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



產品精明包
2026年8月

友邦保險（國際）有限公司
（於百慕達註冊成立之有限公司）

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

使用條款

閣下確認此文件擁有人為友邦保險 (國際) 有限公司 (於百慕達註冊成立之有限公司) (以下簡稱「AIA」、「公司」或「我們」)。閣下使用、複製或下載此等文件,即表示閣下已同意及接受下述所有條款之約束:

- 此文件乃由AIA製作並只供參考。除非事先獲得AIA同意,否則任何人一律不可擅自將此文件再發放或使用於其他用途或目的。
- 若未得到AIA獲授權人士事先書面同意,閣下不可修改、更改或變更此文件的部分或全部內容。
- 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、合夥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文件所造成損失或損害的責任。
- 此文件僅供參考之用,本文件亦不構成任何AIA的專業建議、觀點、詮釋、立場或意見。AIA明確表明概不保證所有就此文件資料相關的任何特定用途之形式及適用性。在任何情況下,AIA不會就任何人士或團體,因任何性質的使用 (包括但不限於任何直接、非直接、延伸或其他使用) 該等資料而涉及合約、侵權或其他方式而招致或與之相關的虧損或損失承擔任何法律責任。
- 此文件只在香港使用。此文件應與相關產品之產品簡介及保單契約一併細閱。

有關數據及資料搜集聲明

此文件是基於公眾資料搜集製作而成,資料搜集截至2026年6月,所有內容及資料將可能隨時改變而不作另行通知。此文件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。

於準備此文件時,AIA將盡力確保資料內容準確、完整及為最新的資訊,但不承擔任何錯漏之責任,亦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,閣下不應將之視作建議。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 (如醫生、營養師、理財顧問、稅務顧問、會計顧問或律師等) 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。

本文件只載有一般資料,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。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,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,客戶所收取的金額可能大幅少於已繳的保費。如對本公司的資料、服務、銷售工具及/或保險計劃有任何查詢/疑問,請向有關部門瞭解/查詢。

版權©2026,友邦保險 (國際) 有限公司 (於百慕達註冊成立之有限公司) 版權所有。

有關財務需要分析及產品銷售之重要事項

此文件只在香港使用，不應視作內容提及的任何保險產品之邀請、建議或要約。銷售工具的內容及/或列出的保險產品類別，並不是本公司向客戶建議及/或推介有關之產品，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。

於投保需要財務需要分析的產品之前，客戶須填寫「財務需要分析表格」以完成財務需要分析。財務需要分析表格內之問題乃根據相關保險業監管機構的指引及守則而訂定，用以評估客戶的產品適合性及保費負擔能力。 客戶於投保前，財務策劃顧問會進行以下的銷售程序：

1. 財務策劃顧問會跟客戶進行財務需要分析，了解客戶的情況，當中包括：「投保目標」、「產品類型選擇」、「目標得益或保障年期」及「繳付保費年期」等。
2. 財務策劃顧問將根據財務需要分析結果推介合適的保險產品予客戶參考。
3. 尋找合適的保險產品後，財務策劃顧問將就所推介的保險產品向您提供並講解相關之主要特點（如主要保單條款及細則）。財務策劃顧問不可向客戶提供稅務建議。
4. 財務策劃顧問將協助客戶處理投保程序。
5. 如有需要，本公司將致電客戶進行售後電話跟進。

就豁免財務需要分析的產品，亦須根據相關保險業監管機構的指引及要求，完成適用之產品合適性及保費負擔能力評估。就自願醫保產品之銷售，財務策劃顧問須持有相關註冊牌照，包括長期壽險之保險中介人牌照。

版權©2026，友邦保險（國際）有限公司（於百慕達註冊成立之有限公司）版權所有。

守護當下 規劃未來

「友邦峻宇高淨值極臻長壽指數」[1]為市場首創健康與財富全方位長壽就緒度指標，顯示了高淨值人士在健康與財富兩方面的長壽就緒程度。

1

在傳承準備及信心度方面，分別為**57**及**63**分（滿分為100分），屬「基礎」和「發展中」水平。

保險有助財富傳承，可為家族提供清晰的傳承安排，增強規劃的信心。

2

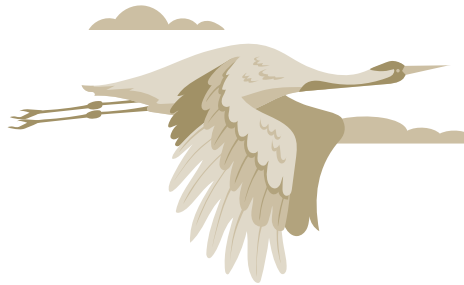
超過**50%**高淨值人士，將「避免資產出現大幅波動」視為首要的長期優先事項。

具有現金價值的保障可作為其中一項選擇。

3

高達**20%**的高淨值人士尚未建立任何繼承或傳承規劃。

保險提供多元的傳承選項，讓資產繼承更顯精準與靈活。



一份終身分紅保險不僅有助穩健累積財富，更可透過多元傳承選項，讓至親按不同人生階段靈活調整保障。

備註：

1. 本次調查涵蓋來自香港及中國內地共 328 名合資格受訪者，並透過問卷調查及深入訪談收集意見。當中，詳細分析聚焦於 201 名可投資資產達 100 萬美元以上的高淨值及超高淨值受訪者。高淨值人士指可投資資產介乎 100 萬至 3,000 萬美元的個人；超高淨值人士則指可投資資產超過 3,000 萬美元的個人。研究結果按受訪者的資產級別、地理分布、世代及性別進行分析。

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）

+ 「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。

增值服務 市場首創• 「未來心願安排」♥

一策·締造傳承

市場首創• **「未來心願安排」♥是一項精密而靈活的方案，助您更有自信清晰地管理個人傳承。「未來心願安排」讓您可預先訂立指示，並可於發生關鍵人生時刻時（例如身故或健康障礙的情況）生效，從而您的財富規劃決定可按照您的意願執行。**
這項方案具有更高靈活性、多重繼承設定及簡化管理特色，助家族保存財富，實現財富的無間傳承。
您所珍視的，我們同樣珍而重之：

財富無縫傳承，延綿下一代

- 預先制定傳承安排，並可於首名第二持有人於原有保單持有人身故後未能成為新的保單持有人的情況下，額外指定最多兩位第二持有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，為您的傳承提供清晰度與掌控力
- 有助穩健及有序地傳承財富予摯愛

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，讓您倍感安心

有關「未來心願安排」詳情（包括但不限於申請資格、風險及限制），請參閱增值服務單張。

詳情閱覽電子版

• 「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。

客戶故事一：
穩健保障 守護所愛

(以下個案乃假設並只作舉例說明及參考之用，實際分紅派發並非保證，其金額由AIA全權決定公佈，並受保單的條款約束。)
(所有數額是以美元計算)



Evan為跨國企業管理層。隨著資產逐步累積，他開始致力為家人規劃長遠的財務保障。他選擇投保**「財富恆裕」人壽保險計劃3**，為家人建立穩健的保障網，守護未來每一個重要時刻。

保單持有人及受保人：
Evan (50歲，非吸煙者)
居住地： 香港
風險級別：標準風險級別

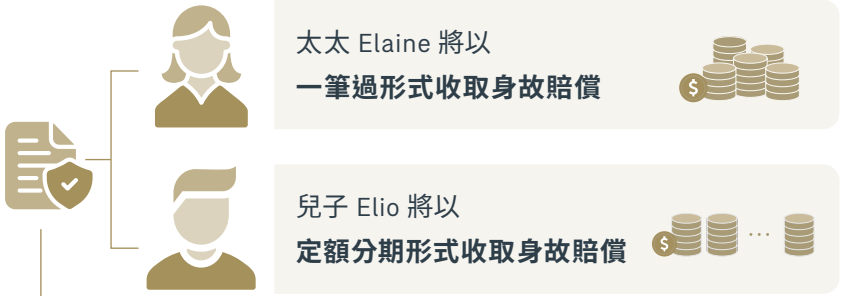
受益人：
Elaine (45歲，Evan 的太太)
Elio (15歲，Evan 的兒子)



投保**「財富恆裕」人壽保險計劃3**

保額： 2,000,000 美元
整付保費： 306,000 美元

保額約為已繳付保費的 **6.54** 倍



太太 Elaine 將以
一筆過形式收取身故賠償

兒子 Elio 將以
定額分期形式收取身故賠償

保單的總身故賠償額[1]為
2,316,560 美元

相比已繳付保費總額
7.57 倍

作為保單的受益人，**Evan的妻兒根據指定的「身故賠償支付辦法」收取身故賠償。**

保單繕發
保單年度

10

為讓妻兒在其身故後獲得合適的賠償支付安排，Evan 選擇為受益人指定**「身故賠償支付辦法」**。



35

Evan 不幸身故，保單終止。

上述個案所示的所有數字均以四捨五入方式計算至整數。

客戶故事二：

未雨綢繆 傳承有序

（以下個案乃假設並只作舉例說明及參考之用。）

保單持有人及受保人：	居住地：	風險級別：
Ben（60歲，非吸煙者）	香港	標準風險級別



Ben 投保「財富恆裕」人壽保險計劃3，他同為保單持有人及受保人，在第四個保單年度申請**未來心願安排**，按意願設立傳承指示。透過策略性地將保單劃分為多個保單部分，他可因應不同情境訂立相應指示，以應對最壞情況。

這些指示將於本公司接獲以下其中一個觸發事件發生的通知時執行：

- Ben不幸身故；或
- Ben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。

保單持有人可就不同觸發事件，為相關保單部分指定分配百分比，但只能行使一個觸發事件。

保單持有人及受保人：Ben

如 Ben 不幸身故

保額的100%

A 保單部分 保額的60%

身故賠償支付選項

為妻兒提供直接支援

Ben 於身故賠償支付選項下作出以下指定：

受益人	Betty（妻子）
首名後續受益人	Calvin（兒子）

Ben 已指定首名後續受益人以防受益人 Betty 比 Ben 更早身故，未能領取身故賠償。

B 保單部分 保額的40%

身故賠償支付選項

提供直接支援，應付Ben父母退休生活開支

Ben 於身故賠償支付選項下作出以下指定：

受益人	Aldous（父親）
首名後續受益人	Andrea（母親）
次名後續受益人	Celine（女兒）

Ben 已指定首名後續受益人及次名後續受益人（按繼承順序），以防受益人 Aldous 比 Ben 更早身故，未能領取身故賠償。

或

如 Ben 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*

保額的100%

I 保單部分 保額的50%

保單延續選項

賦權指定家庭成員承接及管理保單

	指定擁有權接收人
首名	Betty（妻子）

如 Ben 被診斷患有健康障礙選項下之指定疾病或為永久精神上無行為能力人士，而Betty 有關轉換持有人之申請獲本公司接納，Betty 將成為相關保單部分的新保單持有人（於此情況下，相關保單部分為原有保單保額的50%）。

然而，如 Betty 基於任何原因未能成為該相關保單部分的保單持有人，則保單持有人將不會被改變，而 Ben 將仍然是保單持有人。

II 保單部分 保額的50%

支付款項選項

讓指定家庭成員順利獲財政支援

	指定收款人
首名	Calvin（兒子）
次名	Celine（女兒）

如 Ben 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，如 Calvin 領取支付款項的申請獲本公司接納，Calvin 將可收取支付款項（根據原有保單保額的50%的金額）。

然而，如 Calvin 已身故，則作為次名指定收款人的 Celine 將可收取支付款項，如其就領取支付款項的申請獲本公司接納及向本公司提供有關 Calvin 符合要求的身故證明。

客戶故事二（續）：保單持有人及受保人：Ben

如 Ben不幸被診斷患有健康障礙選項下之指定疾病，並且其後身故

Ben不幸被診斷患有健康障礙選項下之指定疾病

保額的100%

A 保單部分
保額的50%

保單延續選項

	指定擁有權接收人
首名	Betty（妻子）

作為首名指定擁有權接收人的 Betty，如能向本公司提供 Ben 被診斷患有健康障礙選項下之指定疾病符合要求的證明，將成為新保單持有人。於此情況下，相關保單部分為原有保單保額的50%，而 Ben 仍然是相關保單部分的受保人。

當 Betty 成為新保單持有人後，她指定 Celine（女兒）作為新保單的受益人，並預先設定分期付款指示作為身故賠償支付辦法。

其後，Ben 不幸身故，根據 Betty 於預先設定的指示，Celine 將以10期年度分期方式收取屬於其部分的身故賠償。

B 保單部分
保額的50%

支付款項選項

	指定收款人
首名	Calvin（兒子）^
次名	Celine（女兒）

首名指定收款人（Calvin）於 Ben 被診斷患有健康障礙選項下之指定疾病前已離世，因此，作為次名指定收款人的 Celine，如能向本公司提供 Ben 被診斷患有健康障礙選項下之指定疾病符合要求的證明及 Calvin 符合要求的身故證明，將可獲得支付款項。於此情況下，支付款項根據截至批准該支付當日原有保單保額的50%計算。

^ 當本公司已識別 Celine 為獲得支付款項的人士後，首名指定收款人（Calvin）的指定將同時被撤銷。

這種具結構性的傳承規劃方式，能透過單一指示量身打造以滿足不同家庭成員的獨特需求，並將各個保單部分清晰分開，有助促成無縫傳承。

* (1) 就觸發事件「保單持有人被診斷患有健康障礙選項下之指定疾病或為永久精神上無行為能力人士」而言，就此觸發事件所作出之所有指示及指定將只會從 (i) 第三個保單週年日起（如只選擇支付款項選項）或 (ii) 由基本保單第三個保單週年日或於保費繳付期當日（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) 只有當保單持有人(i) 於第三個保單週年日當日或之後（如只選擇支付款項選項）或 (ii) 於基本保單第三個保單週年日或保費繳付期完結當日（以較後者為準）或之後（如只選擇保單延續選項，同時選擇保單延續選項及支付款項選項）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時，才可執行此觸發事件。(3) 在我們進行任何轉移擁有權或支付款項之前，須已收到符合要求的證明受保人仍然在生，以及保單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。(4) 請參閱您的基本計劃產品簡介，了解有關「健康障礙選項下之指定疾病」及「精神上無行為能力人士」的定義詳情。

客戶故事三：
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及契約條款及條件之原文及完整敘述，請參閱保單契約。)
(所有數額是以美元計算)



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。

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



保單繕發
保單年度

10

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。

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。



20

* 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）。

上述個案所示的所有數字均以四捨五入方式計算至整數。

客戶故事四：

長壽就緒 退而無憂

（所有數額是以美元計算）



Hayden 是一位私家診所的合夥人兼專科醫生。他已婚及置業，正值事業衝刺期。他希望趁現在黃金期及早規劃財務自主，以此抵禦未來的長壽風險，讓太太和自己可以樂享晚年，後顧無憂。

保單持有人及受保人：
Hayden（35歲，非吸煙者）
居住地： 香港
風險級別：標準風險級別

受益人：
Hannah
（30 歲，Hayden 的太太）

投保**「財富恆裕」人壽保險計劃3**
保額：1,000,000 美元 | 整付保費：88,450 美元
保額約為已繳付保費的 **11.31** 倍

活用現有充裕資金，作穩健部署；既可應對不時之需，更能長遠累積財富，及早規劃退休生活、為摯愛建構完善保障。

目標：	痛點	解決方案
守護家庭財富	當不幸事件發生時，或需填補現金流缺口並承擔未償債務	透過**終身人壽保障**填補潛在債務缺口，有助降低在突發情況下變現資產的風險，為家人未來提供穩定的財務保障
平衡資產配置	資產價值或受市場波動及政策變動影響	計劃的**保證現金價值**可長遠守護財富，而**非保證終期分紅**（如有）則有助提供額外的潛在回報
退休現金流儲備	希望於退休後建立穩定現金流，維持理想生活水平	**「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**^。 Hayden於55歲時行使**「保單分拆選項」***，將保單分拆為兩份。主要保單用作退休規劃，他考慮於65歲時**申請保單逆按貸款**，並選擇以**終身形式每月收取年金**；而分拆保單則為太太提供財務保障，助他同時兼顧退休收入及守護家庭的需要 （只適用於在香港發出的保單）

^ 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。

* 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。

以上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及契約條款及條件之原文及完整敘述，請參閱保單契約。

上述個案所示的所有數字均以四捨五入方式計算至整數。

市場優先 更以客戶為先



友邦保險

覆蓋亞太區18個市場
屹立逾百載

- 最大的泛亞地區獨立上市人壽保險集團[i]
- 恆生指數第四大成份股[ii]
- 總資產值達3,450億美元[i]

友邦香港及澳門

- 全港最多保單[iii]
- 超過370萬港澳客戶[iv]

據點遍佈港澳核心地段

- 灣仔友邦大廈
- 中環友邦金融中心
- 北角友邦廣場
- 鰂魚涌友邦香港大樓
- 觀塘友邦九龍大樓
- 太子友邦九龍金融中心
- 澳門友邦廣場

信貸評級享譽全球

友邦保險(國際)有限公司[v]

- 標準普爾：AA/穩定/--
- 穆迪：Aa2/穩定
- 惠譽：AA/穩定

i. 友邦保險控股有限公司資料概覽(截至2026年3月19日)。
ii. 友邦保險控股有限公司(股份代號:1299)，www.hsi.com.hk (2026年3月)。
iii. 保險業監管局2025年1月至12月香港長期業務的臨時統計數字。
iv. 友邦香港內部數字，包括香港及澳門的個人人壽、團體保險及退休金客戶(截至2025年12月31日)。
v. 友邦保險控股有限公司網站(截至2025年12月4日)。
「友邦香港及澳門」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)之香港及/或澳門分行。

精英投資團隊專業管理

致力達到預期回報



投資管理團隊

- 友邦保險為規模最大的獨立上市泛亞洲人壽保險集團，擁有超過100年經驗。
- 集團建立了亞太區最大的投資專家團隊之一，透過跨地域及跨資產類別的投資，進行全球資產配置，管理投資金額達到3,450億美元（截至2025年12月31日）。
- 團隊積極地為資產增值並管理投資風險，同時與產品及相關團隊合作，致力提供滿足客戶有關保障和財富管理需求的產品。



投資策略及能力

- 友邦保險可以聘用環球各地、各資產類別中最優秀的資產管理公司。我們與這些投資管理人建立機構層面的緊密關係，配置適當投資部位給他們管理，並實施專業監督。鑑於集團的重要性，我們得到投資管理人提供的適切投資服務及支援。
- 集團的投資渠道和專業能力不僅覆蓋固定收益和上市股權等傳統資產類別，還涵蓋包括物業、私募股權基金、私募信貸基金和房地產基金在內的各類私募投資。我們同時設有專門人員負責管理風險。
- 團隊以專業和耐心的方式進行投資，持續探索具有吸引力的投資機會，追求實現客戶的長期目標。
- 這些能力和策略使友邦保險有別於一般機構及個人投資者，讓我們能夠以有效的方式分散投資並優化投資的風險調整後回報。

以上信息僅供參考，保險代理人不應向客戶提供任何投資建議。投資涉及風險，過往表現並非未來表現的指標。

註：上述個案的保費金額並未包括須向保險業監管局繳付的保費徵費。由於需要將金額調整為整數，上述個案內的金額或會與實際金額稍有出入。以上個案乃假設個案及資訊只供參考。

備註（第7頁）

1. 如受保人身故，我們將會支付身故賠償如下：

<table>
<tr><td>若受保人於第10個保單年度時或之前身故</td><td>保額的100%加上非保證終期分紅的面值（如有）。</td></tr>
<tr><td>若受保人於第10個保單年度完結之後身故</td><td>以下之較高者：
(i) 基本計劃的已付整付保費; 或
(ii) 保額乘以相關指定百分比，而指定百分比視乎受保人何時身故如下表所示：
<table>
<tr><th>受保人何時身故</th><th>指定百分比</th></tr>
<tr><td>從第10個保單年度完結翌日起直至第11個保單年度完結的前1日為止</td><td>100%</td></tr>
<tr><td>從第11個保單年度完結後起直至第12個保單年度完結的前1日為止</td><td>95%</td></tr>
<tr><td>從第12個保單年度完結後起直至第13個保單年度完結的前1日為止</td><td>90%</td></tr>
<tr><td>從第13個保單年度完結後起直至第14個保單年度完結的前1日為止</td><td>85%</td></tr>
<tr><td>從第14個保單年度完結後起直至第15個保單年度完結的前1日為止</td><td>80%</td></tr>
<tr><td>從第15個保單年度完結後起直至第16個保單年度完結的前1日為止</td><td>75%</td></tr>
<tr><td>從第16個保單年度完結後起直至第17個保單年度完結的前1日為止</td><td>70%</td></tr>
<tr><td>從第17個保單年度完結後起直至第18個保單年度完結的前1日為止</td><td>65%</td></tr>
<tr><td>從第18個保單年度完結後起直至第19個保單年度完結的前1日為止</td><td>60%</td></tr>
<tr><td>從第19個保單年度完結後起直至第20個保單年度完結的前1日為止</td><td>55%</td></tr>
<tr><td>從第20個保單年度完結後起及其後</td><td>50%</td></tr>
</table>
連同非保證終期分紅的面值（如有）。</td></tr>
</table>

我們向受益人作出支付前，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）。根據本公司的核保結果，如受保人的體檢評級低於標準，本公司將有絕對酌情權調整身故賠償的保證部分。身故賠償的保證部分將基於受保人的體檢評級根據預先定義的比率減少。有關適用之身故賠償的詳情，請參閱根據受保人的核保結果所編製的保單銷售說明文件。