

儲蓄

「充裕未來」計劃
BONUS POWER PLAN (BP)

實現未來夢想 今日開始儲備



「充裕未來」計劃助您今日累積資本，明日盡展抱負。

aia.com.hk



真生活 真夥伴
THE REAL LIFE COMPANY

儲蓄

「充裕未來」計劃

今日未雨綢繆，讓您面對未知將來時更顯優悠。實踐夢想的道路上，時間是您最大的資本。因此，AIA為您帶來「充裕未來」計劃，提供長遠優厚的潛在回報。助您今日累積資本，明日盡展抱負。

如何運作？

「充裕未來」計劃為一份分紅保險計劃。我們會派發此產品組別所賺取的利潤，由第3個「保單週年日」起，最少每年公佈一次非保證「復歸紅利」及「額外花紅」。

- 1. 復歸紅利：**此為非保證紅利，面值一經派發，便會永久附加於保單。您可套現復歸紅利的面值或將其留在保單內累積滾存，讓您的保單價值隨年月增長。
- 2. 額外花紅：**此為另外的非累積、非保證的花紅，金額將於每次公佈時更新。而新公佈的額外花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。

受保人一旦身故，我們將向保單受益人支付保單內任何累積的復歸紅利面值和任何額外花紅的面值。否則，於保單取消或終止時，我們會支付保單內任何累積的復歸紅利現金價值，以及額外花紅的現金價值。該現金價值並非保證。

持續滾存財富 邁向夢想人生

「充裕未來」計劃不單提供妥善保障，更結合以下長線資本增值機會：

- i. 保證現金價值，確保回報；
- ii. 復歸紅利的現金價值；及
- iii. 額外花紅的現金價值。

此外，「充裕未來」計劃讓您隨時套現全部或部分的紅利和花紅或透過減低基本保額以提取任何現金價值，理財倍添自在。在提取現金價值之後，保單的未來價值將會減少。

此計劃亦提供保單貸款，貸款額高達保單的保證現金價值加上任何復歸紅利的現金價值總和之90%。如申請保單貸款，必須繳付利息，而息率由本公司決定。

世事難料 應未雨綢繆

若受保人（即保單內受保障的人士）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（以較高者為準）：

- i. 已付基本保費總和的105%；或
- ii. 保單的保證現金價值加上任何保單內累積的復歸紅利的面值及任何額外花紅的面值。

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貸款。

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，「充裕未來」保險計劃將額外支付相等於已付基本保費總和的賠償。而所有「充裕未來」保險計劃給同一受保人就此額外保障的賠償總額累計最高可達100,000美元。

較短繳費期 財務安排更靈活

「充裕未來」計劃以美元為保單貨幣，並提供2種保費繳付期，讓您因應不同人生階段的財務需要，靈活安排。保費於所選擇的繳付期內保證維持不變。

保費繳付期	受保人的投保年齡	保障期
5年	15日至75歲	終身
10年	15日至70歲	

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「充裕未來」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，可豁免您基本計劃將來所須繳付的保費。

此外，您還可以選擇在保單附加上「付款人附加契約」，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將來的保費至受保人25歲為止。

所有附加契約將須額外繳付保費並通過一般核保程序。

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，該新申請則無須健康審查。輕鬆投保，即時策劃未來精彩大計。

案例

(以下個案乃假設並只作舉例說明之用，實際紅利及花紅派發並非保證，其金額由AIA全權決定。)

個案：精明「財」俊

保單持有人及受保人： Ricky Law (35歲，非吸煙者)

職業： 室內設計師

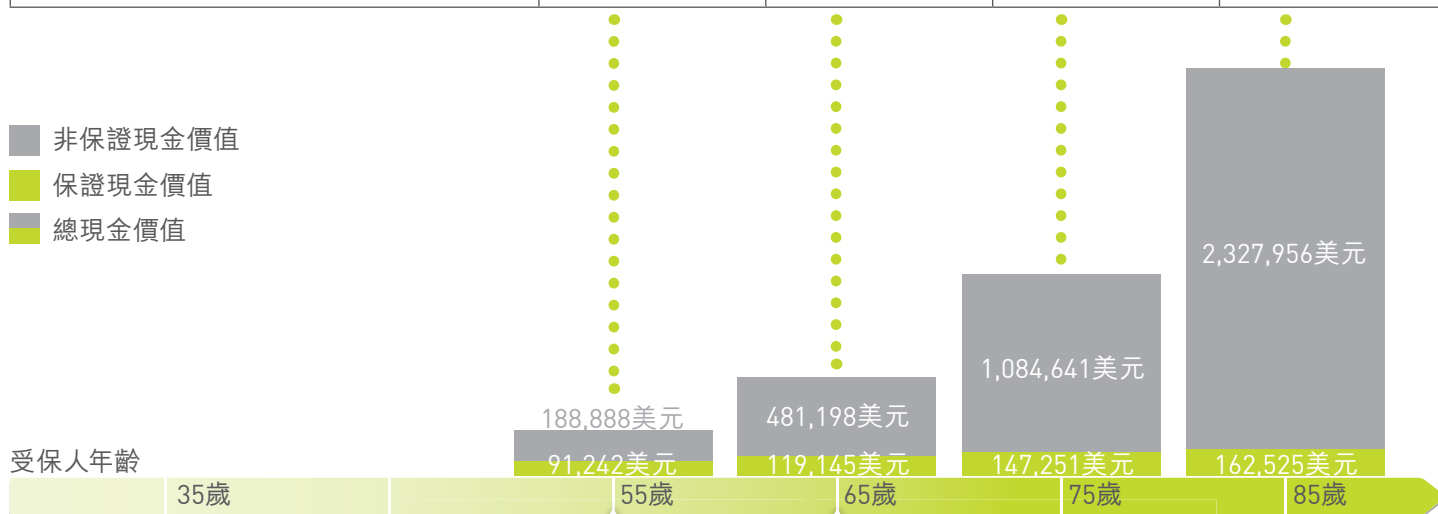
家庭狀況： 未婚



Ricky向來專注事業亦懂得享受生活。對於未來，他充滿憧憬，期望能一展抱負。Ricky正打算結婚，也希望創立自己的事業，因此決定投保「充裕未來」計劃，賺取長線豐厚回報，為實現夢想，作好預備。

此個案假設Ricky於各階段歲數之前並未提取現金，而選擇讓總現金價值在保單內繼續滾存：

保單年度完結時受保人的年齡	55歲	65歲	75歲	85歲
已繳總保費 (美元)	20,000 x 5年 = 100,000			
保證現金價值 (美元)	91,242	119,145	147,251	162,525
預期總現金價值 (美元)	280,130 [^]	600,343 [^]	1,231,892 [^]	2,490,481 [^]
預期總回報率 (相等於已繳總保費百分比)	2.8倍	6倍	12.3倍	24.9倍



Ricky於35歲投保「充裕未來」計劃，每年保費為20,000美元，保費繳付期5年。



於55歲時，Ricky可選擇退保及提取預期總現金價值，為自己的事業注入資金；或讓資金繼續滾存，獲取更高潛在回報。



於65歲時，Ricky可選擇退保及提取預期總現金價值用來開始無憂的退休生活，環遊世界；或讓資金繼續滾存。

[^] 此個案內的總現金價值為保證現金價值及非保證復歸紅利及額外花紅的現金價值之總和及乃根據現時的退保價值、紅利率及花紅率計算。現時的退保價值、紅利率及花紅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。確實支付的紅利及花紅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。保單持有人須於特定保單週年日退保方可獲取以上所示金額。提取全部總現金價值後，此保單將會終止。

重要資料

此產品簡介只供參考，有關保險契約條款的定義、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。

紅利及花紅理念

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，而支付保單保障或開支的費用將視情況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，我們也會確保不同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，我們會將回報波幅緩和。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及花紅派發。穩定的紅利及花紅派發令您的財務策劃更見安心。

我們將每年最少檢視及釐定紅利及花紅一次。實際公佈的紅利及花紅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。如實際派發的紅利及花紅與說明有所不同，或預測紅利及花紅表現有所修訂，此類變動將於保單週年通知書上列明。

我們會考慮每個因素的過往經驗和未來展望，以釐定保單的紅利及花紅。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、物業價格及保單貨幣與相關資產貨幣幣值差額之波動而變化。

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，以及其對相關資產的影響。

支出費用：包括與保單直接有關的費用（例如：佣金，核保費，續發及保費繳交費用）以及分配至產品組別間接開支（例如：一般行政費）。

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，並減少長期投資回報波幅。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資產	25%至45%
股票類資產	55%至75%

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。

我們會結合其他產品的資產一併作出投資，回報將參照目標資產組合分配。實際投資（如地域及貨幣分佈）將視購入資產時的市場時機而決定，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


- 您應按所選的保費繳付時間表準時繳交保費。若您在保費繳付年期完結前停止繳交保費，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復歸紅利的現金價值時，保單將會被取消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。
- 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。
- 您的保單在以下情況將會被取消：
 - 受保人身故；
 - 於保單到期後31日內仍未繳交保費，且保單沒有任何剩餘現金價值；或
 - 未償還的貸款額多於您保單的保證現金價值加上復歸紅利的現金價值。
- 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。
- 任何涉及外幣的交易都會涉及風險，例如政治或經濟狀況改變可能大幅影響貨幣價格或其流動性。閣下應留意潛在的貨幣風險並決定應採用哪種保單貨幣。
- 由於通脹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。

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，並確保由發出新保單或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