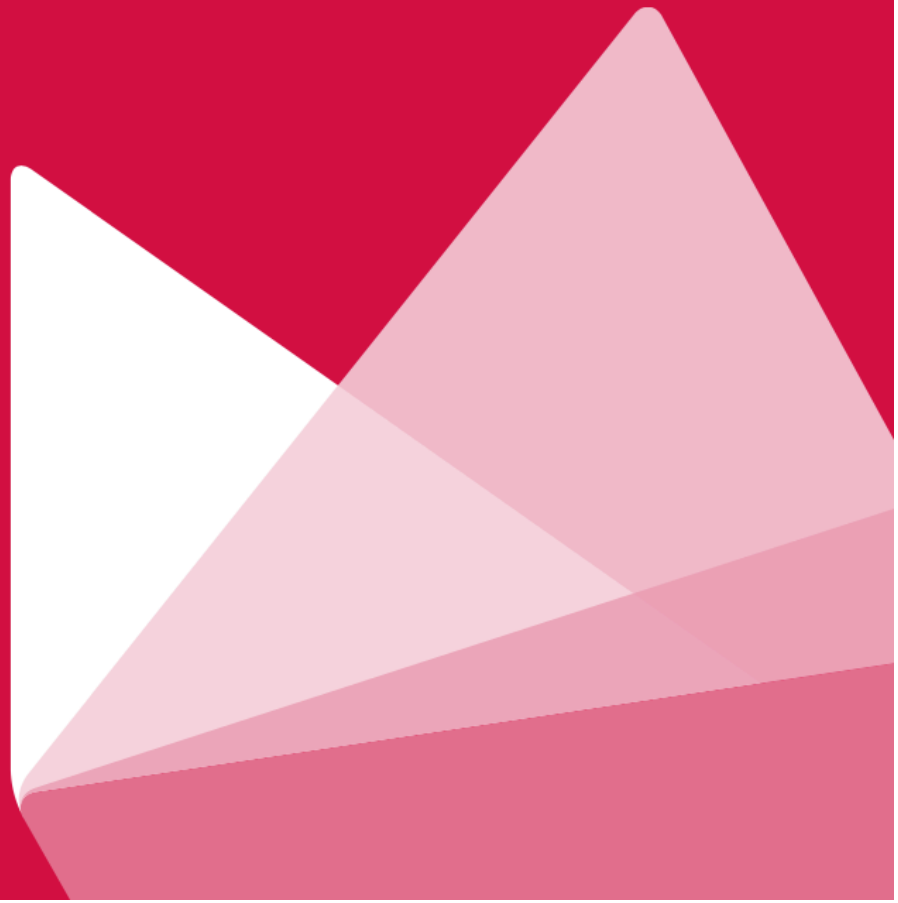
健康長久好生活

友邦強積金優選計劃
產品資訊



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。

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

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)

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

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2023年12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 © 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 – INTERNAL]

SIMPLICITY 簡易靈活

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？



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

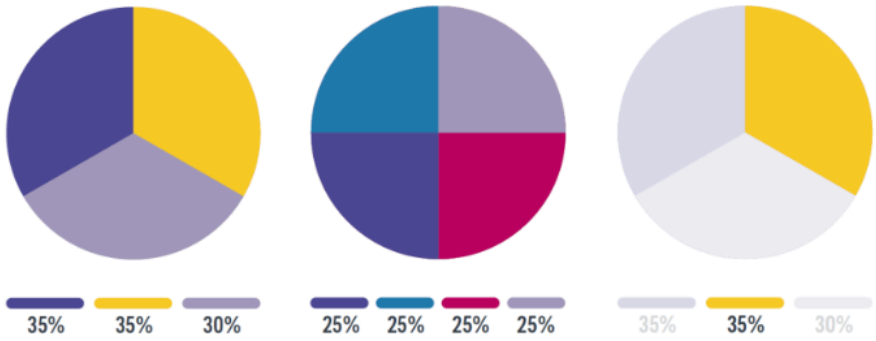
「自主」型



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

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

AIA內部使用

友邦強積金表現最佳五大基金

- 年初至今、2023 (1年)、2021-2023 (3年)及2019-2023 (5年)

*截至2023年12月31日
資料來源：友邦內部數據 ，另經Refinitiv Lipper數據作實

	年初至今 (2024年1月)	1年* (2023)	3年* (2021–2023)	5年* (2019–2023)
最佳五大基金簡單平均回報	1.12%	21.88%	23.37%	66.64%
1	北美股票基金 1.93%	低收費 美洲基金 24.29%	北美股票基金 28.61%	北美股票基金 79.89%
2	低收費 美洲基金 1.54%	北美股票基金 22.94%	低收費 美洲基金 26.88%	綠色退休基金 75.47%
3	綠色退休基金 1.38%	綠色退休基金 22.90%	歐洲股票基金 22.60%	低收費 美洲基金 74.65%
4	低收費 全球基金 0.40%	低收費 全球基金 20.17%	綠色退休基金 21.65%	低收費 全球基金 53.71%
5	低收費 強積金保守基金 0.37%	歐洲股票基金 19.12%	低收費 全球基金 17.12%	歐洲股票基金 49.48%

「簡單平均回報」即相關成分基金期初及期終單位資產淨值變化總和除以基金總數所得的平均值。「低收費」指基金管理費不超過每年1%或基金開支比率不超過1.3%。此簡報僅供指定人士作內部參考之用，不得傳播、分發或流傳予任何第三方。財務策劃顧問在回應客戶有關提問時，應同時向客戶披露投資涉及風險，過往表現並非未來表現的指標，投資收益及價格可跌可升。此外，亦應提示客戶就任何涉及個別產品、指數、報告、意見、建議或其他內容的評估尋求適當的專業意見。財務策劃顧問不可向客戶提供任何投資建議。在客戶作出任何投資決定前，應提醒客戶參閱強積金計劃說明書以瞭解詳情(包括風險因素及收費)。有關個別基金的詳情及收費，請參考積金局網頁。客戶亦可利用積金局的強積金基金平台(網址：mfp.mpfa.org.hk)比較基金表現。

截至2023年12月31日整體強積金基金平均表現^
– 友邦 vs 主要強積金供應商 vs 強積金行業

	季度回報*	曆年回報*					成立至今年率化回報**
	2023 第四季	2023	2022	2021	2020	2019	
友邦	4.7%	6.3%	-15.5%	2.1%	13.0%	12.9%	**4.5%**
匯 X	3.1%	2.9%	-13.8%	-1.2%	9.0%	11.8%	3.3%
宏 X	4.5%	5.3%	-17.1%	2.4%	12.3%	13.6%	3.6%
永 X	2.2%	-1.4%	-15.9%	-3.2%	14.5%	11.9%	5.5%
強積金行業	3.7%	3.5%	-15.7%	-0.2%	11.4%	12.3%	**3.6%**

^ 經基金規模加權　　* AIA根據美世(Mercer) 季度市場佔有率報告推算之回報　　** AIA根據Gain Miles MPF 20-Year Research 及美世(Mercer) 季度市場佔有率報告推算之回報

備註：投資涉及風險，過往業績並不代表將來表現。上述資料並不代表AIA旗下強積金計劃內成分基金的回報表現。若要就強積金基金表現進行比較，應把風險水平、投資政策及目標相若基金在較長時間內(例如五年或十年)的淨投資表現加以比較。財務策劃顧問在回應客戶有關提問時，應同時向客戶披露投資涉及風險，過往表現並非未來表現的指標，投資收益及價格可跌可升。此外，亦應提示客戶就任何涉及個別產品、指數、報告、意見、建議或其他內容的評估尋求適當的專業意見。財務策劃顧問不可向客戶提供任何投資建議。在客戶作出任何投資決定前，應提醒客戶參閱強積金計劃說明書以瞭解詳情(包括風險因素及收費)。有關個別基金的詳情及收費，請參考積金局網頁。客戶亦可利用積金局的強積金基金平台(網址：mfp.mpfa.org.hk)比較基金表現。

市場比較

強積金計劃比較



返回主頁

邦強積金優惠
友邦強積金產品資訊
市場比較
行政安排及程序

基金管理費

	友邦 （友邦強積金優選計劃）	宏記 （宏記環球精選（強積金）計劃）	永記 （永記彩虹強積金計劃）	中記 （中記保記簡易強積金計劃）
標準收費+	（資產淨值的%，以年率計）			
	0.75 – 1.73	0.75 - 1.90	0.75 - 1.96	0.75 - 1.64

首年管理費優惠50%折扣: 0.38 - 0.87

低收費基金*數目

基金類別	友邦 （友邦強積金優選計劃）	宏記 （宏記環球精選（強積金）計劃）	永記 （永記彩虹強積金計劃）	中記 （中記保記簡易強積金計劃）
股票基金	4（分佈全球）	1	1	3
混合資產基金	2	8	2	2
債券基金	2	0	0	0
貨幣市場基金	1	1	1	2
低收費基金總數	**9**	**10**	**4**	**7**

*成分基金層面管理費少於1% (資料來源：積金局「受託人服務比較平台」)
+有關最新的管理費資訊，歡迎到相關強積金服務提供者的官方網頁瀏覽最新之宣傳單張

資料來源：友邦強積金優選計劃主要計劃資料文件(2023年6月)
宏記環球精選（強積金）計劃主要計劃資料文件 (2023年5月)
永記彩虹強積金計劃主要計劃資料文件(2023年6月)
中記保記簡易強積金計劃主要計劃資料文件(2022年10月)

友邦機密及專利資料。嚴禁分發。
這是一份內部文件。只供內部培訓及參考之用。閣下不得傳播，分發或流傳予第三方(包括客戶或潛在客戶)。
[AIA – INTERNAL]

市場比較

強積金計劃比較



返回主頁

邦強積金優勢
友邦強積金產品資訊
市場比較
行政安排及程序

基金總數

基金類別	友邦 （友邦強積金優選計劃）	宏記 （宏記環球精選（強積金）計劃）	永記 （永記彩虹強積金計劃）	中記 （中記保記簡易強積金計劃）
股票基金	9	9	5	8
混合資產基金	5	13	5	6
債券基金	2	4	2	1
保證基金	1	2	0	0
貨幣市場基金	1	1	2	2
動態資產配置基金	2	0	0	0
基金總數	20	29	14	17
基金轉換	一個平台無限次免費基金轉換至不同基金經理管理的強積金基金	一個平台無限次免費基金轉換至不同基金經理管理的強積金基金	一個平台無限次免費基金轉換至同一個基金經理管理的強積金基金	一個平台無限次免費基金轉換至同一個基金經理管理的 強積金基金

資料來源：友邦強積金優選計劃主要計劃資料文件(2023年6月)
宏記環球精選（強積金）計劃主要計劃資料文件 (2023年5月)
永記彩虹強積金計劃主要計劃資料文件(2023年6月)
中記保記簡易強積金計劃主要計劃資料文件(2022年10月)

友邦機密及專利資料。嚴禁分發。
這是一份內部文件。只供內部培訓及參考之用。閣下不得傳播，分發或流傳予第三方(包括客戶或潛在客戶)。
[AIA – INTERNAL]

市場比較

強積金計劃比較

其他服務



	友邦 （友邦強積金優選計劃）	宏記 （宏記環球精選（強積金）計劃）	永記 （永記彩虹強積金計劃）	中記 （中記保記簡易強積金計劃）
基金便覽 (每年次數)	郵寄：1 其他方式：12 次	郵寄 ：1 其他方式：4次	郵寄 ：1 其他方式：4次	郵寄：1次 其他發放方式：4 次
權益結算書 (每年次數)	郵寄：4次 互聯網：4次	郵寄：1次 互聯網/APP：12次	郵寄：1次 互聯網：1次	郵寄：1次 互聯網：1次
手機應用程式	• 成員賬戶結餘查詢 • 成員過往供款紀錄查詢 • 過往基金價格查詢 • 成員更改現有賬戶結餘的投資分配 / 更改未來供款的投資分配 • 成員電子報告書	• 戶口概覽 • 成員賬戶結餘查詢 • 成員過往供款紀錄查詢 • 過往基金價格查詢 • 成員更改現有賬戶結餘的投資分配 / 更改未來供款的投資分配 • 成員電子報告書	• 戶口概覽 • 成員賬戶結餘查詢 • 成員過往供款紀錄查詢 • 成員更改現有賬戶結餘的投資分配 / 更改未來供款的投資分配 • 成員電子報告書	• 戶口概覽 • 成員賬戶結餘查詢 • 成員過往供款紀錄查詢 • 過往基金價格查詢 • 成員更改現有賬戶結餘的投資分配 / 更改未來供款的投資分配 • 成員電子報告書
其他服務	• 定期僱主 / 成員講座 • 定期通訊 • 電子提示服務 • 互動話音系統 • 分階段提款服務 • 「智輕鬆」服務	• 定期僱主 / 成員講座 • 電子提示服務 • 互動話音系統 • 分階段提款服務	• 定期僱主 / 成員講座 • 定期通訊 • 電子提示服務 • 互動話音系統 • 分階段提款服務	• 定期僱主 / 成員講座 • 定期通訊 • 電子提示服務 • 互動話音系統

資料來源：積金局「受託人服務比較平台」(截至2023年6月20日)：https://tscplatform.mpfa.org.hk/scp/tch/result.jsp
友邦強積金網頁 (截至2023年6月20日)：https://www.aia.com.hk/zh-hk/our-products/employee-and-self-employed/employee-and-self-employed.html

友邦機密及專利資料。嚴禁分發。
這是一份內部文件。只供內部培訓及參考之用。閣下不得傳播，分發或流傳予第三方(包括客戶或潛在客戶)。
[AIA – INTERNAL]

你是否知道當你退休時，強積金總額有多少？

強積金總結餘推算表 (假設你及僱主每月合共作強制性供款元2,000)			
強積金供款年期	推算強積金帳戶總結(港幣)		
	假設淨投資回報 每年2%	假設淨投資回報 每年5%	假設淨投資回報 每年8%
1	24,219	24,545	24,868
2	48,923	50,318	51,725
3	74,120	77,379	80,731
4	99,822	105,793	112,057
5	126,038	135,627	145,889
6	152,778	166,954	182,428
7	180,052	199,847	221,890
8	207,873	234,384	264,509
9	236,249	270,649	310,538
10	265,194	308,726	360,249
11	294,717	348,708	413,936
12	324,830	390,688	471,919
13	355,546	434,768	534,540
14	386,876	481,051	602,171
15	418,833	529,649	675,213
16	451,429	580,677	754,097
17	484,677	634,256	839,293
18	518,589	690,514	931,304
19	553,180	749,585	1,030,676
20	588,463	811,609	1,137,998
25	775,749	1,171,469	1,817,982
30	982,527	1,630,752	2,817,101
35	1,210,827	2,216,926	4,285,135
40	1,462,889	2,965,049	6,442,159

強積金至2000推出至2019 **供款年期: 19 年**

假設正投資回報每年5%的 回報為 **港元749,585**

假設性投資回報每年8%的 回報為 **港元1,030,676**

差額：港元281,091

由25歲開始供強積金至65歲 **供款年期: 40年**

假設淨投資回報每年5%的 回報為 **港元2,965,049**

假設性投資回報每年8%的 回報為 **港元6,442,159**

差額：港元3,477,110

免責聲明

- 上述假設淨投資回報是假定投資回報率已扣除強積金計劃本身及其下的基金費及開支。
- 本宣傳品所述或所表達的資料僅供參考。本宣傳品旨在讓你更瞭解退休計劃的安排。
- 以上推廣表所推算出來的數字乃根據上述各項假設計算，僅供例子說明用途。上述所提供的資料不應被視為任何形式之保證或專業意見。本宣傳品既不構成任何投資邀請或提呈出售，亦不可作為任何協議購買或投資根據。
- 投資涉及風險，過往表現並不能作為未來表現的指引。投資回報可升可跌。於作出任何投資決定前，謹請參閱有關推銷刊物以瞭解進一步詳情及風險因素。

主要基金比較 - 高風險類別 -

以每月供款HK$2,000作統計參考



	總供款〔根據每月 $3,000 供款金額〕	友邦強積金優選計劃 – 北美股票基金	BCT（強積金）行業計劃 – BCT（行業）環球股票基金	滙豐強積金智選計劃 – 北美股票基金	宏利環球精選（強積金）計劃 – 宏利 MPF 康健護理基金	永明彩虹強積金計劃 – 永明強積金香港股票基金 – B類
截至2024年4月30日之結餘〔港元〕	579,000	1,458,846	926,256	1,442,174	1,130,155	677,879
獲利 / 虧損〔港元〕	不適用	879,846	347,256	863,174	551,155	98,879
平均成本年率化回報	不適用	12.29%	6.07%	12.13%	8.75%	2.00%

資料來源：卓譽金融服務有限公司基金表現報告 （截至2024年4月30日累積回報)

$3,000 本金每月

永明 - $677,879

匯豐 - $1,442,174

宏利 - $1,130,155

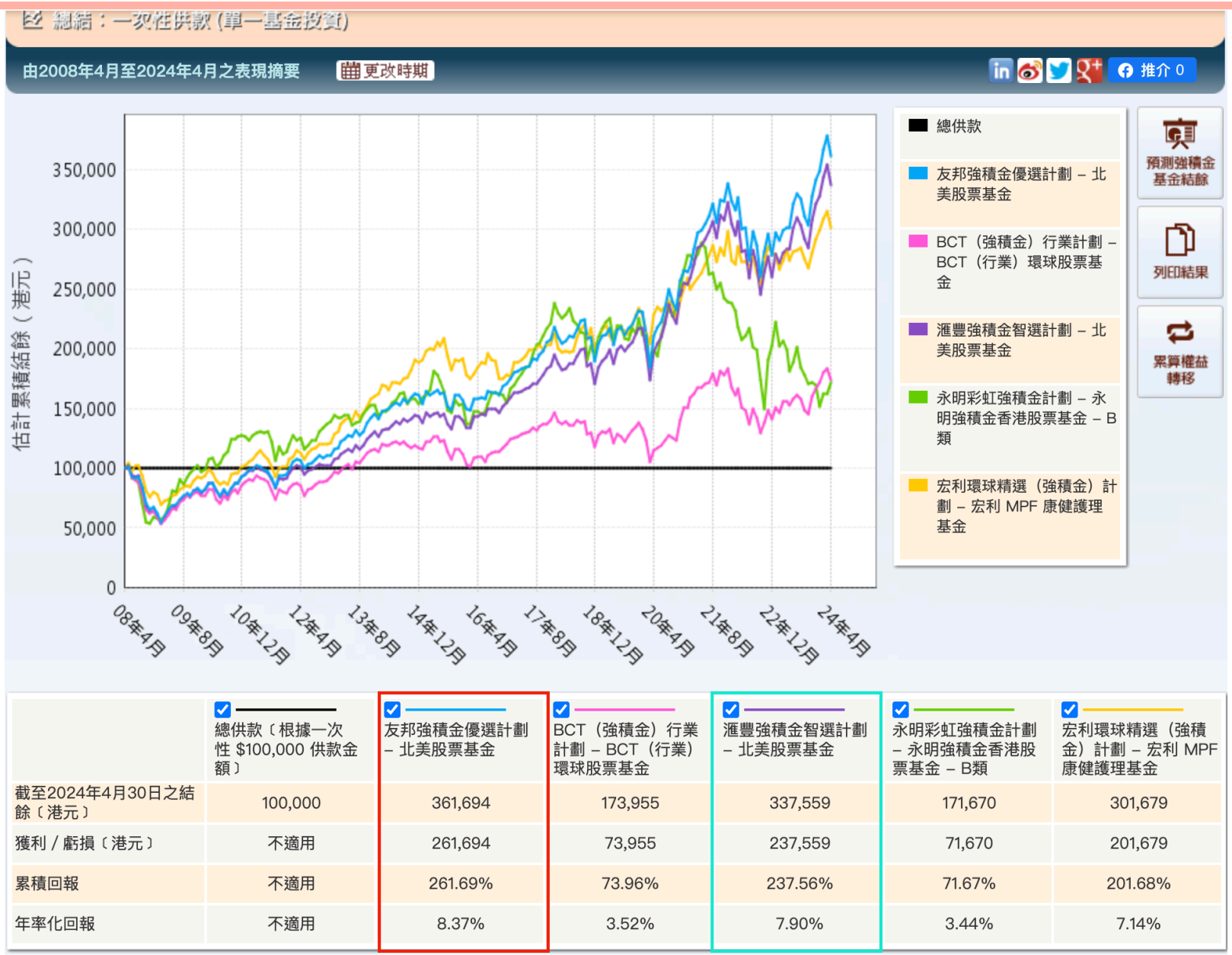
友邦 - $1,458,846

以上例子是假設自2003年4月作每月供款投資港元2,000. 並保存於帳戶內截至2024年4月30日的結餘作出比較。以上資料僅供參考。

年度化回報率
12.29%

主要基金比較 - 高風險類別 -

以一筆過供款HK$100,000作統計參考



	總供款〔根據一次性 $100,000 供款金額〕	友邦強積金優選計劃 – 北美股票基金	BCT（強積金）行業計劃 – BCT（行業）環球股票基金	滙豐強積金智選計劃 – 北美股票基金	永明彩虹強積金計劃 – 永明強積金香港股票基金 – B類	宏利環球精選（強積金）計劃 – 宏利 MPF 康健護理基金
截至2024年4月30日之結餘〔港元〕	100,000	361,694	173,955	337,559	171,670	301,679
獲利 / 虧損〔港元〕	不適用	261,694	73,955	237,559	71,670	201,679
累積回報	不適用	261.69%	73.96%	237.56%	71.67%	201.68%
年率化回報	不適用	8.37%	3.52%	7.90%	3.44%	7.14%

資料來源：卓譽金融服務有限公司基金表現報告 （截至2024年4月30日累積回報）

$100,000 本金

永明 - $171,670

匯豐 - $337,559

宏利 - $301,679

友邦 - $361,694

以上例子是假設自*2003*年*4*月作一次性投資港元*100,000.*並保存於帳戶內截至*2024*年*4*月*30*日的結餘作出比較。以上資料僅供參考。

累積回報率
261.69%