

储蓄

「充裕未来」计划
BONUS POWER PLAN (BP)

实现未来梦想 今日开始储备



「充裕未来」计划助您今日累积资本，明日尽展抱负。

今日未雨绸缪，让您面对未知将来时更显优悠。实践梦想的道路上，时间是您最大的资本。因此，AIA为您带来「充裕未来」计划，提供长远优厚的潜在回报。助您今日累积资本，明日尽展抱负。

如何运作？

「充裕未来」计划为一份分红保险计划。我们会派发此产品组别所赚取的利润，由第3个「保单周年日」起，最少每年公布一次非保证「复归红利」及「额外花红」。

- 1. **复归红利**：此为非保证红利，面值一经派发，便会永久附加于保单。您可套现复归红利的面值或将其留在保单内累积滚存，让您的保单价值随年月增长。
- 2. **额外花红**：此为另外的非累积、非保证的花红，金额将于每次公布时更新。而新公布的额外花红会受不同因素影响，包括但不限于投资回报及市场波动，可能比上一次公布时的金额增加或减少。

受保人一旦身故，我们将向保单受益人支付保单内任何累积的复归红利面值和任何额外花红的面值。否则，于保单取消或终止时，我们会支付保单内任何累积的复归红利现金价值，以及额外花红的现金价值。该现金价值并非保证。

持续滚存财富 迈向梦想人生

「充裕未来」计划不单提供妥善保障，更结合以下长线资本增值机会：

- i. 保证现金价值，确保回报；
- ii. 复归红利的现金价值；及
- iii. 额外花红的现金价值。

此外，「充裕未来」计划让您随时套现全部或部分的红利和花红或透过减低基本保额以提取任何现金价值，理财倍添自在。在提取现金价值之后，保单的未来价值将会减少。

此计划亦提供保单贷款，贷款额高达保单的保证现金价值加上任何复归红利的现金价值总和之90%。如申请保单贷款，必须缴付利息，而息率由本公司决定。

世事难料 应未雨绸缪

若受保人（即保单内受保障的人士）不幸身故，我们将支付身故赔偿予您的指定保单受益人。身故赔偿将包括（以较高者为准）：

- i. 已付基本保费总和的105%；或
- ii. 保单的保证现金价值加上任何保单内累积的复归红利的面值及任何额外花红的面值。

我们支付身故赔偿予受益人前，将先扣除保单内所有未偿还的贷款。

若受保人于首12个月内因受保的意外不幸身故，除上述的身故赔偿外，「充裕未来」保险计划将额外支付相等于已付基本保费总和的赔偿。而所有「充裕未来」保险计划给同一受保人就此额外保障的赔偿总额累计最高可达100,000美元。

较短缴费期 财务安排更添灵活

「充裕未来」计划以美元为保单货币，并提供2种保费缴付期，让您因应不同人生阶段的财务需要，灵活安排。保费于所选择的缴付期内保证维持不变。

保费缴付期	受保人的投保年龄	保障期
5年	15日至75岁	终身
10年	15日至70岁	

额外保障 让您安心无忧

意外或疾病往往不能预测，您可以于「充裕未来」计划外选择附加契约，倘若受保人不幸在60岁前完全及永久残废，可豁免您基本计划将来所须缴付的保费。

此外，您还可以选择在保单附加上「付款人附加契约」，万一您于60岁前不幸身故或被诊断为完全及永久残废，我们将豁免此基本计划将来的保费至受保人25岁为止。

所有附加契约将须额外缴付保费并通过一般核保程序。

投保简易 梦想在握

据我们当时的规则和规例，若每位受保人的总每年保费不超过指定的保费限额，该新申请则无须健康审查。轻松投保，即时策划未来精彩大计。

案例

(以下个案乃假设并只作举例说明之用，实际红利及花红派发并非保证，其金额由AIA全权决定。)

个案：精明「财」俊

保单持有人及受保人： Ricky Law (35岁，非吸烟者)

职业： 室内设计师

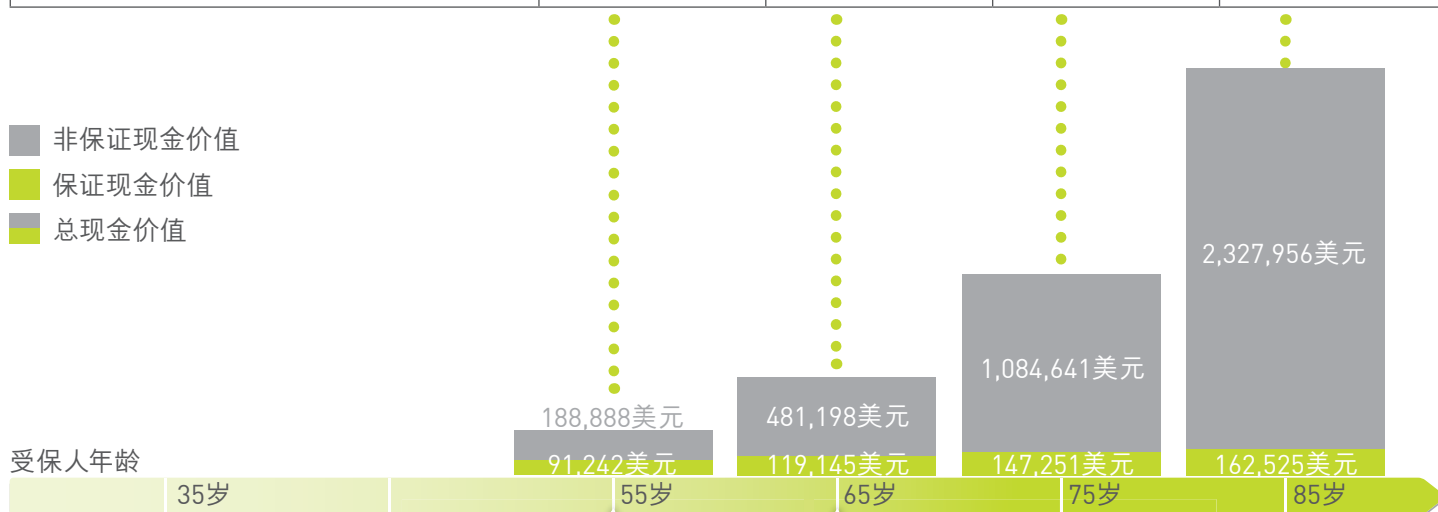
家庭状况： 未婚



Ricky向来专注事业亦懂得享受生活。对于未来，他充满憧憬，期望能一展抱负。Ricky正打算结婚，也希望创立自己的事业，因此决定投保「充裕未来」计划，赚取长线丰厚回报，为实现梦想，作好预备。

此个案假设Ricky于各阶段岁数之前并未提取现金，而选择让总现金价值在保单内继续滚存：

保单年度完结时受保人的年龄	55岁	65岁	75岁	85岁
已缴总保费 (美元)	20,000 x 5年 = 100,000			
保证现金价值 (美元)	91,242	119,145	147,251	162,525
预期总现金价值 (美元)	280,130 [^]	600,343 [^]	1,231,892 [^]	2,490,481 [^]
预期总回报率 (相等于已缴总保费百分比)	2.8倍	6倍	12.3倍	24.9倍



Ricky在35岁投保「充裕未来」计划，每年保费为20,000美元，保费缴付期5年。



在55岁时，Ricky可选择退保及提取预期总现金价值，为自己的事业注入资金；或让资金继续滚存，获取更高潜在回报。



在65岁时，Ricky可选择退保及提取预期总现金价值用来开始无忧的退休生活，环游世界；或让资金继续滚存。

[^] 此个案内的总现金价值为保证现金价值及非保证复归红利及额外花红的现金价值之总和及乃根据现时的退保价值、红利率及花红率计算。现时的退保价值、红利率及花红率并不反映未来表现亦并非保证。业务过去及现有表现不应解读成未来表现的指标。确实支付的红利及花红于保单期内或会变更，其金额由AIA全权决定，有可能高于或低于以上所示。以上的例子假设整个保单年期内没有任何现金提取或保单贷款，并且假设所有保费于到期时已被全数缴付。保单持有人须于特定保单周年日退保方可获取以上所示金额。提取全部总现金价值后，此保单将会终止。

重要资料

此产品简介只供参考，有关保险契约条款的定义、契约条款及条件之完整叙述，请参阅保单契约。此外，请详阅相关的产品资料，并在需要时咨询独立的专业意见。

红利及花红理念

此计划是专为长期持有人士而设，属于分红保险计划。您所缴付的保费将按我们的投资策略投资于一篮子不同资产，而支付保单保障或开支的费用将视情况由保费或资产中扣除。您的保单可分享相关产品组别中的盈余（如有），而相关产品组别是由我们厘定。我们致力确保保单持有人和股东之间，能得到合理的分配；同时，我们也会确保不同保单持有人之间的分配是公平的。

未来的投资表现无法预测，我们会将回报波幅缓和。为了缓和回报波幅，我们会把所得的利润及亏损，透过保单较长的年期摊分而达至更稳定的红利及花红派发。稳定的红利及花红派发令您的财务策划更见安心。

我们将每年最少检视及厘定红利及花红一次。实际公布的红利及花红可能和现有产品资讯（例如保单销售说明文件）内所示有所不同。如实际派发的红利及花红与说明有所不同，或预测红利及花红表现有所修订，此类变动将于保单周年通知书上列明。

我们会考虑每个因素的过往经验和未来展望，以厘定保单的红利及花红。而考虑的因素，包括但不限于以下事项：

投资回报：包括本产品相关资产所赚取的利息及市场价格变动。投资回报会因应产品的资产分配、利息回报（利息收入及息率前景）以及各类市场风险包括信贷息差及违约风险、股票价格、物业价格及保单货币与相关资产货币币值差额之波动而变化。

理赔：包括产品所提供的身故赔偿以及其他保障利益的成本。

退保：包括全数退保及部分退保，以及其对相关资产的影响。

支出费用：包括与保单直接有关的费用（例如：佣金，核保费，缮发及保费缴交费用）以及分配至产品组别的间接开支（例如：一般行政费）。

投资理念、政策及策略

我们的投资理念是为了提供稳定回报，此理念与产品及AIA的业务与财务目标一致。

我们的投资政策是为了达至长远投资目标，并减少长期投资回报波幅。我们亦致力控制并分散风险，维持适当的资产流动性，并按负债状况管理资产。

我们现时就此产品的长期投资策略是按以下分配，投资在下列资产：

资产类别	目标资产组合 (%)
债券及其他固定收入资产	25%至45%
股票类资产	55%至75%

上述债券及固定收入工具主要包括国家债券及企业债券，并大多数投资于美国及亚太区市场（日本除外）。股票类别资产可包括上市股票、互惠基金、商业/住宅物业的直接/间接投资，并主要投资于亚洲市场。视乎投资政策，我们或会利用衍生工具管理投资风险，以及实行资产负债配对。

我们会结合其他产品的资产一并作出投资，回报将参照目标资产组合分配。实际投资（如地域及货币分布）将视购入资产时的市场时机而决定，因而将可能与目标资产组合有所不同。

投资策略可能根据市况及经济前景而变动。如投资策略有所变更，我们会知会保单持有人相关变更、变更原因及对保单的影响。

主要产品风险

- 您应按所选的保费缴付时间表准时缴交保费。若您在保费缴付年期完结前停止缴交保费，保费将以贷款形式自动从保单中扣除。当贷款余额多于基本计划的保证现金价值加上复归红利的现金价值时，保单将会被取消同时您也会失去保障。保单的退保价值将用于偿还贷款结余，任何剩余金额将退回给您。
- 此计划的储蓄部分涉及风险，可能会招致亏损。如于早年退保，您所收取的金额可能大幅少于已缴的保费。
- 您的保单在以下情况将会被取消：
 - 受保人身故；
 - 于保单到期后31日内仍未缴交保费，且保单没有任何剩余现金价值；或
 - 未偿还的贷款额多于您保单的保证现金价值加上复归红利的现金价值。
- 我们为计划承保，您须承受我们的信贷风险。如果我们无法按保单的承诺履行财务责任，您可能损失已缴保费及利息。
- 任何涉及外币的交易都会涉及风险，例如政治或经济状况改变可能大幅影响货币价格或其流动性。阁下应留意潜在的货币风险并决定应采用哪种保单货币。
- 由于通胀会导致未来生活费用增加，您现有的预期保障可能无法满足您未来的需求。

取消投保权益

您有权以书面通知我们取消保单并取回已缴保费。有关书面通知必须由您签署，并确保由发出新保单或可领取保单通知书给您或您的代表后起计21日内（以较先者为准），呈交至香港北角电气道183号友邦广场12楼之友邦保险（国际）有限公司客户服务中心或澳门商业大厦251A - 301号友邦广场19楼1903室之友邦保险（国际）有限公司客户服务中心。

请即联络您的财务策划顾问或致电AIA客户热线了解详情

香港 ☎ (852) 2232 8888
☎ *1299 (只限香港流动电话网络)
澳门 ☎ (853) 8988 1822
🌐 aia.com.hk

f AIA Hong Kong 🔍

YouTube AIA Hong Kong



立即关注 WeChat ID:
AIA_HK_MACAU