友邦百乐财富永传计划

为您的后代积累财富



产品发布

2023年8月22日

免责声明

本演示文稿仅供参考之用，并不考虑任何人的具体投资目标、财务状况和特定需求。本演示文稿仅为适用于本计划的产品功能的简化描述，并非详尽无遗。

本演示文稿所提供的信息严格保密，仅供内部使用，无论出于何种目的或原因，均不得全部或部分复制、修改或分发给任何人，包括保单持有人和潜在客户。

有关产品的确切条款和条件，请参阅相关保单合同。由 SDIC 提供指定限额的保障。本演示文稿未经新加坡金融管理局审核。

本演示文稿中的信息**截至2023年8月22日是正确的，可能会进一步更改**。



新加坡的财政强大稳定

国家	标准普尔	穆迪	惠誉
澳大利亚	AAA	Aaa	AAA
加拿大	AAA	Aaa	AA+
丹麦	AAA	Aaa	AAA
德国	AAA	Aaa	AAA
列支敦士登	AAA	-	-
卢森堡	AAA	Aaa	AAA
荷兰	AAA	Aaa	AAA
瑞士	AAA	Aaa	AAA
挪威	AAA	Aaa	AAA
瑞典	AAA	Aaa	AAA
新加坡	**AAA**	**Aaa**	**AAA**

11个国家中的一个

唯一一个亚洲国家

资料来源： 贸易经济学，信用评级 https://tradingeconomics.com/country-list/rating

投资在最好的公司 – 规模确实很重要

友邦保险集团是……

香港证券交易所最大的上市公司

在香港注册成立，总部设在香港

全球最大的人寿保险公司

按市值

截至2022年12月31日信息正确
资料来源：https://www.aia.com.sg/content/dam/sg-wise/en/docs/about-aia/aia-corporate-factsheet/aia-corporate-factsheet.pdf


友邦百乐财富永传计划
分红终身财富积累计划（美元）

友邦百乐财富永传计划关键主张

最早于PY7*获得资本保证

财富积累与保护

将财富分配给亲人

与多代人分享财富

子孙后代的可靠合作伙伴（友邦保险）

* 单期保费和5年保费缴付期的保本分别为第7和第15个保单年度末。

友邦百乐财富永传计划一览

- 第二受保人
- 保单分拆选项 (市场第一)
- 更改受保人
- 保证发行优惠



保费期限（美元）：

- ✓ 单期保费
- ✓ 5年保费缴付期

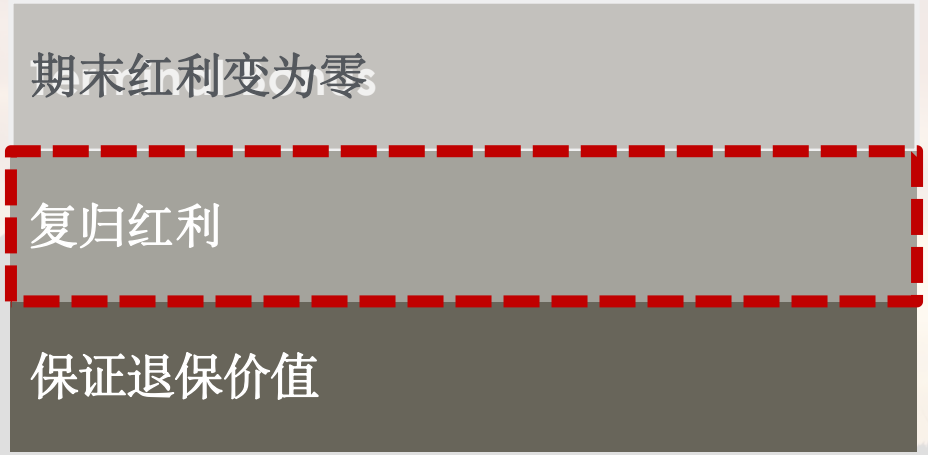
* 索赔/期满时：按累积复归红利的百分比计算
退保时：占累积复归红利的退保价值的百分比

\# 如更改受保人，最长保单期限为自最初保单生效日起300年。

“兑现”保单价值

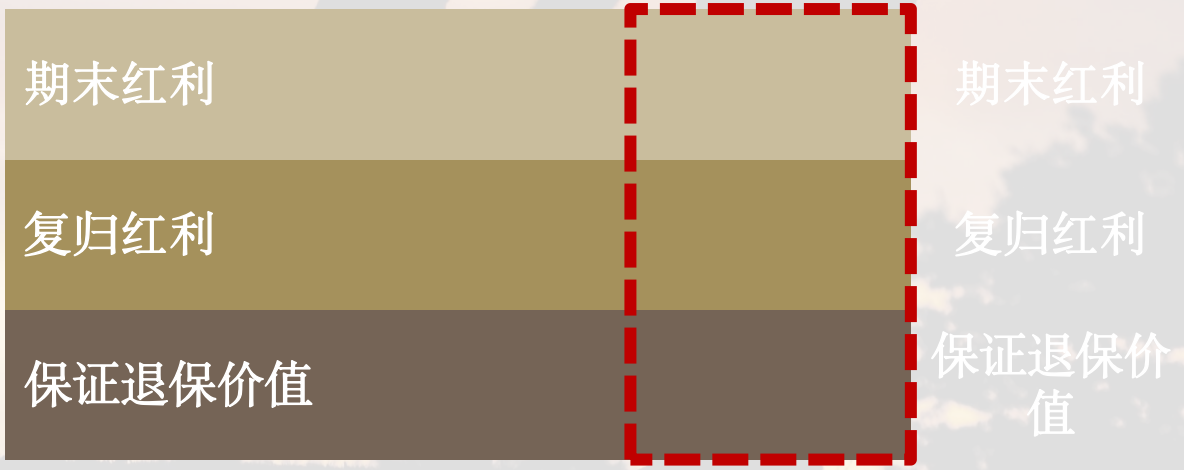
退还复归红利

将支付复归红利的退保价值。
不支付期末红利。
如果全额提取复归红利，期末红利将变为零。



部分退保保险金额

将按比例赔付保证退保价值、复归红利和期末红利。
由于保险金额较少，未来复归红利的累积**速度将放缓**。



注：退还复归红利以获得现金价值将对未来应付的期末红利（如有）产生负面影响

何时使用该功能?

第二受保人

您希望保单在受保人**意外过早身故**后**继续有效**

更改受保人

规划保单的连续性，通常作为送给新受保人的**礼物**

保单分拆选项

市场第一

将**部分保单赠与**亲人，分享保单利益

- 保单持有人保留保单所有权
- 除非进行**绝对转让/更改保单持有人**以将保单所有权转移给新的保单持有人 NEW

可保利益 – 在家庭中

您本人

配偶

子女
(16岁以下)

绝对转让与更改保单持有人

	绝对转让	更改保单持有人 仅限友邦百乐财富永传计划
	将保单转让给受让人，受让人拥有**有限的权利**。	将保单转让给新的保单持有人，新的保单持有人将接管保单的**所有权利、利益、责任和义务**
更改受保人	受让人**不能**更改LA	新保单持有人**可以**更改受保人
更改保单持有人	受让人**不能**更改保单持有人	新保单持有人**可以**更改保单持有人
第二受保人	受让人**不能**指定或更改第二受保人	新保单持有人**可以**指定/更改/撤销第二受保人
保单分拆选项	受让人**不能**行使保单分拆选项	新保单持有人**可以**行使保单分拆选项
可保利益	**不适用**	新保单持有人必须**与受保人/第二受保人有可保利益**

无可保利益的保单转让

绝对转让



保单持有人

Ken

受保人

Ken

绝对转让



Barbie
(朋友)

Barbie

更改保单持有人



保单持有人

Ken

受保人

Ken

更改保单持有人

更改受保人



Barbie
(朋友)

Barbie

Barbie

保单连续性防止意外早逝

第二受保人

如果事先指定了第二受保人，则允许保单在受保人身故后继续有效。第二受保人将成为受保人，保单继续有效，期满日不变。

第二受保人 *:

- ✓ 可由**现有保单持有人**指定/撤销（更改保单持有人）
- ✓ 与现有保单持有人有可保利益
  - ❑ 本人 / 现有保单持有人的配偶/子女（16岁以下）
  - ❑ 信托基金受益人#
- ✓ 不超过最高投保年龄

* 第二受保人须接受友邦保险客户尽职调查，并必须满足友邦保险规定的任何要求。
# 仅适用于保单持有人为信托受托人、有可保利益及受委人同意的情况。
注：当保单有提名受益人（可撤销 / 不可撤销），或当现有保单持有人 / 受保人不在世时，则不可指定第二受保人。

更改保单所有权

自2024年9月1日起

更改保单持有人

将保单赠与给亲人，并完全掌控保单

更改保单持有人*：

- ✓ 可由**现有保单持有人**办理（更改保单持有人）
- ✓ 如果有第二受保人，必须先撤销
- ✓ 必须先撤销受益人提名（如有）
- ✓ 新保单持有人必须与受保人有可保利益

* 新保单持有人须接受友邦保险客户尽职调查，并必须满足友邦保险规定的任何要求。
注：新保单持有人将接管保单的所有权利、利益、责任和义务。

通过赠与实现有计划的保单连续性

更改受保人

允许保单的连续性，并打算将保单赠与新受保人。

更改受保人*：

- ✓ 可由**现有保单持有人**办理（更改保单持有人）
- ✓ 现有保单持有人必须与新受被保人有可保利益
- ✓ 自原保单签发日期起一年
- ✓ 不超过最高投保年龄

* 新受保人须接受友邦保险客户尽职调查，并须符合友邦保险规定的任何要求。
注：如保单有提名受益人（可撤销 / 不可撤销），或现有保单持有人 / 受保人不在世，则不可更改受保人。更改受保人不会影响保单期满日。

保单分拆选项

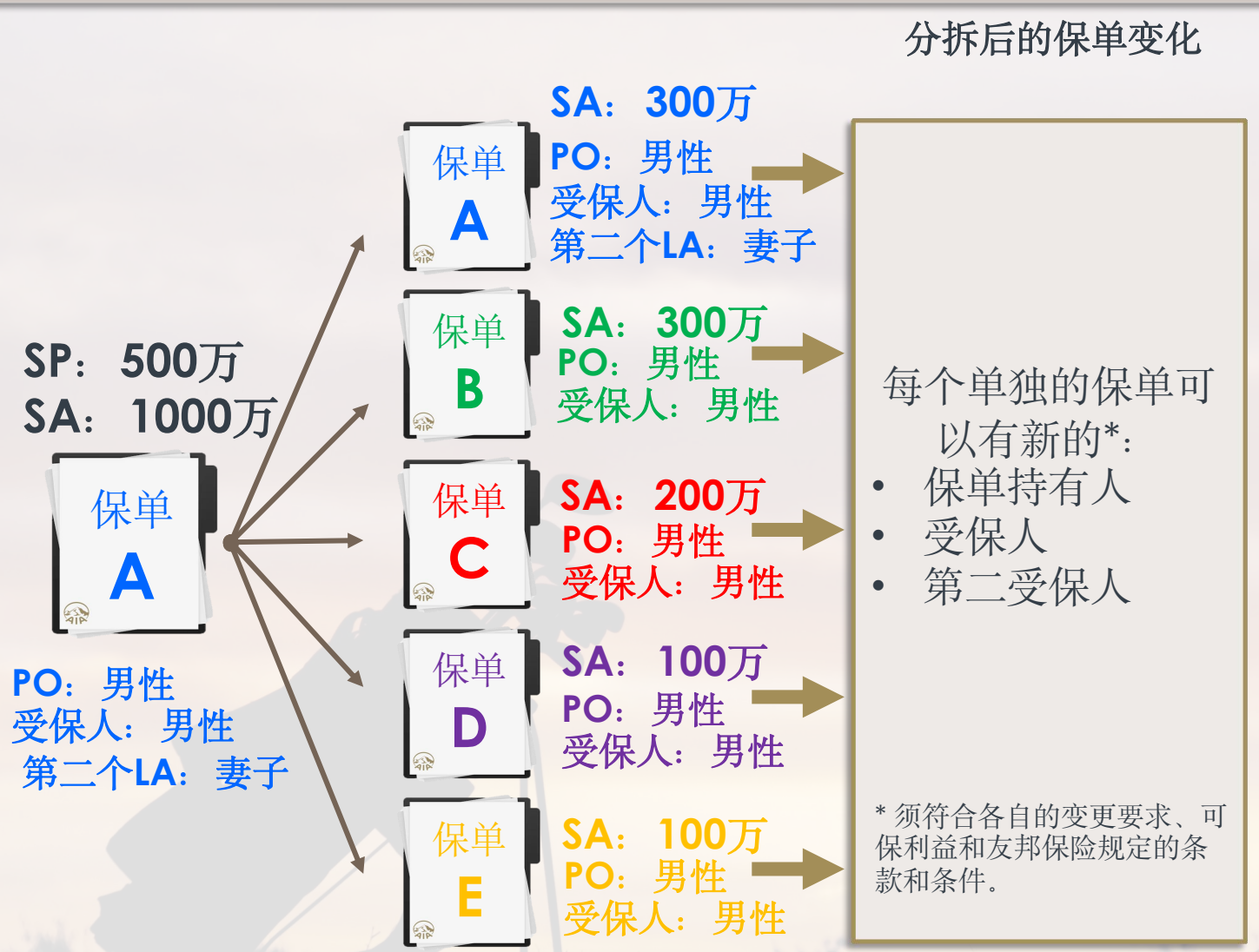
- ✓ 每年可行使一次
- ✓ 无未付保费/贷款；无未决索赔/保单服务请求
- ✓ 如果有提名受益人（可撤销/不可撤销），必须先撤销

最低保单金额

起始时			起始后		
保费期限	保费	保额*	保单分拆 (保单周年日)	保额	
				PY1 至 15	PY16 起
单期保费	$250,000	$500,000	第3年	$500,000	$100,000
5年保费缴付期	$50,000	$250,000	第5年	$250,000	$50,000

* 保额仅为计算红利的名义价值，并非身故保障。
注：有关分拆保单的全部条款和条件，请参阅保单合同。

保单分拆选项 – 它是如何运作的?



- ✓ 每次申请最多可分拆5份保单
- ✓ 保单所有权和受保人没有变化
- ✓ 原保单上的第二受保人仅保持不变
- ✓ 支付的保险费和红利将根据保费分摊情况进行调整
- ✓ 根据各自的IA宣派和累积的复归红利
- ✓ 分拆后，所有保单的原始生效日期仍然相同。

注：保单分拆须遵守最低保单金额和可保利益规则。一旦提交申请，您不得更改或撤回行使保单分拆选项的申请。有关保单分拆的完整条款和条件，请参阅保单合同。


遗产规划变得简单
友邦百乐财富永传计划

给祖父母的建议

George，65岁，他期待着第一个孙子的出生。他想把自己的财富作为礼物与后代分享，让重孙也能从中受益!

George



PIW $10M IA

保单持有人
受保人

65

1 年后

George



PIW $10M IA

保单持有人
受保人

66

✓ 保单持有人变成女儿

✓ 保单持有人变成孙女

30



女儿

31



PIW $10M IA

女儿

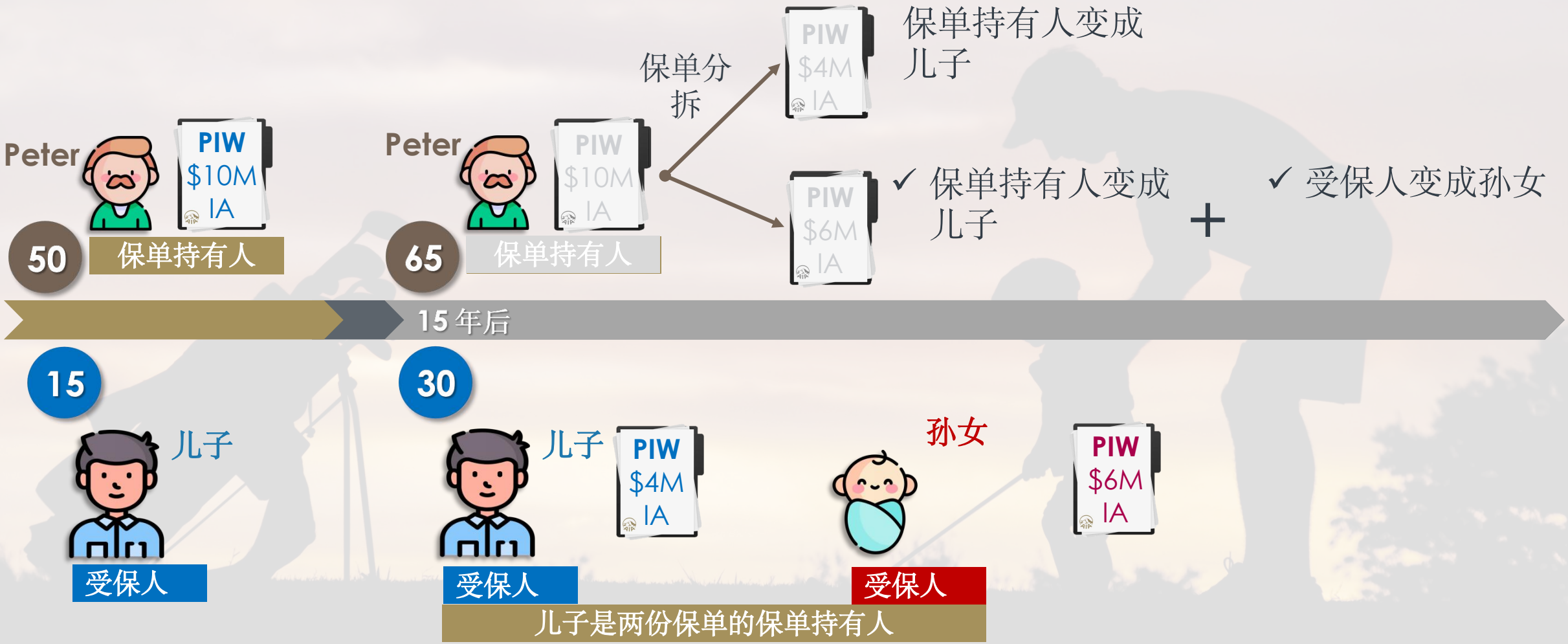
保单持有人

孙女

受保人

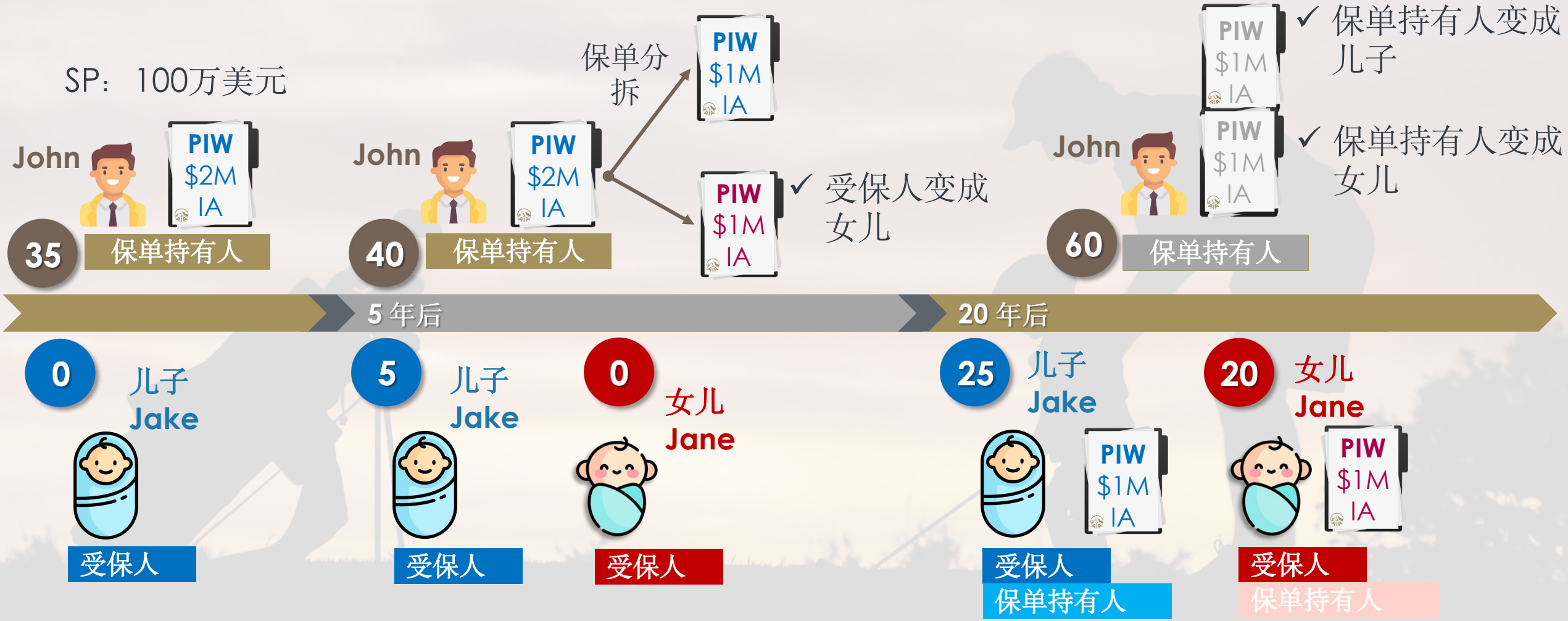
给父母的建议

Peter，50岁，他正在考虑一个可以作为礼物传给子孙后代的计划



给年轻和富有者的建议 (1 / 2)

John，35岁，受益于“财富大转移”。他正在考虑一个既能平衡高风险投资组合，又能方便赠与后代的计划



给年轻和富有者的建议 (2 / 2)

John，35岁，受益于“财富大转移”。他正在考虑一个既能平衡高风险投资组合，又能方便赠与后代的计划



SP (TPP) – John 支付了

100万美元

100保单年度结束时两份保单的总和

保证退保价值

2,978,000 美元

退保价值总额 @ **IIRR 6%**

317,033,743 美元

退保价值总额/ TPP

31,703 %

注：数字仅供参考，退保价值总额是非保证的。

给年轻和富有者的建议 (2 / 2)

John，35岁，受益于“财富大转移”。他正在考虑一个既能平衡高风险投资组合，又能方便赠与后代的计划



SP (TPP) – John支付了
100万美元

100保单年度结束时两份保单的总和

保证退保价值
2,978,000美元

退保价值总额 @ IIRR 4.25%
58,270,787美元

退保价值总额/ TPP
5,827 %

注：数字仅供参考，退保价值总额是非保证的。


产品摘要、保单合同和保单说明披露

产品摘要 – 资产投资

The current investment mix as at 31 December 2022 and target investment mix are as follows:

Asset Class	Target	Current
Bonds	25% - 100%	NA**
Risky Assets*	0% - 75%	NA**
Total	100%	NA**

**Includes listed common stocks, private equity, alternative investments, investments into funds and real estate.*

*** No past experience available*

We will manage the investment portfolio by adjusting the investment mix over time and in response to external market conditions. The proportion of risky assets is targeted to start low at around 5% and expected to increase gradually over time to approximately 75% after 45 years to optimize the investment returns without affecting the guaranteed benefits. However we may vary the actual allocation depending on market conditions. The actual investment mix will be updated annually in the annual Participating Fund Commentary.

Target asset mix disclosed above will affect the bonuses that we may declare for this plan. The returns of risky assets are generally more volatile than bonds, as such a higher allocation in risky assets may result in more frequent review on the bonuses. Subject to our investment policy, derivatives may be utilised to manage our investment risk exposure and for matching between assets and liabilities.

产品摘要 – 资产投资

支持资本担保的高额债券

优化长期回报



债券　　风险资产

保单说明 – 说明期限

PI 显示最大

年龄 100； 或 **PY 40**

Benefits at a glance

Total Premiums Paid for Basic Plan ("TPP") : $1,000,000

1. Guaranteed Benefits

End of Policy Year	Guaranteed Surrender Value (GSV)	GSV/TPP	Guaranteed Yield
10	1,012,000	101.20%	0.12%
15	1,072,000	107.20%	0.46%
20	1,130,000	113.00%	0.61%
30	1,274,000	127.40%	0.81%
40	1,400,000	140.00%	0.84%
50	1,544,000	154.40%	0.87%
Age 100	2,978,000	297.80%	1.10%

2. Total Illustrated Benefits (Illustrated at 6.00% Investment Rate of Return)

End of Policy Year	Total Surrender Value (TSV)	TSV/TPP	Total Yield
10	1,376,232	137.62%	3.25%
15	1,756,819	175.68%	3.83%
20	2,313,476	231.35%	4.28%
30	3,780,134	378.01%	4.53%
40	6,614,382	661.44%	4.84%
50	12,060,941	1206.09%	5.11%
Age 100	317,033,743	31703.37%	5.93%

3. Total Illustrated Benefits (Illustrated at 4.25% Investment Rate of Return)

End of Policy Year	Total Surrender Value (TSV)	TSV/TPP	Total Yield

更改受保人/保单持有人时，可申请售后保单说明 (PSPI)

注：上表仅供参考

保单说明 – 补充说明

End of Policy Year / Age	Total Basic Premiums Paid To-date ($)	SURRENDER VALUE						
		Guaranteed ($)	Illustrated at 4.25% Investment Return			Illustrated at 6.00% Investment Return		
			Non-Guaranteed ($)		Total ($)	Non-Guaranteed ($)		Total ($)
			Reversionary Bonus	Terminal Bonus		Reversionary Bonus	Terminal Bonus	
	($)	(A)	(B)	(C)	(A) + (B) + (C)	(D)	(E)	(A) + (D) + (E)
1 / 1	1,000,000	800,000	4,356	0	804,356	7,920	0	807,920
2 / 2	1,000,000	830,000	8,760	0	838,760	15,998	0	845,998
3 / 3	1,000,000	860,000	13,212	2,180	875,392	24,238	7,272	891,510
4 / 4	1,000,000	890,000	17,714	4,871	912,585	32,643	16,322	938,965
5 / 5	1,000,000	920,000	22,264	6,123	948,387	41,216	20,608	981,824
6 / 6	1,000,000	950,000	26,865	11,821	988,686	49,960	39,968	1,039,929
7 / 7	1,000,000	1,000,000	31,517	26,001	1,057,518	58,880	88,319	1,147,199
8 / 8	1,000,000	1,004,000	36,220	39,842	1,080,061	67,977	135,954	1,207,931
9 / 9	1,000,000	1,008,000	40,974	56,339	1,105,313	77,257	193,142	1,278,398
10 / 10	1,000,000	1,012,000	45,781	80,574	1,138,355	86,722	277,510	1,376,232

- ✓ **复归红利**和期末红利的明细表
- ✓ 复归红利是非保证的。一旦宣派并归属，则是有保证的。

注：上表仅供参考，退保价值总额是非保证的。

保单说明 – 补充说明

End of Policy Year / Age	Total Basic Premiums Paid To-date ($)	SURRENDER VALUE						
		Guaranteed ($)	Illustrated at 4.25% Investment Return			Illustrated at 6.00% Investment Return		
			Non-Guaranteed ($)		Total ($)	Non-Guaranteed ($)		Total ($)
			Reversionary Bonus	Terminal Bonus		Reversionary Bonus	Terminal Bonus	
		(A)	(B)	(C)	(A) + (B) + (C)	(D)	(E)	(A) + (D) + (E)
70 / 70	1,000,000	2,028,000	455,679	7,518,708	10,002,387	1,187,825	35,634,752	38,850,577
75 / 75	1,000,000	2,152,000	503,564	10,109,038	12,764,602	1,352,671	49,372,486	52,877,157
80 / 80	1,000,000	2,284,000	554,140	13,562,578	16,400,718	1,534,674	68,292,989	72,111,663
85 / 85	1,000,000	2,432,000	607,560	19,805,550	22,845,110	1,735,620	102,870,197	107,037,817
90 / 90	1,000,000	2,594,000	663,984	28,119,710	31,377,694	1,957,481	150,726,015	155,277,496
95 / 95	1,000,000	2,778,000	723,580	39,108,391	42,609,970	2,202,433	216,433,079	221,413,512
100 / 100	1,000,000	2,978,000	786,526	54,506,261	58,270,787	2,472,880	311,582,863	317,033,743

期末红利是非保证收益的重要组成部分

注：上表仅供参考，退保价值总额是非保证的。

产品适用性

适合的市场

符合以下条件的个人：

- ✓ 希望以**最小的保险额度**实现**财富积累**
- ✓ 希望通过**减少保额部分或全部退保来获得资金**（即长期积累现金价值的计划）
- ✓ 倾向于**短期保费承诺**
- ✓ **愿意承受汇率风险**
- ✓ 愿意以较低的保证收益换取**较高的潜在收益（包含较高的期末红利部分）**。
- ✓ 愿意接受**较高的潜在回报可能因投资于高风险资产而波动较大的情况**

不适合的市场

不适合以下客户：

- ○ **无法承担高额保费**
- ○ 寻求**高保额**以弥补保障缺口
- ○ **厌恶外汇风险**
- ○ **追求高保证收益**

保单限额

进入ALB

单期保费

0至80岁

5年保费缴付期

0至75岁

保单期限

终身

如更改受保人，则以最初签发日期起300个保单年度为上限）

保障

仅限身故

已付保费总额的101%，以较高者为准；

或

保证现金价值 + 红利

最低保单金额
（起始/首15年内）

单期保费

25万美元（IA：50万美元）

5年保费缴付期

5万美元（IA：25万美元）

最低保单金额
（自第16年起）

单期保费

IA：10万美元

5年保费缴付期

IA：5万美元

注：计划收益不受性别、年龄、吸烟状况和保费金额的影响



HEALTHIER, LONGER,
BETTER LIVES