此简报仅供指定人士作内部培训及参考之用，不得传播、分发或流传予第三方 (包括客户或潜在客户)。 AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

健康長久好生活

销售秘籍



此简报仅供指定人士作内部培训及参考之用，不得传播、分发或流传予第三方 (包括客户或潜在客户)。 AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

重要提示及声明

营业代表重要提示

在此文件中涉及有关的内容，旨在增加您的一般知识及与客户在接洽时的话题。您只可就您拥有的认可专业资格/ 牌照范围内提供意见，请勿向客户提供一些非您专业知识及具备该项专业资格的任何专业意见或建议。如客户向您查询任何有关非您专业知识之询问时，您应促请客户寻求及向有关具该项专业资格之人士查询专业意见。

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。

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。
这是一份内部文件，不构成任何邀请或招揽购买（或认购）任何保险或金融产品，于介绍任何投资相连寿险产品之前，财务策划顾问必须跟客户进行财务需要分析(FNA)及风险承担能力问卷(RPQ)，以确认客户的投资需要、保费负担能力及风险承担能力。投资相连寿险保单只适合有人寿保障需要和投资需要的客户购买。。本文件只供友邦、其雇员及顾问使用，不能传播
或分发予友邦以外的任何公众人士、客户或准客户。
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。就连系基金各项事宜(包括但不限于其投资目标及政策、风险因素及收费)之详情，可参阅投资选择小册子及连系基金的销售文件。"

此简报仅供指定人士作内部培训及参考之用，不得传播、分发或流传予第三方 (包括客户或潜在客户)。 AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

重要提示及声明

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。

注：在本文件内之分析和比较乃属假设并只作举例说明之用。
声明：由于本文件内之分析及比较乃根据各公司之建议书数据及网上相关产品数据而制成，本公司概不会就产品比较数据之准确性及完整性作出保证。由于有关计划的性质及/或特色可能与此计划不同，不同的年龄及/或保费金额可能产生不同的预期结果。比较数据乃基于指定情况。所有数据将可能随时改变而不作另行通知。本公司并不承担任何错漏之责任。
注意事项：这是一份内部文件及只供参考。阁下不得传播，分发或流传予第三方(包括客户或潜在客户)。于介绍任何投资相连寿险产品之前，必须跟客户进行财务需要分析（FNA）及风险承担能力问卷（RPQ），以确认客户的投资需要、保费负担能力及风险承担能力。投资连系寿险保单只适合有人寿保障及投资需要的客户购买。

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。
这是一份内部文件，不构成任何邀请或招揽购买（或认购）任何保险或金融产品，于介绍任何投资相连寿险产品之前，财务策划顾问必须跟客户进行财务需要分析(FNA)及风险承担能力问卷(RPQ)，以确认客户的投资需要、保费负担能力及风险承担能力。投资相连寿险保单只适合有人寿保障需要和投资需要的客户购买。。本文件只供友邦、其雇员及顾问使用，不能传播
或分发予友邦以外的任何公众人士、客户或准客户。
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。就连系基金各项事宜(包括但不限于其投资目标及政策、风险因素及收费)之详情，可参阅投资选择小册子及连系基金的销售文件。"

此简报仅供指定人士作内部培训及参考之用，不得传播、分发或流传予第三方 (包括客户或潜在客户)。 AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

1

销售指南

客户会面时使用

- 投资之重要性
- 投连险的特点
- 友邦投连险优势

2

销售秘籍

- 销售指南内容
- 产品定位、销售角度及比较
- 销售注意事项
- 售后服务

3

营销手册

- 销售及服务流程详细说明
- 财务需要分析 / 风险评估程序
- 如何使用
  智能投资选择服务

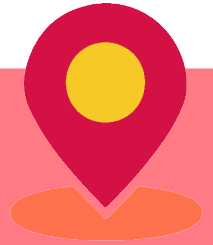
此简报仅供指定人士作内部培训及参考之用，不得传播、分发或流传予第三方 (包括客户或潜在客户)。 AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

销售秘籍目录



客户销售指南

- 投资之重要性
- 投连险的特点
- 友邦优势



产品定位/销售角度

- 投连险市场潜力
- 投连险产品概览
- 投连险产品目标客户群
- 投连险产品卖点
- 市场产品比较



销售注意事项

- DOs and DON’Ts
- 常见问题



售后服务

- 智能投资选择服务
- 培训及销售支持

此简报仅供指定人士作内部培训及参考之用，不得传播、分发或流传予第三方 (包括客户或潜在客户)。 AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

客户销售指南



此简报仅供指定人士作内部培训及参考之用，不得传播、分发或流传予第三方 (包括客户或潜在客户)。 AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

投资之重要性

此简报仅供指定人士作内部培训及参考之用，不得传播、分发或流传予第三方 (包括客户或潜在客户)。 AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

银行存款与通胀?

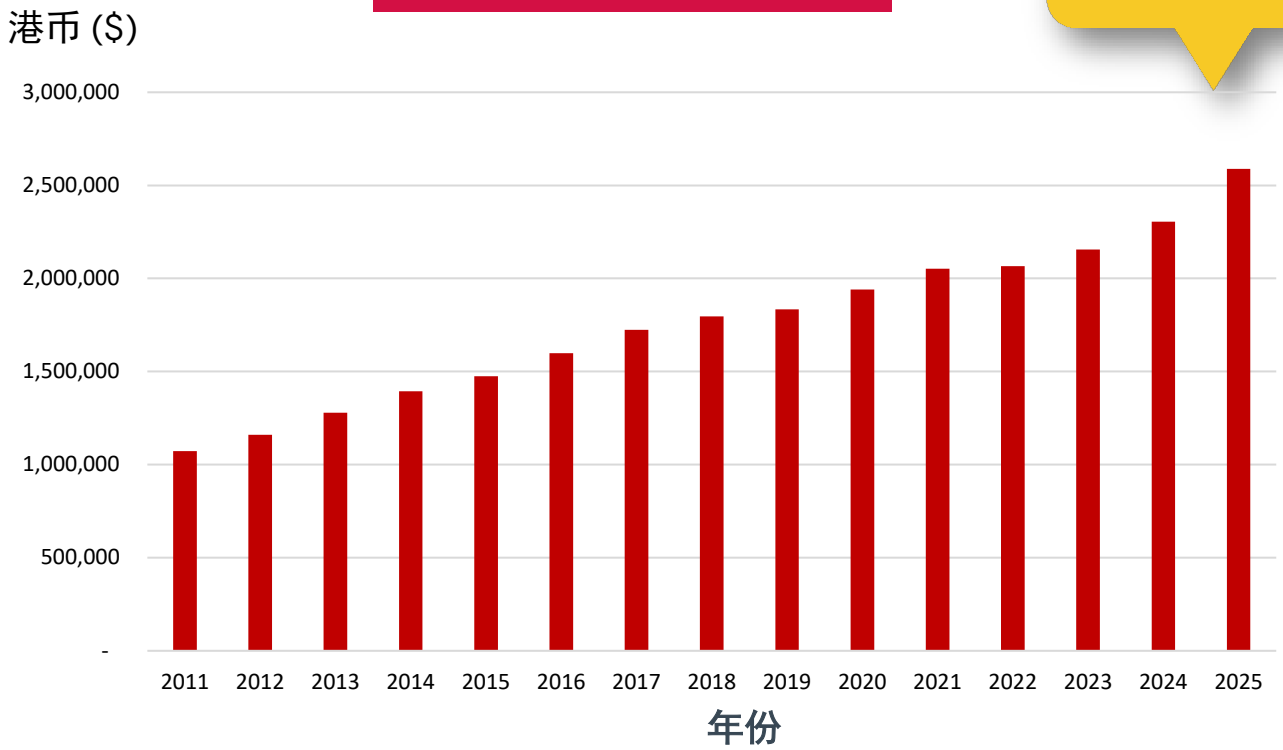
灵活把握不同市场的投资机遇

"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)

此简报仅供指定人士作内部培训及参考之用，不得传播、分发或流传予第三方 (包括客户或潜在客户)。 AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

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%

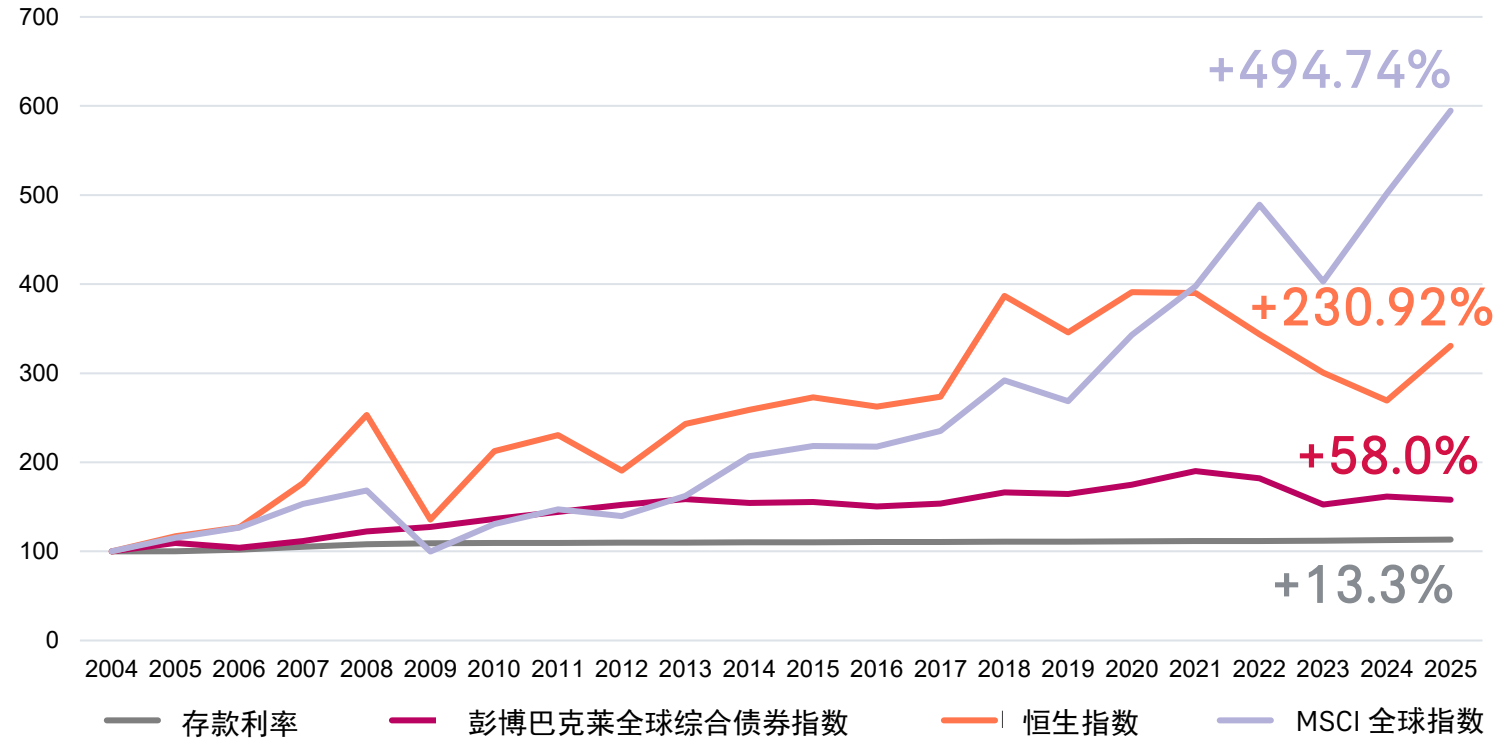
数据源: 理柏，政府统计处。数据以年为单位，本地货币计算。

此简报仅供指定人士作内部培训及参考之用，不得传播、分发或流传予第三方 (包括客户或潜在客户)。 AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

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。

此简报仅供指定人士作内部培训及参考之用，不得传播、分发或流传予第三方 (包括客户或潜在客户)。 AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

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

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
湾





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

此简报仅供指定人士作内部培训及参考之用，不得传播、分发或流传予第三方 (包括客户或潜在客户)。 AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

退休后 要悭得就悭?

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	米兰



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

数据源: Julius Bar Global Wealth and lifestyle report 2025
julius-baer-global-wealth-and-lifestyle-report-2025.pdf

12

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%	现金 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%	现金 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%	现金 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%	现金 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%	现金 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%	现金 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%	现金 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%	现金 2.3%	亚洲债券 4.9%
现金 0.3%	现金 0.8%	亚太股票(除日本) -13.7%	现金 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%	现金 5.1%	新兴市场股票(除亚洲) -7.8%	现金 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%	现金 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。

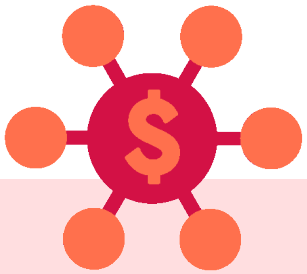
此简报仅供指定人士作内部培训及参考之用，不得传播、分发或流传予第三方 (包括客户或潜在客户)。 AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

投连险的特点

此简报仅供指定人士作内部培训及参考之用，不得传播、分发或流传予第三方 (包括客户或潜在客户)。 AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

投连险的特点及好处

1



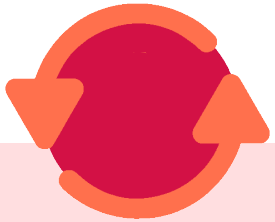
灵活把握不同
市场的投资机遇

2



兼享投资及
人寿保障

3



普遍转换基金
不设费用

此简报仅供指定人士作内部培训及参考之用，不得传播、分发或流传予第三方 (包括客户或潜在客户)。 AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

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 ✓追求长线及分散投资 ✓同时需要人寿及附加保障 ✓考虑财富传承 ✓寻求精选基金	✓需要专业管理 ✓追求长线及分散投资	✓有相关专业知识 ✓有时间留意市场 ✓能接受较高波动	✓有时间留意市场 ✓能接受较高风险
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

此简报仅供指定人士作内部培训及参考之用，不得传播、分发或流传予第三方 (包括客户或潜在客户)。 AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

友邦优势

此简报仅供指定人士作内部培训及参考之用，不得传播、分发或流传予第三方 (包括客户或潜在客户)。 AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

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)

此简报仅供指定人士作内部培训及参考之用，不得传播、分发或流传予第三方 (包括客户或潜在客户)。 AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

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。

此简报仅供指定人士作内部培训及参考之用，不得传播、分发或流传予第三方(包括客户或潜在客户)。 AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

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

此简报仅供指定人士作内部培训及参考之用，不得传播、分发或流传予第三方 (包括客户或潜在客户)。 AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

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

此简报仅供指定人士作内部培训及参考之用，不得传播、分发或流传予第三方 (包括客户或潜在客户)。 AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

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

此简报仅供指定人士作内部培训及参考之用，不得传播、分发或流传予第三方 (包括客户或潜在客户)。 AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

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

彭博巴克莱全球综合债券指数

+60.5%

+3.8%

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。

此简报仅供指定人士作内部培训及参考之用，不得传播、分发或流传予第三方 (包括客户或潜在客户)。 AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

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。

此简报仅供指定人士作内部培训及参考之用，不得传播、分发或流传予第三方 (包括客户或潜在客户)。 AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

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。

此简报仅供指定人士作内部培训及参考之用，不得传播、分发或流传予第三方 (包括客户或潜在客户)。 AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

协助客户建构个人化投资选择组合

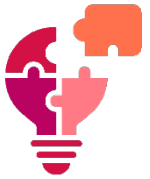
AIA为客户提供多元化工具，建构个人化投资选择组合



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。

此简报仅供指定人士作内部培训及参考之用，不得传播、分发或流传予第三方 (包括客户或潜在客户)。 AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

产品定位/销售角度



此简报仅供指定人士作内部培训及参考之用，不得传播、分发或流传予第三方 (包括客户或潜在客户)。 AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

投连险产品概览

	AIA「两全保」保障型投资相连寿险计划（整付保费）	AIA「两全保」保障型投资相连寿险计划（定期保费）	卓达智悦 2
保单货币	美元 / 港元 / 人民币	美元 / 港元 / 人民币	美元 / 港元 / 人民币
供款模式	整付	定期供款（基本保费）	整付
供款年期	-	10 年	-
可派息投资选择	有	有（只能通过额外整付保费进行选择）	有
最低投资额	最低整付保费： 6,000 美元 / 48,000 港元 / 42,000 元人民币 最低选择性的额外投资保费： 100 美元 / 800 港元 / 700 元人民币 最低投保额： 9,000 美元 / 72,000 港元 / 63,000 元人民币 保额 = 特定百分比* x 整付保费 *特定百分比：150% / 200% / 250% / 300% / 350% / 400% / 450% / 500% / 550% / 600% / 650% / 700% / 750%	最低保费： • 月缴：75 美元/600 港元/525 元人民币 • 季缴：225 美元/1,800 港元/1,575 元人民币 • 半年缴：450 美元/3,600 港元/3,150 元人民币 • 年缴：900 美元/7,200 港元/6,300 元人民币 最低投保额： 13,500 美元 / 108,000 港元 / 94,500 元人民币 保额 = 特定百分比* x 应缴保费总额 应缴保费总额 = 在保费缴付年期内的所有已编定到期的定期保费（不包括任何额外整付保费） *特定百分比：150% / 200% / 250% / 300% / 350% / 400% / 450%	最低整付保费： 6,000 美元 / 48,000 港元 / 42,000 元人民币
保障	终身身故赔偿保障	终身身故赔偿保障	终身身故赔偿保障

此简报仅供指定人士作内部培训及参考之用，不得传播、分发或流传予第三方 (包括客户或潜在客户)。 AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

投连险产品概览

	AIA「两全保」保障型 投资相连寿险计划(整付保费)	AIA「两全保」保障型 投资相连寿险计划(定期保费)	卓达智悦 2
身故赔偿额	基本户口下之身故赔偿： 在受保人 65 岁生日或紧随其后的保单周年日或之前， 身故赔偿为以下之较高者： i. 特定百分比* x 整付保费 - 任何净收费额；或 ii. 105%基本户口价值 *特定百分比介乎 150%至 750% 在受保人 65 岁生日或紧随其后的保单周年日以后， 身故赔偿为以下之较高者： i. 整付保费 - 任何净收费额；或 ii. 105% 基本户口价值 额外整付保费户口下之身故赔偿： 在整个保单期限内，额外整付保费户口价值的 105%	基本户口下之身故赔偿： 在受保人 65 岁生日或紧随其后的保单周年日或之前， 身故赔偿为以下之较高者： i. 应缴保费总额乘以特定百分比*再减去从基本户口作出的所有部分提款的总和（如有）；及 ii. 105%基本户口价值 *特定百分比介乎 150%至 450% 在受保人 65 岁生日或紧随其后的保单周年日以后， 身故赔偿为以下之较高者： i. 已缴定期保费总额减去从基本户口作出的所有部分提款的总和（如有）；及 ii. 105% 基本户口价值 额外整付保费户口下之身故赔偿： 在整个保单期限内，额外整付保费户口价值的 105%	在受保人 80 岁生日或紧随其后的保单周年日或之前， 身故赔偿为以下之较高者： i. 整付保费的 100% –支付给保单持有人的所有部分提款的总和；或 ii. 105%户口价值 在受保人 80 岁生日或紧随其后的保单周年日以后， 105%户口价值

此简报仅供指定人士作内部培训及参考之用，不得传播、分发或流传予第三方 (包括客户或潜在客户)。 AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

投连险产品概览



AIA「两全保」保障型投资相连寿险计划（整付保费）

- 拥有充裕资金并打算作**一次性缴款**的客户
- 集寿险保障及投资于一身，客户*可拣选**可派发现金股息的投资选择**



AIA「两全保」保障型投资相连寿险计划（定期保费）

- 想要投资但预算有限，且希望**分期投资**的客户
- 集寿险保障及投资于一身，客户*可拣选**可派发现金股息的投资选择** (只能通过额外整付保费进行选择)



卓达智悦2

- 拥有充裕资金并打算作**一次性、长期投资**
- 拣选**可派发现金股息的投资选择**，期望每月收取股息 (如有) 的客户 *

*并不以该股息作为主要或唯一的收入来源的客户

此简报仅供指定人士作内部培训及参考之用，不得传播、分发或流传予第三方 (包括客户或潜在客户)。 AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

投连险产品卖点







	AIA「两全保」保障型 投资相连寿险计划（整付保费） AIA 2-in-1 Protection Linked Plan (Single Premium)	AIA「两全保」保障型 投资相连寿险计划（定期保费） AIA 2-in-1 Protection Linked Plan (Regular Premium)	卓达智悦2 Treasure Master Plus 2
奖赏*	长期客户奖赏/ 持续客户奖赏/ 保险费用回赠	长期客户奖赏/ 持续客户奖赏/ 特别客户奖赏/ 保险费用回赠	开户奖赏/ 长期客户 奖赏
投资选择	可选现金分派类别	可选现金分派类别 （只能通过额外整付保费进行选择）	可选现金分派类别
体检要求*	整付保费：全面健康核保 额外整付保费： GIO (每位受保人保证缮发限额为 200 万美元)	定期保费：全面健康核保 额外整付保费： GIO (每位受保人保证缮发限额为 200 万美元)	GIO：高至 2,000,000 美元 SIO：2,000,001 - 5,000,000 美元 如整付保费超出以上限额， 需进行全面健康核保

* 以上仅供参考。奖赏以及体检要求以客户投保时最新之安排为准。

此简报仅供指定人士作内部培训及参考之用，不得传播、分发或流传予第三方 (包括客户或潜在客户)。 AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

市场产品比较 – 基本数据

	友邦 卓达智悦2	安记 盛 XIII	保记 隽 X 投资计划	周记 X 晋之选 2	苏记 X 承投资计划
投保年龄	15日至75岁	受保人 14 日 - 80岁	1岁至最高70岁 (下次生日年龄)	受保人 15 日 – 75 岁	1岁至最高75岁 （下次生日年龄）
保单货币	美元 / 港元 / 人民币	美元 / 港元 / 人民币 /欧元 / 英镑	美元	美元 / 港元	美元 / 港元
保障期	终身	至100岁	终身	至 100 岁	150 年 或至 100 岁，之较早者
最低整付保费	6,000 美元 / 48,000 港元 / 42,000 元人民币	12,000 美元 / 96,000 港元 / 78,000 元人民币 / 12,000 欧元 / 7,680 英镑	15,000 美元	5,000 美元 / 40,000 港元	12,000 美元 / 96,000 港元
	产品数据概要的保单收费总额说明				
平台费 %	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%
保险费用 %	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%
费用及收费 % (总计)	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%

- 以上数据源自AIA内部搜集及只供参考性质，详情请参阅市场产品比较之批注及声明。
- 其他公司产品数据源于第三方，友邦并不保证有关资料的准确性、完整性、及时性或适用性。

此简报仅供指定人士作内部培训及参考之用，不得传播、分发或流传予第三方 (包括客户或潜在客户)。 AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

市场产品比较 - 保障

	友邦 卓达智悦2	安记 盛 XIII	保记 隽 X 投资计划	周记 X 晋之选 2	苏记 X 承投资计划
身故赔偿额	在受保人 80 岁生日或紧随其后的保单周年日或之前， 身故赔偿为以下之较高者： i. 整付保费的 100% –支付给保单持有人的所有部分提款的总和；或 ii. 105%户口价值 在受保人 80 岁生日或紧随其后的保单周年日以后， 105%户口价值	身故赔偿为以下之较高者： i. 整付保费的 100% – 所有部分提款的总和；或 ii. 105%户口价值	身故赔偿为 105%户口价值	身故赔偿为以下之较高者： i. 整付保费的 100% – 所有部分提款的总和； 或 ii. 105%户口价值	身故赔偿为以下之较高者： i. 整付保费的 100% – 所有部分提款及现金分 派的总和；或 ii. 105%户口价值

- 以上数据源自AIA内部搜集及只供参考性质，详情请参阅市场产品比较之批注及声明。
- 其他公司产品数据源于第三方，友邦并不保证有关资料的准确性、完整性、及时性或适用性。

此简报仅供指定人士作内部培训及参考之用，不得传播、分发或流传予第三方 (包括客户或潜在客户)。 AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

市场产品比较 - 奖赏

	友邦 卓达智悦2	安记 盛 XIII	保记 隽 X 投资计划	周记 X 晋之选 2	苏记 X 承投资计划
开户奖赏	开户奖赏： 整付保费 x 1.25%，于基本保单缮发时一次性存入户口。	不适用	不适用	迎新奖赏： 整付保费 x 0.1%，于基本保单缮发时一次性存入户口。	迎新红利： 整付保费 x 0.6%，于基本保单缮发时一次性存入户口。
其他奖赏	于保单第60个保单周月日起派发长期客户奖赏： 平均户口价值 x 长期客户奖赏率* (0.2% - 0.8%)	于第 6 个保单周年日起派发长期客户奖赏： 平均户口价值 x 长期客户奖赏* (0.5% - 0.9%)	于第 6 个保单周年日起派发投资奖赏： 平均户口价值 x 投资奖赏率* (0.5% - 1%)	于第 5 个保单周年日起派发特别奖赏： 平均户口价值 x 特别奖赏率* (0.1% - 0.8%) 于第10个保单周年日起派发长期客户奖赏： 平均户口价值 x 长期客户奖赏率* (0.4%)	于保单第60个保单周月日起 派发长期客户红利： 平均户口价值 x 长期客户红利率* (0.63%)

*以上数据源自AIA内部搜集及只供参考性质，详情请参阅市场产品比较之批注及声明。奖赏以客户投保时最新之安排为准。其他公司产品数据源于第三方，友邦并不保证有关资料的准确性、完整性、及时性或适用性。

此简报仅供指定人士作内部培训及参考之用，不得传播、分发或流传予第三方 (包括客户或潜在客户)。 AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

市场产品比较 - 投资选择

	友邦 卓达智悦2	安记 盛 XIII	保记 隽 X 投资计划	周记 X 晋之选 2	苏记 X 承投资计划
部分提款而不收取费用	• 允许 • 部分提款不须缴纳退保费用* • 第6年起没有任何退保费用 *如果于首5个保单年度内首次部分提款，开户奖赏将被回扣。	不允许	不允许	不允许	• 允许 • 部分提款不须缴纳退保费用* • 第6年起没有任何退保费用 *如果于首3个保单年度内首次部分提款，迎新红利将被回扣。
投资选择数目	146	185	107	200	203
可派发股息之投资选择	38	50	16	19	36

- 截至2026年7月31日，以上数据源自AIA内部搜集及只供参考性质，详情请参阅市场产品比较之批注及声明。
- 其他公司产品数据源于第三方，友邦并不保证有关资料的准确性、完整性、及时性或适用性。

此简报仅供指定人士作内部培训及参考之用，不得传播、分发或流传予第三方 (包括客户或潜在客户)。 AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

投资选择表现

首5大畅销投资选择*

代号	投资选择	资产类别	一年累积回报（%）	三年累积回报（%）	五年累积回报（%）
Z07	安联环球投资基金 - 安联收益及增长基金收息股份（AM类股份）（分派）	多元资产 - 美国	9.64	32.89	24.44
Z17	贝莱德全球基金 - 系统分析环球股票高息基金“A6”股（分派）	股票 - 环球	14.95	51.20	49.89
Z51	友邦投资基金 - 友邦股票入息基金（RDM 类美元）（分派）	股票 - 环球	15.36	-	-
Z15	霸菱伞子基金公众有限公司 - 霸菱环球高收益债券基金G类别美元分派（每月）（分派）	固定收入 - 环球	5.03	26.54	20.88
W04	东方汇理系列基金 - 美元货币市场基金"A2 美元类"	流动 / 货币市场	3.74	14.29	19.55

- 基于友邦投连险产品平台内之连系基金，上述排名为2026年7月份总销售排名 (不接受新资金的投资选择及不接受新生意的投连险计划除外)
- 连系基金表现数据截至2026年7月31日，信息来源:友邦表现总览
- 上表内载明之基金数据、表现及资产类别仅供参考
- 请注意: 派息投资选择的股息不应视作主要或唯一的收入来源及并不保证可 (1) 必定(2) 定期和 (3) 定额派发
- 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

此简报仅供指定人士作内部培训及参考之用，不得传播、分发或流传予第三方 (包括客户或潜在客户)。 AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

投资选择表现

首5只一年累积回报最好的投资选择*

代号	投资选择	资产类别	一年累积回报 (%)
J08	施罗德环球基金系列 - 台湾股票"A1"股	股票 - 亚太区	97.83
F03	摩根南韩基金	股票 - 亚太区	84.56
D05	富兰克林邓普顿投资基金 - 富兰克林生物科技新领域基金A股（累算）	股票 - 行业	69.80
F05	摩根太平洋科技基金	股票 - 行业	68.85
D14	富兰克林邓普顿投资基金- 富兰克林黄金及贵金属基金A股（累算）	股票 - 行业	61.11

首5只三年累积回报最好的投资选择*

代号	投资选择	资产类别	三年累积回报 (%)
D14	富兰克林邓普顿投资基金- 富兰克林黄金及贵金属基金A股（累算）	股票 - 行业	190.50
J08	施罗德环球基金系列 - 台湾股票"A1"股	股票 - 亚太区	154.45
I07	贝莱德全球基金 - 贝莱德世界黄金基金"A2"股	股票 - 行业	147.20
F03	摩根南韩基金	股票 - 亚太区	121.70
H01	骏利亨德森远见基金 - 环球科技领先基金“A2”	股票 - 行业	112.67

- 基于友邦投连险产品平台内之连系基金 (不接受新资金的投资选择及不接受新生意的投连险计划除外)
- 连系基金表现数据截至2026年7月31日，信息来源:友邦表现总览
- 上表内载明之基金数据、表现及资产类别仅供参考
- 请注意: 派息投资选择的股息不应视作主要或唯一的收入来源及并不保证可 (1) 必定(2) 定期和 (3) 定额派发
- 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

此简报仅供指定人士作内部培训及参考之用，不得传播、分发或流传予第三方 (包括客户或潜在客户)。 AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

投资选择表现

首5只五年累积回报最好的投资选择*

代号	投资选择	资产类别	五年累积回报 (%)
I09	贝莱德全球基金 - 贝莱德世界能源基金"A2"	股票 - 行业	146.67
D14	富兰克林邓普顿投资基金- 富兰克林黄金及贵金属基金A股（累算）	股票 - 行业	128.84
J08	施罗德环球基金系列 - 台湾股票"A1"股	股票 - 亚太区	120.94
I07	贝莱德全球基金 - 贝莱德世界黄金基金"A2"股	股票 - 行业	110.12
H01	骏利亨德森远见基金 - 环球科技领先基金“A2”	股票 - 行业	98.90

* 基于友邦投连险产品平台内之连系基金 (不接受新资金的投资选择及不接受新生意的投连险计划除外)
- 连系基金表现数据截至2026年7月31日，信息来源:友邦表现总览
- 上表内载明之基金数据、表现及资产类别仅供参考
- 请注意: 派息投资选择的股息不应视作主要或唯一的收入来源及并不保证可 (1) 必定(2) 定期和 (3) 定额派发
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

此简报仅供指定人士作内部培训及参考之用，不得传播、分发或流传予第三方 (包括客户或潜在客户)。 AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

三种不同方式助客户挑选投资选择

步骤 1
完成财务需要分析 (FNA)
及风险承担能力问卷 (RPQ)

步骤 2
建议合适准客户的
「投资相连寿险计划」
及讲解产品的销售文件

步骤 3
选取投资选择组合

自选

利用基金甄选器，
建立自选的投资组合

- 超过30只可派息投资选择
- 超过180只经精心挑选的其他多元化投资选择
- 星级投资选项

众选

参考十大畅销之投资选择，
制订投资组合

- 每月十大

智选

利用智能投资选择服务，
根据客户风险评分，检视
参考投资组合

- 参考投资组合报告

此简报仅供指定人士作内部培训及参考之用，不得传播、分发或流传予第三方 (包括客户或潜在客户)。 AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

投连险产品基金投资选择甄选及监管过程

1 甄选重点

- 基金公司的规模、风险合规、背景审查
- 基金投资流程、操作、系统
- 基金过往1年、3年的表现、同类基金排名
- 投资团队、基金风格、策略、投资目标甄选



2 定期检视、更新

- 每年:
  更新投资选项的风险级别
- 每半年:
  检视可派息投资选项的股息分发比例
- 每季:
  检视基金的投资表现和同类基金排名比较、基金的资产净值、资金净流出比例、基金资产、基金管理变化等
- 每月:
  检视产品投资选项销售策略和基金日常管治

此简报仅供指定人士作内部培训及参考之用，不得传播、分发或流传予第三方 (包括客户或潜在客户)。 AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

投连险产品基金投资选择甄选及监管过程

3 管理投资选项

发警告信给连续 2个季度投资表现未能达到标准的投资选项的基金管理公司

如情况未能改善、会与相应的基金经理进行会议和讨论基金表现和有关的改善方案

若投资选项连续 5个季度不能达到监管水平，经过内部会议后，可暂时停止新资金投资

4 终止投资选项

若基金停止新资金投资后依然不能达到监管标准，经过内部审查、安排和决定，及找到合适默认选项后，向监管机构申请剔除该投资选项

经内部批准后，因应监管机构要求，在剔除选项前3个月发信通知投资者有关安排



此简报仅供指定人士作内部培训及参考之用，不得传播、分发或流传予第三方 (包括客户或潜在客户)。 AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

销售注意事项



此简报仅供指定人士作内部培训及参考之用，不得传播、分发或流传予第三方 (包括客户或潜在客户)。 AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

销售流程



DOs

- 推介投连险前，应向客户提供不同的产品以供选择
- 了解客户的财务需要，风险取态及投资目标
- 跟随指引26的销售流程



DON'Ts

- 将非销售或内部文件，例如每月概况和精选基金列表等供保单持有人参阅的资料派发给公众人仕
- 自行制作销售工具，包括任何投连险产品的单张、估算表、讯息、文章、图案或影音文件等
- 直接或间接提供任何礼品 (包括：金钱或非金钱的利益或便利) 诱使客户投保投连险
- 以月月派息，保证或若干厘回报等字眼作招徕

此简报仅供指定人士作内部培训及参考之用，不得传播、分发或流传予第三方 (包括客户或潜在客户)。 AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

产品特色



DOs

- 让客户了解保单价值受投资风险及市场波动影响。
- 清晰讲解投连险产品特性为长期性质，前期收费及提早退保或提取款项的费用。
- 清晰讲解暂停缴费 (保费假期) 只是提供给客户以应付不时之需的一项产品特色，及行使暂停缴费的影响。



DON'Ts

- 建议客户以非保证的派息作为主要的收入来源或抵销固定开支 (例如：保费、日常开支、贷款利息等) 的收入来源。
- 误导客户可行使暂停缴费 (保费假期)选项的时期作为保单最低供款期。

此简报仅供指定人士作内部培训及参考之用，不得传播、分发或流传予第三方 (包括客户或潜在客户)。 AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

投资选择



DOs

- 建议客户参阅「投资选择小册子」及连系基金的发售章程 (Prospectus)以了解有关费用及计算方法之详情
- 清晰讲解各投资选择的风险及有关投资选择 (现金分派) 的派息并非保证
- 说明参考投资组合及星级投资选项只供参考，客户应自行按其投资目标作出投资决定
- 转换投资选择不收取转换费，但应按照个人投资目标和需求作出转换决定



DON'Ts

- 以投资选择 (现金分派) 的过往派息率作日后派息的保证/预测
- 夸大/保证投资选择回报。
- 频繁转换投资选择以捕捉不同连系基金的派息时间并不能带来额外收益，并可能影响保单户口的价值：若经常在记录日买入，在除息日后转换至另一可派息投资连系基金选择，即使连系基金投资价值不变，但因派息后，资产净值有机会降低而导致高买、低卖的情况。

此简报仅供指定人士作内部培训及参考之用，不得传播、分发或流传予第三方 (包括客户或潜在客户)。 AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

销售投连险常见问题 – AIA 产品/服务优势

1. 跟AIA买投连险产品和我于银行直接投资基金有什么分别?

- 兼享投资及人寿保障 — 投资相连寿险保单适合有人寿保障需要和投资需要的客户购买。而银行投资只是单纯投资。
- 增值服务 — AIA 精心甄选符合条件之投资选择，配合智能投资选择服务**，令客户自主简易地在保单下建立最适合自己的优质投资组合。
- 转换基金不设收费 — 我们的主要投连险产品平台转换基金不设转换费， 而于银行投资基金转换时有机会收取不同程度的手续费。

2. AIA 的投连险平台有什么优势?

- 精心甄选 — 市面上大约有10,000只证监会授权认可之投资选择。AIA 透过专业分析同定期检视，从中筛选出超过180只基金供投资相连寿险计划客户作选择。
- 多元化选择 — AIA 与超过30间国际知名基金公司合作，于平台上提供全面及多元化投资选择。
- 奖赏 — AIA 的部份产品更会有开户赏金以及特别赏金，一般相比其他保险公司的同类产品更高*。

*截至2026年9月24日以上数据源自AIA内部搜集及只供参考性质，详情请参阅市场产品比较之批注及声明。

**「智能投资选择服务」专为已确认投保或已投保指定投资相连寿险计划客户提供个人化投资选择，结合智能科技同数据分析，根据客户需要同风险承担能力，自动配对参考投资组合供客户自行参考。参考投资组合由友邦保险控股有限公司旗下的资产管理公司友邦投资管理香港有限公司(「友邦投资管理」)提供，其专家团队会为此服务提供超过250个参考投资组合，每季作出调整，建构出多个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。

此简报仅供指定人士作内部培训及参考之用，不得传播、分发或流传予第三方 (包括客户或潜在客户)。 AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

销售投连险常见问题 - AIA产品/服务优势

3. AIA 对于投资选择的甄选流程是怎样的?

AIA 的甄选流程大致上分为几个步骤:

- 甄选　　根据基金公司的规模/风险合规、连系基金过往1年、3 年的表现、同类连系基金排名、投资团队、投资风格及策略等甄选连系基金，并以投资选择形式加入我们的投连险平台。
- 定期检察及报告　　定期检视和监察，包括每年更新投资选择的风险级别、每半年检察可派息投资选择的股息分发比例、每季检视基金的投资表现和同类基金排名比较等。
- 监察及管理　　持续监察连系基金投资表现及管理水平，于有需要时与基金公司检讨，并于有需要时终止相关投资选择于平台的销售。

此简报仅供指定人士作内部培训及参考之用，不得传播、分发或流传予第三方 (包括客户或潜在客户)。 AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

销售投连险常见问题 - 投资选择

4. AIA 投连险产品的投资选择有竞争力吗？是否参考Morningstar？

- 3星/4星/5星的连系基金超过一半* — 于AIA投连险平台上的投资选择，其连系基金现时晨星评级3星 / 4星 / 5星占超过一半。
- 连系基金表现 — 相对Morningstar的评级，连系基金表现更重要。AIA一向鼓励客户同时从多方面作出评估。

5. 为什么其他保险公司产品收费方面的收费好像比AIA低？

- 产品数据概要上的总费用及收费 — 比较AIA跟周记的保单收费总额说明，卓达智悦2于20年为20.8%，而周记方面同类产品于20年是26.8%，可见在总体收费方面我们的收费更低。

投资涉及风险，过往的表现并不表示将来亦会有类似的业绩。
*截至2026年6月30日。以上数据源自AIA内部搜集及只供参考性质，详情请参阅市场产品比较之批注及声明。

此简报仅供指定人士作内部培训及参考之用，不得传播、分发或流传予第三方 (包括客户或潜在客户)。 AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

销售投连险常见问题 - 产品费用

6. 为什么投连险产品有退保费用?

- 长线投资　　投连险的目标是基于客户对于人寿保障*的需求，配合长线投资追求财务目标，而并非应付短期或中期流动资金需要。

- 影响较低　　因此，个别产品例如「卓达智悦2」设定了前五年于退保时收取不同程度的费用，以配合产品目标。对于追求长线投资回报的客户而言，基本上受到退保费用影响一般较低。

*与投资有关的人寿保险计划是长线投资暨保险产品，仅适合以下投资者: (i) 了解本金会蒙受风险, (ii) 已准备长期持有这项投资, (iii) 兼顾投资及遗产策划目标，因为与投资有关的人寿保险计划是同时含有投资及保险成分（包括向第三方受益人支付身故赔偿）的组合式产品。

此简报仅供指定人士作内部培训及参考之用，不得传播、分发或流传予第三方 (包括客户或潜在客户)。 AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

销售投连险常见问题 - 产品费用

7. 为什么AIA「卓达智悦2」的退保费用比安记的同类产品高?

- 各有高低

不同产品的收费方式不尽相同，一般难以直接比较。如果跟安记相比，我们卓达智悦2的退保费用率与安记的同类产品在第1 至 4年相同，只于第5年稍高于安记。但我们卓达智悦2的退保费用只适用于退保，部分提款不须缴纳退保费用。相比之下安记的同类产品，退保及部分提款都须缴纳退保费用。

	AIA卓达智悦2	安记盛 XIII
退保费用 (第5/4/3/2/1年)	6% / 5% / 4% / 3% / 2% / 0%	6% / 5% / 4% / 3% / 1.5% / 0%

*此等投资寿险保单层面的收费是除连系基金层面收费以外的额外收费 (已扣除所有非酌情奖赏)。
上述数字并不包括任何提早退保 / 提取款项的收费。截至2026年9月24日。以上数据源自AIA内部搜集及只供参考性质，详情请参阅市场产品比较之批注及声明。

此简报仅供指定人士作内部培训及参考之用，不得传播、分发或流传予第三方 (包括客户或潜在客户)。 AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

销售投连险常见问题 - 风险

8. 买投连险产品风险是不是很高?会不会很容易亏本?

- 投资涉及风险　　每一项投资都涉及不同程度的风险，投连险产品也不例外。(请参阅主要销售刊物，了解相关产品风险因素等数据。)

- 多元化投资选择　　正因如此，AIA 根据重要资产类别精心甄选符合条件的投资选择，为客户选出超过180只最精选的投资选择于我们的投连险平台予客户选择。这些投资选择涉猎不同的资产类别、市场及风险程度，务求让客户可以根据自身需要和风险承担能力选择适合自已的投资组合，做好风险管理。

- 智能投资选择服务　　客户同时可利用AIA业界首创之智能投资选择服务*，根据客户的需要及风险承担能力提供个人化的参考投资组合，更贴合客户的投资需要。(按此查看基金表现)

*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。智能投资选择服务只适用于指定投连险保单。

此简报仅供指定人士作内部培训及参考之用，不得传播、分发或流传予第三方 (包括客户或潜在客户)。 AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

销售投连险常见问题 - 销售流程

为什么不能使用内部/非公开的/自制的文件或材料作销售推广之用?

投连险产品及相关的连系基金均属获认可的集体投资计划，并受《证券及期货条例》及证券及期货事务监察委员会（SFC）订立的相关广告宣传指引所监管。

根据有关条例及指引，所有各种形式的产品广告，包括但不限于分发材料(例如广告、小册子等)、仅作展示的材料(例如海报、展板、户外展品等)、广播及互动系统(例如互联网、互动语音消息系统等)均须获SFC批核后才可向公众发布，违者会触犯相关法例。

可否在销售投连险的过程中向客户提供礼品?

根据保监局订立的送赠礼品指引（指引25)，保险公司及保险中介人在获授权保险人和持牌保险中介人在营销、推广或分销类别 C产品时，不应直接或间接地向客户送赠礼品。

公司亦已订立相同的内部指引，请谨守有关守则。

此简报仅供指定人士作内部培训及参考之用，不得传播、分发或流传予第三方 (包括客户或潜在客户)。 AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

销售投连险常见问题 - 产品特色

可否建议客户以现金股息作为抵销固定开支的收入来源？

由于现金股息的派发与否、派发金额及派发时间都并非保证，我们不应建议客户以现金股息作为主要收入来源或作为抵销固定开支(例如其他保单保费、日常开支、贷款利息等)的收入来源。

我可否把暂停缴费(保费假期)的可执行时期解释为保单的最低供款期？

暂停缴费(保费假期) 只是提供给客户以应付不时之需的一项产品特色，保费假期内所有费用及收费仍会继续从保单价值中扣除，保单价值及储蓄目标或会因此而影响。

此简报仅供指定人士作内部培训及参考之用，不得传播、分发或流传予第三方 (包括客户或潜在客户)。 AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

销售投连险常见问题 - 投资选择

可否就拣选投资选择向客户提供投资建议？

财务策划顾问需持有卷五牌照方可进行投资相连寿险保单之销售活动。于介绍任何投资相连寿险产品之前，财务策划顾问必须跟客户进行财务需要分析 (FNA) 及风险承担能力问卷 (RPQ)，以确认客户的投资需要、保费负担能力及风险承担能力，并提供投资选择的公开数据 (例如：发售章程、基金月报等)，由客户自行作出投资决定。

而在整个销售过程中，财务策划顾问亦不可向客户提供任何有关证券或投资意见。投资相连寿险保单只适合有人寿保障需要及投资需要的客户购买。

应否建议客户盲目跟从参考投资组合及星级投资选项作投资选择？

客户应自行按其投资目标作出投资决定，参考投资组合及星级投资选项只供参考及并不是唯一选择。

此简报仅供指定人士作内部培训及参考之用，不得传播、分发或流传予第三方 (包括客户或潜在客户)。 AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

售后服务



此简报仅供指定人士作内部培训及参考之用，不得传播、分发或流传予第三方 (包括客户或潜在客户)。 AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

智能投资选择服务三大优势

友邦香港致力将智能科技融入财富管理，
推出保险业界首创之「智能投资选择服务」，以服务投连险客户



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，即使客户的风险评估分数相差只有一分，也有不同的参考投资组合，全面贴合投资需要。

专业导航

服务内的参考投资组合由友邦保险控股有限公司旗下的资产管理公司—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。

简单易明

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。若客户对个别资产类别感兴趣，服务更可筛选出每项资产类别内的「星级投资选项」予其参考。

智能投资选择服务
于香港保险业联会主办的
「香港保险业大奖2020」中勇夺
最高殊荣杰出大奖



杰出创意产品/服务大奖
- 人寿保险 (财富管理)

*「智能投资选择服务」专为已确认投保或已投保指定投资相连寿险计划客户提供个人化投资选择，结合智能科技同数据分析，根据客户需要同风险承担能力，自动配对参考投资组合供客户自行参考。参考投资组合由友邦保险控股有限公司旗下的资产管理公司友邦投资管理香港有限公司(「友邦投资管理」)提供，其专家团队会为此服务提供超过250个参考投资组合，每季作出调整，建构出多个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AIA「两全保」保障型投资相连寿险计划（定期保费）、AIA「两全保」保障型投资相连寿险计划（整付保费）、「卓达智悦2」、「卓达智悦」、「卓智投资计划2」及「您想」

此简报仅供指定人士作内部培训及参考之用，不得传播、分发或流传予第三方 (包括客户或潜在客户)。 AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

智能投资选择服务 - 售后服务



季度参考投资组合

让客户可定期选择更新投连险投资选项组合



服务聊天机械人

设有投资选择查询，轻易得到投资选项资料



「AIA+」全新投资选项接口

让客户可轻易了解投资选项状况，比较及作出投资选择



贴心客户提示

每季参考投资组合提示及基金价格提示，方便客户管理投连险保单

此简报仅供指定人士作内部培训及参考之用，不得传播、分发或流传予第三方 (包括客户或潜在客户)。 AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

智能投资选择服务 - 友邦投资管理香港

资产管理

- 香港证监会从事第4类受规管活动的牌照 (就证券提供意见) 及第9类受规管活动的牌照 (资产管理)

专业人才

- 友邦集团拥有超过250人的专家团队，包括基金经理及分析师
- 友邦投资香港全部基金经理拥有CFA专业资格以及部分拥有FRM、CPA和FLMI等专业资格

丰富经验

- 对亚洲金融市场深入了解
- 全球资产配置的经验丰富
- 深入的数据研究及基础分析

友邦投资管理香港为友邦保险及其保险代理、保单持有人及强积金客户提供全面的投资相关咨询服务，包括：

- ✓ 金融市场研究报告
- ✓ 投资相连寿险投资选择参考信息
- ✓ 参考投资组合报告

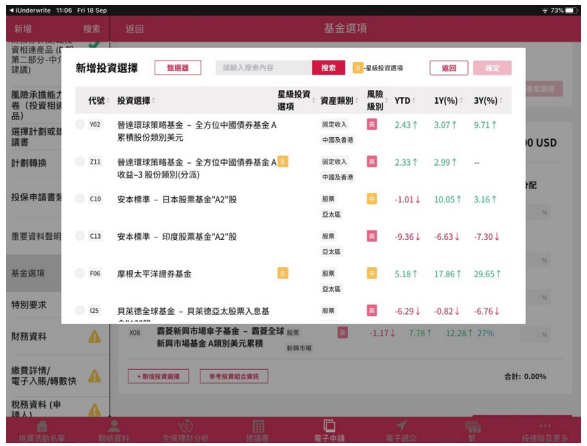




此简报仅供指定人士作内部培训及参考之用，不得传播、分发或流传予第三方 (包括客户或潜在客户)。 AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

智能投资选择服务 - 友邦投资管理香港





参考投资组合

根据客户于风险承担能力问卷 (“RPQ”) 取得的42种不同风险评分，设计出超过250个参考投资组合

基金甄选器

根据产品、资产类别、地区/行业、风险级别等等，选择合适的投资选项

星级投资选项

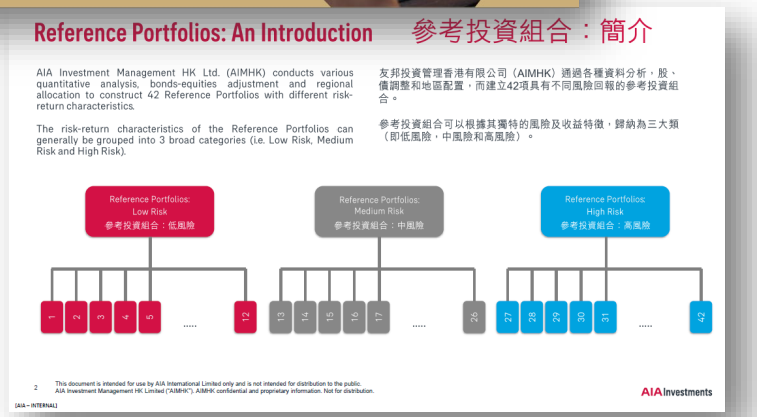
根据基金于友邦投资管理基金排行榜而定出「星级投资选项」

此简报仅供指定人士作内部培训及参考之用，不得传播、分发或流传予第三方 (包括客户或潜在客户)。 AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

参考投资组合 - 友邦投资管理香港

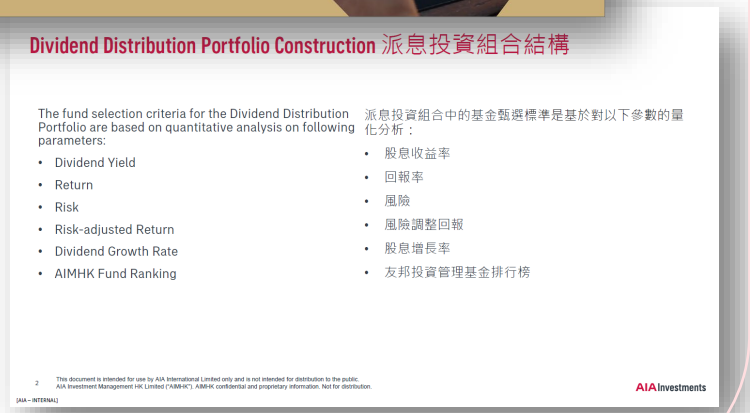
参考投资组合报告 每季更新





派息投资组合报告 每季更新





财务顾问可透过AIA电邮，iEngage，或财富管理部专页阅览「参考投资组合报告」及「派息投资组合报告」。
「参考投资组合报告」及「派息投资组合报告」只供友邦财务顾问内部使用，不得转发或分发予公众(包括零售投资者，现有或准客户)。

此简报仅供指定人士作内部培训及参考之用，不得传播、分发或流传予第三方 (包括客户或潜在客户)。 AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

市场信息及投资观点 - 友邦投资管理香港

投资新视野

每月更新





这分钟 财、政、经

每月更新





每月投资洞察

每月更新



投资「友」导

每季更新





财务顾问可透过AIA电邮，iEngage，或财富管理部专页阅览以上信息。
客户可透过AIA网站阅览「投资新视野」，「每月投资洞察」及「投资「友」导」：产品介绍>投资>投资信息>市场脉搏。
「这分钟 财、政、经」只供友邦财务顾问内部观看，不得转发或分发予公众(包括零售投资者，现有或准客户)。

此简报仅供指定人士作内部培训及参考之用，不得传播、分发或流传予第三方 (包括客户或潜在客户)。 AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

培训及销售支持

登入营业员专业 eAC > 部门信息 > 人寿与财富主张及策划部 > 财富管理部网页



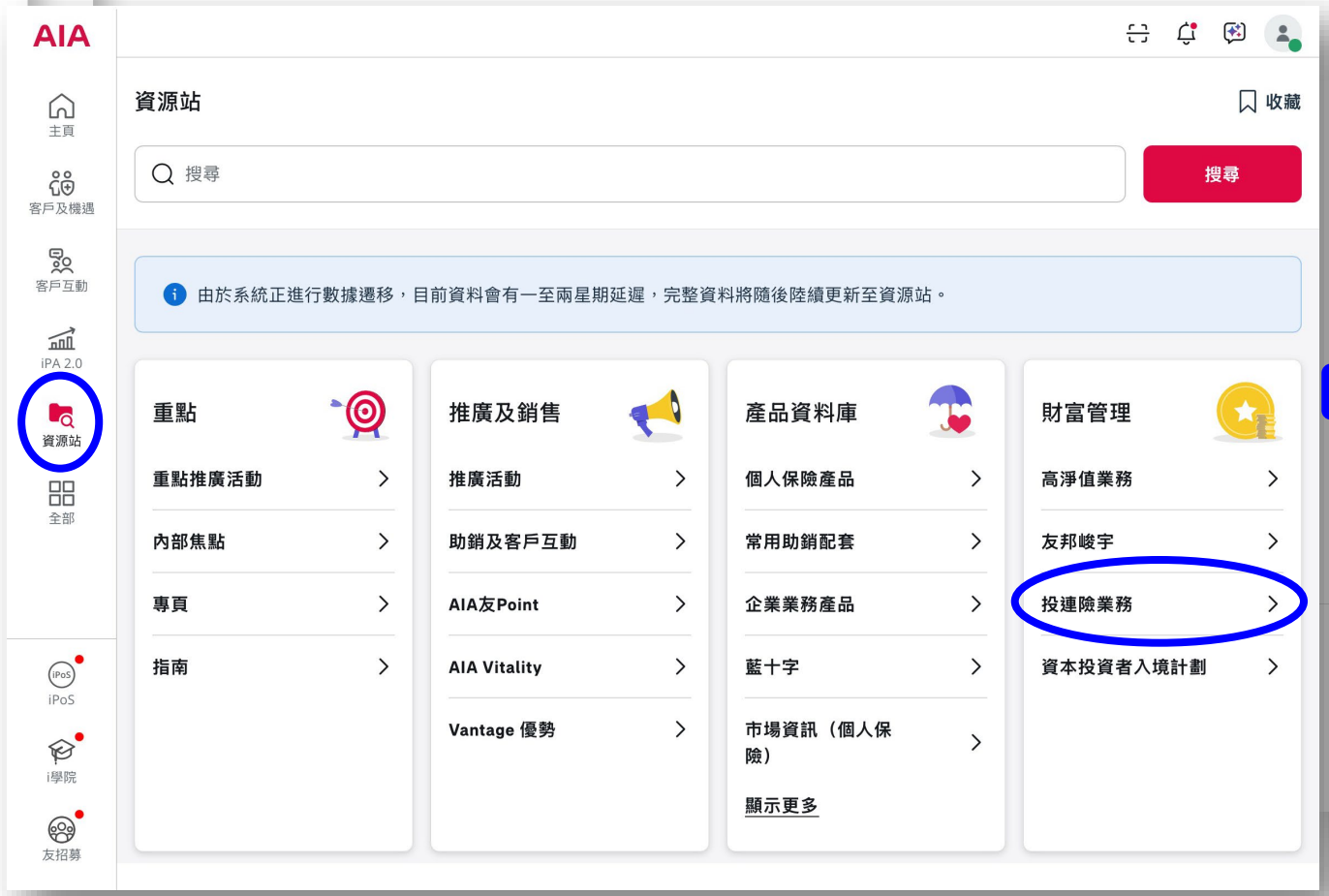
全新财富管理部专页，
一站式平台助您轻松掌握
投连险最新情报及搜索相关资料！
人人都 LINKED!

此简报仅供指定人士作内部培训及参考之用，不得传播、分发或流传予第三方 (包括客户或潜在客户)。 AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

培训及销售支持

登入AIA Smart+ > 资源站 > 投连险业务

除财富管理部专页外，市场及投资选择的资讯亦可于AIA Smart+ 资源站阅览。





此简报仅供指定人士作内部培训及参考之用，不得传播、分发或流传予第三方 (包括客户或潜在客户)。 AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

培训及销售支持

为财务策划顾问提供 持续管理基金名单

销售工具	详情	发放渠道
每月可派息 投资选择概要	可派息投资选择基金表现、基金月报及股息数据	• 「友帮手」iEngage • 财富管理部专页 • AIA电邮
每月十大	十大畅销、升幅、跌幅基金	
每周理财专讯	每周市场快讯	
基金透视	基金经理评论	
每季投资相连寿险计划 (ILAS)特别专题	特选基金的特式、销售要点、基金信息	
市场快讯	就重大突发经济事件制作的号外快讯	

此简报仅供指定人士作内部培训及参考之用，不得传播、分发或流传予第三方 (包括客户或潜在客户)。 AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

培训及销售支持

为投连险客户提供 持续管理基金名单

项目	内容	渠道
每月概况	特选基金公司每月编写 精选文章	• 「友帮手」iEngage • 财富管理部专页 • AIA电邮 • 客户电邮
每月表现总览	基金每月表现 (涵盖各种投连险产品)	• 「友帮手」iEngage • 财富管理部专页 • AIA电邮

此简报仅供指定人士作内部培训及参考之用，不得传播、分发或流传予第三方 (包括客户或潜在客户)。 AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

附录 - 词汇表

此简报仅供指定人士作内部培训及参考之用，不得传播、分发或流传予第三方 (包括客户或潜在客户)。 AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

词汇表 - 收费

产品数据概要上的保单收费总额说明 (Total policy charges illustration in Product Key Facts Statement)	产品资料概要上的保单收费总额说明，该百分比以下列方式计算： 保单收费（占供款的百分比） = (支付予保险公司的平台费（已扣除红利）+ 保险费用) / 保单持有人支付保费总额 X 100% 该百分比的计算乃基于若干假设，包括受保人的年龄、性别及吸烟习惯、投保额、供款额、持有期以及期内回报率。由于不同的投连寿险有不同的产品特点，有关产品的部份假设可能有所不同。在比较不同产品的估计保单收费占供款的百分比时，必须注意这些差异*。
提款/退保费用/资金提取费用 (Withdrawal/Surrender charges)	投连寿险为长期寿险保单，一般假设保单持有人持有保单至保单期完结。 倘若于保单日期后的若干年内部份提款或退保，一般须缴付提款/退保费用/资金提取费用。

*此等投资寿险保单层面的收费是除连系基金层面收费以外的额外收费。计算方式假设没有提取资金或退保。
上述所列所有费用及收费占供款总额的百分比乃基于以上假设所计算，仅作说明用途。视乎每宗个案的个别情况，实际百分比可能会有所变动；如果供款额较低及 / 或阁下所选择的相关投资有所亏损，有关百分比可能远高于上述数字。

此简报仅供指定人士作内部培训及参考之用，不得传播、分发或流传予第三方 (包括客户或潜在客户)。 AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

词汇表 - 投资选择

评估日 Valuation Day	是指评定连系基金的资产净值的日期，而该日期是由该连系基金的基金经理不时厘定。
交易日 Dealing Day	通常是指在连系基金的交易及估值实践以及友邦处理交易申请时间的规限下，可以进行投资选择单位的分配或注销的营业日及评估日。若在某个营业日截止时间前收到交易申请，交易日为紧接着营业日当天的下一日（若该营业日当天的下一日交易日也是估值日）。
记录日 Record Date	是指投资选择的连系基金宣布股息的日期以及友邦记录客户保单中有权获分派股息的投资选择的单位数目的日期。
除息日 Ex-Dividend Date	连系基金从资产净值中减去派发股息的日期。
派息日 Payment Date	连系基金派发股息予友邦的日期。
友邦收息日	友邦从连系基金收到股息的日期。
友邦派息日	友邦把所收到的股息派发予客户的日期。友邦收到股息后12个工作天内派发股息。

此简报仅供指定人士作内部培训及参考之用，不得传播、分发或流传予第三方 (包括客户或潜在客户)。 AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

词汇表 - 智能投资选择服务

星级投资选项 Best in Class Fund	星级投资选项是由友邦投资管理香港有限公司(“AIMHK”)选出相关资产类别当中的最高评分之连系基金，并于每季度更新一次。
参考投资组合* Reference Portfolio	参考投资组合适用于AIA「两全保」保障型投资相连寿险计划（定期保费）、AIA「两全保」保障型投资相连寿险计划（整付保费）、「卓达智悦2」、您想、卓达智悦及卓智投资计划2。 该组合是由友邦投资管理香港有限公司 (“AIMHK”) 根据客户的需要及风险承担能力制成，并于每季度更新一次。

*参考投资组合仅供参考并仅反映一般的资产分配策略，可能只适用于一群风险类别相近的投资者，并未考虑客户个人的投资目的、财务状况或个人目标。
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

此简报仅供指定人士作内部培训及参考之用，不得传播、分发或流传予第三方 (包括客户或潜在客户)。 AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

词汇表 - AIA「两全保」保障型投资相连寿险计划 (整付保费)
AIA 2-in-1 Protection Linked Plan (Single Premium)

基本户口 Basic Account	在基本保单下，归属于整付保费获分配投资选择的所有名义单位的持有户口，包括以单位形式支付于投资选择的任何相关奖赏及任何股息金额。
免收费部分提款额 Free Partial Withdrawal Amount	基本户口价值减去于提款当时的净已付整付保费，最低为零。
额外整付保费户口 Lump Sum Premium Account	在基本保单下，归属于额外整付保费（扣除任何适用的保费费用后）获分配投资选择的所有名义单位的持有户口，包括以单位形式支付于投资选择的任何股息金额。
净收费额 Net Chargeable Amount	相等于基本户口提取金额减以免收费部分提款额，最低为零。
净已付整付保费 Net Single Premium Paid	相等于以下计算得出的金额： (a) 整付保费减去 (b) 所有就过去每次的部分提款的净收费额的总和。 如先前从基本户口中提取部分款项时其金额并没有超过免收费部分提款额（在该先前部份提款时厘定），净已付整付保费将等于整付保费。
特定百分比 Prescribed Percentage	用于计算基本保单内的身故赔偿。 特定百分比可以是150%、200%、250%、300%、350%、400%、450%、500%、550%、600%、650%、700%或750%。

此简报仅供指定人士作内部培训及参考之用，不得传播、分发或流传予第三方 (包括客户或潜在客户)。 AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

词汇表 - AIA「两全保」保障型投资相连寿险计划 (定期保费)
AIA 2-in-1 Protection Linked Plan (Regular Premium)

基本户口 Basic Account	归属于定期保费获分配投资选择的所有名义单位的持有户口，包括以单位形式支付于投资选择的任何相关奖赏、保险费用回赠及任何股息金额。
保险费用 Cost of Insurance or COI	风险额乘以相应保险费用率。保险费用率乃根据受保人的实际年龄、性别及风险级别而厘定。
宽限期 Grace Period	由保费到期日起计45历日内，您仍可缴交每笔随后的定期保费，而基本保单在该期间内仍然有效。
额外整付保费户口 Lump Sum Premium Account	在基本保单下，归属于额外整付保费（扣除任何适用的保费费用后）获分配投资选择的所有名义单位的持有户口，包括以单位形式支付于投资选择的任何股息金额。
特定百分比 Prescribed Percentage	由您选择及经本公司批准之用于计算身故赔偿的百分比。特定百分比可以是150%、200%、250%、300%、350%、400%或450%。
保额 Sum Assured	是指由您选择并由本公司批准，于保单数据页上载明为「保额」的金额（任何后续根据您的要求透过减少特定百分比及 / 或减少定期保费从而减少的保额，将采用批注进行修订）。保额等于应缴保费总额乘以特定百分比。
应缴保费总额 Total Premium Payable	是指在保费缴付年期内为基本保单已编定到期的定期保费之总额（不包括任何额外整付保费）。若基本保单的定期保费有所减少，应缴保费总额将会相应调低并导致可支付的身故赔偿减少。暂停缴费及转换保费缴付模式不会影响应缴保费总额和保额。

此简报仅供指定人士作内部培训及参考之用，不得传播、分发或流传予第三方 (包括客户或潜在客户)。 AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

词汇表 - 卓达智悦 2 (Treasure Master Plus 2)

户口价值 Account Value	基本保单内所有投资选择的价值总和。每个投资选择的价值乃相等于其各自单位数目乘以有关评估日之投资选择的买入价。
保单周月日 Monthiversary	其后每月与保单日期相同的那一天。如在月份内并无相关日子，即29、30或31日，保单周月日将为该月份之最后一日。
保单周年日 Policy Anniversary	其后每年与保单日期相同的那一天。若保单日期为闰年的2月29日，保单周年日于平年则为2月28日。
保单年度 Policy Year	由保单日期起计每12个月的时期。

此简报仅供指定人士作内部培训及参考之用，不得传播、分发或流传予第三方 (包括客户或潜在客户)。 AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

健康長久好生活

完

