



健康長久好生活

友邦香港

香港鰂魚涌英皇道734號
友邦香港大樓
電話: (852) 2881 3333
AIA.COM.HK

新聞稿

AIA 成為多元貨幣儲蓄保險的首選品牌 進一步提升 AIA「盈御多元貨幣計劃 2」靈活性 新增歐元及新加坡元共 9 種貨幣供靈活轉換 兼增至 4 種保費繳付期 規劃財富更添彈性

現投保可享高達 25%保費回贈

香港，2023年1月18日 — AIA「盈御多元貨幣計劃」自推出以來，市場反應非常熱烈，AIA更成為香港購買多元貨幣儲蓄保險的首選品牌¹。有見及此，友邦香港今日宣佈進一步提升 AIA「盈御多元貨幣計劃 2」靈活性，讓客戶更能掌握環球貨幣優勢，彈性規劃理財。計劃新增歐元及新加坡元選項，連同早前推出的七種貨幣，包括人民幣、美元、英鎊、澳元、加元、港元及澳門幣²，提供多達九種貨幣供客戶選擇及靈活轉換³，為市場同類型產品最多⁴；計劃亦增設10年保費繳付期，提供多達4種保費繳付期選項⁵。配合計劃可高逾 7%預期總內部回報率⁶，市場首創「紅利及分紅解鎖選項」及「保單分拆選項」⁷，讓客戶能享有潛在豐厚回報之餘，可切合不同階段人生需要，更自主靈活地作長線理財規劃。

與此同時，AIA「盈御多元貨幣計劃 2」亦接受企業投保，作為公司財務規劃或僱員福利，幫助企業長線增值財富，達成理想的財務目標，以及作為企業獎勵員工之用。

由即日起至 2023 年 3 月 31 日，個人客戶成功投保 AIA「盈御多元貨幣計劃 2」，可享高達 25% 保費回贈⁸。

友邦香港及澳門首席產品主張及策劃官梁莉斯女士表示：「AIA 能夠成為多元貨幣儲蓄保險的首選品牌¹，是因為我們深明客戶需要更多彈性把握環球市場的機遇，方可以靈活規劃財富，因此在產品設計上不斷精益求精，提升 AIA『盈御多元貨幣計劃 2』的選項。是次新增至 9 種貨幣，以及提供多達 4 種保費繳付期，同時更擴闊至企業層面投保，無論是個人或企業都可透過計劃的靈活選項，為財富增值及作長線財務規劃。我們會繼續深切了解不同客戶群的需要，並承諾堅決幫助大眾實踐『健康長久好生活』。」

AIA「盈御多元貨幣計劃 2」進一步提升選項，締造靈活多元儲蓄計劃，令客戶理財更具彈性。是次加強內容以及產品重點包括：

- **合共 9 種貨幣選擇**：計劃提供「貨幣轉換選項」並新增歐元及新加坡元，連同現有的人民幣、英鎊、美元、澳元、加元、港元、澳門幣²合共 9 種貨幣供選擇及靈活轉換³，為市場同類型產品最多⁴，每種貨幣會提供不同的保單回報，助客戶捉緊全球動態帶來的機遇。
- **4 種保費繳付期**：客戶亦可因應財務需要及預算，選擇新增的 10 年保費繳付期、一次性保費繳付期、3 年保費繳付期⁵或 5 年保費繳付期，靈活配置資產。
- **企業可投保**：除了個人客戶，計劃亦接受企業投保，作為公司財務規劃或僱員福利的一部分。
- **豐厚長線潛在回報**：個別保單貨幣的計劃於第 100 個保單年度終結時，預期總內部回報率可超過 7%⁶。

「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」、「AIA」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」。

- **其他靈活選項:** 計劃亦提供市場首創「紅利及分紅解鎖選項」、「保單分拆選項」⁷ 等多個靈活選項供客戶選擇。

備註：

1. AIA 委託國際調研和數據分析機構 YouGov 於 2022 年 9 月在香港訪問 1028 名人士之調查結果。
2. 澳門幣只適用於澳門簽發之保單。
3. 貨幣轉換選項讓客戶透過選擇轉換保單至盈御系列內提供之最新計劃，轉換現有保單貨幣至另一所選貨幣(包括英鎊、人民幣、美元、澳元、加元、港元、澳門幣(只適用於澳門簽發的保單)、歐元及新加坡元)，並維持保單年期及毋須健康審查。由第 3 個保單年度終結後起，於每個保單年度終結後起計 30 日內，客戶可選擇行使貨幣轉換選項。每個保單年度只可行使此選項一次。行使貨幣轉換選項時，受限於當時可提供的產品選擇而定，並有可能與現時產品及產品特點有所不同。行使貨幣轉換選項時及其後之保證及非保證保單價值及任何未來的保費，將會按照不同因素釐定及調整，包括但不限於當時的市場貨幣匯率(由我們酌情決定)、新舊資產組合的投資收益和資產價值及/或由現有資產轉移至新資產之交易，並有可能低於或高於轉換前之相應價值。我們提供的現有產品，與行使貨幣轉換選項後的產品可能有顯著差別。當行使貨幣轉換選項時，請仔細評估產品間之差別，並考慮相關產品是否符合個人需要。詳情和相關風險請參閱產品簡介。
4. 截至 2023 年 1 月 18 日，市場上有另一間保險公司提供 9 種貨幣。
5. 3 年的保費繳付期為限額發售。
6. 假設個案：客戶選擇以人民幣作為保單貨幣及 5 年繳付保費，每年保費 60,000 人民幣，總保費為 300,000 人民幣，第 100 個保單年度終結時預期退保發還總額可達 263,767,201 人民幣，總內部回報率預期超過 7%。總內部回報率不代表未來表現亦並非保證。在最壞情況下，以上例子於第 100 個保單年度終結時的實際總內部回報率可能等於保證內部回報率，即 0.39%。以上例子的預期退保發還總額為保證現金價值及復歸紅利(如有)及終期分紅(如有)的非保證現金價值之總和及根據現時預期的退保發還金額、紅利率及分紅率計算。現時預期的退保發還金額、紅利率及分紅率並不反映未來表現亦並非保證。業務過去或現有表現不應解讀成未來表現的指標。於保單期內確實支付的復歸紅利及終期分紅之面值及現金價值乃非保證和可每年不同，其金額由 AIA 全權決定，有可能受不同因素影響而高於或低於過往已公佈的價值，及有可能低於或高於以上所示。以上的例子假設整個保單年期內沒有任何現金提取或保單貸款，亦沒有行使紅利及分紅鎖定選項、紅利及分紅解鎖選項、貨幣轉換選項及保單分拆選項。預期回本年內並非保證。於第 100 個保單年度終結時之總內部回報率已調整至最接近百分比，並為非保證。於第 100 個保單年度終結時之實際總內部回報率可能會高於或低於所示的數值。於第 100 個保單年度終結時之總內部回報率假設 (i) 所有保費會全數如期繳付；(ii) 已繳總保費未有包括保險業監管局收取的保費徵費；(iii) 未曾有已支付或須支付的身故賠償或退保發還金額；(iv) 從未作出任何提款及保單內並無欠款；及 (v) 基本金額在保單年期內維持不變。在計算於第 100 個保單年度終結時之總內部回報率時，我們考慮：(i) 於保費繳付年期內，基本計劃的已繳總保費；及 (ii) 於第 100 個保單年度終結時的預期退保發還總額。實際總內部回報率可能受不同因素影響(包括但不限於投資回報、支出費用、理賠、退保、行使貨幣轉換選項和紅利及分紅解鎖選項的時間和次數)並有可能低於或較長於(視情況而定)以上所示的情況。因盈御系列內的不同保費繳付期、保單貨幣選擇及不同計劃是完全獨立，所以其內部回報率會有差異。有關不同計劃選項的「盈御多元貨幣計劃 2」保單之內部回報率，請參閱相關保單銷售說明文件。「盈御多元貨幣計劃 2」個別保單貨幣的總內部回報率並不代表盈御系列內將來計劃的未來表現。
7. 就有關條款及細則詳情，請參閱相關宣傳單張或瀏覽 https://www.aia.com.hk/content/dam/hk/zh-hk/pdf/product-brochure/individuals/global-power-multi-currency-plan-2/GlobalPowerMultiCurrencyPlan2_tc.pdf
8. 高達 25%保費回贈推廣只適用於 10 年保費繳付期計劃，推廣期由即日起至 2023 年 3 月 31 日，並受條款及細則約束，詳情請瀏覽 www.aia.com.hk。

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。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網站。如欲在投保前參閱保險合約之樣本，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，客戶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」、「AIA」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 9 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 9 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」、「AIA」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」。