



健康長久好生活

新聞稿

**全新 AIA「財富恆裕 2·蔚」壽險計劃 讓財富傳承更具彈性
專為高淨值客戶提供具市場競爭力近 4 倍高槓桿人壽保障
市場首創高達二千萬美元「預先核保選項」
兼升級「身故賠償支付辦法」及「精神上無行為能力選項」
現投保可享一系列尊屬禮遇**

香港，2022 年 11 月 23 日 – 友邦香港宣佈推出 AIA「財富恆裕 2·蔚」壽險計劃，幫助高淨值客戶提前部署，讓財富傳承更具彈性。計劃特設極具市場競爭力，接近 4 倍的高槓桿人壽保障¹，以相同保費，AIA「財富恆裕 2·蔚」的客戶較市場上的同類型產品*，可獲取更大保障額，更有效作財富傳承；而高達二千萬美元的「預先核保選項」²屬市場首創，客戶在成功投保首份保單後，於指定時間及在已預先批核的保額範圍內，可以簡化醫療核保程序，投保另一份甚至多份 AIA「財富恆裕 2·蔚」保單。

此外，計劃為客戶提供多個靈活選項，「精神上無行為能力選項」³讓客戶可因應個人精神健康狀況，預先指定一位家庭成員作為代領人，代表客戶提取保單價值，以應付及保障家人各種經濟需要；而升級「身故賠償支付辦法」⁴讓客戶能預先設定首次支付賠償日期、賠償金額及賠償方式，及早安心計劃財富分配，靈活穩妥安排傳承。

由即日起至 2022 年 12 月 31 日，客戶成功投保 AIA「財富恆裕 2·蔚」壽險計劃，可享有一系列尊屬禮遇，包括保費折扣、簡易核保程序、放寬醫療核保要求、降低最低保額要求以及米芝蓮星級餐廳精緻晚餐體驗[^]。

以受保人為 50 歲男性非吸煙者為例，投保 AIA「財富恆裕 2·蔚」壽險計劃 10,000,000 美元保障額，整付保費為 2,593,000 美元，即槓桿接近 4 倍¹。

友邦香港及澳門首席產品主張及策劃官梁莉斯女士表示：「一直以來我們深明高淨值客戶極為重視人生規劃及財富傳承，期望可及早為家人未雨綢繆；而一份周全的人壽保障計劃，正是傳承財富的理想安排。因此，我們在設計 AIA「財富恆裕 2·蔚」壽險計劃時，特意加入具市場競爭力的高槓桿人壽保障，並且提供「預先核保選項」²和顧及客戶的精神健康狀況等多項靈活選項，讓財富得以順利傳承至下一代，實踐『健康長久好生活』。」

AIA「財富恆裕 2·蔚」壽險計劃是一份保障受保人一生之終身分紅人壽保險產品，長遠累積財富，提供保證現金價值以及優厚的潛在回報（非保證紅利及分紅）⁵，投保只須繳付一次性保費，產品主要特色包括：

- **具市場競爭力接近 4 倍高槓桿保障¹**：以相同保費比較市場上同類型產品*，AIA「財富恆裕 2·蔚」壽險計劃的客戶，可獲取更大保障額，人壽保障的槓桿更可接近 4 倍¹，甚具市場競爭力。

¹「友邦保險」是指友邦保險控股有限公司，於香港註冊成立之有限公司。

「友邦香港及澳門」、「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」。

- **市場首創高達二千萬元預先核保總額：**計劃提供「預先核保選項」²，滿足客戶預計在不久將來會有更大的人壽保障需要。客戶可在投保首份計劃時申請「預先核保選項」²，並根據自定的人壽保障總額預先通過醫療核保程序，便可於 36 個月內通過簡易醫療核保，直接為同一受保人根據已預先批核的人壽保障總額，投保一份甚至多份 AIA「財富恆裕 2·蔚」壽險計劃的新保單，預先核保總額最高可達二千萬元。
- **「精神上無行為能力選項」³：**客戶可預先指定一位家庭成員為代領人，若客戶不幸被診斷為永久精神上無行為能力人士，該代領人可代表客戶提取指定百分比或全數的保單金額，以應急需。
- **升級「身故賠償支付辦法」⁴：**客戶除可預先選擇以一筆過或定期方式派發身故賠償予受益人外，更可預先決定首次派發賠償的日期，財富傳承更富彈性，靈活貼合個人需要。

備註：

1. 假設受保人為男性非吸煙者，投保時年齡為 50 歲，居住地為香港，風險級別屬「標準」。保額為 10,000,000 美元，整付保費為 2,593,000 美元，即保單繕發時之人壽保障的槓桿接近 4 倍。
 2. 「預先核保選項」須根據公司當時的規則和規例，如受保人為 60 歲或以下，可在投保時申請預先核保選項以規劃將來屬意的額外人壽保障金額。於「預先核保選項」下，醫療核保將根據客戶自定的人壽保障總額預先進行，而每位受保人最高可達 20,000,000 美元的總人壽保障限額。「預先核保選項」之資格及隨後保單的預先批核之保額將根據公司的核保結果而定。一旦批核，客戶可於 36 個月內為同一受保人以簡易醫療核保程序投保「財富恆裕 2·蔚」壽險計劃之新保單，惟總保額不能超出先前已通過醫療核保程序的人壽保障總額。「預先核保選項」屬非保證，並僅在 AIA 批准後的 36 個月內有效及提供。當「財富恆裕 2·蔚」壽險計劃停售，此選項便會終止，任何已獲批准的預先核保限額不能轉移或轉至任何現有或全新 AIA 保單或產品。「預先核保選項」並不代表銷售中介或 AIA 推薦的任何額外人壽保障金額。客戶宜按個人財務需要選購合適的人壽保障金額。此選項的資格條件會受限於由公司不時釐訂的核保要求。一旦批核，將簡化隨後的「財富恆裕 2·蔚」壽險計劃保單之醫療核保程序，客戶只須確認預設的健康申報而其他投保要求將維持不變。客戶必須如實作出健康申報。若被發現沒有披露或隱瞞預先存在的健康狀況，將影響保單批核及將來索償。如健康狀況異於預設的健康申報，客戶須完成標準投保申請表內的所有健康提問，以進行常規醫療核保程序。倘醫療核保結果不符合要求，公司有權拒絕任何經預先核保選項的投保申請。
 3. 「精神上無行為能力選項」：由第 3 個保單年度終結後起，客戶可預先指定一位 18 歲或以上的家庭成員為代領人，日後若客戶被診斷為永久精神上無行為能力人士時，指定家庭成員/代領人可代表客戶提取保單價值，提取可達獲核准當日之總現金價值的指定百分比。指定家庭成員為客戶的配偶、父母、子女、兄弟姐妹、祖父母、孫子女或公司批准的任何其他關係。由客戶自訂的指定百分比不可低於總現金價值的 10% 或高於其 100%（最低及最高百分比根據當時的規則和規例釐定）。精神上無行為能力的人指因精神上無行為能力而無能力處理和管理其財產及事務的人。精神上無行為能力的診斷必須由兩名註冊精神專科或腦神經專科醫生所提供。根據公司的批准，客戶可以不時申請更改指定代表人及指定百分比。若根據此選項當保單內的全數提取總現金價值被取時，保單將會終止。
 4. 「身故賠償支付辦法」：在受保人在生時，客戶可決定由指定日期^{*}起，受益人將會領取指定的賠償金額及分期方式，惟每年領取的總額不得少於身故賠償的 2%。身故賠償的餘額將儲存於本公司積存生息，直至全數身故賠償已支付予受益人，息率並非保證及由公司決定。若透過身故賠償支付辦法支付賠償，身故賠償不得少於 50,000 美元。[#] 註：如受保人於指定日期後身故，首期身故賠償將於索償獲批准後即時支付。
 5. 「財富恆裕 2·蔚」壽險計劃是一份終身分紅保險計劃，公司會分配此產品組別所賺取的利潤，向客戶派發非保證「復歸紅利」及非保證「終期分紅」，兩者金額會在第 3 個保單年度終結時起每年最少公佈一次。
- * 截至 2022 年 11 月 23 日，與香港主要保險公司之高淨值終身人壽保障產品比較。
- ^ 推廣期由即日起至 2022 年 12 月 31 日，優惠及推廣受條款及細則約束。詳情請瀏覽：<https://www.aia.com.hk/content/dam/hk-wise/pdf/campaign-and-events/zh-hk/WealthElite2-promotion-leaflet-tc.pdf>

以上資料僅供參考，並不構成任何銷售建議及/或有關產品之推介。於投保保險產品之前，客戶須完成財務需要分析。在此文件中的產品資料並不包含保單的完整條款，有關產品特點、條款及細則、不保事項及主要產品風險之詳情，請參閱相關產品之產品簡介及保單契約或瀏覽友邦香港網站。如欲在投保前參閱保險合約之樣本，客戶可向 AIA 索取。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。

#####

「友邦保險」是指友邦保險控股有限公司，於香港註冊成立之有限公司。

「友邦香港及澳門」、「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」。

關於友邦香港及澳門

友邦保險於 1931 年開始經營香港的業務。友邦香港及澳門友邦保險至今擁有超過 17,000 名財務策劃顧問¹，以及獨立理財顧問、經紀和銀行保險網絡。我們的團隊為超過 340 萬客戶²提供專業服務及不同類型產品，包括個人壽險、團體人壽、意外、醫療、退休金、個人財物保險及設有多款投資選擇的投資連繫壽險計劃。我們亦專注為高端客戶特有的財務需要設計超卓產品方案。

¹ 截至 2022 年 6 月 30 日

² 包括友邦香港及澳門友邦保險的個人人壽、團體保險及退休金客戶 (截至 2022 年 6 月 30 日)

友邦香港
陳佳容小姐
+852 2881 4413

恒信公關國際有限公司
蔡建明先生
+852 3960 1913

「友邦保險」是指友邦保險控股有限公司，於香港註冊成立之有限公司。

「友邦香港及澳門」、「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」。