HEALTHIER, LONGER, BETTER LIVES

HNW 101

22 April 2026

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、合夥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。

- 在此檔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 © 2026, 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)。

小遊戲

高淨值人士是指擁有以下的流動資產的個人或家庭?

A. 100 萬港元以上

B. 100 萬美元以上

C. 300 萬港元以上

D. 300 萬美元以上

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

小遊戲

AIA - 合資格高淨值客戶定義

A. 整付保費100萬港元或以上；及 年度化保費10萬港元或以上

B. 整付保費100萬美元或以上；或 年度化保費10萬美元或以上

C 整付保費50萬美元或以上；或 總保費50萬美元或以上

D. 以上各項皆非

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

小遊戲

陳生在沒有訂立遺囑的情況下不幸去世，他去世時的資產為3000萬港元，他去世時遺下了妻子，母親及一名兒子，根據香港法律，遺產應怎樣分配？

A. 妻子、兒子和母親各分得港元 10,000,000

B. 妻子可分得 港元15,000,000，兒子和母親各可分得港元7,500,000

C. 妻子和兒子各分得港元 15,000,000，而母親不獲分文

D. 以上各項皆非

正確答案：

妻子可分得 港元15,250,000，兒子可得港元14,750,000、而母親不獲分文

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

小遊戲

陳生在沒有訂立遺囑的情況下不幸去世，他去世時的資產為3000萬人民幣，他去世時遺下了妻子，母親及一名兒子，根據中國法律，遺產應怎樣分配？

A. 妻子、兒子和母親各分得人民幣 10,000,000

B. 妻子可分得 人民幣15,000,000，兒子和母親各可分得人民幣7,500,000

C. 妻子可分得人民幣15,250,000，兒子和母親各可分得人民幣7,375,000

D. 妻子可分得人民幣15,250,000，兒子可得人民幣14,750,000、而母親不獲分文

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

何謂高淨值人士

根據福布斯網站於2022年7月發表的文章指出 ， 富有人士一般被稱為高淨值人士 (High Net Worth Individuals 簡稱 HWNI) 。 (淨值的意思是指資產減除負債後的金額) 高端市場業務主要針對高淨值人士

金融專業人士一般將高淨值人士分為三類：

***擁有的流動資產的個人或家庭**



(UHNWI)
Ultra-high-net-worth individuals

(VHNWI)
Very-high-net-worth individuals

(HNWI)
High-net-worth individuals

資料來源: 《Forbes》福布斯網站 https://www.forbes.com/advisor/investing/financial-advisor/high-net-worth-individual-hwni/

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

中國百萬富翁全球第二，增速最快

Table 1: Number of millionaires in 2000, 2022 and 2027, regions and selected markets

	Number (thousand)			Change (%)
	2000	2022	2027	2022–27
United States	7,642	22,710	26,367	16
Mainland China	39	6,231	13,197	112
France	404	2,821	4,031	43
Japan	2,472	2,757	3,872	40
Germany	622	2,627	3,404	30
United Kingdom	716	2,556	4,750	86
Canada	269	2,032	3,310	63
Australia	113	1,840	2,811	53
Italy	427	1,335	1,665	25
Korea	90	1,254	2,059	64
Netherlands	257	1,175	1,370	17
Spain	172	1,135	1,414	25
Switzerland	195	1,099	1,531	39
India	37	849	1,436	69

	Number (thousand)			Change (%)
	2000	2022	2027	2022–27
Taiwan	110	765	1,297	70
Hong Kong SAR	118	630	1,091	73
Belgium	107	536	746	39
Sweden	54	467	670	44
Brazil	33	413	788	91
Russia	17	408	569	40
North America	7,913	24,748	29,689	20
Europe	3,326	16,263	23,196	43
Asia-Pacific	3,179	9,770	15,411	58
Mainland China	39	6,231	13,197	112
Latin America	169	1,170	2,206	89
India	37	849	1,436	69
Africa	32	361	768	113
World	**14,695**	**59,391**	**85,904**	**45**

- 中國百萬富翁人數全球第二，到2027年，百萬富翁人數將突破1,300萬人
- 香港百萬富翁人數全球第十六, 到2027年，百萬富翁人數將突破1,000萬人

資料來源：瑞士信貸「2023年全球財富報告 (Global Wealth Report 2023)」

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

AIA - 合資格高淨值客戶^定義

須持有一張有效保單達到以下指定保費:

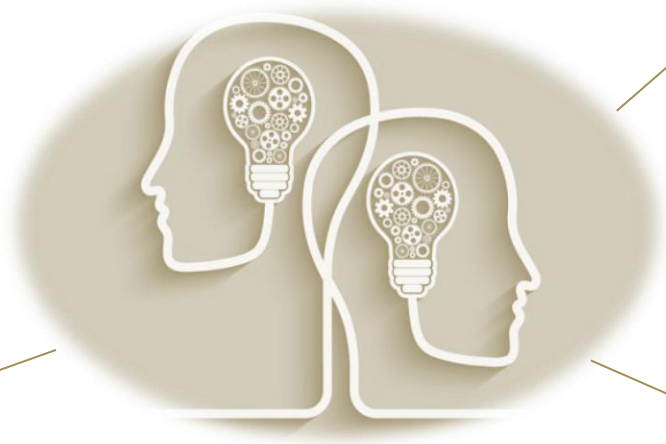
1)整付保費100萬美元或以上；或

2) 年度化保費10萬美元或以上

^成功投保AIA個人保險計劃 (「新保單」)，保單 (扣除任何合資格折扣前 (如適用)) 的累計之年繳保費達10萬美元或一次性繳付保費達100萬美元。詳情請參閱附件通告A230838。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

高淨值客戶常見的風險



1. 死亡風險
2. 疾病、意外及失能風險
3. 投資風險
4. 債權風險
5. 婚姻風險
6. 訴訟風險
7. 通脹風險
8. 騙局風險
9. 繼承風險
10. 稅務風險
11. 爭產風險
12. 不善理財風險

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

HEALTHIER, LONGER, BETTER LIVES

法定繼承順序

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

香港

法定繼承順序（香港）

1 只有配偶

剩餘遺產



2 只有配偶及後裔

(配偶可以優先取得死者的)

所有的非土地財產





＋

50萬元

(如遺產超過50萬港元剩下的…)

50% 給配偶，
50% 給所有子女

3 只有後裔、配偶已離世

如果死者遺有後裔，即使配偶亦已離世，死者的父母及兄弟姊妹均不可得到任何遺產。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.
本简报仅供指定人士作参考之用，不得传播、分发或流传予第三方。本资料并不构成任何法律、税务及/或任何专业意见。
[AIA – INTERNAL]

香港

法定繼承順序（香港）

4 只有配偶、父母及兄弟姊妹 (沒有後裔)

(配偶仍在世，沒有後裔)

所有的非土地財產




+

100萬元

(若100萬元分配後仍有剩餘)

50%給配偶
50%給父母

(有兄弟姊妹，父母仍在世)

兄弟姊妹不能分得遺產

(無後裔及無在世父母)

兄弟姊妹可在扣除配偶所得部分之外，分得部分遺產

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.
本简报仅供指定人士作参考之用，不得传播、分发或流传予第三方。本资料并不构成任何法律、税务及/或任何专业意见。
[AIA – INTERNAL]

法定繼承順序（中國內地）

遺產按法例以下列的順序方式分配：

第一順序：配偶、子女、父母。

第二順序：兄弟姐妹、祖父母、外祖父母。

- 繼承權男女平等
- 繼承開始後，由第一順序繼承人繼承，第二順序繼承人不繼承。 冇第一順序繼承人繼承嘅，由第二順序繼承人繼承。
- 同一順序繼承人繼承遺產的份額，一般應當均等

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution. 本簡報僅供指定人士作參考之用，不得傳播、分發或流傳予協力廠商。本資料並不構成任何法律、稅務及/或任何專業意見。

[AIA – INTERNAL]

HEALTHIER, LONGER,
BETTER LIVES

遺囑

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

遺囑與平安紙是否一樣？



遺囑　＝　平安紙

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.
本簡報僅供指定人士作參考之用，不得傳播、分發或流傳予第三方。本資料並不構成任何法律、稅務及/或任何專業意見。
[AIA – INTERNAL]

什麼是遺囑?

- 遺囑, 俗稱「平安紙」, 是一份由立遺囑人所定立的一份法律文件
- 這文件交代了當立遺囑人過身後他/她的遺產將如何處理



資料來源：社區法網

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.
本簡報僅供指定人士作參考之用，不得傳播、分發或流傳予第三方。本資料並不構成任何法律、稅務及/或任何專業意見。
[AIA – INTERNAL]

香港

遺囑樣本

遺囑定必以手寫、印刷或任何其他書面形式訂立

陳大文遺囑

本人 陳大文 (Chan Tai Man)，香港身份證號碼A234567(8)，住址為X，在X年X月X日簽立遺囑如下：

1.) 本人撤銷以前所立的所有遺囑、遺囑修訂附件及遺囑性質的產權處置，並聲明本遺囑是本人所立的最後遺囑。

2.) 本人聲明本人以香港為永久居留地，本遺囑根據香港法律處理。

3.) 本人委任兒子陳小文 (Chan Siu Man)，香港身份證號碼XXXXXXXXX，住址為X，為本遺囑的執行人及受託人。

4.) 本人的財產在扣除喪葬費和其他必需費用、包括執行本遺囑所需費用及有充分憑據的合理欠款後，全部剩餘遺產按以下比例分別贈予以下受益人：
4.1.) 剩餘遺產百分之七十贈予兒子陳小文 (Chan Siu Man) (香港身份證號碼XXXXXXXXX，住址為X)；
4.2.) 剩餘遺產百分之二十贈予姪女陳小美 (Chan Siu May) (香港身份證號碼XXXXXXXXX，住址為X)；
4.3.) 剩餘遺產百分之十贈予香港世界宣明會 (地址為 x)。

立遺囑人簽署：_____

以上遺囑經我們在場見證，由立遺囑人親自簽署，作為其最後遺囑；再者，我們按照立遺囑人的要求在本遺囑上簽署作見證人時，我們兩人與立遺囑人均同時在場，此證。

第一見證人簽署：_____
姓名：中文姓名（英文姓名）
香港身份證號碼：X

第二見證人簽署：_____
姓名：中文姓名（英文姓名）
香港身份證號碼：X

資料來源：
如何立遺囑/自製平安紙？平安紙樣本及律師收費| MoneySmart.hk

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.
本简报仅供指定人士作参考之用，不得传播、分发或流传予第三方。本资料并不构成任何法律、税务及/或任何专业意见。
[AIA – INTERNAL]

內地遺囑形式

自書遺囑

錄音錄影遺囑

代書遺囑

口頭遺囑

列印遺囑

公證遺囑

[AIA – INTERNAL]

遺囑的限制

相對其他財富傳承規劃工具會有更多的潛在風險，容易受到法律挑戰。



- 紙張風險
- 婚姻關係
- 道德風險
- 民事行為能力

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

本簡報僅供指定人士作參考之用，不得傳播、分發或流傳予第三方。本資料並不構成任何法律、稅務及/或任何專業意見。

[AIA – INTERNAL]

HEALTHIER, LONGER, BETTER LIVES

持久授權書 (EPOA)

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

香港

什麼是持久授權書?

- 持久授權書容許授權人（即打算將其權力授予其他人的人）在精神上有能力行事時，委任受權人(以下簡稱“受託人”)，以便在授權人日後變得精神上無行為能力時，受託人可照顧其財務事項。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

香港

持久授權書與一般授權書有甚麼分別？

- 一般授權書在授權人變為精神上無行為能力時，在法律上便會自動失去效力。
- 持久授權書在授權人喪失精神行為能力後，將會「持久」地有效，並賦予權力予受託人，繼續處理授權人的財政事務。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

香港

持久授權書有甚麼優點？

- 容許選擇指定人士（可多於一人）在自己變為無能力照顧自己的事務時，代為處理自己的事務；
- 避免展開昂貴及複雜的法庭程式；
- 有效率及具成本效益地管理個人財產；
- 免卻家人管理其事務時，可能要面對極大的困難和煩惱。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

香港

如何訂立持久授權書

- 持久授權書必須採用「訂明格式」，才具有法律效力。
- 授權人必須在註冊醫生面前簽署持久授權書，再在律師面前簽署，持久授權書方為簽立。
- 受託人必須在見證人在場的情況下簽署持久授權書，見證人亦須在表格上簽署，並在表格的適當位置提供其全名和地址。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

香港

受託人須具備甚麼條件？

受託人必須是：

- 年滿18歲的個人；
- 沒有破產；及
- 精神上有能力行事

或

- 專業信託法團

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

香港

持久授權書何時開始生效？

授權人可選擇持久授權書生效於：

- 在授權人於律師面前簽署的同日；或
- 在某較後的指定日期；或
- 在某較後的指定事件發生之時。

如果授權人沒有列明持久授權書於某較後的指定日期或指定事件發生之時生效，持久授權書將會於簽立時生效。因此，授權人必須充分留意選擇持久授權書何時生效。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

香港

註冊持久授權書

- 當“持久授權書”在香港高等法院完成註冊程式後，受託人便可處理授權人的財務。
- 在完成註冊程式前，受託人會被禁止處理授權人的資產。
- 這個註冊制度，確保法院將備存一份所有持久授權書的註冊紀錄冊，藉以監察受託人的行為。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

香港

撤銷持久授權

授權人可在其精神上有行為能力時向法院申請撤銷持久授權書，並獲法院作出命令確認該項撤銷。

如果出現下列情況，持久授權書會自動撤銷：

- 受託人被頒令破產
- 受託人死亡
- 授權人被頒令破產
- 授權人死亡
- 法院發現持久授權書存在缺陷
- 受託人違反其責任行事或
- 受託監管人依據《精神健康條例》（香港法例第136章）第II部獲得委任

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.



中國內地有沒有持久授權書?

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

持久授權書 – 中國

在中國，沒有與香港持久授權書（Enduring Power of Attorney, EPA）完全相同的法律制度，但有類似的法律機制，主要包括以下幾種：

- 民事委託代理（普通授權書）
  - 依據《民法典》（2021年生效），個人可以簽署授權委託書，授權他人處理財務、房産、投資等事務
  - 普通授權委託書在委託人喪失民事行爲能力後自動失效，因此不能起到香港EPA的作用

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

中國內地

持久授權書 – 中國

- 監護制度（類似EPA的替代方案）
  - 事先指定監護人（適用於喪失行爲能力的情況）
  - 根據《民法典》第33條，成年人可以事先書面指定監護人，在自己喪失民事行爲能力時代爲處理事務
  - 監護人可以是配偶、子女、父母、兄弟姐妹或其他願意擔任監護職責的人
  - 適用範圍：不僅限於財產管理，還可以涉及醫療、生活照料等
  - 法律效果：法院認可監護人的權利後，監護人可管理被監護人的財產，但需要履行監護職責

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

HEALTHIER, LONGER,
BETTER LIVES

信託

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

信託安排的主要參與者

信託成立人

信託保護人

受託人

受益人



受託人

監督受託人行為



信託保護人

轉移個人資產的
合法擁有權

具有信託義務為了受益人的最
大利益持有及管理信託資產

指定受益人



信託成立人



受益人

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

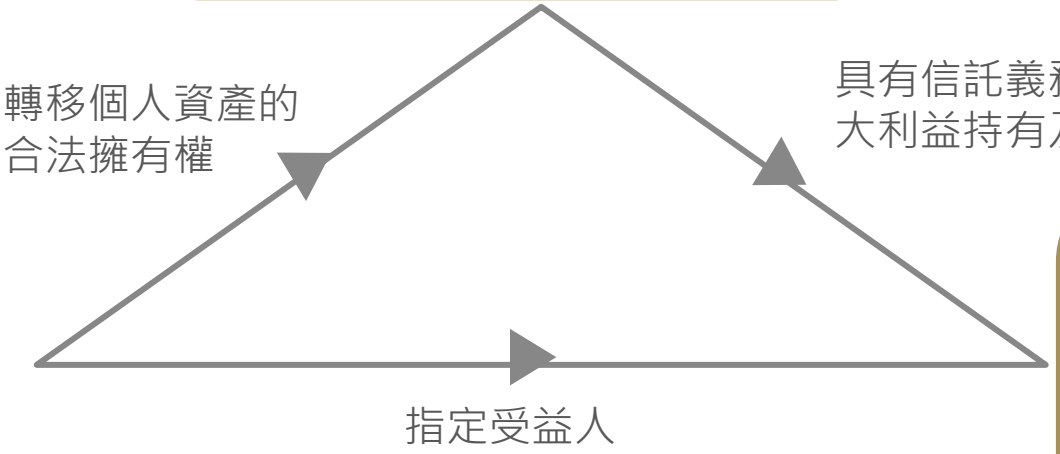
信託安排的主要參與者

受託人 / 信託人(Trustee)

- 個人或受託人公司
- 「受」到委「託」的人，在法律上持有信託內的資產，並有管理權

信託保護人 (Trustee)

- 受託人管理或處理信託財產時受某種制衡機制監督受託人行為



信託成立人 / 委託人 (Settlor)

- 信託財產的原來擁有人，為了不同目的 (如資產保障、財產傳承、稅務規劃等) 而設立信託

受益人 (Beneficiary)

- 信託設立的最終受益者，可以是公司、慈善團體、某特定目標、特定種類別的個人或團體、甚至動物 (寵物)

ibution.

信託的好處

- 信託資產是獨立的，所以不會因爲成立信託的人有個人債務或婚姻問題而受到影響
- 家族的企業和資產也可傳給合適的人選
- 在子女承受祖業時，省卻了承辦遺產的繁複法律手續

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

信託的好處

☺ 保護家族資產，免受債權人和其他索賠人干涉以及離婚的攻擊



恒豐太子離婚 贍養費12億創紀錄

前妻“開心到跳舞” 老爺李德義須即付2億

法官裁定曾昭穎的生活需要

項目	金額(港元)
香港物業連買賣手續費及裝修費	2.63億
倫敦物業連買賣手續費及裝修費	3,360萬
在香港買2部私家車	250萬
在倫敦買1部私家車	100萬
在港買遊艇	500萬
在港購買俱樂部會籍	460萬
其他生活開支	2.15億
總數	**5.24億**

註：若以合理需要原則計算，扣除曾昭穎個人擁有的身家7,900萬，前夫須支付的金額為4.45億

製表：香港文匯報記者 杜法祖

◀恒豐酒店後人李德義的兒子李建勤早前出席離婚案聆訊。 資料圖片

▶曾昭穎（右）可獲一筆過12億港元贍養費，她在離開高院時笑不攏嘴。

美洲商報
2011-12-16

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.
本簡報僅供內部參考之用，不得傳播得傳播或流傳或流傳協力廠商。本資料並不構成任何法律、稅務及/或任何專業意見。
[AIA – INTERNAL]

信託的好處

☺ 保障繼承資產免被家庭成員有機會揮霍淨盡、資產分配的方法和時間可以根據不同的目標進行調整



資料來源：新假期 Jun 1 2022



香港富豪許世勛：97歲病逝留420億遺產，15位受益人每月可領200萬

2020-05-06 由 文史旺旺 發表

2年前12月7日，許世勛因病去世，享年97歲。據說這位香港十大富豪之一在離世後，給子孫留下來420億的遺產，但並非將其直接分配給繼承人，而是如同發工資一樣每月分發200萬給15位受益人。

原文網址：https://kknews.cc/n/qxy3meb.html

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.
本簡報僅供指定人士作參考之用，不得傳播、分發或流傳予第三方。本資料並不構成任何法律、稅務及/或任何專業意見。
[AIA – INTERNAL]

Karen Trust

- 「 梅艷芳透過嘉禾創辦人何冠昌的遺孀，在 HSBC International Trust 成立信託基金管理當時約值 3,500 萬元的遺產，包括多個在香港、英國及日本的物業，以及多個銀行戶口。而遺產升值至 1 億元

- 梅艷芳健康變差，要在養和醫院留醫。 HSBC 將擬訂好的遺囑及信託契交給住院的梅艷芳簽名

- 梅艷芳在遺囑內訂明，會將一個位於跑馬地毓秀大廈及在倫敦的物業留給好友劉培基，預留 170 萬元 給兩姨甥及兩姪女，作為育基金，另每月給予梅媽七萬元生活費，維持有一個司機及兩個工人的生 活。直至梅媽死後，遺產的餘額將會全數交給妙境佛學會



AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.
本簡報僅供指定人士作參考之用，不得傳播、分發或流傳予第三方。本資料並不構成任何法律、稅務及/或任何專業意見。
[AIA – INTERNAL]

Karen Trust

「留醫時簽署遺囑」

- 在劉太及主診醫生張文龍見證下，梅艷芳在遺囑及信託契上簽署，她將 1,000 元交給 HSBC 存入信託 基金，並打算稍後將資產注入基金，可惜她未能於在生時簽署文件，將資產轉往基金。

- 梅艷芳雖然會在晚上服用抗抑鬱藥，但簽遺囑時她神志清醒，事後還與在場人士談笑風生。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.
本簡報僅供指定人士作參考之用，不得傳播、分發或流傳予第三方。本資料並不構成任何法律、稅務及/或任何專業意見。
[AIA – INTERNAL]

主要信託檔

信託契約

- 信託契約一般包括以下資料:
  - 委託人
  - 受託人
  - 受益人
  - 信託的法律管轄權
  - 信託期限
  - 受託人權力

意願書

- 委託人給受託人的指引
- 意願書內容因具體情況而異，但一般包括:
  - 委託人希望信託如何運作;
  - 委託人希望信託資產如何被管理;
  - 委託人希望個別受益人獲得信託資產的條件/情況條件/情況

委託人及受益人可共同商討及制定意向書。委託人必須自行聘請律師，就信託契約及遺囑內 的相關條文提供法律意見。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

常見信託類型

保險金信託

保單持有人(委託人)可以人壽保單作為基礎，透過此全新增值服務，指定保險金信託為人壽保險受益人。委託人在世期間，保險金信託會保持「備用」狀態，在人壽保險支付身故賠償後，信託將會被啟動

家族信託

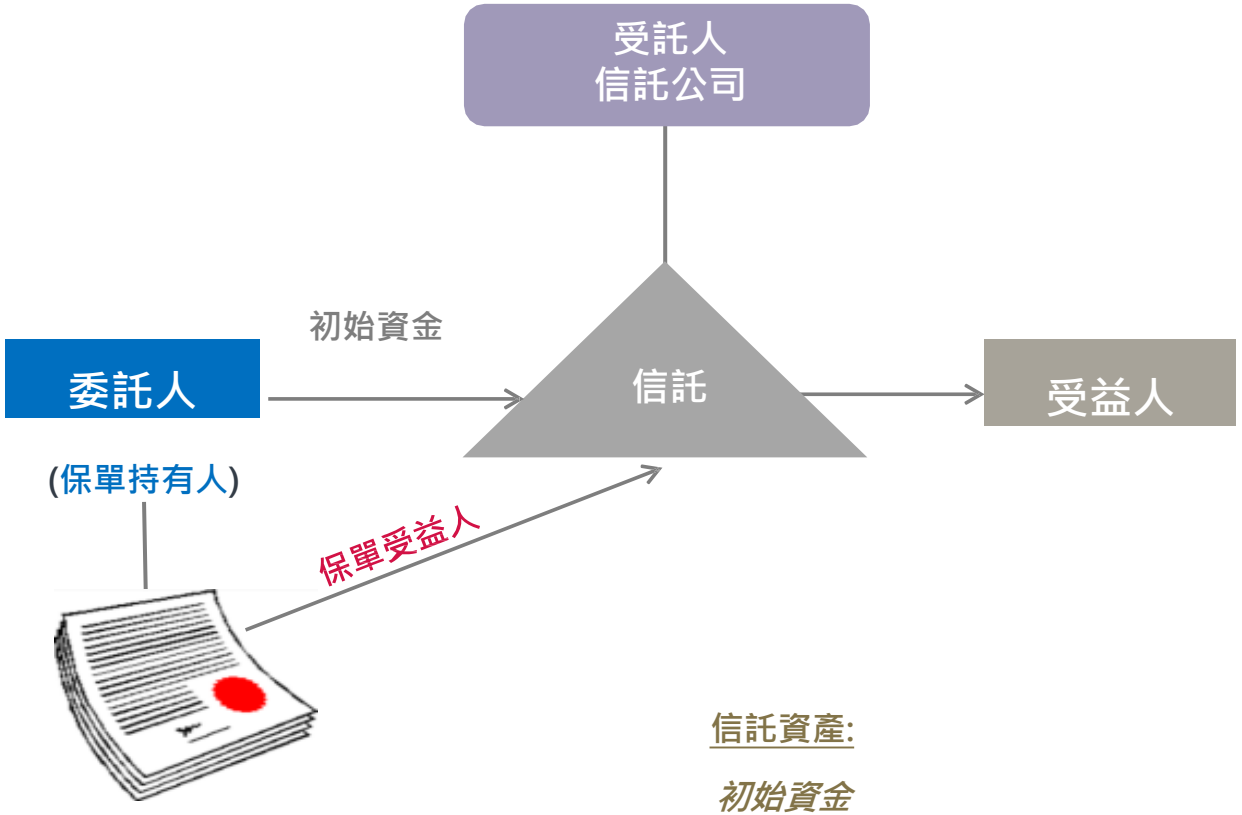
信託委託人將他的財產所有權委託給受託人 ，受託人按照信託協議理信託內財產，並在指定情況下將該資產轉給指定的受益人 。

家庭信託是一個頗為有效的理財工具，通過簽訂標準的契約與度身定做的意願書 ，定制金融產品的目的，實現投資理財、財富管理、財產傳承、養老規劃等多重目的

https://www.aia.com.hk/zh-hk/about-aia/about-us/media-centre/press-releases/2019/aia-press-release-20190311

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

保險金信託

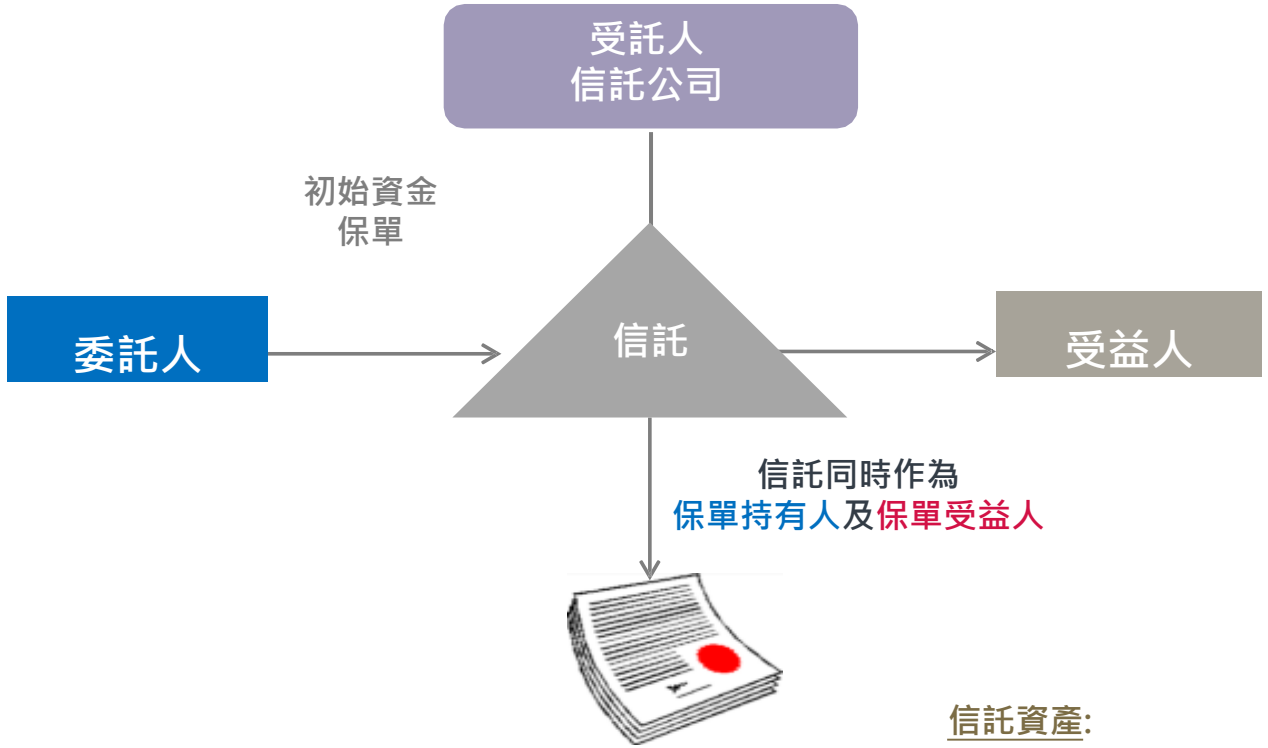


Source: AIA
以上安排均為例子，僅作說明及參考之用，並不構成任何建議

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。

*Disclaimer: Information contained in this slide are **strictly for internal reference and training reinforcement only**. It does not constitute any legal or tax advices or recommendations. **Customers shall be reminded / advised to seek for independent professional advices for any tax or legal enquiries.***

簡單的家族信託



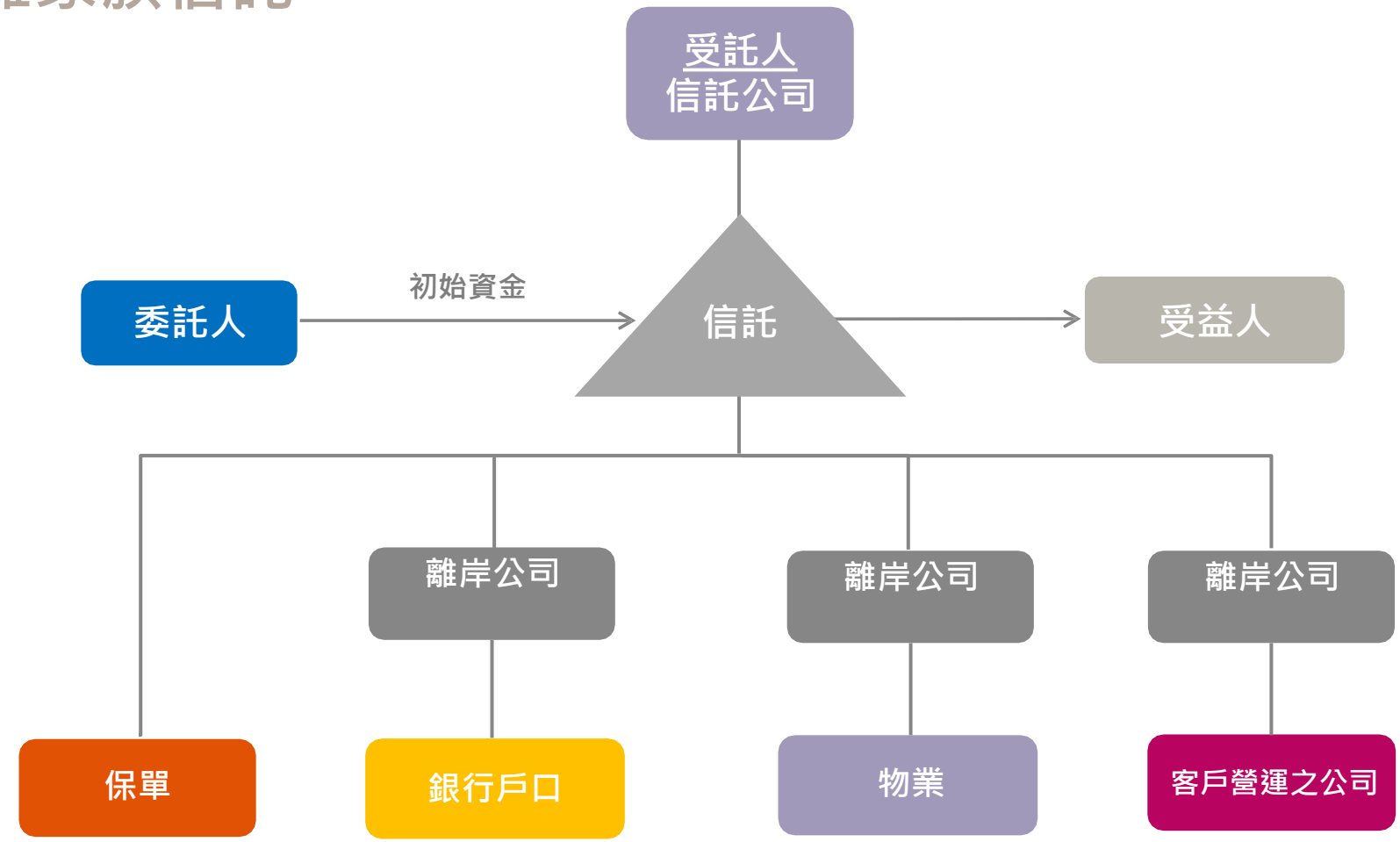
Source: AIA
以上安排均為例子，僅作說明及參考之用，並不構成任何建議

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。

*Disclaimer: Information contained in this slide are **strictly for internal reference and training reinforcement only**. It does not constitute any legal or tax advices or recommendations. **Customers shall be reminded / advised to seek for independent professional advices for any tax or legal enquiries.***

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

典型的複雜家族信託



Source: AIA
以上安排均為例子，僅作說明及參考之用，並不構成任何建議

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。

*Disclaimer: Information contained in this slide are **strictly for internal reference and training reinforcement only**. It does not constitute any legal or tax advices or recommendations. **Customers shall be reminded / advised to seek for independent professional advices for any tax or legal enquiries.***

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

保險的好處



*每個國家/地方有各自的稅法，詳情請諮詢專業的稅務師及相關專家。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

賠償簡單快捷



資產 ➡ 遺產 凍結

解封 ⬅ 遺產承辦程式

保險賠償 ➡ 即時發放

可以創造即時現金流

- 收集死者的財物及負債以擬備清單
- 尋找死者遺囑
- 確定由誰人到法院提出遺產承辦（如沒有遺囑）
- 正式向法院申請遺產承辦書
- 遺產分配前，先清付:
  - 死者的債務，包括按揭和貸款
  - 死者所欠的稅款（例如薪俸稅、利得稅）
  - 殯葬費用
  - 其他費用（例如處理遺產承辦的律師費及相關法庭費用）
- 分配遺產

需時???



*以上資料只供參考說明之用，實際情況會因應不同情景和批核過程而有所不同 。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

槓桿效力

非吸煙，香港居民，風險級別：標準，保額= 1,000,000美元 (例子: 財富恆裕2 WE2)



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

*人壽槓桿比率 = $\frac{\text{保單繕發時之保額}}{\text{整付保費}}$ 以40歲男性為例子，人壽槓桿比率 = $\frac{1{,}000{,}000\text{美元}}{194{,}010\text{美元}}$ =5.1倍

*以上資料只供參考說明之用。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

48

槓桿效力

例子： 40歲，男性，非吸煙，香港居民，現有資產： 1,000,000美元
財富傳承目標：萬一不幸身故，確保可以留下 1,000,000美元照顧家人日後生活

沒有保險	投保財富恆裕2 WE2	利用保費融資投保財富恆裕2 WE2*
US$1,000,000 全部由自己資產付出	**額外**多出**US$805,990** 可供自己享受更豐裕的退休生活 	**超過US$950,000** 可供靈活調配使用 
	保費US$194,010	**保費融資：US$148,419** **自付保費: US$45,591**

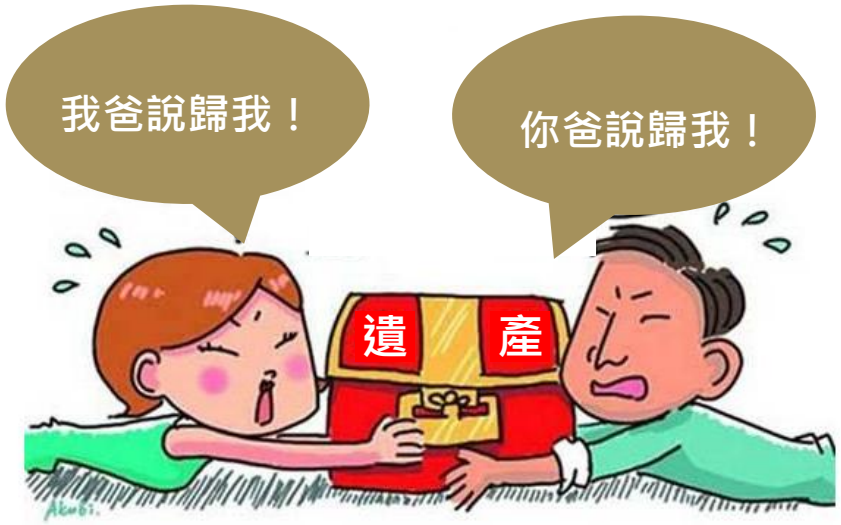
*在整個還款期內客戶需要繳付貸款利息。以上例子以假設貸款利息為4%計算。

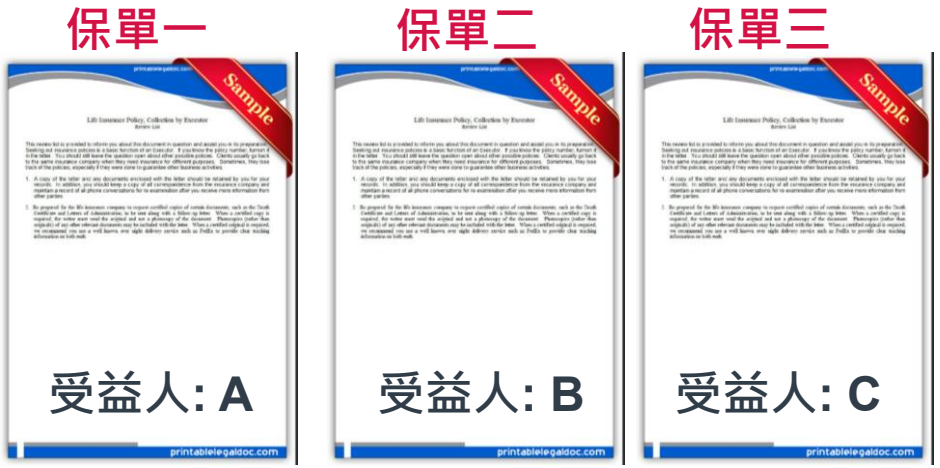
以上例子乃假設並只作舉例說明之用，並假設整個保單年期內沒有任何保單貸款和現金提取。

** 保費融資服務由銀行提供，一切之貸款條件及審批程序及銀行與客戶之間的交易，一概與AIA無關。客戶需檢閱及了解為其提供貸款的金融機構的有關條款和細則。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

私隱度較高





遺產承辦：

- **全部遺產受益人都會知道遺囑內容**，很易引起不滿和紛爭

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

類信託功能

身故賠償支付辦法*

製訂理想的身故賠償支付辦法

		市場首創* 受益人靈活選項	
		在受益人達指定年齡或患上受益人靈活選項下之指定疾病前	在受益人達指定年齡或患上受益人靈活選項下之指定疾病後
		將按保單持有人要求，在「身故賠償支付辦法」下支付賠償	每位受益人可按他/她於「受益人靈活選項」下選擇的支付辦法收取款項*
一筆過支付			
定額分期支付			
定額遞增百分比分期支付			
一筆過支付部分金額，餘額以分期支付			
首次領取日期選項	於指定日期支付首次賠償 	定額 或 定額遞增百分比 或 一筆過支付部分金額，餘額以分期支付	一筆過支付 或 定額 或 定額遞增百分比 或 一筆過支付部分金額，餘額以分期支付
最後一期領取日期選項	定額 或 定額遞增百分比 或 一筆過支付部分金額，餘額以分期支付 按您指定的受益人年齡支付最後一期賠償 	首次領取日期選項  首次賠償，及定額分期支付 / 首次賠償，及定額遞增百分比分期支付	

***只適用於設有身故賠償支付辦法的計劃，並非所有計劃適用。**

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

「精神上無行為能力選項」/「健康障礙選項」

類似持久授權書功能

「精神上無行為能力選項」
(「財富恆裕2」壽險計劃 或「盈禦多元貨幣計劃 3」)

客戶可以預先指定保單價值之指定百分比及一位年滿18歲或以上的家庭成員作為指定代領人。

倘若客戶被診斷為永久精神上無行為能力人士，在我們批准指定代領人的申請後及受限於適用法律及我們當時的規則及條件，指定代領人可獲支付金額相等於您指定的保單價值之指定百分比。在此選項下作出支付款項後，任何保單剩餘價值也可能於未來隨著時間繼續增長

「健康障礙選項」
(適用於「財富源源」壽險計劃 或 環宇盈活儲蓄保險計劃)

客戶可以指定最多兩位年滿18歲或以上的家庭成員為指定接收人，並就支付款項及/或轉移擁有權指定適用的保單價值之指定百分比。

如客戶被診斷為永久精神上無行為能力人士或因健康障礙選項下之指定疾病（包括植物人及昏迷）而導致一段期間失去意識，於我們批准該指定接收人的申請後，及受限於適用法律及我們當時的規則及條件，指定接收人將可按您的指示，

（i）收取一筆過支付款項；或
（ii）成為整份或部分保單的持有人；或
（iii）收取一筆過支付款項及成為部分保單的持有人。

該支付款項的金額及轉移擁有權將基於您所選擇的保單價值之指定百分比而定

我們在此選項下支付任何款項前，將先扣除保單內所有未償還的欠款（如有）。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

***只適用於設有「精神上無行為能力選項」/「健康障礙選項」的計劃，並非所有計劃適用。**

保險的局限

- 身故賠償金分配方法靈活性較低，不能隨意制定分配的時間及條件（如大學畢業、結婚、買房、生子等）給保單受益人
- 因受“可保利益” 的限制，未能完全自由選定保單受益人
- 保單受益人一定要是在世的人，不可以是未出生的人

解決方法?

信託
(例如：
保險金信託)

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

以下個案乃假設並只作舉例說明及參考之用

家庭背景：



Alex Chan，55歲，獨資經營生意



妻子Alice, 53歲，全職家庭主婦



兒子Adrian，25歲，今年加入Alex的公司工作。

Alex正計劃逐步培養他成為家族企業接班人



女兒 Ashley, 20歲

正在英國修讀藝術課程

無意繼承父親的生意, 日後打算開辦畫室

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

54

現有資產:

- 生意估值約1,000萬美元 。
- 他和太太共同擁有800萬美元流動資產及800萬美元沒有按揭的物業
  - 流動資產包括定期存款、股票、債券及基金等
  - 物業包括一個自住物業，另有數個用作放租
- 生意收入、租金及流動資產的股息和利息，足以維持他們兩夫婦的退休生活。

現有保障:

人壽保障: 100萬美元 (受益人: Alice)

其他: 若日後Alex不幸身故，Alex和太太共同持有的自住物業將留給太太Alice繼續居住，而數個放租物業的租金收入將用作照顧Alice 的晚年生活。

危疾保障: 50萬美元

醫療保障: 高端醫療保障

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

目標：

栽培接班人

- Alex在商場打滾了30年，他打算在未來5年全力栽培兒子Adrian ， 期望5年後能完全交棒。

退休

- 當Adrian能獨當一面後， Alex便可以退休，趁身體健康時可以和太太周遊列國，享受優悠的退休生活。

財富傳承

- 扣除用作自住和放租的物業，Alex 與太太Alice的資產總值為1,800萬美元 (生意價值：1,000萬美元，流動資產：800萬美元) 。他希望現時1,800萬美元的資產長線能有效地增長，讓資產總值生生不息。
- 資產能公平、有序地分配給兩名子女，讓他們過有選擇的生活之餘，能避免日後爭拗，確保家庭和諧。

瞭解客戶投保目標後，在為客戶設計產品組合前，財務策劃顧問應利用iFHC全保理財分析及FNA財務需求分析進行進一步資料搜集，用以瞭解客戶現在的保障缺口及財務狀況。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

利用人壽保險作財富傳承

Alex原本留給Adrian 及Ashley的遺產金額

1,800萬美元

流動資產
800萬美元

生意價值
1,000萬美元

用300萬美元投保兩份保單

流動資產
500萬美元

生意價值
1,000萬美元

投保 5 年期之環宇盈活儲蓄保險計劃，每年保費約29萬美元，5年合共約145萬美元。



投保「財富恆裕2 • 蔚」，保額500萬美元，整付保費約155萬美元。

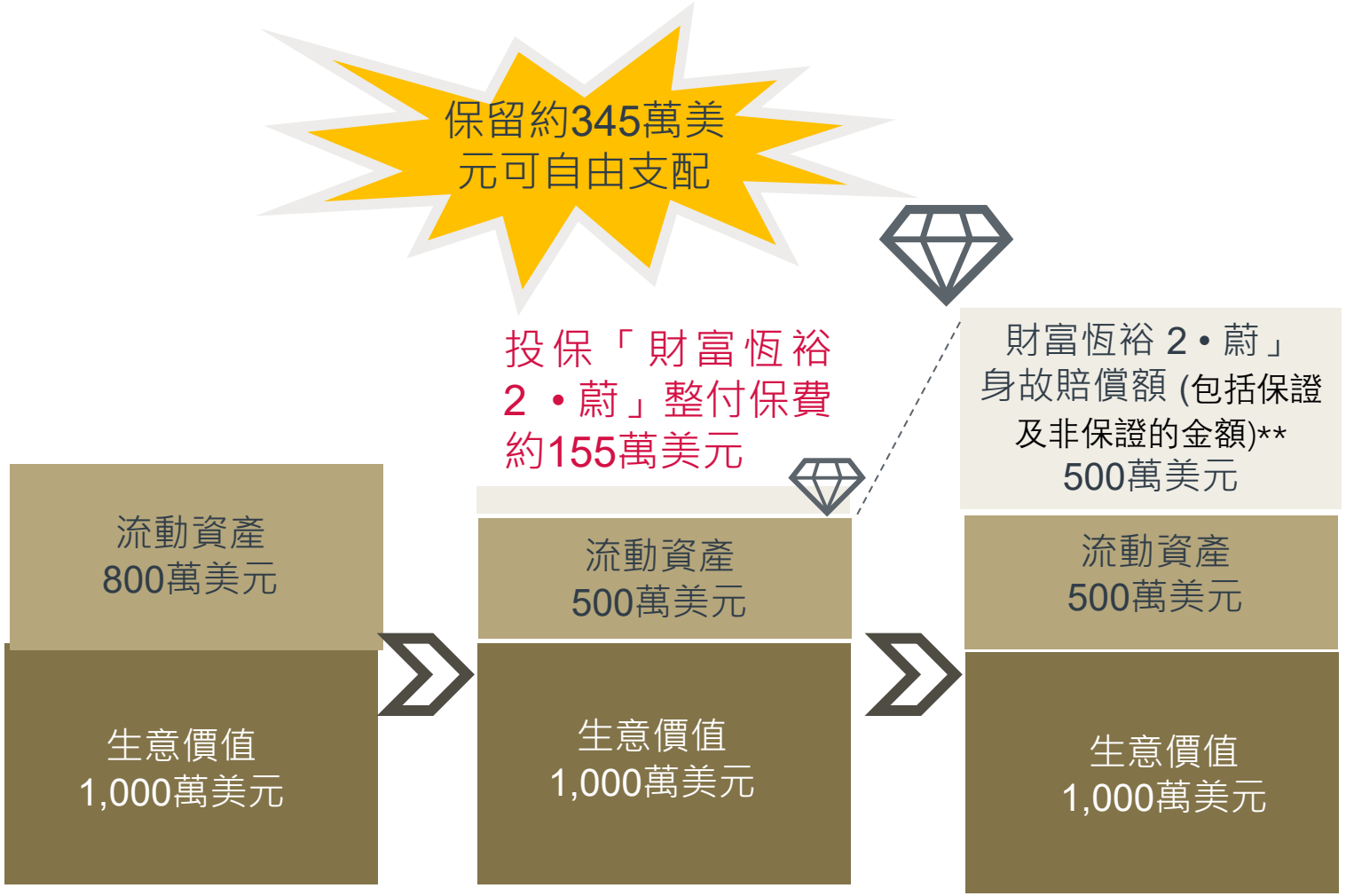


1.以上數字乃假設客戶為男性，55歲，非吸煙，香港居民，風險級別：標準。假設之壽險計劃為「財富恆裕2 · 蔚」(WE2S) ， 保單繕發時之保額= 5,000,000美元，整付保費=1,546,600美元。
2.以上數字乃假設客戶為男性，55歲，非吸煙，香港居民，風險級別：標準。假設之壽險計劃為環宇盈活儲蓄保險計劃 (GF) ， 5年繳費，投保時的年繳保費=290,000.03美元。
*瞭解客戶投保目標後，在爲客戶設計產品組合前，財務策劃顧問應利用iFHC全保理財分析及FNA財務需求分析進行進一步資料搜集，用以瞭解客戶現在的保障缺口及財務狀況。

**以上產品組合只供參考，客戶應根據自身需要和負擔能力選擇適合產品。

***以上個案(包括數字和安排)乃假設並只作舉例說明之用,並不構成任何建議,客戶需因應自身情況, 諮詢您的專業顧問（如稅務及會計顧問或律師等）。友邦香港及其仲介人不會提供任何法律, 稅務或會計建議。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.
此簡報僅供內部培訓及參考之用，不得傳播、分發或流傳予協力廠商（包括客戶或潛在客戶）。





Ashley 50%

將繼承1,000萬美元的資產

(500萬美元來自流動資產， 500萬美元來自保險賠償)



Adrian 50%

將繼承1,000萬美元的資產

(1,000萬美元來自生意價值)

*以上數字乃假設客戶為男性，55歲，非吸煙，香港居民，風險級別：標準。假設之壽險計劃為「財富恆裕2 · 蔚」(WE2S) ， 保單繕發時之保額= 5,000,000美元，整付保費=1,546,600美元。

**財富恆裕 2 • 蔚」之身故賠償將按下述支付：
如受保人於65歲或之前或保單生效首15 年內身故(以較後者為準)：保額的100%，加上保單內非保證復歸紅利的面值(如有) 及非保證終期分紅的面值(如有)。
如受保人於上述時間後身故：以下之較高者：i. 已付一次性保費；或 ii. 保額的100%，並將在其後10個保單年度，於緊接著每個保單年度終結後遞減保額的5%，直至保額的50%；加上保單內復歸紅利的面值(如有)及終期分紅的面值(如有)

***以上個案(包括數字和安排)乃假設並只作舉例說明之用,並不構成任何建議,客戶需因應自身情況, 諮詢您的專業顧問（如稅務及會計顧問或律師等）。
友邦香港及其仲介人不會提供任何法律, 稅務或會計建議。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.
此簡報僅供內部培訓及參考之用，不得傳播、分發或流傳予協力廠商（包括客戶或潛在客戶）。

58

「財富恆裕 2• 蔚」壽險計劃

這是一份送給Ashley的終身禮物，透過這份保額500萬美元的保單連同預留給她的500萬美元流動資金，讓Ashley 日後可以擁有和哥哥相同的資產。哥哥繼承家族生意，把您的心血發揚光大時，妹妹就可以無後顧之憂地發展自己喜愛的藝術事業，各自在不同的空間發揮所長。子女事業有成，一家人和諧相處，相信是作為父母最想見到情景。

利用人壽保險的槓桿，您只需以約150多萬美元投保，即約3成的金額，便可即時得到的500萬美元的保障，換言之，您可以保留約340萬美元可自由支配，享受優悠的的退休生活。

友邦保險（國際）有限公司

計劃：「財富恆裕 2 • 蔚」壽險計劃

重要事項：

此文件僅概括說明閣下保單的預計退保發還金額及身故賠償額，旨在顯示任何非保證金額的比重，並闡述在指定情景下非保證金額的變動的影響，而絕不影響保單文件內所訂明的條款及細則。

1. 建議書摘要：「財富恆裕 2 • 蔚」壽險計劃

受保人姓名：CHAN ALEX 先生	年齡：55	性別：男	非吸煙者
風險類別： 標準	慣常居住地： 香港	保單續發時之退保發還金額： 1,314,650	

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 整付保費	保費供款年期	保障年期
「財富恆裕 2 • 蔚」壽險計劃	5,000,000	1,546,600.00	整付保費	終身

保險業監管局(IA)保費徵費 12.77

由 2018 年 1 月 1 日起，所有保單持有人均需向保險業監管局為其新續發及現行香港保單繳付的每筆保費繳交徵費。有關保費徵費詳情，請瀏覽我們的網站 www.aia.com.hk/useful-information-ia-tc 或保險業監管局網站 www.ia.org.hk 。（保單日期或保單週年日為 2021 年 4 月 1 日起的保單，徵費率為 0.10%，而每個保單年度最高徵費額為港幣100元或非港幣保單的其他適用貨幣同等幣值金額。）

投保時整付總保費：（已包括保費徵費） 1,546,612.77

以上個案乃假設並只作舉例說明及參考之用，實際紅利及分紅派發並非保證，其金額由 AIA 全權決定，並受保單的條款約束。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，及沒有行使精神上無行為能力選項。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。其他有關此例子之備註，請參閱「財富恆裕 2. 蔚」壽險計劃」相關銷售說明文件。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.
此簡報僅供內部培訓及參考之用，不得傳播、分發或流傳予協力廠商（包括客戶或潛在客戶）。

「財富恆裕 2• 蔚」壽險計劃

這計劃的另一好處是, 保單一開始時之退保發還金額已達85%已繳整付保費，若日後有任何周轉需要，這份保單可以為您的理財安排提供彈性。

他日百年歸老，女兒便可獲身故賠償額，讓她未來的生活可以得到充份的保障。舉個例子，以香港男性平均預期壽命約85歲計算，如果85歲時離開這個世界，Ashely便收到父親30年前已為她準備好的終身禮物 - 584萬美元的身故賠償額*，當中包括保證及非保證的金額，這正正可以體現出父親對女兒無比的愛。

友邦保險（國際）有限公司

計劃：「財富恆裕 2• 蔚」壽險計劃

3. 基本計劃 – 說明摘要

保單年度終結	繳付保費總額	退保發還金額				身故賠償額			
		保證金額	非保證金額		總額	保證金額[1]	非保證金額		總額
			復歸紅利	終期分紅			復歸紅利	終期分紅	
		(A)	(B)	(C)	(A)+(B)+(C)	(D)	(E)	(F)	(D)+(E)+(F) =(G)
1	1,546,600	1,314,650	0	0	1,314,650	5,000,000	0	0	5,000,000
2	1,546,600	1,314,650	0	0	1,314,650	5,000,000	0	0	5,000,000
3	1,546,600	1,314,650	441	2,593	1,317,684	5,000,000	1,700	10,003	5,011,703
4	1,546,600	1,314,650	908	4,010	1,319,568	5,000,000	3,401	15,010	5,018,411
5	1,546,600	1,314,650	1,404	6,887	1,322,941	5,000,000	5,102	25,026	5,030,127
10	1,546,600	1,314,650	5,031	24,083	1,343,764	5,000,000	13,616	65,177	5,078,793
15	1,546,600	1,314,650	12,783	43,376	1,370,809	5,000,000	26,664	90,480	5,117,143
20	1,546,600	1,314,650	35,030	963,821	2,313,501	3,750,000	57,906	1,593,240	5,401,147
25	1,546,600	1,314,650	66,302	2,141,467	3,522,419	2,500,000	89,343	2,885,658	5,475,001
30	1,546,600	1,546,600	97,165	2,587,124	4,230,890	2,500,000	120,975	3,221,094	5,842,069
65歲	1,546,600	1,314,650	5,031	24,083	1,343,764	5,000,000	13,616	65,177	5,078,793
70歲	1,546,600	1,314,650	12,783	43,376	1,370,809	5,000,000	26,664	90,480	5,117,143
75歲	1,546,600	1,314,650	35,030	963,821	2,313,501	3,750,000	57,906	1,593,240	5,401,147
80歲	1,546,600	1,314,650	66,302	2,141,467	3,522,419	2,500,000	89,343	2,885,658	5,475,001
85歲	1,546,600	1,546,600	97,165	2,587,124	4,230,890	2,500,000	120,975	3,221,094	5,842,069
90歲	1,546,600	1,546,600	130,242	3,280,807	4,957,649	2,500,000	152,804	3,849,145	6,501,949
95歲	1,546,600	1,546,600	165,432	4,492,166	6,204,199	2,500,000	184,831	5,018,916	7,703,747
100歲	1,546,600	1,546,600	217,057	5,801,367	7,565,024	2,500,000	217,057	5,801,367	8,518,424

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

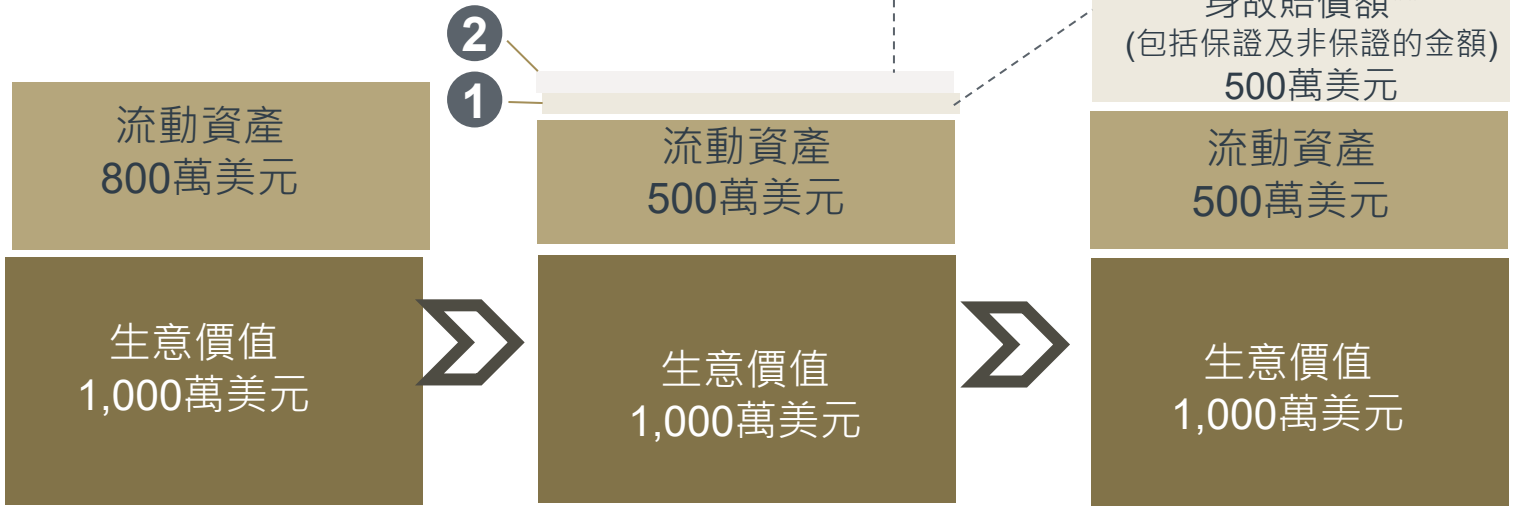
* 以85歲時之保單年度終結為例，總身故賠償額包括保證金額 2,500,000 美元 +非保證復歸紅利 120,9753美元 + 非保證終期紅利 3,221,094。

透過環宇盈活儲蓄保險計劃，獲得潛在長線回報

Alex原本留給Adrian 及 Ashley的遺產金額

1,800萬美元

環宇盈活儲蓄保險計劃
之總退保發還金額



50%



Ashley

將繼承1,000萬美元的資產

(500萬美元來自流動資產， 500萬美元來自保險賠償)

50%



Adrian

將繼承1,000萬美元的資產

(1,000萬美元來自生意價值)

1.以上數字乃假設客戶為男性，55歲，非吸煙，香港居民，風險級別：標準。假設之壽險計劃為「財富恆裕2 · 蔚」(WE2S) ， 保單繕發時之保額= 5,000,000美元，整付保費=1,546,600美元。

2.以上數字乃假設客戶為男性，55歲，非吸煙，香港居民，風險級別：標準。假設之壽險計劃為環宇盈活儲蓄保險計劃 ， 5年繳費，投保時的年繳保費=290,000.03美元。

**「財富恆裕 2 • 蔚」之身故賠償將按下述支付：

如受保人於65歲或之前或保單生效首15 年內身故(以較後者為準)：保額的100%，加上保單內非保證復歸紅利的面值(如有) 及非保證終期分紅的面值(如有)。

如受保人於上述時間後身故：以下之較高者：i. 已付一次性保費；或 ii. 保額的100%，並將在其後10個保單年度，於緊接著每個保單年度終結後遞減保額的5%，直至保額的50%；加上保單內復歸紅利的面值(如有)及終期分紅的面值(如有)

**以上個案(包括數字和安排)乃假設並只作舉例說明之用,並不構成任何建議,客戶需因應自身情況, 諮詢您的專業顧問（如稅務及會計顧問或律師等）。友邦香港及其仲介人不會提供任何法律, 稅務或會計建議。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

此簡報僅供內部培訓及參考之用，不得傳播、分發或流傳予協力廠商（包括客戶或潛在客戶）。

環宇盈活儲蓄保險計劃

Alex，知道您很喜歡旅遊，想趁仍是年青力壯時可以和太太週遊列國，透過環宇盈活儲蓄保險計劃，可以提供資金讓你和太太周遊列國、享受人生。此外，這計劃更可為您累積和倍增家庭的財富，並把潛在增長的財富代代相傳，一舉數得。

用145萬美元買入環宇盈活儲蓄保險計劃，並分5年繳付，每年只需繳付29萬美元，更能增加您的資金的流動性和靈活度。

以上個案乃假設並只作舉例說明及參考之用，實際紅利及分紅派發並非保證，其金額由 AIA 全權決定，並受保單的條款約束。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，及沒有行使靈活提取選項、價值保障選項、紅利及分紅鎖定選項、紅利及分紅解鎖選項、保單分拆選項、.健康障礙選項及貨幣轉換選項，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。其他有關此例子之備註，請參閱環宇盈活儲蓄保險計劃相關銷售說明文件。

分紅保單銷售說明文件

友邦保險（國際）有限公司

計劃：環宇盈活儲蓄保險計劃（5 年繳費）

05272019

重要事項：

此文件僅概括說明閣下保單的預計退保發還金額及身故賠償額，旨在顯示任何非保證金額的比重，並闡述在指定情景下非保證金額的變動的影響，而絕不影響保單文件內所訂明的條款及細則。

1. 建議書摘要：環宇盈活儲蓄保險計劃（5 年繳費）

受保人姓名：CHAN ALEX 先生	年齡：55	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
環宇盈活儲蓄保險計劃（5 年繳費）	2,989,691	304,500	290,000.03	5	終身
首 12 個月意外身故賠償	-	100,000	0.00	不適用	1

(1) 環宇盈活儲蓄保險計劃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) 環宇盈活儲蓄保險計劃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。

保險業監管局(IA)保費徵費 12.85

由 2018 年 1 月 1 日起，所有保單持有人均需向保險業監管局為其新繕發及現行香港保單繳付的每筆保費繳交徵費。有關保費徵費詳情，請瀏覽我們的網站 www.aia.com.hk/useful-information-ia-tc 或保險業監管局網站 www.ia.org.hk 。（保單日期或保單週年日為 2021 年 4 月 1 日起的保單，徵費率為 0.10%，而每個保單年度最高徵費額為港幣100元或非港幣保單的其他適用貨幣同等幣值金額。）

投保時年繳總保費：（已包括保費徵費） 290,012.88

[AIA – INTERNAL] 此簡報僅供內部培訓及參考之用，不得傳播、分發或流傳予協力廠商（包括客戶或潛在客戶）。

環宇盈活儲蓄保險計劃

當您70歲時，可動用資產可達約271萬美元*，當中包括保證及非保證的金額，合共達已繳保費的187%。您可以動用部分資產作資助您和太太享受人生。

您可以選擇乘搭豪華遊輪/遊船來個一整年環遊世界，這個月到北極到訪聖誕老人村、欣賞極光，享受童話世界般的白色聖誕；下個月又到加勒比海的私人沙灘享受與世無爭的陽光與海灘。或者簡單地坐在房間的露臺飲著香濃的咖啡，和太太一起吹吹海風、看看日落、閒話家常…

友邦保險（國際）有限公司

計劃：環宇盈活儲蓄保險計劃（5 年繳費）

O5272019

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 (A)	復歸紅利 (B)	終期分紅 (C)	(A)+(B)+(C)	(D)	復歸紅利 (E)	終期分紅 (F)	(A)+(E)+(F)=(G)	(D 或 G)之較高者
1	290,000	299	0	0	299	304,500	0	0	299	304,500
2	580,000	299	0	0	299	609,000	0	0	299	609,000
3	870,000	77,732	24,216	45,209	147,157	913,500	24,216	45,209	147,157	913,500
4	1,160,000	218,247	48,796	100,270	367,314	1,218,000	48,796	100,270	367,314	1,218,000
5	1,450,000	412,577	73,745	199,123	685,445	1,522,500	73,745	199,123	685,445	1,522,500
10	1,450,000	917,835	182,878	818,523	1,919,236	1,522,500	182,878	818,523	1,919,236	1,919,236
15	1,450,000	1,064,330	212,685	1,437,867	2,714,882	1,522,500	212,685	1,437,867	2,714,882	2,714,882
20	1,450,000	1,476,907	246,327	2,226,380	3,949,615	1,522,500	246,327	2,226,380	3,949,615	3,949,615
25	1,450,000	1,491,856	284,297	4,223,444	5,999,597	1,522,500	284,297	4,223,444	5,999,597	5,999,597
30	1,450,000	1,506,804	327,152	6,655,462	8,489,418	1,522,500	327,152	6,655,462	8,489,418	8,489,418
65歲	1,450,000	917,835	182,878	818,523	1,919,236	1,522,500	182,878	818,523	1,919,236	1,919,236
70歲	1,450,000	1,064,330	212,685	1,437,867	2,714,882	1,522,500	212,685	1,437,867	2,714,882	2,714,882
75歲	1,450,000	1,476,907	246,327	2,226,380	3,949,615	1,522,500	246,327	2,226,380	3,949,615	3,949,615
80歲	1,450,000	1,491,856	284,297	4,223,444	5,999,597	1,522,500	284,297	4,223,444	5,999,597	5,999,597
85歲	1,450,000	1,506,804	327,152	6,655,462	8,489,418	1,522,500	327,152	6,655,462	8,489,418	8,489,418
90歲	1,450,000	1,539,691	375,520	9,716,028	11,631,238	1,539,691	375,520	9,716,028	11,631,238	11,631,238
95歲	1,450,000	1,589,918	433,995	13,911,892	15,935,804	1,589,918	433,995	13,911,892	15,935,804	15,935,804
100歲	1,450,000	1,609,351	511,725	19,712,358	21,833,433	1,609,351	511,725	19,712,358	21,833,433	21,833,433

* 以70歲時之保單年度終結為例，總退保發還金額包括保證現金價值 1,064,330 美元 + 非保證復歸紅利之現金價值 212,685 美元 + 非保證終期分紅之現金價值 1,437,867。

以上個案乃假設並只作舉例說明及參考之用，實際紅利及分紅派發並非保證，其金額由 AIA 全權決定，並受保單的條款約束。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，及沒有行使靈活提取選項、價值保障選項、紅利及分紅鎖定選項、紅利及分紅解鎖選項、保單分拆選項、.健康障礙選項及貨幣轉換選項，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。其他有關此例子之備註，請參閱環宇盈活儲蓄保險計劃相關銷售說明文件。

此簡報僅供內部培訓及參考之用，不得傳播、分發或流傳予協力廠商（包括客戶或潛在客戶）。
[AIA – INTERNAL]

環宇盈活儲蓄保險計劃

若不選擇提取任何金額，可將環宇盈活儲蓄保險計劃內的資產全部作爲家族傳承的財富，善用產品內紅利及分紅鎖定選項[1]、紅利及分紅解鎖選項[2] 、保單分拆選項[3]、更改受保人選項及第二受保人選項等其產品特性，將這筆財富代代相傳。

舉個例子，您在85歲時保單戶口已累積了約849萬美元*的資產，當中包括保證及非保證的金額，合共已達繳付保費總額的5.85倍。到時如有需要，您可以透過保單分拆選項將保單傳承給Adrian和 Ashley，那時候他們約50歲，正值盛年，他們繼承了這筆資產後可按各自需要使用這筆資產。如用作擴充業務、大展鴻圖，或把握時機、購買資產，成就他們的非凡人生

他們亦可以將保單再分拆給他們子女，善用保單內資金培育您的孫兒成材。

* 以85歲時之保單年度終結為例，總退保發還金額包括保證現金價值 1,506,804 美元 +非保證復歸紅利之現金價值 327,152美元 + 非保證終期分紅之現金價值 6,555,462。

1. 客戶可由第15個保單年度終結後起，於每個保單年度終結後30日內行使紅利及分紅鎖定選項一次。
2. 客戶可於行使紅利及分紅鎖定選項至少一年後起及於每個保單年度終結後30日內行使紅利及分紅解鎖選項一次
3. 由基本保單的第 1 個保單年度終結或保費繳付期完結起（以較後者為準），客戶可申請行使保單分拆選項，將 一份保單分拆為兩份，將現有保單的某部分保單價值轉移至另一張保單（「分拆保單」）。現有保單將 繼續生效及生效日期將維持不變，而分拆保單的保單生效日期將與現有保單一樣。。請參閱產品簡介以瞭解保單分拆選項之詳情。

此簡報僅供內部培訓及參考之用，不得傳播、分發或流傳予協力廠商（包括客戶或潛在客戶）。
[AIA – INTERNAL]

友邦保險（國際）有限公司

計劃：環宇盈活儲蓄保險計劃（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 (A)	復歸紅利 (B)	終期分紅 (C)	(A)+(B)+(C)	(D)	復歸紅利 (E)	終期分紅 (F)	(A)+(E)+(F)=(G)	(D 或 G) 之較高者
1	290,000	299	0	0	299	304,500	0	0	299	304,500
2	580,000	299	0	0	299	609,000	0	0	299	609,000
3	870,000	77,732	24,216	45,209	147,157	913,500	24,216	45,209	147,157	913,500
4	1,160,000	218,247	48,796	100,270	367,314	1,218,000	48,796	100,270	367,314	1,218,000
5	1,450,000	412,577	73,745	199,123	685,445	1,522,500	73,745	199,123	685,445	1,522,500
10	1,450,000	917,835	182,878	818,523	1,919,236	1,522,500	182,878	818,523	1,919,236	1,919,236
15	1,450,000	1,064,330	212,685	1,437,867	2,714,882	1,522,500	212,685	1,437,867	2,714,882	2,714,882
20	1,450,000	1,476,907	246,327	2,226,380	3,949,615	1,522,500	246,327	2,226,380	3,949,615	3,949,615
25	1,450,000	1,491,856	284,297	4,223,444	5,999,597	1,522,500	284,297	4,223,444	5,999,597	5,999,597
30	1,450,000	1,506,804	327,152	6,655,462	8,489,418	1,522,500	327,152	6,655,462	8,489,418	8,489,418
65歲	1,450,000	917,835	182,878	818,523	1,919,236	1,522,500	182,878	818,523	1,919,236	1,919,236
70歲	1,450,000	1,064,330	212,685	1,437,867	2,714,882	1,522,500	212,685	1,437,867	2,714,882	2,714,882
75歲	1,450,000	1,476,907	246,327	2,226,380	3,949,615	1,522,500	246,327	2,226,380	3,949,615	3,949,615
80歲	1,450,000	1,491,856	284,297	4,223,444	5,999,597	1,522,500	284,297	4,223,444	5,999,597	5,999,597
85歲	1,450,000	1,506,804	327,152	6,655,462	8,489,418	1,522,500	327,152	6,655,462	8,489,418	8,489,418
90歲	1,450,000	1,539,691	375,520	9,716,028	11,631,238	1,539,691	375,520	9,716,028	11,631,238	11,631,238
95歲	1,450,000	1,589,918	433,995	13,911,892	15,935,804	1,589,918	433,995	13,911,892	15,935,804	15,935,804
100歲	1,450,000	1,609,351	511,725	19,712,358	21,833,433	1,609,351	511,725	19,712,358	21,833,433	21,833,433

以上個案乃假設並只作舉例說明及參考之用，實際紅利及分紅派發並非保證，其金額由 AIA 全權決定，並受保單的條款約束。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，及沒有行使靈活提取選項、價值保障選項、紅利及分紅鎖定選項、紅利及分紅解鎖選項、保單分拆選項、.健康障礙選項及貨幣轉換選項，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。其他有關此例子之備註，請參閱環宇盈活儲蓄保險計劃相關銷售說明文件。

環宇盈活儲蓄保險計劃

由第2個保單年度完結後起及以後的每保單年度完結後30日內，您更可申請將您的保單貨幣轉換至包括歐元、英鎊、加元、澳元、新加坡元及人民幣等不同貨幣*。

如Adrian和 Ashley日後想到外地發展、或者他們的下一代想到海外升學或定居，也可以透過轉換保單貨幣滿足他們的需要。

現

舉個例子，如Adrian有兩名子女，一個想在中國內地發展，另一個想到英國發展，可以先行使「保單分拆選項」，將原來的保單一分為二；再將兩份保單的保單貨幣分別轉換成英鎊和人民幣，以配合兩名子女的不同生活需要。



*由第2個保單年度終結後起，於每個保單年度終結後起計30日內，客戶可選擇行使貨幣轉換選項。每個保單年度只可行使此選項一次。行使貨幣轉換選項後的保單基本金額必須不少於申請貨幣轉換選項時AIA批准之最低金額。

此簡報僅供內部培訓及參考之用，不得傳播、分發或流傳予協力廠商（包括客戶或潛在客戶）。
[AIA – INTERNAL]

環宇盈活儲蓄保險計劃

如果他們完全不需動用這筆資金，可以繼續將資產累積滾存，為他們的下一代創造更豐厚財富。

到您100歲時，保單戶口已累積了接近約2,200萬美元*的資產，當中包括保證及非保證的金額，合共達繳付保費總額的15倍。

您今日的決定為子孫提供了安穩的生活，我想您的後代一定會衷心感謝您這個高瞻遠足的爺爺。

您更示範了一個很好的身教，讓子孫知道爺爺當年如何為家族創富。將來子孫複製您的做法，為他們的下一代投保，整個家族的資產就可以有效地不斷增長，為後人遮蔭。

分紅保單銷售說明文件

友邦保險（國際）有限公司

計劃：環宇盈活儲蓄保險計劃（5 年繳費）

O5272019

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 (A)	復歸紅利 (B)	終期分紅 (C)	(A)+(B)+(C)	(D)	復歸紅利 (E)	終期分紅 (F)	(A)+(E)+(F)=(G)	(D 或 G) 之較高者
1	290,000	299	0	0	299	304,500	0	0	299	304,500
2	580,000	299	0	0	299	609,000	0	0	299	609,000
3	870,000	77,732	24,216	45,209	147,157	913,500	24,216	45,209	147,157	913,500
4	1,160,000	218,247	48,796	100,270	367,314	1,218,000	48,796	100,270	367,314	1,218,000
5	1,450,000	412,577	73,745	199,123	685,445	1,522,500	73,745	199,123	685,445	1,522,500
10	1,450,000	917,835	182,878	818,523	1,919,236	1,522,500	182,878	818,523	1,919,236	1,919,236
15	1,450,000	1,064,330	212,685	1,437,867	2,714,882	1,522,500	212,685	1,437,867	2,714,882	2,714,882
20	1,450,000	1,476,907	246,327	2,226,380	3,949,615	1,522,500	246,327	2,226,380	3,949,615	3,949,615
25	1,450,000	1,491,856	284,297	4,223,444	5,999,597	1,522,500	284,297	4,223,444	5,999,597	5,999,597
30	1,450,000	1,506,804	327,152	6,655,462	8,489,418	1,522,500	327,152	6,655,462	8,489,418	8,489,418
65歲	1,450,000	917,835	182,878	818,523	1,919,236	1,522,500	182,878	818,523	1,919,236	1,919,236
70歲	1,450,000	1,064,330	212,685	1,437,867	2,714,882	1,522,500	212,685	1,437,867	2,714,882	2,714,882
75歲	1,450,000	1,476,907	246,327	2,226,380	3,949,615	1,522,500	246,327	2,226,380	3,949,615	3,949,615
80歲	1,450,000	1,491,856	284,297	4,223,444	5,999,597	1,522,500	284,297	4,223,444	5,999,597	5,999,597
85歲	1,450,000	1,506,804	327,152	6,655,462	8,489,418	1,522,500	327,152	6,655,462	8,489,418	8,489,418
90歲	1,450,000	1,539,691	375,520	9,716,028	11,631,238	1,539,691	375,520	9,716,028	11,631,238	11,631,238
95歲	1,450,000	1,589,918	433,995	13,911,892	15,935,804	1,589,918	433,995	13,911,892	15,935,804	15,935,804
100歲	1,450,000	1,609,351	511,725	19,712,358	21,833,433	1,609,351	511,725	19,712,358	21,833,433	21,833,433

* 以100歲時之保單年度終結為例，總退保發還金額包括保證現金價值 1,609,351 美元 + 復歸紅利之現金價值 511,725 美元 + 終期分紅之現金價值 19,712,358 美元。

以上個案乃假設並只作舉例說明及參考之用，實際紅利及分紅派發並非保證，其金額由 AIA 全權決定，並受保單的條款約束。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，及沒有行使靈活提取選項、價值保障選項、紅利及分紅鎖定選項、紅利及分紅解鎖選項、保單分拆選項、.健康障礙選項及貨幣轉換選項，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。其他有關此例子之備註，請參閱環宇盈活儲蓄保險計劃相關銷售說明文件。

此簡報僅供內部培訓及參考之用，不得傳播、分發或流傳予協力廠商（包括客戶或潛在客戶）。
[AIA – INTERNAL]

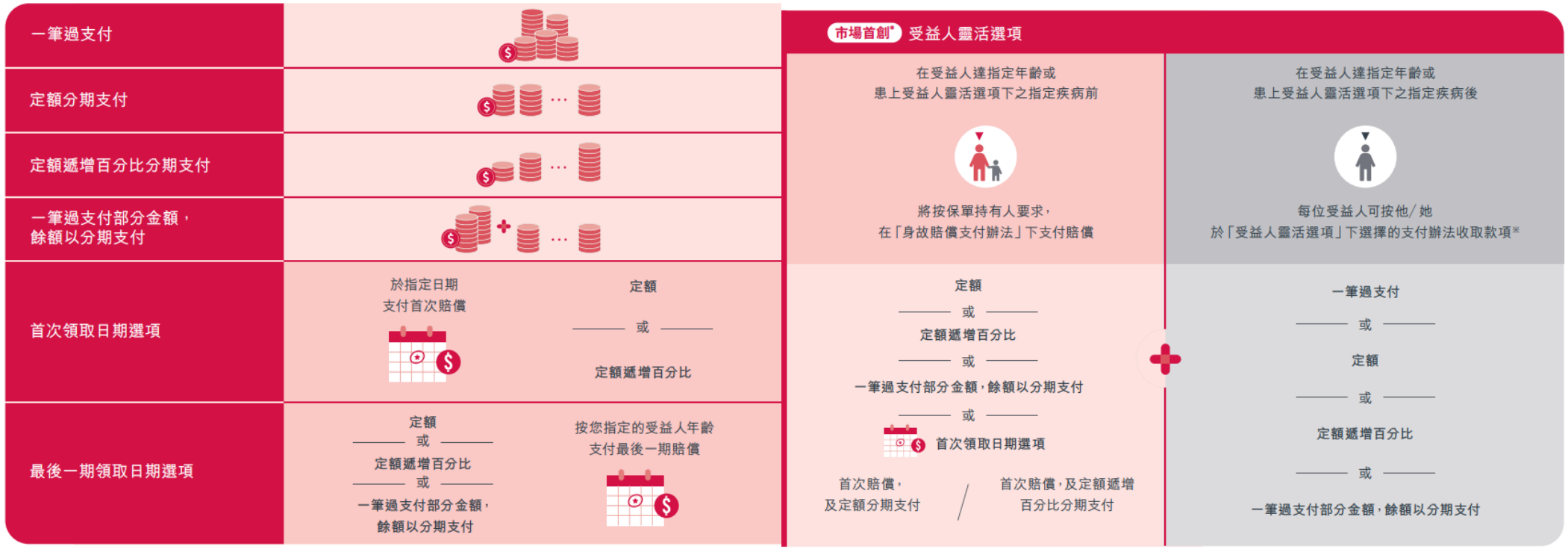
身故賠償支付辦法

不論「財富恆裕 2. 蔚」還是環宇盈活儲蓄保險計劃，均設有「身故賠償支付辦法」，讓客戶可以自行製訂合適的支付辦法。

有些客戶擔心如果子女在太年輕時承受一大筆資產，可能會容易缺乏動力上學/工作，甚至遇上心懷不軌、對其龐大資產虎視眈眈的人。「身故賠償支付辦法」讓客戶可以安排受益人分期領取賠償、甚至指定受益人於較成熟時 (如35歲後) 才能領取賠償，讓子女能維持基本生活，但不會過度奢華，讓他們能自力更新，靠自己創一番事業。

環宇盈活儲蓄保險計劃更設有「受益人靈活選項」。當受益人已達客戶所選的指定年齡或不幸患上指定疾病，包括癌症、中風、心臟病、末期疾病及腎衰竭，該受益人可根據其自選的支付辦法收取屬於自己部分之尚未支付賠償，讓受益人有較大的自主權，以配合當前需要。

製訂理想的支付辦法



此簡報僅供內部培訓及參考之用
[AIA – INTERNAL]

精神上無行為能力選項 / 健康障礙選項

隨著人口老化，腦退化疾病日益普遍。年逾85歲的長者中，每3名便有 1名患上腦退化疾病。嚴重的腦退化疾病會導致成為精神上無行為能力人士，而不能管理自己的財產和在檔上簽名導致出現「人在病床、錢在銀行」的情況, 即戶口有大量資金, 但不能提取以應付當前所需, 這是很無奈但現實的狀況。

「財富恆裕 2 • 蔚」設有「精神上無行為能力選項」，讓客戶指定一位18歲以上的家庭成員作為指定代領人，並訂明提取保單價值的指定百分比，如日後不幸成為精神上無行為能力人士時，指定代領人可以獲支付之前訂下的保單百分比金額，這樣就能夠靈活調配資金以應付當前需要，避免「人在病床、錢在銀行」出現。

環宇盈活儲蓄保險計劃的「健康障礙選項」，更讓客戶不幸出現精神問題或因指定疾病（包括植物人及昏迷等）而導致一段期間失去意識時，除指定接收人可以獲支付之前訂下的保單百分比金額外，更可以轉移擁有權。



以上個案乃假設並只作舉例說明及參考之用，實際紅利及分紅派發並非保證，其金額由 AIA 全權決定，並受保單的條款約束。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，及沒有行使靈活提取選項、價值保障選項、紅利及分紅鎖定選項、紅利及分紅解鎖選項、保單分拆選項、.健康障礙選項及貨幣轉換選項，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。其他有關此例子之備註，請參閱環宇盈活儲蓄保險計劃相關銷售說明文件。

此簡報僅供內部培訓及參考之用，不得傳播、分發或流傳予協力廠商（包括客戶或潛在客戶）。

[AIA – INTERNAL]

HEALTHIER, LONGER, BETTER LIVES

公司支援與配套

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

HEALTHIER, LONGER, BETTER LIVES

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.

友邦峻宇
高淨值客戶
策略簡報

2026年4月 精華版

AIA 友邦峻宇 Alta

AIA 健康長久好生活

聲明

使用條款

閣下確認此文件擁有人為友邦保險（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」”）。
此檔乃由友邦香港製作，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檔再發放或使用於其他用途或目的。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、更改或變更此檔的部份或全部內容。　這文件不構成任何邀請或招攬購買（或認購）任何保險產品。在此檔中的產品資料，服務並不包含保單以及相關服務的完整條款，有關產品的特點、條款及細則、不保事項及主要產品風險之詳情，以及服務之條款細則，請參閱相關產品之產品簡介及保單契約，和相關服務的條款細則。在任何情況下，友邦香港不會就資料使用者負上任何責任。若閣下使用此檔之資料，即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）及母公司、其分公司和子公司、董事、高級職員、營業員、僱員、合夥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檔所造成損失或損害的責任。**友邦峻宇尊尚財富中心**適用於友邦香港財務策劃顧問及合資格客戶、**友邦峻宇會**及**友邦峻宇養生庭**適用於香港及澳門的合資格客戶。

有關數據及資料搜集聲明

此文件是友邦香港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，友邦香港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。友邦香港保留權利隨時更改及修改此檔載列之意見及資料，而毋須發出任何預先通知。就此檔之主題作出任何決定前，建議向適當的專業人士（如醫生、營養師、理財顧問或律師等）尋求獨立意見。友邦香港明確表明概不因他人使用或詮釋此檔載列的資料而承擔任何責任。

「AIA」、「友邦香港」、「澳門友邦保險」或「公司」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）之香港及 / 或澳門分行。
「香港」及「澳門」分別指「香港特別行政區」及「澳門特別行政區」。版權©2026友邦保險控股有限公司及其附屬公司。版權所有。

友邦峻宇，
伴您攀上人生高峰，
讓您所想去得更遠更廣。



AIA 友邦峻宇 Alta
健康長久好生活

只供內部使用

財健養生 極臻平衡



友邦峻宇會



友邦峻宇養生庭



友邦峻宇尊尚財富中心

友邦峻宇會
極緻尊貴會籍

友邦峻宇會是一項專為我們最尊貴的客戶群策劃的獨家計劃，專享一系列優越和獨家體驗。



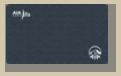
尊尚
財富規劃

衡久
健康體驗

專屬生
活品味

AIA Alta 友邦峻宇

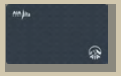
AIA 健康長久好生活

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協力廠商服務供應商提供。友邦香港及其仲介人不會向客戶就以上服務提供任何建議。

AIA 友邦峻宇 Alta　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 • 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名親友共用免費特色計劃養生體驗	由「友邦峻宇養生庭」提供 • 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名親友共用免費特色計劃養生體驗	由「友邦峻宇養生庭」提供 • 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

友邦峻宇會尊尚旅程：
跨越品味之境

友邦峻宇會會員尊享一系列精心設計的旅遊禮遇，
從無縫銜接的酒店住宿到便捷交通安排，
我們致力讓每段旅程更臻完美。





飛行禮遇：VistaJet私人包機
尊屬會籍

VistaJet(維思達公務機)及XO全年會籍讓您翱翔藍天，享受奢華絕倫的旅程。您可盡情享受私人包機無與倫比的服務，滿足您各種飛行需求，包括由世界名廚主理的機上餐點、農曆新年航班上的節日美食，以及唯您尊享的美酒體驗計劃。

VistaJet 專為友邦峻宇會會員設計的三種靈活會籍方案：

- **旗艦會員**｜全年50+小時飛行常客
- VJ25｜全年25+小時飛行常客
- XO｜按需要靈活飛行

有效期：由即日起至2026年8月31日

如欲查詢詳情或享用禮遇，歡迎按此瀏覽、AIA+手機應用程式或致電友邦峻宇會會員專線(852) 2200-6628。

AIA 友邦峻宇 Alta　AIA 健康長久好生活



香港住宿禮遇：**香港半島酒店**

香港半島酒店延續「遠東貴婦」傳奇，近百年來以經典氣派傲立維港。從米芝蓮星級饗宴、享譽盛名的高級自助餐，到完美　融合中西文化，盡顯待客之道及細緻的服務，每個瞬間皆為　您演繹奢華的極致境界。

禮遇一　以半島尊享價預訂客房，尊享85折優惠

禮遇二　於吉地士、嘉麟樓、Felix餐廳、瑞樵閣、露臺餐廳、大堂茶座及今佐日本料理尊享85折優惠

有效期：

禮遇一：由即日起至2026年6月30日｜禮遇二：由即日起至2026年6月30日

*以上禮遇包括不適用日期及受其他條款及細則約束。

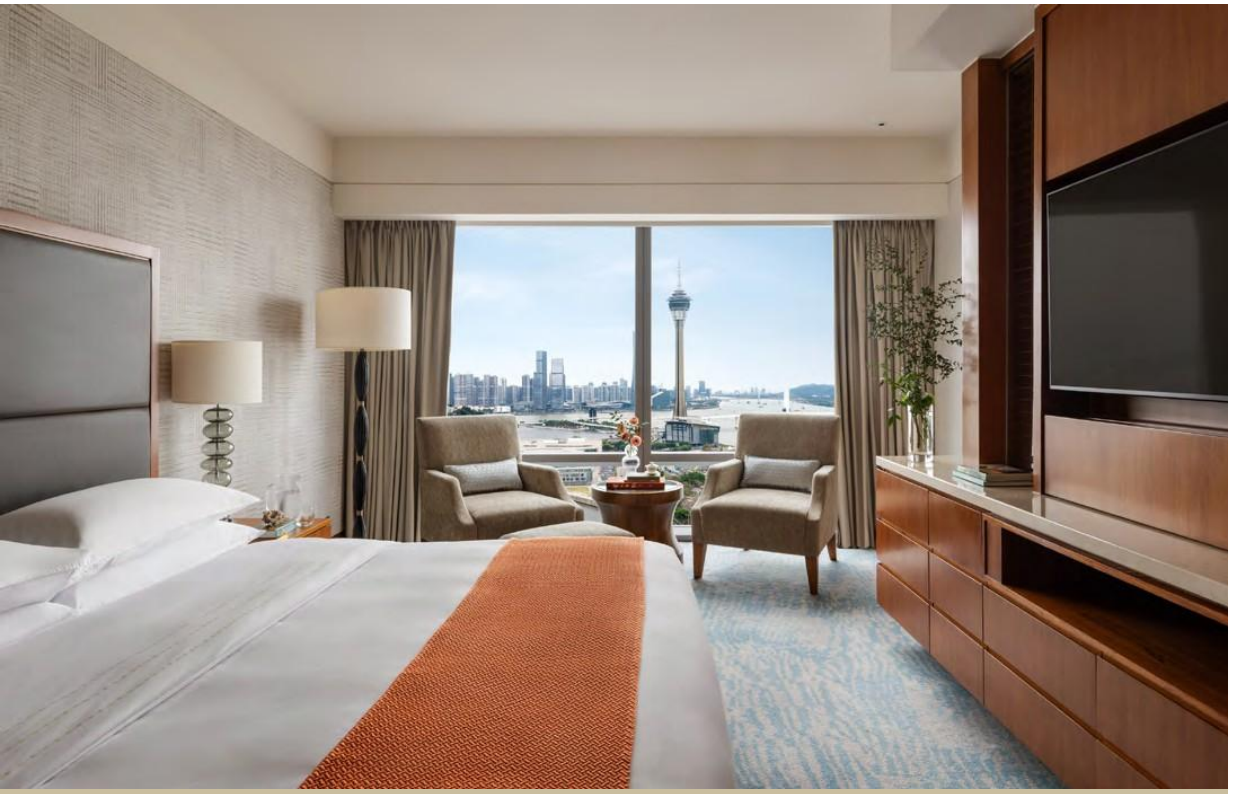
房間預訂須於入住日期最少7天前辦理，且需經由友邦峻宇會預訂。餐廳訂座必須最少7天前經由友邦峻宇會預訂。

如欲查詢詳情或享用禮遇，歡迎按此瀏覽、AIA+手機應用程式或致電友邦峻宇會會員專線(852) 2200-6628。

AIA 友邦峻宇 Alta　AIA 健康長久好生活

如欲尊享此禮遇，友邦峻宇會會員必須透過AIA+、電話或電郵方式向我們的會員專線提交預訂申請。透過其他管道提交之申請並不符合資格，服務商或未能提供此禮遇。

只供內部使用



澳門住宿禮遇：**澳門文華東方酒店**

位處壹號廣場核心地帶的澳門文華東方酒店，坐擁澳門海濱絕佳位置，賓客可飽覽南灣湖、澳門旅遊塔及南中國海的迷人景觀。透過無與倫比的餐飲、休憩與煥活體驗，引領您展開五星級非凡之旅。

禮遇一	尊享客房預訂優惠，以酒店最優惠房價為基礎享85折優惠並升級至下一個房型級別
禮遇二	於大堂酒廊、御苑餐廳或御苑酒廊用餐，可享全單8折優惠
禮遇三	於水療中心享受90分鐘或以上之療程，可享8折優惠

有效期：由即日起至2026年6月30日

*以上禮遇包括不適用日期及受其他條款及細則約束。

房間預訂須於入住日期最少7天前辦理，且需經由友邦峻宇會預訂。餐廳訂座必須最少7天前經由友邦峻宇會預訂。

如欲查詢詳情或享用禮遇，歡迎按此瀏覽、AIA+手機應用程式或致電友邦峻宇會會員專線(852) 2200-6628。

AIA 友邦峻宇 Alta

AIA 健康長久好生活

如欲尊享此禮遇，友邦峻宇會會員必須透過AIA+、電話或電郵方式向我們的會員專線提交預訂申請。透過其他管道提交之申請並不符合資格，服務商或未能提供此禮遇。

只供內部使用



澳門旅遊禮遇：**澳門「空中躍薈」**

新濠呈獻50米高的「空中躍薈」，將澳門餐飲體驗推向前所未有的高峰。此概念源自比利時傳奇品牌「Dinner In The Sky」，風靡全球逾80國，締造無數難忘時刻。獨家懸浮式觀景台設計，讓您在細品星級美饌之際，盡覽澳門及路氹城的壯麗景致，成就一場極致感官饗宴。

預約澳門「空中躍薈」午餐套餐、下午茶套餐及晚餐套餐，尊享8折優惠。

價格參考如下：

	友邦峻宇	公眾
Express Lunch	不提供	MOP688
午餐	MOP1,034	MOP1,288
下午茶	MOP710	MOP888
晚餐	MOP1,510	MOP1,888

有效期：由即日起至2026年6月30日

如欲查詢詳情或享用禮遇，歡迎按此瀏覽、AIA+手機應用程式或致電友邦峻宇會會員專線(852) 2200-6628。

AIA Alta 友邦峻宇 | AIA 健康長久好生活

如欲尊享此禮遇，友邦峻宇會會員必須透過AIA+、電話或電郵方式向我們的會員專線提交預訂申請。透過其他管道提交之申請並不符合資格，服務商或未能提供此禮遇。

只供內部使用

預約流程

1

如欲尊享此禮遇，友邦峻宇會會員必須透過以下方式向我們的會員專線提交預訂申請：

AIA+ | 友邦峻宇會會員專線 | 電話：(852) 2200-6628 | 電郵：altaclub@aia.com

透過其他管道提交之申請並不符合資格，服務商或未能提供此禮遇。

2

當友邦峻宇會員專線收到預訂申請後，會員專線團隊將透過電郵聯絡會員。**友邦峻宇會會員需提供預約詳情，及交回已簽署的《轉介友邦峻宇會生活品味禮遇服務申請 - 確認及同意表格》**，以便繼續處理。

3

會員專線團隊將會員所提交資訊轉發至相關禮遇之服務商，並由禮遇之服務商專人為會員處理有關查詢及預訂。



置身友邦峻宇會尊屬水晶車廂
共度天際時光

邀請您與至親好友，登上香港摩天輪 — 友邦峻宇會尊屬水晶車廂，在香港天際線上展開一段難忘之旅。作為尊貴會員，您可獨享舒適私密的別緻空間，悠然飽覽維港兩岸的壯麗全景，與摯愛共創溫馨回憶。這趟旅程不僅是一次觀光體驗，更是親情相聚的珍貴時刻，讓我們一同細味這座城市日夜流轉的動人景致。

友邦峻宇會尊屬水晶車廂之旅包括：

- **友邦峻宇會尊屬水晶車廂：**
  屬於您的尊屬空間，可容納多達5位賓客，共聚溫馨時光。
- **360度港灣美景：**
  隨著摩天輪緩緩轉動，將維港兩岸的絢麗全景盡收眼底。
- **尊享特快通道：**
  為您優先安排登車，體驗從容尊尚的優越待遇。

有效期：由即日起至2026年12月31日 | 體驗最後預約日期為2027年1月31日

*以上禮遇包括不適用日期及受其他條款及細則約束。

請確保兌換禮遇前至少3個工作天前透過AIA+登記禮遇及獲取專屬優惠碼，並於使用禮遇前於指定預訂頁面兌換門票。登記禮遇後，體驗可於登記日起計兩個曆月內預訂 。

如欲查詢詳情或享用禮遇，歡迎按此瀏覽、AIA+手機應用程式或致電友邦峻宇會會員專線(852) 2200-6628。

如欲尊享此禮遇，友邦峻宇會會員必須透過AIA+提交申請。透過其他管道提交之申請並不符合資格，服務商或未能提供此禮遇。

只供內部使用

預約流程

友邦峻宇會尊屬
水晶車廂之旅

1

如欲尊享此禮遇，友邦峻宇會會員必須透過以下方式向我們的會員專線提交預訂申請：

AIA+ | 友邦峻宇會會員專線 | 電話：(852) 2200-6628 | 電郵：altaclub@aia.com

透過其他管道提交之申請並不符合資格，服務商或未能提供此禮遇。

2

透過AIA+提交申請的會員將於**24小時內透過其於AIA登記的電郵地址，收到一封包括專屬優惠碼的確認電郵**。(會員透過友邦峻宇會員專線或電郵聯絡提交的申請將由會員專線團隊協助)。

3

會員必須透過香港摩天輪指定預訂頁面兌換門票，
預約登車日期及時間 。

AIA 友邦峻宇 Alta　AIA 健康長久好生活

只供內部使用

友邦峻宇探索學院

我們隆重呈獻友邦峻宇探索學院 ——
專為啟發與塑造下一代領袖而設的尊尚計劃。
本計劃聚焦三大核心領域：領導才能、全球
視野與可持續發展，為友邦峻宇會會員下一代
量身設計，開啟尊屬未來領袖的培育之旅。

透過沉浸式工作坊、實戰活動與全方位服務，
友邦峻宇探索學院致力賦能新世代菁英，
建構未來成功所需的關鍵能力與前瞻思維。





塑造未來領袖

友邦峻宇探索學院將領導才能、全球視野與可持續發展，深度融入每項體驗之中。

超越學術領域，我們培育批判思維、道德領導與全球意識，賦予年輕心靈在瞬息萬變的世界中引領前行的力量。這裡，正是您下一代邁向自信領袖之路的起點。



以全球視野點亮新思維

多元成就非凡。從本地工作坊、國際教育之旅以至文化交流，友邦峻宇探索學院精心策劃多元化體驗活動，幫助您的下一代跨越地域界限，拓展全球視野。



滋養靈魂與身體

卓越領導，始於身心強健。友邦峻宇探索學院透過以身心健康為主題的活動與服務，協助年輕一代建立抗壓韌性、把握生活平衡、延續熱忱與啟發。

AIA 友邦峻宇 Alta

AIA 健康長久好生活

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。

2024年10月 | AIA x 米芝蓮「財健臻享」四手養生宴

透過私人邀請於香港四季酒店享用會員尊貴用餐體驗，以品嚐兩位傳奇星廚聯手炮製的頂級美饌。



2024年11月 | 「香港迪士尼樂園10K Weekend 2024 – AIA Vitality健康程式全力支持」之「Duffy與好友3公里跑」

以先到先得方式兌換獨家會員套票包括參賽名額及香港迪士尼樂園門票。



2024年12月 | 友邦嘉年華2024會員尊屬套票大抽獎

「友邦峻宇呈獻世界雜技團」會員尊屬套票及享用友邦峻宇貴賓廳。



AIA 友邦峻宇 Alta

AIA 健康長久好生活

過去由友邦峻宇會向特選會員提供的所有活動邀請和禮遇並不代表未來的活動邀請和禮遇。而且每年提供的內容可能會有所不同。

友邦峻宇會提供的所有禮遇可能隨時更改、暫停和/或終止，恕不另行通知，並須受友邦峻宇會、每項禮遇(如適用)以及AIA合作夥伴和/或服務供應商(如適用)之相關條款及細則約束。

只供內部使用

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。

2025年 3月 巴塞爾藝術展香港展會入場門票大抽獎

獨家會員套票包括兩張入場門票連同每人香檳酒1杯。



2025年 7月 「香港足球盛會2025- 阿仙奴vs熱刺」 賽事門票大抽獎

會員有機會贏取賽事門票2張，每張價值港幣2,499元。



2025年 7月- 8月 體驗牛津劍橋的夏日時光

為期兩週的高端教育課程讓會員的下一代 感受牛津和劍橋兩大頂尖學府的大學生活。



AIA 友邦峻宇 Alta

AIA 健康長久好生活

過去由友邦峻宇會向特選會員提供的所有活動邀請和禮遇並不代表未來的活動邀請和禮遇。而且每年提供的內容可能會有所不同。

友邦峻宇會提供的所有禮遇可能隨時更改、暫停和/或終止，恕不另行通知，並須受友邦峻宇會、每項禮遇(如適用)以及AIA合作夥伴和/或服務供應商(如適用)之相關條款及細則約束。

只供內部使用

只適用於鑽日及金月級別會員，於中國內地享用服務

「尊享醫療管家」

臻享人生巔峰
守護世代健康

香港保險業首創*「尊享醫療管家」服務，為您**提供全方位醫療及健康支援，確保您與摯愛在中國內地暢享優質醫療資源**。您只需啟用服務，即可享受周全體驗，讓專業守護時刻在線。



AIA 友邦峻宇 Alta

AIA 健康長久好生活

* 截至2025年9月16日，香港保險業首個在中國內地提供的醫療支援，結合了線上一般健康諮詢、定制三甲醫院體檢、以及慢性疾病管理線上支援及送藥到家服務，並提供門診及住院優先預約服務及就醫陪診服務，與香港主要保險公司之同類型服務比較。

只供內部使用

只適用於鑽日及金月級別會員，於中國內地享用服務

香港市場首創*

尊享醫療管家

創新引領　尊貴呈現

全方位醫療支援，確保客戶與摯愛在中國內地暢享優質醫療資源。

友邦峻宇會鑽日及金月級別會員只需啟用服務，即可享受周全體驗，讓專業守護時刻在線。

1
全家尊享
四人同享@
合資格會員+
3位家庭成員

2
專屬
WeChat
微信群
一站式安排
無縫溝通

3
24/7
專屬
醫療團隊#

4
尊享
市場
罕有服務^

* 截至2025年9月16日，與香港主要保險公司之同類型服務比較。

@「尊享醫療管家」適用於友邦峻宇會鑽日級及金月級的會員與最多三位其符合資格的家庭成員，受於「尊享醫療管家」及友邦峻宇會的條款及細則，有關使用服務的資格及限制與詳情請參閱服務簡介。

\# 於服務時間內透過微信應用程式或服務專線聯絡「尊享醫療管家」的服務團隊以(i)安排「尊享醫療管家」服務及(ii)使用線上一般健康諮詢。

^ 截至2025年9月16日，市場罕有服務包括線上一般健康諮詢，定制三甲醫院體檢，三甲醫院專科醫生線上一般健康諮詢及慢性疾病管理線上支援及送藥到家服務，並與香港主要保險公司之同類型服務比較。

AIA 友邦峻宇 Alta　AIA 健康長久好生活

「尊享醫療管家」提供的服務為額外增值服務，並不構成保障內容的一部分，並且非保證。AIA有權隨時修訂、暫停或終止「尊享醫療管家」的服務、服務的任何部分、服務供應商，或修改任何相關條款及細則，而毋須另行通知，並保留絕對酌情權。有關服務由友邦指定的協力廠商服務供應商在中國內地提供，並不適用於香港及澳門。AIA並不是服務供應商或其仲介。AIA就服務的質素及其可用性不作陳述、保證或承諾，並且不會就服務供應商所提供的服務承擔任何責任或義務。在任何情況下，AIA均不會對服務供應商在提供服務及/或服務(包括但不限於診斷、治療及醫療與護理服務)的作為、不作為或疏忽承擔任何責任或義務。有關服務的相關條款和細則約束，詳情請參閱本公司的網頁https://www.aia.com.hk/zh-hk/aia-alta/familyhealth。

只供內部使用

香港市場首創* 尊享醫療管家 服務臻萃

只適用於鑽日及金月級別會員，於中國內地享用服務



24/7 全天候 專屬線上服務團隊

配備專屬家庭醫生及註冊護士擔任您的健康管家，全天候@在線為您提供專業的一般健康諮詢%與醫療支援。

定制個人化 三甲醫院體檢計劃

為您進行專業評估及在中國內地指定頂尖三甲醫院提供個人化體檢服務^，令您高效掌握健康全貌。

三甲醫院線上線下 全程就醫支援

為客戶安排中國內地指定公立三甲醫院的各項就醫支援，包括線上專家一般健康諮詢%、門診與住院優先預約，以及專人陪診服務。

慢性疾病線上支援管理 與送藥上門服務

提供線上慢性疾病長期管理支援，包括覆診提醒及送藥上門服務#，足不出戶即可安心管理全家健康。

有關服務的相關條款和細則約束，詳情請參閱本公司的網頁https://www.aia.com.hk/zh-hk/aia-alta/familyhealth。

AIA 友邦峻宇 Alta

AIA 健康長久好生活

* 截至2025年9月16日，與香港主要保險公司之同類型服務比較。

@ 服務時間內，透過微信應用程式或服務專線聯絡「尊享醫療管家」的服務團隊以(i)安排「尊享醫療管家」服務及(ii)使用線上一般健康諮詢。其他「尊享醫療管家」服務將在指定服務時間內提供，並視乎服務供應商的供應情況而定。詳情請致電服務專線(86)400 961 0933 聯絡服務供應商。

% 「尊享醫療管家」所提供的任何資料和建議僅用於一般健康與保健參考，並不能取代任何醫療意見或治療。所有服務均不應視為任何形式的醫療意見、診斷、治療或建議。

^ 體檢費用及其引起的費用均由服務使用者承擔及直接向相關醫療機構繳付。

藥物及其運送的費用均須由服務使用者自行承擔及直接向服務供應商繳付。「慢性疾病管理線上支援及送藥到家服務」只限於購買及運送指定處方藥物到指定的運送地點之相關行政支援。

只供內部使用

香港市場首創+ 尊享醫療管家

只適用於鑽日及金月級別會員，於中國內地享用服務

三大階段・八大服務・全家共用◎｜無縫支援全家管理所需

預防階段 → 治療階段 → 慢性疾病管理

健康評估與健康檔案管理*

市場罕有*
線上一般健康諮詢*

市場罕有*
定制三甲醫院體檢^

市場罕有*
三甲醫院專科醫生線上一般健康諮詢*

門診及住院優先預約服務#

醫學診斷檢查優先預約服務#

就醫陪診服務

市場罕有*
慢性疾病管理線上支援及送藥到家服務※

+「保險業首創」是指截至2025年9月16日，香港保險業首個在中國內地提供的醫療支援，結合了線上一般健康諮詢、定制三甲醫院體檢、以及慢性疾病管理線上支援及送藥到家服務，並提供門診及住院優先預約服務及就醫陪診服務，與香港主要保險公司之同類型服務比較。

★ 截至2025年9月16日，與香港主要保險公司之同類型服務比較。

◎「尊享醫療管家」適用於友邦峻宇會鑽日級及金月級的會員與最多三位其符合資格的家庭成員，受限於「尊享醫療管家」及友邦峻宇會的條款及細則，有關使用服務的資格及限制與詳情請參閱服務簡介。

* 「尊享醫療管家」之服務下所提供的任何資訊及建議僅供一般健康和保健資訊參考，並不取代任何醫療意見或治療。所有服務均不應視為任何形式的醫療意見、診斷、治療或建議。如有任何疑問或認為需要，請立即向其註冊醫生或其他醫療專業人員尋求醫療意見，不應忽視或延誤尋求醫療建議及治療。除「慢性疾病管理線上支援及送藥到家服務」下就定處方藥品的購買及配送所提供的行政支援外，「尊享醫療管家」之服務不包括任何藥品的處方、配藥、施用及配送。服務使用者必須在服務提供期間身處中國內地。

^ 體檢費用及其引起的費用均由服務使用者承擔及直接向相關醫療機構繳付。

所有醫療費用均由服務使用者承擔及繳付。

※ 所有藥物及其運送費用均由服務使用者承擔及繳付。服務只適用於指定藥物及指定的運送地點。受條款及細則約束，詳情請參閱服務簡介。

AIA Alta 友邦峻宇 | AIA 健康長久好生活

適用資格及禮遇使用條款

- 友邦峻宇會**鑽日**及**金月級別會員**尊享
- 每位會員可提名最多3位合資格家庭成員，與會員一同享用此服務
- 服務自啟用日期起有效期為12個月，如持續符合資格情況下，服務將會每12個月自動續期

啟用服務

只適用於鑽日及金月級別會員，於中國內地享用服務

1 確認會籍

致電 **服務專線**(86) 400 961 0933，並提供合資格友邦峻宇會會員的英文全名、身份證號碼及電話號碼。

2 啟用服務

健康管家將透過微信與會員聯絡，並指導會員完成啟用流程。

如會員未有個人微信帳號，請於啟用服務前下載並完成註冊。

3 邀請家庭成員

會員可將合資格家庭成員添加至健康管家建立的專屬服務團隊群組。

健康管家服務時間 | 週一至周日：9:00 a.m.- 11:00 p.m

服務通過專用微信群提供。11:00p.m.後，會員可以透過服務熱線聯絡服務團隊。

AIA Alta 友邦峻宇 | AIA 健康長久好生活

如欲瞭解更多詳情、條款及細則，請前往https://www.aia.com.hk/zh-hk/aia-alta/familyhealth或瀏覽服務簡介。

身心靈平衡之道



1 一站式整合
養生體驗

2 科學為本
量化成果

3 95 中西合璧的
養生方案

4 分享旅程

友邦峻宇養生庭 - 全方位養生體驗

在**友邦峻宇養生庭**，您將可體驗貫通三大健康範疇的煥活力量，全方位提升您身心靈的健康。







養心 Mental

通過讓您全然投入的正念練習達至內在平衡和平靜心緒，提升專注力，綻放您的內在光芒。

養身 Physical

通過一系列先進的療程以增強身體活力，促進力量、靈活性和整體健康。

養生 Nutritional

通過個人化的營養指導，滋養您的身體，為您的身體提供充足能量，保持健康體魄。

AIA 友邦峻宇 Alta

AIA 健康長久好生活

只供內部使用

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 (60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 (60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：

只供內部使用

AIA 友邦峻宇 Alta

AIA 健康長久好生活

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 (60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 (60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

^ 截至2023年12月1日。

只供內部使用

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



此項療程現於HUMANSA旗艦店 | 維港文化匯提供

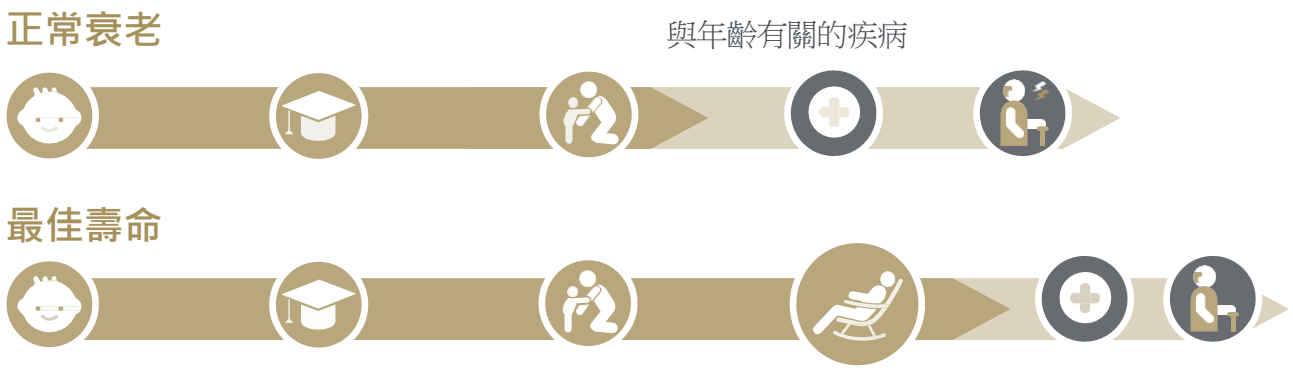
AIA 友邦峻宇 Alta　AIA 健康長久好生活

^ 截至2023年12月1日。

全新健康無限方案

開展健康 長壽未來

在友邦峻宇養生庭，我們以「財健養生」作為守護您健康的基石，與您一同踏上平衡身心靈的健康之旅。我們隆重推出全新服務健康無限方案 —— 以早期檢測和預防性的方法，全方位管理您的整體健康。





全球**預期壽命**已升至73.1歲[1]，

而**健康預期壽命**卻只有63.5歲[1]

健康壽命是指完全健康、沒有患上任何疾病或傷殘狀態下預期的壽命。預期壽命與健康壽命之間的差距意味著更多疾病纏身、臥病在床，甚至無法自理生活的日子。要延長預期壽命與健康壽命，採用預防性措施、以具前瞻性的手法瞭解身體狀態有著決定性的關鍵作用。

AIA Alta 友邦峻宇 | AIA 健康長久好生活

[1] 資料來源：Vitality Research Institute - Maximising quality of life: A primer on healthspan and lifespan

全新健康無限方案關注您的生理機能、心理、精神和營養健康，助您掌控自身狀態，透過早期健康評估，找出潛在健康問題，並及時採取預防措施，真正讓您安心無憂。

心理健康

健康問卷調查

評估睡眠模式、壓力水準和整體幸福感。

生物年齡

DNA端粒長度分析

最大攝氧量及姿勢分析分析細胞年齡、疾病易感性、整體健康狀況等。

生理機能

最大攝氧量及姿勢分析

評估心臟、肺部、循環系統及肌肉健康。

專家會根據上述評估為客戶度身設計個人健康方案，透過預防措施全面提升您的身心健康，從而緩減衰老和延長健康壽命。您亦可選擇參加以下為期三個月的個人健康之旅，進一步改善潛在健康問題，項目包括：

正念

- 壓力管理
- 睡眠管理
- 量子音頻治療

生理健康

- 推拿
- 射頻拔罐

營養

- 營養師諮詢
- 營養指導

研究顯示，生活方式上的重大轉變(運動和飲食)及改善代謝風險能令壽命和健康壽命分別延長5年和5.3年[2]。

AIA 友邦峻宇 Alta　AIA 健康長久好生活

[2] 資料來源：Global Burden of Disease Collaborative Network. Global Burden of Disease Study 2019 (GBD 2019) Results

只供內部使用

友邦峻宇尊尚財富中心
致力超越保險 專業範疇服務

友邦峻宇尊尚財富中心為業界首個為高端客戶以轉介形式 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。

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

服務均由協力廠商服務供應商提供。友邦香港及其保險仲介人並不就上述服務向客戶提供任何意見。

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

altaclub@aia.com

www.aia.com.hk/zh-hk/aia-alta

友邦峻宇養生庭

自2026年3月1日起，**友邦峻宇養生庭**的高端健康服務將暫於Humansa旗艦店 | 維港文化匯提供。

香港九龍尖沙咀梳士巴厘道18號
維港文化匯K11 ATELIER 18樓1801室

星期一至星期五：
8:30 a.m. - 5:30 p.m.
星期六：
8:30 a.m. - 1:00 p.m.
星期日及公眾假期休息

(852) 3166-2900　(852) 5795-3555

info.wellness@aiaaltawellness.com.hk

www.aia.com.hk/zh-hk/aia-alta/wellness-haven

友邦峻宇尊尚財富中心

香港中環幹諾道中1號
友邦金融中心11樓1101-06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**友邦峻宇尊尚財富中心**的專業範疇服務。

AIA Alta 友邦峻宇　AIA 健康長久好生活

只供內部使用

客戶通訊

友邦峻宇會歡迎電郵



友邦峻宇養生庭預約服務電郵



銷售團隊支援配套

策略簡介

完整版



精華版



AIA Alta 友邦峻宇 | AIA 健康長久好生活

註：圖片只供參考。

只供內部使用

查閱合資格客戶名單

作為合資格客戶的**最新服務財務策劃顧問**，您可透過以下方法查閱客戶是否友邦峻宇會會員及其會籍級別(如有)。

方法1：營業員專頁(eAC)

登入營業員專頁 (eAC) > 競賽及成績 > 競賽報告 > 客戶名單(其他) >「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)

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（按此）。
- 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最新消息。

登入AIA+探索會員專頁

1 下載最新版本的AIA+手機應用程式

App Store 下載 | 在此下載 Google Play | 下載 APK 安裝檔

AIA+ HK

[全新用戶登記指南]

[如何連結個人保單或賬戶]

為確保你在使用AIA+手機應用程式時擁有最新的體驗，我們對系統要求作出更新。從現在起，我們將僅支援iOS 14.0或以上、Android OS 9.0或以上、HarmonyOS 2.0或以上及macOS 11.0或以上版本。請更新你的手機至最新可用的版本，以繼續使用AIA+。

2 從AIA+主頁前往「友邦峻宇會」專頁

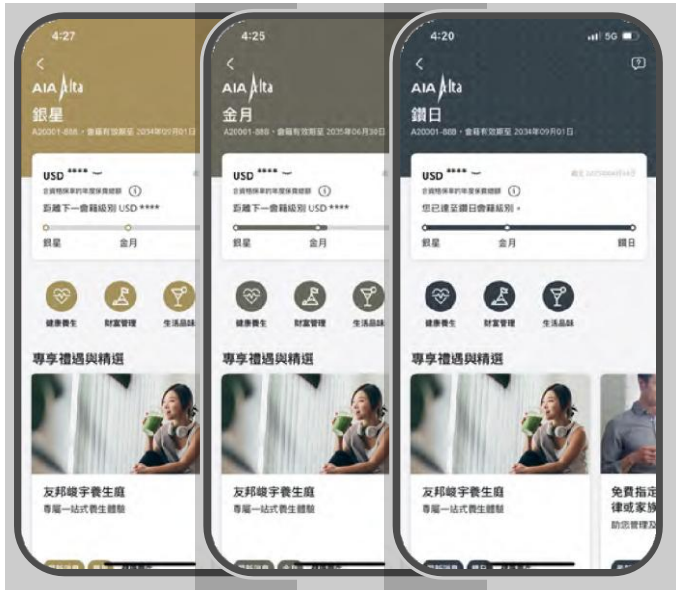




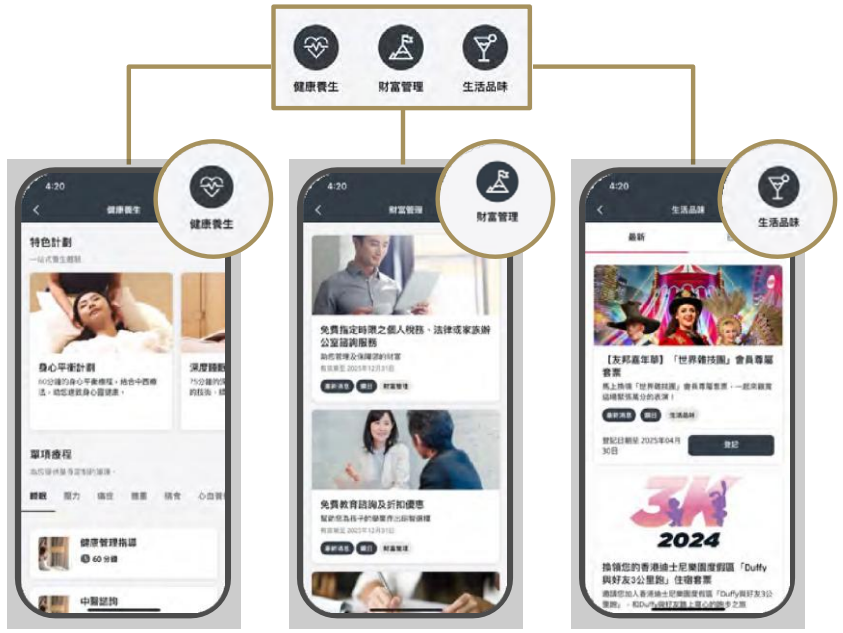
或透過「全部」前往「友邦峻宇會」。

登入AIA+探索會員專頁

3 「友邦峻宇會」專頁概覽



4 查閱會籍詳情、尊屬禮遇及電子卡*





透過「全部」前往「電子卡」。

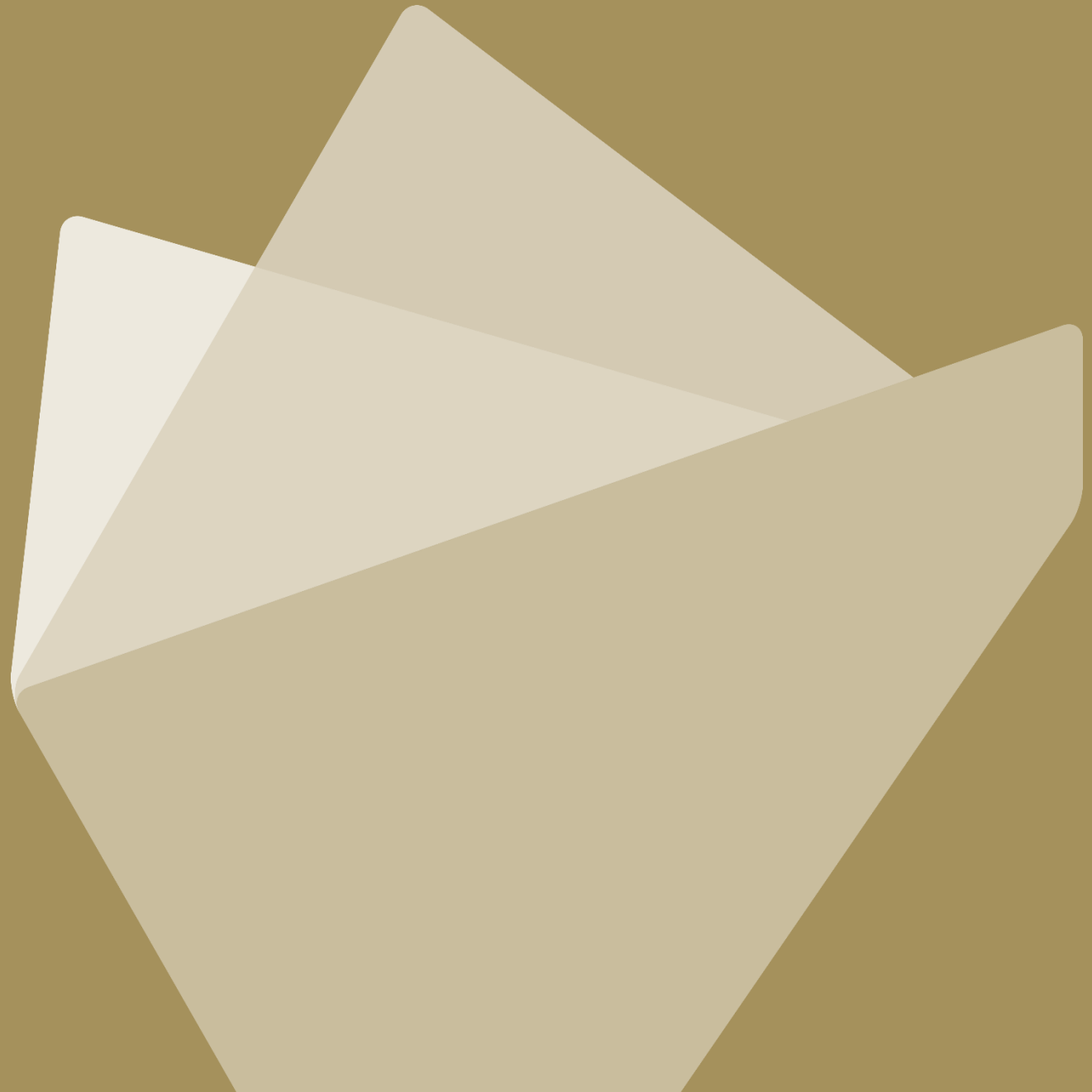
AIA 友邦峻宇 Alta　健康長久好生活

*友邦峻宇會於2025年5月登陸AIA+後，友邦峻宇會會員將不再需要舊有電子會籍卡，已加入舊有電子會籍卡的會員可自行移除有關會籍卡。


AIA
友邦峻宇
Alta
AIA
健康長久好生活

HEALTHIER, LONGER, BETTER LIVES

THANK YOU



AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.