财富系列 人寿保障

# 「财富恒裕」人寿保险计划3

健康长久好生活

## 产品一页精华




保单逆按计划 — 合资格寿险计划

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

## 特点一览

### 终身守护

由始而立

提供**安心保障**，助您无忧守护挚爱

- 终身人寿保障
- 保单缮发时基本计划的保证现金价值金额为已付整付保费的85%

### 运筹朝夕

应时即至

捕捉**潜在增值**，助您的财富稳步累进

- 保证现金价值
- 非保证终期分红
- 「保单分拆选项」

### 远见未来

泽被挚爱

提供**灵活选项**，助您精准规划财务保障

- 市场首创+「健康障碍选项」
- 市场首创*「受益人灵活选项」
- 「身故赔偿支付办法」

**增值服务** 助您前瞻布局财富传承

- 市场首创●「未来心愿安排」♥
- 「保单暂管人安排」▲

详情阅览电子版

**「财富恒裕」人寿保险计划3为保单逆按计划之合资格寿险计划#助您完善退休理财规划。**

（只适用于在香港发出的保单）

客户故事：

## 灵活运筹 从容守护

（以下例子乃假设个案及资讯只供参考。有关产品特点、条款及细则、不保事项及主要产品风险之详情，详情请参阅有关产品简介及保单契约。就保单契约条款之定义、契约条款及条件之原文及完整叙述，请参阅保单契约。）



Kenny 为初创企业家，积极规划财富增值，让自己及挚亲可安享未来。他投保**「财富恒裕」人寿保险计划3**，不仅可助他长远累积财富，更可透过多元及灵活的保单选项，兼顾挚爱的财务保障。

（所有数额是以美元计算）

**保单持有人及受保人：**
Kenny（45岁，非吸烟者）
**居住地：**香港　**风险级别：**标准风险级别

**受益人：**
Kristy（40岁，Kenny 的太太）
Karson（10岁，Kenny 的儿子）

投保**「财富恒裕」人寿保险计划3**

保额：3,000,000 美元
整付保费：388,080 美元

保额约为已缴付保费的 **7.73** 倍

**主要保单**

保单持有人及受保人：Kenny
保额：2,000,000美元

Kenny 为防患未然，他设定**「健康障碍选项」**^并指定儿子Karson为指定收款人。如 Kenny 不幸出现精神问题或因指定疾病而导致一段期间失去意识时，确保儿子得到财务保障。

**分拆保单**

保单持有人：Kristy
受保人：Kenny
保额：1,000,000美元

保单仍然生效，持续守护太太的未来。

保单缮发 — 保单年度 10 — 20

Kenny 选择**「保单分拆选项」***，将原有保单分拆为两份，太太 Kristy 为分拆保单的保单持有人。

上述个案所示的所有数字均以四舍五入方式计算至整数。

* 由第1个保单年度完结后起，您可申请行使「保单分拆选项」。您每日只可提交行使此选项的申请一次，而您的申请受限于我们的批准及我们当时的规则和条件。行使「保单分拆选项」后的现有保单及分拆保单各自的保额必须不少于申请「保单分拆选项」时我们批准之最低保额金额。请参阅产品简介了解有关详情。
^ 有关「健康障碍选项下之指定疾病」详情，请参阅产品简介及保单契约。指定接收人的申请须经我们批准，及受限于适用法律及我们当时的规则及条件。我们在此选项下作出任何支付前，将先扣除在保单下您尚欠我们的所有金额及所有未偿还的欠款（如有）。

### 备注（特点一览）

+ 「健康障碍选项」之市场首创是指保单持有人可于此选项同时指定最多两位不同的指定接收人及选择支付款项和转移保单拥有权的指定特点。此特点与香港主要保险公司之储蓄保险产品及人寿保险产品比较为市场首创，由AIA于2025年6月23日在「财富源源」储蓄保险计划中首创。
* 「受益人灵活选项」之市场首创是指保单持有人可透过「受益人灵活选项」让受益人选择，当受益人达到保单持有人所选的指定年龄或当受益人被诊断患上「受益人灵活选项下之指定疾病」时，受益人可根据其选择的支付办法收取身故赔偿款项的指定特点。此特点与香港主要保险公司之储蓄保险产品及人寿保险产品比较为市场首创，由AIA于2025年1月8日在活享储蓄计划中首创。
● 「未来心愿安排」之市场首创是指「未来心愿安排」让保单持有人能在一项综合的增值服务中，就不同特定触发事件作出不同指示的特点。此特点与香港主要保险公司之同类型服务比较为市场首创，由AIA于2026年6月1日在财富盈活储蓄保险计划中首创。
♥ 「未来心愿安排」仅提供予符合我们资格要求的指明保险计划及指定保单。保单必须在香港缮发及「保单暂管人安排」于保单下未被指定或行使。「未来心愿安排」并不适用于公司投保保单及信托持有人保单。「未来心愿安排」乃增值服务，并非产品特点，因此并不于**「财富恒裕」人寿保险计划3**保单契约下提供。我们有绝对酌情权以决定是否批准申请，并保留全权绝对酌情决定权随时取消「未来心愿安排」或更改其条款及条件或任何相关要求。当「未来心愿安排」已于保单被指定后，在「未来心愿安排」生效前就保单的第二持有人、指定拥有权接收人及指定收款人作出的所有指定（如有）将会被自动撤销。
▲ 「保单暂管人安排」仅提供予符合我们资格要求的指明保险计划及指定保单。保单必须在香港缮发。「保单暂管人安排」并不适用于公司投保保单。「保单暂管人安排」乃增值服务，并非产品特点，因此并不于**「财富恒裕」人寿保险计划3**保单契约下提供。我们有绝对酌情权以决定是否批准申请，并保留全权绝对酌情决定权随时取消「保单暂管人安排」或更改其条款及条件或任何相关要求。
# 请注意，**「财富恒裕」人寿保险计划3**为保单逆按计划之合资格寿险计划，但这并不代表您提交的保单逆按计划之申请将获得批核。本产品是否合资格乃取决于产品特点。在申请保单逆按贷款时，您及您所持有之人寿保险保单仍必须符合保单逆按计划规定之申请资格。我们提供有关保单逆按计划的基本资料仅作参考用途，您不应单凭这些资料作出任何决定，如有任何疑问，应该谘询专业团体的意见。请注意，上述资料可能有变，包括保单逆按计划的申请资格。我们不会承担任何责任通知您任何变动，以及该等变动如何影响您。保单逆按计划由香港按揭证券有限公司之全资附属机构香港按证保险有限公司营运。如欲了解保单逆按计划的详情，可参阅香港按揭证券有限公司网页：www.hkmc.com.hk。保单逆按计划只适用于在香港发出的保单。

以上产品特点受限于我们当时的规则和条件。有关风险披露及有关产品详情，请参阅产品简介及保单契约。此单张中的产品特点受有关保单条款及条件约束亦受限于AIA的批准。此单张只于香港派发。单张中的产品资料并不包含保单的完整条款，有关产品特点、条款及细则、不保事项及主要产品风险之详情，请参阅相关产品之产品简介及保单契约。如欲在投保前参阅保险合约之样本，您可向AIA索取。人寿保险保单属长期的保险合约。如于早年退保，您所收取的金额可能大幅少于已缴的保费。本单张只载有一般资料，并不构成任何销售建议及/或有关产品之推介。于投保保险产品之前，客户须完成财务需要分析。

于此单张内所提及的「公司」、「AIA」、「我们」或「友邦」是指友邦保险（国际）有限公司（于百慕达注册成立之有限公司）