



健康長久好生活

友邦香港

香港灣仔皇后大道東 183 號
合和中心 27 樓
電話: (852) 2881 3333
AIA.COM.HK

新聞稿

AIA 推出全新「環宇盈活儲蓄保險計劃」 以靈活性及潛在財富增值 助客戶實現心中所想

香港，2025 年 7 月 8 日——友邦香港(AIA)宣布推出全新「環宇盈活儲蓄保險計劃」(「計劃」)，專為追求靈活性與長遠財富增值的客戶而設。計劃於第 30 個保單年度終結時，預期總內部回報率可高達 6.5%[#]，並特設市場罕有的「靈活提取選項」和「價值保障選項」，助客戶在累積財富同時，可以靈活提取現金，配合多變需要。計劃還結合市場首創[^]「健康障礙選項」，助客戶為摯愛未雨綢繆。

友邦香港及澳門首席產品主張策劃及醫療保健官梁莉斯女士表示：「在人生每個階段，能夠靈活管理財富，並駕馭風險及回報，不僅能讓實現夢想事半功倍，還對從容面對各種人生需要至關重要。例如：不少父母希望幫助子女實現到海外頂尖學府升學的梦想，惟子女負笈海外，動輒涉及百萬開支，還要面對匯率波動等不確定性因素，精明的家長可以儘早部署，考慮靈活的理財方案。AIA 深明客戶需要，所以推出全新『環宇盈活儲蓄保險計劃』，其多項貼心設計有助客戶作出明確的預算，免除摯愛的後顧之憂。」

她補充道：「友邦保險屹立亞洲超過 100 年，根基深厚，致力以客戶為中心，提供創新且穩健的產品和服務，支持客戶在人生每一個階段的追求。未來，我們會繼續堅守承諾，幫助每位客戶實現『健康長久好生活』，為他們及摯愛達成理想。」

「環宇盈活儲蓄保險計劃」主要特點包括：

財富增值與靈活提存

- 預期總回本期短至七年[%]，兼預期總內部回報率具競爭力，於第 30 個保單年度終結時可高達 6.5%[#]。
- 市場罕有「靈活提取選項」^{*}讓客戶可按需要定期提取保單價值，並指定摯愛為收款對象。
- 市場罕有「價值保障選項」^{*}助客戶提存現金價值，並賺取非保證利息，為短期內的人生計劃提供現金儲備。
- 市場首創「貨幣轉換選項」[^]讓客戶可將保單貨幣轉換至多達 9 種不同貨幣[&]，讓客戶的資產配置更多元化。

「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」。

應對健康與未來挑戰

- 市場首創「健康障礙選項」[^] 針對因精神問題或指定疾病（包括植物人或昏迷）導致失去行為能力的情況，為客戶的摯愛提供財務保障及保單擁有權轉移安排，確保家庭財務穩定。

另外，為支持客戶的子女裝備未來，AIA 於 2025 年 7 月 1 日至 12 月 31 日期間，專誠夥拍專業教育升學顧問機構，為「環宇盈活儲蓄保險計劃」客戶提供專屬禮遇，包括舉辦海外升學策略研討會、提供升學顧問服務、度身訂造升學計劃書，以及提供補習與面試訓練，協助家長及學生掌握全球教育趨勢，為未來做足準備。

AIA 還於近期邀請了 AIA 再想健康大使兼七料影后衛詩雅領銜主演「環宇盈活儲蓄保險計劃」宣傳廣告片，透過剖白其演藝道路的心聲，寓意 AIA 為客戶堅守承諾，憑藉經得起時間考驗的優勢，以穩健為客戶應萬變。廣告已於 2025 年 7 月 8 日起在全港多個宣傳平台，包括港鐵啟德站與宋皇臺站等核心地點推出。

友邦保險是泛亞區最大的獨立上市人壽保險集團，其投資團隊經驗豐富，成員超過 600 人¹。友邦香港連續 11 年稱冠香港新造保單數目²，並連續九年榮膺「香港最受歡迎保險品牌」³，贏得客戶的信任與支持。

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。



圖為友邦香港及澳門首席產品主張策劃及醫療保健官梁莉斯女士

「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」。



AIA 再想健康大使兼七料影后衛詩雅領銜主演「環宇盈活儲蓄保險計劃」宣傳廣告片

點擊[連結](#)欣賞廣告片

「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」。

備註：

* 多項市場罕有包括：

- 「靈活提取選項」：截至 2025 年 6 月 23 日，與香港主要保險公司之儲蓄保險產品比較。
- 「價值保障選項」：截至 2025 年 6 月 23 日，與香港主要保險公司之儲蓄保險產品比較。

^ 多項市場首創包括：

- 「貨幣轉換選項」：由 AIA 於 2021 年 6 月 1 日在「盈御多元貨幣計劃」中首創。
- 「健康障礙選項」：指保單持有人可於此選項同時指定最多兩位不同的指定接收人及選擇支付款項和轉移保單擁有權的指定特點。

此特點與香港主要保險公司之儲蓄保險產品比較，由 AIA 於 2025 年 6 月 23 日在「財富源源」壽險計劃中首創。

個案假設保單持有人投保「環宇盈活儲蓄保險計劃」，5 年保費繳付期，每年保費 100,000 美元，保費總額 500,000 美元。個案乃假設並只作舉例說明之用，實際紅利及分紅派發並非保證，其金額由 AIA 全權決定。總內部回報率不代表未來表現亦並非保證。根據現時假設的悲觀情景之投資回報下第 30 個保單年度終結時之預期總內部回報率為 3.48%。

% 「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整付保費之保單年度。以上例子乃假設保單持有人投保「環宇盈活儲蓄保險計劃」，5 年保費繳付期，每年保費 100,000 美元，保費總額 500,000 美元。在最壞的情況下，預期回本期為第 18 個保單年度。不同保費繳付模式的預期回本期及總內部回報率均不相同；如揀選一次性繳費，預期回本期可短至 5 年。預期回本期並非保證。整付保費所繳付的保費將按投資策略 1 次性投資於一籃子不同資產，而 5 年保費繳付期保單所繳付的保費將按投資策略分開 5 次投資於一籃子不同資產。因此，相較受惠於「平均成本法」的 5 年保費繳付期的保單，一次性繳付保費的保單可能承受更大的投資回報波幅，而可支付紅利及分紅預期亦會承受更大的波幅。在最壞的情況下，實際總內部回報率可能等於保證內部回報率。

& 由第 2 個保單年度完結後起，於一個保單年度完結後起計 30 日內，您可每個保單年度申請一次，將保單貨幣轉換至所示可供選擇的 9 種貨幣，包括人民幣、英鎊、美元、澳元、加元、港元、澳門幣（只適用於澳門發行的保單）、歐元和新加坡元，於貨幣轉換時，您的環宇盈活儲蓄保險計劃保單將轉換至環宇盈活系列內我們所提供新保單貨幣的最新計劃。行使貨幣轉換選項之批准及於行使該選項時可供選擇之保單貨幣將受限於有關的法律及規則規定和我們當時的規則及條件。

1. 截至 2024 年 12 月 31 日。

2. 根據保險業監管局自 2014 年起發佈的香港長期保險業務的臨時統計數字：2014 - 2024 全年的統計數字計算。

3. 根據國際調研和數據分析機構 YouGov 香港品牌追蹤指標 (Hong Kong BrandIndex) 2016-2024，友邦保險連續 9 年成為香港「最多人考慮購買」及「最有可能購買」的保險品牌。

#####

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 18,000 名財務策劃顧問¹，以及獨立理財顧問、保險經紀和銀行合作夥伴。我們的團隊為超過 360 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。我們亦專注為高淨值客戶特有的財務需要設計超卓產品方案。

¹ 截至 2025 年 3 月 31 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 2025 年 3 月 31 日)

友邦香港

徐卉小姐

hkcorpcomms@aia.com

恒信公關國際有限公司

利建邦先生

[+852 3960 1905](tel:+85239601905)

ianli@bentleyhk.com

「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」。