健康長久好生活

AIA 企業業務

版權 © 2024, 友邦保險（國際）有限公司（於百慕達註冊成立之有限公司）。版權所有。
友邦機密及專利資料。嚴禁分發

議程

- 值得信賴的名字 - 友邦保險
- 產品資訊
- AIA 強積金服務
- 成員尊享優惠



值得信賴的名字 - 友邦保險

百年基業

- 1919年，在上海成立，屹立亞洲逾100年
- 友邦保險為**最大的泛亞地區獨立上市人壽保險集團**[1]
- 1931年植根香港，至今覆蓋亞洲**18個市場**

實力雄厚

- 自2010年上市後，**市值升逾三倍**[2]
- 總資產值達**2,760億美元**[3]
- 友邦保險控股有限公司(股份代號：1299)為**恆生指數第三大成分股**[4]

首選品牌

各大行業[5] 首選品牌：
最喜愛 、最可信 、最優質

享譽全球

信貸評級 - 友邦保險(國際)有限公司[6]
標準普爾：AA-(穩定)
穆迪：Aa2(負面)
惠譽：AA(穩定)

邁向健康未來

一直以來，友邦保險堅守宗旨，致力為整個社區帶來積極正面的影響。我們在滿足客戶保障需要的同時，更希望助大眾每一天都實踐健康、長久、好生活。

業務網絡覆蓋亞太區內

18個市場

大中華區
- 中國內地 1919
- 香港 1931
- 澳門 1982
- 台灣 1990

新加坡 1931

泰國 1938

菲律賓 1947

馬來西亞 1948

汶萊 1957

澳洲 1972

新西蘭 1981

印尼 1984

韓國 1987

越南 2000

印度 2001

斯里蘭卡 2012

緬甸* 2013

柬埔寨 2015

*友邦保險在緬甸開設代表處。

1. 截至2023年1月 | 2. 彭博 (截至2023年9月30日) | 3. 友邦保險控股有限公司2023年中期業績 (截至2023年6月30日) | 4. hsi.com.hk (2023年11月) | 5. AIA委託KANTAR市場研究公司進行之「香港及澳門市場細分調查 2021」，「各大行業」包括醫護界、教育界、中小企、金融界及公務員。客戶首選品牌乃根據5大行業之受訪者對於AIA的評分，包括：1)最喜愛的保險品牌、2)最具優質服務的保險品牌、3) 最可信的保險品牌、4) 現時擁有的保險產品品牌，AIA獲得平均分數為最高，冠絕全行 | 6. 友邦保險控股有限公司網站 (截至2023年12月8日)

版權 © 2024, 友邦保險（國際）有限公司（於百慕達註冊成立之有限公司）。版權所有。
友邦機密及專利資料。嚴禁分發

[AIA - CONFIDENTIAL]

AIA 企業業務

「全面僱員福利方案」：市場少數提供一站式
退休金、團體保險及僱員自選保障的供應商

企業業務短片

逾60年 團體保險經驗

逾30年 退休金經驗

逾6,800名 企業客戶[1]

逾62萬名 計劃成員[1]

逾68,000名 企業客戶[1]

逾1,200,000名 計劃成員[1]

管理 近160億美元 資產[1]

約300名 駐港員工，為企業客戶提供一站式服務

1. 截至2023年5月31日

版權 © 2024, 友邦保險（國際）有限公司（於百慕達註冊成立之有限公司）。版權所有。
友邦機密及專利資料。嚴禁分發
[AIA - CONFIDENTIAL]

獎項

品牌與服務

香港保險業大獎
- 傑出強積金 / 僱員福利產品 / 服務大獎 (連續4年)

大灣區保險業大獎(香港及澳門)
- 傑出僱員福利產品 / 服務獎

香港中小型企業總商會
- 中小企業最佳拍檔獎 (連續6年)

香港中小型企業總商會
- ESG領先企業獎

東周刊
- 香港服務大獎 (連續11年)

《積金評級》
- 「金級」計劃(連續4年)
- 可扣稅自願性供款最佳營辦機構大獎(連續5年)
- 企業環保責任大獎(連續3年)

《星島日報》
- 星鑽服務大獎：「強積金計劃」組別

香港財務策劃師學會
- 企業理財教育領袖(金獎) (連續4年)

積金局
- 積金好僱主 (連續9年)

《讀者文摘》
- 「香港信譽品牌(強積金組別)」金獎 (連續8年)

香港社會服務聯會
- 商界展關懷 (連續21年)

版權 © 2024, 友邦保險（國際）有限公司（於百慕達註冊成立之有限公司）。版權所有。
友邦機密及專利資料。嚴禁分發

注意：以上獎項僅供參考。

[AIA - CONFIDENTIAL]

客戶價值主張

我們一直以客戶為中心，認真從客戶的角度出發，
為客戶帶來優越價值、多元選擇及簡易靈活的產品及服務。

優越價值

全方位的產品及投資選擇，加上獨有的基金及增值服務，為客戶締造**優越價值**

1. 一站式退休金及僱員福利方案
2. 以AIA獨有增值服務取得競爭優勢
   - AIA Vitality

多元選擇

針對客戶個別退休及醫療保障需要，提供全面的自選保障方案及由不同投資經理管理，涵蓋採用主動、被動和動態資產配置策略的基金選擇，體現**多元選擇**

- 全面保障方案供客戶自由配搭
- 全方位自選保障方案照顧僱員額外保障需要
- 基金選擇一應俱全方便客戶靈活配置

簡易靈活

結合先進數碼平台與專屬服務團隊，為僱主及僱員帶來方便及**簡易靈活**的體驗

僱主
- 專業服務
- 靈活便捷工具
  助僱主減輕行政負擔

僱員
- 優質服務
- 簡單易用工具
  讓僱員輕鬆管理賬戶

版權 © 2024, 友邦保險（國際）有限公司（於百慕達註冊成立之有限公司）。版權所有。
友邦機密及專利資料。嚴禁分發
[AIA - CONFIDENTIAL]

VALUE 優越價值



僱員

強積金服務短片

「積金之路」網頁

僱主

強積金服務短片

「積金之路」網頁

* 年滿65歲或年滿60歲並提早退休的成員，可選擇以分期形式提取強積金

版權 © 2024, 友邦保險（國際）有限公司（於百慕達註冊成立之有限公司）。版權所有。
友邦機密及專利資料。嚴禁分發

[AIA - CONFIDENTIAL]

全面基金選擇

照顧您不同投資需要

- 針對特定市場及區域的專項基金
- 適合保守投資取態的固定入息及保證基金
- 具備獨特投資風格的人生階段基金

特色基金

- 涵蓋不同資產類別及市場的低收費基金
- 靈活調配策略基金具高度投資彈性
- 投資於具環保責任公司的基金



版權 © 2024, 友邦保險（國際）有限公司（於百慕達註冊成立之有限公司）。版權所有。
友邦機密及專利資料。嚴禁分發

[AIA - CONFIDENTIAL]

重要通知

- **投資涉及風險，你可能就你的投資蒙受重大損失且本計劃下可選各項投資選擇並非適合每個人。投資表現及回報可跌可升。過往表現並非未來表現的指標。**
- **友邦強積金優選計劃**（「**計劃**」）之**強積金保守基金**及**穩定資本組合**在所有情況下均不保證付還本金。
- 計劃之**保證組合**純粹投資於一項由友邦保險有限公司（「**承保人**」）以保險單形式發行的核准匯集投資基金，而有關保證亦由承保人提供。因此，你在保證組合的投資（如有）將需承受承保人的信貸風險。有關信貸風險、保證特點及保證條件的詳情，請參閱強積金計劃說明書第3節「基金選擇、投資目標及政策」及附錄二。
- 計劃之**保證組合**是資本保證基金。因此，你的投資將需承受保證人（友邦保險有限公司）的信貸風險。成員必須於計劃年度終結日持有此項投資，有關保證才會適用。有關信貸風險、保證特點及保證條件的詳情，請參閱強積金計劃說明書第3節「基金選擇、投資目標及政策」及附錄二。
- 在作出投資決定前，你必須衡量個人可承受風險的程度及你的財政狀況。你必須確保所選擇的基金能夠恰當配合本身承受風險的能力。在選擇基金或預設投資策略(「**預設投資**」)時，如你就某一項基金或預設投資是否適合你(包括是否符合你的投資目標)有任何疑問，應徵詢財務及/或專業人士的意見，並因應你的個人狀況而選擇最適合你的基金。
- 在投資於預設投資前，你必須衡量個人可承受風險的程度及你的財政狀況。請注意，核心累積基金及65歲後基金可能並不適合你，而核心累積基金及65歲後基金與你的風險概況可能出現風險錯配(導致投資組合的風險可能高於你傾向承受的風險水平)。如就預設投資是否適合你有任何疑問，應徵詢財務及/或專業人士的意見，並因應你的個人狀況而選擇最適合你的基金。
- 請注意，預設投資的實施可能會影響你的強積金投資及權益。如你對有關影響有任何疑問，我們建議你諮詢受託人的意見。
- 如你沒有作出投資選擇，你的供款及/或轉移至本計劃的權益將投資於預設投資(具體描述載於如強積金計劃說明書第6節「行政程序」)。
- 只有年屆65歲或年屆60歲提早退休的成員，可申請(按受託人根據有關強積金要求不時規定的形式及條款，填交要求的文件或表格)分期提取強積金權益或可扣稅自願性供款權益（視情況而定）。有關詳情，請參閱強積金計劃說明書第6節「行政程序」。
- 若成員現時投資於保證組合，分期提取權益可能影響成員的保證權利，而成員可能失去其保證，即已提取的金額於被提取後將無權享有任何保證。有關保證組合的保證特點的詳情，請參閱強積金計劃說明書附錄二。保證費將適用於繼續投資於保證組合的成員。
- 你不應純粹單靠此文件作出任何投資決定。作出任何投資決定前，請參閱強積金計劃說明書以了解詳情（包括風險因素及收費）。

由友邦(信託)有限公司刊發

版權 © 2024, 友邦保險（國際）有限公司（於百慕達註冊成立之有限公司）。版權所有。
友邦機密及專利資料。嚴禁分發
[AIA – INTERNAL]

友邦強積金優選計劃



選擇一應俱全，照顧不同投資風格

股票基金

- 亞洲股票基金
- 歐洲股票基金
- 大中華股票基金
- 綠色退休基金
- 北美股票基金

人生階段基金

- 增長組合
- 均衡組合
- 穩定資本組合

動態資產配置基金

- 基金經理精選退休基金

保證基金

- 保證組合

「低收費」選擇*

股票基金
- 緊貼指數集體投資計劃系列

- 美洲基金
- 亞歐基金
- 中港基金
- 全球基金

預設投資策略基金

- 核心累積基金^
- 65歲後基金^

動態資產配置基金

- 中港動態資產配置基金

固定入息基金

- 亞洲債券基金
- 環球債券基金
- 強積金保守基金

* 基金之基金開支比率 ≤ 1.3%或基金管理費(包括保證費，如適用) ≤1%，資料來源：積金局網站(截至2023年2月28日)
^ 如以此基金作為獨立投資選擇，預設投資的自動降低風險機制不適用於此成分基金。

版權 © 2024, 友邦保險（國際）有限公司（於百慕達註冊成立之有限公司）。版權所有。
友邦機密及專利資料。嚴禁分發
[AIA – INTERNAL]

基金獎項概覽

2023

《積金評級》
- 股票基金(歐洲)類別：持續傑出表現基金(20年) – 歐洲股票基金
- 股票基金(美國)類別：持續傑出表現基金(20年、15年、1年) – 北美股票基金
- 股票基金(亞洲)類別：持續傑出表現基金(5年) – 亞洲股票基金
- 股票基金(香港及中國)類別：持續傑出表現基金(5年) – 大中華股票基金
- 債券基金(亞洲)類別：持續傑出表現基金(1年) – 亞洲債券基金
- 強積金保守基金類別：持續傑出表現基金(1年) – 強積金保守基金

2022

《積金評級》
- 股票基金(亞洲)類別：持續傑出表現基金(1年) – 亞洲股票基金
- 股票基金(環球)類別：持續傑出表現基金(1年) – 綠色退休基金
- 股票基金(美國)類別：持續傑出表現基金(1年) – 北美股票基金
- 混合資產基金(21至40%股票) 類別：持續傑出表現基金(1年) – 穩定資本組合
- 強積金保守基金類別：持續傑出表現基金(1年) – 強積金保守基金

《彭博商業周刊/中文版》領先基金大獎
- 美國股票基金類別：強積金(1年) – 卓越大獎 – 北美股票基金
- 亞太地區股票基金類別：強積金(5年) – 卓越大獎 – 亞洲股票基金
- 增長基金類別：強積金(10年) – 卓越大獎 – 增長組合
- 穩定增長基金類別：強積金(10年) – 卓越大獎 – 富達穩定增長基金
- 美國股票基金類別：強積金(1年) – 傑出大獎 – 美洲基金
- 環球股票基金類別：強積金(10年) – 傑出大獎 – 綠色退休基金

《指標》年度強積金大獎 – 最佳表現強積金大獎
- 亞洲(日本除外)股票類別 – 友邦強積金優選計劃亞洲股票基金 – 同級最佳
- 環球股票類別 – 友邦強積金優選計劃綠色退休基金 – 同級最佳

2021

《理柏基金香港年獎》
- 環球債券 (當地貨幣)類別：最佳強積金(3年) – 環球債券基金
- 環球債券 (當地貨幣)類別：最佳強積金(5年) – 環球債券基金

《積金評級》
- 債券基金類別：持續傑出表現基金(1年) – 環球債券基金

《彭博商業周刊/中文版》領先基金大獎
- 亞太股票類別：強積金(1年) – 卓越大獎 – 亞洲股票基金
- 美國股票類別：強積金(1年) – 卓越大獎 – 美洲基金
- 歐洲股票類別：強積金(1年) – 傑出大獎 – 歐洲股票基金
- 亞太股票類別：強積金(5年) – 傑出大獎 – 亞洲股票基金

《指標》年度強積金大獎 – 最佳表現強積金大獎
- 亞洲股票類別 – 友邦強積金優選計劃亞洲股票基金 – 同級最佳
- 環球固定收益類別 – 友邦強積金優選計劃環球債券基金 – 同級最佳

2020

《理柏基金香港年獎》
- 環球股票類別：最佳強積金(10年) – 綠色退休基金
- 美國股票類別：最佳強積金(10年) – 北美股票基金

《積金評級》
- 股票基金(亞洲以外地區)類別：持續傑出表現基金(10年) – 北美股票基金
- 股票基金(環球)類別：持續傑出表現基金(1年) – 綠色退休基金

《彭博商業周刊/中文版》領先基金大獎
- 固定收入類別：強積金(1年) – 卓越大獎 – 環球債券基金
- 固定收入類別：強積金(5年) – 傑出大獎 – 環球債券基金

2019

《理柏基金香港年獎》
- 歐洲股票類別：最佳強積金(10年) – 歐洲股票基金
- 環球股票類別：最佳強積金(10年) – 綠色退休基金
- 美國股票類別：最佳強積金(10年) – 北美股票基金

《積金評級》
- 混合資產基金(動態)類別：持續傑出表現基金 (1年) – 中港動態資產配置基金

《彭博商業周刊/中文版》領先基金大獎
- 大中華區股票基金類別：強積金(10年) – 卓越大獎 – 大中華股票基金

《指標》年度強積金大獎 – 最佳表現強積金大獎
- 亞洲固定收入類別：同級最佳 – 亞洲債券基金

以上獎項只作參考，並不代表基金的實際或將來表現。投資涉及風險。

版權 © 2024, 友邦保險（國際）有限公司（於百慕達註冊成立之有限公司）。版權所有。
友邦機密及專利資料。嚴禁分發

[AIA – INTERNAL]

基金經理精選退休基金 - 資產分布

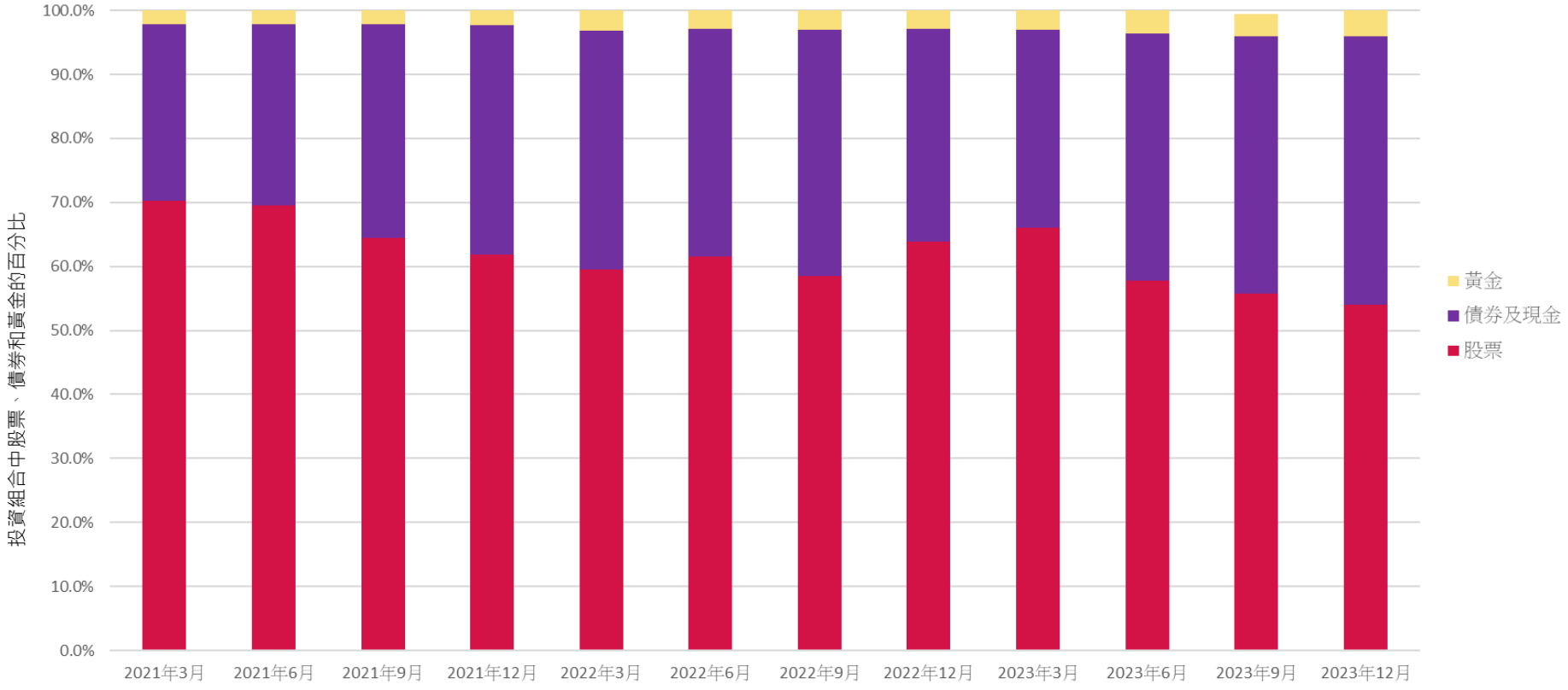


備註：基金經理精選退休基金可根據環球市況分配約10%至90%的資產於股票，其餘為債券、貨幣市場工具及現金。上圖為基金經理精選退休基金於2021年3月至2023年12月之資產分布。

版權 © 2024, 友邦保險（國際）有限公司（於百慕達註冊成立之有限公司）。版權所有。
友邦機密及專利資料。嚴禁分發

[AIA – INTERNAL]

中港動態資產配置基金 - 資產分布



備 註：中港動態資產配置基金可根據中國及香港市況分配約10%至90%的資產於股票、最多9%投資於追蹤黃金價格的交易所買賣基金，其餘主要為債務證券。上圖為中港動態資產配置基金於2021年3月至2023年12月之資產分布。

版權 © 2024, 友邦保險（國際）有限公司（於百慕達註冊成立之有限公司）。版權所有。
友邦機密及專利資料。嚴禁分發

[AIA – INTERNAL]

曆年表現*

成分基金	成立日期 (日/月/年)	年初至今 %	2023 %	2022 %	2021 %	2020 %	2019 %
預設投資策略基金							
核心累積基金^	01/04/2017	0.23%	14.13%	-16.22%	9.63%	11.98%	16.72%
65歲後基金^	01/04/2017	-0.22%	7.10%	-14.78%	0.89%	8.12%	9.60%
股票基金 – 緊貼指數集體投資計劃系列(「指數計劃」)~							
美洲基金	23/09/2011	2 1.54%	1 24.29%	-19.30%	2 26.50%	10.53%	3 24.53%
亞歐基金	23/09/2011	-1.54%	12.97%	-16.32%	6.96%	4.25%	17.59%
中港基金	23/09/2011	-9.12%	-11.15%	5 -13.38%	-13.64%	-1.77%	12.18%
全球基金	01/12/2007	4 0.40%	4 20.17%	-18.22%	5 19.17%	7.61%	5 21.96%
固定入息基金							
亞洲債券基金	23/09/2011	-0.71%	3.96%	3 -8.62%	-5.72%	8.06%	5.38%
環球債券基金	01/12/2007	-0.88%	5.09%	-19.55%	-5.61%	11.61%	6.24%
強積金保守基金	01/12/2000	5 0.36%	3.09%	1 0.66%	0.11%	0.45%	1.15%
動態資產配置基金							
中港動態資產配置基金	04/07/2017	-5.37%	-9.08%	4 -13.15%	-8.03%	8.72%	4.90%
基金經理精選退休基金	01/08/2008	-1.74%	4.60%	-16.37%	2.76%	10.56%	15.41%
股票基金							
亞洲股票基金	01/12/2004	-2.76%	13.62%	-18.15%	6.26%	2 28.10%	15.64%
歐洲股票基金	01/01/2002	0.13%	5 19.12%	-14.27%	4 20.05%	3.06%	18.30%
大中華股票基金	01/12/2004	-8.08%	-5.76%	-22.98%	-7.15%	1 40.24%	2 24.57%
北美股票基金	01/01/2002	1 1.93%	2 22.94%	-17.73%	1 27.16%	4 14.50%	4 22.16%
綠色退休基金	31/03/2006	3 1.38%	3 22.90%	-18.79%	3 21.87%	5 13.76%	1 26.80%
保證基金							
保證組合	01/12/2000	0.03%	0.23%	2 0.15%	0.15%	0.15%	0.15%
人生階段基金							
增長組合	01/12/2000	-2.44%	6.98%	-16.80%	3.71%	3 15.76%	16.49%
均衡組合	01/12/2000	-1.88%	4.69%	-16.22%	0.19%	11.46%	12.11%
穩定資本組合	01/12/2000	-1.32%	4.72%	-15.00%	-1.17%	9.58%	8.94%

*來源：友邦，截至2024年1月31日。以上 "1-5" 為友邦強積金優選計劃旗下成分基金中首5隻表現最佳基金，並按其於年初至今, 過往5個曆年的表現排序，當中以 "1" 為表現最佳。表現數據乃以資產淨值對資產淨值計算，並已反映所有收費之影響。
^ 如以此基金作為獨立投資選擇，預設投資的自動降低風險機制不適用於此成分基金。
~ 本基金類別中的成分基金為投資組合管理基金，投資於一項以上核准指數計劃。有關成分基金不是緊貼指數基金。

版權 © 2024, 友邦保險（國際）有限公司（於百慕達註冊成立之有限公司）。版權所有。
友邦機密及專利資料。嚴禁分發

[AIA – INTERNAL]

基金累積表現*

成分基金	成立日期 (日/月/年)	一年 %	三年 %	五年 %	十年 %	成立至今 %
預設投資策略基金						
核心累積基金^	01/04/2017	8.66%	5.78%	31.03%	不適用	41.34%
65歲後基金^	01/04/2017	3.60%	-7.37%	6.65%	不適用	10.87%
股票基金 – 緊貼指數集體投資計劃系列(「指數計劃」)~						
美洲基金	23/09/2011	1 18.38%	2 31.64%	3 62.21%	2 138.49%	2 221.77%
亞歐基金	23/09/2011	1.87%	-0.49%	14.06%	27.49%	79.98%
中港基金	23/09/2011	-26.78%	-41.87%	-38.48%	-13.54%	4.49%
全球基金	01/12/2007	4 12.12%	5 19.97%	4 41.59%	4 85.73%	94.61%
固定入息基金						
亞洲債券基金	23/09/2011	-0.96%	-10.56%	-0.70%	8.03%	9.36%
環球債券基金	01/12/2007	0.63%	-19.97%	-7.86%	-8.31%	9.90%
強積金保守基金	01/12/2000	3.20%	4.24%	5.77%	7.14%	19.11%
動態資產配置基金						
中港動態資產配置基金	04/07/2017	-20.02%	-33.23%	-23.97%	不適用	-16.52%
基金經理精選退休基金	01/08/2008	-1.90%	-12.73%	6.29%	23.96%	84.37%
股票基金						
亞洲股票基金	01/12/2004	2.09%	-5.43%	35.78%	5 57.60%	3 206.57%
歐洲股票基金	01/01/2002	5 9.28%	3 24.05%	5 38.62%	46.12%	4 195.74%
大中華股票基金	01/12/2004	-21.52%	-42.36%	0.50%	12.65%	111.64%
北美股票基金	01/01/2002	2 17.24%	1 31.83%	1 70.48%	1 146.16%	1 282.38%
綠色退休基金	31/03/2006	3 16.96%	4 23.92%	2 64.30%	3 107.96%	161.45%
保證基金						
保證組合	01/12/2000	0.25%	0.56%	0.86%	2.27%	35.59%
人生階段基金						
增長組合	01/12/2000	-3.37%	-11.29%	13.68%	37.80%	5 173.18%
均衡組合	01/12/2000	-2.61%	-14.20%	2.91%	14.12%	110.31%
穩定資本組合	01/12/2000	-0.80%	-13.22%	0.34%	7.16%	85.61%

*來源：友邦，截至2024年1月31日。以上 "1 - 5" 為友邦強積金優選計劃旗下成分基金中首5隻表現最佳基金，並按其於成立至今, 1, 3, 5及10年的累積表現排序，當中以 "1" 為表現最佳。表現數據乃以資產淨值對資產淨值計算，並已反映所有收費之影響。
^如以此基金作為獨立投資選擇，預設投資的自動降低風險機制不適用於此成分基金。
~ 本基金類別中的成分基金為投資組合管理基金，投資於一項以上核准指數計劃。有關成分基金不是緊貼指數基金。

版權 © 2024, 友邦保險（國際）有限公司（於百慕達註冊成立之有限公司）。版權所有。
友邦機密及專利資料。嚴禁分發

[AIA – INTERNAL]

市場概觀 截至2024年1月31日起計三個月

圖例：大量增持 增持 維持 減持 大量減持



備註： 以上就上述日期起計三個月的概觀乃由友邦投資管理香港有限公司（依據搜集自友邦強積金計劃、友邦公積金計劃和澳門友邦保險退休金服務旗下成分基金或所投資基金投資經理的數據）製作及提供，並不代表友邦（信託）有限公司或友邦保險（國際）有限公司的意見。

友邦及其中介人不會提供任何投資建議。 如有需要，您應諮詢獨立財務及/或專業人士的意見。

投資涉及風險，您不應純粹單靠本文內容作出任何投資決定。作出任何投資決定前，請參閱相關強積金計劃說明書以瞭解詳情(包括風險因素及收費)，並衡量個人可承受風險的程度及財政狀況。

資料來源：1. 友邦投資管理香港有限公司 | 2. 東方匯理資產管理香港有限公司 | 3. 富達基金(香港)有限公司 | 4. 摩根資產管理 | 5. 柏瑞投資香港有限公司 | 6.施羅德投資管理(香港)有限公司

版權 © 2024, 友邦保險（國際）有限公司（於百慕達註冊成立之有限公司）。版權所有。
友邦機密及專利資料。嚴禁分發

[AIA – INTERNAL]

基金數目

受託人		友邦（信託）有限公司	永明信託有限公司
強積金計劃		友邦強積金優選計劃	永明彩虹強積金計劃
基金選擇			
成分基金類別及數目	股票基金	9	9
	混合資產基金	7	5
	債券基金	2	2
	保證基金	1	0
	貨幣市場基金 — 強積金保守基金	1	1
	貨幣市場基金 — 不包括強積金保守基金	0	1
	基金總數	20	18

來源: MPFA Website

版權 © 2023, 友邦保險（國際）有限公司（於百慕達註冊成立之有限公司）。版權所有。
友邦機密及專利資料。嚴禁分發
[AIA - CONFIDENTIAL]

Comparison of cumulative fund performance of top 5 MPF funds as at Nov 30, 2023

	AIA	YTD 12/31/2022 To 11/30/2023
United States Equity	AIA MPF-Prime Value Choice-American	18.98
United States Equity	AIA MPF-Prime Value Choice-North American Equity	17.75
Global Equity	AIA MPF-Prime Value Choice-Green	17.41
Global Equity	AIA MPF-Prime Value Choice-World	14.87
European Equity	AIA MPF-Prime Value Choice-European Equity	13.93
Average return of top 3 funds		**18.05**
Average return of top 5 funds		**16.59**

	Sun Life	YTD 12/31/2022 To 11/30/2023
Global Equity	Sun Life Rainbow MPF-Sun Life MPF Multi-Sec Eq A	13.96
Default Investment Strategy - Core Accumulation Fd	Sun Life Rainbow MPF-Sun Life MPF Core Acc	8.96
Default Investment Strategy - Age 65 Plus Fund	Sun Life Rainbow MPF-Sun Life MPF Age 65 Plus	3.51
MPF Conservative Fund	Sun Life Rainbow MPF-Sun Life MPF Conservative A	3.28
Hong Kong Dollar Bond	Sun Life Rainbow MPF-Sun Life MPF HK Dollar Bd A	3.07
Average return of top 3 funds		8.81
Average return of top 5 funds		6.55

	AIA	1Y 31/12/2021 To 31/12/2022
MPF Conservative Fund	AIA MPF-Prime Value Choice MPF Conservative	0.66
Guaranteed Fund	AIA MPF-Prime Value Choice Guaranteed Portfolio	0.15
Asian Bond	AIA MPF-Prime Value Choice Asian Bond	-8.62
Other Fund	AIA MPF-Prime Value Choice China HK Dyn Asset Allo	-13.15
Hong Kong Equity (Index Tracking)	AIA MPF-Prime Value Choice Hong Kong and China	-13.38
Average return of top 3 funds		**-2.60**
Average return of top 5 funds		**-6.87**

	Sun Life	1Y 31/12/2021 To 31/12/2022
MPF Conservative Fund	Sun Life Rainbow MPF-MPF Conservative A	0.32
RMB and HKD Money Market	Sun Life Rainbow MPF-MPF RMB and HKD A	-3.94
Hong Kong Dollar Bond	Sun Life Rainbow MPF-MPF HK Dollar Bond A	-9.54
Global Bond	Sun Life Rainbow MPF-MPF Global Bond A	-13.70
Default Investment Strategy - Age 65 Plus Fund	Sun Life Rainbow MPF-MPF Age 65 Plus	-14.50
Average return of top 3 funds		-4.39
Average return of top 5 funds		-8.27

	AIA	3Y 31/12/2019 To 31/12/2022
United States Equity	AIA MPF-Prime Value Choice North American Equity	19.78
United States Equity	AIA MPF-Prime Value Choice American	12.84
Global Equity	AIA MPF-Prime Value Choice Green	12.59
Pacific Basin ex Japan Equity	AIA MPF-Prime Value Choice Asian Equity	11.40
European Equity	AIA MPF-Prime Value Choice European Equity	6.07
Average return of top 3 funds		**15.07**
Average return of top 5 funds		**12.54**

	Sun Life	3Y 31/12/2019 To 31/12/2022
Global Equity	Sun Life Rainbow MPF-MPF Multi-Sector Equity A	9.27
Default Investment Strategy - Core Accumulation Fd	Sun Life Rainbow MPF-MPF Core Accumulation	6.42
RMB and HKD Money Market	Sun Life Rainbow MPF-MPF RMB and HKD A	3.14
MPF Conservative Fund	Sun Life Rainbow MPF-MPF Conservative A	1.00
Asia ex Japan Equity	Sun Life Rainbow MPF-MPF Asian Equity A	-1.44
Average return of top 3 funds		6.28
Average return of top 5 funds		3.68

Source: Lipper report as at Nov 30, 2023

版權 © 2023, 友邦保險（國際）有限公司（於百慕達註冊成立之有限公司）。版權所有。
友邦機密及專利資料。嚴禁分發
[AIA - CONFIDENTIAL]

Comparison of cumulative fund performance of top 5 MPF funds as at Nov 30, 2023

	AIA	5Y 31/12/2017 To 31/12/2022
United States Equity	AIA MPF-Prime Value Choice North American Equity	34.34
United States Equity	AIA MPF-Prime Value Choice American	30.82
Global Equity	AIA MPF-Prime Value Choice Green	24.94
Global Equity	AIA MPF-Prime Value Choice World	15.65
Default Investment Strategy - Core Ac	AIA MPF-Prime Value Choice Core Accumulation	13.32
Average return of top 3 funds		30.03
Average return of top 5 funds		23.81

	Sun Life	5Y 31/12/2017 To 31/12/2022
Default Investment Strategy - Core Accumulation Fd	Sun Life Rainbow MPF-MPF Core Accumulation	14.65
Global Equity	Sun Life Rainbow MPF-MPF Multi-Sector Equity A	14.58
MPF Conservative Fund	Sun Life Rainbow MPF-MPF Conservative A	2.81
Default Investment Strategy - Age 65 Plus Fund	Sun Life Rainbow MPF-MPF Age 65 Plus	1.21
RMB and HKD Money Market	Sun Life Rainbow MPF-MPF RMB and HKD A	1.13
Average return of top 3 funds		10.68
Average return of top 5 funds		6.87

	AIA	7Y 31/12/2015 To 31/12/2022
United States Equity	AIA MPF-Prime Value Choice American	79.08
United States Equity	AIA MPF-Prime Value Choice North American Equity	76.78
Global Equity	AIA MPF-Prime Value Choice Green	56.07
Pacific Basin ex Japan Equity	AIA MPF-Prime Value Choice Asian Equity	55.40
Global Equity	AIA MPF-Prime Value Choice World	55.28
Average return of top 3 funds		70.64
Average return of top 5 funds		64.52

	Sun Life	7Y 31/12/2015 To 31/12/2022
Global Equity	Sun Life Rainbow MPF-MPF Multi-Sector Equity A	44.06
Asia ex Japan Equity	Sun Life Rainbow MPF-MPF Asian Equity A	32.17
Hong Kong Equity	Sun Life Rainbow MPF-MPF Hong Kong Equity A	29.68
Lifestyle - (>60-80% Equity)	Sun Life Rainbow MPF-MPF Growth A	27.69
Greater China Equity	Sun Life Rainbow MPF-MPF Greater China Equity A	24.85
Average return of top 3 funds		35.30
Average return of top 5 funds		31.69

	AIA	10Y 31/12/2012 To 31/12/2022
United States Equity	AIA MPF-Prime Value Choice North American Equity	151.91
United States Equity	AIA MPF-Prime Value Choice American	119.33
Global Equity	AIA MPF-Prime Value Choice Green	106.58
Global Equity	AIA MPF-Prime Value Choice World	75.96
European Equity	AIA MPF-Prime Value Choice European Equity	54.79
Average return of top 3 funds		125.94
Average return of top 5 funds		101.71

	Sun Life	10Y 31/12/2012 To 31/12/2022
Global Equity	Sun Life Rainbow MPF-MPF Multi-Sector Equity A	62.20
Hong Kong Equity	Sun Life Rainbow MPF-MPF Hong Kong Equity A	43.09
Lifestyle - (>60-80% Equity)	Sun Life Rainbow MPF-MPF Growth A	42.66
Asia ex Japan Equity	Sun Life Rainbow MPF-MPF Asian Equity A	37.45
Greater China Equity	Sun Life Rainbow MPF-MPF Greater China Equity A	26.59
Average return of top 3 funds		49.32
Average return of top 5 funds		42.40

Source: Lipper report as at Nov 30, 2023

版權 © 2023, 友邦保險（國際）有限公司（於百慕達註冊成立之有限公司）。版權所有。
友邦機密及專利資料。嚴禁分發
[AIA - CONFIDENTIAL]

SIMPLICITY 簡易靈活

僱主

輕鬆履行供款責任

資料遞交

- ✓ 網上遞交
- ✓ 供款軟件
  - 薪酬、強積金計算
  - 首次供款計算機
  - 長期服務金計算機
  - 遣散費計算機
  - 編制發薪通知書及稅務報表
  - 建立強積金供款資料檔案
  - 人力資源記錄
- ✓ 預先編制的供款結算書

供款繳交

- ✓ 自動轉賬
- ✓ 銀行入票機[1]
- ✓ 網上理財[2]
- ✓ 電話理財[3]
- ✓ 自動櫃員機[4]
- ✓ 7-Eleven
- ✓ 繳費靈
- ✓ 郵寄支票

瀏覽供款指南



1. 只適用於滙豐銀行/中銀香港入票機。 2. 只適用於滙豐銀行/中銀香港戶口持有人。3. 只適用於滙豐銀行戶口持有人。4. 只適用於滙豐銀行/銀通會員銀行戶口持有人。

版權 © 2024, 友邦保險（國際）有限公司（於百慕達註冊成立之有限公司）。版權所有。
友邦機密及專利資料。嚴禁分發

[AIA - CONFIDENTIAL]

SIMPLICITY 簡易靈活

電子成員登記

- ✓ 減輕行政工作
- ✓ 減低出錯機會
- ✓ 省卻收集及郵寄表格時間
- ✓ 輕鬆追蹤記錄



瀏覽電子成員登記指南

僱主	• 於AIA網頁登入僱主賬戶 • 輸入/上載僱員記錄 • 發送邀請予僱員	• 檢視僱員資料 • 輸入受僱資料 • 遞交電子成員登記表格予AIA
AIA	• 發送連結邀請僱員完成電子成員登記表格	• 按表格上的資料為成員開立賬戶 • 發出「參與通知」予僱員
僱員	• 透過短訊/電郵收到電子成員登記表格 • 完成認證及填妥電子成員登記表格 • 下載表格以作記錄	• 保存「參與通知」以確認登記成功

僱主

版權 © 2024, 友邦保險（國際）有限公司（於百慕達註冊成立之有限公司）。版權所有。
友邦機密及專利資料。嚴禁分發
[AIA - CONFIDENTIAL]

成員

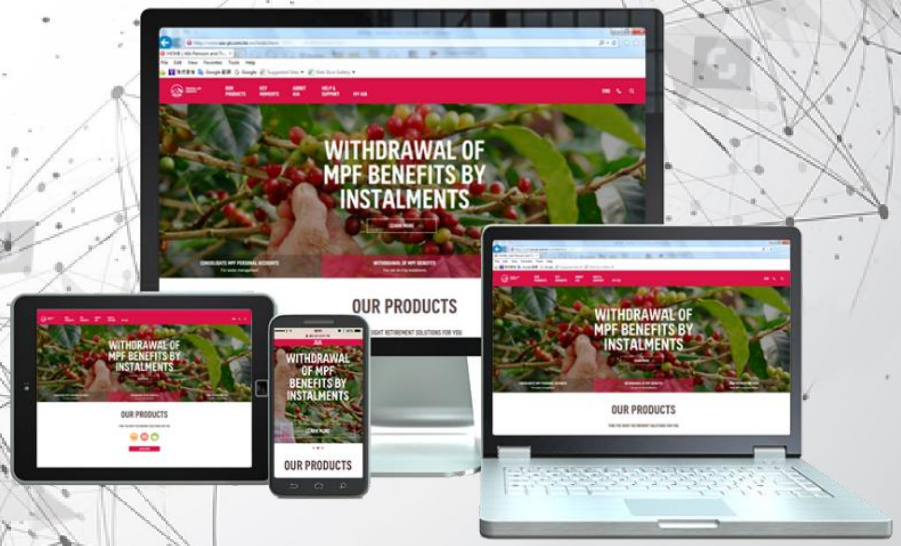
全方位支援

- 電話中心設於香港
- 熱線服務時間五大供應商中最長

  星期一至五: 上午九時至下午九時

  星期六: 上午九時至下午一時

  星期日及公眾假期除外
- 專屬客戶經理
- 上門支援
- 定期成員通訊
- 客戶服務中心
- 互動網頁aia.com.hk
- 「AIA Connect / 友聯繫」流動應用程式
- 網上聊天機械人提供24小時全天候支援
- 24小時互動語音回應系統



版權 © 2024, 友邦保險（國際）有限公司（於百慕達註冊成立之有限公司）。版權所有。
友邦機密及專利資料。嚴禁分發

[AIA - CONFIDENTIAL]

成員

AIA Connect 友聯繫

一站式管理AIA賬戶

・強積金/公積金・個人保險 ・團體保險 ・「AIA Vitality健康程式」



主要功能

- 查閱賬戶內容
- 查閱投資組合
- 更改投資組合
- 查閱電子文件
- 查閱交易記錄
- 更新聯絡資料
- 與AIA聯線

瀏覽短片

瀏覽使用指南

版權 © 2024, 友邦保險（國際）有限公司（於百慕達註冊成立之有限公司）。版權所有。
友邦機密及專利資料。嚴禁分發
[AIA - CONFIDENTIAL]

SIMPLICITY 簡易靈活

成員



輕鬆管理您的強積金

	AIA	其他^
基金便覽	每年12次	多為每年4次
權益結算書	每年4次	多為每年1至2次
「重組投資組合」及「轉換指定基金」★	有	多只提供其一
精通手語的客戶服務主任	有	無

★「重組投資組合」- 這轉換方法讓成員透過更改投資分配比例來轉換其現有投資。成員需給予行政管理人於每一成分基金之新投資分配比例(需為5%之倍數)，其現有投資將被贖回並根據該新的投資分配比例予再投資；而該贖回及再投資金額只會以淨值為基礎(即以新的投資分配比例下投資於某一成分基金的金額與提交轉換指示前投資於該成分基金的金額之差)。

「轉換指定基金」- 透過aia.com.hk或「AIA Connect 友聯繫」提供的轉換方法讓成員選擇提取全部或部分(需為5%之倍數)投資於一個或多個成分基金的資金並全數把已提取之金額投資於計劃內的一個或多個其他成分基金以達致轉換基金之效。任何未被成員調離的資金將繼續保存於成員提交該「轉換指定基金」指示前成員所選擇投資的成分基金內。

^ 資料來源：積金局網站，截至2022年5月31日

版權 © 2024, 友邦保險（國際）有限公司（於百慕達註冊成立之有限公司）。版權所有。
友邦機密及專利資料。嚴禁分發

[AIA - CONFIDENTIAL]

SIMPLICITY 簡易靈活

成員

讓您瞭解退休準備情況
的全新指標

RQ退休商數測試

退休儲備計算機

計算您的
理想退休生活目標

簡單幾步
助您瞭解自己的投資風格
選擇適合您的基金

強積金投資風格評估

版權 © 2024, 友邦保險（國際）有限公司（於百慕達註冊成立之有限公司）。版權所有。
友邦機密及專利資料。嚴禁分發

[AIA - CONFIDENTIAL]

RQ退休商數測試



作為了解港人退休準備情況的全新指標，
「AIA RQ 退休商數」助市民「對症下藥」，
邁向更理想退休生活。立即測試您的RQ！
您有幾認同以下呢幾句說話呢？

「我認為做人睇得長遠啲係重要嘅」

「我經常跟住計劃去做退休儲備」

「我知點樣計退休需要幾多錢」

「我經常會諗吓退休後嘅生活質素」

「我知道我所有MPF強積金賬戶總共有幾多錢」

「我有信心銀行、保險公司或基金公司能管理好我嘅強積金或其他退休計劃」

「我知乜嘢叫「複息效應」，仲識得運用添」

「我知乜嘢係「平均成本法」，仲識得運用」

「我身邊嘅人相信「做好退休準備」係重要嘅」

「我清楚我喺投資可承受風險嘅能力」

版權 © 2024, 友邦保險（國際）有限公司（於百慕達註冊成立之有限公司）。版權所有。
友邦機密及專利資料。嚴禁分發
[AIA - CONFIDENTIAL]

SIMPLICITY 簡易靈活

退休儲備計算機

預算退休後
每月支出?

現時每月
強制性供款?

理想退休
年齡?

現時每月
入息?

現時每月
自願性供款?

預期退休儲備
耗盡年齡?



版權 © 2024, 友邦保險（國際）有限公司（於百慕達註冊成立之有限公司）。版權所有。
友邦機密及專利資料。嚴禁分發
[AIA - CONFIDENTIAL]

強積金投資風格評估

您願意花時間和精力去管理您的投資嗎？

- 您是否知道自己目前投資於哪些強積金基金？
- 除強積金外，您是否持有其他投資項目，例如股票或互惠基金？
- 您是否每天閱讀財經新聞？
- 在過去12個月內，您曾否查閱自己的強積金表現?
- 您對投資是否感興趣？
- 在進行投資決策時，您是否傾向自己做決定，而不是向朋友或專業人士尋求意見？
- 在進行投資決策前，您會否研究所有可能的選擇？



版權 © 2024, 友邦保險（國際）有限公司（於百慕達註冊成立之有限公司）。版權所有。
友邦機密及專利資料。嚴禁分發
[AIA - CONFIDENTIAL]

SIMPLICITY 簡易靈活

僱員

全新**強積金投資風格評估**為一項簡單評估，助你確定個人投資風格及風險承受能力，
從而選擇一套切合你之投資組合

「自在」型



你認為生活中有比投資更重要的事需要你的時間與關注，因而可能無暇管理你的強積金投資。或許你希望由投資專家為你管理投資組合，讓你無後顧之憂。

高|中|低 風險承受能力

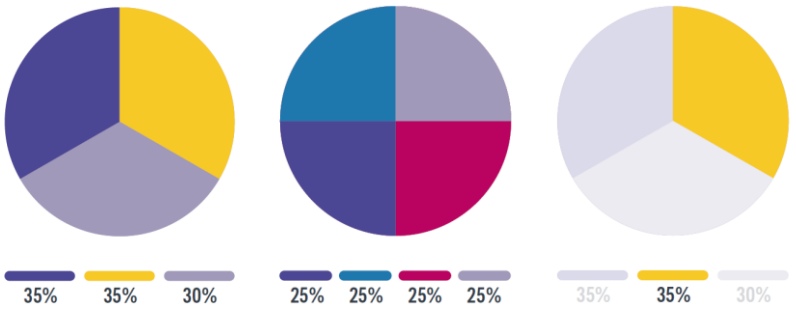
「自主」型



你對投資機會有自己的見解，並願意經常投入時間打理投資組合，傾向自己建立及管理投資組合。

高|中|低 風險承受能力

此外...登入成員賬戶更可查看切合你個人投資風格及風險承受能力的示例投資組合



立即體驗

觀看短片

[AIA - CONFIDENTIAL]

有關評估結果僅供參考，並不應視作完整或結論。你不應純粹單靠評估的結果作出任何投資決定，你應按你的風險承受程度及所有相關財政狀況，並只在認真參閱所有相關文件(包括適用的銷售文件及相關風險因素)後才決定你的投資選擇。如有任何疑問，你應徵詢獨立財務及/或專業人士的意見。

積極管理強積金及早規劃退休

- 整合個人賬戶
- 自願性供款



版權 © 2024, 友邦保險（國際）有限公司（於百慕達註冊成立之有限公司）。版權所有。
友邦機密及專利資料。嚴禁分發

[AIA - CONFIDENTIAL]

強積金可扣稅自願性供款(TVC)是甚麼?

加快累積退休儲備
兼享稅務及多重優惠：特別管理費、額外紅利

TVC是甚麼?

- 推出日期：2019年4月1日
- 享有稅務扣減資格的一種新設強積金自願性供款
- 直接向強積金計劃供款，毋須經僱主

從薪金扣除	▶ 強制性供款 (MC)	現行最高扣稅額：每年18,000港元
	▶ 自願性供款 (VC)	不可扣稅
資金來源: 個人資產	▶ 特別自願性供款 (SVC)	不可扣稅
	▶ 可扣稅自願性供款 (TVC)	最高扣稅額：每年60,000港元*

TVC的特點

瀏覽計劃單張　　網上轉移強積金資產



參加資格

- 強積金計劃的僱員成員 / 自僱人士成員 / 個人賬戶持有人
- 獲強積金豁免的職業退休計劃成員

賬戶性質

- 一個**全新**和獨立的賬戶
- 成員在每個強積金計劃下，只可開設一個TVC賬戶

供款設定

- 設定包括供款次數、金額及時間，不同受託人的TVC計劃將有不同的設定

可扣稅安排

- 每個課稅年度的**最高扣稅額**是TVC與合資格年金保費合計可享的限額
- 一旦作出TVC，即使超過最高扣稅限額亦不可提取，惟符合提取規定除外

轉移/ 提取

- TVC的累算權益必須**一整筆**轉移至另一個強積金計劃的TVC賬戶
- 提取累算權益的限制**與強制性供款相同**：於65歲退休/ 年滿60歲並提早退休/ 永久地離開香港/ 完全喪失行為能力/ 罹患末期疾病/ 小額結餘/ 死亡

*此為TVC和合資格年金保費合計於每個課稅年度可享的上限金額。

聲明：請注意扣稅金額根據不同人士會有所不同，須視乎應課稅入息及適用之稅率而定。一切有關年金保費及強積金自願性供款的稅務扣除，請依據相關《稅務條例》。AIA及其中介人並非提供任何稅務或會計建議。就任何稅務建議，閣下應諮詢您的稅務和會計顧問。

版權 © 2024, 友邦保險（國際）有限公司（於百慕達註冊成立之有限公司）。版權所有。
友邦機密及專利資料。嚴禁分發

[AIA - CONFIDENTIAL]

單身人士在強積金TVC的建議稅務扣減下可節省的稅款示例

以下例子[1]說明單身人士向可扣稅自願性供款賬戶作30,000或60,000港元自願性供款可節省的稅款：

			每年最高可扣稅金額： 60,000港元[2]		
	作可扣稅自願性供款前的應課稅入息實額[3]（港元）	作可扣稅自願性供款前的應繳稅項（港元）	可扣稅自願性供款（港元）	計及可扣稅自願性供款稅務扣減後的應繳稅款（港元）	透過可扣稅自願性供款可節省的稅款（港元）
John	330,000	38,100	30,000	33,000	**5,100**
			60,000	27,900	**10,200**
Ann	250,000	24,500	30,000	19,400	**5,100**
			60,000	14,600	**9,900**
Susan	200,000	16,000	30,000	11,800	**4,200**
			60,000	8,000	**8,000**

1 例子假設一名單身人士的應繳稅款以他 / 她的年度應課稅入息實額按累進稅率計算，該應繳稅款以稅務局製作的簡單稅款計算機計算。詳情請瀏覽ird.gov.hk。
2 60,000港元是2019 / 20課稅年度強積金可扣稅自願性供款及合資格年金保費之可扣稅總額上限。詳情請瀏覽ird.gov.hk。
3 應課稅入息實額的計算方法為總入息減去免稅額及扣除項目（例如基本 / 供養父母免稅額或強積金強制性供款扣除額）。

此文件是基於公眾資料搜集製作而成。此文件僅供參考之用，閣下不應將之視作為任何稅務建議，本文件亦不構成任何AIA的專業建議、觀點、態度、立場或意見。 AIA明確表明概不保證所有就此文件資料相關的任何特定用途之形式及適用性。在任何情況下，AIA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。 AIA及其中介不會提供任何稅務或會計建議。就任何稅務建議，閣下應諮詢您的稅務和會計顧問。

版權 © 2024, 友邦保險（國際）有限公司（於百慕達註冊成立之有限公司）。版權所有。
友邦機密及專利資料。嚴禁分發

[AIA - CONFIDENTIAL]

成員尊享優惠

1.「休悠樂」個人賬戶

整合強積金資產，一目了然易管理，
及尊享特別優惠

閱覽計劃詳情

<推廣期：由即日起至2024年3月31日>

條件	優惠
新「休悠樂」成員轉入強積金資產	首年[1]：所有基金管理費 (成分基金層面) 50%折扣 其後：保證組合可享特別管理費(回扣[3]後每年1.30%)
現有「休悠樂」成員轉入強積金資產	新轉入強積金資產：保證組合可享特別管理費(回扣[3]後每年1.30%)+額外0.25%紅利(按年計)[2]
	現有保留資產：保證組合可享特別管理費(回扣[3]後每年1.30%)



1. 由轉移強積金資產至「休悠樂」當日起計。
2. 優惠只適用於轉自第三方受託人之強積金資產。
3. 有關回扣之計算及派發或產品之詳情，請參閱有關產品單張。

版權 © 2024, 友邦保險（國際）有限公司（於百慕達註冊成立之有限公司）。版權所有。
友邦機密及專利資料。嚴禁分發
[AIA – INTERNAL]

閱覽計劃詳情

2. 可扣稅自願性供款 (TVC)

加快累積退休儲備，兼享稅務及多重優惠

<推廣期：由即日起至2024年3月31日>



i/ 特別管理費

AIA強積金基金	於基礎基金層面所收取的標準管理費（每年）	回扣後於基礎基金層面所收取的有效管理費（每年）
保證基金		
保證組合	1.50%	1.30%

ii/ 額外紅利

額外紅利為250至1,500港元，分三期派發，金額將按您第一年參與計劃的供款總額釐定

iii/ 限時優惠予首2,000名成員：首年管理費50%折扣 + 500港元紅利

每年供款	限時優惠
12,000港元	所有基金的首年管理費 (成分基金層面) 50% 折扣
30,000港元	所有基金的首年管理費 (成分基金層面) 50% 折扣 + 500港元額外紅利

註: 有關回扣之計算及派發或產品之詳情，請參閱有關產品單張。

版權 © 2024, 友邦保險（國際）有限公司（於百慕達註冊成立之有限公司）。版權所有。
友邦機密及專利資料。嚴禁分發
[AIA – INTERNAL]

AIA企業業務

—— 您的強積金及團體保險夥伴

版權 © 2024, 友邦保險（國際）有限公司（於百慕達註冊成立之有限公司）。版權所有。
友邦機密及專利資料。嚴禁分發