

「財富相傳3」壽險計劃  
WEALTH PRESERVER 3

# 繁衍生息



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，更是以市值計全球十大上市壽險公司之一<sup>i</sup>，現為在香港註冊、以本港為總部的最大市值香港上市公司<sup>ii</sup>。

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，支持度過人生的高低起伏。

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，幫助客戶妥善計劃人生，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17個主要市場建立業務據點<sup>iii</sup>，擁有全資的分公司及附屬公司、合資公司或分支機構，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2013年11月30日，集團總資產達1,470億美元<sup>iii</sup>。

## 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<sup>iv</sup>如下：

信貸評級	
標準普爾 最後評級確定日期：2013年5月29日	AA- (穩定)
穆迪 最後評級確定日期：2014年2月28日	Aa3 (穩定)

i. 資料來源：自2014年3月14日彭博

ii. 資料來源：自2012年11月30日友邦保險控股有限公司年報

iii. 資料來源：自2013年11月30日友邦保險控股有限公司年報

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)。

# 悉心策劃，財富傳承



只有您才知道如何策劃、孕育及累積財富，而傳承至後代。

同樣，在人生或事業經歷高低起伏時，當中的危與機，只有自己最清楚。

AIA深明當您希望把自己的心血傳承給接棒人時，您正需要加強整個安排，但必須簡化程序，以便把努力經營的成果妥善傳承後代。

當時機將至，AIA「萬用壽險」計劃之**「財富相傳3」壽險計劃**可協助您全面掌握如何妥善分配及保障財產。**「財富相傳3」壽險計劃**不僅為您小心保護和保存財富，並且其價值能得以平穩增長，為您的家人提供有遠見的財務安排。

「萬用壽險」計劃為終身壽險計劃，既可為您提供壽險保障，同時亦有機會積存現金以備日後使用。此保險計劃的利息給付利率和收費更清晰簡明，一目了然。

您可自訂「萬用壽險」保單，以配合任何現有的資產信託或遺產策劃安排，從而簡化財富繼承的程序。您亦可使用「萬用壽險」計劃的退保價值，與個別金融機構達成保費融資安排。

風險管理及保險規劃對財富規劃策略可說不可或缺，兩者相輔相成，為客戶提供最大保障。

## 「財富相傳3」壽險計劃簡介

現金累積戶口及身故賠償是**「財富相傳3」壽險計劃**中最切合財富傳承的兩大元素。

您繳付的保費，扣除所需費用後，整筆金額將存入您的現金累積戶口內，按現行利息給付利率賺取利息。我們保證保單期內為您提供不少於2.25%之年利率，每月以複息計算，並鎖定首三個保單年度的利率為繳付保費時的現行利息給付利率。

為確保身故賠償利益得以全面覆蓋，我們將從您的戶口收取一項費用。您可於整個計劃開始時釐定身故賠償金額，亦可於第二個保單年度後隨時因應您的需要而更改現時基本保額。

# 財富保存，增長更多



「財富相傳3」壽險計劃，為您的財富帶來更豐厚增長及其三大優勢。

## I. 自主決定財富傳承的方式

如何將財富分配給下一代，確是一門藝術。透過妥善的財務策劃安排，可以為家庭提供安穩的財富傳承。

「財富相傳3」壽險計劃以務實的方法，讓您全權決定傳承財產的方式，及如何分配財富予各個繼承人。

## II. 降低風險

您可以透過「財富相傳3」壽險計劃的現金累積戶口，增加遺產的總價值及減低風險。

在首三個保單年度內，利率鎖定為繳付保費時的現行利息給付利率，而且更保證保單生效期間將獲得不少於2.25%之年利率，每月以複息計算。

在此安排下，管理財富更有把握，避免於股票或房地產等風險型投資的波幅，又或是生意經營上的潛在變動。同時也抵消了流動現金和現金等價物投資所常見的回報不高的缺點。

### III. 因應財務或家庭狀況的變化進行修訂

如遇上財務或家庭狀況變化，客戶可以修改保費及保障內容，以作出相應調整。憑藉「**財富相傳3**」壽險計劃，客戶可以自由地：

#### 提取現金

- 在第一個保單年度後，可從保單的戶口中提取現金，或申請保單貸款（須繳付貸款利息）。
- 在第十個保單年度後，最高可每年提取戶口價值<sup>1</sup>的4.5%，而無須繳付退保費用。

#### 在整個保單有效期內作出修改

- 自由選擇保費繳付時間及金額。您可以一次過繳付或在指定期限內付清保費，並在符合條款下，更可按需要更改保費金額或繳費期。
- 提高保費，為遺產增值。在符合條款下，可以增加保費，以賺取更高的回報，惟現時基本保額不變。
- 如有需要或情況發生變化，您可以在第二個保單年度後調整現時基本保額。
- 如不幸罹患末期疾病<sup>2</sup>，更可從保單中預支身故賠償金額。



## 保障利益 — 為財富作出保障

為了讓您的家人和受益人在經濟上得到更多保障，**「財富相傳3」壽險計劃**會在您身故後發出保障金額。

此舉讓您和家人都安枕無憂，無須為經濟問題而煩惱，也使在規劃未來時變得更簡單、更容易。

**「財富相傳3」壽險計劃**提供兩種不同的身故賠償<sup>3</sup>方式，讓您任擇其一：

### 選項一

現時基本保額或戶口價值，以較高者為準。

### 選項二

現時基本保額加戶口價值。

## 主要優點

**「財富相傳3」壽險計劃**極富彈性，回報穩健，旨在切合您的需求。

- 您可自行決定保費金額和繳費期（但須符合保單的條款及細則）。
- 在首三個保單年度內，利率鎖定為繳付保費時的現行利息給付利率。
- 保證給付利率為每年2.25%。
- 一旦不幸診斷患上末期疾病<sup>2</sup>，可預先支付身故賠償金額。
- 可以透過部分提款從戶口價值中提取部分現金。
- 費用結構簡單及透明度高。



## 產品特點

投保年齡	18 – 75
貨幣	美元
保障期	終身
最低現時基本保額	500,000美元
身故賠償 <sup>3</sup>	<b>選項一：</b> 現時基本保額或戶口價值中的較高者 <b>選項二：</b> 現時基本保額加戶口價值
保費類別	靈活保費（受最低保費要求的規限）
鎖息期	首三個保單年度內
保證給付利率	每年2.25%
免退保費用的部分提款限額	就身故賠償選項一而言，我們在第十個保單年度後提供豁免退保費用的部分提款限額為戶口價值 <sup>1</sup> 內的4.5%。若部分提款不超過限額，是不會扣除任何現時基本保額或退保費用的。  就身故賠償選項二而言，部分提款的退保費用是全免的。
其他利益	一旦確診患上末期疾病 <sup>2</sup> ，可從保單中預先支付身故賠償金額，每位受保人的風險額上限為2,000,000美元。
保費費用	每筆繳付保費的6%
行政費用	首15個保單年度內按月扣除 <sup>4</sup>
保險費用	在受保人年滿120歲之前按月扣除
退保費用	退保費用適用於首15個保單年度並因應下列情況：  <ul style="list-style-type: none"> <li>● I. 保單失效和退保</li> <li>● II. 減少現時基本保額</li> <li>● III. 身故賠償選項一之部分提款<sup>5</sup></li> </ul>

### 備註：

1. 是指進行部分提款時，該保單年度開首的戶口價值。
2. 末期疾病的定義請參閱保單契約，每位受保人的風險額上限為2,000,000美元。
3. 在緊接受保人120歲生日後的保單週年日之前身故時可予以支付，否則，身故賠償等於退保現金價值。在任何一種情況下，應付金額都會扣減任何未清還債務（如有）。
4. 有關費用將適用於每個新的保額層（即每個新增加的保額）的首15年。
5. 就身故賠償選項一而言，戶口價值及現時基本保額將會因為於首15年作出部份提款而相應減少（部份提款金額少於免退保費用的部份提款限額除外），退保費用亦會從戶口價值中扣取。任何超出部分提款限額的金額可導致現時基本保額減少，因此須繳付退保費用。就身故賠償選項二而言，部分提款將不減少現時基本保額或導致退保費用，但戶口價值會相應減少。

## 常見問題

### 問：什麼是鎖息期和保證給付利率？

「鎖息期」：就首三個保單年度內收取的每期保費而言，指該期保費的利息給付利率在首三個保單年度內鎖定為按收到保費時的現行利息給付利率。我們保證不時公佈的利息給付利率不低於保證給付利率，即每年2.25%。

### 問：什麼是最低保費要求？

為保證保單持續有效，您必須符合最低保費要求。即表示在首五個保單年度內的每一保單週年日，您繳付的總保費（扣除部分提款（如適用））必須不少於最低保費金額。

您可在個人銷售說明文件中找到保單要求的最低保費金額，而最低保費金額是根據基本保額、投保人的投保年齡、風險類別、性別、吸煙狀況和慣常居住地所決定。

請注意，根據「**財富相傳3**」壽險計劃的條款及條件，我們保留退還保費、拒絕或限制保費金額的權利。

### 問：我是否可以在保單存續期間變更現時基本保額？

您可從第二個保單年度後更改現時基本保額。如增加現時基本保額，增加的部分須予以核保，因此您必須提供可保性證明。同樣，您需為新增部分繳付一組新的費用。

### 問：部分提款是否有金額限制？

部分提款須滿足下列要求：

- I. 由第一個保單年度後客戶可作部分提款，提款金額必須高於1,000美元。
- II. 在部分提款後，餘下的退保現金價值必須足夠作三個月的每月扣款（如適用）。
- III. 在部分提款後的現時基本保額必須高於500,000美元。
- IV. 在部分提款後必須符合最低保費要求。

# 追求卓越，時刻盡心



在香港，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，能够全面滿足客戶要求，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
<b>香港</b> 香港北角電氣道 183號友邦廣場12樓	星期一至六 上午8時45分 - 下午6時 (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
<b>九龍</b> 九龍尖沙咀海港城 港威大廈2座23樓 2307-10室	星期一至六 上午8時45分 - 下午6時 (午膳時間照常服務) 星期日及公眾假期休息	不適用
<b>澳門</b> 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](http://aia.com.hk)

