

儲蓄

「智昇」保險計劃
PROACTIVE INSURANCE PLAN

長遠豐厚回報， 讓財富更上一層樓



「智昇」保險計劃助您達到理想目標，規劃豐盛人生

aia.com.hk



真生活 真夥伴
THE REAL LIFE COMPANY

儲蓄

「智昇」保險計劃

憑著豐富的知識和經驗，您在事業旅途上屢創高峰，收入和資產自然不斷增加。但如何善用儲蓄優勢，把握良機，以便實現最理想的資本增值，就要靠獨到的眼光，選擇合適的產品。

AIA深明您的需要，為您帶來**「智昇」保險計劃**。本計劃透過5年或10年保費繳付期，提供具競爭力的長線豐厚終身回報，特別適合希望利用較長時間為資金增值及無需短期提取現金的您，助您達成財富增值目標，規劃未來大計。

長線具競爭力的回報 終身受惠

「智昇」保險計劃提供具競爭力的長線豐厚終身回報，助您達致長遠儲蓄目標。除可享保證現金價值外，更享有由第3個保單週年日開始派發的非保證週年紅利。此外，本計劃更設有非保證期滿花紅，當保單生效3年後，非保證期滿花紅可於保單退保時或於受保人不幸身故時派發，讓您進一步為財富增值，保障自己和家人將來的生活。

兩種保費繳付期選擇 財務安排更靈活

「智昇」保險計劃提供兩種保費繳付期，您可以因應不同人生階段的財務需要，選擇分5年或10年繳付保費，保費在所選擇的繳付期內維持不變，令您的財務規劃更靈活。

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

附加保障¹ 讓您安心無憂

您亦可選擇於您的**「智昇」保險計劃**附加傷殘保險系列附加契約，以獲享更全面的保障。若受保人或保單持有人遇上不幸，將獲豁免基本保單的所有未繳保費，而保單仍然生效，讓受保人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。

投保簡易 從容實現儲蓄大計

「智昇」保險計劃的投保程序簡單，受保人無需進行健康審查²，一經成功投保，便可賺取潛在理想回報，及早達成長遠儲蓄目標。

身故賠償 照顧周全

世事難料，當需未雨綢繆。**「智昇」保險計劃**設有身故賠償³保障，倘若受保人不幸身故，保單受益人將獲支付保證現金價值加任何非保證期滿花紅或已付基本保費總和（以較高者為準），以及任何累積非保證週年紅利。非保證週年紅利（如有）及非保證期滿花紅（如有）可由第3個保單週年日開始派發。本計劃更附設首年意外身故賠償⁴，為您的摯愛家人減輕未來的經濟負擔。

不同貨幣選擇 配合您的需要

您可選擇以美元、港元或澳門幣作為保單貨幣⁵，根據自己的喜好和需要選取最合適的貨幣單位。

重要事項：

「智昇」保險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重大損失。

公司就此產品會增加在高風險的資產及市場（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。


實際派發的週年紅利及期滿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。

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

 AIA Hong Kong

註：

1. 附加契約須按正常核保程序和另外支付保費。
2. 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。
3. 身故賠償金額需扣除保單欠款（如有）。
4. 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「智昇」保險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。若保單以其他貨幣續發，會於處理有關款項當日，根據當時市場的匯率計算上述之個人最高限額。
5. 本計劃以美元、港元或澳門幣計算。澳門幣只適用於澳門續發的保單。

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)

保單持有人： Shirley Chu (35歲)

採購部總監，已婚

Shirley作為事業女性工作繁忙，要兼顧事業及家庭兩方面，早已佔據Shirley所有時間，即使希望儘早開始實踐自己的夢想，但卻無暇去積極打理較長線的投資。Shirley：「一直希望有足夠儲蓄便辭去工作，實踐自己長久以來的夢想，開一間特色咖啡店。但開店需要的資金實在不少，因此，我想有一份能夠提供長遠豐厚回報的儲蓄計劃，助我累積更多財富。」

Shirley決定投保於「智昇」保險計劃，以累積財富，達致長遠儲蓄目標，為實踐自己的豐盛人生好好計劃。

Shirley選擇基本保額**50,000美元**的計劃，分**5年**繳付保費，每年保費約**9,790美元**，預期總回本期8年。



保單年度完結	第20年	第30年
已繳總保費 (美元)	48,950	
預期總回本期 ⁱ	8年	
預期總現金價值 ⁱⁱ (美元)	133,632	265,032
預期每年回報率 ⁱⁱⁱ	5.72%	6.20%
預期總回報比率 ^{iv} (相等於已繳總保費百分比)	273%	541%



i. 「總回本期」是指在該保單年度完結時，「總現金價值」首次等於或大於已繳總保費之保單年度。
 ii. 「總現金價值」乃保證之現金價值加上累積非保證週年紅利(如有)及非保證期滿花紅(如有)。非保證週年紅利及非保證期滿花紅可由第3個保單週年日開始派發，而非保證期滿花紅可於保單退保時派發或於受保人身故時用以計算身故賠償。
 iii. 「每年回報率」乃根據相關保單年度之「總現金價值」和已繳總保費計算。
 iv. 「總回報比率」是指在該保單年度完結時，「總現金價值」除以已繳總保費之百分比。
 v. 此乃於相關保單年度完結時之「總現金價值」，受保人須於相關保單週年日時退保，才可獲得此金額，此金額包含非保證週年紅利及非保證期滿花紅。
 vi. 提取全部保單價值後，此保單將會終止。
 註：此個案乃假設非保證週年紅利全數存放於本公司內積存生息，並根據現時非保證週年紅利積存息率每年4.00%計算及數字乃根據現時美元保單的非保證紅利率及花紅率計算，詳情請參閱保單建議書。此個案假設整個保單年期內沒有任何保單提取或貸款，並且假設所有保費於到期時已被全數繳付。