HEALTHIER, LONGER, BETTER LIVES

「財富源源」壽險計劃

WEALTH GENERATION (WG)

首個申請日期:

香港地區：2025年6月23日

本計劃為限額發售，
先到先得，額滿即止。

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。
- 財務策劃顧問必須為客戶完成財務需要分析，以確認客戶的實際需要及負擔能力。

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 – INTERNAL]

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)，沒有行使靈活提取選項、終期紅利鎖定選項、保單分拆選項及健康障礙選項，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)/非保證終期分紅(如有)及特別紅利(如有) 。以上「保證回報率」乃根據相關保單年度之「保證現金價值」及已繳交保費計算。以上「預期年度化回報率」乃根據相關保單年度之「預期退保發還總額 」和已繳交保費計算。「保證回本期」是指在該保單年度完結時，「保證現金價值」首次等於或大於已繳交保費之保單年度。「預期總回本期」是指在該保單年度完結時，「預期退保發還總額 」首次等於或大於已繳交保費之保單年度所有非保證紅利/分紅(如有) 一概受限於產品展望及經驗，例如投資回報，理賠，保單失效及支出等。
- 聲明：由於上述分析及比較乃根據各公司於2025年5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)

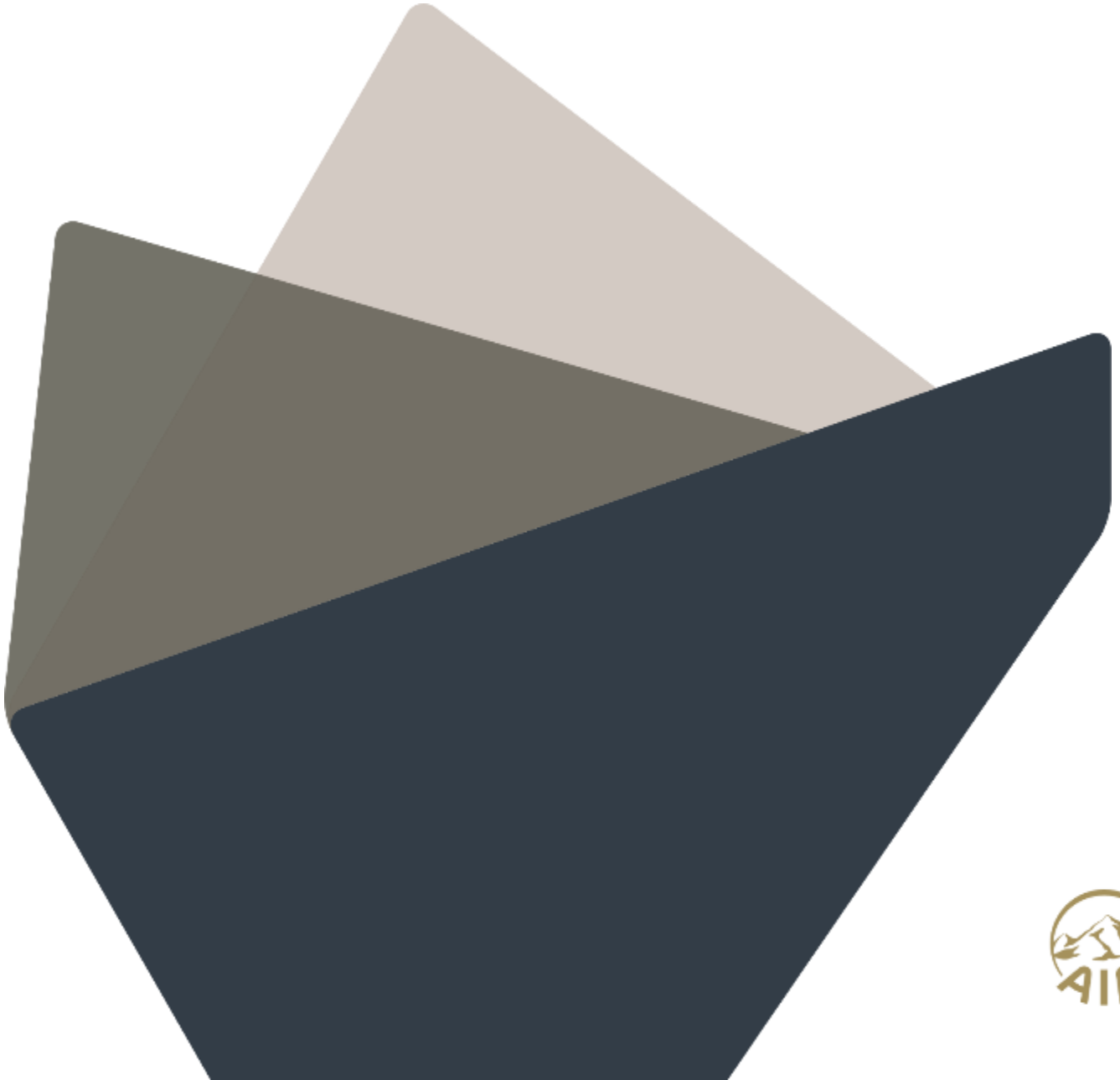
AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

目標客戶

高淨值資產人士

- 正在尋找具有高潛在回報的長期儲蓄工具
- 對保單中短期之潛在回報有相當要求
- 對遺產規劃有高需求，可以利用保單內之不同功能達致理想的傳承效果，無懼人生計劃多變的可能性



AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

「財富」系列產品定位

全新推出 限額發售



終身儲蓄壽險
財富源源

- 儲蓄成份較高
- 適合財富傳承規劃
- 較短預期回本期
- 較高中短期預期總回報



終身儲蓄壽險
財富顯裕

- 儲蓄成份較高
- 適合財富傳承規劃
- 較短保證回本期
- 較高保證回報



傳統儲蓄壽險
「財富恆裕2 - 霞」/
「財富恆裕2 - 蔚」壽險計劃

- 較高保單繕發時之退保發還金額
- 提供高槓桿保障
- 保證終身人壽保障

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

產品特點一覽

第5個保單年度: 提升
預期年度化回報率達3.51%

第10個保單年度: 提升
預期年度化回報率高達5.05%

更頻繁檢視紅利 優化

保單繕發時之
退保發還金額:
81% 已繳整付保費

保單暫管人安排* 新

健康障礙選項 市場首創#

更改受保人選項

未來守護選項* 市場首創^

第二持有人
(不限成人或兒童保單) 優化

第二受保人選項 優化



終期紅利鎖定選項

靈活提取選項 新

保單分拆選項 優化

身故賠償

身故賠償支付辦法 優化

受益人靈活選項 優化

意外身故賠償 優化

*「保單暫管人安排」只適用於符合我們資格要求的指定保單，「保單暫管人安排」為額外增值服務，並不是產品特點，因此不構成「財富源源」壽險計劃保單契約的一部分。我們有絕對酌情權以批准申請，並保留權利及全權酌情決定取消「保單暫管人安排」，或於任何時間更改其條款及條件或任何相關要求。「未來守護選項」為「保單暫管人安排」下的其中一項服務特點。
^ 截至2025年5月7日，與香港主要保險公司之同類型服務比較。
#「健康障礙選項」之市場首創是指保單持有人可於此選項同時指定最多兩位不同的指定接收人及選擇支付款項和轉移保單擁有權的指定特點。截至2025年5月7日，此特點與香港主要保險公司之儲蓄保險產品比較為市場首創。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

行使「財富源源」壽險計劃各項保單選項一覽

申請保單	保單繕發後	第1個保單週年日起	第3個保單週年日起	第5個保單週年日起	第15個保單週年日起
					
可選擇指定第二受保人、第二持有人	**可選擇指定保單暫管人安排**	**可選擇行使保單分拆選項**	**可選擇行使健康障礙選項** 預先指定收款人或指定擁有權接收人或同時指定 一名指定收款人及擁有權接收人以獲取保單價值之指定百分比	**可選擇行使靈活提取選項**	**可選擇行使終期紅利鎖定選項** 隨時於終期紅利鎖定户口提取現金
					
	可選擇行使身故賠償支付辦法	**可選擇更改受保人**			
					
	可選擇行使受益人靈活選項				

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

回報一覽

保單繕發時之退保發還金額:

81%

已繳整付保費

保單繕發時

提升

預期總回本年度為

第4年

保單年度 4

提升

於第5個保單年度，預期年度化回報率達

3.51%

保單年度 5

提升

於第10個保單年度，預期年度化回報率更達到

5.05%

保單年度 10

資產類別	目標資產組合 (%)
債券及其他固定收入工具	30%至100%
增長型資產	0%至70%

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

內部比較

假設男性、0歲, 整付保費=1,000,000美元

計劃名稱	「財富源源」壽險計劃		「財富顯裕」壽險計劃	
保單繕發之退保發還金額 (%)	81%		81%	
保單年度	保證現金價值/ 保證回報率			
1	810,000	-19.00%	810,000	-19.00%
2	810,000	-10.00%	810,000	-10.00%
3	810,000	-6.78%	810,000	-6.78%
4	810,000	-5.13%	810,000	-5.13%
5	810,000	-4.13%	882,000	-2.48%
6	810,000	-3.45%	946,000	-0.92%
7	810,000	-2.97%	1,010,000	0.14%
8	810,000	-2.60%	1,026,000	0.32%
9	810,000	-2.31%	1,042,000	0.46%
10	810,000	-2.09%	1,060,000	0.58%
20	923,000	-0.40%	1,236,000	1.07%
30	1,065,000	0.21%	1,381,620	1.08%
40	1,110,000	0.26%	1,541,360	1.09%
50	1,153,000	0.29%	1,719,540	1.09%
60	1,200,000	0.30%	1,918,340	1.09%
70	1,249,000	0.32%	2,140,120	1.09%
80	1,299,000	0.33%	2,387,520	1.09%
90	1,352,000	0.34%	2,663,540	1.09%
100	1,398,600	0.34%	2,971,460	1.10%
保單年度	預期退保發還總額 / 預期年度化回報率			
1	810,000	-19.00%	810,000	-19.00%
2	810,000	-10.00%	810,000	-10.00%
3	956,000	-1.49%	810,000	-6.78%
4	1,034,000	0.84%	810,000	-5.13%
5	1,188,000	3.51%	1,109,040	2.09%
6	1,248,000	3.76%	1,178,116	2.77%
7	1,312,000	3.96%	1,244,250	3.17%
8	1,392,000	4.22%	1,284,079	3.17%
9	1,522,000	4.78%	1,328,386	3.21%
10	1,637,000	5.05%	1,480,594	4.00%
20	2,877,000	5.43%	2,330,421	4.32%
30	5,035,000	5.54%	3,808,141	4.56%
40	8,910,000	5.62%	6,476,293	4.78%
50	15,601,000	5.65%	11,548,250	5.01%
60	27,421,000	5.67%	20,832,707	5.19%
70	48,197,000	5.69%	37,901,934	5.33%
80	84,714,000	5.71%	69,798,940	5.45%
90	148,898,000	5.72%	127,370,645	5.53%
100	261,711,000	5.73%	234,928,693	5.61%
保證回本期 (年)	26		7	
預期總回本期 (年)	4		5	

「財富源源」壽險計劃優勢：

- 較短預期回本期
- 較高中短期預期總回報

適合希望將中短期預期回報最大化之客戶

「財富顯裕」壽險計劃優勢：

- 較短保證回本期
- 較高保證回報
- 有週年紅利，一經派發便會構成保單價值一部分

適合追求保證及非保證回報有良好平衡之客戶

AIA confidential and proprietary infor

[AIA – INTERNAL]

市場上同類型產品之回報比較

假設男性、0歲,
整付保費=1,000,000美元

有顏色的地方代表「財富源源」壽險計劃表現相當或較優勝

公司	友邦		保記		宏記		安記		永記		匯記	
計劃名稱	「財富源源」壽險計劃		世X財富		財X傳承保障計劃		「尊X盈家」壽險計劃II		永X傳承儲蓄計劃		滙X尊尚保險計劃^	
保單繕發之退保發還金額 (%)	81%		85%		80%		81%		85%		85%	
保單年度	保證現金價值/ 保證回報率											
1	810,000	-19.00%	850,000	-15.00%	800,500	-19.95%	810,000	-19.00%	800,000	-20.00%	850,000	-15.00%
2	810,000	-10.00%	850,000	-7.80%	801,000	-10.50%	830,000	-8.90%	839,000	-8.40%	850,000	-7.80%
3	810,000	-6.78%	850,000	-5.27%	801,000	-7.13%	850,000	-5.27%	878,000	-4.24%	850,000	-5.27%
4	810,000	-5.13%	850,000	-3.98%	805,140	-5.27%	930,000	-1.80%	916,000	-2.17%	850,000	-3.98%
5	810,000	-4.13%	850,000	-3.20%	827,080	-3.73%	1,000,000	0.00%	955,000	-0.92%	850,000	-3.20%
6	810,000	-3.45%	850,000	-2.67%	849,620	-2.68%	1,005,000	0.08%	1,000,000	0.00%	850,000	-2.67%
7	810,000	-2.97%	900,000	-1.49%	872,780	-1.93%	1,010,000	0.14%	1,008,000	0.11%	850,000	-2.29%
8	810,000	-2.60%	950,000	-0.64%	896,570	-1.36%	1,014,000	0.17%	1,016,000	0.20%	850,000	-2.01%
9	810,000	-2.31%	1000,000	0.00%	921,000	-0.91%	1,019,000	0.21%	1,024,000	0.26%	850,000	-1.79%
10	810,000	-2.09%	1003,000	0.03%	931,500	-0.71%	1,024,000	0.24%	1,032,000	0.32%	850,000	-1.61%
20	923,000	-0.40%	1,064,000	0.31%	1,000,820	0.00%	1,074,000	0.36%	1,112,000	0.53%	922,910	-0.40%
30	1,065,000	0.21%	1,129,000	0.41%	1,011,910	0.04%	1,125,000	0.39%	1,192,000	0.59%	1,064,240	0.21%
40	1,110,000	0.26%	1,193,000	0.44%	1,035,400	0.09%	1,190,000	0.44%	1,272,000	0.60%	1,107,590	0.26%
50	1,153,000	0.29%	1,258,000	0.46%	1,059,540	0.12%	1,250,000	0.45%	1,352,000	0.60%	1,152,700	0.28%
60	1,200,000	0.30%	1,322,000	0.47%	1,084,370	0.14%	1,310,000	0.45%	1,432,000	0.60%	1,199,650	0.30%
70	1,249,000	0.32%	1,387,000	0.47%	1,109,890	0.15%	1,370,000	0.45%	1,512,000	0.59%	1,243,530	0.31%
80	1,299,000	0.33%	1,451,000	0.47%	1,136,140	0.16%	1,438,000	0.46%	1,592,000	0.58%	1,294,180	0.32%
90	1,352,000	0.34%	1,516,000	0.46%	1,163,110	0.17%	1,508,000	0.46%	1,672,000	0.57%	1,346,880	0.33%
100	1,398,600	0.34%	1,580,000	0.46%	1,171,350	0.16%	1,582,000	0.46%	1,752,000	0.56%	1,396,150	0.33%
保單年度	預期退保發還總額 / 預期年度化回報率											
1	810,000	-19.00%	850,000	-15.00%	800,500	-19.95%	810,000	-19.00%	800,500	-19.95%	850,000	-15.00%
2	810,000	-10.00%	850,000	-7.80%	893,000	-5.50%	830,000	-8.90%	841,613	-8.26%	850,000	-7.80%
3	956,000	-1.49%	882,700	-4.07%	949,450	-1.71%	930,000	-2.39%	956,060	-1.49%	1,042,000	1.38%
4	1,034,000	0.84%	1,010,700	0.27%	1,014,478	0.36%	1,020,000	0.50%	1,007,369	0.18%	1,061,000	1.49%
5	1,188,000	3.51%	1,109,700	2.10%	1,106,222	2.04%	1,119,000	2.27%	1,096,010	1.85%	1,119,000	2.27%
6	1,248,000	3.76%	1,188,100	2.91%	1,182,689	2.84%	1,185,000	2.87%	1,209,440	3.22%	1,147,000	2.31%
7	1,312,000	3.96%	1,279,100	3.58%	1,264,360	3.41%	1,255,000	3.30%	1,287,855	3.68%	1,177,000	2.36%
8	1,392,000	4.22%	1,391,600	4.22%	1,351,634	3.84%	1,341,000	3.74%	1,374,907	4.06%	1,211,000	2.42%
9	1,522,000	4.78%	1,521,600	4.77%	1,444,945	4.17%	1,446,000	4.18%	1,470,815	4.38%	1,248,000	2.49%
10	1,637,000	5.05%	1,634,100	5.03%	1,530,180	4.35%	1,545,000	4.45%	1,560,422	4.55%	1,289,000	2.57%
20	2,877,000	5.43%	3,216,800	6.02%	2,881,782	5.43%	2,921,000	5.51%	2,973,576	5.60%	2,312,910	4.28%
30	5,035,000	5.54%	5,986,800	6.15%	5,372,254	5.76%	5,452,000	5.82%	5,504,611	5.85%	4,712,240	5.30%
40	8,910,000	5.62%	11,162,500	6.22%	10,549,127	6.07%	1,011,600	0.03%	10,285,729	6.00%	8,518,590	5.50%
50	15,601,000	5.65%	22,385,700	6.41%	21,069,914	6.29%	18,994,000	6.07%	18,859,658	6.05%	15,399,700	5.62%
60	27,421,000	5.67%	45,041,300	6.55%	42,702,246	6.46%	36,741,000	6.19%	34,907,851	6.10%	27,838,650	5.70%
70	48,197,000	5.69%	90,882,800	6.65%	87,273,667	6.59%	72,762,000	6.32%	64,368,224	6.13%	47,433,530	5.67%
80	84,714,000	5.71%	183,629,000	6.73%	179,123,338	6.70%	144,077,000	6.41%	119,363,848	6.16%	85,750,180	5.72%
90	148,898,000	5.72%	369,765,200	6.79%	368,414,378	6.79%	288,157,000	6.49%	224,483,766	6.20%	155,019,880	5.76%
100	261,711,000	5.73%	720,154,600	6.80%	758,513,897	6.86%	543,201,000	6.50%	425,361,576	6.24%	264,135,150	5.73%
保證回本期 (年)	26		9		15		5		6		26	
預期總回本期 (年)	4		4		4		4		4		3	

[AIA – INTERNAL]

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

^100年之數字為98歲之數字

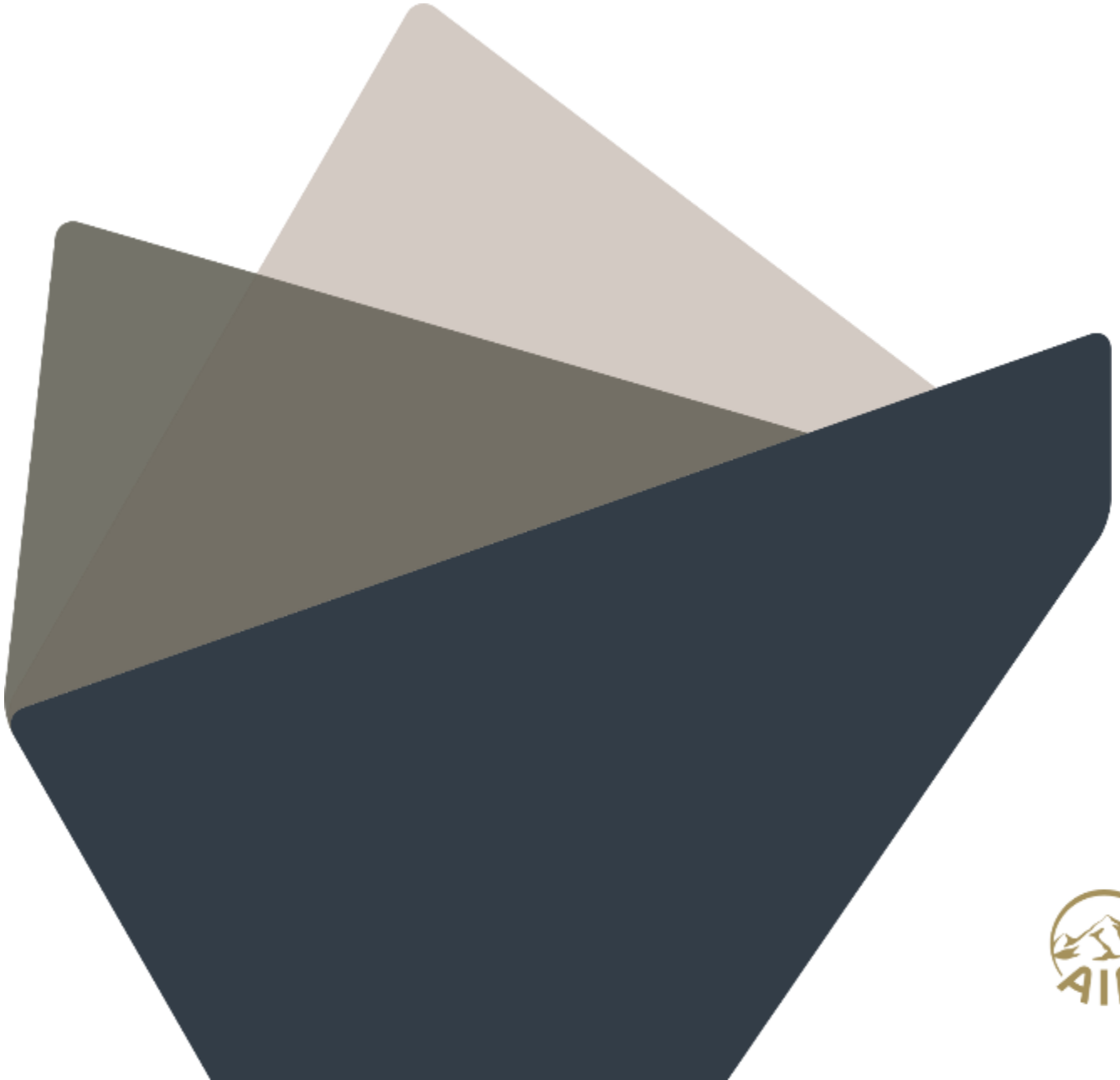
更頻繁檢視紅利

終期紅利

當保單生效滿3年後，我們會於退保或受保人身故時支付一筆過的非保證終期紅利。

為提高「財富源源」壽險計劃之中短期總預期回報，我們特意加強紅利檢討機制。

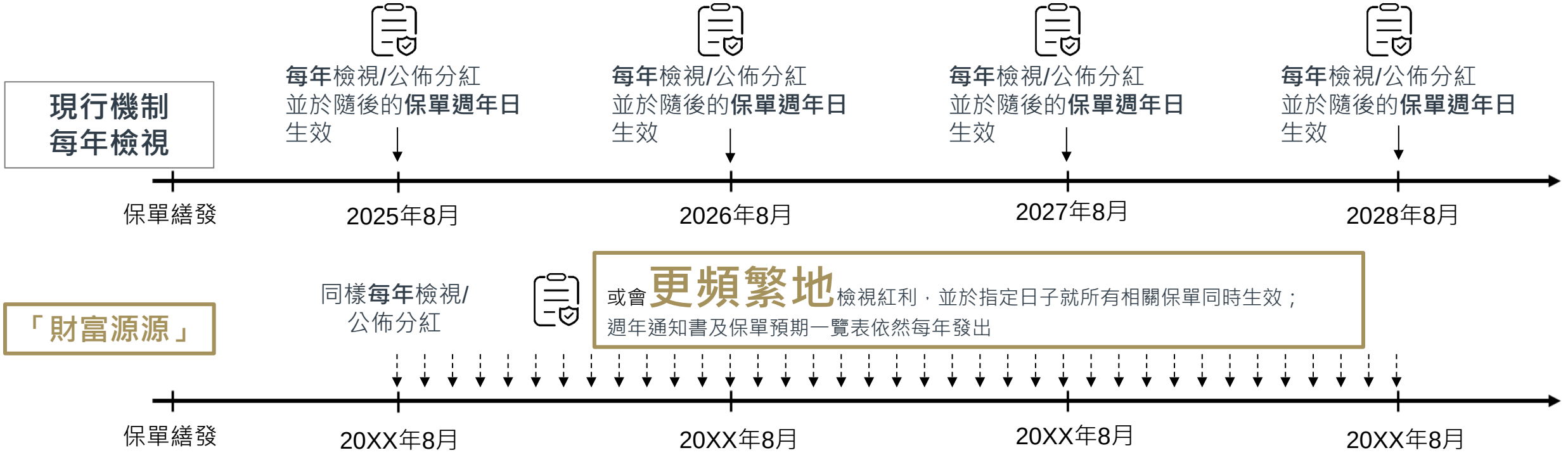
「財富源源」壽險計劃**有機會比每年一次更頻繁地檢視非保證終期紅利**。



AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

更頻繁檢視紅利



「財富源源」壽險計劃的終期紅利將有可能更頻繁地進行檢視。
如紅利與我們上一次通知所示的有所不同，這將於保單週年通知書、AIA+或持有人所選的其他通訊方式上反映。
保單持有人應在退保或提取前，先查看最新的紅利金額。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

更頻繁檢視紅利

產品小冊子



重要資料

此產品簡介並不包含保單的完整條款，並非及不構成保險契約的一部分，是為提供本產品主要特點概覽而設。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。如欲在投保前參閱保險合約之樣本，您可向AIA索取。 此產品簡介應與包括本產品附加資料及重要考慮因素的說明文件（如有）及有關的市場推廣資料一併閱覽。此外，請詳閱相關的產品資料，並在需要時諮詢獨立的專業意見。此產品簡介只於香港派發。

紅利理念

此分紅保險計劃讓我們與保單持有人分享該分紅保險計劃及其相關分紅保險計劃所賺取的利潤。此計劃專為長期持有保單人士而設。分紅保險計劃的保費將按我們的投資策略投資於一籃子不同資產。保單保障（包括於您的計劃中指定的保證及非保證保障，該等保障可能於身故或退保支付，以及我們為支付保單保證成分而收取的費用（如適用））及開支的費用將適當地從分紅保險計劃的保費或所投資的資產中扣除。我們致力確保保單持有人和股東之間以及不同組別之保單持有人之間，能得到公平的利潤分配。有關此計劃下保單持有人和股東之間的目標利潤分配比率，請瀏覽本公司網頁 https://www.aia.com.hk/zh-hk/our-products/further-product-information/profit-sharing-ratio.html。

可分盈餘指由我們釐定的可分配給保單持有人的利潤。與保單持有人分享的可分盈餘將基於您的計劃及類似計劃或類似的保單組別（由我們不時釐定，考慮因素包括保障特點、保單貨幣和保單續發時期）所產生的利潤。可分盈餘或會以您的保單中指定的終期紅利的形式與保單持有人分享。我們會將您的計劃及類似計劃或類似的保單組別從實際經驗中的利潤及虧損所衍生的絕大部分可分盈餘，和保單持有人分享。

我們最少每年一次檢視及釐定將會派發予保單持有
然而，我們有自行酌情權可更頻繁地檢視及
例如每月一次。可分盈餘將取決於我
以及我們需要為計劃支付的保障和開支的
本質上是具不確定性的。然而，我們致力
的利潤及虧損攤分一段時間，以達致相對穩定
於可分盈餘、過往的經驗及/或展望是否與我
實際公佈的紅利或會與保險計劃資訊（例如保單銷
保單預期價值一覽表）內所示的有所不同。如紅利與
通知所示的有所不同，這將於保單週年通知書、AIA+
其他通訊方式上反映。

公司已成立一個委員會，在釐定紅利派發之金額時向
提供獨立意見。該委員會由友邦保險集團總部及香港
同監控職能成部門的成員所組成，包括公司的行政總
法律部、企業監理部、財務部、投資部及風險管理部
會的每位成員都將致力以小心謹慎、勤勉盡責的態度
能去履行其作為委員會成員的職責。委員會將善用每
識、經驗和觀點，協助董事會履行其負責的獨立決定
衝突管理，以確保保單持有人和股東之間，及不同組
有人之間的待遇是公平的。實際紅利派發之金額會先
師建議，然後經此委員會審議決定，最後由公司董事
名或以上獨立非執行董事）批准，並獲有由董事會主
立非執行董事和委任精算師就保單持有人與股東之間
管理所作出的書面聲明。

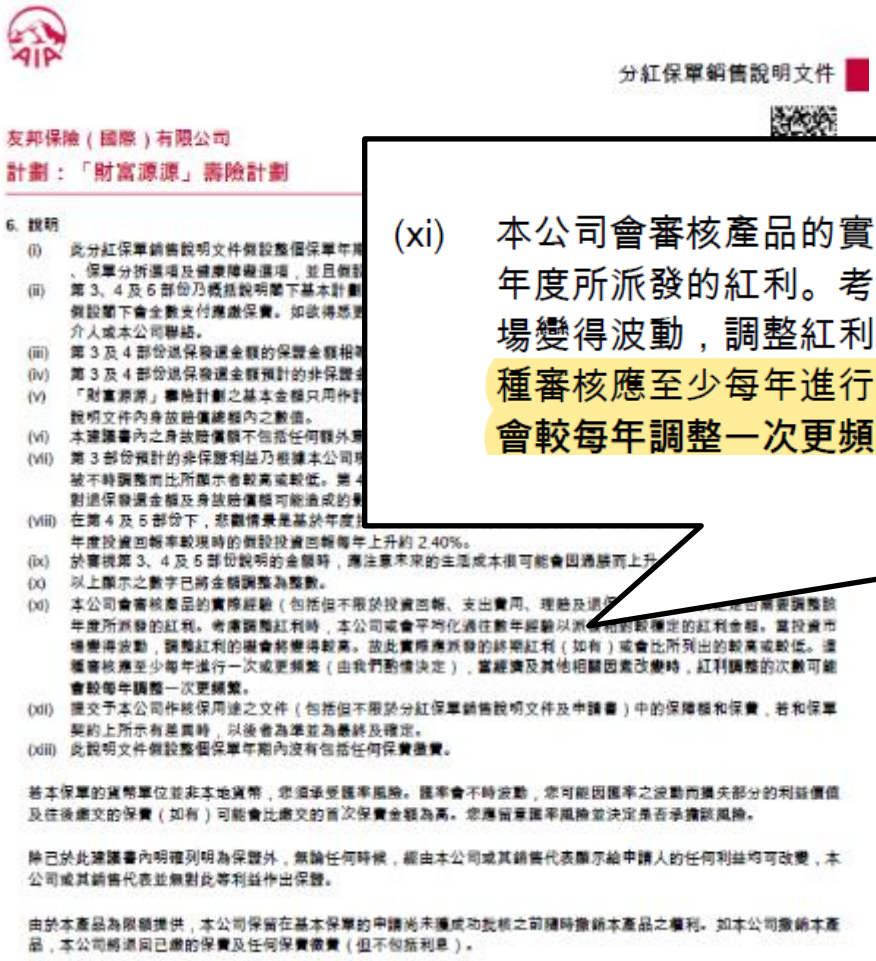
我們最少每年一次檢視及釐定將會派發予保單持有人的紅利。然而，我們有自行酌情權可更頻繁地檢視及釐定該紅利金額，例如每月一次。可分盈餘將取決於我們所投資的資產的投資表現以及我們需要為計劃支付的保障和開支的金額。因此，可分盈餘本質上是具不確定性的。然而，我們致力透過緩和機制，把所得的利潤及虧損攤分一段時間，以達致相對穩定的紅利派發。取決於可分盈餘、過往的經驗及/或展望是否與我們預期的不同，實際公佈的紅利或會與保險計劃資訊（例如保單銷售說明文件及保單預期價值一覽表）內所示的有所不同。如紅利與我們上一次通知所示的有所不同，這將於保單週年通知書、AIA+或您所選的其他通訊方式上反映。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

更頻繁檢視紅利

銷售說明PGS



分紅保單銷售說明文件

友邦保險（國際）有限公司

計劃：「財富源源」壽險計劃

6. 說明

(i) 此分紅保單銷售說明文件假設整個保單年
、保單分拆選項及健康障礙選項，並且假
(ii) 第 3、4 及 5 部份及概括說明閣下基本計劃
假設閣下會全數支付應繳保費。如欲得悉
介人或本公司聯絡。
(iii) 第 3 及 4 部份退保發還金額的保證金額相
(iv) 第 3 及 4 部份退保發還金額預計的非保證
(v) 「財富源源」壽險計劃之基本金額只用作計
說明文件內身故賠償總額內之數值。
(vi) 本建議書內之身故賠償額不包括任何額外
(vii) 第 3 部份預計的非保證利益乃根據本公司
被不時調整而比所顯示者較高或較低。第
對退保發還金額及身故賠償額可能造成的
(viii) 在第 4 及 5 部份下，表顯情景是基於年度
年度投資回報率較現時的假設投資回報每年上升約 2.40%。
(ix) 於審視第 3、4 及 5 部份說明的金額時，應注意未來的生活成本很可能會因通脹而上升
(x) 以上顯示之數字已將金額調整為整數。
(xi) 本公司會審核產品的實際經驗（包括但不限於投資回報、支出費用、理賠及退保情況），並決定是否需要調整該年度所派發的紅利。考慮調整紅利時，本公司或會平均化過往數年經驗以派發相對較穩定的紅利金額。當投資市場變得波動，調整紅利的機會將變得較高。故此實際應派發的終期紅利（如有）或會比所列出的較高或較低。這種審核應至少每年進行一次或更頻繁（由我們酌情決定），當經濟及其他相關因素改變時，紅利調整的次數可能會較每年調整一次更頻繁。
(xii) 提交予本公司作核保用途之文件（包括但不限於分紅保單銷售說明文件及申請書）中的保障額和保費，若和保單契約上所示有差異時，以後者為準並為最終及確定。
(xiii) 此說明文件假設整個保單年期內沒有包括任何保費徵費。

若本保單的貨幣單位並非本地貨幣，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及往後繳交的保費（如有）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。

除已於此建議書內明確列明為保證外，無論任何時候，經由本公司或其銷售代表顯示給申請人的任何利益均可改變，本公司或其銷售代表並無對此等利益作出保證。

由於本產品為限額提供，本公司保留在基本保單的申請尚未獲成功批核之前隨時撤銷本產品之權利。如本公司撤銷本產品，本公司將退回已繳的保費及任何保費徵費（但不包括利息）。

(xi) 本公司會審核產品的實際經驗（包括但不限於投資回報、支出費用、理賠及退保情況），並決定是否需要調整該年度所派發的紅利。考慮調整紅利時，本公司或會平均化過往數年經驗以派發相對較穩定的紅利金額。當投資市場變得波動，調整紅利的機會將變得較高。故此實際應派發的終期紅利（如有）或會比所列出的較高或較低。這種審核應至少每年進行一次或更頻繁（由我們酌情決定），**當經濟及其他相關因素改變時，紅利調整的次數可能會較每年調整一次更頻繁。**

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

更頻繁檢視紅利

保單契約

如何釐定終期紅利？

如本第二節「保單種類」標題下所述，終期紅利乃屬保單可獲享本公司的可分盈餘（如有）的非保證及一次性享有權。只要保單仍然生效，我們會從第3個保單週年日起於每一個保單週年日決定及公佈您的保單的終期紅利一次。惟我們亦可酌情決定在其他時候或比每年一次更頻繁地決定及公佈終期紅利。我們有絕對酌情權決定是否公佈終期紅利。任何已公佈的終期紅利並非永久附加於您的保單上，並且會根據我們其後公佈的終期紅利而改變（增加或減少）。

若在第3個保單週年日當日或之後，受保人身故或保單退保，則我們可能會於受保人身故或保單退保時支付終期紅利。終期紅利並非保證，本公司亦可隨時更改或撤銷該終期紅利。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

終期紅利鎖定選項



AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

與現行產品相同

終期紅利鎖定選項



終期紅利鎖定戶口

持有人可將指定百分比之終期紅利鎖定, 並轉移至終期紅利鎖定戶口以非保證利率**滾存生息**, 且**不影響基本金額**



鎖定部分非保證金額*

當鎖定金額轉移至終期紅利鎖定戶口後，有關鎖定金額即為保證。

提供靈活現金儲備

客戶隨時提取終期紅利鎖定戶口內的部分或全部價值，而無需部份退保，靈活度高

*有別於保證現金價值，鎖定金額乃根據終期紅利的最新價值計算，並扣除任何保單欠款，並非保證。當鎖定金額轉移至您的終期紅利鎖定戶口後，有關鎖定金額即為保證。其後，終期紅利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 – INTERNAL]

與現行產品相同

終期紅利鎖定選項 – 如何行使?

1

- 持有人於指定時間期間提交本公司之指定表格, 並**指定轉移終期紅利之百分比**以行使終期紅利鎖定選項

2

- 當行使終期紅利鎖定選項的申請獲批後，我們便會根據終期紅利的最新價值，**計算出鎖定金額**

3

- 鎖定金額**在扣除任何保單欠款後**轉移至持有人的終期紅利鎖定戶口



AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

以下個案乃假設並只作舉例說明之用，實際紅利派發並非保證，其金額由AIA全權決定。

終期紅利鎖定選項 – 例子

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

整付保費：1,000,000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（包括終期紅利鎖定戶口餘額），而選擇讓退保發還總額繼續滾存。

假設沒有終期紅利鎖定選項

- 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
2,877,000美元[1]
（可高達已繳總保費的2.9倍）

1,954,000美元
923,000美元

預期退保發還總額
3,806,000美元[1]
（可高達已繳總保費的3.8倍）

2,812,000美元
994,000美元

預期退保發還總額
5,035,000美元[1]
（可高達已繳總保費的5.0倍）

3,970,000美元
1,065,000美元

保單年度終結時

保單繕發 | 20 | 25 | 30

假設於第20個保單年度終結時行使終期紅利鎖定選項

- 非保證退保發還金額
- 保證現金價值
- 預期終期紅利鎖定戶口餘額
- 預期退保發還總額

預期退保發還總額
2,877,000美元[2]
（可高達已繳總保費的2.9倍）

1,367,800美元
923,000美元
586,200美元

於第20個保單年度終結時鎖定終期紅利

預期退保發還總額
3,658,622美元[2]
（可高達已繳總保費的3.7倍）

1,968,400美元
994,000美元
696,222美元

預期退保發還總額
4,670,893美元[2]
（可高達已繳總保費的4.7倍）

2,779,000美元
1,065,000美元
826,893美元

於第20個保單年度終結時，Wendy行使終期紅利鎖定選項鎖定30%的終期紅利（即586,200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 confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

以下個案乃假設並只作舉例說明之用，實際紅利派發並非保證，其金額由AIA全權決定。

終期紅利鎖定選項 – 例子

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

整付保費：1,000,000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（包括終期紅利鎖定戶口餘額），而選擇讓退保發還總額繼續滾存。

假設沒有終期紅利鎖定選項

- 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
2,877,000美元[1]
（可高達已繳總保費的2.9倍）

1,954,000美元
923,000美元

預期退保發還總額
3,806,000美元[1]
（可高達已繳總保費的3.8倍）

2,812,000美元
994,000美元

預期退保發還總額
5,035,000美元[1]
（可高達已繳總保費的5.0倍）

3,970,000美元
1,065,000美元

保單年度終結時

保單繕發 | 20 | 25 | 30

假設於第20個及25個保單年度終結時行使終期紅利鎖定選項

- 非保證退保發還金額
- 保證現金價值
- 預期終期紅利鎖定戶口餘額
- 預期退保發還總額

預期退保發還總額
2,877,000美元[2]
（可高達已繳總保費的2.9倍）

1,367,800美元
923,000美元
586,200美元

預期退保發還總額
3,658,622美元[2]
（可高達已繳總保費的3.7倍）

1,377,880美元
994,000美元
1,286,742美元

於第25個保單年度終結時再次鎖定終期紅利

預期退保發還總額
4,538,546美元[2]
（可高達已繳總保費的4.5倍）

1,945,300美元
1,065,000美元
1,528,246美元

Wendy 之個人儲備充足，未有提取預期終期紅利鎖定戶口餘額，讓其繼續滾存。於第25個保單年度終結時，Winnie 希望創業，Wendy 再次行使終期紅利鎖定選項鎖定30%的終期紅利，作為孫女的創業備用金。連同之前累積的價值，預期終期紅利鎖定戶口餘額共有1,286,742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，預期終期紅利鎖定戶口餘額已累積至1,528,246美元，供Wendy 隨時提取，或安排財富傳承。

[AI

終期紅利鎖定選項 – 例子備註

與現行產品相同

1. 此預期退保發還總額為保證現金價值及任何終期紅利之總和及乃根據現時預期的退保發還金額、紅利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終期紅利可每年不同，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，及沒有行使靈活提取選項、終期紅利鎖定選項、保單分拆選項及健康障礙選項，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終期紅利及任何終期紅利鎖定戶口餘額之總和及乃根據現時預期的退保發還金額、紅利率及非保證累積息率計算。現時預期的退保發還金額、紅利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終期紅利以及每年由終期紅利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，及沒有行使靈活提取選項、保單分拆選項及健康障礙選項，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終期紅利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終期紅利計算，並非保證。當行使終期紅利鎖定選項的申請獲批後，我們便會根據終期紅利的最新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終期紅利鎖定戶口後，有關鎖定金額即為保證。其後，任何終期紅利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.

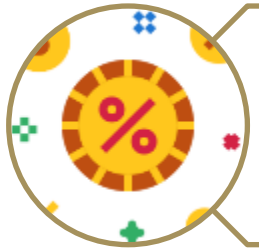
[AIA – INTERNAL]

終期紅利鎖定選項 – 行使條件

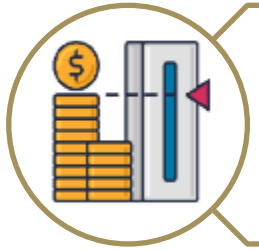
與現行產品相同



保單生效期內，由第**15**個保單週年日起，於每個保單週年日起計**30**日內，持有人可選擇行使終期紅利鎖定選項，而每個保單年度只可行使此選項**一次**



持有人可轉移終期紅利至終期紅利鎖定戶口，轉移百分比**不可低於10%或高於70%***



轉移的鎖定金額**不可少於最低金額*（現行產品之最低金額為100美元）**

*本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 – INTERNAL]

終期紅利鎖定選項 – 申請細則

與現行產品相同

行使終期紅利鎖定選項後

1. 保單的**基本金額不會減少**
2. 截至相關保單年度的**終期紅利**，以及在其後保單年度所公佈的終期紅利，**將相應減少**
3. 任何終期紅利鎖定戶口餘額**將按我們不時公佈的非保證累積息率積存**
4. 一旦行使終期紅利鎖定選項，鎖定金額之轉移將**不能逆轉**
5. 其後每次公佈終期紅利將**不會影響終期紅利鎖定戶口餘額**

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

終期紅利鎖定選項 – 申請細則

與現行產品相同

行使終期紅利鎖定選項後

6 提取保單價值的次序為

終期紅利鎖定戶口餘額 (如適用)

⇩

保證現金價值及任何終期紅利 (即部分退保)

於支付款項至持有人前，我們會從所有提取金額減去保單欠款（如有）。部分退保後的保證現金價值、終期紅利及基本計劃的已付整付保費（用以計算身故賠償）將根據已下調的基本金額減少，及本公司其後及將來可能公佈的任何終期紅利將相應地減少。該提取將導致您保單的身故賠償、退保利益、將來價值及保單價值的可持續性和潛在增長隨之減少。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

靈活提取選項



AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

靈活提取選項



環遊世界?



退休享福?



追尋夢想?



升學進修?



買樓買車?

於累積財富的同時，靈活提取選項讓持有人輕鬆管理財富，盡享現金流動性。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

靈活提取選項

由第5個保單週年日起，您可設定指示在指定的期間內提取保單價值予您指定的收取款項對象。



指定收取款項對象可接受的關係包括:
(年齡必須為18歲或以上; 需提供相關證明文件)

• 保單持有人	• 配偶 (包括同性或異性) • 父母 • 子女 • 兄弟姐妹 • 祖父母 • 孫子女 • 侄子侄女 • 叔叔阿姨	• 表兄弟姐妹 • 繼父母 • 繼子女 • 未婚夫/未婚妻 (包括同性或異性) • 同居伴侶 (包括同性或異性)	• 香港注冊的慈善機構 • 香港安老院

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

靈活提取選項: 例子1

當安老院於指定及支付期間符合客戶盡職審查要求及《打擊洗錢及恐怖分子資金籌集條例》：

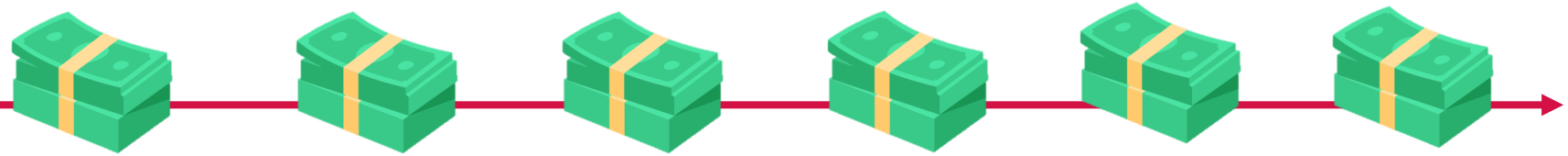
Jack **指定**他居住的安老院為收取款項對象，
並每月將提取的款項作為他的住宿費





Jack，55歲
保單持有人

計劃在65歲後入住安老院，並使用保單價值繳交安老院的住宿費用



65歲入住安老院居住
(第5個保單週年日起)



AIA 保留權利決定是否接受或拒絕您的申請、暫停及/或撤銷您於此選項下作出的提取指示，並有權隨時自行決定撤銷您對收取款項對象的指定。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

靈活提取選項: 例子2

當 Jack 於指定安老院為收取款項對象時，安老院並不符合客戶盡職審查要求及《打擊洗錢及恐怖分子資金籌集條例》：

Jack **指定**他居住的安老院為收取款項對象，
並每月將提取的款項作為他的住宿費





Jack，55歲
保單持有人

計劃在65歲後入住安老院，並使用保單價值繳交安老院的住宿費用

65歲入住安老院居住
(第5個保單週年日起)

指定對象將不會
收到任何提取款項

AIA 保留權利決定是否接受或拒絕您的申請、暫停及/或撤銷您於此選項下作出的提取指示，並有權隨時自行決定撤銷您對收取款項對象的指定。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

靈活提取選項: 例子3

當 Jack 指定安老院為收取款項對象後，安老院於支付期間並不符合客戶盡職審查要求及《打擊洗錢及恐怖分子資金籌集條例》：

Jack 指定他居住的安老院為收取款項對象，
並每月將提取的款項作為他的住宿費





Jack，55歲
保單持有人

計劃在65歲後入住安老院，並使用保單價值繳交安老院的住宿費用













65歲入住安老院居住
(第5個保單週年日起)



指定對象將不會
收到任何提取款項



AIA 保留權利決定是否接受或拒絕您的申請、暫停及/或撤銷您於此選項下作出的提取指示，並有權隨時自行決定撤銷您對收取款項對象的指定。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

靈活提取選項 - 一般條件與規則

1. 被指定的收取款項對象可以為個人或團體
2. 被指定的收取款項對象須與保單持有人有由AIA界定之可接納關係
3. 被指定的收取款項對象對保單沒有任何權力，亦不能對定期提款進行任何更改 (例如：無法更改收款方式及收款地址)
4. 如打擊洗錢的風險為高，AIA有權於指定或持續打擊洗錢審查時拒絕/撤銷/終止定期提款相關申請。
5. AIA保留不時更改適用於靈活提取選項的行政規則的權利

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

靈活提取選項 - 與產品其他特點的關聯

受保人身故	• 如已支付身故賠償，受保人身故後支付的任何金額將從身故賠償中扣除
更改保單擁有權	• 在更改保單擁有權後，不論是透過更改保單擁有權 / 第二持有人 / 保單暫管人，定期提取予收取款項對象將會終止 • 定期提取予收取款項對象將不會受第二持有人 / 保單暫管人的指定影響
保單分拆選項	• 行使保單分拆選項後，定期提取予收取款項對象將會終止
健康障礙選項	• 於健康障礙選項下，如支付 / 更改擁有權予指定對象，定期提取予收取款項對象將會終止

提取部分保證現金價值及部分非保證終期紅利(如有）後，保單基本金額將會隨之減少。所有提取後的保證現金價值、終期紅利（如有）及已付整付保費（如以計算身故賠償）將根據已下調的基本金額減少，而本公司其後可能公佈的任何終期紅利將相應地減少。因此，該提取將導致身故賠償、退保利益、您的保單價值及保單可持續性和潛在增長隨之降低。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

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.

保單分拆選項

客户心中所想：

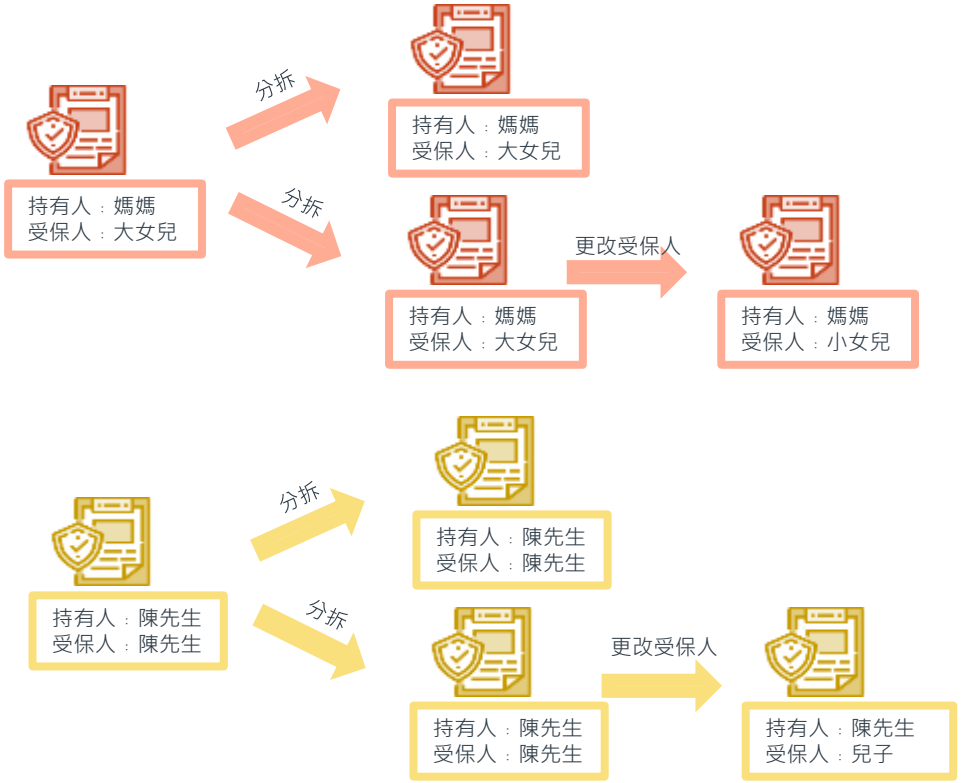


想現有保單保障多一個小孩



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 – INTERNAL]

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。

與現行產品相同

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

整付保費: 10,000,000美元



Annie的女兒Angel出生了。她購買了「財富源源」壽險計劃給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
10,000,000美元
預期退保發還總額
11,880,000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
5,000,000美元
預期退保發還總額
5,940,000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
5,000,000美元
預期退保發還總額
5,940,000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 and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

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: Jack (30歲)
受保人: Jenny (25歲, 老婆)

整付保費: 12,000,000美元



Jack購買了「財富源源」壽險計劃給他的老婆Jenny，以籌劃財富承傳。

保單號碼: A000000111
基本金額
12,000,000美元
預期退保發還總額
16,704,000美元[1]
保單持有人: Jack
受保人: Jenny

保單

基本金額的2/3

保單號碼: A000000111
基本金額
8,000,000美元
預期退保發還總額
11,136,000美元[2]
保單持有人: Jack
受保人: Jason

保單

基本金額的1/2

保單號碼: A000000111
基本金額
4,000,000美元
預期退保發還總額
5,568,000美元[2]
保單持有人: Jack
受保人: Jason

與現行產品相同

基本金額的1/2

分拆保單

保單號碼: A000000113
基本金額
4,000,000美元
預期退保發還總額
5,568,000美元[2]
保單持有人: Jack
受保人: Jennifer

基本金額的1/3

分拆保單

保單號碼: A000000112
基本金額
4,000,000美元
預期退保發還總額
5,568,000美元[2]
保單持有人: Jack
受保人: Jenny

於第8個保單年度， Jack及Jenny的一對子女Jason及Jennifer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。

同年，Jack再次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Jennifer。Jack及Jenny累積下來的財富就此成功地傳承給了下一代。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。

保單年度 1 8

[AIA INTERNAL]

保單分拆選項 – 例子備註

與現行產品相同

1. 此預期退保發還總額為保證現金價值及任何終期紅利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、紅利率及非保證累積息率計算。現時預期的退保發還金額、紅利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終期紅利可每年不同，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，及沒有行使靈活提取選項、終期紅利鎖定選項、保單分拆選項及健康障礙選項，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、紅利率及非保證累積息率計算。現時預期的退保發還金額、紅利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終期紅利可每年不同，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，及沒有行使靈活提取選項、終期紅利鎖定選項及健康障礙選項，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。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

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。**分拆保單的保單號碼由AIA提供，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**，例如保單分拆選項、終期紅利鎖定選項、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。

優化

5. 而**分拆保單最快可以即時再申請保單分拆選項**。

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**，並可以在香港以外的地方完成

[AIA – INTERNAL]

保單分拆選項 – 行使條件

產品特點優化

優化

提早至第1個保單週年日

保單生效期內，由第~~3~~**31**個保單週年日起，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**

優化

每個保單年度可多次行使此選項

每日可申請最多一次

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 – INTERNAL]

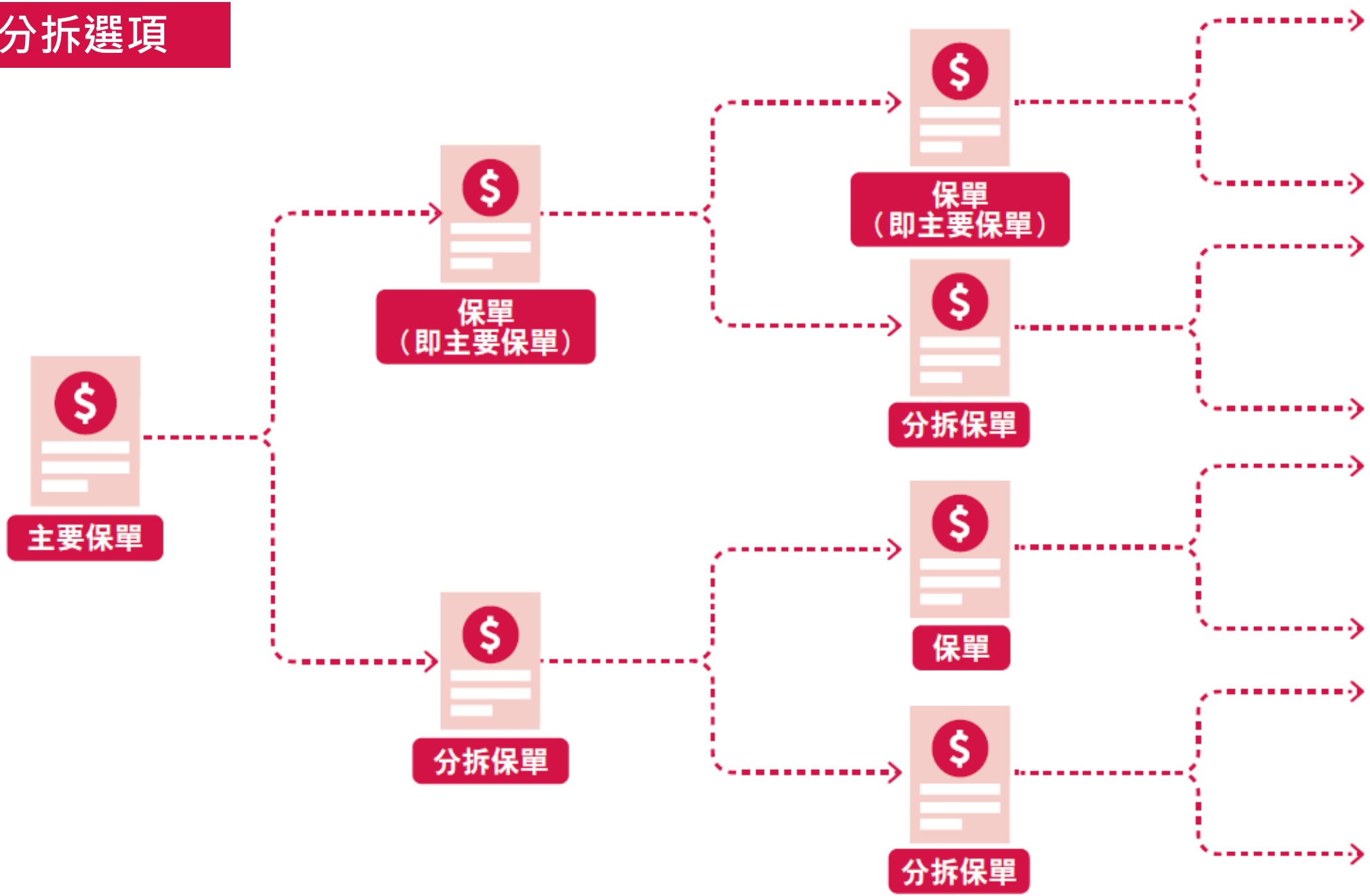
保單分拆選項 – 行使後的轉變

項目	批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	分拆保單的保單號碼由AIA提供，而現有保單的保單號碼則維持不變
終期紅利鎖定户口之價值	會根據持有人決定的百分比按比例轉移至分拆保單之終期紅利鎖定戶口，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）
靈活提取選項 / 定時現金提取	現有保單的靈活提取選項 / 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
健康障礙選項	根據健康障礙選項作出的指定將不會保留於現有保單，而分拆保單將不會有任何預設安排。
身故賠償支付辦法 / 受益人靈活選項	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 / 受益人靈活選項

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

保單分拆選項



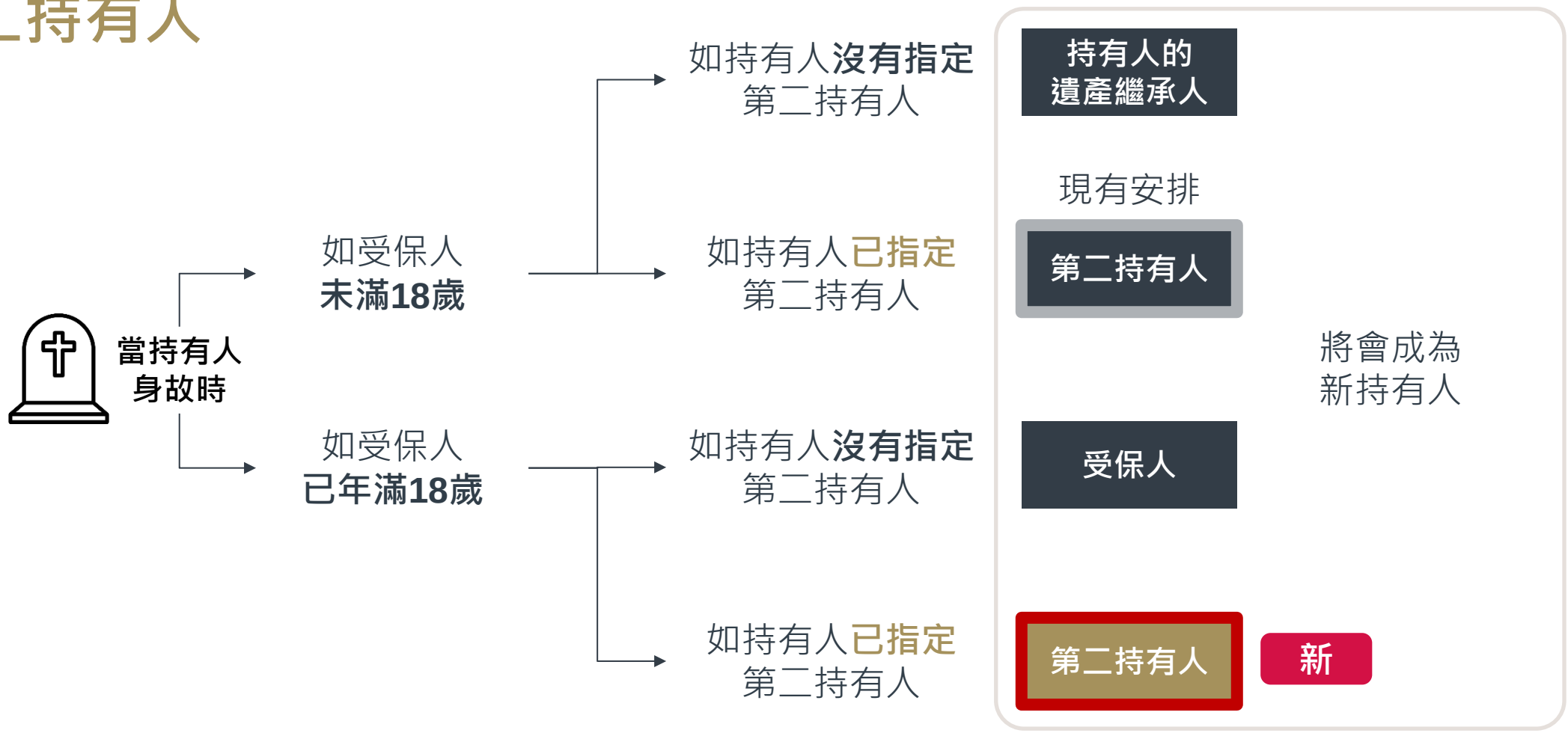
[AIA – INTERNAL]

第二持有人



AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

第二持有人



✓ 若持有人不幸身故，第二持有人將於我們批准第二持有人的申請後成為保單持有人，確保持有人的財富按持有人所想傳承。

⚠ 於指定第二持有人時，第二持有人必須年滿18歲或以上

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

持有人可以如何指定第二持有人?

LIFE AND PERSONAL ACCIDENT INSURANCE APPLICATION FORM
壽險及人身意外保險投保申請書

允許指定產品之所有保單
指定第二持有人

on-Medical 不驗身

30. Contingent Trustee / Owner Information 第二信託人 / 持有人資料
(Applicable to Juvenile Application Only (except for designated plan(s))只適用於兒童之投保申請 (指定產品除外))

Name in English 英文姓名	Name in Chinese 中文姓名	Relationship to Proposed Insured 與準受保人之關係	Sex 性別	Date of Birth (MM-DD-YYYY) 出生日期（月-日-年）	ID Card No. / Passport No. 身份證號碼 / 護照號碼

If the Applicant is also the Proposed Insured of the insurance policy, and if Contingent Owner is designated under the insurance policy, then the Applicant will also need to designate the Contingent Insured using the Company's prescribed form.
如保單的申請人也為準受保人，且保單已指定第二持有人，則申請人亦需經本公司規定之申請表格指定第二受保人。

[Form: OPUAIF00]

就指定第二持有人新增要求

註：第二持有人須受保人有可保利益關係

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

持有人可以如何更換第二持有人?

Request for Change of Beneficiary / Signature / Ownership / Trustee
更改受益人 / 簽名 / 持有人 / 信託人申請表

Part B 乙部 ☐ **Change of Contingent Owner / Contingent Trustee** (Not applicable to policies with Insured at age 18 or above (exclude designated plan(s)))
更換第二持有人 / 信託人（不適用於受保人已年滿18歲或以上的保單（指定產品除外））

Name of Contingent Owner / Contingent Trustee
第二持有人 / 信託人姓名：

Relationship to Insured 與受保人關係：	Sex 性別：	Date of Birth 出生日期： MM月 DD日 YYYY年	ID / Passport No. 身份證 / 護照號碼：

Please provide reason for designating a non-immediate family as owner / trustee (except spouse, child, parent)
請提供委任非直系親屬為持有人 / 信託人的原因（配偶、子女、父母除外）

允許指定產品之所有保單
更換第二持有人

[Form: OPPOSF29]

註：第二持有人須受保人有可保利益關係

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

第二持有人的撤銷

若以下任何事件發生，現已指定的第二持有人將會即時被自動撤銷：

a) 持有人指定一位新的第二持有人，而該指定已獲我們批准；
b) 持有人申請撤銷現已指定的第二持有人已獲我們批准；
c) 若持有人同為受保人，任何現已指定的第二受保人被移除而未有指定第二受保人；
d) 我們被通知第二持有人身故；
e) 我們拒絕第二持有人就從持有人更改保單擁有權至第二持有人之申請；或
f) 如該指定可能構成違反任何法律、法規或準則或與任何法律、法規或準則有所衝突，或可能導致我們承擔任何責任或潛在責任。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

保單暫管人安排及未來保障選項



AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

保單暫管人安排

持有人在生時可以更改保單持有人;
當持有人身故時，第二持有人可以繼承保單持有人;
身故以後，持有人還有辦法更全面、更準確
計劃保單的擁有權轉讓的時機嗎?

透過指定一位第二持有人和預先指定保單暫管人，持有人可以授權親人根據其願望管理保單，讓財富得以傳承。



「保單暫管人安排」為額外增值服務，並不是產品特點，因此不構成「財富源源」壽險計劃保單契約的一部分。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

保單暫管人安排

於指定第二持有人的同時，指定您的保單暫管人

只能接納:
- 受保人本人(如持有人=/=受保人)，或
- 第二受保人(如持有人=受保人)

	保單暫管人	第二持有人
保單擁有權	保單持有人身故後， **直至第二持有人指定年齡或指定日期、並成為新的持有人前**	保單持有人身故後， **指定年齡或指定日期起**，可申請成為保單新持有人
保單權利	**保單暫管人的行政操作**賦予保單暫管人管理保單權限	完全的保單擁有權
年齡限制	• 於指定保單暫管人時，保單暫管人必須年滿18歲或以上	• 於指定第二持有人時，不限任何年齡，**即使未滿18歲** • 第二持有人於成為持有人當時必須年滿18歲或以上
可接納關係	與**第二持有人**屬本公司的可接納關係	與**持有人**屬本公司的可接納關係
	可接納關係指父母 / 兒女 / 配偶 / 兄弟姐妹 / 祖父母 / 孫兒女 / 伯父母 / 叔父母 / 侄甥兒女 / 姑丈母 / 舅父母 / 姨丈母 / 堂/表兄弟姐妹	

持有人亦須指定第二持有人的指定年齡，或指定日期
(第二持有人之指定年齡或於指定日期之已達年齡必須為18歲或以上)

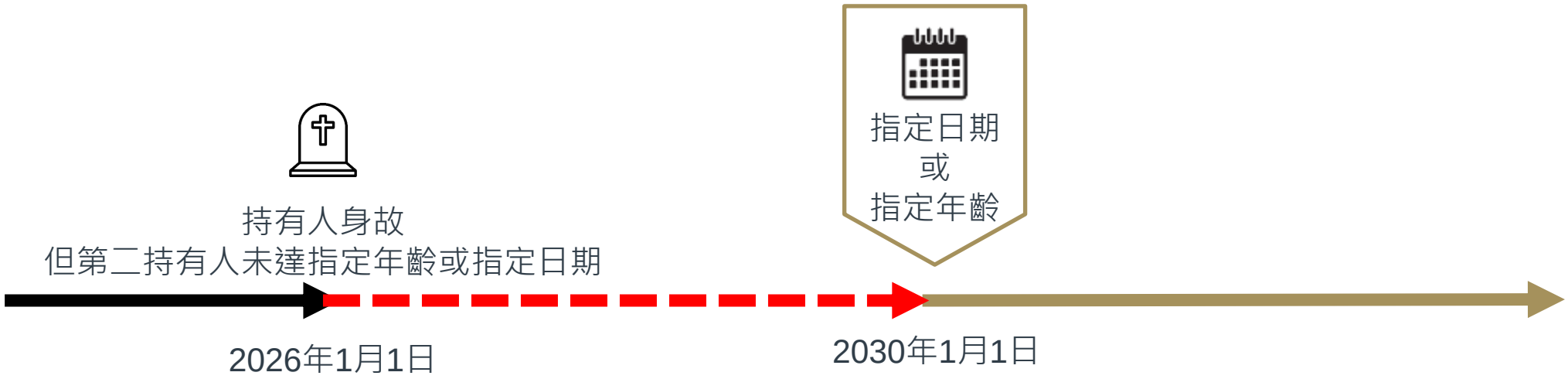
當保單暫管人取得保單擁有權，或當保單暫管人安排下的第二持有人取得保單擁有權時 (以較早者為準)，保單的受益人將自動更改為「保單暫管人安排下的第二持有人的遺產」。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

保單暫管人安排

保單暫管人的保單擁有權

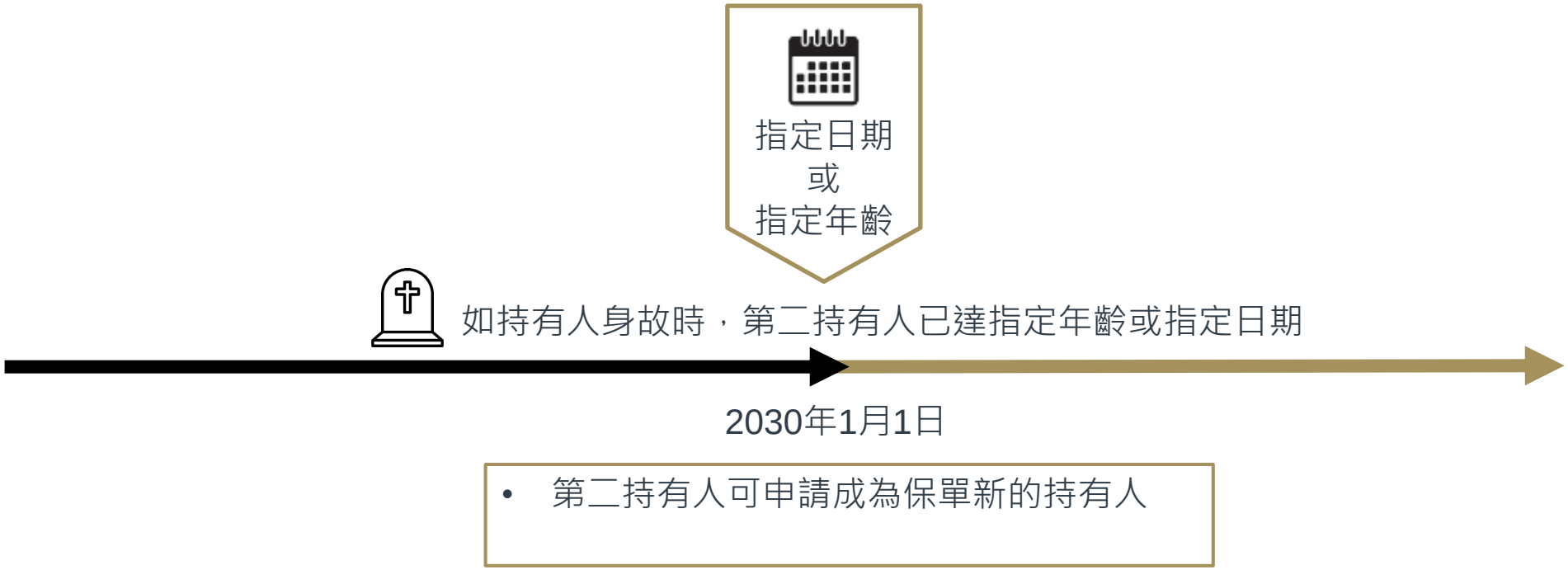


AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

保單暫管人安排

保單暫管人的保單擁有權



- 第二持有人可申請成為保單新的持有人

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

保單暫管人安排

由保單持有人指定保單暫管人的行政操作

- ❑ **提取保單價值**
  (受限於持有人指定的基本保額之可減少百分比上限)
- ❑ 行使**紅利及分紅鎖定選項/終期紅利鎖定選項**
  (如適用)
- ❑ 行使**紅利及分紅解鎖選項**
  (如適用)
- ❑ 行使**價值保障選項**
  (如適用)
- ❑ 申請**卓越成績獎**
  (如適用)
- ❑ 行使**未來守護選項** **市場首創^**
  將保單分拆為二及指定額外第二持有人成為分拆保單的新第二持有人

^「未來守護選項」為「保單暫管人安排」下的其中一項服務特點。截至2025年5月7日，與香港主要保險公司之同類型服務比較。

- × 更改保單的持有人、第二持有人、受保人、第二受保人及受益人
- × 行使**貨幣轉換選項** (如適用)
- × 行使**保單分拆選項**
  (如適用, 除非為行政操作下的未來守護選項指定額外第二持有人)
- × 申請保單貸款 (如適用)
- × 申請任何保單價值提取（包括定期提取或部分退保，除非持有人已於保單暫管人的行政操作賦予該操作權限）
- × 行使**靈活提取選項**（如適用）
- × 申請**身故賠償支付辦法**或**受益人靈活選項**，或就該選項作出指示(如適用)
- × 行使**精神上無行為能力選項** 或 **健康障礙選項** (如適用)

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

保單暫管人安排: 提取保單價值

持有人可以指示

- ❑ **保單暫管人是否可以提取保單價值**
- ❑ **保單暫管人之累積提取是否可以減少保單的基本金額**
- ❑ **保單暫管人之累積提取可以減少保單的基本金額的百分比上限**

提取將透過減少基本金額按比例由保單的保證現金價值及相應之非保證終期紅利(如有)中提取

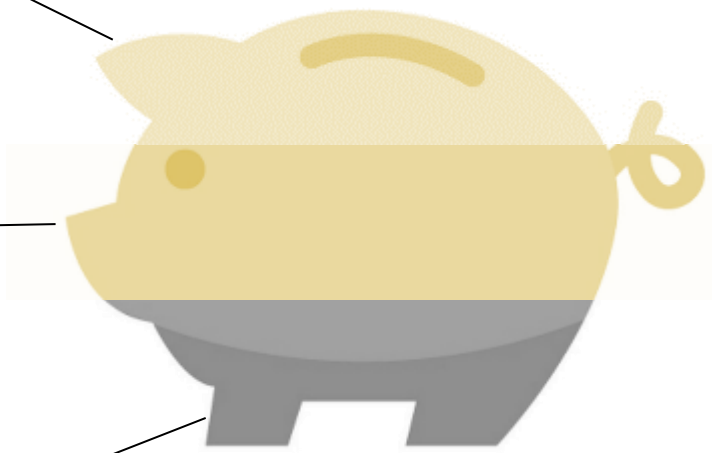
保證現金價值

終期紅利(如有)

終期紅利鎖定戶口的餘額(如有)

提取終期紅利鎖定戶口的餘額並不影響基本金額

退保發還總額



如提取導致保單的基本金額減少，保證現金價值、所有非保證金額及整付保費（用以計算身故賠償）全部將按照已減少的基本金額而減少。本公司其後可能公佈的任何非保證金額將相應減少。此會導致保單價值，身故賠償及退保利益減少。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

保單暫管人安排: 申請資格

- 保單的應付保費總和須符合**500,000美元**（或同等價值）的最低保費要求

  我們將按絕對酌情權不時決定申請保單暫管人安排的最低保費要求，最新的最低保費要求應記載於本公司訂明的表格

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

保單暫管人及第二持有人可以如何申請成為保單持有人?

保單暫管人或第二持有人須按照以下時限提交所需文件以申請成為保單持有人

	事件	申請時限	所需文件
保單暫管人	• 持有人身故（指定日期或指定年齡**前**）	發生以上事件後 **1年內**	• 更改受益人 / 簽名 / 持有人 / 信託人申請表 [Form: OPPOSF29] • 已故持有人的死亡證明
第二持有人	• 持有人身故（指定日期或指定年齡**當日或之後**）		
	• 到達指定日期或年滿指定年齡後，保單的擁有權由保單暫管人更改至第二持有人；或 • 保單暫管人無法取得擁有權*		• 更改受益人 / 簽名 / 持有人 / 信託人申請表 [Form: OPPOSF29] • 已故持有人的死亡證明（如適用）

*無法取得保單擁有權指

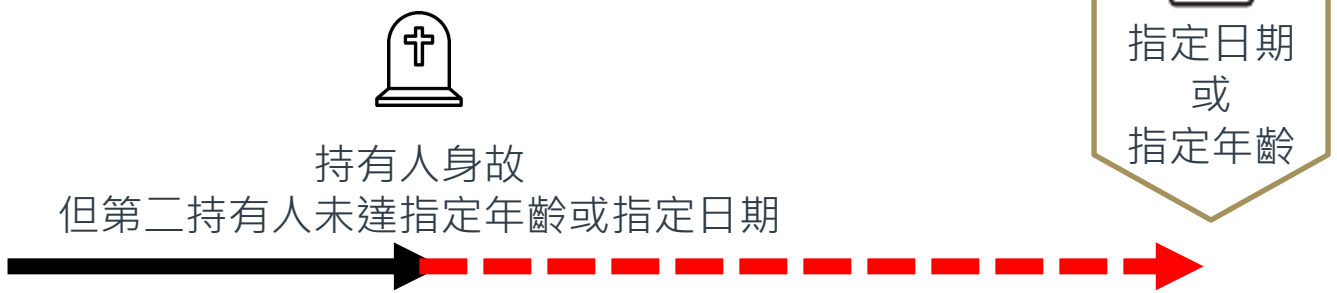
i. 本公司得悉保單暫管人身故或他 / 她無法取得保單擁有權；
ii. 保單暫管人提供書面確認至本公司表示拒絕取得保單擁有權；或
iii. 於已故持有人身故後 1 年內本公司沒有批准或已拒絕保單暫管人提交更改擁有權申請

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

如果保單暫管人沒有成功申請成為保單持有人

- 已故持有人身故之**後 +**
  於指定日期或第二持有人年滿指定年齡**前**



如**保單暫管人**無法取得保單擁有權*

如第二持有人已屆18歲或以上	1. 於保單暫管人無法取得保單擁有權*後365日內， 2. 如第二持有人提交更改擁有權申請並獲本公司批准， 則保單暫管人安排下的第二持有人將成為保單持有人，並保單暫管人安排將同時終止
如第二持有人未滿18歲	已故持有人的遺產繼承人將成為保單持有人，並保單暫管人安排將即時終止

*無法取得保單擁有權指
i. 本公司得悉保單暫管人身故或他 / 她無法取得保單擁有權；
ii. 保單暫管人提供書面確認至本公司表示拒絕取得保單擁有權；或
iii. 於已故持有人身故後365日內本公司沒有收到或沒有批准保單暫管人提交更改擁有權申請

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

如果第二持有人沒有成功申請成為保單持有人

- 已故持有人身故之**後 +** 於指定日期或指定年齡**後** ;或
- 保單暫管人取得保單擁有權**後 +** 於指定日期或指定年齡**後**



如**第二持有人**無法取得保單擁有權*

已故持有人的遺產繼承人將成為保單持有人，並保單暫管人安排將即時終止

*無法取得保單擁有權指

i. 本公司得悉第二持有人身故或他 / 她無法取得保單擁有權；
ii. 第二持有人提供書面確認至本公司表示拒絕取得保單擁有權；或
iii. 於指定日期起或第二持有人年滿指定年齡的第一日起365日內本公司沒有收到或沒有批准第二持有人提交更改擁有權申請

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

撤銷保單暫管人安排

當持有人在生時發生以下任何事件，保單暫管人安排將會立即被撤銷

- 本公司得悉保單暫管人或保單暫管人安排下的第二持有人身故或無法取得保單擁有權
- 本公司被通知保單暫管人或保單暫管人安排下的第二持有人拒絕取得保單擁有權；或
- 保單持有人、第二持有人、受保人或第二受保人的任何更改。

如保單暫管人安排被撤銷，持有人應保留保單擁有權。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

風險及其他注意事項

當保單暫管人取得保單擁有權期間：

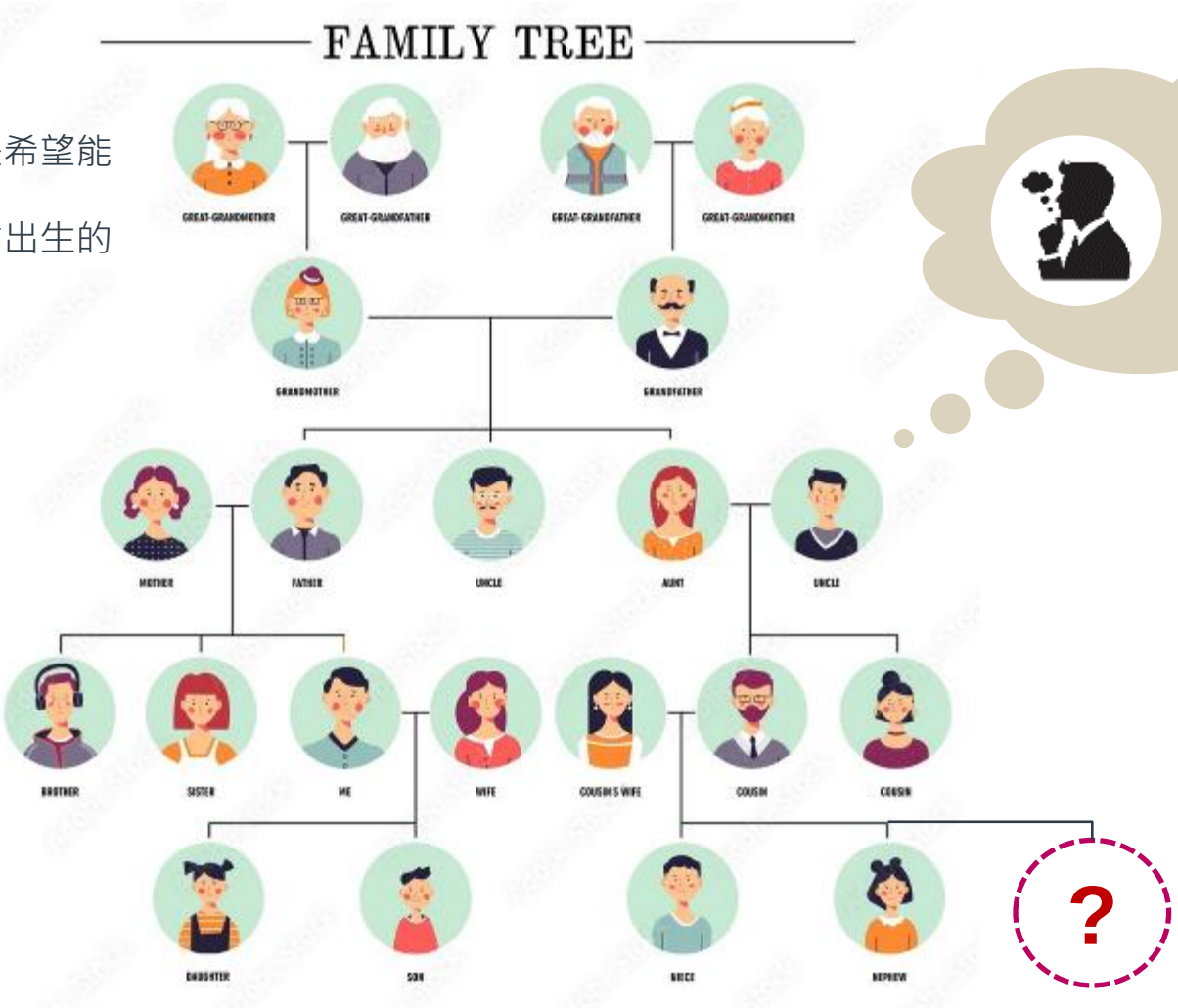
- 保單暫管人須已自行評估自己履行繳付保費與保費徵費（只適用於香港繕發的保單）責任之能力。一旦本公司確認及紀錄他/她成為保單暫管人，保單暫管人承擔所有義務 (包括但不限於繳付保費之責任、清繳所有未付及將來支付予保險業監管局的保費徵費（只適用於香港繕發的保單）及償還保單貸款)，及受保單條款和條件約束。
- 保單暫管人可以存入或提取保單的現金儲備金戶口款項。
- 保單暫管人可以提交及作出保單的索償。如本公司批准該索償，賠償款項將會支付保單暫管人。
- 如保單包括末期疾病利益，保單暫管人可以代表受保人提交及作出末期疾病利益的索償。如本公司批准該索償，保單將會終止，並末期疾病利益賠償款項將會支付保單暫管人。
- 如保單暫管人破產，保單將歸屬於保單暫管人的破產受託人，保單收益將用於償還保單暫管人的債務。
- 如保單暫管人離婚，保單可能成為保單暫管人的婚姻資產，並可能轉移或分配給保單暫管人的前配偶。
- 如保單暫管人成為保單之持有人，而保單之保費並未付清，保單暫管人有責任符合保費繳付要求。如果保費在寬限期內仍未繳清，保單將會終止。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

未來守護選項

對於高淨值客戶來說，
傳承財富的需求不僅限於下一代，而是希望能夠為跨代子孫制定周詳的計劃。
這其中甚至包括那些在持有人過世後才出生的後代。



為着將來才出生的兒孫，今天我可以做些甚麼準備呢?

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

未來守護選項

當保單暫管人作為持有人時（即原持有人已身故），未來守護選項讓保單暫管人為保單進行分拆。



原有保單

基本金額	:	2,000,000美元
保單暫管人=持有人	:	爸爸 (30歲)
第二持有人=受保人	:	兒子 (0歲)

未來守護選項

5年後爸爸行使未來守護選項，為保單進行分拆。



原有保單

減少

基本金額	:	**1,000,000美元**
保單暫管人=持有人	:	爸爸 (35歲)
第二持有人=受保人	:	兒子 (5歲)

- 第二持有人及受保人不變
- 指定年齡或指定日期不變

- 指定年齡或指定日期後，第二持有人可以申請成為保單持有人



分拆保單

新生

基本金額	:	1,000,000美元
保單暫管人=持有人	:	爸爸 (35歲)
額外第二持有人=受保人	:	**女兒 (0歲)**

- 由保單暫管人指定一位**額外第二持有人**及受保人
- 並指定**額外第二持有人**的指定年齡或指定日期

- 指定年齡或指定日期後，**額外第二持有人**可以申請成為保單持有人

「未來守護選項」為「保單暫管人安排」下的其中一項服務特點。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

未來守護選項

註:

1. 每保單計，此選項只可行使一次。
2. 在第1個保單年度終結後以及在保單暫管人成為了保單之持有人期間，如基本保單的保費已經全數付清（即基本保單仍然提供保障而無須繼續支付保費）而持有人授予保單暫管人行使未來守護選項的權利，保單暫管人可以按自己選擇行使此選項。
3. 分拆保單的保單價值百分比由持有人於指定保單暫管人時決定。
4. 額外第二持有人必須為原有第二持有人的兄弟姊妹或子女，或其他由本公司酌情批准的關係，並於被指定額外第二持有人時未滿18歲。
5. 未來守護選項為保單服務安排，並不構成保單契約中的任何惠益。
6. 保單暫管人成為現有保單及分拆保單的保單暫管人，保單暫管人安排（包括保單暫管人根據「保單暫管人的行政操作」有權行使的保單行政權利）將維持不變並適用於現有保單及分拆保單。保單暫管人在行使未來守護選項的前後因累積提取而分別導致現有保單及分拆保單的基本金額減少的百分比，不得超過現有保單及分拆保單各自的基本金額之可減少百分比上限。
7. 保單暫管人在行使未來守護選項時，需另外填寫相關申請表，詳細會在容後公佈。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

健康障礙選項



AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

健康障礙選項

由第3個保單年度終結起, 持有人（必須同為受保人）可行使此選項

(1)
就支付款項指定10-100%保單價值之指定百分比:
指定**一位指定收款人**; 或



(2)
就轉移擁有權指定10-100%保單價值之指定百分比: 指定**一位指定擁有權接收人**; 或



(3)
分別就支付款項及轉移擁有權指定保單價值之指定百分比總和必須為100% :
指定**一名指定收款人、一名指定擁有權接收人**
(可以是同一人，也可以是不同的人)

精神上無行為能力選項
相同定義

如持有人被診斷

為**永久精神上無行為能力**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》所定義）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。

患有健康障礙選項下之指定疾病(如**植物人**或**昏迷**)
植物人是指腦皮質全面壞死，惟腦幹仍保持完整。有關植物人之確實診斷必須獲腦神經專科註冊醫生確定，並須附以醫生證明該情況已持續不少於一(1)個月。
昏迷是指一種失去知覺的狀態，對外來刺激或體內需求毫無反應，並與永久性神經機能缺損有關及持續最少九十六(96)小時，並需要利用生命維持系統。昏迷必須由腦神經專科註冊醫生診斷及確定。即使符合上述情況，因自致的傷害、酒精或濫用藥物而引致的昏迷並不包括在內。

i. **指定收款人**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及/或
ii. **擁有權接收人**可以獲相等於持有人指定的保單價值之指定百分比轉讓部分或全部擁有權 。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

健康障礙選項 - 支付款項

(1) 就支付款項指定10-100%保單價值之指定百分比: 指定**一位指定收款人**; 或	我們將就支付款項向您的指定收款人支付相等於我們批准該支付當日所計算的保單價值之指定百分比的金額，惟該金額需扣除任何保單欠款。 
若保單價值之指定百分比**少於100%**	在我們向指定收款人支付款項後，您的保單之**基本金額、保證現金價值、終期紅利（如有）、終期紅利鎖定戶口的餘額（如有）及已付的整付保費將全部根據保單價值之指定百分比而減少**。本公司其後可能公佈的任何終期紅利則將相應減少。 因此，於此選項下支付的款項會導致身故賠償、退保利益、您的保單價值及保單可持續性和潛在增長隨之降低。
若保單價值之指定百分比為**100%**	在向指定收款人付款後，您的保單將會被**退保及即時終止**。您的保單將不會支付身故賠償及意外身故賠償（如有）。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

健康障礙選項 - 轉移擁有權

(2)	
就轉移擁有權指定10-100%保單價值之指定百分比: 指定**一位指定擁有權接收人**; 或	我們將基於您就轉移擁有權的保單價值之指定百分比轉讓您的保單部分或全部擁有權予指定擁有權接收人 

如保單價值之指定百分比**少於100%**

就轉移擁有權，您的保單將根據保單契約的條款及基於您的保單價值之指定百分比分拆為兩張保單，詳情如下 ：

i. 您仍然為保單的保單持有人及受保人，但保單之**基本金額會按轉移擁有權的保單價值之指定百分比相應減少**；及

ii. 分拆保單的擁有權將由您轉移至指定擁有權接收人。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

健康障礙選項 - 支付款項及轉移擁有權

(3)	
分別就支付款項及轉移擁有權指定保單價值之指定百分比，兩者總和必須為100%： 指定**一名指定收款人、一名指定擁有權接收人** (可以是同一人，也可以是不同的人)	i. **指定收款人**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 **及** **擁有權接收人**可以獲相等於持有人指定的保單價值之指定百分比轉讓部分或全部擁有權 。





我們將按已收取的申請順序：

- 我們**首先將向指定收款人支付款項**，及後將您保單的全部餘下價值的**擁有權轉移**予指定擁有權接收人； 或

- 若我們首先處理擁有權接收人的轉移擁有權申請，您的保單將根據保單契約的條款及基於您的保單價值之指定百分比**分拆為兩張保單轉移擁有權**，詳情如下 ：
  - i. 您仍然為保單的保單持有人及受保人，但保單之**基本金額會按轉移擁有權的保單價值之指定百分比相應減少**； 及
  - **ii.** **分拆保單**的擁有權將由您轉移至指定擁有權接收人。

如我們隨後收訖及批准指定收款人的支付款項申請，**在我們向指定收款人付款後，保單將會被退保及即時終止**（以上文第（i）分段所列明的已減少之基本金額）。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

健康障礙選項 – 條件

1	於(i)您申請指定、更改或移除指定收款人及/或指定擁有權接收人時；(ii)您就支付款項及/或轉移擁有權申請指定或更改保單價值之指定百分比時；(iii) 指定收款人申請支付款項時；及(iv)指定擁有權接收人申請轉移擁有權時，**持有人與受保人必須為同一人**
2	此選項下，作出任何支付款項或轉移擁有權前，我們必需已收到您被診斷患有健康障礙選項下之指定疾病或作為永久精神上無行為能力人士並**符合我們要求的證明**
3	指定收款人必須**年滿18歲**及為持有人的配偶、子女、父母、孫兒女、兄弟姐妹或本公司批准的任何其他關係
4	指定擁有權接收人及指定收款人必須就我們蒙受的全部損失提供賠償，且指定擁有權接收人及指定收款人亦必須承諾採取行動，以使我們（a）符合任何適用法律或監管責任；或（b）行使我們就健康障礙選項相關的權利
5	於同一保單下，此選項下之支付款項及轉移擁有權**只可行使一次**

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

健康障礙選項 – 條件

6	如指定收款人、指定擁有權接收人、受益人、監護人、受託監管人、受權人及/或任何其他人之間於此選項上有爭議或我們合理地相信其中有爭議，或如我們可能因在此選項下作出支付款項或轉移擁有權而招致法律責任，**我們有權於此選項下暫不付款或轉移擁有權直至該爭議或事宜得到我們滿意的解決為止**
7	若持有人被診斷患有健康障礙選項下之指定疾病或為永久精神上無行為能力人士，而我們因此一旦向指定收款人支付款項或向指定擁有權接收人作出轉移擁有權，**即使您其後從該疾病中康復，則該支付的款項或轉移擁有權不得取消或撤回**
8	如對指定收款人或指定擁有權接收人的指定、或於此選項下的支付或轉移擁有權可能構成違反或抵觸任何法律或可能導致我們招致或有潛在可能招致任何責任，**我們有權撤銷對該指定收款人或指定擁有權接收人的指定，或暫停或拒絕該支付或該擁有權的轉讓。**
9	**在任何情況下，我們將不會**對您、指定收款人、指定擁有權接收人、受益人、監護人、受託監管人、受權人或任何其他人因根據此選項作出的支付或擁有權轉移**承擔任何責任**
10	我們**保留不時更改**適用於此選項的行政規則的權利

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

健康障礙選項

以下個案乃假設並只作舉例說明之用

收款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或保單價值之指定百分比的擁有權。我們在支付任何款項前，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。

例子1

保費繳付期：整付保費

3年後行使「健康障礙選項」，指定**陳太為指定收款人**，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，陳太作為指定收款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 – INTERNAL]

健康障礙選項 -轉移擁有權條件

保單下沒有處理中的索償及保單欠款

保單價值之指定百分比必須在**10%**（「最高百分比」）及**100%**（「最高百分比」）之間，而本公司有權不時更改最低百分比及最高百分比；

若保單價值的指定百分比少於100%，在將本保單的部分擁有權轉移予指定擁有權持有人後，由指定擁有權持有人作為保單持有人持有的保單的基本金額必須不可少於我們在批准申請時所批准的最低金額

指定擁有權持有人符合我們的客戶盡職審查要求並提供符合我們的客戶盡職審查要求及《打擊洗錢及恐怖分子資金籌集條例》（Anti-Money Laundering and Counter-Terrorist Financing Ordinance）規定及其他適用法律及指引所需的一切資料

[AIA – INTERNAL]

健康障礙選項

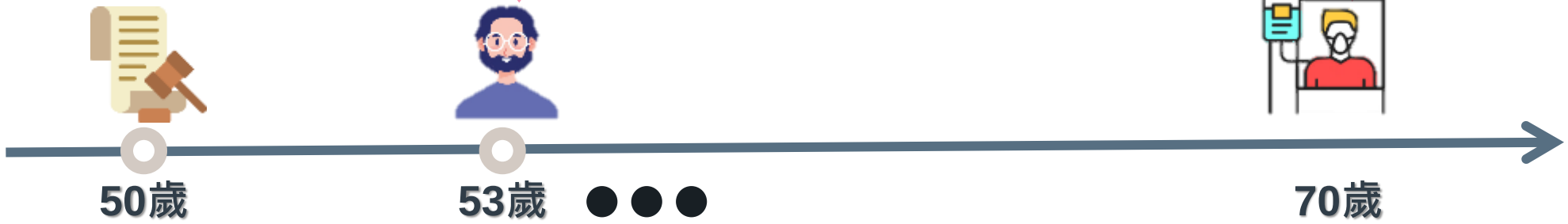
以下個案乃假設並只作舉例說明之用

市場首創^ –香港主要保險公司之儲蓄保險產品只提供轉移100%全部擁有權

例子2a

第3個保單年度終結後，行使「健康障礙選項」，指定**陳太為指定擁有權接收人**，並獲**100%**保單價值的全部擁有權

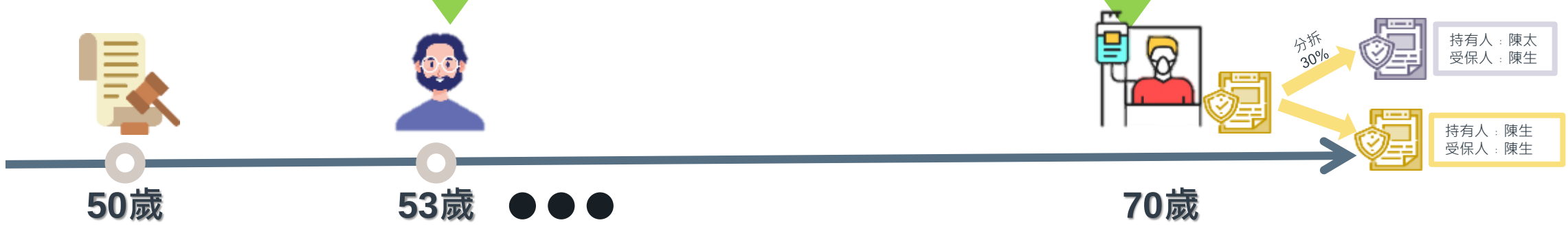
陳先生於70歲**被診斷為植物人**，於我們批准陳太的申請後，陳太作為指定擁有權接收人代表陳先生獲**保單全部擁有權**，成為保單持有人



例子2b

第3個保單年度終結後，行使「健康障礙選項」，指定**陳太為指定擁有權接收人**，並獲**30%**保單價值的擁有權

陳先生於70歲**被診斷為植物人**，於我們批准陳太的申請後，陳太作為指定擁有權接收人分拆**保單30%擁有權**至另一張保單，成為分拆保單的持有人。**陳生**依然為本保單**(70%)**的持有人



AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

^截至2025年5月7日，與香港主要保險公司之儲蓄保險產品比較。

以上例子所提及「保單價值」是指保單價值之指定百分比，相等於保單的基本金額之百分比。

[AIA INTERNAL]

健康障礙選項

以下個案乃假設並只作舉例說明之用

市場首創^ –香港主要保險公司之儲蓄保險產品只提供轉移擁有權或支付款項

轉移擁有權的保單價值之指定百分比總和必須為100%

例子3

第3個保單年度終結後，行使「健康障礙選項」，指定**陳太為指定收款人**，並獲支付**50%**保單價值。另外亦指定**陳先生的兒子Andy為指定擁有權接收人**，並獲**50%**保單價值的部分擁有權

陳先生於70歲**被診斷為昏迷**

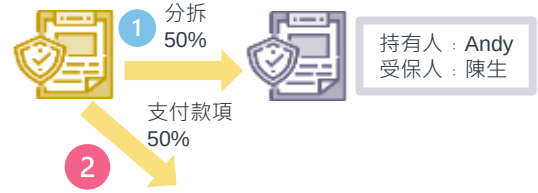






50歲　　**53歲** ●●●　　**70歲**

情景1 Andy的申請獲批後,陳太之後才申請



隨後批准陳太(指定收款人)的申請，在我們向指定收款人付款後,保單即時終止



情景2 陳太和Andy同時申請, 或陳太的申請獲批後, Andy之後才申請



轉移保單予指定Andy(指定擁有權接收人)

以上例子所提及「保單價值」是指保單價值之指定百分比，相等於保單的基本金額之百分比。

^截至2025年5月7日，與香港主要保險公司之儲蓄保險產品比較。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA INTERNAL]

健康障礙選項

以下個案乃假設並只作舉例說明之用

例子4

第3個保單年度終結後，行使「健康障礙選項」，指定**陳太為指定收款人**，並獲支付**20%**保單價值。另外亦指定**陳先生的兒子Andy為指定擁有權接收人**，並獲**30%**保單價值的部分擁有權



50歲　53歲 ●●●



支付款項及轉移擁有權指定保單價值之指定百分比總為50%

分別就**支付款項及轉移擁有權**指定保單價值之指定百分比**總和必須為100%**：申請指定一名指定收款人、一名指定擁有權接收人

例子5

第3個保單年度終結後，行使「健康障礙選項」，指定**陳太為指定收款人**，並獲支付**99%**保單價值。另外亦指定**陳先生的兒子Andy為指定擁有權接收人**，並獲**1%**保單價值的部分擁有權



50歲　53歲 ●●●



如果1%保單價值的部分擁有權少於我們在批准申請時所批准的最低金額

在將本保單的部分擁有權轉移予指定擁有權接收人後，由指定擁有權接收人作為保單持有人持有的**保單的基本金額必須不可少**於我們在批准申請時所批准的最低金額

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL] 以上例子所提及「保單價值」是指保單價值之指定百分比，相等於保單的基本金額之百分比。

健康障礙選項

如以下任何一種情況發生，現有健康障礙選項下作出的指定將**被取消並撤銷**：

- 我們接獲受保人身故的通知；
- 任何更改保單的持有人或受保人（除非該更改是根據此選項下而作出）；
- 行使保單下的任何利益或選項或提取任何保單價值而導致保單的基本金額減少（除非該更改是根據此選項下而作出）；
- 我們接獲通知或得悉保單持有人已被裁定破產或已對保單持有人提出破產程序；或
- 我們接獲通知或得悉根據《精神健康條例》（香港法例第136章）委任監護人或受託監管人，或根據涵蓋此保單的持久授權書下由保單持有人委任受權人（除非我們已收到該監護人、受託監管人或受權人（視情況而定），同意我們向指定收款人作出支付款項及/或向指定擁有權接收人作出轉移擁有權）。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

健康障礙選項-可接受關係

指定擁有權接收人
與持有人可接受的關係

- 配偶
- 子女
- 父母
- 孫兒女

指定收款人
與持有人可接受的關係

- 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 (有血緣關係)
- 未婚夫 / 未婚妻
- 女婿 / 媳婦
- 繼父 / 繼母(合法結婚)
- 繼子女

健康障礙選項可接受的關係會於指定的表格上列明，並或會不時更改。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

財富世代相傳



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 – INTERNAL]

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 優化

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 優化

身故賠償支付辦法及
受益人靈活選項

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

與現行產品相同

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

優化

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

優化

身故賠償支付辦法及
受益人靈活選項

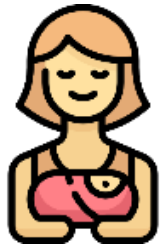
AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

財富傳承

與現行產品相同

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無限次更改受保人

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

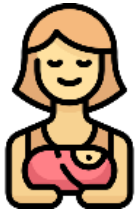
即使現有受保人不幸突然身故，仍可透過第二受保人選項保障財富，傳承後代。面對未知將來，仍然倍感安心

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

更改受保人選項 – 如何申請?

與現行產品相同



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

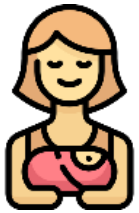
2. 公司完成批核, 受保人更改成功。現有受保人將失去保障; 同時新受保人之保障正式生效。公司亦不會就現有受保人支付身故賠償。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

第二受保人選項 – 如何申請?





現有受保人在生時

指定/轉換/移除第二受保人



與現行產品相同

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」

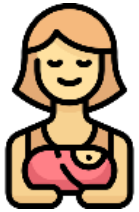
2. 公司完成批核，成功指定第二受保人, 惟此時保單的受保人仍然是現有受保人

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 – INTERNAL]

第二受保人選項 – 如何申請?



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~~ 80歲 優化
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 – INTERNAL]

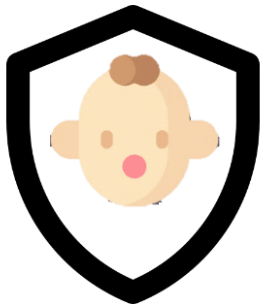
第二受保人選項 – 如何申請?





現有受保人身故

透過第二受保人選項更改受保人



與現行產品相同

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 – INTERNAL]

第二受保人選項 – 例子1

與現行產品相同

妻子不幸
突然離世

現有受保人在生時

丈夫為妻子投保「財富源源」壽險計劃

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 – INTERNAL]

身故賠償及意外身故賠償（如有）將不會因現有受保人身故而應予支付。

第二受保人選項 – 例子2

與現行產品相同





父親不幸
突然離世

現有受保人在生時

父親為自己投保「財富源源」壽險計劃

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

身故賠償及意外身故賠償（如有）將不會因現有受保人身故而應予支付。

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 – INTERNAL]

第二受保人選項



如果原有受保人身故時並無在生的持有人?

保單之擁有權將視乎保單有否指定第二持有人而定。如保單**沒有指定第二持有人**，則假設**第二受保人已成為保單之受保人**，並根據產品保單條文內**如何轉換持有人?**而決定。

	有指定第二持有人	沒有指定第二持有人
第二受保人已年滿十八歲或以上	第二持有人將成為持有人	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	第二持有人將成為持有人	持有人的遺產繼承人將成為持有人

該名將成為新任持有人之人士將需要提交指定表格以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 – INTERNAL]

更改受保人 - 申請條件



與現行產品相同

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 – INTERNAL]

更改受保人 - 申請條件



產品特點優化

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	必須為15日至80歲 優化
內地人士申請人	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「財富源源」壽險計劃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 – INTERNAL]

更改受保人



與現行產品相同

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. 保證現金價值
3. 保單日期
4. 保費繳付期
5. 保單貨幣
6. 保單欠款
7. 終期紅利鎖定戶口餘額
8. 已繳整付保費

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

更改受保人



與現行產品相同

於更改受保人後, **保單將有以下變化:**

變化	更改受保人選項	第二受保人選項
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
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： 以下較高者為準: i. 已繳整付保費 ；或 ii. 保單的保證現金價值 + 任何終期紅利 (非保證) + 任何終期紅利鎖定戶口餘額（如適用） - 保單欠款(如有)	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： 以下較高者為準: i. 已繳整付保費 ；或 ii. 保單的保證現金價值 + 任何終期紅利 (非保證) + 任何終期紅利鎖定戶口餘額（如適用） - 保單欠款(如有)

[AIA – INTERNAL]

全方面助客戶規劃財富傳承

財富承傳



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

優化

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

優化

身故賠償支付辦法及
受益人靈活選項

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

更改受保人選項預設生效日指示

與現行產品相同





如果客戶不欲立即更改受保人，

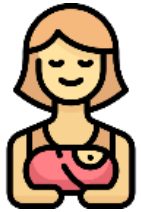
可於保單生效起
申請**更改受保人選項預設生效日指示**
於**預計更改生效日**更改受保人

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

更改受保人選項預設生效日指示 - 申請流程

與現行產品相同



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 – INTERNAL]

更改受保人選項預設生效日指示 - 注意事項

與現行產品相同

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 – INTERNAL]

更改受保人選項預設生效日指示 - 注意事項



與現行產品相同

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: 我們將發出確認書再次核實有關變更要求 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歲或以上的尊貴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 – INTERNAL]

更改受保人

申請表格



與現行產品相同

申請表可於友邦營業員專頁 -> 項目下載 -> Forms -> Operations -> E-Forms -> 保戶服務下載

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)

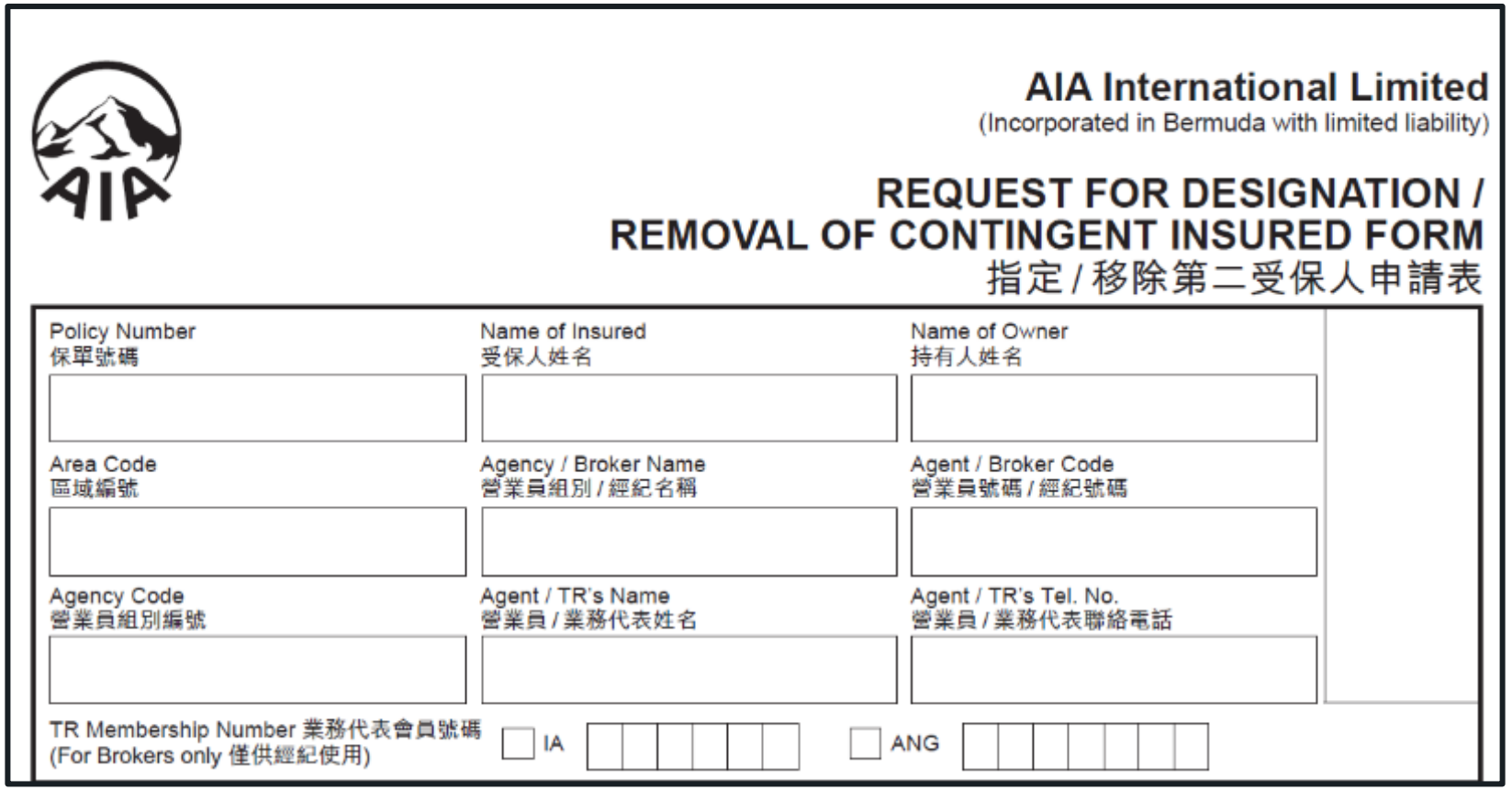
AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

「指定/移除第二受保人申請表」(OPPOSF90)

與現行產品相同

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 – INTERNAL]

「指定/移除第二受保人申請表」(OPPOSF90)

重要資料

與現行產品相同

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 – INTERNAL]

「指定/移除第二受保人申請表」(OPPOSF90)

重要資料

與現行產品相同

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。

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。

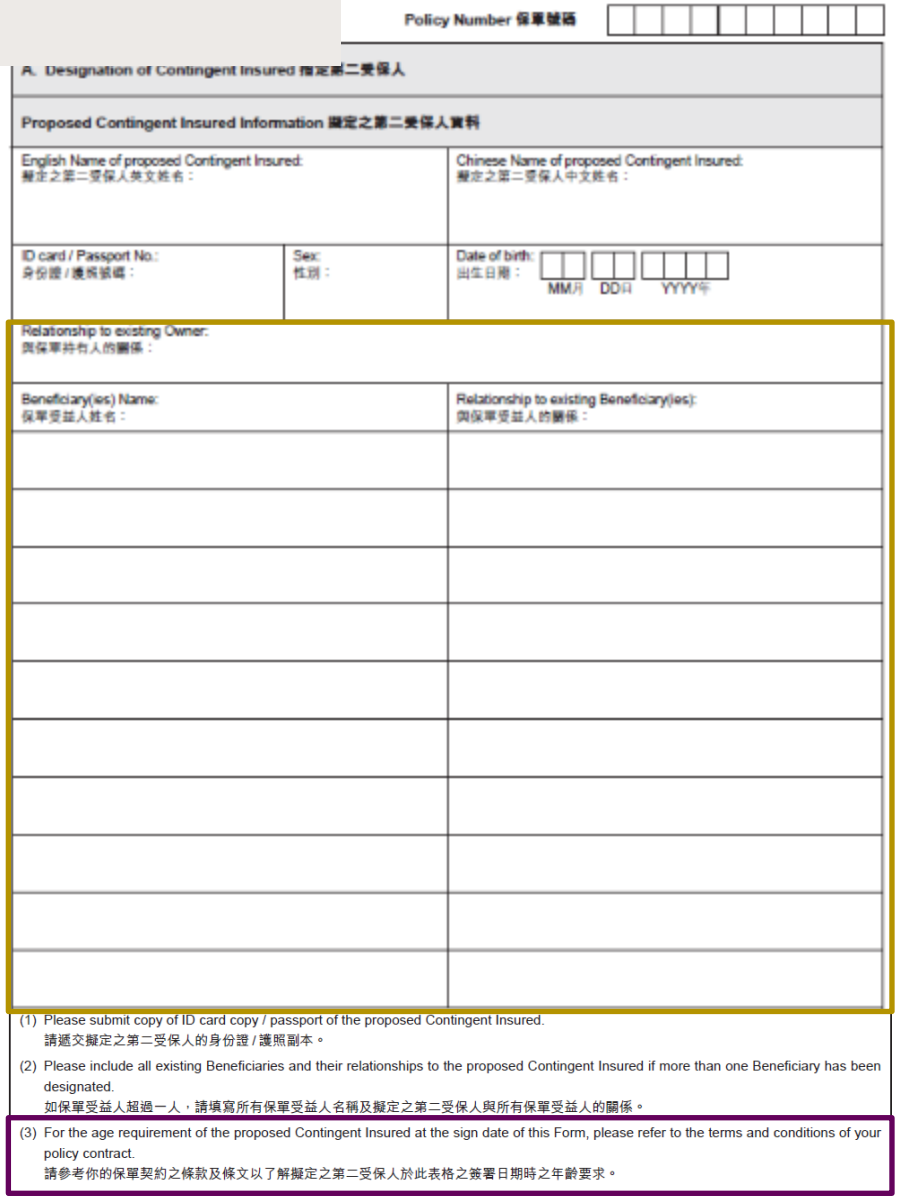
如我們批核了此保單更改保單擁有權之申請，任何已接納之指定第二受保人申請將會同時被取消，不作另行通知。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

「指定/移除第二受保人申請表」(OPPOSF90)

指定/轉換第二受保人



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：

(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) For the age requirement of the proposed Contingent Insured at the sign date of this Form, please refer to the terms and conditions of your policy contract.
請參考你的保單契約之條款及條文以了解擬定之第二受保人於此表格之簽署日期時之年齡要求。

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

參考保單契約之條款及條文以了解擬定之第二受保人於此表格之簽署日期時之年齡要求。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

「指定/移除第二受保人申請表」(OPPOSF90)

與現行產品相同

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 – INTERNAL]

「指定/移除第二受保人申請表」(OPPOSF90)

簽署頁

與現行產品相同

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。

☐ 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 Assignee (if applicable) 受讓人簽名（如適用）

Only applicable for designation of Contingent Insured:
只適用於指定 / 更改第二受保人：

☐ on 於 MM月 DD日 YYYY年
Signature of Insured 受保人簽名

如指定/更改第二受保人, 現有受保人需要簽署

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

「更改受保人申請表」(OPPOSF80)

與現行產品相同

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 – INTERNAL]

「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

與現行產品相同



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/或職法機構（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/或要求作出回答，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 – INTERNAL]

「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

與現行產品相同

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。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

「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

與現行產品相同

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, any Terminal Dividend and any remaining balance of the Terminal Dividend Lock-in Account (as the case may be), as at the date of death of the New Insured, whichever is higher, less any Policy Debt.
若新受保人於更改生效日起計1年內自殺身亡，我們就此保單的賠償責任只限退還新受保人於身故日期當日之(a)基本保單的已付保費（不包括利息）或(b)保證現金價值、任何復歸紅利的現金價值（如適用）、任何終期分紅的現金價值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、任何終期紅利及任何終期紅利鎖定戶口餘額的總和（視屬何情況而定），以較高者為準，並會扣除所有保單欠款。

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

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，加上任何累積的週年紅利及利息、任何終期紅利**及任何終期紅利鎖定戶口餘額**的總和，以較高者為準，並會扣除所有保單欠款。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

「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

與現行產品相同

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，我們就此保單的經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，該新持有人將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。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

「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

與現行產品相同

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 / the sum of Guaranteed Cash Value, any dividend accumulations with any interest, any Terminal Dividend and any remaining balance of the Terminal Dividend Lock-in Account (as the case may be), as at the date of death of the Contingent Insured, whichever is higher, less any Policy Debt.
若第二受保人於記錄第二受保人成為受保人之批註的簽發日期起計1年內自殺身亡，我們就此保單的賠償責任只限退還第二受保人於身故日期當日之(a)基本保單的已付保費（不包括利息）或(b)保證現金價值、任何復歸紅利的現金價值（如適用）、任何終期分紅的現金價值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、任何終期紅利及任何終期紅利鎖定戶口餘額的總和（視屬何情況而定），以較高者為準，並會扣除所有保單欠款。

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

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，加上任何終期紅利**及任何終期紅利鎖定戶口餘額**的總和，以較高者為準，並會扣除所有保單欠款。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

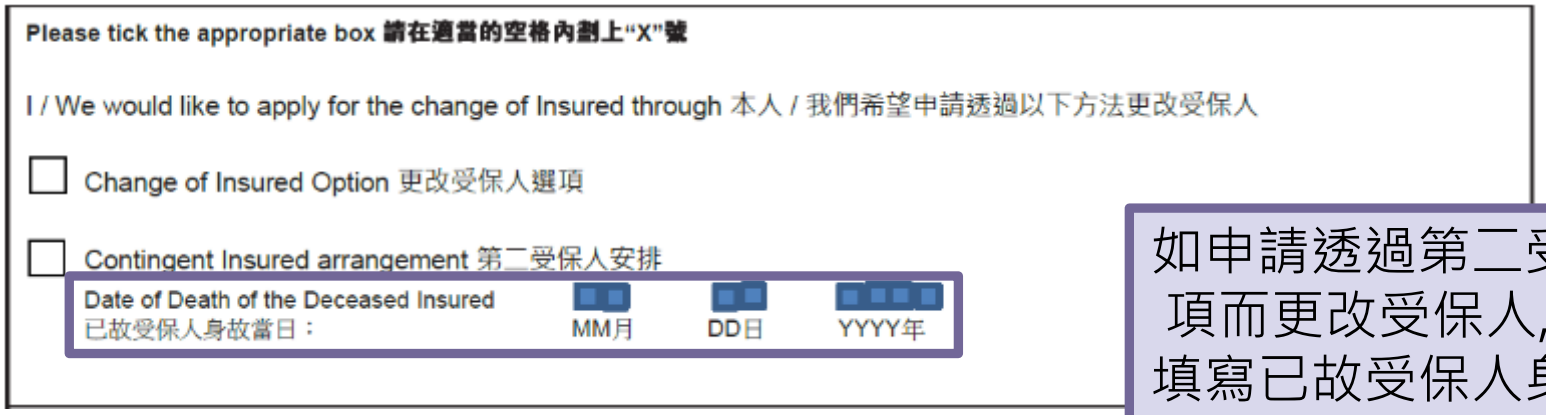
[AIA – INTERNAL]

「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

與現行產品相同

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.

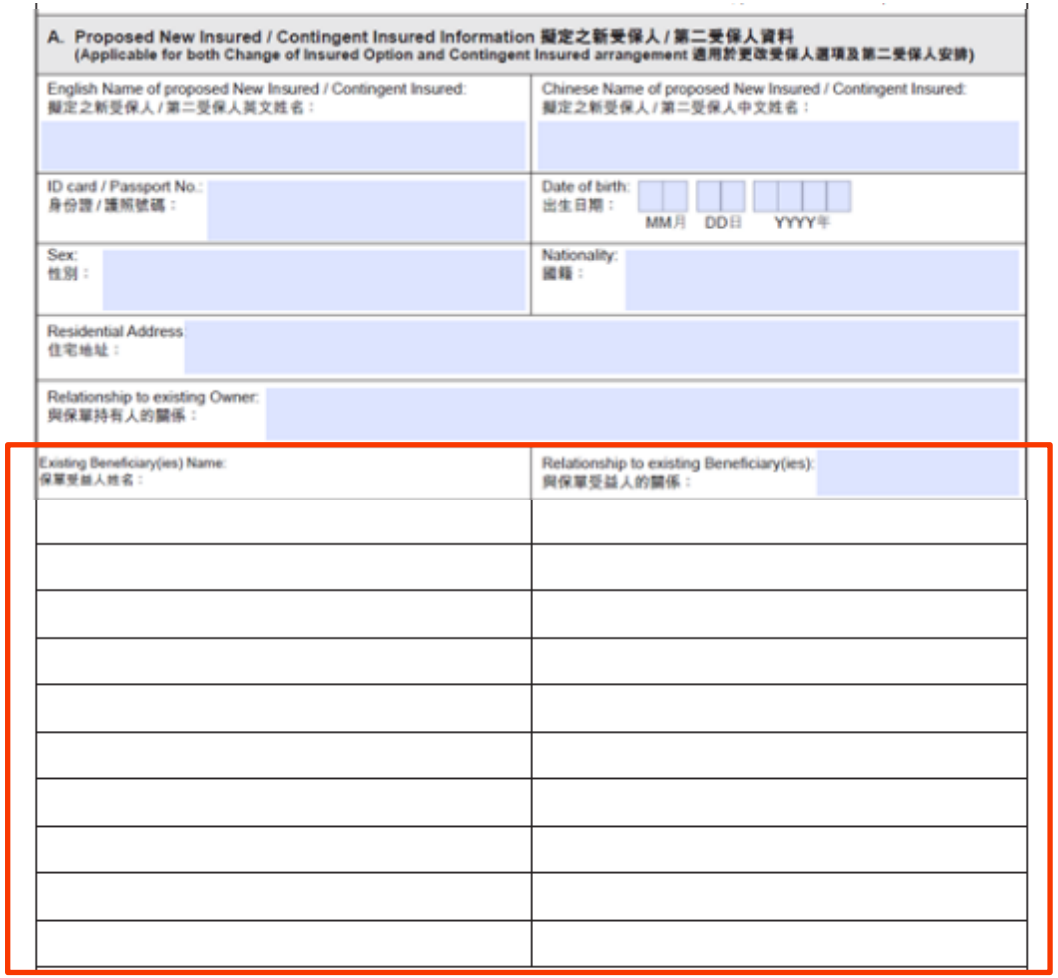
[AIA – INTERNAL]

「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

與現行產品相同



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 – INTERNAL]

「更改受保人申請表」(OPPOSF80)

擬定之新受保人/第二受保人資料

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)
For the age requirement of the proposed New Insured at the sign date of this Form, please refer to the terms and conditions of your policy contract.
請參考你的保單契約之條款及條文以了解擬定之新受保人於此表格之簽署日期時之年齡要求。
(Applicable for Contingent Insured Arrangement 適用於第二受保人安排)
For the age requirement of the Contingent Insured at the date of death of the Deceased Insured, please refer to the terms and conditions of your policy contract.
請參考你的保單契約之條款及條文以了解第二受保人於已故受保人身故當日時之年齡要求。

適用於更改受保人選項及第二受保人選項

產品特點更新

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)
請參考你的**保單契約之條款及條文**以了解擬定之新受保人於此表格之簽署日期時之年齡要求。

(適用於第二受保人安排)
請參考你的**保單契約之條款及條文**以了解第二受保人於已故受保人身故當日時之年齡要求。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

「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

與現行產品相同

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 – INTERNAL]

「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

與現行產品相同



(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。

O6582038 4 Page 4 of 5 OPPOSF80 0820

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 and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

「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

與現行產品相同

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

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.

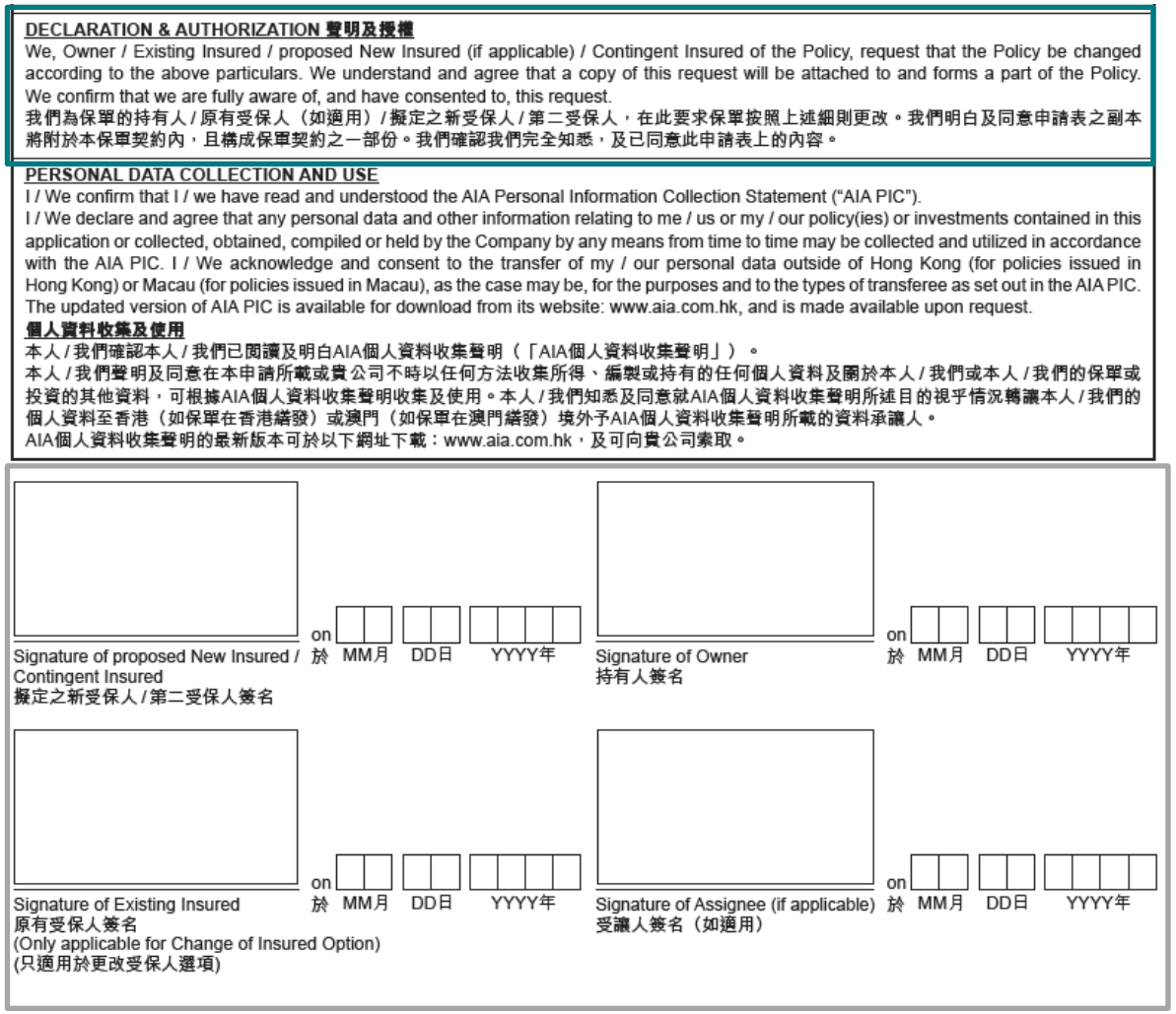
[AIA – INTERNAL]

「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

與現行產品相同



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 – INTERNAL]

財富承傳

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 優化

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 優化

身故賠償支付辦法及
受益人靈活選項

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

財富世代相傳

身故賠償

以下較高者為準:
i. 已繳整付保費；或
ii. 保單的保證現金價值

+ 任何終期紅利 (非保證)
+ 任何終期紅利鎖定戶口餘額（如適用）
- 保單欠款(如有)

任何由受保人身故日期至我們批准身故索償當日之期間，我們就靈活提取選項向收取款項對象支付之提取款項，會從您保單應支付之身故賠償中扣除。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

財富世代相傳



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**400,000美元**的賠償

所有「財富源源」壽險計劃給同一受保人就此額外保障的賠償總額累計最高可達400,000美元，而每保單支付之賠償金額將根據已付整付保費按比例支付。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

1 市場首創# – 受益人靈活選項

與現行產品相同



持有人可於申請了身故賠償支付辦法後，預先設定當**受益人已達到持有人指定的年齡（例如：25歲）**；或受益人**經醫學認證已患上癌症、中風、心臟病、末期疾病或腎衰竭（「受益人靈活選項下之指定疾病」）**（以較早者為準），受益人可自選任何一項所需的身故賠償支付辦法，或以一筆過形式收取剩餘賠償。指定年齡必須為18歲或以上。



持有人於受益人18歲時身故，身故賠償將按持有人所指定的方式派發。



受益人達到指定年齡（25歲），他決定以一筆過形式收取剩餘的賠償。

把自主權由持有人傳承到受益人
實現真正財富傳承

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

#受益人靈活選項之市場首創是指保單持有人可透過受益人靈活選項，當受益人達到保單持有人所選擇的指定年齡或受益人患上受益人靈活選項下之指定疾病時，讓受益人根據其選擇的支付辦法，收取身故賠償款項的指定特點。此特點與香港主要保險公司之儲蓄保險產品比較，由AIA於2025年1月8日在活享儲蓄計劃中首創。

[AIA – INTERNAL]

受益人靈活選項 – 申請細則及注意事項

與現行產品相同

1 如持有人同時設定了受益人靈活選項及(a)首次領取日期選項；或(b)於受益人達到指定年齡時一筆過派發身故賠償，而該日期互相抵觸，我們將以受益人靈活選項下的指定年齡作準。



黃先生60歲
Calvin 0歲



黃先生70歲身故
Calvin 10歲



受益人靈活選項下的指定年齡：20歲



首次領取日期：申請日期的30年後，即Calvin 30歲

此情況下，Calvin於20歲時便已經可申請受益人支付選項

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

受益人靈活選項 – 申請細則及注意事項

與現行產品相同

2 如受保人身故時受益人已達到或超過指定年齡，受益人於申請身故賠償時，可同時申請受益人之支付選擇。

3 如受保人身故時受益人並未達到指定年齡，受益人最早可於達到指定年齡的28日前申請受益人之支付選擇。

4 若受益人在達到指定年齡之前的28 天內（如受保人於受益人達到指定年齡之前身故）或在我們批准身故賠償的索償後的28 天內（如受保人於受益人達到指定年齡之後身故），沒有使用我們指定的表格選擇任何受益人之支付選擇，屬於受益人部分的身故賠償的尚未支付餘額將按照您於此表格第一部分的身故賠償支付辦法所作出的要求繼續支付，直至全數支付爲止。

5 受益人**每年只可更改一次支付辦法**。

情境一



黃先生身故

2025年1月1日
（達到指定年齡前的28天）
Calvin於達到指定年齡前的28天申請了受益人之支付選擇

情境二







黃先生身故

2025年1月1日
黃先生的身故賠償成功獲批

2025年1月15日
Calvin於身故賠償獲批的28天內申請了受益人之支付選擇

[AIA – INTERNAL]

受益人靈活選項 – 申請細則及注意事項

與現行產品相同

6 指定年齡必須為十八（18）歲或以上

7 保單在受保人身故後沒有指名及在生的第二受保人成爲新的受保人

8 若在受益人之支付選擇生效前，我們將根據持有人在身故賠償支付辦法下提出的要求，向受益人支付屬於他／她部分的身故賠償和意外身故賠償（如有）。當受益人之支付選擇生效，我們會根據受益人已選擇之支付辦法向受益人支付屬於他／她部分的剩餘的賠償。

9 如果受益人沒有作出受益人之支付選擇，或因任何原因受益人之支付選擇沒有生效，我們將根據持有人於身故賠償支付辦法下作出的要求繼續向受益人支付屬於他／她部分的剩餘的賠償，直至全數支付爲止。

10 尚未支付的身故賠償餘額不可低於50,000美元。否則，受益人只可選擇一筆過形式收取剩餘的賠償或繼續按照原有身故賠償支付辦法收取剩餘的賠償。

11 根據我們當時的規則和條件，受益人已患上受益人靈活選項下之指定疾病但未能向我們提供符合要求的受益人指定疾病醫療證明或受益人指定疾病醫療證明未能獲我們所接納，我們保留拒絕受益人的要求的權利。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

身故賠償支付辦法

與現行產品相同

全額一次性支付	
全額分期支付 可選擇每月 / 每季 / 每半年 / 每年支付	
部份分期支付 可選擇部份金額先以一次性支付，餘額以分期支付	
遞增選項 可選擇每年遞增支付金額，遞增百分比由1%至100%	持有人指定遞增百分比 
首次領取日期選項 可預設首次領取身故賠償日期，為身故賠償支付辦法申請之簽署日期起計最少1年後及30年內	持有人預設首次領取身故賠償日期 
按受益人年齡支付最後一期 可預設按受益人年齡以一筆過形式支付最後一期款項	
可為每位受益人選擇**不同的身故賠償辦法**	

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

身故賠償支付辦法 – 申請細則及注意事項

與現行產品相同

1. 第一次及以後每期領取的金額、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. 受益人將會按指定金額定期領取部份或所有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2025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。
7. 如持有人在我們指定的表格上指名**多於一位受益人**，我們將會繼續按照身故賠償支付辦法或受益人靈活選項（視何者適用而定）下所作的選擇分別向在生的各受益人分期支付屬於他們各自部分的身故賠償和意外身故賠償（如有）尚未支付之餘額。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

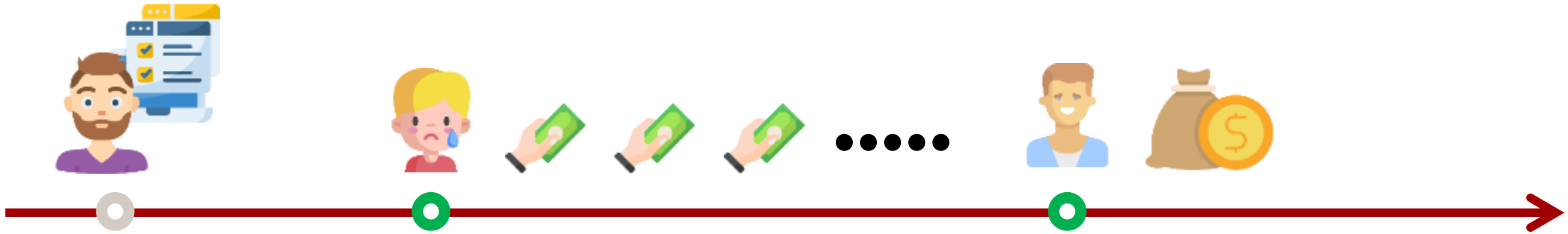
[AIA – INTERNAL]

身故賠償支付辦法

以下個案乃假設並只作舉例說明之用

與現行產品相同

例子1a 按受益人年齡支付最後一期



陳先生55歲
Jack 0歲

陳先生70歲
Jack 15歲 ●●●●●

Jack 35歲

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

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

身故賠償支付辦法

以下個案乃假設並只作舉例說明之用

與現行產品相同

例子1b 按受益人年齡支付最後一期





陳先生55歲
Jack 0歲

Jack 35歲

陳先生於55歲時申請身故賠償支付辦法，並指定了當Jack達到35歲時，便以一筆過形式支付最後一期的身故賠償。35年後，陳先生於90歲時不幸身故，由於**Jack已滿陳先生生前所指定的35歲**，故此身故賠償將會立即開始派發。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

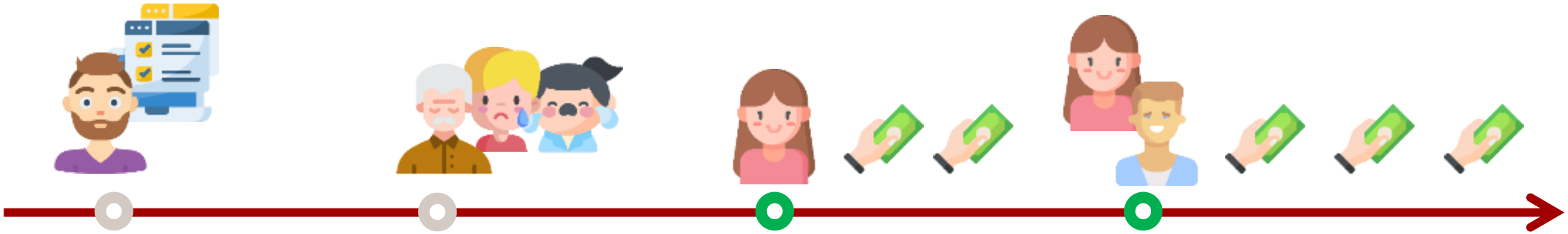
[AIA – INTERNAL]

身故賠償支付辦法

以下個案乃假設並只作舉例說明之用

與現行產品相同

例子2 為每位受益人選擇不同的身故賠償辦法



陳先生55歲
Jack 0歲
Jane 5歲

陳先生70歲
Jack 15歲
Jane 20歲

Jack 20歲
Jane 25歲 ●●●●●

Jack 25歲
Jane 30歲 ●●●●●

陳先生於55歲時申請身故賠償支付辦法，並指定分別於申請之簽署日期起計**25年後及20年後**開始每年分別派發5,000美元予受益人 – Jack 及Jane（即其孫子）。 15年後，陳先生於70歲時不幸身故，而Jack及Jane當時分別為15歲及20歲，由於**未滿陳先生生前分別所指定的25年及20年**，故此身故賠償並不會立即派發。當**Jane年滿25歲**，屬於她部分的首筆身故賠償方會開始派發；而因為**Jack仍然未滿25歲**，所以屬於他部分的身故賠償並不會立即派發。直至**Jack年滿25歲**，屬於他部分的身故賠償方會開始派發。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

身故賠償支付辦法

以下個案乃假設並只作舉例說明之用

與現行產品相同

例子3 設定首次領取日期



陳先生55歲
Jack 0歲

陳先生70歲
Jack 15歲

Jack 25歲 ●●●●●

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 – INTERNAL]

身故賠償支付辦法

以下個案乃假設並只作舉例說明之用

與現行產品相同

例子3b　設定首次領取日期



陳先生55歲
Jack 0歲

陳先生85歲 ●●●●●
Jack 30歲

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 – INTERNAL]

身故賠償支付辦法及受益人靈活選項

與現行產品相同



如何申請身故賠償支付辦法及受益人靈活選項？

如持有人想申請身故賠償支付辦法及受益人靈活選項，他可於受保人在世時，**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，並設定受益人靈活選項下的指定年齡（如適用）。下頁為申請表簡介。請注意，持有人需填寫所有必需資料以申請，並於iChange提交申請，下頁申請表格內容只供參考。

如受益人達到指定年齡或經醫學認證已患上指定疾病，他可**透過受益人的支付辦法申請表**以書面通知形式向公司提出，為屬於他 / 她部分的尚未支付的身故賠償和意外身故賠償（如有）的餘額，選擇以分期支付款項方式或以一筆過形式收取賠償。**該表格的詳情及生效日，請留意未來的營業員通告。**

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

身故賠償支付辦法及受益人靈活選項– 申請表

與現行產品相同

If you intend to have your selections made in this Death Benefit Settlement Option Application Form apply to all beneficiary(ies) (i.e. the instruction for each beneficiary will be the same), please leave "Name of Beneficiary" and "Beneficiary's ID card No. / Passport No." below blank.
如您打算將你於身故賠償支付辦法下所作出的選擇應用於所有受益人（即向每位受益人作出的指示均為相同），則毋需填寫以下的「受益人姓名」及「受益人身份證號碼 / 護照號碼」。
If you intend to select different death benefit settlement option for each beneficiary, please submit a separate Death Benefit Settlement Option Application Form for each beneficiary (The name of each beneficiary and his/her ID card No / Passport No. must be provided in each Death Benefit Settlement Option Application Form for identification). If you do not submit a separate Death Benefit Settlement Option Application Form for a beneficiary, then you hereby agree that Death Benefit Settlement Option and the Beneficiary Flexi Option will NOT apply to such beneficiary and we will pay such beneficiary's share of the death benefit and accidental death benefit (if any) in a lump sum.
如你打算為每位受益人選擇不同的身故賠償辦法，請分別為每位受益人遞交身故賠償支付辦法申請表（須於每份身故賠償支付辦法申請表內註明該受益人姓名及其身份證號碼 / 護照號碼以茲識別）。如您沒有為每位受益人提交獨立的身故賠償支付辦法申請表，則您現同意身故賠償支付辦法及受益人靈活選項將不適用於該受益人，以及我們將一筆過支付屬於該受益人部分的身故賠償及意外身故賠償（如有）。
If there are any changes to the beneficiary(ies) in the future (including adding new beneficiaries or changing beneficiaries), please be reminded to submit the relevant form(s) to add or change the beneficiaries together with this Death Benefit Settlement Option Application Form (if applicable) to specify your instructions for the death benefit settlement option and beneficiary flexi option for the newly added beneficiaries.
如日後對受益人有任何變更（包括新增受益人或更改受益人），請注意，須為新增或更改的受益人遞交相關表格，並連同身故賠償支付辦法申請表（如適用）一併遞交，為新增的受益人指定您對身故賠償辦法及受益人靈活選項的指示。

Name of Beneficiary 受益人姓名		Beneficiary's ID Card No. / Passport No. 受益人身份證號碼 / 護照號碼	

Section A 第一部分

I, the policyowner of the abovementioned Policy, hereby request for the beneficiary's share of the following selected amount of Death Benefit and Accidental Death Benefit (if any) payable under the Policy to be paid in accordance with the Death Benefit Settlement Option* and the Beneficiary Flexi Option* (if Beneficiary Flexi Option is also selected below) as indicated in this form (please select by marking a cross in the appropriate box):
本人作為上述保單持有人現要求將保單內應予支付屬於受益人部分的身故賠償及意外身故賠償（如有）以下所選擇之金額根據本表格中所註明的身故賠償支付辦法*和受益人靈活選項*（如亦有在以下選擇受益人靈活選項）支付：（請於適當空格內填上"X" 號）

☐ Whole 全部

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

The above selected amount (called the "Death Benefit" hereafter in this form). 以上所選擇之金額（此表格以下統稱為「身故賠償」）

The beneficiary's share of the "Death Benefit" shall be in accordance with the relevant percentage specified by you in the relevant form

為不同受益人設定不同的身故賠償支付辦法

如欲將身故賠償支付辦法下所作出的選擇應用於所有受益人（即向每位受益人作出的指示均為相同），則毋需填寫此部分。

如欲為每位受益人選擇不同的身故賠償辦法，請分別為每位受益人遞交身故賠償支付辦法申請表（須於每份身故賠償支付辦法申請表內註明該受益人姓名及其身份證號碼/護照號碼以茲識別）。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

身故賠償支付辦法及受益人靈活選項– 申請表

與現行產品相同

Date of First Installment 首次領取日期

Note: Date of first installment is not required if you would like us to start the Death Benefit installment payments immediately after the death claim is approved.
If date of first installment is not required, please leave this section blank.
注意：如您希望我們於身故賠償索償獲批准後即時開始支付首期身故賠償，**則毋需填寫首次領取日期，請將此部分留空。**

The first installment payment of Death Benefit will be paid on 身故賠償將於 MM月 DD日 YYYY年 首次支付 (Date of first installment can only be 1 year after and within 30 years from the signed date of this form) （首次領取日期只可於此表格之簽署日期起計最少1 年後及30 年內）

If the Insured passes away after the above date, the first installment payment of death benefit will be paid immediately after the death claim is approved. 如受保人於上述日期後身故，首期身故賠償將於索償獲批准後即時支付。

Page 1 of 4 OPPOSF75.0125

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。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

身故賠償支付辦法及受益人靈活選項– 申請表

與現行產品相同

Frequency of Installments 定期領取形式

☐ Monthly 每月 ☐ Quarterly 每季 ☐ Semi-annually 每半年 ☐ Annually 每年

Amount of each installment payment during the first year of Death Benefit settlement (in respect of the beneficiary's share of the Death Benefit):_____% of the Death Benefit (total annual payment must be at least 2% of the Death Benefit)
首年支付身故賠償的每期領取金額 (有關屬於受益人部分的身故賠償)：身故賠償之 _____% (每年領取總額必須不可少於身故賠償的2%)

☐ Level 固定 ☐ Increasing 遞增 (beginning from second year of Death Benefit settlement) (由第二年支付身故賠償起開始)
If Increasing option is chosen 如選擇遞增選項: Annual rate of increase** (in respect of the beneficiary's share of the Death Benefit) 每年遞增百份比** (有關屬於受益人部分的身故賠償)：_____% (From 由1%To至100%)

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。

Last Installment Payment (by age of beneficiary) 最後一期付款（以受益人年齡）

Note: This is only applicable for Beneficiary(ies) as individual(s). Last installment payment is not required to be selected if you would like us to pay the Death Benefit installment payments according to the above frequency of installments and amount of each installment payment as selected by you until the full amount of the Death Benefit has been paid to the beneficiary. **If the selection of last installment payment is not required, please leave this section blank.**
註：此僅適用於個人受益人。如果您希望我們根據您選擇的上述定期領取形式和每期金額分期支付身故賠償直到身故賠償全數支付給受益人為止，**則毋需選擇最後一期付款，請將此部分留空。**

I, the policyowner of the abovementioned Policy, hereby agree the beneficiary's share of the selected amount of Death Benefit (under Section A of this form) will be paid by installment payments according to the frequency of installments and amount of each installment payment selections made above until the age of the beneficiary specified below, subject to the terms and conditions below:
本人作為上述保單的持有人，現同意根據上述選擇的定期領取形式及每期支付金額，將屬於受益人部分的身故賠償所選的金額（根據本表格第一部分）分期支付，直至如下指定的受益人年齡，並須受以下條款及細則規限：

Last installment Payment (by age of beneficiary) : Age _____
(Age of beneficiary stated here must be age 18 or above. If you have also selected Date of First Installment, the age of beneficiary inserted here must be later than your selected Date of First Installment, otherwise the full amount of the beneficiary's share of the Death Benefit will be paid in a lump sum to the beneficiary when the beneficiary has reached the above specified age)
最後一期付款（以受益人年齡）：_____歲（（此處列明的受益人年齡必須年滿十八歲或以上。如您亦有選擇首次領取日期，則此處列明的受益人年齡必須遲於您所選的首次領取日期，否則當受益人達到上述指定年齡時，將一筆過支付全數金額屬於受益人部分的身故賠償予受益人）

設定最後一期付款（以受益人年齡）

如欲以受益人年齡設定最後一期付款，請填妥受益人年齡（必須為18歲或以上）。

不欲以受益人年齡設定最後一期付款，請留空。

[AIA – INTERNAL]

身故賠償支付辦法及受益人靈活選項– 申請表

與現行產品相同

BENEFICIARY FLEXI OPTION 受益人靈活選項

☐ I, the policyowner of the abovementioned Policy, hereby select the Beneficiary Flexi Option* and request the beneficiary's share of the remaining balance of the selected amount of Death Benefit (under Section A of this form) to be paid to the beneficiary in accordance with the settlement option as selected by the beneficiary upon the earlier of (a) the beneficiary has attained the age designated by me below ("Designated Age"); and (b) the beneficiary is aged 18 or above and has been diagnosed with a Specified Illness, subject to our approval, our prevailing rules and conditions and the following terms and conditions:

受限於我們的批准、我們當時的規則和條件以及以下的條款及細則，本人作為上述保單的持有人，現選擇受益人靈活選項*及要求根據(a)當受益人已達到以下本人所指定的年齡（「指定年齡」）；或(b)受益人已年滿十八歲或以上並被診斷患上指定疾病（以較早者為準）時受益人所選擇的支付辦法，將屬於受益人部分的身故賠償所選的金額（根據本表格第一部分）的餘額支付予受益人：

Designated Age of beneficiary: Age _____

(Designated Age of beneficiary stated here must be age 18 or above. Please note it is a requirement that there shall be at least 12 months period between the signed date of this form and the beneficiary reaches the above Designated Age, otherwise your instruction cannot be processed and will be cancelled.)

受益人的指定年齡：_____歲（此處列明的受益人的指定年齡必須年滿十八歲或以上。請注意，從此表格簽署之日起至受益人達到指定年齡的期間必須至少相隔12個月，否則您的指示將無法被處理及將會被取消。）

受益人靈活選項

如欲申請受益人靈活選項 ，請填妥受益人的指定年齡（必須為18歲或以上）。

不欲申請受益人靈活選項，請留空。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

與現行無需健康審查產品相同

申請簡易

以下為「財富源源」壽險計劃的核保要求的詳情：

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

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

HEALTHIER, LONGER,
BETTER LIVES

產品詳細特點

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

產品詳細特點

保費繳付期 / 繕發年齡	整付保費: 15日至80歲
大額折扣	不適用
貨幣	美元
最低基本金額	1,000,000美元 限時推廣:減至500,000美元 直至另行通知
最高基本保費	跟隨現行產品之規則
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
退保價值	保證現金價值 + 任何終期紅利(非保證) + 任何終期紅利鎖定戶口餘額(如適用) – 保單欠款(如有)

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

產品詳細特點

身故賠償	身故賠償將為（以較高者為準）： 1.保證現金價值；或 2.已付整付保費。 加上非保證終期紅利（如有）及終期紅利鎖定戶口餘額（如有）。 任何由受保人身故日期至我們批准身故索償當日之期間，我們就靈活提取選項向收取款項對象支付之提取款項，會從您保單應支付之身故賠償中扣除。 我們支付身故賠償予受益人前，將先扣除在保單下您尚欠我們的所有金額及所有未償還的欠款（如有）。
意外身故賠償	除身故賠償外，若受保人於保單的首12個月內因受保的意外不幸身故，我們將額外支付400,000美元作為意外身故賠償。所有「財富源源」壽險計劃保單支付予同一受保人的意外身故賠償總額累計最高金額為400,000美元，而每保單支付之賠償金額將根據已付的一次性繳付基本保費按比例支付。
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 – INTERNAL]

HEALTHIER, LONGER, BETTER LIVES

市場比較



AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

市場上同類型產品之特點比較

公司	友邦		保記		宏記		安記		永記		匯記	
計劃名稱	「財富源源」壽險計劃		世X財X		財X傳X保障計劃		「尊X盈X II」壽險計劃		永X傳X儲蓄計劃		滙X尊X保險計劃	
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	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	保費繳付期	投保年齡
	整付保費	15 日– 80歲	整付保費	15日 - 75歲(下次生日年齡)	整付保費 3年	0 - 80歲 0 - 75歲	整付保費	10日 - 80歲	整付保費	0-80歲	整付保費	15日– 70歲(下次生日年齡)
保障期	終身		終身		終身		至138歲		以較早者為準： (i) 至屆時受保人（個人人壽保單）或 屆時較年輕之受保人（聯合人壽保單）120歲；;或 (ii) 自保單簽發日起計120年		至 99 歲(下次生日年齡)	
貨幣	美元		美元		美元 / 港元		美元		美元		美元	
最低基本金額	1,000,000美元		10,000美元		1,000美元 / 8,000港元		150,000美元		125,000美元		500,000美元	
保證可支取現金	不適用		不適用		不適用		不適用		保證可支取現金由第七個保單年度終結起每年發放		不適用	
復歸紅利 / 歸原紅利	不適用		不適用		不適用		不適用		歸原紅利由第1個保單週年日起每年公佈		不適用	
終期分紅 / 終期紅利	終期紅利由第3個保單週年日起每年公佈		終期紅利由第3個保單週年日起每年公佈		終期紅利由第2個保單週年日起每年公佈		終期紅利由第3個保單週年日起每年公佈		終期紅利由第3個保單週年日起每年公佈		特別獎賞由第1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+ 終期紅利(如有) + 任何終期紅利鎖定戶口餘額(如適用) – 保單欠款(如有)		保證現金價值+ 終期紅利(如有) + 任何終期紅利鎖定戶口餘額(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) + 任何累積已鎖定終期紅利連利息 (如有) – 保單欠款(如有)		保證現金價值 + 非保證終期紅利（如有） + 終期紅利鎖定戶口之價值（如有） - 任何欠款（如適用）		保證現金價值 + 任何累積保證可支取現金及利息 + 任何累積歸原紅利的現金價值 + 任何價值鎖定戶口內的金額 + 任何終期紅利的現金價值 - 任何貸款和利息		保證現金價值： + 特別獎賞（如有）；及 + 保單價值管理收益結餘（如有）； - 任何債項（如有）	

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

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

市場上同類型產品之特點比較

公司	友邦	保記	宏記	安記	永記	匯記
計劃名稱	「財富源源」壽險計劃	世X財X	財X傳X保障計劃	「尊X盈X II」壽險計劃	永X傳X儲蓄計劃	滙X尊X保險計劃
身故賠償	以下之較高者: (i) 保證現金價值;或 (ii) 已繳整付保費 + 任何終期紅利(非保證) + 任何終期紅利鎖定戶口餘額(如適用) -保單欠款(如有)[1]	以下較高者為準： • 保證現金價值加任何終期紅利的總和；或 • 整付保費的101%； +紅利鎖定戶口內的任何款項（如適用）； – 任何未償還之貸款及利息。	以下之較高者 ： • 保證現金價值 ； 或 • 應付並已繳的保費之總和 +任何積存於本公司之已鎖定終期紅利連利息 +任何終期紅利 -任何保單內之欠款	以下的較高者： i 已繳標準保費總額的100%，額外再加已繳標準保費總額的5%（如被保人於 (a)第3個保單年度完結後及 (b)最初被保人為70歲或以下時身故）；及 ii 保證現金價值 + 非保證終期紅利（如有） + 終期紅利鎖定戶口之價值（如有） - 任何欠款（如適用）	以較高者為準: a) 已繳保費總額；或 b) 指定受保人身故當日的保證現金價值, + 任何累積歸原紅利的面值 + 任何終期紅利的面值 + 任何累積保證可支取現金及利息 + 任何價值鎖定戶口內的金額 - 任何貸款和利息	的以下較高的金額： （i）已繳基本計劃總保費10加上 2,500 美元 或（ii）保證現金價值： + 特別獎賞（如有）；及 + 保單價值管理收益結餘（如有）； - 任何債項（如有）
意外身故賠償	於基本保單的繕發日期或保單日期 (以較後者為準) 起計十二個月內意外身故： 除身故賠償外，額外支付400,000美元[2]	不適用	若受保人在首5個保單年度內因意外身故 ， 將額外派發一筆相等於應付並已繳的保費之總和之100%的賠償， 將受限於受保人於其他保單獲得之相同或相似保障最高總額125,000美元 /[3] 1,000,000港元	不適用	不適用	若受保人在保單完結或 80 歲前（以較早者為準）不幸因意外而導致死亡，受益人除獲發身故賠償外，另可額外獲發已繳基本計劃總保費的 30% 作為額外意外死亡保障 賠償。最高金額為 3,000,000 美元或其等值（適用於所有額外意外死亡保障）。

(1) 任何由受保人身故日期至我們批准身故索償當日之期間，我們就靈活提取選項向收取款項對象支付之提取款項，會從您保單應支付之身故賠償中扣除。
(2) 惟所有「財富源源」壽險計劃就同一受保人應支付及/或已支付之意外身故賠償金額合計不得超過400,000美元之個人最高限額。
(3) 於同一受保人名下所有生效之計劃的意外身故賠償總額上限為 125,000 美元。

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

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

市場上同類型產品之特點比較

公司	友邦	保記	宏記	安記	永記	匯記
計劃名稱	**「財富源源」壽險計劃**	**世X財X**	**財X傳X保障計劃**	**「尊X盈X II」壽險計劃**	**永X傳X儲蓄計劃**	**滙X尊X保險計劃**
成人保單的第二持有人	適用，可於投保時或以後指定	適用，由第1個保單周年日起可以指定	不適用	適用，由第1個保單周年日起可以指定	適用，可於投保時或以後指定	不適用
身故賠償支付辦法	適用，詳情請參閱身故賠償支付辦法之比較	適用，詳情請參閱身故賠償支付辦法之比較	適用，詳情請參閱身故賠償支付辦法之比較	適用，詳情請參閱身故賠償支付辦法之比較	適用，詳情請參閱身故賠償支付辦法之比較	適用，詳情請參閱身故賠償支付辦法之比較
更改受保人選項	適用，詳情請參閱更改受保人選項之比較	適用，詳情請參閱更改受保人選項之比較	適用，詳情請參閱更改受保人選項之比較	適用，詳情請參閱更改受保人選項之比較	適用，詳情請參閱更改受保人選項之比較	適用，詳情請參閱更改受保人選項之比較
第二受保人選項	適用，詳情請參閱第二受保人選項之比較	適用，詳情請參閱第二受保人選項之比較	適用，詳情請參閱第二受保人選項之比較	適用，詳情請參閱第二受保人選項之比較	適用，詳情請參閱第二受保人選項之比較	不適用
鎖定選項	適用，詳情請參閱鎖定選項之比較	適用，詳情請參閱鎖定選項之比較	適用，詳情請參閱鎖定選項之比較	適用，詳情請參閱鎖定選項之比較	適用，詳情請參閱鎖定選項之比較	適用，詳情請參閱鎖定選項之比較
保單分拆選項	適用，詳情請參閱保單分拆選項之比較	適用，詳情請參閱保單分拆選項之比較	適用，詳情請參閱保單分拆選項之比較	適用，詳情請參閱保單分拆選項之比較	適用，詳情請參閱保單分拆選項之比較	適用，詳情請參閱保單分拆選項之比較
靈活提取選項	適用	不適用	不適用	適用，即財富管家服務	不適用	不適用
健康障礙選項	適用 保障永久精神上無行為能力及健康障礙選項下之受保疾病; 可選擇支付款項或轉移擁有權	適用 保障永久精神上無行為能力; 只可選擇支付款項	不適用	適用 保障永久精神上無行為能力及不能獨立生活; 只可選擇支付款項	適用 保障永久精神上無行為能力; 只可選擇支付款項	不適用
保單暫管人安排	適用	不適用	不適用	適用	不適用	不適用
其他利益	不適用	慈善捐贈利益: 當身故保險賠償應予支付時， 額外捐贈相當於已繳標準保費總額的1%予保單持有人指定的認可慈善機構，每份保單最高可達100,000美元。	不適用	不適用	更改保障範圍選項: 即在個人人壽 (一位受保人) 或 聯合人壽 (兩位受保人)之間更改	不適用

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

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

身故賠償支付辦法之市場比較

公司	友邦	保記	宏記	安記	永記	匯記
計劃名稱	「財富源源」壽險計劃	世X財X	財X傳X保障計劃	「尊X盈X II」壽險計劃	永X傳X儲蓄計劃	滙X尊X保險計劃
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	沒有資料	每月 / 每年	每年
定期領取金額年期	由顧客自由選擇	10、20、30或40年	由顧客自由選擇	沒有資料	2 - 50年	10、20 或 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	沒有資料	身故賠償最少需等於 50,000 美元	沒有資料
意外身故賠償適用於身故賠償支付辦法?	適用	不適用	適用	沒有資料	不適用	沒有資料
可以由受益人選擇身故賠償支付辦法選項	適用，即受益人靈活選項	不適用	不適用	不適用	不適用	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	適用	不適用	不適用	不適用
身故賠償支付辦法選項	1. 固定金額 2. 遞增金額 (以持有人指定之百份比每年遞增) 3. 固定/遞增金額及一筆過形式支付之混合	1. 固定金額 2. 固定金額及一筆過形式支付之混合 3. 固定金額，直至受益人的以下事件時則一筆過支付餘額: a) 生育 b) 結婚 c) 大學畢業 d) 確診癌症、心臟病發作或中風 e) 指定年齡	1. 固定金額 2. 遞增金額 (以持有人指定之百份比每年遞增) 3. 固定/遞增金額及一筆過形式支付之混合	1. 固定金額 2. 固定金額及一筆過形式支付之混合	1. 固定金額 2. 固定金額及一筆過形式支付之混合 3. 固定金額，直至受益人的指定年齡時則一筆過支付預餘額 4. 遞增金額 – 每年遞增3%	1. 固定金額
為數名受益人選擇各自的身故賠償支付辦法選項	適用	不適用	不適用	適用	適用	不適用

此文件不得作銷售面談或說明或其他相類似之用途。

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

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

更改受保人選項之市場比較

公司	友邦	保記	宏記	安記	永記	匯記
計劃名稱	「財富源源」壽險計劃	世X財X	財X傳X保障計劃	「尊X盈X II」壽險計劃	永X傳X儲蓄計劃	滙X尊X保險計劃
保障期	終身	終身	終身	至138歲	以較早者為準： (i) 至屆時受保人（個人人壽保單）或屆時較年輕之受保人（聯合人壽保單）120歲；；或 (ii) 自保單簽發日起計120年	至 99 歲(下次生日年齡)
行使期	於第1個保單週年日起	由第1個保單周年日起 及 當受保人年屆18歲（即下次生日年齡為19歲）或以上時	於首個保單周年日起或保單簽發1年後（以較後者為準）	於第1個保單週年日起	於第1個保單週年日起	於第1個保單週年日起
更換次數上限	不限次數	不限次數	不限次數	不限次數	不限次數	不限次數
新受保人年齡	15日 – 60歲	1– 75歲(下次生日年齡)	為60歲或以下 ； 或 不大於現受保人的年齡 ， 並不大於75歲	0 - 70歲	0-80歲	15日– 70歲(下次生日年齡)
可保利益	1) 持有人及新受保人之間 2) 新受保人及受益人之間	持有人及新受保人之間	1) 持有人及新受保人之間 2) 新受保人及受益人之間	持有人及新受保人之間	持有人及新受保人之間	須提供可保證明
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	跟隨新生意核保規則	跟隨新生意核保規則
不得提出異議及自殺條款	於更改生效日起重新計算	於更改生效日起重新計算	於更改生效日起重新計算	於更改生效日起重新計算	於更改生效日起重新計算	於更改生效日起重新計算
同意	需得到原有受保人、新受保人、持有人及受讓人(如有)同意	需得到原有受保人、新受保人、持有人及受讓人(如有)同意	需得到原有受保人、新受保人、持有人及受讓人(如有)同意	需得到原有受保人、新受保人、持有人及受讓人(如有)同意	需得到原有受保人、新受保人、持有人及受讓人(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

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

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

第二受保人選項之市場比較

公司	友邦	保記	宏記	安記	永記	匯記
計劃名稱	「財富源源」壽險計劃	世X財X	財X傳X保障計劃	「尊X盈X II」壽險計劃	永X傳X儲蓄計劃	滙X尊X保險計劃
保障期	終身	終身	終身	至138歲	不設第二受保人	不設第二受保人
行使期	受保人在生期間	由第1個保單周年日起 及 當受保人年屆18歲（即下次生日年齡為19歲）或以上時	於首個保單周年日起或保單簽發1年後（以較後者為準）	於第3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 – 80歲	1– 75歲(下次生日年齡)	為60歲或以下 ； 或 不大於現受保人的年齡 ， 並不大於75歲	0 - 138歲		
其他	不適用	不適用	不適用	彈性延續選項 除可指定後備被保人外, 持有人亦可分配部份保單價值作為身故賠償,以一筆過形式支付予受益人		

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

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

保單分拆選項之市場比較

公司	友邦	保記	宏記	安記	永記	匯記
計劃名稱	**「財富源源」壽險計劃**	**世X財X**	**財X傳X保障計劃**	**「尊X盈X II」壽險計劃**	**永X傳X儲蓄計劃**	**滙X尊X保險計劃**
行使期	第 1 個保單週年日起	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，於每個保單週年日後 31 日內	第 1 個保單週年日起	第 3 個保單週年日起	第 5 個保單週年日起
分拆次數上限	每保單年不限次數 每日最多一次申請	每保單年度1次	每保單年度1次	不限次數	每保單年度1次	每保單3次
冷靜期	不適用	不適用	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	必須符合本公司所批准的最低基本金 額要求	必須符合本公司所批准的最低基本金 額要求	必須符合本公司所批准的最低基本金 額要求	必須符合本公司所批准的最低基本金 額要求	必須符合本公司所批准的最低基本金 額要求
核保要求	沒有核保要求	沒有核保要求	沒有核保要求	沒有核保要求	沒有核保要求	沒有核保要求
鎖定户口的處理	根據基本金額 的百分比按比例分拆	根據基本金額 的百分比按比例分拆	根據基本金額 的百分比按比例分拆	根據基本金額 的百分比按比例分拆	根據基本金額 的百分比按比例分拆	根據基本金額 的百分比按比例分拆

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

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

終定紅利鎖定選項之市場比較

公司	友邦	保記	宏記	安記	永記	匯記
計劃名稱	「財富源源」壽險計劃	世X財X	財X傳X保障計劃	「尊X盈X II」壽險計劃	永X傳X儲蓄計劃	滙X尊X保險計劃
可供鎖定之非保證成份	終期紅利	終期紅利	終期紅利	終期紅利	保證現金價值 + 歸原紅利 + 終期紅利	保證現金價值+特別獎賞(如有)
最早可行使紅利及分紅鎖定選項之保單週年日	15	10	15	15	10	20
可行使鎖定選項之時間	每個保單週年日後的30天內	每個保單周年日前30日內	每個保單週年日後的31天內	每個保單週年日後的30天內	每個保單週年日後的30天內	沒有資訊
最低鎖定百分比(%)	10%* (最少為100美元)	10%* (最少為100美元)	不限	10%* (最少為100美元)	10%%	沒有資訊
最高鎖定百分比(%)	70%	50%	50%	70%	50%	沒有資訊
累計最多鎖定百分比(%)	沒有限制	50%	50%	沒有限制	沒有限制	沒有資訊
解鎖選項	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用

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

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

市場上同類型產品之回報比較

假設男性、0歲,
整付保費=1,000,000美元

有顏色的地方代表「財富源源」壽險計劃表現相當或較優勝

公司	友邦		保記		宏記		安記		永記		匯記	
計劃名稱	「財富源源」壽險計劃		世X財富		財X傳承保障計劃		「尊X盈家」壽險計劃II		永X傳承儲蓄計劃		滙X尊尚保險計劃^	
保單繕發之退保發還金額 (%)	81%		85%		80%		81%		85%		85%	
保單年度	保證現金價值/ 保證回報率											
1	810,000	-19.00%	850,000	-15.00%	800,500	-19.95%	810,000	-19.00%	800,000	-20.00%	850,000	-15.00%
2	810,000	-10.00%	850,000	-7.80%	801,000	-10.50%	830,000	-8.90%	839,000	-8.40%	850,000	-7.80%
3	810,000	-6.78%	850,000	-5.27%	801,000	-7.13%	850,000	-5.27%	878,000	-4.24%	850,000	-5.27%
4	810,000	-5.13%	850,000	-3.98%	805,140	-5.27%	930,000	-1.80%	916,000	-2.17%	850,000	-3.98%
5	810,000	-4.13%	850,000	-3.20%	827,080	-3.73%	1,000,000	0.00%	955,000	-0.92%	850,000	-3.20%
6	810,000	-3.45%	850,000	-2.67%	849,620	-2.68%	1,005,000	0.08%	1,000,000	0.00%	850,000	-2.67%
7	810,000	-2.97%	900,000	-1.49%	872,780	-1.93%	1,010,000	0.14%	1,008,000	0.11%	850,000	-2.29%
8	810,000	-2.60%	950,000	-0.64%	896,570	-1.36%	1,014,000	0.17%	1,016,000	0.20%	850,000	-2.01%
9	810,000	-2.31%	1000,000	0.00%	921,000	-0.91%	1,019,000	0.21%	1,024,000	0.26%	850,000	-1.79%
10	810,000	-2.09%	1003,000	0.03%	931,500	-0.71%	1,024,000	0.24%	1,032,000	0.32%	850,000	-1.61%
20	923,000	-0.40%	1,064,000	0.31%	1,000,820	0.00%	1,074,000	0.36%	1,112,000	0.53%	922,910	-0.40%
30	1,065,000	0.21%	1,129,000	0.41%	1,011,910	0.04%	1,125,000	0.39%	1,192,000	0.59%	1,064,240	0.21%
40	1,110,000	0.26%	1,193,000	0.44%	1,035,400	0.09%	1,190,000	0.44%	1,272,000	0.60%	1,107,590	0.26%
50	1,153,000	0.29%	1,258,000	0.46%	1,059,540	0.12%	1,250,000	0.45%	1,352,000	0.60%	1,152,700	0.28%
60	1,200,000	0.30%	1,322,000	0.47%	1,084,370	0.14%	1,310,000	0.45%	1,432,000	0.60%	1,199,650	0.30%
70	1,249,000	0.32%	1,387,000	0.47%	1,109,890	0.15%	1,370,000	0.45%	1,512,000	0.59%	1,243,530	0.31%
80	1,299,000	0.33%	1,451,000	0.47%	1,136,140	0.16%	1,438,000	0.46%	1,592,000	0.58%	1,294,180	0.32%
90	1,352,000	0.34%	1,516,000	0.46%	1,163,110	0.17%	1,508,000	0.46%	1,672,000	0.57%	1,346,880	0.33%
100	1,398,600	0.34%	1,580,000	0.46%	1,171,350	0.16%	1,582,000	0.46%	1,752,000	0.56%	1,396,150	0.33%
保單年度	預期退保發還總額 / 預期年度化回報率											
1	810,000	-19.00%	850,000	-15.00%	800,500	-19.95%	810,000	-19.00%	800,500	-19.95%	850,000	-15.00%
2	810,000	-10.00%	850,000	-7.80%	893,000	-5.50%	830,000	-8.90%	841,613	-8.26%	850,000	-7.80%
3	956,000	-1.49%	882,700	-4.07%	949,450	-1.71%	930,000	-2.39%	956,060	-1.49%	1,042,000	1.38%
4	1,034,000	0.84%	1,010,700	0.27%	1,014,478	0.36%	1,020,000	0.50%	1,007,369	0.18%	1,061,000	1.49%
5	1,188,000	3.51%	1,109,700	2.10%	1,106,222	2.04%	1,119,000	2.27%	1,096,010	1.85%	1,119,000	2.27%
6	1,248,000	3.76%	1,188,100	2.91%	1,182,689	2.84%	1,185,000	2.87%	1,209,440	3.22%	1,147,000	2.31%
7	1,312,000	3.96%	1,279,100	3.58%	1,264,360	3.41%	1,255,000	3.30%	1,287,855	3.68%	1,177,000	2.36%
8	1,392,000	4.22%	1,391,600	4.22%	1,351,634	3.84%	1,341,000	3.74%	1,374,907	4.06%	1,211,000	2.42%
9	1,522,000	4.78%	1,521,600	4.77%	1,444,945	4.17%	1,446,000	4.18%	1,470,815	4.38%	1,248,000	2.49%
10	1,637,000	5.05%	1,634,100	5.03%	1,530,180	4.35%	1,545,000	4.45%	1,560,422	4.55%	1,289,000	2.57%
20	2,877,000	5.43%	3,216,800	6.02%	2,881,782	5.43%	2,921,000	5.51%	2,973,576	5.60%	2,312,910	4.28%
30	5,035,000	5.54%	5,986,800	6.15%	5,372,254	5.76%	5,452,000	5.82%	5,504,611	5.85%	4,712,240	5.30%
40	8,910,000	5.62%	11,162,500	6.22%	10,549,127	6.07%	1,011,600	0.03%	10,285,729	6.00%	8,518,590	5.50%
50	15,601,000	5.65%	22,385,700	6.41%	21,069,914	6.29%	18,994,000	6.07%	18,859,658	6.05%	15,399,700	5.62%
60	27,421,000	5.67%	45,041,300	6.55%	42,702,246	6.46%	36,741,000	6.19%	34,907,851	6.10%	27,838,650	5.70%
70	48,197,000	5.69%	90,882,800	6.65%	87,273,667	6.59%	72,762,000	6.32%	64,368,224	6.13%	47,433,530	5.67%
80	84,714,000	5.71%	183,629,000	6.73%	179,123,338	6.70%	144,077,000	6.41%	119,363,848	6.16%	85,750,180	5.72%
90	148,898,000	5.72%	369,765,200	6.79%	368,414,378	6.79%	288,157,000	6.49%	224,483,766	6.20%	155,019,880	5.76%
100	261,711,000	5.73%	720,154,600	6.80%	758,513,897	6.86%	543,201,000	6.50%	425,361,576	6.24%	264,135,150	5.73%
保證回本期 (年)	26		9		15		5		6		26	
預期總回本期 (年)	4		4		4		4		4		3	

此文件不得作銷售面談或說明或其他相類似之用途。

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

^100年之數字為98歲之數字

[AIA – INTERNAL]

HEALTHIER, LONGER, BETTER LIVES

佣金

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

佣金

與WER相同

保費繳付期	整付保費
佣金	3.0%
高齡投保首年佣金調整 High Issue Age FYC Adjustment	若受保人為65歲以上(直至最高75歲)， 首年佣金就投保年齡每加大一歲減0.1%； 其後維持於2.0%(直至最高80歲)
年繳額外10% (只適用於首年佣金)	不適用

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

HEALTHIER, LONGER, BETTER LIVES

財務需要分析表格 (FNA)

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

財務需要分析表格之配對

與WER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	**核心目標**
		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	✓
	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
共同匯報標準			適用

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

建議書 (PGS)

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

建議書(iPGS+)



最早由第1年開始提取

提取須使基本金額減少

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

建議書(iPGS+)

2025年7月1日實施的IRR上限設定對建議書之影響

實施前

友邦保險（國際）有限公司

計劃：「財富源源」壽

下表旨在顯示在悲觀及樂觀情景下對退保發還金額的影響。這兩種情景是分別假設投資回報低於及高於本公司現時預計的投資回報，並假設其他相關影響因素(如索償經驗、開支因素及續保率因素)維持不變而計算的預計利益。此兩種情景並不代表實際投資回報的上限和下限，而實際支付的非保證金額或會比所顯示者較高或較低。該等情景僅用以表達因應本保單的投資政策及目標而對本公司預計回報可能引致的差異，作參考用途。

4. 基本計劃 – 退保發還金額 – 不同投資回報下的說明

保單年度終結	繳付保費總額	退保發還金額				
		保證金額	悲觀情景		樂觀情景	
			非保證金額 終期紅利	總額	非保證金額 終期紅利	總額
1	20,000,000	16,200,000	0	16,200,000	0	16,200,000
2	20,000,000	16,200,000	0	16,200,000	0	16,200,000
3	20,000,000	16,200,000	2,160,000	18,360,000	3,756,000	19,956,000
4	20,000,000	16,200,000	3,160,000	19,360,000	5,920,000	22,120,000
5	20,000,000	16,200,000	5,164,000	21,364,000	10,196,000	26,396,000
10	20,000,000	16,200,000	9,536,000	25,736,000	25,256,000	41,456,000
15	20,000,000	16,200,000	13,008,000	29,208,000	43,900,000	60,100,000
20	20,000,000	18,460,000	14,840,000	33,300,000	69,076,000	87,536,000
25	20,000,000	19,880,000	18,200,000	38,080,000	108,200,000	128,080,000
30	20,000,000	21,300,000	22,520,000	43,820,000	166,968,000	188,268,000
65歲	20,000,000	24,492,000	140,436,000	164,928,000	3,073,784,000	3,098,276,000
70歲	20,000,000	24,980,000	170,212,000	195,192,000	4,568,676,000	4,593,656,000
75歲	20,000,000	25,480,000	205,356,000	230,836,000	6,780,260,000	6,805,740,000
80歲	20,000,000	25,980,000	247,184,000	273,164,000	10,063,464,000	10,089,444,000
85歲	20,000,000	26,512,000	296,552,000	323,064,000	14,922,544,000	14,949,056,000
90歲	20,000,000	27,040,000	355,236,000	382,276,000	22,133,192,000	22,160,232,000
95歲	20,000,000	27,504,000	424,628,000	452,132,000	32,807,876,000	32,835,380,000
100歲	20,000,000	27,972,000	507,004,000	534,976,000	48,644,216,000	48,672,188,000

以上摘要說明：請參考說明部份。

樂觀情景的保單價值會有所更新，而基本情景及悲觀情景的保單價值則不受影響

實施後

6.5%

非港元和非澳門幣保單 IRR 上限

友邦保險（國際）有限公司

下表旨在顯示在悲觀及樂觀情景下對退保發還金額的影響。這兩種情景是分別假設投資回報低於及高於本公司現時預計的投資回報，並假設其他相關影響因素(如索償經驗、開支因素及續保率因素)維持不變而計算的預計利益。此兩種情景並不代表實際投資回報的上限和下限，而實際支付的非保證金額或會比所顯示者較高或較低。該等情景僅用以表達因應本保單的投資政策及目標而對本公司預計回報可能引致的差異，作參考用途。

4. 基本計劃 – 退保發還金額 – 不同投資回報下的說明

保單年度終結	繳付保費總額	退保發還金額				
		保證金額	悲觀情景		樂觀情景	
			非保證金額 終期紅利	總額	非保證金額 終期紅利	總額
1	20,000,000	16,200,000	0	16,200,000	0	16,200,000
2	20,000,000	16,200,000	0	16,200,000	0	16,200,000
3	20,000,000	16,200,000	2,160,000	18,360,000	3,756,000	19,956,000
4	20,000,000	16,200,000	3,160,000	19,360,000	5,920,000	22,120,000
5	20,000,000	16,200,000	5,164,000	21,364,000	10,196,000	26,396,000
10	20,000,000	16,200,000	9,536,000	25,736,000	21,342,749	37,542,749
15	20,000,000	16,200,000	13,008,000	29,208,000	35,236,820	51,436,820
20	20,000,000	18,460,000	14,840,000	33,300,000	52,012,901	70,472,901
25	20,000,000	19,880,000	18,200,000	38,080,000	76,673,982	96,553,982
30	20,000,000	21,300,000	22,520,000	43,820,000	110,987,323	132,287,323
65歲	20,000,000	24,492,000	140,436,000	164,928,000	1,174,329,439	1,198,821,439
70歲	20,000,000	24,980,000	170,212,000	195,192,000	1,617,509,265	1,642,489,265
75歲	20,000,000	25,480,000	205,356,000	230,836,000	2,224,872,637	2,250,352,637
80歲	20,000,000	25,980,000	247,184,000	273,164,000	3,057,198,136	3,083,178,136
85歲	20,000,000	26,512,000	296,552,000	323,064,000	4,197,709,245	4,224,221,245
90歲	20,000,000	27,040,000	355,236,000	382,276,000	5,760,509,192	5,787,549,192
95歲	20,000,000	27,504,000	424,628,000	452,132,000	7,901,939,962	7,929,443,962
100歲	20,000,000	27,972,000	507,004,000	534,976,000	10,836,053,420	10,864,025,420

以上摘要說明：請參考說明部份。

* 參考2025年7月1日的PGS;基本金額$ 20,000,000美元; 受保人投保時為 0歲

降低

此監管措施只適用於在銷售時所提供的產品資料，

而實際派發予客戶的非保證利益會按照產品的原定紅利/分紅理念而檢視及釐定

保單申請注意事項

如果申請書、財務需求分析表格 (FNA) 和建議書 (PGS) 其中任何一個文件的簽署日期在2025年7月1日或之後，則需要使用2025年7月1日或以後（即25.5版本或之後）的PGS內容。

例子 1:



保單申請將會如常批核，並不需要重新簽署及遞交新版本PGS

例子 2:



*保單申請將被**拒絕**，需要重新簽署及申請(包括新版本PGS, FNA及申請書)*

2025年7月1日或之後重新提交的任何PGS（如修訂計劃、附加保費），即使申請日期在2025年7月1日之前，都需要使用2025年7月1日或以後（即25.5版本或之後）的PGS內容

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.