解锁财富潜力
同时满足您的人寿保障需要

健康长久好生活



投资相连寿险
概念简介
2026年9月

此文件须连同相关之销售文件及产品资料一并参阅，并由AIA财务策划顾问作出讲解。

投资相连寿险　为您打开投资及保障之门



此文件须连同相关之销售文件及产品资料一并参阅，并由AIA财务策划顾问作出讲解。

此文件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（「投资选择」或「投资选择（现金分派）」是指可供您于投资相连寿险内拣选的一系列投资选择，并已列明在相关的投资选择小册子内。该等投资选择或投资选择（现金分派）只可经投资相连寿险投资而非提供作直接购买。每个投资选择或投资选择（现金分派）将会连系至一个连系基金，并已详述于相关投资选择小册子内）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投资选择的对应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. 您支付的部份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份甚至全部供款。
   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，部份投资选择可能涉及较高风险。**
7. 投资选择（现金分派）（可能会定期派发现金股息的投资选择）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份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。

此文件须连同相关之销售文件及产品资料一并参阅，并由AIA财务策划顾问作出讲解。

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「友邦香港」或「公司」）。阁下使用、复制或下载此文件，即表示阁下已同意及接受下列所有条款之约束：

- 此文件乃由友邦香港制作并只供参考。除非事先获得友邦香港同意，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。
- 若未得到友邦香港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份或全部内容。
- 阁下同意赔偿及承担对友邦香港及其母公司、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。
- 此文件仅供参考之用，亦不构成任何友邦香港的专业建议、观点、诠释、立场或意见。友邦香港明确表明概不保证所有就此文件相关的任何特定用途之形式及适用性。在任何情况下，友邦香港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。

此文件只在香港使用。此文件应与相关产品之销售文件及保单契约一并细阅。

有关数据及资料搜集声明

此文件是基于内部及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，友邦香港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。友邦香港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。友邦香港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。

此文件只载有一般资料，并不构成任何销售建议及/或有关产品之推介。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，请参阅相关产品之销售文件及保单契约。如欲在投保前参阅保险合约之样本，您可向友邦香港索取。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。

于此文件内所提及的「公司」、「AIA」、「我们」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）。
版权©2026，友邦保险控股有限公司及其附属公司。版权所有。

有关财务需要分析及产品销售之重要事项

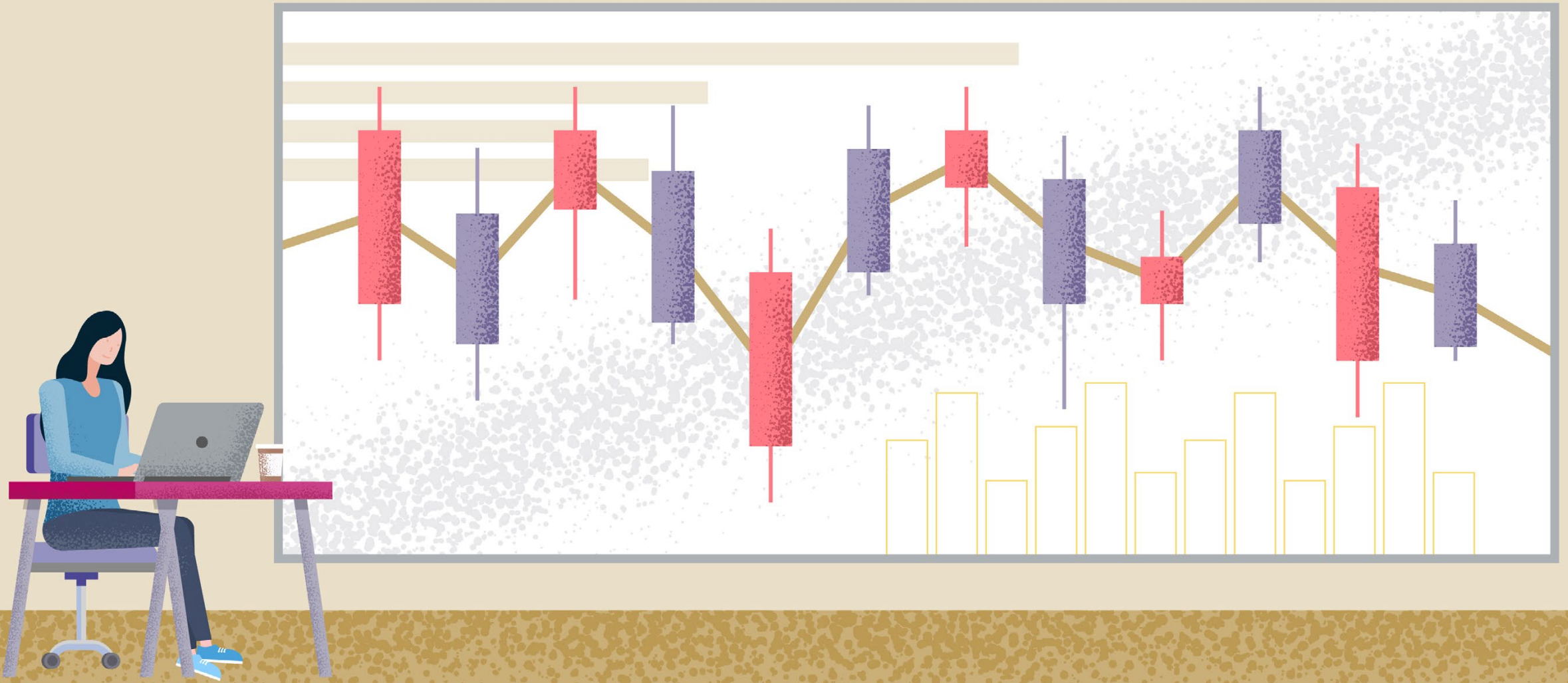
- 此文件只在香港使用，不应视作内容提及的任何保险产品之邀请、建议或要约。此文件的内容及/或列出的保险产品类别，并不是本公司向客户建议及/或推介有关之产品，在此文件中的产品资料并不包含保单的完整条款，有关产品特点、条款及细则、不保事项及主要产品风险之详情，请参阅相关产品之销售文件及保单契约。

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)。
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。

在推荐任何投资相连寿险前，财务策划顾问必须与客户进行财务需要分析及风险承担能力问卷，以确认客户的投资需要、保费负担能力及风险状况。投资相连寿险只适合兼具人寿保障及投资需要，并希望自行决定选择及管理不同投资选项/投资选择的客户。AIA及其财务策划顾问均不提供投资建议。

于此文件内所提及的「公司」、「AIA」、「我们」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）。
版权©2026，友邦保险控股有限公司及其附属公司。版权所有。

关键市场趋势



此文件须连同相关之销售文件及产品资料一并参阅，并由AIA财务策划顾问作出讲解。

确立多元投资组合及配合有现金派发潜力的指定投资选择 迈向精彩退休人生

到达事业生涯的颠峰，您准备步入下一阶段，例如计划退休生活、环游世界以至开拓新目标！然而长寿及通胀均增加您的财务负担，要达成目标，您应积极筹谋，确立多元投资组合及配合有现金派发潜力的指定投资选择，迈向精彩退休人生！

透过多元化及符合个人风险水平的资产配置（如现金、银行存款、物业、投资以至储蓄保险及投资相连寿险等），做好退休准备，让您的黄金岁月更见精彩！

2024年，男性平均预期寿命为83岁，女性则为88岁[1]，须规划更长的退休生活



退休储备平均缺口高达256.4万港元[2]



256.4万

72%受访者为「退休储备不足」*人士[2]



72%

港人平均每月退休消费仅为退休前收入5成[3]



50%

* 「退休储备不足」指退休时的预期储备将不足以应付理想退休生活所需的生活费。

资料来源：

1. 政府统计处，2025年11月（https://www.censtatd.gov.hk/tc/page_235.html）
2. 「AIA理想退休生活调查」（第十六期），友邦香港，2025（https://www.aia.com.hk/zh-hk/about-aia/about-us/media-centre/press-releases/2025/aia-press-release-20251015）
3. 香港财经时报， 香港财务策划师学会公布「香港退休开支指数」2024（https://www.businesstimes.com.hk/articles/155964/）

此文件须连同相关之销售文件及产品资料一并参阅，并由AIA财务策划顾问作出讲解。

精明管理财富及持续长线投资 助您抵御长期通胀及增值财富

财富有助于您达成人生目标。但通胀及现时不明朗的市场环境，均连年蚕食您辛苦积存的财富，影响著您的退休计划。

透过灵活自主的理财产品精明管理财富及持续投资，捕捉机遇以帮助减低长期通胀的影响，以至创造潜在额外收入，帮助您稳中求进！





受访者最渴望靠投资达成

「致富」及「退休」

（在6项投资目标中）[1]



4成受访者认为1,000万为财务自由门槛，一般香港人单靠储钱

需逾111年

才能达成[1]



84%

受访者望增加被动收入[2]

资料来源：

1. Yahoo! 财经，2023年3月15日（https://hk.finance.yahoo.com/news/财经-调查-逾4成受访者以1000万为-财自-门槛-071409405.html）
2. 香港经济日报，2023年2月6日（https://invest.hket.com/article/3455504）

此文件须连同相关之销售文件及产品资料一并参阅，并由AIA财务策划顾问作出讲解。

通胀如何影响您财富的购买力？

虽然每年约1%至3%通胀率或是温和水平[1]，但长远而言其威力仍不容小觑，更可能令希望藉储蓄达成的财务目标遥遥无期。因此，**越早开始投资**，才能帮助**资产增值**，抵抗通胀。



港元/公斤（另有注明除外）

	10年后	
	2016年3月 平均价格（港元）[2]	2026年3月 平均价格（港元）[3]	升幅 ↑
冰鲜鸡	10.7	12.5	17%
新鲜瘦肉	72.2	114.0	58%
丝苗白米	46.5	60.2	29%
石斑鱼	145.5	210.0	69%
苹果（每个）	4.1	5.3	29%
鸡蛋（每只）	1.8	2.0	11%

资料来源：

1. 全年基本通胀率平均，香港2013至2025年数据，政府统计处（https://www.censtatd.gov.hk/tc/page_235.html）
2. 《2016年3月消费物价指数月报》，政府统计处（https://www.censtatd.gov.hk/en/data/stat_report/product/B1060001/att/B10600012016MM03B0100.pdf）
3. 《2026年3月消费物价指数月报》，政府统计处（https://www.censtatd.gov.hk/wbr/B1060001/B10600012026MM03/att/tc/B10600012026MM03.pdf）

此文件须连同相关之销售文件及产品资料一并参阅，并由AIA财务策划顾问作出讲解。

及早策划财富传承　守护下一代的未来

您多年来悉心经营的财富，除了为退休生活筹谋，亦期望传承给挚爱家人，在您离世后**延续成就**。
有效运用**传承规划工具**，便可妥善安排身故赔偿以支持守护挚爱，及协助他们实现梦想。

- 人寿保险的身故赔偿会按您个人意愿直接支付给保单指定受益人
- **8成**受访者有计划将财富传承子女/家人[1]
- 有财富传承计划的受访者当中，**9成**会以现金形式传承资产，约**6成**会以保险方案用作传承安排[1]



资料来源：
1. AIA委托KANTAR市场研究公司进行之「香港及澳门市场细分调查（2021）」

此文件须连同相关之销售文件及产品资料一并参阅，并由AIA财务策划顾问作出讲解。

于不同人生阶段　理财及保障需要相应改变

人生不同阶段会产生不同的保障需要。及早计划，有助找出及填补各个阶段的潜在保障缺口。

理财需要 ← 累积财富 → 退休储备

人寿保障需要



岁数

0 - 29

年轻及单身

- 追求经济独立，开始累积财富
- 身体较为健康，人寿保障需要较低



30 - 44

刚组织家庭

- 努力拼搏，积极为子女升学筹谋
- 为家庭重要支柱，人寿保障需要因而上升



45 - 64

临近退休

- 需要财富增值以维持退休生活水平，并开始为财富传承作出安排
- 财务负担日渐减少，人寿保障需要开始下降



≧65

享受退休生活

- 乐享丰盛退休生活
- 集中保存财富并为财富传承作安排，人寿保障需要较低



注：以上图表只供一般参考用途，不一定依比例绘画。实际保障需要或因个人状况而有所不同。

此文件须连同相关之销售文件及产品资料一并参阅，并由AIA财务策划顾问作出讲解。

准备退休后开展第二事业，并为退休需要作好准备

Alan

50岁 | 小学校长

已婚，育有一名20岁儿子



“工作超过25年，希望有一笔额外资金用作开设梦想咖啡店；并为退休作准备，将来可以继续享受优质生活，但又不想成为儿子的负担。”

目标	痛点	解决方案
• 筹备开设咖啡店的资金 • 退休后具独立经济能力，可享理想中的退休生活	• 如何以自主投资方式，达致潜在长线财富增值 • 退休后如何享有潜在额外收入	根据可选的投资选择自订投资组合 + 转换投资选择并毋须缴付转换费 + 多元化投资选择或提供潜在现金派发[1]
• 获享人寿保障，守护挚爱家人	• 当自己不幸遭遇事故，让挚爱及时得到财务支援	• 人寿保险为家人提供身故赔偿

1. 派息并非保证，且可能来自资本，这可能会导致保单户口价值及身故赔偿减少。请亦注意重要资讯第7点。 派息将受适用的产品条款、行政安排及适用性所规限。

注：此案例为假设性情境，不构成任何建议。投资相连寿险是否适合客户，取决于客户的需要、负担能力、风险承担能力，以及财务需要分析/ 风险承担能力问卷的结果。投资涉及风险，预期潜在回报会有可能升或跌。派息投资选择的股息不应视作主要或唯一的收入来源及股息派发、派发频率及股息的金额或息率并非保证。有关投资选择（现金分派）的连系基金，请注意重要资讯第7点。

上述个案乃假设并只作举例说明之用，并不构成财务、投资或保险建议，亦不应被视为对任何产品的推荐。投资相连寿险产品的适合性，取决于客户的个人财务状况、保险及投资的需要、负担能力、风险承担能力，以及财务需要分析及风险承担能力问卷的结果。

此文件须连同相关之销售文件及产品资料一并参阅，并由AIA财务策划顾问作出讲解。

安享丰盛黄金岁月，并妥善传承财富给挚爱

“终于可以卸下工作重担，重拾梦想和兴趣。如果可以及早计划财富传承，我就可以更安心享受丰盛的黄金岁月。”

Brian

60岁 | 财务总监

已婚，育有一名27岁儿子及一名25岁女儿

目标	痛点	解决方案
• 享有丰盛的退休生活	• 如何维持丰厚退休储备，并透过自主投资获得进一步的潜在长线财富增值	根据可选的投资选择自订投资组合 + 转换投资选择并毋须缴付转换费 + 多元化投资选择或提供潜在现金派发[1]
• 获享人寿保障，并传承财富给后代	• 当自己出现突发事故，如何顺利地将财富留给家人，实现传承大计	• 透过人寿保险，按个人意愿妥善分配保单下的身故赔偿予指定受益人 • 透过更改受保人选项及第二受保人选项实现财富传承



1. 派息并非保证，且可能来自资本，这可能会导致保单户口价值及身故赔偿减少。请亦注意重要资讯第7点。派息将受适用的产品条款、行政安排及适用性所规限。

注：此案例为假设性情境，不构成任何建议。投资相连寿险是否适合客户，取决于客户的需要、负担能力、风险承担能力，以及财务需要分析/ 风险承担能力问卷的结果。投资涉及风险，预期潜在回报会有可能升或跌。有关各投资相连寿险是否具备上述产品特点，请参阅相关产品的销售文件了解详情。

上述个案乃假设并只作举例说明之用，并不构成财务、投资或保险建议，亦不应被视为对任何产品的推荐。投资相连寿险产品的适合性，取决于客户的个人财务状况、保险及投资的需要、负担能力、风险承担能力，以及财务需要分析及风险承担能力问卷的结果。

此文件须连同相关之销售文件及产品资料一并参阅，并由AIA财务策划顾问作出讲解。

支援长线退休规划及财富传承 同步解锁



此文件须连同相关之销售文件及产品资料一并参阅，并由AIA财务策划顾问作出讲解。

投资相连寿险

解锁财富潜力 同时满足您的 人寿保障需要

自主长线投资

人寿保障



自主投资于多元化投资选择，争取潜在回报，并兼顾**策划人寿保障**的目标。

此文件须连同相关之销售文件及产品资料一并参阅，并由AIA财务策划顾问作出讲解。

3大投资优势

一般投资相连寿险可以给您：

自主

自行选择投资选择及**投资分配**，**自订投资组合**，助您达到投资目标及管理风险

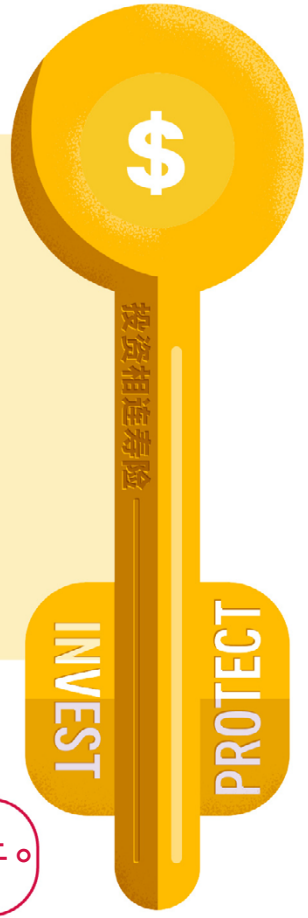
灵活

按需要**随时免费转换投资选择**，配合您不同阶段的投资目标及风险承受能力

多元化

多元化投资选择，对应连系基金涵盖各个资产类别，更涉足不同国家及行业

自主长线投资



特别奖赏 部份投资相连寿险或会提供特别奖赏（如：开户奖赏、长期客户奖赏），惟须达到指定条件。

注：每项投资选择均受市值波动及固有风险所影响。每项投资选择之单位价格或现金股息（如有）可升可跌。每项投资选择之过往业绩并不代表未来表现的指标。投资相连寿险提供的各项投资选择的特点及风险状况或会有很大的差异，部份投资选择涉及较高风险，除非您已完全明白及愿意承受有关风险，否则不应投资于该等投资选择。有关投资选择价格可能波动不定，为您带来高亏损风险。选取投资选择之前，您应参阅对应连系基金的销售文件内有关投资目标及方针、风险因素及费用详情。 有关各投资相连寿险是否具备上述产品特点，请参阅相关产品的销售文件了解详情。

多元化投资选择

投资选择的连系基金涵盖：

- 股票基金
- 固定收入基金
- 多元资产基金
- 流动/货币市场基金

派息基金[1]

（不保证派息）

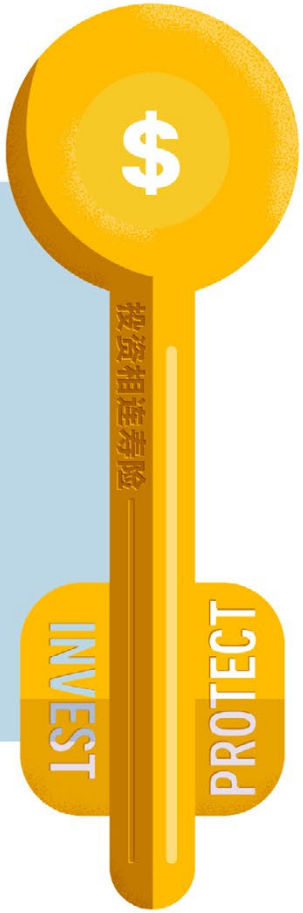
或会派发现金股息[1]，
犹如制造潜在现金流



ESG[2]基金

为您提供ESG[2]的投资选择，
创造潜在回报

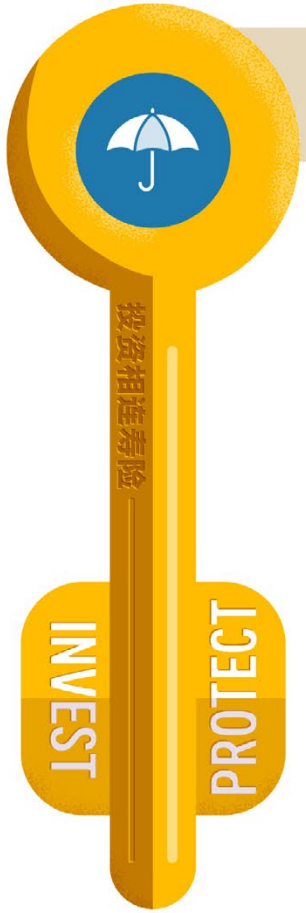




1. 有关投资选择（现金分派）的连系基金，请参阅重要资讯第7点。
2. ESG指环境（Environmental）、社会（Social）和管治（Governance）。

注：每项投资选择均受市值波动及固有风险所影响。每项投资选择之单位价格或现金股息（如有）可升可跌。每项投资选择之过往业绩并不代表未来表现的指标。投资相连寿险提供的各项投资选择的特点及风险状况或会有很大的差异，部份投资选择涉及较高风险，除非您已完全明白及愿意承受有关风险，否则不应投资于该等投资选择。有关投资选择价格可能波动不定，为您带来高亏损风险。选取投资选择之前，您应参阅对应连系基金的销售文件内有关投资目标及方针、风险因素及费用详情。 有关各投资相连寿险是否具备上述产品特点，请参阅相关产品的销售文件了解详情。

人寿保障 助您守护挚爱及实现财富传承



投资相连寿险提供**人寿保障**，若受保人身故，身故赔偿便会支付给您指定的受益人。

一个计划达成**财富规划**及**传承**功能：

财富规划

自主投资于多元化投资选择，
争取潜在财富增值



受保人身故

财富传承

身故赔偿按个人意愿
支付给指定受益人



注：有关身故赔偿，请注意重要资讯第1点。

此文件须连同相关之销售文件及产品资料一并参阅，并由AIA财务策划顾问作出讲解。

财富传承选项　助您传承规划更添弹性

部份投资相连寿险设有财富传承选项（如**更改受保人选项**及**第二受保人选项**），助您灵活安排传承方案，切合您不同需要并惠及后人。



更改受保人选项

可于原有受保人在生时，申请**更改受保人为其他挚爱家人**，提供关于保单延续或后继受保人安排的选项，更添财富传承弹性

第二受保人选项

可于原有受保人在生时，申请**指定、转换或移除第二受保人**

若原有受保人不幸身故，第二受保人将会成为新的受保人，投资相连寿险保单将继续生效，让保单传承后代

上述选项受条款所限，且须经保险公司批准并符合任何核保要求。当转换至新受保人后，保险费用率将根据新受保人的实际年龄及性别而定。
有关各投资相连寿险是否具备上述产品特点及相关详情，请参阅相关产品的销售文件了解详情。

透明收费结构 助您掌握保单收费



投资相连寿险的常见费用：

保单层面
（由保险公司收取）

- 前期收费（如有）
- 保险费用
- 行政费或管理费
- 提早退保费用（如有）等

连系基金层面
（由连系基金的基金管理公司收取）

- 管理费
- 业绩表现费（如有）等

各公司所订的费用名称、收费金额及计算方式各有不同，应详细阅读有关销售文件。



Tips!

总费用及收费披露百分比

按监管规例，保险公司须以假设回报等数据，估算出总费用及收费披露百分比，显示10、15及20年总收费占保费的比例。该等百分比可作为比较不同投资相连寿险支付予保险公司的费用及收费时的基础。

注：有关费用及收费，请注意重要资讯第4及5点。

解锁投资选择优势



此文件须连同相关之销售文件及产品资料一并参阅，并由AIA财务策划顾问作出讲解。



友邦智能投资选择服务[1]

助您简易建立合适的投资组合

参考投资组合资讯

您可根据个人风险承受能力查阅参考投资组合资讯，助您挑选投资选择并建构合适的投资组合

星级投资选择

若您对投资相连寿险下个别资产类别或市场的投资选择感兴趣，友邦智能投资选择服务亦可从相关类别的所有投资选择中给予星级投资选择的参考资讯

连系基金甄选器

您可利用甄选器按条件去筛选投资选择，更快捷更简便

服务聊天机械人

支援查询投资选择资讯、友邦智能投资选择服务的详情以及转换投资选择的方法

1. 须为已确认投保或已投保指定投资相连寿险计划的客户。此服务会按不同的风险评估分数提供不同的参考投资组合，让客户自行参阅及考虑。友邦香港不会向客户提供任何投资建议。

注：上述服务只供参考，AIA及其财务策划顾问并不提供投资建议。

此文件须连同相关之销售文件及产品资料一并参阅，并由AIA财务策划顾问作出讲解。

友邦保险夥拍约30间国际知名的资产管理公司提供多项对应连系基金的投资选择



友邦投资管理香港有限公司	富兰克林邓普顿投资（亚洲）有限公司
安本香港有限公司	汇丰环球投资管理（香港）有限公司
联博香港有限公司	景顺投资管理有限公司
安联环球投资亚太有限公司	骏利亨德森投资香港有限公司
东方汇理资产管理香港有限公司	摩根基金（亚洲）有限公司
霸菱资产管理（亚洲）有限公司	摩根士丹利投资管理
东亚联丰投资管理有限公司	路博迈亚洲有限公司
贝莱德资产管理北亚有限公司	晋达资产管理香港有限公司
法国巴黎资产管理亚洲有限公司	瑞士百达资产管理（香港）有限公司
中银国际英国保诚资产管理有限公司	柏瑞投资香港有限公司
资本集团	信安资金管理（亚洲）有限公司
建银国际资产管理有限公司	施罗德投资管理（香港）有限公司
富达基金（香港）有限公司	瑞银资产管理（香港）有限公司
首源投资（香港）有限公司	惠理基金管理香港有限公司

注：以上资料截至2026年6月。各投资相连寿险提供的投资选择及对应连系基金并不相同，所涵盖的资产管理公司亦不相同，详情请参阅相关计划的投资选择小册子。

此文件须连同相关之销售文件及产品资料一并参阅，并由AIA财务策划顾问作出讲解。

友邦保险夥拍约30间国际知名的资产管理公司提供多项对应连系基金的投资选择(续)



对应连系基金涵盖各个资产类别：

股票

市场：环球 | 美国 | 欧洲 | 新兴市场 | 亚太区 | 中国及香港

行业：房地产 | 能源 | 替代能源 | 生物科技 | 科技 | 天然资源 | 贵金属 | 健康护理 | 消费品及服务

固定收入(债券)

环球 | 美国 | 欧洲 | 新兴市场 | 亚太区 | 中国及香港

多元资产

环球 | 美国 | 亚太区

流动/货币市场

流动/货币市场

注：以上资料截至2026年6月。各投资相连寿险提供的投资选择及对应连系基金并不相同，所涵盖的资产类别亦不相同，详情请参阅相关计划的投资选择小册子。投资选择将不时更新。

此文件须连同相关之销售文件及产品资料一并参阅，并由AIA财务策划顾问作出讲解。

友邦保险百年基业　实力雄厚

友邦香港/友邦国际[1]

香港投资相连寿险
市场占有率第一
（以生效投资相连寿险保单数目计算）

超过30万份
生效投资相连寿险保单

占香港生效投资相连寿险保单份额
达28%



信贷评级 享誉全球[2]

友邦保险（国际）有限公司：

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

最大的泛亚地区独立上市人寿保险集团[2]

- 自2010年上市后，市值升逾三倍
- 集团总资产值达3,450亿美元
- 恒生指数第四大成份股
- 香港拥有最多保单的保险公司
- 为超过370万名香港及澳门客户提供服务

资料来源：
1. 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，以相连长期（类别C）此期间末之有效直接长期业务保单数目计算。
2. 友邦香港及澳门简介，2026年4月（https://www.aia.com.hk/content/dam/hk-wise/pdf/about-aia/about-us/fact-sheet/aiahk-fact-sheet-tc.pdf）

此文件须连同相关之销售文件及产品资料一并参阅，并由AIA财务策划顾问作出讲解。
信贷评级和市场排名资讯只供一般参考，并不代表及作为将来的投资表现或保单回报的指标。

浏览 aia.com.hk



此文件须连同相关之销售文件及产品资料一并参阅，并由AIA财务策划顾问作出讲解。