HEALTHIER, LONGER, BETTER LIVES

「AIA延期年金計劃2」

AIA Deferred Annuity Plan 2 (ADAP2)

首個申請日期
2025年2月7日



產品創新發展及執行部 Product Innovation, Development & Delivery Department
2025年2月 February 2025

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。

版權 © 2025, 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)，及所有保費於到期時已被全數繳付。「保證現金價值」乃保證現金價值加上保證每月年金款項(如有)(不包括利息)。「總現金價值」乃保證現金價值加上保證每月年金款項(如有)及任何利息、非保證每月年金款項(如有)及任何利息及非保證終期分紅(如有)。以上「保證內部回報率」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「預期總內部回報率」乃根據相關保單年度之「總現金價值」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，「總現金價值」首次等於或大於已繳交保費之保單年度。「總身故賠償」可能因產品而異。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2025年2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]

AIA延期年金計劃2

QDAP
合資格延期年金保單
Qualifying Deferred Annuity Policy

獲保險業監管局核準的

合資格延期年金保單

首個申請日期
2025年2月7日

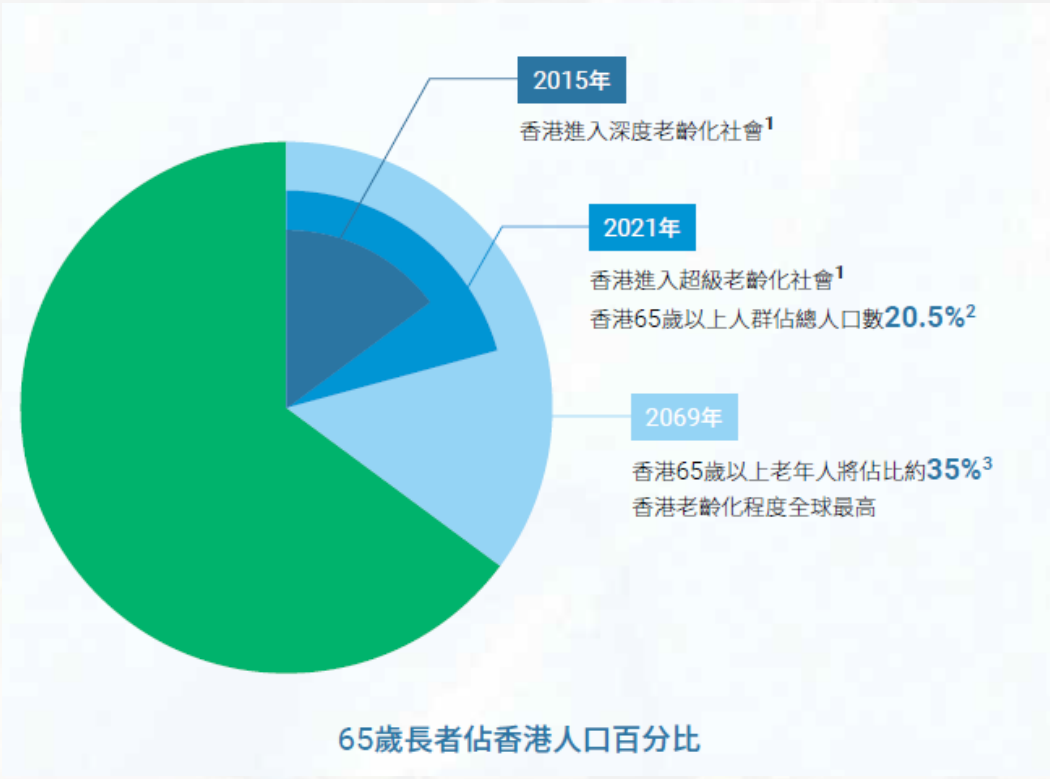


AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

AIA延期年金計劃2

人口老化是香港日益嚴重的問題，而完善的退休規劃成為重要的社會議題。而香港強積金的保障水準還不足以維持退休前生活水平。



資料來源:https://www.cntaiping.com/upload/cms/tplhk/202409/17152527vo66.pdf

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

AIA延期年金計劃2

養老金代替率



香港 H.K.

~ 34%

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

資料來源:https://www.cntaiping.com/upload/cms/tplhk/202409/17152527vo66.pdf

[AIA - CONFIDENTIAL]

AIA延期年金計劃2

1.132M

月入30,000港元或以上的僱員人數

數據來源:政府統計處2024年2月發表 “按每月就業收入及性別劃分的就業人數（不包括外籍家庭傭工）” 月入港幣30,000元或以上的雇員人數截至 2023 年第一季度為 1.132M。

252,000

延期年金計劃於香港繕發之總數

數據來源:保險業監管局發表《2022-23年報》

≥70%

的僱員可能合資格享受稅收減免，但或尚未購買延期年金計劃保單

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

AIA延期年金計劃2



首次推出AIA延期年金計劃

2019年4月

2019年12月



加入年金開始年齡55 & 60



延繳保費惠益推廣活動

2021年1月

2021年4月



加入延繳保費惠益作為產品特點



推出AIA延期年金計劃2

2025年2月

[AIA - CONFIDENTIAL]



[AIA - CONFIDENTIAL]

「AIA延期年金計劃2」- 產品特點一覽

優化

- 增加年金款項開始年齡選項
- 延長繕發年齡至 70歲
- 累積期短至 5 年
- 增加潛在預期回報^
- 縮短回本年期

新增

NEW

- 末期疾病利益

不變

- 可更改保單選項
- 失業延繳保費惠益
- 提供身故賠償*
- 無需健康審查
- 稅務扣減

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

*指ADAP2仍有身故賠償之產品特點，但身故賠償之賠付比例有調整
^只適用於部分保單繕發年齡及年金款項開始年齡

[AIA - CONFIDENTIAL]

「AIA延期年金計劃2」- 產品特點一覽

優化

- 增加年金款項開始年齡選項
- 延長繕發年齡至 70歲
- 累積期短至 5 年
- 增加潛在預期回報^
- 縮短回本年期

新增

NEW

- 末期疾病利益

不變

- 可更改保單選項
- 失業延繳保費惠益
- 提供身故賠償*
- 無需健康審查
- 稅務扣減

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

*指ADAP2仍有身故賠償之產品特點，但身故賠償之賠付比例有調整
^只適用於部分保單繕發年齡及年金款項開始年齡

[AIA - CONFIDENTIAL]

「AIA延期年金計劃2」 - 產品特點一覽

✓ 多個年金款項開始年齡可供選擇
✓ 延長繕發年齡至 70歲

年金款項開始年齡	受保人投保時的年齡
50	18 –**45**
55	18 –**50**
60	18 –**55**
65	18 –**60**
70	18 –**65**
75	**18 – 70**

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

「AIA延期年金計劃2」 - 產品特點一覽

✓ 累積期短至 5 年

累積期最短至 5 年* = 保費繳付期
→ 開始派發每月年金款項



*適用於投保年齡為45/50/55/60/65/70歲，並分別選擇年金款項開始年齡為50/55/60/65/70/75歲之保單

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

「AIA延期年金計劃2」- 產品特點一覽

優化

- 增加年金款項開始年齡選項
- 延長繕發年齡至 70歲
- 累積期短至 5 年
- 增加潛在預期回報^
- 縮短回本年期

新增

NEW

- 末期疾病利益

不變

- 可更改保單選項
- 失業延繳保費惠益
- 提供身故賠償*
- 無需健康審查
- 稅務扣減

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

*指ADAP2仍有身故賠償之產品特點，但身故賠償之賠付比例有調整
^只適用於部分保單繕發年齡及年金款項開始年齡

[AIA - CONFIDENTIAL]

與AIA延期年金計劃(ADAP)之回報比較

有顏色的地方代表
「AIA延期年金計劃2」較優勝

受保人: 男性, 40歲, 5年保費繳付期, 年金款項開始年齡 = **50歲**, 累積期 = **10年**, 年金期 = **10年**
(總保費 = **37,500美元**, 支付辦法= 支取現金, 保證每月年金款項模式= 固定)

公司	友邦	友邦
計劃名稱	AIA延期年金計劃2	AIA延期年金計劃
累積期	10	10
年金期	10	10
保障年期	20	20
每年保費 (美元)	7,500	7,500
保證每年年金款項 (美元)	4,455	4,343
非保證每年年金款項 (美元)	1,353	1,225
總每年年金款項 (美元)	5,808	5,568
	期滿時	
總支取保證年金 / 總保費	119%	116%
總支取年金 / 總保費	155%	148%
保單年度	保證內部回報率	
10	0.14%	-2.76%
15	0.70%	0.35%
20	1.33%	1.14%
保單年度	預期總內部回報率	
10	1.73%	0.80%
15	2.88%	2.84%
20	3.44%	3.10%
保證回本期(年)	9	14
預期總回本期(年)	8	9



✓ 增加潛在預期回報
✓ 縮短回本年期

本頁繳費模式均爲年繳

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

「AIA延期年金計劃2」- 產品特點一覽

優化

- 增加年金款項開始年齡選項
- 延長繕發年齡至 70歲
- 累積期短至 5 年
- 增加潛在預期回報^
- 縮短回本年期

新增

NEW

- 末期疾病利益

不變

- 可更改保單選項
- 失業延繳保費惠益
- 提供身故賠償*
- 無需健康審查
- 稅務扣減

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

*指ADAP2仍有身故賠償之產品特點，但身故賠償之賠付比例有調整
^只適用於部分保單繕發年齡及年金款項開始年齡

[AIA - CONFIDENTIAL]

「AIA延期年金計劃2」 - 產品特點一覽

NEW

若受保人不幸罹患末期疾病.....

- 有關疾病獲專科之註冊醫生及我們委任之註冊醫生確認
- 受保人將於第二次醫療證明之日期起 12 個月內死亡（「末期疾病階段」）
- 整個「末期疾病階段」均在受保人85歲生日當天或緊接著的保單週年日之前



保單繕發

90日等候期



一筆過預支相等於身故賠償的末期疾病利益

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

「AIA延期年金計劃2」- 產品特點一覽

優化

- 增加年金款項開始年齡選項
- 延長繕發年齡至 70歲
- 累積期短至 5 年
- 增加潛在預期回報^
- 縮短回本年期

新增

NEW

- 末期疾病利益

不變

- 可更改保單選項
- 失業延繳保費惠益
- 提供身故賠償*
- 無需健康審查
- 稅務扣減

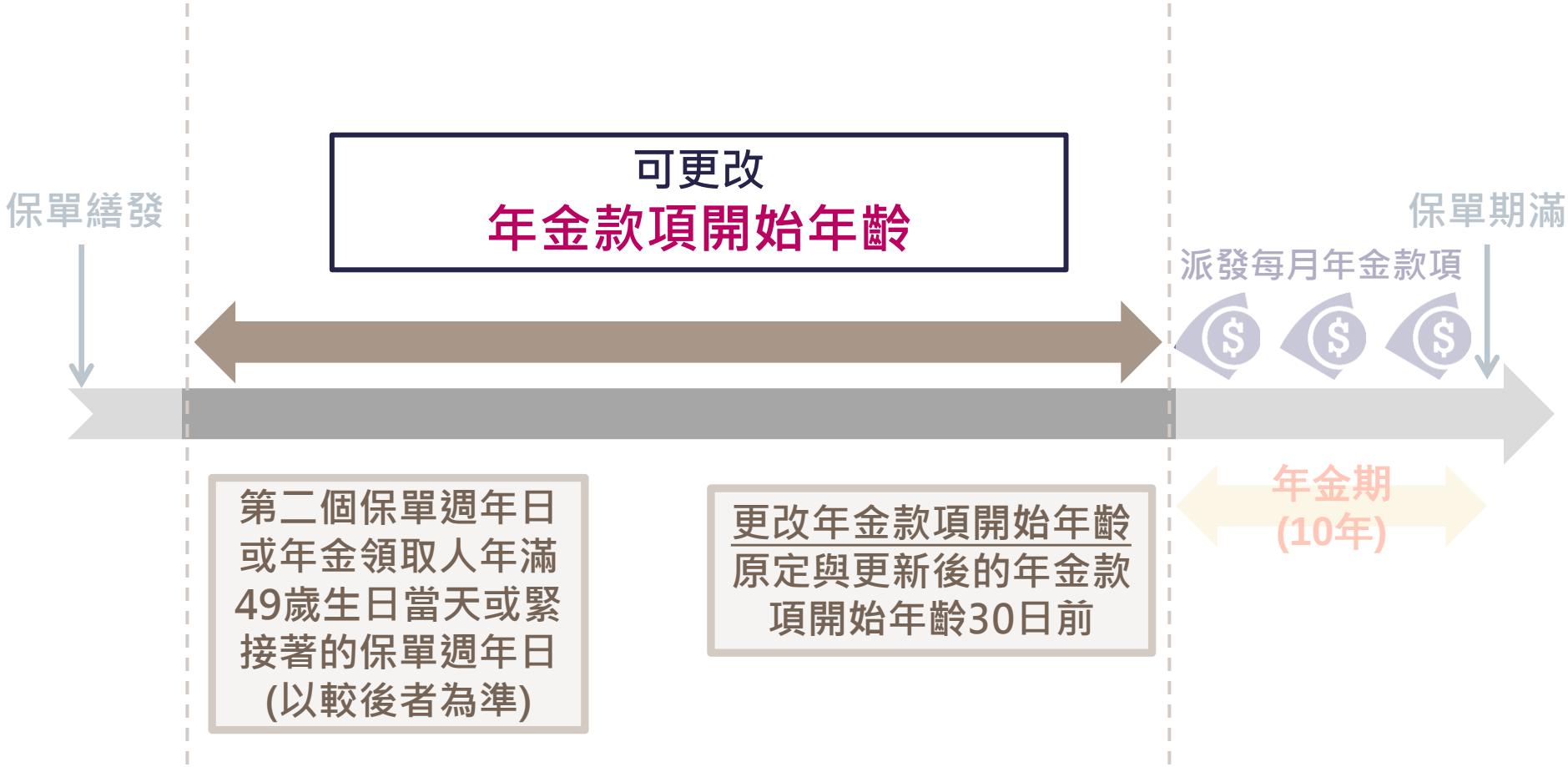
AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

*指ADAP2仍有身故賠償之產品特點，但身故賠償之賠付比例有調整
^只適用於部分保單繕發年齡及年金款項開始年齡

[AIA - CONFIDENTIAL]

可更改保單選項

與ADAP的更改年金款項開始年齡相同



AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

可更改保單選項 - 例子1

與ADAP的更改年金款項開始年齡相同

原有保單選項
年金款項開始年齡: 55歲

希望更新後的保單選項
年金款項開始年齡: 60歲



AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

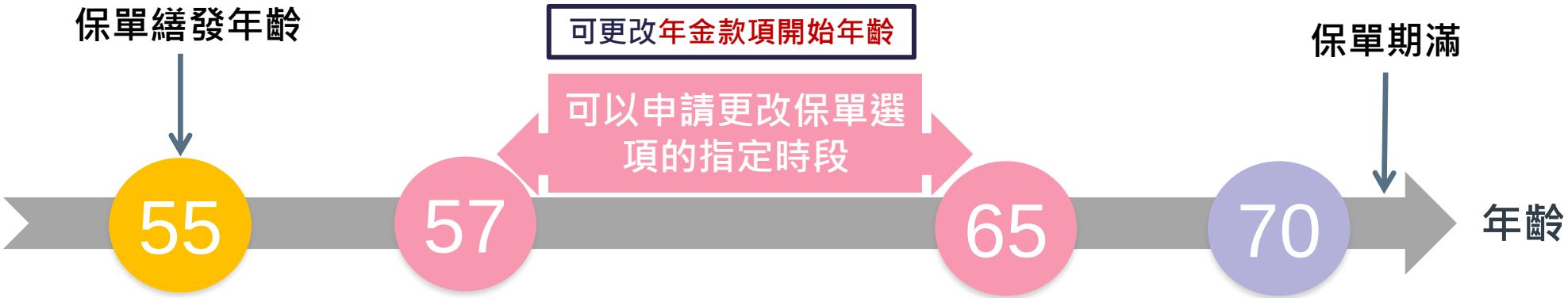
[AIA - CONFIDENTIAL]

可更改保單選項 - 例子2

與ADAP的更改年金款項開始年齡相同

原有保單選項
年金款項開始年齡: 70歲

希望更新後的保單選項
年金款項開始年齡: 65歲



第二個保單週年日或年金領取人年滿49歲生日當天或緊接著的保單週年日(以較後者為準):
57歲

原定與更新後的年金款項開始年齡30日前（以較先者為準）:
65歲

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

「AIA延期年金計劃2」- 產品特點一覽

優化

- 增加年金款項開始年齡選項
- 延長繕發年齡至 70歲
- 累積期短至 5 年
- 增加潛在預期回報^
- 縮短回本年期

新增

NEW

- 末期疾病利益

不變

- 可更改保單選項
- 失業延繳保費惠益
- 提供身故賠償*
- 無需健康審查
- 稅務扣減

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

*指ADAP2仍有身故賠償之產品特點，但身故賠償之賠付比例有調整
^只適用於部分保單繕發年齡及年金款項開始年齡

[AIA - CONFIDENTIAL]

失業延繳保費惠益

與ADAP相同

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**，若保單持有人遭僱主裁退並因而**非自願性失業**，可於在非自願性失業起計**30日**內申索本計劃的「失業延繳保費惠益」。一經批核，「失業延繳保費惠益」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**

31 → **365**

非自願性地失業是指僱員：

a) 因裁員而遭僱主解僱；或
b) 被停工（香港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。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

失業延繳保費惠益

與ADAP相同

申請資格及規則

1. 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**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. 為免生疑問，自僱是指按**香港**僱傭或勞工法例下所定義的自僱人士。如欲參閱更多資訊，請瀏覽香港勞工處網頁。

3. 「失業延繳保費惠益」的申索必須於持有人非自願性失業的**30日內**遞交。每份保單僅能提出**一次**「失業延繳保費惠益」的申索, 並須向我們提供相關證明。

4. 如持有人在保單繕發日或生效日前（以較後者為準）獲知會將受到裁退，將不獲提供本保障。

5. 持有人必須於我們要求下提供**持續失業證明**。

6. 「失業延繳保費惠益」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]

失業延繳保費惠益

與ADAP相同

有關保單價值

延長之寬限期內

1) 保證現金價值
2) 任何終期分紅（如適用及視屬何情況而定）

將停止宣佈

持有人繳清未繳交保費後

於延長寬限期內停止宣佈的

1) 保證現金價值
2) 任何終期分紅（如適用及視屬何情況而定）

將會恢復

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

失業延繳保費惠益

與ADAP相同

失業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. 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]

失業延繳保費惠益

與ADAP相同

注意事項

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

2) 如於延長之寬限期內有任何基本保單及/或任何附加契約之索償，我們將會扣除任何未繳交保費及/或任何未償還的保單欠款後支付任何相關金額。根據本公司的批准，如於支付任何相關金額後，「失業延繳保費惠益」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「失業延繳保費惠益」將可以繼續。



AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

失業延繳保費惠益

與ADAP相同

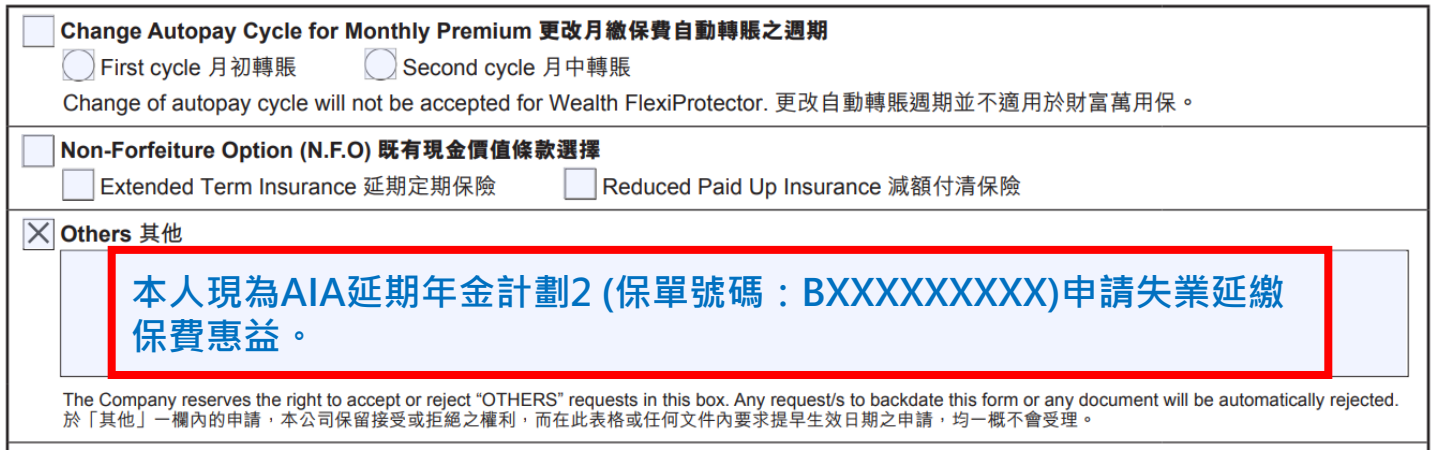
申請流程

第一步

持有人於更改基本計劃/附加契約申請表(OPPOSF04)甲部 – 其他填寫「本人現為「AIA延期年金計劃2」(保單號碼：BXXXXXXXXX)申請失業延繳保費惠益。」，並於申請表上簽署。

第二步

已填寫及簽署之申請表連同持有人提供之受僱(連續不少於24個月受僱於同一僱主)及非自願性失業證明(包括記載 有被遣散日期的公司解僱信/公司遣散通知、被停工證明、遣散費收條或向勞資關係科求助代追討遣散費的檔案編號或記錄等)應被遞交至我們的辦事處



☐ **Change Autopay Cycle for Monthly Premium 更改月繳保費自動轉賬之週期**

◯ First cycle 月初轉賬 ◯ Second cycle 月中轉賬

Change of autopay cycle will not be accepted for Wealth FlexiProtector. 更改自動轉賬週期並不適用於財富萬用保。

☐ **Non-Forfeiture Option (N.F.O) 既有現金價值條款選擇**

☐ Extended Term Insurance 延期定期保險 ☐ Reduced Paid Up Insurance 減額付清保險

☒ **Others 其他**

本人現為AIA延期年金計劃2 (保單號碼：BXXXXXXXXX)申請失業延繳保費惠益。

The Company reserves the right to accept or reject "OTHERS" requests in this box. Any request/s to backdate this form or any document will be automatically rejected.
於「其他」一欄內的申請，本公司保留接受或拒絕之權利，而在此表格或任何文件內要求提早生效日期之申請，均一概不會受理。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

「AIA延期年金計劃2」- 產品特點一覽

優化

- 增加年金款項開始年齡選項
- 延長繕發年齡至 70歲
- 累積期短至 5 年
- 增加潛在預期回報^
- 縮短回本年期

新增

NEW

- 末期疾病利益

不變

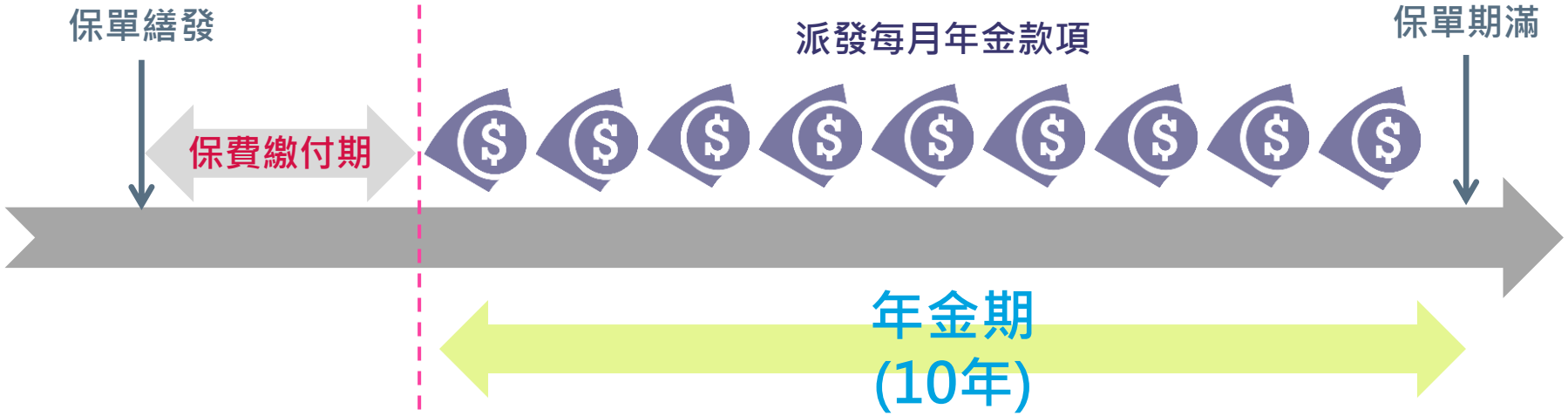
- 可更改保單選項
- 失業延繳保費惠益
- 提供身故賠償*
- 無需健康審查
- 稅務扣減

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

*指ADAP2仍有身故賠償之產品特點，但身故賠償之賠付比例有調整
^只適用於部分保單繕發年齡及年金款項開始年齡

[AIA - CONFIDENTIAL]

身故賠償





年金期開始前

以下列較高者為準：

- 已付基本計劃保費總和的105%；
- 保單的保證現金價值

加上非保證終期紅利(如有)及扣減保單欠款(如有)。

年金期開始時或之後

以下列較高者為準：

- 已付基本計劃保費總和的105%，減去任何已派發的保證每月年金款項；
- 保單的保證現金價值加上非保證終期紅利(如有)；

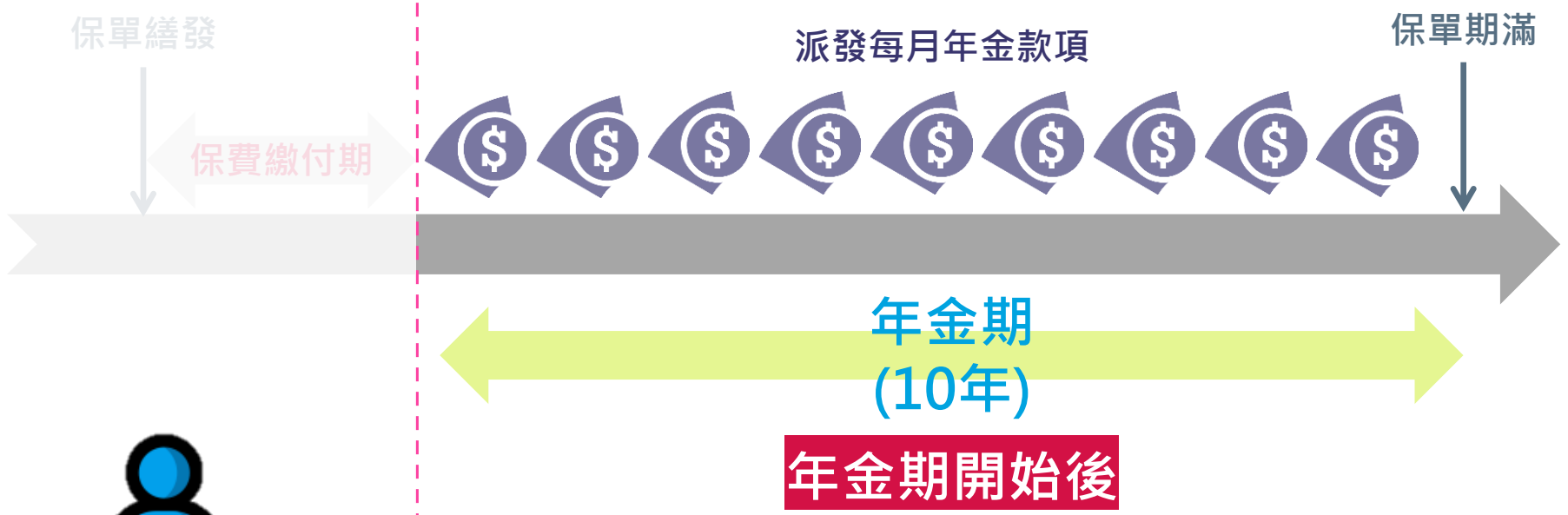
加上任何累積的每月年金款項及利息及扣減保單欠款(如有)。

[AIA - CONFIDENTIAL]

身故賠償

身故賠償支付選項

與ADAP相同



年金期開始後



- **一筆過形式**；或
- **持續支付**每月年金款項*:

  - 讓受益人繼續收取餘下未支付的每月年金款項，直至年金期完結為止

* 於受保人身故時，我們將以一筆過支付於受保人身故前保單內的任何累積每月年金款項及利息予受益人

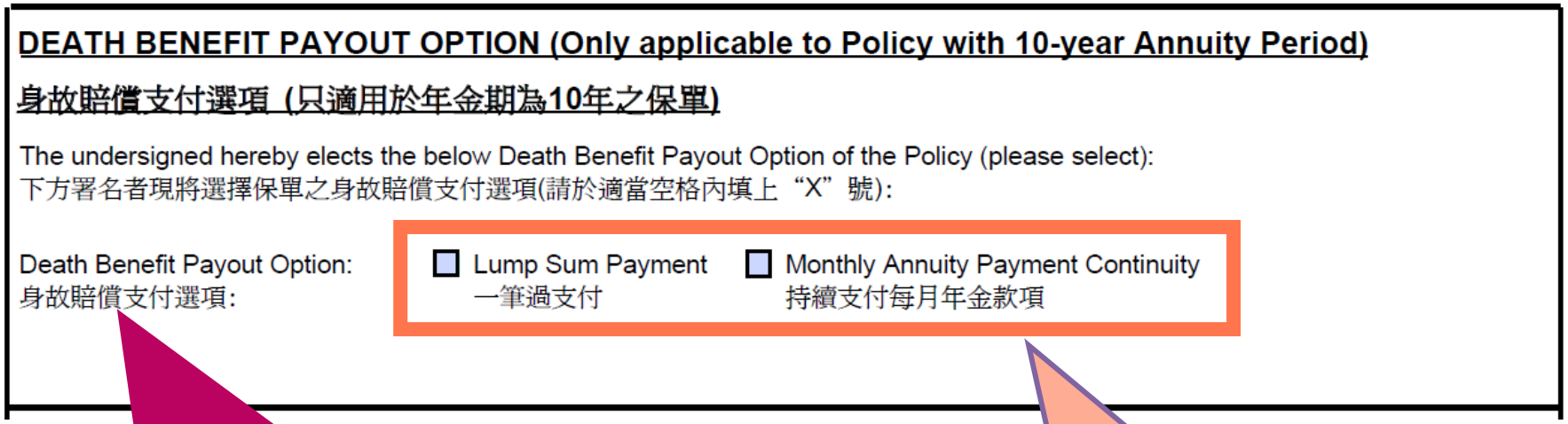
AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

身故賠償

與ADAP相同

注意事項 - 更改身故賠償支付選項申請表 (OPPOSF87)



DEATH BENEFIT PAYOUT OPTION (Only applicable to Policy with 10-year Annuity Period)

身故賠償支付選項 (只適用於年金期為10年之保單)

The undersigned hereby elects the below Death Benefit Payout Option of the Policy (please select):
下方署名者現將選擇保單之身故賠償支付選項(請於適當空格內填上“X”號):

Death Benefit Payout Option:
身故賠償支付選項:

☐ Lump Sum Payment 一筆過支付

☐ Monthly Annuity Payment Continuity 持續支付每月年金款項

如未有選擇，預設選項
為一筆過支付

持有人可以受保人在生時
隨時遞交此申請表以
更改身故賠償支付選項

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

身故賠償

與ADAP相同

注意事項 - 更改身故賠償支付選項申請表 (OPPOSF87)

NOTES注意:

1) The Death Benefit Payout Option must be submitted to AIA by this form before the death of the Insured occurs. If the Owner has not submitted this form, or the request is not accepted and recorded by us prior to the Insured's death, we will pay the Death Benefit to the Beneficiary in a Lump Sum Payment when the death of the Insured occurs.

身故賠償支付選項必須透過此申請表於受保人身故前遞交至本公司。如持有人未有於受保人身故前遞交此申請表，或申請尚未為我們所接納及記錄，我們將會於受保人身故時以一筆過支付形式支付身故賠償予受益人。

2) **The Monthly Annuity Payment Continuity is only applicable if the death of the Insured occurs on or after the commencement of the 10-year Annuity Period. Therefore if the Insured dies before the commencement of Annuity Period, even if the Owner has selected the Monthly Annuity Payment Continuity Option, we will still pay the Death Benefit to the Beneficiary in a Lump Sum Payment.**

持續支付每月年金款項只適用於受保人於10年年金期開始時或之後身故之情況。因此，若受保人於年金期開始之前身故，即使持有人已揀選持續支付每月年金款項，我們仍將會以一筆過支付形式支付身故賠償予受益人。

3) If the Owner has selected the Monthly Annuity Payment Continuity, regardless of which Payment Options of Monthly Annuity Payment applied during the Insured's lifetime, accumulated Guaranteed Monthly Annuity Payment and Non-guaranteed Monthly Annuity Payment with interests thereon will be paid to the Beneficiary in a lump sum when the Insured dies. On each Policy Monthiversary after the Insured's death, we will continue to pay any unpaid Guaranteed Monthly Annuity Payment and Non-guaranteed Monthly Annuity Payment (without interests) to the Beneficiary, until the end of the Annuity Period.

若持有人選擇持續支付每月年金款項，不論受保人在生時已選擇何款每月年金款項支付辦法，於受保人身故後，我們會以一筆過支付於保單內的任何累積保證每月年金款項及非保證每月年金款項連利息予受益人。此後的每個保單週月日，我們將會繼續支付任何未付的保證每月年金款項及非保證每月年金款項(不連利息)予受益人，直至年金期完結為止。

4) If the Beneficiary dies prior to the end of the Annuity Period, subject to applicable law, we will pay the Guaranteed Cash Value and any terminal dividend under the Policy, less any Policy Debt, in a lump sum to the estate of the Beneficiary.

若受益人於年金期完結前身故，在符合適用之法律規管下，我們將以一筆過支付保證現金價值及任何終期紅利，扣除任何保單欠款予受益人的遺產繼承人。

此申請表必需於**受保人在生時**遞交至**本公司並為我們所接納**

如受保人於**10年年金期之前已身故**，持續支付每月年金款項**並不適用**

就持續支付每月年金款項之選項而言，任何在**受保人身故前已累積之每月年金款項及利息**將於受保人身故時**一筆過支付予受益人**。除此之外，如果年金期完結前受益人已經身故，保單內餘下之**保證現金價值以及任何終期紅利**將**一筆過支付予受益人之遺產繼承人**。

[AIA - CONFIDENTIAL]

年金領取人的定義

與ADAP相同

支付方式	支付予
每月年金款項(支付辦法為支付現金)	年金領取人(受保人)
每月年金款項(支付辦法為累積生息)	持有人
退保發還金額/期滿時之保單價值(如有)	持有人
身故賠償	受益人



根據現有之法規，我們於支付每月年金款項予年金領取人(即受保人)前，需索取其更新資料，包括身份證明文件及地址證明(如適用)等。如果持有人選擇以e-BankIn方式將每月年金款項支付予年金領取人，我們亦需要其本港戶口資料

[AIA - CONFIDENTIAL]

「AIA延期年金計劃2」- 產品特點一覽

優化

- 增加年金款項開始年齡選項
- 延長繕發年齡至 70歲
- 累積期短至 5 年
- 增加潛在預期回報^
- 縮短回本年期

新增

NEW

- 末期疾病利益

不變

- 可更改保單選項
- 失業延繳保費惠益
- 提供身故賠償*
- 無需健康審查
- 稅務扣減

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

*指ADAP2仍有身故賠償之產品特點，但身故賠償之賠付比例有調整
^只適用於部分保單繕發年齡及年金款項開始年齡

[AIA - CONFIDENTIAL]

無需健康審查

與ADAP相同



以下為「AIA延期年金計劃2」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70歲	保費總和少於或等於 4,000,000美元	保費總和多於 4,000,000美元 並少於或等於 20,000,000美元	保費總和多於 20,000,000美元

保費總和 = 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

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

「AIA延期年金計劃2」- 產品特點一覽

優化

- 增加年金款項開始年齡選項
- 延長繕發年齡至 70歲
- 累積期短至 5 年
- 增加潛在預期回報^
- 縮短回本年期

新增

NEW

- 末期疾病利益

不變

- 可更改保單選項
- 失業延繳保費惠益
- 提供身故賠償*
- 無需健康審查
- 稅務扣減

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

*指ADAP2仍有身故賠償之產品特點，但身故賠償之賠付比例有調整
^只適用於部分保單繕發年齡及年金款項開始年齡

[AIA - CONFIDENTIAL]

稅務扣減

友扣稅 TAX DEDUCTIBLE

QDAP 合資格延期年金保單 Qualifying Deferred Annuity Policy



- 每位納稅人最高稅務扣除額為**60,000**港元*



- 容許均為納稅人的夫婦於他們之間調配合資格延期年金保費的稅務扣除，以享合共**120,000**港元最高扣稅額(前提是每名納稅人所申請的扣除額不超過個人上限)

*60,000港元是每位納稅人每年為合資格年金保費及強積金可扣稅自願性供款作稅務扣減的上限。有關稅務扣減詳請，請參閱香港稅務局網頁，並向您的稅務及會計顧問徵詢稅務意見。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

稅務扣減 - 配偶之間的稅務扣除安排

合資格延期年金保單
Qualifying Deferred Annuity Policy

丈夫保單

投保人：丈夫

年金領取人：丈夫

保費：9萬港元



妻子保單

投保人：妻子

年金領取人：妻子

保費：3萬港元

調配3萬港元予妻子

丈夫可扣除稅務額^

6萬港元

妻子合共

可扣除稅務額^

6萬港元

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

註:有關稅務扣減詳請，請參閱香港稅務局網頁，並向您的稅務及會計顧問徵詢稅務意見。 ^實際稅務扣減額需參考保費扣稅證明。

[AIA - CONFIDENTIAL]

稅務扣減



❖ 接受申請稅務扣除之要求：

(a) **保單持有人**為**納稅人或納稅人配偶**；

(b) 年金**保費**是由**納稅人或納稅人配偶**繳付；

(c) **年金領取人**為**納稅人或納稅人配偶**；及

(d) 於課稅年度的任何時期，**年金領取人均持有香港身份證**

合資格延期年金保單
Qualifying Deferred Annuity Policy

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

註:有關稅務扣減詳請，請參閱香港稅務局網頁，並向您的稅務及會計顧問徵詢稅務意見。

[AIA - CONFIDENTIAL]

稅務扣減



合資格延期年金保單
Qualifying Deferred Annuity Policy



稅務扣除額或扣稅額
並不等於實際節省的稅款金額

實際節省稅款金額是根據
可申請之稅務扣減金額及
就個人稅務評估而定的邊際稅率計算

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

註:有關稅務扣減詳請，請參閱香港稅務局網頁，並向您的稅務及會計顧問徵詢稅務意見。

[AIA - CONFIDENTIAL]

HEALTHIER, LONGER,
BETTER LIVES

產品詳細特點

產品詳細特點

保費繳付期	5年
保單貨幣選擇	美元
年金款項開始年齡及受保人投保時的年齡	

年金款項開始年齡	受保人投保時的年齡
50	18-45
55	18-50
60	18-55
65	18-60
70	18-65
75	18-70

年金期	由年金款項開始年齡起計10年
繳費模式	年繳 / 半年繳 / 月繳
保證每月年金款項模式	固定
每月年金款項	保證每月年金款項 + 非保證每月年金款項
保障年期	由保單繕發日起直至年金期完結
最低每年保費	4,800美元

[AIA - CONFIDENTIAL]

產品詳細特點

更改保單選項	可於以下時間其間更改年金款項開始年齡一次: i. 第二個保單週年日或年金領取人年滿49歲生日當天或緊接著保單週年日（以較後者為準）; ii. 原定與更新後的年金款項開始年齡30日前申請
末期疾病利益	• 若受保人不幸罹患末期疾病，而由合適專科的註冊醫生及本公司委任之註冊醫生確認，預期該末期疾病將導致受保人於12個月內死亡，本保單將支付一次性預付款項的末期疾病利益。末期疾病利益是預支保單的身故賠償，末期疾病利益一經支付，保單不會再支付身故賠償。保單會在支付末期疾病利益後終止。 • 若受保人因患上末期疾病而預期死亡的12個月時段內的任何一天在受保人85歲生日後緊隨的保單年度完結後出現，我們將不會支付末期疾病利益。 • 等待期為 90 天
失業延繳保費惠益	如持有人遭僱主裁退並因而非自願性失業，一經批核，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
退保價值	保證現金價值 + 任何累積每月年金款項連任何累積利息 + 非保證終期紅利(如有) - 保單欠款(如有)
期滿利益	任何累積每月年金款項及任何累積利息 - 保單欠款(如有)

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

產品詳細特點

身故賠償	• 若受保人於年金期開始之前身故, 以下列較高者為準： i. 已付基本計劃保費總和的105%；或 ii. 保單的保證現金價值 + 非保證終期紅利(如有) - 保單欠款(如有) • 若受保人於年金期開始時或之後身故，但保單尚未終止, 以下列較高者為準： i. 已付基本計劃保費總和的105% - 任何已派發的保證每月年金款項；或 ii. 保單的保證現金價值 + 非保證終期紅利(如有) ； + 任何累積的每月年金款項及利息 - 保單欠款(如有)
提前保單日期	可以提前保單日期(Date Back)，但保單日期必須為 2025 年 2 月 7 日或以後
部分退保	只可以於保費繳付期完結以及基本保單付清後才可進行
保單貸款	• 只適用於保單有效期間及於年金期開始前 • 在申請時，不可以超過屆時扣除任何保單欠款後的保證現金價值餘額
附加契約	免付保費附加契約 / 特級危疾豁免繳付保費附加契約（基本計劃）/ 尊誠定期壽險附加契約 (1年/5年) (包括Vitality版本) / 摯誠定期壽險附加契約 (1年/5年) (包括Vitality版本)
核保規則	如繕發年齡為15 日至70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

AIA延期年金計劃2及AIA延期年金計劃之回報比較

AIA延期年金計劃2及AIA延期年金計劃之回報比較

有顏色的地方代表
「AIA延期年金計劃2」較優勝或相若

受保人: 男性, 40歲, 5年保費繳付期, 年金款項開始年齡 = 50歲, 支取每月年金款項, 固定保證每月年金款項模式

產品名稱	AIA延期年金計劃 2	AIA延期年金計劃
保費繳付期	5年	5年
累積期	10	10
年金期	10	10
保障年期	20	20
每年保費(美元)	7,500	7,500
保證每年年金款項(美元)	4,455	4,343
非保證每年年金款項(美元)	1,353	1,225
總每年年金款項(美元)	5,808	5,568
期滿時		
總支取保證年金 / 總保費	119%	116%
總支取年金 / 總保費	155%	148%
保單年度	保證內部回報率	
10	0.14%	-2.76%
15	0.70%	0.35%
20	1.33%	1.14%
保單年度	預期總內部回報率	
10	1.73%	0.80%
15	2.88%	2.84%
20	3.44%	3.10%
保證回本期(年)	9	14
預期總回本期(年)	8	9

受保人: 男性, 45歲, 5年保費繳付期, 年金款項開始年齡 = 55歲, 支取每月年金款項, 固定保證每月年金款項模式

產品名稱	AIA延期年金計劃 2	「AIA延期年金計劃
保費繳付期	5年	5年
累積期	10	10
年金期	10	10
保障年期	20	20
每年保費(美元)	7,500	7,500
保證每年年金款項(美元)	4,452	4,335
非保證每年年金款項(美元)	1,391	1,249
總每年年金款項(美元)	5,843	5,585
期滿時		
總支取保證年金 / 總保費	119%	116%
總支取年金 / 總保費	156%	149%
保單年度	保證內部回報率	
5	-7.35%	-16.57%
10	0.14%	-2.76%
15	0.79%	0.33%
20	1.33%	1.12%
保單年度	預期總內部回報率	
5	-5.09%	-8.30%
10	1.61%	0.80%
15	2.86%	2.84%
20	3.49%	3.13%
保證回本期(年)	9	14
預期總回本期(年)	8	9

本頁繳費模式均爲年繳

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

AIA延期年金計劃2及AIA延期年金計劃之回報比較

有顏色的地方代表
「AIA延期年金計劃2」較優勝或相若

受保人: 男性, 45歲, 5年保費繳付期, 年金款項開始年齡 = 60歲, 支取每月年金款項, 固定保證每月年金款項模式

產品名稱	AIA延期年金計劃 2	AIA延期年金計劃
保費繳付期	5年	5年
累積期	15	15
年金期	10	10
保障年期	25	25
每年保費(美元)	7,500	7,500
保證每年年金款項(美元)	4,955	4,847
非保證每年年金款項(美元)	2,123	1,666
總每年年金款項(美元)	7,079	6,513
期滿時		
總支取保證年金 / 總保費	132%	129%
總支取年金 / 總保費	189%	174%
保單年度	保證內部回報率	
5	-7.35%	-16.57%
10	0.14%	-2.76%
15	0.51%	0.00%
20	1.11%	1.06%
25	1.56%	1.44%
保單年度	預期總內部回報率	
5	-5.15%	-8.30%
10	1.59%	0.80%
15	2.78%	2.72%
20	3.16%	3.12%
25	3.61%	3.12%
保證回本期(年)	9	15
預期總回本期(年)	8	9

受保人: 男性, 45歲, 5年保費繳付期, 年金款項開始年齡 = 65歲, 支取每月年金款項, 固定保證每月年金款項模式

產品名稱	AIA延期年金計劃 2	AIA延期年金計劃
保費繳付期	5年	5年
累積期	20	20
年金期	10	10
保障年期	30	30
每年保費(美元)	7,500	7,500
保證每年年金款項(美元)	5,429	5,420
非保證每年年金款項(美元)	3,500	2,177
總每年年金款項(美元)	8,929	7,597
期滿時		
總支取保證年金 / 總保費	145%	145%
總支取年金 / 總保費	238%	203%
保單年度	保證內部回報率	
5	-7.35%	-16.57%
10	0.14%	-2.76%
15	0.51%	0.00%
20	0.67%	0.64%
25	1.40%	1.34%
30	1.62%	1.62%
保單年度	預期總內部回報率	
5	-5.17%	-8.30%
10	1.79%	0.80%
15	2.89%	2.72%
20	3.54%	3.12%
25	3.80%	3.12%
30	3.86%	3.12%
保證回本期(年)	9	15
預期總回本期(年)	8	9

本頁繳費模式均爲年繳

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

AIA延期年金計劃2及AIA延期年金計劃之回報比較

有顏色的地方代表
「AIA延期年金計劃2」較優勝或相若

受保人: 男性, 45歲, 5年保費繳付期, 年金款項開始年齡 = 70歲, 支取每月年金款項, 固定保證每月年金款項模式

產品名稱	AIA延期年金計劃 2	AIA延期年金計劃
保費繳付期	5年	5年
累積期	25	25
年金期	10	10
保障年期	35	35
每年保費(美元)	7,500	7,500
保證每年年金款項(美元)	6,493	6,026
非保證每年年金款項(美元)	4,328	2,835
總每年年金款項(美元)	10,821	8,861
期滿時		
總支取保證年金 / 總保費	173%	161%
總支取年金 / 總保費	289%	236%
保單年度	保證內部回報率	
5	-7.35%	-16.57%
10	0.14%	-2.76%
15	0.51%	0.00%
20	0.67%	0.64%
25	1.02%	1.00%
30	1.51%	1.49%
35	1.98%	1.71%
保單年度	預期總內部回報率	
5	-5.25%	-8.30%
10	1.53%	0.80%
15	2.74%	2.72%
20	3.15%	3.12%
25	3.42%	3.12%
30	3.56%	3.12%
35	3.87%	3.13%
保證回本期(年)	9	15
預期總回本期(年)	8	9

本頁繳費模式均爲年繳

[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	盛記	保記	宏記	富記
計劃名稱	AIA延期年金計劃 2	「賞X彩」延期年金計劃	保X「雋X人生」延期年金計劃	歲X樂享延期年金	盈 · X悅延期年金計劃
繕發年齡	• 年金款項開始年齡50歲: 18-45歲 • 年金款項開始年齡55歲: 18-50歲 • 年金款項開始年齡60歲: 18-55歲 • 年金款項開始年齡65歲: 18-60歲 • 年金款項開始年齡70歲: 18-65歲 • 年金款項開始年齡75歲: 18-70歲	• 年金款項開始年齡50歲 - 年金期10/20年: 18-40歲 • 年金款項開始年齡55歲 - 年金期10/20年: 18-45歲 • 年金款項開始年齡60歲 - 年金期10/20年: 18-50歲 • 年金款項開始年齡65歲 - 年金期10/20年: 18-55歲 • 年金款項開始年齡70歲 - 年金期10年: 18-60歲 • 年金款項開始年齡75歲 - 年金期10年: 18-65歲	• 供款年期5年 - 累積期5年(5-5-20): 46-75歲(ANB) • 供款年期5年 - 累積期10年(5-10-20): 41-70歲(ANB) • 供款年期5年 - 累積期15年(5-15-20): 36-65歲(ANB) • 供款年期5年 - 累積期20年(5-20-20): 31-50歲(ANB) • 供款年期5年 - 累積期20年(5-20-10): 31-60歲(ANB) • 供款年期5年 - 累積期30年(5-30-10): 21-50歲(ANB) • 供款年期10年 - 累積期20年(10-20-10): 31-60歲(ANB) • 供款年期10年 - 累積期30年(10-30-10): 21-50歲(ANB)	• 供款年期5年 - 年金款項開始年齡55歲: 18-50歲 • 供款年期5年 - 年金款項開始年齡60歲: 18-55歲 • 供款年期5年 - 年金款項開始年齡65歲: 18-60歲 • 供款年期5年 - 年金款項開始年齡70歲: 18-65歲 • 供款年期10年 - 年金款項開始年齡60歲: 18-50歲 • 供款年期10年 - 年金款項開始年齡65歲: 18-55歲 • 供款年期10年 - 年金款項開始年齡70歲: 18-60歲	• 供款年期5年 - 年金款項開始年齡51歲- 年金期10年: 19-45歲(ANB) • 供款年期5年 - 年金款項開始年齡66歲 - 年金期20年: 19-60歲(ANB) • 供款年期5年 -年金款項開始於5年供款年期後開始 - 年金期10/20年: 46-76(ANB) • 供款年期10年 - 年金款項開始年齡51歲- 年金期10年: 19-40歲(ANB) • 供款年期10年 - 年金款項開始年齡66歲 - 年金期20年: 19-55歲(ANB) • 供款年期10年 -年金款項開始於10年供款年期後開始 - 年金期10/20年: 41-71(ANB)
保單貨幣	美元	美元 / 港元	美元	美元	美元
保費繳付期	5年	5年 / 10年	5年 / 10年	5年 / 10年	5年 / 10年
累積期 (保單繕發起計)	5-57年	10-57年	5年 / 10年 / 15年 / 20年 / 30年	5-52年	5-47年
年金款項開始年齡	50/55/60/65/70/75歲，客戶自由選擇	50/55/60/65/70/75歲，客戶自由選擇	於累積期完結後開始	55/60/65/70歲開始，客戶自由選擇	51/66/於5年供款年期後開始/於10年供款年期後開始 ，客戶自由選擇
年金期	10 年	10 / 20年	10 / 20年	由年金款項開始年齡開始直至85歲	10 / 20年
保障年期	15-67年(視乎繕發年齡及年金款項開始年齡而定)	20-67年(視乎繕發年齡及年金款項開始年齡而定)	25 / 30 / 35 / 40年	20-67年(視乎繕發年齡而定)	15-67年(視乎繕發年齡及年金款項開始年齡而定)

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

註: 以上資料來源自 AIA 內部搜集及只供參考性質，不能傳播或分發予友邦以外的任何第三方。詳情請參閱於第3頁之市場產品比較之註解及聲明。

市場上同類型產品之特點比較

公司	友邦	盛記	保記	宏記	富記
計劃名稱	AIA延期年金計劃 2	「賞X彩」延期年金計劃	保X「雋X人生」延期年金計劃	歲X樂享延期年金	盈 · X悅延期年金計劃
身故賠償	若受保人於年金期開始之前身故 以下列較高者為準： i.已付基本保費總和的105%；及 ii.保證現金價值加上終期紅利(如有) 減保單欠款(如有) 若受保人於年金期開始時或之後身故，但保單尚未期滿 以下列較高者為準： i.已付基本保費總和的105%，減去任何已派發的保證每月年金款項；及 ii.保證現金價值加上終期紅利(如有)； 加上任何累積的每月年金款項及利息減保單欠款(如有)。	身故保險賠償相等於此兩項中的較高者： i.基本計劃下的已繳保費總額減任何已支付的每月保證 年金款項後所得之金額的101%；及 ii. 保證現金價； 加上終期紅利(如有)及任何累積的款項及利息減保單欠款(如有) 。	若受保人於年金期開始之前身故 以下列較高者為準： i.已繳總保費的105%；或 ii.保證現金價值的105%加上非保證終期紅利(如有）的100%； 減保單欠款(如有) 若受保人於年金期開始時或之後身故，但保單尚未期滿 以下列較高者為準： i.已繳總保費減去任何已派發之每月年金總額後之金額的105%；或 ii.保證現金價值的105%加上非保證終期紅利(如有）的100%； 加上積存戶口內的金額（如有）減保單欠款(如有) 。	若受保人於年金期開始之前身故 以下列較高者為準： i.已繳基本計劃保費總額；或 ii.保證現金價值及終期紅利（如有）； 減保單欠款(如有) 若受保人於年金期開始時或之後身故，但保單尚未期滿 以下列較高者為準： i.已繳基本計劃保費總額減去任何到期並應付（無論已支付或未支付）之保證年金入息；或 ii.保證現金價值加上終期紅利(如有) ； 加上任何累積的保證每月年金款項連利息及紅利利息減保單欠款(如有)。	身故保險賠償相等於此兩項中的較高者： i.已繳總保費的105%減去已支付的保證每月年金款項(如有) ；或 ii.保證現金價值加上特別紅利(如有) ； 加上任何累積的保證每月年金款項及利息減保單欠款(如有)。
退保利益	保證現金價值 + 累積每月年金款項連任何利息+ 任何終期紅利 - 保單欠款(如有)	保證現金價值 + 任何累積的款項及利息 +終期紅利(如有) - 保單欠款(如有)	保證現金價值 +終期紅利(如有) + 積存戶口內的金額(如有) - 保單欠款(如有)	於年金期開始: 保證現金價值 +任何終期紅利 - 保單欠款(如有) 於年金期開始時或之後: 保證現金價值 +任何終期紅利 + 任何累積的保證每月年金款項連利息及紅利利息 - 保單欠款(如有)	保證現金價值 +特別紅利(如有) +任何累積的保證每月年金款項及利息 -保單欠款(如有)
保單期滿時之利益	累積每月年金款項及利息(如有) - 保單欠款(如有)	任何累積的款項及利息 - 保單欠款(如有)	終期紅利(如有) +積存戶口內的金額(如有) - 保單欠款(如有)	累積每月年金款項及利息(如有) - 保單欠款(如有)	任何累積的保證每月年金款項及利息(如有) - 保單欠款(如有)

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

註: 以上資料來源自 AIA 內部搜集及只供參考性質，不能傳播或分發予友邦以外的任何第三方。詳情請參閱於第3頁之市場產品比較之註解及聲明。

市場上同類型產品之特點比較

公司	友邦	盛記	保記	宏記	富記
計劃名稱	AIA延期年金計劃 2	「賞X彩」延期年金計劃	保X「雋X人生」延期年金計劃	歲X樂享延期年金	盈·X悅延期年金計劃
保證每月年金款項模式	固定	固定	固定	固定	固定
每月年金款項	保證每月年金款項 + 非保證每月年金款項	保證每月年金款項 + 非保證每月年金款項	保證每月年金款項 + 非保證每月年金款項	保證每月年金款項 + 非保證每月年金款項	保證每月年金款項 + 非保證每月年金款項
最低年繳保費	4,800美元	供款年期5年: 4,800美元 / 38,000港元 供款年期10年: 2,400美元 /19,000港元	3,040 – 6,180美元 (視乎供款年期及累積期而定)	供款年期5年: 5,200美元 供款年期10年: 2,600美元	供款年期5年: 4,800美元 供款年期10年: 2,400美元
持有人、受保人及年金領取人之關係	持有人及受保人可以為不同人士；但受保人及年金領取人必須為同一人	持有人及受保人可以為不同人士；但受保人及年金領取人必須為同一人	持有人，受保人及年金領取人必須為同一人	持有人，受保人及年金領取人必須為同一人	持有人，受保人及年金領取人必須為同一人
非保證成份	非保證每月年金款項 + 終期紅利	非保證每月年金款項 + 終期紅利	非保證每月年金款項 + 終期紅利	非保證每月年金款項 (由年度紅利轉化) + 終期分紅	非保證每月年金款項 + 特別紅利
更改保單選項	**於指定期間，容許更改年金款項開始年齡 (提早或延後皆可) 一次 (費用全免)**	不適用	不適用	不適用	不適用
身故賠償支付辦法	適用	適用	適用	不適用	適用
失業延繳保費惠益	適用	適用	適用	不適用	適用
其他利益	末期疾病利益	意外保費豁免保障 腦退化症預支保障	智貼心保障 意外身故額外保障	危疾預支保障 保費假期 額外意外身故保障	不適用

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

註: 以上資料來源自 AIA 內部搜集及只供參考性質，不能傳播或分發予友邦以外的任何第三方。詳情請參閱於第3頁之市場產品比較之註解及聲明。

市場上同類型產品之回報比較

有顏色的地方代表
「AIA延期年金計劃2」較優勝或相若

受保人: 男性, 40歲, 5年保費繳付期, 年金款項開始年齡 = 50歲, 支取每月年金款項, 固定保證每月年金款項模式

公司	友邦	盛記	保記*	富記*
產品名稱	AIA延期年金計劃 2	「賞X彩」延期年金計劃	保X「雋X人生」延期年金計劃	盈·X悅延期年金計劃
保費繳付期	5年	5年	5年	5年
累積期	10	10	10	10
年金期	10	10	20	10
保障年期	20	20	30	20
每年保費(美元)	7,500	7,500	7,486	7,510
保證每年年金款項(美元)	4,455	4,455	2,328	4,356
非保證每年年金款項(美元)	1,353	1,350	745	1,089
總每年年金款項(美元)	5,808	5,805	3,073	5,445
期滿時				
總支取保證年金 / 總保費	119%	119%	124%	116%
總支取年金 / 總保費	155%	155%	164%	145%
保單年度	保證內部回報率			
10	0.14%	0.09%	-2.47%	0.04%
15	0.70%	0.70%	-0.06%	0.47%
20	1.33%	1.33%	0.77%	1.15%
25	-	-	1.13%	-
30	-	-	1.23%	-
保單年度	預期總內部回報率			
10	1.73%	1.51%	0.74%	1.27%
15	2.88%	2.80%	2.38%	2.09%
20	3.44%	3.44%	2.96%	2.91%
25	-	-	3.22%	-
30	-	-	3.34%	-
保證回本期(年)	9	9	16	9
預期總回本期(年)	8	8	9	8

* 以46歲(下次生日年齡) 計算

本頁繳費模式均爲年繳

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

註: 以上資料來源自 AIA 內部搜集及只供參考性質，不能傳播或分發予友邦以外的任何第三方。詳情請參閱於第3頁之市場產品比較之註解及聲明。

市場上同類型產品之回報比較

有顏色的地方代表
「AIA延期年金計劃2」較優勝或相若

受保人: 男性, 45歲, 5年保費繳付期, 年金款項開始年齡 = 50歲, 支取每月年金款項, 固定保證每月年金款項模式

公司	友邦	保記*	富記*
產品名稱	AIA延期年金計劃 2	保X「雋X人生」延期年金計劃	盈 · X悅延期年金計劃
保費繳付期	5年	5年	5年
累積期	5	5	5
年金期	10	20	10
保障年期	15	25	15
每年保費(美元)	7,492	7,508	7,492
保證每年年金款項(美元)	3,999	2,136	3,936
非保證每年年金款項(美元)	530	417	487
總每年年金款項(美元)	4,528	2,553	4,423
期滿時			
總支取保證年金 / 總保費	107%	114%	105%
總支取年金 / 總保費	121%	136%	118%
保單年度	保證內部回報率		
5	-7.35%	-14.82%	-5.83%
10	0.32%	-1.69%	0.15%
15	0.82%	0.18%	0.62%
20		0.76%	-
25	-	1.01%	-
保單年度	預期總內部回報率		
5	-5.21%	-8.64%	-4.46%
10	1.59%	1.03%	1.50%
15	2.41%	2.37%	2.10%
20	-	2.84%	-
25	-	3.06%	-
保證回本期(年)	10	14	9
預期總回本期(年)	8	9	8

* 以46歲(下次生日年齡) 計算

本頁繳費模式均爲年繳

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

註: 以上資料來源自 AIA 內部搜集及只供參考性質，不能傳播或分發予友邦以外的任何第三方。詳情請參閱於第3頁之市場產品比較之註解及聲明。

市場上同類型產品之回報比較

有顏色的地方代表
「AIA延期年金計劃2」較優勝或相若

受保人: 男性, 45歲, 5年保費繳付期, 年金款項開始年齡 = 55歲, 支取每月年金款項, 固定保證每月年金款項模式

公司	友邦	盛記	保記*	宏記
產品名稱	AIA延期年金計劃 2	「賞X彩」延期年金計劃	保X「雋X人生」延期年金計劃	歲X樂享延期年金
保費繳付期	5年	5年	5年	5年
累積期	10	10	10	10
年金期	10	10	20	30
保障年期	20	20	30	40
每年保費(美元)	7,500	7,500	7,486	7,521
保證每年年金款項(美元)	4,452	4,455	2,328	1,752
非保證每年年金款項(美元)	1,391	1,350	745	1,079
總每年年金款項(美元)	5,843	5,805	3,073	2,831
期滿時				
總支取保證年金 / 總保費	119%	119%	124%	140%
總支取年金 / 總保費	156%	155%	164%	226%
保單年度	保證內部回報率			
5	-7.35%	-10.31%	-18.56%	-11.00%
10	0.14%	0.09%	-2.47%	-1.31%
15	0.79%	0.70%	-0.06%	0.71%
20	1.33%	1.33%	0.77%	1.13%
25	-	-	1.13%	1.33%
30	-	-	1.23%	1.44%
35	-	-	-	1.49%
40	-	-	-	1.50%
保單年度	預期總內部回報率			
5	-5.09%	-10.31%	-10.28%	-7.65%
10	1.61%	1.51%	0.74%	1.43%
15	2.86%	2.80%	2.38%	2.80%
20	3.49%	3.44%	2.96%	3.19%
25	-	-	3.22%	3.43%
30	-	-	3.34%	3.60%
35	-	-	-	3.74%
40	-	-	-	3.83%
保證回本期(年)	9	9	16	13
預期總回本期(年)	8	8	9	8

* 以46歲(下次生日年齡) 計算

本頁繳費模式均爲年繳

[AIA - CONFIDENTIAL]

註: 以上資料來源自 AIA 內部搜集及只供參考性質，不能傳播或分發予友邦以外的任何第三方。詳情請參閱於第3頁之市場產品比較之註解及聲明。

市場上同類型產品之回報比較

有顏色的地方代表
「AIA延期年金計劃2」較優勝或相若

受保人: 男性, 45歲, 5年保費繳付期, 年金款項開始年齡 = 60歲, 支取每月年金款項, 固定保證每月年金款項模式

公司	友邦	盛記	保記*	宏記
產品名稱	AIA延期年金計劃 2	「賞X彩」延期年金計劃	保X「雋X人生」延期年金計劃	歲X樂享延期年金
保費繳付期	5年	5年	5年	5年
累積期	15	15	15	15
年金期	10	10	20	25
保障年期	25	25	35	40
每年保費(美元)	7,500	7,500	7,515	7,533
保證每年年金款項(美元)	4,955	4,815	2,664	2,220
非保證每年年金款項(美元)	2,123	2,025	1,199	1,623
總每年年金款項(美元)	7,079	6,840	3,863	3,843
期滿時				
總支取保證年金 / 總保費	132%	128%	142%	147%
總支取年金 / 總保費	189%	182%	206%	255%
保單年度	保證內部回報率			
5	-7.35%	-10.31%	-18.88%	-11.00%
10	0.14%	0.09%	-3.20%	-1.31%
15	0.51%	0.39%	-0.47%	0.45%
20	1.11%	0.89%	0.72%	1.05%
25	1.56%	1.40%	1.24%	1.33%
30	-	-	1.47%	1.47%
35	-	-	1.54%	1.54%
40	-	-	-	1.55%
保單年度	預期總內部回報率			
5	-5.15%	-10.31%	-10.35%	-7.65%
10	1.59%	1.51%	0.43%	1.43%
15	2.78%	2.25%	2.28%	2.54%
20	3.16%	3.08%	3.05%	2.87%
25	3.61%	3.41%	3.38%	3.27%
30	-	-	3.55%	3.55%
35	-	-	3.64%	3.76%
40	-	-	-	3.88%
保證回本期(年)	9	9	17	13
預期總回本期(年)	8	8	9	8

* 以46歲(下次生日年齡) 計算

本頁繳費模式均爲年繳

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

註: 以上資料來源自 AIA 內部搜集及只供參考性質，不能傳播或分發予友邦以外的任何第三方。詳情請參閱於第3頁之市場產品比較之註解及聲明。

市場上同類型產品之回報比較

有顏色的地方代表
「AIA延期年金計劃2」較優勝或相若

受保人: 男性, 45歲, 5年保費繳付期, 年金款項開始年齡 = 65歲, 支取每月年金款項, 固定保證每月年金款項模式

公司	友邦	盛記	保記*	宏記
產品名稱	AIA延期年金計劃 2	「賞X彩」延期年金計劃	保X「雋X人生」延期年金計劃	歲X樂享延期年金
保費繳付期	5年	5年	5年	5年
累積期	20	20	20	20
年金期	10	10	10	20
保障年期	30	30	30	40
每年保費(美元)	7,500	7,500	7,499	7,513
保證每年年金款項(美元)	5,429	5,220	5,328	2,916
非保證每年年金款項(美元)	3,500	3,465	2,268	2,496
總每年年金款項(美元)	8,929	8,685	5,328	5,412
期滿時				
總支取保證年金 / 總保費	145%	139%	142%	155%
總支取年金 / 總保費	238%	232%	228%	287%
保單年度	保證內部回報率			
5	-7.35%	-10.31%	-18.89%	-11.00%
10	0.14%	0.09%	-3.73%	-1.31%
15	0.51%	0.39%	-0.63%	0.45%
20	0.67%	0.61%	0.77%	0.80%
25	1.40%	1.03%	1.38%	1.25%
30	1.62%	1.45%	1.54%	1.47%
35	-	-	-	1.57%
40	-	-	-	1.60%
保單年度	預期總內部回報率			
5	-5.17%	-10.31%	-10.40%	-7.65%
10	1.79%	1.51%	0.17%	1.43%
15	2.89%	2.56%	2.14%	2.54%
20	3.54%	3.25%	3.04%	2.76%
25	3.80%	3.49%	3.44%	3.04%
30	3.86%	3.73%	3.58%	3.45%
35	-	-	-	3.76%
40	-	-	-	3.93%
保證回本期(年)	9	9	17	13
預期總回本期(年)	8	8	10	8

* 以46歲(下次生日年齡) 計算

本頁繳費模式均爲年繳

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

註: 以上資料來源自 AIA 內部搜集及只供參考性質，不能傳播或分發予友邦以外的任何第三方。詳情請參閱於第3頁之市場產品比較之註解及聲明。

市場上同類型產品之回報比較

有顏色的地方代表
「AIA延期年金計劃2」較優勝或相若

受保人: 男性, 45歲, 5年保費繳付期, 年金款項開始年齡 = 70歲, 支取每月年金款項, 固定保證每月年金款項模式

公司	友邦	盛記	保記*	宏記
產品名稱	AIA延期年金計劃 2	「賞X彩」延期年金計劃	保X「雋X人生」延期年金計劃	歲X樂享延期年金
保費繳付期	5年	5年	5年	5年
累積期	25	25	30	25
年金期	10	10	10	15
保障年期	35	35	40	40
每年保費(美元)	7,500	7,500	7,496	7,518
保證每年年金款項(美元)	6,493	5,670	6,600	4,116
非保證每年年金款項(美元)	4,328	3,780	4,198	4,042
總每年年金款項(美元)	10,821	9,450	10,798	8,158
期滿時				
總支取保證年金 / 總保費	173%	151%	176%	164%
總支取年金 / 總保費	289%	252%	288%	326%
保單年度	保證內部回報率			
5	-7.35%	-10.31%	-23.98%	-11.00%
10	0.14%	0.09%	-6.44%	-1.31%
15	0.51%	0.39%	-2.35%	0.45%
20	0.67%	0.61%	-0.49%	0.80%
25	1.02%	0.77%	0.58%	1.00%
30	1.51%	1.13%	1.26%	1.41%
35	1.98%	1.49%	1.63%	1.59%
40	-	-	1.73%	1.65%
保單年度	預期總內部回報率			
5	-5.25%	-10.31%	-13.06%	-7.65%
10	1.53%	1.51%	-1.10%	1.43%
15	2.74%	2.18%	1.31%	2.54%
20	3.15%	2.79%	2.40%	2.75%
25	3.42%	2.91%	3.03%	2.96%
30	3.56%	3.15%	3.43%	3.24%
35	3.87%	3.36%	3.66%	3.72%
40	-	-	3.75%	3.98%
保證回本期(年)	9	9	23	13
預期總回本期(年)	8	8	12	8

* 以46歲(下次生日年齡) 計算

本頁繳費模式均爲年繳

[AIA - CONFIDENTIAL]

註: 以上資料來源自 AIA 內部搜集及只供參考性質，不能傳播或分發予友邦以外的任何第三方。詳情請參閱於第3頁之市場產品比較之註解及聲明。

市場上同類型產品之回報比較

有顏色的地方代表
「AIA延期年金計劃2」較優勝或相若

受保人: 男性, 45歲, 5年保費繳付期, 年金款項開始年齡 = 75歲, 支取每月年金款項, 固定保證每月年金款項模式

公司	友邦	盛記	保記*
產品名稱	AIA延期年金計劃 2	「賞X彩」延期年金計劃	保X「雋X人生」延期年金計劃
保費繳付期	5年	5年	5年
累積期	30	30	30
年金期	10	10	10
保障年期	40	40	40
每年保費(美元)	7,500	7,500	7,496
保證每年年金款項(美元)	7,195	6,300	6,600
非保證每年年金款項(美元)	5,886	6,300	4,198
總每年年金款項(美元)	13,081	12,600	10,798
期滿時			
總支取保證年金 / 總保費	192%	168%	176%
總支取年金 / 總保費	349%	336%	288%
保單年度		保證內部回報率	
5	-7.35%	-10.31%	-23.98%
10	0.14%	0.09%	-6.44%
15	0.51%	0.39%	-2.35%
20	0.67%	0.61%	-0.49%
25	1.02%	0.77%	0.58%
30	1.48%	0.91%	1.26%
35	1.85%	1.25%	1.63%
40	2.00%	1.58%	1.73%
保單年度		預期總內部回報率	
5	-5.26%	-10.31%	-13.06%
10	1.63%	1.51%	-1.10%
15	2.60%	2.61%	1.31%
20	3.18%	3.21%	2.40%
25	3.34%	3.31%	3.03%
30	3.63%	3.39%	3.43%
35	3.78%	3.58%	3.66%
40	3.87%	3.75%	3.75%
保證回本期(年)	9	9	23
預期總回本期(年)	8	8	12

* 以46歲(下次生日年齡) 計算

本頁繳費模式均爲年繳

[AIA - CONFIDENTIAL]

註: 以上資料來源自 AIA 內部搜集及只供參考性質，不能傳播或分發予友邦以外的任何第三方。詳情請參閱於第3頁之市場產品比較之註解及聲明。

HEALTHIER, LONGER, BETTER LIVES

佣金

佣金

與ADAP相同

保費繳付期	第 1 年	第 2 年	第 3 年至 5 年
5年	15%	1%	1%
高齡投保首年佣金調整 High Issue Age FYC Adjustment	不適用		
年繳額外10% (只適用於首年佣金)	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

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)	✓(核心目標)
	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）。	
	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	✓
	E	16-20年	✓
	F	>20年	✓
	G	終身	
最高保費年期			不少於保費繳付年期 **(5年)**

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

✓ 指申請本產品之可配對選項

[AIA - CONFIDENTIAL]

HEALTHIER, LONGER,
BETTER LIVES

投保表格

AIA延期年金計劃2附加聲明表格 – OPUAIFA50

!! 投保申請表格外額外表格 !!



AIA International Limited
(Incorporated in Bermuda with limited liability)

AIA Deferred Annuity Plan 2 Supplementary Form
AIA延期年金計劃2附加聲明表格

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

P0112015

Applicable to all Applicant / Policy Holder
適用於申請人 / 保單持有人

In this application for the issue of a AIA Deferred Annuity Plan 2 policy, I _____ [name of Applicant / Policy Holder],holder of Identity Card No. _____ hereby declare and confirm the following:
於投保此AIA延期年金計劃2時，本人_____（申請人 / 保單持有人姓名），身份證明文件號碼_____特此聲明及確認：

(1) I have read and understood the information on tax deduction and understood that I may be eligible for tax deduction for the relevant premiums paid subject to the provisions of the Inland Revenue Ordinance (Cap. 112). I confirm and understand that I may be required to provide valid documentation proofs from time to time for the purpose of claiming for tax deduction pursuant to the Inland Revenue Ordinance (Cap. 112). AIA and its intermediaries do not provide tax or accounting advice and I should consult my own tax and accounting advisors for any tax advice.
本人已閱讀及明白有關稅務扣減之資料並明白本人所支付的保費按《稅務條例》(第112章)或能合資格申請稅務扣減。本人確認及明白就申請稅務扣減時，本人可能不時需要遞交其他有效的文件以符合《稅務條例》(第112章)。友邦香港及其中介不會提供任何稅務或會計建議。就任何稅務建議，本人應諮詢自己的稅務和會計顧問。

(2) This form constitutes part of the entire contract between myself and the Company.
此附加表格構成保險合約的一部分。

(3) In case of any discrepancy between the English and Chinese versions of the content, the English version shall prevail.
如英文版與中文版內容有任何歧異，一概以英文版為準。

Name of Insured Person 受保人姓名

(Please do not sign on blank form 請勿在空白表格上簽署) Signature of the Insured Person (whose age is 18 or above 18) 受保人簽署 (18歲或以上人士必須簽署)

Date 日期: (MM月/ DD日/ YYYY年)

Name of the Applicant / Policy Holder 申請人 / 持有人姓名

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

Date 日期: (MM月/ DD日/ YYYY年)

Page 1 of 1 OPUAIFA50.1124

本人已閱讀及明白有關
稅務扣減之資料並明白
本人所支付的保費
按《稅務條例》(第112章)
或能合資格申請稅務扣減。
本人確認及明白就
申請稅務扣減時，
本人可能不時需要
遞交其他有效的文件以符合
《稅務條例》(第112章)。
友邦香港及其中介
不會提供任何稅務
或會計建議。
就任何稅務建議，
本人應諮詢自己的
稅務和會計顧問。

[AIA - CONFIDENTIAL]

HEALTHIER, LONGER,
BETTER LIVES

保單服務

注意事項 - 年度摘要

與ADAP相同



合資格延期年金保單
年度摘要

20XX 年 4 月 1 日至 20XX 年 3 月 31 日的課稅年度

列印 / 發出日期：

合資格延期年金保單詳情

合資格延期年金保單名稱：
合資格延期年金保單參考編號：
保險人名稱：
保單持有人姓名：
年金領取人姓名：
保單編號：

課稅年度期間所繳付保費概要

所有金額為港幣[或保單貨幣]

課稅年度期間到期及已繳付的保費總額	xx, xxx 元
減：	
附加保障	x, xxx 元
保費退還	x, xxx 元
不符合稅項扣除條件的保費總額	(x, xxx 元)
課稅年度期間到期及已繳付的合資格年金保費總額	**xx, xxx 元**

重要通知：
合資格延期年金保單的年度摘要是為方便保單持有人按課稅年度期間，就合資格延期年金保單所繳付的合資格年金保費填寫報稅表。

到期及已繳付的保費金額並不包括保費徵費。

在具退還保費的情況下，如保單持有人已就繳付的合資格年金保費申請稅項扣除，保單持有人須於保費退還日期後三個月內，通知稅務局局長有關該退款。

就以港幣以外貨幣為保單貨幣的保單，保單持有人可參考稅務局網站（https://www.ird.gov.hk/eng/tax/ind_stp.htm）公佈的匯率。

如欲查詢更多有關合資格延期年金保單的資料，請參閱我們的網站[保險人網址]或致電我們的熱線[保險人的熱線號碼]。

年度摘要於每個**財政年度完結時繕發**(即每年度的**四月份**)。

除以上情況外，
保費證書也會於下列情況下繕發：

- 更改保單持有人後繕發至原保單持有人

保費證書亦會上載至AIA Policy Enquiry System 及 AIA+。

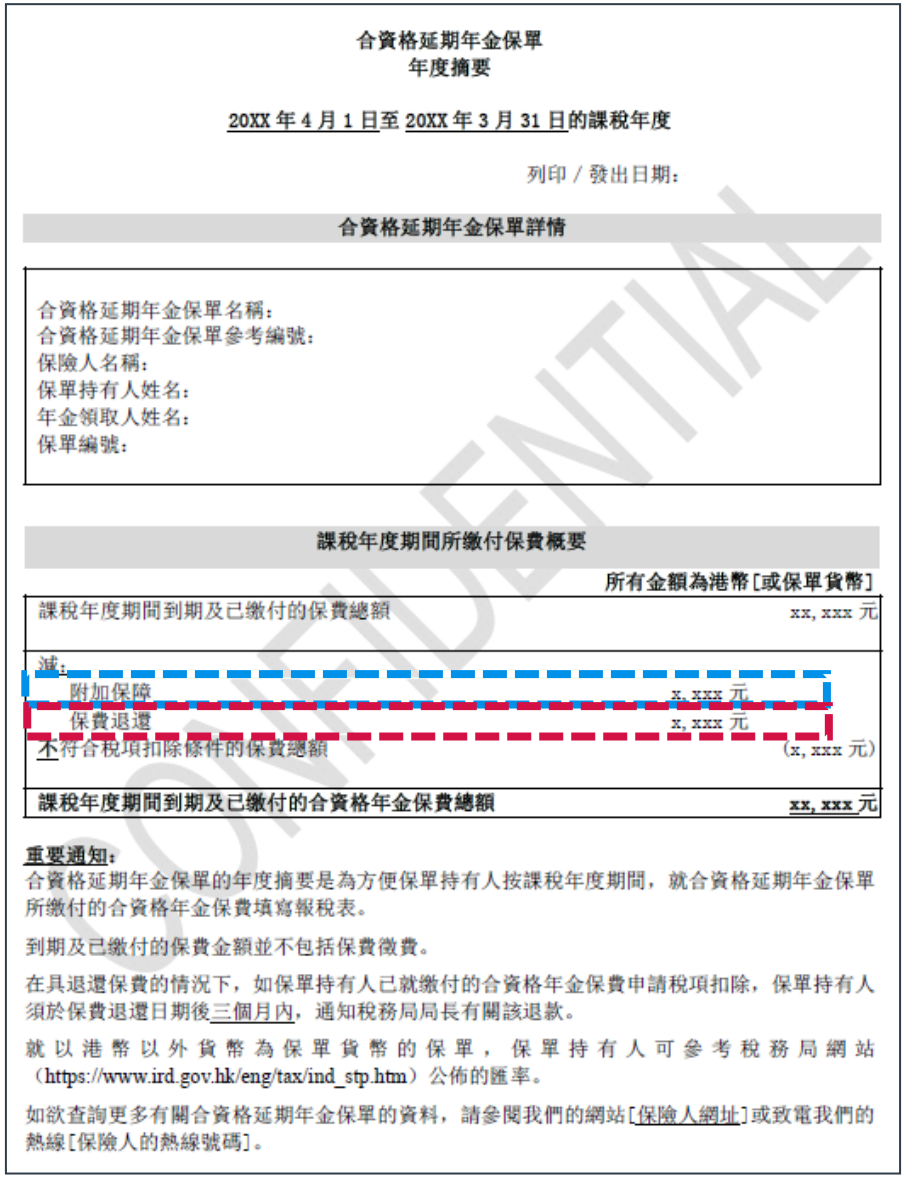
課稅年度期間到期及已繳付的合資格年金保費總額

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

注意事項 - 年度摘要

與ADAP相同



合資格延期年金保單
年度摘要

20XX 年 4 月 1 日至 20XX 年 3 月 31 日的課稅年度

列印 / 發出日期：

合資格延期年金保單詳情

合資格延期年金保單名稱：
合資格延期年金保單參考編號：
保險人名稱：
保單持有人姓名：
年金領取人姓名：
保單編號：

課稅年度期間所繳付保費概要

所有金額為港幣[或保單貨幣]

課稅年度期間到期及已繳付的保費總額	xx, xxx 元
減：	
附加保障	x, xxx 元
保費退還	x, xxx 元
不符合稅項扣除條件的保費總額	(x, xxx 元)
課稅年度期間到期及已繳付的合資格年金保費總額	**xx, xxx 元**

重要通知：
合資格延期年金保單的年度摘要是為方便保單持有人按課稅年度期間，就合資格延期年金保單所繳付的合資格年金保費填寫報稅表。

到期及已繳付的保費金額並不包括保費徵費。

在具退還保費的情況下，如保單持有人已就繳付的合資格年金保費申請稅項扣除，保單持有人須於保費退還日期後三個月內，通知稅務局局長有關該退款。

就以港幣以外貨幣為保單貨幣的保單，保單持有人可參考稅務局網站（https://www.ird.gov.hk/eng/tax/ind_stp.htm）公佈的匯率。

如欲查詢更多有關合資格延期年金保單的資料，請參閱我們的網站[保險人網址]或致電我們的熱線[保險人的熱線號碼]。

CONFIDENTIAL



以下項目(如有)將
不可用作申請扣稅用途:

- 保費回贈
- 保費折扣
- 附加契約保費

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

扣稅詳情

有關扣稅之常見問題, 請參閱AIA延期年金計劃2

之產品資料冊

(Memo Ref: A250110)

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

HEALTHIER, LONGER, BETTER LIVES

Thank you

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.