人壽保險 — 人壽保障

# 「充裕未來」計劃2（特級保障）
# BONUS POWER PLAN 2 (ENHANCED PROTECTION) (BP2EP)

## 今日精明儲備
## 明日理想達到

**「充裕未來」計劃2（特級保障）**
保障您的未來生活，助您成就理想人生

aia.com.hk
友邦保險（國際）有限公司（於百慕達註冊成立之有限公司）

真生活 真夥伴
THE REAL LIFE COMPANY

要實現夢想，您需要充裕的資本以及周全的保障。因此，AIA特意為您獻上「充裕未來」計劃2（特級保障），提供豐厚的潛在回報及全面的人壽保障。當您面對突如其來的不幸事故時，此計劃亦提供靈活的賠款方式供您選擇，讓您安心面對挑戰，助您在邁向夢想的道路上，自信從容。

## 如何運作？

**「充裕未來」計劃2（特級保障）**是一份**分紅保險計劃**。我們會派發此產品組別所賺取的利潤，由第3個保單年度終結時起，最少每年公佈一次非保證「復歸紅利」及「終期分紅」。

1. **復歸紅利：**此為非保證紅利，面值一經派發，便會永久附加於保單。您可套現復歸紅利或將其留在保單內累積滾存，讓您的保單價值隨年月增長。
2. **終期分紅：**此為另外的非累積，非保證分紅，金額將於每次公佈時更新，而新公佈的終期分紅會受不同因素影響，包括但不限於投資回報及市場波動，可能比上一次公佈時的金額增加或減少。

受保人一旦身故，我們將向保單受益人支付保單內任何累積的復歸紅利面值和任何終期分紅的面值。

否則，於退保或保單終止時（受保人身故、完全及永久殘廢、失去肢體或喪失視力且不可復原，或被確診罹患腦退化症（即亞爾茲默氏病）、柏金遜症或不能獨立生活前），我們會支付保單內任何累積的復歸紅利現金價值，以及終期分紅的現金價值。該現金價值並非保證。

## 世事難料　應未雨綢繆

若受保人（即保單內受保障的人士）不幸身故，我們將支付身故賠償予您的指定保單受益人。身故賠償將包括：

i. 基本計劃的保額；

ii. 任何復歸紅利的面值；及

iii. 任何終期分紅的面值。

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。

您可選擇附加意外、醫療、危疾或傷殘保障計劃，獲享更全面的保障。所有附加契約將須額外繳付保費並受限於核保的決定及不保事項。當**「充裕未來」計劃2（特級保障）**終止，所有附加契約的保障亦會隨之被終止。

## 自選賠償支付方式　靈活貼心

除一筆過形式支付外，若您希望受益人定期收取身故賠償，此計劃為您提供其他支付身故賠償的選擇。

您的受益人將會定期領取既定金額的身故賠償，金額及分期方式由您決定，唯每年領取的總額不得少於身故賠償的2%。身故賠償的餘額將儲存於本公司積存生息，直至全數身故賠償已支付予受益人，息率並非保證及由我們決定。

若透過此方式支付賠償，身故賠償最少需等於50,000美元。

## 廣泛支援　無懼挑戰

現時很多健康問題都日趨年輕化，**「充裕未來」計劃2（特級保障）**為此特別提供一系列預支款額，即預支保單內保額及任何復歸紅利及終期分紅的面值，助您締造財務後盾，應付突發事故。我們會於以下情況支付兩種不同保障：

1. **完全及永久殘廢保障：**受保人在65歲前被確診為完全及永久殘廢、失去肢體或喪失視力且不可復原。完全及永久殘廢保障須受限於核保部之決定。
2. **關愛保障：**受保人在85歲前被確診罹患腦退化症（即亞爾茲默氏病）、柏金遜症或不能獨立生活，例如永久失去日常自理能力。

**完全及永久殘廢保障及關愛保障一覽**

**確診首30個月**

若確診的情況持續，我們會每月預支您，相等於確診當日或傷殘開始日的保額及任何復歸紅利面值的1%的款額，加上其相關的任何終期分紅的面值。

**確診滿30個月後**

若確診的情況持續，餘下的保額及任何復歸紅利及終期分紅的面值將於確診當日或傷殘開始日起計滿30個月後一筆過支付給您。

此外，若您不幸確診罹患上述任何健康問題，我們將豁免基本計劃將來的保費，而保單則繼續生效，讓您及家人在逆境中安心面對挑戰。

我們不會同時支付完全及永久殘廢保障和關愛保障，同一受保人於此保單及任何其他保單及／或附加契約下的每項保障總和可支付利益最高可達125萬美元。我們預支款項前，將先扣除保單內所有未償還的欠款。

## 持續滾存財富　邁向夢想人生

**「充裕未來」計劃2（特級保障）**還結合以下長線資本增值機會：

i. 保證現金價值，確保回報；

ii. 復歸紅利的非保證現金價值；及

iii. 終期分紅的非保證現金價值。

此外，**「充裕未來」計劃2（特級保障）**讓您隨時套現全部或部分的紅利和分紅，或透過減低保額以提取任何現金價值，理財倍添自在。在選擇提取現金價值之後，保單的未來價值和身故賠償將會減少。

計劃亦提供保單貸款，貸款額高達保單的保證現金價值加上任何復歸紅利的非保證現金價值總和之90%。如申請保單貸款，必須繳付利息，而息率由本公司決定。

## 多種保費繳付期　靈活配合預算所需

**「充裕未來」計劃2（特級保障）**以美元為保單貨幣，提供3種保費繳付期，讓您靈活開展理財計劃，配合不同人生階段的需要。保費於所選擇的保費繳付期內保證維持不變。

| 保費繳付期 | 受保人投保時的年齡 | 保障年期 |
|---|---|---|
| 5年 | 18 - 65歲 | 終身 |
| 12年 | 18 - 65歲 | |
| 18年 | 18 - 60歲 | |

## 案例

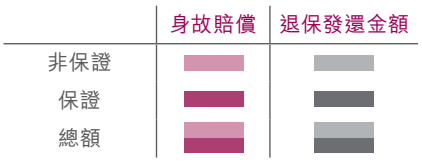
（以下個案乃假設並只作舉例說明之用，實際紅利及分紅派發並非保證，其金額由AIA全權決定。）

## 個案：卓越成功一族

| | |
|---|---|
| 保單持有人及受保人： | Raymond Yeung（48歲、非吸煙者） |
| 職業： | 建築師 |
| 家庭狀況： | 已婚 |

Raymond在事業上已有一定成就，現正開始計劃自己的第二人生。Raymond希望用相對較短的時間滾存資金，及早為自己的理想退休生活鋪路，同時為自己及家人未來的生活提供保障，因此決定投保**「充裕未來」計劃2（特級保障）**，既可讓資金增值，同時可享周全保障。

此個案假設Raymond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。



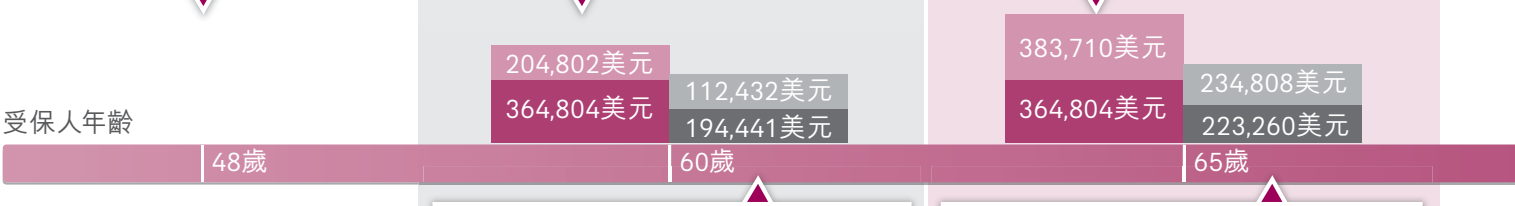
每年保費：**50,000美元**
保費繳付期：5年
保額：**364,804美元**

**保障**

當Raymond 60歲時，其預期總身故賠償達**569,606美元**（可高達已繳總保費的**2.3倍**）。萬一Raymond不幸身故，此金額可幫助家人往後的生活，倍添安心。

**保障**

當Raymond 65歲時，其預期總身故賠償已達**748,514美元**（可高達已繳總保費的**3.0倍**）。萬一發生不幸，此金額可確保家人得到周全保障，減輕經濟負擔。




**儲蓄**

當Raymond 60歲時，計劃的預期退保發還總額已有**306,873美元**^。Raymond可選擇退保及提取資金應付所需，或讓資金繼續滾存。

**儲蓄**

當Raymond 65歲時，計劃的預期退保發還總額已有**458,068美元**^。Raymond可選擇退保及提取資金，與太太享受退休生活，亦可選擇讓資金繼續滾存，留待將來使用。

Raymond於65歲時不幸被確診患上柏金遜症，計劃的**關愛保障**會派發**每月預支款額**及**一筆過預支款額**，提供充裕資金，他可安心接受長期治療及護理，亦可減輕家庭負擔。

**預期每月預支款額**

於第18個保單年度的第一個月：
**7,485美元**

非保證金額：3,837美元
保證金額：3,648美元

**預期一筆過預支款額**

**580,863美元**

非保證金額：325,500美元
保證金額：255,363美元

67歲

**每月預支款額**

從確診當日起計，於最多30個月每月預支相等於確診當日的保額及任何非保證復歸紅利面值的1%的款額，加上其相關的任何非保證終期分紅的面值。

68歲

**一筆過預支款額**

餘下的保額及任何非保證復歸紅利及終期分紅的面值將於確診當日起計滿30個月後一筆過支付。

^ 此個案內的退保發還總額為保證現金價值及任何復歸紅利及終期分紅的非保證現金價值之總和及乃根據現時預期的退保價值、紅利率及分紅率計算。現時預期的退保價值、紅利率及分紅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。確實支付的復歸紅利及終期分紅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。

# 重要資料

此產品簡介只供參考，並非及不構成保險契約的一部份，是為提供本產品主要特點概覽而設。本計劃的精確條款及條件列載於保單契約。有關此計劃條款的定義、契約條款及條件之完整敘述，請參閱保單契約。此產品簡介應與包括本產品附加資料及重要考慮因素的說明文件（如有）及有關的市場推廣資料一併閱覽。此外，請詳閱相關的產品資料，並在需要時諮詢獨立的專業意見。

此產品簡介只於香港/ 澳門派發。

## 紅利理念

此計劃是專為長期持有人士而設，屬於分紅保險計劃。您所繳付的保費將按我們的投資策略投資於一籃子不同資產，而保單保障或開支的費用將適當地由保費或資產中扣除。您的保單可分享相關產品組別中的盈餘（如有），而相關產品組別是由我們釐定。我們致力確保保單持有人和股東之間，能得到合理的分配；同時，我們也會致力確保不同組別之保單持有人之間的分配是公平的。

未來的投資表現無法預測。為了緩和回報波幅，我們會把所得的利潤及虧損，透過保單較長的年期攤分而達至更穩定的復歸紅利及終期分紅派發。穩定的復歸紅利及終期分紅派發可令您的財務策劃更見安心。

我們將最少每年檢視及釐定將會派發予保單持有人的復歸紅利及終期分紅一次。實際公佈的復歸紅利及終期分紅可能和現有產品資訊（例如保單銷售說明文件）內所示有所不同。如實際派發的復歸紅利及終期分紅與說明有所不同，或預測復歸紅利及終期分紅表現有所修訂，將於保單週年通知書上列明。

公司已成立一個委員會，在釐定復歸紅利及終期分紅派發之金額時向公司董事會提供獨立意見。該委員會由友邦保險集團總部及香港分公司的不同監控職能或部門的成員所組成，包括行政總裁辦公室、法律部、企業監理部、財務部及風險管理部等。該委員會的每位成員都將以小心謹慎，勤勉盡責的態度及適當的技能去履行其作為委員會成員的職責。委員會將善用每位成員的知識、經驗和觀點，協助董事會履行其負責的獨立決定和潛在利益衝突管理，以確保保單持有人和股東之間，及不同組別之保單持有人之間的待遇是公平的。實際復歸紅利及終期分紅派發之金額會先由委任精算師建議，然後經此委員會審議決定，最後由公司董事會（包括一個或以上獨立非執行董事）批准。

我們會考慮每個因素的過往經驗和未來展望，以釐定保單的復歸紅利及終期分紅。而考慮的因素，包括但不限於以下事項：

**投資回報：**包括本產品相關資產所賺取的利息、股息及市場價格變動。投資回報會因應產品的資產分配、利息回報（利息收入及息率前景）以及各類市場風險包括信貸息差及違約風險、股票價格浮動上落、物業價格及保單貨幣與相關資產之外匯貨幣波動而受影響。

**理賠：**包括產品所提供的身故賠償以及其他保障利益的成本。

**退保：**包括全數退保及部分退保，或保單失效，以及其對本產品相關資產的影響。

**支出費用：**包括與保單直接有關的費用（例如：佣金、核保費、繕發及保費繳交費用）以及分配至產品組別的間接開支（例如：一般行政費）。

更多相關詳情，請瀏覽本公司網頁：
http://www.aia.com.hk/zh-hk/dividend-philosophy.html

如欲參考過往實現率，請瀏覽本公司網頁：
http://www.aia.com.hk/zh-hk/fulfillment-ratio.html

| 紅利理念 | 過往實現率 |
|---|---|
| | |

## 投資理念、政策及策略

我們的投資理念是為了提供穩定回報，此理念與產品的投資目標及AIA的業務與財務目標一致。

我們的投資政策是為了達至長遠投資目標，並減少投資回報波幅。我們亦致力控制並分散風險，維持適當的資產流動性，並按負債狀況管理資產。

我們現時就此產品的長期投資策略是按以下分配，投資在下列資產：

| 資產類別 | 目標資產組合（%） |
|---|---|
| *債券及其他固定收入工具* | *30%至50%* |
| *股票類資產* | *50%至70%* |

上述債券及固定收入工具主要包括國家債券及企業債券，並大多數投資於美國及亞太區市場（日本除外）。股票類別資產可包括上市股票、互惠基金、商業/ 住宅物業的直接/ 間接投資，並主要投資於亞洲市場。視乎投資政策，我們或會利用衍生工具管理投資風險，以及實行資產負債配對。

我們的貨幣策略是將貨幣錯配減至最低。對於債券或其他固定收入工具，我們現時的做法是在最大努力的基礎上購入與保單貨幣配對的債券（即是將美元資產用於支持美元負債）。視乎市場的供應及機會，可能會投資於與保單貨幣配對以外的債券，並會利用貨幣掉期交易將貨幣風險減至最低。現時資產主要以美元貨幣進行投資。對於股票類資產，貨幣風險取決於相關投資的地理位置選擇，而該選擇將根據我們的投資理念，投資政策及要求而定。

我們會聯同其他長期保險產品（不包括投資相連壽險計劃和退休金計劃）及此分紅產品的投資回報一併釐定實質投資，回報隨後將按各分紅產品之目標資產組合分配。實際投資操作（如地域分佈、貨幣分佈）將視購入資產時的市場時機而定，因而將可能與目標資產組合有所不同。

投資策略可能根據市況及經濟前景而變動。如投資策略有所重大變更，我們會知會保單持有人相關變更、變更原因及對保單的影響。

## 主要產品風險

1. 您應按所選的保費繳付時間表準時繳交保費。若您在保費繳付期完結前停止繳交保費，您可選擇任何一項既有現金價值選擇以為保單退保或將保單轉換成只提供人壽保障的非分紅保險計劃。與原有計劃相比，此計劃的保障會較少。

   如您並無選擇任何既有現金價值選擇，保費將以貸款形式自動從保單中扣除。當貸款餘額多於基本計劃的保證現金價值加上復歸紅利（如有）的現金價值的總和時，保單將會終止同時您也會失去保障。保單的退保價值將用於償還貸款結餘，任何剩餘金額將退回給您。

2. 此計劃的儲蓄部分涉及風險，可能會招致虧損。如於早年退保，您所收取的金額可能大幅少於已繳的保費。

3. 如以下任何一種情況發生，我們將會終止您的保單，而您/受保人將失去保障：

   - 受保人身故；
   - 於保費到期日後31日內仍未繳交保費，且保單沒有任何剩餘現金價值；或
   - 未償還的欠款多於您保單的保證現金價值加上復歸紅利（如有）的現金價值的總和。

4. 我們為計劃承保，您須承受我們的信貸風險。如果我們無法按保單的承諾履行財務責任，您可能損失已繳保費及利益。

5. 若保險計劃的貨幣並非本地貨幣，您須承受匯率風險。匯率會不時波動，您可能因匯率之波動而損失部分的利益價值，而往後繳交的保費（如有）亦可能會比繳交的首次保費金額為高。您應留意匯率風險並決定是否承擔該風險。

6. 由於通脹可能會導致未來生活費用增加，您現有的預期保障可能無法滿足您未來的需求。如實際的通脹率高於預期，即使我們履行所有的合約責任，閣下收到的金額（以實際基礎計算）可能會較預期少。

## 主要不保事項

除受保人身故外，我們並不承保以下各種情況：

1. 任何於保單生效前已存在，或之後90天內出現的疾病或殘疾；
2. 受保人企圖自毀或自致的傷害；
3. 任何在受保人17歲前已存在的先天性疾病或殘疾；
4. 任何因戰爭、軍事行動或鎮壓叛亂所導致的殘疾；及
5. 出入、身處、駕駛、服務或上落任何航空裝置或空中運輸工具，除受保人身處商業航空公司載客航線的飛機以外。

## 自殺

若受保人於保單生效起計一年內自殺身亡，我們就此保單的賠償責任只限退還扣除所有未償還的欠款額後的已付保費（不包括利息）。

## 不得提出異議

除欺詐或欠交保費外，在受保人生存期間如此保單由保單生效日期起持續生效超過兩年後，我們不會就保單的有效性提出異議。此條文並不適用於任何提供意外、住院或殘廢保障的附加契約。

## 取消投保權益

您有權以書面通知我們取消保單並取回已繳保費。有關書面通知必須由您簽署，並確保由交付新保單或發出可領取保單通知書給您或您的代表後起計21日內（以較先者為準），呈交至香港北角電氣道183號友邦廣場12樓之友邦保險（國際）有限公司客戶服務中心或澳門商業大馬路251A - 301號友邦廣場19樓1903室之友邦保險（國際）有限公司客戶服務中心。

**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）
澳門 (853) 8988 1822
aia.com.hk

AIA Hong Kong
YouTube AIA Hong Kong
立即關注 WeChat ID: AIA_HK_MACAU

投資.保障.收入.儲蓄（E.A.C.D）
PTA999381.0517