

友邦百乐丰财传承 (II)
毕生聚财富
珍贵永流传

让财富增长保值，创建世代相传的家产。



健康长久好生活

超越家产传承
成就世世代代



您倾注毕生心血打造的成功，不仅为子女奠下了最佳的基石，还为他们树立了光辉的榜样。如今，您将能超越这种启发精神，继续为后代创财造福。

凭借友邦百乐丰财传承 (II)，您可为子女提供享受成功生活的财务优势，而又不影响您本身的生活方式及退休生活。这项终身寿险计划保护您毕生拼搏的硕果、提供稳定的财富增长，以及根据您的意愿将资产顺利传承给下一代。

当您今天与我们共创一份持久家产，您的子孙后代也将有能力在明天塑造自己的成功。

及早作好规划
无间传承财产



友邦百乐丰财传承 (II)

包揽多项利益 满足您对传承规划的独特需求



为您与家人提供终身保障

终身享有高额保障，提供意外身故¹及末期疾病保障，直至您 100 岁。



增强对意外的保障

若投保人不幸在 85 岁之前意外身故²，我们将额外偿付最低身故利益的 25%。



增长财富的机会

以红利形式提供稳定现金价值增长来增加您的财富，从而创建一份持久的遗产³。



弹性保费缴付期

您可以选择单期或 5 年限期缴费的方式缴付保费。



奖励更健康、更长寿、更美好的生活

如果您成功戒烟⁴，我们将根据您的计划调整保费：

- 单期保费计划 - 我们会将您已缴付的保费的 5% 支付给您
- 限期缴费计划 - 您的下一期保费将降低为非吸烟者缴付的保费。

无论发生何事，
您所珍爱的一切都受到保障。



保障及提升遗产价值

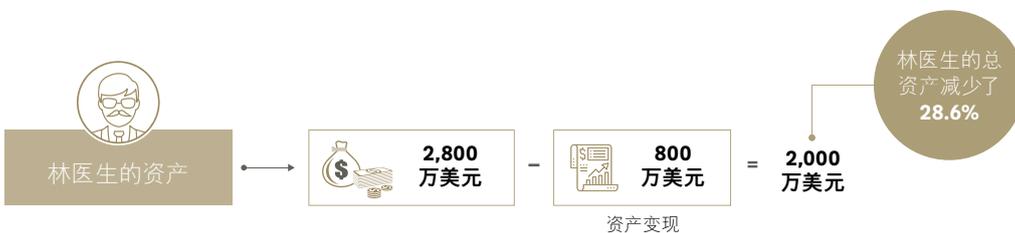
亲人永远是您努力求取成功的重心。在规划遗产时，您可通过增长财富来获得终身的财务保障。万一不幸意外身故或罹患末期疾病，友邦百乐丰财传承 (II) 还可保证高保障额及即时变现（避免资产被迫过早变现），从而使您的遗产价值保持不变。

案例：
40 岁的林医生是一位著名的外科医生。他事业有成，并积累了可观的财富。林医生到 60 岁时的总资产为 **2,800 万美元**，由多种资产组成，其中包括一个家族企业。

无投保友邦百乐丰财传承 (II)

若发生不可预见事故，而林医生不幸身故，他的家人可能被迫提前将资产变现，以偿付现有债务来确保家庭企业得以持续经营。

其家人把林医生价值 **800 万美元** 的部分资产变现，以保持业务运营。



享有友邦百乐丰财传承 (II) 的保障

林医生（非吸烟者）在 40 岁时投保友邦百乐丰财传承 (II)，保额为 **1,000 万美元**，单期保费为 **1,959,998.40 美元**。这让林医生无后顾之忧，因为万一他不幸身故，他的遗产价值将不受影响。



注：上述所用数字仅作假设预估，并假设投保人为新加坡居民及属于标准风险级别。即时遗产指 1,000 万美元的身故利益，这是直至 85 岁的保证最低身故利益，适用于较高的 4.75% 假定年投资回报率及较低的 3.25% 假定年投资回报率。

通过均等分配家产来实现您的财富传承

您辛劳数十年才打造了现有的财富及多元资产。当您打算安享退休人生，您或许会考虑下放现有的责任与所有权。凭借友邦百乐丰财传承 (II)，您的财产可根据自己的意愿公平及公正地传承给亲人，从而避免继承过程中可能引起的家庭冲突。

案例：

现年 40 岁的朱利安（吸烟者）是一家成功的建筑公司的老板。他的业务发展迅速，很快就达到巅峰。朱利安计划不久后退休，将业务交给长子，并在适当时将财产平均分配给次子及幼女。

35年后

万一朱利安在 75 岁时意外身故。



他的财富总额：**2,600 万美元**
业务：**900 万美元** | 房地产：**1,200 万美元** | 现金资产：**500 万美元**

无投保友邦百乐丰财传承 (II)

鉴于他的资产价值各不相同，要在三名子女之间作出公平及均等的分配并不容易。



享有友邦百乐丰财传承 (II) 的保障

朱利安在 40 岁投保友邦百乐丰财传承 (II)，即可获得 1,000 万美元的即时遗产。他的年度保费为 555,766.40 美元，并在 5 年内缴清。万一他不幸身故，所获得的遗产总额将可均等分配给三名子女，每人继承 1,200 万美元。



朱利安投保友邦百乐丰财传承 (II)



业务: 900 万美元 + 房地产: 1,200 万美元 + 现金资产: 500 万美元 + 保险收益: 12,998,279 美元
总遗产价值 (扣除保险费用): 36,622,324.20 美元

长子

- 家族企业 900 万美元
- + 保险收益 300 万美元

总额: **1,200 万美元**

次子

- 房地产 600 万美元
- + 现金资产 250 万美元
- + 保险收益 350 万美元

总额: **1,200 万美元**

幼女

- 房地产 600 万美元
- + 现金资产 250 万美元
- + 保险收益 350 万美元

总额: **1,200 万美元**

应付任何其他必要开支的额外款额: **622,324 美元**

朱利安所获得的款额可作为资产，平均分配给三名子女，每人继承 1,200 万美元；另外还有一笔额外款额，可用来应付必要开支。

注：上述所用数字仅作假设预估，并假设投保人为新加坡居民及属于标准风险级别。即时遗产指 1,000 万美元的身故利益，这是直至 85 岁的保证最低身故利益，适用于较高的 5.25% 假定年投资回报率及较低的 3.75% 假定年投资回报率。

条款及细则:

- ¹ 应偿付的利益以下列三项中的高者为准：最低身故利益、此计划的分红及非分红部分的保额加上非保证红利，或退保价值（扣除债务）。最低身故利益将于 85 岁之后减少。
- ² 我们将根据投保人持有的所有友邦百乐丰财传承 (II) 作意外身故赔偿，而该赔偿最高限额为 200 万美元，在保单之投保人意外受伤 90 天内身故时作出偿付。
- ³ 红利并无保证，并将取决于分红基金的经验。应派发的复归红利及终期红利（若有）亦无保证。复归红利（若有）一旦纳入保单，即成为保单的保证利益的一部分。终期红利是一次性、非保证、酌情派发的红利，可能在您索赔、选择终止保单或保单结束时支付。
- ⁴ 投保人必须符合所有必要的条款与条件，才能获得此项利益。

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的核保与接受。本册子并非保险合同。请参阅正式保单合同内有关此计划的确切条款及条件，包括此计划不予以赔偿的不保项目。请您详细阅读保单合同。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 2023 年 2 月 16 日止正确无误。

友邦保險簡介

友邦保險控股有限公司及其附屬公司（統稱「友邦保險」或「本集團」）是最大的泛亞地區獨立上市人壽保險集團，覆蓋 18 個市場，包括在中國內地、香港特別行政區、泰國、新加坡、馬來西亞、澳大利亞、柬埔寨、印度尼西亞、緬甸、新西蘭、菲律賓、南韓、斯里蘭卡、台灣、越南、汶萊和澳門特別行政區擁有全資的分公司及附屬公司，以及印度合資公司的 49% 權益。

友邦保險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 2022 年 6 月 30 日，集团总资产值为 3,020 亿美元。

友邦保險提供一系列的產品及服務，涵蓋壽險、意外及健康保險和儲蓄計劃，以滿足個人客戶在長期儲蓄及保障方面的需要。此外，本集團亦為企業客戶提供僱員福利、信貸保險和退休保障服務。集團透過遍布亞洲區的龐大專屬代理、伙伴及員工網絡，為超過 4,000 萬份個人保單的持有人及逾 1,700 萬名團體保險計劃的參與成員提供服務。

友邦保險控股有限公司於香港聯合交易所有限公司主板上市（股份代號為「1299」）；其美國預托證券（一級）於場外交易市場進行買賣（交易編號為「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