AIA「友扣稅」產品推廣活動(2020年第一季)

優惠更新

aia.com.hk

AIA 健康長久好生活

AIA的一系列「友扣税」產品，以完善的保障助您籌劃未來，並可申請税務扣減；現於推廣期內成功投保指定計劃，更可享以下保費回贈優惠。現在開始為您及家人規劃全面的保障，令生活更美好！

優惠 1 AIA 自願醫保計劃推廣優惠[4]

推廣期：2020年1月1日至2020年3月31日

指定AIA自願醫保計劃	保費回贈	
	基本計劃	附加契約*
AIA自願醫保標準計劃	3個月	4個月
AIA自願醫保靈活計劃		
AIA自願醫保尊尚計劃		

* 附加契約須附加於指定基本計劃(包括「充裕未來」計劃3、「簡愛 • 延續」保障計劃2、「簡愛 • 延續」保障計劃 3、「愛無憂長享計劃5」或「加裕智倍保2」系列)。附加契約保費回贈不適用於指定新基本計劃。

優惠 2 AIA延期年金計劃推廣優惠[5]

推廣期：2020年1月1日至2020年3月31日

年度化保費(美元)	保費回贈			
	年金款項開始年齡為50歲		年金款項開始年齡為55/60/65/70歲	
	首個保單週年日	第2個保單週年日	首個保單週年日	第2個保單週年日
5,000 – 10,000 以下	6%	6%	4%	4%
10,000 – 15,000 以下			5%	5%
15,000 或以上			6%	6%

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）

aia.com.hk

AIA Hong Kong and Macau

AIA_HK_MACAU

條款及細則：

1. 此推廣只適用於透過AIA財務策劃顧問、AIA保險顧問/理財顧問遞交或經AIA iShop友保易(如適用)提交之申請。
2. 此推廣只適用於香港繕發之保單。
3. 此優惠並不適用於由其他保險產品轉換計劃至推廣保險產品之基本計劃或附加契約(如適用)。
4. **優惠1 – AIA自願醫保計劃推廣優惠**
   a. 推廣優惠由2020年1月1日至2020年3月31日止，包括首尾兩天(「推廣期」)。
   b. 保費回贈推廣只適用於下列條款及細則4.c.所列的指定AIA自願醫保計劃，而該計劃(「新自願醫保保單」)：須於推廣期內成功申請及遞交(根據申請日期)；及於2020年5月31日或之前繕發。
   c. 指定AIA自願醫保計劃(包括基本計劃及附加契約)：
      i. AIA自願醫保標準計劃
      ii. AIA自願醫保靈活計劃
      iii. AIA自願醫保尊尚計劃
      iv. AIA健康系列：AIA自願醫保標準計劃
      v. AIA健康系列：AIA自願醫保靈活計劃
      vi. AIA健康系列：AIA自願醫保尊尚計劃
   d. 上列指定AIA自願醫保計劃之附加契約(如適用)，必須附加於一份在推廣期內成功申請，並於2020年5月31日或之前繕發之新指定基本計劃，「新保單」方可獲得保費回贈優惠。指定基本計劃包括：
      i. 「充裕未來」計劃 3
      ii. 「簡愛 • 延續」保障計劃 2
      III.「簡愛 • 延續」保障計劃 3
      iv. 「愛無憂長享計劃 5」
      v. 「加裕智倍保2」系列
   e. 新保單之附加契約保費回贈不適用於上列4.d.的新指定基本計劃。
   f. 保費回贈或折扣之計算包括新保單之標準保費及因核保而需附加之額外保費(如有)在內。其他基本計劃及/或附加契約之保費及保費徵費均不會被納入於計算此優惠之內。
   g. 根據新保單所獲得之保費回贈總月份(最多為4個月)，保費回贈安排如下：
      i. 如新保單獲得3個月保費回贈，新保單將於第1個、第2個及第3個保單年度終結時，每次分別獲相等於其首年年度化保費的1個月保費作為回贈；
      ii. 如新保單獲得4個月保費回贈，新保單將於第1個及第2個保單年度終結時，每次分別獲相等於其首年年度化保費的1個月保費作為回贈，並於第3個保單年度終結時獲餘下所有之保費回贈。
   h. 保費回贈金額將於上述保單週年日後的下一期保費到期日時用作抵銷保費。保費回贈金額只可作抵銷相關新保單的未來保費之用，該保費回贈金額將不可提取。此外，新保單須於繕發日至保費回贈時持續生效，方可享有此優惠。否則，優惠資格將被取消。
   i. 新保單保費回贈之計算方法：

繳款方式	保費回贈之計算方法 — 以新保單繕發時的首期保費(扣除折扣後，如適用)計算
月繳	= 月繳保費 x 總保費回贈月份數目
季繳	= 季繳保費 ÷ 3 x 總保費回贈月份數目
半年繳	= 半年繳保費 ÷ 6 x 總保費回贈月份數目
年繳	= 年繳保費 ÷ 12 x 總保費回贈月份數目

5. **優惠2 – AIA延期年金計劃推廣優惠**
   a. 推廣優惠由2020年1月1日至2020年3月31日止，包括首尾兩天(「推廣期」)。
   b. 保費回贈推廣只適用於年度化保費達5,000美元或以上之AIA延期年金計劃，而該計劃(「新保單」)：
      • 須於推廣期內成功申請及遞交(根據申請日期)；及
      • 於2020年5月31日或之前繕發。
   c. 保費回贈或折扣之計算包括新保單之標準保費及因核保而需附加之額外保費(如有)在內。新保單以外的其他基本計劃及/或附加契約之保費及保費徵費均不會被納入於計算此優惠之內。
   d. 保費回贈金額將於首個及第2個保單週年日後的下一期保費到期日時用作抵銷保費。保費回贈金額只可作抵銷新保單的未來保費之用，該保費回贈金額將不可提取。此外，新保單須於繕發日至保費回贈時持續生效，方可享有此優惠。否則，優惠資格將被取消。
   e. 新保單保費回贈之計算方法：

繳款方式	保費回贈之計算方法 (以保費回贈時的最近一期新保單基本計劃保費金額計算)			
	年金款項 開始年齡為50歲	年金款項開始年齡為55/60/65/70歲		
	年度化保費 (美元) 5,000或以上	年度化保費 (美元) 5,000 – 10,000以下	年度化保費 (美元) 10,000 – 15,000以下	年度化保費 (美元) 15,000或以上
	於首個及第2個保單週年日後(每年)	於首個及第2個保單週年日後 (每年)	於首個及第2個保單週年日後 (每年)	於首個及第2個保單週年日後 (每年)
月繳	= 月繳保費 x 12 x 6%	= 月繳保費 x 12 x 4%	= 月繳保費 x 12 x 5%	= 月繳保費 x 12 x 6%
季繳	= 季繳保費 x 4 x 6%	= 季繳保費 x 4 x 4%	= 季繳保費 x 4 x 5%	= 季繳保費 x 4 x 6%
半年繳	= 半年繳保費 x 2 x 6%	= 半年繳保費 x 2 x 4%	= 半年繳保費 x 2 x 5%	= 半年繳保費 x 2 x 6%
年繳	=年繳保費 x 6%	=年繳保費 x 4%	=年繳保費 x 5%	=年繳保費 x 6%

6. 本單張只載有一般資料，並不構成任何銷售建議及/或有關產品之推介。於投保保險產品之前，客戶須完成財務需要分析。所有產品資料只供參考。就有關保險產品特色、內容、條款、細則及不保事項，請參閱相關產品簡介及保單條款。有關「AIA Vitality 健康程式」的內容、條款及細則，請參閱aiavitality.com.hk。
7. AIA有權隨時更改本推廣活動的條款及細則而毋須另行通知。各推廣優惠均只在推廣保險產品仍然接受投保申請時有效。如對本推廣活動有任何爭議，AIA保留最終決定權。
8. 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。而保費回贈並不會導致任何保費徵費退款。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。
9. 只有自願醫保計劃及延期年金計劃的已繳保費可作為稅務扣減，而保費回贈及保費折扣(如有)不能享有稅務扣減優惠。有關稅務扣減詳情，請參閱www.vhis.gov.hk、www.ia.org.hk及www.ird.gov.hk，並向您的稅務及會計顧問徵詢稅務意見。
10. 如中英文條款有所差異，一概以英文版本為準。

FSC
混合產品
紙張
FSC™ C022410

「AIA」、「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)。