為追求身心靈與財富健康的高端客戶群，提供的整合方案，創造更高價值。

我們明白高端客戶群一直渴求一站式的財富和健康方案，因此，我們成立**友邦峻宇會**、財富管理中心及養生庭，以協助客戶於財富和健康上取得平衡。而健康養生方案更是我們的主要特色，希望將客戶的健康轉化為財富。



AIA 友邦峻宇 Alta　健康長久好生活

只供內部使用

如何建立一個完善的財富傳承規劃？

利用以下三種不同的財富傳承工具，根據各自的功能以互補其他工具的不足，相輔相成從而達到建立一個完善的財富傳承規劃：

保險

- 資產保存
- 即時現金流
- 分散風險/安心
- 增加離岸資產
- 創造額外的財富/現金流
- 可用作資產均等化、替代收入、償債備付

- 身故賠償金分配方法靈活性較低，不能隨意制定分配的時間及條件（如大學畢業、結婚、買房、生子等）給保單受益人
- 因受“可保利益”的限制，未能完全自由選定保單受益人
- 保單受益人一定要是在世的人，不可以是未出生的人

信託

1. 資產隔離
2. 信託資產的分配方法靈活及不受任何限制，可隨意制定分配的時間及條件
3. 信託受益人不受“可保利益”的限制，完全自由選定任何人作為信託受益人
4. 信託受益人可以是未出生的人

某些資產（例如房地產，個人非土地資產例如珠寶、汽車等）可能不具備放進信託作為信託資產的成本效益

遺囑

A. 可按自己的意願去分配及贈送所有個人名下的財產給心目中的繼承人及為未成年子女委任監護人

B. 成本較低

C. 容易準備

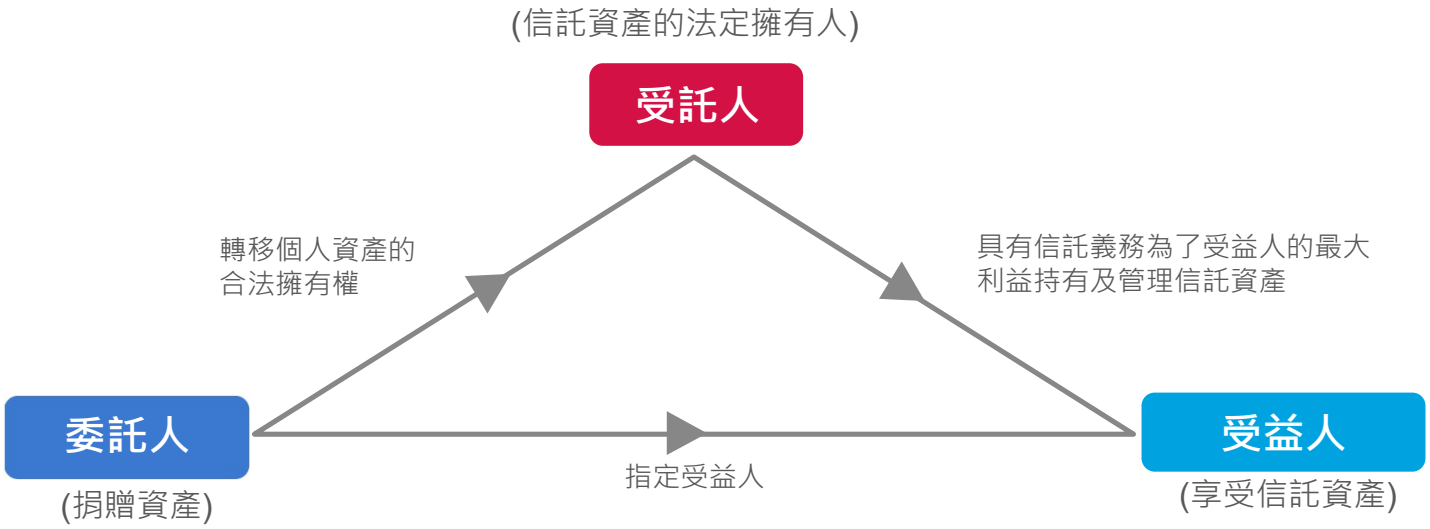
相對其他財富傳承規劃 工具容易受到法律挑戰

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。
AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.
[AIA - CONFIDENTIAL]

什麼是信託?

- **信託**是資產轉讓人（“委託人”）與受託人之間的私人安排。
- **委託人**將其資產的合法擁有權轉讓給受託人，受託人為了受益人的利益而管理及持有資產。



此簡報僅供指定人士作內部培訓及參考之用 不得傳播 AIA confidential and proprietary information. Not for distribution 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。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – CONFIDENTIAL]

[AIA – INTERNAL]

主要信託文件

信託契約

- 具有法律約束力
- 信託契約一般包括以下資料:
  - 委託人
  - 受託人
  - 受益人
  - 信託的法律管轄權
  - 信託期限
  - 受託人權力

意願書

- 不具法律約束力
- 委託人給受託人的指引
- 意願書內容因具體情況而異，但一般包括:
  - 委託人希望信託如何運作;
  - 委託人希望信託資產如何被管理;
  - 委託人希望個別受益人獲得信託資產的條件/情況

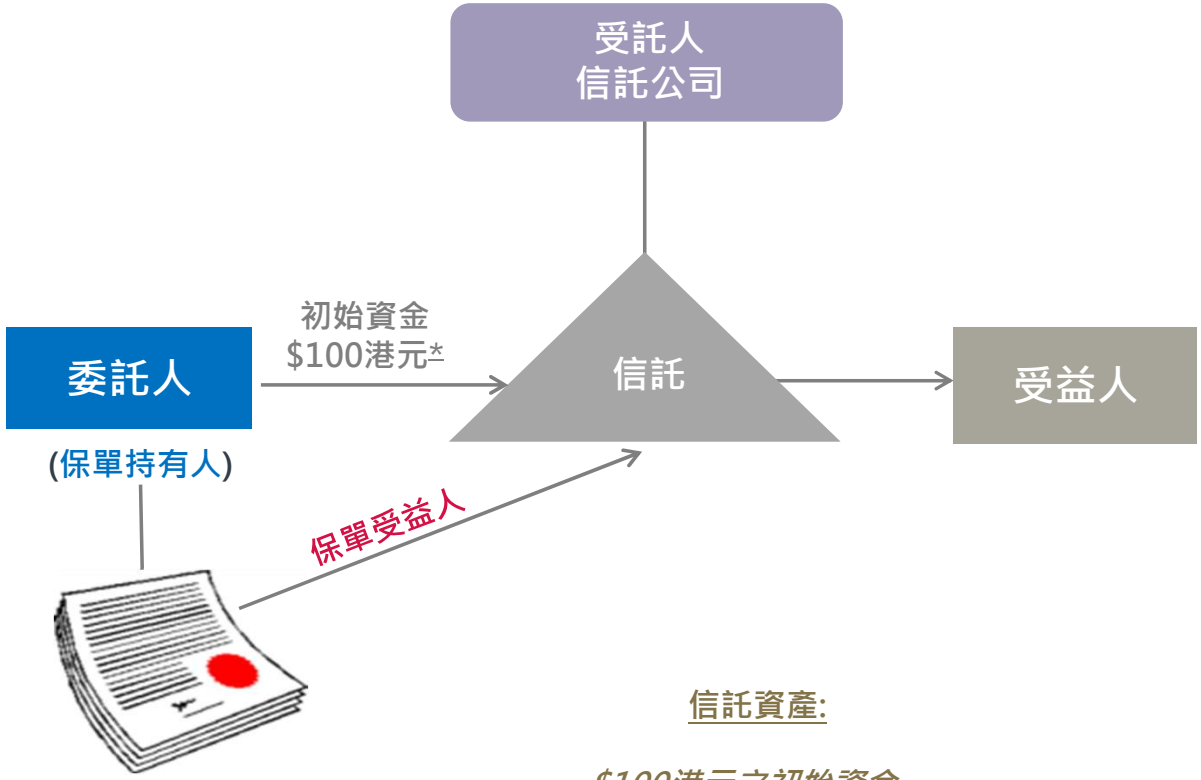
此簡報僅供指定人士作內部培訓及參考之用，不得傳播 AIA confidential and proprietary information. Not for distribution. 此簡報僅供指定人士作內部培訓及參考之用，不得傳播 AIA confidential and proprietary information. Not for distribution. 此簡報僅供指定人士作內部培訓及參考之用，不得傳播分發或流傳予第三方(包括客戶或潛在客戶)。本資料並不構成任何法律、稅務及/或任何專業意見。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – CONFIDENTIAL]

[AIA – INTERNAL]

保險金信託(備用信託)



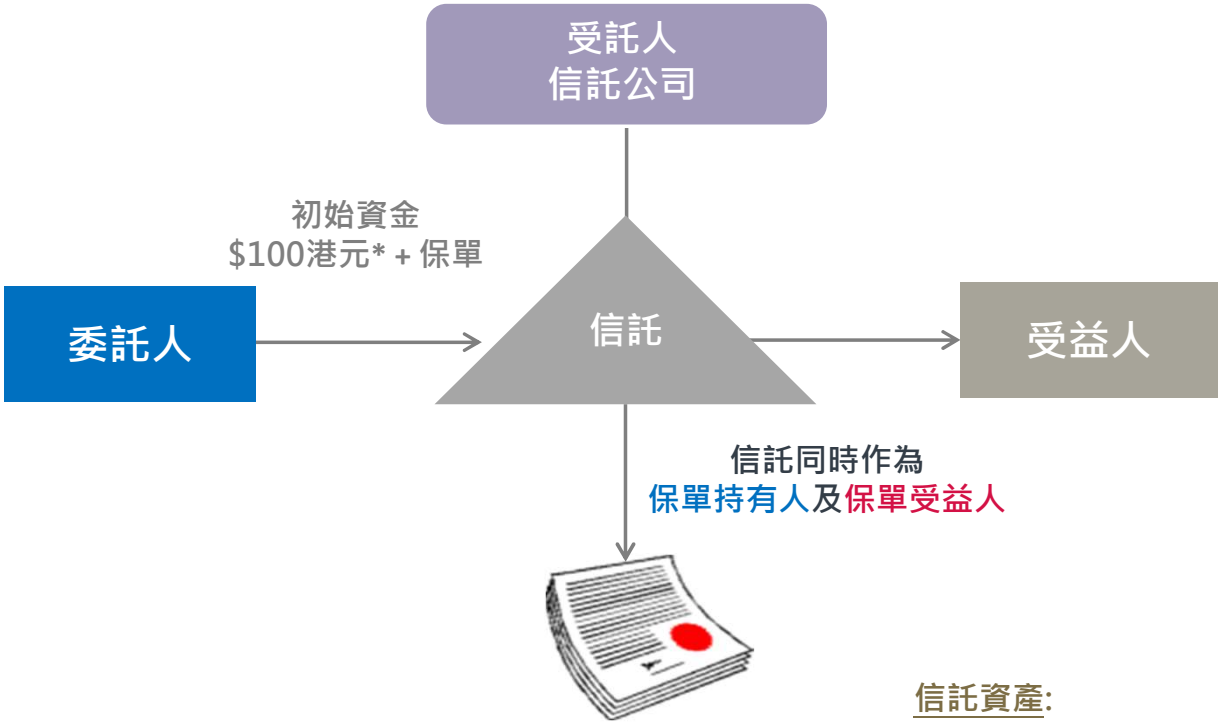
信託資產:

$100港元之初始資金

**以上所有數字及安排均為例子，僅作說明及參考之用，並不構成任何建議*

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

簡單的家族信託



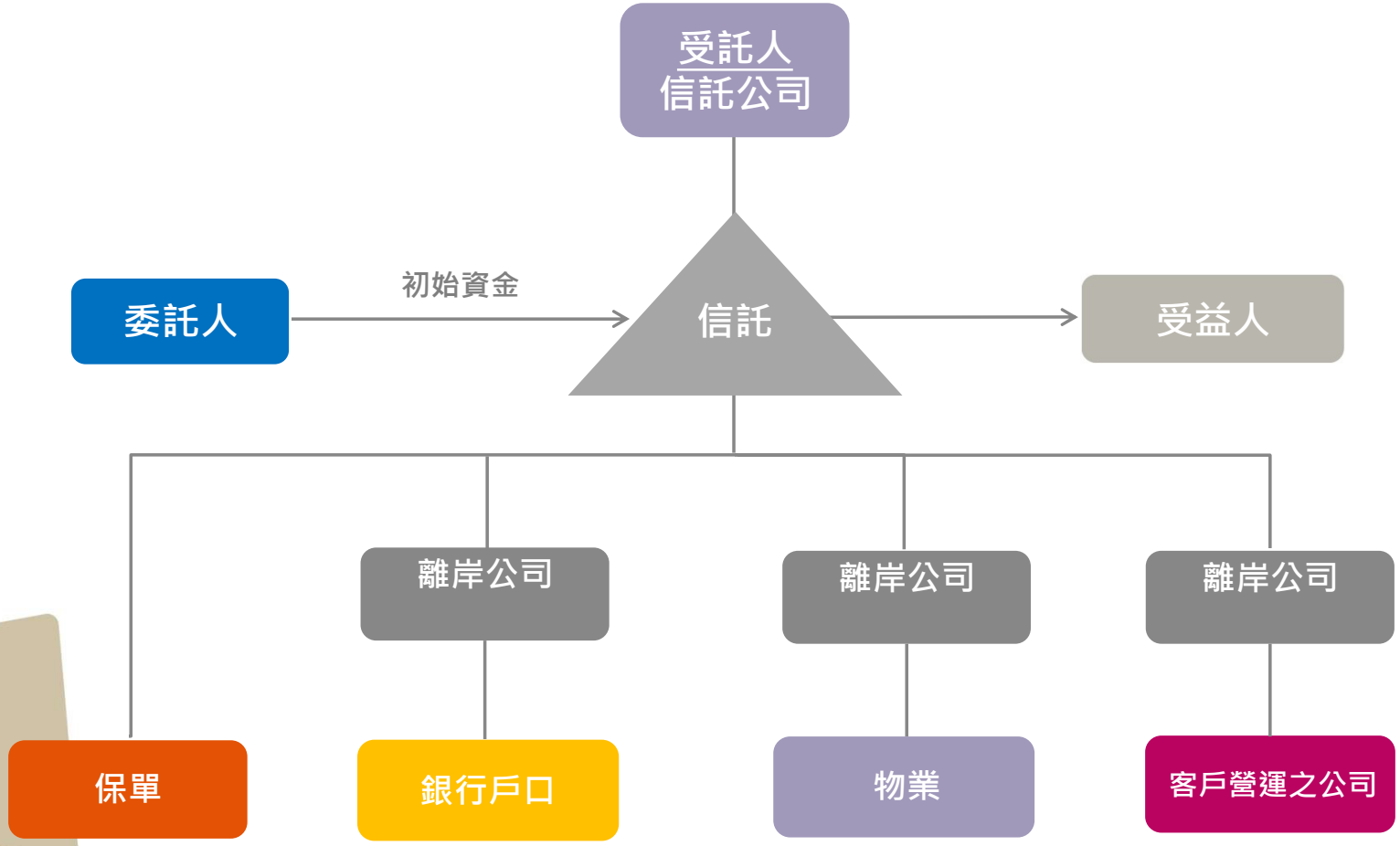
信託資產:

$100港元之初始資金 + 保單

**以上所有數字及安排均為例子，僅作說明及參考之用，並不構成任何建議*

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

典型的複雜家族信託



AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

以上所有數字及安排均為例子，僅作說明及參考之用，並不構成任何建議