



真生活 真夥伴  
THE REAL LIFE COMPANY

友邦香港

香港鰗魚涌英皇道734號

友邦香港大樓

電話: (852) 2881 3333

AIA.COM.HK

## 新聞稿

### 友邦香港全新推出「財富雋永」壽險計劃 及「智昇」保險計劃 協助客戶累積財富

香港，2014年10月3日－友邦香港在產品研發方面推陳出新，全面照顧不同類型客戶的需要。宣佈推出專為特高資產人士而設的全新終身萬用壽險計劃——「財富雋永」壽險計劃，最低投保額為1,000萬美元，保證於保單期內提供每年不少於2.25%年利率。客戶透過此計劃可獲享穩健的回報，並全面掌握保障財產和分配，讓財富平穩增長，傳承後代。另外，針對期望長線為資金增值的客戶，友邦香港同步推出傳統壽險「智昇」保險計劃，提供長線豐厚終身回報，協助客戶達致長遠儲蓄目標。

友邦香港及澳門首席執行官陳榮聲先生表示：「作為市民的『真生活 真夥伴』，友邦香港明白客戶對保障及財富管理的需求各有不同，希望藉著提供多種不同類型的產品，以切合和滿足他們的需求。港澳兩地匯聚不少高資產人士，他們追求妥善保護悉心累積的資本，有見及此，我們推出『財富雋永』壽險計劃，協助客戶在理財及財富傳承上享有高度自主權及靈活性；另外，市民愈趨重視財富增值，有一群尤其追求以長線的儲蓄方式累積財富，因此，我們推出『智昇』保險計劃，為客戶提供長線的終身回報，達致理想的儲蓄目標。」

「財富雋永」壽險計劃主要特點如下：

- 客戶可全權決定傳承豐厚財富的方式，及如何分配財富予各個繼承人，為其家庭提供安穩的財富傳承；
- 可透過計劃下的現金累積戶口，增加遺產的總價值及減低風險——在首三個保單年度內，利率鎖定為繳付保費時的現行利息給付利率；而且更保證保單生效期間將獲得不少於2.25%之年利率，每月以複息計算；
- 可因應財務或家庭狀況的變化進行修訂——如客戶遇上財務或家庭狀況變化，可以修改保費及保障內容，以作出相應調整。憑藉此計劃，客戶可自由地提取現金<sup>1</sup>或在整個保單有效期內作出修改<sup>2</sup>；
- 可自行決定保費金額及繳費期——計劃具彈性，客戶可因應其財務或家庭狀況，作出相應的調整；
- 設有保證保險費用率<sup>3</sup>——確保客戶的保險費用不會突然增加，倍感安心；
- 額外安心保障——客戶若不幸診斷患上末期疾病<sup>4</sup>，可從保單中預先支付身故賠償金額；
- 可透過部分提款從戶口價值中提取部分現金；
- 費用結構簡單及透明度高。

友邦香港全新推出「財富雋永」壽險計劃及「智昇」保險計劃

2014年10月3日

頁二

此外，友邦香港推出「智昇」保險計劃，特別適合尋求長線儲蓄回報的客戶；主要特點如下：

- 提供**保證現金價值**、**非保證週年紅利**<sup>5</sup>和**非保證期滿花紅**<sup>5</sup> —— 讓客戶在長線投資的情況下為財富增值；
- **客戶繳付5年或10年保費**，在所選擇的繳付期內保費維持不變，令客戶的財務規劃更靈活；
- 提供**身故賠償**<sup>6</sup>及**首年意外身故賠償**<sup>7</sup> —— 讓客戶在資金不斷滾存增值的同時，為他們及其家人帶來更完備的保障，減輕未來的經濟負擔；
- **投保簡易** —— 受保人無需進行健康審查<sup>8</sup>。

**重要事項：**

「智昇」保險計劃是為尋找長線儲蓄（而不是短期回報）的人士而設。若客戶有意於保單早期時退保，她/他不應投保此計劃。提早退保而取回的利益可能會大幅度少於客戶所繳付的保費，即她/他可能會因此而承受重大損失。

公司就此產品會增加在高風險的資產及市場（包括但不限於股票及房地產）方面的投資，以盡量優化此產品之非保證紅利及非保證花紅總回報，惟會受投資風險及市場波動所影響。

實際派發的週年紅利及期滿花紅的價值或會有改變，可能會高於或低於所列出的價值。公司會審核產品的實際經驗（包括但不限於投資回報、開支、賠償及退保情況），並決定是否需要調整該年度所派發的紅利及花紅。這種審核應至少每年進行一次及當經濟及其他相關因素改變時，紅利及花紅調整的次數可能會較每年調整一次更頻繁。

備註：

「財富雋永」壽險計劃

<sup>1</sup> 在第一個保單年度後，可從保單的戶口中提取現金，或申請保單貸款（須繳付貸款利息）。在第十個保單年度後，最高可每年提取戶口價值（是指進行部分提款時，該保單年度開首的戶口價值）的4.5%，而無須繳付退保費用。

<sup>2</sup> 客戶可一次過繳付或在指定期限內付清保費，並在符合條款下，更可按需要更改保費金額或繳費期；客戶亦可提高保費，為遺產增值。在符合條款下，可以增加保費以賺取更高的回報，惟現時基本保額不變。如有需要或情況發生變化，客戶可在第二個保單年度後調整現時基本保額。

<sup>3</sup> 保險費用率根據受保人的實際年齡、性別、慣常居住地、核保級別及吸煙狀況而釐定，亦將隨受保人的實際年齡而遞增。

友邦香港全新推出「財富雋永」壽險計劃及「智昇」保險計劃

2014年10月3日

頁三

<sup>4</sup> 末期疾病的定義請參閱保單契約，每位受保人的風險額上限為 2,000,000 美元。

#### 「智昇」保險計劃

<sup>5</sup> 非保證週年紅利可由第3個保單週年日開始派發。非保證期滿花紅可於保單生效並退保時派發或於受保人身故時用以計算身故賠償，而該退保或身故必須於保單生效3年後發生。

<sup>6</sup> 身故賠償金額需扣除保單欠款(如有)。

<sup>7</sup> 若受保人於基本保單的繕發日期或保單日期（以較後者為準）起計 12 個月內因意外不幸身故，除身故賠償外，受益人可額外獲得相等於已付基本保費總和的意外身故賠償。所有「智昇」保險計劃就同一受保人應支付和 / 或已支付之所有意外身故賠償金額合計不得超過 100,000 美元。若保單以其他貨幣繕發，會於處理有關款項當日，根據當時市場的匯率計算上述之個人最高限額。

<sup>8</sup> 根據本公司當時的規則和規例，每位受保人於指定人壽產品的總每年保費 / 整付保費不超過公司指定的總和限額，則該新申請保單無需健康審查。

以上資料僅供參考，有關保單契約條款之定義及契約條款之原文及完整敘述，請參閱保單契約。本產品按香港法律提供並受香港法律管轄。

— 完 —

友邦香港全新推出「財富雋永」壽險計劃及「智昇」保險計劃

2014年10月3日

頁四

## 關於友邦香港及澳門友邦保險

友邦香港及澳門友邦保險是友邦保險集團附屬公司，友邦保險集團於1931年開始經營香港的業務。我們於香港及澳門擁有超過10,000名財務策劃顧問，為最龐大的財務策劃顧問團隊\*，加上獨立理財顧問、經紀和銀行保險網絡，為約168萬客戶提供不同類型的產品，包括個人壽險、團體人壽、意外、醫療、個人財物保險及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之特有財務需要設計超卓產品方案。

\* 截至2014年9月30日

## 友邦保險簡介

友邦保險控股有限公司及其附屬公司（統稱「友邦保險」或「本集團」）是最大的泛亞地區獨立上市人壽保險集團，在亞太區17個市場營運，包括在香港、泰國、新加坡、馬來西亞、中國、韓國、菲律賓、澳洲、印尼、台灣、越南、新西蘭、澳門和汶萊擁有全資的分公司及附屬公司、斯里蘭卡附屬公司的97%權益、印度合資公司的26%權益，以及在緬甸的代表處。

友邦保險今日的業務成就可追溯逾90年前於上海的發源地。按壽險保費計算，集團在亞太地區（日本除外）領先同業，並於大部分市場穩佔領導地位。截至2014年5月31日，集團總資產值為1,590億美元。

友邦保險提供一系列的產品及服務，涵蓋壽險、意外及醫療保險和儲蓄計劃，以滿足個人客戶在長期儲蓄及保障方面的需要。此外，本集團亦為企業客戶提供僱員福利、信貸保險和退休保障服務。集團透過遍佈亞太區的龐大專屬代理、夥伴及員工網絡，為超過2,800萬份個人保單的持有人及逾1,600萬名團體保險計劃的參與成員提供服務。

友邦保險控股有限公司於香港聯合交易所有限公司主板上市（股份代號為「1299」）；其美國預託證券（一級）於場外交易市場進行買賣（交易編號為「AAGIY」）。

友邦香港  
鄭凱惠小姐  
+852 2881 4413

恒信公關國際有限公司  
陳德成先生  
+852 3960 1903

###