

「財富恆裕」壽險計劃
WEALTH ELITE

恆富傳承



真生活 真夥伴
THE REAL LIFE COMPANY

友邦保險控股有限公司為泛亞地區最大的獨立上市人壽保險集團，更是以市值計全球第二大上市人壽保險集團ⁱ，現為香港恒生指數第三大成分股ⁱⁱ。

友邦保險的品牌定位「真生活 真夥伴」(The Real Life Company)，標誌着集團多年來服務亞洲的輝煌旅程。集團與亞洲及港澳市民的真生活絲絲緊扣，明白到現今社會瞬息萬變，客戶在保障及理財方面的需要亦跟隨改變。他們需要一位真正明白他們的真夥伴，並肩共度人生的高低起伏。

作為泛亞地區首屈一指的人壽保險集團，友邦保險過去為無數家庭盡心服務了幾個世代，並堅持不懈，幫助客戶妥善策劃人生，透過最適切完備的保障及理財方案，讓他們時刻做好準備，保障綿延每一代，協助他們及其摯愛家人建立財富，繁衍生息。

友邦保險百分百聚焦亞太市場，在區內18個主要市場建立業務據點，擁有全資的分公司及附屬公司、合資公司或代表處，緊貼亞洲社會脈搏，穩踞亞洲保險業領導者的優越地位。

友邦保險集團概況

友邦保險的悠久歷史可追溯至逾90年前的上海，業務於香港迅速發展，並將業務版圖擴大至亞洲各地，現更穩踞亞洲保險業領導者的優越地位。截至2015年5月31日，集團總資產達1,720億美元ⁱⁱⁱ。

財務實力

信貸機構的信貸評級是確認公司財務實力的重要指標。友邦保險(國際)有限公司目前的評級^{iv}如下：

信貸評級 — 友邦保險(國際)有限公司

標準普爾 最後評級確定日期：2015年9月16日	AA- (穩定)
穆迪 最後評級確定日期：2015年10月12日	Aa3 (穩定)

i. 資料來源：自2015年9月30日彭博

ii. 資料來源：自2015年6月恒生指數有限公司

iii. 資料來源：自2015年5月31日友邦保險控股有限公司中期業績報告

iv. 資料來源：友邦保險控股有限公司網站

「集團」、「友邦保險」、「友邦保險集團」是指友邦保險控股有限公司及其附屬公司。

「AIA」、「AIA香港」、「澳門友邦保險」或「我們」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)。

恆久豐裕 傳承後世



「財富恆裕」壽險計劃助您保存、增值並妥善分配財富，延展關愛，配合您心。

財富不但彰顯您的非凡成就，更為鞏固後代生活的條件。身為您的「真生活 真夥伴」，AIA明白您期望財產能夠久經時間考驗，給家人締造安穩保障。

我們為此悉心設計「**財富恆裕**」壽險計劃，為您奠下穩固根基，啟迪未來增值潛力，更為資產加添保障，代代傳承。

保存財富，細賞人生點點

您在壯夏之年奮力拼搏，逐漸步入人生豐碩的秋季，您的財務責任亦會隨之改變，而「**財富恆裕**」壽險計劃為您提供的保障亦會與時並進，緊扣您在每個階段的需要。

在人生如日方中的階段，您專注為家人承擔更多財務責任，因此計劃在此時集中提供周全保障。如受保人（即保單內指定的受保障人士）不幸早年身故，計劃所提供的身故賠償將成為財務後盾，繼續守護您的摯愛，讓他們得以維持現有生活質素。

當人生步入收獲的年頭，您所承擔的財務責任較少，計劃將自動從保障轉移至財富累積，切合您的資產傳承需要。您的摯愛可獲得保單的身故賠償，延續心意。

增值儲備，心意代代傳承

「**財富恆裕**」壽險計劃結合保證現金價值及非保證紅利及花紅，提供穩定的長期回報，助您建立長久的財務儲備，下一代生活倍添安心無憂。

分配資產，處處照顧所愛

「**財富恆裕**」壽險計劃讓您自主決定財富的分配方式，您可指定受益人獲取保單的身故賠償，確保摯愛獲得充分照顧，同時無損家庭融洽。

豐厚回報 財富生生不息



「財富恆裕」壽險計劃為您提供所需保障，承傳財富，更糅合資金增值機會，您的財富由此不斷延伸：

I. 通過保單紅利及花紅賺取潛在回報

「財富恆裕」壽險計劃為一份分紅保險計劃。我們會分配此產品組別所賺取的利潤，向您派發非保證「復歸紅利」及非保證「額外花紅」，兩者金額為每年最少公佈一次。

復歸紅利

復歸紅利為非保證紅利，面值一經派發，便會永久附加於保單。您可套現復歸紅利或將其留在保單內累積滾存，讓您的保單價值隨年月增長。

額外花紅

此為另外派發的非累積、非保證的花紅，金額將於每次公佈時更新。而額外花紅會受不同因素影響，包括但不限於投資回報及市場波動，可能於每次公佈時增加或減少。

在以下情況，我們或會支付保單內任何累積的復歸紅利面值和額外花紅的面值：

- a. 當受保人身故時；或
- b. 保單期滿（在受保人滿100歲之時）。

如保單因其他任何原因而終止，我們會支付保單內任何累積的復歸紅利現金價值，以及額外花紅的現金價值，而此兩項現金價值並非保證。

II. 保障切合不同階段所需

若受保人不幸身故，我們將支付以下身故賠償予您的指定保單受益人。

身故賠償	
如受保人於70歲前或保單生效首20年內身故（以較後者為準）	以下之較高者： i. 基本保額的100%；或 ii. 基本保額的80%加上任何復歸紅利及額外花紅面值的總和
如受保人於上述時間後身故	基本保額的80%加上任何復歸紅利及額外花紅面值的總和

不論何種狀況，在支付上述利益前，我們將扣除保單內所有未償還的欠款。

III. 滾存財富兼享理財彈性

「財富恆裕」壽險計劃不單提供妥善保障，更結合以下長線資本增值機會：

- a. 保證現金價值；
- b. 復歸紅利的現金價值；加上
- c. 額外花紅的現金價值。

此外，「財富恆裕」壽險計劃讓您隨時套現復歸紅利或透過減低基本保額以提取任何現金價值，理財倍添自在。在選擇提取現金價值之後，保單的未來價值將會減少。

您亦可考慮保單貸款，貸款額高達保單的保證現金價值加上任何復歸紅利的現金價值總和之90%。如申請保單貸款，必須繳付利息，而息率由本公司決定。

IV. 長壽安康 更享額外利益回報

如受保人至100歲仍然在生，您的保單將會期滿，我們將向您支付以下利益的總和：

- a. 保證現金價值，該金額相等於您所繳付的保費（不包括額外附加的保費）；
- b. 復歸紅利的面值；加上
- c. 額外花紅的面值。

在支付上述利益前，我們將扣除保單內所有未償還的欠款，之後您的保單將會終止。

V. 一筆過繳付保費 即獲享保障至100歲

「財富恆裕」壽險計劃提供人壽保障至受保人滿100歲，體貼18至70歲受保人的保障需要，投保額由最低3,000,000美元起。保單以美元計算，您只須一筆過繳清保費，即可免卻長時間分期繳付保費的責任，更顯輕鬆自在。

未來 由我們盡心籌劃



重要資料

此產品簡介只供參考，有關保險契約條款的定義、契約條款及條件之完整敘述，請參閱保單契約。此外，請詳閱相關的產品資料及計劃建議書（如適用），並在需要時諮詢獨立的專業意見。

主要產品風險

1. 此計劃的儲蓄部分涉及風險，可能會招致虧損。如於早年退保，您所收取的金額可能大幅少於已繳的保費。
2. 您的保單在以下情況將會被取消：
 - 受保人身故；
 - 保單期滿（受保人滿100歲）；或
 - 未償還的貸款額多於您保單的保證現金價值加上復歸紅利的現金價值。
3. 我們為計劃承保，您須承受我們的信貸風險。如果我們無法按保單的承諾履行財務責任，您將損失部分甚至全部的已繳保費及利益。

取消投保權益

您有權以書面通知我們取消保單並取回已繳保費。有關書面通知必須由您簽署，並確保由發出新保單或可領取保單通知書給您或您的代表後起計二十一天內（以較先者為準），呈交至香港北角電氣道183號友邦廣場12樓之友邦保險（國際）有限公司客戶服務中心或澳門商業大馬路251A - 301號友邦廣場19樓1903室之友邦保險（國際）有限公司客戶服務中心。



追求卓越 時刻盡心



傳統理財觀念是以投資為主、保障為次；惟面對人口老化、醫療開支持續攀升等因素，高資產人士深明人壽保險跟財富保障同樣重要，AIA因此研發出最適切方案，讓客戶為生活妥善綢繆。

友邦香港及澳門友邦保險在港澳兩地的人壽保險市場雄踞領導地位，實力雄厚毋庸置疑；我們提供的產品種類一應俱全，配合一站式尊貴客戶服務，能夠全面滿足客戶要求，同時達到資產增值及完備保障的雙重目標。

我們秉承追求卓越的信念，致力在業務營運的每個範疇中傲視同儕，憑AIA全體成員的努力和堅持，在業界贏得多項重要及引以為傲的獎項，包括品牌形象、產品服務、專業培訓及社會服務等，足證公司在優質服務、產品創新、領導才能及良好商譽等方面，深受社會各界人士的認同。

貼心方案 照顧所需

隨着社會不斷發展，AIA明白客戶的真生活時刻在變，故一直以前瞻性觸覺與強大產品研發實力，穩捉市場脈搏，提供多種創新的保障與儲蓄產品，並特別為高資產客戶制定貼心方案，迎合其獨特需求。

竭誠服務港澳客戶

憑借穩固的亞洲基礎，我們全心全意為尊貴的高資產客戶提供貼心的個人化服務，特別設立友邦財駿中心（AIA Wealth Select Centre），提供一站式的保險理財產品與服務。

我們深信，提供優質服務是一個沒有終點的旅程，在未來我們會繼續精益求精，以堅守對客戶的承諾。

友邦財駿中心

	新單銷售	客戶服務
香港 香港北角電氣道 183號友邦廣場12樓	星期一至五 上午8時45分 - 下午6時 (午膳時間照常服務) 星期六 上午9時30分 - 下午5時30分 (午膳時間照常服務) 星期日及公眾假期休息	星期一至五 上午8時45分 - 下午6時 (午膳時間照常服務) 星期六、日及公眾假期休息
九龍 九龍尖沙咀海港城 港威大廈6座17樓 1709-12室	星期一至五 上午8時45分 - 下午6時 星期六 上午9時30分 - 下午5時30分 星期日及公眾假期 上午9時30分 - 下午1時30分	不適用
澳門 澳門商業大馬路 251A - 301號 友邦廣場19樓1903室	星期一至六 (需預約) 上午8時45分 - 下午5時15分 (午膳時間照常服務) 星期日及公眾假期休息	星期一至五 上午8時45分 - 下午5時15分 (午膳時間照常服務) 星期六、日及公眾假期休息

查詢詳情，請聯絡您的財務策劃顧問或致電AIA客戶熱線 (852) 2232 8888 (香港) / (853) 8988 1822 (澳門)。

您亦可親臨友邦財駿中心。

aia.com.hk

