AIA Alta

HEALTHIER, LONGER, BETTER LIVES

HNW sharing

Champ Legendz & Arcteryz

12 Feb 2026



AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

使用条款

阁下确认此简报拥有人为友邦保险（国际）有限公司（于百慕大注册成立之有限公司）（以下简称「友邦香港」或「公司」）。 阁下使用、复制或下载此等资料，即表示阁下已同意及接受下述所有条款之约束：

- 本简报乃由友邦香港制作并只供内部使用。 除非事先获得友邦香港同意，否则任何人一律不可擅自将此简报再发放或使用于其他用途或目的。 为免疑问，阁下亦不得使用此简报作销售面谈、说明或其他相类似之用途。
- 本简报仅供指定人士作内部培训及参考之用，并不构成任何法律、税务及/或任何专业意见。
- 若未得到友邦香港获授权人士事先书面同意，阁下不可修改、更改或变更此简报的部分或全部内容。

- 阁下同意赔偿及承担对友邦保险（国际）有限公司（于百慕大注册成立之有限公司）及其母公司、分公司和子公司、董事、高级职员、营业员/业务代表、雇员、合伙人及持牌人的任何索偿或遭第三者追讨因使用或违反使用此简报所造成损失或损害的责任。
- 中介人只可就中介人所拥有的认可专业资格/牌照范围内提供意见，不能向客户提供一些并非中介人专业知识及并没有具备该项专业资格的任何专业意见或建议。 如客户向中介人查询任何并非中介人专业知识之询问时，中介人应促请客户寻求及向有关具该项专业资格之人士查询专业意见。

- 本简报不构成任何邀请或招揽购买（或认购）任何保险产品。
- 会议进行时间不得拍摄或录像。
- 在此文件中的产品资料并不包含保单的完整条款，有关产品特点、条款及细则、不保事项及主要产品风险之详情，请参阅相关产品之产品简介及保单契约。
  如欲在投保前参阅保险合约之样本，您可向AIA索取。 人寿保险保单属长期的保险合约。 如于早年退保，您所收取的金额可能大幅少于已缴的保费。
- 财务策划顾问必须根据客户实际需要而建议合适产品 。 如该产品属于须要完成财务需要分析的产品， 财务策划顾问必须于进行产品推介，销售前与客户完成相关之财务需要分析。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution. 此簡報僅供指定人士做內部培訓及參考之用，不得傳播、分發或流傳予第三方（包括客戶或潛在客戶）。本資料並不構成任何法律、稅務及/或任何專業意見。

有关数据及资料搜集声明

- 本简报是友邦香港经搜集内外数据及资料设计及制作而成，仅作内部提供资料及参考用途，不应视作内容提及的任何保险产品或任何服务之邀请、建议或要约。
- 于准备及/或更新此简报时，友邦香港将尽力确保资料内容准确、完整及为最新的资讯，但不会就资料来源的准确性、完整性及适时性或因而引致的任何索偿及/或损失负上责任及作出任何担保或保证。
- 此简报是基于公众资料搜集制作而成，阁下应参阖此简报注释所列出的资料来源（如有）。此简报所提的任何意见或所载的任何信息均是以一般情况作为基础。 此简报仅供参考之用，阁下不应将之视作为任何法律、税务、信托、会计、移民、升学教育或其他专业建议，本文件亦不构成任何友邦香港的专业建议、观点、诠释、立场或意见。 友邦香港明确表明概不保证所有就此简报资料相关的任何特定用途之形式及适用性。 在任何情况下，友邦香港不会就任何人士或团体，因任何性质的使用（包括但不限于任何直接、非直接、延伸或其他使用）该等资料而涉及合约、侵权或其他方式而招致或与之相关的亏损或损失承担任何责任。 友邦香港不会提供任何法律、税务、信托、会计、移民、升学教育或其他专业建议。 就任何相关的建议（包括此简报之主题）作出任何决定前，阁下应咨询您的专业顾问（如税务及会计顾问或律师等）。 友邦香港保留权利随时更改及修改此简报载列之意见及资料，而毋须发出任何预先通知。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution. 此簡報僅供指定人士做內部培訓及參考之用，不得傳播、分發或流傳予第三方（包括客戶或潛在客戶）。本資料並不構成任何法律、稅務及/或任何專業意見。

典型的复杂家族信托

以下个案乃假设并只作举例说明及参考之用，AIA及中介人不会提供任何法律、税务、信托， 会计及/或任何专业意见



*以上所有安排均為例子，僅作培訓說明之用，並不構成任何建議

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution. 此簡報僅供指定人士做內部培訓及參考之用，不得傳播、分發或流傳予第三方（包括客戶或潛在客戶）。本資料並不構成任何法律、稅務及/或任何專業意見。

此簡報僅供內部作參考之用，不得傳播、派或流傳予第三方（包括上傳社交媒體）。 本簡報並不構成任何法律、稅務、會計、資產管理、信託及/或任何專業意見。 友邦香港及其保險中介人不會提供任何法律、稅務、會計、資產管理、信託及/或任何專業建議。 就任何該等建議，客戶應諮詢具有相關專業資格之人士。Sovereign碩富麟的觀點並不代表友邦香港。 友邦香港不會就本頁的內容的準確性、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。

本頁有關信託功能內容由Sovereign Trustee碩富麟提供

家族信託的功能

		信託功能
傳承功能	1. 受託人 / 保護人角色	提前指定保護人以避免委託人去世，受託人缺乏監管
	2. 受益人指定	可交代傳承意願給予受託人執行， 可靈活指定多位/各種受益人
	3. 遺產繼承 / 避免遺囑認證的時間	可預先交代遺產規劃給予受託人執行， 及可避免強制繼承法，受益人免遺囑認證
	4. 保留資產，持續滾存	根據需要調整信託條款，保留，持續滾存資產
	5. 收益/資產分配	世界各地各類資產整合統一管理，可靈活分配收益
	6. 受益人獎勵條款	各種獎勵條款（婚姻，學業）
風險隔離功能	7. 資產保護	能夠保護資產免受債權人/離婚追索
	8. 隱私保護	某程度上私隱，例如信託資產，受益人及分配信息
稅務功能	9. 稅務影響	減低遺產稅/繼承稅，尤其適合持有高稅務居民身份的客戶 （例如，美國，加拿大，英國等）

[AIA - CONFIDENTIAL]

此簡報僅供內部作參考之用，不得傳播、派或流傳予第三方（包括上傳社交媒體）。 本簡報並不構成任何法律、稅務、會計、資產管理、信託及/或任何專業意見。 友邦香港及其保險中介人不會提供任何法律、稅務、會計、資產管理、信託及/或任何專業建議。 就任何該等建議，客戶應諮詢具有相關專業資格之人士。

保險產品的一般傳承功能 (環宇盈活儲蓄保險計劃為例子)

		保单传承功能
傳承功能	1. 受託人 / 保護人角色	✓ 保單暫管人安排及未來守護選項
	2. 受益人指定	✓ 可指定之細者受益人（但受可保利益限制）
	3. 遺產繼承 / 避免遺囑認證的時間	✓ 受益人收取身故賠償免遺囑認證
	4. 保留資產，持續滾存	✓ 更改受保人選項/第二受保人選項 ✓ 保單分拆選項
	5. 收益/資產分配	✓ 身故賠償支付辦法/靈活提取選項 ✓ 健康障礙選項 ✓ 貨幣轉換選項
	6. 受益人獎勵條款	✓ 卓越成績獎 (受保人)
風險隔離功能	7. 資產保護	效果取決於每個國家/地方嘅法規，詳情請諮詢專業嘅律師及相關專家
	8. 隱私保護	香港的個人資料（私隱）條例
稅務功能	9. 稅務影響	每個國家/地方的稅法，詳情請諮詢專業的稅務師及相關專家

以上內容僅供參考，詳情請參閱環宇盈活儲蓄保險計劃的產品小冊子GlobalFlexiSavingsInsurancePlan_tc.pdf及保單條款。

[AIA - CONFIDENTIAL]

個案 - 為退休及傳承作準備 (信託)

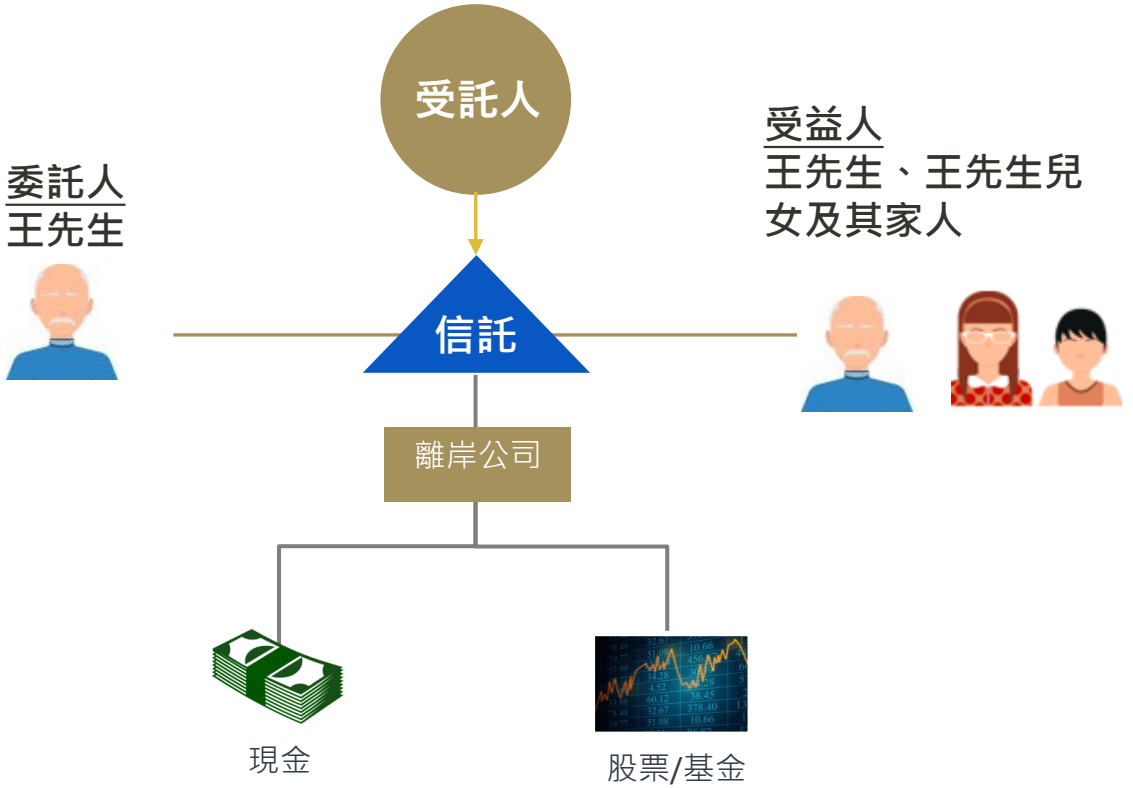
背景: 福建王先生在幾年前經歷了一場痛苦的離婚訴訟。 他現有一位穩定的女朋友並計劃於未來兩年內結婚。 開始為退休作準備。另外，他與前妻所生的女兒計劃於今年內結婚，並早年移民英國。王先生打算送女兒部份資產作為結婚禮物。想到他以前離婚的經驗，王先生希望保障該筆資金，以免日後如果女兒離婚時有機會被女婿瓜分。

財富規劃機遇:

一般信託公司提供的建議:

成立信託

王先生可考慮設立信託以持有人壽保單及其他金融資產，讓受託人代為管理信託資產，通過分期等形式向自己及其家人發放生活所需資金，以妥善照顧他們的生活。



此簡報僅供內部作參考之用，不得傳播、派或流傳予第三方（包括上傳社交媒體）。 本簡報並不構成任何法律、稅務、會計、資產管理、信託及/或任何專業意見。 友邦香港及其保險中介人不會提供任何法律、稅務、會計、資產管理、信託及/或任何專業建議。 就任何該等建議，客戶應諮詢具有相關專業資格之人士。

[AIA - CONFIDENTIAL]

個案 - 為退休及傳承作準備 (信託)

背景: 福建王先生在幾年前經歷了一場痛苦的離婚訴訟。 他現有一位穩定的女朋友並計劃於未來兩年內結婚。 開始為退休作準備。另外，他與前妻所生的女兒計劃於今年內結婚，並早年移民英國。王先生打算送女兒部份資產作為結婚禮物。想到他以前離婚的經驗，王先生希望保障該筆資金，以免日後如果女兒離婚時有機會被女婿瓜分。

財富規劃機遇:

保險公司建議:

購買保險

財務策劃顧問應利用FNA財務需求分析進行資料搜集, 以了解客戶的保障缺口及財務狀況 及了解客戶投保目標。

保單持有人和受保人
王先生



保單1 (儲蓄)
為自己退休提供流動資金



保單2 (人壽)
保障子女的家庭日後的生活



保單受益人
王先生、王先生兒女及其家人



王先生



投保及
指定受益人

因應養老及傳承的不同需求，考慮分拆保單

王先生退休養老，精神無行為能力時候。

將來新家庭的子女年幼時未能繼承保單，太太可作為暫託人持有保單

將來新家庭的子女成年時繼承保單

運用相關保單特點:

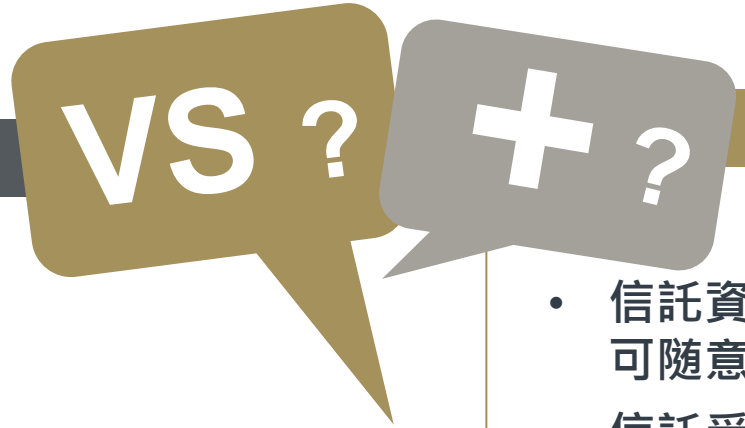
- 保單分拆選項
- 健康障礙選項及靈活提取選項
- 保單暫管人
- 指定第二持有人保單暫管人

此簡報僅供內部作參考之用，不得傳播、派或流傳予第三方（包括上傳社交媒體）。 本簡報並不構成任何法律、稅務、會計、資產管理、信託及/或任何專業意見。 友邦香港及其保險中介人不會提供任何法律、稅務、會計、資產管理、信託及/或任何專業建議。 就任何該等建議，客戶應諮詢具有相關專業資格之人士。

[AIA - CONFIDENTIAL]

如何建立一個完善的財富傳承規劃？

客戶可按個人需要, 自行考慮利用以下兩種不同的財富傳承工具，根據各自的功能以互補其他工具的不足，相輔相成從而達到建立一個完善的財富傳承規劃：



保險

- 資產保存
- 即時現金流
- 分散風險/安心
- 增加離岸資產
- 創造額外的財富/現金流
- 可用作資產均等化、替代收入、 償債備付



- 身故賠償金分配方法靈活性較低，不能隨意制定分配的時間及條件（如大學畢業、結婚、買房、生子等）給保單受益人



- 受「可保利益」限制，未能完全自由選定保單受益人
- 保單受益人必須是在世的人，不可以是未出生的人

信託

- 資產隔離
- 信託資產的分配方法靈活及不 受任何限制，可隨意制定分配 的時間及條件
- 信託受益人不受「可保利益」的限制，完全自由選定任何人作為信託受益人
- 信託受益人可以是未出生的人



- 某些資產（例如房地產）可能需繳付印花稅或資產增值稅

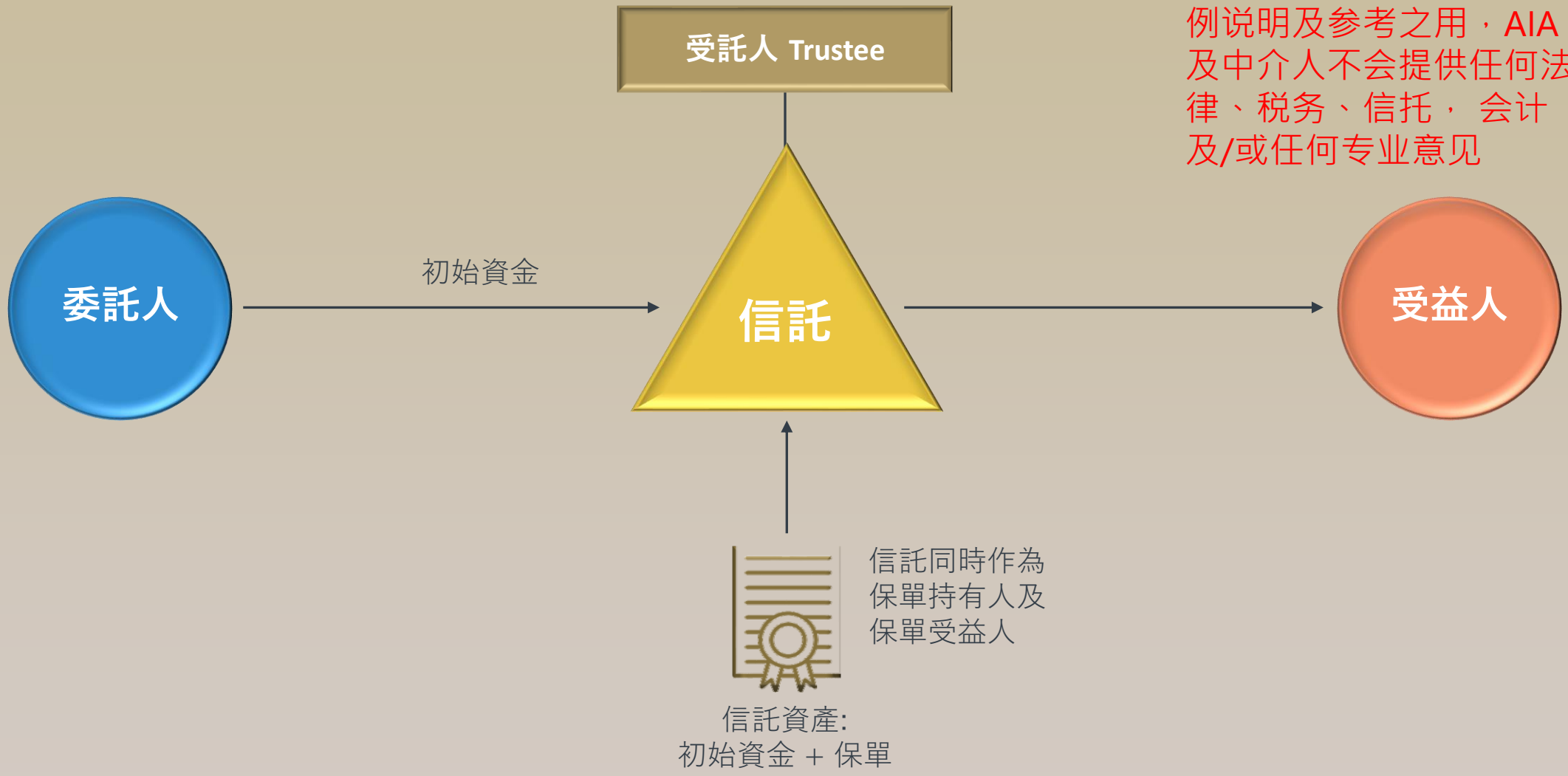


此簡報僅供內部作參考之用，不得傳播、派或流傳予第三方（包括上傳社交媒體）。 本簡報並不構成任何法律、稅務、會計、資產管理、信託及/或任何專業意見。 友邦香港及其保險中介人不會提供任何法律、稅務、會計、資產管理、信託及/或任何專業建議。 就任何該等建議，客戶應諮詢具有相關專業資格之人士。

[AIA - CONFIDENTIAL]

简单的家族信托

以下个案乃假设并只作举例说明及参考之用，AIA及中介人不会提供任何法律、税务、信托， 会计及/或任何专业意见



*以上所有安排均為例子，僅作培訓說明之用，並不構成任何建議

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution. 此簡報僅供指定人士做內部培訓及參考之用，不得傳播、分發或流傳予第三方（包括客戶或潛在客戶）。本資料並不構成任何法律、稅務及/或任何專業意見。


信托服务供应商
TRUST

信托服务供应商

SOVEREIGN TRUST

自1987年在直布羅陀成立以來, Sovereign 已發展成世界規模最大的獨立企業和信託服務供應商之一。目前， Sovereign管理著 20,000 多個客戶(包括公司、企業家、私人投資者或高净值個人(HNWI)及其家人)的資產， 管理資產數額超過200億美元。

擁有全球9張信託牌照

香港
新加坡
塞普勒斯
直布羅陀
根西島
馬恩島 / 曼島
瑪律他
模里西斯
英國

提供多類型信託架構

家族信託
私人信託公司
上市前信託
員工福利信託
慈善信託

信托服务供应商

FUTU TRUSTEE

匯集來自跨國銀行集團、知名跨國信託服務商等擁有國際權威認證的資深專家，為客戶提供優質個人化的財富管理頂層架構設計服務。

富途信託有限公司持有香港的信託或公司服務提供者牌照(牌照號碼：TC006475)

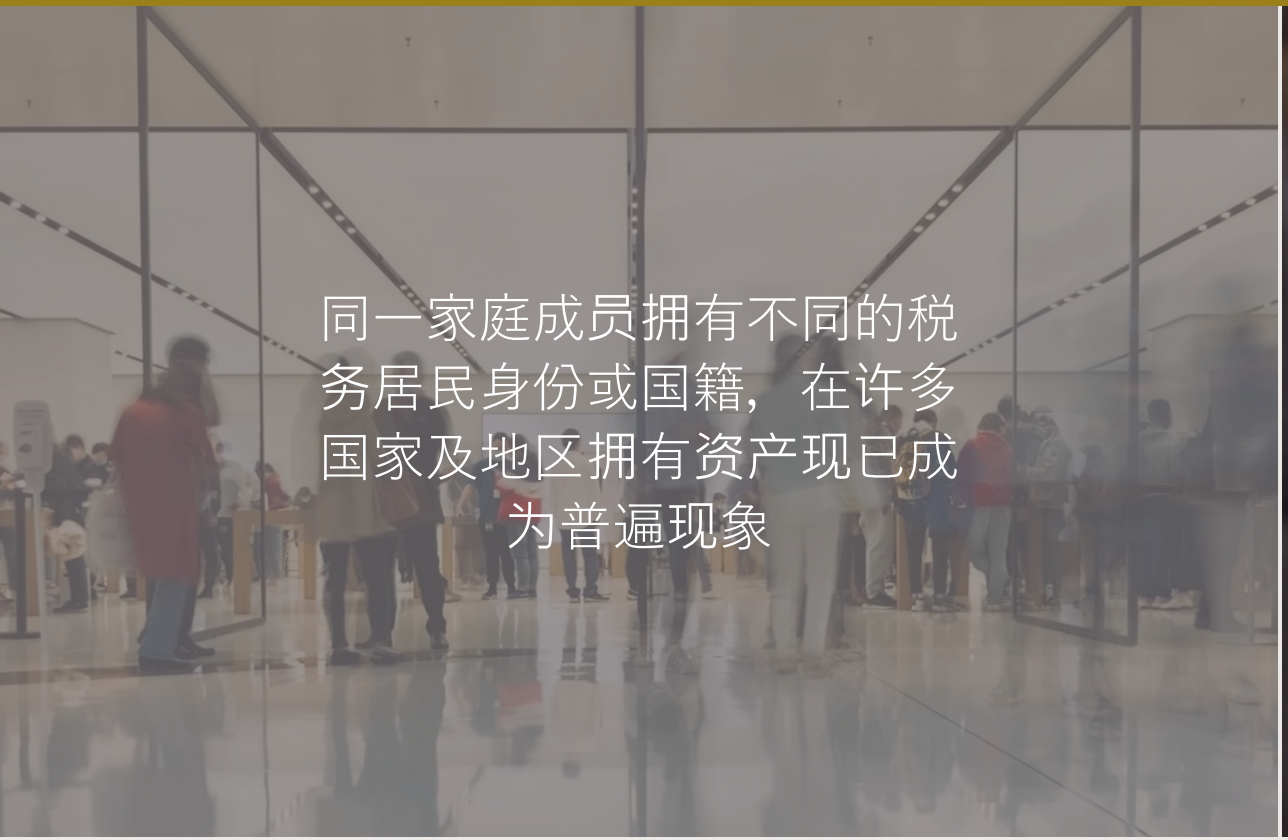
Moomoo Trustee (Singapore) Pte. Ltd. 持有新加坡金融管理局發出的信託牌照(牌照號碼：TC000074)。

富途信託

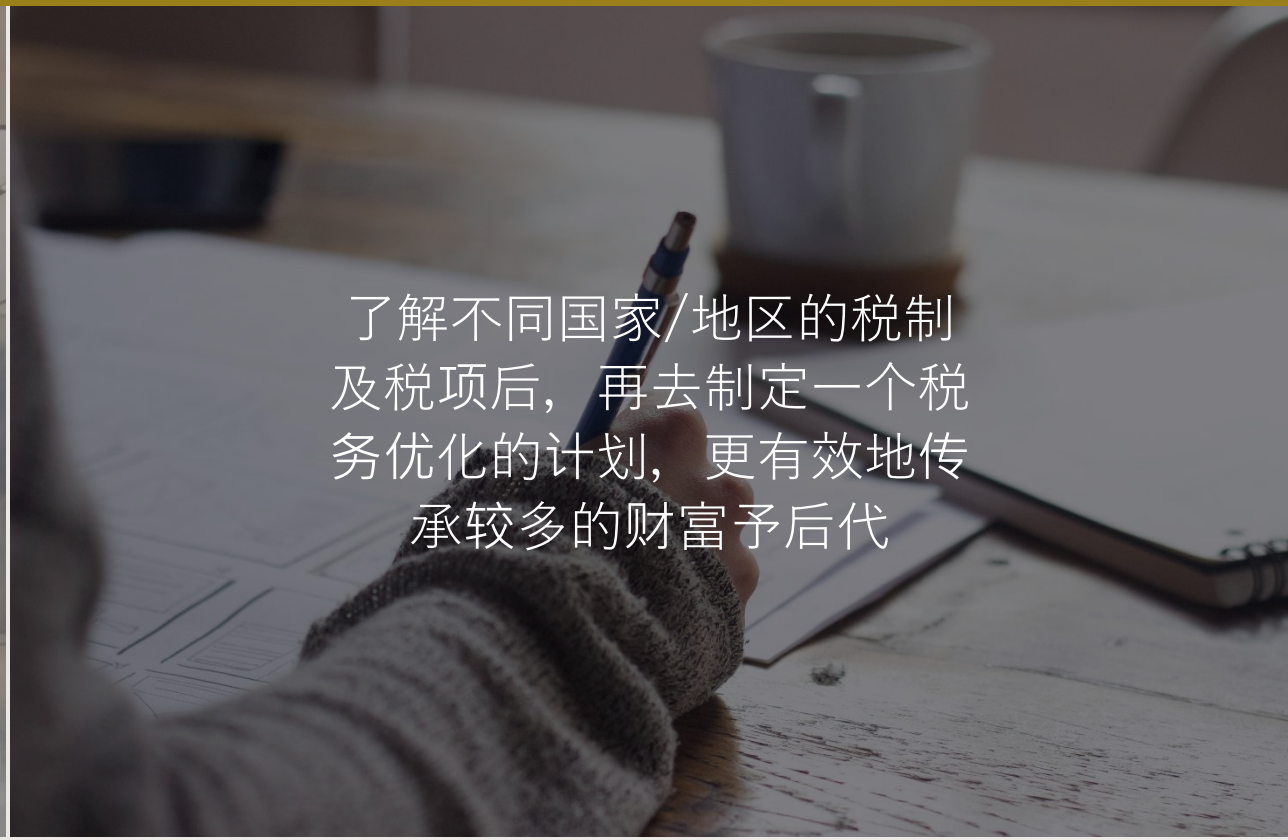


高淨值客戶服務系列
個人稅務諮詢轉介服務

税务规划在财富传承的重要性



同一家庭成员拥有不同的税务居民身份或国籍，在许多国家及地区拥有资产现已成为普遍现象



了解不同国家/地区的税制及税项后，再去制定一个税务优化的计划，更有效地传承较多的财富予后代

较高税率国家







有關稅務考慮，請參閱有關國家/地區財稅網頁，並向您的稅務及會計顧問徵詢稅務意見，AIA及其中介人不提供稅務建議。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution. 此簡報僅供指定人士做內部培訓及參考之用，不得傳播、分發或流傳予第三方（包括客戶或潛在客戶）。本資料並不構成任何法律、稅務及/或任何專業意見。

較高稅率國家的稅制及稅項

	英國	美國	澳洲	加拿大	香港
徵稅原則	全球徵稅	全球徵稅	全球徵稅	全球徵稅	屬地徵稅
個人所得稅	20%/40%/45%	聯邦稅最高37% 及州稅最高 13.3% (2024年)	最高45%	聯邦稅最高33% 及 地方(省)稅	最高17%
資本利得稅	最高28%	聯邦稅最高37% 及州稅最高 13.3% (2024年)	最高45%	最高33%	不適用
遺產稅 / 繼承稅 / 贈與稅	40% 免稅額 325,000英鎊	聯邦稅最高40% 及州稅最高20% 終身統一免稅額 13,990,000美元 (2025年)	不適用	不適用	不適用

Sources (23/01) : 1) HM Revenue and Customs www.gov.uk; 2) Inland Revenue Services www.irs.gov; 3) Australian Taxation Office www.ato.gov.au; 4) Canada Revenue Agency www.canada.ca/en/revenue-agency

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution. 此簡報僅供指定人士做內部培訓及參考之用，不得傳播、分發或流傳予第三方（包括客戶或潛在客戶）。本資料並不構成任何法律、稅務及/或任何專業意見。

較高稅率國家的稅制及稅項

	英國	美國	澳洲	加拿大	香港
徵稅原則	全球徵稅	全球徵稅	全球徵稅	全球徵稅	屬地徵稅
個人所得稅	20%/40%/45%	聯邦稅最高37% 及州稅最高 13.3% (2024年)	最高45%	聯邦稅最高33% 及 地方(省)稅	最高17%
資本利得稅	最高28%	聯邦稅最高37% 及州稅最高 13.3% (2024年)	最高45%	最高33%	不適用
					不適用

低稅率及簡單透明的稅制

吸引了眾多投資者和企業前往設立業務或投資項目

- 極具競爭力的稅制，只設三項直接稅，並設有免稅額制度
- 不設消費稅、股息或利息的預扣稅、資本增值稅、股息稅及遺產稅

Sources (23/01) : 1) HM Revenue and Customs www.gov.uk; 2) Inland Revenue Services www.irs.gov; 3) Australian Taxation Office www.ato.gov.au; 4) Canada Revenue Agency www.canada.ca/en/revenue-agency

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution. 此簡報僅供指定人士做內部培訓及參考之用，不得傳播、分發或流傳予第三方（包括客戶或潛在客戶）。本資料並不構成任何法律、稅務及/或任何專業意見。

香港的低稅率及簡單稅制

企業及個人可於香港享有簡單透明的稅制以及低廉的稅負。香港稅務的優勝之處在於只設三項直接稅，並設有免稅額制度，使稅負得以減輕。

三項直接稅為：

- 法團首200萬港元的利得稅稅率為8.25%，其後的應評稅利潤則為16.5%。至於獨資或合夥業務的法團以外人士，兩級的利得稅稅率相應為7.5%及15%。
- 個人薪俸稅最高稅率為15%
- 物業稅率定為15%

以下各類稅項一律免徵，是香港稅制的另一優勢：

- 銷售稅 / 消費稅 / 增值稅
- 預扣稅
- 資本增值稅
- 股息稅
- 遺產稅

中華人民共和國香港特別行政區政府
InvestHK投資推廣署

資料來源: https://www.investhk.gov.hk/zh-hk/setting-hong-kong/tax-basics/

Bloomberg Intelligence BI

香港财富管理

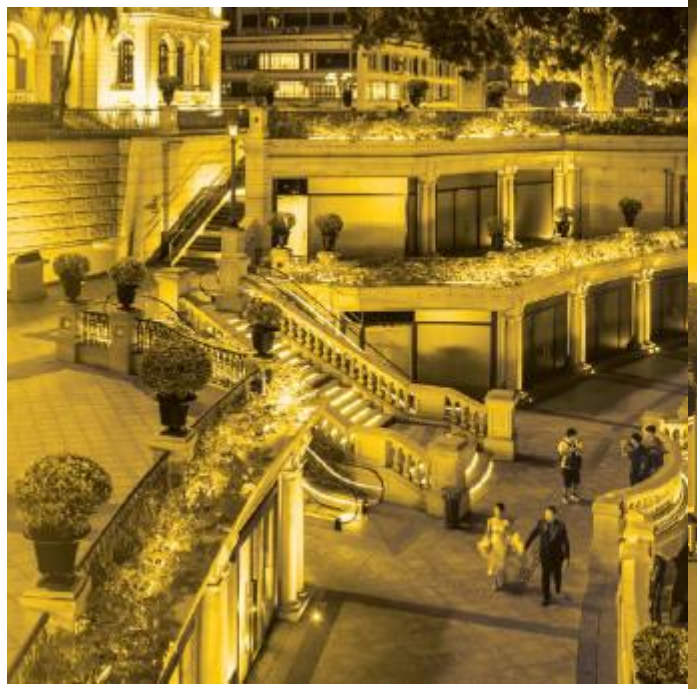
2026 年展望

内地居民通过香港进行财富重新配置

我们的情景分析显示，由于资金流入强劲、投资回报改善以及港府出台旨在吸引富裕移民和家族办公室的政策措施，到 2031 年香港私人银行及私人财富管理业务的资产管理规模(AUM)有望增长近一倍，达到 2.6 万亿美元。2024 年，香港私人银行及私人财富管理业务的资产管理规模增长了 15%，增速高于 2024 年 10 月我们首份专题报告中给出的 10%年复合增长率(CAGR)。目前，我们仍预计 2025-2031 年的 CAGR 为 10%。在主要行业参与者中，随着近期招聘企稳，瑞银的亚洲财富管理市场份额有望回升，而汇丰、渣打和星展的客户资金流入料将保持强劲，尤其是内地客户的资金流入。

- **跨境中心：**随着内地居民配置海外资产，以实现投资多元化，香港有望取代瑞士，成为全球最大跨境财富管理中心。
- **发展虚拟资产：**随着香港监管机构大力推动数字资产和稳定币的发展，香港有望成为虚拟资产领域的一个重要参与者，而内地对加密货币则采取封禁态度。
- **内地居民的财富配置转变：**随着投资者风险偏好上升，中国内地居民在老龄化背景下可能会减少储蓄和房地产投资，并加大对资本市场产品和海外资产的配置力度。

报告主要内容：本报告是 2024 年 10 月首次发布报告的更新。根据政府和金融机构提供的财富数据，彭博行业研究的**专有市场规模测算模型**提供了内地家庭财富和香港私人银行及私人财富管理业务资产管理规模的增长预测。请在彭博终端上运行 **BI IBNKA <GO>**，查看我们的模型和亚洲财富管理调查。





资源: Bloomberg Intelligence HK Wealth Mgt Report 2026

2025 年 10 月 27 日

摘要

SECURITIES AND FUTURES COMMISSION
證券及期貨事務監察委員會

步入佳境之年

香港的資產及財富管理業務在2024年實現強勁增長。截至2024年底，管理資產總值按年增長**13%**至**351,420億元**；淨資金流入亦於年內急增**81%**至**7,050億元**，當中資產管理及基金顧問業務的淨資金流入更飆升**571%**至**3,210億元**。私人銀行及私人財富管理業務的管理資產按年增加**15%**至**104,040億元**。

資產配置能力全球領先

香港的資產管理人精於全球資產配置。於2024年，在香港管理的資產當中，**大部分(59%)**配置於中國內地及香港以外的市場，凸顯了香港資產管理人的全球投資管理能力。他們亦擅於多元資產配置，投資範圍涵蓋股票以至固定收益產品和其他資產。過去五年，他們的非股票投資比例已由46%增至**59%**。

多元化的全球資金來源

本港的投資者資金來源在地理分布方面十分多元化。來自非中國內地及香港投資者近年一直佔管理資產總值的**54%**以上。過去五年，來自亞太區其他市場、北美及歐洲投資者所佔的管理資產穩步增長，三者所佔的百分比分別達到雙位數。

資源: SFC_AWMAS 2024

2024年資產及財富管理活動調查

2025年7月

香港在全球财富管理中心的排名

中国内地仍是香港私人财富管理行业拓展资产管理规模的最大市场，但与此同时，其他海外地区也蕴藏着众多商机。

图19：全球财富管理中心按能力维度排名

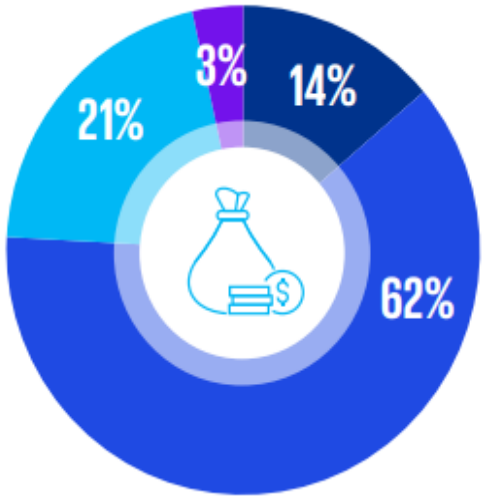
	最佳				最差
开户便利性	HK	SG	CH	UK	US
交易便利性	HK	SG	CH	US	UK
投资选择范围	HK	SG	US	CH	UK
个人交易报告要求	HK	SG	CH	UK	US
非投资相关服务范围（家族信托、税务、会计等）	HK	SG	CH	UK	US
投资者保障	HK	SG	CH	UK	US
距离远近 / 通达程度	HK	SG	CH	UK	US
监管 / 管辖	HK	SG	CH	UK	US
政治稳定性	SG	CH	HK	UK	US

注：按照调查结果的加权平均排名



资源: KPMG & Private Wealth Management Association- 2023年香港私人财富管理報告

香港私人财富管理市场未来五年前景的总体看法



- 极为乐观（重大的增长机遇、有利的监管环境和强烈的客户信心）
- 较为乐观（稳步增长，面临一些挑战，客户群稳定）
- 中立（市场状况基本保持不变，机遇/挑战并存，并维持当前战略）
- 较为悲观（市场收缩、监管压力、经济不利因素和客户保留方面的担忧）

促进香港私人财富管理行业增长的主要动力排名

	2023	2024	
将香港发展成为家族办公室中心/超级联系人	3	1	↑
把握中国内地不断增长的财富	1	2	↓
争取第二代(或第三代)客户	2	3	↓
争取年轻企业家	4	4	→
开拓东南亚和中东等新市场	6	5	↑
吸引更多企业在香港上市	5	6	↓



资源: KPMG & Private Wealth Management Association- 2024年香港私人财富管理報告

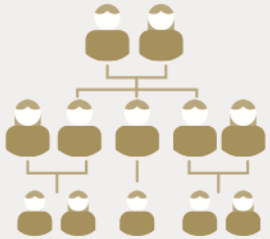
健康長久好生活

高淨值客戶服務系列

家族辦公室諮詢轉介服務

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

家族辦公室客戶群



跨代家族

- 家族已有三代, 成員眾多
- 家族企業股權分散
- 缺乏完善的接班人規劃



新經濟家族

- 年輕家庭,下一代尚未成年
- 潛在法定監護人管理資產不當的風險



國際化家族

- 家族成員具有多重國籍
- 在全球擁有多元化資產
- 需要建立全方位之稅務風險管理

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

健康長久好生活

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

香港單一家族辦公室稅務寬減簡介

適用稅務寬減優惠的合資格家族辦公室的門檻包括：

合資格單一家族辦公室為相關家族的一個或多個家控工具所管理的資產（「指明資產」）的總值必須最少為2.4億港元。指明資產包括證券；私人公司的（或私人公司發行的）股份、股額、債權證、債權股額、基金、債券或票據、等等。

合資格單一家族辦公室須在港聘用至少2名進行投資活動的全職員工，在港營運開支總額不少於200萬元。

資料來源(截取於2025年2月25月):
稅務局 - 家族投資控權工具的稅務寬減https://www.ird.gov.hk/chi/tax/bus_fihv.htm#a15

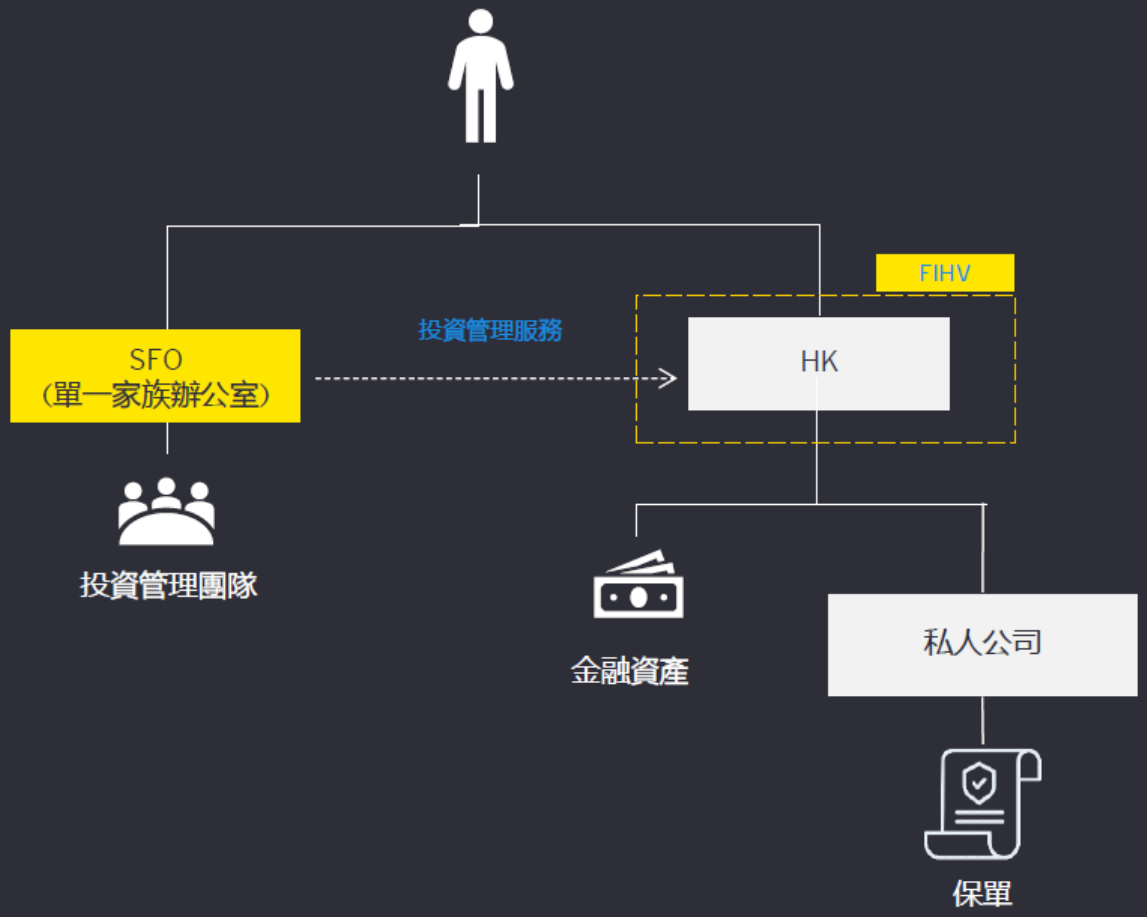
AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

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

經典案例一

資料由安永稅務及諮詢有限公司提供

就任何家族辦公室的查詢，請勿提供任何建議，並請向相關專業人士查詢專業意見。



背景

- A先生為臺灣企業家，擁有多元化資產及投資，包括上市股票、債券、銀行存款、基金、非上市股票、保單等。
- 他持有一間于香港註冊成立的投資控股公司，並在香港擁有一名本地雇員。

安永團隊提供的服務與價值

- 對多元化資產和投資進行稅務健康檢查，審查現有的控股結構，並就單一家族辦公室結構提供建議；
- 對於如何將保單價值包括在單一家族辦公室的AUM要求內提供建議；
- 成立新公司作為單一家族辦公室；
- 協助A先生已成年的兒子申請在單一家族辦公室工作的工作簽證，並將當地員工從英屬維京群島公司調任至單一家族辦公室；
- 協助準備雇傭合同、投資管理協定和擬定家族辦公室治理框架。

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

如何將保單價值納入AUM計算

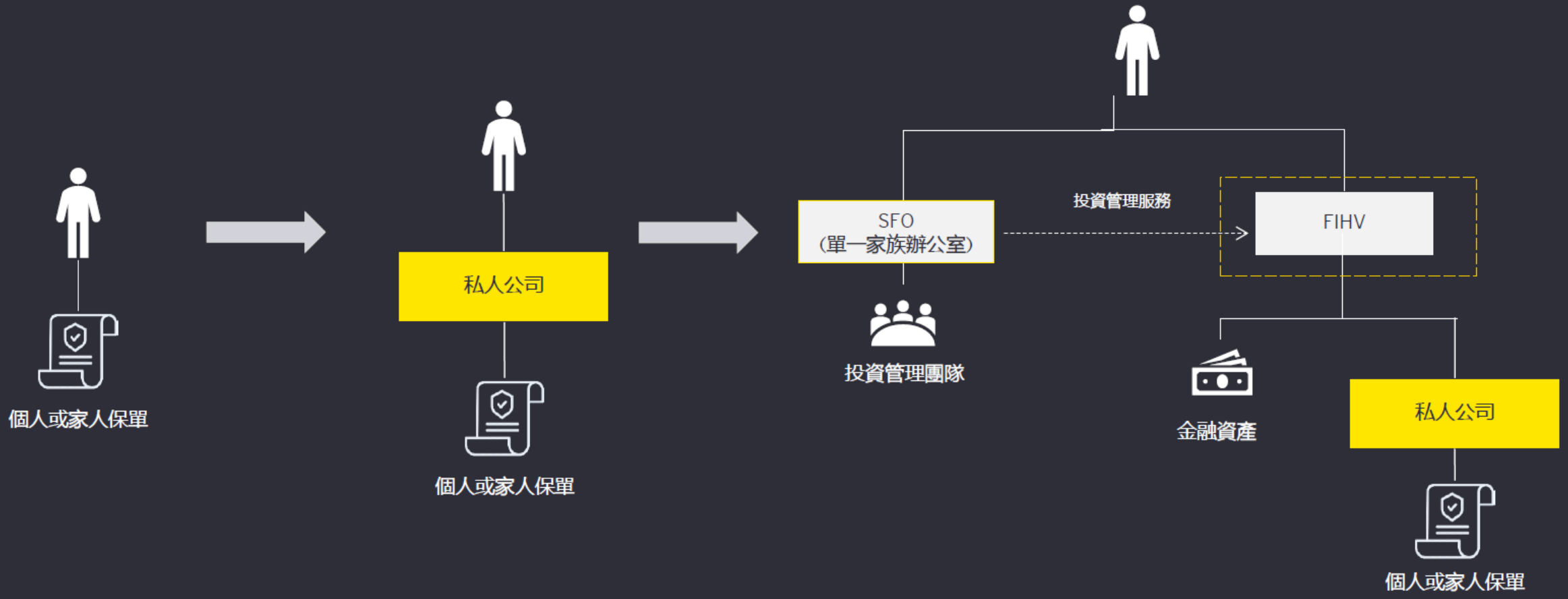
資料由安永稅務及諮詢有限公司提供

就任何家族辦公室的查詢，請勿提供任何建議，並請向相關專業人士查詢專業意見。

第一步：
- 個人持有保單

第二步：
- 個人將保單轉入私人公司

第三步：
- 由FIHV持有擁有保單的私人公司



保單的價值體現在私人公司的股份價值上，而私人公司屬於FIHV的合資格交易，因此保單的價值可以納入AUM的計算中。

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

「新資本投資者入境計劃」
不設計分制 申請簡易

營商 · 投資 · 移居

透過「新資本投資者入境計劃」(新CIES)，香港歡迎世界各地的投資者來此探索商機及長線投資，並透過新CIES獲得香港的長期居留權，獲批的投資者可攜同其受養人(即配偶及其18歲以下未婚及受養子女)來港，在香港通常連續居住不少於七年，可依法申請香港永久居留權。

合適的投資者	• 尋找穩定安全的投資環境的高淨值人士 • 利用香港營商優勢拓展業務的企業家 • 想要移居香港享受高品質教育或生活的家庭 • 掌握國際金融中心優勢，進行多元化投資配置的投資者

近期环球税务热话/更新/问题

- CRS/CARF (共同申報標準)
- One Big Beautiful Bill Act (美國大而美法案)
- PRC tax updates

共同匯報標準 (CRS)



自動交換財務帳戶資料

香港特別行政區（香港）在2014年9月表示，在香港可於2017年或之前通過所需的本地法例的大前提下，支持根據互惠原則，與合適伙伴實施自動交換資料，以期在2018年年底前進行首次自動交換財務帳戶資料（自動交換資料）。

稅務居民身分及稅務編號

在自動交換財務帳戶資料（自動交換資料）的安排下，申報財務機構有責任識辨由某申報稅務管轄區的稅務居民或控權人是某申報稅務管轄區的稅務居民的被動非財務實體所持有的財務帳戶。申報財務機構可要求帳戶持有人或控權人填寫自我證明，提供其所屬稅務居民身分及稅務編號，以識辨該帳戶持有人或控權人的稅務居民身分。

為作自動交換資料用途，符合以下條件的人士可被視為香港特別行政區（香港）稅務居民：

個人

a. 通常居住於香港的個人；或

b. 在某課稅年度內在香港逗留超過180天或在兩個連續的課稅年度（其中一個是有關的課稅年度）內在香港逗留超過300天的個人。

如想獲得更多資料，請按以下連結：

- 有關自動交換資料的法例
- 申報稅務管轄區
- 財務機構指南
- 自我證明
- 稅務居民身分及稅務編號
- 強制性公積金計劃及職業退休計劃
- 財務帳戶資料報表資料架構及用戶指南
- 經自動交換資料網站登記及提交報表
- 遵從法規
- 常見自動交換資料問題
- 自動交換資料海報
- 自動交換資料單張

來源: 稅務局：自動交換財務帳戶資料

上海税务部门依法对取得境外收入未申报的纳税人开展风险应对

发布时间：2025-03-26 15:56 来源：上海税务 字号：[大][中][小] 打印本页

前期，上海税务部门根据税收大数据分析线索，发现境内某居民陈某存在取得境外收入未申报缴税疑点，税务机关综合运用“五步工作法”，对其开展风险提醒和督促整改。该纳税人存在取得境外所得未依法申报缴纳个人所得税问题，在税务机关政策辅导后，该纳税人积极配合说明情况，并依法补缴税款、滞纳金合计18.48万元。

上海税务部门提醒广大纳税人，根据《中华人民共和国个人所得税法》及其实施条例、《财政部 税务总局关于境外所得有关个人所得税政策的公告》等相关规定，居民个人从中国境外取得所得的，应当在取得所得的次年3月1日至6月30日内申报纳税。建议纳税人结合自身情况及时办理，税务机关发现存在涉税问题的，会通过提示提醒、督促整改和约谈警示等方式，提醒督促纳税人整改，对于拒不整改或整改不彻底的纳税人，税务机关将依法依规进行处理。

美國大而美法案

稅收方面

- 將每名子女的兒童稅收抵免提高至2500美元，直到2028年，之後恢復為2000美元
- 新增對小費與加班收入的稅項扣除，州與地方稅收減免上限由10000美元提高至30000美元
- 並永久性免除1,500萬美元以下的遺產稅
- 法案設立名為「促進增長與投資的貨幣帳戶」（MAGA帳戶）的家庭儲蓄計劃，允許家長每名子女獲得1000美元資助
- 自2025年12月31日後，將對個人納稅人從美國匯出的海外匯款課徵1%稅，適用對象包括美國公民、居民及移民
- 將美國債務上限調高5萬億美元
- 賦權財政部撤銷其認定支持恐怖主義的非營利機構之免稅地位
- 其他……

New law

The Act permanently increased the lifetime exemption amount per individual from $10 million to $15 million for estates of decedents dying, gifts made, and generation-skipping transfers made after 2025. The exemption amount will be indexed for inflation such that the $15 million amount will increase for transfers in 2027 and beyond.

大而美法案
One Big Beautiful Bill Act

根據《2025財政年度預算調和共同決議案》（H. Con. Res. 14）第二章所訂條款提出，以履行預算調和程序

立法機關	第119次美國國會
訂立機關	眾議院
簽署人	唐納・川普
簽署日期	2025年7月4日

立法歷程

法案名稱	H.R. 1
提交者	約迪・阿靈頓（R-TX）
提交日期	2025年5月16日
相關委員會	眾議院預算委員會

- **眾議院通過**：2025年5月22日（215–214–1）
- **參議院通過**：2025年7月1日（51–50）（經修訂）
- **眾議院同意通過參議院修正案**：2025年7月3日（218–214）

KPMG

High income individuals / family offices

Estate, gift, and generation-skipping transfer tax

Prior law

Federal law provides a lifetime exemption that allows taxpayers to gift or bequeath a certain amount of wealth without having to pay gift, estate, or generation-skipping transfer tax. Under the Tax Cuts and Jobs Act (TCJA), from 2018 through 2025, this exemption is doubled to $10 million from its prior base amount of $5 million. This amount is adjusted annually for inflation. Thus, for 2025, the lifetime exemption amount is $13.99 million per person. However, as with many of the other individual tax benefits put in place by the TCJA, the increase is scheduled to sunset at the end of 2025, with the exemption reverting to $5 million per person (as adjusted for inflation; estimated to be $7.14 million) in 2026.

New law

The Act permanently increased the lifetime exemption amount per individual from $10 million to $15 million for estates of decedents dying, gifts made, and generation-skipping transfers made after 2025. The exemption amount will be indexed for inflation such that the $15 million amount will increase for transfers in 2027 and beyond.

tax
"One
Bill Act"
ervations

資料擷取日期：2025 年 2 月

29/05/2024

移民英國｜英國向國民全球徵稅！移英港人在港資產再難藏？遺產稅高達40%！

英國今年3月發表《預算案》，當中提到會廢除原居地非英國的居民，海外收入只要不匯進英國，便不用繳稅的制度。過去港人以BNO「5＋1」移居英國，可用匯入制（Remittance basis）減免稅款，即只要海外收入不匯進英國，便不用繳付相關稅款，而匯入制的年期由7年至15年不等。但在新政策下，居英港人居住滿4年後，不能再以匯入制「避稅」，意味著大家需在4年內處理海外資產。



【Wendy全球樓行】英國改稅制影響移英港人 新移民全球收入 免稅期大減至4年

為了增加稅收及爭取英國選民選票，英國政府徹底改革數百年歷史的外國富豪的稅收優惠制度。在財政預算案中宣布將廢除非居籍（Non-domicile），其海外收入只要不匯入英國，便不用繳稅的制度。新例下，除了影響以BNO簽證「5+1」移居英國，在香港仍持有大量資產並以匯入制（Remittance basis）獲得稅務減免的香港人外，同時亦觸動當地超級富豪神經。歐洲各國亦乘機推出「非居籍」的匯入稅收優惠，吸引居住英國的富戶改為移民當地。

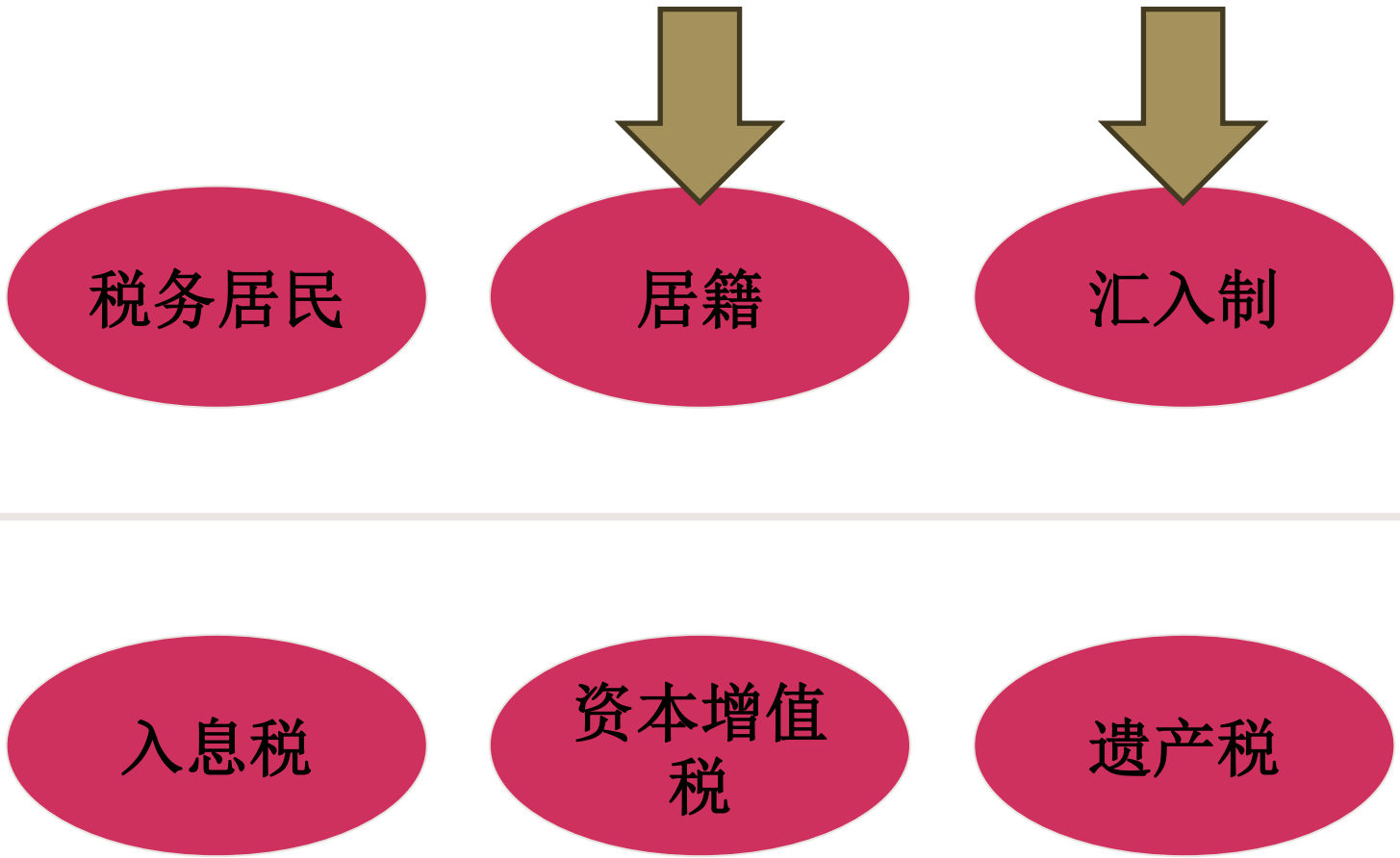
英國財政大臣Jeremy Hunt在預算案中宣布，自2025年（明年）4月起廢除「非居籍」身份。其實過去兩百多年來，「非居籍」身份同時以匯入制，是允許富裕的外籍人士避免繳納其海外收入和資本增值的英國稅款。但在新制下，只餘下4年的寬限期，在此期間海外收入可獲100%的減免，作為吸引新移居者優惠政策之一。

英國有分為居籍（domicile）及非居籍（Non-domicile），前者是在英國土生土長的英國

此簡報僅供指定中介人士內部作參考之用，不得傳播、分發或流傳予第三方 。
本資料並不構成任何法律、稅務及/或任何專業意見
[AIA - INTERNAL]

Source: Etnet: 移民英國｜英國向國民全球徵稅！移英港人在港資產再難藏？遺產稅高達40%！-Cally
Business Focus【Wendy全球樓行】英國改稅制影響移英港人 新移民全球收入 免稅期大減至4年

英国2025年4月6日后的新税制



英國稅務居民持有海外保單稅務特點

- 5%法規 (5% rule)
- 時間比例豁免（ Time apportionment relief ）
- 稅務遞延
- 財富傳承

注意/声明事项

简报中的个案乃假设及只是列举作说明之用，阁下不应将之视作为任何法律、税务、信托或其他专业意见或建议。 就阁下个人情况，请咨询您的专业顾问（如税务及会计顾问或律师等）。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution. 此簡報僅供指定人士做內部培訓及參考之用，不得傳播、分發或流傳予第三方（包括客戶或潛在客戶）。本資料並不構成任何法律、稅務及/或任何專業意見。

[AIA - CONFIDENTIAL]

個案2

以下假設個案中所有的英國稅務內容會有安永(EY) 提供講解

背景: 銀行客戶: 外資銀行管理層周先生長期居住在香港持有英國護照，有感自己年紀大, 手上持有一大筆現金，有感通貨膨脹的壓力，在考慮配置某一類資產傳承給兒子。 兒子早年已移民到英國讀書生活。

財富規劃機遇:









保險公司建議:
購買保險

周先生可考慮購買保險為傳承資產的第一步。(哪一類保險產品最合適?)

了解客戶投保目標後, 財務策劃顧問應利用FNA財務需求分析進行進一步資料搜集, 以了解客戶的保障缺口及財務狀況。

周先生可自行考慮配置以下其中一類資產:



物業



金融產品



保險

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

此簡報僅供指定中介人士及內部同事內部作參考之用，不得傳播、分發或流傳予第三方 。本資料並不構成任何法律、稅務及/或任何專業意見 。 EY 的觀點/講者不代表 AIA

友邦峻宇

峻逸人生 宇遨非凡
峻攀成就之巔



只供內部使用

為追求身心靈與財富健康的高端客戶群，提供的整合方案，創造更高價值。

我們明白高端客戶群一直渴求一站式的財富和健康方案，因此，我們成立**友邦峻宇會**、財富管理中心及養生庭，以協助客戶於財富和健康上取得平衡。而健康養生方案更是我們的主要特色，希望將客戶的健康轉化為財富。









此乃設計圖以作參考

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

友邦峻宇養生庭 - 全方位養生體驗

養生專區 WELLNESS ZONE

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







養心 Mental

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

養身 Physical

通過一系列先進的療程以增強身體活力，促進力量、靈活性和整體健康。

養生 Nutritional

通過個人化的營養指導，滋養您的身體，為您的身體提供充足能量，保持健康體魄。

AIA 友邦峻宇 Alta　健康長久好生活

註：友邦峻宇養生庭的養生專區旨在為客戶提供養生療程服務，財務策劃顧問不得在此進行任何銷售活動。如有違反，將被處罰。

全新健康无限方案

开展健康 长寿未来

在友邦峻宇养生庭，我们以「财健养生」作为守护您健康的基石，与您一同踏上平衡身心灵的健康之旅。我们隆重推出全新服务健康无限方案 —— 以早期检测和预防性的方法，全方位管理您的整体健康。





全球**预期寿命**已升至73.1岁[1]，

而**健康预期寿命**却只有63.5岁[1]

健康寿命是指完全健康、没有患上任何疾病或伤残状态下预期的寿命。预期寿命与健康寿命之间的差距意味著更多疾病缠身、卧病在床，甚至无法自理生活的日子。要延长预期寿命与健康寿命，采用预防性措施、以具前瞻性的手法了解身体状态有著决定性的关键作用。

AIA Alta 友邦峻宇 | AIA 健康长久好生活

[1] 资料来源：Vitality Research Institute - Maximising quality of life: A primer on healthspan and lifespan

注：友邦峻宇养生庭的养生专区旨在为客户提供养生疗程服务，财务策划顾问不得在此进行任何销售活动。

友邦峻宇會
全新極緻尊貴會籍

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

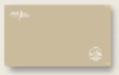
- 尊尚財富規劃
- 衡久健康體驗
- 專屬生活品味



AIA 友邦峻宇 Alta

健康長久好生活

友邦峻宇會尊尚禮遇

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)
NEW 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 confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

全新推出 友邦峻宇会会员尊享
免费教育咨询及折扣优惠礼遇

全新友邦峻宇会会员尊享免费教育咨询及折扣优惠礼遇
于7月10日正式推出，于AIA留有电邮地址纪录，
并已同意接受AIA直销推广讯息（opt- in）的会员将会收到电邮通知！



專業服務夥伴：

CRIMSON
Crimson Education Hong Kong Limited

HELIOS
Helios Education International Limited

友邦峻宇會會員尊享禮遇

鑽日會員 Solar members	金月會員 Luna members	銀星會員 Stellar members
• 免費首次美國 / 英國 / 香港升學諮詢服務*	• 免費首次美國 / 英國 / 香港升學諮詢服務*	
• 個人化升學諮詢服務* 尊享低至 8 折優惠	• 個人化升學諮詢服務[1]尊享低至 9 折優惠	
• 工作坊及其他課程尊享低至 8 折優惠	• 工作坊及其他課程尊享低至 9 折優惠	

*需最少提前5個工作天預約諮詢。
上述禮遇受條款及細則約束

會員如欲享用尊尚禮遇或了解更多詳情，可致電友邦峻宇會會員專線 (852) 2200-6628 (專線只供友邦峻宇會會員使用)。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution. 此簡報僅供指定人士做內部

[AIA - CONFIDENTIAL]

友邦峻宇會尊尚禮遇

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 • 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 • 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 • 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 • 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		

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

友邦峻宇探索学院

我们隆重呈献友邦峻宇探索学院 ——
专为启发与塑造下一代领袖而设的尊尚计划。
本计划聚焦三大核心领域：领导才能、全球
视野与可持续发展，为友邦峻宇会会员下一代
量身设计，开启尊属未来领袖的培育之旅。

透过沉浸式工作坊、实战活动与全方位服务，
友邦峻宇探索学院致力赋能新世代菁英，
建构未来成功所需的关键能力与前瞻思维。



Date: 9 Feb 2026

友邦峻宇会会员活动通知 -「友邦峻宇呈献青少年高尔夫球锦标赛」挥杆跃上专业舞台

Notification of AIA Alta Club Member Event Notification - Swing into the Spotlight with the AIA Alta presents Junior Golf Tournament

友邦峻宇會一直以「財健養生，極臻平衡」為核心理念，透過多元化的禮遇與生活體驗，幫助尊貴會員於財富與身心靈健康之間取得最佳平衡。同時，我們深知高淨值家庭愈來愈重視下一代的全面發展，因此亦積極在體育培育方面為會員子女提供支持與平台。



有見及此，我們早前正式宣佈與中國香港高爾夫球協會（高協）宣佈開展為期三年的獨家合作夥伴關係，為培育下一代高爾夫球手，並推動香港成為亞洲頂尖高爾夫球之都奠下重要里程碑。有關媒體報導，可參考以下連結：巴士的報／香港文匯網／雅虎(香港)／經濟通／華富財經／點新聞／新浪網(香港)／易發投資／BusinessFocus／財經智珠網

友邦峻宇會亦即將為**友邦峻宇會所有會員**呈獻最新會員禮遇**「友邦峻宇呈獻青少年高爾夫球錦標賽」**，特設友邦峻宇會會員尊屬獎品，成功通過 GAHKC 甄選，並獲取錄參加所報名賽事且完成該場比賽之球手，將可獲贈面值港幣 500 元之現金禮券作為獎品。有興趣報名之會員，請瀏覽中國香港高爾夫球協會網站 www.hkga.com 或致電+852 2504 8659，自行報名。有關詳情及會員通訊將列於此通告，以供大家參考。

如有任何查詢，請電郵至人壽與財富產品主張及策劃部 aiahkwealthmgnt@aia.com。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]



飞行礼遇：VistaJet私人包机 尊属会籍

VistaJet（维思达公务机）及XO全年会籍让您翱翔蓝天，享受奢华绝伦的旅程。您可尽情享受私人包机无与伦比的服务，满足您各种飞行需求，包括由世界名厨主理的机上餐点、农历新年航班上的节日美食，以及唯您尊享的美酒体验计划。

VistaJet 专为友邦峻宇会会员设计的三种灵活会籍方案：

- **旗舰会员** | 全年50+小时飞行常客
- **VJ25** | 全年25+小时飞行常客
- **XO** | 按需要灵活飞行

有效期：由即日起至2026年8月31日

如欲查询详情或享用礼遇，欢迎按此浏览、AIA+手机应用程式或致电友邦峻宇会会员专线(852) 2200-6628。

AIA Alta 友邦峻宇 | AIA 健康长久好生活

如欲尊享此礼遇，友邦峻宇会会员必须透过AIA+、电话或电邮方式向我们的会员专线提交预订申请。透过其他渠道提交之申请并不符合资格，服务商或未能提供此礼遇。

友邦峻宇会独家活动

友邦峻宇会以「财健养生，极臻平衡」的理念，致力透过提供一系列礼遇及生活品味体验，帮助尊贵会员兼顾财富与身心灵健康，同时为他们的生活带来更多优越非凡的尊尚体验。

2025年3月 | 巴塞尔艺术展香港展会入场门票大抽奖

独家会员套票包括两张入场门票连同每人香槟酒1杯。



2025年7月 | 「香港足球盛会2025 - 阿仙奴vs热刺」赛事门票大抽奖

会员有机会赢取赛事门票2张，每张价值港币2,499元。



2025年7月- 8月 | 体验牛津剑桥的夏日时光

为期两周的高端教育课程让会员的下一代感受牛津和剑桥两大顶尖学府的大学生活。



AIA Alta 友邦峻宇 | AIA 健康长久好生活

过去由友邦峻宇会向特选会员提供的所有活动邀请和礼遇并不代表未来的活动邀请和礼遇。而且每年提供的内容可能会有所不同。

友邦峻宇会提供的所有礼遇可能随时更改、暂停和/或终止，恕不另行通知，并须受友邦峻宇会、每项礼遇(如适用)以及AIA合作夥伴和/或服务供应商(如适用)之相关条款及细则约束。

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。

2023年11月 | 香港故宮文化博物館「從波提切利到梵高：英國國家美術館珍藏展」私人觀賞

私人導賞觀覽及酒會



2023年12月 | 友邦嘉年華2023

友邦嘉年華門票，或「UBS瑞銀集團呈獻世界雜技團」會員專場門票及可享用友邦貴賓軒



2024年5月 | 於Gentry Club舉行的會員限定工作坊

獨家機會親身向藍帶名廚學習至臻完美的廚藝



2024年8月 | AIA呈獻郭富城ICONIC世界巡迴演唱會2024香港站

免費門票



2024年8月 | 《MAMMA MIA!》音樂劇會員獨家場次

免費門票



2024年10月 | AIA x 米芝蓮「財健臻享」四手養生宴

親臨香港四季酒店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」

獨家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

「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 – INTERNAL]