

友邦百乐世家计划 (IX)

富贵惠家人， 代代永流芳

为您增长及保障财富，遗赠后代子孙。



健康长久好生活

丰富的人生成就当然值得庆贺 但更重要的是，要好好保护硕果

您一直努力攀登人生巅峰，现在该保障多年来耕耘累积下来的硕果，及早为传承和滚存财富进行规划，让自己和挚爱都能享受无忧生活。

友邦百乐世家计划 (IX) 助您提升资产、守护财富、保存企业，并确保能把丰厚家产留给下一代，甚至惠泽世世代代。

今天就为您的财富征途踏出关键的一步。

助您提升资产 同时守护财富

友邦百乐世家计划 (IX) 专门帮助您提升资产, 并根据您的意愿将丰富遗产传承给后代。



家产规划

家产规划不单是为了传承财富, 也是为了有策略地提升资产, 让后代子孙能够从您提供的坚实财务基础取得优势。



遗产变现

根据您的意愿将遗产分配给家人, 让您的辞世不会对家族生意造成影响, 同时也尽量避免可能引起的家庭纠纷。



资产组合多元化

通过计划来保存财富, 不但能为资产组合带来稳定的潜在增长, 也能为其他容易受市场波动而影响的资产分散风险。



业务持续性

协助企业控制失去关键雇员的风险, 加强审慎的业务持续性策略。

今天就让他们在
成功大道拔得头筹



一个计划 两个目标

情况 1: 家产规划

现年 50 岁的林先生拥有合共 2,300 万美元的财富, 由多项资产组成, 其中包括家族企业、房地产及其他在市场波动时可能受影响的资产。

资产组合价值 2,300 万美元

	现金 500 万美元
	投资 400 万美元
	房地产 800 万美元
	家族企业 600 万美元

人生无常, 林先生希望得到充足保障及提升财富, 於是投资友邦百乐世家计划 (IX)。他的终身保额为 1,000 万美元, 并缴付单期保费300 万美元*。

没有投保友邦百乐世家计划 (IX)

资产组合价值 2,300 万美元

	现金 500 万美元
	投资 400 万美元
	房地产 800 万美元
	家族企业 600 万美元

投保友邦百乐世家计划 (IX)

资产组合价值3,000 万美元

友邦百乐世家计划 (IX) 支付 1,000 万美元

	现金 200 万美元
	投资 400 万美元
	房地产 800 万美元
	家族企业 600 万美元

资产组合价值增加30%

这项计划让林先生现有资产组合的价值大幅增加, 其财富总值提升至 3,000 万美元。

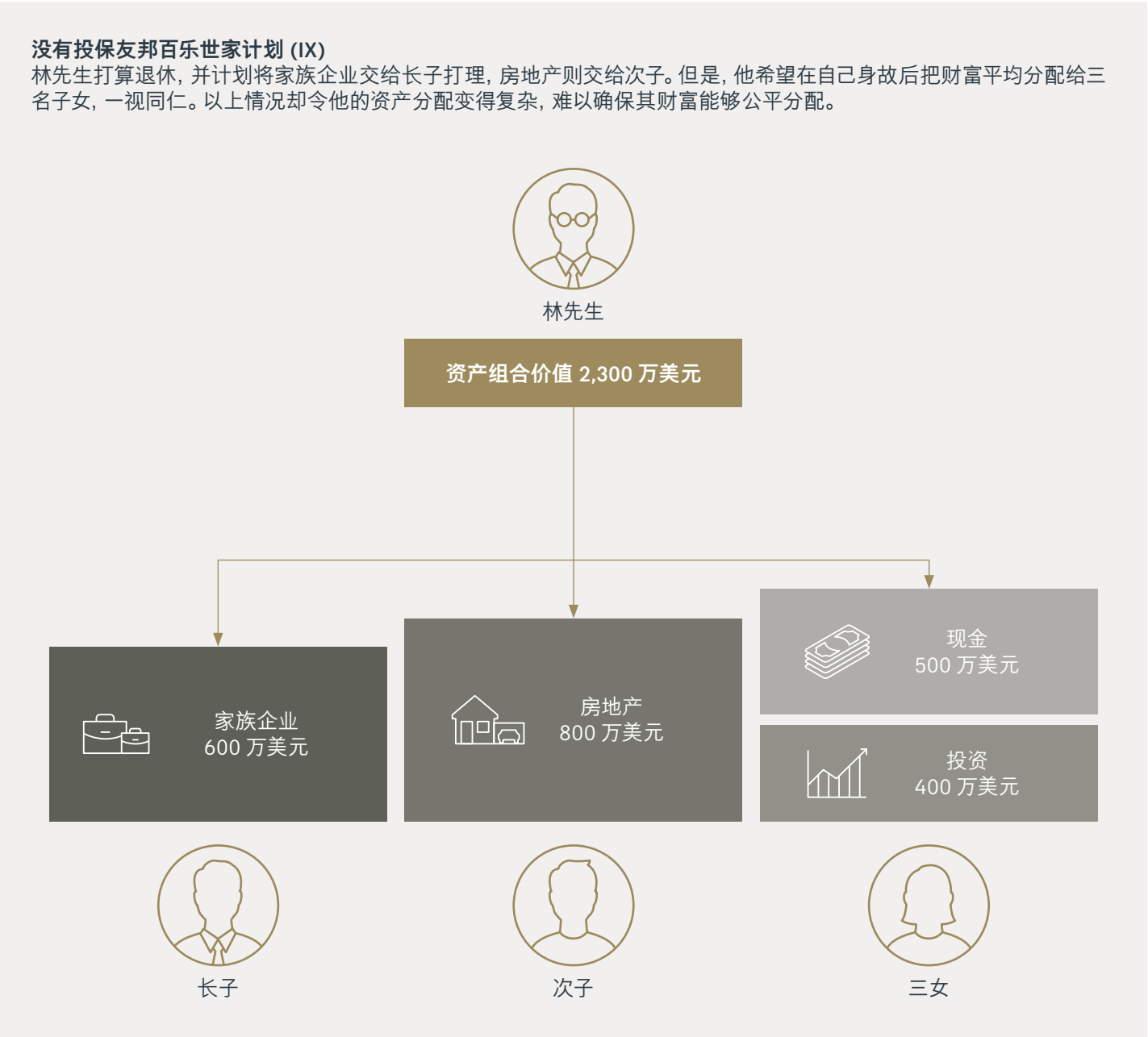
此外, 这项万能寿险计划多元灵活, 能够同时补助和稳定现有的投资组合。友邦百乐世家计划 (IX)还能立即变现, 助您面对突如其来的转变。

* 上述所用数字仅作假设预估。为了根据您希望投保的保额计算实际保费, 我们需要考虑您的年龄、性别、吸烟状况、风险等级、保单生效时的居住国家/地区及适用的结算利率。

保障您的成就 赋予后代财务实力

情况 2: 遗产变现

没有投保友邦百乐世家计划 (IX)
林先生打算退休，并计划将家族企业交给长子打理，房地产则交给次子。但是，他希望在自身身故后把财富平均分配给三名子女，一视同仁。以上情况却令他的资产分配变得复杂，难以确保其财富能够公平分配。



投保友邦百乐世家计划 (IX)

目光远大的林先生投保了此计划，其财富由 2,300 万美元提升至 3,000 万美元，让他可以利用保险收益平均分配 1,000 万美元给每名子女。



* 上述所用数字仅作假设预估。为了根据您希望投保的保额计算实际保费，我们需要考虑您的年龄、性别、吸烟状况、风险等级、保单生效时的居住国家／地区及适用的结算利率。

主要利益

- 首 3 年初始保费的享有保证结算利率
- 善用结算利率, 通过投入更多资金达到“超额投保”¹ 保单
- 在第 10、15、20 及 30 个保单年度结束时享有特别红利, 由第 11 个保单年度起可自由提取现金²
- 可以灵活调整保额, 满足不同人生阶段的需要³
- 弹性的保费缴付选择
- 透明的费用结构

产品特色一览

投保年龄	0 – 75 岁
最高受保年龄	终身
币种	美元
身故赔偿 ⁴	现有保额或累积价值, 以较高者为准
最低保额	500,000 美元
最低保证结算利率	每年 1.5%
保险缴付方式	单期或分期缴付
签法公司	友邦新加坡私人有限公司
保单适用法律	新加坡
最低保费要求期	首 8 个保单年度 (累计计算)
保费费用	初始保费及任何额外保费的 6%
行政费	在 10 年期间按月扣除。有关收费及适用收费率的详情, 请参阅销售文件。
保险风险费 ⁵	在保单有效期按月扣除。首 5 个保单年度的收费率享有保证。有关适用收费率的详情, 请参阅销售文件。
部分提取/退保费用	适用于首 15 年内的部分提取/退保。若符合某些特定条件, 则从第 11 个保单年度起的部分提取可免缴费用 ² 。
更改受保人	个人保单持有人只能更改受保人一次, 企业则可无限次更改受保人。

等待您去发掘量身定制的尊享特权



作为友邦百乐世家计划 (IX) 客户，您有机会享受尊贵生活、领先的医疗服务和量身定制的体验。

AIA Altitude 是一项友邦独家会员计划⁶，只有受邀客户才能成为会员。计划提供一系列为您精心策划的礼遇和体验，衬托您尊贵的财富水平。

- 免费遗嘱撰写服务
- 独家生活礼遇
- AIA Altitude 活动邀请
- 在友邦客服中心享用优先服务
- 享用 AIA Altitude 会员专用厅和更多尊贵待遇

此计划分为三个会员等级：AIA Altitude、AIA Altitude Platinum、AIA Altitude Pinnacle，每个等级的会员享有不同特权。

- ¹ 您可选择缴付比规定更多的保费，以在某个特定日期达到您希望取得的累积价值。有关保费须获得我们批准。
- ² 部分提取费用适用于保单的首 15 年及从增加保额的有效日期算起。从第 11 个保单年度起，设有免费部分提取限额，而且只要部分提取的金额不超过部分提取所进行的保单年度开始时的累积价值的 4.5%，我们就不会扣除任何的部分提取费用。超过此免费部分提取限额的任何金额，均须缴付部分提取费用。我们有权于任何时候自行酌情终止或暂停部分提取的安排。我们恕不负责因暂停或终止部分提取安排所致的任何损失。
- ³ 减少保额可能导致您需支付部分提取费用，同时也须符合最低保额为 50 万美元的要求。增加保额需具备可保性证据，并需获得我们批准。增减保额只能在保单签发日期起的一 2 年后才能进行。
- ⁴ 若投保人紧接在 122 岁生日后的保单周年日之前身故，此保单将支付身故赔偿。否则，身故赔偿将相等于累积价值，而所支付的金额需扣除任何欠款。
- ⁵ 此收费不受保证。我们保留更改的权利，但会在更改前至少提前1个月给您书面通知。
- ⁶ 如要成为AIA Altitude会员，您需要是 (i) 单期保费保单的持有者，每份保单的合资格单期保费最低为100,000新元；或 (ii) 单期保费及期缴保费保单的持有者，而这些保单合共的合资格年度保费最低为10,000新元。

如要成为AIA Altitude Platinum会员，您需要是 (i) 单期保费保单的持有者，每份保单的合资格单期保费最低为500,000新元；或 (ii) 单期保费及期缴保费保单的持有者，而这些保单合共的合资格年度保费最低为50,000新元。

如要成为AIA Altitude Pinnacle会员，您需要是 (i) 单期保费保单的持有者，每份保单的合资格单期保费最低为1,000,000新元；或 (ii) 单期保费及期缴保费保单的持有者，而这些保单合共的合资格年度保费最低为100,000新元。

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 2022 年 1 月 13 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、印度尼西亚、缅甸、菲律宾、韩国、斯里兰卡、台湾、越南、文莱、澳门特别行政区和新西兰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12月31日，集团总资产值为3,400亿美元。

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。集团透过遍布亚太区的庞大专属代理、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