2020年4月

健康長久好生活

友邦香港及澳門
簡介



友邦保險於1919年成立，在1931年開始經營香港的業務。一直以來，友邦香港及澳門以前瞻性視野領先業界，為客戶提供最適切的保障和理財方案，滿足不同人生階段的需要及期望。友邦香港及澳門對本地經濟、社會及市民作出長遠的承擔，為不同的持份者以至社會**創造共享價值**，並在推動經濟及社會發展中擔當領導角色，為香港以至整個亞太區作出貢獻，積極地**助大家活出「健康長久好生活」**。

百年基業

- 1919年，在上海成立，屹立亞太區逾100年
- 全球**最大**人壽保險公司[1]
- 1931年植根香港，至今覆蓋亞太區**18個市場**

實力雄厚

- 自2010年上市後，**市值升逾三倍**[2]
- 總資產值達 **2,840億美元**[3]
- 友邦保險控股有限公司(股份代號：1299)，為**恆生指數第二大成份股**[4]

享譽全球

- 信貸評級 - 友邦保險(國際)有限公司：
  標準普爾[5]：AA- (穩定)
  穆迪[6]：Aa2 (穩定)

友邦保險截至2019年12月31日止全年業績 (按年變動)

- 新業務價值為 41.54億美元 ▲6%
- 年化新保費為 65.85億美元 ▲2%
- 新業務價值利潤率增加3.0個百分點至 62.9%
- 總加權保費收入為 340.02億美元 ▲13%

資料來源：友邦保險控股有限公司2019年報

友邦保险百年基业 实力雄厚



复盖亚太区18个市场 屹立逾百载

全球最大人寿保险公司之一

- 自2010年上市后，市值升逾四倍[1]
- 总资产值达3,020亿美元[2]
- 恒生指数第二大成份股[3]
- 香港拥有最多保单的保险公司[4]

信贷评级 享誉全球

友邦保险(国际)有限公司：

标准普尔	**AA-** (稳定)
穆迪	**Aa2** (稳定)
惠誉	**AA** (稳定)

(截至2021年5月14日)

1. 彭博（截至2022年6月30日）
2. 友邦保险控股有限公司2022年中期业绩（截至2022年6月30日）
3. 友邦保险控股有限公司(股份代号：1299)，www.hsi.com.hk (2022年8月)
4. 保险业监管局2022年1月至6月香港长期保险业务的临时统计数字，以个人人寿及年金（类别A及C）及其他个人业务（类别B、D、E及F）之有效直接业务保单数目计算。

友邦香港及澳門

超過300萬客戶

保單最多

- 香港擁有最多保單的保險公司[7]，**客戶超過300萬**[8]， 約每三個擁有個人醫療保險的香港人，就有一個是友邦香港客戶[9]

全方位銷售渠道

專業團隊

- **香港及澳門MDRT會員人數第18年排名第一**[10]
- 擁有**超過18,700名財務策劃顧問**[11]，前線後勤員工竭誠努力，不斷提升服務質素和營運效率
- 一直致力推行「**最優秀代理**」**(Premier Agency)** 策略，專注於人才培訓和高質素招聘，更在2011年成立AIA Premier Academy，重點培訓年輕新一代財務策劃顧問
- 透過廣泛的銷售網絡，如**花旗銀行(香港)有限公司**、**中國建設銀行(亞洲)**、**大眾銀行(香港)有限公司**及**豐隆保險(亞洲)有限公司**，建立長遠合作協議，務求為客戶帶來適切簡便的保險服務^
- 透過具規模和市場實力的**獨立理財顧問**作分銷渠道，拓展我們的產品至不同客戶群

分佈港澳核心地段，坐擁中環地標：

- **中環友邦金融中心**
- **北角友邦廣場**
- **鰂魚涌友邦香港大樓**
- **灣仔友邦大廈**
- **觀塘友邦九龍大樓**
- **太子友邦九龍金融中心**
- **澳門友邦廣場**

在不同地段亦設立友邦財駿中心，
為客戶提供一站式服務，輕鬆辦妥保單申請手續。



據點遍佈港澳

屢獲殊榮

友邦香港憑藉全面實力，於創新產品、強積金、團體保險、數碼科技應用、專業服務、人才培訓、市場推廣及企業社會責任等領域，贏得多項本地及國際性的榮譽及獎項，印證其卓越表現及市場領導地位。

The Hong Kong INSURANCE AWARDS 2019 香港保險業大獎

大灣區 保險業 2020 香港站 HK Region 大獎 GBA INSURANCE AWARD 新城財經台

CELENT MODEL INSURER 2020

2020 中小企業最佳拍檔獎 Best SME's Partner Award

REFINITIV LIPPER FUND AWARDS 2020 WINNER HONG KONG

積金評級

2020年度 可扣稅自願性供款最佳營辦機構

2020年度 最佳僱主服務

2020年度 具企業社會責任

HKACE Award 2020

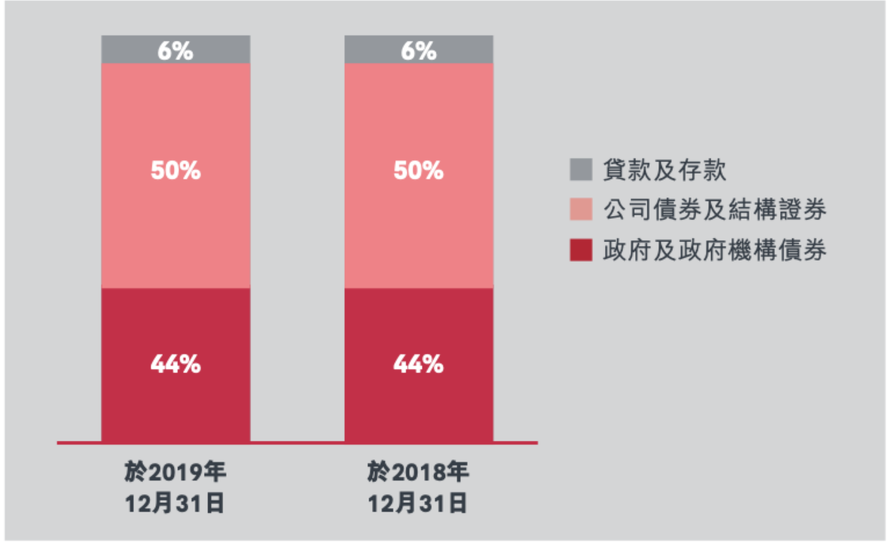
MARKETING MAGAZINE'S MARKETING EXCELLENCE AWARDS 2019

投委會 IFEC 理財教育獎 FINANCIAL EDUCATION CHAMPION 2020

投資管理

- 投資管理總部設於香港，與各地擁有豐富經驗和專業知識的投資團隊緊密合作，借助他們對當地的知識，一同建立優良、劃一及能發揮最大績效的投資管理模式
- 團隊積極地配合集團達到資產負債管理和財務管理的目標，同時積極參與產品設計工作，致力提供符合客戶需要的保障及投資產品

慎重的固定收入投資組合[12]



資料來源：友邦保險控股有限公司2019年報

總投資

百萬美元，除另有說明外	於2019年12月31日	佔總額比重
保單持有人及股東總計	212,742	87%
單位連結式合約及合併投資基金總計	31,456	13%
總投資	244,198	100%

資料來源：友邦保險控股有限公司2019年報

保單持有人及股東投資

百萬美元，除另有說明外	於2019年12月31日	佔總額比重
分紅基金及具特定資產組合的其他分紅業務+		
政府及政府機構債券	17,725	9%
公司債券及結構證券	40,842	19%
貸款及存款	2,523	1%
小計 - 固定收入投資	61,090	29%
股本證券	18,739	8%
投資物業及持作自用物業[13]	1,065	1%
現金及現金等價物	481	-
衍生金融工具	231	-
分紅基金及具特定資產組合的其他分紅業務小計	81,606	38%
其他保單持有人及股東+		
政府及政府機構債券	60,072	29%
公司債券及結構證券	47,479	22%
貸款及存款	6,860	3%
小計 - 固定收入投資	114,411	54%
股本證券	7,482	4%
投資物業及持作自用物業[13]	5,829	3%
現金及現金等價物	2,708	1%
衍生金融工具	706	-
其他保單持有人及股東小計	131,136	62%
保單持有人及股東總計	212,742	100%

資料來源：友邦保險控股有限公司2019年報

精英投资团队专业管理
致力达到预期回报



投资管理团队

- 友邦保险为规模最大的独立上市泛亚洲人寿保险集团，拥有超过100年经验。
- 集团建立了亚太区最大的投资专家团队之一，透过跨地域及跨资产类别的投资，进行全球资产配置，管理投资金额达到2,536亿美元（截至2021年12月31日）。
- 团队积极为资产增值并管理投资风险，同时与产品及相关团队合作，致力提供满足客户有关保障和财富管理需求的产品。

投资策略及能力

- 友邦保险可以聘用环球各地、各资产类别中最优秀的资产管理公司。我们与这些投资管理人建立机构层面的紧密关系，配置适当投资部位给他们管理，并实施专业监督。鉴于集团的重要性，我们得到投资管理人提供的适切投资服务及支援。
- 集团的投资渠道和专业能力不仅复盖固定收益和上市股权等传统资产类别，还涵盖包括物业、私募股权基金、私募信贷基金和房地产基金在内的各类私募投资。我们同时设有专门人员负责管理风险。
- 团队以专业和耐心的方式进行投资，持续探索具有吸引力的投资机会，追求实现客户的长期目标。
- 这些能力和策略使友邦保险有别于一般机构及个人投资者，让我们能够以有效的方式分散投资并优化投资的风险调整后回报。

監管資本

- 本集團的監管機構為保險業監管局 (保監局)。本集團的主要營運公司為於香港註冊的保險公司 AIA Co.[14]。
- 於2019年12月31日，AIA Co. (我們主要受監管的公司)根據香港保險業條例基準計算的可用資本總額為118.56億美元，其償付能力充足率為最低監管資本的362%，而於2018年12月31日則為421%。
- AIA Co. 的償付能力充足率於計入收購CMLA及向本公司派付股息後仍然保持強勁。

償付能力充足率 - AIA Co.

百萬美元，除另有說明外	於2019年12月31日
可用資本總額	11,856
最低監管資本 (100%)	3,272
償付能力充足率 (%)	362%

資料來源：友邦保險控股有限公司2019年報

1 以市值計算，彭博資料 (截至2019年12月31日)
2 彭博 (截至2019年12月31日)
3 友邦保險控股有限公司2019年報 (截至2019年12月31日)
4 www.hsi.com.hk (2020年3月)
5 友邦保險控股有限公司網站 (截至2019年12月31日)
6 友邦保險控股有限公司網站 (截至2019年12月31日)
7 保險業監管局2019年1月至12月香港長期保險業務的臨時統計數字，以個人人壽及年金(類別A及C)及其他個人業務(類別B、D、E及F)之有效直接業務保單數目計算。
8 友邦香港內部數字，包括香港及澳門的個人人壽、團體保險及強積金客戶 (截至2020年3月31日)
9 根據香港特別行政區政府統計處2019年11月出版《主題性住戶統計調查第68號報告書》內的表7.1a，以及友邦香港內部數字。
10 https://www.mdrt.org/companies (截至2020 年7月1日)
11 截至2019年12月
12 僅為保單持有人及股東投資；不包括投資連結投資。
13 金額乃按公平值計。
14 友邦保險有限公司，為友邦保險控股有限公司的附屬公司。
^ 有關銀行為友邦香港的授權分銷商/ 代理人。
# 詳情請瀏覽 aia.com.hk/aiavitality。
+ 分紅基金及具特定資產組合的其他分紅業務以及其他保單持有人及股東的呈列，與友邦保險控股有限公司2019年報內的財務報表附註21一致。比較資料已予調整，以與本年度的呈列相符。有關其他資料，請參閱財務報表附註21。

保險計劃的4大財富傳承優勢

1 我想 **保存財富**
確保資產保值，把累積財富傳承給摯愛

› 保險優勢 **管理風險**
以較高保障額及穩健理財方案幫助資產配置從而管理風險

2 我想 **靈活性高**
靈活投入資金作額外投資，捕捉投資機遇

› 保險優勢 **自主投資**
可根據市況、不同人生階段、財富管理取向等，選擇適合自己的保險方案

3 我想 **妥善分配**
無須套現固定資產
妥善分配退休及財富傳承資金

› 保險優勢 **資產安排**
可利用保費融資*提高資金流動性並以保單倍大資產，並可透過自選身故賠償支付方式#將財產按意願分配給受益人，並且通常無須經遺產承辦程序，資產不會被凍結

4 我想 **隨心所欲**
根據傳承人個人意願全面掌握財產分配

› 保險優勢 **保障私隱**
可因應需要為不同受保人投保並得以保密

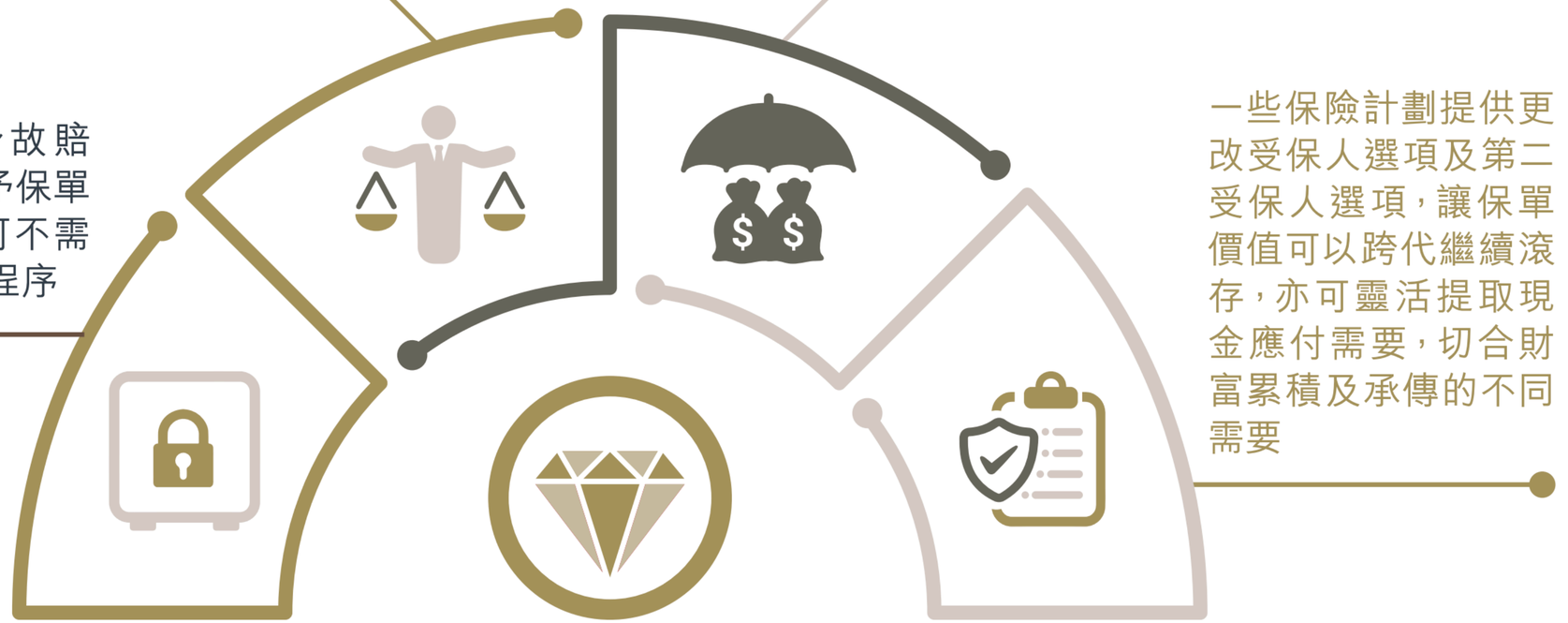
想享有豐盛的退休生活，同時又有足夠的資產傳承予下一代？
您可考慮一些具備以下特點的保障計劃，協助您達到目標。

透過人壽保險，讓您按個人意願妥善公平分配資產給繼承人

利用保險工具有效管理自己的退休儲備，除了為家人提供保障，亦可為您的資產增值

人壽保險的身故賠償會直接支付予保單指定受益人，可不需經過遺產承辦程序

一些保險計劃提供更改受保人選項及第二受保人選項，讓保單價值可以跨代繼續滾存，亦可靈活提取現金應付需要，切合財富累積及承傳的不同需要

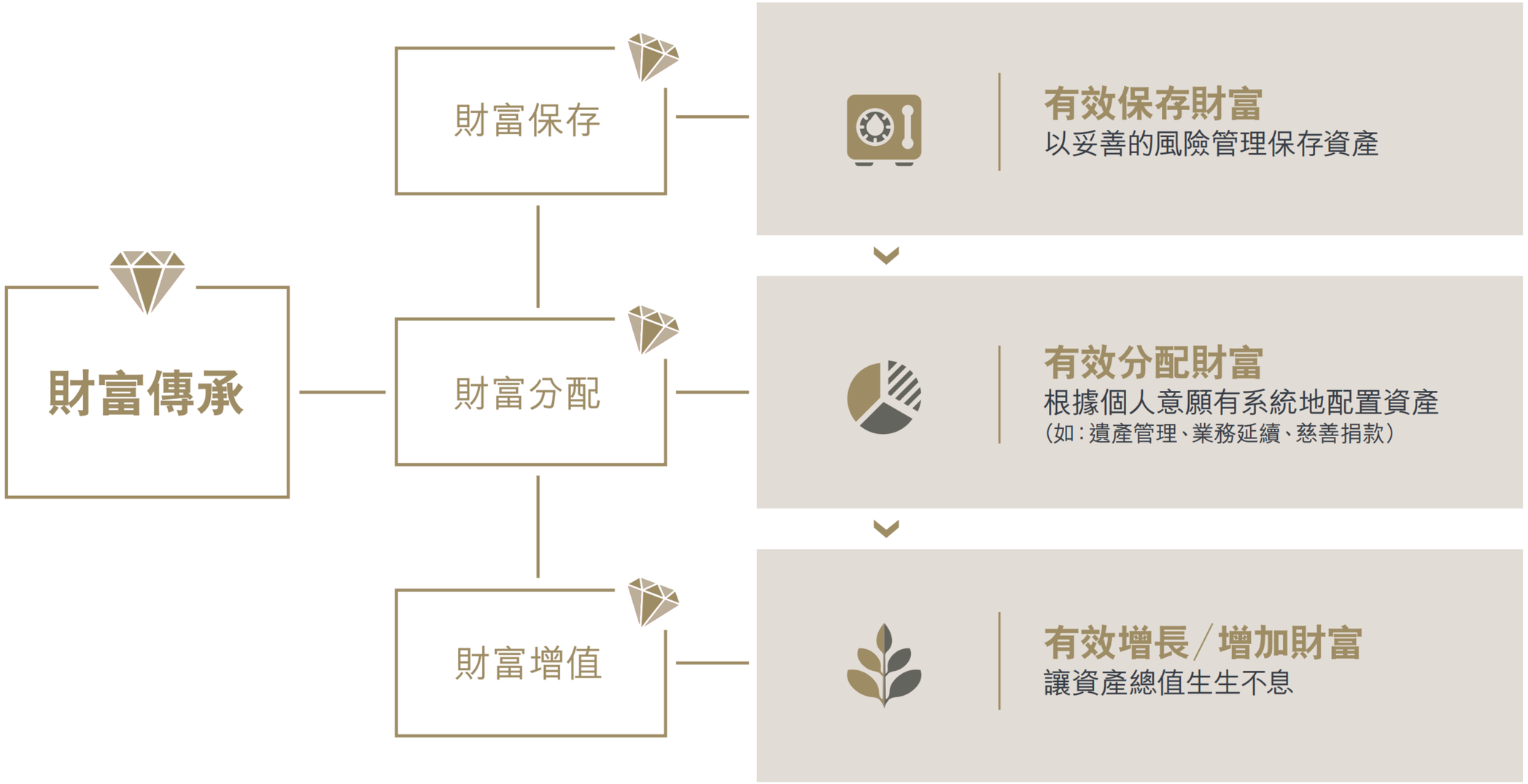


人生各階段的保障需要

人生於不同階段會訂立不同的目標，要達到個人理想之時，亦想為家人籌劃最安穩及有保障的生活。透過合適的理財產品，不但能將財富增值，同時亦能滿足保障的需要。財富傳承產品切合客戶的財務保障及遺產策劃需要，提供一個保障與財富傳承兼備的方案。



「財富傳承」是甚麼？


財富傳承
財富保存
財富分配
財富增值
有效保存財富
以妥善的風險管理保存資產
有效分配財富
根據個人意願有系統地配置資產
(如：遺產管理、業務延續、慈善捐款)
有效增長／增加財富
讓資產總值生生不息



精彩未来 不应受留港或探索世界限制

无论留港或探索世界，
都应预先建立财务实力

逾**4成**
受访者有意往海外工作[1]，
3大热点为
澳洲、**新加坡**及**台湾**

近**8成**
受访者考虑移居海外[2]，
3大热点为
台湾、**英国**及**澳洲**

生活费用高企

香港及海外
工作/移居热点
之生活费用指数
均高踞世界首
40位[3]

国家/地区	生活费用指数[3]（综合全球139个国家/地区排名）
新加坡	10
香港	12
澳洲	14
英国	27
台湾	36

资料来源：
1. Jobsdb.com《2020年薪酬调查报告》（资料搜集日期: 2022年7月）
2. 香港经济日报，2022年4月19日
3. https://www.numbeo.com（资料搜集日期: 2022年8月）



精彩未来
源自细意退休规划

退休生活时间越来越长，想退休无忧，
应尽早准备更多储备

理想退休
年龄提早至
62岁[1]

2020年，男性
平均预期寿命为**83岁**，
女性则为**88岁**[2]

港人退休冀拥
383万港元（中位数），
然而调查显示
67% 退休储备不足，
储备缺口高达**230万**港元[1]

资料来源：
1. 第十三期「AIA理想退休生活调查」（2021）
2. 香港政府统计处（2021年11月）

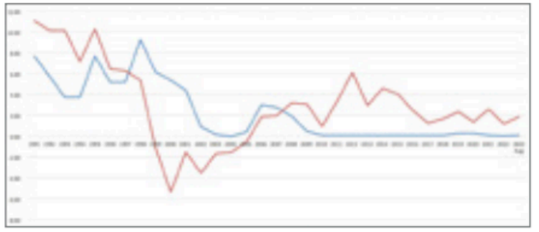
AIA已委托捷孚凯香港市场研究公司（GfK）对以上资料进行核实（资料核实日期：2022年9月）

地缘政治及供应链问题致市况持续波动
需要具长线增长潜力兼可灵活理财的产品

银行储蓄未能抵销通胀

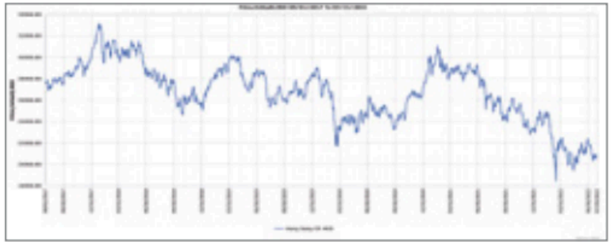
银行储存是香港人最普遍的储蓄方法[1]，然而即使处于加息周期，定期存款年利率仍持续处于低位和低于通胀。

香港消费物价指数与银行存款利率比较[2]



股票市场反复波动

恒生指数过去5年表现图[3]



恒生指数过往波幅数据[3]

时期	6个月	1年	3年	5年
恒生指数过往波幅数据	32.03	13.29	16.98	17.02

截至2022年7月31日的数据

香港房地产泡沫风险攀升

瑞银全球房地产泡沫指数[4]显示香港连续7年高企于1.5或以上，即房地产市场泡沫爆破的可能性很高，并超越邻近国际城市如东京和悉尼。

年度	香港	悉尼	东京
2021	1.9	1.39	1.46
2020	1.79	0.75	1.2
2019	1.84	0.88	1.1
2018	2.03	1.29	1.09
2017	1.74	1.8	0.9
2016	1.52	1.7	0.68
2015	1.67	1.39	0.6

资料来源：

1. 香港存款保障委员会 – 香港人储蓄「安全感」指标调查2020
2. 香港存款利率是根据金融管理局金融数据月报第六部份，以少于十万港币存款及12个月定期利息率计算。而香港通胀率是根据香港政府统计处综合消费物价指数计算。
3. 理柏公司（资料搜集日期: 2022年7月）
4. 瑞银全球房地产泡沫指数2015 - 2021年度

AIA已委托捷孚凯香港市场研究公司(GfK) 对以上资料进行核实(资料核实日期：2022年9月)
以上仅作一般资讯分享，只供参考。投资涉及风险，投资表现及回报可跌可升。
友邦香港及其中介人不会向客户提供任何投资建议。

「盈御多元貨幣計劃2」如何切合您的需要



靈活理財 達成財務目標

- 多達9種保單貨幣供投保時選擇和日後轉換
- 4種保費繳付期選擇
- 延繳保費惠益
- 紅利及分紅鎖定選項
- 紅利及分紅解鎖選項

規劃傳承 惠澤後代

- 保單分拆選項
- 身故賠償及意外身故賠償
- 更改受保人選項及第二受保人選項
- 身故賠償支付辦法



多元货币
灵活转 无限传

多元货币储蓄保险 开创先河
长线累积财富
同时把握环球机遇

创新 – AIA作为业界领导者，于2021年推出「盈御多元货币计划」，设有**市场首创**率先为储蓄产品提供**多元保单货币选择**及「**货币转换选项**」，助客户打破地域界限，把握环球货币优势，旋即获得市场及客户热烈回响，而各大保险供应商亦相应跟随

优化 – 持续因应客户需求转变，推出优化「**盈御多元货币计划2**」，进一步提升客户理财**弹性**，**再次突破框框**，灵活应对理财需要

以客为本 – 将来当盈御系列有新的计划推出，现有客户于行使「货币转换选项」后，可**自动转换**至盈御系列内客户所选保单货币之当时最新及适用的计划，让您掌握**最新**机遇，享受**贴心**理财体验

利用保单分拆选项，传承财富予下一代

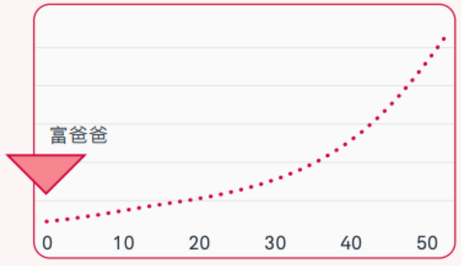




富爸爸（受保人/持有人）

以50万美元购买5年保费缴付期的盈御2保单

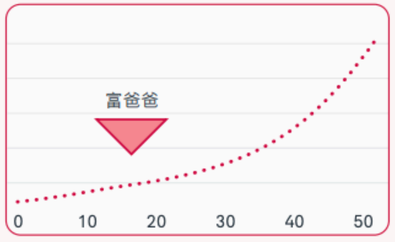
盈御2之预期退保发还总额升势图



富爸爸（受保人/持有人）

行使保单分拆选项，分拆一半保单价值给儿子后，尚有预期退保发还总额：
551,962美元[3]

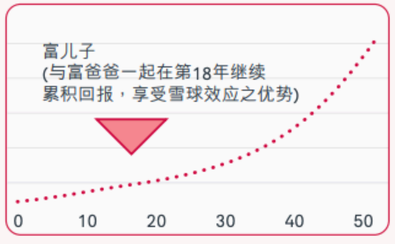
盈御2之预期退保发还总额升势图



富儿子（受保人/持有人）

获赠爸爸拆分的保单，预期退保发还总额：
551,962美元[3]

盈御2之预期退保发还总额升势图

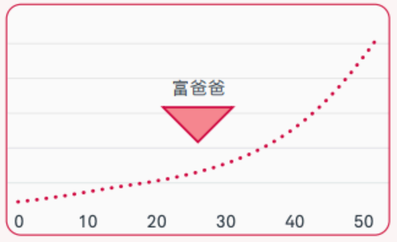


两张保单预期退保发还总额
共1,103,924美元

富爸爸（受保人/持有人）

预期退保发还总额：
1,044,962美元[3]

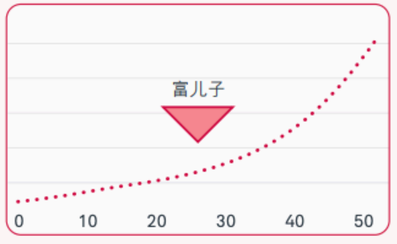
盈御2之预期退保发还总额升势图



富儿子（受保人/持有人）

预期退保发还总额：
1,044,962美元[3]

盈御2之预期退保发还总额升势图



两张保单预期退保发还总额
共2,089,924美元

保单年度 0 18 28

以往储蓄保险产品
过往实际回报符合预期

另外一款广受客户欢迎产品 — 「充裕未来」计划为例：

2016年起

充裕未来
Bonus Power

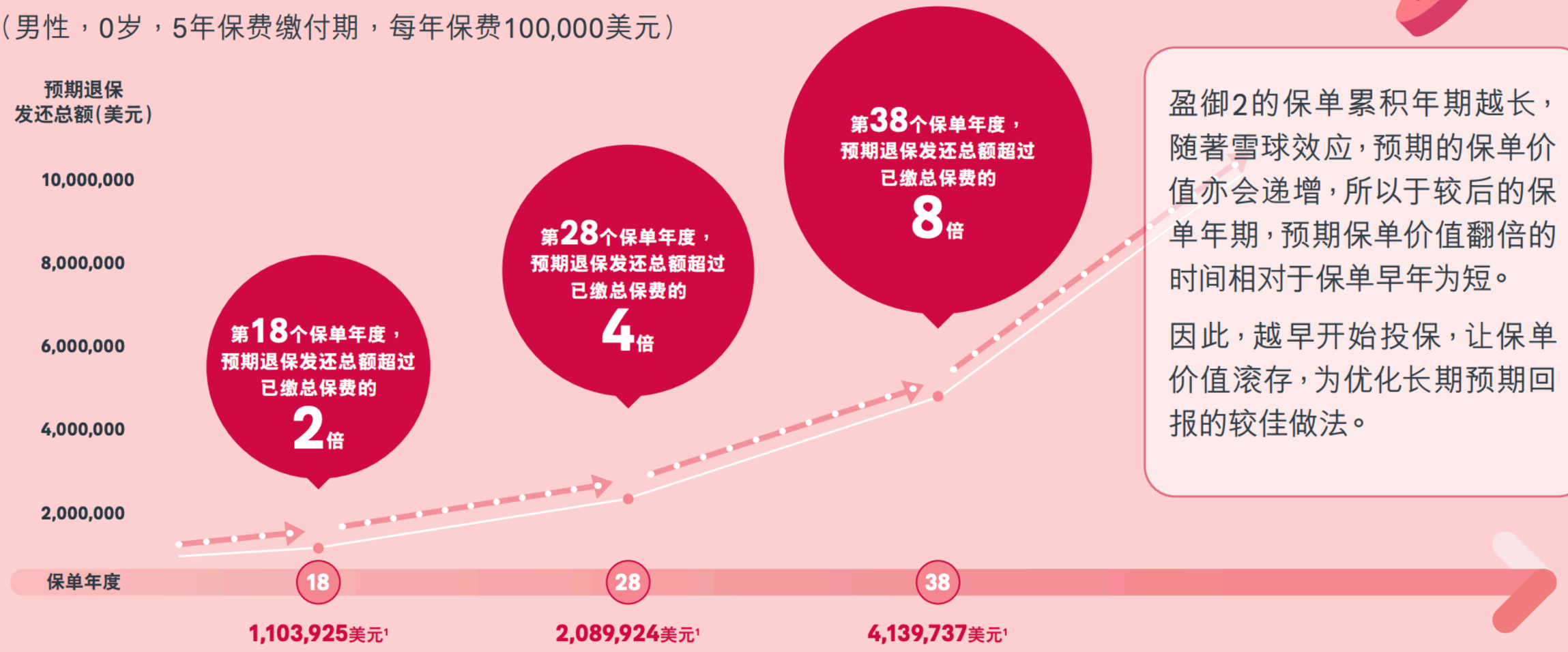
真实个案
受保人：0岁（男）
2016年投保
基本金额为100,000美元

保单年度终结	保单缮发时之预期总现金价值（美元）(a)	历年公布之总现金价值（美元）(b)	总现金价值比率 (b)/(a)
1	-	-	N/A
2	5,000	5,000	100%
3	17,289	17,817	103%
4	27,480	26,769	97%
5	39,671	37,361	94%
6	43,744	46,619	107%



「盈御多元货币计划2」预期退保发还总额

（男性，0岁，5年保费缴付期，每年保费100,000美元）



盈御2的保单累积年期越长，随著雪球效应，预期的保单价值亦会递增，所以于较后的保单年期，预期保单价值翻倍的时间相对于保单早年为短。

因此，越早开始投保，让保单价值滚存，为优化长期预期回报的较佳做法。

公司投保

我們接受公司投保申請。 公司可投保**「盈御多元貨幣計劃2」**作為公司財務規劃或僱員福利的一部分，及可指定僱員為受保人。當出現人事變動時，公司可行使更改受保人選項，指定另一位僱員成為新受保人(受限於我們當時的規則、規例及批准)，保單則可繼續生效，保單價值亦不會因人事變動而受影響。





延繳保費

您可能遇上突如其來的轉變而影響財務規劃。在基本計劃的保費繳付期期間，如您發生指定的情況，可申請「延繳保費惠益」（一次性繳付保費除外），保費繳付寬限期將會由保費到期日後的31日延長至最多365日；期間保單仍然生效和我們會繼續為受保人提供保障，亦為您提供額外的財務彈性。

請參閱本產品簡介之保障一覽，瞭解有關詳情。



額外保障　倍添安心（不適用於公司投保）

您可以於「**盈御多元貨幣計劃2**」外選擇附加契約（一次性繳付保費除外），倘若受保人不幸在60歲前完全及永久殘廢，可豁免您基本計劃將來所須繳付的保費。

此外，您還可選擇在保單附加上「付款人保障附加契約」，萬一您於60歲前不幸身故或被診斷為完全及永久殘廢，我們將豁免此基本計劃將來的保費至受保人25歲為止。

獎勵傑出學業成績

「**盈御多元貨幣計劃2**」特設「卓越成績獎」，鼓勵受保人在學業路上追求卓越，取得優秀的學業成績。若受保人於保單生效滿1年後及於25歲前達到以下其中一項學業成績，此計劃將於保單生效期間支付相應獎金金額。就同一受保人的所有「**盈御多元貨幣計劃2**」保單只會就以下其中一項類別支付一次卓越成績獎。

卓越成績獎

類別	成績	獎金金額#
香港中學文憑考試（HKDSE）	在同一屆的香港中學文憑考試內報考最少六科，並在最少三科中考獲5*或以上	每個考試獲5*或以上的科目可獲280美元
托福考試（TOEFL）	總分達110分或以上	680美元
國際英語水平測試（IELTS）	平均分達8分或以上	680美元
SAT考試	總分達1,500分或以上	680美元
國際文憑大學預科課程（IBDP）	總分達41分或以上	680美元
大學取錄	獲全球大學排名^首10位的大學所取錄	2,800美元



更改受保人選項及第二受保人選項實現家族財富傳承

在原有受保人在生時及由第1個保單年度終結後起，「更改受保人選項」可讓您無限次更改受保人為您的其他摯愛家人，保單價值將在不受影響的情況下交予後代，安排財富傳承更添彈性。

透過「第二受保人選項」，您可在原有受保人在生時，指定一位摯愛家人為第二受保人。您可於原有受保人在生時無限次指定、轉換或移除第二受保人。若原有受保人不幸身故，第二受保人將會成為新的受保人，保單將繼續生效和保單價值將不受影響，助您保障財富，傳承後代。



自選賠償支付方式助您將資產按意願傳承後代

若受保人不幸身故及沒有第二受保人成為新的受保人，我們將支付身故賠償予您的指定保單受益人。

若受保人於保單的首年內因受保的意外不幸身故，除身故賠償外，「**盈御多元貨幣計劃2**」將額外支付意外身故賠償。在您面臨突如其來的挑戰時，減輕財務負擔，提供額外保障。

除一筆過形式支付賠償外，您可在受保人在生時自定身故賠償支付辦法，讓受益人以定期方式領取身故賠償及意外身故賠償。您不但可以決定支付金額，更可以自定首期身故賠償及意外身故賠償的支付日期。



紅利及分紅鎖定選項和
紅利及分紅解鎖選項
配合多變的理財需要

透過「**盈御多元貨幣計劃2**」的「紅利及分紅鎖定選項」，助您鎖定潛在回報。您可將復歸紅利及終期分紅的最新現金價值轉移至您的紅利及分紅鎖定戶口，並以非保證利率賺取利息。您可由第15個保單年度終結後起，於每個保單年度終結後30日內行使此選項一次。

在不減少保單的基本金額之情況下，您可隨時從紅利及分紅鎖定戶口提取現金，以滿足不同人生階段的理財需要，盡享彈性。

市場首創 **紅利及分紅解鎖選項**

您更可透過「紅利及分紅解鎖選項」解鎖部分紅利及分紅鎖定戶口的最新價值並轉為非保證復歸紅利和終期分紅，以配合您的理財需要。您可由鎖定紅利及分紅1年後起及於每個保單年度終結後30日內行使此選項一次。



靈活提取現金
配合多變的個人需要

您可透過「**盈御多元貨幣計劃2**」靈活提取保單價值，實現夢想。因應未來的個人需要，您可要求提取部分保證現金價值、復歸紅利及終期分紅的非保證現金價值，但您保單的未來價值將會隨之減少。在提取現金價值之後，保單的基本金額及身故賠償下的已付基本保費總和或已付一次性繳付基本保費（如適用）將會減少。

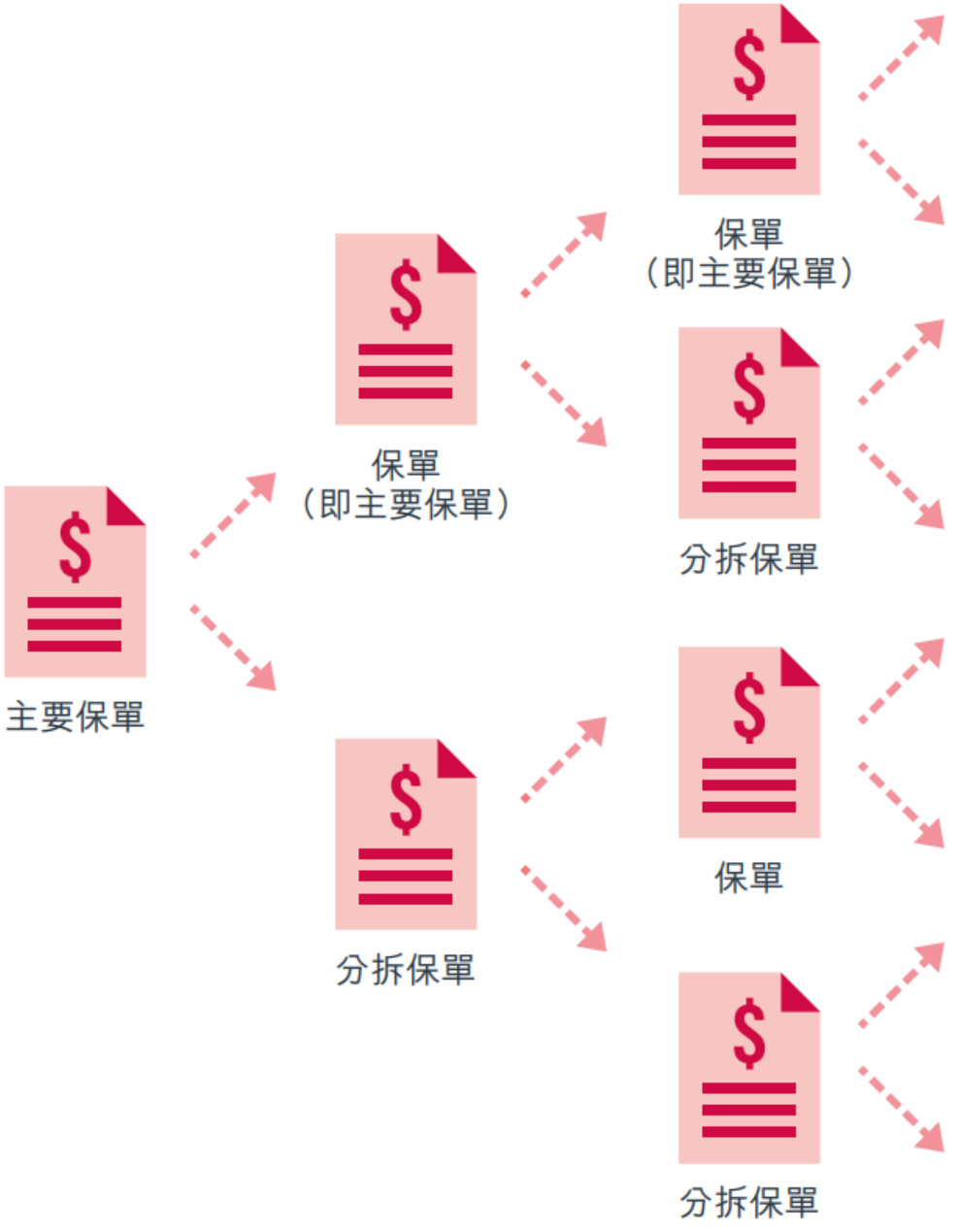
另外，您亦可選擇提取保單的全部現金價值。在提取全部現金價值時，您將獲得保證現金價值、復歸紅利及終期分紅的非保證現金價值以及任何紅利及分紅鎖定戶口餘額（如適用）之總和，而您的保單將會終止。

我們支付任何提取金額前，將先扣除保單內所有未償還的欠款（如有）。

保單分拆選項
靈活配置資產

由第3個保單年度終結後起或保費繳付期完結後起（以較後者為準），您可按需要申請行使「保單分拆選項」，以將現有保單的部分保單價值轉移至另一張保單的方式，分拆一份保單為兩份。現有保單將繼續生效及生效日期將維持不變，而分拆保單的保單生效日期將與現有保單一樣。

當保單完成分拆後，您更可申請轉換保單貨幣及更改受保人，讓您實現多元佈局、靈活配置資產和理想傳承財富規劃。



探索世界 開拓人生無限可能



讓子女在人生跑道先拔頭籌，並在未來持續領先

- 海外升學總花費動輒超過**100萬港元**，所費不菲[1]
- 在過去兩年，出外升學的人數增加約**40%**[2]
- 受訪者計劃傳承的資產平均為**429萬港元**[3]
- **60%**有財富傳承計劃的受訪者會以保險方案用作傳承安排[3]



規劃人生下半場，延續精彩生活

- 理想退休年齡平均為**62歲**[4]
- 67%受訪者的退休儲備不足，儲備缺口高達**230萬港元**[4]
- 香港生活成本指數在全球139個國家或地區中排**第12位**高[5]
- 近**80%**受訪者正考慮或將考慮海外移居[6]

总结

1份计划 6大特点 满足2大人生目标

1
多达**9**种保单货币选择，把握环球货币优势

2
保单分拆选项，弹性规划资产

3
红利及分红**锁定**选项，锁定潜在收益

4
市场首创*红利及分红**解锁**选项，重新滚存红利及分红，获享潜在回报

5
无限次**更改**受保人及**第二受保人**，灵活配置资产

6
自选身故赔偿支付方式，助您传承后代

为自己筹划
- 探索世界
- 退休储备

为子女筹划
- 海外升学
- 传承财富



現金提取舉例

友邦保險（國際）有限公司

計劃：「盈御多元貨幣計劃 2」（5 年繳費）

年齡	保單年度終結	繳付保費總額	現金提取金額[1],[2]	現金提取後之基本金額	現金提取後之退保發還金額			
					保證金額[2]	非保證金額		總額
					保證現金價值 (A)	復歸紅利 (B)	終期分紅 (C)	(A)+(B)+(C)
44	1	30,000	0	306,436	0	0	0	0
45	2	60,000	0	306,436	0	0	0	0
46	3	90,000	0	306,436	7,967	325	38,299	46,591
47	4	120,000	0	306,436	22,370	662	50,741	73,773
48	5	150,000	0	306,436	42,288	1,010	57,100	100,398
49	6	150,000	0	306,436	55,771	1,369	58,100	115,241
50	7	150,000	0	306,436	68,948	1,739	59,094	129,781
51	8	150,000	0	306,436	88,866	2,120	60,078	151,065
52	9	150,000	0	306,436	91,624	2,512	66,872	161,008
53	10	150,000	0	306,436	94,076	2,913	76,914	173,903
54	11	150,000	0	306,436	97,140	3,292	85,235	185,667
55	12	115,325	50,000	234,878	76,570	0	71,487	148,057
56	13	115,325	0	234,878	78,919	281	79,412	158,612
57	14	115,325	0	234,878	81,268	564	87,840	169,672
58	15	115,325	0	234,878	83,617	1,613	97,552	182,782
59	16	115,325	0	234,878	89,254	2,674	108,291	200,219
60	17	91,155	50,000	185,651	75,189	0	91,756	166,945
61	18	91,155	0	185,651	90,784	834	99,464	191,081
62	19	91,155	0	185,651	91,526	1,676	112,201	205,403
63	20	91,155	0	185,651	91,712	2,528	124,410	218,650
64	21	91,155	0	185,651	91,897	3,388	136,787	232,072
65	22	75,074	50,000	152,901	75,839	0	121,090	196,929
66	23	75,074	0	152,901	75,992	696	133,211	209,899
67	24	75,074	0	152,901	76,145	1,399	146,664	224,208
68	25	75,074	0	152,901	76,298	2,109	160,144	238,551

退休金 年金领取:
55岁 USD50,000
60岁 USD50,000
65岁 USD50,000

余额可一次性提取
或传承下一代:
55岁 USD148,057
60岁 USD205,403
65岁 USD196,929

年齡	保單年度終結	繳付保費總額	現金提取金額[1],[2]	現金提取後之基本金額	現金提取後之退保發還金額			
					保證金額[2]	非保證金額		總額
					保證現金價值	復歸紅利	終期分紅	
					(A)	(B)	(C)	(A)+(B)+(C)
69	26	75,074	0	152,901	76,451	2,825	175,135	254,411
70	27	60,517	60,000	122,876	61,561	0	150,853	212,414
71	28	60,517	0	122,876	61,684	566	164,695	226,945
72	29	60,517	0	122,876	61,807	1,137	179,527	242,471
73	30	60,517	0	122,876	61,930	1,778	201,067	264,775
74	31	60,517	0	122,876	62,052	2,376	218,190	282,619
75	32	49,907	60,000	101,334	51,275	0	190,609	241,884
76	33	49,907	0	101,334	51,579	486	207,000	259,066
77	34	49,907	0	101,334	51,883	975	224,466	277,324
78	35	49,907	0	101,334	52,187	1,466	243,019	296,672
79	36	49,907	0	101,334	52,390	1,960	263,192	317,541
80	37	39,223	80,000	79,640	41,492	0	218,452	259,944
81	38	39,223	0	79,640	41,811	382	236,225	278,418
82	39	39,223	0	79,640	41,970	766	255,289	298,026
83	40	39,223	0	79,640	42,352	1,152	276,309	319,814
84	41	39,223	0	79,640	42,456	1,540	300,122	344,118
85	42	31,730	80,000	64,102	34,256	0	256,022	290,278
86	43	31,730	0	64,102	34,339	308	277,733	312,380
87	44	31,730	0	64,102	34,423	617	301,265	336,304
88	45	31,730	0	64,102	34,506	928	326,576	362,010
89	46	39,223	0	79,640	42,974	3,507	450,490	496,971
90	47	33,743	100,000	68,167	36,872	0	398,439	435,310
91	48	33,743	0	68,167	37,015	327	431,311	468,653
92	49	33,743	0	68,167	37,117	656	467,173	504,946
93	50	33,743	0	68,167	37,219	986	506,067	544,273
94	51	33,743	0	68,167	37,322	1,318	547,617	586,257
95	52	29,124	100,000	58,837	32,302	0	499,469	531,771
96	53	29,124	0	58,837	32,390	282	539,881	572,553
97	54	29,124	0	58,837	32,537	566	584,114	617,217
98	55	29,124	0	58,837	32,625	851	631,565	665,041
99	56	29,124	0	58,837	32,714	1,138	682,996	716,848
100	57	25,991	100,000	52,507	29,273	0	643,477	672,750

退休金 年金领取:
70岁 USD60,000
75岁 USD60,000
80岁 USD80,000
85岁 USD80,000
90岁 USD100,000
95岁 USD100,000
100岁 USD100,000

余额可一次性提取
或传承下一代:
70岁 USD212,414
75岁 USD241,884
80岁 USD259,944
85岁 USD290,278
90岁 USD435,310
95岁 USD531,771
100岁 USD672,750

对比

年金领取:
55岁 USD50,000
60岁 USD50,000
65岁 USD500,000
70岁 USD60,000
75岁 USD60,000
80岁 USD 80,000
85岁 USD80,000
90岁 USD100,000
95岁 USD100,000
100岁 USD100,000
总領取 USD 730,000
剩下 USD 216,149

方案1

YFLife 萬通保險



总领取 USD
730,000
+
剩下
USD216,149

=946,149

55 岁	150,000	50,000	22,796	73,175	951	65,160	139,286
60 岁	150,000	50,000	17,214	69,460	903	74,709	145,072
65 岁	150,000	50,000	13,487	69,052	898	101,212	171,161
70 岁	150,000	60,000	10,188	55,832	726	125,745	182,303
75 岁	150,000	60,000	8,028	46,801	608	174,403	221,813
80 岁	150,000	80,000	5,855	35,307	459	184,661	220,428
85 岁	150,000	80,000	4,249	26,556	345	194,273	221,174
90 岁	150,000	100,000	2,853	18,542	241	197,750	216,534
95 岁	150,000	100,000	1,930	13,086	170	209,278	222,535
100 岁	150,000	100,000	1,292	9,159	119	206,871	216,149

年齡	保單年度終結	繳付保費總額	現金提取金額(1),(2)	現金提取後之基本金額	現金提取後之退保發還金額			
					保證金額(2)	非保證金額		
					保證現金價值	復歸紅利	終期分紅	總額
					(A)	(B)	(C)	(A)+(B)+(C)
69	26	75,074	0	152,901	76,451	2,825	175,135	254,411
70	27	60,517	60,000	122,876	61,561	0	150,853	212,414
71	28	60,517	0	122,876	61,684	566	164,695	226,945
72	29	60,517	0	122,876	61,807	1,137	179,527	242,471
73	30	60,517	0	122,876	61,930	1,778	201,067	264,775
74	31	60,517	0	122,876	62,052	2,376	218,190	282,619
75	32	49,907	60,000	101,334	51,275	0	190,609	241,884
76	33	49,907	0	101,334	51,579	486	207,000	259,066
77	34	49,907	0	101,334	51,883	975	224,466	277,324
78	35	49,907	0	101,334	52,187	1,466	243,019	296,672
79	36	49,907	0	101,334	52,390	1,960	263,192	317,541
80	37	39,223	80,000	79,640	41,492	0	218,452	259,944
81	38	39,223	0	79,640	41,811	382	236,225	278,418
82	39	39,223	0	79,640	41,970	766	255,289	298,026
83	40	39,223	0	79,640	42,352	1,152	276,309	319,814
84	41	39,223	0	79,640	42,456	1,540	300,122	344,118
85	42	31,730	80,000	64,102	34,256	0	256,022	290,278
86	43	31,730	0	64,102	34,339	308	277,733	312,380
87	44	31,730	0	64,102	34,423	617	301,265	336,304
88	45	31,730	0	64,102	34,506	928	326,576	362,010
89	46	39,223	0	79,640	42,974	3,507	450,490	496,971
90	47	33,743	100,000	68,167	36,872	0	398,439	435,310
91	48	33,743	0	68,167	37,015	327	431,311	468,653
92	49	33,743	0	68,167	37,117	656	467,173	504,946
93	50	33,743	0	68,167	37,219	986	506,067	544,273
94	51	33,743	0	68,167	37,322	1,318	547,617	586,257
95	52	29,124	100,000	58,837	32,302	0	499,469	531,771
96	53	29,124	0	58,837	32,390	282	539,881	572,553
97	54	29,124	0	58,837	32,537	566	584,114	617,217
98	55	29,124	0	58,837	32,625	851	631,565	665,041
99	56	29,124	0	58,837	32,714	1,138	682,996	716,848
100	57	25,991	100,000	52,507	29,273	0	643,477	672,750

退休金 年金领取:
70岁 USD60,000
75岁 USD60,000
80岁 USD80,000
85岁 USD80,000
90岁 USD100,000
95岁 USD100,000
100岁 USD100,000

余额可一次性提取
或传承下一代:
70岁 USD212,414
75岁 USD241,884
80岁 USD259,944
85岁 USD290,278
90岁 USD435,310
95岁 USD531,771
100岁 USD672,750

相同的投保额，相同的提取，

但剩余金额AIA高出 三倍（USD21万 对比 USD67万）