

人壽保險 — 儲蓄

「愛無憂長享計劃3 (特級保障)」

FOREVER LOVE COUPON PLAN 3 (ENHANCED PROTECTION) (FLCP3EP)



愛護您，更勝我自己

「愛無憂長享計劃3 (特級保障)」讓您的愛提升及延續到永遠。

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

儲蓄

「愛無憂長享計劃3 (特級保障)」

為了摯愛家人的未來，您總希望拼盡全力。「愛無憂長享計劃3 (特級保障)」將為您帶來保證現金和充裕保障。在面對未知將來之時，您和您的所愛能享有全方位保障，並安享穩定及長遠的收益。



財富累積 豐裕未來

「愛無憂長享計劃3 (特級保障)」是一份分紅保險計劃，向您提供保證現金價值，保證現金，及每年派發的非保證現金，稱為「週年紅利」。您可選擇以現金形式收取週年紅利或以該金額扣除任何此保單下的到期保費。否則，週年紅利會累積於保單內，賺取潛在利息收益。

此外，當保單生效滿10年後或以後，我們會在以下三種情況，向您支付一筆過的非保證現金，稱為「終期紅利」：

- 當您退保時；
- 受保人 (即保單內受保障的人士) 在保單期滿前不幸身故；或
- 保單期滿 (在受保人滿100歲之時)。

保證現金派發 財務更見充裕

「愛無憂長享計劃3 (特級保障)」會定期派發兩種保證現金，讓您充分獲享財務彈性：

類型	派發年期	金額
每年保證現金	第5個保單年度終結起的每個保單年度終結至受保人年屆100歲	1.8%保額
額外保證現金	第5、8、11、14、17及20個的每個保單年度終結	3%保額

您可選擇於保單生效期間按需要提取保證現金。否則，保證現金將儲存於保單戶口內，以我們發佈的利息積存生息，配合未來計劃。

世事難料 應未雨綢繆

若受保人不幸身故，我們將支付以下身故賠償予您的指定保單受益人：

在保費繳付期間身故

- 保額或已付基本年繳保費總和 (不包括額外附加的保費)，以較高者為準；
- 任何保單內累積的保證現金及利息；
- 任何保單內累積的週年紅利及利息；及
- 任何終期紅利。

在保費付清日期後及保障期間身故

- 保額、已付基本年繳保費總和 (不包括額外附加的保費) 或將來未付的保證現金總額，以最高者為準；
- 任何保單內累積的保證現金及利息；
- 任何保單內累積的週年紅利及利息；及
- 任何終期紅利。

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。



長壽安康 更享額外利益回報

若受保人年滿100歲即保單期滿日當日仍然在生，更會獲發期滿利益。期滿利益相等於：

- i. 保額或已付基本年繳保費總和（不包括額外附加的保費）（以較高者為準）；
- ii. 任何累積的保證現金及利息；
- iii. 任何累積的週年紅利及利息；及
- iv. 任何終期紅利。

我們向您支付期滿利益前，將先扣除保單內所有未償還的欠款，而受保人須在保障年期完結時仍然在生。

四種保費年期選擇 理財更添靈活

「愛無憂長享計劃3（特級保障）」以美元為保單貨幣，保額最低由5,000美元起，並提供四種保費繳付期，配合您的個人財務預算，而保費於保費繳付期內保證維持不變，讓您策劃財富更得心應手。

保費繳付期	受保人投保時的年齡	保障年期
6年	15日至65歲	至100歲
10年	15日至60歲	
15年	15日至55歲	
20年	15日至55歲	

額外保障 延續愛心

意外或疾病往往不能預測，倘若受保人不幸在60歲前完全及永久殘廢，我們將自動豁免基本計劃將來所須繳付的保費。此保障須受限於核保的決定及不保事項。

此外，您還可以選擇在保單附加上「付款人保障附加契約」，萬一您於60歲前不幸身故或被診斷為完全及永久殘廢，我們將豁免此基本計劃將來的保費至受保人25歲為止。

在上述兩種情況，保單都仍將維持生效，您仍可繼續獲取保證現金，資金得以繼續滾存，讓愛得以延續。

您亦可選擇額外購買意外、醫療、危疾或傷殘保險的附加契約，以獲享更全面的保障。所有附加契約將須額外繳付保費並通過一般核保程序。而當基本保單的保費繳清後，您只需要繼續繳付附加契約的保費，便可續保直至個別附加契約的到期日。

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「愛無憂長享計劃3（特級保障）」終止，所有附加契約的保障亦會隨之被終止。

案例

(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。)

個案：愛家一族

保單持有人：張太 (母親)

受保人：張曉柔 (女兒、0歲)

張太決定為女兒投保「愛無憂長享計劃3 (特級保障)」，讓積蓄得以滾存，給女兒美滿的生活環境，為她未來而加油。保額為100,000美元，保費繳付期為10年，而年繳保費約9,644美元。



第5個保單年度終結起的每個保單年度終結至受保人年屆100歲，每年派發保證現金1,800美元及於第5、8、11、14、17及20個保單年度終結時派發額外保證現金3,000美元。

受保人年齡

0 5 10 15 20

10歲

現金提取：
8,000美元[^]



支付孩子發展個人才能的學習費用

此時的身故賠償為**130,610美元**，其中保證身故賠償為116,800美元，非保證身故賠償為13,810美元。

18歲

現金提取：
58,000美元[^]



支付孩子之大學費用

此時的身故賠償為**231,932美元**，其中保證身故賠償為182,800美元，非保證身故賠償為49,132美元。

32歲

現金提取：
76,000美元[^]



孩子婚嫁支出及支付房屋裝修費

此時的身故賠償為**253,856美元**，其中保證身故賠償為150,600美元，非保證身故賠償為103,256美元。

65歲

預期退保發還總額：
683,265美元[^]



讓孩子擁有真正的財務自由，享受人生

於該保單年度終結時，保單的預期退保發還總額為683,265美元，而當中保證現金價值及累積保證現金 (不包括利息) 的總額為141,000美元，而非保證退保發還金額則為542,265美元。

假設保單內所有現金於65歲時被全數提取，該保單則將隨即終止。

此時的身故賠償為**701,665美元**，其中保證身故賠償為159,400美元，非保證身故賠償為542,265美元。

特級保障：全期專享人壽保障

註：當身故賠償支付後，本保單便會終止。

[^] 現金提取將先由任何累積可支取保證現金，然後再由任何累積週年紅利及利息中扣除。此金額乃根據現時的紅利率，以及週年紅利及每年保證現金之積存息率每年4%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內沒有任何保單貸款，並且假設所有保費於到期時已被全數繳付。

儲蓄

「愛無憂長享計劃3 (特級保障)」

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紅利派發。穩定的紅利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紅利一次。實際公佈的紅利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。如實際派發的紅利與說明有所不同，或預測紅利表現有所修訂，將於保單週年通知書上列明。

公司已成立一個委員會，在釐定紅利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。實際紅利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，以釐定保單的紅利。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	65%至85%
股票類資產	15%至35%

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或保障期會較短。

如您並無選擇任何既有現金價值選擇，而基本保單的保證現金價值加上累積週年紅利及其利息（如有）的總和足以支付逾期未付之保費加上任何未償還的欠款，在停繳的首年間，保費將以貸款形式自動從保單中扣除。其後，我們會將剩餘的現金價值轉換成只提供人壽保障的非分紅保險計劃。

2. 此計劃的儲蓄部份涉及風險，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. 如保單期滿（在受保人滿100歲之時），或以下任何一種情況在保單期滿前發生，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；
- 基本保單轉換成非分紅保險計劃，而當中的保障年期完結時；
- 支付任何附加契約的賠償，而該賠償會觸發保單終止；或
- 未償還的欠款多於您保單的保證現金價值。若保費以貸款形式自動從保單中扣除，未償還的欠款多於您保單的保證現金價值加上累積週年紅利及其利息（如有）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。

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 

  AIA Hong Kong



立即關注 WeChat ID:
 AIA_HK_MACAU