

友邦百乐家富传承计划

即使未来充满不确定，
此计划也能让您获享
财富增值和保证保障。

世界顶尖的资产经理，助您提升家产，同时保证获享长期保障。



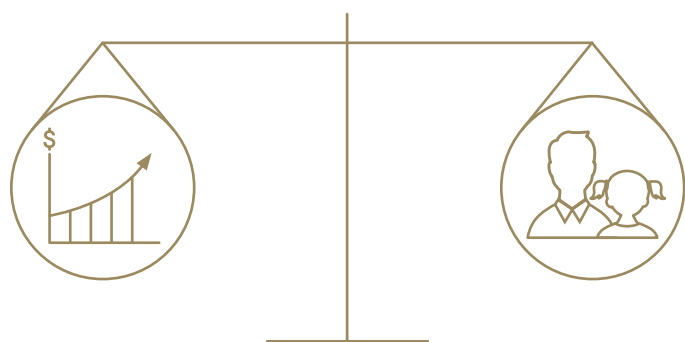
健康长久好生活

此方案既能保障您的家产，
也能为您创富。

全球环境变幻无常, 难以预计未来会变成怎么样。然而, 即使前景未明, 也不应妨碍您追求生活中重要的事物。

今天您能取得杰出成就, 有赖过往的辛劳付出, 而我们相信您渴望抓紧市场机遇, 同时做到持续创富及保障家产。可是, 如何才能两者兼得?

友邦明白您这方面的种种情绪, 因此特意设计友邦百乐家富传承计划, 提供攻守兼备的平衡方案, 既能积累财富, 又能保证家人可享长远财务保障, 不受基金表现影响。



积累财富:

由世界顶尖资产管理
的单一基金就, 就能让您
享有可持续的投资回报。

保障家产:

无论基金表现如何, 无失
效特权保证提供保障直至
100 岁。

我们用心保护您所重视的，
同时助您实践财富增值



享受长期的保证保障， 并为下一代的未来做足投资准备

友邦百乐家富传承计划为市场首创的投资联结计划，设有长期的无失效特权（NLP），无论基金表现如何，也能保证您的保障不受影响。

让家人保持生活水平，并保证可享充裕保障

如您发生不幸，我们将为您的家人提供一笔即时遗产，以作财务支持。

符合您需要的灵活性与流动性



无失效特权 (NLP)
无失效特权提供长期保证，即使保单价值不足以支付所有适用的费用和收费，您的保单也能延续，您可选择享用此保障直到 85 或 100 岁²。



保持资产的流动性
在第 1 个保单年度后，您可选择部分提取³保单价值，并继续享有保证保障直至所选定的 NLP 年龄，或选择随时添加保费⁴加大投资，以对抗通胀和提升家产价值。



弹性保费缴付期及货币选择
您可选择趸交保费或 5 年定期保费，货币选择则有美元或新元。

¹ 所有适用保费必须在到期时已缴付，方可享有 NLP 保障。有关完整的详情与适用的条件，请参阅保单合同。

² 只适用于参保年龄为 40 岁及以上。

³ 部分提取保单价值受条款及条件所限，有关完整的详情，请参阅保单合同。

⁴ 只要保单的保费假期并无生效，以及所有适用保费在到期时已缴付，您可选择以单次或定期形式添加保费，并受最低金额所限。

A close-up photograph showing two hands holding small, round, reddish-brown ceramic bowls filled with a golden-brown liquid, likely tea. The hands are positioned at the top and bottom of the frame, with fingers gently gripping the bowls. The background is a dark, textured surface, possibly a wooden table. The lighting is warm and soft, highlighting the texture of the hands and the liquid in the bowls.

不必在稳守或进攻的
投资策略中二选其一，
因为您可两者兼得

非同凡响的财富专家助您怀着信心投资，应对市场变化

友邦投资管理 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。通过友邦百乐家富传承计划，您能以友邦精英保守型基金作出可持续的投资，而该基金将由友邦投资的专才所组成的专属团队管理。友邦投资是友邦集团独有的投资部门，负责管理超过 2,470 亿美元资产[^]。

我们的策略主要以提供卓越且长远的可持续回报为主，确保能够满足您的长期财务需求。通过友邦投资管理，我们可以为您的投资争取最大回报，让您无须费时或费神自行管理，腾出时间和心思放在挚爱家人身上。

严选全球顶尖的财富专家为合作伙伴

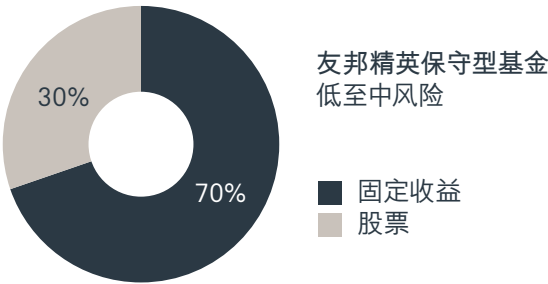
作为亚太区数一数二的机构投资者，我们有足够的规模与全球领先的投资经理合作。通过与众不同的投资洞察，我们会考虑财富专家用于创建投资组合的策略和知识，是否符合与您的目标和风险偏好，从而挑选出理想的合作伙伴。

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。 截至 2020 年 12 月，所管理的资产达 4,450 亿美元	BlackRock BlackRock 在 1988 年创办，并在全球 30 个国家设立 70 个办事处，服务超过 100 个国家的客户。 截至 2020 年 12 月，所管理的资产达 8.68 万亿美元	WELLINGTON MANAGEMENT® Wellington Management 私人独立投资管理公司，同时也是超过 2,200 家的机构的顾问。 截至 2020 年 12 月，所管理的资产达 1.29 万亿美元
--	---	---

单一基金 管理简单：

友邦百乐家富传承计划采取平衡策略，让您得到长远兼可持续的回报，并且满足您的财富保障需求。友邦精英保守型基金包含低至中风险的投资项目，70% 为固定收益、30% 为股票。

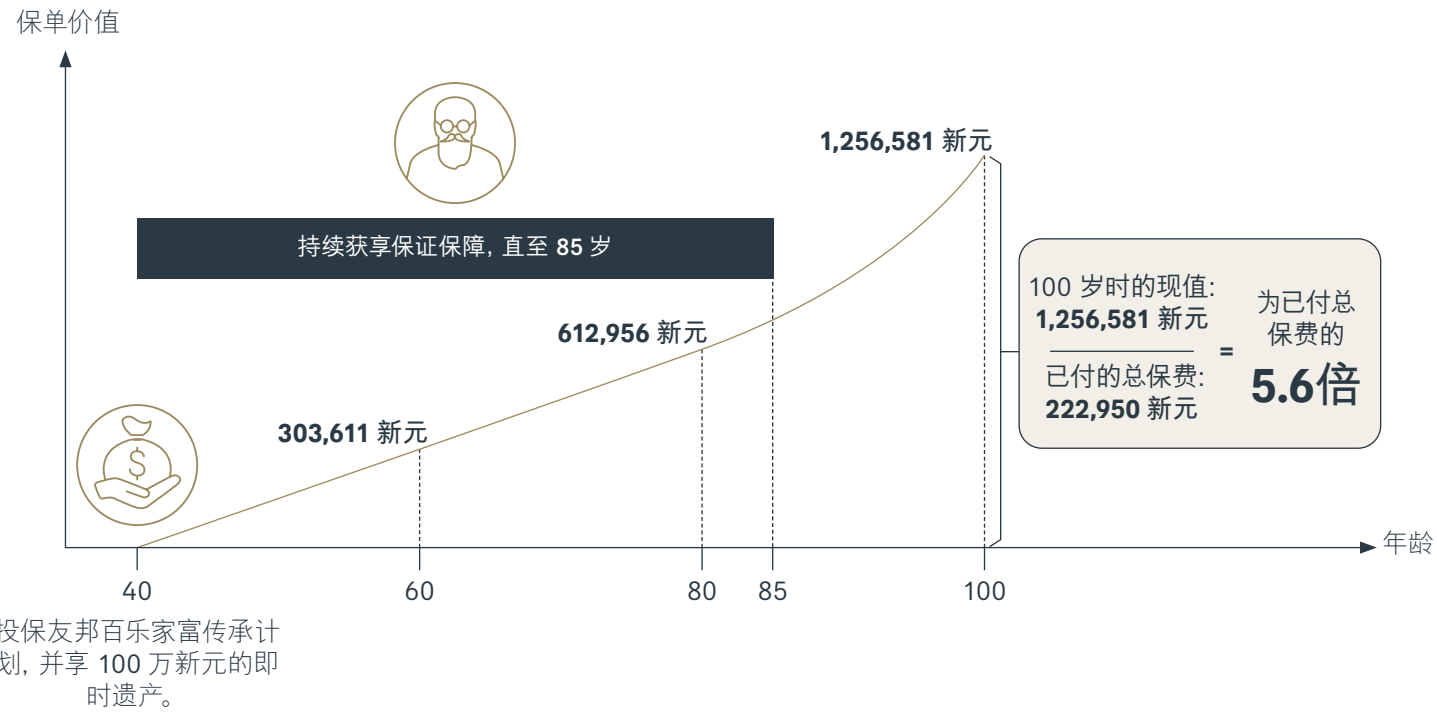


[^] 截止 2020 年 12 月 31 日 2020 年友邦保险年报

积累财富也不需要 在重要的事上作出妥协

Vincent 现年 40 岁, 已婚并育有两名子女, 担任公司管理层。尽管所领的薪水足够生活有余, 他还是常常在市场寻找投资机会, 希望大大提升财富回报。同时, 他也希望保持财务稳定, 确保家人能获享安定的财务未来。他认为友邦百乐家富传承计划是完美的理财方案, 能够满足他对投资的攻守需求。

案例 : 40 岁, 非吸烟者
保额 : 100 万新元
年度保费 : 44,590 新元 (五年)
无失效特权选择 : 85 岁



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属于标准风险级别。友邦精英保守型基金假定年投资回报率为 5.8%, 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、80 及 100 岁的总现金价值分别为 \$213,645、\$180,303 及 \$0。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。

等待您去发掘量身定制的尊享特权



作为友邦百乐家富传承计划客户，您今天就有机会体验尊贵生活。AIA Altitude 是一项友邦独家会员计划*，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。

- 限量版特惠及全年优惠
- 享有受邀参加闭门活动的特权
- 在最精致餐馆享用餐饮的特权
- 全方位保健服务，配合您的生活方式
- 在所有友邦客服中心享用优先服务
- 享用 AIA Altitude 会员专用厅

* 如要成为 AIA Altitude 会员，您需要是(i)趸交保费保单的持有者，每份保单的合资格趸交保费最低为 100,000 新元；或(ii)趸交保费及定期保费保单的持有者，而这些保单合共的合资格年度保费最低为 10,000 新元。

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。友邦百乐家富传承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, 保单将被终止, 除非 “无失效特权” 生效。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要项说明详细表。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要项说明详细表。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 2021 年 6 月 03 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、澳洲、柬埔寨、印尼、缅甸、菲律宾、韩国、斯里兰卡、台湾、越南、文莱、澳门特别行政区和纽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 2020 年 12 月 31 日，集团总资产值为 3,260 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 3,800 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