健康長久好生活

AIA 積金攻略
AIA MPF Playbook



2024 年 1 月（修訂）

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)。

使用條款

- 閣下確認此培訓資料擁有人為友邦保險（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」或「公司」。閣下使用、複製或下載此等培訓資料，即表示閣下已同意及接受下述所有條款之約束：
- 此培訓資料乃由企業業務部（以下簡稱「本部門」）製作並只供內部培訓使用。除非事先獲得公司同意，否則任何人一律不可擅自將此培訓資料再發放或使用於其他用途或目的。為免存疑，閣下亦不得使用此培訓資料作銷售或招募面談或說明或其他相類似之用途。
- 若未得到本部門獲授權人士事先書面同意，閣下不可修改、更改或變更此培訓資料的部份或全部內容。
- 此培訓資料是本部門經搜集內外資料製作而成，更新版本日期列印於資料上。本部門將盡力確保此培訓資料內容準確、完整及為最新的資訊，但不會就此培訓資料來源的準確性、完整性及適時性或因而引致的損失負上責任及作出任何保證或陳述。在任何情況下，公司不會就此培訓資料使用者負上任何責任。
- 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）及其分公司和子公司、董事、高級職員、財務策劃顧問、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培訓資料所造成損失或損害的責任。

有關數據及資料搜集聲明

- 此文件是友邦經搜集內外數據及資料設計及製作而成，僅作提供資料及參考用途，不應視作內容提及的任何保險產品之邀請、建議或要約。
- 於準備及/或更新此文件時，友邦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。
- 此文件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，讀者不應將之視作建議。AIA保留權利隨時更改及修改此文件載列之意見及資料，而毋須發出任何預先通知。就此文件之主題作出任何決定前，建議向適當的專業人士（如理財顧問或律師等）尋求獨立意見。AIA明確表明概不因他人使用或詮釋此文件載列的資料而承擔任何責任。

只供友邦香港內部使用，不得發放予任何公眾人士、客戶或準客戶。
於此文件所提及的「公司」、「AIA」、「我們」、「友邦」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。

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]

主事及附屬中介人資料

友邦保險(國際)有限公司 (於百慕達註冊成立之有限公司) (「主事中介人」)(主要營業地址為香港鰂魚涌英皇道734號友邦香港大樓1樓至4樓、5樓503-4室、507室、6樓至9樓、10樓1001室、1004室、12樓至13樓、UF、16樓至18樓)為**友邦強積金優選計劃**(「相關強積金計劃」)的分銷商。

本投影片闡述主事中介人及其授權強積金中介人(「附屬中介人」)的身份，以及與營運和分銷相關強積金計劃各主要人士之聯繫。

<table>
<tr><th></th><th>主事中介人</th><th colspan="2">附屬中介人</th></tr>
<tr><td rowspan="2">詳情</td><td rowspan="2">業務性質：退休金、僱員福利、壽險、意外及
醫療保險、信貸保險</td><td>姓名</td><td>強積金中介人註冊編號</td></tr>
<tr><td></td><td></td></tr>
<tr><td>聯繫</td><td>相關強積金計劃之行政管理人，相關強積金計劃
核准受託人、推廣人及保薦人之關聯公司</td><td colspan="2">主事中介人之授權中介人及員工</td></tr>
<tr><td>現正 / 即將從事受規管活動類別</td><td colspan="3">作與重大決定相關之邀約、誘使及 / 或提供受規管意見*</td></tr>
<tr><td>註冊條件</td><td>不適用</td><td colspan="2">不適用</td></tr>
</table>

*與任何重大決定相關的意見。按強積金法例的定義，包括是否或何時：i) 以成員或僱主身份加入強積金計劃；ii) 支付供款(包括強制性及自願性供款)；以及 iii) 申索及 / 或轉移累算權益及 / 或轉換基金。

附屬中介人、其主事中介人或任何其他人士將不會就提供上述受規管活動，向閣下收取任何直接費用。附屬中介人透過銷售強積金產品所得薪金及 / 或花紅獲取報酬。無論閣下選擇相關強積金計劃內任何成分基金，附屬中介人所收取的薪金及 / 或花紅均不會改變。此外，除收取薪金和花紅，以及附屬中介人已向閣下披露的其他重大利益外，附屬中介人並無任何其他利益，使其提供上述受規管活動時，可能出現任何實際或潛在的利益衝突。主事中介人亦擔任相關強積金計劃之行政管理人，並因此收取一項行政費。

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]

主事及附屬中介人資料

友邦保險(國際)有限公司 (於百慕達註冊成立之有限公司) (「主事中介人」)(主要營業地址為香港鰂魚涌英皇道734號友邦香港大樓1樓至4樓、5樓503-4室、507室、6樓至9樓、10樓1001室、1004室、12樓至13樓、UF、16樓至18樓)為**友邦強積金優選計劃**(「相關強積金計劃」)的分銷商。

本投影片闡述主事中介人及其授權強積金中介人(「附屬中介人」)的身份，以及與營運和分銷相關強積金計劃各主要人士之聯繫。

	主事中介人	附屬中介人	
詳情	業務性質：退休金、僱員福利、壽險、意外及醫療保險、信貸保險	姓名	強積金中介人註冊編號
聯繫	相關強積金計劃之行政管理人，相關強積金計劃核准受託人、推廣人及保薦人之關聯公司	主事中介人之授權中介人	
現正 / 即將從事受規管活動類別	作與重大決定相關之邀約、誘使及 / 或提供受規管意見*		
註冊條件	不適用	不適用	

*與任何重大決定相關的意見。按強積金法例的定義，包括是否或何時：i) 以成員或僱主身份加入強積金計劃；ii) 支付供款(包括強制性及自願性供款)；以及 iii) 申索及 / 或轉移累算權益及 / 或轉換基金。

附屬中介人、其主事中介人或任何其他人士將不會就提供上述受規管活動，向閣下收取任何直接費用。附屬中介人透過銷售強積金產品所得薪金及 / 或花紅獲取報酬。無論閣下選擇相關強積金計劃內任何成分基金，附屬中介人所收取的薪金及 / 或花紅均不會改變。此外，除收取薪金和花紅，以及附屬中介人已向閣下披露的其他重大利益外，附屬中介人並無任何其他利益，使其提供上述受規管活動時，可能出現任何實際或潛在的利益衝突。主事中介人亦擔任相關強積金計劃之行政管理人，並因此收取一項行政費。

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]

只供內部培訓及參考之用

主頁及議程

友邦強積金優勢

- 值得信賴的名字 - AIA
- 強積金制度
- 強積金投資基本概念
- 如何為日後退休部署？
- AIA 強積金服務
- AIA 理想退休生活調查
- 及早規劃退休
- 僱員的聲音
- 常見問題

友邦強積金產品資訊

- 友邦強積金優選計劃
- 友邦強積金投資基金經理
- 基金獎項概覽
- 動態資產配置基金
- 基金表現
- 投資基金經理的挑選及監察
- 友邦基金評審委員會
- AIA 強積金成員投資取態分析
- 成員尊享優惠
- 為何選擇 AIA 強積金可扣稅自願性供款劃？
- 附件
- 常見問題

市場比較

- 強積金計劃比較
- 友邦強積金熱話
- 常見問題

行政安排及程序

- 強積金僱主計劃登記
- 強積金自僱人士計劃登記
- 強積金成員登記
- MPF iPoS 電子登記
- 所收取之通知
- 供款結算書填表指南
- 注意事項
- 主要受託人資料
- 退休時處理強積金
- 提早提取強積金
- 「AIA Connect / 友聯繫」
- 關鍵流程所需時間完成
- 下載表格
- 服務支援熱線 (客戶及營業員)
- 常見問題



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]

友邦強積金優勢

返回主頁

- 值得信賴的名字 - AIA
- 強積金制度
- 強積金投資基本概念
- 如何為日後退休部署？
- AIA 強積金服務
- AIA 理想退休生活調查
- 及早規劃退休
- 僱員的聲音
- 常見問題



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)。

值得信賴的名字 - AIA

返回主頁

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，AIA 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)**

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]

僅供現有 AIA 強積金計劃成員參考，並只供於香港閱覽。本資料必須在持牌強積金中介人在場的情況下閱覽，不得進一步披露或分發給任何人士（包括但不限於公眾以及準客戶），亦不構成任何銷售建議及／或有關強積金產品之推介，亦非投資建議。

AIA 企業業務

返回主頁

友邦強積金優勢
友邦強積金產品
市場比較
行政安排及程序

「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 68,000 名 **企業客戶**[1]

逾 62萬 名 **計劃成員**[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

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]

僅供現有 AIA 強積金計劃成員參考，並只供於香港閱覽。本資料必須在持牌強積金中介人在場的情況下閱覽，不得進一步披露或分發給任何人士（包括但不限於公眾以及準客戶），亦不構成任何銷售建議及 / 或有關強積金產品之推介，亦非投資建議。

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**3**年)
- 可扣稅自願性供款最佳營辦機構大獎(連續**4**年)
- 企業環保責任大獎(連續2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)

注意：以上獎項僅供參考。

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]

僅供現有 AIA 強積金計劃成員參考，並只供於香港閱覽。本資料必須在持牌強積金中介人在場的情況下閱覽，不得進一步披露或分發給任何人士（包括但不限於公眾以及準客戶），亦不構成任何銷售建議及/或有關強積金產品之推介，亦非投資建議。

值得信賴的名字 – AIA

返回主頁

友邦強積金優勢
友邦強積金產
市場比較
行政安排及程序

對客戶的承諾

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

VALUE 優越價值

CHOICE 多元選擇

SIMPLICITY 簡易靈活

的產品及服務。



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]

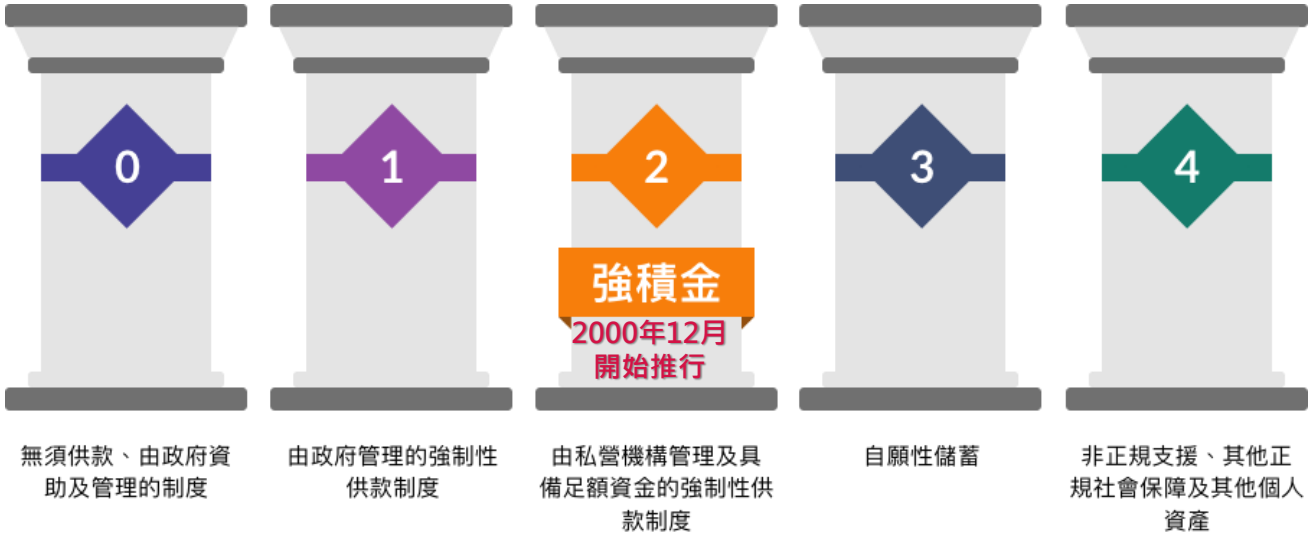
僅供現有 AIA 強積金計劃成員參考，並只供於香港閱覽。本資料必須在持牌強積金中介人在場的情況下閱覽，不得進一步披露或分發給任何人士（包括但不限於公眾以及準客戶），亦不構成任何銷售建議及／或有關強積金產品之推介，亦非投資建議。

強積金制度

返回主頁

制度背景

- 世界銀行在1994年提出多支柱退休保障制度



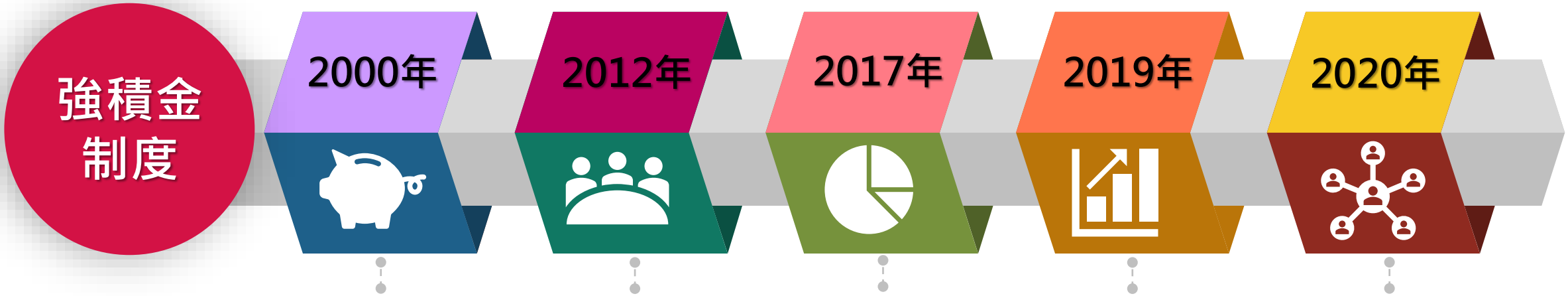
- 強積金旨為就業人士的退休生活作儲蓄，是香港退休保障制度中重要的部分
- 實施強積金前，香港只有約三分一工作人口享退休保障。現時約85%總就業人口獲不同退休計劃保障：



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]

強積金制度

發展里程



2000年
實施強積金制度

2012年
實施僱員自選安排 (ECA)

為僱員帶來更大的自主權，轉移僱員強制性供款所產生的強積金至自選的強積金計劃

2017年
推出預設投資策略 (DIS)

為未作出強積金基金選擇的計劃成員提供投資方案

2019年
推出可扣稅自願性供款 (TVC)

鼓勵市民及早為退休生活作儲蓄

2020年
強積金制度實施20周年

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]

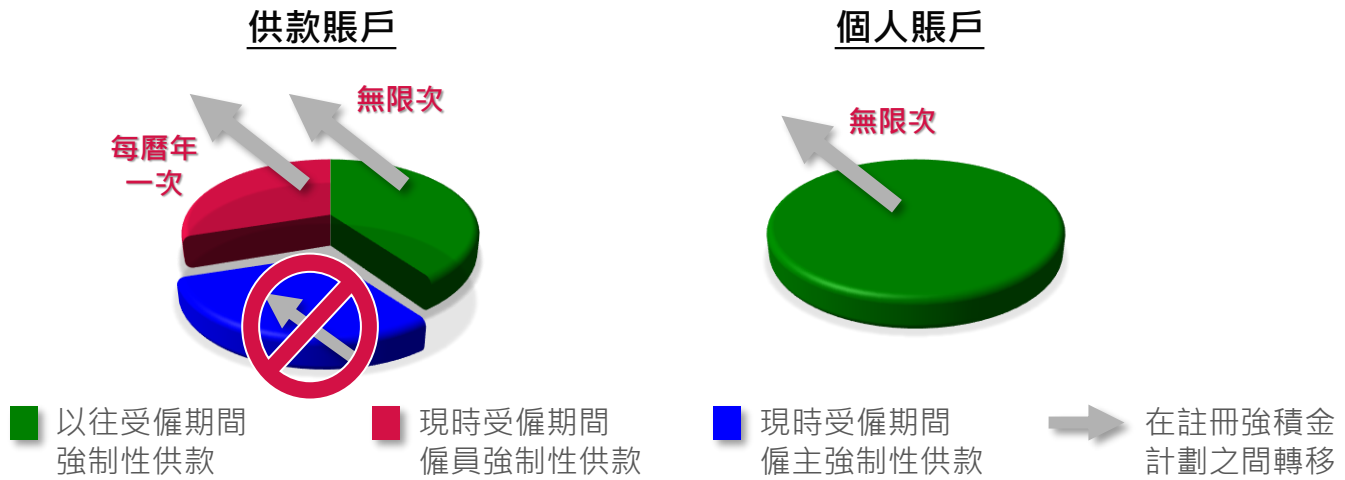
強積金制度

「僱員自選安排」

僱主、成員均有權選擇強積金供應商

- 2012年11月起，僱員可選擇轉移其供款賬戶內以往受僱期間強制性供款及現時受僱期間僱員強制性供款所衍生的累算權益至自選強積金供應商，轉移手續毋須經僱主安排
- 現時受僱期間未來供款(僱主及僱員部分)將繼續存入原有計劃內的供款賬戶
- 僱主為僱員作出的強積金行政安排維持不變
- 亦不會影響僱主處理抵銷遣散費或長期服務金的行政安排

在僱員自選安排下，僱員可轉移哪部分強積金權益?



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]

強積金制度

相關機構角色

返回主頁

機構	角色
核准受託人	• 核准強積金受託人是獲積金局核准成為受託人的公司或自然人 • 強積金受託人在營辦強積金計劃時，必須履行受信責任，保障計劃成員的利益 • 強積金受託人除非已符合作為強積金資產保管人準則，否則必須委任保管人保管計劃資產，並須委任獨立投資經理管理計劃資金的投資
計劃管理人	• 計劃管理人是強積金受託人的代表，負責處理強積金計劃的日常行政工作，例如保存計劃紀錄、處理轉移及提取累算權益申請，並為參加計劃的 僱主及成員提供其他客戶服務
保管人	• 保管人是指獲核准受託人授權管理計劃資產的機構或公司 • 保管人實質上持有資產，並必須是認可財務機構或香港註冊信託公司 • 保管人必須獨立於投資經理
投資經理	• 投資經理負責管理計劃資金的投資，他們與強積金受託人簽訂投資管控 合約，並必須獨立於強積金受託人及保管人
保薦人	• 受託人負責營辦的強積金計劃，保薦人才是產品的擁有人 • 保薦人在強積金計劃的初步設計和設立中扮演著重要的角色，包括成分基金的設計和投資策略以及設定收費水平 • 保薦人亦會持續積極參與其強積金產品的分銷和推銷

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]

強積金制度

制度特點 - 供款

- 強積金是以僱傭為基礎的退休保障制度。除獲豁免人士外，凡年滿18歲至未滿65歲的一般僱員、臨時僱員及自僱人士，均須參加計劃
- 僱主須安排年滿18歲至未滿65歲，並獲連續受僱60日或以上的僱員(全職或兼職)，在受僱首60日內登記參加計劃，並定期向計劃作供款
- 雙方供款額均為僱員有關入息的5%，並受限於最低及最高有關入息水平

每月有關入息	僱主應付強制性供款額	僱員應付強制性供款額
低於$7,100港元	有關入息 x 5%	毋須供款
$7,100至$30,000港元	有關入息 x 5%	有關入息 x 5%
高於$30,000港元	$1,500港元	$1,500港元

「有關入息」是指僱主以金錢形式已支付或須支付予僱員的任何工資、薪金、假期津貼、費用、佣金、花紅、獎金、合約酬金、賞錢或津貼，但不包括遣散費或長期服務金

- 僱員和僱主均可選擇在強制性供款以外，作出額外的自願性供款
- 僱員有權從僱主所選計劃所提供的基金中作選擇，以就僱員及僱主強制性供款進行投資

獲豁免人士：1/ 未滿18歲或年屆65歲僱員及自僱人士；2/ 家務僱員；3/ 自僱小販；4/ 受法定退休金計劃保障人士 (如公務員) ；5/ 獲發強積金豁免證明書的職業退休計劃成員；6/ 獲准按照《入境條例》來港工作不超過13個月或受海外退休計劃保障海外人士；7/ 駐港歐洲聯盟屬下歐洲委員會辦事處僱員

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]

強積金制度

制度特點 - 權益提取

返回主頁

- 強積金制度旨在協助就業人士為晚年生活作好準備，因此成員必須年滿65歲才可提取由強制性供款和可扣稅自願性供款產生的累算權益
- 當成員退休時，有三種方式處理其強積金：

一筆過提取全數權益

全數保留於強積金賬戶繼續投資

分期提取權益
（只適用於已年滿65歲或年滿60歲並打算提早退休之成員）

- 以下情況下，成員可申請提早提取：
  - 年滿60歲並提早退休；
  - 永久離開香港；
  - 完全喪失行為能力；
  - 罹患末期疾病；
  - 賬戶結餘不超過HK$5,000，而提出申索的日期與該成員最近的供款日相距至少12個月；
  - 死亡(累算權益將成為成員遺產的一部分，必須由遺產代理人申索)

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]

強積金制度

其他制度特點

稅項寬減：僱員可就支付予計劃的僱員強制性供款申請扣稅，僱主則可就為僱員作出的強制性及自願性供款申請扣稅，扣除額不得超逾僱員總薪酬的15%

賬戶類別：

供款賬戶
(供接收成員現時受僱或自僱所作的供款)

~443萬^
人均1.5個

個人賬戶
(供接收轉自其他強積金賬戶、成員以往受僱或自僱及轉自現職供款賬戶的累算權益)

~645萬^
人均2.2個

TVC賬戶
(供接收由賬戶持有人作的可扣稅自願性供款，以及轉自其他TVC賬戶的累算權益)

70,000個^

在符合強積金法例的若干限制下，成員可在強積金賬戶之間轉移累算權益

抵銷遣散費和長期服務金：僱主可使用其為僱員向計劃繳付的僱主供款所衍生的累算權益，抵銷須向僱員支付的遣散費或長期服務金

^ 資料來源: 強積金計劃統計摘要 (2023年6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]

強積金制度

最新統計數字

返回主頁

強積金制度 MPF System	
登記數目 # Enrolment#	('000)
僱主 Employers	353
有關僱員 Relevant Employees	2 669
自僱人士 SEPs	238
帳戶數目 Number of Accounts	('000)
供款帳戶 Contribution Accounts	4 434
個人帳戶 Personal Accounts	6 447
可扣稅自願性供款帳戶 Tax-deductible Voluntary Contribution (TVC) Accounts	70
計劃成員總數 1 # Total Number of Scheme Members	('000) 4 694
強積金制度的年率化淨內部回報率 Annualized Net Internal Rate of Return of the MPF System	(%)
自 2000 年 12 月 1 日 Since 1 December 2000	2.5

強積金計劃 MPF Schemes	
核准受託人數目 2 Number of Approved Trustees[2]	13
註冊計劃數目 Number of Registered Schemes	27
核准成分基金數目 Number of Approved Constituent Funds	415
核准匯集投資基金數目 Number of Approved Pooled Investment Funds	302
核准緊貼指數集體投資計劃數目 Number of Approved Index-tracking Collective Investment Schemes	191
2023 年第 2 季已收供款（百萬港元） Contributions Received, Q2 2023 *(HK$ million)*	21,166
所有計劃的總淨資產值 3（百萬港元） Aggregate Net Asset Values of All Schemes[3] *(HK$ million)*	1,111,746

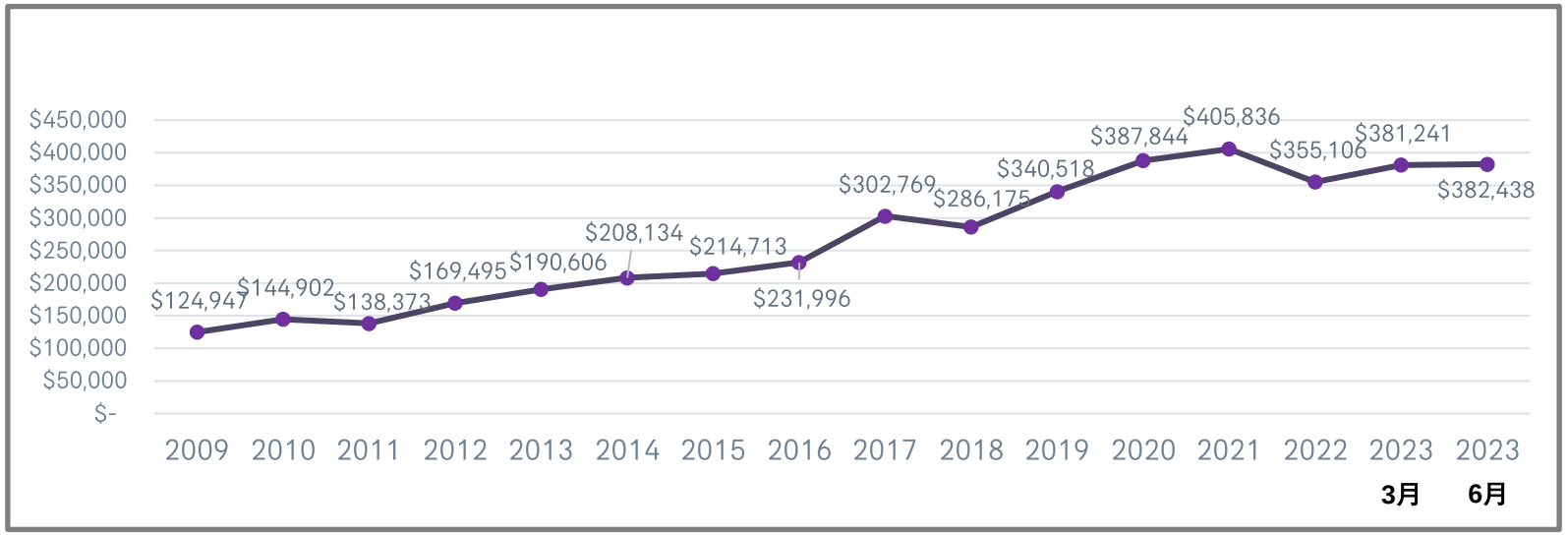
資料來源：積金局，2023年6月

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]

強積金制度

成員平均累算權益

- 截至2023年6月，強積金總資產值為$11,117億港元
- 以約291萬名計劃成員計算，每名成員平均累積了近$382,000港元



- 自願性供款比率上升

	強制性供款	自願性供款	所有強積金計劃的總資產淨值
2004年9月30日	90.66%	9.34%	$1,077億港元
2023年6月30日	76.88%	23.12%	$11,117億港元

資料來源：積金局，2023年6月

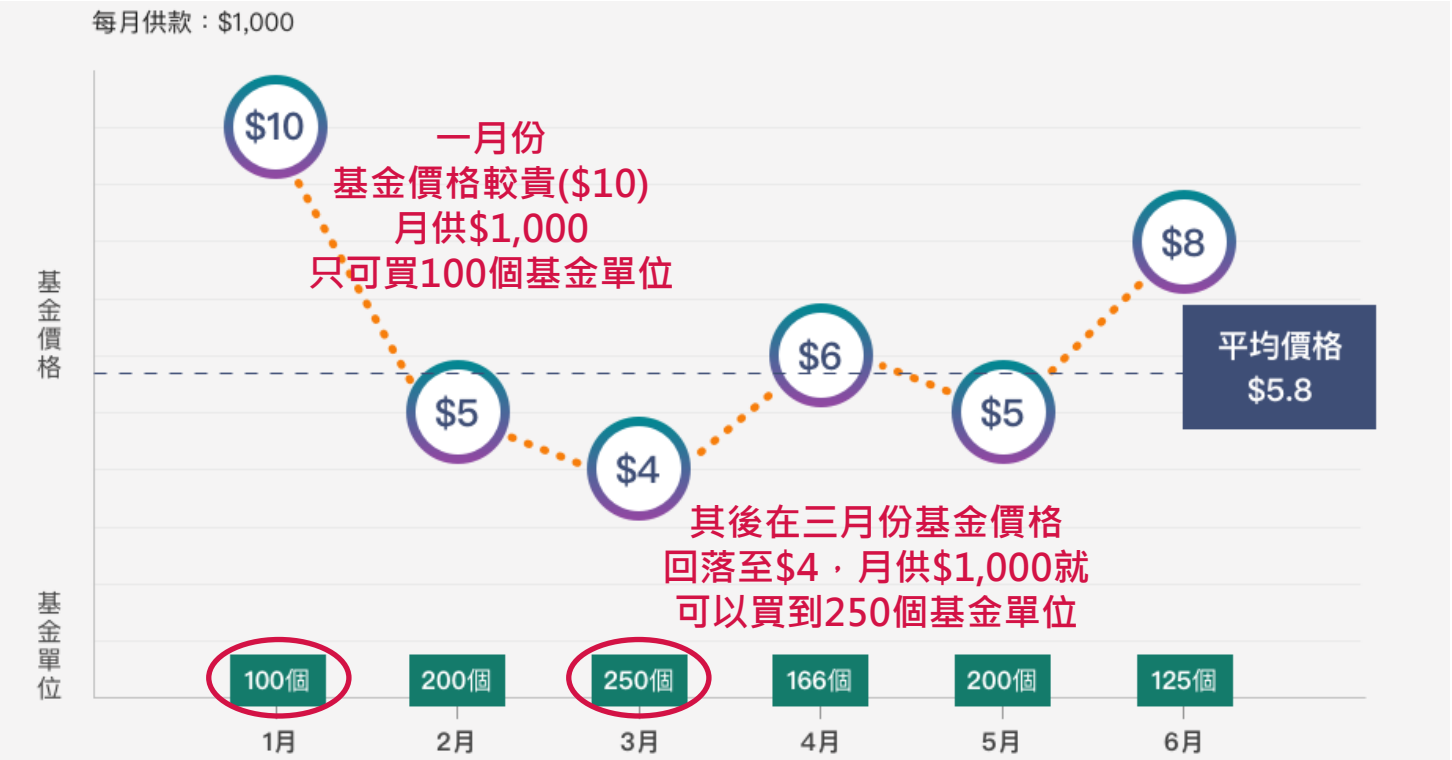
友邦機密及專利資料。嚴禁分發。
這是一份內部文件。只供內部培訓及參考之用。閣下不得傳播，分發或流傳予第三方(包括客戶或潛在客戶)。
[AIA – INTERNAL]

強積金投資基本概念

平均成本法

強積金是以平均成本法運作，可減低市場風險，緩和短期市場波動對投資的影響

- 平均成本法是指不論基金單位價格高低，均以固定金額作定期投資
- 當基金單位價格上升時，該筆金額會買入較少基金單位
- 當價格下跌時，同樣金額可買入較多基金單位



經過6個月後，買賣價會拉勻為$5.8

長線而言，有助抵禦投資市場的短期波動

注意：雖然平均成本法可減低價格波動的影響，但是否可以賺得利潤，則視乎您賣出基金的市價。

資料來源：積金局網頁

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]

強積金投資基本概念

複息效應

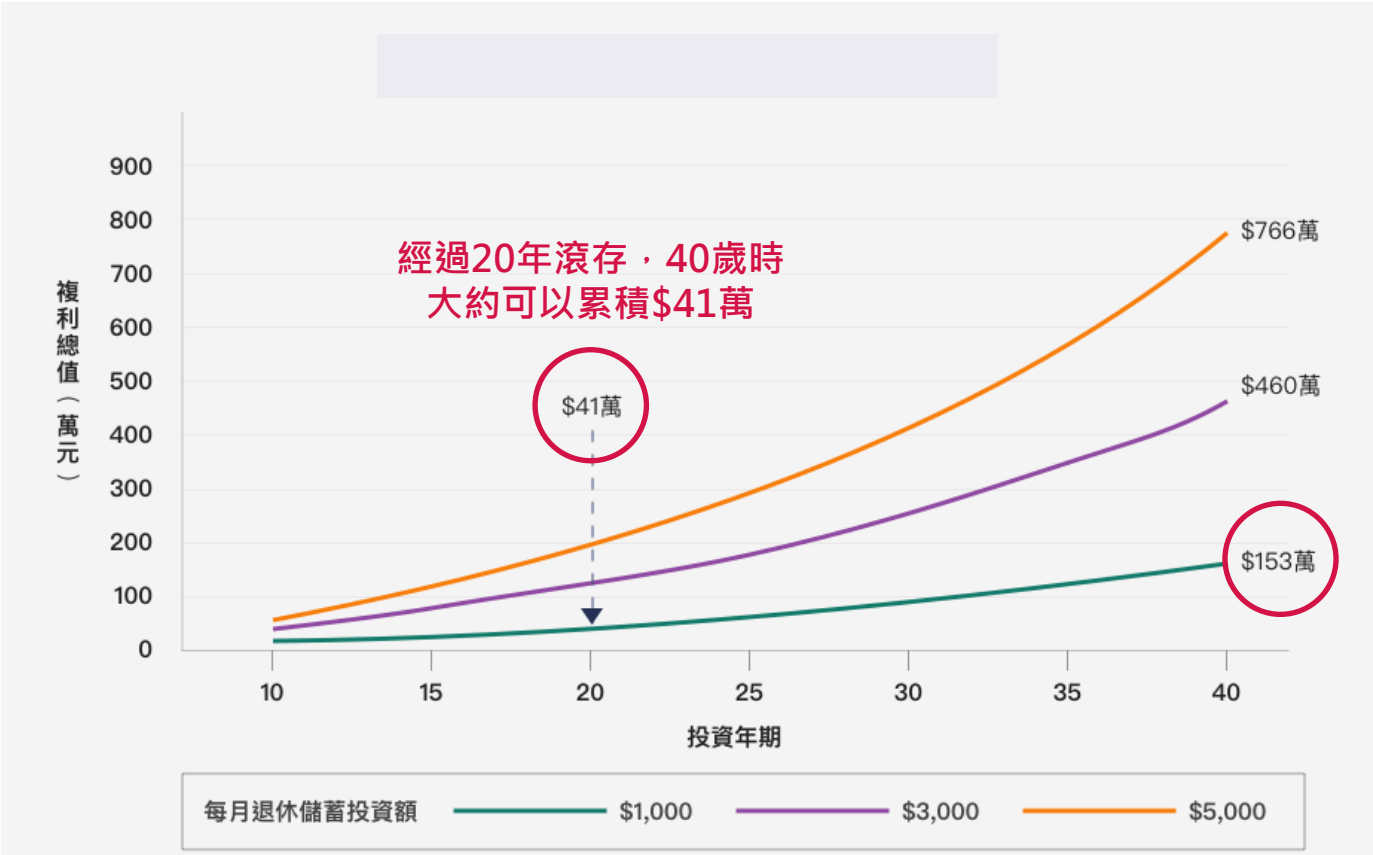
愈早以複息方法開始強積金投資，便有更長時間讓本金及回報以複息滾存增值，達到連本帶利增值效果

- 複息效應是指將讓本金及回報同時滾存增值「錢滾錢」，像雪球一樣越滾越大
- 例子：青年人由20歲開始每月投資$1,000，假設每年淨回報率5%

資產配置策略 (一)
隨齡降險短片

資產配置策略 (二)
分散投資短片

資產配置策略 (三)
比重還原法短片



每月退休儲蓄額愈高，透過複息效應累積到的金額可倍增

若投資年期達40年，他在60歲時大約可以累積$153萬

投資年期只長了一倍，累積金額可多出近三倍

資料來源：積金局網頁

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]

強積金投資基本概念

返回主頁

有效管理投資風險

「建倉」定時定額投資

減低入市投資風險，可考慮「平均成本法」（Dollar Cost Averaging），透過定時定額的投資方式，讓您在低位時購入較多基金的數量，高位時因以相同金額購入，購買量自然就減少，從而達至「拉上補下」的效果。

長遠而言，有助抵禦投資市場的短期波動

「持倉」按年齡調整風險

逐步累積財富的同時，要讓資產增值及平衡投資風險，較常見方法有「100 法則」，即 100 - 年齡 = 投放於風險較高資產類別的百分比。

例如 30 歲時，可考慮投放 70% 於風險較高的資產；40 歲時則減至 60%

「拆倉」提取有序

踏入退休之年，除應繼續作出適當投資以對抗通脹外，提取過度亦會虛耗退休資產。

坊間較常見的有「4% 提取率」法則，即年屆退休時，以資產的 4% 作為每年可持續安全提取金額的估算

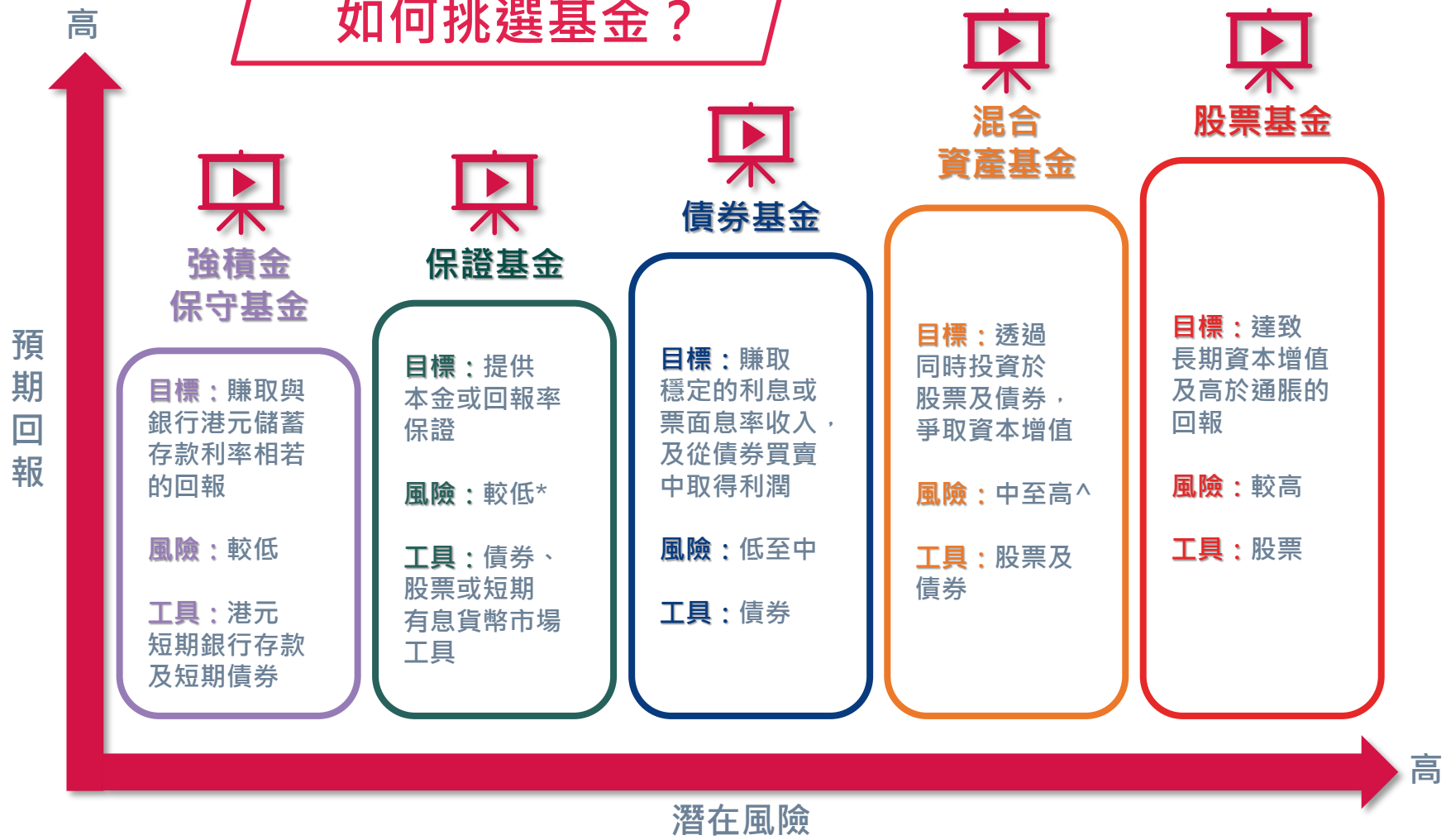
資料來源：積金局網頁

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]

僅供現有 AIA 強積金計劃成員參考，並只供於香港閱覽。本資料必須在持牌強積金中介人在場的情況下閱覽，不得進一步披露或分發給任何人士（包括但不限於公眾以及準客戶），亦不構成任何銷售建議及 / 或有關強積金產品之推介，亦非投資建議。

強積金投資基本概念

如何挑選基金？



*視乎計成員提取強積金時能否符合有關的保證條款。
^視乎個別組合的投資比重而定，股票比重愈大，風險程度通常亦會愈高

資料來源：積金局網頁

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]

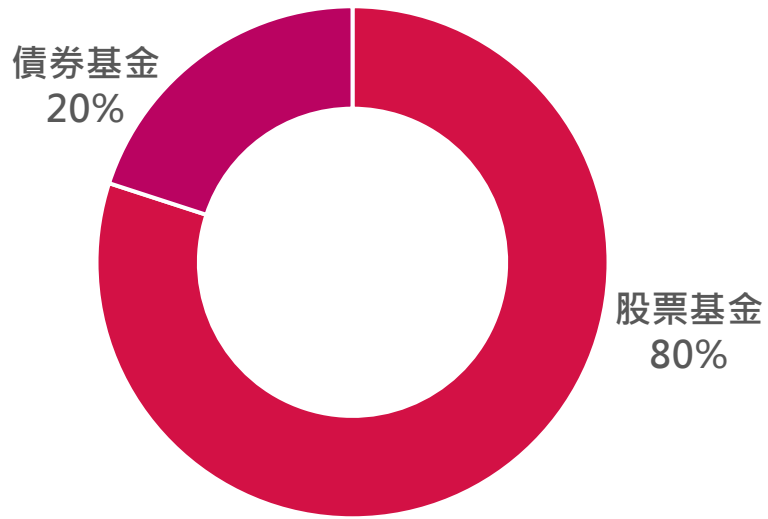
僅供現有 AIA 強積金計劃成員參考，並只供於香港閱覽。本資料必須在持牌強積金中介人在場的情況下閱覽，不得進一步披露或分發給任何人士（包括但不限於公眾以及準客戶），亦不構成任何銷售建議及／或有關強積金產品之推介，亦非投資建議。

強積金投資基本概念

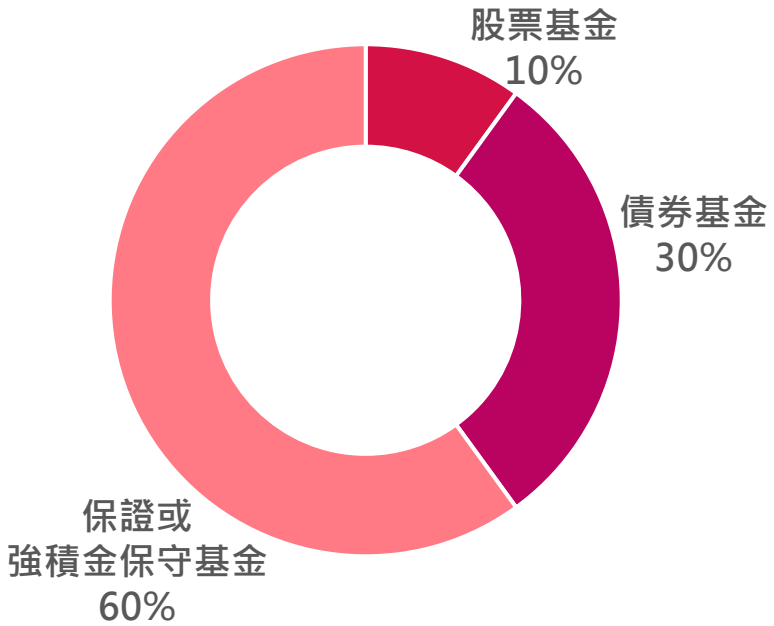
承受風險能力

不同種類基金的風險程度各異，在挑選基金前，應先瞭解自己的承受風險能力

承受風險能力較高...
可考慮增長型投資組合，組合中風險較高的股票基金會佔較高比例



承受風險能力較低...
可考慮保守型的投資組合，組合中保守類別的資產會佔較高比重



資料來源：積金局網頁

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]

僅供現有 AIA 強積金計劃成員參考，並只供於香港閱覽。本資料必須在持牌強積金中介人在場的情況下閱覽，不得進一步披露或分發給任何人士（包括但不限於公眾以及準客戶），亦不構成任何銷售建議及／或有關強積金產品之推介，亦非投資建議。

如何為日後退休部署？

按人生階段策劃退休

退休策劃由初出茅廬至退休，橫跨幾十年。瞭解不同人生階段的情況和優勢，有助適時為退休制訂適當的投資策略

18 至 30 歲	31 至 49 歲	50 至 64 歲	65 歲或以上
優勢：家庭負擔較小；距離退休仍有一段時間，退休儲蓄的投資期可長達 40 年 **應該**：盡早開始儲蓄並進行適當的投資，善用時間及複息效應的優勢 時間就是力量	**優勢**：入息隨年資及職位晉升增加，有能力投放更多資金作退休投資 **應該**：定期檢討退休投資組合，以確保它能配合自己的投資目標、承受風險能力，以及任何狀況之改變 認清風險	**優勢**：正值職涯黃金期，收入達高峰，人生責任如償還樓宇按揭、供養父母子女等已大致完成 **應該**：把部分退休投資轉到風險較低的投資產品如債券，以確保退休投資組合能持盈保泰 邁向退休	**情況**：退休後沒有固定收入，日常開支靠積蓄及不固定的收入支付。如遇上市場波動或個人支出如醫療支出忽然增加，有機會入不敷支 **應該**：維持適當投資，免購買力被通脹削弱

資料來源：積金局網頁

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]

僅供現有 AIA 強積金計劃成員參考，並只供於香港閱覽。本資料必須在持牌強積金中介人在場的情況下閱覽，不得進一步披露或分發給任何人士（包括但不限於公眾以及準客戶），亦不構成任何銷售建議及／或有關強積金產品之推介，亦非投資建議。

如何為日後退休部署？

評估退休生活需要

評估退休需要

每個人的退休生活需要都不一樣，想設計一個適合自己的退休投資計劃，實現自己的退休目標，第一步是要認清自己退休後的生活需要。您可參考「123 法則」：

「1」代表一個月的支出，即退休後預算平均每月支出

您要考慮退休後可能會增加的支出，例如退休後的娛樂開支和醫療開支等。相反，退休後某些支出應該會減少，例如上班的交通費、供養子女和償還樓宇按揭等支出

「2」代表兩個年期，即距離退休的年期及預計退休生活的年期

距離退休的年期愈長代表您有較長時間作退休投資；預計退休生活的年期愈長則代表您需要更多退休儲備去應付退休生活

「3」代表三個百分比，即平均通脹率、退休前的儲蓄或投資的預期回報率，以及退休後的儲蓄或投資的預期回報率

資料來源：積金局網頁

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]

僅供現有 AIA 強積金計劃成員參考，並只供於香港閱覽。本資料必須在持牌強積金中介人在場的情況下閱覽，不得進一步披露或分發給任何人士（包括但不限於公眾以及準客戶），亦不構成任何銷售建議及／或有關強積金產品之推介，亦非投資建議。

如何為日後退休部署？

與退休策劃有關的風險

在策劃退休投資時，您必須先瞭解當中所要面對的風險，並作出適當的風險管理

長壽風險

長壽可令退休後的生活長達 20 年以上，退休生活年期愈長，日常生活和醫療等開支便愈多。因此，如果希望退休生活得到一定保障，就必須盡早開始部署。您亦可以考慮作自願性供款以增加退休儲備

通脹風險

通脹會令貨幣貶值，如果儲蓄投資的回報低於通脹，長遠而言，其購買力便會被削弱。因此，策劃退休投資時要留意通脹可能帶來的影響

投資風險

為了增加退休儲備，有人會選擇投資在預期回報較高的投資產品，例如股票，期望爭取較高回報。不過，預期回報較高的投資產品，潛在風險相對亦較高

資料來源：積金局網頁

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]

僅供現有 AIA 強積金計劃成員參考，並只供於香港閱覽。本資料必須在持牌強積金中介人在場的情況下閱覽，不得進一步披露或分發給任何人士（包括但不限於公眾以及準客戶），亦不構成任何銷售建議及 / 或有關強積金產品之推介，亦非投資建議。

如何為日後退休部署？

投資風險與回報

風險管理

選擇退休投資組合時要留意風險與回報的關係，並需要在風險與回報之間取得平衡。分散投資是其中一個管理投資風險的方法。您可以因應自己的承受風險能力，考慮把資金分散投資在不同類別的資產如股票及債券或地區如環球市場

預期回報較高的投資產品，如股票

- 價格波動潛在風險會較高
- 長遠通常能帶來較高回報
- 但不保證一定能在某段時間內帶來高回報

潛在風險較低的投資產品，如銀行定期存款

- 受價格波動的影響相對較少
- 能較有效達致保本的目標
- 但可能因回報低而敵不過通脹
- 未必可以保存本金的購買力

資料來源：積金局網頁

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]

僅供現有 AIA 強積金計劃成員參考，並只供於香港閱覽。本資料必須在持牌強積金中介人在場的情況下閱覽，不得進一步披露或分發給任何人士（包括但不限於公眾以及準客戶），亦不構成任何銷售建議及／或有關強積金產品之推介，亦非投資建議。

VALUE 優越價值

強積金服務短片 「積金之路」網頁

僱員

強積金服務短片 「積金之路」網頁

僱主



* 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

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]

CHOICE 多元選擇

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



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]

SIMPLICITY 簡易靈活

僱主

返回主頁

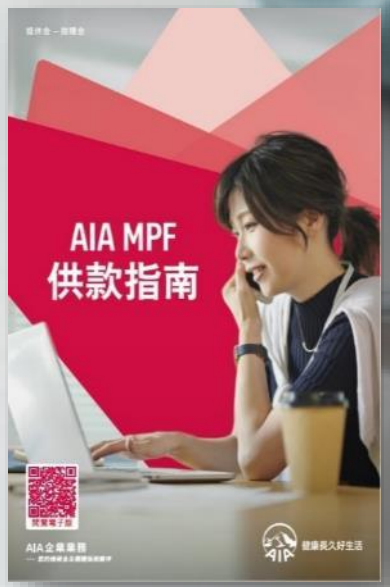
輕鬆履行供款責任

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



供款指南

請點擊或掃描以上QR Code

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。

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]

SIMPLICITY 簡易靈活

僱主

專為AIA客戶而設的多功能人力資源程式軟件

出糧易

1.薪酬

- 支援月薪、日薪及時薪之薪酬計算
- 支援不同發薪次數
- 加班及佣金計算
- 支援主要銀行之自動轉賬介面
- 編制發薪通知書



2.強積金

- 強制性及自願性供款計算
- 每月遞交的供款資料檔案
- 預先編制的成員登記表格



3.稅務

- 建立不同的稅務報表
  包括IR56B / IR56E / IR56F / IR56G
- 建立以電子途徑遞交的資料檔案



4.僱員記錄

- 休假記錄
- 僱員個人資料
- 個人化管理報表
- 僱員薪酬調整記錄



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]

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



電子成員登記指南

僱主



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

AIA

- 發送連結邀請僱員完成電子成員登記表格

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

僱主

- 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

- 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

- 保存「參與通知」以確認登記成功

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]

SIMPLICITY 簡易靈活

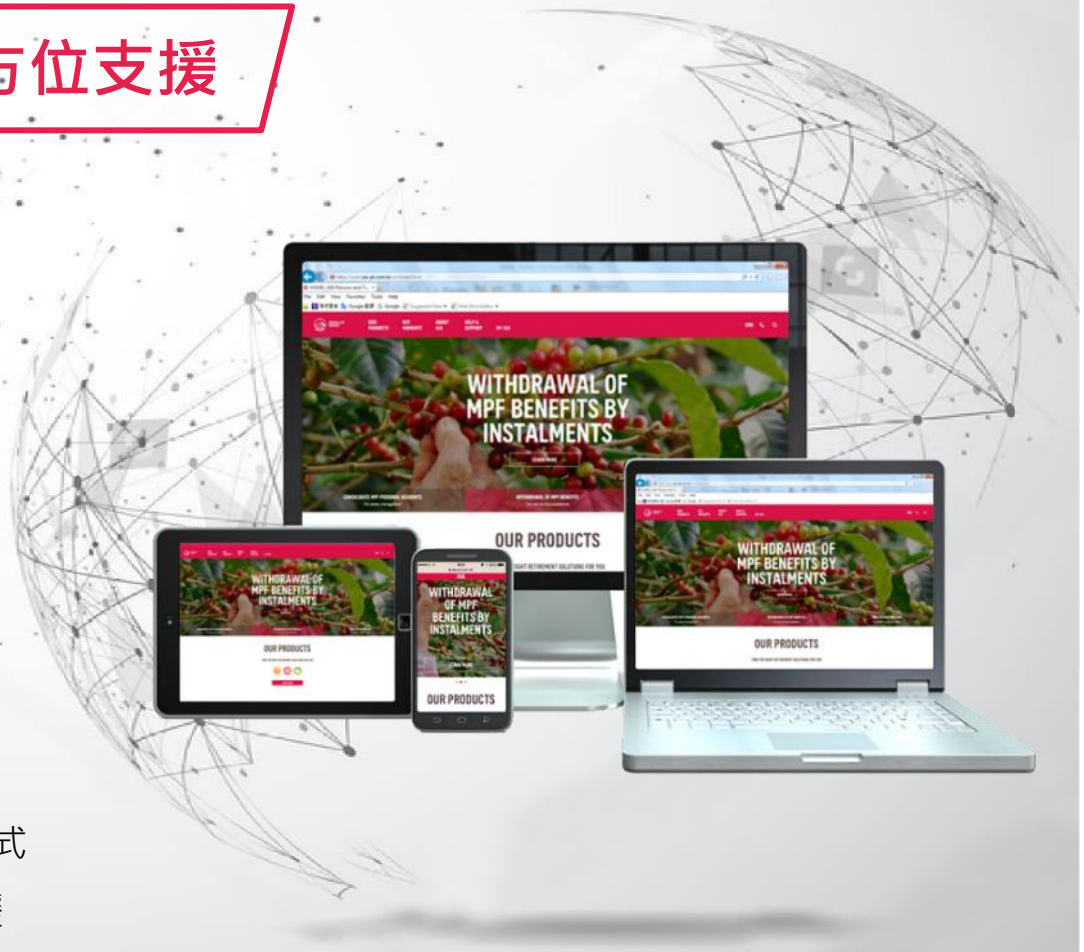
全方位支援

- 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小時全天侯支援
- 24小時互動語音回應系統



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]

SIMPLICITY 簡易靈活

AIA Connect 友聯繫

成員

友邦強積金優勢
友邦強積金產品
市場比較
行政安排及程序
返回主頁

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」

下載程式

瀏覽短片

使用指南



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

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]

SIMPLICITY 簡易靈活



您的黃金歲月應該是幸福、充實和無憂無慮。能夠及早作出明智的退休後投資選擇，是維持理想退休生活質素的關鍵

友邦「智休選」助 60 歲或以上成員*更有效地管理退休儲備，實現長久、美好的退休生活

* 透過「退休樂」計劃

此服務帶來什麼好處？

✓ 讓您退休時按財務需要提取部分強積金資產
✓ 您的強積金資產將投資於管理費水平相對較低的預設投資策略，讓您退休後可繼續捕捉潛在的投資增長機遇



分階段提取服務提供兩種提取方式

1 按指定金額

每月或每年提取固定金額，直至悉數提取所有強積金資產。



2 按指定年期

於選擇年期內(最長為20年)按月或按年提取，金額將每年按資產結餘及所選擇年期計算，直至所選擇年期完結。



產品說明書

瀏覽短片

註：**友邦「智休選」安排受條款及細則約束，詳情請**參閱相關宣傳單張及網上表格。

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]

僅供現有 AIA 強積金計劃成員參考，並只供於香港閱覽。本資料必須在持牌強積金中介人在場的情況下閱覽，不得進一步披露或分發給任何人士（包括但不限於公眾以及準客戶），亦不構成任何銷售建議及／或有關強積金產品之推介，亦非投資建議。

SIMPLICITY 簡易靈活

成員

返回主頁

網上轉移強積金資產服務



管理強積金，從未如此簡單！

✓整合個人賬戶
✓轉移可扣稅自願性供款(TVC)賬戶資產
✓填交「僱員自選安排」轉移選擇表格

此服務帶來什麼好處？

相同資料只需輸入一次，並由系統進行基本核對，**減少錯誤**

7日

處理時間一般只需**大約7個工作天**（比填交紙本表格省下約一半時間）

省卻打印及郵寄表格程序，既**環保又方便**

瀏覽服務指南

整合/轉移強積金資產

只需數個步驟 即可完成強積金資產轉移：

步驟 1
瀏覽aia.com.hk，於「客戶支援」選單點擊「網上轉移強積金資產」

步驟 2
現有AIA強積金成員
- 檢視或按需要更新個人資料

如適用：
- 輸入個人賬戶及/或 TVC賬戶之投資選擇
- 輸入TVC賬戶供款資料

非現有AIA強積金成員
- 輸入個人資料
- 輸入個人賬戶及/或TVC賬戶之投資選擇
- 輸入TVC賬戶供款資料

步驟 3
輸入您想從其他強積金供應商轉到AIA的賬戶的資料

步驟 4
預覽並確認資料，然後儲存相關表格作記錄

註： 您可能需要遞交相關文件予AIA以完成強積金資產轉移

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]

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2020年3月10日

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]

SIMPLICITY 簡易靈活

成員

返回主頁



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

友邦強積金計算機

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]

僅供現有 AIA 強積金計劃成員參考，並只供於香港閱覽。本資料必須在持牌強積金中介人在場的情況下閱覽，不得進一步披露或分發給任何人士（包括但不限於公眾以及準客戶），亦不構成任何銷售建議及／或有關強積金產品之推介，亦非投資建議。

SIMPLICITY 簡易靈活

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」

RQ退休商數測試

請點擊或掃描以上QR Code

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]

SIMPLICITY 簡易靈活

退休儲備計算機

預算退休後
每月支出?

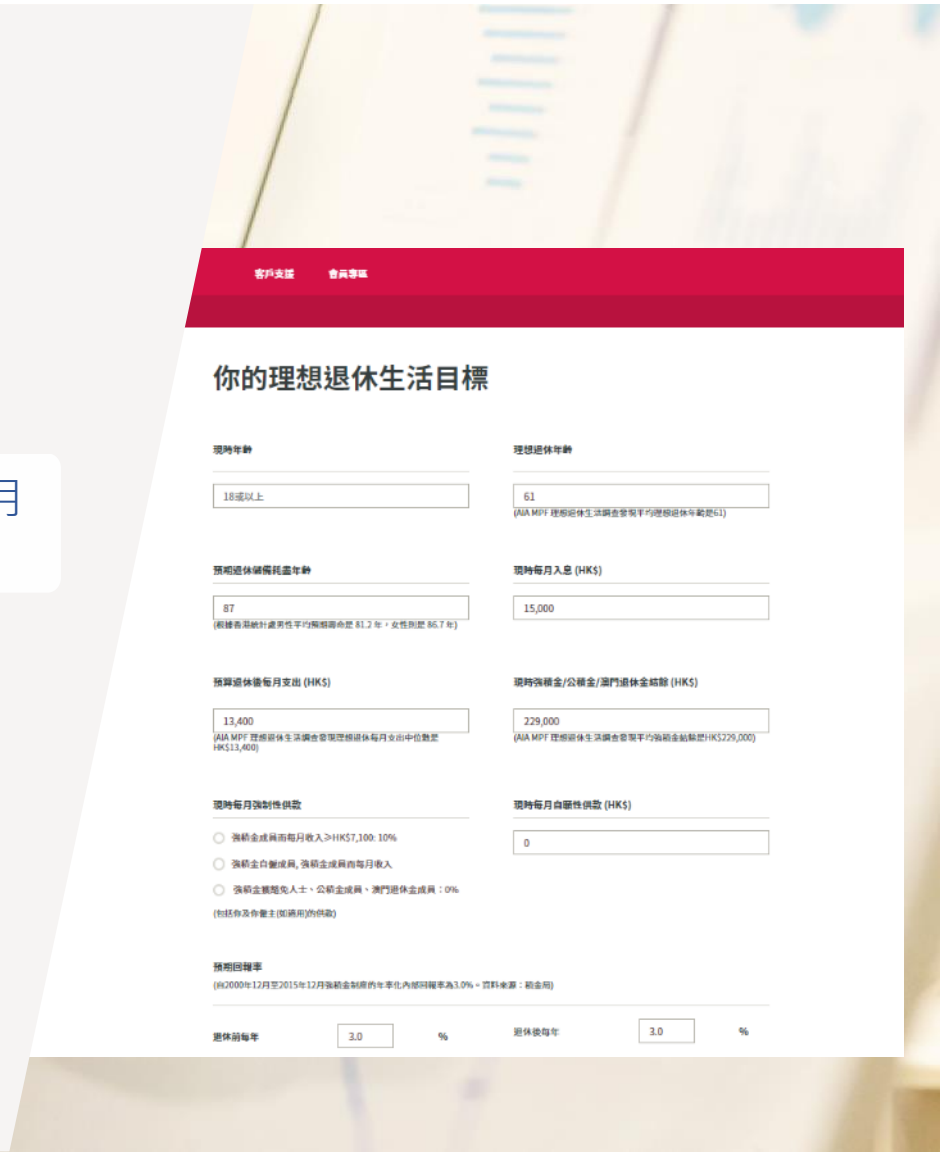
現時每月
強制性供款?

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?



退休儲備計算機

請點擊或掃描以上QR Code

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]

SIMPLICITY 簡易靈活

返回主頁

友邦強積金優勢
友邦強積金產品
市場比較
行政安排及程序

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？



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]

僅供現有 AIA 強積金計劃成員參考，並只供於香港閱覽。本資料必須在持牌強積金中介人在場的情況下閱覽，不得進一步披露或分發給任何人士（包括但不限於公眾以及準客戶），亦不構成任何銷售建議及 / 或有關強積金產品之推介，亦非投資建議。

SIMPLICITY 簡易靈活

全新**強積金投資風格評估**為一項簡單評估，助您確定**個人投資風格**及**風險承受能力**，從而選擇一套切合您之投資組合

「自在」型



您認為生活中有比投資更重要的事需要您的時間與關注，因而可能無暇管理您的強積金投資。或許您希望由投資專家為您管理投資組合，讓您無後顧之憂。

高 | 中 | 低 風險承受能力

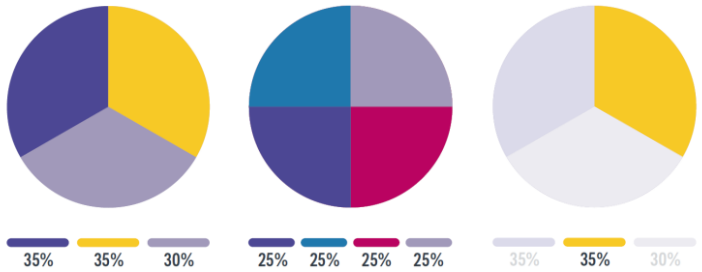
「自主」型



您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您個人投資風格及風險承受能力的**示例投資組合**



瀏覽短片

立即體驗

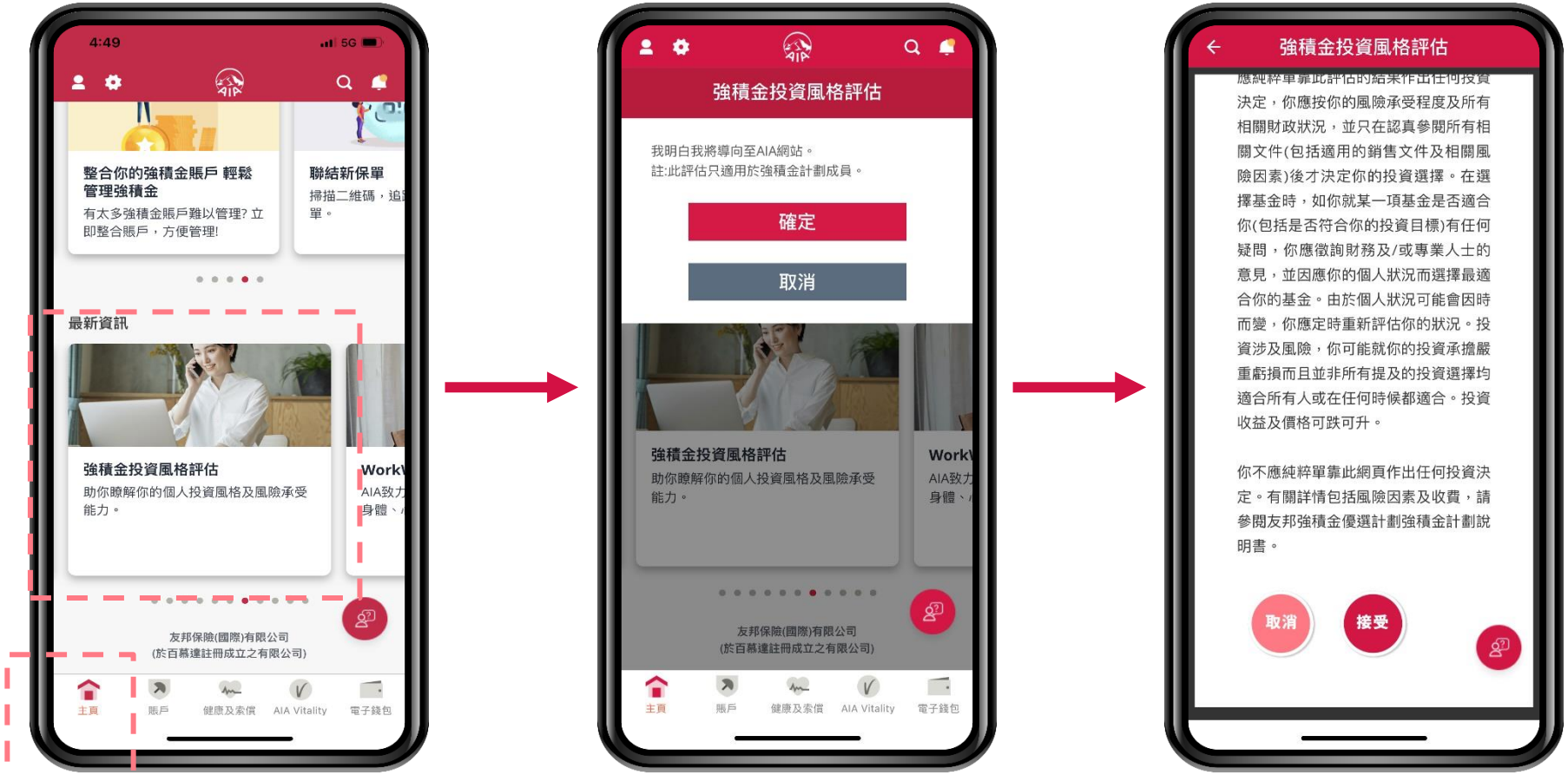
有關評估結果僅供參考，並不應視作完整或結論。您不應純粹單靠評估的結果作出任何投資或決定，**您應按您的風險承受程度及所有相關財政狀況，並只在認真參閱所有相關文件（包括適用的銷售文件及相關風險因素）後才決定您的投資選擇**。如有任何疑問，**應徵詢獨立財務及**／或專業人士的意見。

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]

僅供現有 AIA 強積金計劃成員參考，並只供於香港閱覽。本資料必須在持牌強積金中介人在場的情況下閱覽，不得進一步披露或分發給任何人士（包括但不限於公眾以及準客戶），亦不構成任何銷售建議及／或有關強積金產品之推介，亦非投資建議。

SIMPLICITY 簡易靈活

於 AIA Connect 體驗強積金投資風格評估



有關評估結果僅供參考，並不應視作完整或結論。您不應純粹單靠評估的結果作出任何投資或決定，**您應按您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）後才決定您的投資選擇**。如有任何疑問，**應徵詢獨立財務及**／或專業人士的意見。

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]

僅供現有 AIA 強積金計劃成員參考，並只供於香港閱覽。本資料必須在持牌強積金中介人在場的情況下閱覽，不得進一步披露或分發給任何人士（包括但不限於公眾以及準客戶），亦不構成任何銷售建議及／或有關強積金產品之推介，亦非投資建議。

SIMPLICITY 簡易靈活

於 AIA Connect 體驗強積金投資風格評估



有關評估結果僅供參考，並不應視作完整或結論。您不應純粹單靠評估的結果作出任何投資或決定，**您應按您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）後才決定您的投資選擇**。如有任何疑問，**應徵詢獨立財務及**／或專業人士的意見。

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]

僅供現有 AIA 強積金計劃成員參考，並只供於香港閱覽。本資料必須在持牌強積金中介人在場的情況下閱覽，不得進一步披露或分發給任何人士（包括但不限於公眾以及準客戶），亦不構成任何銷售建議及／或有關強積金產品之推介，亦非投資建議。

SIMPLICITY 簡易靈活

成員

於 AIA Connect 體驗強積金投資風格評估



有關評估結果僅供參考，並不應視作完整或結論。您不應純粹單靠評估的結果作出任何投資或決定，**您應按您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）後才決定您的投資選擇**。如有任何疑問，**應徵詢獨立財務及** / 或專業人士的意見。

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]

僅供現有 AIA 強積金計劃成員參考，並只供於香港閱覽。本資料必須在持牌強積金中介人在場的情況下閱覽，不得進一步披露或分發給任何人士（包括但不限於公眾以及準客戶），亦不構成任何銷售建議及 / 或有關強積金產品之推介，亦非投資建議。

AIA理想退休生活調查

AIA
理想退休生活調查
第十四期結果
(2023年2月公布)

在職港人
迎接社會復常新態度

- 要達致理想退休生活，市民大眾須在**退休儲蓄**、**醫療保障**、**身心健康**及**退休投資**上做好充足準備
- 過去幾年疫情或多或少影響著市民對退休的規劃
- 隨著社會逐步復常，新一期「AIA 理想退休生活調查」探討在職港人迎接社會復常對退休準備的新態度，揭示他們對以上四大方面的最新看法

註：第十四期「AIA 理想退休生活調查」於2022年10月31日至11月11日期間進行，訪問共1,023名年齡介乎18-65歲及最少擁有一個強積金賬戶的在職港人。整個調查由獨立市場顧問公司Cimigo進行。

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]

AIA理想退休生活調查

調查結果重點 1

退休儲蓄 受報復式消費旅遊影響

47%
疫情期間**儲蓄增加**

73%
計劃社交復常後
增加娛樂消費

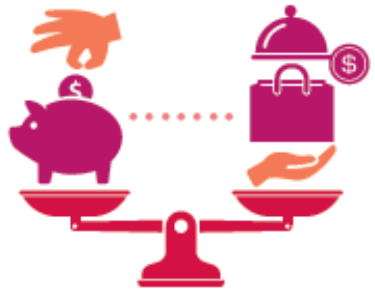
58%
計劃通關後動用儲蓄
報復式旅遊

3至6個月

46%
計劃未來3至6個月**外遊**

建議：

- 建議大家平衡消費及儲蓄，建立持之以恆的儲蓄習慣
- 退休是一項長線規劃，今日儲蓄的每一元，在複息效應下可發揮「錢滾錢」作用
- 應堅守儲蓄規律，審慎理財，行有餘力可考慮根據需要加儲蓄/投資，例如善用強積金可扣稅自願性供款（TVC）收窄退休儲備缺口，兼享扣稅好處



平衡消費及儲蓄

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]

AIA理想退休生活調查

調查結果重點 2

醫療保障 認同重要卻欠行動

曾感染2019冠狀病毒病受訪者中



80%

同意**生命脆弱**
應加強醫療保障



僅**17%**

因曾染疫而
增購醫療保險

建議：

- 團體醫療保險會隨僱員離職及退休失效，退休後才投保，保費較貴之餘，投保或會受限於身體狀況，而出現醫療保障缺口，甚或「真空」
- 宜及早做好醫療保障，趁在職時因應需要考慮購買醫保，如「可攜式」僱員自選醫療保障產品*，即使離職及退休後仍可享有保障



及早做好
醫療保障

* 取決於個別保單條款。

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]

AIA理想退休生活調查

調查結果重點 3

身心健康 工作與生活欠平衡影響健康

期望每週在家工作

2.8天 (平均)



58%

支持**混合工作模式**



76%

認為在家工作令工作與個人生活**界線變得模糊**

建議：

- 擁抱健康生活：認識體檢、運動、健康飲食的重要，積極實踐健康長久好生活
- 重視心靈愉悅：積極投入社區，建立正面自我形象，活出有意義人生
- 保持積極心態：瞭解並管理好個人心理健康，有需要時尋求協助



建立正面
健康生活

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]

AIA理想退休生活調查

返回主頁

友邦強積金優勢
友邦強積金產品
市場比較
行政安排及程序

調查結果重點 4

退休投資 對ESG投資*興趣增 惟認知尚淺



78%

希望退休投資組合
有**可持續投資**產品成分



80%

不懂如何選擇
ESG強積金產品



60%

認為ESG投資
只限於**環保**或**減碳**

建議：

- 涉足ESG投資前，先瞭解相關產品詳情及風險程度，不應人云 亦云。投資後亦要定期檢視，瞭解是否符合個人投資目標
- ESG理念亦可從強積金管理上體現，例如可以考慮投資於有ESG概念的強積金基金、透過電子渠道管理MPF減少紙本消耗對環境的影響等



加深認識
ESG投資*概念

* ESG投資是將環境(Environmental)、社會(Social)和管治(Governance)納入投資決策流程當中。

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]

退休計劃要點

返回主頁



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]

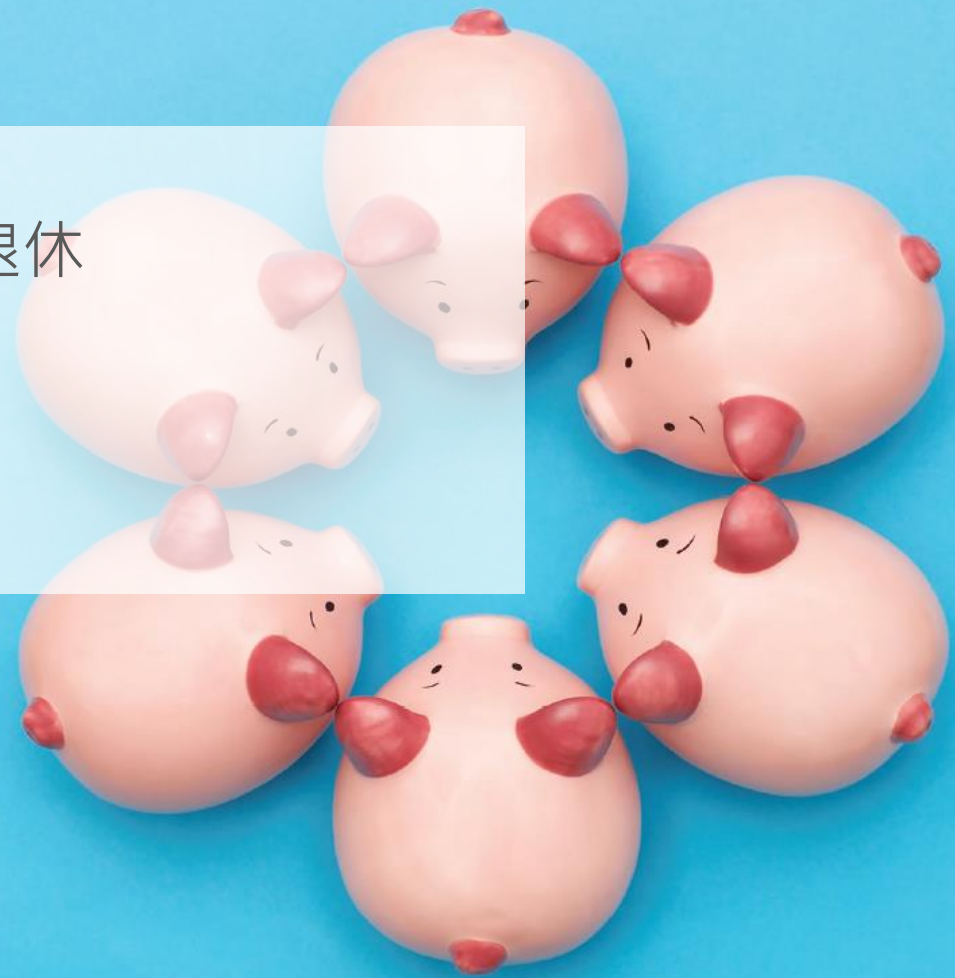
積極規劃退休

返回主頁

友邦強積金優勢
友邦強積金產
市場比較
行政安排及程序

積極管理強積金及早規劃退休

- 整合個人賬戶
- 自願性供款



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]

考慮整合您的強積金資產 拼出理想退休生活

積金局統計數據^：截至2023年6月30日

有關僱員	2,669,000	個人賬戶	6,447,000	總資產值	約$11,117億

每名僱員平均...

➢ 擁有超過2個個人賬戶　　➢ 擁有超過$416,000港元強積金資產

隨著您的強積金資產日漸增長，整合強積金賬戶變得很重要

好處：

1. 讓您隨時對自己的強積金整體投資都瞭如指掌
2. 您可輕鬆調整您的投資策略和組合
3. 您只需管理一個賬戶，方便省時

將您於其他受託人之強積金資產整合至AIA，不但可更方便管理您的強積金，更可尊享特別管理費優惠*

考慮因素：

- 心儀受託人/計劃
  - ✓ 所提供的基金選擇是否適合您/與您的投資目標一致
  - ✓ 收費、服務水平
- 整合個人賬戶涉及基金買賣，過程中一般會出現1-2星期投資空檔
- 投資空檔期間，基金價格可能因市場波動而升跌，令您有機會「高賣低買」或「低賣高買」



瀏覽產品說明書

網上轉移強積金資產

^ 資料來源: 強積金計劃統計摘要 (2023年6月)
* 詳情請參閱有關產品單張。

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]

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*

瀏覽計劃單張

網上轉移強積金資產

TVC的特點



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。

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]

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。

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]

僱員的聲音

返回主頁



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]

僱員的聲音

醫護界

我們關心您的員工的需要和健康：
我們明白醫護界人士工作繁忙，希望有專業人士可以協助他們計劃和管理財富。
AIA提供專業的財務管理、策劃建議，以滿足他們在不同階段的需要。



為了深入瞭解醫護界人士的理財需要，AIA早前進行一項專業研究[1]。我們希望了解您的行業，為您的員工提供合適的選擇！

- **清晰、簡單易明的最新市場數據及獨有資訊** ——協助您的員工按自己的人生目標作精明選擇
- **醫護界人士所購買AIA保險產品分佈圖** ——為您的員工提供財務策劃參考







資料來源：1. AIA於2021年2月至4月期間，透過面對面形式，訪問共1,200名介乎18-64歲的港澳居民，當中包括職業為醫護界、教育界、中小企、金融界及公務員的香港人。此「香港及澳門市場細分調查（2021）」由AIA委託KANTAR市場研究公司進行。

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]

僱員的聲音

教育界

我們關心您的員工的需要和健康：
我們明白教育界人士工作繁忙，希望有一些簡單易明，毋須經常費神管理的金融產品。
AIA提供專業的財務管理、策劃建議，以滿足他們在不同階段的需要。



為了深入瞭解教育界人士的理財需要，AIA早前進行一項專業研究[1]。我們希望了解您的行業，為您的員工提供合適的選擇！

- **清晰、簡單易明的最新市場數據及獨有資訊** ——協助您的員工按自己的人生目標作精明選擇
- **教育界人士所購買AIA保險產品分佈圖** ——為您的員工提供財務策劃參考







資料來源：1. AIA於2021年2月至4月期間，透過面對面形式，訪問共1,200名介乎18-64歲的港澳居民，當中包括職業為醫護界、教育界、中小企、金融界及公務員的香港人。此「香港及澳門市場細分調查（2021）」由AIA委託KANTAR市場研究公司進行。

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]

僱員的聲音

金融界

我們關心您的員工的需要和健康：
我們明白金融界人士希望有高質素的醫療及危疾保障。
AIA提供專業的財務管理、策劃建議，以滿足他們在不同階段的需要。



為了深入瞭解金融界人士的理財需要，AIA早前進行一項專業研究[1]。我們希望了解您的行業，為您的員工提供合適的選擇！

- **清晰、簡單易明的最新市場數據及獨有資訊** ——協助您的員工按自己的人生目標作精明選擇
- **金融界人士所購買AIA保險產品分佈圖** ——為您的員工提供財務策劃參考







資料來源：1. AIA於2021年2月至4月期間，透過面對面形式，訪問共1,200名介乎18-64歲的港澳居民，當中包括職業為醫護界、教育界、中小企、金融界及公務員的香港人。此「香港及澳門市場細分調查（2021）」由AIA委託KANTAR市場研究公司進行。

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]

僱員的聲音

中小企

我們關心您的員工的需要和健康：
我們明白中小企僱員希望自己及家人可以擁有較好的醫療及危疾保障。
AIA提供專業、 度身訂造的建議，以滿足他們在不同階段的需要。



為了深入瞭解中小企僱員的理財需要，AIA早前進行一項專業研究[1]。我們希望了解您的行業，為您的員工提供合適的選擇！

- **清晰、簡單易明的最新市場數據及獨有資訊** ——協助您的員工按自己的人生目標作精明選擇
- **中小企僱員所購買AIA保險產品分佈圖** ——為您的員工提供財務策劃參考









資料來源：1. AIA於2021年2月至4月期間，透過面對面形式，訪問共1,200名介乎18-64歲的港澳居民，當中包括職業為醫護界、教育界、中小企、金融界及公務員的香港人。此「香港及澳門市場細分調查（2021）」由AIA委託KANTAR市場研究公司進行。

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]

僱員的聲音

公務員

我們關心您的員工的需要和健康：
我們明白公務員希望自己及家人可以擁有高質素的醫療及人壽保障。
AIA提供專業、 度身訂造的建議，以滿足他們在不同階段的需要。



為了深入瞭解公務員的理財需要，AIA早前進行一項專業研究[1]。我們希望了解您的行業，為您的員工提供合適的選擇！

- 清晰、簡單易明的最新市場數據及獨有資訊 ——協助您的員工按自己的人生目標作精明選擇
- 公務員所購買AIA保險產品分佈圖 ——為您的員工提供財務策劃參考









資料來源：1. AIA於2021年2月至4月期間，透過面對面形式，訪問共1,200名介乎18-64歲的港澳居民，當中包括職業為醫護界、教育界、中小企、金融界及公務員的香港人。此「香港及澳門市場細分調查（2021）」由AIA委託KANTAR市場研究公司進行。

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]

常見問題

問題	參考資料
市面咁多 MPF 選擇，點解我要用AIA 呢？	按此前往
雖然強積金行咗成 20 年，我淨係知每月扣我人工，其實佢係啲咩嚟㗎？	按此前往
24小時互動語音回應系統其實我要幾多錢先夠退休呢？我幾時先可以達到呢？	按此前往
你哋咁多隻基金，我都唔知點揀，邊隻先啱我㗎？	按此前往
坊間傳媒，積金局成日叫人定期審視強積金組合，其實我可以喺邊度改呢？	按此前往

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]

友邦強積金產品資訊

- 友邦強積金優選計劃
- 友邦強積金投資基金經理
- 基金獎項概覽
- 動態資產配置基金
- 基金表現
- 投資基金經理的挑選及監察
- 友邦基金評審委員會
- AIA 強積金成員投資取態分析
- 成員尊享優惠
- 為何選擇 AIA強積金可扣稅自願性供款劃?
- 附件
- 常見問題

返回主頁



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)。

重要通知

返回主頁

- 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）。

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]

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。

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]

基金獎項概覽

返回主頁

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

2021

《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

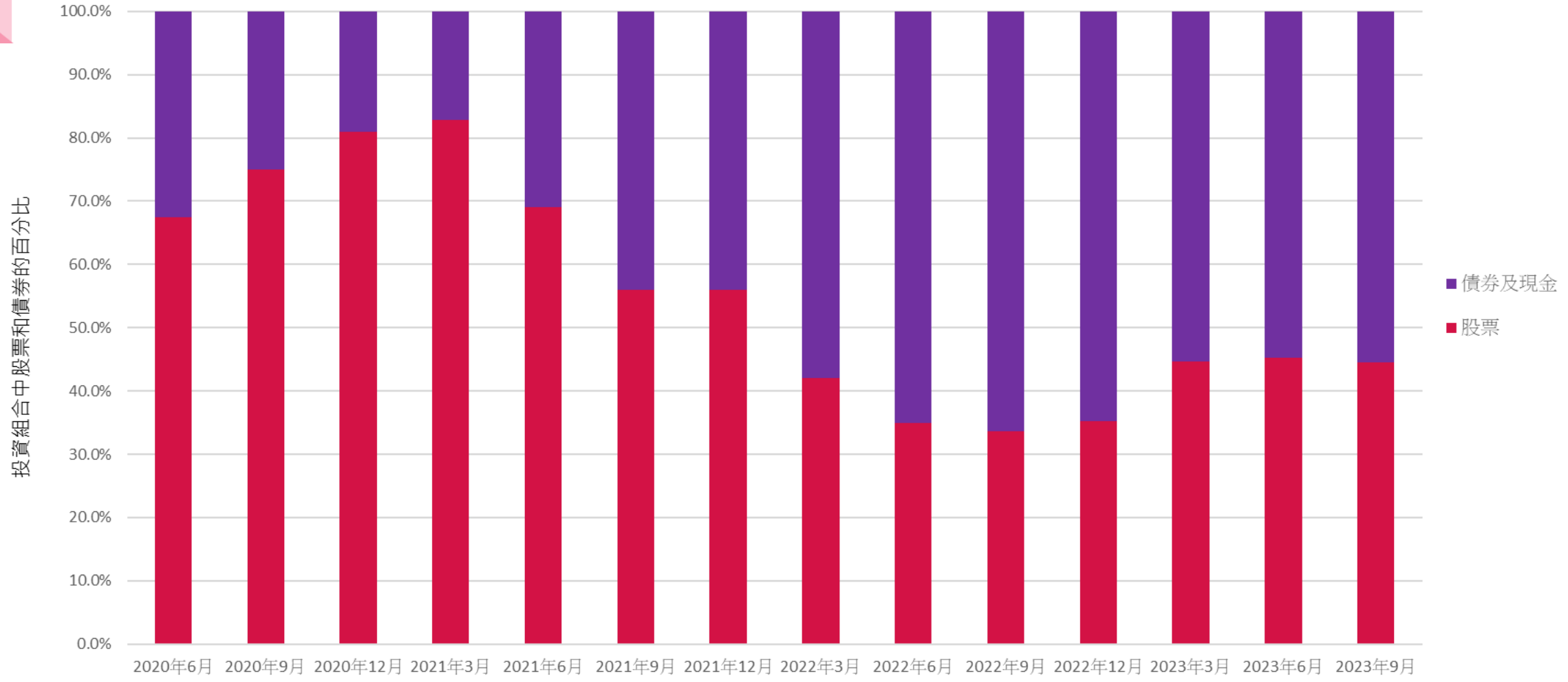
《彭博商業周刊/中文版》領先基金大獎
- 大中華區股票基金類別：強積金(10年) – 卓越大獎 – 大中華股票基金

《指標》年度基金大獎 – 最佳表現強積金獎
- 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。

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]

動態資產配置基金



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2020年6月至2023年9月之資產分布。

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]

僅供現有 AIA 強積金計劃成員參考，並只供於香港閱覽。本資料必須在持牌強積金中介人在場的情況下閱覽，不得進一步披露或分發給任何人士（包括但不限於公眾以及準客戶），亦不構成任何銷售建議及／或有關強積金產品之推介，亦非投資建議。

動態資產配置基金



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2020年6月至2023年9月之資產分布。

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]

僅供現有 AIA 強積金計劃成員參考，並只供於香港閱覽。本資料必須在持牌強積金中介人在場的情況下閱覽，不得進一步披露或分發給任何人士（包括但不限於公眾以及準客戶），亦不構成任何銷售建議及 / 或有關強積金產品之推介，亦非投資建議。

曆年表現*

成分基金	成立日期 (日/月/年)	年初至今 %	2022 %	2021 %	2020 %	2019 %	2018 %
預設投資策略基金							
核心累積基金^	01/04/2017	14.13%	-16.22%	9.63%	11.98%	16.72%	-5.61%
65歲後基金^	01/04/2017	7.10%	-14.78%	0.89%	8.12%	9.60%	4 -1.40%
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 24.29%	-19.30%	2 26.50%	10.53%	3 24.53%	-6.90%
亞歐基金	23/09/2011	12.97%	-16.32%	6.96%	4.25%	17.59%	-14.35%
中港基金	23/09/2011	-11.15%	5 -13.38%	-13.64%	-1.77%	12.18%	-11.26%
全球基金	01/12/2007	4 20.17%	-18.22%	5 19.17%	7.61%	5 21.96%	-9.58%
固定入息基金							
亞洲債券基金	23/09/2011	3.96%	3 -8.62%	-5.72%	8.06%	5.38%	3 -0.68%
環球債券基金	01/12/2007	5.09%	-19.55%	-5.61%	11.61%	6.24%	5 -3.08%
強積金保守基金	01/12/2000	3.09%	1 0.66%	0.11%	0.45%	1.15%	1 0.67%
動態資產配置基金							
中港動態資產配置基金	04/07/2017	-9.08%	4 -13.15%	-8.03%	8.72%	4.90%	-3.22%
基金經理精選退休基金	01/08/2008	4.60%	-16.37%	2.76%	10.56%	15.41%	-11.49%
股票基金							
亞洲股票基金	01/12/2004	13.62%	-18.15%	6.26%	2 28.10%	15.64%	-12.97%
歐洲股票基金	01/01/2002	5 19.12%	-14.27%	4 20.05%	3.06%	18.30%	-17.81%
大中華股票基金	01/12/2004	-5.76%	-22.98%	-7.15%	1 40.24%	2 24.57%	-15.08%
北美股票基金	01/01/2002	2 22.94%	-17.73%	1 27.16%	4 14.50%	4 22.16%	-8.19%
綠色退休基金	31/03/2006	3 22.90%	-18.79%	3 21.87%	5 13.76%	1 26.80%	-12.49%
保證基金							
保證組合	01/12/2000	0.23%	2 0.15%	0.15%	0.15%	0.15%	2 0.15%
人生階段基金							
增長組合	01/12/2000	6.98%	-16.80%	3.71%	3 15.76%	16.49%	-13.75%
均衡組合	01/12/2000	4.69%	-16.22%	0.19%	11.46%	12.11%	-9.32%
穩定資本組合	01/12/2000	4.72%	-15.00%	-1.17%	9.58%	8.94%	-6.35%

*來源：友邦，截至2023年12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。

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]

僅供現有 AIA 強積金計劃成員參考，並只供於香港閱覽。本資料必須在持牌強積金中介人在場的情況下閱覽，不得進一步披露或分發給任何人士（包括但不限於公眾以及準客戶），亦不構成任何銷售建議及 / 或有關強積金產品之推介，亦非投資建議。

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	14.13%	4.83%	37.02%	不適用	41.01%
65歲後基金^	01/04/2017	7.10%	-7.92%	9.11%	不適用	11.12%
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	❶ 24.29%	❷ 26.88%	❸ 74.65%	❷ 125.34%	❷ 216.88%
亞歐基金	23/09/2011	12.97%	1.11%	23.94%	24.52%	82.80%
中港基金	23/09/2011	-11.15%	-33.54%	-26.76%	-10.71%	14.97%
全球基金	01/12/2007	❹ 20.17%	❺ 17.12%	❹ 53.71%	❹ 77.48%	93.84%
固定入息基金						
亞洲債券基金	23/09/2011	3.96%	-10.43%	1.99%	8.75%	10.14%
環球債券基金	01/12/2007	5.09%	-20.20%	-5.38%	-6.51%	10.88%
強積金保守基金	01/12/2000	3.09%	3.88%	5.54%	6.77%	18.68%
動態資產配置基金						
中港動態資產配置基金	04/07/2017	-9.08%	-27.38%	-17.18%	不適用	-11.78%
基金經理精選退休基金	01/08/2008	4.60%	-10.10%	14.71%	22.83%	87.63%
股票基金						
亞洲股票基金	01/12/2004	13.62%	-1.19%	46.37%	❺ 54.70%	❸ 215.27%
歐洲股票基金	01/01/2002	❺ 19.12%	❸ 22.60%	❺ 49.48%	43.01%	❹ 195.35%
大中華股票基金	01/12/2004	-5.76%	-32.61%	17.74%	18.03%	130.25%
北美股票基金	01/01/2002	❷ 22.94%	❶ 28.61%	❶ 79.89%	❶ 135.78%	❶ 275.13%
綠色退休基金	31/03/2006	❸ 22.90%	❹ 21.65%	❷ 75.47%	❸ 98.31%	157.90%
保證基金						
保證組合	01/12/2000	0.23%	0.53%	0.84%	2.29%	35.54%
人生階段基金						
增長組合	01/12/2000	6.98%	-7.69%	24.48%	36.16%	❺ 180.01%
均衡組合	01/12/2000	4.69%	-12.12%	9.81%	14.29%	114.34%
穩定資本組合	01/12/2000	4.72%	-12.03%	5.02%	7.79%	88.10%

*來源：友邦，截至2023年12月31日。以上 "❶ - ❺" 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 "❶" 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。

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]

僅供現有 AIA 強積金計劃成員參考，並只供於香港閱覽。本資料必須在持牌強積金中介人在場的情況下閱覽，不得進一步披露或分發給任何人士（包括但不限於公眾以及準客戶），亦不構成任何銷售建議及 / 或有關強積金產品之推介，亦非投資建議。

投資基金經理的挑選及監察

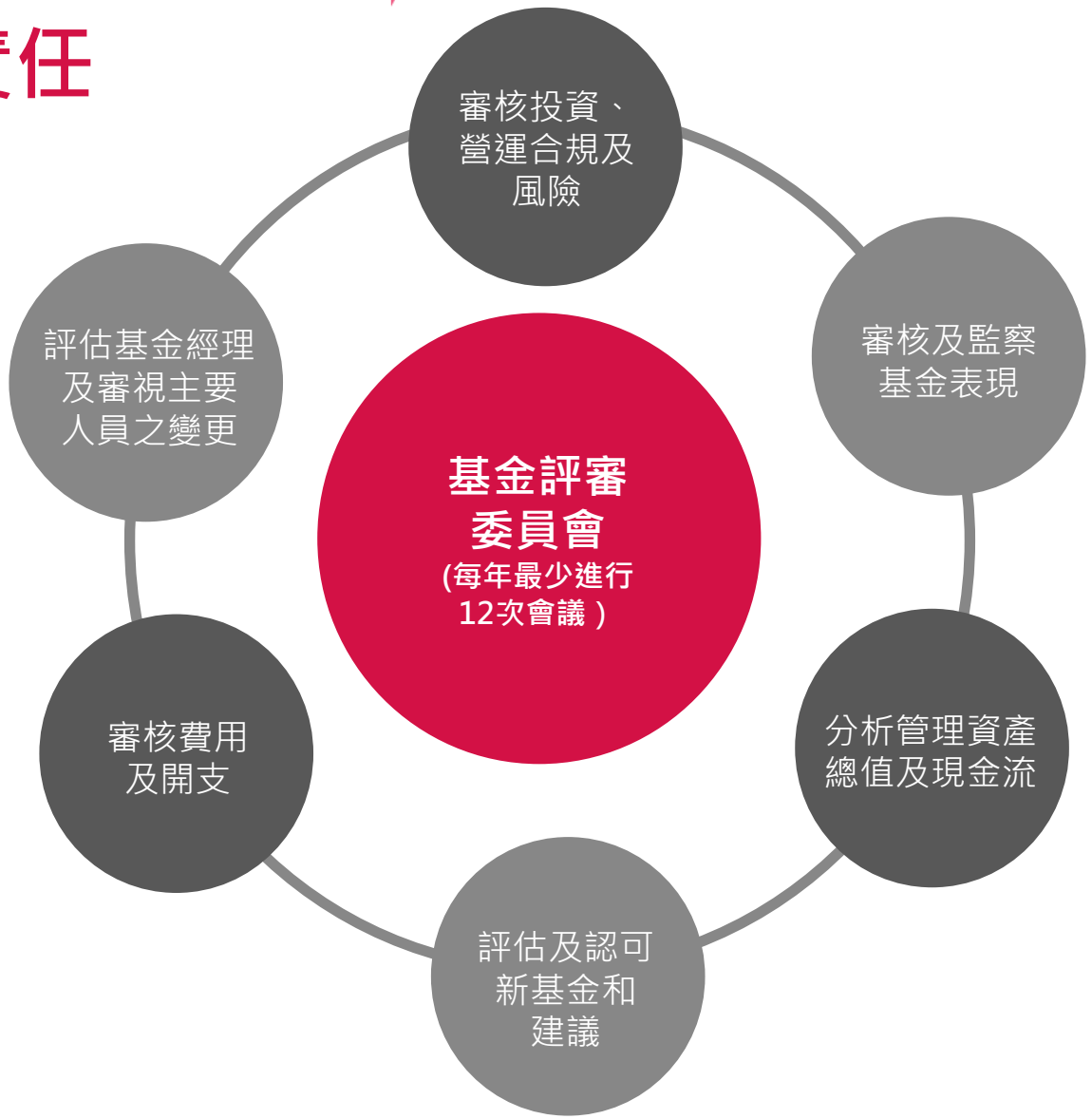
評估基金經理	篩選基金經理	挑選基金經理	監察基金經理	取代基金經理
i）質化評估 ii）量化評估	i） 公司背景 ii） 產品系列 iii）投資團隊及產品策略 iv）風險及合規 v） 費用及基金開支比率 vi）營運持續計劃、災難復原計劃	i） 整合反饋、建議及市場資訊 ii）由內部基金評審委員會審核建議	i）確保監管更新 ii）注視及監察基金相對基準和同業的表現	i） 三個季度持續表現遜色 ii） 營運失誤 iii）違反投資規則 iv）對市況變化的反應滯後

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]

友邦基金評審委員會

主要角色及責任

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

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]

AIA 強積金成員投資取態分析

AIA表現最佳5隻強積金（截至 2022年12月31日）

重點發現*: 約 70% 成員投資少於 3 隻基金 · 約 90% 成員投資少於 5 隻基金

* 資料來源：友邦，截至2022年12月31日。相關分析對所有擁有>0港元強積金賬戶結餘友邦成員的投資取態作分析。
# 管理費不超過每年1%或基金開支比率不超過1.3%。

AIA	一年累積表現回報%*				
	2022年1月1日 – 2022年12月31日	2021年1月1日 – 2021年12月31日	2020年1月1日 – 2020年12月31日	2019年1月1日 – 2019年12月31日	2018年11月1日 – 2018年12月31日
強積金保守基金# (LOW FEE)	0.66	0.11	0.45	1.15	0.67
保證組合#	0.15	0.15	0.15	0.15	0.15
亞洲債券基金# (LOW FEE)	-8.62	-5.72	8.06	5.38	-0.68
中港動態資產配置基金# (LOW FEE)	-13.15	-8.03	8.72	4.9	-3.22
中港基金# (LOW FEE)	-13.38	-13.64	-1.77	12.18	-11.26

AIA	三年累積表現回報%*				
	2020年1月1日 – 2022年12月31日	2019年1月1日 – 2021年12月31日	2018年1月1日 – 2020年12月31日	2017年1月1日 – 2019年12月31日	2016年1月1日 – 2018年12月31日
北美股票基金	19.78	77.86	28.42	35.72	20.81
美洲基金# (LOW FEE)	12.84	74.11	28.14	40.76	27.44
綠色退休基金	12.59	75.79	26.23	35.8	9.32
亞洲股票基金	11.4	57.4	28.92	31.07	20.63
歐洲股票基金	6.07	46.37	0.21	24.1	-0.73

AIA	五年累積表現回報%*				
	2018年1月1日 – 2022年12月31日	2017年1月1日 – 2021年12月31日	2016年1月1日 – 2020年12月31日	2015年1月1日 – 2019年12月31日	2014年1月1日 – 2018年12月31日
北美股票基金	33.57	86.45	60.80	40.23	71.42
美洲基金# (LOW FEE)	28.43	82.11	59.28	40.53	57.10
綠色退休基金	19.72	75.67	46.93	28.69	43.10
全球基金# (LOW FEE)	11.40	不適用	不適用	不適用	不適用
核心累積基金# (LOW FEE)	9.59	70.06	44.86	12.80	17.23

AIA	七年累積表現回報%*				
	2016年1月1日 – 2022年12月31日	2015年1月1日 – 2021年12月31日	2014年1月1日 – 2020年12月31日	2013年1月1日 – 2019年12月31日	2012年1月1日 – 2018年12月31日
美洲基金# (LOW FEE)	79.08	109.1	77.6	94.37	73.11
北美股票基金	76.78	109.82	83.34	110.31	99.95
綠色退休基金	56.07	89.58	63.02	83.47	65.7
亞洲股票基金	55.4	70.77	56.56	25.1	28.18
全球基金# (LOW FEE)	55.28	77.74	51.54	67.78	55.29

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]

僅供現有 AIA 強積金計劃成員參考，並只供於香港閱覽。本資料必須在持牌強積金中介人在場的情況下閱覽，不得進一步披露或分發給任何人士（包括但不限於公眾以及準客戶），亦不構成任何銷售建議及 / 或有關強積金產品之推介，亦非投資建議。

市場概觀

返回主頁

截至2023年12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. 惠理基金管理香港有限公司

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]

僅供現有 AIA 強積金計劃成員參考，並只供於香港閱覽。本資料必須在持牌強積金中介人在場的情況下閱覽，不得進一步披露或分發給任何人士（包括但不限於公眾以及準客戶），亦不構成任何銷售建議及 / 或有關強積金產品之推介，亦非投資建議。

成員尊享優惠

返回主頁

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。

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]

成員尊享優惠

返回主頁

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>

閱覽計劃詳情



i/ 特別管理費

AIA強積金基金	於成分基金層面所收取的標準管理費（每年）	回扣後於成分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。

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]

為何選擇 AIA強積金可扣稅自願性供款計劃?

返回主頁

1 **供款額低至**
每月300港元/
每年3,600港元

2 **不限次數[1]**
免費轉換基金
靈活方便

3 **成員尊享優惠***
特別管理費
+ 額外紅利
+限時優惠予首2,000名成員

4 **強積金基金選擇全面**
同一平台提供
多元基金選擇
助您把握不同投資機遇

5 **簡便繳款方式**
- 自動轉賬
- 銀行入票機[2,3]
- 網上理財[2,4]
- 電話理財[2,5]
- 銀行自動櫃員機[2,6]
- 繳費靈服務[2]
- 7-Eleven便利店[2]
- 郵寄支票
- 建行(亞洲)信用卡
- 轉數快[2,7]

* 受細則限制，詳情參閱有關宣傳單張
1. 保證組合除外，此基金只可於每個計劃年度內轉換至其他基金一次。透過互動語音回應系統或網上進行的轉換或重新分配均毋須繳費，惟或會被收取一項使用費(現時獲豁免) 2 . 每晚11時59分或之前所完成繳付之款項，會被視為當日的交易，延期付款除外 3. 只適用於匯豐銀行 / 中銀香港入票機 4. 只適用於匯豐銀行/中銀香港戶口持有人 5. 只適用於匯豐銀行戶口持有人 6. 適用於匯豐銀行或銀通會員銀行戶口持有人 7. 只適用於支援以二維碼付款的銀行應用程式

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]

成員尊享優惠

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

3.「退休樂」自願性供款
額外自願性供款，輕鬆自在增儲備

閱覽計劃詳情



<推廣期：由即日起至2024年3月31日>

AIA強積金基金	於成分基金層面所收取的標準管理費（每年）	回扣後於成分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%*

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。

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]

附件

返回主頁

預設投資策略(「預設投資」)

什麼是「預設投資」？

1個現成投資方案

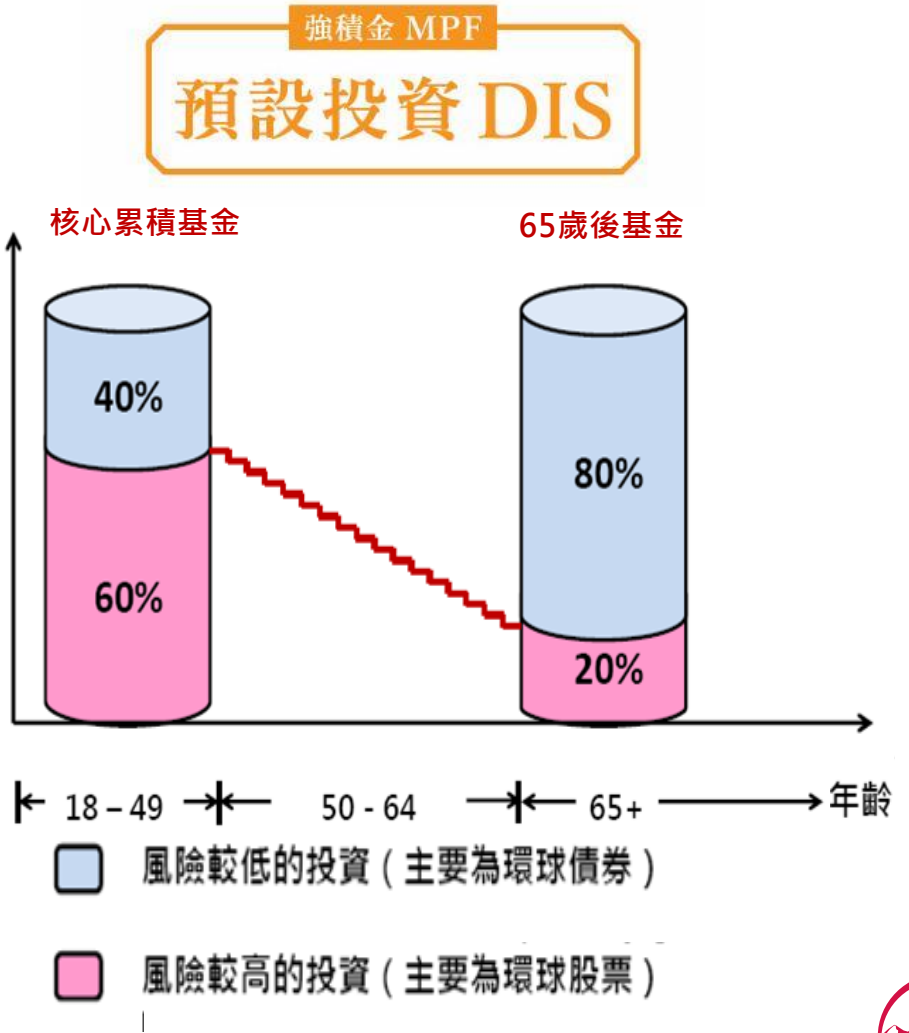
- 主要為沒有興趣或不想作出投資選擇的成員而設
- 其他成員認為適合，亦可選用

2個基金組成

核心累積基金、65歲後基金

3大特點

- 收費設上限(資產淨值百分比，以年率計)
  - ≤0.75%基金管理費
  - ≤0.20%經常性實付開支
- 隨年齡自動降低投資風險
- 採用環球分散投資策略，以降低投資風險



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]

附件

全方位理財方案（2023 年截至 9 月之熱賣產品）

致力為您提供適切的理財及保障方案，以專業智慧陪伴您歷鍊人生，並沿途守護您及摯愛，助您成就夢想！

返回主頁

危疾保障

愛伴航



儲蓄保險

愛無憂
長享計劃 5



投資成分保險

盈御多元貨幣
計劃 2



醫療保障

自願醫保



意外及其他保障

「添意保」





請點擊或掃描以上 QR Code 或前往 AIA 官方網頁 https://www.aia.com.hk 以瀏覽更多最新產品資訊。

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]

常見問題

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

問題	參考資料
你哋有幾多隻基金選擇呢？有冇話點樣分類？	按此前往
比起其他 MPF 供應商，你哋有咩好呢？	按此前往
你哋啲基金係邊個管理㗎？	按此前往
咁佢哋又信唔信得過呢？	按此前往
想問下我可以喺邊度搵到你哋強積金表現嘅資料呢？	按此前往 按此前往
你哋係咪有啲基金會自己調配資產配置㗎？	按此前往
用你哋強積金又有咩優惠呢？	按此前往
我知道政府出咗一啲政策，用強積金儲錢好似可以扣稅喎，你哋有冇架？	按此前往

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
- 友邦強積金熱話
- 常見問題

返回主頁



請注意: 以下部分資料。需先得到客戶同意及要求才可展示。

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)。

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	0.73 - 1.94	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10月)
永記彩虹強積金計劃主要計劃資料文件(2023年11月)
中記保記簡易強積金計劃主要計劃資料文件(2022年11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

基金投資經理

	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）
基金投資經理*	1 友邦投資管理香港有限公司	1 宏利投資管理(香港)有限公司	1 永明資產管理(香港)有限公司	1 中銀國際英國保誠資產管理有限公司

*成分基金層面

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10月)
永記彩虹強積金計劃主要計劃資料文件(2023年11月)
中記保記簡易強積金計劃主要計劃資料文件(2022年11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	9	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	18	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10月)
永記彩虹強積金計劃主要計劃資料文件(2023年11月)
中記保記簡易強積金計劃主要計劃資料文件(2022年11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

客戶服務

	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）
僱主服務	專屬客戶經理 ★	取決於服務提供者	取決於服務提供者	取決於服務提供者
僱員熱線服務時間	星期一至五: 上午9時至下午9時 星期六: 上午9時至下午1時 （公眾假期除外）★	星期一至五: 上午9時至下午6時 （公眾假期除外）	星期一至五: 上午9時至下午6時 星期六: 上午9時至下午1時 （公眾假期除外）	星期一至五: 上午9時至下午6時 （公眾假期除外）
客戶服務中心	✓	✓	✓	✓
駐場查詢服務	✓	✓	✓	✓
服務聊天機械人	✓ ★			

資料來源：積金局「受託人服務比較平台」(截至2024年1月1日)：https://tscplatform.mpfa.org.hk/scp/tch/scp.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]

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：1次 互聯網：4次	郵寄：1次 互聯網/APP：12次	郵寄：1次 互聯網：2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 • 互動話音系統服務 • 分期提取權益 • 「智輕鬆」服務	• 定期僱主 / 成員講座 • 電子提示服務 • 互動話音系統服務 • 分期提取權益	• 定期僱主 / 成員講座 • 定期通訊 • 電子提示服務 • 互動話音系統服務 • 分期提取權益	• 定期僱主 / 成員講座 • 定期通訊 • 電子提示服務 • 互動話音系統服務 • 分期提取權益

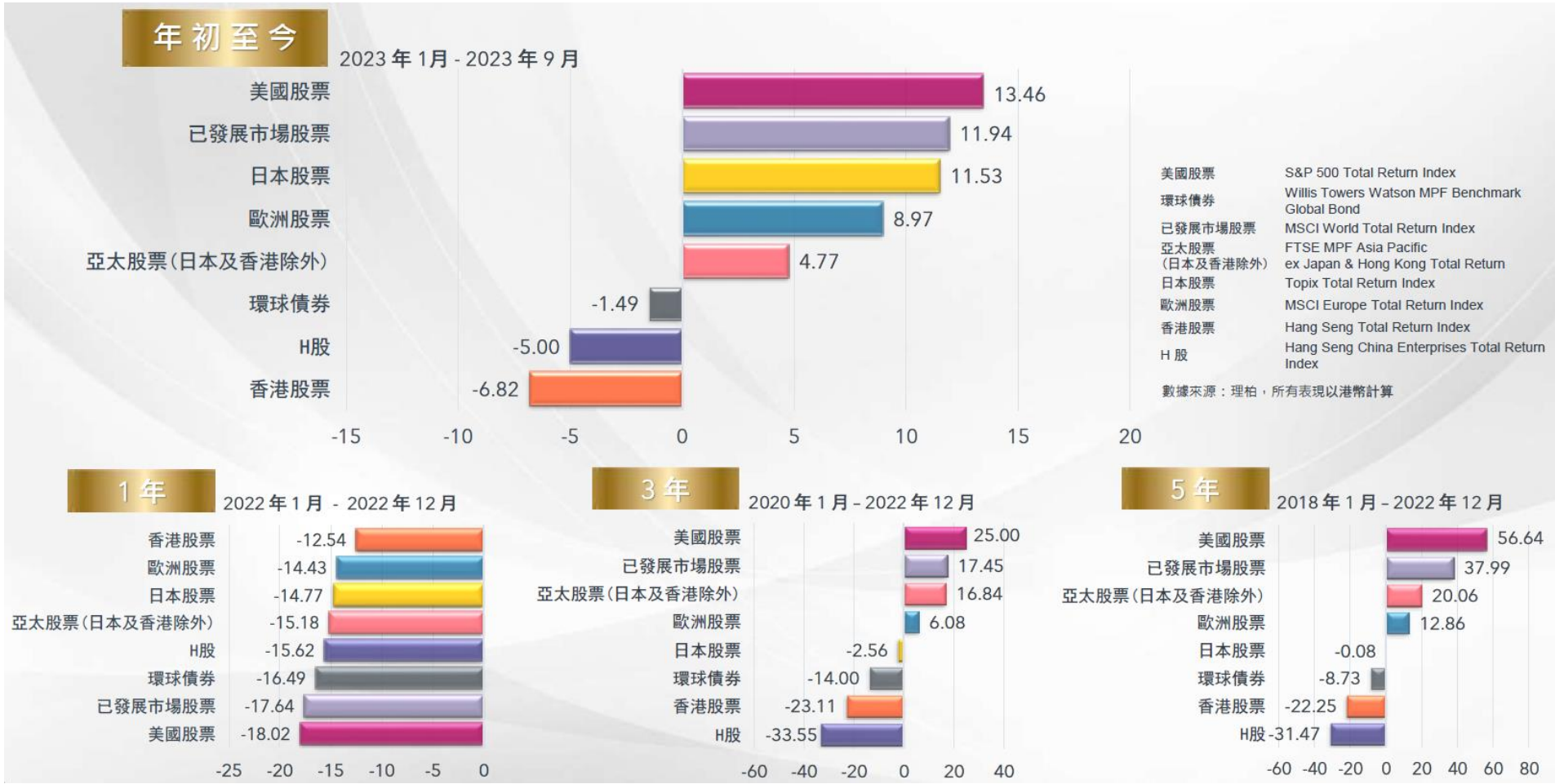
資料來源：積金局「受託人服務比較平台」(截至2024年1月1日)：https://tscplatform.mpfa.org.hk/scp/tch/scp.jsp
友邦強積金網頁 (截至2023年6月20日)：https://www.aia.com.hk/zh-hk/our-products/employee-and-self-employed/employee-and-self-employed.html

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]

市場比較

友邦強積金熱話

市場走勢：主要資產類別累積回報（截至2023年9月30日）



數據來源：理柏截至2023年9月30日。所有表現以港幣計算

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)。

投資涉及風險，投資表現及回報可跌可升，過往的表現並不表示將來亦會有類似的業績。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，投資者應尋求適當的專業意見。

[AIA – INTERNAL]

市場比較

友邦強積金熱話



市場概觀（截至2023年12月31日起計三個月）

圖例：大量增持 增持 維持 減持 大量減持

	AIMHK[1]	Amundi[2]	Fidelity[3]	JPMorgan[4]	PineBridge[5]	Schroders[6]
股票	→	→ / ↓	→	→	→	→
北美	→	→ / ↓	→ / ↑	→	↓	→
歐洲	↓	→ / ↓	→ / ↑	→	↓	→
日本	→	→	→	→	→	→
香港	→	→	→ / ↓	→	→	↑
大中華地區	↑	→	→ / ↓	→	↑	↑
其他亞洲	→	→ / ↑	→ / ↑	→	↑	→
債券	↑	→ / ↑	→ / ↓	→	→	→
環球債券	↑	→ / ↑	→ / ↓	→	→	→
亞洲債券	→	→	→	→	↑	↑
貨幣市場/現金	↓	→	→	→	↑	↑

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. 惠理基金管理香港有限公司

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)。

投資涉及風險，投資表現及回報可跌可升，過往的表現並不表示將來亦會有類似的業績。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，投資者應尋求適當的專業意見。

[AIA – INTERNAL]

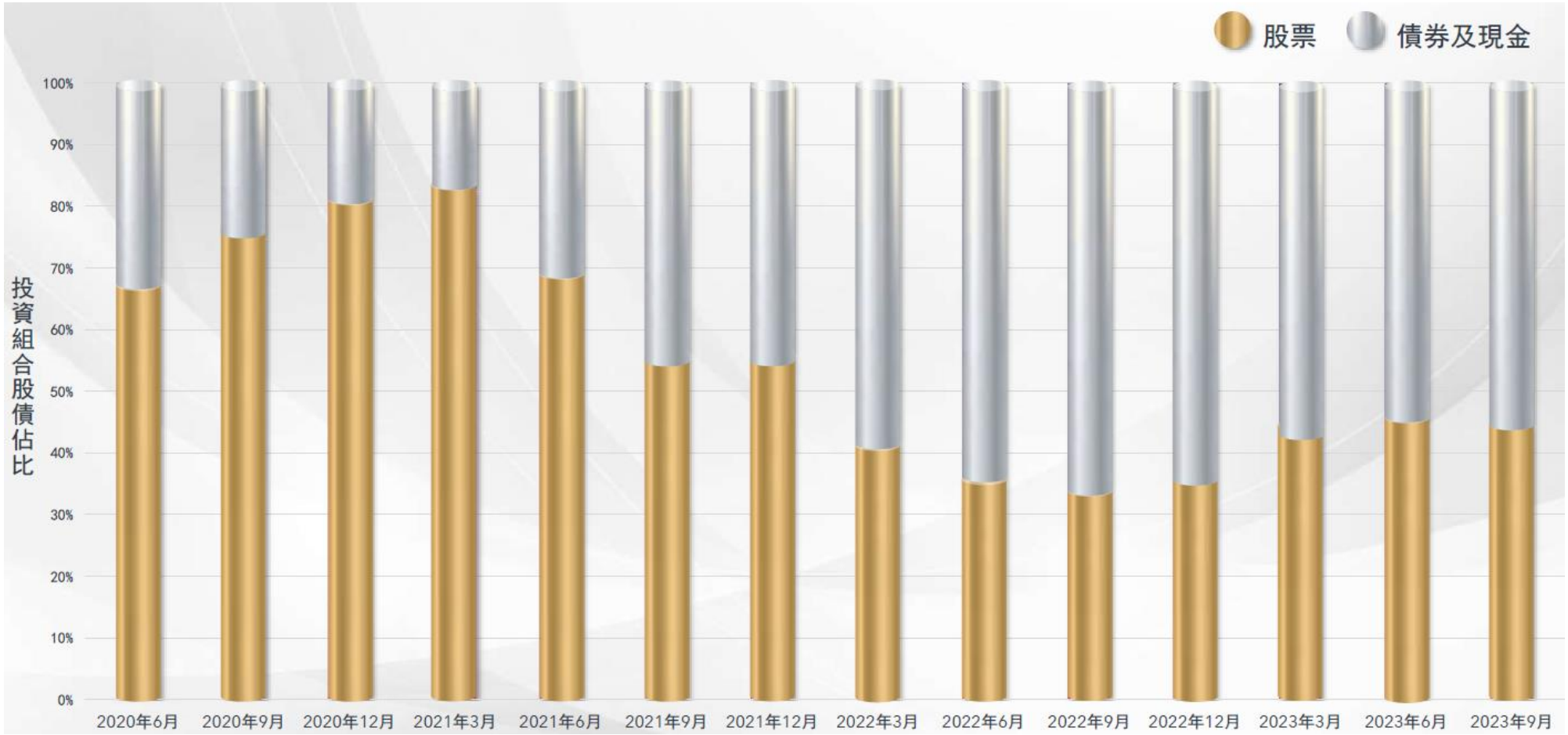
市場比較

友邦強積金熱話



返回主頁

基金經理精選退休基金 - 季度資產配置（截至2023年9月30日）



備註：基金經理精選退休基金的資產組合可能因不同市況而有所改變。該基金將約10%至90%的資金投資於股票，餘額則投資於債券、貨幣市場工具和現金。上面的柱狀圖顯示基金在2020年6月至2023年9月期間的資產配置。

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)。

投資涉及風險，投資表現及回報可跌可升，過往的表現並不表示將來亦會有類似的業績。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，投資者應尋求適當的專業意見。

[AIA – INTERNAL]

市場比較

友邦強積金熱話



返回主頁

中港動態資產配置基金 - 資產分布（截至2023年9月30日）



備註：中港動態資產配置基金的資產組合可能因不同市況而有所改變。該基金將約10%至90%的資金投資於股票，高達 9%的資產投資於追蹤黃金價格的交易所買賣基金，其餘主要為債券、貨幣市場工具和現金餘額的交易所交易基金。上面的柱狀圖顯示基金在2020年6月至2023年9月期間的資產配置。

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)。

投資涉及風險，投資表現及回報可跌可升，過往的表現並不表示將來亦會有類似的業績。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，投資者應尋求適當的專業意見。

[AIA – INTERNAL]

市場比較

友邦強積金熱話

友邦強積金表現最佳五大基金（截至2023年9月30日）



返回主頁



備註：低收費基金只收取低於1%基金管理費(淨資產值的百分比，以年率計)
資料來源：友邦內部數據

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)。
投資涉及風險，投資表現及回報可跌可升，過往的表現並不表示將來亦會有類似的業績。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，投資者應尋求適當的專業意見。

[AIA – INTERNAL]

市場比較



友邦強積金熱話

友邦香港勇奪多項殊榮及強積金大獎

返回主頁

強積金大獎	獎項
01 企業金勳大獎 2021[1]	• 傑出大灣區保險品牌 • **傑出創新保險科技（連續2年獲獎）** • 傑出 ESG 及可持續發展企業
2023 年度《積金評級》[2]	• **「金級」計劃（蟬聯此最高級別評級）（連續3年獲獎）** • **可扣稅自願性供款最佳營辦機構大獎（連續4年獲獎）** • 企業環保責任大獎（**連續2年獲獎**） • 20年期持續傑出表現基金（股票類別 – 歐洲） • 20年、15年、1年期持續傑出表現基金（股票類別 – 美國） • 5年期持續傑出表現基金（股票類別 – 亞洲） • 5年期持續傑出表現基金（股票類別 – 香港及中國） • 1年期持續傑出表現基金（債券類別 – 亞洲） • 1年期持續傑出表現基金（強積金保守基金類別）
2022《指標》年度基金大獎（強積金）[3]	• **同級最佳 – 亞洲（日本除外）股票類別** • **同級最佳 – 環球股票類別**

[1]「01 企業金勳大獎」是由《香港 01》主辦，旨在表揚具出色表現的優秀企業，弘揚香港商譽及企業形象，為業界樹立典範。
[2]《積金評級》為香港提供獨立強積金研究及評級的領先機構。評級系統覆蓋三個主要範疇，每個範疇有個別的比重，包括成分基金選擇及投資表現、費用及收費、以及計劃提供的整體服務。
[3]《指標》年度基金大獎（強積金）是根據「指標」嚴謹細緻的量化方法及其工具來評核，以表彰本港具最佳表現的強積金基金。有關獎項詳情，請瀏覽網址 www.benchmark.today/mpf-awards/#winners。

備註：投資涉及風險。以上獎項僅供參考，並不代表成分基金的實際或本未來表現。

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)。

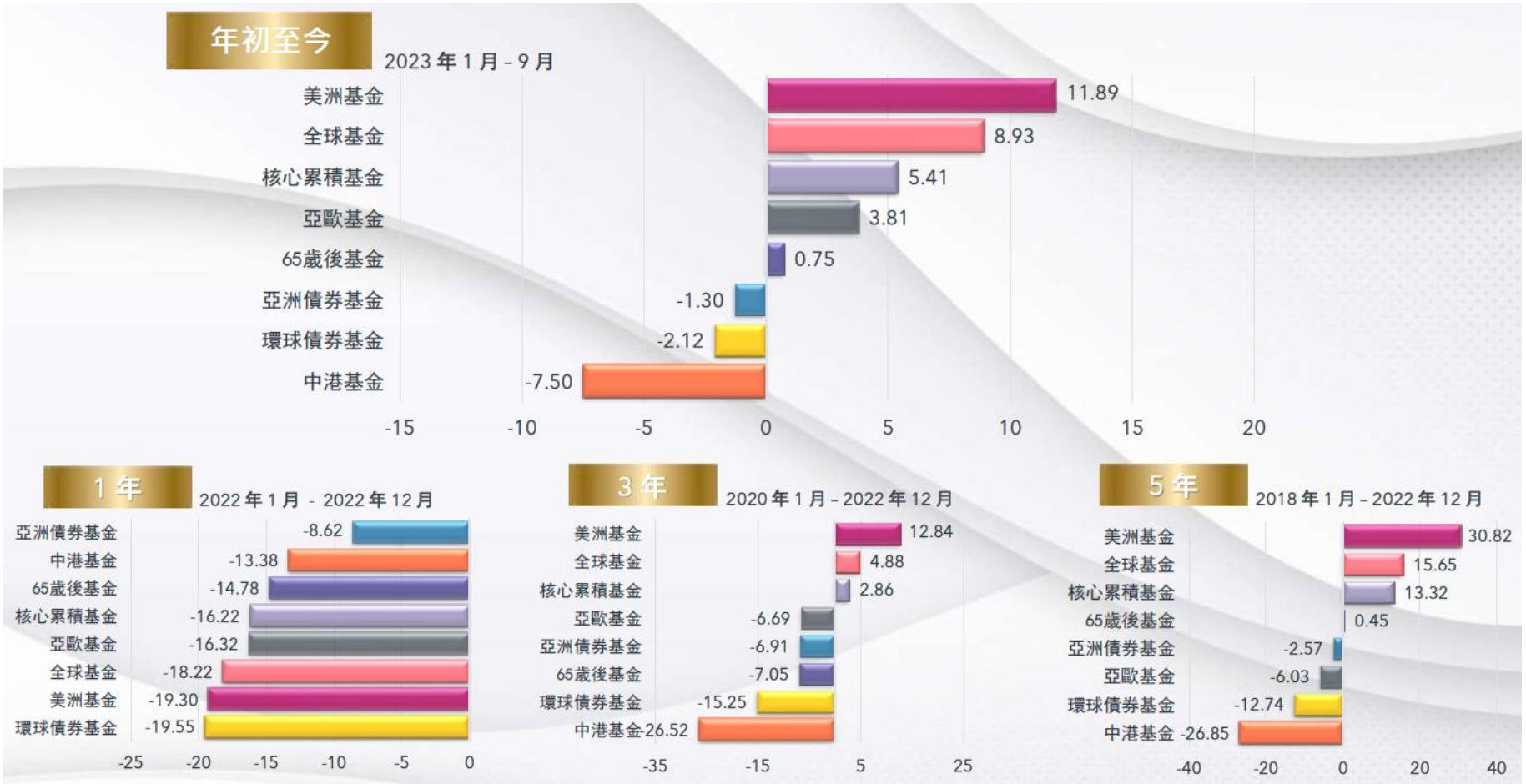
投資涉及風險，投資表現及回報可跌可升，過往的表現並不表示將來亦會有類似的業績。就任何涉及個別產品、指數、報告、意見、建議或其他內容的評估，投資者應尋求適當的專業意見。

[AIA – INTERNAL]

市場比較

友邦強積金熱話

友邦強積金低收費基金系列 – 累積回報（截至2023年9月30日）



數據來源：理柏

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



友邦強積金熱話

截至2023年9月30日的基金投資組合平均表現
- 友邦 vs 主要強積金供應商 vs 強積金行業（按資產比例）

	年初至今*	2022*	2021*	2020*	成立至今** 年率化回報
AIA	1.5%	-15.5%	2.1%	13.0%	4.3%
H記	-0.3%	-13.8%	-1.2%	9.0%	3.2%
M記	0.7%	-17.1%	2.4%	12.3%	3.4%
S記	-3.6%	-15.9%	-3.2%	14.5%	5.4%
強積金行業	-0.2%	-15.7%	-0.2%	11.4%	3.4%

* 根據美世(Mercer)季度市場佔有率報告推算 | ** 根據 Gain Miles MPF 20-Year Research 及 Mercer 季度市場佔有率報告推算

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。

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]

常見問題

返回主頁

問題	參考資料
我身為香港人，中國一份子，梗係支持返自己啦。不過呢，我都想了解下，咁係咪最穩陣㗎？	按此前往
其實睇完你哋嗰啲 Video 之後，我都認識到放眼於整個世界投資市場嘅最重要性，請問有冇啲提示，黎緊邊個市場值得投資呢？	按此前往
人哋話友邦強積金表現唔夠其他強積金供應商好喎，我知唔係嘅，你哋點睇？	按此前往

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

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]

行政安排及程序

返回主頁

- 強積金僱主計劃登記
- 強積金自僱人士計劃登記
- 強積金成員登記
- MPF iPoS 電子登記
- 所收取之通知
- 供款結算書填表指南
- 注意事項
- 主要受託人資料
- 退休時處理強積金
- 提早提取強積金
- 「AIA Connect / 友聯繫」
- 關鍵流程所需時間完成
- 下載表格
- 服務支援熱線 (客戶及營業員)
- 常見問題



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)。

強積金僱主計劃登記

返回主頁

所需文件:

1. 僱主申請表格
2. 如適用
   i) 集團公司表格
   ii) 設立僱主自願性供款表格
   iii) 資產轉戶表格
   iv) 直接付款授權書
3. 授權人簽名式樣清單及相關證明副本

	可在此查看	遞交途徑	
		郵遞 (表格正本)	傳真
申請			
僱主申請表格 - 集團公司表格 - 設立僱主自願性供款表格* - 資產轉戶表格	aia.com.hk ➡ 客戶支援 ➡ 企業 ➡ 表格下載 ➡ 強積金	✓	X
授權人簽名式樣清單		✓	X

Group Companies Form
集團公司表格
aia.com.hk

Employer Voluntary Contribution Set-up Form
設立僱主自願性供款表格
aia.com.hk

Transfer of Asset Form
資產轉戶表格
aia.com.hk

Direct Debit Authorization Form
直接付款授權書
aia.com.hk

List of Required Documents
要求文件清單
aia.com.hk

請點擊或掃描以上QR Code



注意事項:

1. 所需文件，請參閱要求文件清單
2. 僱主為合資格僱員一併登記及繳交供款

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]

強積金自僱人士計劃登記

返回主頁

所需文件:

1. 自僱人士登記表格
2. 香港永久性居民身份證副本/
   有效護照副本
3. 商業登記證副本(選擇性)

	可在此查看	遞交途徑	
		郵遞 (表格正本)	傳真
登記及賬戶管理			
自僱人士登記表格	aia.com.hk ➡ 客戶支援 ➡ 企業 ➡ 表格下載 ➡ 強積金 ➡ 自僱人士	✓	X



強積金計劃說明書

請點擊或掃描以上QR Code



成員資料冊

請點擊或掃描以上QR Code

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]

強積金成員登記

返回主頁

你需要為那類僱員登記?

所有符合以下條件的一般僱員：

- 18至64歲
- 全職或兼職
- 連續受僱60日或以上

以下僱員可獲豁免：

- 家務僱員
- 已受法定退休金計劃或公積金計劃保障之僱員(如公務員)
- 獲發強積金豁免證書的職業退休計劃的成員
- 在港工作不超過13個月或已受海外退休計劃保障之外籍僱員
- 駐港歐洲聯盟屬下歐洲委員會辦事處的僱員



強積金計劃說明書

請點擊或掃描以上QR Code

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]

強積金成員登記 (1)成員登記表格

怎樣為新僱員登記?

安排新僱員填妥及簽署**成員登記表格**。

貼士:
僱員不知道哪項基金較適合自己?
aia.com.hk
的**「簡選基金」**工具可能幫到他。

請點擊或掃描以上QR Code

方法1

填妥及簽署每張成員登記表格上的「僱主部分」

方法2

提交一份新僱員列表，列表應附有授權人簽署及公司印鑑。
列表需包含每名新僱員的：
- 姓名
- 香港身份證/護照號碼
- 受僱日期
- 僱員類別：新聘、重聘、豁免人士
- 發薪次數
- 權益計劃編號*
- 部門編號*
- 僱員編號*
- 累算權益歸屬日期*

更新發薪系統*

影印登記表格及新僱員列表*作記錄

於參加計劃限期前，將登記表格正本送交AIA。
註：傳真申請恕不受理。

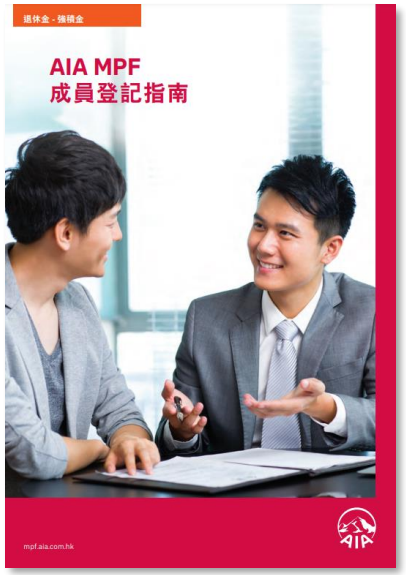
準備成員登記資料檔案。
如你使用發薪系統，請按'Requirement for Payroll Interface'內指定的格式準備檔案。
如你使用我們的「出權寶」或「出權易」，請參閱用戶指南。

於參加計劃限期前，將以下資料送交AIA：
1. 已簽署的登記表格正本
2. 附有授權人簽署及公司印鑑的新僱員列表
3. 載有成員登記資料檔案的磁碟/光碟

僱員成功加入計劃後，將會收到由AIA發出之「參與通知」及「小冊子」

* 如適用

僱主熱線：2100 1888



成員登記指南

請點擊或掃描以上QR Code

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]

強積金成員登記 (2)電子成員登記

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



電子成員登記指南

請點擊或掃描以上QR Code

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

AIA

- 發送連結邀請僱員完成電子成員登記表格

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

僱主

- 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

- 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

- 保存「參與通知」以確認登記成功

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]

強積金成員登記 (3)個人賬戶登記

- 經中介人透過MPF iPoS遞交個人賬戶申請表格
- 上載身份證明文件影像以加快處理個人賬戶登記及資產轉移申請
- 縮短整體申請處理時間
- 提升資料準確度以減少跟進的時間
- 相同資料只需輸入一次，減少錯誤
- 系統會為輸入的資料進行基本核對，避免漏填或錯填資料，免卻來回覆查
- 省卻打印及郵寄表格程序，既環保又方便



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]

MPF iPoS電子登記

返回主頁

申請快速指南

步驟 1. 輸入客戶個人及聯絡資料



步驟 2. 展示主事及附屬中介人資料



步驟3. 展示單張，計劃說明書及基金表現概覽



步驟4. 客戶簽署「以電子格式接收銷售及推銷計劃相關文件之同意書」



步驟5. 填寫申請書
– 「個人帳戶申請表格 (PA)」

步驟5.a 填寫申請書
– 「計劃成員整合個人賬戶申請表 (PC)」(如適合)

步驟5.b 填寫申請書
「計劃成員資金轉移申請表 (PM)」(如適合)

步驟5.c 填寫申請書
– 「僱員自選安排」— 轉移選擇表格(PP)」(如適合)

步驟6. 客戶再次檢查資料以確保準確
客戶需閱讀及明白注意事項和聲明後簽署及遞交申請











如欲了解有關MPF iPoS使用手冊及快速指南等詳細資料, 歡迎下載 MPF iPoS 瀏覽相關培訓資料

MPF iPoS

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]

所收取之通知

返回主頁

僱主

參與計劃通知書



僱主



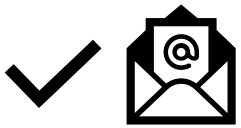


參與計劃通知書

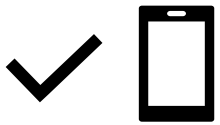
10個工作天內

僱員/自僱人士/個人賬戶

收到登記表格的通知



我們紀錄中的電郵地址



我們紀錄中的手提電話號碼



我們紀錄中沒有電郵地址及手提電話號碼





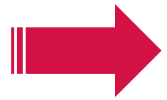


電郵	1個工作天內
訊息	1個工作天內
郵件	4個工作天內

參與計劃通知書



成員





參與計劃通知書

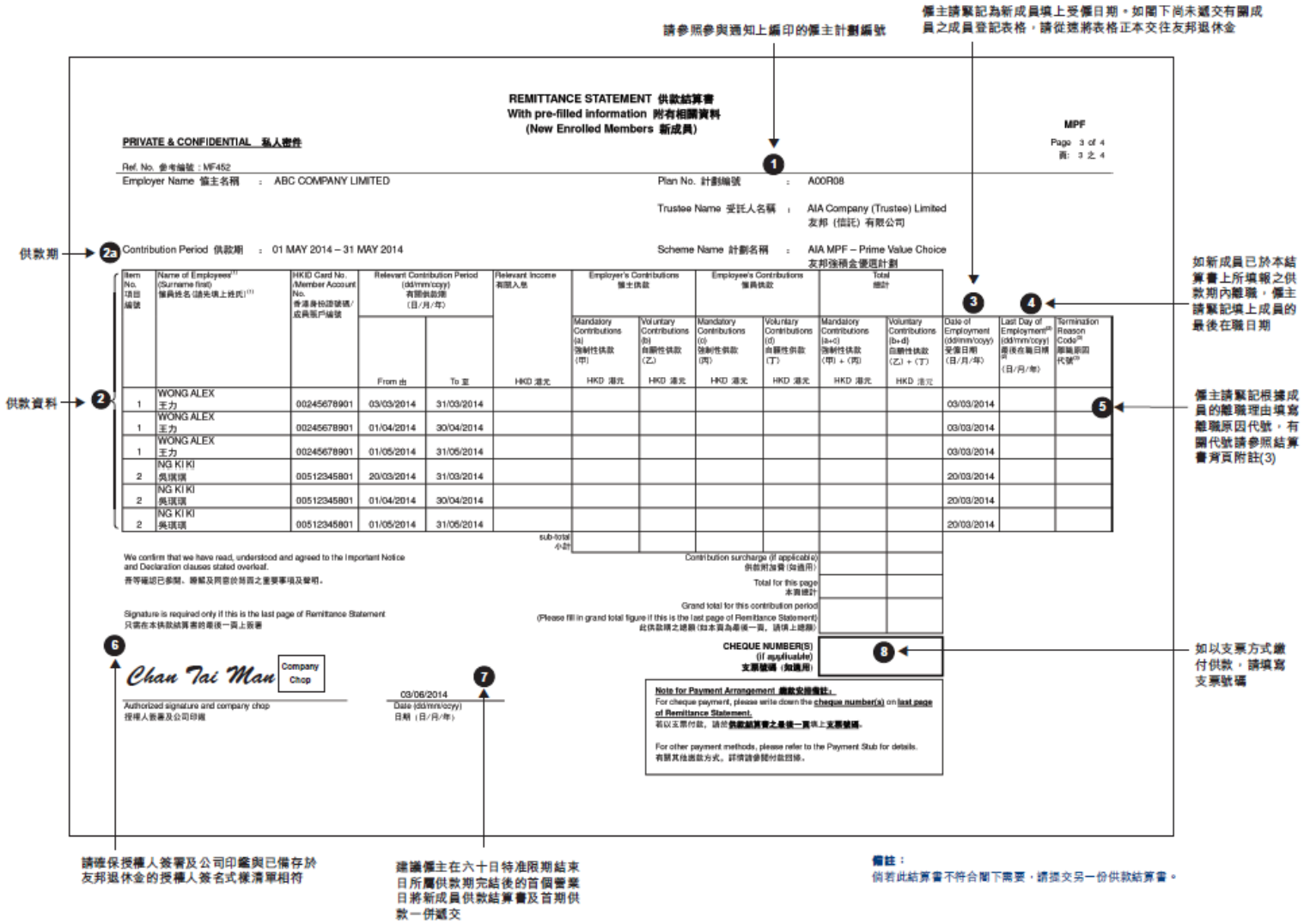
10個工作天內

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]

供款結算書填表指南

供款結算書(附有相關資料) (新成員) 填表指南

返回主頁



請參照參與通知上編印的僱主計劃編號

僱主請緊記為新成員填上受僱日期。如閣下尚未遞交有關成員之成員登記表格，請從速將表格正本交往友邦退休金

REMITTANCE STATEMENT 供款結算書
With pre-filled information 附有相關資料
(New Enrolled Members 新成員)

MPF

PRIVATE & CONFIDENTIAL 私人密件

Page 3 of 4
頁: 3 之 4

Ref. No. 參考編號 : MF452
Employer Name 僱主名稱 : ABC COMPANY LIMITED

1 Plan No. 計劃編號 : A00R08

Trustee Name 受託人名稱 : AIA Company (Trustee) Limited 友邦 (信託) 有限公司

供款期 → 2a Contribution Period 供款期 : 01 MAY 2014 – 31 MAY 2014

Scheme Name 計劃名稱 : AIA MPF – Prime Value Choice 友邦強積金優選計劃

Item No. 項目編號	Name of Employees[1] (Surname first) 僱員姓名 (請先填上姓氏)[1]	HKID Card No. / Member Account No. 香港身份證號碼/成員賬戶編號	Relevant Contribution Period (dd/mm/ccyy) 有關供款期 (日/月/年) From 由	To 至	Relevant Income 有關入息 HKD 港元	Employer's Contributions 僱主供款 Mandatory Contributions (a) 強制性供款 (甲) HKD 港元	Employer's Contributions 僱主供款 Voluntary Contributions (b) 自願性供款 (乙) HKD 港元	Employee's Contributions 僱員供款 Mandatory Contributions (c) 強制性供款 (丙) HKD 港元	Employee's Contributions 僱員供款 Voluntary Contributions (d) 自願性供款 (丁) HKD 港元	Total 總計 Mandatory Contributions (a+c) 強制性供款 (甲) + (丙) HKD 港元	Total 總計 Voluntary Contributions (b+d) 自願性供款 (乙) + (丁) HKD 港元	3 Date of Employment (dd/mm/ccyy) 受僱日期 (日/月/年)	4 Last Day of Employment[2] (dd/mm/ccyy) 最後在職日期[2] (日/月/年)	Termination Reason Code[3] 離職原因代號[3]
供款資料 → 2														
1	WONG ALEX 王力	00245678901	03/03/2014	31/03/2014								03/03/2014		
1	WONG ALEX 王力	00245678901	01/04/2014	30/04/2014								03/03/2014		
1	WONG ALEX 王力	00245678901	01/05/2014	31/05/2014								03/03/2014		
2	NG KI KI 吳琪琪	00512345801	20/03/2014	31/03/2014								20/03/2014		
2	NG KI KI 吳琪琪	00512345801	01/04/2014	30/04/2014								20/03/2014		
2	NG KI KI 吳琪琪	00512345801	01/05/2014	31/05/2014								20/03/2014		
				sub-total 小計										

如新成員已於本結算書上所填報之供款期內離職，僱主請緊記填上成員的最後在職日期

5 僱主請緊記根據成員的離職理由填寫離職原因代號，有關代號請參照結算書背頁附註(3)

We confirm that we have read, understood and agreed to the Important Notice and Declaration clauses stated overleaf.
吾等確認已參閱、瞭解及同意於背面之重要事項及聲明。

Contribution surcharge (if applicable) 供款附加費 (如適用)

Total for this page 本頁總計

Grand total for this contribution period 此供款期之總額 (如本頁為最後一頁，請填上總額)

Signature is required only if this is the last page of Remittance Statement
只需在本供款結算書的最後一頁上簽署

CHEQUE NUMBER(S) (if applicable) 支票號碼 (如適用)

8 如以支票方式繳付供款，請填寫支票號碼

6 Chan Tai Man Company Chop
Authorized signature and company chop
授權人簽署及公司印鑑

7 09/06/2014
Date (dd/mm/ccyy)
日期 (日/月/年)

Note for Payment Arrangement 繳款安排備註:
For cheque payment, please write down the cheque number(s) on last page of Remittance Statement.
若以支票付款，請於供款結算書之最後一頁填上支票號碼。

For other payment methods, please refer to the Payment Stub for details.
有關其他繳款方式，詳情請參閱付款回條。

請確保授權人簽署及公司印鑑與已備存於友邦退休金的授權人簽名式樣清單相符

建議僱主在六十日特准限期結束日所屬供款期完結後的首個營業日將新成員供款結算書及首期供款一併遞交

備註：
倘若此結算書不符合閣下需要，請提交另一份供款結算書。

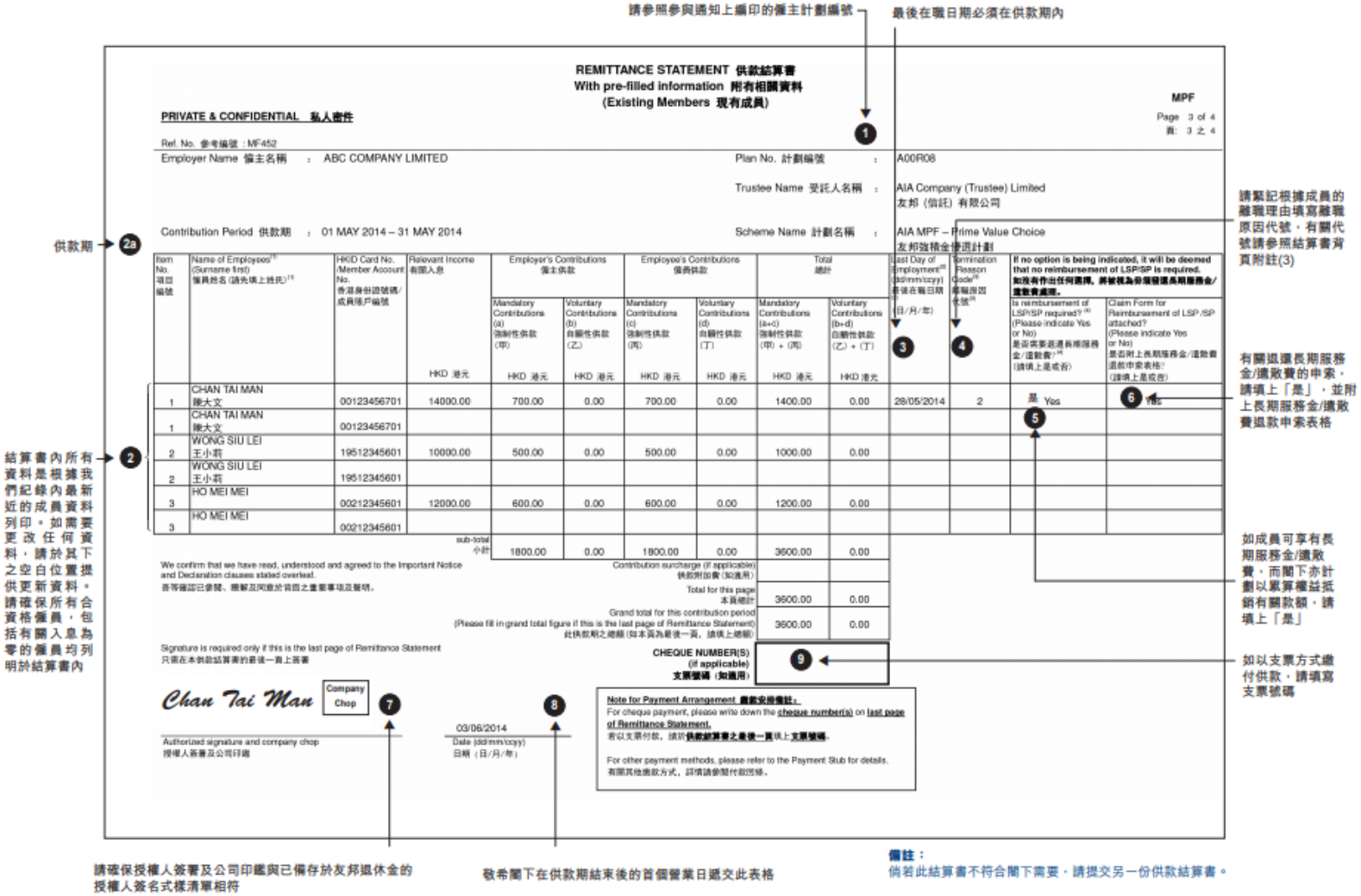
供款結算書 (附有相關資料) (新成員) 填表指南

請點擊或掃描以上QR Code

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]

供款結算書填表指南

供款結算書(附有相關資料) (現有成員) 填表指南



請參照參與通知上蓋印的僱主計劃編號

最後在職日期必須在供款期內

REMITTANCE STATEMENT 供款結算書
With pre-filled information 附有相關資料
(Existing Members 現有成員)

MPF

PRIVATE & CONFIDENTIAL 私人密件

Page 3 of 4 頁: 3 之 4

Ref. No. 參考編號 : MF452

Employer Name 僱主名稱 : ABC COMPANY LIMITED

Plan No. 計劃編號 : A00R08

Trustee Name 受託人名稱 : AIA Company (Trustee) Limited 友邦（信託）有限公司

Contribution Period 供款期 : 01 MAY 2014 – 31 MAY 2014

Scheme Name 計劃名稱 : AIA MPF – Prime Value Choice 友邦強積金優選計劃

Item No. 項目編號	Name of Employees[1] (Surname first) 僱員姓名 (請先填上姓氏)[1]	HKID Card No. /Member Account No. 香港身份證號碼/成員帳戶編號	Relevant Income 有關入息 HKD 港元	Employer's Contributions 僱主供款		Employee's Contributions 僱員供款		Total 總計		Last Day of Employment[2] (dd/mm/ccyy) 最後在職日期 (日/月/年)	Termination Reason Code[2] 離職原因代號	If no option is being indicated, it will be deemed that no reimbursement of LSP/SIP is required. 如沒有作出任何選擇，將被視為毋須領還長期服務金/遣散費處理。	
				Mandatory Contributions (a) 強制性供款 (甲) HKD 港元	Voluntary Contributions (b) 自願性供款 (乙) HKD 港元	Mandatory Contributions (c) 強制性供款 (丙) HKD 港元	Voluntary Contributions (d) 自願性供款 (丁) HKD 港元	Mandatory Contributions (a+c) 強制性供款 (甲) + (丙) HKD 港元	Voluntary Contributions (b+d) 自願性供款 (乙) + (丁) HKD 港元			Is reimbursement of LSP/SIP required? [3] (Please indicate Yes or No) 是否需要退還長期服務金/遣散費? [3] (請填上是或否)	Claim Form for Reimbursement of LSP/SIP attached? (Please indicate Yes or No) 是否附上長期服務金/遣散費退款申索表格? (請填上是或否)
1	CHAN TAI MAN 陳大文	00123456701	14000.00	700.00	0.00	700.00	0.00	1400.00	0.00	28/05/2014	2	是 Yes	是 Yes
1	CHAN TAI MAN 陳大文	00123456701											
2	WONG SIU LEI 王小莉	19512345601	10000.00	500.00	0.00	500.00	0.00	1000.00	0.00				
2	WONG SIU LEI 王小莉	19512345601											
3	HO MEI MEI	00212345601	12000.00	600.00	0.00	600.00	0.00	1200.00	0.00				
3	HO MEI MEI	00212345601											
	sub-total 小計			1800.00	0.00	1800.00	0.00	3600.00	0.00				

We confirm that we have read, understood and agreed to the Important Notice and Declaration clauses stated overleaf.
吾等確認已參閱、瞭解及同意於背面之重要事項及聲明。

Contribution surcharge (if applicable) 供款附加費 (如適用)

Total for this page 本頁總計 3600.00 0.00

Grand total for this contribution period (Please fill in grand total figure if this is the last page of Remittance Statement) 此供款期之總額 (如本頁為最後一頁，請填上總額) 3600.00 0.00

Signature is required only if this is the last page of Remittance Statement
只需在本供款結算書的最後一頁上簽署

CHEQUE NUMBER(S) (if applicable) 支票號碼 (如適用)

Chan Tai Man

Company Chop

Authorized signature and company chop
授權人簽署及公司印鑑

03/06/2014
Date (dd/mm/ccyy) 日期 (日/月/年)

Note for Payment Arrangement 繳款安排備註:
For cheque payment, please write down the cheque number(s) on last page of Remittance Statement.
有以支票付款，請於供款結算書之最後一頁填上支票號碼。
For other payment methods, please refer to the Payment Stub for details.
有關其他繳款方式，詳情請參閱付款回條。

供款期 2a

結算書內所有資料是根據我們紀錄內最新近的成員資料列印。如需要更改任何資料，請於其下之空白位置提供更新資料。請確保所有合資格僱員，包括有關入息為零的僱員均列明於結算書內 2

請繫記根據成員的離職理由填寫離職原因代號，有關代號請參照結算書背頁附註(3)

有關退還長期服務金/遣散費的申索，請填上「是」，並附上長期服務金/遣散費退款申索表格

如成員可享有長期服務金/遣散費，而閣下亦計劃以累算權益抵銷有關款額，請填上「是」

如以支票方式繳付供款，請填寫支票號碼

請確保授權人簽署及公司印鑑與已備存於友邦退休金的授權人簽名式樣清單相符

敬希閣下在供款期結束後的首個營業日遞交此表格

備註：
倘若此結算書不符合閣下需要，請提交另一份供款結算書。

供款結算書 (附有相關資料) (現有成員) 填表指南

請點擊或掃描以上QR Code

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]

注意事項



返回主頁

僱主	自僱人士 / 僱員 / 個人賬戶
僱主申請表格及授權人簽名式樣清單需由董事 / 擁有人簽署	郵政信箱並不接受為住址
需提供所有獲授權人士及董事 / 擁有人相應之清晰香港永久性居民身份證 / 護照副本	填寫準確之稅務居民身份自我證明部份
填寫準確之稅務居民身份自我證明部份	需提供相應之清晰香港永久性居民身份證 / 護照副本
提示僱主準時遞交供款	請使用最新成員申請表格

於公司網站
下載最新表格

請點擊或掃描以上QR Code

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]

主要受託人資料

(最後更新日期：2022年5月)

返回主頁

受託人名稱	計劃名稱	成員賬戶編號	計劃編號	成員熱線
友邦(信託)有限公司	友邦強積金優選計劃	XXXXXXXXXX/01 (共 11 位數字)	AXXXXX / CXXXXX DXXXXX / RXXXXX WXXXXX / YXXXXX	2200 6288 按 1→9
銀聯信託有限公司	BCT(強積金) 行業計劃	0XXXXXXXXXXXX (共 13 位數字)	不適用	2298 9333 按 1→2
	BCT 積金之選	BCM000XXXXXXXX (共 11位數字)	不適用	2298 9333 按 1→2
	宏利退休精選 (強積金)計劃	未有資料	未有資料	2298 9000 按 1→2
	景順強積金策略 計劃	000 XXXX XXXX 0001 (共 15 位數字)	不適用	2842 7878 按 1→0→#
	AMTD 強積金計劃	未有資料	未有資料	3161 3688
交通銀行信託有限公司	交通銀行愉盈 退休強積金計劃	0000XXXXXXX (共 11 位數字)	不適用	2835 7222 (交通銀行信託互動電話查詢)/ 2239 5559 (交通銀行客戶熱線) 按1→0
東亞銀行(信託)有限公司	東亞(強積金) 行業計劃	不適用	0XXXXXXXXXXXX (共 13 位數字)	2211 1777 按 1→2
	東亞(強積金) 集成信託計劃	不適用	BEA000XXXXXXXXX (共 11 位數字)	2211 1777 按 1→1
	東亞(強積金) 享惠計劃	未有資料	未有資料	2211 1777 按 1→3

最新版本/資料請到：

- **MPF營業員專頁: 首頁 > 工具> 核准受託人聯絡一覽表**
- **積金局網頁:https://epa.mpfa.org.hk/mpfa_web/trustee_contact.html#?lang=tch**



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]

主要受託人資料

(最後更新日期：2022年5月)

返回主頁

受託人名稱	計劃名稱	成員賬戶編號	計劃編號	成員熱線
中銀國際英國保誠信託有限公司	中銀保誠簡易強積金計劃	000XXXXXXXX (共 11 位數字)	不適用	2929 3030 按 1→1
	我的強積金計劃	30XXXXXXXXX (共 11 位數字)	不適用	2929 3366 按 1→1
中國人壽信託有限公司	中國人壽強積金集成信託計劃	XXXXX (共 5 位數字)	J00XXXXX (共 7 位數字)	3999 5555 按 1→0
HSBC Provident Fund Trustee (Hong Kong) Limited	恒生強積金智選計劃	XXXXXXXXX (共 9 位數字)	39999981/39999972/ 39999954/39999963	2213 2213 按 1→#
	恒生強積金自選計劃 - (此計劃已於2019年7月1日合併入恒生強積金智選計劃之內)			
	滙豐強積金智選計劃	XXXXXXXXX (共 9 位數字)	29999989/29999971/ 29999952/29999961	3128 0128 按 1→#
	滙豐強積金自選計劃: 此計劃已於2019年7月1日合併入滙豐強積金智選計劃之內			
	永明強積金集成信託計劃	未有資料	未有資料	2971 0200 按 1→3
	海通 MPF 退休金	未有資料	未有資料	2500 1600
	富達退休集成信託	XXXXXXXXX (共 9 位數字)	不適用	2629 2629 按 1→2
宏利公積金信託有限公司	宏利環球精選(強積金)計劃	9000027 – XXXXXXX 9000019 – XXXXXXX (共 12 -14 位數字)	不適用	2108 1388 (成員熱線)/ 2108 1313 (一線通) 按 1→#→1

最新版本/資料請到：

- **MPF營業員專頁: 首頁 > 工具> 核准受託人聯絡一覽表**
- **積金局網頁:https://epa.mpfa.org.hk/mpfa_web/trustee_contact.html#?lang=tch**



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]

主要受託人資料

(最後更新日期：2022年5月)

返回主頁

受託人名稱	計劃名稱	成員賬戶編號	計劃編號	成員熱線
信安信託 (亞洲)有限公司	信安強積金計劃600 系列：此計劃已於2020年10月22日合併入信安強積金計劃800系列之內			2827 1233 按 1→1
	信安強積金計劃 800 系列	XXXXXXX (共 7 位數字)	SDXXXXX (共 5-7 位數字)	
	信安強積金– 易富之選	XXXXXXXX (共 8 位數字)	0600001204GR	2802 2812 (AXA 客戶熱線)/ 2885 8011 (信安強積金客戶熱線) 按 1→2
	信安強積金– 明智之選	XXXXXXXX (共 8 位數字)	0837373004GR 0827615604GR	
加皇信託香港有限公司	新地強積金僱主營辦計劃	未有資料	未有資料	3183 3183
永明退休金信託有限公司 (前稱富衛退休金信託有限公司)	永明強積金基本計劃 (前稱富衛強積金集成信託基本計劃)	100-9888888-XXXXX (共 15 位數字)	不適用	3183 1900 按 1→0
	永明強積金綜合計劃 (前稱富衛強積金集成信託綜合計劃)	101-9888888-XXXXX (共 15 位數字)	不適用	
永明信託有限公司	永明彩虹強積金計劃	XXXXXXX (共 7 位數字)	不適用	3183 1888 按 1→2
萬通信託有限公司 (前稱美國萬通信託有限)	萬全強制性公積金計劃	MAS 0000 XXXXXXX (共 11 位數字)	不適用	2533 5522

最新版本/資料請到：

- **MPF營業員專頁: 首頁 > 工具> 核准受託人聯絡一覽表**
- **積金局網頁:https://epa.mpfa.org.hk/mpfa_web/trustee_contact.html#?lang=tch**



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]

退休時處理強積金

強積金法例規定，計劃成員年滿65歲(**符合法例訂明的特定情況**除外)才可提取由強制性供款和可扣稅自願性供款累積的強積金。

當計劃成員年滿65歲，可選擇以下其中一個方法處理強積金：

- 分期提取
- 一筆過提取
- 保留在強積金計劃內繼續投資

如計劃成員決定提取強積金，便應把填妥的申請表格及所需證明文件交予相關的受託人（註：請勿向積金局提交表格及文件）。計劃成員須提供以下文件：

提取理由	所需文件
年滿65歲	I. 身分證明文件（例如香港身份證） II. 基於已達到65歲退休年齡或提早退休的理由而申索強積金累算權益的**表格** [MPF(S) – W(R)]

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]

提早提取強積金

返回主頁

強積金法例規定，在以下特定情況下，計劃成員可在65歲前提早提取強積金：

提早提取的理由	所需文件
1. 提早退休 – 計劃成員必須年滿60歲並已終止所有受僱及自僱工作，並作出法定聲明指無意再次受僱或自僱。計劃成員可以選擇一筆過或以分期的方式提取強積金。	I. 身分證明文件（例如香港身份證） II. 基於已達到65歲退休年齡或提早退休的理由而申索強積金累算權益的表格 [MPF(S) – W(R)] III. 法定聲明表格 [MPF(S) – W(SD1)]
2. 永久性地離開香港 – 計劃成員必須作出法定聲明指已經或將會離開香港，亦無意作為永久性居民返回香港工作或再定居。同時須提供令受託人信納計劃成員已獲准在香港以外地方居住的證明。 注意： 假如計劃成員曾以此理由提早提取強積金，將不能以相同理由用較後離港日期再次提出申請，受託人亦不會向計劃成員支付強積金。	I. 身分證明文件（例如香港身份證） II. 基於永久性地離開香港／完全喪失行為能力／罹患末期疾病／ 小額結餘／死亡的理由而申索強積金的表格 [MPF(S) – W(O)] III. 法定聲明表格 [MPF(S) – W(SD2)] IV. 令受託人信納計劃成員已獲准在香港以外某地方居住的證明文件

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]

提早提取強積金

強積金法例規定，在以下特定情況下，計劃成員可在65歲前提早提取強積金：

提早提取的理由	所需文件
3. 完全喪失行為能力 – **計劃成員永久不適合執行在緊接喪失行為能力前工作的特定工種，並提供由註冊醫生或中醫發出的醫學證明書。**	I. 身分證明文件（例如香港身份證） II. 基於永久性地離開香港／完全喪失行為能力／罹患末期疾病／小額結餘／死亡的理由而申索強積金的表格 [MPF(S) – W(O)] III. 「成員永久不適合執行特定種類工作證明書」表格 [MPF(S) – W(M)]
4. 罹患末期疾病 – **計劃成員患有相當可能令其預期壽命減至12個月或以下的任何疾病，並提供由註冊醫生或中醫發出的醫學證明書。**	I. 身分證明文件（例如香港身份證） II. 基於永久性地離開香港／完全喪失行為能力／罹患末期疾病／小額結餘／死亡的理由而申索強積金的表格 [MPF(S) – W(O)] III. 成員罹患末期疾病的證明書 [MPF(S) – W(T)]

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]

提早提取強積金

強積金法例規定，在以下特定情況下，計劃成員可在65歲前提早提取強積金：

提早提取的理由	所需文件
5. 小額結餘 – 計劃成員只在一個強積金計劃內存有強積金，而結餘不超過$5,000，及計劃成員提出申請提取強積金的日期，須距離最後一個供款日至少12個月。 計劃成員亦須作出法定聲明指日後無意再受僱或自僱。	I. 身分證明文件（例如香港身份證） II. 基於永久性地離開香港／完全喪失行為能力／罹患末期疾病／小額結餘／死亡的理由而申索強積金的表格 [MPF(S) – W(O)] III. 法定聲明表格 [MPF(S) – W(SD3)]
6. 死亡 – 已故成員的強積金是成員遺產的一部分，因此必須由計劃成員的遺產代理人或遺產管理官提出申索。	I. 遺產代理人的身分證明文件（例如香港身份證） II. 基於永久性地離開香港／完全喪失行為能力／罹患末期疾病／小額結餘／死亡的理由而申索強積金的表格 [MPF(S) – W(O)] III. 遺產管理書或遺囑認證書

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]

AIA Connect / 友聯繫

返回主頁

登入

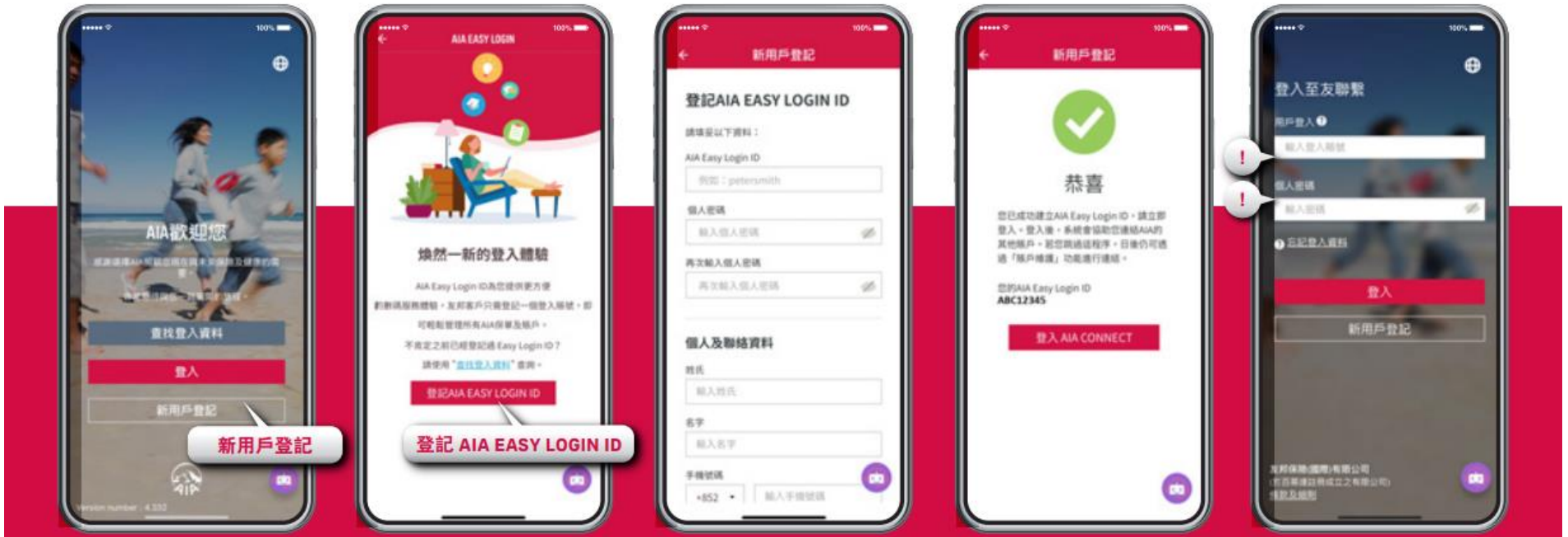
新用戶：

1→ 於登入頁面點選「新用戶登記」，然後點選「登記 AIA EASY LOGIN ID」

2→ 輸入個人資料及設定「AIA EASY LOGIN」用戶名稱及密碼

3→ 成功建立您的「AIA EASY LOGIN」用戶名稱

4→ 於登入頁面，以剛設定的「AIA EASY LOGIN」用戶名稱及密碼登入



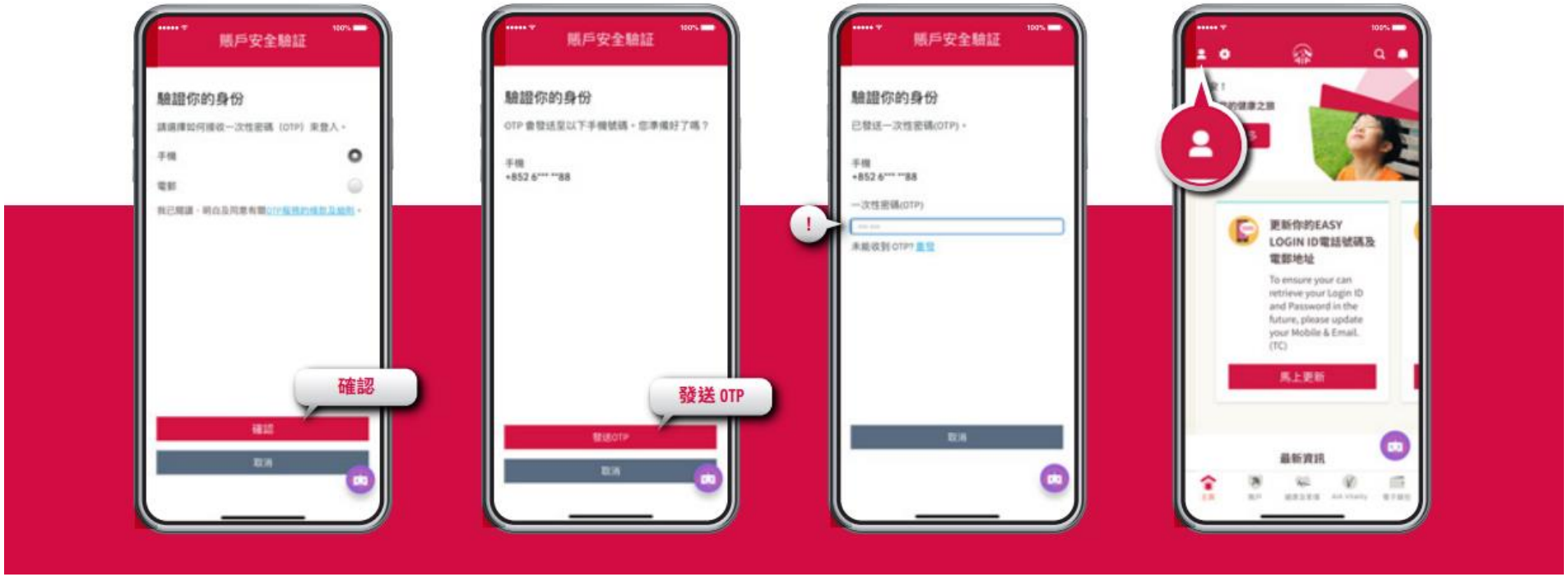
友邦機密及專利資料。嚴禁分發。
這是一份內部文件。只供內部培訓及參考之用。閣下不得傳播，分發或流傳予第三方(包括客戶或潛在客戶)。
[AIA – INTERNAL]

AIA Connect / 友聯繫

5→
選擇以手機或電郵接收「一次性密碼」，然後點選「確認」

6→
點選「發送OTP」，一個「一次性密碼」將發送到您的手機或電郵。輸入「一次性密碼」以登入賬戶。

7→
點選主頁左上方頭像



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]

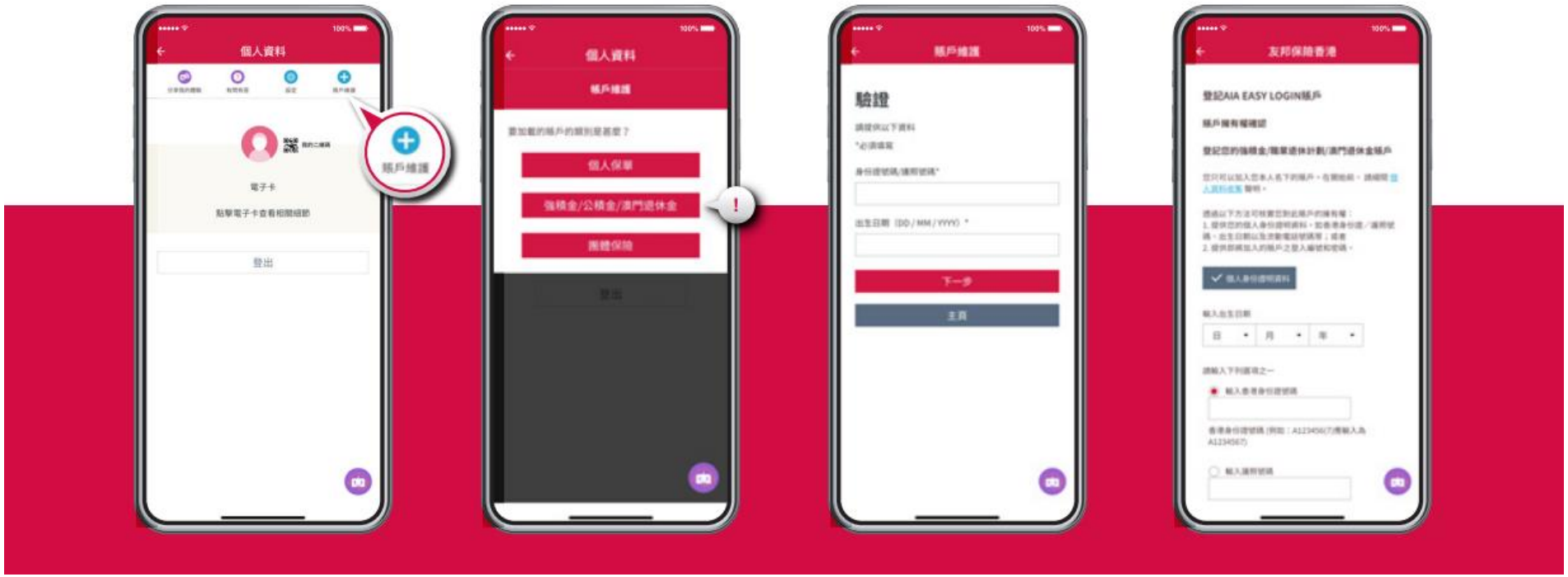
AIA Connect / 友聯繫

返回主頁

8→ 在「個人資料」頁面選擇「賬戶維護」

9→ 點選「強積金/公積金/澳門退休金」

10● 輸入所需資料以登記您的「強積金/公積金/澳門退休金」成員賬戶



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]

AIA Connect / 友聯繫

返回主頁

查閱賬戶內容

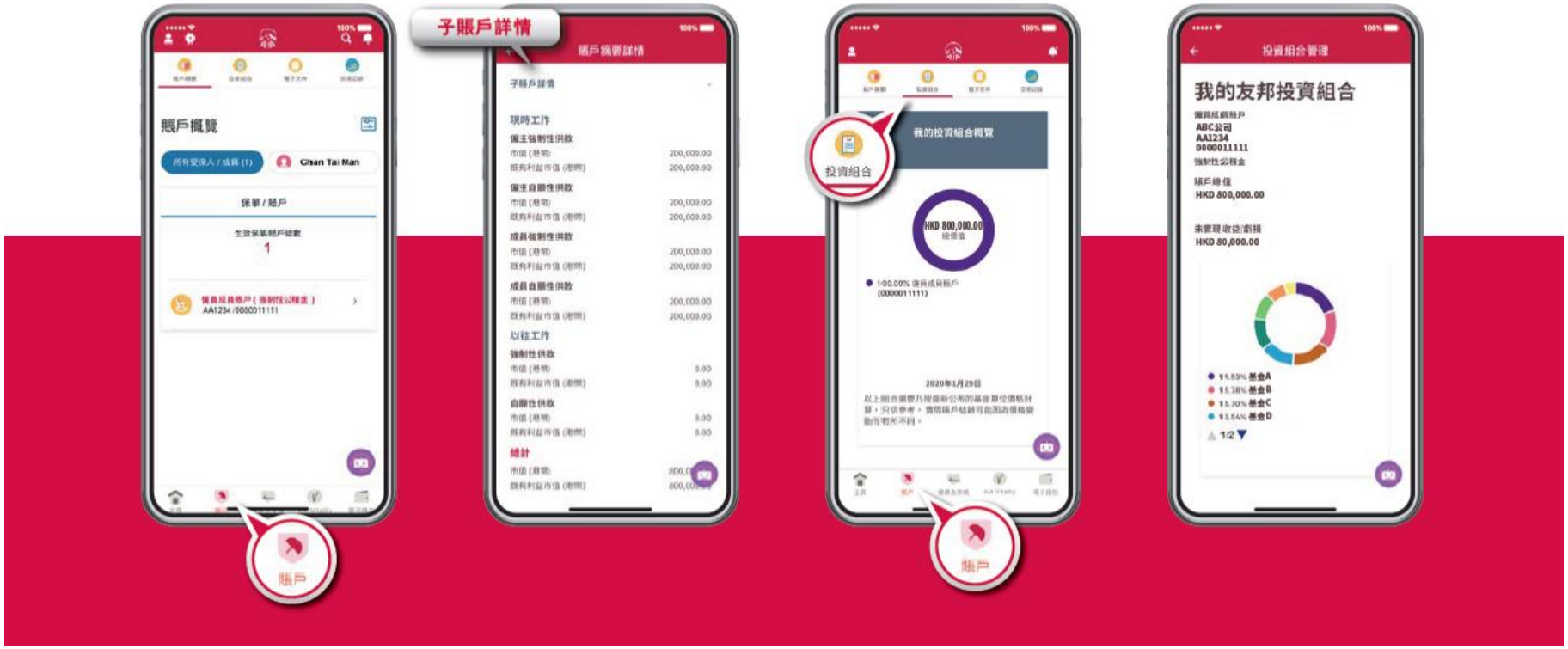
1→ 點選主頁下方的 「賬戶」

2● 點選相關賬戶，
點選「子賬戶詳情」

查閱投資組合

1→ 點選主頁下方的「賬戶」
點選「投資組合」

2● 點選相關賬戶，
查閱您的投資組合



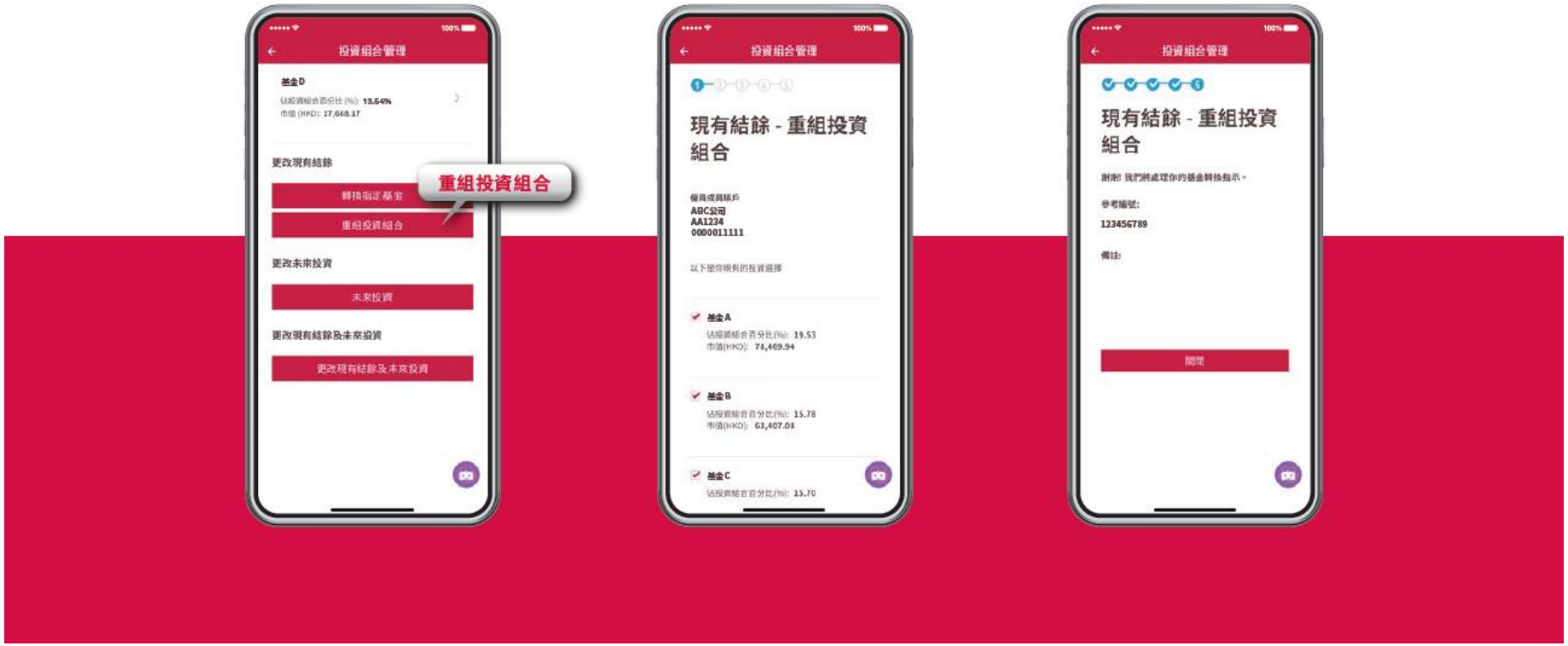
友邦機密及專利資料。嚴禁分發。
這是一份內部文件。只供內部培訓及參考之用。閣下不得傳播，分發或流傳予第三方(包括客戶或潛在客戶)。
[AIA – INTERNAL]

AIA Connect / 友聯繫

更改投資組合

1

於「投資組合管理」頁面，選擇其中一項基金轉換指示，然後根據指示揀選基金及輸入相關資料



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]

關鍵流程所需時間完成

返回主頁

流程	所需時間完成（收妥所需文件後起計）
成員登記	• 僱主通過網站功能提交：2 個工作天 • 僱主通過書面表格提交：7 個工作天
處理強積金供款	• 僱主以直接付款形式支付（即自動轉賬）：8 個工作天 • 僱主以直接入賬至受託人銀行帳戶形式支付：6 個工作天 • 僱主以支票支付：5 個工作天
更改投資分配	• 1 – 2 個工作天
轉移強積金權益 • 作為原受託人，把成員帳戶內的基金單位贖回所需的時間 • 作為原受託人，基金單位贖回後，把強積金權益轉移至新計劃所需的時間 • 作為新受託人，把轉移申請表副本送交至原受託人所需的時間 • 作為新受託人，處理由原計劃轉入的強積金權益所需的時間	• 7個工作天 • 4個工作天 • 5個工作天 • 2個工作天
提取強積金權益 ▪ 把成員帳戶內的基金單位贖回所需的時間 ▪ 基金單位贖回後，把權益支付予申索人所需的時間	• 9個工作天 • 4個工作天

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

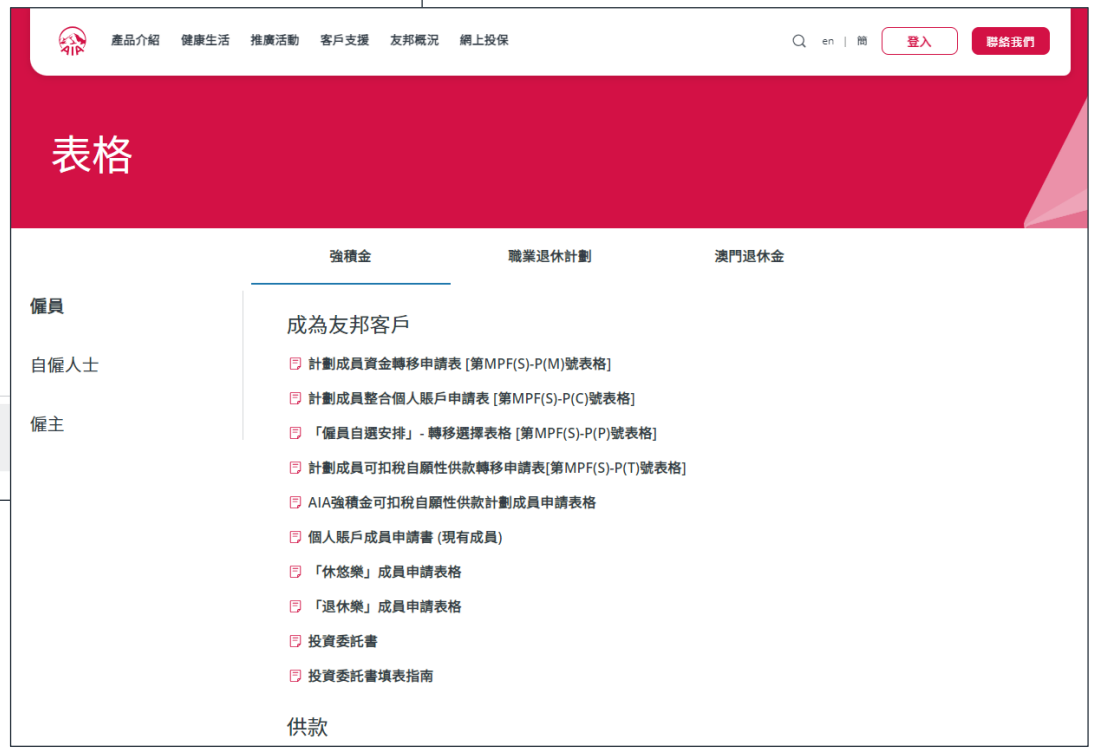
友邦機密及專利資料。嚴禁分發。
這是一份內部文件。只供內部培訓及參考之用。閣下不得傳播，分發或流傳予第三方(包括客戶或潛在客戶)。
[AIA – INTERNAL]

下載表格

友邦官方網站 https://www.aia.com.hk

返回主頁





表格

請點擊或掃描以上QR Code

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]

下載表格

友邦營業員專頁 - 友邦退休金營業員專頁 (MPF eAC)

返回主頁

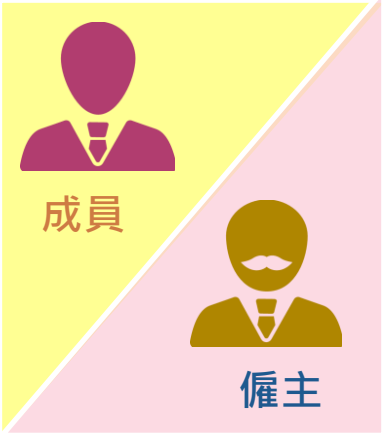




友邦機密及專利資料。嚴禁分發。
這是一份內部文件。只供內部培訓及參考之用。閣下不得傳播，分發或流傳予第三方(包括客戶或潛在客戶)。
[AIA – INTERNAL]

服務支援 (客戶) 熱線

返回主頁



客戶熱線	熱線電話
僱主熱線	2100 1888
成員熱線	2200 6288
24小時互動語音回應系統	2200 6288
傳真號碼	2565 0001

成員熱線指南

請點擊或掃描以上QR Code

如有查詢，歡迎聯絡相關財務策劃顧問

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]

服務支援 (營業員) 熱線

營業員熱線	熱線電話
強積金/公積金營業員企業服務熱線	2100 1828
強積金尊貴業務代表熱線	2200 6300
MPF iPoS 熱線	2100 1898
強積金牌照熱線	2100 1408

如有查詢，歡迎聯絡指定的企業業務營業拓展部代表

(查詢熱線路徑：友邦營業員專頁 ➔ 指南 ➔ General Manuals ➔ 公司目錄 ➔ 企業業務)

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]

常見問題



強積金常見問題

請點擊或掃描以上QR Code

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]

常見問題

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

問題	參考資料
我都就快退休，我啲 Friend 又話移民，其實幾時先可以攞返我啲強積金呢？	按此前往
我係打自己工嘅，係咪都要登記自僱人士供款，其實點登記㗎？	按此前往
我知你哋公司個 App 提供好多功能好似叫 AIA Connect，其實點登記㗎？複唔複雜㗎？	按此前往
如果我退休，想攞返啲強積金，可以點做呀？	按此前往
有時總會有啲關於強積金嘅嘢想問下，除咗搵 Agent 之外，有冇熱線 support 我㗎？	按此前往

強積金常見問題

請點擊或掃描以上QR Code

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]

AIA企業業務

—— 您的強積金及團體保險夥伴

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)。