

人壽保險 — 儲蓄及退休收入
「盈御多元貨幣計劃」
GLOBAL POWER MULTI-CURRENCY PLAN (GP)

把握貨幣優勢 抓緊潛在回報



「盈御多元貨幣計劃」提供多達7種貨幣選擇，助您盡享潛在的優厚回報，更可靈活轉換保單貨幣，長遠滾存財富。



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

掌握環球機遇 長線累積財富

以精明的財富規劃，切合您不斷改變的需要， 建立長久豐逸的生活

「盈御多元貨幣計劃」提供多達7種貨幣選擇，讓您可享潛在的豐厚回報，長遠滾存財富，亦可選擇更改保單貨幣，令您在多變的世界捉緊優勢。無論是用作子女的教育基金、實現退休目標，或者安排財富傳承，留給摯愛家人，「盈御多元貨幣計劃」均能助您達成財務目標。您亦可靈活提取現金，以配合您不同的需要。

計劃特點

	多達7種貨幣 可供選擇 切合您的財富規劃		貨幣轉換選項 可選擇更改保單貨幣 滿足您的財務需要
	潛在的優厚回報 助您實現理財目標		紅利及分紅鎖定 選項 助您鎖定潛在回報
	更改受保人選項 及第二受保人 選項 規劃財富無限次傳承		失業延繳保費 惠益 面對挑戰仍能靈活 應對

「香港」及「澳門」分別指「香港特別行政區」及「澳門特別行政區」。

「AIA」、「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)。



多達7種貨幣 隨您選擇

「盈御多元貨幣計劃」為盈御系列內一份保障受保人(即保單內受保障的人士)一生之終身分紅保險計劃。計劃

提供多達7種保單貨幣讓您選擇，包括人民幣、英鎊、美元、澳元、加元、港元及澳門幣(只適用於澳門簽發的保單)，而每種貨幣會提供不同的保單回報。

您可選擇最合適的貨幣，以切合您各項未來大計，包括用作子女未來的教育基金、享受退休生活或其他海外機遇。

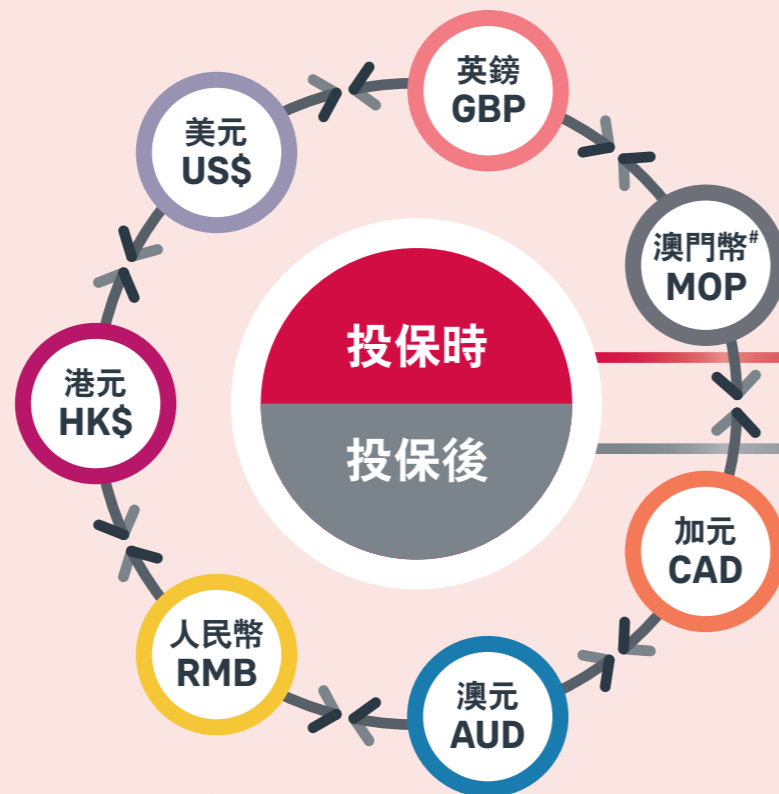
貨幣轉換選項 可選擇更改保單貨幣

在不同人生階段，您的需要亦可能會隨之改變，「盈御多元貨幣計劃」的「貨幣轉換選項」助您捉緊全球動態所帶來的

無盡機遇，把握貨幣優勢，持續滾存財富，為您的理財更添靈活。

貨幣轉換選項讓您透過轉換保單至盈御系列內提供之最新計劃，更改保單貨幣至上述另一貨幣，並維持保單年期及毋須健康審查。由第3個保單年度終結後起，每個保單年度均可申請此選項一次。詳情請參閱保障一覽及主要產品風險。

緊隨您的未來需要，
可選擇轉換貨幣，
繼續滾存財富。



「盈御多元貨幣計劃」的獨特優點：

高達7種貨幣可供選擇

可有需要行使「貨幣轉換選項」，
轉換保單貨幣：

於第3個保單年度終結後起，您可選擇透過轉換保單至盈御系列內提供之最新計劃，更改保單貨幣並維持保單年期，已累積的保單價值將繼續滾存。行使貨幣轉換選項時，受限於當時可提供的產品而定，並有可能與現時產品及產品特點有所不同。

重要事項：

1. 行使貨幣轉換選項時及其後之保證及非保證保單價值及任何未來的保費，將會按照不同因素釐定及調整，包括但不限於當時的市場貨幣匯率(由我們酌情決定)、新舊資產組合的投資收益和資產價值及/或由現有資產轉移至新資產之交易，並有可能低於或高於轉換前之相應價值。
2. 我們提供的現有產品，與行使貨幣轉換選項後所提供的產品可能有顯著差別。當行使貨幣轉換選項時，請仔細評估產品間之差別，並考慮相關產品是否符合您的個人需要。
3. 由第3個保單年度終結後起，於每個保單年度終結後起計30日內，您可選擇行使貨幣轉換選項。每個保單年度只可行使此選項一次。
4. 在我們批准行使貨幣轉換選項之申請前，您需償還保單內所有未償還的欠款。
5. 任何附加契約之貨幣必須與基本計劃之貨幣相同。一旦貨幣轉換選項之申請獲得接納，如現有附加契約未能提供相關新貨幣，該現有附加契約將會被終止。
6. 有關貨幣轉換選項之詳情，請參閱本產品簡介內的保障一覽及主要產品風險。

註：

澳門幣只適用於澳門簽發之保單。

例子：
陳先生

2021

港元
HK\$

→ 澳元
AUD

2031

為兒子籌備教育基金，
投保時選擇以港元為保單貨幣。

兒子到澳洲升學及發展，
將保單貨幣轉換為澳元。

陳先生可將「盈御多元貨幣計劃」10年來滾存所得的保單總值，
轉換至澳元保單。轉換後，保單價值將會繼續滾存，
累積財富。





一次性或 5年保費繳付期 滾存財富

「盈御多元貨幣計劃」助您獲得保證及潛在回報。您可因應您在長線累積財富方面的個人需要及預算，選擇一次性保費繳付期或5年保費繳付期，以達成不同理財目標。

「盈御多元貨幣計劃」提供保證現金價值。我們亦會派發此終身分紅保險計劃產品組別所賺取的利潤，由第3個保單年度終結時起，最少每年公佈一次非保證的「復歸紅利」及「終期分紅」。

1. 復歸紅利：此為非保證紅利，面值一經派發，便會永久附加於保單。您可套現復歸紅利的現金價值或將其留在保單內累積滾存。
2. 終期分紅：此為另外的非累積、非保證分紅，金額將於每次公佈時更新，以支付身故賠償或於退保或保單終止時支付。

若受保人不幸身故，根據身故賠償之計算，我們將支付保單內任何累積的復歸紅利的面值和任何終期分紅的面值予您的指定保單受益人。

否則，於退保或保單終止時，我們會支付保單內任何累積的復歸紅利現金價值，以及終期分紅的現金價值。



紅利及分紅鎖定選項 鎖定潛在回報

「盈御多元貨幣計劃」透過「紅利及分紅鎖定選項」，助您鎖定潛在回報。您可將復歸紅利及終期分紅的最新現金價值轉移至您的紅利及分紅鎖定戶口，並以非保證利率賺取利息。您可由第15個保單年度終結後起，於每個保單年度選擇行使此選項一次。

您更可在不減少保單的基本金額之情況下，隨時從紅利及分紅鎖定戶口提取現金，以滿足不同人生階段的理財需要，盡享彈性。



靈活提取現金 應付多變的個人需要

您可透過「盈御多元貨幣計劃」選擇一筆過提取保單價值，實現您的夢想。您亦可因應未來的個人需要，靈活提取保單價值。

您可要求提取部分保證現金價值、復歸紅利及終期分紅的非保證現金價值，但您保單的未來價值將會隨之減少。在提取現金價值之後，保單的基本金額及身故賠償下的已付基本保費總和或已付一次性繳付基本保費(如適用)將會減少。

為應付未來需要的轉變，您亦可選擇提取保單的全部現金價值。在提取全部現金價值時，您將獲得保證現金價值、復歸紅利及終期分紅的非保證現金價值以及任何紅利及分紅鎖定戶口餘額(如適用)之總和，而您的保單將會終止。

我們支付任何提取金額前，將先扣除保單內所有未償還的欠款。



更改受保人選項 及第二受保人選項 規劃財富無限次傳承

在原有受保人在生時及由第1個保單年度終結後起，「更改受保人選項」可讓您更改受保人為您的摯愛家人（須與您及受益人存在可保利益關係），將保單價值交予後代，安排財富傳承更添彈性。

透過「第二受保人選項」，您可在原有受保人在生時，指定您的摯愛家人為第二受保人（須與您及受益人存在可保利益關係）。您可於原有受保人在生時無限次指定、轉換或移除第二受保人，惟每份保單於保障年期內任何時間只可有一位第二受保人。當原有受保人身故，第二受保人將會成為新的受保人，而保單價值將不受影響，助您保障財富，傳承後代。

根據我們的批准，您可透過更改受保人選項及/或第二受保人選項無限次更改受保人。



如受保人不幸身故 可自選賠償支付方式

若受保人不幸身故及沒有第二受保人成為新的受保人，我們將支付身故賠償予您的指定保單受益人。

身故賠償將包括（以較高者為準）：

- i. 已付基本保費總和或已付一次性繳付基本保費（如適用）的105%；或
- ii. 保證現金價值及保單內任何復歸紅利及任何終期分紅的面值之總和；

及任何紅利及分紅鎖定戶口餘額（如適用）。

我們支付身故賠償予受益人前，將先扣除保單內所有未償還的欠款。

若受保人於保單的首年內因受保的意外不幸身故，除上述的身故賠償外，「盈御多元貨幣計劃」將額外支付相等於已付基本保費總和或已付一次性繳付基本保費（如適用）的意外身故賠償。在您面臨突如其來的挑戰時，減輕財務負擔，提供額外保障。

在受保人在生時，若您選擇透過身故賠償支付辦法支付賠償，除一筆過形式支付外，身故賠償及意外身故賠償亦可以定期方式支付予受益人，金額及分期方式由您決定。





獎勵傑出學業成績

「盈御多元貨幣計劃」特設「卓越成績獎」，鼓勵受保人在學業路上追求卓越，取得優秀的學業成績。若受保人於保單生效滿1年後及於25歲前達到以下其中一項學業成績，此計劃將於保單生效期間支付相應獎金金額。

每份保單只會就以下其中一項考試類別支付一次卓越成績獎。

卓越成績獎

考試類別	成績	獎金金額 [#]
香港中學文憑考試(HKDSE)	在同一屆的香港中學文憑考試內報考最少六科，並在最少三科中考獲5*或以上	每個考試獲5*或以上的科目可獲280美元
托福考試(TOEFL)	總分達110分或以上	680美元
國際英語水平測試(IELTS)	平均分達8分或以上	680美元
SAT考試	總分達1,500分或以上	680美元
國際文憑大學預科課程(IBDP)	總分達41分或以上	680美元
大學取錄	獲全球大學排名 [^] 首10位的大學所取錄	2,800美元

[#] 若保單以美元以外的貨幣繳發，獎金金額會以相應的保單貨幣支付，其金額將根據當時之匯率作計算。

[^] 全球大學排名將根據我們不時釐定的參考資料而定。最新詳情，請瀏覽

<https://www.aia.com.hk/zh-hk/our-products/insurance-with-investment-focus/global-power-multi-currency-plan.html>

一旦您已就任何一位受保人之成績索取獎金金額，卓越成績獎將會終止。而就同一受保人的所有「盈御多元貨幣計劃」保單，卓越成績獎只會支付一次。

如您曾透過更改受保人選項或第二受保人選項而更改受保人，新受保人需於更改受保人起計滿1年後及於其25歲前達到所要求的學業成績，「盈御多元貨幣計劃」才會支付獎金。我們保留不時更改卓越成績獎條款及細則之權利而不另作通知。



5年保費繳付期保單 可因失業而延繳保費

失業可能對您的財務規劃造成顯著打擊。在基本計劃的保費繳付期期間，如您因被裁退而非自願性失業，您可申請「失業延繳保費惠益」，繼續為受保人提供保障，以減輕您的財務負擔。

申請獲批後，保費繳付寬限期將會由保費到期日後的31日延長至最多365日，每份保單只可申請此惠益一次。請參閱失業延繳保費惠益註釋瞭解詳情。



5年保費繳付期 可享額外保障

若您選擇5年保費繳付期，您可以於「盈御多元貨幣計劃」外選擇附加契約，倘若受保人不幸在60歲前完全及永久殘廢，可豁免您基本計劃將來所須繳付的保費。

此外，您還可以選擇在保單附加上「付款人保障附加契約」，萬一您於60歲前不幸身故或被診斷為完全及永久殘廢，我們將豁免此基本計劃將來的保費至受保人25歲為止。

所有附加契約將須額外繳付保費並受限於核保的決定及不保事項。當您的「盈御多元貨幣計劃」保單終止，所有附加契約的保障亦會隨之被終止。





保障一覽

保費繳付期	一次性	5年
受保人投保時的年齡	15日至80歲	15日至75歲
保費繳付模式	一次性繳費	年繳/半年繳/季繳/月繳
保障年期	終身	
保單貨幣	人民幣、英鎊、美元、澳元、加元、港元及澳門幣(只適用於澳門繕發的保單)	
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。	
最低一次性/年繳保費	45,000人民幣/4,500英鎊/7,500美元/ 7,500澳元/7,500加元/56,250港元/ 56,250澳門幣	12,000人民幣/1,200英鎊/2,000美元/ 2,000澳元/2,000加元/15,000港元/ 15,000澳門幣
貨幣轉換選項	<p>貨幣轉換選項讓您透過選擇轉換保單至盈御系列內提供之最新計劃，更改保單貨幣至另一所選貨幣(包括人民幣、英鎊、美元、澳元、加元、港元及澳門幣(只適用於澳門繕發的保單))，並維持保單年期及毋須健康審查。</p> <p>在您申請前</p> <ul style="list-style-type: none"> 由第3個保單年度終結後起，於每個保單年度終結後起計30日內，您可選擇行使貨幣轉換選項。每個保單年度只可行使此選項一次。 在我們批准行使貨幣轉換選項之申請前，您需償還保單內所有未償還的欠款。行使貨幣轉換選項之申請一旦提交，將不能更改或取消。 行使貨幣轉換選項後的保單基本金額必須不少於申請貨幣轉換選項時我們批准之最低金額。 <p>當申請獲批後</p> <ul style="list-style-type: none"> 任何附加契約之貨幣必須與基本計劃之貨幣相同。一旦貨幣轉換選項申請獲得接納，如現有附加契約未能提供相關新貨幣，該現有附加契約將會被終止。 行使貨幣轉換選項時及其後之保證及非保證的保單價值及任何將來的保費，將會按照不同因素釐定及調整，包括但不限於當時的市場貨幣匯率(由我們酌情決定)、新舊資產組合的投資收益和資產價值及/或由現有資產轉移至新資產之交易，並有可能低於或高於轉換前之相應價值。 受限於行使貨幣轉換選項時提供的產品，貨幣轉換後之新計劃可能與現時計劃有所不同(例如保障、保單條款、投資策略及目標資產組合)。 	
非保證復歸紅利及終期分紅	<p>由第3個保單年度終結時起，最少每年就您的保單公佈一次以下非保證復歸紅利及終期分紅：</p> <p>復歸紅利</p> <ul style="list-style-type: none"> 非保證紅利，可套現或將其留在保單內累積滾存 面值一經派發，便會永久附加於保單，並將根據身故賠償之計算，用作支付部分身故賠償 現金價值在提取、退保或保單終止時支付 <p>終期分紅</p> <ul style="list-style-type: none"> 非累積、非保證分紅 金額將於每次公佈時更新 新公佈的終期分紅會受不同因素影響，包括但不限於投資回報及市場波動，可能比上一次公佈時的金額增加或減少 面值將根據身故賠償之計算，用作支付部分身故賠償 現金價值在提取、退保或保單終止時支付 	



保障一覽(續)

紅利及分紅鎖定選項

由第15個保單年度終結後起，於每個保單年度終結後起計30日內，您可選擇行使紅利及分紅鎖定選項一次。

轉移鎖定金額

您可決定轉移復歸紅利及終期分紅之百分比，須符合以下規則：

- 您必須轉移相同百分比的復歸紅利及終期分紅至紅利及分紅鎖定戶口。
- 轉移百分比不可低於10%或高於70%(最低及最高百分比根據當時的規則和規例釐定)，我們亦會不時釐定鎖定金額的最低金額。
- 鎖定金額之計算乃根據在扣除保單下所有未償還的欠款後，復歸紅利的最新現金價值及終期分紅的最新現金價值。
- 當鎖定金額轉移至紅利及分紅鎖定戶口後，截至相關保單年度的復歸紅利及終期分紅，以及在其後保單年度所公佈的復歸紅利及終期分紅，將相應減少。
- 一旦行使紅利及分紅鎖定選項，鎖定金額之轉移將不能逆轉。

紅利及分紅鎖定戶口的價值

- 任何紅利及分紅鎖定戶口餘額將按非保證累積息率積存，息率由我們決定。
- 根據當時的規則和規例，您可隨時從紅利及分紅鎖定戶口提取現金。
- 一旦行使貨幣轉換選項，紅利及分紅鎖定戶口價值將參照當時市場匯率而轉換。

退保利益

退保利益將包括：

- 保證現金價值；及
- 復歸紅利的非保證現金價值；及
- 終期分紅的非保證現金價值；及
- 任何紅利及分紅鎖定戶口餘額(如適用)。

我們支付退保利益前，將先扣除保單內所有未償還的欠款。

更改受保人選項

根據我們的批准，您可透過更改受保人選項無限次更改受保人。

在申請行使更改受保人選項時

- 您可在原有受保人在生時及由第1個保單年度終結後起選擇更改保單受保人。
- 您及受益人必須對擬定之新受保人存在可保利益關係。
- 申請本選項時，擬定之新受保人的年齡須為15日至60歲。
- 根據我們當時的規則和規例，若該擬定之新受保人的總每年保費或一次性繳付保費不超過指定的保費限額，該新申請則毋須健康審查。

更改受保人後

- 所有附加契約將自動終止(「付款人保障附加契約」(如有，而保費豁免並未開始)除外，若擬定之新受保人在申請本選項時之年齡為15日至17歲，此附加契約將繼續生效而其保費或會根據任何不同之保障年期有所調整)。其後，您可重新申請附加契約，而您的保單價值將不受影響。



保障一覽(續)

第二受保人選項

根據我們的批准，您可透過第二受保人選項無限次更改受保人。

在指定第二受保人時

- 受限於我們的批准，您可於原有受保人在生時無限次指定、轉換或移除第二受保人。
- 擬定之第二受保人的年齡須為15日至60歲。
- 每份保單於保障年期內任何時間只可有一位第二受保人。

當原有受保人身故

- 您可選擇將第二受保人更改為新受保人。
- 第二受保人必須為60歲或以下方可成為新受保人。
- 根據我們當時的規則和規例，若該第二受保人的總每年保費或一次性繳付保費不超過指定的保費限額，則毋須進行健康審查。
- 第二受保人需於原有受保人身故後一年內成為新受保人，否則受保人身故時之身故賠償將會支付予受益人。

當第二受保人成為新受保人後

- 所有附加契約將自動終止(「付款人保障附加契約」(如有，而保費豁免並未開始)除外，若第二受保人於原有受保人身故時之年齡為15日至17歲，此附加契約將繼續生效而其保費或會根據任何不同之保障年期有所調整)。其後，您可重新申請附加契約，而您的保單價值將不受影響。
- 您可指定一位新的第二受保人。

身故賠償

身故賠償將包括(以較高者為準)：

- i. 已付基本保費總和或已付一次性繳付基本保費(如適用)的105%；或
- ii. 以下三者之總和：
 - 保單的保證現金價值；及
 - 保單內任何復歸紅利的面值；及
 - 保單內任何終期分紅的面值；

及任何紅利及分紅鎖定戶口餘額(如適用)。

我們支付身故賠償予受益人前，將先扣除保單內所有未償還的欠款。

意外身故賠償

除身故賠償外，若受保人於保單的首年內因受保的意外不幸身故，我們將額外支付相等於已付基本保費總和或已付一次性繳付基本保費(如適用)的意外身故賠償，所有「盈御多元貨幣計劃」保單支付予同一受保人的意外身故賠償總額累計最高金額為600,000人民幣/60,000英鎊/100,000美元/100,000澳元/100,000加元/750,000港元/750,000澳門幣，而每保單支付之賠償金額將根據已付基本保費總和或已付一次性繳付基本保費(如適用)按比例支付。



保障一覽(續)

身故賠償支付辦法

- 在受保人在生時，您可決定受益人將會領取指定的賠償金額及分期方式，惟每年領取的總額不得少於身故賠償及意外身故賠償總和的2%。
- 身故賠償及意外身故賠償的餘額將儲存於本公司積存生息，直至全數身故賠償及意外身故賠償已支付予受益人，息率並非保證及由我們決定。
- 若透過身故賠償支付辦法支付賠償，身故賠償及意外身故賠償之總和最少需等於50,000美元*。

* 若保單以美元以外的貨幣繕發，將會以相應的保單貨幣決定最低金額，其金額將根據當時之匯率作計算。

保單貸款

- 您可在本計劃下申請保單貸款，貸款額高達保單的總保證現金價值及任何復歸紅利的非保證現金價值的總和之90%。
- 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

根據我們當時的規則和規例，若每位受保人的總每年保費或一次性繳付保費(如適用)不超過指定的保費限額，該新申請則毋須健康審查。



案例

(以下個案乃假設並只作舉例說明之用，實際紅利及分紅派發並非保證，其金額由AIA全權決定。)

個案一：精明「財」俊

保單持有人： Calvin (30歲)
 受保人： Calvin 兒子 Carson (0歲)
 職業： 建築師
 家庭狀況： 已婚，育有一子



Calvin於兒子出生後，開始為他籌劃美滿將來。他決定以每年25,000美元投保「盈御多元貨幣計劃」，供款5年，合共繳付125,000美元保費。計劃不單提供潛在的優厚長線回報，並可選擇轉換貨幣¹，以切合Calvin的未來需要。

此個案假設Calvin於各階段歲數之前並未提取現金，而選擇讓退保發還總額在保單內繼續滾存。顯示之金額亦假設沒有行使紅利及分紅鎖定選項及貨幣轉換選項。

已繳總保費

25,000美元 x 5年 = 125,000美元

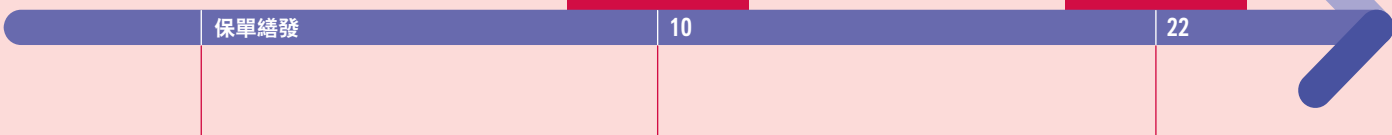
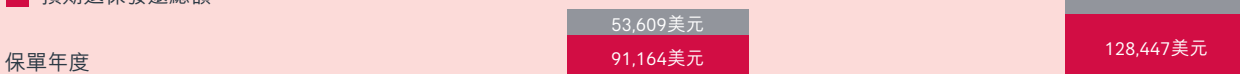
預期退保發還總額

(相比已繳總保費)

144,773美元²
(1.1倍)

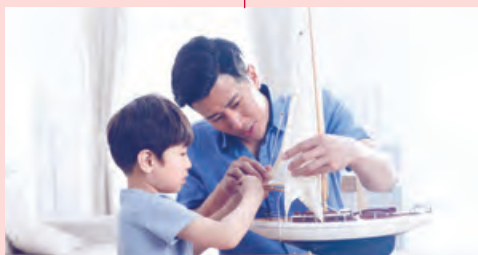
328,996美元²
(2.6倍)

■ 非保證退保發還金額
 ■ 保證現金價值
 ■ 預期退保發還總額



Calvin為兒子Carson投保「盈御多元貨幣計劃」。

毋須健康審查



當Carson 10歲時，預期退保發還總額可達144,773美元²。



Carson到澳洲升學及發展。計劃提供貨幣轉換選項¹，可按需要轉換至其他心儀的保單貨幣。

1. 由第3個保單年度終結後起，於每個保單年度終結後起計30日內，您可選擇行使貨幣轉換選項。每個保單年度只可行使此選項一次。請參閱本產品簡介之保障一覽及主要產品風險，瞭解有關規則和規例之詳情。

2. 此個案內的預期退保發還總額為保證現金價值及任何復歸紅利及終期分紅的非保證現金價值之總和及乃根據現時預期的退保發還金額、紅利率及分紅率計算。現時預期的退保發還金額、紅利率及分紅率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。於保單期內確實支付的復歸紅利及終期分紅之面值及現金價值可每年不同，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，及有可能高於或低於以上所示。以上的例子假設整個保單年期內沒有任何現金提取或保單貸款，亦沒有行使紅利及分紅鎖定選項及貨幣轉換選項，並且假設所有保費於到期時已被全數繳付。保單持有人須於特定保單年度終結時退保方可獲取以上所示金額。提取全部退保發還總額後，此保單將會終止。

個案二：卓越成功一族

保單持有人及受保人： Raymond (45歲)
職業： 家具廠東主
家庭狀況： 已婚，育有一子Ryan(15歲)

Raymond於中國內地經商逾十年，他希望有一項理財計劃可助他利用其人民幣存款明智地累積財富，為退休作準備，並於財政上確保家人享有安穩的未來。因此他一次過以2,000,000人民幣投保「盈御多元貨幣計劃」，長遠累積財富。



此個案假設Raymond於第20個保單年度之前並未提取現金，而選擇讓退保發還總額在保單內繼續滾存。此個案亦假設有行使紅利及分紅鎖定選項及貨幣轉換選項。

已付一次性繳付保費

2,000,000人民幣

預期退保發還總額
(相比已付一次性繳付保費)

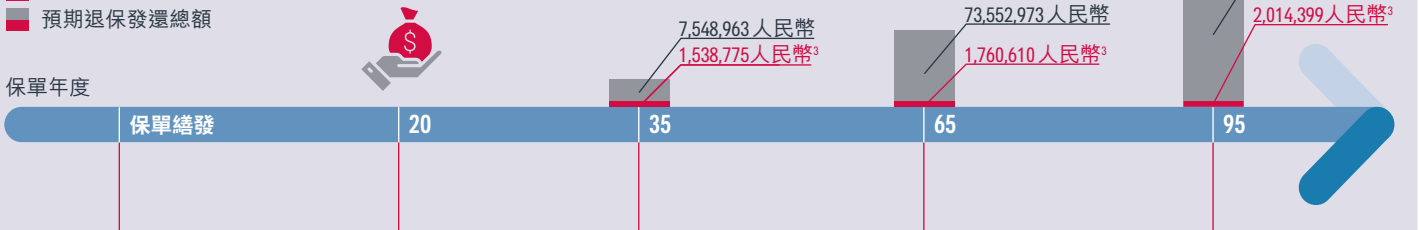
現金提取(非保證)：
2,000,000人民幣¹

9,087,738人民幣²
(4.5倍)

75,313,583人民幣²
(37.6倍)

614,752,406人民幣²
(307.3倍)

■ 非保證退保發還金額
■ 保證現金價值
■ 預期退保發還總額



Raymond (45歲) 投保「盈御多元貨幣計劃」。	第1代 受保人： Raymond (65歲)	第1代 受保人： Raymond (80歲)	第2代 受保人： 兒子Ryan (80歲)	第3代 受保人： 孫兒Ronald (80歲)
毋須健康審查	當Raymond退休，可從計劃中提取2,000,000人民幣 ¹ 現金，於中國內地享受退休生活。	為將財富傳承下一代，Raymond選擇將保單受保人 ⁴ 及持有人更改為兒子Ryan(50歲)，把保單的預期退保發還總額傳承。	Ryan與其父親一樣，選擇將保單受保人 ⁴ 及持有人改為他的兒子Ronald(即Raymond的孫兒，50歲)，將保單用作家族遺產，傳承下一代。	當Ronald 80歲，可選擇退保，將保單價值全數留給他的孩子，或透過身故賠償支付辦法 ⁵ ，讓下一代以定期方式收取身故賠償。

- 「盈御多元貨幣計劃」之提取金額並非保證，實際提取的金額會根據實際支付之非保證利益而可能有所不同。現金提取將首先由任何可套現之復歸紅利及其相關之任何終期分紅的現金價值(統稱「可套現之紅利現金價值」)中扣除，若提取金額超過可套現之紅利現金價值的餘款，則從保證現金價值及任何相關之終期分紅的現金價值(由第3個保單年度終結及以後)中提取，此舉會令保單之基本金額減少。因此，其後的保證現金價值、任何復歸紅利及任何終期分紅的面值及現金價值及用以計算身故賠償的保費總和將根據減少後之基本金額而調整，而金額會較沒有現金提取之預期價值少。請聯絡您的財務策劃顧問或本公司獲取有關以上現金提取個案詳情之文件。提取全部退保發還總額後，此保單將會終止。
- 此個案內的預期退保發還總額為保證現金價值及任何復歸紅利及終期分紅的非保證現金價值之總和及乃根據現時預期的退保發還金額、紅利率及分紅率計算。現時預期的退保發還金額、紅利率及分紅率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。於保單期內確實支付的復歸紅利及終期分紅之面值及現金價值可每年不同，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，及有可能高於或低於以上所示。以上的例子假設整個保單年期內沒有任何保單貸款，亦沒有行使紅利及分紅鎖定選項及貨幣轉換選項。保單持有人須於特定保單年度終結時退保方可獲取以上所示金額。提取全部退保發還總額後，此保單將會終止。
- 此保證現金價值是根據各保單年度終結時預期的基本金額來計算。每次部分退保後的實際的基本金額可能會多於或少於每個保單年度預期的數字，所以實際的保證現金價值將會根據每個保單年度終結時實際的基本金額而反映。
- 更改受保人須獲得本公司核准。請參閱本產品簡介之保障一覽，瞭解有關規則和規例之詳情。
- 身故賠償支付辦法須獲得本公司核准。請參閱本產品簡介之保障一覽，瞭解有關規則和規例之詳情。



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

此計劃是專為長期持有人士而設，屬於分紅保險計劃。您所繳付的保費將按我們的投資策略投資於一籃子不同資產，而保單保障(比如保證成分)或開支的費用將適當地由保費或資產中扣除。您的保單可分享相關產品組別中的盈餘(如有)，而相關產品組別是由我們釐定。我們會將絕大部分相關產品組別從實際經驗中的利潤及虧損所衍生的可分盈餘，和保單持有人分享。我們致力確保保單持有人和股東之間，能得到合理的分配；同時，我們也會致力確保不同組別之保單持有人之間的分配是公平的。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>。

未來的投資表現無法預測。為了緩和回報波幅，我們會把所得的利潤及虧損，透過保單較長的年期攤分而達至更穩定的復歸紅利及終期分紅派發。穩定的復歸紅利及終期分紅派發可令您的財務策劃更見安心。

我們將最少每年檢視及釐定將會派發予保單持有人的復歸紅利及終期分紅一次。實際公佈的復歸紅利及終期分紅可能和現有產品資訊(例如保單銷售說明文件)內所示有所不同。如實際派發的復歸紅利及終期分紅與說明有所不同，或預測復歸紅利及終期分紅表現有所修訂，將於保單週年通知書上列明。

公司已成立一個委員會，在釐定復歸紅利及終期分紅派發之金額時向公司董事會提供獨立意見。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，包括行政總裁辦公室、法律部、企業監理部、財務部及風險管理部等。該委員會的每位成員都將以小心謹慎，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。實際復歸紅利及終期分紅派發之金額會先由委任精算師建議，然後經此委員會審議決定，最後由公司董事會(包括一個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。

我們會考慮每個因素的過往經驗和未來展望，以釐定保單的復歸紅利及終期分紅。而考慮的因素，包括但不限於以下事項：

投資回報：包括本產品相關資產所賺取的利息、股息及市場價格變動。投資回報會因應產品的資產分配、利息回報(利息收入及息率前景)以及各類市場風險包括信貸息差及違約風險、股票價

格浮動上落、物業價格及保單貨幣與相關資產之外匯貨幣波動而受影響。

理賠：包括產品所提供的身故賠償以及其他保障利益的成本。

退保：包括全數退保及部分退保，或保單失效，以及其對本產品相關資產的影響。

支出費用：包括與保單直接有關的費用(例如：佣金、核保費、繕發及保費繳交費用)以及分配至產品組別間接開支(例如：一般行政費)。

個別分紅產品(如適用)容許保單持有人將週年紅利、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留在保單內累積滾存，以非保證利率賺取潛在利息。在釐定有關利率時，我們會考慮週年紅利、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所投資的資產組合回報表現，並將其與過往經驗及未來預期作比較。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。

如欲參考紅利理念及過往派發紅利及分紅資料，請瀏覽本公司網頁：

<https://www.aia.com.hk/zh-hk/dividend-philosophy-history.html>



投資理念、政策及策略

我們的投資理念是為了提供穩定回報，此理念與產品的投資目標及AIA的業務與財務目標一致。

我們的投資政策是為了達至長遠投資目標，並減少投資回報波幅。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。

我們現時就此產品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	25%至100%
增長型資產	0%至75%

我們積極管理投資組合，並根據外在市場環境的變化作出調整。當利率低落，我們投資在增長型資產的比例亦會較低，並會低於長期投資策略的指定水平，以保障保證責任和減少投資回報的波動，反之亦然。

上述債券及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、加拿大、英國及亞太區市場。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，並主要投資於美國、亞太區及歐洲市場。增長型資產之回報相對債券及其他固定收入工具一般波幅較大。視乎投資政策，我們或會利用較多衍生工具管理投資風險，以及實行資產負債配對。

我們的貨幣策略是將貨幣錯配減至最低。對於債券或其他固定收入工具，我們現時的做法是在最大努力的基礎上購入與保單貨幣配對的債券（例如將美元資產用於支持美元負債）。視乎市場的供應及機會，可能會投資於與保單貨幣配對以外的債券，並會利用貨幣掉期交易將貨幣風險減至最低。現時資產主要以美元/保單貨幣進行投資。增長型資產的投資貨幣可能與保單貨幣不相同，貨幣風險取決於相關投資的地理位置選擇，而該選擇將根據我們的投資理念，投資政策及要求而定。

我們會聯同其他長期保險產品（不包括投資相連壽險計劃和退休金計劃）及此分紅保險計劃的投資回報一併釐定實質投資，回報隨後將按各分紅產品之目標資產組合分配。實際投資操作（如地域分佈、貨幣分佈）將視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。

投資策略可能根據市況及經濟前景而變動。如投資策略有所重大變更，我們會知會保單持有人相關變更、變更原因及對保單的影響。

主要產品風險

1. 您應按所選的保費繳付時間表準時繳交保費。若您在保費繳付期完結前停止繳交保費，您可選擇退保，否則保費將以貸款形式自動從保單中扣除。當貸款餘額多於基本計劃的保證現金價值加上復歸紅利（如有）的現金價值的總和時，保單將會終止同時您也會失去保障。保單的退保價值將用於償還貸款結餘，任何剩餘金額將退還給您。
2. 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紅利及分紅派發。此計劃的儲蓄部分涉及風險，可能會招致虧損。如於早年退保，您所收取的金額可能大幅少於已繳的保費。
3. 相較受惠於「平均成本法」的5年保費繳付期的保單，一次性繳付保費的保單可能承受更大的投資回報波幅，因此可支付紅利及分紅預期亦會承受更大的波幅。
4. 您可以書面形式通知本公司申請終止您的保單。另外，如下任何一種情況發生，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（除第二受保人成為新受保人外）；
 - 於保費到期日後31日（或失業延繳保費惠益的365日）內仍未繳交保費，且保單沒有任何剩餘現金價值（只適用於5年保費繳付期的保單）；或
 - 未償還的欠款多於您保單的保證現金價值及復歸紅利（如有）的非保證現金價值。

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，而往後繳交的保費（如有）亦可能會比繳交的首次保費金額為高。您應留意匯率風險並決定是否承擔該風險。
7. 如貨幣於行使貨幣轉換選項時更改，保單價值可能顯著調整（較高或較低），而行使貨幣轉換選項後的金額可能相對少於已繳的總保費。若您於保費繳付期內行使貨幣轉換選項，任何其後之保費均會被調整。申請行使貨幣轉換選項之批准及於行使該選項時可供選擇之貨幣將受限於有關的法律及規則。請注意，行使貨幣轉換選項後之新計劃可能沒有提供貨幣轉換選項，在最壞情況下，因應新計劃之產品特性，貨幣轉換選項或只能行使一次。
8. 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。
9. 由於復歸紅利的現金價值並非保證，當復歸紅利的現金價值被調整時，可能會存在保單貸款超額的風險。當保單貸款超額時，您必須立即償還保單貸款，否則保單將會被終止，而您或受保人可能會失去保障。

意外身故賠償主要不保事項

意外身故賠償並不承保以下各種事故所引起的任何情況：

- 自致之傷害（不論當時神志是否清醒）、參與打鬥、受酒精或非醫生處方藥物影響
- 戰爭、於戰爭期間或鎮壓叛亂時服役執行任務、暴動、工業行動、恐怖活動、違法或企圖違法行為或拒捕
- 賽車或賽馬、潛水
- 腐敗物質或細菌感染（因意外切口或傷口發生的化膿性感染除外）
- 參與飛行活動，包括出入、身處、駕駛、服務或上落於任何航空裝置或空中運輸工具（以乘客身分乘搭由商業航空公司提供並按所安排之固定航線行駛的飛機除外）

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。

由2018年1月1日起，所有保單持有人均需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。

失業延繳保費惠益註釋

您於非自願性失業前必須連續不少於24個月受僱於同一僱主，及合資格按香港或澳門（根據保單繕發地）僱傭或勞工法例追討遣散費。而且該就業不可是自僱、受僱於親屬（包括配偶、父母、祖父母或外祖父母、子女或子孫）或以家庭僱傭身分受僱。失業延繳保費惠益將由我們批准申索時之未繳交保費的保費到期日起計，以365日為上限。您必須於我們要求下提供持續失業證明。如您在保單繕發日或生效日前（以較後者為準）獲知會將受到裁退，將不獲提供本保障。

失業延繳保費惠益將會於下列日期終止，以較先者為準：

- i. 延長之寬限期完結後；
- ii. 您於我們要求下未能提供持續失業證明；
- iii. 更改保單持有人生效當日；
- iv. 任何經我們批准豁免基本計劃保費之索償當日；
- v. 基本計劃的保費繳付期完結後；
- vi. 於寬限期內有任何基本計劃及/或任何附加契約之保單價值提取或索償當日，如於支付索償後繳費形式並非每月繳付；或
- vii. 在您繳交所有到期保費當日。

失業延繳保費惠益的申索必須於您非自願性失業的30日內遞交。

每份保單僅能提出一次失業延繳保費惠益的申索，並須向我們提供相關證明。失業延繳保費惠益的批核需受限於我們當時的規則和規例，我們對保單於延長寬限期時之處理有最終決定權。

索償過程

如要索償，您須遞交所需表格及文件證明。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一年內自殺身亡，我們就此保單的賠償責任只限退還扣除所有未償還的欠款額後的已付保費（不包括利息）。

在實行更改受保人選項或在第二受保人成為新受保人後，若新受保人於更改生效日（以本公司紀錄為準）起計一年內自殺身亡，我們就此保單的賠償責任只限退還截至新受保人身故當日之已付保費（不包括利息）或保證現金價值、復歸紅利（如有）的現金價值、終期分紅（如有）的現金價值及任何紅利及分紅鎖定戶口餘額的總和，以較高者為準，並會扣除所有保單欠款。

不得提出異議






除欺詐或欠交保費外，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。此條文並不適用於任何提供意外、住院或殘廢保障的附加契約。在實行更改受保人選項後或在第二受保人成為新受保人後，上述兩年期將從更改生效日（以本公司紀錄為準）開始重新計算。

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19樓1903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
☎ *1299 (只限香港流動電話網絡)
澳門 ☎ (853) 8988 1822
🏠 aia.com.hk

    AIA Hong Kong and Macau 🔍
 AIA_HK_MACAU 🔍

