

「财富恒裕」寿险计划
WEALTH ELITE

恒富传承



真生活 真伙伴
THE REAL LIFE COMPANY

友邦保险控股有限公司为泛亚地区最大的独立上市人寿保险集团，更是以市值计全球第二大上市人寿保险集团ⁱ，现为香港恒生指数第三大成分股ⁱⁱ。

友邦保险的品牌定位「真生活 真伙伴」(The Real Life Company)，标志着集团多年来服务亚洲的辉煌旅程。集团与亚洲及港澳市民的真生活丝丝紧扣，明白到现今社会瞬息万变，客户在保障及理财方面的需要亦跟随改变。他们需要一位真正明白他们的真伙伴，并肩共度人生的高低起伏。

作为泛亚地区首屈一指的人寿保险集团，友邦保险过去为无数家庭尽心服务了几个世代，并坚持不懈，帮助客户妥善策划人生，透过最適切完备的保障及理财方案，让他们时刻做好准备，保障绵延每一代，协助他们及其挚爱家人建立财富，繁衍生息。

友邦保险百分百聚焦亚太市场，在区内18个主要市场建立业务据点，拥有全资的分公司及附属公司、合资公司或代表处，紧贴亚洲社会脉搏，稳踞亚洲保险业领导者的优越地位。

友邦保险集团概况

友邦保险的悠久历史可追溯至逾90年前的上海，业务于香港迅速发展，并将业务版图扩大至亚洲各地，现更稳踞亚洲保险业领导者的优越地位。截至2015年5月31日，集团总资产达1,720亿美元ⁱⁱⁱ。

财务实力

信贷机构的信贷评级是确认公司财务实力的重要指标。友邦保险(国际)有限公司目前的评级^{iv}如下：

信贷评级 — 友邦保险(国际)有限公司

标准普尔	AA- (稳定)
最后评级确定日期：2015年9月16日	
穆迪	Aa3 (稳定)
最后评级确定日期：2015年10月12日	

i. 资料来源：2015年9月30日彭博

ii. 资料来源：2015年6月恒生指数有限公司

iii. 资料来源：2015年5月31日友邦保险控股有限公司中期业绩报告

iv. 资料来源：友邦保险控股有限公司网站

恒久丰裕 传承后世



「财富恒裕」寿险计划助您保存、增值和妥善分配财富，延展关爱，配合您心。

财富不但彰显您的非凡成就，更为巩固下一代的生活提供优越的条件。身为您的「真生活 真伙伴」，AIA明白您期望财富能够久经时间考验，给家人缔造安稳的保障。

我们为此悉心设计了「**财富恒裕**」**寿险计划**，为您奠下稳固根基，启迪未来的增值潜力，更为资产提供保障，代代传承。

保存财富，细赏人生点点

您在壮夏之年奋力拼搏，逐渐步入人生丰硕的秋季，您的财务责任也会随之改变，而「**财富恒裕**」**寿险计划**为您提供的保障同时也会与时俱进，紧扣您在每个阶段的需要。

在人生如日方中的阶段，您专注为家人承担更多财务责任，因此计划在此时候集中提供周全保障。如投保人（即保单内指定的受保障人士）不幸早年身故，计划所提供的身故赔偿将成为财务后盾，继续守护您的挚爱，让他们得以维持现有的生活质素。

随着您所承担的财务责任逐渐较少，计划将自动从保障转移到财富累积，切合您的资产传承需要。您的挚爱可以获得保单的身故赔偿，延续心意。

潜在回报，助您累积财富

「**财富恒裕**」**寿险计划**提供保证现金价值及非保证红利及花红，增加潜在回报让下一代生活倍添安心。

分配资产，处处照顾所爱

「**财富恒裕**」**寿险计划**让您自主决定财富的分配方式，您可以自己的意愿以指定受益人获取保单的身故赔偿，确保挚爱获得充分照顾，同时无损家庭融洽。

潜在回报 助您累积财富



「财富恒裕」寿险计划为您提供所需保障，承传财富，更糅合资金增值机会，致力助您增长财富：

I. 通过保单红利和花红获享潜在回报

「财富恒裕」寿险计划是一份**分红保险计划**。我们会分配此产品组别所赚取的利润，向您派发非保证「复归红利」和非保证「额外花红」，两者金额均会每年最少公布一次。

复归红利

复归红利为非保证红利，面值一经派发，便会保证及永久附加于保单。您可以套现复归红利或将其留在保单内累积滚存，让您的保单价值随年月增长。

额外花红

此为另外的非累积、非保证的花红，金额将于每次公布时更新。而新公布的额外花红会受不同因素影响，包括但不限于投资回报及市场波动，可能比上一次公布时的金额增加或减少。

在以下情况，我们将会支付保单内任何累积的复归红利面值和额外花红的面值：

- i. 当受保人身故时（根据身故赔偿计算）；或
- ii. 保单期满（在受保人满100岁之时）。

如保单因其他任何原因而终止，我们将会支付保单内任何累积的复归红利现金价值，以及额外花红的现金价值，而此两项现金价值并非保证。

II. 人寿保障 助您承传财富

若受保人不幸身故，我们将支付以下身故赔偿予您的指定保单受益人。

身故赔偿	
如受保人在70岁前或保单生效首20年内身故（以较后者为准）	以下较高的一项： i. 基本保额的100%；及 ii. 基本保额的80%加上任何累积的复归红利和额外花红面值的总和。
如受保人在上述时间后身故	基本保额的80%加上任何累积的复归红利和额外花红面值的总和。

无论何种状况，在支付上述利益前，我们将先扣除保单内所有未偿还的欠款。

III. 增长财富兼享理财弹性

「财富恒裕」寿险计划不单提供妥善保障，更结合以下长线累积财富的机会：

- i. 保证现金价值；
- ii. 复归红利的现金价值（如有）；加上
- iii. 额外花红的现金价值（如有）。

此外，「财富恒裕」寿险计划让您套现全部或部分的红利和花红或透过减低保单的基本保额以提取任何保证现金价值，理财倍添自在。在提取现金价值之后，保单的未来价值将会减少。

此计划亦提供保单贷款，贷款额高达保单的保证现金价值加上任何复归红利的现金价值总和的90%。如申请保单贷款，必须缴付利息，而息率由本公司不时决定。

IV. 享寿百岁 获享期满回报

如受保人在100岁时仍然在生，您的保单将会期满，我们将向您支付以下利益的总和：

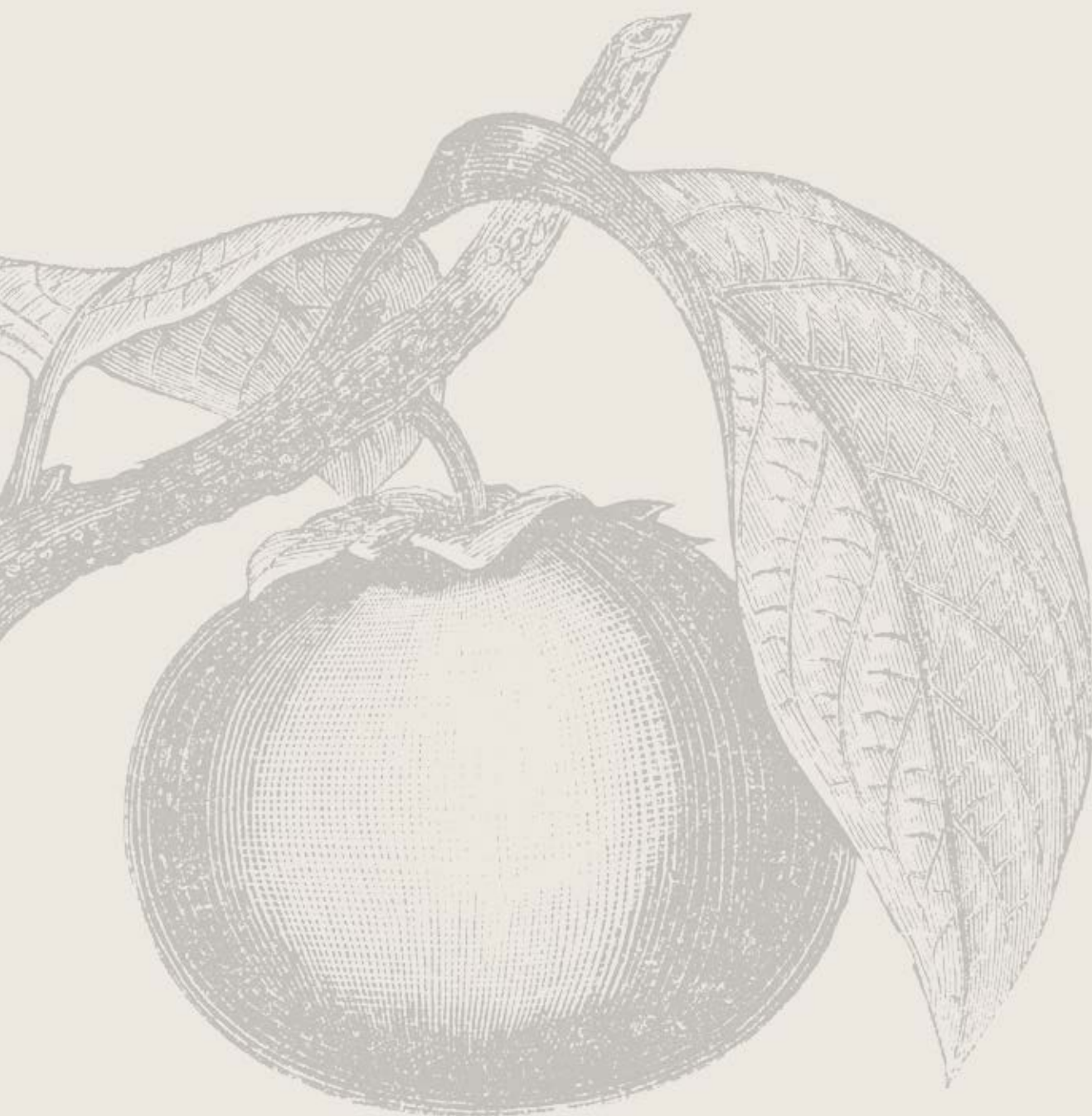
- i. 保证现金价值，该金额相等您所缴付的保费（不包括任何额外附加的保费）；
- ii. 复归红利的面值（如有）；加上
- iii. 额外花红的面值（如有）。

在支付上述利益前，我们将先扣除保单内所有未偿还的欠款，之后您的保单将会终止。

V. 一次性缴清保费 即可享保障直至100岁

「财富恒裕」寿险计划提供人寿保障直至受保人满100岁，体贴18至70岁受保人的保障需要，投保额由最低3,000,000美元起。此计划以美元为保单货币，您只须一次性缴清保费，即可免却长时间分期缴纳保费的责任，更显轻松自在。

未来 由我们携手筹划



重要资料

此产品简介只供参考，并非及不构成保险契约的一部份，是为提供本产品主要特点概览而设。本计划的精确条款及条件刊载于保单契约。有关此计划条款的定义、契约条款及条件之完整叙述，请参阅保单契约。此产品简介应与包括本产品附加资料及重要考虑因素的说明文件（如有）及有关的市场推广资料一并阅览。此外，请详阅相关的产品资料，并在需要时谘询独立的专业意见。

红利及花红理念

此计划是专为长期持有人士而设，属于分红保险计划。您所缴付的保费将按我们的投资策略投资于一篮子不同资产，而支付保单保障或开支的费用将视情况由保费或资产中扣除。您的保单可分享相关产品组别中的盈余（如有），而相关产品组别是由我们厘定。我们致力确保保单持有人和股东之间，能得到合理的分配；同时，我们也会确保不同保单持有人之间的分配是公平的。

未来的投资表现无法预测，我们会将回报波幅缓和。为了缓和回报波幅，我们会把所得的利润及亏损，透过保单较长的年期摊分而达至更稳定的红利及花红派发。稳定的红利及花红派发可令您的财务策划更见安心。

我们将每年最少检视及厘定红利及花红一次。实际公布的红利及花红可能和现有产品资讯（例如保单销售说明文件）内所示有所不同。如实际派发的红利及花红与说明有所不同，或预测红利及花红表现有所修订，此类变动将于保单周年通知书上列明。

我们会考虑每个因素的过往经验和未来展望，以厘定保单的红利及花红。而考虑的因素，包括但不限于以下事项：

投资回报：包括本产品相关资产所赚取的利息及市场价格变动。投资回报会因应产品的资产分配、利息回报（利息收入及息率前景）以及各类市场风险包括信贷息差及违约风险、股票价格、物业价格及保单货币与相关资产货币币值差额之波动而变化。

理赔：包括产品所提供的身故赔偿以及其他保障利益的成本。

退保：包括全数退保及部分退保，或保单失效，以及其对本产品相关资产的影响。

支出费用：包括与保单直接有关的费用（例如：佣金、核保费、缮发及保费缴交费用）以及分配至产品组别的间接开支（例如：一般行政费）。

投资理念、政策及策略

我们的投资理念是为了提供稳定回报，此理念与产品及AIA的业务与财务目标一致。

我们的投资政策是为了达至长远投资目标，并减少长期投资回报波幅。我们亦致力控制并分散风险，维持适当的资产流动性，并按负债状况管理资产。

我们现时就此产品的长期投资策略是按以下分配，投资在下列资产：

资产类别	目标资产组合 (%)
债券及其他固定收入工具	80%至100%
股票类资产	0%至20%

上述债券及固定收入工具主要包括国家债券及企业债券，并大多数投资于美国及亚太区市场（日本除外）。股票类别资产可包括上市股票、互惠基金、商业/住宅物业的直接/间接投资，并主要投资于亚洲市场。视乎投资政策，我们或会利用衍生工具管理投资风险，以及实行资产负债配对。

我们会结合其他产品的资产一并作出实际投资，回报将参照目标资产组合分配。实际投资（如地域及货币分布）将视购入资产时的市场时机而决定，因而将可能与目标资产组合有所不同。

投资策略可能根据市况及经济前景而变动。如投资策略有所变更，我们会知会保单持有人相关变更、变更原因及对保单的影响。

主要产品风险

1. 此计划的储蓄部分涉及风险，可能会招致亏损。如于早年退保，您所收取的金额可能大幅少于已缴的保费。
2. 如以下任何一种情况发生，我们将会取消您的保单，而您/ 受保人将失去保障：
 - 受保人身故；
 - 保单期满（受保人满100岁）；或
 - 未偿还的欠款多于您保单的保证现金价值加上复归红利的现金价值。
3. 我们为计划承保，您须承受我们的信贷风险。如果我们无法按保单的承诺履行财务责任，您可能损失已缴保费及利息。
4. 若保险计划的货币单位并非本地货币，您须承受汇率风险。汇率会不时波动，您可能因汇率之波动而损失部分的利益价值，而往后缴交的保费（如有）亦可能会比缴交的首次保费金额为高。您应留意潜在的汇率风险并决定是否承担该风险。
5. 由于通胀会导致未来生活费用增加，您现有的预期保障可能无法满足您未来的需求。

取消投保权益

您有权以书面通知我们取消保单并取回已缴保费。有关书面通知必须由您签署，并确保由交付新保单或发出可领取保单通知书给您或您的代表后起计21日内（以较先者为准），呈交到香港北角电气道183号友邦广场12楼之友邦保险（国际）有限公司客户服务中心或澳门商业大马路251A - 301号友邦广场19楼1903室的友邦保险（国际）有限公司客户服务中心。

追求卓越 时刻尽心



传统理财观念是以投资为主、保障为次；惟面对人口老化、医疗开支持续攀升等因素，高资产人士深明人寿保险跟财富保障同样重要，AIA因此研发出最適切方案，让客户为生活妥善绸缪。

友邦香港及澳门友邦保险在港澳两地的人寿保险市场雄踞领导地位，实力雄厚毋庸置疑；我们提供的产品种类一应俱全，配合一站式尊贵客户服务，能够全面满足客户要求，同时达到资产增值及完备保障的双重目标。

我们秉承追求卓越的信念，致力在业务营运的每个范畴中傲视同侪，凭AIA全体成员的努力和坚持，在业界赢得多项重要及引以为傲的奖项，包括品牌形象、产品服务、专业培训及社会服务等，足证公司在优质服务、产品创新、领导才能及良好商誉等方面，深受社会各界人士的认同。

贴心方案 照顾所需

随着社会不断发展，AIA明白客户的真生活时刻在变，故一直以前瞻性触觉与强大产品研发实力，稳捉市场脉搏，提供多种创新的保障与储蓄产品，并特别为高资产客户制定贴心方案，迎合其独特需求。

竭诚服务港澳客户

凭借稳固的亚洲基础，我们全心全意为尊贵的高资产客户提供贴心的个人化服务，特别设立友邦财骏中心（AIA Wealth Select Centre）提供一站式的保险理财产品与服务。

我们深信，提供优质服务是一个没有终点的旅程，在未来我们会继续精益求精，以坚守对客户的承诺。

友邦财骏中心

	新单销售	客户服务
香港 香港北角电气道 183号友邦广场12楼	星期一至五 上午8时45分 - 下午6时 (午膳时间照常服务) 星期六 上午9时30分 - 下午5时30分 (午膳时间照常服务) 星期日及公众假期休息	星期一至五 上午8时45分 - 下午6时 (午膳时间照常服务) 星期六、日及公众假期休息
九龙 九龙尖沙咀海港城 港威大厦6座17楼 1709-12室	星期一至五 上午8时45分 - 下午6时 星期六 上午9时30分 - 下午5时30分 星期日及公众假期 上午9时30分 - 下午1时30分	不适用
澳门 澳门商业大马路 251A - 301号 友邦广场19楼1903室	星期一至六 (需预约) 上午8时45分 - 下午5时15分 (午膳时间照常服务) 星期日及公众假期休息	星期一至五 上午8时45分 - 下午5时15分 (午膳时间照常服务) 星期六、日及公众假期休息

查询详情，请联络您的财务策划顾问或致电AIA客户热线 (852) 2232 8888 (香港) / (853) 8988 1822 (澳门)。

您亦可亲临友邦财骏中心。

aia.com.hk

