HEALTHIER, LONGER, BETTER LIVES

「新資本投資者入境計劃」(新CIES) 合資格投資
投資選擇篇

2025年9月

內容只供友邦香港認可的合作銷售伙伴內部使用，不得轉發或分發予公眾(包括零售投資者，現有或準客戶) 。本文件並不構成任何投資及投資移民建議，和相關招攬或建議任何行動。如需更詳細的新 CIES 相關信息，請訪問官方新資本投資入境計劃網站 www.newcies.gov.hk/zh-hk/index.html。

重要資訊

1. 投資相連壽險是由保險公司發行的長線投資暨壽險保單 (「投資壽險保單」)，並非由銀行所提供的儲蓄產品。投資者須承擔保險公司的信貸風險及其他投資風險。雖然投資壽險保單屬人壽保險計劃，但由於身故賠償與客戶所揀選投資選擇的對應連繫基金不時的表現掛鈎，因此身故賠償會受投資風險及市場波動所影響。
2. 客戶所投資的是一份投資壽險保單。客戶就投資壽險保單繳付的保費，以及保險公司對客戶所選投資選擇的對應連繫基金的任何投資，均會成為及一直屬於保險公司的資產。客戶對任何該等資產均沒有任何權利或擁有權。如追討賠償，客戶只可向保險公司追索。
3. 保險公司將會把客戶所繳交的保費在扣除投資壽險保單的適用費用及收費之後投資於客戶所揀選投資選擇的對應連繫基金，以讓保險公司進行資產負債管理。然而單位只是名義上分配至客戶的投資壽險保單並僅用於決定客戶的投資壽險保單的價值及利益。
4. 更重要的是，客戶應留意保險費用是其中一項適用費用及收費：
   i. 客戶支付的部份費用及收費將從客戶的投資壽險保單的價值中扣除，並用於支付人壽保障的保險費用。
   ii. 基於年齡及投資虧損等因素，保險費用或會在投資壽險保單的保單期內大幅增加，結果客戶可能會損失大部份甚至全部供款。
   有關身故賠償及保險費用的詳情，請參閱相關產品的銷售文件。
5. 客戶的潛在投資回報是保險公司參考客戶選擇的投資選擇所對應的連繫基金的表現計算。此外，客戶的潛在投資回報將會因應投資壽險保單的持續性費用及收費而有所調整，因此該投資回報或會低於對相關連繫基金的回報。各連繫基金均有其個別之投資概況及相關風險。可供選取的連繫基金列明於投資選擇小冊子內。
6. 投資壽險保單所提供的各項投資選擇的特點及風險狀況或會有很大差異，部份投資選擇可能涉及較高風險。
7. 投資選擇(現金分派)的連繫基金並不保證會派發現金股息、派發定額現金股息或定期派發現金股息。過往派發現金股息的金額並不能作為未來派發的現金股息的指標、預測或推測。
   投資選擇(現金分派)的連繫基金有可能根據其股息政策，由連繫基金的投資收益、資本利潤或資本派發現金股息。從資本中撥付股息即從部份原本投資中實質的提款，或從總投資收入中撥付股息並從資本扣除或撥付全部連繫基金的開支及費用將導致可用作派發現金股息的收入增加。因此連繫基金可實際上從資本派發現金股息。派發現金股息會令其連繫基金的每單位資產淨值於派發股息後當日即時下跌，導致投資選擇(現金分派)的每單位價格下跌。相比將股息再投資的投資選擇，由於投資選擇(現金分派)會派發現金股息，所以可能會令投資壽險保單的戶口價值下跌。這亦可能會導致身故賠償下跌。如戶口價值降至零，基本保單將會被終止。除非對投資選擇(現金分派)有充分瞭解及客戶的財務策劃顧問已向客戶解釋投資選擇(現金分派)如何適合客戶，否則客戶不應選擇投資選擇(現金分派)。
8. 如提早終止，退保或提取投資壽險保單的戶口價值/ 中止或減少保費，客戶的投資和已付保費及所獲得的獎賞（如適用）可能會因此蒙受重大虧損。如連繫基金表現欠佳，或會進一步擴大投資虧損，惟一切收費仍會被扣除。
9. 除非客戶對投資壽險保單有充分瞭解，並且客戶的財務策劃顧問已向客戶清楚解釋投資壽險保單為何適合客戶，否則不建議客戶購買投資壽險保單。客戶擁有最後決定權選擇是否購買投資壽險保單。
10. 投資涉及風險。客戶不應單靠此文件提供的資料而作出任何投資決定。客戶應細閱計劃及連繫基金的銷售文件。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

內容只供友邦香港認可的合作銷售伙伴內部使用，不得轉發或分發予公眾(包括零售投資者，現有或準客戶) 。本文件並不構成任何投資及投資移民建議，和相關招攬或建議任何行動。如需更詳細的新 CIES 相關信息，請訪問官方新資本投資入境計劃網站 www.newcies.gov.hk/zh-hk/index.html。

免責聲明及使用條款

閣下確認此簡報擁有人為友邦保險（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、複製或下載此等資料，即表示閣下已同意及接受下述所有條款之約束：

- 本簡報乃由友邦香港製作並只供內部使用。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簡報再發放或使用於其他用途或目的。為免疑問，閣下亦不得使用此簡報作銷售面談、說明或其他相類似之用途。
- 本簡報僅供指定人士作內部培訓及參考之用，並不構成任何法律、稅務及/或任何專業意見。
- 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、更改或變更此簡報的部分或全部內容。
- 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/業務代表、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簡報所造成損失或損害的責任。
- 中介人只可就中介人所擁有的認可專業資格/ 牌照範圍內提供意見，不能向客戶提供一些並非中介人專業知識及並沒有具備該項專業資格的任何專業意見或建議。如客戶向中介人查詢任何並非中介人專業知識之詢問時，中介人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。
- 本簡報不構成任何邀請或招攬購買（或認購）任何保險產品。
- 此文件僅供參考之用，亦不構成任何友邦香港的專業建議、觀點、詮釋、立場或意見。友邦香港明確表明概不保證所有就此文件相關的任何特定用途之形式及適用性。在任何情況下，友邦香港不會就任何人士或團體，因任何性質的使用(包括但不限於任何直接、非直接、延伸或其他使用)該等資料而涉及合約、侵權或其他方式而招致或與之相關的虧損或損失承擔任何法律責任。

此文件只在香港使用。此文件應與相關產品之銷售文件及保單契約一併細閱。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

內容只供友邦香港認可的合作銷售伙伴內部使用，不得轉發或分發予公眾(包括零售投資者，現有或準客戶) 。本文件並不構成任何投資及投資移民建議，和相關招攬或建議任何行動。如需更詳細的新 CIES 相關信息，請訪問官方新資本投資入境計劃網站 www.newcies.gov.hk/zh-hk/index.html。

有關數據及資料搜集聲明

本簡報是友邦香港經搜集內外數據及資料設計及製作而成，僅作內部提供資料及參考用途，不應視作內容提及的任何保險產品或任何服務之邀請、建議或要約。

於準備及/或更新此簡報時，友邦香港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。

此簡報是基於公眾資料搜集製作而成，閣下應參閱此簡報註解所列出的資料來源(如有)。此簡報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。此簡報僅供參考之用，閣下不應將之視作為任何法律、稅務、信託或其他專業建議，本文件亦不構成任何友邦香港的專業建議、觀點、詮釋、立場或意見。友邦香港明確表明概不保證所有就此簡報資料相關的任何特定用途之形式及適用性。在任何情況下，友邦香港不會就任何人士或團體，因任何性質的使用 (包括但不限於任何直接、非直接、延伸或其他使用) 該等資料而涉及合約、侵權或其他方式而招致或與之相關的虧損或損失承擔任何責任。友邦香港不會提供任何法律、稅務、信託或其他專業建議。就任何相關的建議(包括此簡報之主題)作出任何決定前，閣下應諮詢您的專業顧問（如稅務及會計顧問或律師等）。友邦香港保留權利隨時更改及修改此簡報載列之意見及資料，而毋須發出任何預先通知。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

內容只供友邦香港認可的合作銷售伙伴內部使用，不得轉發或分發予公眾(包括零售投資者，現有或準客戶) 。本文件並不構成任何投資及投資移民建議，和相關招攬或建議任何行動。如需更詳細的新 CIES 相關信息，請訪問官方新資本投資入境計劃網站 www.newcies.gov.hk/zh-hk/index.html。

有關財務需要分析及產品銷售之重要事項

此文件只在香港使用，不應視作內容提及的任何保險產品之邀請、建議或要約。此文件的內容及/或列出的保險產品類別，並不是本公司向客戶建議及/或推介有關之產品，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，請參閱相關產品之銷售文件及保單契約。

1. 財務策劃顧問會跟客戶進行財務需要分析，瞭解客戶的情況，當中包括：「投保目標」、「產品類型選擇」、「目標得益或保障年期」及「繳付保費年期」等。
2. 財務策劃顧問將根據財務需要分析結果推介合適的保險產品予客戶參考。
3. 尋找合適的保險產品後，財務策劃顧問將就所推介的保險產品向客戶提供並講解相關之主要特點(如主要保單條款及細則)。
4. 財務策劃顧問將協助客戶處理投保程序。 AIA會向「新資本投資者入境計劃」辦公室提供有關指定金融資產的報告 ,以及將讓友邦將售後新資本投資者入境計劃信函/文件的副本寄送給會計公司。
5. 如有需要，本公司將致電客戶進行售後電話跟進。

在推薦任何投資相連壽險前，財務策劃顧問必須與客戶進行財務需要分析及風險承擔能力問卷，以確認客戶的投資需要、保費負擔能力及風險狀況。投資相連壽險只適合兼具人壽保障及投資需要，並希望自行決定選擇及管理不同投資選項/投資選擇的客戶。AIA及其財務策劃顧問均不提供投資建議，任何法律/投資/移民/資產管理/稅務及/或任何專業意見或建議予客戶投資建議。

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©2024，友邦保險控股有限公司及其附屬公司。版權所有。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

內容只供友邦香港認可的合作銷售伙伴內部使用，不得轉發或分發予公眾(包括零售投資者，現有或準客戶) 。本文件並不構成任何投資及投資移民建議，和相關招攬或建議任何行動。如需更詳細的新 CIES 相關信息，請訪問官方新資本投資入境計劃網站 www.newcies.gov.hk/zh-hk/index.html。

DOS AND DON'TS

DOS

- 讓客戶及/或潛在客戶明白，增值配套服務由相關第三方專業服務供應商提供，並非由AIA提供。AIA僅作為新CIES的合資格保單之金融中介機構。
- 讓客戶及/或潛在客戶了解，向其介紹之任何相關服務供應商僅供其參考，客戶可自行決定是否需要，亦可自行選擇或尋找任何其他服務供應商。
- 提醒客戶及/或潛在客戶，如有任何疑問或需要，客戶及/或潛在客戶應該自行尋求獨立的法律及/或任何相關專業意見。
- 讓客戶及/或潛在客戶了解，友邦(包括中介人)不會從任何相關服務供應商收取任何報酬、佣金或轉介費用。

DON'TS

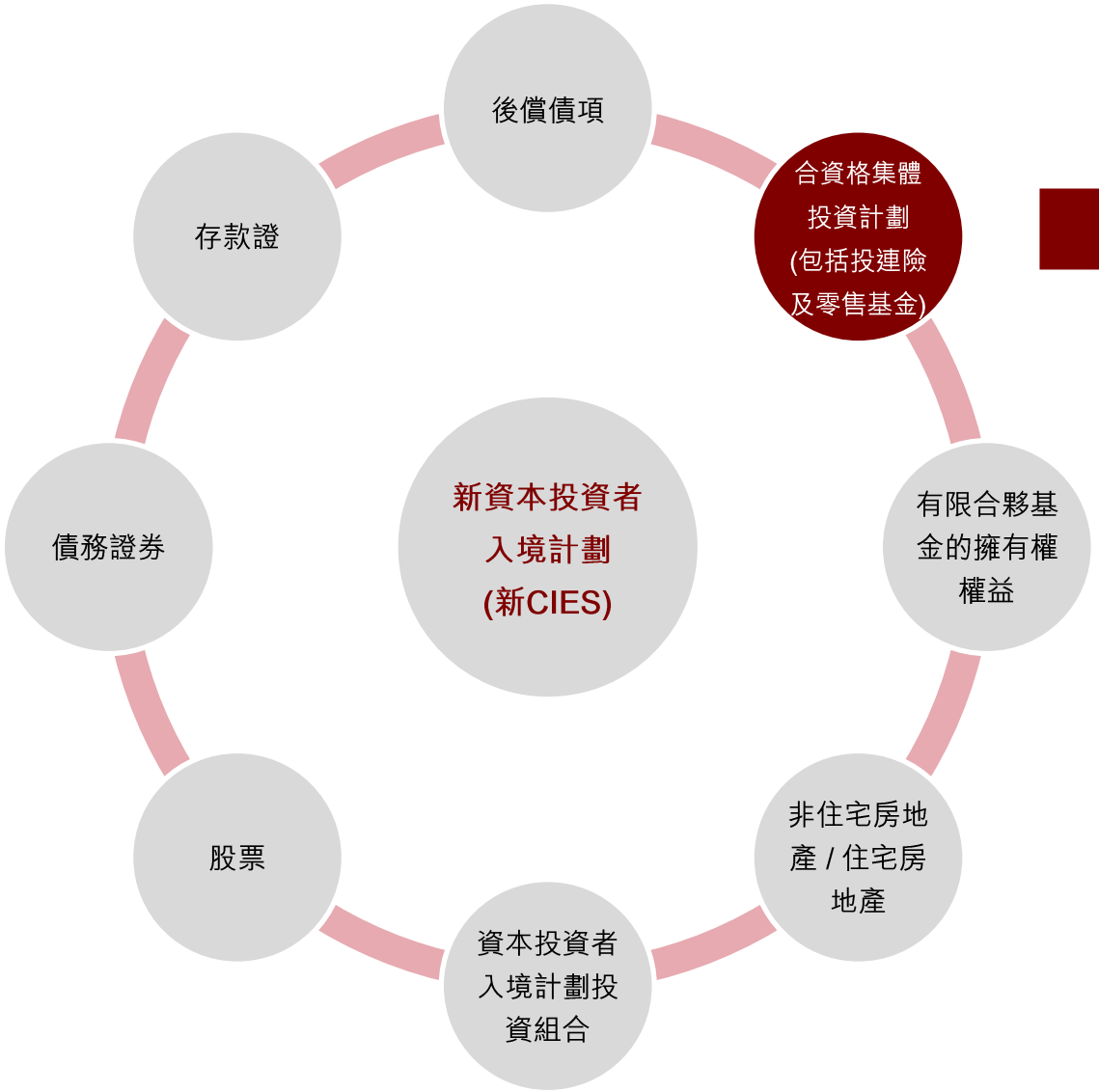
- 將客戶之個人資料直接交付予任何服務供應商。
- 將增值配套服務之相關介紹作為申請任何保單(當中包括但不限於ILAS保單) 的先決條件。
- 代任何服務供應商向客戶收取任何服務費用。
- 牽涉或參與於任何增值配套服務供應商（如移民顧問、税務顧問等）與客戶及/或潛在客戶之間之任何服務費用商討，
- 向客戶及/或潛在客戶提供任何受規管的服務或意見，例如: 有關税務、法律、會計及移民的諮詢或建議。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

「新資本投資者入境計劃」(新CIES) 合資格投資

內容只供友邦香港認可的合作銷售伙伴內部使用，不得轉發或分發予公眾(包括零售投資者，現有或準客戶) 。本文件並不構成任何投資及投資移民建議，和相關招攬或建議任何行動。如需更詳細的新 CIES 相關信息，請訪問官方新資本投資入境計劃網站 www.newcies.gov.hk/zh-hk/index.html。



合資格投資相連壽險計劃

1. 卓達智悅2 (TMP2)
2. AIA「兩全保」保障型投資相連壽險計劃 (整付保費) (PLP-SP)
3. AIA「兩全保」保障型投資相連壽險計劃 (定期保費) (PLP-RP)
   - 如果客戶打算以 AIA「兩全保」保障型投資相連壽險計劃（定期保費）作為新CIES的投資，他們必須選擇年繳保費繳付方式。只有首年保費和初始額外整付保費將計入最低投資門檻。在10年保費繳付年期內進行的後續保費繳款將不會計入新CIES申請的最低投資門檻。請注意，這一特定處理方式僅適用於 AIA「兩全保」保障型投資相連壽險計劃（定期保費），客戶必須選擇適當的保費繳費方式以滿足投資要求。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

資料來源: (i)www.newcies.gov.hk/zh-hk/index.html (ii) https://www.sfc.hk/TC/Regulatory-functions/Products/List-of-Eligible-Collective-Investment-Schemes-under-new-CIES

[AIA – INTERNAL]

內容只供友邦香港認可的合作銷售伙伴內部使用，不得轉發或分發予公眾(包括零售投資者，現有或準客戶) 。本文件並不構成任何投資及投資移民建議，和相關招攬或建議任何行動。如需更詳細的新 CIES 相關信息，請訪問官方新資本投資入境計劃網站 www.newcies.gov.hk/zh-hk/index.html。

「新資本投資者入境計劃」(新CIES) 合資格投資

特性	新CIES合資格投連險	新CIES合資格零售基金
規管限制	**只需符合一個條件:** 1. 為證監會認可投資相連壽險計劃*（投連險）	**必須符合兩個條件:** 1. 為證監會認可基金 **及** 2. 基金之管理公司或投資經理必須為證監會就第9類受規管活動發牌的法團或註冊機構
人壽保障成份	設有人壽保障成份	沒有人壽保障成份
可指定受益人	可以	不可以
轉換費用	沒有轉換費用	通常有轉換費用

*證監會認可的投資相連壽險計劃下的所有投資選擇均對應證監會認可的基金

資料來源: (i) www.newcies.gov.hk/zh-hk/index.html (ii) https://www.sfc.hk/TC/Regulatory-functions/Products/List-of-Eligible-Collective-Investment-Schemes-under-new-CIES

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

AIA 合資格投資相連壽險計劃

內容只供友邦香港認可的合作銷售伙伴內部使用，不得轉發或分發予公眾(包括零售投資者，現有或準客戶) 。本文件並不構成任何投資及投資移民建議，和相關招攬或建議任何行動。如需更詳細的新 CIES 相關信息，請訪問官方新資本投資入境計劃網站 www.newcies.gov.hk/zh-hk/index.html。

卓達智悅2 (TMP2)



AIA「兩全保」保障型投資相連壽險計劃 (整付保費) (PLP-SP)



AIA「兩全保」保障型投資相連壽險計劃 (定期保費) (PLP-RP)



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。投資連繫壽險保單只適合有人壽保障及投資需要的客戶購買。友邦香港及中介人不會向客戶提供任何投資建議

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

AIA 的投連險產品特點重温

內容只供友邦香港認可的合作銷售伙伴內部使用，不得轉發或分發予公眾(包括零售投資者，現有或準客戶)。本文件並不構成任何投資及投資移民建議，和相關招攬或建議任何行動。如需更詳細的新 CIES 相關信息，請訪問官方新資本投資入境計劃網站 www.newcies.gov.hk/zh-hk/index.html。

詳情請參閱產品資料冊

	AIA「兩全保」(PLP-SP)	卓達智悅2 (TMP2)	AIA「兩全保」(PLP-RP)
保費結構	整付保費	整付保費	定期保費 (10年)
額外投資(Top-Up)	有 (整付)	無	有 (整付)
人壽保障	高額人壽保障 (65歲或之前可選整付保費之150%-750%)	80歲或之前最少為整付保費的100% 減去所有部分提款； 80歲後為戶口價值105%	高額人壽保障 (65歲或之前可選整付保費之150%-450%)
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
最低保費金額	6,000美元/ 48,000港元 / 42,000元人民幣 最低額外整付保費 100美元 / 800港元 / 700元人民幣	6,000美元/ 48,000港元/ 42,000元人民幣	每月: 75美元/ 600港元/ 525元人民幣 每季: 225美元/ 1,800港元/ 1,575元人民幣 每半年: 450美元/ 3,600港元/ 3,150元人民幣 每年: 900美元/ 7,200港元/ 6,300元人民幣 最低額外整付保費 100美元/ 800港元/ 700元人民幣
投保年齡	受保人: 15日 – 60 歲 申請人: 18 – 60歲	受保人: 15日 – 75歲 申請人: 18 – 75歲	受保人: 15日 – 55 歲 申請人: 18 – 55 歲
保障期	終身	終身	終身
派息基金 (投資選擇-現金分派)	有	有	有
更改受保人選項及 第二受保人選項	無	有	無
佣金 FYC	基本戶口: 3.22% 額外整付保費戶口: 2.7%	2.8%	基本戶口: 首年12.4%, 第2至第6年2.4% 額外整付保費戶口: 2.7%
收費	戶口價值費用 : 首5年每年戶口價值2.5% ， 其後每年戶口價值1% ； 保險費用(65歲之前)	前期費用 : 整付保費1.35% (首5年適用) 戶口價值費用 : 每年戶口價值 1%； 保險費用(80歲之前)	戶口價值費用 : 首5年每年戶口價值 2.8%; 第6-10年每年戶口價值1.8%，其後每年戶口價值1.5%； 保險費用(65歲之前)

*可派息投資選擇只可透過調配轉入,自選整付或自選定期投資方式而揀選(不能透過基本保費作分配)。每項可派息投資選擇交易的最低整付或月繳定期投資要求為2,000美元或16,000港元。每項累積類別投資選擇交易的最低整付或年繳定期投資要求為100美元或800港元。

投資選擇(現金分派)的股息不應視作主要或唯一的收入來源。現金股息不應被演繹為固定的收入或可抵消固定支出(例如: 其他保單保費或日常開支)的收入。投資選擇(現金分派)並不保證現金股息的分派；並不保證分派的頻率；及亦不保證現金股息的金額或息率。從投資收益，資產增值或資本中撥付的現金股息可能會導致連繫基金的淨資產下降，並令保單的戶口價值下跌。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。投資連繫壽險保單只適合有人壽保障及投資需要的客戶購買。友邦香港及中介人不會向客戶提供任何投資建議

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

內容只供友邦香港認可的合作銷售伙伴內部使用，不得轉發或分發予公眾(包括零售投資者，現有或準客戶) 。本文件並不構成任何投資及投資移民建議，和相關招攬或建議任何行動。如需更詳細的新 CIES 相關信息，請訪問官方新資本投資入境計劃網站 www.newcies.gov.hk/zh-hk/index.html。

卓達智悅2

卓達智悅2

126

投資選擇

投連險
獨特優勢

72

投資選擇

只能透過投連險
參與

AIA為現時唯一
分銷保險公司
(獨家銷售期截至
2025年10月31日)

友邦獨家

例子:

- 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）
- Z13 富達基金 - 美元高收益基金A類別股份-每月特色派息(G)-美元(分派)
- 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）
- Z17 貝萊德全球基金 - 系統分析環球股票高息基金"A6"股(分派)
- Z18 富蘭克林鄧普頓投資基金 - 富蘭克林入息基金A（每月派息）美元（分派）
- Z29 Capital International 基金 - 資本集團全球公司債券基金（盧森堡）Bfdm 美元類別（分派）
- Z51 友邦投資基金 - 友邦股票入息基金（RDM 類美元）（分派）
- Z52 友邦投資基金 - 友邦美國高收益債券基金（RDM 類美元）（分派）

54

投資選擇

能透過投連險
或零售基金參與

例子:

- Z01 惠理高息股票基金A2 MDis類別（分派）
- Z03 摩根基金 - 亞太入息基金A（每月派息） - 美元股份類別（分派）
- Z08 安聯環球投資基金 - 安聯動力亞洲高收益債券基金收息股份（AMg類股份）（分派）
- Z16 滙豐投資信託基金 - 滙豐亞洲高收益債券基金 AM2類 - 美元 (分派)
- Z20 施羅德環球基金系列 - 動力收息A類別（美元收息）MF2 （分派）

新CIES合資格投資數據至2025年8月21日。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

以上載明之資產類別僅供參考。投資涉及風險，投資表現及回報可升可跌，過往表現並非將來表現的指引或提示。本文件並不構成任何投資建議，招攬或建議任何行動。
可派息投資選擇的股息不應視作主要或唯一的收入來源。股息亦非保證(1)必定派發、(2)定期派發或(3)定額派發。過往派發現金股息的金額並不能作為未來派發的現金股息的指標、預測或推測。

AIA「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)

內容只供友邦香港認可的合作銷售伙伴內部使用，不得轉發或分發予公眾(包括零售投資者，現有或準客戶)。本文件並不構成任何投資及投資移民建議，和相關招攬或建議任何行動。如需更詳細的新 CIES 相關信息，請訪問官方新資本投資入境計劃網站 www.newcies.gov.hk/zh-hk/index.html。

AIA「兩全保」保障型投資相連壽險計劃 (整付保費/定期保費)

107

投資選擇

投連險
獨特優勢

64

投資選擇

只能透過投連險參與

AIA為現時唯一分銷保險公司
(獨家銷售期截至2025年10月31日)

友邦獨家

例子:

- 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）
- Z13 富達基金 - 美元高收益基金A類別股份-每月特色派息(G)-美元(分派)
- 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）
- Z17 貝萊德全球基金 - 系統分析環球股票高息基金"A6"股(分派)
- Z18 富蘭克林鄧普頓投資基金 - 富蘭克林入息基金A（每月派息）美元（分派）
- Z29 Capital International 基金 - 資本集團全球公司債券基金（盧森堡）Bfdm 美元類別（分派）
- Z51 友邦投資基金 - 友邦股票入息基金（RDM 類美元）（分派）
- Z52 友邦投資基金 - 友邦美國高收益債券基金（RDM 類美元）（分派）

43

投資選擇

能透過投連險或零售基金參與

例子:

- Z01 惠理高息股票基金A2 MDis類別（分派）
- Z03 摩根基金 - 亞太入息基金A（每月派息） - 美元股份類別（分派）
- Z08 安聯環球投資基金 - 安聯動力亞洲高收益債券基金收息股份（AMg類股份）（分派）
- Z16 滙豐投資信託基金 - 滙豐亞洲高收益債券基金 AM2類 - 美元 (分派)
- Z20 施羅德環球基金系列 - 動力收息A類別（美元收息）MF2 （分派）

新CIES合資格投資數據至2025年8月21日。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]
以上載明之資產類別僅供參考。投資涉及風險，投資表現及回報可升可跌，過往表現並非將來表現的指引或提示。本文件並不構成任何投資建議，招攬或建議任何行動。
可派息投資選擇的股息不應視作主要或唯一的收入來源。股息亦非保證(1)必定派發、(2)定期派發或(3)定額派發。過往派發現金股息的金額並不能作為未來派發的現金股息的指標、預測或推測。

卓達智悅2 / AIA「兩全保」- 美元可派息投資選擇

內容只供友邦香港認可的合作銷售伙伴內部使用，不得轉發或分發予公眾(包括零售投資者，現有或準客戶) 。本文件並不構成任何投資及投資移民建議，和相關招攬或建議任何行動。如需更詳細的新 CIES 相關信息，請訪問官方新資本投資入境計劃網站 www.newcies.gov.hk/zh-hk/index.html。



「新資本投資者入境計劃」：
申請人 / 投資者可隨時從指定帳戶提取由獲取金融資產直接產生的任何現金股息收入或利息收入。

代號	投資選擇名稱	資產類別*	貨幣	風險類別	年度化派息率**	過往記錄日(只供參考)	基金月報	股息分派成分及派發記錄
	只能透過投連險參與							
Z05	路博邁投資基金 - NB 新興市場債券基金 - 強勢貨幣美元 A （每月）派息類別（分派）	固定收入 - 新興市場	美元	中	約8%	月底	按此	按此
Z07	安聯環球投資基金 - 安聯收益及增長基金收息股份（AM類股份）（分派）	多元資產 - 美國	美元	高	約8%	月中	按此	按此
Z12	摩根基金 - 環球債券收益基金 A (每月派息) - 美元股份類別(分派)	固定收入 - 環球	美元	高	約6%	月底	按此	按此
Z13	富達基金 - 美元高收益基金A類別股份 - 每月特色派息(G) - 美元(分派)	固定收入 - 美國	美元	高	約7%	月底	按此	按此
Z15	霸菱傘子基金公眾有限公司 - 霸菱環球高收益債券基金G類別美元分派（每月）（分派）	固定收入 - 環球	美元	高	約10%	月底	按此	按此
Z17	貝萊德全球基金 - 系統分析環球股票高息基金"A6"股(分派)	股票 - 環球	美元	低	約7%	月底	按此	按此
Z18	富蘭克林鄧普頓投資基金 - 富蘭克林入息基金A（每月派息）美元（分派）	多元資產 - 美國	美元	高	約9%	月底	按此	按此
Z29	Capital International 基金 - 資本集團全球公司債券基金（盧森堡）Bfdm 美元類別（分派）	固定收入 - 環球	美元	低	約5%	月底	按此	按此
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	美元	中	約8%	月中	按此	按此
Z52	友邦投資基金 - 友邦美國高收益債券基金（RDM 類美元）（分派）	固定收入 - 美國	美元	高	約7%	月中	按此	按此
	能透過投連險或零售基金參與							
Z01	惠理高息股票基金A2 MDis類別（分派）	股票 - 亞太區（日本除外）	美元	高	約5%	月底	按此	按此
Z03	摩根基金 - 亞太入息基金A（每月派息） - 美元股份類別（分派）	多元資產 - 亞太區	美元	低	約4%	月初	按此	按此
Z04	摩根中國入息基金（每月派息）美元類別（分派）	多元資產 - 中國及香港	美元	中	約4%	月底	按此	按此
Z06	柏瑞環球基金 - 柏瑞環球動態資產配置基金ADC類基金單位（分派）	多元資產 - 環球	美元	低	約8%	月初	按此	按此
Z08	安聯環球投資基金 - 安聯動力亞洲高收益債券基金收息股份（AMg類股份）（分派）	固定收入 - 亞太區	美元	高	約8%	月中	按此	按此
Z11	晉達環球策略基金 - 全方位中國債券基金 A 收益 - 3 股份類別(分派)	固定收入 - 中國及香港	美元	高	約3%	月底	按此	按此
Z16	滙豐投資信託基金 - 滙豐亞洲高收益債券基金 AM2類-美元 (分派)	固定收入 - 中國及香港	美元	高	約8%	月底	按此	按此
Z20	施羅德環球基金系列 - 動力收息A類別（美元收息）MF2 （分派）	多元資產 - 環球	美元	中	約7%	月底	按此	按此

新CIES合資格投資數據至2025年8月21日。*上表內載明之資產類別僅供參考 **連繫連繫基金年度化股息率截至2025年7月31日。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

以上載明之資產類別僅供參考。投資涉及風險，投資表現及回報可升可跌，過往表現並非將來表現的指引或提示。本文件並不構成任何投資建議，招攬或建議任何行動。
可派息投資選擇的股息不應視作主要或唯一的收入來源。股息亦非保證(1)必定派發、(2)定期派發或(3)定額派發。過往派發現金股息的金額並不能作為未來派發的現金股息的指標、預測或推測。

[AIA – INTERNAL]

內容只供友邦香港認可的合作銷售伙伴內部使用，不得轉發或分發予公眾(包括零售投資者，現有或準客戶) 。本文件並不構成任何投資及投資移民建議，和相關招攬或建議任何行動。如需更詳細的新 CIES 相關信息，請訪問官方新資本投資入境計劃網站 www.newcies.gov.hk/zh-hk/index.html。

卓達智悅2 / AIA 「兩全保」投資選擇表現

多元資產 - 美國

投資選擇	一年累積回報%	三年累積回報%	五年累積回報%
R03 駿利亨德森資產管理基金 - 駿利亨德森平衡基金-A2美元類	12.19	31.99	45.93
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）	10.85	29.80	40.95

股票 - 環球

投資選擇	一年累積回報%	三年累積回報%	五年累積回報%
A15 柏瑞環球基金 - 柏瑞環球重點股票基金"L"	16.79	65.32	116.55
Z17 貝萊德全球基金 - 系統分析環球股票高息基金"A6"股(分派)	13.32	41.59	64.04
Z51 友邦投資基金 - 友邦股票入息基金（RDM 類美元）（分派）	14.27	-	-

股票 - 歐洲

投資選擇	一年累積回報%	三年累積回報%	五年累積回報%
F11 JPM 歐洲動力（美元對沖）- A股（累計）	15.28	53.66	95.00

固定收入 - 環球

投資選擇	一年累積回報%	三年累積回報%	五年累積回報%
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）	8.11	26.76	29.81

固定收入 - 美國

投資選擇	一年累積回報%	三年累積回報%	五年累積回報%
Z13 富達基金 - 美元高收益基金A類別股份-每月特色派息(G) - 美元(分派)	6.81	19.11	22.60
Z52 友邦投資基金 - 友邦美國高收益債券基金（RDM 類美元）（分派）*	-	-	-

流動 / 貨幣市場

投資選擇	一年累積回報%	三年累積回報%	五年累積回報%
W04 東方匯理系列基金 - 美元貨幣市場基金"A2 美元類"	4.49	15.09	15.49

*連繫基金表現記錄未滿一年。

- 連繫基金回報以美元計算，數據截至2025年7月31日。
- 以上載明之資產類別僅供參考。投資涉及風險，投資表現及回報可升可跌，過往表現並非將來表現的指引或提示。本文件並不構成任何投資建議，招攬或建議任何行動。
- 可派息投資選擇的股息不應視作主要或唯一的收入來源。股息亦非保證(1)必定派發、(2)定期派發或(3)定額派發。過往派發現金股息的金額並不能作為未來派發的現金股息的指標、預測或推測。
- 每項投資選擇均受市值波動及固有風險所影響。每項投資選擇之單位價格或收入（如有）可升可跌。每項投資選擇之過往業績並不代表未來表現的指標。
- 投資相連壽險提供的各項投資選擇的特點及風險狀況或會有很大的差異，部份投資選擇涉及較高風險，除非您已完全明白及願意承受有關風險，否則不應投資於該等投資選擇。有關投資工具價格可能波動不定，為您帶來高虧損風險。選取投資選擇之前，您應參閱連繫基金的銷售文件內有關投資目標及方針、風險因素及費用詳情。有關各投資相連壽險是否具備上述產品特點，請參閱相關產品的銷售文件瞭解詳情。

[AIA – INTERNAL]