HEALTHIER, LONGER, BETTER LIVES

保費融資

友邦人壽及財富產品主張及策略部

高淨值客戶團隊

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

注意事項

√ 可以

- ✓ 若客戶決定或有意進行保險融資/保單貸款，財務策劃顧問必須提醒客戶需留意轉讓所引起的額外風險和影響及外來環境所帶來的不明朗風險，並請客戶決定申請保險融資/保單貸款前，必須審視個人需要及評估財務狀況，觀察市場變動。
- ✓ 中介人需要向客戶講解轉讓人壽保單的重要事項及風險披露表格上的內容。
- ✓ 中介人需要確保客戶在沒有保費融資安排下仍然願意和有能力負擔保費。
- ✓ 提醒客戶必需填寫及遞交轉讓人壽保單的重要事項及風險披露表格。
- ✓ 提醒客戶AIA及其中介人並不提供保險融資/保單貸款意見予客戶，客戶若有任何疑問應尋求獨立的專業意見。
- ✓ 提醒客戶在財務需要分析中需要考慮和包括現有保險融資和/或保單貸款安排所做成的財務影響。
- ✓ 如客戶向中介人查詢任何並非中介人專業知識之詢問時，中介人應促請客戶尋求及向有關具該項專業資格之人士查詢專業意見。
- ✓ 提醒客戶除非友邦已經收到了貸款機構的事先同意，友邦不能支付任何金額給客戶，無論是現金提取，保單貸款，退保或現金價值之退款（於取消或終止保單）或退回全數或部份保費（於冷靜期內取消保單）。
- ✓ 提醒客戶AIA及其中介人將不會涉及保費融資/保單貸款安排及所有客戶與個別金融機構協商有關的條款和條件。我們只提供由個別金融機構將可以提供給我們客戶的保費融資/保單貸款服務信息。客戶須留意保費融資/保單貸款相關重要事項及風險和直接與個別金融機構協商有關的條款及條件。有關條款和條件受制於客戶和個別金融機構之間雙方的協議。保費融資/保單貸款申請結果由個別金融機構批核及並非保證，客戶須向個別金融機構付還貸款金額及其衍生的所有利息及費用。



AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

注意事項

✓ 可以

✓ 中介人必須提醒客戶需留意披露轉讓人壽保單的相關風險：

- 信貸風險：客戶須承受友邦的信貸風險。倘若友邦的信貸評級被下調或無法按保單的承諾履行財務責任，保單的貸款機構有權重新審核信用額度及要求額外抵押品。
- 加按風險：如未償還之貸款金額高於貸款機構給予客戶的貸款信用額，客戶可能需要提供額外抵押品。
- 貸款調整和收回風險：保單的貸款機構有權隨時增加，減少或取消閣下整個或部分的貸款。若客戶未能償還貸款，保單的貸款機構有權要求我們退保整個或部分保單並使用退保總值，提取現金而將所有款項用來償還未償還的貸款和遵守與保單之權益轉讓有關的其他指示。
- 保單之權益轉讓風險：在貸款機構提供保費 /保單融資和其他貸款下，保單持有人的權益將會透過轉讓契約被轉讓給貸款機構。這代表所有保單支付的款項將首先給予貸款機構，而保單的任何更改及修訂亦須經過貸款機構的批準。若保單持有人去世，貸款機構可對該保單進行退保並使用退保價值償還未償還貸款。客戶請確保保單的指定受益人完全清楚這一點。
- 退保及身故賠償風險：當保單被轉讓到貸款機構後，貸款機構將擁有唯一權利而可代表保單持有人行使保單上的權利，包括但不限於保單的接收任何紅利，退保該保單並收取退保總值，申請保單貸款和行使任何既有現金價值條款選擇。
- 利率風險：當保單的貸款利率有所調整時，客戶的利息成本可能增加而導至保單總值高於貸款餘額。可影響保單的貸款利率包括但不限於(1) 貸款機構政策和酌情權；(2) 保單的貸款貨幣的市場供應及需求(例如香港銀行同業拆息 – HIBOR) 。
- 回報率風險：當保單的貸款利率有所調整時，客戶的利息成本可能增加而減少保單的回報率。在最壞的情況下，貸款利率有可能高於在人壽保險可收到的回報而客戶可能蒙受重大損失。客戶應注意到利息成本高於保單回報時保單總值不足以應付客戶對貸款機構的貸款債務。
- 匯率風險：當客戶選擇一個與保單貨幣不同的貸款貨幣時匯率風險會因而產生。例如，在保費融資的情況下，客戶須分別地以外匯交易的方式向貸款機構轉換其保費貸款(例如: 港元貸款)至其保單貨幣(例如: 美元)以作保費結算之用。同樣地，任何由保單得到的收入(例如:美元)須在用作償還貸款前被轉換至貸款貨幣(例如:港元)。匯率的波動可影響償還款項，如有短缺閣下可能被貸款機構要求額外注資。

✓ 中介人必須提醒客戶需留意權益轉讓重要事項：

- 客戶轉讓保單內之權利和利益作為與個別貸款機構達成權益轉讓安排，並把其作為抵押保費貸款。在這種情況下，客戶和貸款機構可能會進入保單轉讓，無論是絕對或抵押（“轉讓”）。客戶需留意轉讓所引起的額外風險及外來環境所帶來的不明朗風險。
- 如受保人於保單生效期間或保單期滿前身故，而貸款尚未完全還清，貸款機構可指示友邦於扣除保單內之任何欠款金額後，將身故賠償直接支付給貸款機構作還款用途。換言之，保障範圍將被減少或甚至乎下跌至零。
- 如貸款未有及時償還，貸款機構可指示友邦於扣除任何保單欠款金額後，將該筆款項（包括任何退保或現金價值）直接支付予貸款機構，或遵從所有由貸款機構於轉讓保單下所行使之權利，包括但不限於對保單於冷靜期內取消保單，退保及提取保單金額之權利。換言之，保障可能會被減少，甚至乎下跌至零。
- 貸款機構可不時指示友邦發放有關該保單的資料，包括但不限於保單之退保或現金價值。除非友邦已經收到了貸款機構的事先同意，友邦不能支付任何金額給客戶，無論是現金提取，保單貸款，退保或現金價值之退款（於取消或終止保單）或退回全數或部份保費（於冷靜期內取消保單）。
- 客戶或不被批准於沒有貸款機構的事先同意下指定或更改客戶的配偶或子女(或其中任何人)為保單之受益人。
- 在轉讓保單作為抵押前，客戶必須閱讀及明白貸款機構所訂定有關權益轉讓的條款及細則。
- AIA沒有參與是次權益轉讓並且未有獲得任何利益。



AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

HEALTHIER, LONGER, BETTER LIVES

利率篇

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

只供內部培訓使用，不能發放

最優惠利率

最優惠利率（Prime rate）是銀行給最重要或信用質素最佳的客戶放貸的基本貸款利率，而對普通客戶通常是在此基礎上加上一個溢價，而對房地產按揭貸款則一般在此基礎上有所減少。銀行最優惠利率是由各間銀行自行決定的。在一般情況下，最優惠利率是高於銀行同業拆息。在美國，最優惠利率比聯邦基金利率（意義等於銀行同業拆息）高大約3%。在美國最常見的就是華爾街日報所出版的華爾街日報最優惠年利率。

銀行	最優惠利率
中銀, 匯豐, 恒生	5.875%
星展	6%
工商, 東亞, 集友, 招商永隆, 中信, 建設銀行	6.125%
	As of 20231204

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

只供內部培訓使用，不能發放

銀行同業拆息

銀行同業拆息（Interbank Offered Rate），是銀行等金融機構在其同業之間的貨幣市場上拆出、借入資金的利率/息率。從狹義來說，**銀行同業拆息**是指有關的息率在當地時間中午11:00的定價，各地市場有不同貨幣的同業拆息。

按照交易市場的所在，常見的銀行同業拆息定價現時有以下數個：

- **倫敦銀行同業拆息 (LIBOR，London Interbank offered rate)**
- **香港銀行同業拆息 (HIBOR，Hong Kong Interbank offered rate)**
- 新加坡銀行同業拆息 (SIBOR，Singapore Interbank offered rate)
- 東京銀行同業拆息 (TIBOR，Tokyo Interbank offered rate)
- 上海銀行間同業拆放利率 (SHIBOR， Shanghai Interbank offered rate)

***** 國際上美元的同業拆息定價仍是指倫敦銀行同業拆息的美元類別，其他市場的美元同業拆息定價還有新加坡和香港。**

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

只供內部培訓使用，不能發放

銀行同業拆息

THE HONG KONG ASSOCIATION OF BANKS 香港銀行公會

關於 | 利率 | 行業建設 | 行業指引 | 銀行與您 • 關愛同行 | 參考資訊 | 最新消息

香港時間2024-8-7
上午11時15分的結算率。

到期日	港元利息結算率
隔夜	3.77941
1 星期	3.93476
2 星期	3.95113
1 個月	4.13381
2 個月	4.28506
3 個月	4.33311
6 個月	4.40970
12 個月	4.45691

過往利率

2024 八月

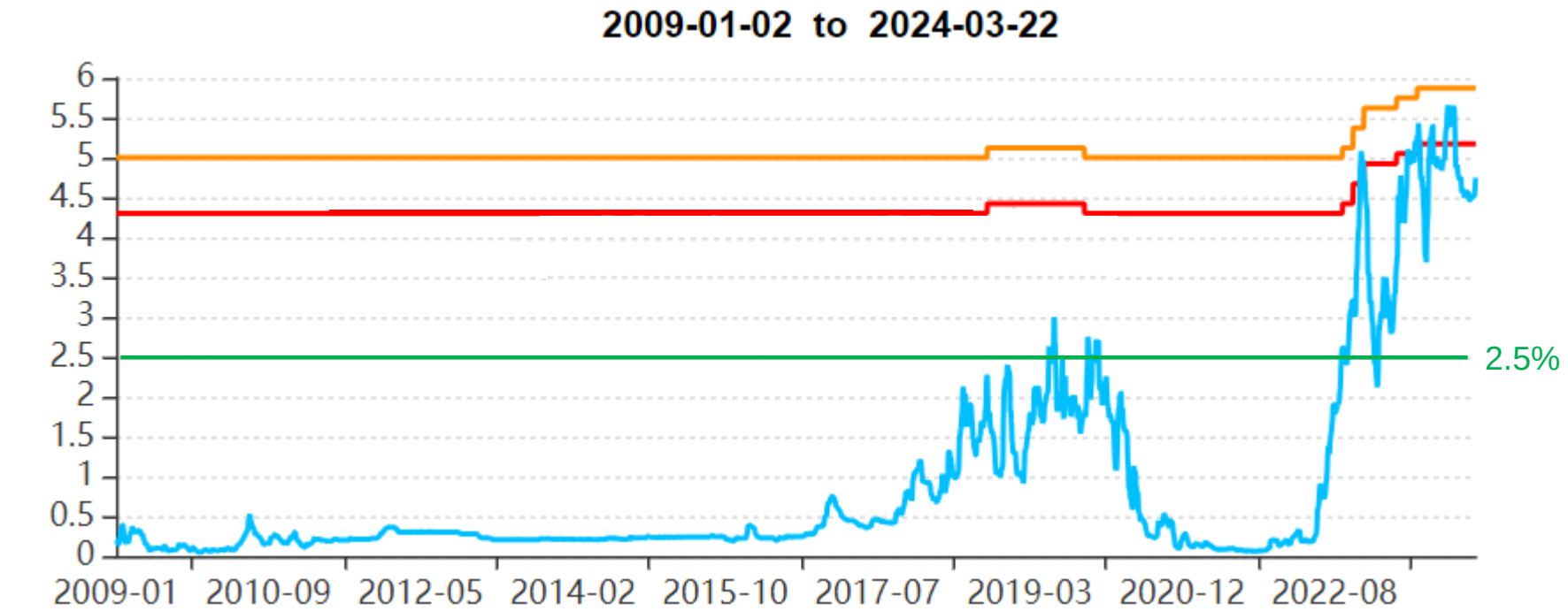
日	一	二	三	四	五	六
				1	2	3
4	5	6	7	8	9	10
11	12	13	14	15	16	17
18	19	20	21	22	23	24
25	26	27	28	29	30	31

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

只供內部培訓使用，不能發放

過往利率走勢表(2009 年 1 月 2 日至 2024 年 3 月 22 日)



最優惠利率 P rate (細P / HSBC Prime rate)
2024-03-22 : 5.875%

P PLAN (P- 0.7% = 5.175%)
2024-03-22 : 5.175%

H PLAN (H+ 1.3%, cap P- 0.7% = 5.175%)
2024-03-22 : 5.175%

銀行同業拆息 H rate (1個月 HIBOR)
2024-03-22 : 4.745%

資料來源:
香港銀行公會 https://www.hkab.org.hk
滙豐銀行 https://www.hsbc.com.hk/investments/market-information/hk/lending-rate

- 自 2005 年起，*Prime(P)率曾經上升至2006年3月30日8.25%的高位然後回落至5.875%。
- 自 2009 年以來，**HSBC Prime(P) 率一直穩定保持在 5% (從 2018 年 9 月 28 日至 2019 年 11 月 1 日，僅小幅增加至 5.125%)，而 H 率大部分時間都低於 0.5%
- 自2009年以來，H利率飆升至4.75%以上並使用H PLAN上限之P利率(假設H PLAN是 H+1.3%，封頂為 P-0.7%，當將H利率飆升至2.5%以上會啟動到P-0.7%封頂計算模式)

資料來源:
* = 香港按揭證券公司 https://www.hkmc.com.hk/chi/information_centre/rates_update.html
** = 匯豐銀行 https://www.hsbc.com.hk/investments/market-information/hk/lending-rate/

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

只供內部培訓使用，不能發放

資金成本 Cost Of Fund – COF

什麼是資金成本？

資金成本是金融機構為其業務所用資金支付的利率。融資成本是金融機構最重要的投入成本之一，因為較低的價格最終會產生更高的回報，因為藉款人將資金用於短期和長期貸款。

幾家金融機構的主要利潤來源之一是資金成本與向借款人收取的利率之間的差額。資金成本表明銀行和其他金融機構必須支付多少利率才能獲得資金。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

只供內部培訓使用，不能發放

資金成本 Cost Of Fund – COF

資金成本如何運作？

對於銀行和信用合作社等借款人而言，資金成本取決於向存款人收取的金融產品的利率，包括儲蓄賬戶和定期存款。雖然該術語主要用於金融機構，但大多數公司在藉入資金成本時往往會受到很大影響。

融資成本和淨利息分配在概念上是銀行賺錢的重要方式。商業銀行對消費者、企業和大型機構所需的貸款和其他產品收取利率。銀行對這些貸款收取的利率必須高於他們最初收到資金時支付的利率。

資金來源是什麼？

使銀行花錢的資金來源分為幾類。存款（通常稱為核心存款）是主要來源，通常以儲蓄賬戶或支票的形式出現，通常以低利率獲得。

銀行還通過向股東提供股權、批發存款和發行債券來籌集資金。房產抵押貸款、房屋淨值貸款、學生貸款、汽車貸款和信用卡貸款可以按可變、可調整或固定利率提供。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

高息環境 = 保費融資無得做?



AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

保費融資 ≠ 賺息差 ONLY

優點:

- 增加運用資金的靈活性
- 貸款期內只需還息不用還本
- 以較低的本金去倍大回報

缺點:

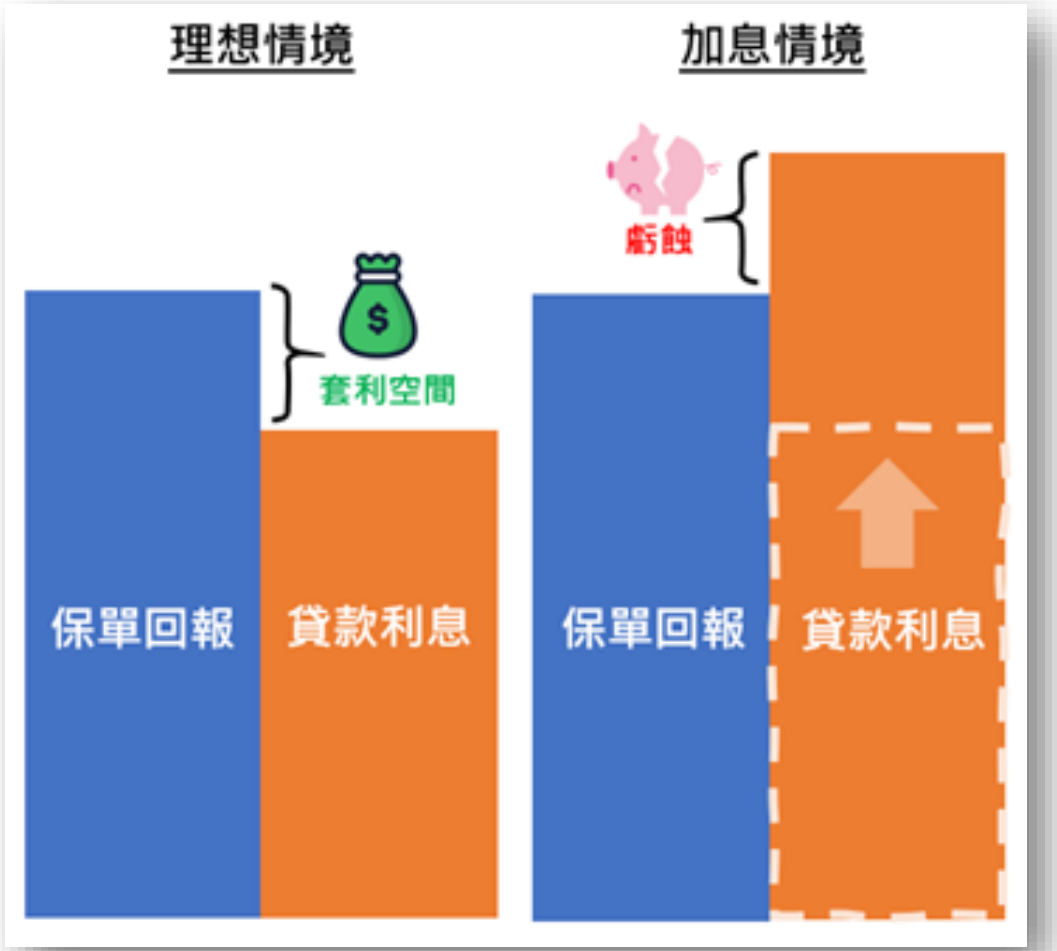
- 貸款利率上升會增加借貸成本，並減低整體的投資回報
- 如果保單貨幣和貸款貨幣不同，可能會有匯率風險
- 保單部分回報為非保證，可能會與預期不同

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

只供內部培訓使用，不能發放

保費融資貸款利率會否上升



保費融資的貸款合約通常訂明利率可隨市況而浮動及/或財務機構有權調整貸款利率。

貸款利率上升將加重投保人的成本，減低保費融資的回報，甚至可能導致虧損。

資料來源 保監局網頁

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

保費融資其實只係繳付保費的其中一個方式？







AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

保費融資

人壽



儲蓄



AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

Q&A

利息及產品回報不及對手?



AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

了解你的競爭對手



銀行

1. 銀行為賺取佣金,將貸款利率降低
2. 個別銀行提供信貸額度 (OD)



保險公司代理

1. 因應個別保險公司產品回報有所不同

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

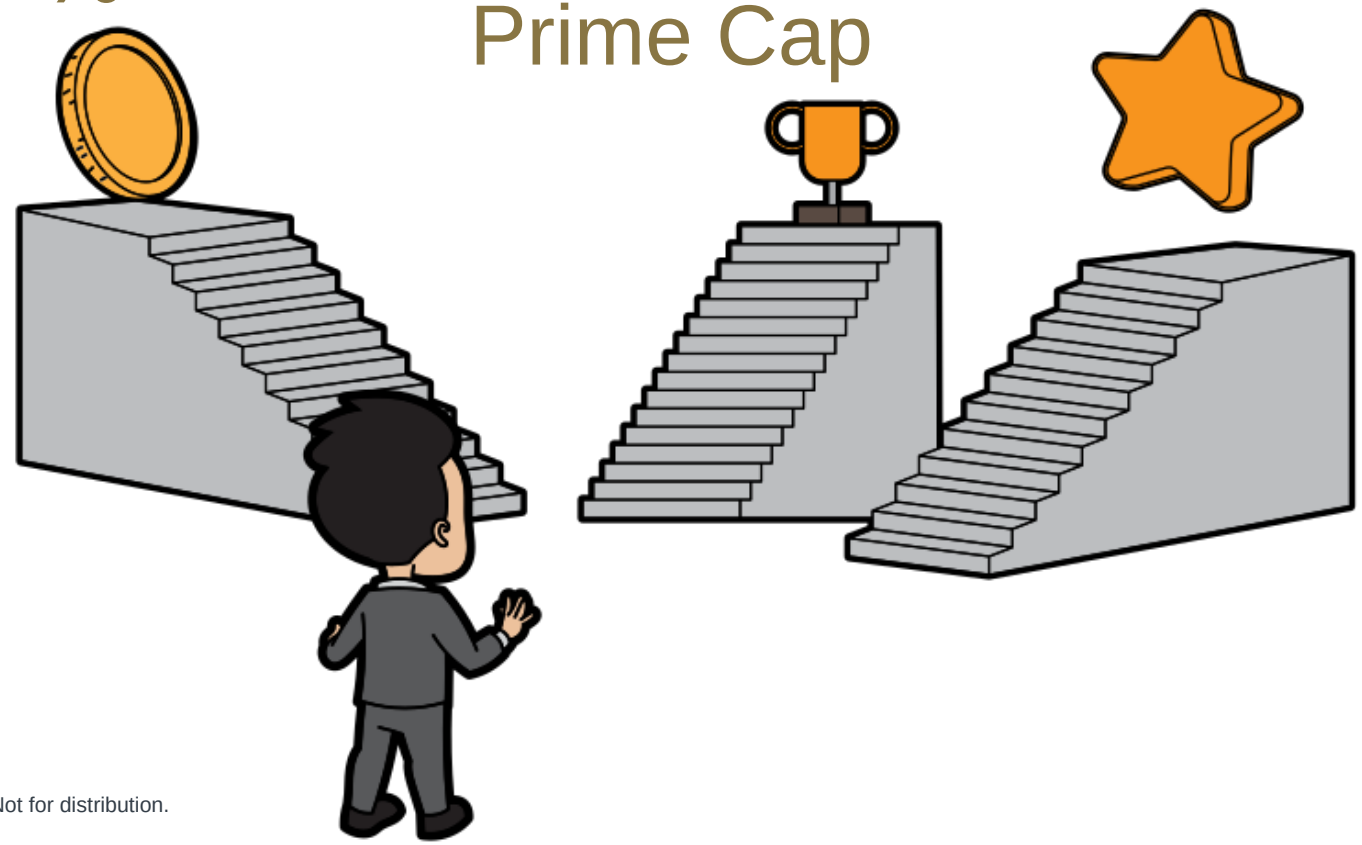
[AIA – INTERNAL]

如何去選擇一間合適的保費融資服務機構?

利率%

開戶資金$$

Prime Cap



AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

新增「高淨值業務專頁」及更新「財富管理部專頁」

- **「高淨值業務專頁」**

  提供所有關於高淨值客戶業務之相關資訊及銷售工具，包括「友邦峻宇會」、「友邦峻宇財富管理中心」、「友邦峻宇養生庭」、「保費融資」及一系列為高淨值客戶提供之增值服務，包括「信託轉介服務」、「個人稅務及法律咨詢」、「遺囑撰寫服務」及「Medix 健康管理服務」。



- **「財富管理部專頁」**

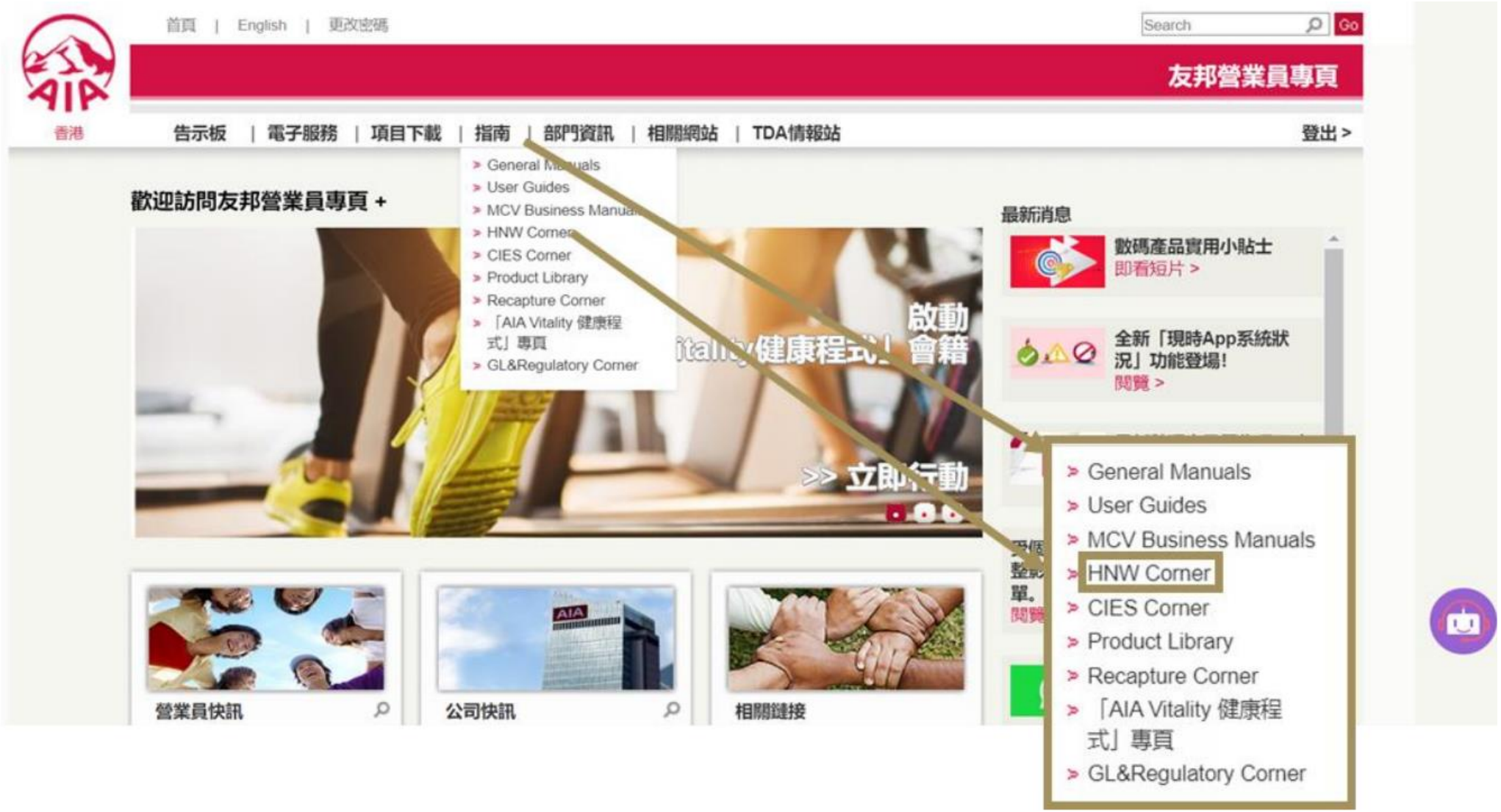
  繼續提供與投資相連壽險業務相關之全面銷售工具及資訊，涵蓋包括「投資市況分析」、「競爭優勢」、「銷售錦囊」、「ESG 投資專區」及「考牌法規」等內容。



AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

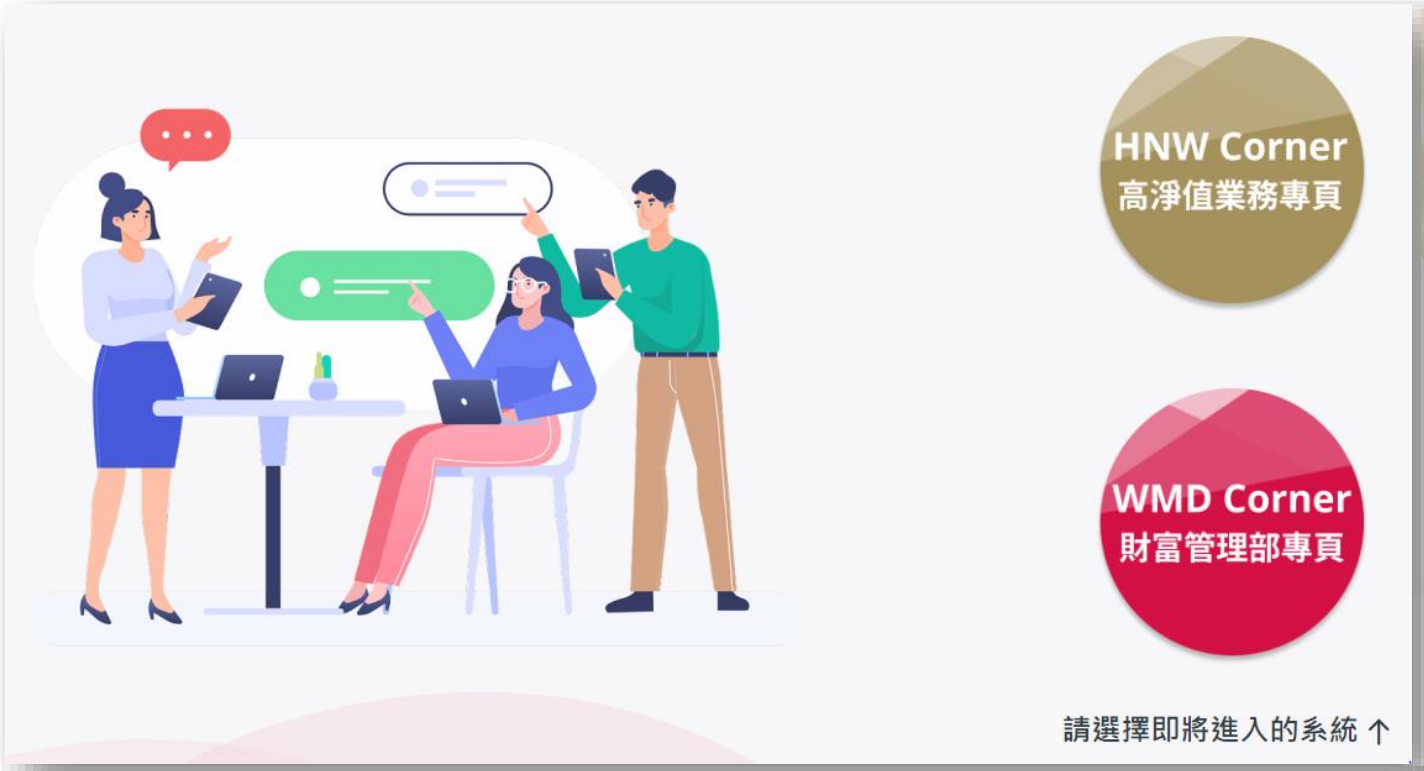
新增「高淨值業務專頁」及更新「財富管理部專頁」



AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

新增「高淨值業務專頁」及更新「財富管理部專頁」

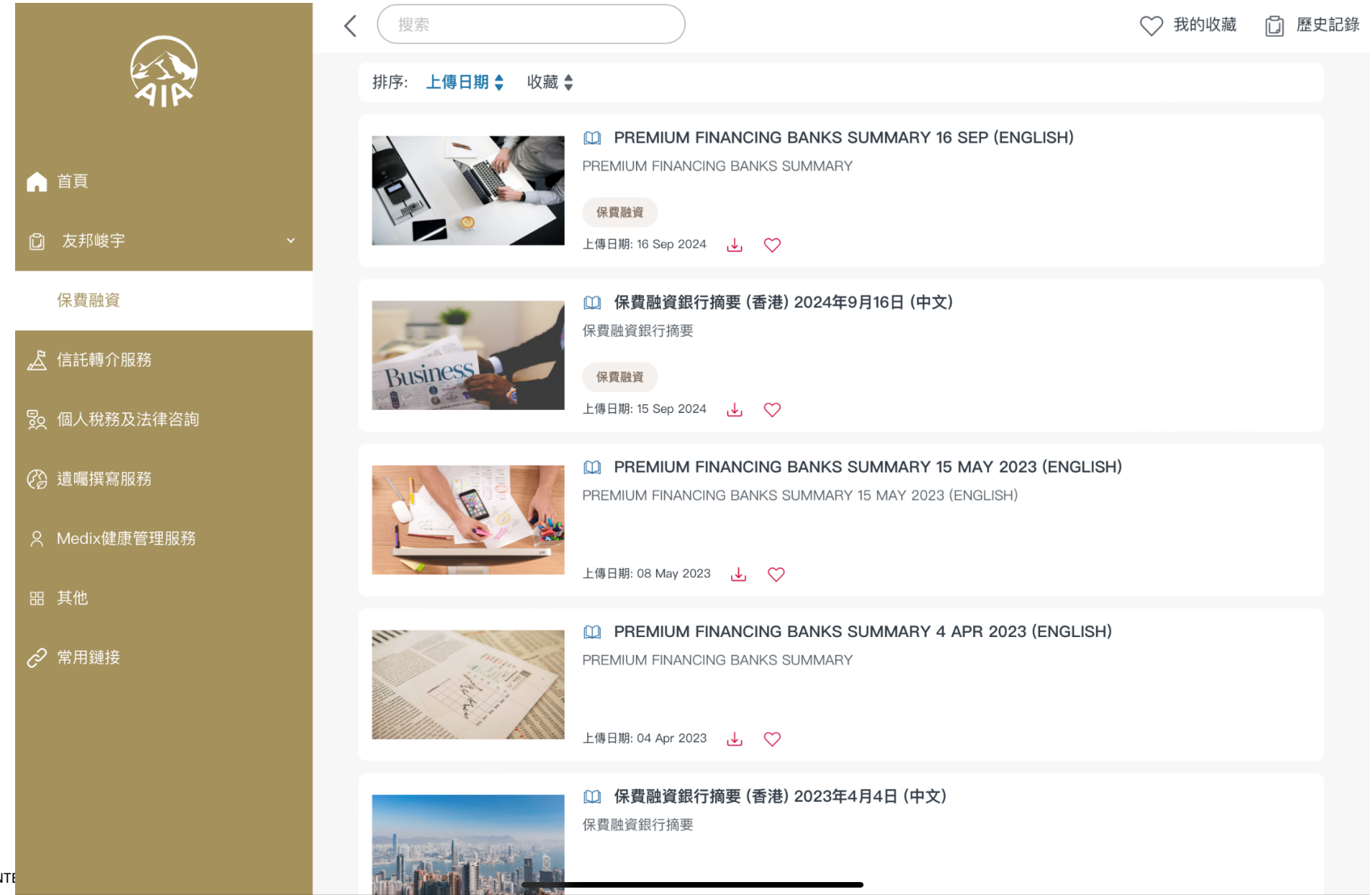




AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

高淨值業務專頁



[AIA – INTE

EXISTING BANK PARTNERS

MAY 2024

Life & Wealth Management Proposition Department
保費融資 中文版本

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。
此文件所提供之資料貸款利息率(包括Loan Spread)、開戶存放資產等條件及細則會不時更新及調整，只供參考用途。
請向銀行客戶經理查詢最新之資料。

概覽
保費融資合作夥伴

1st tier – AUM> US$1M	BANK OF SINGAPORE · 恒生銀行 HANG SENG BANK 私人銀行 PRIVATE BANKING · BEA東亞銀行 · J. SAFRA SARASIN · 大新銀行 DAH SING BANK · 中信银行(国际) CHINA CITIC BANK INTERNATIONAL
2nd tier – AUM US$100K -1M	交通銀行 BANK OF COMMUNICATIONS · ICBC 工银亚洲 · 華僑永亨銀行 OCBC WING HANG
3rd tier – AUM <US$100K	集友銀行 Chiyu Banking Corporation Ltd. · BEA東亞銀行 · 中信银行(国际) CHINA CITIC BANK INTERNATIONAL · 建银国际 CCB International · DBS · 富途 · 招商永隆銀行 CMB WING LUNG BANK 因您而變 成就無限 · livi

附註: 保費融資及保單貸款服務只提供予一次性繳付保費達美元10萬或以上的「簡愛・延續」保單

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

AIA vs Manulife / FWD / Sun Life / Prudential / FT Life
List of Business Partners

	Bank	AIA	Manulife	FWD	Sun Life	Prudential	FT Life
1st Tier	Bank of Singapore	v					
	Hang Seng Bank Limited (Private Banking)	v	v			v	
	The Bank of East Asia (Private Banking)	v					
	Bank J. Safra Sarasin Ltd, Hong Kong Branch	v					
	Dah Sing Bank (Private Banking)	v	v			v	
	China CITIC Bank (Private Banking)	v					
2nd Tier	Bank of Communications	v					
	ICBC (Asia)	v	v		v		
	OCBC Bank (Hong Kong) Limited	v	v	v	v	v	
3rd Tier	Chiyu Bank	v				v	
	The Bank of East Asia (Retail Banking)	v					v
	China Construction Bank (Asia)	v					v
	DBS Bank	v		v		v	v
	Futu Lending Limited	v					
	Livi Bank	v	v				
	Air Star Bank	v	v	v			
	Chong Hing Bank			v			
	Dah Sing Bank (Retail)		v		v		
	Nan Yang Commercial Bank			v		v	v
	Shanghai Commercial Bank						v

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

Product List of Business Partners (NB)

	Bank	Admire Life 2 (AL2)	Bonus Power Vantage (BPV)	Global Power Multi-Currency Plan 3 (GP3)	Simply Love Encore 5 (SLE5)	Wealth Elite 2 - Ruby (WE2R)	Wealth Elite 2 - Sapphire (WE2S)	Wealth Enrich (WER)	Wealth Preserver 5 (WP5)	Wealth Ultima 2 (WU2)
1st Tier	Bank of Singapore				V				V	V
	Hang Seng Bank (Private Banking)		V		V				V	V
	The Bank of East Asia (Private Banking)		V		V			V	V	V
	Bank J. Safra Sarasin Ltd, Hong Kong Branch				V			V	V	V
	Dah Sing Bank (Private Banking)		V		V	V	V	V	V	V
	China CITIC Bank (Private Banking)		V		V				V	V
2nd Tier	ICBC (Asia)		V		V			V	V	V
	OCBC Wing Hang Bank		V		V			V	V	
3rd Tier	Chiyu Bank				V					
	Bank of East Asia (Retail Banking)		V	V	V	V	V	V	V	V
	China Construction Bank (Asia)				V				V	
	DBS Bank		V		V		V			
	Futu Lending Limited				V	V	V	V		

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

Product List of Business Partners (Policy Pledging only)

	Bank	Admire Life (AL)	Bonus Power Plan (BP)	Bonus Power Plan 2 (BP2)	Bonus Power Plan 3 (BP3)	Fortune Promise (FP)	Global Power Multi-Currency Plan (GP)	Global Power Multi-Currency Plan 2 (GP2)	Proactive Insurance Plan (PIP)	Simply Love Encore 2 (SLE2)	Simply Love Encore 3 (SLE3)	Wealth Elite (WE)	Wealth Elite (WE2)	Wealth Optima (WO)	Wealth Preserver (WP)	Wealth Preserver 2 (WP2)	Wealth Preserver 3 (WP3)	Wealth Preserver 3 - Infinity (WP3I)	Wealth Ultima (WU)
1st Tier	Bank of Singapore									V	V	V	V	V			V	V	V
	Hang Seng Bank (Private Banking)					V	V			V	V			V	V	V	V	V	V
	The Bank of East Asia (Private Banking)						V				V	V					V	V	V
	Bank J. Safra Sarasin Ltd, Hong Kong Branch										V	V	V	V	V	V	V	V	V
	Dah Sing Bank (Private Banking)	V	V			V	V		V	V	V	V		V	V	V	V	V	V
	China CITIC Bank (Private Banking)									V	V	V		V			V	V	V
2nd Tier	Bank of Communications									V		V							
	ICBC (Asia)					V					V	V							
	OCBC Wing Hang Bank					V				V	V	V		V			V		
3rd Tier	Chiyu Bank					V					V								
	Bank of East Asia (Retail Banking)						V	V		V	V	V		V	V	V	V	V	V
	China Construction Bank (Asia)		V	V	V			(HKD, USD, RMB)		V	V	V							
	DBS Bank											V	V						

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

HEALTHIER, LONGER, BETTER LIVES

保費融資運作原理及申請流程

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

客戶可按需要, 透過融資方案投保



- 作更完善財富配置



- 多間銀行供客戶選擇作靈活貸款安排

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.

[AIA – INTERNAL]

只供內部培訓使用，不能發放

保費安排的3種方法

方法1 – 客戶自付（Self Pay）

客戶給100%的保費，不需安排銀行融資

方法2 – 保費融資（Premium Financing）

客戶給約30%首期保費(視乎不同的產品)，銀行保費融資餘下保費。
（客戶需要開銀行戶口，並滿足相關開戶要求）

方法3 – 保單抵押（Policy Pledging）

客戶先給100%的保費，保單繕發後客戶把保單抵押給銀行，
貸款出約70%的資金(視乎不同的產品及時期)。
（保留部分資金於銀行投資，剩餘的自由資金可以取走）

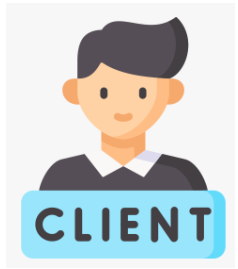
**營業員必須提醒客戶需留意轉讓所引起的額外風險及外來環境所帶來的不明朗風險

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

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。

保費融資運作原理



保單持有人



保單交予銀行作抵押



定期償還利息



銀行



人壽保單



保單持有人支付約
約25%保費



貸款額支付剩下
約75%保費

如身故賠償或退保,貸款會從身故賠償或退保額扣除



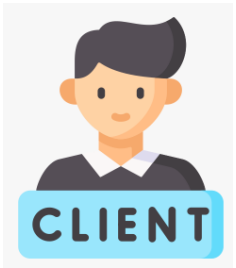
受益人

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

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。

保費抵押運作原理



保單持有人



將**已清繳保費**保單交予
銀行作抵押



定期償還利息



銀行



貸款額
約75%
保單價值



AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

保費融資流程

**友邦財策顧問需備有 License 84 - FATCA

客戶及財策顧問



遞交保單申請表及重要資料聲明書 - 保費融資(IFS-PF) [OPUAIFB4.1122]

致電或電郵銀行預約開戶時間

電郵AIA保費融資部申請所需文件 *Approval Note需要核保批准才能發出

核保批准 財策顧問可電郵AIA保費融資部申請Approval Note

保單生效

保存保單及收據副本

建議同步進行以加快流程

融資銀行



*個別銀行或要求保單獲批後方可申請貸款

客戶與銀行會面 開立銀行帳戶 簽署貸款文件

貸款審查及批核

貸款申請獲核准 寄送轉讓契約文件予 AIA保費融資部/核保部

繳交保費給AIA

保存保單及收據正本

由銀行/財策顧問通知保費融資部

AIA HNW 及保費融資部



財策顧問可聯絡HNW部了解合適之銀行

輔助核保

AIA保費融資部提供所需文件予財策顧問

需時 2-3個工作天

核保部通知已批核 保費融資部提供 Approval Note 予財策顧問

需時 2-3個工作天

保費融資部安排與銀行交收AIA已簽署之契約文件等待銀行放款

需時 3-5個工作天

寄送 保單及收據正本>銀行 副本>財策顧問轉交客戶

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

保單貸款流程

(適用於已清繳保費之指定保單)

客戶及財策顧問



- 致電或電郵銀行預約開戶時間
- 簽署及遞交轉讓人壽保單的重要事項及風險/ 影響披露(OPPOSF70)給AIA
- 以電郵向AIA保費融資部申請所需文件, 包括CSV Letter
- 保單權益成功轉讓予銀行
- 轉交保單及收據正本予銀行

融資銀行



- 客戶與銀行會面開立銀行帳戶簽署貸款文件
- 貸款審查及批核
- 貸款申請獲核准寄送轉讓契約文件予AIA保費融資部/POS部門
- 放款給客戶
- 保存保單及收據正本

由銀行/財策顧問通知保費融資部

AIA HNW 及保費融資部



- 財策顧問可聯絡HNW部了解合適之銀行
- AIA保費融資部提供所需文件, 包括CSV Letter予財策顧問 (需時 2-3個工作天)
- AIA保費融資部安排與銀行交收已簽署之契約文件等待銀行放款 (需時 3-5個工作天)
- 保單及收據由客戶轉交予銀行

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

保險業監管局及香港金融管理局聯合發布

Hong Kong Economic Times

保費融資｜金管局：最近3年涉保費融資的銀行投訴個案呈升勢 籲市民審慎借款、注意風險



金管局副總裁阮國恒在《匯思》撰文，指金管局於2021、2022及2023年分別收到4宗、34宗及48宗有關保費融資的銀行投訴，宗數呈上升趨勢，籲市民進行保費融資...

2024年1月22日

星島頭條

保監局提醒保費融資涉風險 投保前後要審慎



保險業監管局長期業務部主管（壽理）呂愈圖撰文稱，保費融資是一把雙刃劍，利率高企下風險上升，提醒市民投保前後要審慎，能在龍年做個「精明投保人」。

2024年2月18日

重要資料聲明書——保費融資

申請人 / 投保人聲明

本人確認持牌保險中介人已向本人解釋上述「重要說明及影響」，而本人亦已閱讀並明白其內容。

保費融資的建議或招攬

(請在適當的方格內填上剔號，只可選擇一項)

☐ 本人確認持牌保險中介人**沒有**建議或招攬本人使用保費融資以獲取資金購買此保單。

或

☐ 本人確認持牌保險中介人**有**建議或招攬本人使用保費融資以獲取資金購買此保單。

保費融資貸款資料

(請在適當的方格內填上剔號，只可選擇一項)

申請人 / 投保人請注意：持牌保險中介人將使用閣下擬申請的保費融資貸款預估資料，以評估閣下是否適合及是否有負擔能力使用保費融資以獲取資金購買此保單。我們強烈建議閣下盡閣下所知而提供相關資料。如貸款方最終提供的貸款條款及細則遜於以下資料（例如較高的貸款利率），閣下應立即聯絡持牌保險中介人以重新評估閣下是否適合及是否有負擔能力使用保費融資以獲取資金購買此保單。

☐ 本人願意盡本人所知而提供的保費融資貸款預估資料如下：

貸款方名稱：_____

貸款金額（港幣）：_____

貸款利率（如年利率X.XX%）：_____

貸款期（如分期120個月）：_____

每期還款金額（如每月xx,xxx港元）：_____

或

☐ 本人不願意提供保費融資貸款的預估資料。本人明白持牌保險中介人將無法評估本人是否適合及是否有負擔能力使用保費融資，並將假設不使用保費融資以評估本人是否適合及是否有負擔能力購買此保單（即全部所需保費均由本人承擔）。

免責聲明：

本《聲明書》所載資料並未詳盡及僅作一般參考用途，並不構成任何邀約、招攬、邀請或誘使購買保單或作出任何保單融資之安排或建議或其他安排。此外 本《聲明書》的內容不可詮釋為任何法律、貸款、投資或稅務意見。

「我們」、「AIA」、「友邦」、「本公司」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）。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

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)。

[AIA – INTERNAL]

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.

[AIA – INTERNAL]

主要傳承方式的三大方向

優點:

- 身故賠償槓桿
- 無需時間累積

缺點:

- 一般而言保費和年齡成正比
- 有健康狀況的考量



優點:

- 回報較為穩定
- 較多產品功能特色

缺點:

- 計畫初期靈活性不大
- 一般而言回報和時間付出成正比

優點:

- 投資主動性高
- 資金靈活

缺點:

- 價格會有波動
- 收費結構相對複雜

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

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)。

「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)。

只供內部使用，
不能對外發放。

「財富恆裕2」壽險計劃 - 產品特點



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」

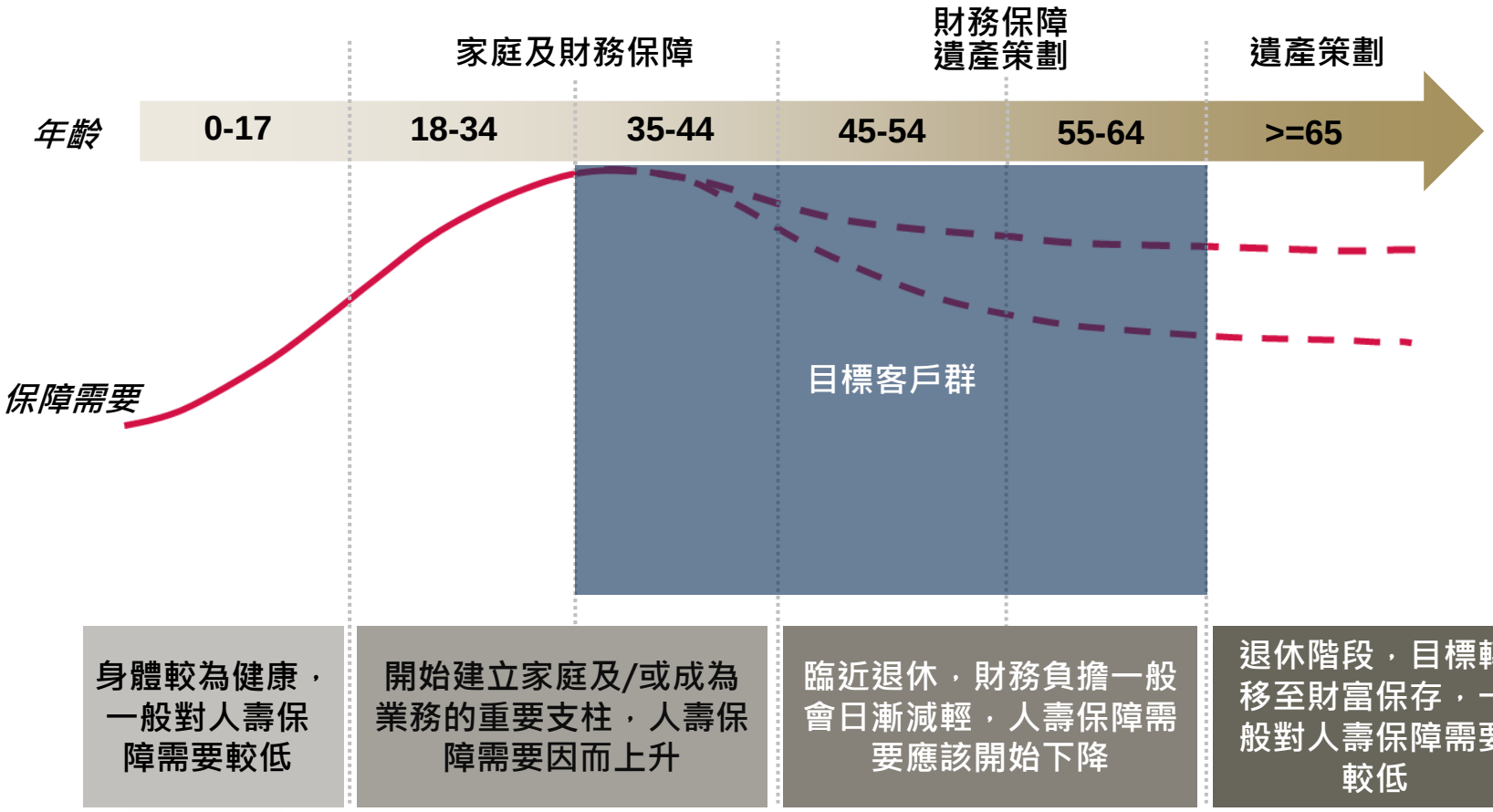
- 較高保單繕發時之退保發還金額
- 提供高槓桿保障
- 保證終身人壽保障

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 · 蔚 初始人壽槓桿比率

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]

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 · 霞 初始人壽槓桿比率

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	148,530	6.7倍
40歲	206,330	4.85倍
50歲	295,380	3.39倍
60歲	450,450	2.22倍
70歲	634,000	1.58倍



女性年齡	所需保費	人壽槓桿比率
30歲	142,930	7倍
40歲	190,740	5.24倍
50歲	259,560	3.85倍
60歲	386,200	2.59倍
70歲	558,420	1.79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.

[AIA – INTERNAL]

「財富恆裕2」壽險計劃的主要產品特點



AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

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）

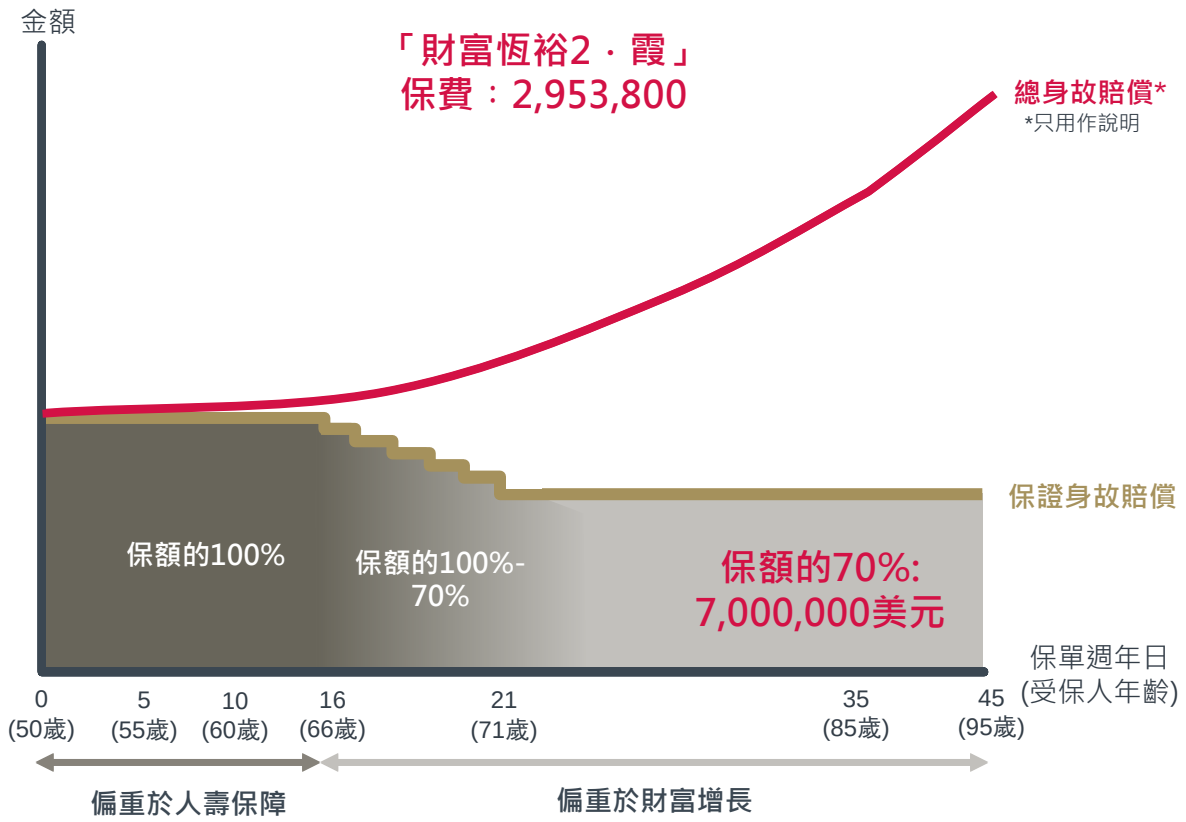
* 若作部份提取，遞減的金額將相等於部份提取後之保額的5%

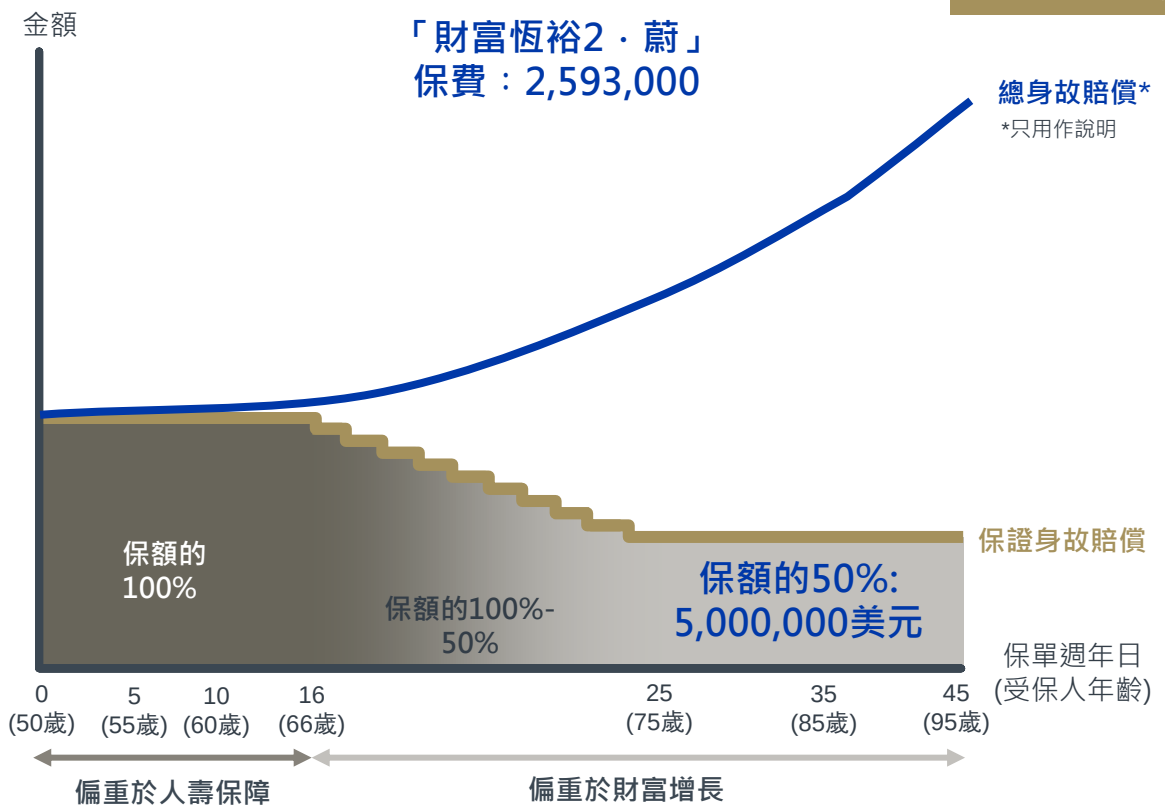
注意事項：
這是一份內部文件及只供參考。閣下不得傳播，分發或流傳予第三方(包括客戶或潛在客戶)。

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50歲, 標準非吸煙者, A+地區, 保障額10,000,000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	2,593,000	2,204,100	0	0	2,204,100	10,000,000	0	0	10,000,000
2	2,593,000	2,204,100	0	0	2,204,100	10,000,000	0	0	10,000,000
3	2,593,000	2,204,100	754	4,437	2,209,291	10,000,000	3,400	20,007	10,023,407
4	2,593,000	2,204,100	1,558	6,875	2,212,533	10,000,000	6,801	30,020	10,036,822
5	2,593,000	2,204,100	2,412	11,832	2,218,344	10,000,000	10,203	50,051	10,060,254
10	2,593,000	2,204,100	8,743	41,853	2,254,696	10,000,000	27,232	130,354	10,157,586
15	2,593,000	2,204,100	22,520	72,172	2,298,792	10,000,000	53,327	170,907	10,224,234
20	2,593,000	2,204,100	62,461	1,593,070	3,859,631	7,500,000	115,812	2,953,817	10,569,630
25	2,593,000	2,204,100	120,106	3,735,571	6,059,777	5,000,000	178,686	5,557,563	10,736,249
30	2,593,000	2,593,000	179,553	4,636,380	7,408,934	5,000,000	241,951	6,247,590	11,489,541
65歲	2,593,000	2,204,100	22,520	72,172	2,298,792	10,000,000	53,327	170,907	10,224,234
70歲	2,593,000	2,204,100	62,461	1,593,070	3,859,631	7,500,000	115,812	2,953,817	10,569,630
75歲	2,593,000	2,204,100	120,106	3,735,571	6,059,777	5,000,000	178,686	5,557,563	10,736,249
80歲	2,593,000	2,593,000	179,553	4,636,380	7,408,934	5,000,000	241,951	6,247,590	11,489,541
85歲	2,593,000	2,593,000	245,459	5,909,977	8,748,437	5,000,000	305,609	7,358,205	12,663,813
90歲	2,593,000	2,593,000	315,080	8,078,435	10,986,515	5,000,000	369,662	9,477,871	14,847,533
95歲	2,593,000	2,593,000	388,552	10,347,636	13,329,188	5,000,000	434,114	11,560,998	16,995,111
100歲	2,593,000	2,593,000	498,966	14,058,115	17,150,081	5,000,000	498,966	14,058,115	19,557,081

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

財富恆裕2 · 霞

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50歲, 標準非吸煙者, A+地區, 保障額10,000,000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	2,953,800	2,510,800	0	0	2,510,800	10,000,000	0	0	10,000,000
2	2,953,800	2,510,800	0	0	2,510,800	10,000,000	0	0	10,000,000
3	2,953,800	2,510,800	754	4,437	2,515,991	10,000,000	3,400	20,007	10,023,407
4	2,953,800	2,510,800	1,558	6,875	2,519,233	10,000,000	6,801	30,020	10,036,822
5	2,953,800	2,510,800	2,412	14,198	2,527,411	10,000,000	10,203	60,061	10,070,265
10	2,953,800	2,510,800	8,743	38,633	2,558,177	10,000,000	27,232	120,327	10,147,559
15	2,953,800	2,510,800	22,520	624,078	3,157,398	10,000,000	53,327	1,477,839	11,531,166
20	2,953,800	2,510,800	62,461	2,182,288	4,755,549	7,500,000	115,812	4,046,325	11,662,137
25	2,953,800	2,510,800	120,106	3,366,119	5,997,025	7,000,000	178,686	5,007,914	12,186,600
30	2,953,800	2,953,800	179,553	4,438,764	7,572,117	7,000,000	241,951	5,981,299	13,223,250
65歲	2,953,800	2,510,800	22,520	624,078	3,157,398	10,000,000	53,327	1,477,839	11,531,166
70歲	2,953,800	2,510,800	62,461	2,182,288	4,755,549	7,500,000	115,812	4,046,325	11,662,137
75歲	2,953,800	2,510,800	120,106	3,366,119	5,997,025	7,000,000	178,686	5,007,914	12,186,600
80歲	2,953,800	2,953,800	179,553	4,438,764	7,572,117	7,000,000	241,951	5,981,299	13,223,250
85歲	2,953,800	2,953,800	245,459	6,207,959	9,407,219	7,000,000	305,609	7,729,206	15,034,815
90歲	2,953,800	2,953,800	315,080	8,308,237	11,577,118	7,000,000	369,662	9,747,482	17,117,144
95歲	2,953,800	2,953,800	388,552	11,160,131	14,502,483	7,000,000	434,114	12,468,766	19,902,879
100歲	2,953,800	2,953,800	498,966	14,824,540	18,277,305	7,000,000	498,966	14,824,540	22,323,505

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

「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.

[AIA – INTERNAL]

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.

[AIA – INTERNAL]

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 

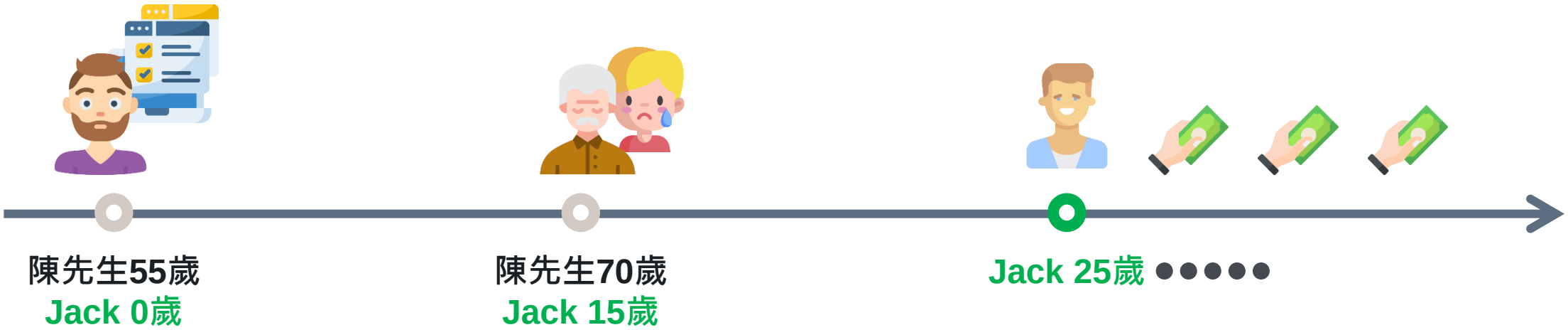
只供內部使用，
不能對外發放。

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



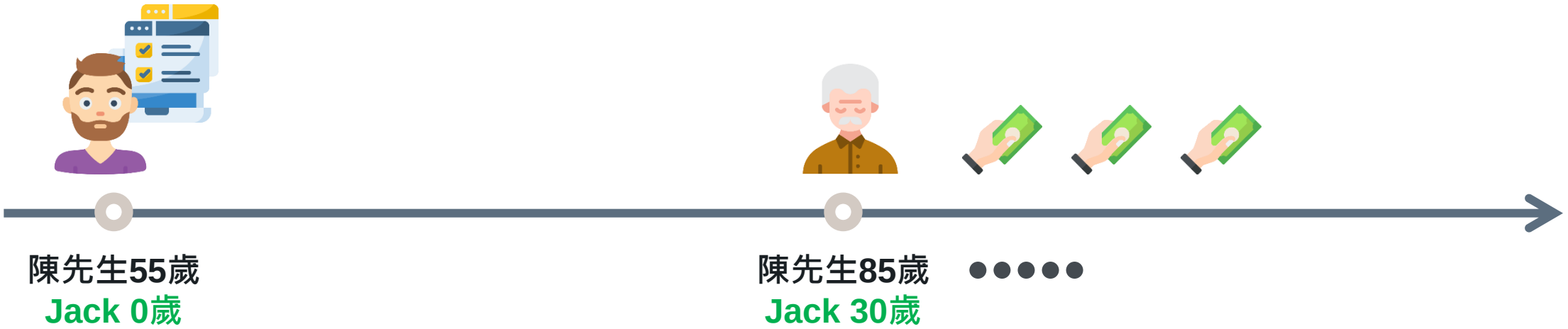
陳先生於55歲時申請身故賠償支付辦法，並指定於申請之簽署日期起計**25年後**開始每年派發5,000美元予受益人 - Jack （即其孫子）。15年後，陳先生於70歲時不幸身故，而Jack當時15歲；由於**未滿陳先生生前所指定的25年**，故此身故賠償並不會立即派發。直至**Jack年滿25歲**，首筆身故賠償方會開始派發。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

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.

[AIA – INTERNAL]

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.

[AIA – INTERNAL]

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.

[AIA – INTERNAL]

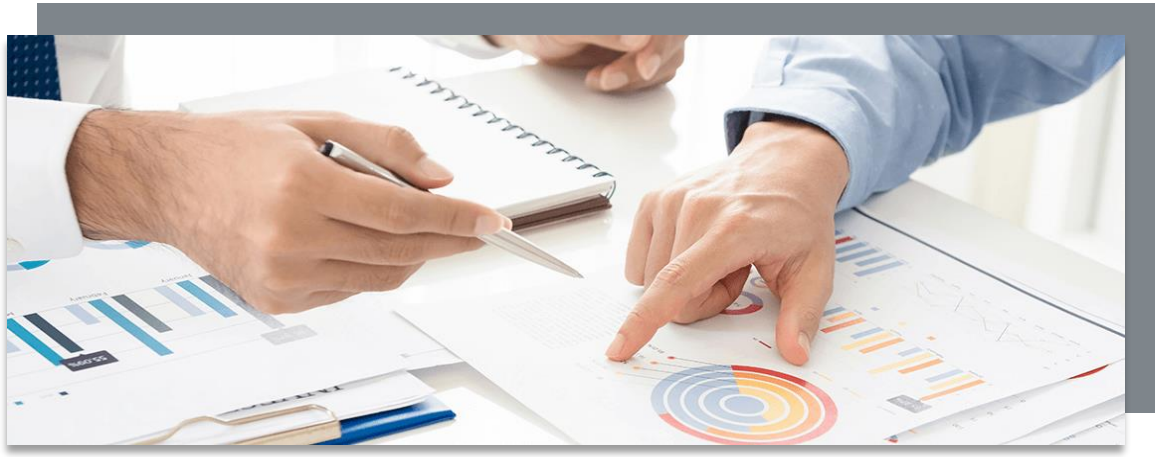
「財富恆裕2」壽險計劃的主要產品特點

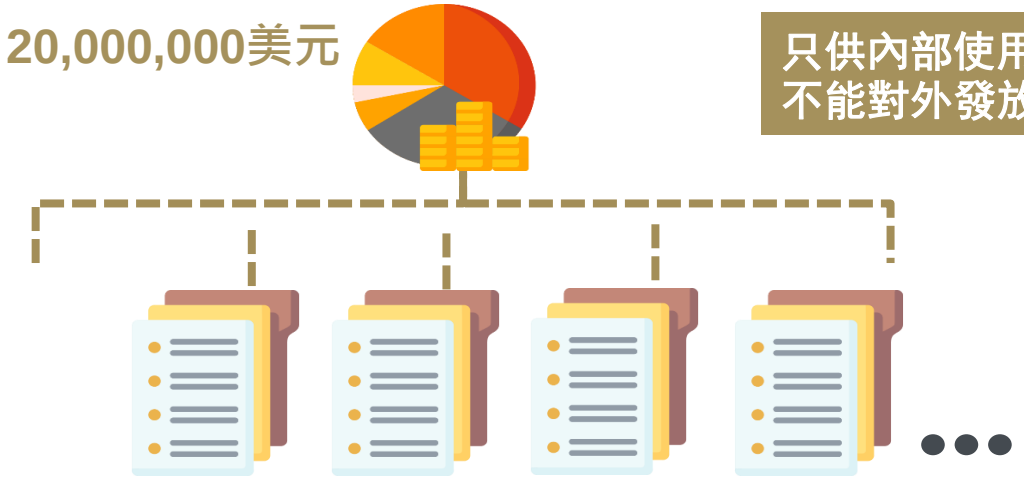


AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

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.

[AIA – INTERNAL]

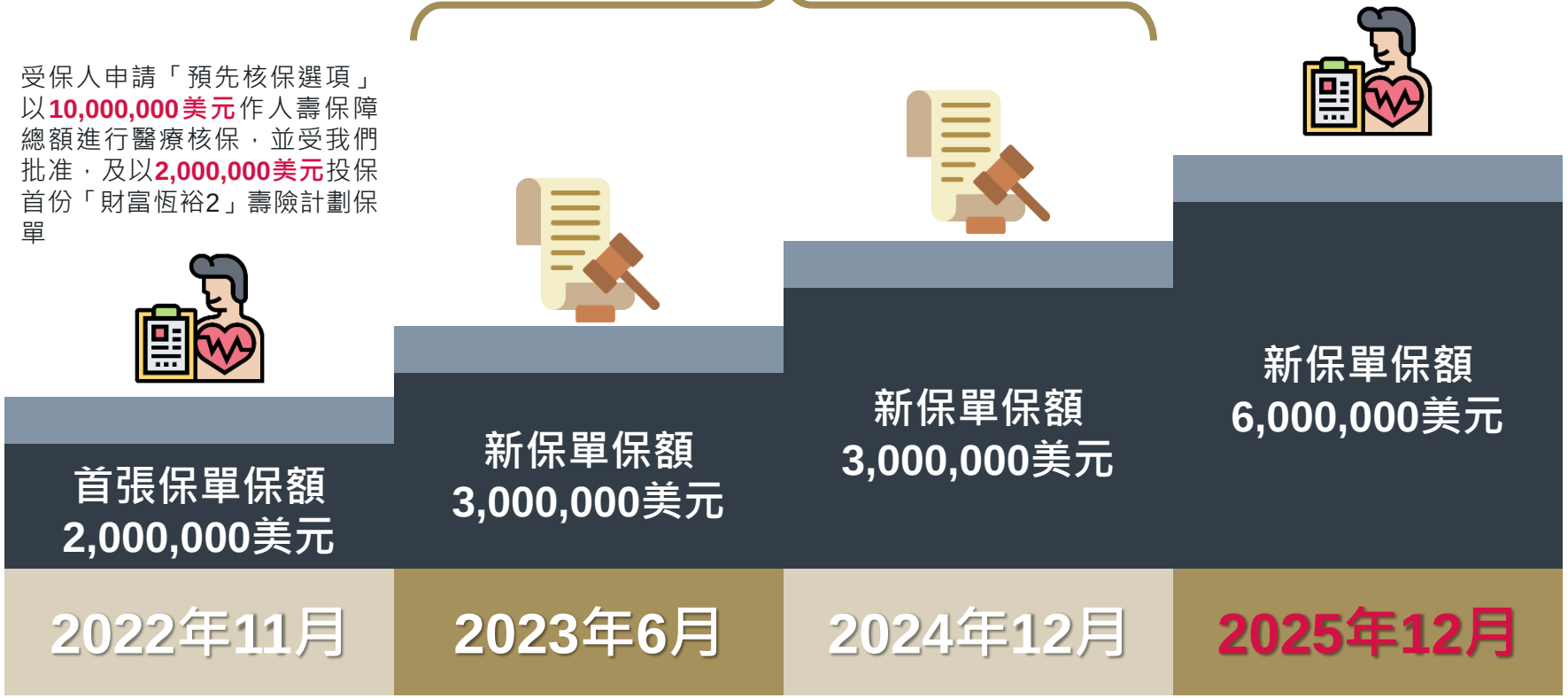
預先核保選項

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**



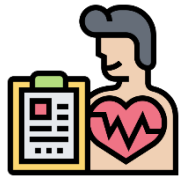
AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

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.

[AIA – INTERNAL]

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.

[AIA – INTERNAL]

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.

[AIA – INTERNAL]

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.

[AIA – INTERNAL]

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

UPDATE

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)。

只供內部使用，
不能對外發放。

打擊洗錢修例指引之營運規定

繼先前發布關於本公司之《打擊洗錢及恐怖分子資金籌集條例》營運規定的更新（通告編號：A241089）後，經本公司內部重新慎重審視及出於風險管理的考量，《打擊洗錢及恐怖分子資金籌集條例》營運規定將會進一步更新如下（紅色標記）：

保單持有人的總基本保費（以美元計算）		保費類別	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 + 累計所有預繳保費		收入群體（包括營運公司）	非收入群體（家庭主婦 / 學生 / 退休人仕 / 無業）
5,001 – 220,000	20,001 – 360,000	保費類別 I	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 – 2,000,000 ⬇ 220,001 – **999,999**	360,001 – 2,000,000 ⬇ 360,001 – **999,999**	保費類別 II	- **填寫財富來源聲明書，或財政問卷（適用於傳統產品及投資相連壽險計劃）；或** - **填寫財政問卷（適用於「財富系列」壽險計劃）；及** - **公司註冊調查及物業註冊調查（如適用，適用於所有產品）**	- 填寫財富來源聲明書，或財政問卷（適用於傳統產品及投資相連壽險計劃）；或 - 填寫財政問卷（適用於「財富系列」壽險計劃）；及 - 公司註冊調查及物業註冊調查（如適用，適用於所有產品）
2,000,001 或以上 ⬇ **1,000,000 或以上**	2,000,001 或以上 ⬇ **1,000,000 或以上**	保費類別 III	- 填寫財富來源聲明書，或財政問卷；及 - 公司註冊調查（如適用）；及 - 最新的物業註冊調查或房產證明（如適用）；及 - 收入/資產證明	

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

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

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 – INTERNAL]

「財富恆裕2」壽險計劃的主要產品特點



AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

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.

[AIA – INTERNAL]

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.

[AIA – INTERNAL]

精神上無行為能力選項

例子1

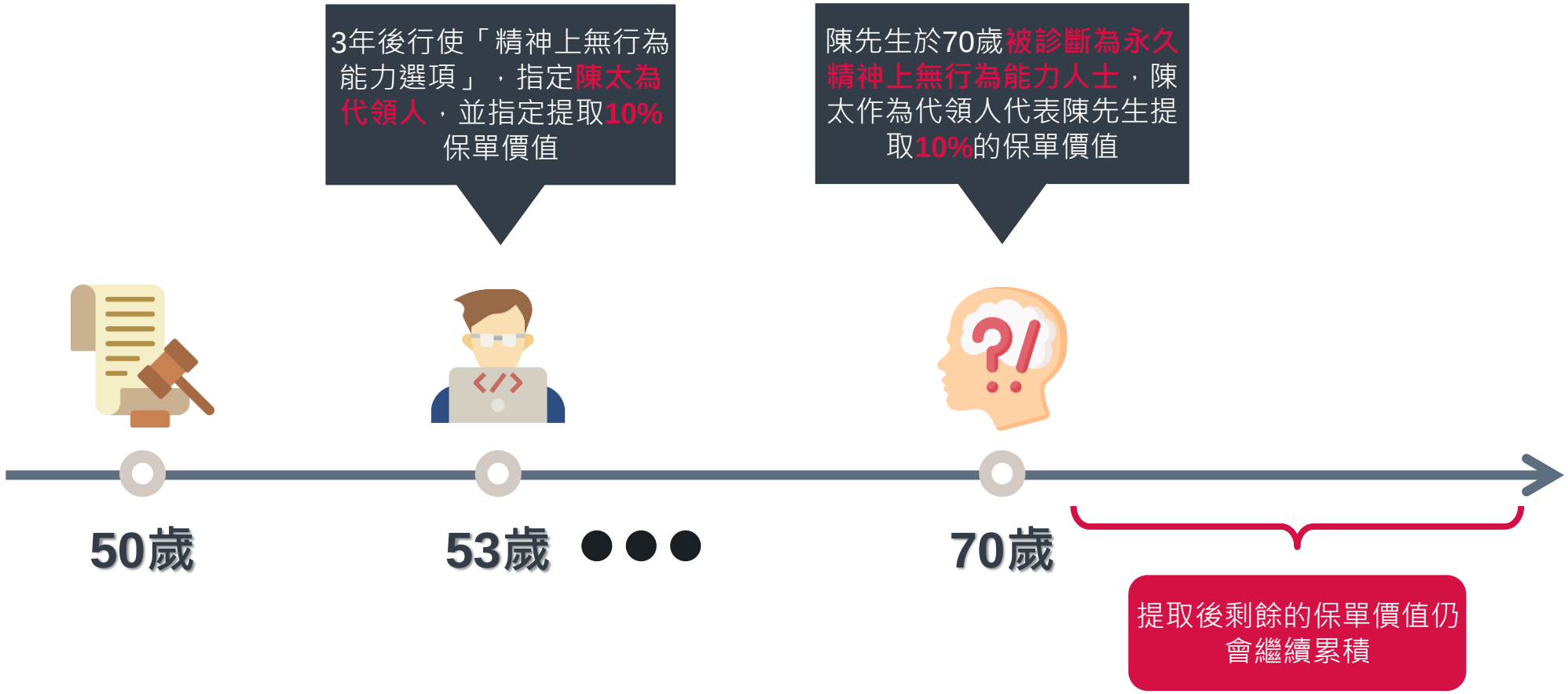


AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

精神上無行為能力選項

例子2



AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

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

財富恆裕2 保費融資
WE2 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。

保費融資比率

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		

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)

約保費的76.5%

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

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%**）

繳費選擇	客戶原有資金	客戶自付	銀行融資	每月利息
1. 客戶自付	US$194,010	US$194,010		
2. 保費融資		US$45,591 (總保費之23.5%)	US$148,419 (總保費之76.5%)	US$618.5 <每年利息 約為7421美元>

東亞銀行保費融資 (假設情況 - 現行貸款利息為5%)

[AIA – INTERNAL]

詳情請參閱通告A250354

高淨值業務排名賽

獎您率先體驗亞洲首間 CR7® LIFE 香港博物館



競賽日期
合資格保單

2025年 3月1日 至 2025年 5月31日

於競賽日期內遞交及繕發及 ANP* 達10萬美元或以上之全新AIA個人保險計劃保單 (新保單以外的其他基本計劃及／或附加契約之保費及保費徵費均不會被納入於計算此獎賞之內。)

*ANP(年化新保費)：指年化首年保費100%及整付保費10%之總和計算

以區域業績計算

以區域的所有高淨值新保單之累積ANP*計算，
排名最高的3個區域，將會根據排名獲得以下相應獎賞。

第一名

「CR7® LIFE 香港博物館」

白金VIP套票 6 張 (每張套票價值約HK$2,500)

白金套票包括：B款限量版商品、上衣、帽、C朗簽名卡 (電子簽名)、專人導覽（與當日其他VIP一起）、UR CR7° YouTube 工作室拍照、快捷通道、自拍亭免費拍照（1張）、CR7° LIFE官方商店九折優惠券（即日使用）、自動販賣機內1 件精選免費禮品

第二名

「CR7® LIFE 香港博物館」

金VIP套票 6 張 (每張套票價值約HK$1,500)

金套票包括：C款限量版商品、袋、帽、C朗簽名卡 (電子簽名)、專人導覽（與當日其他VIP一起）、UR CR7° YouTube 工作室拍照、快捷通道、自拍亭免費拍照（1張）、CR7° LIFE官方商店九折優惠券（即日使用）

第三名

「CR7® LIFE 香港博物館」

金VIP套票 4 張 (每張套票價值約HK$1,500)

#如出現相同名次，將根據區域達到該排名的累積ANP*之日期決定排名，以日期較先者名次列前。

以財務策劃顧問業績計算

以財務策劃顧問的所有高淨值新保單之累積ANP*計算，排名最高的40位財務策劃顧問#，將會根據排名獲得以下相應獎賞。

第一名

「CR7® LIFE 香港博物館」

白金VIP套票 2 張

(每張套票價值約HK$2,500)

第二名 及 第三名

「CR7® LIFE 香港博物館」

金VIP套票 2 張

(每張套票價值約HK$1,500)

第四名 至 第十名

「友邦峻宇養生庭」
之特色計劃體驗 1 次

(價值約HK$1,600)

第十一名 至 第四十名

香港半島酒店禮品卡

(價值港幣500元)

#如出現相同名次，將根據財務策劃顧問達到該排名的累積ANP*之日期決定排名，以日期較先者名次列前。若仍相同，則以財務策劃顧問達到該排名的最後繕發之合資格保單的遞交日期決定排名，以日期較先者名次列前。

請注意：若兩位或以上之營業單位主管或財務策劃顧問共同完成1張保單，ANP將平均計算予各人

只供內部使用，不能對外發放。AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

香港及澳門財務策劃顧問適用 –
友邦峻宇會會員啟動競賽 2025

競賽資格	所有香港及澳門財務策劃顧問及營業單位主管；及 作為尚未選擇接受直銷推廣訊息(即為opt- out) 友邦峻宇會會員的最新服務財務策劃顧問	
競賽日期	2025年3月1日至6月30日	
競賽要求	**競賽 1：Opt-in 幸運賞**	**競賽 2：Opt-in 區域踴躍賞**
	於競賽日期內， 每一位友邦峻宇會會員^ 成功由opt- out轉為opt-in， 其最新服務財務策劃顧問 即可獲得一次抽獎機會# 於競賽日期內， 如最新服務財務策劃顧問名下之友邦峻宇會會員達到100% 由opt- out轉為opt-in， 更可獲得抽獎機會 X 2	於競賽日期內，以區域為單位計算， 最多友邦峻宇會會員^ 成功由opt- out轉為opt-in之區域， 即可獲得獎賞&
	^按2025年3月18日透過 iEngage 個人信件發送予財務策劃顧問之會員名單計算。 &如區域轉為opt-in之友邦峻宇會會員相同，將按於競賽日期內opt-in百份比較高之區域計算排名。計算方式為 [於競賽日期內opt-in之會員人數] 除以 [區域總會員人數] 得出之百分比。	
獎賞	每名抽獎得獎財務策劃顧問 可獲 「友邦峻宇養生庭」之 特色計劃體驗1次 名額：**20名** 得獎財務策劃顧問 	**大獎區域**可獲 香港五星半島酒店 豪華客房住宿**八晚**連雙人早餐 **二獎區域**可獲 香港五星半島酒店 豪華客房住宿**五晚**連雙人早餐 **三獎區域**可獲 香港五星半島酒店 豪華客房住宿**三晚**連雙人早餐 

結果公佈：得獎之財務策劃顧問及營業單位主管將於2025年7月11日結果公佈日收到電郵通知領獎安排

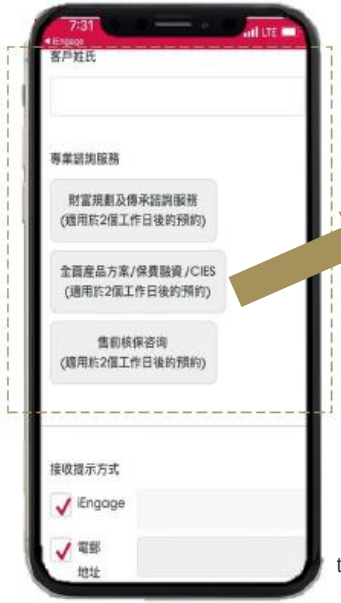
詳情請參閱通告A250336

請注意，除非客人主動查詢，否則財務策劃顧問只可於2025年內與同一位客人，就有關接受直銷推廣訊息聯繫最多2次

高淨值策劃顧問團隊

全面方案及銷售策劃

- 全方位策劃方案(包括但不限於)
  - 儲蓄
  - 保障
  - 投資 (包括但不限於 投資移民)
- 按傳承規劃需求配置合適產品
- 發掘傳承以外其他財富規劃需求
- 協助善用友邦峻宇配套和服務
- 保費融資諮詢
- 核保要求分析



全面產品方案/保費融資/CIES
(適用於2個工作日後的預約)

tary information. Not for distribution.

Team Leader



Zone 2 & Zone 5

Henry Choi
Tel: 9810 6092
henry.choi@aia.com



Zone 4 & Zone 6

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



Zone 1

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



Zone 3

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

WhatsApp



Henry Choi Wealth Management
Business Development

wa.me/85298106092
WhatsApp 商業帳戶

WeChat



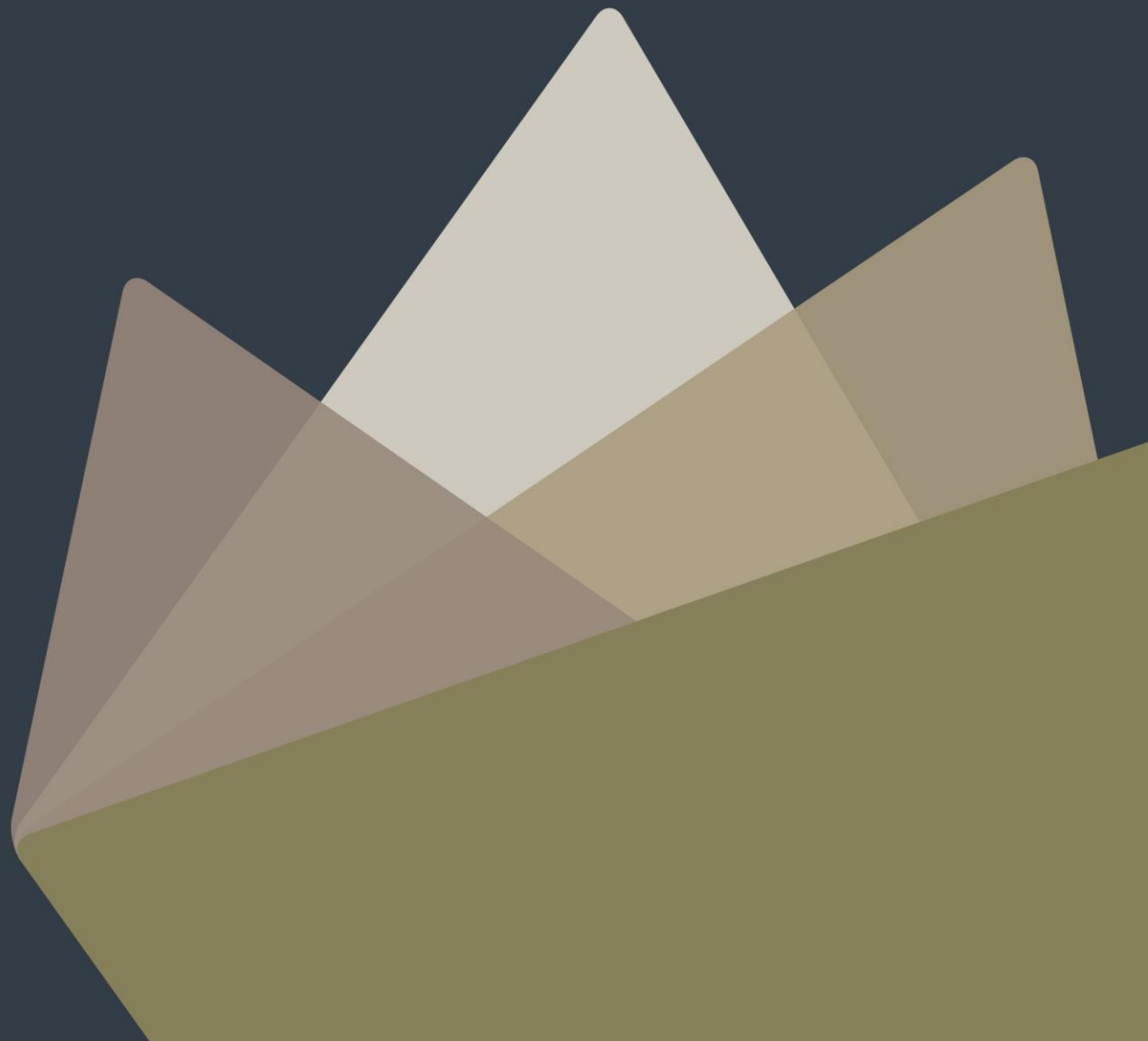
蔡亨利 Henry Choi 高淨值...

[AIA - CONFIDENTIAL]

AIA Alta

HEALTHIER, LONGER, BETTER LIVES

Thank you



AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

友邦峻宇

峻逸人生 宇遨非凡
峻攀成就之巔



只供內部使用

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。



AIA 友邦峻宇 Alta

AIA 健康長久好生活

只供內部使用

財健養生 極臻平衡







AIA 友邦峻宇 Alta

健康長久好生活

只供內部使用

友邦峻宇財富管理中心

一站式財富管理中心
現已全面投入服務

財務策劃顧問*可於中心內與高淨值客戶會面及享用專業範疇服務



*適用於香港財務策劃顧問 | 只供內部使用

HEALTHIER, LONGER, BETTER LIVES

優異的結果成績已證明
我們的高淨值主張策略的成功

優質服務生態系統

友邦峻宇財富管理中心

29% vs 41%* **+41%**

於中心首次與客人會面並能完成生意的成功率

整體印象

9.92

滿分為10分

整體活動滿意度

91%

非常滿意





* 41% of successful ratio of closing deals during the 1st meeting at the centre, a remarkable jump compared to 29% of successful ratio closing out of the centre.

致力超越保險 專業範疇服務

中心為業界首個為高淨值客戶一站式提供多個專業範疇服務的財富管理中心，**備有財富管理策劃及傳承規劃專責團隊駐守，攜手與財務策劃顧問*為客戶提供即時財富策劃及傳承建議**。

更夥拍多個國際機構組成顧問團隊，為有需要客戶以轉介形式提供信託、傳承、稅務、法律以及保費融資等服務，伴客戶一起走過過去、捉緊現在、邁向未來。





AIA 友邦峻宇 Alta

AIA 健康長久好生活

*適用於香港財務策劃顧問

「友邦峻宇財富管理中心」專業範疇服務

優惠受條款約束，詳情請參閱通告A230337。

專業範疇服務	服務方式
財富規劃及傳承	適用於 7 個工作天或以後之預約。 財務策劃顧問可於 iBS 進行預約時，同時揀選適用之服務。預約一經確認，專責團隊將盡快與財務策劃顧問了解客戶需要以跟進，並將夥拍國際機構為有需要客戶以轉介形式提供服務。 轉介形式服務包括： • 信託諮詢及成立 • 稅務及法律意見 • 家族辦公室諮詢及成立
保費融資	
售前核保咨詢	適用於 2 個工作天或以後之預約。 財務策劃顧問可於 iBS 進行預約時，同時揀選此服務。專責團隊將盡快與財務策劃顧問了解客戶需要並跟進。
優先售後核保	適用於於中心內遞交之新保單申請。 財務策劃顧問可與高淨值客戶於中心會面後 24 小時內於 iBS 填寫於中心內遞交之新保單編號，專責團隊將優先處理核保。

[AIA – INTERNAL]

友邦峻宇財富管理中心 - 東亞銀行開戶服務

Attn: EDDAs / EDDs / PSDDs / SDDs / DDs / MICs / Agency Leaders / Financial Planners (Hong Kong)

From: Andrew Tang

Copy: Mr. Jim Jan Zen / All Department Heads / Heads of Agency Division / ABDD Executives

Dept.: Agency Strategy

Date: 06 November 2023

Total page: 3 pages

Subject: (A231121) 友邦峻宇財富管理中心 - 東亞銀行開戶服務
AIA Alta Wealth Management Centre – Bank of East Asia Account Opening Service

多謝各位踴躍支持，東亞銀行於尖沙咀財駿中心之開戶服務反應熱烈 。有見及此，我們欣然宣佈自 2023 年 11 月 1 日起，銅鑼灣友邦峻宇財富管理中心已增設東亞銀行開戶服務，支持大家繼續共創佳績。

有關詳情請參閱後文。

此致

Thank you for the overwhelming response on the booking of bank account opening service provided by Bank of East Asia at the Wealth Select Centre (TST). Given its popularity, we are pleased to announce that this service has been extended to AIA Alta Wealth Management Centre (Causeway Bay) with effect from 1st November 2023 to support your business!

For details of this service, please refer to the subsequent appended pages.

Best regards,

Andrew Tang

營業策略部主管
Head of Agency Strategy

優惠受條款約束，詳情請參閱通告A231121。

預約詳情如下:

日期:	星期一至五 (公眾假期除外)
時間:	上午 9 時 30 分至下午 3 時
地點:	友邦峻宇財富管理中心 (地址: 銅鑼灣希慎廣場 2901 室)
服務分行:	銅鑼灣分行 (地址: 銅鑼灣怡和街 2-6 號英光大廈 1 樓)
分行處理時間:	約 1 小時*
戶口種類及要求:	SupremeGold - 最低存款港幣 500,000 元或以上 (豁免 2 年)
預約:	2 個工作天前 – 電郵以下資料到 aia_wm_ctr@aia.com (下午 5 時前)

(*如資料及文件齊備 - 客戶須預留時間當天到分行領取開戶文件及銀行卡，時間及地點請與當天銀行開戶職員聯絡)

Agent Information 代理人資料	
a)	Agent Name 姓名
b)	Agent Code 代理人號碼
c)	Agent contact number 聯繫電話
AIA Alta Wealth Management Centre Booking Information (via iBS) 友邦峻宇財富管理中心預約資料 **(於 iBS 預約)**	
d)	Booking Date & Time 預約日期及時間
e)	Booking reference number 預約號碼
Customer Information 客戶資料	
f)	Customer Name in English 英文姓名
g)	Customer Name in Chinese 中文姓名
h)	Gender 性別
i)	Customer contact number 聯繫電話
j)	Identity Documents Number (China Travel Permit / China ID / Passport) 證件號碼 (通行證 / 內地身份證 / 護照)
k)	Copy of Identity Documents (optional) 證件副本 (如有)
l)	Occupation & Industry (optional) 職業及行業 (如有)

開戶文件 (正本)如下**:

1) 身份證明文件
- 香港永久性居民: 香港永久性居民身份證
- 香港非永久性居民: 香港非永久性居民身份證 及 簽證
- 內地居民: i) 通行證 / 護照 ii) 內地身份證 iii) 入境小票
- 海外居民: i) 護照 ii) 入境小票

2) 地址證明: 有顯示 “住宅地址” 的身份證； 或 最近 3 個月內的銀行月結單

**東亞銀行保留最終決定權

[AIA – INTERNAL]

合資格高淨值客戶 – 增值服務系列

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]

SOVEREIGN 35年的發展歷程

23 辦公室

600+ 員工

INTERNATIONAL ADVISER GLOBAL FINANCIAL SERVICES AWARDS '19
WINNER
INTERNATIONAL RETIREMENT PROVIDER — LAST WORD

INTERNATIONAL ADVISER GLOBAL FINANCIAL SERVICES AWARDS '21
WINNER
INTERNATIONAL TRUST & ESTATE PLANNING

员工人数（以下是相应的工作年限）

30年 25-29年 20-24年 15-19年

直布羅陀 办事处成立于 **1987年**

香港（中國） 办事处成立于 **1989年**

葡萄牙办事处成立于 **1990年***

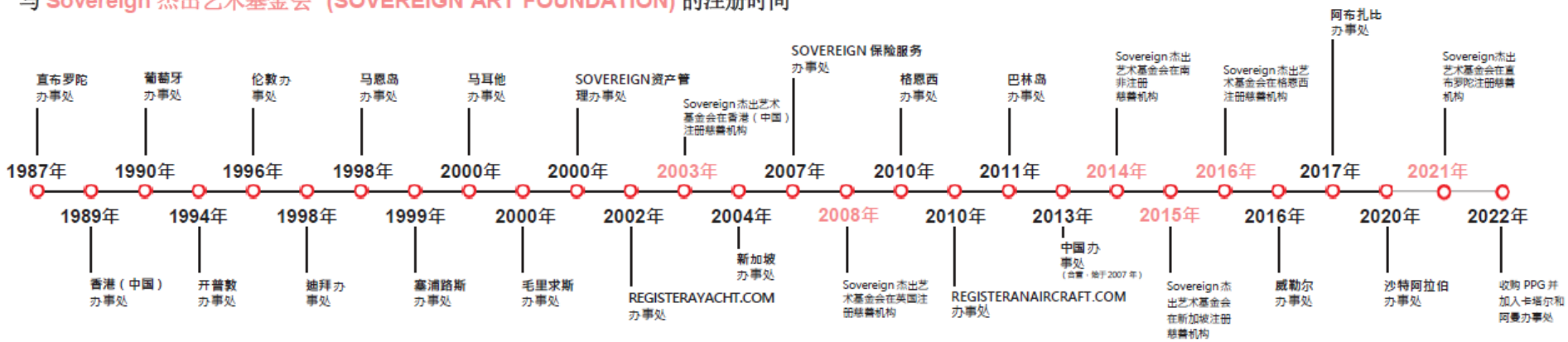
開普敦 办事处成立于 **1994年**

倫敦 办事处成立于 **1996年**

馬恩島 办事处成立于 **1998年**

*葡萄牙办事处成立于 1990 年，并以International Company Services (Portugal) Limitada 命名，后于 1999 年并入Sovereign - Consultoria Limitada。

时间线：世界各地 **SOVEREIGN** 办事处的成立时间
与 Sovereign 杰出艺术基金会 (SOVEREIGN ART FOUNDATION) 的注册时间



CONFIDENTIAL | Copyright @ 2024 Sovereign Group All Rights Reserved 保密资料未经授权不可再分发

信託司法管轄區

SOVEREIGN在9個司法管轄區持有信託牌照

在選擇建立信託的最佳司法管轄區時，需要考慮它是否具備以下條件：

- 執行信託的悠久傳統
- 英國普通法體系
- 在信託業務方面享有盛譽
- 現代立法，包括當代信託概念
- 信託稅收低或無稅收



Sovereign建議直布羅陀，香港，根西島，馬爾他，新加坡，毛里求斯，塞浦路斯，英國和馬恩島是司法管轄區最佳選擇之一。
Sovereign在上述地方已獲得信託牌照，可以在所有這些司法管轄區擔任專業受託人。 在這9個司法管轄區， 我們可以提供的信託類型各不相同。

CONFIDENTIAL | Copyright @ 2024 Sovereign Group All Rights Reserved 保密資料未經授權不可再分發

業務概覽

單點聯繫， 接通全球

信託業務

- 持有全球9張信託牌照
  - → 香港
  - → 新加坡
  - → 塞浦路斯
  - → 直布羅陀
  - → 根西島
  - → 馬恩島 / 曼島
  - → 馬爾他
  - → 毛里求斯
  - → 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

企業業務

- 在歐洲，亞洲，中東，南非等23個國家同地區設立公司及提供相關公司服務
- 於香港提供私人/上市公司實名秘書服務
- 為企業客戶提供會計和薪酬管理與代發
- 企業和雇員稅務諮詢
- 外籍雇員工作簽證
- 銀行帳戶開立

高淨值個人業務

- 搭建及管理離岸家族信託
- 家族辦公室設立
- 跨國人士遷移與退休
- 離岸銀行賬戶與財富管理
- 稅務及物業諮詢
- 私人飛機與遊艇登記
- 慈善基金設立
- Sovereign藝術基金

CONFIDENTIAL | Copyright @ 2024 Sovereign Group All Rights Reserved 保密資料未經授權不可再分發

SOVEREIGN

SOVEREIGN的優勢

擁有權

Sovereign Group 是一家英資的私營企業，全球 23個辦事處均由集團 100% 全資擁有，並由當地全職員工運營。 各個辦事處的高級員工均持有公司的股份擁有權。

專業知識

Sovereign 擁有高素質和經驗豐富的律師、會計師、養老金技術人員、合格的行政人員、管理人員和稅務顧問團隊，覆蓋其全球辦事處網路。同時，我們還提供獨立的精算業務支援服務，以應對複雜的退休規劃案例。
在500多名員工中，我們有超過10名內部律師，當中包括稅務律師。

歐洲傳統

Sovereign Group的總部位於英屬直布羅陀，碩富麟香港緊隨在1989年成立，是集團開辦的第二個辦事處，為集團的亞洲總部。
35年來，秉承歐洲優厚傳統，香港辦事處一直專注於家族信託業務，同時憑藉其戰略位置的優勢拓展了資本市場的專業知識，包括上市前公司股份信託、員工持股計劃（ESOP）等等。



CONFIDENTIAL | Copyright @ 2024 Sovereign Group All Rights Reserved 保密資料未經授權不可再分發

For internal reference only

富途

市場領先的
港股美股科技券商

美國納斯達克上市（Nasdaq: FUTU）

大中華區券商最高等級評級，富途控股獲得標普集團整體信用"bbb"評級

亞太區首家獲國際評級的科技券商，富途獲得標普投資級"BBB-"評級

騰訊控股、經緯創投、紅杉資本、泛大西洋重金加持

Tencent　matrix　SEQUOIA　GENERAL ATLANTIC

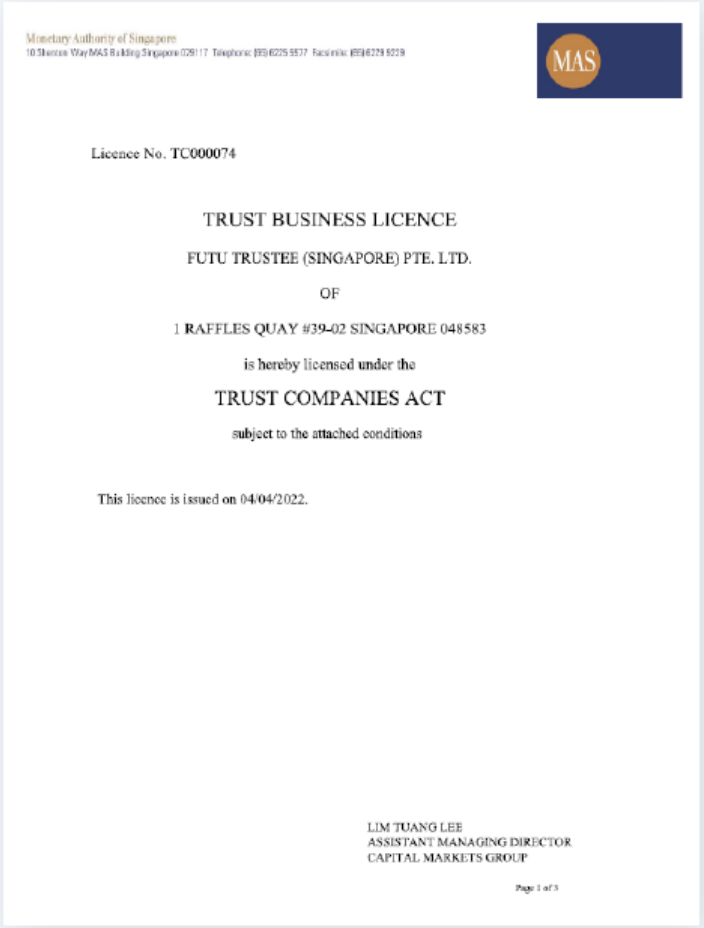


* 注：以中國互聯網券商公開財報披露的季度交易量統計

For internal reference only

富途

富途信託為正規信託持牌機構
覆蓋香港&新加坡兩大國際金融中心



Monetary Authority of Singapore

MAS

Licence No. TC000074

TRUST BUSINESS LICENCE

FUTU TRUSTEE (SINGAPORE) PTE. LTD.

OF

1 RAFFLES QUAY #39-02 SINGAPORE 048583

is hereby licensed under the

TRUST COMPANIES ACT

subject to the attached conditions

This licence is issued on 04/04/2022.

LIM TUANG LEE
ASSISTANT MANAGING DIRECTOR
CAPITAL MARKETS GROUP

Futu Trustee (Singapore) Pte. Ltd.

新加坡受託人牌照：TC000074



CR

公司註冊處
COMPANIES REGISTRY

TRUSTEE ORDINANCE
(Chapter 29)
香港法例第29章
《受託人條例》

CERTIFICATE OF REGISTRATION AS A TRUST COMPANY
根據第78(1)條註冊為信託公司
UNDER SECTION 78 (1)
註冊證明書

I am satisfied that
本人信納

Futu Trustee Limited
富途信託有限公司

has complied with all the requirements of section 77 of the above Ordinance
已遵守《受託人條例》第77條的一切規定，並謹此證明該

and I certify that it is registered as a Trust Company.
公司已註冊成為信託公司。

Issued on 16 October 2018 .
本證書於二〇一八年十月十六日發出。

Ms Ada L L CHUNG
Registrar of Companies
Hong Kong Special Administrative Region
香港特別行政區公司註冊處處長鍾麗玲

Futu Trustee Limited

香港受託人牌照



牌照編號 Licence No. TC006475

CR

公司註冊處
COMPANIES REGISTRY

《打擊洗錢及恐怖分子資金籌集條例》
(第615章)
ANTI-MONEY LAUNDERINGAND COUNTER-TERRORIST FINANCING ORDINANCE
(CHAPTER 615)

信託或公司服務提供者牌照
TRUST OR COMPANY SERVICE PROVIDER LICENCE

富途信託有限公司
FUTU TRUSTEE LIMITED

於2022年4月26日獲批牌照在香港經營信託或公司服務業務。
is granted a licence on 26 April 2022 to carry on a trust or company service business in Hong Kong.

此牌照的有效期由2022年4月26日至2025年4月25日，在此日期前被暫時吊銷或撤銷者除外。
This licence shall be valid from 26 April 2022 to 25 April 2025, unless suspended or revoked earlier.

持牌人的營業地址：
Business address of the Licensee:
5/F, BANGKOK BANK BUILDING, 14-20 BONHAM STRAND WEST, SHEUNG WAN, HONG KONG

香港特別行政區公司註冊處處長徐麗貞
Ms Kitty TSUI
Registrar of Companies
Hong Kong Special Administrative Region

Futu Trustee Limited

信託或公司服務提供者牌照：TC006475

For internal reference only

富途

富途信託服務優勢

服務亮點	富途信託服務優勢
集團實力強大	• 由富途控股有限公司（美國納斯達克上市公司）全資控股，資金實力強大 • 騰訊（700.HK）為富途戰略投資者 • 上市公司定期披露季報年報，運營穩健
專業服務備受認可	• 已經為數百位信託客戶提供包括家族信託、家族辦公室、股權激勵信託等綜合服務，在管信託資產超過數百億港元
專業團隊經驗豐富	• 20名信託專業人才（香港、新加坡）均來自知名的獨立信託公司和銀行信託公司 • 擁有8名全球信託及資產規劃學會(STEP)的榮譽會員TEP，業務經驗豐富
與保險公司合作 提供專業解決方案	• 富途信託與AIA合作，依託富途集團金融全牌照資源，為客戶度身定做保險信託、家族信託、家族辦公室、保費融資、投資管理等解決方案 • 可以和信託律師與稅務顧問商討複雜家辦和信託架構，以配合客戶個性化需求


友邦峻宇養生庭
AIA Alta Wellness Haven
會員尊享 全新友邦峻宇養生庭
匠心獨運 首創一站式養生空間
AIA Alta
友邦峻宇
WELLNESS HAVEN
養生庭
powered by Humansa
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。
只供內部使用



身心靈 平衡之道

您的需要	為您解決	
面對「亞健康」帶來的問題	匠心獨運 會員專屬 **友邦峻宇養生庭**	**養生專區** Wellness Zone
醫療核保 - 身體檢查		**醫療專區** Medical Zone

友邦峻宇養生庭專為尊貴的**友邦峻宇會**會員而設。
我們以匠心打造一站式養心、養身、養生空間，
以科學為本並量化成果，夥拍專業醫療團隊為每一位會員量身訂造個人化的計劃和指導，並積極支持您的健康目標。

AIA Alta 友邦峻宇 | AIA 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。

友邦峻宇養生庭- 全新皮膚管理服務

- 在五月份推出了4個皮膚管理計劃；自2024年五月尾以來，已經有100多個預約
- 60% 的客戶對嘗試面部護理感興趣並且樂意嘗試
  - 同樣的產品系列在置地文華東方酒店的豪華水療中心內有提供
  - 接受來自瑞士的培訓師專業培訓，掌握特式的提拉按摩技巧



AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

特色計劃

悉心設計四個特色計劃供您選擇，助您應對健康挑戰，並體驗三大健康範疇 —— 養心、養身、養生的特色項目。

身心平衡計劃 (60分鐘)

旨在助您減輕壓力、放鬆身體，並提升集中力：

- 健康諮詢
- 量子音頻治療
- 推拿、穴位按壓和伸展治療

深度睡眠計劃 (75分鐘)

旨在瞭解您的睡眠問題，助您放鬆及改善睡眠：

- 健康諮詢
- 呼吸練習和引導冥想
- 量子音頻治療(包括穴位按壓)

排毒及恢復計劃 (75分鐘)

助您排毒及紓緩肌肉緊張以改善身體健康：

- 健康諮詢
- 伸展治療
- 射頻拔罐

EatWell營養諮詢 (60分鐘)

助您建立個人可持續的飲食習慣，以達致健康的體重管理：

- 身體成分分析
- 營養諮詢
- 一週度身設計的膳食計劃

AIA Alta 友邦峻宇 | AIA 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。

以量子音頻、振動聲學改善情緒及減輕壓力

德國製造，香港首張量子音頻治療床

- 科學為本，透過腦電波同步，改善睡眠質量
- 30至60分鐘的療程中獲得深度放鬆
- 減輕壓力，紓緩情緒
- 提高集中力



AIA Alta 友邦峻宇 | AIA 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。

從量子音頻治療獲得深度放鬆

壓力紓緩(10HZ)

以 10Hz 範圍內的 Alpha 腦電波頻率，提供放鬆的體驗。適合初次使用。

冥想狀態(6Hz)

目標頻率在 6Hz 範圍內的 Theta 腦電波運行。帶來一種夢幻般的冥想狀態，以及生動而美妙的體驗，是我們最受歡迎的頻率範圍之一。

深層小睡(3-4Hz)

以非常深的 Theta 水平(4Hz範圍)下運行，並下降到 Delta 水平(2-3 Hz)，帶動身體釋放負責幸福感的血清素、褪黑激素和內啡肽。幾分鐘的深層 Delta 級腦電波，可比一整夜的休息還多，更能激發身體和情緒復原。

認知功能(40Hz)

將腦電波水平提高到 40Hz 左右。研究表明，這種腦電波頻率可以改善認知功能和記憶力。





AIA 友邦峻宇 Alta　AIA 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。

一站式醫療核保體檢客戶體驗

#	核保主要步驟	接觸點 / 地點	情景一		情景二	
			首日	翌日	首日	翌日
1	代理人(註1) 經iPOS遞交顧客申請	財富管理中心	下午1時或之前	-	下午4時後	-
2	等待體檢預約及核保結果 (註2)	代理人及 財富管理中心	下午4時或之前	-	-	下午1時或之前
	體檢主要步驟	**接觸點 / 地點**	**體檢安排選擇一**		**體檢安排選擇二**	
			首日	翌日	首日	翌日
3	體檢第一步：預約醫生(如客人未有空腹)	友邦峻宇養生庭	下午3時後	-	-	早上
4	體檢第二步：如客人空腹，進行抽血	友邦峻宇養生庭	-	上午9時	-	早上
5	在體檢第二步時，收集代理人及客人對整體核保體檢的意見	友邦峻宇養生庭	-	請參照第4點	-	請參照第4點
6	核保體檢的結果	友邦峻宇養生庭	星期一至五， 早上11時30分前完成的體檢，結果將在當日5時30分或之前準備好； 早上11時30分後完成的體檢，結果將於翌日發出			

AIA 友邦峻宇 Alta　AIA 健康長久好生活

備註1：“代理人”意指合資格可使用友邦峻宇財富管理中心及友邦峻宇養生庭的醫療核保服務的代理人，如：高淨值客戶的代理人。

備註2：友邦峻宇養生庭已在AIACC名單上，核保部門已與馬來西亞團隊溝通。

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。

醫療專區 MEDICAL ZONE

醫療核保 - 身體檢查

在**友邦峻宇養生庭**我們特設醫療專區，為客戶提供最高私隱及專屬之一站式醫療核保服務。

可選擇於**友邦峻宇養生庭**醫療專區進行核保身體檢查的資格

合資格於友邦峻宇養生庭醫療專區進行核保身體檢查人士:

A. 友邦峻宇會會員；或
B. 合資格使用友邦峻宇財富管理中心之財務策劃顧問之客戶；或
C. 投保下列保險產品申請之客戶；或
   i. 財富系列^
   ii. 「盈御多元貨幣計劃 3」
   iii. 「簡愛·延續」保障計劃 5
D. [新增] 投保 50,000 美元或以上年繳保費或一次性繳付保費達 50 萬美元（只以每張保單作計算）之保單客戶

^現有財富系列包括「財富恆裕 2」系列、「財富相傳 5」壽險計劃、「財富雋永 2」壽險計劃及「財富顯裕」壽險計劃



AIA 友邦峻宇 Alta　AIA 健康長久好生活

優惠受條款約束，詳情請參閱通告A240351。

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。





增值體檢及疫苗服務

以高私隱度及親切友善的醫療體驗，支持客戶對健康及疾病預防的追求

- **體檢服務：**具針對性的預防體檢，不同等級體檢類別，以供選擇。
- **疫苗服務：**為不同年齡的客戶提供疫苗接種服務，以應對人生不同階段的健康需要。疫苗包括：子宮頸癌疫苗9合1 (HPV 9 in 1)、蛇針 (Shringrix)、 20價肺炎鏈球菌結合疫苗(Prevenar 20) 、甲型肝炎疫苗(Hepatitis A)、乙型肝炎疫苗 (Hepatitis B)、甲乙型肝炎疫苗(Hepatitis A & B)及流感疫苗。

優惠受條款約束，詳情請參閱通告A240351。



只供內部使用

友邦峻宇會為合資格保單持有人可享之年度會籍，有3個級別，各級別可專享不同的會員禮遇。

級別	 鑽日 Solar	 金月 Luna	 銀星 Stellar
合資格保單之年度化保費總額(美元)	$350,000或以上	$200,000 - $349,000	$100,000 - $199,000

成為會員資格要求：

- 合資格保單[1]之年度化保費總額[2]至少達100,000美元
- 於過去3年內獲成功繕發而年度化保費總額至少達10,000美元的新合資格保單

[1]「合資格保單」是指由友邦保險(國際)有限公司於香港及/或澳門繕發予會員（作為保單持有人）的個人人壽保單，而該保單：
a. 已通過冷靜期及仍然生效；及
b. 不包括(i)一般保險保單及(ii) 2023年8月31日後繕發的與投資有關的人壽保險計劃保單。

[2]「年度化保費總額」是指所有合資格保單的年度化保費總和。每張合資格保單的已繳保費金額將按以下百分比計算在年度化保費總額內：
a. 整付保費之10%作計算；或
b. 年繳保費之100%作計算。

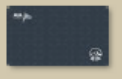
註：年度化保費總額以美元計算。

如何計算年度化保費(ANP)

A. 整付保費將以保費的10%作計算
如：整付保費為1,000,000美元
年度化保費= 1,000,000美元 x 10% =100,000美元

B. 年繳保費將以100%保費作計算
如：年繳保費為1,000,000美元
年度化保費= 1,000,000美元 x 100% =1,000,000美元

AIA Alta 友邦峻宇 健康長久好生活

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)
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 友邦峻宇 Alta 健康長久好生活

[1] 特選信託夥伴包括: Futu Trustee Limited (富途信託有限公司) 及 Sovereign Trust (Hong Kong) Limited
[2] 指定律師事務所包括: C.P. Lin & Co. (練松柏律師行) 及 Charles Russell Speechlys LLP (思雅仕律師行)
[3] 指定教育及升學顧問公司包括: Crimson Education Hong Kong Limited 及 Helios Education International Limited

只供內部使用

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 • 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享用養生體驗 • 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 • 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享用養生體驗 • 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 • 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享用養生體驗
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		

更多會籍禮遇詳細及細則，請瀏覽友邦峻宇會專頁（https://www.aia.com.hk/zh-hk/aia-alta）。

AIA Alta 友邦峻宇 | AIA 健康長久好生活

只供內部使用

全新推出 友邦峻宇會會員尊享 免費教育諮詢及折扣優惠禮遇

全新友邦峻宇會會員尊享免費教育諮詢及折扣優惠禮遇
於7月10日正式推出，於AIA留有電郵地址紀錄，
並已同意接受AIA直銷推廣訊息 (opt- in) 的會員將會收到電郵通知！



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.

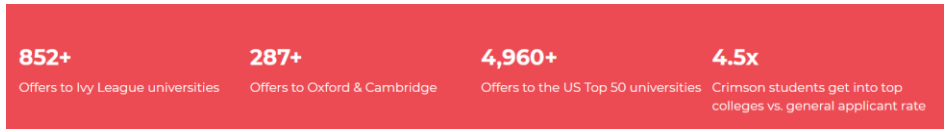
專業服務夥伴：
CRIMSON EDUCATION HONG KONG LIMITED

專業服務夥伴：

Crimson Education Hong Kong Limited

- 自 2013 年 成 立 以 來 ， Crimson Education 已幫助上萬學子成功實現名校夢想。 Crimson Education 在全球近30個地方設有辦公地點，擁有超過2400多名來自世界頂級名校的導師團隊。

- 憑藉其線上平台Crimson App以及對各大名校的專業知識，他們能夠為學生提供專業指導和建議，引導學生進入他們夢寐以求的學校，並為他們的未來抱負做好準備。





*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.

專業服務夥伴：
HELIOS EDUCATION INTERNATIONAL LIMITED

專業服務夥伴：

HELIOS

Helios Education International Limited

- Helios 的升學顧問畢業於英國 G5 (牛津，劍橋，倫敦大學學院，倫敦政經學院，倫敦帝國學院)，美國常春藤盟校以及其他享負盛名的大學。Helios 的豐富經驗能讓學生穩奪勝券，定能為他們鋪墊美好將來。

- 通過導師/學生匹配法，根據學生的個人熱情和學習風格，Helios 會配對一個專門的導師和導師團隊，協助學生完成申請過程的每個部分：從學校科目和特定課程的考試輔導，到個人陳述撰寫和面試準備等。

250+ 星級導師　1,900+ 名牌大學取錄　250+ 獎學金取錄　92% 整體成功率



*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.

友邦峻宇會會員尊享安永諮詢服務禮遇範圍擴展至涵蓋家族辦公室諮詢

AIA 夥拍安永稅務及諮詢有限公司 (「安永」) 為友邦峻宇會尊貴會員提供的免費指定時限諮詢服務及 諮詢服務折扣優惠，
於3月10日起**範圍將擴展至涵蓋家族辦公室諮詢**，
有關禮遇將更新於友邦峻宇會網頁。

專業夥伴：

EY Building a better working world



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
• 每個會籍年度可享由安永提供的2 小時[1,2]免費個人稅務/ 法律或 家族辦公室諮詢[3] • 其後由安永提供的個人稅務/ 法律 或 家族辦公室諮詢[3]之每小時費用可享8折優惠	• 每個會籍年度可享由安永提供的1 小時[1,2]免費個人稅務/ 法律或 家族辦公室諮詢[3] • 其後由安永提供的個人稅務/法律 或 家族辦公室諮詢[3]之每小時費用可享 8 折優惠	

1 如該節諮詢服務不足一小時完結 ，該節諮詢服務仍將被視為已兌換一節諮詢服務 。
2 2小時免費諮詢服務可分兩次進行，每節諮詢服務最少為1小時。
3 請注意，由安永提供的諮詢服務只限於個人稅務/法律或家族辦公室範疇，並不包括任何有關企業、商業及保險的諮詢。

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 – INTERNAL] AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

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)
	由相應專業機構提供折扣優惠及服務	由相應專業機構提供折扣優惠及服務	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)	• 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)	• 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3個成為**友邦峻宇會**會員後成立之信託)	• 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**



高淨值客戶策略簡報 (財務策劃顧問專用) 及 高淨值客戶一站式方案 (客戶專用) 將於2025年3月10日上午9時更新，您可透過以下平台查看最新版本。

- eAC > 指南 > HNW Corner

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 Alta 友邦峻宇

健康長久好生活

[1] 特選信託夥伴包括: Futu Trustee Limited (富途信託有限公司) 及 Sovereign Trust (Hong Kong) Limited

[2] 指定律師事務所包括: C.P. Lin & Co. (練松柏律師行) 及 Charles Russell Speechlys LLP (思雅仕律師行)

[3] 指定教育及升學顧問公司包括: Crimson Education Hong Kong Limited 及 Helios Education International Limited

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 | 故宮文化博物館私人觀覽

私人觀覽及酒會





2023年12月 | 友邦嘉年華

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4月 | 於維港上的「波希米亞生涯」歌劇

「波希米亞生涯」歌劇及香港半島酒店下午茶體驗





2024年5月 | 法國五月藝術節呈獻

觀賞古典音樂與街舞同台演出帶來的火花，並在香港半島酒店享受尊尚的用膳體驗





AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

查閱合資格客戶名單

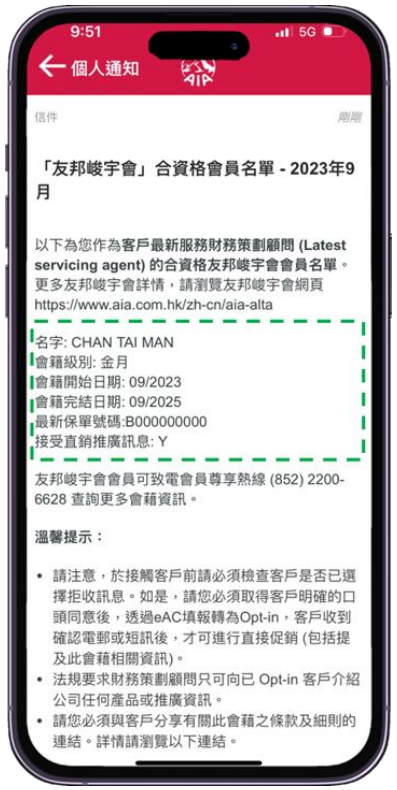
方法 1：iEngage 個人通知

作為合資格客戶的<u>最新服務財務策劃顧問</u>，
您將每月月中於**iEngage > 個人通知**，收取最新合資格客戶名單通知。

1. 登入iEngage > 個人通知



2. 點擊信件「友邦峻宇會」合資格會員名單



方法 2：營業員專頁 (eAC) > 保單查詢系統(PES)

作為合資格客戶的財務策劃顧問，您可登入**PES查閱客戶是否合資格客戶及其會籍級別(如有)**。

1. 登入eAC > PES，搜尋保單號碼



溫馨提示：

- 請注意，於接觸客戶前請必須檢查客戶是否已選擇拒收訊息。如是，請您必須取得客戶明確的口頭同意後，透過eAC填報轉為Opt-in，客戶收到確認電郵或短訊後，才可進行直接促銷 (包括提及此會籍相關資訊)。
- 法規要求財務策劃顧問只可向已 Opt-in 客戶介紹公司任何產品或推廣資訊。
- 請您必須與客戶分享有關此會籍之條款及細則的連結 (<u>按此</u>)。
- 未有選擇接受直銷推廣訊息(即為opt- out)之客戶，除了可致電友邦峻宇會會員專線進行查詢外，亦可隨時更新其接受直銷推廣訊息喜好及登記電郵地址，以便更快收取會籍迎新及其他會籍籍最新消息。

AIA Alta 友邦峻宇 健康長久好生活

下載電子會員卡

1 取得您的電子會籍卡

利用列印於歡迎通知上的會籍編號及驗證碼，將您的電子會籍卡加入電子錢包。

如會員對啟動電子錢包有任何疑問，歡迎會員親身致電友邦峻宇會會員專線 (852) 2200-6628 與我們聯絡。

如您已經將電子會籍卡加入電子錢包，可以跳過此步驟。



加至 Apple銀包　新增至 Google 錢包

2 獲享您的專屬禮遇

開啟您手機的電子錢包程式並點選友邦峻宇會會籍卡。點一下右上角「•••」圖示並點擊「您的專屬禮遇」進入禮遇頁面。



會員尊享熱線 ：

(852) 2200-6628

或國際長途電話免費專線，請參閱
www.aia.com.hk/zh-hk/aia-alta/int-line

AIA Alta 友邦峻宇　AIA 健康長久好生活

只供內部使用

HEALTHIER, LONGER, BETTER LIVES

Club Alta Wallet App

Screenshots

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

「錢包」應用程式 (Apple/ Google 錢包)



AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

兌換禮遇頁面









成功兌換

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

兌換禮遇頁面



尚有名額



名額已滿



成功兌換

[AIA – INTERNAL] AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

聯繫我們

友邦峻宇會

星期一至星期五：
9:00 a.m. - 6:00 p.m.
星期六：
9:00 a.m. - 1:00 p.m.
星期日及公眾假期休息

會員尊享熱線 ：
(852) 2200-6628
或國際長途電話免費專線，請參閱
www.aia.com.hk/zh-hk/aia-alta/int-line

電郵：
clubalta@aia.com

網站：
www.aia.com.hk/zh-hk/aia-alta

友邦峻宇養生庭

香港中環皇后大道中16-18號新世界大廈二座20樓

養生專區：
星期一：
2:30 p.m. - 7:30 p.m.
星期二至星期六：
10:30 a.m. - 7:30 p.m.
星期日及公眾假期休息

熱線：
(852) 3166-2900

WhatsApp：
(852) 5795-3555

電郵：
info.wellness@aiaaltawellness.com.hk

醫療專區：
星期一至星期五：
8:30 a.m. - 5:30 p.m.
星期六：
8:30 a.m. - 12:30 p.m.
星期日及公眾假期休息

熱線：
(852) 3166-2901

WhatsApp：
(852) 9591-1198

網站：
www.aiaaltawellness.com.hk

友邦峻宇財富管理中心

香港銅鑼灣希慎廣場2901-02室

星期一至星期五
9:00 a.m. - 6:30 p.m.
星期六
9:00 a.m. - 2:00 p.m.
星期日及公眾假期休息

請聯絡您的財務策劃顧問瞭解有關友邦峻宇財富管理中心的專業範疇服務。