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？

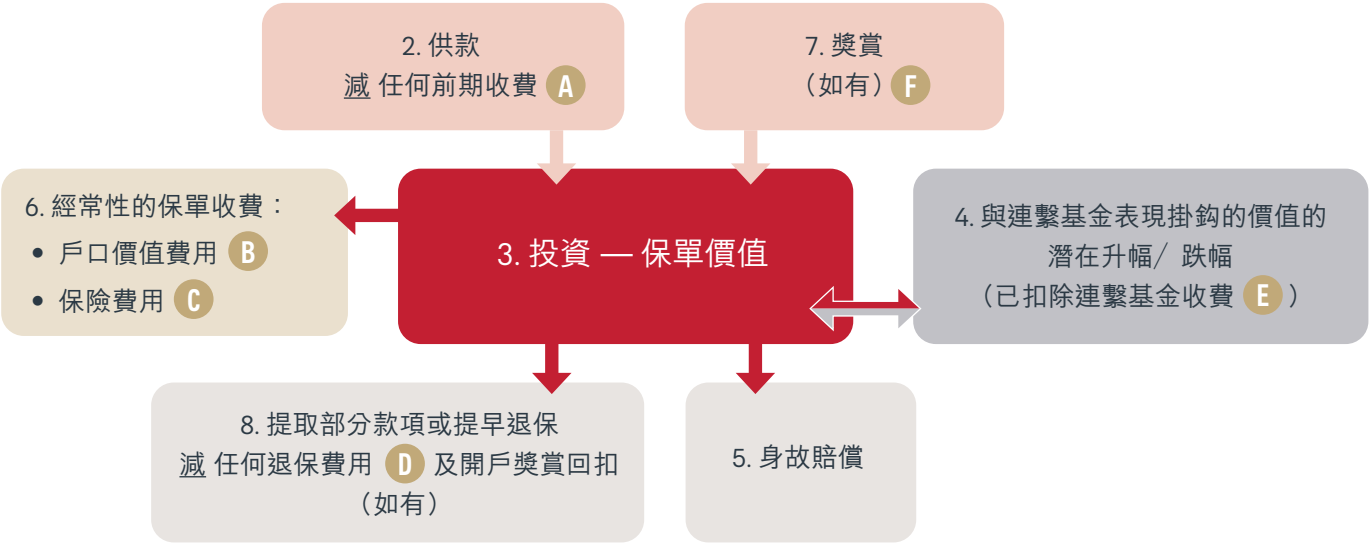
1. 產品性質	人壽保險保單，當中提供： • 多個投資選擇以作投資；及 • 有限度的人壽保險保障
2. 供款	您所繳付的保費供款受制於前期收費，會由友邦按您所選取的投資選擇，分配名義單位至您的投資壽險保單，從而增加保單價值。
3. 投資	投資選擇小冊子列明了在本計劃下可供選取的投資選擇（及其對應的連繫基金），當中全部獲證監會依據《單位信託及互惠基金守則》認可的基金。 您可隨著時間轉換投資選擇以配合您的投資計劃和風險概況。連繫基金的特點和風險概況載於其銷售文件。友邦會應要求提供上述文件。
4. 投資回報	友邦會根據您所選取的投資選擇的表現（與對應的連繫基金掛鈎），計算您的投資壽險保單的價值。由於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 } 平台費 • 保險費用 C • 退保費用 D **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。您的個人化退保説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兌換，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，人民幣兌換其他貨幣（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 保險費用 C	13.6% 0.1% 相等於每年保單價值的 1.27%	16.8% 0.3% 相等於每年保單價值的 0.99%	20.2% 0.6% 相等於每年保單價值的 0.84%
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／或參閱個人化退保説明文件。

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
提早退保的費用		
退保費用 D	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。 **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。	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。

保單年度	適用於整付保費的退保費用率
第1年	6%
第2年	5%
第3年	4%
第4年	3%
第5年	2%
第6年及以後	不適用

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

「卓達智悦2」
TREASURE MASTER PLUS 2

「卓達智悦2」

產品小冊子

閱覽電子版

友邦保險(國際)有限公司
(於百慕達註冊成立之有限公司)

健康長久好生活

產品小冊子

「卓達智悅2」之主要銷售文件包括產品資料概要、本產品小冊子及投資選擇小冊子，該等文件應一併發出及閱讀 。

除在本文件另有界定者外，詞彙的定義應與**「F) 詞彙表」**之部分的定義相同。

重要資訊

1) **「卓達智悅2」（「計劃」或「投資壽險保單」）是一項投資連繫壽險計劃，是由友邦保險（國際）有限公司（於百慕達註冊成立之有限公司）（「友邦」）發行的長線投資暨壽險保單。**

2) **此產品並非由銀行所提供的儲蓄產品。投資者須承擔友邦的信貸風險及其他投資風險。**雖然您的投資壽險保單屬人壽保險計劃，但由於身故賠償與您所揀選投資選擇的對應連繫基金不時的表現掛鈎，因此身故賠償會受投資風險及市場波動所影響。

3) **您所投資的是一份投資壽險保單。您就投資壽險保單繳付的保費，以及友邦對您所揀選投資選擇的對應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。如追討賠償，您只可向友邦追索。**

4) 我們將會把您所繳交的保費在扣除您的投資壽險保單的適用費用及收費之後投資於您所揀選投資選擇的對應連繫基金，以讓我們進行資產負債管理。然而單位只是名義上分配至您的戶口並僅用於決定您的基本保單的戶口價值及利益。

5) 更重要的是，您應留意保險費用是其中一項適用費用及收費：

   i) 您支付的部分費用及收費將從您的投資壽險保單的價值中扣除，並用於支付人壽保障的保險費用。

   ii) 基於年齡及投資虧損等因素，保險費用或會在投資壽險保單的保單期內大幅增加，結果您可能會損失大部分甚至全部供款。

   iii) 在受保人年滿80歲生日或其後緊接著的保單週年日之後，保險費用將被豁免。

   有關身故賠償及保險費用的詳情，請分別參閱「身故賠償」及**「B) 費用及收費一覽表」**。

6) **您的潛在投資回報是友邦參考您選擇的投資選擇所對應的連繫基金的表現計算。此外，您的潛在投資回報將會因應本投資壽險保單的持續性費用及收費的扣減而有所調整，因此該投資回報或會低於對相關連繫基金的回報。**各連繫基金均有其個別之投資概況及相關風險。可供選取的連繫基金列明於投資選擇小冊子內。

7) **本投資壽險保單所提供的各項投資選擇的特點及風險狀況或會有很大差異，部分投資選擇可能涉及較高風險。**例如，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。

更多詳情請參閱相關連繫基金的銷售文件。

8) **如提早終止，退保或提取投資壽險保單的戶口價值，您的投資和已付保費及所獲得的獎賞（如適用）可能會因此蒙受重大虧損。如連繫基金表現欠佳，或會進一步擴大投資虧損，惟一切收費仍會被扣除。**

9) 除非您對本投資壽險保單有充分了解，並且您的財務策劃顧問已向您清楚解釋此保單為何適合您，否則不建議您購買此保單。您擁有最後決定權選擇是否購買此保單。

10) 投資涉及風險。您應閱覽本計劃及連繫基金的銷售文件，該銷售文件可透過您的財務策劃顧問取得，或從我們的網站aia.com.hk下載。您亦可親臨友邦財駿中心索取有關銷售文件，該銷售文件將於要求提出後14日內提供。

11) 在首5個保單年度，本投資壽險保單每年需對整付保費收取1.35%的前期費用（即總計收取6.75%），並需對整付保費收取高達6%的退保費用。本投資壽險保單只適合準備長期持有投資的投資者。

12) 如果您不準備持有您的投資壽險保單至少8年，此投資壽險保單不會適合您，分開購買保險計劃及進行基金投資可能會更便宜。您應尋求獨立專業人士意見。

重要告示：

根據《保險業條例》，本計劃被界定為類別C相連長期業務。

本產品小冊子並非保險之合約。請參閱保單契約了解本計劃適用的條款及細則。

本產品小冊子僅在香港境內分發。

友邦財駿中心

香港北角電氣道183號友邦廣場12樓

服務時間：
星期一至星期五
上午8:45至下午6:00（午膳時間照常服務），
星期六、日及公眾假期休息

查詢詳情或索取本基本保單契約樣本，請聯絡您的財務策劃顧問或致電友邦客戶熱線2232 8888，或親臨友邦財駿中心。保單契約樣本免費提供。

aia.com.hk

「AIA」、「友邦」、「本公司」或「我們」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）。

PTA001298.1024

目錄

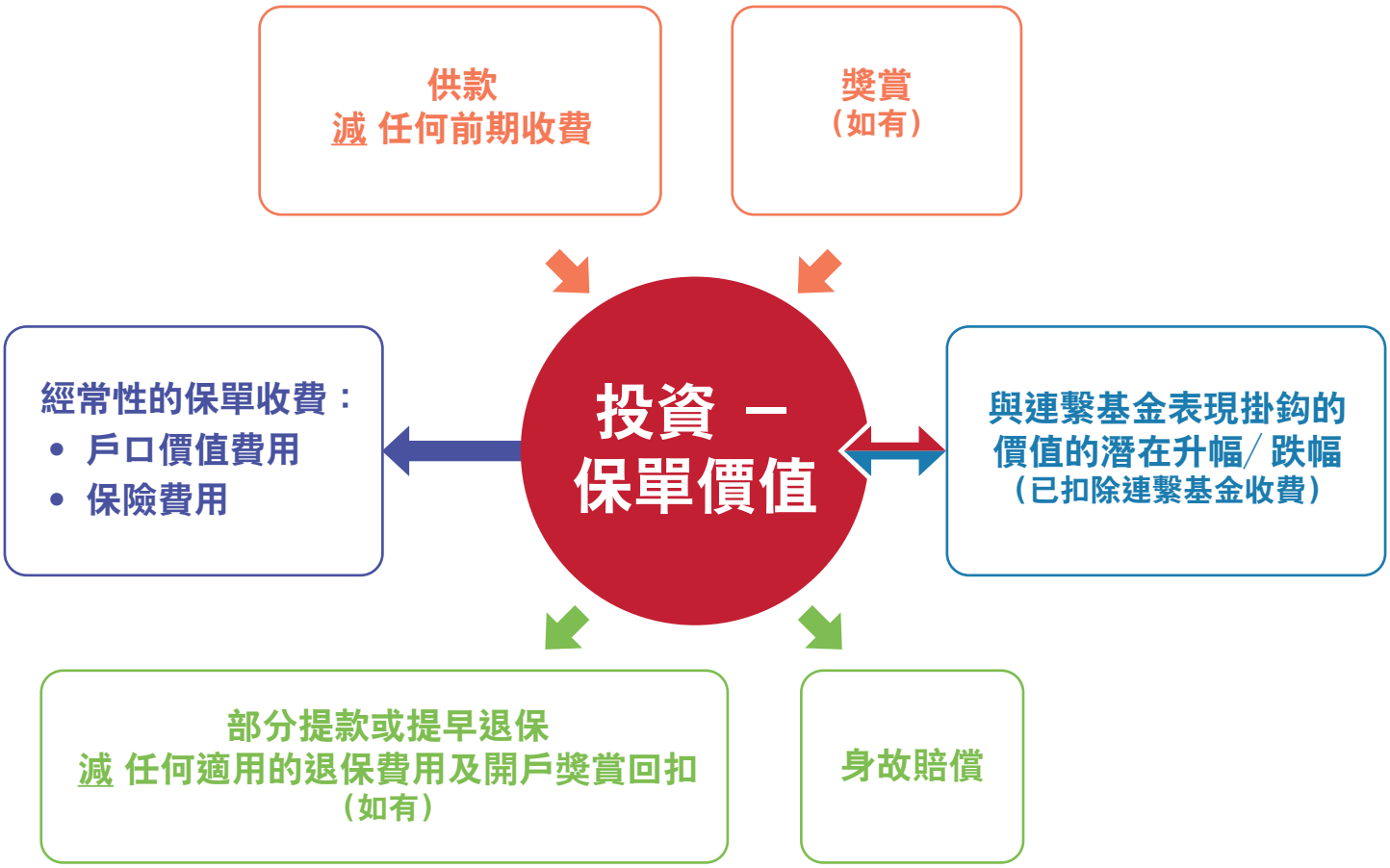
4 A) 產品特色
5 基本貨幣
5 整付保費
5 投資選擇分配
6 戶口價值
6 身故賠償
7 開戶獎賞
9 長期客戶獎賞
11 部分提款
13 退保
15 更改受保人選項
15 第二受保人選項
16 終止
17 B) 費用及收費一覽表
20 C) 費用及收費舉例說明
21 D) 投資選擇資料
21 投資選擇
22 投資選擇調配
23 單位數目及單位價格之數位調整
23 投資選擇連繫基金的更改
23 連繫基金的股息
24 E) 一般資料
24 利益支付貨幣
24 冷靜期
25 保單擁有權及轉讓
25 沒有第三者權利
25 特殊情況
25 投資限制及借貸權力
25 稅項
26 《海外帳戶稅收合規法案》
26 自動交換金融帳戶資料（「AEOI」）
27 管轄法律及司法管轄權
27 說明文件
27 責任
27 客戶查詢及投訴
28 F) 詞彙表
30 G) 保險費用率

A) 產品特色

本計劃是一項整付保費投資連繫壽險計劃。可向年齡介乎18歲至75歲（包括首尾年歲）的申請人及年齡介乎15日至75歲（包括首尾年歲）的受保人提供。本計劃為受保人提供壽險保障及提供多項投資選擇。如欲申請，您只須填妥及提交申請表格、已簽署的説明文件及所需之保費供款金額。申請表格及説明文件可向您的財務策劃顧問索取。從第3個保單週年日起，您可以申請將受保人更改為另一位受保人以及指定或更改第二受保人，且須經我們批准。有關更多詳情，請參閱產品小冊子的「更改受保人選項」及「第二受保人選項」部分。

本計劃如何運作？

此產品的運作方式如下圖所示：



有關適用於本計劃的費用、收費及獎賞的詳情，請參閱各項獎賞的相關部分及**「B) 費用及收費一覽表」**。

若戶口價值不足以支付保險費用、前期費用及戶口價值費用，基本保單將失效。

基本貨幣

您在申請時可選擇美元、港元或人民幣作為您的基本保單的基本貨幣。一旦基本保單發出後，則不可變更貨幣。您的保費將按您基本保單的基本貨幣支付，即美元、港元或人民幣。我們或會酌情接納非保單貨幣的保費付款，計算付款額的現行匯率是基於我們以誠信且商業上合理的方式，並不時參照當時市場匯率釐定。貨幣轉換將受匯率風險影響。有關現行匯率請參閱aia.com.hk。

請注意，現時人民幣不可自由兌換，並須受中國機關施加的外匯管制、政策及限制約束。該等政策或會限制中國境外的人民幣市場深度，因而可能削弱基本保單的流通性。在特殊情況下，我們以人民幣支付的任何款項（包括股息派發）可能因適用於人民幣的外匯管制及限制而遭到延誤。因此，人民幣相對其他貨幣（包括美元或港元）的匯率會更易受外圍因素的變動影響。

整付保費

您可選擇繳付最低整付保費6,000美元/48,000港元/42,000元人民幣來開展您的基本保單，且須經我們批准並滿足核保要求。友邦將使用您支付的整付保費將您選擇的投資選擇之名義單位分配至戶口。友邦可行使其酌情權豁免該最低保費要求。本公司保留權利隨時退回、拒絕接收或限制保費的繳付金額。

本計劃不會接受任何額外保費支付。若您有意支付額外整付保費，您將需要申請另一份**「卓達智悅2」**保單。

投資選擇分配

您繳付的保費將依據您揀選的投資選擇，用於交易日正常以賣出價名義分配單位，以釐定基本保單下的戶口價值及利益。

收到的整付保費將用於根據您揀選的投資選擇，按照我們收到該保費後的營業日緊接著的交易日相關現行賣出價分配單位。這些單位將名義上分配至戶口。

有關投資選擇的更多詳情，請參閱本小冊子**「D) 投資選擇資料」**部分或投資選擇小冊子。

戶口價值

戶口價值為戶口下所有投資選擇的總價值。用每項投資選擇的單位數目乘以其最近期可得的買入價以釐定該投資選擇的價值。戶口價值每天都會隨著連繫基金的市場價值波動，並會因部分提款及扣除適用的費用及收費而下調。您可登入AIA+手機應用程式/網頁版、聯絡您的財務策劃顧問或致電友邦客戶熱線查閱戶口價值資料。

身故賠償

基本保單有效期間，若受保人在年滿80歲生日或其後緊接著的保單週年日或之前不幸身故，以及沒有指定及在生的第二受保人成為新的受保人，我們將向受益人支付身故賠償，以較高者為準：

(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%。

基本保單有效期間，若受保人在年滿80歲生日或其後緊接著的保單週年日之後身故，以及沒有指定及在生的第二受保人成為新的受保人，我們將向受益人支付相等於戶口價值的105%的身故賠償。

計算身故賠償額時，戶口價值將根據我們收到符合要求的身故證明文件的營業日緊接著的下一個交易日的現行買入價釐定。

受保人不幸身故，須以訂明的表格書面通知我們及儘快提交保單契約內列明之索償證明，待我們審批認可之後，才會支付身故賠償款項。基本保單的身故賠償款項通常會於我們收到符合要求的身故證明之日起計的一個月內支付。然而，我們有權在特殊情況下延遲該等付款。有關延遲付款的詳細內容，請參閱「特殊情況」部分。我們不會對任何待處理的身故賠償款項支付利息。

若受保人於繕發日期計一年內自殺，不論當時是否神志清醒或失常，我們就此基本保單的責任將僅限於自殺所得的款項，該款項為下列各項之總額：

(i) 戶口價值；減去

(ii) 已存入的開戶獎賞（如適用）；加上

(iii) 已扣除的前期費用、戶口價值費用及保險費用。

開戶獎賞回扣相等於已存入戶口的開戶獎賞全額，並不會根據於戶口中持有的投資選擇單位的投資收益或虧損或該等單位應繳付之任何費用及收費作出任何調整。若自殺所得的款項的總金額不足以扣除要回扣的開戶獎賞的原來金額，則該總金額將被全額扣除直到其變為零。有關開戶獎賞及開戶獎賞的回扣詳情，請參閱「開戶獎賞」部分。

請注意，部分或全部身故賠償與您所選的投資選擇對應的連繫基金的表現掛鈎，因而會受投資風險及市場波動所影響。連繫基金表現欠佳，以及部分提款均可能減少應付的身故賠償，使之可能遠低於已繳保費，並可能不足以應付您的個人需要。

舉例說明1 – 如何計算身故賠償？

郭先生是一名非吸煙者，他在38歲時購買了一份基本保單，整付保費100,000美元，保單投保時應付的開戶獎賞為1,250美元（100,000美元 x 1.25%）。

他在62歲時身故，當時基本保單仍然有效。當他在48歲時，即第10個保單年度，曾於基本保單進行20,000美元的部分提款，由於是在第5個保單年度之後進行部分提款，所以不會從基本保單中回扣開戶獎賞。在他身故時，戶口價值為133,500美元。

62歲時應付的身故賠償：

應付的身故賠償：
= 以較高者為準：(1) 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 (2) 戶口價值的105%
= 以較高者為準，(1) (100,000美元 – 20,000美元，及 (2) (133,500美元 x 105%)
= 以較高者為準，(1) 80,000美元，及 (2) 140,175美元
= 140,175美元

上述示例屬假設並僅作為舉例說明之用。

開戶獎賞

開戶獎賞支付

一次性開戶獎賞將於基本保單繕發時以投資選擇的單位形式存入戶口。開戶獎賞的計算方法如下：

開戶獎賞 = 整付保費 x 開戶獎賞率

現時開戶獎賞率為1.25%。開戶獎賞會按照您對整付保費的分配指示分配該投資選擇的單位，從而在一個月內在切實可行的情況下儘快存入戶口。單位將按基本保單繕發後緊接著的下一個交易日的現行賣出價存入。

您可登入AIA+手機應用程式/網頁版、聯絡您的財務策劃顧問或致電友邦客戶熱線查閱整付保費資料。

授予的開戶獎賞將成為戶口價值的一部分，並將按照**「B) 費用及收費一覽表」**部分所述繳付持續性費用及收費。

舉例說明2 – 如何計算開戶獎賞？

陳太已購買一份整付保費為120,000美元的**「卓達智悅2」**保單。

計算應付的開戶獎賞

保單投保時應付的開戶獎賞：
= 整付保費 x 開戶獎賞率
= 120,000美元 x 1.25%
= 1,500美元

上述示例屬假設並僅作為舉例說明之用。

開戶獎賞回扣

若在首5個保單年度內發生以下事件（以最早者為準），須悉數回扣在保單投保時所支付的開戶獎賞確切全額：（a）基本保單於首5個保單年度內作退保；（b）於首5個保單年度內作首次部分提款；或（c）受保人於繕發日期或更改受保人的生效日期（以較後者為準）起計一年內自殺身故，不論當時是否神志清醒或失常。

開戶獎賞的確切全額只將會於基本保單下悉數回扣一次及將會（i）於保單退保時從戶口價值中扣除；（ii）於部分提款時從首次部分提款金額中扣除（作出的首次部分提款應高於已存入的開戶獎賞金額）；或（iii）因受保人自殺身故而從所支付的賠償中扣除，即在受保人自殺的情況下，戶口價值、所扣除的前期費用、戶口價值費用及保險費用之總金額。

若（1）戶口價值，（2）部分提款金額或（3）自殺賠償不足以扣除原本應回扣的開戶獎賞金額，我們將會扣除（1），（2）或（3）情況下之所有金額直到該金額變成零。若（1），（2）或（3）情況下無法扣除開戶獎賞全額，您無需退還未支付的金額。開戶獎賞回扣相等於已存入戶口的開戶獎賞的全部金額，並不會根據投資選擇單位的任何投資收益或虧損或該等單位應繳付之任何費用及收費作出任何調整。

舉例說明3 – 退保如何導致開戶獎賞回扣？

陳太已購買一份整付保費為120,000美元的**「卓達智悅2」**保單，她於第3個保單年度退保，當時戶口價值為135,800美元。

由於退保而回扣開戶獎賞

開戶獎賞回扣：
= 保單投保時所支付的開戶獎賞全額
= 1,500美元

於第3個保單年度適用的退保費用：
= 整付保費 x 適用的退保費用率
= 120,000美元 x 4%
= 4,800美元

應付金額：
= 註銷戶口中持有的所有單位時的戶口價值 – 適用的退保費用 – 開戶獎賞回扣（如適用）
= 135,800美元 – 4,800美元 – 1,500美元
= 129,500美元

上述示例屬假設並僅作為舉例說明之用。

長期客戶獎賞

長期客戶獎賞將從第**60個保單週月日**開始直至基本保單終止，於每個保單週月日支付到戶口。每月長期客戶獎賞按平均戶口價值的不同級別及每月長期客戶獎賞率計算，如下表所示。每月長期客戶獎賞率適用於之前60個月內每個保單週月日的最近期可得的買入價所計算之戶口價值總和除以60（即平均戶口價值）。

級別	按基本保單貨幣的平均戶口價值			每月長期客戶獎賞率
第一	20,000美元	160,000港元	140,000元人民幣	0.2% ÷ 12 (即0.01667%)
第二	30,000美元	240,000港元	210,000元人民幣	0.3% ÷ 12 (即0.02500%)
第三	50,000美元	400,000港元	350,000元人民幣	0.5% ÷ 12 (即0.04167%)
第四	平均戶口價值餘額			0.8% ÷ 12 (即0.06667%)

請注意，在計算長期客戶獎賞時，相關的長期客戶獎賞率將適用於相關保單週月日的平均戶口價值。

您可登入AIA+手機應用程式/ 網頁版、聯絡您的財務策劃顧問或致電友邦客戶熱線查閱平均戶口價值資料。

長期客戶獎賞將以對應保單週月日戶口中持有的投資選擇單位形式，並根據各其價值比例以下一個交易日的現行賣出價，在一個月內在切實可行的情況下儘快存入戶口。若任何此等投資選擇無法分配，我們會根據各個保單週月日戶口中持有的其他投資選擇單位的價值將長期客戶獎賞按比例存入此等投資選擇。

若戶口內沒有可分配的投資選擇而無法存入長期客戶獎賞，我們擁有絕對酌情權以相關投資選擇在其適當之交易日的現行賣出價將獎賞存入我們在評估時認為與其他所有投資選擇比較下最新的可比風險水平所合適的其他投資選擇。

授予的長期客戶獎賞將成為戶口價值的一部分，並將按照**「B) 費用及收費一覽表」**部分所述繳付持續性費用及收費。長期客戶獎賞一旦存入戶口，將不會被回扣。

舉例説明4 – 如何計算長期客戶獎賞？

李太已持有一份**「卓達智悅2」**保單5年。在過去5個保單年度，60個保單週月日的戶口價值總和為7,200,360美元。由第60個保單週月日起至基本保單終止期間，她可從**「卓達智悅2」**保單獲得長期客戶獎賞。

第60個保單週月日獲派發的首筆長期客戶獎賞

平均戶口價值：
= 根據之前60個月每個保單週月日的最近期可得買入價所計算之戶口價值總和除以60。
= 7,200,360美元 ÷ 60
= 120,006美元

應付長期客戶獎賞：
= 平均戶口價值 x 根據相關級別適用的每月長期客戶獎賞率
= 20,000美元 x 0.2% ÷ 12（平均戶口價值的第一級別）+
30,000美元 x 0.3% ÷ 12（平均戶口價值的第二級別）+
50,000美元 x 0.5% ÷ 12（平均戶口價值的第三級別）+
20,006美元 x 0.8% ÷ 12（平均戶口價值餘額）
= 45.00美元

在每個後續保單週月日，若保單仍然有效，將繼續派發相應的長期客戶獎賞。

上述示例屬假設並僅作為舉例説明之用。

部分提款

為免生疑問，一旦從戶口作出部分提款，提取的金額將無法再退還至戶口。

此外，每次部分提款後的戶口價值餘額須繼續繳付持續性費用及收費。

另請注意，部分提款將導致戶口價值、應獲支付的身故賠償以及長期客戶獎賞的金額減少。

您可在基本保單有效期間隨時提取部分戶口價值，但須填寫我們訂明的表格，以及提交我們要求的文件供我們批核，以便我們符合所有適用的法律及相關的監管要求。每次最低部分提款金額為100美元/ 800港元/ 700元人民幣。請注意，退保費用不適用於任何部分提款。

如果於首5個保單年度內作出首次部分提款申請，我們將從您的基本保單中回扣已存入的開戶獎賞全額。我們將從部分提款金額中扣除開戶獎賞回扣金額。因此，在首5個保單年度內所作出的首次部分提款應高於已存入的開戶獎賞金額。

您需要列明希望提取的投資選擇的單位數量。部分提款金額的計算方式是單位數量乘以相關投資選擇於我們收到該申請及符合要求的所需文件之營業日緊接著的交易日的買入價。您可登入AIA+手機應用程式/ 網頁版、聯絡您的財務策劃顧問或致電友邦客戶熱線查閱您的戶口下的投資選擇的單位數量資料。

若出現下列情況，我們將不會接納部份提款的申請：

(a) 提取的金額少於100美元/ 800港元/ 700元人民幣的最低部分提款金額*；或

(b) 緊接著於首5個保單年度內部分提款後的戶口價值餘額將低於1,500美元/ 12,000港元/ 10,500元人民幣及您的整付保費10%的總和；或

(c) 緊接著於第6個保單年度起部分提款後的戶口價值餘額將低於1,500美元/ 12,000港元/ 10,500元人民幣；或

(d) 緊接著部分提款後任何投資選擇（現金分派）的持有餘額將低於2,000美元/ 16,000港元/ 14,000元人民幣。

* 根據上述（a），於首5個保單年度內，首次的部分提款應高於作出部分提款時已存入的開戶獎賞金額。

我們有權提前至少一個月發出書面通知或符合相關監管要求的較短通知期，更改上述對部分提款、緊接著部分提款後戶口價值餘額及緊接著部分提款後任何投資選擇（現金分派）的持有餘額之最低要求。

在營業日收到符合我們要求的所需文件後，我們將依照您的指示註銷戶口中所持有投資選擇的指明單位數量。相關單位的註銷將於切實可行的情況下，儘早根據我們收到該申請的營業日緊接著的交易日按投資選擇的買入價進行，我們通常會在交易完成後的12個營業日內向您支付該價值。然而，我們有權在特殊情況下延遲支付有關的款項。有關該等延遲的詳細內容，請參閱「特殊情況」部分。

舉例說明5 – 如何確定部分提款申請是否符合資格？

郭先生為一份**「卓達智悅2」**保單支付整付保費50,000美元。由於個人喜好，他沒有選定任何投資選擇（現金分派）。直到第3個保單年度結束時，郭先生未曾從基本保單中作出部分提款申請，當時戶口價值為51,000美元，郭先生需要一些現金，因此決定從投資選擇ABC中提取單位以應付其所需。郭先生決定提取投資選擇ABC的50個單位，約為5,000美元。

1. 由於郭先生的提款是首5個保單年度內的首次部分提款，因此部分提款金額應（a）高於已存入的開戶獎賞金額及（b）不少於100美元／港幣800元／700元人民幣最低部分提款金額。

核查部分提款金額是否符合上述（a）及（b）的要求。

開戶獎賞回扣：
= 保單投保時所支付的開戶獎賞全額
= 整付保費 x 開戶獎賞率
= 50,000美元 x 1.25%
= 625美元

最低首次部分提款金額：
首次部分提款金額應為：
(a) 高於已存入的開戶獎賞金額（即625美元）；及
(b) 不少於100美元／港幣800元／700元人民幣最低部分提款金額。

部分提款金額：
= 第3個保單年度屆滿時所申請的部分提款金額
= 5,000美元
> 625美元及 ≥ 100美元

首次部分提款金額符合最低部分提款金額（a）及（b）的要求。

2. 檢查部分提款後的戶口價值餘額是否至少相等於1,500美元／12,000港元／10,500元人民幣以及整付保費10%的總和。

最低戶口價值：
= 1,500美元 + 整付保費的10%
= 1,500美元 + 10% x 50,000美元
= 1,500美元 + 5,000美元
= 6,500美元

部分提款後的戶口價值餘額：
= 第3個保單年度完結時的戶口價值 – 第3個保單年度完結時所申請的部分提款金額
= 51,000美元 – 5,000美元
= 46,000美元
≥ 6,500美元

3. 開戶獎賞回扣金額。

開戶獎賞回扣：
= 保單投保時所支付的開戶獎賞全額
= 整付保費 x 開戶獎賞率
= 50,000美元 x 1.25%
= 625美元

由於該部分提款申請符合上述所有條件，我們將會批准郭先生在第3個保單年度完結時對投資選擇ABC的50個單位（約為5,000美元）作出部分提款的申請。由於郭先生於首5個保單年度內於基本保單作出首次部分提款申請，我們將從部分提款金額中回扣625美元已付的開戶獎賞。因此，扣除開戶獎賞回扣後，我們將向郭先生支付的淨部分提款金額為4,375美元（5,000美元 – 625美元）。

上述示例屬假設並僅作為舉例説明之用。

退保

您可以提交我們訂明的表格及要求的文件，以便我們符合任何適用的法律及相關監管要求，書面提出基本保單的退保申請以待我們審批。

在營業日收到符合我們要求的所需文件後，我們將註銷帳戶中所持有的全部單位。相關單位的註銷將於切實可行的情況下，儘早根據我們收到您的退保申請緊接著的交易日按相關投資選擇之買入價執行。我們通常會在投資選擇的交易完成後12個營業日內向您支付該價值減去任何適用的退保費用（最高為整付保費的6%）並減去已存入的開戶獎賞金額（如適用）。然而，我們有權在特殊情況下延遲支付有關的款項。有關該等延遲的詳細內容，請參閱「特殊情況」部分。

若於首5個保單年度內提出退保申請，由於在首5個保單年度內沒有作出部分提款，因此從未於您的基本保單中回扣已存入的開戶獎賞金額。我們將從戶口價值中扣除開戶獎賞回扣。

如何在退保時釐定退保費用

退保費用將於首5個保單年度內作出基本保單退保時適用。

退保費用的金額等於整付保費乘以相關退保費用率，該費用率因適用保單年度而異，最高可達整付保費的6%。任何產生的退保費用將從退保的所得款項中扣除。

退保費用的計算方法如下：

退保費用 = 整付保費 x 退保費用率

舉例説明6 – 如何計算退保時的退保費用？

退保費用將於首5個保單年度內作出退保時適用於整付保費。

1. 陳先生為一份**「卓達智悦2」**保單支付整付保費100,000美元。
2. 在第4個保單年度，他在戶口價值為110,000美元時退保。

計算於第4個保單年度適用於退保的退保費用：

開戶獎賞回扣：
= 保單投保時所支付的開戶獎賞全額
= 整付保費 x 開戶獎賞率
= 100,000美元 x 1.25%
= 1,250美元

於第4個保單年度適用的退保費用：
= 整付保費 x 適用的退保費用率
= 100,000美元 x 3%
= 3,000美元

應付金額：
= 註銷戶口持有的所有單位時的戶口價值 – 開戶獎賞回扣 – 適用的退保費用
= 110,000美元 – 1,250美元 – 3,000美元
= 105,750美元

上述示例屬假設並僅作為舉例説明之用。

有關如何釐定退保費用的更多詳情，請參閱**「B) 費用及收費一覽表」**部分及**「C) 費用及收費舉例説明」**部分。

由於用於計算退保費用的整付保費與您所選的投資選擇的表現無關，所以不論您的基本保單是獲得投資回報或錄得虧損，退保時應付的退保費用都將會相同。

本計劃旨在作為一項長期投資。首5個保單年度內退保，所適用的退保費用最高為您的整付保費的6%。退保後應付予您的金額可能會低於已付保費。如連繫基金表現欠佳，或會進一步擴大您的投資虧損。

更改受保人選項

在基本保單生效時且受保人在世期間，從第3個保單週年日起，您可以申請將受保人更改為另一位受保人，且須經我們批准及滿足任何核保要求。更改受保人選項令您可不限次數根據意願將受保人更改為另一位摯愛。您的投資可通過這種方式由後人繼承，從而高度靈活地傳承您的財富。新受保人的實際年齡須介乎15日至60歲。

更改受保人申請獲批後，受保人及新受保人於變更生效當日皆須在世。自變更生效當日起為新受保人提供保障，對受保人的保障亦於當日同時終止。更改為新受保人後，保險費用率將基於新受保人的實際年齡及性別。

若新受保人於變更生效當日計一年內自殺，不論當時是否神志清醒或失常，我們就此基本保單的責任將僅限於下列各項之總和：

(1) 戶口價值減去開戶獎賞回扣全額（如適用）；加上

(2) 更改受保人生效日期起已扣除的前期費用、戶口價值費用及保險費用。

請參閱「身故賠償」部分。

第二受保人選項

在基本保單生效時且受保人在世期間，從第3個保單週年日起，您可以指定或更改第二受保人，並須經我們批准及滿足核保要求。就第二受保人選項而言，您可以指定一位您的摯愛作為第二受保人。在現任受保人在世期間，可無限次指定、修改或移除第二受保人。現任受保人身故後，第二受保人或會成為新受保人，基本保單將繼續有效，為您的後人保障您的遺產。更換為新受保人後，保險費用率將基於新受保人的實際年齡及性別。

您可指定或更改第二受保人，前提是第二受保人的實際年齡須介乎15日至60歲。

終止

若發生下列事件（以最早者為準），您的基本保單將會終止：

	事件	終止後客戶可得款項	須繳付退保費用	相關部分
(a)	**於冷靜期內取消基本保單**	向保單持有人退還已向我們繳付的任何整付保費及徵費（不計利息）減去已向保單持有人支付的部分提款額（如有）；已向保單持有人支付的現金股息金額（如有）；及市值調整（如有）。	不適用	冷靜期
(b)	**基本保單退保**	向保單持有人支付退保價值，退保價值等於戶口價值減去退保時任何適用的退保費用（根據整付保費作計算）及開戶獎賞回扣（如適用）。	適用	退保
(c)	**受保人身故且沒有第二受保人成為新受保人**	向受益人支付身故賠償	不適用	身故賠償
(d)	**我們因受保人在基本保單繕發日期或新受保人（如果行使更改受保人選項）在變更生效之日（以較後者為準）起一年內自殺而撤銷保單**	– 向受益人退還扣除開戶獎賞回扣（如適用）後戶口價值的總和，加上已扣除的適用前期費用、戶口價值費用及保險費用。 – 若新受保人自殺，向受益人退還扣除開戶獎賞回扣（如適用）後戶口價值的總和，加上在更改受保人生效之日起已扣除的適用前期費用、戶口價值費用及保險費用。	不適用	身故賠償
(e)	**基本保單失效**	我們不會支付任何款項。保單持有人無需支付保險費用、前期費用及／或戶口價值費用的任何未支付部分。	不適用	**「F) 詞彙表」**部分下的失效定義

一旦您的基本保單被終止，您的基本保單下的所有利益將會被終止。於您的基本保單終止前所產生的索償不會因此而受到影響。

在上述（b）項情況下，首5個保單年度內將收取退保費用，因此退保價值可能會低於已付保費。如連繫基金表現欠佳，或會進一步擴大您的投資虧損。

在上述（e）項情況下，戶口價值因扣減保險費用、前期費用及／或戶口價值費用而減至為零且基本保單因此而終止後，我們不會要求您償還該等費用的任何尚未支付的部份。我們將在您的基本保單可能失效前至少兩個月向您發出預先通知。您可登入AIA+手機應用程式／網頁版、聯絡您的財務策劃顧問或致電友邦客戶熱線查閱戶口價值資料。

有關更多詳情，請參閱**「B) 費用及收費一覽表」**部分。

B) 費用及收費一覽表

友邦保留權利，給予不少於一個月的書面通知或符合相關監管要求的較短通知期，更改保單收費。

若您希望獲得個人的説明文件，以了解費用及收費如何就您個人的情況，影響退保價值及身故賠償，請向您的財務策劃顧問索取。

須支付予友邦的的保單收費

適用費用	適用之費用率	何時及如何扣除收費
平台費用		
(A) 前期費用		
前期費用	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）。 有關計算前期費用的計算範例，請參閱**「C) 費用及收費舉例説明」**部分。	於基本保單有效期間，每個保單週月日從戶口價值中，按戶口中持有投資選擇的價值之比例註銷單位。
(B) 戶口價值費用		
戶口價值費用	每年為戶口價值的1.0%，於保單期間每個保單週月日（即每月1.0% ÷ 12）。 有關計算戶口價值費用的計算範例，請參閱**「C) 費用及收費舉例説明」**部分。	於基本保單有效期間，每個保單週月日從戶口價值中，按戶口中持有投資選擇的價值之比例註銷單位。

適用費用	適用之費用率	何時及如何扣除收費
保險保障費用		
保險費用	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80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** 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) 實際年齡及/或繕發年齡；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80歲生日或其後緊接著的保單週年日後被豁免。請參閱**「G) 保險費用率」**部分的指示性保險費用率。適用於您的保險費用率可於您的個人説明文件的附件中找到。	於基本保單有效期間，每個保單週月日從戶口價值中，按戶口中持有投資選擇的價值之比例註銷單位。 若戶口價值不足以支付保險費用，基本保單將會失效。

適用費用	適用之費用率	何時及如何扣除收費
提早退保的費用		
退保費用	退保費用將於首5個保單年度內作出基本保單退保時適用。退保費用是根據以下的相關的退保費用率（如下表所載）乘以整付保費而釐定。 **保單年度 / 適用於整付保費的退保費用率** 第1個保單年度 6.00% 第2個保單年度 5.00% 第3個保單年度 4.00% 第4個保單年度 3.00% 第5個保單年度 2.00% 第6個保單年度及以後 不適用 退保費用 = 整付保費 x 上表所示適用的退保費用率。 有關更多詳情，請參閱**「C) 費用及收費舉例說明」**部分。	於首5個保單年度內，從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。

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

請注意，投資選擇的連繫基金可能另行徵收管理費、表現費、買賣價差及/或轉換費等費用。您不會直接支付這些費用 – 這些費用將從連繫基金的單位價格中扣除及予以反映。詳情請參閱本計劃的投資選擇小冊子及連繫基金的銷售文件。友邦會應要求提供上述文件。

C) 費用及收費舉例説明

下述示例屬假設並僅作為舉例説明之用。

舉例説明7 – 如何計算前期費用？

黃先生為一份**「卓達智悦2」**保單支付整付保費100,000港元。

計算於第1個保單週月日的前期費用。

前期費用：
= 整付保費 x 每年前期費用率 ÷ 12
= 100,000港元 x 1.35% ÷ 12
= 112.5港元

於首5個保單年度內，每個保單週月日所扣除的前期費用金額相同。於第6個保單年度起，前期費用不再適用。

舉例説明8 – 如何計算戶口價值費用？

黃太已持有一份**「卓達智悦2」**保單超過2個保單年度。

計算於第35個保單週月日戶口價值為98,000港元的戶口價值費用。

戶口價值費用：
= 第35個保單週月日的戶口價值 x 適用的每年戶口價值費用 ÷ 12
= 98,000港元 x 1% ÷ 12
= 81.67港元

計算於第62個保單週月日戶口價值為104,000港元的戶口價值費用。

戶口價值費用：
= 第62個保單週月日的戶口價值 x 適用的每年戶口價值費用 ÷ 12
= 104,000港元 x 1% ÷ 12
= 86.67港元

D) 投資選擇資料

您乃投資於一份投資連繫壽險保單。我們將會把您所繳交的保費投資於您所揀選投資選擇的對應連繫基金，以讓我們進行資產負債管理。**您就本計劃支付的保費將成為友邦資產的一部分。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。您並非投資於連繫基金。分配到您的戶口的單位只是名義性質，僅用於釐定戶口價值及您在基本保單下的利益。您的戶口價值及投資回報並非保證。**

有關詳情，請參閱本計劃的投資選擇小冊子及連繫基金的銷售文件，這些文件皆可於我們的網站www.aia.com.hk下載。

投資選擇

本計劃提供多項投資選擇。更多詳情請參閱本計劃的投資選擇小冊子。

由於部分連繫基金與您的基本保單或以不同的貨幣計值，因此您的基本保單的投資回報可能涉及匯率風險。

我們將會按照您指示的百分比，將您的保費（扣減所有適用費用後）分配至一項或一組投資選擇。分配指示的要求如下：

(i) 分配至您選擇的各項投資選擇的百分比必須為整數，並不少於10%；

(ii) 全部保費的分配百分比之總和必須為100%；

(iii) 您最多可選擇10項投資選擇；及

(iv) 若選擇投資選擇（現金分派），每項投資的最低金額為2,000美元/ 16,000港元/ 14,000元人民幣。

根據您的部分提款或投資選擇調配或終止基本保單而從您的戶口註銷的投資選擇之單位會以買入價計算。買入價相等於相應連繫基金的買入價。

目前，所有投資選擇的連繫基金的買入價及賣出價之間並沒有收取價差，或價差已獲豁免。因此，投資選擇的買入價及賣出價完全相同並且等於相應連繫基金的相應買入價及賣出價。

有關買入價及賣出價的最新資料，請瀏覽我們的網站aia.com.hk。您亦可以通過您的財務策劃顧問查詢於特定評估日的投資選擇買入價與賣出價。

投資選擇調配

您可調配您的戶口中持有的投資選擇單位，進行調配的最低金額為每宗交易100美元/800港元/700元人民幣。調配至投資選擇（現金分派）的每筆交易的最低投資金額為2,000美元/16,000港元/14,000元人民幣。除非全部持有的該項投資選擇（現金分派）被調出，由投資選擇（現金分派）調出的每筆交易金額最少為100美元/800港元/700元人民幣，且緊接著調出後的投資選擇（現金分派）之持有餘額最少應為2,000美元/16,000港元/14,000元人民幣。我們有權通過提前至少一個月發出書面通知或符合相關監管要求的較短通知期，更改上述調出、調入及調出後持有餘額的最低金額要求。

我們將按照您的指示註銷您希望調出的投資選擇單位並分配單位至其他投資選擇。

在營業日收到您的申請及符合我們要求的所需文件後，我們將以緊接著的交易日的各投資選擇之買入價將單位註銷。有關單位將按照對應單位被註銷完成後的下一個交易日以各投資選擇的賣出價，在切實可行的情況下儘快獲分配。您的調配申請通常會在收到申請及符合我們要求的所需文件後7個營業日內完成。然而，如果在調配過程中任何營業日並非評估日或在特殊情況下，我們有權延遲完成日期。有關延遲的詳細內容，請參閱「特殊情況」部分。概不收取調配費用。

若從您的戶口註銷之投資選擇單位的貨幣與您的基本保單的基本貨幣不同，我們會將被註銷單位的所得價值兌換為您的基本保單之基本貨幣。若被分配至您戶口的另外投資選擇單位的貨幣與您的基本保單的基本貨幣不同，我們會進一步將以基本貨幣計值的所得價值兌換為該替代投資選擇的貨幣，藉以決定將要分配至您的戶口的投資選擇單位數量。進行貨幣兌換所依照的匯率，是由我們不時參照現行市場匯率以誠信且商業上合理的方式而釐定，並可於aia.com.hk查詢現行匯率。請注意，該等貨幣轉換將受匯率風險影響。

我們擁有絕對酌情權，以誠信且商業上合理的方式，行使本公司認為對您而言較上述方法更高效率或更具成本效益的投資選擇調配方法。例如，若調出與調入之投資選擇以相同貨幣計值，我們可進行直接價值調配，即使有關投資選擇的貨幣與您的基本保單的基本貨幣不同。

有關更多詳情，請參閱本投資選擇小冊子之**「投資選擇行政管理」**部分。

單位數目及單位價格之數位調整

分配至戶口或由戶口中註銷的單位數量會調整至最接近的4個小數位。買入價及賣出價會被調整至最接近的4個小數位。所有經調整後之餘額將撥歸友邦所有。

投資選擇連繫基金的更改

就停止、結業、清盤、終止或更改投資選擇的相關連繫基金的投資目標，我們將於最少一個月（或其他較短的期限並符合相關的監管要求）向您作出書面通知。

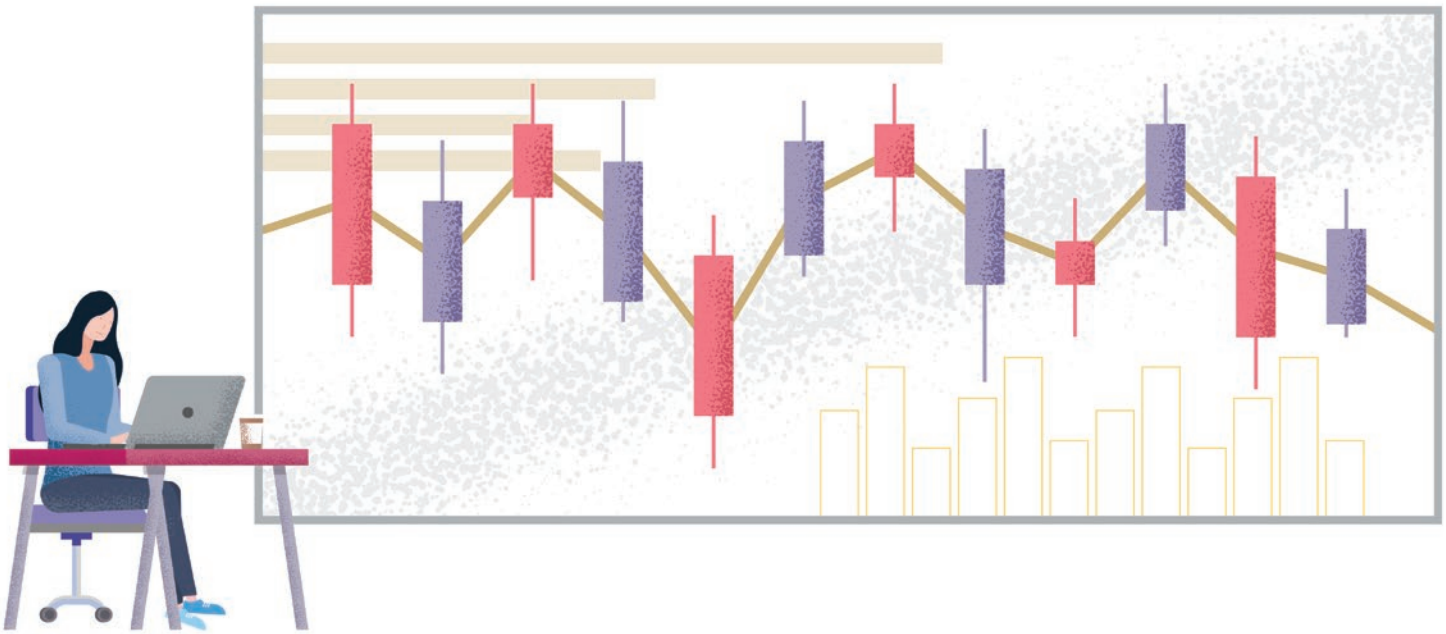
連繫基金的股息

我們可以下列方式派發股息：（1）將股息金額以額外單位形式再投資於投資選擇（投資選擇（現金分派）除外）；或（2）投資選擇（現金分派）的股息金額將以現金派發。更多詳情請參閱投資選擇小冊子內的「連繫基金的股息」部分。

您可於股息派發之後的季度月結單內獲通知有關股息分配的詳情。

投資選擇（現金分派）派發的股息金額及相應之連繫基金的股息組成（即由（i）可分派淨收入及（ii）資本中撥付）可在本公司網站查閱及要求本公司提供。請參閱aia.com.hk下「投資」➔「投資選擇資料」➔「現金股息派發記錄」以獲取支付股息的資訊。

我們可藉事先獲證監會批准及給予不少於一個月（或符合相關監管規定的更短通知期）的書面通知而更改投資壽險保單的派發政策（包括其投資選擇及投資選擇（現金分派））。



E) 一般資料

利益支付貨幣

身故賠償、部分提款及退保款項將以您的基本保單的基本貨幣進行支付，前提是我們擁有絕對酌情權以其他貨幣進行支付。您可以要求以您基本保單的基本貨幣或在付款時我們提供給您選擇的其他貨幣支付利益。所採用的匯率（如適用）是基於我們不時參照現行市場匯率以誠信且商業上合理的方式而釐定的匯率，有關現行匯率請參閱aia.com.hk。

冷靜期

冷靜期是指壽險保單持有人可在緊接向您或您的代表交付基本保單或通知後21個曆日內（以較先者為準）取消其保單的時期。若21個曆日期間的最後一天並非營業日或為烈風警報日或黑色暴雨警告日，在該期間應包括下一個營業日。該通知應告知您或您的代表有關基本保單已經可以領取及冷靜期的屆滿日。

在冷靜期間取消您的基本保單後，該基本保單將從保單繕發日期起被取消。然後我們將向您退還已向我們支付的任何整付保費及保費徵費，並減去（1）已向您支付的部分提款額（如有）；（2）已向您支付的現金股息金額（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所需文件的營業日緊接著的交易日的現行買入價計算。我們可作出的最高調整金額不得超過基本保單下分配給戶口的保費總額（不支付利息）。

為行使此權利，您必須向我們提交書面通知，有關通知須由您簽署作實並直接遞交予我們，地址為香港北角電氣道183號友邦廣場12樓，或者我們可能不時書面通知您的其他地址。您可取回您已支付的金額，如果所選擇的投資選擇價值下降，則可取回較少金額。

若您在首5個保單年度但並非在冷靜期內取消您的基本保單，我們將收取最高為您整付保費的6%的退保費用。

保單擁有權及轉讓

在您的基本保單生效期間，您可不需取得任何受益人或信託人的同意，使用本公司的訂明表格提交書面通知，以改變您的基本保單擁有權。基本保單的任何擁有權變更，均須通過或符合客戶盡職調查、《打擊洗錢及恐怖分子資金籌集條例》（第615章）下的適用規定及其他適用指引，且須經由我們發出的認許以作證明任何有關變更方才生效。在符合《打擊洗錢及恐怖分子資金籌集條例》（第615章）規定的客戶盡職審查及其他的適用的要求，以及其他適用的指引下，您亦可使用本公司的訂明表格提交書面通知，以轉讓您在基本保單下獲取利益的權利。有關轉讓通知必須由我們簽發書面收據作實，否則我們將視為未獲悉任何轉讓。

沒有第三者權利

《合約（第三者權利）條例》（第623章）（下稱《條例》）不適用於本基本保單。因此，除友邦及保單持有人外，非基本保單一方的人士（如第三者受益人）並不擁有《條例》下執行本基本保單內任何條文的權利。

特殊情況

我們通常會在收到申請及符合我們要求以便遵守任何適用法律及相關所需的文件後，於12個營業日內支付本基本保單下的應付款項。對於身故賠償（包括自殺個案），通常會在收到死亡證明或自殺證據及符合我們要求的文件後於1個月內支付應付款項。調配申請通常會在收到申請及符合我們要求的所需文件後的7個營業日內完成。

然而，我們有權在特殊情況下推遲處理任何申請及/或該等付款（如有），包括但不限於由於任何法規禁止對應連繫基金的交易或發生戰爭或災難、或連繫基金施加的限制。該等申請及/或付款（如有）將在該事件結束後在切實可行情況下盡快執行。我們不會就該等款項支付申請及/或付款（如有）推遲期間的利息。我們不對因該推遲引起或導致的任何損失承擔責任。

投資限制及借貸權力

本計劃並不提供保單借貸及沒有借貸權。有關連繫基金的投資限制及借貸權力之詳情，請參閱個別連繫基金的銷售文件。

稅項

適用於本計劃可支付的任何利益之課稅水平及基準，會根據收取利益的個別人士的狀況而定，以及會根據相關的稅務法例的任何更改而轉變。因此我們建議您投資本計劃前，就個人的稅務情況及法律責任諮詢專業的意見。

《海外帳戶稅收合規法案》

根據美國《海外帳戶稅收合規法案》（下稱「FATCA」），外國金融機構（下稱「FFI」）須向美國國家稅務局（下稱「IRS」）申報在美國境外該FFI持有帳戶的美國人士的特定資料，並獲得該等人士同意該FFI向IRS轉交該資料。未有就FATCA與IRS達成協議或沒有符合有關協議的規定，及/或未有獲得相關豁免的FFI（下稱「未簽屬協議之FFI」），其源於美國的所有「應扣稅款項」（以FATCA的定義為準，首階段包括股息、利息及某些衍生款項），會面對30%的預扣稅（下稱「FATCA預扣稅」）。

美國與香港兩地已經簽署跨政府協議（下稱「IGA」），以便在香港的FFI符合FATCA的規定。協議更建立框架，讓在香港的FFI可透過簡化的盡職審查程序來（i）識別美國的身份標記、（ii）要求其美國保單持有人同意披露資料，以及（iii）將該等保單持有人的相關稅務資料滙報予IRS。

FATCA適用於本公司及本投資壽險保單。本公司是一家參與合規的FFI。本公司承諾遵從FATCA的相關規定。為達致目的，本公司將要求您：

(i) 提供予本公司包括您美國身份詳情（如適用）的某些資料（例如姓名、地址、美國聯邦納稅人身份號碼等）；及

(ii) 同意本公司向IRS申報該等資料及您帳戶的資料（例如帳戶結餘、利息及紅利收入及提款）。假如您未能遵從這些責任並成為「非合規帳戶持有人」，本公司將需向IRS滙報沒有予以本公司同意的美國帳戶的帳戶結餘、付款金額及數目的「合計資料」。

在某些情況下，本公司可能須從支付予您的投資壽險保單或由這保單繳付的款項中徵收FATCA預扣稅。目前，本公司只會在以下的情況才會這樣做：

(i) 倘若香港稅務局未能按IGA（及香港與美國兩地就稅務資料交換的相關協議）與IRS交換資料時，本公司可能被要求於您的投資壽險保單的應扣稅付款中扣除及預扣FATCA預扣稅項，並將相關款項電匯至IRS；以及

(ii) 倘若您或任何其他帳戶持有人是「未簽屬協議之FFI」，本公司可能被要求於您的投資壽險保單的應扣稅付款中扣除及預扣FATCA預扣稅項，並將相關款項電匯至IRS。

就FATCA可能為您或者您的投資壽險保單所帶來的影響，請尋求獨立專業人士意見。

自動交換金融帳戶資料（「AEOI」）

由2018年開始，香港會與其他稅務管轄區交換金融帳戶資料，以助他們識辨當中把資產投放於海外的納稅人。這是經濟合作與發展組織完成20國集團所倡議的項目後所取得的成果。隨著全球一體化，稅務當局的工作亦趨向全球化。

在AEOI的框架下，銀行及其他金融機構會收集及向相關的稅務當局提交有關申報稅務管轄區的居民所持有的金融帳戶資料。稅務局會把資料轉交到居民所屬的申報稅務管轄區（即已與香港簽訂主管當局協議的稅務管轄區）的海外稅務當局。與此同時，稅務局亦會收到海外稅務當局交來屬於香港居民的金融帳戶資料。

友邦必須遵從《稅務條例》的下列規定以便稅務局自動交換某些金融帳戶資料：

(i) 識辨須申報帳戶*；

(ii) 識辨須申報帳戶*的個人持有人及實體持有人作為稅務居民的司法管轄區；

(iii) 釐定以實體持有的須申報帳戶*為「被動非金融實體」之身份及識辨「控權人」作為稅務居民的司法管轄區；

(iv) 收集有關須申報帳戶*的資料（「所需資料」）；及

(v) 向稅務局提供所需資料（統稱為「AEOI規定」）。

您必須同意遵從友邦所提出的要求用以符合AEOI規定，否則友邦將不會接納您於本投資壽險保單的申請。

* 「須申報帳戶」具有《稅務條例》（第112章）中向其賦予的含義

管轄法律及司法管轄權

本計劃受香港特別行政區的法律管限，並依照香港特別行政區的法律闡釋。本計劃的相關方有權向香港的法院或任何其他與基本保單有相關關聯的法院，提出法律訴訟。

說明文件

您的財務策劃顧問會為您提供個人化的說明文件。說明文件主要根據載列於說明文件內的假設投資回報，顯示出保單的費用及收費將如何影響退保價值及身故賠償。

責任

友邦願意就銷售文件所載資料的準確性承擔全部責任，並確認在作出一切合理查證後，盡其所知所信，銷售文件並無遺漏足以令該文件的任何聲明具誤導成分的其他事實。

銷售文件所提供的資料並非為您個人的需要而設。有關條款及細則的詳情，另請參閱保單契約。我們建議閣下應就個人的情況諮詢專業的意見。

本計劃並非經證監會根據《單位信託及互惠基金守則》認可的基金。本計劃已獲證監會認可。證監會認可不等於對本計劃作出推介或認許，亦並非對本計劃的商業利弊或表現作出保證，更不代表本計劃適合所有投資者，或認許該計劃適合任何個別投資者或任何類別的投資者。

證監會並不會對本計劃的銷售文件內容承擔任何責任，亦不就其準確性或完整性作出任何陳述，並且明確聲明對由於本計劃銷售文件的全部或任何部分內容引起或由於依賴銷售文件全部或任何部分內容引致的損失不承擔任何責任。

友邦受保險業監管局的審慎監管。

客戶查詢及投訴

如有任何查詢及投訴，請致電友邦客戶熱線2232 8888，或於服務時間（如第2頁所述）親臨友邦財駿中心。您亦可以將查詢及投訴以郵遞方式寄至香港北角電氣道183號友邦廣場12樓。

F) 詞彙表

除非內文另有注明外，下列定義均適用於本計劃：

「戶口」(Account) 是指本公司於基本保單下為您建立及維持的戶口，並會根據分配指示名義上分配單位以訂定戶口價值。

「戶口價值」(Account Value) 是指基本保單下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投資選擇單位數目乘以有關評估日之投資選擇的買入價。

「實際年齡」(Attained Age) 是指受保人在最近期的一個保單週年日的實際年齡。

「平均戶口價值」(Average Account Value) 是指根據之前60個月於每個保單週月日的最近期可得的買入價計算的戶口價值總和除以60。

「基本保單」(Basic Policy) 是指**「卓達智悅2」**的保單契約（包括費用及收費一覽表），可不時以批註形式作出更改。

「買入價」(Bid Price) 是指根據基本保單的條文，我們於交易日由您的戶口贖回單位時所採用的投資選擇之每個單位的價格；相等於相關連繫基金之買入價。

「營業日」(Business Day) 是指我們在香港營業的日子，週六、日及公眾假期除外。

「保險費用」(Cost of Insurance) 或**「COI」**是指風險額乘以相關的保險費用率。

「截止時間」(Cut-Off Time) 指本公司不時就每一個營業日公佈的時間。我們必須在這時間之前收到交易申請，任何在營業日截止時間之後收到的交易申請將視作在下一個營業日截止時間之前收到。

「交易日」(Dealing Day) 通常是指在連繫基金的交易及估值實踐以及我們處理交易申請時間的規限下，可以進行投資選擇單位的分配或註銷的營業日及評估日。若在某個營業日截止時間前收到交易申請，交易日為緊接著營業日當天的下一日（若該營業日當天的下一個交易日也是估值日）。

「批註」(Endorsement) 是指我們繕發的指定額外條款及細則的文件，該等條款及細則將應用於保單，對其進行修訂及/或補充。

「受保人」(Insured) 是指其生命受基本保單保障及於保單資料頁內或於任何根據基本保單之「更改受保人選項批註」或「第二受保人批註」所發出的批註（如適用）列明為「受保人」的人士。

「投資選擇」(Investment Options) 或**「投資選擇（現金分派）」(Investment Options (Cash Distribution))** 是指可供您於友邦繕發之本計劃內揀選的一系列投資選擇，並已列明在投資選擇小冊子內。該等投資選擇或投資選擇（現金分派）只可經本計劃投資而非提供作直接購買。每個投資選擇或投資選擇（現金分派）將會連繫至一個連繫基金，並已詳述於投資選擇小冊子內。除相關連繫基金於投資選擇小冊子內的「連繫基金的股息」部分下有關處理股息派付的安排外，「投資選擇」與「投資選擇（現金分派）」的意義相同。

「繕發年齡」(Issue Age) 是指當基本保單繕發時於保單資料頁內列明為「繕發年齡」的受保人年齡。

「繕發日期」(Issue Date) 是指基本保單開始生效並於保單資料頁內列明為「繕發日期」的日期。

「失效」(Lapse) 是指因戶口價值不足以支付已到期的保險費用、前期費用及戶口價值費用而被本公司終止基本保單。

「最近期可得的買入價」(Latest Available Bid Price) 是指就一項投資選擇於特定一日可得到的最近期的過去買入價，用以釐定該投資選擇的價值。

「保單週月日」(Monthiversary) 是指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。

「賣出價」(Offer Price) 是指根據此基本保單的條文，我們於交易日將投資選擇之單位名義上分配至您的戶口時所採用的每一單位價格，並相等於相應連繫基金之賣出價。

「保單週年日」(Policy Anniversary) 是指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，保單週年日於其後平年則為2月28日。

「保單日期」(Policy Date) 是指用於確定保單週月日、保單週年日及保單年度，並於保單資料頁內列明為「保單日期」的日期，或若其後有所更改，於基本保單的批註（如有）上列載的日期。

「保單資料頁」(Policy Information Page) 是指與基本保單一併發出，標題為「保單資料頁」的一覽表。

「保單年度」(Policy Year) 是指由保單日期起計每12個月的時期。

「記錄日」(Record Date) 是指投資選擇的連繫基金宣佈股息的日期以及我們記錄您基本保單中有權獲分派股息的投資選擇的單位數目的日期。

「證監會」(SFC) 是指香港證券及期貨事務監察委員會。

「整付保費」(Single Premium) 是指於保單資料頁內列明，就基本保單繳付之首次保費供款的金額。

「退保價值」(Surrender Value) 是指於戶口價值減去退保時任何適用的退保費用及開戶獎賞回扣（如適用）後計算得出的金額或價值。

「單位」(Unit或Units) 是指投資選擇或投資選擇（現金分派）的一個單位或多個單位。單位是名義上分配至您的基本保單並僅用於決定您的基本保單的戶口價值及利益。

「評估日」(Valuation Day)，就某個連繫基金而言，是指評定該連繫基金的資產淨值的日期，而該日期是由該連繫基金的基金經理不時釐定。

G) 保險費用率

基本保單的保險費用率

下表載列基本保單的部分指示性標準保險費用率。該等標準保險費用率僅供舉例説明之用。保險費用率載於您的説明文件之附錄。請聯絡本公司以確認對您適用的保險費用率。

保險費用率根據受保人的實際年齡釐定。請參閱下表。

實際年齡	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			
	男性非吸煙者	男性吸煙者	女性非吸煙者	女性吸煙者
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	

印製日期
2024年10月

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

「卓達智悦2」
TREASURE MASTER PLUS 2

「卓達智悦2」

投資選擇小冊子

友邦保險(國際)有限公司
(於百慕達註冊成立之有限公司)

健康長久好生活

The First Addendum to Treasure Master Plus 2 Investment Options Brochure
「卓達智悅 2」投資選擇小冊子之第一附件

This addendum is to be read in conjunction with the Treasure Master Plus 2 Investment Options Brochure (the "IOB") with the date of publication of June 2024.

此附件應與印製日期為 2024 年 6 月的「卓達智悅 2」投資選擇小冊子（「小冊子」）一併閱覽。

With effect from 21 September 2024, the section of the IOB titled "List of Investment Options available under the Plan" is updated with removal of the following investment option:

由 2024 年 9 月 21 日起，小冊子內的「計劃的投資選擇」部份將刪除以下的投資選擇：

Name of Investment Option 投資選擇名稱	**Code 代號**	**Name of corresponding underlying fund 對應連繫基金名稱**	**Name of management company / investment manager of underlying fund 管理公司/連繫基金投資經理名稱**	**Share class of underlying fund 連繫基金股票類別**	**Currency of Investment Option 投資選擇貨幣**	**Currency of underlying fund 連繫基金貨幣**
Equity – Asia Pacific (Single Market – Malaysia)* 股票－亞太區（單一市場 — 馬來西亞）*						
JPMorgan Malaysia Fund 摩根馬來西亞基金	F04	JPMorgan Malaysia Fund 摩根馬來西亞基金	JPMorgan Funds (Asia) Ltd. 摩根基金（亞洲）有限公司	- -	USD 美元	USD 美元

* The asset classes in the above table are for reference only. Please refer to the offering documents of the underlying funds for details. You should not select the Investment Options for your Basic Policy solely based on these asset classes.
* 上表內載明之資產類別僅供參考。有關詳情，請閱覽連繫基金之銷售文件。您不應僅基於這些資產類別選擇您基本保單內的投資選擇。

September 2024

2024年9月

The Second Addendum to Treasure Master Plus 2 Investment Options Brochure

「卓達智悅2」投資選擇小冊子之第二附件

This addendum is to be read in conjunction with the Treasure Master Plus 2 Investment Options Brochure (the "IOB") with the date of publication of June 2024 and the first addendum to the IOB dated September 2024.

此附件應與印製日期為 2024 年 6 月的「卓達智悅2」投資選擇小冊子（「小冊子」）及小冊子之第一附件（2024 年 9 月）一併閱覽。

The section of the IOB titled "List of Investment Options available under the Plan" is updated with addition of the following investment options with immediate effect as follows:

小冊子內的「計劃的投資選擇」部份已新增以下的投資選擇並即時生效：

Name of Investment Option **投資選擇名稱**	**Code** **代號**	**Name of corresponding underlying fund** **對應連繫基金名稱**	**Name of management company / investment manager of underlying fund** **管理公司/連繫基金投資經理名稱**	**Share class of underlying fund** **連繫基金股票類別**	**Currency of Investment Option** **投資選擇貨幣**	**Currency of underlying fund** **連繫基金貨幣**
Equity – Global * 股票 一環球*						
AIA Investment Funds - AIA Equity Income Fund (Class R USD) 友邦投資基金 – 友邦股票入息基金（R 類美元）	R51	AIA Investment Funds - AIA Equity Income Fund 友邦投資基金 – 友邦股票入息基金	FundRock Management Company S.A.	Class R (USD) R 類（美元）	USD 美元	USD 美元
AIA Investment Funds - AIA Equity Income Fund (Class RDM USD) (Dis)[1] 友邦投資基金 – 友邦股票入息基金（RDM 類美元）（分派）[1]	Z51	AIA Investment Funds - AIA Equity Income Fund 友邦投資基金 – 友邦股票入息基金	FundRock Management Company S.A.	Class RDM (USD) RDM 類（美元）	USD 美元	USD 美元

* The asset classes in the above table are for reference only. Please refer to the offering documents of the underlying funds for details. You should not select the Investment Options for your Basic Policy solely based on these asset classes.

*上表內載明之資產類別僅供參考。有關詳情，請參閱連繫基金之銷售文件。您不應該僅基於這些資產類別選擇您基本保單內的投資選擇。

[1] Please refer to the sub-section "Investment Options (Cash Distribution)" of "Dividend of Underlying Funds" under the section "Investment Options Administration" on page 17 for more information on these Investment Options (Cash Distribution).

[1]有關此投資選擇（現金分派）的更多資料，請參閱第17頁「投資選擇行政程序」部分內「連繫基金的股息」的「投資選擇（現金分派）」分段。

October 2024

2024年10月

The Third Addendum to Treasure Master Plus 2 Investment Options Brochure

「卓達智悅2」投資選擇小冊子之第三附件

This addendum is to be read in conjunction with the Treasure Master Plus 2 Investment Options Brochure (the "IOB") with the date of publication of June 2024 and the first addendum to the IOB dated September 2024 and the second addendum to the IOB dated October 2024.

此附件應與印製日期為2024年6月的「卓達智悅2」投資選擇小冊子（「小冊子」）及小冊子之第一附件（2024年9月）及第二附件（2024年10月）一併閱覽。

With effect from 15 November 2024, the section of the IOB titled "List of Investment Options available under the Plan" is updated with removal of the following investment option:

由2024年11月15日起，小冊子內的「計劃的投資選擇」部份將刪除以下的投資選擇:

Name of Investment Option **投資選擇名稱**	**Code** **代號**	**Name of corresponding underlying fund** **對應連繫基金名稱**	**Name of management company / investment manager of underlying fund** **管理公司/連繫基金投資經理名稱**	**Share class of underlying fund** **連繫基金股票類別**	**Currency of Investment Option** **投資選擇貨幣**	**Currency of underlying fund** **連繫基金貨幣**
Equity – Sector (Real Estate)* 股票 — 行業（房地產）*						
Morgan Stanley Investment Funds Asian Property Fund "A" Morgan Stanley Investment Funds 亞洲房地產基金"A"	N03	Morgan Stanley Investment Funds – Asian Property Fund Morgan Stanley Investment Funds 亞洲房地產基金	MSIM Fund Management (Ireland) Limited	A A	USD 美元	USD 美元

* The asset classes in the above table are for reference only. Please refer to the offering documents of the underlying funds for details. You should not select the Investment Options for your Basic Policy solely based on these asset classes.

*上表內載明之資產類別僅供參考。有關詳情，請參閱連繫基金之銷售文件。您不應該僅基於這些資產類別選擇您基本保單內的投資選擇。

November 2024

2024年11月

The Fourth Addendum to Treasure Master Plus 2 Investment Options Brochure

「卓達智悅2」投資選擇小冊子之第四附件

This addendum is to be read in conjunction with the Treasure Master Plus 2 Investment Options Brochure (the "IOB") with the date of publication of June 2024 and the first addendum to the IOB dated September 2024, the second addendum to the IOB dated October 2024 and the third addendum to the IOB dated November 2024.

此附件應與印製日期為2024年6月的「卓達智悅2」投資選擇小冊子（「小冊子」）及小冊子之第一附件（2024年9月）、小冊子之第二附件（2024年10月）及小冊子之第三附件（2024年11月）一併閱覽。

The section of the IOB titled "List of Investment Options available under the Plan" is updated with addition of the following investment options with immediate effect:

小冊子內的「計劃的投資選擇」部份即時新增以下的投資選擇：

Name of Investment Option **投資選擇名稱**	**Code** **代號**	**Name of corresponding underlying fund** **對應連繫基金名稱**	**Name of management company / investment manager of underlying fund** **管理公司/連繫基金投資經理名稱**	**Share class of underlying fund** **連繫基金股票類別**	**Currency of Investment Option** **投資選擇貨幣**	**Currency of underlying fund** **連繫基金貨幣**
Multi–Assets – Global *多元資產一環球*						
Schroder International Selection Fund - Dynamic Income Class A USD Acc 施羅德環球基金系列 – 動力收息 A 類別（美元累積）	J20	Schroder International Selection Fund - Dynamic Income 施羅德環球基金系列 – 動力收息	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	Class A USD Acc A 類別（美元累積）	USD 美元	USD 美元
Schroder International Selection Fund - Dynamic Income Class A USD Dis MF2 (Dis)[1] 施羅德環球基金系列 – 動力收息 A 類別（美元收息）MF2（分派）[1]	Z20	Schroder International Selection Fund - Dynamic Income 施羅德環球基金系列 – 動力收息	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	Class A USD Dis MF2 A 類別（美元收息）MF2	USD 美元	USD 美元
Schroder International Selection Fund - Dynamic Income Class A RMB Hedged Dis MF2 (Dis) [1] 施羅德環球基金系列 – 動力收息 A 類別（人民幣對沖收息）MF2（分派）[1]	Z30	Schroder International Selection Fund - Dynamic Income 施羅德環球基金系列 – 動力收息	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	Class A RMB Hedged Dis MF2 A 類別（人民幣對沖收息）MF2	RMB# 人民幣#	RMB# 人民幣#

* The asset classes in the above table are for reference only. Please refer to the offering documents of the underlying funds for details. You should not select the Investment Options for your Basic Policy solely based on these asset classes.
*上表內載明之資產類別僅供參考。有關詳情，請參閱連繫基金之銷售文件。您不應該僅基於這些資產類別選擇您基本保單內的投資選擇。

The share class of the underlying fund is valuated in RMB which is currently not freely convertible and is subject to exchange

controls, policies and restrictions imposed by the Mainland China authorities. Such policies may limit the depth of RMB market available outside of Mainland China, and thereby may reduce the liquidity of the underlying fund. Under exceptional circumstances, any payments (including dividend payments) made in RMB can be delayed due to the exchange controls and restrictions applicable to RMB. RMB's exchange rate against other currencies, including USD or HKD, is therefore susceptible to movements based on external factors.

連繫基金的股票類別以人民幣估值，而現時人民幣不可自由兌換，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，因而可能削弱連繫基金的流通性。在極端情況下，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，人民幣兌換其他貨幣（包括美元或港元）的匯率會受外圍因素的變動影響。

[1] Please refer to the sub-section "Investment Options (Cash Distribution)" of "Dividend of Underlying Funds" under the section "Investment Options Administration" on page 17 for more information on these Investment Options (Cash Distribution).

[1]有關此投資選擇（現金分派）的更多資料，請參閱第17頁「投資選擇行政程序」部分內「連繫基金的股息」的「投資選擇（現金分派）」分段。

January 2025

2025年1月

The Fifth Addendum to Treasure Master Plus 2 Investment Options Brochure

「卓達智悅2」投資選擇小冊子之第五附件

This addendum is to be read in conjunction with the Treasure Master Plus 2 Investment Options Brochure (the "IOB") with the date of publication of June 2024, the first addendum to the IOB dated September 2024, the second addendum to the IOB dated October 2024, the third addendum to the IOB dated November 2024 and the fourth addendum to the IOB dated January 2025.

此附件應與印製日期為 2024 年 6 月的「卓達智悅2」投資選擇小冊子（「小冊子」）、小冊子之第一附件（2024 年 9 月）、小冊子之第二附件（2024 年 10 月）、小冊子之第三附件（2024 年 11 月）及小冊子之第四附件（2025 年 1 月）一併閱覽。

The Name of Investment Option and the Name of corresponding underlying fund of the following investment option has been changed with immediate effect as follows:

以下投資選擇的投資選擇名稱及對應連繫基金名稱已更新並生效：

Before the Change 更改前

Name of Investment Option **投資選擇名稱**	**Code** **代號**	**Name of corresponding underlying fund** **對應連繫基金名稱**
Fidelity Funds - Sustainable Asia Equity Fund - Class A - Acc - USD 富達基金 – 可持續發展亞洲股票基金 A 類別股份 – 累積 – 美元	M15	Fidelity Funds - Sustainable Asia Equity Fund 富達基金 – 可持續發展亞洲股票基金

After the Change 更改後

Name of Investment Option **投資選擇名稱**	**Code** **代號**	**Name of corresponding underlying fund** **對應連繫基金名稱**
Fidelity Funds - Asia Equity ESG Fund - Class A - Acc - USD 富達基金 – 亞洲股票 ESG 基金 A 類別股份 – 累積 – 美元	M15	Fidelity Funds - Asia Equity ESG Fund 富達基金 – 亞洲股票ESG基金

March 2025

2025年3月

The Sixth Addendum to Treasure Master Plus 2 Investment Options Brochure

「卓達智悅2」投資選擇小冊子之第六附件

This addendum is to be read in conjunction with the Treasure Master Plus 2 Investment Options Brochure (the "IOB") with the date of publication of June 2024 and the first addendum to the IOB dated September 2024, the second addendum to the IOB dated October 2024, the third addendum to the IOB dated November 2024, the fourth addendum to the IOB dated January 2025 and the fifth addendum to the IOB dated March 2025.

此附件應與印製日期為 2024 年 6 月的「卓達智悅2」投資選擇小冊子（「小冊子」）及小冊子之第一附件（2024年9月）、小冊子之第二附件（2024年10月）、小冊子之第三附件（2024年11月）、小冊子之第四附件（2025年1月）及小冊子之第五附件（2025年3月）一併閱覽。

The section of the IOB titled "List of Investment Options available under the Plan" is updated with addition of the following investment options with immediate effect as follows:

小冊子內的「計劃的投資選擇」部份已新增以下的投資選擇並即時生效：

Name of Investment Option **投資選擇名稱**	**Code** **代號**	**Name of corresponding underlying fund** **對應連繫基金名稱**	**Name of management company / investment manager of underlying fund** **管理公司/連繫基金投資經理名稱**	**Share class of underlying fund** **連繫基金股票類別**	**Currency of Investment Option** **投資選擇貨幣**	**Currency of underlying fund** **連繫基金貨幣**
Fixed Income – Global * 固定收入－環球*						
Capital International Fund - Capital Group Global Corporate Bond Fund (LUX) B USD Capital International 基金 - 資本集團全球公司債券基金（盧森堡）B 美元類別	CG9	Capital International Fund - Capital Group Global Corporate Bond Fund (LUX) Capital International 基金 - 資本集團全球公司債券基金（盧森堡）	Capital International Management Company	Class B B 類	USD 美元	USD 美元
Capital International Fund - Capital Group Global Corporate Bond Fund (LUX) Bfdm USD (Dis)[1] Capital International 基金 - 資本集團全球公司債券基金（盧森堡）Bfdm 美元類別（分派）[1]	Z29	Capital International Fund - Capital Group Global Corporate Bond Fund (LUX) Capital International 基金 - 資本集團全球公司債券基金（盧森堡）	Capital International Management Company	Class Bfdm Bfdm 類	USD 美元	USD 美元

Name of Investment Option 投資選擇名稱	Code 代號	Name of corresponding underlying fund 對應連繫基金名稱	Name of management company / investment manager of underlying fund 管理公司/連繫基金投資經理名稱	Share class of underlying fund 連繫基金股票類別	Currency of Investment Option 投資選擇貨幣	Currency of underlying fund 連繫基金貨幣
Fixed Income – Global * 固定收入 — 環球*						
Capital International Fund - Capital Group Global Corporate Bond Fund (LUX) Bfdmh-CNH (Dis)[1] Capital International 基金 - 資本集團全球公司債券基金（盧森堡）Bfdmh-人民幣類別 （分派）[1]	Z39	Capital International Fund - Capital Group Global Corporate Bond Fund (LUX) Capital International 基金 - 資本集團全球公司債券基金（盧森堡）	Capital International Management Company	Class Bfdmh-CNH Bfdmh - 人民幣類	RMB# 人民幣#	RMB# 人民幣#

* The asset classes in the above table are for reference only. Please refer to the offering documents of the underlying funds for details. You should not select the Investment Options for your Basic Policy solely based on these asset classes.
*上表內載明之資產類別僅供參考。有關詳情，請閱覽連繫基金之銷售文件。您不應僅基於這些資產類別選擇您基本保單內的投資選擇。

The share class of the underlying fund is valuated in RMB which is currently not freely convertible and is subject to exchange controls, policies and restrictions imposed by the Mainland China authorities. Such policies may limit the depth of RMB market available outside of Mainland China, and thereby may reduce the liquidity of the underlying fund. Under exceptional circumstances, any payments (including dividend payments) made in RMB can be delayed due to the exchange controls and restrictions applicable to RMB. RMB's exchange rate against other currencies, including USD or HKD, is therefore susceptible to movements based on external factors.
連繫基金的股票類別以人民幣估值，而現時人民幣不可自由兌換，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，因而可能削弱連繫基金的流通性。在極端情況下，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，人民幣兌換其他貨幣（包括美元或港元）的匯率會受外圍因素的變動影響。

[1] Please refer to the sub-section "Investment Options (Cash Distribution)" of "Dividend of Underlying Funds" under the section "Investment Options Administration" on page 17 for more information on these Investment Options (Cash Distribution).
[1]有關此投資選擇（現金分派）的更多資料，請參閱第17頁「投資選擇行政程序」部分內「連繫基金的股息」的「投資選擇（現金分派）」分段。

April 2025 2025年4月

The Seventh Addendum to Treasure Master Plus 2 Investment Options Brochure

「卓達智悅2」投資選擇小冊子之第七附件

This addendum is to be read in conjunction with the Treasure Master Plus 2 Investment Options Brochure (the "IOB") with the date of publication of June 2024 and the first addendum to the IOB dated September 2024, the second addendum to the IOB dated October 2024, the third addendum to the IOB dated November 2024, the fourth addendum to the IOB dated January 2025, the fifth addendum to the IOB dated March 2025 and the sixth addendum to the IOB dated April 2025.

此附件應與印製日期為 2024 年 6 月的「卓達智悅2」投資選擇小冊子（「小冊子」）及小冊子之第一附件（2024年9月）、小冊子之第二附件（2024年10月）、小冊子之第三附件（2024年11月）、小冊子之第四附件（2025年1月）、小冊子之第五附件（2025年3月）及小冊子之第六附件（2025年4月）一併閱覽。

The name of investment option and the name of corresponding underlying fund of the following investment option are changed with immediate effect as follows:

以下投資選擇的投資選擇名稱及對應連繫基金名稱已更新並生效：

Before the change 更改前

Name of Investment Option 投資選擇名稱	**Code** 代號	**Name of corresponding underlying fund** 對應連繫基金名稱
BNP Paribas Funds Energy Transition "CC" 法巴能源轉型基金"CC"	T09	BNP Paribas Funds Energy Transition 法巴能源轉型基金

After the change 更改後

Name of Investment Option 投資選擇名稱	**Code** 代號	**Name of corresponding underlying fund** 對應連繫基金名稱
BNP Paribas Funds Clean Energy Solutions "CC" 法巴潔淨能源基金"CC"	T09	BNP Paribas Funds Clean Energy Solutions 法巴潔淨能源基金

May 2025

2025年5月

The Eighth Addendum to Treasure Master Plus 2 Investment Options Brochure

「卓達智悅2」投資選擇小冊子之第八附件

This addendum is to be read in conjunction with the Treasure Master Plus 2 Investment Options Brochure (the "IOB") with the date of publication of June 2024, the first addendum to the IOB dated September 2024, the second addendum to the IOB dated October 2024, the third addendum to the IOB dated November 2024, the fourth addendum to the IOB dated January 2025, the fifth addendum to the IOB dated March 2025, the sixth addendum to the IOB dated April 2025 and the Seventh addendum to the IOB dated May 2025.

此附件應與印製日期為 2024 年 6 月的「卓達智悅2」投資選擇小冊子（「小冊子」）及小冊子之第一附件（2024 年 9 月）、小冊子之第二附件（2024年10月）、小冊子之第三附件（2024年11月）、小冊子之第四附件（2025年1月）、小冊子之第五附件（2025年3月）、小冊子之第六附件（2025年4月）及小冊子之第七附件（2025年5月）一併閱覽。

The section of the IOB titled "List of Investment Options available under the Plan" is updated with addition of the following investment options with immediate effect as follows:

小冊子內的「計劃的投資選擇」部份已新增以下的投資選擇並即時生效：

Name of Investment Option **投資選擇名稱**	**Code** **代號**	**Name of corresponding underlying fund** **對應連繫基金名稱**	**Name of management company / investment manager of underlying fund** **管理公司/連繫基金投資經理名稱**	**Share class of underlying fund** **連繫基金股票類別**	**Currency of Investment Option** **投資選擇貨幣**	**Currency of underlying fund** **連繫基金貨幣**
Equity - Asia Pacific *股票－亞太區*						
Schroder International Selection Fund - Asian Opportunities "A1" 施羅德環球基金系列－ 亞洲優勢"A1" 股	J15	Schroder International Selection Fund - Asian Opportunities 施羅德環球基金系列－ 亞洲優勢	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	A1 A1	USD 美元	USD 美元
Fixed Income - Emerging Markets *固定收入－新興市場*						
abrdn SICAV I - Emerging Markets Corporate Bond Fund "A2" 安本基金 － 新興市場公司債券基金 "A2"股	C09	abrdn SICAV I - Emerging Markets Corporate Bond Fund 安本基金 － 新興市場公司債券基金	abrdn Investments Luxembourg S.A.	A Acc A 類累積	USD 美元	USD 美元
Schroder International Selection Fund - Emerging Markets Debt Total Return "A1" 施羅德環球基金系列－ 新興市場債券"A1" 股	J07	Schroder International Selection Fund - Emerging Markets Debt Total Return 施羅德環球基金系列－ 新興市場債券	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	A1 A1	USD 美元	USD 美元

* The asset classes in the above table are for reference only. Please refer to the offering documents of the underlying funds for details. You should not select the Investment Options for your Basic Policy solely based on these asset classes.

*上表內載明之資產類別僅供參考。有關詳情，請參閱連繫基金之銷售文件。您不應該僅基於這些資產類別選擇您基本保單內的投資選擇。

投資選擇小冊子

本投資選擇小冊子適用於**「卓達智悦2」**。

重要資訊

1) **「卓達智悦2」(「計劃」或「投資壽險保單」)是一項投資連繫壽險計劃，是由友邦保險(國際)有限公司(於百慕達註冊成立之有限公司)(「友邦」)發行的長線投資暨壽險保單。**

2) **此產品並非由銀行所提供的儲蓄產品。投資者須承擔友邦的信貸風險及其他投資風險。**雖然您的投資壽險保單屬人壽保險計劃，但由於身故賠償與您所揀選投資選擇的對應連繫基金不時的表現掛鈎，因此身故賠償會受投資風險及市場波動所影響。

3) **您所投資的是一份投資壽險保單。您就投資壽險保單繳付的保費，以及友邦對您所選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。如追討賠償，您只可向友邦追索。**

4) 我們將會把您所繳交的保費在扣除您的投資壽險保單的適用費用及收費之後投資於您所揀選投資選擇的對應連繫基金，以讓我們進行資產負債管理。然而單位只是名義上分配至您的保單並僅用於決定您的保單的戶口價值及利益。

5) **您的潛在投資回報是友邦參考您選擇的投資選擇所對應的連繫基金的表現計算。此外，您的潛在投資回報將會因應本投資壽險保單的持續性費用及收費的扣減而有所調整，因此該投資回報或會低於對應的連繫基金的回報。**各連繫基金均有其個別之投資概況及相關風險。可供選取的連繫基金列明於投資選擇小冊子內。

6) 本投資壽險保單所提供的各項投資選擇的特點及風險狀況或會有很大差異，部分投資選擇可能涉及較高風險。**例如，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。**

更多詳情請參閱相關連繫基金的銷售文件。

7) 名稱有「（分派）」字樣的投資選擇（「投資選擇（現金分派）」）是可能會定期派發現金股息的投資選擇。如您選擇投資於投資選擇（現金分派），友邦會將收到任何由投資選擇（現金分派）的連繫基金派發之現金股息發給您。請注意：

(i) 投資選擇（現金分派）的連繫基金並不保證會派發現金股息、派發定額現金股息或定期派發現金股息。過往派發現金股息的金額並不能作為未來派發的現金股息的指標、預測或推測。

(ii) 投資選擇（現金分派）的連繫基金有可能根據其股息政策，由連繫基金的投資收益、資本利潤或資本派發現金股息。從資本中撥付股息即從部分原本投資中實質的提款，或從總投資收入中撥付現金股息並從資本扣除或撥付全部連繫基金的開支及費用將導致可用作派發現金股息的收入增加。因此連繫基金可實際上從資本派發現金股息。派發現金股息會令其連繫基金的每單位資產淨值於派發股息後當日即時下跌，導致投資選擇（現金分派）的每單位價格下跌。這可能會增加投資壽險保單中應收取的保險費用，繼而影響投資壽險保單的可持續性，如戶口價值降至零，保單將會被終止。

(iii) 相比將股息再投資的投資選擇，由於投資選擇（現金分派）會派發現金股息，所以可能會令投資壽險保單的戶口價值下跌。這亦可能會導致身故賠償下跌。如戶口價值降至零，基本保單將會被終止。

(iv) 除非對投資選擇（現金分派）有充分了解及您的財務策劃顧問已向您解釋投資選擇（現金分派）如何適合您，否則您不應選擇投資選擇（現金分派）。

8) **如提早終止，退保或提取投資壽險保單的戶口價值，您的投資和已付保費及所獲得的獎賞（如適用）可能會因此蒙受重大虧損。如連繫基金表現欠佳，或會進一步擴大投資虧損，惟一切收費仍會被扣除。**

9) 除非您對本投資壽險保單有充分了解，並且您的財務策劃顧問已向您清楚解釋此保單為何適合您，否則不建議您購買此保單。您擁有最後決定權選擇是否購買此保單。

10) 投資涉及風險。您應閱覽本計劃及連繫基金的銷售文件，該銷售文件可透過您的財務策劃顧問取得，或從我們的網站aia.com.hk下載。您亦可親臨友邦財駿中心索取有關銷售文件，該銷售文件將於要求提出後14日內提供。

此投資選擇小冊子乃本計劃之銷售文件之一部分，並應與本計劃的產品小冊子及產品資料概要一併閱覽。

除非另有說明，這些詞彙的涵義與本計劃的產品小冊子之**「F) 詞彙表」**中賦予之涵義相同。

有關本計劃之產品特色、費用及收費的更多詳情，請參閱本計劃產品小冊子。

友邦財駿中心

香港北角電氣道183號友邦廣場12樓

服務時間：
星期一至星期五
上午8:45至下午6:00（午膳時間照常服務），
星期六、日及公眾假期休息

查詢詳情，請聯絡您的財務策劃顧問或致電AIA客戶熱線2232 8888。您亦可親臨友邦財駿中心。

aia.com.hk

目錄

5 計劃的投資選擇
16 投資選擇行政程序

計劃的投資選擇

「投資選擇」是指可供您於我們提供之本計劃內揀選的一系列投資選擇，並已列明在此投資選擇小冊子內。該等投資選擇只可經本計劃投資而非提供作直接購買。

有關連繫基金之更多詳情（包括但不限於投資目標及政策、風險因素及收費），請閱覽該等連繫基金之銷售文件（包括產品資料概要）。您可以向本公司索取相關的銷售文件。

投資選擇名稱	代號	對應連繫基金名稱	管理公司/ 連繫基金投資經理名稱	連繫基金股票類別	投資選擇貨幣	連繫基金貨幣
股票 – 亞太區*						
安聯總回報亞洲股票基金“AT” ~	P04	安聯環球投資基金 – 安聯總回報亞洲股票基金	Allianz Global Investors GmbH	AT	美元	美元
富達基金 – 可持續發展亞洲股票基金A類別股份 – 累積 – 美元~	M15	富達基金 – 可持續發展亞洲股票基金	FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.	A類別股份 – 累積 – 美元	美元	美元
富達基金 – 亞洲特別機會基金“A”	M06	富達基金 – 亞洲特別機會基金	FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.	A	美元	美元
首源投資環球傘子基金有限公司 – 首域盈信亞洲股本優點基金 – 第一類（派息）股份	Q01	首源投資環球傘子基金有限公司 – 首域盈信亞洲股本優點基金	First Sentier Investors (Ireland) Limited	I	美元	美元
摩根東協基金 – 美元類別（累計）	F08	摩根東協基金	摩根基金（亞洲）有限公司	美元（累計）	美元	美元
摩根亞洲增長基金	F10	摩根亞洲增長基金	摩根基金（亞洲）有限公司	美元（累計）	美元	美元
摩根亞洲小型企業基金	F02	摩根亞洲小型企業基金	摩根基金（亞洲）有限公司	美元（累計）	美元	美元
摩根太平洋證券基金	F06	摩根太平洋證券基金	摩根基金（亞洲）有限公司	美元（累計）	美元	美元
柏瑞環球基金 – 柏瑞亞洲（日本除外）股票基金“L”	A19	柏瑞環球基金 – 柏瑞亞洲（日本除外）股票基金	PineBridge Investments Ireland Limited	L	美元	美元
柏瑞環球基金 – 柏瑞亞洲（日本除外）小型公司股票基金“A”	A26	柏瑞環球基金 – 柏瑞亞洲（日本除外）小型公司股票基金	PineBridge Investments Ireland Limited	A	美元	美元

投資選擇名稱	代號	對應連繫基金名稱	管理公司/ 連繫基金投資經理名稱	連繫基金股票類別	投資選擇貨幣	連繫基金貨幣
惠理價值基金 "C"	V04	惠理價值基金	惠理基金管理香港有限公司	C	美元	美元
惠理高息股票基金 "A1"	V02	惠理高息股票基金	惠理基金管理香港有限公司	A1	美元	美元
惠理高息股票基金A2 MDis類別（分派）[1]	Z01	惠理高息股票基金	惠理基金管理香港有限公司	A2 MDis類別	美元	美元
惠理高息股票基金A2人民幣對沖MDis類別（分派）[1]	Z21	惠理高息股票基金	惠理基金管理香港有限公司	A2 MDis人民幣對沖	人民幣#	人民幣#
股票 – 亞太區（單一市場 – 澳洲）*						
霸菱澳洲基金 "A"	X02	霸菱國際傘子基金 – 霸菱澳洲基金	Baring International Fund Managers (Ireland) Limited	A類別收益	美元	美元
股票 – 亞太區（單一市場 – 印度）*						
摩根印度基金	F09	摩根印度基金	JF India Management Ltd.	–	美元	美元
柏瑞環球基金 – 柏瑞印度股票基金 "A"	A29	柏瑞環球基金 – 柏瑞印度股票基金	PineBridge Investments Ireland Limited	A	美元	美元
股票 – 亞太區（單一市場 – 日本）*						
JPM日本股票（美元）– J股（分派）	F07	摩根基金 – 日本股票基金	JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	美元	美元	美元
柏瑞環球基金 – 柏瑞日本股票基金 "A"	A30	柏瑞環球基金 – 柏瑞日本股票基金	PineBridge Investments Ireland Limited	A	美元	美元
股票 – 亞太區（單一市場 – 韓國）*						
摩根南韓基金	F03	摩根南韓基金	摩根基金（亞洲）有限公司	美元（累計）	美元	美元
股票 – 亞太區（單一市場 – 馬來西亞）*						
摩根馬來西亞基金	F04	摩根馬來西亞基金	摩根基金（亞洲）有限公司	–	美元	美元
股票 – 亞太區（單一市場 – 台灣）*						
施羅德環球基金系列 – 台灣股票 "A1" 股	J08	施羅德環球基金系列 – 台灣股票	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	A1	美元	美元
股票 – 中國及香港*						
安本基金 – 全方位中國可持續股票基金 "A2" 股	C05	安本基金 – 全方位中國可持續股票基金	abrdn Investments Luxembourg S.A.	A–2	美元	美元

1 有關此投資選擇（現金分派）的更多資料，請參閱第17頁「投資選擇行政程序」部分內「連繫基金的股息」的「投資選擇（現金分派）」分段。

投資選擇名稱	代號	對應連繫基金名稱	管理公司/ 連繫基金投資經理名稱	連繫基金股票類別	投資選擇貨幣	連繫基金貨幣
安聯環球投資基金 – 安聯神州A股基金累積股份（AT類股份）（人民幣）	P29	安聯環球投資基金 – 安聯神州A股基金	Allianz Global Investors GmbH	累積股份（AT類股份）（人民幣）	人民幣#	人民幣#
安聯環球投資基金 – 安聯神州A股基金累積股份（AT類股份）（美元）	P09	安聯環球投資基金 – 安聯神州A股基金	Allianz Global Investors GmbH	累積股份（AT類股份）	美元	美元
富達基金 – 中國消費動力基金“A類別股份 – 累積”	M08	富達基金 – 中國消費動力基金	FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.	A – 累積	美元	美元
首源投資環球傘子基金有限公司 – 首域盈信中國增長基金 – 第一類股份	Q03	首源投資環球傘子基金有限公司 – 首域盈信中國增長基金	First Sentier Investors (Ireland) Limited	I	美元	美元
滙豐環球投資基金 – 中國股票“AD”	G03	滙豐環球投資基金 – 中國股票	HSBC Investment Funds (Luxembourg) S.A.	AD	美元	美元
施羅德環球基金系列 – 香港股票“A1”股	J03	施羅德環球基金系列 – 香港股票	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	A1	港元	港元
Value Partners中國大陸焦點基金	V03	智者之選基金 – 中國大陸焦點基金	惠理基金管理公司	–	美元	美元
股票 – 新興市場*						
霸菱新興市場傘子基金 – 霸菱全球新興市場基金A類別美元累積	X08	霸菱新興市場傘子基金 – 霸菱全球新興市場基金	Baring International Fund Managers (Ireland) Limited	A類別美元累積	美元	美元
貝萊德全球基金 – 貝萊德拉丁美洲基金“A2”股	I10	貝萊德全球基金 – 拉丁美洲基金	BlackRock (Luxembourg) S.A.	A2	美元	美元
富蘭克林鄧普頓投資基金 – 鄧普頓東歐基金A股（累算）	D08	富蘭克林鄧普頓投資基金 – 鄧普頓東歐基金	Franklin Templeton International Services S.à.r.l.	A（累算）	歐元	歐元
滙豐環球投資基金 – 新興四國市場股票“AC”	G07	滙豐環球投資基金 – 新興四國市場股票	HSBC Investment Funds (Luxembourg) S.A.	AC	美元	美元
JPM拉丁美洲（美元）– A股（累計）	F13	摩根基金 – 拉丁美洲基金	JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	A（累計）– 美元	美元	美元
柏瑞環球基金 – 柏瑞拉丁美洲股票基金“Y”	A21	柏瑞環球基金 – 柏瑞拉丁美洲股票基金	PineBridge Investments Ireland Limited	Y	美元	美元

投資選擇名稱	代號	對應連繫基金名稱	管理公司/ 連繫基金投資經理名稱	連繫基金股票類別	投資選擇貨幣	連繫基金貨幣
施羅德環球基金系列 – 新興市場優勢 "A1" 股	J14	施羅德環球基金系列 – 新興市場優勢	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	A1	美元	美元
股票 – 新興市場 (單一市場 – 巴西) *						
滙豐環球投資基金 – 巴西股票 "AD"	G08	滙豐環球投資基金 – 巴西股票	HSBC Investment Funds (Luxembourg) S.A.	AD	美元	美元
股票 – 歐洲*						
JPM 歐洲動力 (美元對沖) – A股 (累計)	F11	摩根基金 – 歐洲動力基金	JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	A (累計) – 美元對沖	美元	美元
晉達環球策略基金 – 歐洲股票基金A累積股份類別	Y03	晉達環球策略基金 – 歐洲股票基金	Ninety One Luxembourg S.A.	A累積	歐元	歐元
股票 – 環球*						
貝萊德全球基金 – 系統分析環球股票高息基金 "A2" 股	I17	貝萊德全球基金 – 系統分析環球股票高息基金	BlackRock (Luxembourg) S.A.	A2	美元	美元
貝萊德全球基金 – 系統分析環球股票高息基金 "A6" 股 (分派) [1]	Z17	貝萊德全球基金 – 系統分析環球股票高息基金	BlackRock (Luxembourg) S.A.	A6	美元	美元
貝萊德全球基金 – 系統分析環球股票高息基金 "A8" 人民幣對沖 (分派) [1]	Z37	貝萊德全球基金 – 系統分析環球股票高息基金	BlackRock (Luxembourg) S.A.	A8人民幣對沖	人民幣#	人民幣#
Capital International基金 – Capital Group新視野基金 (盧森堡) B 美元類別	CG1	Capital International 基金 – Capital Group 新視野基金 (盧森堡)	Capital International Management Company	B	美元	美元
富蘭克林鄧普頓投資基金 – 鄧普頓環球美元基金A股 (累算)	GG	富蘭克林鄧普頓投資基金 – 鄧普頓環球美元基金	Franklin Templeton International Services S.à r.l.	A	美元	美元
Morgan Stanley Investment Funds環球機會基金類別A	N07	Morgan Stanley Investment Funds環球機會基金	MSIM Fund Management (Ireland) Limited	A	美元	美元
晉達環球策略基金 – 環球環境基金A收益美元~	Y04	晉達環球策略基金 – 環球環境基金	Ninety One Luxembourg S.A.	A收益股份類別	美元	美元

1 有關此投資選擇 (現金分派) 的更多資料，請參閱第17頁「投資選擇行政程序」部分內「連繫基金的股息」的「投資選擇 (現金分派)」分段。

投資選擇名稱	代號	對應連繫基金名稱	管理公司/ 連繫基金投資經理名稱	連繫基金股票類別	投資選擇貨幣	連繫基金貨幣
柏瑞環球基金 – 柏瑞環球重點股票基金 "L"	A15	柏瑞環球基金 – 柏瑞環球重點股票基金	PineBridge Investments Ireland Limited	L	美元	美元
施羅德環球基金系列 – 環球收益股票 "A1" 股	J16	施羅德環球基金系列 – 環球收益股票	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	A1	美元	美元
股票 – 美國*						
貝萊德全球基金 – 美國價值型基金 "A2" 股	I23	貝萊德全球基金 – 美國價值型基金	BlackRock (Luxembourg) S.A.	A2	美元	美元
富達基金 – 美國基金 "A"	M01	富達基金 – 美國基金	FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.	A	美元	美元
富蘭克林鄧普頓環球基金系列 – FTGF銳思美國小型資本機會基金 – A類累積	L52	富蘭克林鄧普頓環球基金系列 – FTGF銳思美國小型資本機會基金	Franklin Templeton International Services S.à r.l	A類累積	美元	美元
Morgan Stanley Investment Funds美國優勢基金 "A"	N06	Morgan Stanley Investment Funds美國優勢基金	MSIM Fund Management (Ireland) Limited	A	美元	美元
柏瑞環球基金 – 柏瑞美國研究增值核心股票基金 "A"	A22	柏瑞環球基金 – 柏瑞美國研究增值核心股票基金	PineBridge Investments Ireland Limited	A	美元	美元
股票 – 行業*						
股票 – 行業 (替代能源) *						
貝萊德全球基金 – 可持續能源基金 "A2" ~	I21	貝萊德全球基金 – 可持續能源基金	BlackRock (Luxembourg) S.A.	A2	美元	美元
法巴能源轉型基金 "CC" ~	T09	法巴能源轉型基金	BNP Paribas Asset Management Luxembourg	CC	美元	美元
股票 – 行業 (生物科技) *						
富蘭克林鄧普頓投資基金 – 富蘭克林生物科技新領域基金A股 (累算)	D05	富蘭克林鄧普頓投資基金 – 富蘭克林生物科技新領域基金	Franklin Templeton International Services S.à r.l.	A (累算)	美元	美元
股票 – 行業 (消費品及服務) *						
百達 – 精選品牌 – HR	P53	百達 – 精選品牌	Pictet Asset Management (Europe) S.A.	HR	美元	美元
股票 – 行業 (能源) *						
貝萊德全球基金 – 貝萊德世界能源基金"A2"	I09	貝萊德全球基金 – 世界能源基金	BlackRock (Luxembourg) S.A.	A2	美元	美元

投資選擇名稱	代號	對應連繫基金名稱	管理公司/ 連繫基金投資經理名稱	連繫基金股票類別	投資選擇貨幣	連繫基金貨幣
股票 – 行業（健康護理）*						
貝萊德全球基金 – 世界健康科學基金"A2"股	I31	貝萊德全球基金 – 世界健康科學基金	BlackRock (Luxembourg) S.A.	A2	美元	美元
股票 – 行業（天然資源）*						
貝萊德全球基金 – 貝萊德世界礦業基金"A2"股	I04	貝萊德全球基金 – 貝萊德世界礦業基金	BlackRock (Luxembourg) S.A.	A2	美元	美元
股票 – 行業（貴金屬）*						
富蘭克林鄧普頓投資基金 – 富蘭克林黃金及貴金屬基金A股（累算）	D14	富蘭克林鄧普頓投資基金 – 富蘭克林黃金及貴金屬基金	Franklin Templeton International Services S.à r.l.	A（累算）	美元	美元
貝萊德全球基金 – 貝萊德世界黃金基金 "A2" 股	I07	貝萊德全球基金 – 世界黃金基金	BlackRock (Luxembourg) S.A.	A2	美元	美元
股票 – 行業（房地產）*						
駿利亨德森資產管理基金 – 駿利亨德森環球房地產股票入息基金"A股（累計）"	R01	駿利亨德森資產管理基金 – 駿利亨德森環球房地產股票入息基金	Janus Henderson Investors Europe S.A.	A累計	美元	美元
Morgan Stanley Investment Funds亞洲房地產基金 "A"	N03	Morgan Stanley Investment Funds亞洲房地產基金	MSIM Fund Management (Ireland) Limited	A	美元	美元
股票 – 行業（科技）*						
駿利亨德森遠見基金 – 環球科技領先基金 "A2"	H01	駿利亨德森遠見基金 – 環球科技領先基金	Janus Henderson Investors Europe S.A.	A2	美元	美元
摩根基金 – 歐洲動力科技基金（美元對沖）– A股（累計）	F12	摩根基金 – 歐洲動力科技基金	JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	A（累計）– 美元對沖	美元	美元
固定收入 – 亞太區*						
安聯環球投資基金 – 安聯動力亞洲高收益債券基金累積股份（AT類股份）	P08	安聯環球投資基金 – 安聯動力亞洲高收益債券基金	Allianz Global Investors GmbH	累積股份（AT類股份）	美元	美元
安聯環球投資基金 – 安聯動力亞洲高收益債券基金收息股份（AMg類股份）（分派）[1]	Z08	安聯環球投資基金 – 安聯動力亞洲高收益債券基金	Allianz Global Investors GmbH	收息股份（AMg類股份）	美元	美元

1 有關此投資選擇（現金分派）的更多資料，請參閱第17頁「投資選擇行政程序」部分內「連繫基金的股息」的「投資選擇（現金分派）」分段。

投資選擇名稱	代號	對應連繫基金名稱	管理公司/ 連繫基金投資經理名稱	連繫基金股票類別	投資選擇貨幣	連繫基金貨幣
貝萊德全球基金 – 貝萊德亞洲老虎債券基金“A2”股	I27	貝萊德全球基金 – 亞洲老虎債券基金	BlackRock (Luxembourg) S.A.	A2	美元	美元
首源投資環球傘子基金有限公司 – 首源亞洲策略債券基金	Q02	首源投資環球傘子基金有限公司 – 首源亞洲策略債券基金	First Sentier Investors (Ireland) Limited	I	美元	美元
滙豐投資信託基金 – 滙豐亞洲高收益債券基金AC類－美元	G16	滙豐投資信託基金 – 滙豐亞洲高收益債券基金	滙豐投資基金（香港）有限公司	AC類－美元	美元	美元
滙豐投資信託基金 – 滙豐亞洲高收益債券基金AM2類－美元（分派）[1]	Z16	滙豐投資信託基金 – 滙豐亞洲高收益債券基金	滙豐投資基金（香港）有限公司	AM2類－美元	美元	美元
滙豐投資信託基金 – 滙豐亞洲高收益債券基金AM3H－人民幣（分派）[1]	Z26	滙豐投資信託基金 – 滙豐亞洲高收益債券基金	滙豐投資基金（香港）有限公司	AM3H－人民幣	人民幣#	人民幣#
富蘭克林鄧普頓環球基金系列 – FTGF西方資產亞洲機會基金 – A類累積	L51	富蘭克林鄧普頓環球基金系列 – FTGF西方資產亞洲機會基金	Franklin Templeton International Services S.à r.l	A類累積	美元	美元
固定收入 – 中國及香港*						
晉達環球策略基金 – 全方位中國債券基金A累積股份類別人民幣	Y22	晉達環球策略基金 – 全方位中國債券基金	Ninety One Luxembourg S.A.	A累積（人民幣）股份類別	人民幣#	人民幣#
晉達環球策略基金 – 全方位中國債券基金A累積股份類別美元	Y02	晉達環球策略基金 – 全方位中國債券基金	Ninety One Luxembourg S.A.	A累積股份類別	美元	美元
晉達環球策略基金 – 全方位中國債券基金A收益－3股份類別（分派）[1]	Z11	晉達環球策略基金 – 全方位中國債券基金	Ninety One Luxembourg S.A.	A收益 – 3股份類別	美元	美元
固定收入 – 新興市場*						
安本基金 –新興市場債券基金“A2”股	C03	安本基金 –新興市場債券基金	abrdn Investments Luxembourg S.A.	A－2	美元	美元
路博邁投資基金 – NB新興市場債券基金 – 強勢貨幣美元A累積	NB1	路博邁投資基金 – NB新興市場債券基金 – 強勢貨幣	Neuberger Berman Asset Management Ireland Limited	美元A累積	美元	美元

1 有關此投資選擇（現金分派）的更多資料，請參閱第17頁「投資選擇行政程序」部分內「連繫基金的股息」的「投資選擇（現金分派）」分段。

投資選擇名稱	代號	對應連繫基金名稱	管理公司/ 連繫基金投資經理名稱	連繫基金股票類別	投資選擇貨幣	連繫基金貨幣
路博邁投資基金 – NB新興市場債券基金 – 強勢貨幣美元A（每月）派息類別（分派）[1]	Z05	路博邁投資基金 – NB新興市場債券基金 – 強勢貨幣	Neuberger Berman Asset Management Ireland Limited	美元A（每月）派息類別	美元	美元
固定收入 – 環球*						
AB FCP I – 短期債券基金 "A2"	B01	AB FCP I – 短期債券基金	AllianceBernstein (Luxembourg) S.a.r.l.	A2	美元	美元
霸菱傘子基金公眾有限公司 – 霸菱環球高收益債券基金G類別美元累積	X15	霸菱傘子基金公眾有限公司 – 霸菱環球高收益債券基金	Baring International Fund Managers (Ireland) Limited	G類別 –美元 –累積	美元	美元
霸菱傘子基金公眾有限公司 – 霸菱環球高收益債券基金G類別美元分派（每月）（分派）[1]	Z15	霸菱傘子基金公眾有限公司 – 霸菱環球高收益債券基金	Baring International Fund Managers (Ireland) Limited	G類別 –美元分派（每月）	美元	美元
霸菱傘子基金公眾有限公司 – 霸菱環球高收益債券基金G類別人民幣對沖分派（每月）（分派）[1]	Z25	霸菱傘子基金公眾有限公司 – 霸菱環球高收益債券基金	Baring International Fund Managers (Ireland) Limited	G類別 –人民幣 –對沖分派（每月）	人民幣#	人民幣#
貝萊德全球基金 – 貝萊德環球高收益債券基金 "A2" 股	I28	貝萊德全球基金 – 貝萊德環球高收益債券基金	BlackRock (Luxembourg) S.A.	A2	美元	美元
富達基金 – 環球債券基金A類別股份 – 累積 – 美元	M11	富達基金 – 環球債券基金	FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.	A類別股份 – 累積 – 美元	美元	美元
摩根基金 – 環球債券收益基金A（累計）美元股份類別	F16	摩根基金 – 環球債券收益基金	JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	A（累計）– 美元	美元	美元
摩根基金 – 環球債券收益基金A（每月派息）– 人民幣對沖類別（分派）[1]	Z32	摩根基金 – 環球債券收益基金	JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	A（每月派息）– 人民幣對沖	人民幣#	人民幣#
摩根基金 – 環球債券收益基金A（每月派息）– 美元股份類別（分派）[1]	Z12	摩根基金 – 環球債券收益基金	JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	A（每月派息）– 美元	美元	美元
Morgan Stanley Investment Funds環球債券基金A類	N08	Morgan Stanley Investment Funds環球債券基金	MSIM Fund Management (Ireland) Limited	A類	美元	美元
Morgan Stanley Investment Funds環球可轉換債券基金 "A"	N01	Morgan Stanley Investment Funds環球可轉換債券基金	MSIM Fund Management (Ireland) Limited	A	美元	美元

1 有關此投資選擇（現金分派）的更多資料，請參閱第17頁「投資選擇行政程序」部分內「連繫基金的股息」的「投資選擇（現金分派）」分段。

投資選擇名稱	代號	對應連繫基金名稱	管理公司/ 連繫基金投資經理名稱	連繫基金股票類別	投資選擇貨幣	連繫基金貨幣
固定收入 – 美國*						
富達基金 – 美元高收益基金A類別股份 – 累積 – 美元	M10	富達基金 – 美元高收益基金	FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.	A類別股份 – 累積 – 美元	美元	美元
富達基金 – 美元高收益基金A類別股份 – 每月特色派息 (G) – 美元 (分派) [1]	Z13	富達基金 – 美元高收益基金	FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.	A類別股份 – 每月特色派息 (G) – 美元	美元	美元
流動/ 貨幣市場*						
東方匯理系列基金 – 美元貨幣市場基金 "A2 美元類"	W04	東方匯理系列基金 – 美元貨幣市場基金	Amundi Luxembourg S.A.	A2	美元	美元
富達基金 – 美元現金基金A類別股份 – 累積 – 美元	M13	富達基金 – 美元現金基金	FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.	A 類別股份 – 累積 – 美元	美元	美元
柏瑞港元貨幣市場基金	A05	柏瑞基金系列 – 柏瑞港元貨幣市場基金	柏瑞投資香港有限公司	–	港元	港元
多元資產 – 亞太區*						
安聯亞太收益基金 "A"	P05	安聯環球投資基金 – 安聯亞太收益基金	Allianz Global Investors GmbH	A	美元	美元
安聯東方入息基金 "AT"	P03	安聯環球投資基金 – 安聯東方入息基金	Allianz Global Investors GmbH	AT	美元	美元
JPM亞太入息 (美元) – A股 (累計)	F14	摩根基金 – 亞太入息基金	JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	A (累計) 美元	美元	美元
摩根基金 – 亞太入息基金A (利率入息) – 人民幣對沖類別 (分派) [1]	Z23	摩根基金 – 亞太入息基金	JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	A (利率入息) – 人民幣對沖	人民幣#	人民幣#
摩根基金 – 亞太入息基金A (每月派息) – 美元股份類別 (分派) [1]	Z03	摩根基金 – 亞太入息基金	JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	A (每月派息) – 美元股份類別	美元	美元
多元資產 – 中國及香港*						
摩根中國入息基金 (累計) 美元類別	F15	摩根中國入息基金	摩根基金 (亞洲) 有限公司	(累計) – 美元類別	美元	美元
摩根中國入息基金 (每月派息) 人民幣對沖 (分派) [1]	Z24	摩根中國入息基金	摩根基金 (亞洲) 有限公司	(每月派息) 人民幣對沖	人民幣#	人民幣#
摩根中國入息基金 (每月派息) 美元類別 (分派) [1]	Z04	摩根中國入息基金	摩根基金 (亞洲) 有限公司	(每月派息) 美元類別	美元	美元

1 有關此投資選擇 (現金分派) 的更多資料，請參閱第17頁「投資選擇行政程序」部分內「連繫基金的股息」的「投資選擇 (現金分派)」分段。

投資選擇名稱	代號	對應連繫基金名稱	管理公司/ 連繫基金投資經理名稱	連繫基金股票類別	投資選擇貨幣	連繫基金貨幣
多元資產 – 環球*						
柏瑞環球基金 – 柏瑞環球動態資產配置基金“AA”	A32	柏瑞環球基金 – 柏瑞環球動態資產配置基金	PineBridge Investments Ireland Limited	AA	美元	美元
柏瑞環球基金 – 柏瑞環球動態資產配置基金ADC類基金單位（分派）[1]	Z06	柏瑞環球基金 – 柏瑞環球動態資產配置基金	PineBridge Investments Ireland Limited	ADC類基金單位	美元	美元
惠理多元資產基金“A Acc”	V07	惠理多元資產基金	惠理基金管理香港有限公司	A（Acc）	美元	美元
多元資產 – 美國*						
安聯環球投資基金 – 安聯收益及增長基金累積股份（AT類股份）	P07	安聯環球投資基金 – 安聯收益及增長基金	Allianz Global Investors GmbH	累積股份（AT類股份）	美元	美元
安聯環球投資基金 – 安聯收益及增長基金收息股份（AM類股份）（分派）[1]	Z07	安聯環球投資基金 – 安聯收益及增長基金	Allianz Global Investors GmbH	收息股份（AM類股份）	美元	美元
安聯環球投資基金 – 安聯收益及增長基金收息股份（AM類股份）H2 – 人民幣對沖（分派）[1]	Z27	安聯環球投資基金 – 安聯收益及增長基金	Allianz Global Investors GmbH	AM類（H2 – 人民幣對沖）收息股份	人民幣#	人民幣#
富蘭克林鄧普頓投資基金 – 富蘭克林入息基金A（累算）美元	D18	富蘭克林鄧普頓投資基金 – 富蘭克林入息基金	Franklin Templeton International Services S.á r.l.	A（累算）美元	美元	美元
富蘭克林鄧普頓投資基金 – 富蘭克林入息基金A（每月派息）美元（分派）[1]	Z18	富蘭克林鄧普頓投資基金 – 富蘭克林入息基金	Franklin Templeton International Services S.á r.l.	A（每月派息）美元	美元	美元
富蘭克林鄧普頓投資基金 – 富蘭克林入息基金A（每月派息dirc）人民幣 – 對沖1（分派）[1]	Z28	富蘭克林鄧普頓投資基金 – 富蘭克林入息基金	Franklin Templeton International Services S.á r.l.	A（每月派息dirc）人民幣 – 對沖1	人民幣#	人民幣#
駿利亨德森資產管理基金 – 駿利亨德森平衡基金 – A2美元類	R03	駿利亨德森資產管理基金 – 駿利亨德森平衡基金	Janus Henderson Investors Europe S.A.	A2美元類	美元	美元

有關詳情請閱覽第15頁「注意事項」。

1 有關此投資選擇（現金分派）的更多資料，請參閱第17頁「投資選擇行政程序」部分內「連繫基金的股息」的「投資選擇（現金分派）」分段。

注意事項

就您的保單，在揀選任何投資選擇之前，請確保您明白連繫基金之投資概況及考慮這是否適合自己的個人需求及風險取向。

* 上表內載明之資產類別僅供參考。有關詳情，請閱覽連繫基金之銷售文件。您不應僅基於這些資產類別選擇您基本保單內的投資選擇。

\# 連繫基金的股票類別以人民幣估值，而現時人民幣不可自由兌換，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，因而可能削弱連繫基金的流通性。在極端情況下，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，人民幣兌換其他貨幣（包括美元或港元）的匯率會受外圍因素的變動影響。

~ 投資選擇的連繫基金是將環境、社會及管治（ESG）因素納入其主要投資重點，並在投資目標或策略中反映ESG因素的證監會認可基金。

下列連繫基金之特色、條款及行政程序可能在連繫基金之銷售文件內列明，但不適用於上述投資選擇。

首次認購費/贖回費用/調配費用	連繫基金徵收之首次認購費、贖回費用及/或調配費用（如有）獲得豁免。 但是，其他持續費用及收費，如管理費用、行政費用及業績表現費等，可能適用並已反映在連繫基金的單位價格內。
最低投資規定	連繫基金之最低投資規定已作豁免，因此不適用於上述投資選擇。 但是，本計劃受最低保額/投資規定制約。有關詳情，請參閱本計劃產品小冊子**「A) 產品特色」**之下的**「保費繳付」**部分。

我們保留權利，給予不少於一個月或根據本計劃產品小冊子**「B) 費用及收費一覽表」**部分提供符合相關監管規定的較短通知期的書面通知，以更改上述費用及收費之豁免及最低投資要求。

投資選擇行政程序

評估日

「評估日」是指評定連繫基金的資產淨值的日期，而該日期是由連繫基金的基金經理不時釐定。

我們將在「交易日」處理於營業日的截止時間之前收到符合我們要求的所需文件就相關投資選擇單位交易的申請。在香港營業日截止時間之後收到的交易申請將視作在下一個營業日截止時間之前收到。

然而，如果在交易過程中任何營業日並非評估日或在特殊情況下，我們有權延遲交易申請的完成日期。有關延遲的詳細內容，請參閱本計劃產品小冊子「特殊情況」部分。

一般情況下，截止時間為任何一個香港營業日（不包括星期六、星期日及公眾假期）的下午五時十五分（香港時間）。**然而，對於某些特別日子，比如每年農曆新年除夕、中秋節、冬至、平安夜及除夕等，較早的截止時間將適用。請參閱我們的網站aia.com.hk或諮詢您的財務策劃顧問以了解詳情。**

單位價格

目前，我們所有投資選擇的連繫基金的買入價與賣出價之間並沒有價差。因此，投資選擇的買入價與賣出價完全相同，並與相關連繫基金的對應買入價與賣出價相同。如有任何連繫基金徵收買入價與賣出價之間的價差，我們將於最少一個月前（或其他較短的期限並符合相關的監管要求）向您作出書面通知。

有關買入價和賣出價的最新資料，請瀏覽我們的網站aia.com.hk。您亦可以向您的財務策劃顧問查詢於特定評估日的投資選擇買入價與賣出價。

分配單位

我們收到您的保費後，您揀選的投資選擇的單位通常會以營業日接著的交易日的現行賣出價分配單位至您的戶口。

如果您支付保費的貨幣與基本保單的基本貨幣不同，該等保費將會被兌換為基本保單的基本貨幣。此外，如果有待單位分配的投資選擇的貨幣與基本保單的基本貨幣不同，我們會將該等保費由基本保單的基本貨幣兌換為該投資選擇的貨幣以作單位分配。因此，在這情況下，獲分配至您的戶口的單位數目，將受適用的匯率影響。

註銷單位

至於您的基本保單內的投資選擇調配、部分提款及退保，投資選擇單位將在收到您的申請及符合我們要求的所需文件的營業日接著的交易日以各投資選擇的現行買入價從您的戶口內註銷。

根據費用及收費的扣減，若任何投資選擇於保單週月日無法進行單位註銷，相關的收費可通過註銷戶口中持有的其他投資選擇單位按其價值的比例收取。

如果有待註銷單位的投資選擇的貨幣與您的基本保單的基本貨幣不同，我們會將由註銷單位所得的價值兌換成您的基本保單的基本貨幣。

有關適用於投資選擇調配、部分提款及退保詳情（包括適用費用及限制），請參閱保單契約及本計劃的產品小冊子。

投資選擇調配

您可調配您戶口內持有之投資選擇的單位。我們將按照您的指示註銷您希望調出的投資選擇單位並分配至其他投資選擇的單位。

在營業日收到您的申請及符合我們要求的所需文件後，我們將以接著的下一個交易日的各投資選擇之買入價將單位註銷。有關單位將按照對應單位被註銷完成後的下一個交易日，以各投資選擇的賣出價獲分配。您的調配申請通常會在收到申請及符合我們要求的所需文件後7個營業日內完成。然而，如果在調配過程中任何營業日並非評估日或在特殊情況下，我們保留權利延遲完成日期。有關延遲的詳細內容，請參閱產品小冊子的「特殊情況」部分章節。概不收取調配費用。

若從戶口註銷之投資選擇單位的貨幣與您的基本保單的基本貨幣不同，我們會將被註銷單位的所得價值兌換為您的基本保單的基本貨幣。若被分配至您戶口另外的投資選擇單位的貨幣與您的基本保單的基本貨幣不同，我們會進一步將以基本貨幣計值的所得價值兌換為該替代投資選擇的貨幣，藉以決定將要分配至您的戶口的投資選擇單位數量。進行貨幣兌換的匯率將按我們不時參考現行市場匯率以誠信且商業上合理的方式釐定。請參閱aia.com.hk以查詢有關現行匯率。請注意，這些貨幣兌換將會面臨匯率風險。

連繫基金的股息

有關投資於投資選擇（現金分派）相關風險的資料，請參閱此投資選擇小冊子內的「重要資訊」下的第七點。

我們可以下列方式派發股息：（1）將股息金額以額外單位形式再投資於投資選擇（投資選擇（現金分派）除外）；或（2）投資選擇（現金分派）的股息金額將以現金派發。

投資選擇

如投資選擇（除以下部分所述的投資選擇（現金分派））的連繫基金公佈派發股息而您的基本保單仍然生效，我們將股息金額以額外單位形式再投資於派發該股息的連繫基金的投資選擇內。若這種派發方式並不可行，我們將以支票形式支付股息給您。於記錄日之後，如（i）於冷靜期內取消或終止您的基本保單，（ii）終止您的基本保單，或（iii）因調配或部份提款而導致投資選擇之單位被註銷，將不影響此等股息金額再投資或支付（如適用）。為避免生疑問，如於冷靜期內取消或終止基本保單，退回已繳付的保費將會於市值調整後扣回已再投資或已支付給您的股息金額。

再投資至戶口的股息金額將成為戶口價值的一部分，並且將按照本計劃產品小冊子「B) 費用及收費一覽表」一節所述繳付持續性費用及收費。

有關您所揀選投資選擇的連繫基金的股息政策之更多詳情，請閱覽該等連繫基金之銷售文件。

投資選擇（現金分派）

如投資選擇（現金分派）的連繫基金公佈派發股息而您的基本保單仍然生效，我們會以港元自動轉帳或友邦當時提供的其他方式以港元或其他可用貨幣支付現金股息。詳情請閱覽「支付現金股息」分段。

現金股息

當投資選擇（現金分派）的連繫基金公佈派發股息，我們會於當日記錄您的基本保單下持有該投資選擇（現金分派）的單位數目。該日可稱為「記錄日」。

保單內每個投資選擇（現金分派）所派發的現金股息的金額（調整至最接近兩個小數位）訂定方式如下：

投資選擇（現金分派）於記錄日所記錄的單位數目

X

每投資選擇（現金分派）的單位的股息金額

投資選擇（現金分派）每單位派發的股息金額將相等於投資選擇（現金分派）的連繫基金公佈該貨幣的每單位派發股息金額。

收取現金股息的資格

如保單持有人於記錄日持有投資選擇（現金分派）單位均合資格收取現金股息。於記錄日之後，如（i）於冷靜期內取消或終止您的基本保單，（ii）終止您的基本保單，或（iii）因調配或部份提款而導致投資選擇（現金分派）之單位被註銷，將不影響支付此等現金股息。為避免生疑問，如於冷靜期內取消或終止基本保單，退回已繳付的保費將會於市值調整後扣回已支付給您的現金股息。

派發股息的周期

投資選擇（現金分派）派發股息的周期將與其連繫基金派發股息的周期直接掛鉤。友邦將會於收到其連繫基金派發的股息後，派發投資選擇（現金分派）的現金股息。

支付現金股息

如您持有投資選擇（現金分派）的單位而其連繫基金宣佈派股息，友邦一般會於收到由投資選擇（現金分派）的連繫基金所派發之現金股息的12個工作天內向您支付您合資格收取的現金股息。然而，當遇上我們可控制以外的事件導致我們有可能會延遲應支付的款項，我們將會在這些情況結束後在切實可行的情況下盡快安排支付該筆款項（不包括所持單位於記錄日與支付日期間的利息）予您。有關延遲的詳細內容，請參閱本計劃產品小冊子「特殊情況」部分。

我們會以港元自動轉帳或友邦當時提供的其他方式支付現金股息。我們會把現金股息從投資選擇（現金分派）的貨幣兌換至港元或在支付時我們可能提供，並且由您所選擇的其他貨幣。所採用的匯率基於我們不時參照當時市場匯率以誠信且商業上合理的方式而釐定的現行匯率。現行匯率可於aia.com.hk查詢。您須承擔貨幣浮動及損失的風險。我們可把現金股息扣除任何銀行收費及因貨幣兌換而衍生的費用，並把淨金額支付予您。銀行收費及費用現時由友邦承擔，我們保留權利向您給予不少於一個月的書面通知下，扣除任何銀行收費及費用後才把現金股息支付予您。

投資選擇（現金分派）派發的股息金額及相應之連繫基金的股息組成（即由（i）可分派收入及（ii）資本中撥付）可在本公司網站查閱及要求本公司提供。請參閱aia.com.hk下「投資」➔「投資選擇資料」➔「現金股息派發記錄」以獲取支付股息的資訊。

我們可藉事先獲證監會批准及給予不少於一個月（或符合相關監管規定的更短通知期）的書面通知而更改投資壽險保單的派發政策（包括其投資選擇及投資選擇（現金分派））。

貨幣兌換與匯率風險

因分配或註銷單位而進行貨幣兌換所依照的現行兌換率，是由我們不時參照當時市場匯率以誠信且商業上合理的方式而釐定。

請參閱aia.com.hk查詢現行兌換率。請注意，該等貨幣兌換將涉及匯率風險。

數位調整

分配至戶口或由戶口中註銷的單位數目會調整至最接近的4個小數位。買入價及賣出價會被調整至最接近的4個小數位。所有經調整後之餘額撥歸友邦所有。

印製日期
2024年6月

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