

儲蓄

「充裕未來」計劃  
BONUS POWER PLAN (BP)

# 實現將來夢想 今日開始儲備



「充裕未來」計劃，透過時間優化回報，  
讓您為實現人生不同夢想，作出準備

處於人生的不同階段，您可能有不同的夢想。要實現夢想，您必須擁有一個周詳的計劃。

作為您可靠的夥伴，AIA為您帶來「充裕未來」計劃，以相對較短的5或10年間繳畢保費，全力配合您的人生大計。您便可利用時間輕鬆滾存更多財富，坐享長線的潛在資本增值。

這計劃特別適合希望以較短的供款年期及無需短期提取現金的您。「充裕未來」計劃帶來長線資金增值，助您今日開始累積資本，為明日盡展抱負而鋪路。

## 具競爭力的長遠回報 實現人生夢想

「充裕未來」計劃提供具競爭力的潛在回報，助您達致長遠目標。除可享保證現金價值外，由第3個保單週年日起，您更可享受以下兩種非保證的紅利及花紅：

### 1) 復歸紅利

您可將復歸紅利的面值在保單內累積滾存，讓您的保單價值隨年月增長。復歸紅利的面值會於受保人不幸身故時支付。復歸紅利的面值一經派發，便會永久附加於此保單。

於保單退保或保單終止（因受保人身故除外）時，會支付任何復歸紅利的現金價值。該現金價值並非保證。

### 2) 額外花紅

額外花紅的面值會受許多因素所影響，包括但不限於投資風險及市場波動，而有關面值金額是非保證的，可能於每次公佈時增加或減少。任何額外花紅的面值，會於受保人不幸身故時派發。

於保單退保或保單終止（因受保人身故除外）時，會支付任何額外花紅的現金價值。該現金價值並非保證。

## 較短繳費年期 財務安排更添靈活

「充裕未來」計劃提供2種保費繳付期選擇，讓您因應不同人生階段的財務需要，靈活安排。

保費繳付期	受保人的投保年齡
5年	15日至75歲
10年	15日至70歲

## 靈活運用現金價值 獲享財務自由

為配合您人生不同階段的規劃，「充裕未來」計劃讓您隨時套現紅利或透過減低基本保額以提取任何現金價值<sup>1</sup>，配合您所需。您亦可考慮申請保單貸款<sup>2</sup>，貸款額可高達保證現金價值加上任何復歸紅利的現金價值的總和之90%，而保單仍可維持生效。

## 投保簡易 無需進行健康審查

「充裕未來」計劃的投保程序簡單，受保人無需進行健康審查<sup>3</sup>，讓您輕鬆投保，更多時間策劃未來精彩大計。

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

澳門 ☎ (853) 8988 1822

登入 🔗 aia.com.hk

## 提供附加保障 讓您安心無憂

您亦可選擇將傷殘保險系列附加契約<sup>4</sup>附加於您的「充裕未來」計劃。若您遇上不幸，將獲豁免基本保單的所有未繳保費，而保單仍然生效。讓您及家人在逆境中得到支援，無需為保費惆悵，減輕日後的財務負擔。

## 身故賠償 照顧周全

倘若受保人不幸身故，保單受益人將可領取相等於已付基本保費總和的105%或保證現金價值加上任何復歸紅利及額外花紅的面值，以兩者中較高的金額為身故賠償<sup>5</sup>。在困難時間，摯愛家人的未來，也得到保障。本計劃更附設首年意外身故賠償<sup>6</sup>，為您的摯愛家人減輕未來的經濟負擔。

### 重要事項：

「充裕未來」計劃是為尋找長線儲蓄（而不是短期回報）的人士而設。若您有意於保單早期時退保，您不應投保此計劃。提早退保而取回的利益可能會大幅度少於您所繳付的保費，即您可能會因此而承受損失。

公司就此產品會增加在波動性較高的資產及市場（包括但不限於股票及房地產）方面的投資，以盡量優化此產品之非保證紅利及非保證花紅總回報，惟會受投資風險及市場波動所影響。

實際派發的復歸紅利及額外花紅的價值或會有改變，可能會高於或低於所列出的價值。公司會審核產品的實際經驗（包括但不限於投資回報、開支、賠償及退保情況），並決定是否需要調整該年度所派發的紅利及花紅。這種審核應至少每年進行一次及當經濟及其他相關因素改變時，紅利及花紅調整的次數可能會較每年調整一次更頻繁。

### 註：

1. 若您套現任何復歸紅利（不論全部或部分），其相關的額外花紅（如有）亦將一同被套現及復歸紅利的面值亦會減少。根據本公司當時的規則和規例，若您申請部分退保以領取部分現金價值，保單之基本保額會相應減少。因此，其後的保證現金價值、其相關額外花紅（如有）的面值及現金價值及已付基本保費總和，將根據減少後之基本保額而調整。部分退保會令保單將來的價值減少。
2. 任何保單貸款均需於貸款日起繳付利息，直至貸款全數歸還為止。繳付息率由本公司決定，並有可能隨時變更。
3. 根據本公司當時的規則和規例，每位受保人於指定人壽產品的總每年保費/整付保費不超過公司指定的總和限額，則該新申請保單無需健康審查。
4. 附加契約須按正常核保程序和另外支付保費。
5. 身故賠償金額需扣除任何在保單內之欠款。
6. 若受保人於基本保單的續發日期或保單日期（以較後者為準）起計12個月內因意外不幸身故，除身故賠償外，受益人可額外獲得相等於已付基本保費總和的意外身故賠償。所有「充裕未來」計劃就同一受保人應支付和/或已支付之所有意外身故賠償金額合計不得超過100,000美元。

## 個案：精明「財」俊

(以下個案及數字乃假設並只作舉例說明之用，若以下數值有任何更改，恕不作任何通知)

Ricky向來專注事業亦懂得享受生活，於理財方面亦較為進取

Ricky:「我正打算結婚，也憧憬自己創業，所以我需要一個能長線滾存更多財富的計劃，為實現夢想，作好預備。」

他決定投保「充裕未來」計劃，希望透過時間，獲得更優厚的潛在回報。



保單持有人：

Ricky Law (35歲)  
室內設計師  
未婚

以下個案假設Ricky於各階段歲數之前並未提取現金，而選擇讓資金繼續滾存。

受保人年齡

35



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

55



於55歲時，他可選擇退保及提取總現金價值，為自己的事業注入資金；或將資金繼續滾存，獲取更高潛在回報。預期的總現金價值<sup>ii</sup>為280,130美元，大約相等於已繳總保費的3倍。

65



於65歲時，Ricky可選擇將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。預期的總現金價值<sup>ii</sup>約為600,343美元，相等於已繳總保費的6倍。

75



到了75歲，預期總現金價值<sup>ii</sup>不斷滾存，已達1,231,892美元，相等於已繳總保費的12倍。

85



到了85歲，預期總現金價值<sup>ii</sup>還在不斷滾存，已達2,490,481美元，相等於已繳總保費的25倍。

i. 以上個案假設受保人為35歲非吸煙男士，投保「充裕未來」計劃，保費繳付期為5年，每年保費為20,000美元。

ii. 此個案內的「總現金價值」為假設數值，並非保證。「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。此個案之數字乃根據現時之退保價值、紅利率及花紅率計算，而並非保證。確實支付的復歸紅利及額外花紅於保單年期內可能多於或少於所列金額。此個案亦假設整個保單年期內沒有任何保單貸款或現金提取，並且保費於到期時已被全數繳付。受保人須於相關保單週年日時退保，才可獲得此金額。提取全部總現金價值後，此保單將會終止。

此產品簡介只供參考，有關保險契約條款之定義及契約條款及條件之完整敘述，請參閱保單契約。

「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)。