



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「樂滿明天」儲蓄計劃
市場罕有高預期回報中期儲蓄保險產品 限額發售
保費繳付期僅兩年 12年期滿總內部回報率高達 5%
相等於已繳總保費 1.75 倍

香港，2022年4月25日－友邦香港宣布推出全新 AIA「樂滿明天」儲蓄計劃¹，客戶只須繳付兩年保費，當12年後保單期滿時，總內部回報率預期可高達5%²，相等於已繳總保費的1.75倍，在持續低息的環境下，屬市場罕有高預期回報中期儲蓄保險產品³。計劃還提供人壽保障、「失業延繳保費惠益」⁴、靈活自訂身故賠償支付等特點，而且投保手續簡易，毋須健康審查⁵，助客戶輕鬆達到財富增值目標，繼而實踐不同人生計劃，例如規劃退休生活、送子女到海外升學等。AIA「樂滿明天」儲蓄計劃限額發售，額滿即止¹。

香港人平均壽命正不斷延長，男性平均預期壽命達83歲，女性更達88歲⁶，大眾日益關注計劃保障需要，友邦香港早前的調查發現，香港人理想退休年齡平均為62歲⁷，可見退休時間逐漸拉長，需擁有更多儲蓄作準備，而在另一項調查，就有39%家長欲送子女到海外升學⁸，動輒花費超過100萬港元⁹，有需要及早為子女的教育規劃做好準備。

友邦香港及澳門產品創新發展及執行總監馮偉成先生表示：「近年業界相繼推出各種終身或長期儲蓄保險計劃，但中期儲蓄保險產品選擇卻有限，未能充分滿足客戶於準備退休或規劃子女升學時的需求。而長期儲蓄保險產品因投資策略有別，或難以照顧客戶的中期儲蓄回報需要。因此 AIA「樂滿明天」儲蓄計劃透過制定適切的產品結構及投資策略，為客戶的中期儲蓄計劃優化回報，滿足不同階段之理財目標，作為客戶人生旅程的重要夥伴，助客戶實踐『健康長久好生活』。」

全新 AIA「樂滿明天」儲蓄計劃，為提供12年人壽保障之分紅保險計劃，集保障與儲蓄於一身，回應大眾不同的理財目標需要，主要特點包括：

1. 屬市場罕有高預期回報的中期儲蓄保險產品

此計劃的12年總內部回報率高達5%²，預期總回報相等於已繳總保費的1.75倍，在持續低息的環境下，為市場罕有高預期回報的中期儲蓄保險產品³。客戶只需繳付兩年的保費，便可享有12年的保障期，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，助客戶增值財富，達成財務目標。

2. 靈活自訂身故賠償支付辦法

若受保人不幸身故，計劃將支付身故賠償予指定保單受益人。除一筆過形式支付賠償，客戶亦可自定身故賠償辦法，將身故賠償及意外身故賠償，以定期方式分期支付予受益人，增強財富傳承的靈活性。

3. 投保手續簡易

計劃投保手續簡易，無須健康審查⁵，一經提交所需文件即可作申請。

「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」。

全新 AIA「樂滿明天」儲蓄計劃
市場罕有高預期回報中期儲蓄保險產品 限額發售
保費繳付期僅兩年 12 年期滿總內部回報率高達 5%
相等於已繳總保費 1.75 倍
2022 年 4 月 25 日
頁二

4. 提供「失業延繳保費惠益」⁴

計劃亦提供「失業延繳保費惠益」選項，緩解因失業可能對客戶的財務規劃造成的打擊。若客戶在基本計劃的保費繳付期間遭受非自願性失業，便可申請「失業延繳保費惠益」，保費繳付寬限期最多可延長至 365 日，讓累積財富的計劃不受影響。

個案分享

以一名 48 歲室內設計師 David 為例¹⁰，他希望提早退休時能維持現有的生活質素、達成遊遍天下的夢想、亦希望為其居所預備一筆維修及裝修費作日後之用，在安樂窩安享晚年，實現優悠退休生活。

David 決定投保 AIA「樂滿明天」儲蓄計劃，並選擇每年供款 10 萬美元，2 年繳付期保費總共為 20 萬美元，12 年後當他到 60 歲時，便得到預期退保發還總額 35 萬美元¹⁰，成功提早退休，預期總回報為 David 已繳總保費 1.75 倍，期滿時之總內部回報率為 5%。

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。如欲在投保前參閱保險合約之樣本，可向 AIA 索取。人壽保險保單屬長期的保險合約。如於早年退保，所收取的金額可能大幅少於已繳的保費。

備註：

- 1 AIA 保留停售此計劃，不接受投保申請的權利，毋須提前通知。在我們批准客戶的投保申請前，我們保留權利停止提供本產品。若停止提供本產品，我們會退回已繳保費及任何保費徵費，但不包括任何利息。
- 2 期滿時之總內部回報率調整至最接近的百分比，並為非保證。實際期滿時之總內部回報率可能會高於或低於所示的數值。期滿時之總內部回報率假設(i)所有保費會全數如期繳付；(ii)已繳總保費未有包括保險業監管局收取的保費徵費；(iii)未曾有已支付或須支付的身故賠償或退保發還金額；(iv)從未作出任何提款及保單內並無欠款；及(v)基本金額在保單年內維持不變。在計算期滿時之總內部回報率時，我們考慮：(i)於保費繳付年期內，基本計劃的已繳總保費；及(ii)於第 12 個保單年度完結時的退保發還總額。
- 3 截至 2022 年 4 月，與市場上主要同類型儲蓄保險計劃作比較。
- 4 客戶於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。客戶必須於我們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。
- 5 受條款及細則約束。根據我們當時的規則和規例，若每位受保人的總每年保費不超過指定的保費限額，該新申請則毋須健康審查。
- 6 政府統計處，https://www.censtatd.gov.hk/tc/page_235.html
- 7 第十三期「AIA 理想退休生活調查」。
- 8 AIA 委託 KANTAR 市場研究公司進行之「香港及澳門市場細分調查(2021)」。
- 9 資料來源：<https://eduplus.hk/overseas/>及媒體報導；AIA 委託捷孚凱香港市場研究公司(GfK)進行有關海外升學費用之調查 (資料搜集日期：2022 年 4 月)

「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」。

全新 AIA「樂滿明天」儲蓄計劃
市場罕有高預期回報中期儲蓄保險產品 限額發售
保費繳付期僅兩年 12 年期滿總內部回報率高達 5%
相等於已繳總保費 1.75 倍
2022 年 4 月 25 日
頁三

10 上述例子假設 David 為保單持有人及受保人，而例子內的保費金額並未包括須向保險業監管局繳付的保費徵費。預期退保發還總額的實際金額為 350,647 美元。以上例子乃假設個案及資訊只供參考。例子內的期滿時之預期退保發還總額，均為保證現金價值、累積的非保證週年紅利及利息及非保證終期紅利之總和。預期保單價值乃根據現時的紅利率及週年紅利之積存息率每年 3.5% 計算。現時的紅利率及息率並不反映未來表現亦並非保證。業務過去及現有表現不應解讀成未來表現的指標。確實支付的週年紅利、積存息率及終期紅利於保單期內或會變更，其金額由 AIA 全權決定，有可能高於或低於以上所示。以上的例子假設整個保單年內沒有任何保單貸款，並且假設所有保費於到期時已被全數繳付。期滿時之預期退保發還總額一經支付，此保單將會終止。

#####

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 19,000 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 340 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 12 月 31 日

² 包括友邦香港及澳門友邦保險的個人人壽、團體保險及退休金客戶 (截至 2021 年 12 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」。