

AIA INFINITE WEALTH PRESTIGE (UNIT LINKED)

投资连结型人寿保险 | 迈向国际投资新高度
创新财富传承方案，助您规划退休生活，接轨全球顶尖投资平台

产品特点

通过 AIA Global Allocation Funds 投资全球顶尖基金经理管理的投资组合，协助您实现财务目标。
提供高额人寿保障，并可依人生阶段弹性规划财富传承或退休储蓄计划。
缴费年期可选 5 年、10 年、15 年或 20 年，并可透过额外保费（特别追加保费）增加投资金额。
健康状况达标准及优于标准者，分别可享保险费 20% 及 30% 的折扣（公司保留调整/取消此折扣之权利，须提前至少15天通知）。
退休特别红利：当被保险人保单周年日满55岁、保单已生效满10年且主险保费已连续缴足10期（或至少10年），可按主险保费投资单位赎回价值的 0.25%/年 获得退休特别红利（保费暂停缴纳期间不适用）。

全球基金管理伙伴

由 AIA（泰国）投资管理公司携手全球顶尖基金管理伙伴操盘，策略均着重于长期财富传承：

- Wellington Management（惠灵顿管理公司）—
全球最大独立基金管理公司之一，服务超过2,200家机构客户，管理资产约14,000亿美元。
- Baillie Gifford（柏基投资）—
英国历史最悠久、规模最大的基金管理公司之一，专注投资创新型成长企业，管理资产约4,549亿美元。
- BlackRock（贝莱德）— 1988年成立，于30个国家设有70余个办事处，服务遍及100个国家，管理资产约100,100亿美元。
- Capital Group（美国资本集团）—
全球最大基金管理公司之一，拥有逾90年历史及400余位专业投资经理，管理资产约27,000亿美元。

基金风险等级与资产配置（供参考，实际比例可能调整）

风险等级	基金名称	股票类资产	债券类资产
较低风险	AIA Global Conventional AMC Allocation Fund	10% - 50%	50% - 90%
中等风险	AIA Global Moderate Allocation Fund	40% - 80%	20% - 60%
较高风险	AIA Global Aggressive Allocation Fund (AIA-GAA)	70% - 100%	0% - 30%

注：以上股票/债券配置比例为估计值，未来可能调整，详情请参阅基金之 Fund Fact Sheet 或基金说明书摘要。

范例一：财富传承规划（45岁成功企业家）

投保年龄：45岁 | 保险金额：1亿泰铢 | 缴费年期：10年 | 选择基金：AIA Global Aggressive Allocation Fund（AIA-GAA）

主险保费：每年353万泰铢 | 总缴纳保费：3,530万泰铢（平均每月约29.4万泰铢）

情境	给付内容
保单初期身故	可传承财富 1亿泰铢（以保险金额为准）
90岁身故	可传承财富 1.227亿泰铢
满期（98岁）生存	可领取投资单位赎回价值 1.707亿泰铢

以上为假设投资报酬率 5%/年 之示范范例，并非保证报酬，实际报酬可能与范例有重大差异；本保单不保证投资本金。

范例二：退休储蓄规划（35岁新创业主）

投保年龄：35岁 | 保险金额：1,500万泰铢 | 缴费年期：20年 | 选择基金：AIA Global Aggressive Allocation Fund（AIA-GAA）

主险保费：每年33.9万泰铢 | 总缴纳保费：678万泰铢（平均每月约2.83万泰铢）

自65岁起每年提领60万泰铢作为退休金，直至98岁（共34年），累计提领总额2,040万泰铢。

情境	给付内容
保单初期身故	给付保险金 1,500万泰铢
80岁身故（65岁起已提领960万泰铢）	给付保险金 1,710万泰铢
满期（98岁）生存（累计已提领2,040万泰铢）	可领取投资单位赎回价值 2,170万泰铢

以上为假设投资报酬率 5%/年 之示范范例，并非保证报酬，实际报酬可能与范例有重大差异；部分提领或自动赎回将降低保单账户价值，并可能导致身故保险金减少及保单提前终止。

投保资格与保单条件

项目	内容
投保年龄	18 – 75岁
保障期间	终身（至99岁），或至投资单位赎回价值足以支付各项费用为止
最低保险金额	1,500万泰铢起（可依公司规定调整）
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
主险保费（RP）	依年龄、性别、目标年龄、保险金额、缴费年期、所选基金及健康状况加费等因素而定
核保	依公司核保条件及规则而定

身故保险金给付方式

公司将给付下列两者中较高者：

1. 保险金额，减去已从主险保费投资单位赎回之提领金额（如有）；或
 2. 主险保费投资单位赎回价值，加上最低净风险保额（为首年主险保费的100%）；
- 以上再加计特别追加保费投资单位赎回价值（如有）。

特别追加保费（可选）

- 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。

费用与收费表

1. 承保手续费：主险保费于投资前先扣除承保手续费；特别追加保费则按所缴金额之1.5%扣除承保手续费后再投资。

主险保费缴纳期别	5年缴	10年缴	15年缴	20年缴
第1期	60%	20%	40%	50%
第2期	25%	15%	25%	25%
第3期	15%	10%	10%	15%
第4期	10%	0%	5%	10%
第5期	5%	0%	0%	5%
第6期	5%	0%	0%	0%
第7期起	0%	0%	0%	0%

(本表为泰文原件收费表之翻译整理，如与原件有出入，概以泰文正式保单条款及收费表为准。)

2. 保单管理费：每年0.5%（约每月0.042%），按投资单位赎回价值每月自动扣除。
3. 保险费：依死亡率表及净风险保额计算，每月自动从所持基金投资单位中按比例扣除。
4. 提领手续费：提领、解约或自动解约时，将收取主险保费投资单位赎回价值的50%手续费；但保单生效超过2年，且年缴保费已缴满2期（半年缴满4期／季缴满8期／月缴满24期）者免收。特别追加保费之赎回不收取手续费。
5. 转换基金手续费：无需收费。 6. 保单续保手续费：无需收费。
7. 保单财务状况报告申请费：每月首次申请免费，其后每份收费50泰铢。

保户权益摘要

1. 可于收到保单后15天内申请解约，公司将退还保单费用及投资单位赎回价值（扣除500泰铢手续费及体检费，如有）。
2. 保单生效且具有解约价值时，可行使保单解约权利。
3. 有权知悉投资保费之基金配置情形。
4. 可向获授权之AIA代理人索取基金说明书摘要。
- 5-9. 有权知悉管理各连结基金之基金管理公司名称、地址，AIA及代理人相关信息，投资风险警示，以及可能影响保户权益之重大事实（如基金合并等）。
10. 有权表示两年内不愿再被联系。

重要提醒

- 投资连结型保险非银行存款，具有投资风险，投保前应充分了解产品特性、条款、报酬与风险，并详阅基金说明书。
- 投保人自行选择基金并承担投资风险，实际报酬可能高于或低于已缴保费。
- 保单账户价值若等于或低于零，或不足以支付各项费用，保单可能于当年度失效。
- 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赔偿责任。
- 投资海外之基金可能未完全对冲汇率风险，保户可能因汇率波动产生盈亏。

缴费与联系方式

缴费方式：银行账户/信用卡自动扣款、ATM／网络银行／手机银行、银行柜台、AIA总部、AIA人寿保险代理人。

联系方式：AIA Call Center 1581 | 代理人专线 0 2353 8888

申诉管道：泰国证券交易委员会（SEC）1207 | 泰国保险监理委员会（OIC）1186

本文件为泰文原版 AIA INFINITE WEALTH PRESTIGE (UNIT LINKED) 产品手册之中文翻译摘要版本，仅供参考，并非保险合同。投保前请详阅泰文正式保单条款及基金说明书，如本文件与泰文原件有歧义，概以泰文原件为准。本产品为投资连结型保险，投资有风险，保户应充分了解产品特性后再做出投保决定。