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.

健康長久好生活

銷售秘笈



重要提示及聲明

營業代表重要提示

在此文件中涉及有關的內容，旨在增加您的一般知識及與客戶在接洽時的話題。您只可就您擁有的認可專業資格/ 牌照範圍內提供意見，請勿向客戶提供一些非您專業知識及具備該項專業資格的任何專業意見或建議。如客戶向您查詢任何有關非您專業知識之詢問時，您應促請客戶尋求及向有關具該項專業資格之人士查詢專業意見。

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。

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。
這是一份內部文件，不構成任何邀請或招攬購買（或認購）任何保險或金融產品，於介紹任何投資相連壽險產品之前，財務策劃顧問必須跟客戶進行財務需要分析(FNA)及風險承擔能力問卷(RPQ)，以確認客戶的投資需要、保費負擔能力及風險承擔能力。投資相連壽險保單只適合有人壽保障需要和投資需要的客戶購買。。本文件只供友邦、其僱員及顧問使用，不能傳播
或分發予友邦以外的任何公眾人士、客戶或準客戶。
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。就連繫基金各項事宜(包括但不限於其投資目標及政策、風險因素及收費)之詳情，可參閱投資選擇小冊子及連繫基金的銷售文件。"

重要提示及聲明

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。

註：在本文件內之分析和比較乃屬假設並只作舉例說明之用。
聲明：由於本文件內之分析及比較乃根據各公司之建議書資料及網上相關產品資料而製成，本公司概不會就產品比較資料之準確性及完整性作出保證。由於有關計劃的性質及/或特色可能與此計劃不同，不同的年齡及/或保費金額可能產生不同的預期結果。比較資料乃基於指定情況。所有資料將可能隨時改變而不作另行通知。本公司並不承擔任何錯漏之責任。
注意事項：這是一份內部文件及只供參考。閣下不得傳播，分發或流傳予第三方(包括客戶或潛在客戶)。於介紹任何投資相連壽險產品之前，必須跟客戶進行財務需要分析（FNA）及風險承擔能力問卷（RPQ），以確認客戶的投資需要、保費負擔能力及風險承擔能力。投資連繫壽險保單只適合有人壽保障及投資需要的客戶購買。

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。
這是一份內部文件，不構成任何邀請或招攬購買（或認購）任何保險或金融產品，於介紹任何投資相連壽險產品之前，財務策劃顧問必須跟客戶進行財務需要分析**(FNA)**及風險承擔能力問卷**(RPQ)**，以確認客戶的投資需要、保費負擔能力及風險承擔能力。投資相連壽險保單只適合有人壽保障需要和投資需要的客戶購買。。本文件只供友邦、其僱員及顧問使用，不能傳播
或分發予友邦以外的任何公眾人士、客戶或準客戶。
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。就連繫基金各項事宜(包括但不限於其投資目標及政策、風險因素及收費)之詳情，可參閱投資選擇小冊子及連繫基金的銷售文件。"

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.

1

銷售指南

客戶會面時使用

- 投資之重要性
- 投連險的特點
- 友邦投連險優勢

2

銷售秘笈

- 銷售指南內容
- 產品定位、銷售角度及比較
- 銷售注意事項
- 售後服務

3

營銷手冊

- 銷售及服務流程詳細說明
- 財務需要分析 / 風險評估程序
- 如何使用
  智能投資選擇服務

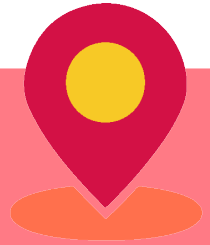
此簡報僅供指定人士作內部培訓及參考之用，不得傳播、分發或流傳予第三方 (包括客戶或潛在客戶)。 AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

銷售秘笈目錄



客戶銷售指南

- 投資之重要性
- 投連險的特點
- 友邦優勢



產品定位/銷售角度

- 投連險市場潛力
- 投連險產品概覽
- 投連險產品目標客戶群
- 投連險產品賣點
- 市場產品比較



銷售注意事項

- DOs and DON'Ts
- 常見問題



售後服務

- 智能投資選擇服務
- 培訓及銷售支援

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.

客戶銷售指南



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.

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?

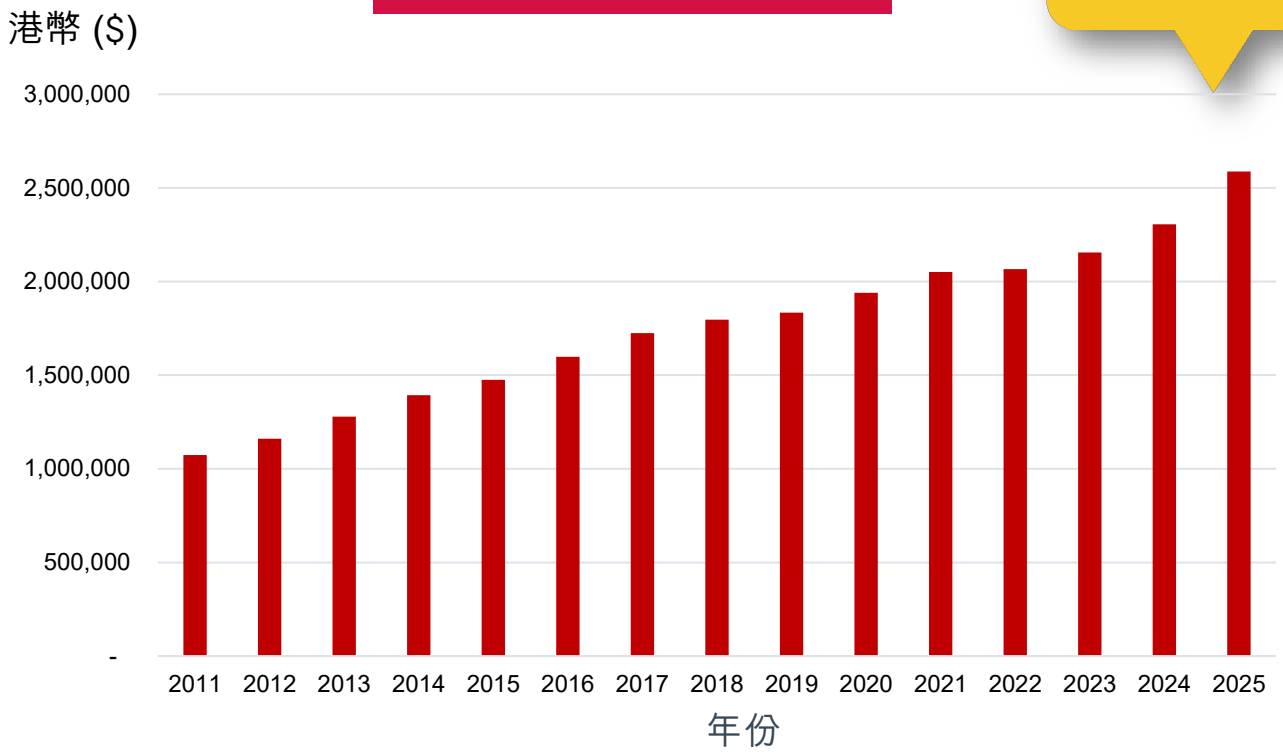
靈活把握不同市場的投資機遇

"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

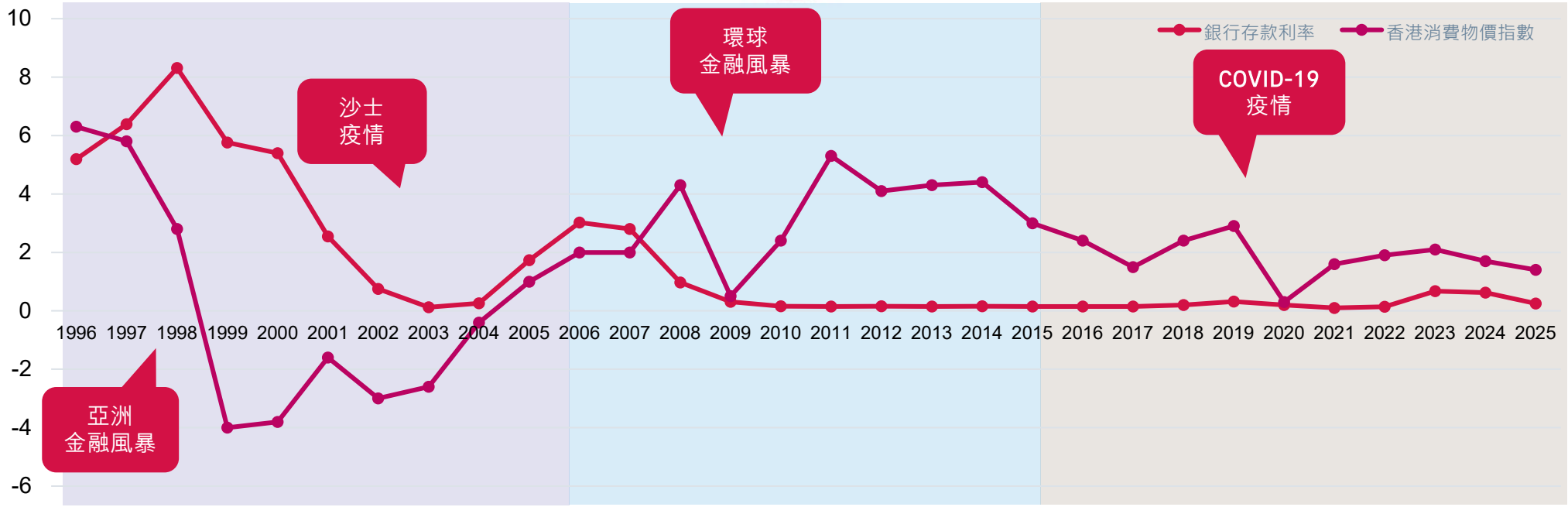


資料來源: 貨幣與金融穩定情況半年度報告 (2025年12月)

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%

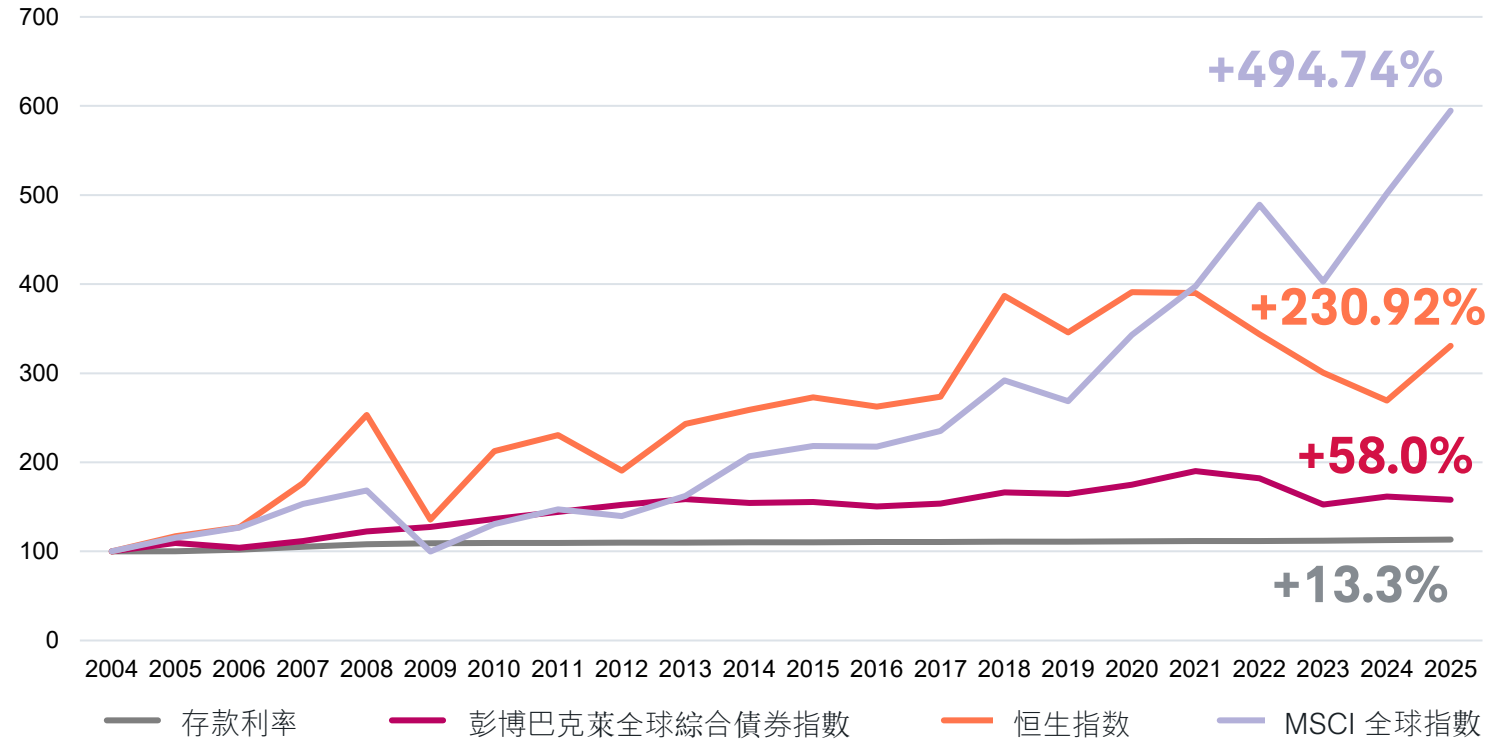
資料來源: 理柏，政府統計處。資料以年為單位，本地貨幣計算。

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
恒生指數	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.

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**3%**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_2BO

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_2BO

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。

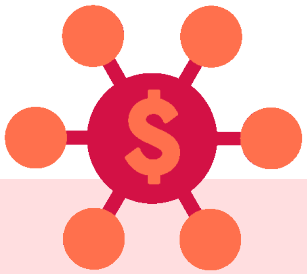
此簡報僅供指定人士作內部培訓及參考之用，不得傳播、分發或流傳予第三方 (包括客戶或潛在客戶)。 AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

投連險的特點

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.

投連險的特點及好處

1



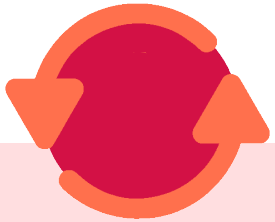
靈活把握不同
市場的投資機遇

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.

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.

友邦優勢

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.

AIA 背景介紹

友邦保險為香港註冊、總部設於香港並為

最大的泛亞地區獨立上市人壽保險集團*

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.

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.

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.

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.

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
- 歐洲
- 新興市場
- 亞太區
- 中國及香港

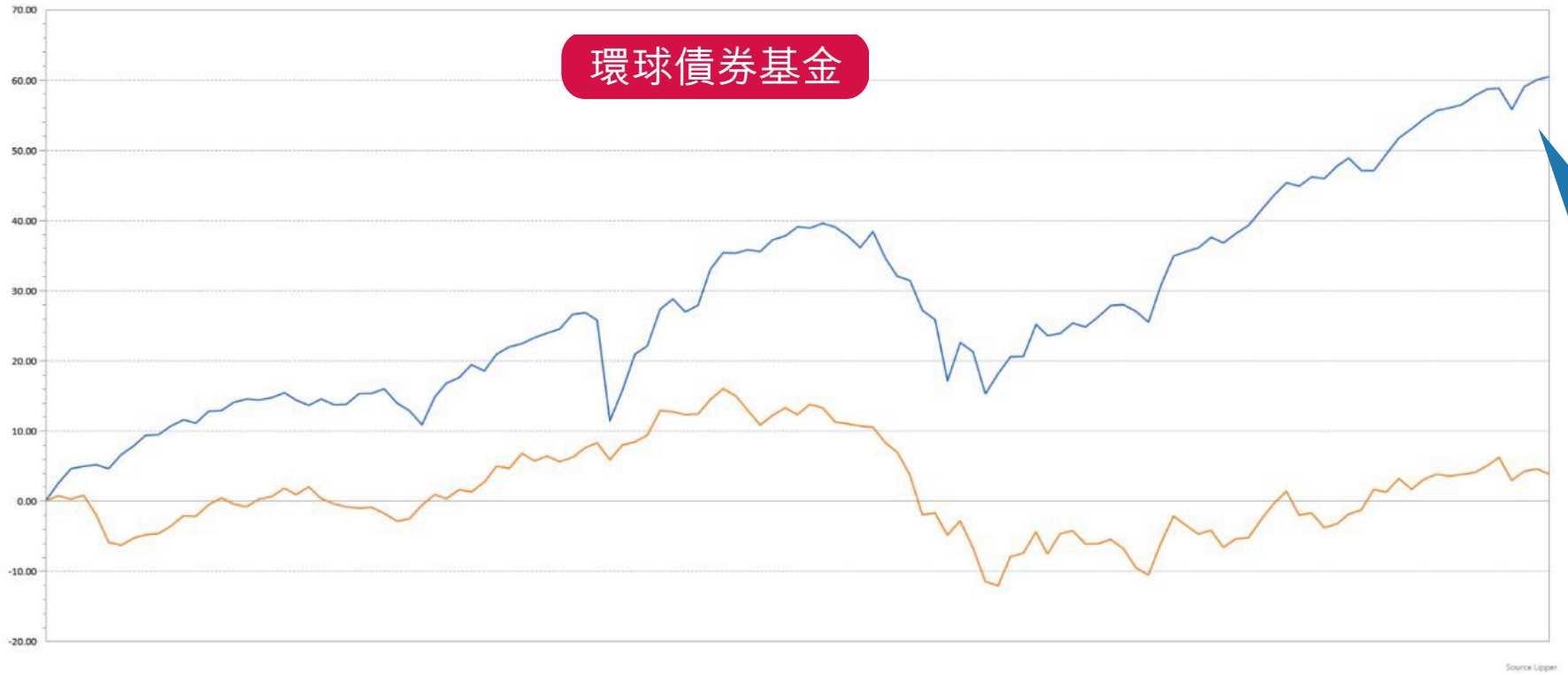
多元資產

- 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.

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:



貝萊德全球基金 - 貝萊德環球高收益債券基金 (I28)

彭博巴克萊全球綜合債券指數

+60.5%

貝萊德全球基金 - 貝萊德環球高收益債券基金 (I28) 表現於過去10年優於 *「彭博巴克萊全球綜合債券指數」

+3.8%

2016年 6月30日

2021年 6月30日

2026年 6月30日

*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.

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.

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.

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.

產品定位/銷售角度



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.

投連險產品概覽

	AIA「兩全保」保障型投資相連壽險計劃 (整付保費)	AIA「兩全保」保障型投資相連壽險計劃 (定期保費)	卓達智悅 2
保單貨幣	美元 / 港元 / 人民幣	美元 / 港元 / 人民幣	美元 / 港元 / 人民幣
供款模式	整付	定期供款（基本保費）	整付
供款年期	-	10 年	-
可派息投資選擇	有	有（只能通過額外整付保費進行選擇）	有
最低投資額	最低整付保費： 6,000 美元 / 48,000 港元 / 42,000 元人民幣 最低選擇性的額外投資保費： 100 美元 / 800 港元 / 700 元人民幣 最低投保額： 9,000 美元 / 72,000 港元 / 63,000 元人民幣 保額 = 特定百分比* x 整付保費 *特定百分比：150% / 200% / 250% / 300% / 350% / 400% / 450% / 500% / 550% / 600% / 650% / 700% / 750%	最低保費： • 月繳：75 美元/600 港元/525 元人民幣 • 季繳：225 美元/1,800 港元/1,575 元人民幣 • 半年繳：450 美元/3,600 港元/3,150 元人民幣 • 年繳：900 美元/7,200 港元/6,300 元人民幣 最低投保額： 13,500 美元 / 108,000 港元 / 94,500 元人民幣 保額 = 特定百分比* x 應繳保費總額 應繳保費總額 = 在保費繳付年期內的所有已編定到期的定期保費（不包括任何額外整付保費） *特定百分比：150% / 200% / 250% / 300% / 350% / 400% / 450%	最低整付保費： 6,000 美元 / 48,000 港元 / 42,000 元人民幣
保障	終身身故賠償保障	終身身故賠償保障	終身身故賠償保障

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.

投連險產品概覽

	AIA「兩全保」保障型 投資相連壽險計劃(整付保費)	AIA「兩全保」保障型 投資相連壽險計劃(定期保費)	卓達智悅 2
身故賠償額	基本戶口下之身故賠償： 在受保人 65 歲生日或緊隨其後的保單週年日或之前， 身故賠償為以下之較高者： i. 特定百分比* x 整付保費 - 任何淨收費額；或 ii. 105%基本戶口價值 *特定百分比介乎 150%至 750% 在受保人 65 歲生日或緊隨其後的保單週年日以後， 身故賠償為以下之較高者： i. 整付保費 - 任何淨收費額；或 ii. 105% 基本戶口價值 額外整付保費戶口下之身故賠償： 在整個保單期限內，額外整付保費戶口價值的 105%	基本戶口下之身故賠償： 在受保人 65 歲生日或緊隨其後的保單週年日或之前， 身故賠償為以下之較高者： i. 應繳保費總額乘以特定百分比*再減去從基本戶口作出的所有部分提款的總和（如有）；及 ii. 105%基本戶口價值 *特定百分比介乎 150%至 450% 在受保人 65 歲生日或緊隨其後的保單週年日以後， 身故賠償為以下之較高者： i. 已繳定期保費總額減去從基本戶口作出的所有部分提款的總和（如有）；及 ii. 105% 基本戶口價值 額外整付保費戶口下之身故賠償： 在整個保單期限內，額外整付保費戶口價值的 105%	在受保人 80 歲生日或緊隨其後的保單週年日或之前， 身故賠償為以下之較高者： 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；或 ii. 105%戶口價值 在受保人 80 歲生日或緊隨其後的保單週年日以後， 105%戶口價值

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.

投連險產品概覽



AIA「兩全保」保障型投資相連壽險計劃（整付保費）

- 擁有充裕資金並打算作一次性繳款的客戶
- 集壽險保障及投資於一身，客戶*可揀選可派發現金股息的投資選擇



AIA「兩全保」保障型投資相連壽險計劃（定期保費）

- 想要投資但預算有限，且希望分期投資的客戶
- 集壽險保障及投資於一身，客戶*可揀選可派發現金股息的投資選擇 (只能通過額外整付保費進行選擇)



卓達智悅2

- 擁有充裕資金並打算作一次性、長期投資
- 揀選可派發現金股息的投資選擇，期望每月收取股息 (如有) 的客戶 *

*並不以該股息作為主要或唯一的收入來源的客戶

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.

投連險產品賣點







	AIA「兩全保」保障型 投資相連壽險計劃（整付保費） AIA 2-in-1 Protection Linked Plan (Single Premium)	AIA「兩全保」保障型 投資相連壽險計劃（定期保費） AIA 2-in-1 Protection Linked Plan (Regular Premium)	卓達智悅2 Treasure Master Plus 2
獎賞*	長期客戶獎賞/ 持續客戶獎賞/ 保險費用回贈	長期客戶獎賞/ 持續客戶獎賞/ 特別客戶獎賞/ 保險費用回贈	開戶獎賞/ 長期客戶 獎賞
投資選擇	可選現金分派類別	可選現金分派類別 （只能通過額外整付保費進行選擇）	可選現金分派類別
體檢要求*	整付保費：全面健康核保 額外整付保費： GIO (每位受保人保證繕發限額為 200 萬美元)	定期保費：全面健康核保 額外整付保費： GIO (每位受保人保證繕發限額為 200 萬美元)	GIO：高至 2,000,000 美元 SIO：2,000,001 - 5,000,000 美元 如整付保費超出以上限額， 需進行全面健康核保

* 以上僅供參考。獎賞以及體檢要求以客戶投保時最新之安排為準。

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.

市場產品比較 – 基本資料

	友邦 卓達智悅2	安記 盛 XIII	保記 雋 X 投資計劃	周記 X 晉之選 2	蘇記 X 承投資計劃
投保年齡	15日至75歲	受保人 14 日 - 80歲	1歲至最高70歲 (下次生日年齡)	受保人 15 日 – 75 歲	1歲至最高75歲 (下次生日年齡)
保單貨幣	美元 / 港元 / 人民幣	美元 / 港元 / 人民幣 /歐元 / 英鎊	美元	美元 / 港元	美元 / 港元
保障期	終身	至100歲	終身	至 100 歲	150 年 或至 100 歲， 之較早者
最低整付保費	6,000 美元 / 48,000 港元 / 42,000 元人民幣	12,000 美元 / 96,000 港元 / 78,000 元人民幣 / 12,000 歐元 / 7,680 英鎊	15,000 美元	5,000 美元 / 40,000 港元	12,000 美元 / 96,000 港元
	產品資料概要的保單收費總額說明				
平台費 %	10 年: 13.6% 15 年: 16.8% 20 年: 20.2%	10 年: 10.3% 15 年: 12.2% 20 年: 14.4%	10 年: 11.95% 15 年: 14.81% 20 年: 18.06%	10 年 14.5% 15 年 20.1% 20 年 26.1%	10 年 13.60% 15 年 16.16% 20 年 19.05%
保險費用 %	10 年: 0.1% 15 年: 0.3% 20 年: 0.6%	10 年: 0.2% 15 年: 0.4% 20 年: 0.8%	10 年: 0.08% 15 年: 0.16% 20 年: 0.32%	10 年 0.2% 15 年 0.3% 20 年 0.7%	10 年 0.13% 15 年 0.28% 20 年 0.57%
費用及收費 % (總計)	10 年: 13.7% 15 年: 17.1% 20 年: 20.8%	10 年: 10.5% 15 年: 12.6% 20 年: 15.2%	10 年: 12.03% 15 年: 14.98% 20 年: 18.39%	10 年 14.6% 15 年 20.4% 20 年 26.8%	10 年 13.73% 15 年 16.44% 20 年 19.62%

- 以上資料來源自AIA內部搜集及只供參考性質，詳情請參閱市場產品比較之註解及聲明。
- 其他公司產品資料源於第三方，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.

市場產品比較 - 保障

	友邦 卓達智悅2	安記 盛 XIII	保記 雋 X 投資計劃	周記 X 晉之選 2	蘇記 X 承投資計劃
身故賠償額	在受保人 80 歲生日或緊隨其後的保單週年日或之前， 身故賠償為以下之較高者： 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；或 ii. 105%戶口價值 在受保人 80 歲生日或緊隨其後的保單週年日以後， 105%戶口價值	身故賠償為以下之較高者： i. 整付保費的 100% – 所有部分提款的總和或 ii. 105%戶口價值	身故賠償為 105%戶口價值	身故賠償為以下之較高者： i. 整付保費的 100% – 所有部分提款的總和； 或 ii. 105%戶口價值	身故賠償為以下之較高者： i. 整付保費的 100% – 所有部分提款及現金分 派的總和；或 ii. 105%戶口價值

- 以上資料來源自AIA內部搜集及只供參考性質，詳情請參閱市場產品比較之註解及聲明。
- 其他公司產品資料源於第三方，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.

市場產品比較 - 獎賞

	友邦 卓達智悅2	安記 盛 XIII	保記 雋 X 投資計劃	周記 X 晉之選 2	蘇記 X 承投資計劃
開戶獎賞	開戶獎賞： 整付保費 x 1.25%，於基本保單繕發時一次性存入戶口	不適用	不適用	迎新獎賞： 整付保費 x 0.1%，於基本保單繕發時一次性存入戶口。	迎新紅利： 整付保費 x 0.6%，於基本保單繕發時一次性存入戶口。
其他獎賞	於保單第60個保單週月日起派發長期客戶獎賞： 平均戶口價值 x 長期客戶獎賞率* (0.2% - 0.8%)	於第 6 個保單週年日起派發長期客戶獎賞： 平均戶口價值 x 長期客戶獎賞* (0.5% - 0.9%)	於第 6 個保單週年日起派發投資獎賞： 平均戶口價值 x 投資獎賞率* (0.5% - 1%)	於第 5 個保單週年日起派發特別獎賞： 平均戶口價值 x 特別獎賞率* (0.1% - 0.8%) 於第10個保單週年日起派發長期客戶獎賞： 平均戶口價值 x 長期客戶獎賞率* (0.4%)	於保單第60個保單週月日起 派發長期客戶紅利： 平均戶口價值 x 長期客戶紅利率* (0.63%)

*以上資料來源自AIA內部搜集及只供參考性質，詳情請參閱市場產品比較之註解及聲明。獎賞以客戶投保時最新之安排為準。其他公司產品資料源於第三方，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.

市場產品比較 - 投資選擇

	友邦 卓達智悅2	安記 盛 XIII	保記 雋 X 投資計劃	周記 X 晉之選 2	蘇記 X 承投資計劃
部分提款而不收取費用	• 允許 • 部分提款不須繳納退保費用* • 第6年起沒有任何退保費用 *如果於首5個保單年度內首次部分提款，開戶獎賞將被回扣。	不允許	不允許	不允許	• 允許 • 部分提款不須繳納退保費用* • 第6年起沒有任何退保費用 *如果於首3個保單年度內首次部分提款，迎新紅利將被回扣。
投資選擇數目	146	185	107	200	203
可派發股息之投資選擇	38	50	16	19	36

- 截至2026年7月31日，以上資料來源自AIA內部搜集及只供參考性質，詳情請參閱市場產品比較之註解及聲明。
- 其他公司產品資料源於第三方，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.

投資選擇表現

首5大暢銷投資選擇*

代號	投資選擇	資產類別	一年累積回報(%)	三年累積回報(%)	五年累積回報(%)
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	9.64	32.89	24.44
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	14.95	51.20	49.89
Z51	友邦投資基金 - 友邦股票入息基金 (RDM 類美元) (分派)	股票 - 環球	15.36	-	-
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	5.03	26.54	20.88
W04	東方匯理系列基金 - 美元貨幣市場基金 “A2 美元類”	流動 / 貨幣市場	3.74	14.29	19.55

- 基於友邦投連險產品平台內之連繫基金，上述排名為2026年7月份總銷售排名 (不接受新資金的投資選擇及不接受新生意的投連險計劃除外)
- 連繫基金表現數據截至2026年7月31日，資訊來源:友邦表現總覽
- 上表內載明之基金資料、表現及資產類別僅供參考
- 請注意: 派息投資選擇的股息不應視作主要或唯一的收入來源及並不保證可 (1) 必定(2) 定期和 (3) 定額派發
- 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

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.

投資選擇表現

首5隻一年累積回報最好的投資選擇*

代號	投資選擇	資產類別	一年累積回報 (%)
J08	施羅德環球基金系列 - 台灣股票 “A1” 股	股票 - 亞太區	97.83
F03	摩根南韓基金	股票 - 亞太區	84.56
D05	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)	股票 - 行業	69.80
F05	摩根太平洋科技基金	股票 - 行業	68.85
D14	富蘭克林鄧普頓投資基金 - 富蘭克林黃金及貴金屬基金A股 (累算)	股票 - 行業	61.11

首5隻三年累積回報最好的投資選擇*

代號	投資選擇	資產類別	三年累積回報 (%)
D14	富蘭克林鄧普頓投資基金 - 富蘭克林黃金及貴金屬基金A股 (累算)	股票 - 行業	190.50
J08	施羅德環球基金系列 - 台灣股票 “A1” 股	股票 - 亞太區	154.45
I07	貝萊德全球基金 - 貝萊德世界黃金基金 “A2” 股	股票 - 行業	147.20
F03	摩根南韓基金	股票 - 亞太區	121.70
H01	駿利亨德森遠見基金 - 環球科技領先基金 “A2”	股票 - 行業	112.67

- 基於友邦投連險產品平台內之連繫基金 (不接受新資金的投資選擇及不接受新生意的投連險計劃除外)
- 連繫基金表現數據截至2026年7月31日，資訊來源:友邦表現總覽
- 上表內載明之基金資料、表現及資產類別僅供參考
- 請注意: 派息投資選擇的股息不應視作主要或唯一的收入來源及並不保證可 (1) 必定(2) 定期和 (3) 定額派發
- 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

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.

投資選擇表現

首5隻五年累積回報最好的投資選擇*

代號	投資選擇	資產類別	五年累積回報 (%)
I09	貝萊德全球基金 - 貝萊德世界能源基金"A2"	股票 - 行業	146.67
D14	富蘭克林鄧普頓投資基金 - 富蘭克林黃金及貴金屬基金A股（累算）	股票 - 行業	128.84
J08	施羅德環球基金系列 - 台灣股票"A1"股	股票 - 亞太區	120.94
I07	貝萊德全球基金 - 貝萊德世界黃金基金"A2"股	股票 - 行業	110.12
H01	駿利亨德森遠見基金 - 環球科技領先基金 “A2”	股票 - 行業	98.90

* 基於友邦投連險產品平台內之連繫基金 (不接受新資金的投資選擇及不接受新生意的投連險計劃除外)
- 連繫基金表現數據截至2026年7月31日，資訊來源:友邦表現總覽
- 上表內載明之基金資料、表現及資產類別僅供參考
- 請注意: 派息投資選擇的股息不應視作主要或唯一的收入來源及並不保證可 (1) 必定(2) 定期和 (3) 定額派發
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

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.

三種不同方式助客戶挑選投資選擇

步驟 1
完成財務需要分析 (FNA)
及風險承擔能力問卷 (RPQ)

步驟 2
建議合適準客戶的
「投資相連壽險計劃」
及講解產品的銷售文件

步驟 3
選取投資選擇組合

自選

利用基金甄選器，
建立自選的投資組合

- 超過30隻可派息投資選擇
- 超過180隻經精心挑選的
  其他多元化投資選擇
- 星級投資選項

眾選

參考十大暢銷之投資選擇，
制訂投資組合

- 每月十大

智選

利用智能投資選擇服務，
根據客戶風險評分，檢視
參考投資組合

- 參考投資組合報告

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.

投連險產品基金投資選擇甄選及監管過程

1 甄選重點

- 基金公司的規模、風險合規、背景審查
- 基金投資流程、操作、系統
- 基金過往1年、3年的表現、同類基金排名
- 投資團隊、基金風格、策略、投資目標甄選



2 定期檢視、更新

- 每年:
  更新投資選項的風險級別
- 每半年:
  檢視可派息投資選項的股息分發比例
- 每季:
  檢視基金的投資表現和同類基金排名比較、基金的資產淨值、資金淨流出比例、基金資產、基金管理變化等
- 每月:
  檢視產品投資選項銷售策略和基金日常管治

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.

投連險產品基金投資選擇甄選及監管過程

3 管理投資選項

- 發警告信給連續 2個季度投資表現未能達到標準的投資選項的基金管理公司
- 如情況未能改善、會與相應的基金經理進行會議和討論基金表現和有關的改善方案
- 若投資選項連續 5個季度不能達到監管水平，經過內部會議後，可暫時停止新資金投資

4 終止投資選項

- 若基金停止新資金投資後依然不能達到監管標準，經過內部審查、安排和決定，及找到合適預設選項後，向監管機構申請剔除該投資選項
- 經內部批准後，因應監管機構要求，在剔除選項前3個月發信通知投資者有關安排



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.

銷售注意事項



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.

銷售流程



DOs

- 推介投連險前，應向客戶提供不同的產品以供選擇
- 了解客戶的財務需要，風險取態及投資目標
- 跟隨指引26的銷售流程



DON'Ts

- 將非銷售或內部文件，例如每月概況和精選基金列表等供保單持有人參閱的資料派發給公眾人仕
- 自行制作銷售工具，包括任何投連險產品的單張、估算表、訊息、文章、圖案或影音檔等
- 直接或間接提供任何禮品 (包括：金錢或非金錢的利益或便利) 誘使客戶投保投連險
- 以月月派息，保證或若干厘回報等字眼作招徠

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.

產品特色



DOs

- 讓客戶了解保單價值受投資風險及市場波動影響。
- 清晰講解投連險產品特性為長期性質，前期收費及提早退保或提取款項的費用。
- 清晰講解暫停繳費 (保費假期) 只是提供給客戶以應付不時之需的一項產品特色，及行使暫停繳費的影響。



DON'Ts

- 建議客戶以非保證的派息作為主要的收入來源或抵銷固定開支 (例如：保費、日常開支、貸款利息等) 的收入來源。
- 誤導客戶可行使暫停繳費 (保費假期)選項的時期作為保單最低供款期。

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.

投資選擇



DOs

- 建議客戶參閱「投資選擇小冊子」及連繫基金的發售章程 (Prospectus)以了解有關費用及計算方法之詳情
- 清晰講解各投資選擇的風險及有關投資選擇 (現金分派) 的派息並非保證
- 說明參考投資組合及星級投資選項只供參考，客戶應自行按其投資目標作出投資決定
- 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



DON'Ts

- 以投資選擇 (現金分派) 的過往派息率作日後派息的保證/預測
- 誇大/保證投資選擇回報。
- 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。

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.

銷售投連險常見問題 – AIA 產品/服務優勢

1. 跟AIA買投連險產品和我於銀行直接投資基金有什麼分別?

- 兼享投資及人壽保障　投資相連壽險保單適合有人壽保障需要和投資需要的客戶購買。而銀行投資只是單純投資。
- 增值服務　AIA 精心甄選符合條件之投資選擇，配合智能投資選擇服務**，令客戶自主簡易地在保單下建立最適合自己的優質投資組合。
- 轉換基金不設收費　我們的主要投連險產品平台轉換基金不設轉換費， 而於銀行投資基金轉換時有機會收取不同程度的手續費。

2. AIA 的投連險平台有什麼優勢?

- 精心甄選　市面上大約有10,000隻證監會授權認可之投資選擇。AIA 透過專業分析同定期檢視，從中篩選出超過180隻基金供投資相連壽險計劃客戶作選擇。
- 多元化選擇　AIA 與超過30間國際知名基金公司合作，於平台上提供全面及多元化投資選擇。
- 獎賞　AIA 的部份產品更會有開戶賞金以及特別賞金，一般相比其他保險公司的同類產品更高*。

*截至2026年9月24日以上資料來源自AIA內部搜集及只供參考性質，詳情請參閱市場產品比較之註解及聲明。

WM_VER_260930_2BO

**「智能投資選擇服務」專為已確認投保或已投保指定投資相連壽險計劃客戶提供個人化投資選擇，結合智能科技同數據分析，根據客戶需要同風險承擔能力，自動配對參考投資組合供客戶自行參考。參考投資組合由友邦保險控股有限公司旗下的資產管理公司友邦投資管理香港有限公司(「友邦投資管理」)提供，其專家團隊會為此服務提供超過250個參考投資組合，每季作出調整，建構出多個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。

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.

銷售投連險常見問題 - AIA產品/服務優勢

3. AIA 對於投資選擇的甄選流程是怎樣的?

AIA 的甄選流程大致上分為幾個步驟:

- 甄選　　根據基金公司的規模/風險合規、連繫基金過往1年、3 年的表現、同類連繫基金排名、投資團隊、投資風格及策略等甄選連繫基金，並以投資選擇形式加入我們的投連險平台。
- 定期檢察及報告　　定期檢視和監察，包括每年更新投資選擇的風險級別、每半年檢察可派息投資選擇的股息分發比例、每季檢視基金的投資表現和同類基金排名比較等。
- 監察及管理　　持續監察連繫基金投資表現及管理水平，於有需要時與基金公司檢討，並於有需要時終止相關投資選擇於平台的銷售。

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.

銷售投連險常見問題 - 投資選擇

4. AIA 投連險產品的投資選擇有競爭力嗎？是否參考Morningstar？

- 3星/4星/5星的連繫基金佔超過一半*
  於AIA投連險平台上的投資選擇，其連繫基金現時晨星評級3星 / 4星 / 5星佔超過一半。
- 連繫基金表現
  相對Morningstar的評級，連繫基金表現更重要。AIA一向鼓勵客戶同時從多方面作出評估。

5. 為什麼其他保險公司產品收費方面的收費好像比AIA低？

- 產品資料概要上的總費用及收費
  比較AIA跟周記的保單收費總額說明，卓達智悅2於20年為20.8%，而周記方面同類產品於20年是26.8%，可見在總體收費方面我們的收費更低。

投資涉及風險，過往的表現並不表示將來亦會有類似的業績。
*截至2026年6月30日。以上資料來源自AIA內部搜集及只供參考性質，詳情請參閱市場產品比較之註解及聲明。

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.

銷售投連險常見問題 - 產品費用

6. 為什麼投連險產品有退保費用?

- 長線投資　　投連險的目標是基於客戶對於人壽保障*的需求，配合長線投資追求財務目標，而並非應付短期或中期流動資金需要。

- 影響較低　　因此，個別產品例如「卓達智悅2」設定了前五年於退保時收取不同程度的費用，以配合產品目標。對於追求長線投資回報的客戶而言，基本上受到退保費用影響一般較低。

*與投資有關的人壽保險計劃是長線投資暨保險產品，僅適合以下投資者: (i) 了解本金會蒙受風險, (ii) 已準備長期持有這項投資, (iii) 兼顧投資及遺產策劃目標，因為與投資有關的人壽保險計劃是同時含有投資及保險成分（包括向第三方受益人支付身故賠償）的組合式產品。

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.

銷售投連險常見問題 - 產品費用

7. 為什麼AIA「卓達智悅2」的退保費用比安記的同類產品高?

- 各有高低

不同產品的收費方式不盡相同，一般難以直接比較。如果跟安記相比，我們卓達智悅2的退保費用率與安記的同類產品在第1 至 4年相同，只於第5年稍高於安記。但我們卓達智悅2的退保費用只適用於退保，部分提款不須繳納退保費用。相比之下安記的同類產品，退保及部分提款都須繳納退保費用。

	AIA卓達智悅2	安記盛 XIII
退保費用 (第5/4/3/2/1年)	6% / 5% / 4% / 3% / 2% / 0%	6% / 5% / 4% / 3% / 1.5% / 0%

*此等投資壽險保單層面的收費是除連繫基金層面收費以外的額外收費 (已扣除所有非酌情獎賞)。
上述數字並不包括任何提早退保/ 提取款項的收費。截至2026年9月24日。以上資料來源自AIA內部搜集及只供參考性質，詳情請參閱市場產品比較之註解及聲明。

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.

銷售投連險常見問題 - 風險

8. 買投連險產品風險是不是很高?會不會很容易虧本?

- 投資涉及風險　　每一項投資都涉及不同程度的風險，投連險產品也不例外。(請參閱主要銷售刊物，了解相關產品風險因素等資料。)

- 多元化投資選擇　　正因如此，AIA 根據重要資產類別精心甄選符合條件的投資選擇，為客戶選出超過180隻最精選的投資選擇於我們的投連險平台予客戶選擇。這些投資選擇涉獵不同的資產類別、市場及風險程度，務求讓客戶可以根據自身需要和風險承擔能力選擇適合自己的投資組合，做好風險管理。

- 智能投資選擇服務　　客戶同時可利用AIA業界首創之智能投資選擇服務*，根據客戶的需要及風險承擔能力提供個人化的參考投資組合，更貼合客戶的投資需要。(按此查看基金表現)

*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。智能投資選擇服務只適用於指定投連險保單。

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.

銷售投連險常見問題 - 銷售流程

為什麼不能使用內部/非公開的/自製的文件或材料作銷售推廣之用?

投連險產品及相關的連繫基金均屬獲認可的集體投資計劃，並受《證券及期貨條例》及證券及期貨事務監察委員會 (SFC) 訂立的相關廣告宣傳指引所監管。

根據有關條例及指引，所有各種形式的產品廣告，包括但不限於分發材料(例如廣告、小冊子等)、僅作展示的材料(例如海報、展板、戶外展品等)、廣播及互動系統(例如互聯網、互動語音訊息系統等)均須獲SFC批核後才可向公眾發佈，違者會觸犯相關法例。

可否在銷售投連險的過程中向客戶提供禮品？

根據保監局訂立的送贈禮品指引 (指引25)，保險公司及保險中介人在獲授權保險人和持牌保險中介人在營銷、推廣或分銷類別 C產品時，不應直接或間接地向客戶送贈禮品。

公司亦已訂立相同的內部指引，請謹守有關守則。

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.

銷售投連險常見問題 - 產品特色

可否建議客戶以現金股息作為抵銷固定開支的收入來源？

由於現金股息的派發與否、派發金額及派發時間都並非保證，我們不應建議客戶以現金股息作為主要收入來源或作為抵銷固定開支(例如其他保單保費、日常開支、貸款利息等)的收入來源。

我可否把暫停繳費(保費假期)的可執行時期解釋為保單的最低供款期？

暫停繳費(保費假期) 只是提供給客戶以應付不時之需的一項產品特色，保費假期內所有費用及收費仍會繼續從保單價值中扣除，保單價值及儲蓄目標或會因此而影響。

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.

銷售投連險常見問題 - 投資選擇

可否就揀選投資選擇向客戶提供投資建議？

財務策劃顧問需持有卷五牌照方可進行投資相連壽險保單之銷售活動。於介紹任何投資相連壽險產品之前，財務策劃顧問必須跟客戶進行財務需要分析 (FNA) 及風險承擔能力問卷 (RPQ)，以確認客戶的投資需要、保費負擔能力及風險承擔能力，並提供投資選擇的公開資料 (例如：發售章程、基金月報等)，由客戶自行作出投資決定。

而在整個銷售過程中，財務策劃顧問亦不可向客戶提供任何有關證券或投資意見。投資相連壽險保單只適合有人壽保障需要及投資需要的客戶購買。

應否建議客戶盲目跟從參考投資組合及星級投資選項作投資選擇？

客戶應自行按其投資目標作出投資決定，參考投資組合及星級投資選項只供參考及並不是唯一選擇。

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.

售後服務



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.

智能投資選擇服務三大優勢

友邦香港致力將智能科技融入財富管理，
推出保險業界首創之「智能投資選擇服務」，以服務投連險客戶



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，即使客戶的風險評估分數相差只有一分，也有不同的參考投資組合，全面貼合投資需要。

專業導航

服務內的參考投資組合由友邦保險控股有限公司旗下的資產管理公司—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。

簡單易明

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。若客戶對個別資產類別感興趣，服務更可篩選出每項資產類別內的「星級投資選項」予其參考。

智能投資選擇服務
於香港保險業聯會主辦的「香港保險業大獎2020」中勇奪最高殊榮傑出大獎



傑出創意產品/服務大獎
- 人壽保險 (財富管理)

*「智能投資選擇服務」專為已確認投保或已投保指定投資相連壽險計劃客戶提供個人化投資選擇，結合智能科技同數據分析，根據客戶需要同風險承擔能力，自動配對參考投資組合供客戶自行參考。參考投資組合由友邦保險控股有限公司旗下的資產管理公司友邦投資管理香港有限公司(「友邦投資管理」)提供，其專家團隊會為此服務提供超過250個參考投資組合，每季作出調整，建構出多個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AIA「兩全保」保障型投資相連壽險計劃（定期保費）、AIA「兩全保」保障型投資相連壽險計劃（整付保費）、「卓達智悅2」、「卓達智悅」、「卓智投資計劃2」及「您想」

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.

智能投資選擇服務 - 售後服務



季度參考投資組合

讓客戶可定期選擇更新投連險投資選項組合



服務聊天機械人

設有投資選擇查詢，輕易得到投資選項資料



「AIA+」全新投資選項介面

讓客戶可輕易了解投資選項狀況，比較及作出投資選擇



貼心客戶提示

每季參考投資組合提示及基金價格提示，方便客戶管理投連險保單

智能投資選擇服務 - 友邦投資管理香港

資產管理

- 香港證監會從事第4類受規管活動的牌照 (就證券提供意見) 及第9類受規管活動的牌照 (資產管理)

專業人才

- 友邦集團擁有超過250人的專家團隊，包括基金經理及分析師
- 友邦投資香港全部基金經理擁有CFA專業資格以及部分擁有FRM、CPA和FLMI等專業資格

豐富經驗

- 對亞洲金融市場深入了解
- 全球資產配置的經驗豐富
- 深入的數據研究及基礎分析

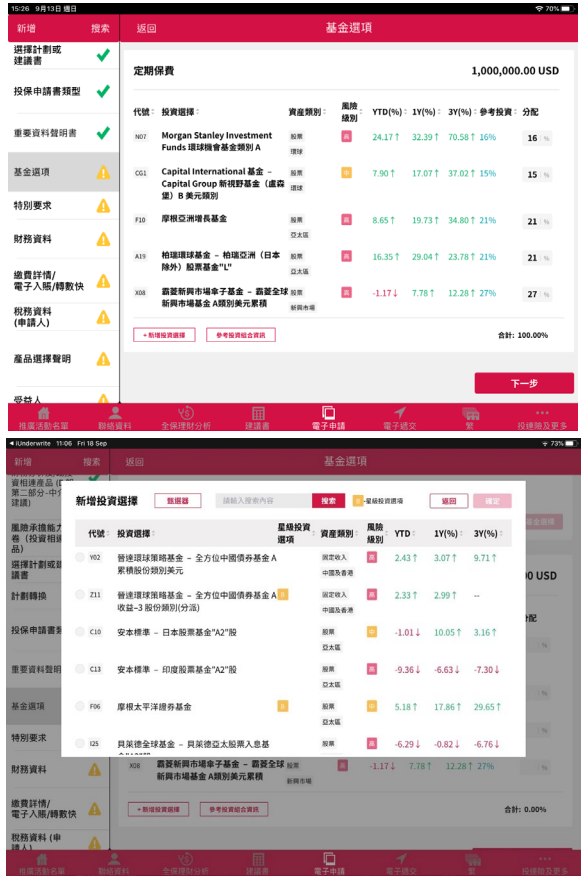
友邦投資管理香港為友邦保險及其保險代理、保單持有人及強積金客戶提供全面的投資相關諮詢服務，包括：

- ✓ 金融市場研究報告
- ✓ 投資相連壽險投資選擇參考資訊
- ✓ 參考投資組合報告





智能投資選擇服務 - 友邦投資管理香港



參考投資組合

根據客戶於風險承擔能力問卷 (“RPQ”) 取得的42種不同風險評分，設計出超過250個參考投資組合

基金甄選器

根據產品、資產類別、地區/行業、風險級別等等，選擇合適的投資選項

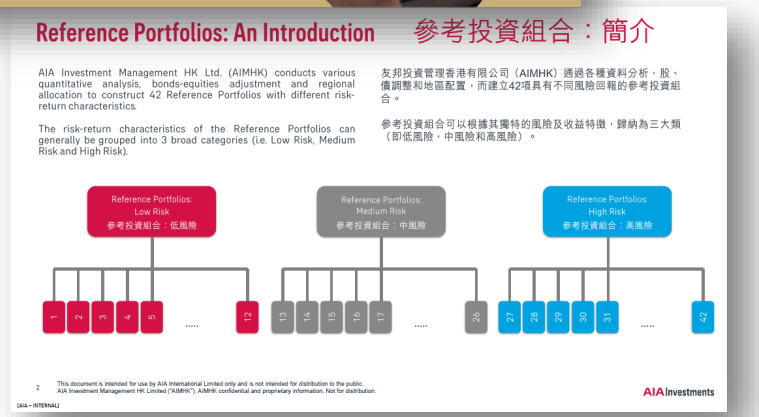
星級投資選項

根據基金於友邦投資管理基金排行榜而定出「星級投資選項」

參考投資組合 - 友邦投資管理香港

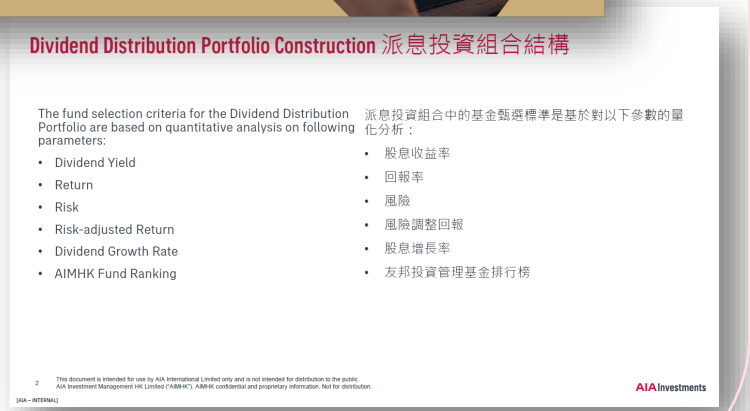
參考投資組合報告 每季更新





派息投資組合報告 每季更新





財務顧問可透過AIA電郵，iEngage，或財富管理部專頁閱覽「參考投資組合報告」及「派息投資組合報告」。
「參考投資組合報告」及「派息投資組合報告」只供友邦財務顧問內部使用，不得轉發或分發予公眾(包括零售投資者，現有或準客戶)。

市場資訊及投資觀點 - 友邦投資管理香港

投資新視野

每月更新





這分鐘 財、政、經

每月更新





每月投資洞察

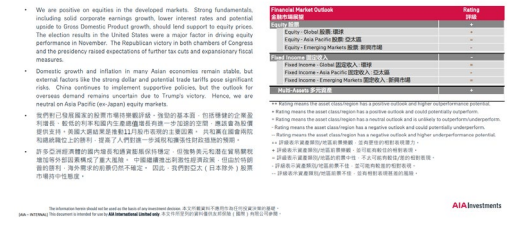
每月更新



投資「友」導

每季更新





財務顧問可透過AIA電郵，iEngage，或財富管理部專頁閱覽以上資訊。
客戶可透過AIA網站閱覽「投資新視野」 ，「每月投資洞察」及「投資「友」導」 ：產品介紹>投資>投資資訊>市場脈搏。
「這分鐘 財、政、經」只供友邦財務顧問內部觀看，不得轉發或分發予公眾(包括零售投資者，現有或準客戶) 。

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.

培訓及銷售支援

登入營業員專業 eAC > 部門資訊 > 人壽與財富主張及策劃部 > 財富管理部網頁



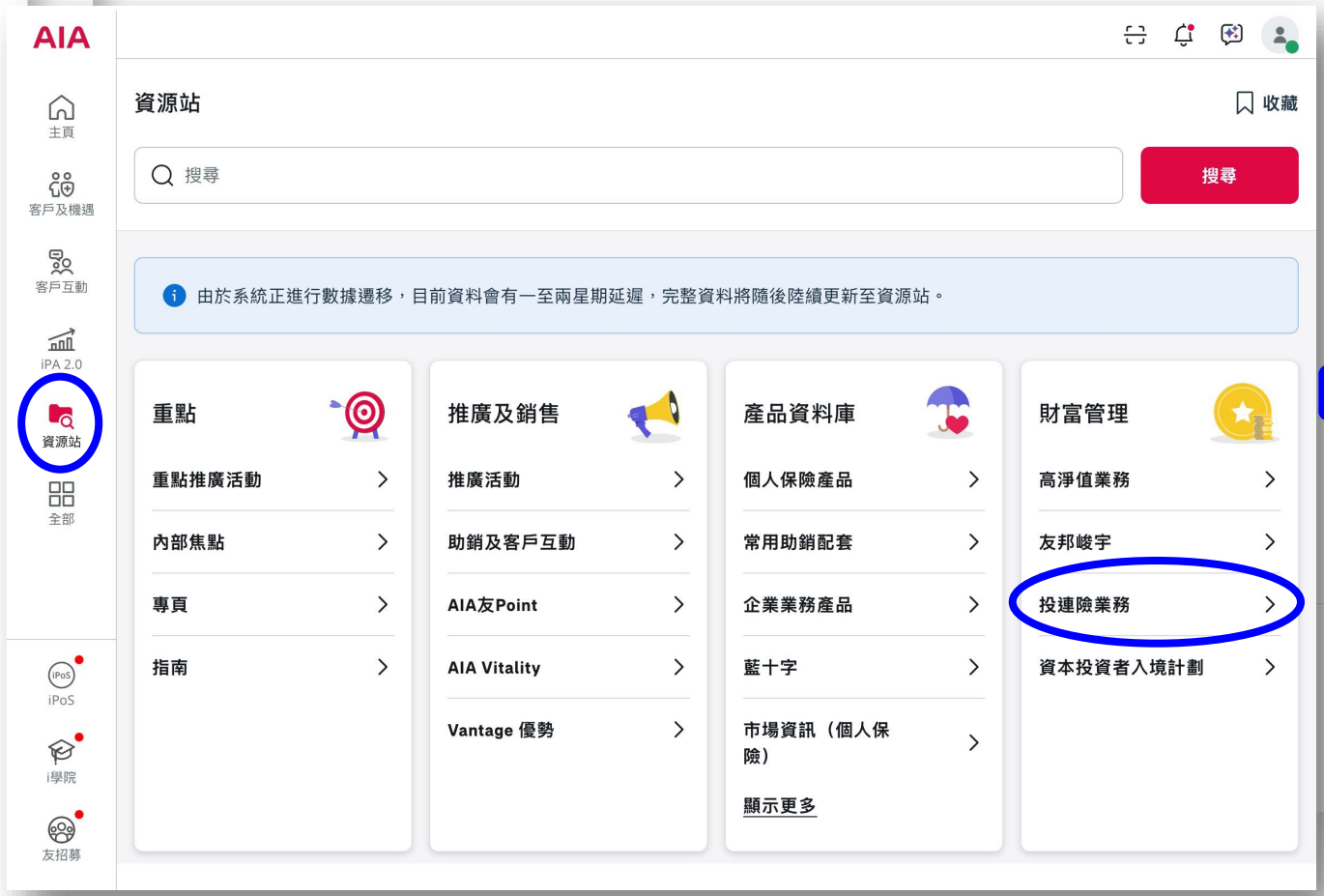
全新財富管理部專頁，
一站式平台助您輕鬆掌握
投連險最新情報及搜尋相關資料！
人人都 LINKED!

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.

培訓及銷售支援

登入AIA Smart+> 資源站 > 投連險業務

除財富管理部專頁外，
市場及投資選擇的資訊亦可
於AIA Smart+ 資源站閱覽。





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.

培訓及銷售支援

為財務策劃顧問提供

銷售工具	詳情	發放渠道
每月可派息 投資選擇概要	可派息投資選擇基金表現、基金月報及股息資料	• 「友幫手」iEngage • 財富管理部專頁 • AIA電郵
每月十大	十大暢銷、升幅、跌幅基金	
每週理財專訊	每週市場快訊	
基金透視	基金經理評論	
每季投資相連壽險計劃 (ILAS)特別專題	特選基金的特式、銷售要點、基金資訊	
市場快訊	就重大突發經濟事件製作的號外快訊	

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.

培訓及銷售支援

為投連險客戶提供

項目	內容	渠道
每月概況	特選基金公司每月編寫 精選文章	• 「友幫手」iEngage • 財富管理部專頁 • AIA電郵 • 客戶電郵
每月表現總覽	基金每月表現 (涵蓋各種投連險產品)	• 「友幫手」iEngage • 財富管理部專頁 • AIA電郵

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.

附錄 - 詞彙表

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.

詞彙表 - 收費

產品資料概要上的保單收費總額說明 **(Total policy charges illustration in Product Key Facts Statement)**	產品資料概要上的保單收費總額說明，該百分比以下列方式計算： 保單收費（佔供款的百分比） = (支付予保險公司的平台費（已扣除紅利）+ 保險費用) / 保單持有人支付保費總額 X 100% 該百分比的計算乃基於若干假設，包括受保人的年齡、性別及吸煙習慣、投保額、供款額、持有期以及期內回報率。由於不同的投連壽險有不同的產品特點，有關產品的部份假設可能有所不同。在比較不同產品的估計保單收費佔供款的百分比時，必須注意這些差異*。
提款/退保費用/資金提取費用 **(Withdrawal/Surrender charges)**	投連壽險為長期壽險保單，一般假設保單持有人持有保單至保單期完結。 倘若於保單日期後的若干年內部份提款或退保，一般須繳付提款/退保費用/資金提取費用。

*此等投資壽險保單層面的收費是除連繫基金層面收費以外的額外收費。計算方式假設沒有提取資金或退保。
上述所列所有費用及收費佔供款總額的百分比乃基於以上假設所計算，僅作說明用途。視乎每宗個案的個別情況，實際百分比可能會有所變動；
如果供款額較低及/ 或閣下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。

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.

詞彙表 - 投資選擇

評估日 Valuation Day	是指評定連繫基金的資產淨值的日期，而該日期是由該連繫基金的基金經理不時釐定。
交易日 Dealing Day	通常是指在連繫基金的交易及估值實踐以及友邦處理交易申請時間的規限下，可以進行投資選擇單位的分配或註銷的營業日及評估日。若在某個營業日截止時間前收到交易申請，交易日為緊接著營業日當天的下一日（若該營業日當天的下一日交易日也是估值日）。
記錄日 Record Date	是指投資選擇的連繫基金宣佈股息的日期以及友邦記錄客戶保單中有權獲分派股息的投資選擇的單位數目的日期。
除息日 Ex-Dividend Date	連繫基金從資產淨值中減去派發股息的日期。
派息日 Payment Date	連繫基金派發股息予友邦的日期。
友邦收息日	友邦從連繫基金收到股息的日期。
友邦派息日	友邦把所收到的股息派發予客戶的日期。友邦收到股息後12個工作天內派發股息。

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.

詞彙表 - 智能投資選擇服務

星級投資選項 **Best in Class Fund**	星級投資選項是由友邦投資管理香港有限公司(“AIMHK”)選出相關資產類別當中的最高評分之連繫基金，並於每季度更新一次。
參考投資組合* **Reference Portfolio**	參考投資組合適用於AIA「兩全保」保障型投資相連壽險計劃（定期保費） 、AIA「兩全保」保障型投資相連壽險計劃（整付保費）、 「卓達智悅2」、您想、卓達智悅及卓智投資計劃2。 該組合是由友邦投資管理香港有限公司 (“AIMHK”) 根據客戶的需要及風險承擔能力制成，並於每季度更新一次。

*參考投資組合僅供參考並僅反映一般的資產分配策略，可能只適用於一群風險類別相近的投資者，並未考慮客戶個人的投資目的、財務狀況或個人目標。
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.

詞彙表 - AIA「兩全保」保障型投資相連壽險計劃 (整付保費)
AIA 2-in-1 Protection Linked Plan (Single Premium)

基本戶口 Basic Account	在基本保單下，歸屬於整付保費獲分配投資選擇的所有名義單位的持有戶口，包括以單位形式支付於投資選擇的任何相關獎賞及任何股息金額。
免收費部分提款額 Free Partial Withdrawal Amount	基本戶口價值減去於提款當時的淨已付整付保費，最低為零。
額外整付保費戶口 Lump Sum Premium Account	在基本保單下，歸屬於額外整付保費（扣除任何適用的保費費用後）獲分配投資選擇的所有名義單位的持有戶口，包括以單位形式支付於投資選擇的任何股息金額。
淨收費額 Net Chargeable Amount	相等於基本戶口提取金額減以免收費部分提款額，最低為零。
淨已付整付保費 Net Single Premium Paid	相等於以下計算得出的金額： (a) 整付保費減去 (b) 所有就過去每次的部分提款的淨收費額的總和。如先前從基本戶口中提取部分款項時其金額並沒有超過免收費部分提款額（在該先前部份提款時釐定），淨已付整付保費將等於整付保費。
特定百分比 Prescribed Percentage	用於計算基本保單內的身故賠償。特定百分比可以是150%、200%、250%、300%、 350%、400%、450%、500%、550%、600%、650%、700%或750%。

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.

詞彙表 - AIA「兩全保」保障型投資相連壽險計劃 (定期保費)
AIA 2-in-1 Protection Linked Plan (Regular Premium)

基本戶口 Basic Account	歸屬於定期保費獲分配投資選擇的所有名義單位的持有戶口，包括以單位形式支付於投資選擇的任何相關獎賞、保險費用回贈及任何股息金額。
保險費用 Cost of Insurance or COI	風險額乘以相應保險費用率。保險費用率乃根據受保人的實際年齡、性別及風險級別而釐定。
寬限期 Grace Period	由保費到期日起計45曆日內，您仍可繳交每筆隨後的定期保費，而基本保單在該期間內仍然有效。
額外整付保費戶口 Lump Sum Premium Account	在基本保單下，歸屬於額外整付保費（扣除任何適用的保費費用後）獲分配投資選擇的所有名義單位的持有戶口，包括以單位形式支付於投資選擇的任何股息金額。
特定百分比 Prescribed Percentage	由您選擇及經本公司批准之用於計算身故賠償的百分比。特定百分比可以是150%、200%、250%、300%、350%、400%或450%。
保額 Sum Assured	是指由您選擇並由本公司批准，於保單資料頁上載明為「保額」的金額（任何後續根據您的要求透過減少特定百分比及/ 或減少定期保費從而減少的保額，將採用批註進行修訂）。保額等於應繳保費總額乘以特定百分比。
應繳保費總額 Total Premium Payable	是指在保費繳付年期內為基本保單已編定到期的定期保費之總額（不包括任何額外整付保費）。若基本保單的定期保費有所減少，應繳保費總額將會相應調低並導致可支付的身故賠償減少。暫停繳費及轉換保費繳付模式不會影響應繳保費總額和保額。

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.

詞彙表 - 卓達智悅 2 (Treasure Master Plus 2)

戶口價值 Account Value	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。
保單週月日 Monthiversary	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 Policy Anniversary	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 Policy Year	由保單日期起計每12個月的時期。

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

健康長久好生活

完

