



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

友邦保險調查顯示逾半港人擬今年增儲蓄 惟欠精明計劃 現投保 AIA「盈御多元貨幣計劃」 可享高達 14%保費回贈

香港，2021年8月4日－友邦保險早前就2019冠狀病毒病對家庭儲蓄的影響進行一項名為「AIA Save Smarter 2021」¹調查，香港區結果顯示逾半香港受訪者(52%)計劃在2021年增加儲蓄，其中7%受訪者打算提高儲蓄金額超過50%。

然而，調查同時反映受訪者理財上未夠精明：一) 42%受訪者純粹將應付生活開支後的剩餘資金作儲蓄，而無主動地建立儲蓄計劃，比率高於整體受訪亞洲市場(31%)；二)最普遍的儲蓄方法是把資金存放於銀行，每4名受訪者當中，便有一名(27%)只以銀行存款作儲蓄工具；三) 疫情大流行的確令大眾購買保險的意欲轉強，62%受訪者認同保險比任何時候更為重要，為突如其來的狀況提供更好的保障，但僅10%受訪者計劃增加投放於保險的資金，較整體受訪亞洲市場的18%為低，可見不少人認知狀況，但仍未付諸行動，流於空想。

增儲蓄需周詳規劃

為鼓勵市民「儲得更精明」，友邦香港推出全新AIA「盈御多元貨幣計劃」推廣優惠，客戶由即日起至9月30日投保，可享高達14%保費回贈²，此計劃提供市場罕有多達6種貨幣的選擇，兼具可靈活轉換保單貨幣³等特色，可幫助客戶把握環球貨幣優勢，及早計劃不同人生階段的財富目標，包括為子女成立教育基金、籌劃理想退休生活，以及安排財富傳承。

友邦香港及澳門首席客戶、策略及轉型官謝佩蘭女士表示：「低息環境下，市民若然只靠銀行存款作儲蓄工具，回報未必符合預期，保險產品為大家提供另一作長線財富規劃的選擇，從而儲得更精明。AIA『盈御多元貨幣計劃』可幫助客戶因應不同人生階段的需要，例如子女升學、退休、財富傳承或根據世界環境轉變，靈活把握貨幣優勢，長遠滾存財富，我們希望藉著具吸引力的推廣優惠，進一步鼓勵市民盡早計劃長線儲蓄，有效實現不同的儲蓄目標，實踐『健康長久好生活』。」

AIA「盈御多元貨幣計劃」靈活把握六種貨幣優勢 兼可更改保單貨幣

AIA「盈御多元貨幣計劃」，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⁴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³。計劃還設有「紅利及分紅鎖定選項」⁵、「更改受保人選項」及「第二受保人選項」⁶，以及高達365天的「失業延繳保費惠益」⁷等多項特點，全面滿足和幫助客戶達致人生不同階段的理財目標。

「友邦保險」是指友邦保險控股有限公司，股份代號：1299。

「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. 是次「AIA Save Smarter 2021」調查，於 2021 年 1 月 15 日至 26 日，訪問了 7,400 名 25 歲或以上分別來自八個亞洲市場的消費者，包括中國內地、香港、印尼、馬來西亞、菲律賓、新加坡、泰國和越南。其中香港市場共訪問 1,000 名人士。
2. 14%保費回贈推廣只適用於 5 年保費繳付期計劃，推廣期由即日起至 2021 年 9 月 30 日，並受條款及細則約束，詳情請瀏覽 www.aia.com.hk。
3. 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(只適用於澳門發行的保單))，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個人需要。詳情和相關風險請參閱產品簡介。
4. 澳門幣只適用於澳門發行的保單。
5. 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。
6. 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。
7. 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(根據保單發行地)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。如客戶在保單發行日或生效日前(以較後者為準)獲知會將受到裁退，將不獲提供本保障。

####

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

「友邦保險」是指友邦保險控股有限公司，股份代號：1299。

「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）。