此簡報僅供一般參考之用。AIA confidential and proprietary information.

健康長久好生活

財富管理之重要性

【客戶會面時使用】



重要提示及聲明

使用條款

- 閣下確認此資料擁有人為友邦保險（國際）有限公司（於百慕達註冊成立之有限公司) (以下簡稱「友邦香港」或「公司」)。閣下使用、複製或下載此等培訓資料，即表示閣下已同意及接受下述所有條款之約束：
- 此資料乃由友邦香港製作並只供參考。除非事先獲得友邦香港同意，否則任何人一律不可擅自將此資料再發放或使用於其他用途或目的。為免疑問，閣下亦不得使用此培訓資料作銷售面談、說明或其他相類似之用途。
- 若未得到友邦香港獲授權人士事先書面同意，閣下不可修改、更改或變更此培訓資料的部份或全部內容。
- 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、合伙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培訓資料所造成損失或損害的責任。
- 這文件不構成任何邀請或招攬購買（或認購）任何保險產品。
- 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。
- 此文件並不擬提供任何投資或專業建議，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投資基金或其他金融工具。投資涉及風險，投資表現及回報可跌可升。友邦香港及其中介人不會向客戶提供任何投資建議。

有關數據及資料搜集聲明

- 此文件是友邦經搜集內外數據及資料設計及製作而成，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。
- 於準備及/或更新此文件時，友邦將盡力確保資料內容準確、完整及為最新的資訊，但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，讀者不應將之視作建議。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（如理財顧問或律師等）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」、「我們」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）。
版權©2025，友邦保險控股有限公司及其附屬公司。版權所有。
此文件不構成任何邀請或招攬購買（或認購）任何保險或金融產品，於介紹/ 投保任何保險產品之前，客戶須完成財務需要分析及/或風險承擔能力問卷。

此簡報僅供一般參考之用。AIA confidential and proprietary information.

投資之重要性

此簡報僅供一般參考之用。AIA confidential and proprietary information.

銀行存款與通脹?

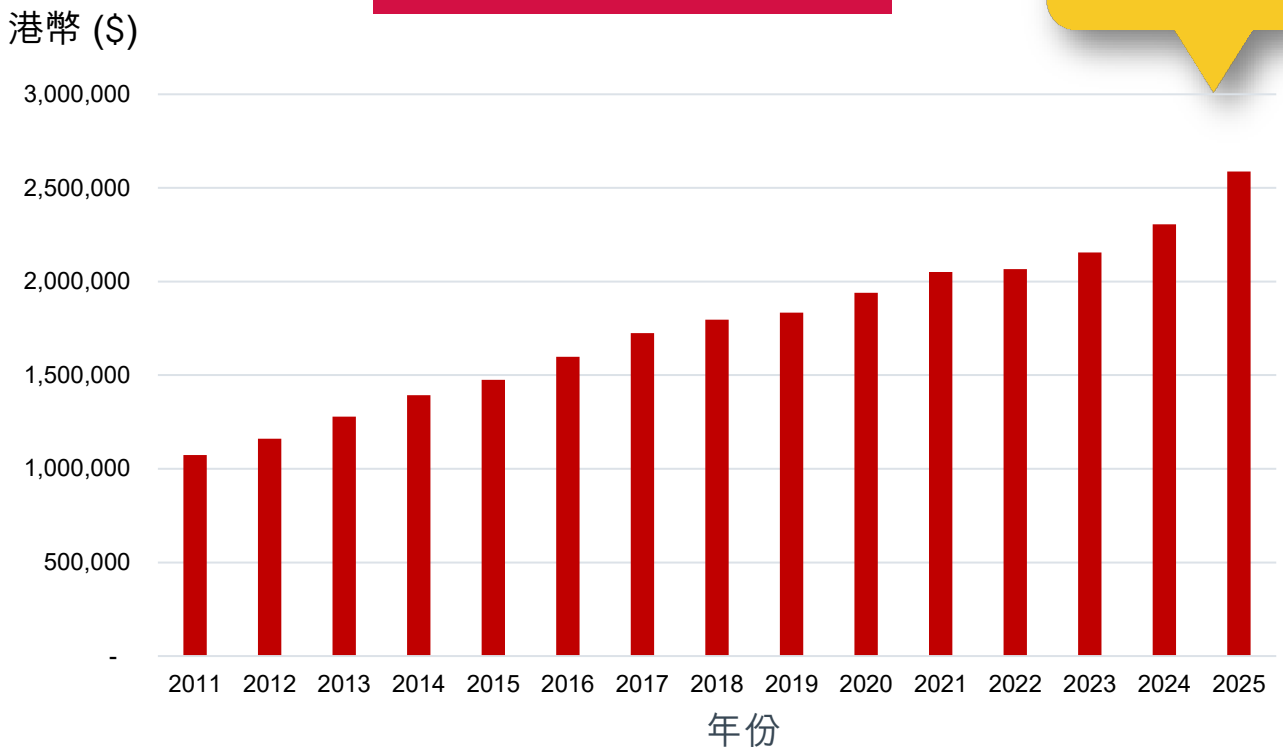
靈活把握不同市場的投資機遇

"長期而言，香港銀行的定期存款利率普遍低於通脹率，導致資金的實際購買力逐漸減弱。"

"在過去15年，**通脹一直高於利率**，因此，單純只依靠存款收入是不能對抗通脹。"

香港人均本地銀行儲蓄

人均儲蓄
達258萬港元

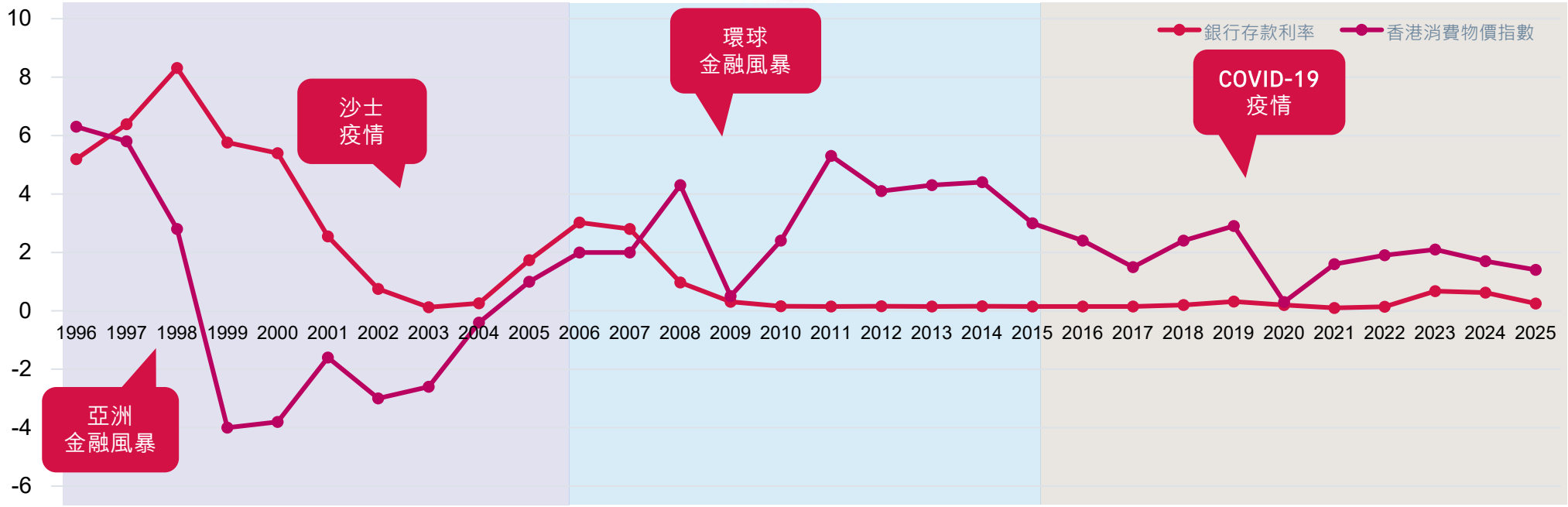


資料來源: 貨幣與金融穩定情況半年度報告 (2025年12月)

此簡報僅供一般參考之用。AIA confidential and proprietary information.

銀行存款與通脹?

香港消費物價指數 CPI VS 銀行存款利率 Interest Rate



	1996 - 2005			2006 - 2015			2016 – 2025		
	最高	最低	平均	最高	最低	平均	最高	最低	平均
銀行存款利率	8.3%	0.1%	3.6%	3.0%	0.2%	0.8%	0.7%	0.1%	0.3%
香港消費物價指數	6.3%	-4.0%	0.0%	5.3%	0.5%	3.2%	2.9%	0.3%	1.8%
相差	2.0%	4.1%	3.6%	-2.3%	-0.4%	-2.4%	-2.2%	-0.2%	-1.5%

2016-2025年
銀行存款
平均每年損失

1.5%

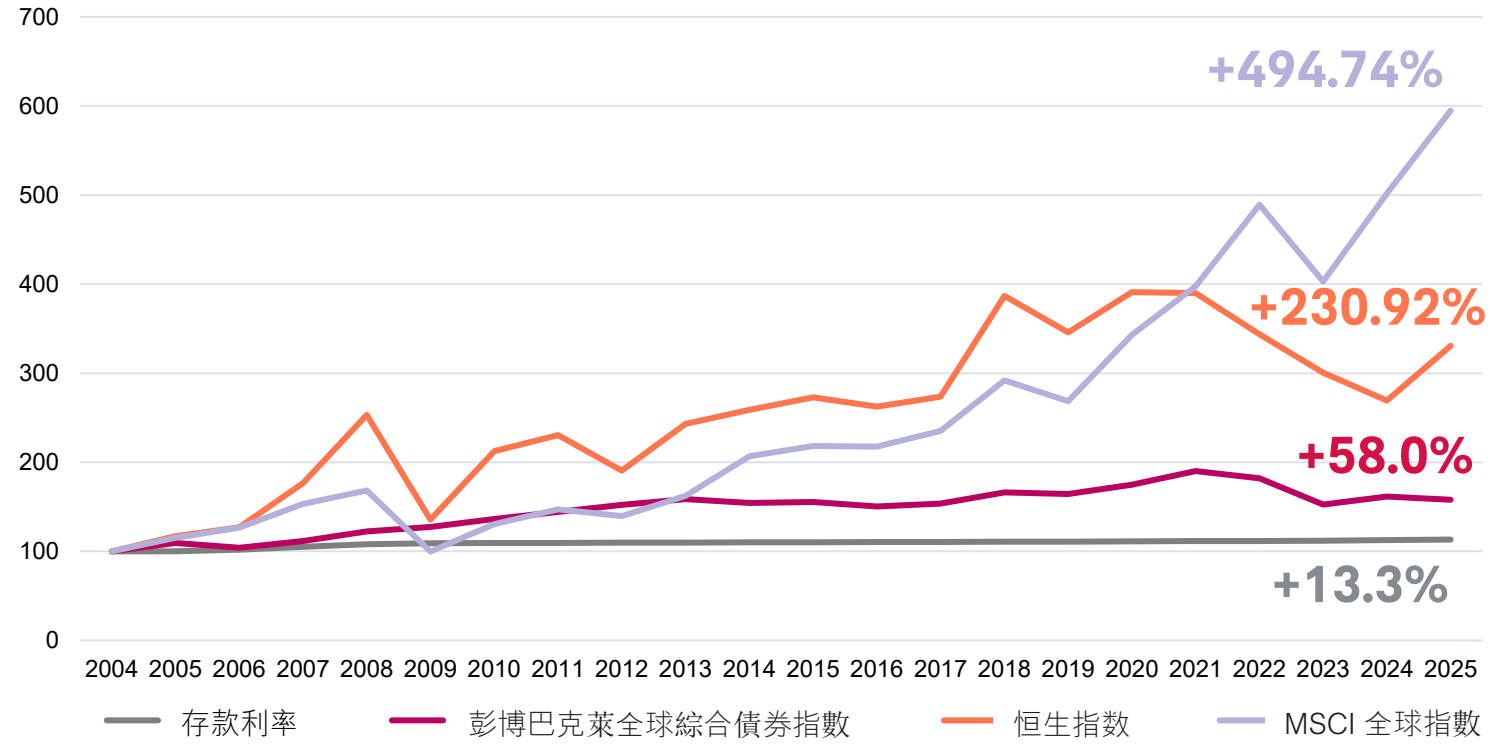
資料來源: 理柏，政府統計處。資料以年為單位，本地貨幣計算。

此簡報僅供一般參考之用。AIA confidential and proprietary information.

銀行存款與投資

當銀行存款不能對抗通脹時，環球股票和債券投資的回報縱使波動性較高，但長綫回報遠高於通脹升幅

重要指數過去20年表現



	2009年	2014年	2019年	2024年	2025年
MSCI 全球指數	99.8	206.9	268.5	501.6	594.74
恒生指**数**	135.7	258.9	345.9	269.2	330.92
彭博巴克萊全球綜合債券指數	127.5	154.5	164.6	161.6	158.0
存款利率	109.1	110.1	111.0	112.6	113.3

假設於2004年1月1日投資100元。資料來源: 理柏，政府統計處。資料以年為單位，本地貨幣計算。

此簡報僅供一般參考之用。AIA confidential and proprietary information.

通脹令購買力不斷下跌

購買力下跌有何影響?

1 現時茶餐廳一份午餐賣 $60

以**3%**通脹率估算 ▶ **20**年後同樣的購買力只夠食 半份

2 現時$10,000元已經可以買到淡季前往倫敦的來回機票

以**3%**通脹率估算 ▶ **10**年後同樣的購買力只夠去 日本 ▶ 以**5%**通脹率估算 ▶ **20**年後同樣的購買力只夠去 台灣

通脹率	1%	3%	5%
現時	$10,000	$10,000	$10,000
5年後	$9,515	$8,626	$7,835
10年後	$9,052	$7,441	$6,139
20年後	$8,195	$5,537	$3,769

此簡報僅供指定人士作內部培訓及參考之用，不得傳播、分發或流傳予第三方 (包括客戶或潛在客戶)。 AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

退休後 要慳得就慳?

退休後，要降低生活質素？

以2025年的甲類消費物價指數價格水平計算，
香港人平均每月支出大約

HK$7,100

|

HK$29,000

包括管理費、
日常生活等必然開支



資料來源:政府統計處消費物價指數 https://www.censtatd.gov.hk/hkstat/sub/so270_tc.jsp

根據瑞士寶盛2025年《全球財富及高端生活報告》，新加坡、倫敦和香港是目前國際員工生活成本最高的城市。

排名	城市
1	新加坡
2	倫敦
3	香港
4	摩洛哥
5	蘇黎世
6	上海
7	杜拜
8	紐約
9	巴黎
10	米蘭



資料來源: Julius Bar Global Wealth and lifestyle report 2025
julius-baer-global-wealth-and-lifestyle-report-2025.pdf

此簡報僅供一般參考之用。AIA confidential and proprietary information.

環球及亞洲股市回報

過往10年，每年回報最高的股票市場，排名年年不同

2016年	2017年	2018年	2019年	2020年	2021年	2022年	2023年	2024年	2025年	2026年第二季	2026年年初至今	10年（2016 - 2026）年化回報	10年（2016 - 2026）年化波幅
台灣 19.6%	中國 54.3%	美國 -4.4%	台灣 37.7%	南韓 45.2%	美國 28.7%	東協 -4.1%	台灣 31.3%	台灣 35.1%	南韓 100.8%	南韓 87.6%	南韓 118.9%	台灣 24.8%	南韓 32.2%
美國 12.0%	南韓 47.8%	印度 -7.3%	中國A股 37.2%	台灣 42.0%	台灣 26.8%	印度 -7.5%	美國 26.3%	美國 25.0%	台灣 39.8%	台灣 489%	台灣 62.6%	南韓 18.7%	中國 23.9%
南韓 9.2%	印度 38.8%	台灣 -8.2%	美國 31.5%	中國A股 38.4%	印度 26.7%	歐洲 -14.5%	南韓 23.6%	中國 19.7%	歐洲 36.3%	亞太(除日本) 24.8%	亞太(除日本) 24.1%	美國 15.5%	台灣 23.6%
亞太(除日本) 7.1%	亞太(除日本) 37.3%	東協 -8.4%	歐洲 24.6%	中國 29.7%	歐洲 17.0%	日本 -16.3%	印度 21.3%	中國A股 14.9%	中國 31.4%	美國 15.2%	日本 16.0%	亞太(除日本) 10.9%	中國A股 20.0%
東協 6.2%	中國A股 32.6%	日本 -12.6%	中國 23.7%	亞太(除日本) 22.8%	日本 2.0%	亞太(除日本) -17.2%	日本 20.8%	印度 12.4%	亞太(除日本) 30.2%	中國A股 14.8%	中國A股 11.9%	歐洲 10.6%	印度 19.1%
日本 2.7%	東協 30.1%	亞太(除日本) -13.7%	日本 20.1%	美國 18.4%	東協 0.2%	美國 -18.1%	歐洲 20.7%	東協 12.4%	中國A股 26.4%	日本 14.2%	美國 10.2%	日本 10.2%	亞太(除日本) 17.5%
中國 1.1%	台灣 28.5%	歐洲 -14.3%	亞太(除日本) 19.5%	印度 15.9%	中國A股 -1.0%	中國 -21.8%	亞太(除日本) 7.7%	亞太(除日本) 10.6%	日本 25.1%	歐洲 11.3%	歐洲 8.3%	印度 8.9%	歐洲 16.2%
歐洲 0.2%	歐洲 26.2%	中國 -18.7%	南韓 13.1%	日本 14.9%	亞太(除日本) -2.7%	中國A股 -26.5%	東協 0.8%	日本 8.7%	美國 17.9%	印度 10.2%	東協 1.7%	中國A股 6.9%	美國 15.4%
印度 -1.4%	日本 24.4%	南韓 -20.5%	東協 8.8%	歐洲 5.9%	南韓 -7.9%	南韓 -28.9%	中國A股 -10.9%	歐洲 2.4%	東協 16.9%	東協 3.0%	印度 -9.7%	中國 4.5%	東協 15.1%
中國A股 -15.2%	美國 21.8%	中國A股 -27.6%	印度 7.6%	東協 -6.2%	中國 -21.6%	台灣 -29.1%	中國 -11.0%	南韓 -23.1%	印度 4.3%	中國 -6.6%	中國 -14.9%	東協 4.2%	日本 14.3%

表現最佳的市場

"需要能捕捉全球投資機遇的投資工具!"

WM_VER_260930_1BO

資料來源: Guide to the Markets , Q2 2026. J.P. Morgan Asset Management

上述資料源於第三方，僅供參考之用。友邦並不保證有關資料的準確性、完整性、及時性或適用性。

此簡報僅供一般參考之用。AIA confidential and proprietary information.

各資產類別回報

各項資產類別的回報率也是每年各有優劣

2016年	2017年	2018年	2019年	2020年	2021年	2022年	2023年	2024年	2025年	2026年第二季	2026年年初至今	10年（2016 - 2026）年化回報	10年（2016 - 2026）年化波幅
新興市場股票(除亞洲) 25.2%	亞太股票(除日本) 37.3%	現金 1.8%	成熟市場股票 28.4%	亞太股票(除日本) 22.8%	成熟市場股票 22.3%	現金 1.5%	成熟市場股票 24.4%	成熟市場股票 19.2%	新興市場股票(除亞洲) 40.4%	亞太股票(除日本) 24.8%	亞太股票(除日本) 24.1%	成熟市場股票 13.7%	新興市場股票(除亞洲) 19.3%
環球高收益企業債券 14.0%	新興市場股票(除亞洲) 24.7%	亞洲債券 -0.8%	亞太股票(除日本) 19.5%	成熟市場股票 16.5%	新興市場股票(除亞洲) 8.1%	亞洲債券 -11%	新興市場股票(除亞洲) 18.2%	亞太股票(除日本) 10.6%	亞太股票(除日本) 30.2%	成熟市場股票 13.9%	成熟市場股票 9.9%	亞太股票(除日本) 10.9%	亞太股票(除日本) 17.4%
新興市場債券 10.2%	成熟市場股票 23.1%	環球債券 -1.2%	新興市場股票(除亞洲) 16.9%	多元化 11.2%	多元化 3.5%	環球高收益企業債券 -12.7%	環球高收益企業債券 13.5%	多元化 7.9%	成熟市場股票 21.6%	多元化 8.9%	多元化 7.8%	多元化 7.8%	成熟市場股票 14.8%
成熟市場股票 8.2%	多元化 17.2%	美國投資級別債券 -2.5%	多元化 16.4%	美國投資級別債券 9.9%	環球高收益企業債券 2.0%	多元化 -14.7%	多元化 12.0%	環球高收益企業債券 7.2%	多元化 17.4%	新興市場債券 4.0%	新興市場股票(除亞洲) 5.6%	新興市場股票(除亞洲) 6.2%	多元化 9.4%
多元化 8.1%	環球高收益企業債券 10.3%	環球高收益企業債券 -3.5%	美國投資級別債券 14.5%	環球債券 9.2%	現金 0.0%	美國投資級別債券 -15.8%	新興市場債券 10.5%	新興市場債券 5.7%	新興市場債券 13.5%	環球高收益企業債券 2.6%	新興市場債券 2.8%	環球高收益企業債券 5.3%	新興市場債券 8.6%
亞太股票(除日本) 7.1%	新興市場債券 9.3%	新興市場債券 -4.6%	新興市場債券 14.4%	環球高收益企業債券 8.2%	美國投資級別債券 -1.0%	新興市場股票(除亞洲) -16.0%	美國投資級別債券 8.5%	亞洲債券 5.7%	環球高收益企業債券 10.6%	亞洲債券 1.7%	現金 1.8%	新興市場債券 3.5%	環球高收益企業債券 7.6%
美國投資級別債券 6.1%	環球債券 7.4%	多元化 -6.0%	環球高收益企業債券 13.4%	亞洲債券 6.3%	新興市場債券 -1.5%	環球債券 -16.2%	亞太股票(除日本) 7.7%	現金 5.3%	亞洲債券 8.2%	美國投資級別債券 1.4%	環球高收益企業債券 1.5%	亞洲債券 2.9%	美國投資級別債券 6.9%
亞洲債券 5.8%	美國投資級別債券 6.4%	成熟市場股票 -8.2%	亞洲債券 11.3%	新興市場債券 5.9%	亞洲債券 -2.4%	新興市場債券 -16.5%	亞洲債券 7.0%	美國投資級別債券 2.1%	環球債券 8.2%	現金 0.9%	亞洲債券 1.2%	美國投資級別債券 2.6%	環球債券 6.4%
環球債券 2.1%	亞洲債券 5.8%	新興市場股票(除亞洲) -11.5%	環球債券 6.8%	現金 0.5%	亞太股票(除日本) -2.7%	亞太股票(除日本) -17.2%	環球債券 5.7%	環球債券 -1.7%	美國投資級別債券 7.8%	環球債券 0.9%	美國投資級別債券 0.9%	現金 2.3%	亞洲債券 4.9%
現金 0.3%	現金 0.8%	亞太股票(除日本) -13.7%	現金 2.2%	新興市場股票(除亞洲) -9.7%	環球債券 -4.7%	成熟市場股票 -17.7%	現金 **5.1%**	新興市場股票(除亞洲) -7.8%	現金 4.3%	新興市場股票(除亞洲) 0.0%	環球債券 -0.2%	環球債券 0.4%	現金 0.6%

表現最佳的資產類別

“需要能分散投資於不同資產類別的投資工具!”

WM_VER_260930_1BO

資料來源: Guide to the Markets , Q2 2026. J.P. Morgan Asset Management

上述資料源於第三方，僅供參考之用。友邦並不保證有關資料的準確性、完整性、及時性或適用性。

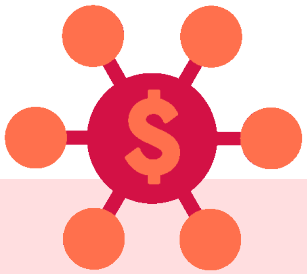
此簡報僅供一般參考之用。AIA confidential and proprietary information.

投連險的特點

此簡報僅供一般參考之用。AIA confidential and proprietary information.

投連險的特點及好處

1



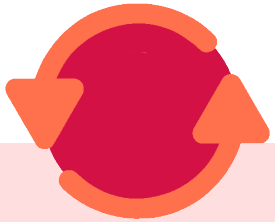
靈活把握不同
市場的投資機遇

2



兼享投資及
人壽保障

3



普遍轉換基金
不設費用

此簡報僅供一般參考之用。AIA confidential and proprietary information.

投連險與不同投資工具的分別

	投連險	基金	股票	債券
適合的投資者	✓ 需要專業管理	✓ 需要專業管理	✓ 有相關專業知識	✓ 有時間留意市場
	✓ 追求長線及分散投資	✓ 追求長線及分散投資	✓ 有時間留意市場	✓ 能接受較高風險
	✓ 同時需要人壽及附加保障		✓ 能接受較高波動	
	✓ 考慮財富傳承			
	✓ 尋求精選基金			
分散投資	分散	分散	單一	單一
投資門檻	正常	正常	正常	較高
轉換費	沒有	逐次收費	逐次收費	逐次收費
買賣差價	沒有	通常有	沒有	有
流動性	高	高	高	低
可指定受益人	可以	不可	不可	不可

此簡報僅供一般參考之用。AIA confidential and proprietary information.

友邦優勢

此簡報僅供一般參考之用。AIA confidential and proprietary information.

AIA 背景介紹

友邦保險為香港註冊、總部設於香港並為

全球最大人壽保險公司之一*

業務覆蓋18個市場

100%專注於亞太區

100 YEARS 百年基業

- 1919年，在上海成立，屹立亞太逾100年
- AIA 為最大的泛亞地區獨立上市人壽保險集團
- 1931年植根香港，至今覆蓋亞太區18個市場

* 資料來源: 友邦香港及澳門簡介 (2026 年4月)
AIA Hong Kong & Macau Fact Sheet (TC)

實力雄厚

- 自2010年上市後，市值升逾三倍[1]
- 總資產值達 3,450 億美元[2]
- 友邦保險控股有限公司 (股份代號：1299)，為恒生指數第五大成份股[3]

[1] 彭博 (截至2025年12月31日)
[2] 友邦保險控股有限公司2025年年報 (截至2025年12月31日)
[3] www.hsi.com.hk (2026年8月) hsic.pdf

享譽全球

- 信貸評級 - 友邦保險 (國際) 有限公司：

標準普爾[4]：AA / 正面 / --
穆迪[4]：Aa2 / 穩定
惠譽[4]：AA / 穩定

[4] 友邦保險控股有限公司網站 (截至2025年12月4日)

此簡報僅供一般參考之用。AIA confidential and proprietary information.

AIA 背景介紹

專業團隊

- ✓ 友邦香港百萬圓桌 (MDRT) 會員人數獲得全球第一，更是第23年排名全港第一，友邦澳門亦連續7年稱冠 (自2019年開始獨立登記起)[1]
- ✓ 擁有超過19,000名財務策劃顧問[2]，前線後勤員工竭誠努力，不斷提升服務質素和營運效率
- ✓ 一直致力推行「最優秀代理」(Premier Agency) 策略，專注於人才培訓和高質素招聘，更在2011年成立AIA Premier Academy，重點培訓年輕新一代財務策劃顧問
- ✓ AIA 連續11年在『新造保單數目』穩居首位[3]，充分反映客戶對公司的持續信任。

服務貼心

- ✓ 為客戶提供 超過120款產品：個人壽險、團體人壽、意外、醫療、強積金、個人財物保險及多款投資選擇的投資相連壽險計劃，同時亦專注為高端客戶特有財務需要設計超卓產品方案，全面 滿足保障和理財需要
- ✓ 透過嶄新數碼平台，為客戶帶來貼心簡易的投保體驗

[1] https://www.mdrt.org/about-MDRT/for-companies/ (截至2025年7月9日)
[2] 截至2025年12月31日
[3] 根據保險業監管局自2014年起發佈的香港長期保險業務的臨時統計數字。

此簡報僅供一般參考之用。AIA confidential and proprietary information.

AIA 背景介紹

友邦保險控股有限公司

集團總資產值達

3,454億美元

總投資資產達到

3,253億美元

為超過

4,400萬份

個人保單的持有人及逾

1,600萬名

團體保險計劃的參與成員提供服務

(截至2025年12月31日)

友邦香港/友邦國際

有效投連險保單數目

299,086

- 份額達 **24%**
- 市場佔有率 **第一**

為超過

330萬名

客戶提供服務

(截至2026年3月31日)

資料來源: 友邦保險控股有限公司2025年年報(截至2025年12月31日) AIA 2025 annual report_CN.pdf
保險業監管局, 長期保險業務季度發表的臨時統計數字(二零二五年一月至二零二六年三月（有效直接人壽業務 - 相連長期） 4q25long.xlsx

此簡報僅供一般參考之用。AIA confidential and proprietary information.

投連險產品基金投資選擇甄選過程

持續管理基金名單

目前約10,000隻
香港證監會授權認可基金

於重要資產類別中
精心甄選符合條件的
投資選項

得出超過180隻
精選基金投資
選項名單

定期監察

必要時
終止投資選項

此簡報僅供一般參考之用。AIA confidential and proprietary information.

投連險產品基金投資選擇

夥拍超過30間國際知名基金公司提供全面及多元化投資選擇

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
- 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)/流動/貨幣市場

- 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

此簡報僅供一般參考之用。AIA confidential and proprietary information.

嚴選及多元化投資選擇平台增加潛在回報機會

以下是AIA投連險平台中的一個基金表現的例子:



*截至2026年6月30日

- 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。
- 以上資料由基金公司提供，並不代表AIA的觀點及立場，亦不構成任何投資建議。

此簡報僅供一般參考之用。AIA confidential and proprietary information.

嚴選及多元化投資選擇平台增加潛在回報機會

以下是AIA投連險平台中的一個基金表現的例子:



AIA投連險平台上其中一隻環球股票基金表現優於MSCI 全球指數*

*截至2026年6月30日

- 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。-
- 以上資料由基金公司提供，並不代表AIA的觀點及立場，亦不構成任何投資建議。

此簡報僅供一般參考之用。AIA confidential and proprietary information.

嚴選及多元化投資選擇平台增加潛在回報機會

以下是AIA投連險平台中的一個基金表現的例子:



AIA投連險平台上其中一隻亞太股票基金表現優於* MSCI綜合亞太指數

*截至2026年6月30日

- 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。-
- 以上資料由基金公司提供，並不代表AIA的觀點及立場，亦不構成任何投資建議。

此簡報僅供一般參考之用。AIA confidential and proprietary information.

協助客戶建構個人化投資選擇組合

AIA為客戶提供多元化工具，建構個人化投資選擇組合



基金甄選器
甄選或搜尋投資選擇

星級投資選項
提供各項資產類別中綜合表現最高的投資選擇



參考投資組合
智能投資選擇服務提供參考投資組合助客戶投保時及保單生效後定期檢視投資組合和個人風險情況，更有效、更簡易地作出調配，追求長線投資目標

1 度身訂做*
客戶可按其風險評估分數自行參閱適合其投資取向的個人化參考投資組合。

2 專業導航
參考投資組合由友邦投資管理香港有限公司（「友邦投資管理」）提供，他們對亞洲金融市場有深入了解，全球資產配置經驗豐富，為此服務提供超過250個參考投資組合，並每季根據其金融市場的分析作出調整。

3 簡單易用
客戶彈指之間即可參閱個人化參考投資組合，並於電子客戶服務平台隨時隨地建立適合自己的投資組合。

*此服務會按不同的風險評估分數提供不同的參考投資組合，讓客戶自行參閱及考慮。友邦香港不會向客戶提供任何投資建議。參考投資組合僅適用於合資格產品。

此簡報僅供一般參考之用。AIA confidential and proprietary information.

健康長久好生活

完

