



健康長久好生活

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

### 友邦聯同安永發表高淨值人士保險新報告 72%高淨值人士相信保險對創造及保全財富至關重要

香港，2020年6月24日 – 今天友邦聯同安永發表一份新報告，為高淨值人士對保險方案的看法和採用提供新見解。報告亦探討了高淨值人士所面對的獨特挑戰，以及如何在整體財富規劃中，透過保險方案應對有關挑戰。

友邦香港及澳門業務策略及財富管理總經理謝佩蘭女士表示：「亞洲地區高淨值人士所追求的保障涵蓋包括醫療支援、遺產規劃、稅務優化、企業傳承和債務風險緩解，遠遠高於基本人壽保險的範疇。而及早規劃和全面的財富管理對保障長遠的財富傳承至為關鍵。報告提供依據研究結果所得的獨特見解，我們希望有助大家了解人壽及醫療保險對財富保障和傳承規劃的作用。」

她補充：「友邦香港深明高淨值客戶對保障、投資理財及財富傳承等不同需要，並付諸為實際行動，去年我們領先業界推出轉介『保險金信託』及『稅務和法律諮詢』服務，協助特選客戶作財富傳承及稅務規劃。透過提供優質完備的保險方案及尊尚貼心的服務，我們希望與客戶在財富管理途上並肩同行，幫助他們及其後代安心活出『健康長久好生活』」。

安永亞太區保險業策略主管博德仕表示：「報告調查結果指出，高淨值人士是一個多元化的群體，而他們管理財富時正面臨具體挑戰。合適的保險方案能有效應對這些挑戰，而高淨值人士更能藉此了解保險產品如何適用於財富規劃。」

報告的重點發現如下：

- 52%高淨值人士表示保險佔其財富與傳承規劃的比重超過10%，反映亞洲地區高淨值人士對保險方案的重視。
- 75%高淨值人士使用人壽保險進行傳承規劃，反映他們認受保險公司穩健的金融狀況。
- 33%高淨值人士持有醫療或危疾保險保單，顯示他們對醫療費用保障和頂級醫療支援的需求。
- 54%高淨值企業家透過保險方案達致商業保障，而該類保險方案範圍廣泛，包括商業貸款保障、健康與疾病收入保障、企業傳承與遺產規劃，以及平均分配遺產。
- 76%高淨值企業家對商業財富保障雖有所聞，但當中有52%的人並沒有投保這項保障。

「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）。

- 92%高淨值專業人士將退休規劃視為整體財富管理的重要一環，並視之為確保他們從工作順利過渡到退休生活不可或缺的部分。

報告就人壽及健康方案對高淨值人士在財富保全及傳承規劃方面的作用歸納出幾個重點，包括：

- 家庭財富保障及傳承規劃：保險對保障高淨值人士家庭有重要作用，為他們面對非流動遺產及未償還債務引起的問題帶來保障，同時亦能讓高淨值人士能預先作出規劃，讓受益人維持現有的生活方式。
- 分散投資組合、槓桿及增長：保險方案透過遞延納稅、穩定收益及槓桿作用以助分散投資組合的風險。
- 資金流規劃：人壽及健康保險透過提取保單現金價值或保單貸款，來解決緊急的資金需要。
- 稅務優惠：採用合適的人壽保險可為遺產和傳承規劃減輕稅務負擔。

報告所提出的觀點主要基於專項研究、與高淨值人士等持份者的訪談以及定性及定量數據分析。客戶調查範圍覆蓋中國大陸、香港、台灣(中國)及新加坡四個不同地區。詳盡報告可於 [aia.com.hk](http://aia.com.hk) 下載。

## 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 18,700 名友邦財務策劃顧問<sup>1</sup>，以及獨立理財顧問、經紀和銀行保險網絡。我們的團隊為超過 300 萬客戶<sup>2</sup> 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 2019 年 12 月

2 友邦香港內部數字，包括香港及澳門的個人人壽、團體保險及強積金客戶 (截至 2020 年 3 月 31 日)

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