

案例

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

個案一：精明「財」俊

保單持有人及受保人： Quinton (38歲、非吸煙者)
職業： 高級會計師
家庭狀況： 已婚、育有兩名孩子



Quinton認為人生需要規劃，並會盡所能為未來作出妥善安排。最近他為了家人置業，並正安排一個資產增值方案，長線穩定地增值財富，即使有不幸情況發生，亦可於財務上保障家人。因此，他決定投保「樂怡人生」保障計劃，保額125,000美元，保費繳付期為25年，每年保費2,477美元。

此個案假設Quinton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。

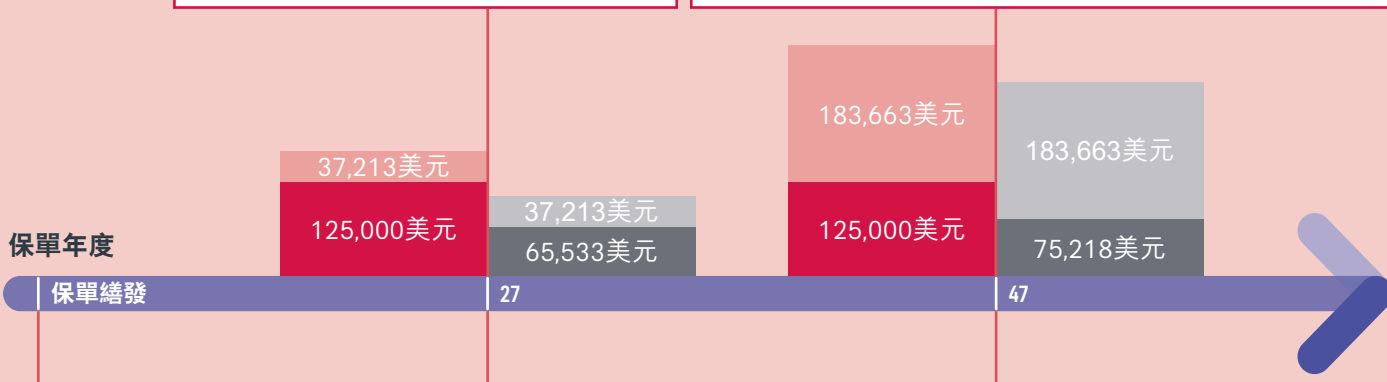
■ 非保證身故賠償 ■ 非保證退保發還金額
■ 保證身故賠償 ■ 保證現金價值
■ 預期身故賠償總額 ■ 預期退保發還總額

儲蓄

當Quinton 65歲退休時，預期退保發還總額達**102,746美元**²，可高達已繳總保費的**1.6倍**。Quinton可退保及提取資金作退休之用，或讓保單內的資金繼續滾存，以備將來使用。

儲蓄

於85歲時，Quinton的預期退保發還總額達**258,881美元**²，可高達已繳總保費的**4.1倍**。Quinton可選擇退保及提取預期退保發還總額，將財富傳承給孩子，或選擇透過身故賠償支付辦法³，讓孩子以定期方式收取身故賠償。



每年保費：**2,477美元**
保費繳付期：25年
保額：**125,000美元**

保障

當Quinton 65歲時，其預期身故賠償總額達**162,213美元**¹，可高達已繳總保費的**2.6倍**。萬一Quinton不幸身故，此金額亦可於經濟上保障其家人。

保障

當Quinton 85歲時，其預期身故賠償總額達**308,663美元**¹，可高達已繳總保費的**4.9倍**。若然發生不幸，此金額可助減輕家人的經濟負擔，確保他們得到保障。

註：由於需要將金額調整為整數，上述個案內的金額或會與實際金額稍有出入。

- 若受保人不幸身故，我們將支付身故賠償予保單持有人於保單內所指定的受益人。身故賠償將包括保單保額及任何非保證終期紅利。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。
- 此個案內的預期退保發還總額為保證現金價值及任何非保證終期紅利之總和。現時的紅利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。確實支付的終期紅利(如有)於保單期內或會變更，其金額由AIA全權決定，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，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。
- 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。

個案二：精明「財」俊

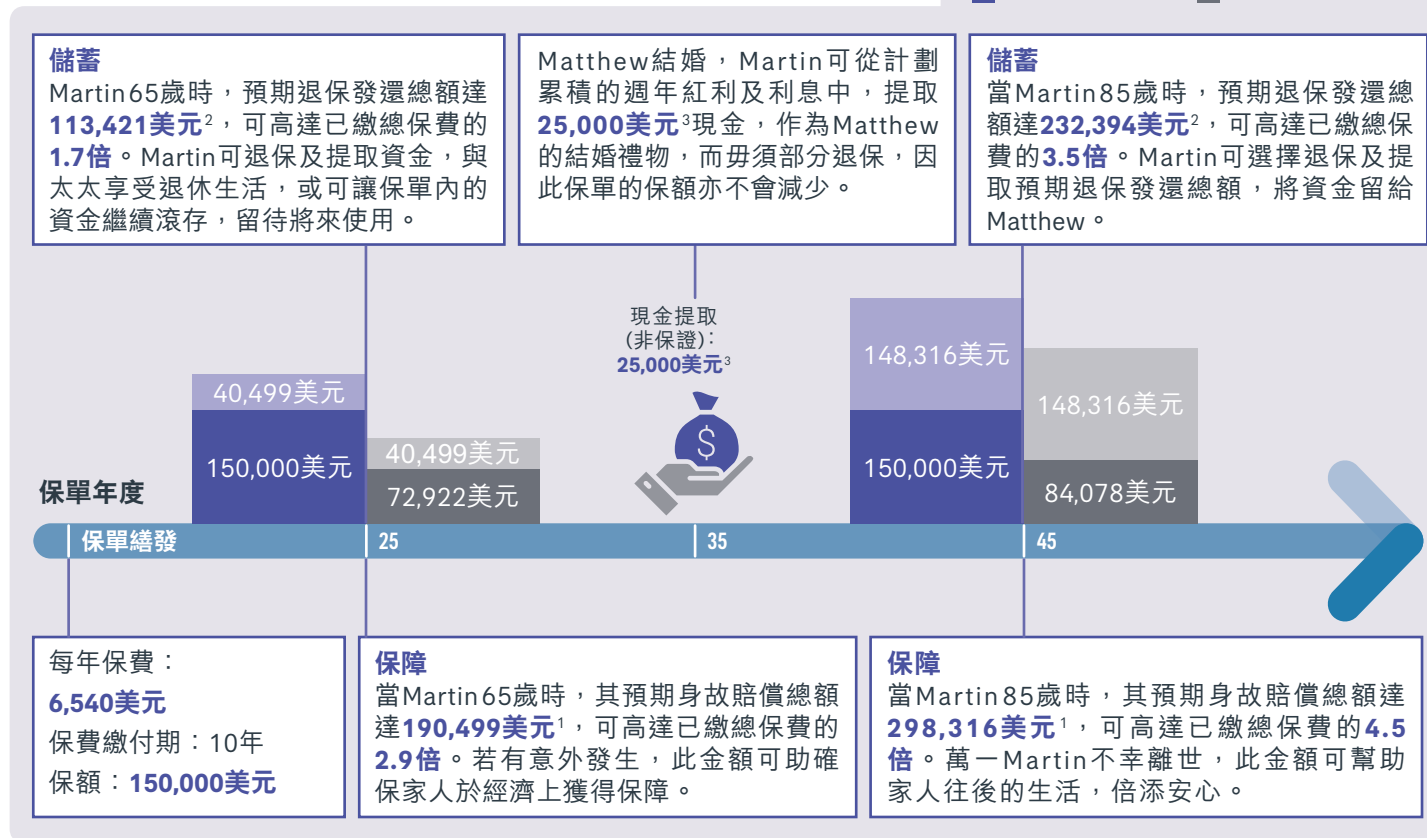
保單持有人及受保人： Martin (40歲、非吸煙者)
 職業： 高級人力資源經理
 家庭狀況： 已婚、育有一名初生兒子Matthew



Martin作為一位謹慎投資者，並剛為人父，他希望找到一個保障方案，除可為家人提供較高的資金流動性及長線穩定回報，更可於不幸情況發生時，讓他們於經濟上獲得保障。因此Martin投保了「樂怡人生」保障計劃 (週年紅利)，保額150,000美元，保費繳付期為10年，每年保費6,540美元。

此個案假設Martin於第35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。

■ 非保證身故賠償 ■ 非保證退保發還金額
 ■ 保證身故賠償 ■ 保證現金價值
 ■ 預期身故賠償總額 ■ 預期退保發還總額



註：由於需要將金額調整為整數，上述個案內的金額或會與實際金額稍有出入。

- 若受保人不幸身故，我們將支付身故賠償予保單持有人於保單內所指定的受益人。身故賠償將包括：i. 保單保額；ii. 任何保單內累積的非保證週年紅利及利息；及iii. 任何非保證終期紅利。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。
- 此個案內的預期退保發還總額為保證現金價值、任何保單內累積的非保證週年紅利及利息及任何非保證終期紅利之總和。此金額乃根據現時的紅利率及週年紅利之積存息率每年3.5%計算。現時的息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。確實支付的週年紅利、積存息率及終期紅利於保單期內或會變更，其金額由AIA全權決定，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保單貸款，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。
- 「樂怡人生」保障計劃 (週年紅利)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。請聯絡您的財務策劃顧問或本公司以獲取有關以上現金提取例子之建議書。