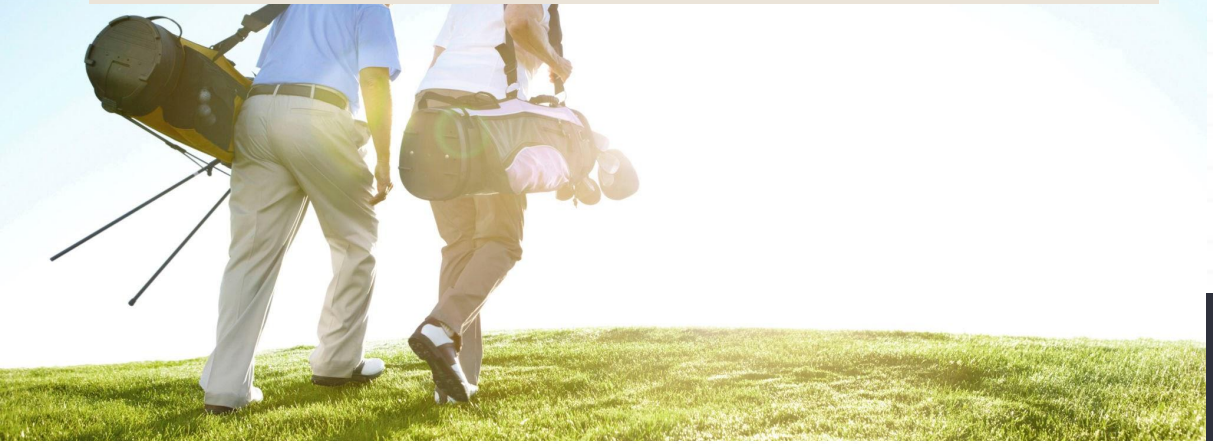


2025
公務員退休理財規劃



Financial Planning

Lisa Li

2025.06.04



Lisa Li

Senior Unit Manager

Chief Pension Consultant

Qualified Retirement Adviser (QRA)

Certified Child FQ Instructor (CCFQI)

- 2012 HKU Bachelor of Science (Double Major)
- 2013 Representative of HKG Archery Team
- 2015 Joined AIA - Premier Academy
- Double MDRT
- Premier Advisor
- Quality Advisor Award
- International Quality Award
- Award (Financial Planning) - Award of The Chartered Insurance Institute (CII (Award))
- Rookie Manager Award

目錄

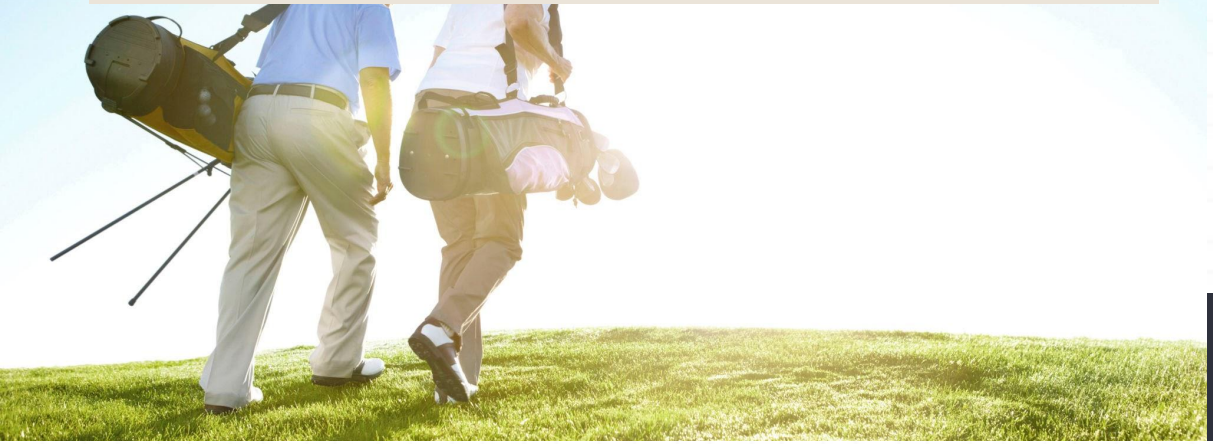
CONTENT

01 退休理財概述

02 退休理財規劃

03 不同理財方案



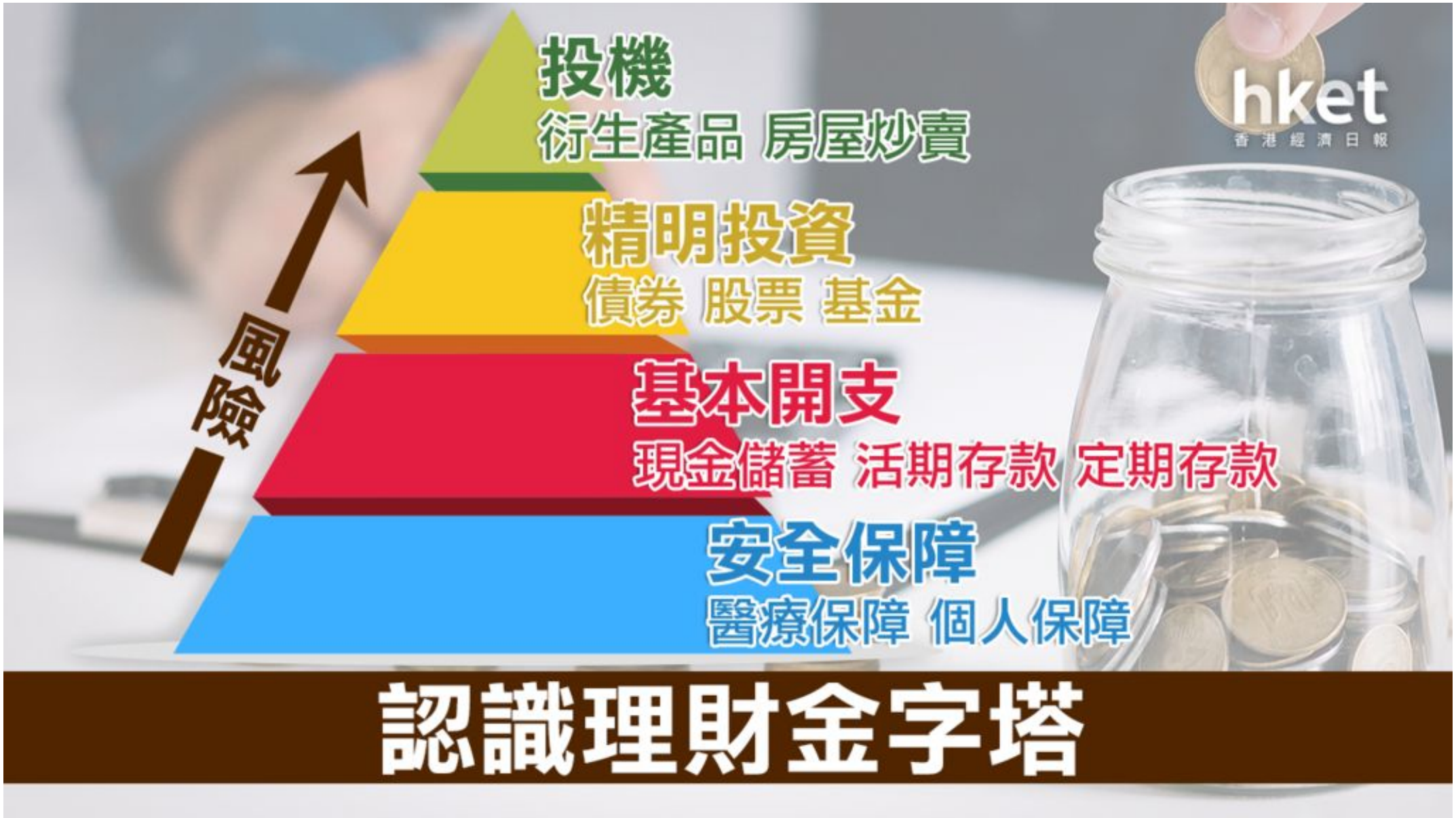


01

退休理财概述

理財金字塔




投機
衍生產品 房屋炒賣
精明投資
債券 股票 基金
基本開支
現金儲蓄 活期存款 定期存款
安全保障
醫療保障 個人保障
風險
hket
香港經濟日報
認識理財金字塔

退休後財務保障

退休後，個人的收入通常會減少，因此，確保退休後的財務安全至關重要。這涉及對退休金的妥善管理，以及透過投資和儲蓄來保障未來的生活開銷，防止因意外或健康問題導致的財務危機。

退休理財重要性

通脹及生活成本上升

面對連年通脹、生活成本和醫療費用上升，勿坐食山崩。即使有逾百萬的退休金或公積金，也需透過理財增加收入來源，預先為退休後的收入及保障做好部署！



2025年
$40

通脹
8%

2026年一杯賣幾多錢？



2025年
$40

通脹
8%

通脹會影響金錢的購買力

2026年一杯賣幾多錢？ $43.2

通脹如何影響您財富的購買力?

雖然每年約1%至3%通脹率或是溫和水平[1]，但長遠而言其威力仍不容小覷，更可能令希望藉儲蓄達成的財務目標遙遙無期。因此，**愈早開始投資**，才能幫助**資產增值**，抵抗通脹。





	10年後	
2013年3月 平均價格（港元）[2]	2023年3月 平均價格（港元）[3]	升幅 ↑
10.95	12.3	12%
67.57	116.9	73%
146.50	218.4	49%
14.16	20.8	47%
3.65	5.3	45%
1.53	2.2	44%

港元/公斤（另有註明除外）

資料來源：

1. 全年基本通脹率平均，香港2013至2022年數據，政府統計處 (https://www.censtatd.gov.hk/tc/scode270.html)
2. 《2013年3月消費物價指數月報》，政府統計處 (https://www.censtatd.gov.hk/en/data/stat_report/product/B1060001/att/B10600012013MM03B0100.pdf)
3. 《2023年3月消費物價指數月報》，政府統計處 (https://www.censtatd.gov.hk/en/data/stat_report/product/B1060001/att/B10600012023MM03B0100.pdf)

此文件應與AIA財務策劃顧問一同閱覽。

公營醫療收費改革方案

將於2026年1月起實施
目標五年內完成整體改革
並每兩年作一次檢討

醫療通脹



AIA一直堅守承諾
為客戶提供實際支援

2022 – 2024年

醫療理賠總額[1]
259億港元

守護**87萬**位
客戶及家庭[1]

2024年

醫療理賠總額[1]
99億港元

守護**53萬**位
客戶及家庭[1]

最高個人醫療
理賠個案[2]
686萬港元

獲100萬港元或以上
醫療賠償的客戶[2]
超過**300位**

理財目標設定

設定理財目標是為了明確退休後的財務方向，包括確保基本生活需求、提高生活品質、應對突發事件以及實現個人的興趣愛好等。這些目標設定有助於指導財務規劃和投資決策。



2025年存款
$1,000,000

每年利率
5%

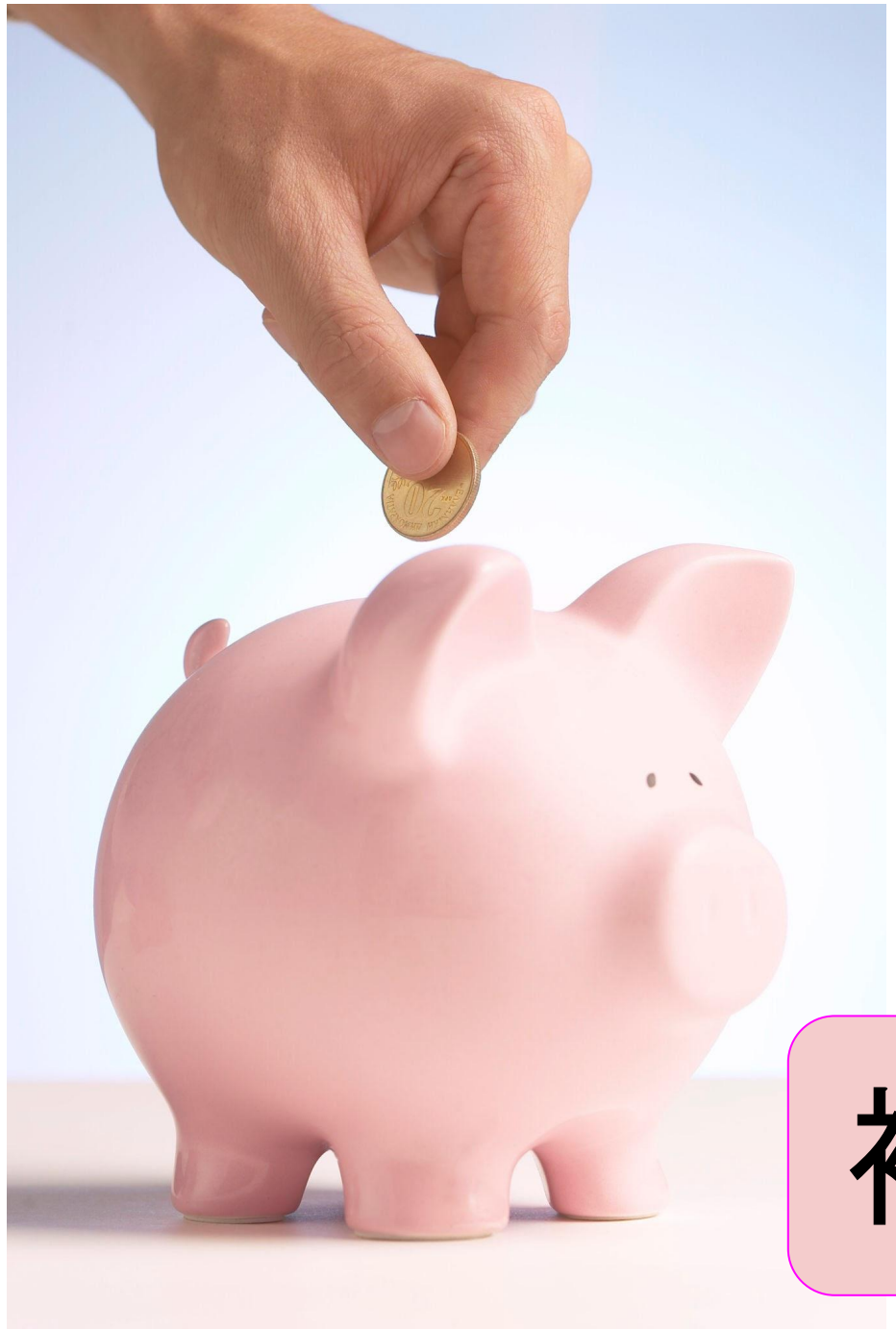
2035年存款結餘將會有多少？



$1,500,000



$1,628,895



2025年存款
$1,000,000

每年利率
5%

2035年存款結餘將會有多少？

$1,500,000

$1,628,895

8.6%

複息效應令財富增長更多

風險與回報

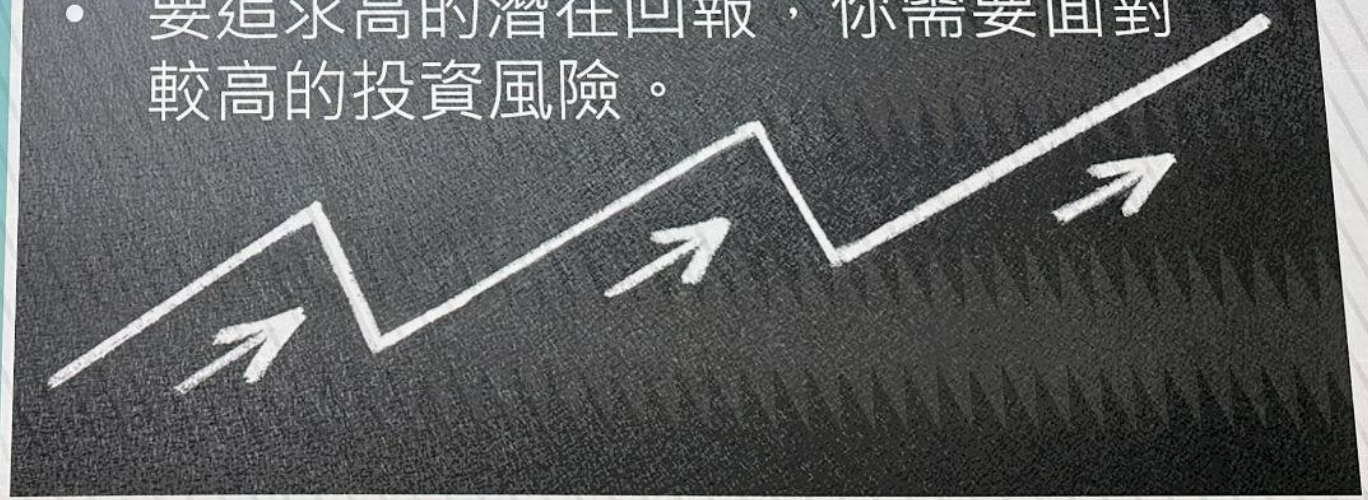
任何投資都一定涉及風險。





「低風險，高回報」的投資只是騙徒詐騙手法

- 低風險的投資，潛在回報會較低。
- 要追求高的潛在回報，你需要面對較高的投資風險。

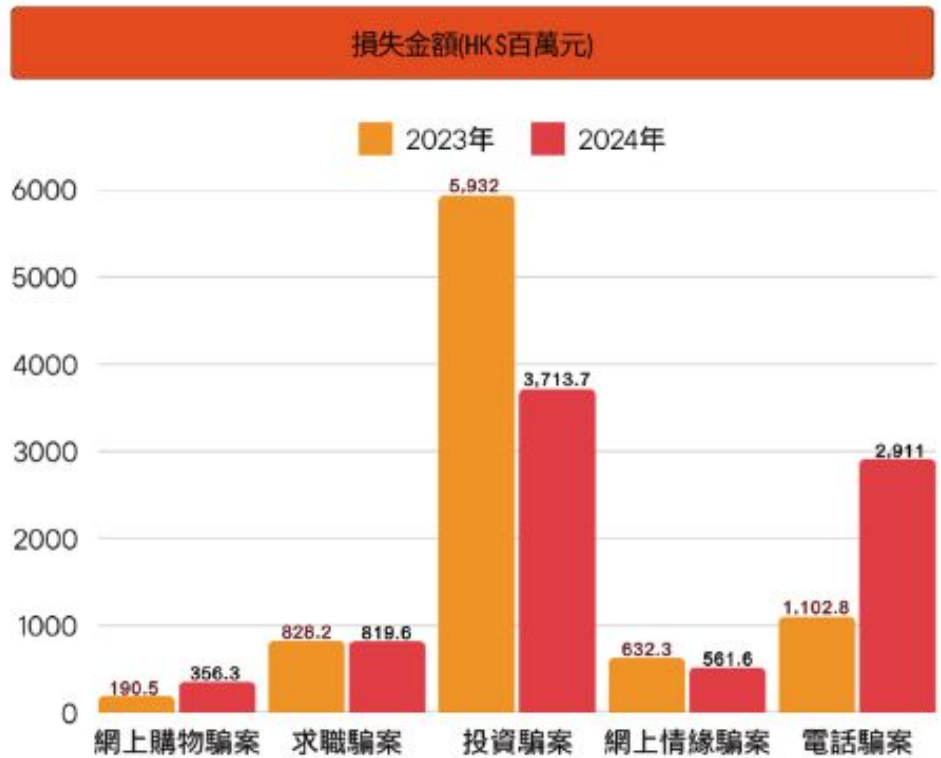


主頁
虛假投資平台名單
最新騙案警示
「防騙易18222」
「騙案預警」計劃
騙洞大逃脫
防騙宣傳車
傑出銀行員工嘉許典禮
防騙活動一覽
防騙短片
訂閱
騙案統計數字
相關新聞

騙案統計數字

各類型騙案數字



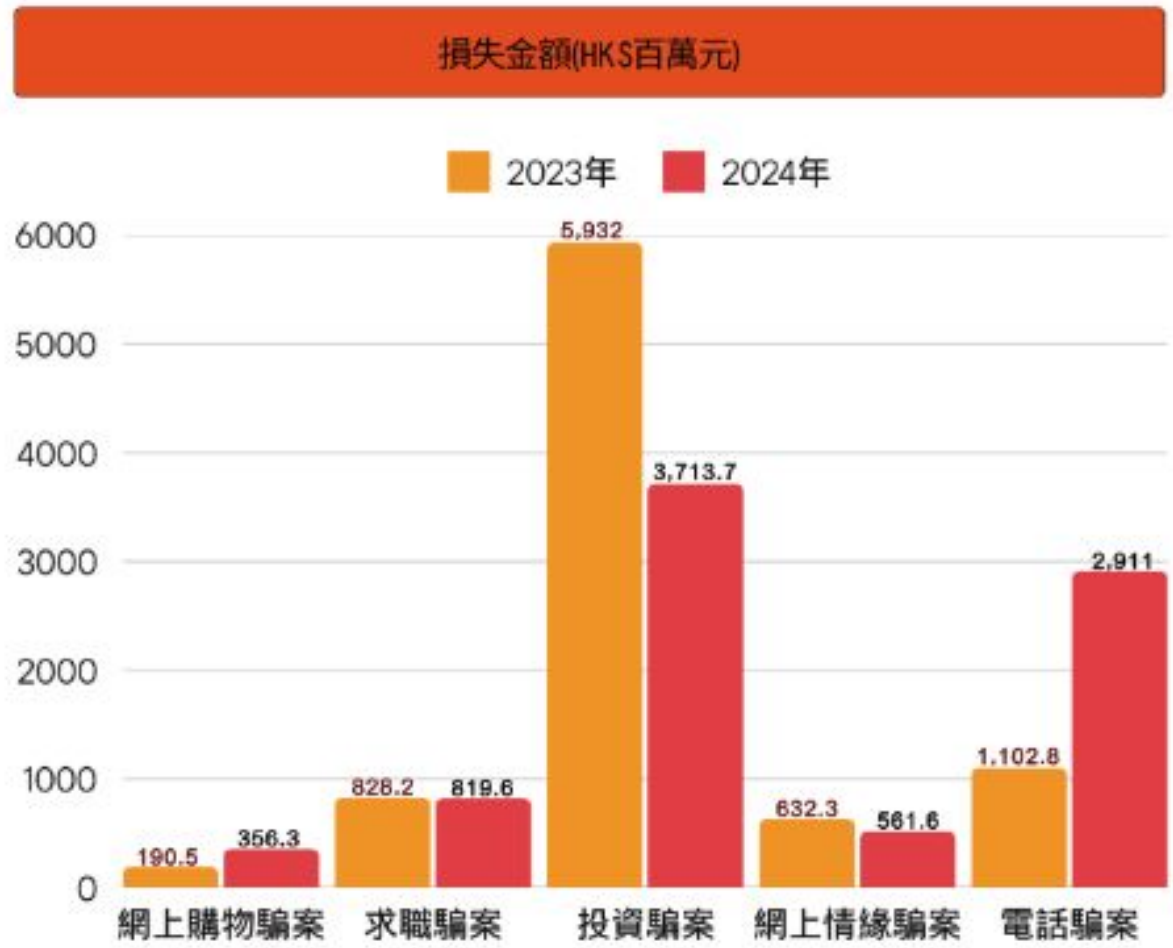


騙案統計數字

$83.6億元

各類型騙案數字





投資鐵三角

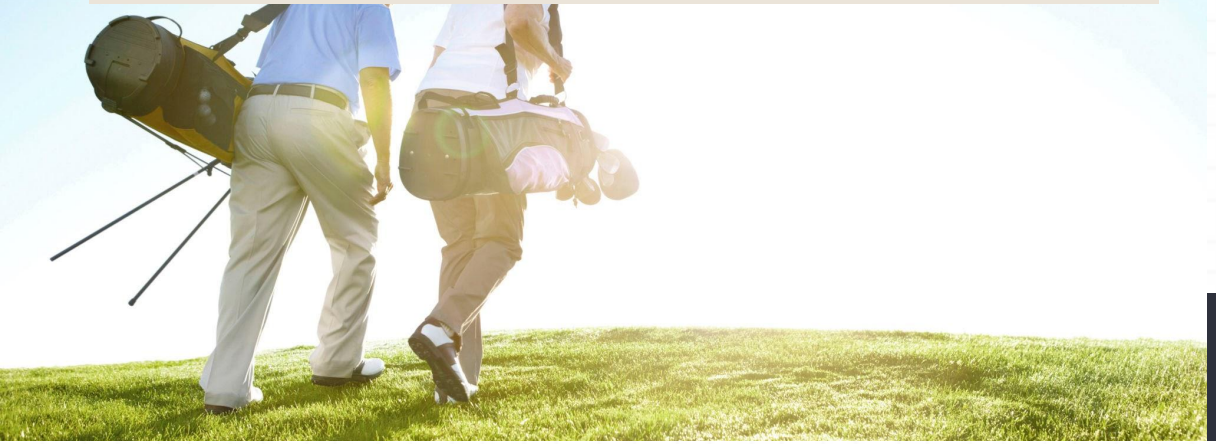
致富Campus





02

退休理財規劃



財務狀況評估

資產與負債分析

個人的淨資產

個人擁有的房產、儲蓄、投資帳戶、債券、股票等資產估值，以及對債務、信用卡欠款、抵押貸款等負債進行統計。

收入與支出預測

收入預測：退休金、儲蓄利息、投資收益等

支出預測：日常生活費用、醫療保健費用、旅遊娛樂費用等。

退休生活費估算

考慮當前的生活成本、未來的通貨膨脹率、健康變化對醫療費用的影響等因素，避免未來出現財務危機。

財務目標與策略

設定明確的財務目標，如保障基本生活、實現旅遊夢想、資助子女等。

制定相應的理財策略，如投資組合選擇、資產配置的比例、風險控制措施等

資產	現金流	負債	財務目標	每月理想生活費
房屋	租金收入	房屋	每季旅行	$10,000
銀行存款	銀行利息	信用卡	醫療儲備	$20,000
外幣	股票利息	抵押貸款	退休生活費	$30,000
股票	年金		傳承子女	$40,000
基金	家用			$50,000
儲蓄計劃				$100,000

常見理財工具介紹



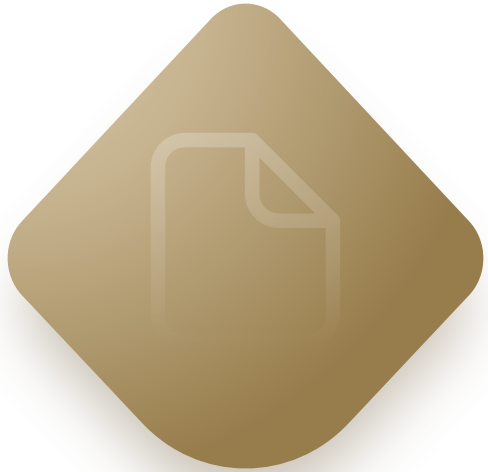
銀行存款與理財 產品

銀行存款是最傳統的理財方式，風險較低，適合對風險敏感的人。理財 產品則提供更多元化的選擇，包括定期存款、貨幣市場基金等，能在 保障本金的基礎上獲得一定收益。



股票與基金投資

股票和基金是潛在收益較高的理財工具，但也伴隨著較高的風險。在進行股票和基金投資時，應專注於分散投資以降低風險，並選擇與自己 風險承受能力相符的產品。



年金與保險規劃

年金和保險是退休理財的重要組成部分，能 夠提供穩定的退休收入和風險保障。應合理規劃年金領取時間和方式，同時選擇適當的保險 產品以應對未來可能的風險。



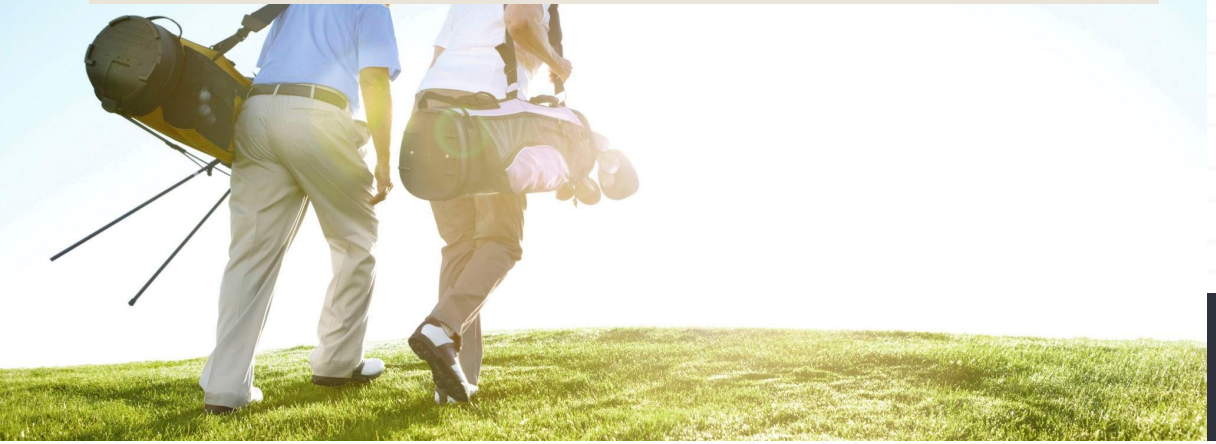
房地產投資與租賃

房地產投資通常被視為一種長期且穩定的投資方式，可透過租賃獲取穩定的現金流 。然而這需要考慮到房產市場的波動和物業管理等因素。



03

不同理財方案



儲蓄計劃

適合傾向低風險、保本的人

不用自己選擇投資組合

享受保險公司分紅

友邦保險百年基業 實力雄厚

覆蓋亞太區18個市場 屹立逾百載

全球最大人壽保險公司之一

- 自2010年上市後，市值升逾**三倍**[1]
- 總資產值達**2,760億美元**[2]
- 恒生指數**第四大**成份股[3]
- 香港擁有**最多保單**的保險公司[4]
- 為超過**350萬**名香港及澳門客戶提供服務[5]



信貸評級 享譽全球

友邦保險（國際）有限公司：

標準普爾 AA-	（穩定）
穆迪 Aa2	（穩定）
惠譽 AA	（穩定）

（截至2023年3月13日）

1. 彭博（截至2023年9月30日）。
2. 友邦保險控股有限公司2023年中期業績（截至2023年6月30日）。
3. 友邦保險控股有限公司（股份代號：1299），www.hsi.com.hk（2023年9月）。
4. 保險業監管局2023年1月至6月香港長期保險業務的臨時統計數字，以個人人壽及年金（類別A及C）及其他個人業務（類別B、D、E及F）之有效直接業務保單數目計算。
5. 友邦香港內部數字，包括香港及澳門的個人人壽、團體保險及退休金客戶（截至2023年9月30日）。

「活出精彩」入息計劃

我們現時就此保險計劃的長期投資策略是按以下分配，投資在下列資產：

資產類別	目標資產組合(%)
債券及其他固定收入工具	65%至85%
增長型資產	15%至35%

受保人在生時，可選擇預先安排受益人於受保人不幸身故後**繼續收取**餘下未支付的保證**每年入息**及任何週年紅利，直至入息期完結為止。

保證每年入息

毋須健康審查

享受安定的退休生活

年齡	保單年度終結	繳付保費總額	該年度保證每年入息 (A)	該年度非保證週年紅利 (B)	該年度每年入息 (A)+(B)	累積已提取每年入息總額	退保發還金額		
							保證金額	非保證金額	總額
							保證現金價值(1) (C)	終期紅利 (D)	(C)+(D)
66	1	260,000	16,120	3,198	19,318	19,318	8,174	0	8,174
67	2		16,120	3,198	19,318		30,259	0	30,259
68	3		16,120	3,198	19,318		44,543	0	44,543
69	4		16,120	3,198	19,318		72,670	0	72,670
70	5	260,000	16,120	3,198	19,318	96,590	92,217	390	92,607
71	6	260,000	16,120	3,198	19,318	115,908	113,220	1,404	114,624
72	7	260,000	16,120	3,198	19,318	135,226	130,338	2,366	132,704
73	8	260,000	16,120	3,198	19,318	154,544	143,442	3,120	146,562
74	9	260,000	16,120	3,198	19,318	173,862	130,426	3,744	134,170
75	10	260,000	16,120	3,198	19,318	193,180	117,135	4,160	121,295
76	11	260,000	16,120	3,198	19,318	212,498	103,558	4,290	107,848
77	12	260,000	16,120	3,198	19,318	231,816	89,695	4,368	94,063
78	13	260,000	16,120	3,198	19,318	251,134	75,530	4,056	79,586
79	14	260,000	16,120	3,198	19,318	270,452	61,064	3,640	64,704
80	15	260,000	16,120	3,198	19,318	289,770	46,285	3,120	49,405
81	16	260,000	16,120	3,198	19,318	309,088	31,190	2,496	33,686
82	17	260,000	16,120	3,198	19,318		15,761	1,326	17,087
83	18	260,000	16,120	3,198	19,318		0	0	0
總額			290,160	57,564	347,724				

6.2%

7.4%

134%

人壽保險－儲蓄及退休收入

活享儲蓄計劃

AIA 健康長久好生活

彈性理財
累積豐盛





持有人可**隨時**從價值保障戶口提取部分或所有現金

1. 創造**穩定的退休收入來源**
2. 為當前活動和短期計劃活動提供**資金的儲備金**
3. 任何價值保障戶口餘額將按我們不時公佈的非保證利率**積存利息**(現行為 3.5%*。)

提存



時間、金額、頻率 便利至上

以**現金提取**▲應對不同階段財務所需，穩步實現心中所想

市場罕有*由第6個保單年度終結後起，**價值保障選項**&,▲讓您提取部分保單價值轉移至價值保障戶口，資金提存，潛在利息，盡在掌握

紅利及分紅鎖定選項$及**市場首創****紅利及分紅解鎖選項**，讓您可鎖定潛在收益，亦可按意願，重新分配紅利及分紅，盡享潛在回報

承傳



靈活選項 按您所需 代代相傳

市場首創#

透過**受益人靈活選項**，讓受益人自己選擇身故賠償支付辦法

升級

更多更廣**身故賠償支付辦法**，度身訂造無問題

無限次行使**更改受保人選項**及**第二受保人選項**

末期疾病利益及**精神上無行為能力選項**，守護摯愛

財富承傳

全方面助客戶規劃財富傳承



期望立即更改受保人

更改受保人選項



繼續累積保單價值

第二受保人選項

現有受保人在生時

現有受保人身故後

期望日後更改受保人

更改受保人選項
預設生效日指示

優化 定期支取身故賠償

身故賠償支付辦法及
受益人靈活選項

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

及早策劃財富傳承　守護下一代的未來

您多年來悉心經營的財富，除了為退休生活籌謀，亦期望與摯愛家人分享，**延續成就**。
有效運用**傳承規劃工具**，便可妥善安排財富傳承，守護摯愛，並為後代締造寶貴機會，支持他們實現夢想。

- 人壽保險的身故賠償會直接支付予保單指定受益人，讓您按個人意願**妥善分配資產**
- **8成**受訪者有計劃將財富傳承子女/家人[1]
- 有財富傳承計劃的受訪者當中，**9成**會以現金形式傳承資產，只有約**6成**會以保險方案用作傳承安排[1]



資料來源：
1. AIA委託KANTAR市場研究公司進行之「香港及澳門市場細分調查（2021）」

此文件應與AIA財務策劃顧問一同閱覽。

安逸退休 財富傳承 同步解鎖

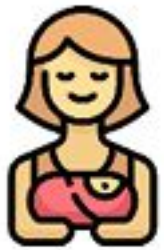


此文件應與AIA財務策劃顧問一同閱覽。

財富傳承



更改受保人選項及第二受保人選項



現有受保人在生時



現有受保人身故後

更改受保人選項

第二受保人選項

透過更改受保人選項及/或第二受保人選項，持有人可於保障年期內更改受保人無限次

安排財富傳承更添彈性

現有受保人在生時，可透過更改受保人選項傳承保單價值予後代，善用時間優勢，長線滾存資本

減少顧慮

即使現有受保人不幸突然身故，仍可透過第二受保人選項保障財富，傳承後代。面對未知將來，仍然倍感安心

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

第二受保人選項 – 例子1





妻子不幸
突然離世

現有受保人在生時

丈夫為妻子投保「活享儲蓄計劃」



持有人
丈夫



受保人
妻子

第二受保人
沒有指定

丈夫申請並成功指定兒子為第二受保人



持有人
丈夫



受保人
妻子



第二
受保人
兒子

丈夫可再次申請轉換第二受保人



持有人
丈夫



受保人
妻子

不限轉換次數



第二
受保人
女兒

不限轉換次數

現有受保人身故

請注意，由於丈夫仍然在生，故持有人沒有更改。丈夫申請透過第二受保人安排更改女兒成為受保人



持有人
丈夫



已故
受保人
妻子



第二
受保人
女兒

公司完成批核，女兒成為保單之受保人



持有人
丈夫



受保人
女兒

第二受保人
沒有指定

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

更改受保人 - 申請條件



條件	更改受保人選項	第二受保人選項
第二受保人/擬定之新受保人的年齡	必須為15日至60歲	
內地人士申請人	不需要進行認證手續	
可保利益關係	持有人及受益人需各自與第二受保人/擬定之新受保人有可保利益關係*	
核保	第二受保人/擬定之新受保人需根據「活享儲蓄計劃」新生意之核保要求進行核保	

可保利益關係

持有人	
關係	備註:
自己	可接納
夫婦	可接納
子女	可接納
父母	如新受保人為18歲或以上，友邦業務代表需提供合理之解釋
祖父母	受限於額外要求 (例如：同意書、關係証明、簽署信託人聲明書等) 有關內地人士保單，請參考通告A120857 有關非內地人士保單，請參考通告A140965

受益人	
關係	備註:
夫婦	可接納
子女	可接納
父母	可接納
祖父母	可接納
孫兒	可接納
持有人的遺產	可接納
兄弟姐妹	可接納
未婚夫/未婚妻	需提供身份證號碼
繼父母	只限當持有人為生父/生母時
其他關係	視乎情況而定

註：
就符合本公司之要求而言，每人均與自己，其配偶及其18歲以下之子女有可保利益關係。否則，持有人或受益人需與受保人有財政上之依賴關係以形成可保利益關係。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

1 市場首創# – 受益人靈活選項

財富承傳



持有人可於申請了身故賠償支付辦法後，預先設定當**受益人已達到持有人指定的年齡（例如：25歲）**；或受益人**經醫學認證已患上癌症、中風、心臟病、末期疾病或腎衰竭（「指定疾病」）**（以較早者為準），受益人可自選任何一項所需的身故賠償支付辦法，或以一筆過形式收取剩餘賠償。指定年齡必須為18歲或以上。



持有人於受益人18歲時身故，身故賠償將按持有人所指定的方式派發。



受益人達到指定年齡（25歲），他決定以一筆過形式收取剩餘的賠償。

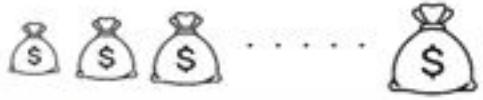
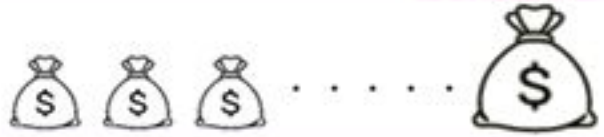
把自主權由持有人傳承到受益人
實現真正財富傳承

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution. #截至2024年12月27日，與香港主要保險公司之儲蓄保險產品比較。

[AIA - CONFIDENTIAL]

現有身故賠償支付辦法及更新選項

財富承傳

全額一次性支付	
全額分期支付 可選擇每月 / 每季 / 每半年 / 每年支付	
部份分期支付 可選擇部份金額先以一次性支付，餘額以分期支付	
遞增選項 可選擇每年遞增支付金額，遞增百分比由1%至100%	持有人指定遞增百分比 
首次領取日期選項 可預設首次領取身故賠償日期，為身故賠償支付辦法申請之簽署日期起計最少1年後及30年內	持有人預設首次領取身故賠償日期 
新選項 **按受益人年齡支付最後一期** 可預設按受益人年齡以一筆過形式支付最後一期款項	達到指定年齡 
可為每位受益人選擇不同的身故賠償辦法	

[AIA - CONFIDENTI

末期疾病利益加強保障

保障

若受保人不幸罹患末期疾病.....

- 有關疾病獲專科之註冊醫生及我們委任之註冊醫生確認
- 受保人將於第二次醫療證明之日期起 12 個月內死亡（「末期疾病階段」）
- 整個「末期疾病階段」均在受保人85歲生日當天或緊接著的保單週年日之前



保單繕發

90日等候期



一筆過預支相等於身故賠償的末期疾病利益

為客戶減輕因醫療開支而引致的財務負擔，提供實際支持

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

持久授權書

持久授權書的性質及作用

根據《持久授權書條例》（香港法例第501章），持久授權書是一份法律文件，容許授權人（即打算將其權力授予其他人的人）在精神上有能力行事時，委任受權人，以便在授權人日後變為精神上無行為能力時，受權人可照顧其財務事項。

一般授權書在授權人變為精神上無行為能力時，便會失去效力，但持久授權書在授權人喪失精神行為能力後，將"持續"地有效，並賦予權力予受權人，繼續處理授權人的財政事務。現今香港社會人口急劇老化，癡呆（失智）症個案漸多，持久授權書尤其重要。

精神健康的保障需求節節上升

保障

全球有超過五千五百萬人彌患腦退化症^

- 腦退化症於香港的情況



我們如何回應客户的需求？

^資料來源: Dementia (who.int) Key facts: Dementia, World Health Organization (2023)



精神上無行為能力選項

由第 3 個保單週年日起，持有人可預先指定(i)一位18 歲或以上的家庭成員作為指定代領人及(ii)保單價值之指定百分比。倘若持有人被診斷為永久精神上無行為能力人士，該指定代領人可獲支付金額相等於保單價值之指定百分比，惟須受限於我們的批准、適用法律以及我們當時的規則及條件。

《精神健康條例》(香港法例第136章)第2(1)條

精神上無行為能力 (mental incapacity)當用作名詞時指 ——

(a) 精神紊亂；或

(b) 弱智，

而 ***精神上無行為能力*** (mentally incapacitated)當用作形容詞時亦須據此解釋； *(由 1997年第81號第3條 增補)*

精神上無行為能力的人 (mentally incapacitated person) ——

(a) 就第II部而言，指因精神上無行為能力而無能力處理和管理其財產及事務的人；或

(b) 就所有其他目的而言，指病人或弱智人士(視屬何情況而定)； *(由 1997年第81號第3條 增補)*

腦退化症

自閉症

輕度智障

精神分裂

精神上無行為能力選項

以下個案乃假設並只作舉例說明之用

保障

例子1



AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

精神上無行為能力選項 - 指定代領人與持有人的關係

保障

- 配偶
- 子女
- 父母
- 祖父母
- 孫兒女
- 兄弟姐妹
- 兄弟姐妹 (同父異母 / 同母異父)
- 外甥 / 侄 / 甥女 / 侄女
- 姨 / 姨媽 / 舅母 / 姑姑 / 嬸 / 伯娘 / 叔 / 伯 / 舅父 / 姨丈 / 姑丈
- 未婚夫 / 未婚妻
- 女婿 / 媳婦
- 繼父 / 繼母(合法結婚)
- 繼子女

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

活享儲蓄計劃

1. 建議書摘要：活享儲蓄計劃（5 年繳費）

受保人姓名： VIP 先生	年齡：65	性別：男	非吸煙者

2. 保障摘要

保單貨幣：美元

(i) 基本保單

保障項目	投保時 基本金額(1)	投保時保額(2)	投保時 年繳保費	保費供款年期	保障年期
活享儲蓄計劃（5 年繳費）	520,000	54,600	52,000.00	5	終身
首 12 個月意外身故賠償	-	52,000	0.00	不適用	1

保單年度終結	繳付保費總額	退保發還金額					
		保證金額	非保證金額				總額
		保證現金價值	復歸紅利	終期分紅	特別紅利#		
		(A)	(B)	(C)	(D)		(A)+(B)+(C)+(D)=(E)
1	52,000	52	0	0	0		52
2	104,000	52	0	0	0		52
3	156,000	520	7,800	14,040	0		22,360
4	208,000	3,120	15,662	36,400	0		55,182
5	260,000	8,320	23,588	66,040	0		97,948
10	260,000	164,580	56,597	106,080	0	26%	327,257
15	260,000	190,892	89,016	173,680	3,120	76%	456,708
20	260,000	264,836	122,752	297,440	10,400	167%	695,428
25	260,000	267,540	130,383	587,600	26,520	289%	1,012,043
30	260,000	270,192	138,324	951,080	46,800	441%	1,406,396

年齡	保單年度終結	繳付保費總額	現金提取金額(1),(2)	現金提取後之基本金額	現金提取後之退保發還金額				
					保證金額(2)	非保證金額			總額
					保證現金價值 (A)	復歸紅利 (B)	終期分紅 (C)	特別紅利# (D)	(A)+(B)+(C)+(D)
66	1	52,000	0	520,000	52	0	0	0	52
67	2	104,000	0	520,000	52	0	0	0	52
68	3	156,000	0	,000	520	7,800	14,040	0	22,360
69	4	208,000	0	0	3,120	15,662	36,400	0	55,182
70	5	260,000	0	,000	8,320	23,588	66,040	0	97,948
71	6	260,000	15,600	520,000	59,280	15,976	67,600	0	142,856
72	7	260,000	15,600	520,000	147,160	6,432	79,040	0	232,632
73	8	256,442	15,600	512,883	150,275	0	79,497	0	229,772
74	9	245,886	15,600			0	79,175	0	227,199
75	10	236,286	15,600			0	96,405	0	245,974
76	11	226,966	15,600			0	100,319	0	248,710
77	12	217,965	15,600			0	105,931	0	252,447
78	13	209,328	15,600	418,656	145,022	0	112,619	0	257,641
79	14	201,073	15,600	402,146	143,486	0	120,242	0	263,727
80	15	193,217	15,600	386,434	141,860	0	129,069	0	270,929
81	16	185,898	15,600	371,797	145,670	0	138,680	0	284,350
82	17	179,092	15,600	358,184	149,578	0	149,363	0	298,940
83	18	172,954	15,600	345,908	174,407	0	150,124	0	324,531
84	19	167,098	15,600	334,197	169,872	0	162,754	0	332,626
85	20	161,647	15,600	323,293	164,653	0	184,924	0	349,577
86	21	155,235	15,600	310,471	158,464	0	211,430	0	369,895
87	22	149,361	15,600	298,722	152,766	0	235,990	0	388,757
88	23	143,940	15,600	287,881	147,510	0	258,805	0	406,315
89	24	138,909	15,600	277,817	142,659	0	280,040	0	422,699
90	25	134,250	15,600	268,500	138,143	0	303,405	0	441,548

6%

共取
US$140,400

戶口價值
US$263,727

預繳保費保證優惠息率推廣優惠
(2025年6月份)

名額有限
先到先得

指定儲蓄保險計劃	預繳保費期	預繳保費保證優惠年利率	
		基本計劃的年繳保費	
		少於 200,000 美元	200,000 美元或以上
• 「充裕未來•盈尚」 • 「盈御多元貨幣計劃 3」 • 活享儲蓄計劃 (只限 5 年保費繳付期之美元保單)	**1 年** (註：投保時須繳付 **2 年**的總保費，其中包括首年保費及 1 年預繳保費。)	**5.0%**	
	4 年 (註：投保時須繳付 **5 年**的總保費，其中包括首年保費及 4 年預繳保費。)	**4.3%**	**5.1%**

* 須於**投保時**選擇年繳保費模式及預繳保費選項(包括預繳保費期)，並符合此優惠之所有條件。

年齡	保單年度終結	繳付保費總額	現		現金提取後之退保發還金額				
					保證金額(2)	非保證金額			總額
					現金	復歸紅利 (B)	終期分紅 (C)	特別紅利# (D)	(A)+(B)+(C)+(D)
66	1	52,000			52	0	0	0	52
67	2	104,000			52	0	0	0	52
68	3	156,000	0		520	7,800	14,040	0	22,360
69	4	208,000	0		3,120	15,662	36,400	0	55,182
70	5	260,000	0		8,320	23,588	66,040	0	97,948
71	6	260,000	15,600	520,000	59,280	15,976	67,600	0	142,856
72	7	260,000	15,600	520,000	147,160	6,432	79,040	0	232,632
73	8	256,442	15,600	512,883	150,275	0	79,497	0	229,772
74	9	245,886	15,600			0	79,175	0	227,199
75	10	236,286	15,600			0	96,405	0	245,974
76	11	226,966	15,600			0	100,319	0	248,710
77	12	217,965	15,600			0	105,931	0	252,447
78	13	209,328	15,600	418,656	145,022	0	112,619	0	257,641
79	14	201,073	15,600	402,146	143,486	0	120,242	0	263,727
80	15	193,217	15,600	386,434	141,860	0	129,069	0	270,929
81	16	185,898	15,600	371,797	145,670	0	138,680	0	284,350
82	17	179,092	15,600	358,184	149,578	0	149,363	0	298,940
83	18	172,954	15,600	345,908	174,407	0	150,124	0	324,531
84	19	167,098	15,600	334,197	169,872	0	162,754	0	332,626
85	20	161,647	15,600	323,293	164,653	0	184,924	0	349,577
86	21	155,235	15,600	310,471	158,464	0	211,430	0	369,895
87	22	149,361	15,600	298,722	152,766	0	235,990	0	388,757
88	23	143,940	15,600	287,881	147,510	0	258,805	0	406,315
89	24	138,909	15,600	277,817	142,659	0	280,040	0	422,699
90	25	134,250	15,600	268,500	138,143	0	303,405	0	441,548

保證預繳利息
US$24,336
（46.8%）

6%

共取
US$140,400

戶口價值
US$263,727

「盈御多元貨幣計劃 3」

1 長線總內部回報率預期超過 7%[1]

預期回本期可短至8年[2]

美元及港幣保單之預期總回報具競爭力

以美元保單為例：

（男性，0歲，5年繳付保費，總保費500,000美元）

預期退保發還總額（美元）[3]

保單年度	8	30	60	100
	預期回本期[3]	超過已繳總保費的5.2倍	超過已繳總保費的46.2倍	超過已繳總保費的906.8倍
		2,633,496美元[3]	23,108,094美元[3]	453,412,971美元[3]

第100個保單年度終結時之總內部回報率（Total IRR）預期超過7%[1]

以上個案乃假設並只作舉例說明之用，實際紅利及分紅派發並非保證，其金額由AIA全權決定。

3 有得揀，先至係老闆 靈活選項任您揀

靈活性爆燈

- **多達9種保單貨幣選擇**
- **第2個保單年度後起就可**
  行使貨幣轉換選項
- 紅利及分紅鎖定選項及
- **市場首創^** 紅利及分紅解鎖選項

財富傳承滿分

- **新增** 精神上無行為能力選項
- **無限次行使更改** 受保人選項及
  第二受保人選項



年齡	保單年度終結	繳付保費總額	現金提取金額(1),(2)	現金提取後之基本金額	現金提取後之退保發還金額			
					保證金額(2)	非保證金額		總額
					保證現金價值 (A)	復歸紅利 (B)	終期分紅 (C)	(A)+(B)+(C)
66	1	260,000	0	260,000	143,780	0	0	143,780
67	2	260,000	0	260,000	145,236	0	0	145,236
68	3	260,000	0	260,000	146,718	276	11,044	158,038
69	4	260,000	0	260,000	148,174	561	15,577	164,312
70	5	260,000	0	[illegible]	155,974	857	113,852	270,682
71	6	249,502	13,000	[illegible]	149,726	0	116,582	266,307
72	7	238,592	13,000	[illegible]	143,776	0	130,490	274,266
73	8	228,485	13,000	[illegible]	144,197	0	139,202	283,398
74	9	219,297	13,000	219,297	143,837	0	155,058	298,895
75	10	211,108	13,000	211,108	144,799	0	177,486	322,285
76	11	203,402	13,000	203,402	147,792	0	182,247	330,039
77	12	196,169	13,000	196,169	153,267	0	185,951	339,218
78	13	189,381	13,000	189,381	158,322	0	190,619	348,942
79	14	183,032	13,000	183,032	163,008	0	197,552	360,560
80	15	177,773	13,000	177,773	168,049	0	209,003	377,052
81	16	172,827	13,000	172,827	172,827	0	216,394	389,221
82	17	168,193	13,000	[illegible]	[illegible]	0	230,404	402,448
83	18	163,853	13,000	[illegible]	[illegible]	[illegible]	247,690	416,245
84	19	159,799	13,000	[illegible]	[illegible]	[illegible]	266,877	431,534
85	20	156,072	13,000	[illegible]	[illegible]	[illegible]	292,840	453,906
86	21	152,575	13,000	[illegible]	[illegible]	0	311,846	469,594
87	22	149,298	13,000	[illegible]	[illegible]	0	331,968	486,581
88	23	146,232	13,000	146,232	151,672	0	353,325	504,997
89	24	143,366	13,000	143,366	148,943	0	375,901	524,844
90	25	140,691	13,000	140,691	146,417	0	399,817	546,233
91	26	138,197	13,000	138,197	144,057	0	425,462	569,519
92	27	135,877	13,000	135,877	141,882	0	452,685	594,568
93	28	133,721	13,000	133,721	139,872	0	481,866	621,738
94	29	131,721	13,000	131,721	138,135	0	512,824	650,959
95	30	129,872	13,000	129,872	136,561	0	545,723	682,283
96	31	128,179	13,000	128,179	135,305	0	585,776	721,081
97	32	126,618	13,000	126,618	134,177	0	624,608	758,786
98	33	125,185	13,000	125,185	133,171	0	666,358	799,529
99	34	123,871	13,000	123,871	132,282	0	711,515	843,797
100	35	122,671	13,000	122,671	131,504	0	760,194	891,698

5%

共取
US$247,000

戶口價值
US$524,844

本金2倍

基金投資

適合接受風險、想增值資產的人

需要自己決定投資組合

已做好保本儲蓄計劃

投資相連壽險

解鎖財富潛力

自主長線投資

同步保障家人

人壽保障



自主投資於多元化投資選擇，爭取潛在回報，並兼顧**策劃人壽保障**的目標。

此文件應與AIA財務策劃顧問一同閱覽。

3大投資優勢

一般投資相連壽險可以給您：

自主

自行選擇投資選擇及**投資分配**，**自訂投資組合**，助您達到投資目標及管理風險

靈活

按需要**隨時免費轉換投資選擇**，配合您不同階段的投資目標及風險承受能力

多元化

多元化投資選擇，對應連繫基金涵蓋各個資產類別，更涉足不同國家及行業

自主長線投資



特別獎賞 如達到指定條件，一般投資相連壽險均會提供特別獎賞（如：開戶賞金、長期客戶獎賞）

註：每項投資選擇均受市值波動及固有風險所影響。每項投資選擇之單位價格或收入（如有）可升可跌。每項投資選擇之過往業績並不代表未來表現的指標。投資相連壽險提供的各項投資選擇的特點及風險狀況或會有很大的差異，部份投資選擇涉及較高風險，除非您已完全明白及願意承受有關風險，否則不應投資於該等投資選擇。有關投資工具價格可能波動不定，為您帶來高虧損風險。選取投資選擇之前，您應參閱連繫基金的銷售文件內有關投資目標及方針、風險因素及費用詳情。
有關各投資相連壽險是否具備上述產品特點，請參閱相關產品的銷售文件瞭解詳情。

此文件應與AIA財務策劃顧問一同閱覽。

多元化投資選擇

投資選擇的連繫基金涵蓋：

- 股票基金
- 債券基金
- 多元資產基金
- 流動/貨幣市場基金

派息基金[1]

（不保證派息）

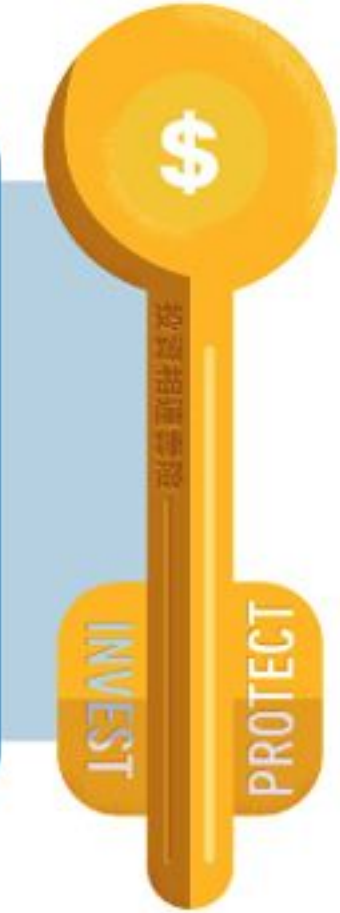
或會派發現金股息[1]，猶如製造潛在現金流



ESG[2]基金

為您提供可持續的投資選擇，創造潛在回報





1. 有關投資選擇（現金分派）的連繫基金，請注意重要資訊第7點。
2. ESG指環境（Environmental）、社會（Social）和管治（Governance）。

註：每項投資選擇均受市值波動及固有風險所影響。每項投資選擇之單位價格或收入（如有）可升可跌。每項投資選擇之過往業績並不代表未來表現的指標。投資相連壽險提供的各項投資選擇的特點及風險狀況或會有很大的差異，部份投資選擇涉及較高風險，除非您已完全明白及願意承受有關風險，否則不應投資於該等投資選擇。有關投資工具價格可能波動不定，為您帶來高虧損風險。選取投資選擇之前，您應參閱連繫基金的銷售文件內有關投資目標及方針、風險因素及費用詳情。
有關各投資相連壽險是否具備上述產品特點，請參閱相關產品的銷售文件瞭解詳情。

此文件應與AIA財務策劃顧問一同閱覽。

人壽保障 助您守護摯愛及實現財富傳承



投資相連壽險提供**人壽保障**，若受保人身故，身故賠償便會支付予您指定的受益人。

一個計劃達成**財富規劃**及**傳承**功能：

財富規劃

自主投資於多元化投資選擇，
爭取潛在財富增值



受保人身故

財富傳承

身故賠償直接支付予指定受益人，
讓您按個人意願妥善分配資產



一般身故賠償為以下較高者：
- 已繳保費的100%（減去所有部份提款）；或
- 戶口價值的105%

註：有關身故賠償，請注意重要資訊第1點。

此文件應與AIA財務策劃顧問一同閱覽。

財富傳承選項　助您傳承規劃更添彈性

部份投資相連壽險設有**財富傳承選項**（如**更改受保人選項**及**第二受保人選項**），助您靈活安排傳承方案，切合您不同需要並惠及後人。



更改受保人選項

可於原有受保人在生時，申請**更改受保人為其他摯愛家人**，讓後代繼承投資，安排財富傳承更添彈性

第二受保人選項

可於原有受保人在生時，申請**指定、轉換或移除第二受保人**

若原有受保人不幸身故，第二受保人將會成為新的受保人，投資相連壽險保單將繼續生效，助財富傳承後代

上述選項受條款所限，且須經保險公司批准並符合任何核保要求。當轉換至新受保人後，保險費用率將根據新受保人的實際年齡及性別而定。
有關各投資相連壽險是否具備上述產品特點及相關詳情，請參閱相關產品的銷售文件瞭解詳情。

此文件應與AIA財務策劃顧問一同閱覽。

透明收費結構 助您掌握投資及收費的保費比例



投資相連壽險的常見費用：

保單層面
（由保險公司收取）

- 前期收費（如有）
- 保險費用
- 行政費或管理費
- 提早退保費用（如有）等

連繫基金層面
（由連繫基金的基金管理公司收取）

- 管理費
- 業績表現費（如有）等

各公司所訂的費用名稱、收費金額及計算方式各有不同，應詳細閱讀有關銷售文件。



Tips!

總費用及收費披露百分比

按監管規例，保險公司須以假設回報等數據，估算出總費用及收費披露百分比，顯示10、15及20年總收費佔保費的比例。該等百分比可作為比較不同投資相連壽險支付予保險公司的費用及收費時的基礎。

註：有關費用及收費，請注意重要資訊第4及5點。

此文件應與AIA財務策劃顧問一同閱覽。

適用費用	適用之費用率	何時及如何扣除收費
平台費用		
(A) 前期費用		
前期費用	每年為整付保費的1.35%，於首5個保單年度內的每個保單週月日（即每月1.35% ÷ 12）。 有關計算前期費用的計算範例，請參閱**「C) 費用及收費舉例說明」**部分。	於基本保單有效期間，每個保單週月日從戶口價值中，按戶口中持有投資選擇的價值之比例註銷單位。
(B) 戶口價值費用		
戶口價值費用	每年為戶口價值的1.0%，於保單期間每個保單週月日（即每月1.0% ÷ 12）。 有關計算戶口價值費用的計算範例，請參閱**「C) 費用及收費舉例說明」**部分。	於基本保單有效期間，每個保單週月日從戶口價值中，按戶口中持有投資選擇的價值之比例註銷單位。

適用費用	適用之費用率	何時及如何扣除收費
保險保障費用		
保險費用	於基本保單有效期間，保險費用將由第1個保單年度直至受保人年滿80歲生日或其後緊接著的保單週年日內每月收取。 保險費用的計算如下： **保險費用 = 風險額 x 保險費用率** 其中： i) 風險額是指身故賠償減去戶口價值，最低金額為零。 ii) 保險費用率將根據受保人的下列因素而定： 1) 實際年齡及/或繕發年齡；及 2) 性別 基本保單保障期內的保險費用率可因受保人實際年齡的增長而顯著增加，因而可能會導致戶口價值大幅降低。保險費用將於受保人年滿80歲生日或其後緊接著的保單週年日後被豁免。請參閱**「G) 保險費用率」**部分的指示性保險費用率。適用於您的保險費用率可於您的個人說明文件的附件中找到。	於基本保單有效期間，每個保單週月日從戶口價值中，按戶口中持有投資選擇的價值之比例註銷單位。 若戶口價值不足以支付保險費用，基本保單將會失效。

<table>
<tr><th>適用費用</th><th>適用之費用率</th><th>何時及如何扣除收費</th></tr>
<tr><td colspan="3">提早退保的費用</td></tr>
<tr><td>退保費用</td><td>退保費用將於首5個保單年度內作出基本保單退保時適用。退保費用是根據以下的相關的退保費用率（如下表所載）乘以整付保費而釐定。

<table><tr><th>保單年度</th><th>適用於整付保費的退保費用率</th></tr><tr><td>第1個保單年度</td><td>6.00%</td></tr><tr><td>第2個保單年度</td><td>5.00%</td></tr><tr><td>第3個保單年度</td><td>4.00%</td></tr><tr><td>第4個保單年度</td><td>3.00%</td></tr><tr><td>第5個保單年度</td><td>2.00%</td></tr><tr><td>第6個保單年度及以後</td><td>不適用</td></tr></table>
退保費用 = 整付保費 x 上表所示適用的退保費用率。

有關更多詳情，請參閱「C) 費用及收費舉例說明」部分。</td><td>於首5個保單年度內，從根據退保的申請註銷的投資選擇單位中扣除。即您僅可收取扣除退保費用及開戶獎賞回扣（如適用）後的餘額。</td></tr>
</table>



友邦智能投資選擇服務[1]

助您簡易建立合適的投資組合

參考投資組合資訊

您可根據個人風險承受能力查閱參考投資組合資訊，助您建構合適的投資組合

星級投資選擇

若您對投資相連壽險下個別資產類別或市場的投資選擇感興趣，此服務亦可按您需要，從相關類別的投資選擇中給予星級投資選擇的參考資訊

連繫基金甄選器

您可利用甄選器按條件去篩選投資選擇，更快捷更簡便

服務聊天機械人

支援查詢投資選擇資訊、此服務的詳情以及轉換投資選擇的方法

1. 須為已確認投保或已投保指定投資相連壽險計劃的客戶。

註：上述只供參考，AIA及其財務策劃顧問並不提供投資建議。

此文件應與AIA財務策劃顧問一同閱覽。

友邦保險夥拍超過30間國際知名基金公司
提供多項對應連繫基金的投資選擇



我們為您提供多項對應連繫基金的投資選擇，由以下眾多國際知名的基金管理集團及公司管理：

abrdn Investments Luxembourg S.A.	（安本標準）	Invesco Management S.A.	（景順）
AllianceBernstein (Luxembourg) S.a.r.l.	（聯博）	Janus Henderson Investors Europe S.A.	（駿利亨德森）
Allianz Global Investors Asia Pacific Limited	（安聯）	JF India Management Ltd.	（摩根資產管理）
Allianz Global Investors GmbH	（安聯）	JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	（摩根資產管理）
Amundi Luxembourg S.A.	（東方匯理）	JPMorgan Funds (Asia) Ltd.	（摩根資產管理）
Baring International Fund Managers (Ireland) Limited	（霸菱）	MSIM Fund Management (Ireland) Limited	（摩根士丹利）
BEA Union Investment Management Limited	（東亞聯豐）	Neuberger Berman Asset Management Ireland Limited	（路博邁）
BlackRock (Luxembourg) S.A.	（貝萊德）	Ninety One Luxembourg S.A.	（晉達）
BNP Paribas Asset Management Luxembourg	（法巴）	Pictet Asset Management (Europe) S.A.	（百達）
BOCI-Prudential Asset Management Limited	（中銀保誠）	PineBridge Investments Hong Kong Limited	（柏瑞投資）
Capital International Management Company	（資本集團）	PineBridge Investments Ireland Limited	（柏瑞投資）
CCB International Asset Management Limited	（建銀國際）	Principal Asset Management Company (Asia) Limited	（信安）
FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.	（富達）	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	（施羅德）
First Sentier Investors (Hong Kong) Limited	（首源投資）	UBS Fund Management (Luxembourg) S.A.	（瑞銀）
Franklin Templeton International Services S.à r.l.	（富蘭克林鄧普頓）	Value Partners Hong Kong Limited	（惠理集團）
Henderson Management S.A.	（駿利亨德森）	Value Partners Limited	（惠理集團）
HSBC Investment Funds (Hong Kong) Limited	（匯豐環球）		
HSBC Investment Funds (Luxembourg) S.A.	（匯豐環球）		

註：以上資料截至2023年5月。各投資相連壽險提供的投資選擇及其連繫基金並不相同，所涵蓋的基金公司亦不相同，詳情請參閱相關計劃的投資選擇小冊子。

此文件應與AIA財務策劃顧問一同閱覽。

友邦保險夥拍超過30間國際知名基金公司提供多項對應連繫基金的投資選擇(續)



對應連繫基金涵蓋各個資產類別：

股票

市場：環球 | 美國 | 歐洲 | 新興市場 | 亞太區 | 中國及香港

行業：房地產 | 能源 | 替代能源 | 生物科技 | 科技 | 天然資源 | 貴金屬 | 健康護理 | 消費品及服務

固定收入(債券)

環球 | 美國 | 新興市場 | 亞太區 | 中國及香港

多元資產

環球 | 美國 | 亞太區 | 中國及香港

流動/貨幣市場

流動/貨幣市場

註：以上資料截至2023年5月。各投資相連壽險提供的投資選擇及其連繫基金並不相同，所涵蓋的資產類別亦不相同，詳情請參閱相關計劃的投資選擇小冊子。

此文件應與AIA財務策劃顧問一同閱覽。

友邦保險百年基業　實力雄厚

友邦香港/友邦國際[1]

有效投資相連壽險保單數目

超過30萬

市場佔有率第一

市場份額達26%



信貸評級 享譽全球

友邦保險（國際）有限公司：

標準普爾	AA-（穩定）
穆迪	Aa2（穩定）
惠譽	AA（穩定）

（截至2023年3月13日）

覆蓋亞太區18個市場

全球最大人壽保險公司之一：

- 自2010年上市後，市值升逾四倍[2]
- 總資產值達3,030億美元[2]
- 恒生指數第三大成份股[2]
- 香港擁有最多保單的保險公司[3]
- 為超過340萬名香港及澳門客戶提供服務[2]

資料來源：

1. 保險業監管局2022年1月至12月香港長期保險業務的臨時統計數字，以投資相連個人業務（類別C）之有效直接業務保單數目計算。
2. 友邦香港及澳門簡介，2023年3月
3. 保險業監管局2022年1月至12月香港長期保險業務的臨時統計數字，以個人人壽及年金（類別A及C）及其他個人業務（類別B、D、E及F）之有效直接業務保單數目計算。

此文件應與AIA財務策劃顧問一同閱覽。

身故賠償

於保單有效期間，在受保人80歲生日或緊隨其後的保單週年日或之前，身故賠償最少相等於整付保費的 100%減任何支付給保單持有人的部分提款，此後將等於戶口價值的 105%。

一系列投資選擇

超過90種投資選擇供客戶選擇

獎賞

提供開戶獎賞和長期客戶獎賞，以作潛在的財富累積

高度靈活現金提取

部分提款*不收取退保費用

更改受保人選項及第二受保人選項

於保單內現有的受保人在世時或身故後，持有人可選擇將現有受保人更改為其他至親，延續保單而不會影響保單價值, 安排財富傳承更添彈性

* 如果於首五個保單年度內首次部分提款，開戶獎賞之全額將被回扣。

AIA

投資選擇資訊

以與投資有關的人壽保險計劃搜尋

「卓達智悅 2」

以資產類別搜尋

資產類別

以連繫基金的管理公司/投資經理搜尋

管理公司/投資經理

以投資選擇名稱搜尋

輸入關鍵詞

搜尋

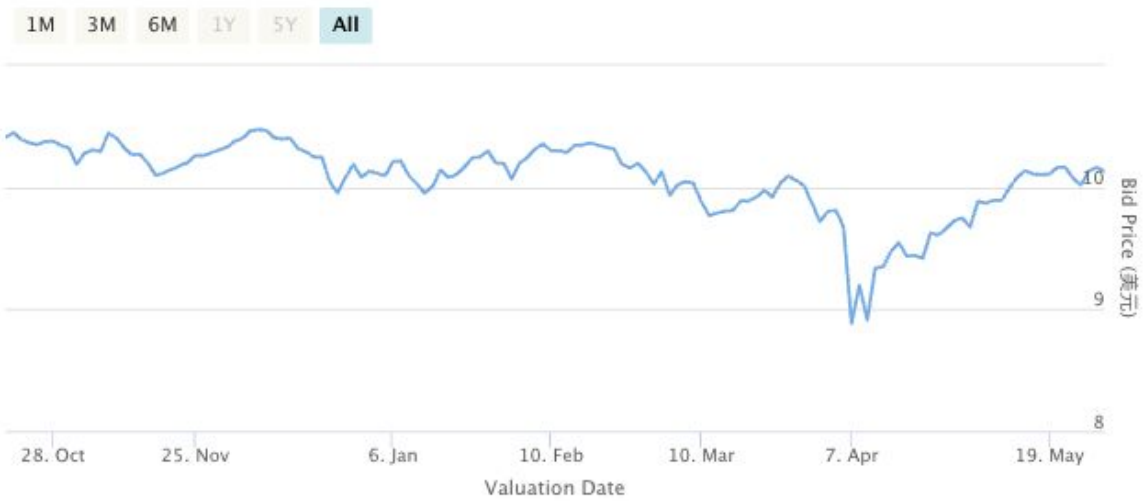
「卓達智悅 2」

投資選擇	代號	風險類別[1]	賣出價[2]	買入價[2]	評估日	連繫基金 – 綜合星號評級[3]	連繫基金詳情	現金股息派發記錄
AB FCP I - 短期債券基金"A2" @	B01	低	▲ 美元 19.5400	美元19.5400	05/30/2025	★★★		不適用
安本基金 - 全方位中國可持續股票基金"A2"股	C05	高	▼ 美元 24.5753	美元24.5753	05/30/2025	★★★		不適用
安本基金 - 新興市場債券基金"A2"股	C03	高	▲ 美元 47.6374	美元47.6374	05/30/2025	★★★		不適用
友邦投資基金 - 友邦股票入息基金（R 類美元）	R51	中	▼ 美元 10.7634	美元10.7634	05/30/2025	—		不適用
友邦投資基金 - 友邦股票入息基金（RDM 類美元）（分派）	Z51	中	▼ 美元 10.1305	美元10.1305	05/30/2025	—		

友邦股票入息基金(Z51)

RDM類 (美元) – 過去 12 個月每月派息記錄

除息日	除息日每股資產淨值 (美元)	每股派息 (美元)[1]	年度化派息率[2]
2024年9月16日	10.2126	0.0660	8.0368%
2024年10月11日	10.3978	0.0680	8.1363%
2024年11月18日	10.0989	0.0680	8.3861%
2024年12月13日	10.3173	0.0680	8.2021%
2025年1月16日	10.0814	0.0680	8.4012%
2025年2月14日	10.3484	0.0680	8.1766%
2025年3月14日	9.8101	0.0680	8.6425%
2025年4月14日	9.4761	0.0680	8.9593%



安聯環球投資基金 - 安聯收益及增長基金收息股份(Z07)

AM類（美元）收息股份

紀錄日	除息日	每股派息	除息日資產淨值	股息收益率 [1]	年度化股息收益率 [2]
14/04/2025	15/04/2025	0.05500 美元	7.7390 美元	0.71%	8.87%
14/03/2025	17/03/2025	0.05500 美元	7.9880 美元	0.69%	8.58%
14/02/2025	18/02/2025	0.05500 美元	8.4323 美元	0.65%	8.11%
14/01/2025	15/01/2025	0.05500 美元	8.2946 美元	0.66%	8.25%
13/12/2024	16/12/2024	0.05500 美元	8.4540 美元	0.65%	8.09%
14/11/2024	15/11/2024	0.05500 美元	8.3391 美元	0.66%	8.21%
11/10/2024	15/10/2024	0.05500 美元	8.3598 美元	0.66%	8.19%
13/09/2024	16/09/2024	0.05500 美元	8.2501 美元	0.67%	8.30%
14/08/2024	16/08/2024	0.05500 美元	8.1861 美元	0.67%	8.37%
12/07/2024	15/07/2024	0.05500 美元	8.3473 美元	0.66%	8.20%
14/06/2024	17/06/2024	0.05500 美元	8.2127 美元	0.67%	8.34%
14/05/2024	15/05/2024	0.05500 美元	8.1735 美元	0.67%	8.38%



理財金字塔





Q & A

Financial Planning

Lisa Li

2025.06.04

