

人壽保險 — 儲蓄

「摯愛孩子」教育計劃
KISS KIDS EDUCATION PLAN (KK)

用愛，成就
孩子錦繡未來

「摯愛孩子」教育計劃助您未雨綢繆，及早籌劃子女教育儲備。

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

「摯愛孩子」教育計劃

AIA深明您渴望子女成才，所以特別為您準備「摯愛孩子」教育計劃，通過清晰目標助您儲備孩子高等教育經費。計劃特設較短的保費繳付期，提供資金增長潛力，您更可於孩子屆大學年齡時獲取保證現金。今日開始計劃，成就子女錦繡未來。

資金增值 加添回報

「摯愛孩子」教育計劃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，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21歲之時）。

保證現金派發 子女升學更輕鬆

根據您為孩子（即受保人）所定的儲蓄目標，「摯愛孩子」教育計劃會在您子女生日後緊接著的保單年度終結時，向您派發保證現金。請參考下表：

受保人年齡	保證現金 (相等於基本金額 ^a 的百分比)
18歲	40%
19歲	20%
20歲	20%
21歲	20%
總共：	100%

^a 基本金額用作計算保費及相關保單價值，並不會作為支付身故賠償（意外身故賠償除外）。

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，以我們發佈的非保證利息積存生息，配合未來計劃。當開始派發保證現金時，保單的保證現金價值將隨之下降。

保費繳付期短 計劃更有預算

「摯愛孩子」教育計劃提供兩種保費繳付期，配合您的個人財務預算，而保費在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10歲	至21歲
8年	15日至8歲	

保單期滿 獲享回報

若受保人年滿21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：

- 任何累積的保證現金及利息；
- 任何累積的週年紅利及利息；及
- 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。



世事難料 應未雨綢繆

若受保人不幸身故，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. 以下列較高者為準：
 - a. 保證現金價值扣除緊隨於受保人身故前的保單年度終結時已派發的最後保證現金（如有）；及
 - b. 已付基本保費總和，扣除任何已派發的保證現金；
- 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。

若受保人於首12個月內因受保的意外不幸身故，除上述的身故賠償外，**「摯愛孩子」教育計劃**將向受益人額外支付一筆相等於基本金額的意外身故賠償，而所有**「摯愛孩子」教育計劃**給同一受保人就此額外意外身故賠償總額累計最高可達100,000美元。

自選「未來保障權益附加契約」

通過**「未來保障權益附加契約」**，您的子女可於**「摯愛孩子」教育計劃**期滿後6個月內，不需要提供任何可保證明即可另外購買一份個人人壽保險。已購買的人壽保險最高保障金額可達**「摯愛孩子」教育計劃**原來基本金額的5倍，每位受保人的最高限額為500,000美元。本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。當基本計劃終止時，此附加契約的保障亦會隨之被終止。

附加保障 倍添安心

您可以選擇為保單加上**「付款人保障附加契約」**或**「特級付款人保障連危疾附加契約」**，若您於60歲前不幸身故、被診斷為完全及永久殘廢或罹患危疾，我們將豁免您的基本計劃及任何附加契約將來所須繳付的保費。以上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。當基本計劃終止時，以上附加契約的保障亦會隨之被終止。

投保簡易 保障在握

根據我們當時的規則和規例，若每位受保人總每年保費不超過指定的保費限額，該新申請則毋須健康審查。

不同貨幣選擇 配合您的需要

您可根據個人需要，選擇以美元或港元作為保單貨幣。對於在澳門繕發的保單，您更可選擇以澳門幣作為保單貨幣。

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： Mandy (32歲、母親)

受保人： Sarah (2歲、女兒)

Mandy明白在一個知識型的社會，優質的專上教育對女兒的將來非常重要。在比較市場上不同教育儲蓄計劃之後，Mandy決定投保「摯愛孩子」教育計劃，選擇基本金額**100,000美元**，分6年繳付保費，每年保費為**15,040美元**。



假設於整個保障年期內並無提取任何保證現金，
當保單期滿（即Sarah年滿21歲）時：
預期期滿利益總額*為**176,967美元**
(累積保證現金100,000美元，非保證金額**76,967美元)
(可高達基本計劃已付保費總和的**1.96倍**)

Mandy亦選擇在保單上加入「付款人保障附加契約」（保費繳付期為6年，每年保費114.30美元），為儲蓄計劃加添保障，同時加入「未來保障權益附加契約」[^]（保額500,000美元，保費繳付期為6年，每年保費100美元），讓Sarah長大後能購買一份個人壽保險，而不需要提供任何可保證明。

[#] 此保費只包括基本計劃之保費，並不包括附加契約的保費。

* 此個案內的預期期滿利益總額為累積的保證現金及利息、累積的非保證週年紅利及利息及終期紅利之總和，並假設保單年期內的非保證週年紅利及保證現金全數存於本公司內積存生息。此金額乃根據現時紅利率、週年紅利及保證現金之積存息率每年4%計算。現時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，並且假設所有保費於到期時已被全數繳付。

** 非保證金額包括累積的非保證週年紅利及利息、終期紅利及由保證現金所積存的利息。

[^] 每位受保人最高限額為500,000美元。

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	70%至90%
股票類資產	10%至30%

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，而港元資產則用於支持港元負債）。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際投資，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，您可選擇退保，否則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累積週年紅利及其利息（如有）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在保單期滿前發生，我們將會取消您的保單，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；
 - 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。您應留意潛在的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。

意外身故賠償主要不保事項

意外身故賠償不承保以下各種事故所引起的任何情況：

- 自致之傷害（不論當時神志是否清醒）、參與打鬥、受酒精或非醫生處方藥物影響
- 戰爭、於戰爭期間或鎮壓叛亂時服役執行任務、暴動、工業行動、恐怖活動、違法或企圖違法行為或拒捕
- 賽車或賽馬、潛水
- 腐敗物質或細菌感染（因意外受傷以致傷口膿腫者除外）
- 參與飛行活動，包括出入、身處、駕駛、服務或上落於任何航空裝置或空中運輸工具（以乘客身分乘搭由商業航空公司提供並按所安排之固定航線行駛的飛機除外）

上述只供參考，有關全部及詳細不保事項，請參閱此計劃之保單契約。

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