

## 案例

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

### 個案一：愛家一族

保單持有人及受保人：Saul (35歲)  
職業：高級人力資源經理  
家庭狀況：已婚(太太Priscilla, 30歲)，育有初生兒子Sammy



現在家中多了Sammy，Saul希望將來能為摯愛家人提供強大支援。他以每年20,000美元投保「簡愛•延續」保障計劃5，供款5年，合共繳付100,000美元保費。計劃不單為Saul提供穩定回報及可靈活提取現金<sup>1</sup>切合其需要，更可讓他指定太太Priscilla為第二受保人<sup>2</sup>，保障財富。

此個案假設Saul及Priscilla於第30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。此個案亦假設沒有行使終期紅利鎖定選項。

### 已繳總保費

20,000美元 x 5年 = 100,000美元

### 預期退保發還總額

(相比已繳總保費)

210,063美元<sup>3</sup>

(2.1倍)

### 現金提取

(非保證)

613,501美元<sup>3</sup>

(6.1倍)

- 非保證退保發還金額
- 保證現金價值
- 預期退保發還總額

150,000美元<sup>1</sup>



106,063美元  
104,000美元

513,350美元  
100,151美元<sup>4</sup>

保單年度

保單繕發

20

30

50

#### 受保人：Saul

第二受保人：Priscilla



Saul投保「簡愛•延續」保障計劃5，並指定太太Priscilla為第二受保人<sup>2</sup>。

毋須健康審查

#### 新受保人：Priscilla

新第二受保人：Sammy



Saul因交通意外不幸身故。Priscilla成為新受保人<sup>2</sup>及持有人，並指定兒子Sammy為第二受保人<sup>2</sup>。

毋須健康審查

Sammy計劃開設公司，Priscilla提取150,000美元<sup>1</sup>現金以支持Sammy的事業。

當Priscilla 80歲時，可選擇提取現金<sup>1</sup>自用，或將保單價值傳承給Sammy<sup>4</sup>。

### 註：

1. 「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、任何週年紅利及任何終期紅利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。
2. 第二受保人選項須獲得本公司核准。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。
3. 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。此預期保單價值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。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。
4. 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。

## 儲蓄及退休收入 「簡愛•延續」保障計劃5

### 個案二：成熟穩重派

保單持有人及受保人： Henry (50歲)  
職業： 財務總監  
家庭狀況： 已婚，育有一子Hayden (20歲)

Henry相信，家人的愛是人生最大的祝福。他希望長遠明智地累積財富，為家人的美好未來奠定基礎。因此他一次過以125,000美元投保「簡愛•延續」保障計劃5，以長遠穩定地累積財富，籌劃資產傳承。



此個案假設保單持有人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。此個案亦假設沒有行使終期紅利鎖定選項。

### 已付一次性繳付保費

125,000美元

### 預期退保發還總額

(相比已付一次性繳付保費)

452,774美元<sup>1</sup>  
(3.6倍)

2,472,248美元<sup>1</sup>  
(19.7倍)

15,121,382美元<sup>1</sup>  
(120.9倍)

- 非保證退保發還金額
- 保證現金價值
- 預期退保發還總額

保單年度

保單繕發

273,274美元  
179,500美元

2,191,748美元  
280,500美元

14,683,132美元

438,250美元

Henry 50歲時投保「簡愛•延續」保障計劃5。

**第1代**  
受保人：Henry (80歲)

**第2代**  
受保人：兒子Hayden (80歲)

**第3代**  
受保人：孫兒Herman (80歲)



毋須健康審查



Henry選擇將保單受保人<sup>2</sup>及持有人更改為兒子Hayden (現年50歲)，把保單的預期退保發還總額傳承。



為將財富傳承下一代，Hayden亦選擇將保單受保人<sup>2</sup>及持有人改為他的兒子Herman (即Henry的孫兒，現年50歲)。



Herman可選擇運用保單的預期退保發還總額，享受退休生活。他亦可透過更改受保人選項<sup>2</sup>，將保單價值全數留給孩子，或透過身故賠償支付辦法<sup>3</sup>，讓他們以定期方式收取身故賠償。

### 註：

- 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。此預期保單價值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。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，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。
- 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。