HEALTHIER, LONGER, BETTER LIVES

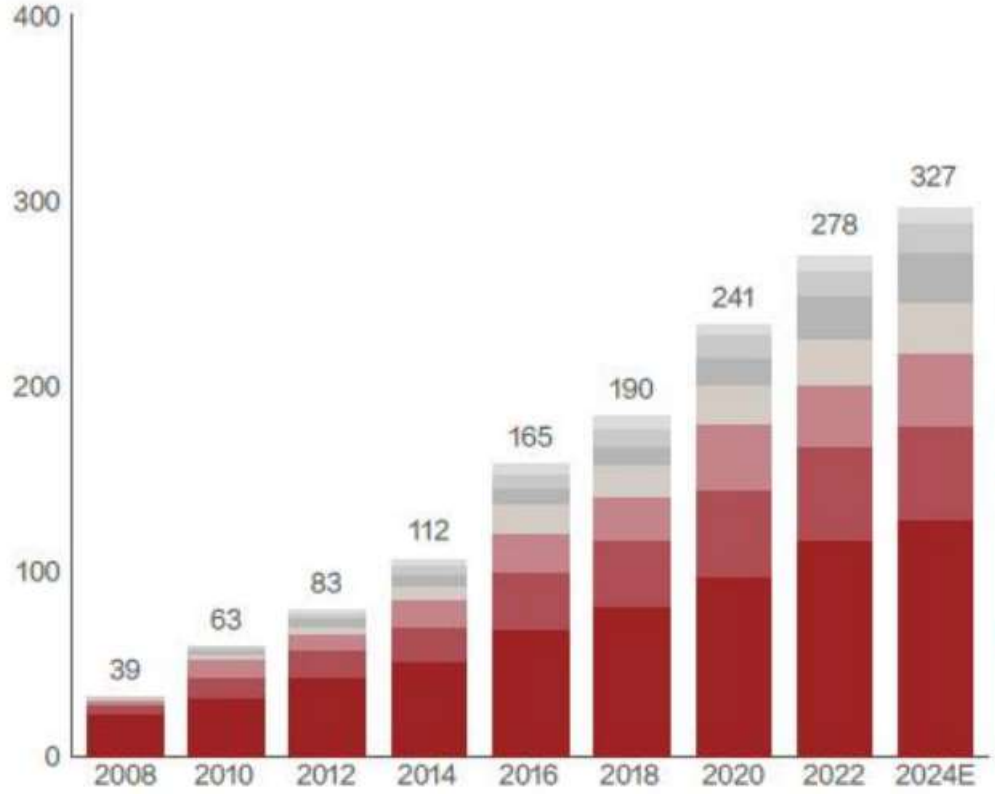
友邦人壽及財富產品主張及策略部

高淨值客戶團隊

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

中國個人可投資資產總規模

2008-2023个人可投资资产规模（人民币万亿）



	CAGR (08-22)	CAGR (12-14)	CAGR (14-16)	CAGR (16-18)	CAGR (18-20)	CAGR (20-22)	CAGR (22-24E)
	15%	16%	21%	7%	13%	7%	8-9%
其他境内投资**	30%	48%	35%	0%	-5%	17%	8%
保险（寿险）	15%	18%	23%	15%	11%	6%	10%
境外投资	28%	20%	26%	10%	21%	18%	16%
银行理财产品	20%	40%	29%	6%	9%	9%	4%
资本市场产品*	16%	27%	22%	1%	27%	-4%	12%
投资性不动产	17%	8%	30%	8%	14%	3%	3%
现金及存款	12%	11%	15%	8%	9%	11%	10%

来源：贝恩公司高净值人群收入 – 财富分布模型

来源：招商银行 – 贝恩公司高净值人群调研分析

注 *：“资本市场产品”包含个人持有的股票、公募基金、新三板和债券

注 **：“其他境内投资”包含个人持有的信托、基金专户、券商资管、私募证券基金产品、黄金、私募股权等

[AIA – PUBLIC]



香港明年中重推投資移民 門檻3000萬 料吸海外華裔

Resource: www.rfi.fr/tw 20/12/2023

FSM one 關於我們 產品及服務 市場研究分析 基金 債券 ETF 股票 管理組合服務 iFAST

動態

新資本投資者入境計劃2023｜資本投資者入境計劃重啟｜一文看清CIES是什麼？FSMOne有哪些投資移民香港項目可以選擇？（不斷更新）

12月19日，政府進一步公布資本投資者入境計劃詳情，如10月發表的《施政報告》所指門檻至少3000萬元，其中最少2700萬元要投資在股票、債券、存款證（距離到期日超過一年），以及證監會認可的基金等，金額自由配置。新資本投資者入境計劃的一大亮點，是新增可投資寫字樓與工廈等非住宅房地產，上限為1000萬元，包括樓花、不包括土地；同時必須投入最少300萬元來支持創科等重點行業，預計明年中接受申請。

FSMOne 香港

2023年12月21日



Resource: www.fsmone.com.hk 21/12/2023

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

只供內部使用，
不能對外發放。

2023年度高淨值客戶業務總結

截至12月30日

共繕發高淨值保單：
3082張

總年度化保費：
USD 497M

平均保費：
USD 161,487

最受歡迎人壽保險產品：
財富恆裕 2

最受歡迎儲蓄保險產品：
盈御多元貨幣計劃 2

最高年度化保費：
USD 2,600,000

* 根據以批核保單，除另外批註。

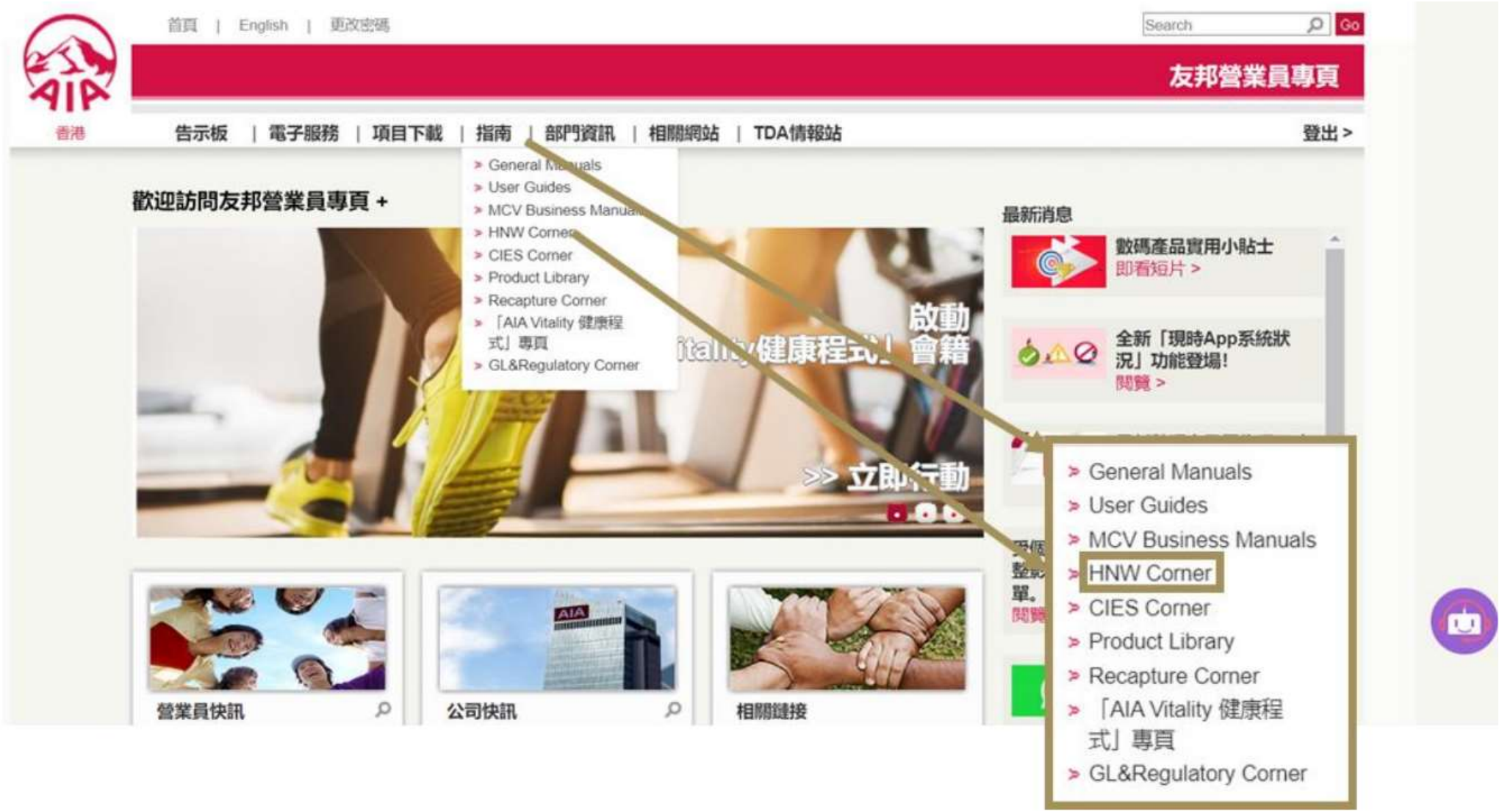
注意事項：
這是一份內部文件及只供參考。閣下不得傳播，分發或流傳予第三方(包括客戶或潛在客戶)。

HEALTHIER, LONGER,
BETTER LIVES

高淨值客戶團隊支援

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

新增「高淨值業務專頁」及更新「財富管理部專頁」



AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]



 AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

HEALTHIER, LONGER, BETTER LIVES

HNW客戶專享禮遇
2024年第二季

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

詳情請參閱通告A240433

AIA 友邦峻宇 Alta

第2季高淨值業務快閃達標賞

首60張於競賽日期內遞交及繕發，並以每張保單計ANP*最少達20萬美元的新保單，即可獲「AIA x Robert Parker Wine Advocate 龍年精選酒管禮盒」一盒 (名額60 盒)



▲ 讓您一次過品飲五款由Robert Parker Wine Advocate酒評家精選評分達90分以上，並來自不同龍年的珍稀佳釀，體驗不同時間淬鍊下的「龍」厚風味!

競賽日期:	2024年 4月1日 至 6月30日
競賽資格:	所有財務策劃顧問及營業單位主管
產品:	於競賽日期內遞交及繕發的全新AIA個人保險計劃(「新保單」)(新保單以外的其他基本計劃及 / 或附加契約之保費及保費徵費均不會被納入於計算此獎賞之內。)

*ANP(年化新保費) : 指年化首年保費100%及整付保費10%之總和計算

要求 (以個人業績計算)

首60張

於競賽日期內遞交及繕發，
並以每張保單計ANP*
最少達20萬美元的新保單

(請注意：共同完成之新保單將不獲計算於此獎賞)

獎賞

可獲
「AIA x Robert Parker Wine Advocate 龍年精選酒管禮盒」一盒

(每位達標之營業同事最多可獲獎賞一次)

#名額將根據符合競賽要求的新保單之繕發日期之先後次序分配，如符合競賽要求之新保單的繕發日期相同，而數目超過尚餘之獎賞名額，將根據保單之ANP*決定得獎者，以較高者為先。

只供內部使用，不能對外發放。AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.



「財富恆裕2」壽險計劃 推廣活動

推廣期	2024年4月1日至2024年6月30日
合資格客戶	請注意不同推廣項目有相應合資格要求，詳情請參閱通告 A240415

降低最低保額要求
由1,000,000美元降至500,000美元

須於推廣期內成功申請及遞交

簡易核保程序@
無須驗身，只需回答簡單健康狀況問題，即可投保

須於2024年8月31日或之前收訖全數保費及繕發

放寬醫療核保要求^
由按100%保額調低至按80%保額

須於2024年8月31日或之前繕發

米芝蓮星級法式餐饗體驗+
香港吉地士*精緻午膳 (四位用)

須於2024年6月30日或之前繕發
*只適用於香港或澳門繕發之保單而一次性繳付保費達1,000,000美元或以上

@簡易核保程序並不適用於包括預先核保選項之「財富恆裕2・蔚」或「財富恆裕2・霞」壽險計劃的保單申請，以及已獲享放寬醫療核保要求之保單。此程序的上限是根據投保保額，並不是已獲享放寬醫療核保要求之保額。
^預先核保選項的每位受保人20,000,000美元的總人壽保障限額將維持不變。
+以上優惠由獨立第三方公司提供，優惠之使用受限於供應商規定的條款和細則。AIA並沒有持有相關的牌照及/或資格，AIA概不會就任何由第三方提供且並非AIA出售或推廣之任何服務，包括但不限於餐飲服務、產品或遊說承擔任何責任。

優惠受條款約束，詳情請參閱通告A240415。

專屬禮遇
盡顯不凡

2024年第二季

合資格尊貴客戶禮遇

推廣期	2024年4月1日至2024年6月30日
合資格客戶	• 推廣期內成功投保及繕發AIA**指定保險計劃**；及 • 每張保單（扣除任何合資格折扣前(如適用)）之年繳保費達10萬美元或 一次性繳付保費達100萬美元（以每張保單作計算）

指定保險計劃：

1.「盈御多元貨幣計劃3」	8.「愛無憂長享計劃5
2.「充裕未來• 盈尚」	9.「裕滿人生」保障計劃2
3.「簡愛• 延續」保障計劃5	10.「樂怡人生」保障計劃或 「樂怡人生」保障計劃（週年紅利）
4.「財富恆裕2 • 霞」壽險計劃	11.「年金寶」入息計劃
5.「財富恆裕2 • 蔚」壽險計劃	12.「活出精彩」入息計劃#
6.「財富相傳5」壽險計劃	13.「諾享」保障計劃2
7.「財富顯裕」壽險計劃	



香港半島酒店之「半島雋永時刻」禮遇 **(供兩位賓客享用)***

或

澳門文華東方酒店之「文華東方臻尚」禮遇 **(供兩位賓客享用)#**

\+

AIA Alta 友邦峻宇 | WELLNESS HAVEN 養生庵 powered by Humansa

友邦峻宇養生庭
養生方案

享用2次養生服務 **(包括每次可享用以下服務)**

- **15分鐘健康諮詢；及**
- **任選以下其中一項服務：**
  - **[身心平衡計劃] 40分鐘推拿、穴位按壓和伸展治療及10分鐘量子音頻治療連穴位按壓；或**
  - **[深度睡眠計劃] 35分鐘呼吸練習和引導冥想及25分鐘量子音頻治療連穴位按壓；或**
  - **[排毒及恢復計劃] 40分鐘伸展治療(包括主動拉伸及激痛點治療)及20分鐘射頻拔罐；或**
  - **[EatWell 營養諮詢] 15分鐘身體成分分析、30分鐘營養諮詢及一週度身設計的膳食計劃**
- **養生茶飲體驗**

*只適用於香港繕發之保單　#只適用於澳門繕發之保單

information. Not for distribution
註：以上服務及／或產品由第三方公司提供並獨立於AIA，相關優惠之使用受限於供應商規定的條款和細則，及／或供應商所要求之同意書（如適用）。AIA並沒有持有相關的牌照及／或資格，AIA概不會就任何由第三方提供且並非AIA出售或推廣之任何服務及／或產品，包括但不限於包括但不限於住宿、餐飲、運動、健身訓練、產品或健康管理方案服務或遊說承擔任何責任。

優惠受條款約束，詳情請參閱通告A240414。

香港半島酒店之「半島雋永時刻」禮遇 (供兩位賓客享用)*

- 豪華套房住宿一晚；及
- 於The Pool享用半島健康美食早餐 或 於The Lobby享用半島精選早餐；及
- 參觀半島The China Clipper候機室及於黃昏時段欣賞直升機停機坪日落景色；及
- 8,000港元酒店消費額，可供於住宿期間於酒店餐廳使用 或 經酒店預約之「直升機翱翔觀光體驗」時使用^
- 任選以下一項
  - 60分鐘私人健身環節 或 60分鐘全身按摩（只適用於星期日至四）；及
- 房內尊享煥活浸浴儀式（配以VOYA產品）；及
- 健康迎賓點心及飲品



豪華套房住宿
1,344 sq ft.

8,000港元酒店消費額，
可用於「直升機翱翔觀光體驗」或酒店餐廳^





60分鐘全身按摩及
房內尊享煥活浸浴儀式

唯您專享的禮遇

2024 年第二季

推廣期	2024年4月1日至2024年6月30日
合資格客戶	• 推廣期內成功投保及繕發AIA指定保險計劃；及 • 每張保單（扣除任何合資格折扣前(如適用)）之年繳保費達10萬美元 或 一次性繳付保費達100萬美元（以每張保單作計算）

*只適用於香港繕發之保單 ^酒店消費額適用於所有酒店餐廳（貴賓房間除外）。所有由客人揀選之酒店餐廳用餐或「直升機翱翔觀光」體驗之額外消費將由客人直接支付。

ormation | Not for distribution

優惠受條款約束，詳情請參閱通告A240414。

指定保險計劃：

1.「盈御多元貨幣計劃3」	8.「愛無憂長享計劃5
2.「充裕未來• 盈尚」	9.「裕滿人生」保障計劃2
3.「簡愛• 延續」保障計劃5	10.「樂怡人生」保障計劃或「樂怡人生」保障計劃（週年紅利）
4.「財富恆裕2 • 霞」壽險計劃	11.「年金寶」入息計劃
5.「財富恆裕2 • 蔚」壽險計劃	12.「活出精彩」入息計劃#
6.「財富相傳5」壽險計劃	13.「諾享」保障計劃2
7.「財富顯裕」壽險計劃	


The
CHINA
Clipper




















SPA
THE PENINSULA



HEALTHIER, LONGER, BETTER LIVES

PREMIUM FINANCING

保費融資

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

使用條款

只供內部培訓使用，不能對外發放。請連同使用條款及保費融資/保單抵押–重要事項及風險/影響一併閱讀。

- 閣下確認此資料擁有人為友邦保險（國際）有限公司（於百慕達註冊成立之有限公司) (以下簡稱「友邦香港」或「公司」)。閣下使用、複製或下載此等培訓資料，即表示閣下已同意及接受下述所有條款之約束：

- 此資料乃由友邦香港製作並只供內部使用。除非事先獲得友邦香港同意，否則任何人一律不可擅自將此資料再發放或使用於其他用途或目的。為免疑問，閣下亦不得使用此培訓資料作銷售面談、說明或其他相類似之用途。

- 若未得到友邦香港獲授權人士事先書面同意，閣下不可修改、更改或變更此培訓資料的部份或全部內容。
- 閣下同意賠償及承擔對友邦保險（國際）有限公司（於百慕達註冊成立之有限公司)及其母公司、分公司和子公司、董事、高級職員、營業員、僱員、合伙人及持牌人的任何索償或遭第三者追討因使用或違反使用此培訓資料所造成損失或損害的責任。

- 此文件不構成任何邀請或招攬購買（或認購）任何保險產品。

- 此資料只供於友邦香港之財務策劃顧問內部使用。

- 此文件中顯示的內容並非詳盡無遺，只僅供一般參考之用，並不構成或形成購買保險單的任何要約、招攬、邀請、誘使，或就保費融資/保單貸款或其他方式達成任何安排、建議或提議。此外，本資料並不構成任何法律、稅務及/或任何專業意見。

- AIA將不會涉及保單貸款安排及所有客戶與個別金融機構協商有關的條款和條件。我們只提供由個別金融機構將可以提供給我們客戶的保單貸款服務信息。客戶須留意保單貸款相關重要事項及風險和直接與個別金融機構協商有關的條款及條件。有關條款和條件受制於客戶和個別金融機構之間雙方的協議。保單貸款申請結果由個別金融機構批核及並非保證，客戶須向個別金融機構付還貸款金額及其衍生的所有利息及費用。
- AIA 及其財務策劃顧問不會提供任何法律、投資或稅務建議及/或任何專業意見。故此，如果客戶對保單貸款有任何疑問，請在進行權益轉讓前，請客戶與獨立專業顧問核實所涉及的風險。 AIA及其財務策劃顧問亦不會主動邀請或誘使客戶進行保單貸款安排。若客戶決定或有意進行保單貸款，財務策劃顧問亦必須提醒客戶需留意轉讓所引起的額外風險和影響及外來環境所帶來的不明朗風險, 並請客戶決定申請保單貸款前，必須審視個人需要及評估財務狀況，觀察市場變動。

- 培訓期間嚴禁拍攝。

版權 © 2022, 友邦保險控股有限公司及其附屬公司。版權所有。
於簡佈內所提及的「公司」、「AIA」、「我們」或「友邦香港」是指友邦保險（國際）有限公司（於百慕達註冊成立之有限公司）。

此簡報僅供指定人士作內部培訓及參考之用，不得傳播、分發或流傳予第三方(包括客戶或潛在客戶)。本資料並不構成任何法律、稅務及/或任何專業意見。培訓進行時間不得拍攝或錄影。

- 此文件是友邦經搜集內外數據及資料設計及製作而成，僅作提供資料及參考用途，不應視作內容提及的任何保險產品之邀請、建議或要約。
- 於準備及/或更新此文件時，友邦將盡力確保資料內容準確、完整及為最新的資訊，但不會就資料來源的準確性、完整性及適時性或因而引致的任何索償及/或損失負上責任及作出任何擔保或保證。
- 此文件所提的任何意見或所載的任何資訊均是以一般情況作為基礎，讀者不應將之視作建議。AIA保留權利隨時更改及修改此文件載列之意見及資料，而毋須發出任何預先通知。就此文件之主題作出任何決定前，建議向適當的專業人士（如理財顧問或律師等）尋求獨立意見。AIA明確表明概不因他人使用或詮釋此文件載列的資料而承擔任何責任。



此簡報僅供指定人士作內部培訓及參考之用，不得傳播、分發或流傳予第三方(包括客戶或潛在客戶)。本資料並不構成任何法律、稅務及/或任何專業意見。培訓進行時間不得拍攝或錄影。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

保費融資/保單抵押-重要事項及風險/ 影響 保險中介人須清晰地向客戶解釋以下內容

1. 什麼是保費融資：
保費融資是一種保單融資安排，指閣下作為投保人，向貸款方借款以支付人壽保險保單（「保單」）的保費，同時將閣下所擁有的全部或部分保單權利作為抵押品轉讓予貸款方。

2. 獨立的安排/ 合約：
保費融資是閣下與貸款方之間的獨立安排，既不是也不構成閣下與友邦保險(國際)有限公司(於百慕達註冊成立之有限公司)（「友邦」）之間的保險合約的一部分。友邦不是貸款合約和保單轉讓協議的合約方之一，因此不受閣下與貸款方所簽訂的合
約和協議的條款及細則（包括糾紛調解）約束。如果閣下對相關條款及細則有任何疑問，應聯絡貸款方。
友邦沒有參與是次權益轉讓並且未有獲得任何利益。

就保單融資之重要事項及風險/ 影響，請參閱《重要資料聲明書– 保費融資（《聲明書》）“IFS-PF”》
就保單抵押之重要事項及風險/ 影響，請參閱轉讓人壽保單的重要事項及風險/ 影響披露

** AIA及其財務策劃顧問不應主動邀請或誘使客戶進行保單抵押安排。若客戶決定或有意進行保單抵押，財務策劃顧問亦必須提醒客戶需留意轉讓所引起的額外風險和影響及外來環境所帶來的不明朗風險，並請客戶決定申請保單抵押前，必須審視個人需要及評估財務狀況，觀察市場變動。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

此簡報僅供內部參考之用，不得傳播、分發或流傳予任何第三方
AIA confidential and proprietary information. Not for distribution

[AIA – INTERNAL]

保費融資/保單抵押-重要事項及風險/ 影響 保險中介人須清晰地向客戶解釋以下內容

3. 保單權利受限：

保單轉讓協議將通過契據形式將閣下所擁有的全部或部分保單權利作為抵押品轉讓予貸款方，無論是絕對或抵押。根據貸款合約和保單轉讓協議的條款及細則，貸款方(在貸款尚未完全償還的情況下）將有權行使閣下保單的全部或部分保單權利，而閣下在未經貸款方批准前不能行使這些權利。這些保單權力可能包括：

- 收取友邦根據保險合約應支付的任何利益（包括退保價值、身故賠償等）；
- 在冷靜期內取消保單、在冷靜期後退保或提取保單價值(因而導致保障可能會被減少，甚至乎下跌至零）；
- 申請保單貸款或行使保單內的任何選項；及
- 更改或修訂保單（例如指定或更改受益人、將保單再次抵押或轉讓）。

為免生疑，除非友邦已經收到了貸款方的事先同意，友邦不能支付任何金額給你，無論是現金提取，保單貸款，退保或現金價值之退款（於取消或終止保單） 或退回全數或部份保費（於冷靜期內取消保單）。作為抵押品而授予貸款方的保單權利，以及貸款協議賦予貸款方的權利，均用以在保單持有人無法如期支付貸款協議中的貸款或利息的情況下，保障貸款方。因此，如貸款未有及時償還，貸款方可指示友邦於扣除任何保單欠款金額後，將該筆款項（包括任何退保或現金價值）直接支付予貸款方，或遵從所有由貸款方於轉讓保單下所行使的全部或部分保單權利。而閣下在未經貸款方批准前不能行使這些權利。這些保單權力可能包括但不限於對保單於冷靜期內取消保單，退保及提取保單金額之權利。

因此，閣下應仔細閱讀貸款合約和保單轉讓協議的條款及細則，考慮相關條款及細則對閣下的保單可能造成的潛在不利影響，並考慮該保單是否仍然適合閣下。

** AIA及其財務策劃顧問不應主動邀請或誘使客戶進行保單抵押安排。若客戶決定或有意進行保單抵押，財務策劃顧問亦必須提醒客戶需留意轉讓所引起的額外風險和影響及外來環境所帶來的不明朗風險，並請客戶決定申請保單抵押前，必須審視個人需要及評估財務狀況，觀察市場變動。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

此簡報僅供內部參考之用, 不得傳播、分發或流傳予任何第三方
AIA confidential and proprietary information. Not for distribution

[AIA – INTERNAL]

4. 實際利益不足：

由於部分保單利益將被用於支付保費融資的欠款（包括貸款本金及相關利息），保費融資保單的實際淨利益將少於相關利益說明文件中所顯示的金額。如果閣下打算使用保費融資支付大部分所需保費，此差額可能非常顯著。例如：如受保人於保單生效期間或保單期滿前身故，而貸款尚未完全還清，貸款方可指示友邦於扣除保單內之任何欠款金額後，將身故賠償直接支付給貸款方作還款用途。換言之，保障範圍將被減少或甚至乎下跌至零。

5. 保單資料的發放及查閱：

貸款方將有權查閱閣下的保單資料，友邦可能須按貸款方的指示不時將閣下的保單資料發放予貸款方，例如退保價值、現金價值以及保單的任何貸款或墊款資料。

6. 提供額外抵押品及按貸款方要求還款的風險：

貸款方可能有權不時重新檢視閣下的貸款，並有權隨時重組或終止該貸款。在貸款合約中訂明的特定情況下，貸款方可能會要求閣下提供額外的抵押品，或即時償還部分或全部欠款。如閣下無法滿足貸款方的要求，貸款方可能會重組或終止該貸款，或行使貸款方所擁有的保單權利，例如退保以收回欠款。

閣下應仔細閱讀貸款合約的條款及細則，例如貸款檢視頻率和次數、可能引致上述情況的條件及相關安排等。

閣下在使用保費融資購買保單之前，應考慮自己的財務負擔能力是否能夠滿足貸款合約中訂明的各種特定情況。

** AIA及其財務策劃顧問不應主動邀請或誘使客戶進行保單抵押安排。若客戶決定或有意進行保單抵押，財務策劃顧問亦必須提醒客戶需留意轉讓所引起的額外風險和影響及外來環境所帶來的不明朗風險，並請客戶決定申請保單抵押前，必須審視個人需要及評估財務狀況，觀察市場變動。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

此簡報僅供內部參考之用, 不得傳播、分發或流傳予任何第三方
AIA confidential and proprietary information. Not for distribution

[AIA – INTERNAL]

保費融資/保單抵押-重要事項及風險/ 影響 保險中介人須清晰地向客戶解釋以下內容

7. 逾期還款及拖欠還款的後果：

如閣下以保費融資貸款支付保費，閣下須根據貸款合約的條款及細則和還款時間表依期償還貸款本金及利息。如有任何逾期或拖欠還款（包括利息和本金），貸款方可能會要求閣下立即償還所有欠款，或強制執行抵押品以行使其於保單下獲授予的權利。貸款方亦可能會將閣下的保單退保以收回拖欠款項，從而導致閣下失去保單提供的保障並蒙受重大財務損失。閣下往後亦可能因某些轉變（例如健康狀況）而不能重新投保以獲得相同的保險保障。如保單退保後取回的金額不足以支付欠款，閣下仍須為相關差額負責。

此外，閣下於貸款方的任何結餘（包括閣下於貸款方的任何類型的戶口餘額）有可能被用作支付閣下所拖欠的保費融資貸款。

8. 提前終止保單/ 退保/ 提取保單價值的影響：

如果貸款方根據保單轉讓協議的條款及細則在保單期滿前終止保單、退保或提取保單價值：

- 保單利益可能會遠低於已繳交的總保費、貸款合約下的利息支出和提前還款罰款（如適用）的總和，尤其是在保單生效後的最初幾年；
- 閣下可能會失去部份或全部保單提供的保障，而閣下將來未必能夠重新投保以獲得相同的保險保障；
- 閣下可能會失去保單應得的各種紅利；
- 貸款方可能會取用閣下的全部或部分保單利益以支付閣下於貸款方的其他欠款（不論是否與保費融資貸款有關）；及
- 如閣下同時使用該保單作為業務或其他安排的條件或擔保，保單被終止後可能會導致相關安排違約並帶來不利後果。

** AIA及其財務策劃顧問不應主動邀請或誘使客戶進行保單抵押安排。若客戶決定或有意進行保單抵押，財務策劃顧問亦必須提醒客戶需留意轉讓所引起的額外風險和影響及外來環境所帶來的不明朗風險，並請客戶決定申請保單抵押前，必須審視個人需要及評估財務狀況，觀察市場變動。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

此簡報僅供內部參考之用，不得傳播、分發或流傳予任何第三方
AIA confidential and proprietary information. Not for distribution

[AIA – INTERNAL]

保費融資/保單抵押-重要事項及風險/ 影響 保險中介人須清晰地向客戶解釋以下內容

9. 受保人身故的影響：
若受保人身故，保單所支付的身故賠償金額可能會遠低於已繳交的總保費、貸款合約下的利息支出和提前還款罰款（如適用）的總和，閣下可能因此蒙受重大財務損失。

10. 利率波動風險：
保費融資貸款的利息支出會影響閣下以保費融資購買保單的預期淨回報率（即扣除利息支出後的回報）。若貸款利率並非固定（即是會不時變動的浮息），閣下可能需承受重大利率風險。即使貸款利率以定息計算，貸款方亦可能有權根據貸款合約不時調整貸款利率。貸款利率上升會增加閣下的償債成本（即定期須支付的利息有所增加）。若貸款利率大幅上升，可能導致閣下未能如數還款而因此違約。此外，若貸款利率遠高於保單的回報，閣下將蒙受重大財務損失。

11. 非保證利益波動風險：
若閣下的保單包含非保證利益，利益說明文件中顯示的非保證利益乃基於投資回報的假設，並不保證可以實現。
若閣下保單的投資回報未能達到該假設，閣下可獲得的非保證利益則可能低於利益說明文件中顯示的金額，或大幅低於閣下須支付的貸款利息；在某些情況下，非保證利益甚至可能為零。
如果保單的總回報遠低於閣下須支付的貸款利息，閣下將蒙受重大財務損失。

** AIA及其財務策劃顧問不應主動邀請或誘使客戶進行保單抵押安排。若客戶決定或有意進行保單抵押，財務策劃顧問亦必須提醒客戶需留意轉讓所引起的額外風險和影響及外來環境所帶來的不明朗風險，並請客戶決定申請保單抵押前，必須審視個人需要及評估財務狀況，觀察市場變動。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

此簡報僅供內部參考之用, 不得傳播、分發或流傳予任何第三方
AIA confidential and proprietary information. Not for distribution

[AIA – INTERNAL]

保費融資/保單抵押-重要事項及風險/ 影響 保險中介人須清晰地向客戶解釋以下內容

12. 匯率波動風險：
若貸款貨幣與保單貨幣不相同，便會出現匯率風險。在保費融資的情況下，閣下可能需要先將保單收益按當時的匯率由保單貨幣兌換至貸款貨幣，才能償還貸款。若匯率出現不利波動導致閣下的保單收益大幅低於未償還的貸款金額，閣下將蒙受重大財務損失。

13. 信貸風險：
閣下須承受友邦的信貸風險。若友邦未能履行其於保單的責任或友邦的財務狀況出現重大變化都可能會影響閣下的貸款安排。
例如，若友邦的其信貸評級有不利變化，貸款方可能有權要求閣下提供額外的抵押品、或行使其在抵押品下因轉讓而得的權利、調整閣下的信貸限額、重組甚至終止貸款。閣下可能須立即償還所有貸款本金、利息及行政費用。如閣下從保單中獲得的收益不足以支付欠款，閣下則仍須為相關差額負責。

14. 付款時間落差：
閣下可能因為保單收益未能在貸款合約規定的還款日或之前匯至貸款方（例如貸款到期日早於閣下的保單期滿日，或友邦需時處理保單利益發放），而導致閣下拖欠還款而違約。閣下將要全數承擔貸款方根據貸款合約的條款及細則所徵收的任何逾期罰息或違約利息。

** AIA及其財務策劃顧問不應主動邀請或誘使客戶進行保單抵押安排。若客戶決定或有意進行保單抵押，財務策劃顧問亦必須提醒客戶需留意轉讓所引起的額外風險和影響及外來環境所帶來的不明朗風險，並請客戶決定申請保單抵押前，必須審視個人需要及評估財務狀況，觀察市場變動。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.
此簡報僅供內部參考之用，不得傳播、分發或流傳予任何第三方
AIA confidential and proprietary information. Not for distribution
[AIA – INTERNAL]

保費融資/保單抵押-重要事項及風險/ 影響 保險中介人須清晰地向客戶解釋以下內容

15. 對冷靜期權利的影響：

由於閣下在冷靜期內取消保單的權利可能因保單轉讓協議而被轉讓予貸款方，故此任何取消保單的要求均可能須先徵得貸款方同意。即使閣下已在冷靜期內取消保單，閣下可能仍須償還保費融資貸款的本金、提前還款罰款（如適用）、利息及其他行政費用。

16. 保單之權益轉讓風險：

在貸款方提供保單融資和其他貸款下，保單持有人的權益將會透過轉讓契約被轉讓給貸款方。這代表所有保單支付的款項將首先給予貸款方，而保單的任何更改及修訂亦須經過貸款方的批准。若保單持有人去世，貸款方可對該保單進行退保並使用退保價值償還未償還貸款。閣下請確保保單的指定受益人完全清楚這一點。

** AIA及其財務策劃顧問不應主動邀請或誘使客戶進行保單抵押安排。若客戶決定或有意進行保單抵押，財務策劃顧問亦必須提醒客戶需留意轉讓所引起的額外風險和影響及外來環境所帶來的不明朗風險，並請客戶決定申請保單抵押前，必須審視個人需要及評估財務狀況，觀察市場變動。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

此簡報僅供內部參考之用，不得傳播、分發或流傳予任何第三方
AIA confidential and proprietary information. Not for distribution

[AIA – INTERNAL]

保費融資/保單抵押之注意事項

√可以

中介人必須提醒客戶需留意披露保費融資/保單抵押貸款其他相關風險：

- ✓ 若客戶決定或有意進行保單貸款，財務策劃顧問必須提醒客戶需留意轉讓所引起的額外風險和影響及外來環境所帶來的不明朗風險，並請客戶決定申請保單貸款前，必須審視個人需要及評估財務狀況，觀察市場變動。
- ✓ 中介人需要向客戶講解轉讓人壽保單的重要事項及風險披露表格上的內容。
- ✓ 中介人需要確保客戶在沒有保單貸款安排下仍然願意和有能力負擔保費。
- ✓ 提醒客戶必需填寫及遞交轉讓人壽保單的重要事項及風險披露表格。
- ✓ AIA及其中介人並不提供保單貸款意見予客戶，客戶若有任何疑問應尋求獨立的專業意見。
- ✓ 如客戶向中介人查詢任何並非中介人專業知識之詢問時，中介人應促請客戶尋求及向有關具該項專業資格之人士查詢專業意見。
- ✓ 提醒客戶除非友邦已經收到了貸款機構的事先同意，友邦不能支付任何金額給客戶，無論是現金提取，保單貸款，退保或現金價值之退款（於取消或終止保單）或退回全數或部份保費（於冷靜期內取消保單）。
- ✓ 提醒客戶AIA及其中介人將不會涉及保單貸款安排及所有客戶與個別金融機構協商有關的條款和條件。我們只提供由個別金融機構將可以提供給我們客戶的保單貸款服務信息。客戶須留意保單貸款相關重要事項及風險和直接與個別金融機構協商有關的條款及條件。有關條款和條件受制於客戶和個別金融機構之間雙方的協議。保單貸款申請結果由個別金融機構批核及並非保證，客戶須向個別金融機構付還貸款金額及其衍生的所有利息及費用。
- ✓ 客戶或不被批准於沒有貸款機構的事先同意下指定或更改客戶的配偶或子女(或其中任何人)為保單之受益人。
- ✓ 在轉讓保單作為抵押前，客戶必須閱讀及明白貸款機構所訂定有關權益轉讓的條款及細則。

此簡報僅供指定人士作內部培訓及參考之用，不得傳播、分發或流傳予第三方(包括客戶或潛在客戶)。本資料並不構成任何法律、稅務及/或任何專業意見。培訓進行時間不得拍攝或錄影。

保單融資/保單抵押之注意事項

X 不可以

X AIA及其財務策劃顧問不應主動邀請或誘使客戶進行保單貸款安排。

X 不可以提供任何保單貸款意見予客戶。客戶若有任何疑問應尋求獨立的相關專業意見。

X 中介人只可就中介人所擁有的認可專業資格 / 牌照範圍內提供意見，不能向客戶提供一些並非中介人專業知識及並沒有具備該項專業資格的任何專業意見或建議（包括保險貸款）。

X 不應參與保單貸款（例如推薦貸款機構予客戶，客戶自行應自行決定貸款機構）。

X 不應就保單貸款而獲得任何利益。

X 不應形容保單貸款為沒有風險的活動。

X 不應將非銷售或內部文件的資料派發給公眾人仕。

X 不應自行制作銷售工具，包括任何保險貸款的單張、估算表、訊息、文章、圖案或影音檔等。

X 不應直接或間接提供任何禮品（包括：金錢或非金錢的利益或便利）誘使客戶進行保險貸款。



此簡報僅供指定人士作內部培訓及參考之用，不得傳播、分發或流傳予第三方(包括客戶或潛在客戶)。本資料並不構成任何法律、稅務及/或任何專業意見。培訓進行時間不得拍攝或錄影。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

HEALTHIER, LONGER, BETTER LIVES

利率篇

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

只供內部培訓使用，不能發放

最優惠利率

最優惠利率（Prime rate）是銀行給最重要或信用質素最佳的客戶放貸的基本貸款利率，而對普通客戶通常是在此基礎上加上一個溢價，而對房地產按揭貸款則一般在此基礎上有所減少。銀行最優惠利率是由各間銀行自行決定的。在一般情況下，最優惠利率是高於銀行同業拆息。在美國，最優惠利率比聯邦基金利率（意義等於銀行同業拆息）高大約3%。在美國最常見的就是華爾街日報所出版的華爾街日報最優惠年利率。

P= 5.875%

中銀香港
匯豐銀行
恒生銀行

P= 6%

星展銀行

P= 6.125%

東亞銀行	中信銀行國際
中國建設銀行 (亞洲)	中國工商銀行 (亞洲)
渣打銀行	招商永隆銀行
交通銀行	大新銀行
集友銀行	花旗銀行
創興銀行	

P= 6.125%

南洋商業銀行

P= 6.25%

富邦銀行

資料來源:各銀行官網 as of 26SEP2023

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

只供內部培訓使用，不能發放

銀行同業拆息

銀行同業拆息（Interbank Offered Rate），是銀行等金融機構在其同業之間的貨幣市場上拆出、借入資金的利率/息率。從狹義來說，**銀行同業拆息**是指有關的息率在當地時間中午11:00的定價，各地市場有不同貨幣的同業拆息。

按照交易市場的所在，常見的銀行同業拆息定價現時有以下數個：

- **倫敦銀行同業拆息 (LIBOR，London Interbank offered rate)**
- **香港銀行同業拆息 (HIBOR，Hong Kong Interbank offered rate)**
- 新加坡銀行同業拆息 (SIBOR，Singapore Interbank offered rate)
- 東京銀行同業拆息 (TIBOR，Tokyo Interbank offered rate)
- 上海銀行間同業拆放利率 (SHIBOR， Shanghai Interbank offered rate)

***** 國際上美元的同業拆息定價仍是指倫敦銀行同業拆息的美元類別，其他市場的美元同業拆息定價還有新加坡和香港。**

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

只供內部培訓使用，不能發放

銀行同業拆息

香港時間2024-1-25
上午11時15分的結算率。

到期日	港元利息結算率
隔夜	3.22464
1 星期	3.95762
2 星期	4.12845
1 個月	4.58750
2 個月	4.58821
3 個月	4.71125
6 個月	4.71268
12 個月	4.71339

資料來源: 香港銀行公會
https://www.hkab.org.hk/tc/rates/hibor

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

只供內部培訓使用，不能發放

資金成本 Cost Of Fund – COF

什麼是資金成本？

資金成本是金融機構為其業務所用資金支付的利率。融資成本是金融機構最重要的投入成本之一，因為較低的價格最終會產生更高的回報，因為藉款人將資金用於短期和長期貸款。

幾家金融機構的主要利潤來源之一是資金成本與向借款人收取的利率之間的差額。資金成本表明銀行和其他金融機構必須支付多少利率才能獲得資金。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

只供內部培訓使用，不能發放

資金成本 Cost Of Fund – COF

資金成本如何運作？

對於銀行和信用合作社等借款人而言，資金成本取決於向存款人收取的金融產品的利率，包括儲蓄賬戶和定期存款。雖然該術語主要用於金融機構，但大多數公司在藉入資金成本時往往會受到很大影響。

融資成本和淨利息分配在概念上是銀行賺錢的重要方式。商業銀行對消費者、企業和大型機構所需的貸款和其他產品收取利率。銀行對這些貸款收取的利率必須高於他們最初收到資金時支付的利率。

資金來源是什麼？

使銀行花錢的資金來源分為幾類。存款（通常稱為核心存款）是主要來源，通常以儲蓄賬戶或支票的形式出現，通常以低利率獲得。

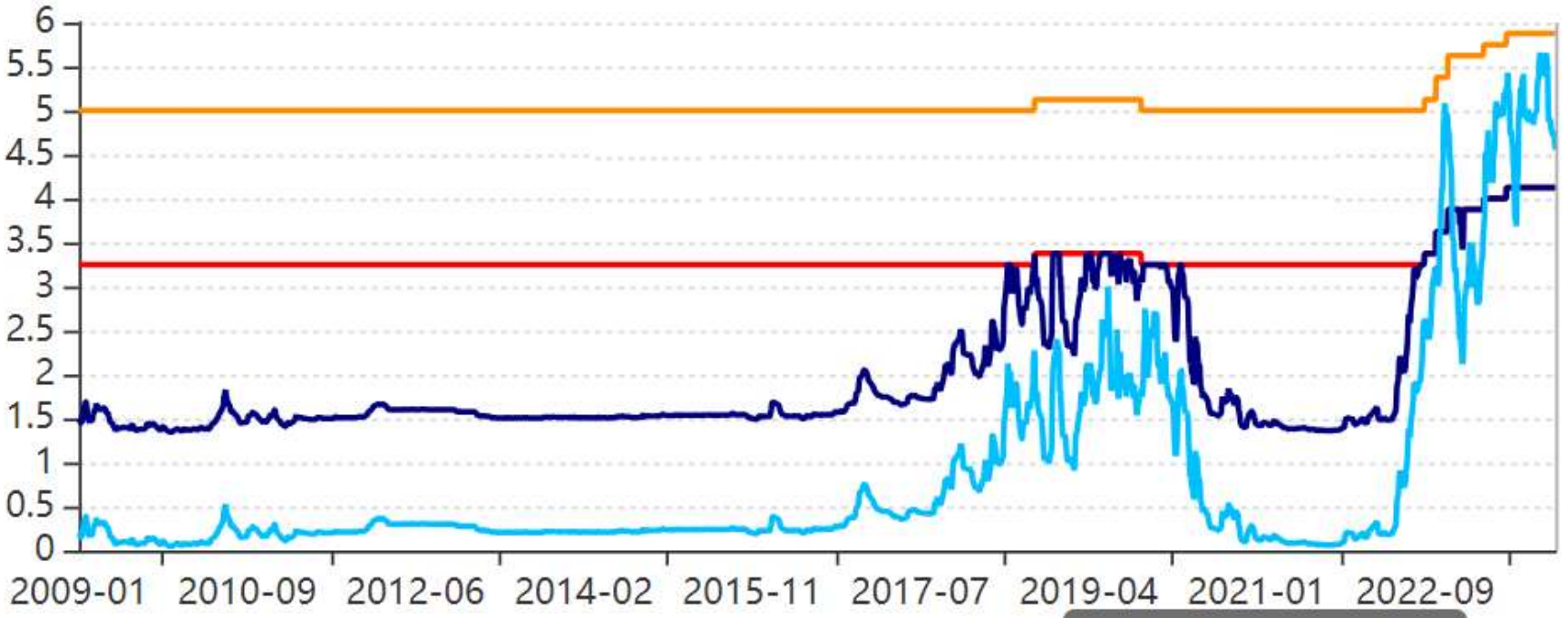
銀行還通過向股東提供股權、批發存款和發行債券來籌集資金。房產抵押貸款、房屋淨值貸款、學生貸款、汽車貸款和信用卡貸款可以按可變、可調整或固定利率提供。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

過往利率走勢表(2009 年 1 月 2 日至 2024 年 1 月 26 日)

只供内部培训使用，不能对外发放。 请连同使用条款及保费融资之注意事项一并阅读。



最優惠利率 P rate (細P / HSBC Prime rate)
2024-01-26 : 5.875%

P PLAN (P- 1.75% = 4.125%)
2024-01-26 : 4.125%

H PLAN (H+ 1.3%, 封頂 P- 1.75% = 4.125%)
2024-01-26 : 4.125%

銀行同業拆息 H rate (1個月 HIBOR)
2024-01-26 : 4.559%

資料來源:
* = 香港按揭證券公司 https://www.hkmc.com.hk/chi/information_centre/rates_update.html
** = 匯豐銀行 https://www.hsbc.com.hk/investments/market-information/hk/lending-rate/

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

只供內部培訓使用，不能發放

客戶可按需要, 透過融資方案投保



- 作更完善財富配置



- 多間銀行供客戶選擇作靈活貸款安排

營業員必須提醒客戶需留意權益轉讓重要事項及披露保費融資相關風險

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

只供內部培訓使用，不能發放

保費安排3種方法

方法1 – 客戶自付（Self Pay）

客戶給100%的保費，不需安排銀行融資

方法2 – 保費融資（Premium Financing）

客戶給約30%首期保費**(視乎不同的產品)**，銀行保費融資餘下保費。
（客戶需要開銀行戶口，並滿足相關開戶要求）

方法3 – 保單抵押 （Pledging）

客戶先給100%的保費，保單繕發後客戶把保單抵押給銀行，
貸款出約70%的資金**(視乎不同的產品及時期)** 。
（保留部分資金於銀行投資，剩餘的自由資金可以取走）

**營業員必須提醒客戶需留意轉讓所引起的額外風險及外來環境所帶來的不明朗風險

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

只供內部培訓使用，不能發放

保費融資概念 (先貸後付)



保單申請人



保單交予銀行作抵押



定期債還貸款利息



銀行



保單持有人繳交
部分保費
(約30%)





人壽保單





貸款額用以繳交
部分保費
(約70%)



如身故賠償或退保,貸款會從身故賠償或退保額扣除



受益人

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

只供內部培訓使用，不能發放

保單貸款 (先付後貸)



現有已遞發保單

保單交予銀行作抵押



接受保單貸款銀行



貸款出金額作
自由使用(約70%)

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

可接受保費融資產品

1. 財富相傳系列
2. 簡愛．延續系列
3. 諾享
4. 充裕未來．盈尚
5. 盈御

新增可接受保單抵押產品
1.充裕未來

因應銀行接受產品不同,
請向銀行客戶經理查詢最新之資料

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

保費融資流程

**友邦財策顧問需備有 License 84 - FATCA

客戶及財策顧問



遞交保單申請表及重要資料聲明書 - 保費融資(IFS-PF) [OPUAIFB4.1122]

客戶致電或電郵銀行預約開戶時間

財策顧問電郵AIA保費融資部申請所需文件

核保批准
財策顧問可電郵AIA保費融資部申請Approval Note

保單生效

保存保單及收據副本

建議同步進行以加快流程

融資銀行



*個別銀行或要求保單獲批後方可申請貸款

客戶與銀行會面
開立銀行帳戶
簽署貸款文件

貸款審查及批核

貸款申請獲核准
寄送轉讓契約文件予AIA保費融資部/核保部

繳交保費給AIA

保存保單及收據正本

由銀行/財策顧問通知保費融資部

AIA HNW 及保費融資部



財策顧問可聯絡HNW部了解銀行資訊

需時 2-3個工作天

AIA保費融資部提供所需文件予財策顧問

需時 2-3個工作天

核保部通知已批核
保費融資部提供Approval Note予財策顧問

需時 3-5個工作天

保費融資部安排與銀行交收AIA已簽署之契約文件等待銀行放款

寄送
保單及收據正本>銀行
副本>財策顧問轉交客戶

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

保單抵押流程

(適用於已清繳保費之指定保單)

客戶及財策顧問



致電或電郵銀行預約開戶時間

轉

簽署及遞交轉讓人壽保單的重要事項及風險/ 影響披露(OPPOSF70)給AIA

財策顧問電郵向AIA保費融資部申請所需文件, 包括CSV Letter, 轉交予銀行

保單權益成功轉讓予銀行

轉交保單及收據正本予銀行

融資銀行



客戶與銀行會面
開立銀行帳戶
簽署貸款文件

貸款審查及批核

貸款申請獲核准
寄送轉讓契約文件予
AIA保費融資部/POS部門

放款給客戶

保存保單及收據正本

由銀行/財策顧問通知保費融資部

AIA HNW 及保費融資部



財策顧問可聯絡HNW部了解銀行資訊

需時 2-3個工作天

AIA保費融資部提供所需文件, 包括CSV Letter予財策顧問

需時 3-5個工作天

AIA保費融資部安排與銀行交收已簽署之契約文件等待銀行放款

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

保費融資行政團隊



CHARLENE CHAU

電話: (852) 2881 3474
電郵: charlene-yl.chau@aia.com

曾任職銀行和保險公司之高淨值客戶營運部門，協助中介人(包括國際經紀人及營業員)和私人及零售銀行合作夥伴處理融資事宜，擁有多年個案管理經驗，協調核保部門與中介人處理大額保單申請及核保程序。



LYDIA MOK

電話: (852) 2203 0166
電郵: lydia-kc.mok@aia.com

擁有保險公司招募支援團隊經驗，協助營業員招募及團隊建立，為個別營業員制定發展方向。曾任職大型會計師事務所，為準上市公司處理審計事宜，協助企業上市。



DORIS LAU

電話: (852) 2881 3340
電郵: doris-yh.lau@aia.com

曾任職保險公司之營運部門，監督保單售後服務營運，處理營業員咨詢及投訴案件。熟悉營運流程，對個案管理有豐富經驗。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

注意事項

√ 可以

- ✓ 若客戶決定或有意進行保險融資/保單貸款，財務策劃顧問必須提醒客戶需留意轉讓所引起的額外風險和影響及外來環境所帶來的不明朗風險，並請客戶決定申請保險融資/保單貸款前，必須審視個人需要及評估財務狀況，觀察市場變動。
- ✓ 中介人需要向客戶講解轉讓人壽保單的重要事項及風險披露表格上的內容。
- ✓ 中介人需要確保客戶在沒有保費融資安排下仍然願意和有能力負擔保費。
- ✓ 提醒客戶必需填寫及遞交轉讓人壽保單的重要事項及風險披露表格。
- ✓ 提醒客戶AIA及其中介人並不提供保險融資/保單貸款意見予客戶，客戶若有任何疑問應尋求獨立的專業意見。
- ✓ 提醒客戶在財務需要分析中需要考慮和包括現有保險融資和/或保單貸款安排所做成的財務影響。
- ✓ 如客戶向中介人查詢任何並非中介人專業知識之詢問時，中介人應促請客戶尋求及向有關具該項專業資格之人士查詢專業意見。
- ✓ 提醒客戶除非友邦已經收到了貸款機構的事先同意，友邦不能支付任何金額給客戶，無論是現金提取，保單貸款，退保或現金價值之退款（於取消或終止保單）或退回全數或部份保費（於冷靜期內取消保單）。
- ✓ 提醒客戶AIA及其中介人將不會涉及保費融資/保單貸款安排及所有客戶與個別金融機構協商有關的條款和條件。我們只提供由個別金融機構將可以提供給我們客戶的保費融資/保單貸款服務信息。客戶須留意保費融資/保單貸款相關重要事項及風險和直接與個別金融機構協商有關的條款及條件。有關條款和條件受制於客戶和個別金融機構之間雙方的協議。保費融資/保單貸款申請結果由個別金融機構批核及並非保證，客戶須向個別金融機構付還貸款金額及其衍生的所有利息及費用。



AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

注意事項

✓ 可以

✓ 中介人必須提醒客戶需留意披露轉讓人壽保單的相關風險：

- 信貸風險：客戶須承受友邦的信貸風險。倘若友邦的信貸評級被下調或無法按保單的承諾履行財務責任，保單的貸款機構有權重新審核信用額度及要求額外抵押品。
- 加按風險：如未償還之貸款金額高於貸款機構給予客戶的貸款信用額，客戶可能需要提供額外抵押品。
- 貸款調整和收回風險：保單的貸款機構有權隨時增加，減少或取消閣下整個或部分的貸款。若客戶未能償還貸款，保單的貸款機構有權要求我們退保整個或部分保單並使用退保總值，提取現金而將所有款項用來償還未償還的貸款和遵守與保單之權益轉讓有關的其他指示。
- 保單之權益轉讓風險：在貸款機構提供保費 /保單融資和其他貸款下，保單持有人的權益將會透過轉讓契約被轉讓給貸款機構。這代表所有保單支付的款項將首先給予貸款機構，而保單的任何更改及修訂亦須經過貸款機構的批準。若保單持有人去世，貸款機構可對該保單進行退保並使用退保價值償還未償還貸款。客戶請確保保單的指定受益人完全清楚這一點。
- 退保及身故賠償風險：當保單被轉讓到貸款機構後，貸款機構將擁有唯一權利而可代表保單持有人行使保單上的權利，包括但不限於保單的接收任何紅利，退保該保單並收取退保總值，申請保單貸款和行使任何既有現金價值條款選擇。
- 利率風險：當保單的貸款利率有所調整時，客戶的利息成本可能增加而導至保單總值高於貸款餘額。可影響保單的貸款利率包括但不限於(1) 貸款機構政策和酌情權；(2) 保單的貸款貨幣的市場供應及需求(例如香港銀行同業拆息 – HIBOR) 。
- 回報率風險：當保單的貸款利率有所調整時，客戶的利息成本可能增加而減少保單的回報率。在最壞的情況下，貸款利率有可能高於在人壽保險可收到的回報而客戶可能蒙受重大損失。客戶應注意到利息成本高於保單回報時保單總值不足以應付客戶對貸款機構的貸款債務。
- 匯率風險：當客戶選擇一個與保單貨幣不同的貸款貨幣時匯率風險會因而產生。例如，在保費融資的情況下，客戶須分別地以外匯交易的方式向貸款機構轉換其保費貸款(例如: 港元貸款)至其保單貨幣(例如: 美元)以作保費結算之用。同樣地，任何由保單得到的收入(例如:美元)須在用作償還貸款前被轉換至貸款貨幣(例如:港元)。匯率的波動可影響償還款項，如有短缺閣下可能被貸款機構要求額外注資。

✓ 中介人必須提醒客戶需留意權益轉讓重要事項：

- 客戶轉讓保單內之權利和利益作為與個別貸款機構達成權益轉讓安排，並把其作為抵押保費貸款。在這種情況下，客戶和貸款機構可能會進入保單轉讓，無論是絕對或抵押（“轉讓”）。客戶需留意轉讓所引起的額外風險及外來環境所帶來的不明朗風險。
- 如受保人於保單生效期間或保單期滿前身故，而貸款尚未完全還清，貸款機構可指示友邦於扣除保單內之任何欠款金額後，將身故賠償直接支付給貸款機構作還款用途。換言之，保障範圍將被減少或甚至乎下跌至零。
- 如貸款未有及時償還，貸款機構可指示友邦於扣除任何保單欠款金額後，將該筆款項（包括任何退保或現金價值）直接支付予貸款機構，或遵從所有由貸款機構於轉讓保單下所行使之權利，包括但不限於對保單於冷靜期內取消保單，退保及提取保單金額之權利。換言之，保障可能會被減少，甚至乎下跌至零。
- 貸款機構可不時指示友邦發放有關該保單的資料，包括但不限於保單之退保或現金價值。除非友邦已經收到了貸款機構的事先同意，友邦不能支付任何金額給客戶，無論是現金提取，保單貸款，退保或現金價值之退款（於取消或終止保單）或退回全數或部份保費（於冷靜期內取消保單）。
- 客戶或不被批准於沒有貸款機構的事先同意下指定或更改客戶的配偶或子女(或其中任何人)為保單之受益人。
- 在轉讓保單作為抵押前，客戶必須閱讀及明白貸款機構所訂定有關權益轉讓的條款及細則。
- AIA沒有參與是次權益轉讓並且未有獲得任何利益。



AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

注意事項

X 不可以

- X AIA及其財務策劃顧問不應主動邀請或誘使客戶進行保險融資/保單貸款安排。
- X AIA及其財務策劃顧問不應主動邀請或誘使客戶進行保單貸款安排以購買新保單。
- X 不可以提供任何保險融資/保單貸款意見予客戶。客戶若有任何疑問應尋求獨立的相關專業意見。
- X 中介人只可就中介人所擁有的認可專業資格 / 牌照範圍內提供意見，不能向客戶提供一些並非中介人專業知識及並沒有具備該項專業資格的任何專業意見或建議（包括保險融資/保單貸款）。
- X 不應參與保險融資/保單貸款（例如推薦貸款機構予客戶，客戶自行應自行決定貸款機構）。
- X 不應就保險融資/保單貸款而獲得任何利益。
- X 不應形容保險融資/保單貸款為沒有風險的活動。
- X 不應將非銷售或內部文件的資料派發給公眾人仕。
- X 不應自行制作銷售工具，包括任何保險融資/保單貸款的單張、估算表、訊息、文章、圖案或影音檔等。
- X 不應直接或間接提供任何禮品（包括：金錢或非金錢的利益或便利）誘使客戶進行保險融資/保單貸款。

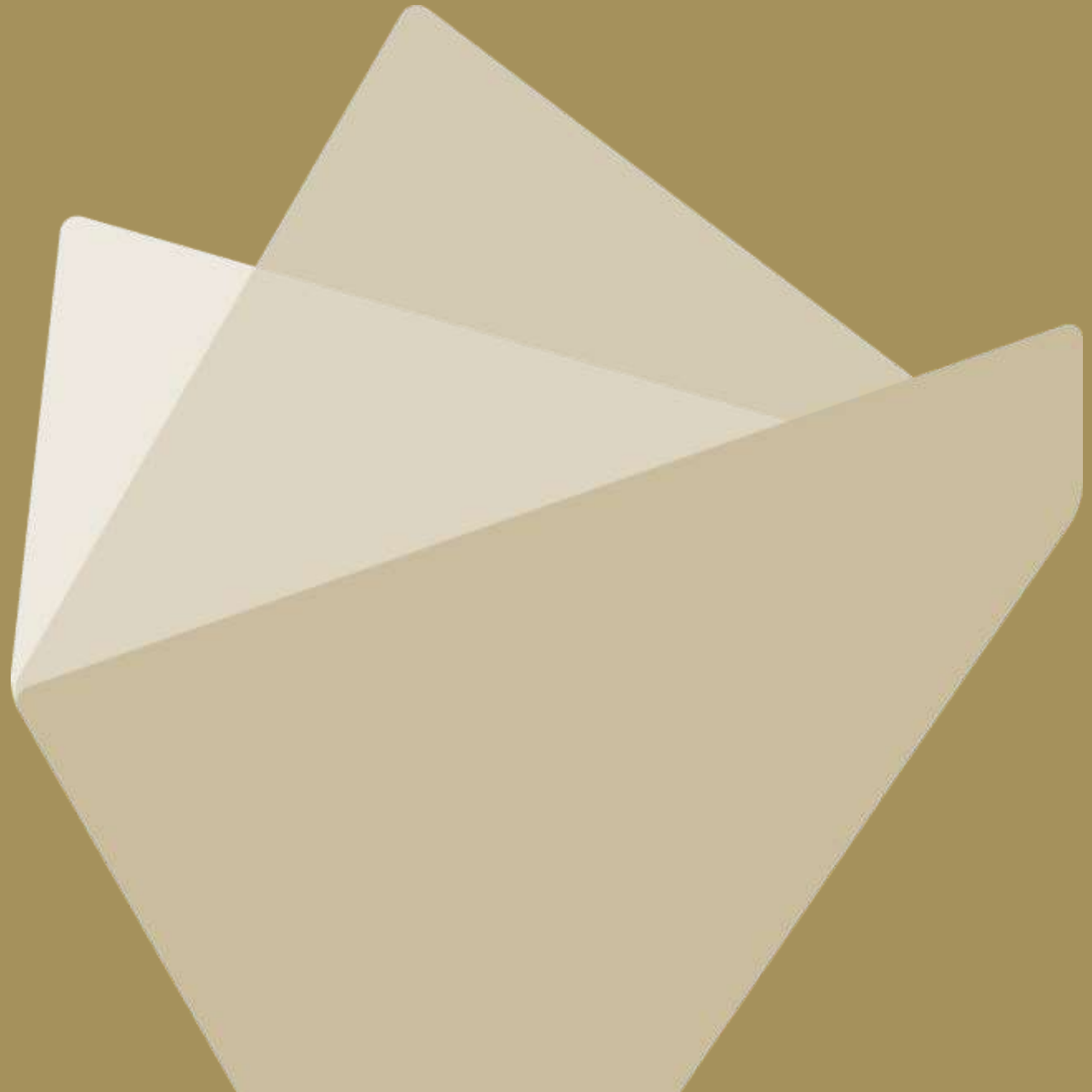


AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

HEALTHIER, LONGER, BETTER LIVES

THANK YOU



AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.