AIA

內部培訓

COMPETITION REPORT

香港保險7月最新變化



You can also format the appropriate text and adjust the line spacing of the text.

匯报人：LL

香港保监官宣

- 香港保监局要求所有保险公司由2025年7月1日起，在售分红产品利益说明文件内所有保单年度的总现金价值之每年回报（总内部回报率）在任何情况下不得超过6%（港元）及6.5%（其他货币）上限
- 目前，预期IRR超过7%的香港分红险产品仍有一個半月不到的销售窗口期
- 这一新规适用于所有缴费期限，无论是趸交还是期交保单，均需遵守6.5%的上限，其中期交保单的收益将受到更大限制（降低）。这一调整无疑会给香港保险业带来了一场新的变革
- 有个坏消息中的好消息就是，监管还是稍微留了一个口子，就是保险公司促销优惠，包括预缴保证利率、保费回赠、保费折扣等不纳入计算范围，未来保险公司在优惠上可能会各显神通



保險業監管局
Insurance Authority

香港黃竹坑香葉道41號19樓
19th Floor, 41 Heung Yip Road, Wong Chuk Hang, Hong Kong.
電話Tel：(852) 3899 9983　電郵Email：enquiry@ia.org.hk
傳真Fax：(852) 3899 9993　網址Website：www.ia.org.hk

28 February 2025

By email only
Our Ref: INS/TEC/6/100

To: Chief Executives of all authorized insurers carrying on long term business, Responsible Officers of all licensed insurance broker companies and licensed insurance agencies carrying on long term business

Dear Sirs/Madams,

Practice Note on Illustration Rate Caps in Benefit Illustration for Participating Policies

To ensure policyholders' reasonable expectations on the performance of their participating policies are met, the Insurance Authority ("IA") issues the Practice Note on Illustration Rate Caps in Benefit Illustration for Participating Policies ("Practice Note") to articulate a set of aligned minimum expectations regarding the illustration rate caps that authorized insurers should use in benefit illustrations for participating policies at the point of sale.

The Practice Note shall take effect from **1 July 2025**. The requirements and expectations outlined in the Practice Note apply to all benefit illustrations to be provided by authorized insurers and licensed insurance intermediaries at the point of sale.

Should you have any questions in relation to the above, please contact your case officer or email us at enquiry@ia.org.hk.

Yours faithfully,

保单的预期利益，大致相当于未来我们能拿到的保单收益上限了。一旦预期利益下调，我们的长期利益势必会受到影响

考虑配置香港分红险的朋友，6月底之前，抓住投保的黄金窗口期！如果等到7月1日之后，我们的保单利益会进一步缩水



长期利益减少，还会对短期提领造成影响。这个逻辑也很好理解，我们的保单利益是随着时间不断递增，如果长期利益降低，意味着前期的利益增长会变慢，自然就会影响到早期提领

最后建议，想要投保的朋友，尽快决策并做出行动

AIA
5.1-5.31的特別優惠

我們特別為您帶來**預繳保費保證優惠息率推廣優惠**。於 **2025年5月1日至2025年5月31日** 成功投保指定儲蓄保險計劃，並於投保時指定期間內預繳基本計劃指定年期保費，合資格新保單*之預繳保費^於預繳保費利息期~內可尊享**保證優惠年利率高達5.1%**，請即行動！

指定儲蓄保險計劃	預繳保費期	預繳保費保證優惠年利率	
		基本計劃的年繳保費	
		少於200,000美元	200,000美元或以上
• 「充裕未來 • 盈尚」 • 「盈御多元貨幣計劃3」 • 活享儲蓄計劃 （只限5年保費繳付期之美元保單）	**1年** （註：投保時須繳付**2年**的總保費，其中包括首年保費及1年預繳保費。）	**5.0%**	
	4年 （註：投保時須繳付**5年**的總保費，其中包括首年保費及4年預繳保費。）	**4.3%**	**5.1%**

* 須於**投保時**選擇年繳保費模式及預繳保費選項（包括預繳保費期），並符合此優惠之所有條件。

^ **預繳保費**指：

預繳保費期	預繳保費
1年	基本計劃第2年應付年繳保費總額，不包括任何保費徵費及附加契約保費。
4年	基本計劃第2至5年應付年繳保費總額，不包括任何保費徵費及附加契約保費。



AIA
熱賣產品

熱賣產品在2024年之總現金價值比率表現理想[1]

AIA提供多元化的保險產品，以滿足客戶在不同人生階段的需要。其中，多隻熱賣產品在2024年之總現金價值比率達100%或以上(詳見下圖)。

人壽保障

「裕滿人生」保障計劃2	連續5*年達100%[2]
「樂怡人生」保障計劃 / 「樂怡人生」保障計劃(週年紅利)	連續2*年達100%[3]
「充裕未來」計劃2(特級保障)	連續7*年達100%或以上[4]
「財富恆裕」壽險計劃[5]	連續5*年達100%[6]

儲蓄及退休收入

「盈御多元貨幣計劃」[5]	連續3*年達100%[7]
「充裕未來•盈尚」	連續4*年達100%[8]
AIA延期年金計劃[5]	連續5*年達100%[2]
「簡愛•延續」保障計劃5	連續3*年達100%[7]
「愛無憂長享計劃5」	連續5*年達100%[2]

危疾保障

加裕智倍保2 / 加裕智倍保2 – 首護摯寶[5]	連續3*年達100%或以上[9]

* 表示在過去特定生效年度的相關分紅保單在本申報年度的總現金價值比率之表現。例如2017年至2020年生效之相關保單在本申報年度的現金價值比率達100%，然而並不代表該組相關保單在過往的申報年度之總現金價值比率必定皆是100%。總現金價值比率只作參考，請注意過往的總現金價值比率並不應解讀成對分紅產品未來表現的指標。

保險GP3計劃

四大核心優勢

1. 多元貨幣選擇
   - 9種貨幣(美元、港元、人民幣等)，靈活應對匯率波動。
   - 亮點:第 2保單年度起可轉換貨幣，市場最早。
2. 彈性繳費期
   - 1次性、3年(限額)、5年、10年繳付，滿足不同財務規劃。
3. 財富傳承工具
   - 無限次更改受保人、第二受保人選項，無縫延續家族資　產。
4. 紅利管理功能
   - 紅利鎖定(第 15年起)與解鎖(市場首創)，平衡收益與流動性。

多達9種貨幣供選擇　多元佈局

「**盈御多元貨幣計劃3**」為於盈御系列內一份保障受保人（即保單內受保障的人士）一生之**終身分紅保險計劃**。計劃提供多達9種保單貨幣讓您於申請投保時選擇，包括人民幣、英鎊、美元、澳元、加元、港元、澳門幣（只適用於澳門繕發的保單）、歐元及新加坡元，而每種貨幣可能會提供不同的保單回報。



5月「盈Y」限额外回赠 | 5年交

首年保费	10-20W	20-50W	50-100W	100W+
基础回赠（A）	10%	10%	10%	10%
额外回赠（B）	6%	14%	15%	18%
+指定产品回赠（C）	2%	2%	2%	2%
最高回赠（A+B+C）	**18%**	**26%**	**27%**	**30%**

公众号：三零年代

数据来源：友记官方信息　三零年代制图

保險GP3計劃

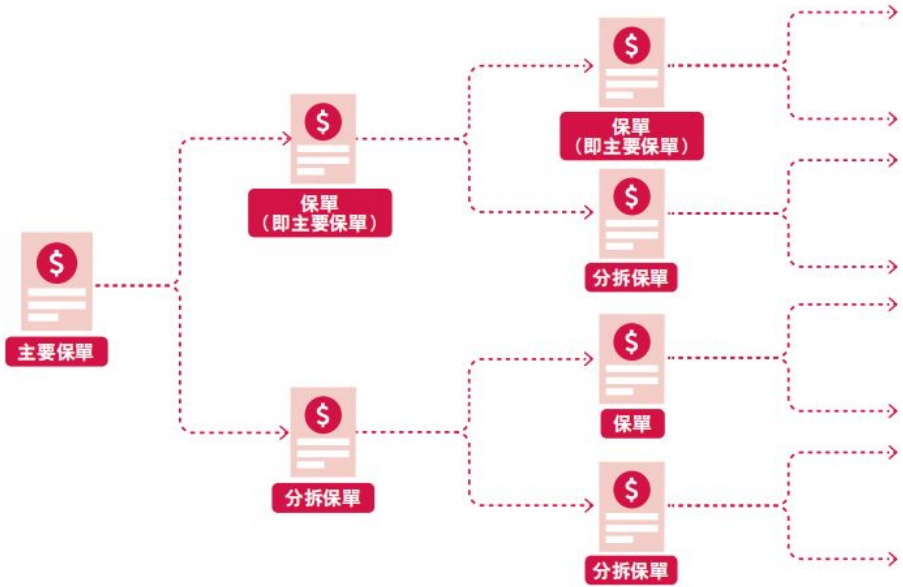
創新功能與風險管理

1. **保單分拆**
   - 第3年起分拆為多份保單，靈活配置資產（如教育基金+退休儲備）。
2. **精神保障條款**
   - 指定代領人可提取保單價值，應對永久精神無行為能力風險。
3. **風險提示**
   - 非保證收益波動、匯率風險、早年退保可能虧損。

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」，以將現有保單的部份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、靈活配置資產傳承後代，或為實現您在不同人生階段的目標籌備資金。



保險GP3計劃

實際應用與客 戶案例

1. **教育規劃**
   - **案例: Lora為0歲兒子投保，18歲提取80萬港元支付海外升學。**

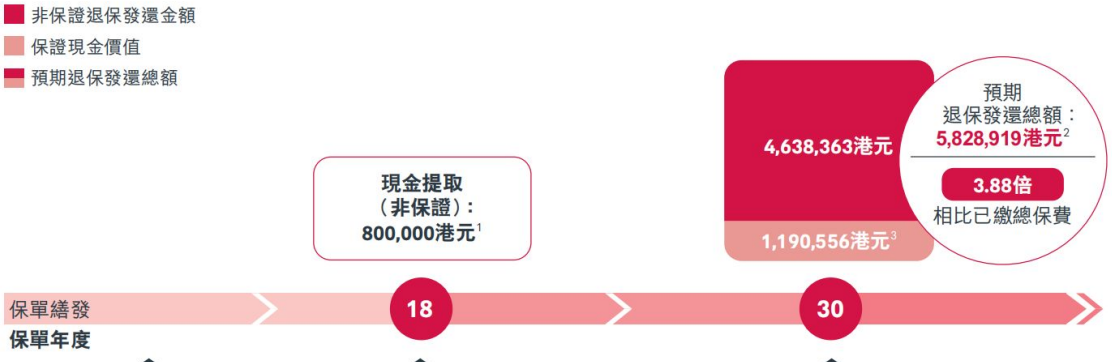
2. **退休規劃**
   - **案例: Alex一次性繳費，62歲累積60萬美元退休金。**

3. **跨國配置**
   - **支持海外移居、貨幣轉換(如澳元 →歐元)。**

個案一



保單持有人：	Lora（30歲），已婚，育有一子
受保人：	Lora 兒子Charles（0歲）
目標一：	預備800,000港元教育儲備給兒子
目標二：	傳承約5,000,000港元給兒子及未來的孫兒
投保「**盈御多元貨幣計劃3**」：	5年保費繳付期，每年保費300,000港元，總保費1,500,000港元



個案二



保單持有人和受保人：	Alex（40歲），已婚，沒有子女
目標一：	移民海外發展職業生涯，並需要一種儲蓄工具可讓他未來靈活地將其儲蓄轉換至另一種貨幣
目標二：	在62歲時建立約600,000美元退休儲備金額
投保「**盈御多元貨幣計劃3**」：	一次性繳費，總保費250,000美元

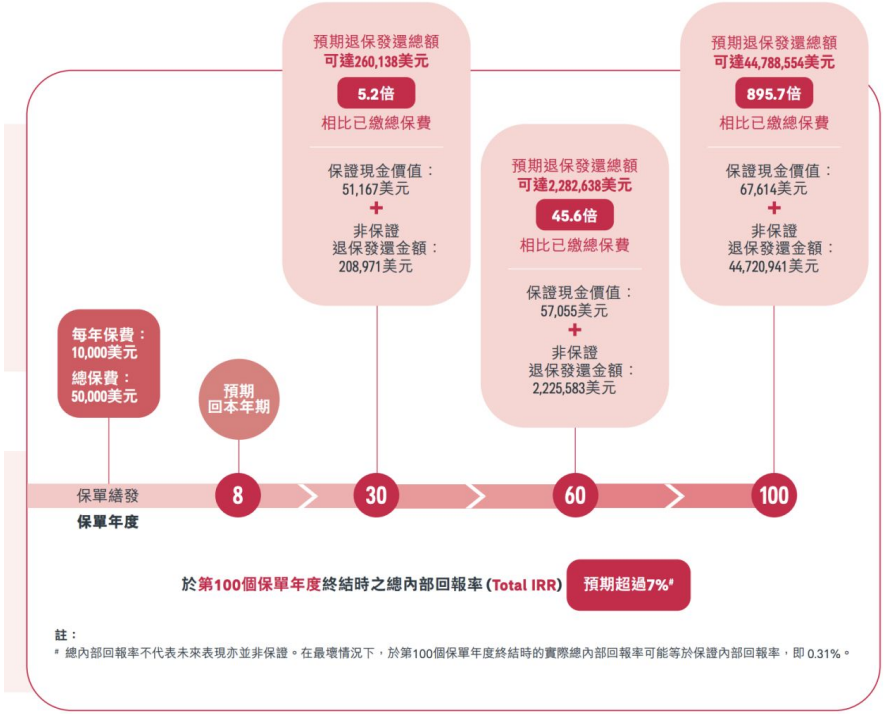
- 紅利及分紅鎖定戶口金額
- 非保證退保發還金額
- 保證現金價值
- 預期退保發還總額





	環遊世界＋世代傳承 受保人：40歲，女性				子女升學＋世代傳承 受保人：0歲，男性				海外打拼＋規劃退休 受保人：35歲，男性			
	 我要自製旅行津貼環遊世界，同埋無論以後世界點變，下一代都有充足儲備應對				 為仔仔預備每年教育儲備外，留筆錢畀佢，同埋第時個孫				 我計劃移居外地闖一番事業，希望日後自製長糧			
保費繳付期	整付保費（美元）				5年保費繳付期（美元）				10年保費繳付期（美元）			
每年保費	-		-		2萬		4萬		1萬		2萬	
總保費	10萬		20萬		10萬		20萬		10萬		20萬	
開始提取[4]年度	第6年				第6年				第10年			
提取總保費的百分比	4%		5%		5%		6%		6%		7%	
每年提取額	4,000		10,000		5,000		12,000		6,000		14,000	
	提取總額[4]	預期退保發還總額[5]	提取總額[4]	預期退保發還總額[5]	提取總額[4]	預期退保發還總額[5]	提取總額[4]	預期退保發還總額[5]	提取總額[4]	預期退保發還總額[5]	提取總額[4]	預期退保發還總額[5]
第10年	2萬	13.0萬	5萬	24.7萬	2.5萬	9.3萬	6萬	17.5萬	6千	9.9萬	1.4萬	19.9萬
第20年	6萬	20.0萬	15萬	34.9萬	7.5萬	13.1萬	18萬	20.8萬	6.6萬	12.2萬	15.4萬	21.5萬
第30年	10萬	32.5萬	25萬	52.4萬	12.5萬	19.0萬	30萬	24.6萬	12.6萬	16.4萬	29.4萬	24.2萬
	第60個保單周年				第100個保單周年				第65個保單周年			
當受保人100歲時	22萬	237.6萬	55萬	346.3萬	47.5萬	2202.1萬	114萬	1532.4萬	33.6萬	107.0萬	78.4萬	77.6萬

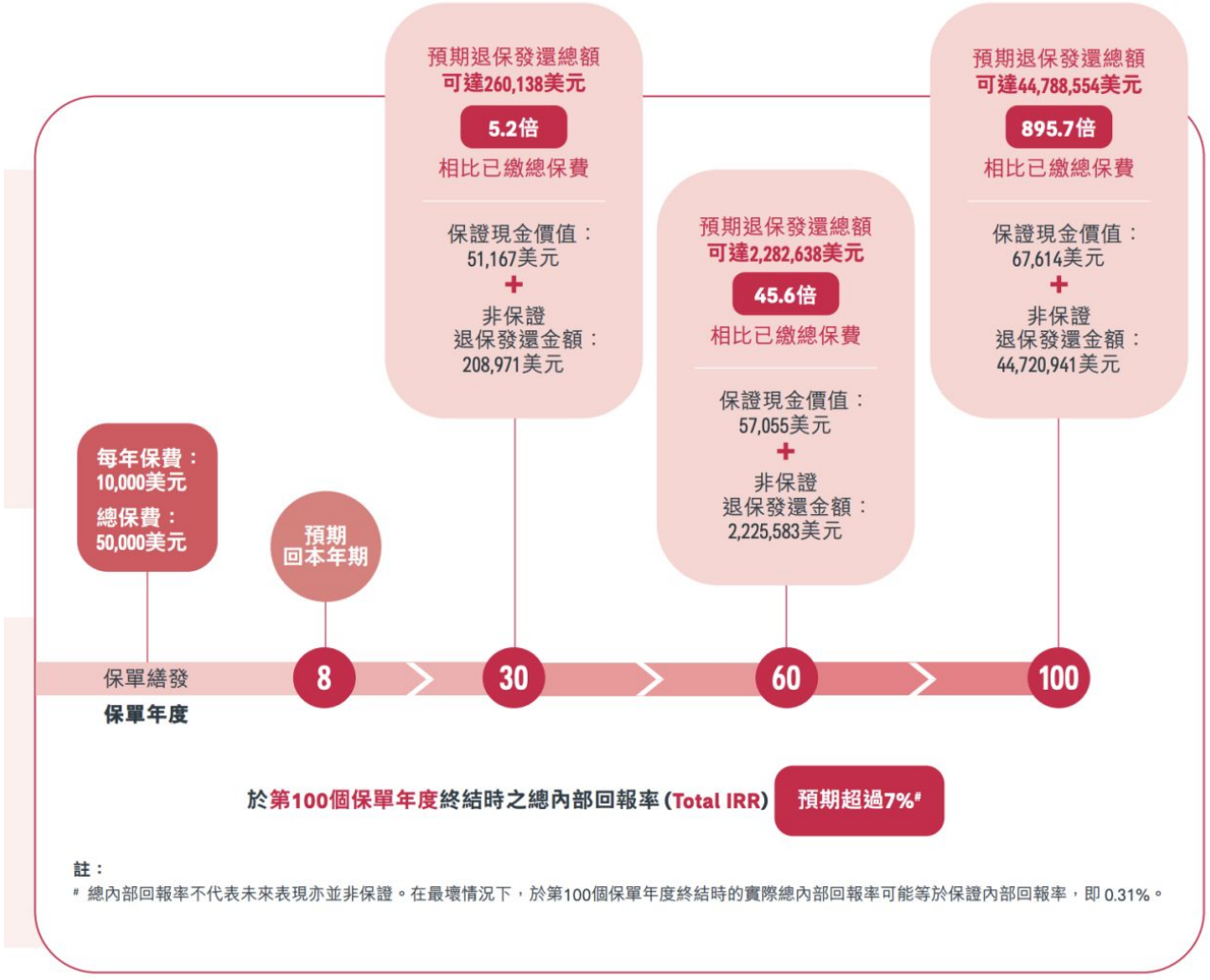
FA 保險計劃


預期退保發還總額
可達260,138美元
5.2倍
相比已繳總保費
保證現金價值：
51,167美元
+
非保證
退保發還金額：
208,971美元
預期退保發還總額
可達2,282,638美元
45.6倍
相比已繳總保費
保證現金價值：
57,055美元
+
非保證
退保發還金額：
2,225,583美元
預期退保發還總額
可達44,788,554美元
895.7倍
相比已繳總保費
保證現金價值：
67,614美元
+
非保證
退保發還金額：
44,720,941美元
每年保費：
10,000美元
總保費：
50,000美元
預期
回本年期
保單繕發
保單年度
8
30
60
100
於第100個保單年度終結時之總內部回報率(Total IRR)
預期超過7%#
註：
總內部回報率不代表未來表現亦並非保證。在最壞情況下，於第100個保單年度終結時的實際總內部回報率可能等於保證內部回報率，即0.31%。

FA 保險計劃

四大核心優勢

1. 價值保障戶口
   - 第6年起可提取保單價值轉移，賺取非保證利息，提升資金流動性。
   - 亮點:無需退保即可靈活提取。
2. 紅利管理功能
   - 鎖定(第15年起)與解鎖(市場首創)，平衡收益與風險。
3. 受益人靈活選項
   - 受益人可根據年齡或疾病自選支付方式(分期 /一筆過)，市場首創。
4. 特別紅利
   - 第11年起未提取保單價值可獲額外非保證分紅，增值潛力。



註：

總內部回報率不代表未來表現亦並非保證。在最壞情況下，於第100個保單年度終結時的實際總內部回報率可能等於保證內部回報率，即 0.31%。

FA 保險計劃

創新保障與風險提示

1. **末期疾病利益**
   - 確診末期疾病可預支身故賠償，減輕醫療負擔。
2. **無限次更改受保人**
   - 傳承財富無縫銜接，支持家族規劃。
3. **風險提示**
   - 非保證收益波動、早年退保可能虧損、匯率風險（外幣保單）。

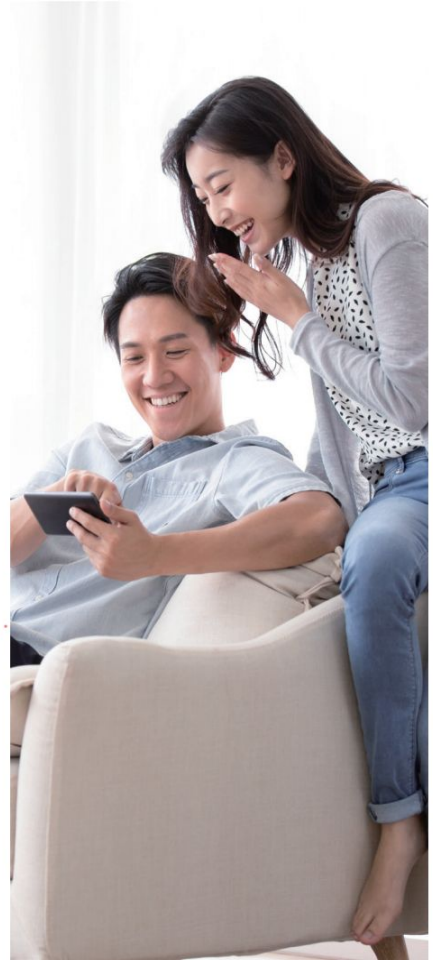
末期疾病利益
為摯愛多添一份保障

活享儲蓄計劃提供「末期疾病利益」，以助舒緩因醫療開支而引致的財務負擔。若受保人不幸確診末期疾病，並預計會因該末期疾病在12個月內身故，我們會一次過向您預先支付身故賠償金額作為末期疾病利益。若末期疾病利益一經支付，基本保單不會支付身故賠償。當支付末期疾病利益後，**活享儲蓄計劃**保單下所有保障將會終止。末期疾病利益將於受保人85歲生日當天或緊接其後之保單週年日時自動終止。

更改受保人選項及
第二受保人選項
確保財富持續傳承

在原有受保人在生時及由第1個保單年度終結後起，受限於我們當時的規則和條件及批准，「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。保單將持續生效，而保單價值將在不受影響的情況下由後代繼承，助您輕鬆傳承財富。

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，受限於我們的批准，第二受保人可成為新的受保人，而保單將繼續生效和保單價值將不受影響，保障您的財富，傳承後代。



精神上無行為能力選項
惠及摯愛家人
無懼未知

倘若您受精神問題所困擾，可能需要資金支付開支，**活享儲蓄計劃**特設「精神上無行為能力選項」。您可以預先指定保單價值之指定百分比及一位年滿18歲或以上的家庭成員作為指定代領人。倘若您被診斷為永久精神上無行為能力人士，在我們批准指定代領人的申請後及受限於適用法律及我們當時的規則及條件，指定代領人可獲支付金額相等於您指定的保單價值之指定百分比。

我們在此選項下作出任何支付前，將先扣除在保單下您尚欠我們的所有金額及所有未償還的欠款(如有)。

額外保障 倍添安心

您可以於**活享儲蓄計劃**外選擇附加契約，倘若受保人不幸在60歲前完全及永久殘廢，我們可豁免您**活享儲蓄計劃**保單將來所須繳付的保費，為你提供支援。

此外，您還可選擇在保單附加上「付款人保障附加契約」，若您於60歲前不幸身故或被診斷為完全及永久殘廢，我們將豁免您**活享儲蓄計劃**保單將來所須繳付的保費，直至受保人25歲為止。



繳5年，第6個保单年度開始，每年提取總保費的7.2%，直到終身

保单年度	保费存入	每年提取	累計提取	剩餘退保價值
1	$30,000	每年提取7.2%	持續提取	提取後剩餘價值
2	$30,000			
3	$30,000			
4	$30,000			
5	$30,000			
6	不再繳费	$10,800	$10,800	
7		$10,800	$21,600	$130,596
8		$10,800	$32,400	$127,117
9		$10,800	$43,200	$123,524
10		$10,800	$54,000	$131,413
20		$10,800	$162,000	$147,795
30		$10,800	$270,000	$169,396
40		$10,800	$378,000	$181,691
50		$10,800	$486,000	$198,793
60		$10,800	$594,000	$239,953
70		$10,800	$702,000	$311,897
80		$10,800	$810,000	$517,163
90		$10,800	$918,000	$913,025
100		$10,800	$1,026,000	$2,114,158

VS



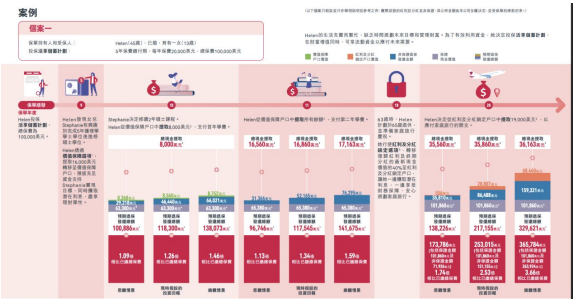
繳5年，第6個保单年度開始，每年提取總保費的7.2%，直到終身

保单年度	保费存入	每年提取	累計提取	剩餘退保價值
1	$50,000	每年提取7.2%	持續提取	提取後剩餘價值
2	$50,000			
3	$50,000			
4	$50,000			
5	$50,000			
6	不再繳费	$18,000	$18,000	
7		$18,000	$36,000	$217,661
8		$18,000	$54,000	$211,862
9		$18,000	$72,000	$205,874
10		$18,000	$90,000	$219,022
20		$18,000	$270,000	$246,325
30		$18,000	$450,000	$282,327
40		$18,000	$630,000	$302,819
50		$18,000	$810,000	$331,322
60		$18,000	$990,000	$399,921
70		$18,000	$1,170,000	$519,828
80		$18,000	$1,350,000	$861,939
90		$18,000	$1,530,000	$1,521,708
100		$18,000	$1,710,000	$3,523,596


您的靈活理財方案
建立財務自信
擁抱璀璨未來


靈活理財方案 助您實現所想
為未來作好準備
感到財務穩健
為變更所需準備財富
58%
靈活理財方案 助您實現所想
為未來作好準備
感到財務穩健
為變更所需準備財富
靈活
保證
傳承
靈活財富傳承工具
滿足變更所需


價值保障選項
滿足您多變的需要
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
靈活現金提取
提高資金流動
輕鬆累積財富


案例
個案一

兩者對比

	「盈御多元貨幣計劃3」 產品簡介	活享儲蓄計劃 產品簡介
保障期	終身	終身
保單貨幣	人民幣 / 英鎊 / 美元 / 澳元 / 加元 / 港元 / 澳門幣 / 歐元 / 新加坡元	美元
投保年齡	15日至80歲	15日至75歲
保費繳付期	整付保費 / 3 (限額發售) / 5 / 10年	5年
保單價值*	保證現金價值 / 復歸紅利 / 終期分紅	保證現金價值 / 復歸紅利 / 終期分紅 / 特別紅利（如適用）
更改受保人選項 / 第二受保人選項	有	有
紅利及分紅鎖定選項 / 終期紅利鎖定選項	有，並提供紅利及分紅解鎖選項	有，並提供紅利及分紅解鎖選項，以及價值保障選項

* 週年紅利、終期紅利、復歸紅利、終期分紅、特別紅利（如適用）及每月年金款項為非保證。