

「卓達智悅2」
TREASURE MASTER PLUS 2

「卓達智悅2」

產品小冊子



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

產品小冊子

「卓達智悅2」之主要銷售文件包括產品資料概要、本產品小冊子及投資選擇小冊子，該等文件應一併發出及閱讀。

除在本文件另有界定者外，詞彙的定義應與**「F) 詞彙表」**之部分的定義相同。

重要資訊

- 1) 「卓達智悅2」（「計劃」或「投資壽險保單」）是一項投資連繫壽險計劃，是由友邦保險（國際）有限公司（於百慕達註冊成立之有限公司）（「友邦」）發行的長線投資暨壽險保單。
- 2) 此產品並非由銀行所提供的儲蓄產品。投資者須承擔友邦的信貸風險及其他投資風險。雖然您的投資壽險保單屬人壽保險計劃，但由於身故賠償與您所揀選投資選擇的對應連繫基金不時的表現掛鈎，因此身故賠償會受投資風險及市場波動所影響。
- 3) 您所投資的是一份投資壽險保單。您就投資壽險保單繳付的保費，以及友邦對您所揀選投資選擇的對應連繫基金的任何投資，均會成為及一直屬於友邦的資產。您對任何該等資產均沒有任何權利或擁有權。如追討賠償，您只可向友邦追索。
- 4) 我們將會把您所繳交的保費在扣除您的投資壽險保單的適用費用及收費之後投資於您所揀選投資選擇的對應連繫基金，以讓我們進行資產負債管理。然而單位只是名義上分配至您的戶口並僅用於決定您的基本保單的戶口價值及利益。
- 5) 更重要的是，您應留意保險費用是其中一項適用費用及收費：
 - i) 您支付的部分費用及收費將從您的投資壽險保單的價值中扣除，並用於支付人壽保障的保險費用。
 - ii) 基於年齡及投資虧損等因素，保險費用或會在投資壽險保單的保單期內大幅增加，結果您可能會損失大部分甚至全部供款。
 - iii) 在受保人年滿80歲生日或其後緊接著的保單週年日之後，保險費用將被豁免。
- 6) 您的潛在投資回報是友邦參考您選擇的投資選擇所對應的連繫基金的表現計算。此外，您的潛在投資回報將會因應本投資壽險保單的持續性費用及收費的扣減而有所調整，因此該投資回報或會低於對相關連繫基金的回報。各連繫基金均有其個別之投資概況及相關風險。可供選取的連繫基金列明於投資選擇小冊子內。

- 7) **本投資壽險保單所提供的各項投資選擇的特點及風險狀況或會有很大差異，部分投資選擇可能涉及較高風險。例如，與基金掛鈎的投資選擇投資於高收益債券可帶來出現重大虧損的高風險；投資選擇與從本金撥付股息的基金掛鈎，而這樣可導致該連繫基金的每單位資產淨值即時減少。**
- 更多詳情請參閱相關連繫基金的銷售文件。
- 8) **如提早終止，退保或提取投資壽險保單的戶口價值，您的投資和已付保費及所獲得的獎賞（如適用）可能會因此蒙受重大虧損。如連繫基金表現欠佳，或會進一步擴大投資虧損，惟一切收費仍會被扣除。**
- 9) 除非您對本投資壽險保單有充分了解，並且您的財務策劃顧問已向您清楚解釋此保單為何適合您，否則不建議您購買此保單。您擁有最後決定權選擇是否購買此保單。
- 10) 投資涉及風險。您應閱覽本計劃及連繫基金的銷售文件，該銷售文件可透過您的財務策劃顧問取得，或從我們的網站aia.com.hk下載。您亦可親臨友邦財駿中心索取有關銷售文件，該銷售文件將於要求提出後14日內提供。
- 11) 在首5個保單年度，本投資壽險保單每年需對整付保費收取1.35%的前期費用（即總計收取6.75%），並需對整付保費收取高達6%的退保費用。本投資壽險保單只適合準備長期持有投資的投資者。
- 12) 如果您不準備持有您的投資壽險保單至少8年，此投資壽險保單不會適合您，分開購買保險計劃及進行基金投資可能會更便宜。您應尋求獨立專業人士意見。

重要告示：

根據《保險業條例》，本計劃被界定為類別C相連長期業務。

本產品小冊子並非保險之合約。請參閱保單契約了解本計劃適用的條款及細則。

本產品小冊子僅在香港境內分發。

友邦財駿中心

香港北角電氣道183號友邦廣場12樓

服務時間：

星期一至星期五
上午8:45至下午6:00（午膳時間照常服務），
星期六、日及公眾假期休息

查詢詳情或索取本基本保單契約樣本，請聯絡您的財務策劃顧問或致電友邦客戶熱線2232 8888，或親臨友邦財駿中心。保單契約樣本免費提供。

aia.com.hk



目錄

4 A) 產品特色

5	基本貨幣
5	整付保費
5	投資選擇分配
6	戶口價值
6	身故賠償
7	開戶獎賞
9	長期客戶獎賞
11	部分提款
13	退保
15	更改受保人選項
15	第二受保人選項
16	終止

17 B) 費用及收費一覽表

20 C) 費用及收費舉例說明

21 D) 投資選擇資料

21	投資選擇
22	投資選擇調配
23	單位數目及單位價格之數位調整
23	投資選擇連繫基金的更改
23	連繫基金的股息

24 E) 一般資料

24	利益支付貨幣
24	冷靜期
25	保單擁有權及轉讓
25	沒有第三者權利
25	特殊情況
25	投資限制及借貸權力
25	稅項
26	《海外帳戶稅收合規法案》
26	自動交換金融帳戶資料（「AEOI」）
27	管轄法律及司法管轄權
27	說明文件
27	責任
27	客戶查詢及投訴

28 F) 詞彙表

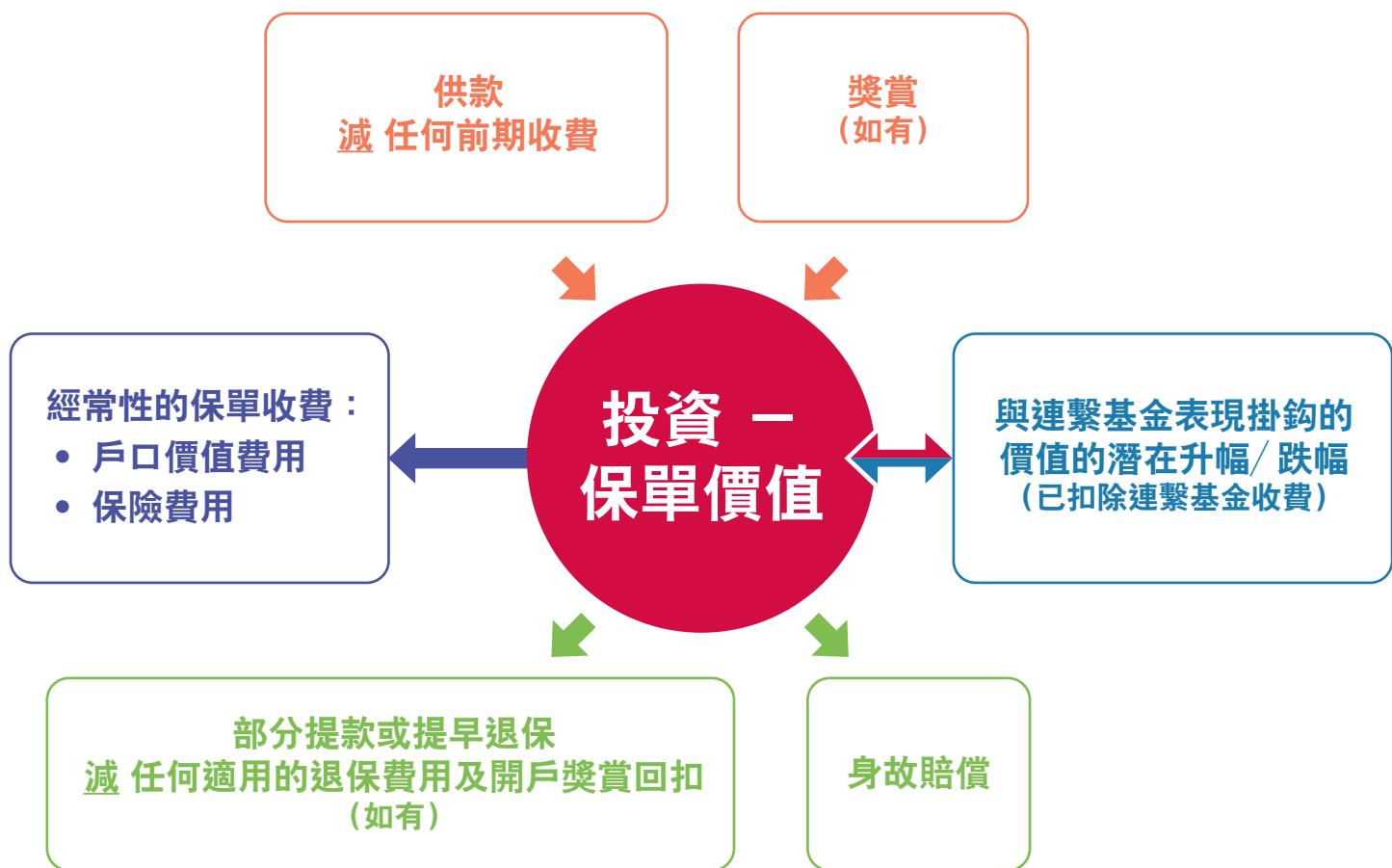
30 G) 保險費用率

A) 產品特色

本計劃是一項整付保費投資連繫壽險計劃。可向年齡介乎18歲至75歲（包括首尾年歲）的申請人及年齡介乎15日至75歲（包括首尾年歲）的受保人提供。本計劃為受保人提供壽險保障及提供多項投資選擇。如欲申請，您只須填妥及提交申請表格、已簽署的說明文件及所需之保費供款金額。申請表格及說明文件可向您的財務策劃顧問索取。從第3個保單週年日起，您可以申請將受保人更改為另一位受保人以及指定或更改第二受保人，且須經我們批准。有關更多詳情，請參閱產品小冊子的「更改受保人選項」及「第二受保人選項」部分。

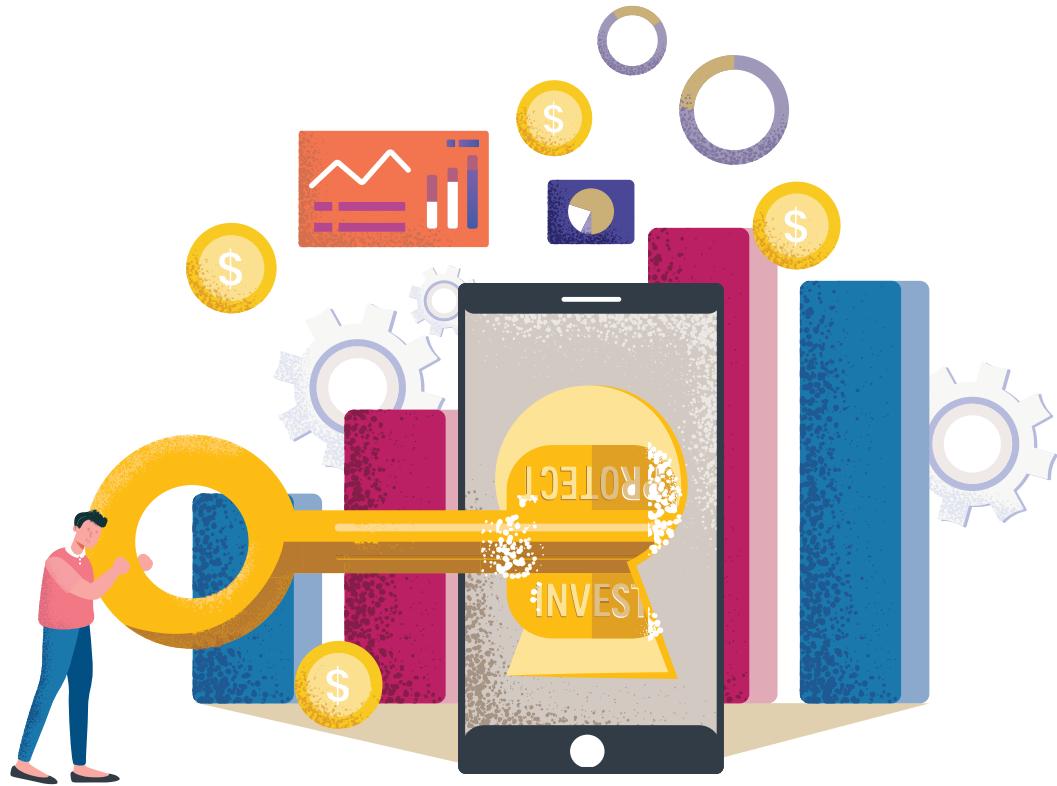
本計劃如何運作？

此產品的運作方式如下圖所示：



有關適用於本計劃的費用、收費及獎賞的詳情，請參閱各項獎賞的相關部分及「B) 費用及收費一覽表」。

若戶口價值不足以支付保險費用、前期費用及戶口價值費用，基本保單將失效。



基本貨幣

您在申請時可選擇美元、港元或人民幣作為您的基本保單的基本貨幣。一旦基本保單發出後，則不可變更貨幣。您的保費將按您基本保單的基本貨幣支付，即美元、港元或人民幣。我們或會酌情接納非保單貨幣的保費付款，計算付款額的現行匯率是基於我們以誠信且商業上合理的方式，並不時參照當時市場匯率釐定。貨幣轉換將受匯率風險影響。有關現行匯率請參閱aia.com.hk。

請注意，現時人民幣不可自由兌換，並須受中國機關施加的外匯管制、政策及限制約束。該等政策或會限制中國境外的人民幣市場深度，因而可能削弱基本保單的流通性。在特殊情況下，我們以人民幣支付的任何款項（包括股息派發）可能因適用於人民幣的外匯管制及限制而遭到延誤。因此，人民幣相對其他貨幣（包括美元或港元）的匯率會更易受外圍因素的變動影響。

\$ 整付保費

您可選擇繳付最低整付保費6,000美元/48,000港元/42,000元人民幣來開展您的基本保單，且須經我們批准並滿足核保要求。友邦將使用您支付的整付保費將您選擇的投資選擇之名義單位分配至戶口。友邦可行使其酌情權豁免該最低保費要求。本公司保留權利隨時退回、拒絕接收或限制保費的繳付金額。

本計劃不會接受任何額外保費支付。若您有意支付額外整付保費，您將需要申請另一份「卓達智悅2」保單。



投資選擇分配

您繳付的保費將依據您揀選的投資選擇，用於交易日正常以賣出價名義分配單位，以釐定基本保單下的戶口價值及利益。

收到的整付保費將用於根據您揀選的投資選擇，按照我們收到該保費後的營業日緊接著的交易日相關現行賣出價分配單位。這些單位將名義上分配至戶口。

有關投資選擇的更多詳情，請參閱本小冊子「D) 投資選擇資料」部分或投資選擇小冊子。



戶口價值

戶口價值為戶口下所有投資選擇的總價值。用每項投資選擇的單位數目乘以其最近期可得的買入價以釐定該投資選擇的價值。戶口價值每天都會隨著連繫基金的市場價值波動，並會因部分提款及扣除適用的費用及收費而下調。您可登入AIA+手機應用程式/網頁版、聯絡您的財務策劃顧問或致電友邦客戶熱線查閱戶口價值資料。



身故賠償

基本保單有效期間，若受保人在年滿80歲生日或其後緊接著的保單週年日或之前不幸身故，以及沒有指定及在生的第二受保人成為新的受保人，我們將向受益人支付身故賠償，以較高者為準：

- (i) 整付保費的100% – 支付給保單持有人的所有部分提款的總和，及
- (ii) 戶口價值的105%。

基本保單有效期間，若受保人在年滿80歲生日或其後緊接著的保單週年日之後身故，以及沒有指定及在生的第二受保人成為新的受保人，我們將向受益人支付相等於戶口價值的105%的身故賠償。

計算身故賠償額時，戶口價值將根據我們收到符合要求的身故證明文件的營業日緊接著的下一個交易日的現行買入價釐定。

受保人不幸身故，須以訂明的表格書面通知我們及儘快提交保單契約內列明之索償證明，待我們審批認可之後，才會支付身故賠償款項。基本保單的身故賠償款項通常會於我們收到符合要求的身故證明之日起計的一個月內支付。然而，我們有權在特殊情況下延遲該等付款。有關延遲付款的詳細內容，請參閱「特殊情況」部分。我們不會對任何待處理的身故賠償款項支付利息。

若受保人於繕發日期計一年內自殺，不論當時是否神志清醒或失常，我們就此基本保單的責任將僅限於自殺所得的款項，該款項為下列各項之總額：

- (i) 戶口價值；減去
- (ii) 已存入的開戶獎賞（如適用）；加上
- (iii) 已扣除的前期費用、戶口價值費用及保險費用。

開戶獎賞回扣相等於已存入戶口的開戶獎賞全額，並不會根據於戶口中持有的投資選擇單位的投資收益或虧損或該等單位應繳付之任何費用及收費作出任何調整。若自殺所得的款項的總金額不足以扣除要回扣的開戶獎賞的原來金額，則該總金額將被全額扣除直到其變為零。有關開戶獎賞及開戶獎賞的回扣詳情，請參閱「開戶獎賞」部分。

請注意，部分或全部身故賠償與您所選的投資選擇對應的連繫基金的表現掛鈎，因而會受投資風險及市場波動所影響。連繫基金表現欠佳，以及部分提款均可能減少應付的身故賠償，使之可能遠低於已繳保費，並可能不足以應付您的個人需要。

舉例說明1 – 如何計算身故賠償？

郭先生是一名非吸煙者，他在38歲時購買了一份基本保單，整付保費100,000美元，保單投保時應付的開戶獎賞為1,250美元 ($100,000\text{美元} \times 1.25\%$)。

他在62歲時身故，當時基本保單仍然有效。當他在48歲時，即第10個保單年度，曾於基本保單進行20,000美元的部分提款，由於是在第5個保單年度之後進行部分提款，所以不會從基本保單中回扣開戶獎賞。在他身故時，戶口價值為133,500美元。

62歲時應付的身故賠償：

應付的身故賠償：

- = 以較高者為準：(1) 整付保費的100% – 支付給保單持有人的所有部分提款的總和，及 (2) 戶口價值的105%
- = 以較高者為準，(1) $(100,000\text{美元} - 20,000\text{美元})$ ，及 (2) $(133,500\text{美元} \times 105\%)$
- = 以較高者為準，(1) 80,000美元，及 (2) 140,175美元
- = 140,175美元

上述示例屬假設並僅作為舉例說明之用。

開戶獎賞

開戶獎賞支付

一次性開戶獎賞將於基本保單繕發時以投資選擇的單位形式存入戶口。開戶獎賞的計算方法如下：

開戶獎賞 = 整付保費 × 開戶獎賞率

現時開戶獎賞率為1.25%。開戶獎賞會按照您對整付保費的分配指示分配該投資選擇的單位，從而在一個月內在切實可行的情況下儘快存入戶口。單位將按基本保單繕發後緊接著的下一個交易日的現行賣出價存入。

您可登入AIA+手機應用程式/網頁版、聯絡您的財務策劃顧問或致電友邦客戶熱線查閱整付保費資料。

授予的開戶獎賞將成為戶口價值的一部分，並將按照「**B)**費用及收費一覽表」部分所述繳付持續性費用及收費。

舉例說明2 – 如何計算開戶獎賞？

陳太已購買一份整付保費為120,000美元的「卓達智悅2」保單。

計算應付的開戶獎賞

保單投保時應付的開戶獎賞：

- = 整付保費 × 開戶獎賞率
- = $120,000\text{美元} \times 1.25\%$
- = 1,500美元

上述示例屬假設並僅作為舉例說明之用。

開戶獎賞回扣

若在首5個保單年度內發生以下事件（以最早者為準），須悉數回扣在保單投保時所支付的開戶獎賞確切全額：(a) 基本保單於首5個保單年度內作退保；(b) 於首5個保單年度內作首次部分提款；或(c) 受保人於繕發日期或更改受保人的生效日期（以較後者為準）起計一年內自殺身故，不論當時是否神志清醒或失常。

開戶獎賞的確切全額只將會於基本保單下悉數回扣一次及將會(i)於保單退保時從戶口價值中扣除；(ii)於部分提款時從首次部分提款金額中扣除（作出的首次部分提款應高於已存入的開戶獎賞金額）；或(iii)因受保人自殺身故而從所支付的賠償中扣除，即在受保人自殺的情況下，戶口價值、所扣除的前期費用、戶口價值費用及保險費用之總金額。

若(1)戶口價值，(2)部分提款金額或(3)自殺賠償不足以扣除原本應回扣的開戶獎賞金額，我們將會扣除(1)，(2)或(3)情況下之所有金額直到該金額變成零。若(1)，(2)或(3)情況下無法扣除開戶獎賞全額，您無需退還未支付的金額。開戶獎賞回扣相等於已存入戶口的開戶獎賞的全部金額，並不會根據投資選擇單位的任何投資收益或虧損或該等單位應繳付之任何費用及收費作出任何調整。

舉例說明3 – 退保如何導致開戶獎賞回扣？

陳太已購買一份整付保費為120,000美元的「卓達智悅2」保單，她於第3個保單年度退保，當時戶口價值為135,800美元。

由於退保而回扣開戶獎賞

開戶獎賞回扣：

$$\begin{aligned} &= \text{保單投保時所支付的開戶獎賞全額} \\ &= \underline{\text{1,500美元}} \end{aligned}$$

於第3個保單年度適用的退保費用：

$$\begin{aligned} &= \text{整付保費} \times \text{適用的退保費用率} \\ &= 120,000\text{美元} \times 4\% \\ &= \underline{\text{4,800美元}} \end{aligned}$$

應付金額：

$$\begin{aligned} &= \text{註銷戶口中持有的所有單位時的戶口價值} - \text{適用的退保費用} - \text{開戶獎賞回扣} (\text{如適用}) \\ &= 135,800\text{美元} - 4,800\text{美元} - 1,500\text{美元} \\ &= \underline{\text{129,500美元}} \end{aligned}$$

上述示例屬假設並僅作為舉例說明之用。



長期客戶獎賞

長期客戶獎賞將從第**60個保單週月日**開始直至基本保單終止，於每個保單週月日支付到戶口。每月長期客戶獎賞按平均戶口價值的不同級別及每月長期客戶獎賞率計算，如下表所示。每月長期客戶獎賞率適用於之前60個月內每個保單週月日的最近期可得的買入價所計算之戶口價值總和除以60 (即平均戶口價值)。

級別	按基本保單貨幣的平均戶口價值			每月長期客戶獎賞率
第一	20,000美元	160,000港元	140,000元人民幣	0.2% ÷ 12 (即0.01667%)
第二	30,000美元	240,000港元	210,000元人民幣	0.3% ÷ 12 (即0.02500%)
第三	50,000美元	400,000港元	350,000元人民幣	0.5% ÷ 12 (即0.04167%)
第四	平均戶口價值餘額			0.8% ÷ 12 (即0.06667%)

請注意，在計算長期客戶獎賞時，相關的長期客戶獎賞率將適用於相關保單週月日的平均戶口價值。

您可登入AIA+手機應用程式／網頁版、聯絡您的財務策劃顧問或致電友邦客戶熱線查閱平均戶口價值資料。

長期客戶獎賞將以對應保單週月日戶口中持有的投資選擇單位形式，並根據各其價值比例以下一個交易日的現行賣出價，在一個月內在切實可行的情況下儘快存入戶口。若任何此等投資選擇無法分配，我們會根據各個保單週月日戶口中持有的其他投資選擇單位的價值將長期客戶獎賞按比例存入此等投資選擇。

若戶口內沒有可分配的投資選擇而無法存入長期客戶獎賞，我們擁有絕對酌情權以相關投資選擇在其適當之交易日的現行賣出價將獎賞存入我們在評估時認為與其他所有投資選擇比較下最新的可比風險水平所合適的其他投資選擇。

授予的長期客戶獎賞將成為戶口價值的一部分，並將按照「**B) 費用及收費一覽表**」部分所述繳付持續性費用及收費。長期客戶獎賞一旦存入戶口，將不會被回扣。

舉例說明4 – 如何計算長期客戶獎賞？

李太已持有一份「卓達智悅2」保單5年。在過去5個保單年度，60個保單週月日的戶口價值總和為7,200,360美元。由第60個保單週月日起至基本保單終止期間，她可從「卓達智悅2」保單獲得長期客戶獎賞。

第60個保單週月日獲派發的首筆長期客戶獎賞

平均戶口價值：

= 根據之前60個月每個保單週月日的最近期可得買入價所計算之戶口價值總和除以60。

= $7,200,360 \text{ 美元} \div 60$

= 120,006美元

應付長期客戶獎賞：

= 平均戶口價值 x 根據相關級別適用的每月長期客戶獎賞率

= $120,006 \text{ 美元} \times 0.2\% \div 12$ (平均戶口價值的第一級別) +

$30,000 \text{ 美元} \times 0.3\% \div 12$ (平均戶口價值的第二級別) +

$50,000 \text{ 美元} \times 0.5\% \div 12$ (平均戶口價值的第三級別) +

$20,006 \text{ 美元} \times 0.8\% \div 12$ (平均戶口價值餘額)

= 45.00美元

在每個後續保單週月日，若保單仍然有效，將繼續派發相應的長期客戶獎賞。

上述示例屬假設並僅作為舉例說明之用。





部分提款

為免生疑問，一旦從戶口作出部分提款，提取的金額將無法再退還至戶口。

此外，每次部分提款後的戶口價值餘額須繼續繳付持續性費用及收費。

另請注意，部分提款將導致戶口價值、應獲支付的身故賠償以及長期客戶獎賞的金額減少。

您可在基本保單有效期間隨時提取部分戶口價值，但須填寫我們訂明的表格，以及提交我們要求的文件供我們批核，以便我們符合所有適用的法律及相關的監管要求。每次最低部分提款金額為100美元/ 800港元/ 700元人民幣。請注意，退保費用不適用於任何部分提款。

如果於首5個保單年度內作出首次部分提款申請，我們將從您的基本保單中回扣已存入的開戶獎賞全額。我們將從部分提款金額中扣除開戶獎賞回扣金額。因此，在首5個保單年度內所作出的首次部分提款應高於已存入的開戶獎賞金額。

您需要列明希望提取的投資選擇的單位數量。部分提款金額的計算方式是單位數量乘以相關投資選擇於我們收到該申請及符合要求的所需文件之營業日緊接著的交易日的買入價。您可登入AIA+手機應用程式/ 網頁版、聯絡您的財務策劃顧問或致電友邦客戶熱線查閱您的戶口下的投資選擇的單位數量資料。

若出現下列情況，我們將不會接納部份提款的申請：

- (a) 提取的金額少於100美元/ 800港元/ 700元人民幣的最低部分提款金額*；或
- (b) 緊接著於首5個保單年度內部分提款後的戶口價值餘額將低於1,500美元/ 12,000港元/ 10,500元人民幣及您的整付保費10%的總和；或
- (c) 緊接著於第6個保單年度起部分提款後的戶口價值餘額將低於1,500美元/ 12,000港元/ 10,500元人民幣；或
- (d) 緊接著部分提款後任何投資選擇（現金分派）的持有餘額將低於2,000美元/ 16,000港元/ 14,000元人民幣。

* 根據上述(a)，於首5個保單年度內，首次的部分提款應高於作出部分提款時已存入的開戶獎賞金額。

我們有權提前至少一個月發出書面通知或符合相關監管要求的較短通知期，更改上述對部分提款、緊接著部分提款後戶口價值餘額及緊接著部分提款後任何投資選擇（現金分派）的持有餘額之最低要求。

在營業日收到符合我們要求的所需文件後，我們將依照您的指示註銷戶口中所持有投資選擇的指明單位數量。相關單位的註銷將於切實可行的情況下，儘早根據我們收到該申請的營業日緊接著的交易日按投資選擇的買入價進行，我們通常會在交易完成後的12個營業日內向您支付該價值。然而，我們有權在特殊情況下延遲支付有關的款項。有關該等延遲的詳細內容，請參閱「特殊情況」部分。

舉例說明5 – 如何確定部分提款申請是否符合資格？

郭先生為一份「卓達智悅2」保單支付整付保費50,000美元。由於個人喜好，他沒有選定任何投資選擇（現金分派）。直到第3個保單年度結束時，郭先生未曾從基本保單中作出部分提款申請，當時戶口價值為51,000美元，郭先生需要一些現金，因此決定從投資選擇ABC中提取單位以應付其所需。郭先生決定提取投資選擇ABC的50個單位，約為5,000美元。

1. 由於郭先生的提款是首5個保單年度內的首次部分提款，因此部分提款金額應 (a) 高於已存入的開戶獎賞金額及 (b) 不少於100美元/ 港幣800元/ 700元人民幣最低部分提款金額。

核查部分提款金額是否符合上述 (a) 及 (b) 的要求。

開戶獎賞回扣：

$$\begin{aligned} &= \text{保單投保時所支付的開戶獎賞全額} \\ &= \text{整付保費} \times \text{開戶獎賞率} \\ &= 50,000\text{美元} \times 1.25\% \\ &= \underline{\underline{625\text{美元}}} \end{aligned}$$

最低首次部分提款金額：

首次部分提款金額應為：

- (a) 高於已存入的開戶獎賞金額（即625美元）；及
- (b) 不少於100美元/ 港幣800元/ 700元人民幣最低部分提款金額。

部分提款金額：

$$\begin{aligned} &= \text{第3個保單年度屆滿時所申請的部分提款金額} \\ &= 5,000\text{美元} \\ &> \underline{\underline{625\text{美元}}} \text{及 } \geq 100\text{美元} \end{aligned}$$

首次部分提款金額符合最低部分提款金額 (a) 及 (b) 的要求。

2. 檢查部分提款後的戶口價值餘額是否至少相等於1,500美元/ 12,000港元/ 10,500元人民幣以及整付保費10%的總和。

最低戶口價值：

$$\begin{aligned} &= 1,500\text{美元} + \text{整付保費的}10\% \\ &= 1,500\text{美元} + 10\% \times 50,000\text{美元} \\ &= 1,500\text{美元} + 5,000\text{美元} \\ &= 6,500\text{美元} \end{aligned}$$

部分提款後的戶口價值餘額：

$$\begin{aligned} &= \text{第3個保單年度完結時的戶口價值} - \text{第3個保單年度完結時所申請的部分提款金額} \\ &= 51,000\text{美元} - 5,000\text{美元} \\ &= 46,000\text{美元} \\ &\geq 6,500\text{美元} \end{aligned}$$

3. 開戶獎賞回扣金額。

開戶獎賞回扣：

$$\begin{aligned} &= \text{保單投保時所支付的開戶獎賞全額} \\ &= \text{整付保費} \times \text{開戶獎賞率} \\ &= 50,000 \text{美元} \times 1.25\% \\ &= \underline{\underline{625 \text{美元}}} \end{aligned}$$

由於該部分提款申請符合上述所有條件，我們將會批准郭先生在第3個保單年度完結時對投資選擇ABC的50個單位（約為5,000美元）作出部分提款的申請。由於郭先生於首5個保單年度內於基本保單作出首次部分提款申請，我們將從部分提款金額中回扣625美元已付的開戶獎賞。因此，扣除開戶獎賞回扣後，我們將向郭先生支付的淨部分提款金額為4,375美元（5,000美元 – 625美元）。

上述示例屬假設並僅作為舉例說明之用。



退保

您可以提交我們訂明的表格及要求的文件，以便我們符合任何適用的法律及相關監管要求，書面提出基本保單的退保申請以待我們審批。

在營業日收到符合我們要求的所需文件後，我們將註銷帳戶中所持有的全部單位。相關單位的註銷將於切實可行的情況下，儘早根據我們收到您的退保申請緊接著的交易日按相關投資選擇之買入價執行。我們通常會在投資選擇的交易完成後12個營業日內向您支付該價值減去任何適用的退保費用（最高為整付保費的6%）並減去已存入的開戶獎賞金額（如適用）。然而，我們有權在特殊情況下延遲支付有關的款項。有關該等延遲的詳細內容，請參閱「特殊情況」部分。

若於首5個保單年度內提出退保申請，由於在首5個保單年度內沒有作出部分提款，因此從未於您的基本保單中回扣已存入的開戶獎賞金額。我們將從戶口價值中扣除開戶獎賞回扣。

如何在退保時釐定退保費用

退保費用將於首5個保單年度內作出基本保單退保時適用。

退保費用的金額等於整付保費乘以相關退保費用率，該費用率因適用保單年度而異，最高可達整付保費的6%。任何產生的退保費用將從退保的所得款項中扣除。

退保費用的計算方法如下：

$$\text{退保費用} = \text{整付保費} \times \text{退保費用率}$$

舉例說明6 – 如何計算退保時的退保費用？

退保費用將於首5個保單年度內作出退保時適用於整付保費。

- 陳先生為一份「卓達智悅2」保單支付整付保費100,000美元。
- 在第4個保單年度，他在戶口價值為110,000美元時退保。



計算於第4個保單年度適用於退保的退保費用：

開戶獎賞回扣：

$$\begin{aligned}
 &= \text{保單投保時所支付的開戶獎賞全額} \\
 &= \text{整付保費} \times \text{開戶獎賞率} \\
 &= 100,000\text{美元} \times 1.25\% \\
 &= \underline{\underline{1,250\text{美元}}}
 \end{aligned}$$

於第4個保單年度適用的退保費用：

$$\begin{aligned}
 &= \text{整付保費} \times \text{適用的退保費用率} \\
 &= 100,000\text{美元} \times 3\% \\
 &= \underline{\underline{3,000\text{美元}}}
 \end{aligned}$$

應付金額：

$$\begin{aligned}
 &= \text{註銷戶口持有的所有單位時的戶口價值} - \text{開戶獎賞回扣} - \text{適用的退保費用} \\
 &= 110,000\text{美元} - 1,250\text{美元} - 3,000\text{美元} \\
 &= \underline{\underline{105,750\text{美元}}}
 \end{aligned}$$

上述示例屬假設並僅作為舉例說明之用。

有關如何釐定退保費用的更多詳情，請參閱「B) 費用及收費一覽表」部分及「C) 費用及收費舉例說明」部分。

由於用於計算退保費用的整付保費與您所選的投資選擇的表現無關，所以不論您的基本保單是獲得投資回報或錄得虧損，退保時應付的退保費用都將會相同。

本計劃旨在作為一項長期投資。首5個保單年度內退保，所適用的退保費用最高為您的整付保費的6%。退保後應付予您的金額可能會低於已付保費。如連繫基金表現欠佳，或會進一步擴大您的投資虧損。



更改受保人選項

在基本保單生效時且受保人在世期間，從第3個保單週年日起，您可以申請將受保人更改為另一位受保人，且須經我們批准及滿足任何核保要求。更改受保人選項令您可不限次數根據意願將受保人更改為另一位摯愛。您的投資可通過這種方式由後人繼承，從而高度靈活地傳承您的財富。新受保人的實際年齡須介乎15日至60歲。

更改受保人申請獲批後，受保人及新受保人於變更生效當日皆須在世。自變更生效當日起為新受保人提供保障，對受保人的保障亦於當日同時終止。更改為新受保人後，保險費用率將基於新受保人的實際年齡及性別。

若新受保人於變更生效當日計一年內自殺，不論當時是否神志清醒或失常，我們就此基本保單的責任將僅限於下列各項之總和：

- (1) 戶口價值減去開戶獎賞回扣全額（如適用）；加上
- (2) 更改受保人生效日期起已扣除的前期費用、戶口價值費用及保險費用。

請參閱「身故賠償」部分。



第二受保人選項

在基本保單生效時且受保人在世期間，從第3個保單週年日起，您可以指定或更改第二受保人，並須經我們批准及滿足核保要求。就第二受保人選項而言，您可以指定一位您的摯愛作為第二受保人。在現任受保人在世期間，可無限次指定、修改或移除第二受保人。現任受保人身故後，第二受保人或會成為新受保人，基本保單將繼續有效，為您的後人保障您的遺產。更換為新受保人後，保險費用率將基於新受保人的實際年齡及性別。

您可指定或更改第二受保人，前提是第二受保人的實際年齡須介乎15日至60歲。



終止

若發生下列事件（以最早者為準），您的基本保單將會終止：

	事件	終止後客戶可得款項	須繳付退保費用	相關部分
(a)	於冷靜期內取消基本保單	向保單持有人退還已向我們繳付的任何整付保費及徵費（不計利息）減去已向保單持有人支付的部分提款額（如有）；已向保單持有人支付的現金股息金額（如有）；及市值調整（如有）。	不適用	冷靜期
(b)	基本保單退保	向保單持有人支付退保價值，退保價值等於戶口價值減去退保時任何適用的退保費用（根據整付保費作計算）及開戶獎賞回扣（如適用）。	適用	退保
(c)	受保人身故且沒有第二受保人成為新受保人	向受益人支付身故賠償	不適用	身故賠償
(d)	我們因受保人在基本保單繕發日期或新受保人（如果行使更改受保人選項）在變更生效之日起一年內自殺而撤銷保單	<ul style="list-style-type: none"> - 向受益人退還扣除開戶獎賞回扣（如適用）後戶口價值的總和，加上已扣除的適用前期費用、戶口價值費用及保險費用。 - 若新受保人自殺，向受益人退還扣除開戶獎賞回扣（如適用）後戶口價值的總和，加上在更改受保人生效之日起已扣除的適用前期費用、戶口價值費用及保險費用。 	不適用	身故賠償
(e)	基本保單失效	我們不會支付任何款項。保單持有人無需支付保險費用、前期費用及/或戶口價值費用的任何未支付部分。	不適用	〔F〕詞彙表部分下的失效定義

一旦您的基本保單被終止，您的基本保單下的所有利益將會被終止。於您的基本保單終止前所產生的索償不會因此而受到影響。

在上述(b)項情況下，首5個保單年度內將收取退保費用，因此退保價值可能會低於已付保費。如連繫基金表現欠佳，或會進一步擴大您的投資虧損。

在上述(e)項情況下，戶口價值因扣減保險費用、前期費用及/或戶口價值費用而減至為零且基本保單因此而終止後，我們不會要求您償還該等費用的任何尚未支付的部份。我們將在您的基本保單可能失效前至少兩個月向您發出預先通知。您可登入AIA+手機應用程式/網頁版、聯絡您的財務策劃顧問或致電友邦客戶熱線查閱戶口價值資料。

有關更多詳情，請參閱「B) 費用及收費一覽表」部分。

B) 費用及收費一覽表

友邦保留權利，給予不少於一個月的書面通知或符合相關監管要求的較短通知期，更改保單收費。

若您希望獲得個人的說明文件，以了解費用及收費如何就您個人的情況，影響退保價值及身故賠償，請向您的財務策劃顧問索取。

須支付予友邦的保單收費

適用費用	適用之費用率	何時及如何扣除收費
平台費用		
(A) 前期費用		
前期費用		
	每年為整付保費的1.35%，於首5個保單年度內的每個保單週月日（即每月 $1.35\% \div 12$ ）。	於基本保單有效期間，每個保單週月日從戶口價值中，按戶口中持有投資選擇的價值之比例註銷單位。
	有關計算前期費用的計算範例，請參閱「 C) 費用及收費舉例說明 」部分。	
(B) 戶口價值費用		
戶口價值費用		
	每年為戶口價值的1.0%，於保單期間每個保單週月日（即每月 $1.0\% \div 12$ ）。	於基本保單有效期間，每個保單週月日從戶口價值中，按戶口中持有投資選擇的價值之比例註銷單位。
	有關計算戶口價值費用的計算範例，請參閱「 C) 費用及收費舉例說明 」部分。	

適用費用	適用之費用率	何時及如何扣除收費
保險保障費用		
保險費用 <p>於基本保單有效期間，保險費用將由第1個保單年度直至受保人年滿80歲生日或其後緊接著的保單週年日內每月收取。</p> <p>保險費用的計算如下：</p> <div style="border: 1px solid #d4c799; padding: 10px; text-align: center;"> $\text{保險費用} = \text{風險額} \times \text{保險費用率}$ </div> <p>其中：</p> <ul style="list-style-type: none"> i) 風險額是指身故賠償減去戶口價值，最低金額為零。 ii) 保險費用率將根據受保人的下列因素而定： <ol style="list-style-type: none"> 1) 實際年齡及／或繕發年齡；及 2) 性別 <p>基本保單保障期內的保險費用率可因受保人實際年齡的增長而顯著增加，因而可能會導致戶口價值大幅降低。保險費用將於受保人年滿80歲生日或其後緊接著的保單週年日後被豁免。請參閱「G) 保險費用率」部分的指示性保險費用率。適用於您的保險費用率可於您的個人說明文件的附件中找到。</p>	<p>於基本保單有效期間，每個保單週月日從戶口價值中，按戶口中持有投資選擇的價值之比例註銷單位。</p> <p>若戶口價值不足以支付保險費用，基本保單將會失效。</p>	

適用費用	適用之費用率	何時及如何扣除收費														
提早退保的費用																
退保費用	<p>退保費用將於首5個保單年度內作出基本保單退保時適用。退保費用是根據以下的相關的退保費用率（如下表所載）乘以整付保費而釐定。</p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse; text-align: center;"> <thead> <tr> <th>保單年度</th> <th>適用於整付保費的退保費用率</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>第1個保單年度</td> <td>6.00%</td> </tr> <tr> <td>第2個保單年度</td> <td>5.00%</td> </tr> <tr> <td>第3個保單年度</td> <td>4.00%</td> </tr> <tr> <td>第4個保單年度</td> <td>3.00%</td> </tr> <tr> <td>第5個保單年度</td> <td>2.00%</td> </tr> <tr> <td>第6個保單年度及以後</td> <td>不適用</td> </tr> </tbody> </table> <p>退保費用 = 整付保費 x 上表所示適用的退保費用率。</p> <p>有關更多詳情，請參閱「C) 費用及收費舉例說明」部分。</p>	保單年度	適用於整付保費的退保費用率	第1個保單年度	6.00%	第2個保單年度	5.00%	第3個保單年度	4.00%	第4個保單年度	3.00%	第5個保單年度	2.00%	第6個保單年度及以後	不適用	<p>於首5個保單年度內，從根據退保的申請註銷的投資選擇單位中扣除。即您僅可收取扣除退保費用及開戶獎賞回扣（如適用）後的餘額。</p>
保單年度	適用於整付保費的退保費用率															
第1個保單年度	6.00%															
第2個保單年度	5.00%															
第3個保單年度	4.00%															
第4個保單年度	3.00%															
第5個保單年度	2.00%															
第6個保單年度及以後	不適用															

友邦可事先給予不少於一個月的書面通知或符合相關監管規定的較短通知期，從而更改收費。

連繫基金收費

請注意，投資選擇的連繫基金可能另行徵收管理費、表現費、買賣價差及/或轉換費等費用。您不會直接支付這些費用 – 這些費用將從連繫基金的單位價格中扣除及予以反映。詳情請參閱本計劃的投資選擇小冊子及連繫基金的銷售文件。友邦會應要求提供上述文件。

C) 費用及收費舉例說明

下述示例屬假設並僅作為舉例說明之用。

舉例說明7 – 如何計算前期費用？

黃先生為一份「卓達智悅2」保單支付整付保費100,000港元。

計算於第1個保單週月日的前期費用。

前期費用：

$$\begin{aligned} &= \text{整付保費} \times \text{每年前期費用率} \div 12 \\ &= 100,000\text{港元} \times 1.35\% \div 12 \\ &= \underline{\underline{112.5\text{港元}}} \end{aligned}$$

於首5個保單年度內，每個保單週月日所扣除的前期費用金額相同。於第6個保單年度起，前期費用不再適用。

舉例說明8 – 如何計算戶口價值費用？

黃太已持有一份「卓達智悅2」保單超過2個保單年度。

計算於第35個保單週月日戶口價值為98,000港元的戶口價值費用。

戶口價值費用：

$$\begin{aligned} &= \text{第35個保單週月日的戶口價值} \times \text{適用的每年戶口價值費用} \div 12 \\ &= 98,000\text{港元} \times 1\% \div 12 \\ &= \underline{\underline{81.67\text{港元}}} \end{aligned}$$

計算於第62個保單週月日戶口價值為104,000港元的戶口價值費用。

戶口價值費用：

$$\begin{aligned} &= \text{第62個保單週月日的戶口價值} \times \text{適用的每年戶口價值費用} \div 12 \\ &= 104,000\text{港元} \times 1\% \div 12 \\ &= \underline{\underline{86.67\text{港元}}} \end{aligned}$$

D) 投資選擇資料

您乃投資於一份投資連繫壽險保單。我們將會把您所繳交的保費投資於您所揀選投資選擇的對應連繫基金，以讓我們進行資產負債管理。您就本計劃支付的保費將成為友邦資產的一部分。您對任何該等資產均沒有任何權利或擁有權。您只對友邦有追索權。您並非投資於連繫基金。分配到您的戶口的單位只是名義性質，僅用於釐定戶口價值及您在基本保單下的利益。您的戶口價值及投資回報並非保證。

有關詳情，請參閱本計劃的投資選擇小冊子及連繫基金的銷售文件，這些文件皆可於我們的網站www.aia.com.hk下載。

投資選擇

本計劃提供多項投資選擇。更多詳情請參閱本計劃的投資選擇小冊子。

由於部分連繫基金與您的基本保單或以不同的貨幣計值，因此您的基本保單的投資回報可能涉及匯率風險。

我們將會按照您指示的百分比，將您的保費（扣減所有適用費用後）分配至一項或一組投資選擇。分配指示的要求如下：

- (i) 分配至您選擇的各項投資選擇的百分比必須為整數，並不少於10%；
- (ii) 全部保費的分配百分比之總和必須為100%；
- (iii) 您最多可選擇10項投資選擇；及
- (iv) 若選擇投資選擇（現金分派），每項投資的最低金額為2,000美元/16,000港元/14,000元人民幣。

根據您的部分提款或投資選擇調配或終止基本保單而從您的戶口註銷的投資選擇之單位會以買入價計算。買入價相等於相應連繫基金的買入價。

目前，所有投資選擇的連繫基金的買入價及賣出價之間並沒有收取價差，或價差已獲豁免。因此，投資選擇的買入價及賣出價完全相同並且等於相應連繫基金的相應買入價及賣出價。

有關買入價及賣出價的最新資料，請瀏覽我們的網站aia.com.hk。您亦可以通過您的財務策劃顧問查詢於特定評估日的投資選擇買入價與賣出價。



投資選擇調配

您可調配您的戶口中持有的投資選擇單位，進行調配的最低金額為每宗交易100美元/ 800港元/ 700元人民幣。調配至投資選擇（現金分派）的每筆交易的最低投資金額為2,000美元/ 16,000港元/ 14,000元人民幣。除非全部持有的該項投資選擇（現金分派）被調出，由投資選擇（現金分派）調出的每筆交易金額最少為100美元/ 800港元/ 700元人民幣，且緊接著調出後的投資選擇（現金分派）之持有餘額最少應為2,000美元/ 16,000港元/ 14,000元人民幣。我們有權通過提前至少一個月發出書面通知或符合相關監管要求的較短通知期，更改上述調出、調入及調出後持有餘額的最低金額要求。

我們將按照您的指示註銷您希望調出的投資選擇單位並分配單位至其他投資選擇。

在營業日收到您的申請及符合我們要求的所需文件後，我們將以緊接著的交易日的各投資選擇之買入價將單位註銷。有關單位將按照對應單位被註銷完成後的下一個交易日以各投資選擇的賣出價，在切實可行的情況下儘快獲分配。您的調配申請通常會在收到申請及符合我們要求的所需文件後7個營業日內完成。然而，如果在調配過程中任何營業日並非評估日或在特殊情況下，我們有權延遲完成日期。有關延遲的詳細內容，請參閱「特殊情況」部分。概不收取調配費用。

若從您的戶口註銷之投資選擇單位的貨幣與您的基本保單的基本貨幣不同，我們會將被註銷單位的所得價值兌換為您的基本保單之基本貨幣。若被分配至您戶口的另外投資選擇單位的貨幣與您的基本保單的基本貨幣不同，我們會進一步將以基本貨幣計值的所得價值兌換為該替代投資選擇的貨幣，藉以決定將要分配至您的戶口的投資選擇單位數量。進行貨幣兌換所依照的匯率，是由我們不時參照現行市場匯率以誠信且商業上合理的方式而釐定，並可於aia.com.hk查詢現行匯率。請注意，該等貨幣轉換將受匯率風險影響。

我們擁有絕對酌情權，以誠信且商業上合理的方式，行使本公司認為對您而言較上述方法更高效率或更具成本效益的投資選擇調配方法。例如，若調出與調入之投資選擇以相同貨幣計值，我們可進行直接價值調配，即使有關投資選擇的貨幣與您的基本保單的基本貨幣不同。

有關更多詳情，請參閱本投資選擇小冊子之「**投資選擇行政管理**」部分。

單位數目及單位價格之數位調整

分配至戶口或由戶口中註銷的單位數量會調整至最接近的4個小數位。買入價及賣出價會被調整至最接近的4個小數位。所有經調整後之餘額將撥歸友邦所有。

投資選擇連繫基金的更改

就停止、結業、清盤、終止或更改投資選擇的相關連繫基金的投資目標，我們將於最少一個月前（或其他較短的期限並符合相關的監管要求）向您作出書面通知。

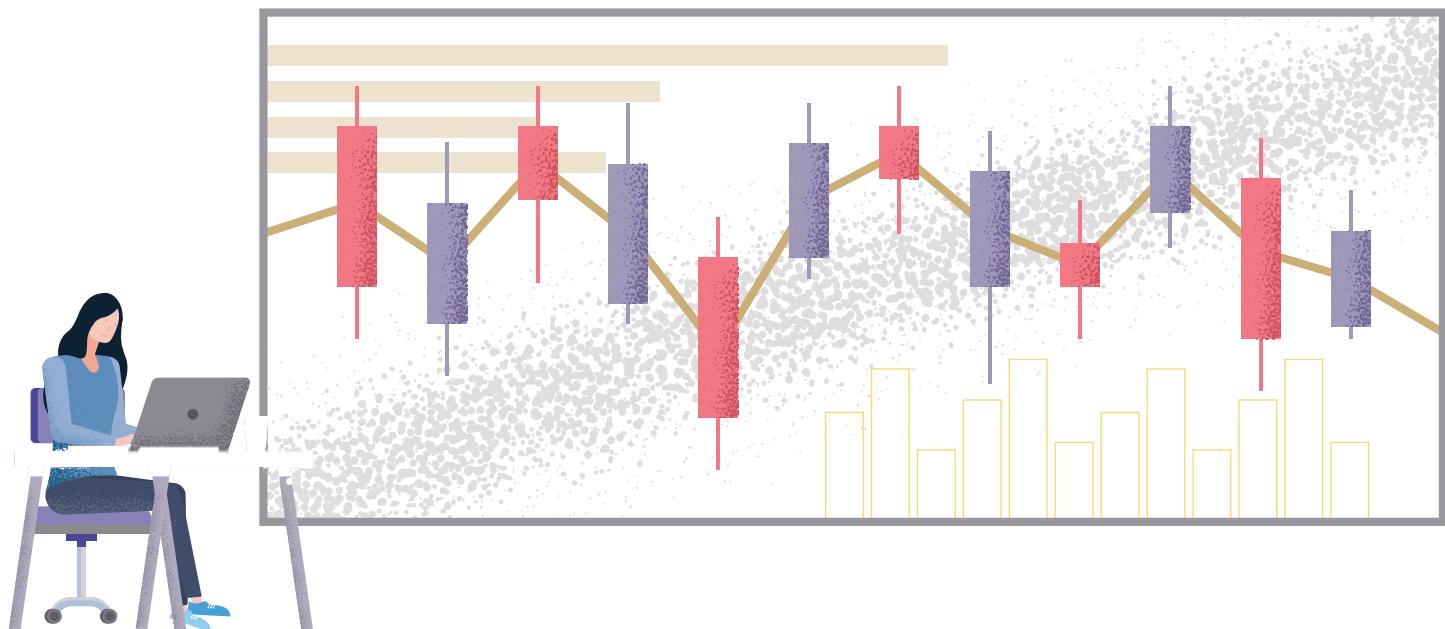
連繫基金的股息

我們可以下列方式派發股息：(1) 將股息金額以額外單位形式再投資於投資選擇（投資選擇（現金分派）除外）；或
 (2) 投資選擇（現金分派）的股息金額將以現金派發。更多詳情請參閱投資選擇小冊子內的「連繫基金的股息」部分。

您可於股息派發之後的季度月結單內獲通知有關股息分配的詳情。

投資選擇（現金分派）派發的股息金額及相應之連繫基金的股息組成（即由(i) 可分派淨收入及(ii) 資本中撥付）可在本公司網站查閱及要求本公司提供。請參閱aia.com.hk下「投資」→「投資選擇資料」→「現金股息派發記錄」以獲取支付股息的資訊。

我們可藉事先獲證監會批准及給予不少於一個月（或符合相關監管規定的更短通知期）的書面通知而更改投資壽險保單的派發政策（包括其投資選擇及投資選擇（現金分派））。



E) 一般資料

利益支付貨幣

身故賠償、部分提款及退保款項將以您的基本保單的基本貨幣進行支付，前提是我們擁有絕對酌情權以其他貨幣進行支付。您可以要求以您基本保單的基本貨幣或在付款時我們提供給您選擇的其他貨幣支付利益。所採用的匯率（如適用）是基於我們不時參照現行市場匯率以誠信且商業上合理的方式而釐定的匯率，有關現行匯率請參閱 aia.com.hk。

冷靜期

冷靜期是指壽險保單持有人可在緊接向您或您的代表交付基本保單或通知後21個曆日內（以較先者為準）取消其保單的時期。若21個曆日期間的最後一天並非營業日或為烈風警報日或黑色暴雨警告日，在該期間應包括下一個營業日。該通知應告知您或您的代表有關基本保單已經可以領取及冷靜期的屆滿日。

在冷靜期間取消您的基本保單後，該基本保單將從保單繕發日期起被取消。然後我們將向您退還已向我們支付的任何整付保費及保費徵費，並減去（1）已向您支付的部分提款額（如有）；（2）已向您支付的現金股息金額（如有）；及（3）市場價值調整，此調整乃根據我們由註銷投資選擇單位可能遭受的損失而釐定，該損失按我們收到您的註銷申請及符合我們要求的所需文件的營業日緊接著的交易日的現行買入價計算。我們可作出的最高調整金額不得超過基本保單下分配給戶口的保費總額（不支付利息）。

為行使此權利，您必須向我們提交書面通知，有關通知須由您簽署作實並直接遞交予我們，地址為香港北角電氣道183號友邦廣場12樓，或者我們可能不時書面通知您的其他地址。您可取回您已支付的金額，如果所選擇的投資選擇價值下降，則可取回較少金額。

若您在首5個保單年度但並非在冷靜期內取消您的基本保單，我們將收取最高為您整付保費的6%的退保費用。



保單擁有權及轉讓

在您的基本保單生效期間，您可不需取得任何受益人或信託人的同意，使用本公司的訂明表格提交書面通知，以改變您的基本保單擁有權。基本保單的任何擁有權變更，均須通過或符合客戶盡職調查、《打擊洗錢及恐怖分子資金籌集條例》（第615章）下的適用規定及其他適用指引，且須經由我們發出的認許以作證明任何有關變更方才生效。在符合《打擊洗錢及恐怖分子資金籌集條例》（第615章）規定的客戶盡職審查及其他適用的要求，以及其他適用的指引下，您亦可使用本公司的訂明表格提交書面通知，以轉讓您在基本保單下獲取利益的權利。有關轉讓通知必須由我們簽發書面收據作實，否則我們將視為未獲悉任何轉讓。

沒有第三者權利

《合約（第三者權利）條例》（第623章）（下稱《條例》）不適用於本基本保單。因此，除友邦及保單持有人外，非基本保單一方的人士（如第三者受益人）並不擁有《條例》下執行本基本保單內任何條文的權利。

特殊情況

我們通常會在收到申請及符合我們要求以便遵守任何適用法律及相關所需的文件後，於12個營業日內支付本基本保單下的應付款項。對於身故賠償（包括自殺個案），通常會在收到死亡證明或自殺證據及符合我們要求的文件後於1個月內支付應付款項。調配申請通常會在收到申請及符合我們要求的所需文件後的7個營業日內完成。

然而，我們有權在特殊情況下推遲處理任何申請及/或該等付款（如有），包括但不限於由於任何法規禁止對應連繫基金的交易或發生戰爭或災難、或連繫基金施加的限制。該等申請及/或付款（如有）將在該事件結束後在切實可行情況下盡快執行。我們不會就該等款項支付申請及/或付款（如有）推遲期間的利息。我們不對因該推遲引起或導致的任何損失承擔責任。

投資限制及借貸權力

本計劃並不提供保單借貸及沒有借貸權。有關連繫基金的投資限制及借貸權力之詳情，請參閱個別連繫基金的銷售文件。

稅項

適用於本計劃可支付的任何利益之課稅水平及基準，會根據收取利益的個別人士的狀況而定，以及會根據相關的稅務法例的任何更改而轉變。因此我們建議您投資本計劃前，就個人的稅務情況及法律責任諮詢專業的意見。

《海外帳戶稅收合規法案》

根據美國《海外帳戶稅收合規法案》(下稱「FATCA」)，外國金融機構(下稱「FFI」)須向美國國家稅務局(下稱「IRS」)申報在美國境外該FFI持有帳戶的美國人士的特定資料，並獲得該等人士同意該FFI向IRS轉交該資料。未有就FATCA與IRS達成協議或沒有符合有關協議的規定，及/或未有獲得相關豁免的FFI(下稱「未簽屬協議之FFI」)，其源於美國的所有「應扣稅款項」(以FATCA的定義為準，首階段包括股息、利息及某些衍生款項)，會面對30%的預扣稅(下稱「FATCA預扣稅」)。

美國與香港兩地已經簽署跨政府協議(下稱「IGA」)，以便在香港的FFI符合FATCA的規定。協議更建立框架，讓在香港的FFI可透過簡化的盡職審查程序來(i)識別美國的身份標記、(ii)要求其美國保單持有人同意披露資料，以及(iii)將該等保單持有人的相關稅務資料匯報予IRS。

FATCA適用於本公司及本投資壽險保單。本公司是一家參與合規的FFI。本公司承諾遵從FATCA的相關規定。為達致目的，本公司將要求您：

- (i) 提供予本公司包括您美國身份詳情(如適用)的某些資料(例如姓名、地址、美國聯邦納稅人身份號碼等)；及
- (ii) 同意本公司向IRS申報該等資料及您帳戶的資料(例如帳戶結餘、利息及紅利收入及提款)。假如您未能遵從這些責任並成為「非合規帳戶持有人」，本公司將需向IRS匯報沒有予以本公司同意的美國帳戶的帳戶結餘、付款金額及數目的「合計資料」。

在某些情況下，本公司可能須從支付予您的投資壽險保單或由這保單繳付的款項中徵收FATCA預扣稅。目前，本公司只會在以下的情況才會這樣做：

- (i) 倘若香港稅務局未能按IGA(及香港與美國兩地就稅務資料交換的相關協議)與IRS交換資料時，本公司可能被要求於您的投資壽險保單的應扣稅付款中扣除及預扣FATCA預扣稅項，並將相關款項電匯至IRS；以及
- (ii) 倘若您或任何其他帳戶持有人是「未簽屬協議之FFI」，本公司可能被要求於您的投資壽險保單的應扣稅付款中扣除及預扣FATCA預扣稅項，並將相關款項電匯至IRS。

就FATCA可能為您或者您的投資壽險保單所帶來的影響，請尋求獨立專業人士意見。

自動交換金融帳戶資料 (「AEOI」)

由2018年開始，香港會與其他稅務管轄區交換金融帳戶資料，以助他們識辨當中把資產投放於海外的納稅人。這是經濟合作與發展組織完成20國集團所倡議的項目後所取得的成果。隨著全球一體化，稅務當局的工作亦趨向全球化。

在AEOI的框架下，銀行及其他金融機構會收集及向相關的稅務當局提交有關申報稅務管轄區的居民所持有的金融帳戶資料。稅務局會把資料轉交到居民所屬的申報稅務管轄區(即已與香港簽訂主管當局協議的稅務管轄區)的海外稅務當局。與此同時，稅務局亦會收到海外稅務當局交來屬於香港居民的金融帳戶資料。

友邦必須遵從《稅務條例》的下列規定以便稅務局自動交換某些金融帳戶資料：

- (i) 識辨須申報帳戶*；
- (ii) 識辨須申報帳戶*的個人持有人及實體持有人作為稅務居民的司法管轄區；
- (iii) 肇定以實體持有的須申報帳戶*為「被動非金融實體」之身份及識辨「控權人」作為稅務居民的司法管轄區；
- (iv) 收集有關須申報帳戶*的資料（「所需資料」）；及
- (v) 向稅務局提供所需資料（統稱為「AEOI規定」）。

您必須同意遵從友邦所提出的要求用以符合AEOI規定，否則友邦將不會接納您於本投資壽險保單的申請。

* 「須申報帳戶」具有《稅務條例》（第112章）中向其賦予的含義

管轄法律及司法管轄權

本計劃受香港特別行政區的法律管限，並依照香港特別行政區的法律闡釋。本計劃的相關方有權向香港的法院或任何其他與基本保單有相關關聯的法院，提出法律訴訟。

說明文件

您的財務策劃顧問會為您提供個人化的說明文件。說明文件主要根據載列於說明文件內的假設投資回報，顯示出保單的費用及收費將如何影響退保價值及身故賠償。

責任

友邦願意就銷售文件所載資料的準確性承擔全部責任，並確認在作出一切合理查證後，盡其所知所信，銷售文件並無遺漏足以令該文件的任何聲明具誤導成分的其他事實。

銷售文件所提供的資料並非為您個人的需要而設。有關條款及細則的詳情，另請參閱保單契約。我們建議閣下應就個人的情況諮詢專業的意見。

本計劃並非經證監會根據《單位信託及互惠基金守則》認可的基金。本計劃已獲證監會認可。證監會認可不等於對本計劃作出推介或認許，亦並非對本計劃的商業利弊或表現作出保證，更不代表本計劃適合所有投資者，或認許該計劃適合任何個別投資者或任何類別的投資者。

證監會並不會對本計劃的銷售文件內容承擔任何責任，亦不就其準確性或完整性作出任何陳述，並且明確聲明對由於本計劃銷售文件的全部或任何部分內容引起或由於依賴銷售文件全部或任何部分內容引致的損失不承擔任何責任。

友邦受保險業監管局的審慎監管。

客戶查詢及投訴

如有任何查詢及投訴，請致電友邦客戶熱線2232 8888，或於服務時間（如第2頁所述）親臨友邦財駿中心。您亦可以將查詢及投訴以郵遞方式寄至香港北角電氣道183號友邦廣場12樓。

F) 詞彙表

除非內文另有注明外，下列定義均適用於本計劃：

「戶口」(Account) 是指本公司於基本保單下為您建立及維持的戶口，並會根據分配指示名義上分配單位以訂定戶口價值。

「戶口價值」(Account Value) 是指基本保單下所有投資選擇的價值總和。每個投資選擇的價值乃相等於其各投資選擇單位數目乘以有關評估日之投資選擇的買入價。

「實際年齡」(Attained Age) 是指受保人在最近期的一個保單週年日的實際年齡。

「平均戶口價值」(Average Account Value) 是指根據之前60個月於每個保單週月日的最近期可得的買入價計算的戶口價值總和除以60。

「基本保單」(Basic Policy) 是指「卓達智悅2」的保單契約（包括費用及收費一覽表），可不時以批註形式作出更改。

「買入價」(Bid Price) 是指根據基本保單的條文，我們於交易日由您的戶口贖回單位時所採用的投資選擇之每個單位的價格；相等於相關連繫基金之買入價。

「營業日」(Business Day) 是指我們在香港營業的日子，週六、日及公眾假期除外。

「保險費用」(Cost of Insurance) 或「COI」是指風險額乘以相關的保險費用率。

「截止時間」(Cut-Off Time) 指本公司不時就每一個營業日公佈的時間。我們必須在這時間之前收到交易申請，任何在營業日截止時間之後收到的交易申請將視作在下一個營業日截止時間之前收到。

「交易日」(Dealing Day) 通常是指在連繫基金的交易及估值實踐以及我們處理交易申請時間的規限下，可以進行投資選擇單位的分配或註銷的營業日及評估日。若在某個營業日截止時間前收到交易申請，交易日為緊接著營業日當天的下一日（若該營業日當天的下一個交易日也是估值日）。

「批註」(Endorsement) 是指我們繕發的指定額外條款及細則的文件，該等條款及細則將應用於保單，對其進行修訂及/或補充。

「受保人」(Insured) 是指其生命受基本保單保障及於保單資料頁內或於任何根據基本保單之「更改受保人選項批註」或「第二受保人批註」所發出的批註（如適用）列明為「受保人」的人士。

「投資選擇」(Investment Options) 或「**「投資選擇 (現金分派)」(Investment Options (Cash Distribution))**」是指可供您於友邦繕發之本計劃內揀選的一系列投資選擇，並已列明在投資選擇小冊子內。該等投資選擇或投資選擇 (現金分派) 只可經本計劃投資而非提供作直接購買。每個投資選擇或投資選擇 (現金分派) 將會連繫至一個連繫基金，並已詳述於投資選擇小冊子內。除相關連繫基金於投資選擇小冊子內的「連繫基金的股息」部分下有關處理股息派付的安排外，「投資選擇」與「投資選擇 (現金分派)」的意義相同。

「繕發年齡」(Issue Age) 是指當基本保單繕發時於保單資料頁內列明為「繕發年齡」的受保人年齡。

「繕發日期」(Issue Date) 是指基本保單開始生效並於保單資料頁內列明為「繕發日期」的日期。

「失效」(Lapse) 是指因戶口價值不足以支付已到期的保險費用、前期費用及戶口價值費用而被本公司終止基本保單。

「最近期可得的買入價」(Latest Available Bid Price) 是指就一項投資選擇於特定一日可得到的最近期的過去買入價，用以釐定該投資選擇的價值。

「保單週月日」(Monthiversary) 是指其後每月與保單日期相同的那一天。如在月份內並無相關日子，即29、30或31日，保單週月日將為該月份之最後一日。

「賣出價」(Offer Price) 是指根據此基本保單的條文，我們於交易日將投資選擇之單位名義上分配至您的戶口時所採用的每一單位價格，並相等於相應連繫基金之賣出價。

「保單週年日」(Policy Anniversary) 是指其後每年與保單日期相同的那一天。若保單日期為閏年的2月29日，保單週年日於其後平年則為2月28日。

「保單日期」(Policy Date) 是指用於確定保單週月日、保單週年日及保單年度，並於保單資料頁內列明為「保單日期」的日期，或若其後有所更改，於基本保單的批註（如有）上列載的日期。

「保單資料頁」(Policy Information Page) 是指與基本保單一併發出，標題為「保單資料頁」的一覽表。

「保單年度」(Policy Year) 是指由保單日期起計每12個月的時期。

「記錄日」(Record Date) 是指投資選擇的連繫基金宣佈股息的日期以及我們記錄您基本保單中有權獲分派股息的投資選擇的單位數目的日期。

「證監會」(SFC) 是指香港證券及期貨事務監察委員會。

「整付保費」(Single Premium) 是指於保單資料頁內列明，就基本保單繳付之首次保費供款的金額。

「退保價值」(Surrender Value) 是指於戶口價值減去退保時任何適用的退保費用及開戶獎賞回扣（如適用）後計算得出的金額或價值。

「單位」(Unit或Units) 是指投資選擇或投資選擇（現金分派）的一個單位或多個單位。單位是名義上分配至您的基本保單並僅用於決定您的基本保單的戶口價值及利益。

「評估日」(Valuation Day)，就某個連繫基金而言，是指評定該連繫基金的資產淨值的日期，而該日期是由該連繫基金的基金經理不時釐定。

G) 保險費用率

基本保單的保險費用率

下表載列基本保單的部分指示性標準保險費用率。該等標準保險費用率僅供舉例說明之用。保險費用率載於您的說明文件之附錄。請聯絡本公司以確認對您適用的保險費用率。

保險費用率根據受保人的實際年齡釐定。請參閱下表。

實際年齡	保險費用率 (每1,000元風險額的每年費用率)			
	基本貨幣：美元、港元或人民幣			
	男性非吸煙者	男性吸煙者	女性非吸煙者	女性吸煙者
0				
5		1.81		1.81
10				
15				
20		1.16		1.15
25				
30		1.19		1.15
35		1.35		1.24
40		1.78		1.48
45		2.68		1.98
50		4.15		3.01
55		6.48		4.31
60		10.75		6.95
65		19.23		12.61
70		29.80		21.46
75		51.84		37.01
80		108.76		76.34
80歲以上	0		0	

