



真生活 真夥伴
THE REAL LIFE COMPANY

友邦香港

香港鰂魚涌英皇道734號

友邦香港大樓

電話: (852) 2881 3333

AIA.COM.HK

新聞稿

友邦推出嶄新「靈活選」附加契約 市場首創無須健康審查 享有終身長期護理保障 多項彈性保障選項 及早籌劃退休生活

香港，2016年10月20日——友邦香港今天宣佈推出嶄新的友邦「靈活選」附加契約，結合公司深受市場歡迎的儲蓄保險產品友邦「充裕未來」計劃，幫助客戶因應個人的未來需要，為退休生活及早籌謀。此獨特的附加契約讓客戶可因應個人需要，靈活自選保足一世的額外保障，其中包括市場首創無須健康審查亦可享有終身長期護理保障，再配合友邦「充裕未來」計劃，助客戶安享退休生活的周全保障。

全新的友邦「靈活選」附加契約是專為友邦「充裕未來」計劃而設，讓客戶坐享長線潛在資本增值之餘，更可以選擇以友邦「充裕未來」計劃所滾存的現金價值¹或用額外資金，支付此附加契約的保障選項保費，為未來黃金歲月做好充裕準備。友邦「靈活選」附加契約的客戶更無需進行健康審查，便可享有人壽保額高達150萬美元，全港最高。

友邦香港及澳門首席執行官陳榮聲先生表示：「根據政府統計處的推算，65歲及以上的長者數目將由2013年的大約100萬增加至2041年的260萬左右，比例由每七人有一位長者上升至每三人便有一位長者²。由此數據可見，客戶有迫切需要為安穩退休及早籌謀。因此，我們特意推出為友邦「充裕未來」計劃設計的友邦「靈活選」附加契約，彰顯出我們銳意為客戶擔起全保理財的重要使命。友邦「靈活選」附加契約可助客戶靈活妥善地策劃退休保障和財富傳承、兼享周全終身保障。此領先市場的產品回應社會演變及客戶在人生不同階段的真正需要，充份體現出友邦「真生活 真夥伴」的品牌承諾，積極地助大家活出更健康、豐盛及快樂的人生。」

現成功投保友邦「充裕未來」計劃並加入友邦「靈活選」附加契約的客戶，就可擁有兩個階段的保障，配合三個保障選項，靈活選擇最切合個人所需的附加保障。友邦「靈活選」附加契約主要特點如下（產品詳情請參閱有關產品簡介）：

第一階段：意外身故賠償

即投保友邦「充裕未來」計劃並加入友邦「靈活選」附加契約直至所選保障提升日前終止

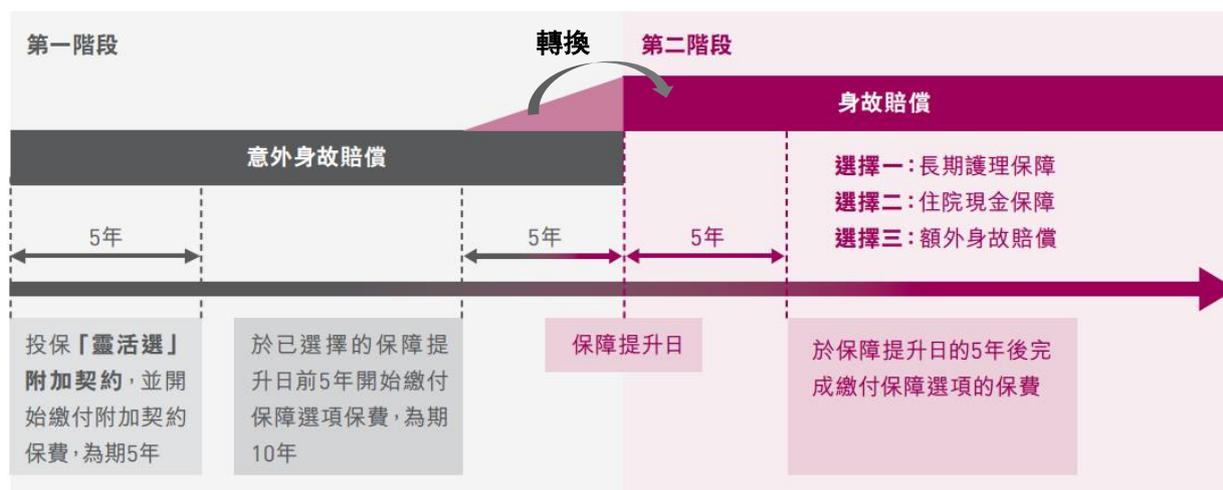
- 友邦「充裕未來」計劃客戶投保附加契約時，須選擇保額、保障提升日和第二階段保障選項。若受保人在此期間因受保意外不幸身故，將獲賠償附加契約的保額。
- 客戶可在開始繳付保障選項保費前（即保障提升日開始前5年），隨時更改第二階段的保障選項。

「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）。

友邦推出嶄新「靈活選」附加契約
市場首創無須健康審查 享有終身長期護理保障
多項彈性保障選項 及早籌劃退休生活
2016年10月20日
頁二

第二階段：身故賠償加自選提升退休保障 自保障提升日開始直至終身

- 除身故賠償外，客戶可從以下三種保障選項中選擇其一：
 - 市場首創無須健康審查 終身長期護理保障 — 當受保人的「長期護理保障」生效後，若不幸遇上意外或因重病持續不能獨立生活，每月將獲發現金最高 7,500 美元，並每年以 3% 增長，直至身故為止，給受保人終身保障。與此同時，在支付此保障期間，更會豁免保障選項將來的保費。在支付長期護理保障後，本附加契約的身故賠償金額將相應減少；或
 - 終身住院現金保障 — 如受保人因受保疾病或受傷入院，將會就住院日數每日獲發放現金，助客戶應付醫療支出，此保障會終身生效，以每年最高 100 日為限。若受保人入住深切治療部，更可獲取雙倍金額的住院現金保障，而賠償金額會以入住深切治療部的日數計算。在支付住院現金保障後，本附加契約的身故賠償金額將相應減少；或
 - 額外身故賠償 — 除原有身故賠償以外，可獲發額外身故賠償，金額為附加契約保額的 10%。



由即日起至 2016 年 11 月 29 日推廣期內成功投保友邦「充裕未來」計劃並加入友邦「靈活選」附加契約，即可享高達 6.5% 保費回贈³。

友邦推出嶄新「靈活選」附加契約
市場首創無須健康審查 享有終身長期護理保障
多項彈性保障選項 及早籌劃退休生活
2016年10月20日
頁三

個案分享

以一名 45 歲非吸煙男士陳先生為例，他任職財務總監，已婚及育有一女。陳先生希望及早規劃安心無憂的退休生活，因此投保友邦「充裕未來」計劃以賺取長線豐厚潛在回報，同時於基本計劃上加入友邦「靈活選」附加契約，保額為 550,000 美元，並將 65 歲時的附加契約週年日定為保障提升日，及於第二階段的身故賠償之上選擇長期護理保障作為保障選項。

陳先生投保的友邦「充裕未來」計劃 (5 年保費繳付期) 的總保費為 250,000 美元；而友邦「靈活選」附加契約第一階段的總保費則為 5,475 美元。隨即，他可享第一階段的意外身故賠償保障 (即附加契約保額 550,000 美元) 至 65 歲的保障提升日為止。

假設陳先生於 60 歲前並未從友邦「充裕未來」計劃內提取現金，而選擇讓總現金價值在保單內繼續滾存。於 60 歲時，友邦「充裕未來」計劃的預期總現金價值⁴為 482,882 美元 (280,525 美元 (非保證現金價值) + 202,357 美元 (保證現金價值))。他選擇由 60 歲起至 69 歲，每年從友邦「充裕未來」計劃提取現金⁵以繳付友邦「靈活選」附加契約第二階段保障選項保費，為期 10 年，合共 249,980 美元 (24,998 美元 x 10 年)，令理財預算更靈活。若陳先生不幸於保障選項保費繳付期的首 5 年內身故，亦可獲此附加契約已付保障選項保費總和的 110% 作為身故賠償。

由 65 歲保障提升日開始，如陳先生符合長期護理保障的索償條件 (最少連續 6 個月不能完成指定日常生活活動的其中 3 項或以上)，他可每月獲派發長期護理保障，金額為附加契約保額的 0.5% 即每月 2,750 美元⁶，並將於他在生期間終身派發。假如陳先生不幸去世，此附加契約派發的身故賠償為保額 (550,000 美元) 扣除任何因長期護理保障而已支付的賠償。

到陳先生 70 歲時，扣除從友邦「充裕未來」計劃內提取現金⁵支付保障選項的保費後，此基本計劃的預期總現金價值⁴仍可達 688,043 美元 (445,050 美元 (非保證現金價值) + 242,993 美元 (保證現金價值))，到 85 歲時更增至 2,150,225 美元 (1,826,682 美元 (非保證現金價值) + 323,544 美元 (保證現金價值))，讓他能獲取長遠優厚潛在回報兼享退休保障及為財富傳承鋪路。

註：由於需要將金額調整為整數，以上個案內的金額或會與實際金額稍有出入。以上資料、個案分享及數字乃假設並只作參考之用。有關產品特色、內容及條款，詳情請參閱有關產品簡介及保單契約。就保單契約條款之定義及契約條款及條件之原文及完整敘述，請參閱保單契約。

友邦推出嶄新「靈活選」附加契約
市場首創無須健康審查 享有終身長期護理保障
多項彈性保障選項 及早籌劃退休生活
2016年10月20日
頁四



友邦香港及澳門首席執行官陳榮聲先生介紹嶄新友邦「靈活選」附加契約的獨有特色：全港首創無需進行健康審查的終身長期護理保障，以及人壽保額高達 150 萬美元，全港最高。

「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）。

友邦推出嶄新「靈活選」附加契約
市場首創無須健康審查 享有終身長期護理保障
多項彈性保障選項 及早籌劃退休生活
2016年10月20日
頁五

友邦「靈活選」附加契約宣傳短片：<https://youtu.be/iIK4-oGLdVE>

備註：

1. 以上假設友邦「充裕未來」計劃的預期總現金價值足以繳付友邦「靈活選」附加契約保障選項 10 年的保費。現金提取將首先由可套現之復歸紅利及其相關之額外花紅的現金價值（統稱「可套現之紅利現金價值」）（如有）中扣除，若提取金額超過可套現之紅利現金價值的餘款，則從保證之現金價值及任何相關之額外花紅的現金價值（由第 3 個保單週年及以後）中提取，此舉會令保單之基本面值減少。因此，其後的保證現金價值、復歸紅利（如有）及額外花紅（如有）的面值及用以計算身故賠償的保費總和將根據減少後之基本面值而調整。若然復歸紅利及額外花紅的實際金額少於預期金額，而不足以繳付所有年度之保障選項保費，保單持有人將需要恢復繳付保障選項保費。客戶請小心衡量需繳付的保費及其個人財政狀況。
2. 立法會秘書處資料研究組研究簡報 2014 – 2015 年度第 1 期，2014 年 11 月。
3. 由即日起至 11 月 29 日，客戶成功投保下列新保單，可獲保費回贈：
4.5%保費回贈：同時投保 5 年繳付期的友邦「充裕未來」計劃及友邦「靈活選」或
6.5%保費回贈：同時投保 10 年繳付期的友邦「充裕未來」計劃及友邦「靈活選」或
6.5%保費回贈：獨立投保 10 年繳付期及價值至少港元 / 澳門幣 20,000 或美元 2,500 年繳保費的友邦「充裕未來」計劃。
優惠期由即日起至 2016 年 11 月 29 日止，（以保單申請日期為準），包括首尾兩天推廣期。新保單須於推廣期內成功申請及遞交（根據申請日期）；並須於 2017 年 1 月 31 日或之前繕發。逾期遞交之申請書將不獲推廣優惠。
4. 以上個案內的友邦「充裕未來」計劃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及乃根據現時的退保價值、紅利率及花紅率計算。現時的退保價值、紅利率及花紅率並不反映未來表現亦並非保證。業務過去及現有表現不應解讀成未來表現的指標。確實支付的紅利及花紅於保單期內或會變更，其金額由 AIA 全權決定，有可能高於或低於以上所示。以上個案假設整個保單年期內沒有任何保單貸款，並且假設所有保費於到期時已被全數繳付。保單持有人須於特定保單週年日退保方可獲取以上所示金額。提取全部總現金價值後，此保單將會終止。
5. 以上個案假設友邦「充裕未來」計劃的預期總現金價值足以繳付友邦「靈活選」附加契約保障選項 10 年的保費。現金提取將首先由可套現之復歸紅利及其相關之額外花紅的現金價值（統稱「可套現之紅利現金價值」）（如有）中扣除，若提取金額超過可套現之紅利現金價值的餘款，則從保證之現金價值及任何相關之額外花紅的現金價值（由第 3 個保單週年及以後）中提取，此舉會令保單之基本面值減少。因此，其後的保證現金價值、復歸紅利（如有）及額外花紅（如有）的面值及用以計算身故賠償的保費總和將根據減少後之基本面值而調整。若然復歸紅利及額外花紅的實際金額少於預期金額，而不足以繳付所有年度之保障選項保費，保單持有人將需要恢復繳付保障選項保費。客戶請小心衡量需繳付的保費及其個人財政狀況。
6. 每月派發金額將於第一筆金額支付後的每個附加契約週年日以 3% 年利率增長。

###

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逾 12,000 名財務策劃顧問*，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 2016 年 7 月

友邦推出嶄新「靈活選」附加契約
市場首創無須健康審查 享有終身長期護理保障
多項彈性保障選項 及早籌劃退休生活
2016年10月20日
頁六

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49%權益，以及在緬甸和柬埔寨的代表處。

友邦保險今日的業務成就可追溯近一世紀前於上海的發源地。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2016年5月31日，集團總資產值為1,810億美元。

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）於場外交易市場進行買賣（交易編號為「AAGIY」）。

友邦香港
陳佳容小姐
+852 2881 4413

恒信公關國際有限公司
陳德成先生
+852 3960 1903