



健康長久好生活

友邦香港

香港鯉魚涌英皇道734號

友邦香港大樓

電話: (852) 2881 3333

AIA.COM.HK

新聞稿

AIA 超越傳統保險 推出「財富顯裕」壽險計劃 助客戶長遠累積財富 及可享各項優質服務配套 市場罕有第5年預期回報高達2.09% 多個靈活選項強化退休部署 財富傳承更顯彈性

香港，2022年1月17日—友邦香港再次超越傳統保險，從高淨值客戶角度出發，竭力尋求突破創新，結合高競爭力財富管理方案，及度身訂造各項優質服務配套，宣佈推出 AIA「財富顯裕」壽險計劃，提供市場罕有的理想中短期預期回報，於第5個保單年度的預期年度化回報率，可高達2.09%，而於第10個保單年度的預期年度化回報率，更可高達4.00%。計劃亦設有一系列靈活選項，包括「終期紅利鎖定選項」¹、「更改受保人選項」²及「第二受保人選項」²等，幫助客戶因應市場變化及個人需要，靈活部署退休及傳承財富，令長遠規劃財富更具彈性。AIA「財富顯裕」壽險計劃申請簡易，毋須健康審查³。

友邦香港及澳門首席產品主張及策劃官梁莉斯女士表示：「AIA『財富顯裕』以客戶為主導，提供市場罕有的理想中短期回報，帶來財富增值的機會，計劃的靈活性，更能幫助客戶應對多變的市場環境，時刻把握機遇，彈性部署退休計劃和財富傳承，滿足客戶多方面的長遠理財目標。」

友邦香港更特別為合資格的尊貴客戶，帶來保險以外、滋養身心靈的「非凡品味體驗」⁴及「健康生活享受」⁴創新服務。「非常品味體驗」⁴讓客戶可享有「與瑰麗酒店大師之約」或「澳門四季酒店愉悅養生之旅」體驗，不單提供香港瑰麗酒店或澳門四季酒店的一晚住宿，同時可選擇參加養生工作坊、頌鉢音療護理療程、雞尾酒調製、花藝設計或茶藝等大師班；至於「健康生活享受」⁴更為客戶帶來二選一方案，包括「生活品味之選」的頭髮及肌膚護理療程，或選擇「健康保健之選」的身體檢查，從多方面照顧客戶的身心健康，提升體驗。

AIA「財富顯裕」壽險計劃為一份保障至受保人一生之終身分紅保險計劃，其主要產品特色包括：

- **市場罕有的理想中短期回報**：計劃提供保證現金價值、非保證週年紅利及非保證終期紅利，讓財富不斷累積，計劃的目標資產組合透過包括股票類資產、債券及其他固定收入工具等資產類別的高彈性投資策略提供理想預期回報，第5個保單年度的預期年度化回報率高達2.09%，第10個保單年度的預期年度化回報率更高達4.00%，屬市場罕有提供理想的中短期回報產品。
- **終期紅利鎖定選項¹**：由第15個保單年度終結後起，可將終期紅利的指定百分比，轉移至終期紅利鎖定戶口，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。
- **「更改受保人選項」²及「第二受保人選項」²**：在原有受保人在生時及由第1個保單年度終結後起，透過「更改受保人選項」²無限次更改受保人，安排財富傳承更添彈性；而「第二受保人選項」²，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。

¹「友邦保險」是指友邦保險控股有限公司，於香港註冊成立之有限公司。

²「友邦香港及澳門」、「友邦香港」、「澳門友邦保險」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)之香港及/或澳門分行。

³「香港」及「澳門」分別指「香港特別行政區」及「澳門特別行政區」。

AIA 超越傳統保險 推出「財富顯裕」壽險計劃
助客戶長遠累積財富 及可享各項優質服務配套
市場罕有第 5 年預期回報高達 2.09%
多個靈活選項強化退休部署 財富傳承更顯彈性
2022 年 1 月 17 日
頁二

- **申請簡易³**：只要符合受保人年齡為 15 日至 75 歲而相關累計保費不高於 4,000,000 美元，毋須健康審查。
- **意外身故賠償⁵**：若受保人不幸於保單的首 12 個月因意外身故，除身故賠償外，更可額外獲高達 250,000 美元的意外身故賠償。

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。如欲在投保前參閱保險合約之樣本，您可向AIA索取。人壽保險保單屬長期的保險合約。

備註：

1. 客戶可由第 15 個保單年度終結後起，於每個保單年度終結後起計 30 日內選擇行使終期紅利鎖定選項一次，選擇將一定百分比之終期紅利的最新現金價值轉移至紅利鎖定戶口，並以非保證利率賺取利息。當鎖定金額轉移至紅利鎖定戶口後，截至相關保單年度的終期紅利，以及在其後保單年度所公佈的終期紅利，將相應減少。最低及最高百分比根據公司當時的規則和規例釐定，公司亦會不時釐定鎖定金額的最低金額。
2. 根據公司批准，客戶可透過「更改受保人選項」及/或「第二受保人選項」無限次更改受保人。客戶可由第 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」無限次更改受保人，安排財富傳承更添彈性；「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。新受保人及第二受保人的年齡必須為 15 日至 60 歲。
3. 根據公司當時的規則和規例，若每位受保人的一次性繳付保費不超過指定的保費限額，該新申請則毋須健康審查。
4. 「非凡品味體驗」和「健康生活享受」乃 AIA 於推廣期（2022 年 1 月 1 日至 2022 年 3 月 31 日）特別為合資格尊貴客戶預備的專享禮遇。「非凡品味體驗」提供「與瑰麗酒店大師之約」體驗（適用於香港繕發之保單）或「澳門四季酒店愉悅養生之旅」體驗（適用於澳門繕發之保單）；「健康生活享受」則提供「生活品味之選」及「健康保健之選」兩個選擇方案中二選其一（只可於香港享用）。合資格客戶須符合以下要求，方可獲享優惠：(a) 推廣期內成功投保 AIA 個人保險計劃（投資連繫壽險除外）；及 (b) 每張保單之年繳保費達 10 萬美元或一次性繳付保費達 100 萬美元（只以每張保單作計算）；及 (c) 保單於推廣期內成功申請及繕發。新保單以外的其他基本計劃及 / 或附加契約之保費及保費徵費均不會被納入於計算此優惠之內。推廣受條款及細則約束，詳情請參閱有關推廣 / 專享禮遇單張。
5. 除身故賠償外，若受保人於保單的首 12 個月內因受保的意外不幸身故，公司將額外支付 250,000 美元作為意外身故賠償。所有「財富顯裕」壽險計劃保單支付予同一受保人的意外身故賠償總額累計最高金額為 250,000 美元，而每保單支付之賠償金額將根據已付的一次性繳付基本保費按比例支付。

####

關於友邦香港及澳門

友邦保險於 1931 年開始經營香港的業務。友邦香港及澳門友邦保險至今擁有接近 20,000 名財務策劃顧問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、退休金、個人財物保險及設有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 6 月 30 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 6 月 30 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

「友邦保險」是指友邦保險控股有限公司，於香港註冊成立之有限公司。

「友邦香港及澳門」、「友邦香港」、「澳門友邦保險」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）之香港及/或澳門分行。

「香港」及「澳門」分別指「香港特別行政區」及「澳門特別行政區」。