此简报仅供一般参考之用。AIA confidential and proprietary information.

健康長久好生活

财富管理之重要性



重要提示及声明

使用条款

- 阁下确认此资料拥有人为友邦保险（国际）有限公司（于百慕大注册成立之有限公司) (以下简称「友邦香港」或「公司」)。阁下使用、复制或下载此等培训数据，即表示阁下已同意及接受下述所有条款之约束：
- 此资料乃由友邦香港制作并只供参考。除非事先获得友邦香港同意，否则任何人一律不可擅自将此数据再发放或使用于其他用途或目的。为免疑问，阁下亦不得使用此培训数据作销售面谈、说明或其他相类似之用途。
- 若未得到友邦香港获授权人士事先书面同意，阁下不可修改、更改或变更此培训数据的部份或全部内容。
- 阁下同意赔偿及承担对友邦保险（国际）有限公司（于百慕大注册成立之有限公司)及其母公司、分公司和子公司、董事、高级职员、营业员、雇员、合伙人及持牌人的任何索偿或遭第三者追讨因使用或违反使用此培训数据所造成损失或损害的责任。
- 这文件不构成任何邀请或招揽购买（或认购）任何保险产品。
- 在此文件中的产品数据并不包含保单的完整条款，有关产品特点、条款及细则、不保事项及主要产品风险之详情，请参阅相关产品之产品简介及保单契约。
- 此文件并不拟提供任何投资或专业建议，亦不构成任何购买要约或招揽购买销售或游说购买任何此文件中提及的投资基金或其他金融工具。投资涉及风险，投资表现及回报可跌可升。友邦香港及其中介人不会向客户提供任何投资建议。

有**关数**据及**数**据搜集声明

- 此文件是友邦经搜集内外数据及数据设计及制作而成，仅作提供数据及参考用途，不应视作内容提及的任何保险产品之邀请、建议或要约。
- 于准备及/或更新此文件时，友邦将尽力确保数据内容准确、完整及为最新的信息，但不会就数据源的准确性、完整性及适时性或因而引致的任何索偿及/或损失负上责任及作出任何担保或保证。
- 此文件所提的任何意见或所载的任何信息均是以一般情况作为基础，读者不应将之视作建议。AIA保留权利随时更改及修改此文件载列之意见及数据，而毋须发出任何预先通知。就此文件之主题作出任何决定前，建议向适当的专业人士（如理财顾问或律师等）寻求独立意见。AIA明确表明概不因他人使用或诠释此文件载列的数据而承担任何责任。

于此文件**内**所提及的「公司」、「AIA」、「我**们**」或「友邦香港」是指友邦保险（国际）有限公司（于百慕大注**册**成立之有限公司）。
版**权**©2025，友邦保险控股有限公司及其附属公司。版**权**所有。
此文件不构成任何邀**请**或招**揽购买**（或**认购**）任何保险或金融**产**品，于介**绍**/ 投保任何保险**产**品之前，客户**须**完成**财**务需要分析及/或风险承担能力**问**卷。

此简报仅供一般参考之用。AIA confidential and proprietary information.

投资之重要性

此简报仅供一般参考之用。AIA confidential and proprietary information.

银行存款与通胀?

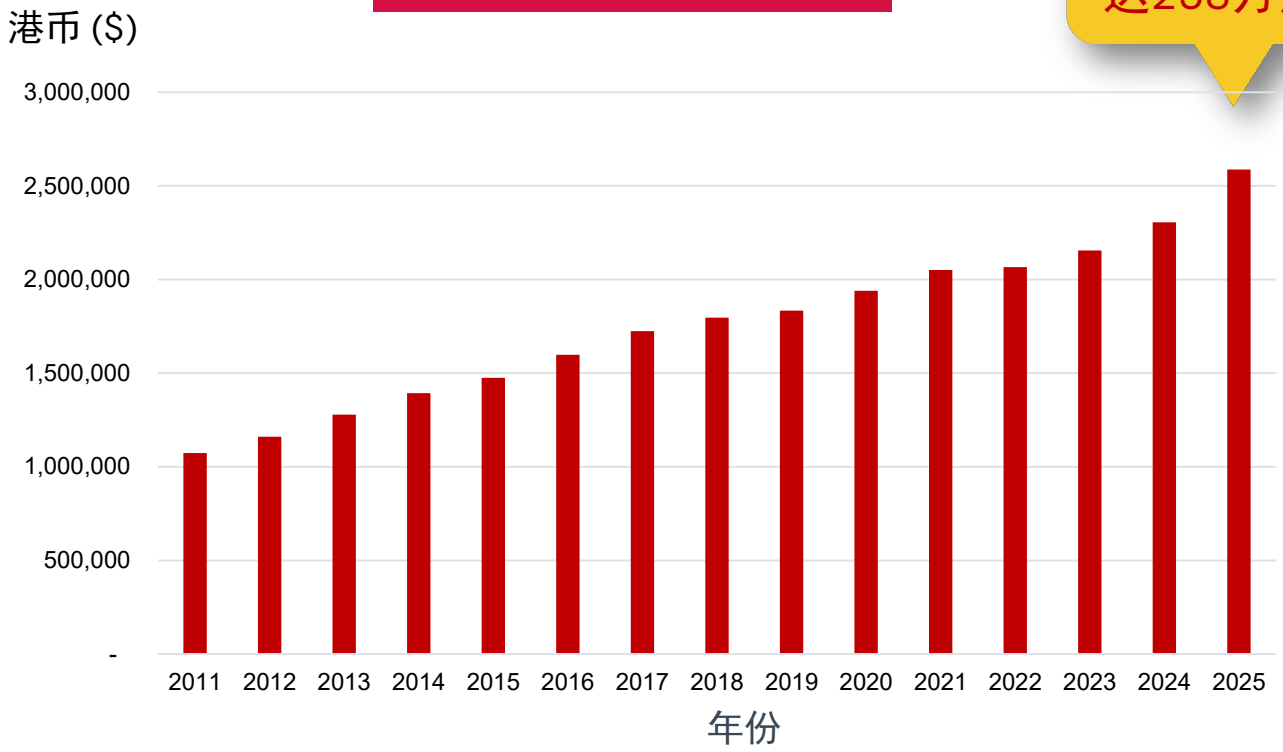
灵活把握不同市场的投资机遇

"长期而言，香港银行的定期存款利率普遍低于通胀率，导致资金的实际购买力逐渐减弱。"

"在过去15年，通胀一直高于利率，因此，单纯只依靠存款收入是不能对抗通胀。"

香港人均本地银行储蓄

人均储蓄
达258万港元

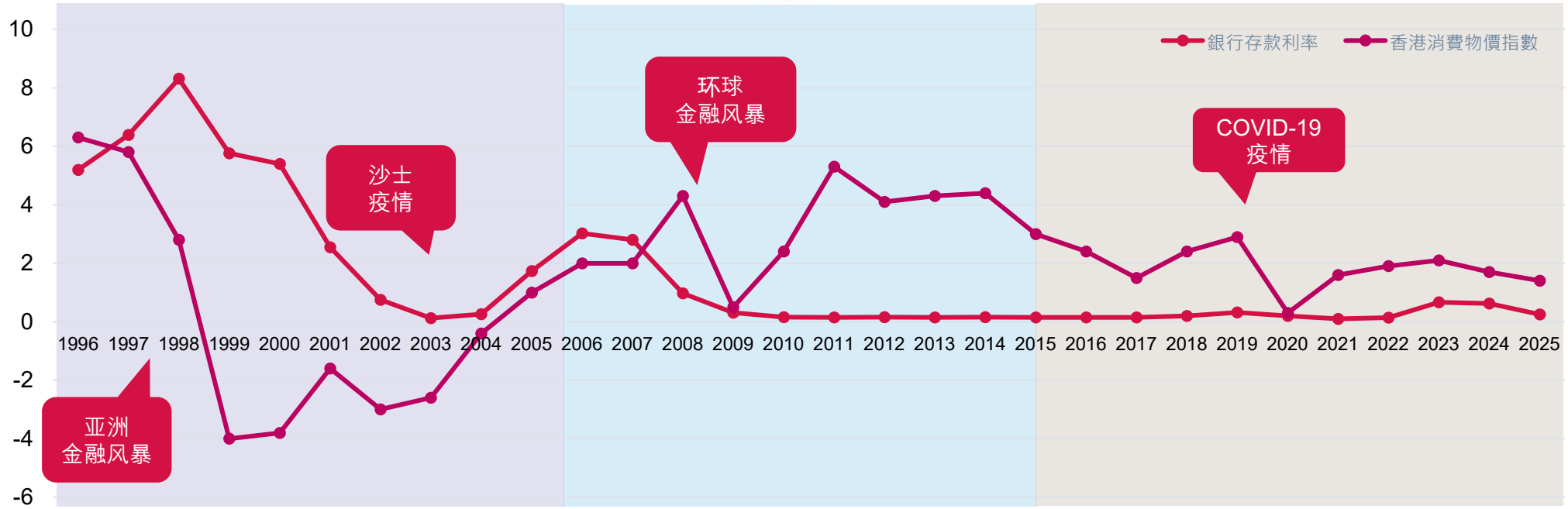


数据源: 货币与金融稳定情况半年度报告 (2025年12月)

此简报仅供一般参考之用。AIA confidential and proprietary information.

银行存款与通胀?

香港消费物价指数 CPI VS 银行存款利率 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
银行存款利率	8.3%	0.1%	3.6%	3.0%	0.2%	0.8%	0.7%	0.1%	0.3%
香港消费物价指数	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
银行存款
平均每年损失

1.5%

WM_VER_260930_1BO

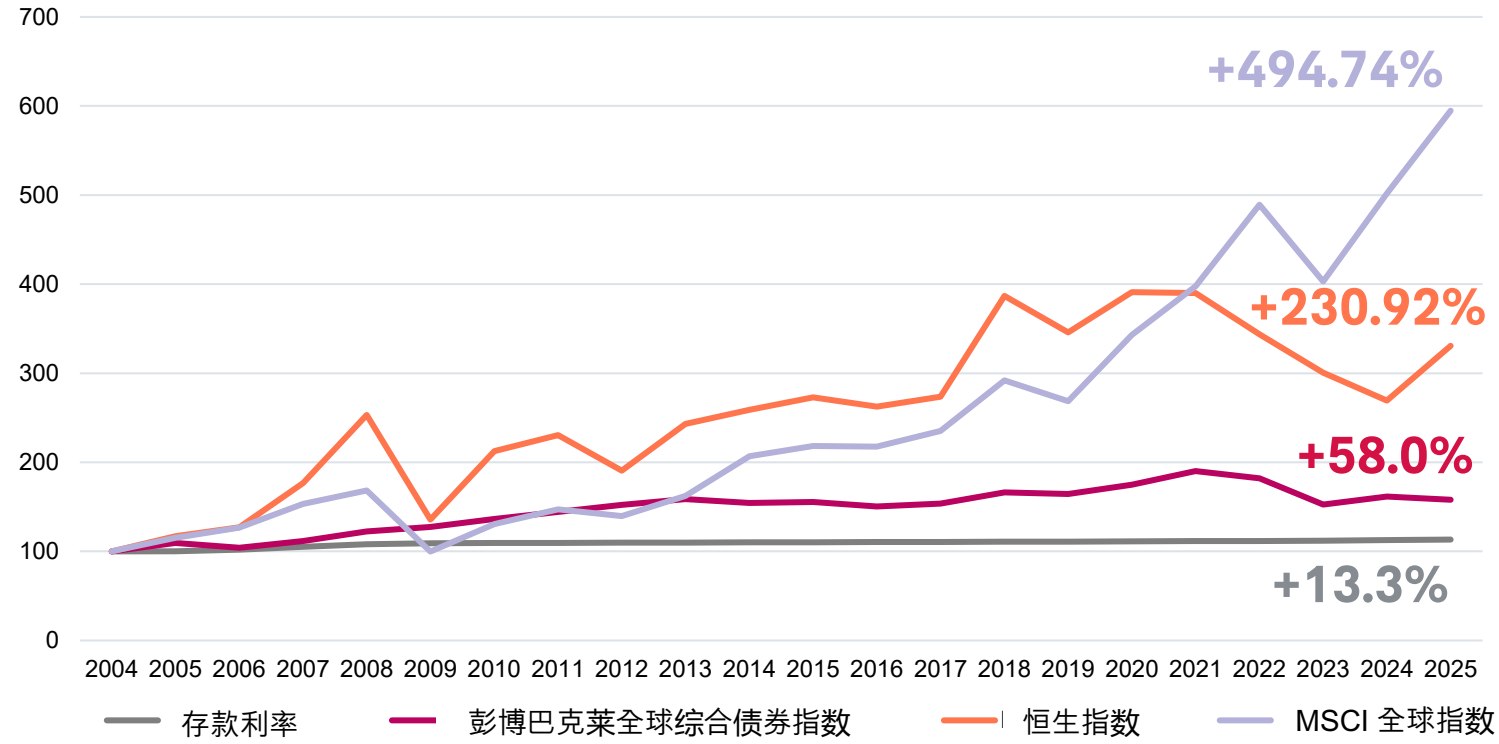
資料來源: 理柏，政府統計處。資料以年為單位，本地貨幣計算。

此**简报仅**供一般参考之用。AIA confidential and proprietary information.

银行存款与投资

当银行存款不能对抗通胀时，环球股票和债券投资的回报纵使波动性较高，但长线回报远高于通胀升幅

重要指数过去20年表现



	2009年	2014年	2019年	2024年	2025年
MSCI 全球指数	99.8	206.9	268.5	501.6	594.74
恒生指数	135.7	258.9	345.9	269.2	330.92
彭博巴克莱全球综合债券指数	127.5	154.5	164.6	161.6	158.0
存款利率	109.1	110.1	111.0	112.6	113.3

假设于2004年1月1日投资100元。数据源: 理柏，政府统计处。数据以年为单位，本地货币计算。

此简报仅供一般参考之用。AIA confidential and proprietary information.

通胀令购买力不断下跌

购买力下跌有何影响?

1 现时茶餐厅一份午餐卖 $60

以3%通胀率估算 ▶ 20年后同样的购买力只够食半份

2 现时$10,000元已经可以买到淡季前往伦敦的来回机票

以3%通胀率估算 ▶ 10年后同样的购买力只够去日本

以5%通胀率估算 ▶ 20年后同样的购买力只够去台灣

通胀率	1%	3%	5%
现时	$10,000	$10,000	$10,000
5年后	$9,515	$8,626	$7,835
10年后	$9,052	$7,441	$6,139
20年后	$8,195	$5,537	$3,769

此简报仅供一般参考之用。AIA confidential and proprietary information.

退休后 要怄得就怄?

退休后，要降低生活质素？

以2025年的甲类消费物价指数价格水平计算，
香港人平均每月支出大约

HK$7,100

|

HK$29,000

包括管理费，
日常生活等必然开支



根据瑞士宝盛2025年《全球财富及高端生活报告》，新加坡、和香港是目前国际员工生活成本最高的城市。

排名	城市
1	新加坡
2	伦敦
3	香港
4	摩洛哥
5	苏黎世
6	上海
7	迪拜
8	纽约
9	巴黎
10	米蘭



数据源:政府统计处消费物价指数 https://www.censtatd.gov.hk/hkstat/sub/so270_tc.jsp

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

此简报仅供一般参考之用。AIA confidential and proprietary information.

环球及亚洲股市回报

过往10年，每年回报最高的股票市场，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）年化回报	10年（2016 - 2026）年化波幅
台湾 19.6%	中国 54.3%	美国 -4.4%	台湾 37.7%	南韩 45.2%	美国 28.7%	东盟 -4.1%	台湾 31.3%	台湾 35.1%	南韩 100.8%	南韩 87.6%	南韩 118.9%	台湾 24.8%	南韩 32.2%
美国 12.0%	南韩 47.8%	印度 -7.3%	中国A股 37.2%	台湾 42.0%	台湾 26.8%	印度 -7.5%	美国 26.3%	美国 25.0%	台湾 39.8%	台湾 489%	台湾 62.6%	南韩 18.7%	中国 23.9%
南韩 9.2%	印度 38.8%	台湾 -8.2%	美国 31.5%	中国A股 38.4%	印度 26.7%	欧洲 -14.5%	南韩 23.6%	中国 19.7%	欧洲 36.3%	亚太（除日本） 24.8%	亚太（除日本） 24.1%	美国 15.5%	台湾 23.6%
亚太（除日本） 7.1%	亚太（除日本） 37.3%	东盟 -8.4%	欧洲 24.6%	中国 29.7%	欧洲 17.0%	日本 -16.3%	印度 21.3%	中国A股 14.9%	中国 31.4%	美国 15.2%	日本 16.0%	亚太（除日本） 10.9%	中国A股 20.0%
东盟 6.2%	中国A股 32.6%	日本 -12.6%	中国 23.7%	亚太（除日本） 22.8%	日本 2.0%	亚太（除日本） -17.2%	日本 20.8%	印度 12.4%	亚太（除日本） 30.2%	中国A股 14.8%	中国A股 11.9%	欧洲 10.6%	印度 19.1%
日本 2.7%	东盟 30.1%	亚太（除日本） -13.7%	日本 20.1%	美国 18.4%	东盟 0.2%	美国 -18.1%	欧洲 20.7%	东盟 12.4%	中国A股 26.4%	日本 14.2%	美国 10.2%	日本 10.2%	亚太（除日本） 17.5%
中国 1.1%	台湾 28.5%	欧洲 -14.3%	亚太（除日本） 19.5%	印度 15.9%	中国A股 -1.0%	中国 -21.8%	亚太（除日本） 7.7%	亚太（除日本） 10.6%	日本 25.1%	欧洲 11.3%	欧洲 8.3%	印度 8.9%	欧洲 16.2%
欧洲 0.2%	欧洲 26.2%	中国 -18.7%	南韩 13.1%	日本 14.9%	亚太（除日本） -2.7%	中国A股 -26.5%	东盟 0.8%	日本 8.7%	美国 17.9%	印度 10.2%	东盟 1.7%	中国A股 6.9%	美国 15.4%
印度 -1.4%	日本 24.4%	南韩 -20.5%	东盟 8.8%	欧洲 5.9%	南韩 -7.9%	南韩 -28.9%	中国A股 -10.9%	欧洲 2.4%	东盟 16.9%	东盟 3.0%	印度 -9.7%	中国 4.5%	东盟 15.1%
中国A股 -15.2%	美国 21.8%	中国A股 -27.6%	印度 7.6%	东盟 -6.2%	中国 -21.6%	台湾 -29.1%	中国 -11.0%	南韩 -23.1%	印度 4.3%	中国 -6.6%	中国 -14.9%	东盟 4.2%	日本 14.3%

表现最佳的市场

“需要能捕捉全球投资机遇的投资工具!”

WM_VER_260930_1BO 数据源: Guide to the Markets , Q2 2026. J.P. Morgan Asset Management

上述数据源于第三方，仅供参考之用。友邦并不保证有关资料的准确性、完整性、及时性或适用性。

此简报仅供一般参考之用。AIA confidential and proprietary information.

各资产类别回报

各项资产类别的回报率也是每年各有优劣

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）年化回报	10年（2016 - 2026）年化波幅
新兴市**场**股票(除亚洲) 25.2%	亚太股票(除日本) 37.3%	現金 1.8%	成熟市场股票 28.4%	亚太股票(除日本) 22.8%	成熟市场股票 22.3%	現金 1.5%	成熟市场股票 24.4%	成熟市场股票 19.2%	新兴市**场**股票(除亚洲) 40.4%	亚太股票(除日本) 24.8%	亚太股票(除日本) 24.1%	成熟市场股票 13.7%	新兴市**场**股票(除亚洲) 19.3%
环球高收益企业**债**券 14.0%	新兴市**场**股票(除亚洲) 24.7%	亚洲**债**券 -0.8%	亚太股票(除日本) 19.5%	成熟市场股票 16.5%	新兴市**场**股票(除亚洲) 8.1%	亚洲**债**券 -11%	新兴市**场**股票(除亚洲) 18.2%	亚太股票(除日本) 10.6%	亚太股票(除日本) 30.2%	成熟市场股票 13.9%	成熟市场股票 9.9%	亚太股票(除日本) 10.9%	亚太股票(除日本) 17.4%
新兴市场**债**券 10.2%	成熟市场股票 23.1%	**环**球**债**券 -1.2%	新兴市**场**股票(除亚洲) 16.9%	多元化 11.2%	多元化 3.5%	**环**球高收益企业**债**券 -12.7%	**环**球高收益企业**债**券 13.5%	多元化 7.9%	成熟市场股票 21.6%	多元化 8.9%	多元化 7.8%	多元化 7.8%	成熟市场股票 14.8%
成熟市场股票 8.2%	多元化 17.2%	美国投资级别债券 -2.5%	多元化 16.4%	美国投资级别债券 9.9%	**环**球高收益企业**债**券 2.0%	多元化 -14.7%	多元化 12.0%	**环**球高收益企业**债**券 7.2%	多元化 17.4%	新兴市场债券 4.0%	新兴市**场**股票(除亚洲) 5.6%	新兴市**场**股票(除亚洲) 6.2%	多元化 9.4%
多元化 8.1%	**环**球高收益企业**债**券 10.3%	**环**球高收益企业**债**券 -3.5%	美国投资级别债券 14.5%	**环**球**债**券 9.2%	現金 0.0%	美国投资级别债券 -15.8%	新兴市场债券 10.5%	新兴市场债券 5.7%	新兴市场债券 13.5%	**环**球高收益企业**债**券 2.6%	新兴市场债券 2.8%	**环**球高收益企业**债**券 5.3%	新兴市场债券 8.6%
亚太股票(除日本) 7.1%	新兴市场债券 9.3%	新兴市场债券 -4.6%	新兴市场债券 14.4%	**环**球高收益企业**债**券 8.2%	美国投资级别债券 -1.0%	新兴市**场**股票(除亚洲) -16.0%	美国投资级别债券 8.5%	亚洲**债**券 5.7%	**环**球高收益企业**债**券 10.6%	亚洲**债**券 1.7%	現金 1.8%	新兴市场债券 3.5%	**环**球高收益企业**债**券 7.6%
美国投资级别债券 6.1%	**环**球**债**券 7.4%	多元化 -6.0%	**环**球高收益企业**债**券 13.4%	亚洲**债**券 6.3%	新兴市场债券 -1.5%	**环**球**债**券 -16.2%	亚太股票(除日本) 7.7%	現金 5.3%	亚洲**债**券 8.2%	美国投资级别债券 1.4%	**环**球高收益企业**债**券 1.5%	亚洲**债**券 2.9%	美国投资级别债券 6.9%
亚洲**债**券 5.8%	美国投资级别债券 6.4%	成熟市场股票 -8.2%	亚洲**债**券 11.3%	新兴市场债券 5.9%	亚洲**债**券 -2.4%	新兴市场债券 -16.5%	亚洲**债**券 7.0%	美国投资级别债券 2.1%	**环**球**债**券 8.2%	現金 0.9%	亚洲**债**券 1.2%	美国投资级别债券 2.6%	**环**球**债**券 6.4%
环球**债**券 2.1%	亚洲**债**券 5.8%	新兴市**场**股票(除亚洲) -11.5%	**环**球**债**券 6.8%	現金 0.5%	亚太股票(除日本) -2.7%	亚太股票(除日本) -17.2%	**环**球**债**券 5.7%	**环**球**债**券 -1.7%	美国投资级别债券 7.8%	**环**球**债**券 0.9%	美国投资级别债券 0.9%	現金 2.3%	亚洲**债**券 4.9%
現金 0.3%	現金 0.8%	亚太股票(除日本) -13.7%	現金 2.2%	新兴市**场**股票(除亚洲) -9.7%	**环**球**债**券 -4.7%	成熟市场股票 -17.7%	現金 **5.1%**	新兴市**场**股票(除亚洲) -7.8%	現金 4.3%	新兴市**场**股票(除亚洲) 0.0%	**环**球**债**券 -0.2%	**环**球**债**券 0.4%	現金 0.6%

表现最佳的资产类别

“需要能分散投资于不同资产类别的投资工具!”

WM_VER_260930_1BO

数据源: Guide to the Markets , Q2 2026. J.P. Morgan Asset Management

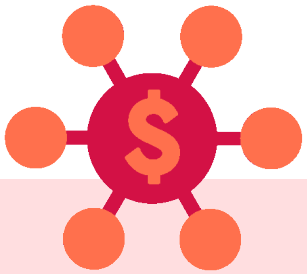
上述数据源于第三方，仅供参考之用。友邦并不保证有关资料的准确性、完整性、及时性或适用性。

投连险的特点

此简报仅供一般参考之用。AIA confidential and proprietary information.

投连险的特点及好处

1



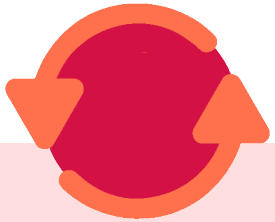
灵活把握不同
市场的投资机遇

2



兼享投资及
人寿保障

3



普遍转换基金
不设费用

投连险与不同投资工具的分别

	投连险	基金	股票	债券
适合的投资者	✓ 需要专业管理	✓ 需要专业管理	✓ 有相关专业知识	✓ 有时间留意市场
	✓ 追求长线及分散投资	✓ 追求长线及分散投资	✓ 有时间留意市场	✓ 能接受较高风险
	✓ 同时需要人寿及附加保障		✓ 能接受较高波动	
	✓ 考虑财富传承			
	✓ 寻求精选基金			
分散投资	分散	分散	单一	单一
投资门坎	正常	正常	正常	较高
转换费	没有	逐次收费	逐次收费	逐次收费
买卖差价	没有	通常有	没有	有
流动性	高	高	高	低
可指定受益人	可以	不可	不可	不可

此**简报仅**供一般参考之用。AIA confidential and proprietary information.

友邦优势

此简报仅供一般参考之用。AIA confidential and proprietary information.

AIA 背景介绍

友邦保险为香港注册、总部设于香港并为

全球最大人寿保险公司之一*

业务覆盖18个市场

100%专注于亚太区

100 YEARS 百年基业

- 1919年，在上海成立，屹立亚太逾100年
- AIA 为最大的泛亚地区独立上市人寿保险集团
- 1931年植根香港，至今覆盖亚太区18个市场

实力雄厚

- 自2010年上市后，市值升逾三倍[1]
- 总资产值达 3,450 亿美元[2]
- 友邦保险控股有限公司 (股份代号：1299)，为恒生指数第五大成份股[3]

享誉全球

- 信贷评级 - 友邦保险 (国际) 有限公司：

标准普尔[4]：AA / 正面 / --
穆迪[4] ：Aa2 / 稳定
惠誉[4]：AA / 稳定

* 数据源: 友邦香港及澳门简介 (2026 年4月)
AIA Hong Kong & Macau Fact Sheet (TC)

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

[4] 友邦保险控股有限公司网站 (截至2025年12月4日)

AIA 背景介绍

专业团队

- ✓ 友邦香港百万圆桌 (MDRT) 会员人数获得全球第一，更是第23年排名全港第一，友邦澳门亦连续7年称冠 (自2019年开始独立登记起)[1]
- ✓ 拥有超过19,000名财务策划顾问[2]，前线后勤员工竭诚努力，不断提升服务质素和营运效率
- ✓ 一直致力推行「最优秀代理」(Premier Agency)策略，专注于人才培训和高质素招聘，更在2011年成立AIA Premier Academy，重点培训年轻新一代财务策划顾问
- ✓ AIA 连续11年在『新造保单数目』稳居首位[3]，充分反映客户对公司的持续信任。

服务贴心

- ✓ 为客户提供 超过120款产品：个人寿险、团体人寿、意外、医疗、强积金、个人财物保险及多款投资选择的投资相连寿险计划，同时亦专注为高端客户特有财务需要设计超卓产品方案，全面满足保障和理财需要
- ✓ 透过崭新数码平台，为客户带来贴心简易的投保体验

[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] 根据保险业监管局自2014年起发布的香港长期保险业务的临时统计数字。

此简报仅供一般参考之用。AIA confidential and proprietary information.

AIA 背景介绍

友邦保险控股有限公司

集团总资产值达

3,454亿美元

总投资资产达到

3,253亿美元

为超过

4,400万份

个人保单的持有人及逾

1,600万名

团体保险计划的参与成员提供服务

(截至2025年12月31日)

友邦香港/友邦国际

有效投连险保单数目

299,086

- 份额达 **24%**
- 市场占有率 **第一**

为超过

330万名

客户提供服务

(截至2026年3月31日)

数据源: 友邦保险控股有限公司 2025年年报 (截至2025年12月31日) AIA 2025 annual report_CN.pdf
保险业监管局, 长期保险业务季度发表的临时统计数字 (二零二五年一月至二零二六年三月（有效直接人寿业务 - 相连长期） 4q25long.xlsx

投连险产品基金投资选择甄选过程

持续管理基金名单

目前约10,000只
香港证监会授权认可基金

于重要资产类别中
精心甄选符合条件的
投资选项

得出超过180只
精选基金投资
选项名单

定期监察

必要时
终止投资选项

此简报仅供一般参考之用。AIA confidential and proprietary information.

投连险产品基金投资选择

伙拍超过30间国际知名基金公司提供全面及多元化投资选择

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
- 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)/流动/货币市场

- 环球
- 美国
- 欧洲
- 新兴市场
- 亚太区
- 中国及香港

多元资产

- 环球
- 美国
- 亚太区

严选及多元化投资选择平台增加潜在回报机会

以下是AIA投连险平台中的一个基金表现的例子:



AIA 投连险平台上其中一只环球债券基金表现于过去10年大部份时间优于 * 「彭博巴克莱全球综合债券指数」

*截至2026年6月30日

- 投资涉及风险，投资表现及回报可升可跌，过往表现并非将来表现的指引或提示。
- 以上资料由基金公司提供，并不代表AIA的观点及立场，亦不构成任何投资建议。

严选及多元化投资选择平台增加潜在回报机会

以下是AIA投连险平台中的一个基金表现的例子:

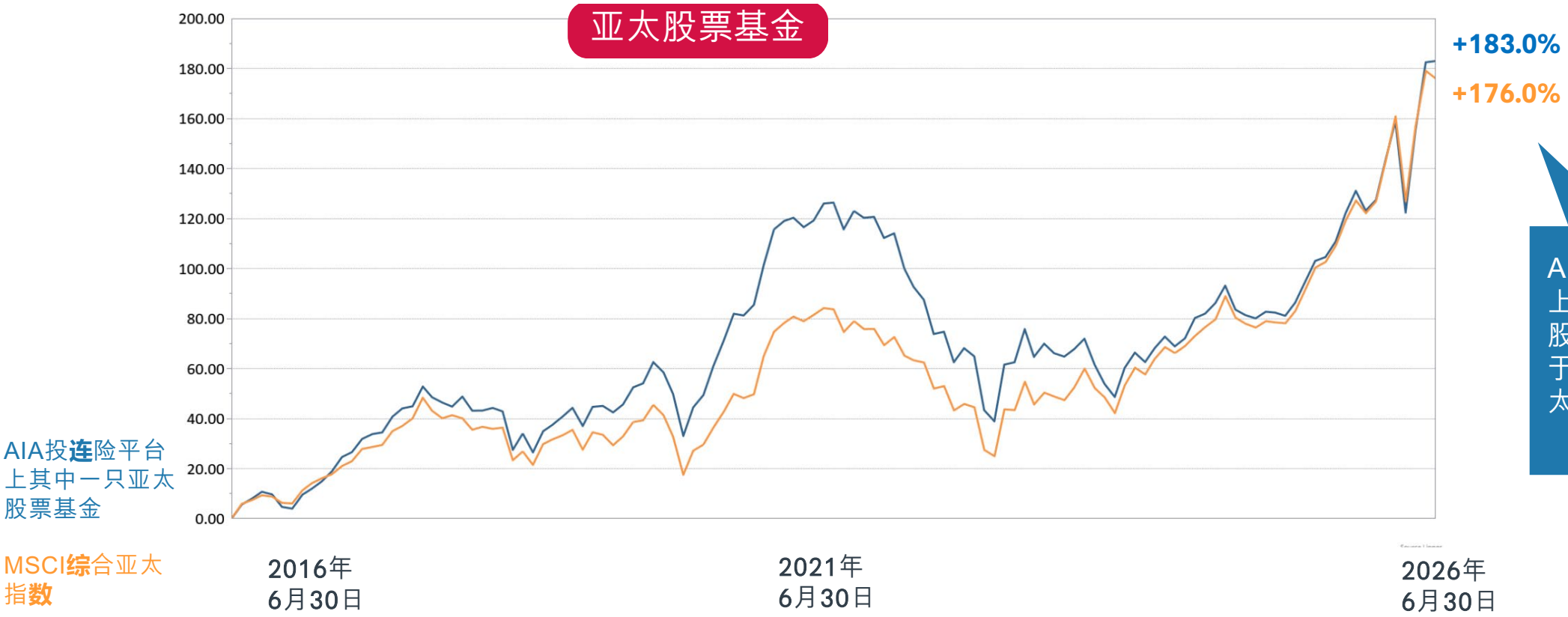


*截至2026年6月30日

- 投资涉及风险，投资表现及回报可升可跌，过往表现并非将来表现的指引或提示。-
- 以上数据由基金公司提供，并不代表AIA的观点及立场，亦不构成任何投资建议。

严选及多元化投资选择平台增加潜在回报机会

以下是AIA投连险平台中的一个基金表现的例子:



AIA投连险平台上其中一只亚太股票基金表现优于*MSCI综合亚太指数

*截至2026年6月30日

- 投资涉及风险，投资表现及回报可升可跌，过往表现并非将来表现的指引或提示。-
- 以上数据由基金公司提供，并不代表AIA的观点及立场，亦不构成任何投资建议。

此简报仅供一般参考之用。AIA confidential and proprietary information.

协助客户建构个人化投资选择组合

AIA为客户提供多元化工具，建构个人化投资选择组合

自选

基金甄选器
甄选或搜寻投资选择

星级投资选项
提供各项资产类别中综合表现最高的投资选择

智选

参考投资组合
智能投资选择服务提供参考投资组合助客户投保时及保单生效后定期检视投资组合和个人风险情况，更有效、更简易地作出调配，追求长线投资目标

1 度身订做*

客户可按其风险评估分数自行参阅适合其投资取向的个人化参考投资组合。

2 专业导航

参考投资组合由友邦投资管理香港有限公司（「友邦投资管理」）提供，他们对亚洲金融市场有深入了解，全球资产配置经验丰富，为此服务提供超过250个参考投资组合，并每季根据其金融市场的分析作出调整。

3 简单易用

客户弹指之间即可参阅个人化参考投资组合，并于电子客户服务平台随时随地建立适合自己的投资组合。

*此服务会按不同的风险评估分数提供不同的参考投资组合，让客户自行参阅及考虑。友邦香港不会向客户提供任何投资建议。参考投资组合仅适用于合资格产品。

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

健康長久好生活

完

