



儲蓄及
退休收入

優悅年金保險計劃

EverBliss Annuity Insurance Plan (EBAP)

入息相伴 自主歲悅



友邦保險(國際)有限公司
(於百慕達註冊成立之有限公司)



閱覽電子版



健康長久好生活



儲備轉化 安心收成

在多年努力累積財富之後，退休正是樂享收成的時候。

提取退休儲備，是將您累積的儲蓄，逐步轉化為穩定而可靠的退休收入，讓您每天安心生活，無需憂慮。同時亦代表您過去辛勤建立的一切，將在今天與未來的歲月中，持續為您提供支持。

優悅年金保險計劃，引領您踏進人生下一個章節，助您將儲蓄轉化成可靠的收入流，讓您安心擁抱退休生活，專注享受理想人生。

隨著預期壽命增長和生活方式轉變， 重塑退休需要：

穩定收入 支持更長久 退休生活



- 香港長踞 **全球長壽之都**¹
 - 男性：**83.3歲**²
 - 女性：**88.7歲**²
- **72%**受訪者退休儲備不足，
平均需延遲**12.8年**才能退休³

煥新生活方式 打開豐盛 第二人生



- 逾**60%**受訪者⁴表示，
希望能一直從事目前的全職工作，
直至無法再繼續為止

度身訂造支援 維持自主 優質生活



- **關節、視力**；及
亞爾茲默氏病／腦退化疾病
為退休人士3大健康關注重點⁵

將儲蓄轉化為退休收入

在退休期間，提取退休儲備是指開始運用您已建立的儲備以資助您的退休收入。



透過妥善規劃，可有助提取退休儲備更平穩並具預測性，避免儲備過快減少。

參考資料：

1. <https://topick.hket.com/article/4101126/>（2026年3月媒體報導）
2. 《香港統計月刊》（2026年3月），政府統計處（出版日期：2026年3月）
3. 第十六期「AIA理想退休生活調查」（資料搜集日期：2025年8月）
4. 香港退休計劃協會、香港明愛專上學院社會科學院及香港大學秀圃老年研究中心，香港的退休保障及有關服務研究：中等收入人士退休準備調查（出版日期：2021年5月）
5. AIA委託Human8進行關於退休生活的調查（2025年）

計劃特點

自主生活：可持續入息，靈活領取，盡享身心安康



持續入息 支持獨立生活

每月入息*

一次性支付保費，在入息期[%]期間收取每月入息^{*}。您可選擇以現金收取每月入息款項，或累積每月入息以獲得潛在非保證利息並您可於其後提取。

靈活領取入息 應對生活突發轉變

市場首創[®] 入息調配選項

由第5個保單週年日起，可在指定期間內將每月入息^{*}直接給予指定款項收款人，盡享靈活。惟款項收款人須符合資格以及盡職審查要求。

市場罕有[®] 預支入息利益

若在入息期[%]期間發生合資格事件（例如您的子女或孫子女結婚），可提早收取最多24個月的保證每月入息。

有關入息調配選項及預支入息利益的詳情，請參閱「保障一覽」部分。

增值服務

自在自主 預防為本 安享貼心便捷健康服務

市場首創^{*} 自主樂齡健康服務[^]

透過身心健康支援，協助受保人及／或其摯愛保持活力、享受自主生活，注重認知能力、視力及行動能力的健康。



* 每月入息包括保證每月入息、非保證每月入息（如有）及額外入息（如額外入息利益下的額外入息可獲支付）。我們有絕對酌情權自行釐定並存入非保證每月入息。非保證每月入息的金額為非保證並可能波動，且該金額甚至可能為零。如受保人於第5個保單週年日或之後被診斷患有亞爾茲默氏病／不可還原之器質性腦退化疾病或柏金遜症，額外入息於受保人在生期間可獲支付，最多可支付120個月。有關額外入息利益的詳情，請參閱「保障一覽」下「額外入息利益」部分。

[%] 入息期是指 (i) 0年累積期：由保單之續發日起直至基本保單終止；或 (ii) 5年累積期：由第60個保單週月日起直至基本保單終止。

[®] 截至2026年9月28日，與香港主要保險公司之終身年金保險計劃比較。

^{*} 截至2026年7月15日，根據所選香港主要保險公司提供的類似健康支援服務的公開可得資訊比較得出。

[^] 自主樂齡健康服務（「服務」）為額外增值服務，並不構成任何保險保單的合約條款或保障利益的一部分，亦非保證提供。有關服務的供應、資格及使用須受相關產品簡介、適用資格要求、保單狀況、服務供應情況、服務安排及適用服務條款及細則所約束。AIA有權隨時修訂、暫停或終止有關服務、服務的任何部分、服務供應商，或修改任何相關條款及細則，而毋須事先通知，並保留絕對酌情決定權。詳情請向AIA查詢。

持續入息 支持獨立生活



持續入息 助您實現理想生活

優悅年金保險計劃是一份終身分紅保險計劃，為您提供每月入息。每月入息包括保證每月入息、非保證每月入息（如有）^{*}及額外入息（如適用）。

優悅年金保險計劃亦提供保證現金價值。此外，由第3個保單年度完結後起，我們可於每個保單年度公佈至少一次非保證終期紅利（如有），而終期紅利的公佈由我們全權酌情決定。當保單生效滿3個保單年度後，該終期紅利（如有）或會在保單退保或受保人身故時（以較先者為準）獲支付。

在保證每月入息獲支付的期間，保單之保證現金價值會逐漸減少至零。



此計劃提供2個累積期選擇：0年/ 5年

每月入息包括：

保證每月入息

由首次保證每月入息支付日^{*}起支付款項

非保證每月入息⁺（如有）

由第85個保單週月日起開始支付之潛在款項

額外入息利益下的額外入息（如適用）

若受保人於第5個保單週年日或之後被診斷患上亞爾茲默氏病/ 不可還原之器質性腦退化疾病或帕金森症，我們會在受保人在生的情況下按月支付額外入息，最多120個月。額外入息相等於支付相關額外入息時之保證每月入息金額的50%。我們將依照您已選擇之每月入息支付選項，將額外入息作為每月入息的一部分支付予您。

每月入息支付選項：

選項 (1)

現金支付

以現金支付形式收取每月入息

如未作出選擇，預設選項將會為現金支付。



選項 (2)

累積每月入息及利息

讓每月入息累積，以獲得潛在非保證利息並您可於其後提取



註：「累積每月入息及利息」選項不適用於預支入息利益下支付的預支入息款項，以及就入息調配選項支付之每月入息款項。

^{*} 0年累積期：首次保證每月入息支付日為第1個保單週月日。5年累積期：首次保證每月入息支付日為第61個保單週月日。

⁺ 我們有絕對酌情權自行釐定並存入非保證每月入息。非保證每月入息的金額為非保證並可能波動，且該金額甚至可能為零。

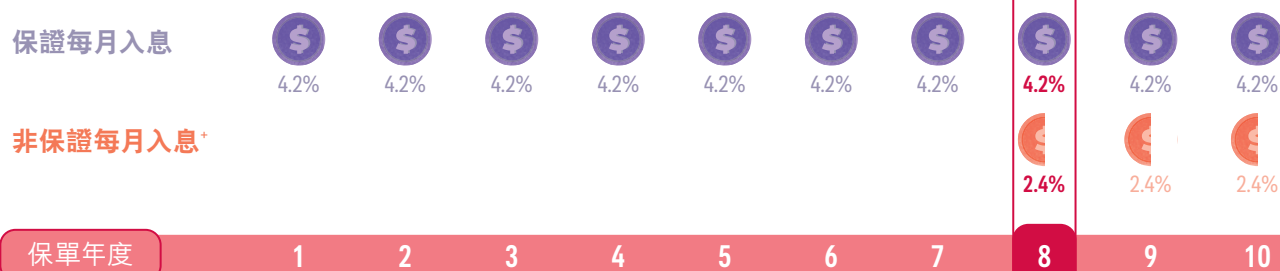
如何運作？



假設

60歲男性，為優悅年金保險計劃
保單持有人及受保人

累積期：0年



由第8個保單年度起，保單持有人收取保證及非保證每月入息的金額為已繳整付保費的6.6%。

累積期：5年



由第8個保單年度起，保單持有人收取保證及非保證每月入息的金額為已繳整付保費的8.4%。

備註：
上述例子包括所有數值乃假設及僅供說明及參考用途。以上例子假設在此保單下沒有支付預支入息及額外入息，亦假設每月入息支付選項為現金支付。本公司會不時檢討及更改非保證每月入息的實際金額，並可能會高於或低於以上所示的數值，且該金額甚至可能為零。以上圖表並非按比例所示。



收取每月入息

- **保證每月入息**
(由首次保證每月入息支付日^{*}起)；及
- **非保證每月入息⁺**
(由第85個保單週月日起)



^{*} 0年累積期：首次保證每月入息支付日為第1個保單週月日。5年累積期：首次保證每月入息支付日為第61個保單週月日。

⁺ 我們有絕對酌情權自行釐定並存入非保證每月入息。非保證每月入息的金額為非保證並可能波動，且該金額甚至可能為零。

靈活領取入息 應對生活突發轉變



市場首創®

入息調配選項 財務更靈活

由第5個保單週年日起，您可向我們要求於您指定的期間內，將保單的每月入息款項直接支付予您指定的款項收款人，惟受限於我們批准、適用法律、以及我們當時的規則及條件。款項收款人須符合我們不時決定的資格以及盡職審查要求。有關入息調配選項的詳情，請參閱「保障一覽」部分。



市場罕有®

預支入息利益 提早收取入息

隨著人生不同階段的變化，您或會遇到一些情況影響財務狀況。若於入息期[%]內發生合資格事件，例如您的子女或孫子女結婚，您可以於首次保證每月入息支付日^{*}起提出申請提前獲支付最多24個月的保證每月入息。若您於第5個保單週年日之前提交申請，您可申請提前獲支付最多12個月的保證每月入息。若您於第5個保單週年日當日或之後提交申請，您可申請提前獲支付最多24個月的保證每月入息。於保單期間內，您可申請提前獲支付最多24個月的保證每月入息作為預支入息。有關合資格事件及預支入息利益的詳情，請參閱「保障一覽」部分。

例子

保單持有人（同時亦為受保人）投保優悅年金保險計劃，累積期為0年，保單持有人在入息期期間每月領取300美元保證每月入息。每月入息支付選項為現金支付。

保單持有人在第7個保單年度期間發生合資格事件後，於第7個保單年度申請預支入息利益。保單持有人申請提前獲支付24個月的保證每月入息（即提前收取第8及第9個保單年度的保證每月入息應付款項作為預支入息，總額為7,200美元）。

保單持有人的預支入息利益申請於第7個保單年度的第11個保單週月日獲批，預支入息（7,200美元）一筆過於第7個保單年度的第12個保單週月日向保單持有人支付。預支期由第8個保單年度的第1個保單週月日開始，直至第9個保單年度的第12個保單週月日。

註：自本公司批准您預支入息利益的申請之日起直至預支期完結，本公司不會接受任何保單部分退保的申請，亦不會接受任何於入息調配選項下作出的指定及指示的申請。

累積期：0年

若保單於緊接第8個保單年度的第6個保單週月日退保。
預支期的剩餘月份：24個月 - 6個月 = 18個月

預支入息

保證每月入息

保單年度完結



尚未扣回之預支入息^{*}按以下方式計算：300美元 × 18個月 = 5,400美元
退保價值將於扣除尚未扣回之預支入息^{*}及保單欠款（如有）後支付。

備註：

上述例子包括所有數值乃假設及僅供說明及參考用途。以上圖表並非按比例所示。

◎截至2026年9月28日，與香港主要保險公司之終身年金保險計劃比較。

%入息期是指 (i) 0年累積期：由保單之續發日起直至基本保單終止；或 (ii) 5年累積期：由第60個保單週月日起直至基本保單終止。

• 0年累積期：首次保證每月入息支付日為第1個保單週月日。5年累積期：首次保證每月入息支付日為第61個保單週月日。

▪「尚未扣回之預支入息」是指 (i) 已根據預支入息利益獲我們批准可提前支付為預支入息的保證每月入息的金額；及 (ii) 若此金額沒有於預支入息利益下被提前支付為預支入息，此金額根據原定之支付時間表應只會在保單終止日後支付。



守護家人 迎對財務挑戰

若受保人不幸身故，我們將向您在保單指定的受益人支付身故賠償，確保您的摯愛能夠得到您為他們準備的保障。

您可以自訂身故賠償支付辦法，以滿足每個受益人的獨特需要。您可靈活決定：

- 身故賠償的分期支付金額及定期支付款項，包括每月、每季、每半年或每年；及
- 首期及/或最後一期款項的支付日期。

有關身故賠償支付辦法的詳情，請參閱「保障一覽」部分。

增值服務

自在自主 預防為本 安享貼心便捷健康服務



市場首創* 自主樂齡健康服務

作為香港市場首創*、專為正在規劃退休人士度身訂造的健康服務，自主樂齡健康服務[^]提供綜合支援方案，幫助您積極管理認知能力、視力及活動能力之健康，以維持自主獨立的優質生活。我們透過專業健康指導、個人化健康評估，以及持續專屬支援，時刻伴您及早規劃未來，實現健康樂齡生活。



可靠、以科學為本的健康評估

- 非入侵性健康評估，輕鬆獲取即時健康分析結果
- 採用獲醫療機構認可的樂齡科技



與摯愛共享專業健康支援

- 與父母及配偶共享優質健康服務
- 相伴同行，活出自主精彩人生



個人化健康支援，由您選擇

- 靈活選擇線上或線下服務體驗
- 足不出戶或親臨指定中心，同享專業支援



及早守護健康，由保單生效開始

- 保單生效後，即可啟動服務，助您主動管理健康
- 服務覆蓋香港及中國內地指定城市*

此增值服務適用於合資格受保人及/或其指定的家庭成員。有關自主樂齡健康服務之詳情（包括但不限於申請資格、條款及細則、風險及限制），請參閱有關增值服務簡介。



閱覽電子版

* 截至2026年7月15日，根據所選香港主要保險公司提供的類似健康支援服務的公開可得資訊比較得出。

[^] 有關服務為額外增值服務，並不構成任何保險保單的合約條款或保障利益的一部分，亦非保證提供。有關服務的供應、資格及使用須受相關產品簡介、適用資格要求、保單狀況、服務供應情況、服務安排及適用服務條款及細則所約束。AIA有權隨時修訂、暫停或終止有關服務、服務的任何部分、服務供應商，或修改任何相關條款及細則，而毋須事先通知，並保留絕對酌情決定權。詳情請向AIA查詢。

⁶ 自主樂齡健康服務採用分級服務模式，服務權益及可享用的服務將按客戶級別及保費水平而有所不同。受保於整付保費達250,000美元或以上的合資格保單的受保人，將符合高階客戶資格，可享高階客戶專屬的升級服務，並可就指定服務（即「自主樂齡健康服務」第二部分「健康評估及指導」）額外享有20節服務，合共可享25節服務。如合資格受保人所享有保障的合資格保單曾作部分退保，而因此其後不再符合高階客戶資格所適用的保費資格準則，該合資格受保人及其指定家庭成員自AIA釐定的客戶級別變更生效日起，將不再享有高階客戶服務權益，包括高階客戶可享有的任何額外服務權益。於客戶級別變更前已使用的服務將不會被追回。其後，該合資格受保人及其指定家庭成員僅可享有其經調整後客戶級別所適用的服務權益。

* 本服務只在香港及中國內地指定城市提供，並不適用於澳門區域。此服務受地域限制。有關中國內地指定城市名單，請瀏覽www.aia.com.hk/zh-hk/health-and-wellness/healthcare-services/retiresmart-health-service或致電健康護航服務 (852) 4737 7117。

案例

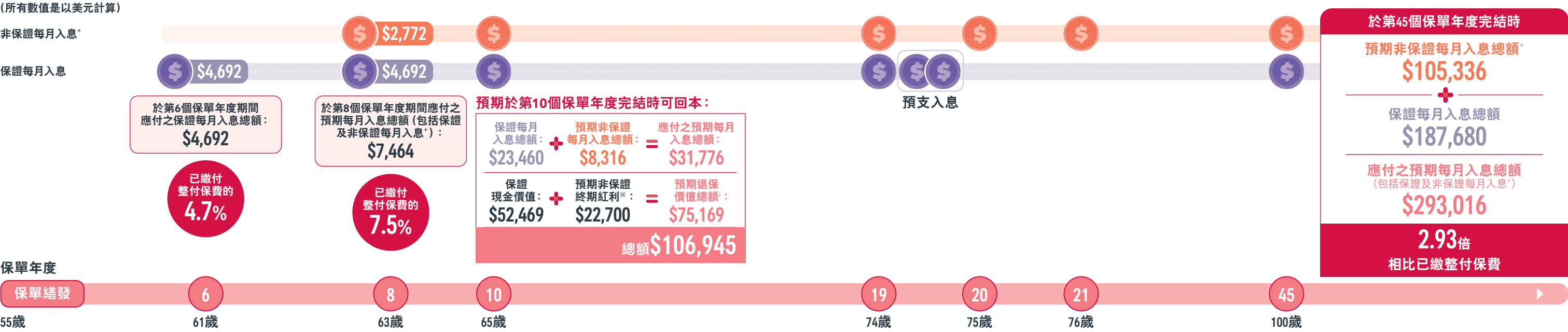
(以下個案包括數字乃假設並只作舉例說明及參考之用，部分每月入息款項並非保證。終期紅利並非保證，終期紅利的公佈均由本公司全權酌情決定，並受保單的條款約束。以下圖表並非按比例所示。)

個案一：兼顧摯愛與未來，雙倍安心

Sandy是位成功的專業人士。她投保優悅年金保險計劃，以財務上支持她的父母，以及她的退休支出。

■ 保證每月入息 ■ 非保證每月入息*

保單持有人及受保人：	Sandy (55歲)
一次性繳付保費：	100,000美元
累積期：	5年
支付保證每月入息開始年齡：	60歲*
支付非保證每月入息開始年齡：	62歲#
每月入息支付選項：	現金支付



Sandy投保優悅年金保險計劃並支付100,000美元的一次性保費。

Sandy由第61個保單週月日起開始每月收取保證每月入息391美元。

Sandy由第85個保單週月日起開始每月收取非保證每月入息*231美元。

Sandy的住所因一次主要水管爆裂事故造成嚴重損毀，需要進行家居維修。當家居維修完成並發出收據後第15日，Sandy申請預支入息利益，要求提早收取24個月的保證每月入息（包括第20及第21個保單年度的應予支付的保證每月入息）。她的申請於第19個保單年度的第11個保單週月日獲批。於第19個保單年度的第12個保單週月日，她以一筆過方式收取（1）9,384美元#的預支入息以及（2）第19個保單年度的第12個保單週月日之保證每月入息為391美元（按照原定的支付時間表獲支付）。

Sandy年屆100歲，繼續收取保證及非保證每月入息。

* 保證每月入息由第6個保單年度的第1個保單週月日開始。

非保證每月入息由第8個保單年度的第1個保單週月日開始。

* 我們有絕對酌情權自行釐定並存入非保證每月入息。非保證每月入息的金額為非保證，實際非保證每月入息的金額可能波動，並可能會高於或低於以上所示的數值，且該金額甚至可能為零。

※ 由第3個保單年度完結後起，我們可於每個保單年度就保單公佈至少一次非保證終期紅利。我們有權全權酌情決定終期紅利。終期紅利的公佈均由本公司全權酌情決定，並受保單的條款約束。實際終期紅利派發金額可能會高於或低於以上所示的數值，且該金額甚至可能為零。

i. 此個案內的預期退保發還總額為保單的保證現金價值加上終期紅利（如有）之總和，並根據現時預期的退保發還金額計算。預期的退保發還金額只作舉例說明之用，並不反映未來表現亦並非保證。業務過去及現有表現不應解讀成未來表現的指標。公佈的終期紅利之確實金額於保單期內或會變更，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行使額外入息利益以及入息調配選項，亦沒有任何保單貸款。所示金額乃假設保單持有人於第10個保單年度完結時退保此保單而計算得出。當提取全部退保發還總額後，此保單將會終止。

ii. 此個案假設預支期由第20個保單年度的第1個保單週月日起直至第21個保單年度的第12個保單週月日完結，並在此期間暫停支付保證每月入息。按照原定的支付時間表，Sandy於第22個保單年度的第1個保單週月日恢復收取保證每月入息。

註：

1. 以上個案假設在此保單下沒有應予支付的額外入息及沒有任何保單欠款，並假設每月入息支付選項為現金支付，亦沒有行使入息調配選項。此個案假設沒有退保或部分退保此保單，非保證每月入息（231美元）會於第8個保單年度的第1個保單週月日開始派發直至保單終止。請注意，實際非保證每月入息金額可能波動，該實際金額可能會高於或低於以上所示的數值，且該金額甚至可能為零。

2. 上述個案所示之所有數字均以四捨五入方式計算至整數。

案例

(以下個案包括數字乃假設並只作舉例說明及參考之用，部分每月入息款項並非保證。終期紅利並非保證，終期紅利的公佈均由本公司全權酌情決定，並受保單的條款約束。以下圖表並非按比例所示。)

個案二：終身入息，未雨綢繆

Sophia與Sean結婚35載，開始享受舒適的生活。為了保障他們的長期財務穩健，Sophia投保**優悅年金保險計劃**，並指定Sean為受保人。該保單提供持續的收入，同時讓家人在面對人生不可預測的事件時提供財務保障。



保證每月入息由第1個保單年度的第1個保單週月日開始。

非保證每月入息由第8個保單年度的第1個保單週月日開始。

我們有絕對酌情權自行釐定並存入非保證每月入息。非保證每月入息的金額為非保證，實際非保證每月入息的金額可能波動，並可能會高於或低於以上所示的數值，且該金額甚至可能為零。

由第3個保單年度完結後起，我們可於每個保單年度就保單公佈至少一次非保證終期紅利。我們有權全權酌情決定終期紅利。終期紅利的公佈均由本公司全權酌情決定，並受保單的條款約束。實際終期紅利派發金額可能會高於或低於以上所示的數值，且該金額甚至可能為零。

此個案內的預期退保發還總額為保單的業務終期金價值加上終期紅利（如有）之總和，並根據現時預期的退保發還金額計算。預期的退保發還金額只作舉例說明之用，並不反映未來表現亦非保證。業務過去及現有表現不應釐讀成未來表現的指標。公佈的終期紅利之確實金額於保單期內或會變更，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行使預支入息利益以及入息調配選項，亦沒有任何保單貸款。所示金額乃假設保單持有人於第10個保單年度完結時退保此保單而計算得出。當提取全部退保發還總額後，此保單將會終止。

若受保人身故，我們將支付身故賠償予保單持有人於保單內所指定為受益人的人士。身故賠償將包括於以下較高者：(i) 保證現金價值扣除尚未扣回之預支入息（如有）；及(ii) 已支付付保費的105%扣除我們已支付的所有的保證每月入息及預支入息（如有）。身故賠償亦包括任何非保證終期紅利（如有）及累積每月入息及利息（如有）的餘額。我們支付賠償予受益人前，將先扣除在保單下您尚欠我們的所有金額及所有保單欠款。

註：

1. 以上個案假設在此保單下沒有應予支付的預支入息及沒有任何保單欠款，並假設每月入息支付選項為現金支付，亦沒有行使入息調配選項。此個案假設沒有退保或部分退保此保單，非保證每月入息（600美元）會於第8個保單年度的第1個保單週月日開始派發直至保單終止。**請注意，實際非保證每月入息金額可能波動，該實際金額可能會高於或低於以上所示的數值，且該金額甚至可能為零。**
2. 上述個案所示之所有數字均以四捨五入方式計算至整數。

保障一覽

受保人投保時的年齡	40歲至75歲		
保障年期	終身		
保單貨幣	美元		
最低保費	25,000美元		
最高保費	4,000,000美元		
基本金額	只用於計算保費及相關保單價值，並不會用作支付身故賠償		
保費繳付模式	整付保費		
保費繳付期	一次性		
累積期	0年或5年		
入息期	0年累積期：入息期於保單之繕發日起直至基本保單終止；或 5年累積期：入息期於第60個保單週月日起直至基本保單終止。		
每月入息	每月入息包括保證每月入息、非保證每月入息（如有）及額外入息（如額外入息利益下的額外入息可獲支付）。有關額外入息利益的詳情，請參閱此「保障一覽」下「額外入息利益」部分。可獲支付之每月入息款項將扣除保單欠款（如有）。 <table><tr><td>保證每月入息 保證每月入息款項由首次保證每月入息支付日起直至入息期完結。 0年累積期：首次保證每月入息支付日為第1個保單週月日。 5年累積期：首次保證每月入息支付日為第61個保單週月日。 保證每月入息金額為固定並按照保單的基本金額計算。 </td><td>非保證每月入息（如有） 潛在每月入息款項由第85個保單週月日起直至入息期完結。 我們有絕對酌情權自行釐定並存入非保證每月入息。非保證每月入息的金額為非保證並可能波動，且該金額甚至可能為零。 </td></tr></table> 每月入息支付選項 您可選擇： （選項1 — 現金支付）以現金收取每月入息，或 （選項2 — 累積每月入息及利息）在入息期期間，將每月入息累積以賺取潛在非保證利息，並您可於其後在入息期期間提取。每月入息累積的利率並非保證，該利率將由我們按全權酌情釐定，並可於保單期間內波動，且於任何一個年度可能為零。 若未有指定選項，每月入息會按預設以現金支付。 註：「累積每月入息及利息」選項不適用於預支入息利益下支付的預支入息，以及就入息調配選項支付之每月入息款項。 受保人之生存證明 我們支付任何每月入息前有權不時要求提供受保人的生存證明。您必須在我們提出要求後起計30日內，以我們指定的形式及方式提交所需的生存證明且須由我們於該期限內收到。若我們未能在上述期限內收到受保人的生存證明，我們保留暫停支付其後所有每月入息款項的權利。	保證每月入息 保證每月入息款項由首次保證每月入息支付日起直至入息期完結。 0年累積期：首次保證每月入息支付日為第1個保單週月日。 5年累積期：首次保證每月入息支付日為第61個保單週月日。 保證每月入息金額為固定並按照保單的基本金額計算。	非保證每月入息（如有） 潛在每月入息款項由第85個保單週月日起直至入息期完結。 我們有絕對酌情權自行釐定並存入非保證每月入息。非保證每月入息的金額為非保證並可能波動，且該金額甚至可能為零。
保證每月入息 保證每月入息款項由首次保證每月入息支付日起直至入息期完結。 0年累積期：首次保證每月入息支付日為第1個保單週月日。 5年累積期：首次保證每月入息支付日為第61個保單週月日。 保證每月入息金額為固定並按照保單的基本金額計算。	非保證每月入息（如有） 潛在每月入息款項由第85個保單週月日起直至入息期完結。 我們有絕對酌情權自行釐定並存入非保證每月入息。非保證每月入息的金額為非保證並可能波動，且該金額甚至可能為零。		

保障一覽 (續)

額外入息利益

如受保人於第5個保單週年日或之後被診斷患有 (i) 亞爾茲默氏病/ 不可還原之器質性腦退化疾病 (前提為亞爾茲默氏病/ 不可還原之器質性腦退化疾病須以簡短智能測驗 (MMSE) 在滿分為30分中得10分或以下作為特徵) 或 (ii) 帕金森症, 您可提交受保人被診斷患有亞爾茲默氏病/ 不可還原之器質性腦退化疾病或帕金森症的充分證明, 以申請額外入息利益。您的額外入息利益申請須受限於我們全權酌情批准、適用法律 and 我們當時的規則及條件。

如我們批准您的申請, 我們將在受保人在生期間按月支付額外入息, 最多120個月。持續支付的額外入息受限於在我們提出要求時收到符合我們要求的受保人仍然在生的證明。

每月應付的額外入息相等於支付相關額外入息時之保證每月入息金額的50%。額外入息將作為每月入息的一部分支付, 並按照為保單於支付相關額外入息時所選擇的每月入息支付選項而支付。

額外入息利益在此保單下只可獲批核一次。

我們保留不時更改適用於額外入息利益的行政規則的權利。

終期紅利 (非保證)

由第3個保單年度完結後起, 我們可於每個保單年度就您的保單公佈至少一次非保證終期紅利。

終期紅利

- 非累積、非保證紅利。
- 金額於下一次公佈前有效。
- 每次公佈的金額會受不同因素影響, 包括但不限於投資回報及市場波動性, 可能比上一次公佈時的金額增加或減少。
- 金額將由本公司全權酌情決定。

當保單生效滿3個保單年度, 我們可能會按下列最早發生的情況支付一次性非保證終期紅利 (如有):

- i. 您退保此保單; 或
- ii. 受保人身故以及身故賠償可獲支付。

退保利益

退保利益將包括下列金額的總和:

- 保證現金價值;
- 累積每月入息及利息 (如有); 及
- 非保證終期紅利 (如有)。

我們作出支付退保利益前, 會先扣除尚未扣回之預支入息* (如有) 及保單欠款 (如有)。

保障一覽 (續)

預支入息利益

申請預支入息利益

在首次保證每月入息支付日或之後，您可提出書面申請預支入息利益，以要求提前支付若干月份數的保證每月入息作為預支入息，若保單下沒有未償還的保單欠款，以及您在入息期間發生以下任何一項合資格事件：

- (a) 您的子女或孫兒女結婚；
- (b) 您的子女或孫兒女獲得大學錄取；
- (c) 您的孫兒女出生；或
- (d) 您的居所已進行家居改善、維修或維護服務，且就家居裝修所支出的金額不得少於您所申請的預支入息金額。

您向我們提交預支入息利益的申請時，必須就發生以上任何一項合資格事件同時提交符合我們指定的形式及方式所要求的證明文件。符合我們要求的證明文件必須於收到該等文件後30天內提交予我們（就以上列出之合資格事件 (a) 至 (c) 而言）；或於相關家居改善、維修或維護服務的正式付款收據日期後30天內提交予我們（就以上列出之合資格事件 (d) 而言）。

您的預支入息利益申請須受限於我們全權酌情批准、適用法律和我們當時的規則及條件。我們僅會批准您的申請若預支入息的金額不超過我們批准您的申請後緊接的保單週月日之保單的保證現金價值金額。

預支入息

預支入息的金額相等於我們批准您的預支入息利益申請時的保證每月入息金額，乘以獲批准可提前支付為預支入息的保證每月入息月份數。

- 若您的申請於第5個保單週年日之前提交，您可申請最多12個月的保證每月入息作為預支入息而提前支付。若您的申請於第5個保單週年日當日或之後提交，您可申請最多24個月的保證每月入息作為預支入息而提前支付。
- 在預支入息利益下，可作為預支入息而支付的保證每月入息月份數會由我們全權決定。
- 預支入息利益下可支付為預支入息的保證每月入息的總月份數不得超過24個月，無論在此利益下提出申請的次數多少及在入息期內每筆應付的保證每月入息的金額。

如我們批准您的申請，預支入息將會以一筆過款項支付予您。在預支期內，保證每月入息將會被暫停支付。

其他條件

- 在預支入息利益下，非保證每月入息（如有）及額外入息（如適用）不會被提前支付。
- 自我們批准您預支入息利益的申請之日起直至預支期結束，我們不會接受任何保單部分退保的申請，亦不會接受任何於入息調配選項下作出的指定及指示的申請。

我們保留不時更改適用於預支入息利益的行政規則的權利。

保障一覽 (續)

入息調配選項

申請入息調配選項

由第5個保單週年日起，若您的保單下沒有未償還的保單欠款，您可向我們申請要求我們於指定的期間內（「入息調配指示」），將每月入息款項直接支付予您指定的款項收款人（「款項收款人」）。您的申請須受限於我們全權酌情批准、適用法律和我們當時的規則及條件。

- 您的申請（包括但不限於支付方式及入息調配指示的期間）須受限於在您申請時我們在此選項所提供的選擇及我們當時的規則。我們有權自行酌情決定我們支付每月入息款項予款項收款人的實際日期。我們可以在給予您事先通知的情況下更改支付的方式。
- 款項收款人必須符合我們不時全權自行決定的資格要求及必須符合我們的盡職審查要求、《打擊洗錢及恐怖分子資金籌集條例》的規定及任何其他適用法律及指引。
- 您可以隨時使用我們的指定表格以書面形式撤銷您的入息調配指示或更改款項收款人。

入息調配指示

- 取決於每月入息中非保證部分的金額，根據您的入息調配指示我們支付予款項收款人的每筆每月入息款項之金額並不保證而且可能波動。
- 自我們批准您預支入息利益的申請之日起直至預支期~結束，本公司不會接受任何於入息調配選項下作出的指定及指示的申請。
- 我們將從此保單下應付的身故賠償中扣除於受保人身故當日起至我們批准身故索償申請當日的期間內，由我們向入息調配選項下的款項收款人支付的所有每月入息款項（如有）。

其他條件

- 我們不會因我們根據您的入息調配指示行事而以任何方式對款項收款人或任何其他人士承擔任何責任。
- 您的入息調配指示及款項收款人的指定將於以下情況一同被自動撤銷：(a) 我們已批准更改您的保單的擁有權的申請；(b) 我們已批准您於保單的預支入息利益的申請；(c) 由於未向我們提交或沒被我們接納符合要求的受保人生存證明，我們已暫停每月入息的支付；(d) 我們接獲保單持有人身故的通知；或(e) 我們接獲受保人身故的通知。如入息調配指示及您的款項收款人的指定被撤銷，我們將改為直接向您支付每月入息款項。
- 我們保留權利隨時暫停及/或撤銷您的入息調配指示，及/或隨時自行決定撤銷您對款項收款人的指定。在該情況下，我們將改為直接向您支付每月入息款項。

我們保留不時更改適用於入息調配選項的行政規則的權利。

保障一覽 (續)

身故賠償

身故賠償將為 (以較高者為準)：

- (i) 保證現金價值扣除尚未扣回之預支入息* (如有)；及
 - (ii) 已付整付保費的105%扣除我們已支付的所有保證每月入息及預支入息 (如有)；
- 加上任何非保證終期紅利 (如有) 及累積每月入息及利息 (如有)。

我們將從此保單下應付的身故賠償中扣除於受保人身故當日起至我們批准身故索償申請當日的期間內，由我們向入息調配選項下的款項收款人支付的所有每月入息款項 (如有)。

我們向受益人作出支付身故賠償前，亦會先扣除在保單下您尚欠我們的所有金額及所有保單欠款 (如有)。

身故賠償支付辦法

- 於受保人在生時，您可選擇受益人於您所指明的一段時期內以分期方式定期領取保單部分或全部身故賠償，惟每年領取的總額不得少於身故賠償的2%。您可決定首次領取賠償日期[^]及/或指定受益人年齡以收取最後一期款項[^]。
- 身故賠償的餘額將以我們決定的非保證利率儲存於本公司積存生息，直至全數身故賠償已支付予受益人。
- 若保單應予支付的身故賠償少於50,000美元，身故賠償支付辦法將不適用。

保單貸款

(註：保單貸款不適用於累積期為0年的保單)

於保單有效期間並在入息期開始前，您可申請保單貸款，金額不超過您申請貸款時保單內的保證現金價值。您的申請及可獲批的保單貸款金額須經我們按絕對酌情權作出的批准、及須符合適用的法律、監管要求和我們的行政規則。如我們批准您的申請，您必須將您的保單轉讓給我們。

我們將會就保單貸款收取利息，而息率由本公司全權決定。

核保

受限於我們當時的規則和條件，若該受保人於由友邦香港及友邦澳門繕發的所有保單下的繳付保費總額不超過我們為其指定的保費總限額，您於優悅年金保險計劃下的申請則無須健康檢查。

*「尚未扣回之預支入息」是指 (i) 已根據預支入息利益獲我們批准可提前支付為預支入息的保證每月入息的金額；及 (ii) 若此金額沒有於預支入息利益下被提前支付為預支入息，此金額根據原定之支付時間表應只會在保單終止日後支付。

~ 預支期是指將保證每月入息提前支付為預支入息的期間。

[^] 如受保人於您所選的首次領取賠償日期後身故，首期身故賠償將於身故索償獲批准後即時支付。若受保人於您指定的受益人年齡以收取最後一期款項後身故，身故賠償將於身故索償獲批准後即時一筆過支付。

重要資料

此產品簡介並不包含保單的完整條款，並非及不構成保險契約的一部分，是為提供本產品主要特點概覽而設。本計劃的精確條款及條件列載於保單契約。有關此計劃條款的定義、契約條款及條件之完整敘述，請參閱保單契約。如欲在投保前參閱保險合約之樣本，您可向AIA索取。此產品簡介應與包括本產品附加資料及重要考慮因素的說明文件（如有）及有關的市場推廣資料一併閱覽。此外，請詳閱相關的產品資料，並在需要時諮詢獨立的專業意見。

此產品簡介只於香港/澳門派發。

紅利理念

此分紅保險計劃讓我們與保單持有人分享該分紅保險計劃及其相關分紅保險計劃所賺取的利潤。此計劃專為長期持有保單人士而設。分紅保險計劃的保費將按我們的投資策略投資於一籃子不同資產。保單保障（包括於您的計劃中指定的保證及非保證保障，該等保障可能於身故或退保支付，以及我們為支付保單保證成分而收取的費用（如適用））及開支的費用將適當地從分紅保險計劃的保費或所投資的資產中扣除。我們致力確保保單持有人和股東之間以及不同組別之保單持有人之間，能得到公平的利潤分配。有關此計劃下保單持有人和股東之間的目標利潤分配比率，請瀏覽本公司網頁<https://www.aia.com.hk/zh-hk/our-products/further-product-information/profit-sharing-ratio.html>。

可分盈餘指由我們釐定的可分配給保單持有人的利潤。與保單持有人分享的可分盈餘將基於您的計劃及類似計劃或類似的保單組別（由我們不時釐定，考慮因素包括保障特點、保單貨幣和保單續發時期）所產生的利潤。可分盈餘或會以您的保單中指定的終期紅利及其他非保證保障收益的形式與保單持有人分享。我們會將您的計劃及類似計劃或類似的保單組別從實際經驗中的利潤及虧損所衍生的絕大部分可分盈餘，和保單持有人分享。

我們最少每年一次檢視及釐定將會派發予保單持有人的紅利。可分盈餘將取決於我們所投資的資產的投資表現以及我們需要為計劃支付的保障和開支的金額。因此，可分盈餘本質上是具不確定性的。然而，我們致力透過緩和機制，把所得的利潤及虧損攤分一段時間，以達致相對穩定的紅利派發。取決於可分盈餘、過往的經驗及/或展望是否與我們預期的不同，實際公佈的紅利或會與保險計劃資訊（例如保單銷售說明文件及保單預期價值一覽表）內所示的有所不同。如紅利與我們上一次通知所示的有所不同，這將於保單週年通知書上反映。

公司已成立一個委員會，在釐定紅利派發之金額時向公司董事會提供意見。該委員會由友邦保險集團總部及香港分公司的不同監控職能或部門的成員所組成，包括公司的行政總裁辦公室、法律部、企業監理部、財務部、投資部及風險管理部等。該委員會的每位成員都將致力以小心謹慎，勤勉盡責的態度及適當的技能去履行其作為委員會成員的職責。委員會將善用每位成員的知識、經驗和觀點，協助董事會履行其負責的獨立決定和潛在利益衝突管理，以確保保單持有人和股東之間，及不同組別之保單持有人之間的待遇是公平的。實際紅利派發之金額會經此委員會審議決定，最後由公司董事會（包括一名或以上獨立非執行董事）批准，並擁有由董事會主席、一名獨立非執行董事和委任精算師就保單持有人與股東之間的公平待遇管理所作出的書面聲明。

此外，分紅業務委員會根據相關監管要求而設立。分紅業務委員會獨立運作及直接向董事會提交意見，並至少半數成員獨立於公司。委員會就公司的分紅業務管理有關的主要事項¹，例如釐定紅利派發之金額及保單持有人與股東之間的可分盈餘之分配，向董事會提供獨立且客觀的意見。為協助董事會在掌握充分資料的情況下作出決策，分紅業務委員會的意見會考慮到公平對待保單持有人的原則，以及保單持有人和股東之間，及不同組別之保單持有人之間的公正平衡。分紅業務委員會成員具備不同方面的技能、知識及相關經驗，以履行其作為委員會成員的職責。

我們會考慮每個因素的過往經驗和未來展望，以釐定分紅保單的紅利。而考慮的因素，包括但不限於以下事項：

投資回報：包括相關資產（即我們以您的保費扣除保單保障和開支的費用後所投資的資產）所賺取的利息、股息及其市場價格的任何變動。視乎保險計劃所採用的資產分配，投資回報會因應利息收益（利息收入以及息率展望）的波動及各類市場風險，包括利率風險、信貸息差及違約風險、上市及私募股票價格、房地產價格以及外匯匯率（如保單貨幣與相關資產之貨幣不同）等的浮動上落而受影響。

理賠：包括保險計劃所提供的身故賠償以及任何其他保障利益的賠償。

退保：包括保單全數退保、部分退保及保單失效，以及它們對相關資產的相應影響。

支出費用：包括與保單直接有關的支出費用（例如：佣金、核保費、繕發及收取保費的支出費用）以及分配至保險計劃的間接開支（例如：一般行政費）。

個別分紅保險計劃容許保單持有人將他們的週年紅利、保證及非保證現金、保證及非保證入息、保證及非保證年金款項，及／或紅利及分紅鎖定戶口留在保單內累積滾存，以非保證利率賺取利息。在釐定有關非保證利率時，我們會考慮這些金額所投資的資產組合的回報表現，並將之與過往經驗及未來展望考慮在內。此資產組合與公司的其他投資分開，並可能包括債券及其他固定收入工具。您有權在承諾投保之前索取過往積存息率的資料。

註：

1. 根據相關監管要求，分紅業務委員會就以下與公司的分紅業務管理相關的主要事項向董事會提供獨立且客觀的意見：
 - (a) 利益說明文件所述的未來紅利水平是否清晰、公平及合理可實現的；
 - (b) 可分盈餘之分配的政策及機制，以及紅利及分紅派發機制（包括緩和機制），並會顧及保單持有人的合理期望（包括但不限於其關於合理可實現紅利的期望）、公平性、公正性及可持續性；
 - (c) 對分紅基金以及在分紅基金之內作出的開支及收費（如適用）分配的公平性、公正性及合理性；
 - (d) 分紅基金的風險及投資狀況，包括風險偏好及風險承擔程度是否恰當、風險與回報的管理及合理平衡等；
 - (e) 已計劃或已實施的管理行動的影響（如有）；
 - (f) 公司的分紅業務未來銷售保單的策略及其對盈餘的影響（如有）；
 - (g) 分紅基金中股東資本支援的使用、目的及條款（如有）；
 - (h) 公司與現有及潛在的保單持有人之間關於分紅業務的通訊，包括可能影響保單持有人所作決定的已披露資料（例如關於風險和利益的資料）的公平性和透明度；及
 - (i) 公司或分紅業務委員會認為與公司的分紅業務管理相關並且適當的其他事項（如有）。

如欲參考紅利理念及過往派發紅利資料，請瀏覽本公司網頁：
<https://www.aia.com.hk/zh-hk/dividend-philosophy-history.html>。



投資理念、目標及策略

我們的投資理念是為了提供可持續的長遠回報，此理念與保險計劃的投資目標及公司的業務與財務目標一致。

我們上述的目標是為了達至長遠投資目標，同時減少投資回報波幅以持續履行保單責任。我們亦致力控制並分散風險，維持適當的資產流動性，並按負債狀況管理資產。

我們現時就此保險計劃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	50%至100%
增長型資產	0%至50%

上述債券及其他固定收入工具主要包括國家債券及企業債券，並大多數投資於美國及亞太區市場。增長型資產可包括上市股票、股票互惠基金、房地產、房地產基金、私募股權基金及私募信貸基金等，並主要投資於美國、亞太區及歐洲市場。增長型資產一般比債券及固定收入資產具有更高的長期預期回報，但短期內波動可能較大。目標資產組合的分配或會因應不同的分紅保險計劃而有所不同。我們的投資策略是積極管理投資組合，即因應外在市場環境的變化及分紅業務之財務狀況靈活地調整資產組合，而調整資產組合的範圍可能較目標資產組合的範圍更寬闊。例如，當利率低落，投資在增長型資產的比例或會較小，而當利率較高，投資在增長型資產的比例會較大。當利率低落，投資在增長型資產的比例或會低於長期投資策略的指定水平，讓我們減少投資回報的波動，並保障我們於保險計劃下須支付保證保障之能力，然而，當利率較高，投資在增長型資產的比例或會高於長期投資策略的指定水平，讓我們有更大空間與保單持有人分享更多增長型資產的投資機會。

視乎投資目標，我們或會利用較多衍生工具（如透過預先投資部分或全部預期的未來保費收入）以管理投資風險及實行資產負債配對，例如，緩和利率變動的影響及允許更靈活的資產配置。

一般而言，我們的貨幣策略是將債券及其他固定收入工具的貨幣錯配減低。對於這些投資，我們現時的做法是致力將購入的資產與相關保單貨幣進行貨幣配對（例如將美元資產用於支持美元的保險計劃）。然而，視乎市場的供應及機會，債券或其他固定收入工具可能會以相關保單貨幣以外的貨幣進行投資，並且可能會利用貨幣掉期交易將貨幣風險減低。現時資產主要以美元進行投資。增長型資產可能會以相關保單貨幣以外的貨幣進行投資，而該貨幣選擇將根據我們的投資理念、投資目標及要求而定。

我們會將類似的分紅保險計劃一併投資以釐定回報，然後參考各分紅保險計劃之目標資產組合分配其回報。實際投資操作（例如地域分佈、貨幣分佈）將視乎購入資產時的市場時機而定，因而將可能與目標資產組合有所不同。

投資策略會根據市況及經濟展望而變動。如投資策略有重大變更，我們會知會保單持有人相關變更、變更原因及此對紅利的預期影響。

主要產品風險

1. 此計劃的非保證利益包括非保證每月入息及終期紅利，此等非保證利益由本公司按其絕對酌情決定權不時決定，且該金額甚至可能為零。非保證每月入息屬於可分盈餘（如有）的一部分並為非保證，且可能會在入息期內浮動。終期紅利由本公司按其絕對酌情決定權決定，乃分享本公司之可分盈餘（如有）並只會派發一次。終期紅利並非保證，以及本公司可能會隨時更改或撤回。有關本公司在決定終期紅利及其他非保證利益款項時所考慮的因素，請參閱本產品簡介的紅利理念部分。
2. 非保證利益的未來金額包括非保證每月入息及終期紅利，並視乎各項因素，包括但不限於受保人群組壽命的實際經驗與趨勢及保單持續率。例如，如果受保人群組的壽命長於預期，或繼續維持保單的保單持有人多於預期，非保證利益的未來金額可能會低於任何保險計劃資料中所示或預期的金額（例如保單銷售說明文件及保單預期價值一覽表）。
3. 此計劃部分投資可能分配予增長型資產，而增長型資產之回報一般較債券及其他固定收入工具波幅較大，您應細閱本產品簡介披露之產品目標資產組合，此組合將影響產品之非保證每月入息款項（如有）及非保證終期紅利（如有）。此計劃的儲蓄部分涉及風險，可能會招致虧損。此保單設計為作長期持有。如於早年退保或部分退保，您所收取的金額可能大幅少於已繳的保費。
4. 您可以書面形式通知本公司申請終止您的保單。另外，如以下任何一種情況在保單期滿前發生，我們將會終止您的保單，而您/受保人將失去保障：
 - 受保人身故；或
 - 未償還的欠款多於您保單的保證現金價值。
5. 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，您可能損失已繳保費及利益。
6. 若保險計劃的貨幣並非本地貨幣，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。您應留意匯率風險並決定是否承擔該風險。
7. 由於通脹可能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。如實際的通脹率高於預期，即使我們履行所有的合約責任，閣下收到的金額（以實際基礎計算）可能會較預期少。

額外入息利益主要不保事項

如以下任何一個事件發生，我們將不會在額外入息利益下支付任何額外入息：

- 於保單之繕發日期或最近期之生效日期（以較後者為準）前已首次出現亞爾茲默氏病/ 不可還原之器質性腦退化疾病或帕金森症的徵狀或病徵；
- 於保單之繕發日期或最近期之生效日期（以較後者為準）前由已存在的身體或精神狀況所導致的亞爾茲默氏病/ 不可還原之器質性腦退化疾病或帕金森症，而此等狀況並沒有在投保申請書或健康聲明內披露；
- 於保單之繕發日期或最近期之生效日期（以較後者為準）起計5年內首次出現亞爾茲默氏病/ 不可還原之器質性腦退化疾病或帕金森症的徵狀或病徵；或
- 亞爾茲默氏病/ 不可還原之器質性腦退化疾病或帕金森症是由受保人自致之傷害所引致（不論神志是否清醒）。

上述只供參考，有關全部及詳細不保事項，請參閱此計劃之保單契約。

額外入息利益註釋

額外入息利益將在以下最早發生的情況自動終止：

- 額外入息已支付滿120個月之日；或
- 基本保單被終止。

預支入息利益註釋

- 自我們批准您的預支入息利益申請之日起直至預支期結束，您不得再次申請預支入息利益。然而，在預支期結束後，若符合申請此利益的要求，您可以再次申請預支入息利益。「預支期」是指將保證每月入息提前支付為預支入息的期間。
- 在預支期內，保證每月入息將會被暫停支付。於預支期結束後且在保單有效期間，保證每月入息將按原定之支付時間表恢復按月支付。
- 無論保單是否已根據預支入息利益支付預支入息，保單下應付的保證每月入息總額維持不變。因此，我們不會對已根據此利益而提前支付為預支入息的金額支付額外的保證每月入息。

由2018年1月1日起，所有保單持有人均須向保險業監管局為其新繕發及現行香港保單繳付的每筆保費繳交徵費。有關保費徵費詳情，請瀏覽我們的網站www.aia.com.hk/useful-information-ia-tc或保險業監管局網站www.ia.org.hk。

自主樂齡健康服務限制

- 有關服務為額外增值服務，並不構成任何保險保單的合約條款或保障利益的一部分，亦非保證提供。有關服務的供應、資格及使用須受相關產品簡介、適用資格要求、保單狀況、服務供應情況、服務安排及適用服務條款及細則所約束。AIA有權隨時修訂、暫停或終止有關服務、服務的任何部分、服務供應商，或修改任何相關條款及細則，而毋須事先通知，並保留絕對酌情決定權。詳情請向AIA查詢。
- AIA並非有關服務的指定獨立第三方服務供應商（「服務供應商」）或其代理。AIA就有關服務的質素、可用性、持續性、時效性或服務結果不作任何陳述、保證或承諾，且在適用法律允許的最大範圍內，亦不會就服務供應商所提供的服務承擔任何責任或法律責任。在任何情況下，AIA均不會在適用法律允許的最大範圍內，就服務供應商於提供有關服務（包括但不限於診斷、治療及醫療與健康護理服務）時的作為、不作為或疏忽承擔任何責任或法律責任。
- 自主樂齡健康服務採用分級服務模式，服務權益及可享用的服務將按客戶級別及保費水平而有所不同。受保於整付保費達250,000美元或以上的合資格保單的受保人，將符合高階客戶資格，可享高階客戶專屬的升級服務，並可就指定服務（即「自主樂齡健康服務」第二部分「健康評估及指導」）額外享有20節服務，合共可享25節服務。如合資格受保人所享有保障的合資格保單曾作部分退保，而因此其後不再符合高階客戶資格所適用的保費資格準則，該合資格受保人及其指定家庭成員自AIA釐定的客戶級別變更生效日起，將不再享有高階客戶服務權益，包括高階客戶可享有的任何額外服務權益。於客戶級別變更前已使用的服務將不會被追回。其後，該合資格受保人及其指定家庭成員僅可享有其經調整後客戶級別所適用的服務權益。
- 部分服務亦可供合資格受保人指定的合資格家庭成員（僅限父母及/或配偶）使用。每名合資格受保人在保單有效期內，最多可更改其指定家庭成員兩次。任何新獲指定的家庭成員必須為合資格受保人的父母或配偶。如同一名合資格受保人受保於多於一份提供有關服務的合資格保單，其使用有關服務的適用服務權益，包括任何適用的最高使用次數，僅適用一次，且不會因其受保的合資格保單數目增加而增加。
- 自主樂齡健康服務只在香港及中國內地指定城市提供，並不適用於澳門區域。此服務受地域限制。有關中國內地指定城市名單，請瀏覽www.aia.com.hk/zh-hk/health-and-wellness/healthcare-services/retiresmart-health-service或致電健康護航服務 (852) 4737 7117。

索償過程

如要索償，您須遞交所需表格及相關文件證明。有關索償賠償申請表可於www.aia.com.hk下載或向您的財務策劃顧問索取，或致電AIA客戶熱線 (852) 2232 8888（香港）或 (853) 8988 1822（澳門），又或親身蒞臨友邦客戶服務中心。有關索償之詳情，可參閱保單契約。如欲知更多有關索償事宜，可瀏覽本公司網頁www.aia.com.hk內的索償專區。

自殺

若受保人於保單生效起計1年內自殺身亡，我們就此保單的賠償責任只限退還扣除 (i) 保單下已支付的所有每月入息及預支入息（如有）；及 (ii) 保單欠款（如有）後的已付整付保費（不包括利息）。

不得提出異議

除欺詐，在受保人生存期間如此保單由保單生效日期起持續生效超過兩年後，我們不會就保單的有效性提出異議。

取消投保權益

您有權以書面通知我們取消保單並取回任何已繳保費及保費徵費。有關書面通知必須由您簽署，確保由交付新保單或冷靜期通知書給您或您指定代表之日緊接起計的21個曆日內（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2樓201室之友邦保險（國際）有限公司客戶服務中心。

請即聯絡您的財務策劃顧問或致電AIA客戶熱線瞭解詳情

香港 ☎ (852) 2232 8888

澳門 ☎ (853) 8988 1822

🏠 aia.com.hk



AIA Hong Kong and Macau



AIA_HK_MACAU



