財富盈活儲蓄保險計劃

WEALTH FLEXI SAVINGS INSURANCE PLAN (WF)

首個申請日期: 2026年6月1日

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 © 2026, 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、價值保障選項、紅利及分紅鎖定選項、紅利及分紅解鎖選項、保單分拆選項、貨幣轉換選項及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)及非保證終期分紅(如有)。以上「保證回報率」乃根據相關保單年度之「保證現金價值」及已繳交保費計算。以上「預期年度化回報率」乃根據相關保單年度之「預期退保發還總額」和已繳交保費計算。「保證回本期」是指在該保單年度完結時，「保證現金價值」首次等於或大於已繳交保費之保單年度。「預期總回本期」是指在該保單年度完結時，「預期退保發還總額」首次等於或大於已繳交保費之保單年度所有非保證紅利/分紅(如有)一概受限於產品展望及經驗，例如投資回報，理賠，保單失效及支出等。
- 聲明：由於上述分析及比較乃根據各公司於2026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]

財富盈活的發展由來

目標客戶

高淨值資產客戶

- **靈活理財方案**
  - 對兼顧儲蓄與現金流動性的方案需求日益增長，能夠保持靈活現金提取的同時，達致長遠財富增長的目標

- **綜合財富傳承規劃**
  - 正在尋找簡化管理及一站式的財富傳承規劃方案

財富盈活如何迎合高淨值資產客戶的要求

加強保單價值提取後的潛在回報，為客戶提供更靈活的流動資金，應對人生不同階段的需求和發展

市場首創* 全新未來心願安排^

為客戶提供涵蓋多個人生事件的一站式遺產和財富管理方案，滿足高淨值資產客戶的財富傳承需求，實現無間跨代傳承

* 截至2026年6月1日，與香港主要保險公司之同類型服務比較。
^「未來心願安排」只適用於符合我們資格要求的指定保單，「未來心願安排」為額外增值服務，並不是產品特點，因此不構成財富盈活儲蓄保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「未來心願安排」，或於任何時間更改其條款及條件或任何相關要求。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

財富盈活 - 產品更新重點

產品特點優化

- 加強保單價值提取後的潛在回報
- 加強在保單下累積保單價值的總潛在回報
- 延長投保年齡
- 優化意外身故賠償
- 新增未來心願安排^:一站式財富傳承方案

產品特點更新

- 保證身故賠償降低至已付基本保費總和的100%

^「未來心願安排」只適用於符合我們資格要求的指定保單，「未來心願安排」為額外增值服務，並不是產品特點，因此不構成財富盈活儲蓄保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「未來心願安排」，或於任何時間更改其條款及條件或任何相關要求。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

財富盈活 - 加強在保單下累積保單價值的總潛在回報 (1/2)

與環宇盈活儲蓄保險計劃 (GF)之回報比較

受保人: 男性, 0歲, 5年保費繳付期, 總保費 500,000美元

有顏色的地方代表財富盈活儲蓄保險計劃表現相當或較優勝

計劃名稱	財富盈活儲蓄保險計劃 (WF)		環宇盈活儲蓄保險計劃 (GF)	
保單年度	保證現金價值 / 保證回報率			
10	315,519	-5.63%	315,519	-5.63%
20	507,709	0.09%	507,709	0.09%
30	517,986	0.13%	517,986	0.13%
40	546,557	0.23%	546,557	0.23%
50	561,152	0.24%	561,152	0.24%
60	577,596	0.25%	577,596	0.25%
70	598,151	0.26%	598,151	0.26%
80	623,844	0.28%	623,844	0.28%
90	650,566	0.30%	650,566	0.30%
100	684,482	0.32%	684,482	0.32%
保單年度	預期退保發還總額 / 預期年度化回報率			
10	661,695	3.55%	659,765	3.51%
20	1,391,374	5.83%	1,357,738	5.69%
30	2,927,387	6.50%	2,927,387	6.50%
40	5,495,108	6.50%	5,495,108	6.50%
50	10,315,074	6.50%	10,315,074	6.50%
60	19,362,813	6.50%	19,362,813	6.50%
70	36,346,662	6.50%	36,346,662	6.50%
80	68,227,682	6.50%	68,227,682	6.50%
90	128,072,738	6.50%	128,072,738	6.50%
100	240,410,134	6.50%	240,410,134	6.50%
保證回本期 (年)	18		18	
預期總回本期 (年)	7		7	
預期年度化回報率達到 6.50% (年)	27		30	

財富盈活儲蓄保險計劃的

- **中短期回報更高**
- **長期回報與環宇盈活表現相當**
- **預期年度化回報率達到 6.50% 比環宇盈活早**

以上預計的非保證利益乃根據本公司現時假設投資回報而計算，該利益並非保證金額。實際獲發之金額或會被不時調整而比所顯示者較高或較低。

[AIA – INTERNAL]

財富盈活 - 加強在保單下累積保單價值的總潛在回報 (2/2)

與環宇盈活儲蓄保險計劃 (GF)之回報比較

受保人: 男性, 0歲, 整付保費,整付保費 1,000,000美元

有顏色的地方代表財富盈活儲蓄保險計劃表現相當或較優勝

計劃名稱	財富盈活儲蓄保險計劃 (WF)		環宇盈活儲蓄保險計劃 (GF)	
保單繕發時之退保發還金額	57%		57%	
保單年度	保證現金價值 / 保證回報率			
5	616,547	-9.22%	616,547	-9.22%
10	704,934	-3.44%	704,934	-3.44%
20	1,060,638	0.29%	1,060,638	0.29%
30	1,080,679	0.26%	1,080,679	0.26%
40	1,129,497	0.30%	1,129,497	0.30%
50	1,161,152	0.30%	1,161,152	0.30%
60	1,190,443	0.29%	1,190,443	0.29%
70	1,220,659	0.29%	1,220,659	0.29%
80	1,251,800	0.28%	1,251,800	0.28%
90	1,291,985	0.29%	1,291,985	0.29%
100	1,325,284	0.28%	1,325,284	0.28%
保單年度	預期退保發還總額 / 預期年度化回報率			
5	1,159,500	3.00%	1,123,165	2.35%
10	1,657,891	5.19%	1,656,653	5.18%
20	3,278,151	6.12%	3,277,842	6.12%
30	6,614,371	6.50%	6,614,371	6.50%
40	12,416,083	6.50%	12,416,083	6.50%
50	23,306,696	6.50%	23,306,696	6.50%
60	43,749,872	6.50%	43,749,872	6.50%
70	82,124,524	6.50%	82,124,524	6.50%
80	154,159,022	6.50%	154,159,022	6.50%
90	289,377,676	6.50%	289,377,676	6.50%
100	543,201,678	6.50%	543,201,678	6.50%
保證回本期 (年)	16		16	
預期總回本期 (年)	5		5	
預期年度化回報率達到 6.50% (年)	28		28	

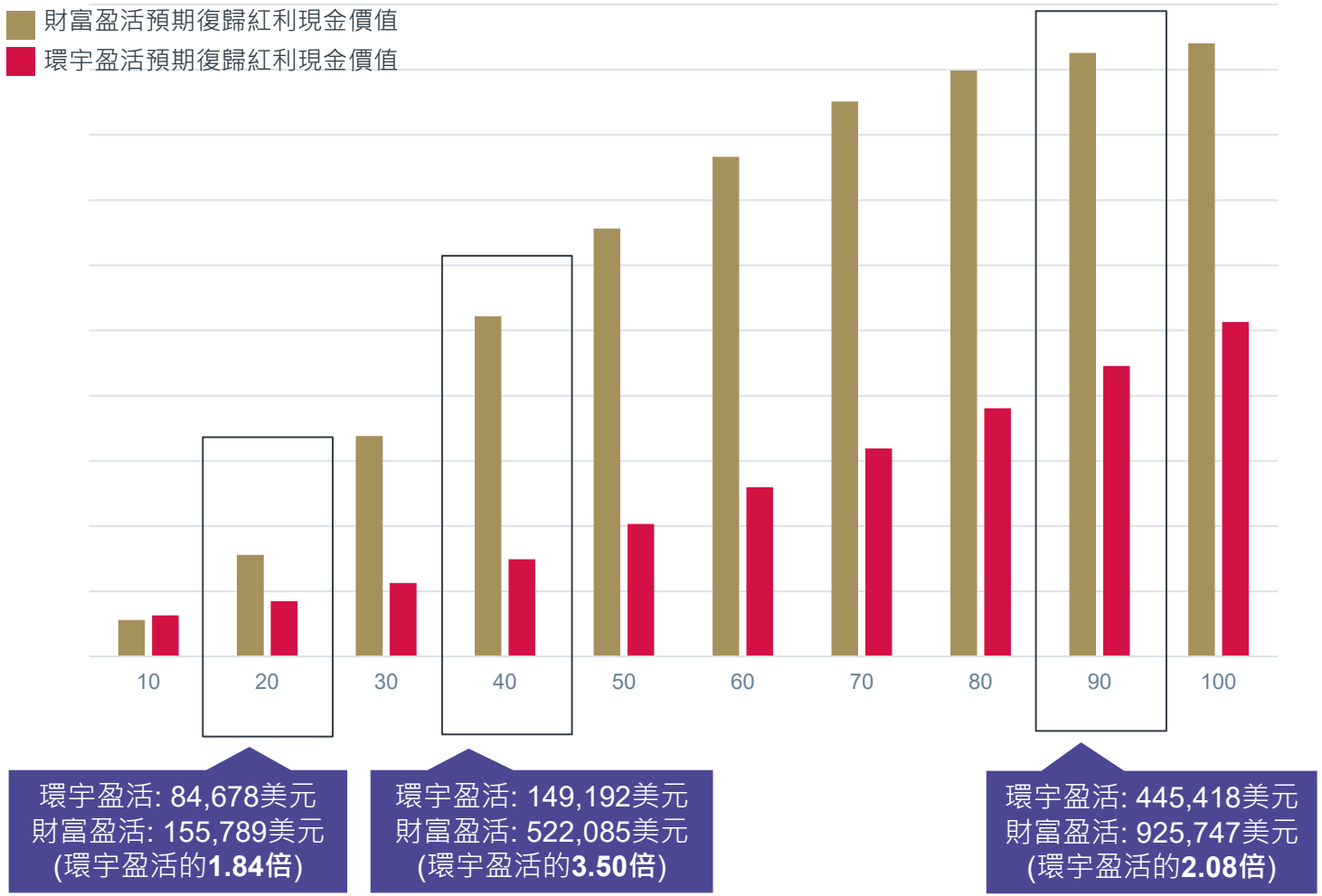
財富盈活儲蓄保險計劃的

- **短期回報更高**
- **長期回報與環宇盈活表現相當**

以上預計的非保證利益乃根據本公司現時假設投資回報而計算，該利益並非保證金額。實際獲發之金額或會被不時調整而比所顯示者較高或較低。

財富盈活 – 加強在保單下復歸紅利的部分

財富盈活 與 環宇盈活 之預期復歸紅利現金價值比較



財富盈活加強了預期復歸紅利現金價值，因此：

- **預期復歸紅利現金價值*比環宇盈活高**
- **加強保單價值提取後的潛在回報^**

*預期復歸紅利現金價值是根據本公司現時假設投資回報而計算。預期復歸紅利現金價值並非保證金額，實際獲發之金額或會被不時調整而比所顯示者較高或較低。而財富盈活與環宇盈活的預期終期紅利現金價值比較可能有所不同，有關詳細說明請參閱新生意的建議書。

^此保單價值提取後的潛在回報之比較假設現金提取僅由可套現之復歸紅利及其相關之任何終期分紅的現金價值（統稱「可套現之紅利現金價值」）中扣除，且保單的基本金額維持不變。

財富盈活儲蓄保險計劃之現金提取金額並非保證，實際現金提取的金額會根據實際應支付之非保證利益而可能有所不同。現金提取將首先由可套現之復歸紅利及其相關之任何終期分紅的現金價值（統稱「可套現之紅利現金價值」）中扣除，若提取金額超過可套現之紅利現金價值的餘款，則從保證現金價值及任何相關之終期分紅的現金價值（由第 3 個保單年度終結及以後）中提取（如有），此舉會令保單之基本金額減少。因此，其後的保證現金價值、任何復歸紅利及任何終期分紅的面值及現金價值及用以計算身故賠償的保費總和將根據減少後之基本金額而減少。任何現金提取會因此而降低保單的將來價值以及保單價值的可持續性和潛在增長。當提取全部退保發還總額後，保單將會終止。

以上圖表說明假設受保人: 男性, 0歲, 5年保費繳付期, 總保費500,000美元。上列保費總額乃假設保費以年繳形式繳付。

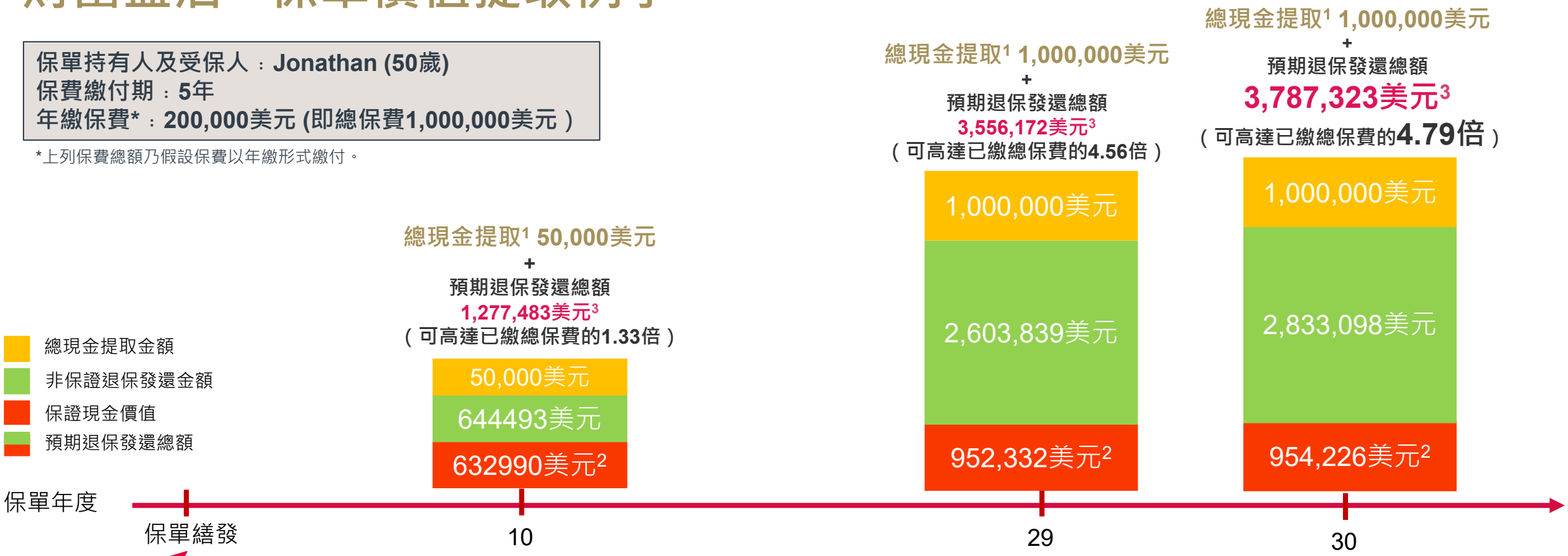
AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

財富盈活 - 保單價值提取例子

保單持有人及受保人：**Jonathan (50歲)**
保費繳付期：**5年**
年繳保費*：**200,000美元 (即總保費1,000,000美元)**

*上列保費總額乃假設保費以年繳形式繳付。



Jonathan 投保財富盈活儲蓄保險計劃，總保費1,000,000 美元及基本金額為2,061,856美元。

由第 10 個保單年度完結後起，Jonathan每年從保單提取 50,000 美元以支付旅遊開支，並持續提取至第 29 個保單年度 —— 提取期合共為20 年。

以上個案乃假設並只作舉例說明及參考之用，
有關例子備註詳情請見下一頁

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

財富盈活 - 保單價值提取例子備註

1. 財富盈活儲蓄保險計劃之現金提取金額並非保證，實際現金提取的金額會根據實際應支付之非保證利益而可能有所不同。例子所示的現金提取將首先由可套現之復歸紅利及其相關之任何終期分紅的現金價值（統稱「可套現之紅利現金價值」）中扣除，若提取金額超過可套現之紅利現金價值的餘款，則從保證現金價值及任何相關之終期分紅的現金價值（由第 3 個保單年度終結及以後）中提取（如有），此舉會令保單之基本金額減少（反映於保單批註）。因此，其後的保證現金價值、任何復歸紅利及任何終期分紅的面值及現金價值及用以計算身故賠償的保費總和將根據減少後之基本金額而減少。任何現金提取會因此而降低保單的將來價值以及保單價值的可持續性和潛在增長。當提取全部退保發還總額時，保單將會終止。
2. 保證現金價值是根據每個保單年度完結時預期的基本金額來計算。每次部分退保後的實際基本金額將會少於每個保單年度預期的數字。
3. 例子內的預期退保發還總額為保單的保證現金價值加上（i）復歸紅利（如有）及終期分紅（如有）的非保證現金價值，（ii）價值保障戶口的價值（如有），及（iii）紅利及分紅鎖定戶口價值（如有）之總和，及根據現時的預期退保發還金額、紅利率及分紅率計算。預期退保發還金額、紅利率及分紅率只作舉例說明之用，並不反映未來表現及為非保證。業務的過去或現有表現不應解讀成未來表現的指標。於整個保單期內實際應付的復歸紅利及終期分紅之面值及現金價值可能每年不同，其金額由本公司全權決定，有可能受不同因素影響而高於或低於過往已公佈的金額，及有可能低於或高於例子所示。例子假設整個保單年期內沒有任何保單貸款，亦沒有行使「貨幣轉換選項」、「保單分拆選項」、「靈活提取選項」、「價值保障選項」、「紅利及分紅鎖定選項」、「紅利及分紅解鎖選項」以及「健康障礙選項」，並且假設所有保費於到期時已被全數繳付。保單持有人須於相關保單年度完結時退保方可獲取以上所示之金額。當提取全部退保發還總額後，保單將會終止。
4. 保單之基本金額於提取後必須不少於您於申請時我們所允許的最低金額。我們有絕對酌情權不時決定最低基本金額，並受限於我們當時的規則和條件。
5. 例子所示的所有數字均以四捨五入方式計算至整數。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

財富盈活 - 加強保單價值提取後的潛在回報

以下說明根據本公司現時假設投資回報而計算

受保人: 男性, 0歲, 5年保費繳付期, 總保費 500,000美元*
假設由第 7 個保單年度完結起，每年從保單提取 40,000 美元，並持續提取直至達到最長提取期



在相同的現金提取情況下，財富盈活在現金提取後之退保發還金額比環宇盈活高，而且比環宇盈活可持續更長的提取期

財富盈活 (WF)

現金提取舉例

友邦保險（國際）有限公司

計劃：財富盈活儲蓄保險計劃（5 年繳費）

年齡	保單年度終結	繳付保費總額	現金提取金額(1),(2)	現金提取後之基本金額	現金提取後之退保發還金額			
					保證金額(2)	非保證金額		總額
					保證現金價值 (A)	復歸紅利 (B)	終期分紅 (C)	(A)+(B)+(C)
91	91	17,521	40,000	35,396	22,583	0	3,497,207	3,519,789
92	92	17,348	40,000	35,047	22,465	0	3,797,328	3,819,793
93	93	17,365	40,000	34,730	22,401	0	4,128,641	4,151,042
94	94	17,221	40,000	34,442	22,319	0	4,494,637	4,516,955
95	95	17,091	40,000	34,182	22,235	0	4,899,116	4,921,351
96	96	16,973	40,000	33,946	22,167	0	5,346,264	5,368,431
97	97	16,866	40,000	33,733	22,129	0	5,840,849	5,862,978
98	98	16,770	40,000	33,540	22,103	0	6,388,152	6,410,255
99	99	16,683	40,000	33,367	22,089	0	6,994,096	7,016,184
100	100	16,605	40,000	33,211	22,118	0	7,665,311	7,687,429

財富盈活 (WF)
可持續提取保單價值至第100個保單年度
第 100 個保單年度的**現金提取後之退保發還金額：7,687,429美元**

環宇盈活 (GF)

現金提取舉例

友邦保險（國際）有限公司

計劃：環宇盈活儲蓄保險計劃（5 年繳費）

年齡	保單年度終結	繳付保費總額	現金提取金額(1),(2)	現金提取後之基本金額	現金提取後之退保發還金額			
					保證金額(2)	非保證金額		總額
					保證現金價值 (A)	復歸紅利 (B)	終期分紅 (C)	(A)+(B)+(C)
46	46	5,597	40,000	11,193	6,040	0	69,151	75,191
47	47	2,818	40,000	5,635	3,048	0	37,118	40,166
48	48	0	42,826	0	0	0	0	0

環宇盈活 (GF)
保單會於**第48個保單年度**提取全部退保發還總額，保單將會終止。

*上列保費總額乃假設保費以年繳形式繳付。
以上個案乃假設並只作舉例說明及參考之用，有關例子備註詳情請見後頁

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

財富盈活 - 加強保單價值提取後的潛在回報（悲觀情景）

以下個案乃假設並只作舉例說明及參考之用，有關例子備註詳情請見下一頁

受保人: 男性, 0歲, 5年保費繳付期, 總保費 500,000美元*
假設由第 7 個保單年度完結起，每年從保單提取 40,000 美元
（在悲觀情景下以最長提取期提取）

任何現金提取會有機會降低保單的將來價值以及保單價值的可持續性和潛在增長。當提取全部退保發還總額時，保單將會終止。

財富盈活 (WF)

現金提取舉例：悲觀情景

友邦保險（國際）有限公司

計劃：財富盈活儲蓄保險計劃（5 年繳費）

年齡	保單年度終結	繳付保費總額	現金提取金額(1),(2)	現金提取後之基本金額	現金提取後之退保發還金額			
					保證金額(2)	非保證金額		總額
					保證現金價值 (A)	復歸紅利 (B)	終期分紅 (C)	(A)+(B)+(C)
1	1	100,000	0	1,027,750	103	0	0	103
2	2	200,000	0	1,027,750	103	0	0	103
3	3	300,000	0	1,027,750	26,722	9,790	11,205	47,717
4	4	400,000	0	1,027,750	75,026	19,588	24,927	119,541
5	5	500,000	0	1,027,750	141,830	29,393	51,377	222,600
6	6	500,000	0	1,027,750	187,051	39,206	173,274	399,530
7	7	500,000	40,000	1,027,750	231,244	5,608	167,817	404,669
8	8	466,421	40,000	955,781	277,177	0	155,314	432,491
9	9	426,241	40,000	873,444	261,160	0	154,076	415,235
10	10	387,002	40,000	793,038	243,463	0	143,302	386,764
11	11	348,482	40,000	714,102	226,370	0	129,038	355,408
12	12				475	0	115,002	322,478
13	13				201	0	101,214	289,415
14	14				356	0	87,664	255,520
15	15				518	0	76,401	226,919
16	16				425	0	65,349	202,774
17	17				230	0	54,868	177,098
18	18				330	0	46,637	168,267
19	19				304	0	37,643	133,947
20	20	70,169	40,000	142,475	70,383	0	28,965	99,348
21	21	43,901	40,000	89,140	44,124	0	18,880	63,004
22	22	17,670	40,000	35,697	17,706	0	8,039	25,744
23	23	0	26,859	0	0	0	0	0

財富盈活 (WF)
在悲觀情景下，保單會於**第23個保單年度**提取全部退保發還總額，保單將會終止。

環宇盈活 (GF)

現金提取舉例：悲觀情景

友邦保險（國際）有限公司

計劃：環宇盈活儲蓄保險計劃（5 年繳費）

年齡	保單年度終結	繳付保費總額	現金提取金額(1),(2)	現金提取後之基本金額	現金提取後之退保發還金額			
					保證金額(2)	非保證金額		總額
					保證現金價值 (A)	復歸紅利 (B)	終期分紅 (C)	(A)+(B)+(C)
1	1	100,000	0	1,027,750	103	0	0	103
2	2	200,000	0	1,027,750	103	0	0	103
3	3	300,000	0	1,027,750	26,722	7,382	14,906	49,010
4	4	400,000	0	1,027,750	75,026	14,863	32,217	122,105
5	5	500,000	0	1,027,750	141,830	22,443	62,171	226,444
6	6	500,000	0	1,027,750	187,051	30,124	157,306	374,480
7	7	500,000	40,000	1,027,750	231,244	3,266	159,498	394,008
8	8	471,291	40,000	965,759	280,070	0	150,562	430,632
9	9	437,245	40,000	895,994	267,902	0	142,553	410,455
10	10	396,299	40,000	812,087	249,311	0	134,238	383,549
11	11	357,088	40,000	731,737	231,961	0	129,225	361,185
12	12				009	0	118,069	331,078
13	13				764	0	104,840	298,605
14	14				586	0	92,412	265,998
15	15				627	0	81,158	233,785
16	16				487	0	69,141	205,628
17	17				456	0	56,303	174,760
18	18				417	0	45,065	159,482
19	19				613	0	38,404	126,017
20	20	60,818	40,000	123,488	61,003	0	29,909	90,912
21	21	35,531	40,000	71,780	35,531	0	19,919	55,450
22	22	11,213	40,000	22,427	11,124	0	7,037	18,161
23	23	0	19,087	0	0	0	0	0

環宇盈活 (GF)
在悲觀情景下，保單會於**第23個保單年度**提取全部退保發還總額，保單將會終止。

*上列保費總額乃假設保費以年繳形式繳付。

財富盈活 - 加強保單價值提取後的潛在回報 – 例子備註

1. 以上比較是根據新生意的建議書並假設於同一時間 (即2026年6月1號) 設立。非保證利益乃根據本公司現時假設投資回報而計算，該利益並非保證金額。實際獲發之金額或會被不時調整而比所顯示者較高或較低。
2. 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復歸紅利及終期分紅的面值及現金價值。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。故此實際應派發的復歸紅利及終期分紅的面值及現金價值（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，當經濟及其他相關因素改變時，復歸紅利及終期分紅的面值及現金價值調整的次數可能會較每年調整一次更頻繁。
3. 財富盈活儲蓄保險計劃及環宇盈活儲蓄保險計劃之現金提取金額並非保證，實際現金提取的金額會根據實際應支付之非保證利益而可能有所不同。例子所示的現金提取將首先由任何復歸紅利的現金價值（由第3個保單年度完結後公佈），連同相應的終期分紅的現金價值（由第3個保單年度完結後公佈）（「可套現之紅利現金價值」）中扣除，若任何提取超過可套現之紅利現金價值的餘額，則從保證現金價值及任何終期分紅的現金價值（由第3個保單年度完結後公佈）中扣除，此舉會令保單之基本金額減少。。因此，其後的保證現金價值、任何復歸紅利及任何終期分紅的面值及現金價值及用以計算身故賠償的保費總和將根據減少後之基本金額而減少。其後的保證現金價值、復歸紅利（如有）及終期分紅（如有）的面值及現金價值及用以計算身故賠償的已付基本保費總和將根據減少後之基本金額而全部降低，而該等金額會較沒有現金提取所計算之預期價值少。任何現金提取會因此而降低保單的將來價值以及保單價值的可持續性和潛在增長。當提取全部退保發還總額時，保單將會終止。
4. 實際提取的金額及年期可能不會持續，會根據實際支付之非保證利益而與所列之提取金額及年期或會有所不同。
5. 保單之基本金額於提取後必須不少於您於申請時我們所允許的最低金額。我們有絕對酌情權不時決定最低基本金額，並受限於我們當時的規則和條件。
6. 例子所示的所有數字均以四捨五入方式計算至整數。
7. 有關例子詳細說明請參閱新生意的建議書。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

內部產品定位

高淨值資產客戶

財富盈活儲蓄保險計劃 (WF)
一次性 / 5年繳付期



「財富源源」壽險計劃 (WG)
一次性繳付期



大眾至富裕客戶

環宇盈活儲蓄保險計劃 (GF)
一次性 / 5年繳付期



「盈御多元貨幣計劃 3」(GP3)
一次性 / 3年# / 5年 / 10年繳付期



	高淨值資產客戶	高淨值資產客戶	大眾至富裕客戶	大眾至富裕客戶
目標客戶	✓ 著重靈活現金流動性 ✓ 追求更高的中期潛在回報 ✓ 尋求簡化管理及一站式的財富傳承規劃方案	✓ 著重較短預期回本期 ✓ 追求短期潛在回報 ✓ 尋求財富傳承工具	✓ 尋求均衡長期財富累積及潛在回報 ✓ 著重現金提取靈活性優勢 ✓ 一次性/年繳保費要求較低，適合大眾客戶	✓ 著重多元貨幣及全球流動性 ✓ 尋求多種繳付期選擇，迎合不同財富規劃需要 ✓ 一次性/年繳保費要求較低，適合大眾客戶
產品優勢	✓ 較高的中期回報，如5年繳付期，預期總內部回報率於第20年可達5.83%，為所有產品中最高 ✓ 較高的中期回報，如5年繳付期，預期總內部回報率可於27年達到6.5%，為所有產品中最快 ✓ 【市場首創】未來心願安排^為客戶提供一站式財富傳承規劃方案，簡化申請流程 ✓ 加強保單價值提取後的潛在回報*；兼享靈活提取選項	✓ 如一次性繳付期，短期預期總內部回報率於第5個保單年度可達3.5%，為所有產品中最高 ✓ 較高首日現金價值 (81%) ✓ 穩固傳承和保單延續特點，包括健康障礙選項及第二持有人 / 第二受保人選項 ✓ 靈活提取選項讓客戶可以定期提取保單價值給予其他人	✓ 均衡中期回報，如5年繳付期，預期總內部回報率可於30年達6.5%。同時期之中短期回報表現亦跟貼甚至優於市場 ✓ 靈活提取選項讓客戶可以定期提取保單價值給予摯愛 ✓ 貨幣轉換選項提供9種保單貨幣供靈活轉換 ✓ 穩固傳承和保單延續特點外，加入保單暫管人安排^及健康障礙選項為大眾客戶提供多元傳承規劃選項	✓ 在保單申請時提供多種貨幣選擇，包括人民幣、澳元及新加坡元 ✓ 提供更多保費繳付期選擇包括10年繳付期，為客戶提供長遠現金流規劃 ✓ 結合傳承和保單延續特點，包括健康障礙選項及第二持有人 / 第二受保人選項，為客戶提供傳承規劃安排

「盈御多元貨幣計劃 3」的3年繳付期為限額發售

^「保單暫管人安排」和「未來心願安排」只適用於符合我們資格要求的指定保單，「保單暫管人安排」和「未來心願安排」為額外增值服務，並不是產品特點，因此不構成財富盈活儲蓄保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」和「未來心願安排」，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

* 有關保單價值提取之假設及詳情，請參閱第8-13頁。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

財富盈活 - 主要產品特點比較

有顏色的地方代表
財富盈活 (WF) 較環宇盈活 (GF)
有優化 / 更新的地方

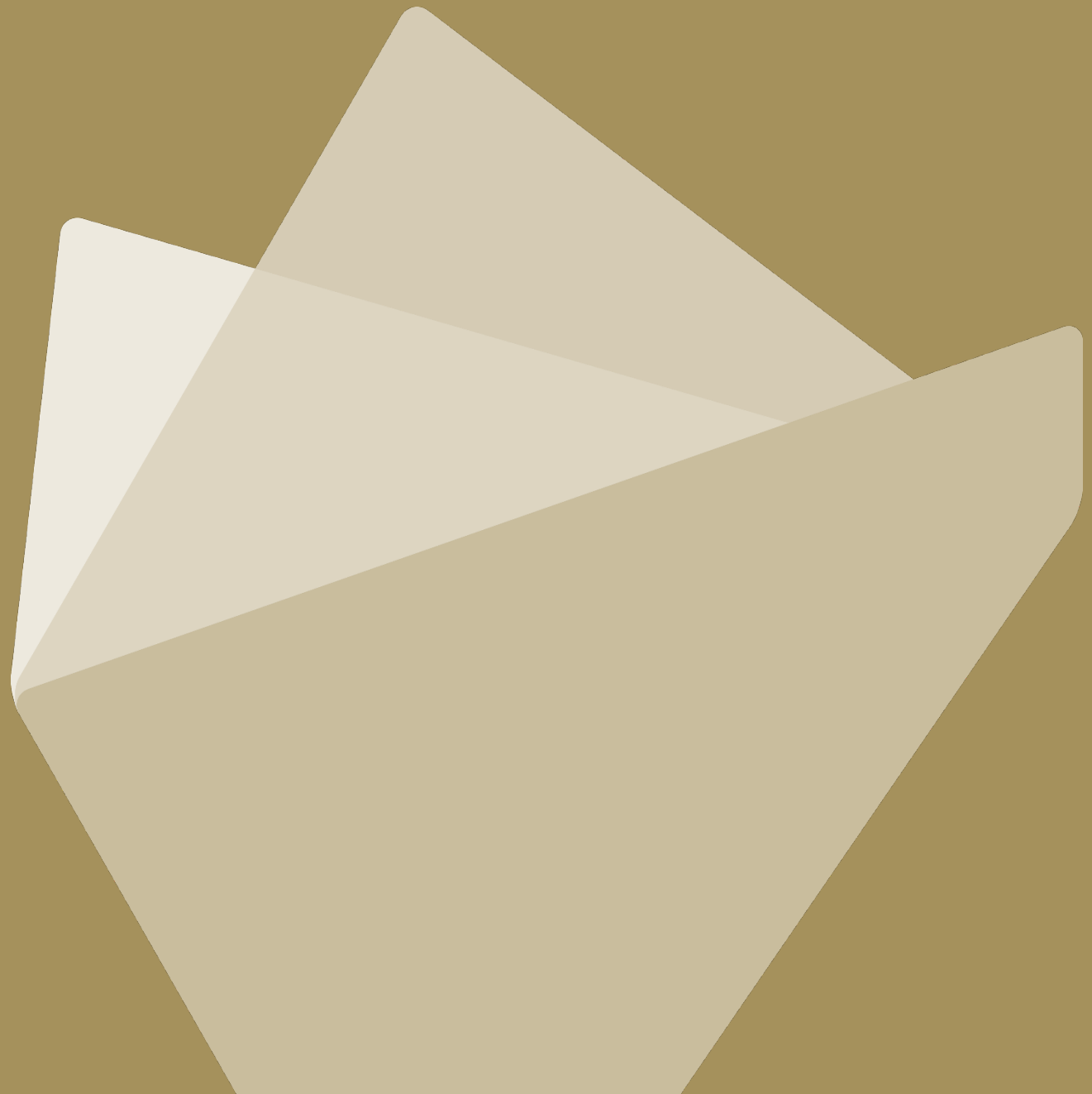
	[全新] 財富盈活 (WF)		環宇盈活 (GF)	
保費繳付期	整付保費	5年繳付期	整付保費	5年繳付期
投保年齡	15日至**85**歲	15日至**80**歲	15日至80歲	15日至75歲
最低一次性/年繳保費	**1,000,000**美元 / **7,500,000**港元 / **7,500,000**澳門幣	**100,000**美元 / **750,000**港元/ **750,000**澳門幣	7,500美元 / 56,250港元 / 56,250澳門幣	2,000美元 / 15,000港元 / 15,000澳門幣
貨幣	保單繕發時: 美元 / 港元 / 澳門幣 透過行使貨幣轉換選項(1)可轉換至多達9種貨幣		保單繕發時: 美元 / 港元 / 澳門幣 透過行使貨幣轉換選項(2)可轉換至多達9種貨幣	
總潛在回報	**優化**		不變	
身故賠償	已付基本保費總和的 **100%**		已付基本保費總和的 105%	
意外身故賠償	**400,000**美元 / **3,000,000**港元 / **3,000,000** 澳門幣 不論已付基本保費總和金額		已付整付保費,基本保費總和的 100%， 不超過100,000美元 / 750,000港元 / 750,000澳門幣	
產品優化項目	**+【增值服務】未來心願安排** 其他產品特點與環宇盈活 (GF) 一樣		不適用	
附加契約	**不適用**		不適用	有

(1) 財富盈活保單會轉換成一份財富盈活系列下於轉換貨幣時由我們提供新保單貨幣的最新計劃
(2) 環宇盈活保單會轉換成一份環宇盈活系列下於轉換貨幣時由我們提供新保單貨幣的最新計劃

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

產品特點一覽



AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

財富盈活儲蓄保險計劃 - 產品特點一覽

穩健增值

- 貨幣轉換選項
- 3種保單貨幣及2種保費繳付期可供選擇

提存應變

- 靈活提取選項
- 價值保障選項
- 紅利及分紅鎖定選項及紅利及分紅解鎖選項

穩握傳承

- 保單分拆選項
- 更改受保人選項及第二受保人選項
- 身故賠償 **更新**
- 身故賠償支付辦法及市場首創~受益人靈活選項
- 意外身故賠償 **優化**

守護迎變

- 市場首創* 健康障礙選項 **優化**
- 延繳保費惠益
- 末期疾病利益

其他

- 市場首創^ 未來心願安排@ **新**
- 無需健康審查
- 保單暫管人安排@及市場首創*未來守護選項@
- 卓越成績獎
- 公司投保
  提供優質理財工具及員工福利

~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確診患上指定疾病時，讓受益人根據其選擇的支付辦法，收取身故賠償支付款項。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。
*健康障礙選項由AIA於2025年6月30日在「財富源源」計劃中首創。 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
@「保單暫管人安排」和「未來心願安排」只適用於符合我們資格要求的指定保單，「保單暫管人安排」和「未來心願安排」為額外增值服務，並不是產品特點，因此不構成財富盈活儲蓄保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」和「未來心願安排」，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2026年6月1日，與香港主要保險公司之同類型服務比較。

AIA confidential and proprietary information.

[AIA – INTERNAL]

財富盈活 - 產品特點一覽

申請保單	第1個保單週年日起	第2個保單週年日起	第3個保單週年日起	第5個保單週年日起	第6個保單週年日起	第15個保單週年日起
選擇保單貨幣 選擇保費繳付期	可選擇行使保單分拆選項 (或於保費繳付期完結後起，以較後者為準)	可選擇行使貨幣轉換選項 轉換保單貨幣，把握環球機遇	可選擇行使健康障礙選項 預先指定收款人及/或指定擁有權接收人(指定擁有權需於保費繳付期完後指定)	靈活提取選項 於您指定的期間內定期提取保單價值並指定一名合資格對象收取該提取款項	價值保障選項 可選擇將保單價值提取及後轉移至價值保障戶口以賺取非保證利息	可選擇行使紅利及分紅鎖定選項 隨時於紅利及分紅鎖定戶口提取現金
可選擇指定第二受保人、第二持有人	可選擇更改受保人					可選擇行使紅利及分紅解鎖選項 (於行使紅利及分紅鎖定選項的至少一年後)
可選擇指定保單暫管人及未來守護選項*						
可選擇未來心願安排* 新						

* 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。

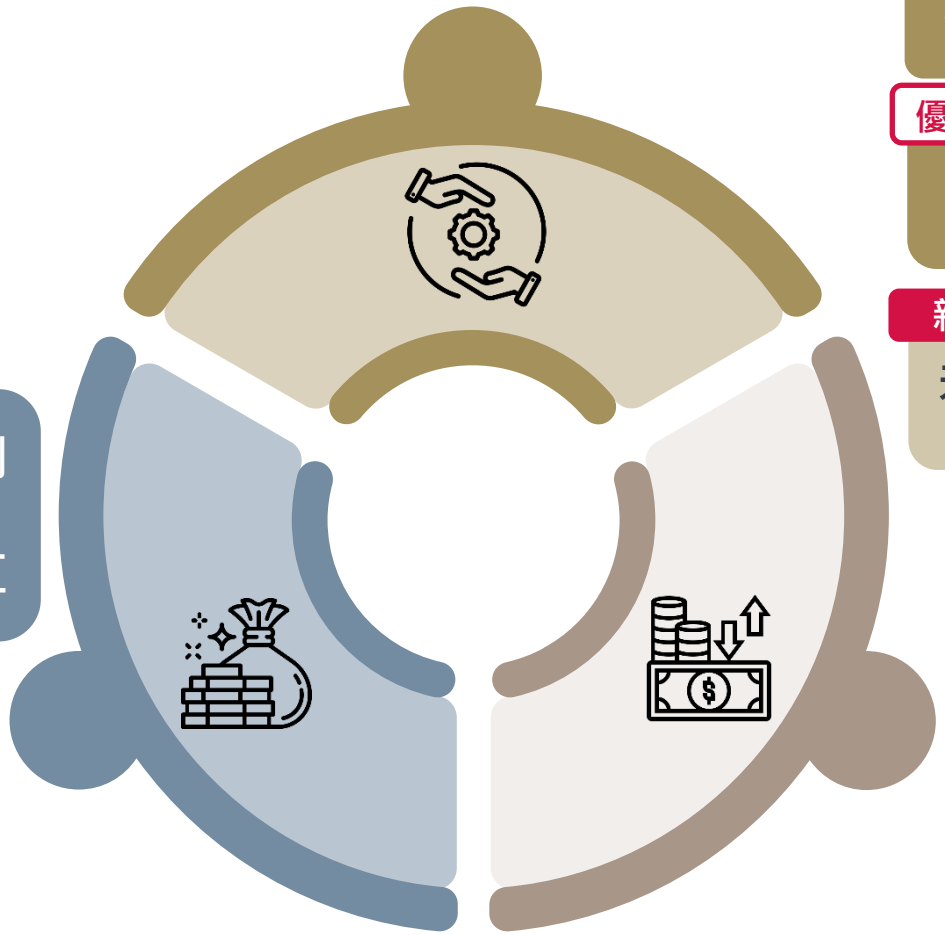
AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

財富盈活 - 產品重點

穩步累積財富

- 保證現金價值
- 貨幣轉換選項
- 非保證復歸紅利及非保證終期分紅



多元傳承規劃選項

- 保單分拆選項
- 身故賠償支付辦法
- 優化 健康障礙選項
- 受益人靈活選項
- 新 未來心願安排*
- 保單暫管人安排*及未來守護選項*

靈活資金流動性

- 靈活提取選項
- 價值保障選項
- 紅利及分紅鎖定選項
- 紅利及分紅解鎖選項

*「保單暫管人安排」和「未來心願安排」只適用於符合我們資格要求的指定保單，「保單暫管人安排」和「未來心願安排」為額外增值服務，並不是產品特點，因此不構成財富盈活儲蓄保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」和「未來心願安排」，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

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

1. 多元傳承規劃選項

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.



AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

^「保單暫管人安排」和「未來心願安排」只適用於符合我們資格要求的指定保單，「保單暫管人安排」和「未來心願安排」為額外增值服務，並不是產品特點，因此不構成財富盈活儲蓄保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」和「未來心願安排」，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

[AIA – INTERNAL]

未來心願安排

只適用於在香港繕發的保單

市場首創^未來心願安排@ 是一項精密而靈活的綜合一站式方案。

- 讓保單持有人可預先訂立周詳指示，並可於發生重大人生事件時生效
- 保單利益支付及保單延續決定均按照保單持有人的意願執行
- 具有更高彈性、多種繼承設定及簡化管理特色



世代無縫承傳財富

- 預先制定傳承安排，設立最多三位第二持有人 / 第二受保人及他們的繼承先後次序
- 在未能預見的情況下，促使保單的延續



長線保存家族財富，維繫家族和睦

- 透過結構性的傳承規劃及清晰指示，為傳承提供清晰度與掌控力
- 支持世代之間財富的穩健及有序傳承



以周全而靈活的安排，支持摯愛

- 可度身訂造的受益人及支付安排
- 按保單持有人意願，提供關懷、掌控與長遠安心

^ 截至2026年6月1日，與香港主要保險公司之同類型服務比較。

@「未來心願安排」只適用於符合我們資格要求的指定保單，「未來心願安排」為額外增值服務，並不是產品特點，因此不構成財富盈活儲蓄保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「未來心願安排」，或於任何時間更改其條款及條件或任何相關要求。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

未來心願安排 – 行使後的轉變

只適用於在香港繕發的保單

批准未來心願安排後，原有於保單的指定人士會如何改變?

當本公司批准持有人就保單的未來心願安排申請時，下列原有於保單的指定人士 (如有) 將會被**撤銷**：

- 第二持有人
- 第二受保人
- 健康障礙選項下的指定擁有權接收人
- 健康障礙選項下的指定收款人
- 受益人 (連同其身故賠償支付選項及受益人靈活選項指示)
  當申請未來心願安排時，持有人亦須重新提供/指定保單的受益人

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

未來心願安排 – 行使後的轉變

只適用於在香港繕發的保單

在未來心願安排的生效後，會因什麼情況觸發未來心願安排自動取消?

在未來心願安排的生效後，未來心願安排或會因以下情況觸發**自動取消**

- 退保 / 保單失效
- 自動保費貸款
- 進行定期提取導致保單的基本金額下降*

*如保單行使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，觸發事件「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」下的指定以及所有於該觸發事件下被指定之人士將會立即被自動撤銷。
如保單的基本金額下降以至任何一個保單部分不符合未來心願安排的最低基本金額要求，未來心願安排將會立即被自動撤消

請注意:
因上述情況觸發未來心願安排自動取消，保單持有人會收到相關的取消通知。取消後，未來心願安排申請表的第一部分提供的受益人(連同其身故賠償支付選項及受益人靈活選項指示)的資料將繼續適用於保單。
自動取消後，未來心願安排並不會被自動恢復。如需要，請重新提交申請未來心願安排的申請表。

[AIA – INTERNAL]

未來心願安排 – 注意事項

只適用於在香港繕發的保單

在未來心願安排的生效後，有什麼注意事項?

在未來心願安排的生效後，及後的以下申請可能與未來心願安排設定產生衝突:

- 更換受益人/第二信託人
- 更換第二持有人
- 更改受保人預設生效日指示
- 指定第二受保人
- 指定 / 更改 / 取消 精神上無行為能力選項
- 移除第二受保人
- 更改受保人 / 持有人
- 指定保單暫管人
- 保單分拆選項
- 貨幣轉換選項致基本金額下跌
- 選擇身故賠償支付辦法
- 延繳保費惠益申請
- 減少基本金額
- 保單貸款

請注意:
如已決定取消原有的未來心願安排，請同時遞交取消申請。(稍後iChange優化功能會提供取消提示)
如沒有取消未來心願安排，保戶服務部將會就以上申請發出待決事項，與保單持有人確定是否繼續處理該申請或取消原有的未來心願安排。
當保單持有人確定取消原有的未來心願安排後, 該保單更改申請才會被繼續進行。

[AIA – INTERNAL]

未來心願安排

撤銷未來心願安排

只適用於在香港繕發的保單

如發生以下任何事件，保單的未來心願安排下的指定將會立即被自動撤銷，猶如該未來心願安排從未被指定一樣：



(a) 在行使未來心願安排之前，保單的持有人或受保人的任何更改；
(b) 持有人取消保單的未來心願安排；
(c) 保單有逾期未付之保費或保單欠款（包括任何保單貸款）；
(d) 保單正行使延繳保費惠益；
(e) 保單附有任何附加契約；
(f) 保單支付末期疾病利益（如此利益適用於保單）；
(g) 如當保單行使任何利益或選項後，或提取任何保單價值後，以下任何一項不符合最新未來心願安排的最低基本金額要求：
    (i) 已選擇保單延續選項的每個保單部分；
    (ii) 已選擇身故賠償支付選項的保單部分；
    (iii) 已選擇支付款項選項的保單部分；或
    (iv) 未來心願安排下的任何其他保單部分；
(h) 當行使未來心願安排時，保單有處理中的索償；
(i) 如於未來心願安排申請表內提供的任何資料有任何漏報事實，或有不準確或誤導；或
(j) 如該指定可能構成違反或抵觸任何法律、法規或指引，或可能導致本公司承擔任何責任或潛在責任的情況。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

多元傳承規劃選項，需要時亦可根據個人選擇



保單暫管人安排*
及未來守護選項*



指定第二持有人



更改受保人選項及
第二受保人選項

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

*「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，因此不構成財富盈活儲蓄保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

[AIA – INTERNAL]

與現行產品相同

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，因此不構成財富盈活儲蓄保險計劃保單契約的一部分。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

與現行產品相同

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	保單暫管人下的第二持有人
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)

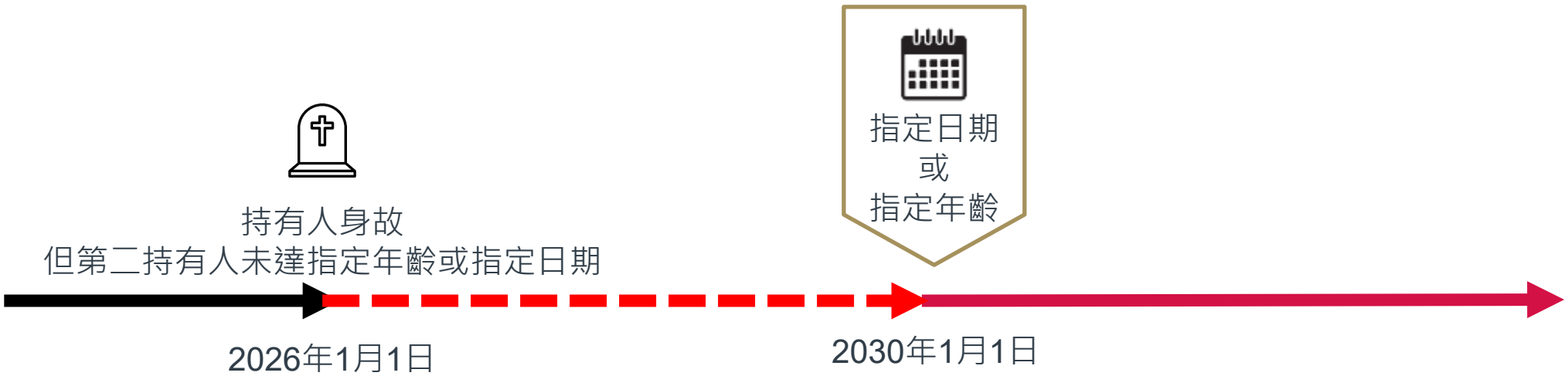
當保單暫管人取得保單擁有權，或當保單暫管人安排下的第二持有人取得保單擁有權時 (以較早者為準)，保單的受益人將自動更改為「保單暫管人安排下的第二持有人的遺產」。

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

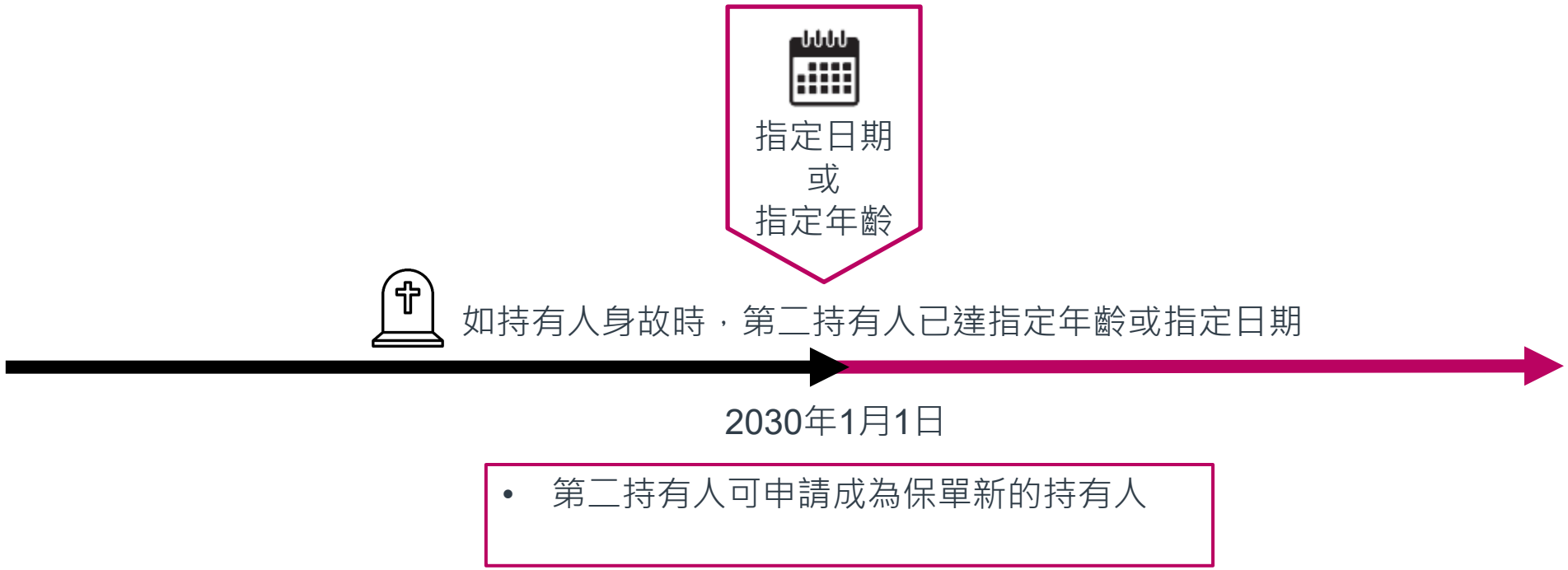


AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[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]

與現行產品相同

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**
- ❑ 行使**紅利及分紅解鎖選項**
- ❑ 行使**價值保障選項**
- ❑ 申請**卓越成績獎**
- ❑ 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
- ❑ 申請**末期疾病利益**

^「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**
- × 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**
- × 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
- × 行使**健康障礙選項**

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

與現行產品相同

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分紅 (如有)中提取

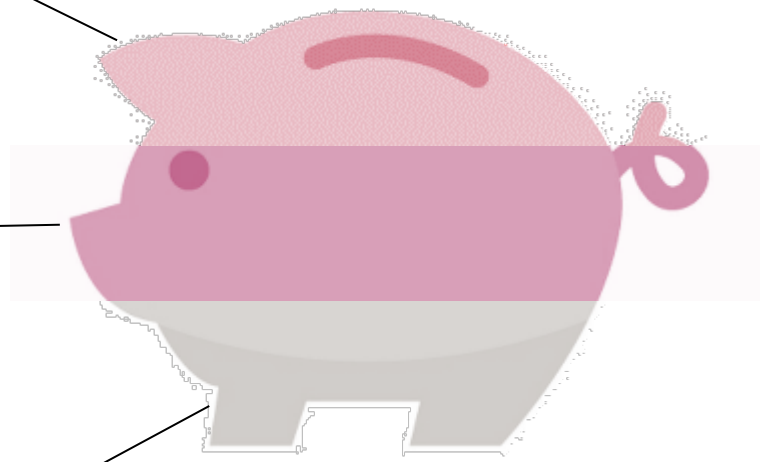
保證現金價值

終期分紅 (如有)

紅利及分紅鎖定戶口和價值保障戶口的餘額 (如有)

提取紅利及分紅鎖定戶口和價值保障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/已付基本保費（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]

與現行產品相同

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]

與現行產品相同

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**



持有人身故
但第二持有人未達指定年齡或指定日期



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]

與現行產品相同

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。

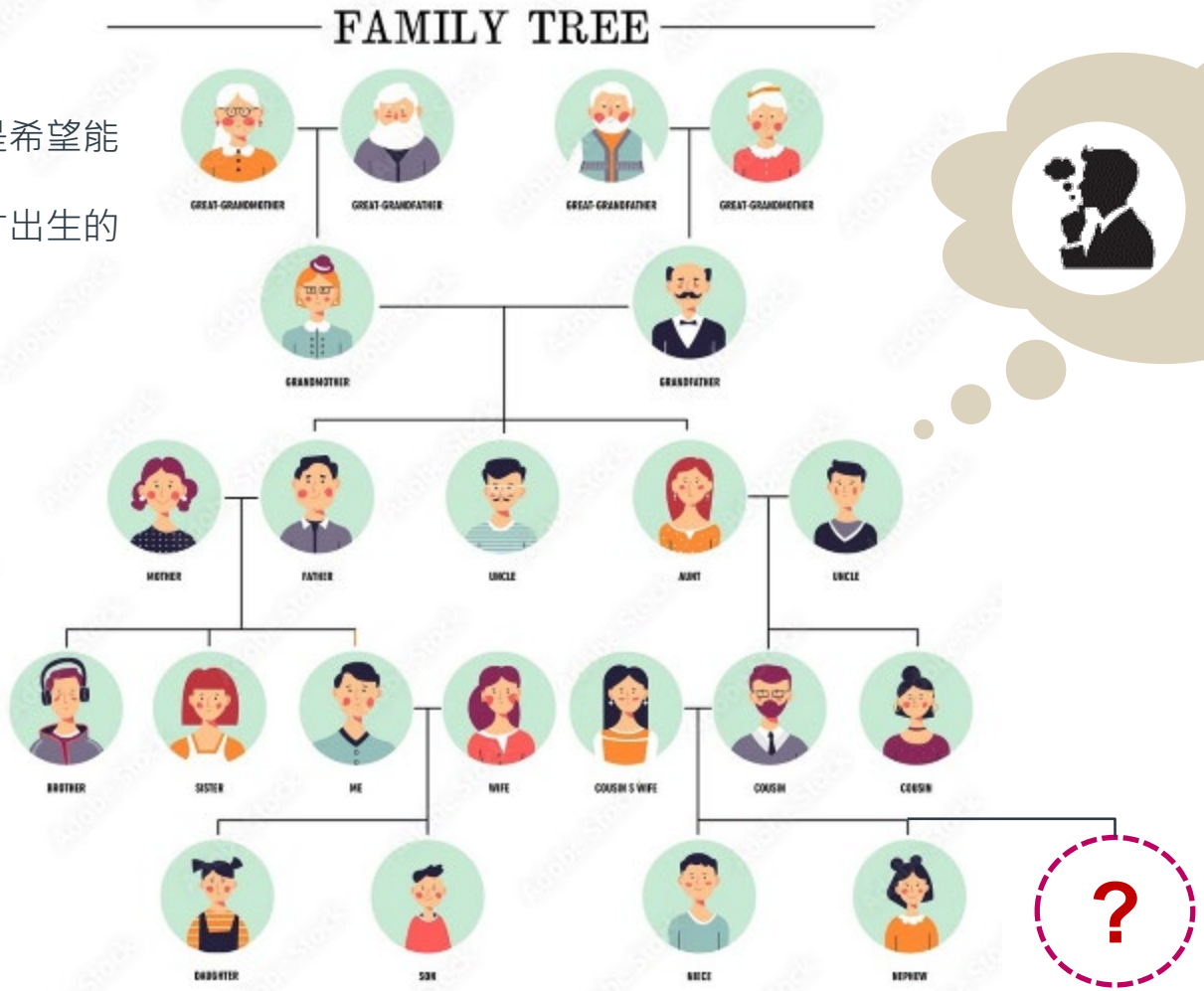
AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

與現行產品相同

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]

與現行產品相同

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. 基本金額的分拆百分比由持有人於我們指定的表格預先設定。
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。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

與現行產品相同

第二持有人



當持有人身故時

- 如受保人**未滿18歲**
  - 如持有人**沒有指定**第二持有人 → **持有人的遺產繼承人**
  - 如持有人**已指定**第二持有人 → 現有安排 **第二持有人**
- 如受保人**已年滿18歲**
  - 如持有人**沒有指定**第二持有人 → **受保人**
  - 如持有人**已指定**第二持有人 → 現有安排 **第二持有人**

將會成為新持有人

✓ 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]

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。
g) [就未來心願安排之更新] 所有本公司記錄中於未來心願安排生效日期前已為保單指定的第二持有人（如有）會被自動撤銷。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]



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]

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

現有受保人在生時

現有受保人身故後

期望日後更改受保人

更改受保人選項
預設生效日指示

定期支取身故賠償

身故賠償支付辦法及
受益人靈活選項

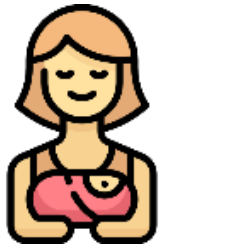
AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

與現行產品相同

財富傳承

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

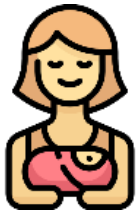
即使現有受保人不幸突然身故，仍可透過第二受保人選項保障財富，傳承後代。面對未知將來，仍然倍感安心

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

與現行產品相同

更改受保人選項 – 如何申請?



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

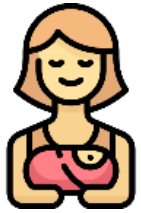
2. 公司完成批核, 受保人更改成功。現有受保人將失去保障; 同時新受保人之保障正式生效。公司亦不會就現有受保人支付身故賠償。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

與現行產品相同

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



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

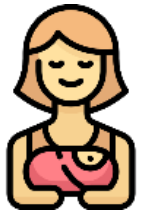
3. 於指定第二受保人後, 如持有人希望轉換或移除第二受保人,可在現有受保人在生時再次遞交「指定/移除第二受保人申請表」, 指定、轉換或移除第二受保人次數不設限制

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

與現行產品相同

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80歲 (適用於5年的保費繳付期) / 85歲 (適用於已付整付保費)
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

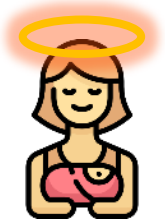
第二受保人無須於申請表上簽署

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

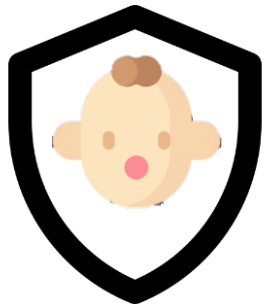
與現行產品相同

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



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]

保單暫管人安排及未來守護選項 | 指定第二持有人 | 更改受保人選項及第二受保人選項

與現行產品相同

第二受保人選項 – 例子1



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盈活

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。

與現行產品相同

第二受保人選項 – 例子2



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盈活

持有人及受保人



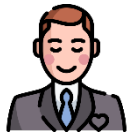
父親

第二受保人

沒有指定

父親申請並成功指定兒子為第二受保人

持有人及受保人



父親



第二受保人

兒子

現有受保人身故

兒子已滿十八歲, 故他於公司完成批核後，將成為受保人及持有人

持有人及受保人



兒子

第二受保人

沒有指定

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。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

與現行產品相同

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。

[就未來心願安排之更新] 所有本公司記錄中於未來心願安排生效日期前已為保單指定的第二受保人（如有）會被自動撤銷。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

與現行產品相同

更改受保人 - 申請條件

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]

保單暫管人安排及未來守護選項 | 指定第二持有人 | 更改受保人選項及第二受保人選項

與現行產品相同

第二受保人選項 – 如何申請?

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	整付保費: 必須為15日至85歲 5年保費繳付期: 必須為15日至80歲
內地人士申請人	不需要進行認證手續	
可保利益關係	持有人及受益人需各自與第二受保人/擬定之新受保人有可保利益關係*	
核保	第二受保人/擬定之新受保人需根據財富盈活儲蓄保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]

與現行產品相同

更改受保人

於更改受保人後

下列將不會受更改受保人選項及第二受保人選項影響:



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

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

與現行產品相同

更改受保人

於更改受保人後, **保單將有以下變化:**

變化	**以更改受保人選項更改受保人**	**以第二受保人選項更改受保人**
受保人之保障	由**更改生效日**起 • 原有受保人將失去保障; 同時新受保人之保障正式生效	由**已故受保人身故當日**起 • 已故受保人將失去保障; 同時第二受保人之保障正式生效

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

與現行產品相同

更改受保人

於更改受保人後, **保單將有以下變化:**

變化	以更改受保人選項更改受保人	以第二受保人選項更改受保人
不得提出異議條文	保單契約中不得提出異議條文內所提及之2年期，將由**更改生效日**起重新計算	保單契約中不得提出異議條文內所提及之2年期，將由**記錄第二受保人成為受保人之批註的簽發日期**起重新計算
自殺條文	保單契約中自殺條文內所提及之1年期，將由**更改生效日**起重新計算，而我們之賠償責任只限退還截至新受保人身故當日，以下之較高者： i. 已付整付保費/已付基本保費總和（不包括利息）；或 ii. 退保發還總額（即保證現金價值 + 任何復歸紅利的現金價值 + 任何終期分紅的現金價值 + 任何價值保障戶口和紅利及分紅鎖定戶口餘額（如適用））， 並扣除任何保單欠款	保單契約中自殺條文內所提及之1年期，將由**記錄第二受保人成為受保人之批註的簽發日期**起重新計算，而我們之賠償責任只限退還截至第二受保人身故當日，以下之較高者： i. 已付整付保費/已付基本保費總和（不包括利息）；或 ii. 退保發還總額（即保證現金價值 + 任何復歸紅利的現金價值 + 任何終期分紅的現金價值 + 價值保障戶口和任何紅利及分紅鎖定戶口餘額（如適用））， 並扣除任何保單欠款
健康障礙選項	任何指定將自動被撤銷	

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

現有受保人在生時

現有受保人身故後

期望日後更改受保人

更改受保人選項
預設生效日指示

定期支取身故賠償

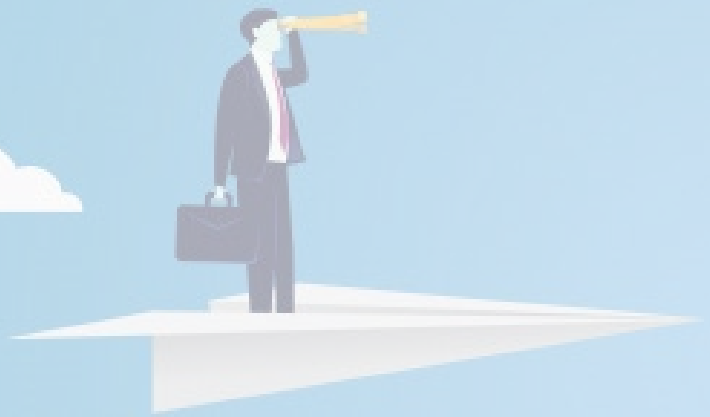
身故賠償支付辦法

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

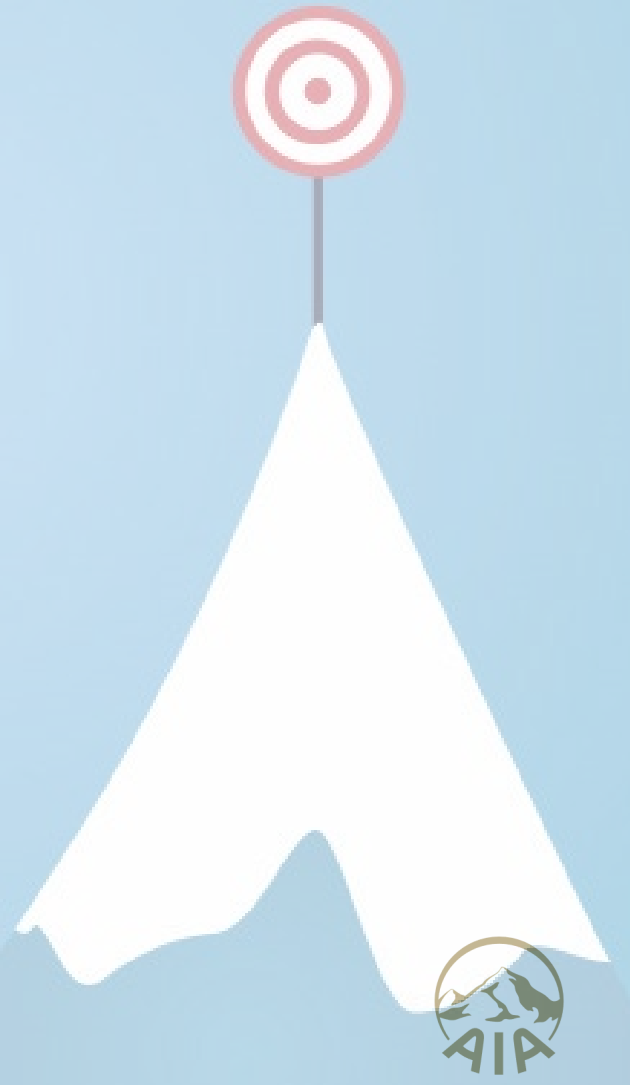
與現行產品相同

更改受保人選項預設生效日指示



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

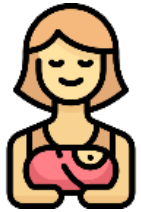


AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

與現行產品相同

更改受保人選項預設生效日指示 - 申請流程



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]

與現行產品相同

更改受保人選項預設生效日指示 - 注意事項

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]

與現行產品相同

更改受保人選項預設生效日指示 - 注意事項

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

2. 在預設生效日指示的**預計更改生效日前60日內:**
   a) 我們將發出**確認書**再次核實有關變更要求
   b) 保單持有人、原有受保人、擬定之新受保人及受讓人（如適用）必須**簽署該確認書**, 並由**保單持有人遞交**確認書
      - 如客戶能提供由註冊醫生發出的「生存証明」(有效期為30日)，保單持有人/原有受保人/擬定之新受保人/受讓人（如適用）可於健康惡化的狀況下，**豁免有關確認申請的簽署**。而我們將以保單持有人於「更改受保人申請表」中的產品選擇聲明為最終依歸
      - 保單持有人需一併遞交**擬定之新受保人最新身份證或護照的副本**

3. 如**65歲或以上**的客戶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.

與現行產品相同

更改受保人申請表格

持有人需於iChange提交申請。以下申請表格內容只供參考。

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]

更高財務彈性

把保單分拆成保單價值較小的保單，滿足財富傳承需要

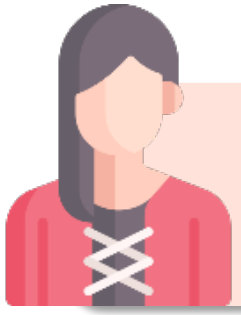
AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

保單分拆選項

與現行產品相同

客戶心中所想：



想現有保單保障多一個小孩

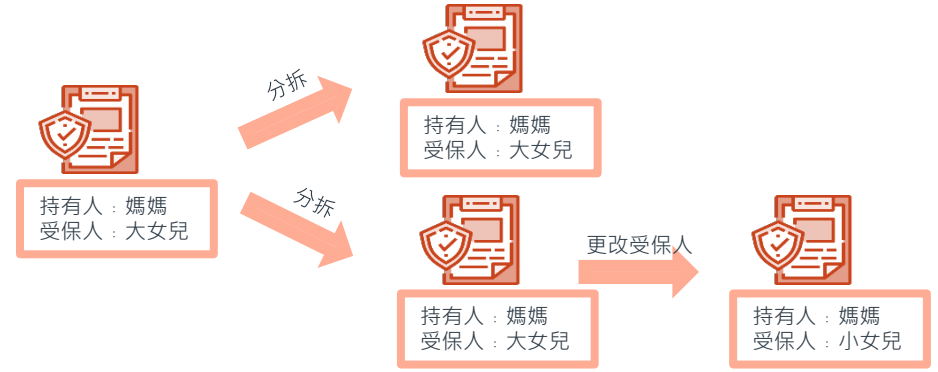


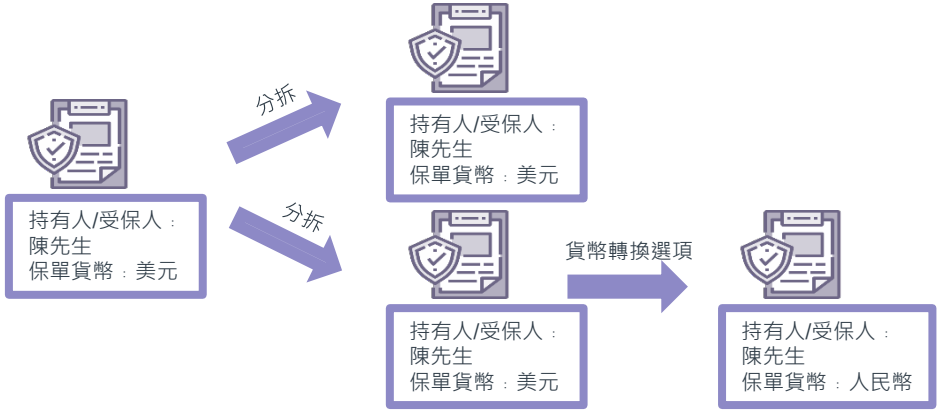
想部分轉換保單貨幣至另一保單貨幣



想把財富傳承給我的下一代，又為退休作準備

我們的方案：







AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

保單分拆選項

保單分拆選項 – 例子 1

與現行產品相同

以下個案乃假設並只作舉例說明及參考之用。

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

保費繳費期: 5年
年繳保費: 100,000美元
總已繳保費: 500,000美元



Annie的女兒Angel出生了。她購買了財富盈活儲蓄保險計劃給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
1,027,750美元
預期退保發還總額
235,858美元[1]
保單持有人: Annie
受保人: Angel

保單

基本金額的50%

基本金額的50%

保單

保單號碼: A000000111
基本金額
513,875美元
預期退保發還總額
117,929美元[2]
保單持有人: Annie
受保人: Angel

分拆保單

保單號碼: A000000112
基本金額
513,875美元
預期退保發還總額
117,929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

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。

與現行產品相同

保單持有人及受保人:
Marco (30歲)

保費繳費期: 整付保費
已繳整付保費: 1,000,000美元



Marco 是一個經常外出旅遊的生意人。他購買了財富盈活儲蓄保險計劃以累積財富及為退休作準備。

保單號碼: A000000111
基本金額
1,027,750美元
預期退保發還總額
1,657,891美元[1]
保單持有人及受保人:
Marco

保單

基本金額的50%

基本金額的50%

保單

保單號碼: A000000111
基本金額
513,875美元
預期退保發還總額
828,945美元[2]
保單持有人及受保人: Marco

分拆保單

保單號碼: A000000112
基本金額
513,875美元
預期退保發還總額
828,946美元[2]
保單持有人及受保人: Marco

行使了貨幣轉換選項*並把保單貨幣由美元轉成港幣

分拆保單

保單號碼: A000000112
基本金額
513,875美元
預期退保發還總額
2,359,489美元[2]
保單持有人及受保人:
Marco

行使貨幣轉換選項*

保單號碼: A000000112
基本金額
4,224,573港元[4]
預期退保發還總額
17,696,168港元[3,4]
保單持有人及受保人:
Marco

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

於第25個保單年度，Marco已正式退休，並移居了美國享受退休生活，但仍會經常到訪香港。因此，他行使了貨幣轉換選項*並把分拆保單之保單貨幣由美元轉成港幣。

保單年度

1 — 10 — 25

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

* 假設於第25個保單年度，於財富盈活系列下之最新產品為財富盈活儲蓄保險計劃

[AIA – INTERNAL]

保單分拆選項

保單分拆選項 – 例子 3

與現行產品相同

以下個案乃假設並只作舉例說明及參考之用。

保單持有人: Jack (30歲)
受保人: Jenny (25歲, 老婆)

保費繳費期: 5年
年繳保費: 100,000美元
總已繳保費: 500,000美元



Jack購買了財富盈活儲蓄保險計劃給他的老婆Jenny，以籌劃財富承傳。

保單年度

1

保單號碼: A000000111
基本金額
1,027,750美元
預期退保發還總額
585,248美元[1]
保單持有人: Jack
受保人: Jenny

於第8個保單年度， Jack及Jenny的兒子Jason剛踏入13歲升上中學。Jack行使了保單分拆選項，把保單一分為二。在保單分拆選項獲批後，他透過更改受保人選項把主要保單的受保人更改成Jason。所以所有家庭成員現在也能受到保障，而且保單價值可以在同一個保單日期、繕發日期及生效日期下累積價值。

8

保單

基本金額的50%

保單號碼: A000000111
基本金額
513,875美元
預期退保發還總額
292,624美元[2]
保單持有人: Jack
受保人: Jason

基本金額的50%

分拆保單

保單號碼: A000000112
基本金額
513,875美元
預期退保發還總額
292,624美元[2]
保單持有人: Jack
受保人: Jenny

保單號碼: A000000111
基本金額
513,875美元
預期退保發還總額
1,031,632美元[2]
保單持有人: Jason
受保人: Jason

保單

基本金額的50%

保單

保單號碼: A000000111
基本金額
256,937美元
預期退保發還總額
515,815美元[2]
保單持有人: Jason
受保人: Jason

基本金額的50%

分拆保單

保單號碼: A000000113
基本金額
256,938美元
預期退保發還總額
515,817美元[2]
保單持有人: Jason
受保人: Joseph

25

於第25個保單年度，Jason已經30歲，而Jack已把主要保單的保單持有權及受保人轉換至Jason。Jason的孩子Joseph也出生了。他行使了保單分拆選項，並在保單分拆選項獲批後，透過更改受保人選項把分拆保單的受保人更改成Joseph。Jack及Jenny累積下來的財富就此成功地傳承給了下一代。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

保單分拆選項

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復歸紅利及終期分紅的非保證現金價值之總和及乃根據現時預期的退保發還金額、紅利率及分紅率計算。現時預期的退保發還金額、紅利率及分紅率並不反映未來表現亦並非保證。業務過去及現有表現不應解讀成未來表現的指標。於保單期內確實支付的復歸紅利及終期分紅之面值及現金價值可每年不同，其金額由AIA全權決定，有可能受不同因素影響而高於或低於過往已公佈的價值，及有可能高於或低於以上所示。以上例子假設整個保單年期內沒有任何現金提取或保單貸款，及沒有行使價值保障選項、紅利及分紅鎖定選項、紅利及分紅解鎖選項、保單分拆選項、貨幣轉換選項及健康障礙選項，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復歸紅利及終期分紅的非保證現金價值之總和及乃根據現時預期的退保發還金額、紅利率及分紅率計算。現時預期的退保發還金額、紅利率及分紅率並不反映未來表現亦並非保證。業務過去及現有表現不應解讀成未來表現的指標。於保單期內確實支付的復歸紅利及終期分紅之面值及現金價值可每年不同，其金額由AIA全權決定，有可能受不同因素影響而高於或低於過往已公佈的價值，所示。以上例子假設整個保單年期內沒有任何現金提取或保單貸款，及沒有行使價值保障選項、紅利及分紅鎖定選項、紅利及分紅解鎖選項、貨幣轉換選項及健康障礙選項，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。

3. 此預期退保發還總額為保證現金價值及任何復歸紅利及終期分紅的非保證現金價值之總和及乃根據現時預期的退保發還金額、紅利率及分紅率計算。現時預期的退保發還金額、紅利率及分紅率並不反映未來表現亦並非保證。業務過去及現有表現不應解讀成未來表現的指標。於保單期內確實支付的復歸紅利及終期分紅之面值及現金價值可每年不同，其金額由AIA全權決定，有可能受不同因素影響而高於或低於過往已公佈的價值，及有可能高於或低於以上所示。以上例子假設整個保單年期內沒有任何現金提取或保單貸款，及沒有行使價值保障選項、紅利及分紅鎖定選項、紅利及分紅解鎖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、貨幣轉換選項及退保方可獲取以上所示金額。提取全部退保發還總額後，此保單將會終止。

4. 此例子假設行使貨幣轉換選項時的市場兌換率為 1美元 = 7.5 港幣，與實際行使貨幣轉換選項時的市場兌換率或可能有所不同。此例子亦假設所有實際經驗跟隨現時之假設，而預期退保發還總額亦沒有按照新舊資產組合的投資收益和資產價值及/或由現有資產轉移至新資產之交易而調整，行使貨幣轉換選項後的實際基本金額及實際退保發還總額或會比例子所示的價值較高或較低。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

保單分拆選項

如何行使保單分拆選項？

與現行產品相同

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**，例如靈活提取選項、貨幣轉換選項、保單分拆選項、紅利及分紅鎖定選項、紅利及分紅解鎖選項、價值保障選項、提取現金、健康障礙選項、更改受保人選項、第二受保人選項及更改保單擁有權。
5. **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**，並可以在香港或澳門以外的地方完成

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

保單分拆選項

保單分拆選項 – 行使條件

與現行產品相同

- 保單生效期內，由**保費繳付期完結**後或第**1**個保單週年日起(以較後者為準)，持有人可根據他的需要選擇行使保單分拆選項，**每個保單年度可多次行使此選項，每日可申請最多一次**
- **行使保單分拆選項之申請只可在每日提交一次**
- 保單及分拆保單的基本金額**不可低於我們當時所批准的最低金額**
- 當申請時保單**下不可以有**未償還的保單欠款及處理中的索償
- 一旦申請保單分拆選項而該申請已被我們接納，**此分拆將不能逆轉**。分拆保單的批註和保單合約^將發送給保單持有人
- **冷靜期不適用**於分拆保單

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

^ 因系統設定原因，保單合約將另行發送

[AIA – INTERNAL]

保單分拆選項

保單分拆選項 – 行使後的轉變

與現行產品相同

項目	批準准保單分拆選項後的轉變
基本金額及保單價值	保單價值會根據持有人決定的百分比由現有保單轉移至分拆保單。因此，現有保單及分拆保單的基本金額均會降低
保單日期、繕發日期及生效日期	現有保單的所有日期維持不變。分拆保單的所有日期將會與現有保單一樣
保單號碼	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
紅利及分紅鎖定戶口/ 價值保障戶口之價值	會根據持有人決定的百分比按比例轉移至分拆保單之紅利及分紅鎖定/ 價值保障戶口，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
延繳保費惠益	因保單分拆選項只可在保費繳費期結束後行使，此惠益並不適用於保單分拆選項
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
卓越成績獎	只會於主要保單（即客户以全額保費購買的原有保單）下支付一次以及不會於任何分拆保單下支付
身故賠償支付辦法 / 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

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

市場首創^健康障礙選項

與現行產品相同

精神上無行為能力選項只保障精神上無行為能力人士

於精神上無行為能力選項下支付款項後,
持有人已無法管理剩餘的保單價值

如果持有人昏迷怎麼辦?

如何可以同時代領款項及轉移保單的
擁有權給信任的親人?



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。

[AIA – INTERNAL]

健康障礙選項

與現行產品相同

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.....

持有人可以預先指定保單價值之指定百分比及

i. 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

市場首創 ii. 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

市場首創 iii. 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及一名指定擁有權接收人 (可以是同一人，也可以是不同的人)

如持有人被診斷患有**受保疾病(如植物人^或昏迷#)或為永久精神上無行為能力人士***時，(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。

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

^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。

@您必須由您的基本保單付清後或第3個保單週年日起（以較後者為準）申請

[AIA – INTERNAL]

健康障礙選項

健康障礙選項 - 條件

與現行產品相同

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受保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	指定收款人及指定擁有權接收人必須年滿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	指定收款人及指定擁有權接收人必須就因行使此選項而程序引致令我們蒙受的全部損失(包括成本和費用）以及所有索賠、要求和法律程序而向我們提供賠償
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
6	一旦根據此選項作出支付款項或轉移擁有權，卓越成績獎將不再於本保單及從本保單分拆的所有保單中提供

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

健康障礙選項

健康障礙選項 - 條件

與現行產品相同

7	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**
8	若持有人被診斷患有受保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**
9	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、法院命令、判決、裁決、禁制令，或可能導致我們招致或有潛在可能招致任何責任，**我們保留權利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**
10	**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**
11	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

健康障礙選項 - 轉移擁有權條件

與現行產品相同

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%**（「最低百分比」）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 confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

健康障礙選項

與現行產品相同

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**









50歲

53歲 ●●●

70歲

保單終止

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

健康障礙選項

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

與現行產品相同

以下個案乃假設並只作舉例說明之用

例子2a

5年後(保費繳付期完結時)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

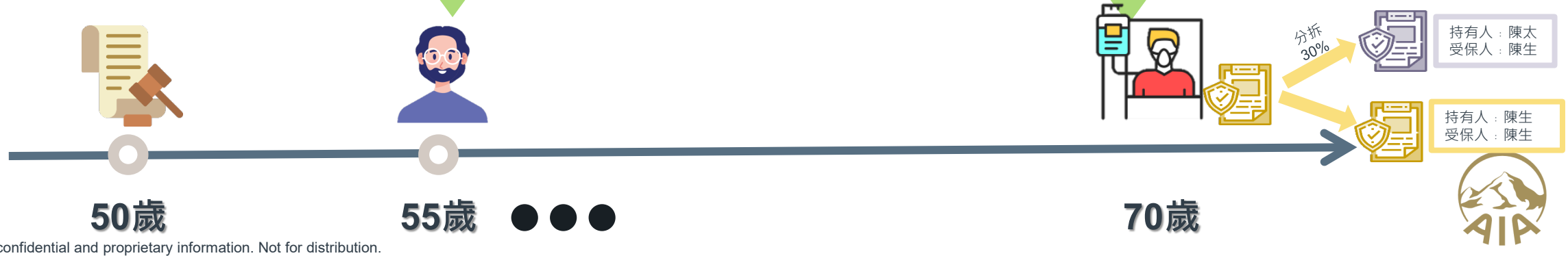
陳先生於70歲**被診斷為植物人**，於我們批准陳太的申請後，陳太作為指定擁有權接收人代表陳先生獲**保單全部擁有權**，成為保單持有人



例子2b

5年後(保費繳付期完結時)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。

[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

支付款項及轉移擁有權的保單價值之指定百分比總和必須為100%

與現行產品相同

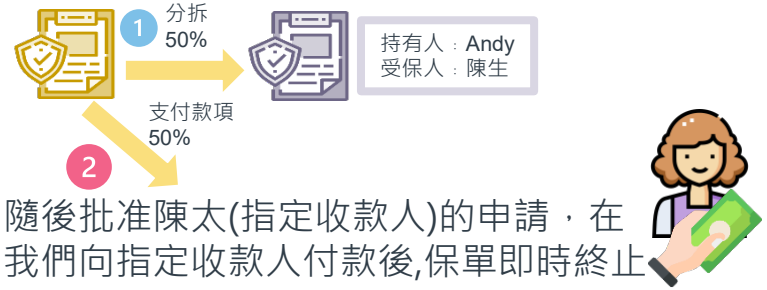
例子3

5年後(保費繳付期完結時)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**

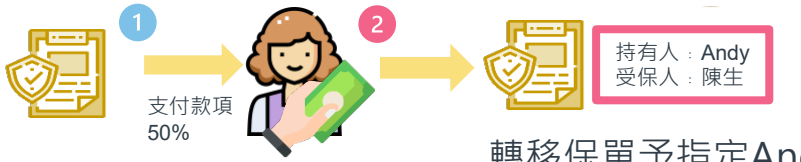


情景1 Andy的申請獲批後,陳太之後才申請



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(擁有權持有人)

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。

[AIA – INTERNAL]

健康障礙選項

與現行產品相同

以下個案乃假設並只作舉例說明之用

例子4

5年後(保費繳付期完結時)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





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

5年後(保費繳付期完結時)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





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

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

健康障礙選項



與現行產品相同

如以下任何一種情況發生，現有健康障礙選項將**被取消並撤銷**：

- 如指定收款人身故並在我們接獲相關通知後，或指定收款人的**支付款項申請被我們拒絕**；
- 如指定擁有權接收人身故並在我們接獲相關通知後，或指定擁有權接收人的**轉移擁有權申請被我們拒絕**；
- 第二持有人和指定擁有權接收人不再是同一人；
- 我們**接獲受保人死亡的通知**；
- 如行使本保單下的任何利益或選項或提取任何保單價值而導致基本金額減少（包括但不限於行使保單分拆選項、貨幣轉換選項及價值保障選項）；
- 我們接獲通知或得悉持有人**已被具有司法管轄權的法院裁定破產或**已對持有人**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（或在保單繕發的地點有根據類似法律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）的書面同意書，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）。
- [就未來心願安排之更新] 所有本公司記錄中於未來心願安排生效日期前已為保單指定的指定擁有權接收人及指定收款人（如有）會被自動撤銷。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

健康障礙選項

健康障礙選項 - 可接受關係

產品特點優化

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
- **表兄弟姊妹**
- **同居伴侶 (包括同性或異性)**

ENHANCEMENT



註: 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]

全方面助客戶規劃財富傳承



期望立即更改受保人

更改受保人選項



繼續累積保單價值

第二受保人選項

現有受保人在生時

現有受保人身故後

期望日後更改受保人

更改受保人選項
預設生效日指示

定期支取身故賠償

身故賠償支付辦法

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

身故賠償

以下較高者為準:

i.已付整付保費/已付基本保費總和(如適用)的100%；或
ii. 保單的保證現金價值加上保單內任何復歸紅利的面值及任何終期分紅的面值

+任何價值保障戶口餘額（如適用） +任何紅利及分紅鎖定戶口餘額（如適用） - 保單欠款(如有)



保證身故賠償降低^至已付基本保費總和的**100%**

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

^與環宇盈活 (GF) 比較

[AIA – INTERNAL]

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

財富盈活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/3,000,000港元/3,000,000澳門幣

意外身故賠償提升^至
400,000美元/3,000,000港元/3,000,000澳門幣



AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

^與環宇盈活 (GF) 比較

[AIA – INTERNAL]

身故賠償支付辦法

現有身故賠償支付辦法

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	達到指定年齡 
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

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. 金額、定期領取形式及首次領取日期由保單持有人於受保人在生時決定
2. 受益人將會定期領取指定金額的身故賠償及意外身故賠償(如有)
3. 若透過此方式支付的身故賠償及意外身故賠償(如有)之總和最少需等於50,000美元
4. 每年領取的賠償總額不得少於根據身故賠償支付辦法領取的總金額的2%
5. 所有賠償的餘額將儲存於本公司積存生息直至全數賠償已支付予受益人，息率由我們決定及不時作出的公布為準，我們並擁有絕對的酌情權。**截至2026年6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.

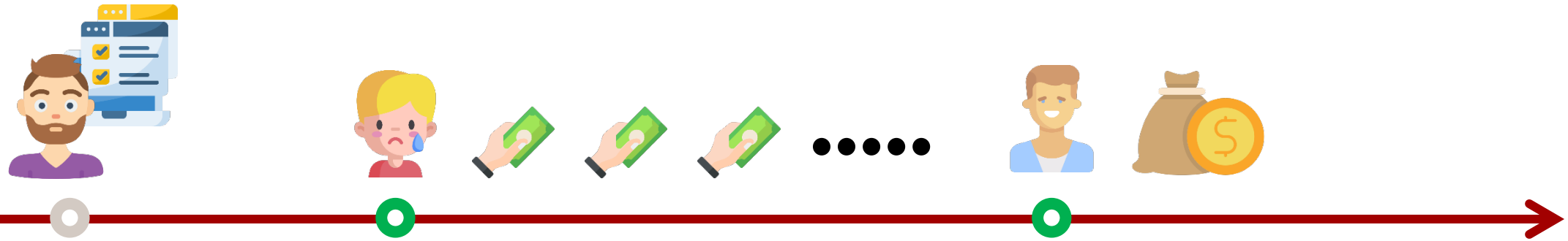
[AIA – INTERNAL]

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]

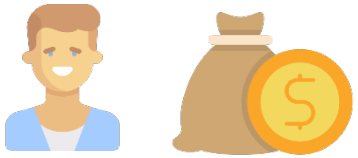
身故賠償支付辦法

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.

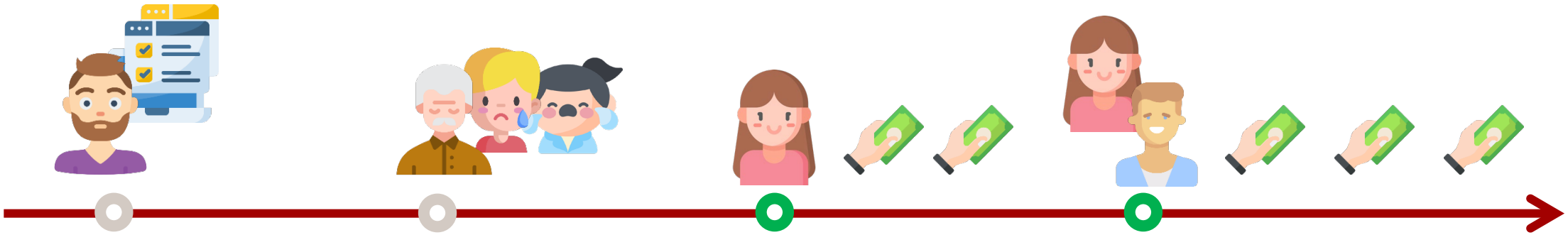
[AIA – INTERNAL]

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.

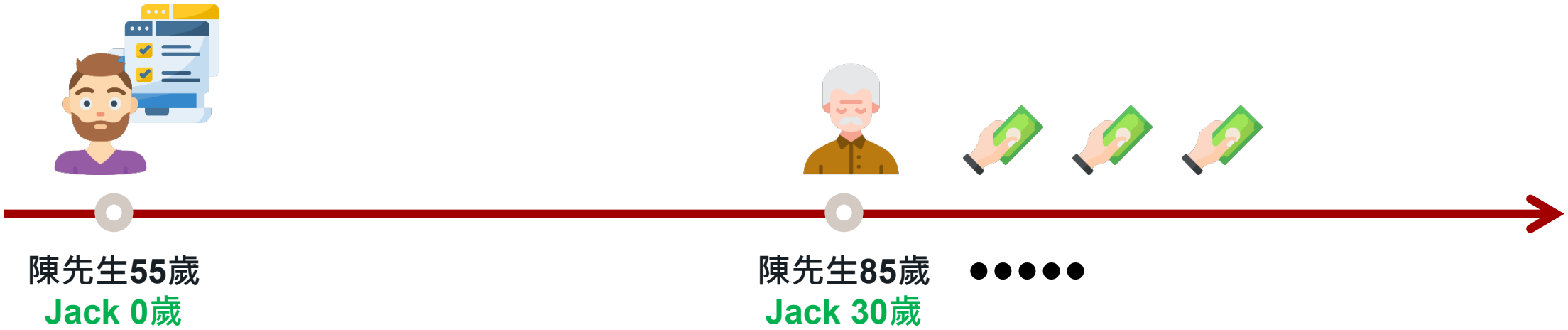
[AIA – INTERNAL]

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。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

受益人靈活選項

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

#「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定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 confidential and proprietary information. Not for distribution.

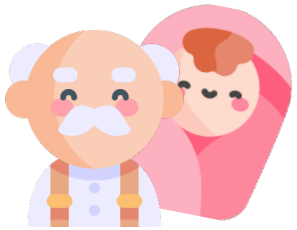
[AIA – INTERNAL]

受益人靈活選項

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

受益人靈活選項 – 申請細則及注意事項

與現行產品相同

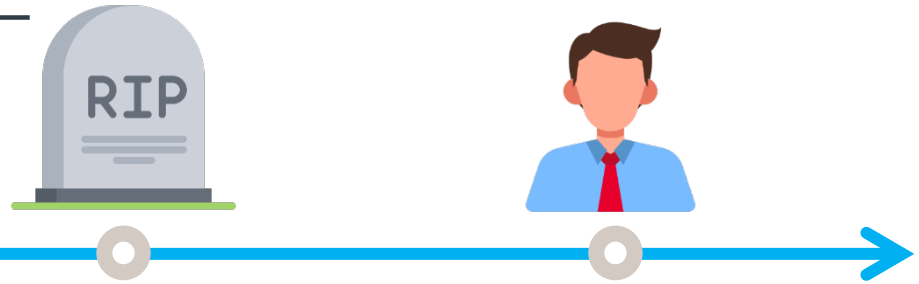
2 如受保人身故時受益人已達到或超過指定年齡，受益人於申請身故賠償時，可同時申請受益人之支付選擇。

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 confidential and propri

[AIA – INTERNAL]

受益人靈活選項

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]

HEALTHIER, LONGER, BETTER LIVES

2. 靈活資金流動性

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

與現行產品相同

靈活提取選項

助您在不同人生階段，

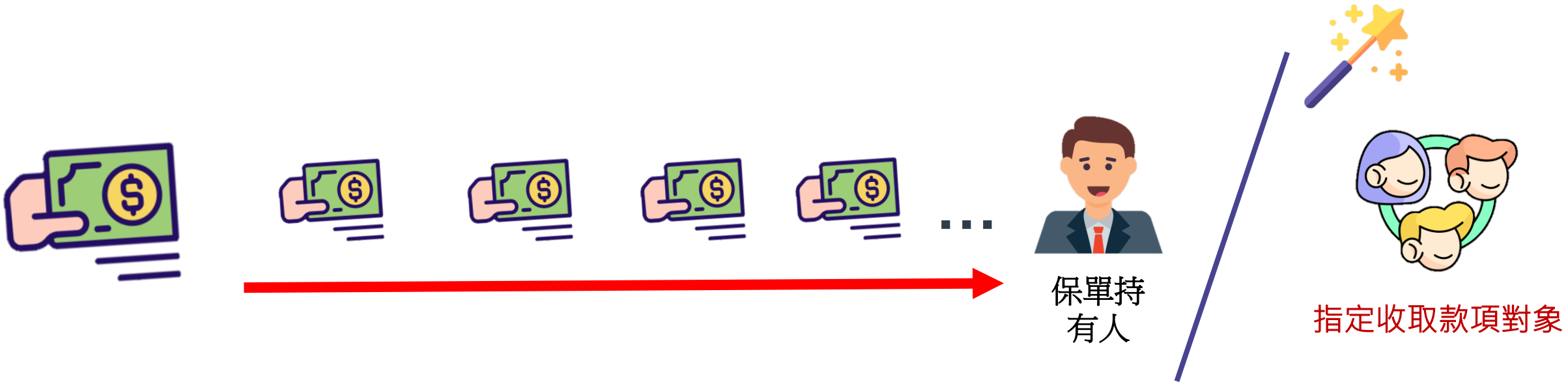
提取保單價值予摯愛



靈活提取選項

與現行產品相同

由第5個保單週年日起或基本保單的保費繳付期完結時 (以較後者為準)，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。



AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

靈活提取選項

靈活提取選項 – 指定收取款項對象

與現行產品相同

- 年齡必須為18歲或以上
- 可接受的關係包括*:
  - 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)
  - 香港註冊的慈善機構
  - 香港安老院



AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

靈活提取選項

靈活提取選項：例子1

與現行產品相同

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》：

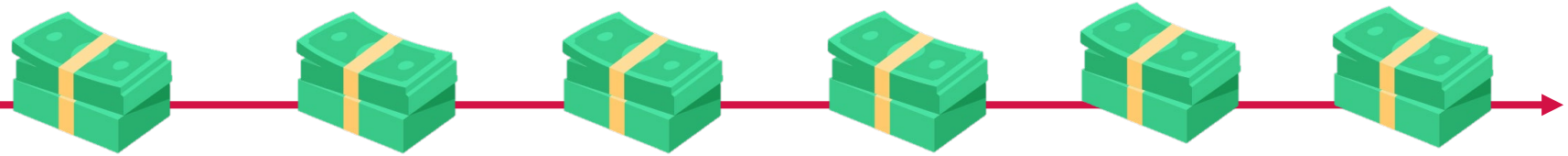
Jack 指定他居住的安老院為收取款項對象，
並每月將提取的款項作為他的住宿費





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
(保單的保費繳付期完結後)



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.

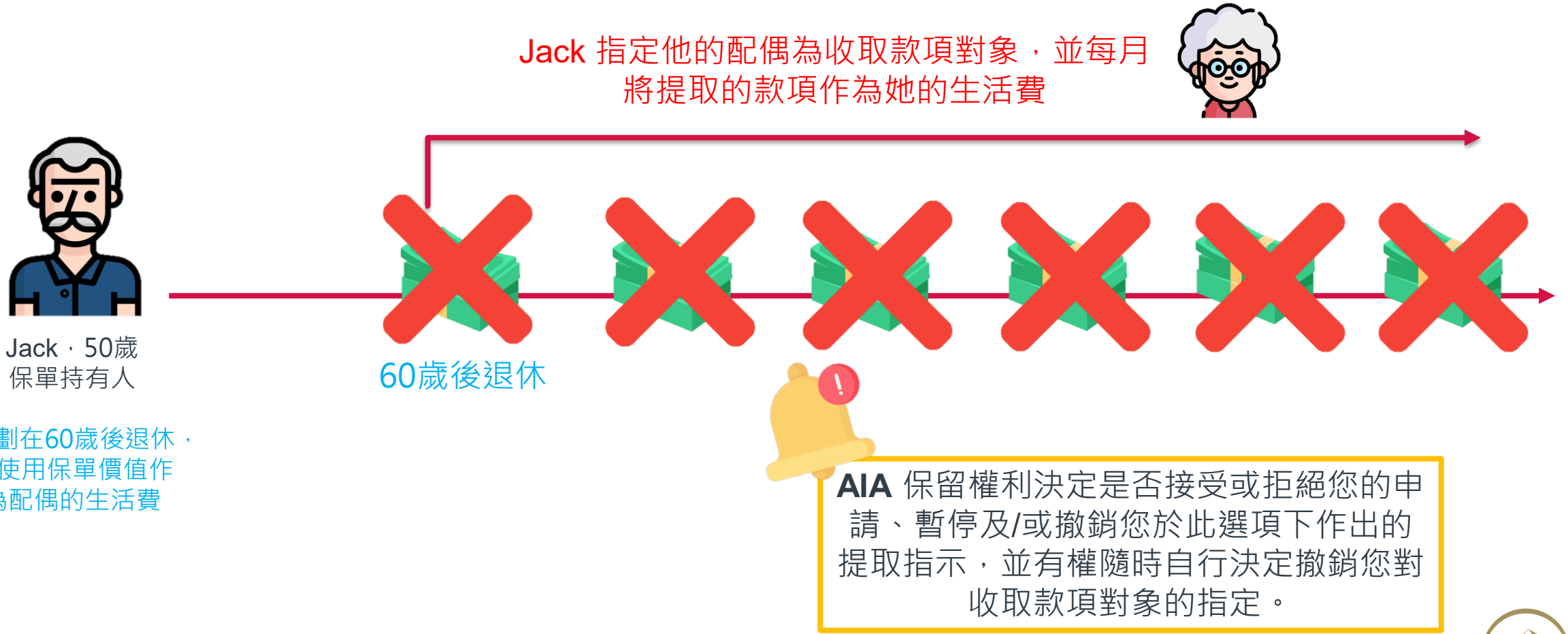
[AIA – INTERNAL]

靈活提取選項

靈活提取選項：例子2

與現行產品相同

於指定Jack的配偶為收取款項對象時， Jack的配偶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》：



AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

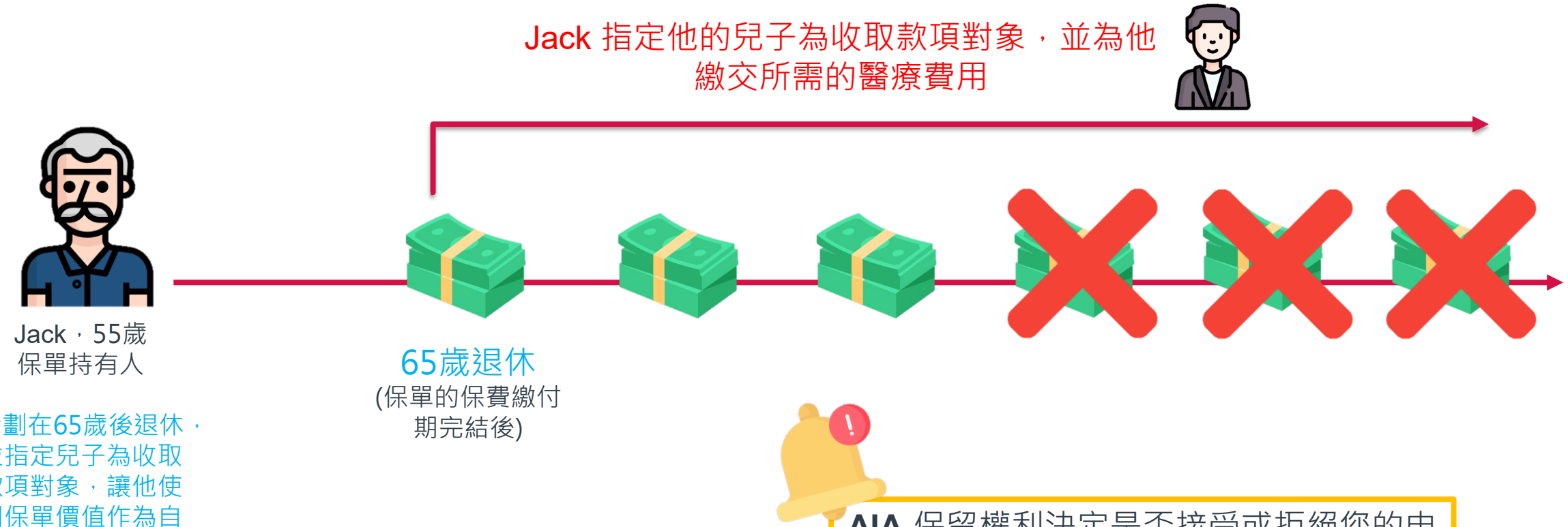
[AIA – INTERNAL]

靈活提取選項

靈活提取選項：例子3

與現行產品相同

指定Jack的兒子為收取款項對象後， Jack的兒子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》：



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

靈活提取選項 - 一般條件與規則

與現行產品相同

被指定的收取款項對象可以為個人或團體

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

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**）

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**。

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

靈活提取選項 - 與產品的其他特點關聯

與現行產品相同

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 - 若受保人身故後行使第二受保人，定期提款予指定的收取款項對象將不會受影響
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，定期提款予收取款項對象將會終止 - 定期提款予收取款項對象將**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，定期提款予收取款項對象將會終止
貨幣轉換選項	行使貨幣轉換選項後，定期提款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，支付 / 更改擁有權予指定對象，定期提款予收取款項對象將會終止
公司投保	靈活提取選項並不適用於公司投保保單

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

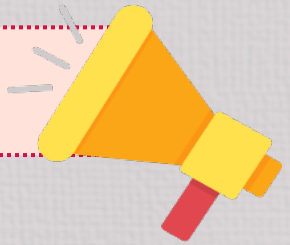
[AIA – INTERNAL]

與現行產品相同

在經濟前景的變動下

如何令客戶現金提取後依然可以享潛在利息嗎?

市場罕有# – 價值保障選項



#截至2025年1月8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]

價值保障選項

價值保障選項 短期資金提存

與現行產品相同



由第6個保單年度終結後起，您可在提取任何保單價值，轉移至您的價值保障戶口:

- 復歸紅利的部分或全部現金價值（如有）連同相應的終期分紅的現金價值（如有）；及/或
- 部分保證現金價值連同相應的終期分紅的現金價值（如有）。



1. 創造**穩定的退休收入來源**
2. 為當前活動和短期計劃活動提供**資金的儲備金**
3. 任何價值保障戶口餘額或會按我們不時公佈的非保證利率**積存利息**

透過價值保障選項轉移保單價值後將會降低保單的價值及保單價值的可持續性和潛在增長。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERN 行使此選項將會引致保單的身故賠償、退保利益及將來價值及保單價值的可持續性和潛在增長隨之減少。詳情請參閱價值保障選項 – 申請細則 – 第8項。



價值保障選項

如何行使價值保障選項？

與現行產品相同

1. 於第6個保單週年日起，持有人可於**任何時候**提交本公司之指定表格，並**指定現金提取金額轉移至您的價值保障戶口**

2. 根據我們批准您的申請**行使價值保障選項**當日的保證現金價值（如適用）、復歸紅利的最新現金價值（如適用）及終期分紅的最新現金價值（如適用），**並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）

3. 轉移金額於切實可行時將盡快轉移至持有人的價值保障戶口

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

價值保障選項

價值保障選項 – 例子

與現行產品相同

以下個案乃假設並只作舉例說明及參考之用

保單持有人：David (50歲)
保單受保人：Dave (0歲,孫子)

保費繳付期：5年
年繳保費：200,000美元 (即總保費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（包括價值保障戶口/ 紅利及分紅鎖定戶口餘額），而選擇讓退保發還總額繼續滾存。

假設沒有行使價值保障選項

- 非保證退保發還金額
- 保證現金價值
- 預期退保發還總額

保單年度終結時

保單繕發

9

預期退保發還總額
1,253,944美元[1]
（可高達已繳總保費的1.25倍）

637,449美元
616,495美元

11

預期退保發還總額
1,420,488美元[1]
（可高達已繳總保費的1.42倍）

766,880美元
653,608美元

30

預期退保發還總額
5,854,770美元[1]
（可高達已繳總保費的5.85倍）

4,815,595美元
1,039,175美元

假設於第9個保單年度終結時行使價值保障選項

- 非保證退保發還金額
- 保證現金價值
- 預期價值保障戶口餘額
- 預期退保發還總額

9

預期退保發還總額
1,253,944美元[2]
（可高達已繳總保費的1.25倍）

587,449美元
616,495美元
50,000[3]美元

於第9個保單年度轉移至您的價值保障戶口

11

預期退保發還總額
1,421,651美元[2]
（可高達已繳總保費的1.42倍）

714,482美元
653,608美元
53,561[4]美元

30

預期退保發還總額
5,667,137美元[2]
（可高達已繳總保費的5.67倍）

4,627,962美元
1,039,175美元

於第9個保單年度終結時，David 透過價值保障選項轉移保單價值[4]，以騰出一筆即時現金儲備，好讓他隨時提取作旅行費用。

於第11個保單年度終結時，David 於價值保障戶口提取全部現金作環球郵輪之旅。



價值保障選項

價值保障選項 – 例子備註

與現行產品相同

1. 就以上沒有行使價值保障選項的情境，預期退保發還總額為保證現金價值及任何復歸紅利、終期分紅的非保證現金價值之總和及乃根據現時預期的退保發還金額、紅利率及分紅率計算。現時預期的退保發還金額、紅利率及分紅率並不反映未來表現亦並非保證。業務過去及現有表現不應解讀成未來表現的指標。於保單期內確實支付的復歸紅利及終期分紅（如適用）之面值及現金價值可每年不同，其金額由AIA全權決定，有可能受不同因素影響而高於或低於過往已公佈的價值，及有可能高於或低於以上所示。以上例子假設整個保單年期內沒有任何現金提取或保單貸款，沒有行使價值保障選項及紅利及分紅鎖定選項、紅利及分紅解鎖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. 就以上假設於第8個保單年度終結時行使價值保障選項,此預期退保發還總額為保證現金價值及任何復歸紅利及終期分紅的非保證現金價值及任何價值保障戶口餘額之總和及乃根據現時預期的退保發還金額、紅利率、分紅率及非保證累積息率計算。現時預期的退保發還金額、紅利率、分紅率及非保證累積息率並不反映未來表現亦並非保證。業務過去及現有表現不應解讀成未來表現的指標。於保單期內確實支付的復歸紅利及終期分紅之面值及現金價值以及每年由價值保障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保單貸款，沒有行使紅利及分紅鎖定選項、紅利及分紅解鎖選項、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紅利及分紅鎖定選項及退保方可獲取以上所示金額。提取全部退保發還總額後，此保單將會終止。
3. 有別於保證現金價值，以上個案所示之轉移金額乃根據現時預期的復歸紅利的現金價值及終期分紅的現金價值計算，並非保證。當從保單中提取價值的部分金額，以轉移至價值保障戶口的申請獲批後，我們便會根據復歸紅利的最新現金價值及終期分紅的最新現金價值以計算出實際的轉移金額，有關金額有可能高於或低於以上所示。當轉移金額轉移至您的價值保障戶口後，有關鎖定金額即為保證。其後，任何價值保障戶口餘額將按我們不時公佈的非保證累積息率積存。
4. 如提取金額復歸紅利的現金價值及相應的終期分紅的現金價值被轉移至價值保障戶口，保單的復歸紅利和終期分紅各自的現金價值及面值將會相應地減少，本公司於其後可能公佈的任何復歸紅利和任何終期分紅則將相應減少。因此，將復歸紅利的現金價值及相應的終期分紅的現金價值轉移至價值保障戶口將會減少此保單的價值。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]



價值保障選項

價值保障選項 – 申請細則

與現行產品相同

行使價值保障選項後

1. **價值保障户口餘額將按我們不時公佈的非保證累積息率積存**
2. 如任何復歸紅利的部分或全部現金價值連同相應的終期分紅的現金價值被轉移至價值保障戶口，復歸紅利及終期分紅的面值將會相應地減少，其後及將來可能公佈的任何復歸紅利則將相應減少。如部分保證現金價值及相應的任何終期分紅現金價值已被轉移，本公司其後及將來可能公佈的任何復歸紅利及任何終期分紅則將相應減少。
3. 一旦透過價值保障選項轉移保單價值後將**不能撤回或更改**
4. 將會降低此保單將來的價值及保單價值的可持續性和潛在增長
5. 其後每次公佈非保證復歸紅利及終期分紅將**不會影響價值保障戶口餘額**
6. 於保單有效期間，可隨時透過我們指定的表格向辦事處要求提取價值保障戶口內的任何價值

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

價值保障選項 – 申請細則

與現行產品相同

行使價值保障選項後

7 提取保單價值的次序為

價值保障戶口餘額 (如適用)

⇩

任何可套現之復歸紅利及相應的終期分紅 (如適用) 的現金價值
(統稱「可套現之紅利現金價值」)

⇩

保證現金價值及任何相關之終期分紅的現金價值 (即部分退保)

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

行使此選項將會引致保單的身故賠償、退保利益及將來價值及保單價值的可持續性和潛在增長隨之減少。詳情請參閱價值保障選項 – 申請細則 – 第8項。

[AIA – INTERNAL]

靈活提存 – 設定不同時期的最低基本金額

為了更靈活的現金提取，方便客戶能夠提取更多的保單價值，我們將設定不同時期的最低基本金額。

最低基本金額	財富盈活儲蓄保險計劃（整付保費 / 5年保費繳付期）
保單繕發時	1,027,750美元 / 7,708,120港元 / 7,708,120澳門幣
由**第2個保單週年日**起	20,000美元 / 150,000港元 / 150,000澳門幣
由**第5個保單週年日**起	10,000美元 / 75,000港元 / 75,000澳門幣
由**第15個保單週年日**起	1,500美元 / 11,250港元 / 11,250澳門幣
由**第50個保單週年日**起	1,000美元 / 7,500港元 / 7,500澳門幣

於未來心願安排下指定的每個保單部分亦須符合最低基本金額的要求，而該要求可能與上述不同。詳情請參閱未來心願安排的培訓手冊。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

與現行產品相同

在經濟前景的變動下

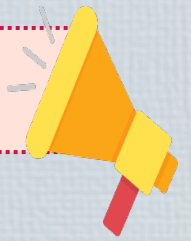
如果客戶期望鎖定潛在回報,
要減少保單的基本金額嗎?

同樣地, 如果客戶**改變想法,**

不想繼續鎖定潛在回報,

有方法讓保單**繼續累積更多潛在回報嗎?**

紅利及分紅解鎖選項



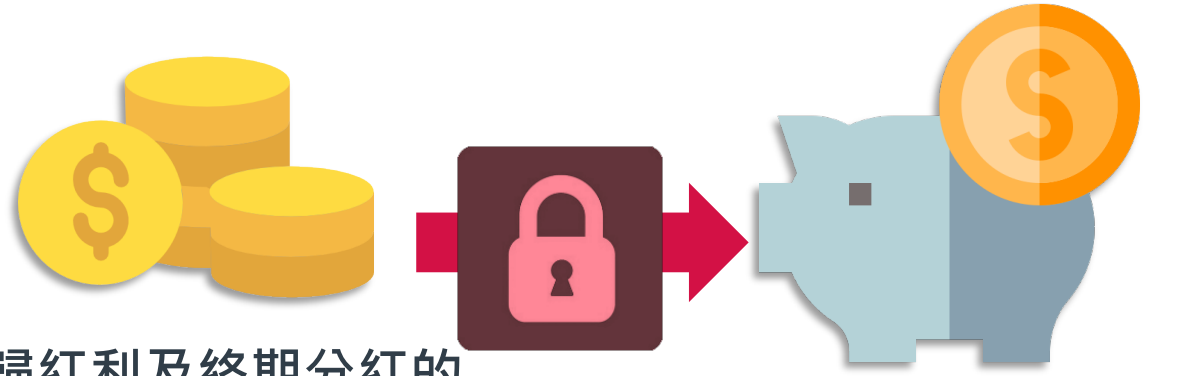
AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

紅利及分紅鎖定選項及紅利及分紅解鎖選項

與現行產品相同

紅利及分紅鎖定選項



復歸紅利及終期分紅的最新非保證現金價值

紅利及分紅鎖定戶口

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



鎖定部分非保證金額*

當鎖定金額轉移至紅利及分紅鎖定戶口後，有關鎖定金額即為保證。

提供靈活現金儲備

紅利及分紅鎖定戶口內的價值可供客戶隨時提取，而無需部份退保，靈活度高

*有別於保證現金價值，鎖定金額乃根據復歸紅利的最新現金價值及終期分紅的最新現金價值計算，並扣除任何保單欠款，並非保證。當鎖定金額轉移至您的紅利及分紅鎖定戶口後，有關鎖定金額即為保證。其後，紅利及分紅鎖定戶口餘額將按我們不時公佈的非保證累積息率積存。當行使紅利及分紅鎖定選項後，截至相關保單年度的復歸紅利（如有）及終期分紅（如有）將會相應地減少 ，以及其後所有保單年度公佈的復歸紅利（如有）及終期分紅（如有）將相應地減少。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

紅利及分紅解鎖選項

與現行產品相同

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



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

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

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

紅利及分紅鎖定選項及紅利及分紅解鎖選項

紅利及分紅鎖定選項及紅利及分紅解鎖選項 – 如何行使?

與現行產品相同

紅利及分紅鎖定選項

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

紅利及分紅解鎖選項

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

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

紅利及分紅鎖定選項及紅利及分紅解鎖選項

紅利及分紅鎖定選項 – 例子

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：Wendy (50歲)
保單受保人：Winnie (0歲,孫女)

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

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

假設沒有行使紅利及分紅鎖定選項

- 非保證退保發還金額
- 保證現金價值
- 預期退保發還總額

保單年度終結時

保單繕發

20
預期退保發還總額
1,391,374美元[1]
（可高達已繳總保費的**2.8**倍）
883,665美元
507,709美元

30
預期退保發還總額
2,974,319美元[1]
（可高達已繳總保費的**5.9**倍）
2,456,332美元
517,986美元

40
預期退保發還總額
5,495,108美元[1]
（可高達已繳總保費的**11**倍）
4,948,551美元
546,557美元

假設於第20個保單年度終結時行使紅利及分紅鎖定選項

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

20
預期退保發還總額
1,391,374美元[2]
（可高達已繳總保費的**2.8**倍）
618,565美元
507,709美元
265,100[3]美元

於第20個保單年度終結時鎖定紅利及分紅

30
預期退保發還總額
2,611,368美元[2]
（可高達已繳總保費的**5.2**倍）
1,719,433美元
517,986美元
373,949[3]美元

40
預期退保發還總額
4,624,729美元[2]
（可高達已繳總保費的**9.2**倍）
3,550,679美元
546,557美元
527,492[3]美元

於第20個保單年度終結時，Wendy行使紅利及分紅鎖定選項鎖定30%的復歸紅利及終期分紅現金價值（即265,100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 – INTERNAL]

紅利及分紅鎖定選項及紅利及分紅解鎖選項

紅利及分紅鎖定選項 – 例子 (續)

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：Wendy (50歲)
保單受保人：Winnie (0歲,孫女)

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

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

假設沒有行使紅利及分紅鎖定選項

- 非保證退保發還金額
- 保證現金價值
- 預期退保發還總額

保單年度終結時

保單繕發

20
預期退保發還總額
1,391,374美元[1]
（可高達已繳總保費的2.8倍）
883,665美元
507,709美元

30
預期退保發還總額
2,974,319美元[1]
（可高達已繳總保費的5.9倍）
2,456,332美元
517,986美元

40
預期退保發還總額
5,495,108美元[1]
（可高達已繳總保費的11倍）
4,948,551美元
546,557美元

假設於第20個及30個保單年度終結時行使紅利及分紅鎖定選項

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

20
預期退保發還總額
1,391,374美元[2]
（可高達已繳總保費的2.8倍）
618,565美元
507,709美元
265,100[3]美元

於第20個保單年度終結時鎖定紅利及分紅

30
預期退保發還總額
2,611,368美元[2]
（可高達已繳總保費的5.2倍）
1,203,603美元
517,986美元
889,779[3]美元

於第30個保單年度終結時再次鎖定紅利及分紅

40
預期退保發還總額
4,287,154美元[2]
（可高達已繳總保費的8.6倍）
2,485,475美元
546,557美元
1,255,121[3]美元

Wendy 之個人儲備充足，未有提取預期紅利及分紅鎖定戶口餘額，讓其繼續滾存。於第30個保單年度終結時，Winnie 希望創業，Wendy 再次行使紅利及分紅鎖定選項鎖定30%的復歸紅利及終期分紅現金價值，該鎖定金額為515,830.0美元，作為孫女的創業備用金。連同之前累積的價值373,949.0美元，預期紅利及分紅鎖定戶口餘額共有889,779美元。Winnie 的生意發展良好，並未需要使用備用金。於第40個保單年度終結時，預期紅利及分紅鎖定戶口餘額已累積至1,255,121美元，供Wendy 隨時提取，或安排財富傳承。

[A

紅利及分紅鎖定選項及紅利及分紅解鎖選項

紅利及分紅鎖定選項及紅利及分紅解鎖選項 – 例子

與現行產品相同

以下個案乃假設並只作舉例說明及參考之用

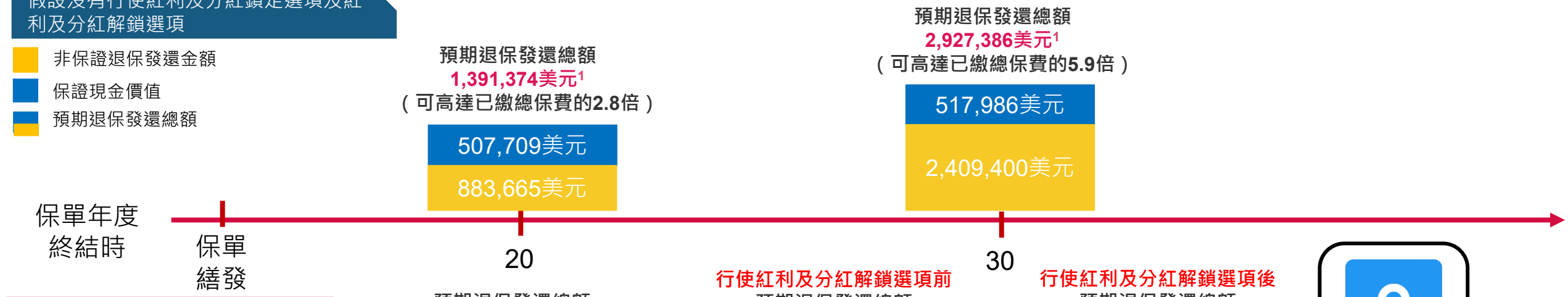
保單持有人和受保人：
Kenneth (35歲)

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

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

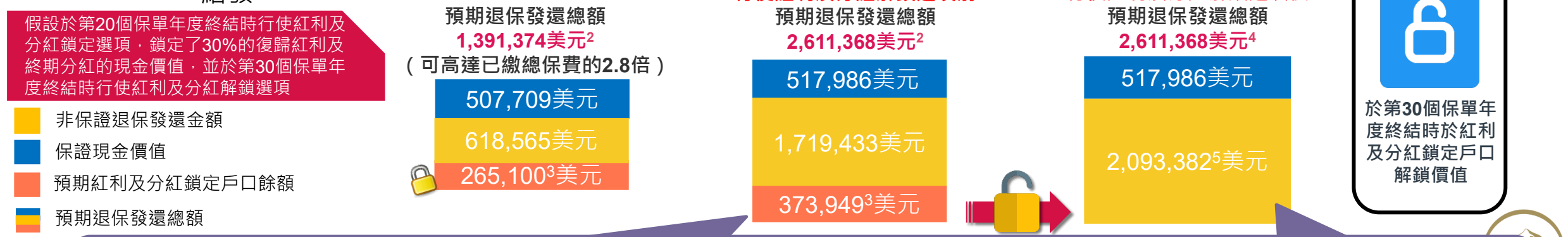
假設沒有行使紅利及分紅鎖定選項及紅利及分紅解鎖選項

- 非保證退保發還金額
- 保證現金價值
- 預期退保發還總額



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

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



於第30個保單年度，因應當時的財務狀況，Kenneth不再需要保證儲備，並想累積更多潛在財富。他決定解鎖所有於紅利及分紅鎖定戶口的價值以累積潛在回報，該解鎖金額為373,949美元，並已全數轉為非保證復歸紅利及終期分紅。而解鎖前及解鎖後的預期退保發還總額均為2,093,382.0美元。不過此舉動並不能抵銷Kenneth在行使紅利及分紅鎖定選項後對保單價值引起的變化，所以解鎖後的預期退保發還總額會比起最初在PGS 建議書所示的並未行使紅利及分紅鎖定選項及紅利及分紅解鎖選項的預期退保發還總額為低。

紅利及分紅鎖定選項及紅利及分紅解鎖選項

紅利及分紅鎖定選項及紅利及分紅解鎖選項 – 例子備註

與現行產品相同

1. 就以上假設沒有行使紅利及分紅鎖定選項的情境，預期退保發還總額為保證現金價值及任何復歸紅利及終期分紅的非保證現金價值之總和及乃根據現時預期的退保發還金額、紅利率及分紅率計算。現時預期的退保發還金額、紅利率及分紅率並不反映未來表現亦並非保證。業務過去及現有表現不應解讀成未來表現的指標。於保單期內確實支付的復歸紅利及終期分紅之面值及現金價值可每年不同，其金額由AIA全權決定，有可能受不同因素影響而高於或低於過往已公佈的價值，及有可能高於或低於以上所示。以上例子假設整個保單年期內沒有任何現金提取或保單貸款，及沒有行使紅利及分紅鎖定選項、紅利及分紅解鎖選項、保單分拆選項、貨幣轉換選項及健康障礙選項，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. 就以上假設於行使紅利及分紅鎖定選項但沒有行使紅利及分紅解鎖選項的情境，預期退保發還總額為保證現金價值、任何復歸紅利及終期分紅的非保證現金價值及任何紅利及分紅鎖定戶口餘額之總和及乃根據現時預期的退保發還金額、紅利率、分紅率及非保證累積息率計算。現時預期的退保發還金額、紅利率、分紅率及非保證累積息率並不反映未來表現亦並非保證。業務過去及現有表現不應解讀成未來表現的指標。於保單期內確實支付的復歸紅利及終期分紅之面值及現金價值以及每年由紅利及分紅鎖定戶口累積之利息可每年不同，其金額由AIA全權決定，有可能受不同因素影響而高於或低於過往已公佈的價值，及有可能高於或低於以上所示。以上例子假設整個保單年期內沒有任何現金提取或保單貸款，沒有行使紅利及分紅解鎖選項、保單分拆選項、貨幣轉換選項及健康障礙選項，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紅利及分紅鎖定選項及退保方可獲取以上所示金額。提取全部退保發還總額後，此保單將會終止。
3. 有別於保證現金價值，以上個案所示之鎖定金額乃根據現時預期的復歸紅利的現金價值及終期分紅的現金價值計算，並非保證。當行使紅利及分紅鎖定選項的申請獲批後，我們便會根據復歸紅利的最新現金價值及終期分紅的最新現金價值以計算出實際的鎖定金額，有關金額有可能高於或低於以上所示。當鎖定金額轉移至您的紅利及分紅鎖定戶口後，有關鎖定金額即為保證。其後，任何紅利及分紅鎖定戶口餘額將按我們不時公佈的非保證累積息率積存。
4. 就以上假設於行使紅利及分紅鎖定選項及於若干保單年度行使紅利及分紅解鎖選項，預期退保發還總額為保證現金價值、任何復歸紅利及終期分紅的非保證現金價值，任何解鎖金額及任何紅利及分紅鎖定戶口餘額之總和及乃根據現時預期的退保發還金額、紅利率、分紅率及非保證累積息率計算。現時預期的退保發還金額、紅利率、分紅率及非保證累積息率並不反映未來表現亦並非保證。業務過去及現有表現不應解讀成未來表現的指標。於保單期內確實支付的復歸紅利及終期分紅之面值及現金價值以及每年由紅利及分紅鎖定戶口累積之利息可每年不同，其金額由AIA全權決定，有可能受不同因素影響而高於或低於過往已公佈的價值，及有可能高於或低於以上所示。以上例子假設整個保單年期內沒有任何現金提取或保單貸款，沒有行使保單分拆選項、貨幣轉換選項及健康障礙選項，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紅利及分紅鎖定選項及紅利及分紅解鎖選項及退保方可獲取以上所示金額。提取全部退保發還總額後，此保單將會終止。
5. 一旦紅利及分紅解鎖選項的申請獲批，我們會根據紅利及分紅鎖定戶口於批准當日的最新價值，扣除保單下所有未償還的欠款（如有）後計算解鎖金額，及有可能高於或低於以上所示。一旦解鎖金額轉成復歸紅利及終期分紅，該解鎖金額會立即由保證價值將轉為非保證價值，並會作為復歸紅利及終期分紅累積回報。保單持有人須於特定保單年度終結時行使紅利及分紅鎖定選項、紅利及分紅解鎖選項及退保方可獲取以上所示金額。提取全部退保發還總額後，此保單將會終止。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

紅利及分紅鎖定選項及紅利及分紅解鎖選項

紅利及分紅鎖定選項及紅利及分紅解鎖選項 – 行使條件

與現行產品相同

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

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

紅利及分紅鎖定選項及紅利及分紅解鎖選項

紅利及分紅鎖定選項 – 相同百分比例子

與現行產品相同

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

請注意，自第15個保單週年日起：

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

紅利及分紅鎖定選項及紅利及分紅解鎖選項

紅利及分紅鎖定選項及紅利及分紅解鎖選項 – 申請細則

與現行產品相同

行使紅利及分紅鎖定選項及紅利及分紅解鎖選項後

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

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

紅利及分紅鎖定選項及紅利及分紅解鎖選項 – 申請細則

與現行產品相同

行使紅利及分紅鎖定選項及紅利及分紅解鎖選項後

8 提取保單價值的次序為

紅利及分紅鎖定戶口餘額 (如適用)

⇩

任何可套現之復歸紅利 (如適用) 及其相關之任何終期分紅的現金價值（統稱「可套現之紅利現金價值」）

⇩

保證現金價值及任何相關之終期分紅的現金價值 (即部分退保)

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

價值保障選項 vs 紅利及分紅鎖定選項之特點比較

與現行產品相同

	價值保障選項	紅利及分紅鎖定選項
目的	為客戶可預見的短期開支 （即醫療費用、教育經費等）提供**臨時資金**	面對全球市場不斷變化 **鎖定最新紅利及分紅收**益
申請時間	由**第6個**保單年度終結後起，您可**任何時候** 申請行使價值保障選項	由**第15個**保單年度終結後起， 於每個週年日起計**30日內**行使
行使次數	**無次數限制**	**每個保單年度只可行使一次**
轉移方法	申請後，提取及轉移至價值保障戶口	申請後，鎖定及轉移至紅利及分紅鎖定戶口
轉移價值	保單價值(即復歸紅利及相應的終期分紅及/或 保證現金價值連同相應的終期分紅) (可能影響基本金額)	復歸紅利及終期分紅 (不影響基本金額)
最高及最低金額	**最低金額不能低於 100 美元，** 但須符合最低基本金額要求 （須根據我們當時的規則和條例） **無最高金額限制**	轉移百分比**不可低於10%或高於70%，並不可少於最低金額（現時為100美元）**
備註	所有轉移至價值保障戶口之金額 不可以被取消或逆轉	保單持有人可以解鎖紅利及分紅鎖定戶口的**金額**

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

HEALTHIER, LONGER, BETTER LIVES

3. 穩步累積財富

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

與現行產品相同



在不同人生階段

如果客戶需要有所改變，要重新累積保單價值嗎？

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

貨幣轉換選項

與現行產品相同

於市場中最早可行使貨幣轉換選項*

*截至2025年5月，與香港主要保險公司之儲蓄保險產品比較

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



#適用於澳門繕發的保單

因應需要靈活策劃財務

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

保單價值累積不斷

轉換保單貨幣後，保單年期將會維持，亦可繼續長遠滾存已累積的保單價值

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

貨幣轉換選項

與現行產品相同

申請三步曲

1. 於投保財富盈活儲蓄保險計劃時選擇保單貨幣
2. 由第2個保單週年日開始，客戶的需要有所改變，故遞交貨幣轉換選項申請,以更改保單貨幣
3. 成功透過轉換計劃至財富盈活系列內提供所選擇的保單貨幣之最新計劃，更改保單貨幣並維持保單年期,繼續滾存保單價值



當內地人士申請人行使「貨幣轉換選項」：

- 可在香港境外完成（適用於香港繕發保單）

或澳門境外(適用於澳門繕發保單）

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

貨幣轉換選項

貨幣轉換選項 – 例子1

註: 以下個案乃假設並只作舉例說明之用

與現行產品相同

陳先生, 30歲

假設於陳先生行使貨幣轉換選項時，於財富盈活系列下之最新產品為財富盈活儲蓄保險計劃

保單貨幣 = 美元

保單貨幣 = 澳元

1



於保單繕發時

為兒子籌備教育基金, 購買財富盈活儲蓄保險計劃時選擇以**美元**為保單貨幣

2



第10個保單年度

兒子到澳洲升學及發展, 所以陳先生將保單貨幣更改至**澳元**, 計劃維持於財富盈活儲蓄保險計劃

3

保單貨幣成功轉換至澳元, 保單年度維持於第10年並會繼續累積

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

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

貨幣轉換選項

貨幣轉換選項 – 例子2

註: 以下個案乃假設並只作舉例說明之用

與現行產品相同

如於行使貨幣轉換選項時, 財富盈活儲蓄保險計劃已經停售?

保單貨幣 = 港元 → 保單貨幣 = 人民幣

假設於行使貨幣轉換選項時

財富盈活系列內提供之最新計劃 = 財富盈活儲蓄保險計劃2

1 於保單繕發時

為自己準備退休儲備, 購買財富盈活儲蓄保險計劃時選擇以**港元**為保單貨幣

2 第30個保單年度

黃小姐決定退休並於內地生活,所以透過轉換計劃至**財富盈活儲蓄保險計劃2**, 將保單貨幣更改至人民幣

3

保單將轉換至財富盈活儲蓄保險計劃2。保單貨幣成功轉換至人民幣, 轉換後, 於財富盈活儲蓄保險計劃2下之保單年度將會自動變為第30年並會繼續累積

- 我們將會轉換保單至**於財富盈活系列內提供之最新計劃** (例子為財富盈活儲蓄保險計劃2)
- 轉換後, 於財富盈活儲蓄保險計劃2下之保單年度將會自動變為**第30年**
- **所有產品特點**將會跟隨財富盈活儲蓄保險計劃2, 而**保證及非保證之保單價值**將會根據財富盈活儲蓄保險計劃2及轉換後保單貨幣(即人民幣)決定及調整,並繼續積存

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

貨幣轉換選項

貨幣轉換選項 – 例子3

註: 以下個案乃假設並只作舉例說明之用

與現行產品相同

如於行使貨幣轉換選項時, 於財富盈活系列內提供之最新計劃並沒有提供所選貨幣?

保單貨幣 = 澳門幣*

保單貨幣 = 加元

假設於行使貨幣轉換選項時

財富盈活系列內提供之最新計劃 = 財富盈活儲蓄保險計劃3
財富盈活系列內提供加元之最新計劃 = 財富盈活儲蓄保險計劃2

李女士, 30歲



1

於保單繕發時

購買財富盈活儲蓄保險計劃時, 選擇以**澳門幣**為保單貨幣



2

第15個保單年度

李女士決定前往加拿大進修，所以透過轉換計劃至財富盈活儲蓄保險計劃2將保單貨幣更改至加元 **(由於財富盈活儲蓄保險計劃3未有提供加元)**

3

保單將轉換至財富盈活儲蓄保險計劃2。保單貨幣成功轉換至加元，轉換後, 於財富盈活儲蓄保險計劃2下之保單年度將會自動變為第15年並會繼續累積

- 我們將會轉換保單至**於財富盈活系列內提供所選貨幣之最新計劃** (例子為財富盈活儲蓄保險計劃2)
- 轉換後, 於財富盈活儲蓄保險計劃2下之保單年度將會自動變為**第15年**
- **所有產品特點**將會跟隨財富盈活儲蓄保險計劃2, 而**保證及非保證之保單價值**將會根據財富盈活儲蓄保險計劃2及轉換後保單貨幣(即加元)決定及調整, 並繼續積存

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

*只適用於澳門繕發之保單

[AIA – INTERNAL]

貨幣轉換選項

貨幣轉換選項 – 例子4

註: 以下個案乃假設並只作舉例說明之用

與現行產品相同

於行使貨幣轉換選項後, 保單價值將如何轉換?

5年保費繳付期, 每年保費100,000美元

假設於**第10個保單年度**行使貨幣轉換選項

轉換前之保單貨幣 = 美元 → 轉換後之保單貨幣 = 港元

步驟1: 總現金價值* (TCV) 之轉換 (透過保單價值調整處理)

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

總現金價值亦有可能按照**新舊資產組合的投資收益和資產價值**及/或**由現有資產轉移至新資產之交易**而調整

*此例子假設沒有行使價值保障選項、紅利及分紅鎖定選項、紅利及分紅解鎖選項、保單分拆選項及健康障礙選項。
如價值保障選項或紅利及分紅鎖定選項於行使貨幣轉換選項前曾被行使, 價值保障戶口或紅利及分紅鎖定戶口價值將參照當時市場匯率而轉換, 並不會透過保單價值調整處理

有可能低於或高於轉換前之相應價值

^ 此例子假設行使貨幣轉換選項時的市場兌換率為 **1美元 = 7.5港元**, 與實際行使貨幣轉換選項時的市場兌換率或可能有所不同。

總現金價值 (美元)
661,700

總現金價值 (港元)	總現金價值 (相等金額之美元)
4,962,800	661,700

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

貨幣轉換選項

貨幣轉換選項 – 例子4 (續)

註: 以下個案乃假設並只作舉例說明之用

與現行產品相同

於行使貨幣轉換選項後, 保單價值將如何轉換?

5年保費繳付期, 每年保費100,000美元

假設於**第10個保單年度**行使貨幣轉換選項

轉換前之保單貨幣 = 美元 → 轉換後之保單貨幣 = 港元

步驟2: 保證現金價值 (GCV) 及非保證現金價值 (NGCV) 之轉換

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

^ 此例子假設行使貨幣轉換選項時的市場兌換率為 **1美元 = 7.5港元**, 與實際行使貨幣轉換選項時的市場兌換率或可能有所不同。

保單價值	保單: 財富盈活 保單貨幣: 美元
基本金額	1,027,800
每年保費	100,000 (行使貨幣轉換選項前的每年保費)
保證現金價值	315,500
非保證現金價值 (RB+TB)	346,200
總現金價值	661,700

保單價值	保單: 財富盈活 2 保單貨幣:港元 (相等金額之美元)
基本金額	1,054,000
每年保費	102,600 (行使貨幣轉換選項後的年度保費)
保證現金價值	266,700
非保證現金價值	395,000
總現金價值	661,700

由於需要將金額調整至百位數，下列保證現金價值及非保證現金價值的總和或會與總現金價值稍有出入。

[AIA – INTERNAL]

何時可以申請貨幣轉換選項？

由第**2**個保單週年日起

於每個保單週年日起計**30日內**

每個保單年度只可行使此選項**一次**

[AIA – INTERNAL]

於我們批准貨幣轉換選項申請前

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

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

3 在客戶編印貨幣轉換選項價值一覽表前，客戶需**繳交任何到期且應支付的保費**及**償還保單內所有未償還的欠款**

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

- 此保單下沒有正在**處理中的索償**；
- **沒有轉換持有人及/或轉換受保人**；
- 沒有**行使保單下的任何保單選項之申請**；
- 保單下沒有任何**會導致或可能導致保單的保單價值或應付之保費有變改**的交易或該類交易之申請（包括健康障礙選項）

5 客戶需於**貨幣轉換選項價值一覽表的列印日期後7天內簽署並不遲於簽署日期後7天內遞交**。貨幣轉換選項價值一覽表可於 AIA Policy Enquiry System 查閱

[AIA – INTERNAL]

當申請貨幣轉換選項獲批後

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

2 受限於行使貨幣轉換選項時財富盈活系列下可提供轉換的產品選擇，貨幣轉換後之新計劃產品特點可能與現時計劃(財富盈活儲蓄保險計劃)**有所不同**(例如保障、保單條款及條件、投資策略、目標資產組合及相關投資回報和限制)。

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

4 如行使貨幣轉換選項後而導致基本金額減少，於健康障礙選項下所作出的所有指定會被撤銷。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

貨幣轉換選項 – 申請細則

與現行產品相同

當申請貨幣轉換選項獲批後, 保單價值將如何變化?

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

按照不同因素而決定及調整

包括但不限於

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

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

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

當申請貨幣轉換選項獲批後, 保單價值將如何變化?

1 紅利及分紅鎖定戶口及價值保障戶口價值

按照當時的市場兌換率(由我們酌情決定)而轉換



其後, 紅利及分紅鎖定戶口及價值保障戶口的餘額將按轉換後之保單貨幣當時的非保證累積息率積存*。

*非保證累積息率將根據貨幣轉換後之新保單貨幣積存，可能與轉換前有所不同

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

貨幣轉換選項

貨幣轉換選項 – 注意事項

與現行產品相同

- 申請行使貨幣轉換選項之批准及於行使該選項時可供選擇之貨幣將**受限於有關的法律及規則規定**，我們並有可能因而拒絕行使貨幣轉換選項申請

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

- 我們提供的現有產品財富盈活儲蓄保險計劃，與行使貨幣轉換選項後的於財富盈活系列下提供轉換的產品可能有**顯著差別**。當行使貨幣轉換選項時，請提醒客戶**仔細評估產品間之差別**，並考慮相關產品是否符合其個人需要。行使貨幣轉換選項後之新計劃可能沒有提供貨幣轉換選項，在最壞情況下，因應新計劃之產品特性，貨幣轉換選項或只能行使一次 ，客戶不應僅為了貨幣轉換選項而購買此產品。

- 如貨幣轉換選項於保費繳付期完結前被行使,行使貨幣轉換選項後之計劃續保佣金與此計劃不同, 我們將會**以此計劃的續保佣金率**計算轉換後之佣金

- 行使貨幣轉換選項後的保單基本金額必須不少於申請貨幣轉換選項時我們批准之最低金額。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

其他產品特點



AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

卓越成績獎

與現行產品相同

若受保人於保單生效**滿1年**後及於**25歲前**達到以下其中一項學業成績，此計劃將於保單生效期間支付相應獎金金額。

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

若保單以美元以外的貨幣繕發，獎金金額會以相應的保單貨幣支付，其金額將根據當時之外幣匯率作計算。
^全球大學排名將根據我們不時釐定的參考資料而定。最新詳情， 請瀏覽我們的網站 https://www.aia.com.hk/content/dam/hk/zh-hk/pdf/product-brochure/individuals/University_Ranking_tc.pdf。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

卓越成績獎

卓越成績獎 - 注意事項

與現行產品相同

1. 每份保單只會就其中一項學術成就支付一次卓越成績獎, 一旦已就任何一位受保人之成績索取獎金金額，卓越成績獎將會終止
2. 就同一受保人的所有財富盈活儲蓄保險計劃保單，卓越成績獎只會支付一次，無論保單是否曾行使貨幣轉換選項
3. 如曾透過更改受保人選項或第二受保人選項而更改受保人，新受保人需於更改受保人起計滿1年後及於其25歲前達到所要求的學業成績
4. 如您曾行使保單分拆選項，我們只會向主要保單支付一次卓越成績獎，而並不會於任何分拆保單下支付。一旦根據健康障礙選項作出支付款項或轉移擁有權，卓越成績獎將不再於本保單及從本保單分拆的所有保單中提供。
5. 我們保留不時更改卓越成績獎條款及條件之權利而不另作通知

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

與現行產品相同

公司投保
提供優質理財工具及員工福利

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

公司投保

公司投保特點

與現行產品相同

除了作為個人客户的理財工具，財富盈活儲蓄保險計劃
還能如何幫助其他客人?

公司客戶可投保財富盈活儲蓄保險計劃
作兩種用途



公司財務策劃

實現公司理財需要
及早規劃理財策略



員工福利

透過為僱員投保，
為他們提供更全面
的員工保障

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]



公司投保

公司投保 – 主要關係一覽

與現行產品相同

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

就詳細之核保要求，請參閱「核保指引」

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

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]



公司投保

公司投保 – 保戶服務

與現行產品相同

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

*受限於當時的規定與規例

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

公司投保

公司投保 – 更改持有人

與現行產品相同

就公司投保的財富盈活儲蓄保險計劃保單，客户可以隨時跟隨現有規則，更改持有人至與受保人有可保利益之人士。當持有人更改成獨立人士後，所有保戶服務之條件及規則會跟隨普通的財富盈活儲蓄保險計劃保單一樣，並不能再次更改成公司投保之保單（即公司財務策劃或員工福利保單）。

公司持有人



獨立人士持有人



AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]



與現行產品相同

末期疾病利益
艱難時期獲資金解困

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

末期疾病利益 加強保障

與現行產品相同

若受保人不幸罹患末期疾病.....

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



保單繕發

90日等候期



一筆過預支相等於身故賠償的末期疾病利益

為客戶減輕因醫療開支而引致的財務負擔，提供實際支持

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

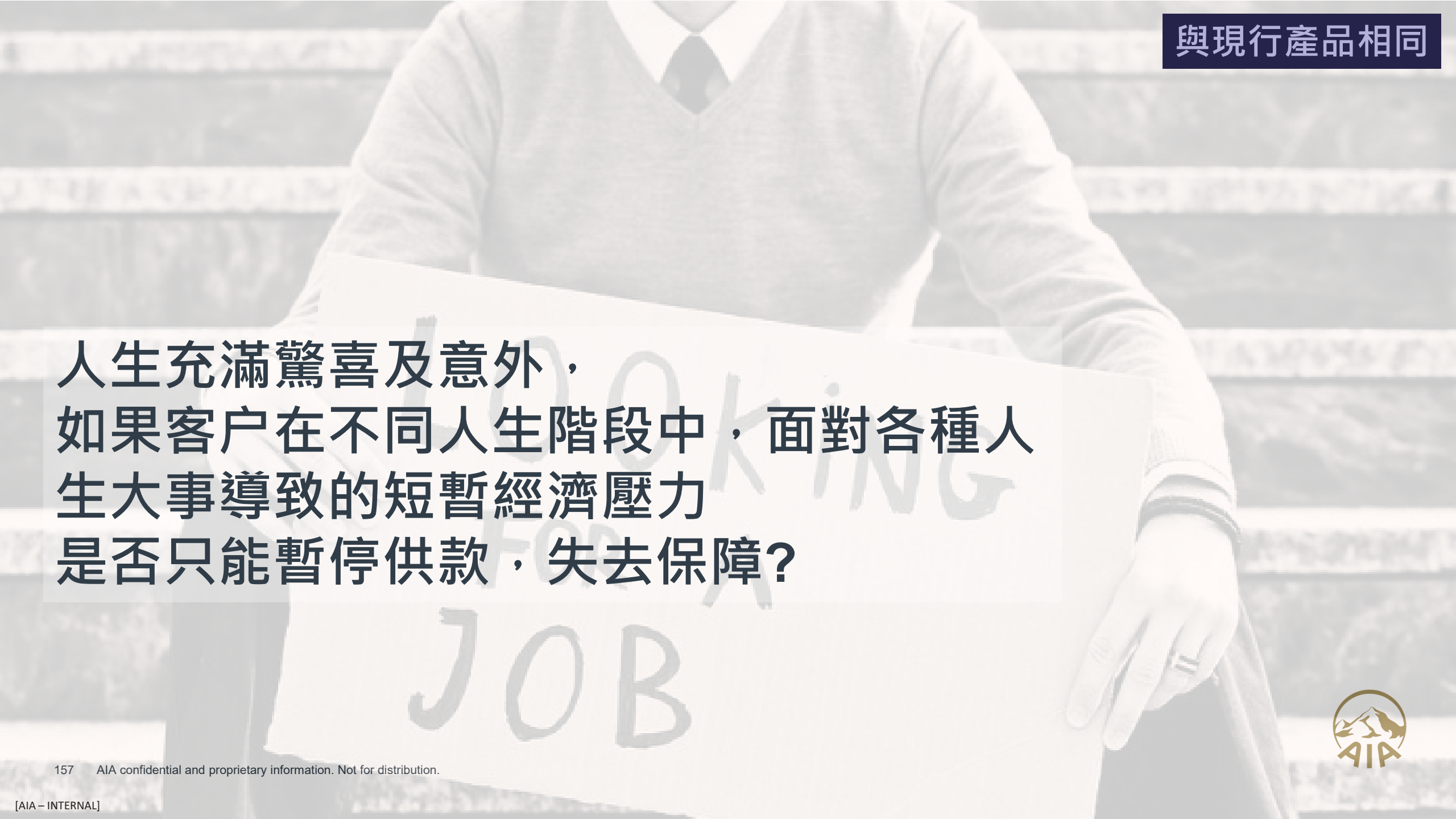


與現行產品相同

延繳保費惠益
提供貼身支援 助解燃眉之急

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]



與現行產品相同

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

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

延繳保費惠益

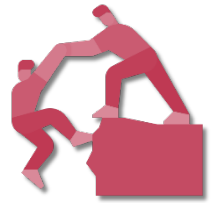
與現行產品相同

延繳保費惠益（只適用於5年保費繳付期）

1) 非自願性失業
2) 合法註冊婚姻
3) 合法離婚
4) 親生子女出生
5) 循合法途徑領養子女
6) 買入了新的住宅物業
7) 更改主要居住地點*
8) 純為醫療所需的治療而於180日的期間內在香港或澳門接受最少6次精神科醫生及/或臨床心理學家諮詢
9) 純為醫療所需的治療而於香港或澳門的醫院連續住院180日或以上

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

所有以上情況均不限於在香港或澳門地區發生



解決客戶燃眉之急，同時為受保人提供保障

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

[AIA – INTERNAL]



延繳保費惠益

延繳保費惠益 - 申請資格及規則

與現行產品相同

情況	所需證明文件	遞交時段
非自願性失業	受僱於同一僱主不少於24個月及非自願性失業證明文件以及根據本公司不時要求的持續失業的任何其他證明	非自願性失業起計30日內
合法註冊婚姻	結婚證書的副本	在收到文件後的30日內
合法離婚	法院發出的離婚令的副本	
親生子女出生	親生子女的出世紙的副本	
循合法途徑領養子女	法院發出的領養證書的副本	
買入了新的住宅物業	已於香港土地註冊處註冊的樓宇買賣合約，或就位於香港以外的物業而言，符合我們要求的用作證明該物業的買賣文件日期起計30日內遞交該合約文件之的副本	
更改主要居住地點	由申請此惠益之日期起計最近三（3）個月內發出的新居住地址證明	
純為醫療所需的治療而於180日的期間內在香港或澳門接受最少6次精神科醫生及/或臨床心理學家諮詢	於180日的期間內接受最少6次為醫療所需的治療就診諮詢的證明	最後一次接受該精神科醫生或臨床心理學家的諮詢的日期起計30日內
純為醫療所需的治療而於香港或澳門的醫院連續住院180日或以上	提交您為醫療所需的治療連續住院180日或以上的證明	最近一次的住院證明的日期起計30日內

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

延繳保費惠益

延繳保費惠益（只適用於5年保費繳付期）

與現行產品相同

31 → **最多365**

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

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

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

延繳保費惠益

延繳保費惠益 - 保單價值

與現行產品相同

延長之寬限期內

- 保證現金價值
- 任何復歸紅利
- 任何終期分紅

派發將停止

持有人繳清未繳交保費後

- 保證現金價值
- 任何復歸紅利
- 任何終期分紅

連同於延長寬限期內停止派發的相應金額一起恢復派發

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

延繳保費惠益

延繳保費惠益 - 申請資格及規則

與現行產品相同

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

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

延繳保費惠益

延繳保費惠益 – 終止日期



與現行產品相同

延繳保費惠益將會於下列日期 (以較先者為準) 終止：

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

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

延繳保費惠益

延繳保費惠益 - 注意事項



與現行產品相同

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

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

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

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

HEALTHIER, LONGER, BETTER LIVES

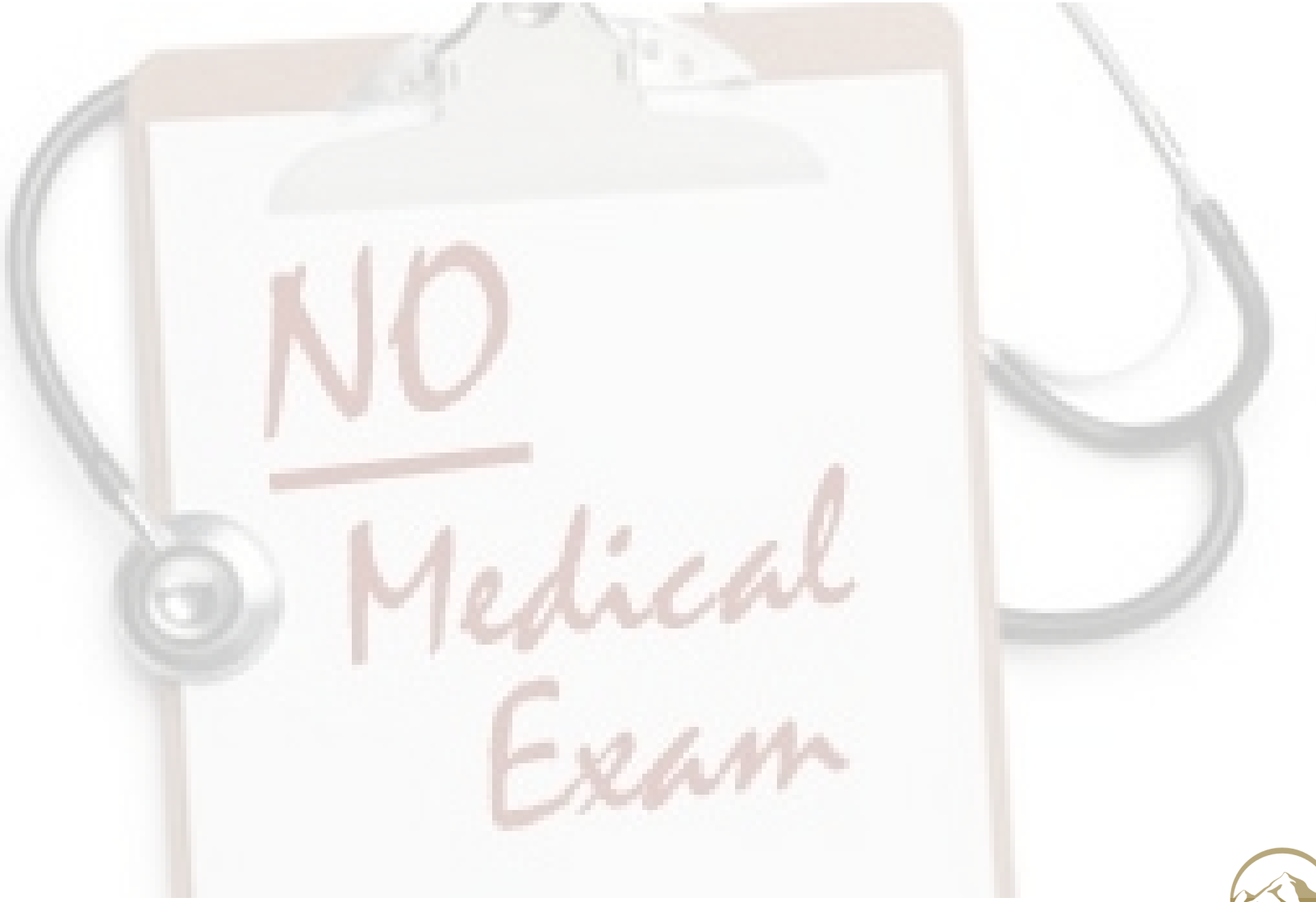
核保要求及款項支付詳情



AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

與現行產品相同

無需健康審查



AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

無需健康審查

與現行產品相同

以下為財富盈活儲蓄保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 85 歲^	不適用	保費總和少於或等於 20,000,000美元	

因應延長投保年齡作出更新

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

^適用於財富盈活儲蓄保險計劃整付保費

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

與現行產品相同

款項支付



AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

款項支付

款項支付 – 香港

與現行產品相同

保費付款

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

付款方式	保費付款貨幣	
	美元	港元
個人支票	√	√
現金	√	√
網上轉賬 / CHATS / 電匯[1]	√	√
網上繳付帳單	√ (只限中銀)	√
銀行本票 / 匯票[2]	√ (本票)	√ (本票)
信用卡	X	√

備註

1. 客戶匯款時，需要於「給收款人的提示」備註保單號碼。銀行或會收取客戶匯款手續費。
2. 本票為本地銀行發出並於本地結算， 匯票為本地銀行發出但於海外結算。

注意事項

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

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]



款項支付

款項支付 – 香港

與現行產品相同

支付保單利益

我們會以**保單貨幣**支付任何保單利益。

根據我們的規則, 持有人亦可要求我們以**本地貨幣**支付。

以本地貨幣支付之金額將根據當時匯率為準。

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

* 只適用於保單貨幣為美元或港元之保單

** 只適用於保單貨幣為美元或港元或人民幣之保單

~ 以美元電子入賬服務支付保單利益只適用於花旗銀行帳戶

注意

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

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

款項支付

款項支付 – 澳門

與現行產品相同

保費付款

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

付款方式	保費付款貨幣		
	美元	港元	澳門幣
個人支票	√	√	√
現金	√	√	√
匯款[1]	√	√	√
網上繳付帳單	X	√	√
銀行本票 / 匯票[2]	√ (匯票)	√ (本票)	√ (本票)
信用卡	X	X	√

備註

1. 客戶匯款時，需要於「給收款人的提示」備註保單號碼。銀行或會收取客戶匯款手續費。
2. 本票為本地銀行發出並於本地結算， 匯票為本地銀行發出但於海外結算。

注意事項

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

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]



款項支付

款項支付 – 澳門

與現行產品相同

支付保單利益

我們會以**保單貨幣**支付任何保單利益。

根據我們的規則, 持有人亦可要求我們以**本地貨幣**支付。

以本地貨幣支付之金額將根據當時匯率為準。

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

* 只適用於保單貨幣為美元、港元或澳門幣之保單

注意

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

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

財富盈活 - 整付保費

與5 年保費繳付期保單計劃特點之分別

保單繕發時之退保價值
整付保費的**57%^**

繕發年齡
15日至85歲

最低整付保費
1,000,000美元 / 7,500,000港元 / 7,500,000澳門幣

延繳保費惠益
不適用

其他產品特點與5年保費繳付期之保單相同

^ 此保單繕發時之退保價值適用於整付保費1,000,000美元 / 7,500,000港元 / 7,500,000澳門幣或以上的財富盈活保單。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

財富盈活 - 整付保費

注意事項

主要產品風險

1. 您應按所選的保費繳付時間表準時繳交保費。若您在保費繳付期完結前停止繳交保費，您可選擇退保，否則保費將以貸款形式自動從保單中扣除。當貸款餘額多於基本保單的保證現金價值加上復歸紅利（如有）的非保證現金價值的總和時，保單將會終止同時您也會失去保障。保單的退保價值將用於償還貸款結餘，任何剩餘金額將退回給您。

2. 此計劃部分投資可能分配予增長型資產，而增長型資產之回報一般較債券及其他固定收入工具波幅較大，您應細閱本產品簡介披露之產品目標資產組合，此組合將影響產品之紅利及分紅派發。此計劃的儲蓄部分涉及風險，可能會招致虧損。如於早年退保，您所收取的金額可能大幅少於已繳的保費總和。

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

4. 您可以書面向我們申請提取部分或全部我們已為您的保單公佈的復歸紅利（如有）及相應終期分紅的現金價值（如有），或部分退保收取部分保證現金價值及相應的終期分紅的現金價值（如有）。現金提取選項提供靈活性，但會降低保單的價值，及保單價值的可持續性和潛在增長。任何重覆的提取於長期而言或不可持續，並可能會導致您失去保障。在提交保單申請前，您可要求一份有反映指定提取金額的保單銷售說明文件，以瞭解任何對您的潛在財務影響。

此產品風險只適用於整付保費

財富盈活儲蓄保險計劃- 整付保費沒有受惠於「平均成本法」, 投資風險更高, 回報波幅更大

整付保費
- 所繳付的保費將按投資策略**1**次性投資於一籃子不同資產

5年保費繳付期保單
- 所繳付的保費將按投資策略分開**5**次投資於一籃子不同資產

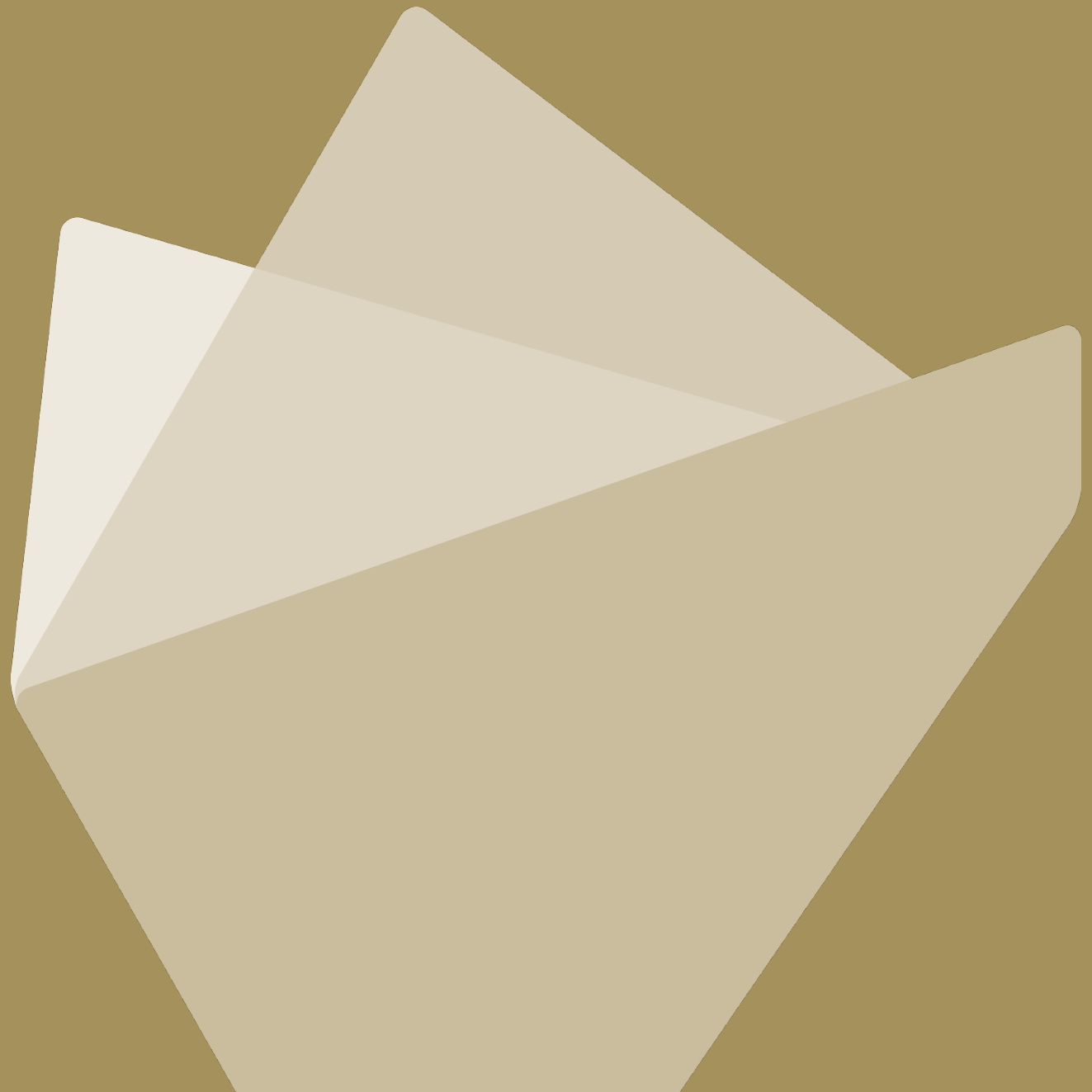
相較受惠於「平均成本法」的5年保費繳付期的保單，一次性繳付保費的保單可能承受更大的投資回報波幅，因此可支付紅利及分紅預期亦會承受更大的波幅。

AIA confidential 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 (1/4)

優化 保費繳付期 / 投保年齡	• 整付保費：15日至85歲 • 5年繳付期：15日至80歲
大額折扣	• 適用
貨幣	• 美元 / 港元 / 澳門幣 (只適用於澳門繕發之保單)
更新 最低年繳保費 / 整付保費	• 整付保費：1,000,000美元 / 7,500,000港元 / 7,500,000澳門幣 • 年繳保費 (適用於5年繳付期)：100,000美元 / 750,000港元/ 750,000澳門幣
保費率	• 劃一保費率
保單貸款	• 最高貸款金額相等於保證現金價值及任何復歸紅利的現金價值之總和的90%
退保價值	• 保證現金價值 + 任何復歸紅利的現金價值（非保證）+ 任何終期分紅的現金價值（非保證）+ 紅利及分紅鎖定戶口餘額（如適用）+ 價值保障戶口餘額（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 (2/4)

更新 身故賠償	• 以下之較高者: • (i) 已付整付/已付基本保費的100%；或 • (ii)保單的保證現金價值加上任何保單內累積的復歸紅利的面值及任何終期分紅的面值 • + 任何紅利及分紅鎖定戶口餘額(如適用)+ 價值保障戶口餘額（如適用）– 保單欠款（如有）
優化 意外身故賠償	• 於首年提供相等於**400,000**美元/**3,000,000**港元/**3,000,000**澳門幣之額外因受保意外身故的賠償，所有於財富盈活儲蓄保險計劃保單下之同一受保人就此額外保障的賠償總額累計最高可達**400,000**美元/**3,000,000**港元/**3,000,000**澳門幣
身故賠償支付辦法	• 除一次過收取身故賠償及意外身故賠償外, 持有人亦可以於受保人身故前決定分期領取方式定期領取指定金額
貨幣轉換選項	• 由第2個保單年度終結後起，於每個保單年度終結後起計30日內，持有人可申請行使貨幣轉換選項。每個保單年度只可行使此選項一次
保單分拆選項	• 於保單有效期間，由第1個保單年度終結後或保費繳付期完結後起(以較後者為準)，於每個保單年度終結後起計30日內，持有人可選擇行使保單分拆選項。每個保單年度可多次行使此選項，每日可申請最多一次
更改受保人選項	• 持有人可於第一個保單週年日起申請更改受保人，保障期內可無限次更改
第二持有人	• **於保單有效並於受保人在生期間，不論受保人之年齡，持有人可以指定一位第二持有人。保單持有人可以透過行使第二持有人而**無限次**更改第二持有人。**
第二受保人選項	• **於**保單**有效**期間，**持有人可以指定**第二受保人。持有人可於現有受保人在生期間無限次指定/更改/移除第二受保人。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

產品詳細特點 (3/4)

紅利及分紅鎖定選項和 紅利及分紅解鎖選項	•由第15個保單年度終結後起，於每個保單年度終結後起計30日內，持有人可選擇行使紅利及分紅鎖定選項一次。持有人必須轉移相同百分比的復歸紅利及終期分紅至紅利及分紅鎖定戶口。之後，持有人可決定將紅利及分紅鎖定戶口的最新現金價值的全部或某百分比轉為非保證復歸紅利及終期分紅以累積保單回報
延繳保費惠益(5年保費繳付期)	•受限於條款及細則和我們的批准，於基本計劃的保費繳付期期間，若保單持有人面對以下任何一個人生/醫療事件，可於指定時間內申索本計劃的「延繳保費惠益」： •(i)因被裁退而非自願性失業、(ii)合法註冊婚姻、(iii)合法離婚、(iv)親生子女出生、(v)循合法途徑領養子女、(vi)買入了新的住宅物業、(vii)更改了主要居住地點、(viii) 純為醫療所需的治療而於180日的期間內在香港或澳門接受最少6次精神科醫生及/或臨床心理學家諮詢及(ix) 純為醫療所需的治療而於香港或澳門的醫院連續住院180日或以上
卓越成績獎	•適用
優化 健康障礙選項	•由第3個保單年度終結及保費繳付期結束後(以較後者為準)起，持有人（必須同為受保人）可分別就支付款項及轉移擁有權指定一位指定收款人、一位指定擁有權接收人及保單價值之指定百分比。如持有人被診斷患有受保疾病(如植物人或昏迷)或為永久精神上無行為能力人士時，(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。 **•新增表兄弟姊妹及同居伴侶 (包括同性或異性)為指定收款人(與持有人可接受的關係)**
靈活提取選項	•由第5個保單年度終結時或於保費繳付期完結時後起（以較後者為準），持有人可申請靈活提取選項，並指定一位收取款項對象在指定的期間內收取保單提取款項
保單日期	•不可以更改
核保規則	•繕發年齡15日至75歲: 如保費總和少於或等於4,000,000美元 (或同等價值)，無需健康審查

[AIA – INTERNAL]

產品詳細特點 (4/4)

新

未來心願安排@

持有人可以在申請保單或任何於保單仍然生效的時候(1)指定一個或多個觸發事件，包括受保人身故、持有人身故及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，並就所選的觸發事件指定每個保單部分的選項(2)：

- 受保人身故：就保單延續選項，持有人可指定最多3對第二持有人及第二受保人的組合以及其順序，於現有受保人及/或現有持有人身故後，將按順序成為保單或相關保單部分的新受保人及/或新持有人。就身故賠償支付選項，就每名受益人，持有人可指定最多2名後續受益人以及其順序，亦可為每名後續受益人指定身故賠償支付辦法及受益人靈活選項。
- 持有人身故：就保單延續選項，持有人可指定最多3名第二持有人以及其順序，於現有持有人身故後，將按順序成為保單或相關保單部分的新持有人。
- 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：就保單延續選項，持有人可指定最多3名指定擁有權持有人以及其順序，於觸發事件後，將按順序成為保單或相關保單部分的新持有人。就支付款項選項，持有人可指定最多3名指定收取款項人以及其順序，於觸發事件後，將按順序領取支付款項。

保單暫管人安排及未來守護選項@

- 保單暫管人安排: 客戶可以選擇在第二持有人的指定年齡(必須為18歲或以上)或指定日期(第二持有人在指定日期當日必須為18歲或以上)，於保單持有人身故後，將保單擁有權轉移至第二持有人。保單持有人身故時(於第二持有人達指定年齡或指定日期前發生)，，保單暫管人將暫時成為新的保單持有人一段時期，並可行使保單暫管人的行政操作@下所提供的有限度的保單行政權利。當第二持有人達指定年齡時或指定日期，保單擁有權將轉移至第二持有人
- 未來守護選項: 賦權保單暫管人，在基於保單持有人預先訂立的分拆百分比將保單分拆至兩張各自基本金額較少之保單後，指定額外一位第二持有人。

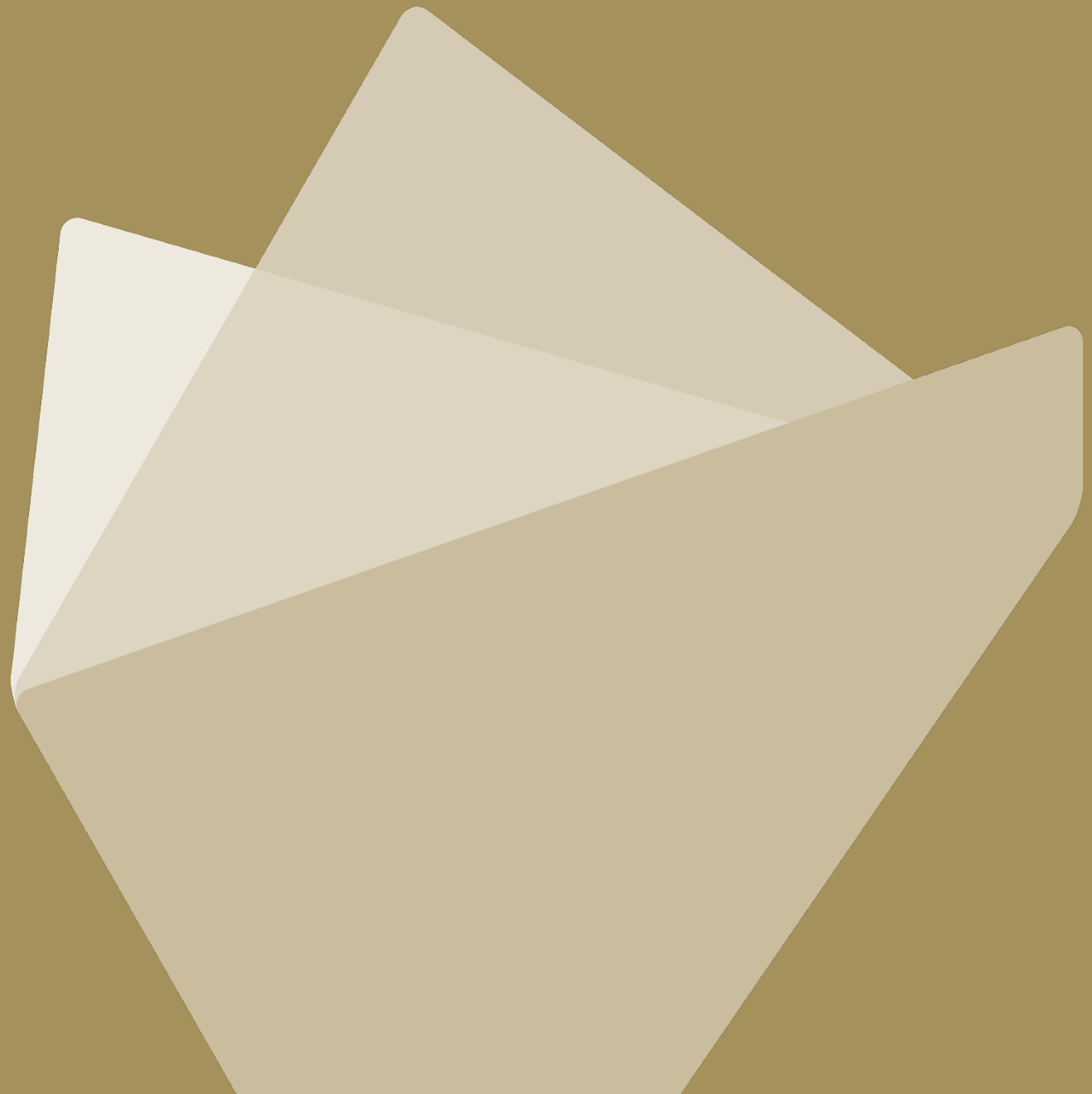
(1) 觸發事件「持有人被診斷患有健康障礙選項下之指定疾病或為永久精神上無行為能力人士」的指定只可從 (i) 第3個保單週年日開始起（如只選擇支付款項選項）或 (ii) 由基本保單第3個保單週年日或於保費繳付期完結當日（以較後者為準）起（如只選擇保單延續選項，或同時選擇保單延續選項及支付款項選項）生效。
(2) 未來心願安排下的每個保單部分及整個身故賠償支付選項的保單部分的需符合基本計劃的未來心願安排的最低基本金額要求。在每個觸發事件下，所有保單部分的分配百分比的總和必須為100%。
@「保單暫管人安排」和「未來心願安排」只適用於符合我們資格要求的指定保單，「保單暫管人安排」和「未來心願安排」為額外增值服務，並不是產品特點，因此不構成財富盈活儲蓄保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」和「未來心願安排」，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

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

HEALTHIER, LONGER, BETTER LIVES

佣金



AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

佣金

保費繳付期	整付保費	5年	
	基本佣金	基本佣金	優質業務獎金
1	3.5%	16.95%	8.05%
2	N.A.	2%	3%
3 - 5	N.A.	2%	0%
高齡投保首年佣金調整 High Issue Age FYC Adjustment	70歲至85歲： 首年佣金就投保年齡69歲以上每加大一歲減0.1%，最高至74歲；其後維持於3%直至最高85歲	70歲至80歲： 首年佣金就投保年齡69歲以上每加大一歲減1%，最高至74歲；其後維持於20%直至最高80歲	
年繳額外10% (只適用於首年佣金)	不適用	適用	

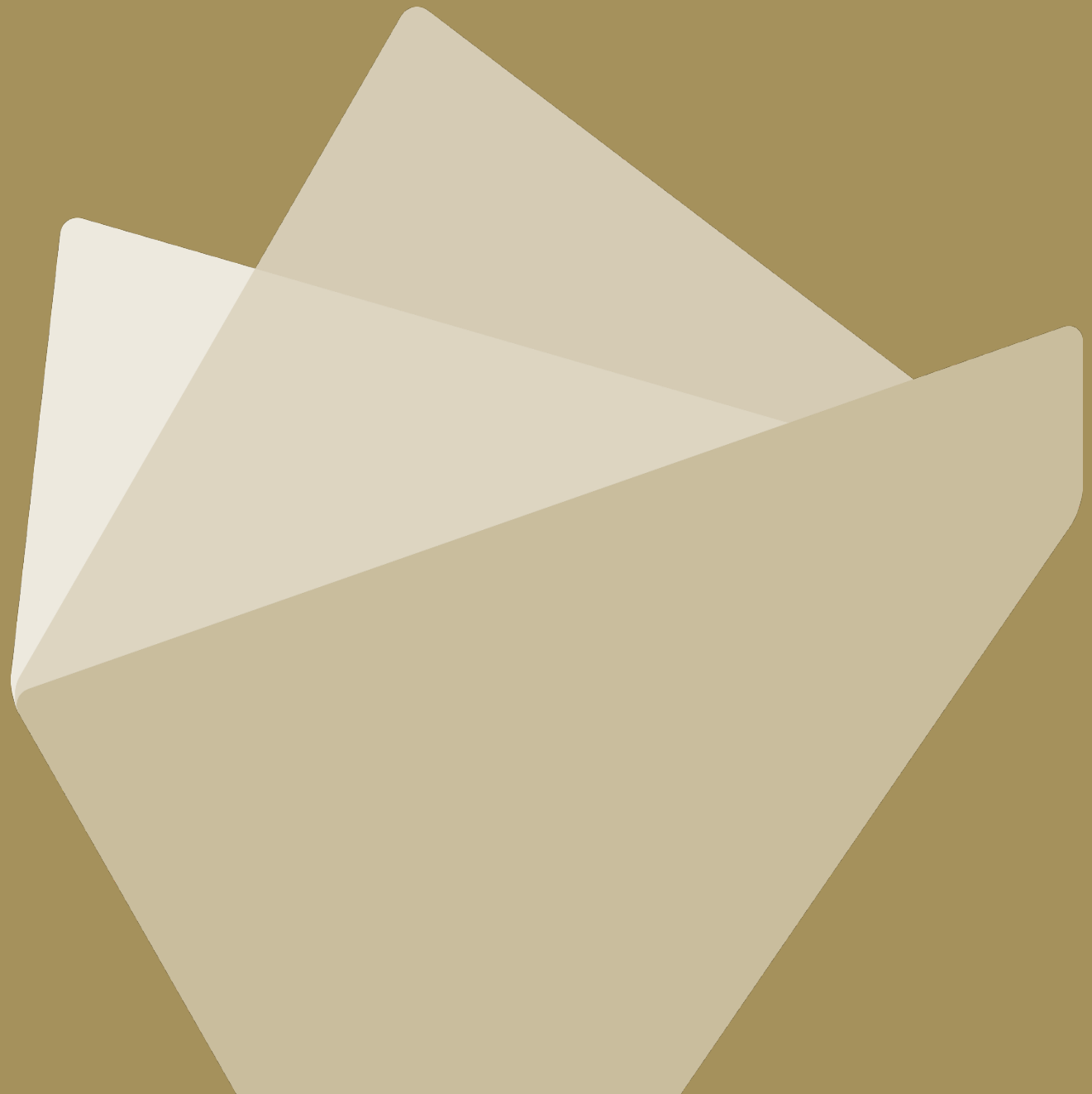
高齡投保首年佣金調整延遲至70歲

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

與現行產品相同

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）		
	(i)	產品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	
	(ii)	產品迎合為我提供保障以應付日益增長的醫療費用的目標，而此產品為 醫療保險產品並提供住院費用實報實銷保障及/或門診保障	
	(iii)	產品迎合為我提供健康保障/危疾保障以應付將來的健康服務的目標， 此產品提供健康保障/危疾保障一筆過賠償	
	C. 為未來提供定期的收入（例如：退休收入等）		✓ 自選目標
	D. 為未來需要作儲蓄 (例如: 子女教育，退休等)		✓ 自選目標
	E. 投資 為實現上述「投資」的目標，閣下希望如何管理保險產品項目下的不同投資 選項/投資選擇（如有）？（請選一項）		✓ 核心目標
	(i)	本人願意按個人決定（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目下的不同投資 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。	
	(ii)	本人願意按個人決定（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目下的不同投資選項/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。	
	(iii)	本人不願意選擇或管理保險產品項目下的不同投資選項/投資選擇 （如有）。	✓核心目標
	F. 其他		

✓ 指申請本產品之可配對選項

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

財務需要分析表格之配對

與現行產品相同

問題		
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	✓ (只適用於整付保費)
	F. > 20 年	✓
	G. 終身	✓
C3.您是否具備任何金融知識和經驗，例如人壽保險及/ 或其他金融產品(如股票、債券、基金、金融衍生品、強積金等) ? *	是，我具備金融知識和經驗。	
	否，我過往並沒有任何金融知識和經驗，但保險中介人已向我解釋保險的概念和知識，並提供以下資料供我參考。因此，本人現確認已具備基本保險概念和知識。	
C4.根據您的風險承受能力，您是否願意考慮會提供非保證回報的保險產品？	Yes 是	✓
	No 否	
C4a.如果您考慮購買提供非保證回報的保險產品，您可接受用於支持該等保險產品的增長型資產(如上市股票、股票互惠基金、房地產、房地產基金、私募股權基金及私募信貸基金) 投資的最高百分比是多少？	投資於增長型資產 ≤ 50%	
	投資於增長型資產 > 50%	✓
最高保費年期		整付保費：一次性供款 5年保費繳付期：2-5年
共同匯報標準		適用

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

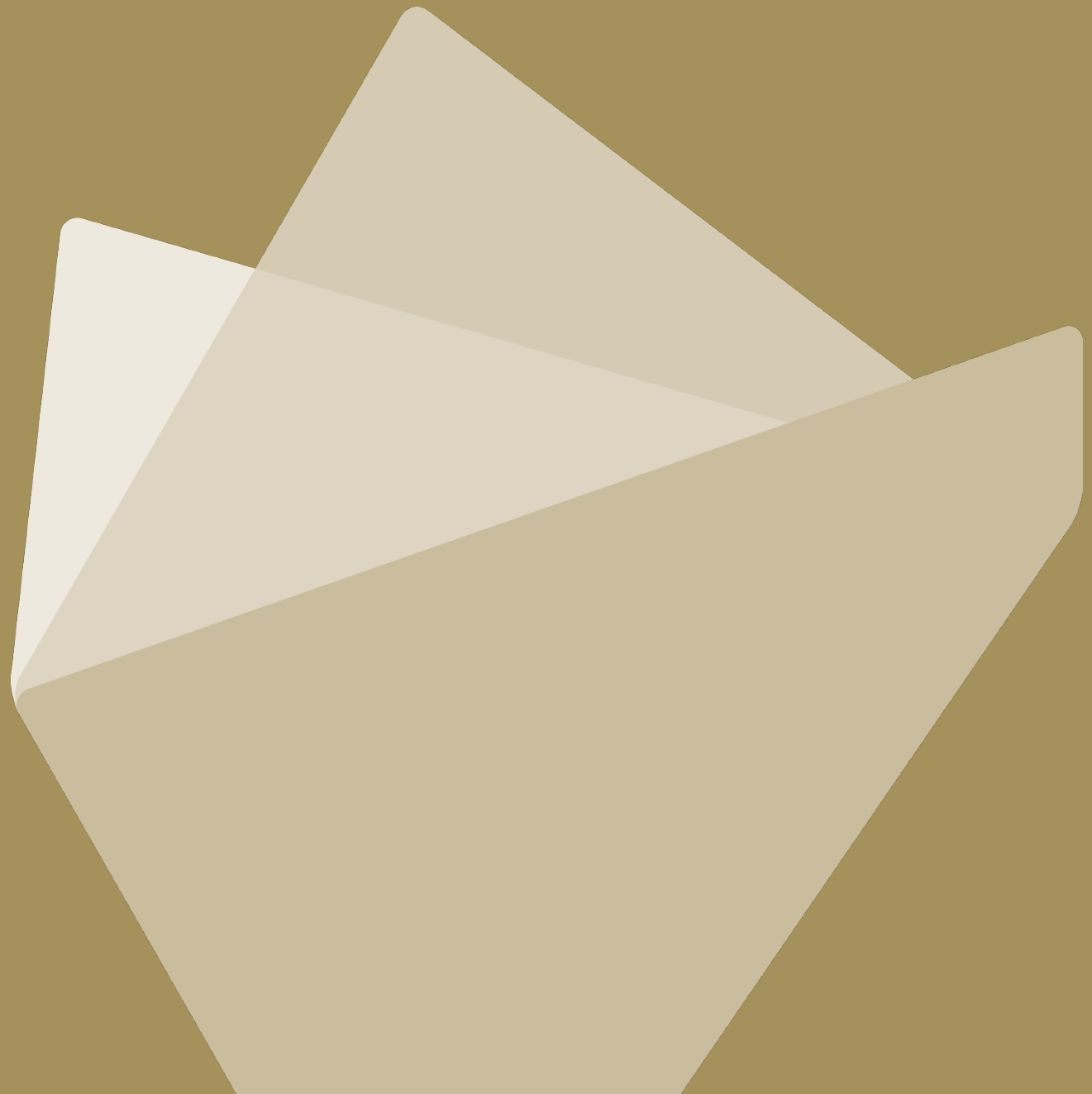
* 客戶於C3題必須選擇「是」或「否」，不得留空。

✓ 指申請本產品之可配對選項

[AIA – INTERNAL]

HEALTHIER, LONGER, BETTER LIVES

建議書 (IPGS+)



AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

建議書 (iPGS+)

產品更新



調高財富盈活的最高保費限額設定

方便財務策劃顧問向客戶
提供大額保單的保單價值說明

環宇盈活 (GF)

建議書的最高保費限額	整付保費繳付期	5年保費繳付期
整付 / 年繳保費	24,250,000美元 / 96,000,000港元	9,700,000美元 / 9,700,000港元

財富盈活 (WF)

建議書的最高保費限額	整付保費繳付期	5年保費繳付期
整付 / 年繳保費	50,000,000美元 / 100,000,000港元	10,000,000美元 / 10,000,000港元

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

建議書 (iPGS+)

整付保費

與現行產品相同



可由第1年開始提取

可由第1年開始減少基本金額

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

建議書 (iPGS+)

5年保費繳付期

與現行產品相同

由哪一保單年度/年齡開始及結束提取金額?

○ 保單年度　　◉ 年齡

開始年齡 *　3　最早第 3 年（3 歲）

終止年齡 *　20　最多第 100 年（100 歲）

可由第3年開始提取

期望每年提取多少金額?

提取金額 *　美元

預期每年通脹率/預期每年提款增長率?

預期每年通脹率/預期每年提款增長率? *　%

於保單價值提取後

請選擇「保持基本金額」 或 「減少基本金額」

○ 保持基本金額　　◉ 減少基本金額

可由第5年開始減少基本金額

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

建議書 (iPGS+)

與現行產品相同

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



AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

建議書 (iPGS+)

與現行產品相同

兩項現金提取設定

✓度身訂做現金提取設定以滿足客戶需求
✓盡享靈活配置和現金提取優勢

1) 找出最高的每年提款金額

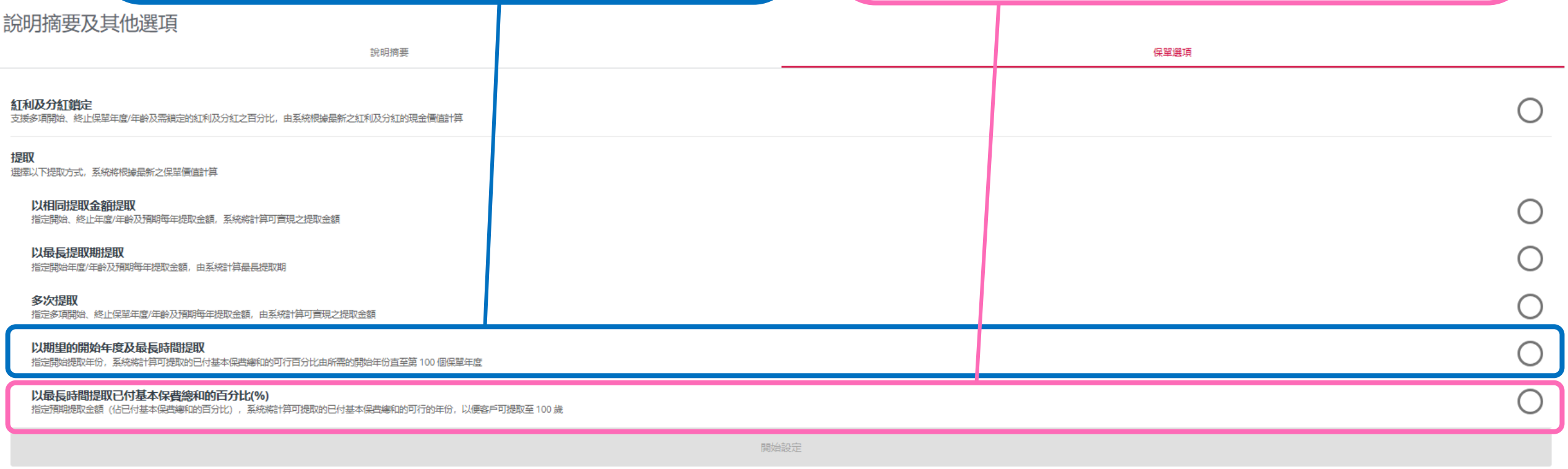


輸入： 希望開始提款的年份/年齡
結果：可持續每年提取至 100 歲的最高提款金額（佔已繳總保費的百分比）

2) 找出最早可開始提款的年份



輸入：希望提取的金額佔已繳總保費的%
結果：可持續每年提取至 100 歲的最早提款開始年份（每年提取相同金額）



[AIA – INTERNAL]

建議書 (iPGS+)

兩項現金提取設定例子1

與現行產品相同



1.1) 以開始提款保單年度找出最高的每年提款金額

以期望的開始年度及最長時間提取

由哪一保單年度/年齡開始提取金額?

- (●) 保單年度
- ( ) 年齡

開始年度 *: 6

最早第 5 年（23 歲）最遲第 82 年（100 歲）

1 輸入開始提款保單年度: 6

於保單價值提取後

請選擇「保持基本金額」或「減少基本金額」

- ( ) 保持基本金額
- (●) 減少基本金額

儲存

以期望的開始年度及最長時間提取

系統將根據以下設定計算

保單年度	提取金額
6	ZZZ

清除所有

計算

2 按計算

以期望的開始年度及最長時間提取

於第 6 個保單年度（24 歲）開始，客戶可提取 7% 的已付基本保費總和（美元 35,000）至 100 歲

以下為所輸入之設定，以供參閱

保單年度終結	提取
6 (24歲)	美元 35,000
7 (25歲)	美元 35,000
8 (26歲)	美元 35,000

3 得出可持續每年提取至 100 歲的最高提款金額美元35,000（占已繳總保費7%）

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

兩項現金提取設定例子2

與現行產品相同



1.2) 以開始提款年齡找出最高的每年提款金額

以期望的開始年度及最長時間提取

由哪一保單年度/年齡開始提取金額?

○ 保單年度　◉ 年齡

開始年齡 *
25

最早第 1 年（19 歲）最遲第 82 年（100 歲）

1 輸入開始提款年齡: 25

於保單價值提取後

請選擇「保持基本金額」或「減少基本金額」

○ 保持基本金額　◉ 減少基本金額

儲存

以期望的開始年度及最長時間提取

系統將根據以下設定計算

保單年度	提取金額
7	ZZZ

清除所有

計算

2 按計算

以期望的開始年度及最長時間提取

於第 7 個保單年度（25 歲）開始，客戶可提取 8% 的已付基本保費總和（美元 80,000）至 100 歲

以下為所輸入之設定，以供參閱

保單年度終結	提取
7 (25歲)	美元 80,000
8 (26歲)	美元 80,000

3 得出可持續由 25歲每年提取至 100 歲的最高提款金額美元80,000（占已繳總保費8%）

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

建議書 (iPGS+)

兩項現金提取設定例子3

與現行產品相同

2) 找出最早可開始提款的年份



得出可客户可於第6個保單年度持續每年提取美元35,000（占已繳總保費7%）至 100 歲

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

建議書 (iPGS+)

與現行產品相同

現金提取舉例：悲觀情景 及 紅利及分紅鎖定舉例：悲觀情景

客戶可於建議書的現金提取舉例的悲觀情景及紅利及分紅鎖定舉例的悲觀情景說明，進一步了解於悲觀情景下可提取或鎖定的金額。

友邦保險（國際）有限公司

計劃：財富盈活儲蓄保險計劃（5 年繳費）

細分之保證及非保證現金提取金額，請參照以下說明：

年齡	保單年度終結	現金提取金額			
		保證金額	非保證金額		總額
		由保證現金價值提取 (A)	由復歸紅利提取 (B)	由終期分紅提取 (C)	(A)+(B)+(C)
1	1	0	0	0	0
2	2	0	0	0	0
3	3	0	0	0	0
4	4	0	0	0	0
5	5	0	0	0	0
6	6	0	0	0	0
7	7	0	0	0	0
8	8	0	0	0	0
9	9	0	0	0	0
10	10	0	0	0	0
11	11	0	0	0	0
12	12	0	0	0	0
13	13	0	0	0	0
14	14	0	0	0	0
15	15	0	0	0	0
16	16	0	0	0	0
17	17	0	0	0	0
18	18	0	0	0	0
19	19	0	0	0	0
20	20	0	0	0	0
21	21	0	0	0	0
22	22	0	0	0	0
23	23	0	0	0	0
24	24	0	0	0	0
25	25	0	0	0	0
26	26	0	0	0	0
27	27	0	0	0	0
28	28	0	0	0	0
29	29	0	0	0	0
30	30	0	0	0	0
31	31	0	0	0	0
32	32	0	0	0	0
33	33	0	0	0	0
34	34	0	0	0	0
35	35	0	0	0	0
36	36	0	0	0	0
37	37	0	0	0	0
38	38	0	0	0	0
39	39	0	0	0	0
40	40	0	5,951	4,049	10,000
41	41	0	5,829	4,171	10,000
42	42	0	5,708	4,292	10,000
43	43	0	5,588	4,412	10,000
44	44	0	5,469	4,531	10,000
45	45	0	5,350	4,650	10,000

續

友邦保險（國際）有限公司

計劃：財富盈活儲蓄保險計劃（5 年繳費）

年齡	保單年度終結	繳付保費總額	現金提取金額[1],[2]	現金提取後之基本金額	現金提取後之退保發還金額			
					保證金額[2]	非保證金額		總額
					保證現金價值 (A)	復歸紅利 (B)	終期分紅 (C)	(A)+(B)+(C)
1	1	100,000	0	1,027,750	103	0	0	103
2	2	200,000	0	1,027,750	103	0	0	103
3	3	300,000	0	1,027,750	26,722	9,790	11,205	47,717
4	4	400,000	0	1,027,750	75,026	19,588	24,927	119,541
5	5	500,000	0	1,027,750	141,830	29,393	51,377	222,600
6	6	500,000	0	1,027,750	187,051	39,206	173,274	399,530
7	7	500,000	0	1,027,750	231,244	40,019	173,406	444,669
8	8	500,000	0	1,027,750	298,048	40,833	173,645	512,525
9	9	500,000	0	1,027,750	307,297	41,647	188,642	537,586
10	10	500,000	0	1,027,750	315,519	42,462	193,387	551,369
11	11	500,000	0	1,027,750	325,797	43,277	193,535	562,609
12	12	500,000	0	1,027,750	335,047	44,094	193,682	572,822
13	13	500,000	0	1,027,750	345,324	44,910	193,830	584,064
14	14	500,000	0	1,027,750	355,602	45,728	193,977	595,307
15	15	500,000	0	1,027,750	365,879	57,512	196,107	619,498
16	16	500,000	0	1,027,750	390,545	69,305	198,238	658,088
17	17	500,000	0	1,027,750	416,239	81,107	201,590	698,936
18	18	500,000	0	1,027,750	502,570	92,918	210,125	805,613
19	19	500,000	0	1,027,750	506,681	104,738	218,230	829,649
20	20	500,000	0	1,027,750	507,709	118,525	233,038	859,271
21	21	500,000	0	1,027,750	508,736	132,322	245,703	886,762
22	22	500,000	0	1,027,750	509,764	146,130	264,358	920,252
23	23	500,000	0	1,027,750	510,792	159,949	283,741	954,482
24	24	500,000	0	1,027,750	511,820	173,778	302,425	988,022
25	25	500,000	0	1,027,750	512,847	187,617	336,414	1,036,878
26	26	500,000	0	1,027,750	513,875	201,467	369,626	1,084,968
27	27	500,000	0	1,027,750	514,903	215,328	411,956	1,142,187
28	28	500,000	0	1,027,750	515,931	229,199	459,541	1,204,670
29	29	500,000	0	1,027,750	516,958	243,081	491,557	1,251,596
30	30	500,000	0	1,027,750	517,986	256,973	525,709	1,300,668
31	31	500,000	0	1,027,750	519,014	270,876	589,446	1,379,336
32	32	500,000	0	1,027,750	520,042	284,790	624,244	1,429,075
33	33	500,000	0	1,027,750	523,125	298,714	658,722	1,480,560
34	34	500,000	0	1,027,750	526,208	312,648	695,801	1,534,657
35	35	500,000	0	1,027,750	529,291	326,594	735,680	1,591,565
36	36	500,000	0	1,027,750	531,347	340,550	780,068	1,651,964
37	37	500,000	0	1,027,750	535,458	354,516	828,392	1,718,366
38	38	500,000	0	1,027,750	539,569	368,494	871,954	1,780,016
39	39	500,000	0	1,027,750	541,624	382,481	921,727	1,845,833
40	40	500,000	10,000	1,027,750	546,557	390,529	965,139	1,902,226
41	41	500,000	10,000	1,027,750	547,894	394,788	1,017,969	1,960,651
42	42	500,000	10,000	1,027,750	549,230	399,172	1,073,045	2,021,447
43	43	500,000	10,000	1,027,750	550,566	403,679	1,130,256	2,084,500
44	44	500,000	10,000	1,027,750	551,902	408,308	1,189,918	2,150,127
45	45	500,000	10,000	1,027,750	553,238	413,059	1,252,207	2,218,504

續

友邦保險（國際）有限公司

計劃：財富盈活儲蓄保險計劃（5 年繳費）

年齡	保單年度終結	繳付保費總額	現金提取金額[1],[2]	現金提取後之基本金額	現金提取後之退保發還金額			
					保證金額[2]	非保證金額		總額
					保證現金價值 (A)	復歸紅利 (B)	終期分紅 (C)	(A)+(B)+(C)
91	91	500,000	0	1,027,750	655,705	636,802	14,275,531	15,568,037
92	92	500,000	0	1,027,750	658,788	637,679	15,275,979	16,572,446
93	93	500,000	0	1,027,750	662,899	638,556	16,344,299	17,645,754
94	94	500,000	0	1,027,750	665,982	639,434	17,494,267	18,799,683
95	95	500,000	0	1,027,750	668,551	640,313	18,730,516	20,039,380
96	96	500,000	0	1,027,750	671,121	641,193	20,056,520	21,368,833
97	97	500,000	0	1,027,750	674,204	642,073	21,477,096	22,793,372
98	98	500,000	0	1,027,750	677,287	642,954	23,001,915	24,322,156
99	99	500,000	0	1,027,750	680,371	643,835	24,638,498	25,962,704
100	100	500,000	0	1,027,750	684,482	644,717	28,103,474	29,432,673

註釋：(1) 請參考現金提取舉例內的現金提取金額說明以了解細分之保證及非保證現金提取金額。

(2) 上述每個保單年度提及的"現金提取金額的保證金額"及"現金提取後之退保發還金額的保證金額"是根據保單年度終結時預期的基本金額來計算。每次部份退保後的實際的基本金額可能會多於或少於上述每個保單年度所列的數字，所以隨後實際的"現金提取金額的保證金額"及"現金提取後之退保發還金額的保證金額"，將會根據保單年度終結時實際的基本金額而反映。

提示：於理解此說明時，請參閱此建議書內分紅保單銷售說明文件第 6 部份的說明。

1. 財富盈活儲蓄保險計劃之基本金額只用作計算保費及相關保單價值。身故賠償請參照於本建議書中現金提取舉例內現金提取後之身故賠償總額內之數值。
2. 此說明假設整個保單年期內沒有任何保單貸款及沒有行使靈活提取選項、價值保障選項、紅利及分紅鎖定選項、紅利及分紅解鎖選項、貨幣轉換選項、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全數繳付。
3. 現金提取（以上所示）將首先由可套現之復歸紅利及其相關之任何終期分紅的現金價值（統稱「可套現之紅利現金價值」）中扣除，若提取金額超過可套現之紅利現金價值的餘款，則從保證現金價值及任何相關之終期分紅的現金價值（由第 3 個保單年度終結及以後）中提取（如有），此舉會令保單之基本金額減少（反映於保單批註）。因此，其後的保證現金價值、任何復歸紅利及任何終期分紅的面值及現金價值及用以計算身故賠償的保費總和將根據減少後之基本金額而減少。任何現金提取會因此而降低保單的將來價值以及保單價值的可持續性和潛在增長。
4. 繳付保費總額指根據最新的基本金額而須繳交之保費總額。因此，如現金提取引致保單之基本金額減少，繳付保費總額將根據減少後的基本金額而調整。上列繳付保費總額或會與保單期內實際應繳保費總額有所不同。保單期內應繳保費總額為 $500,000。
5. 保單需符合本公司最低基本金額之要求。倘提取會使保單之基本金額減少至低於最低基本金額之要求，則不可提取現金。
6. 可套現之紅利現金價值包括復歸紅利的預期現金價值及其相關之終期分紅之預期現金價值。此等價值只作參考之用，以及只根據本公司現時預期的退保價值、紅利率及分紅率所計算，全部皆並非保證。
7. 實際提取的金額及年期可能不會持續，會根據實際支付之非保證利益而與所列之提取金額及年期或會有所不同。
8. 每次現金提取，須使用本公司的指定表格以書面向本公司提出申請。
9. 於此建議書中所有情景下之預期退保發還總金額的客戶總內部回報率（「內部回報率」）均受限於監管要求的 6.5% 上限。如內部回報率超過 6.5%，則該預期退保發還總金額以及預期身故賠償總額（如適用）會被相應調整。請注意，內部回報率只根據已支付予基本計劃的繳付保費總額而計算，而不包括所有附加契約之保費（如有）。

[AIA – INTERNAL]

建議書 (iPGS+)

與現行產品相同

IRR上限僅適用在**銷售保單**時提供的產品資料
- **不會影響**實際回報，保險公司仍可派發高於或低於上限的紅利 / 分紅

本產品不會同時支援選擇現金提取及紅利及分紅鎖定選項，這並不影響保單選項的實際操作，即客戶仍然可以申請同時行使現金提取及紅利及分紅鎖定選項，只是此選項不會反映建議書上。**這並不影響保單選項的實際操作。**



VS



如財務策劃顧問**選擇了行使紅利及分紅鎖定選項**
將**不能選擇現金提取**

如財務策劃顧問**選擇了現金提取**
將**不能選擇紅利及分紅鎖定選項**

客戶仍然可以申請同時行使現金提取及紅利及分紅鎖定選項，只是此選項不會反映於建議書上

[AIA – INTERNAL]

建議書 (iPGS+)

與現行產品相同

建議書上關於香港監管要求的說明：

香港版本

分紅保單銷售說明文件

友邦保險（國際）有限公司

計劃：財富盈活儲蓄保險計劃（5 年繳費）

05272019

6. 說明

(i) 此分紅保單銷售說明文件假設整個保單年期內沒有任何保單貸款、沒有復歸紅利及終期分紅提取以及沒有行使靈活提取選項、價值保障選項、紅利及分紅鎖定選項、紅利及分紅解鎖選項、貨幣轉換選項、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全數繳付。

(ii) 第 3、4 及 5 部份乃概括說明閣下基本計劃的主要利益，並未將第 2 部份所列之附加保障（如適用）計算在內，且假設閣下會全數支付應繳保費。如欲知悉更多資料，或（如適當）索取更詳盡的建議書，請與閣下的持牌保險中介人或本公司聯絡。

(iii) 上列保費總額乃假設保費以年繳形式繳付。

(iv) 由於需要將金額調整為整數，上列繳付保費總額或會與保單中應繳保費總額稍有出入。

(v) 第 3 及 4 部份退保發還金額的保證金額相等於保證現金價值。

(vi) 第 3 及 4 部份退保發還金額預計的非保證金額相等於任何復歸紅利之現金價值及任何終期分紅之現金價值的總和。

(vii) **於此建議書中所有情景下之預期退保發還總金額的客戶總內部回報率（「內部回報率」）均受限於監管要求的 6.5% 上限。如內部回報率超過 6.5%，則該預期退保發還總金額以及預期身故賠償總額（如適用）會被相應調整。請注意，內部回報率只根據已支付予基本計劃的繳付保費總額而計算，而不包括所有附加契約之保費（如有）。**

澳門版本

分紅保單銷售說明文件

友邦保險（國際）有限公司

計劃：財富盈活儲蓄保險計劃（5 年繳費）

05272019

6. 說明

(i) 此分紅保單銷售說明文件假設整個保單年期內沒有任何保單貸款、沒有復歸紅利及終期分紅提取以及沒有行使靈活提取選項、價值保障選項、紅利及分紅鎖定選項、紅利及分紅解鎖選項、貨幣轉換選項、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全數繳付。

(ii) 第 3、4 及 5 部份乃概括說明閣下基本計劃的主要利益，並未將第 2 部份所列之附加保障（如適用）計算在內，且假設閣下會全數支付應繳保費。如欲知悉更多資料，或（如適當）索取更詳盡的建議書，請與閣下的持牌保險中介人或本公司聯絡。

(iii) 上列保費總額乃假設保費以年繳形式繳付。

(iv) 由於需要將金額調整為整數，上列繳付保費總額或會與保單中應繳保費總額稍有出入。

(v) 第 3 及 4 部份退保發還金額的保證金額相等於保證現金價值。

(vi) 第 3 及 4 部份退保發還金額預計的非保證金額相等於任何復歸紅利之現金價值及任何終期分紅之現金價值的總和。

(vii) **於此建議書中所有情景下之預期退保發還總金額的客戶總內部回報率（「內部回報率」）均受限於 6.5% 上限。如內部回報率超過 6.5%，則該預期退保發還總金額以及預期身故賠償總額（如適用）會被相應調整。請注意，內部回報率只根據已支付予基本計劃的繳付保費總額而計算，而不包括所有附加契約之保費（如有）。**

[AIA – INTERNAL]

HEALTHIER, LONGER, BETTER LIVES

THANK YOU

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.