HEALTHIER, LONGER, BETTER LIVES

人壽與財富產品主張及策劃部



8月 2025

此簡報僅供指定人士作內部培訓及參考之用，不得傳播、分發或流傳予第三方（包括客戶或潛在客戶）

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

使用條款

- 閣下確認培訓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」或「公司」)。閣下使用、複製或下載此培訓資料，即表示閣下已同意及接受下述所有條款之約束：

- 此培訓資料乃由友邦財富管理業務發展-財富管理部(以下簡稱「本部門」)製作並只供內部培訓使用。除非事先獲得公司同意，否則任何人士一律不可擅自將培訓資料再傳播及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為銷售面談或說明或其他相類似之用途。

- 若未得到本部門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。

- 此培訓資料是本部門經搜集內外資料製作而成，更新版本日期列印於資料上。本部門將盡力確保培訓資料內容準確、完整及為最新的資訊，但不會就培訓資料來源的準確性、完整性及適時性或因而引致的損失負上責任及作出任何保證或陳述。在任何情況下，公司不會就培訓資料使用者負上任何責任。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、財務策劃顧問、僱員、合伙人及持牌人的任何索償或遭第三者追討因使用或違反使用此培訓資料所造成損失或損害的責任。

- 此文件不構成任何邀請或招攬購買（或認購）任何保險產品。

- 財務策劃顧問不可向客戶提供任何投資建議。

- 此文件並不擬提供任何投資或專業建議，亦不構成任何購買要約或招攬購買銷售或游說購買任何此文件中提及的投資基金或其他金融工具。投資涉及風險，投資表現及回報可跌可升。友邦香港及其中介人不會向客戶提供任何投資建議。

- 培訓 期間 不得攝影

版權 © 2024, 友邦保險控股有限公司及其附屬公司。版權所有。

於簡報內所提及的「AIA」、「友邦」、「友邦香港」、「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)

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

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。

於簡報內所提及的「AIA」、「友邦」、「友邦香港」、「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)

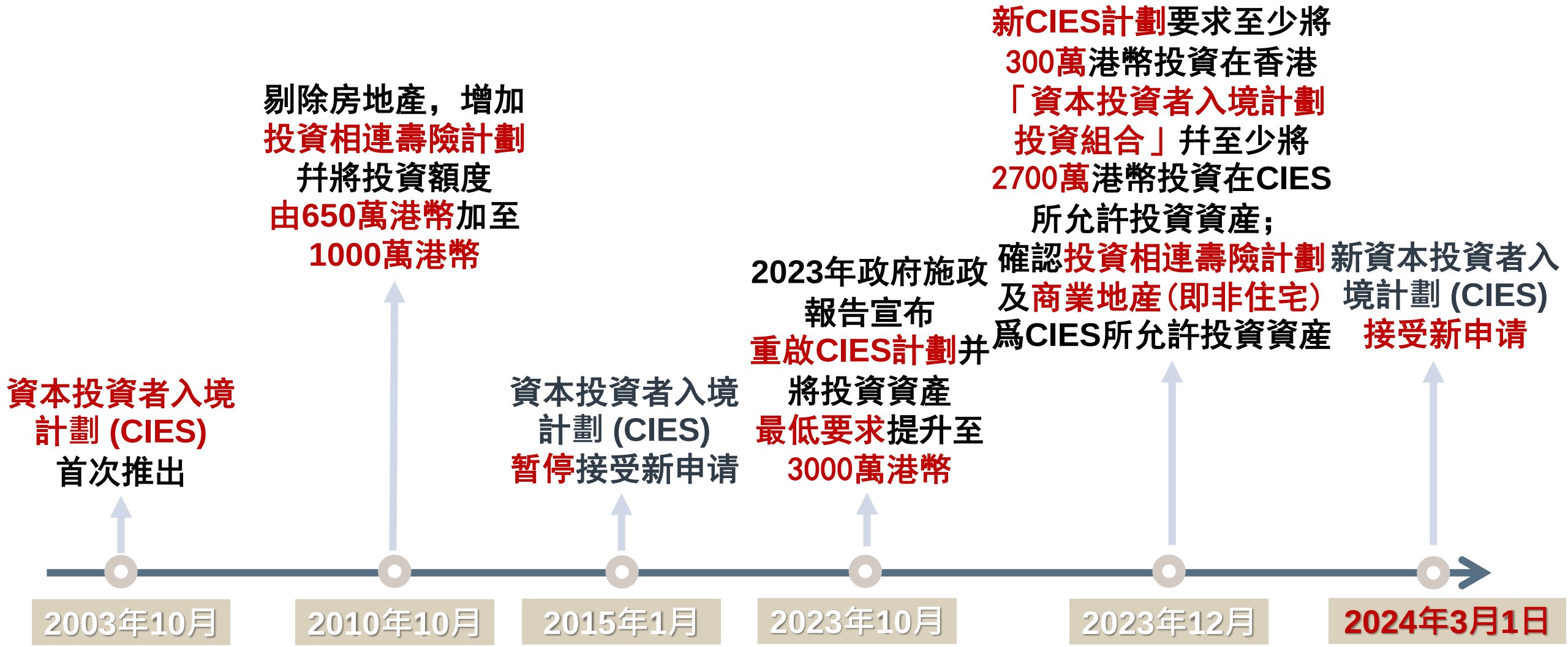
AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

HEALTHIER, LONGER, BETTER LIVES

資本投資者入境計劃最新動向

資本投資者入境計劃(CIES)時間線



AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

新資本投資者入境計劃

香港政府宣佈的新資本投資者入境計劃（**新 CIES**）已於**2024年3月1日開始接受申請**。

合資格申請人須投資最少3,000萬港元（或等值外幣）於獲許投資資產。

獲批申請人可攜同其受養人（包括其配偶及其18歲以下未婚及受養的子女）來港，一般可獲准在港逗留兩年，期滿後可申請延長逗留期限三年，其後可在每個三年期屆滿時再申請延長逗留期限三年。

他們如在港連續通常居住不少於七年，可依法申請成為香港永久性居民。新資本投資者入境計劃目的是吸引資產擁有人在香港落戶發展，並透過調配和管理財富，發掘本港多元的投資機會。

投資推廣署轄下新資本投資者入境計劃辦公室

- 將負責審查本計劃申請人的金融資產和投資，並監察獲批申請人是否持續符合投資規定和投資管理規定。

入境事務處

- 將審批簽證/進入許可、延長逗留期限和無條件限制逗留的申請。

New CIES | New Capital Investment Entrant Scheme



[AIA – INTERNAL] 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）。

資料來源: 新資本投資者入境計劃 - 新聞公報 (newcies.gov.hk)

HEALTHIER, LONGER,
BETTER LIVES

產品回顧/實例演示/個案分享

過往卓耀明珠系列小統計（AIA CIES 投資相連壽險數據）

1. 全香港**第1間**保險公司推出**第1個**CIES產品并產生**第1張**CIES保單

2. CIES產品帶來的其他產品**交叉銷售**成效卓著

3. 超過**350位**CIES客戶*最多投資移民客戶的保險公司

4. **90%**CIES 客戶投資金額爲**1000萬港幣或以上**投資回報及滿意度理想

5. CIES客戶群年紀主要分布在 **30至50歲之間**

6. 男性 / 女性比例 **56% / 44%**

** 50% cross-selling ratio based on CIES customers' sales experience between 2015 and 2018, PIDD*

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

恆生指數2011 – 2024 年走勢



AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

下期保費之保障 (港元)

基本計劃 / 附加契約	計劃代號	狀況	保單日期^	保費到期日	付清日期	期滿日 / 滿期日	金額或利益	下期保費
卓耀明珠	SPAG2S5 [組別 1]	生效 - 單一付清保費	2011年9月22日	2011年9月22日	2011年9月22日	2056年9月22日	$6,500,000.00	不適用
							合共:	不適用
							Vitality折扣:	不適用
							保費回贈:	0.00

備註: ^基本計劃之繕發日期，請參閱保單契約；於保單繕發後增加附加契約，申請保單復效或曾作更改(如適用)，請參閱批註上之日期。
以上保費金額僅供參考。如保單正在行使扣除保費選擇(基本計劃)或週年紅利支付辦法為扣除保費，請按繳費通知書上的淨保費金額繳交到期保費。
於填寫投保申請書及申請更改投資分配，請填寫B1N。如申請基金調配或基金提取，無論填寫B01 或B1N，均會以兩類單位總和計算。

保障計算機

截至 2024年2月28日 之戶口價值

投資選擇		評估日	買入價(本位貨幣)	投資選擇單位結餘(本位貨幣)	戶口價值	
					價值(港元)	%
施羅德環球基金系列 - 香港股票"A1"股 [J13]	100.0%	2024年2月27日	港元319.3898	30970.0781 $9,891,527.05	$9,891,527.05	100.00%
					合共: 港元 9,891,527.05	100.00%
此部份之退保費用: 不適用				此部份之淨退保價值: 港元 9,891,527.05		

截至 2024年2月28日 之提存總額 (港元)

存入：未扣除任何費用（如適用）的保費或額外投資金額。
提取：按客戶指示提取投資選擇單位，扣除費用（如適用）後的淨金額。

	單一付清保費金額
存入	$6,500,000.00
提出	不適用
總行政費用	$250,000.00

以上資料僅供參考。詳細保障內容及保單價值請參考保單條文或週年通知書。

投資移民客於2011年9月22日

購買1張卓耀明珠

第一張卓耀明珠，

共投資6,500,000港元，

到2024年2月28日

總回報價值為：$9,891,527.05

共賺取**$ 3,391,527.05**
升值 **52.18 %**

下期保費之保障 (港元)

基本計劃 / 附加契約	計劃代號	狀況	保單日期^	保費到期日	付清日期	期滿日 / 滿期日	金額或利益	下期保費
卓耀明珠2	SPAG3S6 [組別 1]	生效 - 單一付清保費	2015年12月28日	2015年12月28日	2015年12月28日	2061年12月28日	$10,000,000.00	不適用
							合共:	不適用
							Vitality折扣:	不適用
							保費回贈:	0.00

備註:

^基本計劃之繕發日期，請參閱保單契約：於保單繕發後增加附加契約，申請保單復效或曾作更改(如適用)，請參閱批註上之日期。

以上保費金額僅供參考。如保單正在行使扣除保費選擇(基本計劃)或週年紅利支付辦法為扣除保費，請按繳費通知書上的淨保費金額繳交到期保費。

於填寫投保申請書及申請更改投資分配，請填寫**B1N**。如申請基金調配或基金提取，無論填寫**B01** 或**B1N**，均會以兩類單位總和計算。

保障計算機

截至 **2024年2月28日** 之戶口價值

投資選擇		評估日	買入價(本位貨幣)	投資選擇單位結餘(本位貨幣)	戶口價值	
					價值(港元)	%
中銀香港港元收入基金（A類別）[*BC2*]	100.0%	2024年2月26日	港元10.5839	1065366.8185 $11,275,735.87	$11,275,735.87	100.00%
					合共: 港元 11,275,735.87	100.00%
此部份之退保費用: 不適用				此部份之淨退保價值: 港元 11,275,735.87		

投資移民客於2015年12月28日

購買1張卓耀明珠

卓耀明珠，

共投資10,000,000港元，

到2024年2月28日

總回報價值為：$11,275,735.87

共賺取**$ 1,275,735.87**

升值 **12.76 %**

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

HEALTHIER, LONGER,
BETTER LIVES

CIES 要點

新資本投資者入境計劃 - 申請資格準則

a

年齡

- 申請人提出淨資產審查申請時須年滿18歲或以上

b

國籍*

申請人須屬於本計劃涵蓋的以下其中一種類別：

- 外國國民[1]
- 中國籍及已取得外國永久性居民身份之人士
- 澳門特別行政區居民
- 台灣華籍居民

c

淨資產

- 提出淨資產審查申請日期前兩年的整段期間內，一直絕對實益擁有不少於3,000萬港元（或等值外幣）

注1：阿富汗、古巴及朝鮮的國民不包括在內。保安局 / 入境事務處會不時檢討被排除的國家/地區名單。無國籍但已在外國取得永久性居民身分並持有確實可以重新進入該國的檔的人士，符合新計畫的申請資格。
*核保部門將使用客戶提供的國籍來核保新的保單申請，國籍核保程序將會參照現有做法。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL] 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）。

資料來源: 新資本投資者入境計劃 - 申請詳情 (newcies.gov.hk)

只供內部使用，不得對外發放

新資本投資者入境計劃 - 申請資格準則

d

獲許投資資產下的投資

申請人須於本計劃推出日期當日（即2024年3月1日）或之後對獲許投資資產作出已承諾的投資。在下列情況下，申請人會被視作已符合投資規定：

- 由2024年3月1日當日或提出「淨資產審查」為申請前第180日起（以較遲者為准）至申請人提出「淨資產審查」為當日的整段期間內;或
- 由2024年3月1日當日或申請人提出「淨資產審查」並申請前第180日起（以較遲者為准）至獲得入境事務處處長給予「原則上批准」後第180日的整段期間內;或
- 在申請人獲得入境事務處處長給予「原則上批准」當日起至其後第180日的整段期間內，

申請人已經將不少於3,000萬港元（或等值外幣）淨值投資於其絕對實益擁有的獲許投資資產。

e

沒有不良記錄

- 申請人須證明沒有不良入境記錄，並符合一般入境及保安規定。

f

其他

- 申請人能夠向入境事務處處長證明有能力為自己和受養人（如有）提供生計及住所，而無須依賴按本計劃投資的獲許投資資產、或在香港受僱或自僱、擔任職位或從事業務或申領公共援助（視屬何情況而定）所帶來的任何收入。 此外，受養人進入香港時，須受當時適用於其入境的任何其他政策所規限。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL] 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）。

資料來源: 新資本投資者入境計劃 - 申請詳情 (newcies.gov.hk)



資料來源：投資推廣署

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

HEALTHIER, LONGER, BETTER LIVES

AIA 的投連險產品
(適用於「新資本投資者入境計劃」)

只供內部使用，不得對外發放

投資項目價值的變更

情景	填補差額 / 能否提取?
若申請人的獲許投資資產的總市值 降至低於3,000萬港元，或甚至完全虧損	申請人無須投入資金以填補當中的差額
若申請人的獲許投資資產的市值 增長至高於3,000萬港元	申請人不可提取
從獲許投資資產而得的 1. 現金股息收入 2. 利息收入及 3. 租金收入	申請人可提取

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL] 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）。

資料來源: 新資本投資者入境計劃的規則

只供內部使用，不得對外發放

最低投資門檻及獲許投資資產

申請人須投資**最少3,000萬港元（或等值外幣）**淨值於以下獲許投資資產。
在新資本投資者入境計劃**推出日期前（2024年3月1日）**購入的資產不會計入符合最低投資門檻的要求。

（投資額不少於 2,700萬港元）

- 股票
- 後償債項
- 債務證券
- 合資格集體投資計劃
  （包括證監會認可的投資相連壽險計劃）
- 存款證
  （上限為300萬港元）
- 有限合夥基金等
- 非住宅房地產
  （上限為1,000萬港元）

(投資額為 300萬港元)

- 資本投資者入境計劃投資組合[1]

1：客戶需要在另一家金融機構開立指定帳戶以存入所需資金

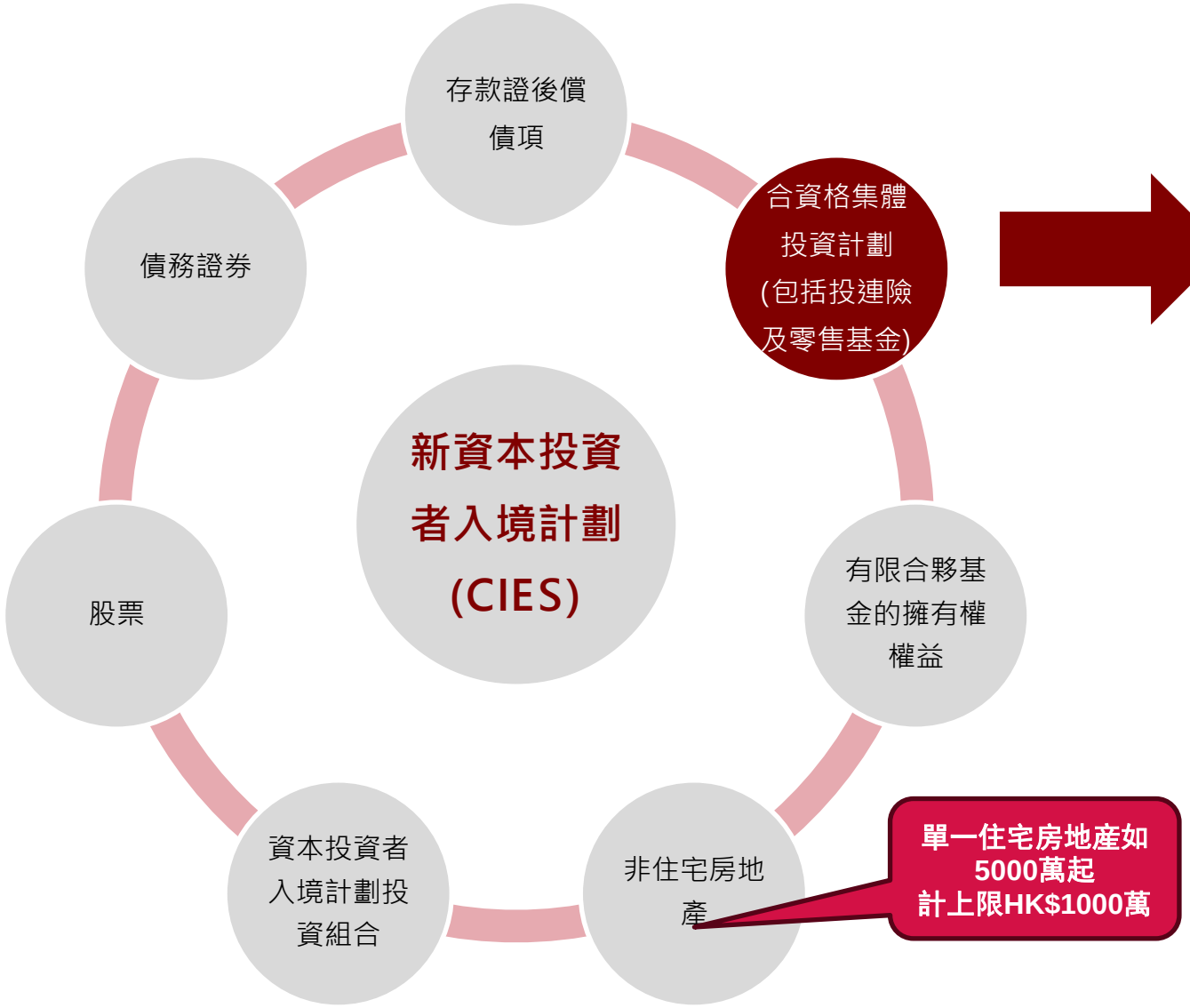
資料來源: 新資本投資者入境計劃 - 申請程式 (newcies.gov.hk)

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL] 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）。

「新資本投資者入境計劃」(CIES) 合資格投資

內容只供友邦香港認可的合作銷售伙伴內部使用，不得轉發或分發予公眾(包括零售投資者，現有或準客戶)。本文件並不構成任何投資及投資移民建議，和相關招攬或建議任何行動。如需更詳細的新 CIES 相關信息，請訪問官方新資本投資入境計劃網站 www.newcies.gov.hk/zhhk/index.html。



AIA 合資格投資有關的人壽保險計劃

1. 卓達智悅2 (TMP2)
2. AIA「兩全保」保障型投資相連壽險計劃 (整付保費) (PLP-SP)
3. AIA「兩全保」保障型投資相連壽險計劃 (定期保費) (PLP-RP)*

* 如果客戶打算以 AIA「兩全保」保障型投資相連壽險計劃（定期保費）作為新CIES的投資，他們必須選擇年繳保費繳付方式。只有首年保費和初始額外整付保費將計入最低投資門檻。在10年保費繳付年期內進行的後續保費繳款將不會計入New CIES申請的最低投資門檻。請注意，這一特定處理方式僅適用於 AIA「兩全保」保障型投資相連壽險計劃（定期保費），客戶必須選擇適當的保費繳費方式以滿足投資要求。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

「新資本投資者入境計劃」(CIES) 合資格投資

內容只供友邦香港認可的合作銷售伙伴內部使用，不得轉發或分發予公眾(包括零售投資者，現有或準客戶)。本文件並不構成任何投資及投資移民建議，和相關招攬或建議任何行動。如需更詳細的新 CIES 相關信息，請訪問官方新資本投資入境計劃網站 www.newcies.gov.hk/zhhk/index.html。

特性	新CIES合資格零售基金	新CIES合資格投連險
規管限制	**必須符合兩個條件:** 1. 為證監會認可基金 及 2. 基金之管理公司或投資經理必須為證監會就第9類受規管活動發牌的法團或註冊機構	**只需符合一個條件:** 1. 為證監會認可投資相連壽險計劃*（投連險）
人壽保障成份	沒有人壽保障成份	設有人壽保障成份
可指定受益人	不可以	可以
轉換費用	通常有轉換費用	沒有轉換費用

*證監會認可的投資相連壽險計劃下的所有投資選擇均對應證監會認可的基金

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

此簡報僅供指定人士作內部參考之用，不得傳播、分發或流傳予任何第三方

「新資本投資者入境計劃」下的合資格集體投資計劃列表

按政府公佈，「新資本投資者入境計劃」已於2024年3月1日推出，以進一步豐富人才庫及吸引更多新資本落戶香港。有關「新資本投資者入境計劃」的詳情，請瀏覽投資推廣署的「新資本投資者入境計劃」網站。

在「新資本投資者入境計劃」下，合資格集體投資計劃為其中一類獲許投資資產（歸屬獲許金融資產項下）。合資格集體投資計劃包括：

A. 由獲證券及期貨事務監察委員會（證監會）就第9類受規管活動發牌的法團或註冊的機構管理的證監會認可基金（附註1）；

B. 由獲證監會就第9類受規管活動發牌的法團或註冊的機構管理的證監會認可房地產投資信託基金；

C. 由獲准許經營《保險業條例》（第41章）附表1第2部所指定的類別C業務的保險人發行的證監會認可投資相連壽險計劃（即與投資有關的人壽保險計劃）（附註2）；及

D. 根據《證券及期貨條例》（第571章）("該條例")註冊並由獲證監會就第9類受規管活動發牌的法團或註冊的機構管理的開放式基金型公司。

附註1：指證監會依據《單位信託及互惠基金守則》認可的單位信託及互惠基金。

附註2：指證監會依據《內部產品審批程序附加指引》認可的與投資有關的人壽保險計劃。

以下列表載有根據證監會紀錄為合資格集體投資計劃的投資產品的資料。

注意事項

1. 證監會致力提供列表上所載資料。
2. 請注意，從發行商收到的資料可能需要一段時間才能登載於本列表中，而本列表或未能涵蓋所有合資格集體投資計劃的最新資訊。若你對本列表有任何問題，可透過enquiry@sfc.hk以電郵向證監會查詢。

我們使用cookies來改善網站性能和用戶體驗。如果你繼續使用本網站及相關服務，則表示你同意其使用。詳細了解我們的隱私政策聲明。

此简报仅供指定人士作内部培训及参考之用，不得传播、分发或流传予第三方（包括客户或潜在客户）。

此簡報僅供指定人士作內部參考之用，不得傳播、分發或流傳予任何第三方

投資產品(中央編號)	發行人
AIA「兩全保」保障型投資相連壽險計劃（定期保費）(BUA337)	友邦保險(國際)有限公司
AIA「兩全保」保障型投資相連壽險計劃（整付保費）(BTL108)	友邦保險(國際)有限公司
卓達智悅2 (BTO114)	友邦保險(國際)有限公司

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

此简报仅供指定人士作内部培训及参考之用，不得传播、分发或流传予第三方（包括客户或潜在客户）。

內容只供友邦香港認可的合作銷售伙伴內部使用，不得轉發或分發予公眾(包括零售投資者，現有或準客戶)。本文件並不構成任何投資及投資移民建議，和相關招攬或建議任何行動。如需更詳細的新 CIES 相關信息，請訪問官方新資本投資入境計劃網站 www.newcies.gov.hk/zh-hk/index.html。

卓達智悅2

卓達智悅2

121

投資選擇

投連險
獨特優勢

67

投資選擇
只能透過投連險
參與

AIA為現時唯一
分銷保險公司
(獨家銷售期截至
2025年10月31日)

例子:

- Z07 安聯環球投資基金 - 安聯收益及增長基金收息股份（AM類股份）（分派）
- Z13 富達基金 - 美元高收益基金A類別股份-每月特色派息(G)-美元(分派)
- Z15 霸菱傘子基金公眾有限公司 - 霸菱環球高收益債券基金G類別美元分派（每月）（分派）
- Z17 貝萊德全球基金 - 系統分析環球股票高息基金"A6"股(分派)
- Z18 富蘭克林鄧普頓投資基金 - 富蘭克林入息基金A（每月派息）美元（分派）
- Z29 Capital International 基金 - 資本集團全球公司債券基金（盧森堡）Bfdm 美元類別（分派）
- Z51 友邦投資基金 - 友邦股票入息基金（RDM 類美元）（分派）

友邦獨家投資選擇

54

投資選擇
能透過投連險
或零售基金參與

例子:

- Z01 惠理高息股票基金A2 MDis類別（分派）
- Z03 摩根基金 - 亞太入息基金A（每月派息） - 美元股份類別（分派）
- Z08 安聯環球投資基金 - 安聯動力亞洲高收益債券基金收息股份（AMg類股份）（分派）
- Z16 滙豐投資信託基金 - 滙豐亞洲高收益債券基金 AM2類 - 美元 (分派)
- Z20 施羅德環球基金系列 - 動力收息A類別（美元收息）MF2 （分派）

AIA為現時唯一分銷保險公司
(獨家銷售期截至2025年6月30日)

新CIES合資格投資數據至2025年5月13日。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

以上載明之資產類別僅供參考。投資涉及風險，投資表現及回報可升可跌，過往表現並非將來表現的指引或提示。本文件並不構成任何投資建議，招攬或建議任何行動。
可派息投資選擇的股息不應視作主要或唯一的收入來源。股息亦非保證(1)必定派發、(2)定期派發或(3)定額派發。過往派發現金股息的金額並不能作為未來派發的現金股息的指標、預測或推測。

此簡報僅供指定人士作內部參考之用，不得傳播、分發或流傳予任何第三方

Tribe 投連友您

「卓達智悅 2」6大產品重點



01

提供人民幣、港元及美元作保單貨幣選擇

02

90+

超過90種投資選擇（包括11種派息基金）

03

提供開戶獎賞和長期客戶獎賞

04

部分提款*不收取退保費用

*於首五個保單年度內首次部分提款，開戶獎賞之全額將被回扣。部分提款將減少保單價值、身故賠償及長期客戶獎賞 (如有)

05

在受保人80歲或緊隨其後的保單週年日或之前，身故賠償^不會低於整付保費的100%，此後將等於戶口價值的105%

^於保單有效期間及沒有任何部分提款的情況下

06

財富傳承

提供更改受保人選項及第二受保人選項，可按客人需要安排財富傳承

詳情請參閱產品資料冊

投資選擇（現金分派）的連繫基金並不保證會派發現金股息、派發定額現金股息或定期派發現金股息。過往派發現金股息的金額並不能作為未來派發的現金股息的指標、預測或推測。

在推薦任何投資連繫壽險前，財務策劃顧問必須與客戶進行財務需要分析（FNA）及風險承擔能力問卷（RPQ），以明白確認客戶的保險及投資需要、負擔能力及風險狀況。投資連繫壽險只適合兼具人壽保障及投資需要，並希望自行決定選擇及管理不同投資選項的客戶。AIA及其財務策劃顧問均不提供投資建議。

本海報只載有一般資料，並不構成任何銷售建議及/或有關產品之推介。所有此海報中的產品資料只供參考，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，請參閱產品資料概要, 產品小冊子, 投資選擇小冊子及保單契約。人壽保險保單屬長期的保險合約。如於早年退保，您所收取的金額可能大幅少於已繳的保費。此資訊只於香港展示。

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)。

AIA confidential and proprietary information.

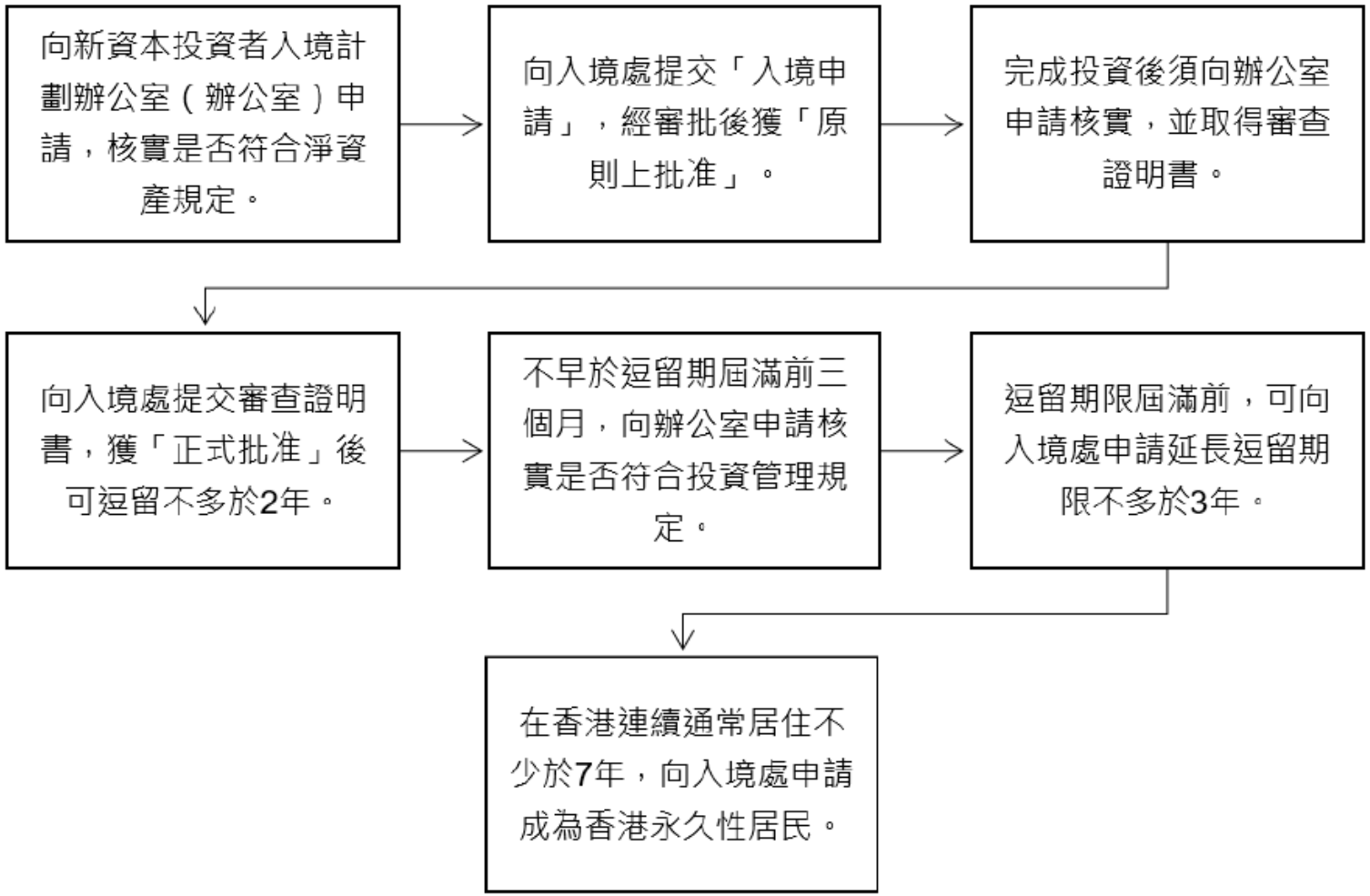
[AIA – INTERNAL]

HEALTHIER, LONGER, BETTER LIVES

「新資本投資者入境計劃」申請程序

只供內部使用，不得對外發放

新資本投資者入境計劃申請程序



AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL] 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）。

獲准入境、逗留和延長逗留期限



1. 原則上批准：以訪客身分在港逗留不多於180天，以作出投資
2. 正式批准：獲准在港逗留不多於兩年
3. 延長逗留期限：每次延長逗留期限不多於三年
4. 香港居留權：申請人及其受養人在港連續通常居住不少於7年，可依法申請成為香港永久性居民

資料來源：投資推廣署

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

只供內部使用，不得對外發放

金融中介機構

申請人只可委聘最多三家金融中介機構，而該三家金融中介機構應屬於下述a至c的不同類別，並不得在下述三類金融中介機構的每個類別同時使用超過一家金融中介機構的服務。

指定金融中介機構必須是：

a. 《銀行業條例》（香港法例第155章）所界定的認可機構；或
b. 根據《證券及期貨條例》（香港法例第571章）獲發牌進行第1或9類受規管活動的持牌法團；或
c. 根據《保險業條例》（香港法例第41章）獲准經營附表1第2部所指類別C業務的保險人。

如果客戶想以友邦的投資相連壽險計劃作爲新CIES下的投資，客戶須在友邦開立指定帳戶，並委任友邦為金融中介機構，無需額外費用；若該客戶同時於其他保險公司購買的投資相連壽險計劃，該等保單將不被視爲新CIES下的投資。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL] 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）。

只供內部使用，不得對外發放

計劃申請狀態

客戶以友邦的投資相連壽險計劃為新資本投資者入境計劃的投資項目，須填報新CIES的參考編號及申請狀態。

以下為入境署發出的反映新CIES申請狀態的文件：

- 認收通知書副本（入境署發出，包含新CIES的參考編號）；及
- 原則上批准通知書副本（入境處發出）；或
- 正式批准通知書副本（入境處發出）

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL] 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）。

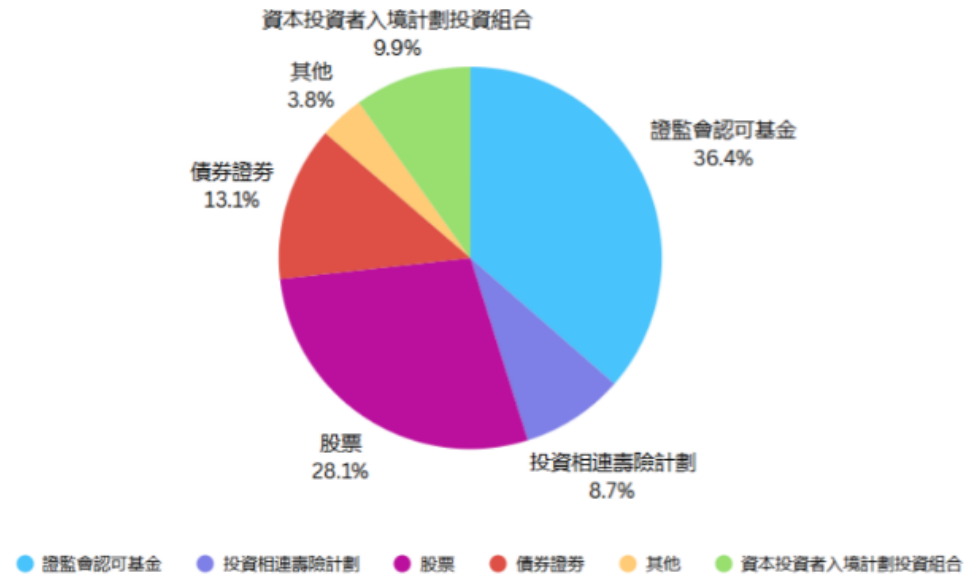
HEALTHIER, LONGER,
BETTER LIVES

AIA實例演示/個案分享

此簡報僅供指定人士作內部參考之用，不得傳播、分發或流傳予任何第三方



2: 投資金額分佈分配(截至 2025 年 4 月 30 日)



截止至2025年8月18日:

68

CIES 保單已簽署

	自2024年3月1日至2025年2月28日（A）	自2025年3月1日至2025年4月30日（B）	總數（A+B）
接獲查詢	逾7900宗	逾1000宗	逾8900宗
接獲申請	918宗	339宗	1257宗
獲核實符合淨資產規定的申請（註1）	868宗	285宗	1153宗
獲「原則上批准」的申請（註2）	756宗	155宗	911宗
獲核實符合投資規定的申請（註3）	386宗	157宗	543宗
獲「正式批准」的申請	341宗	171宗	512宗
預計可為香港帶來的投資金額	逾370億港元		
註1：即申請人已證明在遞交申請前的指定時間內擁有不少於3000萬港元的淨資產 註2：即批准以訪客身分在港逗留180天以便投資 註3：即申請人已完成在港3000萬港元的投資			

Source: HKET.com; 投資移民｜新資本投資者入境計劃接1257宗申請　料為港吸資370億、目前已投資165億

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

AIA 投資移民保單 – 案例1.1

基本計劃 / 附加契約	計劃代號	狀況	保單日期^	保費到期日	付清日期	期滿日 / 滿期日	金額或利益
卓達智悅 2	SPAGP7S5 [組別 1]	生效 - 單一付清保費	2025年3月17日	2025年3月17日	2025年3月17日	不適用	$14,000,000.00

投資選擇	評估日	買入價(本位貨幣)	投資選擇單位結餘(本位貨幣)	戶口價值	
				價值(港元)	%
東方匯理系列基金 - 美元貨幣市場基金"A2 美元類" [W04]	2025年4月22日	美元 124.5700	6148.8469 $765,961.86	$5,944,859.78	40.73%
摩根基金 - 環球債券收益基金 A (每月派息) - 美元股份類別(分派) [Z12]	2025年4月22日	美元7.7400	48938.5154 $378,784.11	$2,939,857.11	20.14%
霸菱傘子基金公眾有限公司 - 霸菱環球高收益債券基金G類別美元分派(每月)(分派) [Z15]	2025年4月22日	美元74.0700	5006.8261 $370,855.61	$2,878,321.65	19.72%
施羅德環球基金系列 - 動力收息A類別（美元收息）MF2 （分派) [Z20]	2025年4月22日	美元93.2492	3910.9056 $364,688.82	$2,830,459.34	19.41%
			合共: 港元	14,593,497.88	100.00%

截至 2025年4月23日 之提存總額 (港元)

存入：未扣除任何費用（如適用）的保費或額外投資金額。
提取：按客戶指示提取投資選擇單位，扣除費用（如適用）後的淨金額。

	整付保費	額外投資保費
存入	$14,000,000.00	$0.00
提取		$0.00
長期客戶獎賞		$0.00
開戶獎賞		$840,000.00

Index/ Fund (由保單生效至22/4)	價格變化 (包括派息，如有)
S&P 500 標普 500	-6.62%
NASDAQ 納斯達克綜合指數	-7.86%
戶口價值	- 1.28%

首次派發現金股息日期 : 2025年4月8日
截至2025年4月23日之累積現金股息金額

投資選擇	累積現金股息金額
摩根基金 - 環球債券收益基金 A (每月派息) - 美元股份類別(分派) (Z12)	USD1957.54
霸菱傘子基金公眾有限公司 - 霸菱環球高收益債券基金G類別美元分派(每月)(分派) (Z15)	USD2970.81
施羅德環球基金系列 - 動力收息A類別（美元收息）MF2 （分派) (Z20)	USD2281.23
合共	USD7209.58

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - INTERNAL]

AIA 投資移民保單 – 案例1.2

基本計劃 / 附加契約	計劃代號	狀況	保單日期^	保費到期日	付清日期	期滿日 / 滿期日	金額或利益
卓達智悅 2	SPAGP7S5 [組別 1]	生效 - 單一付清保費	2025年3月27日	2025年3月27日	2025年3月27日	不適用	$13,000,000.00

投資選擇	評估日	買入價(本位貨幣)	投資選擇單位結餘(本位貨幣)	戶口價值	
				價值(港元)	%
東方匯理系列基金 - 美元貨幣市場基金"A2 美元類" [W04]	2025年4月22日	美元 124.5700	5695.5560 $709,495.41	$5,506,606.73	40.43%
摩根基金 - 環球債券收益基金 A (每月派息) - 美元股份類別(分派) [Z12]	2025年4月22日	美元7.7400	45564.4479 $352,668.83	$2,737,168.59	20.09%
霸菱傘子基金公眾有限公司 - 霸菱環球高收益債券基金G類別美元分派(每月)(分派) [Z15]	2025年4月22日	美元74.0700	4702.2946 $348,298.96	$2,703,252.72	19.84%
施羅德環球基金系列 - 動力收息A類別（美元收息）MF2（分派) [Z20]	2025年4月22日	美元93.2492	3692.2571 $344,300.02	$2,672,215.75	19.64%
			合共: 港元 13,619,243.79		100.00%

截至 2025年4月23日 之提存總額 (港元)

存入：未扣除任何費用（如適用）的保費或額外投資金額。
提取：按客戶指示提取投資選擇單位，扣除費用（如適用）後的淨金額。

	整付保費	額外投資保費
存入	$13,000,000.00	$0.00
提取		$0.00
長期客戶獎賞		$0.00
開戶獎賞		$780,000.00

Index/ Fund (由保單生效至22/4)	價格變化 (包括派息，如有)
S&P 500 標普 500	-6.1%
NASDAQ 納斯達克綜合指數	-6.58%
戶口價值	- 1.16%

[AIA - INTERNAL]

AIA 投資移民保單 – 案例2

基本計劃 / 附加契約	計劃代號	狀況	保單日期^	保費到期日	付清日期	期滿日 / 滿期日	金額或利益
卓達智悅 2	SPAGP7S5 [組別 1]	生效 - 單一付清保費	2024年9月4日	2024年9月4日	2024年9月4日	不適用	$27,000,000.00

截至 2025年4月23日 之戶口價值

投資選擇	評估日	買入價(本位貨幣)	投資選擇單位結餘(本位貨幣)	戶口價值	
				價值(港元)	%
摩根基金 - 環球債券收益基金 A (每月派息) - 美元股份類別(分派) [Z12]	2025年4月22日	美元7.7400	138508.9599 $1,072,059.35	$8,320,574.23	30.72%
霸菱傘子基金公眾有限公司 - 霸菱環球高收益債券基金G類別美元分派(每月)(分派) [Z15]	2025年4月22日	美元74.0700	23396.9844 $1,733,014.63	$13,450,446.45	49.67%
貝萊德全球基金 - 系統分析環球股票高息基金"A6"股(分派) [Z17]	2025年4月22日	美元8.4700	80745.5922 $683,915.17	$5,308,070.81	19.61%
			合共: 港元 27,079,091.49		100.00%

截至 2025年4月23日 之提存總額 (港元)

存入：未扣除任何費用（如適用）的保費或額外投資金額。
提取：按客戶指示提取投資選擇單位，扣除費用（如適用）後的淨金額。

	整付保費	額外投資保費
存入	$27,000,000.00	$0.00
提取		$0.00
長期客戶獎賞		$0.00
開戶獎賞		$1,620,000.00

Index/ Fund (由保單生效至22/4)	價格變化 (包括派息，如有)
S&P 500 標普 500	-7.38%
NASDAQ 納斯達克綜合指數	-9%
戶口價值	- 1.44%

首次派發現金股息日期 : 2024年11月11日
截至2025年4月23日之累積現金股息金額

投資選擇	累積現金股息金額
摩根基金 - 環球債券收益基金 A (每月派息) - 美元股份類別(分派) (Z12)	USD33467.22
霸菱傘子基金公眾有限公司 - 霸菱環球高收益債券基金G類別美元分派(每月)(分派) (Z15)	USD83859.85
貝萊德全球基金 - 系統分析環球股票高息基金"A6"股(分派) (Z17)	USD26419.68
合共	USD143746.75

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - INTERNAL]

AIA 投資移民保單 – 案例2

首次派發現金股息日期：2024年11月11日
截至2025年4月23日之累積現金股息金額

投資選擇	累積現金股息金額
摩根基金 - 環球債券收益基金 A (每月派息) - 美元股份類別(分派) (Z12)	USD33467.22
霸菱傘子基金公眾有限公司 - 霸菱環球高收益債券基金G類別美元分派(每月)(分派) (Z15)	USD83859.85
貝萊德全球基金 - 系統分析環球股票高息基金"A6"股(分派) (Z17)	USD26419.68
合共	USD143746.75

由2024年11月至2025年4月

每月派息

共收了USD 143,746.75

隨時可以提取

派發日期	投資選擇	可得現金股息之基金單位數目	每單位股息	兌換率	股息	銀行手續費#	淨現金股息	存入
2024年11月11日	Z15 (霸菱傘子基金公眾有限公司 - 霸菱環球高收益債券基金G類別美	23668.53020	USD $0.593352	7.77680	USD $14,043.77	不適用	HKD $109,215.59	儲備金戶口
2024年12月10日					D 16.86	不適用	HKD $109,091.82	電子入賬
2024年12月10日					D 2.41	不適用	HKD $34,263.52	電子入賬
2025年2月11日	Z15 (霸菱傘子基金公眾有限公司 - 霸菱環球高收益債券基金G類別美元分派(每月)(分派) (Z15))	23532.67230	USD	7.79340	USD	不適用	HKD	電子入賬
2025年2月19日	Z12 (摩根基金 - 環球債券收益基金 A (每月派息) - 美元股份類別 (分派) (Z12))	139312.22350	USD $0.040000	7.78320	USD $5,572.49	不適用	HKD $43,371.80	電子入賬
2025年3月10日	Z15 (霸菱傘子基金公眾有限公司 - 霸菱環球高收益債券基金G類別美元分派(每月)(分派) (Z15))	23487.50520	USD $0.593352	7.77790	USD $13,936.36	不適用	HKD $108,395.61	電子入賬
2025年3月10日	Z17 (貝萊德全球基金 - 系統分析環球股票高息基金"A6"股(分派) (Z17))	81057.98990	USD $0.054500	7.77790	USD $4,417.66	不適用	HKD $34,360.12	電子入賬
2025年3月20日	Z12 (摩根基金 - 環球債券收益基金 A (每月派息) - 美元股份類別 (分派) (Z12))	139044.83620	USD $0.040000	7.77570	USD $5,561.79	不適用	HKD $43,246.81	儲備金戶口*
2025年4月8日	Z15 (霸菱傘子基金公眾有限公司 - 霸菱環球高收益債券基金G類別美元分派(每月)(分派) (Z15))	23442.41840	USD $0.593352	7.77360	USD $13,909.61	不適用	HKD $108,127.74	儲備金戶口
2025年4月8日	Z17 (貝萊德全球基金 - 系統分析環球股票高息基金"A6"股(分派) (Z17))	80902.39000	USD $0.054500	7.77360	USD $4,409.18	不適用	HKD $34,275.20	儲備金戶口
2025年4月16日	Z12 (摩根基金 - 環球債券收益基金 A (每月派息) - 美元股份類別 (分派) (Z12))	138777.92570	USD $0.040000	7.76110	USD $5,551.12	不適用	HKD $43,082.80	儲備金戶口

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - INTERNAL]

此簡報僅供指定人士作內部參考之用，不得傳播、分發或流傳予任何第三方

AIA 投資移民保單 – 案例3

基本計劃 / 附加契約	計劃代號	狀況	保單日期^	保費到期日	付清日期	期滿日 / 滿期日	金額或利益	下期保費
卓達智悅 2	SPAGP7S5 [組別 1]	生效 - 單一付清保費	2025年1月15日	2025年1月15日	2025年1月15日	不適用	$27,000,000.00	不適用

截至 2025年4月23日 之戶口價值

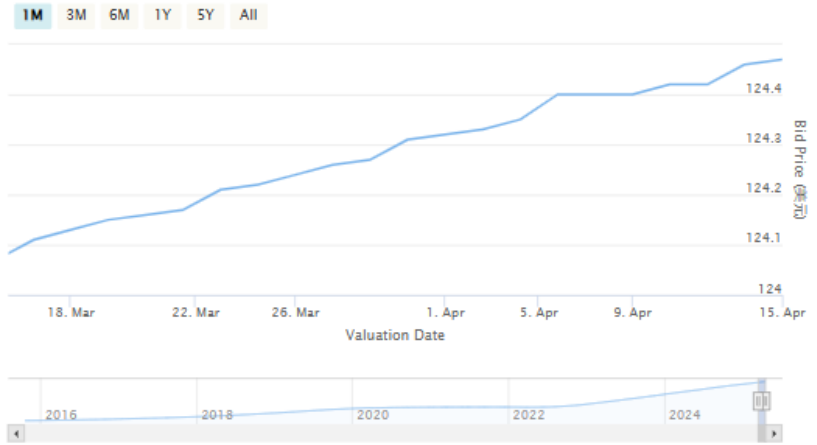
投資選擇	評估日	買入價(本位貨幣)	投資選擇單位結餘(本位貨幣)	戶口價值	
				價值(港元)	%
東方匯理系列基金 - 美元貨幣市場基金"A2 美元類" [W04]	2025年4月22日	美元124.5700	29620.8331 $3,689,867.18	$28,638,166.14	100.00%
				合共: 港元 28,638,166.14	100.00%

	整付保費	額外投資保費
存入	$27,000,000.00	$0.00
提取		$0.00
長期客戶獎賞		$0.00
開戶獎賞		$1,620,000.00

投資選擇名稱：東方匯理系列基金 - 美元貨幣市場基金"A2 美元類"

連繫基金名稱：東方匯理系列基金 - 美元貨幣市場基金

投資涉及風險，基金過往的表現並不表示將來亦會有類似的業績。



年度表現率

2020	2021	2022	2023	2024	年初至今 (截至 02/28/2025)
0.71%	0.07%	1.55%	5.32%	5.18%	0.68%

Index/ Fund (由保單生效至22/4)	價格變化 (包括派息，如有)
S&P 500 標普 500	-10.94%
NASDAQ 納斯達克綜合指數	-15.7%
戶口價值	+ 0.06%

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - INTERNAL]

計劃細節



投保年齡	• 受保人: 15日 – 75歲 • 申請人: 18 – 75歲
保費結構	• 整付保費
最低整付保費	• 6,000美元 / 48,000港元 / 42,000元人民幣
保單貨幣	• 美元 / 港元 / 人民幣
付款期	• 整付保費
保障期	• 終身

此簡報僅供指定人士作內部培訓及參考之用，不得傳播、分發或流傳予第三方(包括客戶或潛在客戶)。
AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.
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)。
[AIA - HIGHLY CONFIDENTIAL - ANYONE]

投資選擇

- 多達90項投資選擇可供選擇*。
- 包括可派息投資選擇。
- 若揀選投資選擇（現金分派），每項投資的最低金額為2,000美元 / 16,000港元 / 14,000元人民幣。
- 最多可選擇10個投資選擇，而每個投資選擇之最低投資分配為10%。



*投資選擇之數量及資料會不時有更改或更新，請留意AIA網站以了解最新資訊。詳情請參閱投資選擇小冊子。有關連繫基金之詳情（包括但不限於投資目標及政策、風險因素及收費），請閱覽該等連繫基金之銷售文件（包括產品資料概要）。

此簡報僅供指定人士作內部培訓及參考之用，不得傳播、分發或流傳予第三方(包括客戶或潛在客戶)。
AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.
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)。
[AIA - HIGHLY CONFIDENTIAL - ANYONE]

身故賠償



以下較高者為準：
a) 整付保費的100% – 支付給保單持有人的所有部分提款的總和
b) 戶口價值的105%

戶口價值的105%

受保人於年滿80歲生日或其後緊接著的保單週年日或之前身故

受保人於年滿80歲生日或其後緊接著的保單週年日後身故

請注意，身故賠償與客戶所選擇的投資選擇所對應的連繫基金的表現掛鈎，並因此會受投資風險及市場波動所影響。若連繫基金的表現欠佳或部分提款，均可能減少應付的身故賠償，並可能遠低於已繳保費，亦可能不足以應付客戶的個別需要。當保單由於戶口價值不足以扣除相關費用和收費而失效時，客戶甚至可能損失人壽保障。

此簡報僅供指定人士作內部培訓及參考之用，不得傳播、分發或流傳予第三方(包括客戶或潛在客戶)。
AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.
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)。
[AIA - HIGHLY CONFIDENTIAL - ANYONE]

開戶獎賞

開戶獎賞

開戶獎賞 = 整付保費 x 1.25%



- 在基本保單繕發時，**一次性**開戶獎賞將存入戶口。
- 開戶獎賞將根據客戶的投資選擇，以基本保單繕發時下一個交易日的現行賣出價，於一個月內在可行的情況下盡快以單位形式存入戶口。
- 若任何此等投資選擇無法分配，我們會依據保單繕發時的最近期可得的買入價計算其他投資選擇單位的價值之比例，將開戶獎賞按比例地存入此等投資選擇。
- 若在首5個保單年度內發生以下事件（以最早者為準），開戶獎賞之全額將被回扣：
  - 保單退保；
  - 第一次部分提款；或
  - 受保人在繕發日期或更改受保人之生效日期後（以較晚者為準）起一年內自殺。

此簡報僅供指定人士作內部培訓及參考之用，不得傳播、分發或流傳予第三方(包括客戶或潛在客戶)。
AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.
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)。
[AIA - HIGHLY CONFIDENTIAL - ANYONE]

「卓達智悅 2」

高達6.0%整付保費作為開戶獎賞

只適用於香港

推廣期: 2025年7月1日至2025年9月30日 (只適用於香港)

客戶需於推廣期遞交申請並於2025年9月30日或之前獲繕發



開戶獎賞的計算方式：***開戶獎賞 = 推廣率 x 整付保費***

開戶獎賞率如下表所示，將視乎整付保費而釐定:

整付保費			推廣率
美元	港元	人民幣	
$50,000 - $99,999	$400,000 - $799,999	$350,000 - $699,999	2.50%
$100,000 – $299,999	$800,000 - $2,399,999	$700,000 - $2,099,999	3.50%
$300,000 – $499,999	$2,400,000 - $3,999,999	$2,100,000 - $3,499,999	4.50%
$500,000 – $999,999	$4,000,000 - $7,999,999	$3,500,000 - $6,999,999	5.50%
$1,000,000或以上	$8,000,000或以上	$7,000,000或以上	**6.00%**

IVS優惠並不適用於與投資有關的人壽保險計劃推廣優惠

優惠受條款約束，詳情請參閱通告A250721。

此簡報僅供指定人士作內部培訓及參考之用，不得傳播、分發或流傳予第三方(包括客戶或潛在客戶)。
AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

長期客戶獎賞

長期客戶獎賞

長期客戶獎賞 =
派發獎賞的相關保單週月日的平均戶口價值* x 適用的每月長期客戶獎賞率



*** 平均戶口價值指於過去60個月內每個保單週月日當日按最近期可得的買入價計算得出之戶口價值總和除以60。**

- 長期客戶獎賞將由第60個保單週月日起每月派發至戶口，直至基本保單終止。
- 長期客戶獎賞將以相應保單週月日基本戶口內持有的投資選擇，以單位形式，以下一個交易日的現行賣出價存入戶口。
- 若任何此等投資選擇無法分配，我們會依據相應保單週月日的最近期可得的買入價計算其他投資選擇單位的價值之比例，將長期客戶獎賞按比例地存入此等投資選擇。

階段	保單貨幣的平均戶口價值			每月長期客戶獎賞率
第一	20,000美元	160,000港元	140,000元人民幣	0.2% ÷ 12
第二	30,000美元	240,000港元	210,000元人民幣	0.3% ÷ 12
第三	50,000美元	400,000港元	350,000元人民幣	0.5% ÷ 12
第四	剩餘保單貨幣的平均戶口價值			0.8% ÷ 12

此簡報僅供指定人士作內部培訓及參考之用，不得傳播、分發或流傳予第三方(包括客戶或潛在客戶)。
AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.
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)。
[AIA - HIGHLY CONFIDENTIAL - ANYONE]

費用及收費

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

保單收費



前期收費

適用之費用率	從以下金額扣減
每年為整付保費的1.35%，於首5個保單年度內的每個保單週月日扣除（即每月1.35% ÷ 12 ）。	每個保單週月日從戶口價值中，按投資選擇的價值之比例註銷單位。

戶口價值費用

適用之費用率	從以下戶口扣減
• 每年為戶口價值的1.0%，於整個保單期內每個保單週月日扣除（即每月1.0% ÷ 12 ）。	每個保單週月日從戶口價值中，按投資選擇的價值之比例註銷單位。

此簡報僅供指定人士作內部培訓及參考之用，不得傳播、分發或流傳予第三方(包括客戶或潛在客戶)。
AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.
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)。
[AIA - HIGHLY CONFIDENTIAL - ANYONE]

保單收費

退保費用



適用之費用率	從以下金額扣減
• 若於首5個保單年度內保單退保，須繳付退保費用。 • 客戶僅可收取扣除退保費用後的餘額。 • 其計算方式為相關的退保費用率乘整付保費	退保的金額中扣減。

保單年度	退保費用率 適用於整付保費
第1年	6%
第2年	5%
第3年	4%
第4年	3%
第5年	2%
第6年及其後	不適用

- 退保費用不適用於部份提款。

此簡報僅供指定人士作內部培訓及參考之用，不得傳播、分發或流傳予第三方(包括客戶或潛在客戶)。
AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.
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)。
[AIA - HIGHLY CONFIDENTIAL - ANYONE]

提取戶口價值

- 最低部份提款額為100美元 / 800港元 / 700元人民幣。
- 部份提款後戶口最低結餘為：

  (1) 1,500美元 / 12,000港元 / 10,500元人民幣；及

  (2) 整付保費 的10% （只適用於首5個保單年度）。
- 除非提款全部持有的該項投資選擇（現金分派），每項投資選擇（現金分派）於部份提款後的最低結餘為2,000美元 / 16,000港元 / 14,000元人民幣。
- 如在首 5 個保單年度內部分提款，我們將從首次部分提款金額中扣除開戶獎賞回扣的全額。
- 在首 5 個保單年度內所作出的首次部分提款應高於已存入的開戶獎賞金額。

請注意，經部分提款後，戶口價值餘額將繼續繳付持續性費用及收費。部分提款將導致戶口價值及應支付之身故賠償及賞金金額會因而減少。

請提醒客戶，當投資表現欠佳時加上提取保單價值可導致保單價值大幅下降，從而影響可獲的身故賠償額及獎賞。如保單價值不足以支付某月的每月費用及收費，保單會自動失效而客戶會失去人壽保障，退保費用亦可能適用。

此簡報僅供指定人士作內部培訓及參考之用，不得傳播、分發或流傳予第三方(包括客戶或潛在客戶)。
AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.
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)。
[AIA - HIGHLY CONFIDENTIAL - ANYONE]

保單收費



保險費用

適用之費用率	從以下戶口扣減
• 於保單生效期間，保險費用將由第一個保單年度起直至受保人年滿80歲生日或其後緊接著的保單週年日每月收取。 • 保險費用 = **風險額 x 保險費用率** – 風險額 = 身故賠償 - 戶口價值, 最少為零。 – 保險費用率將根據受保人的下列因素而定： • 實際年齡及 / 或繕發年齡；及 • 性別 • 基本保單保障期內的保險費用率可因受保人實際年齡的增長而顯著增加，這可能會導致戶口價值大幅降低。 • **受保人於年滿80歲生日或其後緊接著的保單週年日後豁免收取保險費用。**	• 從戶口價值中按投資選擇的價值之比例在每個保單週月日註銷單位。 • 倘若任何投資選擇於保單週月日無法註銷單位，保險費用將從其他投資選擇中按其價值的比例註銷單位。

此簡報僅供指定人士作內部培訓及參考之用，不得傳播、分發或流傳予第三方(包括客戶或潛在客戶)。
AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.
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)。
[AIA - HIGHLY CONFIDENTIAL - ANYONE]

此簡報僅供指定人士作內部參考之用，不得傳播、分發或流傳予任何第三方

保險費用好貴?



此簡報僅供指定人士作內部培訓及參考之用，不得傳播、分發或流傳予第三方(包括客戶或潛在客戶)。
AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.
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)。
[AIA - HIGHLY CONFIDENTIAL - ANYONE]

此簡報僅供指定人士作內部參考之用，不得傳播、分發或流傳予任何第三方

卓達智悅 2 – 保險費用計算

保險公司：	友邦保險（國際）有限公司		
產品：	卓達智悅 2		
受保人：	VIP 先生	申請人：	VIP 先生
年齡及性別：	40 / 男	計劃年期：	終身
貨幣：	美元	整付保費：	$1,000,000.00
開戶獎賞：	$12,500		

（每 1,000 風險額[1]的年率）

保單年度	現時	保單年度	現時
1	1.78	16	6.48
2	1.94	17	7.15
3	2.09	18	7.91
4	2.26	19	8.75
5	2.46	20	9.66
6	2.68	21	10.75
7	2.91	22	12.09
8	3.19	23	13.58
9	3.51	24	15.28
10	3.84	25	17.18
11	4.15	26	19.23
12	4.53	27	21.03
13	4.91	28	22.90
14	5.34	29	24.89
15	5.81	30	27.10

以下較高者為準：

a) 整付保費的100% – 支付給保單持有人的所有部分提款的總和

b) 戶口價值的105%

- 於保單生效期間，保險費用將由第一個保單年度起直至受保人年滿80歲生日或其後緊接著的保單週年日每月收取。
- 保險費用 = **風險額 x 保險費用率**
  - 風險額 = 身故賠償 - 戶口價值, 最少為零。
  - 保險費用率將根據受保人的下列因素而定：
    - 實際年齡及 / 或繕發年齡；及
    - 性別
- 基本保單保障期內的保險費用率可因受保人實際年齡的增長而顯著增加，這可能會導致戶口價值大幅降低。
- **受保人於年滿80歲生日或其後緊接著的保單週年日後豁免收取保險費用。**



以上個案乃假設並只作舉例說明之用

此簡報僅供指定人士作內部培訓及參考之用，不得傳播、分發或流傳予第三方(包括客戶或潛在客戶)。
AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.
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)。
[AIA - HIGHLY CONFIDENTIAL - ANYONE]

此簡報僅供指定人士作內部參考之用，不得傳播、分發或流傳予任何第三方

卓達智悅 2 – 保險費用計算(續)

年齡：40 – 49 (Male)
整付保費 :$1,000,000

年齡	每1,000風險額的年率	年度保險費用(USD)
40	1.78	$ 356
41	1.94	$ 388
42	2.09	$ 418
43	2.26	$ 452
44	2.46	$ 492
45	2.68	$ 536
46	2.91	$ 582
47	3.19	$ 638
48	3.51	$ 702
49	3.84	$ 768
	Total	5,332

$5,332 / $1,000,000 = 0.53%

年齡：50 – 59 (Male)
整付保費 :$1,000,000

年齡	每1,000風險額的年率	年度保險費用(USD)
50	4.15	$ 830
51	4.53	$ 906
52	4.91	$ 982
53	5.34	$ 1068
54	5.81	$ 1162
55	6.48	$ 1296
56	7.15	$ 1430
57	7.91	$ 1582
58	8.75	$ 1750
59	9.66	$ 1932
	Total	12,938

$12,938 / $1,000,000 = 1.29%

例子：
整付保費：US$1,000,000
假設戶口價值一開始維持US$800,000，投資期內沒有部分提取，所以風險額為US$200,000計算，相關年度保險費用，

以下較高者為準：
a) 整付保費的100% – 支付給保單持有人的所有部分提款的總和
b) 戶口價值的105%

- 於保單生效期間，保險費用將由第一個保單年度起直至受保人年滿80歲生日或其後緊接著的保單週年日每月收取。
- 保險費用 = **風險額 x 保險費用率**
  - 風險額 = 身故賠償 - 戶口價值, 最少為零。
  - 保險費用率將根據受保人的下列因素而定：
    - 實際年齡及 / 或繕發年齡；及
    - 性別
- 基本保單保障期內的保險費用率可因受保人實際年齡的增長而顯著增加，這可能會導致戶口價值大幅降低。
- **受保人於年滿80歲生日或其後緊接著的保單週年日後豁免收取保險費用。**

以上個案乃假設並只作舉例說明之用

保險費用率將根據受保人的實際年齡及／或繕發年齡、性別及風險級別(包括但不限於：健康狀況、吸煙狀況、國籍及居住地)而定。基本保單繳付期內的保險費用率可因受保人實際年齡的增長而顯著增加，這可能會導致總戶口價值大幅降低。

此簡報僅供指定人士作內部培訓及參考之用，不得傳播、分發或流傳予第三方(包括客戶或潛在客戶)。
AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.
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)。
[AIA - HIGHLY CONFIDENTIAL - ANYONE]

「卓達智悅 2」

高達6.0%整付保費作為開戶獎賞

只適用於香港

推廣期: 2025年7月1日至2025年9月30日 (只適用於香港)

客戶需於推廣期遞交申請並於2025年9月30日或之前獲繕發



開戶獎賞的計算方式：***開戶獎賞 = 推廣率 x 整付保費***

開戶獎賞率如下表所示，將視乎整付保費而釐定:

整付保費			推廣率
美元	港元	人民幣	
$50,000 - $99,999	$400,000 - $799,999	$350,000 - $699,999	2.50%
$100,000 – $299,999	$800,000 - $2,399,999	$700,000 - $2,099,999	3.50%
$300,000 – $499,999	$2,400,000 - $3,999,999	$2,100,000 - $3,499,999	4.50%
$500,000 – $999,999	$4,000,000 - $7,999,999	$3,500,000 - $6,999,999	5.50%
$1,000,000或以上	$8,000,000或以上	$7,000,000或以上	**6.00%**

IVS優惠並不適用於與投資有關的人壽保險計劃推廣優惠

優惠受條款約束，詳情請參閱通告A250721。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.