

案例

(以下個案乃假設並只作舉例說明之用，實際紅利及分紅派發並非保證，其金額由AIA全權決定。)

個案一：愛家一族



保單持有人：	Andy (35歲)，已婚，育有一女
受保人：	Andy 女兒 Andrea (0歲)
目標一：	預備125,000美元教育儲備讓女兒到海外升學
目標二：	傳承約500,000美元給女兒及未來的孫兒
投保「盈御多元貨幣計劃2」：	5年保費繳付期，每年保費35,000美元，總保費175,000美元

- 非保證退保發還金額
- 保證現金價值
- 預期退保發還總額

預期退保發還總額：

575,566 美元²

447,862 美元

3.29 倍
相比已繳
總保費

127,704 美元³

現金提取
(非保證)：
125,000 美元¹

續發保單

保單年度

18

30

為女兒 Andrea 投保
「盈御多元貨幣計劃2」
保單貨幣為美元

5年保費繳付期，
每年保費35,000美元，
總保費175,000美元



Andrea 前往美國升學，
Andy 決定提取125,000美元¹
支付有關費用



Andy 在 Andrea 30歲時將現有
保單拆為兩份

保單：
287,783 美元
給 Andrea 支付
其物業的首期

分拆保單：
287,783 美元
予 Andrea 的兒子
Anson，並指定
Anson 為分拆保單
的受保人⁴

- 「盈御多元貨幣計劃2」之提取金額並非保證，實際提取的金額會根據實際支付之非保證利益而可能有所不同。現金提取將首先由任何可套現之復歸紅利及其相關之任何終期分紅的現金價值(統稱「可套現之紅利現金價值」)中扣除，若提取金額超過可套現之紅利現金價值的餘款，則從保證現金價值及任何相關之終期分紅的現金價值(由第3個保單年度終結及以後公佈)中提取，此舉會令保單之基本金額減少。因此，其後的保證現金價值、復歸紅利(如有)及終期分紅的面值(如有)及現金價值及用以計算身故賠償的保費總和將根據減少後之基本金額而調整，而金額會較沒有現金提取之預期價值少。請聯絡您的財務策劃顧問或本公司獲取有關以上現金提取個案詳情之文件。當提取全部退保發還總額後，此保單將會終止。
- 此個案內的預期退保發還總額為保證現金價值及復歸紅利(如有)及終期分紅(如有)的非保證現金價值之總和及根據現時預期的退保發還金額、紅利率及分紅率計算。現時預期的退保發還金額、紅利率及分紅率並不反映未來表現亦並非保證。業務過去或現有表現不應解讀成未來表現的指標。於保單期內確實支付的復歸紅利及終期分紅之面值及現金價值可每年不同，其金額由AIA全權決定，有可能受不同因素影響而高於或低於過往已公佈的價值，及有可能低於或高於以上所示。以上的例子假設整個保單年期內沒有任何保單貸款，亦沒有行使貨幣轉換選項、紅利及分紅鎖定選項及紅利及分紅解鎖選項，並且假設所有保費於到期時已被全數繳付。保單持有人須於特定保單年度終結時退保方可獲取以上所示金額。當提取全部退保發還總額後，此保單將會終止。
- 此保證現金價值是根據各保單年度終結時預期的基本金額來計算。每次部分退保後的實際的基本金額可能會多於或少於每個保單年度預期的數字，所以實際的保證現金價值將會根據每個保單年度終結時實際的基本金額而反映。
- 更改受保人選項須獲得本公司核准。請參閱本產品簡介之保障一覽，瞭解有關規則和規例之詳情。

上述個案所示之所有數字均以四捨五入方式計算至整數。

個案二：精明「財」俊



保單持有人及受保人： Sarah (37歲)，已婚，沒有子女

目標一： 在62歲定居海外及退休

目標二： 建立約4,000,000人民幣退休儲備金額

投保「盈御多元貨幣計劃2」： 3年保費繳付期，每年保費500,000人民幣，總保費1,500,000人民幣

- 紅利及分紅鎖定戶口金額
- 非保證退保發還金額
- 保證現金價值
- 預期退保發還總額

預期退保發還總額：

2,688,591 人民幣^{1,2}



1.79 倍
相比已繳
總保費

預期退保發還總額：

4,665,045 人民幣^{1,2}



3.11 倍
相比已繳
總保費

繕發保單

15

25

保單年度

為自己投保
「盈御多元貨幣計劃2」
保單貨幣為人民幣

3年保費繳付期，
每年保費500,000人民幣，
總保費1,500,000人民幣



Sarah 行使紅利及分紅鎖定選項³，
轉移511,912人民幣至紅利及分紅
鎖定戶口，方便其後自由提取資金，
而無須部分退保



其後，她可行使紅利及分紅解鎖
選項，隨意調配退休儲備金額



在62歲時，Sarah 達成儲蓄
目標。她計劃到澳洲退休，
可按需要轉換保單貨幣⁴
為澳元

- 此個案內的預期退保發還總額為保證現金價值及復歸紅利（如有）、終期分紅（如有）和紅利及分紅鎖定戶口金額（如有）的非保證現金價值之總和及根據現時預期的退保發還金額、紅利率及分紅率計算。現時預期的退保發還金額、紅利率及分紅率並不反映未來表現亦並非保證。業務過去或現有表現不應解讀成未來表現的指標。於保單期內確實支付的復歸紅利及終期分紅之面值及現金價值可每年不同，其金額由AIA全權決定，有可能受不同因素影響而高於或低於過往已公佈的價值，及有可能低於或高於以上所示。
- 以上的例子假設整個保單年期內沒有任何現金提取或保單貸款，亦沒有行使貨幣轉換選項、保單分拆選項和紅利及分紅解鎖選項，並且假設所有保費於到期時已被全數繳付。保單持有人須於特定保單年度終結時退保方可獲取以上所示金額。當提取全部退保發還總額後，此保單將會終止。
- 請參閱本產品簡介之保障一覽，瞭解有關紅利及分紅鎖定選項的規則和規例之詳情。
- 由第3個保單年度終結後起，於每個保單年度終結後起計30日內，您可選擇行使貨幣轉換選項。每個保單年度只可行使此選項一次。請參閱本產品簡介之保障一覽及主要產品風險，瞭解有關規則和規例之詳情。

上述個案所示之所有數字均以四捨五入方式計算至整數。