健康長久好生活



「財富盈活儲蓄保險計劃」：

鞏固AIA高淨值客戶市場領導地位的又一重要里程碑

2026年6月8日

MESSAGE FROM

Alice Liang

首席產品主張策劃及醫療保健官
友邦香港及澳門

親愛的同事：

我們隆重推出專為高淨值客戶度身而設的「財富盈活儲蓄保險計劃」，配合「未來心願安排」增值服務。全新的財富產品及服務匯聚多項市場首創及罕見的創新設計，重新定義高淨值客戶財富產品，讓他們以更清晰、更靈活、更具前瞻性的方式管理及延續家族財富。

最新發布的「友邦峻宇高淨值極臻長壽指數」揭示一個重要現實：即使在高淨值家庭之中，仍有接近四分之一的受訪高淨值人士並未落實任何傳承與繼承準備，而只有不足四成受訪高淨值家庭已明確界定與傳承相關的責任分工及決策框架。這不僅反映市場缺口，更突顯了我們引領變革的關鍵機遇。

「財富盈活儲蓄保險計劃」提供多項市場首創及市場罕有選項，圍繞三大核心客戶需要，結合周全的保單功能及增值服務：

清晰規劃　延續傳承

為了實現有序財富傳承及跨世代規劃，這項新推出計劃整合全面的傳承方案，包括市場首創增值服務「未來心願安排」，讓客戶可預先訂立指示，並於發生關鍵人生時刻時（例如身故或健康障礙的情況）執行，從而按照客戶的意願落實傳承規劃，於現在掌握未來。

世代無縫承傳財富：預先制定傳承安排，並預設最多三位不同繼承次序的第二持有人或第二受保人，即使在未能預見的情況下，亦可使保單順利延續

長線保存家族財富，維繫家族和睦：透過有系統的傳承規劃及清晰指示，推動財富穩健傳承，同時守護家族關係與長遠價值

周全靈活安排支持摯愛：可度身訂造受益人及支付安排，讓每一分心意都精準傳遞，令客戶更安心無憂

另外，計劃亦包括「保單分拆選項」、「身故賠償支付辦法」，以及同屬市場首創的「健康障礙選項」和「受益人靈活選項」，進一步提升規劃靈活性，讓客戶從容制定長遠的資產承傳及分配策略。

靈活資金應對人生變化

因應客戶於不同人生階段的財務需要，這項計劃提供更高靈活度與掌控力，讓資產得以有效運用與管理。透過「靈活提取選項」、「紅利及分紅鎖定選項」、市場罕有的「價值保障選項」及市場首創「紅利及分紅解鎖選項」，協助客戶在靈活調配資金的同時，穩健累積長遠財富。

靈活貨幣轉換　動態資產配置

隨著財富管理日趨全球化，這項計劃更提供市場首創的「貨幣轉換選項」，讓客戶在維持保單生效日期下，靈活轉換主要貨幣，靈活應對匯率波動的市場變化，同時實現更動態、更前瞻的全球資產配置與傳承布局。

引領財富與傳承的未來

這一項全新方案不僅進一步鞏固我們在高淨值市場的領導地位，更彰顯我們以創新驅動增長、以客戶為中心的堅定承諾。現在正是我們把握機遇、引領市場的關鍵時刻。讓我們攜手並肩，主動出擊，將這套具突破性的財富方案帶到客戶面前，助更多高淨值家庭實現跨世代傳承，成就「健康長久好生活」。

在6月5日舉行的發佈會反應踴躍，吸引了超過1,000位財務策劃顧問參與線上線下活動，希望掌握能夠進一步開拓高淨值市場的最新產品「財富盈活儲蓄保險計劃」及市場首創增值服務「未來心願安排」。



邀請了不同領域的專家，分享他們對長壽就緒的真知灼見，以及傳承規劃不斷演變的趨勢。



一眾財務策劃顧問對深入了解高淨值市場機會，以及最新產品和服務有濃厚興趣。

IMPORTANT NOTICE: The information in this email (and any attachments) is confidential and for internal use only. If you are not the intended recipient you must not use or disseminate the information. If you have received this email in error, please immediately notify me by "Reply" command and permanently delete the original and any copies or printouts thereof. Although this email and any attachments are believed to be free of any virus or other defects that might affect any computer system into which it is received and opened, it is the responsibility of the recipient to ensure that it is virus free and no responsibility is accepted by AIA Group Limited or its subsidiaries or affiliates either jointly or severally, for any loss or damage arising in any way from its use.