HEALTHIER, LONGER, BETTER LIVES

友邦人壽及財富產品主張及策略部

財富承傳

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

AIA[10]的優勢實力

百年基業　保險翹楚

AIA屹立亞洲逾100年，憑藉雄厚實力所展示的優勢，積極為客戶帶來創新多元的服務及產品，切合他們的保障需要。

最大的泛亞地區獨立上市人壽保險集團[11]

業務覆蓋18個市場
100%專注於亞洲[11]

恒生指數
第六大成份股[12]

香港最受歡迎保險品牌[13]



恒生指數
第六大成份股[12]

香港最受歡迎保險品牌[13]

全港保單最多[14]
港澳客戶超過**360萬**[15]

百萬圓桌
會員人數稱冠港澳全球，
友邦香港**第22年**榮登
香港業界高峰[16]

財務實力備受認可[17]
標準普爾：AA-
穆迪：Aa2
惠譽：AA

自由盈餘為**126億**美元[18]
充裕資金應對機遇及挑戰



集團當地資本總和法
覆蓋率為**257%**[18]
資本狀況強勁

總資產值達
3,050億美元[18]

BEYOND NUMBER ONE
客戶為先　卓越領先



保險公司於投資管理有什麼優勢？

- 就分紅產品而言，投資可在不同經濟週期下具有較穩定及長線增長潛力

為什麼選擇友邦保險？

1 強勁的信用評級

2 資產規模龐大

- 因而可以實現資產多元化以及以有利條件與不同資產類別的合作夥伴合作

3 投資私募資產歷史悠久　超過十年經驗

4 嚴謹的資產負債管理與穩健的風險管理

5 友邦分紅保險產品實力

- 擁有豐富經驗管理復歸紅利儲蓄產品
- 過往總現金價值比率表現理想

This is an internal document and intended for reference only.
You must not disseminate, distribute, and circulate to any third parties (including customer or potential customer).

友邦集團之投資管理能力

我們的投資方式是**全球性**的。透過友邦保險的管理，我們與**擁有良好業績記錄的策略性資產管理公司**密切合作，他們根據我們的**長期和可持續**目標進行策略性投資。

這符合您在過去 100 多年來對我們的產品和服務所抱持的信任。

友邦投資團隊

具領導地位的資產管理機構並擁有：

2890億美元
總資產規模^

250+位
投資專家

4家
專屬資產管理公司

600+位
投資團隊成員

^ 截至2024年6月30日，友邦保險集團2024年中期報告。

基金管理公司挑選原則

放眼世界，匯聚全球精英
發掘並挑選來自世界各地各個資產類別的頂尖管理公司

建立跨界別卓越合作
友邦內部精英與外部投資經理合力，創造協同共贏

中心化投資職能及龐大規模
令友邦成功與各類頂尖人才及外部管理公司建立密切而高效的戰略合作夥伴關係

[AIA – INTERNAL]

This is an internal document and intended for reference only.
You must not disseminate, distribute, and circulate to any third parties (including customer or potential customer).

友邦保險集團的投資理念與優勢

適應性強的資產負債表

- 我們的投資策略是**積極管理投資組合**，即因應外在市場環境的變化及分紅業務之財務狀況靈活地調整資產組合

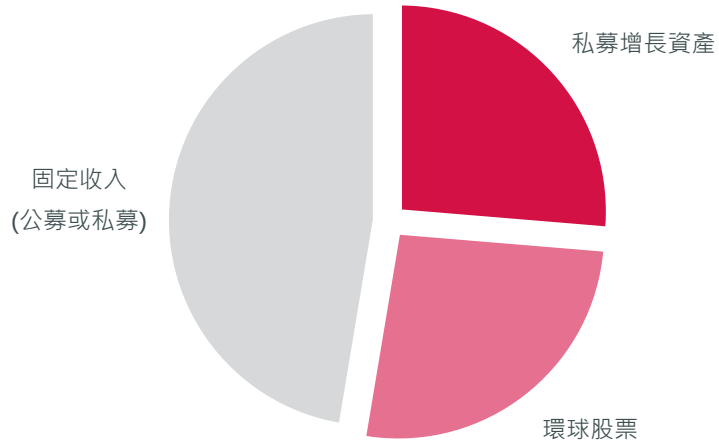
集團當地資本總和法覆蓋率*

262%



完善的專業知識和規模

- 讓友邦保險可以投資**優質而散戶難以接觸的資產**
- 讓友邦保險能夠實現**投資風格和地理風險的多元化**



截至2024年第三季香港及澳門分紅業務。

AIA Co. 信用評級^

惠譽：**AA**
標準普爾：**AA-**
穆迪：**Aa2**

財務實力

- 穩健的資產負債管理以及透過不同投資策略進行相關**風險管理**
- 根據監管機構要求，進行多重壓力情境測試，以**評估業務的彈性**，包括全球金融危機事件

資產流動性

- 系統監控和預測，確保有**足夠的流動性**來滿足我們的預期財務承諾

*友邦保險控股有限公司2024年中期業績（截至2024年6月30日）。
^AIA Co.為友邦保險有限公司，友邦保險控股有限公司的附屬公司，評級截至2024年12月23日

[AIA – INTERNAL] This is an internal document and intended for reference only. You must not disseminate, distribute, and circulate to any third parties (including customer or potential customer).

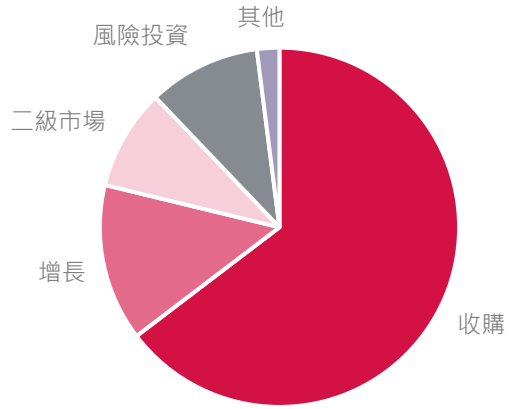


深厚經驗與投資策略

私募資產需要時間作充分部署，而友邦香港擁有**超過 10 年**的相關經驗。
我們的**規模、專業知識和長期投資**實現了跨年份、投資風格、地理風險和資本合作夥伴的多元化

私募股權

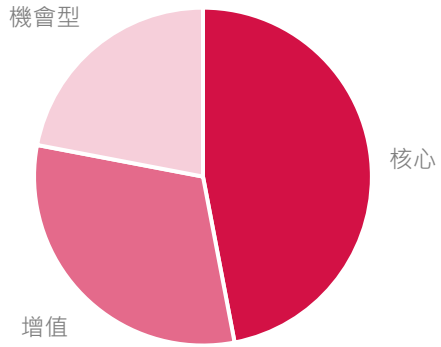
- 跨年份作出多元化的投資
- 長期提供出色的風險調整後回報



截至2024年第三季香港及澳門分紅業務。

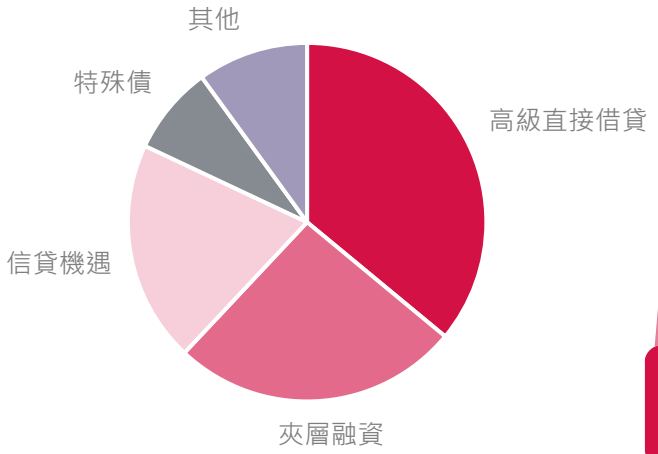
房地產

- 不同類型的投資風格
- 投資支持 ESG 的資產以獲得可持續回報
- 提高增長型資產類別的多元化



私募信貸

- 涵蓋高級直貸/夾層/機遇等多種投資方式



This is an internal document and intended for reference only.
You must not disseminate, distribute, and circulate to any third parties (including customer or potential customer).

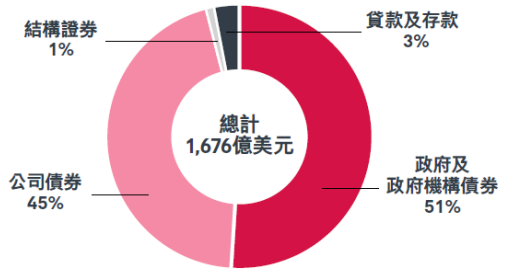
[AIA – INTERNAL]

長期投資重點

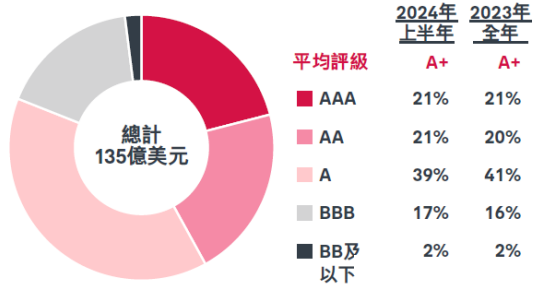
- **紀律管理**
  強調資產負債管理和策略性資產配置。
- **長線投資**
  投資以長期為目標，減低受到短期趨勢的干擾，耐心尋求任何合適的投資機會。
- **私募投資組合**
  高質量的投資提升回報並實現組合多元化。
- **經驗優勢**
  作為最大型的保險公司之一，在私募投資方面擁有悠久經驗，並且具備獨特能力構建難以複製的多元化私募投資組合。

- **友邦保險集團擁有穩健的投資組合：**

按類別劃分的總固定收入



按評級劃分的政府機構債券

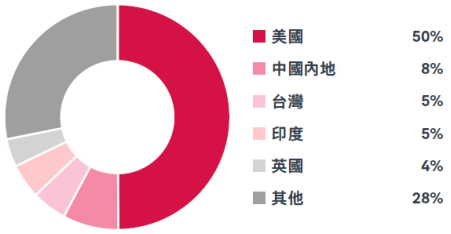


平均評級	2024年上半年	2023年全年
AAA	21%	21%
AA	21%	20%
A	39%	41%
BBB	17%	16%
BB及以下	2%	2%

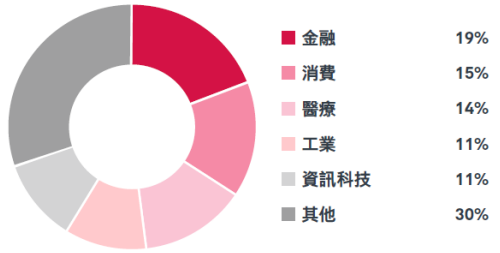
資料來源：友邦保險控股有限公司2024年中期業績（截至2024年6月30日）。

- **香港及澳門分紅業務：**

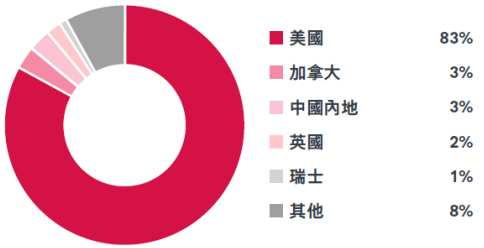
按地區劃分的股票



按行業劃分的公司債券



按地區劃分的公司債券



資料來源：內部數據（截至2024年6月30日）。

This is an internal document and intended for reference only.
You must not disseminate, distribute, and circulate to any third parties (including customer or potential customer).

[AIA – INTERNAL]



友邦分紅保險產品穩健

管理分紅結構產品歷史悠久

- 友邦保險早於90年代已經推出分紅儲蓄產品，於2015年推出了廣受歡迎的「充裕未來」系列，而一些主要銷售紅利產品的競爭對手現在也提供**類似**分紅產品

過往總現金價值比率表現理想[1]

- 雖然友邦保險的「盈御」系列歷史較短，但可參考特點相似的產品系列「充裕未來」，而**其**總現金價值比率**表現**理想，**展示**友邦保險致力**並**兌現預期保單將派發的利益

謹慎選擇分紅產品

- 在選擇分紅保險產品時，應充分了解其收益結構、風險因素及保障內容等，以確保所選擇的產品符合自身的財務目標和風險承受能力。

[1] 總現金價值比率旨在作為參考，以協助潛在客戶作出購買的決定。請注意過去的總現金價值比率表現並不應解讀成對分紅產品未來的紅利或分紅派發表現的指標。

This is an internal document and intended for reference only.
You must not disseminate, distribute, and circulate to any third parties (including customer or potential customer).

[AIA – INTERNAL]

HNW 超級演說家

發展高淨值客戶業務必勝法

第1集
HNW業務如何幫助招募及擴大團隊?



Ms. Cissy Wong
高級資深區域總監
CHAMP ACE District

第2集
HNW市場充滿潛力,認知決定一切!



Mr. Ben Un
區域經理
EVERGREEN District

第3集
由「搵石仔」至HNW保單的成功之路



Mr. Thierry Yeung
資深分區經理
CHAMP FAME District

第4集
敢想、敢做!開拓你的第1張HNW保單!



Mr. Ben Ng
區域經理
CO-CREATION District

第5集
加強優勢,得到HNW客戶信任!



Ms. Ody Chu
區域經理
SUCCESS PREMIER District

第6集
善用 AIA 穩健品牌及配套,開拓 HNW 業務!



Mr. Jay Cheng
區域總監
PORTFOLIO
MGT CAPITAL District

第7集
友邦峻宇高淨值客戶一站式方案,完美提升客戶投保體驗!



Ms. Carla Cheung
資深分區經理
PX BE District

第8集
讓阻力成為助力,與客戶共同成長、共同進步!



Ms. Fiona Cheng
資深分區經理
CL MDRT District

第9集
瞄準高淨值客户需求,從保險提升到家族財富綜合規劃師!



Ms. Su Su
資深分區經理
CHAMP MVP District

第10集
善用領先業界市場定位成為客人「永遠朋友、永遠伙伴」



Mr. Dickson Tsang
資深區域總監
SUCCESS PREMIER District

第11集
新CIES潛力無限今天開始為自己打開機遇大門!



Mr. Celine Lo
區域總監
SUP CELINE District

第12集
抓緊高淨值市場客戶機遇,打造更專業形象及團隊!



Ms. Helen Qin
區域總監
CHAMP ACE GEM District

第13集
利用全方位配套建立高淨值客戶 Referral Network



Mr. Willie Chow
分區經理
SUPER District

第14集
利用全方位配套建立高淨值客戶 Referral Network



Ms. Candy Lei
區域總監
CHAMP APEX District

NEW
第15集
從細節取勝 建立高淨值客戶服務網



Mr. Marcus Wu
資深分區經理
PX WE District

只供內部參考，不得對外發放

[AIA – INTI

高淨值客戶團隊職責

財務策劃顧問
了解客戶背景

了解客戶背景資料 (包括但不限於)
- 年齡
- 家庭狀況
- 收入及資產
- 以個人或公司作投保人
- 財務需要分析
- 建議產品
- 建議資產配置



全面產品方案/保費融資/CIES
(適用於2個工作日後的預約)

高淨值策劃顧問團隊
全面方案及銷售策劃

Henry, Yumi, Matthew & Patrick

- 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

財富規劃及傳承諮詢服務
(適用於2個工作日後的預約)

財富管理策劃團隊
信託及稅務諮詢

William, Anthony, Leo & Clover

- 識別客戶傳承配置需求
  - 信託諮詢
  - 稅務諮詢
  - 法律諮詢
- 結合保險到保險以外的傳承工具
- 協助安排第三方轉介流程

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

熱賣產品在2024年之總現金價值比率表現理想[1]

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

人壽保障

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

儲蓄及退休收入

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

危疾保障

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

「總現金價值比率」作為產品表現的參考指標

「分紅實現率」(Fulfillment Ratio)：只能反映保單非保證部份。

「總現金價值比率」(Total Cash Value Ratio)：反映保單保證及非保證退保價值之總和的過去整體表現，可以為客戶提供一個參考指標。

$$\text{總現金價值比率} = \frac{\text{實際的總現金價值}}{\text{銷售時於利益說明文件顯示的總現金價值}}$$



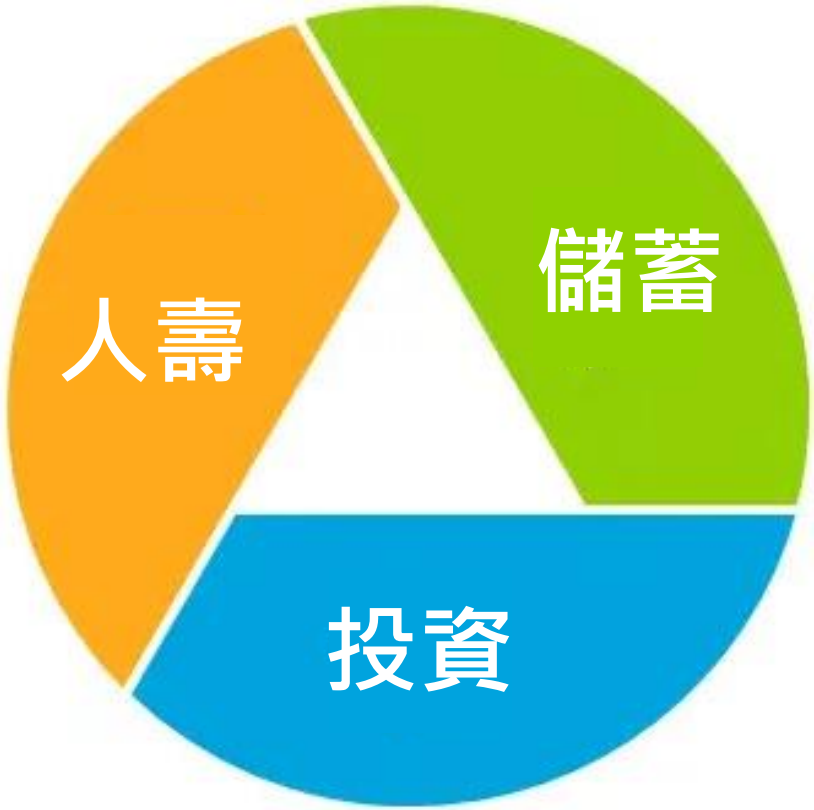
註：
上圖所示只作參考。不同產品的保證及非保證部份及/或比例均有所不同，詳情可參閱有關產品簡介及保單契約。

HEALTHIER, LONGER,
BETTER LIVES

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

財富承傳的保險種類

- **可按意願分配財產**
- 保單能夠明確制定財產規劃，以確保財產能夠傳承給子女或指定受益人



- **讓財富世代相傳**
- 透過更改保單受保人選項，讓資產傳承及延續給摯愛

- **靈活配置資產類別**
- 靈活及多元化, 可自行選擇投資選擇及投資分配

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、分發或流傳予第三方(包括客戶或潛在客戶)。
AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

財富承傳



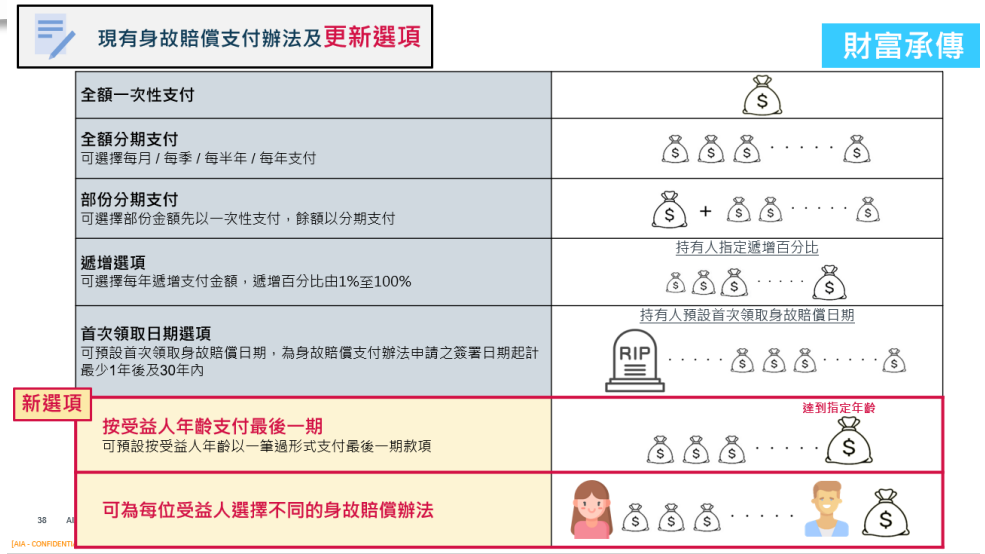
[AIA – INTERNAL] AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

財富承傳









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


AIA
友邦峻宇
Alta
AIA
健康長久好生活