健康長久好生活









退休財富規劃

如何做到 “守富” 與 “傳富”

資產增值策略, 資產保護, 家族財富傳承



講者：陳焯倫 MARCO

版權©2026，友邦保險（國際）有限公司（於百慕達註冊成立之有限公司）版權所有。

Marco 個人介紹

11年理財行業經驗

資深財富管理經理
2021-2026 友邦卓越顧問
百萬圓桌會員
優質顧問大獎 QAA

香港財務策劃師學會 - 核准退休顧問 QRA
香港恆生大學 - 當代財務策劃行政證書











此文件提及有關投資相連壽險部分，僅用於提供有關投資相連壽險的一般資訊，並非任何特定投資相連壽險產品的銷售工具。

重要資訊

1. **投資相連壽險是由保險公司發行的長線投資暨壽險保單（「投資壽險保單」），並非由銀行所提供的儲蓄產品。投資者須承擔保險公司的信貸風險及其他投資風險。**雖然投資壽險保單屬人壽保險計劃，但由於身故賠償與您所揀選投資選擇的對應連繫基金不時的表現掛鈎，因此身故賠償會受投資風險及市場波動所影響。
2. **您所投資的是一份投資壽險保單。您就投資壽險保單繳付的保費，以及保險公司對您所選連繫基金的任何投資，均會成為及一直屬於保險公司的資產。您對任何該等資產均沒有任何權利或擁有權。如追討賠償，您只可向保險公司追索。**
3. 保險公司將會把您所繳交的保費在扣除投資壽險保單的適用費用及收費之後投資於您所揀選投資選擇的對應連繫基金，以讓保險公司進行資產負債管理。然而單位只是名義上分配至您的投資壽險保單並僅用於決定您的投資壽險保單的價值及利益。
4. 更重要的是，您應留意保險費用是其中一項適用費用及收費：
   i. 您支付的部分費用及收費將從您的投資壽險保單的價值中扣除，並用於支付人壽保障的保險費用。
   ii. 基於年齡及投資虧損等因素，保險費用或會在投資壽險保單的保單期內大幅增加，結果您可能會損失大部分甚至全部供款。

   有關身故賠償及保險費用的詳情，請參閱相關產品的銷售文件。
5. **您的潛在投資回報是保險公司參考您選擇的投資選擇所對應的連繫基金的表現計算。此外，您的潛在投資回報將會因應投資壽險保單的持續性費用及收費而有所調整，因此該投資回報或會低於對相關連繫基金的回報。**各連繫基金均有其個別之投資概況及相關風險。可供選取的連繫基金列明於投資選擇小冊子內。
6. **投資壽險保單所提供的各項投資選擇的特點及風險狀況或會有很大差異，部分投資選擇可能涉及較高風險。**
7. 投資選擇（現金分派）的連繫基金並不保證會派發現金股息、派發定額現金股息或定期派發現金股息。過往派發現金股息的金額並不能作為未來派發的現金股息的指標、預測或推測。投資選擇（現金分派）的連繫基金有可能根據其股息政策，由連繫基金的投資收益、資本利潤或資本派發現金股息。從資本中撥付股息即從部分原本投資中實質的提款，或從總投資收入中撥付股息並從資本扣除或撥付全部連繫基金的開支及費用將導致可用作派發現金股息的收入增加。因此連繫基金可實際上從資本派發現金股息。派發現金股息會令其連繫基金的每單位資產淨值於派發股息後當日即時下跌，導致投資選擇（現金分派）的每單位價格下跌。相比將股息再投資的投資選擇，由於投資選擇（現金分派）會派發現金股息，所以可能會令投資壽險保單的戶口價值下跌。這亦可能會導致身故賠償下跌。如戶口價值降至零，基本保單將會被終止。除非對投資選擇（現金分派）有充分瞭解及您的財務策劃顧問已向您解釋投資選擇（現金分派）如何適合您，否則您不應選擇投資選擇（現金分派）。
8. **如提早終止，退保或提取投資壽險保單的戶口價值／中止或減少保費，您的投資和已付保費及所獲得的獎賞（如適用）可能會因此蒙受重大虧損。如連繫基金表現欠佳，或會進一步擴大投資虧損，惟一切收費仍會被扣除。**
9. 除非您對投資壽險保單有充分瞭解，並且您的財務策劃顧問已向您清楚解釋投資壽險保單為何適合您，否則不建議您購買投資壽險保單。您擁有最後決定權選擇是否購買投資壽險保單。
10. 投資涉及風險。**您不應單靠此文件提供的資料而作出任何投資決定。**您應細閱有關計劃及連繫基金的銷售文件。

投資涉及風險，投資表現及回報可跌可升。投資相連壽險只適合有人壽保障需要和投資需要的客戶。客戶須先完成財務需要分析及風險承擔能力問卷，以瞭解客戶的保險及投資需要、負擔能力及風險承擔能力。

於此文件內所提及的「公司」、「AIA」或「我們」是指友邦保險（國際）有限公司（於百慕達註冊成立之有限公司）。

版權©2026，友邦保險（國際）有限公司（於百慕達註冊成立之有限公司）版權所有。

使用條款

閣下確認此文件擁有人為友邦保險（國際）有限公司（於百慕達註冊成立之有限公司）（以下簡稱「AIA」、「公司」或「我們」）。閣下使用、複製或下載此等文件，即表示閣下已同意及接受下述所有條款之約束：

- 此文件乃由AIA製作並只供參考。除非事先獲得AIA同意，否則任何人一律不可擅自將此文件再發放或使用於其他用途或目的。
- 若未得到AIA獲授權人士事先書面同意，閣下不可修改、更改或變更此文件的部分或全部內容。
- 閣下同意賠償及承擔對友邦保險（國際）有限公司（於百慕達註冊成立之有限公司）及其母公司、分公司和子公司、董事、高級職員、營業員、僱員、合夥人及持牌人的任何索償或遭第三者追討因使用或違反使用此文件所造成損失或損害的責任。
- 此文件並不擬提供任何投資建議，亦不構成任何購買要約或招攬購買銷售或游說購買任何此文件中提及的保險產品。投資涉及風險，投資表現及回報可跌可升。AIA及其中介人不會向客戶提供任何投資建議。
- 此文件僅供參考之用，閣下不應將之視作為任何稅務建議，本文件亦不構成任何AIA的專業建議、觀點、詮釋、立場或意見。AIA明確表明概不保證所有就此文件資料相關的任何特定用途之形式及適用性。在任何情況下，AIA不會就任何人士或團體，因任何性質的使用（包括但不限於任何直接、非直接、延伸或其他使用）該等資料而涉及合約、侵權或其他方式而招致或與之相關的虧損或損失承擔任何法律責任。
- 此文件只在香港及澳門使用。此文件應與相關產品之產品簡介及保單契約一併細閱。

有關數據及資料搜集聲明

此文件是基於公眾資料搜集製作而成，資料搜集截至2025年12月，所有內容及資料將可能隨時改變而不作另行通知。此文件僅作提供資料及參考用途，不應視作內容提及的任何保險產品之邀請、建議或要約。

於準備此文件時，AIA將盡力確保資料內容準確、完整及為最新的資訊，但不承擔任何錯漏之責任，亦不會就資料來源的準確性、完整性及適時性或因而引致的任何索償及／或損失負上責任及作出任何擔保或保證。

此文件所提的任何意見或所載的任何資訊均是以一般情況作為基礎，閣下不應將之視作建議。AIA保留權利隨時更改及修改此文件載列之意見及資料，而毋須發出任何預先通知。就此文件之主題作出任何決定前，建議向適當的專業人士（如醫生、營養師、理財顧問、稅務顧問、會計顧問或律師等）尋求獨立意見。AIA明確表明概不因他人使用或詮釋此文件載列的資料而承擔任何責任。

於此文件內所提及的「公司」、「AIA」或「我們」是指友邦保險（國際）有限公司（於百慕達註冊成立之有限公司）。

版權©2026，友邦保險（國際）有限公司（於百慕達註冊成立之有限公司）版權所有。

有關財務需要分析及產品銷售之重要事項

此文件只在香港及澳門使用，不應視作內容提及的任何保險產品之邀請、建議或要約。銷售工具的內容及／或列出的保險產品類別，並不是本公司向客戶建議及／或推介有關之產品，在此文件中的產品資料並不包含保單的完整條款，有關產品特點、條款及細則、不保事項及主要產品風險之詳情，請參閱相關產品之產品簡介及保單契約。如欲在投保前參閱保險合約之樣本，客戶可向AIA索取。人壽保險保單屬長期的保險合約。如於早年退保，客戶所收取的金額可能大幅少於已繳的保費。

於投保需要財務需要分析的產品之前，客戶須填寫「財務需要分析表格」以完成財務需要分析。財務需要分析表格內之問題乃根據相關保險業監管機構的指引及守則而訂定，用以評估客戶的產品適合性及保費負擔能力。 客戶於投保前，財務策劃顧問會進行以下的銷售程序：

1. 財務策劃顧問會跟客戶進行財務需要分析，了解客戶的情況，當中包括：「投保目標」、「產品類型選擇」、「目標得益或保障年期」及「繳付保費年期」等。
2. 財務策劃顧問將根據財務需要分析結果推介合適的保險產品予客戶參考。
3. 尋找合適的保險產品後，財務策劃顧問將就所推介的保險產品向您提供並講解相關之主要特點（如主要保單條款及細則）。財務策劃顧問不可向客戶提供稅務建議。
4. 財務策劃顧問將協助客戶處理投保程序。
5. 如有需要，本公司將致電客戶進行售後電話跟進。

就豁免財務需要分析的產品，亦須根據相關保險業監管機構的指引及要求，完成適用之產品合適性及保費負擔能力評估。

如對本公司的資料、服務、銷售工具及／或保險計劃有任何查詢／疑問，請向有關部門瞭解／查詢。如有需要，請在接受任何醫療與護理服務前尋求其他註冊醫生的獨立意見。

於此文件內所提及的「公司」、「AIA」或「我們」是指友邦保險（國際）有限公司（於百慕達註冊成立之有限公司）。

版權©2026，友邦保險（國際）有限公司（於百慕達註冊成立之有限公司）版權所有。

退休天書

讓您初步瞭解自身性格，發掘退休真相
及參考客戶故事，計劃您想退休生活

- 首部曲
  退休密碼
- 二部曲
  退休理想與現實
- 三部曲
  客戶故事



版權©2026，友邦保險（國際）有限公司（於百慕達註冊成立之有限公司）版權所有。

退休天書 首部曲

退休密碼

從退休密碼人格測試
窺探您的退休 Style



版權©2026，友邦保險（國際）有限公司（於百慕達註冊成立之有限公司）版權所有。

對退休毫無頭緒？
從性格解構您的理想退休生活！



退休密碼人格測試助您：

- 瞭解自己的性格與行為偏好，探索屬於您的退休風格
- 明白不同性格的人，退休需求也大不相同



立即解鎖您的退休密碼
洞察潛在退休需求，規劃理想退休生活的第一步！

退休密碼人格測試的版權屬友邦保險（國際）有限公司（於百慕達註冊成立之有限公司）所有。
免責條款
退休密碼人格測試並非專業評估或心理測驗，AIA未有對該退休密碼人格測試的科學根據作出任何核實，亦對其內容、真實性、全面性及準確性等不作任何保證或陳述，及不會就任何錯誤、遺漏、或錯誤陳述或失實陳述（不論明示或默示的）承擔任何責任。客戶在作出有關測試前，應仔細考慮其個人情況，並自行對所有有關分析、解讀及／或結果負責。
退休密碼人格測試之所有資料（包括但不限於「潛在退休需求」部分）、測試、內容、分析、解讀及／或其結果、準確性等（下稱「測試資料」），只作一般參考用途，不應視為任何建議或意見。
此等測試資料並未考慮客戶實際狀況（包括但不限於年齡、風險承受能力等因素），客戶不應依賴此等測試資料作出任何決定（包括但不限於選購保險產品之決定）。AIA不會對任何人士、機構或實體就此等測試資料之使用或詮釋而引致或所涉及的損失、毀壞或損害（包括但不限於相應而生的損失、毀壞或損害）負上任何責任。如有需要，客戶應諮詢獨立專業人士意見。
一旦接受退休密碼人格測試，即表示客戶接受上述所載的條款。

退休密碼
快速測試

https://retirement.formaloo.co/personalitytest

如客戶由此部分所載之連結或二維碼連結至其他機構所提供的網頁或平台，客戶在操作前請先核實網站位址。客戶必須注意該等網頁或平台並非由AIA提供，而是由該網頁或平台所屬第三方人士或機構提供。AIA不會對此等網頁或平台負責，亦不會對因使用此部分所載之連結或二維碼以連結至其他網頁或平台而引致的損失或損害承擔任何責任。



用一分鐘時間，快速測出自己的退休密碼圖鑑，掌握關鍵特質!

退休密碼人格測試的版權屬友邦保險（國際）有限公司（於百慕達註冊成立之有限公司）所有。

免責條款

退休密碼人格測試並非專業評估或心理測驗，AIA未有對該退休密碼人格測試的科學根據作出任何核實，亦對其內容、真實性、全面性及準確性等不作任何保證或陳述，及不會就任何錯誤、遺漏、或錯誤陳述或失實陳述（不論明示或默示的）承擔任何責任。客戶在作出有關測試前，應仔細考慮其個人情況，並自行對所有有關分析、解讀及／或結果負責。

退休密碼人格測試之所有資料（包括但不限於「潛在退休需求」部分）、測試、內容、分析、解讀及／或其結果、準確性等（下稱「測試資料」），只作一般參考用途，不應視為任何建議或意見。

此等測試資料並未考慮客戶實際狀況（包括但不限於年齡、風險承受能力等因素），客戶不應依賴此等測試資料作出任何決定（包括但不限於選購保險產品之決定）。AIA不會對任何人士、機構或實體就此等測試資料之使用或詮釋而引致或所涉及的損失、毀壞或損害（包括但不限於相應而生的損失、毀壞或損害）負上任何責任。如有需要，客戶應諮詢獨立專業人士意見。

一旦接受退休密碼人格測試，即表示客戶接受上述所載的條款。

版權©2026，友邦保險（國際）有限公司（於百慕達註冊成立之有限公司）版權所有。

8大退休密碼圖鑑

智慧貓頭鷹



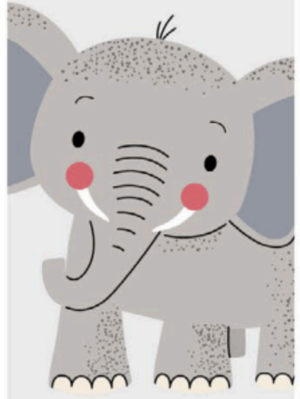
個人成長
實現理想

冒險水獺



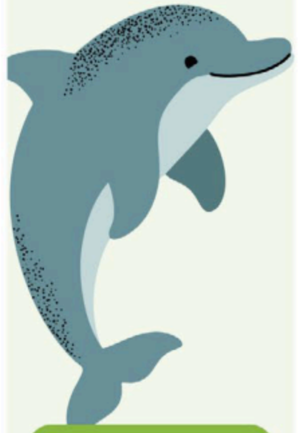
靈活多變
外向探索

穩重大象



安穩有序
責任感強

玩樂海豚



活在當下
感染力強

探知小貓



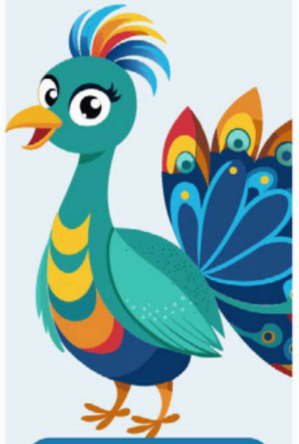
專心鑽研
好奇心強

領袖獅子



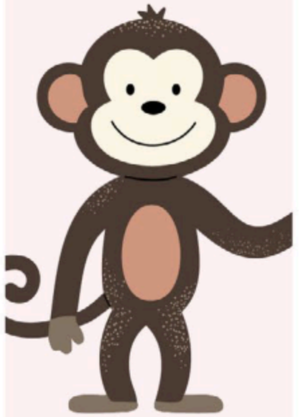
目標明確
具影響力

理想孔雀

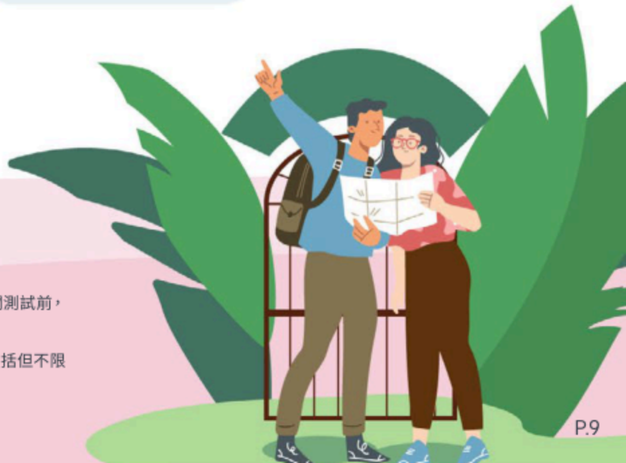


重視感受
追求和諧

關懷猴子



樂於奉獻
共創溫暖



退休密碼人格測試的版權屬友邦保險（國際）有限公司（於百慕達註冊成立之有限公司）所有。
免責條款
退休密碼人格測試並非專業評估或心理測驗，AIA未有對該退休密碼人格測試的科學根據作出任何核實，亦對其內容、真實性、全面性及準確性等不作任何保證或陳述，及不會就任何錯誤、遺漏、或錯誤陳述或失實陳述（不論明示或默示的）承擔任何責任。客戶在作出有關測試前，應仔細考慮其個人情況，並自行對所有有關分析、解讀及／或結果負責。
退休密碼人格測試之所有資料（包括但不限於「潛在退休需求」部分）、測試、內容、分析、解讀及／或其結果、準確性等（下稱「測試資料」），只作一般參考用途，不應視為任何建議或意見。
此等測試資料並未考慮客戶實際狀況（包括但不限於年齡、風險承受能力等因素），客戶不應依賴此等測試資料作出任何決定（包括但不限於選購保險產品之決定）。AIA不會對任何人士、機構或實體就此等測試資料之使用或詮釋而引致或所涉及的損失、毀壞或損害（包括但不限於相應而生的損失、毀壞或損害）負上任何責任。如有需要，客戶應諮詢獨立專業人士意見。
一旦接受退休密碼人格測試，即表示客戶接受上述所載的條款。
版權©2026，友邦保險（國際）有限公司（於百慕達註冊成立之有限公司）版權所有。

深入分析圖鑑



智慧貓頭鷹

特質

- ★ 持續學習與長遠規劃
- ★ 追求進步、成長，不喜歡人生停滯不前
- ★ 富遠見，洞察力強，擁抱變化

潛在退休需求

- ✔ 為個人發展及成長體驗預留資金
- ✔ 支持無間斷的深度學習（如：進階課程）
- ✔ 創造更深層次的人生可能性
- ✔ 與磁場相近的人合作，追求年青時未有機會實現的理想



冒險水獺

特質

- ★ 外向好奇及熱衷創意的探索
- ★ 喜歡新挑戰、新體驗及結識新朋友
- ★ 適應力強，靈活多變，重視生活的自由與彈性

潛在退休需求

- ✔ 享受新的領域、多樣性的社交及旅遊景點
- ✔ 學習新技能、新的興趣、新的事物
- ✔ 保持對生活的熱情及活躍度
- ✔ 展現創造力的滿足感



退休密碼人格測試的版權屬友邦保險（國際）有限公司（於百慕達註冊成立之有限公司）所有。

免責條款

退休密碼人格測試並非專業評估或心理測驗，AIA未有對該退休密碼人格測試的科學根據作出任何核實，亦對其內容、真實性、全面性及準確性等不作任何保證或陳述，及不會就任何錯誤、遺漏、或錯誤陳述或失實陳述（不論明示或默示的）承擔任何責任。客戶在作出有關測試前，應仔細考慮其個人情況，並自行對所有有關分析、解讀及／或結果負責。

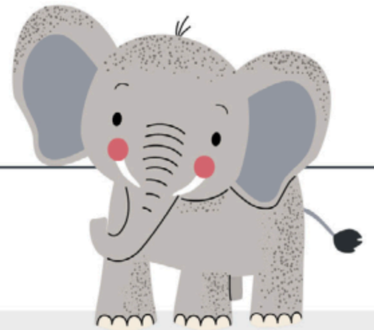
退休密碼人格測試之所有資料（包括但不限於「潛在退休需求」部分）、測試、內容、分析、解讀及／或其結果、準確性等（下稱「測試資料」），只作一般參考用途，不應視為任何建議或意見。

此等測試資料並未考慮客戶實際狀況（包括但不限於年齡、風險承受能力等因素），客戶不應依賴此等測試資料作出任何決定（包括但不限於選購保險產品之決定）。AIA不會對任何人士、機構或實體就此等測試資料之使用或詮釋而引致或所涉及的損失、毀壞或損害（包括但不限於相應而生的損失、毀壞或損害）負上任何責任。如有需要，客戶應諮詢獨立專業人士意見。

一旦接受退休密碼人格測試，即表示客戶接受上述所載的條款。

版權©2026，友邦保險（國際）有限公司（於百慕達註冊成立之有限公司）版權所有。

深入分析圖鑑



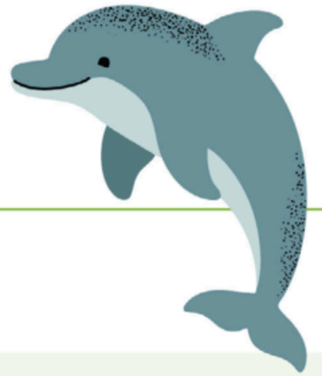
穩重大象

特質

- ★ 追求安穩有序
- ★ 穩重踏實，抗拒風險
- ★ 重視責任、傳統與規範

潛在退休需求

- ✔ 確保穩定被動收入及低風險資產配置，享受辛勤付出後的成果
- ✔ 預防性醫療 ／ 長者保障，減低突發風險
- ✔ 避免因經濟波動而影響生活節奏
- ✔ 無後顧之憂為自己及家人繼續提供支持，維持關係



玩樂海豚

特質

- ★ 外向健談，感染力強，享受聚會與社交焦點
- ★ 熱愛新鮮感與刺激
- ★ 活在當下，追求即時快樂與體驗

潛在退休需求

- ✔ 預留足夠「玩樂基金」，隨時嘗試新活動、旅行和聚會
- ✔ 財務靈活性，支持即興開支
- ✔ 保持良好體能以維持頻繁活動
- ✔ 成為快樂一族，將歡樂傳遞給他人

退休密碼人格測試的版權屬友邦保險（國際）有限公司（於百慕達註冊成立之有限公司）所有。

免責條款

退休密碼人格測試並非專業評估或心理測驗，AIA未有對該退休密碼人格測試的科學根據作出任何核實，亦對其內容、真實性、全面性及準確性等不作任何保證或陳述，及不會就任何錯誤、遺漏、或錯誤陳述或失實陳述（不論明示或默示的）承擔任何責任。客戶在作出有關測試前，應仔細考慮其個人情況，並自行對所有有關分析、解讀及／或結果負責。

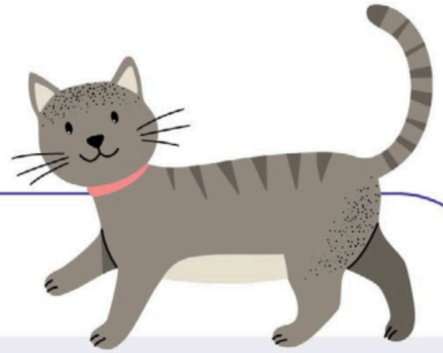
退休密碼人格測試之所有資料（包括但不限於「潛在退休需求」部分）、測試、內容、分析、解讀及／或其結果、準確性等（下稱「測試資料」），只作一般參考用途，不應視為任何建議或意見。此等測試資料並未考慮客戶實際狀況（包括但不限於年齡、風險承受能力等因素），客戶不應依賴此等測試資料作出任何決定（包括但不限於選購保險產品之決定）。AIA不會對任何人士、機構或實體就此等測試資料之使用或詮釋而引致或所涉及的損失、毀壞或損害（包括但不限於相應而生的損失、毀壞或損害）負上任何責任。如有需要，客戶應諮詢獨立專業人士意見。

一旦接受退休密碼人格測試，即表示客戶接受上述所載的條款。

版權©2026，友邦保險（國際）有限公司（於百慕達註冊成立之有限公司）版權所有。



深入分析圖鑑



探知小貓

特質

- ★ 喜歡鑽研個人興趣與知識，滿足好奇心
- ★ 追求自由及不規律性的生活
- ★ 重視不受打擾的智力追尋及思維空間

潛在退休需求

- ✔ 財政能獨立自主
- ✔ 穩定被動收入，支援深度興趣探究
- ✔ 保持對知識的求知慾（如閱讀、研究）
- ✔ 擁有足夠空間進行邏輯分析及拆解問題



領袖獅子

特質

- ★ 願意擔當重要角色，不喜歡「無所事事」的生活
- ★ 具說服力及影響力的領導者
- ★ 果斷務實，追求高效與成就

潛在退休需求

- ✔ 退而不休，預留「第二事業／項目新資金」（如創業、投資、社會職務）
- ✔ 清晰的預算與長期財務藍圖
- ✔ 保持前進的精力及動力
- ✔ 於家庭或社會中繼續擔以重任



退休密碼人格測試的版權屬友邦保險（國際）有限公司（於百慕達註冊成立之有限公司）所有。
免責條款
退休密碼人格測試並非專業評估或心理測驗，AIA未有對該退休密碼人格測試的科學根據作出任何核實，亦對其內容、真實性、全面性及準確性等不作任何保證或陳述，及不會就任何錯誤、遺漏、或錯誤陳述或失實陳述（不論明示或默示的）承擔任何責任。客戶在作出有關測試前，應仔細考慮其個人情況，並自行對所有有關分析、解讀及／或結果負責。
退休密碼人格測試之所有資料（包括但不限於「潛在退休需求」部分）、測試、內容、分析、解讀及／或其結果、準確性等（下稱「測試資料」），只作一般參考用途，不應視為任何建議或意見。
此等測試資料並未考慮客戶實際狀況（包括但不限於年齡、風險承受能力等因素），客戶不應依賴此等測試資料作出任何決定（包括但不限於選購保險產品之決定）。AIA不會對任何人士、機構或實體就此等測試資料之使用或詮釋而引致或所涉及的損失、毀壞或損害（包括但不限於相應而生的損失、毀壞或損害）負上任何責任。如有需要，客戶應諮詢獨立專業人士意見。
一旦接受退休密碼人格測試，即表示客戶接受上述所載的條款。

深入分析圖鑑



理想孔雀

特質

- ★ 溫和內向，重視個人價值觀與內心感受
- ★ 追求精神式夢想及無壓力的輕鬆生活
- ★ 維護和諧，善良，富同理心

潛在退休需求

- ✔ 維持基本生活，預留少額追夢金
- ✔ 支持自由選擇的簡約生活方式
- ✔ 享受身、心、靈發展
- ✔ 投入藝術、創作、寧靜旅行的體驗



關懷猴子

特質

- ★ 在「被需要、幫到人」中找到價值感
- ★ 重視人際連結，活躍於親友社交圈
- ★ 溫暖體貼，與所愛之人共創美好時光

潛在退休需求

- ✔ 預留親友活動、家庭旅行的預算
- ✔ 適度支援他人或有需要的人
- ✔ 持續投入所重視的人際網絡
- ✔ 為家人著想，實現財富傳承

解碼性格密鑰，規劃專屬退休旅程，成就豐盛人生



退休密碼人格測試的版權屬友邦保險（國際）有限公司（於百慕達註冊成立之有限公司）所有。
免責條款
退休密碼人格測試並非專業評估或心理測驗，AIA未有對該退休密碼人格測試的科學根據作出任何核實，亦對其內容、真實性、全面性及準確性等不作任何保證或陳述，及不會就任何錯誤、遺漏、或錯誤陳述或失實陳述（不論明示或默示的）承擔任何責任。客戶在作出有關測試前，應仔細考慮其個人情況，並自行對所有有關分析、解讀及／或結果負責。
退休密碼人格測試之所有資料（包括但不限於「潛在退休需求」部分）、測試、內容、分析、解讀及／或其結果、準確性等（下稱「測試資料」），只作一般參考用途，不應視為任何建議或意見。
此等測試資料並未考慮客戶實際狀況（包括但不限於年齡、風險承受能力等因素），客戶不應依賴此等測試資料作出任何決定（包括但不限於選購保險產品之決定）。AIA不會對任何人士、機構或實體就此等測試資料之使用或詮釋而引致或所涉及的損失、毀壞或損害（包括但不限於相應而生的損失、毀壞或損害）負上任何責任。如有需要，客戶應諮詢獨立專業人士意見。
一旦接受退休密碼人格測試，即表示客戶接受上述所載的條款。

退休天書 第二部

退休理想與現實 – 財富規劃



您有想過何時退休？

您認為需要多少退休儲備才算足夠？

版權©2026，友邦保險（國際）有限公司（於百慕達註冊成立之有限公司）版權所有。

退休生活
今日由您定義



何時開始，如何生活，均可自主掌握

退休新時代，您可以選擇全職退休、半退休，或繼續學習，找回理想生活節奏，活出精彩第二人生

超過六成人士
希望繼續從事現時
的全職工作，
直到不能做為止*

退休人士心聲#
“世界變得快，
退休唔好停落嚟”

“重塑人生新篇章，探索無限新可能”

資料來源：
* 香港退休計劃協會，明愛專上學院，香港大學秀圃老年研究中心 - 香港的退休保障及有關服務研究 - 中等收入人士退休準備調查 (2020)
\# AIA 委託 A&A Qualitative Consultancy Limited 進行有關退休生活之調查 (2025)

版權©2026，友邦保險 (國際) 有限公司 (於百慕達註冊成立之有限公司) 版權所有。

何時構建專屬退休藍圖？



累積期 (55+)

最後衝刺期，需積極部署財務規劃，確保達成您想的退休目標

退休期 (65+)

享受成果，確保備有足夠資金，靈活照顧您不斷轉變的財務需要

但是…

近**六成**受訪者未有清晰的退休儲蓄目標#

超過**七成**準退休人士的退休資金準備不足#

“無論處於哪個人生階段，您可於現在啟動退休策劃”

資料來源：
第十六期「AIA理想退休生活調查」(2025)

版權©2026，友邦保險 (國際) 有限公司 (於百慕達註冊成立之有限公司) 版權所有。

當我規劃退休，需要考慮哪方面的需要？





版權©2026，友邦保險（國際）有限公司（於百慕達註冊成立之有限公司）版權所有。

面對退休生活多樣化需要 您準備好嗎？

多元退休需求

財富健康

- 高達**96%**準退休人士都擔心退休後的財務狀況^
- 2014至2024年，整體消費物價上升**21.5%**，即平均每年上升2%+

身體健康

- **醫療支出**成為最大壓力來源^，醫療通脹6年累升**超過60%**▲

心靈滿足

- **六成**準退休人士對失去工作目標感到空虛^
- 消閒娛樂及旅遊觀光佔年長消費者每月平均開支超過**20%**■



您的退休儲備真的足夠嗎？

- 退休消費額為退休前**收入五成**#



- 人均醫療開支每年約**33,000港元**@



- 預計退休後每月花費**3,000港元至10,000港元**進行社交、旅遊、健身等活動提升生活質素※



“退休除了準備財富儲備，更要兼顧身心靈健康”

資料來源：
^ AIA 委託 Human8 進行有關退休生活之調查 (2025)
+ 政府統計處 - 十年回顧：香港消費物價變化 (2025)
# 香港財務策劃師學會 - 香港退休開支指數調查 (2024)
▲ WTW - 全球醫療趨勢調查報告 (2021-2025)
@ 醫務衞生局 - 本地醫療衞生總開支帳目 (2023/24)
■ 消費者委員會 - 香港銀髮經濟消費者調查研究報告 (2024)
※ 香港經濟日報 - 4成港人擬在內地退休 7成憂儲備不足 (2024)

版權©2026，友邦保險（國際）有限公司（於百慕達註冊成立之有限公司）版權所有。

高淨值人士注重財務與健康 佈局創建第二人生

AIA調查顯示高淨值人士更關注個人財富增值與健康：



理財方面

43%
對定期領取收入／年金產品更感興趣^

81%
對保單逆按揭計劃感興趣^

提取MPF強積金／退休金後，有興趣購買醫療保險及儲蓄保險^

30% 醫療保險

52% 長期儲蓄保險
(20年以上或終身滾存)

健康方面

6.2/10
健康指數^

73%
擁有醫療保險^

考慮大灣區醫療服務^

83%
癌症治療
(如癌症相關切除術)

80%
大型手術
(如全膝關節置換)

資料來源：
^ AIA 委託 Human8 進行有關退休生活之調查 (2025)

版權©2026，友邦保險（國際）有限公司（於百慕達註冊成立之有限公司）版權所有。

您的儲蓄夠應付退休生活嗎？





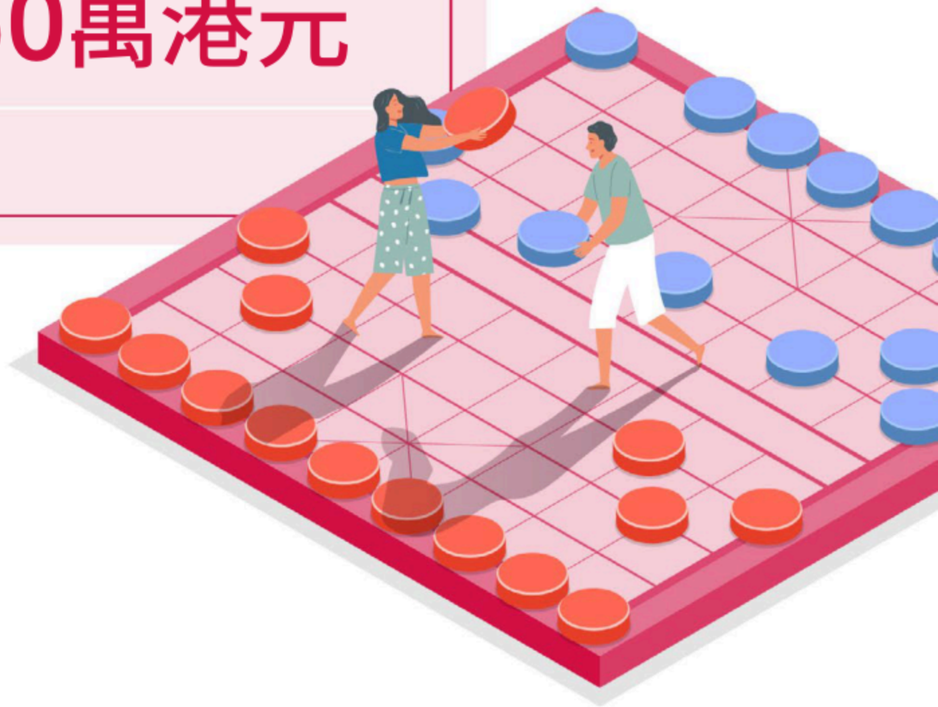


版權©2026，友邦保險（國際）有限公司（於百慕達註冊成立之有限公司）版權所有。

瞭解真相 為退休大計「超前部署」

由AIA進行的調查發現：

1. 理想退休年齡為**62歲**#
2. 退休缺口平均金額高達 **430萬港元**^
   單身／雙薪無子女長者退休缺口平均金額更高達 **660萬港元**^
3. 退休儲備不足，您或需**延遲13年**退休#



香港平均壽命為**全球第一**★：

出生時平均預期壽命

	2024	2046
男性	83歲@	86.4歲※
女性	88歲@	91.8歲※

資料來源：
第十六期「AIA理想退休生活調查」(2025)
^ AIA 委託 Human8 進行有關退休生活之調查 (2025)
★ 香港新聞網 - 香港連續十年蟬聯全球最長壽地區 (2025)
@ 香港政府統計處 - 統計與你 (2025年11月)
※ 香港統計月刊 - 2022年至2046年香港人口推算 (2023年10月)

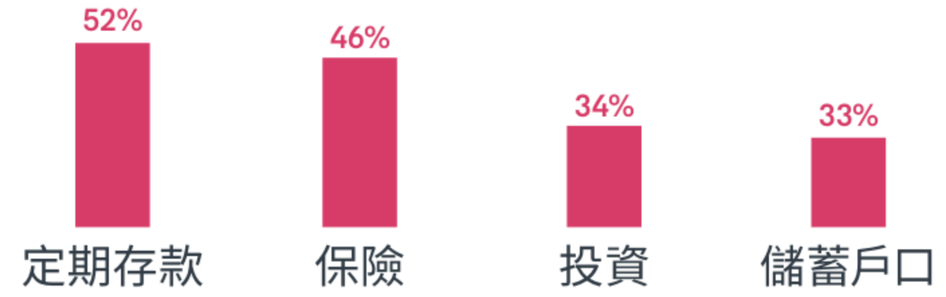
“填補退休儲備缺口並保持健康以享受退休生活，已成艱鉅挑戰”

版權©2026，友邦保險 (國際) 有限公司 (於百慕達註冊成立之有限公司) 版權所有。

已有退休儲備 惟恐坐食山崩？

除定期存款外，**超過四成**
受訪者計劃提取強積金**購買保險**^

➤ 找尋安全並長遠的財富管理選擇





三成受訪者對定期領取收入／年金產品感興趣^

3大誘因^：退休後希望可得到穩定及保證的收入來源 | 可扣稅# | 終身收入來源

六成受訪者對保單逆按揭感興趣^

“善用理財工具增加現金流，讓退休生活安枕無憂”

資料來源：
^ AIA 委託 Human8 進行有關退休生活之調查 (2025)
# 每位納稅人每年可就合資格延期年金保單及強積金可扣稅自願性供款申請最高60,000港元的稅務扣減。實際扣除的稅款取決於納稅人的應課稅入息和稅率。AIA及其中介人不會提供稅務建議，有關稅務扣減詳情，請參閱 www.ia.org.hk 及 www.ird.gov.hk，並向您的稅務及會計顧問徵詢稅務意見。

版權©2026，友邦保險（國際）有限公司（於百慕達註冊成立之有限公司）版權所有。

退休天書 第二部

退休理想與現實 – 身心健康

除了實現財富自由，
身心健康才是快樂退休的竅門



版權©2026，友邦保險（國際）有限公司（於百慕達註冊成立之有限公司）版權所有。

我現在無病無痛，但這代表健康會持久嗎？





版權©2026，友邦保險（國際）有限公司（於百慕達註冊成立之有限公司）版權所有。

「身體健康不容忽視」成為空談？

100%準退休人士表示關注身心健康^，惟沒有積極實踐健康生活

準退休人現時的平均健康分數僅為 **5.7/10^**，單身長者更低至 **3.9/10^**

退休後擔心…



74%
能否保持精力充沛和身體健康去享受退休生活^

64%
將來行動不便、需長期得到照顧^

但目前生活習慣…

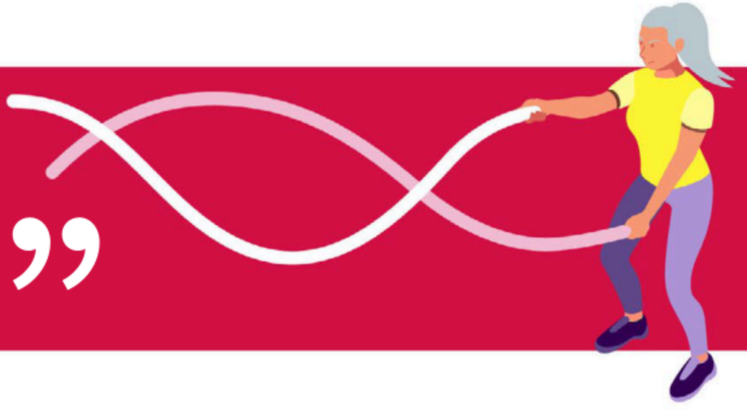


只有約 **50%**
受訪者每週進行150分鐘有氧運動^

僅約 **40%**
受訪者進行阻力訓練運動或正念練習^



“懂得照顧身心健康，才有能力享受退休人生”



資料來源：
^ AIA 委託 Human8 進行有關退休生活之調查 (2025)

版權©2026，友邦保險 (國際) 有限公司 (於百慕達註冊成立之有限公司) 版權所有。

50歲後是「斷崖式衰老」的轉捩點



40+ | 50+ | 65+ | 75+ | 85+

身體狀況^

40歲
近距離視力開始下降

50歲
骨質疏鬆症｜雌激素水平下降｜三高

55歲
因磨損而加速骨關節炎

60歲
維生素B12缺乏症

65歲
視力障礙

70歲
開始出現認知障礙

80歲
11%-50%人受到肌肉減少症（肌肉萎縮）的影響

退休人士話您知，除了癌症外他們關注的三大健康問題^：

關節
私家醫院換單膝關節費用
由**13至30萬港元**不等@

視力
白內障手術費用（每隻眼睛計）
由**1.5至5萬港元**不等▲

亞爾茲默氏病／腦退化疾病
照顧嚴重認知障礙症
每年開支大約**20萬港元**#

資料來源：
^ AIA 委託 Human8 進行有關退休生活之調查（2025）
@ 照顧者講數 Carers Money 網頁 - 換膝關節｜公私營手術價格比較（2025）
▲ 照顧者講數 Carers Money 網頁 - 白內障 | 公私營價格比較（2025）
Journal of Alzheimer's Disease - Healthcare utilization and economic costs of neurocognitive disorders in community-dwelling older Chinese adults: A comparison with 9 Asian economies (2025)

版權©2026，友邦保險（國際）有限公司（於百慕達註冊成立之有限公司）版權所有。

除了儲蓄，還有甚麼方法可舒緩醫療支出壓力，不用加重自己及家人負擔？





版權©2026，友邦保險（國際）有限公司（於百慕達註冊成立之有限公司）版權所有。

健康是退休生活最重要的「資產」

70%受訪者擔心退休後無法應付未來通脹及高昂的醫療費用^，然而：

過半數受訪者
沒有購買危疾保險^

42%受訪者
沒有購買醫療保險^



您是否有同樣想法？#

公司有提供醫療保障，所以暫時唔使自己買

覺得自己身體健康還好，可以遲一些才購買醫療保障

年紀大咗，開始擔心保費貴，或者保單唔批



“建立健康屏障，是退休生活的關鍵要素”

資料來源：
^ AIA 委託 Human8 進行有關退休生活之調查 (2025)
# AIA 委託 A&A Qualitative Consultancy Limited 進行有關退休生活之調查 (2025)

版權©2026，友邦保險 (國際) 有限公司 (於百慕達註冊成立之有限公司) 版權所有。

北上求醫成新趨勢

近年選擇外地退休成趨勢，其中大灣區成為熱門考慮地點

近**4成**受訪者
有興趣往**大灣區退休**#



超過9成有興趣
選用大灣區醫療服務^，
最多受訪者會考慮
體檢及復康服務^



惟當中**超過4成**
對大灣區醫療感興趣的
受訪者在中港兩地均
沒有醫療保障^



“醫療增值服務連接中港兩地，成為退休生活的堅強後盾”

資料來源：
第十五期「AIA理想退休生活調查」(2024)
^ AIA 委託 Human8 進行有關退休生活之調查 (2025)

版權©2026，友邦保險 (國際) 有限公司 (於百慕達註冊成立之有限公司) 版權所有。

退休亦不忘追求心靈安穩



超過 **60%** 長者至少感到有一點焦慮或沮喪@

超過 **40%** 可能有抑鬱徵兆@



中老及獨居長者有抑鬱徵兆的比例更高@



中老長者（75-84歲） **51%**

VS



初老長者（65-74歲） **39%**



獨居長者 **47%**

VS



雙老長者 **39%**

退休初期有好多計劃，
朋友又話搞生意、組團去玩。
但退休後，好多都唔成團，
時間多到唔知做咩好。



以為同朋友去旅行同瞓覺就夠，
後來就覺得好無聊，
而家養咗狗同去做義工，
就充實啲。

退休人士的心聲#

> 「退而不休，
> 有助避免因孤獨影響
> 心理健康」

資料來源：
@ 香港社會服務聯會 - 香港獨居、雙老長者的身心健康與運動習慣研究 (2023)
# AIA 委託 A&A Qualitative Consultancy Limited 進行有關退休生活之調查 (2025)

版權©2026，友邦保險（國際）有限公司（於百慕達註冊成立之有限公司）版權所有。

退休天書 第三部

客戶故事

退休生活面臨的種種挑戰，
您已為自己及摯愛作好準備嗎？



版權©2026，友邦保險（國際）有限公司（於百慕達註冊成立之有限公司）版權所有。

個案乃假設並只作舉例說明之用，客戶於投保前須與持牌保險中介人完成財務需要分析。個案並未考慮閣下個別之財務狀況及需要，並不應視之為任何建議。在作出任何決定前，客戶應尋求獨立的專業意見。受條款及細則約束，請注意相關產品風險。

個案一

Henry（55歲）是一名工程師，獨身，他正為退休打算尋求合適的保險計劃，以助他為退休儲備作好準備。

我打算退休後到世界各地走走，身壯力健與老友食飯聚舊，維持優渥的生活。



儲蓄及退休收入解決方案

Henry可按需要投保包含儲蓄功能或派發年金的保險計劃

可考慮保險計劃： 「愛無憂長享計劃5」、「簡愛·延續」保障計劃5、「盈御多元貨幣計劃3」、環宇盈活儲蓄保險計劃、AIA延期年金計劃2

痛點	「愛無憂長享計劃5」(FLCP5) (此計劃適用於香港及澳門)	AIA延期年金計劃2 (ADAP2) (此計劃只適用於香港)
尋求長線滾存增值方案，以累積退休儲備	當保單生效滿10年或以後，派發非保證週年紅利（如有）及在退保或受保人不幸身故時提供非保證終期紅利（如有）	最快8年預期總回本期，期滿時預期總內部回報率（Total IRR）高達3.25%[1]
希望退休後有固定現金流，以應付生活開支	定期派發保證現金，直至受保人100歲	• 保證回本期為第9年，期滿時保證內部回報率為1.56%[2] • 可選擇設定年金款項開始年齡為70歲，每月收取年金入息
希望保費繳付期間享扣稅優惠		每名合資格納稅人每年可作稅務扣減的保費上限為60,000港元[3]

有關產品詳情請參閱產品簡介及保單契約。

註：

1. 「預期總回本期」是指在該保單年度完結時，「預期退保發還總額」首次等於或大於已繳交保費之保單年度。回本年期並非保證。例子假設為投保年齡55歲非吸煙男性及年金款項開始年齡70歲，以現金形式按月收取每月年金款項。以上例子僅供參考，每月年金款項由保證每月年金款項及非保證每月年金款項組成。在此所顯示的價值乃根據現時的紅利率計算，並假設整個保單年期內沒有任何現金提取及保單貸款且所有保費於到期時已被全數繳付。現時的紅利率並不反映未來表現亦並非保證。業務過去及現有表現不應解讀成未來表現的指標。應予支付的非保證每月年金款項（如有）及非保證終期紅利（如有）之確實金額於保單期內或會變更，其金額由AIA全權決定，有可能高於或低於以上所示。以投保年齡55歲及年金款項開始年齡70歲為例，總內部回報率最高可達3.25%；於悲觀情景下總內部回報率則為1.65%。
2. 例子假設為投保年齡55歲非吸煙男性及年金款項開始年齡70歲。以上顯示的價值假設整個保單年期內沒有任何現金提取及保單貸款，每月年金款項按月支付予年金領取人，並且假設所有保費於到期時已被全數繳付。
3. 年金領取人必須為保單持有人本人或其配偶，並須於課稅期間有應課稅的收入，方符合申請扣稅資格。60,000港元是每位納稅人每年為合資格年金保費及強積金可扣稅自願性供款作稅務扣減的上限。有關稅務扣減詳情，請參閱香港稅務局網頁或聯絡稅務局以查詢稅務相關事項。您亦可向您的稅務及會計顧問徵詢稅務意見。

   請注意AIA延期年金計劃2之合資格延期年金保單的狀況，並不表示您為合資格延期年金保單已繳付的保費可符合資格申領稅務扣減。此合資格延期年金保單的狀況是基於產品的特性與及保險業監管局的認證，並非您的個人事實情況而定。您必須同時符合稅務條例中列明的所有合資格條件，以及香港稅務局制定的指引，才可申請認領這些稅務扣減。在此提供的任何一般稅務資訊只供參考之用，您不應僅按此作出任何稅務決定。如有疑問，必需諮詢合資格的專業稅務顧問。請注意稅務法律、規定或詮釋可能會隨時更改，或會影響包括申領稅務扣減的合資格條件等任何有關稅務優惠的內容。對於未能適時知會您有關這些法律、規定或詮釋的更改，以及其對您所帶來的影響，我們概不承擔任何責任。

版權©2026，友邦保險（國際）有限公司（於百慕達註冊成立之有限公司）版權所有。

醫療保障解決方案

Henry可按需要投保專為應對醫療開支的醫療保障計劃

可考慮醫療保障計劃： AIA自願醫保靈活計劃、AIA自願醫保睿選計劃、「至尊醫療計劃5」

痛點

AIA自願醫保靈活計劃（AVF）
（此計劃只適用於香港）

痛點	AIA自願醫保靈活計劃（AVF）（此計劃只適用於香港）
憂慮退休後失去公司醫療保障，需要一份醫療保障	• 提供醫療保障，不設每年保障限額及終身保障限額 • 保障「未知的已有病症」[1] • 最高達25%無索償折扣[2]
退休後更需持續保障，配合人生新階段需要	保證終身續保
憂慮退休前仍需繳付稅項	自願醫保的保單持有人作為納稅人，於每個課稅年度可為其本人或任何一名指明親屬可作稅務扣減的保費上限為8,000港元#

危疾保障解決方案

Henry可按需要投保專為應對危疾的保險計劃

可考慮保險計劃： 「泰然安心保2」

痛點

「泰然安心保2」（ECP2）
（此計劃只適用於香港）

痛點	「泰然安心保2」（ECP2）（此計劃只適用於香港）
預算不多，希望尋求可負擔而具基礎保障的危疾保障，應付因患上危疾而不能工作時的生活開支	涵蓋61種受保疾病，就危疾提供必需保障
希望在60歲前繳清保費，長線累積財富，可以安心退休	• 可選5年保費繳付期 • 提供保證現金價值及非保證週年紅利（如有），有助累積財富

有關產品詳情請參閱產品簡介及保單契約。

註：

1. 此計劃由第1個保單年度保單生效第31日起保障未知的已有病症。
2. 如客戶在連續5個保單年度或以上沒有作出賠償，在下一個保單週年日將可獲得最高15%保費折扣。當此計劃的保單已生效滿30年及受保人年滿65歲或以上，有關折扣更可高達25%。

只有自願醫保計劃的已繳保費可作為稅務扣減，而保費回贈及保費折扣（如有）不能享有稅務扣減優惠。有關稅務扣減詳情，請參閱 www.vhis.gov.hk 及 www.ird.gov.hk ，並向您的稅務及會計顧問徵詢稅務意見。請注意產品為合資格自願醫保保單，並不表示您為自願醫保保單已繳付的保費可符合資格申領稅務扣減。合資格自願醫保保單的狀況是基於產品的特性與及醫務衞生局的認證，並非您的個人事實情況而定。您必須同時符合稅務條例中列明的合資格條件，以及香港稅務局制定的指引，才可申請認領這些稅務扣減。在此提供的任何一般稅務資訊只僅供參考之用，您不應僅按此作出任何稅務決定。如有疑問，必需諮詢合資格的專業稅務顧問。AIA及其中介人不提供稅務建議。請注意稅務法律、規定或詮釋可能會隨時更改，或會影響申領稅務扣減的合資格條件等任何有關稅務優惠的內容。對於未能適時知會您有關這些法律、規定或詮釋的更改，以及其對您所帶來的影響，我們概不承擔任何責任。

版權©2026，友邦保險（國際）有限公司（於百慕達註冊成立之有限公司）版權所有。

個案乃假設並只作舉例說明之用，客戶於投保前須與持牌保險中介人完成財務需要分析。個案並未考慮閣下個別之財務狀況及需要，並不應視之為任何建議。在作出任何決定前，客戶應尋求獨立的專業意見。受條款及細則約束，請注意相關產品風險。

個案二

Vivian (54歲) 是一名編輯，工作穩定但生活開支壓力不小。她育有兩女並須供養父母。她正積極尋求保障，同時兼顧財務穩健與醫療及危疾保障的方案，即使面對突如其來的危疾，家人也能獲得妥善支援。

人壽／儲蓄／退休儲備解決方案

Vivian可按需要投保包含提取金額功能[1,2]的保險計劃，亦可選擇在個人強積金之上投入自願性供款

可考慮保險計劃：「活然人生」保險計劃

痛點

- 尋求長線滾存增值方案，以備不時之需
- 即使出現突發事故，日後亦能留給親人一份心意

「活然人生」保險計劃 (PL)
（此計劃適用於香港及澳門）

- 提供保證現金價值，及當保單生效滿3年後，提供非保證終期紅利[1] (如有)
- 終身人壽保障[3]，守護摯愛

強積金可扣稅自願性供款

- 提供廣泛強積金基金選擇，滿足不同投資需要
- 可於年滿65歲或符合強積金法例訂明的特定情況下提取累算權益，進一步完善退休計劃
- 可享稅務優惠每年高達60,000港元扣稅額#



除上述保障外，我想為家人打造舒適的生活環境，就算將來不幸確診危疾，仍可享有保障。

有關產品詳情請參閱產品簡介及保單契約。

註：

1. 保單生效滿3年後，可於退保或受保人身故時提供非保證終期紅利（如有）。此保險計劃只能以部分退保利益的形式提取保單的部分保證現金價值及部分非保證終期紅利（如有）。提取後，除保單價值減少外，基本計劃的保費繳付額（用以計算身故賠償）將全部根據已下調的保額減少，而本公司其後可能公佈的任何終期紅利將相應地減少。因此，部分退保將導致保單的身故賠償、意外身故賠償（如適用）、退保利益、保單價值及保單價值的可持續性和潛在增長隨之降低。請注意退保風險，如於早年退保，您所收取的金額（包括保證現金價值及非保證終期紅利）可能大幅少於已繳的保費總和。
2. 提取受限於相關保險產品之條款及細則及AIA之相關行政規定，可能會令身故賠償、退保利益及其他利益減少，並因此失去部分或全部人壽保障及／或其他保障，請注意相關風險。
3. 提取保證現金價值及非保證終期紅利，會引致部分退保或全部退保，您可能會失去部分或全部人壽保障，請注意相關風險。

此金額是可扣稅強積金自願性供款和合資格年金保費合計可享的稅務扣減上限金額。扣稅額並不等於可從應繳總稅款直接扣減的金額。由於扣稅金額根據不同人士的不同稅務安排可能會有所不同，一切有關合資格延期年金保費及強積金自願性供款的稅務扣除，請參閱香港稅務局網頁。AIA及其中介人不會提供任何稅務或會計建議。就任何稅務或會計建議，閣下應諮詢您的稅務和會計顧問。（強積金可扣稅自願性供款只適用於香港）

版權©2026，友邦保險（國際）有限公司（於百慕達註冊成立之有限公司）版權所有。

醫療保障解決方案

Vivian可按需要投保專為應對醫療開支的醫療保障計劃

可考慮醫療保障計劃：AIA自願醫保尊耀計劃、「至尊醫療計劃5」

痛點

- 憂慮退休後失去公司醫療保障，需要一份醫療保障
- 憂慮先進的醫療癌症方法未必受保
- 退休後更需持續保障，配合人生新階段需要
- 憂慮退休前仍需繳付稅項

AIA自願醫保尊耀計劃 (AVPU)
（此計劃只適用於香港）／「尊耀」醫療計劃（此計劃只適用於澳門）

- 提供醫療保障，終身保障限額及每年保障限額分別高達6,000萬港元及1,200萬港元
- 全數賠償[1]主要醫療費用，不設分項賠償限額

市場首創[2] 延伸癌症保障 - 臨床試驗藥物賠償[3]

- 保證終身續保
- 可選擇於受保人年滿50、55、60、65、70、75或81歲的保單週年日調低每年自付費至我們的指定金額一次，而毋須再次提交受保人當時的健康狀況
- 年滿75歲或以上的受保人所接受由指定癌症引起的醫療服務之每年自付費可獲豁免

自願醫保的保單持有人作為納稅人，於每個課稅年度可為其本人或任何一名指明親屬作稅務扣減的保費上限為8,000港元# （只適用於香港）

有關產品詳情請參閱產品簡介及保單契約。
AIA自願醫保尊耀計劃只適用於香港。「尊耀」醫療計劃只適用於澳門。

註：

1. 索償金額受限於保單的每年保障限額及終身保障限額，全數賠償是指就醫療所需的服務不設分項賠償限額，而賠償申請將按合理及慣常收費進行評估。賠償金額以保障表所列明的保障限額為限，包括每年保障限額、終身保障限額及每年自付費。
2. 截至2024年4月1日，與香港主要保險公司提供的自願醫保計劃－靈活計劃比較。
3. 若受保人由專科醫生確診有第三期或第四期惡性腫瘤，或現有的非實驗性治療無法治癒的末期血癌，並有由專科醫生簽發醫生證明書，證明第三期臨床試驗藥物是由專科醫生處方及由專科醫生認為處方第三期臨床試驗藥物是對受保人罹患的指定癌症為合適或建議的積極治療或紓緩治療，我們將支付此賠償。已獲任何其他第三方提供的任何收費或費用（包括第三期臨床試驗藥物的藥劑製品公司、製造商及／或營銷商的贊助）將不受保障。就香港、澳門及中國大陸以外的地方所招致並可在第三期及第四期指定癌症及無法治癒的血液系統惡性腫瘤之第三期臨床試驗藥物賠償下獲賠償的任何合理及慣常的收費而言，在計算應付賠償總額時，該招致的合理及慣常的收費將減少至60%，且不多於每保單年度500,000港元或62,500美元。

只有自願醫保計劃的已繳保費可作為稅務扣減，而保費回贈及保費折扣（如有）不能享有稅務扣減優惠。有關稅務扣減詳情，請參閱 www.vhis.gov.hk 及 www.ird.gov.hk，並向您的稅務及會計顧問徵詢稅務意見。請注意產品為合資格自願醫保保單，並不表示您為自願醫保保單已繳付的保費可符合資格申領稅務扣減。合資格自願醫保保單的狀況是基於產品的特性與及醫務衛生局的認證，並非您的個人事實情況而定。您必須同時符合稅務條例中列明的合資格條件，以及香港稅務局制定的指引，才可申請認領這些稅務扣減。在此提供的任何一般稅務資訊只僅供參考之用，您不應僅按此作出任何稅務決定。如有疑問，必需諮詢合資格的專業稅務顧問。AIA及其中介人不提供稅務建議。請注意稅務法律、規定或詮釋可能會隨時更改，或會影響申領稅務扣減的合資格條件等任何有關稅務優惠的內容。對於未能適時知會您有關這些法律、規定或詮釋的更改，以及其對您所帶來的影響，我們概不承擔任何責任。

危疾保障解決方案

Vivian可按需要投保專為應對危疾的保險計劃

可考慮保險計劃：「愛伴航」保險計劃2、「簡繳·愛伴航」保險計劃

痛點

- 希望尋求可負擔而具基礎保障的危疾保障，應付因患上危疾而不能工作時的生活開支
- 在盛年期間需要額外保障應對未知風險
- 面對人生重要時刻，需要靈活管理財務狀況
- 退休後年紀漸長，健康需求或增多

「簡繳·愛伴航」保險計劃 (EOYS)
（此計劃適用於香港及澳門）

- 提供身故賠償及終身身故額外升級保障[i]
- 涵蓋58種危疾[ii]
- 三大危疾守護賠償[iii]，就癌症、心臟病或中風提供1次額外索償，提供加強保障

盛年危疾額外升級保障[iv]，加護支援

延繳保費惠益[ii]應對突如其來的轉變

增值服務 「一站式腫瘤支援服務」[v]以享醫療及支援協助

註：

i. 如盛年危疾額外升級保障已就非嚴重疾病作出賠償，終身身故額外升級保障的金額將減少至額外升級保障金額的50%（即原有保額的20%）。終身身故額外升級保障將會於 (a) 盛年危疾額外升級保障下所作出之賠償額已達額外升級保障金額的100%時（即原有保額的40%）；或 (b) 三大危疾守護賠償在基本保單下應獲賠償時（以最先者為準）終止。
ii. 受限於相關條件，詳情請參閱產品簡介。
iii. 三大危疾守護賠償保障至受保人85歲。
iv. 就嚴重疾病支付盛年危疾額外升級保障前，我們將先扣除就非嚴重疾病已支付盛年危疾額外升級保障的賠償。盛年危疾額外升級保障將於 (i) 受保人70歲生日時或緊隨之保單週年日，或 (ii) 保單的第10個保單週年日（以較後者為準）終止。所有在盛年危疾額外升級保障下已支付金額的總和不得超過額外升級保障金額的200%（即原有保額的80%）。
v. 「一站式腫瘤支援服務」為額外增值服務，並且非保證及須受其各自的條款及細則所約束，亦不構成「簡繳•愛伴航」保險計劃的合約保障之一部分。AIA保留隨時修改、暫停或終止「一站式腫瘤支援服務」或其任何服務部分（包括服務供應商、任何相關細節或條款及細則）的權利，恕不另行事先通知。「一站式腫瘤支援服務」由友邦指定的第三方服務供應商於香港提供，並不適用於澳門區域。「一站式腫瘤支援服務」下的跨專科團隊由獨立第三方服務供應商指定，可能不時更改，恕不另行事先通知。請注意，服務單張中所列的「醫療費用預先批核及出院免找數服務」及其相關行政支援並不適用於「簡繳•愛伴航」保險計劃的受保人。有關其詳情與條款及細則，請參閱本公司的網頁： https://www.aia.com.hk/zh-hk/health-and-wellness/healthcare-services/aia-carepass/one-stop-oncology-service 。

版權©2026，友邦保險（國際）有限公司（於百慕達註冊成立之有限公司）版權所有。

個案乃假設並只作舉例說明之用，客戶於投保前須與持牌保險中介人完成財務需要分析。個案並未考慮閣下個別之財務狀況及需要，並不應視之為任何建議。在作出任何決定前，客戶應尋求獨立的專業意見。受條款及細則約束，請注意相關產品風險。

個案三

Anna (66歲) 有一37歲已婚兒子定居英國，因為她已退休，會不時飛往英國與兒子孫兒團聚。她尋求穩妥的保險計劃以及醫療與意外保障，讓她可安享晚年。

退休後我想過優悠生活，弄孫為樂，穩妥的保險計劃不可缺少。



儲蓄及退休收入解決方案

Anna可按需要利用部分個人強積金計劃的累算權益，投保包含儲蓄及提取功能[1]的保險計劃

可考慮保險計劃： 環宇盈活儲蓄保險計劃、「愛無憂長享計劃5」、「簡愛·延續」保障計劃5

痛點	環宇盈活儲蓄保險計劃 (GF) (此計劃適用於香港及澳門)	「愛無憂長享計劃5」(FLCP5) (此計劃適用於香港及澳門)
希望退休後，財富仍可繼續增值	可考慮提取個人強制性公積金計劃累算權益後，可選一次性繳付環宇盈活儲蓄保險計劃的保費，讓財富繼續滾存，更享靈活理財	當保單生效滿10年或以後，派發非保證週年紅利 (如有) 及在退保或受保人不幸身故時提供非保證終期紅利 (如有)
希望自製退休現金流，於保障期內可收取資金作退休開支		定期派發保證現金，直至受保人100歲
希望計劃提供快回本期及優厚回報，增值退休儲備	• 提供保證現金價值及非保證復歸紅利及終期分紅，享潛在回報 • 預期在第7個保單年度回本，並於第30個保單年度終結時之總內部回報率 (Total IRR) 預期達6.5%[2]	
希望保單提供貨幣轉換，方便她到英國使用	早至第2個保單年度終結後起可以轉換保單貨幣	
希望靈活提取保單價值，以用作生活費	透過靈活提取選項[3]，彈性提取資金[4]，實現目標	
Anna的母親在安老院養老，她希望可在保單定期提取資金繳付安老院費用	透過靈活提取選項[3]，定期支付指定金額至安老院[4]	

有關產品詳情請參閱產品簡介及保單契約。

註：

1. 提取受限於相關保險產品之條款及細則及AIA之相關行政規定，可能會令身故賠償、退保利益及其他利益減少，並因此失去部分或全部人壽保障及或其他保障，請注意相關風險。
2. 假設Anna投保環宇盈活儲蓄保險計劃，整付保費90,000美元。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。總內部回報率不代表未來表現亦並非保證。根據現時假設的悲觀情景之投資回報下第30個保單年度終結時之預期總內部回報率為3.34%。保證回本期為第16個保單年度完結，而保證內部回報率為0.22%。
3. 由(i) 第5個保單年度終結後或(ii) 您的基本保單的保費繳付期完結後起 (以較後者為準)，若您的保單下沒有未償還的保單欠款，您可申請行使「靈活提取選項」並設立指示，於您指定的期間內定期從您的保單中提取保單價值，並指定一位收取款項對象收取該提取的款項。收取款項對象必須符合我們不時全權自行決定的資格要求及必須符合我們的客戶盡職審查要求、《打擊洗錢及恐怖分子資金籌集條例》的規定及任何其他適用法律及指引。
4. 如提取金額包括任何復歸紅利的現金價值及相應的任何終期分紅的現金價值，這將導致復歸紅利及終期分紅各自的現金價值及面值減少，及本公司其後可能公佈的任何復歸紅利及任何終期分紅將相應地減少。如提取金額包括部分保證現金價值及相應的終期分紅的非保證現金價值，這將導致您的保單的基本金額減少。其後的保證現金價值、終期分紅的面值及現金價值及基本計劃的已繳付保費總額或已繳付的一次性保費 (視情況而定) 將全部根據已下調的基本金額減少。本公司其後可能公佈的任何復歸紅利和任何終期分紅將相應地減少。有關提取將導致身故賠償及退保利益減少。從保單提取款項將降低您的保單價值及保單價值的可持續性和潛在增長。任何重複的提取於長期而言或不可持續，並可能導致您失去保障。

版權©2026，友邦保險 (國際) 有限公司 (於百慕達註冊成立之有限公司) 版權所有。

醫療保障解決方案

Anna可按需要投保專為應對醫療開支的醫療保障計劃

可考慮醫療保障計劃：「癌症全方位保障3」

痛點

- 憂慮退休後財產不足以醫治癌症
- 憂慮太遲確診癌症，未能及早診治
- 憂慮先進的醫療癌症方法未必受保
- 憂慮醫治癌症的副作用

「癌症全方位保障3」* (CG3)
（此計劃適用於香港及澳門）

- 就癌症診斷檢查、癌症治療、藥物、重建手術及監察檢查提供全數受保[2]，受保癌症限額高達300萬港元，而個人終身癌症賠償限額則高達900萬港元，以紓緩財務壓力
- 市場獨有[1] 受保癌症限額每3年重設一次[3]
- 市場獨有[1] 覆蓋癌症篩查之相關費用[4,5]
- 市場首創[1] 臨床試驗藥物賠償，金額高達150萬港元[4]
- 市場獨有[1] 除處方中藥和針灸以外，保障更延伸至推拿，紓緩受保癌症帶來的副作用

* 「癌症全方位保障3」設有三個不同計劃選項，提供不同級別之保障項目／賠償限額，詳情請參閱產品簡介。個案所述之受保癌症限額300萬港元及個人終身癌症賠償限額900萬港元僅適用於特級計劃。

有關產品詳情請參閱產品簡介及保單契約。

註：

1. 截至2022年9月1日，與香港主要保險公司之類近的癌症保障產品比較。
2. 全數受保是指於診斷賠償、癌症治療賠償、重建手術賠償及監察檢查賠償下不設分項賠償限額，而賠償申請將按合理及慣常收費進行評估。賠償金額以保障表所列明的保障限額為限，包括受保癌症限額及終身保障限額。
3. 受限於個人終身癌症賠償限額。
4. 此保障只適用於升級計劃及特級計劃。就臨床試驗藥物賠償提出索償，受保人必須確診第三期或四期受保癌症，或末期血癌，須由註冊醫生簽發醫生證明書證明(a)該處方臨床試驗藥物是與其受保癌症之積極治療或紓緩治療相關，以及(b)於處方臨床試驗藥物時，該處方藥物就受保癌症必須已進行有效初步審查及獲以下其中一間監管機構批准進行臨床試驗，在人體中進行測試及／或治療，並正處於第三期臨床試驗階段：美國食品和藥物管理局(FDA)、歐洲藥品管理局(EMA)、中國國家藥品監督管理局(NMPA)及香港衞生署。
5. 由第4個保單年度開始，受保人可根據其實際年齡揀選接種HPV疫苗或癌症篩查選項，其後每5年揀選進行癌症篩查一次。

意外保障解決方案

Anna可按需要投保專為應對意外的保障計劃

可考慮個人意外保險計劃：「銀意保」

痛點

- 年紀漸大，身體狀況斷崖式下降，容易跌倒
- 步入金齡，需適切保障
- 應對不幸事件，為摯愛留一點心意

「銀意保」(SP)
（此計劃適用於香港及澳門）

- 如受保人因意外而導致骨折、關節脫位或內傷，我們會支付一筆過賠償[i]
- 為意外相關的醫療費用提供實報實銷賠償[ii]
- 提供失去日常生活活動能力賠償[iii]
- 在第一個保單年度終結時起，為受保人特設每年一次的免費健康檢查服務
- 環球緊急支援服務：提供緊急運送及遺體運返[iv]
- 如受保人遭逢意外並於180日內因而身故，我們會支付一筆過賠償

註：

i. 適用於受保人不幸遇上意外並於90日內出現「骨折及嚴重受傷賠償」保障一覽表所列之創傷。
ii. 適用於意外發生日起52個星期內產生的合理及慣常的醫療費用，直至每宗意外的個人賠償額上限為止。
iii. 只適用於計劃2。此賠償將於持續傷殘期間每月支付，可長達60個月或當受保人年滿80歲而終止，並以較早者為準。
iv. 如受保人為香港或澳門永久居民。個人賠償總額上限為5,000,000港元／澳門幣（包括由我們或友邦保險有限公司為保障同一受保人而繕發的所有保單）。

版權©2026，友邦保險（國際）有限公司（於百慕達註冊成立之有限公司）版權所有。

個案乃假設並只作舉例說明之用，客戶於投保前須與持牌保險中介人完成財務需要分析。個案並未考慮閣下個別之財務狀況及需要，並不應視之為任何建議。在作出任何決定前，客戶應尋求獨立的專業意見。受條款及細則約束，請注意相關產品風險。

個案四

Dennis (65歲) 與太太同是退休人士，二人居住在已供滿的私樓，他喜歡旅遊攝影，退休後打算到世界各地的名山大川遊歷。

退休後我想與太太過優悠生活，希望藉着保險同時可享投資機遇。此外，醫療保障不可缺少。



儲蓄及退休收入解決方案

Dennis可按需要利用部分個人強積金計劃的累算權益，投保包含提取金額功能[1]的保險計劃

可考慮保險計劃： 「盈御多元貨幣計劃3」、環宇盈活儲蓄保險計劃

痛點	環宇盈活儲蓄保險計劃 (GF) (此計劃適用於香港及澳門)
希望退休後，財富仍可繼續增值	提取個人強制性公積金計劃累算權益後，可選一次性繳付環宇盈活儲蓄保險計劃的保費，讓財富繼續滾存，更享靈活理財
希望計劃提供快回本期及優厚回報，增值退休儲備	• 提供保證現金價值及非保證復歸紅利及終期分紅，享潛在回報 • 預期在第5個保單年度回本，並於第30個保單年度終結時之總內部回報率 (Total IRR) 預期達6.5%[2]
希望保單提供貨幣轉換，方便他出外旅行	早至第2個保單年度終結後起可以轉換保單貨幣
希望靈活提取保單價值，以用作生活費	透過靈活提取選項[3]，彈性提取資金，實現目標

有關產品詳情請參閱產品簡介及保單契約。

註：

1. 提取受限於相關保險產品之條款及細則及AIA之相關行政規定，可能會令身故賠償、退保利益及其他利益減少，並因此失去部分或全部人壽保障及／或其他保障，請注意相關風險。
2. 假設Dennis投保環宇盈活儲蓄保險計劃，整付保費90,000美元。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。總內部回報率不代表未來表現亦並非保證。根據現時假設的悲觀情景之投資回報下第30個保單年度終結時之預期總內部回報率為3.34%。保證回本期為第16個保單年度完結，而保證內部回報率為0.22%。
3. 如提取金額包括任何復歸紅利的現金價值及相應的任何終期分紅的現金價值，這將導致復歸紅利及終期分紅各自的現金價值及面值減少，及本公司其後可能公佈的任何復歸紅利及任何終期分紅將相應地減少。如提取金額包括部分保證現金價值及相應的終期分紅的非保證現金價值，這將導致您的保單的基本金額減少。其後的保證現金價值、終期分紅的面值及現金價值及基本計劃的已繳付保費總額或已繳付的一次性保費 (視情況而定) 將全部根據已下調的基本金額減少。本公司其後可能公佈的任何復歸紅利和任何終期分紅將相應地減少。有關提取將導致身故賠償及退保利益減少。從保單提取款項將降低您的保單價值及保單價值的可持續性和潛在增長。任何重複的提取於長期而言或不可持續，並可能導致您失去保障。

版權©2026，友邦保險 (國際) 有限公司 (於百慕達註冊成立之有限公司) 版權所有。

人壽保障及投資需要解決方案

Dennis亦可考慮投資相連壽險



投資相連壽險*

可按個人需要選擇一筆過或分期繳付保費

自訂投資組合、隨時免費轉換投資選擇、多元化投資選擇，包括可派息投資選擇（不保證派息）



註：

* 投資相連壽險是一種兼具保險及投資成分的長期保險產品，只適合有人壽保障需要及投資需要的客戶購買。在投保投資相連壽險計劃之前，持牌保險中介人會先為客戶進行理財需要分析和「風險承擔能力問卷」以瞭解該產品（包括其提供的投資選項）是否適合客戶。客戶在作出任何決定前，應先瞭解產品內容包括但不限於投資風險、流動性風險、交易對手風險、信用風險、外匯風險及市場風險、產品費用、收費結構及冷靜期權益等資料，並考慮自身的需要及風險承受能力。請注意，若有任何啟動保單自動提早終止的情況出現，閣下的投資相連壽險保單或會被自動提早終止，而閣下亦會因此損失所有已繳付的保費及累算權益。此可能啟動保單自動提早終止的情況包括：閣下未能為定期保費供款繳付保費，或閣下的保單價值處於十分低或負數的水平（例如：投資表現不理想或於行使保費假期權利後等）。詳情請參閱相關投資相連壽險保單的產品資料文件。

投資相連壽險並非由銀行所提供的儲蓄產品。投資者須承擔友邦的信貸風險及其他投資風險。雖然投資相連壽險保單屬人壽保險計劃，但由於身故賠償與您所揀選投資選擇的對應連繫基金不時的表現掛鈎，因此身故賠償會受投資風險及市場波動所影響。

若戶口價值不足以支付保險費用及戶口價值費用，基本保單將會失效。請注意，投資選擇的連繫基金可能另行徵收管理費、表現費、買賣價差及／或轉換費等費用。您不會直接支付這些費用 – 這些費用將從連繫基金的單位價格中扣除及予以反映。

如提早終止，退保或提取投資相連壽險保單的戶口價值，您的投資和已付保費及所獲得的獎賞（如適用）可能會因此蒙受重大虧損。如連繫基金表現欠佳，或會進一步擴大投資虧損，惟一切收費仍會被扣除。

投資選擇（現金分派）的連繫基金並不保證會派發現金股息、派發定額現金股息或定期派發現金股息。過往派發現金股息的金額並不能作為未來派發的現金股息的指標、預測或推測。投資選擇（現金分派）的連繫基金有可能根據其股息政策，由連繫基金的投資收益、資本利潤或資本派發現金股息。從資本中撥付股息即從部分原本投資中實質的提款，或從總投資收入中撥付股息並從資本扣除或撥付全部連繫基金的開支及費用將導致可用作派發現金股息的收入增加。因此連繫基金可實際上從資本派發現金股息。派發現金股息會令其連繫基金的每單位資產淨值於派發股息後當日即時下跌，導致投資選擇（現金分派）的每單位價格下跌。相比將股息再投資的投資選擇，由於投資選擇（現金分派）會派發現金股息，所以可能會令投資相連壽險保單的戶口價值下跌。這亦可能會導致身故賠償下跌。如戶口價值降至零，基本保單將會被終止。除非對投資選擇（現金分派）有充分瞭解及您的財務策劃顧問已向您解釋投資選擇（現金分派）如何適合您，否則您不應選擇投資選擇（現金分派）。

除非您對投資相連壽險保單有充分瞭解，並且您的財務策劃顧問已向您清楚解釋投資相連壽險為何適合您，否則不建議您購買投資相連壽險。您擁有最後決定權選擇是否購買投資相連壽險。

投資涉及風險。您應閱覽相關計劃及連繫基金的銷售文件，該銷售文件可透過您的財務策劃顧問取得，或從我們的網站aia.com.hk下載。您亦可親臨友邦客戶服務中心索取有關銷售文件，該銷售文件將於要求提出後14日內提供。

版權©2026，友邦保險（國際）有限公司（於百慕達註冊成立之有限公司）版權所有。

醫療保障解決方案

Dennis可按需要投保專為應對醫療開支的醫療保障計劃

可考慮醫療保障計劃： AIA自願醫保睿選計劃、「至尊醫療計劃5」



痛點	AIA自願醫保睿選計劃（AVSW）（此計劃只適用於香港）／「睿選」醫療計劃（此計劃只適用於澳門）
憂慮退休後失去公司醫療保障	提供醫療保障，終身保障限額（以個人計）達6,000萬港元，每年保障限額（以每保單年度計）達1,200萬港元，主要醫療費用不設分項賠償限額
憂慮退休後醫療保障費用高昂	• 可持續及相宜保費 • 入住香港「睿選指定醫院」[1]，並符合指定資格要求[2]，可享半私家房保障
憂慮退休後移居中國內地沒有醫療保障	• 於中國內地的「睿選指定醫院」[1]住院，享標準私家房[3]或半私家房[3]保障，及接受醫療服務，可享更高保障金額 • 交通費用津貼惠益 • 增值服務 香港保險業首創♦「全助你」※中國內地一對一健康管家禮賓服務
退休後更需適切保障，配合人生新階段需要	• 保證終身續保 • 可選擇於受保人年滿50、55、60、65、70、75 或81歲的保單週年日調低每年自付費至我們的指定金額一次，而毋須再次提交受保人當時的健康狀況

有關產品詳情請參閱產品簡介及保單契約。AIA自願醫保睿選計劃只適用於香港。「睿選」醫療計劃只適用於澳門。

註：

1. 有關「睿選指定醫院」名單可於AIA網頁（www.aia.com.hk）查閱，本公司有絕對酌情權就名單不時作出更改、更新或修訂。
   就在中國內地的「睿選指定醫院」住院而言，受保病房會按照相關「睿選指定醫院」所屬的醫院組別（組別A或組別B）決定。
   AIA概不負責或承擔「睿選指定醫院」名單內的任何醫院所提供的服務、治療、意見及建議中的任何行為、疏忽或遺漏的責任。
2. 為符合於香港「睿選指定醫院」住院期間的半私家房的資格，必須符合以下所有條件：(i) 受保人須於香港的「睿選指定醫院」住院，(ii) 於住院期間提供醫療服務的所有主診註冊醫生及外科醫生皆為「睿選醫療網絡」的網絡醫生；及(iii)「睿選醫療網絡」的網絡醫生必須代表受保人就相關住院期間向受保人就傷病所提供的所有醫療服務已遞交已填妥的「預先核准申請表格」，而本公司必須在「睿選醫療網絡」的網絡醫生向受保人提供醫療服務前已核准該「預先核准申請表格」。另外，若受保人符合上述所有資格要求，如受保人於香港入住低於合資格半私家房的病房級別時，他／她將可享次級病房級別現金惠益。當「睿選醫療網絡」的網絡醫生代表受保人填寫「預先核准申請表格」為醫療費用申請預先核准時，請謹記向「睿選醫療網絡」的網絡醫生告知受保人按個人喜好選擇的病房級別。
   於澳門的「睿選指定醫院」住院，受保人可入住半私家房。另外，如受保人於澳門的「睿選指定醫院」入住低於合資格半私家房的病房級別時，他／她將享有次級病房級別現金惠益。
   於中國內地的「睿選指定醫院」住院，受保病房會按照相關「睿選指定醫院」所屬的醫院組別決定，於組別A的醫院可提供標準私家房供住院或於組別B的醫院可提供半私家房供住院。
3. 有關實際可享病房資格之詳情，請參閱產品簡介第20頁保障表所列的「受保病房」。就於中國內地之非「睿選指定醫院」住院及／或接受醫療服務而言，AIA自願醫保睿選計劃只會按自願醫保標準計劃所列的保障作出賠償，受限於自願醫保標準計劃的賠償限額，「睿選」醫療計劃將不予賠償。

♦ 就「全助你」而言，保險業首創是指香港保險業首創結合 (a) 為合資格受保人提供專屬禮賓服務兼一系列醫療與支援服務，以及 (b) 為合資格受保人父母提供中國內地醫護家訪服務而成的醫療與支援服務。截至2024年1月31日，與香港主要保險公司之同類型服務比較。

※ 有關服務由友邦指定的第三方服務供應商在中國內地提供，並不適用於香港及澳門，並可由我們不時酌情更改。此服務為額外增值服務，並不構成自願醫保認可產品的一部分。

版權©2026，友邦保險（國際）有限公司（於百慕達註冊成立之有限公司）版權所有。

開始建立
您想退休生活？

AIA與您同行一步步實現



版權©2026，友邦保險（國際）有限公司（於百慕達註冊成立之有限公司）版權所有。

市場優先 更以客戶為先



友邦保險覆蓋亞太區18個市場 屹立逾百載

最大的泛亞地區獨立上市人壽保險集團[1] | 恆生指數第五大成份股[2] | 總資產值達3,280億美元[3]

友邦香港及澳門

全港最多保單[4] | 超過360萬港澳客戶[5]

據點遍佈港澳核心地段

灣仔友邦大廈 | 中環友邦金融中心 | 北角友邦廣場 | 鰂魚涌友邦香港大樓 | 觀塘友邦九龍大樓 | 太子友邦九龍金融中心 | 澳門友邦廣場

信貸評級 享譽全球

友邦保險（國際）有限公司[6]

標準普爾：AA ／ 穩定 ／ -- | 穆迪：Aa2 ／ 穩定 | 惠譽：AA ／ 穩定

註：

1. 友邦保險控股有限公司網頁：https://www.aia.com/content/dam/group-wise/zh-hk/docs/fact-sheet/2025/20250908_AIA_Factsheet_Chinese%20FINAL.pdf （截至2025年6月30日）。
2. 友邦保險控股有限公司（股份代號：1299），www.hsi.com.hk（2025年11月）。
3. 友邦保險控股有限公司2025年中期業績（截至2025年6月30日）。
4. 保險業監管局2025年1月至6月香港長期保險業務的臨時統計數字。
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2025年6月30日）。
6. 友邦保險控股有限公司網站（截至2025年12月4日）。
「友邦香港及澳門」或「友邦香港」是指友邦保險（國際）有限公司（於百慕達註冊成立之有限公司）之香港及／或澳門分行。

版權©2026，友邦保險（國際）有限公司（於百慕達註冊成立之有限公司）版權所有。

精英投資團隊專業管理

致力達到預期回報



投資管理團隊

- 友邦保險為規模最大的獨立上市泛亞洲人壽保險集團，擁有超過100年經驗。
- 集團建立了亞太區最大的投資專家團隊之一，透過跨地域及跨資產類別的投資，進行全球資產配置，管理投資金額達到3,280億美元（截至2025年6月30日）。
- 團隊積極地為資產增值並管理投資風險，同時與產品及相關團隊合作，致力提供滿足客戶有關保障和財富管理需求的產品。

投資策略及能力

- 友邦保險可以聘用環球各地、各資產類別中最優秀的資產管理公司。我們與這些投資管理人建立機構層面的緊密關係，配置適當投資部位給他們管理，並實施專業監督。鑑於集團的重要性，我們得到投資管理人提供的適切投資服務及支援。
- 集團的投資渠道和專業能力不僅覆蓋固定收益和上市股權等傳統資產類別，還涵蓋包括物業、私募股權基金、私募信貸基金和房地產基金在內的各類私募投資。我們同時設有專門人員負責管理風險。
- 團隊以專業和耐心的方式進行投資，持續探索具有吸引力的投資機會，追求實現客戶的長期目標。
- 這些能力和策略使友邦保險有別於一般機構及個人投資者，讓我們能夠以有效的方式分散投資並優化投資的風險調整後回報。

以上信息僅供參考，保險代理人不應向客戶提供任何投資建議。投資涉及風險，過往表現並非未來表現的指標。

版權©2026，友邦保險（國際）有限公司（於百慕達註冊成立之有限公司）版權所有。

AIA實力優勢

卓越成果，數據為證

AIA 提供多元化的保險產品，多隻熱賣分紅產品在2024申報年度之總現金價值比率表現理想*。
瞭解更多AIA所有分紅保單的總現金價值比率、分紅實現率及紅利理念，
請以參考官方網站公佈之最新數字為準。

https://www.aia.com.hk/zh-hk/products/further-product-information/participating-products



* 表現理想是指於2024申報年度中，產品的總現金價值比率平均表現達90%或以上。總現金價值比率反映保單保證及非保證退保價值之總和的過去整體表現，不同產品的保證及非保證部分及／或比例均有所不同，不同產品開始公佈紅利或分紅的保單年度或會有所不同，詳情可參閱有關產品簡介、利益說明文件及保單契約。請注意過去的紅利或分紅派發表現並不應解讀成對分紅產品未來的紅利或分紅派發表現的指標，並旨在作為參考。分紅保險計劃專為長期持有保單人士而設，過去或個別年度的表現並不應解讀成對分紅產品未來表現的指標。客戶應同時考慮其他重要因素，如產品適合性、個人負擔能力、產品特點及風險等。



「總現金價值比率」(Total Cash Value Ratio)，
反映保單保證及非保證退保價值之總和的過去整體表現。

總現金價值比率的計算

總現金價值比率是，就著所有相關的及於該報告年度中的保單，根據其實際的總現金價值對比於銷售時所示之金額的比例總數來計算。參考銷售建議書，總現金價值為保單退保時保單持有人所收取之金額並包括保證回報（例如：保證現金價值、保證現金以及保證入息）及非保證回報（例如：週年紅利及其累積利息、終期紅利、復歸紅利的現金價值、終期分紅的現金價值、非保證入息及其累積利息以及由保證現金或保證入息累積之利息），惟不包括現金儲備戶口的餘額。就計算此比率而言，以上假設所有保費於到期時已被全數繳付，在整個保單年期內沒有現金提取或保單貸款以及保單持有人選擇讓所有相關的保證及非保證回報於本公司內根據實際之紅利率積存生息或積存於保單內（如適用）。

紅利及分紅公佈會因產品而異，而於不同的保單年度公佈。因此，後頁所述產品的非保證的紅利／分紅有機會尚未公佈，而保單年度的總現金價值比率可能只包括保證現金價值，詳情請瀏覽AIA網站。

版權©2026，友邦保險（國際）有限公司（於百慕達註冊成立之有限公司）版權所有。

AIA實力優勢 熱賣產品在2024申報年度之總現金價值比率表現理想^

人壽保障

「充裕未來」計劃2 (特級保障)
連續7*年達100%或以上[1]

「裕滿人生」保障計劃2
連續5*年達100%[2]

「財富恆裕」壽險計劃#
連續5*年達100%[3]

「樂怡人生」保障計劃／
「樂怡人生」保障計劃 (週年紅利)
連續2*年達100%[4]

儲蓄及退休收入

「愛無憂長享計劃5」
連續5*年達100%[2]

AIA延期年金計劃#
連續5*年達100%[2]

「充裕未來・盈尚」
連續4*年達100%[5]

「盈御多元貨幣計劃」#
連續3*年達100%[6]

「簡愛・延續」保障計劃5
連續3*年達100%[6]

危疾保障

加裕智倍保2 ／
加裕智倍保2 - 首護摯寶#
連續3*年達100%或以上[7]



^ 表現理想是指於2024申報年度中，產品的總現金價值比率平均表現達90%或以上。總現金價值比率反映保單保證及非保證退保價值之總和的過去整體表現，不同產品的保證及非保證部份及/或比例均有所不同，不同產品開始公佈紅利或分紅的保單年度或會有所不同，詳情可參閱有關產品簡介、利益說明文件及保單契約。請注意過去的紅利或分紅派發表現並不應解讀成對分紅產品未來的紅利或分紅派發表現的指標，並旨在作為參考。分紅保險計劃專為長期持有保單人士而設，過去或個別年度的表現並不應解讀成對分紅產品未來表現的指標。客戶應同時考慮其他重要因素，如產品適合性、個人負擔能力、產品特點及風險等。

* 表示在過去特定生效年度的相關分紅保單在本申報年度的總現金價值比率之表現。例如2017年至2020年生效之相關保單在本申報年度的現金價值比率達100%，然而並不代表該組相關保單在過往的申報年度之總現金價值比率必定皆是100%。總現金價值比率只作參考，請注意過往的總現金價值比率並不應解讀成對分紅產品未來表現的指標。

\# 此產品已停售。

1. 「連續7年」是指於2024申報年度中，該產品在2016年或之後生效的保單於7個連續保單生效年份均可達到該總現金價值比率。
2. 「連續5年」是指於2024申報年度中，該產品在2019年或之後生效的保單於5個連續保單生效年份均可達到該總現金價值比率。
3. 「連續5年」是指於2024申報年度中，該產品在2016年或之後生效的保單於5個連續保單生效年份均可達到該總現金價值比率。
4. 「連續2年」是指於2024申報年度中，該產品在2021年或之後生效的保單於2個連續保單生效年份均可達到該總現金價值比率。
5. 「連續4年」是指於2024申報年度中，該產品在2020年或之後生效的保單於4個連續保單生效年份均可達到該總現金價值比率。
6. 「連續3年」是指於2024申報年度中，該產品在2021年或之後生效的保單於3個連續保單生效年份均可達到該總現金價值比率。
7. 「連續3年」是指於2024申報年度中，該產品在2018年或之後生效的保單於3個連續保單生效年份均可達到該總現金價值比率。

以上列表僅供參考，可能並未包括所有分紅保單。就分紅保單的總現金價值比率之詳情，請瀏覽AIA官方網站：https://www.aia.com.hk/zh-hk/products/further-product-information/participating-products/total-cash-value-ratio
除總現金價值比率外，AIA亦備有分紅實現率以供客戶參考，請瀏覽AIA官方網站以獲取更多資訊：https://www.aia.com.hk/zh-hk/products/further-product-information/participating-products/fulfillment-ratio

版權©2026，友邦保險（國際）有限公司（於百慕達註冊成立之有限公司）版權所有。