HEALTHIER, LONGER, BETTER LIVES

財富管理部



Feb 2025

此簡報僅供指定人士作內部培訓及參考之用，不得傳播、分發或流傳予第三方(包括客戶或潛在客戶)。
AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

使用條款

- 閣下確認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：

- 此培訓資料乃由友邦財富管理業務發展-財富管理部(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，否則任何人士一律不可擅自將培訓資料再傳播及發放或使用於其他用途或目的。為免疑問，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（於百慕達註冊成立之有限公司)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。

- 此文件不構成任何邀請或招攬購買（或認購）任何保險產品。

- 財務策劃顧問不可向客戶提供任何投資建議。

- 此文件並不擬提供任何投資或專業建議，亦不構成任何購買要約或招攬購買銷售或游說購買任何此文件中提及的投資基金或其他金融工具。投資涉及風險，投資表現及回報可跌可升。友邦香港及其中介人不會向客戶提供任何投資建議。

- 培訓 期間 不得攝影

版權 © 2024, 友邦保險控股有限公司及其附屬公司。版權所有。

於簡報內所提及的「AIA」、「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)

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

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。

於簡報內所提及的「AIA」、「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)

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

各資產類別回報

2014年	2015年	2016年	2017年	2018年	2019年	2020年	2021年	2022年	2023年	2024年	2024年第四季	10年（2014 – 2024）年化回報	10年（2014 – 2024）年化波幅
亞洲債券 8.3%	亞洲債券 2.8%	新興市場股票（除亞洲） 25.2%	亞太股票（除日本） 37.3%	現金 1.8%	成熟市場股票 28.4%	亞太股票（除日本） 22.8%	成熟市場股票 22.3%	現金 1.5%	成熟市場股票 24.4%	成熟市場股票 19.2%	現金 1.2%	成熟市場股票 10.5%	新興市場股票（除亞洲） 21.0%
美國投資級別債券 7.5%	新興市場債券 1.2%	環球高收益企業債券 14.0%	新興市場股票（除亞洲） 24.7%	亞洲債券 -0.8%	亞太股票（除日本） 19.5%	成熟市場股票 16.5%	新興市場股票（除亞洲） 8.1%	亞洲債券 -11.0%	新興市場股票（除亞洲） 18.2%	亞太股票（除日本） 10.6%	成熟市場股票 -0.1%	多元化 5.0%	亞太股票（除日本） 16.9%
新興市場債券 5.5%	現金 0.0%	新興市場債券 10.2%	成熟市場股票 23.1%	環球債券 -1.2%	新興市場股票（除亞洲） 16.9%	多元化 11.2%	多元化 3.5%	環球高收益企業債券 -12.7%	環球高收益企業債券 13.5%	多元化 7.9%	環球高收益企業債券 -1.1%	亞太股票（除日本） 5.0%	成熟市場股票 15.0%
成熟市場股票 5.5%	成熟市場股票 -0.3%	成熟市場股票 8.2%	多元化 17.2%	美國投資級別債券 -2.5%	多元化 16.4%	美國投資級別債券 9.9%	環球高收益企業債券 2.0%	多元化 -14.7%	多元化 12.0%	環球高收益企業債券 7.2%	亞洲債券 -1.3%	環球高收益企業債券 4.4%	多元化 9.5%
多元化 3.3%	美國投資級別債券 -0.7%	多元化 8.1%	環球高收益企業債券 10.3%	環球高收益企業債券 -3.5%	美國投資級別債券 14.5%	環球債券 9.2%	現金 0.0%	美國投資級別債券 -15.8%	新興市場債券 10.5%	新興市場債券 5.7%	新興市場債券 -2.1%	新興市場債券 3.1%	新興市場債券 8.7%
亞太股票（除日本） 3.1%	環球債券 -3.2%	亞太股票（除日本） 7.1%	新興市場債券 9.3%	新興市場債券 -4.6%	新興市場債券 14.4%	環球高收益企業債券 8.2%	美國投資級別債券 -1.0%	新興市場股票（除亞洲） -16.0%	美國投資級別債券 8.5%	亞洲債券 5.7%	美國投資級別債券 -3.0%	亞洲債券 2.9%	環球高收益企業債券 8.0%
環球債券 0.6%	多元化 -3.4%	美國投資級別債券 6.1%	環球債券 7.4%	多元化 -6.0%	環球高收益企業債券 13.4%	亞洲債券 6.3%	新興市場債券 -1.5%	環球債券 -16.2%	亞太股票（除日本） 7.7%	現金 5.3%	多元化 -3.2%	美國投資級別債券 2.4%	美國投資級別債券 7.0%
環球高收益企業債券 0.2%	環球高收益企業債券 -4.9%	亞洲債券 5.8%	美國投資級別債券 6.4%	成熟市場股票 -8.2%	亞洲債券 11.3%	新興市場債券 5.9%	亞洲債券 -2.4%	新興市場債券 -16.5%	亞洲債券 7.0%	美國投資級別債券 2.1%	環球債券 -5.1%	現金 1.8%	環球債券 6.4%
現金 0.0%	亞太股票（除日本） -9.1%	環球債券 2.1%	亞洲債券 5.8%	新興市場股票（除亞洲） -11.5%	環球債券 6.8%	現金 0.5%	亞太股票（除日本） -2.7%	亞太股票（除日本） -17.2%	環球債券 5.7%	環球債券 -1.7%	亞太股票（除日本） -8.0%	新興市場股票（除亞洲） 0.8%	亞洲債券 4.9%
新興市場股票（除亞洲） -13.3%	新興市場股票（除亞洲） -25.1%	現金 0.3%	現金 0.8%	亞太股票（除日本） -13.7%	現金 2.2%	新興市場股票（除亞洲） -9.7%	環球債券 -4.7%	成熟市場股票 -17.7%	現金 5.1%	新興市場股票（除亞洲） -7.8%	新興市場股票（除亞洲） -8.5%	環球債券 0.2%	現金 0.6%

資料來源：彭博，道瓊斯，FactSet，MSCI，摩根資產管理。「多元化」組合假設為以下比重：20%為MSCI世界指數（*成熟市場股票*），20%為MSCI綜合亞太（除日本）指數（*亞太股票（除日本）*），5%為MSCI新興市場（除亞洲）指數（*新興市場股票（除亞洲）*），10%為摩根新興市場債券環球指數（*新興市場債券*），10%為彭博綜合債券指數（*環球債券*），10%為彭博環球高收益企業債券指數（*環球高收益企業債券*），15%為摩根亞洲信貸指數（*亞洲債券*），5%為彭博美國綜合信貸 – 投資級別企業債券指數（*美國投資級別債券*），以及5%為彭博美國國庫券指數 – 1至3個月期國庫券（*現金*）。多元化組合假設每年重新調整配置。所有數據均為所指時期的美元計總回報。10年「年化回報」以總回報數據計算，10年「年化波幅」以價格回報數據計算，代表31/12/14至31/12/24期間的表現。有關指數定義，請參閱本文件最後披露頁。過往表現並非當前及未來業績的可靠指標。多元化投資並不保證投資回報，亦不能消除虧損風險。
《環球市場縱覽 — 亞洲版》。反映截至31/12/24的最新數據。

摩根 資產管理

[AIA – INTERNAL]

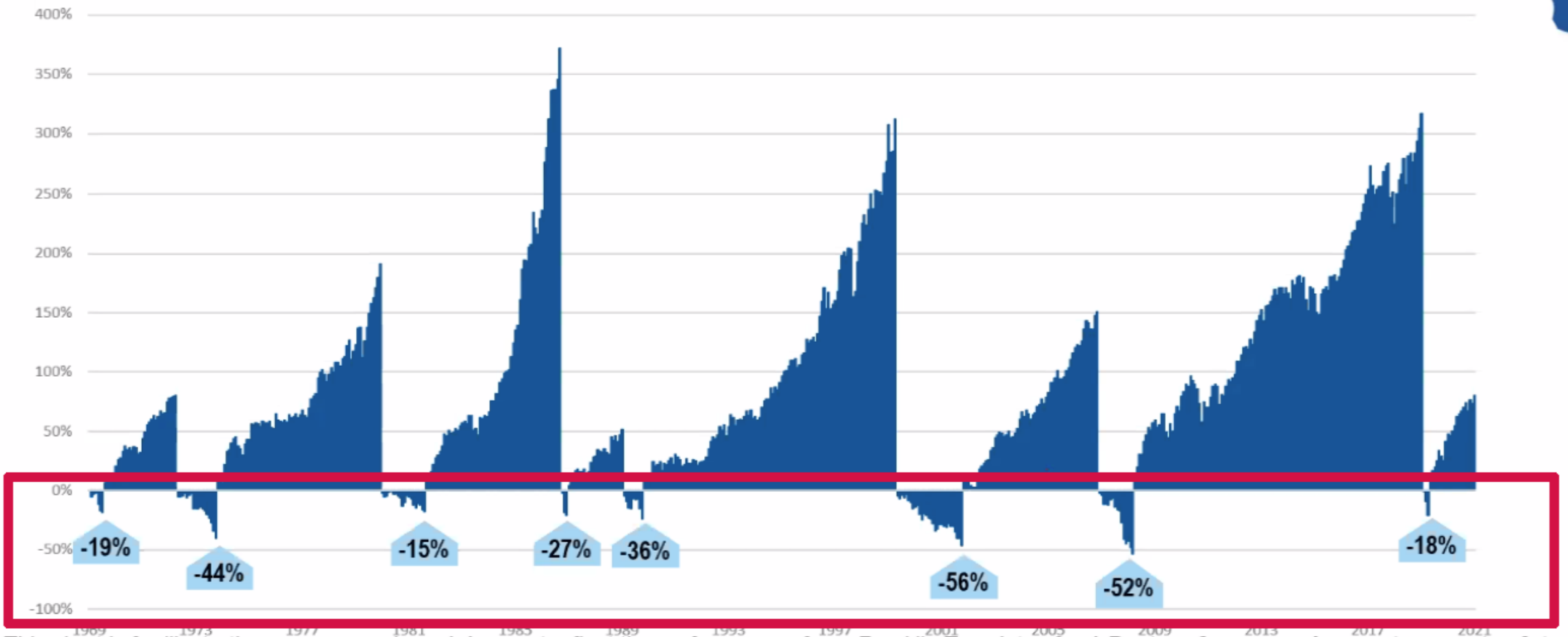
MSCI WORLD INDEX



AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

牛長熊短的50年



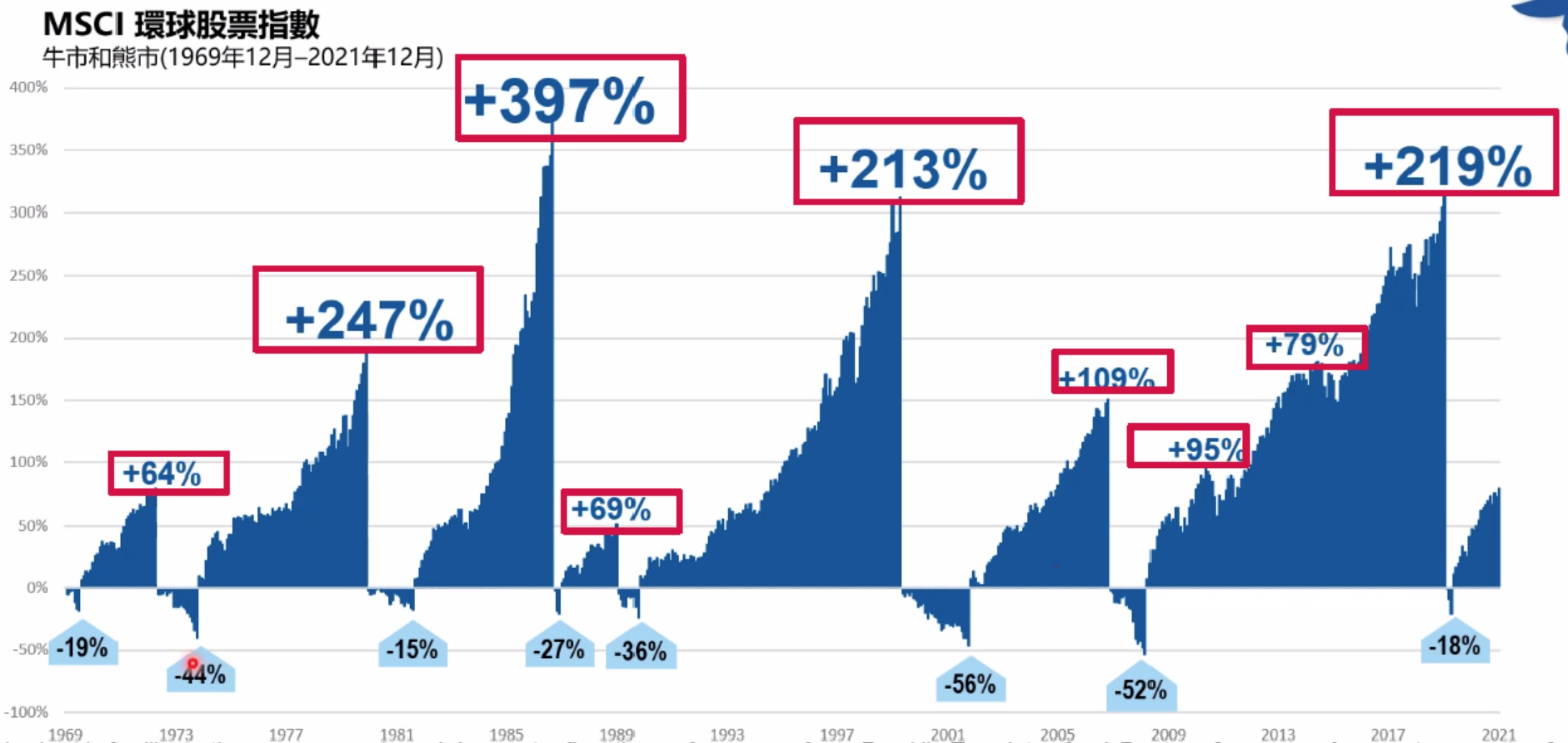
This chart is for illustrative purposes only and does not reflect the performance of any Franklin Templeton fund. **Past performance does not guarantee future results.**

本圖表基於假設並僅供說明用途，並不反映任何富蘭克林鄧普頓投資基金的表現。上述數據未必反映實際情況且不一定可靠，因此，不應單憑上述數據作決定。如有任何疑問，請向閣下的財務顧問諮詢，以考慮特定於閣下的因素。. **過往業績不代表或不保證**
來的表現。

資料來源: Morningstar 2021. 熊市定義為由高點下跌15% 或更多. 輔助資料/ 表格來源 Morningstar Direct / Presentation Stud 數據生成使用單位投資淨跌以及下跌幅度標準為 15%. 指數未經管理，不能直接投資指數. 指數不反映任何費用、開支或認購費.

僅供仲介人參考，非供公眾傳閱。在取得富蘭克林鄧普頓投資的同意前，不可向公眾複製或傳閱簡報的內容。

牛長熊短的50年



This chart is for illustrative purposes only and does not reflect the performance of any Franklin Templeton fund. **Past performance does not guarantee future results.**

本圖表基於假設並僅供說明用途，並不反映任何富蘭克林鄧普頓投資基金的表現。上述數據未必反映實際情況且不一定可靠，因此，不應單憑上述數據作決定。如有任何疑問，請向閣下的財務顧問諮詢，以考慮特定於閣下的因素。. **過往業績不代表或不保證將來的表現。**

資料來源: Morningstar 2021. 熊市定義為由高點下跌15% 或更多. 輔助資料/ 表格來源 Morningstar Direct / Presentation Stud 數據生成使用單位投資淨跌以及下跌幅度標準為 15%. 指數未經管理，不能直接投資指數. 指數不反映任何費用、開支或認購費.

僅供仲介人參考，非供公眾傳閱。在取得富蘭克林鄧普頓投資的同意前，不可向公眾複製或傳閱簡報的內容。



牛市

平均上漲: +146%

3年零5個月

熊市

平均下跌: -30%

1 年零1個月



過往業績不代表或不保證將來的表現。

資料來源：Morningstar 2022 熊市定義為由高點下跌15%或更多。輔助資料：表格來源：Morningstar Direct。Presentation Studio 數據生成使用單位投資漲跌以及下跌幅度標準為 15%. 上述數據未必反映實際情況且不一定可靠，因此，不應單憑上述數據作決定。如有任何疑問，請向閣下的財務顧問諮詢，以考慮特定於閣下的因素。. **過往業績不代表或不保證將來的表現。**

Who Is Prospect?

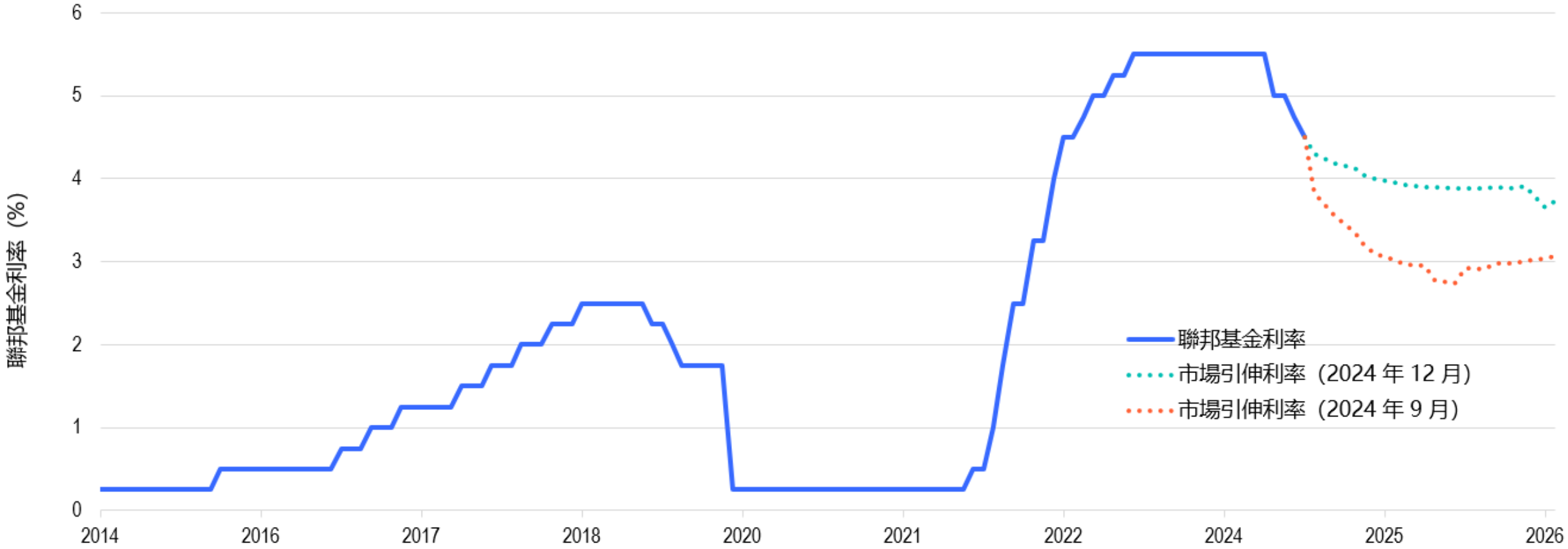
AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

EVERYONE!!

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

歷史聯邦基金利率及其預期未來路徑

截至2024年12月31日



資料來源： 彭博。註：彭博全球利率概率所代表的市場引伸利率截至 2025年1月3日。

本文件乃保密通信及僅供專業投資者/分銷商使用，並不意圖向公眾派發。

[AIA – INTERNAL]

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

現金股息派發記錄
安聯收益及增長基金 (Z07)

AM類（美元）收息股份

紀錄日	除息日	每股派息	除息日資產淨值	股息收益率 [1]	年度化股息收益率 [2]
12/07/2024	15/07/2024	0.05500 美元	8.3473 美元	0.66%	8.20%
14/06/2024	17/06/2024	0.05500 美元	8.2127 美元	0.67%	8.34%
14/05/2024	15/05/2024	0.05500 美元	8.1735 美元	0.67%	8.38%
12/04/2024	15/04/2024	0.05500 美元	8.1604 美元	0.67%	8.39%
14/03/2024	15/03/2024	0.05500 美元	8.2060 美元	0.67%	8.35%
14/02/2024	15/02/2024	0.05500 美元	8.1900 美元	0.67%	8.36%
12/01/2024	16/01/2024	0.05500 美元	8.0574 美元	0.68%	8.51%
14/12/2023	15/12/2023	0.05500 美元	8.0834 美元	0.68%	8.48%
14/11/2023	15/11/2023	0.05500 美元	7.7949 美元	0.71%	8.80%
13/10/2023	16/10/2023	0.05500 美元	7.6426 美元	0.72%	8.99%
14/09/2023	15/09/2023	0.05500 美元	7.9025 美元	0.70%	8.68%
14/08/2023	16/08/2023	0.05500 美元	7.9136 美元	0.70%	8.67%

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

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

現金股息派發記錄 Z17

貝萊德系統分析環球股票高息基金 Class A6 USD (Z17)

ISIN LU1116320737

除息日	派息	孳息率
Ex-Date	**Dividend Rate**	**Yield**
31-May-2023	0.055000	8.51%
28-Apr-2023	0.055000	8.24%
31-Mar-2023	0.055000	8.37%
28-Feb-2023	0.055000	8.56%
31-Jan-2023	0.055000	8.34%
30-Dec-2022	0.055000	8.61%
30-Nov-2022	0.055000	8.41%
31-Oct-2022	0.053000	8.46%
30-Sep-2022	0.053000	8.77%
31-Aug-2022	0.053000	8.00%
29-Jul-2022	0.054000	7.88%
30-Jun-2022	0.054000	8.21%
31-May-2022	0.054000	7.58%
29-Apr-2022	0.055000	7.59%
31-Mar-2022	0.055000	7.17%
28-Feb-2022	0.055000	7.42%
31-Jan-2022	0.055000	7.19%
31-Dec-2021	0.055000	6.77%
30-Nov-2021	0.055000	7.01%
29-Oct-2021	0.055000	6.96%
30-Sep-2021	0.055000	7.03%
31-Aug-2021	0.055000	6.74%
30-Jul-2021	0.051000	6.38%
30-Jun-2021	0.051000	6.42%
31-May-2021	0.051000	6.43%
30-Apr-2021	0.051000	6.47%
31-Mar-2021	0.051000	6.63%
26-Feb-2021	0.051000	6.85%
29-Jan-2021	0.051000	6.91%
31-Dec-2020	0.051000	6.87%
30-Nov-2020	0.051000	7.04%
30-Oct-2020	0.051000	7.68%
30-Sep-2020	0.051000	7.41%
31-Aug-2020	0.051000	7.15%
31-Jul-2020	0.051000	7.49%
30-Jun-2020	0.051000	7.81%
29-May-2020	0.051000	7.86%
30-Apr-2020	0.054000	8.49%
31-Mar-2020	0.054000	9.35%
28-Feb-2020	0.054000	8.28%
31-Jan-2020	0.054000	7.33%
31-Dec-2019	0.054000	7.33%
29-Nov-2019	0.054000	7.38%
31-Oct-2019	0.054000	7.53%
30-Sep-2019	0.054000	7.53%
30-Aug-2019	0.054000	7.55%
31-Jul-2019	0.054000	7.37%
28-Jun-2019	0.054000	7.36%
31-May-2019	0.054000	7.64%
30-Apr-2019	0.054000	7.35%
29-Mar-2019	0.054000	7.37%
28-Feb-2019	0.054000	7.42%
31-Jan-2019	0.054000	7.61%
31-Dec-2018	0.054000	7.98%

註: 投資涉及風險，投資表現及回報可升可跌，過往表現並非將來表現的指引或提示。友邦香港及其中介人不會向客戶提供任何投資建議

請注意: 可派息投資選擇的股息不應視作主要或唯一的收入來源。股息亦非保證(1)必定派發、(2)定期派發或(3)定額派發。過往派發現金股息的金額並不能作為未來派發的現金股息的指標、預測或推測。

[AIA – INTERNAL]

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

現金股息派發記錄

富蘭克林入息基金 (Z18)

Monthly Distribution Share Class (This share class aims to pay dividend on a monthly basis. Dividend yield is not guaranteed. The Fund ma
its discretion to decide on any dividend distributions and/or pay dividend out of the capital of the Fund.)
每月派息股份類別 (此股份類別旨在每月派息。派息率並不保證。本基金可使用酌情權派發股息及/或由本基金的資本中支取股息。)

Record Date 紀錄日期	Ex-Dividend Date 除息日期	Payment Date 股息付款日期	Rate / Share (USD) 每股派息(美元)	Re-invest Price (USD) 再投資單位淨值(美元)	Annualized Yield* (as of m 年息率*(截至當
07.07.2023	10.07.2023	17.07.2023	0.067	9.76	8.56%
07.06.2023	08.06.2023	15.06.2023	0.067	9.86	8.47%
05.05.2023	08.05.2023	15.05.2023	0.067	9.91	8.42%
10.04.2023	11.04.2023	18.04.2023	0.067	10.08	8.27%
07.03.2023	08.03.2023	15.03.2023	0.067	9.99	8.35%
07.02.2023	08.02.2023	15.02.2023	0.067	10.28	8.11%
06.01.2023	09.01.2023	16.01.2023	0.067	10.20	8.17%
07.12.2022	08.12.2022	15.12.2022	0.065	10.10	8.00%
07.11.2022	08.11.2022	15.11.2022	0.065	9.77	8.28%
07.10.2022	10.10.2022	17.10.2022	0.065	9.47	8.55%
07.09.2022	08.09.2022	15.09.2022	0.065	10.14	7.97%
05.08.2022	08.08.2022	16.08.2022	0.065	10.40	7.76%
07.07.2022	08.07.2022	15.07.2022	0.065	10.09	8.01%
07.06.2022	08.06.2022	15.06.2022	0.065	10.77	7.49%
06.05.2022	09.05.2022	16.05.2022	0.065	10.63	7.59%
07.04.2022	08.04.2022	19.04.2022	0.065	11.29	7.13%
07.03.2022	08.03.2022	15.03.2022	0.065	11.05	7.29%
07.02.2022	08.02.2022	15.02.2022	0.060	11.51	6.44%
07.01.2022	10.01.2022	17.01.2022	0.055	11.66	5.81%

Record Date 紀錄日期	Ex-Dividend Date 除息日期	Payment Date 股息付款日期	Rate / Share (USD) 每股派息(美元)	Re-invest Price (USD 再投資單位淨值(美元	Annualized Yield* (as of month) 年息率*(截至當月)
07.12.2021	08.12.2021	15.12.2021	0.055	11.32	5.99%
05.11.2021	08.11.2021	15.11.2021	0.055	11.43	5.93%
07.10.2021	08.10.2021	15.10.2021	0.055	11.27	6.02%
07.09.2021	08.09.2021	15.09.2021	0.055	11.37	5.96%
06.08.2021	09.08.2021	16.08.2021	0.055	11.41	5.94%
07.07.2021	08.07.2021	15.07.2021	0.055	11.33	5.98%
07.06.2021	08.06.2021	15.06.2021	0.055	11.51	5.89%
07.05.2021	10.05.2021	17.05.2021	0.055	11.60	5.84%
08.04.2021	09.04.2021	16.04.2021	0.055	11.34	5.98%
05.03.2021	08.03.2021	15.03.2021	0.055	11.05	6.14%
05.02.2021	08.02.2021	15.02.2021	0.055	10.91	6.22%
08.01.2021	11.01.2021	18.01.2021	0.055	10.88	6.24%
07.12.2020	08.12.2020	15.12.2020	0.055	10.76	6.31%
06.11.2020	09.11.2020	16.11.2020	0.055	10.40	6.53%
07.10.2020	08.10.2020	15.10.2020	0.055	10.13	6.71%
07.09.2020	08.09.2020	15.09.2020	0.055	10.03	6.78%
07.08.2020	10.08.2020	17.08.2020	0.055	10.20	6.67%
07.07.2020	08.07.2020	15.07.2020	0.055	9.89	6.88%
05.06.2020	08.06.2020	15.06.2020	0.055	10.42	6.52%
07.05.2020	08.05.2020	15.05.2020	0.055	9.74	6.99%
07.04.2020	08.04.2020	16.04.2020	0.055	9.63	7.07%
06.03.2020	09.03.2020	16.03.2020	0.055	9.96	6.83%
07.02.2020	10.02.2020	17.02.2020	0.055	11.21	6.05%
08.01.2020	09.01.2020	16.01.2020	0.055	11.29	6.01%
06.12.2019	09.12.2019	16.12.2019	0.055	11.14	6.09%
07.11.2019	08.11.2019	15.11.2019	0.055	11.17	6.07%
07.10.2019	08.10.2019	15.10.2019	0.055	11.02	6.16%
06.09.2019	09.09.2019	16.09.2019	0.055	11.18	6.07%
07.08.2019	08.08.2019	15.08.2019	0.055	11.09	6.12%
05.07.2019	08.07.2019	15.07.2019	0.055	11.29	6.01%
07.06.2019	10.06.2019	17.06.2019	0.055	11.19	6.06%
07.05.2019	08.05.2019	15.05.2019	0.055	11.31	5.99%
05.04.2019	08.04.2019	15.04.2019	0.055	11.50	5.89%
07.03.2019	08.03.2019	15.03.2019	0.055	11.21	6.05%
07.02.2019	08.02.2019	15.02.2019	0.055	11.06	6.13%
08.01.2019	09.01.2019	16.01.2019	0.055	10.86	6.25%

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

註: 投資涉及風險，投資表現及回報可升可跌，過往表現並非將來表現的指引或提示。友邦香港及其中介人不會向客戶提供任何投資建議。
請注意: 可派息投資選擇的股息不應視作主要或唯一的收入來源。股息亦非保證(1)必定派發、(2)定期派發或(3)定額派發。過往派發現金股息的金額並不能作為未來派發的現金股息的指標、預測或推測。

可派息投資選擇 - 如何在AIA網頁查詢相關資訊

1

產品介紹

可派息投資選擇適用於以下計劃：
「兩全保」
「您想」
卓達智悅
卓達智悅2



2

**投資>
投資資訊**



3

**投資選擇
價格**



4

**選擇投連
險計劃**

按此進入
本頁面



5

**現金股息
派發記錄**

適用於
可派息投資選擇



按下此圖標

6

**查看/搜尋
派息記錄**



7

**滑動至下
方以進一
步查閱紀
錄及分派
成份**



8

**分派記錄
詳情**



本文件內容只供友邦內部參考，不得轉發或分發予公眾(包括零售投資者，現有或準客戶)。AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

請注意:可派息投資選擇的股息不應視作主要或唯一的收入來源. 股息亦非保證(1)必定派發、(2)定期派發或(3)定額派發。過往派發現金股息的金額並不能作為未來派發的現金股息的指標、預測或推測。投資涉及風險，投資表現及回報可升可跌，過往表現並非將來表現的指引或提示。

[AIA – INTERNAL]

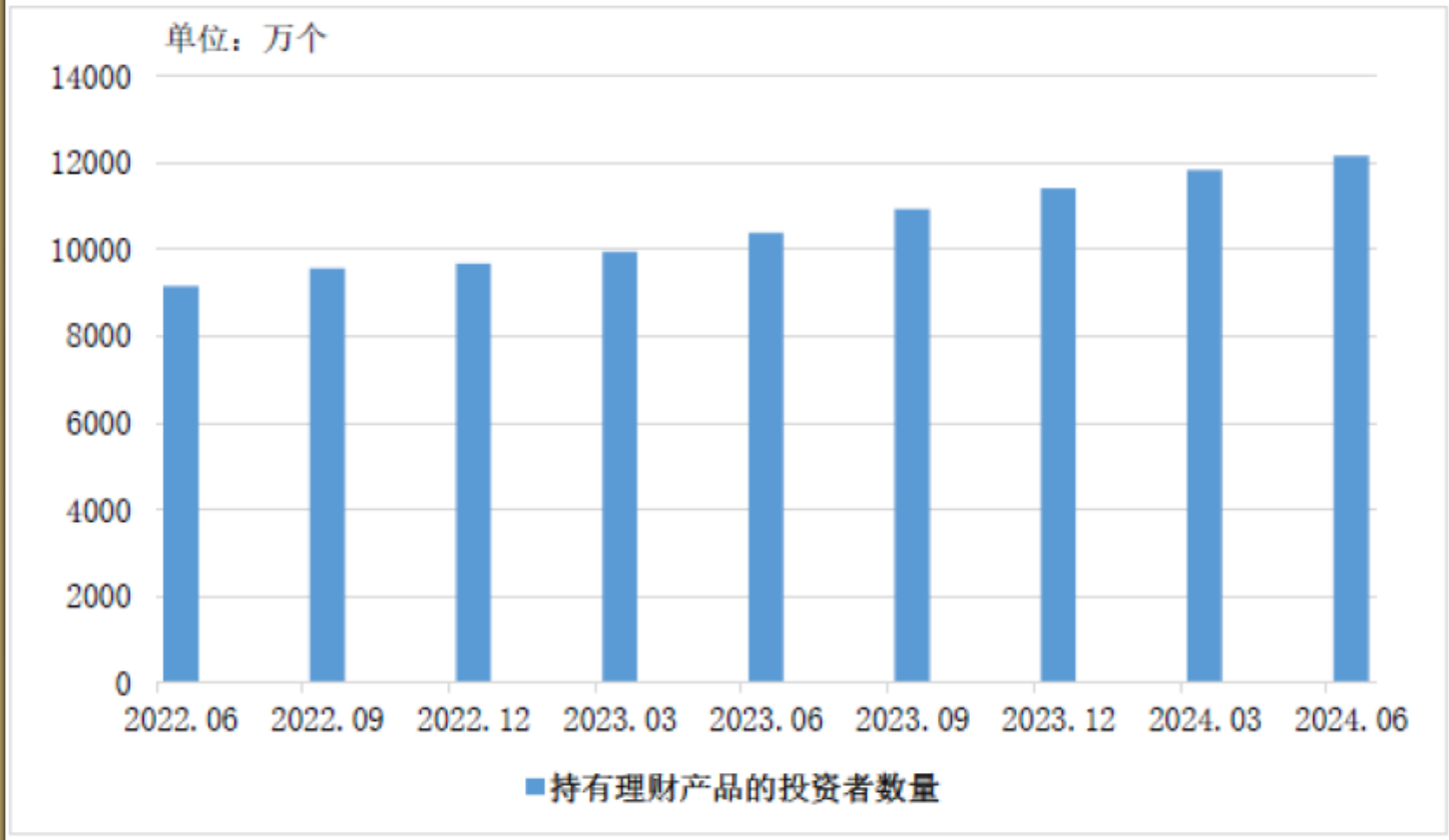
HEALTHIER, LONGER, BETTER LIVES

1. 销售话术
内地VS香港投资环境与工具

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

内地银行理财产品

- 从2003年国内首款银行理财产品面世至今，银行理财市场经历了爆发式增长
- 2024年上半年，理财投资者数量维持增长态势
- 截至2024年6月末，持有理财产品的投资者数量达1.22亿个，较年初增长6.65%，同比增长17.18%
- 其中，个人投资者数量较年初新增738.88万个，机构投资者数量较年初新增18.85万个。



资料来源：中国银行业理财市场半年报告（2024年7月）

此简报仅供指定人士作内部培训及参考之用，不得传播、分发或流传予协力厂商（包括客户或潜在客户）。

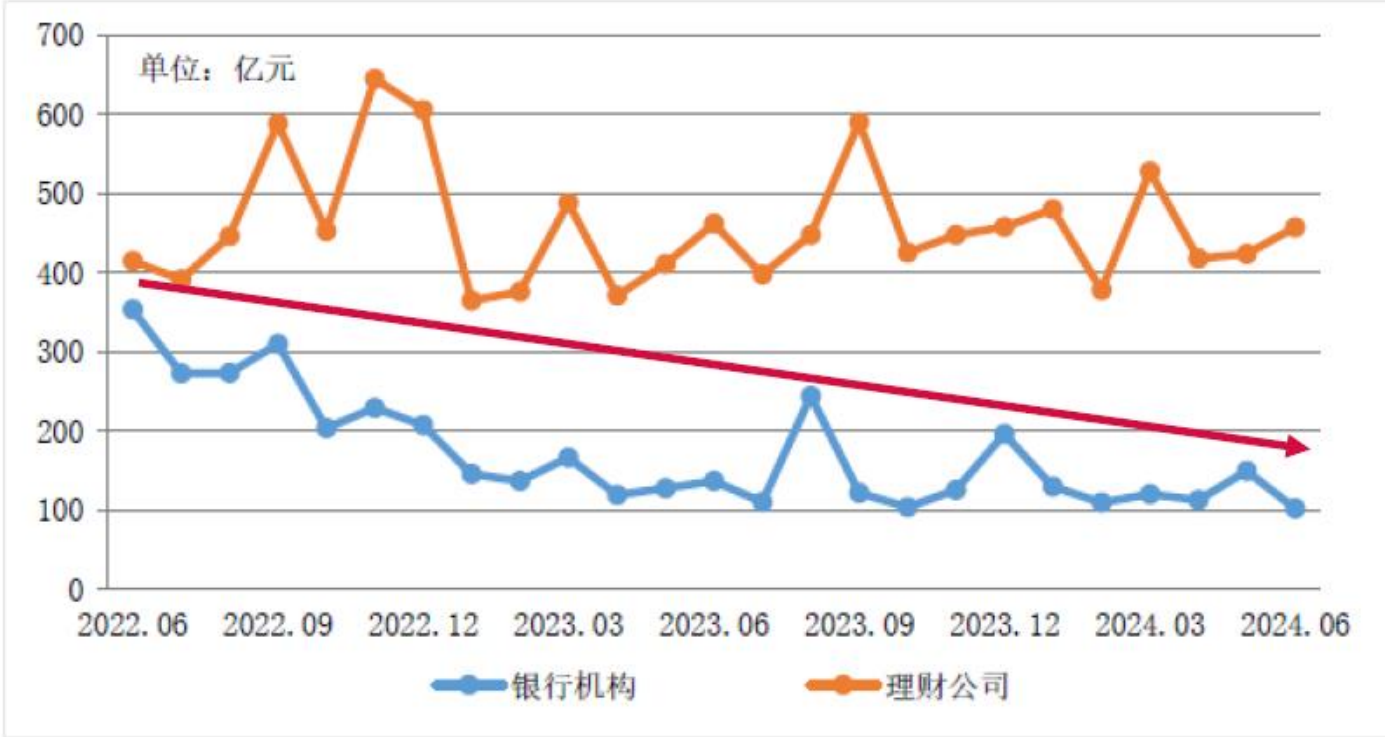
[AIA – INTERNAL]

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

内地银行理财产品

- 2024年上半年，理财产品整体收益累计为投资者创造收益3413亿元，同比增长3.11%。
- 银行机构累计为投资者创造收益727亿元
- 理财公司累计为投资者创造收益2686亿元。
- 2024年上半年，理财产品平均收益率为2.80%

平均回报较香港低，且逐年下降



理财产品各月为投资者创造收益情况

资料来源：中国银行业理财市场半年报告（2024年7月）

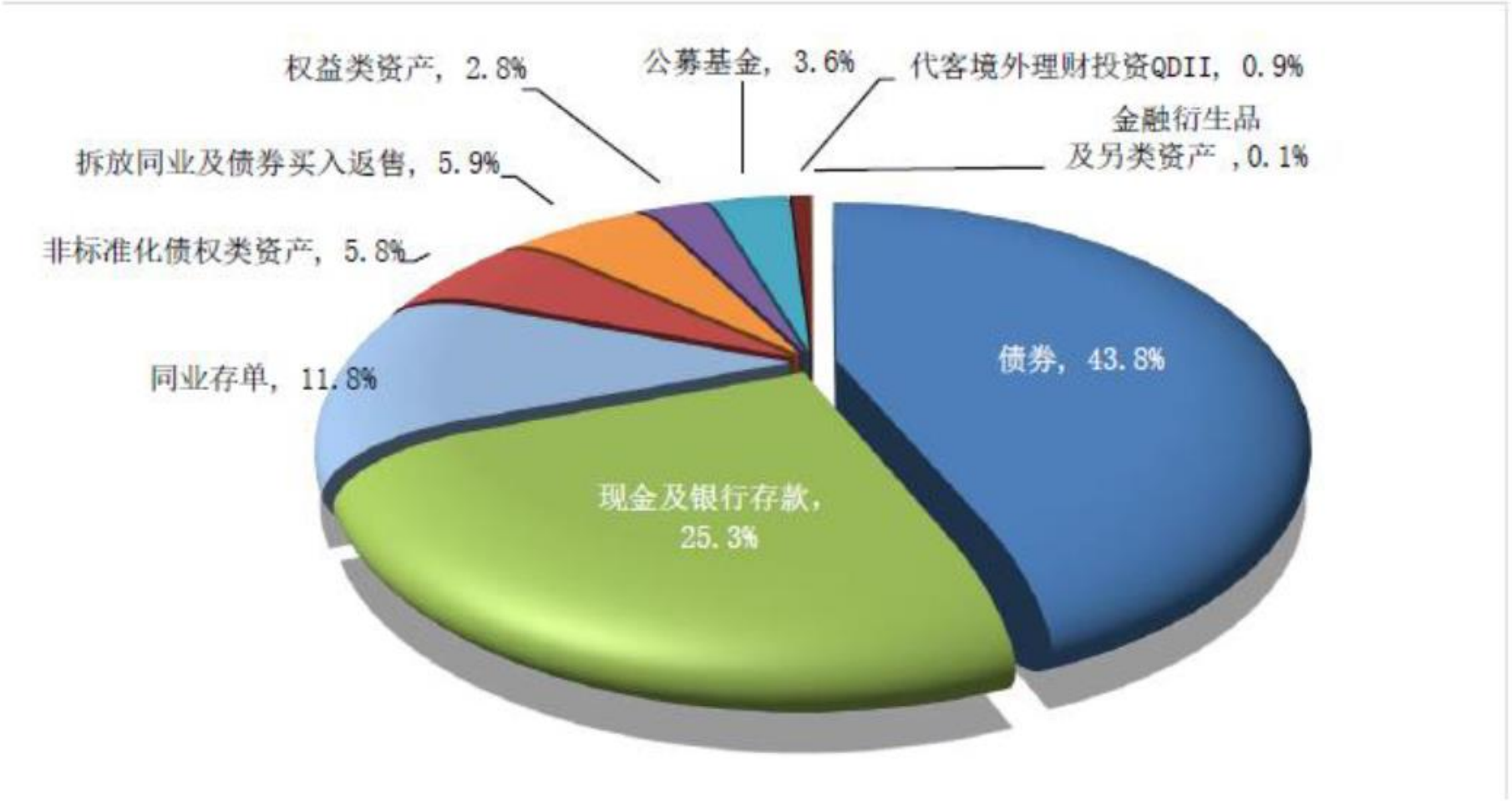
此简报仅供指定人士作内部培训及参考之用，不得传播、分发或流传予协力厂商（包括客户或潜在客户）。

[AIA – INTERNAL]

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

内地理财产品类型

理财产品资产配置情况



资料来源：中国银行业理财市场半年报告（2024年7月）

此简报仅供指定人士作内部培训及参考之用，不得传播、分发或流传予协力厂商（包括客户或潜在客户）。

[AIA – INTERNAL]

香港私人財富管理淨流入3,410億元　年增兩倍





KPMG 2024年香港私人財富管理報告

confidential and proprietary information. Not for distribution.
AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

Sources: KPMG & Private Wealth Management Association- 2024年香港私人財富管理報告

[AIA – INTERNAL]

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

香港金融监管机构

对金融市场的监管：为配合国际趋势，香港历年来已制定和发展本地的金融服务监管制度。

主要监管机构包括

- 香港金融管理局(金管局) – 负责监管银行业
- 证券及期货事务监察委员会(证监会)负责监管证券和期货业
- 保险业监管局(保监局)负责保险业

另外强制性公积金计划管理局 (积金局)负责监管退休计划的业务



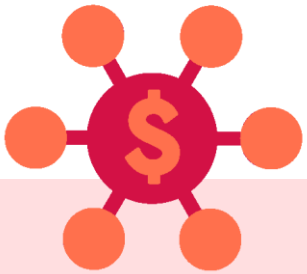
证监会负责监管除银行及保险公司外的所有金融机构

此簡報僅供指定人士作內部培訓及參考之用，不得傳播、分發或流傳予第三方(包括客戶或潛在客戶)。
AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.
此简报仅供指定人士作内部培训及参考之用，不得传播、分发或流传予第三方（包括客户或潜在客户）。

投连险的特点

投连险的特点及好处

1



灵活把握不同市场的投资机遇

2



兼享投资及人寿保障

3



普遍转换基金不设费用

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

投连险与不同投资工具的分别

	投连险	基金	股票	债券
适合的投资者	✓需要专业管理	✓需要专业管理	✓有相关专业知识	✓有时间留意市场
	✓追求长线及分散投资	✓追求长线及分散投资	✓有时间留意市场	✓能接受较高风险
	✓同时需要人寿及附加保障		✓能接受较高波动	
	✓考虑财富传承			
	✓寻求精选基金			
分散投资	**分散**	**分散**	单一	单一
投资门坎	**正常**	**正常**	**正常**	较高
转换费	**没有**	逐次收费	逐次收费	逐次收费
买卖差价	**没有**	**没有**	**没有**	有
流动性	**高**	**高**	**高**	低
可指定受益人	**可以**	不可	不可	不可

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

友邦优势

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

只供內部使用，不得對外發放



2024 投連險保費第一 NO. 1

多謝客戶的信任同支持，友邦香港於2024年第一季表現冠絕業界，在最新公佈的2024年1月至9月全年香港長期保險業務臨時統計數字中，於投資相連個人業務的整付保費收入，奪得市場份額第一！

投資相連壽險整付保費收入

再次多謝大家的努力與付出！

以上資料：保險業監管局2024年1月至9月香港長期保險業務的臨時統計數字，以個人人壽投資相連 (類別C) 之整付保費收入計算。
年化新保費爲年度化首年保費100%及整付保費10%之總和。
注意事項: 這是一份內部文件及只供參考。閣下不得傳播，分發或流傳予第三方(包括客戶或潛在客戶

優勢一

AIA百年基業 保險翹楚

歷史悠久

- AIA今日的業務成就可追溯至1919年於上海的發源地，屹立亞洲逾100年
- AIA為**最大的泛亞地區獨立上市人壽保險集團**
- 1931年在香港開展業務，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**[1]
- 總資產值達**2,760億美元**[2]
- 友邦保險控股有限公司（股份代號：1299），為**恆生指數第二大成份股**[3]

友邦保險(國際)有限公司
信貸評級 享譽全球

標準普爾[4]	惠譽[4]
AA- （穩定）	AA （穩定）

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - INTERNAL]

友邦保險 卓越投資實力
五大優勢助您運籌帷幄

友邦香港及澳門一直竭力擔當著領導角色，積極推動本地以至整個亞洲的經濟及社會發展。

2023年香港市場佔有率囊括十個第一[1] 冠絕業界

- 年化新保費[2]
- 有效保單數目
- 新造保單數目
- 財務策劃顧問團隊年化新保費[2,3]
- 財務策劃顧問團隊新造保單保費[3,4]
- 財務策劃顧問團隊銷售新保單數目[3]
- 經紀團隊年化新保費[2,3]
- 經紀團隊銷售新保單數目[3]
- 在岸新造保單數目
- 投資相連壽險年化新保費[2]

友邦國際[5]

有效投資相連壽險保單數目

超過30萬

市場佔有率第一

市場份額達26%

AIA confidential and proprietary inf

[AIA - INTERNAL]

內容只供友邦香港認可的合作銷售伙伴內部使用，不得轉發或分發予公眾(包括零售投資者、現有或準客戶)。本文件並不構成任何投資及投資移民建議，和相關招攬或建議任何行動。如需更詳細的新 CIES 相關信息，請訪問官方新資本投資入境計劃網站 www.newcies.gov.hk/zhhk/index.html。

友邦保險夥拍超過30間國際知名基金公司 提供多項對應連繫基金的投資選擇



我們為您提供多項對應連繫基金的投資選擇，由以下眾多國際知名的基金管理集團及公司管理：

abrdn Investments Luxembourg S.A.	(安本標準)	Invesco Management S.A.	(景順)
AllianceBernstein (Luxembourg) S.a.r.l.	(聯博)	Janus Henderson Investors Europe S.A.	(駿利亨德森)
Allianz Global Investors Asia Pacific Limited	(安聯)	JPMorgan Asset Management (Europe) S.á r.l.	(摩根資產管理)
Allianz Global Investors GmbH	(安聯)	JPMorgan Funds (Asia) Ltd.	(摩根資產管理)
Amundi Luxembourg S.A.	(東方匯理)	MSIM Fund Management (Ireland) Limited	(摩根士丹利)
Baring International Fund Managers (Ireland) Limited	(霸菱)	Neuberger Berman Asset Management Ireland Limited	(路博邁)
BEA Union Investment Management Limited	(東亞聯豐)	Ninety One Luxembourg S.A.	(晉達)
BlackRock (Luxembourg) S.A.	(貝萊德)	Pictet Asset Management (Europe) S.A.	(百達)
BNP Paribas Asset Management Luxembourg	(法巴)	PineBridge Investments Hong Kong Limited	(柏瑞投資)
BOCI-Prudential Asset Management Limited	(中銀保誠)	PineBridge Investments Ireland Limited	(柏瑞投資)
Capital International Management Company	(資本集團)	Principal Asset Management Company (Asia) Limited	(信安)
CCB International Asset Management Limited	(建銀國際)	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	(施羅德)
FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.	(富達)	UBS Fund Management (Luxembourg) S.A.	(瑞銀)
First Sentier Investors (Hong Kong) Limited	(首源投資)	Value Partners Hong Kong Limited	(惠理集團)
Franklin Templeton International Services S.á r.l.	(富蘭克林鄧普頓)	Value Partners Limited	(惠理集團)
HSBC Investment Funds (Hong Kong) Limited	(匯豐環球)		
HSBC Investment Funds (Luxembourg) S.A.	(匯豐環球)		

[AIA – INTERNAL]

此簡報僅供一般參考之用 • AIA confidential and proprietary information.

投連險產品基金投資選擇甄選過程

持續管理基金名單

目前約10,000隻
證監會授權認可基金

於重要資產類別中
精心甄選符合條件的
投資選項

得出近100隻
精選基金投資
選項名單



定期監察



必要時
終止投資選項

內容只供友邦香港認可的合作銷售伙伴內部使用，不得轉發或分發予公眾(包括零售投資者，現有或準客戶)。本文件並不構成任何投資及投資移民建議，和相關招攬或建議任何行動。如需更詳細的新 CIES 相關信息，請訪問官方新資本投資入境計劃網站 www.newcies.gov.hk/zhhk/index.html。

友邦保險夥拍超過30間國際知名基金公司提供多項對應連繫基金的投資選擇(續)



對應連繫基金涵蓋各個資產類別：

股票

市場：環球 | 美國 | 歐洲 | 新興市場 | 亞太區 | 中國及香港

行業：房地產 | 能源 | 替代能源 | 生物科技 | 科技 | 天然資源 | 貴金屬 | 健康護理 | 消費品及服務

固定收入(債券)

環球 | 美國 | 新興市場 | 亞太區 | 中國及香港

多元資產

環球 | 美國 | 亞太區 | 中國及香港

流動/貨幣市場

流動/貨幣市場

註：以上資料截至2023年11月。各投資相連壽險提供的投資選擇及其連繫基金並不相同，所涵蓋的資產類別亦不相同，詳情請參閱相關計劃的投資選擇小冊子。

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

[AIA – INTERNAL]

此簡報僅供一般參考之用 • AIA confidential and proprietary information.

協助客戶建構個人化投資選擇組合

AIA為客戶提供多元化工具，建構個人化投資選擇組合

自選

基金甄選器 —
甄選或搜尋投資選擇

星級投資選項 —
提供各項資產類別中
綜合表現最高的投資選擇

智選

參考投資組合 —
智能投資選擇服務提供參考投資組合助客戶投保時及保單生效後定期檢視投資組合和個人風險情況，更有效、更簡易地作出調配，追求長線投資目標

1 度身訂做*

客戶可按其風險評估分數自行參閱適合其投資取向的個人化參考投資組合。

2 專業導航

參考投資組合由友邦投資管理香港有限公司（「友邦投資管理」）提供，他們對亞洲金融市場有深入了解，全球資產配置經驗豐富，為此服務提供逾120個參考投資組合，並每季根據其金融市場的分析作出調整。

3 簡單易用

客戶彈指之間即可參閱個人化參考投資組合，並於電子客戶服務平台隨時隨地建立適合自己的投資組合。

*此服務會按不同的風險評估分數提供不同的參考投資組合，讓客戶自行參閱及考慮。友邦香港不會向客戶提供任何投資建議。參考投資組合僅適用於合資格產品。



Powering Our Customers'

FINANCIAL WELLBEING

Everything we do at AIA is guided by our purpose to help people live Healthier, Longer, Better Lives - and financial wellbeing is a big part of that.

It helps people realise their dreams for the future and safeguards their quality of life.

AIA Investments

友邦投資管理香港有限公司是
友邦強積金成分基金的唯一投資經理

- 「友邦強積金優選計劃」中，共有17隻強積金基金採取 FOF（Fund-of-Funds）投資管理方式，為客戶成就長遠的退休目標。
- 可以透過我們與全球首屈一指的基金公司合作
- 集團總資產達2,860億美元[1]
- 集團超過250位投資專業人才



1: 截至2023年12月31日，友邦保險集團2023年年報

定期為投連險客戶提供



Your policy value is calculated by AIA with reference to the performance of the underlying funds to which the investment options you selected are linked. The investment options are available only via investment in the Plan and are not available for direct purchase.

The table below sets out the investment options available under the Plan and presents the information of the underlying funds corresponding to such investment options (the "Underlying Funds"). Please refer to the investment options brochure of the Plan for the name, management company / investment manager and share class of the Underlying Funds. Please also refer to the offering documents (including the product key facts statements) of the Plan and the Underlying Funds, which are available from us upon request, for details of the Underlying Funds (including, without limitation, the investment objectives and policies, risk factors and charges).

Investment involves risk, past performance is not indicative of future performance.

Figures as at 30 April 2024.

閣下的保單價值由友邦參考與所選擇的投資選擇相連之「連繫基金」的投資表現而計算。這些投資選擇只可經本計劃作投資而非提供作直接購買。

下表列出本計劃下提供之投資選擇，並提供與投資選擇相對應的連繫基金的資料。有關連繫基金的名稱、管理公司/投資經理名稱及股票類別，請參閱有關本計劃的投資選擇小冊子。有關連繫基金之更多詳情（包括但不限於投資目標及政策、風險因素及收費），請索參閱本計劃及該等連繫基金之銷售文件（包括產品資料概要）。閣下可以向本公司索取相關的銷售文件。

投資涉及風險，基金過往的表現並不表示將來亦會有類似的表現。

資料截至2024年4月30日

Name of Investment Options 投資選擇名稱	Code 代號	Bid Price per unit 每單位之買入價	Underlying Funds Size (in million) 連繫基金規模 (百萬)[3]	Cumulative Performance (%)[1] 累積表現率[1]					Calendar Year Performance (%)[1] 年度表現率[1]					Risk Level[2] 風險類別[2]	Overall Morningstar Rating™ Morningstar 綜合星號評級[3]	Return/ Risk Ratio[4] 回報/風險比率[4]
				YTD 年初至今	3mths 三個月	1 yr 一年	3 yrs 三年	5 yrs 五年	2019	2020	2021	2022	2023			
				Performance figures are calculated on the basis of net-asset-value to net-asset-value in USD with dividend reinvested. 表現數據以美元為單位的淨資產值對淨資產值基準及股息再作投資計算。												
Asset Class: Equity – Asia Pacific[5] 資產類別：股票 – 亞太區[5]																
Allianz Total Return Asian Equity "AX"[6] 安聯總回報亞洲股票基金 "AX"[6]	P06	US$美元 48.94	US$美元 362.26	1.53	7.19	-4.12	-12.63	13.23	20.16	30.76	-10.72	-22.83	3.66	High 高	★★★	-0.72
Fidelity Funds – Asian Special Situations Fund "A" 富達基金 – 亞洲特別機會基金 "A"	P08	US$美元 27.89	US$美元 1193.33	3.33	8.85	-4.10	-16.58	-3.33	30.73	20.94	-8.86	-23.69	1.53	High 高	★★★	-0.62
Fidelity Funds – Sustainable Asia Equity Fund – Class A - Acc - US$[6] 富達基金 – 可持續發展亞洲股票基金A類別累份 – 累積 – 美元[6]	P16	US$美元 23.72	US$美元 2866.80	0.71	8.02	-2.62	-26.27	4.73	34.06	25.08	-3.59	-11.62	-2.21	Medium 中	★★★	-0.63
First Sentier Investors Global Umbrella Fund plc - FSSA Asian Equity Plus Fund (Class I Distributing) 首源投資環球傘子基金有限公司 - 富蘭德亞洲投享優點基金 - 第一類 (派息) 股份	G01	US$美元 56.28	US$美元 6073.18	1.04	7.98	-4.89	-14.66	8.86	18.62	30.70	0.96	-15.67	-2.57	Medium 中	★★★★	-0.67
JPMorgan ASEAN Fund - USD Class (acc) 摩根東協基金 - 美元類別 (累計)	F08	US$美元 141.55	US$美元 1145.33	0.82	3.06	-4.90	-5.45	0.36	10.45	0.81	5.16	-5.33	-1.08	Medium 中	★★★★	-0.29



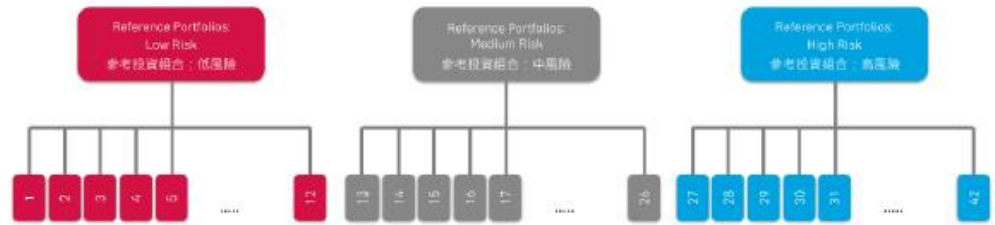
Reference Portfolios: An Introduction 參考投資組合：簡介

AIA Investment Management HK Ltd. (AIMHK) conducts various quantitative analysis, bonds-equities adjustment and regional allocation to construct 42 Reference Portfolios with different risk-return characteristics.

The risk-return characteristics of the Reference Portfolios can generally be grouped into 3 broad categories (i.e. Low Risk, Medium Risk and High Risk).

友邦投資管理香港有限公司（AIMHK）通過各種資料分析、股債調整和地區配置，而建立42項具有不同風險回報的參考投資組合。

參考投資組合可以根據其獨特的風險及收益特徵，歸納為三大類（即低風險、中風險和高風險）。



This document is intended for use by AIA International Limited only and is not intended for distribution to the public.
AIA Investment Management HK Limited ("AIMHK"). AIMHK confidential and proprietary information. Not for distribution.
[AIA – INTERNAL]

AIA Investments

[AIA - INTERNAL]

定期為投連險客戶提供


每月概況
2024年2月
資料由貝萊德發佈

了解宏觀環境至關重要

宏觀及市場波動加劇的新格局導致不確定性增加及不同資產類別的回報差異擴大，因此投資團隊認為主動的投資組合管理方針可帶來更佳回報。相對在增長及通脹均持續穩定，「一勞永逸」的靜態資產配置策略相當奏效的平穩期，這形成強烈對比，但平穩期已經過去。投資團隊認為，投資者現在應主動掌握投資方向，捕捉新格局下的市場機遇。

股票觀點

美股步入企業公佈第四季業績的高峰期，大部分頂尖科技公司業績優於市場的高預期。投資團隊看好整體美國股票，因為投資團隊認為目前的樂觀市場氣氛將可維持一段時間。

長期需求趨勢推動醫療保健創新成長

展望2024年，投資團隊看到醫療保健行業具備利好因素。從估值角度來看，2023年糖尿病患者醫療技術的新進展（GLP-1）創造了一個有吸引力的買入點，MSCI世界醫療保健指數的加權平均市盈率較大市折讓5%（見圖表一）。

圖表一：醫療保健相對估值



資料來源：貝萊德，Factset，截至2023年12月底。全球即示指的是MSCI世界指數，醫療保健行業指的是MSCI全球醫療保健指數。不能直接投資於指數。

以上資料由貝萊德發佈於2024年2月。並不代表AIA觀點意見。

aia.com.hk

正如圖表二所看到，2023年科技領域的回報領先其他行業，這主要是由於對投資者對人工智能等技術創新的樂觀情緒所推動。然而，轉向2024年，醫療保健的前景更加亮麗。值得注意的是，醫療保健的12個月未來盈利增長預計或可領先其他行業。

圖表二：2024年各行業12個月盈利增長預測



資料來源：所示數據與過去的表現有關。過去的表現並不是當前或未來結果的可靠指標。貝萊德圖表使用LSEG Datastream和MSCI各子行業的指數，2023年12月的數據。任何意見或預測均代表對特定時間市場環境的評估，並非對未來的保證結果。讀者不應將這些資訊視為研究，投資建議或推薦。

債券觀點

在利率上升的環境下，債券提供的收益全面增加。投資團隊在整體上看好短期債券，因為通脹更不確定及波動。債券市場波幅加劇，投資者對長期債券需求亦有所減弱。

與成熟市場相反，儘管面臨新冠疫情、中國增長憂慮、全球增長放緩和油價壓力，但亞洲的宏觀背景在過去幾年中仍然保持強韌。

亞洲的整體通脹總體上處於其通脹目標以內。更重要的是，整個地區的核心通脹持續受控，投資團隊認為如只出於通脹考慮，沒有必要加息。儘管如此，各國央行一直高度關注貨幣疲軟及通脹的潛在影響，菲律賓和印尼央行最近加息以遏制此類壓力。此後貨幣疲軟有所緩解，投資團隊認為這應該會令央行按兵不動。投資團隊預計該地區的金融狀況不會過度收緊。

主動掌控投資組合以達至成效

由於市場波動加劇，投資團隊認為投資者在管理投資組合時需要更加主動。

假如投資者能更頻繁地調整投資組合，所帶來的回報（見圖表三）或大幅增加。自2020年以來，運用良好分析能力並及時調整投資組合所產生的回報較採取買入並長期持有策略所產生的回報更高。

圖表三：調整配置對美國股票的假設回報



資料來源：過往表現並非未來業績的可靠指標。指數回報不計入費用。無法直接投資於指數。資料來源：貝萊德智庫，MSCI，數據來自彭博，2023年12月。註：圖表顯示美國股票(以MSCI美國指數為基礎)在新舊格局下三種情況的每月回報，保持持倉不變(買入並持有)，每年調整及每半年調整。調整是指按照MSCI美國指數成分股票行業回報的交易預測，優化投資組合配置，以取得最佳回報，參元化程度及風險水平。此分析使用了歷史回報，並且以事後分析的角度進行。未來回報或有所不同，這些結果可能不適用於其他資產類別。分析沒有考慮可能降低回報的潛在交易成本，亦不代表實際投資組合，僅供說明。

投資團隊認為，主導投資組合的另一途徑是策取結構性趨勢，並考慮傳統資產類別以外的投資組合配置選項。這些趨勢本來就是推動企業利潤的因素，因此有望提供與宏觀經濟週期不相關的潛在機遇。

以上資料由貝萊德發佈於2024年2月。並不代表AIA觀點意見。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - INTERNAL]

優勢四

特設「友邦峻宇財富管理中心」及財富管理策劃及傳承規劃專責團隊一站式提供多個專業範疇服務

中心更夥拍多個國際機構組成顧問團隊，為有需要的高淨值客戶以轉介形式提供財富傳承、個人税務、法律、「新資本投資者入境計劃」諮詢以及子女本地及海外教育等服務，為業界首個專為客戶一站式提供多個專業範疇服務。

優勢五

一站式方案實現「健康長久好生活」

友邦香港全面照顧客戶於預防、保障、治療，以及健康服務上的需要，幫助客戶實踐「健康長久好生活」，致力為亞洲社區帶來顯著及正面的影響。

友邦香港及澳門 保單最多

香港擁有最多保單的保險公司[1]，客戶超過350萬[2]。每三個擁有個人醫療保險的香港人，就有一個是友邦香港客戶[3]。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - INTERNAL]



[AIA – INTERNAL]

Welcome



HNW Corner
高淨值業務專頁

WMD Corner
財富管理部專頁

CIES Corner
資本投資者入境
計劃專頁

請選擇即將進入的系統 ↑

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

首頁
投資市況分析
市場快訊
基金助銷工具
基金公司銷售配套
市場數據庫
競爭優勢
銷售錦囊
CIES專區
ESG投資專區
考牌法規
常用鏈接

視頻



投資友道：傾一傾「財、政、經」- 環球股票及...

傾一傾財政經 施羅德

發佈時間：05 Feb 2025



友邦投資管理 參考投資組合全透視 (2025年第一...

參考投資組合 AIMHK

發佈時間：04 Feb 2025



投資友道：傾一傾「財、政、經」- 亞洲債券市...

傾一傾財政經 匯豐投資

發佈時間：07 Jan 2025



友邦投資管理 參考投資組合全透視 (2024年第四...

參考投資組合 AIMHK

發佈時間：20 Dec 2024



投資友道：傾一傾「財、政、經」- 環球黃金及...

傾一傾財政經 鄧普頓

發佈時間：02 Dec 2024



傾一傾「財、政、經」- 環球房地產股票市場的...

駿利亨德森 傾一傾財政經

發佈時間：02 Dec 2024



投資友道：傾一傾「財政、經」- 環球股市的.

傾一傾財政經

發佈時間：02 Dec 2024

檔案列表

排列方式： 上傳日期

表現總覽 (按風險類別排列)(2025年2月)	表現總覽	25 Feb 2025
表現總覽 (按「一年回報」排列) (2025年2月)	表現總覽	25 Feb 2025
表現總覽 (按資產分類排列)(2025年2月)	表現總覽	25 Feb 2025
表現總覽 (您想 / 自悠人生)(2025年2月)	表現總覽 您想	25 Feb 2025
表現總覽 (卓達智悅2)(2025年2月)	表現總覽 卓達智悅2	25 Feb 2025
表現總覽 (卓耀明珠2 / 卓耀明珠)(2025年2月)	表現總覽	25 Feb 2025
表現總覽 (卓智投資計劃2 / 卓達智悅)(2025年2月)	表現總覽	25 Feb 2025

[AIA – INTERNAL]

十大升幅 TOP 10 GAINERS

截至2025年1月31日 (Data as of 31 January 2025)

Active ILAS plans only
(TMP2, PLP-SP, PLP-RP)
只包括正接受新生意的投連險計劃
(TMP2, PLP-SP, PLP-RP)

內容只供友邦香港認可的合作銷售伙伴內部使用，不得轉發或分發予公眾(包括零售投資者，現有或準客戶)。本文件並不構成任何投資建議，招攬或建議任何行動。

	Name of Investment Option 投資選擇名稱		Code 代號	Cumulative Performance# 累積表現#			晨星評級	Risk Level 風險類別	Available plans 可選計劃
				YTD 年初至今	1-month 一個月	1-year 一年			
1	BlackRock Global Funds - World Gold Fund "A2"	貝萊德全球基金 - 貝萊德世界黃金基金"A2"股	I07	15.29	15.29	42.67	★★★	H	1, 2, 3, 5, 6, 7, 8, 9
2	Franklin Templeton Investment Funds - Franklin Gold and Precious Metals Fund A "Acc"	富蘭克林鄧普頓投資基金 - 富蘭克林黃金及貴金屬基金A股（累算）	D14	14.80	14.80	45.32	★★★	H	1, 2, 3, 5, 7, 8, 9
3	HSBC Global Investment Funds - Brazil Equity "AD"	匯豐環球投資基金 - 巴西股票"AD"	G08	13.29	13.29	-17.42	★★	H	3, 7, 8, 9
4	BlackRock Global Funds - Latin American Fund "A2"	貝萊德全球基金 - 貝萊德拉丁美洲基金"A2"	I10	11.68	11.68	-21.59	★★★	H	3, 5, 6, 7, 8, 9
5	Morgan Stanley Investment Funds US Advantage Fund "A"	Morgan Stanley Investment Funds 美國優勢基金"A"	N06	10.56	10.56	47.62	★	H	1, 2, 3, 5, 7, 8, 9
6	JPMorgan Latin America Equity Fund "A (acc) - USD"	JPM 拉丁美洲（美元） - A股（累計）	F13	10.11	10.11	-12.44	★★★★	H	3, 7, 8, 9
7	JPMorgan Korea Fund	摩根南韓基金	F03	10.05	10.05	-2.66	★★★★	H	1, 2, 3, 5, 7, 8, 9
8	PineBridge Global Funds - PineBridge Latin America Equity Fund "Y"	柏瑞環球基金 - 柏瑞拉丁美洲股票基金"Y"	A21	8.48	8.48	-19.47	★★★	H	3, 7, 8, 9
9	BlackRock Global Funds - World Healthscience Fund "A2"	貝萊德全球基金 - 世界健康科學基金 “A2” 股	I31	7.64	7.64	5.31	★★★★	M	1, 2, 3, 5, 6, 7, 8, 9
10	Pictet - Premium Brands - HR	百達 - 精選品牌 - HR	P53	7.49	7.49	21.57	-	M	1, 2, 3, 5, 7, 8, 9

Source: Morningstar 資料來源: 晨星

\# Underlying funds are ranked based on their 1 month cumulative performance. 連繫基金依一個月累積表現而排名

- Investment involves risk. The investment performance and return may rise as well as fall, and past performance is not indicativeof future performance. 投資涉及風險，投資表現及回報可升可跌，過往表現並非將來表現的指引或提示
- Please note that dividends from the investment options that may distribute cash dividend should not be treated as the primaryor sole source of income. (1) The distribution of cash dividends, (2) the frequency of distribution, and (3) the amount of rate of cash dividends are not guaranteed. The amount of cash dividends distributed in the past should not be used as an indicator or prediction of future cash dividends. 請注意: 可派息投資選擇的股息不應視作主要或唯一的收入來源. 股息亦非保證(1)必定派發、(2)定期派發或(3)定額派發。過往派發現金股息的金額並不能作為未來派發的現金股息的指標、預測或推測。
- 16ILAS refers to AIA Asset Accumulator, AIA Asset Accumulator (Enhanced Death Benefit), AIG Capital Builder by AIA, AIG Capital Saver by AIA, Asset Whole Life Plan, Asset Whole Life Plus, Better Tomorrow Investment Savings Plan, Leisure Years Retirement Savings Plan, SP - Investment Accumulator, Treasure Accumulator, Treasure Advantage, Treasure Advantage (Enhanced Protection), Treasure Master, Treasure Master Select, WealthFlexiProtectorand Wiz Kid Education Savings Plan (collectively, the "Plans"). The Plans have been closed for new applications and are no longer marketed to the public. 16ILAS指友邦「財庫之選」投資計劃、友邦「財庫之選」投資計劃(卓越保障)、AIG資本薈萃友邦投資計劃、AIG資本匯聚友邦投資計劃、「財智投資」終身壽險計劃、「裕富保投資壽險計劃」、「美好明天」投資儲蓄計劃、「優悠歲月」退休儲蓄計劃、「SP - 投投是道」投資壽險計劃、「卓薈之選」、「卓智投資計劃」、「卓智投資計劃」(卓越保障)、「卓達之選」、「卓達智富」、「財富萬用保」及「智多升」升學儲蓄計劃(統稱「計劃」)。計劃已不接受新申請並不能公開銷售。
- Soft-closed or suspended investment options are not included.不包括停止接受新投資或已暫停的投資選擇。

	Platforms available 產品平台
1	AIA 2-in-1 Protection Linked Plan (Single Premium) AIA「兩全保」保障型投資相連壽險計劃（整付保費）
2	AIA 2-in-1 Protection Linked Plan (Regular Premium) AIA「兩全保」保障型投資相連壽險計劃（定期保費）
3	Treasure Advantage 2 卓智投資計劃2
4	Treasure Pearl / Treasure Pearl 2 「卓耀明珠」/「卓耀明珠 2」
5	U-Select「您想」投資連繫壽險計劃
6	Cheerful Life 自悠人生
7	16ILAS
8	Treasure Master Plus 卓達智悅
9	Treasure Master Plus 2 卓達智悅2

本文件內容只供友邦內部參考，不得轉發或分發予公眾(包括零售投資者，現有或準客戶)。AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

十大跌幅 TOP 10 LOSERS

截至2025年1月31日 (Data as of 31 January 2025)

Active ILAS plans only
(TMP2, PLP-SP, PLP-RP)
只包括正接受新生意的投連險計劃
(TMP2, PLP-SP, PLP-RP)

內容只供友邦香港認可的合作銷售伙伴內部使用，不得轉發或分發予公眾(包括零售投資者，現有或準客戶)。本文件並不構成任何投資建議，招攬或建議任何行動。

	Name of Investment Option 投資選擇名稱		Code 代號	Cumulative Performance# 累積表現#			晨星評級	Risk Level 風險類別	Available plans 可選計劃
				YTD 年初至今	1-month 一個月	1-year 一年			
1	JPMorgan India Fund	摩根印度基金	F09	-6.10	-6.10	1.75	★	M	1, 2, 3, 7, 8, 9
2	PineBridge Global Funds - PineBridge India Equity Fund "A"	柏瑞環球基金 - 柏瑞印度股票基金"A"	A29	-4.48	-4.48	1.52	★★★★	M	1, 2, 3, 7, 8, 9
3	JPMorgan Asian Smaller Companies Fund	摩根亞洲小型企業基金	F02	-3.92	-3.92	6.80	★★★★	M	1, 2, 3, 5, 7, 8, 9
4	PineBridge Global Funds - PineBridge Asia ex Japan Small Cap Equity Fund "A"	柏瑞環球基金 - 柏瑞亞洲（日本除外）小型公司股票基金"A"	A26	-3.13	-3.13	0.72	★★★	M	3, 7, 8, 9
5	First Sentier Investors Global Umbrella Fund plc - FSSA Asian Equity Plus Fund (Class I Distributing)	首源投資環球傘子基金有限公司 - 首域盈信亞洲股本優點基金－ 第一類（派息）股份	Q01	-1.88	-1.88	13.61	★★★	M	1, 2, 3, 5, 7, 8, 9
6	First Sentier Investors Global Umbrella Fund plc - FSSA China Growth Fund (Class I)	首源投資環球傘子基金有限公司 - 首域盈信中國增長基金－ 第一類股份	Q03	-1.13	-1.13	15.36	★★★★	H	1, 2, 3, 5, 7, 8, 9
7	Value Partners High Dividend Stocks Fund "A1"^	惠理高息股票基金"A1"^	V02	-0.72	-0.72	15.46	★★★	H	1, 2, 3, 5, 6, 7, 8, 9
8	Schroder International Selection Fund - Hong Kong Equity "A1"	施羅德環球基金系列 - 香港股票"A1"股	J03	-0.69	-0.69	16.66	★★★	H	1, 2, 3, 5, 6, 7, 8, 9
9	PineBridge Global Funds - PineBridge Asia ex Japan Equity Fund "L"	柏瑞環球基金 - 柏瑞亞洲（日本除外）股票基金"L"	A19	-0.47	-0.47	10.21	★	H	3, 7, 8, 9
10	JPMorgan ASEAN Fund - USD Class (acc)	摩根東協基金 - 美元類別（累計）	F08	-0.38	-0.38	15.56	★★★★	M	1, 2, 3, 5, 7, 8, 9

*V02 is the primary share class of the investment option Z01 and Z21. V02 是 Z01及Z21的主要股份類別。

Source: Morningstar 資料來源: 晨星

Underlying funds are ranked based on their 1 month cumulative performance.連繫基金依一個月累積表現而排名

- Investment involves risk. The investment performance and return may rise as well as fall, and past performance is not indicative of future performance. 投資涉及風險，投資表現及回報可升可跌，過往表現並非將來表現的指引或提示
- Please note that dividends from the investment options that may distribute cash dividend should not be treated as the primary or sole source of income. (1) The distribution of cash dividends, (2) the frequency of distribution, and (3) the amount of rate of cash dividends are not guaranteed. The amount of cash dividends distributed in the past should not be used as an indicator or prediction of future cash dividends. 請注意: 可派息投資選擇的股息不應視作主要或唯一的收入來源. 股息亦非保證(1)必定派發、(2)定期派發或(3)定額派發。過往派發現金股息的金額並不能作為未來派發的現金股息的指標、預測或推測。
- 16ILAS refers to AIA Asset Accumulator, AIA Asset Accumulator (Enhanced Death Benefit), AIG Capital Builder by AIA, AIG Capital Saver by AIA, Asset Whole Life Plan, Asset Whole Life Plus, Better Tomorrow Investment Savings Plan, Leisure Years Retirement Savings Plan, SP - Investment Accumulator, Treasure Accumulator, Treasure Advantage, Treasure Advantage (Enhanced Protection), Treasure Master, Treasure Master Select, Wealth FlexiProtector and Wiz Kid Education Savings Plan (collectively, the "Plans"). The Plans have been closed for new applications and are no longer marketed to the public. 16ILAS指友邦「財庫之選」投資計劃、友邦「財庫之選」投資計劃(卓越保障)、AIG資本薈萃友邦投資計劃、AIG資本匯聚友邦投資計劃、「財智投資」終身壽險計劃、「裕富保投資壽險計劃」、「美好明天」投資儲蓄計劃、「優悠歲月」退休儲蓄計劃、「SP - 投投是道」投資壽險計劃、「卓薈之選」、「卓智投資計劃」、「卓智投資計劃」(卓越保障)、「卓達之選」、「卓達智富」、「財富萬用保」及「智多升」升學儲蓄計劃(統稱「計劃」)。計劃已不接受新申請並不能公開銷售。
- Soft-closed or suspended investment options are not included.不包括停止接受新投資或已暫停的投資選擇。

	Platforms available 產品平台
1	AIA 2-in-1 Protection Linked Plan (Single Premium) AIA「兩全保」保障型投資相連壽險計劃（整付保費）
2	AIA 2-in-1 Protection Linked Plan (Regular Premium) AIA「兩全保」保障型投資相連壽險計劃（定期保費）
3	Treasure Advantage 2 卓智投資計劃2
4	Treasure Pearl / Treasure Pearl 2 「卓耀明珠」/「卓耀明珠 2」
5	U-Select「您想」投資連繫壽險計劃
6	Cheerful Life 自悠人生
7	16ILAS
8	Treasure Master Plus 卓達智悅
9	Treasure Master Plus 2 卓達智悅2

本文件內容只供友邦內部參考，不得轉發或分發予公眾(包括零售投資者，現有或準客戶)。AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

十大暢銷 TOP 10 BEST-SELLERS

截至2025年1月31日 (Data as of 31 January 2025)

All ILAS Plans 所有投連險計劃

內容只供友邦香港認可的合作銷售伙伴內部使用，不得轉發或分發予公眾(包括零售投資者，現有或準客戶)。本文件並不構成任何投資建議，招攬或建議任何行動。

	Name of Investment Option 投資選擇名稱		Code 代號	Cumulative Performance# 累積表現#			晨星評級	Risk Level 風險類別	Available plans 可選計劃
				YTD 年初至今	1-month 一個月	1-year 一年			
1	Allianz Global Investors Fund - Allianz Income and Growth Class Distribution Shares (Class AM) (Dis)	安聯環球投資基金 - 安聯收益及增長基金收息股份（AM類股份）（分派）	Z07	2.55	2.55	12.39	★★★★★	H	1, 2, 5, 8, 9
2	BlackRock Global Funds - Systematic Global Equity High Income Fund "A6" (Dis)	貝萊德全球基金 - 系統分析環球股票高息基金"A6"股(分派)	Z17	2.75	2.75	17.73	★★★★	L	1, 2, 5, 8, 9
3	Barings Umbrella Fund plc - Barings Global High Yield Bond Fund Class G USD Dist Mth (Dis)	霸菱傘子基金公眾有限公司 - 霸菱環球高收益債券基金G類別美元分派（每月）（分派）	Z15	1.14	1.14	9.30	★★★★	H	1, 2, 5, 8, 9
4	Fidelity Funds - US High Yield Fund Class A-MINCOME(G)-USD (Dis)	富達基金 - 美元高收益基金A類別股份-每月特色派息(G)-美元(分派)	Z13	1.09	1.09	7.28	★★★	H	1, 2, 5, 8, 9
5	JPMorgan Funds - Income Fund A (mth) USD Share Class (Dis)	摩根基金 - 環球債券收益基金 A (每月派息) - 美元股份類別(分派)	Z12	0.90	0.90	6.37	★★★★	H	1, 2, 5, 8, 9
6	Franklin Templeton Investment Funds - Franklin Income Fund - A MDis USD (Dis)	富蘭克林鄧普頓投資基金 - 富蘭克林入息基金A（每月派息）美元（分派）	Z18	1.44	1.44	7.78	★★★	H	1, 2, 5, 8, 9
7	PineBridge Global Funds - PineBridge Global Dynamic Asset Allocation Fund Class ADC Units (Dis)	柏瑞環球基金 - 柏瑞環球動態資產配置基金ADC類基金單位（分派）	Z06	2.85	2.85	8.48	★★	L	1, 2, 5, 8, 9
8	HSBC Investment Funds Trust - HSBC Asian High Yield Bond AM2-USD (Dis)	滙豐投資信託基金 - 滙豐亞洲高收益債券基金 AM2類-美元 (分派)	Z16	-0.34	-0.34	7.35	★★★★	H	1, 2, 5, 8, 9
9	AIA Investment Funds - AIA Equity Income Fund (Class RDM USD) (Dis)	友邦投資基金 - 友邦股票入息基金（RDM 類美元）（分派）	Z51	1.71	1.71	-	-	M	1, 2, 9
10	Amundi Funds - Cash USD "A2 USD Class"	東方匯理系列基金 - 美元貨幣市場基金"A2 美元類"	W04	0.37	0.37	5.04	-	L	1, 2, 3, 5, 7, 8, 9

Source: Morningstar資料來源: 晨星

\# Underlying funds are ranked based on their 1 month gross sales volume 連繫基金依一個月總銷售額而排名

- Investment involves risk. The investment performance and return may rise as well as fall, and past performance is not indicative of future performance. 投資涉及風險，投資表現及回報可升可跌，過往表現並非將來表現的指引或提示
- Please note that dividends from the investment options that may distribute cash dividend should not be treated as the primaryor sole source of income. (1) The distribution of cash dividends, (2) the frequency of distribution, and (3) the amount of rate of cash dividends are not guaranteed. The amount of cash dividends distributed in the past should not be used as an indicator or prediction of future cash dividends.請注意: 可派息投資選擇的股息不應視作主要或唯一的收入來源.股息亦非保證(1)必定派發、(2)定期派發或(3)定額派發。過往派發現金股息的金額並不能作為未來派發的現金股息的指標、預測或推測。
- 16ILAS refers to AIA Asset Accumulator, AIA Asset Accumulator (Enhanced Death Benefit), AIG Capital Builder by AIA, AIG Capital Saver by AIA,Asset Whole Life Plan, Asset Whole Life Plus, Better Tomorrow Investment Savings Plan, Leisure Years Retirement Savings Plan, SP - Investment Accumulator, Treasure Accumulator, Treasure Advantage, Treasure Advantage (Enhanced Protection), Treasure Master, Treasure Master Select, Wealth FlexiProtector and Wiz Kid Education Savings Plan (collectively, the "Plans"). The Plans have been closed for new applications and are no longer marketed to the public. 16ILAS 指友邦「財庫之選」投資計劃、友邦「財庫之選」投資計劃(卓越保障)、AIG資本薈萃友邦投資計劃、AIG資本匯聚友邦投資計劃、「財智投資」終身壽險計劃、「裕富保投資壽險計劃」、「美好明天」投資儲蓄計劃、「優悠歲月」退休儲蓄計劃、「SP - 投投是道」投資壽險計劃、「卓薈之選」、「卓智投資計劃」、「卓智投資計劃」(卓越保障)、「卓達之選」、「卓達智富」、「財富萬用保」及「智多升」升學儲蓄計劃(統稱「計劃」)。計劃已不接受新申請並不能公開銷售。
- Soft-closed or suspended investment options are not included.不包括停止接受新投資或已暫停的投資選擇。

	Platforms available 產品平台
1	AIA 2-in-1 Protection Linked Plan (Single Premium) AIA「兩全保」保障型投資相連壽險計劃（整付保費）
2	AIA 2-in-1 Protection Linked Plan (Regular Premium) AIA「兩全保」保障型投資相連壽險計劃（定期保費）
3	Treasure Advantage 2 卓智投資計劃2
4	Treasure Pearl / Treasure Pearl 2 「卓耀明珠」/「卓耀明珠 2」
5	U-Select「您想」投資連繫壽險計劃
6	Cheerful Life 自悠人生
7	16ILAS
8	Treasure Master Plus 卓達智悅
9	Treasure Master Plus 2 卓達智悅2

本文件內容只供友邦內部參考，不得轉發或分發予公眾(包括零售投資者，現有或準客戶)。AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

AIA「兩全保」/「您想」/ 卓達智悅 / 卓達智悅 2可派息投資選擇 - 表現概況

內容只供友邦香港認可的合作銷售伙伴內部使用，不得轉發或分發予公眾(包括零售投資者，現有或準客戶)。本文件並不構成任何投資建議，招攬或建議任何行動。

美元股份類別

代號	投資選擇名稱	資產類別*	貨幣	風險類別	Morningstar 綜合星號評級 (分派類別)	Morningstar 綜合星號評級 (累計類別)		年度化派息率**	過往記錄日(只供參考)	累積表現率(%)**					Morningstar 四分位排名**			PLP-SP	PLP-RP	Usel	TMP	TMP2	基金月報	股息分派成分及派發記錄
										年初至今	3個月	1年	3年	5年	1年	3年	5年							
Z01	惠理高息股票基金A2 MDis類別（分派）	股票 - 亞太區（日本除外）	美元	高	***	V02	***	約6%	月底	-0.68	-2.60	15.38	-6.23	17.32	2	1	1	y	y	y	y	y	按此	按此
Z03	摩根基金 - 亞太入息基金A（每月派息）- 美元股份類別（分派）	多元資產 - 亞太區	美元	低	****	F14	****	約4%	月初	0.86	-0.20	8.87	1.51	14.48	2	1	1	y	y	y	y	y	按此	按此
Z04	摩根中國入息基金（每月派息）美元類別（分派）	多元資產 - 中國及香港	美元	中	****	F15	****	約4%	月底	-0.30	-1.28	16.56	-10.22	3.40	2	1	1	y	y	y	y	y	按此	按此
Z05	路博邁投資基金 - NB 新興市場債券基金 - 強勢貨幣美元 A（每月）派息類別（分派）	固定收入 - 新興市場	美元	中	****	NB1	****	約8%	月底	1.89	3.12	14.88	7.31	3.31	1	1	2	y	y	y	y	y	按此	按此
Z06	柏瑞環球基金 - 柏瑞環球動態資產配置基金ADC類基金單位（分派）	多元資產 - 環球	美元	低	**	A32	**	約7%	月初	2.85	3.39	8.48	-1.98	12.91	4	4	4	y	y	y	y	y	按此	按此
Z07	安聯環球投資基金 - 安聯收益及增長基金收息股份（AM類股份）（分派）	多元資產 - 美國	美元	高	*****	P07	*****	約8%	月中	2.55	4.47	12.39	14.57	42.85	2	1	1	y	y	y	y	y	按此	按此
Z08	安聯環球投資基金 - 安聯動力亞洲高收益債券基金收息股份（AMg類股份）（分派）	固定收入 - 亞太區	美元	高	**	P08	**	約7%	月中	0.02	-0.03	11.00	-10.37	-30.17	2	3	4	y	y	y	y	y	按此	按此
Z11	晉達環球策略基金 - 全方位中國債券基金A 收益 - 3股份類別(分派)	固定收入 - 中國及香港	美元	高	*	Y02	*	約3%	月底	0.99	0.69	6.40	-14.44	-4.28	1	4	3	y	y	y	y	y	按此	按此
Z12	摩根基金 - 環球債券收益基金 A (每月派息) - 美元股份類別(分派)	固定收入 - 環球	美元	高	****	F16	****	約6%	月底	0.90	1.68	6.37	3.95	7.37	2	2	2	y	y	y	y	y	按此	按此
Z13	富達基金 - 美元高收益基金A類別股份 - 每月特色派息(G) - 美元(分派)	固定收入 - 美國	美元	高	***	M10	***	約7%	月底	1.09	1.74	7.28	9.80	17.47	4	3	3	y	y	y	y	y	按此	按此
Z15	霸菱傘子基金公眾有限公司 - 霸菱環球高收益債券基金G類別美元分派（每月）（分派）	固定收入 - 環球	美元	高	****	X15	****	約10%	月底	1.14	1.97	9.30	12.08	20.91	1	1	1	y	y	y	y	y	按此	按此
Z16	滙豐投資信託基金 - 滙豐亞洲高收益債券基金 AM2類-美元 (分派)	固定收入 - 中國及香港	美元	高	****	G16	***	約9%	月底	-0.34	-1.72	7.35	-15.41	-24.65	3	3	3	y	y	y	y	y	按此	按此
Z17	貝萊德全球基金 - 系統分析環球股票高息基金"A6"股(分派)	股票 - 環球	美元	低	****	I17	****	約7%	月底	2.75	3.99	17.73	24.72	49.57	1	1	1	y	y	y	y	y	按此	按此
Z18	富蘭克林鄧普頓投資基金 - 富蘭克林入息基金A（每月派息）美元（分派）	多元資產 - 美國	美元	高	***	D18	***	約8%	月初	1.44	-0.19	7.78	6.50	24.22	4	3	2	y	y	y	y	y	按此	按此
Z20	施羅德環球基金系列 - 動力收息A類別（美元收息）MF2（分派）	多元資產 - 環球	美元	中	-	J20	-	約7%	月底	1.95	1.60	-	-	-	-	-	-	y	y	x	x	y	按此	按此
Z51	友邦投資基金 - 友邦股票入息基金（RDM 類美元）	股票 - 環球	美元	中	-	R51	-	約8%	月中	1.71	1.15	-	-	-	-	-	-	y	y	x	x	y	按此	按此

*上表內載明之資產類別僅供參考 **連繫基金表現以美元計算，數據截至2025年1月31日，年度化股息率截至2024年12月31日

以上載明之資產類別僅供參考。投資涉及風險，投資表現及回報可升可跌，過往表現並非將來表現的指引或提示。本文件並不構成任何投資建議，招攬或建議任何行動。

派息基金的股息不應視作主要或唯一的收入來源。現金股息不應被演繹為固定的收入或可抵銷固定支出(例如: 其他保單保費或日常開支)的收入。投資選擇(現金分派)並不保證現金股息的分派；並不保證分派的頻率；及亦不保證現金股息的金額或息率。從投資收益，資產增值或資本中撥付的現金股息可能會導致連繫基金的淨資產下降，並令保單的戶口價值下跌。實際的股息付款日期可能因友邦不能控制的事情而有所延誤，這些事情包括但不限於(i) 連繫基金的基金公司通知股息派發時間表有所改變/延誤通知(ii) 相關銀行基於時差或內部處理款項手續而導致的延誤等(iii) 颱風/ 特別假期(iv) 發生其他不可抗力的事件。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

本文件內容只供友邦內部參考，不得轉發或分發予公眾(包括零售投資者，現有或準客戶)。AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

計劃細節



投保年齡	• 受保人: 15日 – 75歲 • 申請人: 18 – 75歲
保費結構	• 整付保費
最低整付保費	• 6,000美元 / 48,000港元 / 42,000元人民幣
保單貨幣	• 美元 / 港元 / 人民幣
付款期	• 整付保費
保障期	• 終身

此簡報僅供指定人士作內部培訓及參考之用，不得傳播、分發或流傳予第三方(包括客戶或潛在客戶)。
AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.
注意事項：這是一份內部文件及只供參考。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 - HIGHLY CONFIDENTIAL - ANYONE]

投資選擇

- 多達90項投資選擇可供選擇*。
- 包括可派息投資選擇。
- 若揀選投資選擇（現金分派），每項投資的最低金額為2,000美元 / 16,000港元 / 14,000元人民幣。
- 最多可選擇10個投資選擇，而每個投資選擇之最低投資分配為10%。



*投資選擇之數量及資料會不時有更改或更新，請留意AIA網站以了解最新資訊。詳情請參閱投資選擇小冊子。有關連繫基金之詳情（包括但不限於投資目標及政策、風險因素及收費），請閱覽該等連繫基金之銷售文件（包括產品資料概要）。

此簡報僅供指定人士作內部培訓及參考之用，不得傳播、分發或流傳予第三方(包括客戶或潛在客戶)。
AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.
注意事項：這是一份內部文件及只供參考。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 - HIGHLY CONFIDENTIAL - ANYONE]

身故賠償



以下較高者為準：
a) 整付保費的100% – 支付給保單持有人的所有部分提款的總和
b) 戶口價值的105%

戶口價值的105%

受保人於年滿80歲生日或其後緊接著的保單週年日或之前身故

受保人於年滿80歲生日或其後緊接著的保單週年日後身故

請注意，身故賠償與客戶所選擇的投資選擇所對應的連繫基金的表現掛鈎，並因此會受投資風險及市場波動所影響。若連繫基金的表現欠佳或部分提款，均可能減少應付的身故賠償，並可能遠低於已繳保費，亦可能不足以應付客戶的個別需要。當保單由於戶口價值不足以扣除相關費用和收費而失效時，客戶甚至可能損失人壽保障。

此簡報僅供指定人士作內部培訓及參考之用，不得傳播、分發或流傳予第三方(包括客戶或潛在客戶)。
AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.
注意事項：這是一份內部文件及只供參考。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 - HIGHLY CONFIDENTIAL - ANYONE]

開戶獎賞

開戶獎賞

開戶獎賞 = 整付保費 x 1.25%



- 在基本保單繕發時，**一次性**開戶獎賞將存入戶口。
- 開戶獎賞將根據客戶的投資選擇，以基本保單繕發時下一個交易日的現行賣出價，於一個月內在可行的情況下盡快以單位形式存入戶口。
- 若任何此等投資選擇無法分配，我們會依據保單繕發時的最近期可得的買入價計算其他投資選擇單位的價值之比例，將開戶獎賞按比例地存入此等投資選擇。
- 若在首5個保單年度內發生以下事件（以最早者為準），開戶獎賞之全額將被回扣：
  - 保單退保；
  - 第一次部分提款；或
  - 受保人在繕發日期或更改受保人之生效日期後（以較晚者為準）起一年內自殺。

此簡報僅供指定人士作內部培訓及參考之用，不得傳播、分發或流傳予第三方(包括客戶或潛在客戶)。
AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.
注意事項：這是一份內部文件及只供參考。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 - HIGHLY CONFIDENTIAL - ANYONE]

「卓達智悅 2」

高達6.0%整付保費作為開戶獎賞

只適用於香港

推廣期: 2025年1月1日至2025年3月31日 (只適用於香港)

客戶需於推廣期遞交申請並於2025年3月31日或之前獲繕發



開戶獎賞的計算方式：***開戶獎賞 = 推廣率 x 整付保費***

開戶獎賞率如下表所示，將視乎整付保費而釐定:

整付保費			推廣率
美元	港元	人民幣	
$50,000 - $99,999	$400,000 - $799,999	$350,000 - $699,999	2.50%
$100,000 – $299,999	$800,000 - $2,399,999	$700,000 - $2,099,999	3.50%
$300,000 – $499,999	$2,400,000 - $3,999,999	$2,100,000 - $3,499,999	4.50%
$500,000 – $999,999	$4,000,000 - $7,999,999	$3,500,000 - $6,999,999	5.50%
$1,000,000或以上	$8,000,000或以上	$7,000,000或以上	6.00%

IVS優惠並不適用於與投資有關的人壽保險計劃推廣優惠

優惠受條款約束，詳情請參閱通告A250119。

此簡報僅供指定人士作內部培訓及參考之用，不得傳播、分發或流傳予第三方(包括客戶或潛在客戶)。
AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

長期客戶獎賞

長期客戶獎賞

長期客戶獎賞 =
派發獎賞的相關保單週月日的平均戶口價值* x 適用的每月長期客戶獎賞率



*** 平均戶口價值指於過去60個月內每個保單週月日當日按最近期可得的買入價計算得出之戶口價值總和除以60。**

- 長期客戶獎賞將由第60個保單週月日起每月派發至戶口，直至基本保單終止。
- 長期客戶獎賞將以相應保單週月日基本戶口內持有的投資選擇，以單位形式，以下一個交易日的現行賣出價存入戶口。
- 若任何此等投資選擇無法分配，我們會依據相應保單週月日的最近期可得的買入價計算其他投資選擇單位的價值之比例，將長期客戶獎賞按比例地存入此等投資選擇。

階段	保單貨幣的平均戶口價值			每月長期客戶獎賞率
第一	20,000美元	160,000港元	140,000元人民幣	0.2% ÷ 12
第二	30,000美元	240,000港元	210,000元人民幣	0.3% ÷ 12
第三	50,000美元	400,000港元	350,000元人民幣	0.5% ÷ 12
第四	剩餘保單貨幣的平均戶口價值			0.8% ÷ 12

此簡報僅供指定人士作內部培訓及參考之用，不得傳播、分發或流傳予第三方(包括客戶或潛在客戶)。
AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.
注意事項：這是一份內部文件及只供參考。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 - HIGHLY CONFIDENTIAL - ANYONE]

費用及收費

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

保單收費



前期收費

適用之費用率	從以下金額扣減
每年為整付保費的1.35%，於首5個保單年度內的每個保單週月日扣除（即每月1.35% ÷ 12 ）。	每個保單週月日從戶口價值中，按投資選擇的價值之比例註銷單位。

戶口價值費用

適用之費用率	從以下戶口扣減
• 每年為戶口價值的1.0%，於整個保單期內每個保單週月日扣除（即每月1.0% ÷ 12 ）。	每個保單週月日從戶口價值中，按投資選擇的價值之比例註銷單位。

此簡報僅供指定人士作內部培訓及參考之用，不得傳播、分發或流傳予第三方(包括客戶或潛在客戶)。
AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.
注意事項：這是一份內部文件及只供參考。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 - HIGHLY CONFIDENTIAL - ANYONE]

保單收費

退保費用



適用之費用率	從以下金額扣減
• 若於首5個保單年度內保單退保，須繳付退保費用。 • 客戶僅可收取扣除退保費用後的餘額。 • 其計算方式為相關的退保費用率乘整付保費	退保的金額中扣減。

保單年度	退保費用率 適用於整付保費
第1年	6%
第2年	5%
第3年	4%
第4年	3%
第5年	2%
第6年及其後	不適用

- 退保費用不適用於部份提款。

此簡報僅供指定人士作內部培訓及參考之用，不得傳播、分發或流傳予第三方(包括客戶或潛在客戶)。
AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.
注意事項：這是一份內部文件及只供參考。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 - HIGHLY CONFIDENTIAL - ANYONE]

提取戶口價值

- 最低部份提款額為100美元 / 800港元 / 700元人民幣。
- 部份提款後戶口最低結餘為：

  (1) 1,500美元 / 12,000港元 / 10,500元人民幣；及

  (2) 整付保費 的10% （只適用於首5個保單年度）。
- 除非提款全部持有的該項投資選擇（現金分派），每項投資選擇（現金分派）於部份提款後的最低結餘為2,000美元 / 16,000港元 / 14,000元人民幣。
- 如在首 5 個保單年度內部分提款，我們將從首次部分提款金額中扣除開戶獎賞回扣的全額。
- 在首 5 個保單年度內所作出的首次部分提款應高於已存入的開戶獎賞金額。

請注意，經部分提款後，戶口價值餘額將繼續繳付持續性費用及收費。部分提款將導致戶口價值及應支付之身故賠償及賞金金額會因而減少。

請提醒客戶，當投資表現欠佳時加上提取保單價值可導致保單價值大幅下降，從而影響可獲的身故賠償額及獎賞。如保單價值不足以支付某月的每月費用及收費，保單會自動失效而客戶會失去人壽保障，退保費用亦可能適用。

此簡報僅供指定人士作內部培訓及參考之用，不得傳播、分發或流傳予第三方(包括客戶或潛在客戶)。
AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.
注意事項：這是一份內部文件及只供參考。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 - HIGHLY CONFIDENTIAL - ANYONE]

保單收費



保險費用

適用之費用率	從以下戶口扣減
• 於保單生效期間，保險費用將由第一個保單年度起直至受保人年滿80歲生日或其後緊接著的保單週年日每月收取。 • 保險費用 = **風險額 x 保險費用率** – 風險額 = 身故賠償 - 戶口價值, 最少為零。 – 保險費用率將根據受保人的下列因素而定： • 實際年齡及 / 或繕發年齡；及 • 性別 • 基本保單保障期內的保險費用率可因受保人實際年齡的增長而顯著增加，這可能會導致戶口價值大幅降低。 • **受保人於年滿80歲生日或其後緊接著的保單週年日後豁免收取保險費用。**	• 從戶口價值中按投資選擇的價值之比例在每個保單週月日註銷單位。 • 倘若任何投資選擇於保單週月日無法註銷單位，保險費用將從其他投資選擇中按其價值的比例註銷單位。

此簡報僅供指定人士作內部培訓及參考之用，不得傳播、分發或流傳予第三方(包括客戶或潛在客戶)。
AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.
注意事項：這是一份內部文件及只供參考。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 - HIGHLY CONFIDENTIAL - ANYONE]

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

保險費用好貴?



此簡報僅供指定人士作內部培訓及參考之用，不得傳播、分發或流傳予第三方(包括客戶或潛在客戶)。
AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.
注意事項：這是一份內部文件及只供參考。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 - HIGHLY CONFIDENTIAL - ANYONE]

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

卓達智悅 2 – 保險費用計算

保險公司：	友邦保險（國際）有限公司		
產品：	卓達智悅 2		
受保人：	VIP 先生	申請人：	VIP 先生
年齡及性別：	40 / 男	計劃年期：	終身
貨幣：	美元	整付保費：	$1,000,000.00
開戶獎賞：	$12,500		

（每 1,000 風險額[1]的年率）

保單年度	現時	保單年度	現時
1	1.78	16	6.48
2	1.94	17	7.15
3	2.09	18	7.91
4	2.26	19	8.75
5	2.46	20	9.66
6	2.68	21	10.75
7	2.91	22	12.09
8	3.19	23	13.58
9	3.51	24	15.28
10	3.84	25	17.18
11	4.15	26	19.23
12	4.53	27	21.03
13	4.91	28	22.90
14	5.34	29	24.89
15	5.81	30	27.10

以下較高者為準：

a) 整付保費的100% – 支付給保單持有人的所有部分提款的總和

b) 戶口價值的105%

- 於保單生效期間，保險費用將由第一個保單年度起直至受保人年滿80歲生日或其後緊接著的保單週年日每月收取。
- 保險費用 = **風險額 x 保險費用率**
  - 風險額 = 身故賠償 - 戶口價值, 最少為零。
  - 保險費用率將根據受保人的下列因素而定：
    - 實際年齡及 / 或繕發年齡；及
    - 性別
- 基本保單保障期內的保險費用率可因受保人實際年齡的增長而顯著增加，這可能會導致戶口價值大幅降低。
- **受保人於年滿80歲生日或其後緊接著的保單週年日後豁免收取保險費用。**



以上個案乃假設並只作舉例說明之用

此簡報僅供指定人士作內部培訓及參考之用，不得傳播、分發或流傳予第三方(包括客戶或潛在客戶)。
AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.
注意事項：這是一份內部文件及只供參考。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 - HIGHLY CONFIDENTIAL - ANYONE]

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

卓達智悅 2 – 保險費用計算(續)

年齡：40 – 49 (Male)
整付保費 :$1,000,000

年齡	每1,000風險額的年率	年度保險費用(USD)
40	1.78	$ 356
41	1.94	$ 388
42	2.09	$ 418
43	2.26	$ 452
44	2.46	$ 492
45	2.68	$ 536
46	2.91	$ 582
47	3.19	$ 638
48	3.51	$ 702
49	3.84	$ 768
	Total	5,332

$5,332 / $1,000,000 = 0.53%

年齡：50 – 59 (Male)
整付保費 :$1,000,000

年齡	每1,000風險額的年率	年度保險費用(USD)
50	4.15	$ 830
51	4.53	$ 906
52	4.91	$ 982
53	5.34	$ 1068
54	5.81	$ 1162
55	6.48	$ 1296
56	7.15	$ 1430
57	7.91	$ 1582
58	8.75	$ 1750
59	9.66	$ 1932
	Total	12,938

$12,938 / $1,000,000 = 1.29%

例子：
整付保費：US$1,000,000
假設戶口價值一開始維持US$800,000，投資期內沒有部分提取，所以風險額為US$200,000計算，相關年度保險費用，

以下較高者為準：
a) 整付保費的100% – 支付給保單持有人的所有部分提款的總和
b) 戶口價值的105%

- 於保單生效期間，保險費用將由第一個保單年度起直至受保人年滿80歲生日或其後緊接著的保單週年日每月收取。
- 保險費用 = **風險額 x 保險費用率**
  - 風險額 = 身故賠償 - 戶口價值, 最少為零。
  - 保險費用率將根據受保人的下列因素而定：
    - 實際年齡及 / 或繕發年齡；及
    - 性別
- 基本保單保障期內的保險費用率可因受保人實際年齡的增長而顯著增加，這可能會導致戶口價值大幅降低。
- **受保人於年滿80歲生日或其後緊接著的保單週年日後豁免收取保險費用。**

以上個案乃假設並只作舉例說明之用

保險費用率將根據受保人的實際年齡及／或繕發年齡、性別及風險級別(包括但不限於：健康狀況、吸煙狀況、國籍及居住地)而定。基本保單繳付期內的保險費用率可因受保人實際年齡的增長而顯著增加，這可能會導致總戶口價值大幅降低。

此簡報僅供指定人士作內部培訓及參考之用，不得傳播、分發或流傳予第三方(包括客戶或潛在客戶)。
AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.
注意事項：這是一份內部文件及只供參考。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 - HIGHLY CONFIDENTIAL - ANYONE]

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

例子 1 – 卓達智悅1

基本計劃 / 附加契約	計劃代號	狀況	保單日期^	保費到期日	付清日期	期滿日 / 滿期日	金額或利益
卓達智悅	SPAGP6S5 [組別 1]	生效 - 單一付清保費	2020年2月24日	2020年2月24日	2020年2月24日	2064年2月24日	$2,063,000.00
							合共: 不適用
						Vitality折扣:	不適用
						保費回贈:	0.00

截至 2025年1月3日 之戶口價值

投資選擇		評估日	買入價(本位貨幣)	投資選擇單位結餘(本位貨幣)	戶口價值 價值(美元)	戶口價值 %
安聯環球投資基金 - 安聯收益及增長基金收息股份（AM類股份）（分派）[Z07]	100.0%	2024年12月31日	美元8.3071	259234.1557 $2,153,484.05	$2,153,484.05	100.00%
					合共: 美元 2,153,484.05	100.00%
此部份之提取費用: 美元 51,575.00				此部份之淨退保價值: 美元 2,101,909.05		

	基本保費	額外投資保費
存入	$2,063,000.00	不適用
提出		不適用
特別賞金		$0.00
開戶賞金		$103,150.00
預計免收費提出		不適用

投資選擇名稱：安聯環球投資基金 - 安聯收益及增長基金收息股份（AM類股份）（分派）

連繫基金名稱：安聯環球投資基金 - 安聯收益及增長基金

投資涉及風險，基金過往的表現並不表示將來亦會有類似的業績。



以上資料只供參考, 詳情請參閱有關產品簡介, 產品小冊子及概以保單條件及條款為準。

註: 投資涉及風險，投資表現及回報可升可跌，過往表現並非將來表現的指引或提示。友邦香港及其中介人不會向客戶提供任何投資建議。

請注意: 可派息投資選擇的股息不應視作主要或唯一的收入來源。股息亦非保證(1)必定派發、(2)定期派發或(3)定額派發。過往派發現金股息的金額並不能作為未來派發的現金股息的指標、預測或推測。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

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

投資選擇	累積現金股息金額
安聯環球投資基金 - 安聯收益及增長基金收息股份（AM類股份）（分派）(Z07)	USD929154.80
合共	USD929154.80

由2020年3月至2024年12月 共收派息 USD 929,154

派發日期	投資選擇	可得現金股息之基金單位數目	每單位股息	兌換率	股息	銀行手續費#	淨現金股息	存入
2020年3月30日	Z07 (安聯環球投資基金 - 安聯收益及增長基金收息股份（AM類股份）（分派）(Z07))	289979.91970	USD $0.060000	7.756300000	USD $17,398.80	不適用	HKD $134,950.31	電子入賬
2020年4月27日	Z07 (安聯環球投資基金 - 安聯收益及增長基金收息股份（AM類股份）（分派）(Z07))	289367.76020	USD $0.060000	7.755700000	USD $17,362.[illegible]	不適用	HKD $134,655.01	電子入賬
2020年5月26日	Z07 (安聯環球投資基金 - 安聯收益及增長基金收息股份（AM類股份）（分派）(Z07))	288792.58530	USD $0.060000	7.760200000	USD $17,327.[illegible]	不適用	HKD $134,465.[illegible]	電子入賬
2020年6月24日	Z07 (安聯環球投資基金 - 安聯收益及增長基金收息股份（AM類股份）（分派）(Z07))	288233.56060	USD $0.060000	7.754600000	USD $17,294.[illegible]	不適用	HKD $134,108.[illegible]	電子入賬
2020年7月24日	Z07 (安聯環球投資基金 - 安聯收益及增長基金收息股份（AM類股份）（分派）(Z07))	287694.20680	USD $0.060000	7.756100000	USD $17,261.[illegible]	不適用	HKD $133,883.08	電子入賬
2020年8月26日	Z07 (安聯環球投資基金 - 安聯收益及增長基金收息股份（AM類股份）（分派）(Z07))	287164.06150	USD $0.060000	7.755000000	USD $17,229.[illegible]	不適用	HKD $133,617.41	電子入賬
2020年9月24日	Z07 (安聯環球投資基金 - 安聯收益及增長基金收息股份（AM類股份）（分派）(Z07))	286639.49840	USD $0.060000	7.754700000	USD $17,198.[illegible]	不適用	HKD $133,368.20	電子入賬
2020年10月28日	Z07 (安聯環球投資基金 - 安聯收益及增長基金收息股份（AM類股份）（分派）(Z07))	286112.18180	USD $0.060000	7.754600000	USD $17,166.[illegible]	不適用	HKD $133,121.12	電子入賬
2020年11月25日	Z07 (安聯環球投資基金 - 安聯收益及增長基金收息股份（AM類股份）（分派）(Z07))	285596.47000	USD $0.060000	7.756500000	USD $17,135.[illegible]	不適用	HKD $132,913.76	電子入賬
2020年12月28日	Z07 (安聯環球投資基金 - 安聯收益及增長基金收息股份（AM類股份）（分派）(Z07))	285085.58960	USD $0.060000	7.757600000	USD $17,105.14	不適用	HKD $132,694.83	電子入賬
2021年1月26日	Z07 (安聯環球投資基金 - 安聯收益及增長基金收息股份（AM類股份）（分派）(Z07))	284585.95040	USD $0.060000	7.756100000	USD $17,075.16	不適用	HKD $132,436.65	電子入賬
2021年2月24日	Z07 (安聯環球投資基金 - 安聯收益及增長基金收息股份（AM類股份）（分派）(Z07))	284094.98190	USD $0.060000	7.757800000	USD $17,045.70	不適用	HKD $132,237.13	電子入賬
2021年3月23日	Z07 (安聯環球投資基金 - 安聯收益及增長基金收息股份（AM類股份）（分派）(Z07))	283607.38460	USD $0.060000	7.770300000	USD $17,016.44	不適用	HKD $132,222.84	電子入賬
2023年2月22日	Z07 (安聯環球投資基金 - 安聯收益及增長基金收息股份（AM類股份）（分派）(Z07))	271702.67020	USD $0.060000	7.846500000	USD $16,302.16	不適用	HKD $127,914.90	電子入賬
2023年4月24日	Z07 (安聯環球投資基金 - 安聯收益及增長基金收息股份（AM類股份）（分派）(Z07))	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	不適用	HKD $116,853.31	電子入賬
2023年5月18日	Z07 (安聯環球投資基金 - 安聯收益及增長基金收息股份（AM類股份）（分派）(Z07))	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	不適用	HKD $116,416.21	電子入賬
2023年8月22日	Z07 (安聯環球投資基金 - 安聯收益及增長基金收息股份（AM類股份）（分派）(Z07))	268374.72980	USD $0.055000	7.840700000	USD $14,760.61	不適用	HKD $115,733.51	電子入賬
2023年9月21日	Z07 (安聯環球投資基金 - 安聯收益及增長基金收息股份（AM類股份）（分派）(Z07))	267823.03600	USD $0.055000	7.827200000	USD $14,730.27	不適用	HKD $115,296.77	電子入賬
2023年10月20日	Z07 (安聯環球投資基金 - 安聯收益及增長基金收息股份（AM類股份）（分派）(Z07))	267267.61460	USD $0.055000	7.831000000	USD $14,699.72	不適用	HKD $115,113.51	電子入賬
2023年11月21日	Z07 (安聯環球投資基金 - 安聯收益及增長基金收息股份（AM類股份）（分派）(Z07))	266702.70570	USD $0.055000	7.798500000	USD $14,668.65	不適用	HKD $114,393.47	電子入賬
2023年12月21日	Z07 (安聯環球投資基金 - 安聯收益及增長基金收息股份（AM類股份）（分派）(Z07))	266151.59880	USD $0.055000	7.808500000	USD $14,638.34	不適用	HKD $114,303.48	電子入賬
2024年2月22日	Z07 (安聯環球投資基金 - 安聯收益及增長基金收息股份（AM類股份）（分派）(Z07))	265073.12500	USD $0.055000	7.82480	USD $14,579.02	不適用	HKD $114,077.92	電子入賬
2024年3月21日	Z07 (安聯環球投資基金 - 安聯收益及增長基金收息股份（AM類股份）（分派）(Z07))	264537.29540	USD $0.055000	7.82740	USD $14,549.55	不適用	HKD $113,885.15	電子入賬
2024年4月19日	Z07 (安聯環球投資基金 - 安聯收益及增長基金收息股份（AM類股份）（分派）(Z07))	264006.07270	USD $0.055000	7.83540	USD $14,520.33	不適用	HKD $113,772.59	電子入賬
2024年5月21日	Z07 (安聯環球投資基金 - 安聯收益及增長基金收息股份（AM類股份）（分派）(Z07))	263465.84120	USD $0.055000	7.80350	USD $14,490.62	不適用	HKD $113,077.55	電子入賬
2024年6月24日	Z07 (安聯環球投資基金 - 安聯收益及增長基金收息股份（AM類股份）（分派）(Z07))	262931.75820	USD $0.055000	7.80700	USD $14,461.25	不適用	HKD $112,898.98	電子入賬
2024年7月19日	Z07 (安聯環球投資基金 - 安聯收益及增長基金收息股份（AM類股份）（分派）(Z07))	262399.43140	USD $0.055000	7.81150	USD $14,431.97	不適用	HKD $112,735.33	電子入賬
2024年8月22日	Z07 (安聯環球投資基金 - 安聯收益及增長基金收息股份（AM類股份）（分派）(Z07))	261869.36290	USD $0.055000	7.79590	USD $14,402.81	不適用	HKD $112,282.87	電子入賬
[illegible]月20日	Z07 (安聯環球投資基金 - 安聯收益及增長基金收息股份（AM類股份）（分派）(Z07))	261339.40900	USD $0.055000	7.79680	USD $14,373.67	不適用	HKD $112,068.63	電子入賬
2024年10月21日	Z07 (安聯環球投資基金 - 安聯收益及增長基金收息股份（AM類股份）（分派）(Z07))	260811.64240	USD $0.055000	7.77320	USD $14,344.64	不適用	HKD $111,503.76	電子入賬
2024年11月21日	Z07 (安聯環球投資基金 - 安聯收益及增長基金收息股份（AM類股份）（分派）(Z07))	260284.51730	USD $0.055000	7.78680	USD $14,315.65	不適用	HKD $111,473.10	電子入賬
2024年12月20日	Z07 (安聯環球投資基金 - 安聯收益及增長基金收息股份（AM類股份）（分派）(Z07))	259760.71780	USD $0.055000	7.77360	USD $14,286.84	不適用	HKD $111,060.18	電子入賬

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

例子 2 – 卓達智悅 2

下期保費之保障 (美元)

基本計劃 / 附加契約	計劃代號	狀況	保單日期^	保費到期日	付清日期	期滿日 / 滿期日	金額或利益	下期保費
卓達智悅 2	SPAGP7S5 [組別 1]	生效 - 單一付清保費	2023年12月21日	2023年12月21日	2023年12月21日	不適用	$1,000,000.00	不適用

截至 2025年1月3日 之戶口價值

投資選擇	評估日	買入價(本位貨幣)	投資選擇單位結餘(本位貨幣)	戶口價值	
				價值(美元)	%
安聯環球投資基金 - 安聯收益及增長基金收息股份（AM類股份）（分派）[Z07]	2024年12月31日	美元8.3071	63561.4036 $528,010.94	$528,010.94	48.39%
貝萊德全球基金 - 系統分析環球股票高息基金"A6"股(分派) [Z17]	2025年1月2日	美元8.8700	63486.6278 $563,126.39	$563,126.39	51.61%
				合共: 美元 1,091,137.33	100.00%
此部份之退保費用: 美元 110,000.00			此部份之淨退保價值#: 美元 981,137.33		

	整付保費	額外投資保費
存入	$1,000,000.00	$0.00
提取		$0.00
長期客戶獎賞		$0.00
開戶獎賞		$60,000.00

截至2025年1月3日之累積現金股息金額

投資選擇	累積現金股息金額
安聯環球投資基金 - 安聯收益及增長基金收息股份（AM類股份）（分派）(Z07)	USD42470.68
貝萊德全球基金 - 系統分析環球股票高息基金"A6"股(分派) (Z17)	USD40489.23
合共	USD82959.91

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

以上資料只供參考, 詳情請參閱有關產品簡介, 產品小冊子及概以保單條件及條款為準。
註: 投資涉及風險，投資表現及回報可升可跌，過往表現並非將來表現的指引或提示。友邦香港及其中介人不會向客戶提供任何投資建議。
請注意: 可派息投資選擇的股息不應視作主要或唯一的收入來源。股息亦非保證(1)必定派發、(2)定期派發或(3)定額派發。過往派發現金股息的金額並不能作為未來派發的現金股息的指標、預測或推測。

[AIA – INTERNAL]

例子 3 – 卓達智悅 2

基本計劃 / 附加契約	計劃代號	狀況	保單日期^	保費到期日	付清日期	期滿日 / 滿期日	金額或利益	下期保費
卓達智悅 2	SPAGP7S5 [組別 1]	生效 - 單一付清保費	2024年10月2日	2024年10月2日	2024年10月2日	不適用	$2,335,901.00	不適用

截至 2025年1月3日 之戶口價值

投資選擇	評估日	買入價(本位貨幣)	投資選擇單位結餘(本位貨幣)	戶口價值 價值(美元)	%
霸菱傘子基金公眾有限公司 - 霸菱環球高收益債券基金G類別美元分派(每月)(分派) [Z15]	2025年1月2日	美元76.3800	31790.3560 $2,428,147.39	$2,428,147.39	100.00%
				合共: 美元 2,428,147.39	100.00%
此部份之退保費用: 美元 280,308.12			此部份之淨退保價值#: 美元 2,143,174.86		

	整付保費	額外投資保費
存入	$2,335,901.00	$0.00
提取		$0.00
長期客戶獎賞		$0.00
開戶獎賞		$140,154.06

截至2025年1月3日之累積現金股息金額

投資選擇	累積現金股息金額
霸菱傘子基金公眾有限公司 - 霸菱環球高收益債券基金G類別美元分派(每月)(分派) (Z15)	USD37833.99
合共	USD37833.99

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

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

Tribe 投連友您

「卓達智悅 2」6大產品重點



01

提供人民幣、港元及美元作保單貨幣選擇

02

90+

超過90種投資選擇（包括11種派息基金）

03

提供開戶獎賞和長期客戶獎賞

04

部分提款*不收取退保費用

*於首五個保單年度內首次部分提款，開戶獎賞之全額將被回扣。部分提款將減少保單價值、身故賠償及長期客戶獎賞 (如有)

05

在受保人80歲或緊隨其後的保單週年日或之前，身故賠償^不會低於整付保費的100%，此後將等於戶口價值的105%

^於保單有效期間及沒有任何部分提款的情況下

06

財富傳承

提供更改受保人選項及第二受保人選項，可按客人需要安排財富傳承

詳情請參閱產品資料冊

投資選擇（現金分派）的連繫基金並不保證會派發現金股息、派發定額現金股息或定期派發現金股息。過往派發現金股息的金額並不能作為未來派發的現金股息的指標、預測或推測。

在推薦任何投資連繫壽險前，財務策劃顧問必須與客戶進行財務需要分析（FNA）及風險承擔能力問卷（RPQ），以明白確認客戶的保險及投資需要、負擔能力及風險狀況。投資連繫壽險只適合兼具人壽保障及投資需要，並希望自行決定選擇及管理不同投資選項的客戶。AIA及其財務策劃顧問均不提供投資建議。

本海報只載有一般資料，並不構成任何銷售建議及/或有關產品之推介。所有此海報中的產品資料只供參考，並不包含保單的完整條款。有關產品特點、條款及細則、不保事項及主要產品風險之詳情，請參閱產品資料概要, 產品小冊子, 投資選擇小冊子及保單契約。人壽保險保單屬長期的保險合約。如於早年退保，您所收取的金額可能大幅少於已繳的保費。此資訊只於香港展示。

這是一份內部文件及只供參考。閣下不得傳播，分發或流傳予第三方 (包括客戶或潛在客戶)。

此簡報僅供指定人士作內部培訓及參考之用，
AIA confidential and proprietary information.

[AIA - HIGHLY CONFIDENTIAL - ANYONE]

全牌顧問業務啟動 三重賞

反應熱烈

2025上半年再度加推

競賽對象： 所有香港區財務策劃顧問
競賽日期： 2025年1月1日至6月30日(考牌賞)；
新登記指定業務牌照後首4個月內(業務賞及連環賞)

第一賞 考牌賞

1. 於 i學院 或
模擬考試手機應用程式 (eMock App)
進行指定模擬考試
(*如使用eMock app完成模擬考試，必須掃描二維碼及填妥相關資料)
2. 指定業務牌照考試合格
3. **成功登記**為指定業務牌照代理

i學院模擬考試

獎賞

卷二：1日門票一張 (價值港幣$750)
卷五：$500
強積金：$370

第二賞 業務賞

新登記指定業務牌照後首4個月內**成功達到**指定業務銷售要求

特別獎賞

Blue Cross 藍十字 An AIA Company
一般保險合共 $10,000 以上保費
1日門票一張 (價值港幣$750)

首個投資相連壽險計劃
$500

首個MPF個人個案
$420

第三賞 連環賞

新登記指定業務牌照後首4個月內**成功完成**

業務賞 中
三項業務銷售要求

特別現金獎賞
$1,000

現金獎賞及獎品總值近 $4,300

條款及細則請參閱「全牌顧問業務啟動三重賞 – 2025」再度加推! memo A250158

詳情請參閱通告A250129

投連 Fast Start 排名競賽

競賽日期: 2025年1月1日 至 3月31日

競賽資格: 所有財務策劃顧問及營業單位主管

產品: 於競賽日期內遞交及繕發之新投資相連壽險保單(包括所有於競賽日期內正接受新生意的投資相連壽險產品，但所有「額外定期投資」之相關ANP*，將不獲計算於本競賽)

*ANP(年化新保費)：指年化首年保費100%及整付保費10%之總和計算

於競賽期內累積至少1張投資連繫壽險計劃保單；
及 所有投資相連壽險保單累積ANP*至少ANP$5,000美元；
並以個人所有投資相連壽險保單的累積繕發ANP*計算，
排名最高的30位#財務策劃顧問，可根據名次獲得以下獎賞：

請注意：共同完成之新保單數目及其ANP將不獲計算於此獎賞

#如出現相同名次，將根據財務策劃顧問達到該排名的累積ANP*之日期決定排名，以日期較先者名次列前。若仍相同，則以財務策劃顧問達到該排名的最後繕發之合資格保單的遞交日期決定排名，以日期較先者名次列前。

第1至10名



Insta360 GO 3S (64 GB) 全能套裝 1份
(價值約4,600港元)

第11至20名



Apple iPad mini Wi-Fi 128GB
(價值3,799港元)

第21至30名



Apple AirPods 4 耳機
(價值1,099港元)



獎品圖片僅供參考，配件以供應商最終供應版本為準，顏色將隨機送出。

只供內部使用，不能對外發放。AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

詳情請參閱通告A250129

投連Active有賞

競賽日期: **2025年1月1日 至 2月28日**

競賽資格: 所有財務策劃顧問及營業單位主管

產品: 於競賽日期內遞交及繕發之新投資相連壽險保單
(包括所有於競賽日期內正接受新生意的投資相連壽險產品，但所有「額外定期投資」之相關ANP*，將不獲計算於本競賽)

*ANP(年化新保費)：指年化首年保費100%及整付保費10%之總和計算

請注意：共同完成之新保單數目及其ANP將不獲計算於此獎賞

數量有限，先到先得，送完即止！

要求 (以個人業績計算)

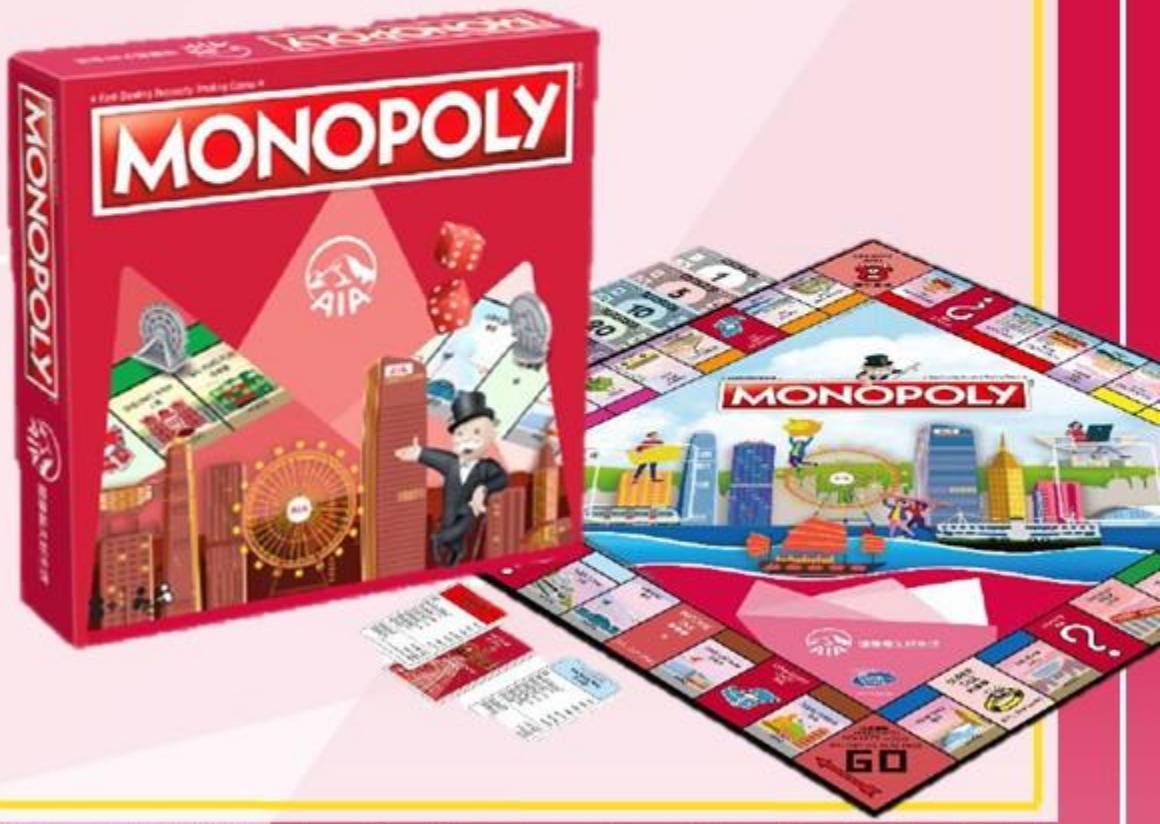
於1月及2月內各遞交1張ANP*達$1,500美元的投資連繫壽險保單，並於競賽日期內繕發

獎賞

AIA限量版「大富翁」遊戲一套

(名額: 150個#)

#名額將根據財務策劃顧問於二月份繕發的第一張繕發之合資格保單的繕發先後次序來分配，如出現相同名次，將根據財務策劃顧問於一月份繕發的第一張繕發之合資格保單的繕發日期決定排名，以日期較先者名次列前。若仍相同，則以財務策劃顧問於競賽期內所有合資格保單的累積ANP*決定排名，以累積ANP*較高者名次列前。



只供內部使用，不能對外發放。AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.



詳情請參閱通告A241205

「投連友您」

《Coldplay: Music Of The Spheres World Tour in Hong Kong》演唱會門票大抽獎

於競賽期內所有成功遞交及繕發的新投資相連壽險保單計，
每累積ANP*達到$15,000美元，
即可獲得1次大抽獎機會!!

抽獎機會次數無上限，累積ANP*越多，中獎機會越高

競賽日期:	2024年 12月1日 至 2025年 2月28日
競賽資格:	所有財務策劃顧問及營業單位主管
產品:	於競賽日期內遞交及繕發之新投資相連壽險保單 (包括所有於競賽日期內正接受新生意的投資相連壽險產品，但所有「額外定期投資」之相關ANP*，將不獲計算於本競賽。) *ANP(年化新保費) : 指年化首年保費100%及整付保費10%之總和計算

要求 (以個人業績計算)

以所有合資格新投資相連壽險保單計算，
每累積ANP*達$15,000美元，
可獲演唱會門票抽獎機會一次

請注意：若兩位或以上之營業單位主管或財務策劃顧問共同完成1張保單，ANP將平均計算予各人

獎賞 (名額: 50套)

每位得獎者可獲《Coldplay: Music Of The Spheres World Tour in Hong Kong》演唱會門票2張^

每名財務策劃顧問於本抽獎活動中最多只能中獎一次

^每套2張，每張價值HK$2,099，門票場次及座位均由電腦隨機抽出，不設挑選。得獎之財務策劃顧問將於2025年3月中收到電郵通知領獎安排。

只供內部使用，不能對外發放。AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

財務策劃顧問獎

5日4夜
「高淨值 x 投連險皇者巴黎之旅」挑戰賽

精彩行程包括到訪國際基金公司進行業務交流 及 出席相關基金公司活動

競賽日期: 2024年4月1日 至 2025年3月31日 (共12個月)

財務策劃顧問獎 (以個人業績計算)

詳情請參閱通告A240959

HNW

以競賽日期內**個人**所有ANP* 達10萬美元或以上之全新AIA個人保險計劃保單計算，累積繕發ANP*排名最高的100位財務策劃顧問將獲得指定「高淨值業務百人榜排名分數」

(需累積至少1張ANP* 達10萬美元或以上之全新AIA個人保險計劃保單)

及

ULB

以競賽日期內**個人**所有投資相連壽險保單計算，累積繕發ANP*排名最高的100位財務策劃顧問將獲得指定「投連險業務百人榜排名分數」

(需累積至少1張投資相連壽險保單)

(更新) 請注意: 於2024年10月1日及之後遞交及繕發的所有合資格產品之保單，所有「額外定期投資」之相關ANP，將不獲計算於本競賽。

請注意：若兩位或以上之營業單位主管/財務策劃顧問共同完成1張指定保單, 該保單之ANP*將平均計算予各人

*ANP(年化新保費) : 指年化首年保費100%及整付保費10%之總和計算

	高淨值業務百人榜 對應排名分數	投連險業務百人榜 對應排名分數
排名第一位	100	100
排名第二位	99	99
排名第三位	98	98
⋮	⋮	⋮
排名第九十九位	2	2
排名第一百位	1	1
排名第一百位以外	0	0

以「高淨值業務百人榜排名分數」及「投連險業務百人榜排名分數」總和計算，獲得最高分數的首20位財務策劃顧問#，每位財務策劃顧問可獲「高淨值 x投連險皇者巴黎之旅」出席資格一個 (出席資格不得轉讓)

而獲得最高分數的首100位財務策劃顧問#，其個人標準大小相片將獲刊登於本港知名財經雜誌以茲表揚

以總和分數計算，如出現相同名次，將根據財務策劃顧問的所有ANP* 達10萬美元或以上之全新AIA個人保險計劃保單 及 所有投資相連壽險保單的累積ANP*決定排名，以累積較高ANP*者名次列前。

只供內部使用，不能對外發放。AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

區域獎

5日4夜「高淨值 x 投連險皇者巴黎之旅」挑戰賽

精彩行程包括到訪國際基金公司進行業務交流 及 出席相關基金公司活動

區域獎 (以區域業績計算)

詳情請參閱通告A240959

競賽日期: 2024年4月1日 至 2025年3月31日 (共12個月)

HNW

以競賽日期內**區域**所有ANP* 達10萬美元或以上之全新AIA個人保險計劃保單計算，**每個區域組別^內，**累積繕發ANP*排名最高的首 20 個區域將獲得指定「高淨值業務二十大排名分數」

及

ULB

以競賽日期內**區域**所有投資相連壽險保單計算，**每個區域組別^內，**累積繕發ANP*排名最高首 20 個區域將獲得指定「投連險業務二十大排名分數」

(更新) 請注意: 於2024年10月1日及之後遞交及繕發的所有合資格產品之保單，所有「額外定期投資」之相關ANP，將不獲計算於本競賽。

請注意：若兩位或以上之營業單位主管/財務策劃顧問共同完成1張指定保單, 該保單之ANP*將平均計算予各人

*ANP(年化新保費) : 指年化首年保費100%及整付保費10%之總和計算

以「高淨值業務二十大排名分數」及「投連險業務二十大排名分數」總和計算，每個區域組別^內獲得最高分數的首2個區域#，每個區域可獲「高淨值x投連險皇者巴黎之旅」出席資格兩個

(出席名單由區域總監決定，並只限持有效合約的AIA財務策劃顧問出席)

	高淨值業務二十大對應排名分數	投連險業務二十大對應排名分數
排名第一位	20	20
排名第二位	19	19
排名第三位	18	18
⋮	⋮	⋮
排名第十九位	2	2
排名第二十位	1	1
排名第二十位以外	0	0

以總和分數計算，如出現相同名次，將根據區域的所有ANP* 達10萬美元或以上之全新AIA個人保險計劃保單 及 所有投資相連壽險保單的累積ANP*決定排名，以累積較高ANP*者名次列前。

^ 區域組別名單以截至2024年4月15日為準，於「高淨值 x投連險皇者巴黎之旅」挑戰賽中，頂尖傑出區域(PGDOY) 及 超級傑出區域(SGDOY) 將納入同一組別，另外2個組別包括傑出區域(GDOY) 及 最佳區域(DOY)。

只供內部使用，不能對外發放。AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

5日4夜
「高淨值 x 投連險皇者巴黎之旅」挑戰賽

「高淨值 x 投連險皇者巴黎之旅」精彩內容包括：

(以下內容僅供參考，行程內容可能因實際情況而有所變更)

- 1 張成人來回香港巴黎經濟客位機票；
- 4 晚酒店住宿(雙人房，每位合資格出席人仕佔半房)；
- **參觀基金公司總部及出席相關活動**

NEW 「財務策劃顧問獎」最終排名首5名的財務策劃顧問，及「區域獎」三個區域組別最終取得首名的區域，可獲酒店住宿升級特別獎賞！

其他精彩內容及行程安排將稍後公佈。



上年度「投連皇者之旅」到訪國際基金公司進行業務交流 及 出席相關基金公司活動大獲好評，機會難得，萬勿錯過！

AIA「兩全保」保障型投資相連壽險計劃(整付保費)

適用於香港

高達7.5%平均基本戶口價值的長期客戶獎賞



推廣期: 2025年1月1日至2025年3月31日

客戶需於推廣期遞交申請並於2025年4月30日或之前獲繕發

合資格的保單可享有下表所列的長期客戶獎賞率，獎賞將於第60保單週月日派發。
如下表示，推廣長期客戶獎賞率將視乎第60個保單週月日的平均基本戶口價值而釐定：

第60個保單週月日的平均基本戶口價值*			推廣長期客戶獎賞率
美元	港元	人民幣	
$6,000 - $49,999	$48,000 - $399,999	$42,000 - $349,999	0.50%
$50,000 - $99,999	$400,000 - $799,999	$350,000 - $699,999	3.00%
$100,000 – $299,999	$800,000 - $2,399,999	$700,000 - $2,099,999	4.00%
$300,000 – $499,999	$2,400,000 - $3,999,999	$2,100,000 - $3,499,999	5.00%
$500,000 – $999,999	$4,000,000 - $7,999,999	$3,500,000 - $6,999,999	6.00%
$1,000,000或以上	$8,000,000或以上	$7,000,000或以上	7.50%

*平均基本戶口價值為根據前60個月內每個保單週月日的基本戶口價值總和除以60。
IVS優惠並不適用於與投資有關的人壽保險計劃推廣優惠。

優惠受條款約束，詳情請參閱通告A250119。

[AIA – INTERNAL]

「卓達智悅 2」

高達6.0%整付保費作為開戶獎賞

只適用於香港

推廣期: 2025年1月1日至2025年3月31日 (只適用於香港)

客戶需於推廣期遞交申請並於2025年3月31日或之前獲繕發



開戶獎賞的計算方式：***開戶獎賞 = 推廣率 x 整付保費***

開戶獎賞率如下表所示，將視乎整付保費而釐定:

整付保費			推廣率
美元	港元	人民幣	
$50,000 - $99,999	$400,000 - $799,999	$350,000 - $699,999	2.50%
$100,000 – $299,999	$800,000 - $2,399,999	$700,000 - $2,099,999	3.50%
$300,000 – $499,999	$2,400,000 - $3,999,999	$2,100,000 - $3,499,999	4.50%
$500,000 – $999,999	$4,000,000 - $7,999,999	$3,500,000 - $6,999,999	5.50%
$1,000,000或以上	$8,000,000或以上	$7,000,000或以上	6.00%

IVS優惠並不適用於與投資有關的人壽保險計劃推廣優惠

優惠受條款約束，詳情請參閱通告A250119。