

友邦优智创富系列

依您的方式储蓄 以依您的方式构建自己的人生

通过储蓄计划增大回报，同时最大限度提高灵活性，
让您自信满满地打造自己想要的生活。



健康长久好生活

人生的每个变化都会带来新的目标

您的财务计划是否跟得上步伐？

目标往往是您在生活中勤奋工作的动力。这些目标包括让孩子接受良好教育、享受富有意义的退休生活，或仅仅是给后代子孙留存一份家产。然而，日常生活开支往往使我们穷于应付，难有余力去为实现这些目标而作好财务上的准备。

友邦优智创富系列(友邦优智创富及友邦优智创富(II)) 能为您分担重负，而且只凭这一项计划就可帮助您达成所愿。在这项计划下，您的储蓄将以自动操作为模式，让您在增大储蓄的同时，享有随时提取资金的灵活性，以实现您在人生旅途中的任何目标。



利益 - 与您的需要步步相随



尽量增大储蓄

无论何时，您都能信心满满，从心所愿地实现目标

- 您的储蓄能获得长期增长！您可赚取保证现金价值及非保证红利直达 125 岁¹，从而获得更高的潜在回报。
- 从第 13 个保单年度结束 (友邦优智创富 - 美元计划)或最早于第 15 个保单年度(友邦优智创富 (II) - 新元计划)结束起，即可享有 100% 资本保证²。这意味着无论市场表现如何，您已缴付的总保费额将获得充分的保障。



财务上享有灵活性

您的生活，计划与选择 - 以您想要的方式去构建

- 选择最适合您需要的保费缴付期 - 单缴保费 5、10、15 或 20 年⁴
- 自选储蓄货币 - 新元或美元⁵
- 您的储蓄方式由您自选 - 将财富长期积累或提取⁶储蓄以资助主要目标



保障您在乎的一切

因为这不仅仅是储蓄

- 此项计划提供死亡、永久全残⁷ 及末期疾病的持久保障⁸。
- 您可以选择指定配偶或子女（16 岁以下）作为第二受保人⁹，以确保您万一身故，此计划将不会中断，而得以持续。如果此计划是为子女或配偶而投保，则您可指定自己为第二受保人。

申请简易，
保证承保，无须提供健康详情。



确保您不断变更的生活目标获得满足， 同时打造财富，传承后代。

例：

周先生，30 岁，投保友邦优智创富(II)，常年保费为 S\$6,000，保费期为 5 年。在此同时，他的儿子杰森出世，被任命为第二受保人。



已缴付的总保费额：
S\$30,000



100%
资本保证

已缴付总保费额的

1.7 倍*

总现金价值：

S\$53,340

非保证金额：

S\$20,385

保证金额：

S\$32,955

保单
年度

0

5

15

20

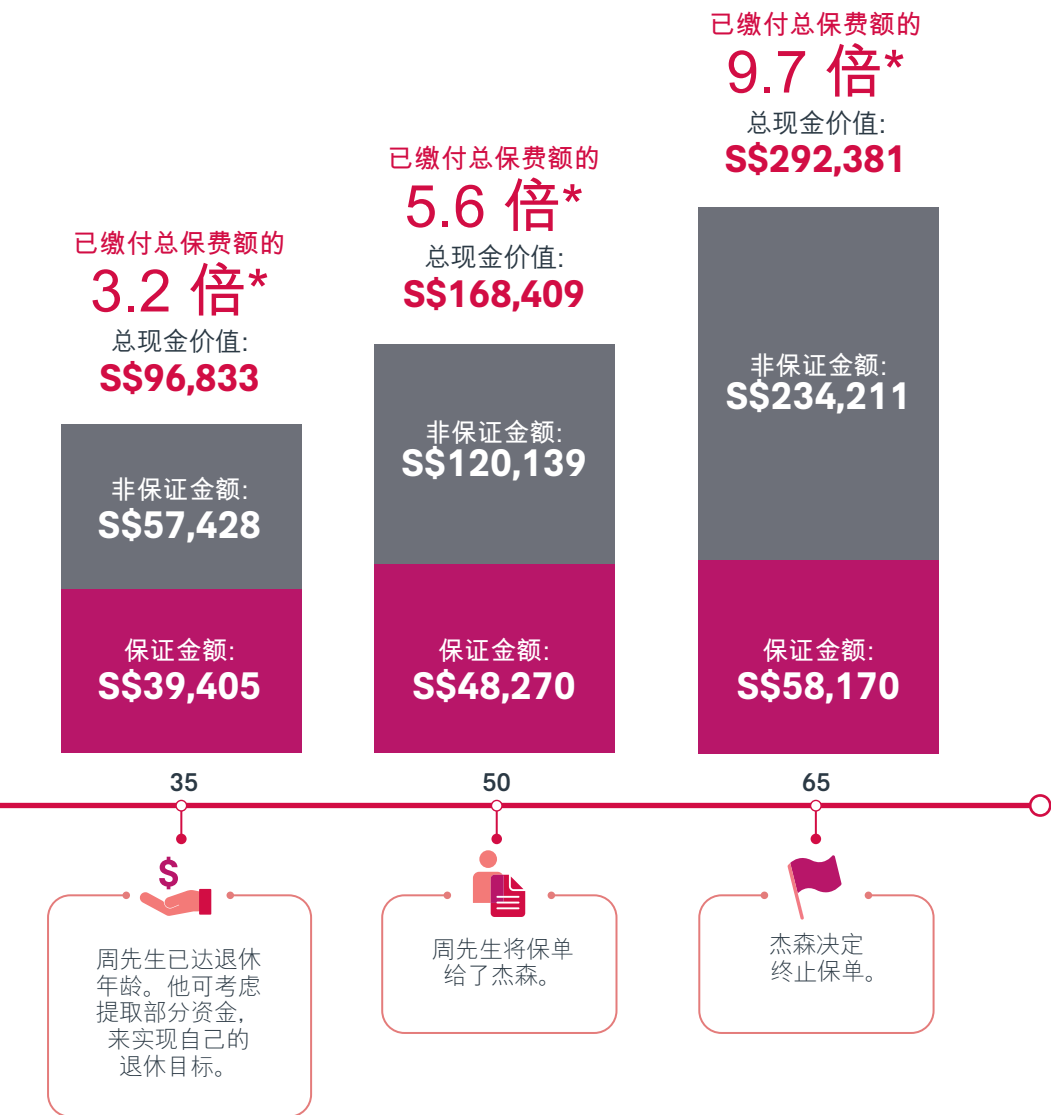
周先生在 30 岁时投保友邦优智创富(II)。

保费缴付期结束。



周先生的儿子杰森 21 岁，即将进入大学。周先生可选择提取金额，以资助杰森的教育。

*假设不曾提取资金。



注:上例所引用的数字仅供说明用途, 并根据假定年投资回报率4.25%计算。若根据假定年投资回报率3.00%计算, 保单年期20、35、50及65年结束时的现金价值分别为S\$42,284、S\$63,458、S\$94,418及S\$140,227。红利率并无保证, 且实际应支付的利益可能会根据分红基金的表现而有所不同。欲知详情, 请参阅相关的保单说明书。

条款及细则：

某些状况若为先前已罹患的疾病，将不获得偿付。请详阅保单合同中有关不受保项目的详情。

- 1 您的计划于保单周年日，即原受保人年满 125 岁时 (上一个生日) 到期。
- 2 资本保证的金额仅根据此基本计划的年度保费计算，前提是所有保费必须全部付清。
- 3 对于友邦优智创富(II)计划，单期保费、5 年或 10 年定期保费计划的 100% 资本保证将在第 15 个保单年度结束时开始；15 年或 20 年定期保费计划的 100% 资本保证则分别在第 20 及 25 个保单年度结束时开始。
- 4 友邦优智创富计划仅提供单期及 5 年保费缴付期选项。
- 5 友邦优智创富计划供以美元投保，而友邦优智创富 (II) 计划则供以新元投保。
- 6 保单价值或应计红利的部分提取将减少此计划的长期价值。
- 7 永久全残利益将于 70 岁时停止。
- 8 死亡、永久全残及末期疾病利益将以下述较高者为准：已缴付总保费额的 105% 或 (i) 保证现金价值的 101% 及 (ii) 任何未退保所得的红利，再减去任何对友邦的欠款。一旦上述任何一项利益获得理赔，您的保单随即终止。
- 9 受保人一旦身故，将不获得死亡利益的偿付，因为第二受保人将接管保单，成为新的受保人 (须经友邦批准)。保单条款的原有保费缴付期不变。任何另外投保的附加保单也将终止，除非启动保费豁免利益。此功能不适用于通过退休辅助计划投保的保单。

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核准与接受。本册子并非保险合同。请参阅正式保单合同内有关这些计划的确切条款及条件，包括保单不予以赔偿的不受保项目。请您详细阅读保单合同。在投保适合您需要的保单之前，我们建议您详阅产品摘要，并咨询友邦财务顾问以进行财务分析。

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。

如果您选择以美元之外的任何货币 (包括新元) 收取友邦优智创富计划的付款，现行货币兑换率将适用。任何货币兑换会受货币兑换率波动的影响，而且波动可能剧烈。

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 2024 年 4 月 22 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 6 月 30 日，集团总资产值为 2,760 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 4,100 万份个人保单的持有人及 1,700 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