產品資料概要

「卓達智悅2」

2023年5月

友邦保險(國際)有限公司
(於百慕達註冊成立之有限公司)

本概要提供本產品的重要資料，
是銷售文件的一部分。
請勿單憑本概要作投保決定。

本產品資料概要的最後部份設有「詞彙表」。
於此產品資料概要內底部劃線的詞語之定義(除另有定義外)，請參閱「詞彙表」。

資料便覽

保險公司名稱：	友邦保險(國際)有限公司	**保單貨幣：**	美元/港元/人民幣
整付或定期供款：	整付保費	**人壽保障程度：**	☐ 高保障 ☑ 低保障
保單年期：	終身	**保單的管制法例：**	香港特別行政區法律
最短供款年期：	不適用		
徵收退保費年期：	首5個保單年度		

投資前須知 ⚠

- **「卓達智悅2」(本"計劃"或"投資壽險保單")是一項長線投資暨人壽保險產品。您的本金將會蒙受風險，及受友邦保險(國際)有限公司(於百慕達註冊成立之有限公司)(「AIA」、「友邦」、「本公司」或「我們」)的信貸風險所影響。**

- **您須就本投資壽險保單每年繳付整付保費的1.35%(即合共整付保費的6.75%)作為前期收費及於首5個保單年度內繳付最高可達整付保費的6%作為退保費用。本投資壽險保單僅適合準備長期持有投資的投資者。**

- **如您不準備持有您的保單至少8年，本投資壽險保單並不適合您，而購買一份人壽保險保單再另行投資於基金可能會更為化算。您應諮詢獨立的專業意見。**

這是甚麼產品？如何運作？

1. 產品性質

人壽保險保單，當中提供：

- 多個投資選擇以作投資；及
- 有限度的人壽保險保障

2. 供款

您所繳付的保費供款受制於前期收費，會由友邦按您所選取的投資選擇，分配名義單位至您的投資壽險保單，從而增加保單價值。

3. 投資

投資選擇小冊子列明了在本計劃下可供選取的投資選擇（及其對應的連繫基金），當中全部獲證監會依據《單位信託及互惠基金守則》認可的基金。

您可隨著時間轉換投資選擇以配合您的投資計劃和風險概況。連繫基金的特點和風險概況載於其銷售文件。友邦會應要求提供上述文件。

4. 投資回報

友邦會根據您所選取的投資選擇的表現（與對應的連繫基金掛鈎），計算您的投資壽險保單的價值。由於您須繳付友邦徵收的各項費用及收費（見下文第6項），故您的投資壽險保單的回報將低於對應的連繫基金的回報。

5. 保險保障

時期	身故賠償金額
(a) 若受保人於年滿80歲生日或其後緊接著的保單週年日或此前身故，以及沒有被指名及在生的第二受保人成為新的受保人，身故賠償等於：	以下較高者為準： (i) 整付保費的100% － 支付給保單持有人的所有部分提款的總和；及 (ii) 戶口價值的105%
(b) 若受保人於年滿80歲生日或其後緊接著的保單週年日後身故，以及沒有被指名及在生的第二受保人成為新的受保人，身故賠償等於：	戶口價值的105%

用於支付保險保障的保險費用將會從您的投資壽險保單中扣除。在受保人年紀漸長或您的投資錄得虧損等情況下，這項收費可能會大幅增加。**有關詳情，請參閱本概要「須支付予友邦的保單收費」部分或產品小冊子「B) 費用及收費一覽表」部分。**

這是甚麼產品？如何運作？（續上頁）

6. 費用及收費

本投資壽險保單設有多項費用及收費，詳情如下：

保單收費	• 前期收費 A • 戶口價值費用 B • 保險費用 C • 退保費用 D } 平台費
連繫基金收費 E	例如管理費及業績表現費

此外，連繫基金的經理（在各項條款和條件下）最多可將其年度管理費的80%支付友邦作為回扣。

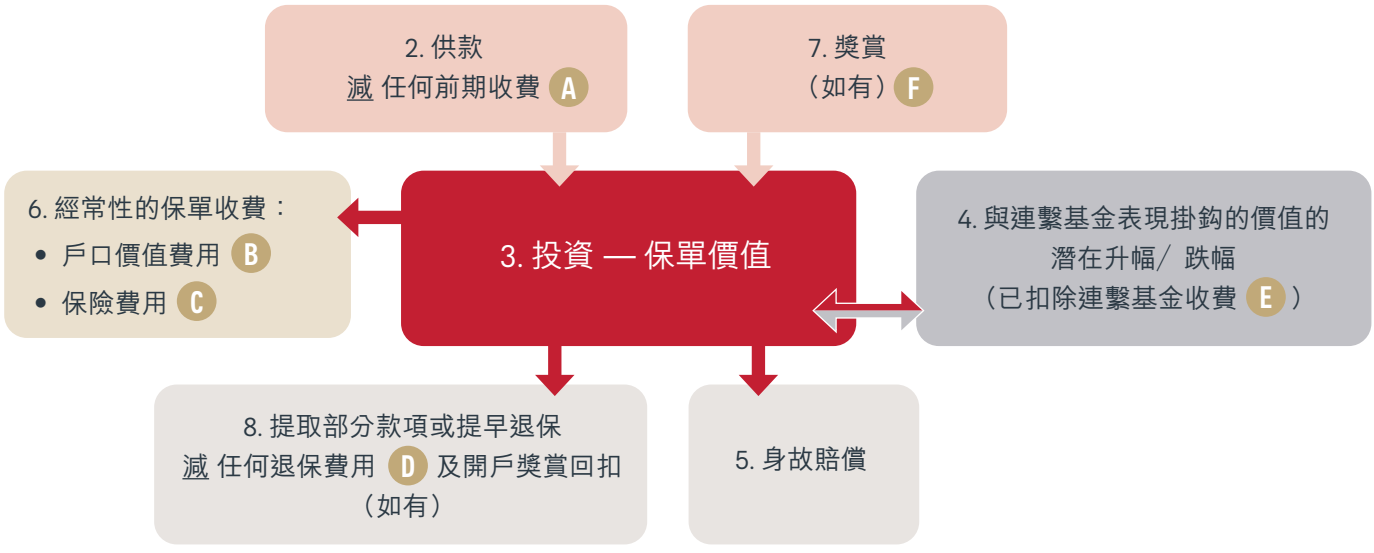
7. 獎賞 F

您可能有權獲得開戶獎賞及長期客戶獎賞，惟須受某些條件所規限。在特定事件下，開戶獎賞可能會被回扣。

有關詳情，請參閱產品小冊子「開戶獎賞」及「長期客戶獎賞」部分。

8. 提取部分款項及提早退保

您可要求從您的基本保單部分提取，惟須受有關條件所規限；或提早退保，惟須受有關條件及任何適用的退保費用所規限。請注意，您從戶口價值中提取部分款項將減少應支付之身故賠償及長期客戶獎賞（如適用）之金額。任何部分提款可能會減少戶口價值而影響基本保單的可持續性。如您選擇就您的基本保單提早全額退保，您可能無法取回全部已繳付的供款。您的個人化退保說明文件將顯示保單在不同時間點的退保發還金額。



本圖表中的編號對應正上方表格內的項目編號。

本基金有哪些主要風險？

投資涉及風險。請參閱本計劃的主要推銷刊物，了解風險因素等資料。

- **信貸風險及無力償債風險** — 本產品是由友邦發出的保單，因此您的投資及保險保障受友邦的信貸風險所影響。
- **對資產沒有擁有權** — 您就投資壽險保單繳付的所有供款，以及友邦對連繫基金的任何投資，均會成為及一直屬於友邦的資產。您對任何該等資產均沒有任何權利或擁有權。您只對友邦有追索權。
- **保險賠償蒙受風險** — 由於部分身故賠償不時與您所選取的投資選擇的表現掛鈎，因此身故賠償會受投資風險及市場波動所影響。
- **市場風險** — 本投資壽險保單的回報取決於您所選取投資選擇的對應連繫基金的表現，因此您的投資本金可能會出現虧蝕。
- **部分投資選擇具有較高風險** — 本產品所提供的投資選擇在產品特點和風險概況方面可以有很大的差異，而當中部分投資選擇可能涉及高風險。舉例而言：與基金掛鈎的投資選擇投資於高收益債券可帶來出現重大虧損的高風險；投資選擇與從本金撥付股息的基金掛鈎，而這樣可導致該連繫基金的每單位資產淨值即時減少。
- **提早終止的風險** — 從基本保單提取部分款項，可能會大幅降低投資壽險保單的價值，而所有費用及收費仍會被扣除。如連繫基金表現欠佳，或會進一步擴大投資虧損。如投資壽險保單的價值不足以抵銷所有持續費用及收費，投資壽險保單可能會被提早終止，而您可能會失去全部已付供款及利益。
- **匯率風險** — 由於部分連繫基金與您的投資壽險保單或以不同的貨幣計值，因此保單的投資回報可能涉及匯率風險。
- **人民幣風險** — 現時人民幣不可自由兑換，並須受中國機關施加的外匯管制、政策及限制約束。該等政策或會令中國境外的人民幣市場深度受限，因而可能削弱基本保單的流通性。在特殊情況下，連繫基金以人民幣支付的任何款項（包括股息款項）可能因適用於人民幣的外匯管制及限制而遭到延誤。因此，人民幣兑換其他貨幣（包括美元或港元）的匯率會受外圍因素的變動影響。

本產品有否提供保證？

本投資壽險保單不設任何保證。您未必能取回全部已付供款。

本產品涉及哪些費用及收費？

保單收費總額說明

一名 40 歲非吸煙男性就各持有期的估計保單收費（佔供款的百分比）（註 1）			
年份	**10年**	**15年**	**20年**
前期收費 + 戶口價值費用（已扣除獎賞） A + B – F	13.6%	16.8%	20.2%
	相等於每年保單價值的 1.27%	相等於每年保單價值的 0.99%	相等於每年保單價值的 0.84%
保險費用 C	0.1%	0.3%	0.6%
總計	13.7%	17.1%	20.8%

視乎每宗個案的個別情況，實際百分比可能會有所變動；如果您所選擇的相關投資有所虧損，有關百分比可能遠高於上述數字。

須支付予友邦的保單收費

適用費用	適用之費用率	何時及如何扣除收費
平台費		
前期收費 A	每年為整付保費的1.35%，於首5個保單年度內的每個保單週月日（即每月1.35% ÷ 12）。	於基本保單有效期間，於每個保單週月日從戶口價值中以註銷投資選擇單位的形式扣除。
戶口價值費用 B	每年為戶口價值的1.0%，於整個保單年期內的每個保單週月日（即每月1.0% ÷ 12）。	於基本保單有效期間，於每個保單週月日從戶口價值中以註銷投資選擇單位的形式扣除。
保險保障費用		
保險費用 C	於基本保單有效期間，保險費用將由第1個保單年度直至受保人年滿八十歲生日或其後緊接著的保單週年日內每月收取。 保險費用的計算如下： **保險費用 = 風險額 x 保險費用率**	於基本保單有效期間，於每個保單週月日從戶口價值中以註銷投資選擇單位的形式扣除。

本產品涉及哪些費用及收費？(續上頁)

適用費用	適用之費用率	何時及如何扣除收費
保險費用(續上頁) C	其中： i) 風險額是指身故賠償減去戶口價值，最低金額為零。 ii) 保險費用率將根據受保人的下列因素而定： 1) 於最近保單週年日的實際年齡及/或於基本保單繕發時的年齡；及 2) 性別 基本保單保障期內的保險費用率可因受保人實際年齡的增長而顯著增加，因而可能會導致戶口價值大幅降低。保險費用將於受保人年滿八十歲生日或其後緊接著的保單週年日後被豁免。請參閱下表所示基本保單的指示性標準保險費用率。	

保險費用率(每1,000元風險額的每年費用率)
基本貨幣：美元、港元或人民幣

實際年齡	男性 非吸煙	男性 吸煙	女性 非吸煙	女性 吸煙
0 5 10 15	1.81		1.81	
20 25	1.16		1.15	
30	1.19		1.15	
35	1.35		1.24	
40	1.78		1.48	
45	2.68		1.98	
50	4.15		3.01	
55	6.48		4.31	
60	10.75		6.95	
65	19.23		12.61	
70	29.80		21.46	
75	51.84		37.01	
80	108.76		76.34	
80歲以上	0		0	

詳情請向中介人查詢及/或參閱個人化退保說明文件。

本產品涉及哪些費用及收費？(續上頁)

<table>
<tr><th>適用費用</th><th>適用之費用率</th><th>何時及如何扣除收費</th></tr>
<tr><td colspan="3">提早退保的費用</td></tr>
<tr><td>退保費用
D</td><td>若於首5個保單年度內對基本保單退保，須繳付退保費用。退保費用是根據如下的相關的退保費用率乘以整付保費而釐定。

<table><tr><th>保單年度</th><th>適用於整付保費的
退保費用率</th></tr><tr><td>第1年</td><td>6%</td></tr><tr><td>第2年</td><td>5%</td></tr><tr><td>第3年</td><td>4%</td></tr><tr><td>第4年</td><td>3%</td></tr><tr><td>第5年</td><td>2%</td></tr><tr><td>第6年及以後</td><td>不適用</td></tr></table>
退保費用 = 整付保費 x 上表所列的適用退保費用率

有關更多詳情，請參閱產品小冊子內「退保」及「C) 費用及收費舉例說明」之部份。</td><td>於首5個保單年度內，根據退保的申請註銷的投資選擇單位中扣除。即您僅可收取扣除退保費用及開戶獎賞回扣(如適用)後的餘額。</td></tr>
</table>

友邦可事先給予不少於一個月的書面通知或符合相關監管規定的較短通知期，從而更改收費。

連繫基金收費 E

除上述保單收費外，投資選擇的對應連繫基金會另行徵收費用及收費。這些收費會在連繫基金的單位價格中扣除及予以反映。

中介人的酬勞

- 雖然您可能沒有直接向銷售/分銷本投資壽險保單的中介人支付任何款項，但中介人會收取酬勞，而該酬勞實際上是來自您所繳付的收費。因此，有關中介人並非獨立。中介人應在銷售時以書面向您披露有關中介人酬勞的資料。

- 中介人實際收取的酬勞可能每年都不一樣，而且可能於保單初期收取較高金額的酬勞。請於投保前向中介人查詢以進一步了解中介人就您的投資壽險保單所收取的酬勞。若您作出查詢，中介人應向您披露所要求的資料。

若最後決定不投保，須辦理哪些手續？

冷靜期

- 在冷靜期內，投保人可取消已購買的保單；冷靜期為緊隨基本保單發出日期後21個曆日內，或緊隨向您或您的代表發出通知書後的21個曆日內，以較先者為準。有關通知書應向您或您的代表說明基本保單已備妥，並列明冷靜期的屆滿日期。

- 在取消您的基本保單後，我們將向您退還已向我們支付的任何保費及保費徵費，並減去(1)已向您支付的部分提款金額(如有)；(2)已向您派發的現金股息金額(如有)；及(3)市場價值調整，此調整乃根據我們由註銷投資選擇單位可能遭受的損失而釐定，該損失按我們收到您的註銷申請及符合我們要求的規定文件的營業日之後的下一個交易日的現行買入價計算。

- 您須以書面知會友邦有關取消保單的決定。該通知必須由您簽署及直接送達友邦，地址為香港北角電氣道183號友邦廣場12樓。

- 您可取回已付金額，但若您所選的投資選擇的價值下跌，可取回的金額將會減少。

其他資料

- 有關產品特點、風險及收費，您應參閱**「卓達智悅2」**的主要推銷刊物及連繫基金的銷售文件。友邦會應要求提供上述刊物及文件。

保險公司資料

名稱： 友邦保險(國際)有限公司
地址：
香港北角電氣道183號友邦廣場12樓

電話： (852) 2232 8888
傳真： (852) 3118 9024
電郵： hk.customer@aia.com
網址： aia.com.hk

重要提示

友邦受到保險業監管局的審慎規管，但保險業監管局不會認可個別保險產品，包括本概要所述的**「卓達智悅2」**。

您如有疑問，應諮詢專業意見。

證監會對本概要的內容並不承擔任何責任，對其準確性或完整性亦不作任何陳述。

備註

1. 估計保單收費總額數字乃基於以下假設而計算得出：
   (a) 受保人為40歲非吸煙男性；
   (b) 您繳付的整付保費為1,000,000港元；
   (c) 您持有此投資壽險保單分別10、15及20年；
   (d) 您並沒有提早提取款項/終止本投資壽險保單；及
   (e) 假設回報率為每年3%。

每年的平台費指在本投資壽險保單下就平台費總額（已扣除所有非酌情獎賞）徵收的對等年費（按保單價值的百分比計算）。

詞彙表

請參閱以下名詞的定義。

名詞	定義
戶口價值	基本保單內所有投資選擇的價值總和。每個投資選擇的價值乃相等於其各自單位數目乘以有關評估日之投資選擇的買入價。
基本保單	**「卓達智悅2」**之保單契約（包括費用及收費一覽表），可不時以批註形式作出更改。
投資選擇	我們繕發的計劃供您作出揀選的一系列的投資選擇。投資選擇詳列於投資選擇小冊子。每項投資選擇連繫至1項的連繫基金，並已詳述於投資選擇小冊子內。
保單週月日	其後每月與保單日期相同的那一天。如在月份內並無相關日子，即29、30或31日，保單週月日將為該月份之最後一日。
保單週年日	其後每年與保單日期相同的那一天。若保單日期為閏年的2月29日，保單週年日於平年則為2月28日。
保單年度	由保單日期起計每12個月的時期。


FSC
www.fsc.org
混合產品
紙張 |
支持負責任的林業
FSC™ C013067