健康长久好生活









退休天书
RETIREMENT MASTERBOOK 2026



2026年9月 更新版

版权©2026，友邦保险（国际）有限公司（于百慕达注册成立之有限公司）版权所有。

此文件提及有关投资相连寿险部分，仅用于提供有关投资相连寿险的一般资讯，并非任何特定投资相连寿险产品的销售工具。

重要资讯

1. **投资相连寿险是由保险公司发行的长线投资暨寿险保单（「投资寿险保单」），并非由银行所提供的储蓄产品。投资者须承担保险公司的信贷风险及其他投资风险。**虽然投资寿险保单属人寿保险计划，但由于身故赔偿与您所拣选投资选择的对应连系基金不时的表现挂钩，因此身故赔偿会受投资风险及市场波动所影响。
2. **您所投资的是一份投资寿险保单。您就投资寿险保单缴付的保费，以及保险公司对您所选连系基金的任何投资，均会成为及一直属于保险公司的资产。您对任何该等资产均没有任何权利或拥有权。如追讨赔偿，您只可向保险公司追索。**
3. 保险公司将会把您所缴交的保费在扣除投资寿险保单的适用费用及收费之后投资于您所拣选投资选择的对应连系基金，以让保险公司进行资产负债管理。然而单位只是名义上分配至您的投资寿险保单并仅用于决定您的投资寿险保单的价值及利益。
4. 更重要的是，您应留意保险费用是其中一项适用费用及收费：
   i. 您支付的部分费用及收费将从您的投资寿险保单的价值中扣除，并用于支付人寿保障的保险费用。
   ii. 基于年龄及投资亏损等因素，保险费用或会在投资寿险保单的保单期内大幅增加，结果您可能会损失大部分什至全部供款。

   有关身故赔偿及保险费用的详情，请参阅相关产品的销售文件。
5. **您的潜在投资回报是保险公司参考您选择的投资选择所对应的连系基金的表现计算。此外，您的潜在投资回报将会因应投资寿险保单的持续性费用及收费而有所调整，因此该投资回报或会低于对相关连系基金的回报。**各连系基金均有其个别之投资概况及相关风险。可供选取的连系基金列明于投资选择小册子内。
6. **投资寿险保单所提供的各项投资选择的特点及风险状况或会有很大差异，部分投资选择可能涉及较高风险。**
7. 投资选择（现金分派）的连系基金并不保证会派发现金股息、派发定额现金股息或定期派发现金股息。过往派发现金股息的金额并不能作为未来派发的现金股息的指标、预测或推测。投资选择（现金分派）的连系基金有可能根据其股息政策，由连系基金的投资收益、资本利润或资本派发现金股息。从资本中拨付股息即从部分原本投资中实质的提款，或从总投资收入中拨付股息并从资本扣除或拨付全部连系基金的开支及费用将导致可用作派发现金股息的收入增加。因此连系基金可实际上从资本派发现金股息。派发现金股息会令其连系基金的每单位资产净值于派发股息后当日即时下跌，导致投资选择（现金分派）的每单位价格下跌。相比将股息再投资的投资选择，由于投资选择（现金分派）会派发现金股息，所以可能会令投资寿险保单的户口价值下跌。这亦可能会导致身故赔偿下跌。如户口价值降至零，基本保单将会被终止。除非对投资选择（现金分派）有充分了解及您的财务策划顾问已向您解释投资选择（现金分派）如何适合您，否则您不应选择投资选择（现金分派）。
8. **如提早终止，退保或提取投资寿险保单的户口价值／中止或减少保费，您的投资和已付保费及所获得的奖赏（如适用）可能会因此蒙受重大亏损。如连系基金表现欠佳，或会进一步扩大投资亏损，惟一切收费仍会被扣除。**
9. 除非您对投资寿险保单有充分了解，并且您的财务策划顾问已向您清楚解释投资寿险保单为何适合您，否则不建议您购买投资寿险保单。您拥有最后决定权选择是否购买投资寿险保单。
10. 投资涉及风险。**您不应单靠此文件提供的资料而作出任何投资决定。**您应细阅有关计划及连系基金的销售文件。

投资涉及风险，投资表现及回报可跌可升。投资相连寿险只适合有人寿保障需要和投资需要的客户。客户须先完成财务需要分析及风险承担能力问卷，以了解客户的保险及投资需要、负担能力及风险承担能力。

于此文件内所提及的「公司」、「AIA」或「我们」是指友邦保险（国际）有限公司（于百慕达注册成立之有限公司）。

版权©2026，友邦保险（国际）有限公司（于百慕达注册成立之有限公司）版权所有。

使用条款

阁下确认此文件拥有人为友邦保险（国际）有限公司（于百慕达注册成立之有限公司）（以下简称「AIA」、「公司」或「我们」）。阁下使用、复制或下载此等文件，即表示阁下已同意及接受下述所有条款之约束：

- 此文件乃由AIA制作并只供参考。除非事先获得AIA同意，否则任何人一律不可擅自将此文件再发放或使用于其他用途或目的。
- 若未得到AIA获授权人士事先书面同意，阁下不可修改、更改或变更此文件的部分或全部内容。
- 阁下同意赔偿及承担对友邦保险（国际）有限公司（于百慕达注册成立之有限公司）及其母公司、分公司和子公司、董事、高级职员、营业员、雇员、合伙人及持牌人的任何索赔或遭第三者追讨因使用或违反使用此文件所造成损失或损害的责任。
- 此文件并不拟提供任何投资建议，亦不构成任何购买要约或招揽购买销售或游说购买任何此文件中提及的保险产品。投资涉及风险，投资表现及回报可跌可升。AIA及其中介人不会向客户提供任何投资建议。
- 此文件仅供参考之用，阁下不应将之视作为任何税务建议，本文件亦不构成任何AIA的专业建议、观点、诠释、立场或意见。AIA明确表明概不保证所有就此文件资料相关的任何特定用途之形式及适用性。在任何情况下，AIA不会就任何人士或团体，因任何性质的使用（包括但不限于任何直接、非直接、延伸或其他使用）该等资料而涉及合约、侵权或其他方式而招致或与之相关的亏损或损失承担任何法律责任。
- 此文件只在香港及澳门使用。此文件应与相关产品之产品简介及保单契约一并细阅。

有关数据及资料搜集声明

此文件是基于公众资料搜集制作而成，资料搜集截至2026年8月，所有内容及资料将可能随时改变而不作另行通知。此文件仅作提供资料及参考用途，不应视作内容提及的任何保险产品之邀请、建议或要约。

于准备此文件时，AIA将尽力确保资料内容准确、完整及为最新的资讯，但不承担任何错漏之责任，亦不会就资料来源的准确性、完整性及适时性或因而引致的任何索赔及／或损失负上责任及作出任何担保或保证。

此文件所提的任何意见或所载的任何资讯均是以一般情况作为基础，阁下不应将之视作建议。AIA保留权利随时更改及修改此文件载列之意见及资料，而毋须发出任何预先通知。就此文件之主题作出任何决定前，建议向适当的专业人士（如医生、营养师、理财顾问、税务顾问、会计顾问或律师等）寻求独立意见。AIA明确表明概不因他人使用或诠释此文件载列的资料而承担任何责任。

于此文件内所提及的「公司」、「AIA」或「我们」是指友邦保险（国际）有限公司（于百慕达注册成立之有限公司）。

版权©2026，友邦保险（国际）有限公司（于百慕达注册成立之有限公司）版权所有。

有关财务需要分析及产品销售之重要事项

此文件只在香港及澳门使用，不应视作内容提及的任何保险产品之邀请、建议或要约。销售工具的内容及／或列出的保险产品类别，并不是本公司向客户建议及／或推介有关之产品，在此文件中的产品资料并不包含保单的完整条款，有关产品特点、条款及细则、不保事项及主要产品风险之详情，请参阅相关产品之产品简介及保单契约。如欲在投保前参阅保险合约之样本，客户可向AIA索取。人寿保险保单属长期的保险合约。如于早年退保，客户所收取的金额可能大幅少于已缴的保费。

于投保需要财务需要分析的产品之前，客户须填写「财务需要分析表格」以完成财务需要分析。财务需要分析表格内之问题乃根据相关保险业监管机构的指引及守则而订定，用以评估客户的产品适合性及保费负担能力。 客户于投保前，财务策划顾问会进行以下的销售程序：

1. 财务策划顾问会跟客户进行财务需要分析，了解客户的情况，当中包括：「投保目标」、「产品类型选择」、「目标得益或保障年期」及「缴付保费年期」等。
2. 财务策划顾问将根据财务需要分析结果推介合适的保险产品予客户参考。
3. 寻找合适的保险产品后，财务策划顾问将就所推介的保险产品向您提供并讲解相关之主要特点（如主要保单条款及细则）。财务策划顾问不可向客户提供税务建议。
4. 财务策划顾问将协助客户处理投保程序。
5. 如有需要，本公司将致电客户进行售后电话跟进。

就豁免财务需要分析的产品，亦须根据相关保险业监管机构的指引及要求，完成适用之产品合适性及保费负担能力评估。

如对本公司的资料、服务、销售工具及／或保险计划有任何查询／疑问，请向有关部门了解／查询。如有需要，请在接受任何医疗与护理服务前寻求其他注册医生的独立意见。

版权©2026，友邦保险（国际）有限公司（于百慕达注册成立之有限公司）版权所有。

退休天书

让您初步了解自身性格，发掘退休真相
及参考客户故事，计划您想退休生活

- 首部曲
  退休密码
- 二部曲
  退休理想与现实
- 三部曲
  客户故事



版权©2026，友邦保险（国际）有限公司（于百慕达注册成立之有限公司）版权所有。

退休天书 首部曲

退休密码

从退休密码人格测试
窥探您的退休 Style



版权©2026，友邦保险（国际）有限公司（于百慕达注册成立之有限公司）版权所有。

对退休毫无头绪？
从性格解构您的理想退休生活！



退休密码人格测试助您：

了解自己的性格与行为偏好，
探索属于您的退休风格

明白不同性格的人，
退休需求也大不相同



立即解锁您的退休密码
洞察潜在退休需求，规划理想退休生活的第一步！

退休密码人格测试的版权属友邦保险（国际）有限公司（于百慕达注册成立之有限公司）所有。
免责条款
退休密码人格测试并非专业评估或心理测验，AIA未有对该退休密码人格测试的科学根据作出任何核实，亦对其内容、真实性、全面性及准确性等不作任何保证或陈述，及不会就任何错误、遗漏、或错误陈述或失实陈述（不论明示或默示的）承担任何责任。客户在作出有关测试前，应仔细考虑其个人情况，并自行对所有有关分析、解读及／或结果负责。
退休密码人格测试之所有资料（包括但不限于「潜在退休需求」部分）、测试、内容、分析、解读及／或其结果、准确性等（下称「测试资料」），只作一般参考用途，不应视为任何建议或意见。
此等测试资料并未考虑客户实际状况（包括但不限于年龄、风险承受能力等因素），客户不应依赖此等测试资料作出任何决定（包括但不限于选购保险产品之决定）。AIA不会对任何人士、机构或实体就此等测试资料之使用或诠释而引致或所涉及的损失、毁坏或损害（包括但不限于相应而生的损失、毁坏或损害）负上任何责任。如有需要，客户应咨询独立专业人士意见。
一旦接受退休密码人格测试，即表示客户接受上述所载的条款。

退休密码快速测试

https://retirement.formaloo.co/personalitytestsc

如客户由此部分所载之连结或二维码连结至其他机构所提供的网页或平台，客户在操作前请先核实网站位址。客户必须注意该等网页或平台并非由AIA提供，而是由该网页或平台所属第三方人士或机构提供。AIA不会对此等网页或平台负责，亦不会对因使用此部分所载之连结或二维码以连结至其他网页或平台而引致的损失或损害承担任何责任。



用一分钟时间，快速测出自己的退休密码图鉴，掌握关键特质！

退休密码人格测试的版权属友邦保险（国际）有限公司（于百慕达注册成立之有限公司）所有。
免责条款
退休密码人格测试并非专业评估或心理测验，AIA未有对该退休密码人格测试的科学根据作出任何核实，亦对其内容、真实性、全面性及准确性等不作任何保证或陈述，及不会就任何错误、遗漏、或错误陈述或失实陈述（不论明示或默示的）承担任何责任。客户在作出有关测试前，应仔细考虑其个人情况，并自行对所有有关分析、解读及／或结果负责。
退休密码人格测试之所有资料（包括但不限于「潜在退休需求」部分）、测试、内容、分析、解读及／或其结果、准确性等（下称「测试资料」），只作一般参考用途，不应视为任何建议或意见。
此等测试资料并未考虑客户实际状况（包括但不限于年龄、风险承受能力等因素），客户不应依赖此等测试资料作出任何决定（包括但不限于选购保险产品之决定）。AIA不会对任何人士、机构或实体就此等测试资料之使用或诠释而引致或所涉及的损失、毁坏或损害（包括但不限于相应而生的损失、毁坏或损害）负上任何责任。如有需要，客户应咨询独立专业人士意见。
一旦接受退休密码人格测试，即表示客户接受上述所载的条款。

8大退休密码图鉴

智慧猫头鹰



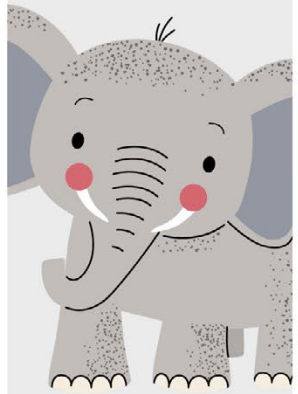
个人成长
实现理想

冒险水獭



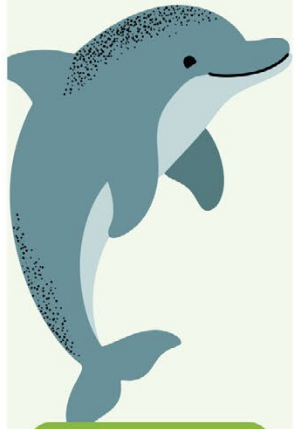
灵活多变
外向探索

稳重大象



安稳有序
责任感强

玩乐海豚



活在当下
感染力强

探知小猫



专心钻研
好奇心强

领袖狮子



目标明确
具影响力

理想孔雀



重视感受
追求和谐

关怀猴子



乐于奉献
共创温暖



退休密码人格测试的版权属友邦保险（国际）有限公司（于百慕达注册成立之有限公司）所有。
免责条款
退休密码人格测试并非专业评估或心理测验，AIA未有对该退休密码人格测试的科学根据作出任何核实，亦对其内容、真实性、全面性及准确性等不作任何保证或陈述，及不会就任何错误、遗漏、或错误陈述或失实陈述（不论明示或默示的）承担任何责任。客户在作出有关测试前，应仔细考虑其个人情况，并自行对所有有关分析、解读及／或结果负责。
退休密码人格测试之所有资料（包括但不限于「潜在退休需求」部分）、测试、内容、分析、解读及／或其结果、准确性等（下称「测试资料」），只作一般参考用途，不应视为任何建议或意见。
此等测试资料并未考虑客户实际状况（包括但不限于年龄、风险承受能力等因素），客户不应依赖此等测试资料作出任何决定（包括但不限于选购保险产品之决定）。AIA不会对任何人士、机构或实体就此等测试资料之使用或诠释而引致或所涉及的损失、毁坏或损害（包括但不限于相应而生的损失、毁坏或损害）负上任何责任。如有需要，客户应咨询独立专业人士意见。
一旦接受退休密码人格测试，即表示客户接受上述所载的条款。
版权©2026，友邦保险（国际）有限公司（于百慕达注册成立之有限公司）版权所有。

深入分析图鉴



智慧猫头鹰

特质

- ★ 持续学习与长远规划
- ★ 追求进步、成长，不喜欢人生停滞不前
- ★ 富远见，洞察力强，拥抱变化

潜在退休需求

- ✔ 为个人发展及成长体验预留资金
- ✔ 支持无间断的深度学习（如：进阶课程）
- ✔ 创造更深层次的人生可能性
- ✔ 与磁场相近的人合作，追求年青时未有机会实现的理想



冒险水獭

特质

- ★ 外向好奇及热衷创意的探索
- ★ 喜欢新挑战、新体验及结识新朋友
- ★ 适应力强，灵活多变，重视生活的自由与弹性

潜在退休需求

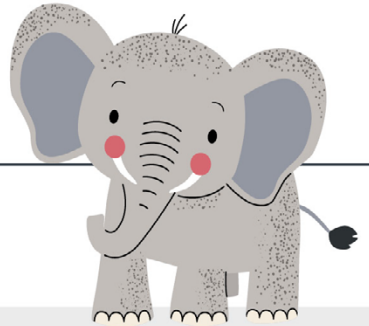
- ✔ 享受新的领域、多样性的社交及旅游景点
- ✔ 学习新技能、新的兴趣、新的事物
- ✔ 保持对生活的热情及活跃度
- ✔ 展现创造力的满足感



退休密码人格测试的版权属友邦保险（国际）有限公司（于百慕达注册成立之有限公司）所有。
免责条款
退休密码人格测试并非专业评估或心理测验，AIA未有对该退休密码人格测试的科学根据作出任何核实，亦对其内容、真实性、全面性及准确性等不作任何保证或陈述，及不会就任何错误、遗漏、或错误陈述或失实陈述（不论明示或默示的）承担任何责任。客户在作出有关测试前，应仔细考虑其个人情况，并自行对所有有关分析、解读及／或结果负责。
退休密码人格测试之所有资料（包括但不限于「潜在退休需求」部分）、测试、内容、分析、解读及／或其结果、准确性等（下称「测试资料」），只作一般参考用途，不应视为任何建议或意见。
此等测试资料并未考虑客户实际状况（包括但不限于年龄、风险承受能力等因素），客户不应依赖此等测试资料作出任何决定（包括但不限于选购保险产品之决定）。AIA不会对任何人士、机构或实体就此等测试资料之使用或诠释而引致或所涉及的损失、毁坏或损害（包括但不限于相应而生的损失、毁坏或损害）负上任何责任。如有需要，客户应咨询独立专业人士意见。
一旦接受退休密码人格测试，即表示客户接受上述所载的条款。

版权©2026，友邦保险（国际）有限公司（于百慕达注册成立之有限公司）版权所有。

深入分析图鉴



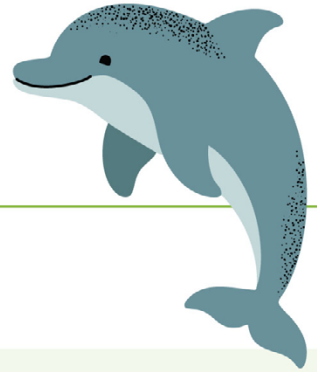
稳重大象

特质

- ★ 追求安稳有序
- ★ 稳重踏实，抗拒风险
- ★ 重视责任、传统与规范

潜在退休需求

- ✔ 确保稳定被动收入及低风险资产配置，享受辛勤付出后的成果
- ✔ 预防性医疗／长者保障，减低突发风险
- ✔ 避免因经济波动而影响生活节奏
- ✔ 无后顾之忧为自己及家人继续提供支持，维持关系



玩乐海豚

特质

- ★ 外向健谈，感染力强，享受聚会与社交焦点
- ★ 热爱新鲜感与刺激
- ★ 活在当下，追求即时快乐与体验

潜在退休需求

- ✔ 预留足够「玩乐基金」，随时尝试新活动、旅行和聚会
- ✔ 财务灵活性，支持即兴开支
- ✔ 保持良好体能以维持频繁活动
- ✔ 成为快乐一族，将欢乐传递给他人

退休密码人格测试的版权属友邦保险（国际）有限公司（于百慕达注册成立之有限公司）所有。

免责条款

退休密码人格测试并非专业评估或心理测验，AIA未有对该退休密码人格测试的科学根据作出任何核实，亦对其内容、真实性、全面性及准确性等不作任何保证或陈述，及不会就任何错误、遗漏、或错误陈述或失实陈述（不论明示或默示的）承担任何责任。客户在作出有关测试前，应仔细考虑其个人情况，并自行对所有有关分析、解读及／或结果负责。

退休密码人格测试之所有资料（包括但不限于「潜在退休需求」部分）、测试、内容、分析、解读及／或其结果、准确性等（下称「测试资料」），只作一般参考用途，不应视为任何建议或意见。

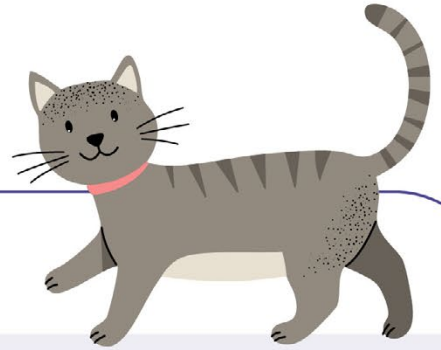
此等测试资料并未考虑客户实际状况（包括但不限于年龄、风险承受能力等因素），客户不应依赖此等测试资料作出任何决定（包括但不限于选购保险产品之决定）。AIA不会对任何人士、机构或实体就此等测试资料之使用或诠释而引致或所涉及的损失、毁坏或损害（包括但不限于相应而生的损失、毁坏或损害）负上任何责任。如有需要，客户应咨询独立专业人士意见。

一旦接受退休密码人格测试，即表示客户接受上述所载的条款。

版权©2026，友邦保险（国际）有限公司（于百慕达注册成立之有限公司）版权所有。



深入分析图鉴



探知小猫

特质

- ★ 喜欢钻研个人兴趣与知识，满足好奇心
- ★ 追求自由及不规律性的生活
- ★ 重视不受打扰的智力追寻及思维空间

潜在退休需求

- ✔ 财政能独立自主
- ✔ 稳定被动收入，支援深度兴趣探究
- ✔ 保持对知识的求知欲（如阅读、研究）
- ✔ 拥有足够空间进行逻辑分析及拆解问题



领袖狮子

特质

- ★ 愿意担当重要角色，不喜欢「无所事事」的生活
- ★ 具说服力及影响力的领导者
- ★ 果断务实，追求高效与成就

潜在退休需求

- ✔ 退而不休，预留「第二事业／项目新资金」（如创业、投资、社会职务）
- ✔ 清晰的预算与长期财务蓝图
- ✔ 保持前进的精力及动力
- ✔ 于家庭或社会中继续担以重任



退休密码人格测试的版权属友邦保险（国际）有限公司（于百慕达注册成立之有限公司）所有。
免责条款
退休密码人格测试并非专业评估或心理测验，AIA未有对该退休密码人格测试的科学根据作出任何核实，亦对其内容、真实性、全面性及准确性等不作任何保证或陈述，及不会就任何错误、遗漏、或错误陈述或失实陈述（不论明示或默示的）承担任何责任。客户在作出有关测试前，应仔细考虑其个人情况，并自行对所有有关分析、解读及／或结果负责。
退休密码人格测试之所有资料（包括但不限于「潜在退休需求」部分）、测试、内容、分析、解读及／或其结果、准确性等（下称「测试资料」），只作一般参考用途，不应视为任何建议或意见。
此等测试资料并未考虑客户实际状况（包括但不限于年龄、风险承受能力等因素），客户不应依赖此等测试资料作出任何决定（包括但不限于选购保险产品之决定）。AIA不会对任何人士、机构或实体就此等测试资料之使用或诠释而引致或所涉及的损失、毁坏或损害（包括但不限于相应而生的损失、毁坏或损害）负上任何责任。如有需要，客户应咨询独立专业人士意见。
一旦接受退休密码人格测试，即表示客户接受上述所载的条款。

深入分析图鉴



理想孔雀

特质

- ★ 温和内向，重视个人价值观与内心感受
- ★ 追求精神式梦想及无压力的轻松生活
- ★ 维护和谐，善良，富同理心

潜在退休需求

- ✔ 维持基本生活，预留少额追梦金
- ✔ 支持自由选择的简约生活方式
- ✔ 享受身、心、灵发展
- ✔ 投入艺术、创作、宁静旅行的体验



关怀猴子

特质

- ★ 在「被需要、帮到人」中找到价值感
- ★ 重视人际连结，活跃于亲友社交圈
- ★ 温暖体贴，与所爱之人共创美好时光

潜在退休需求

- ✔ 预留亲友活动、家庭旅行的预算
- ✔ 适度支援他人或有需要的人
- ✔ 持续投入所重视的人际网络
- ✔ 为家人着想，实现财富传承

解码性格密钥，规划专属退休旅程，成就丰盛人生



退休密码人格测试的版权属友邦保险（国际）有限公司（于百慕达注册成立之有限公司）所有。
免责条款
退休密码人格测试并非专业评估或心理测验，AIA未有对该退休密码人格测试的科学根据作出任何核实，亦对其内容、真实性、全面性及准确性等不作任何保证或陈述，及不会就任何错误、遗漏、或错误陈述或失实陈述（不论明示或默示的）承担任何责任。客户在作出有关测试前，应仔细考虑其个人情况，并自行对所有有关分析、解读及／或结果负责。
退休密码人格测试之所有资料（包括但不限于「潜在退休需求」部分）、测试、内容、分析、解读及／或其结果、准确性等（下称「测试资料」），只作一般参考用途，不应视为任何建议或意见。此等测试资料并未考虑客户实际状况（包括但不限于年龄、风险承受能力等因素），客户不应依赖此等测试资料作出任何决定（包括但不限于选购保险产品之决定）。AIA不会对任何人士、机构或实体就此等测试资料之使用或诠释而引致或所涉及的损失、毁坏或损害（包括但不限于相应而生的损失、毁坏或损害）负上任何责任。如有需要，客户应咨询独立专业人士意见。
一旦接受退休密码人格测试，即表示客户接受上述所载的条款。

退休天书 第二部

退休理想与现实 – 财富规划



您有想过何时退休?

您认为需要多少退休储备才算足够?

版权©2026，友邦保险（国际）有限公司（于百慕达注册成立之有限公司）版权所有。

退休生活
今日由您定义



何时开始，如何生活，均可自主掌握

退休新时代，您可以选择全职退休、半退休，或继续学习，找回理想生活节奏，活出精彩第二人生

超过六成人士
希望继续从事现时
的全职工作，
直到不能工作为止*

退休人士心声#
“世界瞬息万变，
退休后不要停滞不前”

“重塑人生新篇章，探索无限新可能”

资料来源：
* 香港退休计划协会，明爱专上学院，香港大学秀圃老年研究中心 - 香港的退休保障及有关服务研究 - 中等收入人士退休准备调查（2021）
\# AIA 委托 A&A Qualitative Consultancy Limited 进行有关退休生活之调查（2025）

版权©2026，友邦保险（国际）有限公司（于百慕达注册成立之有限公司）版权所有。

何时构建专属退休蓝图？



累积期 (55+)

最后冲刺期，需积极部署财务规划，确保达成您想的退休目标

退休期 (65+)

享受成果，确保备有足够资金，灵活照顾您不断转变的财务需要

但是…

近**六成**受访者未有清晰的退休储蓄目标#

超过**七成**准退休人士的退休资金准备不足#

“无论处于哪个人生阶段，您可于现在启动退休策划”

资料来源：
第十六期「AIA理想退休生活调查」(2025)

版权©2026，友邦保险（国际）有限公司（于百慕达注册成立之有限公司）版权所有。

当我规划退休，需要考虑哪方面的需要？

想一想



版权©2026，友邦保险（国际）有限公司（于百慕达注册成立之有限公司）版权所有。

面对退休生活多样化需要 您准备好吗?

多元退休需求

财富健康

- 高达**96%**准退休人士都担心退休后的财务状况^
- 2014至2024年，整体消费物价上升**21.5%**，即平均每年上升2%+

身体健康

- **医疗支出**成为最大压力来源^，医疗通胀高企，医疗支出6年累升**超过60%**▲

心灵满足

- **六成**准退休人士对失去工作目标感到空虚^
- 消闲娱乐及旅游观光占年长消费者每月平均开支超过**20%**■



您的退休储备真的足够吗?

- 退休消费额仅为退休前**收入五成**#



- 人均医疗经常性开支约**33,000港元**@



- 预计退休后每月花费**3,000港元至10,000港元**进行社交、旅游、健身等活动提升生活质量※



“退休除了准备财富储备，更要兼顾身心灵健康”

资料来源：
^ AIA 委托 Human8 进行有关退休生活之调查 (2025)
+ 政府统计处 - 十年回顾：香港消费物价变化 (2025)
# 香港财务策划师学会 - 香港退休开支指数调查 (2024)
▲ WTW - 全球医疗趋势调查报告 (2021-2025)
@ 医务衞生局 - 本地医疗衞生总开支帐目 (2023/24)
■ 消费者委员会 - 香港银发经济消费者调查研究报告 (2024)
※ 香港经济日报 - 4成港人拟在内地退休 7成忧储备不足 (2024)

版权©2026，友邦保险 (国际) 有限公司 (于百慕达注册成立之有限公司) 版权所有。

善用「平安三宝」 掌握生命自主权

人生难免面对生老病死，
但当健康亮起红灯时，
往往难以亲自表达意愿。



在香港，您可预早安排「平安三宝」，确保在丧失心智能力、病重或离世时，医疗与财务安排仍能依愿落实。



“及早规划 守护挚爱权益”

版权©2026，友邦保险（国际）有限公司（于百慕达注册成立之有限公司）版权所有。

遗嘱
（俗称「平安纸」）*

按意愿传承 掌握分配财富



主要功能：

列明订立人
身故后之资产分配

任何**年满18岁**的人士
具有**足够的心智能力**
均可订立

注意：

虽**可自行订立遗嘱**，
但建议**先咨询法律意见**，
以减低日后产生
争议的风险

资料来源：
* 智友站 - 智老友 - 护老者篇 : 身前身后

版权©2026，友邦保险（国际）有限公司（于百慕达注册成立之有限公司）版权所有。

持久授权书#

预先委任 让财产稳健延续

主要功能：

委任一位或多位人士处理授权人的财产和财政事务

持久授权书在授权人丧失精神行为能力后将维持有效

注意：

须根据《持久授权书条例》(香港法例第501章) 拟定

授权人必须在一名香港注册医生及一名香港律师见证下签署

若两人并非同时见证，授权人须在医生见证签署后的28天内，完成律师见证签署之程序



资料来源：

律政司网站 - 持久授权书 一般资料

版权©2026，友邦保险（国际）有限公司（于百慕达注册成立之有限公司）版权所有。

预设医疗指示^

维护病人自主权与尊严 减轻家人抉择压力



主要功能：

年满18岁及**有精神能力**的人士可就维持生命治疗签署订立**预设医疗指示**

表明自己一旦**到达指定的医疗状况**时，**拒绝维持生命治疗**

例如：罹患末期疾病、处于持续性植物人状态或陷入不可逆转昏迷，或罹患其他晚期不可逆转的寿命受限疾病

注意：

根据《维持生命治疗的预作决定条例》（香港法例第651章）条例*，预设医疗指示须以**书面订立**

订立者须在不少于**两名见证人**在场下签署该份指示

- 其中一名须为**香港注册医生**
- 另一名见证人须已**年满18岁**，且**不能为订立者的利益相关者**（例如遗嘱及／或保单的受益人）

在该条例生效前所订立的预设医疗指示，只要符合该条例订明的条件，即属有效

例如：使用**该条例的标准表格**或**香港医院管理局的表格**订立的指示，已符合该条例有关指令清晰呈示的规定

资料来源：

^ 医务衞生局 - 其他刊物《维持生命治疗的预作决定条例》及香港特区政府宪报2024年第30号

* 《维持生命治疗的预作决定条例》（香港法例第651章）（第6部及第73条除外）将于2026年7月31日起实施

版权©2026，友邦保险（国际）有限公司（于百慕达注册成立之有限公司）版权所有。

高净值人士注重财务与健康 布局创建第二人生

AIA调查显示高净值人士更关注个人财富增值与健康：



理财方面

43%
对定期领取收入／年金产品更感兴趣^

81%
对保单逆按计划感兴趣^

提取强积金／退休金后，有兴趣购买医疗保险及储蓄保险^

30% 医疗保险

52% 长期储蓄保险（20年以上或终身滚存）

健康方面

6.2/10
健康指数^

73%
拥有医疗保险^

考虑大湾区医疗服务^

83%
癌症治疗（如癌症相关切除术）

80%
大型手术（如全膝关节置换）

资料来源：
^ AIA 委托 Human8 进行有关退休生活之调查 (2025)

版权©2026，友邦保险（国际）有限公司（于百慕达注册成立之有限公司）版权所有。

您的储蓄足够应付退休生活吗？

想一想





版权©2026，友邦保险（国际）有限公司（于百慕达注册成立之有限公司）版权所有。

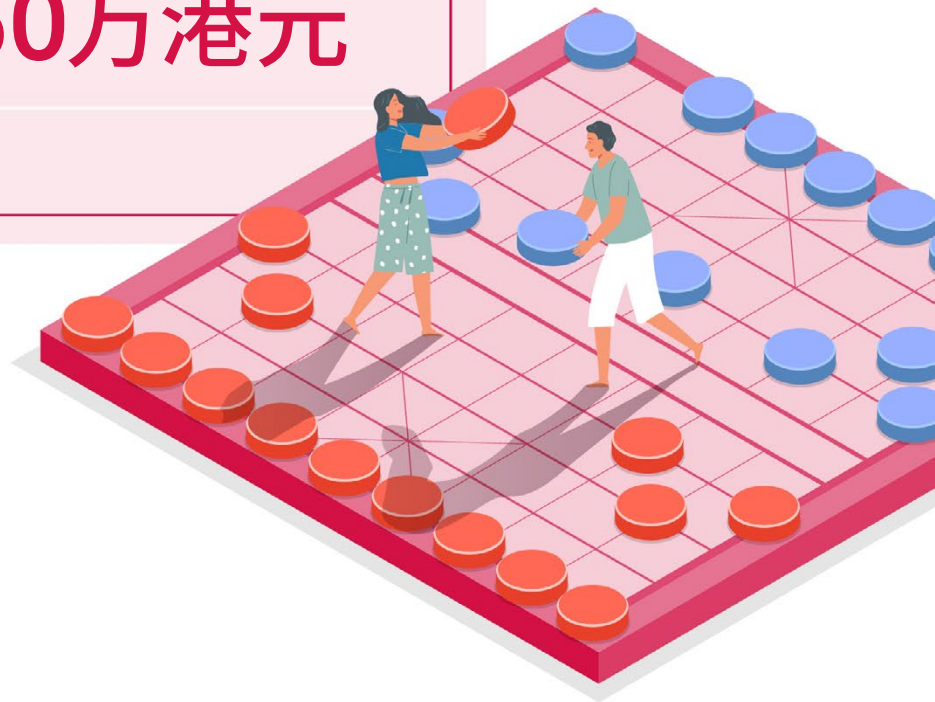
了解真相 为退休大计「超前部署」

由AIA进行的调查发现：

1 理想退休年龄为**62岁**#

2 退休缺口平均金额高达 **430万港元**^ 单身／双薪无子女长者退休缺口平均金额更高达 **660万港元**^

3 退休储备不足，您或需**延迟13年**退休#



香港平均寿命**全球最长**★：

出生时平均预期寿命

	2024	2046
男性	83岁@	86.4岁※
女性	88岁@	91.8岁※

资料来源：
第十六期「AIA理想退休生活调查」(2025)
^ AIA 委托 Human8 进行有关退休生活之调查 (2025)
★ 香港新闻网 - 香港连续十年蝉联全球最长寿地区 (2025)
@ 香港政府统计处 - 统计与你 (2025年11月)
※ 香港政府统计处 - 2022年至2046年香港人口推算 (2023年10月)

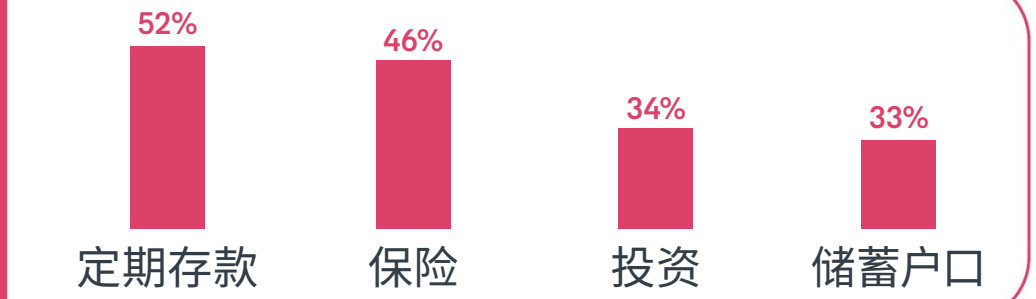
“填补退休储备缺口并保持健康以享受退休生活，已成艰巨挑战”

版权©2026，友邦保险（国际）有限公司（于百慕达注册成立之有限公司）版权所有。

已有退休储备 惟恐坐食山崩？

除定期存款外，**超过四成**
受访者计划提取强积金**购买保险**^

➤ 找寻安全并长远的财富管理选择





三成受访者对定期领取收入／年金产品感兴趣^

3大诱因^： 退休后希望可得到稳定及保证的收入来源 | 可扣税# | 终身收入来源

六成受访者对保单逆按感兴趣^

“善用理财工具增加现金流，让退休生活安枕无忧”

资料来源：

^ AIA 委托 Human8 进行有关退休生活之调查（2025）

每位纳税人每年可就合资格延期年金保单及强积金可扣税自愿性供款申请最高60,000港元的税务扣减。实际扣除的税款取决于纳税人的应课税入息和税率。AIA及其中介人不会提供税务建议，有关税务扣减详情，请参阅 www.ia.org.hk 及 www.ird.gov.hk，并向您的税务及会计顾问征询税务意见。

版权©2026，友邦保险（国际）有限公司（于百慕达注册成立之有限公司）版权所有。

假如您退休在即 应该如何准备?

累积是建立及扩大退休储备的时期；提取退休储备是指将累积的财富，按需要转化为持续的终身收入，让您安心应付退休后的生活开支。

退休规划两大阶段

累积 (Accumulation) VS 提取退休储备 (Decumulation)

累积阶段 ← → 提取阶段

退休规划者 45至54岁	准退休一族 55至64岁	退休一族 65岁或以上
为退休累积储蓄		**退休后提取资产**
• 寻求资产增值 • 较长期累积阶段	• 寻求资产增值 • 中长期累积阶段	• 追求稳定现金流 • 较短期的累积阶段
常见理财工具		
• 延期年金 • 储蓄保险	• 延期年金／即期年金 • 储蓄保险	• 即期年金 • 储蓄保险





“终身长粮，助您更有把握应对长寿风险”

版权©2026，友邦保险（国际）有限公司（于百慕达注册成立之有限公司）版权所有。

年金回报率不高 其他投资更吸引?

年金主要用途为提供长期退休收入，并非投资产品，不应纯粹以回报角度出发

虽然股票、基金等产品的回报或更高，但退休人士不应忽略报酬顺序风险（Sequence of Returns Risk）

退休人士A和B在退休时皆拥有10万美元可投资资产，并每年从中提取5,000美元维持生活开支
在退休后的25年间，假设两者的投资组合复合增长率均为约6%

但**回报次序倒转**，结果将大不同

退休人士A



市况：
先升后跌

在退休首3年遇上**牛市**，
其中两年录得**双位数正回报**，
扩大了退休储备，但最后3年**经历熊市**，
其中两年录得**双位数负回报**，
资产净值仍能保持较高的余额。

退休人士B



市况：
先跌后升

在退休首3年遇上**熊市**，
其中两年录得**双位数负回报**，
加上持续提取，加大本金损耗，
即使最后3年**迎来牛市**，
其中两年录得**双位数正回报**，
也难以弥补早期的损失。

资产余额
更在第20年
耗尽

> “退休部署宜攻守兼备，
> 避免一次熊市打乱
> 退休部署”

注：以上为假设个案
资料来源：
投委会 - 年金回报是否吸引？（2018）
信报 - 如何应对退休的回报次序风险？（2025）
iMoney -【退休理财】退休最怕唔够钱 专家教你如何达到稳定回报（2021）

版权©2026，友邦保险（国际）有限公司（于百慕达注册成立之有限公司）版权所有。

如何守护退休资产？

水桶策略（Bucket Strategy）是市场上具代表性的退休资产配置方案之一
其主张将资金分三部分独立管理，以分散风险

年金可作为防守型配置



准备1至2年的流动现金

用于日常开支及应急用途



现金、定期存款 低风险



作稳健投资，以提供稳定收益

当现金桶的资金用完时，便可从这部分提取，补充现金流



年金、投资级别债券、防守型收息股 中低风险



寻求投资增长，以对抗通胀兼资产增值

投资获利时，可以补充其余两个水桶的资金



价值型、增长型股票 中高风险

资料来源：
信报 - 运用水桶策略 保护退休资产 (2025)
经济日报 - 股市波动期　退休首五年最高危　巧用「水桶策略」保护投资组合 (2025)

以上资讯仅供参考，并非任何投资建议，亦不构成任何购买要约或招揽购买销售或游说购买任何此文件中提及的保险产品。
投资涉及风险，投资表现及回报可跌可升。AIA及其中介人不会向客户提供任何投资建议。

“半生积蓄不容有失，退休投资更应谨慎”

版权©2026，友邦保险（国际）有限公司（于百慕达注册成立之有限公司）版权所有。

如何守护退休资产？（续）

据AIA调查显示

准退休人士对退休后投资最重视的

三大元素^



灵活提取



可持续的
每月收入



保本及保证回报



资料来源：

^ AIA 委托Cimigo进行有关退休生活之调查（2025）

版权©2026，友邦保险（国际）有限公司（于百慕达注册成立之有限公司）版权所有。

退休天书 第二部

退休理想与现实 – 身心健康

除了实现财富自由，
身心健康才是快乐退休的窍门



版权©2026，友邦保险（国际）有限公司（于百慕达注册成立之有限公司）版权所有。

我现在没有病痛，但这代表健康会持久吗？

想一想





版权©2026，友邦保险（国际）有限公司（于百慕达注册成立之有限公司）版权所有。

「身体健康不容忽视」成为空谈?

100%准退休人士表示关注身心健康^，惟没有积极实践健康生活

准退休人现时的平均健康分数仅为 **5.7/10^**，单身长者更低至 **3.9/10^**

退休后担心…



74%
能否保持精力充沛和身体健康去享受退休生活^

64%
将来行动不便、需长期得到照顾^

但目前生活习惯…

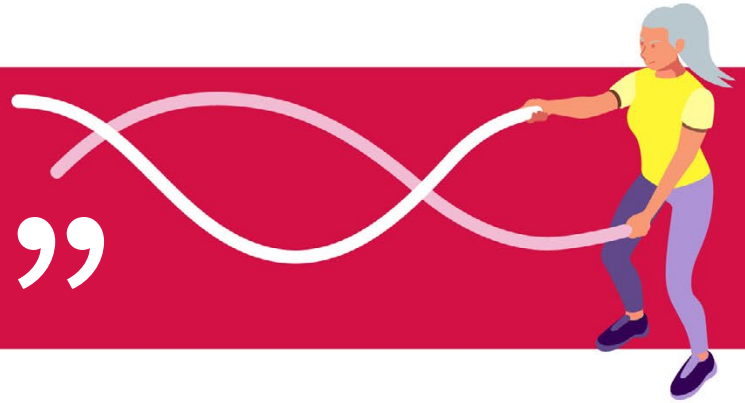


只有约 **50%**
受访者每周进行150分钟有氧运动^

仅约 **40%**
受访者进行阻力训练运动或正念练习^



“懂得照顾身心健康，才有能力享受退休人生”



资料来源：
^ AIA 委托 Human8 进行有关退休生活之调查 (2025)

版权©2026，友邦保险 (国际) 有限公司 (于百慕达注册成立之有限公司) 版权所有。

50岁后是「断崖式衰老」的转捩点



40+ 50+ 65+ 75+ 85+

身体状况^

40岁
近距离视力开始下降÷

50岁
骨质疏松症* | 雌激素水平下降+ | 三高※

55岁
因磨损而加速骨关节炎▲

60岁
维生素B12缺乏症■

65岁
视力障碍★

70岁
开始出现认知障碍♣

80岁
11%-50%人受到肌肉减少症（肌肉萎缩）的影响◆

退休人士告诉您，除了癌症外他们关注的三大健康问题^：

关节
私家医院换单膝关节费用由**13至30万港元**不等@

视力
白内障手术费用（每只眼睛计）由**1.5至5万港元**不等~

亚尔兹默氏病／脑退化疾病
照顾严重认知障碍症每年开支大约**20万港元**#

资料来源：
÷ 信报 - 年纪老去就会眼花？ 面对「老化」处理方式各异 (2024)
* The American Academy of Orthopaedic Surgeons: OrthoInfo - Osteoporosis (2021)
+ Women's Health Equity Initiative - Menopause Disparities: Prevalence and Health Impact Across the United States (2022)
※ 信报 - 正视三高年轻化 - 远离不可逆转恶果 (2024)
▲ World Health Organization - Osteoarthritis (2023)
■ Harvard Health Publishing - Vitamin B12 deficiency (2026)
★ National Council on Aging - Cataracts: What You Know Can Save Your Vision (2025)
♣ University of California San Francisco - 02. Cognitive Impairment / Dementia
◆ Cleveland Clinic - Sarcopenia (2022)
^ AIA 委托 Human8 进行有关退休生活之调查 (2025)
@ 照顾者讲数 Carers Money 网页 - 换膝关节 | 公私营手术价格比较 (2025)
~ 照顾者讲数 Carers Money 网页 - 白内障 | 公私营价格比较 (2025)
# Journal of Alzheimer's Disease - Healthcare utilization and economic costs of neurocognitive disorders in community-dwelling older Chinese adults: A comparison with 9 Asian economies (2025)

版权©2026，友邦保险（国际）有限公司（于百慕达注册成立之有限公司）版权所有。

然而，衰老并非不可逆转

研究显示，参与多元化的抗衰老活动
有助改善身体机能、认知能力与整体健康



超过
80% 参与长者
重拾体能与活力

多元化预防衰老活动令长者
综合衰老分数下降 **36%**

“主动管理健康，
退休活得自信更精彩”

资料来源：
香港中文大学医学院 -《多元化预防衰老活动有助减低衰老状况 逾8成「前期衰老」长者逆转为「非衰老」》（2019）

版权©2026，友邦保险（国际）有限公司（于百慕达注册成立之有限公司）版权所有。

除了储蓄，还有什麽方法可舒缓医疗支出压力，不用加重自己及家人负担？

想一想





版权©2026，友邦保险（国际）有限公司（于百慕达注册成立之有限公司）版权所有。

健康是退休生活最重要的「资产」

70%受访者担心退休后无法应付未来通胀及高昂的医疗费用^，然而：

过半数受访者
没有购买危疾保险^

42%受访者
没有购买医疗保险^



您是否有同样想法？#

- 觉得自己身体还好，可以晚一点才购买医疗保障
- 公司提供医疗保障，所以暂时不用自己购买
- 年纪渐长，开始担心保费昂贵，或保单不获受批



> “建立健康屏障，是退休生活的关键要素”

资料来源：
^ AIA 委托 Human8 进行有关退休生活之调查（2025）
# AIA 委托 A&A Qualitative Consultancy Limited 进行有关退休生活之调查（2025）

版权©2026，友邦保险（国际）有限公司（于百慕达注册成立之有限公司）版权所有。

北上求医成新趋势

近年选择外地退休成趋势，其中大湾区成为热门考虑地点

近**4成**受访者
有兴趣往**大湾区退休**#



超过9成有兴趣
选用大湾区医疗服务^，
最多受访者会考虑
体检及复康服务^



惟当中**超过4成**
对大湾区医疗感兴趣的
受访者在中港两地均
没有医疗保障^



“医疗增值服务连接中港两地，成为退休生活的坚强后盾”

资料来源：
第十五期「AIA理想退休生活调查」（2024）
^ AIA 委托 Human8 进行有关退休生活之调查（2025）

版权©2026，友邦保险（国际）有限公司（于百慕达注册成立之有限公司）版权所有。

退休亦不忘追求心灵安稳



超过 **60%** 长者至少感到有一点焦虑或沮丧@

超过 **40%** 可能有抑郁征兆@



中老及独居长者有抑郁征兆的比例更高@



中老长者（75-84岁） **51%** VS



初老长者（65-74岁） **39%**



独居长者 **47%** VS



双老长者 **39%**

退休初期有很多计划，
朋友提议创业或组团出游。
但退休后许多想法都不了了之，
太多时间，不知如何安排。



我以为跟朋友出游和休息已经足够，
后来却感到很无聊，
现在我已养狗和成为义工，
生活变得充实一点。

退休人士的心声#

> “退而不休，
> 有助避免因孤独影响
> 心理健康”

资料来源：
@ 香港社会服务联会 - 香港独居、双老长者的身心健康与运动习惯研究（2023）
# AIA 委托 A&A Qualitative Consultancy Limited 进行有关退休生活之调查（2025）

版权©2026，友邦保险（国际）有限公司（于百慕达注册成立之有限公司）版权所有。

退休天书 第三部

客户故事

退休生活面临的种种挑战，
您已为自己及挚爱作好准备吗?



版权©2026，友邦保险（国际）有限公司（于百慕达注册成立之有限公司）版权所有。

个案乃假设并只作举例说明之用，客户于投保前须与持牌保险中介人完成财务需要分析。个案并未考虑阁下个别之财务状况及需要，并不应视之为任何建议。在作出任何决定前，客户应寻求独立的专业意见。受条款及细则约束，请注意相关产品风险。

个案一

Henry (55岁) 是一名工程师，独身，他正为退休打算寻求合适的保险计划，以助他为退休储备作好准备。

我打算退休后到世界各地走走，身壮力健与老朋友食饭聚旧，维持优渥的生活。



储蓄及退休收入解决方案

Henry可按需要投保包含储蓄功能或派发年金的保险计划

可考虑保险计划： 爱无忧长享储蓄保险计划5、「简爱·延续」储蓄保险计划5、盈御多元货币储蓄保险计划3、环宇盈活储蓄保险计划、AIA延期年金计划2

痛点	爱无忧长享储蓄保险计划5 (FLCP5)（此计划适用于香港及澳门）	AIA延期年金计划2 (ADAP2)（此计划只适用于香港）
寻求长线滚存增值方案，以累积退休储备	当保单生效满10年或以后，派发非保证周年红利 (如有) 及在退保或受保人不幸身故时提供非保证终期红利 (如有)	最快8年预期总回本期，期满时预期总内部回报率 (Total IRR) 高达3.25%[1]
希望退休后有固定现金流，以应付生活开支	定期派发保证现金，直至受保人100岁	• 保证回本期为第9年，期满时保证内部回报率为1.56%[2] • 可选择设定年金款项开始年龄为70岁，每月收取年金入息
希望保费缴付期间享扣税优惠		每名合资格纳税人每年可作税务扣减的保费上限为60,000港元[3]

有关产品详情请参阅产品简介及保单契约。

注：

1. 「预期总回本期」是指在该保单年度完结时，「预期退保发还总额」首次等于或大于已缴交保费之保单年度。回本年期并非保证。例子假设为投保年龄55岁非吸烟男性及年金款项开始年龄70岁，以现金形式按月收取每月年金款项。以上例子仅供参考，每月年金款项由保证每月年金款项及非保证每月年金款项组成。在此所显示的价值乃根据现时的红利率计算，并假设整个保单年期内没有任何现金提取及保单贷款且所有保费于到期时已被全数缴付。现时的红利率并不反映未来表现亦并非保证。业务过去及现有表现不应解读成未来表现的指标。应予支付的非保证每月年金款项 (如有) 及非保证终期红利 (如有) 之确实金额于保单期内或会变更，其金额由AIA全权决定，有可能高于或低于以上所示。以投保年龄55岁及年金款项开始年龄70岁为例，总内部回报率最高可达3.25%；于悲观情景下总内部回报率则为1.65%。
2. 例子假设为投保年龄55岁非吸烟男性及年金款项开始年龄70岁。以上显示的价值假设整个保单年期内没有任何现金提取及保单贷款，每月年金款项按月支付予年金领取人，并且假设所有保费于到期时已被全数缴付。
3. 年金领取人必须为保单持有人本人或其配偶，并须于课税期间有应课税的收入，方符合申请扣税资格。60,000港元是每位纳税人每年为合资格年金保费及强积金可扣税自愿性供款作税务扣减的上限。有关税务扣减详情，请参阅香港税务局网页或联络税务局以查询税务相关事项。您亦可向您的税务及会计顾问征询税务意见。
   请注意AIA延期年金计划2之合资格延期年金保单的状况，并不表示您为合资格延期年金保单已缴付的保费可符合资格申领税务扣减。此合资格延期年金保单的状况是基于产品的特性与及保险业监管局的认证，并非您的个人事实情况而定。您必须同时符合税务条例中列明的所有合资格条件，以及香港税务局制定的指引，才可申请认领这些税务扣减。在此提供的任何一般税务资讯只供参考之用，您不应仅按此作出任何税务决定。如有疑问，必需咨询合资格的专业税务顾问。请注意税务法律、规定或诠释可能会随时更改，或会影响包括申领税务扣减的合资格条件等任何有关税务优惠的内容。对于未能适时知会您有关这些法律、规定或诠释的更改，以及其对您所带来的影响，我们概不承担任何责任。

版权©2026，友邦保险 (国际) 有限公司 (于百慕达注册成立之有限公司) 版权所有。

医疗保障解决方案

Henry可按需要投保专为应对医疗开支的医疗保障计划

可考虑医疗保障计划： AIA自愿医保灵活计划、AIA自愿医保睿选计划、「至尊医疗计划5」

痛点

AIA自愿医保灵活计划（AVF）
（此计划只适用于香港）

痛点	AIA自愿医保灵活计划（AVF）（此计划只适用于香港）
忧虑退休后失去公司医疗保障，需要一份医疗保障	• 提供医疗保障，不设每年保障限额及终身保障限额 • 保障「未知的已有病症」[1] • 最高达25%无索偿折扣[2]
退休后更需持续保障，配合人生新阶段需要	保证终身续保
忧虑退休前仍需缴付税项	自愿医保的保单持有人作为纳税人，于每个课税年度可为其本人或任何一名指明亲属可作税务扣减的保费上限为8,000港元[#]

危疾保障解决方案

Henry可按需要投保专为应对危疾的保险计划

可考虑保险计划： 「泰然安心」危疾保险计划2

痛点

「泰然安心」危疾保险计划2（ECP2）
（此计划只适用于香港）

痛点	「泰然安心」危疾保险计划2（ECP2）（此计划只适用于香港）
预算不多，希望寻求可负担而具基础保障的危疾保障，应付因患上危疾而不能工作时的生活开支	涵盖61种受保疾病，就危疾提供必需保障
希望在60岁前缴清保费，长线累积财富，可以安心退休	• 可选5年保费缴付期 • 提供保证现金价值及非保证周年红利（如有），有助累积财富

有关产品详情请参阅产品简介及保单契约。

注：

1. 此计划由第1个保单年度保单生效第31日起保障未知的已有病症。
2. 如客户在连续5个保单年度或以上没有作出赔偿，在下一个保单周年日将可获得最高15%保费折扣。当此计划的保单已生效满30年及受保人年满65岁或以上，有关折扣更可高达25%。

只有自愿医保计划的已缴保费可作为税务扣减，而保费回赠及保费折扣（如有）不能享有税务扣减优惠。有关税务扣减详情，请参阅 www.vhis.gov.hk 及 www.ird.gov.hk，并向您的税务及会计顾问征询税务意见。请注意产品为合资格自愿医保保单，并不表示您为自愿医保保单已缴付的保费可符合资格申领税务扣减。合资格自愿医保保单的状况是基于产品的特性与及医务衞生局的认证，并非您的个人事实情况而定。您必须同时符合税务条例中列明的合资格条件，以及香港税务局制定的指引，才可申请认领这些税务扣减。在此提供的任何一般税务资讯只仅供参考之用，您不应仅按此作出任何税务决定。如有疑问，必需咨询合资格的专业税务顾问。AIA及其中介人不提供税务建议。请注意税务法律、规定或诠释可能会随时更改，或会影响申领税务扣减的合资格条件等任何有关税务优惠的内容。对于未能适时知会您有关这些法律、规定或诠释的更改，以及其对您所带来的影响，我们概不承担任何责任。

版权©2026，友邦保险（国际）有限公司（于百慕达注册成立之有限公司）版权所有。

个案乃假设并只作举例说明之用，客户于投保前须与持牌保险中介人完成财务需要分析。个案并未考虑阁下个别之财务状况及需要，并不应视之为任何建议。在作出任何决定前，客户应寻求独立的专业意见。受条款及细则约束，请注意相关产品风险。

个案二

Vivian（54岁）是一名编辑，工作稳定但生活开支压力不小。她育有两女并须供养父母。她正积极寻求保障，同时兼顾财务稳健与医疗及危疾保障的方案，即使面对突如其来的危疾，家人也能获得妥善支援。

人寿／储蓄／退休储备解决方案

Vivian可按需要投保包含提取金额功能[1,2]的保险计划，亦可选择在个人强积金之上投入自愿性供款

可考虑保险计划：「活然人生」保险计划

痛点

- 寻求长线滚存增值方案，以备不时之需
- 即使出现突发事故，日后亦能留给亲人一份心意

「活然人生」保险计划（PL）
（此计划适用于香港及澳门）

- 提供保证现金价值，及当保单生效满3年后，提供非保证终期红利[1]（如有）
- 终身人寿保障[3]，守护挚爱

强积金可扣税自愿性供款

- 提供广泛强积金基金选择，满足不同投资需要
- 可于年满65岁或符合强积金法例订明的特定情况下提取累算权益，进一步完善退休计划
- 可享税务优惠每年高达60,000港元扣税额#



除上述保障外，我想为家人打造舒适的生活环境，就算将来不幸确诊危疾，仍可享有保障。

有关产品详情请参阅产品简介及保单契约。

注：

1. 保单生效满3年后，可于退保或受保人身故时提供非保证终期红利（如有）。此保险计划只能以部分退保利益的形式提取保单的部分保证现金价值及部分非保证终期红利（如有）。提取后，除保单价值减少外，基本计划的保费缴付额（用以计算身故赔偿）将全部根据已下调的保额减少，而本公司其后可能公布的任何终期红利将相应地减少。因此，部分退保将导致保单的身故赔偿、意外身故赔偿（如适用）、退保利益、保单价值及保单价值的可持续性和潜在增长随之降低。请注意退保风险，如于早年退保，您所收取的金额（包括保证现金价值及非保证终期红利）可能大幅少于已缴的保费总和。
2. 提取受限于相关保险产品之条款及细则及AIA之相关行政规定，可能会令身故赔偿、退保利益及其他利益减少，并因此失去部分或全部人寿保障及／或其他保障，请注意相关风险。
3. 提取保证现金价值及非保证终期红利，会引致部分退保或全部退保，您可能会失去部分或全部人寿保障，请注意相关风险。

此金额是可扣税强积金自愿性供款和合资格年金保费合计可享的税务扣减上限金额。扣税额并不等于可从应缴总税款直接扣减的金额。由于扣税金额根据不同人士的不同税务安排可能会有所不同，一切有关合资格延期年金保费及强积金自愿性供款的税务扣除，请参阅香港税务局网页。AIA及其中介人不会提供任何税务或会计建议。就任何税务或会计建议，阁下应咨询您的税务和会计顾问。（强积金可扣税自愿性供款只适用于香港）

版权©2026，友邦保险（国际）有限公司（于百慕达注册成立之有限公司）版权所有。

医疗保障解决方案

Vivian可按需要投保专为应对医疗开支的医疗保障计划

可考虑医疗保障计划： AIA自愿医保尊耀计划、「至尊医疗计划5」

痛点

- 忧虑退休后失去公司医疗保障，需要一份医疗保障
- 忧虑先进的医疗癌症方法未必受保
- 退休后更需持续保障，配合人生新阶段需要
- 忧虑退休前仍需缴付税项

AIA自愿医保尊耀计划（AVPU）
（此计划只适用于香港）／「尊耀」医疗计划（此计划只适用于澳门）

- 提供医疗保障，终身保障限额及每年保障限额分别高达6,000万港元及1,200万港元
- 全数赔偿[1]主要医疗费用，不设分项赔偿限额

市场首创[2] 延伸癌症保障 - 临床试验药物赔偿[3]

- 保证终身续保
- 可选择于受保人年满50、55、60、65、70、75或81岁的保单周年日调低每年自付费至我们的指定金额一次，而毋须再次提交受保人当时的健康状况
- 年满75岁或以上的受保人所接受由指定癌症引起的医疗服务之每年自付费可获豁免

自愿医保的保单持有人作为纳税人，于每个课税年度可为其本人或任何一名指明亲属作税务扣减的保费上限为8,000港元# （只适用于香港）

有关产品详情请参阅产品简介及保单契约。
AIA自愿医保尊耀计划只适用于香港。「尊耀」医疗计划只适用于澳门。

注：
1. 索赔金额受限于保单的每年保障限额及终身保障限额，全数赔偿是指就医疗所需的服务不设分项赔偿限额，而赔偿申请将按合理及惯常收费进行评估。赔偿金额以保障表所列明的保障限额为限，包括每年保障限额、终身保障限额及每年自付费。
2. 截至2024年4月1日，与香港主要保险公司提供的自愿医保计划 – 灵活计划比较。
3. 若受保人由专科医生确诊有第三期或第四期恶性癌，或现有的非实验性治疗无法治愈的末期血癌，并有由专科医生签发医生证明书，证明第三期临床试验药物是由专科医生处方及由专科医生认为处方第三期临床试验药物是对受保人罹患的指定癌症为合适或建议的积极治疗或纾缓治疗，我们将支付此赔偿。已获任何其他第三方提供的任何收费或费用（包括第三期临床试验药物的药剂制品公司、制造商及／或营销商的赞助）将不受保障。 就香港、澳门及中国大陆以外的地方所招致并可在第三期及第四期指定癌症及无法治愈的血液系统恶性肿瘤之第三期临床试验药物赔偿下获赔偿的任何合理及惯常的收费而言，在计算应付赔偿总额时，该招致的合理及惯常的收费将减少至60%，且不多于每保单年度500,000港元或62,500美元。

只有自愿医保计划的已缴保费可作为税务扣减，而保费回赠及保费折扣（如有）不能享有税务扣减优惠。有关税务扣减详情，请参阅 www.vhis.gov.hk 及 www.ird.gov.hk，并向您的税务及会计顾问征询税务意见。请注意产品为合资格自愿医保保单，并不表示您为自愿医保保单已缴付的保费可符合资格申领税务扣减。合资格自愿医保保单的状况是基于产品的特性与及医务衞生局的认证，并非您的个人事实情况而定。您必须同时符合税务条例中列明的合资格条件，以及香港税务局制定的指引，才可申请认领这些税务扣减。在此提供的任何一般税务资讯只仅供参考之用，您不应仅按此作出任何税务决定。如有疑问，必需咨询合资格的专业税务顾问。AIA及其中介人不提供税务建议。请注意税务法律、规定或诠释可能会随时更改，或会影响申领税务扣减的合资格条件等任何有关税务优惠的内容。对于未能适时知会您有关这些法律、规定或诠释的更改，以及其对您所带来的影响，我们概不承担任何责任。

危疾保障解决方案

Vivian可按需要投保专为应对危疾的保险计划

可考虑保险计划： 「爱伴航」保险计划2、「简致·爱伴航」保险计划

痛点

- 希望寻求可负担而具基础保障的危疾保障，应付因患上危疾而不能工作时的生活开支
- 在盛年期间需要额外保障应对未知风险
- 面对人生重要时刻，需要灵活管理财务状况
- 退休后年纪渐长，健康需求或增多

「简致·爱伴航」保险计划（EOYS）
（此计划适用于香港及澳门）

- 提供身故赔偿及终身身故额外升级保障[i]
- 涵盖58种危疾[ii]
- 三大危疾守护赔偿[iii]，就癌症、心脏病或中风提供1次额外索赔，提供加强保障

盛年危疾额外升级保障[iv]，加护支援

延缴保费惠益[ii]应对突如其来的转变

增值服务 「一站式肿瘤支援服务」[v]以享医疗及支援协助

注：
i. 如盛年危疾额外升级保障已就非严重疾病作出赔偿，终身身故额外升级保障的金额将减少至额外升级保障金额的50%（即原有保额的20%）。终身身故额外升级保障将会于 (a) 盛年危疾额外升级保障下所作出之赔偿额已达额外升级保障金额的100%时（即原有保额的40%）；或 (b) 三大危疾守护赔偿在基本保单下应获赔偿时（以最先者为准）终止。
ii. 受限于相关条件，详情请参阅产品简介。
iii. 三大危疾守护赔偿保障至受保人85岁。
iv. 就严重疾病支付盛年危疾额外升级保障前，我们将先扣除就非严重疾病已支付盛年危疾额外升级保障的赔偿。盛年危疾额外升级保障将于 (i) 受保人70岁生日时或紧随之保单周年日，或 (ii) 保单的第10个保单周年日（以较后者为准）终止。所有在盛年危疾额外升级保障下已支付金额的总和不得超过额外升级保障金额的200%（即原有保额的80%）。
v. 「一站式肿瘤支援服务」为额外增值服务，并且非保证及须受其各自的条款及细则所约束，亦不构成「简致•爱伴航」保险计划的合约保障之一部分。AIA保留随时修改、暂停或终止「一站式肿瘤支援服务」或其任何服务部分（包括服务供应商、任何相关细节或条款及细则）的权利，恕不另行事先通知。「一站式肿瘤支援服务」由友邦指定的第三方服务供应商于香港提供，并不适用于澳门区域。「一站式肿瘤支援服务」下的跨专科团队由独立第三方服务供应商指定，可能不时更改，恕不另行事先通知。请注意，服务单张中所列的「医疗费用预先批核及出院免找数服务」及其相关行政支援并不适用于「简致•爱伴航」保险计划的受保人。有关其详情与条款及细则，请参阅本公司的网页： https://www.aia.com.hk/zh-cn/health-and-wellness/healthcare-services/aia-carepass/one-stop-oncology-service 。

版权©2026，友邦保险（国际）有限公司（于百慕达注册成立之有限公司）版权所有。

个案乃假设并只作举例说明之用，客户于投保前须与持牌保险中介人完成财务需要分析。个案并未考虑阁下个别之财务状况及需要，并不应视之为任何建议。在作出任何决定前，客户应寻求独立的专业意见。受条款及细则约束，请注意相关产品风险。

个案三

Anna（66岁）有一37岁已婚儿子定居英国，因为她已退休，会不时飞往英国与儿子孙儿团聚。她寻求稳妥的保险计划以及医疗与意外保障，让她可安享晚年。

退休后我想过优悠生活，弄孙为乐，稳妥的保险计划不可缺少。



储蓄及退休收入解决方案

Anna可按需要利用部分个人强积金计划的累算权益，投保包含储蓄及提取功能[1]的保险计划

可考虑保险计划： 环宇盈活储蓄保险计划、爱无忧长享储蓄保险计划5、「简爱·延续」储蓄保险计划5

痛点	环宇盈活储蓄保险计划（GF）（此计划适用于香港及澳门）	爱无忧长享储蓄保险计划5（FLCP5）（此计划适用于香港及澳门）
希望退休后，财富仍可继续增值	可考虑提取个人强制性公积金计划累算权益后，可选一次性缴付环宇盈活储蓄保险计划的保费，让财富继续滚存，更享灵活理财	当保单生效满10年或以后，派发非保证周年红利（如有）及在退保或受保人不幸身故时提供非保证终期红利（如有）
希望自制退休现金流，于保障期内可收取资金作退休开支		定期派发保证现金，直至受保人100岁
希望计划提供快回本期及优厚回报，增值退休储备	• 提供保证现金价值及非保证复归红利及终期分红，享潜在回报 • 预期在第7个保单年度回本，并于第30个保单年度终结时之总内部回报率（Total IRR）预期达6.5%[2]	
希望保单提供货币转换，方便她到英国使用	早至第2个保单年度终结后起可以转换保单货币	
希望灵活提取保单价值，以用作生活费	透过灵活提取选项[3]，弹性提取资金[4]，实现目标	
Anna的母亲在安老院养老，她希望可在保单定期提取资金缴付安老院费用	透过灵活提取选项[3]，定期支付指定金额至安老院[4]	

有关产品详情请参阅产品简介及保单契约。

注：

1. 提取受限于相关保险产品之条款及细则及AIA之相关行政规定，可能会令身故赔偿、退保利益及其他利益减少，并因此失去部分或全部人寿保障及或其他保障，请注意相关风险。
2. 假设Anna投保环宇盈活储蓄保险计划，整付保费90,000美元。个案乃假设并只作举例说明之用，实际红利及分红派发并非保证，其金额由AIA全权决定。总内部回报率不代表未来表现亦并非保证。根据现时假设的悲观情景之投资回报下第30个保单年度终结时之预期总内部回报率为3.34%。保证回本期为第16个保单年度完结，而保证内部回报率为0.22%。
3. 于(i) 第5个保单年度完结或(ii) 您的基本保单的保费缴付期完结后起（以较后者为准），若您的保单下没有未偿还的保单欠款，您可申请行使「灵活提取选项」并设立指示，于您指定的期间内定期从您的保单中提取保单价值，并指定一位收取款项对象收取该提取的款项。收取款项对象必须符合我们不时全权自行决定的资格要求及必须符合我们的客户尽职审查要求、《打击洗钱及恐怖分子资金筹集条例》的规定及任何其他适用法律及指引。
4. 如提取金额包括任何复归红利的现金价值及相应的任何终期分红的现金价值，这将导致复归红利及终期分红各自的现金价值及面值减少，及本公司其后可能公布的任何复归红利及任何终期分红将相应地减少。如提取金额包括部分保证现金价值及相应的终期分红的非保证现金价值，这将导致您的保单的基本金额减少。其后的保证现金价值、终期分红的面值及现金价值及基本计划的已缴付保费总额或已缴付的一次性保费（视情况而定）将全部根据已下调的基本金额减少。本公司其后可能公布的任何复归红利和任何终期分红将相应地减少。有关提取将导致身故赔偿及退保利益减少。从保单提取款项将降低您的保单价值及保单价值的可持续性和潜在增长。任何重复的提取于长期而言或不可持续，并可能导致您失去保障。

版权©2026，友邦保险（国际）有限公司（于百慕达注册成立之有限公司）版权所有。

医疗保障解决方案

Anna可按需要投保专为应对医疗开支的医疗保障计划

可考虑医疗保障计划：「癌症全方位保障3」

痛点	「癌症全方位保障3」* (CG3)（此计划适用于香港及澳门）
忧虑退休后财产不足以医治癌症	• 就癌症诊断检查、癌症治疗、药物、重建手术及监察检查提供全数受保[1]，受保癌症限额高达300万港元，而个人终身癌症赔偿限额则高达900万港元，以纾缓财务压力 • 市场独有[2] 受保癌症限额每3年重设一次[3]
忧虑太迟确诊癌症，未能及早诊治	市场独有[2] 复盖癌症筛查之相关费用[4,5]
忧虑先进的医疗癌症方法未必受保	市场首创[2] 临床试验药物赔偿，金额高达150万港元[4]
忧虑医治癌症的副作用	市场独有[2] 除处方中药和针灸以外，保障更延伸至推拿，纾缓受保癌症带来的副作用

* 「癌症全方位保障3」设有三个不同计划选项，提供不同级别之保障项目／赔偿限额，详情请参阅产品简介。个案所述之受保癌症限额300万港元及个人终身癌症赔偿限额900万港元仅适用于特级计划。

有关产品详情请参阅产品简介及保单契约。

注：

1. 全数受保是指于诊断赔偿、癌症治疗赔偿、重建手术赔偿及监察检查赔偿下不设分项赔偿限额，而赔偿申请将按合理及惯常收费进行评估。赔偿金额以保障表所列明的保障限额为限，包括受保癌症限额及终身保障限额。
2. 截至2022年9月1日，与香港主要保险公司之类近的癌症保障产品比较。
3. 受限于个人终身癌症赔偿限额。
4. 此保障只适用于升级计划及特级计划。就临床试验药物赔偿提出索赔，受保人必须确诊第三期或四期受保癌症，或末期血癌，须由注册医生签发医生证明书证明(a)该处方临床试验药物是与其受保癌症之积极治疗或纾缓治疗相关，以及(b)于处方临床试验药物时，该处方药物就受保癌症必须已进行有效初步审查及获以下其中一间监管机构批准进行临床试验，在人体中进行测试及／或治疗，并正处于第三期临床试验阶段：美国食品和药物管理局(FDA)、欧洲药品管理局(EMA)、中国国家药品监督管理局(NMPA)及香港衞生署。
5. 由第4个保单年度开始，受保人可根据其实际年龄拣选接种HPV疫苗或癌症筛查选项，其后每5年拣选进行癌症筛查一次。

意外保障解决方案

Anna可按需要投保专为应对意外的保障计划

可考虑个人意外保险计划：「银意保」

痛点	「银意保」(SP)（此计划适用于香港及澳门）
年纪渐大，身体状况断崖式下降，容易跌倒	• 如受保人因意外而导致骨折、关节脱位或内伤，我们会支付一笔过赔偿[i] • 为意外相关的医疗费用提供实报实销赔偿[ii]
步入金龄，需适切保障	• 提供失去日常生活活动能力赔偿[iii] • 在第一个保单年度终结时起，为受保人特设每年一次的免费健康检查服务
应对不幸事件，为挚爱留一点心意	• 环球紧急支援服务：提供紧急运送及遗体运返[iv] • 如受保人遭逢意外并于180日内因而身故，我们会支付一笔过赔偿

注：

i. 适用于受保人不幸遇上意外并于90日内出现「骨折及严重受伤赔偿」保障一览表所列之创伤。
ii. 适用于意外发生日起52个星期内产生的合理及惯常的医疗费用，直至每宗意外的个人赔偿额上限为止。
iii. 只适用于计划2。此赔偿将于持续伤残期间每月支付，可长达60个月或当受保人年满80岁而终止，并以较早者为准。
iv. 如受保人为香港或澳门永久居民。个人赔偿总额上限为5,000,000港元／澳门币（包括由我们或友邦保险有限公司为保障同一受保人而缮发的所有保单）。

版权©2026，友邦保险（国际）有限公司（于百慕达注册成立之有限公司）版权所有。

个案乃假设并只作举例说明之用，客户于投保前须与持牌保险中介人完成财务需要分析。个案并未考虑阁下个别之财务状况及需要，并不应视之为任何建议。在作出任何决定前，客户应寻求独立的专业意见。受条款及细则约束，请注意相关产品风险。

个案四

Dennis（65岁）与太太同是退休人士，二人居住在已供满的私楼，他喜欢旅游摄影，退休后打算到世界各地的名山大川游历。

退休后我想与太太过优悠生活，希望藉着保险同时可享投资机遇。此外，医疗保障不可缺少。



储蓄及退休收入解决方案

Dennis可按需要利用部分个人强积金计划的累算权益，投保包含提取金额功能[1]的保险计划

可考虑保险计划： 盈御多元货币储蓄保险计划3、**环宇盈活储蓄保险计划**

痛点

环宇盈活储蓄保险计划（GF）
（此计划适用于香港及澳门）

痛点	环宇盈活储蓄保险计划（GF）（此计划适用于香港及澳门）
希望退休后，财富仍可继续增值	提取个人强制性公积金计划累算权益后，可选一次性缴付环宇盈活储蓄保险计划的保费，让财富继续滚存，更享灵活理财
希望计划提供快回本期及优厚回报，增值退休储备	• 提供保证现金价值及非保证复归红利及终期分红，享潜在回报 • 预期在第5个保单年度回本，并于第30个保单年度终结时之总内部回报率（Total IRR）预期达6.5%[2]
希望保单提供货币转换，方便他出外旅行	早至第2个保单年度终结后起可以转换保单货币
希望灵活提取保单价值，以用作生活费	透过灵活提取选项[3]，弹性提取资金，实现目标

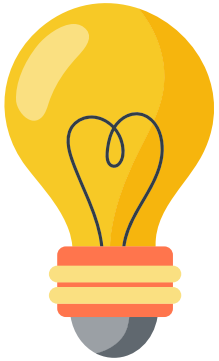
有关产品详情请参阅产品简介及保单契约。

注：
1. 提取受限于相关保险产品之条款及细则及AIA之相关行政规定，可能会令身故赔偿、退保利益及其他利益减少，并因此失去部分或全部人寿保障及／或其他保障，请注意相关风险。
2. 假设Dennis投保环宇盈活储蓄保险计划，整付保费90,000美元。个案乃假设并只作举例说明之用，实际红利及分红派发并非保证，其金额由AIA全权决定。总内部回报率不代表未来表现亦并非保证。根据现时假设的悲观情景之投资回报下第30个保单年度终结时之预期总内部回报率为3.34%。保证回本期为第16个保单年度完结，而保证内部回报率为0.22%。
3. 如提取金额包括任何复归红利的现金价值及相应的任何终期分红的现金价值，这将导致复归红利及终期分红各自的现金价值及面值减少，及本公司其后可能公布的任何复归红利及任何终期分红将相应地减少。如提取金额包括部分保证现金价值及相应的终期分红的非保证现金价值，这将导致您的保单的基本金额减少。其后的保证现金价值、终期分红的面值及现金价值及基本计划的已缴付保费总额或已缴付的一次性保费（视情况而定）将全部根据已下调的基本金额减少。本公司其后可能公布的任何复归红利和任何终期分红将相应地减少。有关提取将导致身故赔偿及退保利益减少。从保单提取款项将降低您的保单价值及保单价值的可持续性和潜在增长。任何重复的提取于长期而言或不可持续，并可能导致您失去保障。

版权©2026，友邦保险（国际）有限公司（于百慕达注册成立之有限公司）版权所有。

人寿保障及投资需要解决方案

Dennis亦可考虑投资相连寿险



投资相连寿险*

- 可按个人需要选择一笔过或分期缴付保费
- 自订投资组合、随时免费转换投资选择、多元化投资选择，包括可派息投资选择（不保证派息）



注：

* 投资相连寿险是一种兼具保险及投资成分的长期保险产品，只适合有人寿保障需要及投资需要的客户购买。在投保投资相连寿险计划之前，持牌保险中介人会先为客户进行理财需要分析和「风险承担能力问卷」以了解该产品（包括其提供的投资选项）是否适合客户。客户在作出任何决定前，应先了解产品内容包括但不限于投资风险、流动性风险、交易对手风险、信用风险、外汇风险及市场风险、产品费用、收费结构及冷静期权益等资料，并考虑自身的需要及风险承受能力。请注意，若有任何启动保单自动提早终止的情况出现，阁下的投资相连寿险保单或会被自动提早终止，而阁下亦会因此损失所有已缴付的保费及累算权益。此可能启动保单自动提早终止的情况包括：阁下未能为定期保费供款缴付保费，或阁下的保单价值处于十分低或负数的水平（例如：投资表现不理想或于行使保费假期权利后等）。详情请参阅相关投资相连寿险保单的产品资料文件。

投资相连寿险并非由银行所提供的储蓄产品。投资者须承担友邦的信贷风险及其他投资风险。虽然投资相连寿险保单属人寿保险计划，但由于身故赔偿与您所拣选投资选择的对应连系基金不时的表现挂钩，因此身故赔偿会受投资风险及市场波动所影响。

若户口价值不足以支付保险费用及户口价值费用，基本保单将会失效。请注意，投资选择的连系基金可能另行征收管理费、表现费、买卖价差及／或转换费等费用。您不会直接支付这些费用 – 这些费用将从连系基金的单位价格中扣除及予以反映。

如提早终止，退保或提取投资相连寿险保单的户口价值，您的投资和已付保费及所获得的奖赏（如适用）可能会因此蒙受重大亏损。如连系基金表现欠佳，或会进一步扩大投资亏损，惟一切收费仍会被扣除。

投资选择（现金分派）的连系基金并不保证会派发现金股息、派发定额现金股息或定期派发现金股息。过往派发现金股息的金额并不能作为未来派发的现金股息的指标、预测或推测。投资选择（现金分派）的连系基金有可能根据其股息政策，由连系基金的投资收益、资本利润或资本派发现金股息。从资本中拨付股息即从部分原本投资中实质的提款，或从总投资收入中拨付股息并从资本扣除或拨付全部连系基金的开支及费用将导致可用作派发现金股息的收入增加。因此连系基金可实际上从资本派发现金股息。派发现金股息会令其连系基金的每单位资产净值于派发股息后当日即时下跌，导致投资选择（现金分派）的每单位价格下跌。相比将股息再投资的投资选择，由于投资选择（现金分派）会派发现金股息，所以可能会令投资相连寿险保单的户口价值下跌。这亦可能会导致身故赔偿下跌。如户口价值降至零，基本保单将会被终止。除非对投资选择（现金分派）有充分了解及您的财务策划顾问已向您解释投资选择（现金分派）如何适合您，否则您不应选择投资选择（现金分派）。

除非您对投资相连寿险保单有充分了解，并且您的财务策划顾问已向您清楚解释投资相连寿险为何适合您，否则不建议您购买投资相连寿险。您拥有最后决定权选择是否购买投资相连寿险。

投资涉及风险。您应阅览相关计划及连系基金的销售文件，该销售文件可透过您的财务策划顾问取得，或从我们的网站https://www.aia.com.hk/zh-cn下载。您亦可亲临友邦客户服务中心索取有关销售文件，该销售文件将于要求提出后14日内提供。

版权©2026，友邦保险（国际）有限公司（于百慕达注册成立之有限公司）版权所有。

医疗保障解决方案

Dennis可按需要投保专为应对医疗开支的医疗保障计划

可考虑医疗保障计划： AIA自愿医保睿选计划、「至尊医疗计划5」



痛点	AIA自愿医保睿选计划 (AVSW)（此计划只适用于香港）／「睿选」医疗计划（此计划只适用于澳门）
忧虑退休后失去公司医疗保障	提供医疗保障，终身保障限额（以个人计）达6,000万港元，每年保障限额（以每保单年度计）达1,200万港元，主要医疗费用不设分项赔偿限额
忧虑退休后医疗保障费用高昂	• 可持续及相宜保费 • 入住香港「睿选指定医院」[1]，并符合指定资格要求[2]，可享半私家房保障
忧虑退休后移居中国内地没有医疗保障	• 于中国内地的「睿选指定医院」[1]住院，享标准私家房[3]或半私家房[3]保障，及接受医疗服务，可享更高保障金额 • 交通费用津贴惠益 • 增值服务 香港保险业首创♦「全助你」※中国内地一对一健康管家礼宾服务
退休后更需适切保障，配合人生新阶段需要	• 保证终身续保 • 可选择于受保人年满50、55、60、65、70、75 或81岁的保单周年日调低每年自付费至我们的指定金额一次，而毋须再次提交受保人当时的健康状况

有关产品详情请参阅产品简介及保单契约。AIA自愿医保睿选计划只适用于香港。「睿选」医疗计划只适用于澳门。

注：

1. 有关「睿选指定医院」名单可于AIA网页（https://www.aia.com.hk/zh-cn）查阅，本公司有绝对酌情权就名单不时作出更改、更新或修订。
   就在中国内地的「睿选指定医院」住院而言，受保病房会按照相关「睿选指定医院」所属的医院组别（组别A或组别B）决定。
   AIA概不负责或承担「睿选指定医院」名单内的任何医院所提供的服务、治疗、意见及建议中的任何行为、疏忽或遗漏的责任。
2. 为符合于香港「睿选指定医院」住院期间的半私家房的资格，必须符合以下所有条件：(i) 受保人须于香港的「睿选指定医院」住院，(ii) 于住院期间提供医疗服务的所有主诊注册医生及外科医生皆为「睿选医疗网络」的网络医生；及(iii)「睿选医疗网络」的网络医生必须代表受保人就相关住院期间向受保人就伤病所提供的所有医疗服务已递交已填妥的「预先核准申请表格」，而本公司必须在「睿选医疗网络」的网络医生向受保人提供医疗服务前已核准该「预先核准申请表格」。另外，若受保人符合上述所有资格要求，如受保人于香港入住低于合资格半私家房的病房级别时，他／她将可享次级病房级别现金惠益。当「睿选医疗网络」的网络医生代表受保人填写「预先核准申请表格」为医疗费用申请预先核准时，请谨记向「睿选医疗网络」的网络医生告知受保人按个人喜好选择的病房级别。
   于澳门的「睿选指定医院」住院，受保人可入住半私家房。 另外，如受保人于澳门的「睿选指定医院」入住低于合资格半私家房的病房级别时，他／她将享有次级病房级别现金惠益。
   于中国内地的「睿选指定医院」住院，受保病房会按照相关「睿选指定医院」所属的医院组别决定，于组别A的医院可提供标准私家房供住院或于组别B的医院可提供半私家房供住院。
3. 有关实际可享病房资格之详情，请参阅产品简介第20页保障表所列的「受保病房」。就于中国内地之非「睿选指定医院」住院及／或接受医疗服务而言，AIA自愿医保睿选计划只会按自愿医保标准计划所列的保障作出赔偿，受限于自愿医保标准计划的赔偿限额，「睿选」医疗计划将不予赔偿。

♦ 就「全助你」而言，保险业首创是指香港保险业首创结合 (a) 为合资格受保人提供专属礼宾服务兼一系列医疗与支援服务，以及 (b) 为合资格受保人父母提供中国内地医护家访服务而成的医疗与支援服务。截至2024年1月31日，与香港主要保险公司之同类型服务比较。

※ 有关服务由友邦指定的第三方服务供应商在中国内地提供，并不适用于香港及澳门，并可由我们不时酌情更改。此服务为额外增值服务，并不构成自愿医保认可产品的一部分。

版权©2026，友邦保险（国际）有限公司（于百慕达注册成立之有限公司）版权所有。

个案乃假设并只作举例说明之用，客户于投保前须与持牌保险中介人完成财务需要分析。个案并未考虑阁下个别之财务状况及需要，并不应视之为任何建议。在作出任何决定前，客户应寻求独立的专业意见。受条款及细则约束，请注意相关产品风险。

个案五

Tommy（50岁）是一名老师，准备在55岁提早退休，与太太旅居世界各地，展开第二人生。他的母亲正入住安老院，需要每月负担母亲的养老开支。Tommy正积极规划退休财务保障，实现他和太太的梦想，同时确保母亲获得妥善照顾。

趁行动自如的时候，我希望跟太太游历世界，同时也想尽孝道，让母亲安享晚年。



退休规划财务解决方案

Tommy可按需要投保专为准退休或退休人士而设的终身年金计划[1,2,3]

保单持有人及受保人：Tommy

可考虑保险计划：优悦年金保险计划

痛点

- 日常固定开支难减，希望退休后维持现有生活水平
- 不谙投资，希望有机会获得潜在入息
- 旅居海外未必能时常陪伴母亲，希望预早为她安排支出

优悦年金保险计划（EBAP）
（此计划适用于香港及澳门）

- 享受终身保证每月入息[2]，确保有固定现金流
- 在第8个保单年度起，可获非保证每月入息（如有）[3]
- **市场首创**[@] 入息调配选项，可指定每月入息收款人[4]

Tommy可享用香港**市场首创***、专为积极管理认知能力、视力及活动能力之健康而设的自主乐龄健康服务^，透过专业健康指导、个人化健康评估，以及持续专属支援，实现健康乐龄生活。Tommy亦可与太太和母亲共享部分服务^，相伴同行，活出自主精彩人生。

有关产品详情请参阅产品简介及保单契约。

注：

1. 由第3个保单年度完结后起，我们可于每个保单年度公布至少一次非保证终期红利（如有），而终期红利的公布由我们全权酌情决定。当保单生效满3个保单年度后，该终期红利（如有）或会在保单退保或受保人身故时（以较先者为准）获支付。
2. 优悦年金保险计划设0年或5年累积期，保证每月入息款项由首次保证每月入息支付日起直至入息期完结，0年累积期：首次保证每月入息支付日为第1个保单周月日。5年累积期：首次保证每月入息支付日为第61个保单周月日。
3. 非保证每月入息（如有）由第85个保单周月日起直至入息期完结。我们有绝对酌情权自行厘定并存入非保证每月入息。非保证每月入息的金额为非保证并可能波动，且该金额甚至可能为零。
4. 由第5个保单周年日起，若您的保单下没有未偿还的保单欠款，您可向我们要求于您指定的期间内，将保单的每月入息款项直接支付予您指定的款项收款人，惟受限于我们批准、适用法律、以及我们当时的规则及条件。款项收款人须符合我们不时决定的资格以及尽职审查要求。有关入息调配选项的详情，请参阅产品简介「保障一览」部分。

@ 截至2026年9月28日，与香港主要保险公司之终身年金保险计划比较。

* 截至2026年7月15日，根据所选香港主要保险公司提供的类似健康支援服务的公开可得资讯比较得出。

^ 有关服务为额外增值服务，并不构成任何保险保单的合约条款或保障利益的一部分，亦非保证提供。有关服务的供应、资格及使用须受相关产品简介、适用资格要求、保单状况、服务供应情况、服务安排及适用服务条款及细则所约束。AIA有权随时修订、暂停或终止有关服务、服务的任何部分、服务供应商，或修改任何相关条款及细则，而毋须事先通知，并保留绝对酌情决定权。有关自主乐龄健康服务之详情（包括但不限于申请资格、条款及细则、风险及限制），请参阅有关增值服务简介、相关产品简介及浏览网页www.aia.com.hk/zh-cn/health-and-wellness/healthcare-services/retiresmart-health-service或向AIA查询。

自主乐龄健康服务采用分级服务模式，服务权益及可享用的服务将按客户级别及保费水平而有所不同。受保于整付保费达250,000美元或以上的合资格保单的受保人，将符合高阶客户资格，可享高阶客户专属的升级服务，并可就指定服务（即「自主乐龄健康服务」第二部分「健康评估及指导」）额外享有20节服务，合共可享25节服务。如合资格受保人所享有保障的合资格保单曾作部分退保，而因此其后不再符合高阶客户资格所适用的保费资格准则，该合资格受保人及其指定家庭成员自AIA厘定的客户级别变更生效日起，将不再享有高阶客户服务权益，包括高阶客户可享有的任何额外服务权益。于客户级别变更前已使用的服务将不会被追回。其后，该合资格受保人及其指定家庭成员仅可享有其经调整后客户级别所适用的服务权益。

此增值服务适用于合资格受保人及／或其指定的家庭成员。部分服务亦可供合资格受保人指定的合资格家庭成员（仅限父母及／或配偶）使用。每名合资格受保人在保单有效期内，最多可更改其指定家庭成员两次。任何新获指定的家庭成员必须为合资格受保人的父母或配偶。如同一名合资格受保人受保于多于一份提供有关服务的合资格保单，其使用有关服务的适用服务权益，包括任何适用的最高使用次数，仅适用一次，且不会因其受保的合资格保单数目增加而增加。自主乐龄健康服务只在香港及中国内地指定城市提供，并不适用于澳门区域。此服务受地域限制。有关中国内地指定城市名单，请浏览www.aia.com.hk/zh-cn/health-and-wellness/healthcare-services/retiresmart-health-service或致电健康护航服务(852) 4737 7117。

版权©2026，友邦保险（国际）有限公司（于百慕达注册成立之有限公司）版权所有。

开始建立
您想退休生活?

AIA与您同行一步步实现



版权©2026，友邦保险（国际）有限公司（于百慕达注册成立之有限公司）版权所有。

市场优先 更以客户为先



友邦保险覆盖亚太区18个市场 屹立逾百载

最大的泛亚地区独立上市人寿保险集团[1] | 恒生指数第四大成份股[2] | 总资产值达3,450亿美元[3]

友邦香港及澳门

全港最多保单[4] | 超过370万港澳客户[5]

据点遍布港澳核心地段

湾仔友邦大厦 | 中环友邦金融中心 | 北角友邦广场 | 鲗鱼涌友邦香港大楼 | 观塘友邦九龙大楼 | 太子友邦九龙金融中心 | 澳门友邦广场

信贷评级 享誉全球

友邦保险（国际）有限公司[6]

标准普尔：AA ／ 稳定 ／ -- | 穆迪：Aa2 ／ 稳定 | 惠誉：AA ／ 稳定

注：

1. 友邦保险控股有限公司网页：https://www.aia.com/content/dam/group-wise/zh-hk/docs/fact-sheet/2025/AIA%20FY2025%20Factsheet_CN.pdf（截至2026年3月19日）。
2. 友邦保险控股有限公司（股份代号：1299），https://www.hsi.com.hk（2026年3月）。
3. 友邦保险控股有限公司2025年全年业绩（截至2025年12月31日）。
4. 保险业监管局2025年1月至12月香港长期业务的临时统计数字。
5. 友邦香港内部数字，包括香港及澳门的个人人寿、团体保险及退休金客户（截至2025年12月31日）。
6. 友邦保险控股有限公司网站（截至2025年12月4日）。
「友邦香港及澳门」或「友邦香港」是指友邦保险（国际）有限公司（于百慕达注册成立之有限公司）之香港及／或澳门分行。

版权©2026，友邦保险（国际）有限公司（于百慕达注册成立之有限公司）版权所有。

精英投资团队专业管理

致力达到预期回报



投资管理团队

- 友邦保险为规模最大的独立上市泛亚洲人寿保险集团，拥有超过100年经验。
- 集团建立了亚太区最大的投资专家团队之一，透过跨地域及跨资产类别的投资，进行全球资产配置，管理投资金额达到3,450亿美元（截至2025年12月31日）。
- 团队积极地为资产增值并管理投资风险，同时与产品及相关团队合作，致力提供满足客户有关保障和财富管理需求的产品。

投资策略及能力

- 友邦保险可以聘用环球各地、各资产类别中最优秀的资产管理公司。我们与这些投资管理人建立机构层面的紧密关系，配置适当投资部位给他们管理，并实施专业监督。鉴于集团的重要性，我们得到投资管理人提供的适切投资服务及支援。
- 集团的投资渠道和专业能力不仅覆盖固定收益和上市股权等传统资产类别，还涵盖包括物业、私募股权基金、私募信贷基金和房地产基金在内的各类私募投资。我们同时设有专门人员负责管理风险。
- 团队以专业和耐心的方式进行投资，持续探索具有吸引力的投资机会，追求实现客户的长期目标。
- 这些能力和策略使友邦保险有别于一般机构及个人投资者，让我们能够以有效的方式分散投资并优化投资的风险调整后回报。

以上信息仅供参考，保险代理人不应向客户提供任何投资建议。投资涉及风险，过往表现并非未来表现的指标。

版权©2026，友邦保险（国际）有限公司（于百慕达注册成立之有限公司）版权所有。

如欲了解更多AIA所有分红保单的总现金价值比率、分红实现率及红利理念，请以参考官方网站公布之最新资料为准。

https://www.aia.com.hk/zh-cn/products/further-product-information/participating-products





「总现金价值比率」(Total Cash Value Ratio)：
反映保单保证及非保证退保价值之总和的过去整体表现，可以为客户提供一个参考指标。

总现金价值比率的计算

总现金价值比率是，就着所有相关的及于该报告年度中的保单，根据其实际的总现金价值对比于销售时所示之金额的比例总数来计算。参考销售建议书，总现金价值为保单退保时保单持有人所收取之金额并包括保证回报（例如：保证现金价值、保证现金以及保证入息）及非保证回报（例如：周年红利及其累积利息、终期红利、复归红利的现金价值、终期分红的现金价值、非保证入息及其累积利息以及由保证现金或保证入息累积之利息），惟不包括现金储备户口的馀额。就计算此比率而言，以上假设所有保费于到期时已被全数缴付，在整个保单年期内没有现金提取或保单贷款以及保单持有人选择让所有相关的保证及非保证回报于本公司内根据实际之红利率积存生息或积存于保单内（如适用）。

版权©2026，友邦保险（国际）有限公司（于百慕达注册成立之有限公司）版权所有。

多款旗舰产品2025年总现金价值比率达100%或以上^

人寿保障

「充裕未来」人寿保险计划2（特级保障）
连续7*年达100%或以上[1]
当中4年超出预期+

「裕满人生」保险计划2
连续5*年达100%[2]

「财富恒裕」寿险计划#
连续5*年达100%[3]

「乐怡人生」保障计划／「乐怡人生」保障计划（周年红利）
连续3*年达100%[4]

储蓄及退休收入

爱无忧长享储蓄保险计划5
连续6*年达100%[5]

AIA延期年金计划#
连续6*年达100%[5]

「充裕未来・盈尚」#
连续5*年达100%[2]

「简爱・延续」储蓄保险计划5
连续4*年达100%[6]

「盈御多元货币计划」#
连续3*年达100%[4]

盈御多元货币计划2#
连续3*年达100%[7]

危疾保障

加裕智倍保2 ／ 加裕智倍保2 - 首护挚宝#
连续4*年达100%以上[8] 全部超出预期~

加裕智倍保3 ／ 加裕智倍保3 - 首护挚宝#
连续4*年达100%或以上[9] 当中2年超出预期@



^ 资料来源：www.aia.com.hk/zh-cn/products/further-product-information/participating-products/total-cash-value-ratio
* 表示在过去特定生效年度的相关分红保单在本申报年度的总现金价值比率之表现。例如2017年至2020年生效之相关保单在本申报年度的总现金价值比率达100%，然而并不代表该组相关保单在过往的申报年度之总现金价值比率必定皆是100%。总现金价值比率只作参考，请注意过往的总现金价值比率并不应解读成对分红产品未来表现的指标。
# 此产品已停售。
\+ 指于2025申报年度中，该产品在2018年至2021年间生效之保单之总现金价值比率超过100%。
~ 指于2025申报年度中，该产品在2017年至2020年间生效之保单之总现金价值比率超过100%。
@ 指于2025申报年度中，该产品在2019年至2020年间生效之保单之总现金价值比率超过100%。

1. 「连续7年」是指于2025申报年度中，该产品在2017年或之后生效的保单于7个连续保单生效年份均可达到该总现金价值比率。
2. 「连续5年」是指于2025申报年度中，该产品在2020年或之后生效的保单于5个连续保单生效年份均可达到该总现金价值比率。
3. 「连续5年」是指于2025申报年度中，该产品在2016年或之后生效的保单于5个连续保单生效年份均可达到该总现金价值比率。
4. 「连续3年」是指于2025申报年度中，该产品在2021年或之后生效的保单于3个连续保单生效年份均可达到该总现金价值比率。
5. 「连续6年」是指于2025申报年度中，该产品在2019年或之后生效的保单于6个连续保单生效年份均可达到该总现金价值比率。
6. 「连续4年」是指于2025申报年度中，该产品在2021年或之后生效的保单于4个连续保单生效年份均可达到该总现金价值比率。
7. 「连续3年」是指于2025申报年度中，该产品在2022年或之后生效的保单于3个连续保单生效年份均可达到该总现金价值比率。
8. 「连续4年」是指于2025申报年度中，该产品在2017年或之后生效的保单于4个连续保单生效年份均可达到该总现金价值比率。
9. 「连续4年」是指于2025申报年度中，该产品在2019年或之后生效的保单于4个连续保单生效年份均可达到该总现金价值比率。

以上列表仅供参考，可能并未包括所有分红保单。就分红保单的总现金价值比率之详情，请浏览AIA官方网站：https://www.aia.com.hk/zh-cn/products/further-product-information/participating-products/total-cash-value-ratio
除总现金价值比率外，AIA亦备有分红实现率以供客户参考，请浏览AIA官方网站以获取更多资讯：https://www.aia.com.hk/zh-cn/products/further-product-information/participating-products/fulfillment-ratio

版权©2026，友邦保险（国际）有限公司（于百慕达注册成立之有限公司）版权所有。

注（第55页）：

i. 总现金价值比率是根据累积的所有相关分红保单计算，并有相关保费缴付、红利或保证现金支付办法、现金提取及保单贷款等的假设。公布的总现金价值比率有可能不完全适用于个别分红保单情况。

ii. 总现金价值比率旨在协助客户提供参考。请注意过去的总现金价值比率并不应解读成对分红产品未来表现的指标。

iii. 总现金价值比率反映保单保证及非保证退保价值之总和的过去整体表现，不同产品的保证及非保证部分及/或比例均有所不同，不同产品开始公布红利或分红的保单年度或会有所不同。因此，上述产品于特定保单年度的非保证的红利/分红有机会尚未开始公布，而该等保单年度的总现金价值比率可能只包括保证现金价值，详情可参阅有关产品简介、利益说明文件及保单契约。

iv. 以上内容仅作为一般资料性用途及并未考虑您的个人需要及情况。该内容不应视作保险意见，亦不构成任何保险产品之要约、要约招揽或建议。此文件中的产品资料并不包含保单的完整条款，有关产品特点、条款及细则、不保事项及主要产品风险之详情，请参阅相关产品之产品简介及保单契约。如欲在投保前参阅保险合约之样本，客户可向AIA索取。人寿保险保单属长期的保险合约。如于早年退保，客户所收取的金额可能大幅少于已缴的保费。

版权©2026，友邦保险（国际）有限公司（于百慕达注册成立之有限公司）版权所有。