友邦人壽及財富產品主張及策略部

高淨值客戶團隊

HEALTHIER, LONGER,
BETTER LIVES

財富傳承

讓豐足成果傳承不朽



AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

合資格高淨值客戶定義

*須持有一張有效保單達到以下指定保費:
整付保費100萬美元或以上；或
年度化保費10萬美元或以上



AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

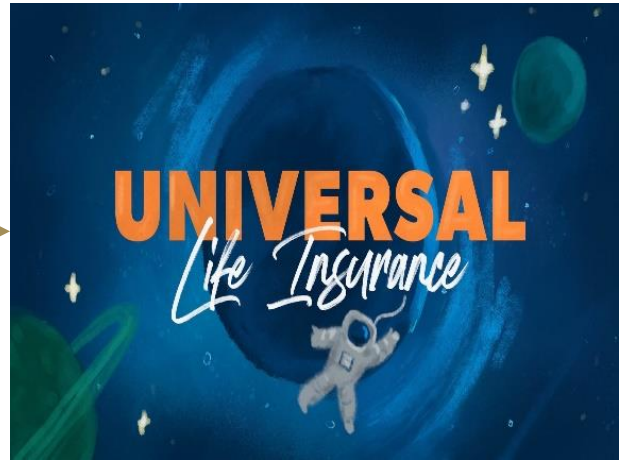
只供內部培訓使用，不能發放

高端財務策劃產品主要分類

人壽



萬用壽險





儲蓄



投資



AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

只供內部培訓使用，不能發放

高淨值客戶團隊服務範圍

信託轉介及稅務諮詢服務

高端銷售策略支援

保費融資策略支援



AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

合資格高淨值客戶 – 增值服務系列

Zedra智德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有保險金信託的轄免成立費和年費優惠。若成立其他信託架構，客戶亦可獲得信託成立費及年費之優惠。

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[2]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年保費繳付期或年度化保費16.7萬美元或以上，最少3年保費繳付期)

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) 投資連繫壽險計劃; (2)「充裕未來」系列 ; (3)「簡愛·延續」系列 ; (4) 財富系列 ; (5)「裕滿人生」保障計劃 2 ; (6) 「諾享」系列; (7)「盈御多元貨幣計劃」系列; (8)「財富顯裕」壽險計劃 及 (9)「財富恆裕2 · 蔚」壽險計劃 (WE2S)
(2) 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2023年4月1日至2024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]

信託轉介服務 – 資格

在客戶購買合資格產品達到指定的保費後，才會成為 “AIA特選客戶” 。合資格營業員/業務代表才可向AIA特選客戶介紹有關信託轉介服務。

合資格營業員/ 業務代表

向AIA特選客戶介紹有關信託轉介服務前，需擁有內部8B信託牌照。

於i-Academy 完成網上培訓並於培訓後的測驗取得合格成績，即可取得8B信託牌照。

合資格產品

1. **ILAS 投資相連計劃**
   - AIA 2-in-1 Protection Linked Plan (Single Premium) AIA「兩全保」保障型投資相連壽險計劃（整付保費）
   - Treasure Advantage 2「卓智投資計劃2」
   - Treasure Master Plus/ Treasure Master Plus 2「卓達智悅/卓達智悅2」
   - U-Select「您想」投資連繫壽險計劃
2. **Wealth Series 財富系列**
   - Wealth Elite 2 (WE2S)「財富恆裕2・蔚」壽險計劃
   - Wealth Enrich「財富顯裕」壽險計劃
   - Wealth Optima「財富晉薈」壽險計劃
   - Wealth Preserver 5「財富相傳5」壽險計劃
   - Wealth Ultima 2「財富雋永2」壽險計劃
3. **Simply Love Encore 5 (SLE 5)簡愛·延續」保障計劃 5**
4. **Bonus Power「充裕未來」系列**
   - Bonus Power Vantage「充裕未來·盈尚」
   - Bonus Power Plan 2 (Enhanced Protection) 「充裕未來」計劃2（特級保障）
5. Global Power Multi-Currency 2「盈御多元貨幣計劃2」
6. **Fortune Promise 2「諾享」保障計劃 2**
7. **Admire Life 2「裕滿人生」保障計劃 2**

保費要求

A. 保費要求

1) 新保單整付保費 100萬美元或以上；或

2) 新保單年繳保費10萬美元或以上 (最少5年保費繳付期)或年繳保費16.7萬或以上 (最少3年保費繳付期)

B. 簽署 “轉介信託服務申請-- 確認及同意表格”

成為AIA特選客戶

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.

遺囑撰寫轉介服務 – 簡介

AIA繼推出信託轉介服務後，再接再厲，推出遺囑撰寫轉介服務，為特選客戶提供三種最常用及有效的財富規劃工具(即保險、信託及遺囑)，為特選客戶更進一步完善其財富傳承規劃。

AIA已接洽了以下兩家獨立知名的律師事務所為特選客戶提供遺囑撰寫服務:

Legal Firm (律師事務所)	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)
公司背景	香港中型律師事務所，成立於1963年， 為香港及海外的顯赫家族和高淨值人士提供全面的法律服務，以協助他們對遺產、繼承、投資、稅務、家族管治和結構的需求。	總部位於倫敦，並於英國、歐洲及中東等地設有辦事處。 於 2017 年在香港開設了第一間亞洲辦事處，為企業家、家族企業、高净值人士、及他們的顧問、銀行家等提供全面的私人客戶及商業相關的法律服務。專業知識涵蓋信託、國際稅務規劃及公司法等一系列的問題。
草擬一份英文版的簡單香港遺囑費用	港幣7,800元起	港幣20,000元起
遺囑中文翻譯版(附加費用)	港幣2,500元起	港幣6,000元起

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.

「個人療程管理服務」及「醫療禮賓服務」簡介

AIA一直貫徹以「客戶為中心」的理念，除了財富規劃以外，亦十分關注客戶的健康保障需要。因此於2021年4月夥拍Medix推出「個人療程管理服務」及「醫療禮賓服務」給AIA特選客戶。

Medix「個人療程管理服務」

- 為AIA特選客戶提供為期**不少於三個月**的24小時全天候專屬個人服務
- 獨有環球專業醫療網絡，由超過4,000位來自美國、以色列及歐洲先進地區之頂級醫療專家提供支援服務
- 為不同病症提供第三方獨立專業意見及持續支援
- 綜合跨專科團隊意見，與客戶的主診醫生交流討論。Medix將為客戶建議最適切有效的治療方案，在個人化的康復療程一路護航，確保客戶得到周全照顧。

Medix「醫療禮賓服務」

- 這是個人化的醫療禮賓服務，**支援透過「個人療程管理服務」取得專業醫療**建議的AIA特選客戶，前往海外就醫。
- 此服務包括整合醫療資訊、與您的應診醫院聯絡、協調治療預約安排，以及就海外醫療行程提供後勤或行政方面的支援服務，例如安排預約、行程、翻譯員、隨行醫生 / 護士等。

^醫療行程指客戶***只為接受治療，從其原居地前往單一目的地的一次性來回行程。目的地只限於英國、法國、德國、荷蘭、丹麥、西班牙、瑞士、意大利、奧地利、比利時、葡萄牙、新加坡、美國及香港，並不包括由澳門前往香港的行程。***
Medix保留不時更新適用之目的地之權利，並不作另行通知。

「AIA特選客戶」資格

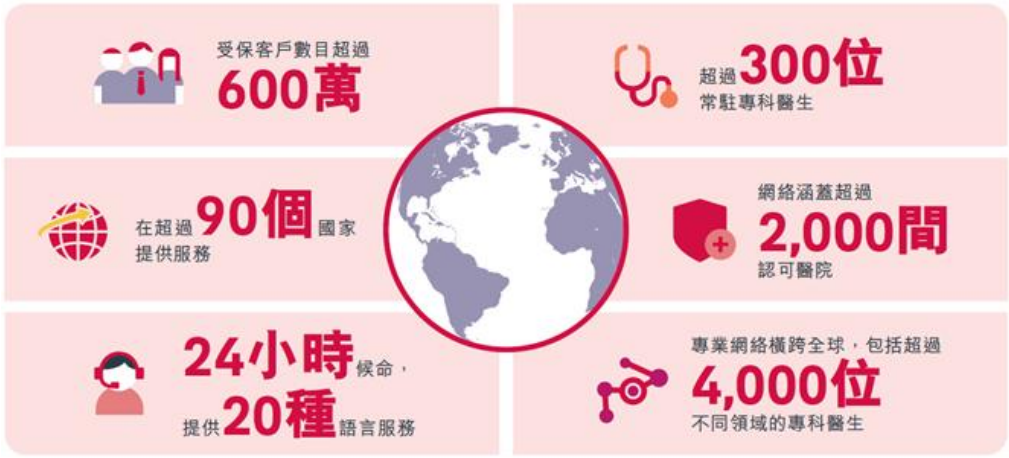
符合以下合資格的有效保單# 受保人將成為AIA特選客戶，於**保單仍然生效期間首2個保單年度**可享Medix「個人療程管理服務」及「醫療禮賓服務」的服務。(*#**一旦保單失效，即使保單於首2個保單年度內復效，該保單將不再被視為合資格有效保單。***)

合資格有效保單定義為：

1. 成功繕發及生效保單之**基本計劃的保費**(附加契約保費除外)達
   a) **整付保費 100萬美元或以上; 或**
   b) **年度化保費 10萬美元或以上。**

服務提供者:

Medix乃獨立第三方專門提供創新健康管理服務的專業顧問



AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

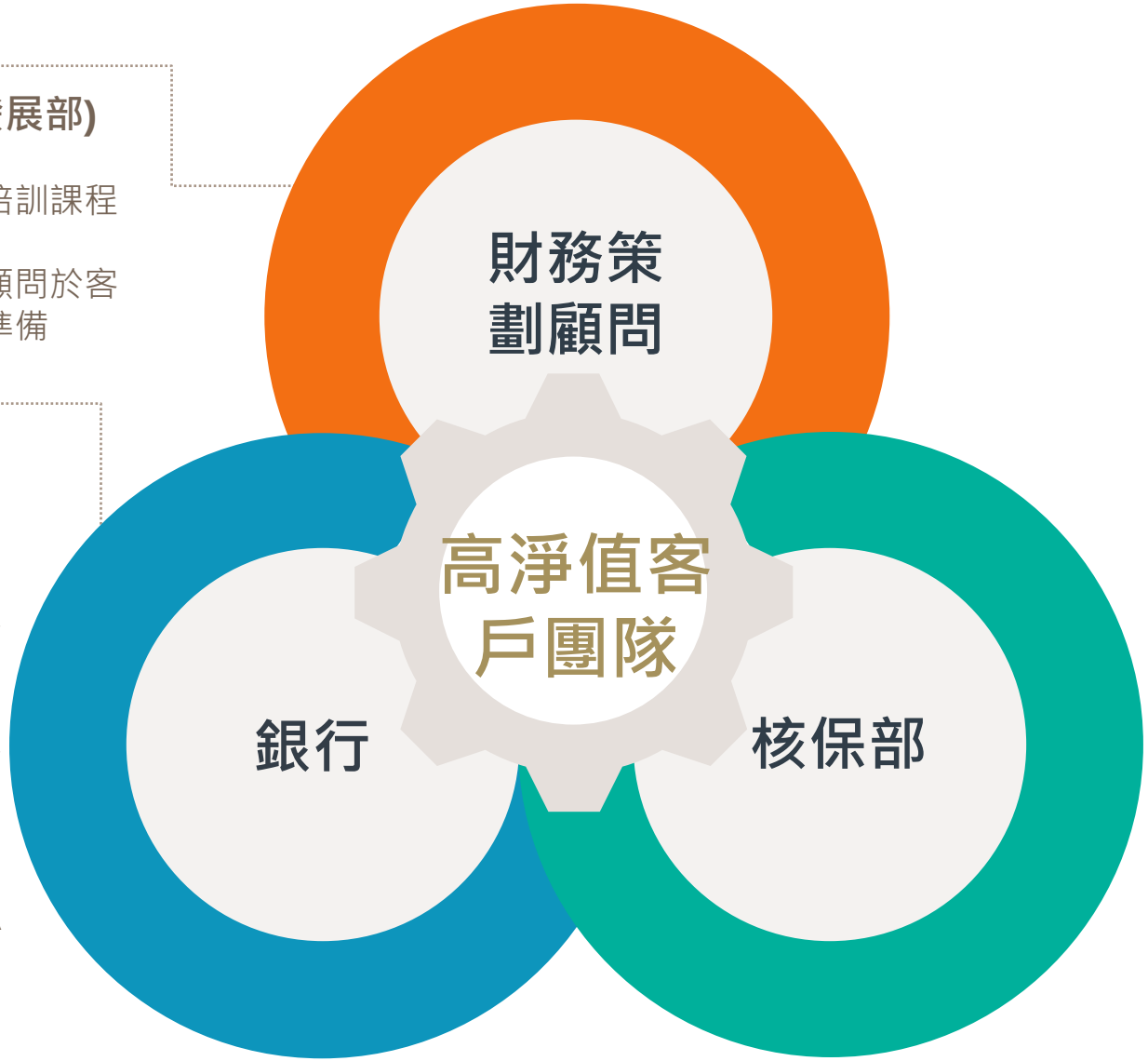
保費融資支援

銷售支援
(財富管理業務發展部)

- 主要提供融資培訓課程
- 協助財務策劃顧問於客戶會面前做好準備

業務支援
(財富管理業務策略部)

- 安排新產品 / 銀行上架事宜
- 定期與銀行會面檢視貸款額度、息率及服務水平
- 向銀行提供退保價值說明文件、退保價值函 、保單季/年度結單通知書、及季/年檢所需資料
- 風險控制、監察每間銀行予AIA之借貸額度及餘額
- 支援保客服務要求



保單支援
(財富管理業務策略部)

- 解答財務策劃顧問於申請保費融資時之相關問題，如不同銀行的融資計劃及流程等
- 跟進銀行和核保部有關批審進度及轉讓安排
- 跟進保單轉讓所需文件予核保部及銀行
- 協助貸款提取

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

高淨值客戶增值服務支援

保單開立前	•與財務策劃顧問在與客戶會面前舉行會議/通話
銷售支援	• 與財務策劃顧問一同出席客戶會議或電話會議
流程作業支援	• 協助客戶跟進及完成有關服務流程
恆常支援	• 定期舉辦有關信託、稅務、法律、家族辦公室等培訓課程 • 應區域要求舉辦小組討論 • 定期發行有關財富規劃知識的 “傳承Fact Check”

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

HEALTHIER, LONGER, BETTER LIVES

HNW客戶專享禮遇
2023年第三季

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

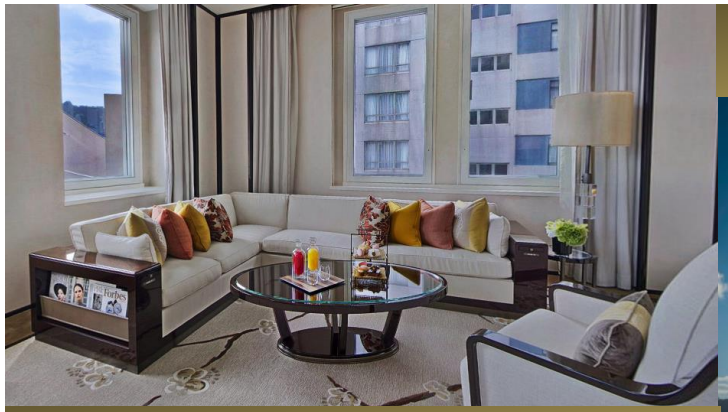
香港半島酒店之「半島雋永時刻」禮遇 (供兩位賓客享用)*

豪華品味體驗

- 豪華套房住宿一晚；及
- 於The Pool享用半島健康美食早餐 或 於The Lobby享用半島精選早餐；及
- 參觀半島The China Clipper候機室及於黃昏時段欣賞直升機停機坪日落景色；及
- 8,000港元酒店消費額，可供於住宿期間於酒店餐廳使用 或 經酒店預約之「直升機翱翔觀光體驗」時使用^

身心靈療癒體驗

- 任選以下一項
  - 60分鐘私人健身環節 或 60分鐘全身按摩（只適用於星期日至四）；及
- 房內可提供健身裝備及尊享線上健身教練環節；及
- 房內尊享煥活浸浴儀式（配以VOYA產品）；及
- 健康迎賓點心及飲品



豪華套房住宿
1,344 sq ft.



8,000港元酒店消費額，
可用於「直升機翱翔觀光體驗」或酒店餐廳^



60分鐘全身按摩及
房內尊享煥活浸浴儀式

唯您專享的禮遇

2023年第三季

推廣期	2023年7月1日至2023年9月30日
合資格客戶	• 推廣期內成功投保及繕發AIA個人保險計劃（與投資有關的人壽保險計劃除外）；及 • 每張保單（扣除任何合資格折扣前(如適用)）之年繳保費達10萬美元 或 一次性繳付保費達100萬美元（以每張保單作計算）

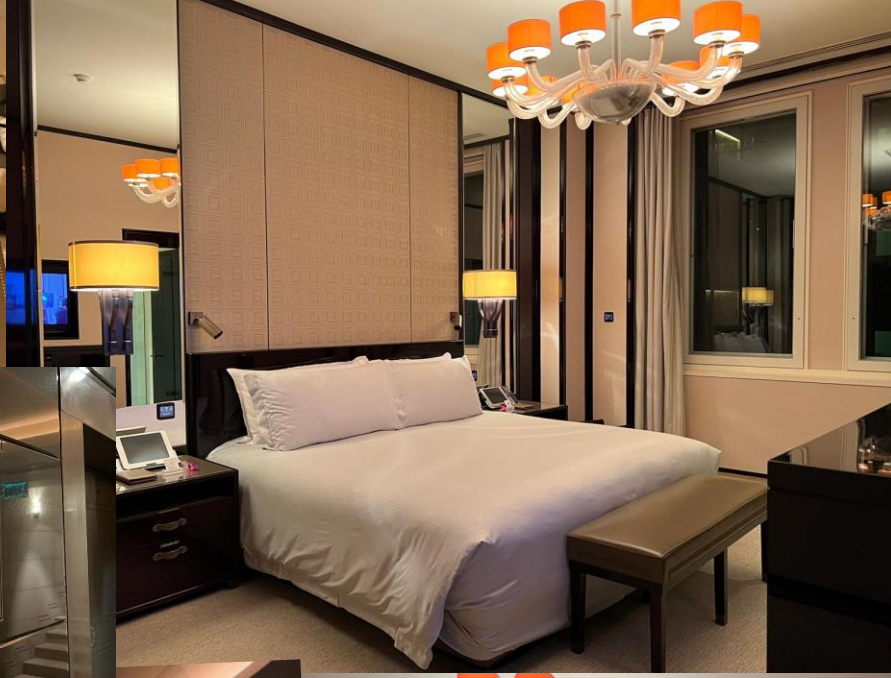
*只適用於香港繕發之保單 ^酒店消費額適用於所有酒店餐廳（貴賓房間除外）。所有由客人揀選之酒店餐廳用餐或「直升機翱翔觀光」體驗之額外消費將由客人直接支付。

優惠受條款約束，詳情請參閱通告A230706。

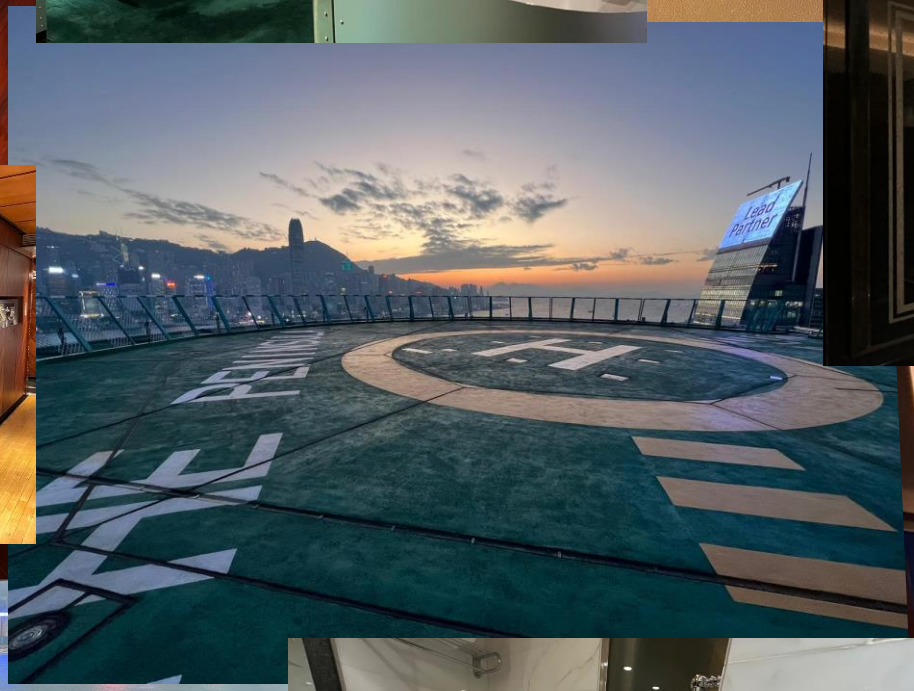

The
CHINA
Clipper









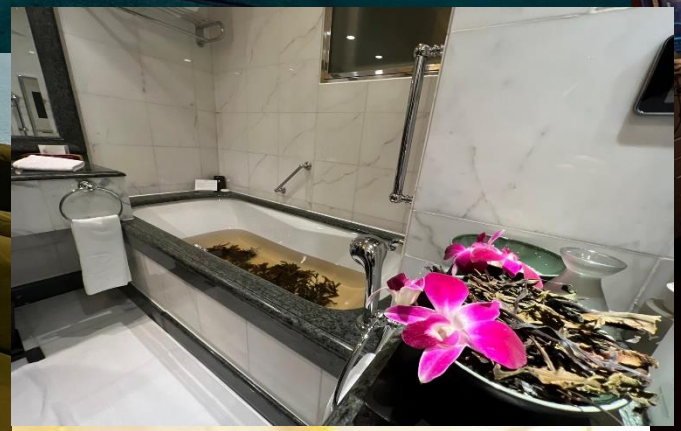

Lead
Partner


SPA
THE PENINSULA









HEALTHIER, LONGER, BETTER LIVES

高端市場獎項（財務策劃顧問）

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

高端市場開發業務獎（財務策劃顧問）

旨在表揚從100萬美元或以上的一次性繳付保費產品及10萬美元或以上的定期保費產品中獲得最高首年佣金(FYC)及最多保單數目的財務策劃顧問。

A. **合資格者：**所有香港及澳門營業單位主管及財務策劃顧問

B. **符合資格計算期：**依本銷售年度計算

C. **符合資格之規則 (**只包括合資格高淨值客戶定義 之保單)

1. 首3名最高首年佣金(FYC)
2. 首3名最多保單數目



獎項

- 首名 在傑出壽險從業員頒獎典禮（AAP獲頒發獎盃及進行嘉許
- 首2-3名在傑出壽險從業員慶祝會 (AAC) 獲頒發獎盃及進行嘉許

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

HNW會籍（財務策劃顧問）

在銷售年度符合以下要求之營業單位主管及財務策劃顧問將有資格取得一年會籍。

A. **合資格者：**所有香港及澳門營業單位主管及財務策劃顧問

B. **符合資格計算期：**依本銷售年度計算

C. **符合資格之規則 (**只包括合資格高淨值客戶定義 之保單)

- 任何新生意**最多6個保單數目內累積30萬美元年化新保費**(ANP)或以上

D. 獎項

符合資格的財務策劃顧問可以獲得:

200張HNW CLUB特製顧問名片



AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

HEALTHIER, LONGER, BETTER LIVES

高端市場開發業務獎（區域）

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

高端市場開發業務獎（區域）

旨在表揚相關之區域從100萬美元或以上的一次性繳付保費產品及10萬美元或以上的定期保費產品中達到最高首年佣金(FYC)及最多保單數目的區域總監。

A. **合資格者：**所有香港及澳門的區域總監

B. **符合資格計算期：**依本銷售年度計算

C. **符合資格之規則 (**只包括合資格高淨值客戶定義之保單)

1. 首3名最高首年佣金之區域(FYC)
2. 首3名最高保單數目之區域



(A) **總額的區域獎項**

- 首名在傑出壽險從業員頒獎典禮（AAP）獲頒發獎盃及進行嘉許
- 首2-3名在傑出壽險從業員慶祝會(AAC) 獲頒發獎盃及進行嘉許

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

HNW會籍（區域）

在銷售年度符合以下要求之區域將有資格取得一年會籍。

(A) **合資格者**

所有香港及澳門的區域

(A) **符合資格計算期**

依本銷售年度計算

(A) **符合資格之規則**

交付至少**10張10萬美元年化新保費**(ANP)或以上之下列保單：

1. 一次性繳付保費保單 或
2. 定期保費保單

(A) **定期保費保單 獎項**

符合資格的區域之區域總監

可以獲得200張HNW特製個人名片及1座HNW區域紀念獎牌。



AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

HEALTHIER, LONGER, BETTER LIVES

友邦峻宇財富管理中心

JUN 2023

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

只供內部使用，
不能對外發放。

高端市場策略 – 友邦峻宇財富管理中心





















10+ 高端客戶活動

500+ 高端客戶出席

注意事項：
這是一份內部文件及只供參考。閣下不得傳播，分發或流傳予第三方(包括客戶或潛在客戶)。

友邦峻宇財富管理中心



位於**銅鑼灣希慎廣場29樓**，為您及**高淨值客戶**提供一個尊貴及私隱度高的會面環境。

合資格高淨值客戶定義

*須持有一張有效保單達到以下指定保費:
整付保費100萬美元或以上；或
年度化保費10萬美元或以上

開放時間*

星期一 至 星期五	星期六
上午9時 至 下午6時30分	上午9時 至 下午2時

*最後預約時段 (每時段為1小時15分鐘):

星期一至五: 下午4時30分
星期六: 下午12時

AIA confidential and proprietary information.
Not for distribution.

友邦峻宇財富管理中心



注入本地藝術概念，結合五感元素，為高淨值客戶締造獨特財富管理體驗。



AIA confidential and proprietary information.
Not for distribution.

增值服務支援

售前核保咨詢

專責團隊專人電話聯絡

星級服務支援

- 財務策劃顧問及信託團隊一同出席客戶會議 (預約)
- 貴賓專屬一站式繳費服務

優先售後核保

與客戶會面後，二十四小時內於iBS填寫新保單編號，專屬團隊將優先處理核保

AIA confidential and proprietary information.
Not for distribution.

預約配額及使用守則

區域總監		2023年預約配額 (次)
區域執行總監及顧問 (EDDA)		24
區域執行總監 (EDD)		18
高級資深區域總監 (PSDD)		16
資深區域總監 (SDD)		12
區域總監 (DD)		10
合資格財務策劃顧問^		**2023年預約配額 (次)**
同時擁有	TOT + PA + PAL	24
同時擁有	TOT + PA	18
同時擁有	TOT + PAL	18
	TOT	16
同時擁有	COT + PA + PAL	12
同時擁有	COT + PA	10
同時擁有	COT + PAL	10
	COT	8
同時擁有	MDRT + PA + PAL	4
同時擁有	MDRT + PA	2
同時擁有	MDRT + PAL	2
	HNW Club	2

三大重要預約資訊

1. 簡單一站式預約流程
   只需透過iEngage，進入iBS預約系統辦理
2. 預約專業範疇服務
   (財富規劃及傳承和保費融資查詢)
   必須在2個工作日或之前通過網上預約系統iBS進行預約
3. 申請售前核保咨詢
   必須在2個工作日或之前通過網上預約系統iBS進行預約

詳細預約流程及使用守則，請參閱iBS預約手冊

^按2021及2022年之MDRT名單、2022年之PA及PAL名單為準。當相關名單有更新時，合資格財務策劃顧問名單亦將作相應更新。

若財務策劃顧問擁有多於一項資格，將以可獲之較高預約配額次數為準。
例子：如區域總監A同時擁有TOT資格，區域總監A於2023年可享之預約配額為16次。

- 所有財務策劃顧問亦可於登入 iBS向區域總監申請預約配額
- 區域總監及合資格財務策劃顧問將於日內收到iEngage 個人訊息通知其可享之預約配額
- 區域總監及所有財務策劃顧問亦可隨時登入iBS查閱個人預約配額及使用次數

AIA confidential and proprietary information.
Not for distribution.

生態圈夥伴

財富管理服務

EY

CRS | CharlesRussell Speechlys

ZEDRA

練松柏律師行
C. P. LIN & CO.
Solicitors & Notaries Hong Kong

銀行

DBS

BANKOFSINGAPORE

華僑永亨銀行
OCBC WING HANG

livi bank

大新銀行
DAH SING BANK

恒生銀行 私人銀行
HANG SENG BANK PRIVATE BANKING

永隆銀行
WING LUNG BANK

BEA東亞銀行

中信銀行(国际)
CHINA CITIC BANK INTERNATIONAL

CREDIT SUISSE

UOBKayHian

VPBANK

集友銀行
Chiyu Banking Corporation Ltd.

ICBC 工银亚洲

J. SAFRA SARASIN
Sustainable Swiss Private Banking since 1841

交通銀行
BANK OF COMMUNICATIONS

AIA confidential and proprietary information.
Not for distribution.

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

HEALTHIER, LONGER, BETTER LIVES

財富管理策劃及傳承規劃專責團隊 (DEDICATED TEAM)

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

財富管理策劃 及 傳承規劃專責團隊 (DEDICATED TEAM)

高淨值客戶策略顧問團隊

- 協助您分析及了解客戶的財富管理需要。
- 配合客戶需要，協助您為客戶提供全面及個人化的產品建議。
- 按客戶所需攜手與您給予客戶財富策劃及傳承，以及保費融資建議。

財富規劃顧問團隊

- 於多個財富管理專業領域擁有豐富知識及經驗。
- 配合客戶需要，安排客戶轉介至合作國際機構，以獲得信託、傳承、稅務、法律等服務。

保費融資行政團隊

- 按客戶所需，由提交申請開始，全程與您跟進客戶的保費融資申請，協調銀行及各個部門，加快申請進度。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

高淨值客戶團隊
AIA High Net Worth Team

高淨值客戶策略顧問



Team Leader
Henry Choi
Zone 2 & Macau
Tel: 9810 6092
henry.choi@aia.com



Yumi Fung
Zone 5
Tel: 9320 6160
yumi-hy.fung@aia.com



Matthew Wong
Zone 1
Tel: 9810 1165
matthew-mt.wong@aia.com



Patrick Ko
Zone 3
Tel: 9706 0246
patrick-hp.ko@aia.com

財富規劃顧問



Team Leader
William Lee
Zone 2 & Macau
Tel: 9320 1263
william.lee@aia.com



Anthony Hung
Zone 5
Tel: 6206 0310
anthony-wy.hung@aia.com



Leo Chan
Zone 3
Tel: 9320 6361
leo-kk.chan@aia.com



Clover Wong
Zone 1
Tel: 9320 1290
clover-ym.wong@aia.com

保費融資行政團隊



Charlene Chau
Tel: 2881 3474
charlene-yl.chau@aia.com



Lydia Mok
Tel: 2203 0166
lydia-kc.mok@aia.com

核保支援團隊



Tiffany Cheng
Tel: 2895 8889
Tiffany-SW.Cheng@aia.com



Amy Wu
Tel: 2881 3527
amy-my.wu@aia.com

HEALTHIER, LONGER, BETTER LIVES

「財富恆裕2」壽險計劃
- 產品特性及市場比較

首個申請日期:

「財富恆裕2 – 蔚」壽險計劃：2022年11月23日

「財富恆裕2 – 霞」壽險計劃：2023年7月24日

Product Development - Wealth
July 2023

注意事項：
這是一份內部文件及只供參考。閣下不得傳播，分發或流傳予第三方(包括客戶或潛在客戶)。

使用條款

- 閣下確認此資料擁有人為友邦保險（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、複製或下載此等培訓資料，即表示閣下已同意及接受下述所有條款之約束：

- 此資料乃由友邦香港製作並只供內部使用。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資料再發放或使用於其他用途或目的。為免疑問，閣下亦不得使用此培訓資料作銷售面談、說明或其他相類似之用途。

- 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、更改或變更此培訓資料的部份或全部內容。

- 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培訓資料所造成損失或損害的責任。

- 這文件不構成任何邀請或招攬購買（或認購）任何保險產品。

- 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。

版權 © 2022, 友邦保險控股有限公司及其附屬公司。版權所有。

於簡佈內所提及的「公司」、「AIA」、「我們」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)。

有關數據及資料搜集聲明

- 此文件是友邦經搜集內外數據及資料設計及製作而成，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。
- 於準備及/或更新此文件時，友邦將盡力確保資料內容準確、完整及為最新的資訊，但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，讀者不應將之視作建議。AIA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（如理財顧問或律師等）尋求獨立意見。AIA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。

市場產品比較之註解及聲明

- 註：在本文件內之上述分析和比較乃假設保單在整個保單年期內沒有作出任何保單貸款及提款(如適用)及所有保費於到期時已被全數繳付。「預期退保發還總額 」乃保證現金價值加上非保證復歸紅利(如有)/累積非保證週年紅利(如有)及任何利息/非保證終期紅利(如有)及非保證終期分紅(如有)。以上「保證回報率」乃根據相關保單年度之「保證現金價值」及已繳交保費計算。以上「預期年度化回報率」乃根據相關保單年度之「預期退保發還總額 」和已繳交保費計算。「保證回本期」是指在該保單年度完結時，「保證現金價值」首次等於或大於已繳交保費之保單年度。「預期總回本期」是指在該保單年度完結時，「預期退保發還總額 」首次等於或大於已繳交保費之保單年度所有非保證紅利/分紅(如有)一概受限於產品展望及經驗，例如投資回報，理賠，保單失效及支出等。
- 聲明：由於上述分析及比較乃根據各公司於2022年11月之建議書資料及網上相關產品資料而製成，本公司概不會就產品比較資料之準確性及完整性作出保證。由於有關計劃的性質及/或特色可能與此計劃不同，不同的年齡及/或保費金額可能產生不同的預期結果。比較資料乃基於指定情況。所有資料將可能隨時改變而不作另行通知。本公司並不承擔任何錯漏之責任。
- 注意事項：這是一份內部文件及只供參考。閣下不得傳播，分發或流傳予第三方(包括客戶或潛在客戶)。閣下建議產品給客戶應基於客戶的需要分析(例如財務需要分析)

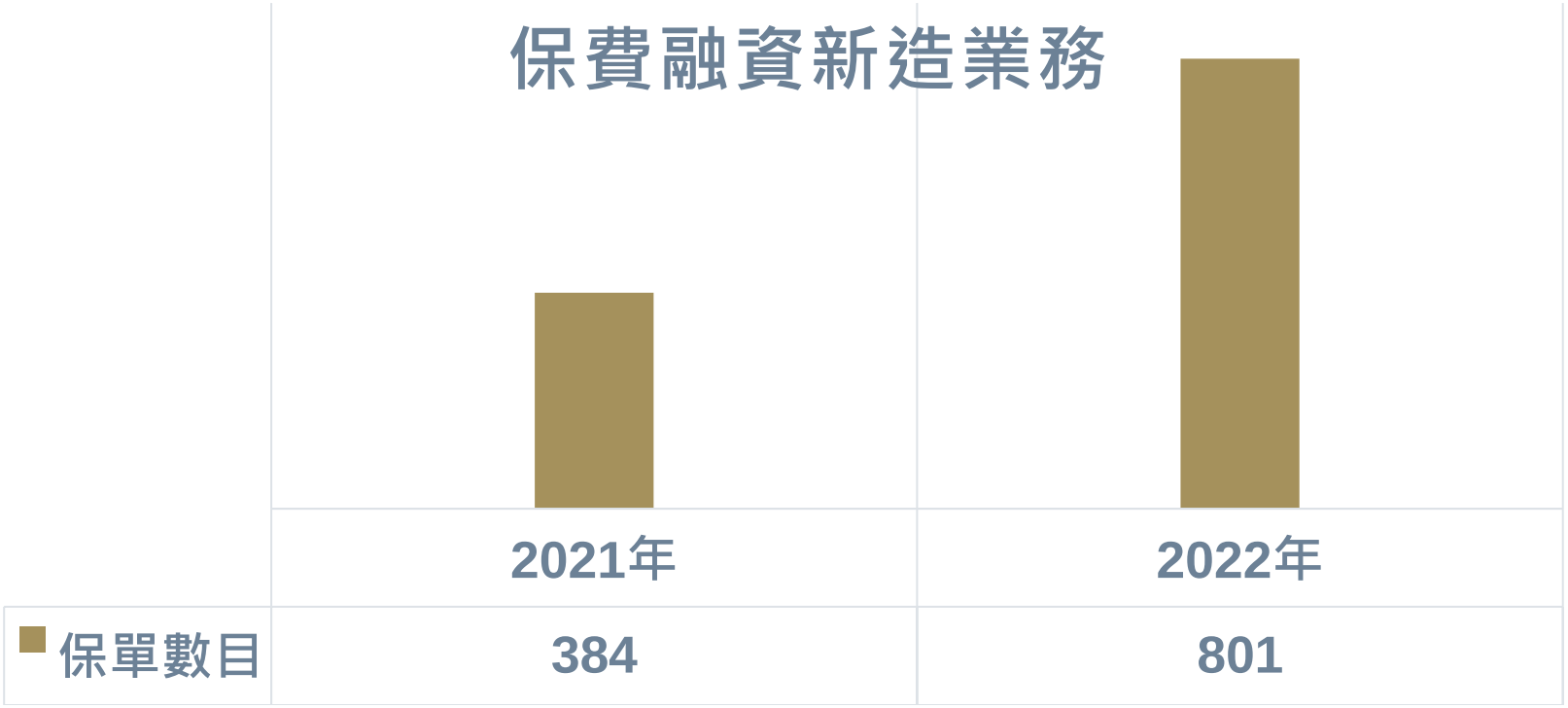
AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

只供內部培訓使用，不能對外發放。請連同使用條款及保費貸款之注意事項一併閱讀。

保費融資保單數目較同期增長109%!

2021年及2022年全年

保費融資新造業務





高淨值保單業目持續增長

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

「財富」系列 – 持續加強

只供內部使用，
不能對外發放。



「財富晉薈」
壽險計劃



「財富恆裕2．蔚」
壽險計劃



「財富恆裕2．霞」
壽險計劃

產品開售日期

2020年1月

2022年11月

2023年7月

- 提高保單繕發時之退保發還金額至**85%**
- 延長保障期至**終身**
- 首創**預先核保選項**
- 增設**精神上無行為能力選項**

- 新增**「財富恆裕2．霞」**產品選項
- **增強**預先核保選項^
- **增強**精神上無行為能力選項^

^ 亦適用於「財富恆裕2．蔚」壽險計劃

注意事項：
這是一份內部文件及只供參考。閣下不得傳播，分發或流傳予第三方(包括客戶或潛在客戶)。

只供內部使用，
不能對外發放。

「財富恆裕2」客戶群

截至7月，申請投保「財富恆裕2」的客戶*

年齡分佈：
51歲或以上: 27%
41-50歲: 44%

平均保額：
~$3,000,000

平均保費：
~$700,000

最高保額：
~$35,000,000

最高保費：
~$10,000,000

* 根據以批核保單，除另外批註。

注意事項：
這是一份內部文件及只供參考。閣下不得傳播，分發或流傳予第三方(包括客戶或潛在客戶)。

「財富恆裕2」壽險計劃
如何滿足客戶的需求

只供內部使用，
不能對外發放。

高資產客戶需求	解決方案 「財富恆裕2」壽險計劃
 滿足客戶**複雜並不斷變化**需求的方案	✓ 不同的人生階段有不同程度的保障 ✓ 「預先核保選項」讓客戶以簡易醫療核保程序投保新保單 ✓ 「身故賠償支付辦法」，讓客戶自訂多種支付選項，如首次領取日期、遞增、部份分期支付等
 充分利用現有財富以達最高**槓桿比率**	✓ 主要競爭對手中槓桿最高：高的保單繕發時之退保發還金額 ，以便融資
 滿足**財富管理、遺產策劃和健康需求**的**一站式解決方案**	✓ 精神上無行為能力選項讓客戶指定家庭成員；日後當客戶診斷為永久精神上無行為能力人士，該家庭成員可提取保單價值提供經濟支援

注意事項：
這是一份內部文件及只供參考。閣下不得傳播，分發或流傳予第三方(包括客戶或潛在客戶)。

「財富恆裕2」壽險計劃 - 產品特點

只供內部使用，
不能對外發放。



A

高槓桿保障

「財富恆裕2」之整體保費較主要競爭者相宜*^



B

保單繕發時之退保發還金額: 85%已繳整付保費

有助客戶按需要進行保費融資加強退休部署及規劃財富傳承



新

C

兩種計劃選擇 切合不同需要

客戶的保障需要或會因身處不同人生階段而改變，然而每個人的轉變程度則不盡相同。所以「財富恆裕2」壽險計劃下有不同保障程度的計劃



D

終身保障、長遠滾存財富

兼備**復歸紅利**及**終期分紅**，提高長遠預期回報助財富增長



E

「身故賠償支付辦法」

能靈活地安排財產，切合個人意願地承傳財富



F

預先核保選項

根據自定的人壽保障總額預先通過醫療核保程序，於指定限期內簡化同一計劃下之新保單的醫療核保

新

可為其後保單彈性選擇「財富恆裕2．霞」及/ 或「財富恆裕2．蔚」



G

精神上無行為能力選項

預先指定一位家庭成員作代領人。如持有人成為永久精神上無行為能力人士時，指定代領人可以代表保單持有人提取保單價值

新 **免除已轉讓保單的限制#**

^ 以此系列的主要客戶群50歲男性為例（非吸煙，居住國家分類組別A+，風險級別：標準，保額 = 10,000,000美元）

* 以上有關「較主要競爭者相宜」之表述是根據在2023年7月撰寫時，本港主要保險公司之同類高資產市場人壽保障計劃作比較。主要保險公司包括: 保記、宏記、安記、滙記及富記。

亦適用於已投保的「財富恆裕2 – 蔚」，於2023年7月24日起生效。

注意事項：
這是一份內部文件及只供參考。閣下不得傳播，分發或流傳予第三方(包括客戶或潛在客戶)。

HEALTHIER, LONGER, BETTER LIVES

「財富」系列產品定位

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

「財富」系列 - 傳統壽險產品定位

只供內部使用，
不能對外發放。

	「財富顯裕」壽險計劃	「財富恆裕2・蔚」壽險計劃	「財富恆裕2・霞」壽險計劃
保障年期	終身	終身	終身
非保證紅利結構	週年紅利 終期紅利	復歸紅利 終期分紅	復歸紅利 終期分紅
在第5個保單年度之預期年度化回報率*	2.09%	-3.10%	-3.10%
在第10個保單年度之預期年度化回報率*	4.00%	-1.45%	-1.44%
保證身故賠償#/總已繳保費*	154%	296%	410%
預期身故賠償總額#/總已繳保費*	648%	867%	968%

*假設非吸煙男性，35歲，整付保費1,000,000美元
#在受保人75歲之身故賠償（第40個保單年度）

新

預期回報



「財富顯裕」

- 儲蓄成份較高
- 高預期總回報
- 回本期較早



「財富恆裕2」

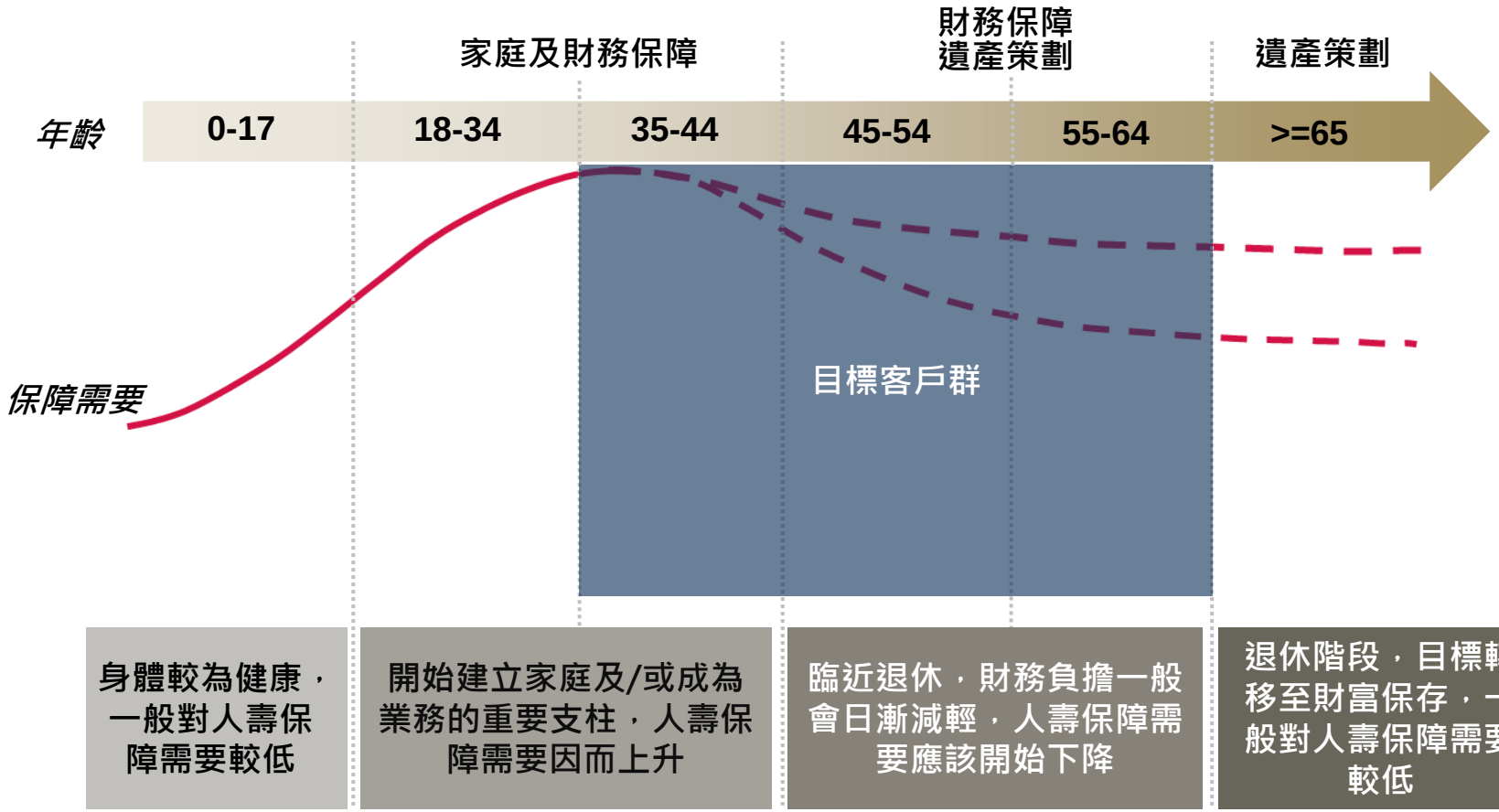
- 較高保單繕發時之退保發還金額
- 提供高槓桿保障
- 保證終身人壽保障

人壽保障槓桿

注意事項：
這是一份內部文件及只供參考。閣下不得傳播，分發或流傳予第三方(包括客戶或潛在客戶)。

「財富恆裕2」壽險計劃的目標客戶

只供內部使用，
不能對外發放。



客戶的保障需要或會因身處不同人生階段而改變，然而每個人的轉變程度則不盡相同。所以我們於「財富恆裕2」壽險計劃下推出了兩個有不同保障程度的計劃。

注意事項：
這是一份內部文件及只供參考。閣下不得傳播，分發或流傳予第三方(包括客戶或潛在客戶)。

「財富恆裕2」如何為高端客户提供人壽保障及財富傳承解決方案?

只供內部使用，
不能對外發放。

	「財富恆裕2・霞」壽險計劃	「財富恆裕2・蔚」壽險計劃
保障需求	於整個保單年期有較高程度的保證身故賠償：遞減後能維持於保障額的70%	於整個保單年期有較低程度的保證身故賠償：遞減後能維持於保障額的50%
經濟需求	較大需求於資產承傳	於人生高峰期需要較高保障
槓桿比率	一般而言，長期保證槓桿比率較「財富恆裕2・蔚」高	一般而言，短至中期保證槓桿比率較「財富恆裕2・霞」高
目標客戶	需要確保有足夠財富作傳承的客户，例如：  **富裕的客户**，需要能提供保障並確保有足夠財富作傳承的理財工具  **公司要員**，需要長遠業務保障及傳承	於人生高峰期需要全面保障槓桿的客户，例如：  **父母**，尋求子女教育基金及其儲備  **家庭支柱**，需要按揭儲備

^槓桿比率是指保證身故賠償除以已繳整付保費，詳情請參閱第53及54頁的市場比較。

注意事項：
這是一份內部文件及只供參考。閣下不得傳播，分發或流傳予第三方(包括客戶或潛在客戶)。

市場上同類型產品之回報比較

有顏色的地方代表友邦的「財富恆裕2．霞」壽險計劃較優勝：於相關年度有較高回報或較早回本期

只供內部使用，不能對外發放。

整體而言，「財富恆裕2．霞」壽險計劃的槓桿比率較競爭者均更優勝; 保單繕發之退保發還金額亦較大部份競爭者高。

公司	友邦		保記		宏記		滙記		永記		富記	
產品名稱	「財富恆裕2．霞」壽險計劃		尊X雋X終身壽險計劃		盈X創X保障計劃2		滙X環X壽險計劃		卓X人壽系列II – 70 (限額發售)		創X致富II (躉繳保費)	
男．50歲．非吸煙．香港居民．風險級別：標準．保額 = 10,000,000美元												
整付保費 (美元)	2,953,800		2,991,000		3,525,700		3,237,000		2,954,900		3,102,000	
保單繕發時之退保發還金額 / 整付保費(%)	85%		80%		80%		80%		85%		88%	
保單年度	保證現金價值 / 保證回報率											
10	2,510,800	-1.61%	2,392,800	-2.21%	2,820,560	-2.21%	2,589,600	-2.21%	2,511,700	-1.61%	2,601,296	-1.61%
20	2,510,800	-0.81%	2,392,800	-1.11%	2,820,560	-1.11%	2,589,600	-1.11%	2,511,700	-0.81%	2,601,296	-0.81%
30	2,953,800	0.00%	2,392,800	-0.74%	3,525,700	0.00%	2,589,600	-0.74%	2,954,900	0.00%	2,601,296	-0.54%
40	2,953,800	0.00%	2,392,800	-0.56%	3,525,700	0.00%	2,589,600	-0.56%	2,954,900	0.00%	2,601,296	-0.41%
50	2,953,800	0.00%	2,392,800	-0.45%	3,525,700	0.00%	N/A	N/A	2,954,900	0.00%	2,601,296	-0.32%
保單年度	預期總現金價值 / 預期每年回報率											
10	2,558,177	-1.43%	2,393,792	-2.20%	3,964,950	1.18%	3,350,900	0.35%	2,755,776	-0.70%	2,845,372	-0.73%
20	4,755,549	2.41%	3,452,208	0.72%	6,540,545	3.14%	4,924,900	2.12%	3,890,098	1.38%	3,979,694	1.32%
30	7,572,117	3.19%	5,407,192	1.99%	13,855,556	4.67%	7,246,100	2.72%	6,354,596	2.59%	6,000,992	2.27%
40	11,577,118	3.47%	8,177,081	2.55%	26,010,979	5.12%	11,259,300	3.17%	10,324,191	3.18%	9,970,587	3.00%
50	18,277,305	3.71%	12,543,700	2.91%	49,322,805	5.42%	N/A	N/A	18,143,395	3.70%	17,789,791	3.58%
保單年度	保證身故賠償 / 槓桿比率											
10	10,000,000	339%	10,000,000	334%	10,000,000	284%	10,000,000	309%	10,000,000	338%	10,000,000	327%
20	7,500,000	254%	10,000,000	334%	10,000,000	284%	9,500,000	293%	10,000,000	338%	10,000,000	327%
30	7,000,000	237%	7,000,000	234%	7,000,000	199%	7,500,000	232%	7,000,000	237%	7,000,000	229%
40	7,000,000	237%	7,000,000	234%	7,000,000	199%	7,500,000	232%	7,000,000	237%	7,000,000	229%
50	7,000,000	237%	7,000,000	234%	7,000,000	199%	N/A	N/A	7,000,000	237%	7,000,000	229%
保單年度	預期身故賠償 / 槓桿比率											
10	10,147,559	344%	10,000,000	334%	10,015,474	284%	11,485,500	355%	11,118,810	376%	11,118,810	363%
20	11,662,137	395%	10,000,000	334%	10,719,985	304%	13,391,600	414%	14,159,574	479%	14,159,574	463%
30	13,223,250	448%	10,962,900	367%	17,329,856	492%	15,836,300	489%	13,911,315	471%	13,911,315	455%
40	17,117,144	579%	13,635,800	456%	29,485,279	836%	20,430,700	631%	17,430,370	590%	17,430,370	570%
50	22,323,505	756%	17,150,900	573%	52,797,105	1497%	N/A	N/A	22,188,495	751%	22,188,495	725%
保證回本期(年)	30		不適用		25		不適用		25		不適用	
預期總回本期(年)	12		17		5		10		13		13	

註: 以上資料來源自 AIA 內部搜集及只供參考性質．不能傳播或分發予友邦以外的任何第三方。詳情請參閱市場產品比較之註解及聲明。
＂預期總現金價值＂和＂預期身故賠償總額＂回報中包含非保證利益．此乃根據本公司現時假設投資回報而計算．該利益並非保證金額。實際獲發之金額或會被不時調整而比所顯示者較高或較低。在某些情況下．非保證金額可能為零。

只供內部培訓使用，不能對外發放。請連同使用條款及保費貸款之注意事項一併閱讀。

財富恆裕2 WE2 人壽槓桿比率

非吸煙，香港居民，風險級別：標準，保額= 1,000,000美元



男性年齡	所需保費	人壽槓桿比率
30歲	147,520	6.7倍
40歲	194,010	5.1倍
50歲	259,300	3.8倍
60歲	368,880	2.7倍
70歲	597,220	1.6倍



女性年齡	所需保費	人壽槓桿比率
30歲	132,290	7.5倍
40歲	171,510	5.8倍
50歲	230,520	4.3倍
60歲	332,220	3倍
70歲	552,280	1.8倍

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

「財富恆裕2」壽險計劃的主要產品特點

- 身故賠償
- 身故賠償支付辦法
- 預先核保選項
- 精神上無行為能力選項



AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

「財富恆裕2」壽險計劃的主要產品特點

- 身故賠償
- 身故賠償支付辦法
- 預先核保選項
- 精神上無行為能力選項



AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

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 confidential and proprieta

[AIA – INTERNAL]

身故賠償

只供內部使用，
不能對外發放。

「財富恆裕2」壽險計劃的保證身故賠償會因應客戶所處的人生階段而自動調整。調整日期就保單年度及受保人年齡而定，務求切合客戶的人壽及財務保障及遺產策劃的需要。

「財富恆裕2」壽險計劃的身故賠償分為兩個階段：

第15個保單週年日或受保人65歲生日後緊隨之保單週年日或之前（以較後者為準）	第15個保單週年日或受保人65歲生日後緊隨之保單週年日之後（以較後者為準）
保額的100% 加上非保證復歸紅利及非保證終期分紅的面值（如有） **減** 保單欠款（如有）	以下之較高者： (i) 已付整付保費；或 (ii) 保額的100%，並將在每個保單週年日遞減相等於**保額5%**的金額*，直至： 「財富恆裕2．霞」 **保額的70%** 「財富恆裕2．蔚」 **保額的50%** 加上非保證復歸紅利及非保證終期分紅的面值（如有） **減** 保單欠款（如有）

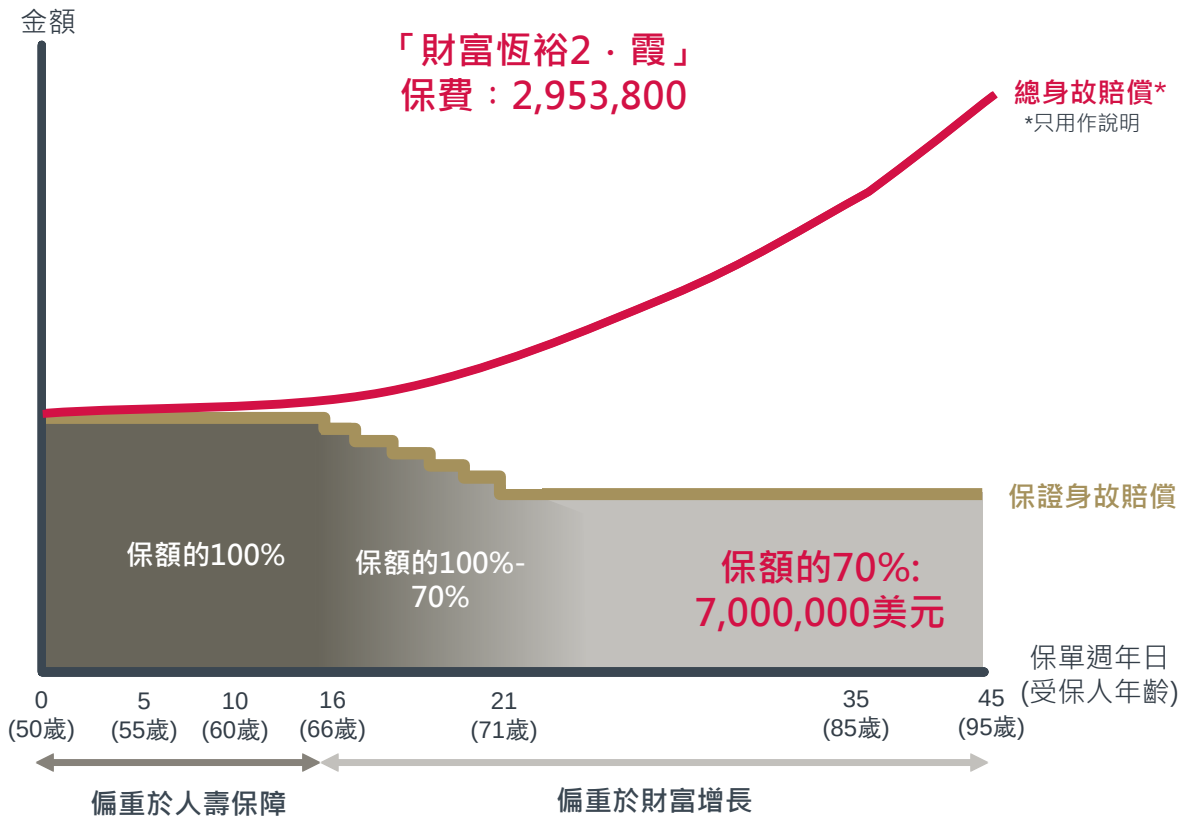
* 若作部份提取，遞減的金額將相等於部份提取後之保額的5%

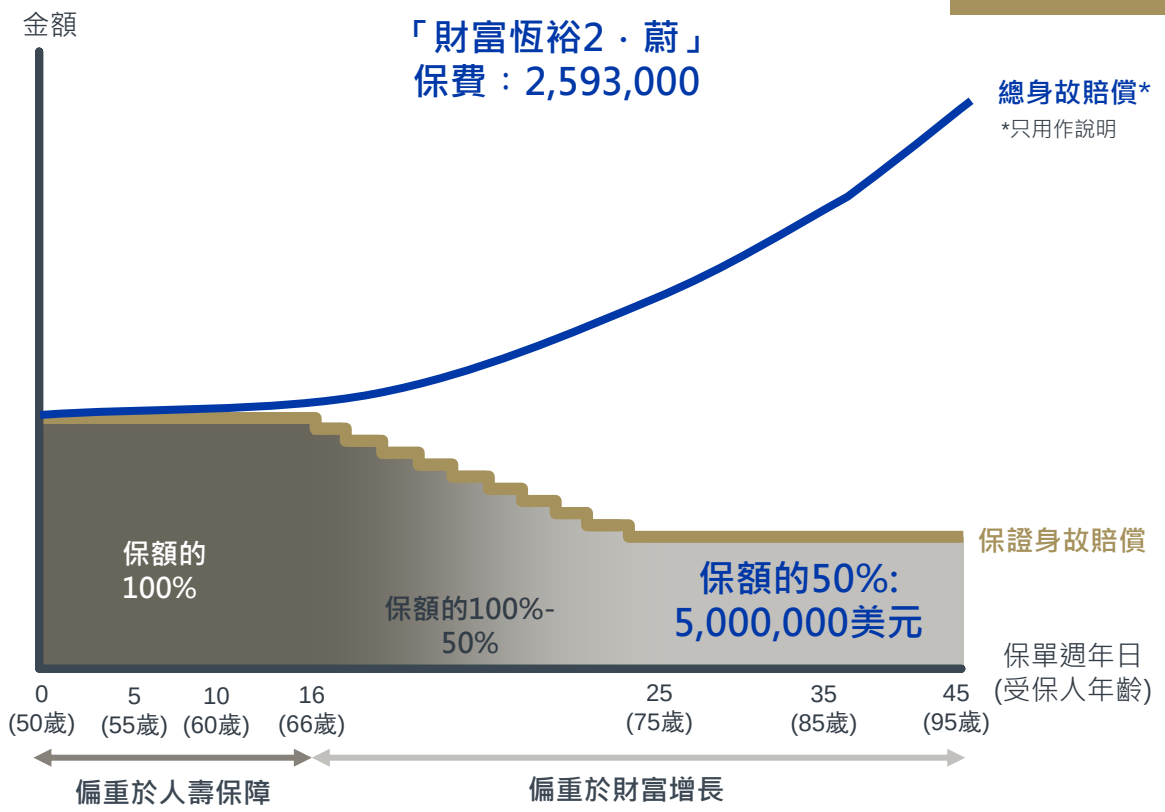
注意事項：
這是一份內部文件及只供參考。閣下不得傳播，分發或流傳予第三方(包括客戶或潛在客戶)。

身故賠償

假設受保人為50歲, 標準非吸煙者, A+地區, 保障額10,000,000美元

只供內部使用，
不能對外發放。





在調低保證身故賠償的結構下，「財富恆裕2」隨受保人財務負擔減少而將重點從人壽保障轉移至財富積累及帶來更高的潛在資本增長。而隨著預期非保證復歸紅利及非保證終期分紅的增長，**總身故賠償於保證身故賠償自動調整後預期會繼續增加**。

注意事項：
這是一份內部文件及只供參考。閣下不得傳播，分發或流傳予第三方(包括客戶或潛在客戶)。

只供內部培訓使用，不能對外發放。請連同使用條款及保費貸款之注意事項一併閱讀。

假設受保人為40歲, 標準非吸煙者, A+地區, 保障額1,000,000美元

3. 基本計劃 – 說明摘要

保單年度終結	繳付保費總額	退保發還金額				身故賠償額			
		保證金額	非保證金額		總額	保證金額(1)	非保證金額		總額
			復歸紅利	終期分紅			復歸紅利	終期分紅	(D)+(E)+(F)=(G)
		(A)	(B)	(C)	(A)+(B)+(C)	(D)	(E)	(F)	
1	194,010	164,910	0	0	164,910	1,000,000	0	0	1,000,000
2	194,010	164,910	0	0	164,910	1,000,000	0	0	1,000,000
3	194,010	164,910	54	318	165,282	1,000,000	340	2,001	1,002,341
4	194,010	164,910	112	494	165,516	1,000,000	680	3,002	1,003,682
5	194,010	164,910	174	681	165,765	1,000,000	1,020	4,004	1,005,024
10	194,010	164,910	639	2,351	167,900	1,000,000	2,723	10,027	1,012,750
15	194,010	164,910	1,681	4,119	170,710	1,000,000	5,333	13,069	1,018,402
20	194,010	164,910	4,781	18,374	188,064	1,000,000	11,581	44,510	1,056,091
25	194,010	164,910	9,432	52,118	226,460	1,000,000	17,869	98,733	1,116,602
30	194,010	194,010	14,499	227,087	435,596	750,000	24,195	378,952	1,153,147
65歲	194,010	164,910	9,432	52,118	226,460	1,000,000	17,869	98,733	1,116,602
70歲	194,010	194,010	14,499	227,087	435,596	750,000	24,195	378,952	1,153,147
75歲	194,010	194,010	20,542	480,735	695,287	500,000	30,561	715,209	1,245,770
80歲	194,010	194,010	27,433	681,043	902,486	500,000	36,966	917,715	1,454,681
85歲	194,010	194,010	34,867	999,793	1,228,670	500,000	43,411	1,244,790	1,788,201
90歲	194,010	194,010	42,529	1,324,417	1,560,956	500,000	49,897	1,553,847	2,103,743
95歲	194,010	194,010	50,500	1,901,496	2,146,006	500,000	56,422	2,124,465	2,680,887
100歲	194,010	194,010	62,988	2,448,062	2,705,060	500,000	62,988	2,448,062	3,011,050

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

只供內部培訓使用，不能對外發放。請連同使用條款及保費貸款之注意事項一併閱讀。

假設受保人為40歲, 標準非吸煙者, A+地區, 保障額1,000,000美元

3. 基本計劃 – 說明摘要

保單年度終結	繳付保費總額	退保發還金額				身故賠償額			
		保證金額	非保證金額		總額	保證金額(1)	非保證金額		總額
			復歸紅利	終期分紅			復歸紅利	終期分紅	
		(A)	(B)	(C)	(A)+(B)+(C)	(D)	(E)	(F)	(D)+(E)+(F) =(G)
1	206,330	175,390	0	0	175,390	1,000,000	0	0	1,000,000
2	206,330	175,390	0	0	175,390	1,000,000	0	0	1,000,000
3	206,330	175,390	54	318	175,762	1,000,000	340	2,001	1,002,341
4	206,330	175,390	112	494	175,996	1,000,000	680	3,002	1,003,682
5	206,330	175,390	174	852	176,416	1,000,000	1,020	5,005	1,006,025
10	206,330	175,390	639	3,057	179,085	1,000,000	2,723	13,035	1,015,759
15	206,330	175,390	1,681	44,363	221,434	1,000,000	5,333	140,747	1,146,079
20	206,330	175,390	4,781	103,143	283,314	1,000,000	11,581	249,861	1,261,442
25	206,330	175,390	9,432	172,472	357,294	1,000,000	17,869	326,736	1,344,604
30	206,330	206,330	14,499	351,679	572,508	750,000	24,195	586,864	1,361,059
65歲	206,330	175,390	9,432	172,472	357,294	1,000,000	17,869	326,736	1,344,604
70歲	206,330	206,330	14,499	351,679	572,508	750,000	24,195	586,864	1,361,059
75歲	206,330	206,330	20,542	525,068	751,940	700,000	30,561	781,165	1,511,726
80歲	206,330	206,330	27,433	732,602	966,365	700,000	36,966	987,192	1,724,158
85歲	206,330	206,330	34,867	993,088	1,234,286	700,000	43,411	1,236,442	1,979,854
90歲	206,330	206,330	42,529	1,288,622	1,537,481	700,000	49,897	1,511,851	2,261,748
95歲	206,330	206,330	50,500	1,732,243	1,989,073	700,000	56,422	1,935,365	2,691,787
100歲	206,330	206,330	62,988	2,326,881	2,596,199	700,000	62,988	2,326,881	3,089,869

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

「財富恆裕2．蔚」壽險計劃的主要產品特點

- 身故賠償
- 身故賠償支付辦法
- 預先核保選項
- 精神上無行為能力選項



AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

身故賠償支付辦法更新

1

身故賠償支付辦法之非保證累積利率

截至2022 年 10月 31 日	2022 年 11 月 1 日起生效
0.25%	2.00%



2

首次領取日期

除此之外，是次推出「財富恆裕2」壽險計劃會同時為「身故賠償支付辦法」作出更新，持有人除了可以自定金額及定期領取形式，更可選擇**首次領取日期**。以往身故賠償會根據持有人定下的金額及定期領取形式，於受保人身故後立即開始派發；是次更新，身故賠償會於持有人選擇的日期開始派發。而此更改亦**適用於其他提供身故賠償支付辦法的產品**，例如「盈御多元貨幣計劃2」(GP2)及「財富顯裕」壽險計劃 (WER) 等。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

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%	持有人指定遞增百分比 
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	持有人預設首次領取身故賠償日期 

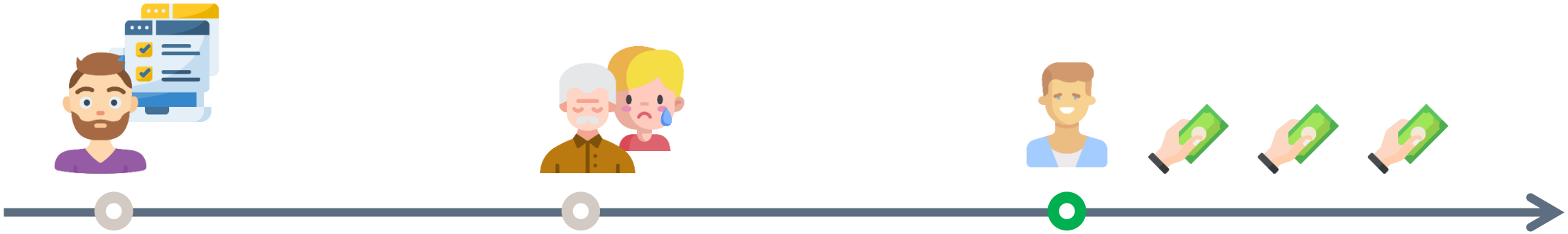
只供內部使用，
不能對外發放。

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。截至2023年7月，現行的非保證累積利率為年利率2%

注意事項：
這是一份內部文件及只供參考。閣下不得傳播，分發或流傳予第三方(包括客戶或潛在客戶)。

身故賠償支付辦法更新

例子1

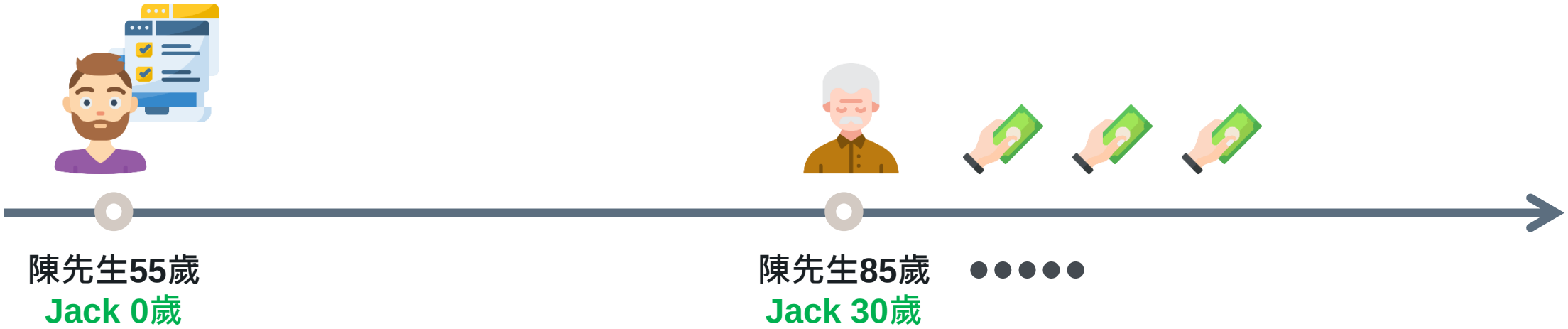


陳先生於55歲時申請身故賠償支付辦法，並指定於申請之簽署日期起計**25年後**開始每年派發5,000美元予受益人 - Jack （即其孫子）。15年後，陳先生於70歲時不幸身故，而Jack當時15歲；由於**未滿陳先生生前所指定的25年**，故此身故賠償並不會立即派發。直至**Jack年滿25歲**，首筆身故賠償方會開始派發。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

身故賠償支付辦法更新

例子2



陳先生於55歲時申請身故賠償支付辦法，並指定於申請之簽署日期起計**25年後**開始每年派發5,000美元予受益人 - Jack （即其孫子）。30年後，陳先生於85歲時不幸身故；由於**已滿陳先生生前所指定的25年**，故此身故賠償將會立即開始派發。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

身故賠償支付辦法更新



如何申請身故賠償支付辦法？

持有人可於受保人在世時，**透過身故賠償支付辦法申請表（OPPOSF75）**以書面通知形式向公司提出，以身故賠償支付辦法收取身故賠償。身故賠償支付辦法作出更新後，申請表將沿用現行的表格號碼，而表格內容則會作出更改。**新表格將於2023年1月20日生效**。持有人可於上述日期開始申請並自定開始派發日期。

身故賠償支付辦法申請表可於友邦營業員專頁 > 項目下載 > Forms > Operations > E-Forms > 保戶服務下載。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

身故賠償支付辦法更新

1	金額、定期領取形式及首次領取日期由保單持有人**於受保人在生時**決定
2	我們將會**定期派發指定金額**的身故賠償予受益人
3	若透過此方式支付的**身故賠償最少需等於50,000美元**
4	**每年領取的賠償總額不得少於根據身故賠償支付辦法領取的總金額的2%**
5	**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。截至2023年7月，現行的非保證累積利率為年利率2%**
6	**首次領取日期可設定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。如受保人於首次領取日期後身故，首期身故賠償將於索償獲批准後即時支付。**

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

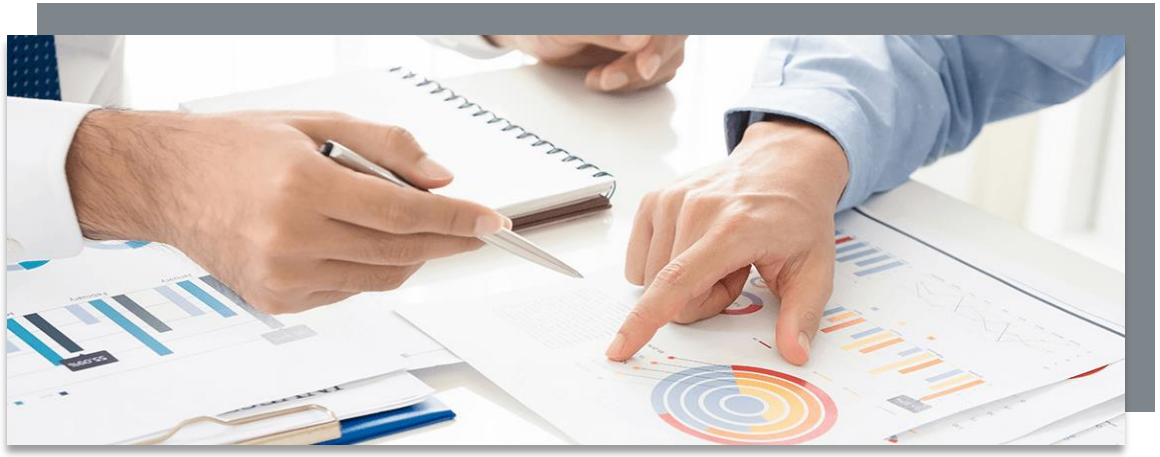
「財富恆裕2」壽險計劃的主要產品特點

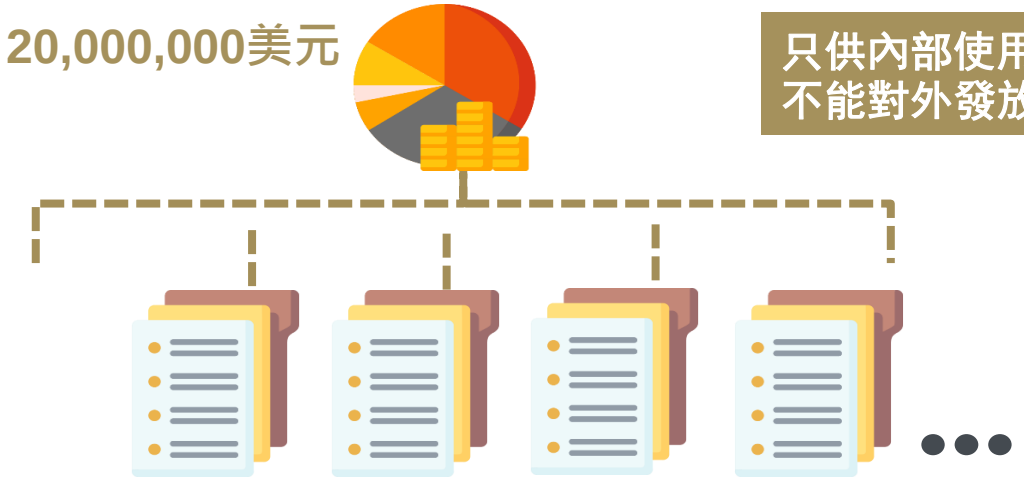
- 身故賠償
- 身故賠償支付辦法
- **預先核保選項**
- 精神上無行為能力選項



AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

預先核保選項





只供內部使用，
不能對外發放。

增強

不論客户於保單繕發購買了「財富恆裕2 – 霞」或「財富恆裕2- 蔚」，他仍可**自由選擇以人壽保障總額申請「財富恆裕2 – 霞」及 / 或「財富恆裕2- 蔚」**為其後保單

客戶可於投保首份「財富恆裕2」壽險計劃保單時，按照受保人的保障需要選擇較高的人壽保障總額提早進行醫療核保（須經我們批准），上限為每位受保人**20,000,000美元**。一經批核，客戶可直接於**36個月內**以該人壽保障總額的餘額為受保人投保「財富恆裕2」壽險計劃下的新保單，只需確認預設**健康申報***，而其他投保要求將維持不變，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**。如果醫療核保結果不符合我們的要求，AIA有權拒絕任何預先核保選項的申請。

*若被發現沒有披露或隱瞞預先存在的健康狀況，將影響保單批核及將來索償

注意事項：
這是一份內部文件及只供參考。閣下不得傳播，分發或流傳予第三方(包括客戶或潛在客戶)。

預先核保選項

例子1

受保人申請「預先核保選項」以**10,000,000美元**作人壽保障總額提早進行醫療核保，及以**2,000,000美元**投保首份「財富恆裕2」壽險計劃保單，並受我們批准



首張保單保額
2,000,000美元

2022年11月

受保人確認預設健康申報並以餘下的**8,000,000美元**人壽保障總額投保一份**3,000,000美元**及**5,000,000美元**投保兩份「財富恆裕2」壽險計劃保單



新保單保額
3,000,000美元

2023年6月



新保單保額
5,000,000美元

2024年12月

先前投保的保單總保額**已達獲批准的人壽保障總額**，如受保人投保新保單，**需再次進行常規的醫療核保**



新保單保額
6,000,000美元

2025年5月

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

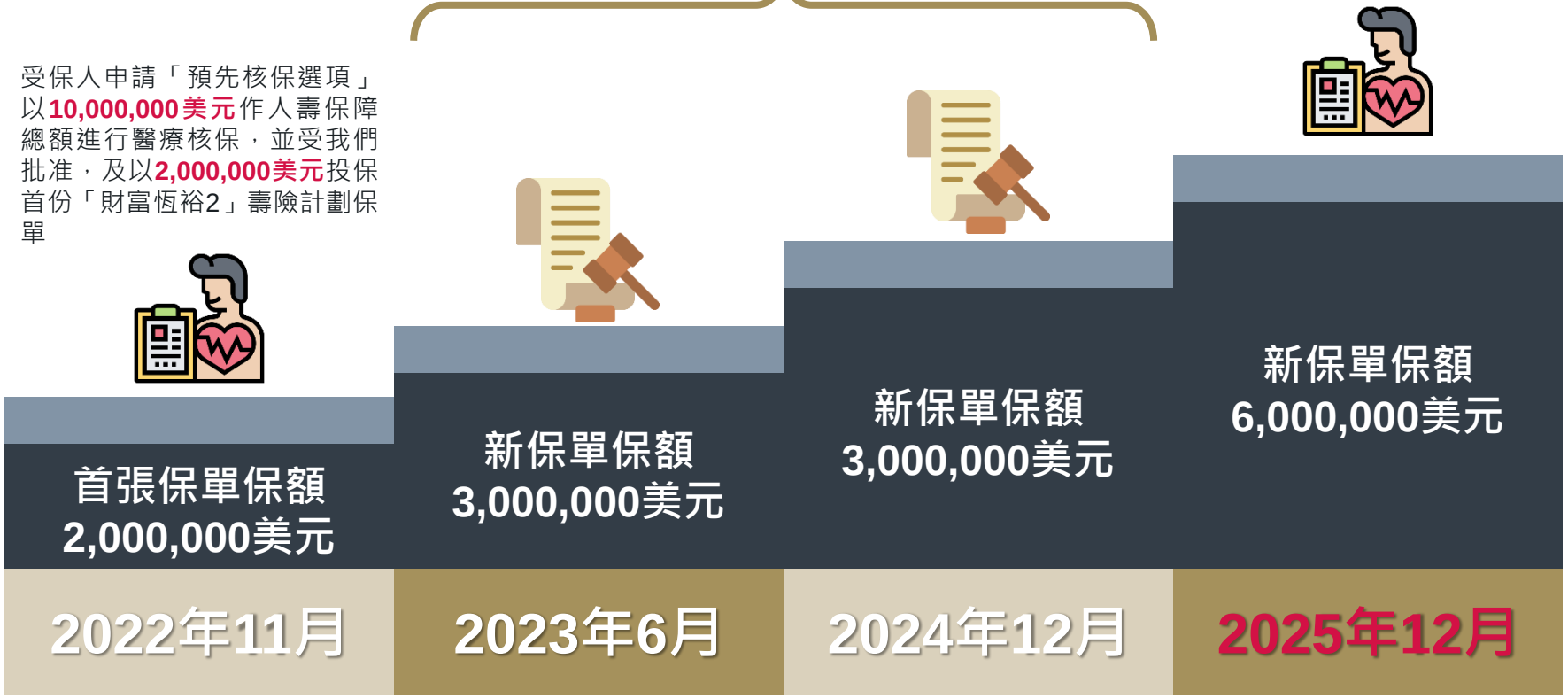
預先核保選項

例子2

受保人申請「預先核保選項」以**10,000,000美元**作人壽保障總額進行醫療核保，並受我們批准，及以**2,000,000美元**投保首份「財富恆裕2」壽險計劃保單

受保人確認預設健康申報並以餘下的**8,000,000美元**人壽保障總額投保兩份**3,000,000美元**的「財富恆裕2」壽險計劃保單

即使先前獲批准的人壽保障總額**尚餘2,000,000美元**，但投保新保單時**已超出36個月期限**，如受保人投保新保單，**需再次進行常規的醫療核保**

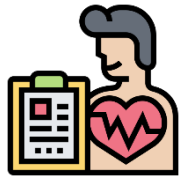


AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

預先核保選項

例子3

受保人申請「預先核保選項」以**10,000,000美元**作人壽保障總額進行醫療核保，並受我們批准，及以**2,000,000美元**投保首份「財富恆裕2．蔚」壽險計劃保單



2022年11月

受保人於一年後**確診中風並於其他危疾保單獲得賠償**



2023年6月

受保人希望以餘下的8,000,000美元人壽保障總額投保一份3,000,000美元的「財富恆裕2」壽險計劃保單，但由於**一年前曾因中風獲得危疾賠償**，故此**未能通過預設健康申報**，並需要常規的醫療核保。



2024年1月

*如受保人沒有按其危疾賠償而進行申報並成功投保新「財富恆裕2」壽險計劃保單，一經發現，我們可能會拒絕新保單下的任何賠償。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

預先核保選項

1. 預先核保選項只適用於受保人：
   - 60歲或以下
   - 慣常居住組別為A+/A
   - 標準、優越及特級優越級別
2. 如我們批准預先核保選項，除醫療核保外，其他投保要求（如財政核保要求、打擊洗錢修例指引之營運規定等）將維持不變。
3. 非體檢優惠限額不適用於預先核保選項
4. 如在完成預先核保選項後，(1)受保人投保其他保單時提交身體健康狀況有異、 (2)受保人名下的保單有任何索償（包括正在處理或已遞交的索償），或(3) 未能夠通過預設健康申報，我們將視為健康狀況有異，將需要常規的醫療核保。
5. 當「財富恆裕2．蔚」壽險計劃停售時，已獲批的預先核保選項亦告失效。如產品停售，我們會在停售前30日以書面通知相關客戶。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

預先核保選項

如何申請?

步驟1:

iPoS電子申請：

於投保時，請選擇「預先核保選項」，並輸入客戶希望申請**「預先核保選項」之金額**。金額必須包括首張保單的保額。



財富系列投保申請書 ：

於投保時，可於財富系列投保申請書（香港：OPUAIF48 / 澳門：OPMCUF27）保險投保申請資料 – 23.特別要求 – 其他填寫**「本人現申請「財富恆裕2・蔚」壽險計劃的預先核保選項，金額為XX,XXX,XXX美元。」**，並於申請表上簽署。金額必須包括首張保單的保額。



AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

預先核保選項

如何申請?

步驟2： **醫療核保**將**根據「預先核保選項」之輸入金額**進行核保。而**其他投保要求**（如財政核保要求、打擊洗錢修例指引之營運規定等）將**維持不變**，並**根據建議書上的保額進行批核**。

步驟3： 一旦完成核保及批核「預先核保選項」，客戶需要於**投保申請修正書**上**確定以下聲明並接受「預先核保選項」**。

「本人明白「預先核保選項」已被批核。我可以於XXXX年XX月XX日或之前選擇為同一受保人以簡易醫療核保程序投保「財富恆裕2．蔚」壽險計劃之其他新保單，保額可高達XX,XXX,XXX美元。受保人須如實完成預設的健康申報而其他投保要求將維持不變。若被發現沒有披露或隱瞞任何已存在的健康狀況，將影響相關新保單之有效性及將來索償。如預設的健康申報之答案未能通過我們的要求，受保人須完成標準投保申請表內的所有健康問題，以進行常規醫療核保程序。倘醫療核保結果不符要求，友邦有權拒絕任何經預先核保選項的投保申請。當「財富恆裕2．蔚」壽險計劃停售時，已獲批的預先核保選項便會終止，而任何已獲批核的備用預先核保限額不能轉移或轉至任何現有或其他全新友邦保單或產品。如產品停售，友邦會在停售前30日以書面通知。任何於產品停售後提交的新保單申請將不被接納。」

步驟4： 一旦聲明已被確認，以及所需保費已被完全繳付，我們才會將保單連同「預先核保選項」一起繕發。

透過簡易醫療核保程序投保的「財富恆裕2．蔚」壽險計劃之新保單，佣金及保單數目計算將不會受影響。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

HEALTHIER, LONGER, BETTER LIVES

友邦香港

高端客戶核保指引

2023年7月26日

注意事項：
這是一份內部文件及只供參考。閣下不得傳播，分發或流傳予第三方(包括客戶或潛在客戶)。

只供內部使用，
不能對外發放。

流程:

- 免體檢限額及體檢要求
- 財務核保要求
- 打擊洗錢修例指引之營運規定
- 新產品「財富恆裕2」
- 個案分享



注意事項：
這是一份內部文件及只供參考。閣下不得傳播，分發或流傳予第三方(包括客戶或潛在客戶)。

只供內部使用，
不能對外發放。

財富系列計劃免體檢限額

國家 / 城市	免體檢限額 (美元)	年齡
類別 A+ / A	美元3,000,000	18-55
類別 B 及 C	美元1,500,000	18-55



免體檢限額需符合下列條件：

1. 準受保人為該國家/地區的永久居民*及在過去12個月於該國家/地區居住超過183天。
2. 總保額不高於3,000,000美元及過去六個月內總保額不高於免體檢限額（包括本申請書及任何在友邦保險的同期申請或生效保單）。
3. 免體檢限額不適用於優越/特級優越級別。
4. 申請免體檢限額並獲接受，可免做尼古丁測試。
5. 如準受保人被診斷曾因下列狀況接受治療，免體檢限額將不適用：高血壓，糖尿病，癌症，心臟病，核保人員認為需要進一步體檢的其它健康狀況，如乳腺腫瘤病史。
6. 必須填妥申請書上所有健康問題。
7. 如準受保人聲明在過去12個月內曾做常規體檢，請提供該報告副本作核保之用。
8. 如準受保人聲明曾作結腸鏡檢查、冠狀動脈造影檢查、超聲波或乳房造影等，請提供該報告副本作核保之用。

* 國家/地區的永久居民是指居民，持有公民權、永久居留權、工作簽證或家屬簽證之人士。

注意事項：
這是一份內部文件及只供參考。閣下不得傳播，分發或流傳予第三方(包括客戶或潛在客戶)。

財富系列計劃體檢要求

只供內部使用，
不能對外發放。

總保額（美元）	年齡 18 – 45	年齡 46 – 55	年齡 56 – 75 UPDATE
美元1,000,000 – 1,750,000	驗身、尼古丁測試、顯微鏡尿液分析、驗血(類別R)		
美元1,750,001 – 2,000,000	驗身、尼古丁測試、顯微鏡尿液分析、驗血(類別R) UPDATE		驗身、尼古丁測試、顯微鏡尿液分析、驗血（類別R）、心電圖、主診醫生報告
美元2,000,001 – 3,000,000	由友邦保險指定的資深醫生驗身/友邦保險醫生驗身、尼古丁測試、顯微鏡尿液分析、驗血(類別R) UPDATE		由友邦保險指定的資深醫生驗身 / 友邦保險醫生驗身、尼古丁測試、顯微鏡尿液分析、驗血 (類別R)、心電圖、主診醫生報告 UPDATE
美元3,000,001 – 5,000,000	由友邦保險指定的資深醫生驗身/友邦保險醫生驗身、尼古丁測試、顯微鏡尿液分析、驗血(類別R) UPDATE	由友邦保險指定的資深醫生驗身/友邦保險醫生驗身、尼古丁測試、顯微鏡尿液分析、驗血(類別R)、心電圖 UPDATE	
美元5,000,001 – 10,000,000			由友邦保險指定的資深醫生驗身/友邦保險醫生驗身、尼古丁測試、顯微鏡尿液分析、驗血 (類別R)、跑步心電圖 (運動)、主診醫生報告
美元10,000,001 – 30,000,000	由友邦保險指定的資深醫生驗身 / 友邦保險醫生驗身、尼古丁測試、顯微鏡尿液分析、驗血 (類別R)、心電圖、主診醫生報告*(如屬HBsAg positive須進行上腹部超聲波)	由友邦保險指定的資深醫生驗身 /友邦保險醫生驗身、尼古丁測試、顯微鏡尿液分析、驗血 (類別R)、跑步心電圖 (運動)、主診醫生報告*(如屬HBsAg positive須進行上腹部超聲波)	由友邦保險指定的資深醫生驗身 / 友邦保險醫生驗身、尼古丁測試、顯微鏡尿液分析、驗血 (類別R)、跑步心電圖 (運動)、主診醫生報告 (如屬HBsAg positive須進行上腹部超波)
≥ 美元30,000,001		由友邦保險指定的資深醫生驗身 /友邦保險醫生驗身、尼古丁測試、顯微鏡尿液分析、驗血 (類別R)、跑步心電圖 (運動)、主診醫生報告(如屬HBsAg positive須進行上腹部超聲波)	

注意事項：
這是一份內部文件及只供參考。閣下不得傳播，分發或流傳予第三方(包括客戶或潛在客戶)。

只供內部使用，
不能對外發放。

Prestige Class Underwriting Criteria

	Prestige Rates Criteria ("Prestige")	Prestige Plus Rates Criteria ("Prestige Plus") Applicable to Non-Smoker# ONLY
Issue Age	18 to 75	18 to 75
Build	Age 18 to 34 : BMI <= 28 Age 35 to 54 : BMI <= 29 Age 55 to 70 : BMI <= 31	Age 18 to 34 : BMI <= 27 Age 35 to 54 : BMI <= 28 Age 55 to 70 : BMI <= 31
Cholesterol/HDL Ratio	Up to and including: Age 70 <= 5.5 Age 71+ <= 6.0	Up to and including: Age 70 <= 5.0 Age 71+ <= 5.5
Cholesterol	Up to and including 6.7 mmol/l; disregard if ratio 4.5 or less	6.0 mmol/l; disregard if ratio 4.0 or less
Blood Pressure	Up to and including: Age 18-50: 140/90 Age 51-70: 145/90 Age 71+: 150/90	Up to and including Age 18-50: 135/85 Age 51-70: 140/85 Age 71+: 145/90
BP Treatment	With or without treatment	Age 18 to 55: No current treatment for hypertension. Prior treatment OK if discontinued more than 2 years ago Age 56 & up: With or Without treatment
Family History	No cardiovascular or cancer* death of either parent before age 60. Disregard if Proposed Insured is age 60 or older.	No family deaths before age 65 of heart or vascular disease or cancer* of either parent or any sibling. Disregard if Proposed Insured is age 65 or older.
Personal Medical History	No heart disease, diabetes or cancer (except some skin cancer)	No heart disease, diabetes or cancer (except some skin cancer)
Private Aviation	Available with Aviation Exclusion Rider	Available with Aviation Exclusion Rider
Avocation	No participation in activities listed below**	No participation in activities listed below**
Alcohol/ Substance Abuse	No history of treatment in the past 10 years	No history of treatment in the past 10 years
Rating	No ratable impairments	No ratable impairments

For Internal Use Only

注意事項：
這是一份內部文件及只供參考。閣下不得傳播，分發或流傳予第三方(包括客戶或潛在客戶)。

只供內部使用，
不能對外發放。

財富系列計劃財政核保 – 個人保險

總投保額（美元） （包括所有生效及待辦之保單）	一般財政核保要求	已批核之指定私人銀行客戶# ATTENTION
美元1,000,000 – 2,500,000	1. 財政問卷 - 由準受保人及營業員 / 經紀簽署	1. 財政問卷 - 由準受保人及營業員 / 經紀簽署
UPDATE 美元2,500,001 – 3,000,000	1. 財政問卷 - 由準受保人及營業員 / 經紀簽署；及 2. 營業員 / 經紀報告	
美元3,000,001 – 5,000,000		1. 財政問卷 - 由準受保人及營業員 / 經紀簽署；及 2. 營業員 / 經紀報告
美元5,000,001 – 10,000,000	1. 財政問卷 - 由準受保人及營業員 / 經紀簽署；及 2. 營業員/經紀報告；及 3. 第三方財務證明	
≥ 美元10,000,001		1. 財政問卷 - 由準受保人及營業員 / 經紀簽署；及 2. 營業員/經紀報告；及 3. 由已批核之指定銀行發出的銀行證明書及第三方審查報告如需要；或 第三方財務證明

#注意事項
- 至少12個月銀行業務關係。
- 如有需要，友邦保險核保員有權根據客戶轉介來源、銀行業務關係、於公開領域所得之財務證明等信息的質量酌情個案考慮較寬鬆的第三方財務證明資料。如投保額超過5,000,000美元，或需提供額外財務證明，例如私人銀行戶口結餘或私人银行資產管理規模超過3,000,000美元之證明。如有特殊情況，請與核保員聯絡。
- 已批核之指定銀行

注意事項：
這是一份內部文件及只供參考。閣下不得傳播，分發或流傳予第三方(包括客戶或潛在客戶)。

財富系列計劃財政核保 – 個人保險

只供內部使用，
不能對外發放。

1. 年度收入計算

年薪的倍數計算投保額: 「75」減去「受保人當時歲數」= 年薪倍數
(上限為35倍)

例子：受保人40歲，過去兩年平均收入為港元600,000

- 75 – 35歲= 40 , 年薪倍數最高上限 35倍
- 可投保保額 =港元600,000 x 年薪倍數35 =港元21,000,000

- 只適用於財富系列壽險計劃
- 有關總投保額包括所有保險公司之已生效及待辦之保單

以及;

2. 資產變現計算可投保額

資產變現：申請人淨資產 (不包括現金或定期) 之30%*為上限

*如申請人年齡為70歲以上, 我們將會以申請人淨資產(不包括現金或定期)之20%計算

注意事項：
這是一份內部文件及只供參考。閣下不得傳播，分發或流傳予第三方(包括客戶或潛在客戶)。

只供內部使用，
不能對外發放。

財富系列計劃 – 第三方財務證明

- 過去兩年的個人所得稅稅單
- 過去12個月之銀行戶口月結單顯示的定期收入紀錄
- 過去兩年已核數並展示個人酬金的財政報表及/或受保人的擁有權證明
- 受僱證明信（準受保人/申請人不得為獨資經營者及/或不能經由同為準受保人/申請人之家庭成員的第三方高級管理人員進行簽署）
- 物業房地產擁有權之證明書連同受保人的擁有權證明。將考慮物業房地產市值30%(須經地產網核實)
- 銀行證明書
- 第三方審查報告 – 與私人銀行客戶經理及/或受保人對話
- 註冊會計師報表 - 獨立註冊會計師發出的信函（不可以為準受保人/申請人的家庭成員或業務聯繫人）
- 資產證明與最近估值

注意事項：
這是一份內部文件及只供參考。閣下不得傳播，分發或流傳予第三方(包括客戶或潛在客戶)。

財政核保要求 – 壽險保障

只供內部使用，
不能對外發放。

紅寶石及鑽石營業員級別

總投保額(美元)*		個人壽險	商業壽險
紅寶石	鑽石		
≤ 2,200,000	≤ 2,500,000	- 無額外要求	- 無額外要求
2,200,001 - 3,000,000	2,500,001 - 3,750,000	- 填寫財政問卷, 並由營業員簽署 - 公司註冊調查 (由 AIA HK 負責, 如適用) - 最新物業註冊調查或房產証 (如適用) - 須於特別營業員報告上提供準受保人 / 申請人之財政、社交及個人背景資料	- 填寫財政問卷, 並由準受保人、申請人及營業員簽署 - 公司註冊調查 (由 AIA HK 負責, 如適用) - 最新物業註冊調查或房產証 (如適用) - 須於特別營業員報告上提供準受保人 申請人, 及公司的財政、社交及個人背景資料
> 3,000,000	> 3,750,000	- 填寫財政問卷, 並由準受保人、申請人及營業員簽署 - 公司註冊調查 (由 AIA HK 負責, 如適用) - 最新物業註冊調查或房產証 (如適用)	- 填寫財政問卷, 並由準受保人、申請人及營業員簽署 - 公司註冊調查 (由 AIA HK 負責, 如適用)
		- 須於特別營業員報告上提供準受保人 / 申請人之財政、社交及個人背景資料 - 須遞交有效之財政證明，如經核證之公司賬目、入息稅通知書、銀行存款證明、或其他入息及資產證明	- 最新物業註冊調查或房產証 (如適用) - 須於特別營業員報告上提供準受保人申請人，及公司的財政、社交及個人背景資料 - 須遞交有效之財政證明，如過去三年經核證之公司賬目、利得稅通知書、公司借貸文件(私人貸款壽險)及買賣協議書(合夥人壽險)

注意事項：
這是一份內部文件及只供參考。閣下不得傳播，分發或流傳予第三方(包括客戶或潛在客戶)。

打擊洗錢修例指引之營運規定

只供內部使用，
不能對外發放。

AML核保(財富來源審查 –資產證明要求)

總保費1:1客戶流動資產證明

保單持有人的總基本保費 (以美元計算)		風險類別	財務文件要求	
累計年度化保費；或	累計年度化保費+累計所有整付保費		在職人士	非在職人士 (家庭主婦/學生/ 退休人士/ 無業)
5,001 – 220,000	20,001 – 360,000	低風險	須於投保申請書上填寫收入及淨流動資產的確實數目及完成財務需要分析表格	填寫財富來源聲明書; 或財政問卷
220,001 – 350,000	360,001 – 570,000	中風險	簡化要求	- 填寫財富來源聲明書; 或財政問卷；及 - 公司及物業註冊調查(如適用)
350,001或以上	570,001或以上	高風險	- 填寫財富來源聲明書; 或財政問卷；及 - 公司及物業註冊調查(如適用)；及 - 收入/資產證明	

注意事項：
這是一份內部文件及只供參考。閣下不得傳播，分發或流傳予第三方(包括客戶或潛在客戶)。

財務需要分析表格 (FNA)

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

財務需要分析表格之配對

問題			
C1	您購買本公司產品的目標為何？ (可選多於一項)		
	A	為應付不時之需的財務保障 (例如: 死亡，意外，殘疾等)	**核心目標**
	B	為醫療需要作準備 (例如: 危疾，住院等)	
		保單申請迎合為我住院時提供入息保障的保險目標，而此產品為醫療保險產品並提供住院入息保障	
		保單申請迎合為我提供保障以應付日益增長的的醫療費用的目標，而此產品為醫療保險產品並提供住院費用實報實銷保障	
		保單申請迎合為我提供健康保障/危疾保障以應付將來的健康服務的目標，此產品提供健康保障/危疾保障一筆過賠償	
	C	為未來提供定期的收入 (例如: 退休收入等)	
	D	為未來需要作儲蓄 (例如: 子女教育，退休等)	
	E	投資	
		為實現上述「投資」的目標，閣下希望如何管理保險產品項下的不同投資選項 / 投資選擇（如有）？（請選一項）	
		您願意按個人決定（毋須獲授權保險人及 / 或持牌保險中介人提供任何專業意見的情況）選擇及管理保險產品項下的不同投資選項 / 投資選擇（如有），並且願意在保險產品的目標利益 / 保障期的整個期間作出此決定。	
		您願意按個人決定（經獲授權保險人及 / 或持牌保險中介人提供專業意見的情況）選擇及管理保險產品項下的不同投資選項 / 投資選擇（如有），並且願意在保險產品的目標利益 / 保障期的整個期間作出此決定。	
		您不願意選擇或管理保險產品項下的不同投資選項 / 投資選擇（如有）。	
	F	其他	
C2	您投購保單的目標得益/保障年期/實現目標金額的預期時間為多久？(請選一項):		
	A	<1 年	
	B	1-5年	
	C	6-10年	
	D	11-15年	
	E	16-20年	
	F	>20年	✓
	G	終身	✓
最高保費年期			不少於保費繳付年期
共同匯報標準			適用

✓ 指申請本產品之可配對選項

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

「財富恆裕2」壽險計劃的主要產品特點

- 身故賠償
- 身故賠償支付辦法
- 預先核保選項
- **精神上無行為能力選項**



AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

精神上無行為能力選項

只供內部使用，不能對外發放。

客戶可以預先指定一位**家庭成員**作為精神上無行為能力選項之**指定代領人**，如客戶成為永久**精神上無行為能力人士***時，指定代領人可以代表保單持有人提取保單價值。由**第3個保單年度終結後起**，持有人（必須同為受保人）可行使此選項，除了可指定代領人外，持有人更需指定**提取百分比**。代領人只可按照持有人先前定下的，提取獲核准當日之保單價值的指定百分比。我們支付任何保單價值前，將先扣除保單內所有未償還的欠款。除非保單價值已被完全提取（即保單退保），否則保單價值仍會繼續累積。

新

由2023年7月24日起，此選項會免除已轉讓保單的限制，即已轉讓保單亦可行使此選項，並享有更高彈性。此改進亦適用於所有現時「財富恆裕2 – 蔚」保單。

*精神上無行為能力人士是指（根據《精神健康條例》香港條例第136章）因精神上永久無行為能力而無能力處理和管理其財產及事務的人士，診斷並必須由2名註冊精神專科醫生或註冊腦神經專科醫生證實。

注意事項：
這是一份內部文件及只供參考。閣下不得傳播，分發或流傳予第三方(包括客戶或潛在客戶)。

精神上無行為能力選項

1	由**第3個保單年度終結後起**，持有人可申請此選項**預先指定一位家庭成員作為指定代領人**及**指定提取百分比**。根據我們的批准，持有人可以不時申請更改指定代領人及指定百分比。
2	此選項下，**持有人必須同為受保人**。而此選項**不適用於已被轉讓的保單**
3	指定代領人必須**年滿18歲**及為持有人的配偶、子女、父母、祖父母、孫兒女、兄弟姐妹或本公司批准的任何其他關係
4	指定百分比**不可低於10%或高於100%**（最低及最高百分比根據當時申請的規則和規例釐定）。若根據此選項當保單內的全數提取總現金價值被取時，保單將會終止。
5	於同一保單下，此選項**只可行使一次**以提取保單價值。

*跟隨現金提取之現行做法，所有保單需符合最低保額要求。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

精神上無行為能力選項 - 指定代領人與持有人的關係

- 配偶
- 子女
- 父母
- 祖父母
- 孫兒女
- 兄弟姐妹
- 兄弟姐妹 (同父異母 / 同母異父)
- 外甥 / 侄 / 甥女 / 侄女
- 姨 / 姨媽 / 舅母 / 姑姑 / 嬸 / 伯娘 / 叔 / 伯 / 舅父 / 姨丈 / 姑丈 (有血緣關係)
- 未婚夫 / 未婚妻
- 女婿 / 新婦
- 繼父 / 繼母(合法結婚)
- 繼子女

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

精神上無行為能力選項

如以下任何一種情況發生，現有指定代領人將**自動被撤銷**：

- 成功指定**一位新的代領人**並獲我們批准；
- 保單持有人有**任何更改**；
- 保單已**被轉讓**；
- 我們收到根據《精神健康條例》（香港特別行政區法例第136章）委任監護人或受託監管人（或在另一司法管轄區有根據類似法律委任監護人或受託監管人）之通知；或
- 我們收到根據涵蓋保單的持久授權書委任受權人之通知。

精神上無行為能力的人指（根據《精神健康條例》香港條例第136章）因精神上無行為能力而無能力處理和管理其財產及事務的人。精神上無行為能力的診斷必須由2名註冊精神專科醫生或註冊腦神經專科醫生證實。

倘若代領人與任何其他人，包括但不限於受保人的監護人或受託監管人、受權人、或受益人、或受讓人之間有爭議或我們合理地相信其中有爭議，我們保留**拒絕支付**精神上無行為能力選項下的現金提取之權利**直至該爭議得到解決為止**。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

精神上無行為能力選項

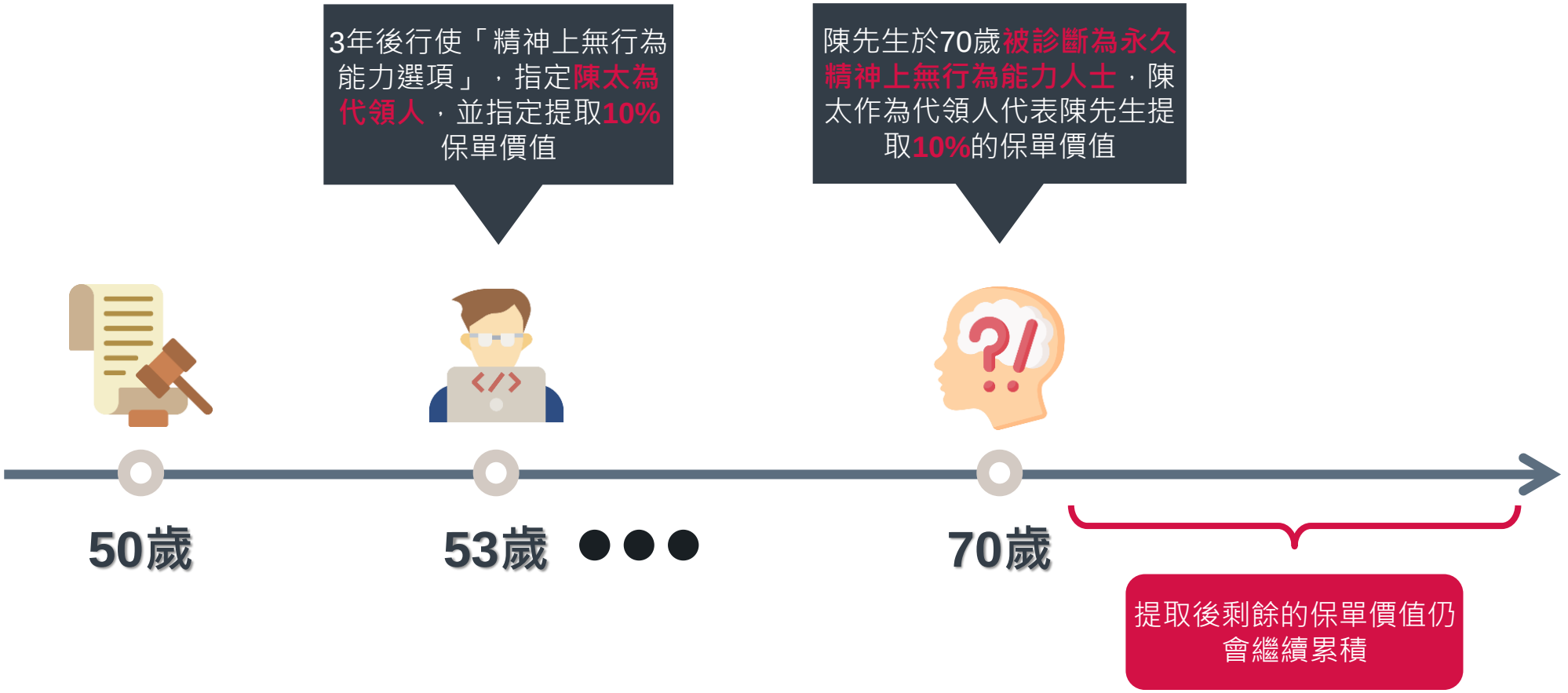
例子1



AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

精神上無行為能力選項

例子2



AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

HEALTHIER, LONGER, BETTER LIVES

產品詳細特點

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

產品詳細特點

只供內部使用，
不能對外發放。

銷售日期	香港及澳門 「財富恆裕2．蔚」壽險計劃： 2022年11月23日 「財富恆裕2．霞」壽險計劃： 2023年7月24日（以申請日期為準）
貨幣	美元 (US$)
投保年齡	18至75/75/70/70歲* (居住國家分類組別A+/A/B/C) *最高投保年齡根據體檢評級及居住國家分類組別而定
保費繳付期	整付保費
保障期	終身
最低保額	1,000,000美元

注意事項：
這是一份內部文件及只供參考。閣下不得傳播，分發或流傳予第三方(包括客戶或潛在客戶)。

HEALTHIER, LONGER, BETTER LIVES

佣金

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

佣金

只供內部使用，
不能對外發放。

適用於「財富恆裕2・霞」壽險計劃及「財富恆裕2・蔚」壽險計劃

保費繳付期	整付保費
佣金	4.0%
高齡投保首年佣金調整 High Issue Age FYC Adjustment	不適用
年繳額外10% (只適用於首年佣金)	不適用

注意事項：
這是一份內部文件及只供參考。閣下不得傳播，分發或流傳予第三方(包括客戶或潛在客戶)。

HEALTHIER, LONGER, BETTER LIVES

保費融資 PREMIUM FINANCING

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

只供內部培訓使用，不能對外發放。請連同使用條款及保費貸款之注意事項一併閱讀。

保費融資貸款比例

友邦保險（國際）有限公司

受保人資料

姓名:	VIP 先生	慣常居住地:	香港
年齡:	40	保額:	$ 1,000,000
性別(吸煙狀況):	男(非吸煙)	基本保單的整付保費:	$ 194,010.00
貨幣:	美元	保單繕發時之退保發還金額:	$ 164,910
風險類別:	標準		

85 %

基本保單	保額	保障年期	整付保費
「財富恆裕2 • 蔚」壽險計劃	1,000,000	終身	194,010.00

保費總和: 194,010.00

一般最大融資額是保單繕發時之退保價值的90%

(US$164, 910 X 90% = US$148, 419)

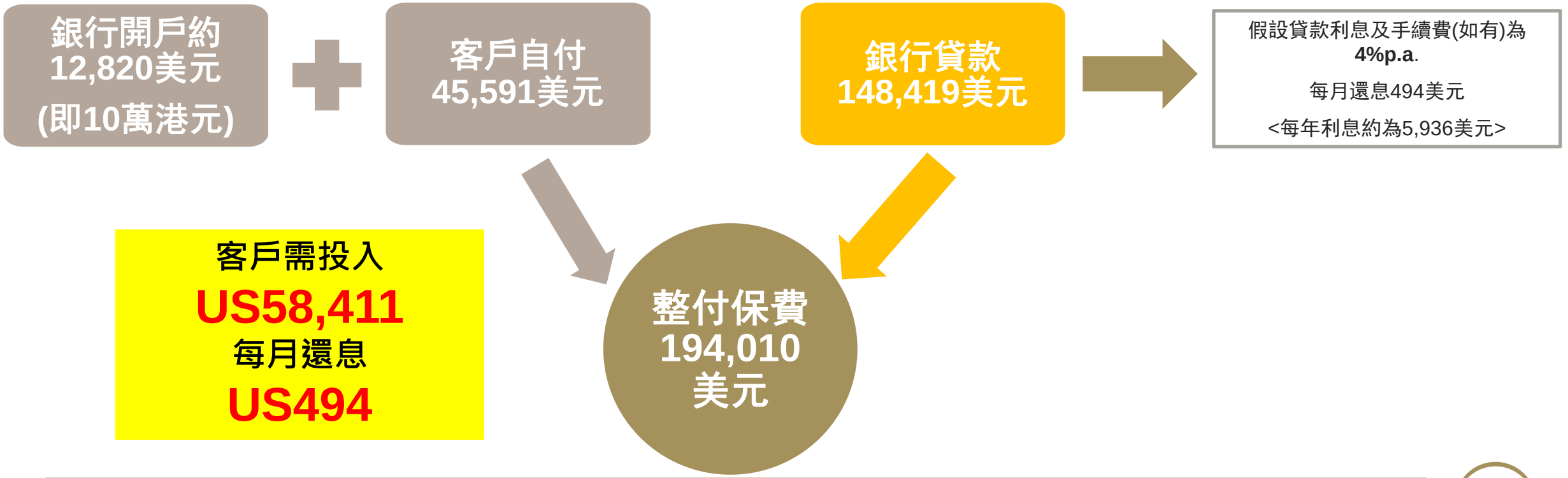
約保費
76. 5%

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

招商永隆銀行保費融資 (假設情況 - 現行貸款利息為4%)

例子: 招商永隆銀行

- 保額: US$1,000,000
- 整付保費：US$194,010
- 由銀行作保單貸款之保費：US$148,419 （約整付保費之76.5%）
- 由客戶自己繳付的保費：US$45,591（約整付保費之23.5%）



營業員必須提醒客戶需留意權益轉讓重要事項及披露保費融資相關風險

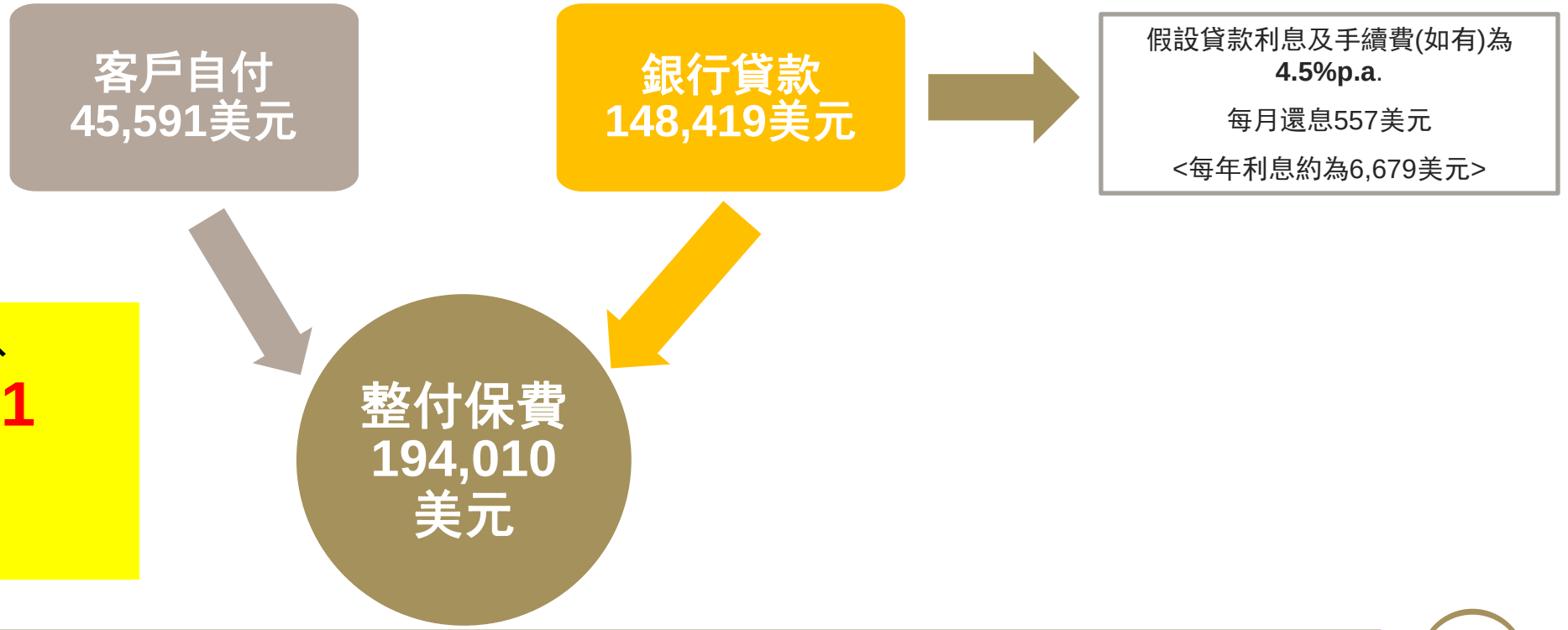
AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

只供內部培訓使用，不能對外發放。請連同使用條款及保費貸款之注意事項一併閱讀。

東亞銀行保費融資 (假設情況 - 現行貸款利息為4.5%)

例子: 東亞零售銀行

- 保額: US$1,000,000
- 整付保費：US$194,010
- 由銀行作保單貸款之保費：US$148,419 （約整付保費之76.5%）
- 由客戶自己繳付的保費：US$45,591（約整付保費之23.5%）



客戶需投入
US45,591
每月還息
US557

營業員必須提醒客戶需留意權益轉讓重要事項及披露保費融資相關風險

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

HEALTHIER, LONGER,
BETTER LIVES

WE2 推廣活動

2023年第三季

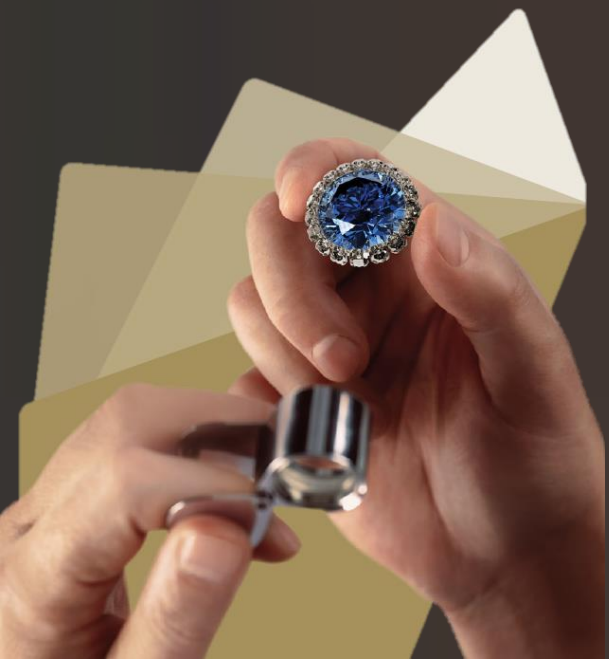
AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

「財富恆裕2•蔚」壽險計劃 推廣活動

助您傳承財富

投保可享限時專屬禮遇

2023年第三季



推廣期	2023年7月1日至2023年9月30日
合資格客戶	請注意不同推廣項目有相應合資格要求，詳情請參閱通告 A230707

降低最低保額要求

須於推廣期內成功申請及及遞交

由1,000,000美元降至500,000美元

保費折扣

須於2023年11月30日或之前繕發

投保保額達1,000,000美元或以上享1%保費折扣

簡易核保程序@

須於2023年11月30日或之前收訖全數保費及繕發

無須驗身，只需回答簡單健康狀況問題，即可投保

放寬醫療核保要求^

須於2023年11月30日或之前收訖全數保費及繕發

由按100%保額調低至按80%保額

米芝蓮星級餐廳精緻晚餐體驗+

須於推廣期內成功申請及繕發
*只適用於香港繕發之保單而一次性繳付保費達1,000,000美元或以上
#只適用於澳門繕發之保單而一次性繳付保費達1,000,000美元或以上

尊享香港富臨飯店*或澳門譽瓏軒#的精緻晚膳配以精選佳釀 (兩位用)

@簡易核保程序並不適用於包括預先核保選項之「財富恆裕2•蔚」壽險計劃的保單申請，以及已獲享放寬醫療核保要求之保單。此程序的上限是根據投保保額，並不是已獲享放寬醫療核保要求之保額。

^預先核保選項的每位受保人20,000,000美元的總人壽保障限額將維持不變。

+以上優惠由獨立第三方公司提供，優惠之使用受限於供應商規定的條款和細則。AIA並沒有持有相關的牌照及/或資格，AIA概不會就任何由第三方提供且並非AIA出售或推廣之任何服務，包括但不限於餐飲服務、產品或遊說承擔任何責任。

優惠受條款約束，詳情請參閱通告A230707。

想開始高淨值客戶生意?





先問問自己 準備好未?

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

準備好做高淨值客戶生意

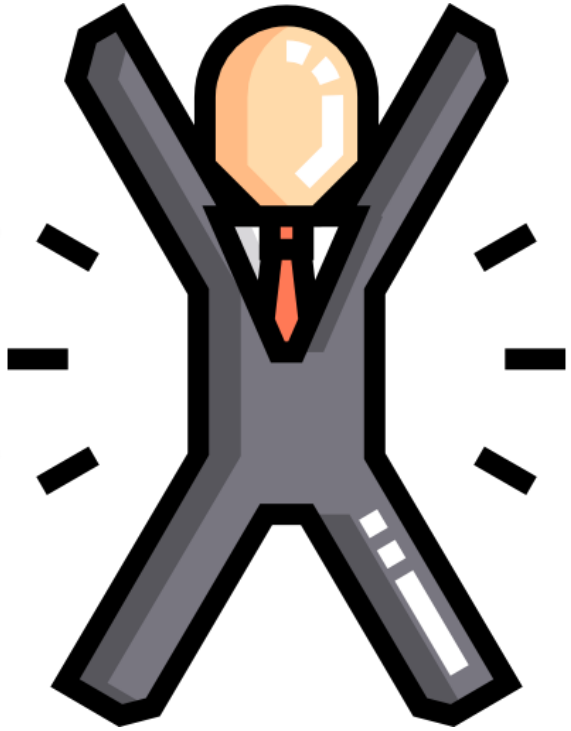
心態



決心



信心



AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

準備好做高淨值客戶生意

裝備

知識









技巧

AIA confidential and proprietary information. Not for distributi

財富策劃及資產配置

優點

- 完全忠誠客戶利益
- 一對一的個性化服務
- 獨立與公正
- 全方位的理財服務
  - 諮詢和信息的無可比擬性
  - 説明客戶理性投資

產品為導向 → 客戶為導向

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、分發或流傳予協力廠商（包括客戶或潛在客

HEALTHIER, LONGER, BETTER LIVES

財富傳承 - 實用例證

注意事項：
這是一份內部文件及只供參考。閣下不得傳播，分發或流傳予第三方(包括客戶或潛在客戶)。

使用條款

- 閣下確認此資料擁有人為友邦保險（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、複製或下載此等培訓資料，即表示閣下已同意及接受下述所有條款之約束：

- 此資料乃由友邦香港製作並只供內部使用。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資料再發放或使用於其他用途或目的。為免疑問，閣下亦不得使用此培訓資料作銷售面談、說明或其他相類似之用途。

- 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、更改或變更此培訓資料的部份或全部內容。

- 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培訓資料所造成損失或損害的責任。

- 這文件不構成任何邀請或招攬購買（或認購）任何保險產品。

- 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。

版權 © 2023, 友邦保險控股有限公司及其附屬公司。版權所有。

於簡佈內所提及的「公司」、「AIA」、「我們」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）。

注意事項：
這是一份內部文件及只供參考。閣下不得傳播，分發或流傳予第三方(包括客戶或潛在客戶)。

只供內部使用，
不能對外發放。

有關數據及資料搜集聲明

- 此文件是友邦經搜集內外數據及資料設計及製作而成，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。
- 於準備及/或更新此文件時，友邦將盡力確保資料內容準確、完整及為最新的資訊，但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，讀者不應將之視作建議。AIA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（如理財顧問或律師等）尋求獨立意見。AIA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。

市場產品比較之註解及聲明

- 註：在本文件內之上述分析和比較乃假設保單在整個保單年期內沒有作出任何保單貸款及提款(如適用)及所有保費於到期時已被全數繳付。「預期退保發還總額」乃保證現金價值加上非保證復歸紅利(如有)/累積非保證週年紅利(如有)及任何利息/非保證終期紅利(如有)及非保證終期分紅(如有)。以上「保證回報率」乃根據相關保單年度之「保證現金價值」及已繳交保費計算。以上「預期年度化回報率」乃根據相關保單年度之「預期退保發還總額」和已繳交保費計算。「保證回本期」是指在該保單年度完結時，「保證現金價值」首次等於或大於已繳交保費之保單年度。「預期總回本期」是指在該保單年度完結時，「預期退保發還總額」首次等於或大於已繳交保費之保單年度所有非保證紅利/分紅(如有)一概受限於產品展望及經驗，例如投資回報，理賠，保單失效及支出等。
- 聲明：由於上述分析及比較乃根據各公司於2023年7月之建議書資料及網上相關產品資料而製成，本公司概不會就產品比較資料之準確性及完整性作出保證。由於有關計劃的性質及/或特色可能與此計劃不同，不同的年齡及/或保費金額可能產生不同的預期結果。比較資料乃基於指定情況。所有資料將可能隨時改變而不作另行通知。本公司並不承擔任何錯漏之責任。
- 注意事項：這是一份內部文件及只供參考。閣下不得傳播，分發或流傳予第三方(包括客戶或潛在客戶)。閣下建議產品給客戶應基於客戶的需要分析(例如財務需要分析)

注意事項：
這是一份內部文件及只供參考。閣下不得傳播，分發或流傳予第三方(包括客戶或潛在客戶)。

只供內部使用，
不能對外發放。

例子分享



內地居民 50歲 男
(非吸煙，標準風險評級)
成衣廠家

因為生意鏈遷移所以決定提早退休，
總財富累積達600萬美元。
客戶為保守型，希望善用現有財富達致 **傳承 和 退休** 等安排。

受養人: 太太,兩個兒子

注意事項：
這是一份內部文件及只供參考。閣下不得傳播，分發或流傳予第三方(包括客戶或潛在客戶)。以上個案及資料乃假設及只作說明用途
以上產品組合及保障範圍只供參考，客戶應根據自身需要和負擔能力選擇適合產品。

例子分享

只供內部使用，
不能對外發放。

以不同類型產品以組合形式配置，幫助客戶實現財富傳承和財富增值安排



以保持客戶總財富為目標，撥備**部分**總財富買入**「財富恆裕2」**以鎖定總財富身故賠償保障作為**傳承安排**

將餘下總財富買入「盈御多元貨幣計劃2」以獲得較高的預期總回報，作為中長期靈活資金增強退休部署或者以**「紅利及分紅鎖定選項」**、**「保單分拆選項」**、**「更改受保人選項」**及**「第二受保人選項」**等其產品特性，代代相傳其家族財富。



注意事項：
這是一份內部文件及只供參考。閣下不得傳播，分發或流傳予第三方(包括客戶或潛在客戶)。以上個案及資料乃假設及只作說明用途

以上產品組合及保障範圍只供參考，客戶應根據自身需要和負擔能力選擇適合產品。

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。

假設客戶50歲男性，買入「財富恆裕2」系列以一次性保費(鎖定總財富美元6,000,000)身故賠償

只供內部使用，
不能對外發放。

	一次性保費（美元）	投保時保額（美元）	保單年度終結	退保發還金額（美元,非保證)	身故賠償額保證金額（美元）	身故賠償額總額（美元,非保證）
情況1： 財富恆裕2．蔚	1,555,800	6,000,000	65歲	1,379,275	6,000,000	6,134,540
			70歲	2,315,779	4,500,000	6,341,778
			75歲	3,635,866	3,000,000	6,441,749
			80歲	4,445,360	3,000,000	6,893,724
情況2： 財富恆裕2．霞	1,772,280 (+13.9%)	6,000,000	65歲	1,894,439 (+37.4%)	6,000,000	6,918,700 (+12.8%)
			70歲	2,853,329 (+23.2%)	4,500,000	6,997,282 (+10.3%)
			75歲	3,598,215	4,200,000 (+40%)	7,311,960 (+13.5%)
			80歲	4,543,270 (+2.2%)	4,200,000 (+40%)	7,933,950 (+15.1%)

注意事項：
這是一份內部文件及只供參考。閣下不得傳播，分發或流傳予第三方(包括客戶或潛在客戶)。以上個案及資料乃假設及只作說明用途

以上產品組合及保障範圍只供參考，客戶應根據自身需要和負擔能力選擇適合產品。

＂**退保發還金額**＂和＂身故賠償總額＂回報中包含非保證利益，此乃根據本公司現時假設投資回報而計算，該利益並非保證金額。實際獲發之金額或會被不時調整而比所顯示者較高或較低。在某些情況下，非保證金額可能為零。

只供內部使用，
不能對外發放。

假設客戶50歲男性，買入「盈御多元貨幣計劃2」以一次性保費(美元4,000,000)鎖定總財富美元4,200,000或之上身故賠償

	一次性保費（美元）	投保時保額（美元）	保單年度終結	退保發還金額（美元,非保證)	身故賠償額保證金額（美元）	身故賠償額總額（美元,非保證）
盈御多元貨幣計劃2	4,000,000	4,200,000	65歲	8,229,995	4,200,000	8,583,154
			70歲	11,425,922	4,200,000	11,883,644
			75歲	15,525,521	4,200,000	16,082,043
			80歲	21,130,269	4,206,000	21,130,269

注意事項：
這是一份內部文件及只供參考。閣下不得傳播，分發或流傳予第三方(包括客戶或潛在客戶)。以上個案及資料乃假設及只作說明用途

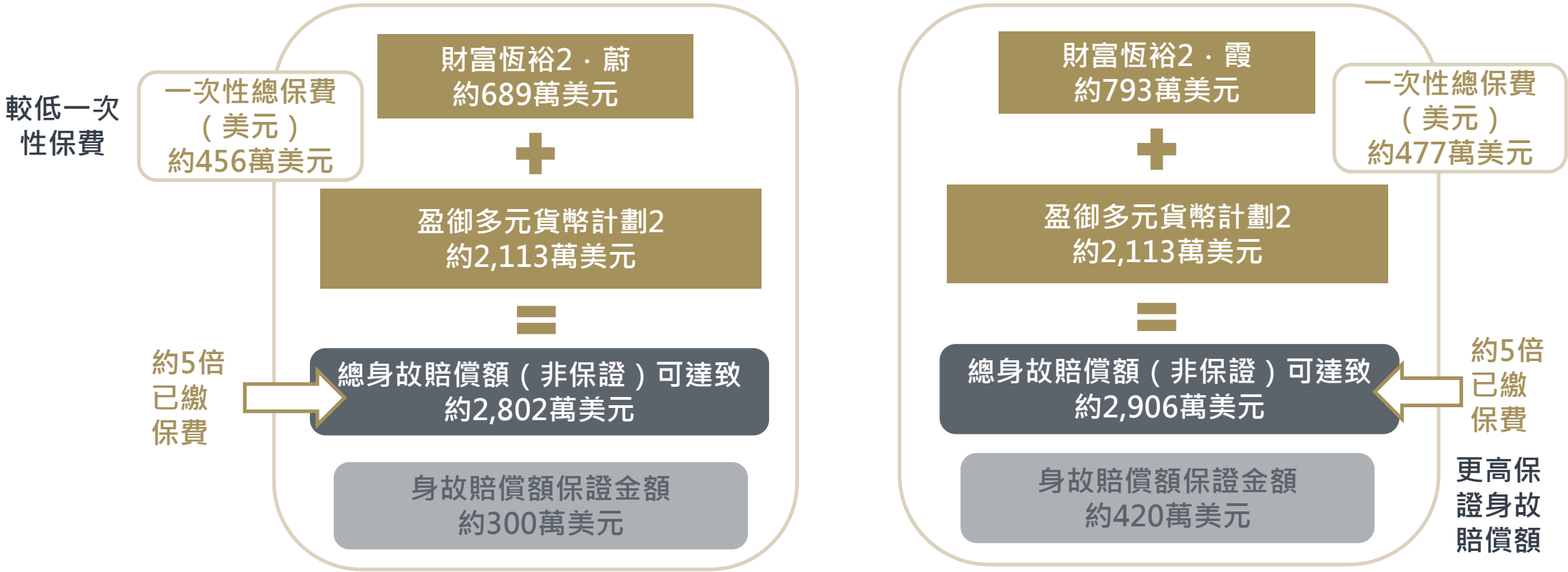
以上產品組合及保障範圍只供參考，客戶應根據自身需要和負擔能力選擇適合產品。

"**退保發還金額**"和"身故賠償總額"回報中包含非保證利益，此乃根據本公司現時假設投資回報而計算，該利益並非保證金額。實際獲發之金額或會被不時調整而比所顯示者較高或較低。在某些情況下，非保證金額可能為零。

以不同類型產品以組合形式配置 - 例子分享

只供內部使用，
不能對外發放。

假設1: 客人於80歲時，不幸身故



注意事項：
這是一份內部文件及只供參考。閣下不得傳播，分發或流傳予第三方(包括客戶或潛在客戶)。以上個案及資料乃假設及只作說明用途

以上產品組合及保障範圍只供參考，客戶應根據自身需要和負擔能力選擇適合產品。

" **退保發還金額** " 和 " 身故賠償總額 " 回報中包含非保證利益，此乃根據本公司現時假設投資回報而計算，該利益並非保證金額。實際獲發之金額或會被不時調整而比所顯示者較高或較低。在某些情況下，非保證金額可能為零。

以不同類型產品以組合形式配置 - 例子分享

只供內部使用，
不能對外發放。

假設2:客人於80歲時，希望動用部份資產作退休支出

- 亦可動用「盈御多元貨幣計劃2 」內資產約2,113萬美元作為靈活安排。

- 80歲時動用部份資產作退休後，總身故賠償額（非保證）會按提取後「盈御多元貨幣計劃2」的保單價值餘額 加上「財富恆裕2」的總身故賠償作為傳承安排。

假設在盈御多元貨幣計劃2的退保發還金額（包括降低基本金額）部份提取1,000萬美元

盈御多元貨幣計劃2 - 退保發還金額餘額（非保證）約1,113萬美元

財富恆裕2．蔚 +
盈御多元貨幣計劃2總身故賠償額（非保證）可達致約1,802萬美元

或

財富恆裕2．霞+
盈御多元貨幣計劃2總身故賠償額（非保證）可達致約1,906萬美元

注意事項：
這是一份內部文件及只供參考。閣下不得傳播，分發或流傳予第三方(包括客戶或潛在客戶)。以上個案及資料乃假設及只作說明用途

以上產品組合及保障範圍只供參考，客戶應根據自身需要和負擔能力選擇適合產品。

" **退保發還金額** " 和 " 身故賠償總額 " 回報中包含非保證利益，此乃根據本公司現時假設投資回報而計算，該利益並非保證金額。實際獲發之金額或會被不時調整而比所顯示者較高或較低。在某些情況下，非保證金額可能為零。

「盈御多元貨幣計劃2」之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，現金提取將首先由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）中提取，此舉會令保單之基本金額減少（反映於保單批註）。因此，其後的保證現金價值、任何復歸紅利及 任何終期分紅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。保單需符合本公司最低基本金額之要求。倘提取會使保單之基本金額減少至低於最低基本金額之要求，則不可提取現金。

只供內部使用，
不能對外發放。

以不同類型產品以組合形式配置 - 例子分享

假設3:客人於80歲時，為家人作財富傳承的準備

客人希望「盈御多元貨幣計劃2 」內
退保發還金額(非保證)
約2,113萬美元作為代代相傳其家族財富。善用產品內其產品特性:

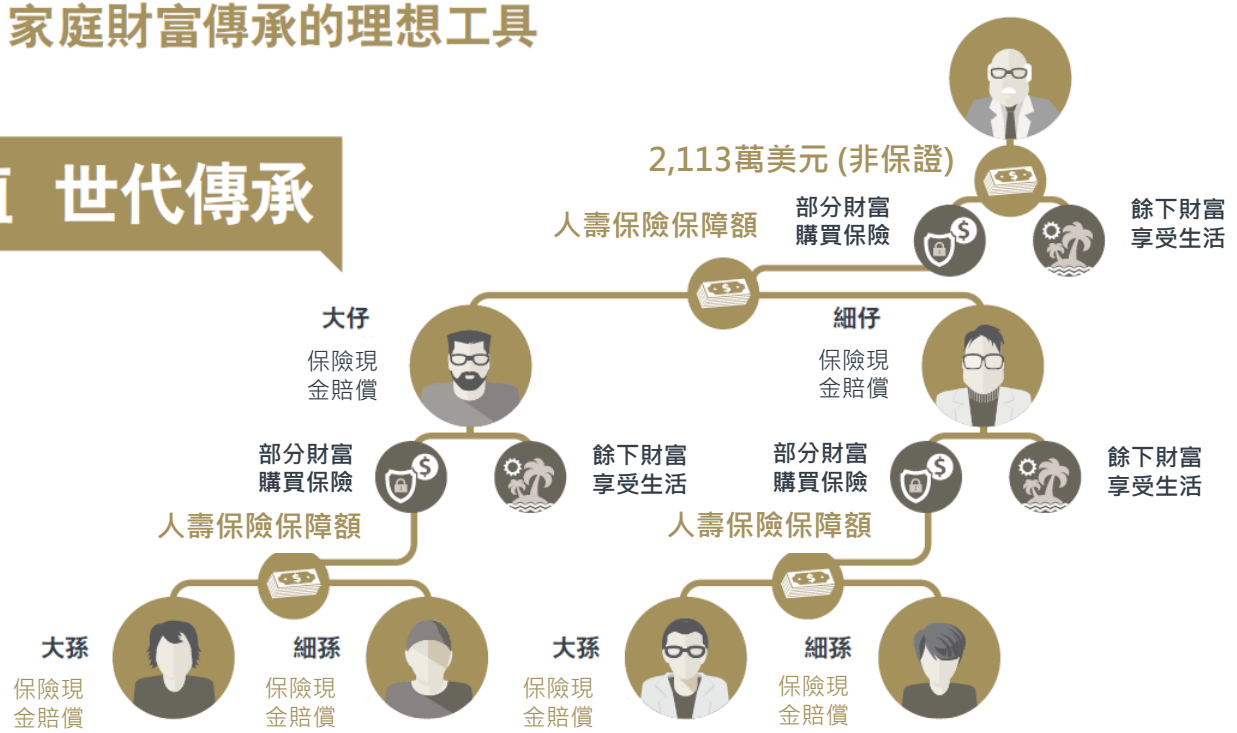
1. 「紅利及分紅鎖定選項」
2. 「保單分拆選項」
3. 「更改受保人選項」
4. 「第二受保人選項」

代代相傳其家族財富。

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



注意事項：
這是一份內部文件及只供參考。閣下不得傳播，分發或流傳予第三方(包括客戶或潛在客戶)。以上個案及資料乃假設及只作說明用途

以上產品組合及保障範圍只供參考，客戶應根據自身需要和負擔能力選擇適合產品。

" **退保發還金額** " 和 " 身故賠償總額 " 回報中包含非保證利益，此乃根據本公司現時假設投資回報而計算，該利益並非保證金額。實際獲發之金額或會被不時調整而比所顯示者較高或較低。在某些情況下，非保證金額可能為零。

為客戶尋找最理想組合

只供內部使用，
不能對外發放。

- 活用長線儲蓄保單 提升客戶儲蓄回報
- 利用大額人壽對沖融資風險 萬一出現不幸事件亦無需擔心成為家庭債務負擔
- 利用「盈御多元貨幣計劃2」產品特性「轉換貨幣選項」「保單分拆選項」及「第二受保人選項」等選擇
- 善用 退休 和 家庭 入息 餘額
- 提高總傳承金額 為客戶作長遠傳承安排

注意事項：
這是一份內部文件及只供參考。閣下不得傳播，分發或流傳予第三方(包括客戶或潛在客戶)。以上個案及資料乃假設及只作說明用途

例子分享



內地居民 50歲 男
(非吸煙，標準風險評級)
成衣廠家

因為生意鏈遷移所以決定提早退休，
總財富累積達600萬美元。
客戶為保守型，希望善用現有財富達
致 傳承 和 退休 等安排。

受養人: 太太, 兩個兒子

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

例子分享

情況 以不同類型產品以組合形式配置



盡量希望以保持客戶總財富為目標，所以撥備總財富內約155. 8萬美元買入「財富恆裕2．蔚」以鎖定總財富600萬美元身故賠償保障作為傳承安排



將餘下總財富約400萬美元買入「盈御多元貨幣計劃2」以獲得較高的預期總回報，作為中長期靈活資金增強退休部署或者以「紅利及分紅鎖定選項」「保單分拆選項」「更改受保人選項」及「第二受保人選項」等其產品特性，代代相傳其家族財富。

以上產品組合及保障範圍只供參考，客戶應根據自身需要和負擔能力選擇適合產品。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

財富恆裕2•蔚 例子: Age:50, Premium:USD$1,555,800 , Payment term: Lumpsum

3. 基本計劃 – 說明摘要

保單年度終結	繳付保費總額	退保發還金額				身故賠償額			
		保證金額	非保證金額		總額	保證金額(1)	非保證金額		總額
			復歸紅利	終期分紅			復歸紅利	終期分紅	
		(A)	(B)	(C)	(A)+(B)+(C)	(D)	(E)	(F)	(D)+(E)+(F) =(G)
1	1,555,800	1,322,460	0	0	1,322,460	6,000,000	0	0	6,000,000
2	1,555,800	1,322,460	0	0	1,322,460	6,000,000	0	0	6,000,000
3	1,555,800	1,322,460	452	2,662	1,325,574	6,000,000	2,040	12,004	6,014,044
4	1,555,800	1,322,460	935	4,125	1,327,520	6,000,000	4,081	18,012	6,022,093
5	1,555,800	1,322,460	1,447	7,099	1,331,006	6,000,000	6,122	30,031	6,036,153
10	1,555,800	1,322,460	5,246	25,112	1,352,818	6,000,000	16,339	78,212	6,094,552
15	1,555,800	1,322,460	13,512	43,303	1,379,275	6,000,000	31,996	102,544	6,134,540
20	1,555,800	1,322,460	37,476	955,842	2,315,779	4,500,000	69,487	1,772,290	6,341,778
25	1,555,800	1,322,460	72,063	2,241,343	3,635,866	3,000,000	107,212	3,334,538	6,441,749
30	1,555,800	1,555,800	107,732	2,781,828	4,445,360	3,000,000	145,170	3,748,554	6,893,724
65歲	1,555,800	1,322,460	13,512	43,303	1,379,275	6,000,000	31,996	102,544	6,134,540
70歲	1,555,800	1,322,460	37,476	955,842	2,315,779	4,500,000	69,487	1,772,290	6,341,778
75歲	1,555,800	1,322,460	72,063	2,241,343	3,635,866	3,000,000	107,212	3,334,538	6,441,749
80歲	1,555,800	1,555,800	107,732	2,781,828	4,445,360	3,000,000	145,170	3,748,554	6,893,724
85歲	1,555,800	1,555,800	147,276	3,545,986	5,249,062	3,000,000	183,365	4,414,923	7,598,288
90歲	1,555,800	1,555,800	189,048	4,847,061	6,591,909	3,000,000	221,797	5,686,723	8,908,520
95歲	1,555,800	1,555,800	233,131	6,208,582	7,997,513	3,000,000	260,468	6,936,599	10,197,067
100歲	1,555,800	1,555,800	299,379	8,434,869	10,290,048	3,000,000	299,379	8,434,869	11,734,248

註： (1) 於 65 歲前，(D) 欄內之金額相等於保額的 100%。於上述時間後，(D) 欄內之金額相等於 (i) 繳付保費總額；或 (ii) 保額的 100%（在其後 10 個保單年度，於緊接著每個保單年度終結後遞減保額的 5%，直至保額的 50%）之較高者。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

以上個案及資料乃假設及只作說明用途

盈御多元貨幣計劃2 例子: Age:50, Premium:USD$4,000,000 , Payment term: Lumpsum

3. 基本計劃 – 說明摘要

保單年度終結	繳付保費總額	退保發還金額				身故賠償額				
		保證金額	非保證金額		總額	保證金額*	非保證金額		總額	總賠償金額
		保證現金價值	復歸紅利	終期分紅			復歸紅利	終期分紅		
		(A)	(B)	(C)	(A)+(B)+(C)	(D)	(E)	(F)	(A)+(E)+(F)=(G)	(D 或 G) 之較高者
1	4,000,000	2,212,000	0	0	2,212,000	4,200,000	0	0	2,212,000	4,200,000
2	4,000,000	2,234,400	0	0	2,234,400	4,200,000	0	0	2,234,400	4,200,000
3	4,000,000	2,257,200	4,242	163,048	2,424,491	4,200,000	5,200	199,859	2,462,259	4,200,000
4	4,000,000	2,279,600	8,637	199,368	2,487,604	4,200,000	10,407	240,223	2,530,230	4,200,000
5	4,000,000	2,399,600	13,179	1,588,943	4,001,722	4,200,000	15,620	1,883,326	4,298,546	4,298,546
10	4,000,000	2,743,600	38,024	3,009,725	5,791,349	4,200,000	41,790	3,307,801	6,093,191	6,093,191
15	4,000,000	3,781,200	76,293	4,372,501	8,229,995	4,200,000	82,350	4,719,605	8,583,154	8,583,154
20	4,000,000	4,128,000	170,573	7,127,349	11,425,922	4,200,000	181,271	7,574,373	11,883,644	11,883,644
25	4,000,000	4,162,800	269,395	11,093,326	15,525,521	4,200,000	282,590	11,636,653	16,082,043	16,082,043
30	4,000,000	4,206,000	386,363	16,537,906	21,130,269	4,206,000	386,363	16,537,906	21,130,269	21,130,269
65歲	4,000,000	3,781,200	76,293	4,372,501	8,229,995	4,200,000	82,350	4,719,605	8,583,154	8,583,154
70歲	4,000,000	4,128,000	170,573	7,127,349	11,425,922	4,200,000	181,271	7,574,373	11,883,644	11,883,644
75歲	4,000,000	4,162,800	269,395	11,093,326	15,525,521	4,200,000	282,590	11,636,653	16,082,043	16,082,043
80歲	4,000,000	4,206,000	386,363	16,537,906	21,130,269	4,206,000	386,363	16,537,906	21,130,269	21,130,269
85歲	4,000,000	4,288,000	492,652	24,213,146	28,993,797	4,288,000	492,652	24,213,146	28,993,797	28,993,797
90歲	4,000,000	4,396,000	601,515	36,411,331	41,408,846	4,396,000	601,515	36,411,331	41,408,846	41,408,846
95歲	4,000,000	4,462,000	713,017	54,145,495	59,320,512	4,462,000	713,017	54,145,495	59,320,512	59,320,512
100歲	4,000,000	4,519,200	827,220	79,268,270	84,614,691	4,519,200	827,220	79,268,270	84,614,691	84,614,691

以上摘要說明：請參考說明部份。

*保證身故賠償將相等於整付保費的 105%。若然保證現金價值 (A) 於某年度比該價值高，則保證身故賠償會相等於保證現金價值 (A)。

以上個案及資料乃假設及只作說明用途

例子分享

情況 以不同類型產品以組合形式配置

假設1
客人於80歲時，不幸身故。透過以不同類型產品以組合形式配置，總身故賠償可達致約2, 802萬美元(財富恆裕2 約689萬美元 + 盈御多元貨幣計劃2 約2, 113萬美元)，比一開始總財富的600萬美元傳承金額高約4. 67倍



1.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。2.* 財富恆裕2•蔚的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。
3. 以上顯示的數字為預期值

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

以上產品組合及保障範圍只供參考，客戶應根據自身需要和負擔能力選擇適合產品。

例子分享

情況 以不同類型產品以組合形式配置

假設2
客人身故前希望動用部份資產作退休支出，亦可動用「盈御多元貨幣計劃2 」內資產約2,113萬美元作為靈活安排。
動用部份資產作退休後，總傳承金額 會按提取後「盈御多元貨幣計劃2」的保單價值餘額 加上「財富恆裕2」的總身故賠償作為傳承安排。

假設3
客人希望「盈御多元貨幣計劃2 」內資產約2,113萬美元作為代代相傳其家族財富。善用產品內「紅利及分紅鎖定選項」「保單分拆選項」「更改受保人選項」及「第二受保人選項」等其產品特性，代代相傳其家族財富。

以上個案及資料乃假設及只作說明用途

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

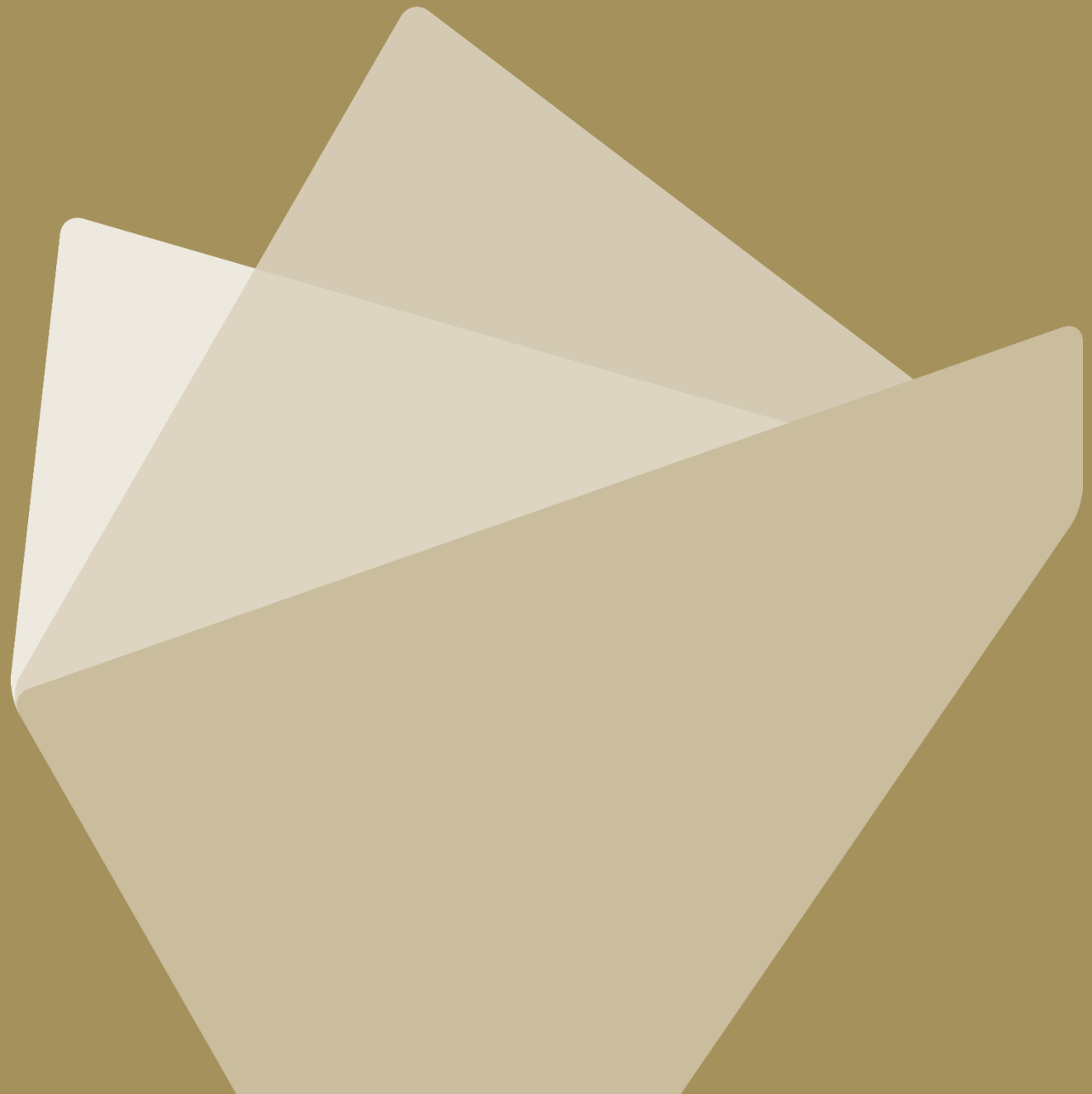
「盈御多元貨幣計劃 2」

- 例子內的預期退保發還總額為保證現金價值及任何復歸紅利(如有)及終期分紅(如有)的非保證現金價值和紅利及分紅鎖定戶口金額(如有)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，及有可能高於或低於以上所示。
- 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。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。
- 您可由第15個保單年度終結後起，於每個保單年度終結後30日內行使紅利及分紅鎖定選項一次。
- 您可由鎖定紅利及分紅一年後起及於每個保單年度終結後30日內行使紅利及分紅解鎖選項一次。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

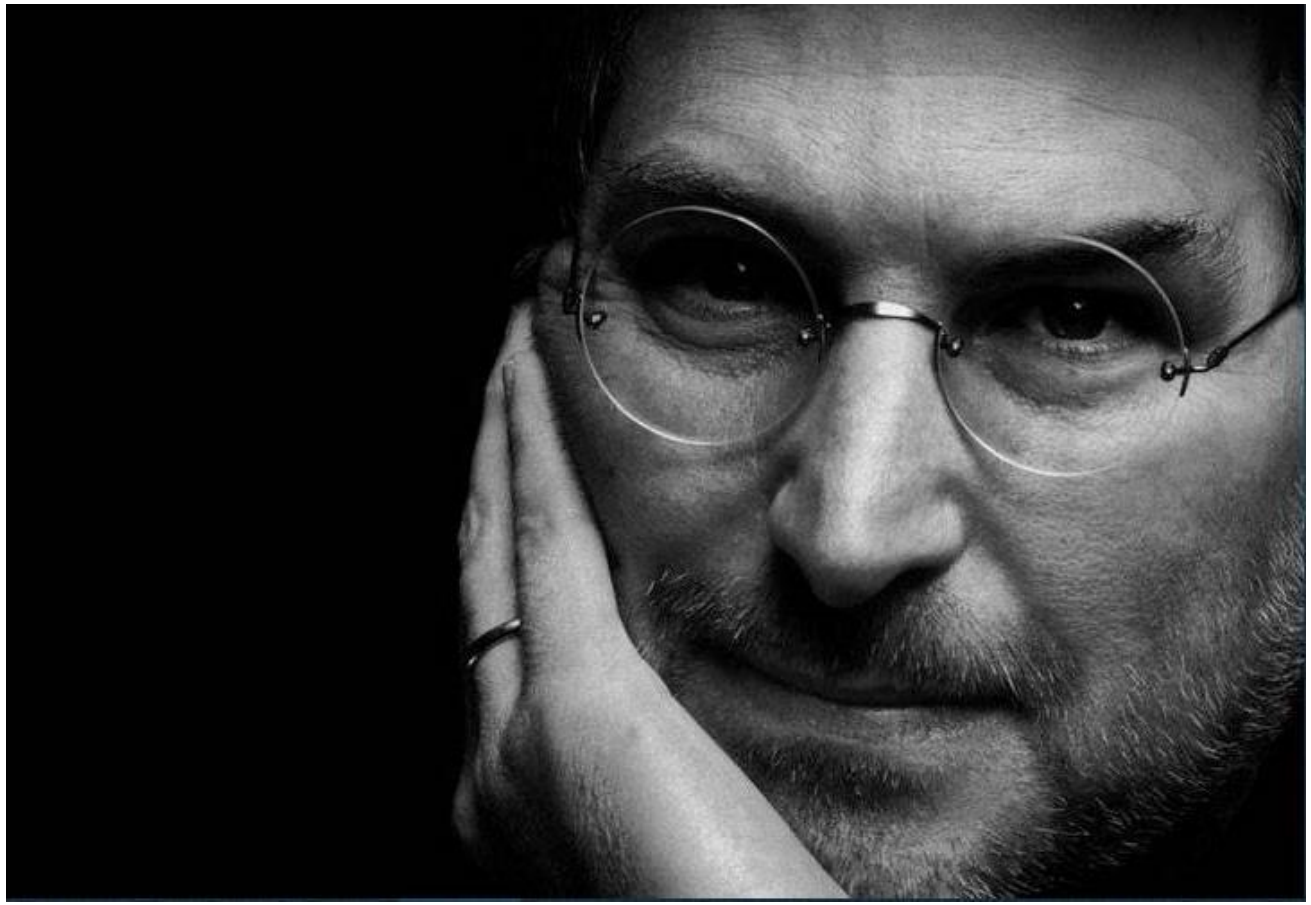
HEALTHIER, LONGER, BETTER LIVES

THANK YOU



AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

例子分享 2



香港居住 50歲 男
(非吸煙 標準風險評級)
企業家

由創業到上軌道，生意額倍增。希望不影響公司現金流的情況下為公司增加約600萬美元的保障，為公司未來發展做好準備。
因為公司現金流不多，計劃以多年前的個人儲蓄保單現值約500萬美元作為資金安排，並為這個安排作出多元保護方案。
受養人：太太, 兒子及女兒

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

*以上個案及資料乃假設及只作說明用途

為客戶尋找最理想組合



「財富恆裕2・藍」

- 較高保單繕發時之退保發還金額
- 提供高槓桿保障
- 保證終身人壽保障

+

簡愛延續 系列

充裕未來 系列

盈御多元貨幣系列

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

*以上個案及資料乃假設及只作說明用途

友邦保險（國際）有限公司

計劃：「財富恆裕2 • 蔚」壽險計劃

3. 基本計劃 – 說明摘要

保單年度終結	繳付保費總額	退保發還金額				身故賠償額			
		保證金額	非保證金額		總額	保證金額(1)	非保證金額		總額
			復歸紅利	終期分紅			復歸紅利	終期分紅	
		(A)	(B)	(C)	(A)+(B)+(C)	(D)	(E)	(F)	(D)+(E)+(F)=(G)
1	2,250,000	1,912,543	0	0	1,912,543	8,677,207	0	0	8,677,207
2	2,250,000	1,912,543	0	0	1,912,543	8,677,207	0	0	8,677,207
3	2,250,000	1,912,543	654	3,850	1,917,047	8,677,207	2,950	17,360	8,697,518
4	2,250,000	1,912,543	1,352	5,966	1,919,860	8,677,207	5,902	26,049	8,709,158
5	2,250,000	1,912,543	2,093	10,267	1,924,903	8,677,207	8,854	43,430	8,729,491
10	2,250,000	1,912,543	7,587	36,316	1,956,446	8,677,207	23,630	113,111	8,813,948
15	2,250,000	1,912,543	19,541	62,625	1,994,709	8,677,207	46,273	148,299	8,871,779
20	2,250,000	1,912,543	54,198	1,382,340	3,349,082	6,507,905	100,493	2,563,088	9,171,486
25	2,250,000	1,912,543	104,218	3,241,433	5,258,194	4,338,604	155,050	4,822,412	9,316,065
30	2,250,000	2,250,000	155,802	4,023,083	6,428,885	4,338,604	209,946	5,421,163	9,969,712
65歲	2,250,000	1,912,543	19,541	62,625	1,994,709	8,677,207	46,273	148,299	8,871,779
70歲	2,250,000	1,912,543	54,198	1,382,340	3,349,082	6,507,905	100,493	2,563,088	9,171,486
75歲	2,250,000	1,912,543	104,218	3,241,433	5,258,194	4,338,604	155,050	4,822,412	9,316,065
80歲	2,250,000	2,250,000	155,802	4,023,083	6,428,885	4,338,604	209,946	5,421,163	9,969,712
85歲	2,250,000	2,250,000	212,990	5,128,210	7,591,200	4,338,604	265,183	6,384,866	10,988,653
90歲	2,250,000	2,250,000	273,402	7,009,825	9,533,227	4,338,604	320,763	8,224,145	12,883,512
95歲	2,250,000	2,250,000	337,155	8,978,858	11,566,013	4,338,604	376,689	10,031,717	14,747,010
100歲	2,250,000	2,250,000	432,963	12,198,517	14,881,480	4,338,604	432,963	12,198,517	16,970,084

註： (1) 於 65 歲前，(D) 欄內之金額相等於保額的 100%。於上述時間後，(D) 欄內之金額相等於 (i) 繳付保費總額；或 (ii) 保額的 100%（在其後 10 個保單年度，於緊接著每個保單年度終結後遞減保額的 5%，直至保額的 50%）之較高者。

*以上個案及資料乃假設及只作說明用途

客戶 及 家人

客戶多年前投保的儲存型保單, 保證退保價值現為二百五十萬美元

透過保單抵押, 從多年前投保的儲存型保單的保證退保價值融資二百二十五萬美元



以二百二十五萬美元保費買入財富「財富恆裕2．蔚」並獲取約八百六十八萬美元人壽保障

15年後

身故賠償其中六百六十二萬美元用作滿足客戶保障公司意願

總身故賠償約為八百八十七萬美元

身故賠償其中二百二十五萬美元用作償還保單抵押融資

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

*以上個案及資料乃假設及只作說明用途

身故賠償一千五百萬美元保障家人

客戶 及 家人

客戶公司

15年後

客戶多年前投保的儲存型保單, 保證退保價值現為二百五十萬美元

透過保單抵押, 從多年前投保的儲存型保單的保證退保價值融資二百二十五萬美元



以二百二十五萬美元保費買入財富「財富恆裕2 · 蔚」並獲取約八百六十八萬美元人壽保障

15年後

身故賠償其中六百六十二萬美元用作滿足客戶保障公司意願

總身故賠償約為八百八十七萬美元

身故賠償其中二百二十五萬美元用作償還保單抵押融資

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

*以上個案及資料乃假設及只作說明用途

身故賠償一千五百萬美元保障家人

客戶 及 家人

客戶公司

總傳承金額約二千一百六十二萬美元 提高約 4.3倍

15年後

客戶多年前投保的儲存型保單, 保證退保價值現為二百五十萬美元

繼續收取保單利息

身故賠償其中六百六十二萬美元用作滿足客戶保障公司意願

15年後

總身故賠償約為八百八十七萬美元

透過保單抵押, 從多年前投保的儲存型保單的保證退保價值融資二百二十五萬美元



以二百二十五萬美元保費買入財富「財富恆裕2 · 蔚」並獲取約八百六十八萬美元人壽保障

以公司分紅部分利潤支援融資利息

身故賠償其中二百二十五萬美元用作償還保單抵押融資

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

以上個案及資料乃假設及只作說明用途

為客戶尋找最理想組合

- 活用長線儲蓄保單 提升產品價值
- 融資利息作為可計算成本 提高客戶資金流動性 以滿足客戶不同需要
- 利用大額人壽對沖融資風險 萬一出現不幸事件亦無需擔心成為家庭債務負擔
- 與部份提取保單價值不同 可繼續收取長線儲蓄保單紅利
- 提升客戶保障 儲蓄 及 人壽 兼備
- 提高總傳承金額 為客戶作長遠傳承安排

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

以上個案及資料乃假設及只作說明用途

以上個案及資料乃假設及只作說明用途

例子分享 3



香港居住 57歲 男
(非吸煙 標準風險評級)
即將退休上市公司董事

客戶正計算和安排退休資金和資產，同時子女希望到內地發展事業，亦想為子女未來發展作出支援。
客戶現有現金流約100萬美元，退休金每年30萬美元，計劃以多年前的個人儲蓄保單退保價現值約500萬美元作為 退休 和 支援子女 兩個計劃的資金安排，並為這個安排作出多元保護方案。
受養人：太太, 兒子及女兒

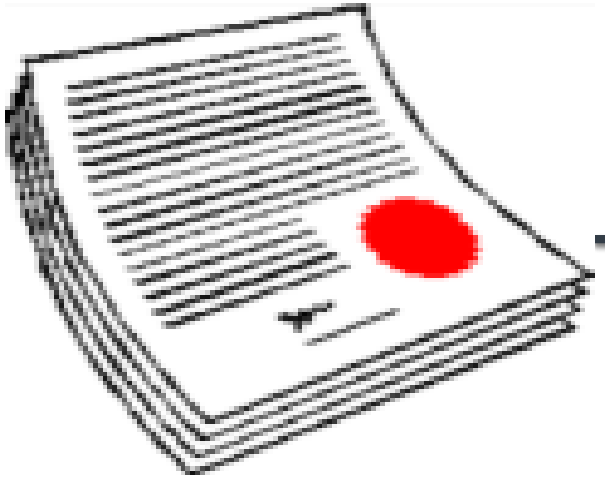
AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

以上個案及資料乃假設及只作說明用途

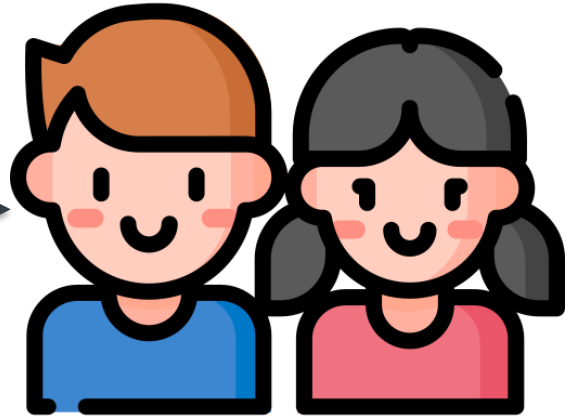
*以上個案及資料乃假設及只作說明用途

為客戶尋找最理想組合

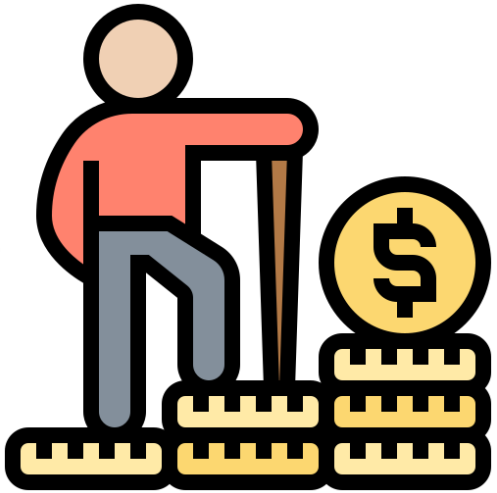
情況1 客戶全數退保儲蓄計劃



客戶多年前投保的儲蓄型保單, 退保價值現約為五百萬美元



以退保價值中約二百七十萬美元作為支援子女發展安排



以退保價值中約二百三十萬美元作為退休安排

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

例子分享

情況 以不同類型產品以組合形式配置



盡量希望以保持客戶總財富為目標，所以撥備總財富內約100萬美元買入「財富恆裕2．蔚」以鎖定約300萬美元身故賠償保障作為身故安排



將餘下總財富約200萬美元買入「盈御多元貨幣計劃2」以獲得較高的預期總回報，作為中長期靈活資金支援子女未來發展作出部署或者以「紅利及分紅鎖定選項」「保單分拆選項」「更改受保人選項」及「第二受保人選項」等其產品特性，代代相傳其家族財富。

以上產品組合及保障範圍只供參考，客戶應根據自身需要和負擔能力選擇適合產品。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

*以上個案及資料乃假設及只作說明用途

友邦保險（國際）有限公司

計劃:「財富恆裕2 • 蔚」壽險計劃

3. 基本計劃 – 說明摘要

保單年度終結	繳付保費總額	退保發還金額				身故賠償額			
		保證金額	非保證金額		總額	保證金額(1)	非保證金額		總額
			復歸紅利	終期分紅			復歸紅利	終期分紅	
		(A)	(B)	(C)	(A)+(B)+(C)	(D)	(E)	(F)	(D)+(E)+(F)=(G)
1	1,000,000	850,019	0	0	850,019	3,012,864	0	0	3,012,864
2	1,000,000	850,019	0	0	850,019	3,012,864	0	0	3,012,864
3	1,000,000	850,019	282	1,659	851,960	3,012,864	1,024	6,028	3,019,916
4	1,000,000	850,019	581	2,563	853,163	3,012,864	2,049	9,045	3,023,958
5	1,000,000	850,019	897	4,398	855,314	3,012,864	3,074	15,080	3,031,018
10	1,000,000	850,019	3,193	15,286	868,499	3,012,864	8,205	39,274	3,060,343
15	1,000,000	850,019	8,080	27,419	885,519	3,012,864	16,067	54,521	3,083,451
20	1,000,000	850,019	22,006	620,853	1,492,879	2,259,648	34,893	984,425	3,278,966
25	1,000,000	850,019	41,333	1,349,140	2,240,493	1,506,432	53,836	1,757,219	3,317,487
30	1,000,000	1,000,000	60,103	1,615,563	2,675,666	1,506,432	72,896	1,959,458	3,538,786
65歲	1,000,000	850,019	2,143	10,518	862,680	3,012,864	6,151	30,190	3,049,206
70歲	1,000,000	850,019	5,141	22,037	877,197	3,012,864	11,287	48,386	3,072,538
75歲	1,000,000	850,019	15,809	304,033	1,169,862	2,560,934	27,348	525,957	3,114,239
80歲	1,000,000	850,019	32,946	1,035,205	1,918,170	1,807,718	46,244	1,453,077	3,307,039
85歲	1,000,000	850,019	52,414	1,498,209	2,400,642	1,506,432	65,258	1,865,342	3,437,032
90歲	1,000,000	1,000,000	71,929	1,866,434	2,938,363	1,506,432	84,390	2,189,758	3,780,580
95歲	1,000,000	1,000,000	92,763	2,404,478	3,497,241	1,506,432	103,640	2,686,427	4,296,499
100歲	1,000,000	1,000,000	123,011	3,264,446	4,387,456	1,506,432	123,011	3,264,446	4,893,888

註： (1) 於保單生效首 15 年內，(D) 欄內之金額相等於保額的 100%。於上述時間後，(D) 欄內之金額相等於 (i) 繳付保費總額；或 (ii) 保額的 100%（在其後 10 個保單年度，於緊接著每個保單年度終結後遞減保額的 5%，直至保額的 50%）之較高者。

*以上個案及資料乃假設及只作說明用途

友邦保險（國際）有限公司

計劃:「盈御多元貨幣計劃 2」（整付保費）

3. 基本計劃 – 說明摘要

保單年度終結	繳付保費總額	退保發還金額				身故賠償額				
		保證金額	非保證金額		總額	保證金額*	非保證金額		總額	總賠償金額
		保證現金價值	復歸紅利	終期分紅			復歸紅利	終期分紅		
		(A)	(B)	(C)	(A)+(B)+(C)	(D)	(E)	(F)	(A)+(E)+(F)=(G)	(D 或 G)之較高者
1	2,000,000	1,106,000	0	0	1,106,000	2,100,000	0	0	1,106,000	2,100,000
2	2,000,000	1,117,200	0	0	1,117,200	2,100,000	0	0	1,117,200	2,100,000
3	2,000,000	1,128,600	2,121	81,524	1,212,245	2,100,000	2,600	99,930	1,231,130	2,100,000
4	2,000,000	1,139,800	4,318	99,684	1,243,802	2,100,000	5,203	120,112	1,265,115	2,100,000
5	2,000,000	1,199,800	6,589	794,472	2,000,861	2,100,000	7,810	941,663	2,149,273	2,149,273
10	2,000,000	1,371,800	19,012	1,504,862	2,895,674	2,100,000	20,895	1,653,900	3,046,595	3,046,595
15	2,000,000	1,890,600	38,147	2,186,251	4,114,997	2,100,000	41,175	2,359,802	4,291,577	4,291,577
20	2,000,000	2,064,000	85,286	3,563,674	5,712,961	2,100,000	90,636	3,787,186	5,941,822	5,941,822
25	2,000,000	2,081,400	134,698	5,546,663	7,762,761	2,100,000	141,295	5,818,326	8,041,021	8,041,021
30	2,000,000	2,103,000	193,182	8,268,953	10,565,135	2,103,000	193,182	8,268,953	10,565,135	10,565,135
65歲	2,000,000	1,262,200	13,839	1,141,389	2,417,428	2,100,000	15,651	1,290,823	2,568,674	2,568,674
70歲	2,000,000	1,672,000	26,485	1,925,582	3,624,067	2,100,000	28,787	2,092,896	3,793,683	3,793,683
75歲	2,000,000	2,057,400	66,144	2,804,981	4,928,524	2,100,000	70,709	2,998,594	5,126,703	5,126,703
80歲	2,000,000	2,074,400	114,677	4,603,568	6,792,645	2,100,000	120,886	4,852,798	7,048,084	7,048,084
85歲	2,000,000	2,092,000	165,328	7,011,096	9,268,424	2,100,000	172,278	7,305,805	9,570,082	9,570,082
90歲	2,000,000	2,127,600	224,915	10,330,504	12,683,020	2,127,600	224,915	10,330,504	12,683,020	12,683,020
95歲	2,000,000	2,168,600	278,828	15,510,390	17,957,818	2,168,600	278,828	15,510,390	17,957,818	17,957,818
100歲	2,000,000	2,219,600	334,048	23,408,633	25,962,281	2,219,600	334,048	23,408,633	25,962,281	25,962,281

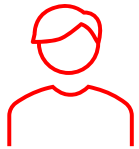
以上摘要說明：請參考說明部份。

*保證身故賠償將相等於整付保費的 125%、保證現金價值 (A) 或年度終結日影響值，則保證身故賠償會相等於保證現金價值 (A)。

以上個案及資料乃假設及只作說明用途

情況2 以不同類型產品以組合形式配置

*以上個案及資料乃假設及只作說明用途



客戶



客戶多年前投保的儲存型保單, 保證退保價值現約為三百三十萬美元



透過保單抵押, 從多年前投保的儲存型保單的保證退保價值融資三百萬美元





以二百萬美元保費買入財富「盈御多元貨幣計劃2」



以一百萬美元保費買入財富「財富恆裕2 · 蔚」並獲取三百萬美元人壽保障



15年後

預期保單價值約為四百二十九萬美元用作子女內地發展支援



保單生效後起

總身故賠償三百萬美元用作償還保單抵押融資

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

情況2 以不同類型產品以組合形式配置

*以上個案及資料乃假設及只作說明用途

身故賠償一千五百萬美元保障家人

客戶

子女 及 其家庭

15年後

客戶多年前投保的儲存型保單, 保證退保價值現約為三百三十萬美元



以二百萬美元保費買入財富「盈御多元貨幣計劃2」

預期保單價值約為四百二十九萬美元用作子女內地發展支援

15年後

透過保單抵押, 從多年前投保的儲存型保單的保證退保價值融資三百萬美元



以一百萬美元保費買入財富「財富恆裕2 · 蔚」並獲取三百萬美元人壽保障

總身故賠償三百萬美元用作償還保單抵押融資

保單生效後起

**以現行利息作為參考年息約為十二萬美元

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

情況2 以不同類型產品以組合形式配置

*以上個案及資料乃假設及只作說明用途

身故賠償一千五百萬美元保障家人

客戶

子女 及 其家庭

總傳承金額約一千九百三十萬美元 提高約 3.85倍

亦可善用子女心意 以家用不定期象徵式支援融資利息

15年後

客戶多年前投保的儲存型保單, 保證退保價值現約為三百三十萬美元

繼續收取保單利息



以二百萬美元保費買入財富「盈御多元貨幣計劃2」

預期保單價值約為四百二十九萬美元用作子女內地發展支援

15年後

以部分退休金支援融資利息

透過保單抵押, 從多年前投保的儲存型保單的保證退保價值融資三百萬美元



以一百萬美元保費買入財富「財富恆裕2 · 蔚」並獲取三百萬美元人壽保障

總身故賠償三百萬美元用作償還保單抵押融資

保單生效後起

**以現行利息作為參考年息約為十二萬美元

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

為客戶尋找最理想組合

- 活用長線儲蓄保單 提升產品價值
- 融資利息作為可計算成本 提高客戶資金流動性 以滿足客戶不同需要
- 利用大額人壽對沖融資風險 萬一出現不幸事件亦無需擔心成為家庭債務負擔
- 與部份提取保單價值不同 可繼續收取長線儲蓄保單紅利
- 利用「盈御多元貨幣計劃2」產品特性 增加「轉換貨幣」「保單分拆選項」及「第二受保人選項」等選擇
- 善用 退休 和 家庭 入息 餘額
- 提高總傳承金額 為客戶作長遠傳承安排

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

**以上個案及資料乃假設及只作說明用途

HEALTHIER, LONGER, BETTER LIVES

友邦峻宇財富管理中心

IBOOKING預約系統 (IBS)

使用手冊

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

(一) 登入IBOOKING 預約系統 (IBS)

登入 iEngage，進入 iBS 預約系統頁面。



1 登入 iEngage

2 點擊底方選單 “更多”

3 點擊 “iBooking System”

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

(二) 揀選預約友邦峻宇財富管理中心

點擊左上角菜單，揀選 “HNW” 以轉換至友邦峻宇財富管理中心管理頁面。



1 點擊左上菜單圖示

2 揀選 “HNW”，以轉換至友邦峻宇財富管理中心預約管理頁面

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

(三) 查閱預約配額

點擊右上角圖示查閱個人預約配額。



1 顯示個人剩餘配額，
點擊查閱配額使用紀錄

有關配額資格之資訊，
請參閱通告 **A230337**



2 詳列

- 可獲之配額
- **(營業同事適用)** 由區域總監批核之配額
- **(區域總監適用)** 已批核予營業同事之配額
- 已使用之配額
- 剩餘之配額

r distribution.

(四) 申請預約配額

僅適用於營業同事

您可向您的區域總監申請預約配額。



1 點擊
左上菜單圖示

2 點擊
“預約配額申請”



3 點擊 “新增”

AIA confide

(四) 申請預約配額...續

僅適用於營業同事

您可向您的區域總監申請預約配額。



3 點擊 “確認” 向您的區域總監發出申請。

一經遞交申請，您及您的區域總監將收到電郵通知有關申請。

區域總監可登入IBS審批申請。



4 詳列
- 預約配額申請紀錄
- 申請狀況 (等待中/已批核)

當區域總監審批申請後，您亦會收到有關電郵通知，並可隨即登入IBS進行預約。

for distribution.

(五) 批核預約配額申請

僅適用於區域總監

區域總監可批核營業同事的預約配額申請。



1 登入IBS，點選 “HNW”

2 點選 “預約配額申請”



3 點選相應的申請

4 “批准” 或 “駁回” 申請



Not for distribution.

(六) 建立預約

使用預約配額建立新的預約。



1 點擊 “新增”



2 揀選適合的日期及時間

(六) 建立預約... 續

使用預約配額建立新的預約。



3 輸入客人的基本資料

您須具備相關牌照以進行相關銷售活動



4 選填客人的名字及所需的額外服務

額外服務只適用於指定工作天後之預約

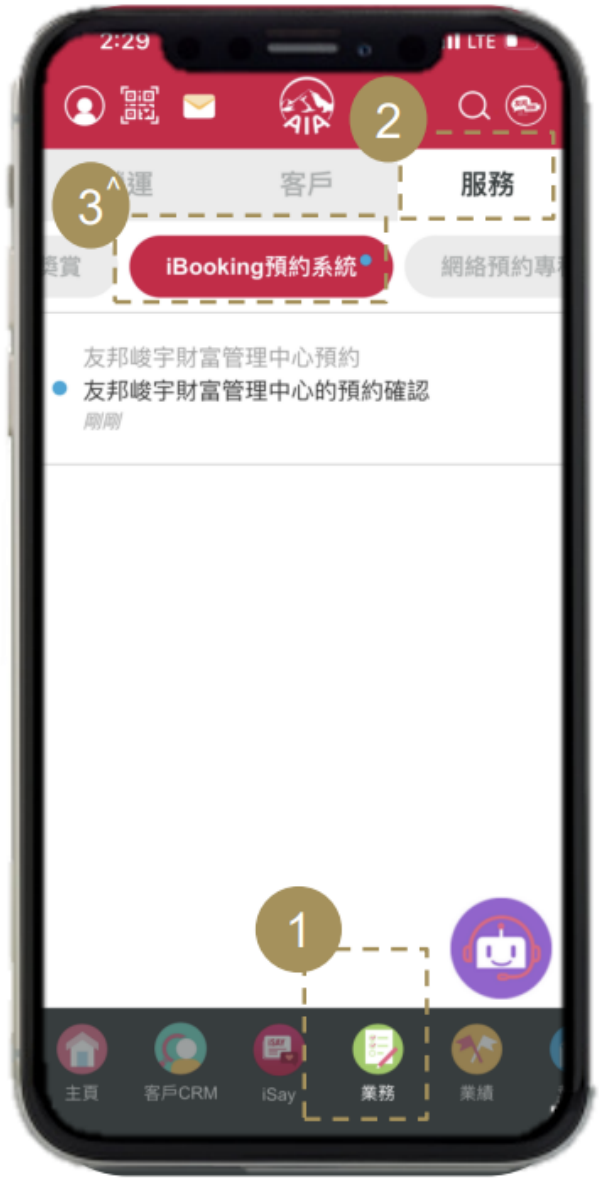
(六) 建立預約... 續

預約一經提交及確認，您的可用預約配額將會被扣減一次。您亦將收到 IENGAGE 及 電郵通知有關預約確認訊息。



電郵訊息

現場登記之QR CODE將發送至您的AIA 電郵。**請於預約當日請出示 QR CODE 作登記。**



iENGAGE 訊息

^為統一所有經iBS預約之預約訊息，iEngage 內「業務」>「服務」內之分項「友邦財駿中心」已更新名稱至「iBooking預約系統」

ribution.

(七) 更改預約

您可於**預約1小時前**更改預約日期及時間。



1 於主頁點擊您希望更改的預約



2 拉到預約資料的最底方，點擊 “更改” 並重新選擇適合的日期及時間。成功更改預約後，您將收到 iENGAGE 及電郵通知有關預約確認訊息。

(八) 取消預約

您可於**預約1小時前**取消預約。恕不接受1小時內的預約取消申請。



1 於主頁點擊您希望取消的預約



2 拉到預約資料的最底方，點擊“刪除”。成功取消預約後，您將收到 iENGAGE 及電郵通知有關預約確認訊息。

於預約1小時前取消預約，該預約配額將重新撥回予可用之配額

(九) 於中心內遞交新保單後，申請「優先售後核保服務」

在中心內成功以IPOS成功遞交新保單後，您可於**相關預約完成的24小時內**，於IBS輸入新保單編號，專責團隊將優先處理核保。



1 於“我的預約”頁面，點擊相關預約



2 拉到預約資料的最底方，點擊“更改”。

(九) 於中心內遞交新保單後，申請「優先售後核保服務」... 續

在中心內成功以IPOS成功遞交新保單後，您可於**相關預約完成的24小時內**，於IBS輸入新保單編號，專責團隊將優先處理核保。

請務必確保
- **新保單編號為正確**
- **客戶已遞交所有供核保之資料**

否則專責團隊將不會提供任何跟進服務



3 輸入
- 新保單編號
- 財策顧問接收 iPOS 遞交確認電郵/短訊的日期及時間

4 點擊 “確認”

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.