

自製退休收入並傳承下一代

計劃自製收入，退休生活更優悠自在。

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。此個案假設沒有行使終期紅利鎖定選項。



一次性繳付保費
125,000美元



預期於第5個保單年度
終結時回本



由第6至第40個保單年度，
每年提取6,250美元



第6年

第7年

第40年

合共提取
218,750美元
規劃退休

於第40個保單年度
提取現金後



預期退保發還總額
尚餘187,316美元
傳承給下一代

重要事項：

- 「簡愛•延續」保障計劃5之提取金額並非保證而提取現金之年期亦並非保證，實際提取的金額及年期會根據實際支付之非保證利益而可能有所不同。現金提取將首先由累積週年紅利及任何利息中扣除，若任何提取金額超過累積週年紅利及任何利息餘款，則從保證現金價值及任何相關之終期紅利（由第2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、任何週年紅利、任何終期紅利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以獲取有關以上現金提取例子之建議書。
- 此個案內的預期退保發還總額為保證現金價值、累積的非保證週年紅利及利息及非保證終期紅利之總和。於第40個保單年度，預期退保發還總額為187,316美元（保證現金價值為54,922美元，非保證退保發還金額為132,394美元）。此預期保單價值及回本期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。現時的紅利率及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。實際回本期並非保證，有可能長於或短於以上所示。以上的例子假設整個保單年期內沒有任何保單貸款，及沒有行使終期紅利鎖定選項，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。
- 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。