儲蓄及
退休收入

活享儲蓄計劃
FlexiAchiever Savings Plan (FA)

彈性理財 累積豐盛

友邦保險(國際)有限公司
(於百慕達註冊成立之有限公司)

AIA 健康長久好生活

您的靈活理財方案

建立財務自信
擁抱璀璨未來

人生旅途迂迴曲折，您需要一個觸手可及的財務方案，隨時支援您的決策，讓您隨心所用，提升生活品質。無論是意料之外的狀況，或是潛在機遇，適切的資金可助您打開光輝未來。**活享儲蓄計劃**可讓您盡享理財彈性，以靈活的資金流動，滿足您多變的需要，同時累積財富。

有了適當的財務支援，您可實現夢想，增值財富，更可傳承財富至後代。

靈活理財方案 助您實現所想

我們明白您想...

為未來作好準備	感到財務穩健	為摯愛所需傳承財富
保留**42%**[+] 的儲蓄應付不時之需	港人認為需要擁有 **108萬港元**[+] 儲蓄才有安全感	**58%**[&] 受訪者以家庭需要為規劃財富傳承的先要考慮

綜合方案 配合您多變需要

靈活

流動資金
助您實現目標

- 由第6個保單年度終結後起，透過**價值保障選項** 市場罕有[#]，提取部分保單價值轉移至價值保障戶口，享潛在利息
- 由第15個保單年度終結後起，透過**紅利及分紅鎖定選項**鎖定潛在收益
- **紅利及分紅解鎖選項** 市場首創[^] 重新分配紅利及分紅鎖定戶口的價值為復歸紅利及終期分紅，獲享潛在回報
- **現金提取**增加資金流動性，解決所需

儲蓄

長線滾存財富
盡享保證現金價值和潛在的紅利及分紅

- **保證現金價值**、非保證復歸紅利及非保證終期分紅，長遠累積財富
- 非保證**特別紅利** 市場首創[#] 帶來額外潛力，增值財富

傳承

靈活財富傳承工具
滿足摯愛所需

- **受益人靈活選項** 市場首創[*] 讓每位受益人按其所需收取屬於他/她部分未支付的身故賠償餘額
- 多樣化的**身故賠償支付辦法**更添靈活
- **更改受保人選項**及**第二受保人選項**，助您傳承財富更富彈性

註：

[+] 參考資料：https://www.thestandard.com.hk/section-news/section/2/258905/Hongkongers-put-price-of-security-at-$1-million（2023年12月媒體報導）

[&] 參考資料：https://www.scmp.com/native/lifestyle/topics/living-legacy/article/3258555/hongkongers-prioritise-ageing-gracefully-dignity-rather- leaving-inheritance-financial-goal-poll（2024年4月媒體報導）

[#] 截至2024年12月9日，與香港主要保險公司之儲蓄保險產品比較。

[^] 紅利及分紅解鎖選項由AIA於2022年10月5日在「盈御多元貨幣計劃2」中首創。

[*] 受益人靈活選項之市場首創是指保單持有人可透過受益人靈活選項，當受益人達到保單持有人所選擇的指定年齡或受益人患上指定疾病時，讓受益人根據其選擇的支付辦法，收取身故賠償款項。截至2024年12月9日，此產品特點與香港主要保險公司之儲蓄保險產品比較為市場首創。

請參閱本產品簡介之保障一覽，瞭解有關產品特點詳情。

價值保障選項
滿足您多變的需要

市場罕有#

我們明白計劃有時候趕不上變化。為助您確保有充足資金應付日後需要，由第6個保單年度終結後起，您可在不減少保單的基本金額之情況下，提取任何非保證復歸紅利部分或全部的最新現金價值*以轉移至您的價值保障戶口。您更可提取部分保證現金價值及任何相應的非保證終期分紅的現金價值以轉移至您的價值保障戶口，然而，保單的基本金額及將來價值將會隨之減少*。

在您從價值保障戶口作出任何現金提取前，轉移金額可於價值保障戶口賺取非保證利息，讓您在規劃未來時，多添一份財務安心。有關「價值保障選項」之詳情，請參閱本產品簡介內的保障一覽。

紅利及分紅鎖定選項和
紅利及分紅解鎖選項
配合多變的理財需要

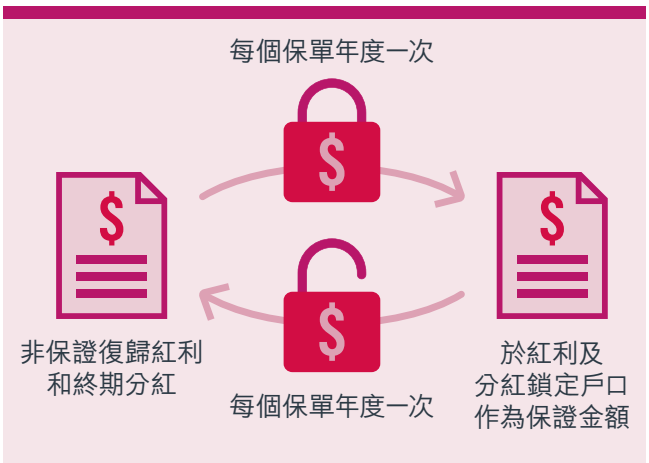
您的資產來之不易，尤其面對市場波動，更應牢牢保護。透過**活享儲蓄計劃**的「紅利及分紅鎖定選項」，您可轉移任何復歸紅利及終期分紅的最新現金價值至您的紅利及分紅鎖定戶口，並以非保證利率賺取利息，獲享潛在回報。您可由第15個保單年度終結後起，於每個保單年度終結後30日內行使此選項一次。

在不減少保單的基本金額之情況下，您可隨時從紅利及分紅鎖定戶口提取現金，以滿足不同人生階段的理財需要，盡享彈性。

紅利及分紅解鎖選項

市場首創^

您更可透過行使「紅利及分紅解鎖選項」，解鎖並轉移部分紅利及分紅鎖定戶口的最新價值為非保證復歸紅利和終期分紅，以配合您的理財需要。您可由鎖定紅利及分紅1年後起及於每個保單年度終結後30日內行使此選項一次。



靈活現金提取
提高資金流動

活享儲蓄計劃助您輕鬆管理現金流。您可在不減少保單的基本金額之情況下，因應未來需要申請只提取任何復歸紅利的非保證現金價值*。您更可提取部分保證現金價值及相應的任何終期分紅的非保證現金價值，然而，保單的基本金額將會隨之減少*。

由第6個保單年度終結後起，您可轉移提取金額至價值保障戶口，以非保證利率賺取利息，日後隨時從價值保障戶口中提取金額。

我們在作出任何支付前，將先扣除在保單下您尚欠我們的所有金額及所有未償還的欠款(如有)。

輕鬆累積財富

活享儲蓄計劃是一份**終身分紅保險計劃**，提供保證及非保證回報。計劃提供保證現金價值，並由第3個保單年度終結後起，可每年公佈一次非保證復歸紅利及非保證終期分紅，讓您安心享受財富增長。

特別紅利

市場首創#

由第11個保單年度終結後起，如您未曾於保單下行使紅利及分紅鎖定選項、價值保障選項及精神上無行為能力選項**，亦未曾從保單內提取任何保單價值，計劃可向您的保單公佈額外的非保證特別紅利。有關特別紅利之詳情，請參閱本產品簡介內的保障一覽。

截至2024年12月9日，與香港主要保險公司之儲蓄保險產品比較。

* 如提取金額包括任何復歸紅利的現金價值，這將導致復歸紅利的面值減少，及本公司其後及將來可能公佈的任何復歸紅利將相應地減少。如提取金額包括部分保證現金價值及相應的終期分紅的現金價值，這將導致保單的基本金額減少。其後的保證現金價值、終期分紅的面值及現金價值及已付基本保費總和(用以計算身故賠償)將根據已下調的基本金額減少，及本公司其後及將來可能公佈的任何復歸紅利和任何終期分紅將相應地減少。因此，提取任何復歸紅利的現金價值或保證現金價值及相應的終期分紅的現金價值將導致保單的身故賠償、退保利益、將來價值及保單價值的可持續性和潛在增長隨之減少。

^ 紅利及分紅解鎖選項由AIA於2022年10月5日在「盈御多元貨幣計劃2」中首創。

** 如您的保單因行使精神上無行為能力選項而終止，特別紅利將可應予支付，惟特別紅利的所有其他條件皆獲符合(即未曾行使價值保障選項及紅利及分紅鎖定選項，以及未曾從保單提取任何保單價值)。

按摯愛所需製訂賠償支付辦法

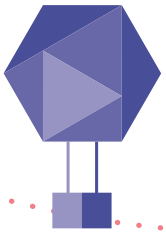
若受保人不幸身故及沒有第二受保人成為新的受保人，我們將向您於保單選定的受益人支付身故賠償。

此外，若受保人於保單的首年內因受保的意外不幸身故，除身故賠償外，**活享儲蓄計劃**將額外提供意外身故賠償，助摯愛減輕突如其來的財務負擔。

除一筆過形式支付外，您可透過身故賠償支付辦法提供的選項，讓受益人分期領取身故賠償及意外身故賠償（如有）。您更可為每位受益人選定不同支付辦法，製訂每期領取的金額及指定首次領取賠償的日期。

身故賠償支付辦法	
定額分期支付	**定額遞增百分比分期支付**
一筆過形式支付部分金額，餘額以分期支付	於指定日期 **首次領取賠償日期選項**

活享儲蓄計劃



為增添彈性，**活享儲蓄計劃**讓您根據您所指定的受益人年齡，選擇最後一期賠償的支付，滿足受益人在不同人生階段的需要。

升級

最後一期的支付（按受益人年齡）

將按您於身故賠償支付辦法作出的要求分期支付	+	最後一期款項以一筆過形式支付

受益人靈活選項

市場首創*

若您已選擇身故賠償支付辦法，您亦可選擇「受益人靈活選項」，當(i)受益人已達您所選的指定年齡（「指定年齡」）；或(ii)受益人患上指定疾病，包括癌症、中風、心臟病、末期疾病及腎衰竭（「指定疾病」）（以較早者為準），讓每位受益人按各自所需選擇支付辦法收取屬於他/她部分之尚未支付的身故賠償和意外身故賠償（如有）餘額。

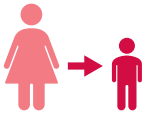
在受益人達指定年齡或患上指定疾病前		在受益人達指定年齡或患上指定疾病後
將按您於身故賠償支付辦法作出的要求分期支付	+	受益人可於受益人靈活選項下選擇他／她的賠償支付辦法^

* 受益人靈活選項之市場首創是指保單持有人可透過受益人靈活選項，當受益人達到保單持有人所選擇的指定年齡或受益人患上指定疾病時，讓受益人根據其選擇的支付辦法，收取身故賠償款項。截至2024年12月9日，此產品特點與香港主要保險公司之儲蓄保險產品比較為市場首創。

^ 若受保人不幸身故及沒有第二受保人成為新的受保人，受益人可申請選擇屬於他／ 她部分之身故賠償和意外身故賠償（如有）的支付辦法，惟受益人提交申請時必須年滿18歲或以上。受益人於申請時可選之支付辦法受限於當時本公司於此選項下提供的支付辦法及我們當時的規則和條件。

末期疾病利益
為摯愛多添一份保障

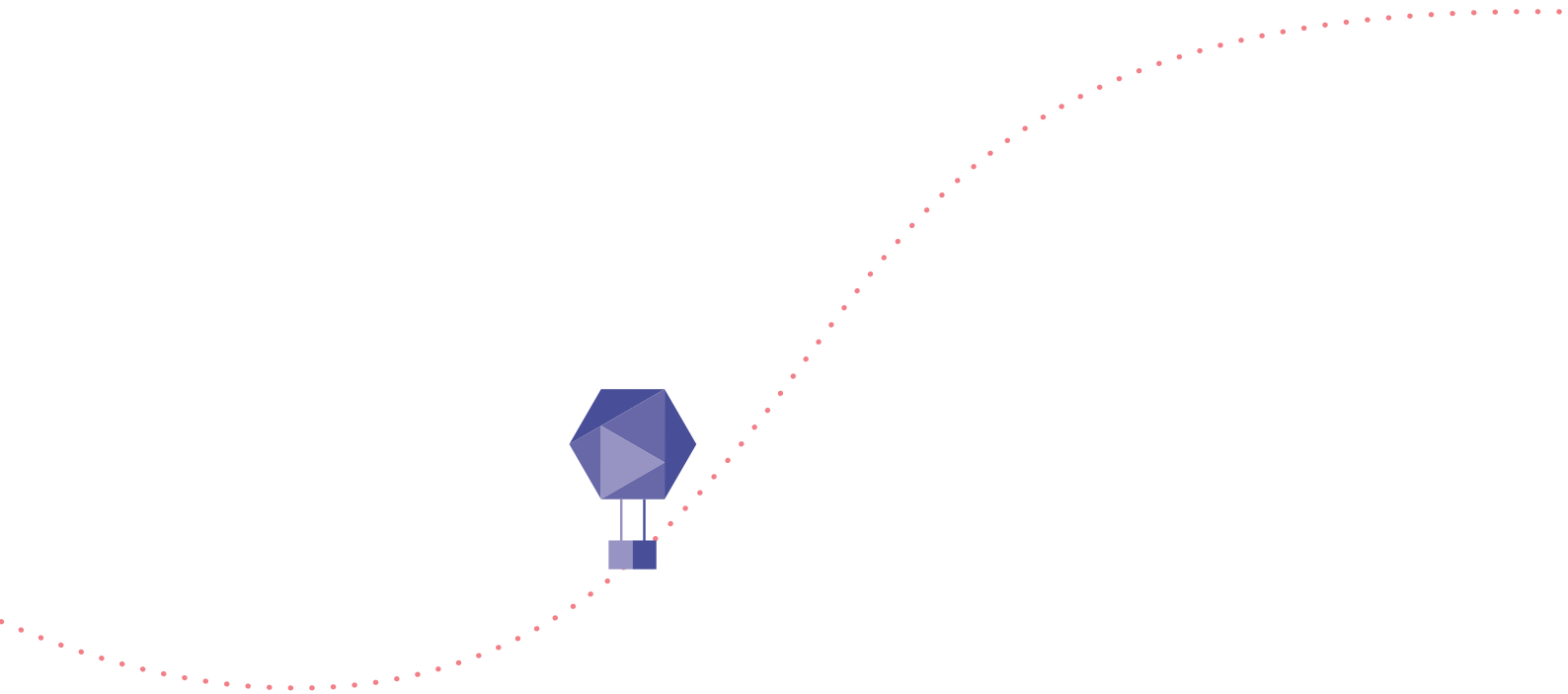
活享儲蓄計劃提供「末期疾病利益」，以助舒緩因醫療開支而引致的財務負擔。若受保人不幸確診末期疾病，並預計會因該末期疾病在12個月內身故，我們會一次過向您預先支付身故賠償金額作為末期疾病利益。若末期疾病利益一經支付，基本保單不會支付身故賠償。當支付末期疾病利益後，**活享儲蓄計劃**保單下所有保障將會終止。末期疾病利益將於受保人85歲生日當天或緊接其後之保單週年日時自動終止。



更改受保人選項及
第二受保人選項
確保財富持續傳承

在原有受保人在生時及由第1個保單年度終結後起，受限於我們當時的規則和條件及批准，「更改受保人選項」可讓您無限次更改受保人為您的其他摯愛家人。保單將持續生效，而保單價值將在不受影響的情況下由後代繼承，助您輕鬆傳承財富。

透過「第二受保人選項」，您可在原有受保人在生時，指定一位摯愛家人為第二受保人。您可於原有受保人在生時無限次指定、轉換或移除第二受保人。若原有受保人不幸身故，受限於我們的批准，第二受保人可成為新的受保人，而保單將繼續生效和保單價值將不受影響，保障您的財富，傳承後代。



精神上無行為能力選項惠及摯愛家人無懼未知

倘若您受精神問題所困擾，可能需要資金支付開支，**活享儲蓄計劃**特設「精神上無行為能力選項」。您可以預先指定保單價值之指定百分比及一位年滿18歲或以上的家庭成員作為指定代領人。倘若您被診斷為永久精神上無行為能力人士，在我們批准指定代領人的申請後及受限於適用法律及我們當時的規則及條件，指定代領人可獲支付金額相等於您指定的保單價值之指定百分比。

我們在此選項下作出任何支付前，將先扣除在保單下您尚欠我們的所有金額及所有未償還的欠款（如有）。

額外保障 倍添安心

您可以於**活享儲蓄計劃**外選擇附加契約，倘若受保人不幸在60歲前完全及永久殘廢，我們可豁免您**活享儲蓄計劃**保單將來所須繳付的保費，為你提供支援。

此外，您還可選擇在保單附加上「付款人保障附加契約」，若您於60歲前不幸身故或被診斷為完全及永久殘廢，我們將豁免您**活享儲蓄計劃**保單將來所須繳付的保費，直至受保人25歲為止。

請參閱本產品簡介之保障一覽，瞭解有關產品特點詳情。

案例

個案一

保單持有人和受保人：Helen(45歲)，已婚，育有一女(13歲)
投保**活享儲蓄計劃**：5年保費繳付期，每年保費20,000美元，總保費100,000美元

保單繕發

保單年度

Helen投保**活享儲蓄計劃**，總保費為100,000美元。

9

Helen發現女兒Stephanie有興趣於完成5年護理學學士學位後進修碩士學位。

Helen透過**價值保障選項**[1]，提取16,000美元轉移至價值保障戶口，預留充足資金支持Stephanie實現目標，同時賺取潛在利息，盡享理財彈性。

10

Stephanie決定修讀2年碩士課程。

Helen從價值保障戶口中**提取**8,000美元[2]，支付首年學費。

	悲觀情景	現時假設的投資回報	樂觀情景	悲觀情景
總現金提取	8,000美元[2]			16,560美元[2]
預期退保發還總額	100,886美元[3]	118,300美元[3]	138,073美元[3]	96,746美元[3]
相比已繳總保費	1.09倍	1.26倍	1.46倍	1.13倍
8,368美元	8,368美元	8,560美元	8,752美元	31,366美元
29,218美元	29,218美元	46,440美元	66,021美元	65,380美元[4]
63,300美元[4]	63,300美元[4]	63,300美元[4]	63,300美元[4]	

Helen從價值保障戶

1. 由第6個保單年度終結後起，您可透過價值保障選項轉移提取金額至價值保障戶口以非保證利率賺取利息。此個案所示，從保單提取以轉移至價值保障戶口的現金僅包括非保證復歸紅利。因此，基本金額將不會減少。請參閱本產品簡介之保障一覽，瞭解有關價值保障選項的規則和條件之詳情。
2. 在**活享儲蓄計劃**下，轉移至價值保障戶口和紅利及分紅鎖定戶口之現金提取金額並非保證，實際現金提取的金額會根據實際應支付之非保證利益而可能有所不同。任何現金提取將首先由價值保障戶口(如有)及/或紅利及分紅鎖定戶口(如有)餘額中扣除，然後由任何可套現之復歸紅利的現金價值(「可套現之紅利現金價值」)(由第3個保單年度終結後公佈)中扣除，若任何提取超過可套現之紅利現金價值的餘額，則從保證現金價值及任何終期分紅的現金價值(由第3個保單年度終結後公佈)中扣除，此舉會令保單之基本金額減少。因此，其後的保證現金價值、復歸紅利(如有)及終期分紅(如有)的面值及現金價值及用以計算身故賠償的已付基本保費總和將根據減少後之基本金額而降低，而金額會較沒有現金提取之預期價值少。請聯絡您的財務策劃顧問或本公司獲取有關以上現金提取個案詳情之說明文件。當提取全部退保發還總額時，此保單將會終止。
3. 此個案內的預期退保發還總額為保單的保證現金價值加上(i)復歸紅利(如有)及終期分紅(如有)的非保證現金價值；(ii)價值保障戶口價值(如有)；及(iii)紅利及分紅鎖定戶口價值(如有)之總和，及根據不同情景之投資回報假設下的

活享儲蓄計劃

（以下個案乃假設並只作舉例說明及參考之用，實際派發的紅利及分紅並非保證，其公佈金額由本公司全權決定，並受保單的條款約束。）

Helen的生活充實而繁忙，缺乏時間規劃未來目標和管理財富。為了有效利用資金，她決定投保**活享儲蓄計劃**，在財富增值同時，可享流動資金以應付未來需要。

價值保障戶口價值　紅利及分紅鎖定戶口價值　非保證退保發還金額　保證現金價值　預期退保發還總額

11

口中**提取**所有餘額[2]，支付第二年學費。

18

63歲時，Helen計劃於65歲退休，並準備家庭旅行慶祝。

她行使**紅利及分紅鎖定選項**[5]，轉移復歸紅利及終期分紅的最新現金價值的40%至紅利及分紅鎖定戶口，讓她一邊賺取潛在利息，一邊享受財務保障，安心規劃家庭旅行。

20

Helen決定從紅利及分紅鎖定戶口中**提取**19,000美元[2]，以應付家庭旅行的開支。

現時假設的投資回報	樂觀情景	悲觀情景	現時假設的投資回報	樂觀情景
總現金提取 16,860美元[2]	**總現金提取** 17,163美元[2]	**總現金提取** 35,560美元[2]	**總現金提取** 35,860美元[2]	**總現金提取** 36,163美元[2]
52,165美元	76,295美元	556美元	28,807美元	68,440美元
		35,810美元	86,488美元	159,321美元
65,380美元[4]	65,380美元[4]	101,860美元[4]	101,860美元[4]	101,860美元[4]
預期退保發還總額 117,545美元[3]	**預期退保發還總額** 141,675美元[3]	**預期退保發還總額** 138,226美元[3]	**預期退保發還總額** 217,155美元[3]	**預期退保發還總額** 329,621美元[3]
1.34倍 相比已繳總保費	1.59倍 相比已繳總保費	173,786美元 (包括保證金額101,860美元及非保證金額71,926美元) 1.74倍 相比已繳總保費	253,015美元 (包括保證金額101,860美元及非保證金額151,155美元) 2.53倍 相比已繳總保費	365,784美元 (包括保證金額101,860美元及非保證金額263,924美元) 3.66倍 相比已繳總保費

預期退保發還金額、紅利率及分紅率計算。不同情景之投資回報假設下的預期退保發還金額、紅利率及分紅率只作舉例說明之用，並不反映未來表現亦並非保證。業務過去或現有表現不應解讀成未來表現的指標。於整個保單期內確實應支付的復歸紅利及終期分紅之面值及現金價值可能每年不同，其金額由本公司全權決定，有可能受不同因素影響而高於或低於過往已公佈的金額，及有可能低於或高於以上所示。以上的例子假設整個保單年期內沒有任何保單貸款，沒有支付特別紅利，亦沒有行使紅利及分紅解鎖選項以及精神上無行為能力選項，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。當提取全部退保發還總額後，此保單將會終止。

4. 此保證現金價值是根據每個保單年度終結時預期的基本金額來計算。每次部分退保後的實際基本金額將會少於每個保單年度預期的數字。
5. 由第15個保單年度終結後起，您可選擇行使紅利及分紅鎖定選項並以非保證利率賺取利息。請參閱本產品簡介之保障一覽，瞭解有關紅利及分紅鎖定選項的規則和條件之詳情。

上述個案所示之所有數字均以四捨五入方式計算至整數。

活享儲蓄計劃

個案二

保單持有人及受保人： David(40歲)，已婚，沒有子女

投保**活享儲蓄計劃**： 5年保費繳付期，每年保費50,000美元，總保費250,000美元

保單繕發

保單年度

David投保**活享儲蓄計劃**，總保費為250,000美元，並指定太太Sharon(35歲)為受益人。

10

David決定**提取**100,000美元[1]，實踐創業夢。

他同時選擇身故賠償支付辦法及**受益人靈活選項**[4]，並預設受益人指定年齡為70歲。若David身故，Sharon達70歲時可選所需的支付辦法以收取尚未支付的身故賠償餘額，應付不測。

總現金提取
100,000美元[1]

悲觀情景	現時假設的投資回報	樂觀情景
51,246美元	84,136美元	125,069美元
120,321美元[3]	130,534美元[3]	138,601美元[3]
預期退保發還總額	預期退保發還總額	預期退保發還總額
171,567美元[2]	214,670美元[2]	263,670美元[2]
1.09倍 相比已繳總保費	1.26倍 相比已繳總保費	1.45倍 相比已繳總保費

16

David決定**提取**55,000美元[1]，拓展

總現金提取
155,000美元[1]

悲觀情景	現時假設的投資回報
44,444美元	141,049美元
124,916美元[3]	148,158美元[3]
預期退保發還總額	預期退保發還總額
169,360美元[2]	289,207美元[2]
1.30倍 相比已繳總保費	1.78倍 相比已繳總保費

1. **活享儲蓄計劃**之現金提取金額並非保證，實際現金提取的金額會根據實際應支付之非保證利益而可能有所不同。以上所示的現金提取將首先由任何復歸紅利的現金價值(「可套現之紅利現金價值」)(由第3個保單年度終結後公佈)中扣除，若任何提取超過可套現之紅利現金價值的餘額，則從保證現金價值及任何終期分紅的現金價值(由第3個保單年度終結後公佈)中扣除，此舉會令保單之基本金額減少。所減少的基本金額將根據不同情景下之投資回報假設而有差異。其後的保證現金價值、復歸紅利(如有)及終期分紅(如有)的面值及現金價值及用以計算身故賠償的已付基本保費總和將根據減少後之基本金額而降低，而金額會較沒有現金提取之預期價值少。請聯絡您的財務策劃顧問或本公司獲取有關以上現金提取個案詳情之說明文件。當提取全部退保發還總額時，此保單將會終止。
2. 此個案內的預期退保發還總額為保單的保證現金價值加上復歸紅利(如有)及終期分紅(如有)的非保證現金價值之總和，及根據不同情景之投資回報假設下的預期退保發還金額、紅利率及分紅率計算。不同情景之投資回報假設下的預期退保發還金額、紅利率及分紅率只作舉例說明之用，並不反映未來表現亦並非保證。業務過去或現有表現不應解讀成未來表現的指標。於整個保單期內確實應支付的復歸紅利及終期分紅之面值及現金價值可能每年不同，其金額由本公司全權決定，有可能受不同因素影響而高於或低於過往已公佈的金額，及有可能低於或高於以上所示。以上的例子假設整個保單年期內沒有任何保單貸款，沒有支付特別紅利，亦沒有行使價值保障選項、紅利及分紅鎖定選項、紅利及分紅解鎖選項以及精神上無行為能力選項，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。當提取全部退保發還總額後，此保單將會終止。

活享儲蓄計劃

David明白隨著世界變遷，他的需要也會隨之而變。他決定投保**活享儲蓄計劃**，主動為不可預見的未來做好準備，多添一份安心。

非保證退保發還金額 | 保證現金價值 | 預期退保發還總額 | 非保證身故賠償 | 保證身故賠償 | 預期身故賠償總額

30 | 保單終止

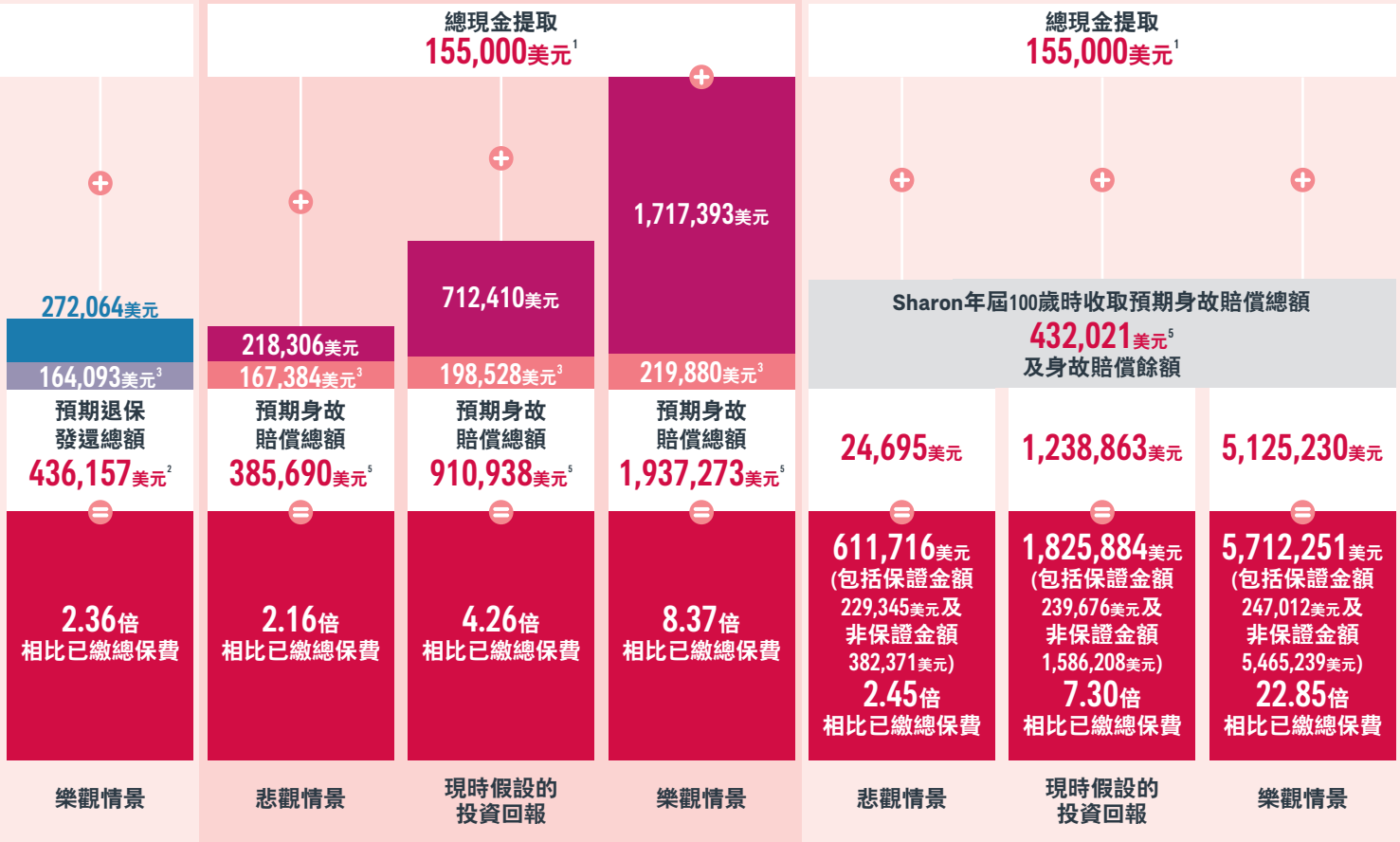
Sharon | 70歲

業務。

David不幸身故。

於David預設的**身故賠償支付辦法**[4]下，Sharon每年收取8,000美元的身故賠償。

Sharon達70歲的指定年齡時透過**受益人靈活選項**[4]，選擇以每年3%的遞增百分比收取尚未支付的身故賠償餘額，應付日常開支。



3. 此保證現金價值是根據每個保單年度終結時預期的基本金額來計算。每次部分退保後的實際基本金額將會少於每個保單年度預期的數字。
4. 在您為受益人選擇受益人靈活選項前，您須先為受益人選定身故賠償支付辦法。身故賠償支付辦法及受益人靈活選項均須獲得本公司批准及受限於我們當時的規則和條件。任何未支付的身故賠償和意外身故賠償（如有）之餘額將以非保證利率累存利息。請參閱本產品簡介之保障一覽，瞭解有關身故賠償支付辦法及受益人靈活選項的規則和條件之詳情。
5. 若受保人身故，我們將支付身故賠償予保單持有人於保單內所指定的受益人。身故賠償將包括於以下較高者：(i)保單的保證現金價值加上復歸紅利的面值（如有）、終期分紅的面值（如有）及特別紅利的面值（如適用）之總和；或(ii)已付基本保費總和的105%。我們支付賠償予受益人前，將先扣除在保單下您尚欠我們的所有金額及所有未償還的欠款。

上述個案所示之所有數字均以四捨五入方式計算至整數。

保障一覽

保費繳付期	5年
受保人投保時的年齡	15日至75歲
保費繳付模式	年繳 / 半年繳 / 季繳 / 月繳
保障年期	終身
保單貨幣	美元
投保時最低年繳保費	2,000美元
基本金額	只用於計算保費及相關保單價值，並不會用作支付身故賠償。
市場罕有# 價值保障選項	由第6個保單年度終結後起，您可申請提取下列保單價值的部分金額，以轉移至價值保障戶口以非保證利率賺取利息： • 復歸紅利的部分或全部現金價值(如有)；及/或 • 部分保證現金價值連同相應的終期分紅的現金價值(如有)。 所有轉移至價值保障戶口之金額不可以被取消或逆轉。行使價值保障選項將會降低保單將來的價值及保單價值的可持續性和潛在增長。 **轉移金額至價值保障戶口** • 從保單提取以轉移至價值保障戶口之金額的計算是根據我們批准您的申請當日的保證現金價值(如適用)、復歸紅利的最新現金價值(如適用)及終期分紅的最新現金價值(如適用)，並扣除在保單下您尚欠我們的所有金額及所有未償還的欠款(如有)。 • 保單之基本金額於作出轉移至價值保障戶口後必須不少於您於申請時我們所允許的最低金額。我們有絕對酌情權不時決定最低金額，並受限於我們當時的規則和條件。 • 如部分保證現金價值及相應的任何終期分紅現金價值已被轉移至價值保障戶口，保單基本金額將會減少。其後的保證現金價值、終期分紅的面值及現金價值(如有)，及已付基本保費總和(用以計算身故賠償)，全部將按照已減少的基本金額而減少。於該轉移後，本公司其後及將來可能公佈的任何復歸紅利及任何終期分紅則將相應減少。因此，該轉移將會減少身故賠償、退保利益以及保單的將來價值。 • 如任何復歸紅利的部分或全部現金價值被轉移至價值保障戶口，復歸紅利的面值將會相應地減少，本公司其後及將來可能公佈的任何復歸紅利則將相應減少，並因此減少保單的將來價值。 • 一旦行使價值保障選項後，保單將不再公佈及不再支付特別紅利。 **價值保障戶口的價值** • 任何價值保障戶口餘額可能會按我們不時決定的非保證利率積存利息。 • 根據我們當時的規則及條件，您可隨時從價值保障戶口提取現金。 # 截至2024年12月9日，與香港主要保險公司之儲蓄保險產品比較。

保障一覽(續)

紅利及分紅鎖定選項

由第15個保單年度終結後起，於每個保單年度終結後起計30日內，您可於每個保單年度申請行使紅利及分紅鎖定選項一次。

行使紅利及分紅鎖定選項將會降低保單將來的價值及保單價值的可持續性和潛在增長。

轉移鎖定金額至紅利及分紅鎖定戶口

您可決定轉移非保證復歸紅利及終期分紅之百分比，須符合以下規則：

- 您必須轉移相同百分比的復歸紅利及終期分紅至紅利及分紅鎖定戶口。
- 轉移百分比不可低於10%及高於70%（最低及最高百分比按我們不時酌情釐定的百分比更改，並受限於我們當時的規則和條件）。鎖定金額受限於我們不時酌情釐定的最低金額，並受限於我們當時的規則和條件。
- 鎖定金額之計算乃根據我們批准您的申請當日的復歸紅利的最新現金價值及終期分紅的最新現金價值，並扣除在保單下您尚欠我們的所有金額及所有未償還的欠款(如有)。
- 當鎖定金額轉移至紅利及分紅鎖定戶口後，我們其後及將來可能公佈的任何復歸紅利和終期分紅將會相應地減少，並因此減少保單的將來價值。
- 一旦行使紅利及分紅鎖定選項後，保單將不再公佈及不再支付特別紅利。

紅利及分紅鎖定戶口的價值

- 任何紅利及分紅鎖定戶口餘額可能會按我們不時決定的非保證息率累積積存利息。
- 根據我們當時的規則及條件，您可隨時從紅利及分紅鎖定戶口提取現金。

市場首創^
紅利及分紅解鎖選項

在行使紅利及分紅鎖定選項1年後起，於每個保單年度終結後起30日內，您可於每個保單年度申請行使紅利及分紅解鎖選項一次。

行使紅利及分紅解鎖選項的時間和次數可能對您的保單回報有重大影響。每當您行使紅利及分紅解鎖選項時，解鎖的部分可能會受制於更高的投資回報波動風險。

重新分配鎖定金額為非保證復歸紅利和終期分紅

您可決定將紅利及分紅鎖定戶口的最新價值轉為非保證復歸紅利及終期分紅的特定百分比，須符合以下規則：

- 百分比必須在10%至100%之間（最低及最高百分比按我們不時酌情決定的百分比更改，並受限於我們當時的規則和條件）。
- 轉為復歸紅利和終期分紅金額之計算乃根據我們批准您的申請當日的紅利及分紅鎖定戶口的最新價值，並扣除在保單下您尚欠我們的所有金額及所有未償還的欠款（如有）。
- 當解鎖金額轉為非保證復歸紅利和終期分紅，我們其後及將來可能公佈的任何復歸紅利和終期分紅將相應調整。解鎖金額將從紅利及分紅鎖定戶口中的保證價值轉為非保證價值的復歸紅利和終期分紅。

^ 紅利及分紅解鎖選項由AIA於2022年10月5日在「盈御多元貨幣計劃2」中首創。

非保證復歸紅利及終期分紅

由第3個保單年度終結後起，每個保單年度可就您的保單公佈一次以下非保證紅利及分紅：

復歸紅利

- 非保證紅利，可套現或將其留在保單內累積滾存
- 一經公佈，面值便會永久附加於保單，並將根據身故賠償之計算，可作應予支付部分身故賠償
- 現金價值為非保證，並可在退保或保單因受保人身故以外的其他理由而終止時支付。現金價值均由我們酌情決定

終期分紅

- 非累積、非保證分紅
- 金額於下一次公佈前有效
- 每次公佈的金額會受不同因素影響，包括但不限於投資回報及一般的市場波動，可能比上一次公佈時的金額增加或減少
- 面值為非保證，並將根據身故賠償之計算，可作應予支付部分身故賠償
- 現金價值為非保證，並可在退保或保單因受保人身故以外的其他理由而終止時支付。現金價值均由我們酌情決定

保障一覽(續)

市場首創#非保證特別紅利

若符合以下所有條件，由第11個保單年度終結後起，每保單年度可就您的保單公佈一次非保證特別紅利：

- 沒有從保單提取保單價值，包括沒有在保單下作出部分退保；
- 未曾行使價值保障選項和紅利及分紅鎖定選項；及
- 沒有在精神上無行為能力選項下作出任何支付（除特別紅利可能會因行使精神上無行為能力選項而導致保單終止時應予支付外，惟須同時符合上述特別紅利的所有條件）。

特別紅利

- 非累積、非保證分紅
- 金額於下一次公佈前有效
- 每次公佈的金額會受不同因素影響，包括但不限於投資回報及一般的市場波動，可能比上一次公佈時的金額增加或減少
- 面值為非保證，並將根據身故賠償之計算，可作應予支付部分身故賠償，惟須符合以上特別紅利的所有條件
- 現金價值為非保證，並可在保單完全退保或保單因受保人身故以外的其他理由而終止時應予支付，惟須符合以上特別紅利的所有條件。現金價值均由我們酌情決定

截至2024年12月9日，與香港主要保險公司之儲蓄保險產品比較。

退保利益

退保利益將包括下列金額的總和：

- 保證現金價值；
- 復歸紅利的非保證現金價值（如有）；
- 終期分紅的非保證現金價值（如有）；
- 特別紅利的非保證現金價值(如適用)；
- 任何價值保障戶口餘額（如有）；及
- 任何紅利及分紅鎖定戶口餘額（如有）。

我們支付退保利益前，將先扣除在保單下您尚欠我們的所有金額及所有未償還的欠款（如有）。

身故賠償

身故賠償將為（以較高者為準）：

i. 已付基本保費總和的105%；或
ii. 以下之總和：
  - 保證現金價值；
  - 復歸紅利的非保證面值（如有）；
  - 終期分紅的非保證面值（如有）； 及
  - 特別紅利的非保證面值（如適用）。

加上任何價值保障戶口（如有）及紅利及分紅鎖定戶口(如有)的餘額。

我們支付身故賠償予受益人前，將先扣除在保單下您尚欠我們的所有金額及所有未償還的欠款（如有）。

意外身故賠償

除身故賠償外，若受保人於保單的首年內因受保的意外不幸身故，我們將額外支付相等於已付基本保費總和的意外身故賠償。同一受保人於所有**活享儲蓄計劃**保單的意外身故賠償的可索償累計最高限額為100,000美元，而此限額將根據每份基本保單的已付保費總和按比例計算。

保障一覽(續)

身故賠償支付辦法

- 於受保人在生時，您可選擇受益人於您所選擇的一段時期內以分期方式領取保單部分或全部身故賠償和意外身故賠償（如有），惟每年領取的總額不得少於身故賠償及意外身故賠償（如有）總和的2%。您可決定首次領取賠償日期^及指定受益人年齡以收取最後一期款項^。
- 身故賠償及意外身故賠償（如有）的餘額將以我們決定的非保證利率儲存於本公司積存生息，直至全數身故賠償及意外身故賠償（如有）已支付予受益人。
- 若保單應予支付的身故賠償及意外身故賠償（如有）之總和少於50,000美元，身故賠償支付辦法將不適用。

^ 如受保人於您所選的首次領取賠償日期後身故，首期身故賠償及意外身故賠償（如有）將於身故賠償索償獲批准後即時支付。若受保人於您指定的受益人年齡以收取最後一期款項後身故，身故賠償及意外身故賠償（如有）將於身故賠償索償獲批准後即時一筆過支付。

**市場首創*
受益人靈活選項**

- 如您在受保人在生時已選擇身故賠償支付辦法，您便可選擇受益人靈活選項，當(a)受益人已達您所選的指定年齡；或(b)受益人已年滿18歲且患上指定疾病（以較早者為準），讓受益人於受益人靈活選項生效後，根據其選擇的支付辦法收取屬於他/她部分之任何尚未支付的身故賠償和意外身故賠償（如有）餘額，惟受限於本公司的批准及當時的規則和條件。
- 您所選的指定年齡必須為18歲或以上。
- 「指定疾病」是指以下任何一種疾病：癌症、中風、心臟病、末期疾病、腎衰竭及我們不時自行決定的任何其他疾病。我們將根據我們當時的規則和條件及於我們指定的表格中列明的程序評估受益人的要求。若未能向我們提供符合要求的受益人指定疾病醫療證明或受益人指定疾病醫療證明未能獲我們所接納，我們將保留拒絕受益人的要求的權利。
- 若受保人不幸身故及沒有第二受保人成為新的受保人，受益人可申請選擇支付辦法以收取他/她部分之尚未支付的身故賠償和意外身故賠償（如有）餘額，而受益人於申請當時必須最少年滿18歲。受益人可選之支付辦法將受限於受益人於申請當時我們於此選項下提供的支付辦法（「受益人之支付選擇」）。受益人可每年申請更改受益人之支付選擇一次。
- 受限於我們當時的規則和條件:
  i. 若屬於受益人部分尚未支付之身故賠償及意外身故賠償(如有)餘額高於50,000美元，受益人可選之支付辦法包括：(i)一筆過形式支付；(ii)定額分期支付；(iii)定額遞增百分比分期支付；及(iv)一筆過形式支付部分金額，餘額以分期支付；
  ii. 若屬於受益人部分尚未支付之身故賠償及意外身故賠償(如有)餘額低於50,000美元，受益人可選之支付辦法包括：(i)一筆過形式支付；及(ii)按照您預設的身故賠償支付辦法支付直至全數支付為止。
- 在受益人之支付選擇生效前，我們將根據您在身故賠償支付辦法下提出的要求，向受益人支付屬於他/ 她部分之身故賠償和意外身故賠償（如有）。當受益人之支付選擇生效，我們將根據受益人已選擇之支付辦法向受益人支付屬於他/ 她部分尚未支付的身故賠償及意外身故賠償（如有）餘額。
- 屬於受益人部分之身故賠償及意外身故賠償（如有）餘額將以我們決定的非保證利率儲存於本公司積存生息，直至全數已支付予受益人。
- 若受益人沒有選擇任何支付辦法，或因任何原因受益人之支付選擇沒有生效，我們將根據您於身故賠償支付辦法下作出的要求繼續向受益人支付屬於他/ 她部分尚未支付之身故賠償和意外身故賠償（如有）餘額，直至全數支付為止。

* 受益人靈活選項之市場首創是指保單持有人可透過受益人靈活選項，當受益人達到保單持有人所選擇的指定年齡或受益人患上指定疾病時，讓受益人根據其選擇的支付辦法，收取身故賠償款項。截至2024年12月9日，此產品特點與香港主要保險公司之儲蓄保險產品比較為市場首創。

保障一覽(續)

末期疾病利益

若受保人不幸罹患末期疾病，而有關疾病獲合適專科之註冊醫生及本公司委任之註冊醫生確認並且預期將導致受保人於12個月內死亡，保單將向您預支一筆過的末期疾病利益。

末期疾病利益是預支保單的身故賠償。如末期疾病利益一經支付，保單將不會支付身故賠償。**活享儲蓄計劃**保單下的所有保障會在支付末期疾病利益後終止。末期疾病利益將於受保人85歲生日當天或緊接其後之保單週年日時自動終止。

更改受保人選項

受限於我們的批准，您可無限次行使更改受保人選項。

在申請行使更改受保人選項時

- 受限於我們的批准，您可在原有受保人在生時及由第1個保單年度終結後起選擇更改保單受保人。
- 您及受益人均須與擬定之新受保人存有可保利益。
- 申請本選項時，擬定之新受保人的年齡須為15日至60歲。
- 受限於我們當時的規則和條件，若該擬定之新受保人的總每年保費不超過其指定的保費總限額，該擬定之新受保人則無須健康審查。

更改受保人後

- 保單將繼續生效和保單價值將不受更改受保人而被影響。身故賠償將不會因原有受保人身故而應予支付。
- 所有現有附加契約將自動終止，除「**付款人保障附加契約**」外（如有，而保費豁免並未開始），若擬定之新受保人在申請更改受保人選項時之年齡為15日至17歲，此付款人保障附加契約將繼續生效而其保費將會根據擬定之新受保人之保障年期有所調整。在更改受保人後，您可重新申請附加契約。

第二受保人選項

受限於我們的批准，您可無限次行使第二受保人選項。

在申請指定第二受保人時

- 受限於我們的批准，您可於原有受保人在生時不限次數指定、轉換或移除第二受保人。
- 您及受益人均須與擬定之第二受保人存有可保利益。
- 申請本選項時，擬定之第二受保人的年齡須為15日至60歲。
- 每份保單於保障年期內任何時間只可有一位第二受保人。

當原有受保人身故

- 受限於我們的批准，第二受保人可能會成為保單的新受保人。
- 第二受保人必須為60歲或以下方可具資格成為新受保人。
- 受限於我們當時的規則和條件，若該第二受保人的總每年保費不超過為其指定的保費總限額，該第二受保人則無須健康審查。
- 第二受保人須獲得我們的批准並於原有受保人身故後1年內成為新受保人，否則第二受保人將不會成為保單的新受保人，而原有受保人身故當日之身故賠償將應支付予受益人。

當第二受保人已成為新受保人後

- 保單將繼續生效和保單價值將不受更改受保人而被影響。身故賠償將不會因原有受保人身故而應予支付。
- 所有現有附加契約將自動終止，除「**付款人保障附加契約**」外（如有，而保費豁免並未開始），若第二受保人於原有受保人身故時之年齡為15日至17歲，此付款人保障附加契約將繼續生效而其保費將會根據第二受保人之保障年期有所調整。當第二受保人成為新受保人後，您可重新申請附加契約。
- 您可於其後指定一位新的第二受保人。

保障一覽(續)

精神上無行為能力選項	由第3個保單年度終結後起，您可預先指定(i)一位18歲或以上的家庭成員作為指定代領人及(ii)保單價值之指定百分比。倘若您被診斷為永久精神上無行為能力人士，該指定代領人提出申請後，他/她可獲支付金額相等於您指定的保單價值之指定百分比，惟須受限於我們的批准、適用法律以及我們當時的規則及條件。 • 在申請指定此選項之指定代領人及保單價值之指定百分比時，以及指定代領人在申請獲支付此選項下的款項時，您與受保人必須為同一人。 • 指定代領人必須為您的配偶、父母、子女、兄弟姐妹、祖父母、孫兒女或我們批准的任何其他關係的人士。 • 由您選訂保單價值之指定百分比不可低於保單價值的10%或高於其100%（該保單價值可包括保證現金價值、非保證復歸紅利（如有）及/或終期分紅（如有）的最新現金價值，任何價值保障戶口（如適用）及／或紅利及分紅鎖定戶口的價值（如適用））。我們有自行酌情權對最低及最高指定百分比作出更改，最低及最高指定百分比並受限於我們當時的規則和條件。 •「精神上無行為能力人士」是指因精神上無行為能力（根據香港特別行政區法例第136章《精神健康條例》或澳門《民法典》第122條所定義，視乎保單繕發的地點而定）而無能力處理和管理其財產及事務的人士。其診斷必須由兩名註冊醫生（精神專科醫生或腦神經專科醫生）加以認可（或根據適用法律所提供並獲我們接納的證明）。 • 受限於我們的批准，如您仍然是受保人，於精神上無行為能力選項下作出支付款項前，您可不限次數申請更改或移除指定代領人或更改保單價值之指定百分比。 • 於同一保單下，此選項只可行使一次以獲支付款項。 • 於此選項下實際獲支付款項的金額受限於我們當時的規則和條件，並根據我們批准該支付當日之保單價值所計算。我們於精神上無行為能力選項下支付款項前，將先扣除在保單下您尚欠我們的所有金額及所有未償還的欠款（如有）。 • 視乎須支付的金額，款項將會透過以下方式及次序支付：(i)套現任何價值保障戶口的價值（如適用）；(ii)套現任何紅利及分紅鎖定戶口的價值（如適用）；(iii)套現任何復歸紅利（如有）的現金價值；再(iv)退保或部分退保保單。 • 如保單因在此選項下作出支付的期間而需部分退保，保單之基本金額會相應減少。其後的保證現金價值、終期分紅（如有）的面值及現金價值、及用以計算身故賠償下的已付基本保費總和將根據減少後之基本金額而減少。於支付後，本公司其後及將來可能公佈的任何復歸紅利及任何終期分紅則將相應減少。因此，作出該支付將會令保單的身故賠償、退保利益和保單將來的價值減少。 • 如保單因在此選項作出支付的期間而需退保，保單將會終止而且不會支付身故賠償。 • 在精神上無行為能力選項下作出支付後，保單將不再公佈及不再支付特別紅利，除因行使精神上無行為能力選項而導致保單終止而應予支付的特別紅利（如有）之外，惟須同時符合特別紅利的所有其他條件（即未曾行使價值保障選項和紅利及分紅鎖定選項及沒有從保單提取保單價值）。 • 行使精神上無行為能力選項會減低保單將來的價值及保單價值的可持續性和潛在增長。
額外保障	• 您可選擇附加契約以加強保障。 • 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。當您的**活享儲蓄計劃**保單終止，所有附加契約的保障亦會隨之被終止。
保單貸款	• 您可在本計劃下申請保單貸款，貸款額高達保單的總保證現金價值及復歸紅利(如有)的非保證現金價值的總和之90%。 • 我們將會就保單貸款收取利息，而息率由本公司全權決定。
核保	根據我們當時的規則和條件，若每位受保人的總每年保費不超過其指定的保費總限額，您的申請則無須健康審查。

重要資料

此產品簡介並不包含保單的完整條款，並非及不構成保險契約的一部分，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。如欲在投保前參閱保險合約之樣本，您可向AIA索取。 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

此分紅保險計劃讓我們與保單持有人分享該分紅保險計劃及其相關分紅保險計劃所賺取的利潤。此計劃專為長期持有保單人士而設。分紅保險計劃的保費將按我們的投資策略投資於一籃子不同資產。保單保障(包括於您的計劃中指定的保證及非保證保障，該等保障可能於身故或退保支付，以及我們為支付保單保證成分而收取的費用（如適用））及開支的費用將適當地從分紅保險計劃的保費或所投資的資產中扣除。我們致力確保保單持有人和股東之間以及不同組別之保單持有人之間，能得到公平的利潤分配。

可分盈餘指由我們釐定的可分配給保單持有人的利潤。與保單持有人分享的可分盈餘將基於您的計劃及類似計劃或類似的保單組別（由我們不時釐定，考慮因素包括保障特點、保單貨幣和保單繕發時期）所產生的利潤。可分盈餘或會以您的保單中指定的復歸紅利、終期分紅及特別紅利（如適用）的形式與保單持有人分享。

我們最少每年一次檢視及釐定將會派發予保單持有人的紅利及分紅。可分盈餘將取決於我們所投資的資產的投資表現以及我們需要為計劃支付的保障和開支的金額。因此，可分盈餘本質上是具不確定性的。然而，我們致力透過緩和機制，把所得的利潤及虧損攤分一段時間，以達致相對穩定的紅利及分紅派發。取決於可分盈餘、過往的經驗及/或展望是否與我們預期的不同，實際公佈的紅利及分紅或會與保險計劃資訊（例如保單銷售說明文件及保單預期價值一覽表）內所示的有所不同。如紅利或分紅與我們上一次通知所示的有所不同，這將於保單週年通知書上反映。

公司已成立一個委員會，在釐定紅利及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，包括公司的行政總裁辦公室、法律部、企業監理部、財務部、投資部及風險管理部等。該委員會的每位成員都將致力以小心謹慎，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。實際紅利及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（包括一名或以上獨立非執行董事）批准，並擁有由董事會主席、一名獨立非執行董事和委任精算師就保單持有人與股東之間的公平待遇管理所作出的書面聲明。

我們會考慮每個因素的過往經驗和未來展望，以釐定分紅保單的紅利及分紅。而考慮的因素，包括但不限於以下事項：

投資回報：包括相關資產（即我們以您的保費扣除保單保障和開支的費用後所投資的資產）所賺取的利息、股息及其市場價格的任何變動。視乎保險計劃所採用的資產分配，投資回報會因應利息收益（利息收入以及息率展望）的波動及各類市場風險，包括利率風險、信貸息差及違約風險、上市及私募股票價格、房地產價格以及外匯匯率（如保單貨幣與相關資產之貨幣不同）等的浮動上落而受影響。

理賠：包括保險計劃所提供的身故賠償以及任何其他保障利益的賠償。

退保：包括本計劃的保單和我們決定的其他類似計劃或類似的保單組別的分紅保單的現金提取、保單退保、部分退保及保單失效之行為，以及它們對相關資產的相應影響。

支出費用：包括與保單直接有關的支出費用(例如：佣金、核保費、繕發及收取保費的支出費用)以及分配至保險計劃的間接開支（例如：一般行政費）。

個別分紅保險計劃容許保單持有人將他們的週年紅利、保證及非保證現金、保證及非保證入息、保證及非保證年金款項，及/或紅利及分紅鎖定戶口留在保單內累積滾存，以非保證利率賺取利息。在釐定有關非保證利率時，我們會考慮這些金額所投資的資產組合的回報表現，並將之與過往經驗及未來展望考慮在內。此資產組合與公司的其他投資分開，並可能包括債券及其他固定收入工具。

如欲參考紅利理念及過往派發紅利及分紅資料，請瀏覽本公司網頁：https://www.aia.com.hk/zh-hk/dividend-philosophy-history.html

投資理念、目標及策略

我們的投資理念是為了提供可持續的長遠回報，此理念與保險計劃的投資目標及公司的業務與財務目標一致。

我們上述的目標是為了達至長遠投資目標，同時減少投資回報波幅以持續履行保單責任。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。

我們現時就此保險計劃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	25%至100%
增長型資產	0%至75%

上述債券及其他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。增長型資產可包括上市股票、股票互惠基金、房地產、房地產基金、私募股權基金及私募信貸基金等，並主要投資於美國、亞太區及歐洲市場。增長型資產一般比債券及固定收入資產具有更高的長期預期回報，但短期內波動可能較大。目標資產組合的分配或會因應不同的分紅保險計劃而有所不同。我們的投資策略是積極管理投資組合，即因應外在市場環境的變化及分紅業務之財務狀況靈活地調整資產組合，而調整資產組合的範圍可能較目標資產組合的範圍更寬闊。例如，當利率低落，投資在增長型資產的比例或會較小，而當利率較高，投資在增長型資產的比例會較大。當利率低落，投資在增長型資產的比例或會低於長期投資策略的指定水平，讓我們減少投資回報的波動，並保障我們於保險計劃下須支付保證保障之能力，然而，當利率較高，投資在增長型資產的比例或會高於長期投資策略的指定水平，讓我們有更大空間與保單持有人分享更多增長型資產的投資機會。

視乎投資目標，我們或會利用較多衍生工具(如透過預先投資部分或全部預期的未來保費收入)以管理投資風險及實行資產負債配對，例如，緩和利率變動的影響及允許更靈活的資產配置。

一般而言，我們的貨幣策略是將債券及其他固定收入工具的貨幣錯配減低。對於這些投資，我們現時的做法是致力將購入的資產與相關保單貨幣進行貨幣配對(例如將美元資產用於支持美元的保險計劃)。然而，視乎市場的供應及機會，債券或其他固定收入工具可能會以相關保單貨幣以外的貨幣進行投資，並且可能會利用貨幣掉期交易將貨幣風險減低。現時資產主要以美元貨幣進行投資。增長型資產可能會以相關保單貨幣以外的貨幣進行投資，而該貨幣選擇將根據我們的投資理念、投資目標及要求而定。

我們會將類似的分紅保險計劃一併投資以釐定回報，然後參考各分紅保險計劃之目標資產組合分配其回報。實際投資操作 (例如地域分佈、貨幣分佈) 將視乎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。

投資策略會根據市況及經濟展望而變動。如投資策略有重大變更，我們會知會保單持有人相關變更、變更原因及此對紅利及分紅的預期影響。

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非保證復歸紅利（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. 此計劃部分投資可能分配予增長型資產，而增長型資產之回報一般較債券及其他固定收入工具波幅較大，您應細閱本產品簡介披露之產品目標資產組合，此組合將影響產品之紅利及分紅派發。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. 您可以書面向我們申請提取部分或全部我們已為您的保單公佈的復歸紅利（如有），或部分退保收取部分保證現金價值及相應的終期分紅的現金價值（如有）。現金提取選項提供靈活性，但會降低保單的未來價值，及保單價值的可持續性和潛在增長。任何重覆的提取於長期而言或不可持續，並可能會導致您失去保障。在提交保單申請前，您可要求一份有反映指定提取金額的保單銷售說明文件，以瞭解任何對您的潛在財務影響。

4. 您可以書面形式通知本公司申請終止您的保單。另外，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（除第二受保人成為新受保人外）；
   - 您於保費到期日後31日內仍未繳交保費；或
   - 未償還的欠款多於基本計劃的保證現金價值及復歸紅利（如有）的非保證現金價值之總和。

5. 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。

6. 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。

7. 當申請紅利及分紅解鎖選項時，您必須簽署一份新的保單銷售說明文件及在提交後不得撤回申請。行使紅利及分紅解鎖選項後，由於紅利及分紅鎖定戶口的最新價值將被解鎖而成為非保證的復歸紅利和終期分紅，因此解鎖的部分將受制於更高的投資回報波動風險。復歸紅利的現金價值、終期分紅的現金價值和面值可能會根據我們其後的公佈而進行調整，而每次公佈的金額會受不同因素影響，包括但不限於投資回報及一般的市場波動，可能比上一次公佈時的金額增加或減少。即使您不滿意行使紅利及分紅解鎖選項後的投資回報，已轉移為復歸紅利和終期分紅的解鎖金額也不能回復到紅利及分紅鎖定戶口內的原有價值。您可以在至少1年後再次申請紅利及分紅鎖定選項，但此舉動不能抵銷您在行使紅利及分紅解鎖選項後可能蒙受的任何損失。

8. 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，您收到的金額（以實際基礎計算）可能會較預期少。

9. 由於復歸紅利的現金價值並非保證，當復歸紅利的現金價值被調整時，可能會存在保單貸款超額的風險。當保單貸款超額時，您必須於一個月內償還保單貸款，否則保單將會被終止，而您或受保人將會失去保障。

10. 精神上無行為能力選項下指定的家庭成員可於每份保單獲支付款項一次。於精神上無行為能力選項下作出支付將減少您保單的退保利益、身故賠償、其將來價值，以及保單價值的可持續性和潛在增長。一旦於精神上無行為能力選項下作出支付，保單將不再公佈及不再支付特別紅利，除因行使精神上無行為能力選項而導致保單終止而應予支付的特別紅利之外，惟須同時符合特別紅利的所有其他條件（即未曾行使價值保障選項和紅利及分紅鎖定選項及沒有從保單提取保單價值）。就此選項下作出的任何支付不能逆轉或取消。現提示您在行使此選項前宜謹慎考慮，並評估及理解其對您有任何潛在的財務影響。

意外身故賠償主要不保事項

意外身故賠償並不承保以下任何事故直接或間接所引起的任何情況：

- 自致之傷害（不論當時神志是否清醒）、參與打鬥或毆鬥、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、參與潛水
- 腐敗物質或細菌感染（因意外切口或傷口發生的化膿性感染除外）
- 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）

上列項目只供參考。有關全部及詳細不保事項，請參閱此計劃之保單契約。

末期疾病利益不保事項

在以下情況，我們將不會支付末期疾病利益：

- 該徵狀或病徵在保單之繕發日期或生效日期起計90日或之前首次出現或發生；或
- 受保人因患上末期疾病而預期死亡的12個月時段內的任何一天在受保人85歲生日或緊隨其後的保單週年日當日或之後出現；或
- 末期疾病是受保人在保單繕發或復效（如適用）前（以較後者為準）已患上的任何疾病、殘疾或狀況，除非受保人在投保申請文件或申請保單復效(視情況而定)時已作聲明，而該申請獲我們明確接受；或
- 按本公司認為，末期疾病是由愛滋病（AIDS）或受人體免疫力缺乏病毒（HIV）引起，或直接或間接與其有關；或
- 末期疾病是直接或間接因先天不足或先天疾病導致，並於受保人17歲前出現或已被診斷；或
- 末期疾病因自致傷害所引致；或
- 末期疾病是因保單繕發或復效（如適用）前（以較後者為準）已存在的任何身體或精神狀況而導致，而此等狀況並沒有於保障生效前或保單復效前（視情況而定）在任何申請文件或與保單有關的任何健康聲明（視情況而定）內披露；或
- 末期疾病的是由任何中國大陸的醫院診斷，而該醫院並非中國大陸的指定醫院。有關中國大陸指定醫院，請瀏覽本公司網頁（www.aia.com.hk）以查閱最新醫院列表。本公司有權隨時變更、更新及修改該列表，任何更改將由本公司網頁公佈日起生效，並不作另行通知。

上列項目只供參考。有關全部及詳細不保事項，請參閱此計劃之保單契約。

由2018年1月1日起，所有保單持有人均須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或保險業監管局網站www.ia.org.hk。

精神上無行為能力選項註釋

當以下其中一種情況發生，現有指定代領人將自動被撤銷：
i. 您指定一位新的指定代領人並已獲我們批准；或
ii. 保單持有人或受保人有任何更改。

如我們接獲通知或得悉，監護人或受託監管人已根據《精神健康條例》（香港法例第136章）獲委任（或監護人或受託監管人已在保單繕發的地點根據類似法律獲委任），或保單持有人已根據涵蓋保單的持久授權書委任受權人，則此精神上無行為能力選項會被取消及撤銷，除非我們已收到該監護人、受託監管人或受權人（視情況而定）的書面同意，表示同意我們向指定代領人付款，否則我們將不會根據此選項支付任何款項。如我們在向指定代領人支付款項後才接獲通知或得悉該監護人、受託監管人或受權人已獲委任，則我們將不會承擔於此選項下向該監護人、受託監管人、受權人或任何其他人作出支付款項之責任。

如指定代領人與任何其他人，包括但不限於監護人或受託監管人、受權人、或受益人之間有爭議或我們合理地相信其中有爭議，或如我們可能因在此選項下支付款項而導致法律責任，我們保留權利於此選項下暫不付款直至該爭議或事宜得到解決為止。

若受保人死亡或指定代領人死亡，於精神上無行為能力選項下將不會支付任何款項。

索償過程

如要索償，您須遞交所需表格及文件證明。有關索償賠償申請表可於 www.aia.com.hk 下載或向您的財務策劃顧問索取，或致電AIA客戶熱線（852）2232 8968（香港），又或親身蒞臨友邦客戶服務中心。有關索償之詳情，可參閱保單契約。如欲知更多有關索償事宜，可瀏覽本公司網頁www.aia.com.hk內的索償專區。

自殺

若受保人於保單生效起計1年內自殺身亡，我們就此保單的賠償責任只限退還扣除您尚欠我們的所有金額及任何未償還的欠款後的已付保費(不包括利息)。

在實行更改受保人選項或在第二受保人成為新受保人後，若新受保人於更改生效日(以本公司紀錄為準)起計1年內自殺身亡，我們就此保單的賠償責任只限退還截至新受保人身故當日之已付保費(不包括利息)或保證現金價值、復歸紅利(如有)的現金價值、終期分紅(如有)的現金價值、特別紅利(如有)的現金價值及任何價值保障戶口及/或紅利及分紅鎖定戶口餘額的總和，以較高者為準。我們在作出該支付前，將先扣除您尚欠我們的所有金額及任何未償還的欠款。

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。在實行更改受保人選項後或在第二受保人成為新受保人後，上述兩年期將從更改生效日(以本公司紀錄為準)開始重新計算。

警告聲明及取消投保權益

活享儲蓄計劃乃一份具有儲蓄成分的保險計劃。部分保費用於支付保險及相關費用。若閣下不滿意保單，閣下有權在冷靜期內取消保單，並獲退還已繳付的所有保費及保費徵費。閣下須於冷靜期內（即由交付新保單或冷靜期通知書給閣下或閣下指定代表之日緊接起計的21個曆日內（以較早者為準））將已簽署的書面通知送達友邦保險（國際）有限公司之客戶服務中心：香港北角電氣道183號友邦廣場12樓。冷靜期結束後，若閣下在期滿前取消保單，預計的總現金價值可能大幅少於閣下已繳付的保費總額。

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 8968
aia.com.hk

AIA Hong Kong and Macau
AIA_HK_MACAU

東亞銀行有限公司保險代理人的重要說明

- 東亞銀行有限公司（「東亞銀行」）已於保險業監管局註冊為持牌保險代理機構，並擔任友邦保險（國際）有限公司（於百慕達註冊成立之有限公司）（「友邦保險」）的指定持牌保險代理人。此保險計劃是友邦保險而非東亞銀行的產品。
- 此保險計劃由友邦保險承保，且不是具有免費人壽保險保障的銀行儲蓄計劃。部分保費用於支付保險及相關費用。繳付之保費並不是銀行儲蓄存款，故不受香港存款保障計劃的保障。
- 附加契約（如有）是保險計劃的附加保障，需要支付額外保費。東亞銀行並沒有分銷任何附加契約，因此，閣下不能經東亞銀行申請附加契約。如有需要，閣下可於保單經友邦保險承保後，聯絡友邦客戶服務中心查詢。
- 對於東亞銀行與客戶之間因銷售過程或處理有關交易而產生的合資格爭議（定義見金融糾紛調解計劃的金融糾紛調解的中心職權範圍），東亞銀行須與客戶進行金融糾紛調解計劃程序。
- 此保險計劃之索償須由閣下直接向友邦保險提出。如閣下欲獲取有關的索償表格，請致電友邦保險客戶服務熱線 +852 2232 8968（香港）或瀏覽 www.aia.com.hk 或親臨友邦客戶服務中心。有關詳情請參閱由友邦保險提供之保單契約。
- 東亞銀行聘用的銷售人員（包括直接銷售人員及獲授權代理）的薪酬之釐定，並不單純基於其財務表現，而是根據多項其他因素，當中包括銷售人員是否遵守相關的最佳經營手法，及是否盡心照顧客戶的利益而行事。
- 閣下回應友邦保險所有提問的資料必須是真實、完整及正確。如未能向友邦保險提供真實、完整及正確之資料，將可能導致友邦保險不能接受或處理閣下之申請或令保單失效。
- 提醒閣下須仔細閱讀已提供給閣下相關的保險產品資料，並建議閣下如有需要可尋求專業／獨立意見。
- **有關產品簡介及重要說明所陳述之收益和回報，請留意保單持有人須承受友邦保險的信貸風險。若保單持有人於保單初期終止本保單及／或退保，其取回的收益金額可能遠低於已繳付的保費總額。有關產品簡介所列舉的預計及／或潛在收益及／或回報（例如復歸紅利、終期分紅、特別紅利）並非保證和僅作說明用途。將來實際所得收益及／或回報，可能低於或高於現時所列出的收益及／或回報。**
- 提醒閣下除了於產品簡介所提及之主要產品風險外，亦需注意以下風險：

  1. 流動性風險 — 此計劃乃為長期持有人士而設。除非閣下打算支付全期保費，否則不應投保此計劃。如閣下未能於整個保費繳付期內支付保費，將導致保單失效或保單較原有之保障年期提早被終止，而可取回的退保發還總額（如有）可能會少於閣下已繳付的保費總額。
  2. 退保的風險 — 若閣下於保障年期完結前取消保單，可取回的退保發還總額可能會大幅少於閣下已繳付的保費總額， 閣下可能會蒙受重大損失。
  3. 非保證紅利及分紅率 — 非保證金額乃根據友邦保險現時假設投資回報所定之紅利及分紅率而計算。實際獲發之金額或會被不時調整而比預期較高或較低。換言之，現時假設投資回報的轉變會影響閣下所獲之復歸紅利、終期分紅及特別紅利（如適用）。在某些情況下，非保證金額可能為零。

FSC
www.fsc.org
混合產品
紙張 | 支持
負責任的林業
FSC™ C013067

健康長久好生活

活享儲蓄計劃資料概要

主要特點

保單價值
保單價值包括保證現金價值及非保證紅利及分紅(復歸紅利、終期分紅及特別紅利(如適用))。

特別紅利
特別紅利是非保證紅利。若符合以下所有條件，由第11個保單年度終結後起，將就您的保單公佈特別紅利：(i)沒有從保單提取保單價值，包括沒有在保單下作出部分退保；(ii)未曾行使價值保障選項和紅利及分紅鎖定選項；及(iii)沒有在精神上無行為能力選項下作出任何支付(除特別紅利可能會因行使精神上無行為能力選項而導致保單終止時應予支付外，惟須同時符合上述特別紅利的所有條件)。

身故賠償
如受保人身故，在沒有指名及在生的第二受保人成爲新的受保人的情況下，將支付以下價值的身故賠償：(i)保證現金價值、任何非保證的復歸紅利、終期分紅及特別紅利(如適用)的最新面值之總和；或(ii)已付基本保費總和105%，以較高者爲準。身故賠償亦包括價值保障戶口(如有)及紅利及分紅鎖定戶口(如有)的餘額。

意外身故賠償
如受保人在首個保單年度內因受保的意外身故，會支付意外身故賠償，相等於基本保單的已付基本保費總和的100%惟相同受保人的所有**活享儲蓄計劃**保單下不可索償合共超過10萬美元的意外身故賠償。

身故賠償支付辦法
可選擇將身故賠償及任何意外身故賠償在一段時期內分期(而非一筆過)支付給您的受益人。

受益人靈活選項
如您已選擇身故賠償支付辦法，您便可選擇以受益人靈活選項，將身故賠償及任何意外身故賠償的餘額按照您18歲或以上的受益人的選擇，在一段時期內分期或一筆過支付給您的受益人。

更改受保人選項 / 第二受保人選項
可選擇將保單下指名的受保人更改為其他至親，而不會影響您的保單價值。

價值保障選項
由第6個保單年度終結後，您可申請提取保單價值的部分金額(可能包括任何非保證復歸紅利的最新現金價值，及部分保證現金價值，以及相應的任何非保證終期分紅的現金價值)及轉移至價值保障戶口以賺取非保證利息。提取保單價值可引致部分退保，而在轉移後，您可隨時從價值保障戶口內提取部分或全部金額而無需退保。

紅利及分紅鎖定選項
由第15個保單年度終結後起，於每個保單年度終結後起計30日內，您可於每個保單年度申請行使紅利及分紅鎖定選項一次，將非保證的復歸紅利和終期分紅的某百分比轉移至紅利及分紅鎖定戶口，以賺取非保證利息。您可在任何時候從紅利及分紅鎖定戶口內提取部分或全部金額而無需退保。

紅利及分紅解鎖選項
行使紅利及分紅鎖定選項一年後起，在每個保單年度終結後起30日內，您可於每個保單年度申請行使紅利及分紅解鎖選項一次，解鎖紅利及分紅鎖定戶口最新價值的部分金額為非保證的復歸紅利及終期分紅。

末期疾病利益
若受保人不幸罹患末期疾病，而預期將於12個月內死亡，保單將向您預支一筆過的末期疾病利益。如末期疾病利益已獲支付，保單將不會支付身故賠償，**活享儲蓄計劃**保單下的所有保障亦會終止。末期疾病利益將於受保人85歲生日當天或緊接其後之保單週年日時自動終止。

精神上無行為能力選項
可選擇預先指定一位最少18歲或以上的家庭成員作為指定代領人及保單價值之指定百分比。如您被診斷為永久精神上無行為能力人士時，您的指定代領人可獲支付相等於保單價值之指定百分比的金額。精神上無行為能力選項在每份保單下只可作出一次支付款項。

此資料概要僅提供一般概覽。此資料概要應與產品簡介一併閱覽，以瞭解更多此產品的詳情及重要考慮因素。

主要產品風險

1. 未繳保費
您應按所選的保費繳付時間表準時繳交保費。否則您會失去保障。

2. 投資風險
投資回報本質上是具不確定性的，而增長型資產之回報一般較債券及其他固定收入工具波幅較大，您應細閱計劃的產品簡介披露之產品目標資產組合，此組合將影響產品之紅利及分紅派發。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. 提取及 / 或部分退保
提取部分保證現金價值及相應的任何終期分紅的非保證現金價值將減少保單的基本金額。其後的保證現金價值、任何復歸紅利及任何終期分紅的面值及現金價值、及用以計算身故賠償下的已付基本保費總和將全部根據減少後之基本金額而減少。本公司其後及將來可能公佈的任何復歸紅利及任何終期分紅則將相應減少。保單一經作出提取，保單將不再公佈及不再支付特別紅利。提取將導致保單的身故賠償、退保利益、將來價值及保單價值的可持續性和潛在增長減少。任何重複的提取於長期而言或不可持續，並可能導致您失去保障。

4. 保單終止
您可以書面形式通知本公司申請終止您的保單。另外，如受保人身故(除第二受保人成為新受保人外)；您於保費到期日後31日內仍未繳交保費；或未償還的欠款多於保證現金價值及復歸紅利(如有)的非保證現金價值之總和，我們將會終止您的保單，而您/受保人將失去保障。

5. 信貸風險
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。

6. 匯率
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。

7. 紅利及分紅鎖定選項 / 紅利及分紅解鎖選項
行使紅利及分紅鎖定選項後，本公司其後及將來可能公佈的任何復歸紅利和任何終期分紅將會相應地減少。保單將不再公佈及不再支付特別紅利。行使紅利及分紅解鎖選項後，由於紅利及分紅鎖定戶口的最新價值將被解鎖而成為非保證的復歸紅利和終期分紅，因此解鎖的部分將受制於更高的投資回報波動風險。

8. 通脹
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。

9. 保單貸款超額
由於復歸紅利的現金價值並非保證，當復歸紅利的現金價值被調整時，可能會存在保單貸款超額的風險。若未能償還保單貸款，保單將會被終止，而您或受保人將會失去保障。

10. 精神上無行為能力選項
如此保單因在此選項下作出支付的期間引致部分退保，保單之基本金額將會減少，保單將不再公佈及不再支付特別紅利。如此保單因在此選項作出支付的期間引致退保，此保單將會終止而且不會支付身故賠償。於精神上無行為能力選項下作出支付將減少您保單的退保利益、身故賠償、其將來價值，以及保單價值的可持續性和潛在增長。

此資料概要僅提供一般概覽。此資料概要應與產品簡介一併閱覽，以瞭解更多此產品的詳情及重要考慮因素。

FSC
www.fsc.org
混合產品
紙張 | 支持負責任的林業
FSC™ C013067

ADD000353.0125