

案例

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

个案一：爱家一族



保单持有人：	Andy (35岁)，已婚，育有一女
受保人：	Andy 女儿 Andrea (0岁)
目标一：	预备125,000美元教育储备让女儿到海外升学
目标二：	传承约500,000美元给女儿及未来的孙儿
投保「盈御多元货币计划2」：	5年保费缴付期，每年保费35,000美元，总保费175,000美元

- 非保证退保发还金额
- 保证现金价值
- 预期退保发还总额

预期退保发还总额：

575,566 美元²

**现金提取
(非保证)：**
125,000美元¹



- 「盈御多元货币计划2」之提取金额并非保证，实际提取的金额会根据实际支付之非保证利益而可能有所不同。现金提取将首先由任何可套现之复归红利及其相关之任何终期分红的现金价值(统称「可套现之红利现金价值」)中扣除，若提取金额超过可套现之红利现金价值的馀款，则从保证现金价值及任何相关之终期分红的现金价值(由第3个保单年度终结及以后公布)中提取，此举会令保单之基本金额减少。因此，其后的保证现金价值、复归红利(如有)及终期分红的面值(如有)及现金价值及用以计算身故赔偿的保费总和将根据减少后之基本金额而调整，而金额会较没有现金提取之预期价值少。请联络您的财务策划顾问或本公司获取有关以上现金提取个案详情之文件。当提取全部退保发还总额后，此保单将会终止。
- 此个案内的预期退保发还总额为保证现金价值及复归红利(如有)及终期分红(如有)的非保证现金价值之总和及根据现时预期的退保发还金额、红利率及分红率计算。现时预期的退保发还金额、红利率及分红率并不反映未来表现亦并非保证。业务过去或现有表现不应解读成未来表现的指标。于保单期内确实支付的复归红利及终期分红之面值及现金价值可每年不同，其金额由AIA全权决定，有可能受不同因素影响而高于或低于过往已公布的价值，及有可能低于或高于以上所示。以上的例子假设整个保单年期内没有任何保单贷款，亦没有行使货币转换选项、红利及分红锁定选项及红利及分红解锁选项，并且假设所有保费于到期时已被全数缴付。保单持有人须于特定保单年度终结时退保方可获取以上所示金额。当提取全部退保发还总额后，此保单将会终止。
- 此保证现金价值是根据各保单年度终结时预期的基本金额来计算。每次部分退保后的实际的基本金额可能会多于或少于每个保单年度预期的数字，所以实际的保证现金价值将会根据每个保单年度终结时实际的基本金额而反映。
- 更改受保人选项须获得本公司核准。请参阅本产品简介之保障一览，了解有关规则和规例之详情。

上述个案所示之所有数字均以四舍五入方式计算至整数。

个案二：精明「财」俊



保单持有人及受保人： Sarah (37岁)，已婚，没有子女

目标一： 在62岁定居海外及退休

目标二： 建立约4,000,000人民币退休储备金额

投保「盈御多元货币计划2」： 3年保费缴付期，每年保费500,000人民币，总保费1,500,000人民币

- 红利及分红锁定户口金额
- 非保证退保发还金额
- 保证现金价值
- 预期退保发还总额

预期退保发还总额：

2,688,591 人民币^{1,2}

511,912 人民币

767,868 人民币

1,408,811 人民币

1.79倍
相比已缴
总保费

预期退保发还总额：

4,665,045 人民币^{1,2}

687,967 人民币

2,385,890 人民币

1,591,188 人民币

3.11倍
相比已缴
总保费

缮发保单

保单年度

15

25

为自己投保
「盈御多元货币计划2」
保单货币为人民币

3年保费缴付期，
每年保费500,000人民币，
总保费1,500,000人民币



Sarah行使红利及分红锁定选项³，
转移511,912人民币至红利及分红
锁定户口，方便其后自由提取资金，
而无须部分退保



其后，她可行使红利及分红解锁
选项，随意调配退休储备金额



在62岁时，Sarah达成储蓄
目标。她计划到澳洲退休，
可按需要转换保单货币⁴
为澳元

1. 此个案内的预期退保发还总额为保证现金价值及复归红利（如有）、终期分红（如有）和红利及分红锁定户口金额（如有）的非保证现金价值之总和及根据现时预期的退保发还金额、红利率及分红率计算。现时预期的退保发还金额、红利率及分红率并不反映未来表现亦并非保证。业务过去或现有表现不应解读成未来表现的指标。于保单期内确实支付的复归红利及终期分红之面值及现金价值可每年不同，其金额由AIA全权决定，有可能受不同因素影响而高于或低于过往已公布的价值，及有可能低于或高于以上所示。
2. 以上的例子假设整个保单年期内没有任何现金提取或保单贷款，亦没有行使货币转换选项、保单分拆选项和红利及分红解锁选项，并且假设所有保费于到期时已被全数缴付。保单持有人须于特定保单年度终结时退保方可获取以上所示金额。当提取全部退保发还总额后，此保单将会终止。
3. 请参阅本产品简介之保障一览，了解有关红利及分红锁定选项的规则和规例之详情。
4. 由第3个保单年度终结后起，于每个保单年度终结后起计30日内，您可选择行使货币转换选项。每个保单年度只可行使此选项一次。请参阅本产品简介之保障一览及主要产品风险，了解有关规则和规例之详情。

上述个案所示之所有数字均以四舍五入方式计算至整数。