

人寿保险 — 人寿保障
「财富系列」— 「财富晋荟」寿险计划
WEALTH SERIES – WEALTH OPTIMA (WO)

裕富传承



友邦保险(国际)有限公司
(于百慕达注册成立之有限公司)



健康长久好生活

友邦保险为全球唯一一家 总部设于香港、于香港上市并100%专注于亚太区的 国际人寿保险公司ⁱ

是全球最大人寿保险公司之一ⁱⁱ并为恒生指数第二大成份股ⁱⁱⁱ

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，友邦保险坚持时刻尽心为客户提供最适切的保障和理财方案，满足客户不同人生阶段的需要及期望。

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，透过最适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。

友邦保险概况

友邦保险的悠久历史可追溯至一世纪前的上海，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2020年12月31日，集团总资产达3,260亿美元^{iv}。

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^v如下：

信贷评级 — 友邦保险(国际)有限公司

标准普尔 最后评级确定日期：2019年12月31日	AA- (稳定)
穆迪 最后评级确定日期：2019年12月31日	Aa2 (稳定)

i. 资料来源：友邦保险一览 (2020年6月30日)

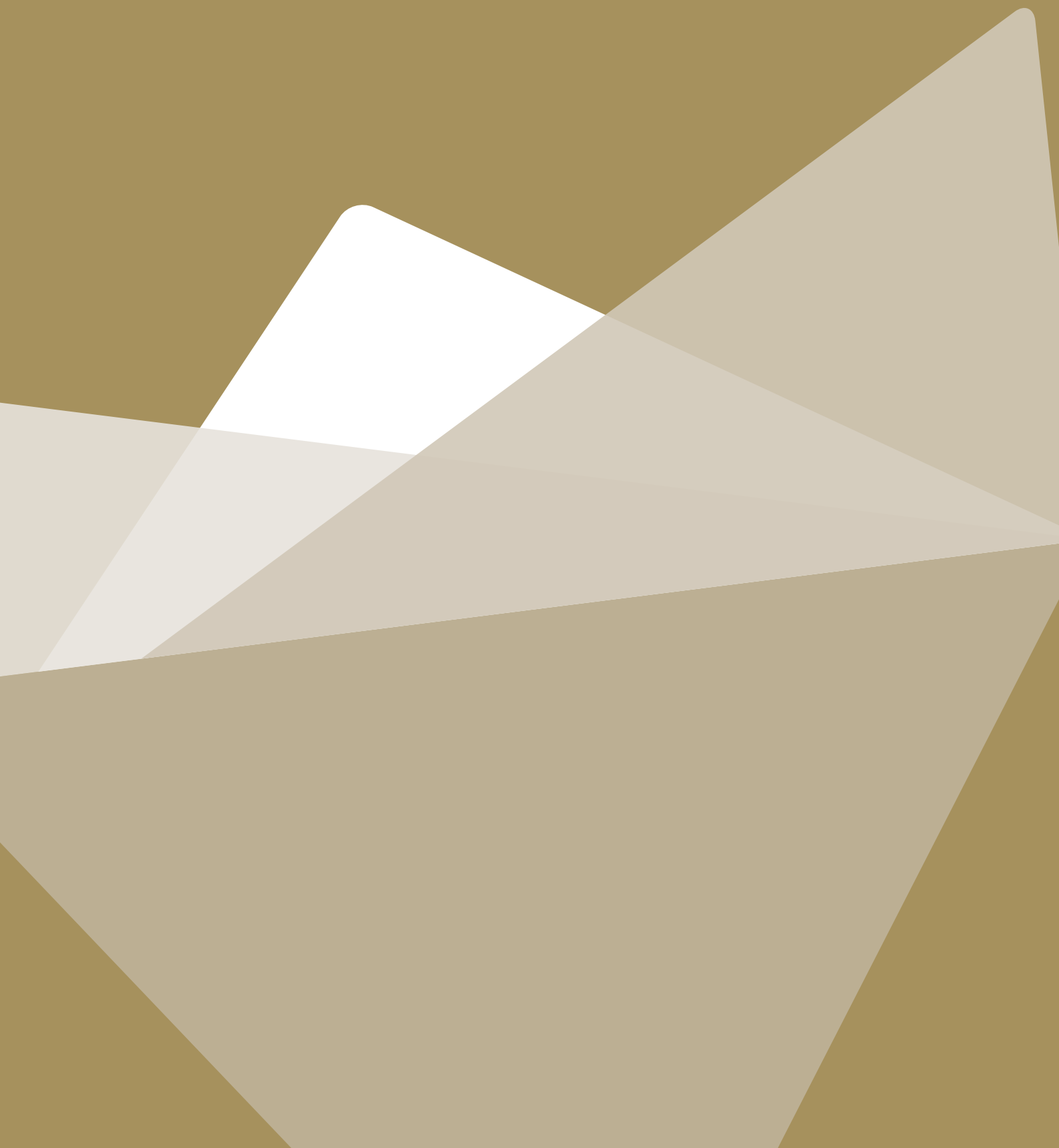
ii. 资料来源：友邦香港及澳门简介 (2020年12月)

iii. 资料来源：www.hsi.com.hk (2020年10月)

iv. 资料来源：友邦保险控股有限公司2020年全年业绩公告 (截至2020年12月31日)

v. 资料来源：友邦保险控股有限公司网站

挚爱承诺 信守永传



「财富晋荟」寿险计划助您创富增值、自主规划财富。

您的财富除了助您维持此刻安逸，更可给予后代创富机遇，成为他们的财务后盾。我们明白只有历久不衰的资产，才称得上是真正的财富，因此推出「财富晋荟」寿险计划，加强您的财务基础，实现增值资产，让您的财富永垂不朽，惠及世代。

丰硕财富 时刻耕耘

正值人生巅峰的您，为您的梦想与家人倾注不懈的努力，面对日益增长的各种财务责任，您需要一个周详的理财规划。「财富晋荟」寿险计划，为您带来财富增值，无论何时都能切合您的所需。

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至财富累积，切合您的资产传承需要。您的挚爱可获得保单的身故赔偿，延续心意。

潜在回报 助您累积财富

「财富晋荟」寿险计划提供保证现金价值及非保证分红，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

「财富晋荟」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。

掌握潜力 增值创富



「财富晋荟」寿险计划为您带来资金增值，策划财富传承，让您的财富世代相传。

I. 创富增值 掌握丰盛生活

「财富晋荟」寿险计划是一份分红保险计划。我们会派发此产品组别所赚取的利润，由第10个保单年度终结时起，最少每年公布一次非保证「终期分红」。

终期分红

此为非累积、非保证的分红，金额将于每次公布时更新。而新公布的终期分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终期分红的面值：

- i. 当受保人身故时(根据身故赔偿之计算)；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终期分红的现金价值，而此现金价值并非保证。

II. 人寿保障 助您承传财富

「财富晋荟」寿险计划满足您在人生不同阶段的不同需求，一直常伴您左右。

在人生努力拼搏的阶段，您为家人承担更多财务责任，因此计划按照您当时的保险需要在此时偏重于提供人寿保障，身故赔偿将成为您的财务后盾，继续守护您的挚爱。随着您年龄渐长，您所承担的财务责任亦随之减少。因应您对财富传承的需求，计划焦点将会由人寿保障转移到财富累积，为您规划财富传承。

身故赔偿

若受保人不幸身故，我们将支付身故赔偿予您的指定保单受益人。身故赔偿将包括：

身故赔偿	
如受保人于70岁前或保单生效首20年内身故(以较后者为准)	以下之较高者： i. 保额的100%；及 ii. 保额的80%加上任何终期分红的面值
如受保人于上述时间后身故	以下之总额： i. 保额的80%，并将在其后15个保单年度，于紧接著每个保单年度终结后递减保额的2%，直至保额的50%；及 ii. 任何终期分红的面值

不论何种状况，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。

自选赔偿支付方式

除一笔过形式支付外，若您希望受益人以定期方式收取身故赔偿，此计划为您提供其他支付身故赔偿的选择。

您的受益人将会定期领取指定金额的身故赔偿，金额及分期方式由您决定，唯每年领取的总额不得少于身故赔偿的2%。身故赔偿的余额将储存于本公司积存生息，直至全数身故赔偿已支付予受益人，息率并非保证及由我们决定。

若透过此方式支付赔偿，身故赔偿最少需等于50,000美元。

III. 增长财富 兼享理财弹性

「财富晋荟」寿险计划不单提供妥善保障，更于您的保单年期内结合以下长线累积财富的机会：

- i. 保证现金价值；及
- ii. 终期分红的非保证现金价值。

根据我们当时的规则和规例，「财富晋荟」寿险计划让您透过减低保单的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，保单的未来价值和身故赔偿将会减少。

此计划亦提供保单贷款，贷款额高达保证现金价值。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

如投保人至100岁仍然在生，您的保单将会期满，我们将向您支付以下利益的总和：

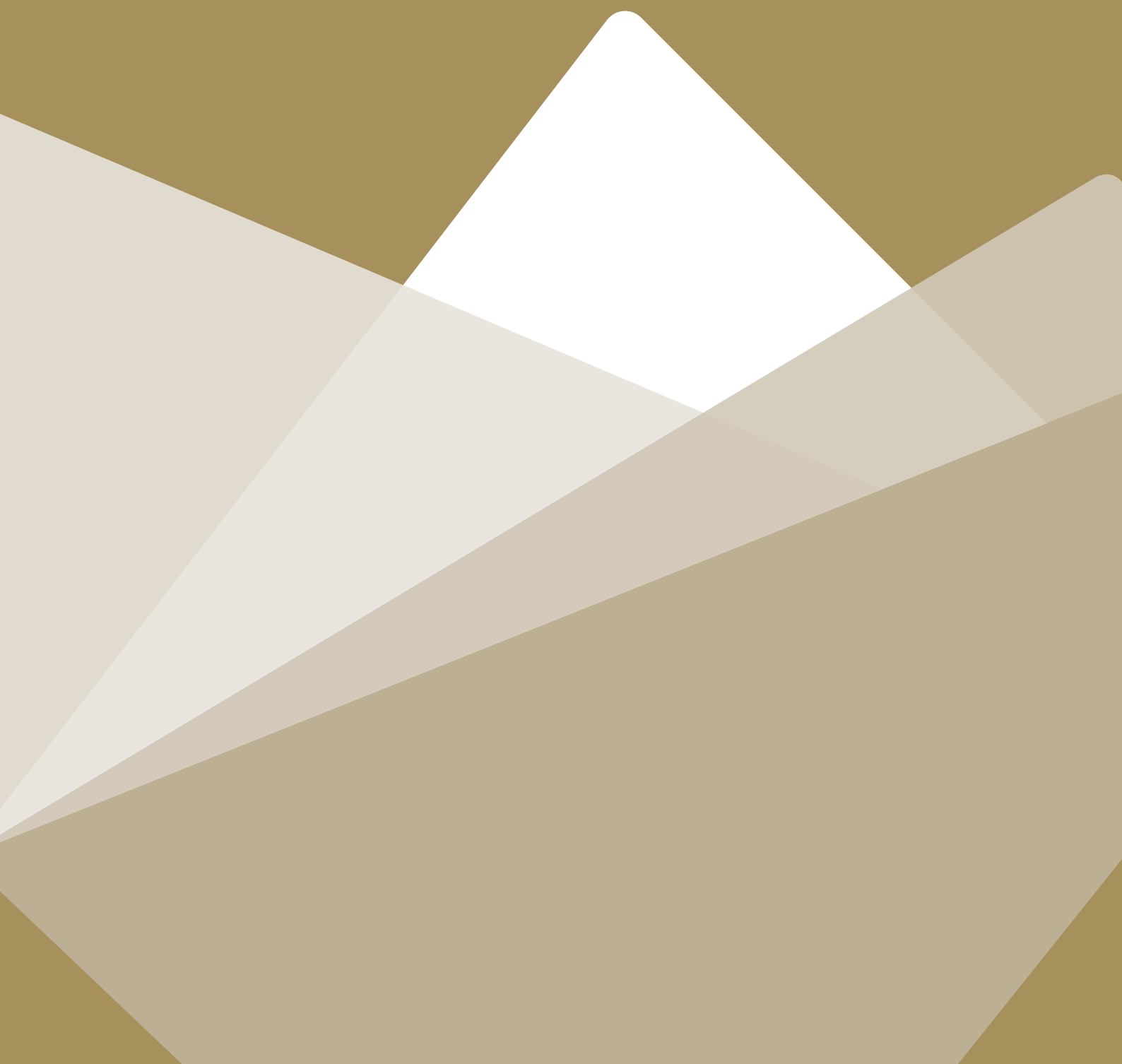
- i. 保证现金价值，该金额相等于您所缴付的保费(不包括任何额外附加的保费)；及
- ii. 任何终期分红的面值。

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. 一次性缴付保费 即获享保障至100岁

「财富晋荟」寿险计划提供人寿保障至投保人满100岁。此计划适用于18岁至58岁投保人(根据我们当时的核保规则)，保额由最低1,000,000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付保费的责任，更显轻松自在。

明日辉煌 今日开创



重要资料

此产品简介并不包含保单的完整条款，并非及不构成保险契约的一部分，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列载于保单契约。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。如欲在投保前参阅保险合同之样本，您可向AIA索取。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，并在需要时咨询独立的专业意见。

此产品简介只于香港/澳门派发。

分红理念

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，而保单保障或开支的费用将适当地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，我们也会致力确保不同组别之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。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终期分红派发。稳定的终期分红派发可令您的财务策划更见安心。

我们将最少每年检视及厘定将会派发予保单持有人的终期分红一次。实际公布的终期分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。如实际派发的终期分红与说明有所不同，或预测终期分红表现有所修订，将于保单周年通知书上列明。

公司已成立一个委员会，在厘定终期分红派发之金额时向公司董事会提供独立意见。该委员会由友邦保险集团总部及香港分公司的不同监控职能或部门的成员所组成，包括行政总裁办公室、法律部、企业监理部、财务部及风险管理部等。该委员会的每位成员都将以小心谨慎，勤勉尽责的态度及适当的技能去履行其作为委员会成员的职责。委员会将善用每位成员的知识、经验和观点，协助董事会履行其负责的独立决定和潜在利益冲突管理，以确保保单持有人和股东之间，及不同组别之保单持有人之间的待遇是公平的。实际终期分红派发之金额会先由委任精算师建议，然后经此委员会审议决定，最后由公司董事会(包括一个或以上独立非执行董事)批准。

我们会考虑每个因素的过往经验和未来展望，以厘定保单的终期分红。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、股息及市场价格变动。投资回报会因应产品的资产分配、利息回报(利息收入及利息率前景)以及各类市场风险包括信贷息差及违约风险、股票价格浮动上落、物业价格及保单货币与相关资产之外汇货币波动而受影响。

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)。

个别分红产品(如适用)容许保单持有人将周年红利、保证及非保证现金、保证及非保证入息、保证及非保证年金款项留在保单内累积滚存，以非保证利率赚取潜在利息。在厘定有关利率时，我们会考虑周年红利、保证及非保证现金、保证及非保证入息、保证及非保证年金款项所投资的资产组合回报表现，并将之与过往经验及未来预期作比较。此资产组合与公司的其他投资分开，并可能包括债券及其他固定收入工具。

如欲参考红利理念及过往派发红利及分红资料，请浏览本公司网页：<https://www.aia.com.hk/zh-cn/dividend-philosophy-history.html>



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，此理念与产品的投资目标及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	65%至90%
股票类资产	10%至35%

由2018年1月1日起，所有保单持有人均需向保险业监管局为其新续发及现行香港保单缴付的每笔保费缴交征费。有关保费征费详情，请浏览我们的网站 www.aia.com.hk/useful-information-ia-sc 或保险业监管局网站 www.ia.org.hk。

我们积极管理投资组合，并根据外在市场环境的变化作出调整。当利率低落，我们投资在股票类资产的比例亦会较低，并会低于长期投资策略的指定水平，以保障保证责任和减少投资回报的波动，反之亦然。

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。股票类别资产亦可包括私募基金，并通常投资于美国市场。股票类别资产之回报相对债券及其他固定收入工具一般波幅较大。视乎投资政策，我们或会利用较多衍生工具管理投资风险，以及实行资产负债配对。

我们的货币策略是将货币错配减至最低。对于债券或其他固定收入工具，我们现时的做法是在最大努力的基础上购入与保单货币配对的债券(例如将美元资产用于支持美元负债，而港元资产则用于支持港元负债)。视乎市场的供应及机会，可能会投资于与保单货币配对以外的债券，并会利用货币掉期交易将货币风险减至最低。现时资产主要以美元货币进行投资。对于股票类资产，货币风险取决于相关投资的地理位置选择，而该选择将根据我们的投资理念，投资政策及要求而定。

我们会联同其他长期保险产品(不包括投资相连寿险计划和退休金计划)及此分红产品的投资回报一并厘定实质投资，回报随后将按各分红产品之目标资产组合分配。实际投资操作(如地域分布、货币分布)将视购入资产时的市场时机而定，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。如投资策略有所重大变更，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. 此计划部分投资可能分配予股票类别资产，而股票类别资产之回报一般较债券及其他固定收入工具波幅较大，您应细阅本产品简介披露之产品目标资产组合，此组合将影响产品之分红派发。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. 您可以书面形式通知本公司申请终止您的保单。另外，如以下任何一种情况发生，我们将会终止您的保单，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。
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。您应留意汇率风险并决定是否承担该风险。
5. 由于通胀可能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。如实际的通胀率高于预期，即使我们履行所有的合约责任，阁下收到的金额(以实际基础计算)可能会较预期少。

自杀

若受保人于保单生效起计一年内自杀身亡，我们就此保单的赔偿责任只限退还扣除所有未偿还的欠款额后的已付保费(不包括利息)。

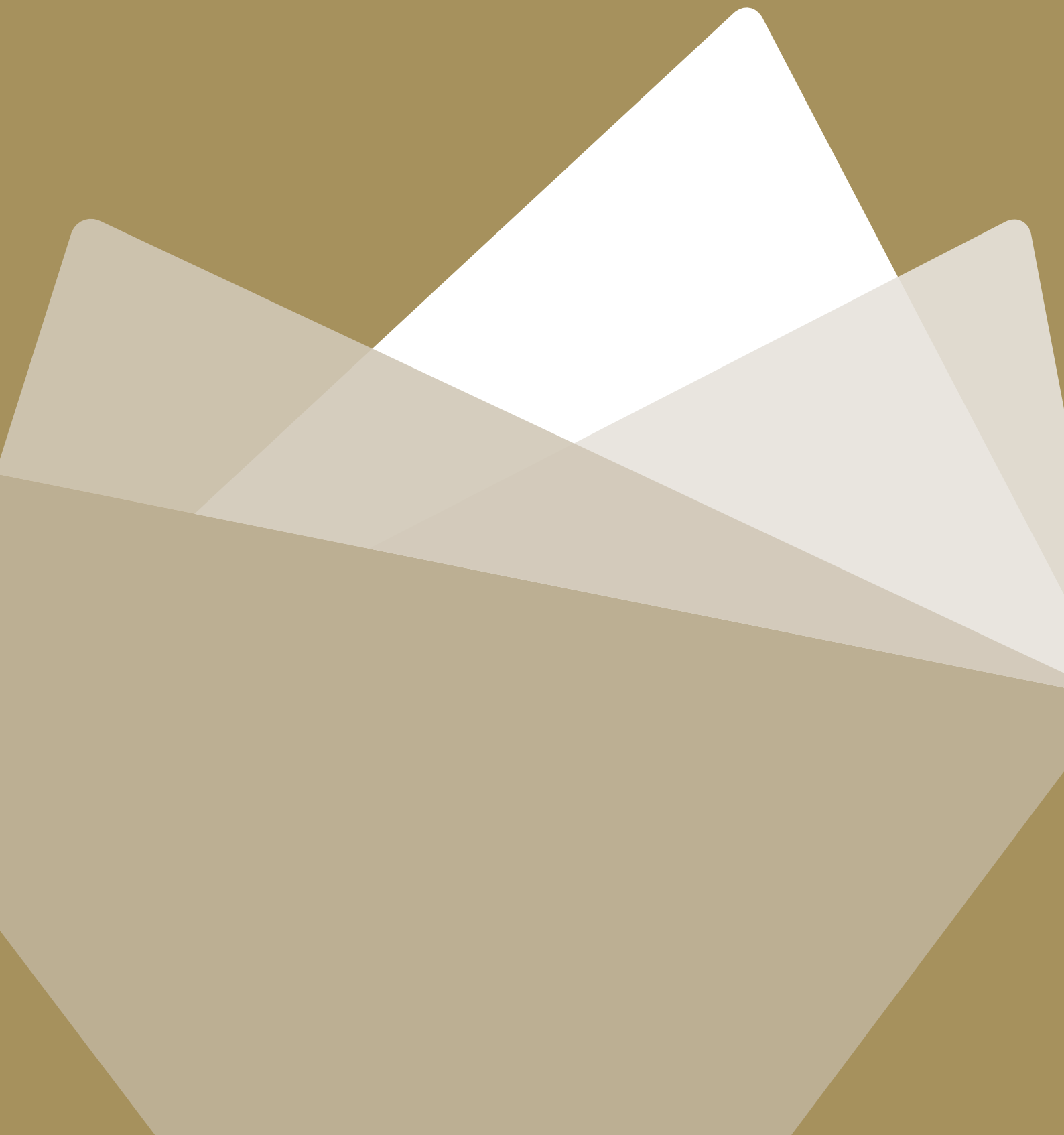
不得提出异议

除欺诈外，在受保人生存期间如此保单由保单生效日期起持续生效超过两年后，我们不会就保单的有效性提出异议。

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及保费征费。有关书面通知必须由您签署，并确保由交付新保单或冷静期通知书给您或您指定代表之日紧接起计的21个历日内(以较先者为准)，呈交至香港北角电气道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室之友邦保险(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



阅览电子版



