解鎖財富潛力
同時滿足您的人壽保障需要

健康長久好生活



投資相連壽險
概念簡介
2026年9月

此文件須連同相關之銷售文件及產品資料一併參閱，並由AIA財務策劃顧問作出講解。

投資相連壽險　為您打開投資及保障之門



此文件須連同相關之銷售文件及產品資料一併參閱，並由AIA財務策劃顧問作出講解。

此文件僅用於提供有關投資相連壽險的一般資訊，並非任何特定投資相連壽險產品的銷售工具。

重要資訊

1. **投資相連壽險是由保險公司發行的長線投資暨壽險保單（「投資壽險保單」），並非由銀行所提供的儲蓄產品。投資者須承擔保險公司的信貸風險及其他投資風險。**雖然投資壽險保單屬人壽保險計劃，但由於身故賠償與您所揀選投資選擇（「投資選擇」或「投資選擇（現金分派）」是指可供您於投資相連壽險內揀選的一系列投資選擇，並已列明在相關的投資選擇小冊子內。該等投資選擇或投資選擇（現金分派）只可經投資相連壽險投資而非提供作直接購買。每個投資選擇或投資選擇（現金分派）將會連繫至一個連繫基金，並已詳述於相關投資選擇小冊子內）的對應連繫基金不時的表現掛鈎，因此身故賠償會受投資風險及市場波動所影響。
2. **您所投資的是一份投資壽險保單。您就投資壽險保單繳付的保費，以及保險公司對您所選投資選擇的對應連繫基金的任何投資，均會成為及一直屬於保險公司的資產。您對任何該等資產均沒有任何權利或擁有權。如追討賠償，您只可向保險公司追索。**
3. 保險公司將會把您所繳交的保費在扣除投資壽險保單的適用費用及收費之後投資於您所揀選投資選擇的對應連繫基金，以讓保險公司進行資產負債管理。然而單位只是名義上分配至您的投資壽險保單並僅用於決定您的投資壽險保單的價值及利益。
4. 更重要的是，您應留意保險費用是其中一項適用費用及收費：
   i. 您支付的部份費用及收費將從您的投資壽險保單的價值中扣除，並用於支付人壽保障的保險費用。
   ii. 基於年齡及投資虧損等因素，保險費用或會在投資壽險保單的保單期內大幅增加，結果您可能會損失大部份甚至全部供款。
   有關身故賠償及保險費用的詳情，請參閱相關產品的銷售文件。
5. **您的潛在投資回報是保險公司參考您選擇的投資選擇所對應的連繫基金的表現計算。此外，您的潛在投資回報將會因應投資壽險保單的持續性費用及收費而有所調整，因此該投資回報或會低於對相關連繫基金的回報。**各連繫基金均有其個別之投資概況及相關風險。可供選取的連繫基金列明於投資選擇小冊子內。
6. **投資壽險保單所提供的各項投資選擇的特點及風險狀況或會有很大差異，部份投資選擇可能涉及較高風險。**
7. 投資選擇（現金分派）（可能會定期派發現金股息的投資選擇）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。投資選擇（現金分派）的連繫基金有可能根據其股息政策，由連繫基金的投資收益、資本利潤或資本派發現金股息。從資本中撥付股息即從部份原本投資中實質的提款，或從總投資收入中撥付股息並從資本扣除或撥付全部連繫基金的開支及費用將導致可用作派發現金股息的收入增加。因此連繫基金可實際上從資本派發現金股息。派發現金股息會令其連繫基金的每單位資產淨值於派發股息後當日即時下跌，導致投資選擇（現金分派）的每單位價格下跌。相比將股息再投資的投資選擇，由於投資選擇（現金分派）會派發現金股息，所以可能會令投資壽險保單的戶口價值下跌。這亦可能會導致身故賠償下跌。如戶口價值降至零，基本保單將會被終止。除非對投資選擇（現金分派）有充分瞭解及您的財務策劃顧問已向您解釋投資選擇（現金分派）如何適合您，否則您不應選擇投資選擇（現金分派）。
8. **如提早終止，退保或提取投資壽險保單的戶口價值/中止或減少保費，您的投資和已付保費及所獲得的獎賞（如適用）可能會因此蒙受重大虧損。如連繫基金表現欠佳，或會進一步擴大投資虧損，惟一切收費仍會被扣除。**
9. 除非您對投資壽險保單有充分瞭解，並且您的財務策劃顧問已向您清楚解釋投資壽險保單為何適合您，否則不建議您購買投資壽險保單。您擁有最後決定權選擇是否購買投資壽險保單。
10. 投資涉及風險。**您不應單靠此文件提供的資料而作出任何投資決定。**您應細閱計劃及連繫基金的銷售文件。

投資涉及風險，投資表現及回報可跌可升。投資相連壽險只適合有人壽保障需要和投資需要的客戶。客戶須先完成財務需要分析及風險承擔能力問卷，以瞭解客戶的保險及投資需要、負擔能力及風險承擔能力。

此文件須連同相關之銷售文件及產品資料一併參閱，並由AIA財務策劃顧問作出講解。

使用條款

閣下確認此文件擁有人為友邦保險（國際）有限公司（於百慕達註冊成立之有限公司）（以下簡稱「友邦香港」或「公司」）。閣下使用、複製或下載此文件，即表示閣下已同意及接受下列所有條款之約束：

- 此文件乃由友邦香港製作並只供參考。除非事先獲得友邦香港同意，否則任何人一律不可擅自將此文件再發放或使用於其他用途或目的。
- 若未得到友邦香港獲授權人士事先書面同意，閣下不可修改、更改或變更此文件的部份或全部內容。
- 閣下同意賠償及承擔對友邦香港及其母公司、分公司和子公司、董事、高級職員、營業員、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文件所造成損失或損害的責任。
- 此文件僅供參考之用，亦不構成任何友邦香港的專業建議、觀點、詮釋、立場或意見。友邦香港明確表明概不保證所有就此文件相關的任何特定用途之形式及適用性。在任何情況下，友邦香港不會就任何人士或團體，因任何性質的使用（包括但不限於任何直接、非直接、延伸或其他使用）該等資料而涉及合約、侵權或其他方式而招致或與之相關的虧損或損失承擔任何法律責任。

此文件只在香港使用。此文件應與相關產品之銷售文件及保單契約一併細閱。

有關數據及資料搜集聲明

此文件是基於內部及公眾資料搜集製作而成，資料搜集截至2026年8月，所有內容及資料將可能隨時改變而不作另行通知。此文件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。

於準備此文件時，友邦香港將盡力確保資料內容準確、完整及為最新的資訊，但不承擔任何錯漏之責任，亦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，閣下不應將之視作建議。友邦香港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。友邦香港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。

此文件只載有一般資料，並不構成任何銷售建議及/或有關產品之推介。在此文件中的產品資料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，請參閱相關產品之銷售文件及保單契約。如欲在投保前參閱保險合約之樣本，您可向友邦香港索取。如對本公司的資料、服務、銷售工具及/或保險計劃有任何查詢/疑問，請向有關部門瞭解/查詢。

於此文件內所提及的「公司」、「AIA」、「我們」或「友邦香港」是指友邦保險（國際）有限公司（於百慕達註冊成立之有限公司）。

版權©2026，友邦保險控股有限公司及其附屬公司。版權所有。

此文件須連同相關之銷售文件及產品資料一併參閱，並由AIA財務策劃顧問作出講解。

有關財務需要分析及產品銷售之重要事項

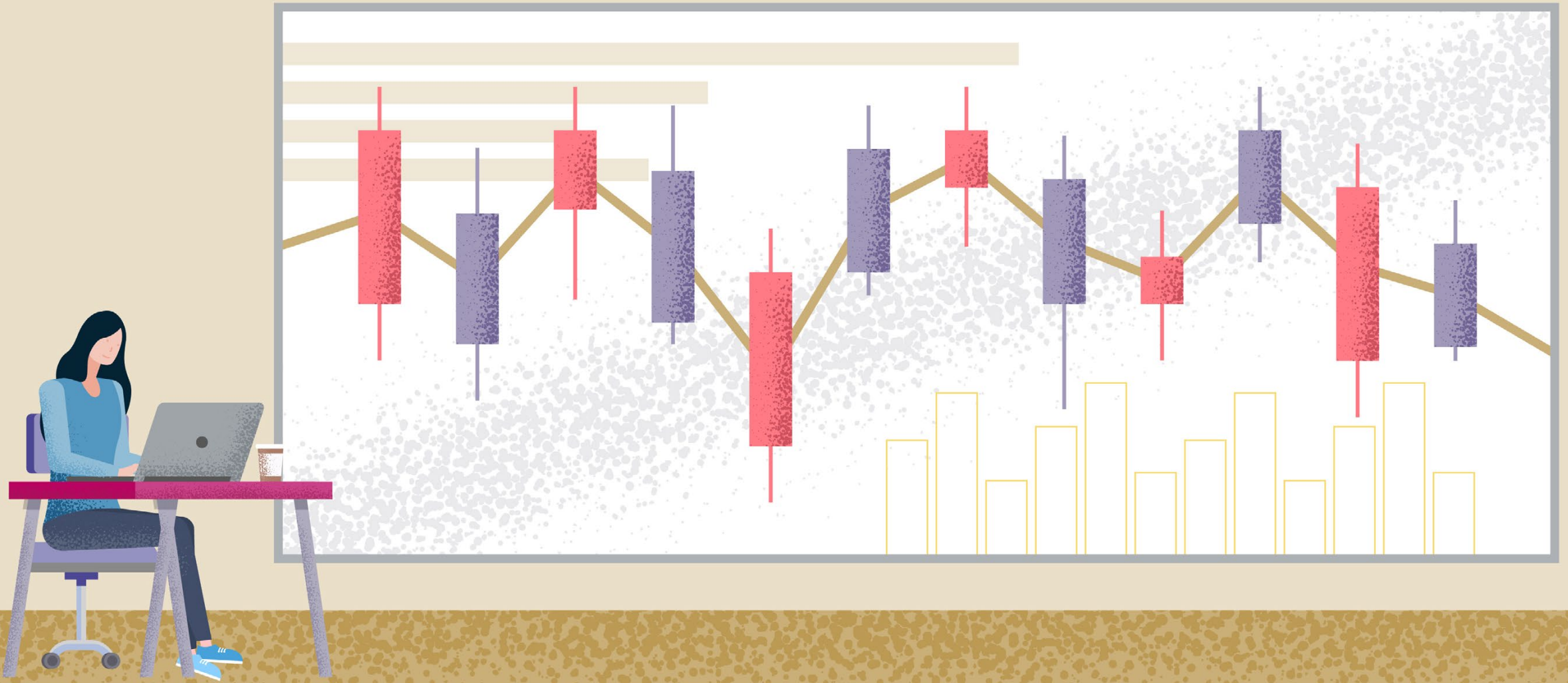
- 此文件只在香港使用，不應視作內容提及的任何保險產品之邀請、建議或要約。此文件的內容及/或列出的保險產品類別，並不是本公司向客戶建議及/或推介有關之產品，在此文件中的產品資料並不包含保單的完整條款，有關產品特點、條款及細則、不保事項及主要產品風險之詳情，請參閱相關產品之銷售文件及保單契約。

1. 財務策劃顧問會跟客戶進行財務需要分析，瞭解客戶的情況，當中包括：「投保目標」、「產品類型選擇」、「目標得益或保障年期」及「繳付保費年期」等。
2. 財務策劃顧問將根據財務需要分析結果推介合適的保險產品予客戶參考。
3. 尋找合適的保險產品後，財務策劃顧問將就所推介的保險產品向您提供並講解相關之主要特點(如主要保單條款及細則)。
4. 財務策劃顧問將協助客戶處理投保程序。
5. 如有需要，本公司將致電客戶進行售後電話跟進。

在推薦任何投資相連壽險前，財務策劃顧問必須與客戶進行財務需要分析及風險承擔能力問卷，以確認客戶的投資需要、保費負擔能力及風險狀況。投資相連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/投資選擇的客戶。AIA及其財務策劃顧問均不提供投資建議。

於此文件內所提及的「公司」、「AIA」、「我們」或「友邦香港」是指友邦保險（國際）有限公司（於百慕達註冊成立之有限公司）。
版權©2026，友邦保險控股有限公司及其附屬公司。版權所有。

關鍵市場趨勢



此文件須連同相關之銷售文件及產品資料一併參閱，並由AIA財務策劃顧問作出講解。

確立多元投資組合及配合有現金派發潛力的指定投資選擇 邁向精彩退休人生

到達事業生涯的顛峰，您準備步入下一階段，例如計劃**退休生活**、**環遊世界**以至**開拓新目標**！然而**長壽**及**通脹**均增加您的財務負擔，要達成目標，您應積極籌謀，**確立多元投資組合及配合有現金派發潛力的指定投資選擇，邁向精彩退休人生！**

透過多元化及符合個人風險水平的資產配置（如現金、銀行存款、物業、投資以至儲蓄保險及投資相連壽險等），做好退休準備，讓您的黃金歲月更見精彩！

2024年，男性平均預期壽命為83歲，女性則為88歲[1]，須規劃更長的退休生活

88 83



退休儲備平均缺口高達256.4萬港元[2]

256.4萬



72%受訪者為「退休儲備不足」*人士[2]

72%



港人平均每月退休消費僅為退休前收入5成[3]

50%



* 「退休儲備不足」指退休時的預期儲備將不足以應付理想退休生活所需的生活費。

資料來源：

1. 政府統計處，2025年11月（https://www.censtatd.gov.hk/tc/page_235.html）
2. 「AIA理想退休生活調查」（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. 香港財經時報， 香港財務策劃師學會公佈「香港退休開支指數」2024（https://www.businesstimes.com.hk/articles/155964/）

此文件須連同相關之銷售文件及產品資料一併參閱，並由AIA財務策劃顧問作出講解。

精明管理財富及持續長線投資 助您抵禦長期通脹及增值財富

財富有助於您達成人生目標。但通脹及現時不明朗的市場環境，均連年蠶食您辛苦積存的財富，影響著您的退休計劃。

透過**靈活自主的理財產品**精明管理財富及持續投資，捕捉機遇以幫助減低長期通脹的影響，以至創造潛在額外收入，幫助您穩中求進！





受訪者最渴望靠投資達成

「致富」及「退休」

（在6項投資目標中）[1]



4成受訪者認為1,000萬為財務自由門檻，一般香港人單靠儲錢

需逾111年

才能達成[1]



84%

受訪者望增加被動收入[2]

資料來源：

1. Yahoo! 財經，2023年3月15日（https://hk.finance.yahoo.com/news/財經-調查-逾4成受訪者以1000萬為-財自-門檻-071409405.html）
2. 香港經濟日報，2023年2月6日（https://invest.hket.com/article/3455504）

此文件須連同相關之銷售文件及產品資料一併參閱，並由AIA財務策劃顧問作出講解。

通脹如何影響您財富的購買力?

雖然每年約1%至3%通脹率或是溫和水平[1]，但長遠而言其威力仍不容小覷，更可能令希望藉儲蓄達成的財務目標遙遙無期。因此，**愈早開始投資**，才能幫助**資產增值**，抵抗通脹。





港元/公斤（另有註明除外）

	10年後	
2016年3月 平均價格（港元）[2]	2026年3月 平均價格（港元）[3]	升幅 ↑
10.7	12.5	17%
72.2	114.0	58%
46.5	60.2	29%
145.5	210.0	69%
4.1	5.3	29%
1.8	2.0	11%

資料來源：

1. 全年基本通脹率平均，香港2013至2025年數據，政府統計處（https://www.censtatd.gov.hk/tc/page_235.html）
2. 《2016年3月消費物價指數月報》，政府統計處（https://www.censtatd.gov.hk/en/data/stat_report/product/B1060001/att/B10600012016MM03B0100.pdf）
3. 《2026年3月消費物價指數月報》，政府統計處（https://www.censtatd.gov.hk/wbr/B1060001/B10600012026MM03/att/tc/B10600012026MM03.pdf）

此文件須連同相關之銷售文件及產品資料一併參閱，並由AIA財務策劃顧問作出講解。

及早策劃財富傳承　守護下一代的未來

您多年來悉心經營的財富，除了為退休生活籌謀，亦期望傳承給摯愛家人，在您離世後**延續成就**。
有效運用**傳承規劃工具**，便可妥善安排身故賠償以支持守護摯愛，及協助他們實現夢想。

- 人壽保險的身故賠償會按您個人意願直接支付給保單指定受益人
- **8成**受訪者有計劃將財富傳承子女/家人[1]
- 有財富傳承計劃的受訪者當中，**9成**會以現金形式傳承資產，約**6成**會以保險方案用作傳承安排[1]



資料來源：
1. AIA委託KANTAR市場研究公司進行之「香港及澳門市場細分調查（2021）」

此文件須連同相關之銷售文件及產品資料一併參閱，並由AIA財務策劃顧問作出講解。

於不同人生階段　理財及保障需要相應改變

人生不同階段會產生不同的保障需要。及早計劃，有助找出及填補各個階段的潛在保障缺口。

理財需要 ← 累積財富 → 退休儲備

人壽保障需要



歲數

0 - 29

年輕及單身

- 追求經濟獨立，開始累積財富
- 身體較為健康，人壽保障需要較低



30 - 44

剛組織家庭

- 努力拼搏，積極為子女升學籌謀
- 為家庭重要支柱，人壽保障需要因而上升



45 - 64

臨近退休

- 需要財富增值以維持退休生活水平，並開始為財富傳承作出安排
- 財務負擔日漸減少，人壽保障需要開始下降



≧65

享受退休生活

- 樂享豐盛退休生活
- 集中保存財富並為財富傳承作安排，人壽保障需要較低



註：以上圖表只供一般參考用途，不一定依比例繪畫。實際保障需要或因個人狀況而有所不同。

此文件須連同相關之銷售文件及產品資料一併參閱，並由AIA財務策劃顧問作出講解。

準備退休後開展第二事業，並為退休需要作好準備

Alan

50歲　小學校長

已婚，育有一名20歲兒子



“工作超過25年，希望有一筆額外資金用作開設夢想咖啡店；並為退休作準備，將來可以繼續過優質生活，但又唔想成為囝囝嘅負擔。”

目標	痛點	解決方案
• 籌備開設咖啡店的資金 • 退休後具獨立經濟能力，可享理想中的退休生活	• 如何以自主投資方式，達致潛在長線財富增值 • 退休後如何享有潛在額外收入	根據可選的投資選擇自訂投資組合 + 轉換投資選擇並毋須繳付轉換費 + 多元化投資選擇或提供潛在現金派發[1]
• 獲享人壽保障，守護摯愛家人	• 當自己不幸遭遇事故，讓摯愛及時得到財務支援	• 人壽保險為家人提供身故賠償

1. 派息並非保證，且可能來自資本，這可能會導致保單戶口價值及身故賠償減少。請亦注意重要資訊第7點。 派息將受適用的產品條款、行政安排及適用性所規限。

註：此案例為假設性情境，不構成任何建議。投資相連壽險是否適合客戶，取決於客戶的需要、負擔能力、風險承擔能力，以及財務需要分析/ 風險承擔能力問卷的結果。投資涉及風險，預期潛在回報會有可能升或跌。派息投資選擇的股息不應視作主要或唯一的收入來源及股息派發、派發頻率及股息的金額或息率並非保證。有關投資選擇（現金分派）的連繫基金，請注意重要資訊第7點。

上述個案乃假設並只作舉例說明之用，並不構成財務、投資或保險建議，亦不應被視為對任何產品的推薦。投資相連壽險產品的適合性，取決於客戶的個人財務狀況、保險及投資的需要、負擔能力、風險承擔能力，以及財務需要分析及風險承擔能力問卷的結果。

此文件須連同相關之銷售文件及產品資料一併參閱，並由AIA財務策劃顧問作出講解。

安享豐盛黃金歲月，並妥善傳承財富給摯愛

“終於可以放下工作重擔，重拾夢想同興趣。
如果可以及早計劃財富傳承，我就可以更安心
享受豐盛嘅黃金歲月。”

Brian

60歲 | 財務總監

已婚，育有一名27歲兒子及一名25歲女兒

目標	痛點	解決方案
• 享有豐盛的退休生活	• 如何維持豐厚退休儲備，並透過自主投資獲得進一步的潛在長線財富增值	根據可選的投資選擇自訂投資組合 + 轉換投資選擇並毋須繳付轉換費 + 多元化投資選擇或提供潛在現金派發[1]
• 獲享人壽保障，並傳承財富給後代	• 當自己出現突發事故，如何順利地將財富留給家人，實現傳承大計	• 透過人壽保險，按個人意願妥善分配保單下的身故賠償予指定受益人 • 透過更改受保人選項及第二受保人選項實現財富傳承



1. 派息並非保證，且可能來自資本，這可能會導致保單戶口價值及身故賠償減少。請亦注意重要資訊第7點。派息將受適用的產品條款、行政安排及適用性所規限。

註：此案例為假設性情境，不構成任何建議。投資相連壽險是否適合客戶，取決於客戶的需要、負擔能力、風險承擔能力，以及財務需要分析/ 風險承擔能力問卷的結果。投資涉及風險，預期潛在回報會有可能升或跌。有關各投資相連壽險是否具備上述產品特點，請參閱相關產品的銷售文件瞭解詳情。

上述個案乃假設並只作舉例說明之用，並不構成財務、投資或保險建議，亦不應被視為對任何產品的推薦。投資相連壽險產品的適合性，取決於客戶的個人財務狀況、保險及投資的需要、負擔能力、風險承擔能力，以及財務需要分析及風險承擔能力問卷的結果。

此文件須連同相關之銷售文件及產品資料一併參閱，並由AIA財務策劃顧問作出講解。

支援長線退休規劃及財富傳承 同步解鎖



此文件須連同相關之銷售文件及產品資料一併參閱，並由AIA財務策劃顧問作出講解。

投資相連壽險

解鎖財富潛力　同時滿足您的　人壽保障需要

自主長線投資

人壽保障



自主投資於多元化投資選擇，爭取潛在回報，並兼顧**策劃人壽保障**的目標。

此文件須連同相關之銷售文件及產品資料一併參閱，並由AIA財務策劃顧問作出講解。

3大投資優勢

一般投資相連壽險可以給您：

自主

自行選擇投資選擇及**投資分配**，**自訂投資組合**，助您達到投資目標及管理風險

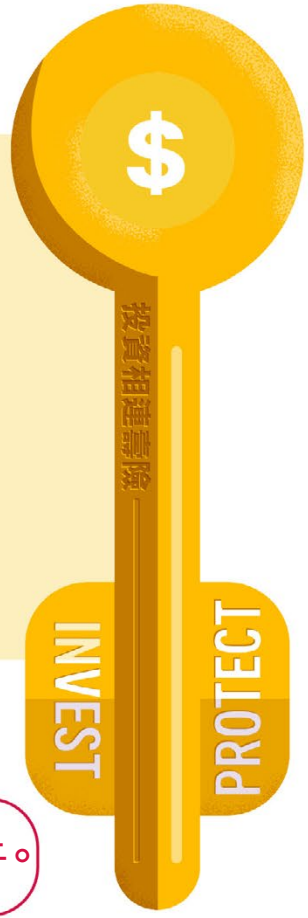
靈活

按需要**隨時免費轉換投資選擇**，配合您不同階段的投資目標及風險承受能力

多元化

多元化投資選擇，對應連繫基金涵蓋各個資產類別，更涉足不同國家及行業

自主長線投資



特別獎賞 部份投資相連壽險或會提供特別獎賞（如：開戶獎賞、長期客戶獎賞），惟須達到指定條件。

註：每項投資選擇均受市值波動及固有風險所影響。每項投資選擇之單位價格或現金股息（如有）可升可跌。每項投資選擇之過往業績並不代表未來表現的指標。投資相連壽險提供的各項投資選擇的特點及風險狀況或會有很大的差異，部份投資選擇涉及較高風險，除非您已完全明白及願意承受有關風險，否則不應投資於該等投資選擇。有關投資選擇價格可能波動不定，為您帶來高虧損風險。選取投資選擇之前，您應參閱對應連繫基金的銷售文件內有關投資目標及方針、風險因素及費用詳情。 有關各投資相連壽險是否具備上述產品特點，請參閱相關產品的銷售文件瞭解詳情。

此文件須連同相關之銷售文件及產品資料一併參閱，並由AIA財務策劃顧問作出講解。

多元化投資選擇

投資選擇的連繫基金涵蓋：

- 股票基金
- 固定收入基金
- 多元資產基金
- 流動/貨幣市場基金

派息基金[1]

（不保證派息）

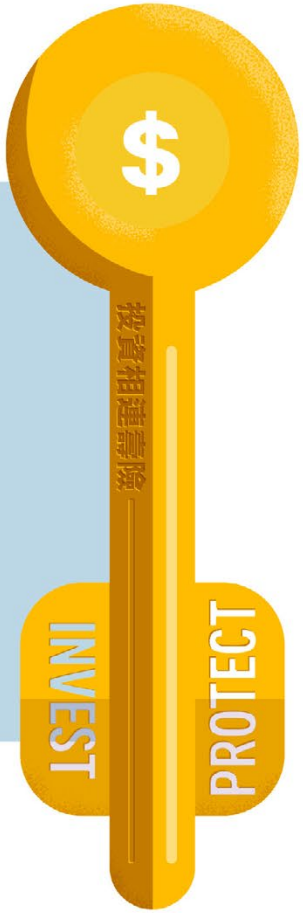
或會派發現金股息[1]，猶如製造潛在現金流



ESG[2]基金

為您提供ESG[2]的投資選擇，創造潛在回報



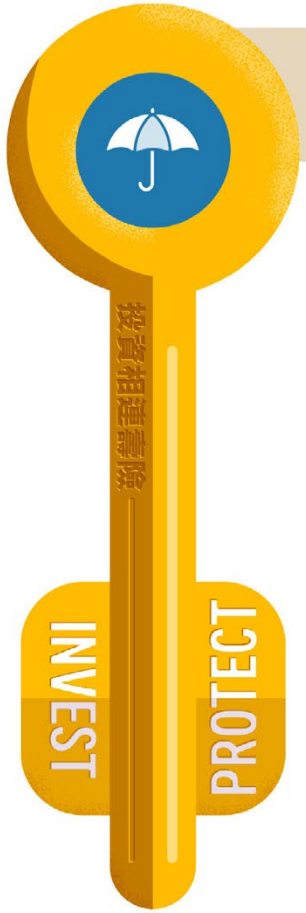


1. 有關投資選擇（現金分派）的連繫基金，請參閱重要資訊第7點。
2. ESG指環境（Environmental）、社會（Social）和管治（Governance）。

註：每項投資選擇均受市值波動及固有風險所影響。每項投資選擇之單位價格或現金股息（如有）可升可跌。每項投資選擇之過往業績並不代表未來表現的指標。投資相連壽險提供的各項投資選擇的特點及風險狀況或會有很大的差異，部份投資選擇涉及較高風險，除非您已完全明白及願意承受有關風險，否則不應投資於該等投資選擇。有關投資選擇價格可能波動不定，為您帶來高虧損風險。選取投資選擇之前，您應參閱對應連繫基金的銷售文件內有關投資目標及方針、風險因素及費用詳情。 有關各投資相連壽險是否具備上述產品特點，請參閱相關產品的銷售文件瞭解詳情。

此文件須連同相關之銷售文件及產品資料一併參閱，並由AIA財務策劃顧問作出講解。

人壽保障 助您守護摯愛及實現財富傳承



投資相連壽險提供**人壽保障**，若受保人身故，身故賠償便會支付給您指定的受益人。

一個計劃達成**財富規劃**及**傳承**功能：

財富規劃

自主投資於多元化投資選擇，
爭取潛在財富增值



受保人身故

財富傳承

身故賠償按個人意願
支付給指定受益人



註：有關身故賠償，請注意重要資訊第1點。

此文件須連同相關之銷售文件及產品資料一併參閱，並由AIA財務策劃顧問作出講解。

財富傳承選項　助您傳承規劃更添彈性

部份投資相連壽險設有**財富傳承選項**（如**更改受保人選項**及**第二受保人選項**），助您靈活安排傳承方案，切合您不同需要並惠及後人。



更改受保人選項

可於原有受保人在生時，申請**更改受保人為其他摯愛家人**，提供關於保單延續或後繼受保人安排的選項，更添財富傳承彈性

第二受保人選項

可於原有受保人在生時，申請**指定、轉換或移除第二受保人**

若原有受保人不幸身故，第二受保人將會成為新的受保人，投資相連壽險保單將繼續生效，讓保單傳承後代

上述選項受條款所限，且須經保險公司批准並符合任何核保要求。當轉換至新受保人後，保險費用率將根據新受保人的實際年齡及性別而定。
有關各投資相連壽險是否具備上述產品特點及相關詳情，請參閱相關產品的銷售文件瞭解詳情。

透明收費結構 助您掌握保單收費



投資相連壽險的常見費用：

保單層面（由保險公司收取）

- 前期收費（如有）
- 保險費用
- 行政費或管理費
- 提早退保費用（如有）等

連繫基金層面（由連繫基金的基金管理公司收取）

- 管理費
- 業績表現費（如有）等

各公司所訂的費用名稱、收費金額及計算方式各有不同，應詳細閱讀有關銷售文件。



Tips!

總費用及收費披露百分比

按監管規例，保險公司須以假設回報等數據，估算出總費用及收費披露百分比，顯示10、15及20年總收費佔保費的比例。該等百分比可作為比較不同投資相連壽險支付予保險公司的費用及收費時的基礎。

註：有關費用及收費，請注意重要資訊第4及5點。

解鎖投資選擇優勢



此文件須連同相關之銷售文件及產品資料一併參閱，並由AIA財務策劃顧問作出講解。



友邦智能投資選擇服務[1]

助您簡易建立合適的投資組合

參考投資組合資訊

您可根據個人風險承受能力查閱參考投資組合資訊，助您挑選投資選擇並建構合適的投資組合

星級投資選擇

若您對投資相連壽險下個別資產類別或市場的投資選擇感興趣，友邦智能投資選擇服務亦可從相關類別的所有投資選擇中給予星級投資選擇的參考資訊

連繫基金甄選器

您可利用甄選器按條件去篩選投資選擇，更快捷更簡便

服務聊天機械人

支援查詢投資選擇資訊、友邦智能投資選擇服務的詳情以及轉換投資選擇的方法

1. 須為已確認投保或已投保指定投資相連壽險計劃的客戶。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。

註：上述服務只供參考，AIA及其財務策劃顧問並不提供投資建議。

此文件須連同相關之銷售文件及產品資料一併參閱，並由AIA財務策劃顧問作出講解。

友邦保險夥拍約30間國際知名的資產管理公司 提供多項對應連繫基金的投資選擇



友邦投資管理香港有限公司	富蘭克林鄧普頓投資（亞洲）有限公司
安本香港有限公司	滙豐環球投資管理（香港）有限公司
聯博香港有限公司	景順投資管理有限公司
安聯環球投資亞太有限公司	駿利亨德森投資香港有限公司
東方匯理資產管理香港有限公司	摩根基金（亞洲）有限公司
霸菱資產管理（亞洲）有限公司	摩根士丹利投資管理
東亞聯豐投資管理有限公司	路博邁亞洲有限公司
貝萊德資產管理北亞有限公司	晉達資產管理香港有限公司
法國巴黎資產管理亞洲有限公司	瑞士百達資產管理（香港）有限公司
中銀國際英國保誠資產管理有限公司	柏瑞投資香港有限公司
資本集團	信安資金管理（亞洲）有限公司
建銀國際資產管理有限公司	施羅德投資管理（香港）有限公司
富達基金（香港）有限公司	瑞銀資產管理（香港）有限公司
首源投資（香港）有限公司	惠理基金管理香港有限公司

註：以上資料截至2026年6月。各投資相連壽險提供的投資選擇及對應連繫基金並不相同，所涵蓋的資產管理公司亦不相同，詳情請參閱相關計劃的投資選擇小冊子。

此文件須連同相關之銷售文件及產品資料一併參閱，並由AIA財務策劃顧問作出講解。

友邦保險夥拍約30間國際知名的資產管理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 | 歐洲 | 新興市場 | 亞太區 | 中國及香港

多元資產

環球 | 美國 | 亞太區

流動/貨幣市場

流動/貨幣市場

註：以上資料截至2026年6月。各投資相連壽險提供的投資選擇及對應連繫基金並不相同，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。投資選擇將不時更新。

此文件須連同相關之銷售文件及產品資料一併參閱，並由AIA財務策劃顧問作出講解。

友邦保險百年基業　實力雄厚

友邦香港/友邦國際[1]

香港投資相連壽險
市場佔有率第一
（以生效投資相連壽險保單數目計算）

超過30萬份
生效投資相連壽險保單

佔香港生效投資相連壽險保單份額
達28%



信貸評級 享譽全球[2]

友邦保險（國際）有限公司：

標準普爾	AA / 穩定 / --
穆迪	Aa2 / 穩定
惠譽	AA / 穩定

最大的泛亞地區獨立上市人壽保險集團[2]

- 自2010年上市後，市值升逾三倍
- 集團總資產值達3,450億美元
- 恒生指數第四大成份股
- 香港擁有最多保單的保險公司
- 為超過370萬名香港及澳門客戶提供服務

資料來源：
1. 保險業監管局2025年1月至12月香港長期業務的臨時統計數字，以相連長期（類別C）此期間末之有效直接長期業務保單數目計算。
2. 友邦香港及澳門簡介，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）

此文件須連同相關之銷售文件及產品資料一併參閱，並由AIA財務策劃顧問作出講解。
信貸評級和市場排名資訊只供一般參考，並不代表及作為將來的投資表現或保單回報的指標。

瀏覽 aia.com.hk



此文件須連同相關之銷售文件及產品資料一併參閱，並由AIA財務策劃顧問作出講解。