



健康長久好生活

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

友邦香港全港首家保險公司 為高端客戶提供轉介「保險金信託」及「稅務和法律諮詢」服務

香港，2019年3月11日 — 香港富裕人士愈來愈多，因而對財富管理服務的需求不斷上升。友邦香港一直貫徹「以客戶為中心」的宗旨，透過全方位的產品及服務，全面照顧高端客戶對保障、資產增值 / 保值及財富傳承的需要，現成為全港首家保險公司，牽頭推出轉介「保險金信託」及「稅務和法律諮詢」服務，藉此滿足高端客戶的傳承需要，讓財富延綿後代。

客戶購買指定合資格產品¹的新保單總保費達 a) 整付保費 100 萬美元或以上，或 b) 年繳保費 10 萬美元或以上，即成為友邦香港特選客戶。友邦香港會為其提供「保險金信託轉介服務」的選項，若他們有需要，會獲安排轉介至獨立信託公司 ZEDRA 智德。ZEDRA 智德會按照客戶的意願提供保險金信託方案²，以規劃財富傳承。於新保單繕發後六個月內，他們還可享有轄免信託成立費及年費優惠。根據客戶意願，ZEDRA 智德也可配合客戶需要成立其他信託架構，成功獲轉介的客戶同樣可以獲得信託成立費及年費之優惠。

此外，友邦香港會為合資格客戶安排由安永(Ernst & Young)提供的稅務及法律諮詢服務：現有客戶只要持有一張整付保費達 100 萬美元或年繳保費 10 萬美元(定期供款) 或以上的有效保單，由 4 月起便可享用安永提供的諮詢服務，首小時費用全免，一小時後亦可享有收費優惠。此兩項全新增值服務，可助友邦香港的高端客戶更有效管理財富。

友邦香港及澳門首席財富管理總監張嘉駒先生表示：「香港已取代紐約成為全球最多『超級富豪』聚居的城市³，反映高資產值人口眾多，他們對財富管理的需求甚殷。我們亦留意到，不少高端客戶都希望可因應子女的學業、事業發展等不同人生階段及實際情況作財富傳承的規劃。由此可見，高端客戶需要更具針對性、度身訂造的方案，以滿足他們個別的財富管理需要。」

張嘉駒先生續稱：「友邦香港一直『以客戶為中心』，針對高端客戶對財富傳承的需要，我們相信保險金信託是一項理想的選擇助他們傳承財富。我們引領行業，成為全港首家保險公司牽頭推出轉介『保險金信託』及『稅務和法律諮詢』服務，以滿足高端客戶對財富傳承方面的殷切需求，令他們以致他們的後代，均能安心享受『健康長久好生活』。」

¹ 包括投資連繫壽險計劃、財富系列、「簡愛·延續」「充裕未來」系列、「裕滿人生」內部分產品

² 客戶成立保險金信託需通過合規審查

³ 資料來源：Wealth-X, [Ultra Wealthy Analysis: The World Ultra Wealth Report 2018](#)

「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）。

友邦香港全港首家保險公司

為高端客戶提供轉介「保險金信託」及「稅務和法律諮詢」服務

2019年3月11日

頁二

擁有超過 50 年經驗的獨立環球信託服務專家 ZEDRA 智德，是為友邦香港提供轉介「保險金信託服務」的聯盟公司。保單持有人(委託人)可以人壽保單作為基礎，透過此全新增值服務，指定保險金信託為人壽保險受益人。委託人在世期間，保險金信託會保持「備用」狀態，在人壽保險支付身故賠償後，信託將會被啟動，ZEDRA 智德作為受託人會按照委託人的意願，以信託受益人的最大利益執行及管理信託，根據受益人於人生不同需要分配信託資產，在不同情況下有效保障客戶的資產。

至於由安永所提供的「稅務和法律諮詢」服務則會於 4 月推出，友邦香港會轉介合資格客戶享用此服務，首小時費用全免，讓高端客戶獲得更全面的專業意見及照顧。

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，至今擁有超過 15,000 名友邦財務策劃顧問¹，與及獨立理財顧問、經紀和銀行保險網絡。我們的團隊為超過 300 萬客戶²提供專業服務及不同類型產品，包括個人壽險、團體人壽、意外、醫療、強積金、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特有的財務需要設計超卓產品方案。

¹ 截至 2018 年 6 月 30 日 ² 截至 2018 年 3 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、汶萊和柬埔寨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，以及在緬甸的代表處。

友邦保險今日的業務成就可追溯至 1919 年近一個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 2018 年 6 月 30 日，集團總資產值為 2,210 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 3,200 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」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）。

友邦香港全港首家保險公司

為高端客戶提供轉介「保險金信託」及「稅務和法律諮詢」服務

2019年3月11日

頁三

關於 ZEDRA 智德

ZEDRA 智德是一家業務遍佈全球的專業機構，提供信託、企業和基金服務，屬由管理層掌管的公司。

憑著悠久傳承的專業知識及優秀卓越的服務，ZEDRA 自 2016 年起迅速增長，集團的辦事處由 6 所增長至 16 所，遍及 13 個主要司法管轄區，團隊現有約 500 名業界專才。

ZEDRA 一直努力不懈增強擴展其服務，為需要積極財富管理的客戶提供全面的解決方案，ZEDRA 的客源相當廣泛，包括高資產淨值人士及其家族、國際企業、機構投資者和業務持有人。公司的國際專才團隊致力為客戶創立和提供定制的解決方案，促成具有企業精神的方案。

ZEDRA 具備創新思維、果斷精神和專業知識，足以應對複雜需求，同時能於瞬息萬變的監管環境下，維持最高的企業管治水平。

關於安永

安永是全球領先的審計、稅務、交易和諮詢服務機構之一。我們的深刻洞察和優質服務有助全球各地資本市場和經濟體建立信任和信心。我們致力培養傑出領導人才，通過團隊協作落實我們對所有利益關聯方的堅定承諾。因此，我們在為員工、客戶及社會各界建設更美好的商業世界的過程中擔當重要角色。

安永是指 Ernst & Young Global Limited 的全球組織，也可指其一家或以上的成員機構，各成員機構都是獨立的法人實體。Ernst & Young Global Limited 是英國一家擔保有限公司，並不向客戶提供服務。如欲進一步了解安永，請瀏覽 www.ey.com。

傳媒聯絡：

友邦香港
陳惠芳小姐
+852 2100 1416

恒信公關國際有限公司
利建邦先生
+852 3960 1905