

 人壽保障

「財富系列」－「財富恆裕」人壽保險計劃3

Wealth Series - Wealth Elite Life Insurance Plan 3 (WE3)

一生保障・守護當下・遠見未來



友邦保險(國際)有限公司
(於百慕達註冊成立之有限公司)



健康長久好生活

保單逆按計劃 — 合資格壽險計劃



保單逆按計劃
Policy Reverse Mortgage Programme



香港按揭證券有限公司
The Hong Kong Mortgage Corporation Limited

友邦保險為最大的
泛亞地區獨立上市
人壽保險集團ⁱ

按市值計算更是全球領先的人壽保險公司ⁱ 並為恆生指數第四大成份股ⁱⁱ

現今社會瞬息萬變，客戶在保障及理財方面的需要亦跟隨改變。友邦保險堅持時刻盡心為客戶提供最適切的保障和理財方案，滿足客戶不同人生階段的需要及期望。

作為泛亞地區首屈一指的人壽保險集團，友邦保險過去為無數家庭盡心服務了幾個世代。集團堅持不懈，為客戶提供最適切的保障及理財方案，讓他們累積財富，時刻做好準備，保障綿延每一代，協助他們及其摯愛家人建立財富，繁衍生息。

友邦保險聚焦亞洲市場，在區內18個主要市場建立業務據點，擁有全資的分公司及附屬公司、合資公司或代表處，緊貼亞洲社會脈搏，穩踞亞洲保險業領導者的優越地位。集團深明區內人士於不同人生階段所面臨的挑戰。

友邦保險概況

友邦保險的悠久歷史可追溯至一世紀前的上海。隨著集團業務於香港迅速發展，並將業務版圖擴大至亞洲各地，現更穩踞亞洲保險業領導者的優越地位。截至2025年12月31日，友邦保險總資產達3,450億美元ⁱ。

財務實力

信貸機構的信貸評級是確認公司財務實力的重要指標。友邦保險（國際）有限公司目前的評級ⁱⁱⁱ如下：

信貸評級 — 友邦保險（國際）有限公司	
標準普爾 最後評級確定日期：2025年12月4日	AA / 穩定 / --
惠譽 最後評級確定日期：2025年12月4日	AA / 穩定

i. 友邦保險控股有限公司資料概覽（截至2026年3月19日）

ii. www.hsi.com.hk（2026年3月）

iii. 友邦保險控股有限公司網站（截至2025年12月4日）



尊崇守護 一生恆護如磐



終身堅實保障，於關鍵時刻守護摯愛

要立穩於人生每個章節，所需的不只是財富——更需一份始終相伴的規劃，並在應時之際，將您所建傳承予至親。

「財富恆裕」人壽保險計劃3是一份終身分紅保險計劃，由保單繕發起便以一生為期，默默守護您心之所繫。

「財富恆裕」人壽保險計劃3兼具終身保障與靈活保單選項，助您自信邁向人生每一步。配合多元的傳承規劃選項，助您守護摯愛財務健康。

「AIA」、「友邦香港」、「友邦澳門」、「本公司」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）。

計劃特點



終身守護 由始而立

- 終身人壽保障
- 保單繕發時基本計劃的
保證現金價值金額為
已付整付保費的85%



運籌朝夕 應時即至

- 保證現金價值
- 非保證終期分紅
- 「保單分拆選項」

• 「未來心願安排」之市場首創是指「未來心願安排」讓保單持有人能在一項綜合的增值服務中，就不同特定觸發事件作出不同指示的特點。此特點與香港主要保險公司之同類型服務比較為市場首創，由AIA於2026年6月1日在財富盈活儲蓄保險計劃中首創。

♥ 「未來心願安排」僅提供予符合我們資格要求的指明保險計劃及指定保單。保單必須在香港繕發及「保單暫管人安排」於保單下未被指定或行使。「未來心願安排」並不適用於公司投保保單及信託持有人保單。「未來心願安排」乃增值服務，並非產品特點，因此並不於「**財富恆裕**」人壽保險計劃3保單契約下提供。我們有絕對酌情權以決定是否批准申請，並保留全權絕對酌情決定權隨時取消「未來心願安排」或更改其條款及條件或任何相關要求。當「未來心願安排」已於保單被指定後，在「未來心願安排」生效前就保單的第二持有人、指定擁有權接收人及指定收款人作出的所有指定(如有)將會被自動撤銷。



遠見未來 澤被摯愛

- **增值服務** **市場首創**[•]「未來心願安排」[♥]
- **增值服務**「保單暫管人安排」[^]
- 第二持有人
- **市場首創**⁺「健康障礙選項」
- 「身故賠償支付辦法」
- **市場首創**^{*}「受益人靈活選項」

[•] 「保單暫管人安排」僅提供予符合我們資格要求的指明保險計劃及指定保單。保單必須在香港繕發。「保單暫管人安排」並不適用於公司投保保單。「保單暫管人安排」乃增值服務，並非產品特點，因此並不於「**財富恆裕**」人壽保險計劃3保單契約下提供。我們有絕對酌情權以決定是否批准申請，並保留全權絕對酌情決定權隨時取消「保單暫管人安排」或更改其條款及條件或任何相關要求。

⁺ 「健康障礙選項」之市場首創是指保單持有人可於此選項同時指定最多兩位不同的指定接收人及選擇支付款項和轉移保單擁有權的指定特點。此特點與香港主要保險公司之儲蓄保險產品及人壽保險產品比較為市場首創，由AIA於2025年6月23日在「財富源源」儲蓄保險計劃中首創。

^{*} 「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」讓受益人選擇，當受益人達到保單持有人所選的指定年齡或當受益人被診斷患上「受益人靈活選項下之指定疾病」時，受益人可根據其選擇的支付辦法收取身故賠償款項的指定特點。此特點與香港主要保險公司之儲蓄保險產品及人壽保險產品比較為市場首創，由AIA於2025年1月8日在活享儲蓄計劃中首創。



保障一生相隨，恆久而立

隨您人生篇章逐一展開，「**財富恆裕**」人壽保險計劃3長伴您終身——一份保單，守護一生。若受保人不幸身故，我們將向您於保單選定的受益人支付身故賠償，於關鍵時刻成為他們的財務後盾。



財富隨年厚積，穩步累進

「**財富恆裕**」人壽保險計劃3提供保證現金價值助您累積財富，及由第3個保單年度完結後起，我們可全權酌情決定於每保單年度公佈一次非保證終期分紅，為您築起日益豐厚的財富儲備。





財富深藏於靜，動在關鍵之時

在您的保單期內，「**財富恆裕**」人壽保險計劃3讓您隨着人生目標與重心的轉變，從容佈局。您可選擇一筆過或分多次提取保單價值，以配合您不斷轉變的需要。

您可要求提取部分保證現金價值及部分非保證終期分紅的現金價值（如有），但您的保單保額及用以計算身故賠償之基本計劃的已付整付保費將會隨之減少^A。

如您需要從您的保單中提取全部保單價值，您可退保您的保單以收取保證現金價值及非保證終期分紅的現金價值（如有）之總和。您的保單將會在該提取後終止。

我們作出任何支付前，將先扣除在您的保單下您尚欠我們的任何金額及所有未償還的欠款（如有）。



保單分拆選項：同根始源，枝繁傳承

由第1個保單年度完結後起，您可透過「保單分拆選項」將您的保單（「主要保單」）的特定保單價值轉移至另一份保單（「分拆保單」），精準及無縫地管理您的財富。在緊接行使「保單分拆選項」後，您的保單將分拆至兩份各自保額較少之保單，主要保單的生效日期將維持不變，而分拆保單的保單生效日期將與主要保單一樣。

有關「保單分拆選項」之詳情，請參閱本產品簡介內的「保障一覽」。



註：主要保單是您所投保並已全數支付保費的原有保單。

^A 所有其後的保證現金價值、終期分紅的現金價值和面值（如有）及用以計算身故賠償的基本計劃的已付整付保費將按已下調的保額而減少，而本公司其後可能公佈的任何終期分紅將相應地減少。因此，有關提取將導致身故賠償、退保利益、您的保單價值及保單價值的可持續性和潛在增長隨之降低。保單之保額於提取後必須不少於您於申請時我們所允許的最低保額金額。我們有絕對酌情權不時決定最低保額，並受限於我們當時的規則和條件。



增值服務

市場首創*

「未來心願安排」[▼]：一策·締造傳承

市場首創*「未來心願安排」[▼]是一項精密而靈活的方案，助您更有自信清晰地管理個人傳承。「未來心願安排」讓您可預先訂立指示，並可於發生關鍵人生時刻時（例如身故或健康障礙的情況）生效，從而您的財富規劃決定可按照您的意願執行。

這項方案具有更高靈活性、多重繼承設定及簡化管理特色，助家族保存財富，實現財富的無間傳承。

您所珍視的，我們同樣珍而重之：



財富無縫傳承， 綿延下一代

- 預先制定傳承安排，並可於首名第二持有人於原有保單持有人身故後未能成為新的保單持有人的情況下，額外指定最多兩位第二持有人及他們的繼承先後次序
- 在未能預見的情況下，促使保單的延續



長線保存家族財富， 維繫家族和睦

- 透過結構性的傳承規劃及清晰指示，為您的傳承提供清晰度與掌控力
- 有助穩健及有序地傳承財富予摯愛



以周全而靈活的安排， 支持摯愛

- 可度身訂造的受益人及支付安排，讓您倍感安心

有關「未來心願安排」詳情（包括但不限於申請資格、條款及細則、風險及限制），請參閱增值服務單張。



詳情閱覽
電子版

• 「未來心願安排」之市場首創是指「未來心願安排」讓保單持有人能在一項綜合的增值服務中，就不同特定觸發事件作出不同指示的特點。此特點與香港主要保險公司之同類型服務比較為市場首創，由AIA於2026年6月1日在財富盈活儲蓄保險計劃中首創。

▼ 「未來心願安排」僅提供予符合我們資格要求的指明保險計劃及指定保單。保單必須在香港簽發及「保單暫管人安排」於保單下未被指定或行使。「未來心願安排」並不適用於公司投保保單及信託持有人保單。「未來心願安排」乃增值服務，並非產品特點，因此並不於「**財富恆裕**」人壽保險計劃3保單契約下提供。我們有絕對酌情權以決定是否批准申請，並保留全權絕對酌情決定權隨時取消「未來心願安排」或更改其條款及條件或任何相關要求。當「未來心願安排」已於保單被指定後，在「未來心願安排」生效前就保單的第二持有人、指定擁有權接收人及指定收款人作出的所有指定（如有）將會被自動撤銷。



周詳規劃選項，守護您所珍視



保單暫管人

增值服務

保單暫管人安排： 深根代守，靜待您的指定第二持有人接掌擁有權 以守護您的保單

透過「保單暫管人安排」[▲]，保單持有人可於保單指定一位家庭成員為保單的第二持有人，及另一位年滿18歲或以上的家庭成員為保單暫管人。在受保人在生時，如保單持有人不幸身故，保單暫管人將在有限的行政操作權利下看管保單，直至當指定第二持有人在達到保單持有人所選的指定日期或指定年齡接管保單擁有權。

有關「保單暫管人安排」詳情(包括但不限於申請資格、條款及細則、風險及限制)，請參閱「保單暫管人安排」之增值服務單張。



保單持有人

第二持有人： 您親選的財富守護者

在受保人在生時，保單持有人可指定一位摯愛為第二持有人，讓保單持有人規劃傳承更為靈活。在受保人在生時，若保單持有人不幸身故，如我們已批准第二持有人的保單擁有權更改申請後，保單的擁有權將無縫轉移至第二持有人，確保保單擁有權按保單持有人所想傳承。

[▲] 「保單暫管人安排」僅提供予符合我們資格要求的指明保險計劃及指定保單。保單必須在香港繕發。「保單暫管人安排」並不適用於公司投保保單。「保單暫管人安排」乃增值服務，並非產品特點，因此並不於「**財富恆裕**」人壽保險計劃3保單契約下提供。我們有絕對酌情權以決定是否批准申請，並保留全權絕對酌情決定權隨時取消「保單暫管人安排」或更改其條款及條件或任何相關要求。

市場首創⁺

健康障礙選項：未見之流起，庇護依然穩固

「財富恆裕」人壽保險計劃3特設「健康障礙選項」，如您不幸出現精神問題或因健康障礙選項下之指定疾病（包括植物人及昏迷）（「健康障礙選項下之指定疾病」）而導致一段期間失去意識時，確保您的摯愛在財務上獲得支援。

您可指定最多兩位年滿18歲或以上的家庭成員為指定接收人，並指定保單價值的適用之百分比以支付款項及/或轉移擁有權。若您被診斷為永久精神上無行為能力人士或因「健康障礙選項下之指定疾病」而導致一段期間失去意識，於我們批准指定接收人的申請後，及受限於適用法律及我們當時的規則及條件，該指定接收人將可按您的指示，(i) 收取一筆過支付款項；或 (ii) 成為部分或整份保單的持有人；或 (iii) 收取一筆過支付款項及成為部分保單的持有人。該支付款項的金額及轉移擁有權將基於您所選擇的保單價值之指定百分比而定。

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

⁺ 「健康障礙選項」之市場首創是指保單持有人可於此選項同時指定最多兩位不同的指定接收人及選擇支付款項和轉移保單擁有權的指定特點。此特點與香港主要保險公司之儲蓄保險產品及人壽保險產品比較為市場首創，由AIA於2025年6月23日在「財富源源」儲蓄保險計劃中首創。





透過預先核保，提早準備就緒

您可在投保「**財富恆裕**」人壽保險計劃3時申請「預先核保選項」，以預先進行醫療核保。在「預先核保選項」下，自我們批准您於此選項的申請之日起計36個月內，您可透過簡易醫療核保投保新的「**財富恆裕**」人壽保險計劃3保單，惟所有保障同一受保人的「**財富恆裕**」人壽保險計劃3保單之總保額不得超過我們於此選項下所批准的預先核保限額[^]，且受保人須符合我們的簡易醫療核保要求。有關「預先核保選項」之詳情，請參閱本產品簡介內的「保障一覽」。

[^] 預先核保限額不得超過20,000,000美元，並受限於受保人的核保結果及我們的批准。





預築安巢 以承後世

若受保人不幸身故，我們將向您於保單選定的受益人支付身故賠償，確保摯愛按您的意願得到財務保障。

透過「身故賠償支付辦法」，您可靈活決定每筆分期賠償金額及領取形式 — 包括每月、每季、每半年或每年支付，甚至指定首次或最後領取賠償的日期，按每位受益人需求安排合適的身故賠償支付辦法。

製訂理想的支付辦法

身故賠償支付辦法	
一筆過支付	
定額分期支付	
定額遞增百分比分期支付	
一筆過支付部分金額， 餘額以分期支付	
首次領取日期選項	於指定日期 支付首次賠償 定額分期支付 —— 或 —— 定額遞增百分比分期支付
最後一期領取日期選項	定額分期支付 —— 或 —— 定額遞增百分比分期支付 —— 或 —— 一筆過支付部分金額， 餘額以分期支付 按您指定的受益人年齡 支付最後一期賠償

* 「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」讓受益人選擇，當受益人達到保單持有人所選的指定年齡或當受益人被診斷患上「受益人靈活選項下之指定疾病」時，受益人可根據其選擇的支付辦法收取身故賠償款項的指定特點。此特點與香港主要保險公司之儲蓄保險產品及人壽保險產品比較為市場首創，由AIA於2025年1月8日在活享儲蓄計劃中首創。

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」。於「受益人靈活選項」下，當受益人已達您所選的指定年齡（「指定年齡」）或在年滿18歲或以上時被診斷患上於「受益人靈活選項」下的指定疾病，包括癌症、中風、心臟病、末期疾病及腎衰竭（「受益人靈活選項下之指定疾病」），該受益人可按其已選的支付辦法以收取屬於自己部分之尚未支付的身故賠償餘額[※]。

市場首創*

受益人靈活選項

在受益人(i)達指定年齡或(ii)於年滿18歲或以上時被診斷患上「受益人靈活選項下之指定疾病」之前[※]



將按保單持有人
在「身故賠償支付辦法」下作出的要求，向受益人作出支付：

定額分期支付

—— 或 ——

定額遞增百分比分期支付

—— 或 ——

一筆過支付部分金額，餘額以分期支付

—— 或 ——



首次領取日期選項

首次賠償，
及定額分期支付 首次賠償，
及定額遞增百分比分期支付

在受益人(i)達指定年齡或(ii)於年滿18歲或以上時被診斷患上「受益人靈活選項下之指定疾病」之後[※]



受益人可按他/她於
「受益人靈活選項」下選擇的支付辦法收取款項：

一筆過支付

—— 或 ——

定額分期支付

—— 或 ——

定額遞增百分比分期支付

—— 或 ——

一筆過支付部分金額，餘額以分期支付

[※] 若受保人不幸身故，受益人可申請選擇屬於其部分之尚未支付的身故賠償餘額的支付辦法，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我們於「受益人靈活選項」下提供的支付辦法及我們當時的規則和條件。如受益人的申請獲批，當受益人選擇的支付辦法在(i)受益人達到指定年齡時或(ii)受益人被診斷患上「受益人靈活選項下之指定疾病」時生效（以較早者為準），屬於他/她部分之尚未支付的身故賠償餘額將只會按其所選的支付辦法支付。

保障一覽

受保人投保時的年齡	15日至75歲(受限於我們當時的核保規則)
保障年期	終身
保單貨幣	美元
最低保額	1,000,000美元
保費繳付模式	整付保費
非保證終期分紅	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1次非保證終期分紅。 終期分紅 • 非累積、非保證分紅。 • 金額將於每次公佈時更新。 • 每次新公佈的終期分紅金額會受不同因素影響，包括但不限於投資回報及市場波動性，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，可能用作支付部分身故賠償。 • 現金價值為非保證並可能在保單退保或保單終止(因受保人身故除外)時支付，並由我們全權釐定。
退保利益	退保利益將包括下列金額的總和： • 保證現金價值；及 • 非保證終期分紅的現金價值(如有)。 我們作出支付前，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)。
第二持有人 [*]	根據我們的批准，如您並非受保人，您可為您的保單指定一位18歲或以上人士為第二持有人，亦可無限次更改第二持有人。 在申請指定第二持有人時 • 受限於我們的批准，您可於受保人在生時無限次指定、更改或移除第二持有人。 • 申請時，擬定之第二持有人的年齡須為18歲或以上。 • 擬定之第二持有人須與受保人存有可保利益。 • 每份保單於保障年期內任何時間只可有一位第二持有人。 當保單持有人身故 若保單持有人於保單完結前身故，如我們批准第二持有人的申請更改擁有權，第二持有人將成為保單的新保單持有人。第二持有人所提交的更改擁有權申請需受限於我們的批准、適用法律、我們當時的規則及條件及以下所有要求： • 第二持有人向我們提供符合要求之已故保單持有人的身故證明及第二持有人於我們批准更改擁有權當日仍然在生； • 第二持有人符合我們的客戶盡職審查要求、《打擊洗錢及恐怖分子資金籌集條例》的規定及任何其他適用法律及指引； • 第二持有人向我們提供於處理更改擁有權申請期間我們所要求之任何其他資料，例如符合要求之第二持有人與受保人的現有可保利益證明；及 • 受保人在我們批准第二持有人成為保單的持有人之申請當日仍然在生。 如受保人於已故保單持有人身故時並不在生，保單會於受保人身故時終止而我們的責任僅限於支付身故賠償，並以受保人身故當日計算。 當第二持有人已成為新保單持有人後 • 新保單持有人可於其後指定一位新的第二持有人。

^{*} 若您已於保單指定「未來心願安排」，當「未來心願安排」已被指定後，在「未來心願安排」生效前就保單的第二持有人、指定擁有權接收人及指定收款人作出的所有指定將會被自動撤銷。

保障一覽(續)

保單分拆選項

「保單分拆選項」讓您根據您要求的分拆百分比，將您現有保單(「主要保單」)的特定保單價值(包括保證現金價值及終期分紅的現金價值和面值(如有))轉移至另一份獨立保單(「分拆保單」)，將保單分拆至兩份各自保額較少之保單。而受保人無需任何健康審查。

在您申請前

- 由第1個保單年度完結後起，您可申請行使「保單分拆選項」。您每日只可提交行使「保單分拆選項」的申請1次，而您的申請受限於我們的批准及我們當時的規則和條件。一旦提交行使「保單分拆選項」的申請給我們後便不能更改或撤回，及一旦行使「保單分拆選項」後不可還原。
- 在我們批准您的申請前，您須償還保單內所有未償還的欠款(如有)。另外，當您申請行使「保單分拆選項」時，保單必須沒有任何處理中的索償。
- 行使「保單分拆選項」後的主要保單及分拆保單各自的保額必須不少於申請「保單分拆選項」時我們允許之最低保額金額。
- 冷靜期不適用於分拆保單。

當申請獲批後

- 除非另有指明，分拆保單的條款及條件將跟隨主要保單的條款及條件。
- 緊接於保單分拆後，分拆保單的保單貨幣、保單生效日期、保單持有人、第二持有人(如有)、受保人及受益人將與主要保單一樣。其後，根據我們當時的規則和條件，您可申請更改分拆保單的保單擁有權、第二持有人(如有)及受益人。
- 保證及非保證的保單價值將按照主要保單及分拆保單所適用的保額比例分拆。
- 就主要保單及分拆保單之基本計劃的已付整付保費會分別按照主要保單及分拆保單的新保額而調整。調整後之基本計劃下的已付整付保費將會用作計算主要保單及分拆保單分別的身故賠償。
- 緊隨保單分拆後，於主要保單之「身故賠償支付辦法」及「受益人靈活選項」下已作出的所有現有指示將會維持不變，但該等指示將不適用於分拆保單。保單一經分拆，「健康障礙選項」下已作出的所有現有指示及指定將自動被撤銷。

保障一覽(續)

市場首創*

健康障礙選項

若您同時為保單的持有人及受保人，您可由第3個保單年度終結後起透過作出以下指定，於「健康障礙選項」下選擇支付款項及/或轉移擁有權：

(i) 支付款項：

您可就支付款項指定一名年滿18歲或以上的家庭成員為指定收款人及指定保單價值之指定百分比；或

(ii) 轉移擁有權：

您可就轉移擁有權指定一名年滿18歲或以上的家庭成員為指定擁有權接收人及指定保單價值之指定百分比；或

(iii) 支付款項及轉移擁有權：

您可就支付款項及轉移擁有權分別指定兩位年滿18歲或以上的家庭成員分別為指定收款人和指定擁有權接收人，及指定保單價值之指定百分比，惟支付款項及轉移擁有權的保單價值之指定百分比總和必須為100%。指定收款人及指定擁有權接收人可以是同一或不同的人。

您的申請受限於我們的批准、適用法律及我們當時的規則和條件。如我們批准您於此選項下指定擁有權接收人之申請指定，保單下現有第二持有人的指定(如有)將會被自動撤銷並即時生效。

若您被診斷患有「健康障礙選項下之指定疾病」或診斷為永久精神上無行為能力人士

若於此保單有效期間您被診斷患有「健康障礙選項下之指定疾病」或為永久精神上無行為能力人士，當指定收款人及/或指定擁有權接收人(視情況而定)提出申請，受限於我們的批准、適用法律及我們當時的規則和條件：

支付款項

如您只有選擇支付款項，我們將就支付款項向您的指定收款人支付相等於我們批准該支付當日所計算的保單價值之指定百分比的金額，惟該金額需扣除任何保單欠款。支付款項的實際金額受限於我們批准該支付當日的規則。

- 若保單價值之指定百分比少於100%，在我們向指定收款人支付款項後，您的保單之保額、保證現金價值、終期分紅的面值及現金價值(如有)以及基本計劃的已付整付保費(用以計算身故賠償)，將全部根據保單價值之指定百分比而減少。本公司其後可能公佈的任何終期分紅則將相應減少。因此，於此選項下支付的款項會導致身故賠償、退保利益、您的保單價值及保單價值的可持續性和潛在增長隨之降低。
- 如您的保單價值之指定百分比為100%，在向指定收款人付款後，您的保單將會被退保及即時終止。您的保單將不會支付身故賠償。

轉移擁有權

如您只有選擇轉移擁有權，我們將基於您就轉移擁有權的保單價值之指定百分比轉移您的保單部分或全部擁有權予您的指定擁有權接收人，惟(i)您的保單下沒有保單欠款及處理中的索償；(ii)指定擁有權接收人符合我們的客戶盡職審查要求、《打擊洗錢及恐怖分子資金籌集條例》的規定及任何其他適用法律及指引；及(iii)若您的保單價值之指定百分比少於100%，在將保單的部分擁有權轉移予指定擁有權接收人後，由指定擁有權接收人作為保單持有人持有的保單保額，以及由您作為保單持有人持有的保單保額，均必須不可少於我們在批准指定擁有權接收人申請時所准許的最低保額金額。

- 如您的保單價值之指定百分比少於100%，您的保單將根據保單契約的條款及基於您就轉移擁有權的保單價值之指定百分比分拆為兩份保單，詳情如下：

(i) 您仍然為保單的保單持有人及受保人，但保單之保額會按轉移擁有權的保單價值之指定百分比相應減少；及

(ii) 分拆保單的擁有權將由您轉移至指定擁有權接收人。

* 「健康障礙選項」之市場首創是指保單持有人可於此選項同時指定最多兩位不同的指定接收人及選擇支付款項和轉移保單擁有權的指定特點。此特點與香港主要保險公司之儲蓄保險產品及人壽保險產品比較為市場首創，由AIA於2025年6月23日在「財富源源」儲蓄保險計劃中首創。

保障一覽(續)

健康障礙選項(續)

支付款項及轉移擁有權

如您已選擇支付款項及轉移擁有權，取決於我們收到並批准轉移擁有權及支付款項申請的先後次序，以下條文將適用：

- 若我們已收到並批准轉移擁有權及支付款項的兩份申請，或若我們於收到及批准轉移擁有權申請前已收到並批准支付款項的申請，我們將首先向指定收款人支付款項，及後將您保單的全部餘下價值的擁有權轉移予指定擁有權接收人。
- 若我們已收到並批准轉移擁有權的申請，但我們尚未收到指定收款人就支付款項的申請，我們將首先處理指定擁有權接收人的轉移擁有權申請，您的保單將根據保單契約的條款及基於您就轉移擁有權的保單價值之指定百分比分拆為兩份保單，詳情如下：
 - (i) 您仍然為保單的保單持有人及受保人，但保單之保額會按轉移擁有權的保單價值之指定百分比相應減少；及
 - (ii) 分拆保單的擁有權將由您轉移至指定擁有權接收人。

如我們隨後收訖及批准指定收款人的支付款項申請，在我們向指定收款人支付款項後，保單(以上文第(i)分段所列明的已減少之保額)將會被退保，保單將即時終止，而保單將不再支付任何身故賠償。

健康障礙選項的條款及條件

- 於以下情況時，您必須同時是保單的保單持有人及受保人：(i)您申請指定、更改或移除任何您於「健康障礙選項」作出的指示時；(ii)指定收款人申請支付款項時；及(iii)指定擁有權接收人申請轉移擁有權時。
- 指定收款人及指定擁有權接收人必須為您的配偶、父母、子女、孫兒女或我們批准的任何其他關係的人士。
- 指定擁有權接收人及指定收款人必須就我們蒙受的全部損失提供彌償，且指定擁有權接收人及指定收款人亦必須承諾採取行動，以使我們(a)符合任何法律或監管責任；或(b)行使我們就「健康障礙選項」相關的權利。
- 保單價值之指定百分比是指保單的保額之百分比，惟受限於我們不時決定的最低百分比及最高百分比之要求。
- 在作出任何支付款項或轉移擁有權前，我們必需已收到您被診斷患有「健康障礙選項下之指定疾病」或作為永久精神上無行為能力人士並符合我們要求的證明。
- 就每份保單而言，「健康障礙選項」下之支付款項及轉移擁有權均只可作出1次。
- 我們保留不時更改適用於「健康障礙選項」的行政規則的權利。

保障一覽(續)

身故賠償[#]

如受保人身故，我們將會支付身故賠償如下[#]：

若受保人於第10個保單年度完結時或之前身故

保額的100%加上非保證終期分紅的面值(如有)。

若受保人於第10個保單年度完結之後身故

以下之較高者：

- (i) 基本計劃的已付整付保費；或
- (ii) 保額乘以相關指定百分比，而指定百分比視乎受保人何時身故如下表所示：

受保人何時身故	指定百分比
從第10個保單年度完結翌日起 直至第11個保單年度完結的 前1日為止	100%
從第11個保單年度完結後起直至 第12個保單年度完結的前1日為止	95%
從第12個保單年度完結後起直至 第13個保單年度完結的前1日為止	90%
從第13個保單年度完結後起直至 第14個保單年度完結的前1日為止	85%
從第14個保單年度完結後起直至 第15個保單年度完結的前1日為止	80%
從第15個保單年度完結後起直至 第16個保單年度完結的前1日為止	75%
從第16個保單年度完結後起直至 第17個保單年度完結的前1日為止	70%
從第17個保單年度完結後起直至 第18個保單年度完結的前1日為止	65%
從第18個保單年度完結後起直至 第19個保單年度完結的前1日為止	60%
從第19個保單年度完結後起直至 第20個保單年度完結的前1日為止	55%
從第20個保單年度完結後起 及其後	50%

連同非保證終期分紅的面值(如有)。

我們向受益人作出支付前，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)。

[#] 根據本公司的核保結果，如受保人的體檢評級低於標準，本公司將有絕對酌情權調整身故賠償的保證部分。身故賠償的保證部分將基於受保人的體檢評級根據預先定義的比率減少。有關適用之身故賠償的詳情，請參閱根據受保人的核保結果所編製的保單銷售說明文件。

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指明的一段時期內以分期方式定期領取保單部分或全部身故賠償，惟每年領取的總額不得少於身故賠償的2%。您可決定首次領取賠償日期^{^^}及/或指定受益人年齡以收取最後一期款項^{^^}。 - 身故賠償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，直至全數身故賠償已支付予受益人。 - 若保單應予支付的身故賠償少於50,000美元，「身故賠償支付辦法」將不適用。
市場首創[*] 受益人靈活選項^{%%}	受益人靈活選項 - 如您已選擇「身故賠償支付辦法」，您便可在受保人在生時選擇「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歲且被診斷患上「受益人靈活選項下之指定疾病」(以較早者為準)，根據受益人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餘額，惟受限於我們的批准及我們當時的規則和條件。 - 您所選的指定年齡必須為18歲或以上。 「受益人靈活選項下之指定疾病」是指以下任何一種疾病(詳細定義已載於保單契約內)：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的指定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受益人的「受益人靈活選項下之指定疾病」醫療證明或受益人的「受益人靈活選項下之指定疾病」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。 受益人申請選擇支付辦法 - 若受保人不幸身故，受益人可申請選擇支付辦法以收取屬於他/她部分之尚未支付的身故賠償餘額，而受益人於申請選擇支付辦法時必須最少年滿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1次。 - 受限於我們當時的規則和條件： (i) 若屬於受益人部分之尚未支付的身故賠償餘額高於50,000美元，受益人可選之支付辦法包括：(a)一筆過形式支付；(b)定額分期支付；(c)定額遞增百分比分期支付；及(d)一筆過形式支付部分金額，餘額以分期支付； (ii) 若屬於受益人部分之尚未支付的身故賠償餘額低於50,000美元，受益人可選之支付辦法包括：(a)一筆過形式支付；及(b)按照您於「身故賠償支付辦法」下為該受益人作出的申請支付，直至全數支付為止。 按受益人之支付選擇作出支付 - 當受益人(i)年屆指定年齡，或(ii)被診斷患上「受益人靈活選項下之指定疾病」，受益人之支付選擇便會生效，而受益人屆時將只可按他/她所選的受益人之支付選擇開始收取屬於他/她部分之尚未支付的身故賠償餘額。

^{%%} 若您已於保單指定「未來心願安排」，當「未來心願安排」已被指定後，在「未來心願安排」生效前就保單的第二持有人、指定擁有權接收人及指定收款人作出的所有指定將會被自動撤銷。

^{^^} 如受保人於您所選的首次領取賠償日期後身故，首期身故賠償將於身故索償獲批准後即時支付。若受保人於您所選的受益人年齡以收取最後一期款項後身故，身故賠償將於身故索償獲批准後即時一筆過支付。

^{*} 「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」讓受益人選擇，當受益人達到保單持有人所選的指定年齡或當受益人被診斷患上「受益人靈活選項下之指定疾病」時，受益人可根據其選擇的支付辦法收取身故賠償款項的指定特點。此特點與香港主要保險公司之儲蓄保險產品及人壽保險產品比較為市場首創，由AIA於2025年1月8日在活享儲蓄計劃中首創。

保障一覽(續)

受益人靈活選項[*](續)	- 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。當受益人之支付選擇生效，我們將根據受益人所選的受益人之支付選擇向受益人支付屬於他/她部分之尚未支付的身故賠償餘額。 - 按受益人之支付選擇作出的支付受限於我們當時的規則和條件，及當我們為該受益人於「受益人靈活選項」下處理首個賠償時，若屬於受益人部分之尚未支付的身故賠償餘額低於50,000美元，尚未支付的身故賠償的全部餘額將一筆過向受益人支付。 - 屬於受益人部分之身故賠償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/她部分之尚未支付的身故賠償餘額，直至全數支付為止。
預先核保選項	受限於我們當時的規則和條件，您可透過申請「預先核保選項」，預先為受保人將來可能所需更大的人壽保障金額作規劃。您的申請受限於以下條件： - 受保人必須為60歲或以下。 - 當您投保「財富恆裕」人壽保險計劃3時，您亦可同時申請「預先核保選項」，讓受保人按您預先決定的特定人壽保障總金額進行全面醫療核保。受限於我們的批准，該人壽保障總限額最高為20,000,000美元(「預先核保限額」)。 「預先核保選項」之申請及受保人於此選項下之預先核保限額將受限於我們的批准、我們當時的規則和條件及受保人的核保結果(包括健康評估)。 - 若受保人的核保結果並不符合我們的要求，我們有權拒絕您的「預先核保選項」申請。 一旦您的「預先核保選項」申請獲得批准，您可於申請獲批之日起計36個月內，透過簡易醫療核保投保新的「財富恆裕」人壽保險計劃3保單，惟所有保障同一受保人的「財富恆裕」人壽保險計劃3保單之總保額不得超過我們於此選項下所批准的預先核保限額，且受保人符合我們的簡易醫療核保要求。
保單貸款	您可在本計劃下申請保單貸款，貸款額高達保單的保證現金價值之90%。您的申請及保單貸款金額均須受我們按酌情權作出的批核、適用的法律、監管要求和我們的行政規則所限。如我們批准您的申請，您必須將您的保單轉讓給我們。 我們將會就保單貸款收取利息，而息率由本公司全權決定。

^{*} 若您已於保單指定「未來心願安排」，當「未來心願安排」已被指定後，在「未來心願安排」生效前就保單的第二持有人、指定擁有權接收人及指定收款人作出的所有指定將會被自動撤銷。

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派發。

分紅理念

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終期分紅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，在釐定分紅派發之金額時向公司董事會提供意見。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。實際分紅派發之金額會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。

此外，分紅業務委員會根據相關監管要求而設立。分紅業務委員會獨立運作及直接向董事會提交意見，並至少半數

成員獨立於公司。委員會就公司的分紅業務管理有關的主要事項¹，例如釐定分紅派發之金額及保單持有人與股東之間的可分盈餘之分配，向董事會提供獨立且客觀的意見。為協助董事會在掌握充分資料的情況下作出決策，分紅業務委員會的意見會考慮到公平對待保單持有人的原則，以及保單持有人和股東之間，及不同組別之保單持有人之間的公正平衡。分紅業務委員會成員具備不同方面的技能、知識及相關經驗，以履行其作為委員會成員的職責。

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。

註：

1. 根據相關監管要求，分紅業務委員會就以下與公司的分紅業務管理相關的主要事項向董事會提供獨立且客觀的意見：(a)利益說明文件所述的未來紅利及/或分紅水平是否清晰、公平及合理可實現的；(b)可分盈餘之分配的政策及機制，以及紅利及分紅派發機制(包括緩和機制)，並會顧及保單持有人的合理期望(包括但不限於其關於合理可實現紅利及分紅的期望)、公平性、公正性及可持續性；(c)對分紅基金以及在分紅基金之內作出的開支及收費(如適用)分配的公平性、公正性及合理性；(d)分紅基金的風險及投資狀況，包括風險偏好及風險承擔程度是否恰當、風險與回報的管理及合理平衡等；(e)已計劃或已實施的管理行動的影響(如有)；(f)公司的分紅業務未來銷售保單的策略及其對盈餘的影響(如有)；(g)分紅基金中股東資本支援的使用、目的及條款(如有)；(h)公司與現有及潛在的保單持有人之間關於分紅業務的通訊，包括可能影響保單持有人所作決定的已披露資料(例如關於風險和利益的資料)的公平性和透明度；及(i)公司或分紅業務委員會認為與公司的分紅業務管理相關並且適當的其他事項(如有)。

如欲參考分紅理念及過往派發分紅資料，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	50%至100%
增長型資產	0%至50%

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、私募基金及私營信貸基金等，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、變更原因及此對分紅的預期影響。

主要產品風險

1. 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總和。
2. 您可以書面向我們申請部分退保收取部分保證現金價值及相應的非保證終期分紅的現金價值(如有)，但這將導致您的保單的保額減少。現金提取選項提供靈活性，但會降低保單的價值，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/受保人失去保障。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。
3. 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；
 - 支付基本計劃的任何賠償，而該賠償會觸發保單終止；或
 - 未償還的欠款多於基本保單的保證現金價值。
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。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，您收到的金額(以實際基礎計算)可能會較預期少。
7. 「預先核保選項」並非產品特點，亦不保證提供。「預先核保選項」之申請受限於我們的批准、我們當時的規則和條件及受保人的核保結果(包括健康評估)。若我們批准您的「預先核保選項」之申請，「預先核保選項」將只由我們批准之日起計的36個月內提供及有效。當「**財富恆裕**」人壽保險計劃3停售時，此選項及任何於此選項下任何剩餘的已獲批准的預先核保限額將會終止。受保人於此選項下的任何已獲批准的預先核保限額不能轉移或結轉至任何現有或全新的AIA保單或產品。「預先核保選項」並不代表銷售中介人或AIA建議的任何額外人壽保障金額，且客戶應按其個人財務需要選購合適的人壽保障金額。

健康障礙選項註釋

- 您在「健康障礙選項」下作出的所有指定將於下列任何情況發生時自動被撤銷(除非該等行動(ii)至(iii)是根據此選項而作出)：

- (i) 我們接獲受保人身故的通知；
- (ii) 任何更改保單的保單持有人；或
- (iii) 行使保單下的任何利益或選項或提取任何保單價值而導致保單的保額減少。

如您於「健康障礙選項」下作出的指定被撤銷，我們將拒絕所有已收訖且正在處理的支付款項及轉移擁有權的申請。若在我們接獲通知受保人身故前，轉移擁有權或支付款項經已作出，不論受保人的身故日期，應付身故賠償的金額將根據我們批准支付身故賠償當日保單的最新保額予以計算。

- 如發生下列情況，「健康障礙選項」將被取消並撤銷：
 - (a) 我們接獲通知或得悉保單持有人已被裁定破產或已對保單持有人提出破產程序；或
 - (b) 我們接獲通知或得悉根據香港條例第136章《精神健康條例》所定義，委任監護人或受託監管人，或根據涵蓋此保單的持久授權書下由保單持有人委任受權人(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)，書面同意我們向指定收款人作出支付款項及/或向指定擁有權接收人作出轉移擁有權)。

在發生以上任何事件(a)及(b)之前，如我們根據此選項已經向指定收款人作出支付款項或向指定擁有權接收人作出轉移擁有權，該支付或轉移擁有權將不得取消或逆轉，我們將不會對保單持有人、指定擁有權接收人、指定收款人、受益人、監護人、受託監管人、受權人及/或任何其他人士因根據本選項作出的支付或擁有權轉移承擔任何責任。

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。

- 如對指定收款人或指定擁有權接收人的指定、或於此選項下的支付或轉移擁有權可能構成違反或抵觸任何法律或可能導致我們招致或有潛在可能招致任何責任，我們有權撤銷對該指定收款人或指定擁有權接收人的指定，或暫停或拒絕該支付或該擁有權的轉移。
- 如指定收款人、指定擁有權接收人、受益人、監護人、受託監管人、受權人及/或任何其他人士之間上有爭議或我們合理地相信其中有爭議，我們有權於此選項下暫不付款或轉移擁有權直至該爭議或事宜得到我們滿意的解決為止。
- 若保單持有人被診斷患有「健康障礙選項下之指定疾病」或為永久精神上無行為能力人士，而我們因此一旦向指定收款人支付款項或向指定擁有權接收人作出轉移擁有權，則該支付的款項或轉移擁有權不得因任何原因取消或逆轉，包括如保單持有人其後從該疾病中康復。
- 「健康障礙選項下之指定疾病」是指以下任何疾病：植物人、昏迷及於我們的指定表格中列明我們不時全權酌情決定的任何其他疾病。
- 植物人是指腦皮質全面壞死，惟腦幹仍保持完整。有關植物人之確實診斷必須獲腦神經專科註冊醫生確定，並須附以醫生證明該情況已持續不少於一個月。
- 昏迷是指一種失去知覺的狀態，對外來刺激或體內需求毫無反應，並與永久性神經機能缺損有關及持續最少96小時，並需要利用生命維持系統。昏迷必須由腦神經專科註冊醫生診斷及確定。即使符合上述情況，因自致的傷害、酒精或濫用藥物而引致的昏迷並不包括在內。
- 精神上無行為能力人士是指因精神上無行為能力（根據香港條例第136章《精神健康條例》所定義）而無能力處理和管理其財產及事務的人士，並必須由兩名註冊精神專科醫生或註冊腦神經專科醫生診斷加以認可（或根據適用法律所提供並獲我們接納的證明）。

預先核保選項註釋

「預先核保選項」之申請受限於由我們不時釐訂的核保要求。若受保人的醫療核保結果並不符合我們的要求，我們有權拒絕此選項的申請。一旦我們批准您的「預先核保選項」申請，由於受保人可透過回答預設的健康問題以進行簡易醫療核保，其後您申請投保「**財富恆裕**」人壽保險計劃3保單時，醫療核保流程將獲簡化。受保人必須誠實作答健康問題。若受保人沒有誠實作答健康問題，或未能披露或隱瞞任何預先存在的健康狀況，保單申請的批核或保單將來任何的索償將會被影響。如受保人未能通過預設的健康問題，受保人將須進行全面的醫療核保。在「預先核保選項」下，除醫療核保外，保單申請之所有其他要求及限制均維持不變。

已獲批的預先核保限額將在我們批准您的「預先核保選項」申請之日的36個月後失效。當「**財富恆裕**」人壽保險計劃3停售時，「預先核保選項」及於此選項下任何剩餘已獲批的預先核保限額將會終止。我們會在產品停售前30日以書面通知您。

保單逆按計劃之重要信息

請注意，「**財富恆裕**」人壽保險計劃3為保單逆按計劃之合資格壽險計劃，但這並不代表您提交的保單逆按計劃之申請將獲得批核。本產品是否合資格乃取決於產品特點。在申請保單逆按貸款時，您及您所持有之人壽保險保單仍必須符合保單逆按計劃規定之申請資格。

我們提供有關保單逆按計劃的基本資料僅作參考用途，您不應單憑這些資料作出任何決定，如有任何疑問，應該諮詢專業團體的意見。請注意，上述資料可能有變，包括保單逆按計劃的申請資格。我們不會承擔任何責任通知您任何變動，以及該等變動如何影響您。保單逆按計劃由香港按揭證券有限公司之全資附屬機構香港按揭保險有限公司營運。如欲了解保單逆按計劃的詳情，可參閱香港按揭證券有限公司網頁：www.hkmc.com.hk。

索償過程

如要索償，您須遞交所需表格及相關文件證明。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)。

不得提出異議

除欺詐外，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。

警告聲明及取消投保權益 (適用於主要保單)

「財富恆裕」人壽保險計劃3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。
- 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（例如終期分紅）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：
 - 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。
 - 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。
 - 非保證分紅率—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終期分紅。在某些情況下，非保證金額可能為零。

