

「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：2015年9月30日彭博

ii. 資料來源：2015年6月恒生指數有限公司

iii. 資料來源：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

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，更為鞏固下一代的生活提供優越的條件。身為您的「真生活 真夥伴」，AIA明白您期望財富能夠久經時間考驗，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，更為資產提供保障，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。

隨着您所承擔的財務責任逐漸較少，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。

潛在回報，助您累積財富

「**財富恆裕**」壽險計劃提供保證現金價值及非保證紅利及花紅，增加潛在回報讓下一代生活倍添安心。

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，您可以自己的意願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。

潛在回報 助您累積財富



「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，致力助您增長財富：

I. 通過保單紅利及花紅獲享潛在回報

「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，便會保證及永久附加於保單。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

此為另外的非累積、非保證的花紅，金額將於每次公佈時更新。而新公佈的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，可能比上一次公佈時的金額增加或減少。

在以下情況，我們將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：

- i. 當受保人身故時（根據身故賠償計算）；或
- ii. 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，我們將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. 人壽保障 助您承傳財富

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%；及 ii. 基本保額的80%加上任何累積的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%加上任何累積的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，我們將先扣除保單內所有未償還的欠款。

III. 增長財富兼享理財彈性

「財富恆裕」壽險計劃不單提供妥善保障，更結合以下長線累積財富的機會：

- i. 保證現金價值；
- ii. 復歸紅利的現金價值（如有）；加上
- iii. 額外花紅的現金價值（如有）。

此外，「財富恆裕」壽險計劃讓您套現全部或部分的紅利和花紅或透過減低保單的基本保額以提取任何保證現金價值，理財倍添自在。在提取現金價值之後，保單的未來價值將會減少。

此計劃亦提供保單貸款，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，而息率由本公司不時決定。

IV. 享壽百歲 獲享期滿回報

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：

- i. 保證現金價值，該金額相等於您所繳付的保費（不包括任何額外附加的保費）；
- ii. 復歸紅利的面值（如有）；加上
- iii. 額外花紅的面值（如有）。

在支付上述利益前，我們將先扣除保單內所有未償還的欠款，之後您的保單將會終止。

V. 一次性繳付保費 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。此計劃以美元為保單貨幣，您只須一次性繳清保費，即可免卻長時間分期繳付保費的責任，更顯輕鬆自在。

未來 由我們攜手籌劃



重要資料

此產品簡介只供參考，並非及不構成保險契約的一部份，是為提供本產品主要特點概覽而設。本計劃的精確條款及條件列載於保單契約。有關此計劃條款的定義、契約條款及條件之完整敘述，請參閱保單契約。此產品簡介應與包括本產品附加資料及重要考慮因素的說明文件（如有）及有關的市場推廣資料一併閱覽。此外，請詳閱相關的產品資料，並在需要時諮詢獨立的專業意見。

紅利及花紅理念

此計劃是專為長期持有人士而設，屬於分紅保險計劃。您所繳付的保費將按我們的投資策略投資於一籃子不同資產，而支付保單保障或開支的費用將視情況由保費或資產中扣除。您的保單可分享相關產品組別中的盈餘（如有），而相關產品組別是由我們釐定。我們致力確保保單持有人和股東之間，能得到合理的分配；同時，我們也會確保不同保單持有人之間的分配是公平的。

未來的投資表現無法預測，我們會將回報波幅緩和。為了緩和回報波幅，我們會把所得的利潤及虧損，透過保單較長的年期攤分而達至更穩定的紅利及花紅派發。穩定的紅利及花紅派發可令您的財務策劃更見安心。

我們將每年最少檢視及釐定紅利及花紅一次。實際公佈的紅利及花紅可能和現有產品資訊（例如保單銷售說明文件）內所示有所不同。如實際派發的紅利及花紅與說明有所不同，或預測紅利及花紅表現有所修訂，此類變動將於保單週年通知書上列明。

我們會考慮每個因素的過往經驗和未來展望，以釐定保單的紅利及花紅。而考慮的因素，包括但不限於以下事項：

投資回報：包括本產品相關資產所賺取的利息及市場價格變動。投資回報會因應產品的資產分配、利息回報（利息收入及息率前景）以及各類市場風險包括信貸息差及違約風險、股票價格、物業價格及保單貨幣與相關資產貨幣幣值差額之波動而變化。

理賠：包括產品所提供的身故賠償以及其他保障利益的成本。

退保：包括全數退保及部分退保，或保單失效，以及其對本產品相關資產的影響。

支出費用：包括與保單直接有關的費用（例如：佣金、核保費、繕發及保費繳交費用）以及分配至產品組別の間接開支（例如：一般行政費）。

投資理念、政策及策略

我們的投資理念是為了提供穩定回報，此理念與產品及AIA的業務與財務目標一致。

我們的投資政策是為了達至長遠投資目標，並減少長期投資回報波幅。我們亦致力控制並分散風險，維持適當的資產流動性，並按負債狀況管理資產。

我們現時就此產品的長期投資策略是按以下分配，投資在下列資產：

資產類別	目標資產組合 (%)
債券及其他固定收入工具	80%至100%
股票類資產	0%至20%

上述債券及固定收入工具主要包括國家債券及企業債券，並大多數投資於美國及亞太區市場（日本除外）。股票類別資產可包括上市股票、互惠基金、商業/住宅物業的直接/間接投資，並主要投資於亞洲市場。視乎投資政策，我們或會利用衍生工具管理投資風險，以及實行資產負債配對。

我們會結合其他產品的資產一併作出實際投資，回報將參照目標資產組合分配。實際投資（如地域及貨幣分佈）將視購入資產時的市場時機而決定，因而將可能與目標資產組合有所不同。

投資策略可能根據市況及經濟前景而變動。如投資策略有所變更，我們會知會保單持有人相關變更、變更原因及對保單的影響。

主要產品風險

- 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。
- 如以下任何一種情況發生，我們將會取消您的保單，而您/受保人將失去保障：
 - 受保人身故；
 - 保單期滿（受保人滿100歲）；或
 - 未償還的欠款多於您保單的保證現金價值加上復歸紅利的現金價值。
- 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，您可能損失已繳保費及利益。
- 若保險計劃的貨幣單位並非本地貨幣，您須承受匯率風險。匯率會不時波動，您可能因匯率之波動而損失部分的利益價值，而往後繳交的保費（如有）亦可能會比繳交的首次保費金額為高。您應留意潛在的匯率風險並決定是否承擔該風險。
- 由於通脹會導致未來生活費用增加，您現有的預期保障可能無法滿足您未來的需求。

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，並確保由交付新保單或發出可領取保單通知書給您或您的代表後起計21日內（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

憑藉穩固的亞洲基礎，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

