人壽保險 — 儲蓄

「愛無憂長享計劃5」

FOREVER LOVE COUPON PLAN 5 (FLCP5)

以愛規劃 擁抱未來

「愛無憂長享計劃5」助您累積財富，讓您實踐長遠愛的承諾，享受無憂生活。

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

「愛無憂長享計劃5」讓您以愛規劃為摯愛建立幸福未來

此計劃助您累積財富，提供保證現金。

計劃更設家庭成員保障，如受保兒童的父母或受保成人的配偶不幸身故，將可獲豁免保單將來的保費，助您跨越人生難關。有了穩定及長期收入，加上保障範圍延伸至家人，您就能與他們共創美好生活。

財富累積　豐裕未來

「愛無憂長享計劃5」是一份**分紅保險計劃**，向您提供保證的現金價值、保證現金，及由第10個保單年度終結時開始，每年派發的非保證的現金，稱為「週年紅利」。您可選擇以現金形式收取週年紅利或以該金額扣除任何此保單下的到期保費。否則，週年紅利會累積於保單內，賺取潛在利息收益。

此外，當保單生效滿10年或以後，我們會在以下兩種情況，一筆過向您支付非保證現金，稱為「終期紅利」：

i. 當您退保時；或

ii. 受保人(即保單內受保障的人士)不幸身故。

保證現金派發　財務穩健無憂

為了讓您的財務更加靈活自主，**「愛無憂長享計劃5」**會定期派發兩種保證現金，讓您可在短至1年後提取保證現金，詳見下表：

類型	保費繳付期	派發年期		金額
每年保證現金	6年	第1個保單年度終結起	至受保人100歲	於每個保單年度終結時，派發**2.1%**基本金額
	10年	第2個保單年度終結起		
	15或20年	第3個保單年度終結起		
額外保證現金	6年	第1個保單年度終結起	至第20個保單年度終結	於每個保單年度終結時，派發**0.4%**基本金額
	10年	第2個保單年度終結起		
	15或20年	第3個保單年度終結起		

基本金額用作計算保費及相關保單價值，並不會作為支付身故賠償(意外身故賠償除外)。

您可選擇於保單生效期間按需要提取保證現金。否則，保證現金將儲存於保單戶口內，以我們發佈的利息積存生息，配合未來計劃。

「AIA」、「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)。

世事難料 應未雨綢繆

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。身故賠償將包括：

i. 保證現金價值；或已付基本保費總和的105%，扣除任何已派發保證現金的餘額，以較高者為準；

ii. 任何保單內累積的保證現金及利息；

iii. 任何保單內累積的週年紅利及利息；及

iv. 任何終期紅利。

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。

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，**「愛無憂長享計劃5」**將額外支付一筆相等於基本保單之基本金額的賠償，而所有**「愛無憂長享計劃5」**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。

多種保費繳付期選擇 理財更添靈活

「愛無憂長享計劃5」以美元為保單貨幣，基本金額最低由5,000美元起，並提供四種保費繳付期，配合您的個人財務預算，而保費在保費繳付期內保證維持不變，讓您策劃財富更得心應手。

保費繳付期	受保人投保時的年齡	保障年期
6年	15日至65歲	終身
10年	15日至60歲	
15年	15日至55歲	
20年	15日至55歲	

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。

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。申請簡便，獲享終身保障。

加添關愛　守望家人

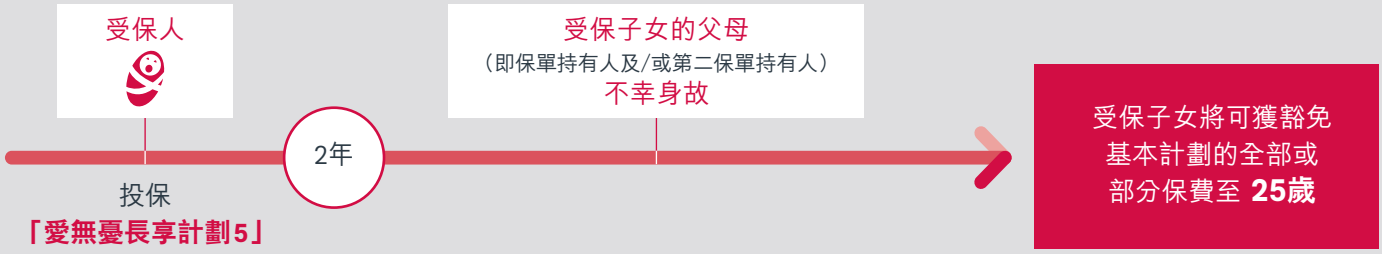
「愛無憂長享計劃5」為您將保障範圍延伸至家人，而毋須申報健康狀況。若受保兒童的父母或受保成人的配偶不幸於80歲前身故，我們將會啟動父母身故豁免繳付保費保障或配偶身故豁免繳付保費保障（見下文），豁免保單將來的全部或部分保費，減輕家人負擔。

家庭成員保障為基本保單的一部分，只要受保兒童的父母或受保成人的配偶在投保時為50歲或以下，即可在保單生效2年後，享有此保障。

保障子女成長　加倍安心

假如您為投保時未滿18歲的子女投保本計劃，保單將提供父母身故豁免繳付保費保障。若您（即保單持有人）及/或第二保單持有人於80歲前不幸身故及該保單已生效2年，受保子女將可獲豁免基本計劃將來的全部或部分保費至25歲，並繼續享有計劃的保障，讓您即使面對未來不測，仍能守護子女。

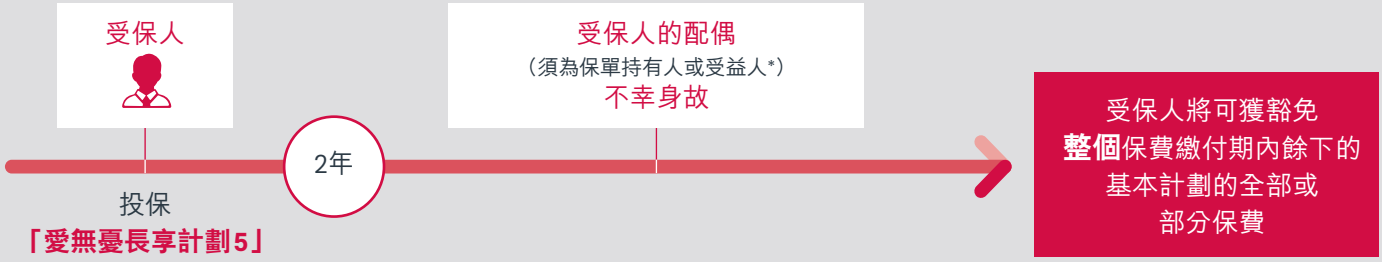
在投保時，您與第二保單持有人必須為50歲或以下。第二保單持有人須為受保子女的父母。



終身守護配偶　讓愛延續

假如受保人投保時為年屆18歲或以上的成人，保單將提供配偶身故豁免繳付保費保障。若受保人的配偶（須為保單持有人或受益人*）於80歲前不幸身故及該保單已生效2年，受保人將可獲豁免基本計劃將來的全部或部分保費，並繼續享有計劃的保障，渡過人生艱難時刻。

在投保時，受保人的配偶必須為50歲或以下。



* 可作為唯一受益人或其中一位受益人。

如您的家庭狀況有所改變，您更可靈活安排保障。您可在保單生效期內指定另一位50歲或以下之家庭成員為保單持有人、第二保單持有人（如有）或受益人。原有的豁免繳付保費保障將從上述變更生效日起暫停，並於2年後再度生效，惟須符合上述有關年齡和關係之條件。

用作計算所有**「愛無憂長享計劃5」**的父母/配偶身故豁免繳付保費保障，就同一受保人可豁免的保費之基本金額累計最高可達100,000美元。

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**「愛無憂長享計劃5」**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，您還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將來的保費至受保人25歲為止。

在上述兩種情況，保單都仍將維持生效，您仍可繼續獲取保證現金，資金得以繼續滾存，讓愛得以延續。

您亦可選擇額外購買意外、醫療、危疾或傷殘保險的附加契約，以獲享更全面的保障。而當基本保單的保費繳清後，您只需要繼續繳付附加契約的保費，便可續保直至個別附加契約的到期日。

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**「愛無憂長享計劃5」**終止，所有附加契約的保障亦會隨之被終止。

案例

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

個案一：愛家一族

保單持有人：　張太（母親）
受保人：　張曉柔（女兒、0歲）

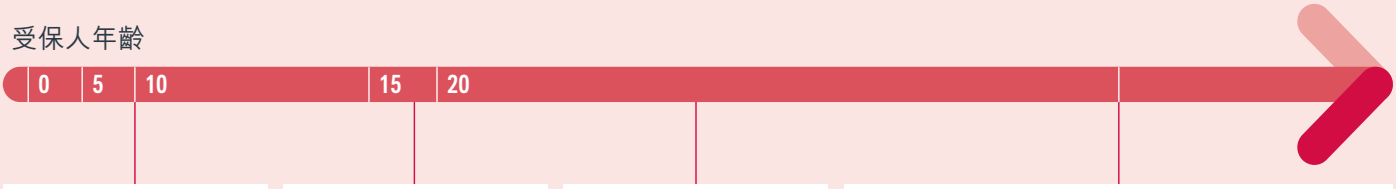
張太決定為女兒投保**「愛無憂長享計劃5」**，讓積蓄得以滾存，給女兒美滿的生活環境，為她未來而加油。基本金額為100,000美元，保費繳付期為6年，而年繳保費約16,557美元。

保證現金

由第1個保單年度終結起至張曉柔（受保人）年滿100歲，**每年派發保證現金2,100美元**。

＋

另外，由第1個保單年度終結起至第20個保單年度終結，**每年派發額外保證現金400美元**。



10歲
現金提取：
7,000美元^

支付孩子發展個人才能的學習費用

18歲
現金提取：
55,000美元^

支付孩子之大學費用

32歲
現金提取：
63,000美元^

孩子婚嫁支出及支付房屋裝修費

65歲
預期退保發還總額：
597,714美元^

讓孩子擁有真正的財務自由，享受人生。

於該保單年度終結時，保單的預期退保發還總額為**597,714美元**，而當中保證現金價值及累積保證現金（不包括利息）的總額為**79,409美元**，而非保證退保發還金額則為**518,305美元**。

假設保單內所有現金於65歲時被全數提取，該保單則將隨即終止。

^ 現金提取將先由任何累積可支取保證現金，然後再由任何累積週年紅利及利息中扣除。此金額乃根據現時的紅利率，以及週年紅利及每年保證現金之積存息率每年3.5%計算。現時的紅利率及息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。確實支付的週年紅利、積存息率及終期紅利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保單貸款，並且假設所有保費於到期時已被全數繳付。

個案二：精明「財」俊

保單持有人：Simon（35歲、非吸煙者、市場總監）

保單1	保單2
受保人： Monica（Simon太太、35歲）	受保人： Tommy（Simon兒子、0歲） 第二保單持有人：Monica

Simon和Monica的兒子剛出世，夫妻二人慶祝新生命誕生的喜悅。Simon初為人父，意識到需要及早為這個家計劃未來，給太太和兒子多一點保障。因此，他為妻子Monica及兒子Tommy投保**「愛無憂長享計劃5」**。

「愛無憂長享計劃5」提供**配偶身故豁免繳付保費保障**。假設Simon不幸身故，保單仍會繼續生效，為Monica提供終身保障，讓Simon能繼續守護摯愛。

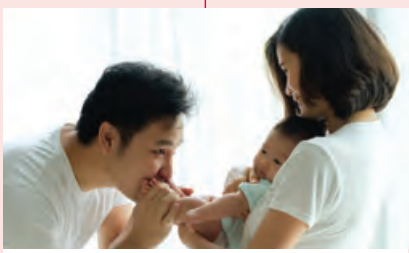
計劃同時備有**父母身故豁免繳付保費保障**，能為Simon的兒子Tommy提供周全保障。此市場獨有保障，除保障保單持有人外，保障範圍同時涵蓋第二保單持有人（Tommy的媽媽，Monica）。若Simon或Monica任何一方不幸身故，兒子Tommy在成長階段亦可得到保障。憑**「愛無憂長享計劃5」**為家人悉心設下的雙重保護網，Simon就可專心與摯愛締造美好回憶，無懼未來突變。

2年等候期

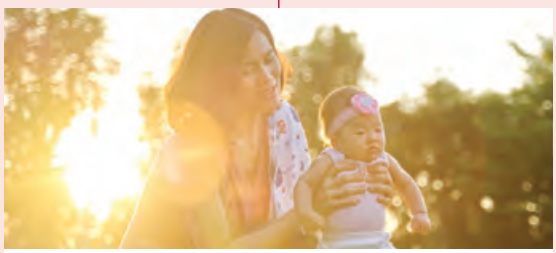
保單年度

1 | 2

Simon分別為太太和兒子投保**「愛無憂長享計劃5」**。



受保人可於保單生效2年後享有**父母/配偶身故豁免繳付保費保障**[1]。



若Simon不幸身故

Monica（保單1）及兒子（保單2）[2]在Simon身故後**豁免將來的全部或部分保費**[3]。
他們均繼續安享穩定和定期的保證現金，及同時減輕了Monica在失去家庭支柱後的經濟負擔。

1. 受保兒童的父母或受保成人的配偶在投保時須為50歲或以下。若受保兒童的父母或受保成人的配偶不幸於80歲前身故，豁免繳付保費保障將會生效。
2. 如受保兒童投保時未滿18歲，受保兒童將可獲豁免基本計劃的保費至25歲。
3. 用作計算所有「愛無憂長享計劃5」的父母/配偶身故豁免繳付保費保障，就同一受保人可豁免的保費之基本金額累計最高可達100,000美元。

有關父母/配偶身故豁免繳付保費保障的條款及細則，請參閱本產品小冊子（第3頁）及保單契約。

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，而保單保障或開支的費用將適當地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，我們也會致力確保不同組別之保單持有人之間的分配是公平的。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。

未來的投資表現無法預測。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派發。穩定的紅利派發可令您的財務策劃更見安心。

我們將最少每年檢視及釐定將會派發予保單持有人的紅利一次。實際公佈的紅利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。如實際派發的紅利與說明有所不同，或預測紅利表現有所修訂，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，包括行政總裁辦公室、法律部、企業監理部、財務部及風險管理部等。該委員會的每位成員都將以小心謹慎，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：包括本產品相關資產所賺取的利息、股息及市場價格變動。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、股票價格浮動上落、物業價格及保單貨幣與相關資產之外匯貨幣波動而受影響。

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，或保單失效，以及其對本產品相關資產的影響。

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

個別分紅產品(如適用)容許保單持有人將週年紅利、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。在釐定有關利率時，我們會考慮週年紅利、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所投資的資產組合回報表現，並將之與過往經驗及未來預期作比較。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、政策及策略

我們的投資理念是為了提供穩定回報，此理念與產品的投資目標及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工具	65%至85%
增長型資產	15%至35%

我們積極管理投資組合，並根據外在市場環境的變化作出調整。當利率低落，我們投資在增長型資產的比例亦會較低，並會低於長期投資策略的指定水平，以保障保證責任和減少投資回報的波動，反之亦然。

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。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，並主要投資於美國、亞太區及歐洲市場。增長型資產之回報相對債券及其他固定收入工具一般波幅較大。視乎投資政策，我們或會利用較多衍生工具管理投資風險，以及實行資產負債配對。

我們的貨幣策略是將貨幣錯配減至最低。對於債券或其他固定收入工具，我們現時的做法是在最大努力的基礎上購入與保單貨幣配對的債券(例如將美元資產用於支持美元負債)。視乎市場的供應及機會，可能會投資於與保單貨幣配對以外的債券，並會利用貨幣掉期交易將貨幣風險減至最低。現時資產主要以美元貨幣進行投資。增長型資產的投資貨幣可能與保單貨幣不相同，貨幣風險取決於相關投資的地理位置選擇，而該選擇將根據我們的投資理念，投資政策及要求而定。

我們會聯同其他長期保險產品(不包括投資相連壽險計劃和退休金計劃)及此分紅保險計劃的投資回報一併釐定實質投資，回報隨後將按各分紅產品之目標資產組合分配。實際投資操作(如地域分佈、貨幣分佈)將視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。

投資策略可能根據市況及經濟前景而變動。如投資策略有所重大變更，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

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累積週年紅利及其利息(如有)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日內仍未繳交保費，且保單沒有任何剩餘現金價值；
   - 支付任何基本計劃或附加契約的賠償，而該賠償會觸發保單終止；或
   - 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加上累積週年紅利及其利息(如有)的總和。

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。

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。

意外身故賠償主要不保事項

意外身故賠償不承保以下各種事故所引起的任何情況：

- 自致之傷害(不論當時神志是否清醒)、參與打鬥、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、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。

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 and Macau
AIA_HK_MACAU

PTA999893.0822 收入.儲蓄(C.D)

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