AIA Alta

HEALTHIER, LONGER, BETTER LIVES

HNW sharing

Champ Arcteryz
28 Aug 2025



AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

使用条款

阁下确认此简报拥有人为友邦保险（国际）有限公司（于百慕大注册成立之有限公司）（以下简称「友邦香港」或「公司」）。 阁下使用、复制或下载此等资料，即表示阁下已同意及接受下述所有条款之约束：

- 本简报乃由友邦香港制作并只供内部使用。 除非事先获得友邦香港同意，否则任何人一律不可擅自将此简报再发放或使用于其他用途或目的。 为免疑问，阁下亦不得使用此简报作销售面谈、说明或其他相类似之用途。
- 本简报仅供指定人士作内部培训及参考之用，并不构成任何法律、税务及/或任何专业意见。
- 若未得到友邦香港获授权人士事先书面同意，阁下不可修改、更改或变更此简报的部分或全部内容。

- 阁下同意赔偿及承担对友邦保险（国际）有限公司（于百慕大注册成立之有限公司）及其母公司、分公司和子公司、董事、高级职员、营业员/业务代表、雇员、合伙人及持牌人的任何索偿或遭第三者追讨因使用或违反使用此简报所造成损失或损害的责任。
- 中介人只可就中介人所拥有的认可专业资格/牌照范围内提供意见，不能向客户提供一些并非中介人专业知识及并没有具备该项专业资格的任何专业意见或建议。 如客户向中介人查询任何并非中介人专业知识之询问时，中介人应促请客户寻求及向有关具该项专业资格之人士查询专业意见。

- 本简报不构成任何邀请或招揽购买（或认购）任何保险产品。
- 会议进行时间不得拍摄或录像。
- 在此文件中的产品资料并不包含保单的完整条款，有关产品特点、条款及细则、不保事项及主要产品风险之详情，请参阅相关产品之产品简介及保单契约。
  如欲在投保前参阅保险合约之样本，您可向AIA索取。 人寿保险保单属长期的保险合约。 如于早年退保，您所收取的金额可能大幅少于已缴的保费。
- 财务策划顾问必须根据客户实际需要而建议合适产品 。 如该产品属于须要完成财务需要分析的产品， 财务策划顾问必须于进行产品推介，销售前与客户完成相关之财务需要分析。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution. 此簡報僅供指定人士做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。

有关数据及资料搜集声明

- 本简报是友邦香港经搜集内外数据及资料设计及制作而成，仅作内部提供资料及参考用途，不应视作内容提及的任何保险产品或任何服务之邀请、建议或要约。
- 于准备及/或更新此简报时，友邦香港将尽力确保资料内容准确、完整及为最新的资讯，但不会就资料来源的准确性、完整性及适时性或因而引致的任何索偿及/或损失负上责任及作出任何担保或保证。
- 此简报是基于公众资料搜集制作而成，阁下应参阖此简报注释所列出的资料来源（如有）。此简报所提的任何意见或所载的任何信息均是以一般情况作为基础。 此简报仅供参考之用，阁下不应将之视作为任何法律、税务、信托、会计、移民、升学教育或其他专业建议，本文件亦不构成任何友邦香港的专业建议、观点、诠释、立场或意见。 友邦香港明确表明概不保证所有就此简报资料相关的任何特定用途之形式及适用性。 在任何情况下，友邦香港不会就任何人士或团体，因任何性质的使用（包括但不限于任何直接、非直接、延伸或其他使用）该等资料而涉及合约、侵权或其他方式而招致或与之相关的亏损或损失承担任何责任。 友邦香港不会提供任何法律、税务、信托、会计、移民、升学教育或其他专业建议。 就任何相关的建议（包括此简报之主题）作出任何决定前，阁下应咨询您的专业顾问（如税务及会计顾问或律师等）。 友邦香港保留权利随时更改及修改此简报载列之意见及资料，而毋须发出任何预先通知。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution. 此簡報僅供指定人士做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。

香港作為亞洲區域的商業和金融中心，

擁有優越的地理位置、

多元化的投資機會、

成熟的法律環境及完善的金融基礎，

為有意來港的投資者提供了安全和

穩定的投資環境。

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]

低稅率及簡單透明的稅制

吸引了眾多投資者和企業前往設立業務或投資項目

- 極具競爭力的稅制，只設三項直接稅，並設有免稅額制度
- 不設消費稅、股息或利息的預扣稅、資本增值稅、股息稅及遺產稅

自由貿易商港 171個國家免簽證^

吸引外商來港發展及定居生活 隨時環遊世界及海外出差

- 香港以自由商港，簡便的進出口程序見稱，有便於企業和公司營運
- 香港特別行政區護照在全球有效，現時已有171個國家和地區免簽證或落地簽證安排

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]

教育水平備受國際肯定

讓子女接受合適的優質教育，培育孩子成才

- 香港有超過50間國際學校*，從幼稚園到大學，國際化的教育能為不同國籍的學生提供多元的教育模式
- 提供了多樣化的學制和課程，包括香港中學文憑試（DSE）、國際文憑課程（IB）和英國普通教育證書（GCE），課程可銜接到國際升學，作為進入世界一流大學的跳板
- 香港高等學府傲視亞洲，有22所可頒授本地學位的高等教育院校#

健全優質的醫療及服務

- 香港是全球最長壽的地區之一+，擁有高水平的醫療專業和高效率的醫療衞生體系，設有43間公立醫院和醫療機構**及13間私營醫院##
- 2024年施政報告公布多項醫療政策，將香港發展成醫療創新樞紐

資料來源：

^ https://www.immd.gov.hk/hkt/service/travel_document/visa_free_access.html（資料搜集日期：2024年4月）

* 政府公告：https://www.info.gov.hk/gia/general/202302/16/P2023021500474.htm

https://www.edb.gov.hk/tc/edu-system/postsecondary/local-higher-edu/institutions/index.html（資料搜集日期：2024年4月）

+ https://www.censtatd.gov.hk/tc/page_235.html（截至2023年11月）

** https://www.ha.org.hk/visitor/ha_visitor_text_index.asp?Content_ID=10036&Lang=CHIB5&Dimension=100
（資料搜集日期：2024年4月）

https://www3.ha.org.hk/ntec/content/privatehospital.asp（資料搜集日期：2024年4月）

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]

香港在全球财富管理中心的排名

中国内地仍是香港私人财富管理行业拓展资产管理规模的最大市场，但与此同时，其他海外地区也蕴藏着众多商机。

图19：全球财富管理中心按能力维度排名

	最佳				最差
开户便利性	HK	SG	CH	UK	US
交易便利性	HK	SG	CH	US	UK
投资选择范围	HK	SG	US	CH	UK
个人交易报告要求	HK	SG	CH	UK	US
非投资相关服务范围（家族信托、税务、会计等）	HK	SG	CH	UK	US
投资者保障	HK	SG	CH	UK	US
距离远近 / 通达程度	HK	SG	CH	UK	US
监管 / 管辖	HK	SG	CH	UK	US
政治稳定性	SG	CH	HK	UK	US

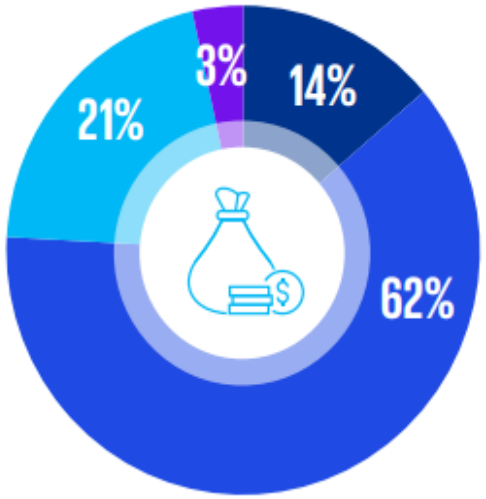
注：按照调查结果的加权平均排名



资源: KPMG & Private Wealth Management Association- 2023年香港私人财富管理报告

[AIA – INTERNAL]

香港私人财富管理市场未来五年前景的总体看法



- 极为乐观（重大的增长机遇、有利的监管环境和强烈的客户信心）
- 较为乐观（稳步增长，面临一些挑战，客户群稳定）
- 中立（市场状况基本保持不变，机遇/挑战并存，并维持当前战略）
- 较为悲观（市场收缩、监管压力、经济不利因素和客户保留方面的担忧）

促进香港私人财富管理行业增长的主要动力排名

	2023	2024	
将香港发展成为家族办公室中心/超级联系人	3	1	↑
把握中国内地不断增长的财富	1	2	↓
争取第二代(或第三代)客户	2	3	↓
争取年轻企业家	4	4	→
开拓东南亚和中东等新市场	6	5	↑
吸引更多企业在香港上市	5	6	↓



资源: KPMG & Private Wealth Management Association- 2024年香港私人财富管理報告

[AIA – INTERNAL]

信報 財經新聞

港私人財管料6年內翻倍超瑞士

2024年10月25日

2024年10月25日 港私人財管料6年內

據彭博行業研究顯示，香港私人財富資產管理規模可能在6年內接近翻倍，達到2.3萬億美元（約17.94萬億港元），料將超越瑞士，成為全球首屈一指的跨境財富管理中心。

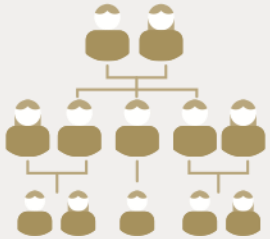
彭博行業研究Sharnie Wong等分析師在報告表示，由於香港和美國的利率高於內地利率的情況或將持續，到2030年前，中國投資者對高收益離岸投資的需求可能每年增長16%。分析師認為，香港金融基建有利吸引中國內地和亞洲其他地區高淨值人士的財富流入。香港本地家庭和海外居民的新資金淨流入增長加速，在本港經營

報告又指出，從2023年至2030年，內地個人可投資資產料會飆83%，至80萬億美元，海外投資佔家庭可投資資產的比例將升至11%，預計滙豐控股（00005）和渣打銀行或是最能贏得財富流入份額的銀行。報告又稱，在內地和亞洲超級富豪投資者的帶動下，到2030年，香港家族辦公室的資產管理規模會比2023年翻倍，達到3870億美元。

资源: www1.hkej.com/features/article?q=%23家族辦公室最新發展%23&suid=3273229717

AIA confi
[AIA – INTERNAL]

家族辦公室客戶群



跨代家族

- 家族已有三代, 成員眾多
- 家族企業股權分散
- 缺乏完善的接班人規劃



新經濟家族

- 年輕家庭,下一代尚未成年
- 潛在法定監護人管理資產不當的風險



國際化家族

- 家族成員具有多重國籍
- 在全球擁有多元化資產
- 需要建立全方位之稅務風險管理

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

健康長久好生活

此簡報僅供指定人士內部作參考之用，不得傳播、分發或流傳予第三方 。本資料並不構成任何法律、稅務及/或任何專業意見。

香港單一家族辦公室稅務寬減簡介

適用稅務寬減優惠的合資格家族辦公室的門檻包括：

合資格單一家族辦公室為相關家族的一個或多個家控工具所管理的資產（「指明資產」）的總值必須最少為2.4億港元。指明資產包括證券；私人公司的（或私人公司發行的）股份、股額、債權證、債權股額、基金、債券或票據、等等。

合資格單一家族辦公室須在港聘用至少2名進行投資活動的全職員工，在港營運開支總額不少於200萬元。

資料來源(截取於2025年2月25月):
稅務局 - 家族投資控權工具的稅務寬減https://www.ird.gov.hk/chi/tax/bus_fihv.htm#a15

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

此簡報僅供指定人士內部作參考之用，不得傳播、分發或流傳予第三方 。本資料並不構成任何法律、稅務及/或任何專業意見。

「新資本投資者入境計劃」
不設計分制 申請簡易

營商 · 投資 · 移居

透過「新資本投資者入境計劃」(新CIES)，香港歡迎世界各地的投資者來此探索商機及長線投資，並透過新CIES獲得香港的長期居留權，獲批的投資者可攜同其受養人(即配偶及其18歲以下未婚及受養子女)來港，在香港通常連續居住不少於七年，可依法申請香港永久居留權。

合適的投資者	• 尋找穩定安全的投資環境的高淨值人士 • 利用香港營商優勢拓展業務的企業家 • 想要移居香港享受高品質教育或生活的家庭 • 掌握國際金融中心優勢，進行多元化投資配置的投資者

「新資本投資者入境計劃」不設計分制 申請簡易

不設計分制 申請簡易	不同國家的投資移民計劃要求有別，而新CIES的申請及審核程序相對簡單，要求也相對簡易。 • 無學歷或語言能力要求：無需提供學歷或語言考試成績或證明 • 無業務經營要求：無需投資者在當地經營業務 • 如投資者連續不少於7年符合新CIES的投資管理規定，則投資者及其受養人（如有）可在7年期滿後申請無條件限制逗留 • 指定金融資產限制較少：投資者可以根據自己的風險偏好作出投資取向



高淨值客戶服務系列

財富传承规划

如何建立一个完善的财富传承规划?

客户可按个人需要， 自行考虑利用以下三种不同的财富传承工具 ，根据各自的功能以互补其他工具的不足，相辅相成从而达到建立一个完善的财富传承规划:

保險

- 资产保存
- 即时现金流
- 分散风险/安心
- 增加离岸资产
- 创造额外的财富/现金流
- 可用作资产均等化、替代收入、偿债备付

- 身故赔偿金分配方法灵活性较低，不能随意制定分配的时间及条件（如大学毕业、结婚、买房、生子等）给保单受益人
- 因受 “可保利益” 的限制，未能完全自由选定保单受益人
- 保单受益人一定要是在世的人，不可以是未出生的人

信託

1. 资产隔离
2. 信托资产的分配方法灵活及不受任何限制，可随意制定分配的时间及条件
3. 信托受益人不受 “可保利益” 的限制，完全自由选定任何人作为信托受益人
4. 信托受益人可以是未出生的人

某些资产（例如房地产）可能需缴付印花税或资产增值税

遺囑

A. 可按自己的意愿去分配及赠送所有个人名下的财产给心目中的继承人及为未成年子女委任监护人

B. 成本较低

C. 容易准备

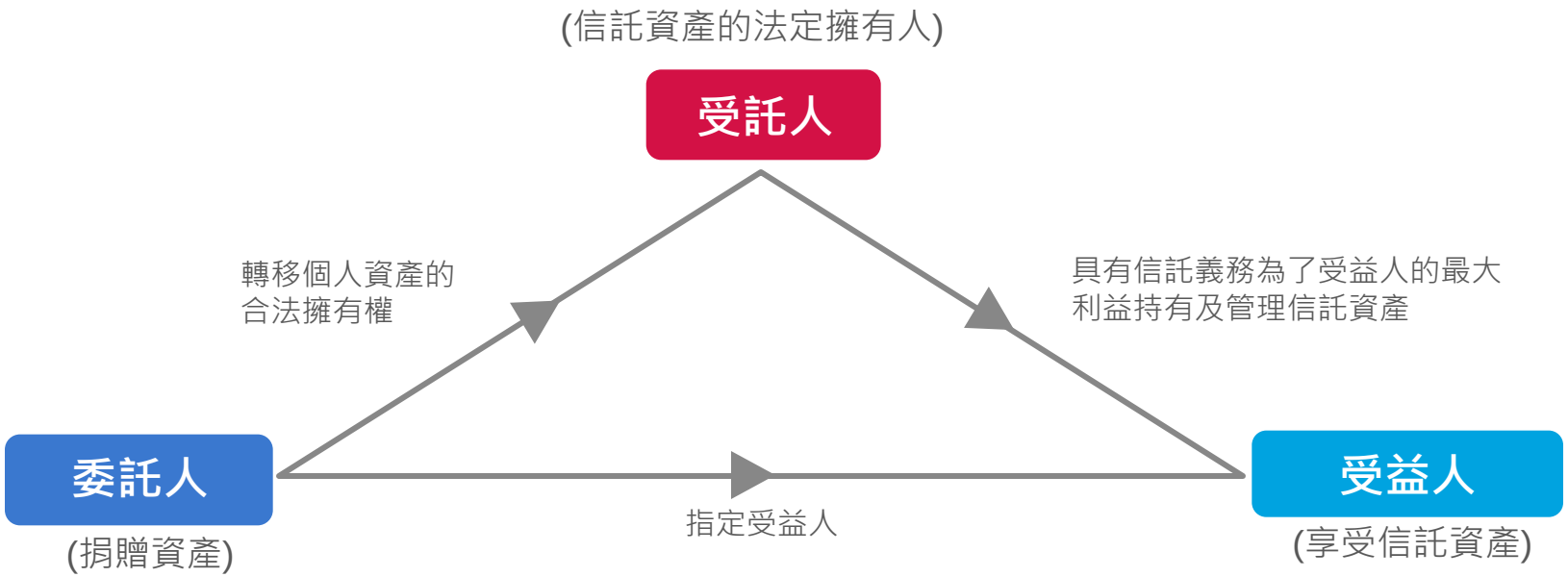
相對其他財富傳承規劃 工具，較常有家庭成員或繼承人挑戰財產分配情況出現

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

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

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。



AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

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

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

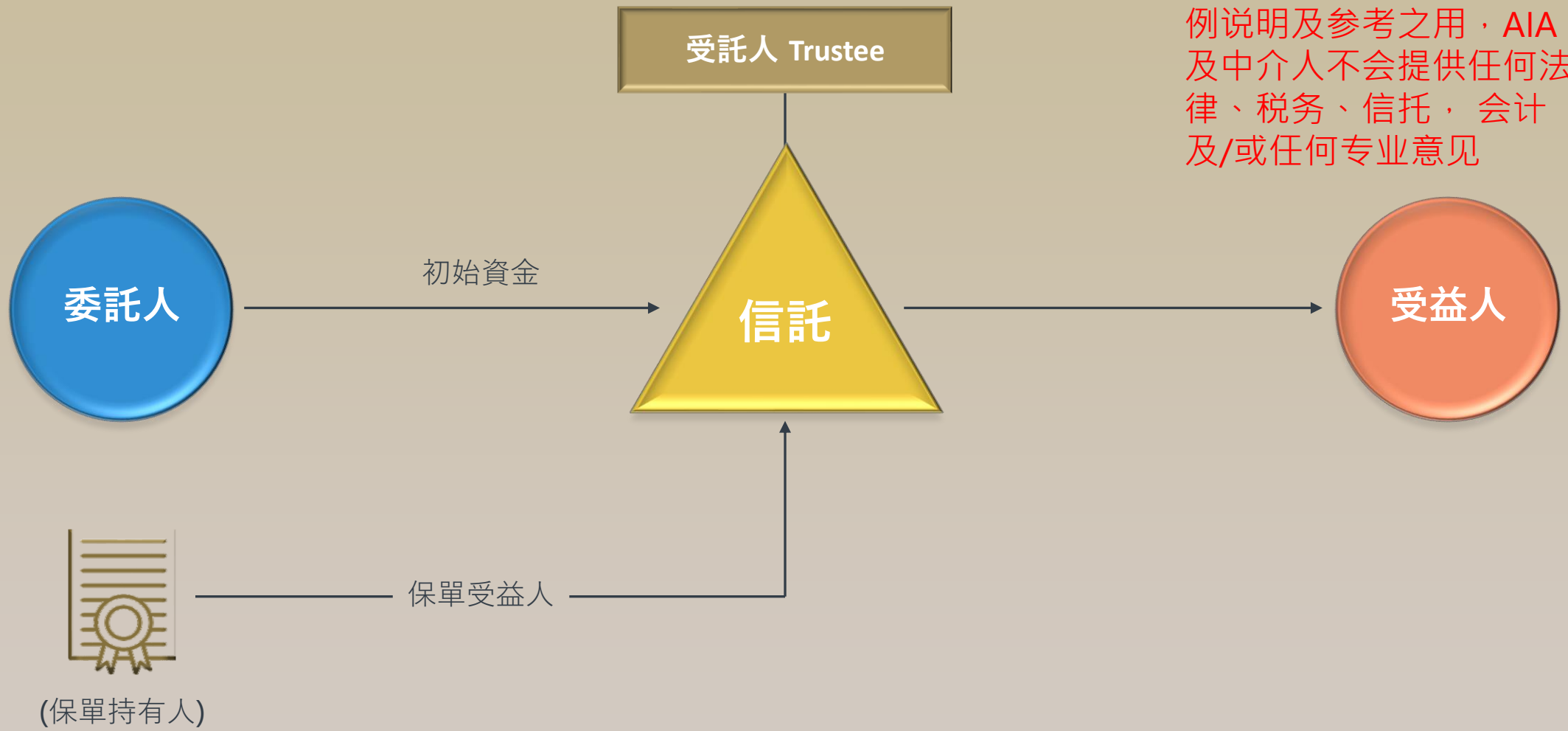
- 不具法律約束力
- 委託人給受託人的指引
- 意願書內容因具體情況而異，但一般包括:
  - 委託人希望信託如何運作;
  - 委託人希望信託資產如何被管理;
  - 委託人希望個別受益人獲得信託資產的條件/情況

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

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

保险金信托（备用信托）

以下个案乃假设并只作举例说明及参考之用，AIA及中介人不会提供任何法律、税务、信托， 会计及/或任何专业意见

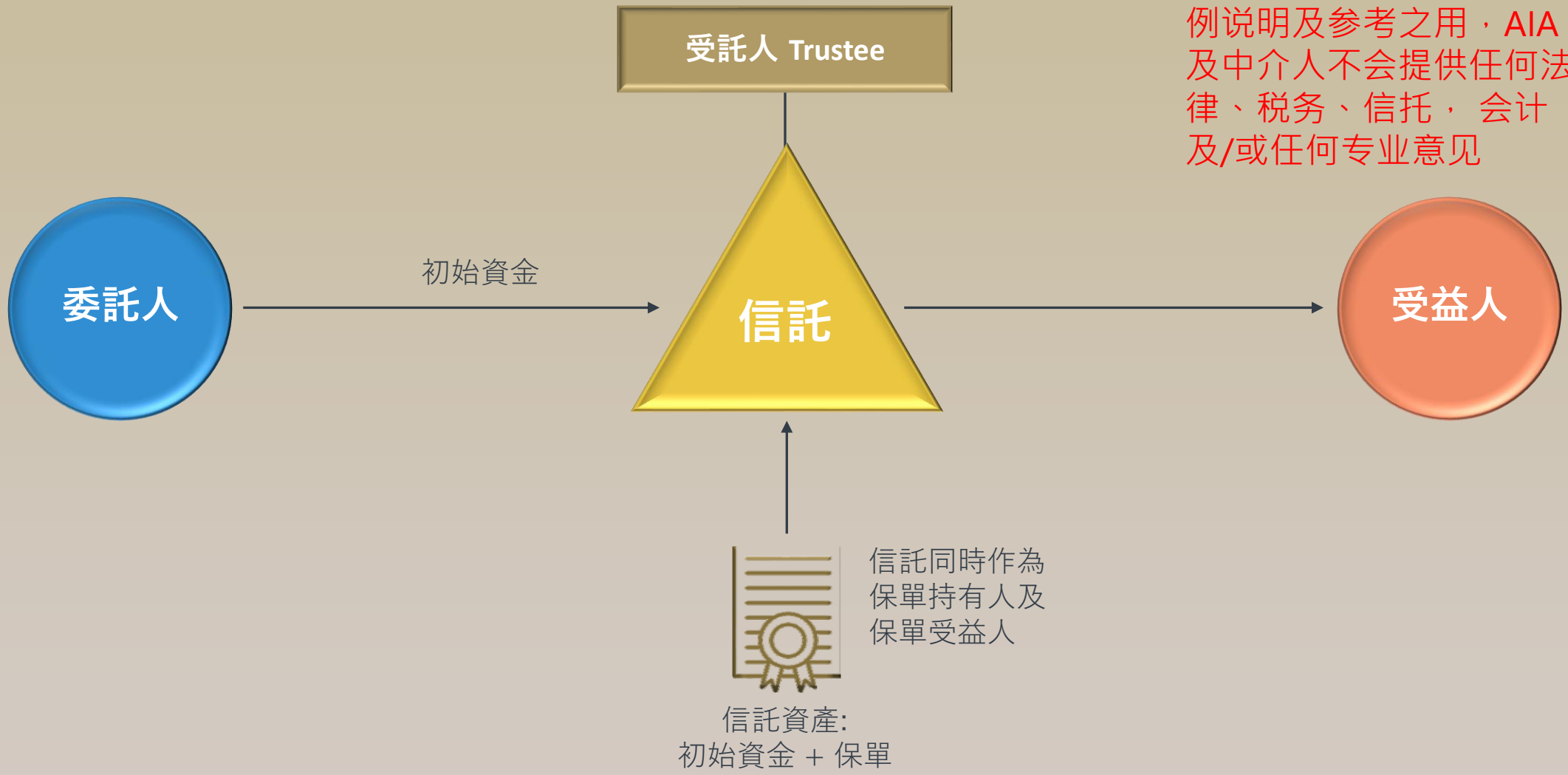


*以上所有安排均為例子，僅作培訓說明之用，並不構成任何建議

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution. 此簡報僅供指定人士做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。

简单的家族信托

以下个案乃假设并只作举例说明及参考之用，AIA及中介人不会提供任何法律、税务、信托， 会计及/或任何专业意见



*以上所有安排均為例子，僅作培訓說明之用，並不構成任何建議

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution. 此簡報僅供指定人士做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。

典型的复杂家族信托

以下个案乃假设并只作举例说明及参考之用，AIA及中介人不会提供任何法律、税务、信托， 会计及/或任何专业意见



*以上所有安排均為例子，僅作培訓說明之用，並不構成任何建議

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution. 此簡報僅供指定人士做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。


信托服务供应商
TRUST

信托服务供应商

SOVEREIGN TRUST

自1987年在直布羅陀成立以來, Sovereign 已發展成世界規模最大的獨立企業和信託服務供應商之一。目前， Sovereign管理著 20,000 多個客戶(包括公司、企業家、私人投資者或高净值個人(HNWI)及其家人)的資產， 管理資產數額超過200億美元。

擁有全球9張信託牌照

香港
新加坡
塞普勒斯
直布羅陀
根西島
馬恩島 / 曼島
瑪律他
模里西斯
英國

提供多類型信託架構

家族信託
私人信託公司
上市前信託
員工福利信託
慈善信託

信托服务供应商

FUTU TRUSTEE

匯集來自跨國銀行集團、知名跨國信託服務商等擁有國際權威認證的資深專家，為客戶提供優質個人化的財富管理頂層架構設計服務。

富途信託有限公司持有香港的信託或公司服務提供者牌照(牌照號碼：TC006475)

Moomoo Trustee (Singapore) Pte. Ltd. 持有新加坡金融管理局發出的信託牌照(牌照號碼：TC000074)。

富途信託

注意/声明事项

简报中的个案乃假设及只是列举作说明之用，阁下不应将之视作为任何法律、税务、信托或其他专业意见或建议。 就阁下个人情况，请咨询您的专业顾问（如税务及会计顾问或律师等）。

此簡報僅供指定人士作參考之用，不得傳播、分發或流傳予第三方 。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. test

[AIA - CONFIDENTIAL]

個案 1 - 維持家庭和諧

背景: 杨氏夫妇（钟表业） 育有一子一女。 他们对两名子女都爱护有加，希望将来把财富公平分配给他们。

杨先生是一个比较传统的人，他希望把家族生意全留给儿子。 家族生意估值约2000万美元，而杨氏夫妇的其他私人资产约值500万美元。

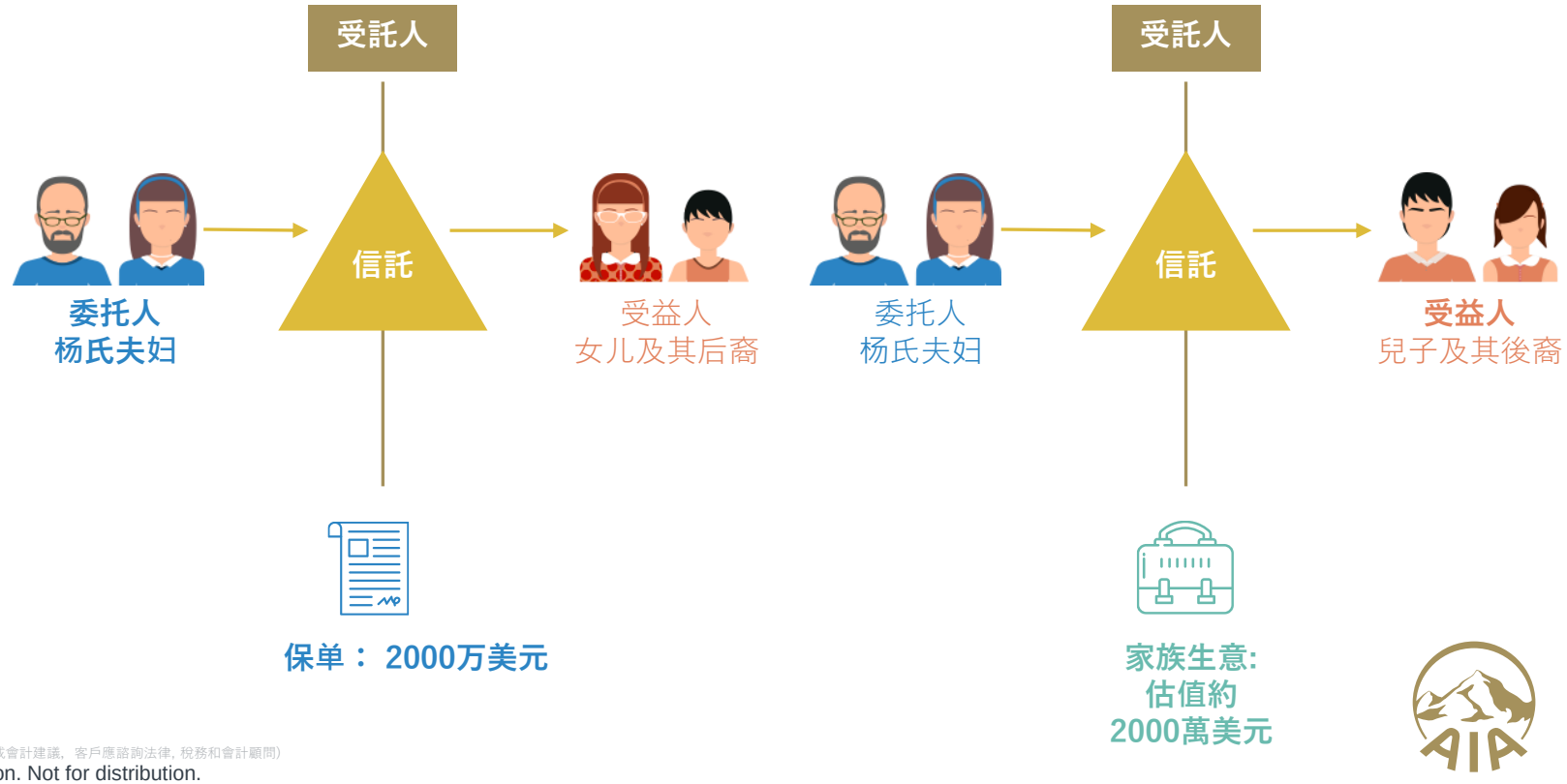
保险公司建议：购买保险

购买1份保额2000万美元的人寿保险（如财富恒裕2.蔚），全数保险金给女儿，以达到女儿和儿子将获得相同数量的资产。

了解客户投保目标后，财务策划顾问应利用FNA财务需求分析进行进一步资料搜集，以了解客户的保障缺口及财务状况。

第三方信托公司建议：成立信托

杨氏夫妇可考虑设立两个信托，一个为女儿，另一个为儿子，以达到家庭和谐，资产配置的灵活性和传承的目标。



(以上個案乃假設並只作舉例說明之用 。友邦香港及其中介人不會提供任何法律, 稅務或會計建議。就任何法律, 稅務或會計建議, 客戶應諮詢法律, 稅務和會計顧問)

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

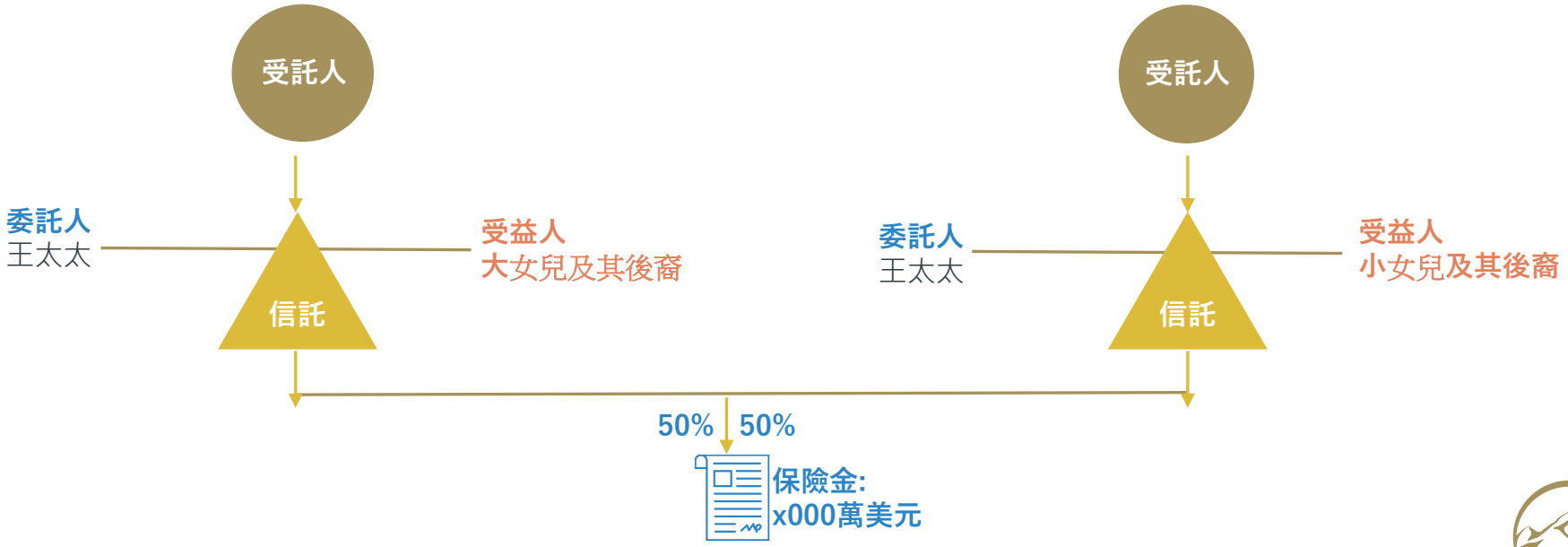
個案2

背景: 王太太育有一對孿生女兒。她對兩名女兒都愛護有加，希望將來把財富公平分配給他們。

保險公司建議:
購買保險
購買1份保額x000萬美元的人壽保險 (如財富恆裕2. 蔚)，全數保險金注入信託，以達到兩個女兒將獲得相同數量的資產。

了解客戶投保目標後，財務策劃顧問應利用FNA財務需求分析進行進一步資料搜集，以了解客戶的保障缺口及財務狀況。

第三方信託公司建議: 成立信託
王太太可考慮設立兩個**保險金信託**，以達到家庭和諧，資產配置的靈活性和傳承的目標。



(以上個案乃假設並只作舉例說明之用 。友邦香港及其中介人不會提供任何法律, 稅務或會計建議。就任何法律, 稅務或會計建議, 客戶應諮詢法律, 稅務和會計顧問)

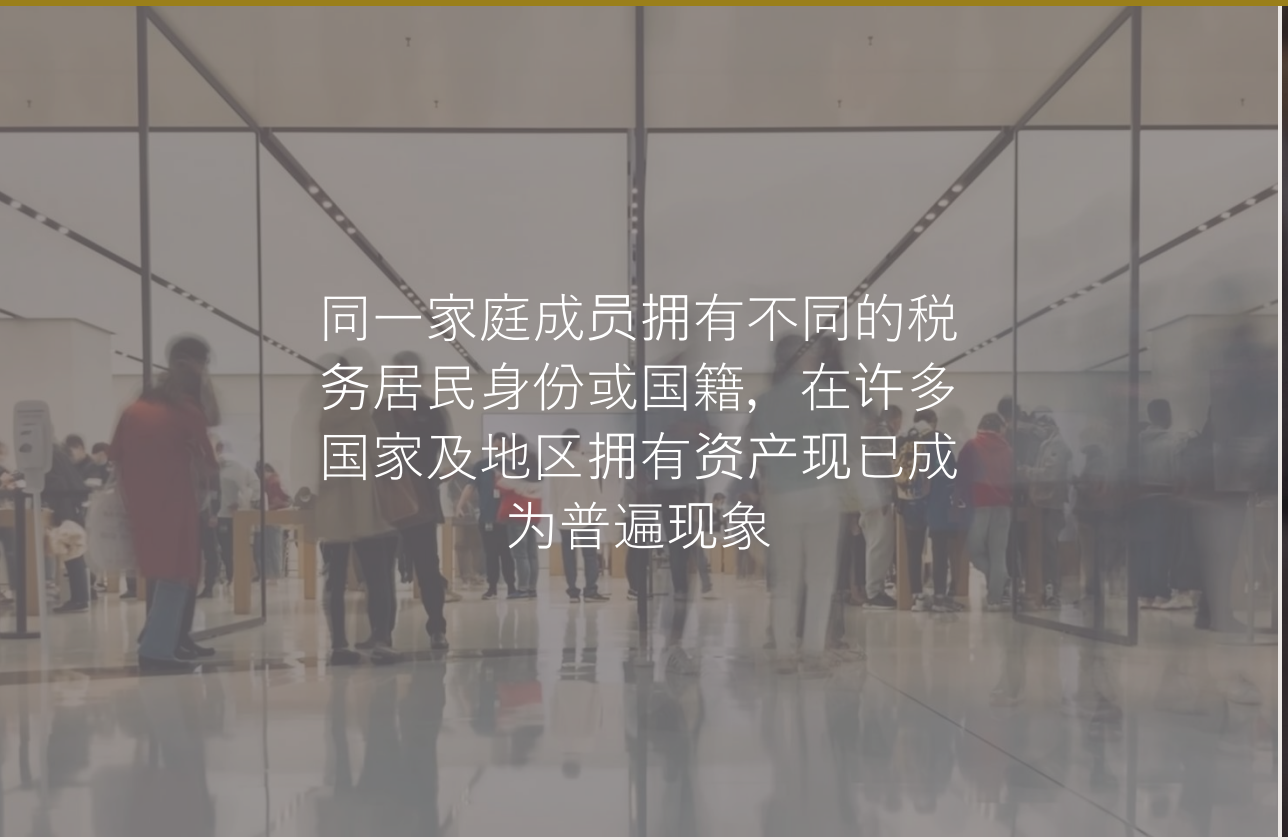
AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

此簡報僅供指定中介人士及內部同事內部作參考之用，不得傳播、分發或流傳予第三方 。本資料並不構成任何法律、稅務及/或任何專業意見 。 EY 的觀點/講者不代表 AIA

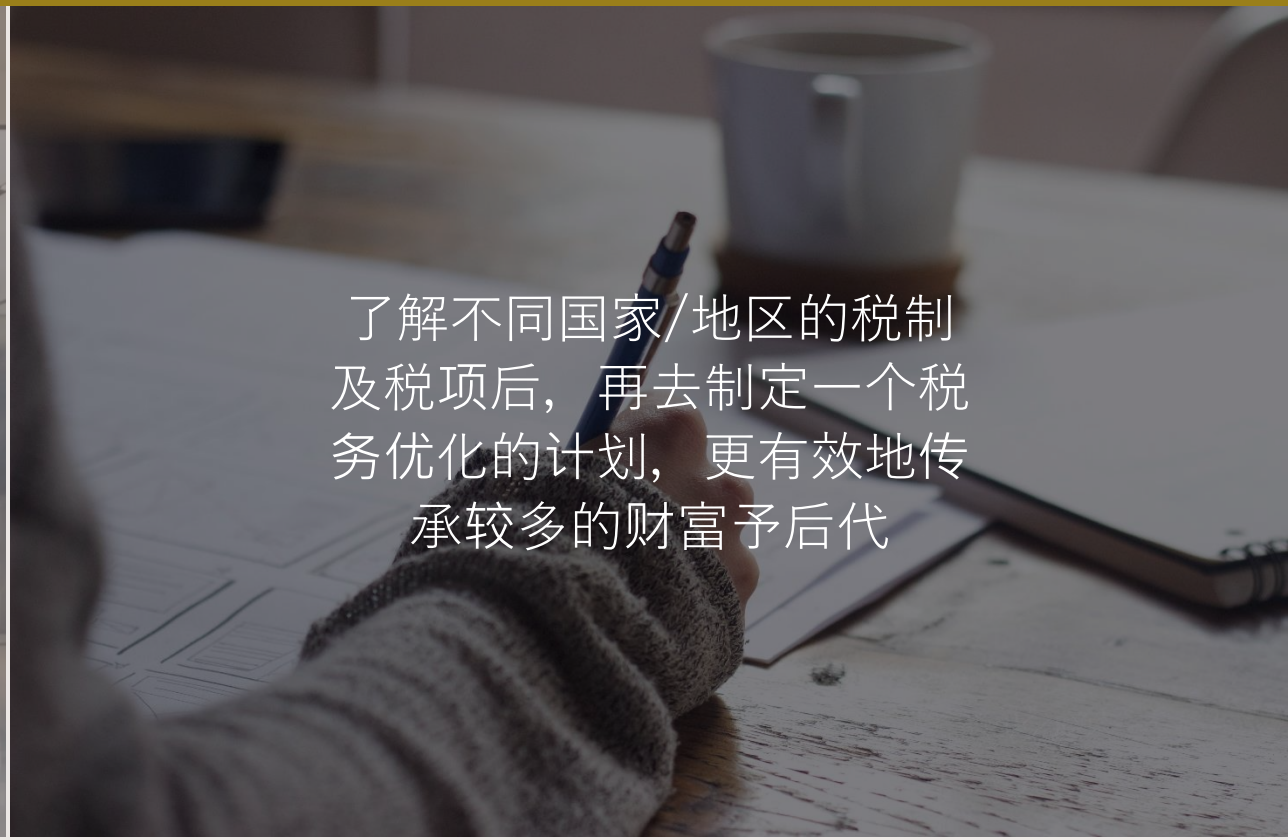


高淨值客戶服務系列
個人稅務諮詢轉介服務

税务规划在财富传承的重要性



同一家庭成员拥有不同的税务居民身份或国籍，在许多国家及地区拥有资产现已成为普遍现象



了解不同国家/地区的税制及税项后，再去制定一个税务优化的计划，更有效地传承较多的财富予后代

较高税率国家







有關稅務考慮，請參閱有關國家/地區財稅網頁，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。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution. 此簡報僅供指定人士做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。

較高稅率國家的稅制及稅項

	英國	美國	澳洲	加拿大	香港
徵稅原則	全球徵稅	全球徵稅	全球徵稅	全球徵稅	屬地徵稅
個人所得稅	20%/40%/45%	聯邦稅最高37% 及州稅最高 13.3% (2024年)	最高45%	聯邦稅最高33% 及 地方(省)稅	最高17%
資本利得稅	最高28%	聯邦稅最高37% 及州稅最高 13.3% (2024年)	最高45%	最高33%	不適用
遺產稅 / 繼承稅 / 贈與稅	40% 免稅額 325,000英鎊	聯邦稅最高40% 及州稅最高20% 終身統一免稅額 13,610,000美元 (2024年)	不適用	不適用	不適用

Sources (23/01) : 1) HM Revenue and Customs www.gov.uk; 2) Inland Revenue Services www.irs.gov; 3) Australian Taxation Office www.ato.gov.au; 4) Canada Revenue Agency www.canada.ca/en/revenue-agency

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution. 此簡報僅供指定人士做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。

較高稅率國家的稅制及稅項

	英國	美國	澳洲	加拿大	香港
徵稅原則	全球徵稅	全球徵稅	全球徵稅	全球徵稅	屬地徵稅
個人所得稅	20%/40%/45%	聯邦稅最高37% 及州稅最高 13.3% (2024年)	最高45%	聯邦稅最高33% 及 地方(省)稅	最高17%
資本利得稅	最高28%	聯邦稅最高37% 及州稅最高 13.3% (2024年)	最高45%	最高33%	不適用
低稅率及簡單透明的稅制	**吸引了眾多投資者和企業前往設立業務或投資項目** • 極具競爭力的稅制，只設三項直接稅，並設有免稅額制度 • 不設消費稅、股息或利息的預扣稅、資本增值稅、股息稅及遺產稅				不適用

Sources (23/01) : 1) HM Revenue and Customs www.gov.uk; 2) Inland Revenue Services www.irs.gov; 3) Australian Taxation Office www.ato.gov.au; 4) Canada Revenue Agency www.canada.ca/en/revenue-agency

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution. 此簡報僅供指定人士做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。

香港的低稅率及簡單稅制

企業及個人可於香港享有簡單透明的稅制以及低廉的稅負。香港稅務的優勝之處在於只設三項直接稅，並設有免稅額制度，使稅負得以減輕。

三項直接稅為：

- 法團首200萬港元的利得稅稅率為8.25%，其後的應評稅利潤則為16.5%。至於獨資或合夥業務的法團以外人士，兩級的利得稅稅率相應為7.5%及15%。
- 個人薪俸稅最高稅率為15%
- 物業稅率定為15%

以下各類稅項一律免徵，是香港稅制的另一優勢：

- 銷售稅 / 消費稅 / 增值稅
- 預扣稅
- 資本增值稅
- 股息稅
- 遺產稅

中華人民共和國香港特別行政區政府
InvestHK投資推廣署

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution. 此簡報僅供指定人士做內部培訓及參考之用，不得傳播，分發或派發予第三方（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。

資料來源: https://www.investhk.gov.hk/zh-hk/setting-hong-kong/tax-basics/

[AIA - CONFIDENTIAL]

近期环球税务热话/更新/问题

- CRS/CARF (共同申報標準)
- One Big Beautiful Bill Act (美國大而美法案)
- PRC tax updates

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

共同匯報標準 (CRS)



自動交換財務帳戶資料

香港特別行政區（香港）在2014年9月表示，在香港可於2017年或之前通過所需的本地法例的大前提下，支持根據互惠原則，與合適伙伴實施自動交換資料，以期在2018年年底前進行首次自動交換財務帳戶資料（自動交換資料）。

稅務居民身分及稅務編號

在自動交換財務帳戶資料（自動交換資料）的安排下，申報財務機構有責任識辨由某申報稅務管轄區的稅務居民或控權人是某申報稅務管轄區的稅務居民的被動非財務實體所持有的財務帳戶。申報財務機構可要求帳戶持有人或控權人填寫自我證明，提供其所屬稅務居民身分及稅務編號，以識辨該帳戶持有人或控權人的稅務居民身分。

為作自動交換資料用途，符合以下條件的人士可被視為香港特別行政區（香港）稅務居民：

個人

a. 通常居住於香港的個人；或

b. 在某課稅年度內在香港逗留超過180天或在兩個連續的課稅年度（其中一個是有關的課稅年度）內在香港逗留超過300天的個人。

如想獲得更多資料，請按以下連結：

- 有關自動交換資料的法例
- 申報稅務管轄區
- 財務機構指南
- 自我證明
- 稅務居民身分及稅務編號
- 強制性公積金計劃及職業退休計劃
- 財務帳戶資料報表資料架構及用戶指南
- 經自動交換資料網站登記及提交報表
- 遵從法規
- 常見自動交換資料問題
- 自動交換資料海報
- 自動交換資料單張

來源: 稅務局：自動交換財務帳戶資料

上海税务部门依法对取得境外收入未申报的纳税人开展风险应对

发布时间：2025-03-26 15:56 来源：上海税务 字号：[大][中][小] 打印本页

前期，上海税务部门根据税收大数据分析线索，发现境内某居民陈某存在取得境外收入未申报缴税疑点，税务机关综合运用“五步工作法”，对其开展风险提醒和督促整改。该纳税人存在取得境外所得未依法申报缴纳个人所得税问题，在税务机关政策辅导后，该纳税人积极配合说明情况，并依法补缴税款、滞纳金合计18.48万元。

上海税务部门提醒广大纳税人，根据《中华人民共和国个人所得税法》及其实施条例、《财政部 税务总局关于境外所得有关个人所得税政策的公告》等相关规定，居民个人从中国境外取得所得的，应当在取得所得的次年3月1日至6月30日内申报纳税。建议纳税人结合自身情况及时办理，税务机关发现存在涉税问题的，会通过提示提醒、督促整改和约谈警示等方式，提醒督促纳税人整改，对于拒不整改或整改不彻底的纳税人，税务机关将依法依规进行处理。

美國大而美法案

稅收方面

- 將每名子女的兒童稅收抵免提高至2500美元，直到2028年，之後恢復為2000美元
- 新增對小費與加班收入的稅項扣除，州與地方稅收減免上限由10000美元提高至30000美元
- 並永久性免除1,500萬美元以下的遺產稅
- 法案設立名為「促進增長與投資的貨幣帳戶」（MAGA帳戶）的家庭儲蓄計劃，允許家長每名子女獲得1000美元資助
- 自2025年12月31日後，將對個人納稅人從美國匯出的海外匯款課徵1%稅，適用對象包括美國公民、居民及移民
- 將美國債務上限調高5萬億美元
- 賦權財政部撤銷其認定支持恐怖主義的非營利機構之免稅地位
- 其他……

New law

The Act permanently increased the lifetime exemption amount per individual from $10 million to $15 million for estates of decedents dying, gifts made, and generation-skipping transfers made after 2025. The exemption amount will be indexed for inflation such that the $15 million amount will increase for transfers in 2027 and beyond.

大而美法案
One Big Beautiful Bill Act

根據《2025財政年度預算調和共同決議案》（H. Con. Res. 14）第二章所訂條款提出，以履行預算調和程序

立法機關	第119次美國國會
訂立機關	眾議院
簽署人	唐納・川普
簽署日期	2025年7月4日

立法歷程

法案名稱	H.R. 1
提交者	約迪・阿靈頓（R-TX）
提交日期	2025年5月16日
相關委員會	眾議院預算委員會

- **眾議院通過**：2025年5月22日（215–214–1）
- **參議院通過**：2025年7月1日（51–50）（經修訂）
- **眾議院同意通過參議院修正案**：2025年7月3日（218–214）

KPMG

High income individuals / family offices

Estate, gift, and generation-skipping transfer tax

Prior law

Federal law provides a lifetime exemption that allows taxpayers to gift or bequeath a certain amount of wealth without having to pay gift, estate, or generation-skipping transfer tax. Under the Tax Cuts and Jobs Act (TCJA), from 2018 through 2025, this exemption is doubled to $10 million from its prior base amount of $5 million. This amount is adjusted annually for inflation. Thus, for 2025, the lifetime exemption amount is $13.99 million per person. However, as with many of the other individual tax benefits put in place by the TCJA, the increase is scheduled to sunset at the end of 2025, with the exemption reverting to $5 million per person (as adjusted for inflation; estimated to be $7.14 million) in 2026.

New law

The Act permanently increased the lifetime exemption amount per individual from $10 million to $15 million for estates of decedents dying, gifts made, and generation-skipping transfers made after 2025. The exemption amount will be indexed for inflation such that the $15 million amount will increase for transfers in 2027 and beyond.

tax
"One
Bill Act"
ervations

資料擷取日期：2025 年 2 月

29/05/2024

移民英國｜英國向國民全球徵稅！移英港人在港資產再難藏？遺產稅高達40%！

英國今年3月發表《預算案》，當中提到會廢除原居地非英國的居民，海外收入只要不匯進英國，便不用繳稅的制度。過去港人以BNO「5＋1」移居英國，可用匯入制（Remittance basis）減免稅款，即只要海外收入不匯進英國，便不用繳付相關稅款，而匯入制的年期由7年至15年不等。但在新政策下，居英港人居住滿4年後，不能再以匯入制「避稅」，意味著大家需在4年內處理海外資產。



【Wendy全球樓行】英國改稅制影響移英港人 新移民全球收入 免稅期大減至4年

為了增加稅收及爭取英國選民選票，英國政府徹底改革數百年歷史的外國富豪的稅收優惠制度。在財政預算案中宣布將廢除非居籍（Non-domicile），其海外收入只要不匯入英國，便不用繳稅的制度。新例下，除了影響以BNO簽證「5+1」移居英國，在香港仍持有大量資產並以匯入制（Remittance basis）獲得稅務減免的香港人外，同時亦觸動當地超級富豪神經。歐洲各國亦乘機推出「非居籍」的匯入稅收優惠，吸引居住英國的富戶改為移民當地。

英國財政大臣Jeremy Hunt在預算案中宣布，自2025年（明年）4月起廢除「非居籍」身份。其實過去兩百多年來，「非居籍」身份同時以匯入制，是允許富裕的外籍人士避免繳納其海外收入和資本增值的英國稅款。但在新制下，只餘下4年的寬限期，在此期間海外收入可獲100%的減免，作為吸引新移居者優惠政策之一。

英國有分為居籍（domicile）及非居籍（Non-domicile），前者是在英國土生土長的英國

此簡報僅供指定中介人士內部作參考之用，不得傳播、分發或流傳予第三方 。
本資料並不構成任何法律、稅務及/或任何專業意見
[AIA - INTERNAL]

Source: Etnet: 移民英國｜英國向國民全球徵稅！移英港人在港資產再難藏？遺產稅高達40%！-Cally
Business Focus【Wendy全球樓行】英國改稅制影響移英港人 新移民全球收入 免稅期大減至4年

英国税务居民持有海外保单税务特点

5% 法规

每年可提取已付保费的 5%，而不产生英国税负

未提取的 5% 可带到后续年度，一并提取

在未终止保单情况下，提取超过 5% 额度，会产生英国入息税

时间比例豁免 (Time apportionment relief)

针对保单的独特豁免

如保单持有人在非英国税务居民期间已持有保单，及后成为英国税务居民时，从保单产生的应课税收益，可获得时间比例豁免

税务递延

保单现金价值增长而未提取现金，一般不需要在当年纳税

一般牵涉提取保单现金价值，赎回保单，保单完结等情况，才需纳税

财富传承

视乎保单条款提供的弹性 (例如改变保单持有人，受保人，受益人) ，可结合财富传承需要，达至税务筹划效果

注意/声明事项

简报中的个案乃假设及只是列举作说明之用，阁下不应将之视作为任何法律、税务、信托或其他专业意见或建议。 就阁下个人情况，请咨询您的专业顾问（如税务及会计顾问或律师等）。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution. 此簡報僅供指定人士做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]

個案1

背景: 內地富豪傅先生在美國地區擁有房產。 在傅先生離世後，傅先生的子女需先繳清在該司法管轄區的相關稅款才可獲得有關物業的所有權。

財富規劃機遇:



美國紐約

聯邦政府遺產稅(2024年最高稅率為40%)[1]

紐約州遺產稅(2024年最高稅率為16%)[2]

傅先生的遺囑執行人要用傅先生的遺產來繳納相關的遺產稅

在最壞的情況下，若傅先生的子女或傅先生的遺產沒有足夠的資金來繳稅，房產將被政府或銀行拍賣，分別用於結清未繳納的稅款。 因此，傅先生可以考慮以下建議:

保險公司建議:

購買保險，確保保險金總額足以支付上述所有稅款。

了解客戶投保目標後，財務策劃顧問應利用**FNA**財務需求分析進行進一步資料搜集，以了解客戶的保障缺口及財務狀況。

[1] Source: Inland Revenue Services www.irs.gov; [2] Source: Department of Taxation and Finance, New York State www.tax.ny.gov;

(以上個案乃假設並只作舉例說明之用 。友邦香港及其中介人不會提供任何法律, 稅務或會計建議。就任何法律, 稅務或會計建議，客戶應諮詢法律, 稅務和會計顧問)

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution. 此簡報僅供指定人士做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。

個案2

以下假設個案中所有的英國稅務內容會有安永(EY) 提供講解

背景: 銀行客戶: 外資銀行管理層周先生長期居住在香港持有英國護照，有感自己年紀大, 手上持有一大筆現金，有感通貨膨脹的壓力，在考慮配置某一類資產傳承給兒子。 兒子早年已移民到英國讀書生活。

財富規劃機遇:









保險公司建議:
購買保險

周先生可考慮購買保險為傳承資產的第一步。(哪一類保險產品最合適?)

了解客戶投保目標後, 財務策劃顧問應利用FNA財務需求分析進行進一步資料搜集, 以了解客戶的保障缺口及財務狀況。

周先生可自行考慮配置以下其中一類資產:



物業



金融產品



保險

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

此簡報僅供指定中介人士及內部同事內部作參考之用，不得傳播、分發或流傳予第三方 。本資料並不構成任何法律、稅務及/或任何專業意見 。 EY 的觀點/講者不代表 AIA

友邦峻宇

峻逸人生 宇遨非凡
峻攀成就之巔



只供內部使用

AIA百年基業 保險翹楚

歷史悠久

- AIA今日的業務成就可追溯至1919年於上海的發源地，屹立亞洲逾100年
- AIA為**最大的泛亞地區獨立上市人壽保險集團**
- 1931年在香港開展業務，至今覆蓋**亞洲18個市場**

實力雄厚

- 自2010年上市後，**市值升逾三倍**[1]
- 總資產值達**2,760億美元**[2]
- 友邦保險控股有限公司（股份代號：1299），為**恆生指數第二大成份股**[3]

友邦保險（國際）有限公司
信貸評級 享譽全球

標準普爾[4]
AA-（穩定）

惠譽[4]
AA（穩定）

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]

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。



友邦峻宇财富管理中心

一站式财富管理中心
现已全面投入服务

财务策划顾问#可于中心内与高端客户会面及
享用专业范畴服务



#适用于香港财务策划顾问 | 只供内部使用

友邦峻宇養生庭 - 全方位養生體驗

養生專區 WELLNESS ZONE

在**友邦峻宇養生庭**，您將可體驗貫通三大健康範疇的煥活力量，全方位提升您身心靈的健康。







養心 Mental

通過讓您全然投入的正念練習達至內在平衡和平靜心緒，提升專注力，綻放您的內在光芒。

養身 Physical

通過一系列先進的療程以增強身體活力，促進力量、靈活性和整體健康。

養生 Nutritional

通過個人化的營養指導，滋養您的身體，為您的身體提供充足能量，保持健康體魄。

AIA 友邦峻宇 Alta　健康長久好生活

註：友邦峻宇養生庭的養生專區旨在為客戶提供養生療程服務，財務策劃顧問不得在此進行任何銷售活動。如有違反，將被處罰。

養生體驗

基本特色計劃療程

身心平衡計劃
採用先進的腦電波頻率耳機，帶動量子音頻治療及芳香療法 + 推拿、穴位按壓及伸展治療

深度睡眠計劃
應用量子音頻治療床，進行呼吸法及引導冥想 + 量子音頻治療及芳香療法

排毒及恢復計劃
由專業健康管理導師和運動治療師主理諮詢，透過推拿、穴位按壓及伸展治療+射頻拔罐排毒祛濕

EatWELL營養諮詢計劃
由駐場註冊營養師提供專業諮詢

全新單項療程







皮膚護理 由前5星級酒店皮膚護理師負責
- 逆轉肌齡療程
- V面提拉療程
- 水光保濕療程
- 肌膚修復療程

附加護理：眼部護理/頸部提拉療程

頭髮護理 由前5星級酒店皮膚護理師負責
- 育髮煥活計劃

體重管理 結合中西療法
- 一個月塑身計劃
- 兩個月塑身計劃連傳統中醫與營養師會診
- 兩個月塑身計劃連體重荷爾蒙檢測

上述全新服務及療程均可由友邦峻宇會會員(i)使用友邦峻宇會會籍下友邦峻宇養生庭的免費特色計劃(一次計劃價值1,600港元)；及(ii)支付所選服務的價值與免費特色計劃的差額，以兌換所選的服務或療程一次。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

友邦峻宇會
全新極緻尊貴會籍

友邦峻宇會是一項專為我們最尊貴的客戶群策劃的獨家計劃，專享一系列優越和獨家體驗。

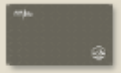
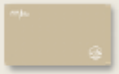
- 尊尚財富規劃
- 衡久健康體驗
- 專屬生活品味



AIA 友邦峻宇 Alta

健康長久好生活

友邦峻宇會尊尚禮遇

友邦峻宇會會員尊享	 鑽日Solar (合資格保單之年度化保費總額350,000美元)	 金月Luna (合資格保單之年度化保費總額達200,000美元)	 銀星Stellar (合資格保單之年度化保費總額達100,000美元)
NEW 財富規劃	由相應專業機構提供折扣優惠及服務 • 每個會籍年度可享由安永(Ernst & Young)提供之**2小時免費個人稅務、法律或家族辦公室諮詢**(其後可享每小時8折優惠) • 使用特選信託夥伴[1]的信託服務**可享8折優惠**(適用於最多3個成為**友邦峻宇會**會員後成立之信託) • 使用指定律師事務所[2]遺囑撰寫服務**可享7折優惠** • 可享由指定教育及升學顧問公司[3]提供之**免費首次美國／英國／香港升學諮詢服務** • 使用指定教育及升學顧問公司[3]個人化升學諮詢服務**尊享低至8折優惠** • 報讀指定教育及升學顧問公司[3]的工作坊及其他課程**尊享低至8折優惠**	由相應專業機構提供折扣優惠及服務 • 每個會籍年度可享由安永(Ernst & Young)提供之**1小時免費個人稅務、法律或家族辦公室諮詢**(其後可享每小時8折優惠) • 使用特選信託夥伴[1]的信託服務**可享8折優惠**(適用於最多2個成為**友邦峻宇會**會員後成立之信託) • 使用指定律師事務所[2]遺囑撰寫服務**可享8折優惠** • 可享由指定教育及升學顧問公司[3]提供之**免費首次美國／英國／香港升學諮詢服務** • 使用指定教育及升學顧問公司[3]個人化升學諮詢服務**尊享低至9折優惠** • 報讀指定教育及升學顧問公司[3]的工作坊及其他課程**尊享低至9折優惠**	由相應專業機構提供折扣優惠及服務 • 每個會籍年度可享由安永(Ernst & Young)提供之**1小時免費個人稅務、法律或家族辦公室諮詢**(其後可享每小時8折優惠) • 使用特選信託夥伴[1]的信託服務**可享8折優惠**(適用於最多1個成為**友邦峻宇會**會員後成立之信託) • 使用指定律師事務所[2]遺囑撰寫服務**可享8折優惠** • 可享由指定教育及升學顧問公司[3]提供之**免費首次美國／英國／香港升學諮詢服務** • 使用指定教育及升學顧問公司[3]個人化升學諮詢服務**尊享低至9折優惠** • 報讀指定教育及升學顧問公司[3]的工作坊及其他課程**尊享低至9折優惠**

個人稅務、法律及家族辦公室諮詢、信託相關、遺囑撰寫及升學諮詢服務均由第三方服務供應商提供。友邦香港及其中介人不會向客戶就以上服務提供任何建議。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

全新推出 友邦峻宇会会员尊享
免费教育咨询及折扣优惠礼遇

全新友邦峻宇会会员尊享免费教育咨询及折扣优惠礼遇
于7月10日正式推出，于AIA留有电邮地址纪录，
并已同意接受AIA直销推广讯息（opt- in）的会员将会收到电邮通知！



專業服務夥伴：

CRIMSON
Crimson Education Hong Kong Limited

HELIOS
Helios Education International Limited

友邦峻宇會會員尊享禮遇

鑽日會員 Solar members	金月會員 Luna members	銀星會員 Stellar members
• 免費首次美國 / 英國 / 香港升學諮詢服務* • 個人化升學諮詢服務* 尊享低至 8 折優惠 • 工作坊及其他課程尊享低至 8 折優惠	• 免費首次美國 / 英國 / 香港升學諮詢服務* • 個人化升學諮詢服務[1]尊享低至 9 折優惠 • 工作坊及其他課程尊享低至 9 折優惠	

*需最少提前5個工作天預約諮詢。
上述禮遇受條款及細則約束

會員如欲享用尊尚禮遇或了解更多詳情，可致電友邦峻宇會會員專線 (852) 2200-6628 (專線只供友邦峻宇會會員使用)。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution. 此簡報僅供指定人士做內部

[AIA - CONFIDENTIAL]

友邦峻宇會尊尚禮遇

友邦峻宇會會員尊享	 鑽日Solar (合資格保單之年度化保費總額350,000美元)	 金月Luna (合資格保單之年度化保費總額達200,000美元)	 銀星Stellar (合資格保單之年度化保費總額達100,000美元)
健康體驗	由「友邦峻宇養生庭」提供 • 獨家享用「友邦峻宇養生庭」 • 每個會籍年度獲享4次免費特色計劃讓客戶尊享養生體驗 • 歡迎每次邀請最多2名親友共享免費特色計劃養生體驗	由「友邦峻宇養生庭」提供 • 獨家享用「友邦峻宇養生庭」 • 每個會籍年度獲享3次免費特色計劃讓客戶尊享養生體驗 • 歡迎每次邀請最多1名親友共享免費特色計劃養生體驗	由「友邦峻宇養生庭」提供 • 獨家享用「友邦峻宇養生庭」 • 每個會籍年度獲享2次免費特色計劃讓客戶尊享養生體驗
生活品味	• 獲邀出席尊屬專題會、活動及生活品味體驗	• 獲邀出席尊屬專題會、活動及生活品味體驗	• 獲邀出席尊屬專題會及活動
專享服務	**友邦峻宇會**專屬會員專線		

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

友邦峻宇會獨家活動

友邦峻宇會以「財健養生，極臻平衡」的理念，致力透過提供一系列禮遇及生活品味體驗，幫助尊貴會員兼顧財富與身心靈健康，同時為他們的生活帶來更多優越非凡的尊尚體驗。

2023年11月 | 香港故宮文化博物館「從波提切利到梵高：英國國家美術館珍藏展」私人觀賞

私人導賞觀覽及酒會



2023年12月 | 友邦嘉年華2023

友邦嘉年華門票，或「UBS瑞銀集團呈獻世界雜技團」會員專場門票及可享用友邦貴賓軒



2024年5月 | 於Gentry Club舉行的會員限定工作坊

獨家機會親身向藍帶名廚學習至臻完美的廚藝



2024年8月 | AIA呈獻郭富城ICONIC世界巡迴演唱會2024香港站

免費門票



2024年8月 | 《MAMMA MIA!》音樂劇會員獨家場次

免費門票



2024年10月 | AIA x 米芝蓮「財健臻享」四手養生宴

親臨香港四季酒店品嚐兩位傳奇星廚聯手炮製的頂級美饌



2024年11月 | 「香港迪士尼樂園10K Weekend 2024 — AIA Vitality健康程式全力支持」之「Duffy與好友3公里跑」

獨家套票包括參賽名額及香港迪士尼樂園門票



2024年12月 | 友邦嘉年華2024

「友邦峻宇呈獻世界雜技團」會員尊屬套票及享用友邦峻宇貴賓廳



[AIA – INTERNAL]

合资格高净值客户 – 增值服务系列

NEW

富途信託(Futu Trustee Limited)及碩富麟 (Sovereign Trust (Hong Kong) Limited)為合資格高淨值客戶(1) 提供信託服務。於新保單繕發後六個月內，成功獲轉介的客戶可享信託成立費補貼(2) ，並可享信託年費及相關服務費用優惠。

C.P. Lin & Co (練松柏律師行) / Charles Russell Speechlys LLP (思雅仕律師行有限法律責任合夥) 為合資格高淨值客戶以優惠價提供遺囑撰寫服務。



Ernst & Young 安永為合資格高淨值客戶提供一小時免費個人稅務和法律諮詢服務。客戶如需要更全面的個人稅務和法律諮詢服務，亦可享收費優惠。

Medix 為合資格高淨值客戶(3)於保單仍然生效期間首2個保單年度提供個人療程管理服務與復康管理及醫療禮賓服務，包括提供貼心專業的第三方診症、確認合適的療程建議以及個人化健康選項，提供度身訂造的360度跨學科專屬及全面復康計劃，為客戶辦妥海外行程安排及就海外醫療行程提供後勤或行政方面的支援服務。

合資格高淨值客戶*須持有一張有效保單達到以下指定保費：

1) 整付保費100萬美元或以上；或
2) 年度化保費10萬美元或以上

(信託轉介服務：最少5年保費繳付期。若新保單為3年保費繳付期，則年度化保費需達16.7萬美元或以上。)

AIA人壽與財富產品主張及策劃部為財務策劃顧問提供保費融資相關的銷售、業務及保單支援。

* 註:
(1) 選用信託轉介服務的資格: 客戶必須從下列合資格產品中購買 新 的保單並達到合資格高淨值客戶指定保費:
(1)「充裕未來」系列 ; (2)「簡愛·延續」系列 ; (3) 財富系列 ; (4)「裕滿人生」保障計劃 2 ; (5) 「諾享」系列; (6)「盈御多元貨幣計劃」系列
(2) 2024年補貼參考價值為美元$4,000，即港幣$31,200，亦即「備用信託」(Standby Trust)之成立費.成立其他信託架構之成立費補貼亦以參考價值為上限。補貼金額有機會作出調整，屆時將另行通知。每張合資格新保單只可獲補貼一次。儘管友邦香港可能會就選定的信託公司提供的服務向特選客戶提供全部或部分費用的補貼，合資格高淨值客戶將負責支付選定的信託公司的所有費用和開支，包括信託設立費、年度受託人費用和其他費用等。
(3) 選用Medix個人療程管理與復康管理及醫療禮賓服務的資格: 客戶須於2024年4月1日至2025年3月31日 (「推廣期」) 成功投保任何AIA保險計劃達到以上合資格高淨值客戶指定保費

此簡報僅供指定人士作參考之用，不得複製、分發或派發予第三方，亦不構成任何法律、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]