



健康長久好生活

友邦香港

香港鰗魚涌英皇道734號

友邦香港大樓

電話: (852) 2881 3333

AIA.COM.HK

## 新聞稿

### 友邦香港推出「盈御多元貨幣計劃 2」 多個嶄新選項讓理財更靈活 新增市場首創「紅利及分紅解鎖選項」 彈性滾存累積回報 預期總內部回報率可高逾 7% 更設「保單分拆選項」 靈活應對人生不同需要和轉變 現投保可享高達25%保費回贈

香港，2022年10月5日 — 友邦香港宣佈推出 AIA「盈御多元貨幣計劃 2」，是去年推出大受歡迎的「盈御多元貨幣計劃」更新版，提供多個嶄新選項讓理財更靈活，包括市場首創\*「紅利及分紅解鎖選項」<sup>1</sup>，客戶可按理財需要，選擇將原先鎖定的紅利及分紅解鎖，重新滾存，盡享潛在回報。AIA「盈御多元貨幣計劃 2」更進一步助客戶發掘豐厚長線潛在回報，個別保單貨幣的計劃於第 100 個保單年度終結時之預期總內部回報率預期超過 7%<sup>2</sup>，而客戶每次行使「保單分拆選項」<sup>3</sup>時，可將一份保單分拆為兩份獨立保單，財富傳承更具彈性。計劃更是市場首創率先#為儲蓄保險提供 7 種貨幣選擇及「貨幣轉換選項」<sup>4</sup>，客戶投保後可因應個人需要，透過轉換保單至當時盈御系列內提供之最新計劃，更改保單貨幣，把握環球機遇。

此外，AIA「盈御多元貨幣計劃 2」還提供三種保費繳付期選擇，以及讓客戶延繳保費長達 365 天的「延繳保費惠益」<sup>5</sup>等，照顧客戶個人財務預算和人生不同階段的轉變和需要。現成功投保 AIA「盈御多元貨幣計劃 2」，更可享高達 25%保費回贈<sup>6</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：「世界瞬息萬變，我們明白人生在不同階段會有不同的計劃和目標，有調查就顯示在過去兩年，出外升學人數增加 4 成<sup>7</sup>，而海外升學花費動輒超過 100 萬港元<sup>8</sup>，所費不菲。另外，『AIA 理想退休生活調查』更指出 67%受訪者的退休儲備不足，儲備缺口高達 230 萬港元<sup>9</sup>。我們於去年推出 AIA『盈御多元貨幣計劃』，就是針對客戶不同人生規劃和對多元貨幣的需求，故反應十分理想，今天推出的 AIA『盈御多元貨幣計劃 2』更加强多個靈活選項，包括市場首創的『紅利及分紅解鎖選項』及新增的『保單分拆選項』，配合人生轉變和需要；而且預期回報率極具競爭力，無論是安排子女海外升學、財富傳承或為退休作準備，新計劃都能進一步幫助客戶捕捉環球貨幣機遇，長遠為財富增值，實現人生不同目標。」

AIA「盈御多元貨幣計劃 2」為盈御系列內一份保障受保人一生之終身分紅保險計劃，主要特色包括：

#### 1. 市場首創\*「紅利及分紅解鎖選項」<sup>1</sup>

- 盈御系列的「紅利及分紅鎖定選項」<sup>10</sup>讓客戶鎖定潛在回報，將非保證復歸紅利及終期分紅的最新現金價值的一定百分比轉移至紅利及分紅鎖定戶口，以非保證利率賺取利息。
- 「盈御多元貨幣計劃 2」新增的「紅利及分紅解鎖選項」乃市場首創\*，照顧客戶不同需要和轉變，讓客戶解鎖部分紅利及分紅鎖定戶口的最新價值並轉為非保證復歸紅利和終期分紅以繼續滾存回報，配合客戶理財需要。

「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」。

## 2. 於第 100 個保單年度終結時，預期總內部回報率高逾 7%<sup>2</sup>

- 計劃為終身分紅保險產品，長遠累積財富，可獲得保證現金價值及優厚的潛在回報。
- **假設個案：**客戶選擇以人民幣作為保單貨幣及 5 年繳付保費，每年保費 60,000 人民幣，總保費為 300,000 人民幣，第 100 個保單年度終結時預期退保發還總額可達 263,767,201 人民幣，總內部回報率預期超過 7%。

## 3. 新增「保單分拆選項」<sup>3</sup>

- 「保單分拆選項」讓客戶按需要分拆保單，即將現有保單的某部分保單價值轉移至另一張保單，並維持保單年期及無須健康審查。
- 此外，計劃亦提供「更改受保人選項」及「第二受保人選項」等眾多選項，令資產規劃、配置以及財富傳承更能貼合個人需要。

## 4. 三種保費繳付期選擇

- 客戶可選擇一次性保費繳付期、3 年保費繳付期（限額發售）或 5 年保費繳付期，配合不同理財目標。

## 5. 「延繳保費惠益」<sup>4</sup>

- 假若客戶不幸遇上突如其來的轉變而影響財務規劃，可申請「延繳保費惠益」，保費繳付寬限期將會延長至最多 365 日，為客戶提供額外財務彈性，減輕負擔。寬限期間保單仍然生效，受保人可繼續享有保障。

### 備註：

1. 客戶可由鎖定紅利及分紅一年後起及於每個保單年度終結後 30 日內行使此選項一次。
2. 總內部回報率不代表未來表現亦並非保證。在最壞情況下，以上例子於第 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 0.39%。以上例子的預期退保發還總額為保證現金價值及復歸紅利（如有）及終期分紅（如有）的非保證現金價值之總和及根據現時預期的退保發還金額、紅利率及分紅率計算。現時預期的退保發還金額、紅利率及分紅率並不反映未來表現亦並非保證。業務過去或現有表現不應解讀成未來表現的指標。於保單期內確實支付的復歸紅利及終期分紅之面值及現金價值乃非保證和可每年不同，其金額由 AIA 全權決定，有可能受不同因素影響而高於或低於過往已公佈的價值，及有可能低於或高於以上所示。以上的例子假設整個保單年期內沒有任何現金提取或保單貸款，亦沒有行使紅利及分紅鎖定選項、紅利及分紅解鎖選項、貨幣轉換選項及保單分拆選項。預期回本年內並非保證。於第 100 個保單年度終結時之總內部回報率已調整至最接近百分比，並為非保證。於第 100 個保單年度終結時之實際總內部回報率可能會高於或低於所示的數值。於第 100 個保單年度終結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) 基本金額在保單年期內維持不變。在計算於第 100 個保單年度終結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 100 個保單年度終結時的預期退保發還總額。實際總內部回報率可能受不同因素影響（包括但不限於投資回報、支出費用、理賠、退保、行使貨幣轉換選項和紅利及分紅解鎖選項的時間和次數）並有可能低於或較長於（視情況而定）以上所示的情況。因盈御系列內的不同保費繳付期、保單貨幣選擇及不同計劃是完全獨立，所以其內部回報率會有差異。有關不同計劃選項的「盈御多元貨幣計劃 2」保單之內部回報率，請參閱相關保單銷售說明文件。「盈御多元貨幣計劃 2」個別保單貨幣的總內部回報率並不代表盈御系列內將來計劃的未來表現。
3. 由第 3 個保單年度終結後起或保費繳付期完結後起（以較後者為準），您可按需要申請行使「保單分拆選項」，以將現有保單的部分保單價值轉移至另一張保單的方式，分拆一份保單為兩份。現有保單將

「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」。

4. 繼續生效及生效日期將維持不變，而分拆保單的保單生效日期將與現有保單一樣。每個保單年度只可行使此選項一次。
  5. 貨幣轉換選項讓客戶透過選擇轉換現時計劃「盈御多元貨幣計劃 2」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、港元及澳門幣(只適用於澳門發行的保單))，並維持保單年期及毋須健康審查。由第 3 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。「盈御多元貨幣計劃 2」與行使貨幣轉換選項時盈御系列內提供之最新計劃可能有顯著差別。顯著差別包括但不限於產品特點(例如保障、保單條款及條件、投資策略、目標資產組合及相關投資回報和限制)及貨幣轉換選項是否適用和在最壞情況下，因應將來新計劃之產品特性，現時計劃下之貨幣轉換選項或只能行使一次。客戶不應僅為了貨幣轉換選項而購買此產品。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。
  6. 在基本計劃的保費繳付期間，如客戶發生指定的情況，可申請「延繳保費惠益」(一次性繳付保費除外)，保費繳付寬限期將會由保費到期日後的 31 日延長至最多 365 日；期間保單仍然生效和我們會繼續為受保人提供保障，亦為客戶提供額外的財務彈性。此惠益適用於若保單持有人發生指定的情況，包括 (i) 因被裁退而非自願性失業、(ii) 合法註冊婚姻、(iii) 合法離婚、(iv) 親生子女出生、(v) 循合法途徑領養子女、(vi) 買入了新的住宅物業或 (vii) 更改了主要居住地點(即指保單持有人於保單年度內所居住或擬定居住 185 天或以上的城市，並且於我們的紀錄中列示為持有人的居住地點)。每份保單只可申請延長保費繳付寬限期一次。
  7. 推廣期由即日起至 2022 年 11 月 15 日，並受條款及細則約束，詳情請瀏覽 [www.aia.com.hk](http://www.aia.com.hk)。
  8. 參考資料：教育局，2019、2020、2021 年的《中六學生出路統計調查》(資料搜集日期：2022 年 8 月)
  9. 參考資料：<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)
  10. 參考資料：第十三期「AIA 理想退休生活調查」(2021)
  11. 客戶可由第 15 個保單年度終結後起，於每個保單年度終結後 30 日內行使此「紅利及分紅鎖定選項」選項一次，將非保證復歸紅利及終期分紅的最新現金價值的一定百分比轉移至紅利及分紅鎖定戶口，以非保證利率賺取利息。在不減少保單的基本金額之情況下，客戶可隨時從紅利及分紅鎖定戶口提取現金。
- \* 截至 2022 年 9 月 16 日，與香港主要保險公司之儲蓄保險產品比較。
- # 根據 AIA 於 2022 年 5 月的內部調查，「率先」之表述是根據與本港主要保險公司於分紅儲蓄保險產品首次推出多種保單貨幣選擇及「貨幣轉換選項」的日期比較後，AIA 之多元保單貨幣選擇及「貨幣轉換選項」為全港首創。澳門幣只適用於澳門發行之保單。

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。於投保保險產品之前，客戶須完成財務需要分析。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友邦香港網站。如欲在投保前參閱保險合約之樣本，客戶可向 AIA 索取。人壽保險保單屬長期的保險合約。如於早年退保，您所收取的金額可能大幅少於已繳的保費。

#####

## 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<sup>1</sup>，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<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。我們亦專注為高端客戶特有的財務需要設計超卓產品方案。

<sup>1</sup> 截至 2021 年 12 月 31 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 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  
蔡建明先生  
+852 3960 1913

「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」。