HEALTHIER, LONGER, BETTER LIVES

AIA「兩全保」/「您想」/ 卓達智悅 / 卓達智悅 2 可派息投資選擇

2024年10月號

人壽與財富產品主張及策劃部

本文件內容只供友邦內部參考，不得轉發或分發予公眾(包括零售投資者，現有或準客戶) 。AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

可派息投資選擇小貼士

常見問題

Q1 可派息投資選擇的連繫基金中的派息率或金額是否保證及固定？

- 可派息的投資選擇並不保證(1)必定派發股息，(2)可定期派發股息及(3)可派發定額股息
- 可派息基金的股息可從基金中的(1)投資收益，(2)資產增值或(3)資本中撥付
- 股息不應視作主要或唯一的收入來源
- 過去的股息率只可作為參考而不應視為未來的股息率的預測或指標

Q2 可派息投資選擇的連繫基金在派息是可產生非保證現金流，這對我的保單投資價值有沒有影響？

- 派息後，資產淨值有機會降低而投資選擇價格或保單的價值可能會下跌
- 股息派發後不會再投資於連繫基金中而導致投資選擇價格減低，再而可能導致保單戶口價值及身故賠償和退保價值下跌

Q3 轉換可派息投資選擇的連繫基金對我的保單投資價值可能有什麼影響？

- 轉換投資選擇不收取轉換費，但應按照個人投資目標和需求作出轉換決定。
- 頻繁轉換投資選擇以捕捉不同連繫基金的派息時間並不能帶來額外收益，並可能影響保單戶口的價值：若經常在記錄日買入，在除息日後轉換至另一可派息投資連繫基金選擇，即使連繫基金投資價值不變，但因派息後，資產淨值有機會降低而導致高買、低賣的情況。

Q4 投資可派息投資選擇要注意哪些風險？

- 投資於固定收益的證券的潛在風險：投資選擇對應的連繫基金可能會因投資於固定收益的證券而承受信貸風險或違約風險。當發行人違約或破產時，該連繫基金有可能會承受重大虧損。已獲評級的固定收益的證券會因實際或可能的評級下調而降低其價值及流動性，因而對該連繫基金的資產淨值有不利影響
- 投資於衍生工具的潛在風險: 投資選擇對應的連繫基金可能會投資於衍生工具而使該基金承受交易對手風險、槓桿風險、流動性風險、市場波幅風險、及其他有關風險。這些風險有可能會對該連繫基金的資產淨值有不利影響

本文件內容只供友邦內部參考，不得轉發或分發予公眾(包括零售投資者，現有或準客戶) 。AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

可派息投資選擇 - 如何在AIA網頁查詢相關資訊

1

產品介紹

可派息投資選擇適用於以下計劃：
「兩全保」
「您想」
卓達智悅
卓達智悅 2



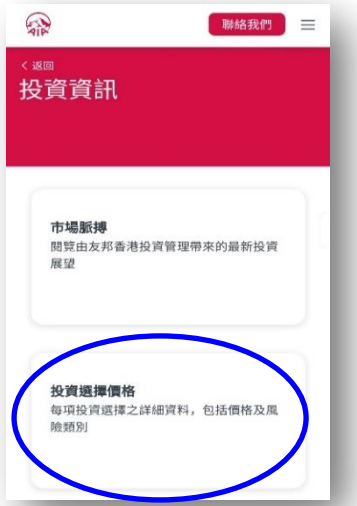
2

**投資>
投資資訊**



3

**投資選擇
價格**



4

選擇投連險計劃

按此進入本頁面



5

現金股息派發記錄

適用於
可派息投資選擇



按下此圖標

6

查看/搜尋派息記錄



7

滑動至下方以進一步查閱紀錄及分派成份



8

分派記錄詳情



本文件內容只供友邦內部參考，不得轉發或分發予公眾(包括零售投資者，現有或準客戶) 。AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

請注意:可派息投資選擇的股息不應視作主要或唯一的收入來源. 股息亦非保證(1)必定派發、(2)定期派發或(3)定額派發。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。投資涉及風險，投資表現及回報可升可跌，過往表現並非將來表現的指引或提示。

[AIA – INTERNAL]

AIA「兩全保」/「您想」/ 卓達智悅/ 卓達智悅 2可派息投資選擇

內容只供友邦香港認可的合作銷售伙伴內部使用，不得轉發或分發予公眾(包括零售投資者，現有或準客戶)。本文件並不構成任何投資建議，招攬或建議任何行動。

為增強市場優勢，AIA不斷優化連繫基金平台！現已增至25個可派息投資選擇：

- 覆蓋全球不同地區的資產類別 (包括:股票、債券、多元資產)
- 包涵眾多投資風險產品
- 適合不同客戶的風險承受程度及投資需要

資產類別	股票	固定收入	多元資產						
地區	環球	美國	新興市場	亞太區	中國及香港				
風險	高	中	低						
貨幣	美元	人民幣							
過往年度化派息率	~1%	~2%	~3%	~4%	~5%	~6%	~7%	~8%	~9%	~10%

以上載明之資產類別僅供參考。投資涉及風險，投資表現及回報可升可跌，過往表現並非將來表現的指引或提示。可派息投資選擇的股息不應視作主要或唯一的收入來源。股息亦非保證(1)必定派發、(2)定期派發或(3)定額派發。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。

本文件內容只供友邦內部參考，不得轉發或分發予公眾(包括零售投資者，現有或準客戶) 。AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

AIA「兩全保」/「您想」/ 卓達智悅 / 卓達智悅 2可派息投資選擇 - 表現概況

內容只供友邦香港認可的合作銷售伙伴內部使用，不得轉發或分發予公眾(包括零售投資者，現有或準客戶)。本文件並不構成任何投資建議，招攬或建議任何行動。

美元股份類別

代號	投資選擇名稱	資產類別*	貨幣	風險類別	Morningstar 綜合星號評級 (分派類別)	Morningstar 綜合星號評級 (累計類別)		年度化派息率**	過往記錄日(只供參考)	累積表現率(%)**					Morningstar 四分位排名**			PLP-SP	PLP-RP	Usel	TMP	TMP2	基金月報	股息分派成分及派發記錄
										年初至今	3個月	1年	3年	5年	1年	3年	5年							
Z01	惠理高息股票基金A2 MDis類別（分派）	股票 - 亞太區（日本除外）	美元	高	***	V02	***	約6%	月底	18.70	6.76	19.91	-0.96	31.79	3	1	2	y	y	y	y	y	按此	按此
Z03	摩根基金 - 亞太入息基金A（每月派息） - 美元股份類別（分派）	多元資產 - 亞太區	美元	低	****	F14	****	約4%	月初	11.59	6.32	18.29	5.11	20.33	3	1	1	y	y	y	y	y	按此	按此
Z04	摩根中國入息基金（每月派息）美元類別（分派）	多元資產 - 中國及香港	美元	中	****	F15	****	約4%	月底	19.73	11.42	18.63	-4.63	14.24	2	1	2	y	y	y	y	y	按此	按此
Z05	路博邁投資基金 - NB 新興市場債券基金 - 強勢貨幣美元 A（每月）派息類別（分派）	固定收入 - 新興市場	美元	中	***	NB1	****	約8%	月底	12.11	6.81	23.31	-0.38	5.42	1	2	2	y	y	y	y	y	按此	按此
Z06	柏瑞環球基金 - 柏瑞環球動態資產配置基金ADC類基金單位（分派）	多元資產 - 環球	美元	低	**	A32	**	約8%	月初	6.85	2.96	14.29	-6.29	17.60	4	4	4	y	y	y	y	y	按此	按此
Z07	安聯環球投資基金 - 安聯收益及增長基金收息股份（AM類股份）（分派）	多元資產 - 美國	美元	高	*****	P07	*****	約8%	月中	8.20	2.87	17.00	5.69	47.57	3	3	1	y	y	y	y	y	按此	按此
Z08	安聯環球投資基金 - 安聯動力亞洲高收益債券基金收息股份（AMg類股份）（分派）	固定收入 - 亞太區	美元	高	**	P08	**	約7%	月中	12.17	3.48	19.60	-25.08	-29.98	2	3	4	y	y	y	y	y	按此	按此
Z11	晉達環球策略基金 - 全方位中國債券基金 A 收益 - 3 股份類別(分派)	固定收入 - 中國及香港	美元	高	*	Y02	*	約4%	月底	5.39	4.94	7.43	-16.75	-0.43	3	4	4	y	y	y	y	y	按此	按此
Z12	摩根基金 - 環球債券收益基金 A (每月派息) - 美元股份類別(分派)	固定收入 - 環球	美元	高	***	F16	****	約6%	月底	6.09	3.52	10.91	1.67	8.79	4	2	2	y	y	y	y	y	按此	按此
Z13	富達基金 - 美元高收益基金A類別股份 - 每月特色派息(G) - 美元(分派)	固定收入 - 美國	美元	高	***	M10	***	約7%	月底	6.16	4.50	12.78	6.49	18.84	4	3	3	y	y	y	y	y	按此	按此
Z15	霸菱傘子基金公眾有限公司 - 霸菱環球高收益債券基金G類別美元分派（每月）（分派）	固定收入 - 環球	美元	高	***	X15	***	約10%	月底	8.23	4.30	14.88	8.37	21.56	2	1	1	y	y	x	x	y	按此	按此
Z16	滙豐投資信託基金 - 滙豐亞洲高收益債券基金 AM2類-美元 (分派)	固定收入 - 中國及香港	美元	高	***	G16	***	約9%	月底	10.07	4.26	18.47	-23.81	-20.20	3	3	3	y	y	y	y	y	按此	按此
Z17	貝萊德全球基金 - 系統分析環球股票高息基金"A6"股(分派)	股票 - 環球	美元	低	***	I17	***	約7%	月底	16.95	5.03	26.62	21.70	53.65	2	2	1	y	y	y	y	y	按此	按此
Z18	富蘭克林鄧普頓投資基金 - 富蘭克林入息基金A（每月派息）美元（分派）	多元資產 - 美國	美元	高	***	D18	****	約9%	月初	9.40	6.49	16.38	13.90	28.20	4	1	2	y	y	y	y	y	按此	按此
NEW! Z51	友邦投資基金 - 友邦股票入息基金（RDM 類美元）	股票 - 環球	美元	中	-	R51	-	約8%	月中	-	-	-	-	-	-	-	-	y	y	x	x	y	按此	按此

*上表內載明之資產類別僅供參考 **連繫基金表現以美元計算，數據截至2024年9月30日，年度化股息率截至2024年8月31日
以上載明之資產類別僅供參考。投資涉及風險，投資表現及回報可升可跌，過往表現並非將來表現的指引或提示。本文件並不構成任何投資建議，招攬或建議任何行動。
可派息投資選擇的股息不應視作主要或唯一的收入來源。股息亦非保證(1)必定派發、(2)定期派發或(3)定額派發。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。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.
本文件內容只供友邦內部參考，不得轉發或分發予公眾(包括零售投資者，現有或準客戶)。AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.
[AIA – INTERNAL]

AIA「兩全保」/「您想」/ 卓達智悅 / 卓達智悅 2可派息投資選擇 - 表現概況

內容只供友邦香港認可的合作銷售伙伴內部使用，不得轉發或分發予公眾(包括零售投資者，現有或準客戶)。本文件並不構成任何投資建議，招攬或建議任何行動。

人民幣股份類別 (表現以人民幣計算)

代號	投資選擇名稱	資產類別*	貨幣	風險類別	Morningstar 綜合星號評級 (分派類別)	Morningstar 綜合星號評級 (累計類別)		年度化派息率**	過往記錄日(只供參考)	累積表現率 (%)**					PLP-SP	PLP-RP	Usel	TMP	TMP2	基金月報	股息分派成分及派發記錄
										年初至今	3個月	1年	3年	5年							
Z21	惠理高息股票基金A2人民幣對沖MDis類別（分派）	股票 - 亞太區（日本除外）	人民幣	高	-	V02	***	約4%	月底	16.19	5.86	16.45	-5.76	27.91	y	y	x	x	y	按此	按此
Z22	晉達環球策略基金 - 全方位中國債券基金 A 收益-3股股份類別人民幣 （分派）	固定收入 - 中國及香港	人民幣	高	*	Y02	*	約4%	月底	3.61	0.69	3.23	-9.57	-2.18	y	y	x	x	x	按此	按此
Z23	摩根基金 - 亞太入息基金A（利率入息） - 人民幣對沖類別（分派）	多元資產 - 亞太區	人民幣	中	-	F14	****	約2%	月初	9.50	5.51	15.38	1.07	19.70	y	y	x	x	y	按此	按此
Z24	摩根中國入息基金（每月派息）人民幣對沖（分派）	多元資產 - 中國及香港	人民幣	高	***	F15	****	約1%	月底	17.29	10.52	15.59	-8.40	13.19	y	y	x	x	y	按此	按此
Z25	霸菱傘子基金公眾有限公司 - 霸菱環球高收益債券基金G類別人民幣對沖分派（每月）（分派）	固定收入 - 環球	人民幣	高	-	X15	***	約5%	月底	5.81	3.27	11.70	3.56	-	y	y	x	x	y	按此	按此
Z26	滙豐投資信託基金 - 滙豐亞洲高收益債券基金 AM3H-人民幣 （分派）	多元資產 - 環球	人民幣	高	-	G16	***	約6%	月底	7.74	3.34	15.40	-26.65	-	y	y	x	x	y	按此	按此
Z27	安聯環球投資基金 - 安聯收益及增長基金收息股份（AM類股份）H2-人民幣對沖（分派）	多元資產 - 美國	人民幣	高	-	P07	*****	約6%	月中	5.94	1.91	13.89	0.96	45.04	y	y	x	x	y	按此	按此
Z28	富蘭克林鄧普頓投資基金 - 富蘭克林入息基金（每月派息 dirc）人民幣 - 對沖1（分派）	多元資產 - 美國	人民幣	高	-	D18	****	約8%	月初	7.15	5.49	13.31	-	-	y	y	x	x	y	按此	按此
Z32	摩根基金 - 環球債券收益基金 A （每月派息） - 人民幣對沖類別 （分派）	固定收入 - 環球	人民幣	高	-	F16	****	約3%	月底	4.06	2.73	8.24	-1.95	-	y	y	x	x	y	按此	按此
Z37	貝萊德全球基金 - 系統分析環球股票高息基金 "A8" 人民幣對沖 (分派)	股票 - 環球	人民幣	中	-	I17	***	約4%	月底	14.50	4.21	23.21	16.08	51.39	y	y	x	x	y	按此	按此

*上表內載明之資產類別僅供參考 **連繫基金表現以人民幣計算，數據截至2024年9月30日，年度化股息率截至2024年8月31日
以上載明之資產類別僅供參考。投資涉及風險，投資表現及回報可升可跌，過往表現並非將來表現的指引或提示。本文件並不構成任何投資建議，招攬或建議任何行動。
可派息投資選擇的股息不應視作主要或唯一的收入來源。股息亦非保證(1)必定派發、(2)定期派發或(3)定額派發。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。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

本文件內容只供友邦內部參考，不得轉發或分發予公眾(包括零售投資者，現有或準客戶)。AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

投連友您

香港區在2024年10月19日生效
詳情請參閱通告A241008 (香港區)
澳門的相關生效日期及安排將會容後公佈

全新投資選擇

(R51) 友邦投資基金 - 友邦股票入息基金（R 類美元）

(Z51) 友邦投資基金 - 友邦股票入息基金（RDM 類美元）（分派）

3大基金特點

- 一高一低: 旨在達到高收益和低波幅的策略。
- 兩大入息收益來源: 派息股收益 + 沽出備兌認購期權的獨有投資方案[2] 。
  - 基金經理不僅能跟隨業績良好的企業股票獲得較穩定的股息，長期也能獲得資本增值潛力。基金經理也能利用沽出備兌認購期權去達成基金的目標派息率。
- 三大資產管理公司聯手: 友邦投資香港，友邦投資新加坡和威靈頓投資管理強勢聯手
  - 透過共同管理 強勢聯手(AIA Stewardship)，與全球最大的資產管理公司之一威靈頓投資合作實現財務健康。威靈頓投資是管理高達萬億美元資產的大規模公司，提供專屬的收益投資見解。

風險類別	R51 & Z51 : 中
晨星評級	R51 & Z51 : -
過往記錄日(只供參考)	月中
基金月報	請按此
基金銷售單張	請按此
基金經理評論 (只供專業投資者使用)	請按此 (只供英文版本)
股息分派成分 及派發記錄	請按此
這分鐘 財、政、經	請按此

HEALTHIER, LONGER, BETTER LIVES

每月十大 Top 10

2024年10月號
October 2024

十大暢銷 TOP 10 BEST-SELLERS

截至2024年9月30日 (Data as of 30 September 2024)

Active ILAS plans only
(TMP2, PLP-SP, PLP-RP)
只包括正接受新生意的投連險計劃
(TMP2, PLP-SP, PLP-RP)

內容只供友邦香港認可的合作銷售伙伴內部使用，不得轉發或分發予公眾(包括零售投資者，現有或準客戶)。本文件並不構成任何投資建議，招攬或建議任何行動。

	Name of Investment Option 投資選擇名稱		Code 代號	Cumulative Performance# 累積表現#			晨星評級	Risk Level 風險類別	Available plans 可選計劃
				YTD 年初至今	1-month 一個月	1-year 一年			
1	Allianz Global Investors Fund - Allianz Income and Growth Class Distribution Shares (Class AM) (Dis)	安聯環球投資基金 - 安聯收益及增長基金收息股份（AM類股份）（分派）	Z07	8.20	1.49	17.00	★★★★★	H	1, 2, 5, 8, 9
2	BlackRock Global Funds - Systematic Global Equity High Income Fund “A6” (Dis)	貝萊德全球基金 - 系統分析環球股票高息基金"A6"股(分派)	Z17	16.95	1.38	26.62	★★★	L	1, 2, 5, 8, 9
3	Fidelity Funds - US High Yield Fund Class A-MINCOME(G)-USD (Dis)	富達基金 - 美元高收益基金A類別股份-每月特色派息(G)-美元(分派)	Z13	6.16	1.31	12.78	★★★	H	1, 2, 5, 8, 9
4	JPMorgan Funds - Income Fund A (mth) USD Share Class (Dis)	摩根基金 - 環球債券收益基金 A (每月派息) - 美元股份類別(分派)	Z12	6.09	1.02	10.91	★★★	H	1, 2, 5, 8, 9
5	Franklin Templeton Investment Funds - Franklin Income Fund - A MDis USD (Dis)	富蘭克林鄧普頓投資基金 - 富蘭克林入息基金A（每月派息）美元（分派）	Z18	9.40	1.58	16.38	★★★	H	1, 2, 5, 8, 9
6	Amundi Funds - Cash USD "A2 USD Class"	東方匯理系列基金 - 美元貨幣市場基金"A2 美元類"	W04	4.02	0.44	5.45	-	L	1, 2, 3, 5, 7, 8, 9
7	PineBridge Global Funds - PineBridge Global Dynamic Asset Allocation Fund Class ADC Units (Dis)	柏瑞環球基金 - 柏瑞環球動態資產配置基金ADC類基金單位（分派）	Z06	6.85	1.96	14.29	★★	L	1, 2, 5, 8, 9
8	HSBC Investment Funds Trust - HSBC Asian High Yield Bond AM2-USD (Dis)	滙豐投資信託基金 - 滙豐亞洲高收益債券基金 AM2類-美元(分派)	Z16	10.07	2.01	18.47	★★★	H	1, 2, 5, 8, 9
9	JPMorgan ASEAN Fund - USD Class (acc)	摩根東協基金 - 美元類別（累計）	F08	18.82	6.43	22.71	★★★★	M	1, 2, 3, 5, 7, 8, 9
10	Barings Umbrella Fund plc - Barings Global High Yield Bond Fund Class G USD Dist Mth (Dis)	霸菱傘子基金公眾有限公司 - 霸菱環球高收益債券基金G類別美元分派（每月）（分派）	Z15	8.23	1.35	14.88	★★★	H	1, 2, 9

Source: Morningstar資料來源: 晨星

\# Underlying funds are ranked based on their 1 month gross sales volume 連繫基金依一個月總銷售額而排名

- Investment involves risk. The investment performance and return may rise as well as fall, and past performance is not indicative of future performance. 投資涉及風險，投資表現及回報可升可跌，過往表現並非將來表現的指引或提示
- Please note that dividends from the investment options that may distribute cash dividend should not be treated as the primary or sole source of income. (1) The distribution of cash dividends, (2) the frequency of distribution, and (3) the amount of rate of cash dividends are not guaranteed. The amount of cash dividends distributed in the past should not be used as an indicator or prediction of future cash dividends. 請注意: 可派息投資選擇的股息不應視作主要或唯一的收入來源. 股息亦非保證(1)必定派發、(2)定期派發或(3)定額派發。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。
- 16ILAS refers to AIA Asset Accumulator, AIA Asset Accumulator (Enhanced Death Benefit), AIG Capital Builder by AIA, AIG Capital Saver by AIA, Asset Whole Life Plan, Asset Whole Life Plus, Better Tomorrow Investment Savings Plan, Leisure Years Retirement Savings Plan, SP - Investment Accumulator, Treasure Accumulator, Treasure Advantage, Treasure Advantage (Enhanced Protection), Treasure Master, Treasure Master Select, Wealth FlexiProtector and Wiz Kid Education Savings Plan (collectively, the “Plans”). The Plans have been closed for new applications and are no longer marketed to the public. 16ILAS 指友邦「財庫之選」投資計劃、友邦「財庫之選」投資計劃 (卓越保障)、AIG資本薈萃友邦投資計劃、AIG資本匯聚友邦投資計劃、「財智投資」終身壽險計劃、「裕富保投資壽險計劃」、「美好明天」投資儲蓄計劃、「優悠歲月」退休儲蓄計劃、「SP - 投投是道」投資壽險計劃、「卓薈之選」、「卓智投資計劃」、「卓智投資計劃」(卓越保障)、「卓達之選」、「卓達智富」、「財富萬用保」及「智多升」升學儲蓄計劃 (統稱「計劃」)。計劃已不接受新申請並不能公開銷售。
- Soft-closed or suspended investment options are not included.不包括停止接受新投資或已暫停的投資選擇。

	Platforms available 產品平台
1	AIA 2-in-1 Protection Linked Plan (Single Premium) AIA「兩全保」保障型投資相連壽險計劃（整付保費）
2	AIA 2-in-1 Protection Linked Plan (Regular Premium) AIA「兩全保」保障型投資相連壽險計劃（定期保費）
3	Treasure Advantage 2 卓智投資計劃2
4	Treasure Pearl / Treasure Pearl 2 「卓耀明珠」/「卓耀明珠 2」
5	U-Select 「您想」投資連繫壽險計劃
6	Cheerful Life 自悠人生
7	16ILAS
8	Treasure Master Plus 卓達智悅
9	Treasure Master Plus 2 卓達智悅2

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

十大升幅 TOP 10 GAINERS

截至2024年9月30日 (Data as of 30 September 2024)

Active ILAS plans only
(TMP2, PLP-SP, PLP-RP)
只包括正接受新生意的投連險計劃
(TMP2, PLP-SP, PLP-RP)

內容只供友邦香港認可的合作銷售伙伴內部使用，不得轉發或分發予公眾(包括零售投資者，現有或準客戶)。本文件並不構成任何投資建議，招攬或建議任何行動。

	Name of Investment Option 投資選擇名稱		Code 代號	Cumulative Performance# 累積表現#			晨星評級	Risk Level 風險類別	Available plans 可選計劃
				YTD 年初至今	1-month 一個月	1-year 一年			
1	abrdn SICAV I - All China Sustainable Equity Fund "A2"	安本基金 - 全方位中國可持續股票基金"A2"股	C05	17.93	25.45	13.36	★★	H	1, 2, 3, 5, 6, 7, 8, 9
2	Fidelity Funds - China Consumer Fund "A-ACC"	富達基金 - 中國消費動力基金"A類別股份 - 累積"	M08	11.11	24.59	6.56	★★	H	1, 2, 3, 5, 7, 8, 9
3	First Sentier Investors Global Umbrella Fund plc - FSSA China Growth Fund (Class I)	首源投資環球傘子基金有限公司 - 首域盈信中國增長基金 – 第一類股份	Q03	14.05	23.04	10.04	★★★★	H	1, 2, 3, 5, 7, 8, 9
4	Value Partners Chinese Mainland Focus Fund	Value Partners 中國大陸焦點基金	V03	8.58	20.81	10.28	★★★★	H	1, 2, 3, 5, 6, 7, 8, 9
5	Allianz Global Investors Fund - Allianz China A-Shares Accumulation Shares (Class AT) (USD)*	安聯環球投資基金 - 安聯神州A股基金累積股份（AT類股份）（美元）*	P09	17.35	19.41	8.63	★★★★	H	1, 2, 3, 5, 6, 7, 8, 9
6	HSBC Global Investment Funds - Chinese Equity "AD"	匯豐環球投資基金 - 中國股票"AD"	G03	27.17	18.94	22.20	★★★★	H	1, 2, 3, 7, 8, 9
7	Schroder International Selection Fund - Hong Kong Equity "A1"	施羅德環球基金系列 - 香港股票"A1"股	J03	12.89	17.23	8.66	★★★	H	1, 2, 3, 5, 6, 7, 8, 9
8	Value Partners Classic Fund "C"	惠理價值基金"C"	V04	15.03	14.71	15.80	★★★	H	1, 2, 3, 5, 7, 8, 9
9	JPMorgan China Income Fund (mth) - RMB (hedged) (Dis)*	摩根中國入息基金（每月派息）人民幣對沖（分派）*	Z24	19.33	13.54	20.33	★★★	H	1, 2, 9
10	Value Partners Multi-Asset Fund "A Acc"	惠理多元資產基金"A Acc"	V07	11.36	12.40	12.10	★★	M	3, 7, 8, 9

*P09 is the primary share class of the investment option P29. P09 是 P29的主要股份類別 *Z04 & F15 are the primary share classes of the investment option Z24. Z04和F15是Z24的主要股份類別

Source: Morningstar 資料來源: 晨星

\# Underlying funds are ranked based on their 1 month cumulative performance. 連繫基金依一個月累積表現而排名

- Investment involves risk. The investment performance and return may rise as well as fall, and past performance is not indicative of future performance. 投資涉及風險，投資表現及回報可升可跌，過往表現並非將來表現的指引或提示
- Please note that dividends from the investment options that may distribute cash dividend should not be treated as the primary or sole source of income. (1) The distribution of cash dividends, (2) the frequency of distribution, and (3) the amount of rate of cash dividends are not guaranteed. The amount of cash dividends distributed in the past should not be used as an indicator or prediction of future cash dividends. 請注意: 可派息投資選擇的股息不應視作主要或唯一的收入來源. 股息亦非保證(1)必定派發、(2)定期派發或(3)定額派發。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。
- 16ILAS refers to AIA Asset Accumulator, AIA Asset Accumulator (Enhanced Death Benefit), AIG Capital Builder by AIA, AIG Capital Saver by AIA, Asset Whole Life Plan, Asset Whole Life Plus, Better Tomorrow Investment Savings Plan, Leisure Years Retirement Savings Plan, SP - Investment Accumulator, Treasure Accumulator, Treasure Advantage, Treasure Advantage (Enhanced Protection), Treasure Master, Treasure Master Select, Wealth FlexiProtector and Wiz Kid Education Savings Plan (collectively, the "Plans"). The Plans have been closed for new applications and are no longer marketed to the public. 16ILAS 指友邦「財庫之選」投資計劃、友邦「財庫之選」投資計劃 (卓越保障) 、AIG資本薈萃友邦投資計劃、AIG資本匯聚友邦投資計劃、「財智投資」終身壽險計劃、「裕富保投資壽險計劃」、「美好明天」投資儲蓄計劃、「優悠歲月」退休儲蓄計劃、「SP - 投投是道」投資壽險計劃、「卓薈之選」、「卓智投資計劃」、「卓智投資計劃」(卓越保障)、「卓達之選」、「卓達智富」、「財富萬用保」及「智多升」升學儲蓄計劃 (統稱「計劃」) 。計劃已不接受新申請並不能公開銷售。
- Soft-closed or suspended investment options are not included.不包括停止接受新投資或已暫停的投資選擇。

	Platforms available 產品平台
1	AIA 2-in-1 Protection Linked Plan (Single Premium) AIA「兩全保」保障型投資相連壽險計劃（整付保費）
2	AIA 2-in-1 Protection Linked Plan (Regular Premium) AIA「兩全保」保障型投資相連壽險計劃（定期保費）
3	Treasure Advantage 2 卓智投資計劃2
4	Treasure Pearl / Treasure Pearl 2 「卓耀明珠」/「卓耀明珠 2」
5	U-Select 「您想」投資連繫壽險計劃
6	Cheerful Life 自悠人生
7	16ILAS
8	Treasure Master Plus 卓達智悅
9	Treasure Master Plus 2 卓達智悅2

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

十大跌幅 TOP 10 LOSERS

截至2024年9月30日 (Data as of 30 September 2024)

Active ILAS plans only
(TMP2, PLP-SP, PLP-RP)
只包括正接受新生意的投連險計劃
(TMP2, PLP-SP, PLP-RP)

內容只供友邦香港認可的合作銷售伙伴內部使用，不得轉發或分發予公眾(包括零售投資者，現有或準客戶)。本文件並不構成任何投資建議，招攬或建議任何行動。

	Name of Investment Option 投資選擇名稱		Code 代號	Cumulative Performance# 累積表現#			晨星評級	Risk Level 風險類別	Available plans 可選計劃
				YTD 年初至今	1-month 一個月	1-year 一年			
1	BlackRock Global Funds - World Energy Fund "A2"	貝萊德全球基金 - 貝萊德世界能源基金"A2"	I09	2.80	-4.43	-2.38	★★★	H	1, 2, 3, 5, 6, 7, 8, 9
2	BlackRock Global Funds - World Healthscience Fund "A2"	貝萊德全球基金 - 世界健康科學基金“A2”股	I31	12.96	-3.43	17.90	★★★★	M	1, 2, 3, 5, 6, 7, 8, 9
3	Franklin Templeton Investment Funds - Templeton Eastern Europe Fund A "Acc"	富蘭克林鄧普頓投資基金 - 鄧普頓東歐基金A股（累算）	D08	12.51	-2.70	33.57	-	H	3, 7, 8, 9
4	Franklin Templeton Investment Funds - Franklin Biotechnology Discovery Fund A "Acc"	富蘭克林鄧普頓投資基金 - 富蘭克林生物科技新領域基金A股（累算）	D05	15.66	-1.84	35.26	★★★★	H	1, 2, 3, 5, 7, 8, 9
5	Schroder International Selection Fund - Taiwanese Equity "A1"	施羅德環球基金系列 - 台灣股票"A1"股	J08	13.15	-1.28	27.68	★★★	H	3, 5, 6, 7, 8, 9
6	BlackRock Global Funds - Latin American Fund "A2"	貝萊德全球基金 - 貝萊德拉丁美洲基金"A2"	I10	-17.89	-1.24	-5.16	★★★	H	3, 5, 6, 7, 8, 9
7	JPMorgan Korea Fund	摩根南韓基金	F03	-0.96	-0.94	11.89	★★★★	H	1, 2, 3, 5, 7, 8, 9
8	Fidelity Funds - America Fund "A"	富達基金 - 美國基金"A"	M01	8.39	-0.91	16.56	★★	M	1, 2, 3, 7, 8, 9
9	Franklin Templeton Global Funds plc - FTGF Royce US Small Cap Opportunity Fund - Class A ACC	富蘭克林鄧普頓環球基金系列 - FTGF銳思美國小型資本機會基金 - A類累積	L52	5.85	-0.88	17.16	★★	H	1, 2, 3, 5, 7, 8, 9
10	JPMorgan Europe Dynamic Fund "A (acc) - USD (hedged)"	JPM 歐洲動力（美元對沖） - A股（累計）	F11	13.51	-0.53	19.64	-	M	1, 2, 3, 5, 7, 8, 9

Source: Morningstar資料來源: 晨星

\# Underlying funds are ranked based on their 1 month cumulative performance. 連繫基金依一個月累積表現而排名

- Investment involves risk. The investment performance and return may rise as well as fall, and past performance is not indicative of future performance. 投資涉及風險，投資表現及回報可升可跌，過往表現並非將來表現的指引或提示
- Please note that dividends from the investment options that may distribute cash dividend should not be treated as the primary or sole source of income. (1) The distribution of cash dividends, (2) the frequency of distribution, and (3) the amount of rate of cash dividends are not guaranteed. The amount of cash dividends distributed in the past should not be used as an indicator or prediction of future cash dividends. 請注意: 可派息投資選擇的股息不應視作主要或唯一的收入來源. 股息亦非保證(1)必定派發、(2)定期派發或(3)定額派發。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。
- 16ILAS refers to AIA Asset Accumulator, AIA Asset Accumulator (Enhanced Death Benefit), AIG Capital Builder by AIA, AIG Capital Saver by AIA, Asset Whole Life Plan, Asset Whole Life Plus, Better Tomorrow Investment Savings Plan, Leisure Years Retirement Savings Plan, SP - Investment Accumulator, Treasure Accumulator, Treasure Advantage, Treasure Advantage (Enhanced Protection), Treasure Master, Treasure Master Select, Wealth FlexiProtector and Wiz Kid Education Savings Plan (collectively, the “Plans”). The Plans have been closed for new applications and are no longer marketed to the public.
16ILAS 指友邦「財庫之選」投資計劃、友邦「財庫之選」投資計劃(卓越保障)、AIG資本薈萃友邦投資計劃、AIG資本匯聚友邦投資計劃、「財智投資」終身壽險計劃、「裕富保投資壽險計劃」、「美好明天」投資儲蓄計劃、「優悠歲月」退休儲蓄計劃、「SP - 投投是道」投資壽險計劃、「卓薈之選」、「卓智投資計劃」、「卓智投資計劃」(卓越保障)、「卓達之選」、「卓達智富」、「財富萬用保」及「智多升」升學儲蓄計劃(統稱「計劃」)。計劃已不接受新申請並不能公開銷售。
- Soft-closed or suspended investment options are not included.不包括停止接受新投資或已暫停的投資選擇。

	Platforms available 產品平台
1	AIA 2-in-1 Protection Linked Plan (Single Premium) AIA「兩全保」保障型投資相連壽險計劃（整付保費）
2	AIA 2-in-1 Protection Linked Plan (Regular Premium) AIA「兩全保」保障型投資相連壽險計劃（定期保費）
3	Treasure Advantage 2 卓智投資計劃2
4	Treasure Pearl / Treasure Pearl 2 「卓耀明珠」/「卓耀明珠 2」
5	U-Select「您想」投資連繫壽險計劃
6	Cheerful Life 自悠人生
7	16ILAS
8	Treasure Master Plus 卓達智悅
9	Treasure Master Plus 2 卓達智悅2

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

十大暢銷 TOP 10 BEST-SELLERS

截至2024年9月30日 (Data as of 30 September 2024)

All ILAS Plans
所有投連險計劃

內容只供友邦香港認可的合作銷售伙伴內部使用，不得轉發或分發予公眾(包括零售投資者，現有或準客戶)。本文件並不構成任何投資建議，招攬或建議任何行動。

	Name of Investment Option 投資選擇名稱		Code 代號	Cumulative Performance# 累積表現#			晨星評級	Risk Level 風險類別	Available plans 可選計劃
				YTD 年初至今	1-month 一個月	1-year 一年			
1	Allianz Global Investors Fund - Allianz Income and Growth Class Distribution Shares (Class AM) (Dis)	安聯環球投資基金 - 安聯收益及增長基金收息股份（AM類股份）（分派）	Z07	8.20	1.49	17.00	★★★★★	H	1, 2, 5, 8, 9
2	BlackRock Global Funds - Systematic Global Equity High Income Fund “A6” (Dis)	貝萊德全球基金 - 系統分析環球股票高息基金"A6"股(分派)	Z17	16.95	1.38	26.62	★★★	L	1, 2, 5, 8, 9
3	Fidelity Funds - US High Yield Fund Class A-MINCOME(G)-USD (Dis)	富達基金 - 美元高收益基金A類別股份-每月特色派息(G)-美元(分派)	Z13	6.16	1.31	12.78	★★★	H	1, 2, 5, 8, 9
4	JPMorgan Funds - Income Fund A (mth) USD Share Class (Dis)	摩根基金 - 環球債券收益基金 A (每月派息) - 美元股份類別(分派)	Z12	6.09	1.02	10.91	★★★	H	1, 2, 5, 8, 9
5	Franklin Templeton Investment Funds - Franklin Income Fund - A MDis USD (Dis)	富蘭克林鄧普頓投資基金 - 富蘭克林入息基金A（每月派息）美元（分派）	Z18	9.40	1.58	16.38	★★★	H	1, 2, 5, 8, 9
6	Amundi Funds - Cash USD "A2 USD Class"	東方匯理系列基金 - 美元貨幣市場基金"A2 美元類"	W04	4.02	0.44	5.45	-	L	1, 2, 3, 5, 7, 8, 9
7	PineBridge Global Funds - PineBridge Global Dynamic Asset Allocation Fund Class ADC Units (Dis)	柏瑞環球基金 - 柏瑞環球動態資產配置基金ADC類基金單位（分派）	Z06	6.85	1.96	14.29	★★	L	1, 2, 5, 8, 9
8	HSBC Investment Funds Trust - HSBC Asian High Yield Bond AM2-USD (Dis)	滙豐投資信託基金 - 滙豐亞洲高收益債券基金 AM2類-美元(分派)	Z16	10.07	2.01	18.47	★★★	H	1, 2, 5, 8, 9
9	JPMorgan ASEAN Fund - USD Class (acc)	摩根東協基金 - 美元類別（累計）	F08	18.82	6.43	22.71	★★★★	M	1, 2, 3, 5, 7, 8, 9
10	Barings Umbrella Fund plc - Barings Global High Yield Bond Fund Class G USD Dist Mth (Dis)	霸菱傘子基金公眾有限公司 - 霸菱環球高收益債券基金G類別美元分派（每月）（分派）	Z15	8.23	1.35	14.88	★★★	H	1, 2, 9

Source: Morningstar資料來源: 晨星

\# Underlying funds are ranked based on their 1 month gross sales volume連繫基金依一個月總銷售額而排名

- Investment involves risk. The investment performance and return may rise as well as fall, and past performance is not indicative of future performance. 投資涉及風險，投資表現及回報可升可跌，過往表現並非將來表現的指引或提示
- Please note that dividends from the investment options that may distribute cash dividend should not be treated as the primary or sole source of income. (1) The distribution of cash dividends, (2) the frequency of distribution, and (3) the amount of rate of cash dividends are not guaranteed. The amount of cash dividends distributed in the past should not be used as an indicator or prediction of future cash dividends. 請注意: 可派息投資選擇的股息不應視作主要或唯一的收入來源. 股息亦非保證(1)必定派發、(2)定期派發或(3)定額派發。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。
- 16ILAS refers to AIA Asset Accumulator, AIA Asset Accumulator (Enhanced Death Benefit), AIG Capital Builder by AIA, AIG Capital Saver by AIA, Asset Whole Life Plan, Asset Whole Life Plus, Better Tomorrow Investment Savings Plan, Leisure Years Retirement Savings Plan, SP - Investment Accumulator, Treasure Accumulator, Treasure Advantage, Treasure Advantage (Enhanced Protection), Treasure Master, Treasure Master Select, Wealth FlexiProtector and Wiz Kid Education Savings Plan (collectively, the “Plans”). The Plans have been closed for new applications and are no longer marketed to the public. 16ILAS 指友邦「財庫之選」投資計劃、友邦「財庫之選」投資計劃 (卓越保障)、AIG資本薈萃友邦投資計劃、AIG資本匯聚友邦投資計劃、「財智投資」終身壽險計劃、「裕富保投資壽險計劃」、「美好明天」投資儲蓄計劃、「優悠歲月」退休儲蓄計劃、「SP - 投投是道」投資壽險計劃、「卓薈之選」、「卓智投資計劃」、「卓智投資計劃」(卓越保障)、「卓達之選」、「卓達智富」、「財富萬用保」及「智多升」升學儲蓄計劃 (統稱「計劃」)。計劃已不接受新申請並不能公開銷售。
- Soft-closed or suspended investment options are not included.不包括停止接受新投資或已暫停的投資選擇。

	Platforms available 產品平台
1	AIA 2-in-1 Protection Linked Plan (Single Premium) AIA「兩全保」保障型投資相連壽險計劃（整付保費）
2	AIA 2-in-1 Protection Linked Plan (Regular Premium) AIA「兩全保」保障型投資相連壽險計劃（定期保費）
3	Treasure Advantage 2 卓智投資計劃2
4	Treasure Pearl / Treasure Pearl 2 「卓耀明珠」/「卓耀明珠 2」
5	U-Select「您想」投資連繫壽險計劃
6	Cheerful Life 自悠人生
7	16ILAS
8	Treasure Master Plus 卓達智悅
9	Treasure Master Plus 2 卓達智悅2

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

十大升幅 TOP 10 GAINERS

截至2024年9月30日 (Data as of 30 September 2024)

All ILAS Plans
所有投連險計劃

內容只供友邦香港認可的合作銷售伙伴內部使用，不得轉發或分發予公眾(包括零售投資者，現有或準客戶)。本文件並不構成任何投資建議，招攬或建議任何行動。

	Name of Investment Option 投資選擇名稱		Code 代號	Cumulative Performance# 累積表現#			晨星評級	Risk Level 風險類別	Available plans 可選計劃
				YTD 年初至今	1-month 一個月	1-year 一年			
1	abrdn SICAV I - All China Sustainable Equity Fund "A2"	安本基金 - 全方位中國可持續股票基金"A2"股	C05	17.93	25.45	13.36	★★	H	1, 2, 3, 5, 6, 7, 8, 9
2	BOCHK China Equity Fund (Class A)	中銀香港中國股票基金（A類別）	BC1	26.84	24.72	19.06	★★★	H	4
3	Fidelity Funds - China Consumer Fund "A-ACC"	富達基金 - 中國消費動力基金"A類別股份 - 累積"	M08	11.11	24.59	6.56	★★	H	1, 2, 3, 5, 7, 8, 9
4	First Sentier Investors Global Umbrella Fund plc - FSSA China Growth Fund (Class I)	首源投資環球傘子基金有限公司 - 首域盈信中國增長基金 – 第一類股份	Q03	14.05	23.04	10.04	★★★★	H	1, 2, 3, 5, 7, 8, 9
5	Principal Life Style Fund - Principal China Equity Fund (Retail Class)	信安豐裕人生基金 - 信安中國股票基金（零售類別）	PC2	26.35	21.53	16.44	★★	H	4
6	Value Partners Chinese Mainland Focus Fund	Value Partners 中國大陸焦點基金	V03	8.58	20.81	10.28	★★★★	H	1, 2, 3, 5, 6, 7, 8, 9
7	Allianz Global Investors Choice Fund - Allianz Choice Hong Kong Fund - Ordinary Class C	安聯精選基金 - 安聯精選香港基金 - 普通單位C	P06	25.15	20.18	16.81	★★★	H	4
8	Principal Life Style Fund - Principal Hong Kong Equity Fund (Retail Class)	信安豐裕人生基金 - 信安香港股票基金（零售類別）	PC1	23.91	19.67	16.76	★★	H	4
9	Allianz Global Investors Fund - Allianz China A-Shares Accumulation Shares (Class AT) (USD)*	安聯環球投資基金 - 安聯神州A股基金累積股份（AT類股份）（美元）*	P09	17.35	19.41	8.63	★★★★	H	1, 2, 3, 5, 6, 7, 8, 9
10	HSBC Global Investment Funds - Chinese Equity "AD"	匯豐環球投資基金 - 中國股票"AD"	G03	27.17	18.94	22.20	★★★★	H	1, 2, 3, 7, 8, 9

* P09 is the primary share class of the investment option P29. P09 是 P29的主要股份類別

Source: Morningstar 資料來源: 晨星

\# Underlying funds are ranked based on their 1 month cumulative performance. 連繫基金依一個月累積表現而排名

- Investment involves risk. The investment performance and return may rise as well as fall, and past performance is not indicative of future performance. 投資涉及風險，投資表現及回報可升可跌，過往表現並非將來表現的指引或提示
- Please note that dividends from the investment options that may distribute cash dividend should not be treated as the primary or sole source of income. (1) The distribution of cash dividends, (2) the frequency of distribution, and (3) the amount of rate of cash dividends are not guaranteed. The amount of cash dividends distributed in the past should not be used as an indicator or prediction of future cash dividends. 請注意: 可派息投資選擇的股息不應視作主要或唯一的收入來源. 股息亦非保證(1)必定派發、(2)定期派發或(3)定額派發。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。
- 16ILAS refers to AIA Asset Accumulator, AIA Asset Accumulator (Enhanced Death Benefit), AIG Capital Builder by AIA, AIG Capital Saver by AIA, Asset Whole Life Plan, Asset Whole Life Plus, Better Tomorrow Investment Savings Plan, Leisure Years Retirement Savings Plan, SP - Investment Accumulator, Treasure Accumulator, Treasure Advantage, Treasure Advantage (Enhanced Protection), Treasure Master, Treasure Master Select, Wealth FlexiProtector and Wiz Kid Education Savings Plan (collectively, the "Plans"). The Plans have been closed for new applications and are no longer marketed to the public. 16ILAS 指友邦「財庫之選」投資計劃、友邦「財庫之選」投資計劃 (卓越保障) 、AIG資本薈萃友邦投資計劃、AIG資本匯聚友邦投資計劃、「財智投資」終身壽險計劃、「裕富保投資壽險計劃」、「美好明天」投資儲蓄計劃、「優悠歲月」退休儲蓄計劃、「SP - 投投是道」投資壽險計劃、「卓薈之選」、「卓智投資計劃」、「卓智投資計劃」(卓越保障) 、「卓達之選」、「卓達智富」、「財富萬用保」及「智多升」升學儲蓄計劃 (統稱「計劃」) 。計劃已不接受新申請並不能公開銷售。
- Soft-closed or suspended investment options are not included.不包括停止接受新投資或已暫停的投資選擇。

	Platforms available 產品平台
1	AIA 2-in-1 Protection Linked Plan (Single Premium) AIA「兩全保」保障型投資相連壽險計劃（整付保費）
2	AIA 2-in-1 Protection Linked Plan (Regular Premium) AIA「兩全保」保障型投資相連壽險計劃（定期保費）
3	Treasure Advantage 2 卓智投資計劃2
4	Treasure Pearl / Treasure Pearl 2 「卓耀明珠」/「卓耀明珠 2」
5	U-Select 「您想」投資連繫壽險計劃
6	Cheerful Life 自悠人生
7	16ILAS
8	Treasure Master Plus 卓達智悅
9	Treasure Master Plus 2 卓達智悅2

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

十大跌幅 TOP 10 LOSERS

截至2024年9月30日 (Data as of 30 September 2024)

All ILAS Plans
所有投連險計劃

內容只供友邦香港認可的合作銷售伙伴內部使用，不得轉發或分發予公眾(包括零售投資者，現有或準客戶)。本文件並不構成任何投資建議，招攬或建議任何行動。

	Name of Investment Option 投資選擇名稱		Code 代號	Cumulative Performance# 累積表現#			晨星評級	Risk Level 風險類別	Available plans 可選計劃
				YTD 年初至今	1-month 一個月	1-year 一年			
1	BlackRock Global Funds - World Energy Fund "A2"	貝萊德全球基金 - 貝萊德世界能源基金"A2"	I09	2.80	-4.43	-2.38	★★★	H	1, 2, 3, 5, 6, 7, 8, 9
2	BlackRock Global Funds - World Healthscience Fund "A2"	貝萊德全球基金 - 世界健康科學基金“A2”股	I31	12.96	-3.43	17.90	★★★★	M	1, 2, 3, 5, 6, 7, 8, 9
3	Franklin Templeton Investment Funds - Templeton Eastern Europe Fund A "Acc"	富蘭克林鄧普頓投資基金 - 鄧普頓東歐基金A股（累算）	D08	12.51	-2.70	33.57	-	H	3, 7, 8, 9
4	Franklin Templeton Investment Funds - Franklin Biotechnology Discovery Fund A "Acc"	富蘭克林鄧普頓投資基金 - 富蘭克林生物科技新領域基金A股（累算）	D05	15.66	-1.84	35.26	★★★★	H	1, 2, 3, 5, 7, 8, 9
5	Schroder International Selection Fund - Taiwanese Equity "A1"	施羅德環球基金系列 - 台灣股票"A1"股	J08	13.15	-1.28	27.68	★★★	H	3, 5, 6, 7, 8, 9
6	BlackRock Global Funds - Latin American Fund "A2"	貝萊德全球基金 - 貝萊德拉丁美洲基金"A2"	I10	-17.89	-1.24	-5.16	★★★	H	3, 5, 6, 7, 8, 9
7	abrdn SICAV I - Japanese Sustainable Equity Fund "A2"	安本基金 - 日本可持續股票基金"A2"股	C10	11.02	-1.06	20.43	★	M	5, 6
8	JPMorgan Korea Fund	摩根南韓基金	F03	-0.96	-0.94	11.89	★★★★	H	1, 2, 3, 5, 7, 8, 9
9	Fidelity Funds - America Fund "A"	富達基金 - 美國基金"A"	M01	8.39	-0.91	16.56	★★	M	1, 2, 3, 7, 8, 9
10	Franklin Templeton Global Funds plc - FTGF Royce US Small Cap Opportunity Fund - Class A ACC	富蘭克林鄧普頓環球基金系列 - FTGF銳思美國小型資本機會基金 - A類累積	L52	5.85	-0.88	17.16	★★	H	1, 2, 3, 5, 7, 8, 9

Source: Morningstar 資料來源: 晨星

\# Underlying funds are ranked based on their 1 month cumulative performance. 連繫基金依一個月累積表現而排名

- Investment involves risk. The investment performance and return may rise as well as fall, and past performance is not indicative of future performance. 投資涉及風險，投資表現及回報可升可跌，過往表現並非將來表現的指引或提示
- Please note that dividends from the investment options that may distribute cash dividend should not be treated as the primary or sole source of income. (1) The distribution of cash dividends, (2) the frequency of distribution, and (3) the amount of rate of cash dividends are not guaranteed. The amount of cash dividends distributed in the past should not be used as an indicator or prediction of future cash dividends. 請注意: 可派息投資選擇的股息不應視作主要或唯一的收入來源. 股息亦非保證(1)必定派發、(2)定期派發或(3)定額派發。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。
- 16ILAS refers to AIA Asset Accumulator, AIA Asset Accumulator (Enhanced Death Benefit), AIG Capital Builder by AIA, AIG Capital Saver by AIA, Asset Whole Life Plan, Asset Whole Life Plus, Better Tomorrow Investment Savings Plan, Leisure Years Retirement Savings Plan, SP - Investment Accumulator, Treasure Accumulator, Treasure Advantage, Treasure Advantage (Enhanced Protection), Treasure Master, Treasure Master Select, Wealth FlexiProtector and Wiz Kid Education Savings Plan (collectively, the “Plans”). The Plans have been closed for new applications and are no longer marketed to the public. 16ILAS 指友邦「財庫之選」投資計劃、友邦「財庫之選」投資計劃 (卓越保障) 、AIG資本薈萃友邦投資計劃、AIG資本匯聚友邦投資計劃、「財智投資」終身壽險計劃、「裕富保投資壽險計劃」、「美好明天」投資儲蓄計劃、「優悠歲月」退休儲蓄計劃、「SP - 投投是道」投資壽險計劃、「卓薈之選」、「卓智投資計劃」、「卓智投資計劃」(卓越保障) 、「卓達之選」、「卓達智富」、「財富萬用保」及「智多升」升學儲蓄計劃 (統稱「計劃」) 。計劃已不接受新申請並不能公開銷售。
- Soft-closed or suspended investment options are not included.不包括停止接受新投資或已暫停的投資選擇。

	Platforms available 產品平台
1	AIA 2-in-1 Protection Linked Plan (Single Premium) AIA「兩全保」保障型投資相連壽險計劃（整付保費）
2	AIA 2-in-1 Protection Linked Plan (Regular Premium) AIA「兩全保」保障型投資相連壽險計劃（定期保費）
3	Treasure Advantage 2 卓智投資計劃2
4	Treasure Pearl / Treasure Pearl 2 「卓耀明珠」/「卓耀明珠 2」
5	U-Select「您想」投資連繫壽險計劃
6	Cheerful Life 自悠人生
7	16ILAS
8	Treasure Master Plus 卓達智悅
9	Treasure Master Plus 2 卓達智悅2

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

AIA Hong Kong

1/F, AIA Hong Kong Tower,
734 King's Road,
Quarry Bay, Hong Kong
T: (852) 2881 3333

AIA.COM.HK

Memo

4.2)「卓達智悅 2」開戶獎賞推廣 (只適用於香港)

客戶於推廣期 **2024 年 10 月 1 日 至 2024 年 12 月 31 日**期間遞交「卓達智悅 2」的申請，並於 **2024 年 12 月 31 日** 或之前獲繕發，合資格的保單可享有以下表格列出之推廣率計算的開戶獎賞。

開戶獎賞的計算方式：

開戶獎賞 = 推廣率 × 整付保費

開戶獎賞率如下表所示，將視乎整付保費而釐定:

整付保費			推廣率
美元	港元	人民幣	
$50,000 - $99,999	$400,000 - $799,999	$350,000 - $699,999	2.50%
$100,000 – $299,999	$800,000 - $2,399,999	$700,000 - $2,099,999	3.50%
$300,000 – $499,999	$2,400,000 - $3,999,999	$2,100,000 - $3,499,999	4.50%
$500,000 – $999,999	$4,000,000 - $7,999,999	$3,500,000 - $6,999,999	5.50%
$1,000,000 或以上	$8,000,000 或以上	$7,000,000 或以上	6.00%

保單申請必須符合以下條件，才可享有上述推廣率：

1. 在 **2024 年 10 月 1 日 至 2024 年 12 月 31 日**期間申請及遞交；及
2. 於 **2024 年 12 月 31 日**或之前獲繕發。
3. 申請程序及產品受相關條款細則約束，詳情請參閱附件中的已獲證監會認可[1]之優惠單張。
4. 如有任何爭議，友邦擁有最終決定權。

以上推廣率將取代產品小冊子內所載的開戶獎賞率(1.25%)，而不是額外附加的獎賞率。
以上推廣率並不代表回報率或投資表現。

優惠單張必須與產品小冊子一併閱讀，您亦可以列印及分發給客戶。
優惠單張可以直接從網上下載：營業員專頁 eAC > 部門資訊 > 財富管理部 > 競爭優勢 > 產品推廣優惠

如有查詢，請致電人壽與財富產品主張及策劃部熱線(852) 3727 6789。

註:[1]獲得認可並不意味著該計劃獲官方推介。

「我們」、「AIA」、「友邦」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）。
"We", "AIA" or "AIA Hong Kong" herein refers to AIA International Limited (Incorporated in Bermuda with limited liability).
只供 AIA 內部使用。/ For AIA Internal Use Only.

[AIA – INTERNAL]

下期保費之保障 (美元)

基本計劃 / 附加契約	計劃代號	狀況	保單日期^	保費到期日	付清日期	期滿日 / 滋期日	金額或利益	下期保費
卓達智悅 2	SPAGP7S5 [組別 1]	生效 - 單一付清保費	2024年7月3日	2024年7月3日	2024年7月3日	不適用	$3,500,000.00	不適用
							合共:	不適用
							Vitality折扣:	不適用
							保費回贈:	0.00

備註: ^基本計劃之繕發日期，請參閱保單契約；於保單繕發後增加附加契約，申請保單復效或曾作更改(如適用)，請參閱批註上之日期。
於填寫投保申請書及申請更改投資分配，請填寫B1N，如申請基金調配或基金提取，無論填寫B01 或B1N，均會以兩類單位總和計算。

保障計算機

截至 2024年9月27日 之戶口價值

投資選擇	評估日	買入價(本位貨幣)	投資選擇單位結餘(本位貨幣)	戶口價值	
				價值(美元)	%
安聯環球投資基金 - 安聯收益及增長基金收息股份（AM類股份）（分派）[Z07]	2024年9月25日	美元8.3258	442842.9209 $3,687,021.59	$3,687,021.59	100.00%
				合共: 美元 3,687,021.59	100.00%

此部份之退保費用: 美元 420,000.00　　此部份之淨退保價值#: 美元 3,267,021.59

淨退保價值已反映相關退保費用及開戶獎賞回扣(如適用)。

調整後已付保費總和及提取費用詳情

生效日期	已付保費	調整後已付保費	提取費用 %	提取費用
2024年7月3日	$3,500,000.00	$3,500,000.00	6.0000%	$210,000.00
2024年7月3日	$210,000.00	$210,000.00	0.0000%	$0.00
合共	$3,710,000.00	$3,710,000.00		$210,000.00

就整付保費而言，「生效日期」是指保單日期；至於每筆額外投資保費，「生效日期」是指各額外投資保費日期。

截至 2024年9月27日 之提存總額 (美元)

存入：未扣除任何費用（如適用）的保費或額外投資金額。
提取：按客戶指示提取投資選擇單位，扣除費用（如適用）後的淨金額。

	整付保費	額外投資保費
存入	$3,500,000.00	$0.00
提取		$0.00
長期客戶獎賞		$0.00

投資選擇	基礎現金股息金額
安聯環球投資基金 - 安聯收益及增長基金收息股份（AM類股份）（分派）(Z07)	USD73209.09
合共	USD73209.09

現金股息派發記錄 由: (月/月/日日/年年年年)　至 (月/月/日日/年年年年)

及／或

投資選擇:

» 搜尋

派發日期	投資選擇	可得現金股息之基金單位數目	每單位股息	兌換率	股息	銀行手續費#	淨現金股息	存入
2024年7月19日	Z07 (安聯環球投資基金 - 安聯收益及增長基金收息股份（AM類股份）（分派）(Z07))	444540.30220	USD $0.055000	1.00000	USD $24,449.72	不適用	USD $24,449.72	儲備金戶口
2024年8月22日	Z07 (安聯環球投資基金 - 安聯收益及增長基金收息股份（AM類股份）（分派）(Z07))	443691.00450	USD $0.055000	1.00000	USD $24,403.01	不適用	USD $24,403.01	儲備金戶口
2024年9月20日	Z07 (安聯環球投資基金 - 安聯收益及增長基金收息股份（AM類股份）（分派）(Z07))	442842.92090	USD $0.055000	1.00000	USD $24,356.36	不適用	USD $24,356.36	儲備金戶口

2024年7月3日-2024年9月27日(約3個月時間)

投資： 350萬美元
送6%開戶賞金： 21萬美元
現戶口價值(未計派息)： 368.7萬美元
收取現金派息： 7.32萬美元 (每月收息港幣19萬)
3個月總回報： (368.7+7.32-350) / 350 x 100% = **7.4%**

基本計劃 / 附加契約	計劃代號	狀況	保單日期^	保費到期日	付清日期	期滿日 / 滿期日	金額或利益	下期保費
卓達智悅	SPAGP6S5 [組別 1]	生效 - 單一付清保費	2022年9月29日	2022年9月29日	2022年9月29日	2051年9月29日	$3,819,612.00	不適用

合共: 不適用

Vitality折扣: 不適用

保費回籠: 0.00

備註: ^基本計劃之繕發日期，請參閱保單契約；於保單繕發後增加附加契約，申請保單復效或曾作更改(如適用)，請參閱批註上之日期。
以上保費金額僅供參考。如保單正在行使扣除保費選擇(基本計劃)或週年紅利支付辦法為扣除保費，請按繳費通知書上的淨保費金額繳交到期保費。
於填寫投保申請書及申請更改投資分配，請填寫B1N。如申請基金調配或基金提取，無論填寫B01 或B1N，均會以兩類單位總和計算。

保障計算機

截至 2024年9月2日 之戶口價值

投資選擇	評估日	買入價(本位貨幣)	投資選擇單位結餘(本位貨幣)	戶口價值 價值(美元)	戶口價值 %
安聯環球投資基金 - 安聯收益及增長基金收息股份（AM類股份）（分派） [Z07]	2024年8月29日	美元8.2693	370311.1067 $3,062,213.63	$3,062,213.63	71.89%
貝萊德全球基金 - 系統分析環球股票高息基金"A6"股(分派) [Z17]	2024年8月30日	美元8.9800	133310.0274 $1,197,124.05	$1,197,124.05	28.11%
			合共:	美元 4,259,337.68	100.00%

此部份之提取費用: 美元 443,074.99　　此部份之淨退保價值: 美元 3,807,946.68

調整後已付保費總和及提取費用詳情

生效日期	已付保費	調整後已付保費	提取費用 %	提取費用
2022年9月29日	$3,819,612.00	$3,819,612.00	6.0000%	$229,176.72
2022年9月29日	$267,372.84	$267,372.84	80.0000%	$213,898.27
合共	$4,086,984.84	$4,086,984.84		$443,074.99

就整付保費而言，「生效日期」是指保單日期；至於每筆額外投資保費，「生效日期」是指各額外投資保費日期。

截至 2024年9月2日 以下交易尚待確認

備註 @交易金額已計算入戶口價值中，

截至2024年9月2日之累積現金股息金額

投資選擇	累積現金股息金額
惠理高息股票基金A2 MDis類別（分派）(Z01)	USD10762.83
安聯環球投資基金 - 安聯收益及增長基金收息股份（AM類股份）（分派）(Z07)	USD296739.24
滙豐投資信託基金 - 滙豐亞洲高收益債券基金 AM2類-美元 (分派) (Z16)	USD18141.23
貝萊德全球基金 - 系統分析環球股票高息基金"A6"股(分派) (Z17)	USD85418.56
合共	USD411061.86

現金股息派發記錄 由: _____ (月月/日日/年年年年)　至 _____ (月月/日日/年年年年)

及／或

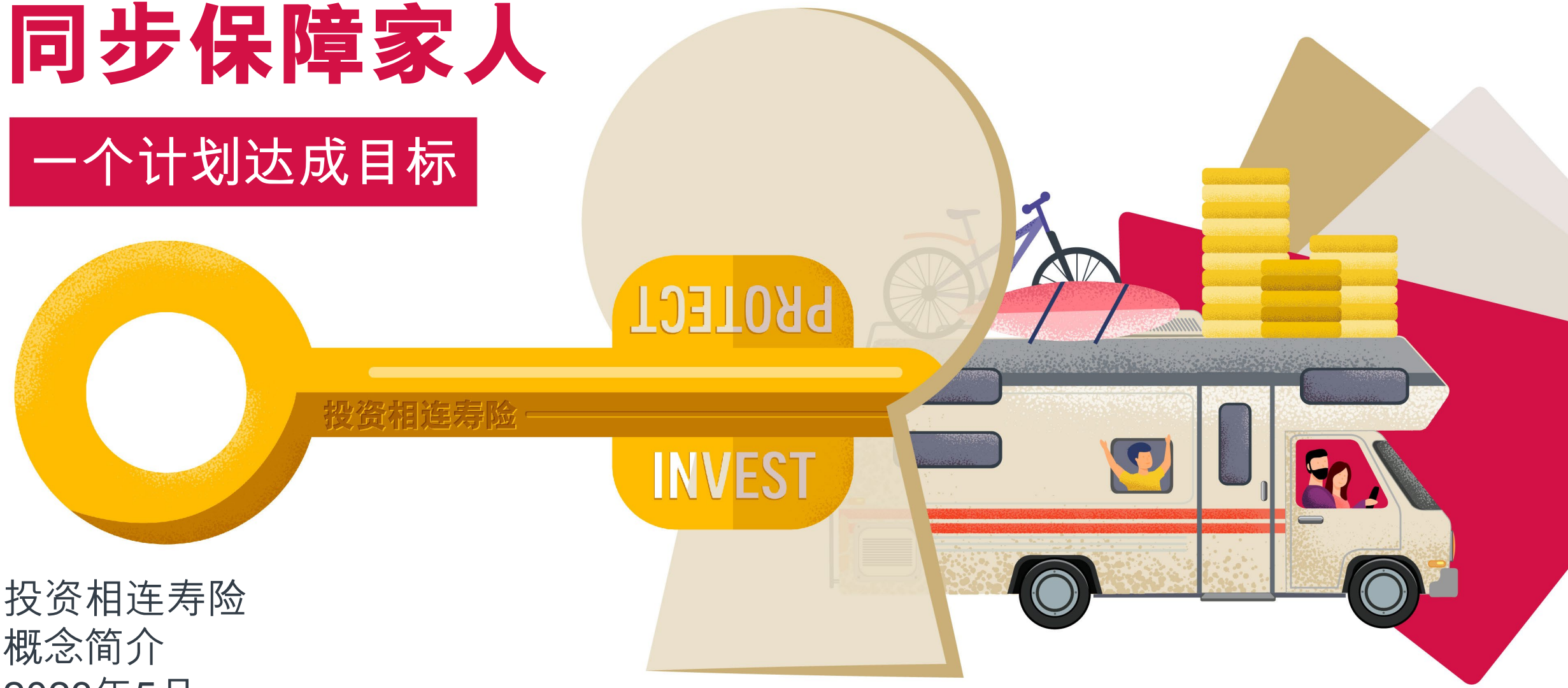
投資選擇: _____

2022年9月29日-2024年9月2日(約23個月時間)

投資: 382萬美元
送6%開戶賞金: 26.7萬美元
現戶口價值(未計派息): 425.9萬美元
收取現金派息: 41.1萬美元 (平均每月收息港幣13.9萬)
23個月總回報: (425.9+41.1-382) / 382 x 100% = **22.3%**

解锁财富潜力
同步保障家人

一个计划达成目标



投资相连寿险
概念简介
2023年5月

健康长久好生活

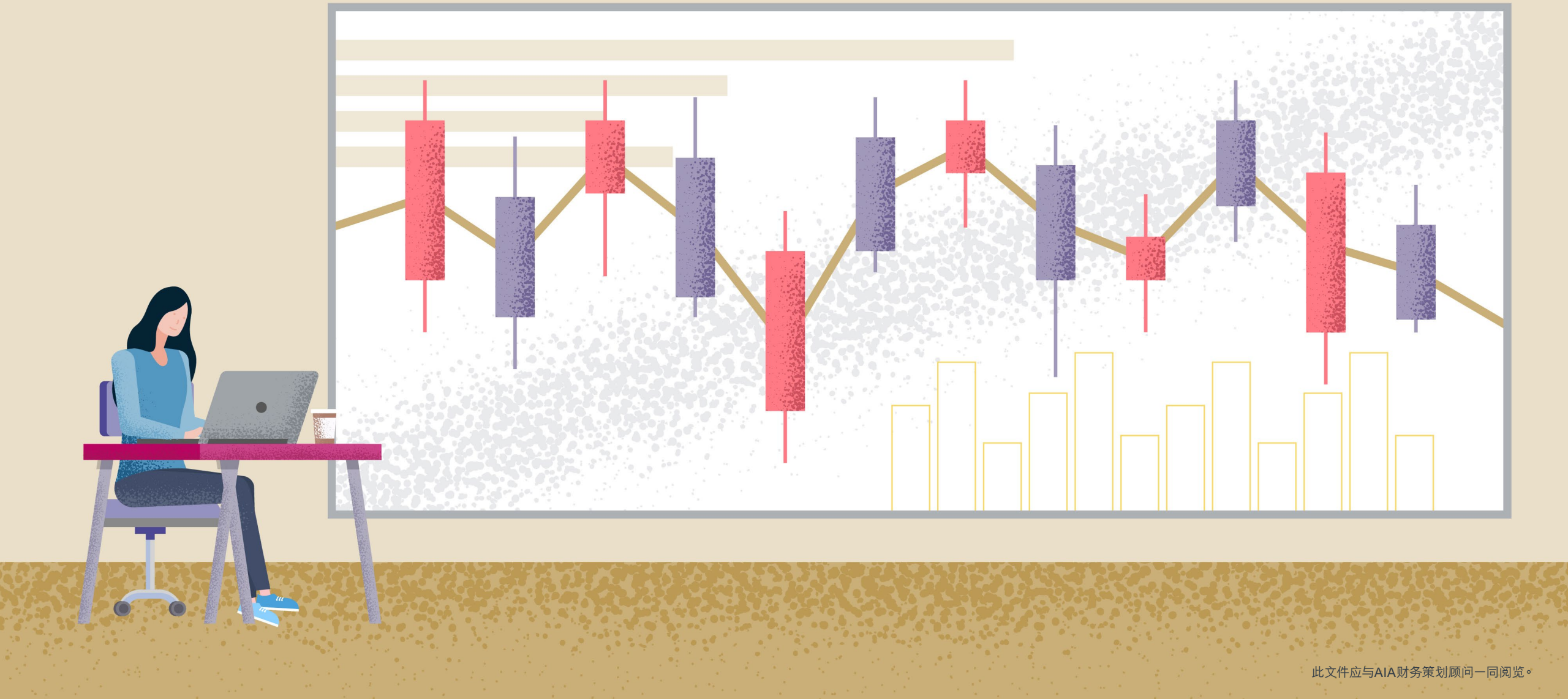
此文件应与AIA财务策划顾问一同阅览。

投资相连寿险　为您打开投资及保障之门



此文件应与AIA财务策划顾问一同阅览。

关键市场趋势



此文件应与AIA财务策划顾问一同阅览。

确立稳健多元储备及潜在被动收入　迈向精彩退休人生

到达事业生涯的颠峰，您准备步入下一阶段，例如享受无忧退休生活、环游世界以至开拓新目标！然而长寿及通胀均增加您的财务负担，要达成目标，您应积极筹谋，确立稳健多元储备及潜在被动收入！

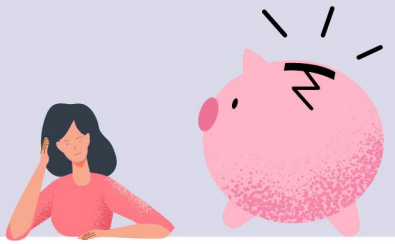
透过多元化及符合个人风险水平的资产配置（如现金、银行存款、物业、投资以至储蓄保险及投资相连寿险等），做好退休准备，让您的黄金岁月更见精彩！

2021年，男性平均预期寿命为83岁，女性则为88岁[1]，须规划更长的退休生活

88 ♀　83 ♂



退休储备缺口达230万港元（中位数）[2]



230万

67%受访者为「退休储备不足」*人士[2]



67%

43%受访者的退休收入不及退休前的一半，且被动收入偏低[3]



43%

* 「退休储备不足」指退休时的预期储备将不足以应付理想退休生活所需的生活费。

资料来源：

1. 政府统计处，2022年11月（https://www.censtatd.gov.hk/tc/page_235.html）
2. 「AIA理想退休生活调查」（第十三期），友邦香港，2022（https://www.aia.com.hk/zh-hk/about-aia/about-us/media-centre/press-releases/2022/aia-press-release-20220120）
3. 「香港退休开支指数」，香港财务策划师学会，2022（http://www.ifphk.org/pdf/press_release/PR20220606_cn.pdf）

精明管理财富及持续长线投资 助您抵御长期通胀及增值财富

财富有助于您达成人生目标。但通胀及现时不明朗的市场环境，均连年蚕食您辛苦积存的财富，影响著您的退休计划。

透过灵活自主的理财产品精明管理财富及持续投资，捕捉机遇抵御长期通胀及增加储备，以至创造额外收入，帮助您稳中求进！





受访者最渴望靠投资达成

「致富」及「退休」

（在6项投资目标中）[1]



4成受访者认为1,000万为财务自由门槛，一般香港人单靠储钱

需逾111年

才能达成[1]



84%

受访者望增加被动收入[2]

资料来源：

1. 明报，2023年3月15日（https://finance.mingpao.com/fin/instantf/20230315/1678862916185）
2. 香港经济日报，2023年2月6日（https://invest.hket.com/article/3455504）

通胀如何影响您财富的购买力？

虽然每年约1%至3%通胀率或是温和水平[1]，但长远而言其威力仍不容小觑，更可能令希望藉储蓄达成的财务目标遥遥无期。因此，**越早开始投资**，才能帮助**资产增值**，抵抗通胀。



港元/公斤（另有注明除外）

	2013年3月 平均价格（港元）[2]	10年后 2023年3月 平均价格（港元）[3]	升幅 ↑
丝苗白米	10.95	12.3	12%
新鲜瘦肉	67.57	116.9	73%
石斑鱼	146.50	218.4	49%
新鲜生菜	14.16	20.8	47%
苹果（每个）	3.65	5.3	45%
鸡蛋（每只）	1.53	2.2	44%

资料来源：

1. 全年基本通胀率平均，香港2013至2022年数据，政府统计处（https://www.censtatd.gov.hk/tc/scode270.html）
2. 《2013年3月消费物价指数月报》，政府统计处（https://www.censtatd.gov.hk/en/data/stat_report/product/B1060001/att/B10600012013MM03B0100.pdf）
3. 《2023年3月消费物价指数月报》，政府统计处（https://www.censtatd.gov.hk/en/data/stat_report/product/B1060001/att/B10600012023MM03B0100.pdf）

此文件应与AIA财务策划顾问一同阅览。

及早策划财富传承　守护下一代的未来

您多年来悉心经营的财富，除了为退休生活筹谋，亦期望与挚爱家人分享，**延续成就**。
有效运用**传承规划工具**，便可妥善安排财富传承，守护挚爱，并为后代缔造宝贵机会，支持他们实现梦想。

- 人寿保险的身故赔偿会直接支付予保单指定受益人，让您按个人意愿**妥善分配资产**
- **8成**受访者有计划将财富传承子女/家人[1]
- 有财富传承计划的受访者当中，**9成**会以现金形式传承资产，只有约**6成**会以保险方案用作传承安排[1]



资料来源：
1. AIA委托KANTAR市场研究公司进行之「香港及澳门市场细分调查（2021）」

于不同人生阶段　理财及保障需要相应改变

您于不同人生阶段会订立不同的目标，而理财及保障需要会相应改变。按照人生阶段的需要做好准备，可填补各个阶段的潜在保障缺口，筹划安稳及有保障的生活。

理财需要 ← 累积财富 → 退休储备

人寿保障需要



岁数

0 - 29

年轻及单身

- 追求经济独立，开始累积财富
- 身体较为健康，人寿保障需要较低



30 - 44

刚组织家庭

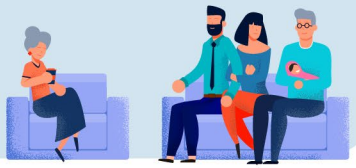
- 努力拼搏，积极为子女升学筹谋
- 为家庭重要支柱，人寿保障需要因而上升



45 - 64

临近退休

- 需要财富增值以维持退休生活水平，并开始为财富传承作出安排
- 财务负担日渐减少，人寿保障需要开始下降



≧65

享受退休生活

- 乐享丰盛退休生活
- 集中保存财富并为财富传承作安排，人寿保障需要较低



注：以上图表只供一般参考用途，不一定依比例绘画。实际保障需要或因个人状况而有所不同。

此文件应与AIA财务策划顾问一同阅览。

准备退休后开展第二事业，并确保稳健退休生活

Alan

50岁 | 小学校长

已婚，育有一名20岁儿子



> “工作超过25年，希望有一笔额外资金用作开设梦想咖啡店；并为退休作准备，将来可以继续享受优质生活，但又不想成为儿子的负担。”

目标	痛点	解决方案
• 筹备开设咖啡店的资金 • 退休后具独立经济能力，并可享无忧的退休生活	• 如何以较低风险的自主投资方式，达致潜在长线财富增值 • 退休后如何享有潜在额外收入	自订投资组合 + 随时免费转换投资选择 + 多元化投资选择，包括可派息投资选择[1]（不保证派息）
• 获享人寿保障，守护挚爱家人	• 当自己不幸遭遇事故，让挚爱及时得到财务支援	• 人寿保险为家人提供身故赔偿

1. 请注意重要资讯第7点。

注：上述个案乃假设并只作举例说明之用。投资涉及风险，预期潜在回报会有可能升或跌。派息投资选择的股息不应视作主要或唯一的收入来源及股息派发、派发频率及股息的金额或息率并非保证。有关投资选择（现金分派）的连系基金，请注意重要资讯第7点。

此文件应与AIA财务策划顾问一同阅览。

安享丰盛黄金岁月，并妥善传承财富予挚爱

“终于可以卸下工作重担，重拾梦想和兴趣。如果可以及早计划财富传承，我就可以更安心享受丰盛的黄金岁月。”

Brian

60岁 | 财务总监

已婚，育有一名27岁儿子及一名25岁女儿



目标	痛点	解决方案
• 享有丰盛的退休生活	• 如何维持丰厚退休储备，并透过自主投资获得进一步的潜在长线财富增值	自订投资组合 + 随时免费转换投资选择 + 多元化投资选择
• 获享人寿保障，并传承财富给后代	• 当自己出现突发事故，如何顺利地将财富留给家人，实现传承大计	• 透过人寿保险，按个人意愿妥善分配身故赔偿予受益人 • 透过更改受保人选项及第二受保人选项实现财富传承

注：上述个案乃假设并只作举例说明之用。投资涉及风险，预期潜在回报会有可能升或跌。
有关各投资相连寿险是否具备上述产品特点，请参阅相关产品的销售文件了解详情。
此文件应与AIA财务策划顾问一同阅览。

安逸退休 财富传承 同步解锁



此文件应与AIA财务策划顾问一同阅览。

投资相连寿险

解锁财富潜力

自主长线投资



同步保障家人

人寿保障

自主投资于多元化投资选择，争取潜在回报，并兼顾**策划人寿保障**的目标。

此文件应与AIA财务策划顾问一同阅览。

3大投资优势

一般投资相连寿险可以给您：

自主

自行选择投资选择及**投资分配**，**自订投资组合**，助您达到投资目标及管理风险

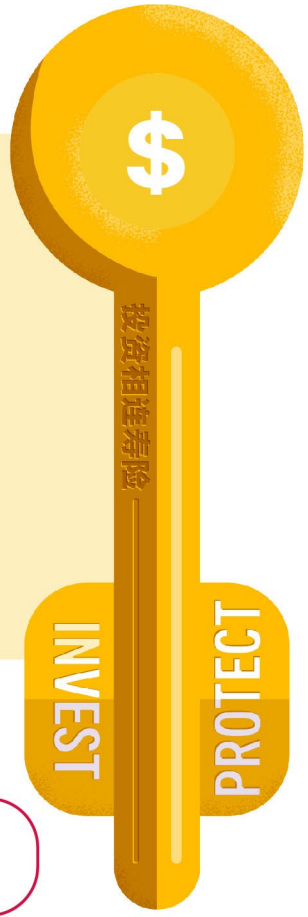
灵活

按需要**随时免费转换投资选择**，配合您不同阶段的投资目标及风险承受能力

多元化

多元化投资选择，对应连系基金涵盖各个资产类别，更涉足不同国家及行业

自主长线投资



特别奖赏 如达到指定条件，一般投资相连寿险均会提供特别奖赏（如：开户赏金、长期客户奖赏）

注：每项投资选择均受市值波动及固有风险所影响。每项投资选择之单位价格或收入（如有）可升可跌。每项投资选择之过往业绩并不代表未来表现的指标。投资相连寿险提供的各项投资选择的特点及风险状况或会有很大的差异，部份投资选择涉及较高风险，除非您已完全明白及愿意承受有关风险，否则不应投资于该等投资选择。有关投资工具价格可能波动不定，为您带来高亏损风险。选取投资选择之前，您应参阅连系基金的销售文件内有关投资目标及方针、风险因素及费用详情。
有关各投资相连寿险是否具备上述产品特点，请参阅相关产品的销售文件了解详情。

多元化投资选择

投资选择的连系基金涵盖：

- 股票基金
- 债券基金
- 多元资产基金
- 流动/货币市场基金

派息基金[1]

（不保证派息）

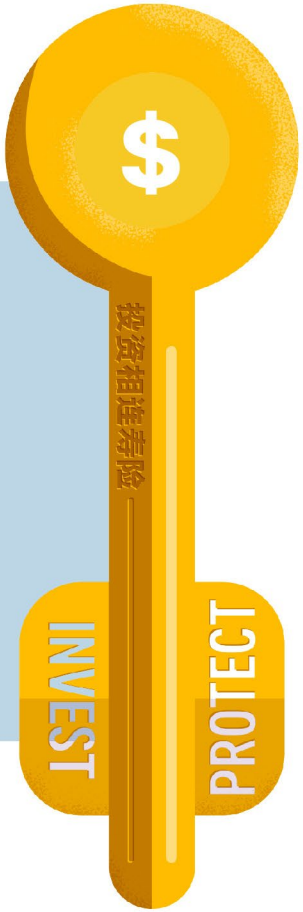
或会派发现金股息[1]，犹如制造潜在现金流



ESG[2]基金

为您提供可持续的投资选择，创造潜在回报



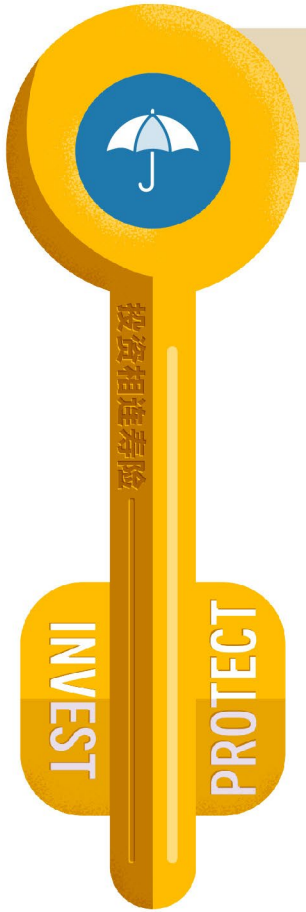


1. 有关投资选择（现金分派）的连系基金，请注意重要资讯第7点。
2. ESG指环境（Environmental）、社会（Social）和管治（Governance）。

注：每项投资选择均受市值波动及固有风险所影响。每项投资选择之单位价格或收入（如有）可升可跌。每项投资选择之过往业绩并不代表未来表现的指标。投资相连寿险提供的各项投资选择的特点及风险状况或会有很大的差异，部份投资选择涉及较高风险，除非您已完全明白及愿意承受有关风险，否则不应投资于该等投资选择。有关投资工具价格可能波动不定，为您带来高亏损风险。选取投资选择之前，您应参阅连系基金的销售文件内有关投资目标及方针、风险因素及费用详情。
有关各投资相连寿险是否具备上述产品特点，请参阅相关产品的销售文件了解详情。

此文件应与AIA财务策划顾问一同阅览。

人寿保障 助您守护挚爱及实现财富传承



投资相连寿险提供**人寿保障**，若受保人身故，身故赔偿便会支付予您指定的受益人。

一个计划达成**财富规划**及**传承**功能：

财富规划

自主投资于多元化投资选择，
争取潜在财富增值



受保人身故

财富传承

身故赔偿直接支付予指定受益人，
让您按个人意愿妥善分配资产

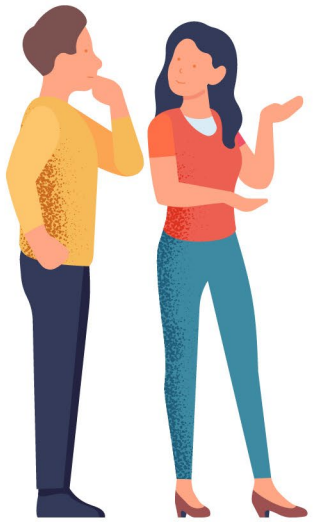


一般身故赔偿为以下较高者：
- 已缴保费的100%（减去所有部份提款）；或
- 户口价值的105%

注：有关身故赔偿，请注意重要资讯第1点。

财富传承选项　助您传承规划更添弹性

部份投资相连寿险设有财富传承选项（如**更改受保人选项**及**第二受保人选项**），助您灵活安排传承方案，切合您不同需要并惠及后人。



更改受保人选项

可于原有受保人在生时，申请**更改受保人为其他挚爱家人**，让后代继承投资，安排财富传承更添弹性

第二受保人选项

可于原有受保人在生时，申请**指定、转换或移除第二受保人**

若原有受保人不幸身故，第二受保人将会成为新的受保人，投资相连寿险保单将继续生效，助财富传承后代

上述选项受条款所限，且须经保险公司批准并符合任何核保要求。当转换至新受保人后，保险费用率将根据新受保人的实际年龄及性别而定。
有关各投资相连寿险是否具备上述产品特点及相关详情，请参阅相关产品的销售文件了解详情。

透明收费结构 助您掌握投资及收费的保费比例



投资相连寿险的常见费用：

保单层面（由保险公司收取）

- 前期收费（如有）
- 行政费或管理费
- 保险费用
- 提早退保费用（如有）等

连系基金层面（由连系基金的基金管理公司收取）

- 管理费
- 业绩表现费（如有）等

各公司所订的费用名称、收费金额及计算方式各有不同，应详细阅读有关销售文件。



Tips!

总费用及收费披露百分比

按监管规例，保险公司须以假设回报等数据，估算出总费用及收费披露百分比，显示10、15及20年总收费占保费的比例。该等百分比可作为比较不同投资相连寿险支付予保险公司的费用及收费时的基础。

注：有关费用及收费，请注意重要资讯第4及5点。

解锁投资优势



此文件应与AIA财务策划顾问一同阅览。



友邦智能投资选择服务[1]

助您简易建立合适的投资组合

参考投资组合资讯

您可根据个人风险承受能力查阅参考投资组合资讯，助您建构合适的投资组合

星级投资选择

若您对投资相连寿险下个别资产类别或市场的投资选择感兴趣，此服务亦可按您需要，从相关类别的投资选择中给予星级投资选择的参考资讯

连系基金甄选器

您可利用甄选器按条件去筛选投资选择，更快捷更简便

服务聊天机械人

支援查询投资选择资讯、此服务的详情以及转换投资选择的方法

1. 须为已确认投保或已投保指定投资相连寿险计划的客户。

注：上述只供参考，AIA及其财务策划顾问并不提供投资建议。

友邦保险夥拍超过30间国际知名基金公司提供多项对应连系基金的投资选择



我们为您提供多项对应连系基金的投资选择，由以下众多国际知名的基金管理集团及公司管理：

abrdn Investments Luxembourg S.A.	（安本标准）	Invesco Management S.A.	（景顺）
AllianceBernstein (Luxembourg) S.a.r.l.	（联博）	Janus Henderson Investors Europe S.A.	（骏利亨德森）
Allianz Global Investors Asia Pacific Limited	（安联）	JF India Management Ltd.	（摩根资产管理）
Allianz Global Investors GmbH	（安联）	JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	（摩根资产管理）
Amundi Luxembourg S.A.	（东方汇理）	JPMorgan Funds (Asia) Ltd.	（摩根资产管理）
Baring International Fund Managers (Ireland) Limited	（霸菱）	MSIM Fund Management (Ireland) Limited	（摩根士丹利）
BEA Union Investment Management Limited	（东亚联丰）	Neuberger Berman Asset Management Ireland Limited	（路博迈）
BlackRock (Luxembourg) S.A.	（贝莱德）	Ninety One Luxembourg S.A.	（晋达）
BNP Paribas Asset Management Luxembourg	（法巴）	Pictet Asset Management (Europe) S.A.	（百达）
BOCI-Prudential Asset Management Limited	（中银保诚）	PineBridge Investments Hong Kong Limited	（柏瑞投资）
Capital International Management Company	（资本集团）	PineBridge Investments Ireland Limited	（柏瑞投资）
CCB International Asset Management Limited	（建银国际）	Principal Asset Management Company (Asia) Limited	（信安）
FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.	（富达）	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	（施罗德）
First Sentier Investors (Hong Kong) Limited	（首源投资）	UBS Fund Management (Luxembourg) S.A.	（瑞银）
Franklin Templeton International Services S.à r.l.	（富兰克林邓普顿）	Value Partners Hong Kong Limited	（惠理集团）
Henderson Management S.A.	（骏利亨德森）	Value Partners Limited	（惠理集团）
HSBC Investment Funds (Hong Kong) Limited	（汇丰环球）		
HSBC Investment Funds (Luxembourg) S.A.	（汇丰环球）		

注：以上资料截至2023年5月。各投资相连寿险提供的投资选择及其连系基金并不相同，所涵盖的基金公司亦不相同，详情请参阅相关计划的投资选择小册子。

此文件应与AIA财务策划顾问一同阅览。

友邦保险夥拍超过30间国际知名基金公司提供多项对应连系基金的投资选择(续)



对应连系基金涵盖各个资产类别：

股票

市场：环球 | 美国 | 欧洲 | 新兴市场 | 亚太区 | 中国及香港

行业：房地产 | 能源 | 替代能源 | 生物科技 | 科技 | 天然资源 | 贵金属 | 健康护理 | 消费品及服务

固定收入(债券)

环球 | 美国 | 新兴市场 | 亚太区 | 中国及香港

多元资产

环球 | 美国 | 亚太区 | 中国及香港

流动/货币市场

流动/货币市场

注：以上资料截至2023年5月。各投资相连寿险提供的投资选择及其连系基金并不相同，所涵盖的资产类别亦不相同，详情请参阅相关计划的投资选择小册子。

友邦保险百年基业　实力雄厚

友邦香港/友邦国际[1]

有效投资相连寿险保单数目

超过30万

市场占有率第一

市场份额达26%



信贷评级 享誉全球

友邦保险（国际）有限公司：

标准普尔	AA-（稳定）
穆迪	Aa2（稳定）
惠誉	AA（稳定）

（截至2023年3月13日）

复盖亚太区18个市场

全球最大人寿保险公司之一：

- 自2010年上市后，市值升逾四倍[2]
- 总资产值达3,030亿美元[2]
- 恒生指数第三大成份股[2]
- 香港拥有最多保单的保险公司[3]
- 为超过340万名香港及澳门客户提供服务[2]

资料来源：

1. 保险业监管局2022年1月至12月香港长期保险业务的临时统计数字，以投资相连个人业务（类别C）之有效直接业务保单数目计算。
2. 友邦香港及澳门简介，2023年3月
3. 保险业监管局2022年1月至12月香港长期保险业务的临时统计数字，以个人人寿及年金（类别A及C）及其他个人业务（类别B、D、E及F）之有效直接业务保单数目计算。

按此了解友邦香港之不同寿险计划



此文件应与AIA财务策划顾问一同阅览。

產品資料概要

「卓達智悅2」

2023年5月

友邦保險(國際)有限公司
(於百慕達註冊成立之有限公司)

本概要提供本產品的重要資料，
是銷售文件的一部分。
請勿單憑本概要作投保決定。

本產品資料概要的最後部份設有「詞彙表」。
於此產品資料概要內底部劃線的詞語之定義(除另有定義外)，請參閱「詞彙表」。

資料便覽

保險公司名稱：	友邦保險(國際)有限公司	**保單貨幣：**	美元/港元/人民幣
整付或定期供款：	整付保費	**人壽保障程度：**	☐ 高保障 ☑ 低保障
保單年期：	終身	**保單的管制法例：**	香港特別行政區法律
最短供款年期：	不適用		
徵收退保費年期：	首5個保單年度		

投資前須知 ⚠

- **「卓達智悅2」(本"計劃"或"投資壽險保單")是一項長線投資暨人壽保險產品。您的本金將會蒙受風險，及受友邦保險(國際)有限公司(於百慕達註冊成立之有限公司)(「AIA」、「友邦」、「本公司」或「我們」)的信貸風險所影響。**

- **您須就本投資壽險保單每年繳付整付保費的1.35%(即合共整付保費的6.75%)作為前期收費及於首5個保單年度內繳付最高可達整付保費的6%作為退保費用。本投資壽險保單僅適合準備長期持有投資的投資者。**

- **如您不準備持有您的保單至少8年，本投資壽險保單並不適合您，而購買一份人壽保險保單再另行投資於基金可能會更為化算。您應諮詢獨立的專業意見。**

這是甚麼產品？如何運作？

1. 產品性質

人壽保險保單，當中提供：

- 多個投資選擇以作投資；及
- 有限度的人壽保險保障

2. 供款

您所繳付的保費供款受制於前期收費，會由友邦按您所選取的投資選擇，分配名義單位至您的投資壽險保單，從而增加保單價值。

3. 投資

投資選擇小冊子列明了在本計劃下可供選取的投資選擇（及其對應的連繫基金），當中全部獲證監會依據《單位信託及互惠基金守則》認可的基金。

您可隨著時間轉換投資選擇以配合您的投資計劃和風險概況。連繫基金的特點和風險概況載於其銷售文件。友邦會應要求提供上述文件。

4. 投資回報

友邦會根據您所選取的投資選擇的表現（與對應的連繫基金掛鈎），計算您的投資壽險保單的價值。由於您須繳付友邦徵收的各項費用及收費（見下文第6項），故您的投資壽險保單的回報將低於對應的連繫基金的回報。

5. 保險保障

時期	身故賠償金額
(a) 若受保人於年滿80歲生日或其後緊接著的保單週年日或此前身故，以及沒有被指名及在生的第二受保人成為新的受保人，身故賠償等於：	以下較高者為準： (i) 整付保費的100% － 支付給保單持有人的所有部分提款的總和；及 (ii) 戶口價值的105%
(b) 若受保人於年滿80歲生日或其後緊接著的保單週年日後身故，以及沒有被指名及在生的第二受保人成為新的受保人，身故賠償等於：	戶口價值的105%

用於支付保險保障的保險費用將會從您的投資壽險保單中扣除。在受保人年紀漸長或您的投資錄得虧損等情況下，這項收費可能會大幅增加。**有關詳情，請參閱本概要「須支付予友邦的保單收費」部分或產品小冊子「B) 費用及收費一覽表」部分。**

這是甚麼產品？如何運作？（續上頁）

6. 費用及收費

本投資壽險保單設有多項費用及收費，詳情如下：

保單收費	• 前期收費 A • 戶口價值費用 B • 保險費用 C • 退保費用 D } 平台費
連繫基金收費 E	例如管理費及業績表現費

此外，連繫基金的經理（在各項條款和條件下）最多可將其年度管理費的80%支付友邦作為回扣。

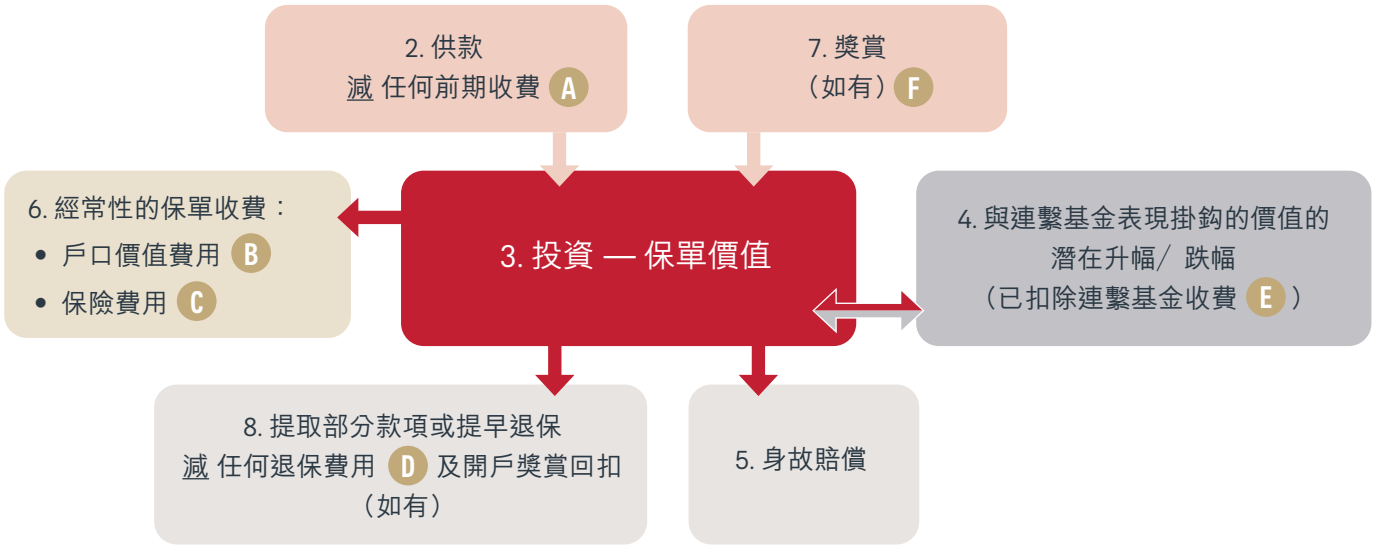
7. 獎賞 F

您可能有權獲得開戶獎賞及長期客戶獎賞，惟須受某些條件所規限。在特定事件下，開戶獎賞可能會被回扣。

有關詳情，請參閱產品小冊子「開戶獎賞」及「長期客戶獎賞」部分。

8. 提取部分款項及提早退保

您可要求從您的基本保單部分提取，惟須受有關條件所規限；或提早退保，惟須受有關條件及任何適用的退保費用所規限。請注意，您從戶口價值中提取部分款項將減少應支付之身故賠償及長期客戶獎賞（如適用）之金額。任何部分提款可能會減少戶口價值而影響基本保單的可持續性。如您選擇就您的基本保單提早全額退保，您可能無法取回全部已繳付的供款。您的個人化退保說明文件將顯示保單在不同時間點的退保發還金額。



本圖表中的編號對應正上方表格內的項目編號。

本基金有哪些主要風險？

投資涉及風險。請參閱本計劃的主要推銷刊物，了解風險因素等資料。

- **信貸風險及無力償債風險** — 本產品是由友邦發出的保單，因此您的投資及保險保障受友邦的信貸風險所影響。
- **對資產沒有擁有權** — 您就投資壽險保單繳付的所有供款，以及友邦對連繫基金的任何投資，均會成為及一直屬於友邦的資產。您對任何該等資產均沒有任何權利或擁有權。您只對友邦有追索權。
- **保險賠償蒙受風險** — 由於部分身故賠償不時與您所選取的投資選擇的表現掛鈎，因此身故賠償會受投資風險及市場波動所影響。
- **市場風險** — 本投資壽險保單的回報取決於您所選取投資選擇的對應連繫基金的表現，因此您的投資本金可能會出現虧蝕。
- **部分投資選擇具有較高風險** — 本產品所提供的投資選擇在產品特點和風險概況方面可以有很大的差異，而當中部分投資選擇可能涉及高風險。舉例而言：與基金掛鈎的投資選擇投資於高收益債券可帶來出現重大虧損的高風險；投資選擇與從本金撥付股息的基金掛鈎，而這樣可導致該連繫基金的每單位資產淨值即時減少。
- **提早終止的風險** — 從基本保單提取部分款項，可能會大幅降低投資壽險保單的價值，而所有費用及收費仍會被扣除。如連繫基金表現欠佳，或會進一步擴大投資虧損。如投資壽險保單的價值不足以抵銷所有持續費用及收費，投資壽險保單可能會被提早終止，而您可能會失去全部已付供款及利益。
- **匯率風險** — 由於部分連繫基金與您的投資壽險保單或以不同的貨幣計值，因此保單的投資回報可能涉及匯率風險。
- **人民幣風險** — 現時人民幣不可自由兑換，並須受中國機關施加的外匯管制、政策及限制約束。該等政策或會令中國境外的人民幣市場深度受限，因而可能削弱基本保單的流通性。在特殊情況下，連繫基金以人民幣支付的任何款項（包括股息款項）可能因適用於人民幣的外匯管制及限制而遭到延誤。因此，人民幣兑換其他貨幣（包括美元或港元）的匯率會受外圍因素的變動影響。

本產品有否提供保證？

本投資壽險保單不設任何保證。您未必能取回全部已付供款。

本產品涉及哪些費用及收費？

保單收費總額說明

一名 40 歲非吸煙男性就各持有期的估計保單收費（佔供款的百分比）（註 1）			
年份	**10年**	**15年**	**20年**
前期收費 + 戶口價值費用（已扣除獎賞） A + B – F	13.6%	16.8%	20.2%
	相等於每年保單價值的 1.27%	相等於每年保單價值的 0.99%	相等於每年保單價值的 0.84%
保險費用 C	0.1%	0.3%	0.6%
總計	13.7%	17.1%	20.8%

視乎每宗個案的個別情況，實際百分比可能會有所變動；如果您所選擇的相關投資有所虧損，有關百分比可能遠高於上述數字。

須支付予友邦的保單收費

適用費用	適用之費用率	何時及如何扣除收費
平台費		
前期收費 A	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）。	於基本保單有效期間，於每個保單週月日從戶口價值中以註銷投資選擇單位的形式扣除。
戶口價值費用 B	每年為戶口價值的1.0%，於整個保單年期內的每個保單週月日（即每月1.0% ÷ 12）。	於基本保單有效期間，於每個保單週月日從戶口價值中以註銷投資選擇單位的形式扣除。
保險保障費用		
保險費用 C	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八十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**	於基本保單有效期間，於每個保單週月日從戶口價值中以註銷投資選擇單位的形式扣除。

本產品涉及哪些費用及收費？(續上頁)

適用費用	適用之費用率	何時及如何扣除收費
保險費用(續上頁) C	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) 於最近保單週年日的實際年齡及/或於基本保單繕發時的年齡；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八十歲生日或其後緊接著的保單週年日後被豁免。請參閱下表所示基本保單的指示性標準保險費用率。	

保險費用率(每1,000元風險額的每年費用率)
基本貨幣：美元、港元或人民幣

實際年齡	男性 非吸煙	男性 吸煙	女性 非吸煙	女性 吸煙
0	1.81		1.81	
5				
10				
15				
20	1.16		1.15	
25				
30	1.19		1.15	
35	1.35		1.24	
40	1.78		1.48	
45	2.68		1.98	
50	4.15		3.01	
55	6.48		4.31	
60	10.75		6.95	
65	19.23		12.61	
70	29.80		21.46	
75	51.84		37.01	
80	108.76		76.34	
80歲以上	0		0	

詳情請向中介人查詢及/或參閱個人化退保說明文件。

本產品涉及哪些費用及收費？(續上頁)

<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
D</td><td>若於首5個保單年度內對基本保單退保，須繳付退保費用。退保費用是根據如下的相關的退保費用率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年</td><td>6%</td></tr>
<tr><td>第2年</td><td>5%</td></tr>
<tr><td>第3年</td><td>4%</td></tr>
<tr><td>第4年</td><td>3%</td></tr>
<tr><td>第5年</td><td>2%</td></tr>
<tr><td>第6年及以後</td><td>不適用</td></tr>
</table>

退保費用 = 整付保費 x 上表所列的適用退保費用率

有關更多詳情，請參閱產品小冊子內「退保」及「C) 費用及收費舉例說明」之部份。</td><td>於首5個保單年度內，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>

友邦可事先給予不少於一個月的書面通知或符合相關監管規定的較短通知期，從而更改收費。

連繫基金收費 E

除上述保單收費外，投資選擇的對應連繫基金會另行徵收費用及收費。這些收費會在連繫基金的單位價格中扣除及予以反映。

中介人的酬勞

- 雖然您可能沒有直接向銷售/分銷本投資壽險保單的中介人支付任何款項，但中介人會收取酬勞，而該酬勞實際上是來自您所繳付的收費。因此，有關中介人並非獨立。中介人應在銷售時以書面向您披露有關中介人酬勞的資料。

- 中介人實際收取的酬勞可能每年都不一樣，而且可能於保單初期收取較高金額的酬勞。請於投保前向中介人查詢以進一步了解中介人就您的投資壽險保單所收取的酬勞。若您作出查詢，中介人應向您披露所要求的資料。

若最後決定不投保，須辦理哪些手續？

冷靜期

- 在冷靜期內，投保人可取消已購買的保單；冷靜期為緊隨基本保單發出日期後21個曆日內，或緊隨向您或您的代表發出通知書後的21個曆日內，以較先者為準。有關通知書應向您或您的代表說明基本保單已備妥，並列明冷靜期的屆滿日期。

- 在取消您的基本保單後，我們將向您退還已向我們支付的任何保費及保費徵費，並減去(1)已向您支付的部分提款金額(如有)；(2)已向您派發的現金股息金額(如有)；及(3)市場價值調整，此調整乃根據我們由註銷投資選擇單位可能遭受的損失而釐定，該損失按我們收到您的註銷申請及符合我們要求的規定文件的營業日之後的下一個交易日的現行買入價計算。

- 您須以書面知會友邦有關取消保單的決定。該通知必須由您簽署及直接送達友邦，地址為香港北角電氣道183號友邦廣場12樓。

- 您可取回已付金額，但若您所選的投資選擇的價值下跌，可取回的金額將會減少。

其他資料

- 有關產品特點、風險及收費，您應參閱**「卓達智悅2」**的主要推銷刊物及連繫基金的銷售文件。友邦會應要求提供上述刊物及文件。

保險公司資料

名稱： 友邦保險(國際)有限公司
地址：
香港北角電氣道183號友邦廣場12樓

電話： (852) 2232 8888
傳真： (852) 3118 9024
電郵： hk.customer@aia.com
網址： aia.com.hk

重要提示

友邦受到保險業監管局的審慎規管，但保險業監管局不會認可個別保險產品，包括本概要所述的**「卓達智悅2」**。

您如有疑問，應諮詢專業意見。

證監會對本概要的內容並不承擔任何責任，對其準確性或完整性亦不作任何陳述。

備註

1. 估計保單收費總額數字乃基於以下假設而計算得出：
   (a) 受保人為40歲非吸煙男性；
   (b) 您繳付的整付保費為1,000,000港元；
   (c) 您持有此投資壽險保單分別10、15及20年；
   (d) 您並沒有提早提取款項/終止本投資壽險保單；及
   (e) 假設回報率為每年3%。

每年的平台費指在本投資壽險保單下就平台費總額（已扣除所有非酌情獎賞）徵收的對等年費（按保單價值的百分比計算）。

詞彙表

請參閱以下名詞的定義。

名詞	定義
戶口價值	基本保單內所有投資選擇的價值總和。每個投資選擇的價值乃相等於其各自單位數目乘以有關評估日之投資選擇的買入價。
基本保單	**「卓達智悅2」**之保單契約（包括費用及收費一覽表），可不時以批註形式作出更改。
投資選擇	我們繕發的計劃供您作出揀選的一系列的投資選擇。投資選擇詳列於投資選擇小冊子。每項投資選擇連繫至1項的連繫基金，並已詳述於投資選擇小冊子內。
保單週月日	其後每月與保單日期相同的那一天。如在月份內並無相關日子，即29、30或31日，保單週月日將為該月份之最後一日。
保單週年日	其後每年與保單日期相同的那一天。若保單日期為閏年的2月29日，保單週年日於平年則為2月28日。
保單年度	由保單日期起計每12個月的時期。