

友邦百乐财富精英

把财富管理交给我们 您就能专注发展兴趣

专属的精英团队为您积极管理财富，让您得到更高回报，
有更多时间和金钱享受无忧人生。



健康长久好生活



世界级的创富通道

当您拥有发展兴趣的资金和时间，那才是自由。

作为全球市值最大的保险公司[^]，友邦百多年来为超过3,900万客户提供服务，每一段关系都建立在信任的基础上。我们强大的投资管理部门管理超过3,400亿美元[^]的可投资资产，并与世界最优秀的机构资产管理经理建立联系。贵为友邦的特选客户，您现可享有这种散户投资者无法获得的全球专业知识水平。

通过友邦百乐财富精英计划，您可获享市场首屈一指的定制财富方案，让财富得到保障，并加快积累。有赖世界顶尖的资产管理经理为您积极管理投资组合，您可拥有更大自由专注发展自己的兴趣。

[^] 截至2021年12月31日，友邦保险2021年报。



我们的策略性方案能让您的投资表现遥遥领先

无可比拟的专业财富知识

友邦投资 值得您信赖的财富管理人

管理投资不但需要前瞻慧眼和专业知识，也很费时间和精力，令您难以专注当前的重要事物，例如与挚爱相聚的宝贵时光、发展兴趣的机会。通过友邦百乐财富精英计划，您能选择以友邦精英基金（AIA Elite Funds）作为可持续投资，此基金由以友邦投资（AIA Investments）作后盾的专业投资团队管理。友邦投资是友邦集团的投资部门，管理超过 3,400 亿美元的资产。[^]

我们致力让您得到长期可持续的投资结果，以满足您的长远财务需求。在友邦投资的协助下，我们将会竭尽所能把您的每一分钱投入最佳投资，让您可以把时间投放在最重要的事上。

严选顶尖的投资合作伙伴

作为亚太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合作。通过与众不同的投资洞察，我们会考虑财富专家用于创建投资组合的策略和知识，是否符合与您的目标和风险偏好，从而挑选出理想的合作伙伴。

我们的优秀合作伙伴：

			
Baillie Gifford 英国其中一家规模最大及历史最悠久的投资管理公司，1908年在爱丁堡创立。	BlackRock 在1988年创办，并在全球35个国家经营业务，服务世界各地超过100个国家的客户。	Capital Group 全球最大的投资管理公司之一，1931年在美国成立。	Wellington Management 私人独立投资管理公司，同时也是超过2,400家机构的顾问。
截至2021年9月 所管理的资产达 4,670 亿美元	截至2021年9月 所管理的资产达 9.46 万亿美元	截至2021年 9月 所管理资产达 2.60 万亿美元	截至2021年9月 所管理的资产达 1.39 万亿美元

[^] 截至2021年12月31日，友邦保险2021年报。

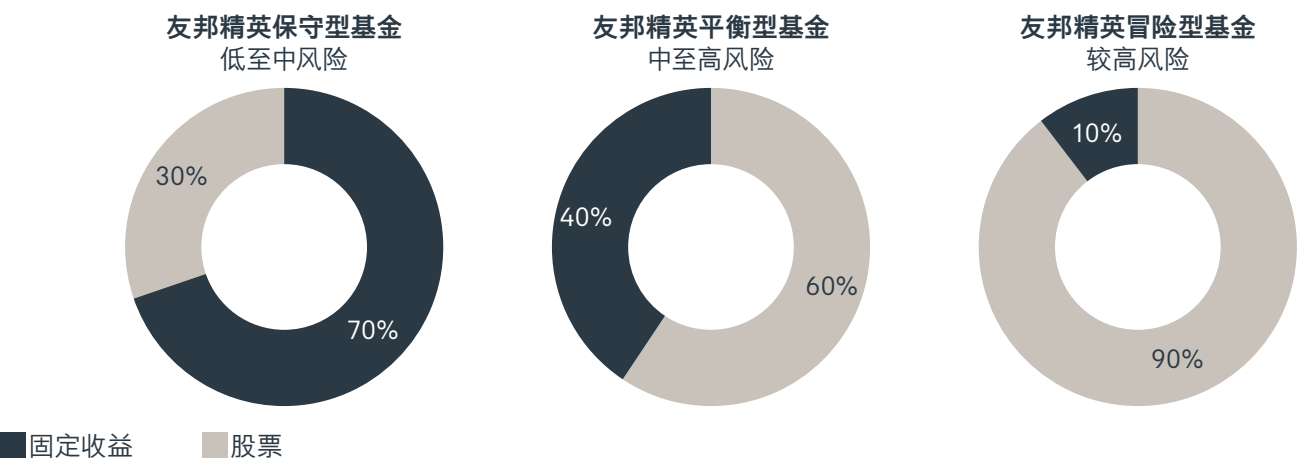
无论您有什么目标，
我们也会为您预备前路，
助您迈向终点。



定制的财富方案

友邦精英基金

我们根据您的目标与风险偏好，为您量身定制一系列财富方案。您的投资组合将包括股票与债券的策略性组合，目标是长期提供最佳回报与财务稳定性。



友邦精英基金能以美元及新元投资。

为您的财富目标提供灵活性与流动性

无论您的财富目标有什么变化，也有我们一路挺您到底。有了友邦百乐财富精英计划，您可以根据自己的目标及对现金周转的需求，灵活地优化投资。



量身定制的保费缴付¹
单期或5年期缴的方式缴付保费
(投保时可灵活延长至20年)



您的币种选择
新元或美元



个人化的财富积累期
无论您有什么财富目标，
我们的方案就是专为帮助
您实现这些目标而设计



收入提取特权²
您可以选择每年提取高达
5%的保单价值



照顾您所在乎的一切，
我们视之为己任。

让您的财富得到更大保障

友邦财富策略的核心是保障您的财富。

友邦百乐财富精英计划不仅仅是创富工具，这份计划更承诺保障您的财富，让您与家人对未来更为安心无忧，同享美好生活。



高人寿保障（直至122岁）
如果您有任何不测，我们将确保您的家产得以顺利传承，您的家人也能得到妥善的照顾，让您少一份烦恼。

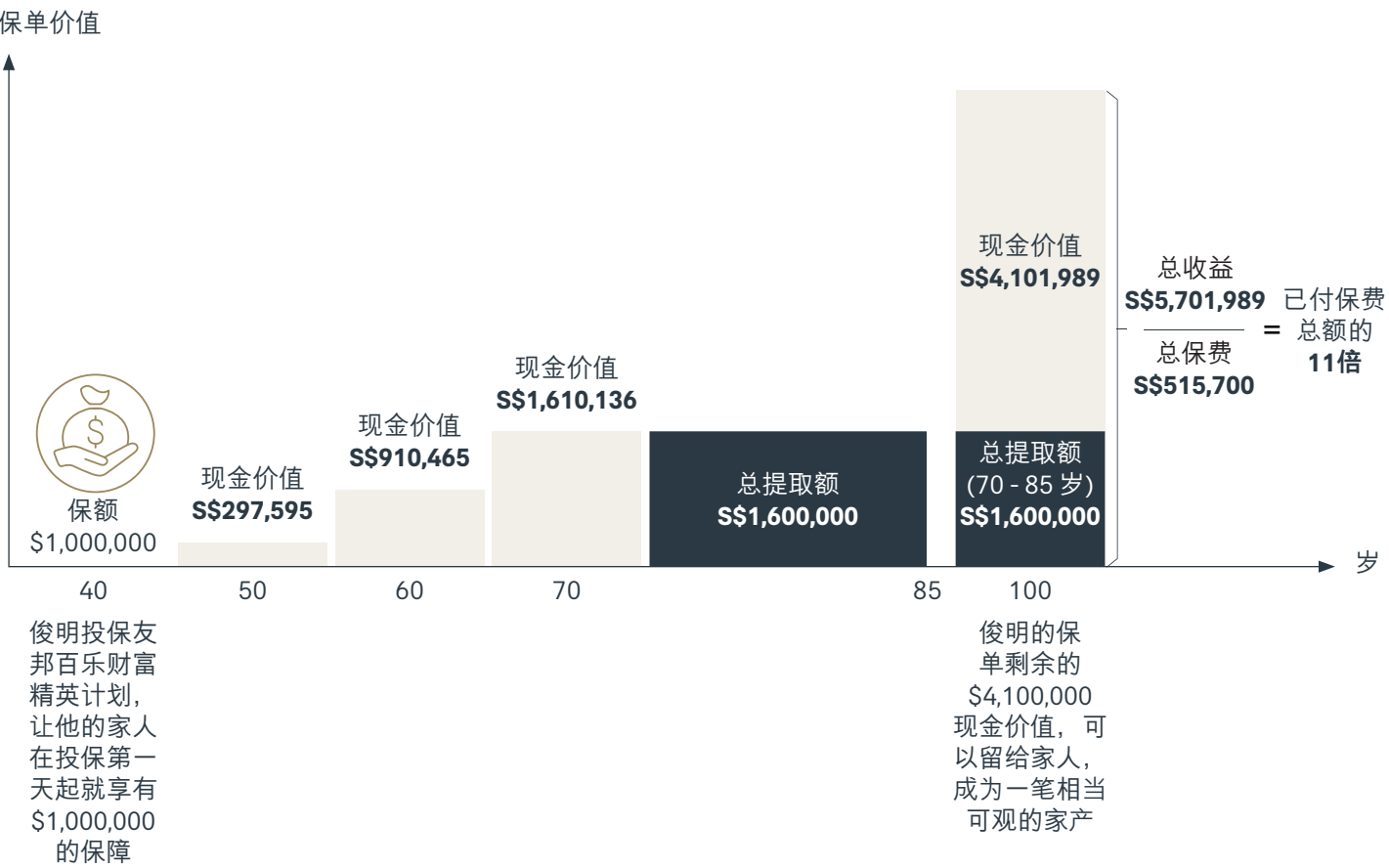


不失效特权³
无论您的基金表现如何，您的保障至少在首15个保单年度内享有保证，这让您在最关键的收入期间更为安心。

您值得拥有梦寐以求的退休生活

俊明在40岁攀上了职业生涯的巅峰，他正寻找加速创富的方法，以便能在65岁安心退休，没有财务重担。俊明是非吸烟者，生活相当活跃，并希望能在黄金岁月环游世界，细味生活中的美好事物，同时确保家人得享经济安稳和无忧生活。

根据俊明的人生目标与风险评估，我们推荐他投资友邦精英冒险型基金，助他滚存财富。他选择每年缴付保费\$25,785，为期20年。



注：
上述所用数字（新元）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。友邦精英冒险型基金假定年投资回报率为 8.0%，是根据 Bloomberg Barclays 全球公司企业总回报指数及 MSCI 国际总净回报指数的综合指数（使用其目标资产配置）的历史表现而计算。

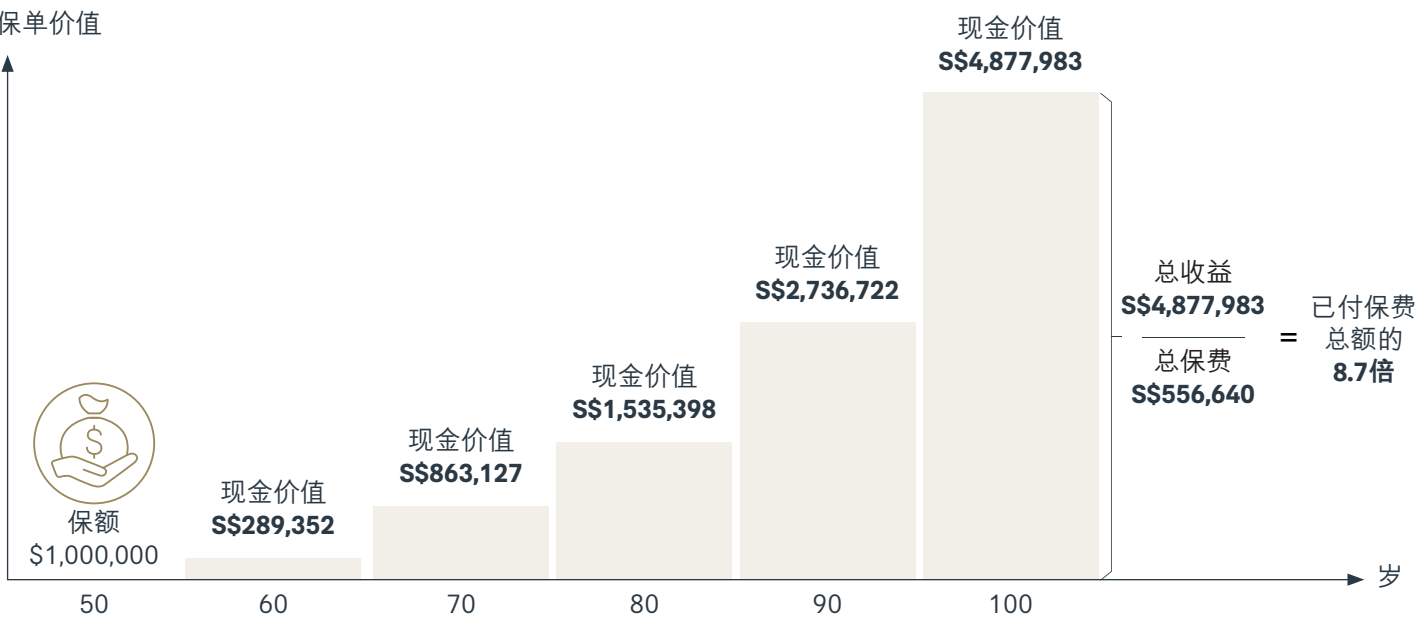
根据假定年投资回报率 4.0% 计算，在 50、60 及 70 岁的总现金价值分别为 \$241,454、\$585,650 及 \$630,719。假设每年提取额为 \$100,000，他可享有的总提取额为 \$700,000（70 - 76 岁），而在 76 岁时的剩余现金价值为 \$48,665。保单将随后终止或俊明可选择充值额外保费以避免保单失效。假定年投资回报率为 4.0%，是根据新加坡人寿保险协会（LIA）为投资联结保单提供的保单说明指南而厘定。

这些指数是投资联结保险计划（ILP）子基金的基准。请注意，过往的表现不可作为未来表现的指标。这些指数仅作说明用途，并不代表投资表现的上限及下限。

以您的丰硕成就建立可观家产

50岁时，李先生的业务取得空前成功。他有两个孩子，分别是18及21岁。当孩子接近成年，李先生已开始考虑传承家产给他们的问题。我们向李先生推荐友邦百乐财富精英计划，因为这份计划不但能帮助他实现设立家产的目标，同时也能确保他的家人得到周全保障。

根据李先生的人生目标与风险评估，我们推荐他投资友邦精英平衡型基金，积累财富兼作家产规划。他选择每年缴付保费 \$27,832，为期20年。



李先生投保友邦百乐财富精英计划，让他的家人在投保第一天起就享有\$1,000,000的保障

注：上述所用数字（新元）仅作参考预估，并假设投保人为新加坡居民及标准风险级别。友邦精英平衡型基金假定年投资回报率为7.2%，是根据 Bloomberg Barclays 全球公司企业总回报指数及 MSCI 国际总净回报指数的综合指数（使用其目标资产配置）的历史表现而计算。

根据假定年投资回报率 4.0% 计算，在 60、70、80、90 及100 岁的总现金价值分别为 \$245,051、\$602,976、\$733,502、\$866,849 及 \$1,085,305，而总收益则为已付总保费的1.9倍。假定年投资回报率为 4.0%，是根据新加坡人寿保险协会（LIA）为投资联结保单提供的保单说明指南而厘定。

这些指数是投资联结保险计划（ILP）子基金的基准。请注意，过往的表现不可作为未来表现的指标。这些指数仅作参考用途，并不代表投资表现的上限及下限。



我们深信“尊享”
本身就是地位与特
权的象征。

尊享特权升华到全新水平



作为友邦百乐财富精英计划客户，您今天就有机会体验您期望退休后享受的尊贵生活。

AIA Altitude是一项友邦独家会员计划⁴，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 实际的保单价值将取决于保单的实际表现，以及保额或保费的任何变动（如保费假期或部分提取）的结果。保单价值有可能降到零，而在这种情况下，保单持有人可通过充值额外保费来避免保单被取消。请您详细阅读相关的重要信息，以了解更多详情。
- ² 适用于第11个保单年度开始或在初始保额的保费缴付期限之后，以较晚者为准。收入提取限额若超过5% 的限额规定须缴付适用的费用，且现有保额将会减少。
- ³ 仅适用于保单生效后的首15年或直至保费缴付期结束，以较晚者为准；条件是：（a）保单的所有期缴保费均已按时缴付；（b）提取额未超出收入提取限额。有关完整的详情与适用的条件，请参阅保单合同。
- ⁴ 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。

友邦百乐财富精英计划是友邦推出的一项投资联结保险计划（ILP）。投资于此计划须面对投资风险，包括可能亏损所投入的本金。投资联结保险计划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。投资联结保险计划子基金以往的表现不可做为未来表现的指标。

实际的保单价值将取决于保单的实际表现，以及任何更改，如因保额或保费的变更、保费假期或部分提取。保单价值有可能降至零，而在这种情况下，保单将被终止，除非“不失效特权”生效。保单持有人可通过充值额外保费来避免保单被取消。

在决定此产品是否适合您之前，请征询合格顾问的意见，并详阅有关的产品摘要及产品要项说明。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要项说明。

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。提前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 5 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