活享儲蓄計劃 FLEXIACHIEVER SAVINGS PLAN (FA)

今日主要內容

- 應如何去定位 活享儲蓄計劃 和 盈御多元貨幣計劃 3？
- 活享儲蓄計劃 目標客戶？
- 活享儲蓄計劃 v.s. 盈御多元貨幣計劃 3 有什麼分別？

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

HEALTHIER, LONGER, BETTER LIVES

活享儲蓄計劃

FLEXIACHIEVER SAVINGS PLAN (FA)

首個申請日期
2025年1月8日

產品創新發展及執行部 Product Innovation, Development & Delivery Department
2025年1月 January 2025

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

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。如欲在投保前參閱保險合約之樣本，客戶可向AIA索取。人壽保險保單屬長期的保險合約。如於早年退保，客戶所收取的金額可能大幅少於已繳的保費。

- 此產品資料冊於產品回報一覽及產品回報比較中列明之保證回報率及預期年度化回報率相等於產品小冊子中的實際內部回報率及預期內部回報率。

版權 © 2025, 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 - CONFIDENTIAL]

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)，沒有行使價值保障選項、紅利及分紅鎖定選項、紅利及分紅解鎖選項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)/非保證終期分紅(如有)及特別紅利(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2024年12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 - CONFIDENTIAL]

盈御系列的發展、優勢及其他產品選擇

盈御多元貨幣計劃



- **市場首創**
  多元貨幣計劃
- **空前成功**
  市場爭相推出同類型產品

盈御多元貨幣計劃 2



- **市場首創**
  紅利及分紅解鎖選項
- **提升保單回報及新增了其他產品特點**
- 為財富傳承及資產分配提供更大可能性

盈御多元貨幣計劃 3



- **持續升級，提升回報**
- **新增及優化產品特點**
  優化貨幣轉換選項，新增精神上無行為能力選項

2021年6月 | 2022年10月 | 2024年1月 / 2024年8月



除盈御系列外，還有其他選擇？

- 盈御系列著重長線回報，如果客戶著重短至中期回報，會有其他選擇？
- 盈御系列的資金流動性相對較低，於保單前期提取現金，有機會令會令長線回報下降



2025年1月
誠意推出
活享儲蓄計劃
以應對客戶需求

[AIA – INTERNAL]

產品內部定位

盈御多元貨幣計劃 3



著重長線財富增長
GP3的長期預期總回報為AIA中最優秀

針對海外機遇
盡佔全球市場優勢
提供**貨幣轉換選項**讓客户緊握機遇

靈活配置資產
實現家族財富傳承
透過**保單分拆選項**靈活配置資產，實現多元佈局

活享儲蓄計劃



靈活理財方案
市場罕有**價值保障選項**，客戶提取保單價值，兼享潛在利息和現金提取優勢

靈活財富傳承工具
市場首創*的受益人靈活選項，讓受益人按所需自選身故賠償支付辦法。配合**多樣化的身故賠償支付辦法**，使財富傳承更輕易

- **活享儲蓄計劃的短至中期回報較優勝，而盈御多元貨幣計劃3的長期回報則較優勝**
- **活享儲蓄計劃的產品特點著重於資金流動性，而盈御多元貨幣計劃3則較重視滾存、累積及承傳**

*受益人靈活選項之市場首創是指保單持有人可透過受益人靈活選項，當受益人達到保單持有人所選擇的指定年齡或受益人確診患上指定疾病時，讓受益人根據其選擇的支付辦法，收取身故賠償支付款項。截至2024年12月27日，與香港主要保險公司之儲蓄保險產品比較。

[AIA – INTERNAL]

盈御多元貨幣計劃 3 v.s. 活享儲蓄計劃

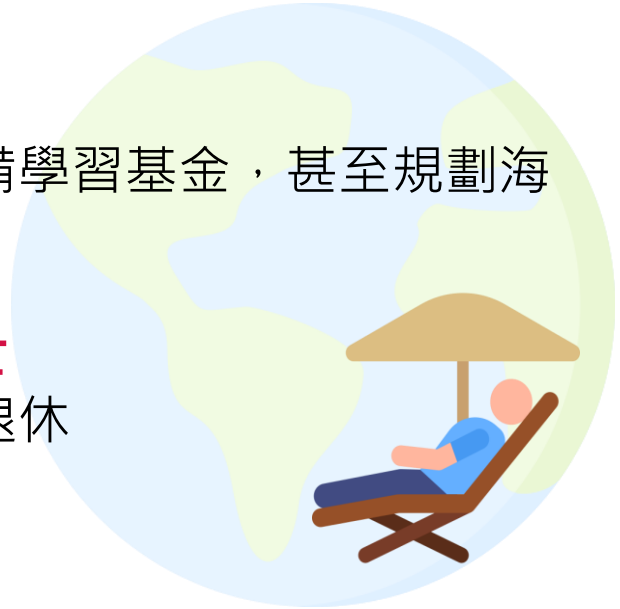
	活享儲蓄計劃 (FA)	「盈御多元貨幣計劃 3」(GP3)
計劃特點	既於中短期提供更靈活資金流動 亦提供長期累積資產	多元貨幣配合長線儲蓄 捉緊環球機遇
客戶需求	追求資金靈活性和流動性	因應海外升學移居的需求 追求多變的財富規劃需要
產品之特點	**新增**價值保障選項 **新增**受益人靈活選項 **新增**末期疾病利益 **優化**身故賠償支付方式 精神上無行為能力選項 更改受保人選項 第二受保人選項 紅利及分紅鎖定選項 紅利及分紅解鎖選項 （與GP3一樣）	貨幣轉換選項 保單分拆選項 （GP3獨有） 身故賠償支付方式 精神上無行為能力選項 更改受保人選項 第二受保人選項 紅利及分紅鎖定選項 紅利及分紅解鎖選項

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

產品目標客戶

盈御多元貨幣計劃 3



年輕父母
- 為子女籌備學習基金，甚至規劃海外升學

準退休人士
- 移居海外退休

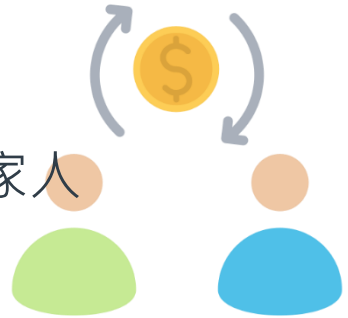
讓客戶掌握每個海外機遇
- 根據所需轉換貨幣

以長線投資為理財目標
- 為退休生活未雨綢繆
- 把財富延續後代

活享儲蓄計劃

年輕「財」俊
- 有清晰短至中期投資及理財目標

有財富傳承需要的客戶
- 靈活配置資產同時提供彈性予家人



著重資金流動性
- 理財及儲蓄的同時無須擔憂突發情況
- 能隨時獲得現金流

有短至中期理財目標
- 在10-30年內提供良好預期總回報
- 能應對遞升的開支、提升生活質素

[AIA – INTERNAL]

HEALTHIER, LONGER, BETTER LIVES

活享儲蓄計劃 v.s. 盈御多元貨幣計劃 3

內部同類型產品之回報比較

受保人: 男性, 0歲, 5年保費繳付期, 總保費 500,000美元

有顏色的地方代表活享儲蓄計劃較優勝

公司	友邦		友邦	
計劃名稱	活享儲蓄計劃		「盈御多元貨幣計劃 3」	
保費繳付期	5年		5年	
每年保費(美元)	100,000		100,000	
保單年度	保證現金價值/ 保證回報率			
10	316,500	-5.59%	315,519	-5.63%
20	509,300	0.10%	507,709	0.09%
30	519,600	0.14%	517,986	0.13%
40	548,300	0.24%	546,557	0.23%
50	562,900	0.25%	561,152	0.24%
60	579,400	0.25%	577,596	0.25%
70	600,000	0.27%	598,151	0.26%
80	625,800	0.29%	623,844	0.28%
90	652,600	0.30%	650,566	0.30%
100	686,600	0.32%	684,482	0.32%
保單年度	預期退保發還總額 / 預期年度化回報率			
10	629,341	2.91%	623,879	2.80%
20	1,337,361	5.60%	1,353,194	5.67%
30	2,704,608	6.20%	2,633,496	6.10%
40	5,170,739	6.33%	5,172,570	6.33%
50	9,772,460	6.38%	10,785,338	6.60%
60	19,898,994	6.55%	23,108,094	6.82%
70	38,010,783	6.57%	49,627,211	6.99%
80	76,718,188	6.66%	107,035,924	7.12%
90	154,891,292	6.73%	220,528,443	7.16%
100	380,700,604	7.00%	453,412,971	7.19%
保證回本期 (年)	18		18	
預期總回本期 (年)	7		8	

活享儲蓄計劃的
中期回報更高

活享儲蓄計劃的
預期總回本期更短

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

活享儲蓄計劃 – 產品特點一覽

長線滾存 穩健增長

- 推出特別紅利，配合全新紅利分紅結構
- 保單價值包含保證現金價值、非保證復歸紅利及非保證終期分紅



靈活提存 – 時間、金額、頻率 便利至上

- 市場罕見# – 價值保障選項
- 紅利及分紅鎖定選項
- 市場首創^紅利及分紅解鎖選項

財富承傳 – 靈活選項 按您所需代代相傳

- 市場首創~ – 受益人靈活選項
- 升級 – 身故賠償支付方式
- 更改受保人選項及第二受保人選項

保障 – 為未知做好準備

- 末期疾病利益
- 精神上無行為能力選項
- 意外身故賠償

^紅利及分紅解鎖選項由AIA於2022年10月5日在「盈御多元貨幣計劃2」中首創

#截至2024年12月27日，與香港主要保險公司之儲蓄保險產品比較。

~受益人靈活選項之市場首創是指保單持有人可透過受益人靈活選項，當受益人達到保單持有人所選擇的指定年齡或受益人確診患上指定疾病時，讓受益人根據其選擇的支付辦法，收取身故賠償支付款項。截至2024年12月27日，受益人靈活選項與香港主要保險公司之儲蓄保險產品比較為市場首創

[AIA - CONFIDENTIAL]

活享儲蓄計劃 – 產品特點一覽

長線滾存 穩健增長

- 推出特別紅利，配合全新紅利分紅結構
- 保單價值包含保證現金價值、非保證復歸紅利及非保證終期分紅



靈活提存 – 時間、金額、頻率 便利至上

- 市場罕見# – 價值保障選項
- 紅利及分紅鎖定選項
- 市場首創^ 紅利及分紅解鎖選項

財富承傳 – 靈活選項 按您所需代代相傳

- 市場首創~ – 受益人靈活選項
- 升級 – 身故賠償支付方式
- 更改受保人選項及第二受保人選項

保障 – 為未知做好準備

- 末期疾病利益
- 精神上無行為能力選項
- 意外身故賠償

^紅利及分紅解鎖選項由AIA於2022年10月5日在「盈御多元貨幣計劃2」中首創

#截至2024年12月27日，與香港主要保險公司之儲蓄保險產品比較。

~受益人靈活選項之市場首創是指保單持有人可透過受益人靈活選項，當受益人達到保單持有人所選擇的指定年齡或受益人確診患上指定疾病時，讓受益人根據其選擇的支付辦法，收取身故賠償支付款項。截至2024年12月27日，受益人靈活選項與香港主要保險公司之儲蓄保險產品比較為市場首創

[AIA - CONFIDENTIAL]

1 市場首創 – 特別紅利

長線滾存

由**第11個保單年度**終結後起，若您從未行使紅利及分紅鎖定選項、價值保障選項及精神上無行為能力選項**，亦沒有從保單內提取過任何保單價值，保單可獲額外的非保證特別紅利，**進一步提升保單價值**。

情況	結果
未曾從保單提取保單價值或部分退保 **可獲額外**的非保證特別紅利	
曾經從保單提取保單價值或部分退保 **不可獲額外**的非保證特別紅利	

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

**特別紅利會在以下情況支付：如您的保單因行使精神上無行為能力選項而終止，及所有特別紅利其他條件皆符合，包括沒有行使價值保障選項及紅利及分紅鎖定選項，以及沒有提取任何保單價值。

[AIA - CONFIDENTIAL]

特別紅利vs終期分紅之特點比較

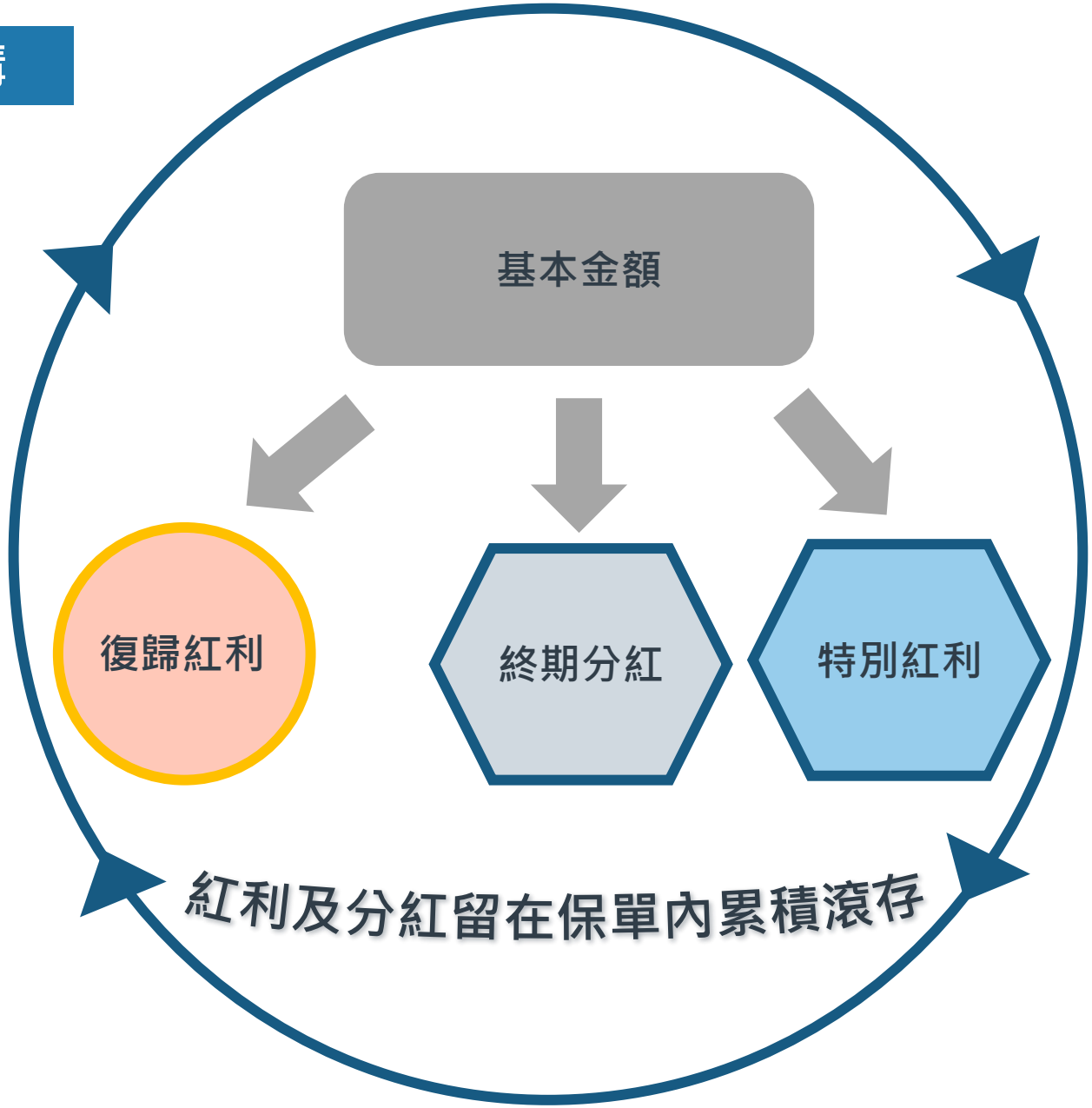
	特別紅利	終期分紅
性質	非累積、非保證分紅，金額將於每次公佈時更新 新公佈的金額會受不同因素影響，包括但不限於投資回報及市場波動性， 可能比上一次公佈時的金額增加或減少	
身故賠償	**面值**為非保證，並將根據身故賠償之計算，或用作支付部分身故賠償	
退保利益	**現金價值**為非保證，並在保單完全退保或保單因受保人身故以外的其他理由而終止時支付。 現金價值均由我們酌情決定	
公佈時間	由**第11個保單年度**終結後起	由**第3個保單年度**終結後起
條件	1. 沒有從保單提取保單價值； 2. 沒有在保單下作出部分退保； 3. 未曾行使價值保障選項或紅利及分紅鎖定選項； 4. 沒有在精神上無行為能力選項下作出任何支付（除特別紅利或會因行使精神上無行為能力選項而導致保單終止時應予支付外，惟須同時符合上述所有條件）。	不適用

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

全新紅利分紅結構

1 **復歸紅利不會產生終期分紅**



2 **公佈非保證特別紅利**
在保單完全退保或保單因受保人身故以外的其他理由而終止時支付：

- 沒有從保單提取保單價值；
- 沒有在保單下作出部分退保；
- 未曾行使價值保障選項或紅利及分紅鎖定選項；
- 沒有在精神上無行為能力選項下作出任何支付（除特別紅利或會因行使精神上無行為能力選項而導致保單終止時應予支付外，惟須同時符合上述所有條件）。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

全新紅利分紅結構

AIA INTERNATIONAL LIMITED

Plan: FlexiAchiever Savings Plan (5 Years Payment)

3. Basic Plan - Illustration Summary (Surrender Value)

End of Policy Year	Total Premiums Paid	SURRENDER VALUE				
		Guaranteed	Non-Guaranteed			Total
		Guaranteed Cash Value	Reversionary Bonus	Terminal Bonus	Special Bonus#	
		(A)	(B)	(C)	(D)	(A)+(B)+(C)+(D)=(E)
1	10,000	10	0	0	0	10
2	20,000	10	0	0	0	10
3	30,000	100	1,500	2,700	0	4,300
4	40,000	600	3,012	7,000	0	10,612
5	50,000	1,600	4,536	12,700	0	18,836
10	50,000	31,650	10,884	20,400	0	62,934
15	50,000	36,710	17,118	33,400	600	87,828
20	50,000	50,930	23,606	57,200	2,000	133,736
25	50,000	51,450	25,074	113,000	5,100	194,624
30	50,000	51,960	26,601	182,900	9,000	270,461
Age 65	50,000	58,870	39,178	2,279,700	376,400	2,754,148
Age 70	50,000	60,000	41,278	3,169,000	530,800	3,801,078
Age 75	50,000	61,240	43,464	4,740,200	588,800	5,433,704
Age 80	50,000	62,580	45,739	6,895,000	668,500	7,671,819
Age 85	50,000	63,920	48,106	10,001,000	855,600	10,968,626
Age 90	50,000	65,260	50,569	14,261,000	1,112,300	15,489,129
Age 95	50,000	67,070	53,133	22,641,100	1,535,300	24,296,603
Age 100	50,000	68,660	55,800	35,748,800	2,196,800	38,070,060

AIA INTERNATIONAL LIMITED

Plan: FlexiAchiever Savings Plan (5 Years Payment)

3. Basic Plan - Illustration Summary (Death Benefit)

End of Policy Year	Total Premiums Paid	Guaranteed Cash Value	DEATH BENEFIT					
			Guaranteed*	Non-Guaranteed			Total	Total Benefit Amount
				Reversionary Bonus	Terminal Bonus	Special Bonus#		
		(A)	(F)	(G)	(H)	(I)	(A)+(G)+(H)+(I) =(J)	Max (F or J)
1	10,000	10	10,500	0	0	0	10	10,500
2	20,000	10	21,000	0	0	0	10	21,000
3	30,000	100	31,500	1,500	2,700	0	4,300	31,500
4	40,000	600	42,000	3,012	7,000	0	10,612	42,000
5	50,000	1,600	52,500	4,536	12,700	0	18,836	52,500
10	50,000	31,650	52,500	10,884	20,400	0	62,934	62,934
15	50,000	36,710	52,500	17,118	33,400	600	87,828	87,828
20	50,000	50,930	52,500	23,606	57,200	2,000	133,736	133,736
25	50,000	51,450	52,500	25,074	113,000	5,100	194,624	194,624
30	50,000	51,960	52,500	26,601	182,900	9,000	270,461	270,461
Age 65	50,000	58,870	58,870	39,178	2,279,700	376,400	2,754,148	2,754,148
Age 70	50,000	60,000	60,000	41,278	3,169,000	530,800	3,801,078	3,801,078
Age 75	50,000	61,240	61,240	43,464	4,740,200	588,800	5,433,704	5,433,704
Age 80	50,000	62,580	62,580	45,739	6,895,000	668,500	7,671,819	7,671,819
Age 85	50,000	63,920	63,920	48,106	10,001,000	855,600	10,968,626	10,968,626
Age 90	50,000	65,260	65,260	50,569	14,261,000	1,112,300	15,489,129	15,489,129
Age 95	50,000	67,070	67,070	53,133	22,641,100	1,535,300	24,296,603	24,296,603
Age 100	50,000	68,660	68,660	55,800	35,748,800	2,196,800	38,070,060	38,070,060

3 保單繕發時現金價值等於其面值

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

友邦保險（國際）有限公司

計劃：活享儲蓄計劃（5 年繳費）

05272019

3. 基本計劃 – 說明摘要（退保發還金額）

保單年度終結	繳付保費總額	退保發還金額				
		保證金額	非保證金額			總額
		保證現金價值	復歸紅利	終期分紅	特別紅利#	
		(A)	(B)	(C)	(D)	(A)+(B)+(C)+(D)=(E)
1	10,000	10	0	0	0	10
2	20,000	10	0	0	0	10
3	30,000	100	1,500	2,700	0	4,300
4	40,000	600	3,012	7,000	0	10,612
5	50,000	1,600	4,536	12,700	0	18,836
10	50,000	31,650	10,884	20,400	0	62,934
15	50,000	36,710	17,118	33,400	600	87,828
20	50,000	50,930	23,606	57,200	2,000	133,736
25	50,000	51,450	25,074	113,000	5,100	194,624
30	50,000	51,960	26,601	182,900	9,000	270,461
65歲	50,000	53,100	28,190	275,100	18,600	374,990
70歲	50,000	54,830	29,844	401,000	31,400	517,074
75歲	50,000	55,500	31,565	573,200	51,200	711,465
80歲	50,000	56,290	33,356	808,900	78,700	977,246
85歲	50,000	57,170	35,220	1,155,800	156,900	1,405,090
90歲	50,000	57,940	37,159	1,631,000	263,800	1,989,899
95歲	50,000	58,870	39,178	2,279,700	376,400	2,754,148
100歲	50,000	60,000	41,278	3,169,000	530,800	3,801,078

以上摘要說明：請參考說明部份。

#特別紅利只會在特定條件下在身故或退保時支付。有關詳情，請參考說明部份。

友邦保險（國際）有限公司

計劃：「盈御多元貨幣計劃 3」（5 年繳費）

05272019

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	10,000	0	0	0	0	10,500	0	0	0	10,500
2	20,000	0	0	0	0	21,000	0	0	0	21,000
3	30,000	2,640	108	13,850	16,597	31,500	132	16,976	19,748	31,500
4	40,000	7,411	219	18,416	26,046	42,000	264	22,190	29,865	42,000
5	50,000	14,010	334	20,035	34,380	52,500	396	23,747	38,154	52,500
10	50,000	31,168	965	29,495	61,628	52,500	1,061	32,416	64,645	64,645
15	50,000	36,142	1,936	51,356	89,435	52,500	2,090	55,433	93,665	93,665
20	50,000	50,152	4,329	79,189	133,671	52,500	4,601	84,156	138,909	138,909
25	50,000	50,660	6,837	132,634	190,131	52,500	7,172	139,130	196,962	196,962
30	50,000	51,168	9,806	199,168	260,142	52,500	9,806	199,168	260,142	260,142
65歲	50,000	52,284	12,504	303,996	368,784	52,500	12,504	303,996	368,784	368,784
70歲	50,000	53,990	15,267	441,699	510,956	53,990	15,267	441,699	510,956	510,956
75歲	50,000	54,650	18,097	662,455	735,202	54,650	18,097	662,455	735,202	735,202
80歲	50,000	55,432	20,995	988,969	1,065,396	55,432	20,995	988,969	1,065,396	1,065,396
85歲	50,000	56,295	23,964	1,476,609	1,556,868	56,295	23,964	1,476,609	1,556,868	1,556,868
90歲	50,000	57,056	27,005	2,198,600	2,282,661	57,056	27,005	2,198,600	2,282,661	2,282,661
95歲	50,000	57,970	30,119	3,254,728	3,342,817	57,970	30,119	3,254,728	3,342,817	3,342,817
100歲	50,000	59,086	33,309	4,809,875	4,902,270	59,086	33,309	4,809,875	4,902,270	4,902,270

以上摘要說明：請參考說明部份。

* 保證身故賠償將相等於已付基本保費總和的 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)。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

活享儲蓄計劃 – 產品特點一覽

長線滾存 穩健增長

- 推出特別紅利，配合全新紅利分紅結構
- 保單價值包含保證現金價值、非保證復歸紅利及非保證終期分紅

財富承傳 – 靈活選項 按您所需代代相傳

- 市場首創~ – 受益人靈活選項
- 升級 – 身故賠償支付方式
- 更改受保人選項及第二受保人選項



靈活提存 – 時間、金額、頻率 便利至上

- 市場罕見# – 價值保障選項
- 紅利及分紅鎖定選項
- 市場首創^紅利及分紅解鎖選項



保障 – 為未知做好準備

- 末期疾病利益
- 精神上無行為能力選項
- 意外身故賠償



^紅利及分紅解鎖選項由AIA於2022年10月5日在「盈御多元貨幣計劃2」中首創

#截至2024年12月27日，與香港主要保險公司之儲蓄保險產品比較。

~受益人靈活選項之市場首創是指保單持有人可透過受益人靈活選項，當受益人達到保單持有人所選擇的指定年齡或受益人確診患上指定疾病時，讓受益人根據其選擇的支付辦法，收取身故賠償支付款項。截至2024年12月27日，受益人靈活選項與香港主要保險公司之儲蓄保險產品比較為市場首創

[AIA - CONFIDENTIAL]

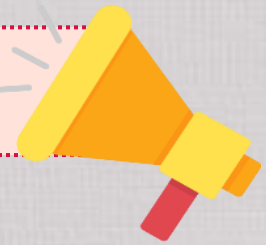
價值保障選項

靈活提存

在經濟前景的變動下

如何令客戶現金提取後依然可以享潛在利息嗎?

市場罕有# – 價值保障選項



#截至2025年1月8日，與香港主要保險公司之儲蓄保險產品比較。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

價值保障選項短期資金提存

靈活提存



由<u>第6個保單年度終結</u>後起，您可在提取任何保單價值，轉移至您的價值保障戶口:

- 復歸紅利的部分或全部現金價值（如有）；及/或
- 部分保證現金價值連同相應的終期分紅的現金價值（如有）。



1. 創造**穩定的退休收入來源**
2. 為當前活動和短期計劃活動提供**資金的儲備金**
3. 任何價值保障戶口餘額或會按我們不時公佈的非保證利率**積存利息**(現行為3.5%*)

*截至2025年1月

透過價值保障選項轉移保單價值後將會降低保單將來的價值及保單價值的可持續性和潛在增長，及將不再公佈及支付特別紅利。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

行使此選項將會引致保單的身故賠償、退保利益及將來價值及保單價值的可持續性和潛在增長隨之減少。詳情請參閱價值保障選項 – 申請細則 – 第8項。

如何行使價值保障選項？

靈活提存

1 於第6個保單週年日起，持有人可於**任何時侯**提交本公司之指定表格，並**指定現金提取金額轉移至您的價值保障戶口**

2 根據我們批准您的申請**行使價值保障選項**當日的保證現金價值（如適用）、復歸紅利的最新現金價值（如適用）及終期分紅的最新現金價值（如適用），**並扣除在保單下您尚欠我們的所有金額及所有未償還的欠款**（如有）

3 轉移金額於切實可行時將盡快轉移至持有人的價值保障戶口

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

行使此選項將會引致保單的身故賠償、退保利益及將來價值及保單價值的可持續性和潛在增長隨之減少。詳情請參閱價值保障選項 – 申請細則 – 第8項。

價值保障選項 – 例子

以下個案乃假設並只作舉例說明及參考之用

保單持有人：David (50歲)
保單受保人：Dave (0歲,孫子)

保費繳付期：5年
年繳保費：10,000美元 (即總保費50,000美元)

此個案假設保單持有人於各階段歲數之前並未提取現金（包括價值保障戶口/ 紅利及分紅鎖定戶口餘額），而選擇讓退保發還總額繼續滾存。

假設沒有行使價值保障選項

- 非保證退保發還金額
- 保證現金價值
- 預期退保發還總額

保單年度終結時

保單繕發

預期退保發還總額
53,259美元[1]
（可高達已繳總保費的1.07倍）
23,959美元
29,300美元

8

預期退保發還總額
55,867美元[1]
（可高達已繳總保費的1.12倍）
25,767美元
30,100美元

9

預期退保發還總額
270,461美元[1]
（可高達已繳總保費的5.41倍）
218,501美元
51,960美元

30

如於第30個保單年度終結時退保, 可得9,000美元特別紅利

假設於第8個保單年度終結時行使價值保障選項

- 非保證退保發還金額
- 保證現金價值
- 預期價值保障戶口餘額
- 預期退保發還總額

預期退保發還總額
53,259美元[2]
（可高達已繳總保費的1.07倍）
18,959美元
29,300美元
5,000[3]美元

於第8個保單年度轉移至您的價值保障戶口

預期退保發還總額
56,002美元[2]
（可高達已繳總保費的1.12倍）
20,727美元
30,100美元
5,175[4]美元

預期退保發還總額
255,503美元[2]
（可高達已繳總保費的5.11倍）
203,543美元
51,960美元

不會派發特別紅利

於第8個保單年度終結時，David 透過價值保障選項轉移保單價值[5]，以騰出一筆即時現金儲備，好讓他隨時提取作旅行費用。

於第9個保單年度終結時，David 於價值保障戶口提取全部現金作環球郵輪之旅。

[AIA - CONFIDENTIAL]

價值保障選項 – 例子備註

1. 就以上沒有行使價值保障選項的情境，預期退保發還總額為保證現金價值及任何復歸紅利、終期分紅及特別紅利（如適用）的非保證現金價值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、終期分紅及特別紅利（如適用）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。以上例子假設整個保單年期內沒有任何現金提取或保單貸款，沒有行使價值保障選項及紅利及分紅鎖定選項、紅利及分紅解鎖選項及精神上無行為能力選項，並且假設所有保費於到期時已被全數繳付。保單持有人須於特定保單年度終結時退保方可獲取以上所示金額。提取全部退保發還總額後，此保單將會終止。
2. 就以上假設於第8個保單年度終結時行使價值保障選項,此預期退保發還總額為保證現金價值及任何復歸紅利及終期分紅的非保證現金價值及任何價值保障戶口餘額之總和及乃根據現時預期的退保發還金額、紅利率、分紅率及非保證累積息率計算。現時預期的退保發還金額、紅利率、分紅率及非保證累積息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以及每年由價值保障累積之利息可每年不同，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。以上例子假設整個保單年期內沒有任何保單貸款，沒有行使紅利及分紅鎖定選項、紅利及分紅解鎖選項、及精神上無行為能力選項，並且假設所有保費於到期時已被全數繳付。保單持有人須於特定保單年度終結時行使紅利及分紅鎖定選項及退保方可獲取以上所示金額。提取全部退保發還總額後，此保單將會終止。
3. 有別於保證現金價值，以上個案所示之轉移金額乃根據現時預期的復歸紅利的現金價值及終期分紅的現金價值計算，並非保證。當從保單中提取價值的部分金額，以轉移至價值保障戶口的申請獲批後，我們便會根據復歸紅利的最新現金價值及終期分紅的最新現金價值以計算出實際的轉移金額，有關金額有可能高於或低於以上所示。當轉移金額轉移至您的價值保障戶口後，有關鎖定金額即為保證。其後，任何價值保障戶口餘額將按我們不時公佈的非保證累積息率積存。
4. 截至2025年1月8日，價值保障戶口的非保證累積息率為3.5%。
5. 如提取金額包括任何復歸紅利的現金價值，這將導致復歸紅利的面值減少，及本公司其後及將來可能公佈的任何復歸紅利將相應地減少。如提取金額包括部分保證現金價值及相應的終期分紅的現金價值，這將導致保單的基本金額減少。其後的保證現金價值、終期分紅的面值及現金價值及已付基本保費總和（用以計算身故賠償）將根據已下調的基本金額減少，本公司其後及將來可能公佈的任何復歸紅利和任何終期分紅將相應地減少。因此，提取任何復歸紅利的現金價值或保證現金價值及相應的終期分紅的現金價值將會引致保單的身故賠償、退保利益及將來價值及保單價值的可持續性和潛在增長隨之減少。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

紅利及分紅鎖定選項

靈活提存

在經濟前景的變動下

如果客戶期望鎖定潛在回報，
要減少保單的基本金額嗎？

同樣地，如果客戶**改變想法，**

不想繼續鎖定潛在回報，

有方法讓保單**繼續累積更多潛在回報嗎？**

市場首創* – 紅利及分紅解鎖選項



*紅利及分紅解鎖選項由AIA於2022年10月5日在「盈御多元貨幣計劃2」中首創

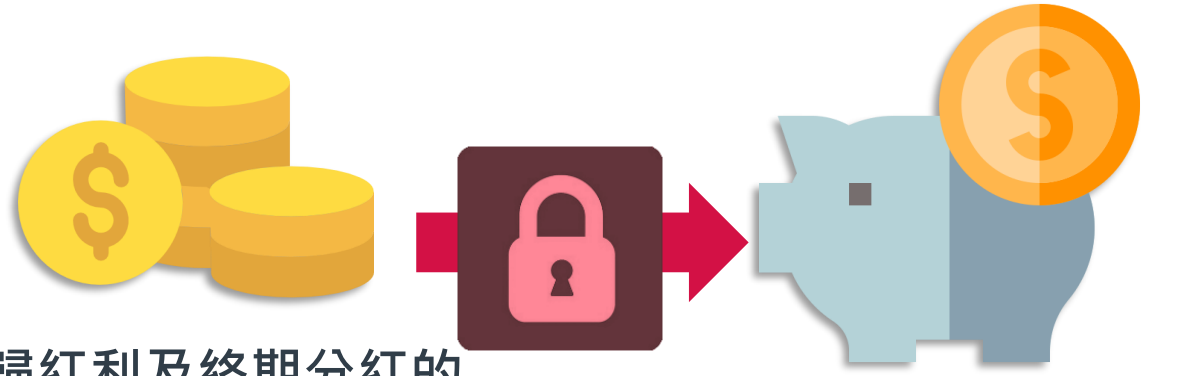
AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

紅利及分紅鎖定選項

靈活提存

行使紅利及分紅鎖定選項後，保單將不再公佈及支付特別紅利。



復歸紅利及終期分紅的最新非保證現金價值

紅利及分紅鎖定戶口

持有人可將指定百分比之復歸紅利及終期分紅的非保證現金價值鎖定, 並轉移至紅利及分紅鎖定戶口以非保證利率**滾存生息**, 且**不影響基本金額**

*當行使紅利及分紅鎖定選項後，截至相關保單年度的復歸紅利（如有）及終期分紅（如有）將會相應地減少 ，以及其後所有保單年度公佈的復歸紅利（如有）及終期分紅（如有）將相應地減少。



提升保單的保證成份*

當鎖定金額轉移至紅利及分紅鎖定戶口後，有關鎖定金額即為保證。

提供靈活現金儲備

紅利及分紅鎖定戶口內的價值可供客戶隨時提取，而無需部份退保，靈活度高

*有別於保證現金價值，鎖定金額乃根據復歸紅利的最新現金價值及終期分紅的最新現金價值計算，並扣除任何保單欠款，並非保證。當鎖定金額轉移至您的紅利及分紅鎖定戶口後，有關鎖定金額即為保證。其後，紅利及分紅鎖定戶口餘額將按我們不時公佈的非保證累積息率積存。

[AIA - CON

市場首創* – 紅利及分紅解鎖選項

靈活提存

*紅利及分紅解鎖選項由AIA於2022年10月5日在「盈御多元貨幣計劃2」中首創

假設經濟環境不斷改變，客戶可以改變他們鎖定紅利及分紅的想法，把已鎖定的紅利及分紅轉成非保證復歸紅利及終期分紅而累積更多潛在回報嗎？**紅利及分紅解鎖選項便可滿足這種需要。**



假設非保證的復歸紅利及終期分紅根據預期公佈，在行使了紅利及分紅鎖定選項以及紅利及分紅解鎖選項後的保單價值定必**比在PGS建議書所示的原有保單價值低**。

解鎖金額亦會從於紅利及分紅鎖定戶口內的保證價值轉為復歸紅利及終期分紅之非保證價值，並會受制於投資回報波動風險，而比解鎖前之金額更高或更低。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

紅利及分紅鎖定選項及紅利及分紅解鎖選項 – 如何行使?

靈活提存

紅利及分紅鎖定選項

1
- 於第15個保單週年日起，持有人可於保單週年日的30日內提交本公司之指定表格,並**指定轉移非保證復歸紅利及終期分紅之百分比**以行使紅利及分紅鎖定選項

2
- 當行使紅利及分紅鎖定選項的申請獲批後，我們便會根據復歸紅利的最新現金價值及終期分紅的最新現金價值，**在扣除任何保單欠款後計算出鎖定金額**

3
- 鎖定金額於切實可行時將盡快轉移至持有人的紅利及分紅鎖定戶口

紅利及分紅解鎖選項

1
- 於行使紅利及分紅鎖定選項**最少一年後**，持有人可於保單週年日的30日內提交本公司之指定表格，並**指定解鎖紅利及分紅鎖定户口的最新價值之百分比**以行使紅利及分紅解鎖選項

2
- 當行使紅利及分紅解鎖選項的申請獲批後，我們便會根據紅利及分紅鎖定户口的最新價值，於轉為非保證復歸紅利及終期分紅前，**扣除任何保單欠款後計算出解鎖金額**

3
- 解鎖金額於切實可行時將盡快轉為非保證復歸紅利及終期紅利以累積潛在回報

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

紅利及分紅鎖定選項 – 例子

以下個案乃假設並只作舉例說明及參考之用

保單持有人：Wendy (50歲)
保單受保人：Winnie (0歲,孫女)

保費繳付期：5年
年繳保費：100,000美元 (即總保費500,000美元)

此個案假設保單持有人於各階段歲數之前並未提取現金（包括紅利及分紅鎖定戶口餘額），而選擇讓退保發還總額繼續滾存。

假設沒有行使紅利及分紅鎖定選項

- 非保證退保發還金額
- 保證現金價值
- 預期退保發還總額

保單年度終結時

保單繕發

預期退保發還總額
878,284美元[1]
（可高達已繳總保費的1.76倍）
511,184美元
367,100美元

15

預期退保發還總額
1,946,236美元[1]
（可高達已繳總保費的3.89倍）
1,431,736美元
514,500美元

25

預期退保發還總額
2,704,608美元[1]
（可高達已繳總保費的5.41倍）
2,185,008美元
519,600美元

30

假設於第15個保單年度終結時行使紅利及分紅鎖定選項

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

預期退保發還總額
872,284美元[2]
（可高達已繳總保費的1.74倍）
353,629美元
367,100美元
151,555[3]美元

於第15個保單年度終結時鎖定紅利及分紅

預期退保發還總額
1,694,799美元[2]
（可高達已繳總保費的3.39倍）
966,516美元
514,500美元
213,783[3]美元

預期退保發還總額
2,240,013美元[2]
（可高達已繳總保費的4.48倍）
1,466,505美元
519,600美元
253,908[3]美元

於第15個保單年度終結時，Wendy行使紅利及分紅鎖定選項鎖定30%的復歸紅利及終期分紅現金價值（即155,555美元），以騰出一筆保證的現金儲備[3]，好讓她隨時提取，安享退休生活。請留意，行使紅利及分紅鎖定選項後，保單將不再公佈及支付特別紅利。

[AIA - CONFIDE

紅利及分紅鎖定選項 – 例子

以下個案乃假設並只作舉例說明及參考之用

保單持有人：Wendy (50歲)
保單受保人：Winnie (0歲,孫女)

保費繳付期：5年
年繳保費：100,000美元 (即總保費500,000美元)

此個案假設保單持有人於各階段歲數之前並未提取現金（包括紅利及分紅鎖定戶口餘額），而選擇讓退保發還總額繼續滾存。

假設沒有行使紅利及分紅鎖定選項

- 非保證退保發還金額
- 保證現金價值
- 預期退保發還總額

保單年度終結時

保單繕發	15	25	30
	預期退保發還總額 878,284美元[1]（可高達已繳總保費的1.76倍）	預期退保發還總額 1,946,236美元[1]（可高達已繳總保費的3.89倍）	預期退保發還總額 2,704,608美元[1]（可高達已繳總保費的5.41倍）
	511,184美元	1,431,736美元	2,185,008美元
	367,100美元	514,500美元	519,600美元

假設於第15及第25個保單年度終結時行使紅利及分紅鎖定選項

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

15	25	30
預期退保發還總額 872,284美元[2]（可高達已繳總保費的1.74倍）	預期退保發還總額 1,694,799美元[2]（可高達已繳總保費的3.39倍）	預期退保發還總額 2,144,437美元[2]（可高達已繳總保費的4.29倍）
353,629美元	676,561美元	1,026,554美元
367,100美元	514,500美元	519,600美元
151,555[3]美元	503,738[3]美元	598,283[3]美元

於第15個保單年度終結時鎖定紅利及分紅

於第25個保單年度終結時再次鎖定紅利及分紅

請留意，行使紅利及分紅鎖定選項後，保單將不再公佈及支付特別紅利。

Wendy 之個人儲備充足，未有提取預期紅利及分紅鎖定戶口餘額，讓其繼續滾存。於第25個保單年度終結時，Winnie 希望創業，Wendy 再次行使紅利及分紅鎖定選項鎖定30%的復歸紅利及終期分紅現金價值，該鎖定金額為289,955美元，作為孫女的創業備用金。連同之前累積的價值213,783美元，預期紅利及分紅鎖定戶口餘額共有503,738美元。Winnie 的生意發展良好，並未需要使用備用金。於第30個保單年度終結時，預期紅利及分紅鎖定戶口餘額已累積至598,283美元，供Wendy 隨時提取，或安排財富傳承。

紅利及分紅鎖定選項及紅利及分紅解鎖選項 – 例子

保單持有人和受保人：
Kenneth (35歲)

保費繳付期：5年
年繳保費：30,000美元 (即總保費150,000美元)

此個案假設保單持有人於各階段歲數之前並未提取現金（包括紅利及分紅鎖定戶口餘額），而選擇讓退保發還總額繼續滾存。

假設沒有行使紅利及分紅鎖定選項及紅利及分紅解鎖選項

- 非保證退保發還金額
- 保證現金價值
- 預期退保發還總額

預期退保發還總額
263,485美元[1]
（可高達已繳總保費的1.76倍）

110,130美元
153,355美元

預期退保發還總額
401,208美元[1]
（可高達已繳總保費的2.67倍）

152,790美元
248,418美元

保單年度終結時

保單繕發

15

20

假設於第15個保單年度終結時行使紅利及分紅鎖定選項，鎖定了30%的復歸紅利及終期分紅的現金價值，並於第20個保單年度終結時行使紅利及分紅解鎖選項

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

預期退保發還總額
261,685美元[2]
（可高達已繳總保費的1.74倍）

110,130美元
106,088美元
45,467[3]美元

行使紅利及分紅解鎖選項前
預期退保發還總額
376,483美元[2]
（可高達已繳總保費的2.51倍）

152,790美元
169,693美元
54,000[6]美元

行使紅利及分紅解鎖選項後
預期退保發還總額
376,483美元[4]
（可高達已繳總保費的2.51倍）

152,790美元
223,693[5]美元

於第20個保單年度終結時於紅利及分紅鎖定戶口解鎖價值

請留意，行使紅利及分紅鎖定選項後，保單將不再公佈及支付特別紅利。

於第20個保單年度，因應當時的財務狀況，Kenneth不再需要保證儲備，並想累積更多潛在財富。他決定解鎖所有於紅利及分紅鎖定戶口的價值以累積潛在回報，該解鎖金額為54,000美元，並已全數轉為非保證復歸紅利及終期分紅。而解鎖前及解鎖後的預期退保發還總額均為376,483美元。不過此舉動並不能抵銷Kenneth在行使紅利及分紅鎖定選項後對保單價值引起的變化，所以解鎖後的預期退保發還總額會比起最初在PGS 建議書所示的並未行使紅利及分紅鎖定選項及紅利及分紅解鎖選項的預期退保發還總額為低。

[AIA - CONFIDE

紅利及分紅鎖定選項及紅利及分紅解鎖選項 – 例子備註

1. 就以上假設沒有行使紅利及分紅鎖定選項的情境，預期退保發還總額為保證現金價值及任何復歸紅利、終期分紅及特別紅利（如適用）的非保證現金價值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。以上例子假設整個保單年期內沒有任何現金提取或保單貸款，沒有行使價值保障選項及沒有行使紅利及分紅鎖定選項、紅利及分紅解鎖選項及精神上無行為能力選項，並且假設所有保費於到期時已被全數繳付。保單持有人須於特定保單年度終結時退保方可獲取以上所示金額。提取全部退保發還總額後，此保單將會終止。
2. 就以上假設於行使紅利及分紅鎖定選項但沒有行使紅利及分紅解鎖選項的情境，預期退保發還總額為保證現金價值、任何復歸紅利及終期分紅的非保證現金價值及任何紅利及分紅鎖定戶口餘額之總和及乃根據現時預期的退保發還金額、紅利率、分紅率及非保證累積息率計算。現時預期的退保發還金額、紅利率、分紅率及非保證累積息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以及每年由紅利及分紅鎖定戶口累積之利息可每年不同，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。以上例子假設整個保單年期內沒有任何現金提取或保單貸款，沒有行使價值保障選項及沒有行使紅利及分紅解鎖選項及精神上無行為能力選項，並且假設所有保費於到期時已被全數繳付。保單持有人須於特定保單年度終結時行使紅利及分紅鎖定選項及退保方可獲取以上所示金額。提取全部退保發還總額後，此保單將會終止。
3. 有別於保證現金價值，以上個案所示之鎖定金額乃根據現時預期的復歸紅利的現金價值及終期分紅的現金價值計算，並非保證。當行使紅利及分紅鎖定選項的申請獲批後，我們便會根據復歸紅利的最新現金價值及終期分紅的最新現金價值以計算出實際的鎖定金額，有關金額有可能高於或低於以上所示。當鎖定金額轉移至您的紅利及分紅鎖定戶口後，有關鎖定金額即為保證。其後，任何紅利及分紅鎖定戶口餘額將按我們不時公佈的非保證累積息率積存。
4. 就以上假設於行使紅利及分紅鎖定選項及於若干保單年度行使紅利及分紅解鎖選項,預期退保發還總額為保證現金價值、任何復歸紅利及終期分紅的非保證現金價值，任何解鎖金額及任何紅利及分紅鎖定戶口餘額之總和及乃根據現時預期的退保發還金額、紅利率、分紅率及非保證累積息率計算。現時預期的退保發還金額、紅利率、分紅率及非保證累積息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以及每年由紅利及分紅鎖定戶口累積之利息可每年不同，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。以上例子假設整個保單年期內沒有任何現金提取或保單貸款，沒有行使價值保障選項及沒有行使精神上無行為能力選項，並且假設所有保費於到期時已被全數繳付。保單持有人須於特定保單年度終結時行使紅利及分紅鎖定選項及紅利及分紅解鎖選項及退保方可獲取以上所示金額。提取全部退保發還總額後，此保單將會終止。
5. 一旦紅利及分紅解鎖選項的申請獲批，我們會根據紅利及分紅鎖定戶口於批准當日的最新價值，扣除保單下所有未償還的欠款（如有）後計算解鎖金額，及有可能高於或低於以上所示。一旦解鎖金額轉成復歸紅利及終期分紅，該解鎖金額會立即由保證價值將轉為非保證價值，並會作為復歸紅利及終期分紅累積回報。保單持有人須於特定保單年度終結時行使紅利及分紅鎖定選項、紅利及分紅解鎖選項及退保方可獲取以上所示金額。提取全部退保發還總額後，此保單將會終止。
6. 截至2025年1月8日，紅利及分紅鎖定戶口的非保證累積息率為3.5%。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

紅利及分紅鎖定選項及紅利及分紅解鎖選項 – 行使條件

	紅利及分紅鎖定選項	紅利及分紅解鎖選項
申請時間	由**第15個保單週年日起**，於每個週年日起計**30日內**，持有人可選擇行使紅利及分紅鎖定選項	由**行使了分紅及紅利鎖定選項後的至少一年開始**，於每個週年日起計**30日內**，持有人可選擇行使紅利及分紅解鎖選項
行使次數	**每個保單年度只可行使此選項一次**	**每個保單年度只可行使此選項一次**
復歸紅利及終期分紅之分佈	保單持有人必須轉移**相同百分比**的復歸紅利的最新現金價值及終期分紅的最新現金價值至紅利及分紅鎖定戶口	解鎖金額會以**本公司擬定之百分比**轉為復歸紅利及終期分紅
最高及最低百分比	轉移百分比**不可低於10%或高於70%**。根據我們當時的規則和規例，我們保留不時更改最低及最高百分比的權利。	解鎖百分比**必須為至少10%至100%**。根據我們當時的規則和規例，我們保留不時更改最低及最高百分比的權利。
最高及最低金額	轉移的鎖定金額**不可少於最低金額（現時為100美元）**。我們會根據當時的規則和規例，不時釐定最低金額。	**解鎖金額不可少於申請時我們准許的最低金額**

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

價值保障選項 vs 紅利及分紅鎖定選項之特點比較

	價值保障選項	紅利及分紅鎖定選項
目的	為客戶可預見的短期開支 （即醫療費用、教育經費等）提供**臨時資金**	面對全球市場不斷變化 **鎖定最新紅利及分紅收**益
申請時間	由**第6個**保單年度終結後起，您可**任何時候** 申請行使價值保障選項	由**第15個**保單年度終結後起， 於每個週年日起計**30日內**行使
行使次數	**無次數限制**	**每個保單年度只可行使一次**
轉移方法	申請後，提取及轉移至價值保障戶口	申請後，鎖定及轉移至紅利及分紅鎖定戶口
轉移價值	保單價值(即復歸紅利及/或 保證現金價值連同相應的終期分紅) (可能影響基本金額)	復歸紅利及終期分紅 (不影響基本金額)
最高及最低金額	**最低金額不能低於 100 美元，** 但須符合最低基本金額要求 （須根據我們當時的規則和條例） **無最高金額限制**	轉移百分比**不可低於10%或高於70%，並不可少於最低金額（現時為100美元）**
備註	所有轉移至價值保障戶口之金額 不可以被取消或逆轉	保單持有人可以解鎖紅利及分紅鎖定戶口的**金額**

[AIA - CONFIDENTIAL]

靈活提存 – 設定不同時期的最低基本金額

為了更靈活的現金提取，方便客戶能夠提取更多的保單價值，我們將設定不同時期的最低基本金額。

最低基本金額	活享儲蓄計劃	「盈御多元貨幣計劃 3」
保單繕發時	20,000美元	20,000美元
由**第5個保單週年日**起	10,000美元	
由**第15個保單週年日**起	1,500美元	
由**第50個保單週年日**起	1,000美元	

現行做法（不變）

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

活享儲蓄計劃 – 產品特點一覽

長線滾存 穩健增長

- 推出特別紅利，配合全新紅利分紅結構
- 保單價值包含保證現金價值、非保證復歸紅利及非保證終期分紅



靈活提存 – 時間、金額、頻率 便利至上

- 市場罕見# – 價值保障選項
- 紅利及分紅鎖定選項
- 市場首創^ 紅利及分紅解鎖選項

財富承傳 – 靈活選項 按您所需代代相傳

- **市場首創~ —受益人靈活選項**
- **升級 – 身故賠償支付方式**
- **更改受保人選項及第二受保人選項**

保障 – 為未知做好準備

- 末期疾病利益
- 精神上無行為能力選項
- 意外身故賠償

^紅利及分紅解鎖選項由AIA於2022年10月5日在「盈御多元貨幣計劃2」中首創

#截至2024年12月27日，與香港主要保險公司之儲蓄保險產品比較。

~受益人靈活選項之市場首創是指保單持有人可透過受益人靈活選項，當受益人達到保單持有人所選擇的指定年齡或受益人確診患上指定疾病時，讓受益人根據其選擇的支付辦法，收取身故賠償支付款項。截至2024年12月27日，受益人靈活選項與香港主要保險公司之儲蓄保險產品比較為市場首創

[AIA - CONFIDENTIAL]

財富承傳



AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

1 市場首創# – 受益人靈活選項

財富承傳



持有人可於申請了身故賠償支付辦法後，預先設定當**受益人已達到持有人指定的年齡（例如：25歲）**；或受益人**經醫學認證已患上癌症、中風、心臟病、末期疾病或腎衰竭（「指定疾病」）**（以較早者為準），受益人可自選任何一項所需的身故賠償支付辦法，或以一筆過形式收取剩餘賠償。指定年齡必須為18歲或以上。



持有人於受益人18歲時身故，身故賠償將按持有人所指定的方式派發。



受益人達到指定年齡（25歲），他決定以一筆過形式收取剩餘的賠償。

把自主權由持有人傳承到受益人
實現真正財富傳承

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

#截至2024年12月27日，與香港主要保險公司之儲蓄保險產品比較。

[AIA - CONFIDENTIAL]

現有身故賠償支付辦法及更新選項

財富承傳

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 
新選項 **按受益人年齡支付最後一期** 可預設按受益人年齡以一筆過形式支付最後一期款項	達到指定年齡 
可為每位受益人選擇不同的身故賠償辦法	

[AIA - CONFIDENTI

活享儲蓄計劃 – 產品特點一覽

長線滾存 穩健增長

- 推出特別紅利，配合全新紅利分紅結構
- 保單價值包含保證現金價值、非保證復歸紅利及非保證終期分紅



靈活提存 – 時間、金額、頻率 便利至上

- 市場罕見# – 價值保障選項
- 紅利及分紅鎖定選項
- 市場首創^ 紅利及分紅解鎖選項

財富承傳 – 靈活選項 按您所需代代相傳

- 市場首創~ – 受益人靈活選項
- 升級 – 身故賠償支付方式
- 更改受保人選項及第二受保人選項

保障 – 為未知做好準備

- 末期疾病利益
- 精神上無行為能力選項
- 意外身故賠償

^紅利及分紅解鎖選項由AIA於2022年10月5日在「盈御多元貨幣計劃2」中首創

#截至2024年12月27日，與香港主要保險公司之儲蓄保險產品比較。

~受益人靈活選項之市場首創是指保單持有人可透過受益人靈活選項，當受益人達到保單持有人所選擇的指定年齡或受益人確診患上指定疾病時，讓受益人根據其選擇的支付辦法，收取身故賠償支付款項。截至2024年12月27日，受益人靈活選項與香港主要保險公司之儲蓄保險產品比較為市場首創

[AIA - CONFIDENTIAL]

末期疾病利益加強保障

保障

若受保人不幸罹患末期疾病.....

- 有關疾病獲專科之註冊醫生及我們委任之註冊醫生確認
- 受保人將於第二次醫療證明之日期起 12 個月內死亡 (「末期疾病階段」)
- 整個「末期疾病階段」均在受保人85歲生日當天或緊接著的保單週年日之前



保單繕發

90日等候期

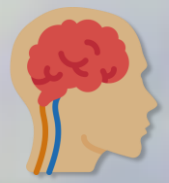


一筆過預支相等於身故賠償的末期疾病利益

為客戶減輕因醫療開支而引致的財務負擔，提供實際支持

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

精神上無行為能力選項 

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

精神上無行為能力選項

除因行使精神上無行為能力選項而使保單終止，支付任何款項後，保單將不再公佈及支付特別紅利。

保障

持有人可以預先指定(i)一位18歲或以上的**家庭成員**作為**指定代領人**及(ii)保單價值之指定百分比，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獲支付金額相等於持有人指定的保單價值之指定百分比。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**保單價值之指定百分比**。代領人只可按照持有人先前定下的，獲支付獲核准當日之保單價值的指定百分比。我們支付任何款項前，將先扣除保單內所有未償還的欠款。除非保單因在此選項作出支付的期間而需退保，否則保單價值仍會繼續累積。



***精神上無行為能力人士**是指因精神上永久無行為能力（根據香港特別行政區法例第136章《精神健康條例》或澳門《民法典》第122條所定義，視乎保單繕發的地點而定）而無能力處理和管理其財產及事務的人士，其診斷並必須由2名註冊精神專科醫生或註冊腦神經專科醫生加以認可（或根據適用法律所提供並獲我們接納的證明）。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

精神上無行為能力選項

保障

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18歲或以上的一位家庭成員作為指定代領人**及**指定保單價值之指定百分比**。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保單價值之指定百分比。
2	此選項下，**持有人必須同為受保人**。而此選項**亦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%**（我們有自行酌情權對最低及最高指定百分比作出更改，並受限於當時的規則和規例釐定）。如保單因在此選項作出支付的期間而需退保，保單將會終止而且不會支付身故賠償。
5	於同一保單下，此選項**只可行使一次**以獲支付金額*。指定代領人可獲支付金額相等於持有人指定的保單價值之指定百分比。

*跟隨獲支付款項之現行做法，所有保單需符合最低保額要求。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

精神上無行為能力選項

6	金額會透過以下方式及次序支付：(i)套現任何**價值保障選項戶口**的全部或部份價值（如適用） (ii)套現任何**紅利及分紅鎖定戶口**的全部或部份價值（如適用）；及 / 或 (iii)套現部份或全部的**復歸紅利**（如有）的現金價值；及 / 或 (iv)**退保或部分退保**此保單。因此，保單的基本金額及將來價值將於作出此選項的支付之後減少。
7	如保單因在此選項下作出支付的期間而需部分退保，保單之保證現金價值及基本金額會相應減少。其後的保證現金價值、復歸紅利（如有）的面值及現金價值、終期分紅（如有）的面值及現金價值、身故賠償下的已付基本保費總和全部將根據減少後之基本金額而減少。因此，作出該支付將會令保單的身故賠償、退保利益和保單將來的價值減少。
8	除因行使精神上無行為能力選項而使保單終止，**支付任何款項後，保單將不再公佈及支付特別紅利。**

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

精神上無行為能力選項 - 指定代領人與持有人的關係

保障

- 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
- 未婚夫 / 未婚妻
- 女婿 / 媳婦
- 繼父 / 繼母(合法結婚)
- 繼子女

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

精神上無行為能力選項

保障

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**一位新的指定代領人**並獲我們批准；
- 保單持有人或受保人有**任何更改**；
- 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。

精神上無行為能力人士是指因精神上永久無行為能力（根據香港特別行政區法例第136章《精神健康條例》或澳門《民法典》第122條所定義，視乎保單繕發的地點而定）而無能力處理和管理其財產及事務的人士，其診斷並必須由2名註冊精神專科醫生或註冊腦神經專科醫生加以認可（或根據適用法律所提供並獲我們接納的證明）。



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、受權人或受益人之間有爭議或我們合理地相信其中有爭議，我們保留**拒絕**根據精神上無行為能力選項下的獲取款項之權利**直至該爭議得到解決為止**。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

精神上無行為能力選項

以下個案乃假設並只作舉例說明之用

保障

例子1



AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

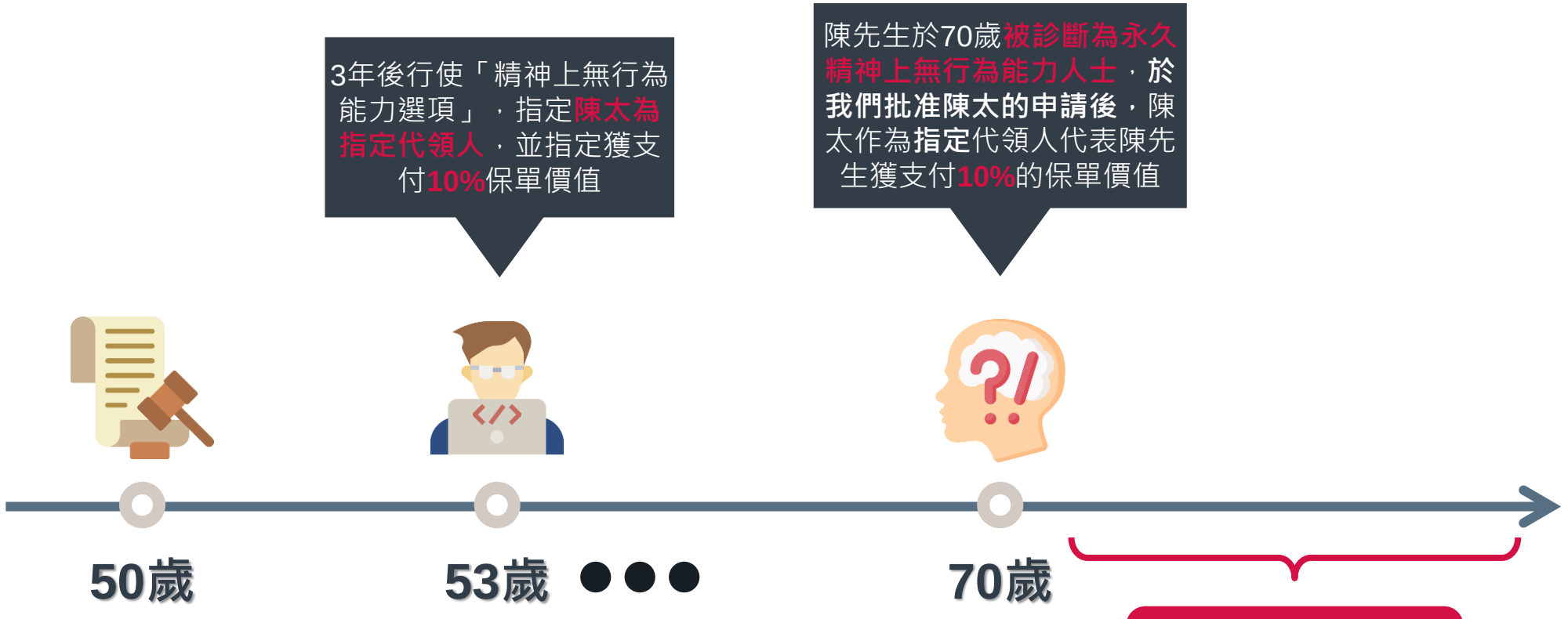
[AIA - CONFIDENTIAL]

精神上無行為能力選項

以下個案乃假設並只作舉例說明之用

保障

例子2



AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

意外身故賠償

保障

若受保人於保單的**首年**內
因受保的意外不幸身故

額外支付相等於**已付基本保費總和**的賠償

所有**活享儲蓄計劃**給同一受保人就此額外保障的賠償總額累計最高可達100,000美元

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

無需健康審查



AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

以下為活享儲蓄計劃的核保要求的詳情：

繕發年齡	無需健康審查	簡易核保	正常核保
15日至75歲	保費總和少於或等於 4,000,000美元	保費總和多於 4,000,000美元 並少於或等於 20,000,000美元	保費總和多於 20,000,000美元

保費總和 = 指定儲蓄產品的基本保單之每年保費(不包括大額折扣)乘以保費繳付期

- 豁免已繕發超過兩年的保單(以申請日為準)
- 只計算基本保單之保費，不包括附加契約之保費
- 兌換率為 1美元 = 7.5港元 / 7.5 澳門幣 / 6 人民幣 / 1澳元 / 1加元 / 0.6英鎊 / 0.7歐元 / 1.2新加坡元

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

HEALTHIER, LONGER, BETTER LIVES

產品詳細特點

產品詳細特點

保費繳付期 / 繕發年齡	• 5年繳付期：15日至75歲
大額折扣	• 不適用
貨幣	• 美元
最低基本金額（新生意）	• 20,000美元
保費率	• 劃一保費率
保單貸款	• 最高貸款金額相等於保證現金價值及任何復歸紅利的現金價值之總和的90%
退保價值	• 保證現金價值+復歸紅利的非保證現金價值(如有) + 終期分紅的非保證現金價值(如有) + 特別紅利的現金價值(如有) + 價值保障戶口的價值(如有) + 任何紅利及分紅鎖定戶口餘額（如適用）– 保單欠款 (如有)

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

產品詳細特點

身故賠償	• 以下較高者為準: i. 已付基本保費總和的105%（如適用）；或 ii. 保單的保證現金價值加上保單內任何復歸紅利的面值、任何終期分紅的面值及任何特別紅利的面值 + 任何紅利及分紅鎖定戶口餘額（如適用）+ 價值保障戶口的價值(如有) - 保單欠款(如有)
意外身故賠償	• 於首年提供相等於已付整付保費/已付基本保費總和(如適用)之額外因受保意外身故的賠償，所有於活享儲蓄計劃保單下之同一受保人就此額外保障的賠償總額累計最高可達100,000美元
身故賠償支付辦法	• 除一次過收取身故賠償及意外身故賠償外, 持有人亦可以於受保人身故前決定分期領取方式定期領取指定金額
保單日期	• 不可以 Date Back
核保規則	• 如繕發年齡為15 日至75歲, 而指定儲蓄產品下之保費總和少於或等於4,000,000美元, 則無需健康審查

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

HEALTHIER, LONGER, BETTER LIVES

佣金

延長活享儲蓄計劃佣金活動

保費繳付期	5年
1	22% +3%*
2	5%
3-5	2%
高齡投保首年佣金調整 High Issue Age FYC Adjustment	66歲至75歲： 首年佣金就投保年齡65歲以上每加大一歲減1%，最高至70歲；其後維持於17%直至最高75歲
年繳額外10% (只適用於首年佣金)	適用

***在 2025 年 4 月 1 日至 6 月 30 日的活動期間，每份活享儲蓄計劃的保單將額外獲得 3%的首年佣金。Extra 10%會以活動後的首年佣金（即 25%）計算。**

優惠受條款約束，詳情請參閱通告 A250363

[AIA – PUBLIC]

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）。

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)。

例子分享

香港居民 50歲 男
(非吸煙，標準風險評級)
企業家

客戶為保守型，希望善用現有 200萬美元 進行 財富傳承 及 退休 安排。

受養人: 太太,三個孩子



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.

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]



面對客戶需求，你會如何設計方案？

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

想享有豐盛的退休生活，同時又有足夠的資產傳承予下一代？您可考慮一些具備以下特點的保障計劃，協助您達到目標。

人壽保險的身故賠償會直接支付予保單指定受益人，可不需經過遺產承辦程序

透過人壽保險，讓您按個人意願妥善公平分配資產給繼承人

利用保險工具有效管理自己的退休儲備，除了為家人提供保障，亦可為您的資產增值

一些保險計劃提供更改受保人選項及第二受保人選項，讓保單價值可以跨代繼續滾存，亦可靈活提取現金應付需要，切合財富累積及承傳的不同需要



[AIA – INTERNAL]

只供內部使用，
不能對外發放。

情景1 假設客戶50歲男性，買入「盈御多元貨幣計劃3」

以一次性保費(美元2,000,000)鎖定總財富美元2,100,000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3	2,000,000	2,100,000	54歲	1,263,939	2,100,000	2,100,000
			60歲	3,089,850	2,100,000	3,260,002
			65歲	4,328,498	2,100,000	4,522,026
			70歲	6,071,984	2,100,000	6,323,363
			75歲	8,301,260	2,100,000	8,605,895
			80歲	11,511,931	2,103,000	11,511,931

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。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

情景2 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，所以撥備總財富內四分一資金約50萬美元買入「財富恆裕2 · 蔚」以鎖定總財富 約193萬美元身故賠償保障作為傳承安排。



將餘下總財富約150萬美元買入「盈御多元貨幣計劃3」以獲得較高的預期總回報，作為中長期靈活資金部署或者以「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.

[AIA – INTERNAL]

只供內部使用，
不能對外發放。

情景2 假設客戶50歲男性，買入「財富恆裕2•蔚」及「盈御多元貨幣計劃3」

以一次性總保費(美元2,000,001) 鎖定總財富美元3,503,272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）
財富恆裕2．蔚	500,001	1,928,272	54歲	426,636	1,928,272	1,935,372
			60歲	434,767	1,928,272	1,958,659
			65歲	443,270	1,928,272	1,971,510
			70歲	744,242	1,446,204	2,038,112
			75歲	1,168,490	964,136	2,070,241
			80歲	1,428,644	964,136	2,215,496

	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3	1,500,000	1,575,000	54歲	947,954	1,575,000	1,575,000
			60歲	2,317,388	1,575,000	2,445,001
			65歲	3,246,373	1,575,000	3,391,519
			70歲	4,553,988	1,575,000	4,742,522
			75歲	6,225,945	1,575,000	6,454,421
			80歲	8,633,948	1,577,250	8,633,948

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。

以單一方案 及 以組合形式配置作總傳承金額比較

	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3	2,000,000	2,100,000	54歲	1,263,939	2,100,000	2,100,000
			60歲	3,089,850	2,100,000	3,260,002
			65歲	4,328,498	2,100,000	4,522,026
			70歲	6,071,984	2,100,000	6,323,363
			75歲	8,301,260	2,100,000	8,605,895
			80歲	11,511,931	2,103,000	11,511,931

	一次性總保費（美元）	投保時總保額（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）
財富恆裕2．蔚 + 盈御多元貨幣計劃3	2,000,000	3,503,272	54歲	1,374,590	3,503,272	3,510,372
			60歲	2,752,155	3,503,272	4,403,660
			65歲	3,689,643	3,503,272	5,363,029
			70歲	5,298,230	3,021,204	6,780,634
			75歲	7,394,435	2,539,136	8,524,662
			80歲	10,062,592	2,541,386	10,849,444

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。

情景2 假設客戶50歲男性，買入及「儲蓄壽險2」

以五年總保費(美元1,500,000) 鎖定每年美元100,000現金提取金額(美元,非保證)作為退休安排

	五年總保費（美元）	保單年度終結	現金提取金額（美元,非保證)	總現金提取金額（美元,非保證)	身故賠償額總額（美元,非保證）
儲蓄壽險2	1,500,000	56歲	100,000	100,000	1,575,000
		60歲	100,000	500,000	1,372,541
		65歲	100,000	1,000,000	1,417,835
		70歲	100,000	1,500,000	1,717,433
		75歲	100,000	2,000,000	2,031,497
		80歲	100,000	2,500,000	2,331,027
		90歲	100,000	3,500,000	3,166,764
		100歲	100,000	4,500,000	4,662,638

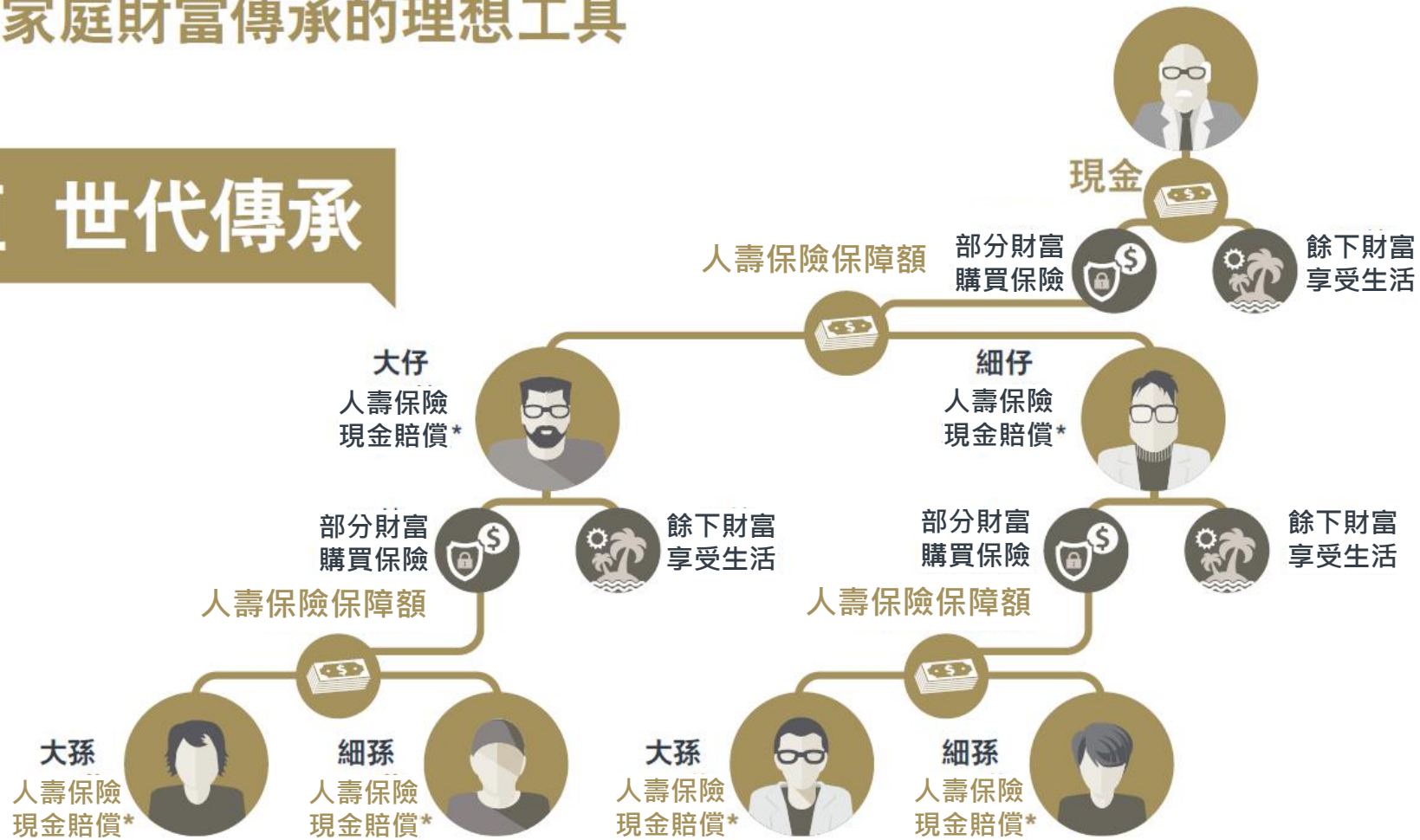
注意事項：
這是一份內部文件及只供參考。閣下不得傳播，分發或流傳予第三方(包括客戶或潛在客戶)。以上個案及資料乃假設及只作說明用途
以上產品組合及保障範圍只供參考，客戶應根據自身需要和負擔能力選擇適合產品。
" **退保發還金額** " 和 " 身故賠償總額 " 回報中包含非保證利益，此乃根據本公司現時假設投資回報而計算，該利益並非保證金額。實際獲發之金額或會被不時調整而比所顯示者較高或較低。在某些情況下，非保證金額可能為零。

財富傳承藍圖

人壽保險 — 家庭財富傳承的理想工具

精明客戶理財法:

財富增值 世代傳承



* 現金賠償指人壽保險的身故賠償。

上述例子均經簡化並屬假設及作例子說明之用，僅供參考，不應作為投保決定的依據。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。閣下應向獨立專業顧問尋求專業意見及查詢不同保單的適用保單條款及條件。

上述例子假設整個保單年期內沒有任何現金提取或保單貸款，並且假設所有保費於到期時已被全數繳付。

HEALTHIER, LONGER, BETTER LIVES

HNW客戶專享禮遇
2025年第二季

最後更新日期: 2025年5月1日

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

專屬禮遇 盡顯不凡

2025 年第二季
(5-6月)

合資格尊貴客戶禮遇

推廣期	2025年5月1日至2025年6月30日
合資格客戶	• 推廣期內成功投保及繕發AIA指定保險計劃；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）

指定保險計劃：

1.「盈御多元貨幣計劃3」	8.「愛無憂長享計劃5
2.「充裕未來• 盈尚」	9.「裕滿人生」保障計劃2
3.「簡愛• 延續」保障計劃5	10.「樂怡人生」保障計劃或 「樂怡人生」保障計劃（週年紅利）
4.「財富恆裕2 • 霞」壽險計劃	11.「年金寶」入息計劃
5.「財富恆裕2 • 蔚」壽險計劃	12.「活出精彩」入息計劃#
6.「財富相傳5」壽險計劃	13.「諾享」保障計劃2
7.「財富顯裕」壽險計劃	14. 活享儲蓄計劃



香港半島酒店之「半島雋永時刻」禮遇 **(供兩位賓客享用)***

或

澳門文華東方酒店之「文華東方臻尚」禮遇 **(供兩位賓客享用)#**

+

AIA Alta 友邦峻宇 | WELLNESS HAVEN 養生庭 powered by Humansa

友邦峻宇養生庭 養生方案

享用2次養生服務 **(包括每次可享用以下服務)**

- 15分鐘健康諮詢；及
- 任選以下其中一項服務：
  - [身心平衡計劃] 40分鐘推拿、穴位按壓和伸展治療及10分鐘量子音頻治療連穴位按壓；或
  - [深度睡眠計劃] 35分鐘呼吸練習和引導冥想及25分鐘量子音頻治療連穴位按壓；或
  - [排毒及恢復計劃] 40分鐘伸展治療(包括主動拉伸及激痛點治療)及20分鐘射頻拔罐；或
  - [EatWell 營養諮詢] 15分鐘身體成分分析、30分鐘營養諮詢及一週度身設計的膳食計劃
- 養生茶飲體驗

*只適用於香港繕發之保單　#只適用於澳門繕發之保單

註：以上服務及 / 或產品由第三方公司提供並獨立於AIA，相關優惠之使用受限於供應商規定的條款和細則，及 / 或供應商所要求之同意書（如適用）。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及 / 或產品，包括但不限於包括但不限於住宿、 餐飲、運動、健身訓練、產品或健康管理方案服務或遊說承擔任何責任。

優惠受條款約束，詳情請參閱通告A250513。

香港半島酒店之「半島雋永時刻」禮遇 (供兩位賓客享用)*

- 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
- 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
- 房內尊享煥活浸浴儀式（配以VOYA產品）；及
- 健康迎賓點心及飲品；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^ 或
  預訂單程豪華房車接送時使用 (僅限香港境內)[&] 或
  於吉士地享用精緻主題晚膳 (兩位用)



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^ 或
預訂單程豪華房車接送時使用 (僅限香港境內)







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

2025 年第二季
(5-6月)

推廣期	2025年5月1日至2025年6月30日
合資格客戶	• 推廣期內成功投保及繕發AIA指定保險計劃；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 @「直升機翱翔觀光」體驗之額外消費將由客人直接支付 &豪華房車接送預訂視乎實際供應情況，並需要最少提前 14天預訂。

優惠受條款約束，詳情請參閱通告A250513。

指定保險計劃：

1.「盈御多元貨幣計劃3」	8.「愛無憂長享計劃
2.「充裕未來• 盈尚」	9.「裕滿人生」保障計劃2
3.「簡愛• 延續」保障計劃5	10.「樂怡人生」保障計劃或「樂怡人生」保障計劃（週年紅利）
4.「財富恆裕2 • 霞」壽險計劃	11.「年金寶」入息計劃
5.「財富恆裕2 • 蔚」壽險計劃	12.「活出精彩」入息計劃#
6.「財富相傳5」壽險計劃	13.「諾享」保障計劃2
7.「財富顯裕」壽險計劃	14. 活享儲蓄計劃

香港半島酒店之「半島雋永時刻」禮遇 (供兩位賓客享用)*

- 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^ 或
  預訂**單程豪華房車接送**時使用 (僅限香港境內)[&] 或 於吉士地享用精緻主題晚膳 (兩位用)

Rolls-Royce Phantom

Bentley Bentayga EWB Azure





單程豪華房車接送費用約HK$1,900-HK$3,500。豪華房車型號及價錢僅供參考，按預約時酒店報價為準。

[&] 豪華房車接送預訂視乎實際供應情況，並需要最少提前 14天預訂。

[AIA – INTERNAL]

優惠受條款約束，詳情請參閱通告A250513。


The
CHINA
Clipper

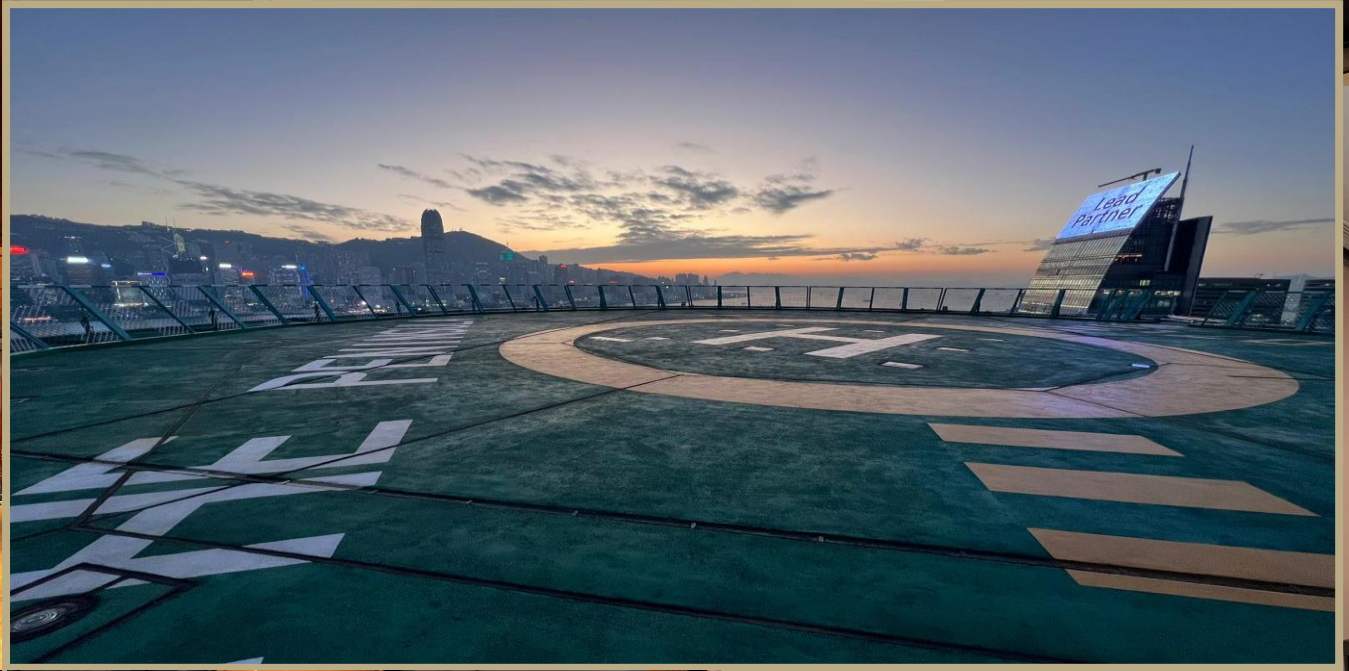



HELISERVICES








Lead
Partner






MP 3951


SPA
THE PENINSULA





「財富恆裕2」壽險計劃 推廣活動

推廣期	2025年4月1日至2025年6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 A250410

降低最低保額要求

由1,000,000美元降至500,000美元

須於推廣期內成功申請及遞交，並於2025年8月31日或之前繕發

放寬醫療核保要求^

由按100%保額調低至按80%保額

須於推廣期內成功申請及遞交，並於2025年8月31日或之前繕發

^將根據80%投保保額作為醫療核保要求，而不是100%投保保額，並需進行相關的身體檢查。
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。

優惠受條款約束，詳情請參閱通告A250410。

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

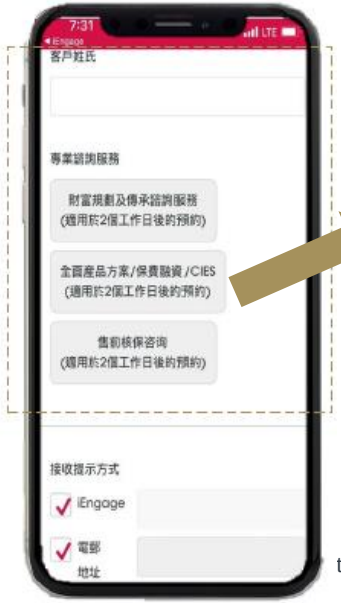
詳情請參閱通告A250336

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 3
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

[AIA – INTERNAL]


AIA
友邦峻宇
Alta
AIA
健康長久好生活

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***

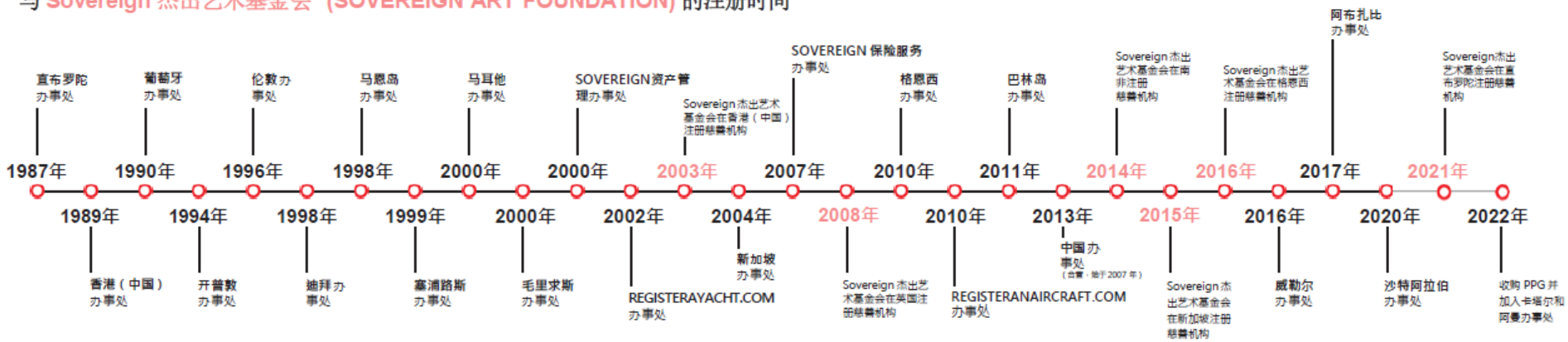
開普敦 办事处成立于 **1994年**

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

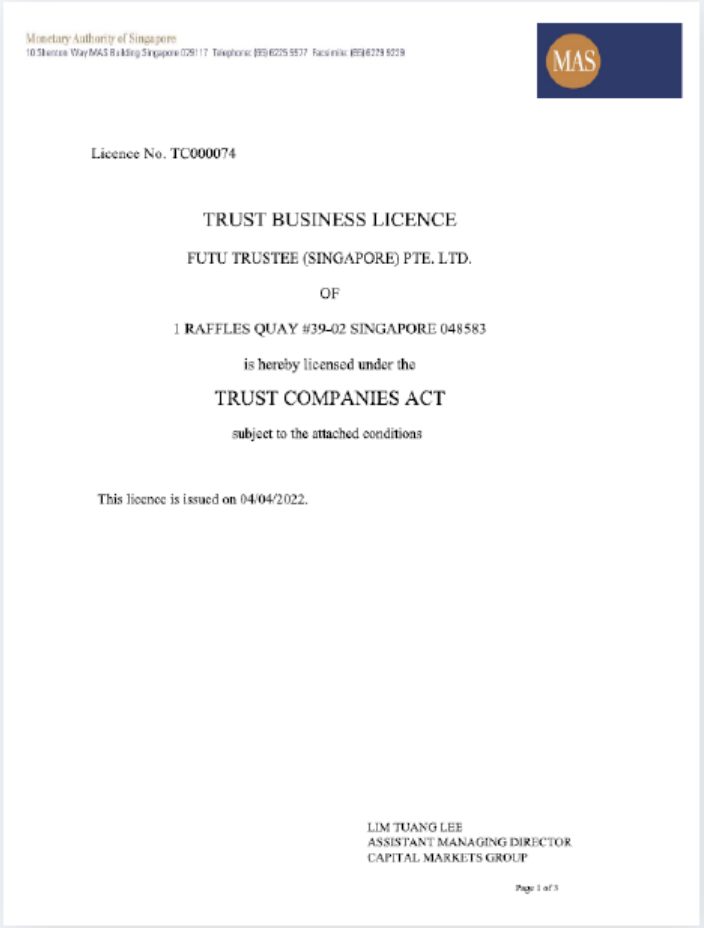


* 注：以中國互聯網券商公開財報披露的季度交易量統計

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。

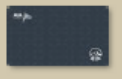
註：年度化保費總額以美元計算。

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.

[AIA – INTERNAL]

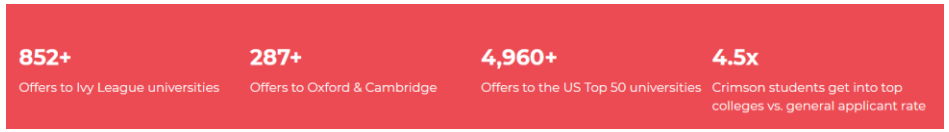
專業服務夥伴：
CRIMSON EDUCATION HONG KONG LIMITED

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.

[AIA – INTERNAL]

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.

[AIA – INTERNAL]

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

AIA 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

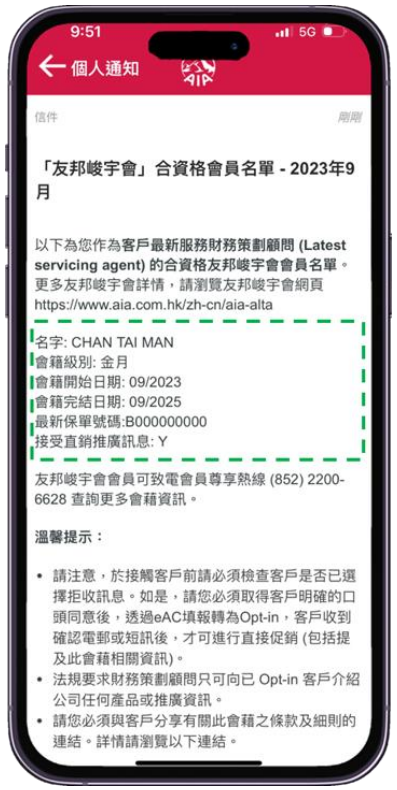
方法 1：iEngage 個人通知

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

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。

AIA Alta 友邦峻宇 健康長久好生活

只供內部使用