



健康长久好生活

[友邦人寿保险有限公司]

[上海市黄浦区中山东一路 17 号 友邦大厦]

电话: 8621-53599988

传真: 8621-53962013

AIA.COM.CN

新闻稿

友邦人寿推出“传世充裕”年金产品，重磅升级“致相伴”养老·传承综合解决方案

上海，2025 年 11 月 14 日——近日，友邦人寿保险有限公司（以下简称“友邦人寿”）正式推出《友邦传世充裕年金保险（分红型）》¹（以下简称“传世充裕”）。该产品以“享充裕，可传世”为核心理念，延续充裕系列的稳健基因，更在现有生态圈服务基础上创新融合配套“致相伴”养老·传承综合解决方案，旨在为中国富裕家庭提供兼具财富规划与品质资源可得的综合财富管理方案，助力客户在经济周期的波动中把握中长期财富规划，进一步构筑有安定感的未来品质生活。

当前，中国富裕家庭财富管理重心正经历深刻转变，从既往的财富增值保值转向如何在低利率与市场波动中构筑跨代际的财富韧性，稳健守富、定性传承成为核心诉求。与此同时，养老、医疗、教育等高端资源的稳定获取与持续对接，也成为财富规划中不可或缺的重要维度。面对这一趋势，友邦人寿依托其在健康及养老生态圈与保险金信托领域的深度战略合作布局，推动年金产品从“财务补偿”向“财富+资源”双轨配置升级，为客户提供能够穿越经济周期、兼顾养老与财富管理的综合解决方案。

此次推出的“传世充裕”通过“五高”权益设计——高分配、高灵活、高效率、高资源、高尊享，将稳健的财富规划与可触达的高端资源深度融合，精准回应客户在财富守护与品质养老等多元场景中的复合需求。具体来看，友邦“传世充裕”以“高分配”作为产品核心亮点，每年将不低于 80% 的当年可分配盈余用于保单分红，在提供稳健年金、满期金和身故保险金等保障基础上，赋予共享公司经营成果的成长潜力。产品提供趸交/3 年交/6 年交/10 年交四种交费期间，适配不同年龄客户的财富规划节奏，客户可根据家庭资金安排灵活选择。此外，客户可选七种保险期间，25 年/30 年保险期间，可供中长期稳健财富规划、子女创业/婚嫁储备选择，还有特定年龄保险期间，至 65 周岁/70 周岁/75 周岁/80 周岁/85 周岁，更添灵活选择权，可供退休、享老、财富储备等多种规划所需。在投保流程方面，该产品实现“三免”简易核保²——无需健康告知、无体检要求、无财务核保要求，让更多客户轻松完成财富配置规划。除稳健储备和可期更高分红利益外，客户还可享囊括健康、养老、教育、保险金信托在内的多领域、多受益人等资源服务，实现“享充裕，可传世”。

¹ 《友邦传世充裕年金保险（分红型）》为分红保险，保单的红利分配是不确定的，在某些年度红利可能为零。

² 无附加险时免核保，有附加险时整份合同须正常核保，保费需符合反洗钱要求

值得一提的是，该产品配套提供“致相伴”养老·传承综合解决方案，通过深度融合“保险金信托³”与“康养管家尊享版”两大核心服务，构筑起“养老+传承”的完整闭环。在“致相伴”框架下的保险金信托服务，是指在延续代际传承、资产隔离、专业管理等经典功能的基础上，委托人通过该产品的生存和满期利益为自己稳筑生前财富底盘，成为保障今后养老品质的坚实依托，更可授权信托公司，由信托公司通过信托账户为受益人实现机构养老费用的自动划拨与精准支付，从而满足老年客户群体对于养老资金专业托管，机构养老费用代付服务，实现“养老钱袋子”的安全便捷省心功能。

在养老服务落地层面，“康养管家尊享版”⁴提供全程陪伴式专属管家服务，覆盖北京、上海、广州、杭州、南京等地8家高端康养机构，并支持“致相伴”养老·传承综合解决方案的无缝对接。具体服务贯穿入住前后全周期：入住前阶段，康养管家协助客户进行机构筛选比对，提供高端康养机构专属推荐报告及电话解读服务，并协调专人上门评估。入住当天专人+专车陪同入住，入住后则提供每半年一次的定期探视服务，并协助处理账单直付、日常事务协调等事宜，确保客户安心享受高品质养老生活。此外，服务还延伸至康护场景，涵盖住院期间护工安排、出院交通接送、居家康复专业指导等支持，形成从预防到康复的完整服务闭环，切实解决客户在养老照护方面的核心痛点，为客户及其家人提供真正省心、安心的养老保障解决方案。

友邦人寿首席客户官、首席健康业务官张敏先生表示：“保险行业竞争的核心在于是否具备穿越经济周期的可持续发展能力。随着低利率环境的到来，财富管理市场正经历深刻变革，客户希望财富类产品能更好发挥家庭财富保障与传承功能，这驱动着我们在产品与服务方面进行创新实践。在此背景下，‘传世充裕’的推出，是友邦对市场变革的深度回应。我们通过将年金产品、信托传承与康养服务深度融合，在实现财富的稳健传承下，通过‘产品+服务’为高净值客户构建起穿越周期的综合解决方案。未来，友邦将继续秉持‘客户驱动’理念，在养老与传承领域持续探索，帮助客户‘裕’享美好生活。”

- 完 -

³ 保险金信托以保险相关权益为信托财产之一，具体由信托公司提供信托产品与服务，保险公司提供保险产品与服务。

⁴ 本宣传资料中服务内容仅供参考，其中部分服务由合作的第三方机构提供，具体内容详见相应服务手册。随着健康管理服务体系的运营与完善以及外部因素等影响，友邦人寿提供的健康管理服务内容可能发生变化或服务停止，届时友邦人寿会为客户提供合理的建议或方案供选择，并将及时调整健康管理服务手册，及时告知客户并按照调整后的服务手册提供服务。本公司保留后续针对康养管家服务的收费权利，并提前通知相关服务收费，该规则适用于在2022年7月1日后获得康养管家权益的客户。

关于友邦保险

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”）是专注于亚洲的独立上市人寿保险集团，覆盖 18 个市场，包括在中国内地、中国香港特别行政区、泰国、新加坡、马来西亚、澳洲、柬埔寨、印度尼西亚、缅甸、新西兰、菲律宾、韩国、斯里兰卡、中国台湾、越南、文莱和中国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 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。截至 2025 年 6 月 30 日，集团总资产值为 3,280 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 4,300 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”（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”。

关于友邦人寿

友邦人寿保险有限公司（简称“友邦人寿”）是友邦保险有限公司全资持股的寿险子公司，统一经营友邦保险在中国内地的寿险业务。友邦人寿拥有专业的保险营销员队伍，并通过多元化销售渠道，为客户提供人寿保险、健康保险、意外伤害保险等各类人身保险业务。

友邦保险于 1992 年在上海设立分公司，是改革开放后最早一批获发个人人身保险业务营业执照的非本土保险机构之一，也是第一家将保险营销员制度引进中国内地的保险公司。2020 年 6 月，友邦获批将友邦保险有限公司上海分公司改建为友邦人寿保险有限公司。2020 年 7 月，友邦人寿正式成为中国内地首家外资独资人身保险公司。