



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「盈御多元貨幣計劃3」回報高 彈性高  
預期總內部回報率可超過7% 優於市場主要同類產品  
優化貨幣轉換選項 行使期早至第2個保單周年日起 屬市場同類產品最早  
成功投保可獲高達27%保費回贈及保證優惠年利率4%**

香港，2024年1月2日 — AIA「盈御多元貨幣計劃」開創多元貨幣儲蓄保險市場<sup>#</sup>，盈御系列一直深受客戶歡迎。為幫助客戶更快實現人生不同目標，友邦香港宣布再加強產品的回報及靈活性，推出全新AIA「盈御多元貨幣計劃3」，更新後的美元及港元保單之預期總內部回報率可超過7%<sup>1</sup>，優於市場主要同類產品<sup>1</sup>。計劃更早至第2個保單年度後可轉換保單貨幣，屬市場上最早<sup>2</sup>，亦可靈活提取現金<sup>3</sup>，自製現金流。新增的精神上無行為能力選項<sup>4</sup>，加上多達9種貨幣選擇、4種保費繳付期選項等元素，可讓客戶更靈活安排財富傳承及長線理財規劃。

客戶於指定日期內成功投保AIA「盈御多元貨幣計劃3」，可享高達27%保費回贈，以及保證優惠年利率4%<sup>5</sup>。

友邦香港及澳門首席產品主張及策劃官梁莉斯女士表示：「全球正處於一個充滿不確定性的時代，同時亦蘊藏著各種發展機遇。為了讓客戶實現不同的夢想，無論是探索世界、還是安排子女往海外升學或是盡享退休生活，我們致力為他們提供靈活多樣的選擇，讓他們充分發揮自己的潛能。友邦香港自2021年創先推出『盈御多元貨幣計劃』以來，在產品設計上不斷突破界限，為進一步增強市場競爭力，我們加入多款靈活選項及更新美元及港元保單之預期總內部回報率可超過7%<sup>1</sup>，令客戶更自由自主達成理財目標和規劃人生，全面實踐『健康長久好生活』。」

全新AIA「盈御多元貨幣計劃3」為一份終身分紅保險計劃，主要特色包括：

- 預期總內部回報率可超過7%或以上<sup>1</sup>：更新美元及港元保單之預期總回報，優於市場主要同類產品<sup>1</sup>。
- 市場最早<sup>2</sup>可行使貨幣轉換選項<sup>6</sup>：貨幣轉換選項由第2個保單年度終結後起可行使，為市場最早<sup>2</sup>，助客戶捉緊環球機遇。若他們在將來需要轉換保單貨幣，更有機會升級到盈御系列最新一代的產品，享受到最新產品優勢。
- 財富增值同時彈性提取現金<sup>3</sup>：同時滿足客戶長線財富增值與靈活提取現金的需求，客戶可以按需要彈性提取一筆現金，亦可定期提取，自訂提取金額與時期，自製現金流。
- 新增精神上無行為能力選項<sup>4</sup>：若投保人不幸被診斷為永久精神上無行為能力人士，預先指定代領人可及時獲得經濟支援，守護摯愛家人。

「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」。

- **9種貨幣選擇及4種保費繳付期**：計劃提供人民幣、美元、英鎊、澳元、加元、港元、歐元、新加坡元及澳門幣<sup>7</sup>，合共9種貨幣供選擇及靈活轉換<sup>6</sup>，每種貨幣會提供不同的保單回報；並設一次性、3年（限額發售）、5年或10年保費繳付期，靈活配置資產。

AIA「盈御多元貨幣計劃3」亦繼承盈御系列的優勢，提供市場首創<sup>8</sup>的紅利及分紅解鎖選項；設保單分拆選項<sup>9</sup>等特點，方便客戶配置資產傳承後代。計劃接受個人和企業投保，幫助客戶長線增值財富，達成理想的財務目標。

**備註：**

- # AIA於2021年6月率先推出「盈御多元貨幣計劃」，多元保單貨幣選擇及「貨幣轉換選項」為市場首創。
1. 預期總內部回報率不代表未來表現亦並非保證。在最壞情況下，於第100個保單年度終結時的實際總內部回報率可能等於保證內部回報率，即0.32% (美元保單) 或0.15% (港元保單)。以「盈御多元貨幣計劃3」5年保費繳付期、總保費500,000美元，或5年保費繳付期、總保費3,750,000港元及受保人為0歲男性為例，截至2023年12月1日，其預期總內部回報率與香港主要保險公司之同類多元儲蓄保險產品作比較。
  2. 截至2023年9月15日，與香港主要保險公司之儲蓄保險產品比較，為市場最早可轉換保單貨幣之時間。
  3. 投保人可要求提取部分保單價值，但保單的未來價值將會隨之減少。在提取保單價值之後，保單的基本金額及身故賠償下的已付基本保費總和或已付一次性繳付基本保費（如適用）或會減少。另外，投保人亦可選擇提取保單的全部現金價值，而保單將會終止。請參閱產品簡介瞭解有關詳情。
  4. 由第3個保單年度終結後起，投保人（須同時為保單受保人）可預先指定(i)一位18歲或以上的家庭成員作為指定代領人及(ii)保單價值之指定百分比。倘若投保人被診斷為永久精神上無行為能力人士，該指定代領人可獲支付金額相等於保單價值之指定百分比，惟須受限於我們的批准、適用法律以及我們當時的規則及條件。
  5. 保費回贈：可享高達27%首年保費之保費回贈，推廣期由即日起至2024年3月31日。  
保證優惠年利率：推廣期由即日起至2024年1月16日，只適用於5年保費繳付期計劃及只限美元保單，並須於投保時以一筆過繳交全期5年基本計劃保費，合資格新保單之預繳保費於首4個保單年度可尊享保證優惠年利率4%，須於投保時選擇年繳保費模式及預繳保費選項。  
以上優惠受條款及細則約束，詳情請瀏覽 [www.aia.com.hk](http://www.aia.com.hk)。
  6. 貨幣轉換選項讓客戶透過選擇轉換保單至盈御系列內提供之最新計劃，轉換現有保單貨幣至另一所選貨幣（包括英鎊、人民幣、美元、澳元、加元、港元、澳門幣（只適用於澳門發行的保單）、歐元及新加坡元），並維持保單年期及毋須健康審查。由第2個保單年度終結後起，於每個保單年度終結後起計30日內，客戶可選擇行使貨幣轉換選項。每個保單年度只可行使此選項一次。行使貨幣轉換選項時，受限於當時可提供的產品選擇而定，並有可能與現時產品及產品特點有所不同。行使貨幣轉換選項時及其後之保證及非保證保單價值及任何未來的保費，將會按照不同因素釐定及調整，包括但不限於當時的市場貨幣匯率（由我們酌情決定）、新舊資產組合的投資收益和資產價值及/或由現有資產轉移至新資產之交易，並有可能低於或高於轉換前之相應價值。我們提供的現有產品，與行使貨幣轉換選項後的產品可能有顯著差別。當行使貨幣轉換選項時，請仔細評估產品間之差別，並考慮相關產品是否符合個人需要。詳情和相關風險請參閱產品簡介。
  7. 澳門幣只適用於澳門發行之保單。
  8. 紅利及分紅解鎖選項由AIA於2022年10月5日在「盈御多元貨幣計劃2」中首創。
  9. 由第3個保單年度終結後或保費繳付期完結後起（以較後者為準），投保人可選擇行使保單分拆選項。每個保單年度只可行使此選項一次。行使保單分拆選項後的現有保單及分拆保單各自的基本金額必須不少於申請保單分拆選項時我們批准之最低金額。請參閱產品簡介瞭解有關詳情。

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，客戶所收取的金額可能大幅少於已繳的保費。

#####

「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」。

## 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超過 16,000 名財務策劃顧問<sup>1</sup>，以及獨立理財顧問、保險經紀和銀行合作夥伴。我們的團隊為超過 350 萬客戶<sup>2</sup>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。我們亦專注為高淨值客戶特有的財務需要設計超卓產品方案。

<sup>1</sup> 截至 2023 年 9 月 30 日

<sup>2</sup> 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 2023 年 9 月 30 日)

友邦香港  
陳佳容小姐  
+852 2881 4413  
[deronie-ky.tan@aia.com](mailto:deronie-ky.tan@aia.com)

恒信公關國際有限公司  
蔡建明先生  
+852 3960 1913  
[kimtsoi@bentleyhk.com](mailto:kimtsoi@bentleyhk.com)

「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」。