# 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(以下簡稱「友邦」或「公司」)。閣下使用、複製或下載此培訓資料，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(以下簡稱「本部門」)製作並只供內部培訓使用。為免存疑，閣下亦不得使用此培訓資料作為銷售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分或全部內容。

此培訓資料是本部門經搜集內外資料製作而成，更新版本日期列於資料上。本部門將盡力確保培訓資料內容準確、完整及為最新的資訊，但不會就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)有限公司及其母公司、分公司和子公司、董事、高級職員、財務策劃顧問、僱員、合夥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。

重要注意事項：投資涉及風險，過往的表現不表示將來亦會有類似的業績。此培訓資料僅供作參考用途，請勿依賴作投資決定。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的淨投資表現加以比較。在作出任何投資決定前，須審慎衡量個人可承受風險程度及財政狀況，並參閱相關主要說明書以瞭解詳情(包括風險因素及收費)。倘有任何疑問，亦請於作任何投資前諮詢獨立專業意見。友邦及其中介人不會向客戶提供任何投資建議。此培訓資料僅提供一般資訊作參考用途，並非針對任何產品的分析、預測或建議，不應被視作要約或遊說、認購、買入或出售任何強積金基金或計劃。請緊記此培訓資料只供友邦香港之財務策劃顧問使用，不得發放予任何公眾人士。

「友邦」、「友邦香港」、「公司」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)。

最後更新日期：2024 年 4 月 2 日

此簡報僅供指定人士內部參考，不得分發或流傳予任何第三方

AIA內部使用

# 友邦強積金表現最佳五大基金

## - 年初至今、2024 (1年)、2022-2024 (3年)及2020-2024 (5年)

*截至2024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 (2025年2月) | 1年* (2024) | 3年* (2022–2024) | 5年* (2020–2024) |
|---|---|---|---|---|
| 最佳五大基金簡單平均回報 | ↑ 8.97% | ↑ 19.69% | ↑ 16.64% | ↑ 58.79% |
| 1 | 低收費 中港基金 14.17% | 低收費 美洲基金 22.30% | 北美股票基金 22.85% | 北美股票基金 78.86% |
| 2 | 欧洲股票基金 10.50% | 低收費 中港基金 21.81% | 低收費 美洲基金 22.67% | 低收費 美洲基金 71.52% |
| 3 | 大中華股票基金 7.51% | 北美股票基金 21.46% | 綠色退休基金 17.07% | 綠色退休基金 62.31% |
| 4 | 中港動態資產配置基金 7.05% | 綠色退休基金 17.29% | 低收費 全球基金 13.49% | 低收費 全球基金 45.54% |
| 5 | 低收費 亞歐基金 5.63% | 大中華股票基金 15.61% | 低收費 強積金保守基金 7.12% | 亞洲股票基金 35.73% |

「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。

AIA內部使用

# 截至2024年12月31日友邦強積金表現最佳五大基金

## - 2024 (1年)、2022-2024 (3年)及2020-2024 (5年)

友邦內部數據，另經Refinitiv Lipper數據作實

| | 1年 (2024) | 3年 (2022–2024) | 5年 (2020–2024) |
|---|---|---|---|
| **最佳五大基金簡單平均回報** | ↑ 19.69% | ↑ 16.64% | ↑ 58.79% |
| 1 | 低收費 美洲基金 22.30% | 北美股票基金 22.85% | 北美股票基金 78.86% |
| 2 | 低收費 中港基金 21.81% | 低收費 美洲基金 22.67% | 低收費 美洲基金 71.52% |
| 3 | 北美股票基金 21.46% | 綠色退休基金 17.07% | 綠色退休基金 62.31% |
| 4 | 綠色退休基金 17.29% | 低收費 全球基金 13.49% | 低收費 全球基金 45.54% |
| 5 | 大中華股票基金 15.61% | 低收費 強積金保守基金 7.12% | 亞洲股票基金 35.73% |

「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。

AIA內部使用

# 截至2024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

| | 2024下半年回報* | 曆年回報* | | | | | 成立至今年率化回報** |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | 2024 | 2023 | 2022 | 2021 | 2010 | |
| 友邦 | 3.7% | 9.8% | 6.3% | -15.5% | 2.1% | 13.0% | 4.7% |
| 匯 X | 4.6% | 10.6% | 2.9% | -13.8% | -1.2% | 9.0% | 3.6% |
| 宏 X | 1.8% | 7.4% | 5.3% | -17.1% | 2.4% | 12.3% | 3.7% |
| 永 X | 3.8% | 7.3% | -1.4% | -15.9% | -3.2% | 14.5% | 5.5% |
| 強積金行業 | 3.5% | 8.9% | 3.5% | -15.7% | -0.2% | 11.4% | 3.8% |

^ 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

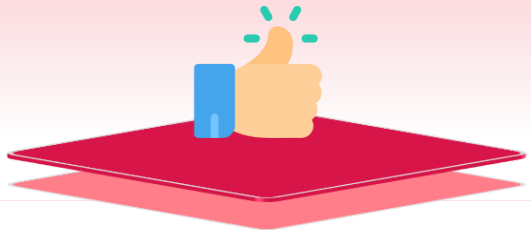
備註：投資涉及風險，過往業績並不代表將來表現。上述資料並不代表AIA旗下強積金計劃內成分基金的回報表現。若要就強積金基金表現進行比較，應把風險水平、投資政策及目標相若基金在較長時間內(例如五年或十年)的淨投資表現加以比較。財務策劃顧問在回應客戶有關提問時，應同時向客戶披露投資涉及風險，過往表現並非未來表現的指標，投資收益及價格可跌可升。此外，亦應提示客戶就任何涉及個別產品、指數、報告、意見、建議或其他內容的評估尋求適當的專業意見。財務策劃顧問不可向客戶提供任何投資建議。在客戶作出任何投資決定前，應提醒客戶參閱強積金計劃說明書以瞭解詳情(包括風險因素及收費)。有關個別基金的詳情及收費，請參考積金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

本文件只供內部傳閱及只供參考，不得傳播、分發或流傳予任何第三方包括客戶及潛在客戶。

# AIA退休金 實力全城見證

市場上**唯一一個**
強積金供應商**連續6年**
整體基金平均表現[1]
**優於行業平均**

| | 年初至今* | 曆年回報* | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | 2024 | 2023 | 2022 | 2021 | 2020 | 2019 |
| 友邦 | 9.8% | 6.3% | -15.5% | 2.1% | 13.0% | 12.9% |
| 強積金行業 | 8.9% | 3.5% | -15.7% | -0.2% | 11.4% | 12.3% |



積金評級

2024年1月1日至11月30日

香港強積金回報為**9.72%**，
人均暫賺**23,800**元[2]。
(以人均帳戶資產24萬元計算)

AIA同期強積金回報為**10.6%**[3]
(以同一個平均資產計算)
人均暫賺**25,955**元。



AIA強積金
**美洲基金**及
**綠色退休基金**
於各自基金類別之中
強積金市場3年累積回報
**排名第1**
(分別錄得**36.37%**及
**31.9%**正回報)[4]



約每**2**位
**非強制性央積金**
**個人計劃成員**

就有**1位**
**選擇AIA**[5]



1.相關回報為經基金規模加權回報，AIA根據美世(Mercer) 季度市場佔有率報告推算。 2.資料來源: 積金評級 3. 相關回報為AIA整體強積金基金在2024年1月1日至2024年11月30日期間根據積金評級報告推算。個別AIA成分基金的表現或有機會遜於其他營辦商旗下同類型成分基金。4. 數據來源: 經濟通(etnet)，截至2025年2月5日。5. 資料來源: 截止2023年12月31日澳門金融管理局退休基金臨時統計數字。

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。

[AIA – INTERNAL]

本文件只供內部傳閱及只供參考，不得傳播、分發或流傳予第三方包括客戶或潛在客戶。

# AIA MPF 獲得無數獎項

## - 友邦香港於《積金評級》強積金大獎、香港保險業大獎、《彭博商業周刊》領先基金大獎及《指標》年度強積金大獎中勇奪逾25個獎項







### 《積金評級》2025 強積金大獎

14

- 積金評級 5 年「金級」計劃
- 「金級」計劃
- 可扣稅自願性供款最佳營辦機構大獎(連續6年獲獎)
- 企業可持續友好
- 股票基金(美國)類別：持續傑出表現基金(20年、15年)
- 混合資產基金(81-100%股票)類別：持續傑出表現基金(15年、10年)
- 股票基金(亞洲)類別：持續傑出表現基金(10年、5年、1年)
- 股票基金（環球）類別: 持續傑出表現基金（15年）
- 股票基金（香港及中國）類別: 持續傑出表現基金（5年）
- 混合資產基金（動態）類別: 持續傑出表現基金（1年）

### 香港保險業大獎 2024

1

- 「傑出強積金 / 僱員福利產品 / 服務大獎」(連續5年榮獲)




### 2023年度《彭博商業周刊》領先基金大獎

7

- 卓越大獎（1年）– 美國股票基金類別
- 卓越大獎（1年）– 增長基金類別
- 傑出大獎（1年）– 環球股票基金類別
- 卓越大獎（5年）– 環球股票基金類別
- 傑出大獎（5年）– 美國股票基金類別
- 卓越大獎（10年）– 環球股票基金類別
- 傑出大獎（10年）– 增長基金類別

Bloomberg Businessweek 彭博商業周刊/中文版 Top Funds To Watch 2023

### 2023《指標》年度強積金大獎

6

- 同級最佳 – 亞太地區(日本除外)股票類別
- 同級最佳 – 歐洲股票類別
- 同級最佳 – 環球股票類別
- 同級最佳 – 大中華股票類別
- 傑出表現 – 保證基金類別
- 傑出表現 – 美國股票類別

BENCHMARK MPF OF THE YEAR AWARDS 2023

1.《積金評級》的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。
2.《指標》年度強積金大獎表彰本港具最佳長期表現的強積金基金。該獎項旨在幫助計劃成員在各個強積金計劃下的成分基金中，挑選出最佳風險調整回報的選擇。
3.《彭博商業周刊/中文版》領先基金大獎以彭博數據分析系統把各基金過去的表現進行深度分析和計算，並進一步比較同類產品的表現，最後作出客觀性評分。



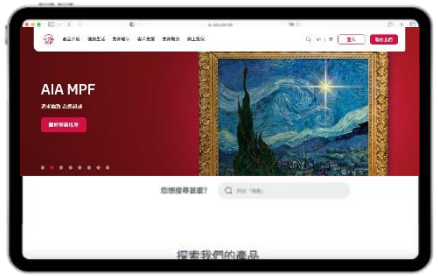
[AIA – INTERNAL]

# 退休金市場每月走勢（截至 2025 年 3 月）

## 新一輯「投資經理概觀」現已推出！

助您洞悉先機，快人一步了解最新退休金市場走勢！

立即掃描二維碼或直接登入 AIA 網頁 了解！




按此前往 AIA 網站




短片亦可於 YouTube 上瀏覽




- 主要資產類別累積回報
- 市場概觀
- 股票展望
- 債券展望

[AIA – INTERNAL]

本文件只供內部傳閱及只供參考，不得傳播、分發或流傳予第三方包括客戶或潛在客戶。