

使用条款

阁下确认培训资料拥有人为友邦保险(国际)有限公司(以下简称「友邦」或「公司」)。阁下使用、复制或下载此培训数据，即表示阁下已同意及接受下述所有条款之约束：

此培训资料乃由友邦营业培训及发展部(以下简称「本部门」)制作并只供内部培训使用。除非事先获得公司同意，否则任何人士一律不可擅自将培训数据再传播及发放或使用于其他用途或目的。为免疑问，阁下亦不得使用此培训数据作为销售面谈或说明或其他相类似之用途。

若未得到本部门获授权人士事先书面同意，阁下不可修改、更改或变更此培训数据的部份或全部内容。

此培训数据是本部门经搜集内外数据制作而成，更新版本日期打印于数据上。本部门将尽力确保培训数据内容准确、完整及为最新的信息，但不会就培训数据源的准确性、完整性及适时性或因而引致的损失负上责任及作出任何保证或陈述。在任何情况下，公司不会就培训数据用户负上任何责任。

阁下同意赔偿及承担对友邦保险(国际)有限公司及其母公司、分公司和子公司、高级职员、财务策划顾问、雇员、合伙人及持牌人的任何索偿或遭第三者追讨因使用或违反使用此培训数据所造成损失或损害的责任。

「友邦」、「友邦香港」、「公司」是指友邦保险(国际)有限公司(于百慕大注册成立之有限公司)

只供内部培训之用，不得传播、分发或流传予任何第三方。

[AIA – INTERNAL]

演練環節參考話術

教育政策:

Ask Tactfully 巧妙地询问

- 客户先生/ 小姐，看到新闻上有说现在学生读书压力大，尤其是升读大学竞争非常的激烈，不知您是否有提前为孩子做些打算呢?

Professional Knowledge 专业知识

- 大环境还是以"应试教育"为基础的
- 根据 2023 年国家统计局的数据显示，现在全国的一本(Band 1)大学大约有 200 间，全国一本大学录取的总人员数量 150 万左右，而应届考生却大约有 1200 万，可想而知竞争好大。
- 无论是二本、三本、甚至是大专，我相信都不会是家长们所期望看到的结果，您同意吗?
- 所以有很多家长宁愿选择在这种情况下送孩子到海外进修，增添一些发展深造的机会和日后的竞争力

Sharing Cases 分享个案

- 我有一个朋友，他也是一位母亲，她总是对我表示说心情其实是很矛盾的。
- 一方面希望孩子能有轻松的童年，但又同时担忧孩子将来面对同龄人竞争力的压力。在现在”教育内卷”状况这么严重的情况下，她认为就更加需要为孩子在将来的发展多做考虑，提前准备教育储备，以备将来万一需要用到的时候可以安排孩子到海外进修

只供内部培训之用，不得传播、分发或流传予任何第三方。

[AIA – INTERNAL]

教育政策:

Upsell Insurance 追加销售

- 客户先生/ 小姐，当然今天为孩子多做一步准备，并不一定只是为了应对学业的竞争，亦可以作为深造读研之用;
- 同时，多一笔成长储备，在将来面对不同情况的时候，我们就能够有多一个选择，您同意吗?

只供内部培训之用，不得传播、分发或流传予任何第三方。

[AIA – INTERNAL]

演練環節參考話術

人口政策

Ask Tactfully 巧妙地询问

- 客户先生/ 小姐，去年底看到很多的新闻数据显示我们国内人口开始出现了不同程度的老年化，而且从”十四五”时期的人口老化压力也越来越大，相信您也注意到了，对吧？但您觉得是这对咱么这一代人有什么影响吗?

Professional Knowledge 专业知识

- 从过去几年开始，各种数据都显示老龄化和生育率低是十分值得我们注意的，尤其是在今年年初的调查结果显示国内出现了第 2 次的人口负增长
- 国内由于本身的人口基数庞大，所以也就导致了老龄化的规模大、程度深、以及速度快的情况。预计在 2050 年（也就是 26 年后），每两个年轻人需要抚养一位老人。
- 人口老龄以及低生育率产生医疗资源的错配。
- 国内平均的退休养老替代率 (Income replacement ratio) 约为 30%左右，也就是说仅靠国家的三大支柱体系支撑的话在退休后的收入约为退休前的三成左右。

Sharing Cases 分享个案

- 国内朋友有不错的收入水平，还总和我开玩笑说怕太长寿。年纪大，毛病自然多，花的钱就越来越多，但到时收入的能力就越来越低，怕是不够花。但玩笑归玩笑，其实他还是很早就已经开始帮自己做了这方面充足的退休储备和医疗保障。

Upsell Insurance 追加销售

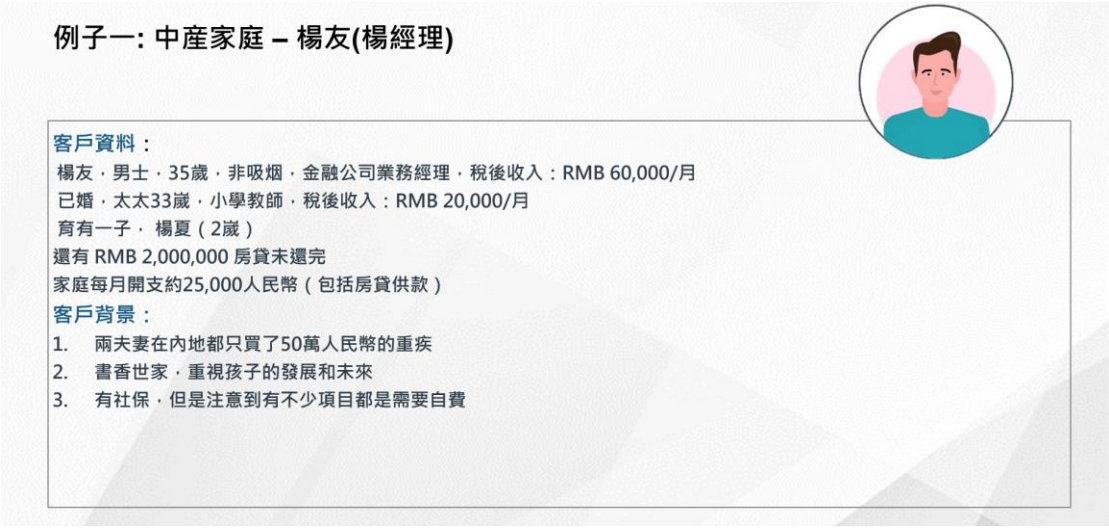
- 保险规划不能够保证身体健康不患疾病，但却可以为我们做最好的准备，无论是面对医疗还是养老。
- 在将来即使真的要面对公众资源不足的情况下，于充分准备下也可以让我们老有所依，怡享受天伦的退休生活，您同意吗?

只供内部培训之用，不得传播、分发或流传予任何第三方。

[AIA – INTERNAL]

演練環節參考話術

提供方案-中产家庭



1. 建議書摘要：AIA 健康系列：「愛伴航」（25 年繳費）

受保人姓名：YANG 先生	年齡：35	性別：男	非吸煙者

2. 保障摘要

保單貨幣：美元

(i) 基本保單

保障項目	投保時保額	投保時 年繳保費	保費供款年期	保障年期
AIA 健康系列：「愛伴航」（25 年繳費）#	230,000	6,304.30	25	終身
升級保障（首十年）	80,500	0.00	不適用	10

(ii) 附加契約

保障項目	投保時保額	投保時 年繳保費	保費供款年期	保障年期
免付保費附加契約（基本計劃）	230,000	0.00	不適用	25

顾问:

杨总！您每月收入都有 6 万一个月，其实您在内地投保的重疾有点不够。试想想万一有什么事情，小朋友还那么小，家裡开支，包括您的房贷该怎么办？

我建议您最少要用 3 年收入作为保额 即是大概 210 万保障。万一有什么事情医疗可以帮助治病报销费用而重疾就可以帮助解决家庭开销，让您好好养病。

由于您在内地也有 50 万的保额，我为您预备了一个$23 万美元的保障（大约¥160 万左右）来补充您的保障缺口。

只供内部培训之用，不得传播、分发或流传予任何第三方。

[AIA – INTERNAL]

在首十年，计划更有相当于 35%保额的升级保障，提升您的保障额度，在您的事业黄金期提供全面保障。这个重疾方案带有分红，额外为您的保障增值。

杨总，您觉得如何?

客户:

用不上会浪费吗?/我不是已有社保吗?

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			嚴重疾病賠償 / 身故賠償額		
		保證金額	非保證終期分紅	總額	保證金額	非保證終期分紅	總額
1	6,304	0	0	0	310,500	0	310,500
2	12,609	0	0	0	310,500	0	310,500
3	18,913	352	0	352	310,500	0	310,500
4	25,217	469	0	469	310,500	0	310,500
5	31,522	1,171	92	1,263	310,500	138	310,638
10	63,043	7,602	253	7,855	310,500	345	310,845
15	94,565	23,681	368	24,049	230,000	483	230,483
20	126,086	54,607	506	55,113	230,000	644	230,644
25	157,608	74,663	9,384	84,047	230,000	11,454	241,454
30	157,608	86,252	152,973	239,225	230,000	179,262	409,262
65歲	157,608	86,252	152,973	239,225	230,000	179,262	409,262
70歲	157,608	107,325	206,333	313,658	230,000	232,898	462,898
75歲	157,608	131,452	277,541	408,993	230,000	302,243	532,243
80歲	157,608	156,839	420,647	577,486	230,000	442,221	672,221
85歲	157,608	188,993	612,467	801,460	230,000	618,585	848,585
90歲	157,608	194,989	1,052,940	1,247,929	230,000	1,052,940	1,282,940
95歲	157,608	200,054	1,688,844	1,888,898	230,000	1,688,844	1,918,844
100歲	157,608	230,000	2,295,492	2,525,492	230,000	2,295,492	2,525,492

顾问:

当然 我也希望杨总健健康康，保险都是买个安心而已。如果保单没有出险也可以在退休时退回保单作养老之用。于 65 岁时，预期退保价值高达$23 万美元（约等于¥167 万）。

如果您有其他养老方案，这份保单更可以作为一份人寿保障，留给您的孩子一份礼物。预期 85 岁的身故赔偿达$84 万（约¥580 万）这份计划是一定受惠的，只不过是自己受用还是留给孩子，作为一份礼物。

只供内部培训之用，不得传播、分发或流传予任何第三方。

[AIA – INTERNAL]

1. 建議書摘要：「裕滿人生」保障計劃 2（25 年繳費）

受保人姓名：YANG 先生	年齡：35	性別：男	非吸煙者

2. 保障摘要

保單貨幣：美元

(i) 基本保單

保障項目	投保時保額	投保時 年繳保費	保費供款年期	保障年期
「裕滿人生」保障計劃 2（25 年繳費）	150,000	3,613.50	25	終身

(ii) 附加契約

保障項目	投保時保額	投保時 年繳保費	保費供款年期	保障年期
免付保費附加契約（基本計劃） AIA 健康系列：「尊顯明珠」醫療附加契約（$3,125 自付費版本）*	150,000	0.00 623.70	不適用 終身	25 終身

除了重疾方案以外，我也为您准备了一个人寿储蓄+高端医疗的方案。

「裕满人生」是一个人寿储蓄计划，供款 25 年就可以保到终身。杨总，您的孩子还很小，而且房贷还没有付清，虽然重疾也会带人寿保障，但是万一理赔了重疾，就不能再赔人寿保障了。

虽然您有社保，却不是所有项目都是全额报销的。有一些进口药及材料费都未必在社保保障范围内。

「尊显明珠」终身保障额可达$625 万美金（约¥4,375 万人民币）而每年上限可达到$125 万美元 （约¥875 万人民币）而且还可以做到终身续保。每年首$3125 垫底费，可以用社保辅助。

客户:

终身续保是要终身付保费。

顾问:

只供内部培训之用，不得传播、分发或流传予任何第三方。

[AIA – INTERNAL]

51	16	4,721	0	0	150,000	6,762	28,800	185,562
52	17	4,784	0	0	150,000	8,203	31,365	189,568
53	18	4,804	0	0	150,000	9,876	34,020	193,896
54	19	4,848	0	0	150,000	11,804	36,480	198,284
55	20	4,895	0	0	150,000	14,056	39,000	203,056
56	21	4,981	0	0	150,000	16,468	41,895	208,363
57	22	5,040	0	0	150,000	19,047	44,880	213,927
58	23	5,141	0	0	150,000	21,805	47,955	219,760
59	24	5,221	0	0	150,000	24,749	51,480	226,229
60	25	0	5,324	5,324	150,000	22,381	55,125	227,506
61	26	0	1,831	1,831	150,000	23,515	58,110	231,625
62	27	0	1,963	1,963	150,000	24,523	61,155	235,678
63	28	0	2,142	2,142	150,000	25,356	64,680	240,036
64	29	0	2,377	2,377	150,000	25,955	68,730	244,685
65	30	0	2,634	2,634	150,000	26,291	73,350	249,641
66	31	0	2,892	2,892	150,000	26,360	78,120	254,480
67	32	0	3,173	3,173	150,000	26,135	83,040	259,175
68	33	0	3,221	3,221	150,000	25,979	88,605	264,584
69	34	0	3,296	3,296	150,000	25,880	93,840	269,720
70	35	0	3,410	3,410	150,000	25,808	100,275	276,083

在戶口紅扣除用以繳交醫療保費

扣除醫療保費後之退保價值

年齡	保單年度終結	預期情景						
		保費繳付 (保單年度初)		由保單價值扣除之金額 (保單年度初)	繳付保費後之身故賠償額			
		由您繳付的保費	由任何累積週年紅利及利息繳付的保費	非保證金額 由累積週年紅利及利息扣除	保證金額 (A)	非保證金額 累積週年紅利及利息 (B)	非保證金額 終期紅利 (C)	總額 (A)+(B)+(C)
71	36	0	3,505	3,505				282,173
72	37	0	3,881	3,881				288,222
73	38	0	4,085	4,085				294,982
74	39	0	4,330	4,330				301,875
75	40	0	4,514	4,514				308,976
76	41	0	4,615	4,615				316,379
77	42	0	4,868	4,868				324,574
78	43	0	5,204	5,204	150,000	23,571	159,315	332,886
79	44	0	5,305	5,305	150,000	23,270	168,960	342,230
80	45	0	5,619	5,619	150,000	22,902	178,875	351,777
81	46	0	5,733	5,733	150,000	22,689	189,060	361,749
82	47	0	5,887	5,887	150,000	22,614	200,220	372,834
83	48	0	6,055	6,055	150,000	22,690	212,400	385,090
84	49	0	6,148	6,148	150,000	23,025	225,645	398,670
85	50	0	6,263	6,263	150,000	23,397	239,250	412,647

退休後的醫療保費可以用保單內的分紅扣除，減低你的退休後支付保費壓力。萬一你在85歲身故，保單的預期身故賠償更高達美元$41萬（約¥289萬）
（假設1 USD = 7 RMB）

[AIA – INTERNAL]

当您缴清 25 年的保费后正好准备退休生活，您可以选择利用计划的分红和现金价值来支付医疗保费，减低退休后缴付医疗保费的压力。万一您在 85 岁身故，保单的预期身故赔偿更高达美元$41 万（约¥289 万）。

只供内部培训之用，不得传播、分发或流传予任何第三方。

[AIA – INTERNAL]

1. 建議書摘要：「盈御多元貨幣計劃 3」（10 年繳費）

受保人姓名：YANG XIA 小弟弟	年齡：2	性別：男	-

2. 保障摘要

保單貨幣：美元

(i) 基本保單

保障項目	投保時基本金額(1)	投保時保額(2)	投保時年繳保費	保費供款年期	保障年期
「盈御多元貨幣計劃 3」（10 年繳費）	441,827	31,500	30,000.05	10	終身
首 12 個月意外身故賠償	-	30,000	0.00	不適用	1

(1) 「盈御多元貨幣計劃 3」之投保時基本金額只用作計算保費及相關保單價值。身故賠償請參照於本建議書中分紅保單銷售說明文件內身故賠償總額內之數值。

(2) 「盈御多元貨幣計劃 3」之投保時保額相等於首個保單年度終結時之保證身故賠償額。

(ii) 附加契約

保障項目	投保時保額	投保時年繳保費	保費供款年期	保障年期
「尊顯明珠」醫療附加契約（非自付費版本）		970.00	終身	終身

至于您的孩子方面，可以通过投资分红保单，借用友邦的投资平台增加预期回报，从而为小孩规划好未来读书、养老等目标。由于您的孩子还没有社保，所以我也为他准备了一个零垫底费的高端医疗。

年齡	保單年度終結	繳付保費總額	現金提取金額(1),(2)	現金提取後之基本金額	現金提取後之退保發還金額			
					保證金額(2)	非保證金額		總額
					保證現金價值 (A)	復歸紅利 (B)	終期分紅 (C)	(A)+(B)+(C)
3	1	30,000	0	441,827	0	0	0	0
4	2	60,000	0	441,827	0	0	0	0
5	3	90,000	0	441,827	7,644	469	15,880	23,993
6	4	120,000	0	441,827	21,782	954	28,308	51,044
7	5	150,000	0	441,827	41,090	1,456	46,778	89,323
8	6	180,000	0	441,827	57,040	1,974	53,689	112,703
9	7	210,000	0	441,827	81,605	2,508	70,874	154,987
10	8	240,000	0	441,827	108,424	3,057	108,277	219,759
11	9	270,000	0	441,827	135,773	3,622	126,823	266,218
12	10	300,001	0	441,827	166,436	4,200	148,268	318,904
13	11	300,001	0	441,827	174,566	4,746	154,741	334,053
14	12	300,001	0	441,827	184,905	5,296	170,700	360,901
15	13	300,001	0	441,827	195,553	5,851	186,798	388,201
16	14	300,001	0	441,827	206,554	6,410	205,102	418,065
17	15	300,001	0	441,827	216,495	8,427	225,173	450,095
18	16	246,644	100,000	363,245	184,565	0	200,563	385,128
19	17	188,466	100,000	277,563	146,220	0	169,019	315,240
20	18	134,447	100,000	197,136	107,459	0	132,405	239,864
21	19	83,351	100,000	121,681	68,506	0	90,192	158,698
22	20	83,351	0	121,681	70,757	550	100,093	171,399

于小朋友 18-21 岁读大学的时候，预期每年提取 10 万元美元（约¥70 万人民币）作为教育基金。如果在 21 岁，大学毕业后退保，更可以额外获得预期$17.1 万美元作为

只供内部培训之用，不得传播、分发或流传予任何第三方。

[AIA – INTERNAL]

他的奖励。

年齡	保單年度終結	繳付保費總額	現金提取金額(1),(2)	現金提取後之基本金額	現金提取後之退保發還金額			
					保證金額(2)	非保證金額		總額
					保證現金價值 (A)	復歸紅利 (B)	終期分紅 (C)	(A)+(B)+(C)
60	58	83,351	150,000	121,681	91,881	16,021	2,166,593	2,274,494
61	59	83,351	150,000	121,681	92,149	8,303	2,196,978	2,297,430
62	60	83,351	150,000	121,681	92,416	1,095	2,228,745	2,322,256
63	61	79,446	150,000	115,980	88,330	0	2,261,148	2,349,478
64	62	75,097	150,000	109,630	83,714	0	2,295,220	2,378,934
65	63	71,041	150,000	103,709	79,410	0	2,331,269	2,410,679
66	64	67,259	150,000	98,188	75,388	0	2,369,658	2,445,046
67	65	63,733	150,000	93,040	71,632	0	2,410,487	2,482,119
68	66	60,446	150,000	88,243	68,123	0	2,454,113	2,522,236
69	67	57,383	150,000	83,771	64,847	0	2,500,568	2,565,415
70	68	54,529	150,000	79,605	61,797	0	2,550,294	2,612,091
71	69	51,870	150,000	75,723	58,950	0	2,603,429	2,662,379
72	70	49,754	150,000	72,107	56,294	0	2,660,392	2,716,686
73	71	47,431	150,000	68,740	53,858	0	2,721,481	2,775,338
74	72	45,267	150,000	65,605	51,585	0	2,786,951	2,838,536
75	73	43,253	150,000	62,686	49,466	0	2,857,165	2,906,630
76	74	41,379	150,000	59,970	47,496	0	2,932,511	2,980,007
77	75	39,635	150,000	57,442	45,661	0	3,013,461	3,059,121
78	76	38,013	150,000	55,091	43,957	0	3,100,501	3,144,458
79	77	36,504	150,000	52,904	42,371	0	3,193,967	3,236,338

如果在 21 岁大学毕业后保留保单，保单会继续享有复利的投资分红。于 60 岁开始，保单可以预期给孩子提取 20 年，每年提取$15 万（约¥105 万）作为养老金。

之后，保单更可以转换受保人到他的孩子名下，做到财富传承的功能。于 79 岁时，预期保单价值已高达$324 万美元（约¥2,265 万人民币）。保单更设有货币转换功能，可以因应读书或退休时的需要，每年转换一次保单货币。

盈御多元货币3的预期提取金额（美金）

	教育金	养老金	传承	合共
18至21岁	$100,000 X 4年 = $400,000			$400,000
60至79岁		$150,000 X 20年 = $3,000,000		$3,000,000
79岁时转换受保人给孩子			$3,236,338	$3,236,338
合共预期提取				**$6,636,338**

	楊先生	楊小朋友
裕滿人生（人壽）+醫療	$3,974.7（繳25年）	
愛伴航（重疾）	$6,304.30（繳25年）	
盈御 多元貨幣 + 醫療		30,970.05（繳10年）
總保費	$10,279（繳25年）	$30,970.05（繳10年）

只供内部培训之用，不得传播、分发或流传予任何第三方。

[AIA – INTERNAL]

演練環節參考話術

遗嘱:

Ask Tactfully 巧妙地询问

- X 小姐，知道您有计划订立平安纸，为日后做好安排，证明您真是一个好有计划的人。好多人都会用这个方法，认为这个做法最有效，但其实事实又未必是这样！简单请您猜下，如果不见了平安纸的正本，百年归老后家人拿着那张副本申领遗产，您猜行不行?

Professional Knowledge 专业知识

- 利用平安纸作为资产承传工具的好处是成本低以及容易准备，但会有较多潜在风险!
- 在正常情况下，取得授予遗嘱认证书需要遗嘱正本。如果只有一张副本，就有额外的申请或者法律程序要进行，取得认证书的时间就要更长。甚至那份平安纸如果有折过、破损，例如用订书机钉过、过胶、纸张发霉的话，那份遗嘱都可能会有争议！(纸张风险)
- 还有，在遗产承办过程中，全部有份继承遗产的人都会知道遗嘱内容，私隐度好低，也就是说您分多少给哪一个，全部继承人都知道，好多客户都不希望这样!

Sharing Cases 分享个案

- 给您一个活生生的例子，遗嘱的效力是有机会受到挑战的，例如龚如心 830 亿争产案，家人情人各执一张遗嘱，打官司亦打了近十年，资产原封不动冻结着!

只供内部培训之用，不得传播、分发或流传予任何第三方。

[AIA – INTERNAL]

遗嘱:

Upsell Insurance 追加销售

- 单单用遗嘱来做资产传承会有一定的风险，所以要配合其他资产传承工具。配合保险就正正可以解决好多平安纸的不足之处。透过在保单订立指定受益人，只有您列明的受益人才知您分配多少给他，其他人都不会知道，就不用担心家人人因为有的人分多些，有的人分少些而不开心，甚至兄弟姊妹不和。中途更可以随时改受益人，灵活性很高。
- 而保险的杠杆效力亦令您有更多资金享受退休生活，打个比喻，您原本打算留一百万美元给家人，因保险有杠杆效力，而您大概只需付出少于二十五万美元的资金，家人就可以继承到一百万美元*，相信您都有兴趣了解一下...

*以上数字乃假设客户为女性，50 岁，非吸烟，香港居民，风险级别：标准。假设之寿险计划为财富恒裕 2 · 蔚(WE2S)， 保单缮发时之保额= 1,000,000 美元，整付保费=230,520 美元。

**以上个案(包括数字和安排)乃假设并只作举例说明之用, 并不构成任何建议, 客户需因应自身情况, 咨询您的专业顾问（如税务及会计顾问或律师等）。友邦香港及其中介人不会提供任何法律, 税务或会计建议。

只供内部培训之用，不得传播、分发或流传予任何第三方。

[AIA – INTERNAL]

演練環節參考話術

信托

Ask Tactfully 巧妙地询问

- X 先生，我知道您很疼惜您的两名子女，您想将整盘生意留给儿子，但又觉得对女儿不够好。其实，有一个两全其美的方法，可以将生意传给儿子的同时，又可以将相同数量的资产留给女儿，您想不想了解一下？

Professional Knowledge 专业知识

什么是信托

- 好多家族的企业和资产都透过信托去传给合适的人。做法就是由信托委托人(即资产拥有人)向信托注入个人资产(如金融资产、房地产、私人公司股权等)，受托人就根据信托委托人的意愿管理及发放给信托受益人（委托人可完全自由选定任何人作为信托受益人，甚至可以是未出生的人，例如您子女的后裔）

信托的好处

- 由于已将资产的所有权的转移到信托，所以有关资产不会因为成立信托的人的个人债务或婚姻问题而受到影响，有资产隔离的功效。
- 可以根据成立人的意愿，作资产分配指示，并设定不同条件，如成立人不想后人太早承继大量资产变成纨裤子弟，他亦可以设定将资产转给指定的受益人的条件，例如可设定指定岁数，例如 35 岁后才可继承财产，或用每月派发生活费而不是一笔过发放的形式避免后人过度挥霍。
- 由于资产不在客户的名下，省却了承办遗产的法律手续，后人可以迅速分配到遗产。
- 信托私隐性强，不会好像遗产承办过程中，全部有份继承遗产的人都会知道遗嘱内容，私隐度好低，也就是说分多分少给哪一个全部继承人都知道，好多客户都不希望这样!

只供内部培训之用，不得传播、分发或流传予任何第三方。

[AIA – INTERNAL]

信托

Sharing Cases 分享个案

- 传闻梅艳芳因担心梅妈及其兄梅启明会胡乱将遗产花光，于生前委托 HSBC International Trust 成立信托基金管理遗产，里面包括多个在香港、英国及日本的物业，以及多个银行户口。而梅妈每月可取得七万元生活费。

Upsell Insurance 追加销售

- 我们明白好多客户都不想这么快将自己的资产注入信托而不在自己名下，一来想自己可以继续灵活调动资产；二来由于信托公司会根据管理资产总额收取年度管理费，换言之，放入信托的资产愈多，收取的年度管理费会愈高。

保险 + 备用信托

- 两全其美的方法是先买一份身故赔偿能匹配的保险，再设立一个「备用信托」，而将人寿保险的受益人指定为这个备用信托。换言之， 信托在客户身故后才正式启动。
- 因为信托在客户生前未有资产，而保险的赔偿金亦会在客户不在后才会注入信托，这样客户就可以于生前能更灵活调动资产。现在我们合作的信托伙伴在资产未注入信托前只收取 HK$5,000 年费 (年费将来有可能会调整)；将来启动后才开始因应增加资产总额收取额外年度管理费，因此可大幅节省成本。
- 不如我们算一算您想预留多少钱给家里人...您可以购买 1 份保额一百万美元的人寿保险，全数保险金给女儿，这样便可以使女儿和儿子获得相同数量的资产；而您大概只需付出少于三十万美元的资金，女儿就可以继承到一百万美元*，这样自己就有更多资金去享受退休生活 。
-

*以上数字乃假设客户为男性，50 岁，非吸烟，香港居民，风险级别：标准。假设之寿险计划为财富恒裕 2 · 蔚(WE2S)， 保单缮发时之保额= 1,000,000 美元，整付保费=259,300 美元。

**以上个案(包括数字和安排)乃假设并只作举例说明之用, 并不构成任何建议, 客户需因应自身情况, 咨询您的专业顾问（如税务及会计顾问或律师等）。友邦香港及其中介人不会提供任何法律, 税务或会计建议。

只供内部培训之用，不得传播、分发或流传予任何第三方。

[AIA – INTERNAL]