

储蓄

「活出精彩」人民币入息计划
RMB SPRING INCOME PLAN (RMBSIP)

将来精彩由您主宰



「活出精彩」人民币入息计划让您把握人民币升值机遇，
并更快收取入息，实现梦想！限额供应，请即行动！

aia.com.hk



真生活 真伙伴
THE REAL LIFE COMPANY

储蓄

「活出精彩」人民币入息计划

「活出精彩」人民币入息计划，专为爱享受生活的您而设。计划不但保证稳定的入息，更可因应您的财务需要让您在入息期内灵活提取现金。无论想在人生新阶段享受理想生活，或是追寻梦想，您现在都可安心筹划。精彩由您主宰！

稳定入息保证 轻松投入生活

「活出精彩」人民币入息计划为一份分红保险计划，除了提供保证现金价值外，更会向您派发保证每年入息，以及每年派发的非保证现金，称为「周年红利」。

此外，当保单生效满5年后，我们会在以下两种情况，向您支付一笔过的非保证现金，称为「期满红利」：

- 当您退保时；或
- 投保人（即保单内受保障的人士）不幸身故而身故赔偿以一笔过形式支付。

您亦可选择让保证每年入息及周年红利累积于保单内赚取潜在利息收入，在保单完结时才一笔过提取，确保将来可更无忧无虑地享受生活。

人民币保单货币 获享理想回报

「活出精彩」人民币入息计划以人民币为保单货币。您可自由选择以人民币（只适用于香港缮发的保单）、港元或澳门币（只适用于澳门缮发的保单）获取保单利益；货币兑换会以当时的市场汇率计算。轻松获享理想回报，及早达成理财目标。

不同货币选择 切合所需

您可根据个人需要，选择以人民币（只适用于香港缮发的保单）、美元、港元或澳门币（只适用于澳门缮发的保单）缴付保费。

一次性缴付保费 更快收取入息

投保「活出精彩」人民币入息计划，您只须缴付一次保费，其后即可于第一个保单年度终结时开始获取保证每年入息，直至入息期完结为止，让您更灵活运用资金，尽早实现梦想。

保费缴付期	投保人投保时的年龄	入息期	保障年期
一次性缴付保费	15日至80岁	18年	18年

保证每年入息

「活出精彩」人民币入息计划在整个入息期内为您提供保证每年入息，当您的保证每年入息开始时，保单的保证现金价值最终将会减少。

在投保本计划时，您可选择以固定方式或递增方式获取保证每年入息：

入息派发方式	特点
固定方式	保证每年入息金额为不变的，让您享受安定的退休生活。
递增方式	保证每年入息金额将每年递增，能助您对抗通胀。

按个人需要选择入息派发方式，能助您应付医疗开支，或实现退休大计。

灵活安排 延续爱心

我们会在以下其中一种情况，向您在保单内指定的受益人派发身故赔偿：

- 若受保人于首3个保单年度内不幸身故

身故赔偿
i. 基本保单的已缴总保费，减去任何已付的保证每年入息；
ii. 任何累积的保证每年入息及利息；及
iii. 任何累积的周年红利及利息。

- 若受保人于第3个保单年度后不幸身故，而保单尚未期满

身故赔偿
i. 将来全数未支付之保证每年入息；
ii. 任何累积的保证每年入息及利息；
iii. 任何累积的周年红利及利息；及
iv. 任何期满红利。

此外，在受保人在生时，您可选择预先安排受益人继续收取余下未支付的保证每年入息及任何周年红利，直至入息期完结为止。假如在受保人身故前，保单已累积任何保证每年入息及周年红利，该总额及任何利息会于受保人身故时一笔过支付予受益人。

若受保人于首3个保单年度内因受保意外身故，除身故赔偿外，「活出精彩」人民币入息计划会向受益人派发相等于基本保单的已缴总保费的额外赔偿。该额外赔偿将不可超过由我们所定的总个人最高限额。

保单期满 获享回报

当保障年期完结时，保单将会期满而我们将向您派发期满利益。此利益将包括：

- 任何累积的保证每年入息及利息；及
- 任何累积的周年红利及利息。

我们向您支付期满利益前，受保人须在保障年期完结时仍然在生。

投保简易 保障在握

根据我们当时的规则和条例，若每位受保人的一次性缴付保费不超过指定的保费限额，该新申请则无须健康审查。

案例

(以下个案乃假设并只作举例说明之用，实际红利派发并非保证，其金额由AIA全权决定。)

个案：卓越成功一族

保单持有人及受保人：	张先生 (55岁)
职业：	贸易公司总经理
家庭状况：	已婚，育有一个儿子及一个女儿

张先生：「我计划于年内退休，将持有一笔可观的退休金，但在通胀高过利息的环境下，我担心未能应付退休后的生活所需，因此我希望在低风险的情况下，为闲置资金寻求更理想的回报。」

因此，张先生决定投保「活出精彩」人民币入息计划，一笔过缴付800,000人民币保费，入息期为18年并选择入息金额以递增方式派发，为财富增值。张先生可于第一个保单年度终结时开始提取每年入息，至18年入息期完结。



一次性缴付保费：**800,000人民币**
 入息期：**18年以递增方式派发**

- 非保证周年红利
- 保证每年入息
- 每年入息总额



* 每年入息包括保证每年入息及非保证周年红利。派发每年入息总额也包括非保证周年红利。以上的例子假设整个保单年期内没有任何现金提取。

非保证的退保发还金额包括在保单内累积的非保证周年红利及利息和由保证每年入息积存的利息。

^ 假设保单年期内的保证每年入息及非保证周年红利全数存于本公司内积存生息。以上假设乃根据现行之红利率，周年红利及保证每年入息之人民币积存息率每年3%计算，实际红利率及息率并不反映未来表现亦并非保证。业务过去及现有表现不应解读成未来表现的指标。实际周年红利及积存息率可能于保单期内有所波动，或会高于或低于以上所示。以上的例子假设整个保单年期内没有任何现金提取。

重要资料

此产品简介只供参考，并非及不构成保险契约的一部份，是为提供本产品主要特点概览而设。本计划的精确条款及条件列载于保单契约。有关此计划条款的定义、契约条款及条件之完整叙述，请参阅保单契约。此产品简介应与包括本产品附加资料及重要考虑因素的说明文件（如有）及有关的市场推广资料一并阅览。此外，请参阅相关的产品资料，并在需要时咨询独立的专业意见。

红利理念

此计划是专为长期持有人士而设，属于分红保险计划。您所缴付的保费将按我们的投资策略投资于一篮子不同资产，而支付保单保障或开支的费用将视情况由保费或资产中扣除。您的保单可分享相关产品组别中的盈余（如有），而相关产品组别是由我们厘定。我们致力确保保单持有人和股东之间，能得到合理的分配；同时，我们也会确保不同保单持有人之间的分配是公平的。

未来的投资表现无法预测，我们会将回报波幅缓和。为了缓和回报波幅，我们会把所得的利润及亏损，透过保单较长的年期摊分而达至更稳定的红利派发。稳定的红利派发可令您的财务策划更见安心。

我们将每年最少检视及厘定红利一次。实际公布的红利可能和现有产品资讯（例如保单销售说明文件）内所示有所不同。如实际派发的红利与说明有所不同，或预测红利表现有所修订，此类变动将于保单周年通知书上列明。

我们会考虑每个因素的过往经验和未来展望，以厘定保单的红利。而考虑的因素，包括但不限于以下事项：

投资回报：包括本产品相关资产所赚取的利息及市场价格变动。投资回报会因应产品的资产分配、利息回报（利息收入及息率前景）以及各类市场风险包括信贷息差及违约风险、股票价格、物业价格及保单货币与相关资产货币币值差额之波动而变化。

理赔：包括产品所提供的身故赔偿以及其他保障利益的成本。

退保：包括全数退保及部分退保，或保单失效，以及其对本产品相关资产的影响。

支出费用：包括与保单直接有关的费用（例如：佣金、核保费、缮发及保费缴交费用）以及分配至产品组别的间接开支（例如：一般行政费）。

投资理念、政策及策略

我们的投资理念是为了提供稳定回报，此理念与产品及AIA的业务与财务目标一致。

我们的投资政策是为了达至长远投资目标，并减少长期投资回报波幅。我们亦致力控制并分散风险，维持适当的资产流动性，并按负债状况管理资产。

我们现时就此产品的长期投资策略是按以下分配，投资在下列资产：

资产类别	目标资产组合 (%)
债券及其他固定收入工具	65%至85%
股票类资产	15%至35%

上述债券及固定收入工具主要包括国家债券及企业债券，并大多数投资于美国及亚太区市场（日本除外）。股票类别资产可包括上市股票、互惠基金、商业/住宅物业的直接/间接投资，并主要投资于亚洲市场。视乎投资政策，我们或会利用衍生工具管理投资风险，以及实行资产负债配对。

我们会结合其他产品的资产一并作出实际投资，回报将参照目标资产组合分配。实际投资（如地域及货币分布）将视购入资产时的市场时机而决定，因而将可能与目标资产组合有所不同。

投资策略可能根据市况及经济前景而变动。如投资策略有所变更，我们会知会保单持有人相关变更、变更原因及对保单的影响。

主要产品风险

1. 此计划的储蓄部分涉及风险，可能会招致亏损。如于早年退保，您所收取的金额可能大幅少于已缴的保费。
2. 如以下任何一种情况在保单期满前发生，我们将会取消您的保单，而您/ 受保人将失去保障：
 - 受保人身故及
 - i. 身故赔偿以一笔过形式支付；或
 - ii. 身故赔偿以保证每年入息及任何周年红利形式每年支付而所有应付的身故赔偿金额已全数支付。
3. 我们为计划承保，您须承受我们的信贷风险。如果我们无法按保单的承诺履行财务责任，您可能损失已缴保费及利息。
4. 若保险计划的货币单位并非本地货币，您须承受汇率风险。汇率会不时波动，您可能因汇率之波动而损失部分的利益价值，而往后缴交的保费（如有）亦可能会比缴交的首次保费金额为高。您应留意潜在的汇率风险并决定应采用哪种保单货币。
5. 由于通胀会导致未来生活费用增加，您现有的预期保障可能无法满足您未来的需求。

产品限制

1. 本计划以人民币作为保单结算货币：
 - 所有其他货币与人民币之间的兑换，货币兑换率会由我们根据处理保费时的市场汇率。
 - 人民币于澳门并非自由兑换货币，银行兑换人民币更受到每人每日兑换限额所约束。
 - 人民币受相关监管机构控制及管理。人民币也存在贬值风险。客户倘若以港币或任何其他货币兑换人民币并用作购买人民币计值之保险产品，若人民币贬值，而客户于其后兑换人民币计值之保单利益成港币或其他货币，则可能会承受汇率损失。
2. AIA保留权利停止接受申请，而无需预先通知。尚未获成功批核之申请，本公司保留撤销本产品之权利。若客户不同意我们修改之条款或我们已撤销本产品，我们将以缴付保费时同样的金额及货币退回客户已缴付之保费，但并不会支付任何利息。

取消投保权益

您有权以书面通知我们取消保单并取回已缴保费。有关书面通知必须由您签署，并确保由交付新保单或发出可领取保单通知书给您或您的代表后起计21日内（以较先者为准），呈交至香港北角电气道183号友邦广场12楼之友邦保险（国际）有限公司客户服务中心或澳门商业大马路251A - 301号友邦广场19楼1903室之友邦保险（国际）有限公司客户服务中心。

请即联络您的财务策划顾问或致电AIA客户热线了解详情

香港  **(852) 2232 8888**
 ***1299** (只限香港流动电话网络)
 澳门  **(853) 8988 1822**
 **aia.com.hk**



立即关注 WeChat ID:
 AIA_HK_MACAU