



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「2015年理財策劃調查」結果及 全新推出「充裕未來」計劃 協助客戶實現長遠財富增值

香港，2015年8月24日 — 友邦香港今日公佈「2015年理財策劃調查」，探討本港在職人士之理財目標及心態，重點調查發現如下：

- 香港市民心目中「第一桶金」的金額由200萬港元增至240萬港元；
- 香港市民三大儲蓄目標依次為：環遊世界、買樓及提早退休；
- 每兩名家長有一人期望子女繼承財富 平均金額為230萬港元；及
- 有財務策劃市民過去一年投資回報率 較沒有者高約三倍。

友邦香港及澳門業務策略及市場策劃總經理謝佩蘭女士表示：「作為客戶的『真生活 真夥伴』，我們明白在長期低息及通脹高企的環境，市民對理財及保險服務需求殷切，希望能有效累積財富。理財首要建立長遠目標，更需要採用適合自己的策略。為了協助客戶實現長遠財富增值，友邦香港特別推出全新的『充裕未來』計劃，以相對較短的5或10年時間保費繳付期，即可透過時間優化回報，讓客戶有效實現儲蓄目標。」

「2015年理財策劃調查」由友邦香港委託獨立市場研究公司捷孚凱香港 (GfK)，於今年7月進行網上問卷調查，成功訪問521名年齡介乎20至59歲的在職人士。

重點調查發現如下：

#### (一) 香港市民心目中「第一桶金」的金額由200萬港元增至240萬港元

- 被訪市民心目中「第一桶金」的金額平均為240萬港元，與友邦「2014年理財心態調查」之200萬港元比較，上升了20%；
- 相比友邦「2014年理財心態調查」中有4%的受訪者表示已賺取人生「第一桶金」，是次調查有兩成多(22%)受訪者表示已經擁有。兩項調查均反映大部份人仍未賺取「第一桶金」；
- 關於致富途徑，擁有「第一桶金」的被訪者，其財富主要來自物業投資(30%)和定期儲蓄(23%)。至於仍未賺得「第一桶金」的人士，有三成(29%)認為只能靠運氣中六合彩，這與友邦「2014年理財心態調查」之結果(30%)大致相同。

#### (二) 香港市民三大儲蓄目標依次為：環遊世界、買樓及提早退休

- 香港市民儲蓄目標之頭三位，依次為環遊世界 / 旅遊(58%)、買樓供滿並完全擁有業權(55%)及不需工作 / 提早退休(51%)。當中，20至29歲組別的年青被訪者，則以買樓供滿並完全擁有業權(64%)為儲蓄目標首位；
- 為達成上述儲蓄目標，受訪者表示平均所需金額為環遊世界 / 旅遊(約96萬港元)、買樓供滿並完全擁有業權(約410萬港元)及不需工作 / 提早退休(約557萬港元)。

「友邦香港」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)。

### (三) 每兩名家長有一人期望子女繼承財富 平均金額為 230 萬港元

- 調查發現，部份受訪家長的儲蓄目標，並非單純為自己計劃退休的財務安排，近半數家長(47%)期望子女繼承財富，平均金額接近 230 萬港元；
- 另有超過兩成半(26%)家長的儲蓄目標則是希望幫兒女買樓。

### (四) 有財務策劃市民過去一年投資回報率 較沒有者高約三倍

- 三分之二(66%)被訪者表示有為實現儲蓄目標而進行理財計劃，然而，當中超過一半(55%)卻不肯定甚至完全不知道目標儲蓄金額；
- 受訪人士現時或過去 12 個月曾持有或買賣的理財產品，最普遍為活期或定期存款(87%)，其次為股票(62%)及有儲蓄或派息成份的保險儲蓄計劃(48%)。與友邦「2014年理財心態調查」比較，當時調查結果亦顯示現金或存款佔市民個人資產近六成(59%)。總結兩項調查結果，反映存款等理財產品仍然受大部份市民歡迎。然而，這些理財產品在低息的环境下難以增值，更不能抵禦通脹的蠶食；
- 過去一年的實際回報率方面，有財務策劃之投資者為 10.8%，大幅跑贏沒有財務策劃人士(3.8%)約三倍。

友邦「充裕未來」計劃主要特點如下：

#### ➤ 具競爭力的長遠回報 助客戶滾存財富

- 除了保證現金價值外，由第 3 個保單週年日起提供非保證復歸紅利及非保證額外花紅，讓客戶坐享長線的潛在資本增值；
- 復歸紅利 — 客戶可將復歸紅利的面值在保單內累積滾存，讓保單價值隨年月增長。復歸紅利的面值一經派發，便會永久附加於此保單；
- 額外花紅 — 非保證花紅為客戶帶來額外的潛在財富增值。

#### ➤ 財務策劃 靈活自主

- 提供 5 年或 10 年兩種相對較短的保費繳付期，讓客戶因應不同人生階段的財務需要，靈活安排；
- 客戶可隨時套現紅利或透過減低基本保額以提取任何現金價值<sup>1</sup>，亦可申請保單貸款<sup>2</sup>，貸款額可高達保證現金價值加上任何復歸紅利的現金價值的總和之 90%，靈活運用配合所需。

➤ **附加保障照顧周全 讓客戶安心無憂**

- 客戶可選擇傷殘保險系列附加契約<sup>3</sup>，若受保人或保單持有人遇上不幸，將獲豁免基本保單所有未繳的保費，而保單仍然生效；
- 倘若受保人不幸身故，保單受益人將可領取相等於已付基本保費總和的105%或保證現金價值加上任何復歸紅利的面值及額外花紅的面值（以兩者中較高的金額為身故賠償<sup>4</sup>），更附設首年意外身故賠償<sup>5</sup>，為摯愛家人帶來更完備的保障，減輕家庭未來的經濟負擔。

為了與客戶一起慶賀友邦保險於香港上市五週年，由即日起至2015年9月29日<sup>6</sup>，凡成功投保指定產品之基本計劃<sup>7</sup>達指定年繳保費金額，即可享保費回贈優惠<sup>8</sup>：

- 優惠一：保費回贈高達150,000港元
- 優惠二：投保指定特選產品（當中包括「充裕未來」計劃）<sup>9</sup>，更兼享額外5%年繳保費回贈

此外，由即日起至2015年10月29日<sup>10</sup>，凡成功以年繳保費投保5年保費繳付期的推廣產品（當中包括「充裕未來」計劃）<sup>11</sup>，並同時繳付全期5年保費<sup>12</sup>，相關的預繳保費<sup>13</sup>可專享保證優惠年利率4.0%（美元保單）或3.5%（港元保單）<sup>14</sup>。

**個案分享**

友邦「充裕未來」計劃特別適合希望以較短年期供款，帶來長線資金增值及無需短期提取現金的人士。以一名35歲未婚室內設計師Ricky為例，他憧憬自己創業，因此投保「充裕未來」計劃，每年保費為20,000美元<sup>15</sup>，保費繳付期5年，希望透過時間滾存獲得更優厚的潛在回報，為實現夢想作好準備。

假設Ricky於各階段歲數之前並未提取現金，而選擇讓資金繼續滾存。於55歲時，Ricky可選擇提取總現金價值，為自己的事業注入資金；或將資金繼續滾存，獲取更高潛在回報。預期的總現金價值<sup>16</sup>為280,130美元，大約相等於已繳總保費的3倍。到65歲時，他可選擇將總現金價值用來與摯愛開始無憂的退休生活，環遊世界；或讓資金繼續滾存。預期的總現金價值<sup>16</sup>約為600,343美元，相等於已繳總保費的6倍。到了75歲和85歲時，預期總現金價值<sup>16</sup>還在不斷滾存，已分別達1,231,892美元和2,490,481美元，相等於已繳總保費的12倍和25倍。

## 友邦「2015年理財策劃調查」結果及全新推出「充裕未來」計劃

2015年8月24日

頁四



友邦香港及澳門業務策略及市場策劃總經理謝佩蘭女士介紹全新推出的「充裕未來」計劃之三大優勢：提供具競爭力的長線回報潛力、只需短至5年的保費繳付期、更結合儲蓄及人壽保障。

備註：

### 重要事項：

「充裕未來」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，客戶不應投保此計劃。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，即客戶可能會因此而承受損失。

友邦就此產品會增加在波動性較高的資產及市場（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。

實際派發的復歸紅利及額外花紅的價值或會有改變，可能會高於或低於所列出的價值。友邦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。

1. 若客戶套現任何復歸紅利（不論全部或部分），其相關的額外花紅（如有）亦將一同被套現及復歸紅利的面值亦會減少。根據友邦當時的規則和規例，若客戶申請部分退保以領取部分現金價值，保單之基本保額會相應減少。因此，其後的保證現金價值、其相關額外花紅（如有）的面值及現金價值及已付基本保費總和，將根據減少後之基本保額而調整。部分退保會令保單將來的價值減少。
2. 任何保單貸款均需於貸款日起繳付利息，直至貸款全數歸還為止。繳付息率由友邦決定，並有可能隨時變更。
3. 附加契約須按正常核保程序和另外支付保費。
4. 身故賠償金額需扣除任何在保單內之欠款。
5. 若受保人於基本保單的續發日期或保單日期（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「充裕未來」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。
6. 優惠期由即日起至2015年9月29日止，包括首尾兩天（「推廣期」）。
7. 指定產品指所有保險計劃的新基本計劃並不包括整付保費計劃、保費回贈計劃、投資連繫壽險計劃及「萬用壽險」保單。

「友邦香港」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）。

## 友邦「2015 年理財策劃調查」結果及全新推出「充裕未來」計劃

2015 年 8 月 24 日

頁五

8. 就推廣活動之詳情、條款及細則，請參閱有關宣傳單張。如有任何爭議，友邦保留最終決定權。
9. 指定特選產品指「充裕未來」計劃、「簡愛·延續」保障計劃 2 或「智昇」保險計劃。「充裕未來」計劃、「簡愛·延續」保障計劃 2 或「智昇」保險計劃各具備不同的紅利或花紅派發特性，有關其特性及/或重要事項，請參閱相關的產品簡介。
10. 優惠期由即日起至 2015 年 10 月 29 日止（以保單申請日期為準），包括首尾兩天，及保單須於 2015 年 12 月 31 日或之前繕發。
11. 推廣產品指「充裕未來」計劃或「智昇」保險計劃或「充裕未來」計劃（特級保障）（於 2015 年 9 月 25 日推出後適用）的 5 年繳付計劃。「充裕未來」計劃或「智昇」保險計劃各具備不同的紅利或花紅派發特性，有關其特性及/或重要事項，請參閱相關的產品簡介。
12. 年繳保費達 100,000 美元/800,000 港元或以上。客戶於申請時須選擇年繳保費（以其他繳付保費模式，如月繳、季繳或半年繳，則不適用於此推廣活動），該繳付保費模式於第 4 個保單週年當日或之前不可更改。客戶於申請時須選擇 5 年保費繳付期（其他保費繳付期則不適用於此推廣活動）。
13. 全期 5 年基本計劃的保費扣除首年基本計劃保費（不包括任何附加契約的保費）（即「預繳保費」）將存入現金儲備金戶口內，以用作繳交到期之保費。現金儲備金戶口內的餘額必須至少相等於餘下須要繳交之基本計劃的保費總額，否則將不能享有保證優惠年利率，及該預繳保費之利息只會以當時積存年利率積存於戶口內。如於第 4 個保單週年日或之前曾保單退保或部分退保，將不能享有保證優惠年利率，該預繳保費之利息只會以當時積存年利率積存於戶口內。
14. 優惠利息根據預繳保費扣除已到期之基本計劃保費，從保單送遞日至第 4 個保單週年日而計算。額外利息（即優惠利息與該保單年度按當時年率積存利息之差額）將於第 4 個保單週年日自動存入現金儲備金戶口內，而以當時年率積存的利息會於相關保單週年日存入現金儲備金戶口。第 4 個保單週年日後，任何金額仍保留於現金儲備金戶口內只會以當時年率積存，積存息率為非保證。就推廣活動之詳情、條款及細則，請參閱有關宣傳單張。如有任何爭議，友邦保留最終決定權。
15. 以上個案假設受保人為 35 歲非吸煙男士，投保「充裕未來」計劃，保費繳付期為 5 年，每年保費為 20,000 美元。
16. 此個案內的「總現金價值」為假設數值，並非保證。「總現金價值」為保證現金價值及非保證復歸紅利及額外花紅的現金價值之總和。此個案之數字乃根據現時的退保價值、紅利率及花紅率計算，並非保證。確實支付的復歸紅利及額外花紅於保單年期內可能多於或少於所列金額。此個案亦假設整個保單年期內沒有任何保單貸款或現金提取，並且保費於到期時已被全數繳付。受保人須於相關保單週年日時退保，才可獲得此金額。提取全部總現金價值後，此保單將會終止。

以上資料、個案分享及數字乃假設並只作參考之用，就有關產品之特色，內容及條款，詳情請參閱有關產品簡介及以保單條款為準。

###

### 關於友邦香港及澳門

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 11,000 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，為逾 180 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 2015 年 5 月 31 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，覆蓋亞太區內 18 個市場，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，以及緬甸和柬埔寨的代表處。

「友邦香港」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）。

友邦「2015年理財策劃調查」結果及全新推出「充裕未來」計劃  
2015年8月24日  
頁六

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 2015 年 5 月 31 日，集團總資產值為 1,720 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 2,900 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）則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