

友邦百乐创富宏图

计划自由灵活 快速增长财富

凭借定期分红 灵活创富



健康长久好生活

灵活规划财富 成就理想人生

财富旨在让您走得更远。友邦百乐创富宏图提供自由弹性的选项，让您灵活增值财富。此投资联结保险计划（ILP）只需缴付 5 年保费，就能助您加快财富增长，坐享其成。

同时，计划让您灵活选择再投资选项，或从分红基金每季收取丰厚的潜在收入，从此尽享前所未有的财务灵活度，无往不利。

除了由顶尖投资公司管理的一系列零售基金，您还能选择把资金投放在友邦精英基金，开拓创富机遇。

现在就享受此计划的自由弹性，让财富带您飞跃千里，实现各种人生大计。

尽享各种优势及弹性 财富迅速增长

有了友邦百乐创富宏图，您就能坐拥不同优势，踏上创富之路。



赚取收入同时为财富增值

您可以选择通过投资全新友邦环球进取型入息基金，按季度分派每年 7%-8%# 的分红，创造额外现金流。您亦可选择再投资，进一步累积财富。



释放资本最大潜力

从第一天起，您的保费将全数用于投资，把握每个增长机遇。为帮助您更快实现目标，您的投资将在首 3 个保单年度内获得高达 15% 的迎新红利¹，并在第 8 个保单年度开始时获得一次性 7% 的投资红利²。从第 7 个保单年度终结后起，将不再收取任何附加费用。



乐享投资回报

从第 8 个保单年度起，每年将获取 0.5% 的保单价值作为永久业绩红利³。



自由弹性

保费缴付期仅为 5 年，此后您可自由将资金投放於其他用途。第 7 个保单年度后，您可以选择续保以滚存财富，或提取现金价值，以迎合不断变化的财务需求，过程无需支付任何额外费用⁴。



让财富代代相传

您可以指定您的配偶或子女（16 岁以下）作为第二受保人⁵，即使不幸意外身故，家人也能成为新的受保人，留下一份心意。



保证保障

若在首 2 个保单年度内不幸意外身故⁶，您的家人将获得额外赔偿⁶，以保障他们的财务未来。



轻松增长财富

无需体检，即可踏上创富之旅！我们将竭尽全力，为您提供所需协助。

专业财富团队让
您的目光放得更远



无与伦比的理财服务

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。通过友邦百乐创富宏图, 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 2,860 亿美元的资产。[^]

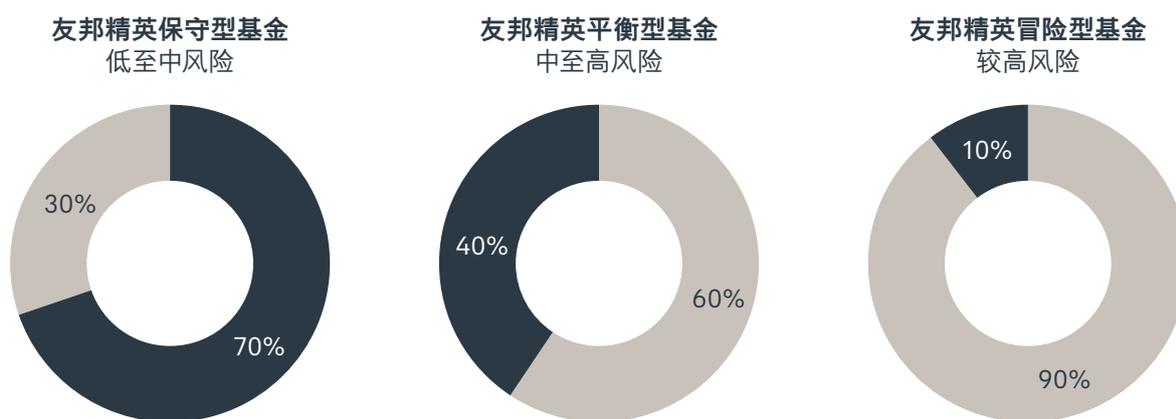
我们致力让您得到长期可持续的投资结果, 以满足您的长远财务需求。在友邦投资的协助下, 我们将会竭尽所能把您的每一分钱投入最佳投资, 让您可以把时间投放在最重要的事上。

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。

友邦精英基金

我们根据您的目标与风险偏好, 为您精心设计一系列财富方案。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。



■ 固定收益 ■ 股票

[^]截至 2023 年 12 月 31 日

投资最优秀的零售基金



友邦引导性投资组合

美世投资 (Mercer Investments) 足迹遍及超过 90 个国家, 拥有 50 年为金融机构投资者提供专业建议的经验, 并向不同类型和规模的机构提供全面的投资方案。美世投资拥有超过 16,000 名来自世界各地的客户, 为其 16.2 万亿美元资产提供咨询¹, 以及管理 4,200 亿美元的全球资产²。友邦引导性投资组合助您轻松投资。您可根据不同风险偏好、投资期限及目标回报, 从友邦的专属专业团队所设计的三个引导性投资组合中自选所需, 包括冒险型的 Pro Adventurous、平衡型的 Pro Balanced 或谨慎型的 Pro Cautious。每个投资组合皆经过详细研究, 并涵盖各类资产类别, 更有美世投资的洞察作为后盾, 竭力为您争取最大回报, 同时尽可能降低风险。

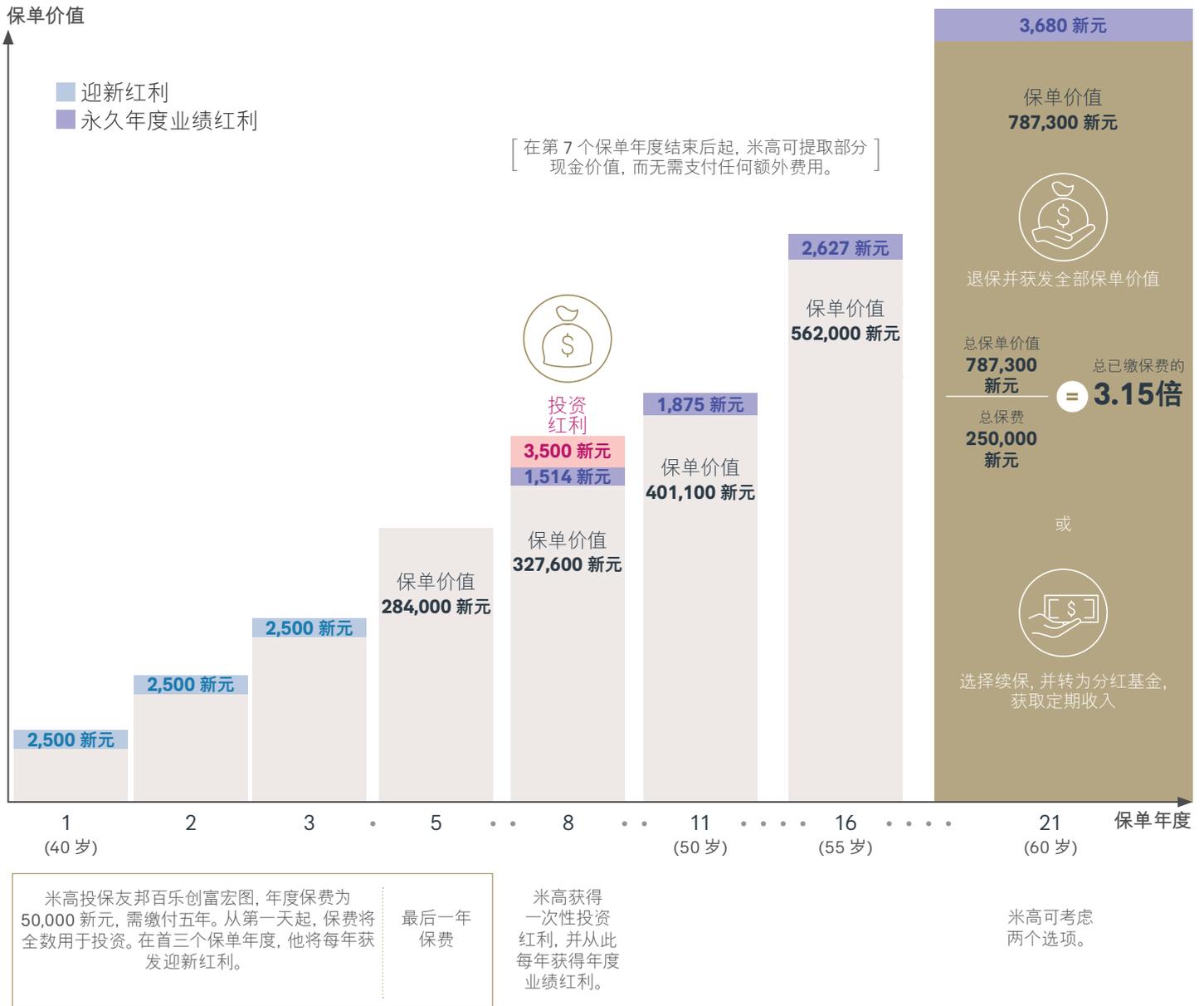


快速增长财富: 友邦环球进取型入息基金^{全新!}

如果你重视资产流动性, 这基金让您凭借单一ILP子基金尽享各种投资组合, 获取优厚的入息回报。您可以选择再投资, 或按季度获发每年 7%-8%# 的分红。现在就来发掘其好处。

加快创富步伐

米高现年 40 岁，单身人士，是位有理想的企业家。他计划在 60 岁前退休，并希望有足够资金拓展生意和实现其他人生大计。为实现目标，他投保友邦百乐创富宏图，年度保费为 50,000 新元，为期五年，并选择友邦精英冒险型基金。



注：上表仅作参考预估。上述案例所示之数字是根据 8% 的假定年投资回报率计算（未扣除年度基金管理费），假设年度基金管理费为 1.45%，并包括所有费用及收费。费用及收费并非保证，未来可能由友邦酌情作出修订。基于假定年投资回报率 4%，第 5、8、11、16 和 21 个保单年度的预期保单价值分别为 253,100 新元、261,300 新元、285,700 新元、331,400 新元和 384,500 新元。第 8、11、16 和 21 个保单年度的业绩红利分别为 1,251 新元、1,387 新元、1,609 新元和 1,866 新元。第 21 个保单年度的预期保单价值为 384,500 新元，是总已缴保费的 1.54 倍。预期保单价值包括迎新红利、投资红利、业绩红利及收费（如适用）。实际保单利益须视乎所投资的基金的实际表现，基金表现并非保证及现金价值可能会少于初始投资的金额，建议您参考保单说明以了解详情。

赚取收入 同时为财富增值

亚当现年 45 岁, 已婚, 是一名外科医生, 育有 10 岁的儿子添慕。为了不断累积财富, 他选择投保友邦百乐创富宏图, 每年缴付 100,000 新元保费, 为期 5 年。他选择友邦环球进取型入息基金, 其潜在分红率高达每年 8%#。亚当选择获发定期分红, 以支持儿子的教育和其他目标。为了让财富代代相传, 亚当指定他的儿子为第二受保人。



年度保费:
100,000 新元, 需缴付 5 年



投保人: 亚当
受保人: 亚当
第二受保人: 添慕

在首三个保单年度, 亚当将每年获得迎新红利 5,000 新元, 总额为 15,000 新元。

在第 8 个保单年度开始时获得一次性投资红利 (7,000 新元), 并从此每年获得年度业绩红利。

在第 25 个保单年度, 亚当不幸身故, 添慕取替亚当成为新的受保人。

保单年度

开始获发分红

往后的年度分红:

1 8,400 新元

2 16,427 新元

8 33,526 新元

25 26,175 新元

45 岁

69 岁



亚当选择定期收取分红, 以支持儿子的教育和其他目标。



添慕成为新的受保人, 财富继续滚存, 代代相传。

继续获发定期分红。



第 25 个保单年度

分红总额 : 730,311 新元

总保单价值 : 317,800 新元

总保单回报
1,048,111 新元

总已缴保费的
2.10 倍

总保费
500,000 新元

注: 上表仅作参考预估。上述案例所示之数字是根据 8% 的假定年投资回报率计算 (未扣除年度基金管理费), 假设年度基金管理费为 1.50%, 并包括所有费用及收费。费用及收费并非保证, 未来可能由友邦酌情作出修订。基于假定年投资回报率 4%, 第 25 个保单年度的预期总保单回报为 682,956 新元, 是总已缴保费的 1.37 倍。第 25 个保单年度的预期总保单回报包括第 1 至第 25 个保单年度的总分红支付 365,156 新元及第 25 年的预期保单价值为 317,800 新元。预期保单价值包括迎新红利、投资红利、业绩红利及收费 (如适用)。实际保单利益须视乎所投资的基金的资产的实际表现, 基金表现并非保证及现金价值可能会少于初始投资的金额, 建议您参考保单说明以了解详情。

尊享特权升华到全新水平



作为友邦百乐创富宏图客户，您今天就有机会享受一系列生活礼遇、顶尖医疗服务及其他个人化尊享体验。

AIA Altitude是一项友邦独家会员计划⁷，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。

条款及细则:

- 1 在首三个保单年度, 迎新红利将在收到年度保费后支付(视乎年度化保费金额)。
- 2 应缴保费全数缴清的情况下, 投资红利(视乎年度化保费金额)会在第 8 个保单年度开始时支付。
- 3 应缴保费全数缴清的情况下, 业绩红利会在第 8 个保单年度起每年支付。
- 4 如您在首 7 个保单年度内退保或提取部分保单价值, 便须支付退保费及部分提款费用。任何部分提取均有可能影响保单利益及保单价值。
- 5 当受保人身故后, 第二受保人将接替成为新的受保人(须经友邦批核), 因此身故赔偿将不会得到支付, 而保单期满日将为原始保单期满日或第二受保人 100 岁, 以较早者为准。
- 6 在扣除适用的费用及收费(如有)后, 身故赔偿为已缴付的保费总额(包括任何充值保费, 并扣除提款金额)或保单价值中的较高者。
- 7 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。

- 1 受咨询的资产包括美世投资咨询公司 (Mercer Investment Consulting, Inc.) 及其全球附属公司(统称“美世”)的汇总数据。数据来自各种来源, 包括但不限于第三方托管人或投资经理、监管文件及客户自行报告的数据。美世并未独立验证这些数据。在可获得数据的情况下, 有关数据的提供截至 2023 年 12 月 31 日(“报告日期”)。若截至报告日期无法获得数据, 则采用距报告日期最近的信息, 而该数据可能迟于报告日期。数据包括在截至报告日期的 12 个月内聘请美世提供项目服务的客户的资产, 以及订阅美世经理研究数据库的客户的资产。
- ii 管理资产数据的引用截至 2023 年 9 月 30 日。对美世的引用应被解释为包括美世咨询公司 (Mercer LLC) 及 / 或其关联公司, 并包括美世投资方案 (新加坡) 有限公司 [Mercer Investment Solutions (Singapore) Pte. Ltd]。后者为友邦提供某些非全权委托投资咨询服务。引导性投资组合的投资者为友邦的客户, 而非美世的客户。
- # 友邦环球进取型入息基金的目标是按季度分派每年 7-8% 的分红。投资者应注意分红分派可能会根据当时的市场状况而变化, 资本及分红分派并非保证。分红率不代表基金的整体回报, 高分派收益率并不代表总投资可得正或高回报。分红率将以每单位新元宣布, 所得分红收益率的年百分比是根据 $(\text{分红率} / \text{截至日期的资产净值 (NAV)}) * (4 * 100)$ 计算。友邦新加坡会定期检讨分红分派, 并全权决定分红率及分派的频率。友邦新加坡有意从投资联结保险计划 (ILP) 子基金的收入及 / 或净实现收益中分派分红, 以及保留从资本中分派分红的权利。投资者应注意分红是从资本中分派, 有可能导致投资者的初始投资金额减少, 也有可能导致投资者的未来回报减少。一旦宣布 ILP 子基金的分红分派及支付分红, ILP 子基金的净资产将会减去相当于所宣布分派的分红金额, 并以单位价格下跌反映。

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。请您仔细阅读保单合同。友邦百乐创富宏图是友邦推出的一个投资联结保险计划 (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。保单持有人可通过充值额外保费来避免保单失效。

友邦可能设计的引导性投资组合所取得的任何机密及专有信息仅供您独家参考, 并仅作一般信息用途。此信息不是也不拟作为投资意见, 您也不应对之加以依赖。友邦不会对通过引导性投资组合提供的任何信息的准确性作任何陈述或保证, 也不会对您因购买而引致或与购买相关的任何损失或损害承担任何责任或法律责任。在适当的情况下, 我们鼓励您寻求独立的法律、税务及其他专业意见。本册子并不构成购买或销售股票、商品及 / 或其他金融工具或产品的要约或游说, 也不构成代表任何投资经理、其关联公司、产品或策略(即本册子可能含有的内容)的要约或游说。本册子含有的内容和信息未经新加坡金融管理局及 / 或任何其他监管机构审核或认可。

美世的引用应被解释为包括美世咨询公司 (Mercer LLC) 及 / 或其关联公司, 并包括美世投资方案 (新加坡) 有限公司 [Mercer Investment Solutions (Singapore) Pte. Ltd]。后者为友邦提供某些非全权委托投资咨询服务。引导性投资组合的投资者为友邦的客户, 而非美世的客户。在决定此产品对您是否合适您之前, 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。

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(如有)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 2024 年 9 月 26 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、新西兰、菲律宾、南韩、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。此外，友邦保险持有中邮人寿保险股份有限公司的 24.99% 股权。

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 2023 年 12 月 31 日，集团总资产价值为 2,860 亿美元。

友邦保险提供一系列的产品及服务，涵盖寿险、意外及健康保险和储蓄计划，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 4,200 万份个人保单的持有人及逾 1,800 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」（港币柜台）及「81299」（人民币柜台）；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