友邦百乐财富永传

财富承传 垂名后世

不断累积财富，跨越世世代代



健康长久好生活

无间断传承财富，
释放无限可能

除了名声，财富及保障同样值得留存后代。然而，金融环境瞬息万变，加上家族关系错综复杂，令家产传承愈加困难。唯有全面而弹性的保障计划，才能确保您的宝贵财产代代相传。

正因如此，友邦推出全新保险计划：**友邦百乐财富永传**。

这计划着重财富增值，让您在需要时提取累积财富，并将资产分配给挚爱。凭借保单分拆、更变受保人及第二受保人等选项，您便能灵活安排资产传承，惠泽世世代代。

您毕生的心血绝对值得留存，造福后代。现在您可按自己的意愿，将丰硕成果传承后代。

您一生成就不凡，
何不为后代铺设康庄大道？



增长财富，
兼灵活承传后代

友邦百乐财富永传不但提供稳定的财富增长，更让您灵活无间断地传承财产，惠及挚爱。



灵活更改计划，迎合不同生活阶段

- **宝贵家产 世代相传**
  传承家产并不只是转移财富，而是透过提前部署增值资产，为子女奠下成功的基石。透过以下三种方式，您的财富及保障将稳妥传承世代。

  - **保单分拆选项**
    随着家庭成员增加，保单分拆选项让您将保单分拆成数份，灵活分配家产给后代。

  - **委托第二受保人**
    若原有受保人不幸身故，第二受保人[2]将会成为新的受保人，保单价值将继续滚存。

  - **受保人变更**
    首个保单周年日起，您可多次[3]更变受保人为其他挚爱，保单价值将继续滚存。

- **按需要灵活变现**
  为应对未来的财务需要，保单累积现金价值后，您可以提取部分现金价值[4]。



保证终生保障

即使遭遇不幸[2]，您的妥善规划也能为家人提供保障。



长期累积财富

计划提供保证现金价值[6]及潜在非保证红利[5]，让您的财富不断增长。第七个保单周年（适用于单期保费计划）或第 15 个保单周年结束（适用于 5 年期缴计划）后，您将享资本保证，再无后顾之忧。



较短的保费缴付期

您可以选择单期或 5 年期缴的方式缴付保费，自由弹性。



轻松投保

无需体检也能投保，让您立即踏上财富增长之旅！

富传三代 裕满后世

• 长远累积财富 • 应急资金 • 终生保障



第 1 代
友邦百乐财富永传
为您增长财富。

第 2 代
当保单传至您的子女
（新保单持有人及受保人），
子女将获享相同人寿保障，
保单价值会继续滚存。

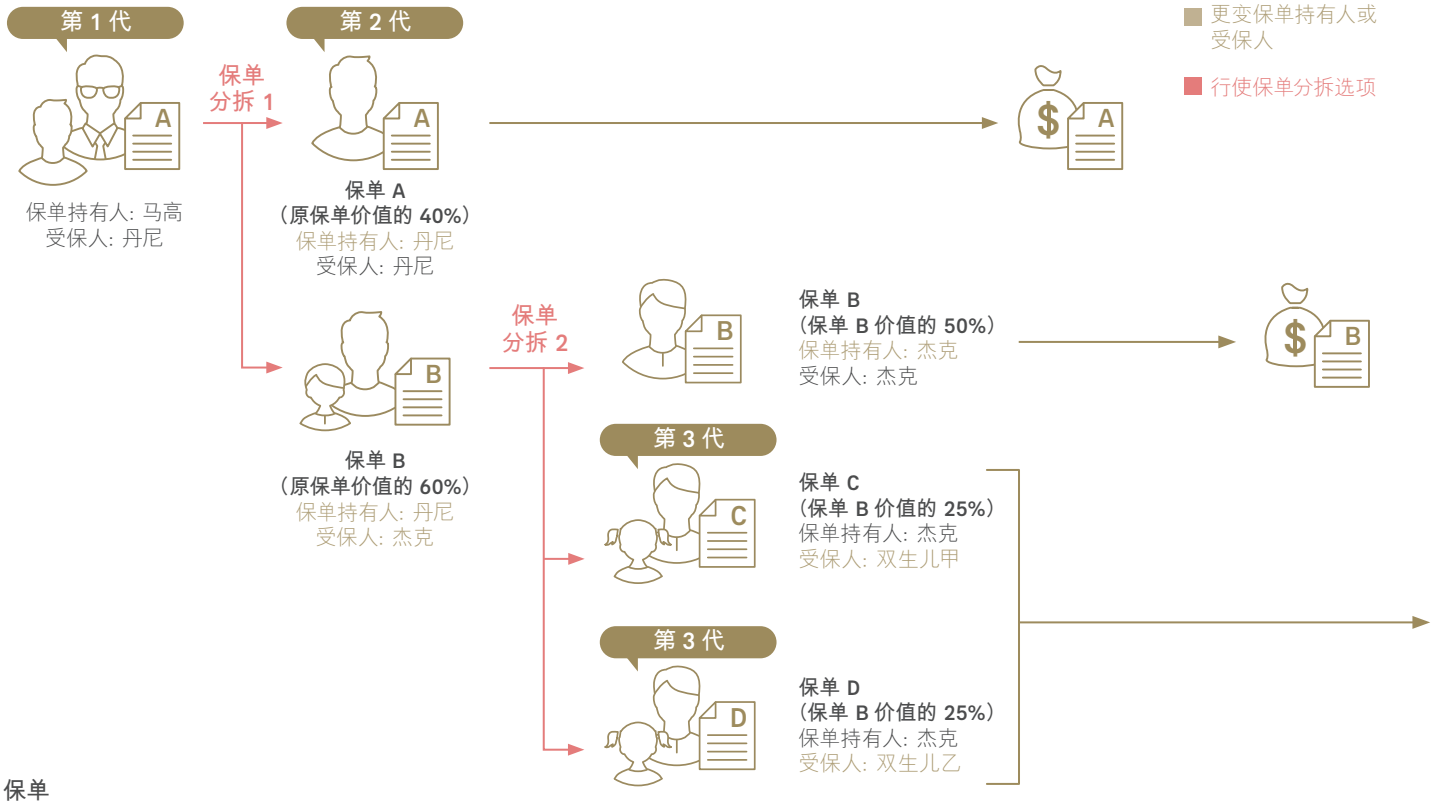
第 3 代
子女身故后，由于孙儿是受委托的
第二受保人，将接上成为受保人。
保单将提供人寿保障，
且保单价值继续滚存。



财富与保障，
世代相传

把财富与保障留给后代

50 岁的马高从商，不吸烟，已婚并育有一名儿子丹尼（15 岁）。规划遗产时，他想为孙儿留下 2,000,000 美元。他选择投保友邦百乐财富永传，缴付单期保费 1,000,000 美元。七年后，马高将享资本保证[6]，可获得全数保费。



50 岁时，马高缴付单期保费 **1,000,000 美元**，并委托丹尼（15岁）为受保人。

70 岁时，马高将原有保单分拆成 2 份，分别为保单 A（40%）及保单 B（60%）。

他将所有保单的持有人转为儿子丹尼（35岁），而丹尼则将保单 B 的受保人更变为自己的儿子杰克。

65岁时，丹尼将保单 B 的持有人转为杰克（35岁）。

杰克刚迎来一对双生儿（0岁），便将他名下的保单分拆成 3 份，分别为保单 B（50%）、保单C（25%）及保单 D（25%），并把保单 C 及保单 D 的持有人更变为双生儿，每人一份。

85岁时，丹尼离世，其保单 A 的总偿付额为 **15,689,009*美元**。

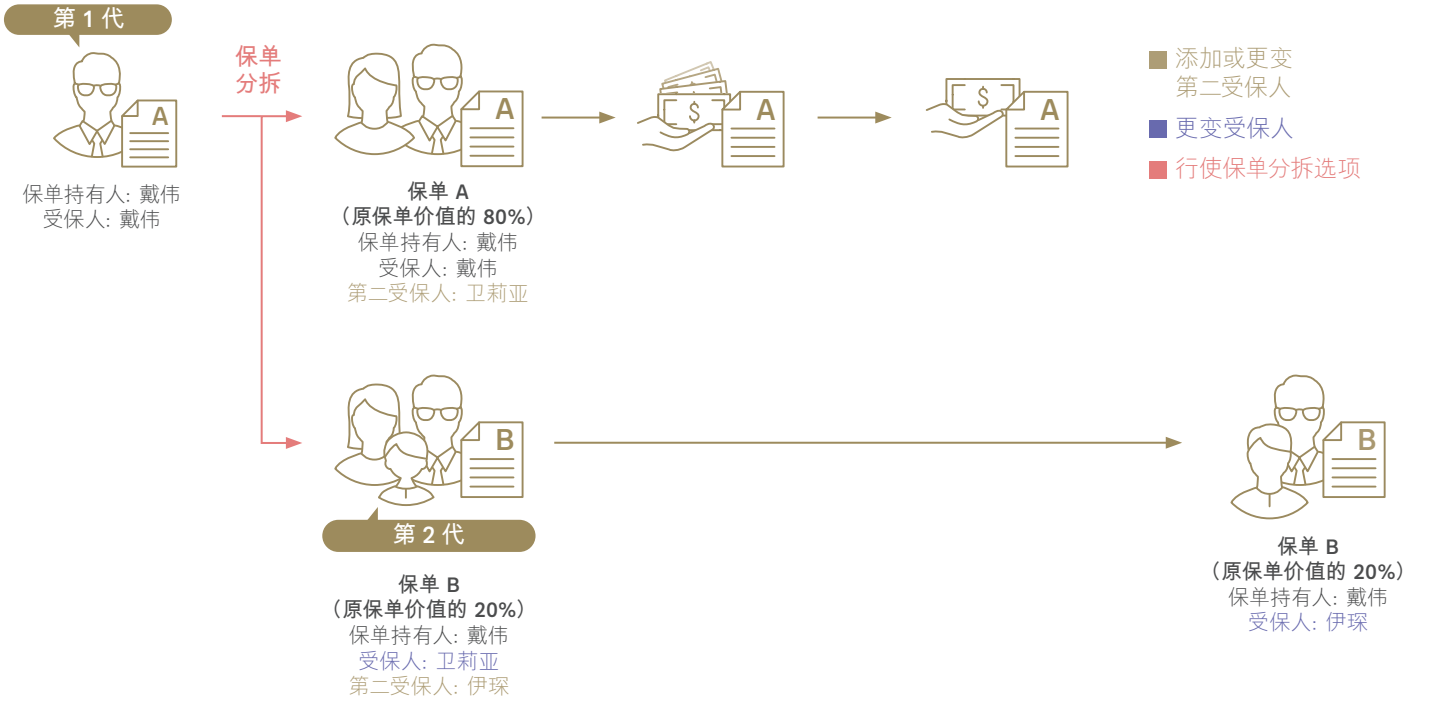
85岁时，杰克离世，其保单 B 的总偿付额为 **96,061,807*美元**。

保单 C 及保单 D 的累积现金价值各为 **47,555,061*美元**，这两份保单将继续为双生儿提供保障，并不断滚存价值。

注：上述案例所用数字仅作假设预估，并基于 6.00% 的假定年投资回报率计算。案例纯属作举例说明之用，不能代表投资表现的上限和下限。所示的 2 个投资回报率已扣除任何投资开支，上述案例用于计算假定利益的红利率（并非保证，实际保单利益的偿付将根据分红基金的未来经验而有所不同。*根据 4.25% 的假定年投资回报率计算，丹尼及杰克身故时的总偿付额分别为 4,033,175 美元及 17,648,790 美元，而第 100 个保单年度，保单 C 及保单 D 的累积现金价值各为 8,740,618 美元。

资金手到拿来 为后代创财谋福

戴伟是一名银行家，现年 30 岁，单身，并不吸烟。为保障未来，他投保友邦百乐财富永传，并选择在 5 年内缴清，每年支付 200,000 美元。 戴伟的人生迎来重大转变，幸而他懂未雨绸缪，财务状态稳健。



保单年度

0

30 岁时，戴伟选择以 5 年期缴的方式缴付保费，缴付年度保费 **200,000 美元**。

5

35 岁时，戴伟结婚，委托妻子卫莉亚（35 岁）作为保单第二受保人。

儿子伊琛出世后，戴伟将原有保单分拆成 2份，分别为保单 A（80%）及保单 B（20%）。

戴伟将保单 B 的受保人更变为卫莉亚，第二受保人则为儿子伊琛。

25-28

伊琛 20 岁时升读大学，戴伟（55-58 岁）连续四年在保单 A 提取部分价值 **150,000* 美元**，以支付伊琛的学费及其他开支。

35

65 岁时，戴伟在保单 A 提取部分保单价值 **500,000* 美元**，作为退休后的旅费和消闲开支。

45

十年后，卫莉亚离世，保单 B 将不会偿付身故利益，而受保人将由第二受保人[2] 伊琛接替。保单将继续为伊琛提供保障，并不断滚存价值。

***注：** 上述案例所用数字仅作假设预估，并无保证。

等待您去发掘量身定制的尊享特权

AIA Altitude

作为友邦百乐财富永传客户，您今天就有机会享受一系列生活礼遇、 顶尖医疗服务及其他个人化尊尚体验。

AIA Altitude 是一项友邦独家会员计划[7]，只有受邀客户才能成为会员。计划提供一系列为您精心策划的礼遇和体验，衬托您尊贵的财富水平。

- 免费遗嘱撰写服务
- 独家生活礼遇受邀出席 AIA Altitude 活动
- 在友邦客服中心享用优先服务
- 享用 AIA Altitude 会员专用厅和更多尊贵待遇

AIA Altitude 设有 3 个会籍级别，分别为 AIA Altitude, AIA Altitude Platinum 及 AIA Altitude Pinnacle。级别不同，尊尚礼遇亦有所不同。

条款及细则:

此保单含适用的不保项目及不予以偿付的特定利益，请您仔细阅读相关的保单合同 ，以了解详情。

[1] 第 3 个保单周年日（适用于单期保费计划）或第 5 个保单周年日（适用于 5 年期缴计划）后起，您可申请行使保单分拆选项。此选项受其他条款与条件约束，详情请参阅保单合同内的完整条款及条件。

[2] 若受保人身故，应偿付的利益以下列两项金额中的较高者为准：(a) 已付总保费的 101%；(b) 保证现金价值及其他此计划尚未提取的分红，再扣除所有保单欠款。如委托了第二受保人，当受保人身故时，保单将不会偿付身故利益，而受保人将由第二受保人接替（需获友邦批准）。

[3] 保单生效一年后，您可以要求变更受保人，该变动受其他条款与条件约束。当行使了受保人变更选项，继任受保人的受保期最长为原保单签发日起 300 年，详情请参阅保单合同。

[4] 保单累积现金价值后，提取部分现金价值会被视为部分退保，会减少保单的长期价值。

[5] 复归红利及终期红利并无保证，并将根据分红基金的经验而有所不同。终期红利占非保证利益的一大部分。任何复归红利及终期红利的变动（如有）有可能大大影响身故利益或退保利益的价值。红利可能根据经济状况和其他相关因素的变化随时变更。红利数额的变动没有上限。

[6] 期满时的资本保证只适用于基本计划，条件是所有应缴付的年度保费都已全数支付并收取，而且没有任何欠款或作出部分退保。

[7] 如要成为 AIA Altitude 会员，您需要是（i）单期保费保单的持有者，每份保单的合资格单期保费最低为 100,000 新元；或（ii）单期保费及定期保费保单的持有者，而这些保单合共的合资格年度保费最低为 10,000 新元。

如要成为 AIA Altitude Platinum 会员，您需要是（i）单期保费保单的持有者，每份保单的合资格单期保费最低为 500,000 新元；或（ii）单期保费及定期保费保单的持有者，而这些保单合共的合资格年度保费最低为 50,000 新元。

如要成为 AIA Altitude Pinnacle 会员，您需要是（i）单期保费保单的持有者，每份保单的合资格单期保费最低为 1,000,000 新元；或（ii）单期保费及定期保费保单的持有者，而这些保单合共的合资格年度保费最低为 100,000 新元 。

重要信息:

此保险计划由友邦新加坡私人有限公司 (AIA Singapore Private Limited) (注册号码 201106386R) (“友邦”) 承保。所有保险申请须经友邦承保与接受。本册子并非保险合同。请参阅各正式保单合同内有关此计划的确切条款及条件，包括此计划不予以赔偿的不保项目。请您详阅相关的保单合同。

投保人寿保险是一项长期的承诺。提早终止保单一般涉及高成本，而获得的退保价值可能为零或低于已付的总保费。您在终止保单或转换新保单之前，应仔细考虑不利因素。新保单的保费可能更高或保费相同但实际利益较少。

若本册子的英文和中文版本之间有任何不一致，应以英文版本为准。如有疑问，请参阅英文版本。

受新加坡存款保险有限公司 (SDIC) 保障，达指定限额。

本广告未经新加坡金融管理局审核。

本册子内容截至 2023 年 8 月 22 日止正确无误。

友邦保险简介

友邦保险控股有限公司及其附属公司（统称「友邦保险」或「本集团」）是最大的泛亚地区独立上市人寿保险集团，覆盖 18 个市场，包括在中国内地、香港特别行政区、泰国、新加坡、马来西亚、澳洲、柬埔寨、印尼、缅甸、新西兰、菲律宾、南韩、斯里兰卡、台湾、越南、文莱和澳门特别行政区拥有全资的分公司及附属公司，以及印度合资公司的 49% 权益。

友邦保险今日的业务成就可追溯至 1919 年逾一个世纪前于上海的发源地。按寿险保费计算，集团在亚洲（日本除外）领先同业，并于大部分市场稳占领导地位。截至 2022 年 12 月 31 日，集团总资产值为 3,030 亿美元。

友邦保险提供一系列的产品及服务，涵盖寿险、意外及健康保险和储蓄计划，以满足个人客户在长期储蓄及保障方面的需要。此外，本集团亦为企业客户提供雇员福利、信贷保险和退休保障服务。集团透过遍布亚洲的庞大专属代理、伙伴及员工网络，为超过 4,100 万份个人保单的持有人及逾 1,700 万名团体保险计划的参与成员提供服务。

友邦保险控股有限公司于香港联合交易所有限公司主板上市（股份代号为「1299」）；其美国预托证券（一级）于场外交易市场进行买卖（交易编号为「AAGIY」）。

AIA Singapore Private Limited
(Reg. No. 201106386R)

1 Robinson Road, AIA Tower, Singapore 048542
Monday – Friday: 8.45am – 5.30pm
AIA Customer Care Hotline: 1800 248 8000
aia.com.sg

SGPD20230016-1727-22082023 TM3399058 (08/2023)