

AIA ELITE INCOME PRESTIGE (UNIT LINKED)

友邦精英收益尊尚投资连结型人寿保险 | Wealth - Life - Balance
让资金发挥最大效能，生活无后顾之忧 | 创新投资连结型寿险，自第一年起享有长期收益机会

产品特点

- 主险保费仅需缴付5年：终身保障（至99岁），或至投资单位赎回价值足以扣除保单收费表所列各项费用为止。
 - 投保年龄：出生满15天至70岁。
 - 契合理财目标：在寿险保障之外兼顾财务规划，着重投资海外共同基金，适合可承受较高风险者。
 - 主险保费免收承保手续费：其他费用依保单规定（详见收费表）。
 - 自第一年起创造长期收益机会：投资 AIA Global Active Income Fund（AIA-GAIF），该基金着重以收益型回报为目标，通过自动赎回投资单位（Auto Redemption）方式将收益派发予基金持有人。
 - 投资单位增长红利（Performance Bonus）：每年按主险保费投资单位赎回价值的0.25%发放（须符合保单条件；如未符合规定条件，领取红利之权利即告终止且不得恢复）。
- * 保单有效期间，同时符合下列全部条件时，公司按主险保费投资单位赎回价值每年0.25%发放投资单位增长红利：1. 主险保费已缴足（年缴5期、半年缴10期、季缴20期或月缴60期）；2. 保单已生效至少9个保单年度；3. 从未减少主险保费。红利每月发放，并按最近一次投资分配比例购买投资单位。

携手全球顶尖基金管理伙伴

由友邦（泰国）资产管理公司（AIA Investment Management Thailand）与全球顶尖基金管理伙伴合作管理，以长期传承财富为策略方向，助您达成财务目标。

基金管理伙伴	简介	管理资产规模
Allianz Global Investors（安联环球投资）	全球领先、财务稳健的机构之一，经营历史逾130年	5,620亿欧元
Wellington Management（惠灵顿管理）	全球最大独立基金管理公司之一，服务逾2,200家机构客户	1.29万亿美元
Franklin Templeton（富兰克林邓普顿）	成立于1947年，专注稳定收益型投资逾75年	1.6万亿美元

资料来源：各基金公司，截至2025年6月（佛历2568年）。

AIA Global Active Income Fund（AIA-GAIF）

以收益型回报为目标共同基金，通过自动赎回投资单位方式向持有人派发收益。本基金不对冲汇率风险。由被誉为全球最大保险公司投资团队之一的友邦集团投资团队密切管理。

投资方式	配置	基金	基金规模	成立日期
战略资产配置（SAA）	90%	Allianz Income and Growth（Allianz Global Investors）	530亿美元	2012年10月16日
战略资产配置（SAA）	10%	AIA Equity Income（子基金管理人：Wellington Management）	4.03亿美元	2020年9月8日
战术资产配置（TAA）	-	Franklin Income（Franklin Templeton）	88.2亿美元	1999年7月1日

注：TAA为提升收益之投资组合调整策略，基金管理公司可酌情于未来加入。资料来源：AIAIMT、Bloomberg，截至2025年6月。基金管理公司仅在必要且为维护投资人利益之情况下，方可酌情调整投资资产或比例，且不得使投资风险发生重大变化，或依公司设定之SAA执行。上述配置比例仅为估计值，未来可能调整，详情请参阅基金 Fund Fact Sheet 及基金说明书。

自动赎回投资单位（Auto Redemption）型基金

基金依基金管理公司规定之条件，以自动赎回投资单位方式向持有人派发款项（Auto Redemption Payout）。自动赎回将使持有之投资单位数量减少，且可能发生于市值高于或低于投资成本之时，因而产生实际盈亏。此类款项并非股息，友邦不保证派发。即使基金资产净值下跌，若基金有足够的投资收入（如股息、利息），管理公司仍可能执行自动赎回；如单期赎回金额低于基金规定之最低金额，管理公司保留暂停之权利，部分年度可能不派发。

基金管理公司宣布派发时，被保险人视为同意公司依公告赎回投资单位，公司将在同时符合下列条件时，将自动赎回款项支付予被保险人：

1. 保单有效期间（含暂停缴费或获豁免保费状态）；如申请解约、自动解约、取消保单或被保险人身故，领取权利即告终止且不得恢复；

2. 保单之投资单位赎回价值大于零。

自动赎回款项全额支付，不扣税；友邦不保证派发。

比较项目	不对冲汇率风险 (Unhedged)	全额对冲汇率风险 (Fully Hedged)
是否受泰铢汇率变动影响	受影响	不受影响
汇率对冲成本	无	目前约 2.5% - 3.0%*
适合对象	了解并能承受汇率风险之投资人	不愿承担汇率波动风险，并了解对冲可能产生成本之投资人

* 资料来源：Bloomberg、AIAIMT，截至2025年5月30日。

范例说明（假设平均投资报酬率2%/年，自动赎回派发率3%/年，并非实际报酬）

以下范例均选择 AIA-GAIF 基金、缴费5年。单位：百万泰铢。

范例一：子女教育金规划 | 40岁民营企业高管，家庭经济支柱

「带您与家人迈向稳健未来的财务规划」——希望为子女规划教育未来，借助自动赎回收益分担学费，同时享有身故保障。

保险金额：1,100,000泰铢 | 年缴主险保费：1,000,000泰铢（平均每月约83,333泰铢） | 总保费：5,000,000泰铢

年龄	40	50	60	70	80	90	98
投资单位赎回价值	1.00	5.06	6.28	7.73	9.32	10.81	11.54
自动赎回累计领取金额	0.03	1.31	2.99	5.06	7.59	10.58	13.25

- 60岁身故：可传承财富 678万泰铢*；80岁身故：可传承财富 982万泰铢*

- 生存至满期：领取投资单位赎回价值 1,154万泰铢*

- 投资单位增长红利合计 103万泰铢***；自动赎回领取合计 1,325万泰铢***

范例二：创造收益机会规划 | 50岁女企业主

「以长期投资收益创造回报」——着重通过 AIA-GAIF 自第一个保单年度起获得长期收益机会。

保险金额：550,000泰铢 | 年缴主险保费：500,000泰铢（平均每月约41,667泰铢） | 总保费：2,500,000泰铢

年龄	50	60	70	80	90	98
投资单位赎回价值	0.50	2.53	3.13	3.79	4.38	4.59
自动赎回累计领取金额	0.01	0.66	1.49	2.52	3.74	4.81

- 70岁身故：可传承财富 338万泰铢*；80岁身故：可传承财富 404万泰铢*

- 生存至满期：领取投资单位赎回价值 459万泰铢*

- 投资单位增长红利合计 36万泰铢***；自动赎回领取合计 481万泰铢***

范例三：财富传承规划 | 60岁尊尚级男企业家

「寻找不影响固定收入的被动收入来源，同时传承财富」——可承受较高风险，着重投资海外共同基金并需要寿险保障。

保险金额：5,500,000泰铢 | 年缴主险保费：5,000,000泰铢（平均每月约416,667泰铢） | 总保费：25,000,000泰铢

年龄	60	70	80	90	98
投资单位赎回价值	4.97	24.78	29.24	32.36	31.78
自动赎回累计领取金额	0.15	6.51	14.54	23.72	31.40

- 70岁身故：可传承财富 2,750万泰铢*；80岁身故：可传承财富 3,174万泰铢*

- 生存至满期：领取投资单位赎回价值 3,178万泰铢*

- 投资单位增长红利合计 221万泰铢***；自动赎回领取合计 3,140万泰铢***

* 未从主险保费投资单位中提领之情况。 ** 生存至满期之情况。以上范例仅为说明而设之假设，并非保单实际报酬；实际报酬取决于市场状况及基金表现，可能与范例有重大差异。友邦不保证自动赎回款项之派发，部分年度可能不派发。

投保资格与承保条件

项目	内容
投保年龄	出生满15天至70岁
保障期间	终身（至99岁），或至投资单位赎回价值足以扣除保单收费表所列各项费用为止
保险金额	主险保费的110%
主险保费（RP）	最低500,000泰铢（年缴主险保费）；主险保费金额依公司规定
特别追加保费	定期特别追加保费（RTU）：每期最低1,000泰铢，不超过主险保费的5倍；不定期特别追加保费（ATU）：每次最低1,000泰铢，每保单年度不超过1.2亿泰铢
身故保险金	下列两者取较高者：1. 已缴主险保费总额的110%或批注金额（如有），减去主险保费投资单位之提领总额（如有）；2. 主险保费投资单位赎回价值，加上已缴主险保费总额的10%；另加特别追加保费投资单位赎回价值（如有）
满期给付	被保险人生存至保险期间届满，公司给付投资单位赎回价值，于满期日后第一个估值日出售投资单位
核保	GIO方式，无需回答健康问题，依公司规定

注：若公司尚未获知被保险人因自动赎回扣缴保险费及保单管理费后各基金之剩余单位，公司保留不受理转换基金指令之权利。部分除外责任：被保险人于保单生效（或复效、或增加保额获批准，仅限增加部分）起一年内自杀，或被受益人故意杀害者，公司不予给付。投保人如有如实告知义务，隐瞒或不实告知可能导致公司解除合同、拒绝理赔。

保单收费表

费用项目	计算方式	费率（现行）
1. 承保手续费	主险保费：无；特别追加保费：投资前扣除	主险保费：无；特别追加保费：所缴金额的3%
2. 保单管理费	每月按持有基金比例自动赎回投资单位扣除	主险保费：第1-9保单年度每年2.4%（约每月0.2%）主险保费投资单位赎回价值；第10保单年度起：无；特别追加保费：无
3. 保险费	依死亡率表及净风险保额计算，每月自动赎回扣除	依主管机关核准之费率，并依公司规定
5. 转换基金手续费		免收
6. 保单续保手续费		免收
7. 保单财务状况报告申请费		每月首次免费，其后每份50泰铢

4. 提领手续费（提领、解约及自动解约，按主险保费投资单位赎回价值之百分比计收；特别追加保费投资单位提领不收费）

保单年度	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10年起
手续费	85%	75%	65%	55%	45%	35%	30%	20%	10%	0%

注：净风险保额为下列较高者：(1) 已缴主险保费总额的110%，减去主险保费投资单位提领总额（如有），并减去首月主险保费或其后各月之主险保费投资单位赎回价值；(2) 保单数据页所载之最低净风险保额。公司保留经主管机关核准后调整各项费用之权利（不超过保单规定上限），并将提前至少1个月书面通知。

保户权益摘要

- 收到保单后15天内可申请撤销，公司将退还保单费用及按赎回价计算之投资金额，扣除500泰铢手续费及体检费（如有）。
- 保单有效且具解约价值时可申请解约。
- 有权知悉保费投资分配情况。
- 可向获授权代理人索取基金说明书。
- 5-9. 有权知悉基金管理公司名单及联络资料、投资风险说明、影响权益之重大事实及利益冲突资讯。
10. 可要求两年内不再联系。
11. 透过综合账户（Omnibus Account）持有基金之权利可能与直接向基金公司购买者不同（如申购价格日期、文件寄送时间、每月自动扣费等）。

重要提醒

- 投资连结型保险并非存款，具有投资风险；本保单不保证投资本金，提前解约可能领回少于已缴保费。
- 部分提领将减少保单账户价值，进而降低身故保险金，保单亦可能提前失效。
- 投保人自行选择基金并自负投资风险；若赎回价值不足以扣除保单费用，保单可能失效。

- 基金为独立法人，保险公司及基金管理公司对基金亏损不负补偿责任。
- 投资海外之基金可能未完全对冲汇率风险，可能产生汇兑盈亏。
- 如基金管理公司启用流动性风险管理工具，可能导致无法正常申购、赎回或转换，或须支付额外费用，公司保留向投保人收取相应费用之权利。
- 基金过往表现并不代表未来表现。

缴费与联络方式

缴费渠道：银行账户／信用卡自动扣款、ATM／网络银行／手机银行、银行柜台及代收服务、友邦总部、友邦人寿保险代理人。

缴费方式：现金、划线支票（抬头「AIA Co., Ltd.」）、信用卡；首期缴费后请向代理人／经纪人索取临时收据。

咨询：AIA Call Center 1581 | 代理人专线 0 2353 8888 | 友邦泰国：181 Surawong Road, Bang Rak, Bangkok 10500

申诉：AIA Call Center 1581 | 泰国证券交易委员会（SEC）1207 | 泰国保险监理委员会（OIC）1186

原文件版本：aia.co.th 09/2025。

本资料仅为销售辅助文件，并非保险合同。保障内容及条件以保险公司正式保单所载条款为准。本文件为泰文原版产品资料之中文翻译版本，仅供参考；如与泰文原件有任何歧义，概以泰文原件为准。投保人在做出投保决定前应充分了解产品特性。