AIA 之優勝- 強積金公司大比併

比併策略

講收費 WIN!

講表現 WIN!





AIA 友邦 VS Manulife 宏利



AIA 之優勝- 強積金公司大比併

AIA 友邦 VS Manulife 宏利

	友邦（信託）有限公司	宏利公積金信託有限公司
強積金計劃	友邦強積金優選計劃	宏利環球精選(強積金)計劃
基金管理費	0.75%-1.73%	0.75%-1.9%
基金開支比率	0.18%-1.81%	0.42%-1.98%
最近期基金開支比率(低於1%)	9/20 (45%)	3/29 (10%)
低收費基金基金數量	9/20 (45%)	10/29 (35%)
美洲區基金選擇	2 -投資覆蓋北美及全美洲	1
動態資產配置策略選擇	2	0
ESG 環保概念選擇	1 綠色退休基金	0
全球基金選擇	3	1
追蹤指數選擇	4 -投資覆蓋全球	1

比併策略：講收費

資源來源：Lipper – FTSE & MPFA (as of 31/07/2023)

[AIA – INTERNAL] 只供內部培訓及參考之用 友邦機密及專利資料。嚴禁分發。

AIA 之優勝- 強積金公司大比併

AIA 友邦 VS Manulife 宏利

		友邦強積金優選計劃	宏利環球精選(強積金)計劃
免費提供基金便覽的次數 (每曆年 / 每計劃年度)		郵寄：1次	郵寄：1次
		其他發放方式：12次	其他發放方式：4次
成員熱線	服務時間	Mon–Fri：9am –9 pm Sat：9am –1 pm (公眾假期除外)	Mon–Fri：9am –6 pm (公眾假期除外)
	留言服務	✓	X
	服務承諾–回覆留言	於工作天上午留言，即日回覆；其他時間內留言，將於下1個工作天上午內回覆	X
其他查詢 / 聯絡途經		電郵	可經特定代理人查詢

AIA的優勝之處

- 致力投入更多資源，帶來更貼心的客戶服務
- 為成員提供全方位溝通渠道，由經驗豐富的客戶服務主任為你解答各項查詢
- 專為成員而設的回覆留言服務承諾及電郵查詢服務

比併策略：講服務

資源來源：Lipper – FTSE & MPFA (as of 31/07/2023)

[AIA – INTERNAL] 只供內部培訓及參考之用 友邦機密及專利資料。嚴禁分發。

AIA 之優勝- 強積金公司大比併

AIA 友邦 VS Manulife 宏利

基金回報優勝

	友邦強積金優選計劃		宏利環球精選(強積金)計劃
成分基金名稱	美洲基金	北美股票基金	宏利MPF北美股票基金
基金類別	股票基金 - 美國股票基金		
3年累積表現	33.94%	33.39%	21.66%
5年累積表現	71.71%	78.38%	77.75%
7年累積表現	102.05%	108.44%	98.35%
10年累積表現	145.40%	153.73%	153.45%

	友邦強積金優選計劃		宏利環球精選(強積金)計劃
成分基金名稱	綠色退休基金	全球基金	宏利MPF國際股票基金
基金類別	股票基金 - 環球股票基金		
1年累積表現	22.67%	20.72%	22.25%
3年累積表現	24.37%	22.00%	9.36%
5年累積表現	68.69%	49.50%	51.45%
7年累積表現	91.19%	69.83%	69.89%
10年累積表現	111.11%	90.40%	96.27%

	友邦強積金優選計劃	宏利環球精選(強積金)計劃
成分基金名稱	亞洲股票基金	宏利MPF亞太股票基金
基金類別	股票基金 - 亞洲股票基金	
6個月累積表現	9.88%	10.22%
1年累積表現	9.41%	6.50%
3年累積表現	-3.64%	-10.95%
5年累積表現	40.25%	20.63%
7年累積表現	51.86%	37.81%
10年累積表現	58.13%	49.81%

	友邦強積金優選計劃	宏利環球精選(強積金)計劃
成分基金名稱	大中華股票基金	宏利MPF中華威力基金
基金類別	股票基金 - 大中華股票基金	
6個月累積表現	0.29%	-1.91%
1年累積表現	-13.13%	-14.59%
3年累積表現	-35.16%	-42.61%
5年累積表現	2.90%	-23.76%
7年累積表現	22.43%	-7.56%
10年累積表現	21.47%	6.23%

比併策略：講表現

資源來源：Lipper – FTSE (as of 31/03/2024)

[AIA – INTERNAL] 只供內部培訓及參考之用 友邦機密及專利資料。嚴禁分發。

AIA 之優勝- 強積金公司大比併

AIA 友邦 VS Manulife 宏利

基金回報優勝

	友邦強積金優選計劃	宏利環球精選(強積金)計劃
成分基金名稱	中港基金	宏利MPF恒指基金
基金類別	股票基金 - 香港股票基金（追蹤指數）	
6個月累積表現	-6.54%	-14.52%
1年累積表現	-16.16%	-23.29%
5年累積表現	-36.70%	-41.38%
7年累積表現	-21.47%	-26.08%
10年累積表現	-8.42%	-13.02%

	友邦強積金優選計劃	宏利環球精選(強積金)計劃
成分基金名稱	增長組合	宏利MPF進取基金
基金類別	混合資產基金 - 81% 至 100% 股票	
1年累積表現	4.24%	4.31%
3年累積表現	-7.92%	-13.61%
5年累積表現	16.68%	12.56%
7年累積表現	33.28%	26.91%
10年累積表現	43.69%	37.71%

	友邦強積金優選計劃	宏利環球精選(強積金)計劃
成分基金名稱	均衡組合	宏利MPF富達平穩增長基金
基金類別	混合資產基金 - 41% 至 60% 股票	
6個月累積表現	6.76%	7.54%
1年累積表現	1.80%	1.00%
3年累積表現	-11.68%	-15.40%
5年累積表現	3.54%	-0.84%
7年累積表現	12.25%	9.98%
10年累積表現	16.08%	13.54%

	友邦強積金優選計劃	宏利環球精選(強積金)計劃
成分基金名稱	綠色退休基金	宏利MPF康健護理基金
基金類別	股票基金 - 環球股票基金	股票基金 - 美國股票基金 / 股票基金 - 未分類股票基金
6個月累積表現	18.68%	23.63%
1年累積表現	22.67%	14.84%
3年累積表現	24.37%	23.63%
5年累積表現	68.69%	43.10%
7年累積表現	91.19%	67.29%
10年累積表現	111.11%	86.50%

AIA的優勝之處

- 亞洲股票基金
- 大中華股票基金
- 美國股票基金
- 環球股票基金
- 香港股票基金（追蹤指數）
- 混合資產基金 – (41% 至 60% 股票) 及(81% 至 100%股票)

比併策略：講表現

資源來源：Lipper – FTSE (as of 31/03/2024)

[AIA – INTERNAL] 只供內部培訓及參考之用 友邦機密及專利資料。嚴禁分發。

AIA 之優勝- 強積金公司大比併

比併策略

講服務

WIN!





AIA 友邦 VS HSBC 匯豐



[AIA – INTERNAL] 只供內部培訓及參考之用 友邦機密及專利資料。嚴禁分發。

AIA 之優勝- 強積金公司大比併

AIA 友邦 VS HSBC 匯豐

	友邦（信託）有限公司	HSBC Provident Fund Trustee (Hong Kong) Limited
強積金計劃	友邦強積金優選計劃	滙豐強積金智選計劃
基金管理費	0.75%-1.73%	0.75%-1.45%
基金開支比率	0.77%-1.68%	0.23%-2.06%
最近期基金開支比率(低於1%)	9/20 (45%)	10/20 (50%)
低收費基金基金數量	9/20 (45%)	11/20 (55%)
美洲區基金選擇	2 -投資覆蓋北美及全美洲	1
動態資產配置策略選擇	2	0
ESG 環保概念選擇	1 綠色退休基金	0
全球基金選擇	3	1
追蹤指數選擇	4 -投資覆蓋全球	5

AIA的優勝之處

- 相對管理強積金的經驗，兩者都是於2000年開始， 而AIA 在發展強積金業務是更積極和貼心，不斷為計劃成員引 入多元化的基金選擇和專屬服務。
- AIA保證組合屬於硬保證，HSBC則需附合保證條件。
- AIA有2隻債券基金，讓成員係低風險投資工具有更多選擇，而HSBC則只得一隻
- AIA有2隻動態資產配置策略基金，基金經理會按經濟，投資市場環境，主動靈活調配基金進取保守策略，而HSBC則沒有此基金。
- 環球任何界別，不論社會發展，商業管理營運都鼓吹ESG環保概念基金，AIA有1隻ESG環保概念基金-綠色退休基金，緊貼全球未來發展大勢,而HSBC則沒有此基金。
- AIA有專業前線財務策劃團隊為客戶提供服務 (Agent Services)，而HSBC則沒有。

比併策略：講選擇、講服務

資源來源：Lipper – FTSE & MPFA (as of 29/02/2024)

[AIA – INTERNAL] 只供內部培訓及參考之用 友邦機密及專利資料。嚴禁分發。

AIA 之優勝- 強積金公司大比併

AIA 友邦 VS HSBC 匯豐

基金回報優勝

	友邦強積金優選計劃	滙豐強積金智選計劃
成分基金名稱	綠色退休基金	環球股票基金
基金類別	股票基金 - 環球股票基金	
6個月累積表現	10.48%	11.96%
1年累積表現	22.36%	22.91%
3年累積表現	25.01%	26.27%
5年累積表現	64.21%	62.59%
7年累積表現	87.93%	83.2%
10年累積表現	106.19%	-

	友邦強積金優選計劃	滙豐強積金智選計劃
成分基金名稱	增長組合	增長基金
基金類別	混合資產基金 (81-100%股票)(環球股票)	
6個月累積表現	2.89%	2.93%
1年累積表現	5.12%	4.75%
3年累積表現	-9.37%	-8.51%
5年累積表現	15.55%	16.48%
7年累積表現	33.17%	31.16%
10年累積表現	38.90%	39.54%

	友邦強積金優選計劃	滙豐強積金智選計劃	
成分基金名稱	亞洲股票基金	亞太股票基金	智優逸亞太股票追蹤指數基金
基金類別	股票基金 - 亞洲股票基金		
6個月累積表現	4.56%	3.99%	3.56%
1年累積表現	9.46%	0.21%	4.83%
3年累積表現	-5.93%	-30.77%	-16.22%
5年累積表現	38.69%	-2.43%	9.49%
7年累積表現	53.11%	8.84%	26.96%
10年累積表現	57.39%	11.06%	35.13%

	友邦強積金優選計劃		滙豐強積金智選計劃	
成分基金名稱	美洲基金	北美股票基金	北美股票基金	智優逸北美股票追蹤指數基金
基金類別	股票基金 - 美國股票基金			
6個月累積表現	12.59%	12.33%	13.18%	12.95%
1年累積表現	27.77%	25.73%	26.58%	27.43%
3年累積表現	35.75%	36.26%	32.41%	31.70%
5年累積表現	67.92%	73.43%	81.59%	82.27%
7年累積表現	96.63%	103.63%	110.42%	117.75%
10年累積表現	142.55%	149.22%	161.75%	180.83%

資源來源：Lipper – FTSE (as of 29/02/2024)

[AIA – INTERNAL] 只供內部培訓及參考之用 友邦機密及專利資料。嚴禁分發。

AIA 之優勝- 強積金公司大比併

AIA 友邦 VS HSBC 匯豐

		友邦強積金優選計劃	滙豐強積金智選計劃
免費提供基金便覽的次數 (每曆年 / 每計劃年度)		郵寄：1次	郵寄：1次
		其他發放方式：12次	其他發放方式：4次
成員熱線	服務時間	Mon–Fri：9am –9 pm Sat：9am –1 pm (公眾假期除外)	Mon–Fri：8:30am –7:30 pm Sat：8:30am –1 pm (公眾假期除外)
	留言服務	✓	✓
	服務承諾–回覆留言	於工作天上午留言，即日回覆；其他時間內留言，將於下1個工作天上午內回覆	沒有此服務承諾
其他查詢 / 聯絡途經		電郵	電郵

比併策略：講服務

資源來源：Lipper – FTSE & MPFA (as of 29/02/2024)

[AIA – INTERNAL] 只供內部培訓及參考之用 友邦機密及專利資料。嚴禁分發。

AIA 之優勝- 強積金公司大比併

比併策略

講選擇 WIN!

講表現 WIN!





AIA 友邦 VS Sun Life 永明



AIA 之優勝- 強積金公司大比併

AIA 友邦 VS Sunlife 永明

		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		20	17
成分基金類別及數目	股票基金選擇	9	8
	低收費基金基金數量	9/20 (45%)	4/17 (24%)
	保證基金股票基金選擇	1 硬保證	冇
	基金管理費	0.75%-1.73%	0.733%-1.943%
	基金開支比率	0.61%-1.68%	0.77%-2.13%
	最近期基金開支比率(低於1%)	9/20 (45%)	4/17 (24%)
	動態資產配置策略選擇	2	0
	追蹤指數選擇	4 -投資覆蓋全球	2 香港指數及環球低碳指數

AIA的優勝之處

- 基金平台較闊
- 基金種類亦較多
- 行政費管理費及基金開支比率值相對為低
- 適合保守投資取態的固定入息及保證基金.....
- 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

比併策略：講選擇、講收費

資源來源：Lipper – FTSE & MPFA (as of 29/02/2024)

[AIA – INTERNAL] 只供內部培訓及參考之用 友邦機密及專利資料。嚴禁分發。

AIA 之優勝- 強積金公司大比併

AIA 友邦 VS Sunlife 永明

		友邦強積金優選計劃	永明彩虹強積金計劃
免費提供基金便覽的次數 (每曆年 / 每計劃年度)		郵寄：1次	郵寄：1次
		其他發放方式：12次	其他發放方式：4次
成員熱線	服務時間	Mon–Fri：9am –9 pm Sat：9am –1 pm (公眾假期除外)	Mon–Fri：9am –6 pm Sat：9am –1 pm (公眾假期除外)
	留言服務	✓	✓
	服務承諾–回覆留言	於工作天上午留言，即日回覆；其他時間內留言，將於下1個工作天上午內回覆	於下1個工作天內回覆
其他查詢 / 聯絡途經		電郵	電郵

AIA的優勝之處

- 全年提供基金便覽12次，令客更掌握基金投資狀況
- 客戶服務熱線營業時間相比同行最長，讓客戶有更多時間處理自己強積金
- 積極處理客戶問題，盡可能以最快速度回應

比併策略：講服務

資源來源：Lipper – FTSE & MPFA (as of 29/02/2024)

[AIA – INTERNAL] 只供內部培訓及參考之用 友邦機密及專利資料。嚴禁分發。

AIA 之優勝- 強積金公司大比併

AIA 友邦 VS Sunlife 永明

基金回報優勝

	友邦強積金優選計劃	永明彩虹強積金計劃
成分基金名稱	亞洲股票基金	永明強積金亞洲股票基金 - A類
基金類別	股票基金 - 亞洲股票基金	
6個月累積表現	4.56%	1.04%
1年累積表現	9.46%	-0.59%
3年累積表現	-5.93%	-31.94%
5年累積表現	38.69%	3.37%
7年累積表現	53.11%	20.87%
10年累積表現	57.39%	22.32%

	友邦強積金優選計劃	永明彩虹強積金計劃積金計劃	
成分基金名稱	綠色退休基金	全球基金	永明強積金香港股票基金- A類
基金類別	股票基金 - 環球股票基金		
6個月累積表現	10.48%	10.22%	9.98%
1年累積表現	22.36%	20.85%	19.24%
3年累積表現	25.01%	22.99%	14.67%
5年累積表現	64.21%	45.75%	47.76%
7年累積表現	87.93%	66.68%	66.61%
10年累積表現	106.19%	87.09%	72.90%

	友邦強積金優選計劃	永明彩虹強積金計劃		
成分基金名稱	穩定資本組合	永明強積金平穩基金 - A類		
基金類別	混合資產基金 - 21% 至 40% 股票			
6個月累積表現	2.22%	2.21%		
1年累積表現	2.97%	2.12%		
3年累積表現	-12.40%	-15.51%		
5年累積表現	0.17%	-0.75%		
7年累積表現	5.52%	7.44%		
10年累積表現	6.14%	12.47%		

	友邦強積金優選計劃	永明彩虹強積金計劃		
成分基金名稱	大中華股票基金	永明強積金大中華股票基金- A類	永明富時強積金香港指數基金- A類	永明強積金香港股票基金- A類
基金類別	股票基金- 大中華股票基金		股票基金- 香港股票基金 (追蹤指數)	股票基金- 香港股票基金
6個月累積表現	-5.82%	-6.68%	-10.62%	-12.14%
1年累積表現	-10.71%	-13.38%	-15.48%	-20.09%
3年累積表現	-38.58%	-45.12%	-43.96%	-42.30%
5年累積表現	3.19%	-10.53%	-33.20%	-26.37%
7年累積表現	22.00%	3.73%	-16.44%	-5.71%
10年累積表現	16.41%	10.58%	-9.85%	7.39%

比併策略：講表現

資源來源：Lipper – FTSE (as of 29/02/2024)

[AIA – INTERNAL] 只供內部培訓及參考之用 友邦機密及專利資料。嚴禁分發。

AIA 之優勝- 強積金公司大比併

比併策略

講選擇 WIN!

講表現 WIN!

講服務 WIN!





AIA 友邦 VS BCT 銀聯



AIA 之優勝- 強積金公司大比併

AIA 友邦 VS BCT 銀聯

		友邦（信託）有限公司	銀聯信託有限公司
強積金計劃		友邦強積金優選計劃	BCT積金之選
基金選擇		20	27
成分基金類別及數目	股票基金	9	8
	ESG 環保概念選擇	綠色退休基金	0
	美洲區基金選擇	2 投資覆蓋北美及全美州	1
	保證基金	1 硬保證	0
	全球基金選擇	3	2
	亞洲債券基金	1	0
	動態資產配置策略選擇 (中港及全球市場)	2	1

AIA的優勝之處

- 基金種類選擇多元化基金
- 具有環保概念為主基金
- 有動態資產策略選擇，同時有保證基金，進可攻退可守

比併策略：講選擇種類

資源來源：Lipper – FTSE & MPFA (as of 29/02/2024)

[AIA – INTERNAL] 只供內部培訓及參考之用 友邦機密及專利資料。嚴禁分發。

AIA 之優勝- 強積金公司大比併

AIA 友邦 VS BCT 銀聯

		友邦強積金優選計劃	BCT積金之選
基金便覽	免費提供便覽的次數（每曆年 / 每計劃年度計）	郵寄：1次 其他發放方式：12次	郵寄：1次 其他發放方式：4次
客戶服務中心	營業時間	星期一至星期五 上午9時分至下午9時（公眾假期除外）	星期一至星期五 上午9時至下午6時（公眾假期除外）
網上服務	成員過往供款紀錄查詢及可提供的時期	最近3年供款紀錄	最近2年供款紀錄
	更改僱主資料	有	冇

AIA的優勝之處

- 全年提供基金便覽12次，滿足人客需求，客戶服務熱線營業時間相比同行最長，讓客戶有更多時間處理自己強積金
- 提供最長網上供款記錄和僱主可自行更改資料，讓客戶更便捷

比併策略：講服務

資源來源：Lipper – FTSE & MPFA (as of 29/02/2024)

[AIA – INTERNAL] 只供內部培訓及參考之用 友邦機密及專利資料。嚴禁分發。

AIA 之優勝- 強積金公司大比併

AIA 友邦 VS BCT 銀聯

	友邦強積金優選計劃	BCT積金之選
基金管理費	0.75%-1.73%	0.75%-1.5%
基金開支比率	0.77%-1.68%	0.80%-1.63%
最近期基金開支比率(低於1%)	8/20 (40%)	3/27 (11%)
低收費基金數量	8/20 (40%)	7/27 (26%)
美洲區基金選擇	2 投資覆蓋北美及全美州	1
動態資產配置策略選擇	2	0
ESG 環保概念選擇	1 綠色退休基金	0
全球基金選擇	3	2

AIA的優勝之處

- 近半低收費基金可供客戶選擇
- 美國股票基金覆蓋北美及全美州，拉闊投資美國版塊
- 動態資產配置基金由基金經理跟據市況自由調配股債比例，投資版塊覆蓋版中港和全球
- 以環保概念為主綠色退休基金，投資全球以持續環保為主企業，市場投資視野清晰

比併策略：講收費、講選擇

資源來源：Lipper – FTSE & MPFA (as of 29/02/2024)

[AIA – INTERNAL] 只供內部培訓及參考之用 友邦機密及專利資料。嚴禁分發。

AIA 之優勝- 強積金公司大比併

AIA 友邦 VS BCT 銀聯

基金回報優勝

	友邦強積金優選計劃	友邦強積金優選計劃	BCT積金之選
成分基金名稱	綠色退休基金	全球基金	BCT環球股票基金
基金類別	股票基金- 環球股票基金		
6個月累積表現	10.48%	10.22%	10.84%
1年累積表現	22.36%	20.85%	20.15%
3年累積表現	25.01%	22.99%	15.55%
5年累積表現	64.21%	45.75%	46.07%
7年累積表現	87.93%	66.68%	56.30%
10年累積表現	106.19%	87.09%	63.77

	友邦強積金優選計劃	BCT積金之選
成分基金名稱	歐洲股票基金	BCT 歐洲股票基金
基金類別	股票基金 - 歐洲股票基金	
6個月累積表現	8.25%	7.21%
1年累積表現	12.23%	9.68%
3年累積表現	22.05%	17.45%
5年累積表現	37.14%	23.87%
7年累積表現	54.64%	36.19%
10年累積表現	39.40%	22.57%

	友邦強積金優選計劃	BCT積金之選
成分基金名稱	穩定資本組合	BCT E30 混合資產基金
基金類別	混合資產基金 (21-40%股票)	
6個月累積表現	2.22%	1.97%
1年累積表現	2.97%	3.34%
3年累積表現	-12.40%	-15.03%
5年累積表現	0.17%	-2.72%
7年累積表現	5.52%	4.57%
10年累積表現	6.14%	3.33%

比併策略：講表現

資源來源：Lipper – FTSE (as of 29/02/2024)

[AIA – INTERNAL] 只供內部培訓及參考之用 友邦機密及專利資料。嚴禁分發。

AIA 之優勝- 強積金公司大比併

基金回報優勝

AIA 友邦 **VS** BCT 銀聯

	友邦強積金優選計劃	BCT積金之選
成分基金名稱	環球債券基金	BCT環球債券基金
基金類別	債券基金 - 環球債券基金	
6個月累積表現	1.70%	1.18%
1年累積表現	3.03%	2.28%
5年累積表現	-8.63%	-9.07%
7年累積表現	-5.09%	-7.17%
10年累積表現	-10.21%	-16.57%

	友邦強積金優選計劃	BCT積金之選
成分基金名稱	美洲基金	BCT美國股票基金
基金類別	股票基金- 美國股票基金	
6個月累積表現	12.59%	12.35%
1年累積表現	27.77%	27.79%
3年累積表現	35.75%	N/A
7年累積表現	96.63%	N/A
10年累積表現	142.55%	N/A

	友邦強積金優選計劃	BCT積金之選
成分基金名稱	亞洲股票基金	BCT亞洲股票基金
基金類別	股票基金 - 亞洲股票基金	
6個月累積表現	4.56%	1.60%
1年累積表現	9.46%	-0.05%
3年累積表現	-5.93%	-27.71%
5年累積表現	38.69%	-0.65%
7年累積表現	53.11%	19.82%
10年累積表現	57.39%	34.84%

比併策略：講表現

資源來源：Lipper – FTSE (as of 29/02/2024)

[AIA – INTERNAL] 只供內部培訓及參考之用 友邦機密及專利資料。嚴禁分發。

AIA 之優勝- 強積金公司大比併

比併策略

講選擇種類 WIN!

講服務 WIN!





AIA 友邦 VS 中銀保誠



[AIA – INTERNAL] 只供內部培訓及參考之用 友邦機密及專利資料。嚴禁分發。

AIA 之優勝- 強積金公司大比併

AIA 友邦 VS 中銀保誠

		友邦（信託）有限公司	中銀國際英國保誠資產管理有限公司
強積金計劃		友邦強積金優選計劃	中銀保誠簡易強積金計劃
基金選擇		20	17
成分基金類別及數目	股票基金	9	8
	ESG 環保概念選擇	綠色退休基金	0
	美洲區基金選擇	2 投資覆蓋北美及全美州	1
	保證基金	1 硬保證	0
	全球基金選擇	3	2
	亞洲債券基金	1	0
	動態資產配置策略選擇(中港及全球市場)	2	0

AIA的優勝之處

- 基金種類選擇多元化基金
- 具有環保概念為主基金
- 有動態資產策略選擇，同時有保證基金，進可攻退可守

比併策略：講選擇種類

資源來源：Lipper – MPFA (as of 29/02/2024)

[AIA – INTERNAL] 只供內部培訓及參考之用 友邦機密及專利資料。嚴禁分發。

AIA 之優勝- 強積金公司大比併

AIA 友邦 VS 中銀保誠

		友邦強積金優選計劃	中銀保誠簡易強積金計劃
基金便覽	免費提供便覽的次數（每曆年 / 每計劃年度計）	郵寄：1次 其他發放方式：12次	郵寄：1次 其他發放方式：4次
客戶服務中心	營業時間	星期一至星期五 上午9時分至下午9時（公眾假期除外）	星期一至星期五 上午9時至下午6時（公眾假期除外）
網上服務	成員過往供款紀錄查詢及可提供的時期	最近3年供款紀錄	最近2年供款紀錄
	更改僱主資料	有	冇

AIA的優勝之處

- 全年提供基金便覽12次，滿足人客需求，客戶服務熱線營業時間相比同行最長，讓客戶有更多時間處理自己強積金
- 提供最長網上供款記錄和僱主可自行更改資料，讓客戶更便捷

比併策略：講服務

資源來源：Lipper – MPFA (as of 29/02/2024)

[AIA – INTERNAL] 只供內部培訓及參考之用 友邦機密及專利資料。嚴禁分發。

AIA 之優勝- 強積金公司大比併

AIA 友邦 VS 中銀保誠

	友邦強積金優選計劃	中銀保誠簡易強積金計劃
基金管理費	0.75%-1.73%	0.75%-1.6375%
基金開支比率	0.77%-1.68%	0.30%-1.73%
最近期基金開支比率(低於1%)	8/20 (40%)	9/17 (52%)
低收費基金數量	8/20 (40%)	10/17 (58%)
美洲區基金選擇	2 投資覆蓋北美及全美州	1
動態資產配置策略選擇	2	0
ESG 環保概念選擇	1 綠色退休基金	0
全球基金選擇	3	2

AIA的優勝之處

- 近半低收費基金可供客戶選擇
- 美國股票基金覆蓋北美及全美州，拉闊投資美國版塊
- 動態資產配置基金由基金經理跟據市況自由調配股債比例，投資版塊覆蓋版中港和全球
- 以環保概念為主綠色退休基金，投資全球以持續環保為主企業，市場投資視野清晰

比併策略：講收費、講選擇

資源來源：Lipper – MPFA (as of 29/02/2024)

[AIA – INTERNAL] 只供內部培訓及參考之用 友邦機密及專利資料。嚴禁分發。

AIA 之優勝- 強積金公司大比併

AIA 友邦 VS 中銀保誠

基金回報優勝

	友邦強積金優選計劃	中銀保誠簡易強積金計劃	友邦強積金優選計劃	中銀保誠簡易強積金計劃
成分基金名稱	綠色退休基金	中銀保誠環球股票基金	全球基金	中銀保誠環球股票基金
基金類別	股票基金- 環球股票基金			
6個月累積表現	10.48%	10.61%	10.22%	10.61%
1年累積表現	22.36%	20.61%	20.85%	20.61%
3年累積表現	25.01%	19.33%	22.99%	19.33%
5年累積表現	64.21%	56.45%	45.75%	56.45%
7年累積表現	87.93%	77.91%	66.68%	77.91%
10年累積表現	106.19%	98.57%	87.09%	98.57

	友邦強積金優選計劃	中銀保誠簡易強積金計劃
成分基金名稱	北美股票基金	中銀保誠北美指數追蹤基金
基金類別	股票基金- 美國股票基金	
6個月累積表現	12.33%	12.81%
1年累積表現	25.73%	27.28%
3年累積表現	36.26%	30.81%
7年累積表現	101.35%	116.75%
10年累積表現	149.22%	165.95%

	友邦強積金優選計劃	中銀保誠簡易強積金計劃
成分基金名稱	穩定資本組合	中銀保誠香港平穩退休基金
基金類別	混合資產基金 (21-40%股票)	
6個月累積表現	2.22%	1.74%
1年累積表現	2.97%	2.55%
3年累積表現	-12.40%	-14.40%
5年累積表現	0.17%	-3.54%
7年累積表現	5.52%	3.36%
10年累積表現	6.14%	2.78%

比併策略：講表現

資源來源：Lipper – FTSE & MPFA (as of 29/02/2024)

[AIA – INTERNAL] 只供內部培訓及參考之用 友邦機密及專利資料。嚴禁分發。

AIA 之優勝- 強積金公司大比併

AIA 友邦 VS 中銀保誠

基金回報優勝

	友邦強積金優選計劃	中銀保誠簡易強積金計劃
成分基金名稱	環球債券基金	中銀保誠債券基金
基金類別	債券基金 - 環球債券基金	
6個月累積表現	1.70%	1.2%
1年累積表現	3.03%	1.42%
5年累積表現	-8.63%	-13.08%
7年累積表現	-5.09%	-111.25%
10年累積表現	-10.21%	-13.78%

	友邦強積金優選計劃	中銀保誠簡易強積金計劃
成分基金名稱	歐洲股票基金	中銀保誠歐洲指數追蹤基金
基金類別	股票基金 - 歐洲股票基金	
6個月累積表現	8.25%	7.73%
1年累積表現	12.23%	10.36%
3年累積表現	22.05%	20.85%
5年累積表現	37.14%	41.49%
7年累積表現	54.64%	57.27%
10年累積表現	39.40%	56.39%

	友邦強積金優選計劃	中銀保誠簡易強積金計劃
成分基金名稱	亞洲股票基金	中銀保誠亞洲股票基金
基金類別	股票基金 - 亞洲股票基金	
6個月累積表現	4.56%	4.56%
1年累積表現	9.46%	4.89%
3年累積表現	-5.93%	-16.04%
5年累積表現	38.69%	10.31%
7年累積表現	53.11%	24.83%
10年累積表現	57.39%	27.38%

比併策略：講表現

資源來源：Lipper – FTSE & MPFA (as of 29/02/2024)

[AIA – INTERNAL] 只供內部培訓及參考之用 友邦機密及專利資料。嚴禁分發。

AIA 之優勝- 強積金公司大比併

比併策略

講選擇

WIN!





AIA 友邦 VS Principal信安



AIA 之優勝- 強積金公司大比併

AIA 友邦 VS Principal信安

		友邦（信託）有限公司	信安信託（亞洲）有限公司		
強積金計劃		友邦強積金優選計劃	信安強積金計劃800系列	信安強積金—明智之選	信安強積金—易富之選
基金選擇		20	17	14	10
成分基金類別及數目	低收費基金選擇	9	7	5	3
	保證基金	1	0	0	0
	美洲區基金選擇	2	1	0	0
	歐洲區基金選擇	1	0	0	0
	亞洲區基金選擇	1	1	0	0
	ESG環保概念基金選擇	1	0	0	0

AIA的優勝之處

- 基金平台較闊
- 基金選擇覆蓋不同地區市場
- 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
- 領先市場的首個ESG環保概念基金選擇
- 信安沒有個別表現較突出的基金

比併策略：講選擇

資源來源：Lipper – FTSE & MPFA (as of 29/02/2024)

[AIA – INTERNAL] 只供內部培訓及參考之用 友邦機密及專利資料。嚴禁分發。

AIA 之優勝- 強積金公司大比併

AIA 友邦 VS Principal信安

		友邦強積金優選計劃	信安強積金計劃 800系列	信安強積金— 明智之選	信安強積金— 易富之選
基金便覽	免費提供便覽的次數（每曆年 / 每計劃年度計）	郵寄：1次 其他發放方式：12次	郵寄：1次 其他發放方式：4次	郵寄：1次 其他發放方式：4次	郵寄：1次 其他發放方式：4次
客戶服務中心	營業時間	星期一至五: 9am-9pm 星期六: 9am-1pm （公眾假期除外）	星期一至星期五 上午9時至下午7時（公眾假期除外）	星期一至星期五 上午9時至下午7時（公眾假期除外）	星期一至星期五 上午9時至下午7時（公眾假期除外）
網上服務	成員過往供款紀錄查詢及可提供的時期	最近3年供款紀錄	最近3年供款紀錄	最近3年供款紀錄	最近3年供款紀錄
	更改僱主資料	有	沒有	沒有	沒有

AIA的優勝之處

- 市場罕有強積金服務供應商提供熱線服務至晚上九時
- 可定期舉辦成員講座
- 專屬客戶經理
- 24小時互動語音系統
- 承諾於工作天上午留言，即日回覆；其他時間內留言，將於下1個工作天上午內回覆電郵

比併策略：講售後服務

資源來源：Lipper – FTSE & MPFA (as of 29/02/2024)

[AIA – INTERNAL] 只供內部培訓及參考之用 友邦機密及專利資料。嚴禁分發。

AIA 之優勝- 強積金公司大比併

AIA 友邦 **VS** Principal信安

基金回報優勝

	友邦強積金優選計劃	信安強積金計劃800系列	信安強積金—明智之選	信安強積金—易富之選
成分基金名稱	綠色退休基金	信安國際股票基金	信安動力環球股票基金	信安動力環球股票基金
基金類別	股票基金 - 環球股票基金			
6個月累積表現	10.48%	12.21%	10.02%	10.06%
1年累積表現	22.36%	25.24%	19.75%	19.85%
3年累積表現	25.01%	19.81%	12.79%	12.48%
5年累積表現	64.21%	50.14%	47.17%	46.88%
7年累積表現	87.93%	68.89%	62.47%	62.22%
10年累積表現	106.19%	70.48%	77.31%	77.31%

AIA的優勝之處

- 北美股票基金
- 美洲基金
- 亞洲股票基金
- 環球股票基金 (綠色退休基金)

	友邦強積金優選計劃		信安強積金計劃800系列
成分基金名稱	美洲基金	北美股票基金	信安美國股票基金
基金類別	股票基金 - 美國股票基金		
6個月累積表現	12.59%	12.33%	13.10%
1年累積表現	27.77%	25.73%	27.99%
3年累積表現	35.75%	36.26%	33.17%
5年累積表現	67.92%	73.43%	68.29%
7年累積表現	96.63%	103.63%	99.61%
10年累積表現	142.55%	149.22%	135.18%

	友邦強積金優選計劃	信安強積金計劃800系列
成分基金名稱	亞洲股票基金	信安亞洲股票基金
基金類別	股票基金- 亞洲股票基金	
6個月累積表現	4.56%	4.69%
1年累積表現	9.46%	5.24%
3年累積表現	-5.93%	-19.84%
5年累積表現	38.69%	7.88%
7年累積表現	53.11%	21.50%
10年累積表現	57.39%	28.83%

比併策略：講持久表現

資源來源：Lipper – FTSE (as of 29/02/2024)