

友邦退休储蓄计划 (IV)

# 规划退休 安享晚年

打造量身定制的储蓄计划  
实现梦寐以求的退休生活



健康长久好生活



# 为何改变需求来顺应计划? 为您诚荐一份能因应需求而改变的计划!

30岁



“趁年轻开始储蓄，积少成多，然后争取在 60 岁退休，全心投入我的摄影爱好。”

“我有一些储蓄，打算用来投保一份退休储蓄计划。等将来退休时，就能拥有一笔可观的退休金了。”



40岁

50岁



“我需要一个能帮助我增长一次性储蓄的计划，让我能在 60 岁退休时和太太去旅游，好好享受晚年。”

我们的人生不尽相同，退休的梦想也不一样。然而，如何能找到一个合适的退休储蓄计划，让自己的梦想成真呢？

无需再寻寻觅觅了！现在，您完全可以掌控自己的储蓄计划，让它顺应您的梦想。友邦退休储蓄计划 (IV) 通过三个简易步骤，引导您定制适合自己未来的计划，循序渐进地通过每个人生阶段，向您的退休目标稳步前进。

# 规划退休从未如此简单

想拖延您的退休计划？通过友邦退休储蓄计划(IV)规划未来，一点也不繁琐！您只需按照 3 个简易步骤，就能灵活地制定适合您的生活方式的财务计划。

## 步骤 01

### 选择您想开始领取退休收入的年龄

您总是希望提早退休？现在，您就能如愿以偿，选择早在 50 岁就开始领取退休收入。这项计划还提供其他领取年龄让您自选。

## 步骤 02

### 选择您想领取退休收入的年期

您可选择在 15 或 20 年间领取每月退休收入，为您期待的退休生活方式提供经济补助。

## 步骤 03

### 选择适合您的财务状况的保费缴付期

您可选择一次性缴付单期保费，或通过较长的年期（5、10年或缴付至您的自选退休年龄前的 5 年）以更负担得起的定期方式缴付保费。



无需体检即可开始您的退休计划!

# 面对退休 信心满满

为您实现无忧退休生活的利益



## 保证支付的每月退休收入

这笔有保证的持续收入将在您自选的 15 或 20 年期内支付，以辅助您的公积金，让您退休后能在经济上享有更大的自由。



## 资本保证<sup>1</sup>

您投入的所有资金将在您达到自选退休年龄时获得保证，让您坐享无后顾之忧的退休生活！



## 延期缴付保费<sup>2</sup>

您可凭借“保费延缴特权”享有持续 12 个月无息延期保费的待遇，以确保您万一不幸被公司裁退时，您的友邦退休储蓄计划 (IV) 不会失效。

## 潜在回报增加您的退休收入



### 享有逐年递增的潜在每月红利

您将能从自选退休年龄起享有潜在每月红利。这份红利将每年增加大约 5%<sup>3</sup>，以加大保证支付的退休持续收入，同时缓冲通货膨胀率。



### 您的计划可望获得诱人回报

当保单期满时，您将有机会获享高达 4.17%<sup>4</sup> 的诱人年收益率。



### 获享一次性终期红利（非保证）

此计划会在保单索赔、期满或退保时支付额外红利，做为您的退休金或给家人的一点心意。

# 别让危疾延迟您的退休规划



万一不幸罹患如癌症或心脏疾病的危疾，最重要的就是能暂停所有手头上的计划及工作，专心养病，争取康复。

为您的退休梦想添加保障是明智之举！我们的危疾保障免缴保费 (II) 附加保单涵盖 72 种严重期危疾，而早期危疾保障免缴保费 (II) 附加保单则涵盖 149 种多期危疾。若受保人被确诊罹患这些危疾中的任何一种，将可豁免其所有未来的保费。



# 助您轻松实现梦寐以求的退休生活

力恒 (45岁) 及伟杰 (55岁) 决定投保友邦退休储蓄计划 (IV), 以保障将来的退休生活。他们各自希望能从 **65岁起每月领取 S\$1,000** 的退休收入。



已缴付的保费总额:

**S\$207,150<sup>#</sup>**

65岁时享有 **100%**  
资本保证<sup>1</sup>

● 力恒希望能领取每月退休收入 **20年**, 并选择在 **15年内** 摊付保费。

▶ **50岁时**



力恒不幸被公司裁退, 并选择行使“保费延缴特权”<sup>2</sup>, 将保费的缴付延后 12 个月, 以确保自己的友邦退休储蓄计划(IV) 不会失效。

▶ **65岁时**

力恒开始领取每月退休收入。  
他在 **20年内** 将总共获得以下两笔款额:



保证支付的退休收入  
(每月 \$1,000) : **S\$240,000**



额外的退休收入  
(预估的红利总额) : **S\$137,810\***

▶ **85岁时**



一次性预估终期红利 : **S\$149,360\***



期满时的总  
年收益率 :  
**3.68%\***

危疾保障免缴保费 (II) 附加保单的保费仅为每天 S\$1.95! 有了这份保单, 力恒万一被确诊罹患受保的危疾, 就无需缴付其友邦退休储蓄计划 (IV) 的未来保费。



已缴付的保费总额：  
**S\$158,710<sup>#</sup>**

65岁时享有 100%  
资本保证<sup>1</sup>

● 伟杰希望能领取每月退休收入 15 年，并选择缴付单期保费。

▶ 65 岁时

伟杰开始领取每月退休收入。  
他在 15 年内将总共获得以下两笔款项：



保证支付的退休收入  
(每月\$1,000) : **S\$180,000**



额外的退休收入  
(预估的红利总额) : **S\$61,630<sup>^</sup>**

▶ 80 岁时



一次性预估终期红利 : **S\$63,140<sup>^</sup>**

  
期满时的总  
年收益率：  
**3.52%<sup>^</sup>**

<sup>#</sup> 根据每年缴付保费的模式计算。

<sup>\*</sup> 根据假定年投资回报率 4.25% 计算。如果年投资回报率为 3.00%，在 85 岁时获得的一次性预估终期红利为 S\$67,210，而获得的预估红利总额为 S\$62,010 及期满时的总年收益率为 2.35%。

<sup>^</sup> 根据假定年投资回报率 4.25% 计算。如果年投资回报率为 3.00%，在 80 岁时获得的一次性预估终期红利为 S\$28,410，而获得的预估红利总额为 S\$27,730 及期满时的总年收益率为 2.19%。

注：上图不按比例绘制。上例中引用的数字仅做说明用途。应支付的每月红利及终期红利(若有)皆是非保证的。每月红利(若有)一旦记入保单，即为保单的保证利益的一部分。

## 一般信息:

在危疾保障免缴保费 (II) 附加保单或早期危疾保障免缴保费 (II) 附加保单理赔之前, 等候期适用。请您仔细阅读相关的保单合同, 以了解详情。

- 1 在退休年龄提供的资本保证仅适用于基本计划, 条件是所有保费必须以每年缴付的方式全额缴清, 同时无欠款或部分退保。
- 2 “保费延缴特权”不适用于单期保费。如果属于非强制性裁员, 且有关保单已生效并已缴付首三年的全额保费, 则此特权将能在第三个保单年度之后行使一次。
- 3 每月红利并无保证, 取决于分红基金的经验。假设按照保单说明中预估的每年宣布派发红利, 潜在红利的增幅大约为每年 5%。
- 4 至期满的总收益率是非保证的, 且根据假定年投资回报率 4.25% 计算, 同时基于一名不吸烟的 16 岁男性、选择 70 岁为退休年龄、收入支付年期为 20 年, 并缴付单期保费。此数字假定所有退休收入及每月红利也已支付。若根据假定年投资回报率 3.00% 计算, 他在计划期满时获得的总收益率高达 3.25%。

## 重要信息:

这些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承保与接受。

本册子并非保险合同。请参阅相关保单合同内有关这些计划的确切条款及条件, 包括您的保单不予以赔偿的不保项目。请您仔细阅读保单合同。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保费总额。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。在投保适合您需要的保单之前, 我们建议您咨询友邦财务顾问以进行财务分析。

中、英文版本之间如有歧义, 概以英文版本为准。

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 07 月 01 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、澳洲、柬埔寨、印尼、緬甸、菲律賓、韓國、斯里蘭卡、台灣、越南、文萊、澳門特別行政區和紐西蘭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 2020 年 12 月 31 日，集团总资产值为 3,260 亿美元。

友邦保險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。

友邦保險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