



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

全新AIA「盈御多元貨幣計劃」 把握環球貨幣優勢 助實現長遠財富目標 市場罕有多達6種貨幣選擇 兼可靈活轉換保單貨幣 現投保可享10%保費回贈

香港，2021年6月1日－友邦香港宣佈推出全新AIA「盈御多元貨幣計劃」，回應客戶對長線財富規劃的殷切需求，全力支持他們籌劃及實現不同人生階段的財富目標，靈活把握環球貨幣優勢。此計劃極具彈性，特設市場罕有多達六種貨幣：人民幣、美元、澳元、加元、港元及澳門幣¹供客戶選擇，投保後更可因應個人需要，透過轉換保單至當時盈御系列內提供之最新計劃，更改保單貨幣²。計劃還設有「紅利及分紅鎖定選項」³、「更改受保人選項」及「第二受保人選項」⁴，以及高達365天的「失業延繳保費惠益」⁵等多項特點，全面滿足和幫助客戶達致人生的理財目標，不論是部署子女的教育基金、實現退休目標，以至安排財富傳承，都可靈活實現。客戶現成功投保AIA「盈御多元貨幣計劃」，更可享10%的保費回贈⁶。

友邦香港早前探討香港市民的長遠理財計劃，委託獨立市場研究公司進行調查*，發現當中每5位有子女的受訪者，就有一位表示會安排送子女到海外升學，然而有不少受訪者的儲備仍未達標，欠缺長遠理財規劃。調查的重點發現如下：

- 每五位香港家長就有一位 (21%) 會安排子女到海外升學
- 有超過兩成 (21%) 的受訪家長未有為子女作任何升學儲備
- 有接近八成 (79%) 的受訪家長已為子女的教育作儲備、開設儲蓄戶口或作投資部署，惟有三成半 (35%) 受訪家長的子女教育儲備仍未達標

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：「友邦香港一直鼓勵客戶積極作長線理財規劃，讓將來可輕鬆實踐不同人生階段的目標。因此，友邦香港以前瞻性的視野，推出AIA「盈御多元貨幣計劃」，積極回應大眾對彈性理財和環球貨幣的殷切需求，提供市場罕有多達六種貨幣和更改保單貨幣²的選項，讓客戶因應不同人生階段的需要，例如子女升學及退休或財富傳承，或根據世界環境轉變，把握貨幣優勢，長遠滾存財富，活出『健康長久好生活』。」

AIA「盈御多元貨幣計劃」主要產品特色：

1. 「多達6種貨幣可供選擇」：計劃特設市場罕有多達六種貨幣的選項包括人民幣、美元、澳元、加元、港元及澳門幣¹，供客戶投保時揀選。
2. 「貨幣轉換選項」²：於第3個保單年度終結後起，可選擇透過轉換保單至當時盈御系列內提供之最新計劃，更改保單貨幣並維持保單年期，而且無須健康審查，已累積的保單價值將繼續滾存，累積財富。每個保單年度可行使此選項一次。
3. 「潛在長期回報優厚」：可獲得保證及潛在回報。由第3個保單年度終結時起，最少每年公佈一次非保證的「復歸紅利」及「終期分紅」。計劃還設一次性或5年保費繳付期，滿足不同預算需要。

「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）。

4. 「紅利及分紅鎖定選項」³：可將復歸紅利及終期分紅的最新現金價值的一定百分比，轉移至紅利及分紅鎖定戶口，以非保證利率賺取利息，更可在不減少保單基本金額情況下，隨時從該戶口提取現金，滿足不同人生階段理財需要。
5. 「更改受保人選項」及「第二受保人選項」：可由第 1 個保單年度終結後起及原有受保人在生時，透過「更改受保人選項」更改受保人最多兩次⁴，安排財富傳承更添彈性；而透過「第二受保人選項」，則可讓客戶於原有受保人在生時，指定第二受保人，例如其配偶，當原有受保人身故，第二受保人將成為新受保人，而保單價值不受影響，傳承財富。
6. 「失業延繳保費惠益」：如因被裁退而非自願性失業，可申請「失業延繳保費惠益」，將保費繳付寬限期延長至最多 365 日⁵，繼續為受保人提供保障，減輕負擔。
7. 其他產品特色還包括：
 - 「靈活提取現金」⁶：可透過「盈御多元貨幣計劃」選擇一筆過提取保單價值；亦可因應未來的個人需要，靈活提取保單價值。
 - 「卓越成績獎」：若受保人於保單生效滿 1 年後及於 25 歲前達到所要求的學業成績，將於保單生效期間支付相應獎金金額⁷。
 - 「5 年保費繳付期可享額外保障」：可於 AIA「盈御多元貨幣計劃」外選擇附加契約⁸。

以上資料僅供參考，並不構成任何銷售建議及/或有關產品之推介。在此文件中的產品資料並不包含保單的完整條款，有關產品特點、條款及細則、不保事項及主要產品風險之詳情，請參閱相關產品之產品簡介及保單契約或[瀏覽網站](#)。



友邦香港及澳門：業務策略及財富管理總經理謝佩蘭女士(右二)、產品策劃部部門主管馮偉成先生(左二)、市場及業務策劃總監蔡明雄先生(左一)及首席品牌及傳訊部總監姚綺芬女士(右一)，宣佈推出 AIA「盈御多元貨幣計劃」。

「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）。

備註：

1. 澳門幣只適用於此計劃在澳門推出後，於當地繕發之保單。
2. 貨幣轉換選項讓客戶透過選擇轉換保單至盈御系列內提供之最新計劃，轉換現有保單貨幣至另一所選貨幣(包括人民幣、美元、澳元、加元、港元及澳門幣(只適用於澳門繕發的保單))，並維持保單年期及毋須健康審查。由第 3 個保單年度終結後起，於每個保單年度終結後起計 30 日內，客戶可選擇行使貨幣轉換選項。每個保單年度只可行使此選項一次。行使貨幣轉換選項時，受限於當時可提供的產品選擇而定，並有可能與現時產品及產品特點有所不同。行使貨幣轉換選項時及其後之保證及非保證保單價值及任何未來的保費，將會按照不同因素釐定及調整，包括但不限於當時的市場貨幣匯率(由我們酌情決定)、新舊資產組合的投資收益和資產價值及/或由現有資產轉移至新資產之交易，並有可能低於或高於轉換前之相應價值。我們提供的現有產品，與行使貨幣轉換選項後的產品可能有顯著差別。當行使貨幣轉換選項時，請仔細評估產品間之差別，並考慮相關產品是否符合您的個人需要。詳情和相關風險請參閱產品簡介。
3. 客戶可由第 15 個保單年度終結後起，於每個保單年度選擇行使紅利及分紅鎖定選項一次，將相同百分比之復歸紅利及終期分紅的最新現金價值轉移至您的紅利及分紅鎖定戶口，並以非保證利率賺取利息。當鎖定金額轉移至紅利及分紅鎖定戶口後，截至相關保單年度的復歸紅利及終期分紅，以及在其後保單年度所公佈的復歸紅利及終期分紅，將相應減少。
4. 客戶可透過更改受保人選項及/或第二受保人選項而更改受保人最多兩次。
5. 非自願性失業前必須連續不少於 24 個月受僱於同一僱主，及合資格按香港或澳門(根據保單繕發地)僱傭或勞工法例追討遣散費。而且該就業不可是自僱、受僱於親屬(包括配偶、父母、祖父母或外祖父母、子女或子孫)或以家庭僱傭身分受僱。失業延繳保費惠益將由我們批准申索時之未繳交保費的保費到期日起計，以 365 日為上限。客戶必須於要求下提供持續失業證明。如客戶在保單繕發日或生效日前(以較後者為準)獲知會將受到裁退，將不獲提供本保障。
6. 在提取全部現金價值時，您將獲得保證現金價值、復歸紅利及終期分紅的非保證現金價值以及任何紅利及分紅鎖定戶口餘額(如適用)之總和，而您的保單將會終止。
7. 一旦已就任何一位受保人之成績索取獎金金額，卓越成績獎將會終止。而就同一受保人的所有「盈御多元貨幣計劃」保單，卓越成績獎只會支付一次。如曾透過更改受保人選項或第二受保人選項而更改受保人，新受保人需於更改受保人起計滿 1 年後及於其 25 歲前達到所要求的學業成績，「盈御多元貨幣計劃」才會支付獎金。
8. 所有附加契約將須額外繳付保費並受限於核保的決定及不保事項。當您的「盈御多元貨幣計劃」保單終止，所有附加契約的保障亦會隨之被終止。

[^] 10%保費回贈推廣只適用於 5 年保費繳付期計劃，由即日起至 2021 年 6 月 30 日，並受條款及細則約束，詳情請瀏覽 aia.com.hk。

* AIA 於 2021 年 2 月至 4 月期間，透過面對面形式，訪問共 1,000 名介乎 18-64 歲的香港居民。此「香港市場細分調查(2021)」由 AIA 委託 KANTAR 市場研究公司進行。

####

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，至今擁有接近 20,000 名友邦財務策劃顧問¹，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 330 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 2021 年 3 月 31 日

² 友邦香港內部數字，包括香港及澳門的個人人壽、團體保險及退休金客戶(截至 2021 年 3 月 31 日)

友邦香港
陳佳容小姐
+852 2881 4413

恒信公關國際有限公司
利建邦先生
+852 3960 1905

「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)。