣計劃 3」較優勝

公司	友邦		盛記	
計劃名稱	「盈御多元貨幣計劃 3」		摯x儲蓄計劃	
保費繳付期	5年		5年	
整付保費 (歐元)	70,000		70,000	
保單年度	保證現金價值/ 保證回報率			
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	預期退保發還總額 / 預期年度化回報率			
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)	34		35	
預期總回本期 (年)	10		10	

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

市場上同類型產品之回報比較

受保人: 男性, 0歲, 5年保費繳付期, 總保費 600,000新加坡元

有顏色的地方代表
「盈御多元貨幣計劃 3」較優勝

公司	友邦		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	5 年		5 年		5 年	
每年保費 (新加坡元)	120,000		120,000		120,000	
保單年度	保證現金價值/ 保證回報率					
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	預期退保發還總額 / 預期年度化回報率					
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)	32		35		25	
預期總回本期 (年)	9		10		9	

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

市場上同類型產品之回報比較

受保人: 男性, 0歲, 10年保費繳付期, 總保費500,000美元

有顏色的地方代表
「盈御多元貨幣計劃 3」較優勝

公司	友邦		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	保證現金價值/ 保證回報率					
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	預期退保發還總額 / 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%
保證回本期 (年)	24		25		28	
預期總回本期 (年)	10		10		10	

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

市場上同類型產品之回報比較

受保人: 男性, 0歲, 10年保費繳付期, 總保費 3,750,000港元

有顏色的地方代表「盈御多元貨幣計劃 3」較優勝

公司	友邦		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 (港元)	375,000		375,000		375,000	
保單年度	保證現金價值/ 保證回報率					
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	預期退保發還總額 / 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%
保證回本期 (年)	28		28		28	
預期總回本期 (年)	10		11		11	

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

市場上同類型產品之回報比較

受保人: 男性, 0歲, 10年保費繳付期, 總保費 3,000,000人民幣

有顏色的地方代表
「盈御多元貨幣計劃 3」較優勝

公司	友邦		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 (人民幣)	300,000		300,000		300,000	
保單年度	保證現金價值/ 保證回報率					
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	預期退保發還總額 / 預期年度化回報率					
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)	24		21		28	
預期總回本期 (年)	10		10		10	

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

市場上同類型產品之回報比較

受保人: 男性, 0歲, 10年保費繳付期, 總保費 500,000澳元

有顏色的地方代表
「盈御多元貨幣計劃 3」較優勝

公司	友邦		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 (澳元)	50,000		50,000		50,000	
保單年度	保證現金價值/ 保證回報率					
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	預期退保發還總額 / 預期年度化回報率					
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)	24		25		28	
預期總回本期 (年)	10		11		11	

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

市場上同類型產品之回報比較

受保人: 男性, 0歲, 10年保費繳付期, 總保費500,000加元

有顏色的地方代表
「盈御多元貨幣計劃 3」較優勝

公司	友邦		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 (加元)	50,000		50,000		50,000	
保單年度	保證現金價值/ 保證回報率					
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	預期退保發還總額 / 預期年度化回報率					
10	501,304	0.05%	507,240	0.26%	472,757	-1.02%
20	1,003,602	4.54%	1,028,528	4.70%	983,134	4.41%
30	2,015,664	5.57%	2,060,965	5.66%	1,939,468	5.41%
40	3,945,091	5.95%	3,946,225	5.95%	3,930,105	5.94%
50	7,870,323	6.21%	7,977,935	6.24%	7,837,628	6.20%
60	15,889,706	6.40%	16,423,324	6.46%	15,786,146	6.39%
70	32,227,625	6.54%	34,167,648	6.63%	31,944,854	6.53%
80	65,210,916	6.64%	71,393,394	6.77%	64,757,302	6.63%
90	133,365,435	6.73%	149,476,164	6.87%	131,312,276	6.71%
100	277,370,412	6.82%	313,266,417	6.96%	266,132,416	6.77%
保證回本期 (年)	35		28		28	
預期總回本期 (年)	10		11		11	

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

市場上同類型產品之回報比較

受保人: 男性, 0歲, 10年保費繳付期, 總保費 300,000英鎊

有顏色的地方代表
「盈御多元貨幣計劃 3」較優勝

公司	友邦		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 (英鎊)	30,000		30,000		30,000	
保單年度	保證現金價值/ 保證回報率					
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	預期退保發還總額 / 預期年度化回報率					
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)	39		40		40	
預期總回本期 (年)	11		11		11	

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

市場上同類型產品之回報比較

受保人: 男性, 0歲, 10年保費繳付期, 總保費350,000歐元

有顏色的地方代表
「盈御多元貨幣計劃 3」較優勝

公司	友邦		盛記	
計劃名稱	「盈御多元貨幣計劃 3」		摯X儲蓄計劃	
保費繳付期	10 年		10 年	
每年保費 (歐元)	35,000		35,000	
保單年度	保證現金價值/ 保證回報率			
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	預期退保發還總額 / 預期年度化回報率			
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)	39		40	
預期總回本期 (年)	11		12	

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

市場上同類型產品之回報比較

受保人: 男性, 0歲, 10年保費繳付期, 總保費 600,000新加坡元

有顏色的地方代表
「盈御多元貨幣計劃 3」較優勝

公司	友邦		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 (新加坡元)	60,000		60,000		60,000	
保單年度	保證現金價值/ 保證回報率					
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	預期退保發還總額 / 預期年度化回報率					
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)	39		40		28	
預期總回本期 (年)	11		11		11	

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

HEALTHIER, LONGER, BETTER LIVES

佣金

佣金

與「盈御多元貨幣計劃 2」相同

保費繳付期	整付保費	3年	5年	10年
1	3.5%	11%	25%	35%
2	N.A.	N.A.	5%	10%
3-6	N.A.	N.A.	2% (只適用於第3至5年)	3%
高齡投保首年佣金調整 High Issue Age FYC Adjustment	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%
年繳額外10% (只適用於首年佣金)	不適用	適用	適用	適用

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

HEALTHIER, LONGER, BETTER LIVES

財務需要分析表格 (FNA)

財務需要分析表格之配對

與「盈御多元貨幣計劃 2」相同

問題			
C1	您購買本公司產品的目標為何？ (可選多於一項)		
	A	為應付不時之需的財務保障 (例如: 死亡，意外，殘疾等)	
	B	為醫療需要作準備 (例如: 危疾，住院等)	
		保單申請迎合為我住院時提供入息保障的保險目標，而此產品為醫療保險產品並提供住院入息保障	
		保單申請迎合為我提供保障以應付日益增長的的醫療費用的目標，而此產品為醫療保險產品並提供住院費用實報實銷保障	
		保單申請迎合為我提供健康保障/危疾保障以應付將來的健康服務的目標，此產品提供健康保障/危疾保障一筆過賠償	
	C	為未來提供定期的收入 (例如: 退休收入等)	自選目標
	D	為未來需要作儲蓄 (例如: 子女教育，退休等)	自選目標
	E	投資	
		為實現上述「投資」的目標，閣下希望如何管理保險產品項下的不同投資選項 / 投資選擇（如有）？（請選一項）	
		您願意按個人決定（毋須獲授權保險人及 / 或持牌保險中介人提供任何專業意見的情況）選擇及管理保險產品項下的不同投資選項 / 投資選擇（如有），並且願意在保險產品的目標利益 / 保障期的整個期間作出此決定。	
		您願意按個人決定（經獲授權保險人及 / 或持牌保險中介人提供專業意見的情況）選擇及管理保險產品項下的不同投資選項 / 投資選擇（如有），並且願意在保險產品的目標利益 / 保障期的整個期間作出此決定。	
		您不願意選擇或管理保險產品項下的不同投資選項 / 投資選擇（如有）。	核心目標
	F	其他	
C2	您投購保單的目標得益/保障年期/實現目標金額的預期時間為多久？(請選一項):		
	A	<1 年	
	B	1-5年	
	C	6-10年	
	D	11-15年	✓ (只適用於整付保費)
	E	16-20年	✓ (只適用於整付保費)
	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

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

✓ 指申請本產品之可配對選項

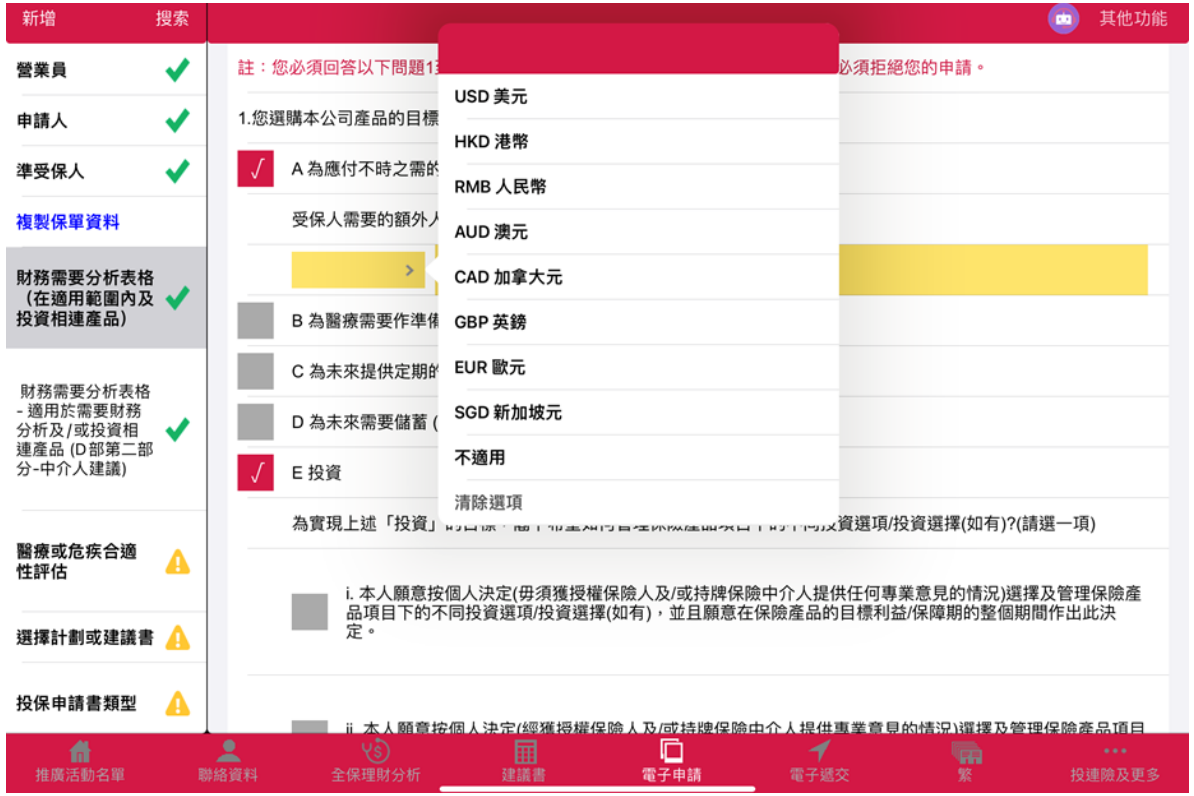
[AIA - CONFIDENTIAL]

財務需要分析表格

為配合「盈御多元貨幣計劃 3」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

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

HEALTHIER, LONGER, BETTER LIVES

建議書 (iPGS+)

建議書 (iPGS+)

已移除每受保人之最高累計整付保費之限額。iPGS+的設定為整付保費最高25,000,000美元*及99,999,999港幣/澳門幣/人民幣。詳情請見下表：

保單貨幣	最高整付保費
美元	25,000,000
港幣	99,999,999
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

如客戶欲購買整付保費較上表所述高之保單，請聯絡精算部。

*兌換率為1美元 = 1澳元 / 1加元 / 0.6英鎊 / 0.7 歐元 / 1.2新加坡元

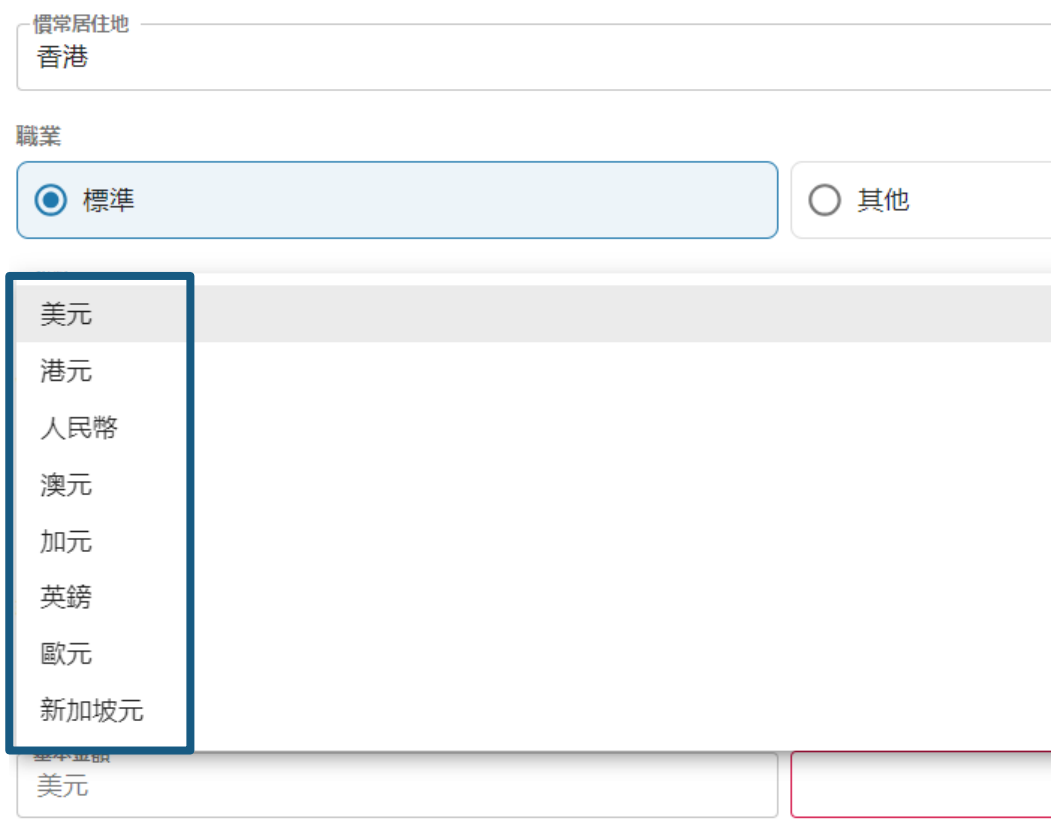
AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

建議書 (iPGS+)

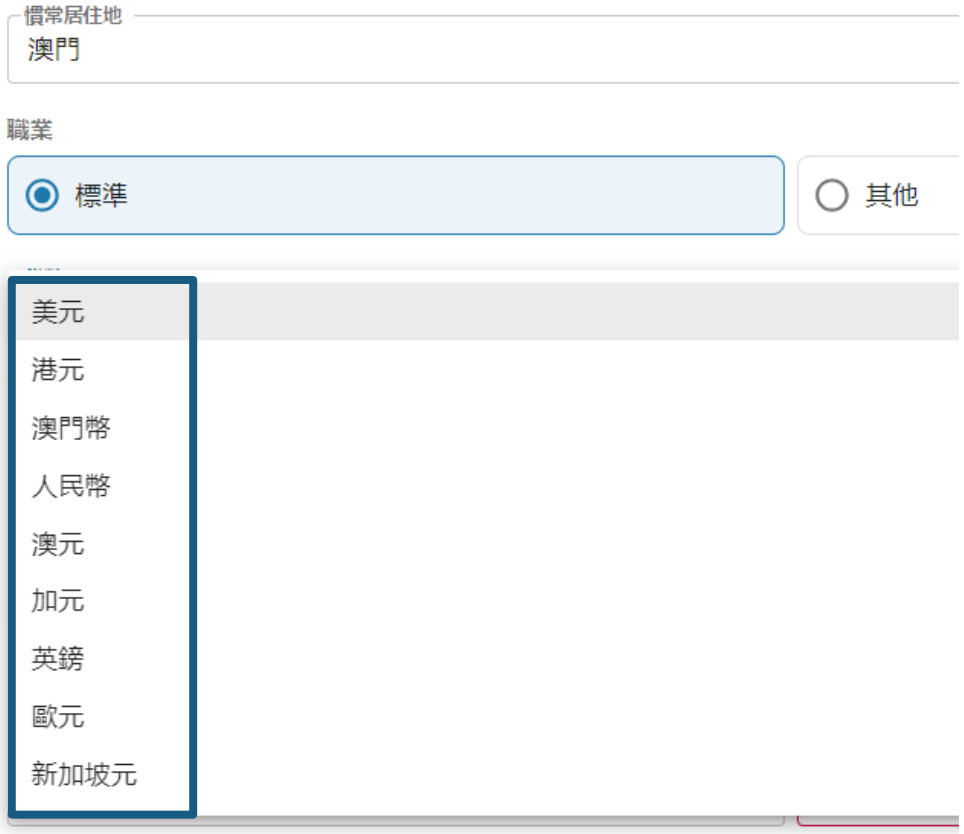
香港

8種保單貨幣選擇



澳門

9種保單貨幣選擇



AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

建議書 (iPGS+)

整付保費



可由第1年開始提取

可由第1年開始減少基本金額

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

建議書 (iPGS+)

3年/5年/10年保費繳付期

由哪一保單年度/年齡開始及結束提取金額?

○ 保單年度　　◉ 年齡

開始年齡 *　3

最早第 3 年（3 歲）

終止年齡 *　20

最多第 100 年（100 歲）

可由第3年開始提取

期望每年提取多少金額?

提取金額 *

美元

預期每年通脹率/預期每年提款增長率?

預期每年通脹率/預期每年提款增長率? *　%

於保單價值提取後

請選擇「保持基本金額」 或 「減少基本金額」

○ 保持基本金額　　◉ 減少基本金額

可由第3年/5年/10年
開始減少基本金額

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

建議書 (PGS)

整付保費、3年、 5年及10年保費繳付期同樣提供「其他保單價值說明」，以顯示不同保單年度之最高貸款額



AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

HEALTHIER, LONGER, BETTER LIVES

Thank you

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.