‖財富系列 人壽保障

「財富恆裕」人壽保險計劃3

健康長久好生活

產品一頁精華



保單逆按計劃 — 合資格壽險計劃

PRMP 保單逆按計劃 Policy Reverse Mortgage Programme

HKMC RETIRE 退休3寶

香港按揭證券有限公司 The Hong Kong Mortgage Corporation Limited

特點一覽

終身守護

由始而立

提供**安心保障**，助您無憂守護摯愛

- 終身人壽保障
- 保單繕發時基本計劃的保證現金價值金額為已付整付保費的85%

運籌朝夕

應時即至

捕捉**潛在增值**，助您的財富穩步累進

- 保證現金價值
- 非保證終期分紅
- 「保單分拆選項」

遠見未來

澤被摯愛

提供**靈活選項**，助您精準規劃財務保障

- **市場首創**+「健康障礙選項」
- **市場首創***「受益人靈活選項」
- 「身故賠償支付辦法」

增值服務 助您前瞻佈局財富傳承

- **市場首創**●「未來心願安排」♥
- 「保單暫管人安排」▲

詳情閱覽電子版

「財富恆裕」人壽保險計劃3為保單逆按計劃之合資格壽險計劃# 助您完善退休理財規劃。

（只適用於在香港發出的保單）

客戶故事：

靈活運籌 從容守護

（以下例子乃假設個案及資訊只供參考。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，詳情請參閱有關產品簡介及保單契約。就保單契約條款之定義、契約條款及條件之原文及完整敘述，請參閱保單契約。）



Kenny 為初創企業家，積極規劃財富增值，讓自己及摯親可安享未來。他投保**「財富恆裕」人壽保險計劃3**，不僅可助他長遠累積財富，更可透過多元及靈活的保單選項，兼顧摯愛的財務保障。

（所有數額是以美元計算）

保單持有人及受保人：
Kenny（45歲，非吸煙者）
居住地：香港　**風險級別：**標準風險級別

受益人：
Kristy（40歲，Kenny 的太太）
Karson（10 歲，Kenny 的兒子）

投保**「財富恆裕」人壽保險計劃3**
保額：3,000,000美元
整付保費：388,080美元
保額約為已繳付保費的 **7.73** 倍

主要保單
保單持有人及受保人：Kenny
保額：2,000,000美元

分拆保單
保單持有人：Kristy
受保人：Kenny
保額：1,000,000美元

主要保單
Kenny 為防患未然，他設定**「健康障礙選項」**^ 並指定兒子Karson為指定收款人。如 Kenny 不幸出現精神問題或因指定疾病而導致一段期間失去意識時，確保兒子得到財務保障。

分拆保單
保單仍然生效，持續守護太太的未來。

保單繕發 — 保單年度 10 — 20

Kenny 選擇**「保單分拆選項」***，將原有保單分拆為兩份，太太 Kristy 為分拆保單的保單持有人。

上述個案所示的所有數字均以四捨五入方式計算至整數。

* 由第1個保單年度完結後起，您可申請行使「保單分拆選項」。您每日只可提交行使此選項的申請一次，而您的申請受限於我們的批准及我們當時的規則和條件。行使「保單分拆選項」後的現有保單及分拆保單各自的保額必須不少於申請「保單分拆選項」時我們批准之最低保額金額。請參閱產品簡介瞭解有關詳情。
^ 有關「健康障礙選項下之指定疾病」詳情，請參閱產品簡介及保單契約。指定接收人的申請須經我們批准，及受限於適用法律及我們當時的規則及條件。我們在此選項下作出任何支付前，將先扣除在保單下您尚欠我們的所有金額及所有未償還的欠款（如有）。

備註（特點一覽）

+ 「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。此特點與香港主要保險公司之儲蓄保險產品及人壽保險產品比較為市場首創，由AIA於2025年6月23日在「財富源源」儲蓄保險計劃中首創。
* 「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」讓受益人選擇，當受益人達到保單持有人所選的指定年齡或當受益人被診斷患上「受益人靈活選項下之指定疾病」時，受益人可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及人壽保險產品比較為市場首創，由AIA於2025年1月8日在活享儲蓄計劃中首創。
● 「未來心願安排」之市場首創是指「未來心願安排」讓保單持有人能在一項綜合的增值服務中，就不同特定觸發事件作出不同指示的特點。此特點與香港主要保險公司之同類型服務比較為市場首創，由AIA於2026年6月1日在財富盈活儲蓄保險計劃中首創。
♥ 「未來心願安排」僅提供予符合我們資格要求的指明保險計劃及指定保單。保單必須在香港繕發及「保單暫管人安排」於保單下未被指定或行使。「未來心願安排」並不適用於公司投保保單及信託持有人保單。「未來心願安排」乃增值服務，並非產品特點，因此並不於**「財富恆裕」人壽保險計劃3**保單契約下提供。我們有絕對酌情權以決定是否批准申請，並保留全權絕對酌情決定權隨時取消「未來心願安排」或更改其條款及條件或任何相關要求。當「未來心願安排」已於保單被指定後，在「未來心願安排」生效前就保單的第二持有人、指定擁有權接收人及指定收款人作出的所有指定（如有）將會被自動撤銷。
▲ 「保單暫管人安排」僅提供予符合我們資格要求的指明保險計劃及指定保單。保單必須在香港繕發。「保單暫管人安排」並不適用於公司投保保單。「保單暫管人安排」乃增值服務，並非產品特點，因此並不於**「財富恆裕」人壽保險計劃3**保單契約下提供。我們有絕對酌情權以決定是否批准申請，並保留全權絕對酌情決定權隨時取消「保單暫管人安排」或更改其條款及條件或任何相關要求。
請注意，**「財富恆裕」人壽保險計劃3**為保單逆按計劃之合資格壽險計劃，但這並不代表您提交的保單逆按計劃之申請將獲得批核。本產品是否合資格乃取決於產品特點。在申請保單逆按貸款時，您及您所持有之人壽保險保單仍必須符合保單逆按計劃規定之申請資格。我們提供有關保單逆按計劃的基本資料僅作參考用途，您不應單憑這些資料作出任何決定，如有任何疑問，應該諮詢專業團體的意見。請注意，上述資料可能有變，包括保單逆按計劃的申請資格。我們不會承擔任何責任通知您任何變動，以及該等變動如何影響您。保單逆按計劃由香港按揭證券有限公司之全資附屬機構香港按證保險有限公司營運。如欲了解保單逆按計劃的詳情，可參閱香港按揭證券有限公司網頁：www.hkmc.com.hk。保單逆按計劃只適用於在香港發出的保單。

以上產品特點受限於我們當時的規則和條件。有關風險披露及有關產品詳情，請參閱產品簡介及保單契約。此單張中的產品特點受有關保單條款及條件約束亦受限於AIA的批准。此單張只於香港派發。單張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，您可向AIA索取。人壽保險保單屬長期的保險合約。如於早年退保，您所收取的金額可能大幅少於已繳的保費。本單張只載有一般資料，並不構成任何銷售建議及/或有關產品之推介。於投保保險產品之前，客戶須完成財務需要分析。

於此單張內所提及的「公司」、「AIA」、「我們」或「友邦」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）