



友邦保險(國際)有限公司  
(於百慕達註冊成立之有限公司)

**本概要提供本產品的重要資料，  
是銷售文件的一部份。  
請勿單憑本概要作投保決定。**

本產品資料概要的最後部份設有「詞彙表」。

於此產品資料概要內斜體及底部設有劃線的詞語之定義，請參閱「詞彙表」。

### 資料便覽

保險公司名稱：	友邦保險(國際)有限公司(「友邦」)	保單貨幣：	港元
整付或定期供款：	整付	最低投資額：	500,000港元
定期供款次數：	不接受	最高投資額：	不設最高投資額上限
最短供款年期：	不適用	身故賠償額：	<u>戶口價值</u> 的105%
徵收退保費用年期：	首五年		
保單的管制法例：	香港特別行政區法律		

### 重要事項

- 本份與投資有關的人壽保險計劃(「投資壽險保單」)是一項長線投資暨保險產品，僅適合以下投資者：
  - 了解本金將會蒙受風險
  - 投資者應準備長期持有這項投資
  - 那些兼顧投資及遺產策劃目標的人士，因為本投資壽險保單是一項同時含有投資及保險成分(包括向第三方受益人支付身故賠償)的組合式產品。
- 本投資壽險保單並不適合有短期或中期流動資金需要的投資者。

## 重要事項(續上頁)

### • 費用及收費 –

閣下就投資壽險保單所繳付總供款(「總供款」)(即整付保費及額外行政費用)的3.66%將繳付予友邦，以支付所有投資壽險保單層面的費用及收費，而其中的0%是用於支付人壽保障的費用。此費用安排會令可用作投資的金額減少。

請注意，上述數字是基於以下假設所計算：(a) 受保人為40歲非吸煙男性；(b) 閣下繳付的整付保費為1,000,000港元；(c) 閣下持有此投資壽險保單20年；(d) 閣下並不會提早提取款項或終止此投資壽險保單。

閣下須明白，此等投資壽險保單層面的收費是除連繫基金層面收費以外的額外收費。上述數字並不包括任何提早退保/ 提取款項的收費。

上述所列所有費用及收費佔總供款的百分比乃基於以上假設所計算，僅作說明用途。視乎每宗個案的個別情況，實際百分比可能會有所變動。

### • 有關此投資壽險保單的長期特點 –

#### 前期收費：

- (a) 閣下所繳付總供款的最多3.66%會被先行扣除作為收費，有關款項將不會用作投資。換言之，可用作投資的總供款之餘額為閣下所繳付總供款的**96.34%**。

舉例來說，在閣下所繳付的每1,000港元總供款之中，可用作投資的金額(在僅扣除所有前期收費後)如下：

保單年度	總供款	可用作投資的金額 (在僅扣除所有前期收費後)
第一年	1,000港元	963.4港元 (96.34%)

請注意，上述說明僅顯示前期收費對可用作投資的總供款的影響，並不反映任何其他適用費用及收費的影響。

#### 提早退保/提取款項的收費：

- (b) 如果在首五年內退保/提取部份款項，閣下將需支付戶口價值/提款金額的最多2.0%作為提早退保或提取款項的費用。

## 重要事項(續上頁)

### • 中介人的酬勞

雖然閣下可能沒有向銷售/推介此投資壽險保單的中介人支付任何款項，但中介人會收取酬勞，而該酬勞實際上是來自閣下所繳付的收費。中介人實際收取的酬勞可能每年都不一樣，而且可能於保單初期收取較高金額的酬勞。請於投保前向中介人查詢以進一步了解中介人就此投資壽險保單所收取的酬勞。若閣下作出查詢，中介人應向閣下披露所要求的資料。

## 這是甚麼產品？如何運作？

- 本產品是與投資有關的人壽保險計劃，壽險保單由友邦發出，並非由證券及期貨事務監察委員會（「證監會」）依據《單位信託及互惠基金守則》（「《單位信託守則》」）認可的基金。
- 閣下就投資壽險保單繳付的整付保費會由友邦投資於閣下選取的「連繫基金」（見以下說明），從而用作增加投資壽險保單的價值。友邦會根據閣下所選連繫基金不時的表現，來計算投資壽險保單的價值。
- 但請注意，閣下就投資壽險保單繳付的所有供款，以及友邦對閣下所選連繫基金的任何投資，均會成為及一直屬於友邦的資產。閣下對任何該等資產均沒有任何權利或擁有權。如追討賠償，閣下只可向友邦追索。
- 由於友邦會就投資壽險保單徵收各項費用及收費，投資壽險保單的整體回報或會低於閣下所選連繫基金的回報。有關閣下須支付的費用及收費的詳情，請參閱第4頁及第5頁。
- 可供選取的「連繫基金」為「卓耀明珠2」投資選擇小冊子內列明的基金，包括由證監會依據《單位信託守則》認可的基金。
- 雖然投資壽險保單屬人壽保險計劃，但由於身故賠償與閣下所選連繫基金不時的表現掛鈎，因此身故賠償會受投資風險及市場波動所影響。最終獲得的身故賠償額或會遠低於閣下已付的供款，並可能不足以應付閣下的個別需要。

## 本產品有哪些主要風險？

投資涉及風險。請參閱主要推銷刊物，了解風險因素等資料。

- **信貸風險及無力償債風險** – 本產品是由友邦發出的保單，因此閣下的投資受友邦的信貸風險所影響。
- 本產品所提供的投資選擇在產品特點或風險方面或會有很大的差異，部份選擇可能涉及高風險。請參閱「卓耀明珠2」投資選擇小冊子及連繫基金的銷售文件了解詳情。
- **提早退保或提取款項的費用** – 本投資壽險保單是為長線投資而設，閣下若提早退保或提取款項，或會損失大筆本金。如連繫基金表現欠佳，或會進一步擴大投資虧損。
- **市場風險** – 本投資壽險保單的回報取決於連繫基金的表現，閣下的投資本金可能會出現虧蝕。

## 本產品有否提供保證？

- 本產品不設任何退還本金保證。閣下或無法取回全部已付供款，並可能會蒙受投資虧損。

## 本產品涉及哪些費用及收費？

友邦保留權利，給予不少於一個月(或其他較短的期限並符合相關的監管要求)的書面通知，更改保單收費或施加新收費。

### 保險計劃方面

	適用之費用率		扣減方法
	整付保費 (港元\$)	行政費用 (整付保費的百分比)	
<b>行政費用</b>	500,000 – 1,499,999	3.8%	客戶須於整付保費之上額外支付
	1,500,000 – 2,999,999	3.3%	
	3,000,000 – 6,499,999	2.9%	
	6,500,000或以上	2.5%	
<b>退保/提款費用</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 如於首五個保單年度內部份提款，須繳付退保費用。此費用是以相關退保費用率乘以部份提款金額計算得出。</li> </ul>		

## 本產品涉及哪些費用及收費？(續上頁)

### 保險計劃方面(續上頁)

	適用之費用率	扣減方法														
<b>退保/提款費用(續上頁)</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>如於首五個保單年度內保單退保，須繳付退保費用。此費用是以相關退保費用率乘以<u>戶口價值</u>計算得出。</li> <li>相關退保費用率計算方法如下：  <math display="block">A - (A - B) \times T / 12</math>           其中：           <ul style="list-style-type: none"> <li>A 為按下表列出，執行退保或部份提款(視屬何情況而定)時所屬保單年度的退保費用率，</li> <li>B 為按下表列出，執行退保或部份提款(視屬何情況而定)時所屬保單年度之下一個保單年度的退保費用率，</li> <li>T 為保單年度開始至執行退保或部份提款(視屬何情況而定)時已完成之保單月數目，任何未完成之保單月並不計算在內。</li> </ul> </li> </ul> <table border="1" data-bbox="427 1055 1082 1373"> <thead> <tr> <th>保單年度</th> <th>退保費用率</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>第一年</td> <td>2.0%</td> </tr> <tr> <td>第二年</td> <td>2.0%</td> </tr> <tr> <td>第三年</td> <td>1.5%</td> </tr> <tr> <td>第四年</td> <td>1.0%</td> </tr> <tr> <td>第五年</td> <td>0.5%</td> </tr> <tr> <td>第六年及以後</td> <td>無</td> </tr> </tbody> </table> <ul style="list-style-type: none"> <li>有關詳情，請參閱產品小冊子「E) 舉例說明」之部份。</li> </ul>	保單年度	退保費用率	第一年	2.0%	第二年	2.0%	第三年	1.5%	第四年	1.0%	第五年	0.5%	第六年及以後	無	<ul style="list-style-type: none"> <li>如屬部份提款一直接從申請之部份提款額中扣減</li> <li>如屬退保一於支付退保價值前直接從<u>戶口價值</u>中扣減</li> </ul>
保單年度	退保費用率															
第一年	2.0%															
第二年	2.0%															
第三年	1.5%															
第四年	1.0%															
第五年	0.5%															
第六年及以後	無															

有關上述收費詳情，請參閱「卓耀明珠2」產品小冊子內「D) 費用及收費概覽」部份。

### 連繫基金方面

請注意，閣下所選投資選擇的連繫基金或會另行徵收管理費用、業績表現費、買賣差價收費及/或調配費等費用。閣下不需直接繳付這些費用，因為收費會自動扣減，連繫基金的單位價格會已反映相關扣減。詳情請參閱「卓耀明珠2」的投資選擇小冊子及連繫基金的銷售文件。友邦會應要求提供上述文件。

## 若最後決定不投保，須辦理哪些手續？

### — 冷靜期

- 在冷靜期內，投保人可取消已購買的保單，取回原來的投資金額及保費徵費（須按市值調整）；冷靜期為緊接保單交付21個曆日內，或向閣下或閣下的代表交付通知書後緊接的21個曆日內（以較先者為準）。通知書應說明保單已備妥，並列明冷靜期的屆滿日期。
- 閣下須以書面知會友邦有關取消保單的決定。該通知必須由閣下簽署及直接送達友邦香港北角電氣道183號友邦廣場12樓。
- 閣下可取回已付金額，但若閣下所選的投資選項的價值下跌，可取回的金額將會減少。

## 保險公司資料

友邦保險（國際）有限公司

### 地址：

香港北角電氣道183號友邦廣場12樓

電話：(852) 2232 8888

傳真：(852) 3118 9024

電郵：hk.customer@aia.com

網址：aia.com.hk

## 重要提示

友邦受到保險業監管局的審慎規管，但保險業監管局不會認可個別保險產品，包括本概要所述的「卓耀明珠2」。

閣下如有疑問，應諮詢專業意見。

證監會對本概要的內容並不承擔任何責任，對其準確性或完整性亦不作任何陳述。

## 詞彙表

請參閱以下名詞的定義。

名詞	定義
戶口價值	投資壽險保單內所有投資選擇的價值總和。每項投資選擇的價值乃相等於其各自單位數目乘以有關評估日之單位買入價。



「卓耀明珠2」  
TREASURE PEARL 2

# 「卓耀明珠2」

產品小冊子



閱覽電子版

友邦保險(國際)有限公司  
(於百慕達註冊成立之有限公司)



產品資料概要、本產品小冊子和投資選擇小冊子應視為「卓耀明珠2」的銷售文件，該等文件應一併發出及閱讀。

除另有界定外，詞彙的定義應與「A) 定義」部分所賦定義相同。

**重要資訊：**

- 1) 「卓耀明珠2」是一項與投資有關的人壽保險計劃（「投資壽險保單」）。「卓耀明珠2」由友邦保險（國際）有限公司（於百慕達註冊成立之有限公司）（「友邦」）發行。
- 2) 「卓耀明珠2」並非由銀行所提供的儲蓄產品。投資者須承擔友邦的信貸風險及其他投資風險。雖然您的投資壽險保單屬人壽保險計劃，但由於身故賠償與您所選連繫基金不時的表現掛鉤，因此身故賠償會受投資風險及市場波動所影響。最終獲得的身故賠償額或會遠低於您已付的保費，並可能不足以應付您的個別需要。
- 3) 您所投資的是一份投資壽險保單。您就投資壽險保單支付的保費，以及友邦對您所選連繫基金的任何投資，均會成為及一直屬於友邦的資產。您對任何該等資產均沒有任何權利或擁有權。如追討賠償，您只可向友邦追索。
- 4) 友邦將會把您所繳交的保費投資於您所揀選投資選擇的對應連繫基金，以讓我們進行資產負債管理。而單位只是名義上分配至您的戶口並僅用於決定您的基本保單的戶口價值及利益。
- 5) 您的潛在投資回報是友邦參考連繫基金的表現波動計算。各連繫基金均有其個別之投資概況及相關風險。可供選取的連繫基金列明於投資選擇小冊子內。由證監會依據《單位信託及互惠基金守則》認可這些連繫基金。
- 6) 本投資壽險保單所提供的各項投資選擇的特點及風險狀況或會有很大差異，部分投資選擇可能涉及較高風險。
- 7) 如提早終止、退保或撤銷投資壽險保單，可能會招致重大的本金虧損。如連繫基金表現欠佳，或會進一步擴大投資虧損，而一切費用及收費仍可被扣除。
- 8) 除非您是完全明白此投資壽險保單之內容並且您的財務策劃顧問已向您清楚解釋此保單為何適合自己，否則不建議您購買此保單。您擁有最後決定權選擇會否購買此保單。
- 9) 投資涉及風險。您應閱覽「卓耀明珠2」及連繫基金的銷售文件，您可透過您的財務策劃顧問取得該銷售文件，或從我們的網頁[aia.com.hk](http://aia.com.hk)下載。您亦可親臨友邦財駿中心或業務代表辦公室索取有關銷售文件，該銷售文件將於要求提出後14日內提供。



根據《保險公司條例》第一附表第2部，「卓耀明珠2」被界定為類別C相連長期業務。

本產品小冊子並非保險之合約。請參閱保險合約了解「卓耀明珠2」的適用的條款及細則。

## 友邦財駿中心

香港北角電氣道183號友邦廣場12樓

### 服務時間：

星期一至五： 上午8:45 – 下午6:00  
(午膳時間照常服務)

星期六、星期日及公眾假期： 敬請預約

查詢詳情或索取「卓耀明珠2」保單契約樣本，請聯絡您的財務策劃顧問、致電AIA客戶熱線2232 8888、或可親臨友邦財駿中心。保單契約樣本免費提供。

[aia.com.hk](http://aia.com.hk)

# 目錄

A) 定義	4
B) 產品特色	5
基本貨幣	5
繳付保費	5
投資選擇分配	5
戶口價值	5
部分提款	5
退保	6
身故賠償	6
期滿利益	7
終止	7
C) 投資選擇資料	7
投資選擇	7
投資選擇調配	8
單位數目及單位價格之數位調整	8
連繫基金的更改	9
連繫基金的股息	9
D) 費用及收費概覽	10
E) 舉例說明	11
F) 一般資料	12
擁有權不得轉讓或變更	12
第三者權利	12
冷靜期	12
投資限制及借貸權	12
稅項	12
管制法律及司法管轄權	14
退保說明文件	14
責任	14
客戶查詢及投訴	14

# A) 定義

除非內文另有註明外，以下定義適用於「卓耀明珠2」：

「**戶口**」(Account)是指本公司於基本保單下為閣下建立及維持的戶口，並會根據分配指示名義上分配單位以訂定戶口價值。

「**戶口價值**」(Account Value)是指基本保單內所有投資選擇的價值總和。每個投資選擇的價值乃相等於其各自單位數目乘以有關評估日之投資選擇買入價。

「**基本保單**」(Basic Policy)是指保單契約(包括費用及收費一覽表)，可不時以批註形式作出更改。

「**買入價**」(Bid Price)是指根據基本保單的條文，我們於評估日由您的戶口贖回單位時所採用的投資選擇之每個單位的價格；相等於相關連繫基金之買入價。

「**投資選擇**」(Investment Options)是指可供閣下於友邦簽發之「卓耀明珠2」內可供揀選的一系列投資選擇，並已列明在投資選擇小冊子內。該等投資選擇只可經「卓耀明珠2」投資而非提供作直接購買。每個投資選擇將會聯接到一個連繫基金，並已詳述於投資選擇小冊子內。

「**賣出價**」(Offer Price)是指根據基本保單的條文，於評估日由我們將投資選擇之單位名義上分配至閣下的戶口時所採用的每一單位價格，及相等於相關連繫基金之賣出價。

「**保單週年日**」(Policy Anniversary)是指其後每年與保單日期相同的那一天。

「**保單日期**」(Policy Date)是指於保單資料頁內列明為「保單日期」的日期，而保單週月日、保單週年日及保單年度均根據此日期而定，或若其後有所更改，則是指附加於基本保單之批註書(若有)上列明的日期。

「**保單資料頁**」(Policy Information Page)是指與基本保單一併發出，標題為「保單資料頁」的一覽表。

「**保單月份**」(Policy Month)是指由保單日期起計每1個月為一個保單月份的時期。

「**保單年度**」(Policy Year)是指由保單日期起計每12個月作為一個保單年度的時期。

「**單位**」(Unit或Units)是指投資選擇的一個單位或多個單位。單位是名義上分配至閣下的戶口，並只用作計算戶口價值及閣下基本保單的利益之用。

「**評估日**」(Valuation Day)，連繫基金而言，是指評定該連繫基金的資產價值的日期，而該日期是由該連繫基金的基金經理不時釐定。

# B) 產品特色

「卓耀明珠2」是一項與投資有關的整付保費投資壽險保單，適合年齡介乎18至60歲的申請人。於保單有效期內，直到閣下年齡達80歲，「卓耀明珠2」為閣下提供壽險保障以及一系列主要投資到港元資產的投資選擇。計劃更讓您隨時免費更換投資選擇。如欲申請，只需一併遞交填妥之投保申請書、已簽署的退保說明文件及所需繳納的保費和行政費用。投保申請書及退保說明文件可從閣下的財務策劃顧問取得。

## 基本貨幣

「卓耀明珠2」以港元為貨幣單位。

## 繳付保費

「卓耀明珠2」要求最低整付保費500,000港元。基本保單一經繕發，將不接受額外保費。

## 投資選擇分配

閣下繳付的保費將依據閣下選定之投資選擇，用於下一個適用之評估日以賣出價名義分配單位以釐定基本保單的戶口價值及利益。

有關投資選擇的詳細資料，請參閱「C)投資選擇資料」部分或投資選擇小冊子。

## 戶口價值

戶口價值為基本保單下所有投資選擇的總價值。用每項投資選擇的單位數目乘以其最近的買入價即可釐定該投資選擇的價值。戶口價值每天都會隨著連繫基金市場價值波動，並會因部分提款而下調。

## 部分提款

閣下在基本保單生效期間可隨時提取部分戶口價值。閣下須填寫我們訂明的表格以及提交我們要求的文件以符合任何適用的法律及相關監管機構的要求，書面提出部分提款申請以待我們審批。

請註明閣下希望從您的戶口提取的投資選擇的單位數目。部分提款金額為單位數目乘以下一個適用之評估日的買入價計算得出的金額。

部分提款的申請於下列情況將不獲接納：

- (a) 要求提取的金額少於最低部分提款額的5,000港元；或
- (b) 部分提款後戶口價值結餘低於100,000港元。

當收到及批准閣下的請求，我們將依照閣下的指示註銷閣下所揀選在戶口內之投資選擇的相關單位。相關單位的註銷將於切實可行下，盡早根據我們審批後的下一個適用之評估日的投資選擇之買入價執行，我們會將扣除任何適用退保費用後，通常在我們收妥閣下的申請及規定的文件後的一個月內付予閣下。然而，我們保留權利在我們無法控制的特殊情況下(包括但不限於因任何規管或出現戰爭或災難導致相關連繫基金被禁止交易)延遲付款，但延遲期不會超過六個月。我們不會就任何待處理的提款款項而支付利息。

於第五個保單週年日前的部分提款須繳付提款金額最高2.0%的退保費用，該筆款項將從有關的提款金額直接扣除。

閣下還應該注意，戶口價值及應付的身故賠償會因部分提款而相應減少。

請參閱「D)收費一覽表」部分和「E)收費舉例說明」以了解詳情。

## 退保

「卓耀明珠2」讓閣下在基本保單生效期內隨時退保。閣下必須填寫我們訂明的表格以及提交我們要求的文件以符合任何適用的法律及相關監管機構的要求，書面提出退保申請以待我們審批。

閣下的申請經我們批准後，我們將註銷戶口內持有的所有單位。相關單位的註銷將於切實可行下，盡早根據我們批准閣下的退保申請後的下一個適用之評估日的投資選擇之買入價執行。我們會將此等價值扣除任何適用退保費用（最高為戶口價值的2.0%）後，通常在我們收妥閣下的申請及規定的文件後的一個月內付予閣下。但是，我們保留權利在我們無法控制的特殊情況下（包括但不限於因任何規管或出現戰爭或災難導致相關連繫基金被禁止交易）延遲付款，但延遲期不會超過六個月。我們不會對任何待處理的退保價值款項支付利息。

**「卓耀明珠2」適用於長期投資。若於第五個保單週年日之前退保，將會被收取退保費用，最高為戶口價值的2.0%；退保時閣下可獲得的款項金額可能低於已付保費。如連繫基金表現欠佳，或會進一步擴大投資虧損。**

請參閱「D) 收費一覽表」部分以了解詳情。

## 身故賠償

若受保人在基本保單生效時不幸身故，我們給予受益人的身故賠償將相等於戶口價值的105%。

計算身故賠償額時，戶口價值將根據我們收到身故證明後的下一個適用之評估日當日的買入價計算。

受保人不幸身故，須以訂明的表格書面通知我們及儘快提交保單契約內列明之索償證明，待我們審批認可之後，才會支付身故賠償款項。基本保單的身故賠償款項通常會於我們收到閣下提供之受保人不幸身故證明之日起計的一個月內支付。但是，我們保留權利在我們無法控制的特殊情況下（包括但不限於因任何規管或出現戰爭或災難導致相關連繫基金被禁止交易）延遲付款，但延遲期不會超過六個月。我們不會對任何待處理的身故賠償款項支付利息。

若受保人於保單繕發日期起計一年內自殺身亡，不論當時是否神志清醒，我們將撤銷基本保單及對基本保單的責任只限於已收訖之整付保費及行政費用的總和（不包括利息）減去下列各項後的金額：

- (i) 所有部分提款（減去提款金額之退保費用）；及
- (ii) 因註銷投資選擇單位而令我們蒙受的損失之調整。

我們所作出調整的最高金額，不會超過分配至戶口的整付保費及保單所收訖之行政費用的總和。閣下不會因註銷投資選擇單位而獲利（如有）。

**請注意，身故賠償與閣下所選的投資選擇對應的連繫基金的表現掛鉤，而且會受投資風險及市場波動所影響。連繫基金表現欠佳以及部分提款可能使應付的身故賠償減少，這可能遠低於閣下已付的保費，並可能不足以應付保單持有人的個別需要。**

## 期滿利益

基本保單於緊接受保人80歲生日過後的保單週年日期滿時，正常我們將在一個月內向閣下支付相當於戶口價值的期滿利益。閣下收到期滿利益後將免除我們在基本保單下的任何進一步責任。但是，我們保留權利在我們無法控制的特殊情況下(包括但不限於因任何規管或出現戰爭或災難導致相關連繫基金被禁止交易)延遲付款，但延遲期不會超過六個月。我們不會對任何待處理的期滿利益款項支付利息。

## 終止

閣下的基本保單將於下列情況(最先者為準)時自動終止：

- (a) 閣下根據本產品小冊子「**F) 一般資料**」部分所述冷靜期條款取消基本保單；
- (b) 基本保單在緊接受保人80歲生日過後的保單週年日期滿；
- (c) 受保人身故；或
- (d) 基本保單退保。

閣下的基本保單終止後，所有該基本保單下的利益將會終止。如出現上述(d)的情況，退保費用將於首五個保單年度適用，因此退保價值可能低於已支付的保費。如連繫基金表現欠佳，或會進一步擴大投資虧損。請參閱以上「**B) 產品特色**」內關於退保的段落和「**D) 費用及收費概覽表**」部分以了解詳情。



# C) 投資選擇資料

閣下乃投資於一份投資連繫壽險保單。我們將會把閣下所繳交的保費投資於閣下所揀選投資選擇的對應連繫基金，以讓我們進行資產負債管理。閣下就「卓耀明珠2」支付的保費將成為友邦資產的一部分。閣下對任何該等資產均沒有任何權利或擁有權。閣下只對友邦有追索權。閣下並非投資於連繫基金，分配到戶口的單位只是名義上的，僅用於釐定戶口價值及閣下在基本單位的利益。閣下的戶口價值及投資回報並非保證。

有關詳情，請參閱「卓耀明珠2」的投資選擇小冊子及連繫基金的銷售文件，這些文件皆可於我們的網站[www.aia.com.hk](http://www.aia.com.hk)下載。

## 投資選擇

「卓耀明珠2」提供多項投資選擇，以配合閣下的個人投資目標、風險承受能力及財務需要。每個投資選擇對應一個連繫基金。連繫基金由多家基金公司提供，並以港元為貨幣單位的資產為主。

因應閣下的風險承受水平和投資策略，我們將會按照閣下指示的百分比，分配閣下的保費在一項或一組投資選擇。分配指示的要求如下：

- (i) 分配至各項閣下選擇的投資選擇的百分比應為整數，並不少於10%；及
- (ii) 保費的分配百分比之總和必須為100%；及
- (iii) 閣下最多可選擇10項投資選擇。

分配至戶口的投資選擇單位，將會以我們收取保費後的下一個適用之評估日的賣出價計算。我們的賣出價相等於該對應連繫基金的賣出價。

根據閣下的部分提款或投資選擇調配指示而從戶口註銷的投資選擇的單位會以買入價計算。我們的買入價相等於該相應連繫基金的買入價。

目前，我們所有投資選擇的連繫基金的買入價與賣出價之間並沒有價差。因此，投資選擇的買入價與賣出價完全相同。如有任何連繫基金徵收買入價與賣出價之間的價差，我們將於最少一個月前(或其他較短的期限並符合相關的監管要求)向閣下作出書面通知。

有關買入價和賣出價的最新資料，請瀏覽我們的網站[aia.com.hk](http://aia.com.hk)。閣下亦可以向財務策劃顧問查詢於特定評估日的買入價與賣出價。

## 投資選擇調配

閣下可調配閣下基本保單內持有之投資選擇的單位。我們會將閣下要求調出之投資選擇的單位註銷，並根據閣下的指示分配至其他投資選擇的單位。我們會在批准閣下的申請後的下一個適用之評估日，以各投資選擇的買入價將投資選擇單位註銷。至於單位之分配，我們會在單位完成註銷後的下一個適用之評估日，以各投資選擇當時的賣出價進行。目前免收調配費用。

有關詳情，請參閱本投資選擇小冊子之「投資選擇交易一覽」部分。

## 單位數目及單位價格之數位調整

分配至戶口或由戶口中註銷的單位數目會調整至最接近的4個小數位。買入價及賣出價會被調整至最接近的4個小數位。所有經調整後之餘額撥歸友邦所有。

## 連繫基金的更改

凡因任何理由：

- (i) 任何連繫資金的單位價格無法查明，或任何連繫基金因停止接納新的投資、清盤或以其他方式終止；或
- (ii) 任何連繫基金的投資策略或目標變更，

就此等停止、結業、清盤、終止或投資目標的變更，我們將於最少一個月前(或其他較短的期限並符合相關的監管要求)向閣下作出書面通知。

## 連繫基金的股息

如連繫基金公佈派發股息而閣下的基本保單仍然生效，我們將股息金額以額外單位形式再投資於派發該股息的連繫基金的投資選擇內。若這種派發方式並不可行，我們將以支票形式支付股息給您。

閣下可於股息派發之後的季度月結單內查閱有關股息分配的詳情。



# D) 費用及收費概覽

友邦保留權利，給予不少於一個月(或其他較短的期限並符合相關的監管要求)的書面通知，更改保單收費或施加新收費。

## 投資連繫壽險計劃方面

	適用之費用率	扣減方法														
行政費用	<table border="1"> <thead> <tr> <th>整付保費 (港元\$)</th> <th>行政費用 (整付保費的百分比)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>500,000 – 1,499,999</td> <td>3.8%</td> </tr> <tr> <td>1,500,000 – 2,999,999</td> <td>3.3%</td> </tr> <tr> <td>3,000,000 – 6,499,999</td> <td>2.9%</td> </tr> <tr> <td>6,500,000或以上</td> <td>2.5%</td> </tr> </tbody> </table>	整付保費 (港元\$)	行政費用 (整付保費的百分比)	500,000 – 1,499,999	3.8%	1,500,000 – 2,999,999	3.3%	3,000,000 – 6,499,999	2.9%	6,500,000或以上	2.5%	客戶須於整付保費之上額外支付				
整付保費 (港元\$)	行政費用 (整付保費的百分比)															
500,000 – 1,499,999	3.8%															
1,500,000 – 2,999,999	3.3%															
3,000,000 – 6,499,999	2.9%															
6,500,000或以上	2.5%															
退保/提款費用	<ul style="list-style-type: none"> <li>如於首五個保單年度內部分提款，須繳付退保費用。此費用是以相關退保費用率乘以部分提款金額計算得出。</li> <li>如於首五個保單年度內保單退保，須繳付退保費用。此費用是以相關退保費用率乘以戶口價值計算得出。</li> <li>相關退保費用率計算方法如下：</li> </ul> <div style="border: 1px solid black; padding: 5px; text-align: center; margin: 10px 0;"> <math display="block">A - (A - B) \times T / 12</math> </div> <p>其中：</p> <p>A 為按下表列出，執行退保或部分提款(視屬何情況而定)時所屬保單年度的退保費用率，</p> <p>B 為按下表列出，執行退保或部分提款(視屬何情況而定)時所屬保單年度之下一個保單年度的退保費用率，</p> <p>T 為保單年度開始至執行退保或部分提款(視屬何情況而定)時已完成之保單月數目，任何未完成之保單月並不計算在內。</p> <table border="1" style="margin-top: 10px;"> <thead> <tr> <th>保單年度</th> <th>退保費用率</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>第一年</td> <td>2.0%</td> </tr> <tr> <td>第二年</td> <td>2.0%</td> </tr> <tr> <td>第三年</td> <td>1.5%</td> </tr> <tr> <td>第四年</td> <td>1.0%</td> </tr> <tr> <td>第五年</td> <td>0.5%</td> </tr> <tr> <td>第六年及以後</td> <td>無</td> </tr> </tbody> </table>	保單年度	退保費用率	第一年	2.0%	第二年	2.0%	第三年	1.5%	第四年	1.0%	第五年	0.5%	第六年及以後	無	<ul style="list-style-type: none"> <li>如屬部分提款 – 直接從申請之部分提款額中扣減</li> <li>如屬退保 – 於支付退保價值前直接從戶口價值中扣減</li> </ul>
保單年度	退保費用率															
第一年	2.0%															
第二年	2.0%															
第三年	1.5%															
第四年	1.0%															
第五年	0.5%															
第六年及以後	無															

## 連繫基金方面

請注意，閣下所選投資選擇的連繫基金或會另行徵收管理費用、業績表現費、買賣差價收費及/或調配費等費用。閣下不需直接繳付這些費用，因為收費會自動扣減，連繫基金的單位價格會已反映相關扣減。詳情請參閱「卓耀明珠2」的投資選擇小冊子及連繫基金的銷售文件。友邦會應要求提供上述文件。

若閣下希望獲得個人化的說明文件，以了解上述費用及收費如何就閣下個人的情況，影響退保價值及身故賠償，請向閣下的財務策劃顧問索取。

# E) 舉例說明

下述例子純屬假設並只作為舉例說明之用，並非以任何方式預測「卓耀明珠2」內任何投資的未來業績表現。

## 退保費用如何影響部分提款？

黃先生的保單繕發於2015年9月3日，整付保費為700,000港元。於2017年1月15日，黃先生希望從戶口以買入價51港元提取4,000個投資選擇B的單位，提款金額相等於204,000港元(4,000 x 51港元)。退保費用將如下計算並在所提取的204,000港元中扣除，餘額將付予黃先生。

由於提取款項是在第二個保單年度內進行，部分提款金額須收取退保費用。

$$\text{相關退保費用率} = A - (A - B) \times T / 12$$

A: 2.0%，為執行部分提款時所屬保單年度的退保費用率

B: 1.5%，為執行部分提款時所屬保單年度之下一個保單年度內的退保費用率

T: 4，為保單年度開始執行至部分提款已完成之保單月份數目，任何未完成之保單月份並不計算在內

**相關退保費用率：**

$$\begin{aligned} &= 2.0\% - (2.0\% - 1.5\%) \times 4 / 12 \\ &= 1.8333\% \end{aligned}$$

**退保費用：**

$$\begin{aligned} &= \text{部分提款額} \times \text{適用之相關退保費用率} \\ &= 204,000 \text{ 港元} \times 1.8333\% \\ &= 3,739.93 \text{ 港元} \end{aligned}$$

**黃先生實際上可收取的部分提款額：**

$$\begin{aligned} &= \text{部分提款額} - \text{退保費用} \\ &= 204,000 \text{ 港元} - 3,739.93 \text{ 港元} \\ &= 200,260.07 \text{ 港元} \end{aligned}$$

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](http://www.aia.com.hk/useful-information-ia-tc)或保險業監管局網站[www.ia.org.hk](http://www.ia.org.hk)。

## F) 一般資料

「卓耀明珠2」由友邦保險承保及分銷。友邦保險經香港保險業監理處授權經營保險業務。

### 擁有權不得轉讓或變更

「卓耀明珠2」保單提供予閣下的權利不得轉讓，閣下對「卓耀明珠2」保單的所有權利亦不得變更。

### 第三者權利

《合約(第三者權利)條例》(第623章)(下稱《條例》)不適用於「卓耀明珠2」的保單。因此，除友邦及保單持有人外，非保單一方的人士(如第三者受益人)並不擁有《條例》下執行保單內任何條文的權利。

### 冷靜期

在冷靜期內，投保人可取消已購買的保單，取回原來的投資金額及保費徵費(須按市值調整)；冷靜期為緊接保單交付21個曆日內，或緊接向閣下或閣下的代表交付通知後的21個曆日內(以較先者為準)。通知書應說明保單已備妥，並列明冷靜期的屆滿日期。

閣下須以書面知會友邦有關取消保單的決定。該通知必須由閣下簽署及直接送達香港北角電氣道183號友邦廣場12樓。閣下可取回已付金額，但若閣下所選的投資選擇的價值下跌，可取回的金額將會減少。

**如果閣下錯過冷靜期，並在首5個保險年度取消保單，閣下將不能取回行政費用，而閣下的戶口價值將會被收取最高2.0%的退保費用。**

### 投資限制及借貸權

「卓耀明珠2」並不提供保單借貸及沒有借貸權。有關連繫基金的投資限制及借貸權之詳情，請參閱個別連繫基金的銷售文件。

### 稅項

適用於「卓耀明珠2」可支付的任何利益之課稅水平及基準，會根據收取利益的個別人士的狀況而定，以及會根據相關的稅務法例的任何更改而轉變。因此我們建議閣下投資「卓耀明珠2」前，就個人的稅務情況及法律責任諮詢專業的意見。

#### 《海外帳戶稅收合規法案》

就美國《海外帳戶稅收合規法案》(下稱「FATCA」)而言，外國金融機構(下稱「FFI」)須向美國國稅局(下稱「IRS」)滙報在美國境外持有該FFI戶口的美國人的某些資料，並且獲得他們的同意將該等資料轉交IRS。未有就FATCA與IRS達成協議或沒有符合有關協議的規定，及/或未有獲得相關豁免的FFI(下稱「未簽屬協議之外國金融機構」)，其源於美國的所有「可扣除款項」(以FATCA的定義為準。首階段包括紅利、利息及某些衍生款項)，會面對30%的預扣稅項(下稱「FATCA預扣稅項」)。

美國與香港兩地已經簽署跨政府協議(下稱「IGA」)，以便在香港的FFI符合FATCA的規定。協議更建立框架，讓在香港的FFI可透過簡化的盡職審查程序來(i)識別美國的標記、(ii)要求其美國保單持有人同意披露資料，以及(iii)將該等保單持有人的相關稅務資料滙報予IRS。

FATCA適用於本公司及本投資壽險保單。本公司是一家簽屬協議之外國金融機構。本公司承諾遵從FATCA的相關規定。為達致目的，本公司將要求閣下：

- (i) 提供予本公司包括閣下美國身份詳情(如適用)的某些資料(例如：姓名、地址、美國納稅人身份號碼)；及
- (ii) 同意本公司向IRS申報該等資料及閣下戶口的資料(例如戶口結餘、利息及紅利收入及提款)。

假如閣下未能符合這些責任並成為「非合規戶口持有人」，本公司將需向IRS滙報沒有予以本公司同意的美國戶口的戶口結餘、付款金額及數目的合計資料。

在某些情況下本公司可能被要求從支付予閣下的投資壽險保單或由這保單繳付的款項中徵收FATCA預扣稅項。目前，本公司只會在以下的情況才會這樣做：

- (i) 倘若香港稅務局未能按IGA(及香港與美國兩地就稅務資料交換的相關協議)與IRS交換資料時，本公司可能被要求於閣下的投資壽險保單的可扣除款項中扣減及扣除FATCA預扣稅項，並將相關款項電匯至IRS；以及
- (ii) 倘若閣下或任何其他戶口持有人是「未簽屬協議之外國金融機構」，本公司可能被要求於閣下的投資壽險保單的可扣除款項中扣減及扣除FATCA預扣稅項，並將相關款項電匯至IRS。

就FATCA可能為閣下或者閣下的投資壽險保單所帶來的影響，請尋求獨立專業人士意見。

## 自動交換資料

由2018年開始，香港會與其他稅務管轄區交換財務帳戶資料，以助他們識辨當中把資產投放於海外的納稅人。這是經濟合作與發展組織完成20國集團所倡議的項目後所取得的成果。隨著全球一體化，稅務當局的工作亦趨向全球化。

在自動交換資料的框架下，銀行和其他財務機構會收集和向相關的稅務當局提交有關申報稅務管轄區的居民所持有的財務帳戶資料。稅務局會把資料轉交到居民所屬的申報稅務管轄區(即已與香港簽訂主管當局協定的稅務管轄區)的海外稅務當局。與此同時，稅務局亦會收到海外稅務當局交來屬於香港居民的財務帳戶資料。

友邦必須遵從稅務條例的下列規定以便稅務局自動交換某些財務帳戶資料：

- (i) 識辨須申報帳戶\*；
- (ii) 識辨須申報帳戶\*的個人持有人及實體持有人作為稅務居民的司法管轄區；
- (iii) 斷定以實體持有的須申報帳戶\*為「被動非財務實體」之身份及識辨控權人作為稅務居民的司法管轄區；
- (iv) 收集有關須申報帳戶\*的資料(「所需資料」)；及
- (v) 向稅務局提供所需資料。

閣下必須遵從友邦所提出的要求用以符合上述規定，否則友邦將不會接納閣下於本投資壽險保單的申請。

---

\* 須申報帳戶之定義請參考稅務條例(第112章)

## 管制法律及司法管轄權

「卓耀明珠2」受香港特別行政區的法律管限，並依照香港特別行政區的法律闡釋。相關人士有權向香港的法院或任何其他與此保單有相關關聯的法院，提出法律程序。

## 退保說明文件

閣下的財務策劃顧問會為閣下提供個人化退保說明文件。說明文件旨在根據載列於說明文件內指定假設的投資回報率，顯示出保單的費用及收費如何影響退保價值及身故賠償。

## 責任

友邦願意就銷售文件所載資料的準確性承擔全部責任，並確認在作出一切合理查證後，盡其所知所信，銷售文件並無遺漏足以令該文件的任何聲明具誤導成分的其他事實。

銷售文件所提供的資料只作一般參考之用而並非為個人的需要而設。有關條款及細則的詳情，請參閱保單契約。我們建議閣下應就個人的情況諮詢專業的意見。

「卓耀明珠2」已獲證監會認可。證監會認可不等於對「卓耀明珠2」作出推介或認許，亦並非對「卓耀明珠2」的商業利弊或表現作出保證，更不代表「卓耀明珠2」適合所有投資者，或認許該計劃適合任何個別投資者或任何類別的投資者。

證監會並不會對「卓耀明珠2」銷售文件的內容承擔任何責任，對其準確性或完整性亦不作任何陳述，並且明確表示不承擔任何因依賴任何部分或全部這些內容而引致的損失。

AIA是受保險業監理處審慎監管。

## 客戶查詢及投訴

如有任何查詢及投訴，請致電我們的客戶熱線2232 8888或於開放時間(如第2頁所述)親臨友邦財駿中心。閣下亦可以將查詢及投訴以郵遞方式寄香港北角電氣道183號友邦廣場12樓向我們提出。

印製日期：2021年6月



「卓耀明珠」/「卓耀明珠2」  
TREASURE PEARL / TREASURE PEARL 2

# 「卓耀明珠」/ 「卓耀明珠2」

投資選擇小冊子



友邦保險(國際)有限公司(於百慕達註冊成立之有限公司)



本投資選擇小冊子適用於「卓耀明珠」及「卓耀明珠2」（統稱「計劃」）。各計劃的主要銷售文件包括有關計劃的產品資料概要、產品小冊子及此投資選擇小冊子，該等文件應一併發出及閱讀。

「卓耀明珠」經已停止接受新申請及不能於香港公開銷售，而「卓耀明珠」的銷售文件包括此投資選擇小冊子亦只可派發予「卓耀明珠」的現有保單持有人。

**重要資訊：**

- 1) 計劃是一項與投資有關的人壽保險計劃（「投資壽險保單」），是由友邦保險（國際）有限公司（於百慕達註冊成立之有限公司）（「友邦」）發行。
- 2) 計劃並非由銀行所提供的儲蓄產品。投資者須承擔友邦的信貸風險及其他投資風險。雖然您的投資壽險保單屬人壽保險計劃，但由於身故賠償與您所選連繫基金不時的表現掛鈎，因此身故賠償會受投資風險及市場波動所影響。最終獲得的身故賠償額或會遠低於您已付的保費，並可能不足以應付您的個別需要。
- 3) 您所投資的是一份投資壽險保單。您就投資壽險保單支付的保費，以及友邦對您所選連繫基金的任何投資，均會成為及一直屬於友邦的資產。您對任何該等資產均沒有任何權利或擁有權。如追討賠償，您只可向友邦追索。
- 4) 友邦將會把您所繳交的保費投資於第三頁所定義並由您所揀選的投資選擇的對應連繫基金，以讓我們進行資產負債管理。而單位只是名義上分配至您的戶口並僅用於決定您的基本保單的戶口價值及利益。
- 5) 您的潛在投資回報是友邦參考連繫基金的表現波動計算。各連繫基金均有其個別之投資概況及相關風險。可供選取的連繫基金列明於投資選擇小冊子內。由證監會依據《單位信託及互惠基金守則》認可這些連繫基金。
- 6) 本投資壽險保單所提供的各項投資選擇的特點及風險狀況或會有很大差異，部分投資選擇可能涉及較高風險。
- 7) 如提早終止、退保或撤銷投資壽險保單，可能會招致重大的本金虧損。如連繫基金表現欠佳，或會進一步擴大投資虧損，而一切收費仍可被扣除。
- 8) 除非您是完全明白此投資壽險保單之內容並且您的財務策劃顧問已向您清楚解釋此保單為何適合自己，否則不建議您購買此保單。您擁有最後決定權選擇會否購買此保單。
- 9) 投資涉及風險。您應閱覽相關計劃及連繫基金的銷售文件，您可透過您的財務策劃顧問取得該銷售文件，或從我們的網頁[aia.com.hk](http://aia.com.hk)下載。您亦可親臨友邦財駿中心或業務代表辦公室索取有關銷售文件，該銷售文件將於要求提出後14日內提供。

除非另有說明，這些詞彙的涵義與有關計劃的產品小冊子內所定義之涵義相同。

有關計劃之產品特色、費用及收費的更多詳情，請參閱各相關計劃的產品小冊子。

## 友邦財駿中心

香港北角電氣道183號友邦廣場12樓

**服務時間：**

星期一至五：上午8:45至下午6:00（包括午飯時間）

星期六、星期日及公眾假期：敬請預約

查詢詳情，請聯絡您的財務策劃顧問或致電AIA客戶熱線2232 8888。您亦可親臨友邦財駿中心。

[aia.com.hk](http://aia.com.hk)

# 目錄

計劃的投資選擇	3
投資選擇行政程序	6



# 計劃的投資選擇

「投資選擇」是指可供您於我們提供之計劃內揀選的一系列投資選擇，並已列明在此投資選擇小冊子內。該等投資選擇只可經相關計劃投資而非提供作直接購買。

有關連繫基金之更多詳情(包括但不限於投資目標及政策、風險因素及收費)，請閱覽該等連繫基金之銷售文件(包括產品資料概要)。閣下可向本公司索取相關的銷售文件。

投資選擇名稱	代號	對應連繫基金名稱	管理公司/ 連繫基金 投資經理名稱	連繫基金 股票類別	投資選擇 貨幣	連繫基金 貨幣
<b>中國股票*</b>						
中銀香港中國股票基金 (A類別)	BC1	中銀香港投資基金 – 中銀香港中國股票基金	中銀國際英國保誠 資產管理有限公司	A	港元	港元
建銀國際 – 國策主導基金	CB1	建銀國際基金系列 – 建銀國際 – 國策主導基金	建銀國際資產管理 有限公司	-	港元	港元
信安豐裕人生基金 – 信安中國股票基金 (零售類別)	PC2	信安豐裕人生基金 – 信安中國股票基金	信安資金管理(亞洲) 有限公司	零售	港元	港元
惠理中華新星基金 <sup>1</sup>	V06	惠理中華新星基金	惠理基金管理公司	-	港元	港元
<b>香港股票*</b>						
安聯精選基金 – 安聯精選 香港基金 – 普通單位C	P06	安聯精選基金 – 安聯精選香港基金	安聯環球投資 亞太有限公司	普通C	港元	港元

<sup>1</sup> 不接受新投資及轉入。

投資選擇名稱	代號	對應連繫基金名稱	管理公司/ 連繫基金 投資經理名稱	連繫基金 股票類別	投資選擇 貨幣	連繫基金 貨幣
信安豐裕人生基金 – 信安香港股票基金 (零售類別)	PC1	信安豐裕人生基金 – 信安香港股票基金	信安資金管理(亞洲) 有限公司	零售	港元	港元
施羅德環球基金系列 – 香港股票 “A1” 股	J13	施羅德環球基金系列 – 香港股票	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	A1	港元	港元
<b>固定收入*</b>						
東亞聯豐港元債券基金 – R類別	BE1	東亞聯豐資本增長基金 – 東亞聯豐港元債券基金	東亞聯豐投資 管理有限公司	R	港元	港元
中銀香港港元收入基金 (A類別)	BC2	中銀香港投資基金 – 中銀香港港元收入基金	中銀國際英國保誠 資產管理有限公司	A	港元	港元
施羅德環球基金系列 – 港元債券 – “A1” 股 <sup>1,2</sup>	J09	施羅德環球基金系列 – 港元債券	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	A1	港元	港元

有關詳情請閱覽第5頁之「注意事項」。

1 不接受新投資及轉入。

2 施羅德環球基金系列 — 港元債券 — “A1” 股只適用於「卓耀明珠」。

# 注意事項

就您的投資壽險保單，在揀選任何投資選擇之前，請確保您明白連繫基金之投資概況及考慮這是與否適合自己的個人需求及風險取向。

\* 於第3-4頁的投資選擇列表內載明之資產類別僅供參考。有關詳情，請閱覽連繫基金之銷售文件。您不應僅基於這些資產類別選擇您基本保單內的投資選擇。

\*\* 下列連繫基金之特色、條款及行政程序可能在連繫基金之銷售文件內列明，但不適用於上述投資選擇。

<b>首次認購費/ 贖回費用/ 調配費用</b>	連繫基金徵收之首次認購費、贖回費用及/或調配費用(如有)現時獲得豁免。 但是，其他持續費用及收費，如管理費用、行政費用及業績表現費等，可能適用並已反映在連繫基金的單位價格內。 此外，投資壽險計劃的其他收費適用，有關詳情，請參閱「卓耀明珠」產品小冊子之「 <b>收費一覽表</b> 」部份或「卓耀明珠2」產品小冊子之「 <b>D) 費用及收費概覽</b> 」部份(如適用)。
<b>最低投資規定</b>	連繫基金之最低投資規定已作豁免，因此不適用於上述投資選擇。 但是，計劃受最低投資規定制約。有關詳情，請參閱「卓耀明珠」產品小冊子之「 <b>產品特色概覽 – 繳付保費</b> 」部份或「卓耀明珠2」產品小冊子之「 <b>B) 產品特色 – 繳付保費</b> 」部份(如適用)。
<b>交易</b>	若本投資選擇小冊子內載明之投資選擇安排詳情與連繫基金有衝突，概以本投資選擇小冊子為準。有關詳情，請閱覽下文之「 <b>投資選擇行政程序</b> 」部份。

我們保留權利，給予不少於一個月或根據「卓耀明珠」產品小冊子之「**收費一覽表**」部份或「卓耀明珠2」產品小冊子「**D) 費用及收費概覽**」部份(如適用)提供符合相關監管規定的較短通知期的書面通知，以更改上述費用及收費之豁免及最低投資要求。

# 投資選擇行政程序

## 評估日

「評估日」是指評定連繫基金的資產價值的日期，由連繫基金的基金經理不時釐定。

我們於截止時間前所收到的交易申請，通常將在下一個適用之評估日處理。在香港營業日截止時間之後收到的交易申請將視作在下一個營業日截止時間之前收到。

一般情況下，評估日的截止時間為任何一個香港營業日（不包括星期六、星期日及公眾假期）的下午五時十五分（香港時間）。然而，對於某些特別日子，比如每年農曆新年除夕、中秋節、冬至、平安夜及除夕等，較早的截止時間將適用。請參閱我們的網站[aia.com.hk](http://aia.com.hk)或諮詢您的財務策劃顧問以了解詳情。

## 單位價格

目前，我們所有投資選擇的連繫基金的買入價與賣出價之間並沒有價差。因此，投資選擇的買入價與賣出價完全相同。如有任何連繫基金徵收買入價與賣出價之間的價差，我們將於最少一個月前（或其他較短的期限並符合相關的監管要求）向您作出書面通知。

有關投資選擇的買入價和賣出價的最新資料，請瀏覽我們的網站[aia.com.hk](http://aia.com.hk)。您亦可以向您的財務策劃顧問查詢於特定評估日的價格。

## 分配單位

我們收到保費及行政費用後，您揀選的投資選擇的單位通常會以下一個適用之評估日的賣出價分配至您的戶口。

## 註銷單位

至於您的基本保單內的投資選擇調配、提取款項及退保，您戶口內的相關投資選擇單位通常會以我們在批准有關申請後下一個適用之評估日的買入價註銷。

有關適用於投資選擇調配、提取款項及退保詳情（包括適用費用及限制），請參閱相關計劃的保單契約及產品小冊子。

## 投資選擇調配

您可調配您戶口內持有之投資選擇的單位。我們會將您要求調出之投資選擇的單位註銷，並根據您的指示分配至其他投資選擇的單位。我們會在批准您的申請後的下一個適用之評估日，以各投資選擇的買入價將相關投資選擇單位註銷。至於單位之分配，我們會在單位完成註銷後的下一個適用之評估日，以各投資選擇的賣出價進行。

## 位數之調整

分配至戶口或由戶口中註銷的單位數目會調整至最接近的4個小數位。投資選擇的買入價及賣出價會被調整至最接近的4個小數位。所有經調整後之餘額撥歸友邦所有。

印製日期

2021年6月

