



健康長久好生活

新聞稿

AIA 推出「財富恆裕」人壽保險計劃 3 助高淨值客戶守護摯愛、規劃未來、綿延下一代

全新終身分紅人壽保險計劃，專為追求強化保障槓桿、靈活人生階段安排及周全傳承規劃的高淨值人士而設

香港，2026 年 9 月 2 日 — 友邦香港及澳門宣佈推出專為高淨值客戶而設的終身分紅人壽保險計劃——「財富恆裕」人壽保險計劃 3（「財富恆裕 3」）。計劃協助客戶在當下守護摯愛、為未來不同需要作出準備，並透過為下一代而設的結構性安排，支持周全的傳承規劃。

回應長壽趨勢下日益增加的需求

香港作為全球最長壽地區之一，人口高齡化正為個人及家庭帶來新的挑戰。對高淨值人士而言，隨着人生週期延長，任何規劃上的缺口都可能隨時間累積並放大。友邦峻宇高淨值極臻長壽指數¹的調查結果顯示，兩成三高淨值人士尚未就傳承或繼承作出任何安排，反映在長壽的趨勢下，家庭對完善規劃與更充分準備的需求日益增加。

友邦香港及澳門首席產品主張策劃及醫療保健官梁莉斯表示：「隨着長壽趨勢重塑財務規劃的重心，高淨值客戶愈加重視如何守護當下、規劃未來，以及為下一代建立有效的傳承安排。這包括為摯愛提供適切保障、在環境轉變時能靈活應對，以及建立清晰有序的傳承規劃。『財富恆裕』人壽保險計劃 3 正是為回應這些需要而設，結合人壽保障槓桿、靈活安排及傳承規劃功能，協助客戶為家人建立周全而持續的保障。」

結合強化保障槓桿與靈活人生階段安排

在指定情況下，「財富恆裕」人壽保險計劃 3 可提供相當於保費六倍以上的保障²，保單一經生效，客戶即可享有較高保障槓桿。如受保人不幸身故，計劃將根據保單持有人的安排向指定受益人支付身故賠償，為摯愛提供財務支援。

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。

²「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」。



健康長久好生活

新聞稿

計劃同時提供靈活安排，以配合不同人生階段的需要。「保單分拆選項」讓保單持有人可將一份保單分拆為多份保單，以配合不斷演變的財務或傳承規劃需要，從而更靈活地進行資產配置。

此外，「財富恆裕」人壽保險計劃³亦為香港按揭證券有限公司旗下「保單逆按計劃」⁴的合資格壽險計劃，讓客戶可隨着人生不同階段，將保單轉換為終身退休收入。

透過傳承規劃功能實現財富延續

計劃亦設有一系列傳承安排及增值服務，助客戶為下一代規劃未來：

- 市場首創⁵「未來心願安排」⁶：客戶可預先訂立指示，當指定情況發生（如身故或健康障礙）時，讓財富規劃決定按照其意願執行
- 「保單暫管人安排」⁷：客戶可指定保單暫管人，在有限行政權利下管理保單，直至指定第二持有人接管保單擁有權
- 指定「第二持有人」⁸：在申請獲批後，第二持有人可於保單持有人身故後接管保單擁有權
- 市場首創⁹「健康障礙選項」：如保單持有人出現精神狀況或因健康障礙選項下之指定疾病（包括植物人或昏迷）而失去意識，可按預設安排發放款項或轉移保單擁有權
- 「身故賠償支付辦法」¹⁰：保單持有人可預先安排受益人領取賠償的方式，包括每筆分期賠償金額及領取形式
- 市場首創¹¹「受益人靈活選項」¹⁰：受益人在達到指定年齡或符合特定條件時（如被診斷患上指定疾病）¹²，可按其所選的支付方式領取賠償

為加強早期保障，「財富恆裕」人壽保險計劃 3 亦於 2026 年 8 月 31 日至 2026 年 12 月 31 日（包括首尾兩日）期間設有升級保障推廣優惠。在首 10 個保單年度或直至受保人達 60 歲（以較早者為準）期間，提供額外身故賠償。該額外保障金額相當於最新保額的 10%，而符合家庭投保條件者則可提升至 20%¹³。有關詳情與條款及細則，請參閱[宣傳單張](#)。

「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」。



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



友邦香港及澳門宣佈推出專為高淨值客戶而設的終身分紅人壽保險計劃——「財富恆裕」人壽保險計劃 3。

#####

「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」。



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

常見問題

- 甚麼是「財富恆裕」人壽保險計劃 3？

「財富恆裕」人壽保險計劃 3 是一項專為高淨值客戶而設的終身分紅人壽保險計劃，結合強化保障槓桿、靈活人生階段安排及傳承規劃功能，協助客戶守護摯愛、規劃未來、綿延下一代。

- 「財富恆裕」人壽保險計劃 3 適合哪些客戶？

本計劃專為追求人壽保障及有系統傳承安排的高淨值人士而設，協助客戶為家人建立周全而持續的保障。

- 「財富恆裕」人壽保險計劃 3 如何支援傳承規劃？

計劃設有一系列傳承安排，包括指定「第二持有人」⁸、「健康障礙選項」及「身故賠償支付辦法」¹⁰等，同時亦提供「未來心願安排」⁶及「保單暫管人安排」⁷等增值服務，協助保單持有人為下一代建立更有系統的安排。

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 19,000 名財務策劃顧問*，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 370 萬客戶[^]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。

* 截至 2026 年 6 月 30 日

[^] 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 2026 年 6 月 30 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

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」。



健康長久好生活

新聞稿

備註:

- 1 本次調查涵蓋來自香港及中國內地共 328 名合資格受訪者，並透過問卷調查及深入訪談收集意見。當中，詳細分析聚焦於 201 名可投資資產達 100 萬美元以上的高淨值及超高淨值受訪者。
高淨值人士指可投資資產介乎 100 萬至 3,000 萬美元的個人；
超高淨值人士則指可投資資產超過 3,000 萬美元的個人。
研究結果按受訪者的資產級別、地理分布、世代及性別進行分析。
- 2 以受保人為投保年齡 50 歲、非吸煙、男性、香港居民、標準風險類別，以及整付保費為 153 萬美元為例，保額為 1,000 萬美元。
視乎個別客戶情況及核保評估，實際保障槓桿因人而異。
- 3 「財富恆裕」人壽保險計劃 3 為保單逆按計劃之合資格壽險計劃，但這並不代表您提交的保單逆按計劃之申請將獲得批核。本產品是否合資格乃取決於產品特點。在申請保單逆按貸款時，您及您所持有之人壽保險保單仍必須符合保單逆按計劃規定之申請資格。
- 4 保單逆按計劃由香港按揭證券有限公司之全資附屬機構香港按揭保險有限公司營運。如欲了解保單逆按計劃的詳情，可參閱香港按揭證券有限公司網頁：www.hkmc.com.hk。僅適用於在香港發出的保單。
- 5 「未來心願安排」之市場首創是指「未來心願安排」讓保單持有人能在一項綜合的增值服務中，就不同特定觸發事件作出不同指示的特點。此特點與香港主要保險公司之同類型服務比較為市場首創，由 AIA 於 2026 年 6 月 1 日在財富盈活儲蓄保險計劃中首創。
- 6 「未來心願安排」僅提供予符合我們資格要求的指明保險計劃及指定保單。保單必須在香港續發及「保單暫管人安排」於保單下未被指定或行使。「未來心願安排」並不適用於公司投保保單及信託持有人保單。「未來心願安排」乃增值服務，並非產品特點，因此並不於「財富恆裕」人壽保險計劃 3 保單契約下提供。我們有絕對酌情權以決定是否批准申請，並保留全權絕對酌情決定權隨時取消「未來心願安排」或更改其條款及條件或任何相關要求。當「未來心願安排」已於保單被指定後，在「未來心願安排」生效前就保單的第二持有人、指定擁有權接收人及指定收款人作出的所有指定將會被自動撤銷。
- 7 「保單暫管人安排」僅提供予符合我們資格要求的指明保險計劃及指定保單。保單必須在香港續發。「保單暫管人安排」並不適用於公司投保保單。「保單暫管人安排」乃增值服務，並非產品特點，因此並不於「財富恆裕」人壽保險計劃 3 保單契約下提供。我們有絕對酌情權以決定是否批准申請，並保留全權絕對酌情決定權隨時取消「保單暫管人安排」或更改其條款及條件或任何相關要求。
- 8 若您已於保單指定「未來心願安排」，當「未來心願安排」已被指定後，在「未來心願安排」生效前就保單的第二持有人、指定擁有權接收人及指定收款人作出的所有指定將會被自動撤銷。
- 9 「健康障礙選項」之市場首創是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及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及人壽保險產品比較，由 AIA 於 2025 年 6 月 23 日在「財富源源」儲蓄保險計劃中首創。
- 10 當保單已被轉讓（包括但不限於根據保單逆按計劃作出的轉讓）後，「身故賠償支付辦法」及「受益人靈活選項」或將不再適用。

「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」。



健康長久好生活

新聞稿

- 11 「受益人靈活選項」之市場首創是指保單持有人可透過「受益人靈活選項」讓受益人選擇，當受益人達到保單持有人所選的指定年齡或當受益人被診斷患上「受益人靈活選項下之指定疾病」時，受益人可根據其選擇的支付辦法收取身故賠償款項的指定特點。此特點與香港主要保險公司之儲蓄保險產品及人壽保險產品比較為市場首創，由 AIA 於 2025 年 1 月 8 日在活享儲蓄計劃中首創。「受益人靈活選項」於「身故賠償支付辦法」下提供。
- 12 若受保人不幸身故，受益人可申請選擇屬於其部分之尚未支付的身故賠償餘額的支付辦法，惟受益人提交申請時必須年滿 18 歲或以上。受益人於申請時可選之支付辦法受限於當時我們於「受益人靈活選項」下提供的支付辦法及我們當時的規則和條件。如受益人的申請獲批，當受益人選擇的支付辦法在 (i) 受益人達到指定年齡時或 (ii) 受益人被診斷患上「受益人靈活選項下之指定疾病」時生效（以較早者為準），屬於他/她部分之尚未支付的身故賠償餘額將只會按其所選的支付辦法支付。
- 13 升級保障須視乎推廣優惠是否適用，並僅適用於投保時年齡介乎 15 日至 59 歲的受保人。

重要資料:

- 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友邦香港網站。如欲在投保前參閱保險合約之樣本，您可向 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。您可以選擇單獨投保上述計劃，毋須同時投保其他類型的保險產品。
- 所有相關研究結果並不代表友邦香港的立場，亦不構成任何保險建議。

「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」。