

友邦菁英恒定金生

按照您规划的方式 退休, 并且更加美好

通过友邦精英基金增长财富, 同时保证资本。

每
月
仅
由
\$300 起!



健康长久好生活

当您确定您梦想的退休生活时, 我们就能帮您制定更好的计划

为了确保更好的退休生活，五分之二的新加坡人将更多资金用于投资⁺。然而，我们理解，在您积极增加财富的当儿，也会担忧亏损资金、手头现金不足、通货膨胀导致的资金贬值等问题。

凭借友邦菁英恒定金生 (AIA Elite Secure Income)，您大可抛开烦恼，专注于增长您的财富。

⁺资料来源：新加坡人将更多资金用于投资：大华银行研究，海峡时报。(2021 年 11 月 20 日)



首个负担得起的保 本投资联结计划

友邦菁英恒定金生保证资本，让您永远不必担心亏本。这个计划也将通过特别红利加强您未来的投资，并提供由顶尖投资公司引导的一系列机构基金的独家投资渠道。每月仅由 \$300 起即可享有这一切¹。

因此，无论您怀抱怎样的退休梦想，都可以自信地实现您充分规划的、甚至更加美好的退休生活。

通过保费实惠的计划 更有信心地增加退休基金



资本保证²

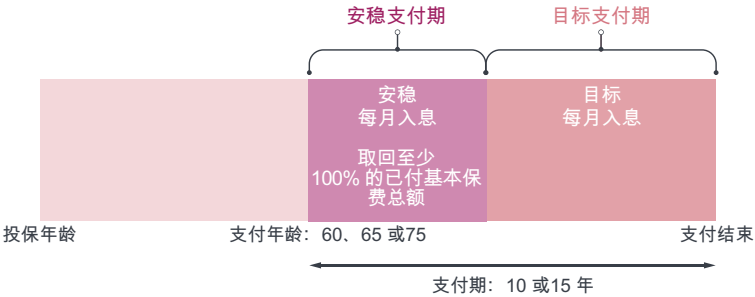
我们将保证您投入到计划中的每一块钱，让您无后顾之忧地进行投资。



两种领取每月入息的支付期供选择³

您可选择在 10 年或 15 年内领取每月入息。每月入息包括两个部分：

- 安稳每月入息：**
取回在安稳支付期内缴付的全额基本保费。无论市场表现如何，即使保单价值跌至零，安稳每月入息将依然获得保证，也将会支付给您²。
- 目标每月入息：**
即使安稳支付期已经结束，您仍然可在目标支付期内继续领取每月入息，直至保单价值降至零为止。目标每月入息为非保证，而且取决于市场的表现⁴。





通过永久红利单位加强您的投资

从第 10 个保单年度结束时起及之后每 5 年，您可通过永久 Power-up 红利⁵ 增加资本。

单期保费	单期保费的 2.5%
5 年保费缴付期	常年保费的 12.5% ⁶
10 年保费缴付期	常年保费的 25% ⁶



实惠的保费

此项计划的定期保费仅由每月 \$300 起¹，让您轻松腾出一笔资金来增长退休基金。



无需体检或询问健康问题即可开始投资！

借助机构基金及顶尖经理人 加速财富增长



友邦投资（AIA Investments）－ 值得您信赖的财富管家

友邦精英基金（AIA Elite Funds）由友邦投资的专才所组成的团队管理。友邦投资是友邦集团的独家投资部门，所管理的资产超过 3,330 亿美元#。

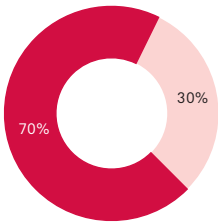
作为本地区数一数二的机构投资者，我们有足够的规模与全球领先的投资经理 (包括 Baillie Gifford、BlackRock、Wellington Management 及 Capital International) 合作，以构建适合不同风险承受能力、投资期与目标回报的投资组合。



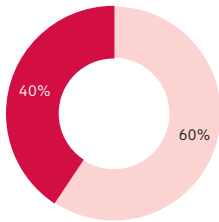
两只友邦精英基金供选择以搭配您的投资目标及增强回报

每只基金都包括股票与债券的策略性组合，目标在于长期提供最佳的回报及财务稳定性。

友邦精英保守型基金
低至中风险



友邦精英平衡型基金
中至高风险



■ 固定收益 ■ 股票

友邦精英基金可供以美元及新元投资。

截至 2021 年 6 月 30 日。

根据需求灵活调整计划

您有以下选择³:



决定您的每月入息额



以新元或美元投资



选择您的保费缴付期（单期、5 年或 10 年）



决定您开始领取入息的支付年龄 - 60、65 或 75 岁



选择您的资金来源（现金或退休辅助户头*）



进行无上限的定期 / 临时添加投资额⁷

* 退休辅助户头仅适用于以新元缴付的单期保费选项。

无论未来如何 皆可安心以待



死亡及末期疾病利益

即使发生意外死亡或罹患末期疾病，友邦菁英恒定金生能保障您家人的财务未来。您的家人将获得相当于保单价值的 105% 或已缴付基本保费总额的 100% (减去任何已支付或视为已支付的安稳每月入息、费用及收费) 的一次性支付额，以较高者为准。

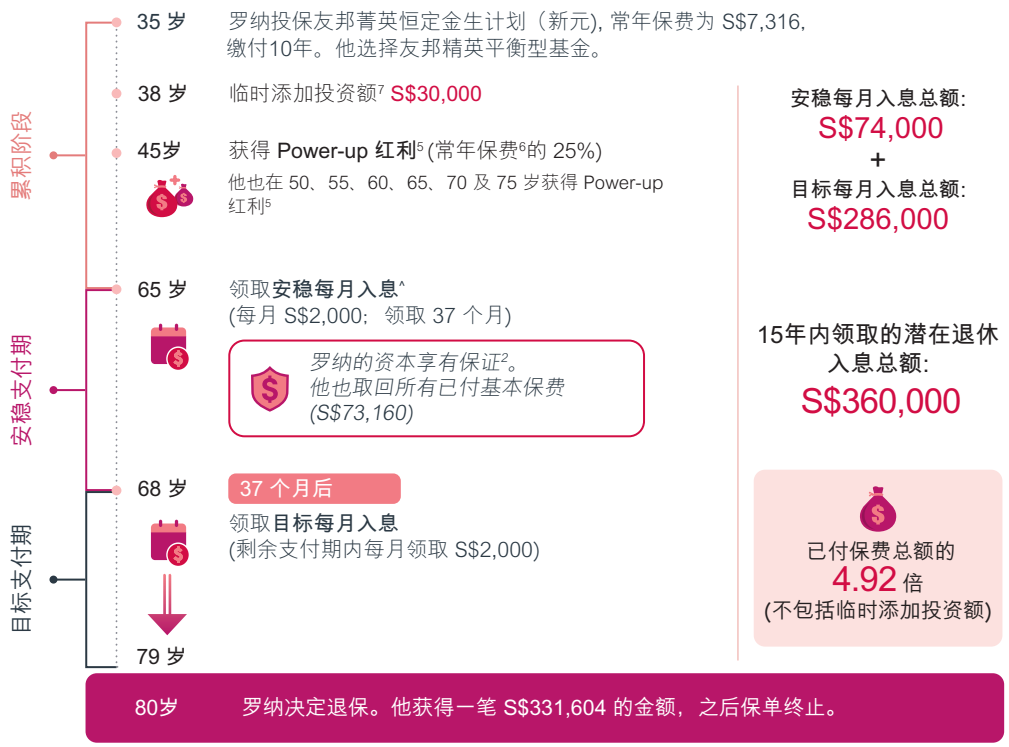
如果在保单生效后的首 5 年内意外死亡，还将获得额外赔付。

友邦菁英恒定金生计划

如何能助您退休比规划的更好



罗纳是一名 35 岁的非吸烟者，育有两名孩子。他希望拥有的保险计划是既能提供财务保障，又能跟上不断上涨的生活成本，以便在黄金岁月里继续过着自己理想中的退休生活。他投保友邦菁英恒定金生计划（新元），选择在 15 年（从 65 到 80 岁）内领取 S\$2,000 的每月入息，并选择在 10 年内缴付 S\$7,316 的常年保费。他也可以选择每月缴付 S\$636。



⁴ 无论标的基金的表现如何，您都会获得安穩每月入息²。

注：上图引用的数字（新元）仅作为说明用途。友邦精英平衡型基金的假定年投资回报率 7.2%，是根据彭博巴克莱全球总回报指数及 MSCI 世界总净回报指数结合的历史表现，并使用其目标资产配置计算得出。

基于假定年投资回报率 4.0% 及在 38 岁时临时添加投资额 S\$30,000，预计支付总额为 S\$194,792。假定年投资回报率4.0%是根据新加坡人寿保险协会 (LIA) 关于投资联结计划的保单说明指南而设定的。

这些指数为投资联结保单子基金的基准。它们纯粹是为提供说明，并不代表投资表现的上、下限。请注意，以往的表现不可作为未来表现的指标。

一般信息:

某些情况不获任何赔偿。请参阅相关的保单合同，以了解详情。

- 1 保费是基于 10 年保费期，每年缴付 \$3,600；最低每月入息须为 \$700。
- 2 只要所有应缴保费是及时的、不曾提取基本保费单位及红利单位，并且保单在之前不曾复效，您的资本即得到保证。您领取的安稳每月入息总额将至少是您投资的基本保费的 100%。
- 3 保单生效后，支付年龄、每月入息或支付期不得随时更改。
- 4 目标每月入息可能会在比支付期短或长的期间内支付，取决于您的保单的标的基金的表现及管理。
- 5 您的保单在红利申报日期必须是有效的，并且应缴保费必须是及时的，方可资格获得 Power-up 红利。如果您从保单价值中提取部分资金，则 Power-up 红利的金额可能受到调整。
- 6 常年保费定义为在一个保单年度内到期的月度、季度或半年保费的总和。
- 7 投资额的添加可在整个保单期内随时进行，前提是应缴保费必须是及时的，并在到期时全额缴清。所有投资额的添加需支付相等于保费 3% 的手续费。

重要信息:

此保险计划由友邦新加坡私人有限公司 (AIA Singapore Private Limited) (注册号码 201106386R) ("友邦") 承保。所有保险申请须经友邦核保与接受。本册子并非保险合同。请参阅正式保单合同内有关这些计划的确切条款及条件，包括您的保单不予以赔偿的不受保项目。请您详阅有关的保单合同。

友邦菁英恒定金生计划是友邦推出的一项缴付限期保费的投资联结保单。投资于此计划须面对投资风险，包括可能亏损所投入的资本。投资联结保单子基金的表现并无保证，而且其单位的价值及所得的收入（若有）可升可降。投资联结保单子基金以往的表现不可做为未来表现的指标。

实际保单价值将取决于保单的实际表现以及任何变动（如保费的变动；保费变动如保费假期或部分提款）。保单价值可能会降至零，在这种情况下，保单将终止。保单持有人可通过添加额外保费来避免保单失效。

在决定此产品对您是否合适之前，请征询合格顾问的意见，并详阅有关的产品摘要及产品详细表。有关此投资联结保单子基金的产品摘要及产品详细表可向友邦财务顾问或保险代理索取。有意投资者在决定是否要认购此投资联结保单子基金的单位之前，应详阅相关的产品摘要及产品详细表。

投资风险包含外汇风险。此外，美元保单（若适用）的新元回报将取决于现行汇率，并可能出现高度波动。

投保人寿保险是一项长期的承诺。提早终止保单一般涉及高成本，而获得的退保价值可能为零或低于已付的总保费。您在终止保单或转换新保单之前，应仔细考虑不利因素。新保单的保费可能更高或保费相同但实际利益较少。

若本册子的英文和中文版本之间有任何不一致，应以英文版本为准。如有疑问，请参阅英文版本。

受新加坡存款保险有限公司 (SDIC) 保障，达指定限额。本广告未经新加坡金融管理局审核。

本册子内容截至 2022 年 1 月 18 日止正确无误。

友邦保险简介

友邦保险控股有限公司及其附属公司（统称友邦保险或本集团）是最大的泛亚地区独立上市人寿保险集团，覆盖18个市场，包括在中国内地、香港特别行政区、泰国、新加坡、马来西亚、澳大利亚、柬埔寨、印尼、缅甸、新西兰、菲律宾、韩国、斯里兰卡、台湾、越南、文莱和澳门特别行政区拥有全资的分公司及附属公司，以及印度合资公司的 49% 权益。

友邦保险今日的业务成就可追溯至1919年逾一个世纪前于上海的发源地。按寿险保费计算，集团在亚洲（日本除外）领先同业，并于大部分市场稳占领导地位。截至 2021 年 6 月 30 日，集团总资产值为 3,300 亿美元。

友邦保险提供一系列的产品及服务，涵盖寿险、意外及医疗保险和储蓄计划，以满足个人客户在长期储蓄及保障方面的需要。此外，本集团亦为企业客户提供雇员福利、信贷保险和退休保障服务。集团透过遍布亚洲的庞大专属代理、伙伴及员工网络，为超过 3,900 万份个人保单的持有人及逾 1,600 万名团体保险计划的参与成员提供服务。

友邦保险控股有限公司于香港联合交易所有限公司主板上市（股份代号为「1299」）；其美国预托证券（一级）于场外交易市场进行买卖（交易编号为「AAGIY」）。

AIA Singapore Private Limited

(Reg. No. 201106386R)

1 Robinson Road, AIA Tower, Singapore 048542

Monday – Friday: 8.45am – 5.30pm

AIA Customer Care Hotline: 1800 248 8000

aia.com.sg