

人壽保險 — 退休收入
「年金寶」入息計劃
GOLDEN YEARS INCOME PLAN (GYIP)

我們為您籌劃未來 理想退休生活

「年金寶」入息計劃提供保證每月入息，讓您累積財富，安享退休生活。



閱覽電子版

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

豐盛而安穩的生活， 人人都想擁有

透過AIA「年金寶」入息計劃

您便可在10年、15年或至110歲的年期內每月收取入息

讓您生活無憂，樂享寫意人生。

財富累積 安享退休

「年金寶」入息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、每月入息，以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每月入息及週年紅利或以週年紅利扣除任何此保單下的到期保費。否則，每月入息及週年紅利的總和會累積於保單內，賺取潛在利息收益。

「每月入息」包括保證及非保證兩部分。當本計劃開始派發保證的每月入息時，保單的保證現金價值將隨之下降。累積的週年紅利及利息將用以支付非保證的每月入息，週年紅利及利息會因此而減少。然而，若您於保單提取任何週年紅利，將來預期派發的非保證的每月入息就需重新計算。

以上選擇讓您策劃財富更得心應手，助您安享豐盛退休生活。

多種保費繳付期 配合財務狀況

如選擇港元或澳門幣為保單貨幣，保單的保費繳付期為12年；如選擇美元作為保單貨幣，計劃則提供5種保費繳付期，配合您的個人財務預算（詳見下表）。保費於所選擇的繳付期內保證維持不變，讓您策劃財富更得心應手。

此計劃提供不同的保費繳付模式，包括年繳、半年繳、季繳和月繳。

自選保證每月 入息金額及入息期

「年金寶」入息計劃設有3種入息期（分別為10年、15年及至110歲）供您選擇，讓您自主安排理想退休生活。

您可在投保時預先設定入息期，而入息期在保單簽發後不可更改。在保費繳付期屆滿後，入息期將根據下表開始，我們會於入息期內向您派發每月入息。

受保人投保時的年齡			入息期		
			10年	15年	至110歲
			15日至60歲	15日至60歲	18至60歲
保費繳付期	保單貨幣	入息期開始 (保單年度結束後)	保障年期		
3年	美元	第10年	20年	25年	至110歲
5年	美元				
8年	美元	第12年	22年	27年	
12年	美元/港元/澳門幣				
18年	美元	第18年	28年	33年	

保證的每月入息金額由您在投保時預先設定。非保證的每月入息金額在入息期期間可能會有變動。

我們向您支付包括每月入息、保證現金、期滿利益、身故賠償及末期疾病預支保額保障之利益前，將先扣除保單內所有未償還的欠款。

保證現金

在入息期開始時，您將獲派發一筆保證現金。

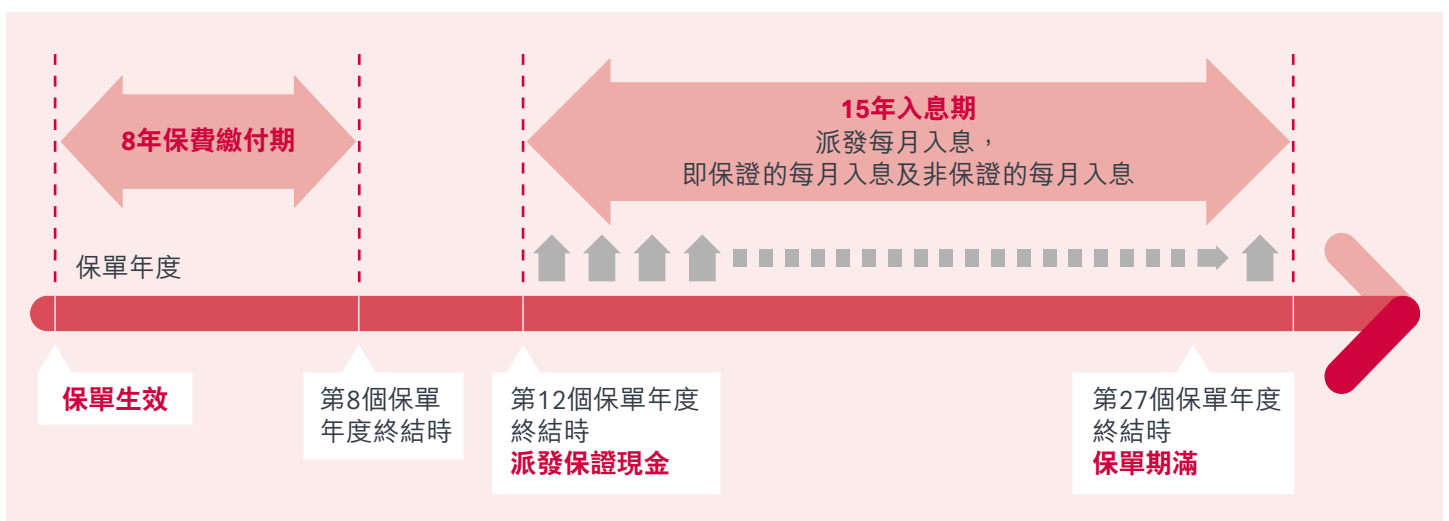
保證現金的計算方法是根據入息期和保證的每月入息金額而定（詳見下表）。您可選擇一筆過以現金提取此金額。否則，該金額將保留於本公司內，賺取潛在利息收入。

入息期	保證現金金額
10年	保證的每月入息金額 x 10
15年	保證的每月入息金額 x 15
至110歲	保證的每月入息金額 x 20

圖示說明

案例

李先生選擇保費繳付期為8年的美元保單，入息期將於第12個保單年度結束後開始，為期15年。



保單期滿 獲享回報

當保障年期完結時受保人仍然在生，保單將會期滿而我們將向您派發期滿利益。此利益將包括：

- 任何累積的保證現金及利息；及
- 任何累積的每月入息及利息。

靈活安排 延續愛心

若受保人(即保單內受保障的人士)不幸身故，我們會向您保單內指定的受益人派發身故賠償。身故賠償將根據下表計算。

「年金寶」入息計劃亦為您提供末期疾病預支保額保障，以補助醫療費用開支。若受保人不幸獲兩位註冊醫生證實罹患末期疾病，而有關疾病預計將於12個月內導致受保人死亡，您可選擇收取一筆過支付的預支保額。末期疾病預支賠償金額將根據下表計算。

若受保人於保單首2年內身故或被註冊醫生第二次確診末期疾病

- i. 基本保單的已付年繳保費總和(不包括額外附加的保費)的101%；及
- ii. 任何累積的週年紅利及利息。

若受保人於第2個保單年度後身故或被註冊醫生第二次確診末期疾病，但入息期尚未開始

- i. 基本保單的已付年繳保費總和(不包括額外附加的保費)的110%；及
- ii. 任何累積的週年紅利及利息。

若受保人於入息期開始時或之後身故或被註冊醫生第二次確診末期疾病，但保單尚未期滿

- i. 以下列較高者為準：
 - a. 保證現金價值的101%；及
 - b. 基本保單的已付年繳保費總和(不包括額外附加的保費)，減去截至受保人身故日期所公佈的保證每月入息(不包括利息)及保證現金(不包括利息)；
- ii. 任何累積的週年紅利及利息；
- iii. 任何累積的保證現金及利息；及
- iv. 任何累積的每月入息及利息。

在以上所有情況，我們在向受益人支付身故賠償或在向您支付末期疾病預支保額保障前，將先扣除保單內所有未償還的欠款。而末期疾病預支保額保障須受限於核保的決定。

投保簡易 夢想在握

根據我們當時的規則和規例，若每位受保人的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。

失業延繳保費惠益

於保費繳付期間，若您遭僱主裁退並因而失業，本計劃的「失業延繳保費惠益」會將保費繳付寬限期由保費到期日後的31日延長至365日。

然而，若您的保費正由自動從保單中扣除的保費貸款所繳付，則本保障將會豁免相關的貸款利息，最高可達365日。

此保障須受限於核保的決定。

額外保障 讓您安心無憂

意外或疾病往往不能預測，您可以於「年金寶」入息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，可豁免基本計劃將來所須繳付的保費。

此外，您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的將來所須繳付的保費至受保人25歲為止。

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「年金寶」入息計劃終止，所有附加契約的保障亦會隨之被終止。

不同貨幣選擇 切合所需

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。

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。有關此計劃下保單持有人和股東之間的目標利潤分配比率，請瀏覽本公司網頁<https://www.aia.com.hk/zh-hk/our-products/further-product-information/profit-sharing-ratio.html>。

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的相關組別或類似的保單組別(由我們不時釐定，考慮因素包括保障特點、保單貨幣和保單續發時期)所產生的利潤。可分盈餘或會以您的保單中指定的週年紅利及其他非保證保障收益的形式與保單持有人分享。我們會將您的計劃及類似計劃的相關組別或類似的保單組別從實際經驗中的利潤及虧損所衍生的絕大部分可分盈餘，和保單持有人分享。

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。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。如紅利有所不同，這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，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。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(即我們以您的保費所投資的資產，而保單保障和開支的費用將從投資中扣除)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貨幣(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：包括保單全數退保、部分退保及保單失效，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、續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(如適用)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留在保單內累積滾存，以非保證利率賺取潛在利息。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。您有權在承諾投保之前索取過往積存息率的資料。

如欲參考紅利理念及過往派發紅利資料，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動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	65%至85%
增長型資產	15%至35%

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而調整資產組合。例如，當利率低落，投資在增長型資產的比例會較小，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。

我們的貨幣策略是將貨幣錯配減低。對於債券或其他固定收入工具，我們現時的做法是致力將購入的債券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，而港元資產用於支持港元的保險計劃)。視乎市場的供應及機會，債券可能會以相關保單貨幣以外的貨幣進行投資，並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，而該選擇將根據我們的投資理念，投資目標及要求而定。

由2018年1月1日起，所有保單持有人均需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。

我們會將類似的分紅保險計劃一併投資以釐定回報，並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、累積保證現金及其利息(如有)、累積每月入息及其利息(如有)加上累積週年紅利及其利息(如有)的總和，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(或失業延繳保費惠益的365日)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；
 - 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、累積保證現金及其利息(如有)、累積每月入息及其利息(如有)加上累積週年紅利及其利息(如有)的總和；或
 - 因繳付末期疾病預支保額保障而導致保單終止。
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

本計劃並不承保以下各種事故所引起的任何末期疾病：

- 愛滋病(AIDS)或受人體免疫力缺乏病毒(HIV)感染的任何相關的併發症

- 任何在受保人17歲前所顯現或已被診斷的先天性殘疾
- 故意傷害自己的行為
- 任何在保單繕發日期或生效日期(以較先者為準)前已存在的身體或精神症狀，而在保障生效前，在投保申請文件內未有透露相關症狀

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。

產品限制

1. **末期疾病預支保額保障**：末期疾病的症狀或徵兆於保單繕發日起計90日後出現，本保障才會生效。然而，若確診末期疾病的12個月階段是緊接著受保人80歲生日後的保單年度終結後開始，將不獲提供本保障。一旦在本保障下作出賠償，保單將隨即終止。
2. **失業延繳保費惠益**：您必須連續不少於24個月受僱於同一僱主，及合資格按香港或澳門(視乎適合者)僱傭或勞工法例追討遣散費。而且該就業不可是自僱、受僱於親屬(包括配偶、父母、祖父母或外祖父母、子女或子孫)或以家庭僱傭身分受僱。此保障由失業期開始後的保費到期日起計，以365日為限。您必須向我們提供持續失業證明。如您在保單繕發日或生效日前獲知會將受到裁退，將不獲提供本保障。

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 8888(香港)或(853)8988 1822(澳門)，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及保費徵費。有關書面通知必須由您簽署，並確保由交付新保單或冷靜期通知書給您或您指定代表之日緊接起計的21個曆日內(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2樓201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

