AIA Hong Kong

AIA Hong Kong Tower,
734 King's Road,
Quarry Bay, Hong Kong
T: (852) 2881 3333

AIA.COM.HK

Memo

Attn: All EDD & Honourable Advisors / EDDs / SDDs / DDs / MICs / Agency Leaders / Agents (Hong Kong & Macau Region)
Co/Dept:

From: Christine Yeung

Dept: Product Strategy and Management

Date: 18 July 2016

Total page: 3 pages

Copy: Mr. Jacky Chan / All Department Heads / Mr. Jim Jan Zen/ Mr. Chris Ma / Ms. Alex Foo / DOAS / ADOAs / BDMs / ABDMs / BDEs / All Section Heads of BTDD / Call Centre

Subject: (Ref : A160724) **推出「財富相傳 5」及「財富雋永 2」壽險計劃**
The Launch of Wealth Preserver 5 and Wealth Ultima 2

我們一直以來致力為高資產客戶提供一站式服務及產品方案。我們將於 **2016 年 7 月 19 日(即首個保單申請日)**推出全新萬用壽險產品**「財富相傳 5」及「財富雋永 2」壽險計劃**，以進一步鞏固友邦於高資產客戶市場的領先地位。

「財富相傳 5」及「財富雋永 2」壽險計劃特色如下：

- 最低保額為 100 萬美元(「財富相傳 5」) 及 1,000 萬美元(「財富雋永 2」)
- 現行派息率為每年 4.00%
- 保證派息率為每年 2.00%
- 更具競爭力的保險費用
- 吸煙人士的行政費用及退保費用將和非吸煙人士相同
- 大部份客戶均可製作 10 年年繳(PTE)之建議書，以多次形式繳付保費可以讓客戶在保障初期享受更高的保障槓桿

有關產品的詳細內容，請參閱產品資料册。有關是次產品推出時的各項安排，請參閱附件。

請將以上訊息傳達予屬下的財務策劃顧問，多謝合作！如有任何疑問，請透過營業經理致電產品熱線 (852) 3108 1638 (香港) 或 (853) 8988 1833 (澳門) 查詢。

AIA Hong Kong

AIA Hong Kong Tower,
734 King's Road,
Quarry Bay, Hong Kong
T: (852) 2881 3333

AIA.COM.HK

Memo

We strive to provide High Net Worth customers with one-stop service and product solution. We will launch new universal life products Wealth Preserver 5 and Wealth Ultima 2 on 19, July 2016 so as to further consolidate the leading position of AIA in the High Net Worth market.

Key highlights of **Wealth Preserver 5 and Wealth Ultima 2**:

- Min. Sum Assured of USD1M (Wealth Preserver 5) and USD10M (Wealth Ultima 2)
- Current Crediting Interest Rate at 4.00% p.a.
- Guaranteed Crediting Interest Rate at 2.00% p.a.
- More competitive Cost of Insurance
- Same Administration and Surrender Charge between smokers and non-smokers
- 10-pay premium to endow (PTE) proposal available for most customers. Multiple premium payment can allow clients to enjoy higher leverage on initial protection

For the product details, please refer to the launch pack. For details of the launch arrangements, please refer to the enclosure.

Kindly please convey the above message to your financial planners. If you have any queries, please call our hotline at (852) 3108 1638 (Hong Kong) or (853) 8988 1833 (Macau) via agency leaders.

Best regards,



Christine Yeung
Product Strategy and Management Department

AIA Hong Kong

AIA Hong Kong Tower,
734 King's Road,
Quarry Bay, Hong Kong
T: (852) 2881 3333

AIA.COM.HK

Memo

附件：產品推出時的各項安排

產品資料冊	財務策劃顧問可於 2016 年 7 月 18 日起登入 Agency Corner 下載中文及英文版的電子版本產品資料冊
產品簡介	財務策劃顧問可於 2016 年 7 月 18 日起登入 Agency Corner 下載電子版本的產品簡介

	「財富相傳 5」	「財富雋永 2」
英文：	PTA001110.0716	PTA001113.0716
繁體中文：	PTA001111.0716	PTA001114.0716
簡體中文：	PTA001112.0716	PTA001115.0716

建議書系統 PGS2014 (14.3 版本)

	網上版	視窗離線版	iPad 離線版
版本號碼	14.3	14.3	14.3
推出日期	2016 年 7 月 18 日 下午 5:30		2016 年 7 月 18 日 下午 5:30

有關 14.3 版本的詳細安排，將會由產品策劃部另函通知 (通告：A160717(香港)或 A160718(澳門))

保單契約	可於 7 月 18 日登入 Contract Library 下載

Enclosure: Launch Arrangement

Launch Pack	The Chinese and English electronic version will be ready for download by financial planners in Agency Corner on 18 July 2016
Product Brochure	The electronic version will be ready for download by financial planners in Agency Corner by 18 July 2016

	Wealth Preserver 5	Wealth Ultima 2
English	PTA001110.0716	PTA001113.0716
Traditional Chinese	PTA001111.0716	PTA001114.0716
Simplified Chinese	PTA001112.0716	PTA001115.0716

PGS2014 (version 14.3)

	Web Version	Windows Offline Version	iPad Offline Version
Version no.	14.3	14.3	14.3
Launch Date	18 July 2016 5:30pm		18 July 2016 5:30pm

Detailed arrangements regarding the release of version 14.3 will be set out in a separate memo issued by Product Strategy and Management Department (memo reference number: A160717 (Hong Kong) or A160718 (Macau))

Policy Contract	Available at Contract Library on 18 July 2016

目錄

I. 高資產客戶之真・夥伴....2
II. 產品提升....2
III. 指引十六....7
IV. 產品一覽....9
V. 市場競爭力....11
VI. 目標市場....15
VII. 銷售重點....16
VIII. 個案分析....17
IX. 營業員佣金....18
X. 產品簡介....19
XI. 建議書說明....26
XII. 財務需要分析表格之配對....39

附錄一: 產品資料介紹....40
A. 產品細節....41
B. 保費....46
C. 保單費用....48
D. 核保規則....51
E. 客戶服務行政指引....52
F. 佣金....53
G. 其他....54

附錄二: 市場上同類型產品之比較....55

附錄三: 最低保費金額表....58

附錄四: 最高行政費用率表....62

附錄五: 最高每年保險費用率表(只適用於「財富相傳 5」)....63

附錄六: 保證每年保險費用率表(只適用於「財富雋永 2」)....64

附錄七: 退保費用表....65

附錄八: 目標保費表....69

此產品資料冊只供參考，有關保單契約條款之定義及契約條款及條件之原文及完整敍述，請參閱保單契約。
只供 AIA 內部使用不得發放予任何公眾人士、客戶或準客戶。

I. 高資產客戶之真・夥伴

友邦一直以來致力為高資產客戶提供一站式服務及產品方案。除市場上專為高資產客戶而設的萬用壽險產品，友邦亦提供多元化選擇，如傳統儲蓄壽險產品 – 「財富恆裕」壽險計劃、人民幣萬用壽險產品 – 「財富相傳」人民幣壽險計劃以及一系列醫療及危疾保障方案。為優化及維持萬用壽險產品的競爭力，友邦將於 2016 年 7 月 19 日推出「財富相傳 5」及「財富雋永 2」壽險計劃，以進一步鞏固友邦於高資產客戶市場的領先地位。

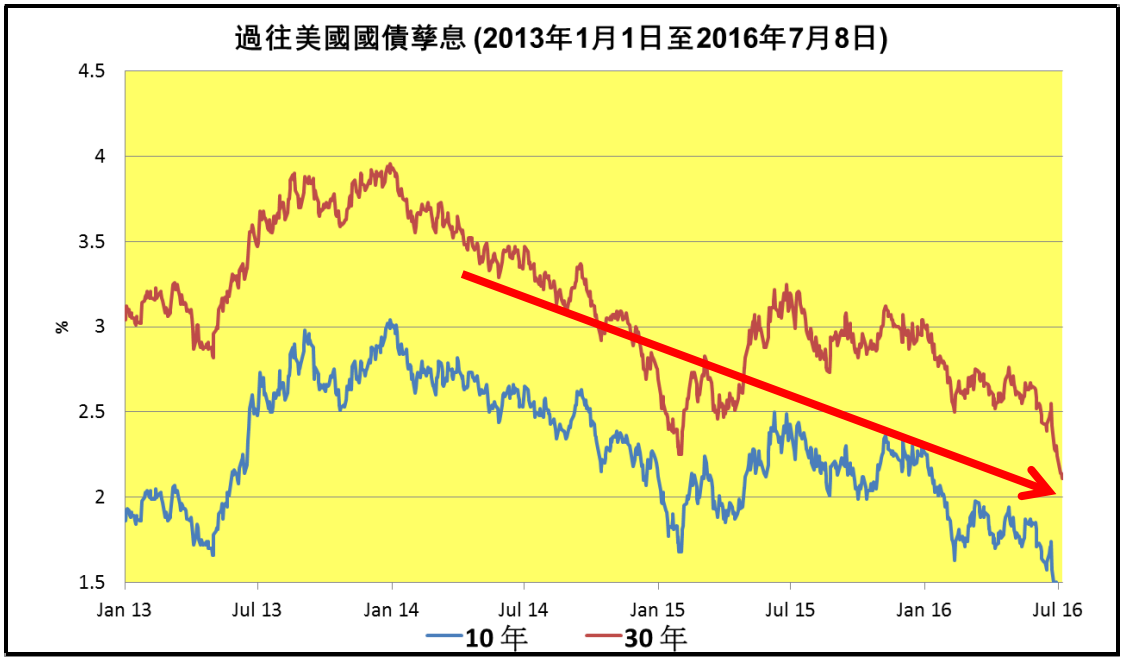
新 新

「財富相傳 5」	「財富雋永 2」	「財富相傳」人民幣	「財富恆裕」
			

II. 產品提升

環球利率趨勢

在 2015 年 12 月，美國聯儲局開始提高聯邦利率（至最高 0.25%），是自 2006 年 6 月以來首次提高，雖然如此，但加息步伐仍慢於預期，截至 2016 年 7 月 8 日，10 年和 30 年美國國債的孳息分別只有 1.37%和 2.11%。



資料來源：美國財政部網站

友邦新產品之優化

為應對低利率環境以及保持產品持續發展及競爭力，友邦將推出兩個新一代「財富系列」產品 - 「財富相傳 5」壽險計劃及「財富雋永 2」壽險計劃。主要改動如下。

新

	「財富相傳 5」	「財富雋永 2」	「財富相傳 3」	「財富雋永 」
最低保額	100 萬美元	1,000 萬美元	50 萬美元	1,000 萬美元
身故賠償	均衡		兩個選擇 - 均衡 / 遞增	
恆保保證權益	沒有「恆保之選」版本		適用於「財富相傳 3」- 恆保之選	
保單建議書	因調低目標客戶之最低保費要求，大部份客戶均可製作 10 年年繳之 PTE 建議書		因最低保費要求，部分客戶不可製作 10 年年繳之 PTE 建議書	
派息率				
現行派息率	**4.00%**		3.80%	
保證派息率	2.00%		2.25%	
鎖息期	1 年		3 年	
費用				
保費費用	6.5%		6.0%	
行政費用/退保費用 ***(15 年)***	增加， 吸煙人士 = 非吸煙人士		吸煙人士 > 非吸煙人士	
保險費用 ***(每年)***	現行保險費用:**減少**		最高保險費用 = 現行保險費用的 150%	最高保險費用 =現行保險費用
	最高保險費用 = 現行保險費用的 **125%**	最高保險費用 = 現行保險費用		
佣金	維持不變			

銷售重點

1. 一次過繳付保費之替代方案

現時萬用壽險業務的大部分業務都以一次過繳付方式來繳付保費。然而，客戶還可以考慮以多次形式繳付保費。

於建議書系統建立多次形式繳付保費之建議書簡單方便：



1. 在輸入所需之保額後輸入客戶所計劃之保費繳付年期。
2. 點擊計算按鈕以計算設定保費。

以多次形式繳付保費可帶來以下好處：

I. 較低的初期成本

個案分析:

男性，香港居民，非吸煙者，50 歲，保額 = 10,000,000 美元，標準風險級別

	一次過繳付	10 年期
(年繳) 保費 (PTE)	3,456,760 美元	413,050 美元

在同一保額，客戶可以以較低的初期成本開始他們的遺產策劃。

II. 較高的初期保障

同一個案分析:

男性，香港居民，非吸煙者，50 歲，保額 = 10,000,000 美元，標準風險級別

身故賠償額/ 已繳總保費		
保單年度終結	一次過繳付保費	分 10 年期繳款保費
1	289%	2421%
2	289%	1211%
3	289%	807%
4	289%	605%
5	289%	484%
6	289%	404%
7	289%	346%
8	289%	303%
9	289%	269%
10	289%	242%



以多次繳付方式來減低初期成本可以讓客戶在保障初期享受更高的保障槓桿。

III. 消除對未償還貸款之憂慮

高資產人士一般透過保費融資來購買萬用壽險。但貸款利息的波動和未來保費融資成本的增加可能導致銀行要求借款人提早還款甚至提早退保而令客戶失去保障。以多次形式繳付保費可讓客戶免除保費融資的需要，減低他們對保費融資成本的憂慮，甚至失去保障的擔心。

2. 目標客戶之整付保費(PTE @ 100 歲)較低

按 4.00%現行派息率計算

男性，香港,均衡身故賠償,保額 1,000 萬美元	非吸煙人士		吸煙人士	
40 歲	**「財富相傳 5」/「財富雋永 2」**	**「財富相傳 3」/「財富雋永」**	**「財富相傳 5」/「財富雋永 2」**	**「財富相傳 3」/「財富雋永」**
整付保費(PTE @ 100 歲)	**2,411,050(↓5%)**	2,537,807	**2,766,510(↓11%)**	3,100,178
保單繕發時之現金價值	80%	84%	82%	84%
總回本期	9	6	8	7
50 歲	**「財富相傳 5」/「財富雋永 2」**	**「財富相傳 3」/「財富雋永」**	**「財富相傳 5」/「財富雋永 2」**	**「財富相傳 3」/「財富雋永」**
整付保費(PTE @ 100 歲)	**3,456,760(↓1%)**	3,505,644	**3,930,550(↓8%)**	4,258,403
保單繕發時之現金價值	80%	83%	82%	82%
總回本期	9	7	9	8

雖然「財富相傳 5」/「財富雋永 2」之總回本期較長，但 PTE(特別是吸煙人士)將獲減少。

3. 更具競爭力的保險費用

「財富相傳 5」壽險計劃及「財富雋永 2」壽險計劃，保險費用將下調（如下表）

現行保險費用:

香港居民，標準風險級別，保險費用由「財富相傳 3」至「財富相傳 5」下調幅度:

	非吸煙人士	吸煙人士
男性	下調高達 52%	下調高達 58%
女性	下調高達 52%	下調高達 55%

最高保險費用:

「財富相傳 5」	最高保險費用 = 現行保險費用的 125%	**「財富相傳 3」**	最高保險費用 = 現行保險費用的 150%
「財富雋永 2」	最高保險費用 = 現行保險費用	**「財富雋永」**	最高保險費用 = 現行保險費用

由於保險費用大幅度下調，「財富相傳 5」和「財富雋永 2」可以提供更好的後期保證價值（詳情請參考 V.市場比較）。

III. 指引十六

根據「指引 16」之要求，產品簡介及建議書必需跟隨保險業監理處提供之要求，內容及格式因而有所變動。

1. 產品簡介

	GN 16 要求	產品簡介上的改變
清晰資訊	於銷售前、銷售時及銷售後為客戶提供清晰的資訊。	• 增加受保人投保時的年齡、保費繳付期和保障年期的資料。 • 案例中列出保證金額及非保證金額。
簡潔言語	產品資訊要清晰和簡潔，盡量避免使用保險術語，令客戶容易理解。	• 用了簡潔的語言去取代和避免使用保險業術語。如果必須使用保險業術語，我們將詳細解釋。
風險透露	產品簡介應包括主要產品風險。	• 增加以下內容： ➢ 早年退保之風險 ➢ 終止保單的情況 ➢ 末期疾病保障不保事項 ➢ 信貸風險 ➢ 匯率風險 ➢ 通脹風險
投資策略	提供適用資料，令客人做出適當的決定。例如明白投資回報的風險及如何影響非保證回報。	• 加入投資理念、政策及策略以顯示我們的目標資產組合。
派息率概念	處理客人對派息率的合理期望。	• 加入派息率概念，並提及有派息率政策之決定因素 • 於公司網頁上會上載派息率的資料

有關詳情，請參閱 X. 產品簡介。

2. 建議書說明

	GN 16 要求	建議書上的改變
標準建議書格式	保險公司需完全依據保監處提供之標準建議書格式及術語	採用標準建議書格式
分拆保證及現時假設基礎	需以保證基礎及現時假設基礎說明現預期表現	按照現行做法，以保證基礎及現時假設基礎說明預期表現

有關詳情，請參閱 XI. 建議書說明。

因「指引 16」之要求，建議書上之產品術語有以下改動:

WP3/ WU/RMB WP 建議書	WP5/ WU2 建議書(GN16)
基本保額	保額
利息給付利率	派息率

此外，如受保人於核保後的體檢評級與原建議書所列之評級有異，客戶需重新簽署並提交建議書，而重新簽署的建議書將於保單繕發時附於保單內。

3. 過往派息率網址

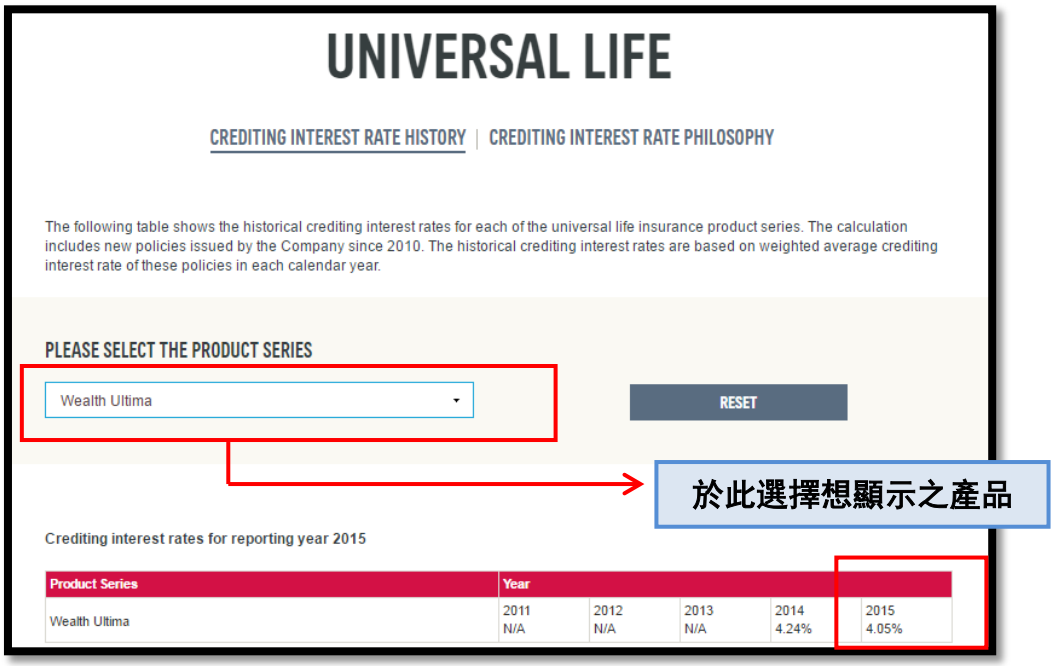
客人可在輸入以下網址後選擇「萬用壽險」，或在 aia.com.hk 主頁選擇「產品介紹」>「更多產品資料」>「萬用壽險」，以瀏覽以下資料。

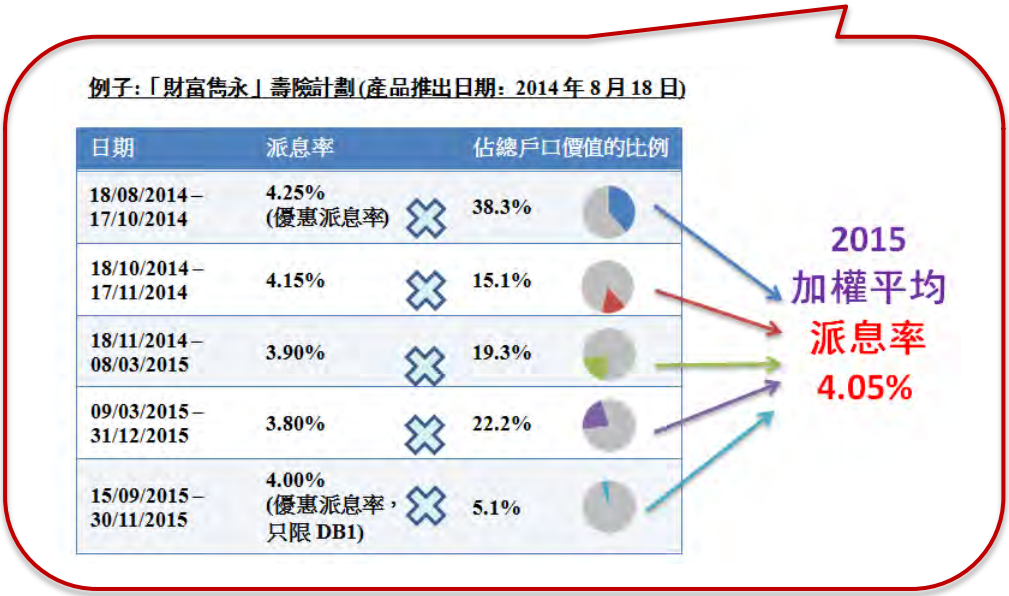
繁體中文	http://www.aia.com.hk/zh-hk/our-products/further-product-information.html
簡體中文	http://www.aia.com.hk/zh-cn/our-products/further-product-information.html
英文	http://www.aia.com.hk/en/our-products/further-product-information.html

註：該網址將同時列於產品簡介及建議書內。詳情請參閱 X.產品簡介及 XI.建議書說明。

過往派息率資料

包括公司由 2010 年起繕發之新保單。過往派息率資料是根據每個年度內適用於該等保單之派息率並以加權平均法計算。





派息率理念

除產品簡介所述的派息率概念外，更闡述公司在釐定派息率和其他非保證利益及保單費用時，如何平衡公司對保單持有人的義務與對股東的義務之間的潛在衝突。

註:
現時網頁上所顯示的是基於申報年度 2015 之過往派息率。「財富相傳 5」壽險計劃及「財富雋永 2」壽險計劃之派息率資料將會於 2017 年公佈。

IV. 產品一覽

「財富相傳 5」壽險計劃、「財富雋永 2」壽險計劃、「財富相傳」人民幣壽險計劃及「財富恆裕」壽險計劃的主要特點及差異如下：

	新 「財富相傳 5」 *WP5*	「財富雋永 2」 *WU2*	「財富相傳」人民幣 *RMB WP*	「財富恆裕」 **WE**
產品類型	萬用壽險			傳統儲蓄人壽
投保年齡	18-75 歲			18-70 歲
保單貨幣	美元		人民幣	美元
恆保保證權益	不適用			繳付整付保費後,計劃將保障至 100 歲
鎖息期	首年保單年度		首二個保單年度	現行派息率不適用於傳統儲蓄人壽計劃
現行派息率	每年 4.0%		每年 4.3%	
保證派息率	每年 2.0%		首 10 保單年度: 每年 3.0% 其後: 每年 2.0%	
最低保額	1,000,000 美元	10,000,000 美元	3,000,000 人民幣	3,000,000 美元
保費	靈活保費 須符合最高及最低保費要求			整付保費
身故賠償	**<u>120 歲前的身故賠償^</u>** 現時保額或戶口價值 (以較高者為準),減去保單欠款(如適用) **<u>120 歲或之後的身故賠償^</u>** 退保價值		**<u>120 歲前的身故賠償^</u>** 現時基本保額或戶口價值(以較高者為準) **<u>120 歲或之後的身故賠償^</u>** 退保價值	**<u>於第20個保單週年日或受保人70歲生日後緊隨之保單週年日或之前（以較後者為準）</u>** 以下之較高者： i) 80%基本保額 + 非保證復歸紅利的面值+ 非保證額外花紅的面值；或 ii) 100%保額 - 保單欠款（如有） **<u>其後</u>** 80%基本保額 + 非保證復歸紅利的面值+ 非保證額外花紅的面值 - 保單欠款(如有)
末期疾病利益	預支 100% 身故賠償			不適用
	每位受保人最高限額為 200 萬美元風險額*減去未償還的保單欠款（如有）		每位受保人最高限額為 1,200 萬人民幣風險額*	不適用
退保利益	戶口價值 – 退保費用 (如適用) – 保單欠款 (如適用)		戶口價值 – 退保費用 (如適用)	保證現金價值 + 非保證復歸紅利之現金價值 + 非保證額外花紅之現金價值

	新「財富相傳 5」 *WP5*	「財富雋永 2」 *WU2*	「財富相傳」人民幣 *RMB WP*	「財富恆裕」 **WE**
				- 保單欠款（如有）
費用				
保費費用	**每筆繳付保費的 6.5%** (包括設定保費或額外保費)		**每筆繳付保費的 6%** (包括設定保費或額外保費)	與其他傳統人壽一樣, 所有費用並直接反映在保單價值
行政費用	適用於每個保額層的首 15 年			
	吸煙者跟隨非吸煙者			
保險費用	每月扣保險費用率至受保人**120**歲			
	根據現行保險費用率而釐定 即 最高保險費用率= 1.25 x 現行保險費用率	根據**保證**保險費用率而釐定 即**保證**保險費用率 = 現行保險費用率	根據現行保險費用率而釐定 即最高保險費用率= 1.5 x 現行保險費用率	
退保費用	適用於每個新保額層的首 15 年			
	吸煙者跟隨非吸煙者			
其他				
保單貸款	適用		不適用	適用
部分提款	• 部分提款只能於**首個保單年度完結後**(或繳交額外保費後 1 年)從戶口價值中提取。 • 提取後之退保價值須足夠支付未來三個月的月扣費用。餘下保額必須符合最低保額要求 • 部分提款將會相應地減少戶口價值及現時保額 • 於每個保額層的首 15 年內作出的提款, **退保費用**將由戶口價值中扣除 **<u>豁免退保費用上限</u>** 由第十一個保單年度開始,若部分提款的總和不超過上一個保單週年日的**<u>戶口價值的 4.5%</u>**,現時保額不會因部分提款而減低；並且無須支付退保費用。			提取部分復歸紅利的現金價值及相關的額外花紅的現金價值
更改現時保額	第二個保單週年後可增加或減少現時保額			減少保額將被視為部份退保,並需符合最低保額要求

^計算至緊隨受保人 120 歲生日後的保單週年日

**「風險額」是指在每月扣費日相等於身故賠償再減去戶口價值的金額，最低為零。*

V. 市場競爭力

截至 2016 年 6 月

「財富相傳 5」壽險計劃:

公司名稱	友邦	宏記	保記	匯記	永記	全記
產品名稱	財富相傳 5	萬用 X 險計劃	X 裕承傳萬用壽險計劃	X 翠環球世代萬用壽險	SXX Global Legacy Core	萬用 X 險計劃 2
現行派息率	每年 4.00%	每年 3.90%	首個保單年度: 每年 3.65% 其後: 每年 3.50%	首個保單年度: 每年 4.00% 其後: 每年 3.90%	首 10 個保單年度: 每年 3.60% 其後: 每年 4.35%	每年 4.20%
保證派息率	每年 2.00%	每年 2.25%	每年 1.80%	每年 2.00%	首 10 個保單年度: 每年 1.50% 其後: 每年 2.00%	每年 2.00%
鎖息期	1 年	5 年	1 年	1 年	1 年	3 年
以投保人 50 歲, 男性, 非吸煙, 香港居民, 風險級別: 標準, 投保額 1 千萬美元為例						
整付保費 (PTE @ 100 歲)	3,456,760	3,647,889	3,749,700	3,138,496	3,217,626	3,323,283
保單繕發時之退保價值 / 整付保費	80%	83%	83%	79%	N/A	82%
現行退保價值 / 整付保費						
第 20 個保單年度	142%	151%	147%	157%	162%	154%
第 30 個保單年度	185%	189%	183%	203%	208%	202%
第 40 個保單年度	226%	228%	219%	250%	252%	253%
第 50 個保單年度	289%	274%	276%	319%	311%	301%
保證退保價值 / 整付保費						
第 20 個保單年度	84%	95%	88%	87%	89%	74%
第 30 個保單年度	51%	27%	52%	42%	29%	7%
第 40 個保單年度	0%	0%	0%	0%	0%	0%
第 50 個保單年度	0%	0%	0%	0%	0%	0%
戶口價值於受保人 X 歲時跌至零	85	82	86	84	83	81
有顏色的地方代表友邦的「財富相傳 5」較優勝						

「財富雋永 2」壽險計劃:

公司名稱	友邦	宏記	保記	匯記	永記	全記
產品名稱	財富雋永 2	萬用 X 險計劃	X 裕承傳萬用壽險計劃	X 翠環球世代萬用壽險	SXX Global Legacy Core	萬用 X 險計劃 2
現行派息率	每年 4.00%	每年 3.90%	首個保單年度: 每年 3.65% 其後: 每年 3.50%	首個保單年度: 每年 4.00% 其後: 每年 3.90%	首 10 個保單年度: 每年 3.60% 其後: 每年 4.35%	每年 4.20%
保證派息率	每年 2.00%	每年 2.25%	每年 1.80%	每年 2.00%	首 10 個保單年度: 每年 1.50% 其後: 每年 2.00%	每年 2.00%
鎖息期	1 年	5 年	1 年	1 年	1 年	3 年
以投保人 50 歲, 男性, 非吸煙, 香港居民, 風險級別: 標準, 投保額 1 千萬美元為例						
整付保費 (PTE @ 100 歲)	3,456,760	3,647,889	3,749,700	3,138,496	3,217,626	3,323,283
保單繕發時之退保價值 / 整付保費	80%	83%	83%	79%	N/A	82%
現行退保價值 / 整付保費						
第 20 個保單年度	142%	151%	147%	157%	162%	154%
第 30 個保單年度	185%	189%	183%	203%	208%	202%
第 40 個保單年度	226%	228%	219%	250%	252%	253%
第 50 個保單年度	289%	274%	276%	319%	311%	301%
保證退保價值 / 整付保費						
第 20 個保單年度	89%	95%	88%	87%	89%	74%
第 30 個保單年度	70%	27%	52%	42%	29%	7%
第 40 個保單年度	0%	0%	0%	0%	0%	0%
第 50 個保單年度	0%	0%	0%	0%	0%	0%
戶口價值於受保人 X 歲時跌至零	88	82	86	84	83	81
有顏色的地方代表友邦的「財富雋永 2」較優勝						

總結:

以下是**「財富相傳 5」及「財富雋永 2」**的市場優勢。詳情請參閱附錄 2 之產品特點比較。

1. **派息率:**
   - WP5 及 WU2 提供比宏記、保記及匯記**更高的現行派息率**。
   - WP5 及 WU2 提供比保記及永記(首 10 個保單年度)**更高的保證派息率**。
2. **整付保費及保單繕發時之退保價值:**
   - WP5 及 WU2 之**整付保費(PTE @ 100 歲)**比宏記及保記**低**。
   - WP5 及 WU2 的**保單繕發時之退保價值/整付保費比率**比匯記**高**。
3. **現行退保價值:**
   - WP5 及 WU2 由第 30 個保單年度開始之**現行退保價值/整付保費比率**比保記**高**。
4. **保證退保價值:**
   - WP5 之**保證退保價值/ 整付保費比率**比全記於第 20 及 30 個保單年度較**高**，而比匯記、宏記及永記於第 30 個保單年度較**高**。
   - WU2 之**保證退保價值/ 整付保費比率**比保記、匯記及全記於第 20 及 30 個保單年度較**高**，而比宏記及永記於第 30 個保單年度較**高**。
5. **於保證說明，戶口價值歲跌至零時之受保人年齡:**
   - WP5 **戶口價值歲跌至零時之受保人年齡**較宏記、匯記、永記及全記**大**。
   - WU2 **戶口價值歲跌至零時之受保人年齡**較宏記、保記、匯記、永記及全記**大**。

註: 以上資料來源自 AIA 內部搜集及只供參考性質，不能傳播或分發予友邦以外的任何第三方。若任何第三方向你實行索償、追討、訴訟或其他訴訟程序，AIA 將不會承擔或或負上任何責任。詳情請參閱有關數據及資料搜集聲明及市場產品比較之註解及聲明。

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（如醫生、營養師、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

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)，及所有保費於到期時已被全數繳付。

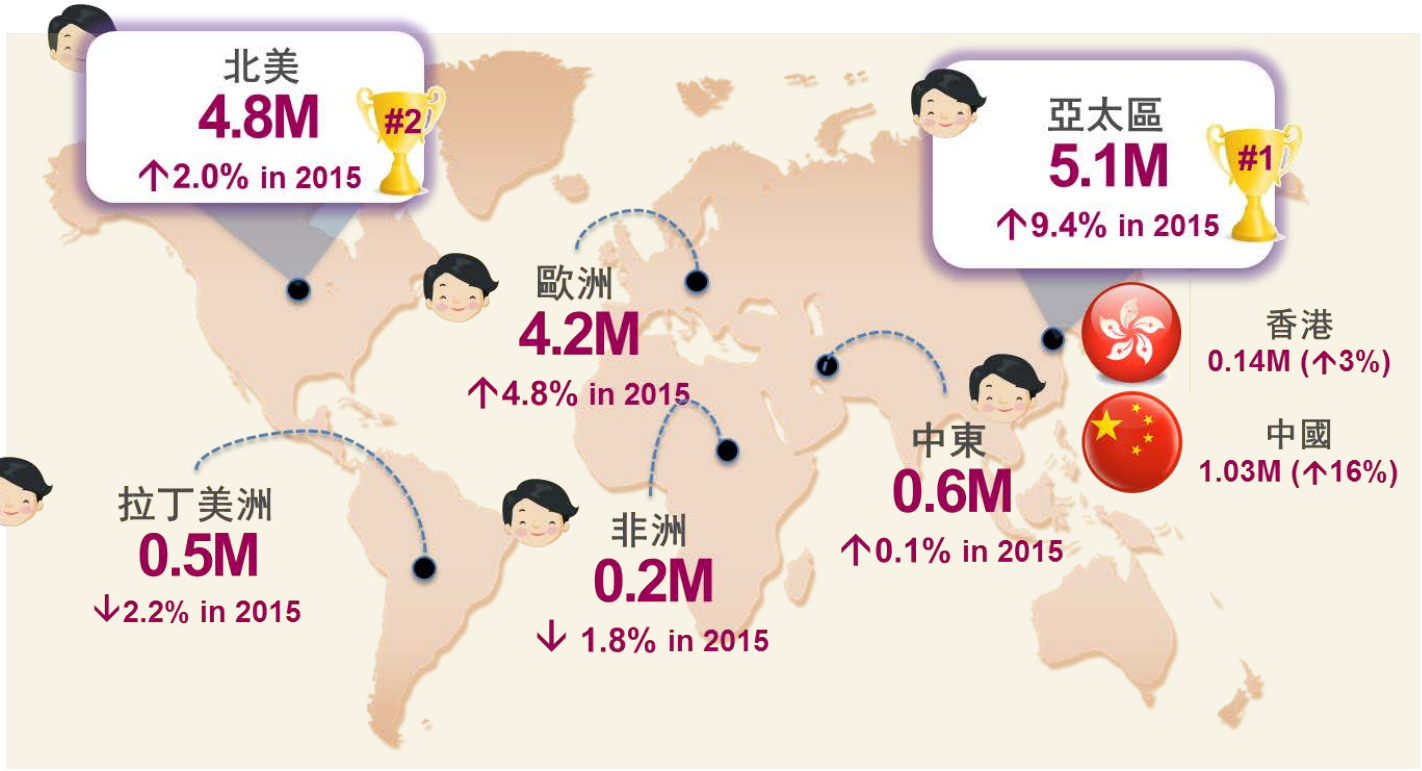
聲明：由於上述分析及比較乃根據各公司於 2016 年 6 月之建議書資料及網上相關產品資料而製成，本公司概不會就產品比較資料之準確性及完整性作出保證。由於有關計劃的性質及/或特色可能與此計劃不同，不同的年齡及/或保費金額可能產生不同的預期結果。比較資料乃基於指定情況。所有資料將可能隨時改變而不作另行通知。本公司並不承擔任何錯漏之責任。

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)。

VI. 目標市場

什麼是高資產人士？

- 高資產人士泛指持有最少 100 萬美元財務資產的人士，於 2015 年有 72 萬人新增成為高資產人士一族，人數比 2014 年增長了 4.9%，總人數已達到 1,540 萬人 [1]。



請參閱註解 1。

- 宏觀亞太區，高資產人士人數更高達 510 萬人，超越北美並成為**全球高資產人士最多的地區** [1]。
- **中國**高資產人士的增幅較亞太區整體為高 [1]。

為捕捉這個商機，我們特意推出以超高資產人士為目標的萬用壽險產品 - 「財富相傳 5」/「財富雋永 2」壽險計劃，以拓展亞太區的高資產市場。

誰是目標客戶？他們需要什麼？

我們目標客戶的需要	**遺產規劃**	**保存**財富給下一代為首要目標。
	資本流動性及增長	幫助**管理**和**增加**財富。
	業務延續	員工是業務成功的關鍵。業務可能因其中一個關鍵人物過早身故而蒙受重大損失。財富相傳 5/財富雋永 2 壽險計劃可助業務延續之安排。

[1]以上數據根據 Capgemini and RBC Wealth Management – 全球財富 2016。高資產人士被定義為持有最少 100 萬美元財務資產的人士。[2] 本公司不會參與或介入客人與個別金融機構就保費融資的安排及條款之訂立。本公司只提供保費融資服務的資訊。條款和條件會經客戶和個別金融機構共同協議。

VII. 銷售重點

「財富相傳 5」/「財富雋永 2」壽險計劃是專為具有獨特財務需求的高資產人士而設。透過這個計劃，他們可以簡單及有效地保存、管理及增加他們的財富，同時達到保障及財富承傳的目標。

持久地**保存**您的財富

明智地**管理**您的財富

在無須承受市場波動風險下**增加**您的財富

保存財富

這計劃可以使客戶享受豐裕的退休生活同時又能把永恆的愛相傳給下一代。完善的遺產規劃是十分重要，若然沒有妥善安排遺產，財富可能被侵蝕，而無法傳遞給下一代。透過「財富相傳 5」或「財富雋永 2」壽險計劃，客戶不但能夠將財富全數傳給下一代，更可保留部分資產以用作退休、稅繳或償還債務。詳情請參閱 VIII.個案分析之例子。

管理財富

「財富相傳 5」/「財富雋永 2」壽險計劃在保費金額、保費繳付期及戶口價值的提取提供高度靈活性。此外，客戶若獲個別金融機構的批核，可自行安排保費融資[2]，以提高資本的流動性。

- **靈活保費以切合客戶財務需要**
  - 只要達到最低保費要求[3]，客戶可以自訂保費金額和繳付期 。
  - 業務代表可按照客戶的需要設定投保額及目標儲蓄金額。透過 PGS 的 Solver 功能，您可以為客戶提出一個建議保費，以達到所要求的目標。

- **彈性戶口安排 增加資產流動性**
  客戶可於首個保單年度後從戶口價值提取現金，惟在某些情況需繳付退保費用。

- **可自由調整基本保額**
  客戶可根據需要於第二個保單年度後增加或減少保額。增加保額須經核保審批，而減少保額後須符合最低現時保額(即「財富相傳 5」:100 萬美元及「財富雋永 2」:1, 000 萬美元)。

增加財富

「財富相傳 5」及「財富雋永 2」壽險計劃為您的客戶提供相對穩定的回報而不需承受市場波動風險。我們會存入利息到保單戶口。首個保單年度的派息率將鎖定於保費存入時公佈的現行派息率，直至第一個保單年度完結，而其後及往後於保單期內所繳交的所有保費的派息率，將保證不會低於年息 2.00%。

[2] 本公司不會參與或介入客人與個別金融機構就保費融資的安排及條款之訂立。本公司只提供保費融資服務的資訊。條款和條件會經客戶和個別金融機構共同協議。

[3] 最低保費要求是指總繳付保費扣除部分提款不得少於該保單年度的最低保費金額。最低保費金額將會顯示於舉例說明文件及保單契約上。而在首 5 個保單年度的每個保單週年日或當客人於首 5 個保單年度內申請部分提款時，亦必須達到這要求。我們保留退回、拒絕或限制額外保費金額的絕對權利。

VIII. 個案分析 [4]

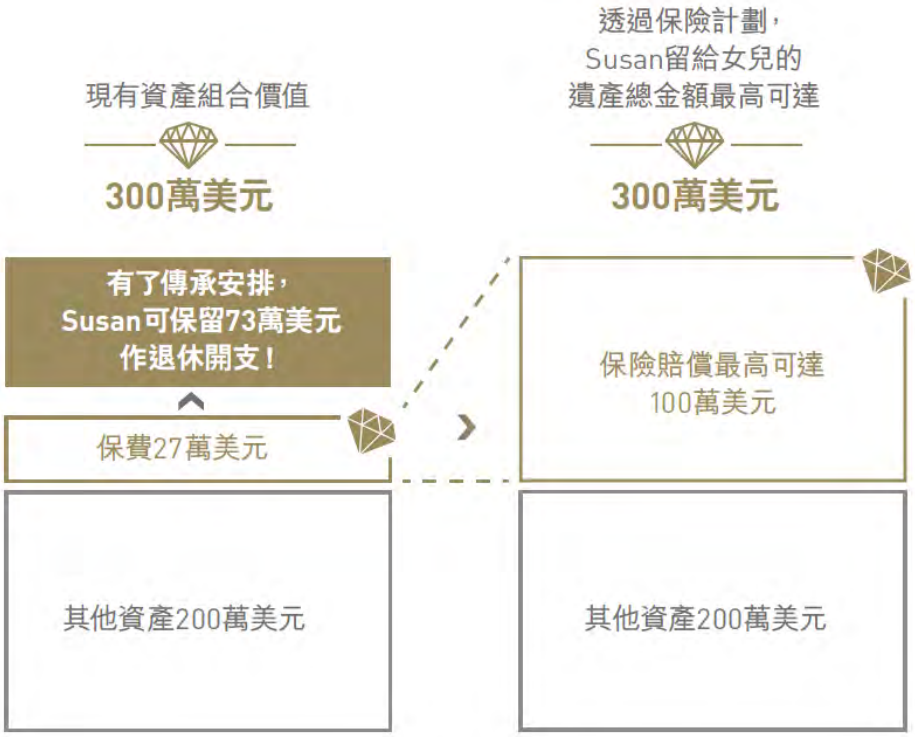


Susan Kan
45歲 (非吸煙)
現有資產組合價值:300萬美元

**"透過保險規劃財傳
我可真正樂享無憂退休生活"**

透過保險計劃作退休規劃 黃金歲月樂無憂

Susan將現金27萬美元投保於一項保險計劃,於身故後受益人將會得到最高100萬美元的保險賠償。換言之,在保持身故後的資產(包括100萬美元保險賠償及200萬美元其他資產)傳承後代之同時,Susan仍保留現金73萬美元可自由支配作退休之用。



[4] 此例子屬假設及只作說明用途,以上數字若有任何更改,我們不會作另外通知。
註:以上圖表僅供說明之用並假設 Susan Kan 投保了「財富相傳 5」壽險計劃。就相同保費金額而言,可投保之保額因產品而異,保費金額以受保人的性別、年齡、吸煙習慣、保額及核保考慮因素而釐定。有關詳情,請細閱有關產品資料。

IX. 營業員佣金

- 佣金率與「財富相傳 3」及「財富雋永」壽險計劃相同。
- 目標保費之佣金率:

保單年度 (或保額層生效年期)	**受保人年齡 18 - 64**	**受保人年齡 65-69**	**受保人年齡 70-75**
1	54%	48%	41%
2-6	2.5%	2.5%	2.5%
7+	4.75%	4.75%	4.75%

- 超額保費之佣金率: 所有年度均為 2.5%。
- 所有已接獲的保費供款（設定保費及額外保費）將分為目標保費及超額保費。它們僅用於**佣金計算**，客戶無須知悉有關數值。
- 目標保費根據投保額、受保人年齡、性別、風險級別及慣常居住地而訂定。您可於建議書找到目標保費或參考附錄 8。
- 超額保費 = 設定保費 – 目標保費。
- 佣金 = 目標保費 x 目標保費之佣金率 + 超額保費 x 超額保費之佣金率

例子:
陳先生: 45 歲、男性、非吸煙人士、標準計劃、香港居民
他買了「財富相傳 5」壽險計劃，詳情如下:
保額: 12,000,000 美元
整付設定保費: 3,431,052 美元
目標保費 = 185,040 美元
超額保費 = 3,431 ,052 美元 - 185,040 美元 = 3,246,012 美元
佣金 = 185,040 x 54% + 3,246,012 美元 x 2.5% = 181,072 美元
= 整付設定保費的 **5.3%**



X. 產品簡介

為協助您了解及更清晰地向客户解釋產品簡介之內容，請細閱以下說明。

「財富相傳 5」	「財富雋永 2」
	

1. 清晰說明本計劃為「萬用壽險」計劃。

您畢生累積的財富，只要恰當安排財富傳承，您的摯愛家人就能及時而有效地獲取充分照顧，免卻額外開支及不必要的延遲，將財富化為後代繪畫未來成就的藍圖。

作為您的真生活夥伴，AIA深明您希望能根據您的意願將財富妥善傳予後代，因此我們設計**「財富相傳5」壽險計劃**，通過**「萬用壽險」計劃**為您帶來終身人壽保障，靈活安排資產分配的每一個細節，使您的心血代代承傳，惠澤至親。

自主決定繳費安排，配合個人需要

我們瞭解您在保費繳付方面需要靈活安排，方可專注把握得來不易的機會，因此我們提供彈性保費繳付安排，您可自主決定繳付保費的金額及繳費時間安排，在累積財富的同時，亦無阻其他計劃。

保證派息率，倍添安心自在

在保單生效期內，**「財富相傳5」壽險計劃**不單保障及留存財富，更提供每年2.00%的最低保證派息率，助您有效增值財富，締造寶貴心意，守護摯愛。

2. 使用簡潔的語言去取代和避免使用保險業術語。例如解釋何為「受保人」、 「保額層」及「風險額」。所有備註將搬回正文內，以方便客户閱讀。

保單管理

每次繳交保費，我們都會一筆過收取6.5%的保費費用，而其他保單費用包括行政費用（於每一個保額層的首15年，並根據現時保額而計算）及保險費用（在受保人（即保單內受保障的人士）年滿120歲前，並根據風險額而計算）則會按月從戶口價值中扣除。於保單繕發時的保額是您的保單的首個保額層，其後任何新增現時保額將會於保單產生一個新的保額層。風險額是指現時保額減去戶口價值的金額，最低為零。只要風險額為零，您就無須繳付保險費用。

現金累積

戶口價值將根據我們不時公佈的非保證派息率累積，而於任何時候派息率將不低於2.00%的年息率。此外，保單設有鎖息期，在計劃首個保單年度內，您將可保證享有在保費繳付時我們公佈的派息率，直至首個保單年度終結為止。

後身故	

末期疾病利益

若受保人不幸罹患末期疾病，而有關疾病獲專科之註冊醫生及我們委任之註冊醫生確認並且預期將導致受保人於12個月內死亡，本保單將預支一筆過的末期疾病利益。

在此末期疾病利益保障下，我們向同一受保人所支付的累積最高賠償金額為2,000,000美元風險額。如風險額超過2,000,000美元，本預支保額賠償金額將相等於2,000,000美元，同時現時保額亦減少2,000,000美元，而受保人將繼續獲得保障。如風險額相等或少於2,000,000美元，本預支保額賠償金額將相等於身故賠償，而保障亦將因身故賠償已全數預支而終止。

3. 加入投資理念、政策及策略令顧客可以更加了解公司投資的方向及理念。公司主要的政策是希望達至長遠投資目標，並減少回報波幅。同時亦致力控制風險，維持適當的資產流動性。

投資理念、政策及策略

我們的投資理念為提供穩定回報，此理念與產品及AIA的業務與財務目標一致。

我們的投資政策為達至長遠投資目標，並減少長期投資回報波幅。我們亦致力控制並分散風險，維持恰當的資產流動性，並按負債狀況管理資產。

4. 用表格清晰地顯示該產品的目標資產組合。目標資產組合會根據不同產品有所改變。「財富相傳 5」/「財富雋永 2」壽險計劃的目標資產組合:
   - 債券及其他固定收入資產：80%至 100%
   - 股票類資產：0%至 20%

我們現時的長期投資策略是按以下分配，投資在下列資產：

資產類別	目標資產組合 (%)
債券及其他固定收入工具	*80%至100%*
股票類資產	*0%至20%*

上述債券及固定收入工具主要包括國債及企業債券，並大多數投資於美國及亞太區市場（日本除外）。股票類別資產可包括上市股票、互惠基金、商業/住宅物業的直接/間接投資，並主要投資於亞洲市場。視乎投資政策，我們或會利用衍生工具管理投資風險，以及實行資產負債配對。

5. 戶口價值將按公司的投資策略投資於一籃子不同資產，並可獲由我們釐定的派息率賺取利息。我們致力確保從投資派發的利率是公平的及不同保單持有人之間的分配是公平的。為了緩和回報波幅，我們會把所得的利潤及虧損，透過保單較長的年期攤分而達至更穩定的派息率。提及有關派息率政策及保單收費之決定因素並作出精簡的解釋。例如: 投資回報、理賠、退保及支出費用等。客人可瀏覽產品簡介之網址，了解更多關於派息率政策及過往派息率資料。

派息率概念

此萬用壽險計劃是專為長期持有人士而設。您的保費將存入保單的戶口價值，並按情況扣除適用的費用與收費。您的戶口價值將按我們的投資策略投資於一籃子不同資產，並可獲由我們釐定的派息率賺取利息。我們致力確保從投資派發的利率是公平的及不同保單持有人之間的分配是公平的。

未來的投資表現無法預測，我們會將回報波幅緩和。為了緩和回報波幅，我們會把所得的利潤及虧損，透過保單較長的年期攤分而達至穩定的派息率。穩定的利率派發令您的財務策劃更見安心。

我們將最少每年檢視及釐定派息率一次。實際公佈的派息率將高於或低於現有產品資訊（包括產品簡介、保單銷售說明文件等）內所示。如實際的派息率與說明有所不同，或預測派息率表現有所修訂，將於保單週年通知書上列明。

我們會考慮每個因素的過往經驗和未來展望，以釐定派息率。而考慮的因素，包括但不限於以下事項：

投資回報：包括本產品相關資產所賺取的利息及市場價格變動。投資回報會因應產品的資產分配、利息回報（利息收入及息率前景）以及各類市場風險包括信貸息差及違約風險、股票價格浮動上落、物業價格及保單貨幣與相關資產貨幣幣值差額之波動而受影響。

退保：包括全數退保及部分退保，或保單失效，以及其對本產品相關資產的影響。

本產品亦附帶非保證保單收費，而此等收費由我們定時檢討並按需要調整。除保單收費表所列情況及上述因素外，保單費用及收費將受以下因素影響：

理賠：包括產品所提供的身故賠償以及其他保障利益的成本。

支出費用：包括與保單直接有關的費用（例如：佣金、核保費、繕發及保費繳交費用）以及分配至產品組別的間接開支（例如：一般行政費）。

更多相關詳情，請瀏覽本公司網頁：
http://www.aia.com.hk/zh-hk/our-products/further-product-information.html

6. 清楚地列明受保人在甚麼情況下保單將會被終止。包括以下情況：

- 受保人身故
- 末期疾病利益保障獲派發而身故賠償已全數預支
- 從每月扣款日期起 60 日內仍未繳交保費，而從該日起計三個月內保單費用總額預期將多於戶口價值扣除適用的退保費用及任何保單欠款
- 於首五個保單年度內，客戶在保單週年日後 31 日內仍未符合最低保費要求

主要產品風險

1. 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。
2. 如以下任何一種情況發生，我們將會取消您的保單，而您/受保人將失去保障：
   - 受保人身故；或
   - 末期疾病利益保障獲派發而身故賠償已全數預支；或
   - 從每月扣款日期起60日內仍未繳交保費，而從該日起計三個月內保單費用總額預期將多於戶口價值扣除適用的退保費用及任何保單欠款；或
   - 於首五個保單年度內，您在保單週年日後31日內仍未符合最低保費要求；
3. 我們為計劃承保，您須承受我們的信貸風險。如果我們無法按保單的承諾履行財務責任，您將損失部分甚至全部的已繳保費及利益。
4. 若保險計劃的貨幣單位並非本地貨幣，您須承受匯率風險。匯率會不時波動，您可能因匯率之波動而損失部分的利益價值，而往後繳交的保費（如有）亦可能會比繳交的首次保費金額為高。您應留意潛在的匯率風險並決定是否承擔該風險。
5. 由於通脹會導致未來生活費用增加，您現有的預期保障可能無法滿足您未來的需求。

7. 清楚地列明相關的主要產品風險。

- 早年退保之風險：如於早年退保，客人所收取的金額可能大幅少於已繳的保費。
- 信貸風險：公司若無法履行保單上的財務承諾，顧客可能會有利益損失。
- 匯率風險：貨幣價格或其流動性可能會因政治或經濟狀況變得不穩定。
- 通脹風險: 通脹會導致未來生活費用增加, 客人現有的預期保障可能無法滿足他未來的需求。

主要產品風險

1. 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。
2. 如以下任何一種情況發生，我們將會取消您的保單，而您/受保人將失去保障：
   - 受保人身故；或
   - 末期疾病利益保障獲派發而身故賠償已全數預支；或
   - 從每月扣款日期起60日內仍未繳交保費，而從該日起計三個月內保單費用總額預期將多於戶口價值扣除適用的退保費用及任何保單欠款；或
   - 於首五個保單年度內，您在保單週年日後31日內仍未符合最低保費要求；
3. 我們為計劃承保，您須承受我們的信貸風險。如果我們無法按保單的承諾履行財務責任，您將損失部分甚至全部的已繳保費及利益。
4. 若保險計劃的貨幣單位並非本地貨幣，您須承受匯率風險。匯率會不時波動，您可能因匯率之波動而損失部分的利益價值，而往後繳交的保費（如有）亦可能會比繳交的首次保費金額為高。您應留意潛在的匯率風險並決定是否承擔該風險。
5. 由於通脹會導致未來生活費用增加，您現有的預期保障可能無法滿足您未來的需求。

8. 清楚地列明相關的末期疾病保障不保事項。

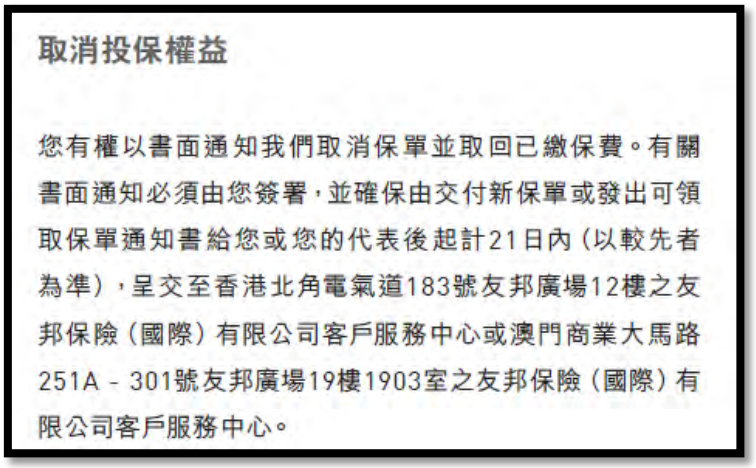
- 末期疾病的症狀或徵兆在保單繕發後90日或之前出現
- 受保人因患上末期疾病而預期死亡的12個月時段在緊隨受保人120歲生日後的保單週年日或之後出現
- 末期疾病由受保人在保單繕發前已患上的任何疾病、殘疾或狀況引致，除非受保人在投保時已作聲明而該聲明獲我們接受
- 末期疾病由愛滋病或受人體免疫力缺乏病毒感染引起，或直接或非直接與此等感染有關
- 末期疾病直接或非直接由受保人17歲前所顯現或已被診斷的先天性殘疾引起
- 末期疾病由故意傷害自己的行為引起
- 末期疾病由保單繕發前已存在的身體或精神症狀引起，而在保障生效前或在投保時未有透露相關症狀

末期疾病保障不保事項

在以下情況，我們將不會支付末期疾病保障：

1. 末期疾病的症狀或徵兆在保單繕發後90日或之前出現；或
2. 受保人因患上末期疾病而預期死亡的12個月時段在緊隨受保人120歲生日後的保單週年日或之後出現；或
3. 末期疾病由受保人在保單繕發前已患上的任何疾病、殘疾或狀況引致，除非受保人在投保時已作聲明而該聲明獲我們接受；或
4. 末期疾病由愛滋病（AIDS）或受人體免疫力缺乏病毒（HIV）感染引起，或直接或非直接與此等感染有關；或
5. 末期疾病直接或非直接由受保人17歲前所顯現或已被診斷的先天性殘疾引起；或
6. 末期疾病由故意傷害自己的行為引起；或
7. 末期疾病由保單繕發前已存在的身體或精神症狀引起，而在保障生效前或在投保時未有透露相關症狀。

9. 取消投保權益：有關書面通知必須由客戶簽署，並確保由交付新保單或發出可領取保單通知書後起計 21 日內（以較先者為準）。



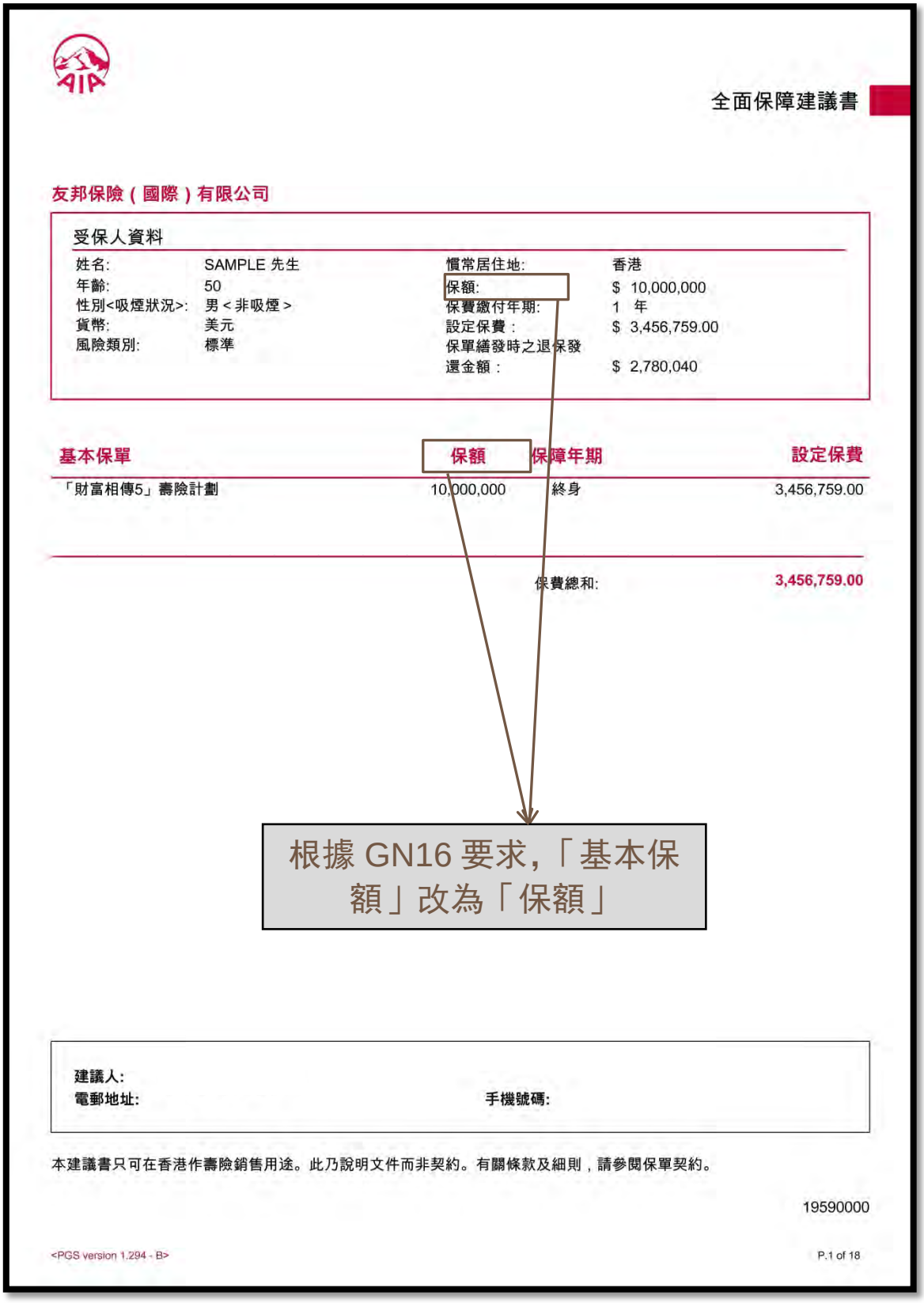
取消投保權益

您有權以書面通知我們取消保單並取回已繳保費。有關書面通知必須由您簽署，並確保由交付新保單或發出可領取保單通知書給您或您的代表後起計21日內（以較先者為準），呈交至香港北角電氣道183號友邦廣場12樓之友邦保險（國際）有限公司客戶服務中心或澳門商業大馬路251A - 301號友邦廣場19樓1903室之友邦保險（國際）有限公司客戶服務中心。

XI. 建議書說明

為協助您了解及更清晰地向客户解釋建議書說明之內容，請細閱以下說明。

建議書樣本 – 建議書簡介(必選頁數)



全面保障建議書

友邦保險(國際)有限公司

受保人資料

姓名:	SAMPLE 先生	慣常居住地:	香港
年齡:	50	保額:	$ 10,000,000
性別<吸煙狀況>:	男 < 非吸煙 >	保費繳付年期:	1 年
貨幣:	美元	設定保費 :	$ 3,456,759.00
風險類別:	標準	保單繼發時之退保發還金額 :	$ 2,780,040

基本保單	保額	保障年期	設定保費
「財富相傳5」壽險計劃	10,000,000	終身	3,456,759.00
		保費總和:	3,456,759.00

根據 GN16 要求,「基本保額」改為「保額」

建議人:
電郵地址: 手機號碼:

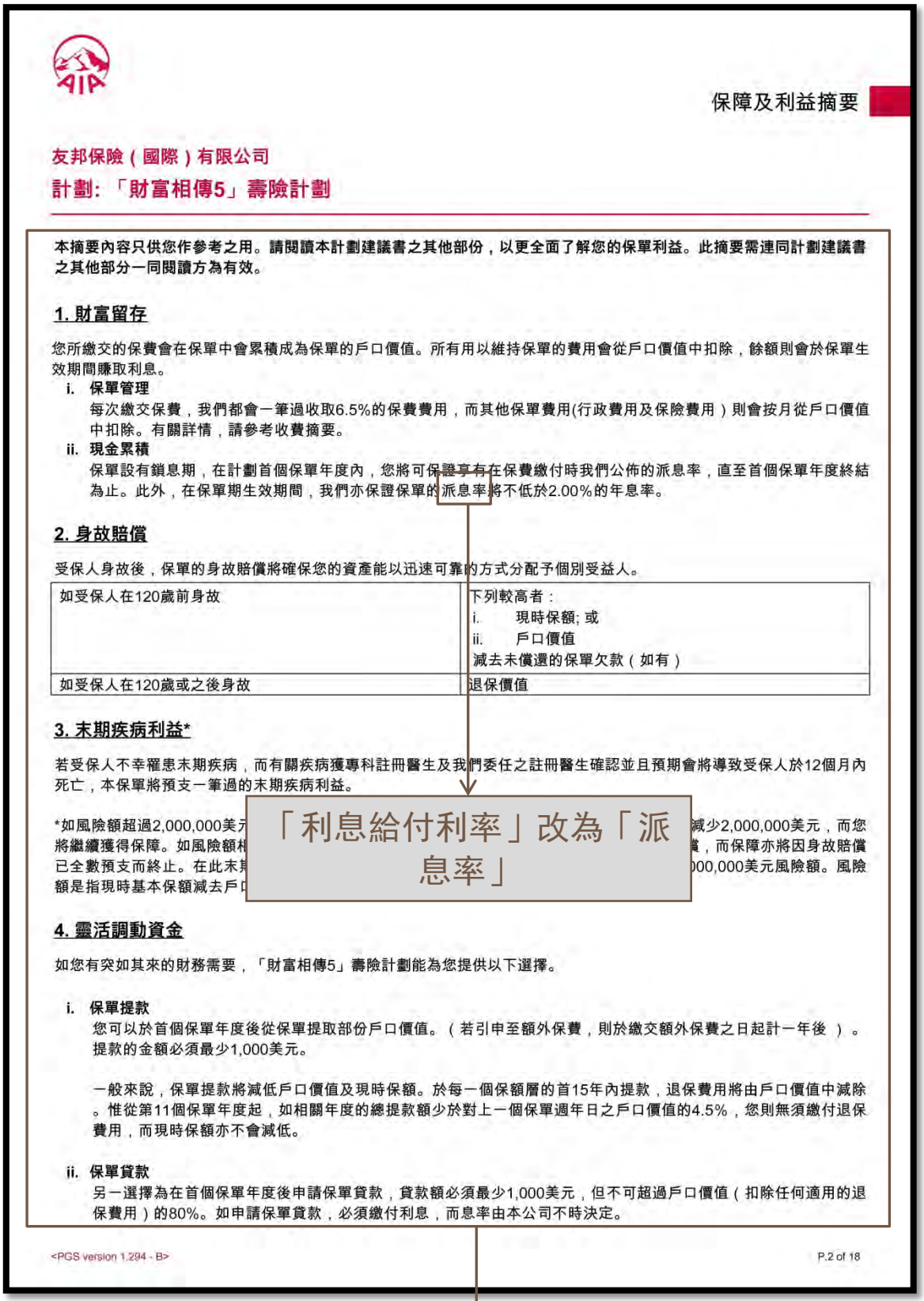
本建議書只可在香港作壽險銷售用途。此乃說明文件而非契約。有關條款及細則，請參閱保單契約。

19590000

<PGS version 1.294 - B>

P.1 of 18

建議書樣本 –保障及利益摘要(必選頁數)



保障及利益摘要

友邦保險(國際)有限公司

計劃:「財富相傳5」壽險計劃

本摘要內容只供您作參考之用。請閱讀本計劃建議書之其他部份,以更全面了解您的保單利益。此摘要需連同計劃建議書之其他部分一同閱讀方為有效。

1. 財富留存

您所繳交的保費會在保單中會累積成為保單的戶口價值。所有用以維持保單的費用會從戶口價值中扣除,餘額則會於保單生效期間賺取利息。

i. **保單管理**
每次繳交保費,我們都會一筆過收取6.5%的保費費用,而其他保單費用(行政費用及保險費用)則會按月從戶口價值中扣除。有關詳情,請參考收費摘要。

ii. **現金累積**
保單設有鎖息期,在計劃首個保單年度內,您將可保證享有在保費繳付時我們公佈的派息率,直至首個保單年度終結為止。此外,在保單期生效期間,我們亦保證保單的派息率將不低於2.00%的年息率。

2. 身故賠償

受保人身故後,保單的身故賠償將確保您的資產能以迅速可靠的方式分配予個別受益人。

如受保人在120歲前身故	下列較高者: i. 現時保額; 或 ii. 戶口價值 減去未償還的保單欠款(如有)
如受保人在120歲或之後身故	退保價值

3. 末期疾病利益*

若受保人不幸罹患末期疾病,而有關疾病獲專科註冊醫生及我們委任之註冊醫生確認並且預期會將導致受保人於12個月內死亡,本保單將預支一筆過的末期疾病利益。

*如風險額超過2,000,000美元 減少2,000,000美元,而您將繼續獲得保障。如風險額 ,而保障亦將因身故賠償已全數預支而終止。在此末 000,000美元風險額。風險額是指現時基本保額減去戶

「利息給付利率」改為「派息率」

4. 靈活調動資金

如您有突如其來的財務需要,「財富相傳5」壽險計劃能為您提供以下選擇。

i. **保單提款**
您可以於首個保單年度後從保單提取部份戶口價值。(若引申至額外保費,則於繳交額外保費之日起計一年後)。提款的金額必須最少1,000美元。

一般來說,保單提款將減低戶口價值及現時保額。於每一個保額層的首15年內提款,退保費用將由戶口價值中減除。惟從第11個保單年度起,如相關年度的總提款額少於對上一個保單週年日之戶口價值的4.5%,您則無須繳付退保費用,而現時保額亦不會減低。

ii. **保單貸款**
另一選擇為在首個保單年度後申請保單貸款,貸款額必須最少1,000美元,但不可超過戶口價值(扣除任何適用的退保費用)的80%。如申請保單貸款,必須繳付利息,而息率由本公司不時決定。

<PGS version 1.294 - B>

P.2 of 18

此部份內容源自產品簡介。

建議書樣本 –保障及利益摘要(必選頁數)(續)

保障及利益摘要

友邦保險(國際)有限公司

計劃:「財富相傳5」壽險計劃

5. 保單年度之價值概要(有關詳細說明,請參閱"詳細說明")

以下數值是根據現時預計派息率及現時收費來計算。

保單年度完結	年齡	已付總保費(設定保費加額外保費)	戶口價值	退保發還金額	身故賠償額	戶口價值/已付總保費	退保發還金額/已付總保費	身故賠償額/已付總保費
5	55	3,456,759	3,529,067	3,082,967	10,000,000	102 %	89 %	289 %
10	60	3,456,759	3,857,686	3,614,386	10,000,000	112 %	105 %	289 %
15	65	3,456,759	4,208,369	4,167,769	10,000,000	122 %	121 %	289 %
20	70	3,456,759	4,903,760	4,903,760	10,000,000	142 %	142 %	289 %
50	100	3,456,759	10,000,014	10,000,014	10,000,014	289 %	289 %	289 %

6. 於繳交首年保費後保單繕發時之退保發還金額概要

首年保費	$3,456,759
減去保費費用	$224,689
減去保險費用及行政費用	$5,930
保單繕發時之戶口價值	$3,226,140
減去退保費用	$446,100
保單繕發時之退保發還金額	$2,780,040

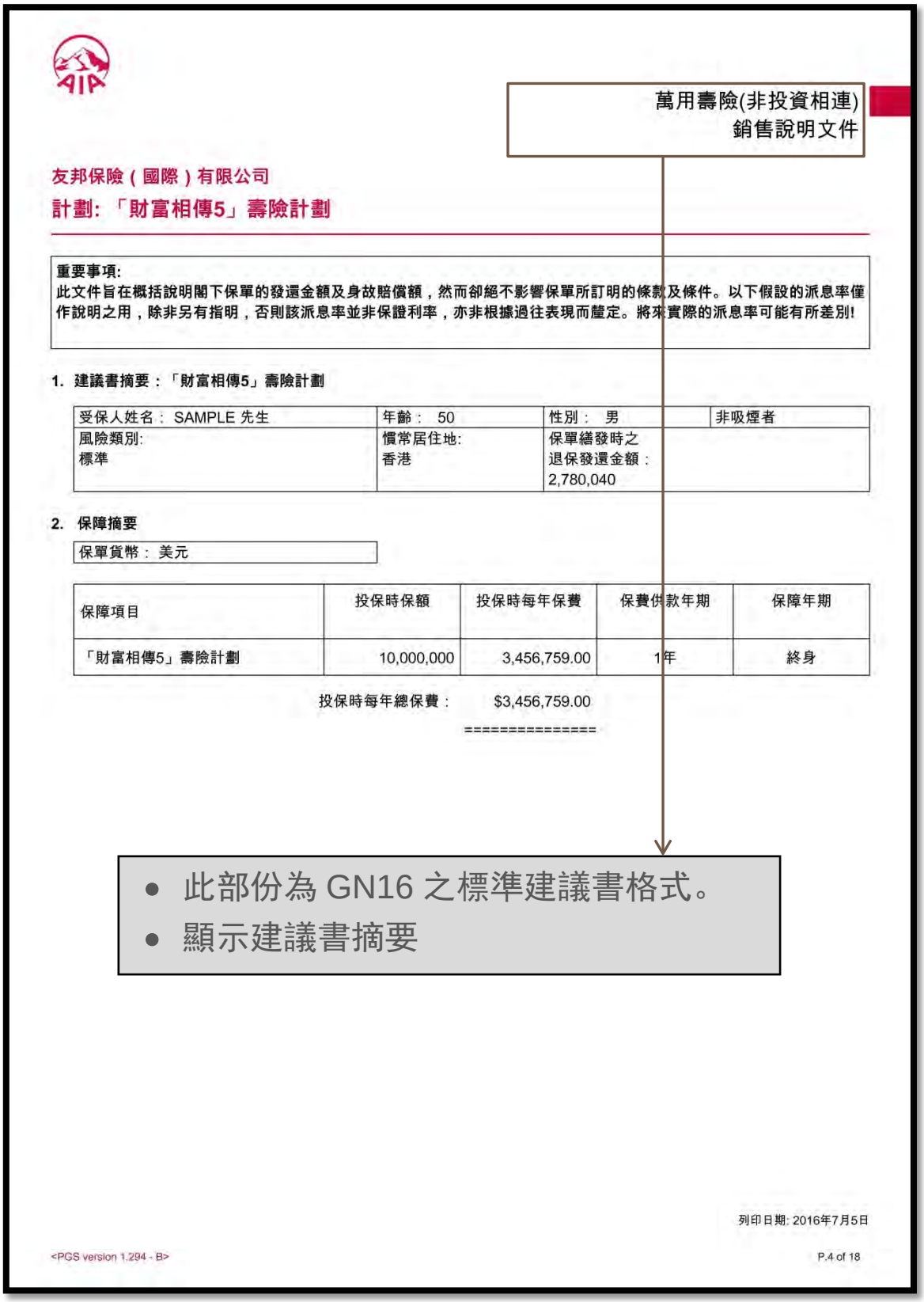
註:「我們」、「我們的」、「本公司」或「友邦」是指友邦保險(國際)有限公司(於百慕達註冊成立之有限公司)。

顯示保單繕發時之退保發還金額之計算

<PGS version 1.294 - B>

P.3 of 18

建議書樣本 –萬用壽險(非投資相連)銷售說明文件(必選頁數)



萬用壽險(非投資相連)
銷售說明文件

友邦保險(國際)有限公司

計劃: 「財富相傳5」壽險計劃

重要事項:
此文件旨在概括說明閣下保單的發還金額及身故賠償額，然而卻絕不影響保單所訂明的條款及條件。以下假設的派息率僅作說明之用，除非另有指明，否則該派息率並非保證利率，亦非根據過往表現而釐定。將來實際的派息率可能有所差別!

1. 建議書摘要：「財富相傳5」壽險計劃

受保人姓名： SAMPLE 先生	年齡： 50	性別： 男	非吸煙者
風險類別: 標準	慣常居住地: 香港	保單繕發時之 退保發還金額： 2,780,040	

2. 保障摘要

保單貨幣： 美元

保障項目	投保時保額	投保時每年保費	保費供款年期	保障年期
「財富相傳5」壽險計劃	10,000,000	3,456,759.00	1年	終身

投保時每年總保費： $3,456,759.00

==========

- 此部份為 GN16 之標準建議書格式。
- 顯示建議書摘要

列印日期: 2016年7月5日

<PGS version 1.294 - B>

P.4 of 18

建議書樣本 –萬用壽險(非投資相連)銷售說明文件(必選頁數) (續)

萬用壽險(非投資相連)
銷售說明文件

友邦保險(國際)有限公司

計劃: 「財富相傳5」壽險計劃

3. 基本計劃 – 說明摘要

下表旨在說明在保證基礎及現時假設基礎下計算的保單價值。保證基礎是以保證最低派息率及最高收費來計算，並不包括任何非保證紅利(如有)。現時假設基礎是以現時預計派息率及現時收費(收費率有可能調整)來計算，並包括任何非保證紅利(如有)，計算的金額並非保證金額。實際獲發之金額比所示者會較高或較低。在某些情況下，非保證紅利可能為零(如適用)。現時假設派息率並不應理解為對未來投資回報的預期或估計。將來的派息率或會較高或較低。關於最高收費及現時收費，請參考收費摘要。

保單年度終結	繳付保費總額	保證基礎			現時假設基礎		
		每年2.00%派息率(首期保費於首個保單年度為每年4.00%派息率)			每年4.00%派息率		
		以最高收費計算			以現時收費計算		
		戶口價值	退保發還金額	身故賠償額	戶口價值	退保發還金額	身故賠償額
1	3,456,759	3,286,152	2,840,052	10,000,000	3,288,702	2,842,602	10,000,000
2	3,456,759	3,276,420	2,830,320	10,000,000	3,346,800	2,900,700	10,000,000
3	3,456,759	3,265,115	2,819,015	10,000,000	3,406,229	2,960,129	10,000,000
4	3,456,759	3,252,126	2,806,026	10,000,000	3,467,006	3,020,906	10,000,000
5	3,456,759	3,237,204	2,791,104	10,000,000	3,529,067	3,082,967	10,000,000
10	3,456,759	3,126,666	2,883,366	10,000,000	3,857,686	3,614,386	10,000,000
15	3,456,759	2,925,944	2,885,344	10,000,000	4,208,369	4,167,769	10,000,000
20	3,456,759	2,894,474	2,894,474	10,000,000	4,903,760	4,903,760	10,000,000
25	3,456,759	2,598,816	2,598,816	10,000,000	5,640,221	5,640,221	10,000,000
30	3,456,759	1,772,286	1,772,286	10,000,000	6,393,548	6,393,548	10,000,000
85歲	3,456,759	0	0	0	7,110,208	7,110,208	10,000,000
90歲	3,456,759	0	0	0	7,813,135	7,813,135	10,000,000
95歲	3,456,759	0	0	0	8,623,436	8,623,436	10,000,000
100歲	3,456,759	0	0	0	10,000,014	10,000,014	10,000,014

以上摘要說明: 請參考說明部份。

顯示根據**保證**及**現時假設基礎**時之預期價值

列印日期: 2016年7月5日

<PGS version 1.294 - B>

P.5 of 18

建議書樣本 –萬用壽險(非投資相連)銷售說明文件(必選的頁數) (續)

萬用壽險(非投資相連)
銷售說明文件

友邦保險(國際)有限公司

計劃:「財富相傳5」壽險計劃

4. 說明

(i) 上列為保單主要利益的說明摘要,如欲得悉更多資料,或索取更詳盡的建議書,請與本公司或閣下的保險中介人聯絡。
(ii) 第3部份顯示的乃基本計劃說明摘要,並未將第2部份所列之附加或額外保障(如適用者)計算在內。
(iii) 保費於保單年度首日全數繳付。
(iv) 此說明文件假設沒有任何貸款,部分提款或調高或減少保額。
(v) 由於需要將金額調整為整數,上列保費總額或會與應繳保費總額稍有出入。
(vi) 首五個保單年度所須繳付的最低每年保費金額為美元395,800.00。首五個保單年度所須繳付的最低保費總金額為美元1,979,000.00。
(vii) 根據「保證說明」,保單將於第35個保單年度因退保價值下跌至零而終止。
(viii) 假如閣下退保,閣下可獲退保發還金額。該退保發還金額相等於戶口價值扣除退保費用及任何保單欠款。
(ix) 當檢視以上說明的金額時,閣下請考慮因通脹而引致未來生活成本上漲的風險。

若保險計劃的貨幣單位並非本地貨幣,您須承受匯率風險。匯率會不時波動,您可能因匯率之波動而損失部分的利益價值及往後繳交的保費(如有)可能會比繳交的首次保費金額為高。您應留意潛在的匯率風險並決定是否承擔該風險。

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

5. 過往派息率資料

http://www.aia.com.hk/zh-hk/our-products/further-product-information.html

若閣下希望知道本公司過往派息率的資料作參考用途,可瀏覽以上網址。請注意,網址上所顯示的過往派息率並未扣除相關保單收費(如保險費用、行政費用等)。

GN16 標準:客戶可參照網站查閱實際派息率

列印日期: 2016年7月5日

<PDS version 1.291 - B>

P.6 of 10

建議書樣本 –萬用壽險(非投資相連)銷售說明文件(必選頁數) (續)

萬用壽險(非投資相連)
銷售說明文件

友邦保險(國際)有限公司

計劃:「財富相傳5」壽險計劃

收費摘要

以下顯示第三部份所用以計算基本計劃的收費。除非另有列明,否則現時收費並非保證,本公司有權在提前3個月以書面通知閣下後調整相關收費。以下顯示之行政費用及退保費用只適用於首個保額層。

1. 保費費用

所繳保費的6.5%會即時被扣除。

2. 退保費用

若保單於每一個保額層的首15年內失效、退保、現時保額減少或提款,閣下會被收取下表的退保費用。

保單年度	退保費用 (按保額計算) (每1,000美元保額)	保單年度	退保費用 (按保額計算) (每1,000美元保額)
1-5	44.61	11	20.27
6	40.55	12	16.23
7	36.50	13	12.17
8	32.44	14	8.11
9	28.38	15	4.06
10	24.33	16+	0.00

3. 行政費用

行政費用將會從戶口中扣除,並會按每一個保額層的每1,000美元保額、保額層的生效年期及下表的行政費用率而釐定。本公司保留增加保單行政費率至下列最高費率的權利。

保單年度	行政費用率 (每1,000美元保額) (現時費率)	行政費用率 (每1,000美元保額) (最高費率)
1-15	6.11	6.11

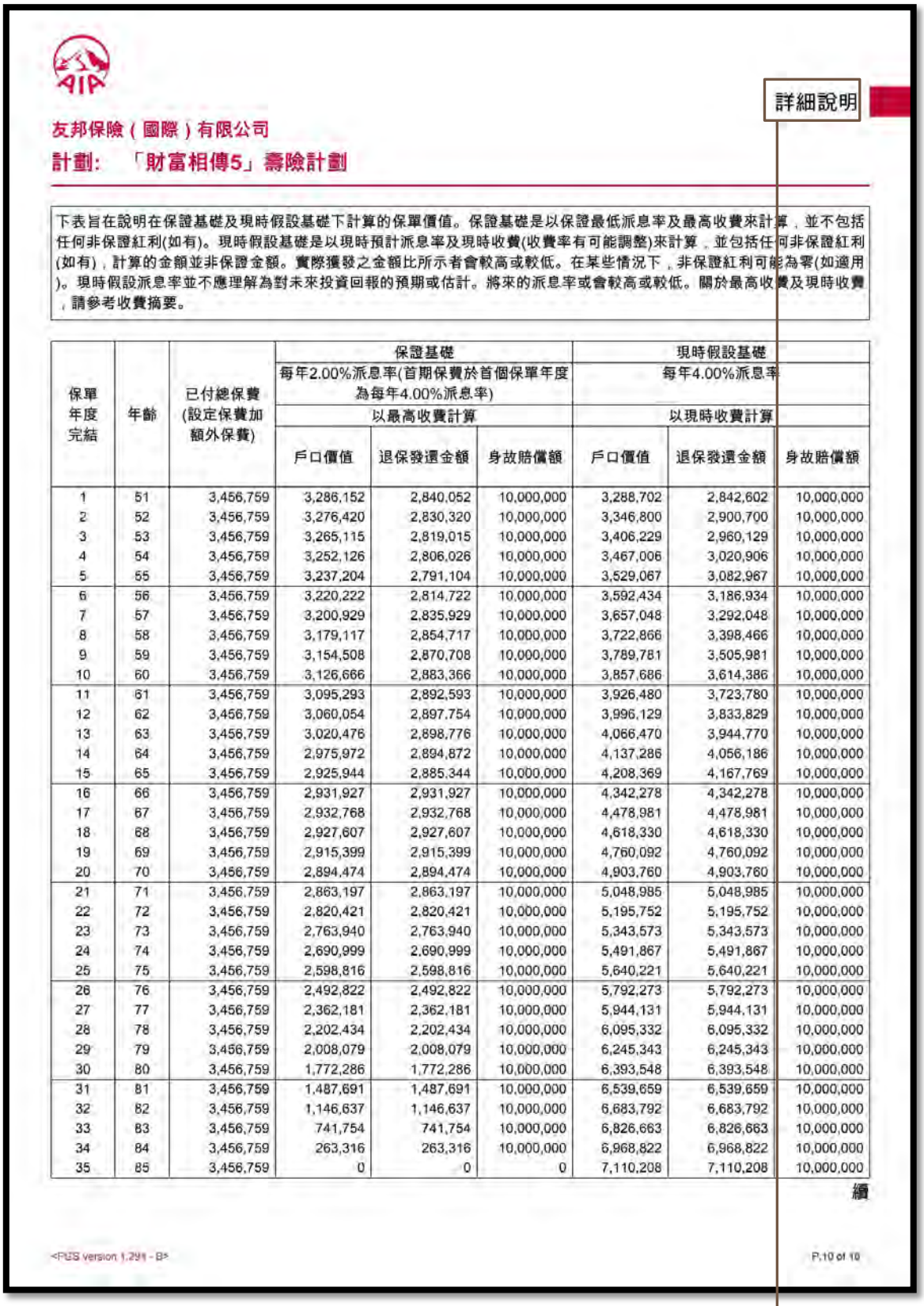
根據 GN16 之標準建議書格式

列印日期: 2016年7月5日

<PRS version 1.29h - B>

P.7 of 10

建議書樣本 –詳細說明(必選頁數)



詳細說明

友邦保險(國際)有限公司

計劃: 「財富相傳5」壽險計劃

下表旨在說明在保證基礎及現時假設基礎下計算的保單價值。保證基礎是以保證最低派息率及最高收費來計算，並不包括任何非保證紅利(如有)。現時假設基礎是以現時預計派息率及現時收費(收費率有可能調整)來計算，並包括任何非保證紅利(如有)，計算的金額並非保證金額。實際獲發之金額比所示者會較高或較低。在某些情況下，非保證紅利可能為零(如適用)。現時假設派息率並不應理解為對未來投資回報的預期或估計。將來的派息率或會較高或較低。關於最高收費及現時收費，請參考收費摘要。

保單年度完結	年齡	已付總保費(設定保費加額外保費)	保證基礎 每年2.00%派息率(首期保費於首個保單年度為每年4.00%派息率) 以最高收費計算			現時假設基礎 每年4.00%派息率 以現時收費計算		
			戶口價值	退保發還金額	身故賠償額	戶口價值	退保發還金額	身故賠償額
1	51	3,456,759	3,286,152	2,840,052	10,000,000	3,288,702	2,842,602	10,000,000
2	52	3,456,759	3,276,420	2,830,320	10,000,000	3,346,800	2,900,700	10,000,000
3	53	3,456,759	3,265,115	2,819,015	10,000,000	3,406,229	2,960,129	10,000,000
4	54	3,456,759	3,252,126	2,806,026	10,000,000	3,467,006	3,020,906	10,000,000
5	55	3,456,759	3,237,204	2,791,104	10,000,000	3,529,067	3,082,967	10,000,000
6	56	3,456,759	3,220,222	2,814,722	10,000,000	3,592,434	3,186,934	10,000,000
7	57	3,456,759	3,200,929	2,835,929	10,000,000	3,657,048	3,292,048	10,000,000
8	58	3,456,759	3,179,117	2,854,717	10,000,000	3,722,866	3,398,466	10,000,000
9	59	3,456,759	3,154,508	2,870,708	10,000,000	3,789,781	3,505,981	10,000,000
10	60	3,456,759	3,126,666	2,883,366	10,000,000	3,857,686	3,614,386	10,000,000
11	61	3,456,759	3,095,293	2,892,593	10,000,000	3,926,480	3,723,780	10,000,000
12	62	3,456,759	3,060,054	2,897,754	10,000,000	3,996,129	3,833,829	10,000,000
13	63	3,456,759	3,020,476	2,898,776	10,000,000	4,066,470	3,944,770	10,000,000
14	64	3,456,759	2,975,972	2,894,872	10,000,000	4,137,286	4,056,186	10,000,000
15	65	3,456,759	2,925,944	2,885,344	10,000,000	4,208,369	4,167,769	10,000,000
16	66	3,456,759	2,931,927	2,931,927	10,000,000	4,342,278	4,342,278	10,000,000
17	67	3,456,759	2,932,768	2,932,768	10,000,000	4,478,981	4,478,981	10,000,000
18	68	3,456,759	2,927,607	2,927,607	10,000,000	4,618,330	4,618,330	10,000,000
19	69	3,456,759	2,915,399	2,915,399	10,000,000	4,760,092	4,760,092	10,000,000
20	70	3,456,759	2,894,474	2,894,474	10,000,000	4,903,760	4,903,760	10,000,000
21	71	3,456,759	2,863,197	2,863,197	10,000,000	5,048,985	5,048,985	10,000,000
22	72	3,456,759	2,820,421	2,820,421	10,000,000	5,195,752	5,195,752	10,000,000
23	73	3,456,759	2,763,940	2,763,940	10,000,000	5,343,573	5,343,573	10,000,000
24	74	3,456,759	2,690,999	2,690,999	10,000,000	5,491,867	5,491,867	10,000,000
25	75	3,456,759	2,598,816	2,598,816	10,000,000	5,640,221	5,640,221	10,000,000
26	76	3,456,759	2,492,822	2,492,822	10,000,000	5,792,273	5,792,273	10,000,000
27	77	3,456,759	2,362,181	2,362,181	10,000,000	5,944,131	5,944,131	10,000,000
28	78	3,456,759	2,202,434	2,202,434	10,000,000	6,095,332	6,095,332	10,000,000
29	79	3,456,759	2,008,079	2,008,079	10,000,000	6,245,343	6,245,343	10,000,000
30	80	3,456,759	1,772,286	1,772,286	10,000,000	6,393,548	6,393,548	10,000,000
31	81	3,456,759	1,487,691	1,487,691	10,000,000	6,539,659	6,539,659	10,000,000
32	82	3,456,759	1,146,637	1,146,637	10,000,000	6,683,792	6,683,792	10,000,000
33	83	3,456,759	741,754	741,754	10,000,000	6,826,663	6,826,663	10,000,000
34	84	3,456,759	263,316	263,316	10,000,000	6,968,822	6,968,822	10,000,000
35	85	3,456,759	0	0	0	7,110,208	7,110,208	10,000,000

續

<PDS version 1.291 - B>

P.10 of 10

詳細說明所有保單年度保證及現時假設基礎之預期價值價值

建議書樣本 –部分提款及保額改變舉例(保證基礎)(自選的頁數)

部分提款及保額改變舉例
(保證基礎)

友邦保險(國際)有限公司

計劃: 「財富相傳5」壽險計劃

下表旨在說明在保證基礎下計算的保單價值。保證基礎是以保證最低派息率及最高收費來計算，並不包括任何非保證紅利(如有)。關於最高收費，請參考收費摘要。

保單年度完結	年齡	已付總保費(設定保費加額外保費)	該年度部分提款	保證基礎 每年2.00%派息率(首期保費於首個保單年度為每年4.00%派息率) 以最高收費計算		
				戶口價值	退保發還金額	身故賠償額
1	51	3,456,759	0	3,286,152	2,840,052	10,000,000
2	52	3,456,759	0	3,276,420	2,830,320	10,000,000
3	53	3,456,759	0	3,265,115	2,819,015	10,000,000
4	54	3,456,759	0	3,252,126	2,806,026	10,000,000
5	55	3,456,759	0	3,237,204	2,791,104	10,000,000
6	56	3,456,759	0	3,220,222	2,814,722	10,000,000
7	57	3,456,759	0	3,200,929	2,835,929	10,000,000
8	58	3,456,759	0	3,179,117	2,854,717	10,000,000
9	59	3,456,759	0	3,154,508	2,870,708	10,000,000
10	60	3,456,759	0	3,126,666	2,883,366	10,000,000
11	61	3,456,759	0	3,095,293	2,892,593	10,000,000
12	62	3,456,759	0	3,060,054	2,897,754	10,000,000
13	63	3,456,759	0	3,020,476	2,898,776	10,000,000
14	64	3,456,759	0	2,975,972	2,894,872	10,000,000
15	65	3,456,759	0	2,925,944	2,885,344	10,000,000
16	66	3,456,759	0	2,931,927	2,931,927	10,000,000
17	67	3,456,759	0	2,932,768	2,932,768	10,000,000
18	68	3,456,759	0	2,927,607	2,927,607	10,000,000
19	69	3,456,759	0	2,915,399	2,915,399	10,000,000
20	70	3,456,759	0	2,894,474	2,894,474	10,000,000
21	71	3,456,759	0	2,863,197	2,863,197	10,000,000
22	72	3,456,759	0	2,820,421	2,820,421	10,000,000
23	73	3,456,759	0	2,763,940	2,763,940	10,000,000
24	74	3,456,759	0	2,690,999	2,690,999	10,000,000
25	75	3,456,759	0	2,598,816	2,598,816	10,000,000
26	76	3,456,759	0	2,492,822	2,492,822	10,000,000
27	77	3,456,759	0	2,362,181	2,362,181	10,000,000
28	78	3,456,759	0	2,202,434	2,202,434	10,000,000
29	79	3,456,759	0	2,008,079	2,008,079	10,000,000
30	80	3,456,759	0	1,772,286	1,772,286	10,000,000
31	81	3,456,759	0	1,487,691	1,487,691	10,000,000
32	82	3,456,759	0	1,146,637	1,146,637	10,000,000
33	83	3,456,759	0	741,754	741,754	10,000,000
34	84	3,456,759	0	263,316	263,316	10,000,000
35	85	3,456,759	0	0	0	0

續

<PGS version 1.29 - B> P.12 of 10

根據**保證基礎**，顯示現金提取及保額改變的影響

建議書樣本 –部分提款及保額改變舉例(預測舉例基礎)(自選頁數)

部分提款及保額改變舉例
(預測舉例基礎)

友邦保險(國際)有限公司

計劃: 「財富相傳5」壽險計劃

下表旨在說明在預測舉例基礎下計算的保單價值。預測舉例基礎是以預測舉例派息率及現時收費(收費率有可能調整)來計算，並包括任何非保證紅利(如有)，計算的金額並非保證金額。實際獲發之金額比所示者會較高或較低。在某些情況下，非保證紅利可能為零(如適用)。預測舉例派息率並不應理解為對未來投資回報的預期或估計。將來的派息率或會較高或較低。關於最高收費及現時收費，請參考收費摘要。

保單年度完結	年齡	已付總保費(設定保費加額外保費)	該年度部分提款	預測舉例基礎		
				每年4.00%派息率		
				以現時收費計算		
				戶口價值	退保發還金額	身故賠償額
1	51	3,456,759	0	3,288,702	2,842,602	10,000,000
2	52	3,456,759	0	3,346,800	2,900,700	10,000,000
3	53	3,456,759	0	3,406,229	2,960,129	10,000,000
4	54	3,456,759	0	3,467,006	3,020,906	10,000,000
5	55	3,456,759	0	3,529,067	3,082,967	10,000,000
6	56	3,456,759	0	3,592,434	3,186,934	10,000,000
7	57	3,456,759	0	3,657,048	3,292,048	10,000,000
8	58	3,456,759	0	3,722,866	3,398,466	10,000,000
9	59	3,456,759	0	3,789,781	3,505,981	10,000,000
10	60	3,456,759	0	3,857,686	3,614,386	10,000,000
11	61	3,456,759	0	3,926,480	3,723,780	10,000,000
12	62	3,456,759	0	3,996,129	3,833,829	10,000,000
13	63	3,456,759	0	4,066,470	3,944,770	10,000,000
14	64	3,456,759	0	4,137,286	4,056,186	10,000,000
15	65	3,456,759	0	4,208,369	4,167,769	10,000,000
16	66	3,456,759	0	4,342,278	4,342,278	10,000,000
17	67	3,456,759	0	4,478,981	4,478,981	10,000,000
18	68	3,456,759	0	4,618,330	4,618,330	10,000,000
19	69	3,456,759	0	4,760,092	4,760,092	10,000,000
20	70	3,456,759	0	4,903,760	4,903,760	10,000,000
21	71	3,456,759	0	5,048,985	5,048,985	10,000,000
22	72	3,456,759	0	5,195,752	5,195,752	10,000,000
23	73	3,456,759	0	5,343,573	5,343,573	10,000,000
24	74	3,456,759	0	5,491,867	5,491,867	10,000,000
25	75	3,456,759	0	5,640,221	5,640,221	10,000,000
26	76	3,456,759	0	5,792,273	5,792,273	10,000,000
27	77	3,456,759	0	5,944,131	5,944,131	10,000,000
28	78	3,456,759	0	6,095,332	6,095,332	10,000,000
29	79	3,456,759	0	6,245,343	6,245,343	10,000,000
30	80	3,456,759	0	6,393,548	6,393,548	10,000,000
31	81	3,456,759	0	6,539,659	6,539,659	10,000,000
32	82	3,456,759	0	6,683,792	6,683,792	10,000,000
33	83	3,456,759	0	6,826,663	6,826,663	10,000,000
34	84	3,456,759	0	6,968,822	6,968,822	10,000,000
35	85	3,456,759	0	7,110,208	7,110,208	10,000,000

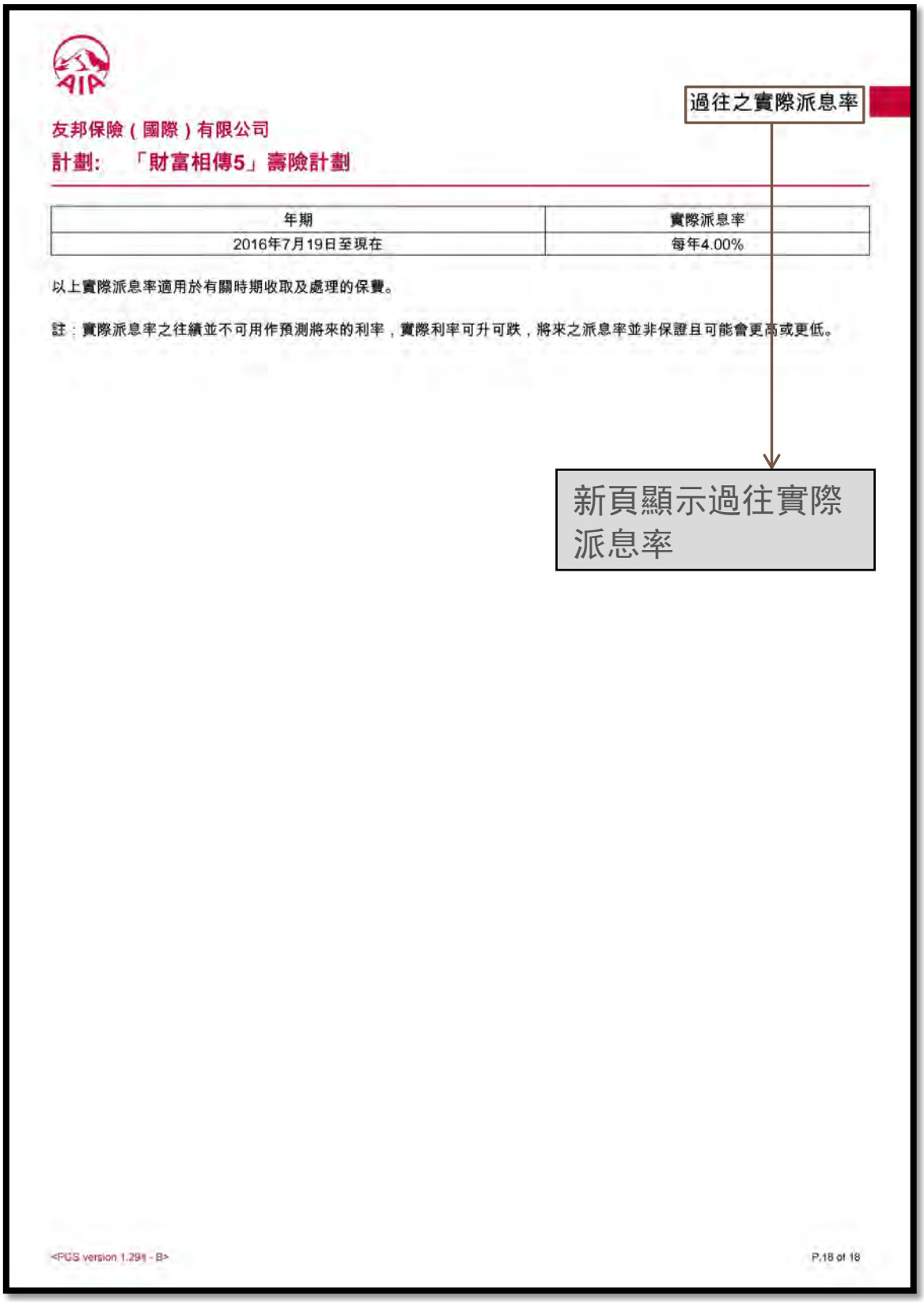
續

<PGS version 1.294 - B>

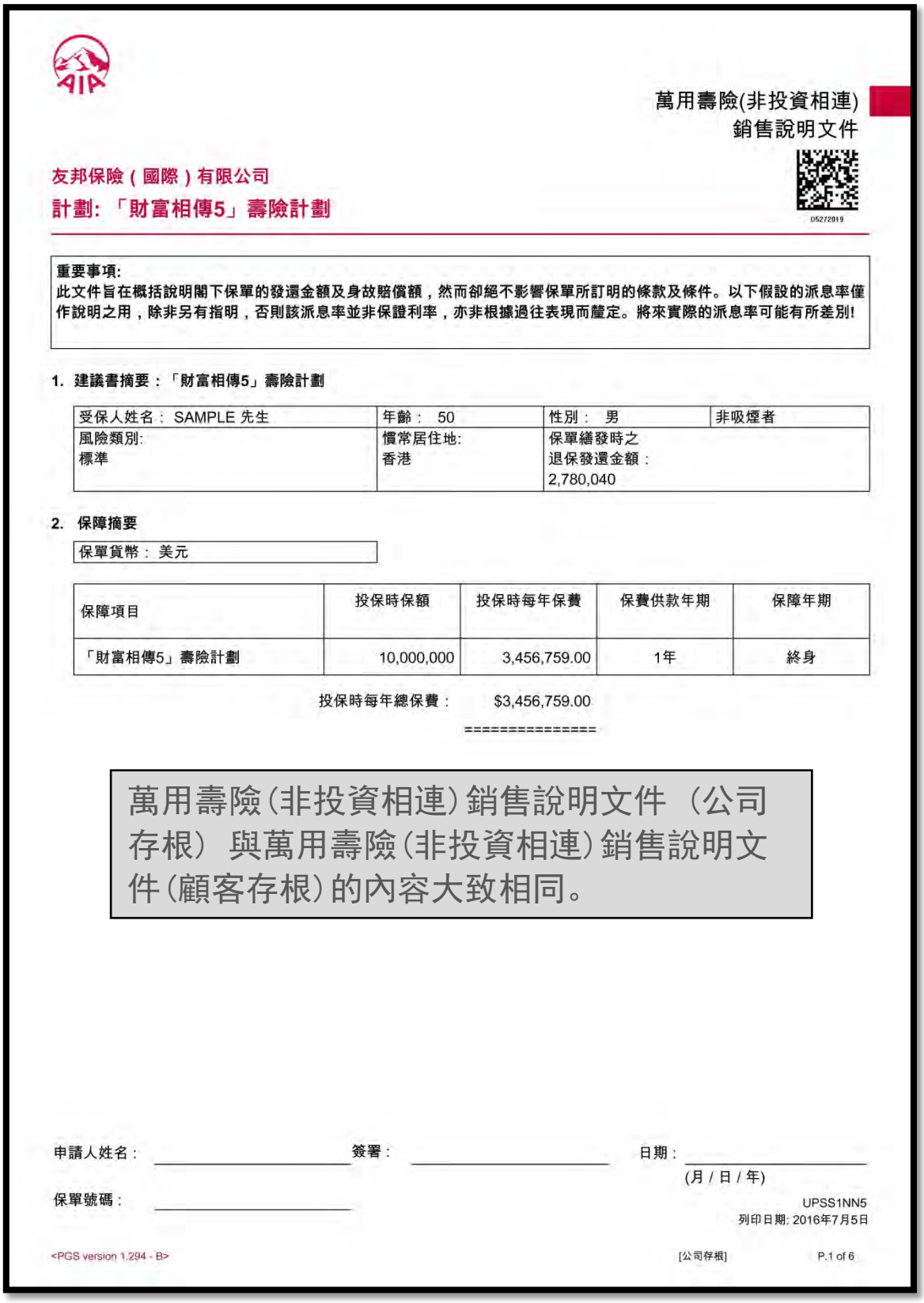
P.15 of 18

根據**預測舉例基礎**和所輸入之派息率(不低於保證派息率及不高於現行派息率)，顯示現金提取及保額改變的影響

建議書樣本 –過往之實際派息率(必選頁數)



建議書樣本 – 建議書簡介(自選頁數)



萬用壽險(非投資相連)
銷售說明文件

05272019

友邦保險(國際)有限公司

計劃:「財富相傳5」壽險計劃

重要事項:
此文件旨在概括說明閣下保單的發還金額及身故賠償額,然而卻絕不影響保單所訂明的條款及條件。以下假設的派息率僅作說明之用,除非另有指明,否則該派息率並非保證利率,亦非根據過往表現而釐定。將來實際的派息率可能有所差別!

1. 建議書摘要:「財富相傳5」壽險計劃

受保人姓名: SAMPLE 先生	年齡: 50	性別: 男	非吸煙者
風險類別: 標準	慣常居住地: 香港	保單繕發時之 退保發還金額: 2,780,040	

2. 保障摘要

保單貨幣: 美元

保障項目	投保時保額	投保時每年保費	保費供款年期	保障年期
「財富相傳5」壽險計劃	10,000,000	3,456,759.00	1年	終身

投保時每年總保費: $3,456,759.00

==========

萬用壽險(非投資相連)銷售說明文件(公司存根)與萬用壽險(非投資相連)銷售說明文件(顧客存根)的內容大致相同。

申請人姓名: _____ 簽署: _____ 日期: _____
(月/日/年)

保單號碼: _____

UPSS1NN5
列印日期: 2016年7月5日

<PGS version 1.294 - B> [公司存根] P.1 of 6

建議書樣本 – 建議書簡介(自選頁數) (續)

萬用壽險(非投資相連)
銷售說明文件

友邦保險(國際)有限公司

計劃: 「財富相傳5」壽險計劃

05272019

保單年度	實際年齡	保險成本費率 (現時費率) (每1,000美元風險額)	保險成本費率 (最高費率) (每1,000美元風險額)	保單年度	實際年齡	保險成本費率 (現時費率) (每1,000美元風險額)	保險成本費率 (最高費率) (每1,000美元風險額)
63	112	198.30	247.88	67	116	227.69	284.61
64	113	205.70	257.13	68	117	235.73	294.66
65	114	212.72	265.90	69	118	247.03	308.78
66	115	220.02	275.03	70	119	256.94	321.18

警告

- 除非閣下打算就已選擇的保險計劃期內支付全期保費,否則不應投保本產品。
- 如果閣下提早終止本產品或提前停止支付保費,閣下可能會蒙受重大損失。
- 如(i)閣下戶口價值不足繳付保單收費、(ii)保單借貸結餘(如適用)超過戶口價值或(iii)於首五個保單年度內未符合最低保費要求,閣下的保單可能會被終止。

聲明

我確認已閱讀及明白本銷售說明文件所提供的資料,並已收到本計劃的主要推銷文件及相關的過往派息率資料(如適用)。

警告及聲明部分為公司存根獨有

申請人姓名: _____ 簽署: _____ 日期: _____
(月 / 日 / 年)

保單號碼: _____

UPSS1NN5
列印日期: 2016年7月5日

<PGS version 1.294 - B> [公司存根] P.6 of 6

分別之處在於顧客必須在萬用壽險(非投資相連)銷售說明文件(公司存根)的每一頁上簽署。

XII. 財務需要分析表格之配對

C. 適合性評估

問題			「財富相傳 5」/「財富雋永 2」*
1	您選購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)	
	C	為未來提供定期的收入 (例如：退休收入等)	
	D	為未來需要儲蓄 (例如：子女教育，退休等)	
	E	投資	
	F	其他 (例如：商業保險/要員保險等) 請詳述: _____	
2	您考慮以哪種類型的保險產品來迎合您上述的目標? (可選多於一項)		
	A	純保險產品(沒有任何儲蓄或投資成份)(例如：定期保險)	
	B	有儲蓄成份的保險產品(有儲蓄但沒有投資成份)(例如：非分紅保單)	
	C	有投資成份的保險產品(投資決定及風險由保險公司承擔)(例如：分紅保單，萬用壽險)	✓
	D	有投資成份的保險產品(投資決定及風險由保單持有人承擔)(例如：投資相連保險計劃)	
	E	其他 (請詳述) : _____	
3	您投購保單及/或投資計劃的目標得益/保障年期為多久? (請選一項)：		
	<1 年		
	1-5 年		
	6-10 年		
	11-20 年		✓
	> 20 年		✓
	終身		✓
4a	您能夠及願意支付保單及/或投資計劃的年期為? (請選一項)		
	<1 年		✓
	1-5 年		✓
	6-10 年		✓
	11-20 年		✓
	> 20 年		✓
	終身		✓
5	受保人需要的額外人壽保障額為?		適用

* ✓指申請本產品之可配對選項