財富傳承

讓豐足成果傳承不朽

「財富傳承」高淨值客戶助銷配套
2024年1月



健康長久好生活

使用條款

閣下確認此文件擁有人為友邦保險（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、複製或下載此等文件，即表示閣下已同意及接受下述所有條款之約束：

- 此文件乃由友邦香港製作並只供參考。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文件再發放或使用於其他用途或目的。
- 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、更改或變更此文件的部份或全部內容。
- 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文件所造成損失或損害的責任。
- 此文件並不擬提供任何投資建議，亦不構成任何購買要約或招攬購買銷售或游說購買任何此文件中提及的投資基金或其他金融工具（如有）。投資涉及風險，投資表現及回報可跌可升。友邦香港及其中介人不會向客戶提供任何投資建議。
- 此文件僅供參考之用，閣下不應將之視作為任何稅務建議，本文件亦不構成任何AIA的專業建議、觀點、詮釋、立場或意見。友邦香港明確表明概不保證所有就此文件資料相關的任何特定用途之形式及適用性。在任何情況下，友邦香港不會就任何人士或團體，因任何性質的使用（包括但不限於任何直接、非直接、延伸或其他使用）該等資料而涉及合約、侵權或其他方式而招致或與之相關的虧損或損失承擔任何法律責任。
- 此文件只在香港及澳門使用。此文件應與相關產品之產品簡介及保單契約一併細閱。

有關數據及資料搜集聲明

此文件是基於公眾資料搜集製作而成，資料搜集截至2023年6月，所有內容及資料將可能隨時改變而不作另行通知。此文件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。

於準備此文件時，友邦香港將盡力確保資料內容準確、完整及為最新的資訊，但不承擔任何錯漏之責任，亦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，閣下不應將之視作建議。友邦香港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（如醫生、營養師、理財顧問、稅務顧問、會計顧問或律師等）尋求獨立意見。友邦香港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。

本文件只載有一般資料，並不構成任何銷售建議及／或有關產品之推介，於投保保險產品之前，客戶須完成財務需要分析。在此文件中的產品資料並不包含保單的完整條款，有關產品特點、條款及細則、不保事項及主要產品風險之詳情，請參閱相關產品之產品簡介及保單契約。如欲在投保前參閱保險合約之樣本，您可向AIA索取。人壽保險保單屬長期的保險合約。如於早年退保，客戶所收取的金額可能大幅少於已繳的保費。如對本公司的資料、服務、銷售工具及／或保險計劃有任何查詢／疑問，請向有關部門瞭解／查詢。

於此文件內所提及的「公司」、「AIA」、「我們」、「友邦」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）。

版權 © 2024，友邦保險控股有限公司及其附屬公司。版權所有。

有關財務需要分析及產品銷售之重要事項

此文件只在香港及澳門使用，不應視作內容提及的任何保險產品之邀請、建議或要約。銷售工具的內容及／或列出的保險產品類別，並不是本公司向客戶建議及／或推介有關之產品，在此文件中的產品資料並不包含保單的完整條款，有關產品特點、條款及細則、不保事項及主要產品風險之詳情，請參閱相關產品之產品簡介及保單契約。如欲在投保前參閱保險合約之樣本，客戶可向AIA索取。人壽保險保單屬長期的保險合約。如於早年退保，客戶所收取的金額可能大幅少於已繳的保費。

於投保需要財務需要分析的產品之前，客戶須填寫「財務需要分析表格」以完成財務需要分析。財務需要分析表格內之問題乃根據相關保險業監管機構的指引及守則而訂定，用以評估客戶的產品適合性及保費負擔能力。客戶於投保前，財務策劃顧問會進行以下的銷售程序：

1. 財務策劃顧問會跟客戶進行財務需要分析，了解客戶的情況，當中包括：「投保目標」、「產品類型選擇」、「目標得益或保障年期」及「繳付保費年期」等。
2. 財務策劃顧問將根據財務需要分析結果推介合適的保險產品予客戶參考。
3. 尋找合適的保險產品後，財務策劃顧問將就所推介的保險產品向您提供並講解相關之主要特點（如主要保單條款及細則）。財務策劃顧問不可向客戶提供稅務建議。
4. 財務策劃顧問將協助客戶處理投保程序。
5. 如有需要，本公司將致電客戶進行售後電話跟進。就豁免財務需要分析的產品，亦須根據相關保險業監管機構的指引及要求，完成適用之產品合適性及保費負擔能力評估。就自願醫保產品之銷售，財務策劃顧問須持有相關註冊牌照，包括長期壽險之保險中介人牌照。

於此文件內所提及的「公司」、「AIA」、「我們」、「友邦」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）。

版權 © 2024，友邦保險控股有限公司及其附屬公司。版權所有。

有關於保費融資安排的重要事項及風險披露

重要事項

- 貸款由您所選擇的金融機構提供，其用途為提供資金支付保單部份的保費。
- 如貸款未有按時償還或您選擇於貸款期滿前提早終止有關安排，則保單或須作退保處理，並支付未償還的貸款。換言之，保障可能會被減少，甚至乎下跌至零。
- 如客戶要求提早終止有關安排以致保單退保，則客戶有可能未能達到增加個人財產以餽贈予指定受益人之原定理財目標。
- 保費融資之申請須經您所選擇的金融機構批核，方可作實。有關條款及細則由該金融機構釐定。友邦保險（國際）有限公司並沒有參與任何有關於保險融資的安排及提供保費融資意見。

風險披露

- 利率風險 – 利率上升將導致利率支出成本增加。
- 額外抵押品之風險 – 如未償還貸款金額超出金融機構給予您之信用限額，您將會被要求提供額外抵押品。
- 匯率風險 – 保單貨幣之利率出現不利變動的風險。
- 貸款回收風險 – 金融機構保留權利於任何時間檢討保費融資合約（包括可加大、減少或取消部份或全部貸款）。
- 信貸評級風險 – 因保險公司有關之信貸評級被下調之風險。

註：由2022年11月13日起，如客戶使用保費融資以獲取資金購買保單時，須簽署《重要資料聲明書——保費融資》。客戶除了留意以上之重要事項和風險披露外，必須留意最新版本《重要資料聲明書——保費融資》中的「重要說明及影響」。

於此文件內所提及的「公司」、「AIA」、「我們」、「友邦」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）。

版權 © 2024，友邦保險控股有限公司及其附屬公司。版權所有。



生活 需要用心經營
財富傳承 更需要及早策劃

截至2021年香港擁有百萬美元資產人士數目增加至**18.2萬**[1]。
2021年，亞太地區的個人財富總額已高達**25.3萬億美元**，**名列全球第二**[1]。

根據調查，受訪者*平均欲將
429萬港元傳承給子女/家人[2]。

* 35歲或以上受訪者。

資料來源：

1.《世界財富報告》，Capgemini， 2022年6月。

2. AIA委託KANTAR市場研究公司進行之「香港及澳門市場細分調查（2021）」。

上述經外部來源搜集之資料是以一般情況作為基礎及僅供參考，詳情請參閱有關數據及資料搜集聲明。

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。



AIA委託專業市場調查機構進行了「香港及澳門市場細分調查」，以探討香港及澳門人的理財心態與習慣。我們希望透過與您分享是次調查的結果，可以讓您進一步了解「財富傳承」的最新趨勢，並及早作好財富規劃。



8成受訪者*

有計劃

將財富傳承子女/家人



有財富傳承計劃的受訪者*當中，

9成會以現金形式傳承資產，

只有約6成會以

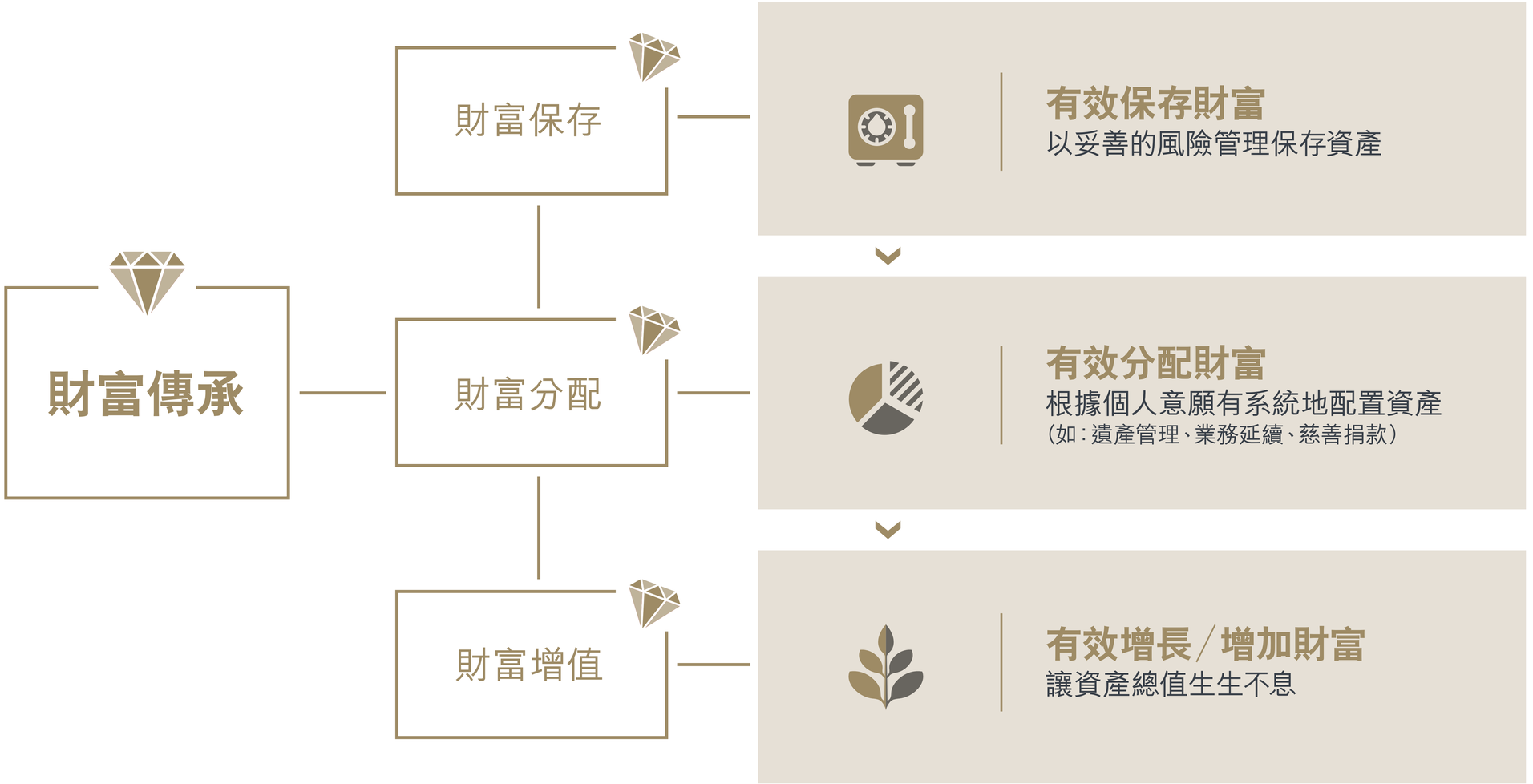
保險方案用作傳承安排

* 35歲或以上受訪者。

資料來源：AIA委託KANTAR市場研究公司進行之「香港及澳門市場細分調查（2021）」。

上述經外部來源搜集之資料是以一般情況作為基礎及僅供參考，詳情請參閱有關數據及資料搜集聲明。

「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

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



為甚麼高淨值客戶需要購買人壽保險？



有關稅務安排，請參閱香港稅務局或澳門財政局網頁，並向您的稅務及會計顧問徵詢稅務意見，AIA及其中介人不提供稅務建議。
在提取現金價值之後，保單價值及相關賠償有機會相應減少。
以上資訊只供參考。客戶須先完成財務需要分析，按其需要及保費繳付能力選擇合適的保險產品。

有否想過一旦業務經營或個人財務出現危機……

現有資產及流動資金或未能周轉，甚至可能面對債務負擔，財產未必可自由支配！例如：



公司業務及物業資產



投資及股票



定期存款

但透過人壽保險計劃……



- 可助分隔部份資產，利用壽險計劃保障成份讓受益人於受保人身故後獲得一筆賠償，照顧往後的生活。
- 保單持有人於有需要時亦可從保單內提取資金應急*。

* 適用於部份人壽保險計劃，並受保單條款約束。如於早年退保，您所收取的金額可能大幅少於已繳的保費。

保險計劃的4大財富傳承優勢

	我想	保險優勢
1	**保存財富** 確保資產保值，把累積財富傳承給摯愛	**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	**靈活性高** 靈活投入資金作額外投資，捕捉投資機遇	**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	**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	**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	**隨心所欲** 根據傳承人個人意願全面掌握財產分配	**保障私隱** 可因應需要為不同受保人投保並得以保密

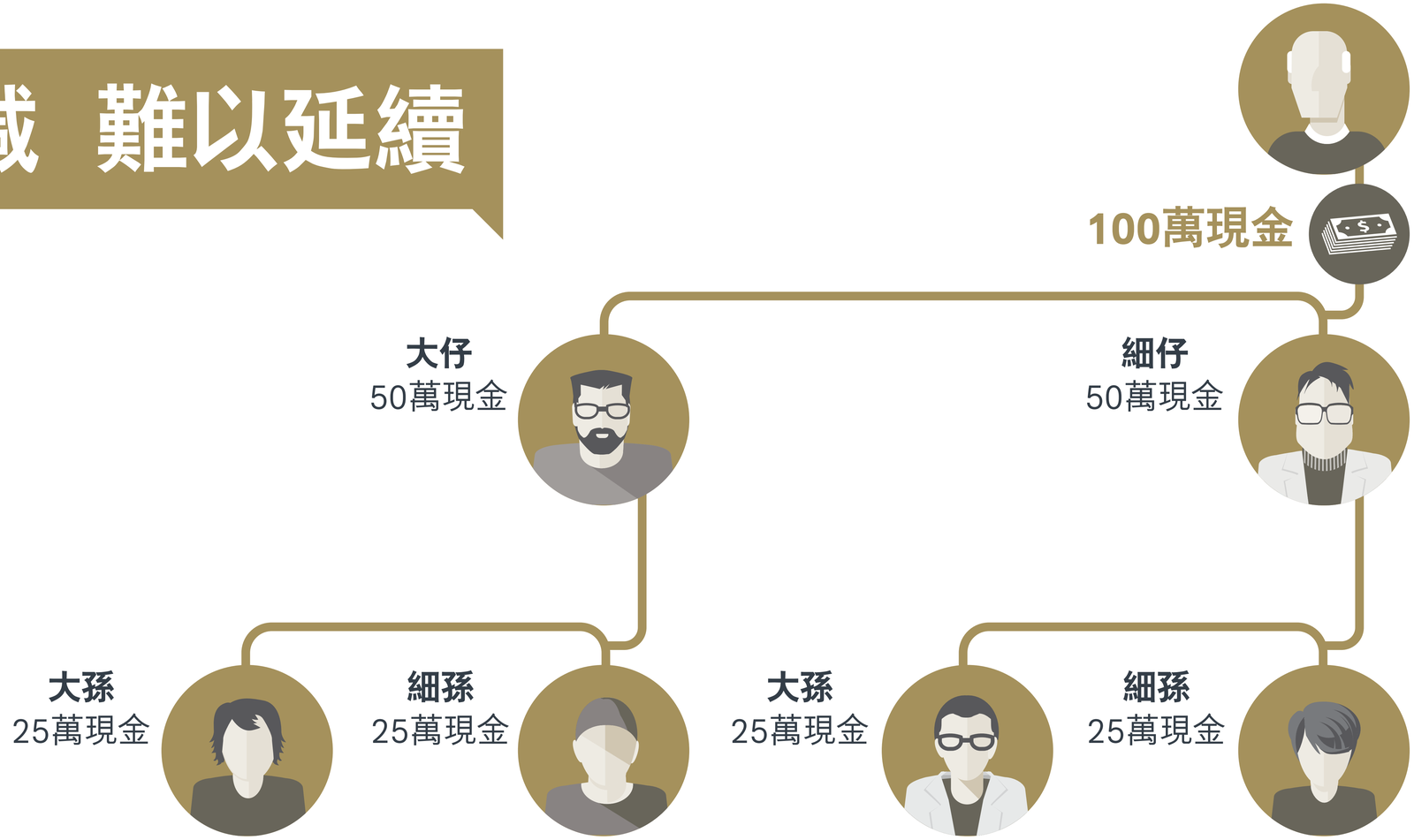
* 保費融資是支付保單保費的其中一種方法。AIA及其中介人不提供相關建議，亦不會涉及保費融資安排及所有客戶與個別金融機構協商有關的條款和條件。我們只提供由個別金融機構將可以提供給我們客戶的保費融資服務信息。客戶須留意保費融資相關重要事項及風險（第4頁）和直接與個別金融機構協商有關的條款及條件。有關條款和條件受制於客戶和個別金融機構之間雙方的協議。保費融資申請結果由個別金融機構批核及並非保證，客戶須向個別金融機構付還貸款金額及其衍生的所有利息及費用。

\# 只適用於指定AIA保險產品。

人壽保險 — 家庭財富傳承的理想工具

傳統爺爺理財法:

財富遞減 難以延續

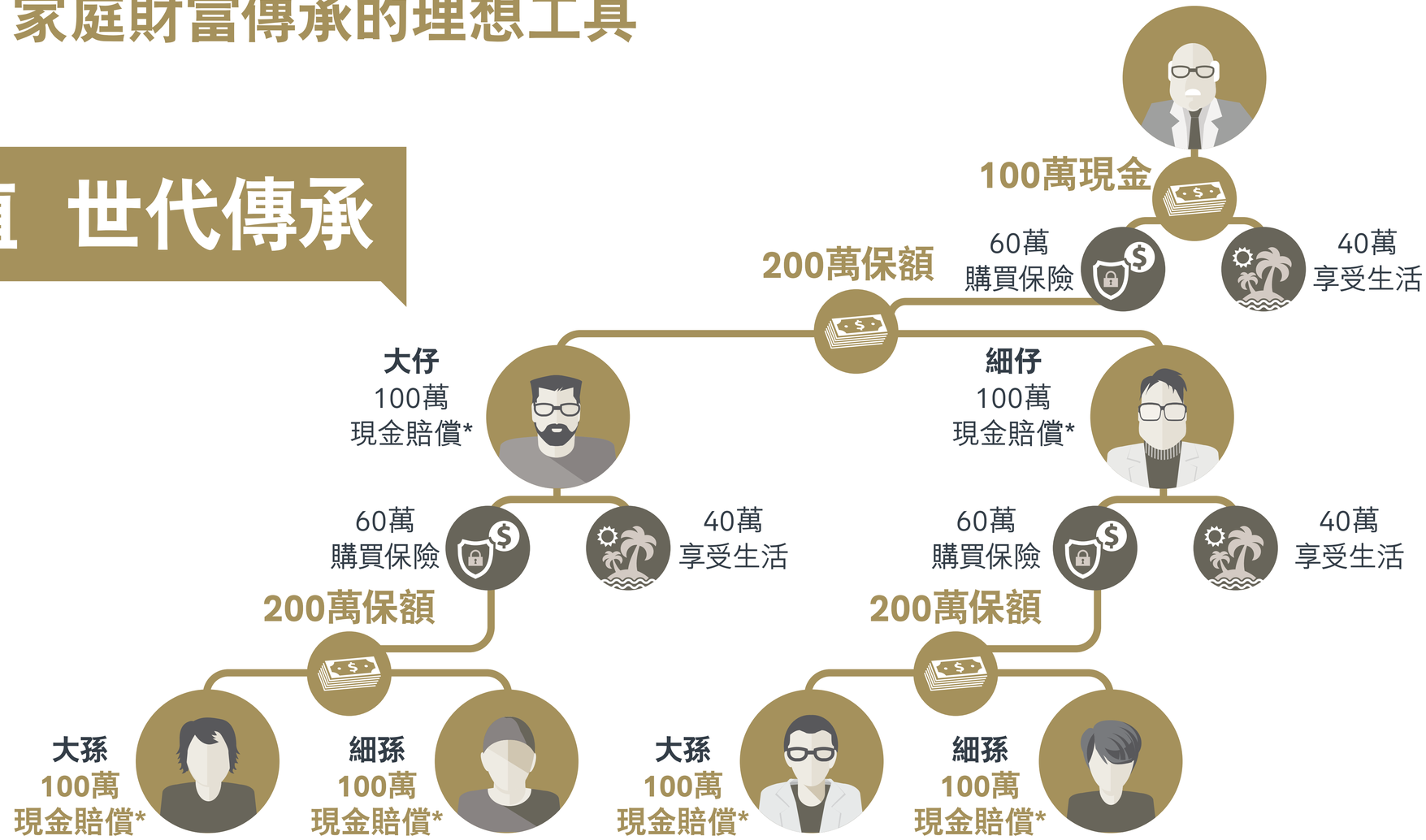


上述數字為假設及作例子說明之用，僅供參考。

人壽保險 — 家庭財富傳承的理想工具

精明爺爺理財法：

財富增值　世代傳承



* 現金賠償指人壽保險的身故賠償。

上述例子均經簡化並屬假設及作例子說明之用，僅供參考，不應作為投保決定的依據。就相同保費金額而言，可投保之保額因產品而異，保費金額以受保人的性別、年齡、吸煙習慣、保額及核保考慮因素而釐定。閣下應向獨立專業顧問尋求專業意見及查詢不同保單的適用保單條款及條件。

上述例子假設整個保單年期內沒有任何現金提取或保單貸款，並且假設所有保費於到期時已被全數繳付。

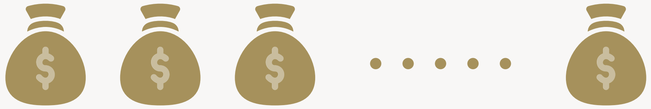
人壽保險 — 家庭財富傳承的理想工具

自選身故賠償支付辦法

全額一次性支付



全額分期支付
可選擇每月/每季/每半年/每年支付



部份分期支付
可選擇部份金額先以一次性支付，餘額以分期支付



遞增選項
可選擇每年遞增支付金額，遞增百分比由1%至100%



首次領取日期選項
可預設首次領取身故賠償日期，為身故賠償支付辦法申請之簽署日期起計最少1年後及30年內



所有賠償的餘額將儲存於本公司積存生息直至全數賠償已支付予受益人，息率由我們決定及不時作出的公布為準，我們並擁有絕對的酌情權。

現行的非保證累積利率為年利率2%

身故賠償支付辦法須獲得AIA核准。保單持有人須於受保人在世時決定及於提出有關要求時需選擇下列三項 (i) 以分期形式領取的身故賠償及任何意外身故賠償的金額 (全部或部分身故賠償及意外身故賠償的總額)、(ii) 定期領取形式 (每年、每半年、每季或每月) 及 (iii) 每次領取的金額。每年領取的總額不得少於身故賠償及意外身故賠償總和的2%。身故賠償及意外身故賠償的餘額將儲存於AIA積存生息，直至全數身故賠償及意外身故賠償已支付予受益人，息率並非保證及由AIA因應市場狀況而決定。若透過此方式支付賠償，身故賠償及意外身故賠償之總和最少需等於50,000美元。若保單以美元以外的貨幣繕發，將會以相應的保單貨幣決定最低金額，其金額將根據當時之匯率作計算。請參閱有關產品簡介之保障一覽，瞭解有關規則和規例之詳情。

客戶的財富傳承故事

客戶故事1
「財富相傳5」壽險計劃



客戶故事2
「財富恆裕2」壽險計劃



客戶故事3
「盈御多元貨幣計劃3」



客戶故事1 「財富相傳5」壽險計劃

李氏伉儷
50歲（非吸煙）
居住地　　：香港
風險級別　　：標準
現有資產組合價值：5,400萬美元

“希望透過保險規劃財傳，我們可將財產公平分配給子女”

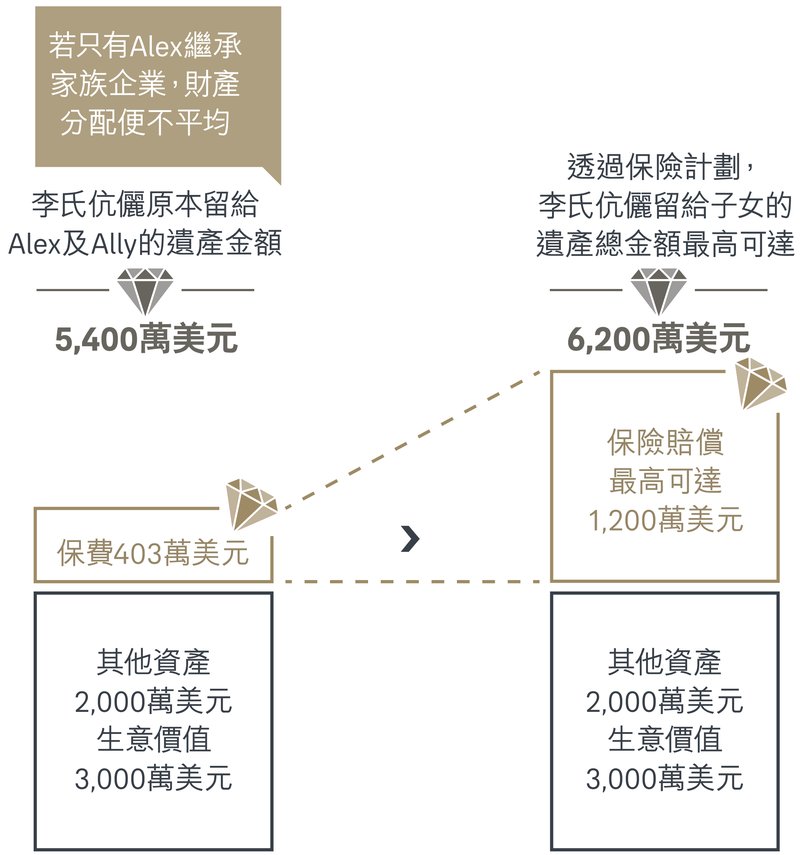


以上個案及資料乃假設及只作說明用途。

客戶故事1 「財富相傳5」壽險計劃

透過保險計劃
公平分配身故後的財富，
一家樂也融融

李氏伉儷的資產總值為5,400萬美元，他們希望兒子Alex及女兒Ally將來可以平均承繼他倆的資產。然而，只有Alex希望繼承價值3,000萬美元的家族企業。李氏伉儷以403萬美元投保了一份保額達1,200萬美元的保險計劃。



50%



Ally將繼承3,100萬美元
（2,000萬美元來自其他資產，
1,100萬美元來自保險賠償）

50%



Alex將繼承3,100萬美元
（3,000萬美元來自生意價值，
100萬美元來自保險賠償）

註：以上圖表僅供說明之用並假設李氏伉儷投保了「財富相傳5」壽險計劃，並根據現時假設基礎計算。就相同保費金額而言，可投保之保額因產品而異，保費金額以受保人的性別、年齡、吸煙習慣、保額及核保考慮因素而釐定。客戶須先完成財務需要分析，按其需要及保費繳付能力選擇合適的產品及保費金額。有關產品特點、條款及細則、不保事項及主要產品風險之詳情，請參閱相關產品之產品簡介及保單契約。如欲在投保前參閱保險合約之樣本，客戶可向AIA索取。人壽保險保單屬長期的保險合約。如於早年退保，客戶所收取的金額可能大幅少於已繳的保費。就保單契約條款之定義及契約條款及條件之原文及完整敘述，請參閱保單契約。上述例子內的保費金額並未包括須向保險業監管局繳付的保費徵費。

客戶故事2 「財富恆裕2」壽險計劃



黃先生
50歲（非吸煙）
居住地　　：香港
風險級別　　：標準
現有資產組合價值：350萬美元

“及早計劃財傳，我既可安心退休，子女繼承資產和物業也輕鬆無負擔”

以上個案及資料乃假設及只作說明用途。

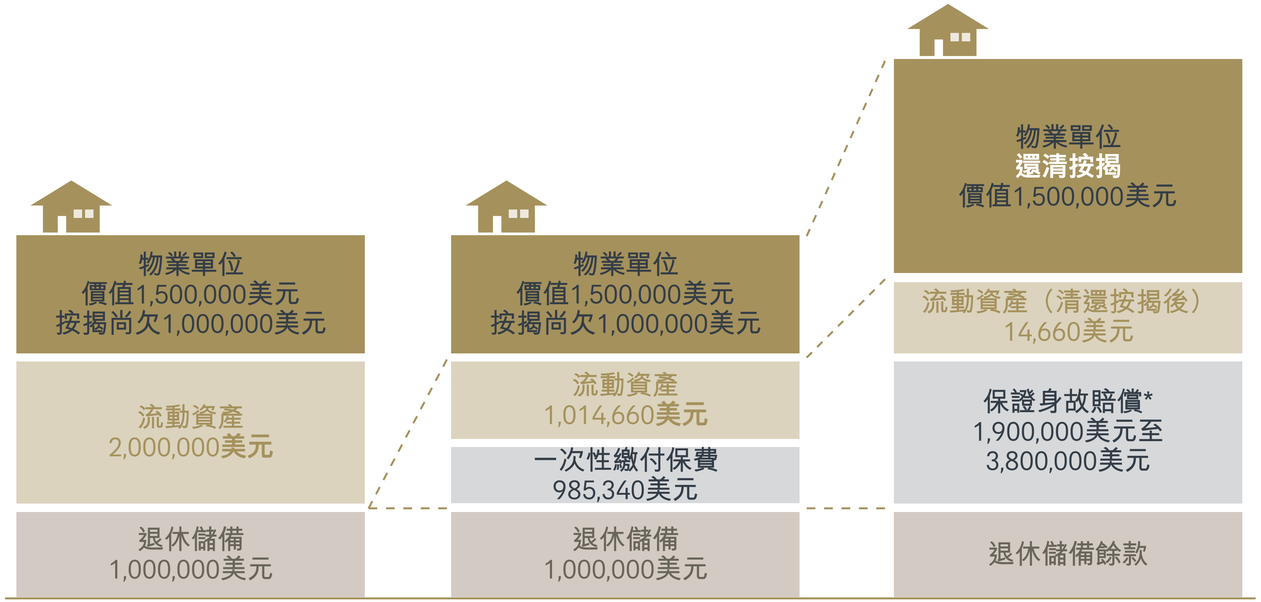
客戶故事2 「財富恆裕2」壽險計劃

黃先生擁有2,000,000美元流動資產、1,000,000美元退休儲備及一個價值1,500,000美元的物業單位，但尚有1,000,000美元按揭。

「財富恆裕2」壽險計劃提供2個獨立計劃選項—「財富恆裕2 • 霞」壽險計劃及「財富恆裕2 • 蔚」壽險計劃，提供不同程度的人壽保障。考慮到個人財務狀況及需要，他以985,340美元投保「財富恆裕2 • 蔚」壽險計劃，保額為3,800,000美元，並利用流動資產還清按揭。

換言之，黃先生在保留現金1,000,000美元可自由支配作退休之用的同時，黃先生的子女可於其身故後，得到至少1,900,000美元保險賠償，以及還清按揭的物業單位。





財富承傳現金	流動資產 2,000,000美元	透過人壽保險可更有效地運用資產	流動資產＋保證身故賠償* 1,914,660美元至3,814,660美元
物業單位	價值1,500,000美元		價值1,500,000美元
	債務（物業按揭） -1,000,000美元		0 還清按揭
實際承傳資產總值	**2,500,000美元**		**3,414,660美元至5,314,660美元** **增至約1.38倍至2.21倍**

* 保證身故賠償會因應不同保單年度而提供50%保額至100%保額的賠償。保證身故賠償未包括任何非保證的復歸紅利及終期分紅的面值（如有）。詳情請參閱產品之產品簡介及保單契約。

「財富恆裕2」壽險計劃提供2個獨立計劃選項。有關不同計劃的人壽保障詳情，請參閱相關產品簡介。

註： 以上圖表僅供說明之用並假設黃先生投保了「財富恆裕2 • 蔚」壽險計劃。就相同保費金額而言，可投保之保額因產品而異，保費金額以受保人的性別、年齡、吸煙習慣、保額及核保考慮因素而釐定。客戶須先完成財務需要分析，按其需要及保費繳付能力選擇合適的產品及保費金額。有關產品特點、條款及細則、不保事項及主要產品風險之詳情，請參閱相關產品之產品簡介及保單契約。如欲在投保前參閱保險合約之樣本，客戶可向AIA索取。人壽保險保單屬長期的保險合約。如於早年退保，客戶所收取的金額可能大幅少於已繳的保費。就保單契約條款之定義及契約條款及條件之原文及完整敘述，請參閱保單契約。上述例子內的保費金額並未包括須向保險業監管局繳付的保費徵費。

客戶故事2 「財富恆裕2」壽險計劃

「財富恆裕2」壽險計劃還設有以下選項，滿足您的多變需要。

精神上無行為能力選項 守護家人

您可能會受精神問題所困擾而無法提取現金價值。透過「精神上無行為能力選項」，您可以預先指定一位家庭成員作為代領人，若您不幸被診斷為永久精神上無行為能力人士，他或她可代表您要求提取高達保單價值的指定百分比的現金價值，而您的家人就可在緊急情況下獲得經濟支援。在此選項下，即使現金價值被提取後，您的剩餘保單價值也能繼續增長。

透過預先核保 提早準備就緒

假如您預計在不久將來會有更大的人壽保障需要，您可在投保「財富恆裕2」壽險計劃時申請「預先核保選項」，便可根據自訂的人壽保障總額預先通過醫療核保程序。根據我們當時的規則和規例，您可於指定期限內，通過簡易醫療核保程序投保「財富恆裕2 • 霞」壽險計劃及/或「財富恆裕2 • 蔚」壽險計劃的新保單，惟總保額不能超出先前已通過醫療核保程序的人壽保障總額。

「精神上無行為能力選項」及「預先核保選項」受條款及細則約束，詳情請參閱產品之產品簡介及保單契約。

客戶故事3 「盈御多元貨幣計劃3」



Adrian
60歲（非吸煙）
居住地　　：中國內地
風險級別　　：標準
現有資產組合價值：8,000萬人民幣

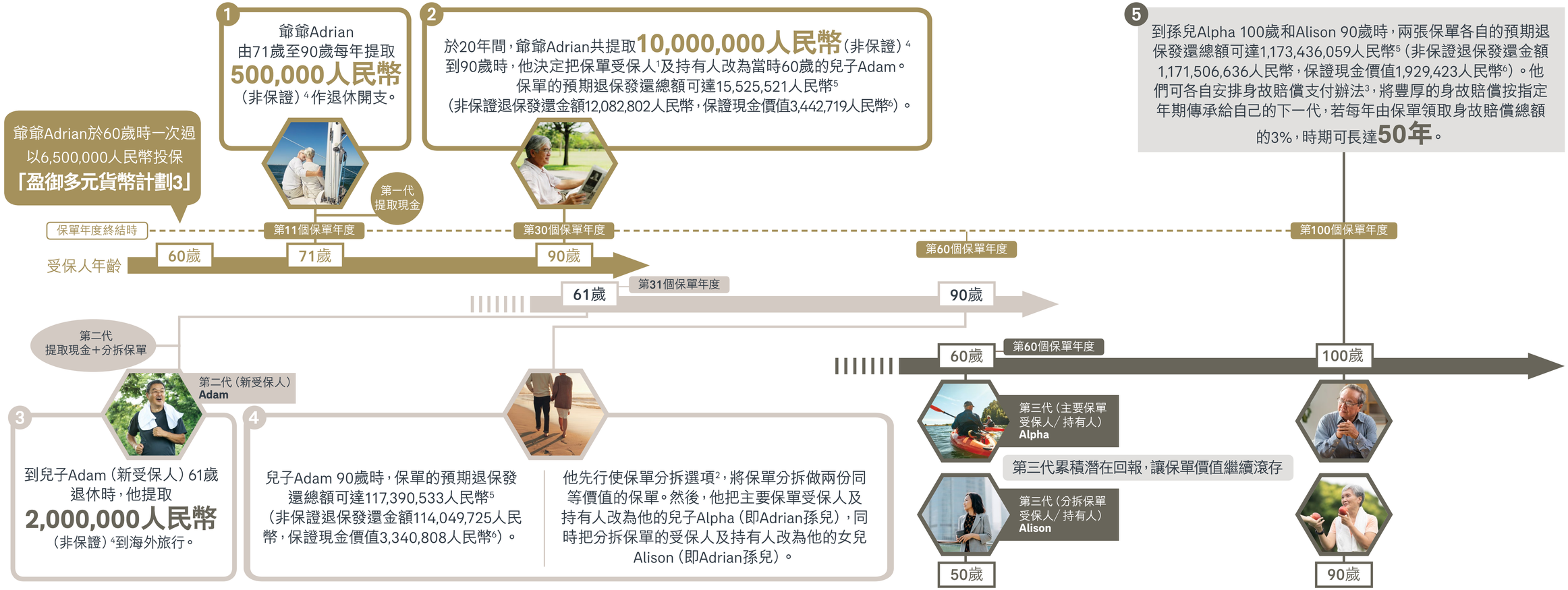
Adrian是位成功的企業家，於中國內地經商逾20年，享有優越的生活。縱然如此，他仍擔心隨著生活成本持續上升，年輕一代可能更難自置物業及養育子女，影響兒子將來的生活。他希望利用其資產明智地累積財富，並把用心經營而賺取的財富傳承給後代，以及有需要時透過提取現金靈活運用保單價值，滿足退休生活的需要。

以上個案及資料乃假設及只作說明用途。

客戶故事3 「盈御多元貨幣計劃3」

Adrian選擇一次過以6,500,000人民幣投保**「盈御多元貨幣計劃3」**。透過此計劃，他的資本可以長時間滾存，提升保單價值及獲取潛在長線回報。計劃亦提供無限次更改受保人選項[1]和保單分拆選項[2]，有助彈性規劃財富傳承；而精神上無行為能力選項則能讓您守護摯愛，並且可利用身故賠償支付辦法[3]將滾存的財富，逐步傳承給後代。

此個案假設Adrian於71歲之前並未提取現金，而選擇讓退保發還總額在保單內繼續滾存。此個案亦假設沒有行使紅利及分紅鎖定選項、紅利及分紅解鎖選項、精神上無行為能力選項及貨幣轉換選項。



以上個案乃假設個案及資訊只供參考。客戶須先完成財務需要分析，按其需要及保費繳付能力選擇合適的保險產品。有關產品特點、條款及細則、不保事項及主要產品風險之詳情，請參閱相關產品之產品簡介及保單契約。有關備註及留意事項，請參閱下頁。

客戶故事3 「盈御多元貨幣計劃3」

1. 根據我們的批准，保單持有人可透過更改受保人選項無限次更改受保人。在申請行使更改受保人選項時：(i) 保單持有人可在原有受保人在生時及由第1個保單年度終結後起選擇更改保單受保人；(ii) 保單持有人及受益人必須對擬定之新受保人存在可保利益關係；(iii) 申請本選項時，擬定之新受保人的年齡須為15日至60歲；(iv) 根據我們當時的規則和規例，若該擬定之新受保人的總每年保費或一次性繳付保費不超過指定的保費限額，該新申請則毋須健康審查。更改受保人後：所有附加契約將自動終止（「付款人保障附加契約」（如有，而保費豁免並未開始）除外，若擬定之新受保人在申請本選項時之年齡為15日至17歲，此附加契約將繼續生效而其保費或會根據任何不同之保障年期有所調整）。其後，保單持有人可重新申請附加契約，而保單價值將不受影響。請參閱有關產品簡介之保障一覽，瞭解有關規則和規例之詳情。

2. 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，分拆一份保單為兩份。每個保單年度只可行使此選項一次。行使保單分拆選項後的現有保單及分拆保單各自的基本金額必須不少於申請保單分拆選項時我們批准之最低金額。請參閱產品簡介瞭解有關詳情。

3. 身故賠償支付辦法須獲得AIA核准。保單持有人須於受保人在世時決定及於提出有關要求時需選擇下列三項 (i) 以分期形式領取的身故賠償及任何意外身故賠償的金額（全部或部分身故賠償及意外身故賠償的總額）、(ii) 定期領取形式（每年、每半年、每季或每月）及 (iii) 每次領取的金額。每年領取的總額不得少於身故賠償及意外身故賠償總和的2%。身故賠償及意外身故賠償的餘額將儲存於AIA積存生息，直至全數身故賠償及意外身故賠償已支付予受益人，息率並非保證及由AIA因應市場狀況而決定。若透過此方式支付賠償，身故賠償及意外身故賠償之總和最少需等於50,000美元。若保單以美元以外的貨幣繕發，將會以相應的保單貨幣決定最低金額，其金額將根據當時之匯率作計算。請參閱有關產品簡介之保障一覽，瞭解有關規則和規例之詳情。

4. 「盈御多元貨幣計劃3」之每年提取金額並非保證而現金提取之年期亦並非保證，實際提取的金額及年期會根據實際支付之非保證利益而可能有所不同，可提取的年期或未能至受保人90歲或100歲。「盈御多元貨幣計劃3」之一筆過提取金額並非保證，實際提取的金額會根據實際支付之非保證利益而可能有所不同。現金提取將首先由任何可套現之復歸紅利及其相關之任何終期分紅的現金價值（統稱「可套現之紅利現金價值」）中扣除，若提取金額超過可套現之紅利現金價值的餘款，則從保證現金價值及任何相關之終期分紅的現金價值（由第3個保單年度終結及以後公佈）中提取，此舉會令保單之基本金額減少。因此，其後的保證現金價值、復歸紅利（如有）及終期分紅（如有）的面值及現金價值及用以計算身故賠償的保費總和將根據減少後之基本金額而調整，而金額會較沒有現金提取之預期價值少。提取全部退保發還總額後，此保單將會終止。

5. 此個案內的預期退保發還總額為保證現金價值及復歸紅利（如有）及終期分紅（如有）的非保證現金價值之總和及乃根據現時預期的退保發還金額、紅利率及分紅率計算。現時預期的退保發還金額、紅利率及分紅率並不反映未來表現亦並非保證。業務過去及現有表現不應解讀成未來表現的指標。於保單期內確實支付的復歸紅利及終期分紅之面值及現金價值可每年不同，其金額由AIA全權決定，有可能受不同因素影響而高於或低於過往已公佈的價值，及有可能低於或高於以上所示。以上的例子假設整個保單年期內沒有任何保單貸款，以及沒有行使紅利及分紅鎖定選項、紅利及分紅解鎖選項、精神上無行為能力選項及貨幣轉換選項，並且假設所有保費於到期時已被全數繳付。保單持有人須於特定保單年度終結時行使保單分拆選項（如適用者）及退保方可獲取以上所示金額。當提取全部退保發還總額後，此保單將會終止。

6. 此保證現金價值是根據各保單年度終結時預期的基本金額來計算。每次部份退保後的實際的基本金額可能會多於或少於每個保單年度預期的數字，所以實際的保證現金價值將會根據每個保單年度終結時實際的基本金額而反映。

註：由於需要將金額調整為整數，上述例子內的金額或會與實際金額稍有出入。以上個案乃假設個案及資訊只供參考。客戶須先完成財務需要分析，按其需要及保費繳付能力選擇合適的保險產品。有關產品特點、條款及細則、不保事項及主要產品風險之詳情，請參閱相關產品之產品簡介及保單契約。就保單契約條款之定義及契約條款及條件之原文及完整敘述，請參閱保單契約。上述例子內的保費金額並未包括須向保險業監管局繳付的保費徵費。

AIA皇牌財富增值及傳承的產品定位

非保證總回報

傳統壽險

與投資有關的人壽保險計劃

較高

財富增值及傳承

與投資有關的人壽保險計劃

- 精選環球基金管理公司及投資經理
- 提供多項投資選擇，以配合您的風險承受水平和投資策略
- 因應投資策略轉變，免費調配保單內的投資選擇單位

「盈御多元貨幣計劃3」



- 多達9種貨幣選項可供選擇：人民幣、英鎊、美元、澳元、加元、港元、澳門幣^、歐元及新加坡元
- 設有一次性、3年（限額發售）、5年及10年保費繳付期
- 免健康審查的最高累計保費總和達400萬美元
- 受保人投保年齡最高為80歲（一次性繳付保費）、75歲（3年及5年保費繳付期）或70歲（10年保費繳付期）
- 可享無限次更改受保人選項及第二受保人選項、保單分拆選項、精神上無行為能力選項，以及設自選身故賠償支付辦法，協助財富傳承，惠及後人

「財富顯裕」壽險計劃



- 只需繳付保費一次，無礙您往後的財務安排
- 可供年齡介乎15日至80歲人士投保，提供終身保障，安心無憂
- 提供保證現金價值、非保證週年紅利及非保證終期紅利，助您累積財富
- 可享無限次更改受保人選項及第二受保人選項，並設自選身故賠償支付辦法，按您心意傳承財富

「簡愛 • 延續」保障計劃5



- 設有一次性繳付保費、5年及10年保費繳付期
- 免健康審查的最高累計保費總和達400萬美元
- 受保人投保年齡最高為80歲（一次性繳付保費及5年保費繳付期）或75歲（10年保費繳付期）
- 一般而言，保證現金價值較**「盈御多元貨幣計劃3」**高
- 可享無限次更改受保人選項及第二受保人選項，以及設身故賠償支付辦法，助財富傳承更添靈活

較低

保障

較高

^ 只適用於澳門繕發的保單。

註：以上圖表主要用作闡述一系列產品於回報及保障方面之相關性，不一定依比例繪畫，實際產品的回報及保額或會有所不同。實際回報會因應產品、保費金額、保費繳付期、保單年期、受保人的性別、年齡等因素而有所分別，並非保證。以上資料只供參考，有關產品特點、條款及細則、不保事項及主要產品風險之詳情，請參閱相關產品之產品簡介及保單契約。就保單契約條款之定義及契約條款及條件之原文及完整敘述，請參閱保單契約。上述例子內的保費金額並未包括須向保險業監管局繳付的保費徵費。

投資涉及風險，過往的表現並不表示將來亦會有類似的業績。詳情請參閱有關產品簡介及產品小冊子。

AIA皇牌財富增值及傳承的產品定位

傳統壽險

萬用壽險

財富傳承及保障

「財富恆裕2」壽險計劃



- **「財富恆裕2 • 霞」壽險計劃**及**「財富恆裕2 • 蔚」壽險計劃**可供選擇
- 兩個計劃提供不同程度的人壽保障，保證身故賠償調整後分別能維持於保障額的70%及50%
- 一次性繳付保費，即獲享終身保障
- 受保人投保年齡最高為75歲（根據我們當時的核保規則）
- 最低現時保額100萬美元
- 通過非保證復歸紅利及非保證終期分紅獲享潛在回報
- 可享身故賠償支付辦法
- 設「精神上無行為能力選項」，可先指定一位家庭成員作為代領人
- 「預先核保選項」為將來更大人壽保障需要準備

「財富相傳5」壽險計劃
「財富雋永2」壽險計劃





- 自主決定繳費安排*，可享終身保障
- 受保人投保年齡最高為75歲
- **「財富相傳5」壽險計劃**最低現時保額100萬美元；**「財富雋永2」壽險計劃**最低現時保額1,000萬美元
- 可享自選賠償支付方式

* 須符合產品的最低及最高保費要求。

註：以上圖表主要用作闡述一系列產品於回報及保障方面之相關性，不一定依比例繪畫，實際產品的回報及保額或會有所不同。實際回報會因應產品、保費金額、保費繳付期、保單年期、受保人的性別、年齡等因素而有所分別，並非保證。以上資料只供參考，有關產品特點、條款及細則、不保事項及主要產品風險之詳情，請參閱相關產品之產品簡介及保單契約。就保單契約條款之定義及契約條款及條件之原文及完整敘述，請參閱保單契約。上述例子內的保費金額並未包括須向保險業監管局繳付的保費徵費。

投資涉及風險，過往的表現並不表示將來亦會有類似的業績。詳情請參閱有關產品簡介及產品小冊子。

友邦保險百年基業 實力雄厚



信貸評級　享譽全球

友邦保險（國際）有限公司：

標準普爾	AA-（穩定）
穆迪	Aa2（穩定）
惠譽	AA（穩定）

（截至2023年3月13日）

覆蓋亞太區18個市場　屹立逾百載

全球最大人壽保險公司之一

- 自2010年上市後，市值升逾三倍[1]
- 總資產值達2,760億美元[2]
- 恒生指數第四大成份股[3]
- 香港擁有最多保單的保險公司[4]
- 為超過350萬名香港及澳門客戶提供服務[5]

1. 彭博（截至2023年9月30日）。
2. 友邦保險控股有限公司2023年中期業績（截至2023年6月30日）。
3. 友邦保險控股有限公司（股份代號：1299），www.hsi.com.hk（2023年9月）。
4. 保險業監管局2023年1月至6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。
5. 友邦香港內部數字，包括香港及澳門的個人人壽、團體保險及退休金客戶（截至2023年9月30日）。

精英投資團隊專業管理 致力達到預期回報



投資管理團隊

- 友邦保險為規模最大的獨立上市泛亞洲人壽保險集團，有超過100年經驗。
- 集團建立了亞太區最大的投資專家團隊之一，透過跨地域及跨資產類別的投資，進行全球資產配置，管理投資金額達到2,536億美元（截至2021年12月31日）。
- 團隊積極為資產增值並管理投資風險，同時與產品及相關團隊合作，致力提供滿足客戶有關保障和財富管理需求的產品。

投資策略及能力

- 友邦保險可以聘用環球各地、各資產類別中最優秀的資產管理公司。我們與這些投資管理人建立機構層面的緊密關係，配置適當投資部位給他們管理，並實施專業監督。鑑於集團的重要性，我們得到投資管理人提供的適切投資服務及支援。
- 集團的投資渠道和專業能力不僅覆蓋固定收益和上市股權等傳統資產類別，還涵蓋包括物業、私募股權基金、私募信貸基金和房地產基金在內的各類私募投資。我們同時設有專門人員負責管理風險。
- 團隊以專業和耐心的方式進行投資，持續探索具有吸引力的投資機會，追求實現客戶的長期目標。
- 這些能力和策略使友邦保險有別於一般機構及個人投資者，讓我們能夠以有效的方式分散投資並優化投資的風險調整後回報。

以上信息僅供參考，保險代理人不應向客戶提供任何投資建議。投資涉及風險，過往表現並非未來表現的指標。

以往分紅產品過往實際回報符合預期



「財富恆裕」壽險計劃為例：

「財富恆裕」
Wealth Elite

真實個案

受保人　：40歲（男，非吸煙）　　居住地　：香港
投保年份：2016年　　風險級別：標準
保額　　：1,000,000美元

保單年度終結	保單繕發時之預期總現金價值（美元）(a)	歷年公佈之總現金價值（美元）(b)	總現金價值比率 (b)／(a)
1	158,703	158,703	100%
2	161,058	161,058	100%
3	163,604	163,604	100%
4	166,352	166,352	100%
5	169,312	169,312	100%
6	175,102	175,102	100%

總現金價值相等於保證現金價值、復歸紅利及額外花紅的非保證現金價值之總和。以上例子的整個保單年期內沒有任何保單貸款或現金提取，並且所有保費於到期時已被全數繳付。例子內之數字有相關保費繳付、紅利派發、現金提取及保單貸款等的因素，並有可能不完全適用於個別分紅保單情況。有關數字是根據相關保單年度終結時的資料而計算及已被調整為整數。請注意過去的紅利或分紅派發表現並不應解讀成對分紅產品未來的紅利或分紅派發表現的指標。

我們致力為您提供愜意的財傳方案。此外，我們專業的財務策劃團隊及業務代表亦樂意協助您作出妥善的財富傳承安排，讓您把努力經營的成果傳承後代。

立即行動
完成財務需要分析