

人壽保險 — 人壽保障
「財富系列」- 「財富恆裕2」壽險計劃
WEALTH SERIES - WEALTH ELITE 2 (WE2)

盛富相傳



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

**友邦保險為全球唯一一家
總部設於香港、於香港
上市並100%專注於亞太區
的國際人壽保險公司**

是全球最大人壽保險公司之一ⁱⁱ 並為恆生指數第二大成份股ⁱⁱⁱ

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，並堅持不懈，幫助客戶妥善策劃人生，提供最適切完備的保障及理財方案，讓他們時刻做好準備，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。

友邦保險百分百聚焦亞太市場，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、合資公司或代表辦事處，明白客戶在不同人生階段所面對的挑戰，穩踞亞洲保險業領導者的優越地位。

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，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2022年12月31日，集團總資產達3,030億美元^{iv}。

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^v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：2023年3月13日 | AA-（穩定） |
| 穆迪 最後評級確定日期：2023年3月13日 | Aa2（穩定） |

i. 資料來源：友邦保險資料概覽（2022年12月31日）www.aia.com/zh-hk/media-centre/facts-at-a-glance

ii. 資料來源：友邦香港及澳門簡介（2023年3月）www.aia.com.hk/content/dam/hk-wise/pdf/about-aia/about-us/fact-sheet/aiahk-fact-sheet-tc-202303.pdf

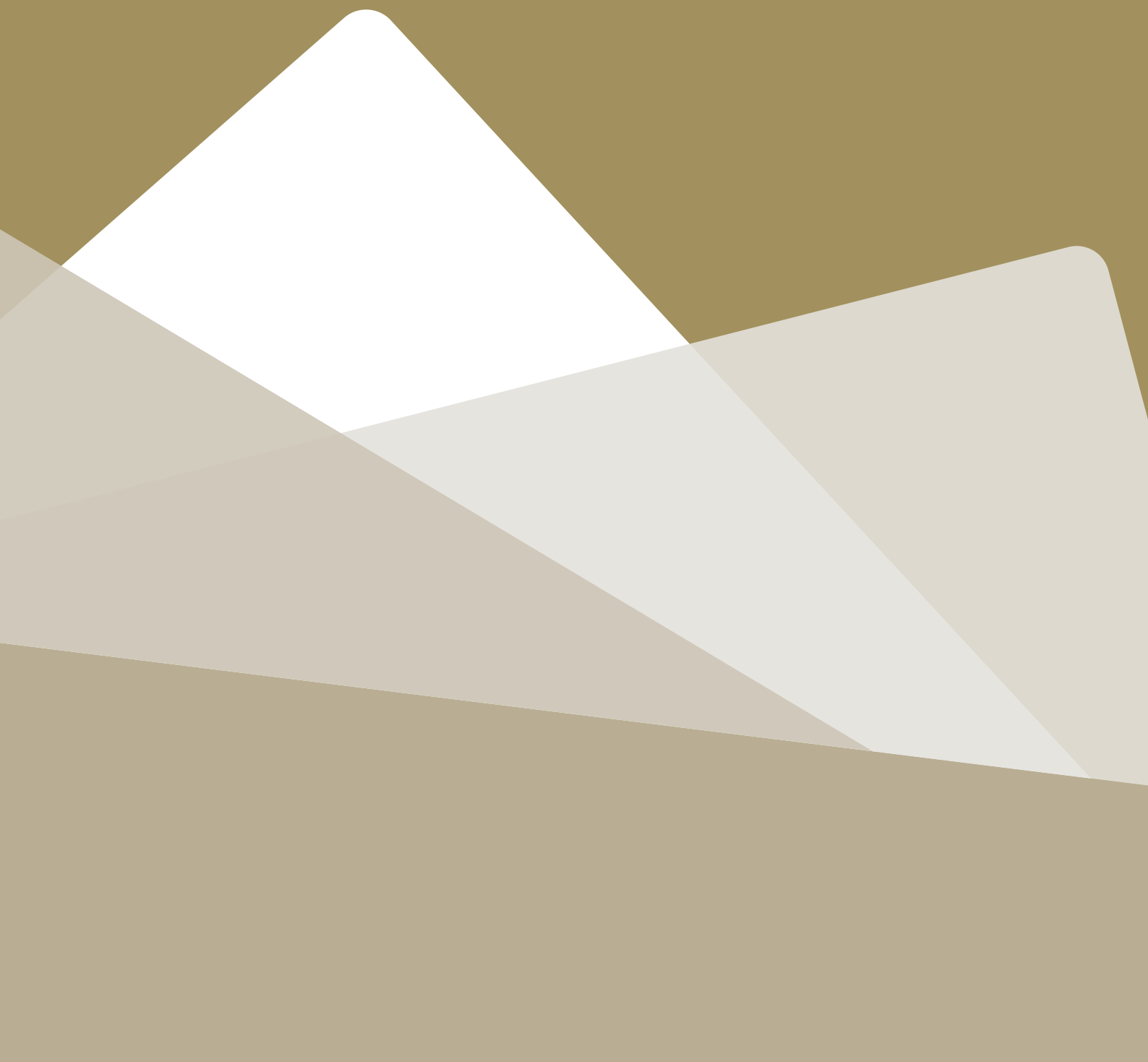
iii. 資料來源：www.hsi.com.hk/chi/indexes/all-indexes/hsi（2023年2月）

iv. 資料來源：友邦保險控股有限公司2022年全年業績（截至2022年12月31日）www.aia.com/zh-hk/investor-relations/overview/results-presentations

v. 資料來源：友邦保險控股有限公司網站 www.aia.com/zh-hk/investor-relations/overview/credit-investors

「友邦保險」、「集團」是指友邦保險控股有限公司及其附屬公司。

恆豐致遠
裕滿後代



您的成就卓爾不凡，更值得傳承不朽

傳承有道 豐饒世代



多年來深耕細作，創造了今天顯赫的成就與地位。正因為得來不易，財富傳承亦必須謹慎籌謀；您的精明決擇，能成為子孫後代的踏腳石，為他們及早鋪設成功大道。為了讓摯愛家人享有無憂未來，我們推出「**財富恆裕2**」壽險計劃，不單配備靈活周全的人壽保障，更助您妥善守護和分配珍貴財富，發揮長遠資產增值潛力，讓您的豐碩成就延續每一代。

靈活壽險選擇 盡應多變需要



AIA深明您的人生規劃及需要會隨年月變改，為自己和摯愛作萬全準備，以應付無法預測的未來的重要性。「**財富恆裕2**」壽險計劃提供2個獨立計劃選項，透過不同程度的人壽保障，滿足您的需要。

作為家庭重要支柱，您必然會承擔更多財務需要及責任。為滿足您的個人需要，特別推出「**財富恆裕2·霞**」壽險計劃，可為您的摯愛提供豐裕人壽保障¹，無懼突如其來的變遷，延續豐盛無憂生活。

「**財富恆裕2·蔚**」壽險計劃助您實現均衡人生規劃，提供潛在財富累積機會同時兼享周全人壽保障¹，讓您更靈活運用財富，將豐碩成果留傳後代。

長遠潛在回報 助您財富增值



「**財富恆裕2**」壽險計劃提供保證現金價值，以及非保證紅利及分紅，可配合您的財務規劃靈活提取現金，同時提供財富累積機會，讓下一代在財務上倍添安心。

自主財富分配 惠澤後代摯愛



「**財富恆裕2**」壽險計劃讓您自主決定財富的分配方式，指定您的受益人獲取保單的身故賠償，確保您的財產如您意願傳承摯愛，讓生活質素得到妥善保障。

¹ 詳情請參閱「保障一覽」下「身故賠償」部分。

傳承財富
成就摯愛未來



為了讓您獲享所需保障，並將纍纍碩果傳承後代，「財富恆裕2」壽險計劃透過以下方法帶來財富增長：

I. 提供人壽保障 助您承傳財富

「財富恆裕2」壽險計劃滿足您在人生不同階段的不同需求，讓您規劃恆裕未來。

在事業黃金階段，您專注為家人承擔更多財務責任，「財富恆裕2」壽險計劃在此時偏重於人壽保障，身故賠償將成為您的財務後盾，可為您的指定保單受益人提供即時資金來源，助您繼續守護摯愛。隨著您年齡漸長，您對人壽保障的需要亦往往跟隨所承擔的財務責任而減少。此時計劃焦點將會由人壽保障轉移到財富累積，為您規劃財富傳承，將您的輝煌成就延綿後世。

計劃選項

「財富恆裕2」壽險計劃提供2個獨立計劃選項，以滿足您的需要。有關不同計劃的人壽保障詳情，請參閱本產品簡介「保障一覽」。

| | |
|------|---------------|
| 計劃選項 | 「財富恆裕2•霞」壽險計劃 |
| | 「財富恆裕2•蔚」壽險計劃 |

身故賠償

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。

身故賠償支付辦法

除一筆過形式支付賠償外，您可在受保人在生時自定身故賠償支付辦法，讓受益人以定期方式領取身故賠償。您不但可以決定支付金額，更可以自定首期身故賠償的支付日期。

II. 透過紅利及分紅 獲得潛在回報

「財富恆裕2」壽險計劃是一份保障受保人（即保單內受保障的人士）一生之終身分紅保險計劃。我們會分配此產品組別所賺取的利潤，向您派發非保證「復歸紅利」及非保證「終期分紅」，兩者金額會在第3個保單年度終結時起每年最少公佈一次。

III. 彈性提取現金 滿足多變需要

靈活提取現金 由您決定

「**財富恆裕2**」壽險計劃可讓您靈活提取保單價值，以配合您的財務規劃。因應未來多變的個人需要，您可要求提取部分保證現金價值及/或復歸紅利及相關終期分紅的非保證現金價值，但您保單的未來價值將會隨之減少。在提取保證現金價值之後，保單的保額及身故賠償下的已付一次性繳付保費將會減少。

另外，您亦可選擇提取保單的全部現金價值。在提取全部現金價值時，您將獲得保證現金價值與復歸紅利及終期分紅的非保證現金價值之總和，而您的保單將會終止。

精神上無行為能力選項 守護家人

您可能會受精神問題所困擾而無法提取現金價值，「**財富恆裕2**」壽險計劃特設「精神上無行為能力選項」。您可以預先指定一位家庭成員作為代領人，若您不幸被診斷為永久精神上無行為能力人士，他或她可代表您要求提取高達保單價值的指定百分比的現金價值，而您的家人就可在緊急情況下獲得經濟支援。在此選項下，即使現金價值被提取後，您的剩餘保單價值也能繼續增長。

我們支付任何提取現金金額前，將先扣除保單內所有未償還的欠款（如有）。

此計劃亦提供保單貸款，助您應付意料之外的財務困難。

IV. 透過預先核保 提早準備就緒

假如您預計在不久將來會有更大的人壽保障需要，您可在投保「**財富恆裕2**」壽險計劃時申請「預先核保選項」，便可根據自定的人壽保障總額預先通過醫療核保程序。根據我們當時的規則和規例，不論您在投保時選擇購買「**財富恆裕2**•**霞**」壽險計劃或「**財富恆裕2**•**蔚**」壽險計劃，您亦可於指定期限內，通過簡易醫療核保程序投保「**財富恆裕2**•**霞**」壽險計劃及/或「**財富恆裕2**•**蔚**」壽險計劃的新保單，惟總保額不能超出先前已通過醫療核保程序的人壽保障總額。「預先核保選項」為您的財務規劃提供更大彈性，讓您可按個人需要規劃您的財富傳承，有關詳情請參閱本產品簡介第14頁「預先核保選項」註釋。

V. 一次性繳付保費 往後安心無憂

投保「**財富恆裕2**」壽險計劃只須繳付一次性保費，日後則毋須為將來繳付保費而擔憂，令您安排支出更有預算。

保障一覽

| | |
|-----------------|---|
| 受保人投保時的年齡 | 18至75歲（根據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 |
| 非保證復歸紅利及非保證終期分紅 | <p>由第3個保單年度終結時起，最少每年就您的保單公佈一次以下非保證復歸紅利及終期分紅：</p> <p>復歸紅利</p> <ul style="list-style-type: none">• 為非保證紅利，可套現或將其留在保單內累積滾存• 面值一經派發，便會永久附加於保單，並將根據身故賠償之計算，用作支付部分身故賠償• 現金價值為非保證，並在提取、退保或保單終止時支付 <p>終期分紅</p> <ul style="list-style-type: none">• 為非累積、非保證分紅• 金額將於每次公佈時更新• 新公佈的終期分紅會受不同因素影響，包括但不限於投資回報及市場波動，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，用作支付部分身故賠償• 現金價值為非保證，並在提取、退保或保單終止時支付 |
| 退保利益 | <p>退保利益將包括：</p> <ul style="list-style-type: none">• 保證現金價值；及• 復歸紅利（如有）的非保證現金價值；及• 終期分紅（如有）的非保證現金價值 <p>我們支付退保利益前，將先扣除保單內所有未償還的欠款（如有）。</p> |

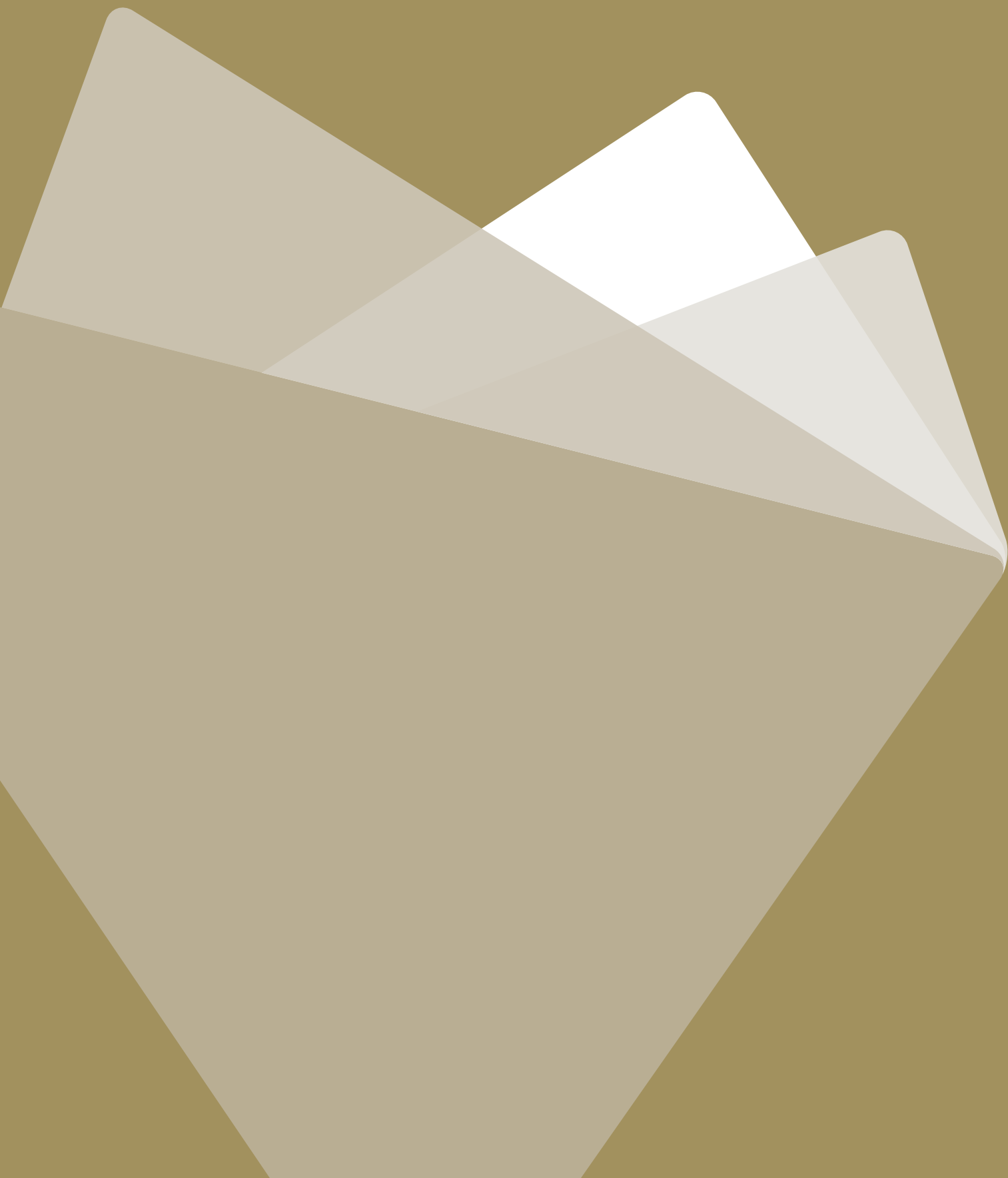
保障一覽 (續)

| | | | | | | | | | |
|----------------------------------|---|----------------------------------|--|---------------|--|---------------|--------|---------------|--------|
| 身故賠償 | <p>身故賠償將按下述支付：</p> <table border="1" data-bbox="480 465 1492 1061"> <tr> <td data-bbox="480 465 820 591">如受保人於65歲或之前或保單生效首15年內身故 (以較後者為準)</td> <td data-bbox="820 465 1492 591">保額的100%，加上保單內復歸紅利的面值 (如有) 及終期分紅的面值 (如有)。</td> </tr> <tr> <td data-bbox="480 591 820 1061">如受保人於上述時間後身故</td> <td data-bbox="820 591 1492 1061"> <p>以下之較高者：</p> <ul style="list-style-type: none"> i. 已付一次性保費；或 ii. 保額的100%，並將在每個保單年度終結後遞減相等於保額5%的金額，直至： <table border="1" data-bbox="879 815 1461 949"> <tr> <td data-bbox="879 815 1273 882">「財富恆裕2•霞」壽險計劃</td> <td data-bbox="1273 815 1461 882">保額的70%</td> </tr> <tr> <td data-bbox="879 882 1273 949">「財富恆裕2•蔚」壽險計劃</td> <td data-bbox="1273 882 1461 949">保額的50%</td> </tr> </table> <p>加上保單內復歸紅利的面值 (如有) 及終期分紅的面值 (如有)。</p> </td> </tr> </table> <p>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 (如有)。</p> | 如受保人於65歲或之前或保單生效首15年內身故 (以較後者為準) | 保額的100%，加上保單內復歸紅利的面值 (如有) 及終期分紅的面值 (如有)。 | 如受保人於上述時間後身故 | <p>以下之較高者：</p> <ul style="list-style-type: none"> i. 已付一次性保費；或 ii. 保額的100%，並將在每個保單年度終結後遞減相等於保額5%的金額，直至： <table border="1" data-bbox="879 815 1461 949"> <tr> <td data-bbox="879 815 1273 882">「財富恆裕2•霞」壽險計劃</td> <td data-bbox="1273 815 1461 882">保額的70%</td> </tr> <tr> <td data-bbox="879 882 1273 949">「財富恆裕2•蔚」壽險計劃</td> <td data-bbox="1273 882 1461 949">保額的50%</td> </tr> </table> <p>加上保單內復歸紅利的面值 (如有) 及終期分紅的面值 (如有)。</p> | 「財富恆裕2•霞」壽險計劃 | 保額的70% | 「財富恆裕2•蔚」壽險計劃 | 保額的50% |
| 如受保人於65歲或之前或保單生效首15年內身故 (以較後者為準) | 保額的100%，加上保單內復歸紅利的面值 (如有) 及終期分紅的面值 (如有)。 | | | | | | | | |
| 如受保人於上述時間後身故 | <p>以下之較高者：</p> <ul style="list-style-type: none"> i. 已付一次性保費；或 ii. 保額的100%，並將在每個保單年度終結後遞減相等於保額5%的金額，直至： <table border="1" data-bbox="879 815 1461 949"> <tr> <td data-bbox="879 815 1273 882">「財富恆裕2•霞」壽險計劃</td> <td data-bbox="1273 815 1461 882">保額的70%</td> </tr> <tr> <td data-bbox="879 882 1273 949">「財富恆裕2•蔚」壽險計劃</td> <td data-bbox="1273 882 1461 949">保額的50%</td> </tr> </table> <p>加上保單內復歸紅利的面值 (如有) 及終期分紅的面值 (如有)。</p> | 「財富恆裕2•霞」壽險計劃 | 保額的70% | 「財富恆裕2•蔚」壽險計劃 | 保額的50% | | | | |
| 「財富恆裕2•霞」壽險計劃 | 保額的70% | | | | | | | | |
| 「財富恆裕2•蔚」壽險計劃 | 保額的50% | | | | | | | | |
| 身故賠償支付辦法 | <p>在受保人在生時，您可決定受益人由指定日期*起，將會領取指定的賠償金額及分期方式，惟每年領取的總額不得少於身故賠償的2%。</p> <p>身故賠償的餘額將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，息率並非保證及由我們決定。</p> <p>若透過身故賠償支付辦法支付賠償，身故賠償不得少於50,000美元。</p> <p>* 指定日期須根據我們當時的規則和規例而定。如受保人於指定日期後身故，首期身故賠償將於索償獲批准後即時支付，而剩餘的身故賠償則會之後按分期方式定期支付。</p> | | | | | | | | |
| 預先核保選項 | <p>根據我們當時的規則和規例，如受保人為60歲或以下，您可在投保時申請預先核保選項以規劃受保人將來屬意的額外人壽保障金額。</p> <ul style="list-style-type: none"> • 於預先核保選項下，醫療核保將根據您自定的人壽保障總額預先進行，而每位受保人最高可達20,000,000美元的總人壽保障限額。 • 預先核保選項之資格及隨後「財富恆裕2•霞」壽險計劃及/或「財富恆裕2•蔚」壽險計劃保單的預先批核之保額將根據我們的核保結果而定。 • 一旦批核，不論您在投保時選擇購買「財富恆裕2•霞」壽險計劃或「財富恆裕2•蔚」壽險計劃，您可於36個月內為同一受保人，以簡易醫療核保程序投保「財富恆裕2•霞」壽險計劃及/或「財富恆裕2•蔚」壽險計劃之新保單，惟總保額不能超出先前已通過醫療核保程序的人壽保障總額。 | | | | | | | | |

保障一覽（續）

| | |
|-------------------|--|
| 精神上無行為能力選項 | <p>由第3個保單年度終結後起，如您為受保人，您便可預先指定一位18歲或以上的家庭成員。在您被診斷為永久精神上無行為能力人士時，指定家庭成員能代表您提取保單價值，提取現金可達獲核准當日之總現金價值的指定百分比。</p> <ul style="list-style-type: none">• 指定家庭成員為您的配偶、父母、子女、兄弟姐妹、祖父母、孫子女或我們批准的任何其他關係。• 由您自訂總現金價值的指定百分比不可低於10%或高於其100%（最低及最高百分比根據當時的規則和規例釐定）。• 精神上無行為能力人士指因精神上無行為能力而無能力處理和管理其財產及事務的人。精神上無行為能力的診斷必須由兩名註冊精神專科或腦神經專科醫生所提供。• 根據我們的批准，您可於行使此選項以提取保單價值前，不時申請更改指定代領人及指定百分比。• 當保單的總現金價值根據此選項全數被提取，保單將會終止。• 於同一保單下，此選項只可行使一次以提取保單價值。• 我們支付保單價值前，將先扣除保單內所有未償還的欠款（如有）。 |
| 保單貸款 | <p>您可申請保單貸款，貸款額高達保單的總保證現金價值及任何復歸紅利的非保證現金價值的總和之90%。</p> <p>我們將會就保單貸款收取利息，而息率由本公司全權決定。</p> |

明日輝煌
今日開創



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復歸紅利及終期分紅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。

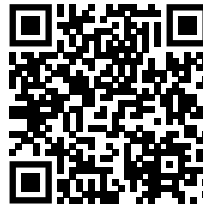
理賠：包括保險計劃所提供的身故賠償以及任何其他保障利益的賠償。

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、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（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。您有權於決定購買前要求過往之累積利率資料。

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 | 60%至100% |
| 增長型資產 | 0%至40% |

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）。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。

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及分紅的預期影響。

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。
2. 您可以書面形式通知本公司申請終止您的保單。另外，如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；或
 - 未償還的欠款多於您保單的保證現金價值，加上復歸紅利的非保證現金價值（如有）。
3. 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。
4. 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。
5. 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。
6. 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，而您或受保人可能會失去保障。
7. 「預先核保選項」屬非保證，並僅在AIA批准後的36個月內有效及提供。當「**財富恆裕2**」壽險計劃停售時，此選項便會終止，任何已獲批准的備用預先核保限額不能轉移或轉至任何現有或全新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。客戶應按個人財務需要選購合適的人壽保障金額。
8. 指定家庭成員可就「精神上無行為能力選項」提取部分或全數您的保單價值一次。就此選項行使的任何現金提取在完成後不能撤銷或取消。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。

「預先核保選項」註釋

此選項的資格條件會受限於由我們不時釐訂的核保要求。一旦批核，將簡化隨後的「**財富恆裕2·霞**」壽險計劃及/或「**財富恆裕2·蔚**」壽險計劃保單之醫療核保程序，您只須確認預設的健康申報，而有關於資格新保單的所有其他要求（包括但不限於財務需要分析）將與一般投保新保單程序相同。您必須如實作出健康申報。若被發現沒有披露或隱瞞預先存在的健康狀況，將影響保單批核及將來索償。如未能通過預設的健康申報，您須完成標準投保申請表內的所有健康問題，以進行常規醫療核保程序。倘醫療核保結果不符合要求，我們有權拒絕任何經預先核保選項的投保申請。

適用於隨後「**財富恆裕2·霞**」壽險計劃及/或「**財富恆裕2·蔚**」壽險計劃保單之預先批核的保額將在36個月後失效。當「**財富恆裕2**」壽險計劃停售時，已獲批的預先核保選項亦告失效。如產品停售，我們會在停售前30日以書面通知您。

「精神上無行為能力選項」註釋

如以下任何一種情況發生，現有指定代領人將自動被撤銷：

- i. 成功指定一位新的代領人並獲我們批准；
- ii. 保單持有人有任何更改；
- iii. 我們收到根據《精神健康條例》（香港特別行政區法例第136章）（或另一司法管轄區類似法律）委任監護人或受託監管人之通知；或
- iv. 我們收到根據涵蓋保單的持久授權書委任受權人之通知。

倘若指定代領人與任何其他人士，包括監護人、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，我們保留權利暫不支付「精神上無行為能力選項」下的現金提取，直至該爭議得到解決為止。

索償過程

如要素償，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

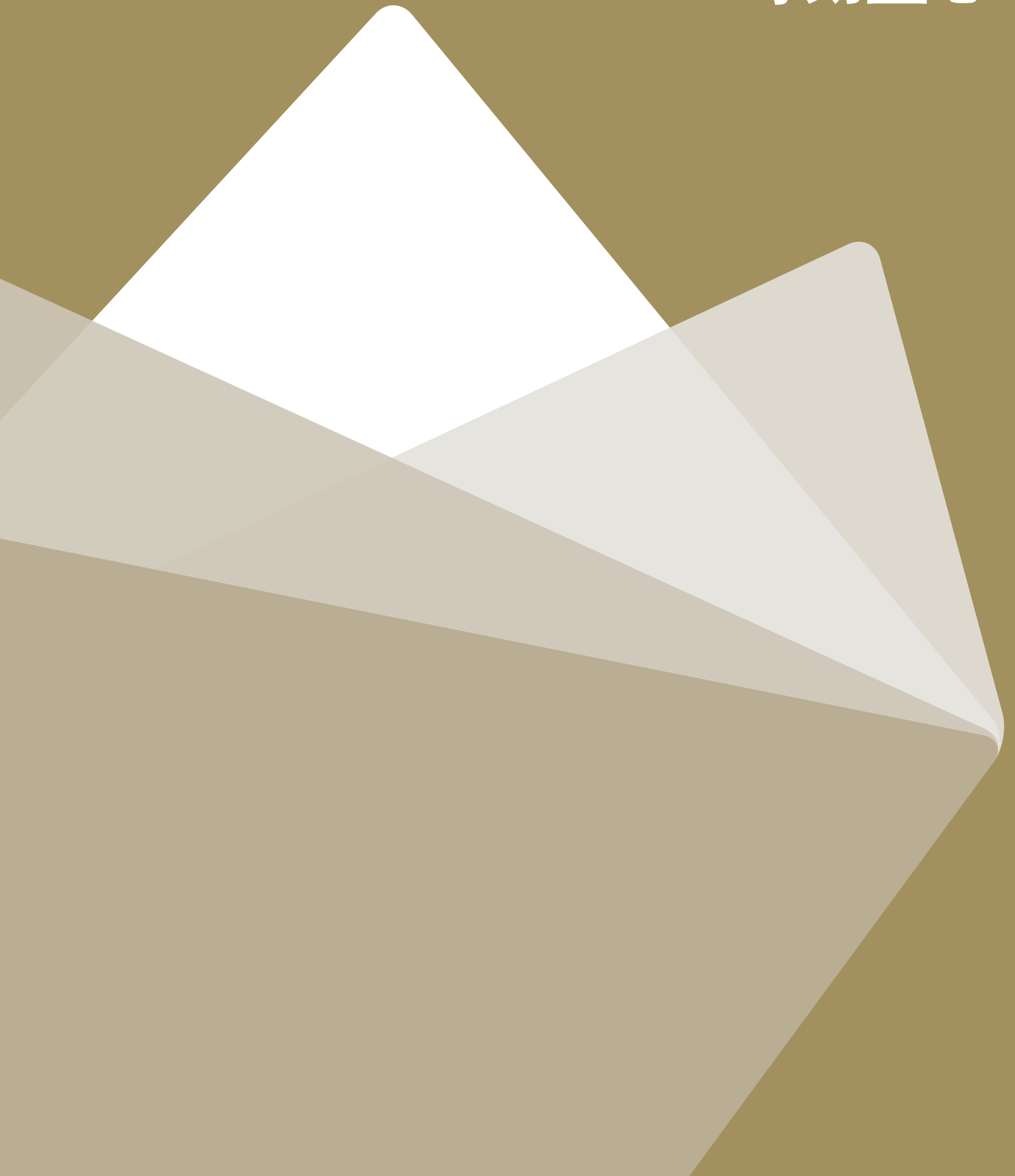
除欺詐外，在受保人生存期間如此保單由保單生效日期起持續生效超過兩年後，我們不會就保單的有效性提出異議。

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。

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續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。

追求卓越
時刻盡心



傳統理財觀念是以投資為主、保障為次

惟面對人口老化、醫療開支持續攀升等因素，高資產人士深明人壽保險跟財富保障同樣重要，AIA因此研發出最適切方案，讓客戶為生活妥善綢繆。

友邦香港及澳門友邦保險在港澳兩地的人壽保險市場雄踞領導地位，實力雄厚毋庸置疑；我們提供的產品種類一應俱全，配合一站式尊貴客戶服務，能夠全面滿足客戶要求，同時達到資產增值及完備保障的雙重目標。

我們秉承追求卓越的信念，致力在業務營運的每個範疇中傲視同儕，憑AIA全體成員的努力和堅持，在業界贏得多項重要及引以為傲的獎項，包括品牌形象、產品服務、專業培訓及社會服務等，足證公司在優質服務、產品創新、領導才能及良好商譽等方面，深受社會各界人士的認同。

貼心方案 照顧所需

隨着社會不斷發展，AIA明白客戶的生活時刻在變，故一直以前瞻性觸覺與強大產品研發實力，穩捉市場脈搏，提供多種創新的保障與儲蓄產品，並特別為高資產客戶制定貼心方案，迎合其獨特需求。

竭誠服務港澳客戶

憑藉穩固的亞洲基礎，我們全心全意為尊貴的高資產客戶提供貼心的個人化服務，特別設立友邦財駿中心（AIA Wealth Select Centre），提供一站式的保險理財產品與服務。

我們深信，提供優質服務是一個沒有終點的旅程，在未來我們會繼續精益求精，以堅守對客戶的承諾。

友邦財駿中心

| | | 新單銷售 | 客戶服務 |
|----|--------------------------------------|---|--|
| 香港 | 香港北角電氣道183號友邦廣場12樓 | 不適用 | 星期一至五 上午8時45分 - 下午6時 (午膳時間照常服務) 星期六、日及公眾假期休息 |
| 九龍 | 九龍觀塘巧明街100號 友邦九龍大廈13樓1313室 | 不適用 | 星期一至五 上午8時45分 - 下午6時 (午膳時間照常服務) 星期六、日及公眾假期休息 |
| | 九龍尖沙咀海港城 港威大廈2座21樓2101室 | 星期一至五 上午9時 - 下午6時 (午膳時間照常服務) 星期六 上午9時30分 - 下午5時30分 (午膳時間照常服務) 星期日及公眾假期 上午9時30分 - 下午1時30分 | 不適用 |
| 澳門 | 澳門商業大馬路 251A - 301號 友邦廣場2樓201室 | 不適用 | 星期一至五 上午8時45分 - 下午5時15分 (午膳時間照常服務) 星期六、日及公眾假期休息 |

查詢詳情，請聯絡您的財務策劃顧問或致電AIA客戶熱線(852) 2232 8888 (香港) / (853) 8988 1822 (澳門)。您亦可親臨友邦財駿中心。

aia.com.hk



閱覽電子版



保障 (A)

PTA001302.0723

