HEALTHIER, LONGER, BETTER LIVES

友邦人壽及財富產品主張及策略部

高淨值客戶策略顧問團隊

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

HEALTHIER, LONGER, BETTER LIVES

保費融資

友邦人壽及財富產品主張及策略部

高淨值客戶團隊

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

注意事項

√ 可以

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



AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

注意事項

✓ 可以

✓ 中介人必須提醒客戶需留意披露轉讓人壽保單的相關風險：

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

✓ 中介人必須提醒客戶需留意權益轉讓重要事項：

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



AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

HEALTHIER, LONGER, BETTER LIVES

利率篇

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

只供內部培訓使用，不能發放

銀行同業拆息 HIBOR RATE

銀行同業拆息（Interbank Offered Rate）是銀行間無擔保短期借貸的基準利率，反映市場流動性和信用風險。HIBOR作為香港的同業拆息，是港元金融產品定價的核心，應用於貸款、衍生品和債券等領域。與SOFR相比，HIBOR包含信用風險且基於報價，波動性較高，受美元利率和香港市場流動性影響。在聯繫匯率制度下，HIBOR與美元基準利率聯動，但因市場結構不同而略有差異。了解HIBOR對借款人、存款者和投資者管理財務至關重要。

HIBOR是香港銀行同業拆息，由香港銀行公會（HKAB）每日發布，反映香港銀行間無擔保短期借貸的利率。它是香港金融市場的主要基準利率，特別適用於港元計價的金融產品。

計算方式：HIBOR由香港銀行公會指定的20家主要銀行每日提交的報價計算，剔除最高和最低的報價後取平均值。報價基於銀行間無擔保借貸的預期成本，包含信用風險和市場流動性因素。每日於香港時間上午11:15發布。



資料來源: https://www.hkab.org.hk/tc/rates/hibor

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

只供內部培訓使用，不能發放

銀行同業拆息 HIBOR RATE

香港時間2026-1-8
上午11時15分的結算率。

到期日	港元利息結算率
隔夜	4.00357
1 星期	3.27655
2 星期	3.16750
1 個月	3.00798
2 個月	2.99167
3 個月	2.99524
6 個月	3.03089
12 個月	3.07518

香港時間2025-9-26
上午11時15分的結算率。

到期日	港元利息結
隔夜	3.93024
1 星期	4.21107
2 星期	4.05845
1 個月	3.60661
2 個月	3.48222
3 個月	3.52036
6 個月	3.43036
2 個月	3.

香港時間2025-7-7
上午11時15分的結算率

到期日	港元利息結
隔夜	0.08373
1 星期	0.46089
2 星期	0.66262
1 個月	1.05446
2 個月	1.53238
3 個月	1.81488
6 個月	2.411
12 個月	2.955

香港時間2025-5-23
上午11時15分的結算率。

到期日	港元利息結
隔夜	0.02702
1 星期	0.18387
2 星期	0.38893
1 個月	0.58964
2 個月	1.05429
3 個月	1.55286
6 個月	2.46917
12 個月	3.

香港時間2025-4-28
上午11時15分的結算率。

到期日	港元利息結算率
隔夜	4.21107
1 星期	4.21607
2 星期	4.06310
1 個月	4.01310
2 個月	4.00173
3 個月	4.04363
6 個月	4.05833
12 個月	4.09030

資料來源: https://www.hkab.org.hk/tc/rates/hibor

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

只供內部培訓使用，不能發放

最優惠利率 PRIME RATE

銀行最優惠利率（Prime Rate）在香港通常稱為最優惠貸款利率（Prime Lending Rate 或簡稱 Prime Rate），它是銀行貸款定價的重要參考利率，反映了銀行的資金成本、市場環境以及對優質客戶的風險評估。

銀行最優惠利率是銀行向優質客戶提供的基準貸款利率，在香港是房貸、企業貸款等金融產品的定價基礎。它高於HIBOR和SOFR，包含資金成本、運營成本和風險溢價，受美國貨幣政策、市場競爭和經濟環境影響。相比HIBOR的每日波動，最優惠利率更穩定，但調整時對借款人和經濟有顯著影響。

香港特色：在香港，最優惠利率由主要商業銀行（如滙豐銀行、渣打銀行等）自行設定，並非由中央機構（如香港金融管理局，HKMA）統一規定。不同銀行的最優惠利率可能略有差異，但通常相差不大，因銀行間競爭和市場聯動性。

銀行	最優惠利率
中銀, 匯豐, 恒生	5%
工銀, 東亞, 集友, 天星	5.25%
Orix, 華僑	5.5%
	As of 20260108

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

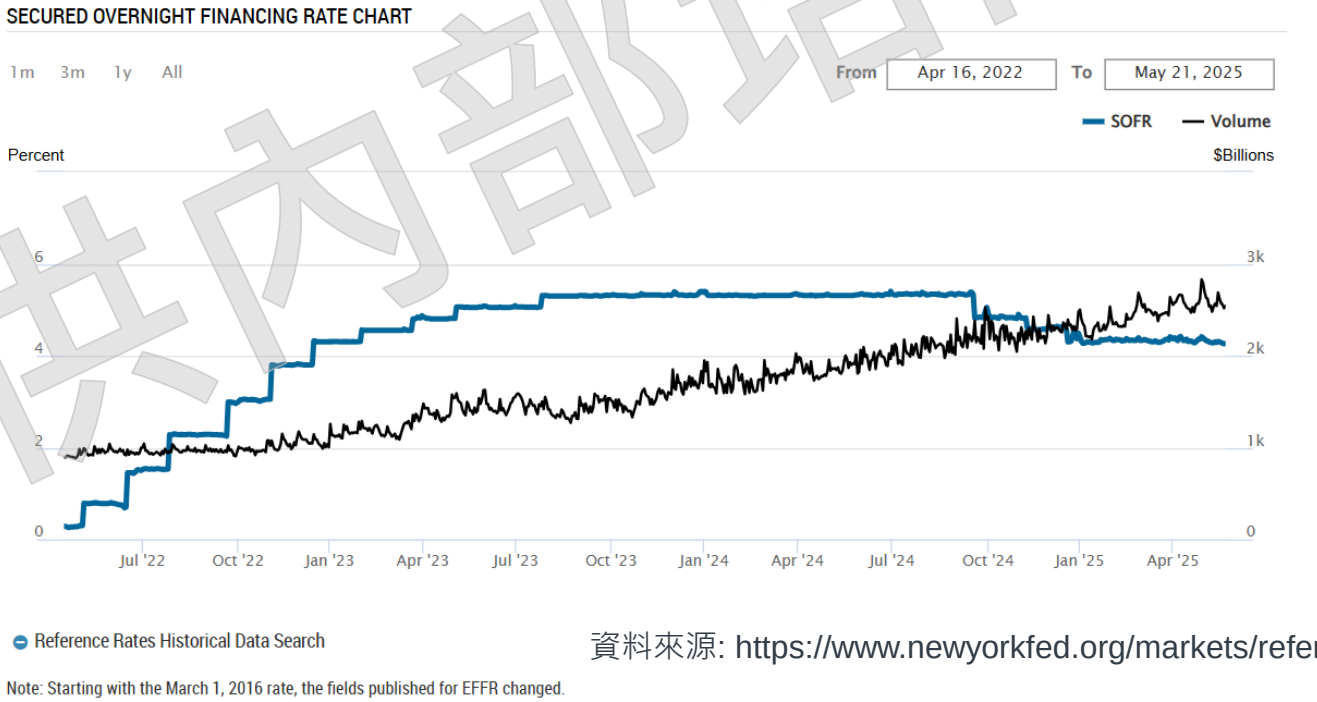
[AIA – INTERNAL]

只供內部培訓使用，不能發放

擔保隔夜融資利率 SOFR RATE

擔保隔夜融資利率SOFR（Secured Overnight Financing Rate）是一種由美國紐約聯邦儲備銀行（Federal Reserve Bank of New York）每日發布的基準利率，用於衡量金融機構之間以美國國債為抵押品的隔夜借貸成本。

SOFR是取代LIBOR的美元基準利率，基於美國國債回購市場的實際交易數據，具有高透明度、低信用風險和穩定性。它廣泛應用於貸款、衍生品和債券定價，對金融市場和投資者有重要影響。了解SOFR的變動有助於個人和企業更好地應對利率環境變化。



資料來源: https://www.newyorkfed.org/markets/reference-rates/sofr

AIA confidential and proprietary

[AIA – INTERNAL]

只供內部培訓使用，不能發放

資金成本 COST OF FUND RATE – COF

銀行資金成本利率（Cost of Funds Rate）是銀行為籌集資金支付的平均成本，涵蓋存款、借貸和資本市場融資等多種來源的成本。它是銀行定價貸款、計算盈利能力和管理風險的關鍵指標。與SOFR相比，資金成本利率更全面，涵蓋銀行所有資金來源，而SOFR僅反映回購市場的隔夜借貸成本。資金成本的變動受市場利率、存款結構和經濟環境影響，對借款人、存款者和投資者都有重要意義。

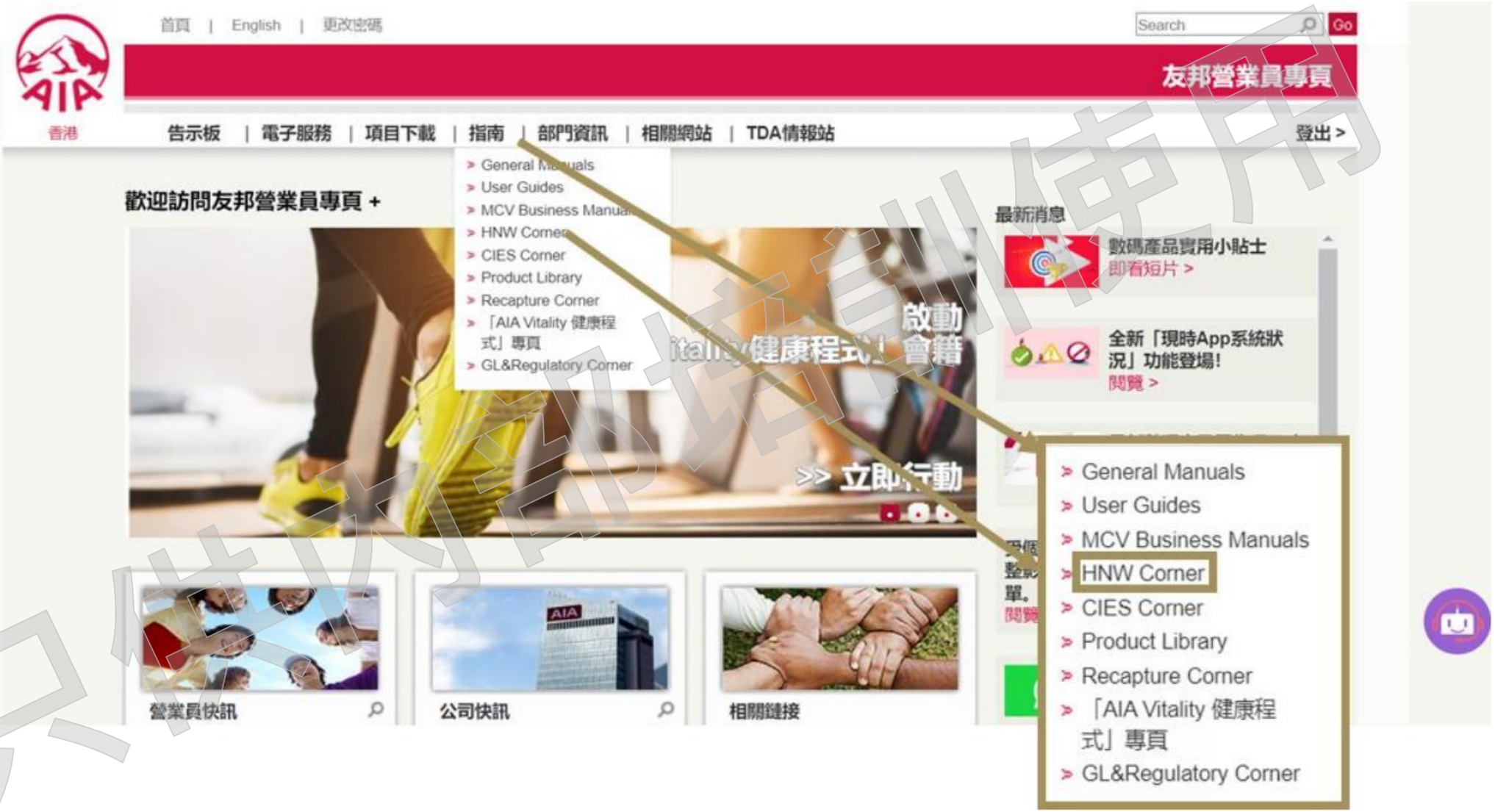
- ❑ 資金成本利率是銀行為籌集資金支付的加權平均利率，涵蓋所有資金來源，包括：
  - 客戶存款：如活期存款、定期存款、儲蓄存款的利息成本。
  - 銀行間借貸：如從其他銀行或金融機構借入的資金（例如聯邦基金市場或回購協議）。
  - 發行債券或票據：銀行通過發行債券或商業票據籌集資金的成本。
  - 股本融資：雖然股本不直接支付利息，但股東期望的回報（如股息）也可能被視為資金成本的一部分。
- ❑ 資金成本是銀行計算利潤率（淨利差，Net Interest Margin）的基礎，因為銀行需要確保貸款利率高於資金成本，以覆蓋運營成本並實現盈利。

只供內部培訓使用

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

高淨值業務專頁



只供內部培訓使用

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

高淨值業務專頁



只供內部培訓使用

AIA confidential and p
AIA confidential and p

[AIA – INTERNAL]

高淨值業務專頁

搜索

我的收藏 歷史記錄

- 首頁
- 友邦峻宇
- 保費融資
- 信託轉介服務
- 個人稅務及法律咨詢
- 遺囑撰寫服務
- Medix健康管理服務
- 專題文章
- 其他
- 常用鏈接

排序: 上傳日期 收藏



PREMIUM FINANCING BANKS SUMMARY 06 MAY (ENGLISH)

PREMIUM FINANCING BANKS SUMMARY

保費融資

上傳日期: 02 Apr 2025



保費融資銀行摘要 (香港) 2025年05月06日 (中文)

保費融資銀行摘要

保費融資

上傳日期: 02 Apr 2025



PREMIUM FINANCING BANKS SUMMARY 15 MAY 2023 (ENGLISH)

PREMIUM FINANCING BANKS SUMMARY 15 MAY 2023 (ENGLISH)

上傳日期: 08 May 2023



保費融資銀行摘要 (香港) 2023年4月4日 (中文)

保費融資銀行摘要

上傳日期: 04 Apr 2023



PREMIUM FINANCING BANKS SUMMARY 17 MAR 2023 (ENGLISH)

PREMIUM FINANCING

只供內部培訓使用

營業員必須提醒客戶需留意權益轉讓重要事項及披露保費融資相關風險。
此文件所提供之資料貸款利息率(包括Loan Spread)、開戶存放資產等條件及細則會不時更新及調整，只供參考用途。
請向銀行客戶經理查詢最新之資料。

version as of 15 May 2026

財務策劃顧問嚴禁自行製作銷售工具及利用保費融資作出招徠。
財務策劃顧問亦不應涉及客戶保費融資安排及提供保費融資意見，必須提醒客戶保費融資所涉及的風險和影響 ！

該做

- ✓ 提醒客戶需留意
  - 保單轉讓所引起的額外風險和影響及外來環境所帶來的不明朗風險
  - 申請保險融資前，必須審視個人需要及評估財務狀況，觀察市場變動
  - 提醒客戶必需填寫、簽署及遞交重要資料聲明書 - 保費融資表格，並講解表格上內容 (表格附設於 iPoS 內)
  - 需要確保客戶在沒有保費融資安排下仍然願意和有能力負擔保費
- ✓ 如有客人查詢，回答客人保費融資是其中一個付款方法，並提醒客人按其風險承受能力及供款能力選擇合適的繳付保費方法。
- ✓ 提醒客戶除非AIA已經收到了貸款機構的事先同意，否則AIA不能支付任何金額給客戶
- ✓ 提醒客戶將AIA及財務策劃顧問不會涉及保費融資安排及有關協商的條款和條件。保費融資申請結果由個別金融機構批核及並非保證，客戶須向個別金融機構付還貸款金額及其衍生的所有利息及費用
- ✓ 解釋保費融資是客戶與貸款方之間的獨立安排，既不是也不構成客戶與保險公司之間的保險合約的一部分
- ✓ 如客戶向中介人查詢任何並非中介人專業知識之詢問時，中介人應促請客戶尋求及向有關具該項專業資格之人士查詢專業意見

不該做

- X 自行製作銷售工具/資訊和發布該等工具/資訊，包括任何保費融資的單張、估算表、訊息、文章、圖案或影音檔等(包括但不限於透過社交媒體或是直播等方式)
- X 主動邀請、鼓勵或誘使客戶進行保費融資安排
- X 提供任何保費融資意見或安排
- X 形容保費融資為沒有風險的活動
- X 將非銷售或內部文件的資料派發給公眾人仕
- X 形容在保費融資下客戶於所有情況都沒有機會有損失或貸款息率一定不變
- X 將保費融資與其他金融或投資工具作比較(如樓宇買賣) 。
- X 將AIA保險產品與保費融資合併銷售 (Bundle selling)
- X 向客戶保證保單的回報是足夠支付保費融資的利息或貸款還款
- X 向客戶分析或預測保費融資的貸款息率
- X 直接或間接提供任何禮品（包括：金錢或非金錢的利益或便利）誘使客戶進行保險融資

保費融資 <u>中文版本</u>

version as of 15 May 2026

營業員必須提醒客戶需留意權益轉讓重要事項及披露保費融資相關風險。
此文件所提供之資料貸款利息率(包括Loan Spread)、開戶存放資產等條件及細則會不時更新及調整，只供參考用途。
請向銀行客戶經理查詢最新之資料。

概覽
保費融資合作夥伴

1st tier – AUM> US$1M	BANK OF SINGAPORE Asia's global private bank A subsidiary of OCBC Bank INDOSUEZ WEALTH MANAGEMENT 東方匯理財富管理 BEA東亞銀行 J. SAFRA SARASIN Sustainable Private Banking since 1841 大新銀行 DAH SING BANK Maybank
2nd tier – AUM US$100K -1M	ICBC 工银亚洲 OCBC 大新銀行 DAH SING BANK
3rd tier – AUM <US$100K	BEA東亞銀行 中国建设银行(亞洲) China Construction Bank (Asia) DBS EleBank ORIX

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

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

version as of 15 May 2026

閱讀貴戶必須提醒客戶需留意幣息轉讓重要事項及披露保費融資相關風險，
此文件所提供之資料貸款利息率(包括Loan Spread)，開戶存放資產等條件及細則會不時更新及調整，只供參考用途，
請向銀行客戶經理查詢最新之資料，

財富源源 - 適用之銀行

	第一層（最低存入資產 (AUM) 為100萬美元或以上） 理想保費金額: 50-100萬美元以上			第二層（最低存入資產 (AUM) 為10萬至100萬美元） 理想保費金額: 10萬美元以上			第三層（最低存入資產 (AUM) 為0至10萬美元） 理想保費金額: 10萬美元以上								
	Dah Sing Bank (Private Banking) 大新銀行 (私人銀行)	**The Bank of East Asia (Private Banking)** 東亞銀行 (私人銀行)	**Maybank Hong Kong** 馬來亞銀行	**Dah Sing Bank (Retail)** 大新銀行 (零售)	**OCBC Bank** 華僑銀行		**The Bank of East Asia (Retail Banking)** 東亞銀行 (零售銀行) - (只限保費融資 - 先貸後付)			**ORIX Asia Limited** 歐力士（亞洲）有限公司	**DBS Bank** 星展銀行			**Elebank Limited** 象銀行	
最高貸款比例	退保價值的90%* *退保價值需扣除折扣金額(如有)	退保價值的90%	退保價值的90%	退保價值的90%* *退保價值需扣除折扣金額(如有)	港元貸款: 最高首日退保價值的85% 美元貸款: 最高首日退保價值的90% （「華僑永亨宏富理財」客戶：保單首日退保價值的95%(只限同保單幣別貸款) (i)客戶需最低存入資產要求為港幣一百萬元; (ii)每月總收入多於港幣八萬元或淨資產不少於港幣二百萬元; (iii)不適用於保單融資及加額保單)		退保價值的90%			退保價值的 95%	65歲以下：首日退保價值的 90% 65至 70 歲：首日退保價值的 70%			保證退保價值的90%	
貸款額 (每保單)	**50萬 - 1025萬美元**	**52萬美元 (需由銀行審核)**	**最少50萬美元**	**50萬 - 550萬港元**	**100萬港元**		**50萬 - 1000萬港元**			**50萬 - 2000萬港元**	**100萬 - 4000萬港元**			**10萬 - 3000萬港元**	
開戶要求 最低存入資產 (AUM)	**100萬美元 (不少於總保費的60%)**	**103萬美元 (淨資產)**	**100萬美元**	**100萬港元* (請參考存款：貸款比例)**	**50萬港元**	**100萬港元**	**25萬港元**	**50萬港元**	**100萬港元**	**無AUM要求**	**10萬港元**	**100萬港元**	**300萬港元**	**無AUM要求**	
貸款利息率	**投資額 (美元) < 300萬** 首5年: COF + 0.8% 或 P-2.5% (以較低者為準) 其後 : COF + 0.75% **投資額 (美元) >= 300萬** 首5年: COF + 0.7% 或 P-2.6% (以較低者為準) 其後 : COF + 0.6%	1個月H/L + 2%	COF + (0.5% - 1%) 需由銀行審核	**首5年:** H + 1.2% 或 P-2.1% (以較低者為準) **其後:** H + 1.2% (以上優惠名額有限, 額滿即止)	**由2026年04月01日起至2026年6月30日 額滿即止 需於2026年7月31日或之前放款** **HKD** 1個月 H + 1.2% 或 P-1.2%(以低者為準) **USD** 1個月 USD COF + 0.6%	**HKD** 1個月 H + 0.9% 或 P-1.4%(以低者為準) **USD** 1個月 USD COF + 0.4%	**貸款額 < 500萬港元** 首3年: 1個月 H + 1.4%, 其後: 1個月 H + 1.7% **貸款額 >= 500萬港元** 首3年: 1個月 H + 1.3%, 其後: 1個月 H + 1.7%	**貸款額 < 500萬港元** 首3年: 1個月 H + 1.3% 其後: 1個月 H + 1.6% **貸款額 >= 500萬港元** 首3年: 1個月 H + 1.2% 其後: 1個月 H + 1.6%	**貸款額 < 500萬港元** 首3年: 1個月 H + 1.2%, 其後: 1個月 H + 1.4% **貸款額 >= 500萬港元** 首3年: 1個月 H + 1.1%, 其後: 1個月 H + 1.4%	**保費融資** 一個月 H + 1.75% 或 P – 0.75% (以低者為準) **保單抵押** 一個月 H + 2% 或 P – 0.5% (以低者為準)	**由2026年4月1日起至2026年6月30日 額滿即止 (客戶必須為全新星展豐盛理財客戶)** H + 1.4%	首5年: H + 0.9% 或 P - 1% (以較低者為準) 其後: H + 0.9%	首5年: H + 0.7% 或 P - 1% (以較低者為準) 其後: H + 0.7%	**貸款額 < 200萬港元:** **保費融資** 一個月 H + 1.35% 或 P – 0.65% (以低者為準) **保單抵押** 一個月 H + 1.75% 或 P – 0.5% (以低者為準) 優惠時段至到2026年5月31日, 並需於2026年6月15日或之前放款	**貸款額 >= 200萬港元:** **保費融資** 一個月 H + 1.5% 或 P – 0.5% (以低者為準) **保單抵押** 一個月 H + 1.75% 或 P – 0.5% (以低者為準) 優惠時段至到2026年5月31日, 並需於2026年6月15日或之前放款
參考借貸成本 (COF = Cost of Fund) (浮動)	HKD: 接近HIBOR 其他貨幣: 請聯絡銀行	N/A	COF 由銀行每日公佈	N/A	COF 根據貨幣而改變		N/A			N/A	N/A			N/A	
成立費 (按貸款額而定)	成立費：不多於保費貸款額的1% 續約費：不多於保費貸款額的1%	豁免	成立費：5000美元(豁免) 續約費：豁免	豁免	0.3% (一次性)		成立費 (一次性): 0.2% 年費 (從第2年開始): 0.2%			1.00%	豁免			年費為0.25% (每年收取), 不設最低金額	豁免
利息繳付期	1/3個月 (不可 rollover)	1個月至12個月 (rollover 需由銀行審核)	每月	1個月	1個月		1個月			1個月	1個月			1個月	
存款：貸款比例	需由銀行審核	需由銀行審核	需由銀行審核	需由銀行審核	需由銀行審核		貸款：資產 = 1:1			需由銀行審核	需由銀行審核			需由銀行審核	
注意事項	委任受益人必需是遺產繼承人或18歲以上人士	接受公司或BVI為戶口持有人	N/A	1. 受保人年齡 <=65 2. 最近一個月流動資產證明 (與貸款額1:1) 國內客戶: 只接受個人存款證明	1. 申請人必須為18-70歲; 2. 若保單持有人與受保人不同，受益人必須是保單持有人; 3. 若保單持有人即受保人，受益人必須是遺產繼承人 4. 申請人不可為美國 / 加拿大居民 ， 或綠卡持有人		1. 最高貸款額 = 1000萬港元; 2. 提早結清收費 (若在首2年中清還貸款): 貸款年度內的應繳利息總和 3. 受保人, 保單持有人, 以及受益人必須為同一人			1. (貸款期 + 受保人年齡) <= 80 2. 最高貸款額 = 2000萬港元	1. 受保人年齡 <=69 2. 保單持有人必須為受保人及借款人			1. 貸款貨幣: HKD 2. 審批匯率: USD1:HKD7.75 3. 最長貸款年期: 10年 4. (貸款期 + 受保人年齡) <= 75	
提供服務種類: 1. 一次性繳付保費保單之保費融資 2. 非一次性繳付保費保單之保費融資 3. 一次性繳付保費保單之保單抵押 4. 非一次性繳付保費保單之保單抵押	1, 3, 4	1, 3	1,3	1	1, 3		1			1,3,4	1			1,3	
聯絡人	Ivan Wong (9611 1897) ivanwong@dahsing.com	Bonnie Leung (3608 0492) LEUNGBOY@hkbea.com	Chapman Lui(3518 5618) Chapman.lui@maybank.com	所有申請需經由AIA 保費融資部轉介 aiahk_pfin@aia.com **(需預留至少3個工作天安排銀行約見，本部僅為轉介申請，並不保證額度保留或核准，相關結果以銀行最終決定為準。)**	Jeff Lam (5540 8208) Celia Mak (9589 6719) Jack Suen (9817 3050)		保費融資相關熱線: 2211 1211 Jasper Luo (3608 2025) LUOJJ1@hkbea.com Terri Wong(3608 1996) WONGTMT@hkbea.com Josephine Ho (3608 2183) HOJSM1@hkbea.com			Vincent Wong (vincent.wong@orix.com.hk) Rena Zhang (rena.zhang@orix.com.hk)	Kevin Chan (6680 3182) Ivy Cheng (6389 0788) Stanley Hui (9235 2098) pfapp@dbs.com			Ko Chun: +852 6895 0074 YY Lee: +852 5322 8616 Christy Yip: +852 6188 5390 Sarah Hong: +852 6308 9725 Carly Wong: +852 5322 8612 24小時銀行熱線: +852 3718 1818	
相關申請以最高7%保費折扣為限，任何超出該幅度之優惠均需另行批核，以銀行最終審核安排為準。															

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

version as of 15 May 2026

營業員必須提醒客戶需留意權益轉讓重要事項及披露保費融資相關風險。
此文件所提供之資料貸款利息率(包括Loan Spread)、開戶存放資產等條件及細則會不時更新及調整，只供參考用途。
請向銀行客戶經理查詢最新之資料。

環宇盈活儲蓄保險計劃 - 適用之銀行

	第一層（最低存入資產 (AUM) 為100萬美元或以上） 理想保費金額: 50-100萬美元以上	第二層（最低存入資產 (AUM) 為10萬至100萬美元） 理想保費金額: 10萬美元以上	第三層（最低存入資產 (AUM) 為0至10萬美元） 理想保費金額: 10萬美元以上					
	Dah Sing Bank (Private Banking) 大新銀行 (私人銀行)	**Dah Sing Bank (Retail) 大新銀行 (零售)**	**The Bank of East Asia (Retail Banking) 東亞銀行 (零售銀行) - (只限保費融資 - 先貸後付)**			**ORIX Asia Limited 歐力士（亞洲）有限公司**	**Elebank Limited 象象銀行**	
最高貸款比例	退保價值的90%* *退保價值需扣除折扣金額(如有)	退保價值的90%* *退保價值需扣除折扣金額(如有)	退保價值的90%			退保價值的 95%	保證退保價值的90%	
貸款額 (每保單)	**50萬 - 1025萬美元**	**50萬 - 550萬港元**	**50萬港元 - 1000萬港元**			**50萬 - 2000萬港元**	**10萬 - 3000萬港元**	
開戶要求 最低存入資產 (AUM)	**100萬美元 (不少於總保費的60%)**	**100萬港元* (請參考存款：貸款比例)**	**25萬港元**	**50萬港元**	**100萬港元**	**無AUM要求**	**無AUM要求**	
貸款利息率	**投資額 (美元) < 300萬** 首5年: COF + 0.8% 或 P-2.5% (以較低者為準) 其後 : COF + 0.75% **投資額 (美元) >= 300萬** 首5年: COF + 0.7% 或 P-2.6% (以較低者為準) 其後 : COF + 0.6%	**首5年:** H + 1.2% 或 P-2.1% (以較低者為準) **其後:** H + 1.2% (以上優惠名額有限, 額滿即止)	**貸款額 < 500萬港元** 首3年: 1個月 H + 1.4%, 其後: 1個月 H + 1.7% **貸款額 >= 500萬港元** 首3年: 1個月 H + 1.3%, 其後: 1個月 H + 1.7%	**貸款額 < 500萬港元** 首3年: 1個月 H + 1.3% 其後: 1個月 H + 1.6% **貸款額 >= 500萬港元** 首3年: 1個月 H + 1.2% 其後: 1個月 H + 1.6%	**貸款額 < 500萬港元** 首3年: 1個月 H + 1.2%, 其後: 1個月 H + 1.4% **貸款額 >= 500萬港元** 首3年: 1個月 H + 1.1%, 其後: 1個月 H + 1.4%	**保費融資** 一個月 H + 1.75% 或 P – 0.75% (以低者為準) **保單抵押** 一個月 H + 2% 或 P – 0.5% (以低者為準)	**貸款額 < 200萬港元:** **保費融資** 一個月 H + 1.35% 或 P – 0.65% (以低者為準) **保單抵押** 一個月 H + 1.75% 或 P – 0.5% (以低者為準) 優惠時段至到2026年5月31日, 並需於2026年6月15日或之前放款	**貸款額 >= 200萬港元:** **保費融資** 一個月 H + 1.5% 或 P – 0.5% (以低者為準) **保單抵押** 一個月 H + 1.5% 或 P – 0.5% (以低者為準) 優惠時段至到2026年5月31日, 並需於2026年6月15日或之前放款
參考借貸成本 (COF = Cost of Fund) (浮動)	HKD: 接近HIBOR 其他貨幣: 請聯絡銀行	N/A	N/A			N/A	N/A	
成立費 (按貸款額而定)	成立費：不多於保費貸款額的1% 續約費：不多於保費貸款額的1%	豁免	成立費 (一次性): 0.2% 年費 (從第2年開始): 0.2%			1.00%	年費為0.25% (每年收取), 不設最低金額	v
利息繳付期	1/3個月 (不可 rollover)	1個月	1個月			1個月	1個月	
存款：貸款比例	需由銀行審核	需由銀行審核	貸款 : 資產 = 1:1			需由銀行審核	需由銀行審核	
注意事項	委任受益人必需是遺產繼承人或18歲以上人士	1. 受保人年齡 <=65 2. 最近一個月流動資產證明 (與貸款額1:1) 國內客戶: 只接受個人存款證明	1. 最高貸款額 = 1000萬港元; 2. 提早結清收費 (若在首2年中清還貸款): 貸款年度內的應繳利息總和 3. 受保人, 保單持有人, 以及受益人必須為同一人			1. (貸款期 + 受保人年齡) <= 80 2. 最高貸款額 = 2000萬港元	1. 貸款貨幣: HKD 2. 審批匯率: USD1:HKD7.75 3. 最長貸款年期: 10年 4. (貸款期 + 受保人年齡) <= 75	
提供服務種類: 1. 一次性繳付保費保單之保費融資 2. 非一次性繳付保費保單之保費融資 3. 一次性繳付保費保單之保單抵押 4. 非一次性繳付保費保單之保單抵押	1, 3, 4	1	1			1,3,4	1,3	
聯絡人	Ivan Wong (9611 1897) ivanwong@dahsing.com	所有申請需經由AIA 保費融資部轉介 aiahk_pfin@aia.com **(需預留至少3個工作天安排銀行約見，本部僅為轉介申請，並不保證額度保留或核准，相關結果以銀行最終決定為準。)**	保費融資相關熱線: 2211 1211 Jasper Luo (3608 2025) LUOJJ1@hkbea.com Terri Wong(3608 1996) WONGTMT@hkbea.com Josephine Ho (3608 2183) HOJSM1@hkbea.com			Vincent Wong (vincent.wong@orix.com.hk) Rena Zhang (rena.zhang@orix.com.hk)	Ko Chun: +852 6895 0074 YY Lee: +852 5322 8616 Christy Yip: +852 6188 5390 Sarah Hong: +852 6308 9725 Carly Wong: +852 5322 8612 24小時銀行熱線: +852 3718 1818	

[AIA - CONFIDENTIAL]

營業員必須提醒客戶需留意權益轉讓重要事項及披露保費融資相關風險。
此文件所提供之資料貸款利息率(包括Loan Spread)、開戶存放資產等條件及細則會不時更新及調整，只供參考用途。
請向銀行客戶經理查詢最新之資料。

第一層（最低存入資產 (AUM) 為100萬美元或以上）

	第一層級 理想保費金額: 50-100萬美元以上					
	Bank of Singapore 新加坡銀行	**CA Indosuez (Switzerland) SA Hong Kong Branch**	**The Bank of East Asia (Private Banking) 東亞銀行 (私人銀行)**	**Bank J. Safra Sarasin Ltd, Hong Kong Branch 瑞士嘉盛銀行(香港分行)**	**Maybank Hong Kong 馬來亞銀行**	**Dah Sing Bank (Private Banking) 大新銀行 (私人銀行)**
可申請保費融資產品	「簡愛．延續2」、「簡愛．延續3」、「簡愛．延續5」、「財富恆裕」、「財富恆裕2」、「財富晉善」、「財富相傳3」、「財富相傳3-恒保之選」、「財富相傳5」、「財富雋永」、「財富雋永2」	「簡愛．延續2」、「簡愛．延續3」、「簡愛．延續5」、「財富恆裕」、「財富恆裕2-蔚」、「財富晉善」、「財富相傳3」、「財富相傳3-恒保之選」、「財富相傳5」、「財富雋永」、「財富雋永2」	「充裕未來．盈尚」、「盈御」、「簡愛．延續3」、「簡愛．延續5」、「財富恆裕」、「財富顯裕」、「財富相傳3」、「財富相傳3-恒保之選」、「財富相傳5」、「財富雋永」、「財富雋永2」、「財富源源」	「簡愛．延續3」、「簡愛．延續5」、「財富恆裕」、「財富恆裕2」、「財富恆裕2-蔚」、「財富顯裕」、「財富晉善」、「財富相傳」、「財富相傳3」、「財富相傳2」、「財富相傳3」、「財富相傳3-恒保之選」、「財富相傳5」、「財富雋永」、「財富雋永2」	「財富源源」	「裕滿人生」、「充裕未來」、「充裕未來．盈尚」、「易達終身保」、「諾享」、「盈御」、「智昇」、「簡愛．延續2」、「簡愛．延續3」、「簡愛．延續5」、「財富恆裕」、「財富恆裕2-霞」、「財富恆裕2-蔚」、「財富顯裕」、「財富晉善」、「財富相傳」、「財富相傳2」、「財富相傳3」、「財富相傳3-恒保之選」、「財富相傳5」、「財富雋永」、「財富雋永2」、「財富源源」、「環宇盈活儲蓄保險計劃 」
最高貸款比例	退保價值的90%	退保價值的90%	退保價值的90%	退保價值的90% (不同貨幣: 80%)	退保價值的90%	退保價值的90%* *財富源源 - 退保價值需扣除折扣金額(如有)
貸款額 (每保單)	**100萬美元**	**100萬美元 (不足100萬美元需由銀行審核)**	**52萬美元 (需由銀行審核)**	**100萬美元**	**最少50萬美元**	**50萬 - 1025萬美元**
開戶要求 最低存入資產 (AUM)	**500萬美元**	**200萬美元**	**103萬美元 (淨資產)**	**800萬港元**	**100萬美元**	**100萬美元 (不少於總保費的60%)**
貸款利息率	COF + 0.8%	COF + 1%	1個月H/L + 2%	COF + 1%	COF + (0.5% - 1%) (需由銀行審核)	**投資額 (美元) < 300萬 首5年: COF + 0.8% 或 P-2.5% (以較低者為準) 其後 : COF + 0.75% 投資額 (美元) >= 300萬 首5年: COF + 0.7% 或 P-2.6% (以較低者為準) 其後 : COF + 0.6%**
參考借貸成本 (COF = Cost of Fund) (浮動)	COF 根據貨幣而改變	COF 根據貨幣而改變	N/A	COF 根據貨幣而改變	COF 由銀行每日公佈	HKD: 接近HIBOR 其他貨幣: 請聯絡銀行
成立費 (按貸款額而定)	豁免	豁免	豁免	豁免	成立費：5000美元(豁免) 續約費：豁免	成立費：不多於保費貸款額的1% 續約費：不多於保費貸款額的1%
利息繳付期	1個月至12個月 (rollover 需由銀行審核)	1星期至12個月 (只可rollover本金)	1個月至12個月 (rollover 需由銀行審核)	每年/ 每月/ 每週	每月	1/3個月 (不可 rollover)
存款：貸款比例	需由銀行審核	需由銀行審核	需由銀行審核	存款：貸款 = 1 : 2.5	需由銀行審核	需由銀行審核
注意事項	委任受益人必需是保單持有人	委任受益人必需是遺產繼承人或18歲以上人士	接受公司或BVI為戶口持有人	委任受益人必需是遺產繼承人	N/A	委任受益人必需是遺產繼承人或18歲以上人士
提供服務種類: 1. 一次性繳付保費保單之保費融資 2. 非一次性繳付保費保單之保費融資 3. 一次性繳付保費保單之保單抵押 4. 非一次性繳付保費保單之保單抵押	3, 4	1, 3, 4	1, 3	1, 3	1,3	1, 3, 4
聯絡人	Andrew Wong (9868 8425) Chelsea Chao (9015 1608)	Nelson Ng (3763 6716)	Bonnie Leung (3608 0492) LEUNGBOY@hkbea.com	Tracy Chow (9708 8721) tracy.chow@jsafrasarasin.com	Chapman Lui(3518 5618) Chapman.lui@maybank.com	Ivan Wong (9611 1897) ivanwong@dahsing.com

[AIA - CONFIDENTIAL]

營業員必須提醒客戶需留意權益轉讓重要事項及披露保費融資相關風險。
此文件所提供之資料貸款利息率(包括Loan Spread)、開戶存放資產等條件及細則會不時更新及調整，只供參考用途。
請向銀行客戶經理查詢最新之資料。

第二層（最低存入資產 (AUM) 為10萬至100萬美元）	第二層級 **理想保費金額: 20-50萬美元**		
	ICBC (Asia) 工銀亞洲	**OCBC Bank 華僑銀行**	**Dah Sing Bank (Retail) 大新銀行 (零售)**
可申請保費融資產品	**「充裕未來．盈尚」、「諾享」、「簡愛．延續3」、「簡愛．延續5」、「財富恆裕」、「財富顯裕」、「財富相傳5」、「財富雋永2」**	**「裕滿人生2」、「充裕未來．盈尚」、「諾享」、「諾享2」、「簡愛．延續2」、「簡愛．延續3」、「簡愛．延續5」、「財富恆裕」、「財富恆裕2-蔚」、「財富顯裕」、「財富晉薈」、「財富相傳2」、「財富相傳3」、「財富相傳5」、「財富恆裕2-霞」、「財富源源」**	**「裕滿人生」、「充裕未來」、「充裕未來．盈尚」、「易達終身保」 、「諾享」、「盈御」、「智昇」、「簡愛．延續2」、「簡愛．延續3」、「簡愛．延續5」、「財富恆裕」、「財富恆裕2-霞」、「財富恆裕2-蔚」、「財富顯裕」、「財富晉薈」、「財富相傳」、「財富相傳2」、「財富相傳3」、「財富相傳3-恒保之選」、「財富相傳5」、「財富雋永」、「財富雋永2」、「財富源源」、「環宇盈活儲蓄保險計劃」**
最高貸款比例	港元貸款: 首日退保價值90% 「簡愛．延續5」及「財富顯裕」為95%	港元貸款: 最高首日退保價值的85% 美元貸款: 最高首日退保價值的90% (「華僑永亨宏富理財」客戶：保單首日退保價值的95% (只限同保單幣別貸款) (i)客戶需最低存入資產要求為港幣一百萬元; (ii)每月總收入多於港幣八萬元或淨資產不少於港幣二百萬元; (iii)不適用於保單融資及加額保單)	退保價值的90%* *財富源源 - 退保價值需扣除折扣金額(如有)
貸款額 (每保單)	**100萬港元 最高: 8000萬港元 (每一申請人)**	**100萬港元**	**50萬 - 550萬港元**
開戶要求 最低存入資產 (AUM)	**80萬港元**	**50萬港元** / **100萬港元**	**100萬港元*(請參考存款：貸款比例)**
貸款利息率	保費融資 H+1.8% 或 P-1% (以較低者為準) 保單貸款 P-1%	**由2026年04月01日起至2026年6月30日 額滿即止 需於2026年7月31日或之前放款** **HKD** 1個月 H + 1.2% 或 P-1.2%(以低者為準) **USD** 1個月 USD COF + 0.6% / **HKD** 1個月 H + 0.9% 或 P-1.4%(以低者為準) **USD** 1個月 USD COF + 0.4%	**首5年:** H + 1.2% or P-2.1% (以較低者為準) **其後:** H + 1.2% (以上優惠名額有限, 額滿即止)
參考借貸成本 (COF = Cost of Fund) (浮動)	N/A	COF 根據貨幣而改變	N/A
成立費 (按貸款額而定)	0.5% (一次性)	0.3% (一次性)	豁免
利息繳付期	1個月	1個月	1個月
存款：貸款比例	需由銀行審核	需由銀行審核	需由銀行審核
注意事項	1. 最長貸款期 = 10年 + 21天 2. (貸款期 + 受保人年齡) <= 80 3. 保單持有人必須為受保人 4. 受益人必須是18歲或以上 **及**持有工銀亞洲戶口 5. P = 港元最優惠利率	1. 申請人必須為18-70歲; 2. 若保單持有人與受保人不同，受益人必須是保單持有人; 3. 若保單持有人即受保人，受益人必須是遺產繼承人 4. 申請人不可為美國 / 加拿大居民, 或綠卡持有人	1. 受保人年齡 <=65 2. 最近一個月流動資產證明 (與貸款額1:1) 國內客戶: 只接受個人存款證明
提供服務種類: 1. 一次性繳付保費保單之保費融資 2. 非一次性繳付保費保單之保費融資 3. 一次性繳付保費保單之保單抵押 4. 非一次性繳付保費保單之保單抵押	1, 3, 4	1, 3	1
聯絡人	Victoria Chan (3510 3783) victoria.chan@icbcasia.com Scottie Lui (3510 3736) scottie.cy.lui@icbcasia.com Perry Li (3510 3631) lisheungchit.perry@icbcasia.com Ted Man (3510 1184) mankwanching.ted@icbcasia.com	Jeff Lam (5540 8208) Celia Mak (9589 6719) Jack Suen (9817 3050)	所有申請需經由AIA 保費融資部轉介 aiahk_pfin@aia.com **(需預留至少3個工作天安排銀行約見，本部僅為轉介申請，並不保證額度保留或核准，相關結果以銀行最終決定為準。)**

[AIA - CONFIDENTIAL]

營業員必須提醒客戶需留意權益轉讓重要事項及披露保費融資相關風險。
此文件所提供之資料貸款利息率(包括Loan Spread)、開戶存放資產等條件及細則會不時更新及調整，只供參考用途。
請向銀行客戶經理查詢最新之資料。

第三層（最低存入資產 (AUM) 為0至10萬美元）	第三層級 理想保費金額: 10萬美元以上			
	The Bank of East Asia (Retail Banking) **東亞銀行 (零售銀行) - (只限保費融資 - 先貸後付)**			**ORIX Asia Limited** **歐力士（亞洲）有限公司**
可申請保費融資產品	「充裕未來．盈尚」、「盈御」、「盈御2」、「盈御3」、「簡愛．延續2」、 「簡愛．延續3」、「簡愛．延續5」、「財富恆裕」、「財富恆裕2·霞」、「財富恆裕2·蔚」、 「財富顯裕」、「財富晉薈」、「財富相傳」、「財富相傳2」、「財富相傳3」、 「財富相傳3-恒保之選」、「財富相傳5」、「財富雋永」、 「財富雋永2」、「財富源源」、「環宇盈活儲蓄保險計劃 」			「充裕未來」、「充裕未來2」、「充裕未來3」、「諾享」、「諾享2」、「盈御」、「盈御2」、「盈御3」、 「智昇」、「智昇2」、「簡愛．延續2」、「簡愛．延續3」、「簡愛．延續5」、「財富恆裕」、 「財富恆裕2·霞」、「財富恆裕2·蔚」、「財富晉薈」、「財富相傳」、「財富相傳2」、「財富相傳3」、 「財富相傳3-恒保之選」、「財富相傳5」、「財富雋永」、「財富雋永2」、「財富源源」、 「環宇盈活儲蓄保險計劃 」
最高貸款比例	退保價值的90%			退保價值的95%
貸款額 (每保單)	**50萬 - 1000萬港元**			**50萬 - 2000萬港元**
開戶要求 **最低存入資產 (AUM)**	**25萬港元**	**50萬港元**	**100萬港元**	**無AUM要求**
貸款利息率	**<u>貸款額 < 500萬港元</u>** 首3年: 1個月 H + 1.4%, 其後: 1個月 H + 1.7% **<u>貸款額 >= 500萬港元</u>** 首3年: 1個月 H + 1.3%, 其後: 1個月 H + 1.7%	**<u>貸款額 < 500萬港元</u>** 首3年: 1個月 H + 1.3% 其後: 1個月 H + 1.6% **<u>貸款額 >= 500萬港元</u>** 首3年: 1個月 H + 1.2% 其後: 1個月 H + 1.6%	**<u>貸款額 < 500萬港元</u>** 首3年: 1個月 H + 1.2%, 其後: 1個月 H + 1.4% **<u>貸款額 >= 500萬港元</u>** 首3年: 1個月 H + 1.1%, 其後: 1個月 H + 1.4%	**<u>保費融資</u>** 一個月 H + 1.75% 或 P – 0.75% (以低者為準) **<u>保單抵押</u>** 一個月 H + 2% 或 P – 0.5% (以低者為準)
參考借貸成本 **(COF = Cost of Fund) (浮動)**	N/A			N/A
成立費 (按貸款額而定)	成立費 (一次性): 0.2% 年費 (從第2年開始): 0.2%			1%
利息繳付期	1個月			1個月
最高存款:貸款比例	貸款 : 資產 = 1:1			需由銀行審核
注意事項	1. 最高貸款額 = 1000萬港元; 2. 提早結清收費 (若在首2年中清還貸款): 貸款年度內的應繳利息總和 3. 受保人, 保單持有人, 以及受益人必須為同一人			1. (貸款期 + 受保人年齡) <= 80 2. 最高貸款額 = 2000萬港元
提供服務種類: **1. 一次性繳付保費保單之保費融資** **2. 非一次性繳付保費保單之保費融資** **3. 一次性繳付保費保單之保單抵押** **4. 非一次性繳付保費保單之保單抵押**	1			1,3,4
聯絡人	保費融資相關熱線: 2211 1211 Jasper Luo (3608 2025) LUOJJ1@hkbea.com Terri Wong(3608 1996) WONGTMT@hkbea.com Josephine Ho (3608 2183) HOJSM1@hkbea.com			Vincent Wong (vincent.wong@orix.com.hk) Rena Zhang (rena.zhang@orix.com.hk)

[AIA - CONFIDENTIAL]

營業員必須提醒客戶需留意權益轉讓重要事項及披露保費融資相關風險。
此文件所提供之資料貸款利息率(包括Loan Spread)、開戶存放資產等條件及細則會不時更新及調整，只供參考用途。
請向銀行客戶經理查詢最新之資料。

第三層 (最低存入資產 (AUM) 為0至10萬美元)	第三層級 **理想保費金額: 10萬美元以上**							
	China Construction Bank (Asia) 中國建設銀行			**DBS Bank 星展銀行**			**Elebank Limited 象象銀行**	
可申請保費融資產品	「充裕未來」、「充裕未來2」、「充裕未來3」、「充裕未來．盈尚」、「簡愛．延續2」、「簡愛．延續3」、「簡愛．延續5」、「財富恆裕」、「財富顯裕」			「充裕未來．盈尚」、「簡愛．延續5」、「財富恆裕2-霞」、「財富恆裕2-蔚」、「財富顯裕」、「財富源源」			「充裕未來」、「充裕未來2」、「充裕未來3」、「充裕未來．盈尚」、「諾享」、「諾享2」、「盈御3」、「簡愛．延續2」、「簡愛．延續3」、「簡愛．延續5」、「財富恆裕」、「財富恆裕2-霞」、「財富恆裕2-蔚」、「財富顯裕」、「財富相傳5」、「財富雋永2」、「財富源源」、「環宇盈活儲蓄保險計劃 」	
最高貸款比例	保證退保價值的85%或退保價值的90% 以較低者為準			65歲以下：首日退保價值的 90% 65至 70 歲：首日退保價值的 70%			保證退保價值的90%	
貸款額 (每保單)	**40萬港元或以上**			**100萬 - 4000萬港元**			**10萬 - 3000萬港元**	
開戶要求 最低存入資產 (AUM)	**無**	**HK$50萬**	**HK$100萬**	**HK$10萬**	**HK$100萬**	**HK$300萬**	**無AUM要求**	
貸款利息率	1個月 H + 1.5%	1個月 H + 1.2%	1個月 H + 1%	**由2026年4月1日起至2026年6月30日 額滿即止 (客戶必須為全新星展豐盛理財客戶)** H + 1.4%	首5年: H + 0.9% 或 P - 1% (以較低者為準) 其後: H + 0.9%	首5年: H + 0.7% 或 P - 1% (以較低者為準) 其後: H + 0.7%	**<u>貸款額 < 200萬港元:</u>** **<u>保費融資</u>** 一個月 H + 1.35% 或 P – 0.65% (以低者為準) **<u>保單抵押</u>** 一個月 H + 1.75% 或 P – 0.5% (以低者為準) 優惠時段至到2026年5月31日, 並需於2026年6月15日或之前放款	**<u>貸款額 >= 200萬港元:</u>** **<u>保費融資</u>** 一個月 H + 1.5% 或 P – 0.5% (以低者為準) **<u>保單抵押</u>** 一個月 H + 1.75% 或 P – 0.5% (以低者為準) 優惠時段至到2026年5月31日, 並需於2026年6月15日或之前放款
參考借貸成本 (COF = Cost of Fund) (浮動)	N/A			COF 根據貨幣而改變			N/A	
成立費 (按貸款額而定)	豁免			豁免			年費為0.25% (每年收取), 不設最低金額	豁免
利息繳付期	1個月			1個月			1個月	
最高存款:貸款比例	貸款 : 資產 = 1:1			需由銀行審核			需由銀行審核	
注意事項	1. 受益人必須是18歲或以上; 2.保單持有人須於貸款期完結前聯絡銀行安排續期			1. 受保人年齡 <=69 2. 保單持有人必須為受保人及借款人			1. 貸款貨幣: HKD 2. 審批匯率: USD1:HKD7.75 3. 最長貸款年期: 10年 4. (貸款期 + 受保人年齡) <= 75	
提供服務種類: 1. 一次性繳付保費保單之保費融資 2. 非一次性繳付保費保單之保費融資 3. 一次性繳付保費保單之保單抵押 4. 非一次性繳付保費保單之保單抵押	1,3,4			1			1,3	
聯絡人	Joe Chan (5109 2883) Bobo Chung (9131 6851) insurancefinancing@asia.ccb.com joe.sh.chan@asia.ccb.com bobo.cw.chung@asia.ccb.com			Kevin Chan (6680 3182) Ivy Cheng (6389 0788) Stanley Hui (9235 2098) pfapp@dbs.com			Ko Chun: +852 6895 0074 YY Lee: +852 5322 8616 Christy Yip: +852 6188 5390 Sarah Hong: +852 6308 9725 Carly Wong: +852 5322 8612 24小時銀行熱線: +852 3718 1818	

[AIA - CONFIDENTIAL]

保費融資 ≠ 只為賺息差

優點:

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

缺點:

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

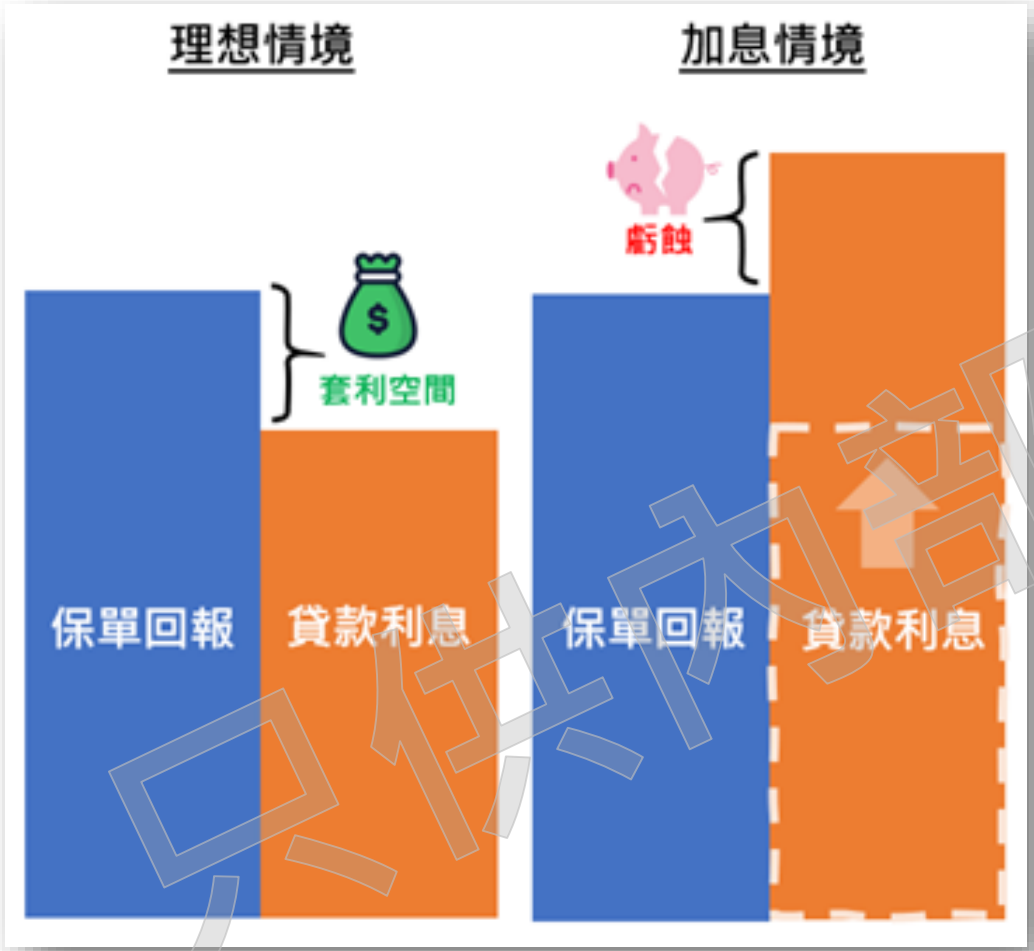
只供內部培訓使用

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

只供內部培訓使用，不能發放

保費融資貸款利率會否上升



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

貸款利率上升將加重投保人的成本，減低保費融資的回報，甚至可能導致虧損。

資料來源 保監局網頁

只供內部培訓使用

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

保費融資其實只係繳付保費的其中一個方式？







只供內部培訓使用

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

保費融資

人壽



儲蓄



只供內部培訓使用

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

Q&A

利息及產品回報不及對手?



只供內部培訓使用

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

先要了解你的競爭對手是誰?



銀行

1. 銀行為賺取佣金, 有誘因將貸款利率降低
2. 個別銀行提供信貸額度 (OD)



保險公司代理

1. 因應個別保險公司產品回報有所不同

只供內部培訓使用

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

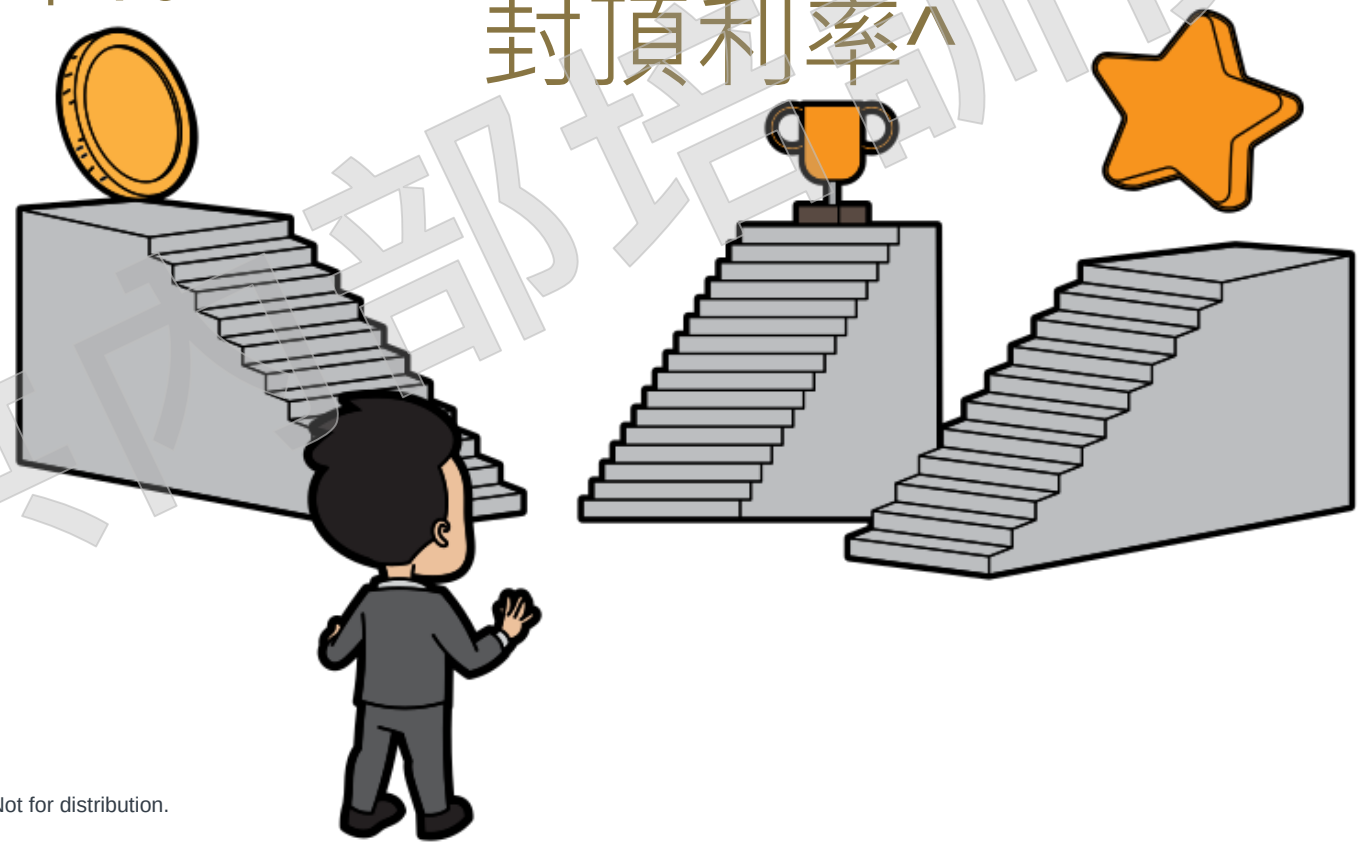
[AIA – INTERNAL]

如何去選擇一間合適的保費融資服務機構?

貸款利率%

封頂利率^

開戶資金$



只供內部培訓使用

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

HEALTHIER, LONGER, BETTER LIVES

保費融資運作原理及申請流程

只供內部培訓使用

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

只供內部培訓使用，不能發放

客戶可按需要, 透過融資方案投保



– 作更完善財富配置



– 多間銀行供客戶選擇作靈活貸款安排

營業員必須提醒客戶需留意權益轉讓重要事項及披露保費融資相關風險

只供內部培訓使用

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

只供內部培訓使用，不能發放

於保單層面增加現金流的3種安排

方法1 – 保費融資（Premium Financing）

客戶給約30%首期保費(視乎不同的產品)，保費餘額透過銀行作保費融資，保單才正式生效。
（客戶需要開銀行戶口，並滿足相關開戶要求）

方法2 – 保單抵押（Policy Pledging）

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

方法3 – 保單貸款（Policy Loan）

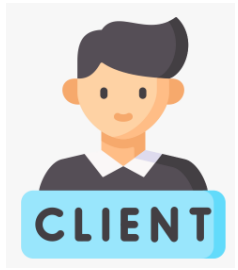
客戶先給100%的保費，保單繕發後客戶如有現金流需要時可透過保單向保險公司申請短暫貸款，
貸款保單內現金價值最多100%的資金(視乎不同的產品及時期)。

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

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

保費融資運作原理



保單持有人



保單交予銀行作抵押



定期償還利息



銀行



人壽保單



保單持有人支付約
約25%保費



貸款額支付剩下
約75%保費

如身故賠償或退保,貸款會從身故賠償或退保額扣除



受益人

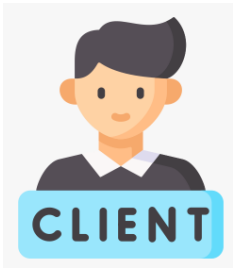
* 貸款比率由銀行決定, 以上比率僅供參考

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

只供內部培訓使用

[AIA – INTERNAL]

保費抵押運作原理



保單持有人



將**已清繳保費**保單交予
銀行作抵押



定期償還利息



銀行



貸款額
約**75%**
保單價值



* 貸款比率由銀行決定, 以上比率僅供參考

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

保費融資流程

**友邦財策顧問需備有 License 84 - FATCA

客戶及財策顧問



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

致電或電郵銀行預約開戶時間

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

核保批准 財策顧問可電郵AIA保費融資部申請Approval Note

保單生效

保存保單及收據副本

建議同步進行以加快流程

融資銀行



*個別銀行或要求保單獲批後方可申請貸款

客戶與銀行會面 開立銀行帳戶 簽署貸款文件

貸款審查及批核

貸款申請獲核准 寄送轉讓契約文件予 AIA保費融資部/核保部

繳交保費給AIA

保存保單及收據正本

由銀行/財策顧問通知保費融資部

AIA HNW 及保費融資部



財策顧問可聯絡HNW部了解合適之銀行

輔助核保

AIA保費融資部提供所需文件予財策顧問

需時 2-3個工作天

核保部通知已批核 保費融資部提供 Approval Note 予財策顧問

需時 2-3個工作天

保費融資部安排與銀行交收AIA已簽署之契約文件等待銀行放款

需時 3-5個工作天

寄送 保單及收據正本>銀行 副本>財策顧問轉交客戶

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

保單貸款流程

(適用於已清繳保費之指定保單)

客戶及財策顧問



致電或電郵
銀行預約開
戶時間

簽署及遞交轉讓人壽保單的
重要事項及風險/ 影響披露
(OPPOSF70)給AIA

以電郵向AIA保費
融資部申請所需
文件, 包括CSV
Letter

保單權益成功轉讓予銀行

轉交保單及
收據正本予銀行

融資銀行



客戶與銀行會面
開立銀行帳戶
簽署貸款文件

貸款審查及批核

貸款申請獲核准
寄送轉讓契約文件予
AIA保費融資部/POS部門

放款給客戶

保存保單及收據正本

由銀行/財策顧問通知保費融資部

AIA HNW 及 保費融資部



財策顧問可聯
絡HNW部了解
合適之銀行

AIA保費融資部
提供所需文件,
包括CSV Letter
予財策顧問

需時
2-3個
工作天

AIA保費融資部
安排與銀行交收已
簽署之契約文件
等待銀行放款

需時
3-5個
工作天

保單及收據由客戶
轉交予銀行

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

HEALTHIER, LONGER, BETTER LIVES

「財富源源」壽險計劃

WEALTH GENERATION (WG)

首個申請日期:

香港地區：2025年6月23日



本計劃為限額發售，
先到先得，額滿即止。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

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)，沒有行使靈活提取選項、終期紅利鎖定選項、保單分拆選項及健康障礙選項，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2025年5月之建議書資料及網上相關產品資料而製成，本公司概不會就產品比較資料之準確性及完整性作出保證。由於有關計劃的性質及/或特色可能與此計劃不同，不同的年齡及/或保費金額可能產生不同的預期結果。比較資料乃基於指定情況。所有資料將可能隨時改變而不作另行通知。本公司並不承擔任何錯漏之責任。
- 注意事項：這是一份內部文件及只供參考。閣下不得傳播，分發或流傳予第三方(包括客戶或潛在客戶)。閣下建議產品給客戶應基於客戶的需要分析(例如財務需要分析)

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

「財富」系列產品定位

全新推出 限額發售



終身儲蓄壽險
財富源源

- 儲蓄成份較高
- 適合財富傳承規劃
- 較短預期回本期
- 較高中短期預期總回報



終身儲蓄壽險
財富顯裕

- 儲蓄成份較高
- 適合財富傳承規劃
- 較短保證回本期
- 較高保證回報



傳統儲蓄壽險
「財富恆裕2 - 霞」/
「財富恆裕2 - 蔚」壽險計劃

- 較高保單繕發時之退保發還金額
- 提供高槓桿保障
- 保證終身人壽保障

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

行使「財富源源」壽險計劃各項保單選項一覽

申請保單	保單繕發後	第1個保單週年日起	第3個保單週年日起	第5個保單週年日起	第15個保單週年日起
					
可選擇指定第二受保人、第二持有人	**可選擇指定保單暫管人安排**	**可選擇行使保單分拆選項**	**可選擇行使健康障礙選項** 預先指定收款人或指定擁有權接收人或同時指定 一名指定收款人及擁有權接收人以獲取保單價值之指定百分比	**可選擇行使靈活提取選項**	**可選擇行使終期紅利鎖定選項** 隨時於終期紅利鎖定户口提取現金
					
	可選擇行使身故賠償支付辦法	**可選擇更改受保人**			
					
	可選擇行使受益人靈活選項				

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

「財富顯裕」壽險計劃 - 產品特點

1 理想的中短期回報

- 第5個保單年度: 預期年度化回報率達**2.09%**，在**眾多主要競爭對手***中為**最高**
- 第10個保單年度: 預期年度化回報率**高達4.00%**

2 保單繕發時之退保發還金額:

81%已繳整付保費

有助客戶按需要進行保費融資加強退休部署及規劃財富傳承

3 強化退休部署及財富傳承之靈活性

- 更改受保人選項
- 第二受保人選項
- **無限次轉受保人**
- 身故賠償支付辦法
- 終期紅利鎖定選項

* 以上有關「在主要競爭對手中為最高」之表述是根據在2022年1月撰寫時，本港主要保險公司之同類儲蓄保險計劃作比較。主要保險公司包括: 宏記、富記、中X人壽、X通及永X金融。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

內部比較

假設男性、0歲, 整付保費=1,000,000美元

計劃名稱	「財富源源」壽險計劃		「財富顯裕」壽險計劃	
保單繕發之退保發還金額 (%)	81%		81%	
保單年度	保證現金價值/ 保證回報率			
1	810,000	-19.00%	810,000	-19.00%
2	810,000	-10.00%	810,000	-10.00%
3	810,000	-6.78%	810,000	-6.78%
4	810,000	-5.13%	810,000	-5.13%
5	810,000	-4.13%	882,000	-2.48%
6	810,000	-3.45%	946,000	-0.92%
7	810,000	-2.97%	1,010,000	0.14%
8	810,000	-2.60%	1,026,000	0.32%
9	810,000	-2.31%	1,042,000	0.46%
10	810,000	-2.09%	1,060,000	0.58%
20	923,000	-0.40%	1,236,000	1.07%
30	1,065,000	0.21%	1,381,620	1.08%
40	1,110,000	0.26%	1,541,360	1.09%
50	1,153,000	0.29%	1,719,540	1.09%
60	1,200,000	0.30%	1,918,340	1.09%
70	1,249,000	0.32%	2,140,120	1.09%
80	1,299,000	0.33%	2,387,520	1.09%
90	1,352,000	0.34%	2,663,540	1.09%
100	1,398,600	0.34%	2,971,460	1.10%
保單年度	預期退保發還總額 / 預期年度化回報率			
1	810,000	-19.00%	810,000	-19.00%
2	810,000	-10.00%	810,000	-10.00%
3	956,000	-1.49%	810,000	-6.78%
4	1,034,000	0.84%	810,000	-5.13%
5	1,188,000	3.51%	1,109,040	2.09%
6	1,248,000	3.76%	1,178,116	2.77%
7	1,312,000	3.96%	1,244,250	3.17%
8	1,392,000	4.22%	1,284,079	3.17%
9	1,522,000	4.78%	1,328,386	3.21%
10	1,637,000	5.05%	1,480,594	4.00%
20	2,877,000	5.43%	2,330,421	4.32%
30	5,035,000	5.54%	3,808,141	4.56%
40	8,910,000	5.62%	6,476,293	4.78%
50	15,601,000	5.65%	11,548,250	5.01%
60	27,421,000	5.67%	20,832,707	5.19%
70	48,197,000	5.69%	37,901,934	5.33%
80	84,714,000	5.71%	69,798,940	5.45%
90	148,898,000	5.72%	127,370,645	5.53%
100	261,711,000	5.73%	234,928,693	5.61%
保證回本期 (年)	26		7	
預期總回本期 (年)	4		5	

「財富源源」壽險計劃優勢：

- 較短預期回本期
- 較高中短期預期總回報

適合希望將中短期預期回報最大化之客戶

「財富顯裕」壽險計劃優勢：

- 較短保證回本期
- 較高保證回報
- 有週年紅利，一經派發便會構成保單價值一部分

適合追求保證及非保證回報有良好平衡之客戶

AIA confidential and proprietary infor

[AIA – INTERNAL]

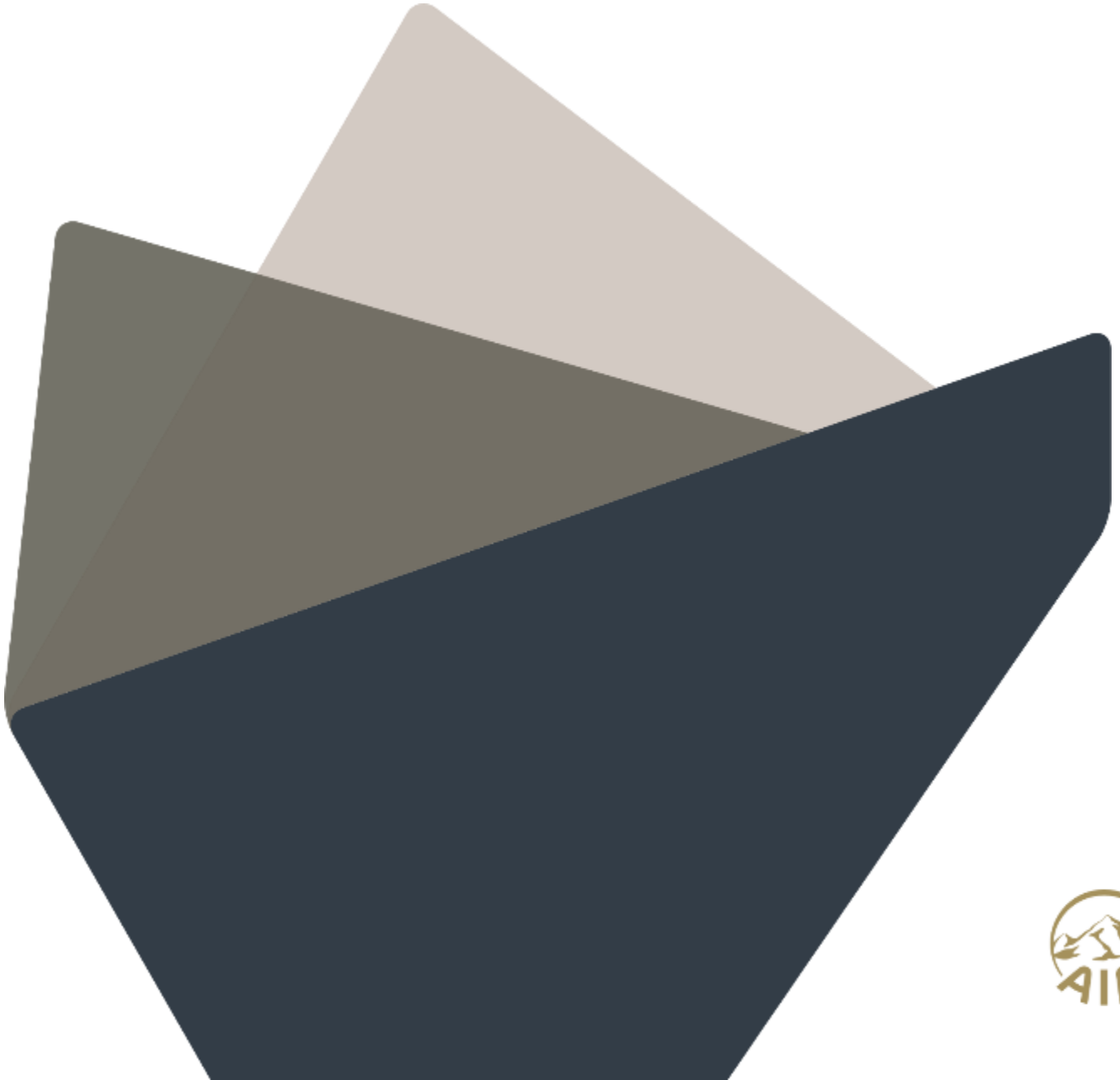
更頻繁檢視紅利

終期紅利

當保單生效滿3年後，我們會於退保或受保人身故時支付一筆過的非保證終期紅利。

為提高「財富源源」壽險計劃之中短期總預期回報，我們特意加強紅利檢討機制。

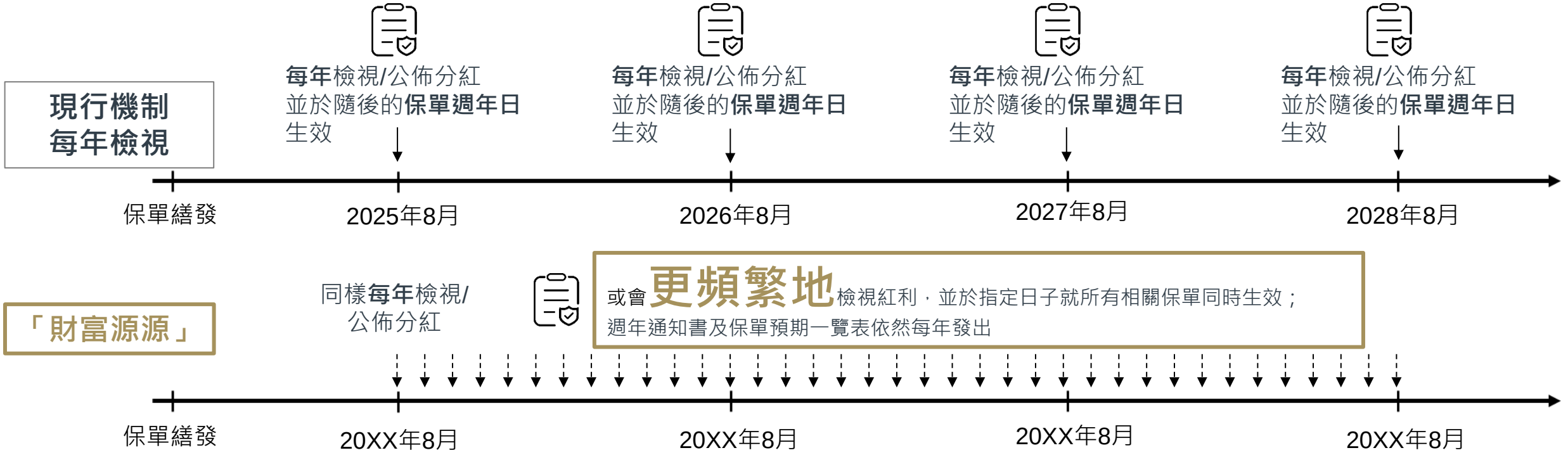
「財富源源」壽險計劃**有機會比每年一次更頻繁地檢視非保證終期紅利**。



AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

更頻繁檢視紅利



「財富源源」壽險計劃的終期紅利將有可能更頻繁地進行檢視。
如紅利與我們上一次通知所示的有所不同，這將於保單週年通知書、AIA+或持有人所選的其他通訊方式上反映。
保單持有人應在退保或提取前，先查看最新的紅利金額。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

HEALTHIER, LONGER,
BETTER LIVES

產品詳細特點

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

產品詳細特點

保費繳付期 / 繕發年齡	整付保費: 15日至80歲
大額折扣	不適用
貨幣	美元
最低基本金額	1,000,000美元 限時推廣:減至500,000美元 直至另行通知
最高基本保費	跟隨現行產品之規則
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
退保價值	保證現金價值 + 任何終期紅利(非保證) + 任何終期紅利鎖定戶口餘額(如適用) – 保單欠款(如有)

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

產品詳細特點

身故賠償	身故賠償將為（以較高者為準）： 1.保證現金價值；或 2.已付整付保費。 加上非保證終期紅利（如有）及終期紅利鎖定戶口餘額（如有）。 任何由受保人身故日期至我們批准身故索償當日之期間，我們就靈活提取選項向收取款項對象支付之提取款項，會從您保單應支付之身故賠償中扣除。 我們支付身故賠償予受益人前，將先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）。
意外身故賠償	除身故賠償外，若受保人於保單的首12個月內因受保的意外不幸身故，我們將額外支付400,000美元作為意外身故賠償。所有「財富源源」壽險計劃保單支付予同一受保人的意外身故賠償總額累計最高金額為400,000美元，而每保單支付之賠償金額將根據已付的一次性繳付基本保費按比例支付。
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 – INTERNAL]

HEALTHIER, LONGER,
BETTER LIVES

佣金

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

佣金

與WER相同

保費繳付期	整付保費
佣金	3.0%
高齡投保首年佣金調整 High Issue Age FYC Adjustment	若受保人為65歲以上(直至最高75歲)， 首年佣金就投保年齡每加大一歲減0.1%； 其後維持於2.0%(直至最高80歲)
年繳額外10% (只適用於首年佣金)	不適用

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

HEALTHIER, LONGER, BETTER LIVES

財富顯裕保費融資
WER PREMIUM FINANCING

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

只供內部培訓使用，不能對外發放。請連同使用條款及保費貸款之注意事項一併閱讀。

保費融資比率

友邦保險（國際）有限公司

受保人資料

姓名:	SAMPLE 先生	貨幣:	美元
年齡:	40	基本金額:	$ 1,000,000
性別(吸煙狀況):	男(非吸煙)	基本保單的整付保費:	$ 1,000,000.00
		保單繕發時之退保發還金額:	$ 810,000.00

基本保單	基本金額	保額	保障年期	整付保費
「財富顯裕」壽險計劃[1]	1,000,000	1,000,000	終身	1,000,000.00
首 12 個月意外身故賠償	-	250,000	1	0.00
		保費總和:		1,000,000.00

一般最大融資額是保單繕發時之退保價值的90%

(US$810,000 X 90% = US$729,000)

約保費的72.9%

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

只供內部培訓使用，不能對外發放。請連同使用條款及保費貸款之注意2事項一併閱讀。



- 財富顯裕整付保費：US$1,000,000
- 由銀行作保單貸款之保費：US$729,000（約整付保費之72.9%）
- 由客戶自己繳付的保費：US$271,000（約整付保費之27.1%）

繳費選擇	客戶原有資金	客戶自付	銀行融資	每月利息
1. 客戶自付	US$1,000,000	US$1,000,000		
2. 保費融資		US$271,000 (總保費之27.1%)	US$729,000 (總保費之72.9%)	US$3,037.5 <每年利息 約為36,450美元>

銀行保費融資 (假設情況 - 現行貸款利息為5%)
* 以上銀行僅作為計算範例, 不構成任何推薦

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

只供內部培訓使用

[AIA – INTERNAL]

HEALTHIER, LONGER, BETTER LIVES

財富恆裕2保費融資
WE2 PREMIUM FINANCING

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

只供內部培訓使用，不能對外發放。請連同使用條款及保費貸款之注意事項一併閱讀。

保費融資比率

友邦保險（國際）有限公司

受保人資料

姓名:	VIP 先生	慣常居住地:	香港
年齡:	40	保額:	$ 1,000,000
性別(吸煙狀況):	男(非吸煙)	基本保單的整付保費:	$ 194,010.00
貨幣:	美元	保單繕發時之退保發還金額:	$ 164,910
風險類別:	標準		

基本保單	保額	保障年期	整付保費
「財富恆裕2 • 蔚」壽險計劃	1,000,000	終身	194,010.00

保費總和: 194,010.00

一般最大融資額是保單繕發時之退保價值的90%

(US$164,910 X 90% = US$148,419)

約保費的76.5%

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

只供內部培訓使用，不能對外發放。請連同使用條款及保費貸款之注意事項一併閱讀。



- 財富恆裕2保額: US$1,000,000
- 整付保費：US$194,010
- 由銀行作保單貸款之保費：US$148,419 （約整付保費之76.5%）
- 由客戶自己繳付的保費：US$45,591（約整付保費之23.5%）

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

銀行保費融資 (假設情況 - 現行貸款利息為5%)
* 以上銀行僅作為計算範例, 不構成任何推薦

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

只供內部培訓使用

[AIA – INTERNAL]

iAcademy

BUSINESS TRAINING & DEVELOPMENT
營業培訓及發展部



請即登入

保費融資內部牌照 (8F) (香港專用)
Premium Financing Internal License (8F) (HK Only)
線上學習及內部牌照評測

所有香港財務策劃顧問

- 保費融資的概念及流程
- 保費融資之內部牌照要求
- 保費融資之表格要求
- 注意事項
- 常見問題

iAcademy ▶ e-Learning Training ▶ Internal License

i 學 院 ▶ 網 上 學 習 ▶ 內 部 牌 照

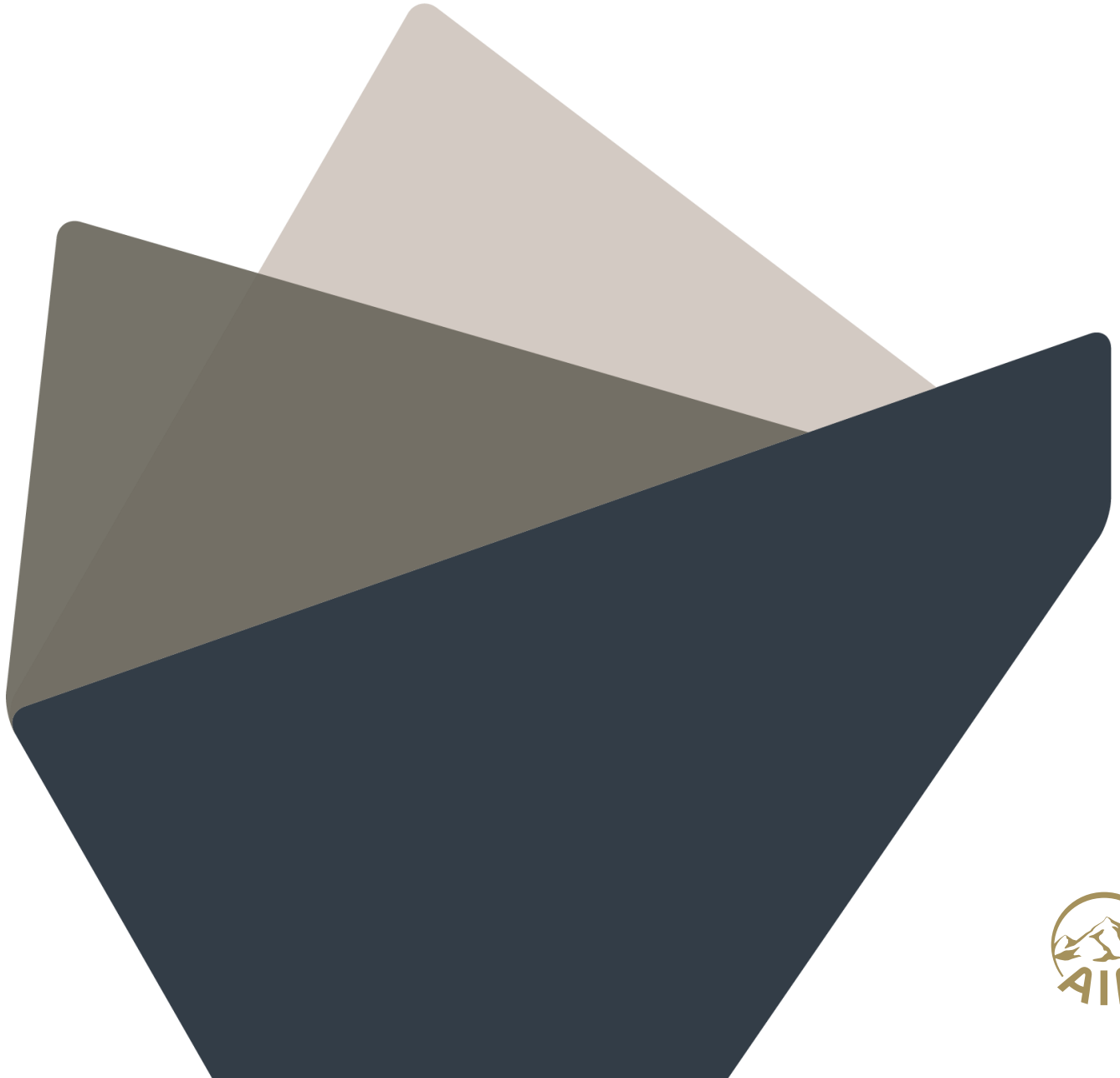
掃描二維碼登入

- 掌握保費融資的概念及流程
- 深入了解注意事項
- 助您掌握重點內容及取得內部牌照

[AIA – INTERNAL]

[AIA – INTERNAL]

高淨值業務更新



AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

AIA Alta

HEALTHIER, LONGER, BETTER LIVES

友邦峻宇 為客戶帶來全新專貴服務

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

友邦峻宇

峻逸人生 宇遨非凡
峻攀成就之巔



只供內部使用

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」")。
此文件乃由友邦香港製作，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文件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、更改或變更此文件的部份或全部內容。 這文件不構成任何邀請或招攬購買(或認購)任何保險產品。在此文件中的產品資料，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。若閣下使用此文件之資料，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文件所造成損失或損害的責任。友邦峻宇財富管理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文件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。

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**、友邦峻宇尊尚財富中心及友邦峻宇養生庭^，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

^ 友邦峻宇養生庭的服務由獨立第三方服務供應商於其指定的地點營運及提供。友邦對服務的質素、適用性和可用性不作任何陳述、保證或承諾，並且不對服務供應商及/或合作夥伴所提供的服務及其使用後果承擔任何責任或義務。在任何情況下，友邦均不對服務供應商的任何作為、不作為、過失或疏忽，或因使用服務而引起的任何損失或損害承擔任何責任。

財健養生 極臻平衡







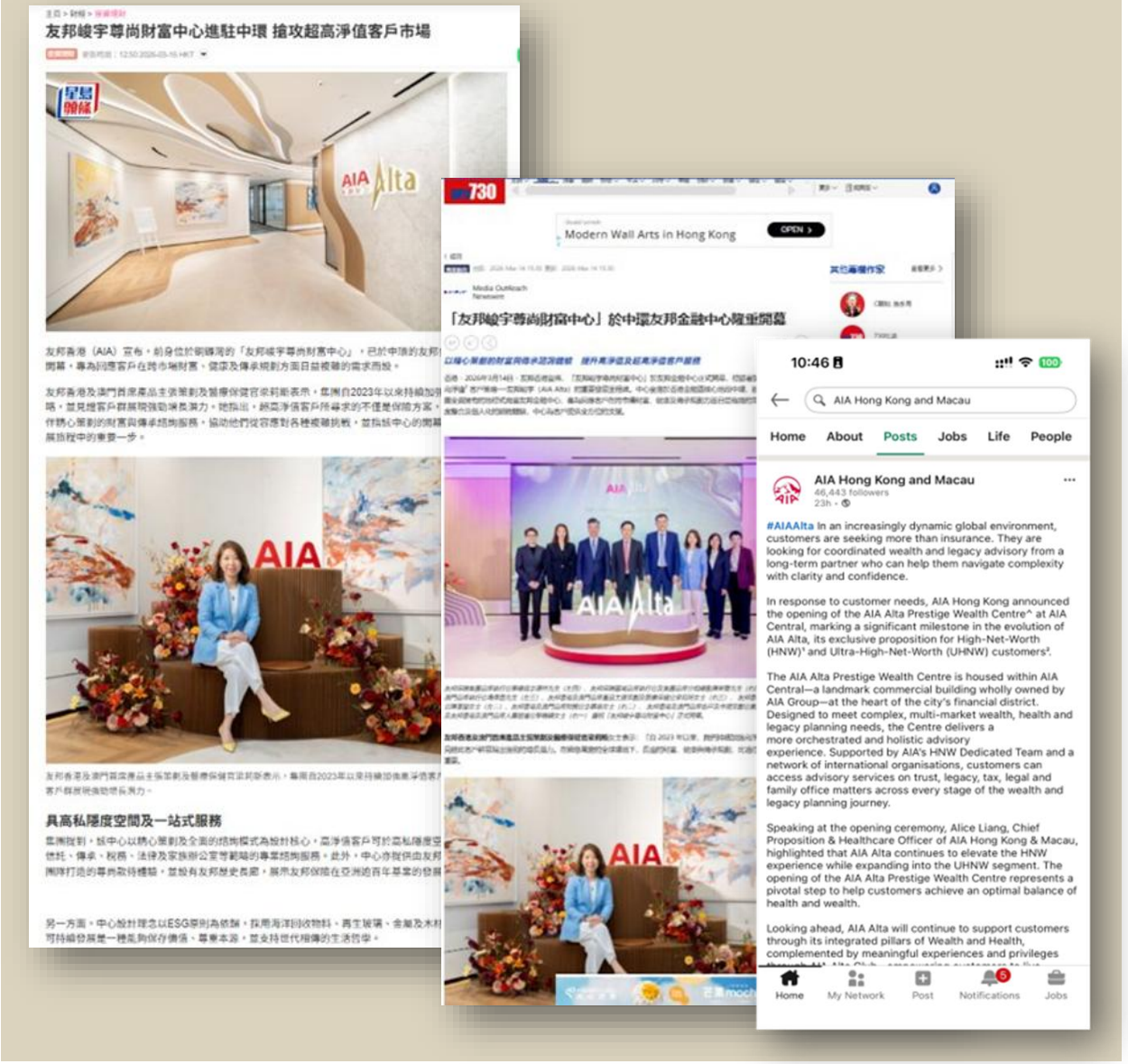
強化銷售支援 | 友邦峻宇尊尚財富中心 盛大開幕











[AIA – INTERNAL]

加深與高淨值客戶關係 | 友邦峻宇會 2026

全新尊屬體驗：香港摩天輪私人水晶車廂之旅 (4-12月)



友邦峻宇會私人水晶車廂

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。

友邦峻宇探索學院：開啟牛津劍橋暑期之旅 (8月2-15日)



課程日期

2026年8月2日至15日

合資格年齡

14-18歲

課程費用

HKD 64,850/學生* +
HKD 5,000報名費

友邦峻宇會尊屬折扣^：每名成功報讀的學生可享有課程費用HKD 10,000減免作為獎學金及HKD 5,000報名費豁免。





[AIA – INTERNAL]

加深與高淨值客戶關係 | 友邦峻宇會 2026

友邦峻宇會會員尊屬
熱刺足球同樂日泰國訓練營選拔環節 (4月12日)



熱刺足球同樂日

2026年4月12日
下午12時至5時

地點

啟歷學校 - 九龍灣臨興街7號

禮遇二

熱刺泰國夏日足球訓練

為您的下一代帶來難忘的世界級足球體驗！今個夏日，孩子們將有機會前往泰國蘇梅島參加足球訓練營，除了提升足球技術，更能培養團隊合作精神，並把球場上建立的自信，帶到生活每一個角落。

訓練營亮點

- **專業教練指導**
  向熱刺國際級教練學習
- **技能發展**
  提升足球技巧與個人獨立能力
- **世界級訓練環境**
  在泰國頂級運動度假村訓練
- **費用全免***
  包括住宿、訓練及膳食



51

「趙無極：版藝匠心」
私人觀覽酒會 (4月25日)



[AIA – INTERNAL]

加深與高淨值客戶關係 | 友邦峻宇會 2026

友邦嘉年華
(2025年12月-2026年3月)



如會員成功換領友邦嘉年華2025會員尊屬套票可享：

x 4
門票4張並於入場當日
於AIA貴賓室開放期間
可享用貴賓室服務

x 80
代幣共80個
（每張門票享代幣20個）

活動日期

2025年12月22日至2026年3月1日
（於2026年1月9、16日不對外開放）

享用AIA貴賓室

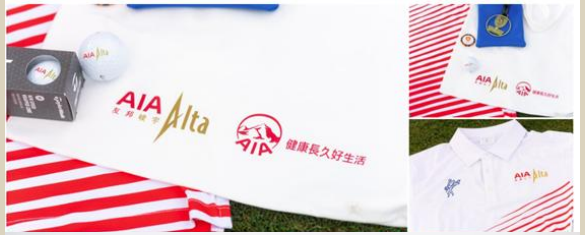
每張門票持有人可於進入友邦嘉年華2025當日，在AIA貴賓室開放期間入內稍作休息並兌換2杯飲料。





友邦峻宇與中國香港高爾夫球協會合作
透過高爾夫球錦標賽贊助及青少年培訓 (3-11月)











[AIA –

友邦峻宇會
AIA Club Alta

極致尊貴會籍
全新友邦峻宇會



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第三方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中介。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。

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。

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・全家共享◎ | 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 | 周一至周日：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 友邦峻宇 Alta　AIA 健康長久好生活

如欲了解更多詳情、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。

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

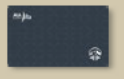
AIA 友邦峻宇 Alta　AIA 健康長久好生活

會籍制度	要求	會籍級別及有效期更新時間	會籍有效期	禮遇安排	
				原有會籍級別禮遇	新會籍級別禮遇
成為會員	1.合資格保單之年度化保費總額達至少100,000美元；及 2.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	• 從符合相關級別要求後的下一個月首日起生效	• 會籍有效期為12個月	不適用	• 相關級別的禮遇可於會籍有效期內享用
續會	• 按最新之合資格保單之年度化保費總額計算，符合所在級別之年度化保費總額及新保單繕發要求	• 於該會籍年度完結時檢視是否符合續會資格	• 會籍有效期將從上一會籍年度結束起延長12個月	• 續會前未使用之禮遇將於會籍級別延續日期中止，並不獲累積至下一會籍年度	• 由新一個會籍年度起重新獲享所在級別的所有禮遇
升級	• 按最新之合資格保單之年度化保費總額計算，符合相應級別之年度化保費總額及新保單繕發要求	• 從合資格保單之年度化保費總額達到較高級別之要求後的下一個月首日起生效	• 會籍有效期將從新會籍級別生效起延長12個月	• 升級前未使用之禮遇將於會籍級別晉升日期中止，並不獲累積至升級級別	• 由新一個會籍年度起獲享所在級別的所有禮遇
降級	• 按最新之合資格保單之年度化保費總額計算，符合相應級別之年度化保費總額及新保單繕發要求	• 於該會籍年度完結時檢視是否需要降級	• 會籍有效期將從上一會籍年度結束起延長12個月	• 降級前未使用之禮遇將於會籍級別延續日期中止，並不獲累積至下一會籍年度	• 由新一個會籍年度起獲享所在級別的所有禮遇
出會	• 會員之個人保單全部失效	• 每月檢視會員有否取消其所有個人保單	• 會籍有效期將於會員之個人保單全部失效的3個月後終止	• 只可於會籍有效期內使用	不適用

[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。

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

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

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 • 獨家享用「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尊享養生體驗** • 每次可邀請**2名親友一同享用**「友邦峻宇養生庭」	由「友邦峻宇養生庭」提供 • 獨家享用「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尊享養生體驗** • 每次可邀請**1名親友一同享用**「友邦峻宇養生庭」	由「友邦峻宇養生庭」提供 • 獨家享用「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尊享養生體驗**
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

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。



AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]



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，歡迎瀏覽、AIA+手機應用程式或致電友邦峻宇會會員專線(852) 2200-6628。

https://www.aia.com.hk/zh-hk/aia-alta/privilege-vista-jet

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。透過其他渠道提交之申請並不符合資格，服務商或未能提供此禮遇。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]



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、露台餐廳、大堂茶座及今佐日本料理尊享85折優惠
禮遇三	凡於露台餐廳以正價享用自助餐，每三位成人即可尊享第四位賓客免費用餐

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

禮遇三：由即日起至2025年12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。

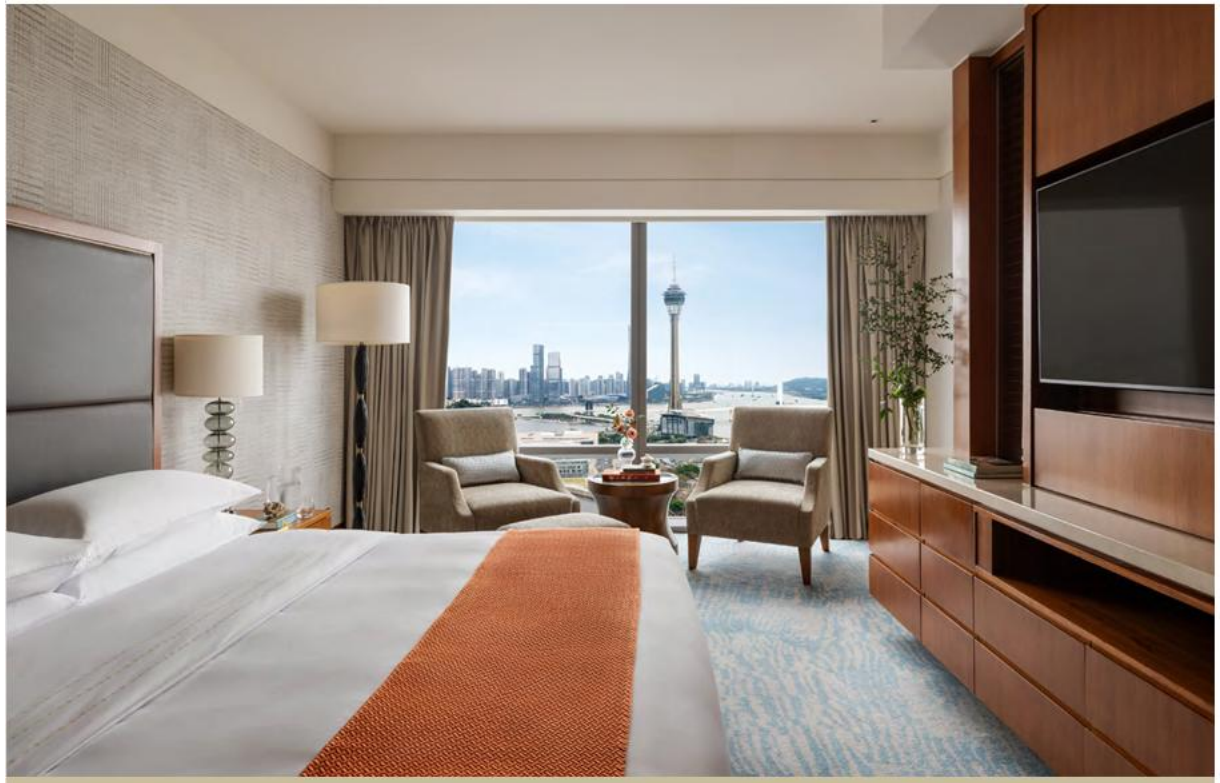
如欲查詢詳情或享用禮遇，歡迎瀏覽、AIA+手機應用程式或致電友邦峻宇會會員專線(852) 2200-6628。

https://www.aia.com.hk/zh-hk/aia-alta/privilege-peninsula

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。透過其他渠道提交之申請並不符合資格，服務商或未能提供此禮遇。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]



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，歡迎瀏覽、AIA+手機應用程式或致電友邦峻宇會會員專線(852) 2200-6628。

https://www.aia.com.hk/zh-hk/aia-alta/privilege-mandarin-oriental-macau

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。透過其他渠道提交之申請並不符合資格，服務商或未能提供此禮遇。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]



澳門旅游禮遇：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2025年12月31日

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

https://www.aia.com.hk/zh-hk/aia-alta/privilege-dinner-in-the-sky

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。透過其他渠道提交之申請並不符合資格，服務商或未能提供此禮遇。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

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：

友邦峻宇會會員專線：

AIA+ | 電話：(852) 2200-6628 | 電郵：clubalta@aia.com

透過其他渠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。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

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 Alta 友邦峻宇 | 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」

以先到先得方式兑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。

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。

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





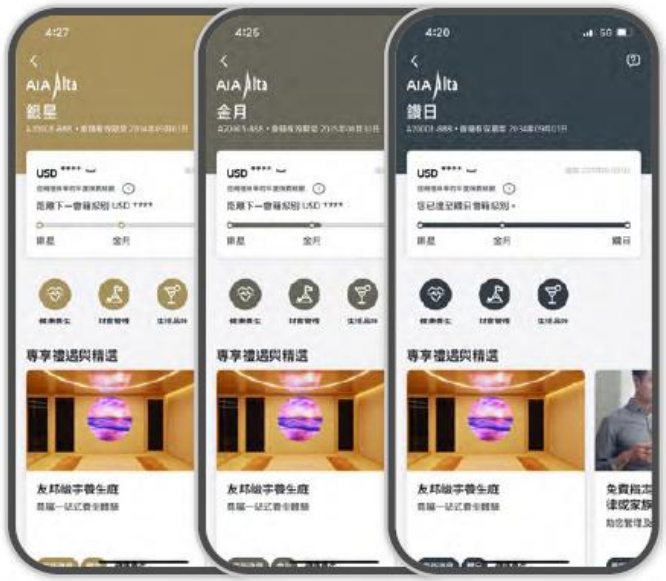
或透過「全部」前往「友邦峻宇會」。

AIA 友邦峻宇 Alta　健康長久好生活

只供內部使用

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 | 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。



友邦峻宇尊尚財富中心

煥然一新的財富管理中心
現已全面投入服務

財務策劃顧問#可於中心內與高端客戶會面及
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

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 Alta 友邦峻宇 | AIA 健康長久好生活

服務均由第三方服務供應商提供。友邦香港及其保險中介人並不就上述服務向客戶提供任何意見。

詳情請閱通告A260115

友邦峻宇財富管理中心*

香港中環干諾道中1號友邦金融中心11樓1101-06室
(11/F AIA Central)

日期:2026年2月20日(星期五)

開放時間:
星期一至五上午9 時至下午6時30分
星期六上午9時至下午2時

*於銅鑼灣希慎廣場29樓之最後會面日期為2026年2月16日。

<新增>全新預約服務
33/F AIA Central 行政午餐 -預約適用於4個工作天前或以上 -只適用於預約上午9 時會客室之客戶 -行政午餐費用將會全數在財務策劃顧問之發薪戶口內扣除
現有專業範疇服務
1.財富規劃及傳承諮詢服務
2.全面產品方案/保費融資/CIES
3.售前核保咨詢
4.售後優先核保
5.售後核保查詢
6.東亞銀行開戶服務







此乃設計圖以作參考

致力超越保險 專業範疇服務

中心為業界首個為高端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

只供內部使用

五大增值服務

1 售前核保咨詢

- 專責團隊專人電話聯絡

2 現場服務支援

- 財富規劃及傳承和保費融資查詢
- 貴賓專屬一站式繳費服務
- iPoS 專員現場技術支援

3 售後優先核保

- 優先處理核保

4 東亞銀行開戶服務（由業務夥伴東亞銀行支援服務）

- 最快一小時完成

5 友邦峻宇尊尚財富中心精選行政午餐

- 於33/F友邦金融中心（AIA Central）享用
- 僅限財務策劃顧問預約，並視情況而定及需額外收費

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)
  - 全面健康配置
- 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



Zone 4 & Zone 6

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



Zone 1 & Zone 2

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

Team Leader



Zone 3 & Zone 5

Ryan Yau
Tel: 9053 2161
ryan-kh.yau@aia.com



IBS – 專業諮詢服務

全面產品方案/保費融資/CIES
(適用於2個工作日後的預約)

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

友邦峻宇養生庭

AIA Alta Wellness Haven

以匠心打造一站式養生空間



只供內部使用

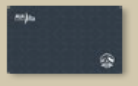
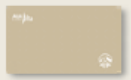


您的需要	為您解決
面對「亞健康」帶來的問題	匠心獨運 **友邦峻宇養生庭**
實現長久健康壽命	

友邦峻宇養生庭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，夥拍健康管理專家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

友邦峻宇會會員專屬禮遇

 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「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

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 (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

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、壓力水平和整體幸福感。

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

預約療程

多種途徑 貼合您心

客戶專線	(852) 3166-2900
WhatsApp	(852) 5795-3555
電郵	info.wellness@aiaaltawellness.com.hk

AIA 友邦峻宇 Alta 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

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利道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

香港中環干諾道中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 友邦峻宇 Alta　AIA 健康長久好生活

2026年高淨值業務發展最強支援

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.




友邦峻宇 AIA ALTA
高淨值財富管理高峰會 2025
HNW WEALTH MANAGEMENT SUMMIT












China IIT Audits on Offshore Investment Income
中國境外投資收入的個人所得稅審計
Mishcon de Reya



高淨值領航員計劃啟動禮













[AIA – INTERNAL]

工作坊改期通知

高淨值領航員專屬工作坊

「守護財富之門：高淨值核保進階攻略」

請即登入iEvent 報名

工作坊內容

- 深入了解高端客戶核保
- 穩握高淨值核保要訣
- 核保專家實戰分享

助你核保路上順利前行
帶領區域輕鬆掌握要點

10月 3日 | 星期五
下午 4時至 5時
(下午 3 時30分開始登記)
Airside 35樓 Lecture Hall
只限區域總監及
特選區域高淨值領航員參與

主講嘉賓


Amy Wu
Senior Principal, Underwriting


Tiffany Cheng
Senior Manager, Underwriting


Henry Choi
Senior Principal,
HNW Strategic Partner


Yumi Fung
Principal,
HNW Strategic Partner

高淨值領航員專屬工作坊

「開啟高淨值之門 保費融資精要與應用」

請即登入iEvent 報名

工作坊內容

- 深入了解保費融資精粹
- 解讀保費融資和和保單抵押銀行摘要
- 認識利率環境變化
- 掌握保費融資和保單抵押流程

10月 13日 | 星期一
下午 4時至 5時
(下午 3 時30分開始登記)
Airside 35樓 Lecture Hall
只限區域總監及
特選區域高淨值領航員參與

主講嘉賓







高淨值領航員專屬工作坊

投入財富之門：全面產品方案 解決客戶需求之要訣 (儲蓄篇)

一擊即中，為年結最後衝刺

請即登入iEvent 報名

工作坊內容

- 深入了解熱門儲蓄壽險產品功能特色
- 掌握高淨值客戶需要
- 精準對應需求，設計產品方案
- 全方位解決客戶痛點

12月 17日 | 星期三
下午 4時至 5時
(下午 3 時30分開始登記)
Airside 35樓 Lecture Hall
只限區域總監及
特選區域高淨值領航員參與

主講嘉賓


Henry Choi
Senior Principal,
HNW Strategic Partner


Yumi Fung
Principal,
HNW Strategic Partner

高淨值領航員專屬工作坊

恪守法規之門 《CRS申報與流程指南》

請即登入iEvent 報名

工作坊內容

- 認識共同申報準則（CRS）基本背景
- 全面了解CRS的核心概念
- 資訊申報流程拆解
- 掌握實務與營運流程

1月 23日 | 星期五
上午 10時30分至 11時30分
(上午 10 時開始登記)
Airside 35樓 Lecture Hall
只限區域總監及
特選區域高淨值領航員參與

主講嘉賓


Connie Leung
Associate Director,
Corporate Compliance


Mills Ng
Principal,
Corporate Compliance

高淨值領航員專屬工作坊

領先高淨值市場布局: 《尊享醫療管家×生態圈深度運用》

工作坊內容

- 友邦峻宇全新服務登場，全面提升服務品質
- 隆重呈獻市場獨家的「尊享醫療管家」服務
- 2026年高資產客戶業務策略：洞察並激活高資產客群潛力
- 以多角度思維建構客製化全方位方案
- 深化並有效運用友邦峻宇生態圈，拓展業務新機遇

3月 27日 | 星期五
下午 3時至 4時
(下午 2 時30分開始登記)
Airside 35樓 Lecture Hall
只限區域總監及
特選區域高淨值領航員參與

主講嘉賓


Henry Choi
Senior Principal,
HNW Strategic Partner


Asuka Lee
Principal,
Health Strategy and Development

圓滿結束

只供內部培訓使用，不得對外發放
AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

HALL OF HNW (HNW名人堂)

HNW 名人堂

第一集

捕捉細節
以專業取得
高淨值客戶信任



Ms. Xu Fei
區域總監
FSTARS District

第二集

找機會、見機會、
把握機會
全力開拓高淨值
客戶市場



Mr. Arnold Lai
資深區域總監
CHOIX District

第三集

以身作則、
定位定江山



Ms. Carrie Ye
資深區域總監
SUCCESS TAIFUNG District

全新一輯高淨值業務精英專訪系列

第四集

以貼心服務
及環境優勢，
助力開拓
高淨值市場



Mr. Brian Chan
資深分區經理
OLYMPIA District

NEW

第五集

以真誠對話
與深層理解，
贏得高淨值
客戶信任



Ms. Cathy Lau
高級資深區域經理
SUCCESS PREMIER District

只供內部參考 不得對外發放

HNW 超級演說家


HNW
超級演說家
發展高淨值客戶業務必勝法
第1集
HNW業務如何幫助招募及擴大團隊?
Ms. Cissy Wong
高級資深區域總監
CHAMP ACE District
第2集
HNW市場充滿潛力,認知決定一切!
Mr. Ben Un
區域經理
EVERGREEN District
第3集
由「搵石仔」至HNW保單的成功之路
Mr. Thierry Yeung
資深分區經理
CHAMP FAME District
第4集
敢想、敢做!開拓你的第1張HNW保單!
Mr. Ben Ng
區域經理
CO-CREATION District
第5集
加強優勢,得到HNW客戶信任!
Ms. Ody Chu
區域經理
SUCCESS PREMIER District
第6集
善用 AIA 穩健品牌及配套,開拓 HNW 業務!
Mr. Jay Cheng
區域總監
PORTFOLIO
MGT CAPITAL District
第7集
友邦峰字高淨值客戶一站式方案,完美提升客戶投保體驗!
Ms. Carla Cheung
資深分區經理
PX BE District
第8集
讓阻力成為助力,與客戶共同成長、共同進步!
Ms. Fiona Cheng
資深分區經理
CL MDRT District
第9集
瞄準高淨值客户需求,從保險提升到家族財富綜合規劃師!
Ms. Su Su
資深分區經理
CHAMP MVP District
第10集
善用領先業界市場定位成為客人「永遠朋友、永遠伙伴」
Mr. Dickson Tsang
資深區域總監
SUCCESS PREMIER District
第11集
新CIES潛力無限今天開始為自己打開機遇大門!
Mr. Celine Lo
區域總監
SUP CELINE District
第12集
抓緊高淨值市場客戶機遇,打造更專業形象及團隊!
Ms. Helen Qin
區域總監
CHAMP ACE GEM District
第13集
利用全方位配套建立高淨值客戶 Referral Network
Mr. Willie Chow
分區經理
SUPER District
第14集
利用全方位配套建立高淨值客戶 Referral Network
Ms. Candy Lei
區域總監
CHAMP APEX District
NEW
第15集
從細節取勝 建立高淨值客戶服務網
Mr. Marcus Wu
資深分區經理
PX WE District
只供內部參考，不得對外發放

HEALTHIER, LONGER, BETTER LIVES

HNW客戶專享禮遇
2026年第二季

最後更新日期: 2026年4月1日

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

香港

2026第二季合資格尊貴客戶禮遇

推廣期 2026年4月1日至2026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)） 之年繳保費合乎相應要求(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.「裕滿人生」保障計劃2
2.「簡愛• 延續」保障計劃5	9.「樂怡人生」保障計劃或「樂怡人生」保障計劃 (週年紅利)
3.「財富恆裕2 • 霞」壽險計劃	10.「年金寶」入息計劃
4.「財富恆裕2 • 蔚」壽險計劃	11.「活出精彩」入息計劃
5.「財富相傳5」壽險計劃	12.「諾享」保障計劃2
6.「財富顯裕」壽險計劃	13.「財富源源」壽險計劃
7.「愛無憂長享計劃5」	14. 環宇盈活儲蓄保險計劃
	15.「活然人生」保險計劃 NEW

年繳保費 $100,000 美元 至 $199,999 美元

香港半島酒店 之「尊尚奢華體驗」
(供兩位賓客享用)

- 豪華套房住宿一晚 或 豪華中庭客房住宿兩晚
- 於露台餐廳享用自助早餐
- 3,000港元酒店消費額於住宿期間使用, 可用於
  - 酒店餐廳 **或**
  - 經酒店預訂之「直升機翱翔觀光體驗」 **或**
  - 香港境內豪華房車接送服務 **或**
  - 水療服務
- 房內尊享煥活浸浴儀式（採用VOYA產品）
- 健康迎賓點心及飲品

年繳保費 $200,000 美元 至 $349,999 美元

香港半島酒店 之「致臻奢華體驗」
(供兩位賓客享用)

- 豪華套房住宿兩晚 或 豪華中庭客房住宿三晚
- 於露台餐廳享用自助早餐
- !! 7000港元酒店消費額於住宿期間使用, 可用於
  - 酒店餐廳 **或**
  - 經酒店預訂之「直升機翱翔觀光體驗」**或**
  - 香港境內豪華房車接送服務 **或**
  - 水療服務
- 房內尊享煥活浸浴儀式（採用VOYA產品）
- 健康迎賓點心及飲品

年繳保費 $350,000 美元 或以上

香港半島酒店 之「半島極致奢華體驗」
(供兩位賓客享用)

- 豪華海景套房住宿兩晚 或 !!
  特級豪華海景客房住宿三晚
- 於露台餐廳享用自助早餐
- 於吉士地主廚餐桌 或 !!
  嘉麟樓主廚餐桌享用特色午餐 或 晚餐
- !! 12,000港元酒店消費額於住宿期間使用, 可用於
  - 酒店餐廳 **或**
  - 經酒店預訂之「直升機翱翔觀光體驗」**或**
  - 香港境內豪華房車接送服務 **或**
  - 水療服務
- 房內尊享煥活浸浴儀式（採用VOYA產品）
- 健康迎賓點心及飲品

客戶宣傳單張

繁體 簡體 英文

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，包括但不限於酒店、餐飲、水療、按摩、直升機服務、產品、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A260402。

香港

2026第二季合資格尊貴客戶禮遇

禮遇兌換注意事項

嚴正提示

- 禮遇及禮遇換領信**不可涉及任何金錢交易或任何其他形式的利益，包括但不限於於任何平台出售或購入。**
- 所有使用者均需嚴格遵守合資格保單尊貴客戶專享禮遇使用、轉讓及接收的條款及細則，包括但不限於**該禮遇只限於保單持有人及/或其親友於不涉及任何金錢交易或任何其他形式的利益下享用**。
- 若發現任何懷疑違規或不當使用合資格保單尊貴客戶專享禮遇的情況，公司將會進行調查及審理。如查明屬實，公司擁有追究不當使用的權利，而該合資格保單尊貴客戶專享禮遇換領信的使用資格**亦將被註銷**。

禮遇換領信及兌換期相關

- 香港半島酒店 之「尊尚奢華體驗」或 香港半島酒店 之「致臻奢華體驗」或 香港半島酒店 之「半島極致奢華體驗」於任何情況下亦不可相互轉換。
- 禮遇換領信將於2026年8月27-31日間，陸續以順豐速遞發送予合資格保單之保單持有人在PES上保單紀錄之通訊地址 或 授權代領人之地址。相關財務策劃顧問將於2026年8月中收到電郵通知。
- 2026第二季合資格尊貴客戶禮遇兌換期由 **2026年10月1日 至 2027年3月31日 (6 個月有效期，設有不適用日期)。不設提早或延期使用。**
- 有關換領信如有遺失或損毀，恕不作退換。
- 換領信不得轉讓、交換、兌換現金或任何其他物品。
- 有關預約或查詢，請以保單持有人或其財務策劃顧問/保險代理人在AIA登記之電郵，電郵至altaclub@aia.com。請於電郵附上禮遇換領信之圖像，顯示禮遇換領信右上方之禮遇編號。

禮遇預訂及入住相關

- 房間預訂視乎實際供應情況，並設有不適用日期。
- **請提前至少14天預訂房間、餐飲及活動。**以電郵預訂時請列明換領信上之禮遇編號及附上換領信圖像。預訂一旦確認，則不可取消或修改。
- **入住時必須出示實體換領信，否則客人需繳付所有入住之費用。**
- 客人需自付享用「直升機翱翔觀光體驗」之額外費用。
- 豪華房車接送僅限香港境內之服務, 預訂視乎實際供應情況。
- 客人於酒店之額外消費由客人直接支付。

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，包括但不限於酒店、餐飲、水療、按摩、直升機服務、產品、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A260402。


香港半島酒店奢華體驗
Deluxe Experience at
The Peninsula Hong Kong
THE PENINSULA


豪華海景套房
Deluxe Harbour View Suite


豪華中庭客房
Deluxe Courtyard Room


Rolls-Royce Phantom


Helicopter Flight
HELISERVICES


THE PENINSULA
Bentley Bentayga EWB Azure

香港半島酒店 之「半島極致奢華體驗」(供兩位賓客享用)
於米芝蓮星級餐廳 吉士地 或 嘉麟樓 的 「主廚餐桌」 Chef's Table 享用特色午/晚餐

供兩位賓客享用

嘉麟樓 - 《米芝蓮》星級榮譽中菜餐廳



由中菜行政總廚烹調的「廚師之桌」
全面展現粵菜臻於化境的氣度



- 以驚喜形式呈現兩大主題：創意，帶來對粵菜的嶄新演繹；及傳承，歌詠雋永經典與備受推崇的佳餚
- 按個人飲食偏好專屬訂製
- 專責品酒服務，品嘗嘉麟樓精選上乘中式佳釀
- 設有茶藝師，細意引領賓客探索逾25款嚴選中國茗茶

吉地士 - 《米芝蓮》星級食府



兼具親密氛圍與劇場感的「廚師之桌」
置身廚房核心的沉浸式「入廚用餐」體驗





- 配合時令食材與個人偏好精心策劃的多道菜嚐味菜單
- 專屬廚房導賞及與主廚合照留念
- 迎賓飲品、精緻手工朱古力、餐廳標誌蛋糕



「財富源源」壽險保單 推廣活動

推廣期	2026年4月1日至2026年6月30日

- **降低最低保費要求**

  最低保費要求由1,000,000美元降低至500,000美元

  須於推廣期內成功申請及遞交

- **保費折扣**

  投保基本計劃保費金額達1,000,000美元或以上，即可享有3%保費折扣

  須於推廣期內成功申請及遞交，於2026年9月30日或之前繕發^

^如新保單於首三個保單年度內完全退保，新保單將不會享有任何保費折扣，友邦因此有權透過從應付之退保利益中扣除相關金額以取回全部保費折扣。

如新保單於首三個保單年度內部分退保，新保單將不會享有全數保費折扣，友邦因此有權透過從應付之退保利益中扣除相關金額以取回部分保費折扣。所取回之保費折扣金額將按因該部分退保而導致新保單的基本金額減少的百分比而計算。

優惠受條款約束，詳情請參閱通告A260423。



「財富恆裕2」壽險計劃 推廣活動

推廣期	2026年4月1日至2026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 A260402

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2026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2026年8月31日或之前繕發
(如未能於2026年8月31日或之前收訖全數保費，AIA有權撤銷此優惠並進行全面核保程序。)

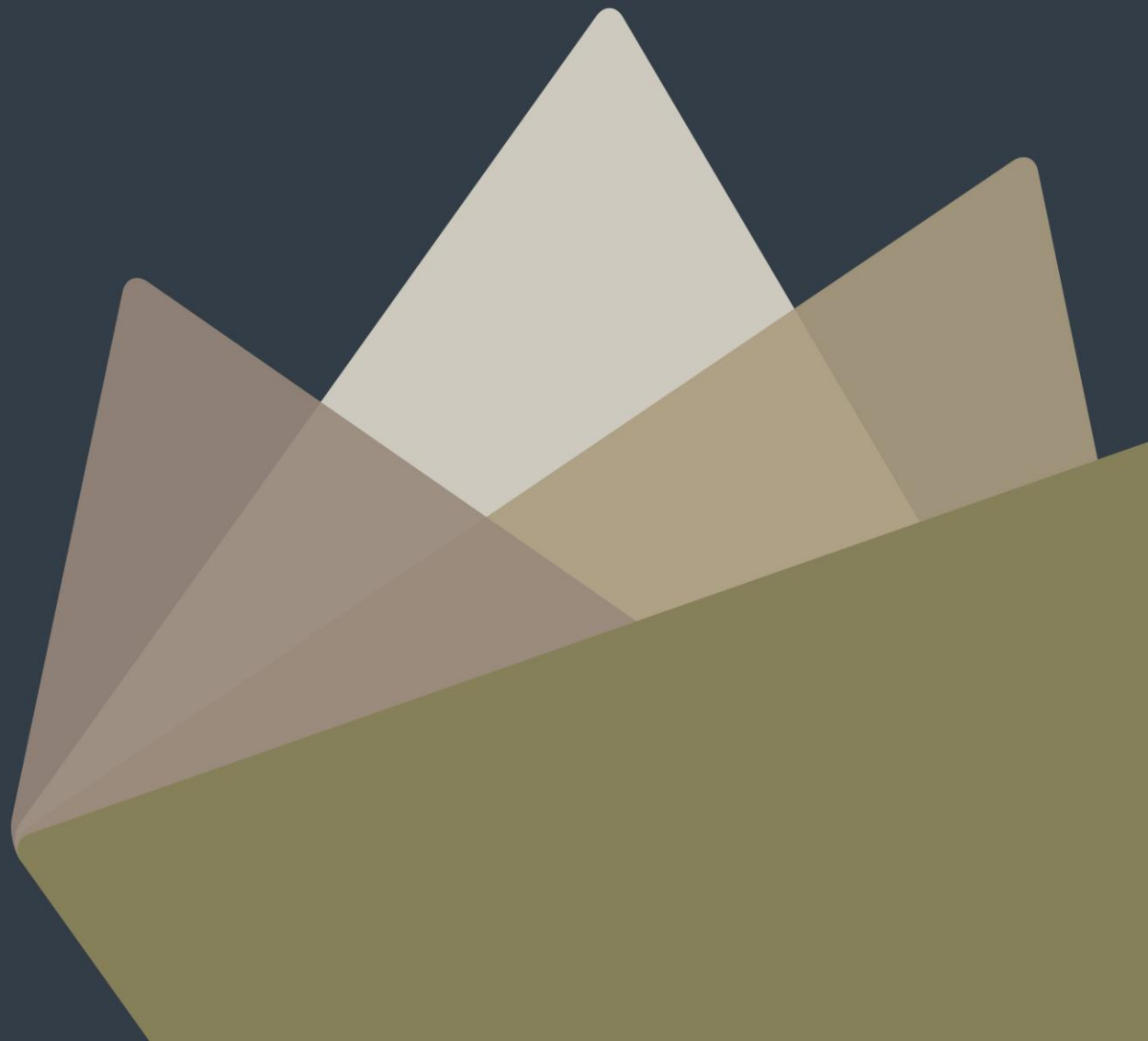
^將根據80%投保保額作為醫療核保要求，而不是100%投保保額，並需進行相關的身體檢查。
預先核保選項的每位受保人20,000,000美元的總人壽保障限額將維持不變。

優惠受條款約束，詳情請參閱通告A260402。

AIA Alta

HEALTHIER, LONGER, BETTER LIVES

Thank you



AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.