



人寿保障

「财富系列」- 「财富恒裕2」 寿险计划

Wealth Series - Wealth Elite 2 (WE2)

盛富相传



友邦保险(国际)有限公司
(于百慕达注册成立之有限公司)



健康长久好生活

**友邦保險為全球唯一一家
總部設於香港、於香港
上市並100%專注於亞太區
的國際人壽保險公司**

是全球最大人寿保险公司之一ⁱⁱ 并为恒生指数第二大成份股ⁱⁱⁱ

现今社会瞬息万变，客户在保障及理财方面的需要亦跟随改变，友邦保险坚持时刻尽心为客户提供最适切的保障和理财方案，满足客户不同人生阶段的需要及期望。

作为泛亚地区首屈一指的人寿保险集团，友邦保险过去为无数家庭尽心服务了几个世代，并坚持不懈，帮助客户妥善策划人生，提供最适切完备的保障及理财方案，让他们时刻做好准备，保障绵延每一代，协助他们及其挚爱家人建立财富，繁衍生息。

友邦保险百分百聚焦亚太市场，在区内18个主要市场建立业务据点，拥有全资的分公司及附属公司、合资公司或代表办事处，明白客户在不同人生阶段所面对的挑战，稳踞亚洲保险业领导者的优越地位。

友邦保险概况

友邦保险的悠久历史可追溯至一世纪前的上海，业务于香港迅速发展，并将业务版图扩大至亚洲各地，现更稳踞亚洲保险业领导者的优越地位。截至2022年12月31日，集团总资产达3,030亿美元^{iv}。

财务实力

信贷机构的信贷评级是确认公司财务实力的重要指标。友邦保险（国际）有限公司目前的评级^v如下：

信贷评级 — 友邦保险（国际）有限公司	
标准普尔 最后评级确定日期：2023年3月13日	AA-（稳定）
穆迪 最后评级确定日期：2023年3月13日	Aa2（稳定）

i. 资料来源：友邦保险资料概览（2022年12月31日）www.aia.com/zh-hk/media-centre/facts-at-a-glance

ii. 资料来源：友邦香港及澳门简介（2024年4月）www.aia.com.hk/content/dam/hk-wise/pdf/about-aia/about-us/fact-sheet/aiahk-fact-sheet-sc.pdf

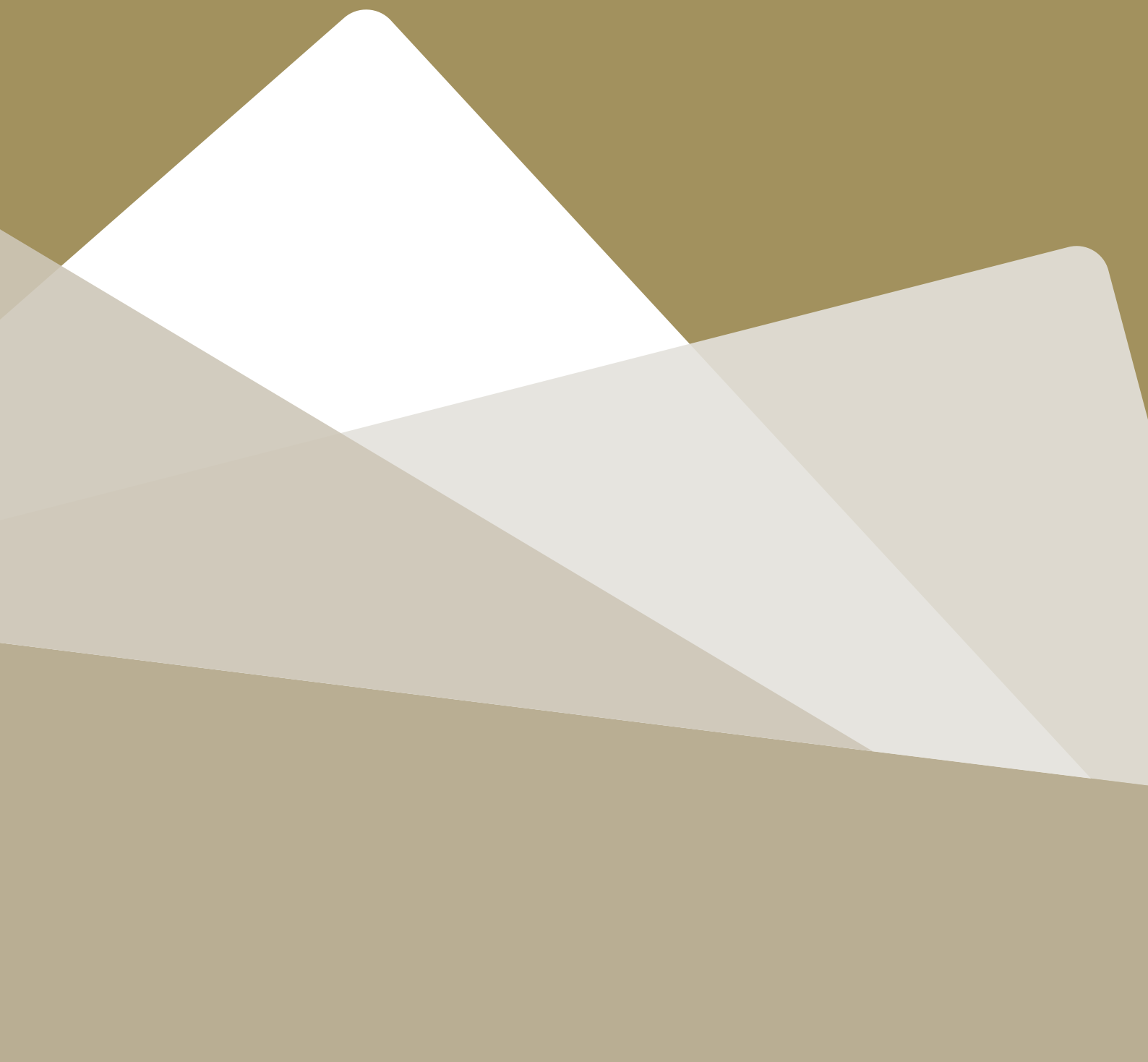
iii. 资料来源：www.hsi.com.hk/schi/indexes/all-indexes/hsi（2023年2月）

iv. 资料来源：友邦保险控股有限公司2022年全年业绩（截至2022年12月31日）www.aia.com/zh-hk/investor-relations/overview/results-presentations

v. 资料来源：友邦保险控股有限公司网站 www.aia.com/zh-hk/investor-relations/overview/credit-investors

「友邦保险」、「集团」是指友邦保险控股有限公司及其附属公司。

恒丰致远
裕满后代



您的成就卓尔不凡，更值得传承不朽

传承有道 丰饶世代



多年来深耕细作，创造了今天显赫的成就与地位。正因为得来不易，财富传承亦必须谨慎筹谋；您的精明决择，能成为子孙后代的踏脚石，为他们及早铺设成功大道。为了让挚爱家人享有无忧未来，我们推出「**财富恒裕2**」**寿险计划**，不单配备灵活周全的人寿保障，更助您妥善守护和分配珍贵财富，发挥长远资产增值潜力，让您的丰硕成就延续每一代。

灵活寿险选择 尽应多变需要



AIA深明您的人生规划及需要会随年月变改，为自己和挚爱作万全准备，以应付无法预测的未来的重要性。「**财富恒裕2**」**寿险计划**提供2个独立计划选项，透过不同程度的人寿保障，满足您的需要。

作为家庭重要支柱，您必然会承担更多财务需要及责任。为满足您的个人需要，特别推出「**财富恒裕2·霞**」**寿险计划**，可为您的挚爱提供丰裕人寿保障¹，无惧突如其来的变迁，延续丰盛无忧生活。

「**财富恒裕2·蔚**」**寿险计划**助您实现均衡人生规划，提供潜在财富累积机会同时兼享周全人寿保障¹，让您更灵活运用财富，将丰硕成果留传后代。

长远潜在回报 助您财富增值



「**财富恒裕2**」**寿险计划**提供保证现金价值，以及非保证红利及分红，可配合您的财务规划灵活提取现金，同时提供财富累积机会，让下一代在财务上倍添安心。

自主财富分配 惠泽后代挚爱



「**财富恒裕2**」**寿险计划**让您自主决定财富的分配方式，指定您的受益人获取保单的身故赔偿，确保您的财产如您意愿传承挚爱，让生活质素得到妥善保障。

¹ 详情请参阅「保障一览」下「身故赔偿」部分。

传承财富
成就挚爱未来



为了让您获享所需保障，并将累累硕果传承后代，「财富恒裕2」寿险计划透过以下方法带来财富增长：

I. 提供人寿保障 助您承传财富

「财富恒裕2」寿险计划满足您在人生不同阶段的不同需求，让您规划恒裕未来。

在事业黄金阶段，您专注为家人承担更多财务责任，「财富恒裕2」寿险计划在此时偏重于人寿保障，身故赔偿将成为您的财务后盾，可为您的指定保单受益人提供即时资金来源，助您继续守护挚爱。随著您年龄渐长，您对人寿保障的需要亦往往跟随所承担的财务责任而减少。此时计划焦点将会由人寿保障转移到财富累积，为您规划财富传承，将您的辉煌成就延绵后世。

计划选项

「财富恒裕2」寿险计划提供2个独立计划选项，以满足您的需要。有关不同计划的人寿保障详情，请参阅本产品简介「保障一览」。

计划选项	「财富恒裕2•霞」寿险计划
	「财富恒裕2•蔚」寿险计划

身故赔偿

若受保人不幸身故，我们将支付身故赔偿予您的指定保单受益人。

身故赔偿支付办法

除一笔过形式支付赔偿外，您可在受保人在生时自定身故赔偿支付办法，让受益人以定期方式领取身故赔偿。您不但可以决定支付金额，更可以自定首期身故赔偿的支付日期。

II. 透过红利及分红 获得潜在回报

「财富恒裕2」寿险计划是一份保障受保人（即保单内受保障的人士）一生之终身分红保险计划。我们会分配此产品组别所赚取的利润，向您派发非保证「复归红利」及非保证「终期分红」，两者金额会在第3个保单年度终结时起每年最少公布一次。

III. 弹性提取现金 满足多变需要

灵活提取现金 由您决定

「财富恒裕2」寿险计划可让您灵活提取保单价值，以配合您的财务规划。因应未来多变的个人需要，您可要求提取部分保证现金价值及/或复归红利及相关终期分红的非保证现金价值，但您保单的未来价值将会随之减少。在提取保证现金价值之后，保单的保额及身故赔偿下的已付一次性缴付保费将会减少。

另外，您亦可选择提取保单的全部现金价值。在提取全部现金价值时，您将获得保证现金价值与复归红利及终期分红的非保证现金价值之总和，而您的保单将会终止。

精神上无行为能力选项 守护家人

倘若您受精神问题所困扰，而可能需要资金支付开支，「财富恒裕2」寿险计划特设「精神上无行为能力选项」。您可以预先指定一位家庭成员作为代领人，倘若您不幸被诊断为永久精神上无行为能力人士，指定代领人可获支付金额高达您指定的保单价值的指定百分比，而您的家人就可在紧急情况下获得经济支援。在此选项下作出支付款项后，任何保单的剩余价值可能于未来随著时间继续增长。

我们在此选项下支付任何款项前，将先扣除保单内所有未偿还的欠款（如有）。

此计划亦提供保单贷款，助您应付意料之外的财务困难。

IV. 透过预先核保 提早准备就绪

假如您预计在不久将来会有更大的人寿保障需要，您可在投保「财富恒裕2」寿险计划时申请「预先核保选项」，便可根据自定的人寿保障总额预先通过医疗核保程序。根据我们当时的规则和规例，不论您在投保时选择购买「财富恒裕2·霞」寿险计划或「财富恒裕2·蔚」寿险计划，您亦可于指定期限内，通过简易医疗核保程序投保「财富恒裕2·霞」寿险计划及/或「财富恒裕2·蔚」寿险计划的新保单，惟总保额不能超出先前已通过医疗核保程序的人寿保障总额。「预先核保选项」为您的财务规划提供更大弹性，让您可按个人需要规划您的财富传承，有关详情请参阅本产品简介第14页「预先核保选项」注释。

V. 一次性缴付保费 往后安心无忧

投保「财富恒裕2」寿险计划只须缴付一次性保费，日后则毋须为将来缴付保费而担忧，令您安排支出更有预算。

保障一览

受保人投保时的年龄	18至75岁（根据我们当时的核保规则）
保障年期	终身
保单货币	美元
最低保额	1,000,000美元
保费缴付模式	整付保费
非保证复归红利及非保证终期分红	<p>由第3个保单年度终结时起，最少每年就您的保单公布一次以下非保证复归红利及终期分红：</p> <p>复归红利</p> <ul style="list-style-type: none">• 为非保证红利，可套现或将其留在保单内累积滚存• 面值一经派发，便会永久附加于保单，并将根据身故赔偿之计算，用作支付部分身故赔偿• 现金价值为非保证，并在提取、退保或保单终止时支付 <p>终期分红</p> <ul style="list-style-type: none">• 为非累积、非保证分红• 金额将于每次公布时更新• 新公布的终期分红会受不同因素影响，包括但不限于投资回报及市场波动，可能比上一次公布时的金额增加或减少• 面值为非保证，并将根据身故赔偿之计算，用作支付部分身故赔偿• 现金价值为非保证，并在提取、退保或保单终止时支付
退保利益	<p>退保利益将包括：</p> <ul style="list-style-type: none">• 保证现金价值；及• 复归红利（如有）的非保证现金价值；及• 终期分红（如有）的非保证现金价值 <p>我们支付退保利益前，将先扣除保单内所有未偿还的欠款（如有）。</p>

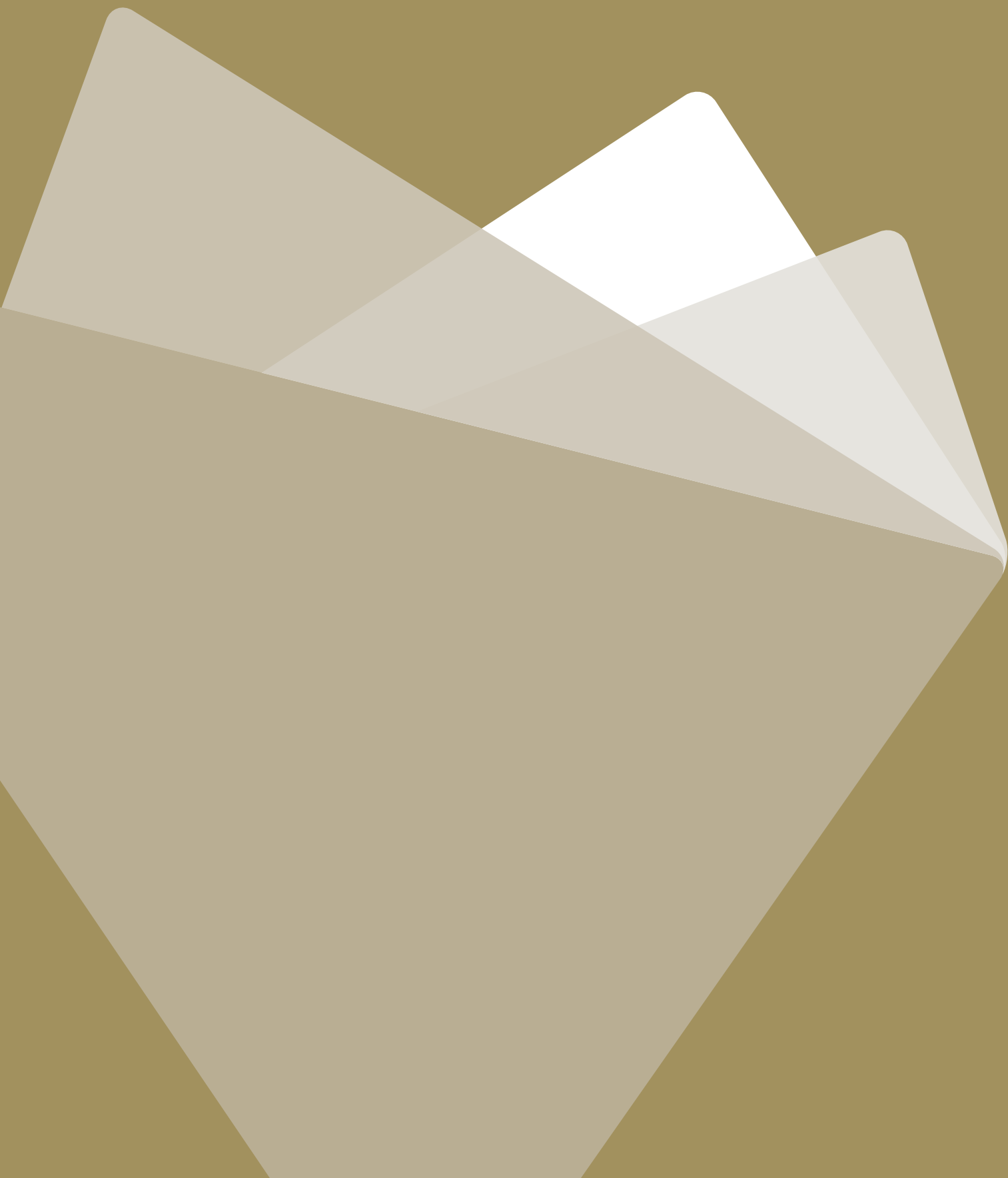
保障一览 (续)

身故赔偿	<p>身故赔偿将按下述支付：</p> <table border="1" data-bbox="480 465 1492 1061"> <tr> <td data-bbox="480 465 820 591">如受保人于65岁或之前或保单生效首15年内身故 (以较后者为准)</td> <td data-bbox="820 465 1492 591">保额的100%，加上保单内复归红利的面值 (如有) 及终期分红的面值 (如有)。</td> </tr> <tr> <td data-bbox="480 591 820 1061">如受保人于上述时间后身故</td> <td data-bbox="820 591 1492 1061"> <p>以下之较高者：</p> <ul style="list-style-type: none"> i. 已付一次性保费；或 ii. 保额的100%，并将每个保单年度终结后递减相当于保额5%的金额，直至： <table border="1" data-bbox="879 815 1461 949"> <tr> <td data-bbox="879 815 1273 882">「财富恒裕2•霞」寿险计划</td> <td data-bbox="1273 815 1461 882">保额的70%</td> </tr> <tr> <td data-bbox="879 882 1273 949">「财富恒裕2•蔚」寿险计划</td> <td data-bbox="1273 882 1461 949">保额的50%</td> </tr> </table> <p>加上保单内复归红利的面值 (如有) 及终期分红的面值 (如有)。</p> </td> </tr> </table> <p>我们支付身故赔偿予受益人前，将先扣除保单内所有未偿还的欠款 (如有)。</p>	如受保人于65岁或之前或保单生效首15年内身故 (以较后者为准)	保额的100%，加上保单内复归红利的面值 (如有) 及终期分红的面值 (如有)。	如受保人于上述时间后身故	<p>以下之较高者：</p> <ul style="list-style-type: none"> i. 已付一次性保费；或 ii. 保额的100%，并将每个保单年度终结后递减相当于保额5%的金额，直至： <table border="1" data-bbox="879 815 1461 949"> <tr> <td data-bbox="879 815 1273 882">「财富恒裕2•霞」寿险计划</td> <td data-bbox="1273 815 1461 882">保额的70%</td> </tr> <tr> <td data-bbox="879 882 1273 949">「财富恒裕2•蔚」寿险计划</td> <td data-bbox="1273 882 1461 949">保额的50%</td> </tr> </table> <p>加上保单内复归红利的面值 (如有) 及终期分红的面值 (如有)。</p>	「财富恒裕2•霞」寿险计划	保额的70%	「财富恒裕2•蔚」寿险计划	保额的50%
如受保人于65岁或之前或保单生效首15年内身故 (以较后者为准)	保额的100%，加上保单内复归红利的面值 (如有) 及终期分红的面值 (如有)。								
如受保人于上述时间后身故	<p>以下之较高者：</p> <ul style="list-style-type: none"> i. 已付一次性保费；或 ii. 保额的100%，并将每个保单年度终结后递减相当于保额5%的金额，直至： <table border="1" data-bbox="879 815 1461 949"> <tr> <td data-bbox="879 815 1273 882">「财富恒裕2•霞」寿险计划</td> <td data-bbox="1273 815 1461 882">保额的70%</td> </tr> <tr> <td data-bbox="879 882 1273 949">「财富恒裕2•蔚」寿险计划</td> <td data-bbox="1273 882 1461 949">保额的50%</td> </tr> </table> <p>加上保单内复归红利的面值 (如有) 及终期分红的面值 (如有)。</p>	「财富恒裕2•霞」寿险计划	保额的70%	「财富恒裕2•蔚」寿险计划	保额的50%				
「财富恒裕2•霞」寿险计划	保额的70%								
「财富恒裕2•蔚」寿险计划	保额的50%								
身故赔偿支付办法	<p>在受保人在生时，您可决定受益人由指定日期*起，将会领取指定的赔偿金额及分期方式，惟每年领取的总额不得少于身故赔偿的2%。</p> <p>身故赔偿的余额将储存于本公司积存生息，直至全数身故赔偿已支付予受益人，息率并非保证及由我们决定。</p> <p>若透过身故赔偿支付办法支付赔偿，身故赔偿不得少于50,000美元。</p> <p>* 指定日期须根据我们当时的规则和规例而定。如受保人于指定日期后身故，首期身故赔偿将于索赔获批准后即时支付，而剩馀的身故赔偿则会之后按分期方式定期支付。</p>								
预先核保选项	<p>根据我们当时的规则和规例，如受保人为60岁或以下，您可在投保时申请预先核保选项以规划受保人将来属意的额外人寿保障金额。</p> <ul style="list-style-type: none"> • 于预先核保选项下，医疗核保将根据您自定的人寿保障总额预先进行，而每位受保人最高可达20,000,000美元的总人寿保障限额。 • 预先核保选项之资格及随后「财富恒裕2•霞」寿险计划及/或「财富恒裕2•蔚」寿险计划保单的预先批核之保额将根据我们的核保结果而定。 • 一旦批核，不论您在投保时选择购买「财富恒裕2•霞」寿险计划或「财富恒裕2•蔚」寿险计划，您可于36个月内为同一受保人，以简易医疗核保程序投保「财富恒裕2•霞」寿险计划及/或「财富恒裕2•蔚」寿险计划之新保单，惟总保额不能超出先前已通过医疗核保程序的人寿保障总额。 								

保障一览 (续)

精神上无行为能力选项	<p>由第3个保单年度终结后起，如您为投保人，您便可预先指定一位18岁或以上的家庭成员。倘若您被诊断为永久精神上无行为能力人士，指定家庭成员可获支付金额高达您指定的保单价值的指定百分比，惟须受限于我们的批准、适用法律以及我们当时的规则及条件。</p> <ul style="list-style-type: none">• 指定家庭成员为您的配偶、父母、子女、兄弟姐妹、祖父母、孙子女或我们批准的任何其他关系。• 由您选订的指定百分比不可低于保单价值的10%或高于其100%（最低及最高百分比受限于我们当时的规则和规例）。• 精神上无行为能力人士指因精神上无行为能力而无能力处理和管理其财产及事务的人。精神上无行为能力的诊断必须由两名注册精神专科或脑神经专科医生所提供。• 受限于我们的批准，您可于行使此选项前，不时申请更改指定代领人及保单价值的指定百分比。• 如保单因在此选项作出支付而导致须退保，保单将会终止而且不会支付身故赔偿。• 于同一保单下，此选项只可行使一次。• 我们支付款项前，将先扣除保单内所有未偿还的欠款（如有）。
保单贷款	<p>您可申请保单贷款，贷款额高达保单的总保证现金价值及任何复归红利的非保证现金价值的总和之90%。</p> <p>我们将会就保单贷款收取利息，而息率由本公司全权决定。</p>

明日辉煌
今日开创



重要资料

此产品简介并不包含保单的完整条款，并非及不构成保险契约的一部分，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。如欲在投保前参阅保险合约之样本，您可向AIA索取。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读。此外，请详阅相关的产品资料，并在需要时咨询独立的专业意见。

此产品简介只于香港/澳门派发。

红利理念

此分红保险计划让我们与保单持有人分享该分红保险计划及其相关分红保险计划所赚取的利润。此计划专为长期持有保单人士而设。分红保险计划的保费将按我们的投资策略投资于一篮子不同资产。保单保障（包括于您的计划中指定的保证及非保证保障，该等保障可能于身故或退保支付，以及我们为支付保单保证成分而收取的费用（如适用））及开支的费用将适当地从分红保险计划的保费或所投资的资产中扣除。我们致力确保保单持有人和股东之间以及不同组别之保单持有人之间，能得到公平的利润分配。有关此计划下保单持有人和股东之间的目标利润分配比率，请浏览本公司网页<https://www.aia.com.hk/zh-cn/our-products/further-product-information/profit-sharing-ratio.html>。

可分盈馀指由我们厘定的可分配给保单持有人的利润。与保单持有人分享的可分盈馀将基于您的计划及类似计划或类似的保单组别（由我们不时厘定，考虑因素包括保障特点、保单货币和保单续发时期）所产生的利润。可分盈馀或会以您的保单中指定的复归红利及终期分红的形式与保单持有人分享。我们会将您的计划及类似计划或类似的保单组别从实际经验中的利润及亏损所衍生的绝大部分可分盈馀，和保单持有人分享。

我们最少每年一次检视及厘定将会派发予保单持有人的红利及分红。可分盈馀将取决于我们所投资的资产的投资表现以及我们需要为计划支付的保障和开支的金额。因此，可分盈馀本质上是具不确定性的。然而，我们致力透过缓和机制，把所得的利润及亏损摊分一段时间，以达致相对稳定的红利及分红派发。取决于可分盈馀、过往的经验及/或展望是否与我们预期的不同，实际公布的红利及分红或会与保险计划资讯（例如保单销售说明文件及保单预期价值一览表）内所示的有所不同。如红利或分红与我们上一次通知所示的有所不同，这将于保单周年通知书上反映。

公司已成立一个委员会，在厘定红利及分红派发之金额时向公司董事会提供独立意见。该委员会由友邦保险集团总部及香港分公司的不同监控职能或部门的成员所组成，包括公司的行政总裁办公室、法律部、企业监理部、财务部、投资部及风险管理部等。该委员会的每位成员都将致力以小心谨慎，勤勉尽责的态度及适当的技能去履行其作为委员会成员的职责。委员会将善用每位成员的知识、经验和观点，协助董事会履行其负责的独立决定和潜在利益冲突管理，以确保保单持有人和股东之间，及不同组别之保单持有人之间的待遇是公平的。实际红利及分红派发之金额会先由委任精算师建议，然后经此委员会审议决定，最后由公司董事会（包括一名或以上独立非执行董事）批准，并拥有由董事会主席、一名独立非执行董事和委任精算师就保单持有人与股东之间的公平待遇管理所作出的书面声明。

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

投资回报：包括相关资产（即我们以您的保费扣除保单保障和开支的费用后所投资的资产）所赚取的利息、股息及其市场价格的任何变动。视乎保险计划所采用的资产配置，投资回报会因应利息收益（利息收入以及息率展望）的波动及各类市场风险，包括利率风险、信贷息差及违约风险、上市及私募股票价格、房地产价格以及外汇汇率（如保单货币与相关资产之货币不同）等的浮动上落而受影响。

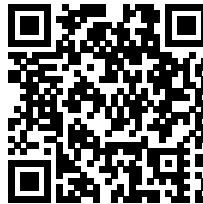
理赔：包括保险计划所提供的身故赔偿以及任何其他保障利益的赔偿。

退保：包括保单全数退保、部分退保及保单失效，以及它们对相关资产的相应影响。

支出费用：包括与保单直接有关的支出费用（例如：佣金、核保费、续发及收取保费的支出费用）以及分配至保险计划的间接开支（例如：一般行政费）。

个别分红保险计划容许保单持有人将他们的周年红利、保证及非保证现金、保证及非保证入息、保证及非保证年金款项留在保单内累积滚存，以非保证利率赚取利息。在厘定有关非保证利率时，我们会考虑这些金额所投资的资产组合的回报表现，并将之与过往经验及未来展望考虑在内。此资产组合与公司的其他投资分开，并可能包括债券及其他固定收入工具。您有权于决定购买前要求过往之累积利率资料。

如欲参考红利理念及过往派发红利及分红资料，请浏览本公司网页：<https://www.aia.com.hk/zh-cn/dividend-philosophy-history.html>



投资理念、目标及策略

我们的投资理念是为了提供可持续的长远回报，此理念与保险计划的投资目标及公司的业务与财务目标一致。

我们上述的目标是为了达至长远投资目标，同时减少投资回报波幅以持续履行保单责任。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。

我们现时就就此保险计划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	60%至100%
增长型资产	0%至40%

上述债券及其他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。增长型资产可包括上市股票、股票互惠基金、房地产、房地产基金、私募股权基金及私募信贷基金等，并主要投资于美国、亚太区及欧洲市场。增长型资产一般比债券及固定收入资产具有更高的长期预期回报，但短期内波动可能较大。目标资产组合的分配或会因应不同的分红保险计划而有所不同。我们的投资策略是积极管理投资组合，即因应外在市场环境的变化及分红业务之财务状况灵活地调整资产组合，而调整资产组合的范围可能较目标资产组合的范围更宽阔。例如，当利率低落，投资在增长型资产的比例或会较小，而当利率较高，投资在增长型资产的比例会较大。当利率低落，投资在增长型资产的比例或会低于长期投资策略的指定水平，让我们减少投资回报的波动，并保障我们于保险计划下须支付保证保障之能力，然而，当利率较高，投资在增长型资产的比例或会高于长期投资策略的指定水平，让我们有更大空间与保单持有人分享更多增长型资产的投资机会。

视乎投资目标，我们或会利用较多衍生工具（如透过预先投资部分或全部预期的未来保费收入）以管理投资风险及实行资产负债配对，例如，缓和利率变动的影响及允许更灵活的资产配置。

一般而言，我们的货币策略是将债券及其他固定收入工具的货币错配减低。对于这些投资，我们现时的做法是致力将购入的资产与相关保单货币进行货币配对（例如将美元资产用于支持美元的保险计划）。然而，视乎市场的供应及机会，债券或其他固定收入工具可能会以相关保单货币以外的货币进行投资，并且可能会利用货币掉期交易将货币风险减低。现时资产主要以美元货币进行投资。增长型资产可能会以相关保单货币以外的货币进行投资，而该货币选择将根据我们的投资理念、投资目标及要求而定。

我们会将类似的分红保险计划一并投资以厘定回报，然后参考各分红保险计划之目标资产组合分配其回报。实际投资操作（例如地域分布、货币分布）将视乎购入资产时的市场时机而定，因而将可能与目标资产组合有所不同。

投资策略会根据市况及经济展望而变动。如投资策略有重大变更，我们会知会保单持有人相关变更、变更原因及此对红利及分红的预期影响。

主要产品风险

1. 此计划部分投资可能分配予增长型资产，而增长型资产之回报一般较债券及其他固定收入工具波幅较大，您应细阅本产品简介披露之产品目标资产组合，此组合将影响产品之红利及分红派发。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. 您可以书面形式通知本公司申请终止您的保单。另外，如下任何一种情况发生，我们将会终止您的保单，而您/ 受保人将失去保障：
 - 受保人身故；或
 - 未偿还的欠款多于您保单的保证现金价值，加上复归红利的非保证现金价值（如有）。
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。您应留意汇率风险并决定是否承担该风险。
5. 由于通胀可能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。如实际的通胀率高于预期，即使我们履行所有的合约责任，阁下收到的金额（以实际基础计算）可能会较预期少。
6. 由于复归红利的现金价值并非保证，当复归红利的现金价值被调整时，可能会存在保单贷款超额的危险。当保单贷款超额时，您必须于一个月内偿还保单贷款，否则保单将会被终止，而您或受保人可能会失去保障。
7. 「预先核保选项」属非保证，并仅在AIA批准后的36个月内有效及提供。当「**财富恒裕2**」**寿险计划**停售时，此选项便会终止，任何已获批准的备用预先核保限额不能转移或转至任何现有或全新AIA保单或产品。预先核保选项并不代表销售中介人或AIA建议的任何额外人寿保障金额。客户应按个人财务需要选购合适的人寿保障金额。
8. 「精神上无行为能力选项」下指定的家庭成员可于每份保单获支付款项一次。于「精神上无行为能力选项」下作出支付将减少您保单的退保利益及其将来价值，并且还可能会减少您保单的身故赔偿。就此选项下已作出的任何支付不能被撤销或取消。您在行使此选项前宜谨慎考虑，并评估及理解其对您有任何潜在的财务影响。

「预先核保选项」注释

此选项的资格条件会受限于由我们不时厘订的核保要求。一旦批核，将简化随后的「**财富恒裕2·霞**」寿险计划及/或「**财富恒裕2·蔚**」寿险计划保单之医疗核保程序，您只须确认预设的健康申报，而有关合资格新保单的所有其他要求（包括但不限于财务需要分析）将与一般投保新保单程序相同。您必须如实作出健康申报。若被发现没有披露或隐瞒预先存在的健康状况，将影响保单批核及将来索赔。如未能通过预设的健康申报，您须完成标准投保申请表内的所有健康问题，以进行常规医疗核保程序。倘医疗核保结果不符合要求，我们有权拒绝任何经预先核保选项的投保申请。

适用于随后「**财富恒裕2·霞**」寿险计划及/或「**财富恒裕2·蔚**」寿险计划保单之预先批核的保额将在36个月后失效。当「**财富恒裕2**」寿险计划停售时，已获批的预先核保选项亦告失效。如产品停售，我们会在停售前30日以书面通知您。

「精神上无行为能力选项」注释

如以下任何一种情况发生，现有指定代领人将自动被撤销：

- i. 您成功指定一位新的代领人并获我们批准；
- ii. 保单持有人或受保人有任何更改；
- iii. 我们收到根据《精神健康条例》（香港特别行政区法例第136章）委任监护人或受托监管人（或在另一司法管辖区有根据类似法律委任监护人或受托监管人）之通知；或
- iv. 我们收到保单持有人持有涵盖保单的持久授权书之通知。

倘若指定代领人与任何其他人士，例如监护人、受托监管人、受权人、或受益人之间有争议，或我们合理地相信其中有争议，我们保留权利暂不支付「精神上无行为能力选项」下的款项，直至该争议得到解决为止。

索赔过程

如要索赔，您须递交所需表格及文件证明。有关索赔赔偿申请表可于www.aia.com.hk下载或向您的财务策划顾问索取，或致电AIA客户热线（852）22328888（香港）或（853）89881822（澳门），又或亲身莅临友邦客户服务中心。有关索赔之详情，可参阅保单契约。如欲知更多有关索赔事宜，可浏览本公司网页www.aia.com.hk内的索赔专区。

自杀

若受保人于保单生效起计一年内自杀身亡，我们就此保单的赔偿责任只限退还扣除所有未偿还的欠款额后的已付保费（不包括利息）。

不得提出异议

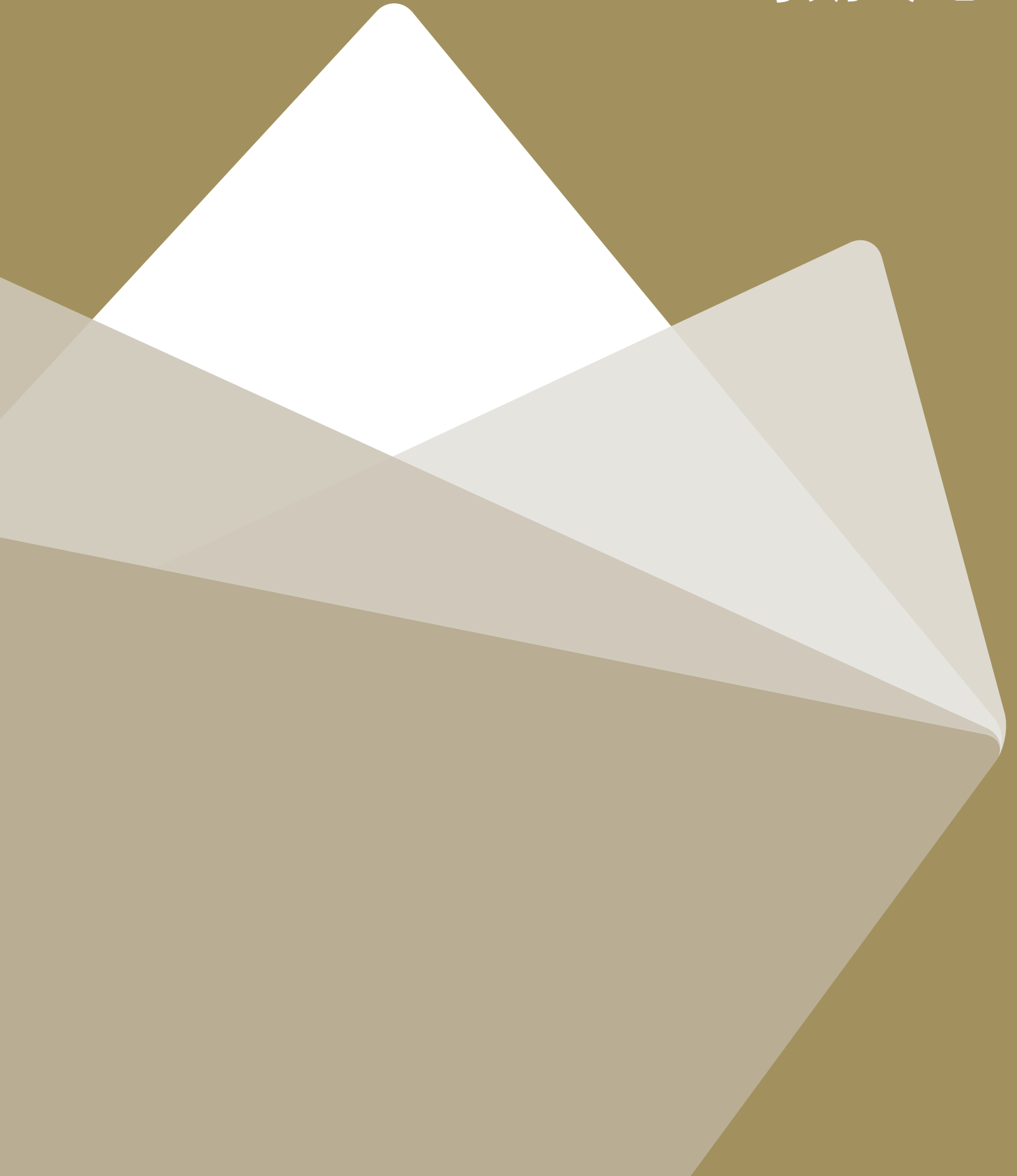
除欺诈外，在受保人生存期间如此保单由保单生效日期起持续生效超过两年后，我们不会就保单的有效性提出异议。

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及保费退费。有关书面通知必须由您签署，并确保由交付新保单或冷静期通知书给您或您指定代表之日紧接起计的21个历日内（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2楼201室之友邦保险（国际）有限公司客户服务中心。

由2018年1月1日起，所有保单持有人均须向保险业监管局为其新续发及现行香港保单缴付的每笔保费缴交徵费。有关保费徵费详情，请浏览我们的网站 www.aia.com.hk/useful-information-ia-sc 或保险业监管局网站 www.ia.org.hk。

追求卓越
时刻尽心



传统理财观念是以投资为主、保障为次

惟面对人口老化、医疗开支持续攀升等因素，高资产人士深明人寿保险跟财富保障同样重要，AIA因此研发出最適切方案，让客户为生活妥善绸缪。

友邦香港及澳门友邦保险在港澳两地的人寿保险市场雄踞领导地位，实力雄厚毋庸置疑；我们提供的产品种类一应俱全，配合一站式尊贵客户服务，能够全面满足客户要求，同时达到资产增值及完备保障的双重目标。

我们秉承追求卓越的信念，致力在业务营运的每个范畴中傲视同侪，凭AIA全体成员的努力和坚持，在业界赢得多项重要及引以为傲的奖项，包括品牌形象、产品服务、专业培训及社会服务等，足证公司在优质服务、产品创新、领导才能及良好商誉等方面，深受社会各界人士的认同。

贴心方案 照顾所需

随着社会不断发展，AIA明白客户的生活时刻在变，故一直以前瞻性触觉与强大产品研发实力，稳捉市场脉搏，提供多种创新的保障与储蓄产品，并特别为高资产客户制定贴心方案，迎合其独特需求。

竭诚服务港澳客户

凭藉稳固的亚洲基础，我们全心全意为尊贵的高资产客户提供贴心的个人化服务，特别设立友邦财骏中心（AIA Wealth Select Centre），提供一站式的保险理财产品与服务。

我们深信，提供优质服务是一个没有终点的旅程，在未来我们会继续精益求精，以坚守对客户的承诺。

友邦财骏中心

		新单销售	客户服务
香港	香港北角电气道183号友邦广场12楼	不适用	星期一至五 上午8时45分 - 下午6时 (午膳时间照常服务) 星期六、日及公众假期休息
九龙	九龙观塘巧明街100号 友邦九龙大厦13楼1313室	不适用	星期一至五 上午8时45分 - 下午6时 (午膳时间照常服务) 星期六、日及公众假期休息
	九龙尖沙咀海港城 港威大厦2座21楼2101室	星期一至五 上午9时 - 下午6时 (午膳时间照常服务) 星期六 上午9时30分 - 下午5时30分 (午膳时间照常服务) 星期日及公众假期 上午9时30分 - 下午1时30分	不适用
澳门	澳门商业大马路 251A - 301号 友邦广场2楼201室	不适用	星期一至五 上午8时45分 - 下午5时15分 (午膳时间照常服务) 星期六、日及公众假期休息

查询详情，请联络您的财务策划顾问或致电AIA客户热线（852） 2232 8888（香港）/（853） 8988 1822（澳门）。您亦可亲临友邦财骏中心。

aia.com.hk



阅览电子版



保障 (A)
PTA001303.0824

