HEALTHIER, LONGER, BETTER LIVES

強積金 101



AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

內容

1. 「積金易」帶來的「轉變」及「機遇」 & AIA的優勢
2. 強積金僱員如何註冊及新生意流程
3. 強積金智能投資工具 - 積金智「邦」手
4. 最新 MPF 資訊及公司支援
5. 最新 EB 資訊及公司支援
6. 最新 IVS 資訊及公司支援

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – PUBLIC]

HEALTHIER, LONGER, BETTER LIVES

強積金 及「積金易」背景

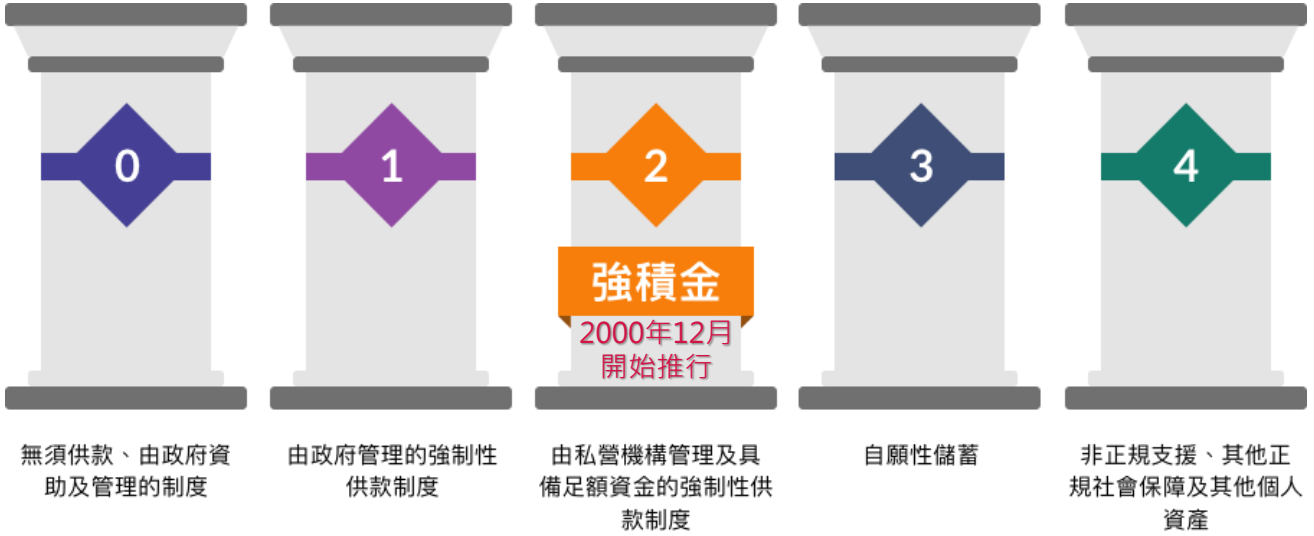


AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

強積金制度

制度背景

- 世界銀行在1994年提出多支柱退休保障制度



- 強積金旨為就業人士的退休生活作儲蓄，是香港退休保障制度中重要的部分
- 實施強積金前，香港只有約三分一工作人口享退休保障。現時約85%總就業人口獲不同退休計劃保障：



AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – PUBLIC]

強積金制度

發展里程



2000年
實施強積金制度

2012年
實施僱員自選安排
(ECA)

為僱員帶來更大的自主權，轉移僱員強制性供款所產生的強積金至自選的強積金計劃

2017年
推出預設投資策略
(DIS)

為未作出強積金基金選擇的計劃成員提供投資方案

2019年
推出可扣稅自願性供款
(TVC)

鼓勵市民及早為退休生活作儲蓄

2020年
強積金制度實施20周年

2025年
推出「積金易」中央電子平台

把強積金計劃行政工作標準化、精簡化及自動化，標誌強積金正式進入數碼新世代

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – PUBLIC]

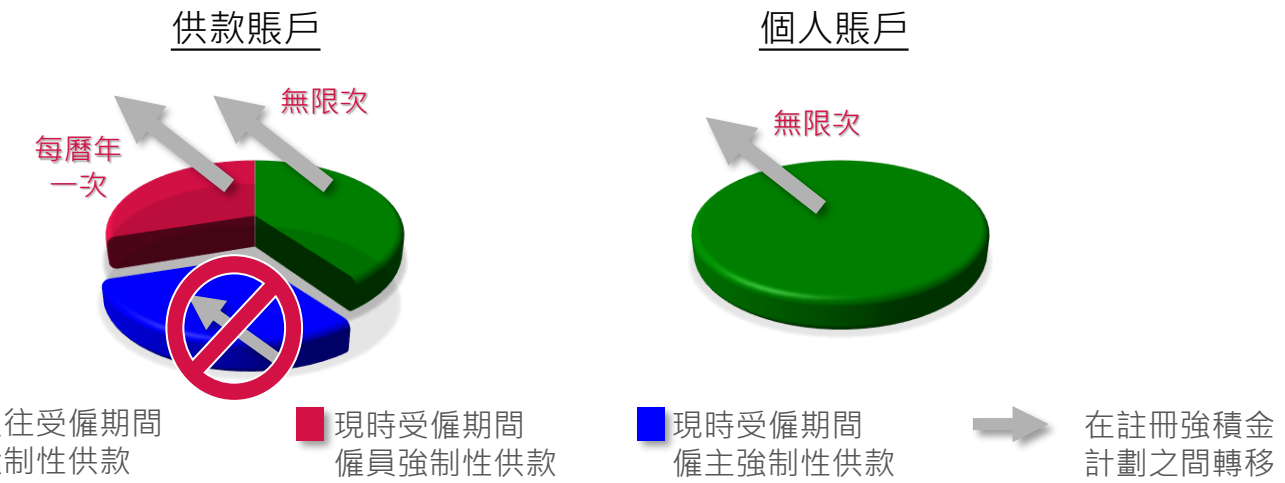
強積金制度

「僱員自選安排」

僱主、成員均有權選擇強積金供應商

- 2012年11月起，**僱員**可選擇轉移其供款賬戶內以往受僱期間強制性供款及現時受僱期間僱員強制性供款所衍生的累算權益至**自選強積金供應商**，轉移手續毋須經僱主安排
- 現時受僱期間未來供款(僱主及僱員部分)將繼續存入原有計劃內的供款賬戶
- 僱主為僱員作出的強積金行政安排維持不變
- 亦不會影響僱主處理抵銷遣散費或長期服務金的行政安排

在僱員自選安排下，僱員可轉移哪部分強積金權益?



AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – PUBLIC]

強積金制度

制度特點 - 供款

- 強積金是以僱傭為基礎的退休保障制度。除獲豁免人士外，凡年滿18歲至未滿65歲的一般僱員、臨時僱員及自僱人士，均須參加計劃
- 僱主須安排年滿18歲至未滿65歲，並獲連續受僱60日或以上的僱員(全職或兼職)，在受僱首60日內登記參加計劃，並定期向計劃作供款。自僱人士則可選擇按月或按年向計劃作供款
- 僱主和僱員供款額均為僱員有關入息的5%，並受限於最低及最高有關入息水平。自僱人士供款額則為收入的5% ，並同受最低及最高有關入息水平的限制

每月有關入息	僱主應付強制性供款額	僱員應付強制性供款額	自僱人士應付強制性供款額
低於$7,100港元	有關入息 x 5%	毋須供款	毋須供款
$7,100至$30,000港元	有關入息 x 5%	有關入息 x 5%	有關入息 x 5%
高於$30,000港元	$1,500港元	$1,500港元	$1,500港元

「有關入息」是指僱主以金錢形式已支付或須支付予僱員的任何工資、薪金、假期津貼、費用、佣金、花紅、獎金、合約酬金、賞錢或津貼，但不包括遣散費或長期服務金

- 僱員、僱主和自僱人士均可選擇在強制性供款以外，作出額外的自願性供款
- 僱員有權從僱主所選計劃所提供的基金中作選擇，以就僱員及僱主強制性供款進行投資

獲豁免人士：1/ 未滿18歲或年屆65歲僱員及自僱人士；2/ 家務僱員；3/ 自僱小販；4/ 受法定退休金計劃保障人士（如公務員）；5/ 獲發強積金豁免證明書的職業退休計劃成員；6/ 獲准按照《入境條例》來港工作不超過13個月或受海外退休計劃保障海外人士；7/ 駐港歐洲聯盟屬下歐洲委員會辦事處僱員

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – PUBLIC]

強積金制度

制度特點 - 權益提取

- 強積金制度旨在協助就業人士為晚年生活作好準備，因此成員必須年滿65歲才可提取由強制性供款和可扣稅自願性供款產生的累算權益
- 當成員退休時，有三種方式處理其強積金：

一筆過提取全數權益

全數保留於強積金賬戶繼續投資

分期提取權益
（只適用於已年滿65歲或年滿60歲並打算提早退休之成員）

- **以下情況下，成員可申請提早提取：**
  - 年滿60歲並提早退休；
  - 永久離開香港；
  - 完全喪失行為能力；
  - 罹患末期疾病；
  - 賬戶結餘不超過HK$5,000，而提出申索的日期與該成員最近的供款日相距至少12個月；
  - 死亡(累算權益將成為成員遺產的一部分，必須由遺產代理人申索)

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – PUBLIC]

HEALTHIER, LONGER, BETTER LIVES

「積金易」帶來的「轉變」及「機遇」



AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

「積金易」帶來的「轉變」及「機遇」

客戶自主性提升
減少依賴

「獲取」
所有MPF帳戶的資料

「管理」自己的MPF帳戶

I. 更改基金選擇
II. 整合帳戶（全新）
III. 提取MPF累算權益（全新）

客戶更方便



運用專業能力
與知識

中介人建議及協助客戶整合轉移MPF帳戶更方便、快捷

如何選擇合適自己的基金？
其他信託人的表現？
哪個信託人及計劃更適合自己的需要？
（如：保證基金）
基金的特性及表現？

如何更有效益地運用提取的MPF累算權益以應付未來20-30年的需求？

將改變轉化機遇



行政職能
由平台負責

畢竟「積金易」只是一個提供MPF行政資料及執行行政指示的工具、平台

AIA con and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – PUBLIC]

華麗轉身LEVEL UP

iSay



保持客戶與MPF的聯繫，定期提供市場資訊的資訊

加強對MPF及「積金易」功能的認識

熟習及善用數碼化的銷售及服務流程

轉型為全面的「退休策劃顧問」





eMPF CPD

eMPF工作坊

eMPF Express

iSay

NEW 積金智『邦』手

eMPF 「積金易」

AIA+

IVS全面退休方案

iFPC

NEW 積金智『邦』手

CRM



AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – PUBLIC]

無限商機

從B2B (企業對企業)
至 B2C (企業對消費者)
商業模式轉型，
捉緊無限商機！

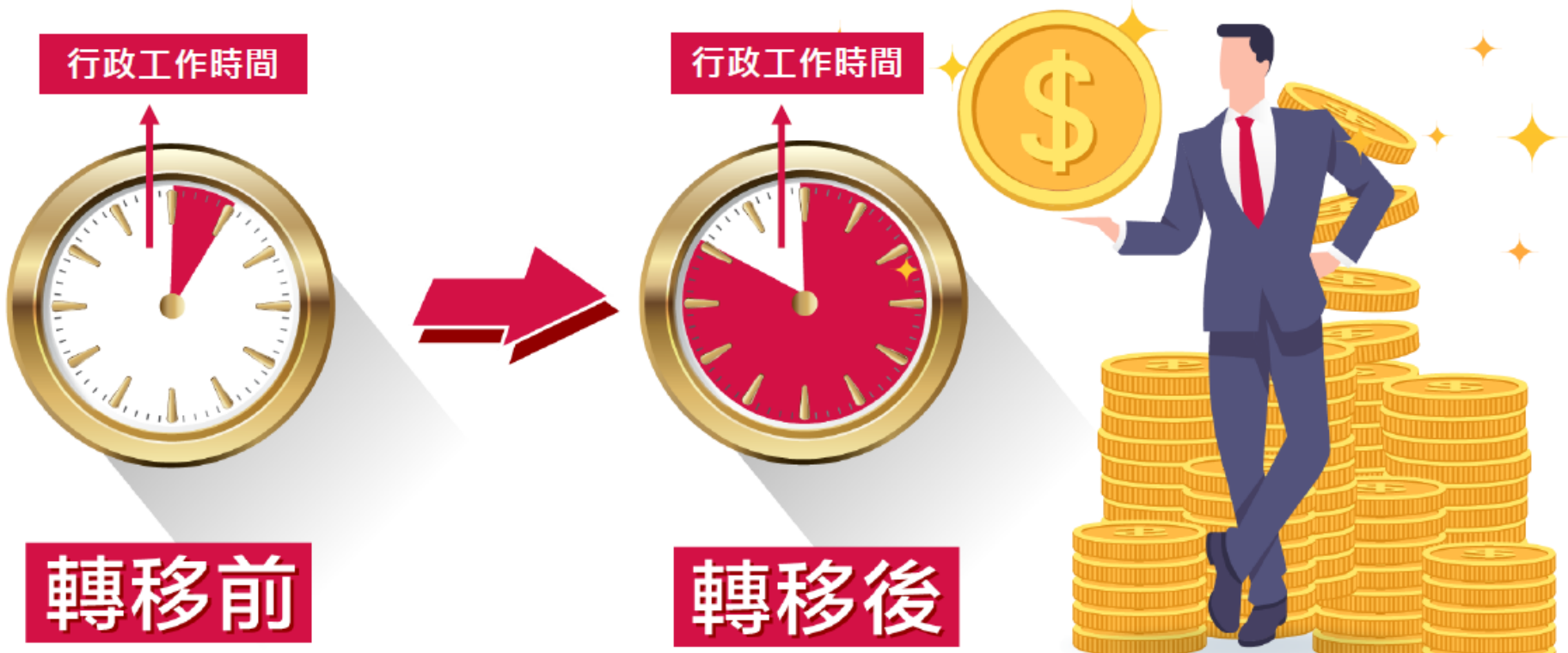


AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – PUBLIC]

銷售「機遇」

減省處理MPF行政工作時間 增加銷售機會!

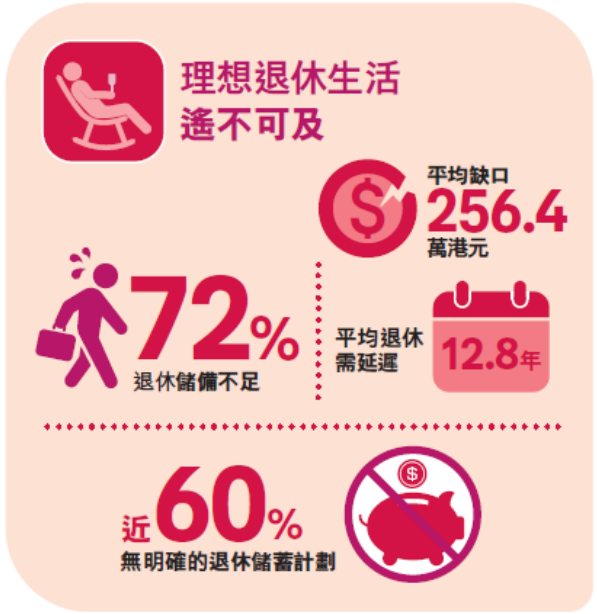


AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

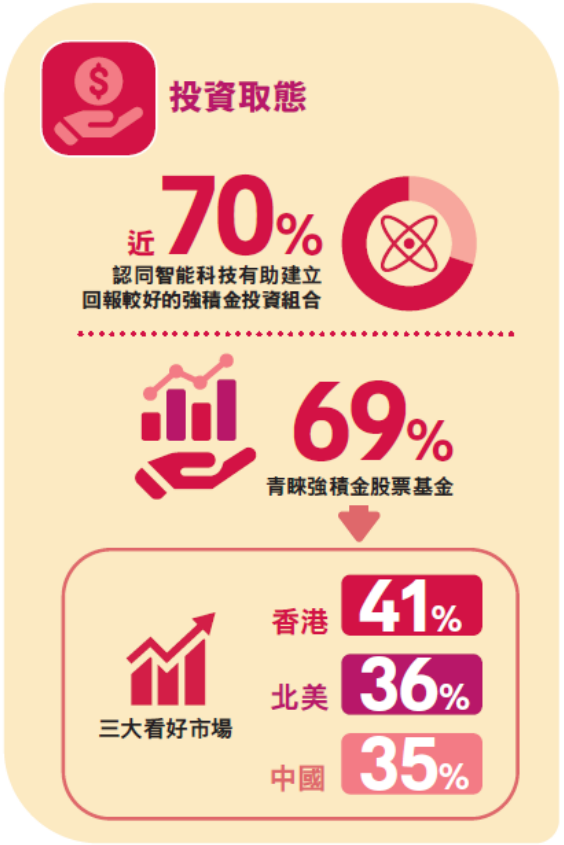
[AIA – PUBLIC]

根據一項AIA理想退休生活調查, 我們發現...

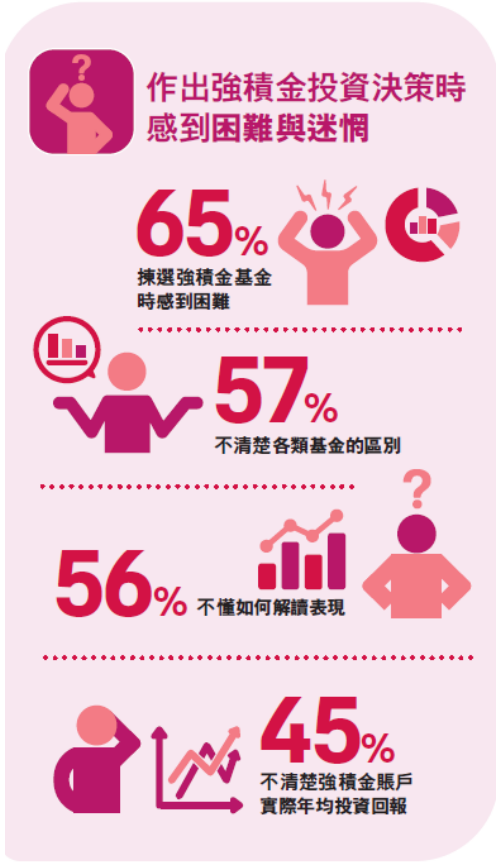
AIA理想退休生活調查一項調查



- 72%受訪者的**退休儲備不足**，**平均需延遲12.8 年才能退休**
- **近六成**受訪者未有明確的退休儲蓄計劃



- **近70%**受訪者認同智能科技有助建立回報較好的強積金投資組合



- 65%表示在揀選強積金基金時感到困難
- 57%不清楚各類基金的區別
- 56%不懂如何解讀表現
- 45%不清楚其強積金賬戶的實際年均投資回報

AIA
理想退休生活調查
第十六期結果

註: 第十六期「AIA 理想退休生活調查」於2025年8月13日至8月31日期間進行，訪問共1,003名年齡介乎18-65歲及最少擁有一個強積金賬戶的在職港人。整個調查由獨立市場顧問公司Cimigo進行。

整合強積金帳戶的好處

整合帳戶的好處



簡化管理
方便查閱及
管理強積金資產



提升投資效益
集中資產有助提升投資回報潛力，
避免資產分散於不同計劃



更清晰退休規劃
有助掌握整體強積金累積情況，
方便制定退休目

整合強積金帳戶至 AIA的好處



強大專業服務
AIA 提供專業中介人培訓及
最新MPF 資訊分享



優秀投資效益
AIA 提供多元化基金選擇，
可靈活調整投資組合及最新智能投資工具



最強營業員獎賞
AIA 定期推出豐富獎賞，協助營業同事全力衝刺



出色配套優惠
可扣稅自願性供款（TVC）計劃，儲蓄同時享稅務優惠
成為AIA強積金成員後，可享其他產品客戶優惠

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – PUBLIC]

AIA退休金 實力全城見證

AIA整體強積金基金 10年簡單平均回報[1] NO.1[1]

AIA 連續6年[2] 整體強積金基金 平均表現[2]優於行業平均

退休金經驗	逾30年
龐大市場份額[3]	市場第4名
企業客戶[4]	逾72,000名
計劃成員[4]	逾1,200,000名
管理資產[4]	近160億美元

獲獎無數



《積金評級》
-「金級」計劃(連續5年)
- 可扣稅自願性供款最佳營辦機構大獎 (連續6年)
- 企業可持續友好

The Hong Kong Insurance Awards 2025
Outstanding MPF/Employees' Benefit Product/Service Award

香港保險業大獎
(連續6年)

平台夠寬

- ★ 基金覆蓋全球大部分投資市場 / 地區
- ★ 強積金平台上擁有**獲積金局核准的ESG成分基金**
  主動管理型股票基金：綠色退休基金
- ★ 4 項緊貼指數集體投資計劃覆蓋主要投資市場
- ★ **9 隻低收費基金[5] (最高 0.99%) 可供選擇**
- ★ **2 隻基金採用動態資產配置策略**

表現卓越

- ★ 整體強積金基金做到10年簡單平均回報No. 1[1]
- ★ **美洲基金**及**綠色退休基金**於各自基金類別之中強積金市場年累積回報**排名第1**分別錄得36.37%及31.9%正回報)[6]

專業退休金團隊

- ★ **個人化尊屬代理服務**
- ★ 由專屬及經驗豐富的團隊支援業務拓展
- ★ 個人帳戶及自願性供款計劃的基金管理費回贈優惠

高效智能支援

- ★ 網上研討會
- ★ **強積金投資風格評估 ROBO 智能投資顧問**
- ★ **一站式手機應用程式「AIA+」**
- ★ RQ退休商數測試
- ★ 退休儲備計算機

1. 上述簡單平均回報為AIA旗下強積金計劃內所有成分基金(「整體強積金基金」)在2015年1月1日至2024年12月31日期間的累積回報之簡單平均值(即相關成分基金期初及期終單位資產淨值變幅率總和除以基金總數所得的平均值，即「簡單平均回報」)。AIA整體強積金基金：截至2024年12月31日的10年簡單平均回報為8.84%；而過去10年的曆年簡單平均回報為-3.62% (2015)、2.14% (2016)、20.05% (2017)、-8.14% (2018)、14.04% (2019)、10.84% (2020)、5.20% (2021)、-14.75% (2022)、8.23% (2023)、8.84% (2024)。表現排名資料來源為MPF Ratings。有關排名另經AIA依據Refinitiv Lipper數據核實。
2. 相關回報經基金規模加權平均回報，根據美世(Mercer) 季度市場佔有率報告推算。
3. 截至2024年9月30日，美世(Mercer)報告
4. 友邦內部數據，截至2024年6月30日
5. 低收費基金指基金開支比率≤1.3%或現行管理費≤1%的基金，積金局
6. 數據來源經濟通，截至2025年2月5日

[AIA – INTERNAL] 友邦機密及專利資料。嚴禁分發。

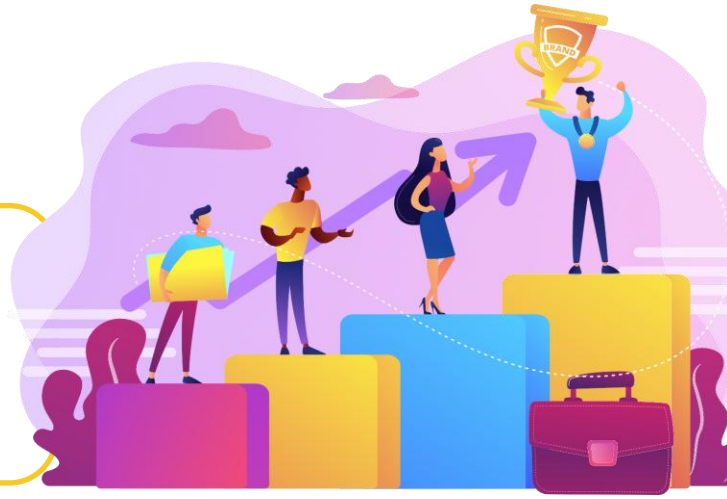
HEALTHIER, LONGER, BETTER LIVES

強積金僱員如何註冊及新生意流程



AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

建議銷售流程



① 創造需要

- 退休生活打好基礎的一步
- 整合帳戶的原因與好處
- 註冊eMPF 的原因與好處

② 解決需要

- 註冊積金易
- 整合強積金帳戶的重要性

③ 尋求方案

- 安裝積金易
- 整合強積金帳戶至AIA MPF

④ 成交及後續

- 展示積金易功能及安裝AIA+ 展示基金情況
- 完成「積金智『邦』手」
- 尋找退休策劃之需要及量化

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – PUBLIC]

建議銷售流程

開場白

- 有冇強積金戶口？
- 有冇聽過積金易？註冊咗未？
- 不如幫你睇睇!!!

有 / 無 / 唔清楚 ....

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – PUBLIC]

退休生活打好基礎的一步

MPF帳戶整合 + 註冊eMPF平台：原因與好處



為什麼要整合MPF帳戶並登記eMPF？

- 轉工累積多個帳戶
- 管理分散、操作繁複
- 政府推動數碼轉型
- 配合制度改革

類別	好處
整合管理	一個帳戶、一個平台，簡化操作與查閱
提升透明度	清楚掌握所有資產與基金表現
自動化功能	eMPF支援供款提示、基金轉換、提取申請等
退休更方便	一個帳戶處理退休提取，減少繁瑣程序

小貼士

- 登記eMPF後，即可查閱所有MPF帳戶並進行整合。
- 建議先整合帳戶，再透過eMPF進行基金配置與管理。
- eMPF平台支援手機App及網頁版，隨時隨地管理你的退休資產。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – PUBLIC]

註冊積金易

註冊積金易（eMPF平台）步驟

進入註冊頁面

- 前往積金局官方網站或直接進入 eMPF 平台
- 點選「註冊」或「首次使用」選項

選擇身份

- 選擇你是：
- 僱員
- 自僱人士
- 僱主
- 受託人代表

輸入個人資料

- 香港身份證號碼
- 手機號碼-用作接收驗證碼
- 電郵地址-用作帳戶通知



設定登入資料

- 建立用戶名稱及密碼
- 設定保安問題以便日後重設密碼

驗證身份

- 系統會發送一次性密碼（OTP）至你的手機或電郵
- 輸入驗證碼完成註冊

註冊後的好處

- ✓ 一站式管理所有 MPF 帳戶
- ✓ 隨時查閱供款紀錄、基金表現
- ✓ 可進行基金轉換、帳戶整合、提取申請
- ✓ 減少行政錯誤與延誤
- ✓ 提升退休資產透明度與效率

註冊方法 1



個人流動電話
(已安裝「積金易」及「智方便」流動應用程式)
（建議使用，日後登入更便捷）

或

註冊方法 2



個人流動電話
(已安裝「積金易」流動應用程式)
（需掃瞄香港身分證及容貌辨識）

香港身份證

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – PUBLIC]

註冊積金易

此方法特別適合：
- 不熟悉網上操作的用戶
- 沒有智能手機或電腦設備的人士
- 需要協助處理註冊的長者或非華語人士

方法 1 [網上平台] 註冊積金易

教學影片 https://youtu.be/fkg5M0CJvCk



使用指南



eMPF+Registration+(Web+Portal+Version) (1).pdf

方法 2 [流動應用程式] 註冊積金易

教學影片 https://youtu.be/fMTUab2PZpE



使用指南



eMPF+Registration+-+Mobile+App+User+Guide+(Scheme+Members) (1).pdf

方法 3 郵寄表格

- 可填寫紙本註冊表格並郵寄至積金局指定地址
- 表格可於積金局網站下載或向積金局索取

方法 4 親身到訪

- 可親身前往積金局辦事處或指定地點辦理註冊
- 現場職員可協助填寫及提交註冊申請

服務承諾

服務	服務標準	
	電子申請	紙本申請
註冊積金易		
為計劃成員完成積金易註冊	2個工作天內（包括於積金易服務中心提出的申請）	不適用

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – PUBLIC]

切入點 - 註冊積金易 X 整合強積金帳戶

依家同你一齊下載個Apps ，日後如果有任何需要做行政上面的工作，亦可以在做Apps內進行... ，不如我哋一齊開嚟睇吓



帳戶整合小貼士

第1步：
客人是否已有AIA 強積金個人帳戶戶口？

第2步：
如有：確認你是該客戶的Service agent（於AIA+檢查 / 更改）

如沒有：需於MPF iPOS 提交開立AIA個人帳戶（PA）申請

如何查找積金易號碼及帳戶號碼？



積金易號碼





帳戶號碼

其他方法

- 查看受託人寄給你的強積金結單或通知
- 聯絡受託人客戶服務熱線查詢

查看客人所有「已上積金易平台的信託人」的MPF帳戶

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – PUBLIC]

切入點 - 註冊積金易 X 整合強積金帳戶

X生/X小姐，你個強積金總結餘大約係 **$XXX** 1。呢個數係你喺2000年強積金開始到而家供款同埋回報 ...當中嘅 **正 /負回報係$XXX** 2。

另外，有幾個名字都想同你分享 ：
1. 積金易號碼 3 **2. 帳戶號碼** 4

你名下有：
- **(X)個 個人帳戶** 5 - 呢個係你以前嘅工作離職之後僱主供款帳戶跌落嚟嘅帳戶，或者曾經整合過嘅帳戶
- 你仲有**(X)個 可扣稅自願性供款帳戶 （如有）** 6
- 同埋而家現職你僱主參加緊嘅計劃係 **（XXX）** 7

不如我幫你**整合成為一個帳戶**，方便你易啲睇....









AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – PUBLIC]

如何轉 Service agent （AIA+)



AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – PUBLIC]

透過積金易（eMPF）平台整合的服務標準

服務	服務標準	
	電子申請	紙本申請
成員投資指示		
更改未來供款的投資分配	收妥指示當天	
以**即日**基金價格進行基金交易的基金更改現有帳戶結餘的投資分配	2個工作天內	
以**次日**基金價格進行基金交易的基金更改現有帳戶結餘的投資分配	3個工作天內	
轉移強積金權益 (TRF)		
積金易行政辦事處核實申請		
完成核實申請及送交至原受託人作強積金權益轉移	4個工作天內	7個工作天內
原受託人從有關計劃轉移強積金權益（按計劃的英文名稱排序）		
友邦強積金優選計劃	7個工作天內	
將強積金權益轉移至有關計劃		
完成認購基金並將基金單位分配至成員於新受託人計劃下的帳戶	3個工作天內	

服務	服務標準
熱線查詢及留言	
接聽熱線查詢	2分鐘內
回覆熱線語音留言	下一個工作天內

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – PUBLIC]

積金易平台不同的聯絡方式用途

聯絡方式	用途
郵寄地址：尖沙咀郵政局郵政信箱98929	提交表格或行政指示
傳真號碼：3197 2988	提交表格或行政指示* *不適用於規定須提交經核證真實副本的申請
電郵地址： enquiry@support.empf.org.hk forms@support.empf.org.hk	enquiry@support.empf.org.hk： 查詢有關強積金行政事宜 forms@support.empf.org.hk： 提交行政指示* *不適用於規定須提交經核證真實副本的申請
客戶服務熱線：183 2622	查詢有關強積金行政事宜
積金易服務中心： • 香港島：灣仔皇后大道東248號大新金融中心6樓601B室 九龍：尖沙咀東部麼地道77號華懋廣場12樓1205-6室 新界：荃灣楊屋道8號如心廣場第2座18樓1802A室 • 開放時間： 星期一至五：上午9時至下午6時 星期六：上午9時至下午1時 星期日及公眾假期休息	提交紙本表格

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – PUBLIC]

跟進 - Rejection

Transaction Reference No. :
Document Reference No. :

Dear MPF member,

We have received your Scheme Member's Request For Fund Transfer Form on 24 September 2025. However, the request cannot be processed due to the following reason(s):

Follow Up / Reject Reason(s)	Action(s) Required
The new member account no. is incomplete / incorrect.	N/A

請重新遞交xxx 表格及
所需文件與我們處理。

一般查詢：enquiry@support.empf.org.hk
提交文件／表格： forms@support.empf.org.hk

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – PUBLIC]

成立後跟進

親愛的客戶:

歡迎參加友邦強積金計劃 – <自僱人士 / 個人賬戶 / 「AIA 強積金可扣稅自願性供款計劃」 / 「退休樂」><*show*

受託人名稱 ：友邦(信託)有限公司(「受託人」)
系統營運者名稱 ：積金易平台有限公司(「平台公司」)
計劃名稱 ：<計劃名稱>(「本計劃」)
參與計劃日期 ：<yyyy/mm/dd>
積金易成員賬戶號碼 ：<eMPF Member Account No.>

歡迎您參與本計劃。

憑藉我們卓越而全面的支援，包括與成員緊密互動、多元化的基金選擇，以及具前瞻性的退休規劃工具，讓您輕鬆自信地管理強積金。您可於 aia.com.hk 下載主要計劃資料文件參閱本計劃及我們的服務詳情。您亦可透過登入 AIA+手機應用程式查閱友邦強積金賬戶。請掃描下方二維碼以下載 AIA+手機應用程式。

同時，請注意，您的強積金行政指示應提交予積金易平台處理，其中包括但不限於以下指示：

- 申請參加本計劃的其他賬戶；
- 提交供款資料及支付強積金強制性及 / 或自願性供款；
- 申請在本計劃內強積金賬戶的轉換基金及 / 或更改投資指示；
- 申請在本計劃內或註冊計劃之間的權益轉移或整合強積金賬戶；
- 申請提取強積金權益；
- 更改計劃成員資料；及
- 就本計劃的行政服務事宜作出投訴或查詢。

另一方面，就您早前遞交予積金易平台之<自僱人士申請表 / 個人賬戶成員申請表 / 可扣稅自願性供款賬戶成員申請表 / 特別自願性供款賬戶成員申請表>，由於以下您所委任的中介人資料不正確，故我們未能更新相關中介人記錄。請儘快透過登入 AIA+手機應用程式或填交「中介人委任授權書(只適用於成員)」以更正相關中介人記錄。

強積金中介人名稱 ：<only shown invalid Agent 1 Name> / <only shown invalid Agent 2 Name>
強積金中介人註冊號碼：<only shown invalid Agent 1 MPF Reg. No.> / <only shown invalid Agent 2 MPF Reg. No.>
經紀/代理人編號 ：<only shown invalid Agent 1 code> / <only shown invalid Agent 2 code>

如欲查詢有關計劃行政服務以外的事宜（例如有關基金或受託人的資訊），請致電您的強積金中介人或成員熱線<特定之成員熱線>。如有任何有關強積金計劃行政事宜查詢，請致電積金易客戶服務熱線 183 2622。

您的強積金中介人：<Agent 1 Name> / <Agent 2 Name>
聯絡電話：<中介人 1 聯絡號碼> / <中介人 2 聯絡號碼>

如欲查詢有關計劃行政服務以外的事宜（例如有關基金或受託人的資訊），請致電成員熱線<特定之成員熱線>。如有任何有關強積金計劃行政事宜查詢，請致電積金易客戶服務熱線 183 2622。

友邦企業業務

[AIA – INTERNAL]

親愛的客戶:

歡迎參加友邦強積金計劃 – <自僱人士 / 個人賬戶 / 「AIA 強積金可扣稅自願性供款計劃」 / 「退休樂」>

受託人名稱 ：友邦(信託)有限公司(「受託人」)
系統營運者名稱 ：積金易平台有限公司(「平台公司」)
計劃名稱 ：<計劃名稱>(「本計劃」)
參與計劃日期 ：<yyyy/mm/dd>
積金易成員賬戶號碼 ：<eMPF Member Account No.>

歡迎您參與本計劃。

憑藉我們卓越而全面的支援，包括與成員緊密互動、多元化的基金選擇，以及具前瞻性的退休規劃工具，讓您輕鬆自信地管理強積金。您可於 aia.com.hk 下載主要計劃資料文件參閱本計劃及我們的服務詳情。您亦可透過登入 AIA+手機應用程式查閱友邦強積金賬戶。請掃描下方二維碼以下載 AIA+手機應用程式。

同時，請注意，您的強積金行政指示應提交予積金易平台處理，其中包括但不限於以下指示：

- 申請參加本計劃的其他賬戶；
- 提交供款資料及支付強積金強制性及 / 或自願性供款；
- 申請在本計劃內強積金賬戶的轉換基金及 / 或更改投資指示；
- 申請在本計劃內或註冊計劃之間的權益轉移或整合強積金賬戶；
- 申請提取強積金權益；
- 更改計劃成員資料；及
- 就本計劃的行政服務事宜作出投訴或查詢。

另一方面，就您早前遞交予積金易平台之<自僱人士申請表 / 個人賬戶成員申請表 / 可扣稅自願性供款賬戶成員申請表 / 特別自願性供款賬戶成員申請表>，由於以下您所委任的中介人資料不正確，故我們未能更新相關中介人記錄。請儘快透過登入 AIA+手機應用程式或填交「中介人委任授權書(只適用於成員)」以更正相關中介人記錄。

強積金中介人名稱 ：<only shown invalid Agent 1 Name> / <only shown invalid Agent 2 Name>
強積金中介人註冊號碼：<only shown invalid Agent 1 MPF Reg. No.> / <only shown invalid Agent 2 MPF Reg. No.>
經紀/代理人編號 ：<only shown invalid Agent 1 code> / <only shown invalid Agent 2 code>

如欲查詢有關計劃行政服務以外的事宜（例如有關基金或受託人的資訊），請致電您的強積金中介人或成員熱線<特定之成員熱線>。如有任何有關強積金計劃行政事宜查詢，請致電積金易客戶服務熱線 183 2622。

您的強積金中介人：<Agent 1 Name> / <Agent 2 Name>
聯絡電話：<中介人 1 聯絡號碼> / <中介人 2 聯絡號碼>

如欲查詢有關計劃行政服務以外的事宜（例如有關基金或受託人的資訊），請致電成員熱線<特定之成員熱線>。如有任何有關強積金計劃行政事宜查詢，請致電積金易客戶服務熱線 183 2622。

客戶會收到AIA及平台之文件及電郵

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – PUBLIC]

展示積金易 (eMPF) 功能

4大興趣點

檢視帳戶



管理供款及更改投資



管理積金易及強積金帳戶



安全登入方式



AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – PUBLIC]

安裝 AIA+

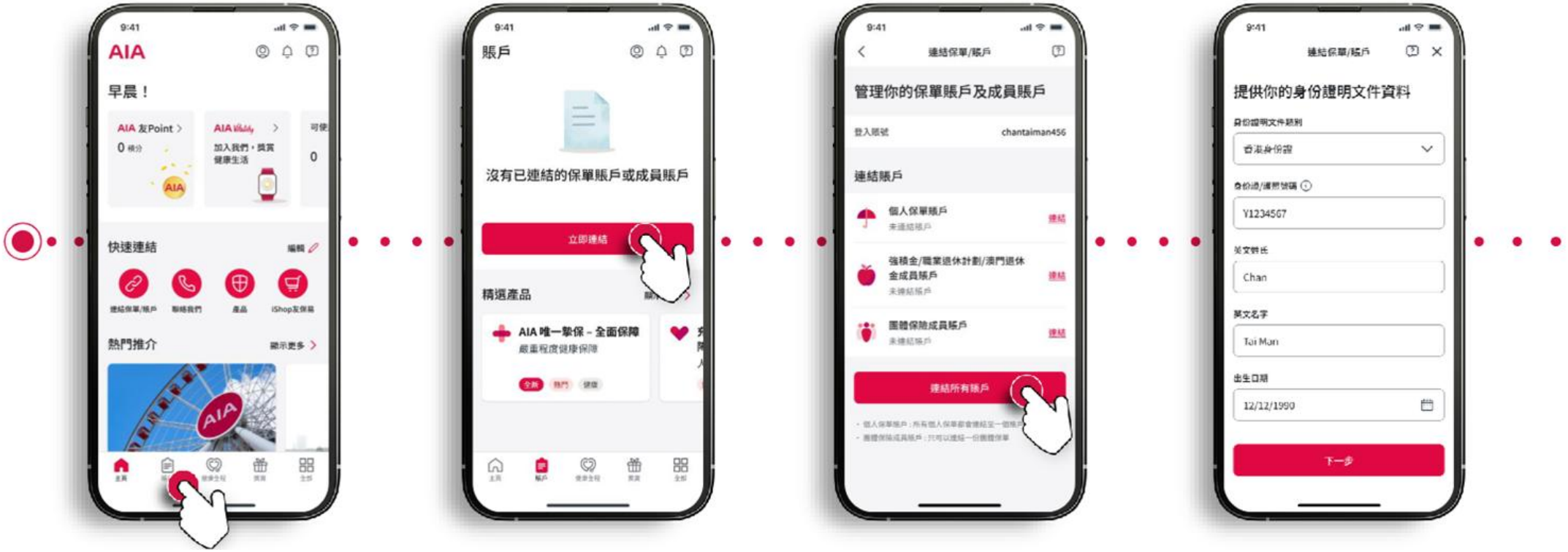
/連結團體保單或退休金賬戶

01/ 於AIA+ 主頁，點選「賬戶」

02/ 點選「立即連結」

03/ 管理你的保單賬戶及成員賬戶

04/ 提供你的身份證／護照號碼、英文全名，和出生日期



AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – PUBLIC]

安裝 AIA+

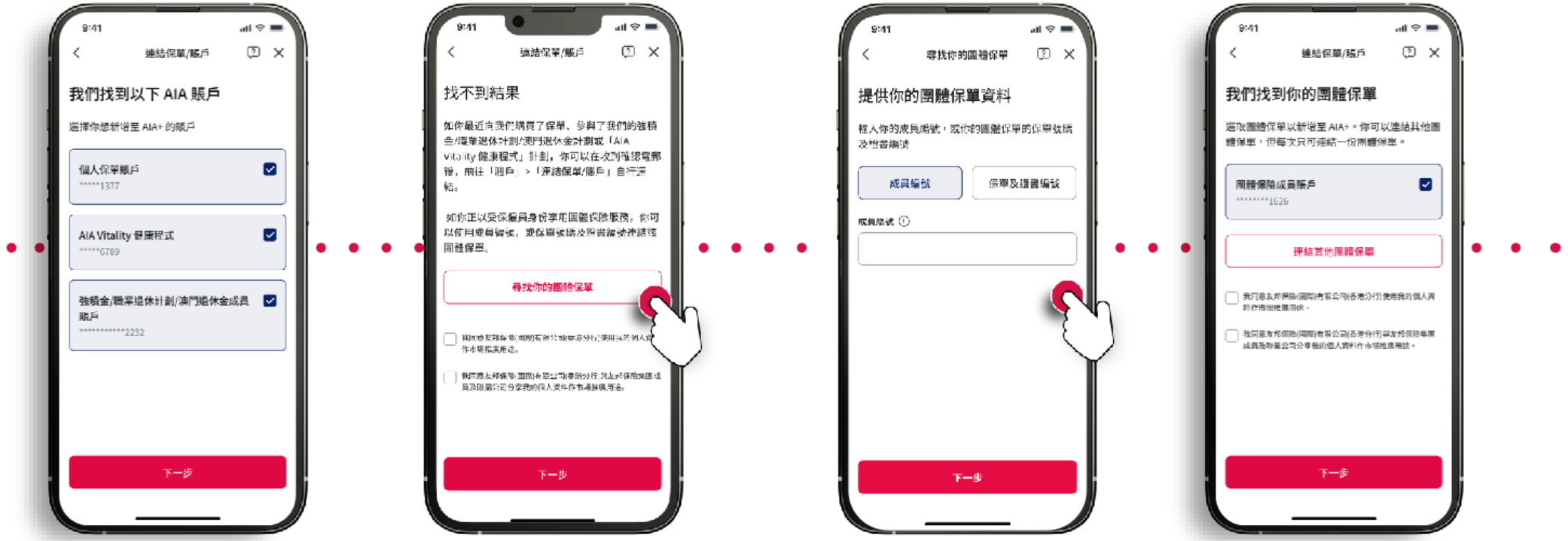
/連結團體保單或退休金賬戶

05/ 你的AIA 賬戶會顯示在頁面

06/ 如沒有出現你的團體保單，點擊「尋找你的團體保單」

07/ 提供你的成員編號或保單及證書編號以尋找你的團體保單

08/ 你的團體保單便會顯示在頁面



AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – PUBLIC]

安裝 AIA+

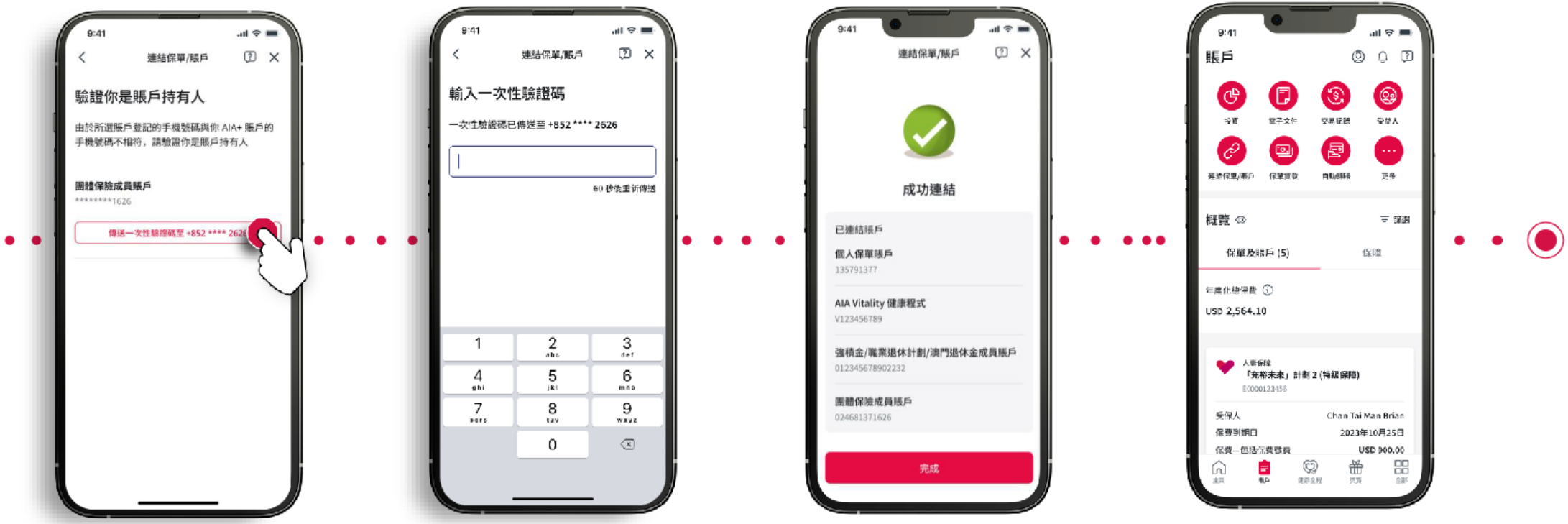
連結團體保單或退休金賬戶

09 點按傳送一次性驗證碼至你的手機號碼（如適用）

10 接收訊息後輸入一次性驗證碼 (OTP)

11 成功連結

12 賬戶頁面即時顯示剛連結的保單及賬戶



AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – PUBLIC]

AIA+ 展示

主要功能

- 查閱投資組合
- 查閱電子文件
- 查閱交易記錄
- 跟「阿邦」對話
- 查閱賬戶內容



用戶指南

1. 連結團體保單或退休金賬戶
2. 查閱基金資料（退休金）



AIA+ 用戶指南 (影片)

AIA+ 用戶指南 (完整版)

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – PUBLIC]

HEALTHIER, LONGER, BETTER LIVES

最新 MPF 資訊及公司支援

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

HEALTHIER, LONGER, BETTER LIVES

最新 MPF 資訊及公司支援

Ms. Cathy To

CS Business Development
Agency Distribution – Pension

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

強積金市場數據

友邦機密及專利資料，嚴禁分發。
AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

積金局統計數字

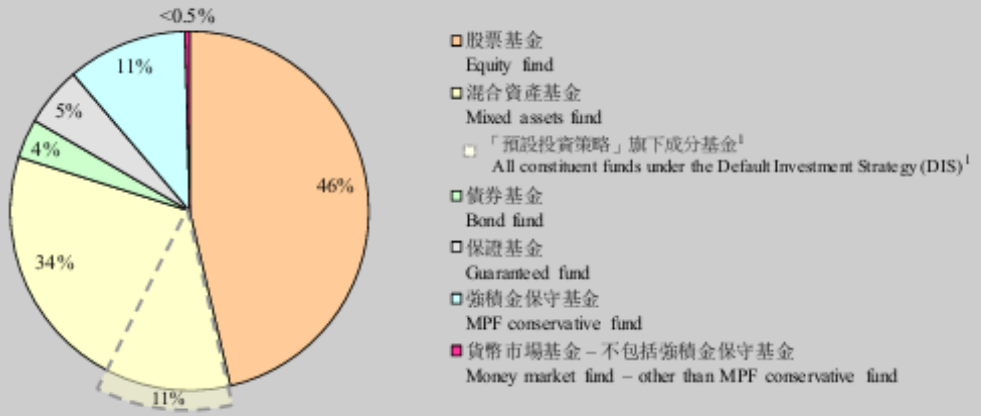
表 II.4.2 按基金種類劃分的成分基金淨資產值 * [1]
Table II.4.2 Net asset value of constituent funds by fund type* [1]

（百萬港元）(HK$ million)

日期 As at	基金種類 Fund type						
	股票基金 Equity fund	混合資產基金 Mixed assets fund	債券基金 Bond fund	保證基金 Guaranteed fund	強積金保守基金 MPF conservative fund	貨幣市場基金－不包括強積金保守基金 Money market fund – other than MPF conservative fund	總計 Total
31.12.2024	580,595	435,508	48,553	74,486	146,595	5,442	1,291,179
31.03.2025	597,957	447,348	50,264	78,360	157,826	5,751	1,337,506
30.06.2025	637,893	481,966	53,338	82,869	167,311	6,064	1,429,440
30.09.2025	708,938	510,225	53,811	82,941	167,790	6,026	1,529,731
31.12.2025	719,755	520,654[2]	54,769	83,580	168,415	6,191	1,553,364

圖 II.4.1 各基金種類所佔總淨資產值百分比 *
－2025 年 12 月 31 日

Chart II.4.1 Percentage share of aggregate net asset value by fund type*
– 31 December 2025



積金局統計數據^：截至2025年12月31日

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

史無前例 黃金機遇

估計首年佣金（FYC）金額

資產轉移 → FYC = HK$60億+

每年供款 → FYC = HK$30億+



機會處處!!!

PENSION ▸ EB ▸ IVS

只供友邦香港內部使用，不得發放予任何公眾人士、客戶或準客戶。

史無前例 黃金機遇

AIA 強積金成員數目

4,700,000

強積金賬戶數目

11,800,000

平均**1**個人

有**3**個賬戶



超過**8成**客戶未有AIA強積金戶口！

PENSION ▸ EB ▸ IVS

只供友邦香港內部使用，不得發放予任何公眾人士、客戶或準客戶。

想入波？CS 幫緊您！

全新客戶

擴大客戶群



COMING SOON



全新流動宣傳車
即將推出 密切留意

現有 Life 客戶

最容易、最快入波



潛在新生意機會
高達 **75萬** 個戶口
現有AIA Life 客戶當中
高達 **80%** 未有 MPF PA

PENSION ▸ EB ▸ IVS

只供友邦香港內部使用，不得發放予任何公眾人士、客戶或準客戶。

切入不同客戶群策略:

每日 3 客

建立穩定銷售節奏

2 位新客戶

教育引導，建立 MPF 認知
知

1 位續保客戶

生活重大變化切入, 重新檢視配置





年輕族群

強調長線投資複利效應

基金選擇對退休金的巨大影響

建立「早開始、回報高」觀念

中年族群

啟動退休籌備話題

檢查 MPF 是否得到有效管理

轉工整合與自願性供款建議

銀髮族

檢視風險偏好與基金配置

確保資產不再過於激進

規劃退休後的提款安排

投資相連客戶延伸

利用客戶對基金與大市的熟悉度，
引導其檢視 MPF 供款的基金配置，
將專業信任感從保單延伸至強積金管理。

保障延伸到退休：一站式管理

延伸需求

簽署人壽保單後，順帶詢問未來 20-30 年的退休規劃 ，由保障延伸伸至退休。

專業分析

利用「積金智邦手」進行風險評估，客觀分析現有戶口的收費與表現。

對比同類型基金

展示不同公司揀選同一基金
在 65 歲時產生的巨大財富差異。

全面理財策劃師

醫療保障- 全保
儲蓄需要
退休儲備

一站式優勢

- **信任延伸** ：同一顧問管理全盤賬目
- **管理便利** ：減少多個戶口的混亂感
- **專業跟進** ：定期檢視基金，確保合時

工具應用:

積金易 (eMPF): 簡化整合手續，一站式查詢。

積金智邦手: 提供專業風險評估與基金對比, 讓建議更具說服力。

主動開口, 實現保障與退休的完美互補！



MPF 佣金計算方式

友邦機密及專利資料，嚴禁分發。
AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

	公積金	強積金			
	企業業務	企業業務	個人業務		
	僱主計劃	僱主計劃	自僱人士計劃	「休悠樂」	「退休樂」
申請日期 （以收到連同所需文件之申請爲準）	2026年1月1日至12月31日				
首年佣金	按個別申請而定 [1]	首年供款之 4.5%[1]		不適用	不適用
續期佣金	按個別申請而定	續期供款之 0.25%			
後續費（Trailer Fee） • 第一年 • 續期年份	不適用	不適用		不適用	資產總值之 0.15%[4] （以年率計）
資產轉移佣金	按個別申請而定 [1]	轉移資產之 0.6%[1,2] 轉移自個人賬戶資產之 0.5%[1,3]	轉移資產之 0.5%[1,3]	轉移資產之 0.5%[1,3]	不適用
退休金客戶保留獎賞	該財務策劃顧問旗下所有退休金客戶資產總值之 0.05%[4]（以年率計）				
增長佣金	不適用	供款之 4.5%[1,5]	不適用	不適用	不適用

註：

1. 計算入 AIAHK Production Count。
2. 資產轉移佣金只適用於由其他強積金受托人轉入的資產。轉移如少於 HK$30,000,000 元資產之交易，佣金將於資產成功轉移後一次過發放。轉移相等於 HK$30,000,000 元或以上資產的交易，佣金將於資產成功轉移後分 12 個月發放。
3. 資產轉移佣金只適用於由其他強積金受托人轉入的資產，佣金將於資產成功轉移後的下一個月發放。
4. 每月發放。
5. 增長佣金* 只適用於 2012 年 12 月 1 日或以後收到之計劃申請書，並於參與計劃日期起計至佣金結算日期前最少 24 個公曆月的計劃。增長佣金將於每年 3 月、6 月、9 月和 12 月記賬，並在記賬後的下一個月發放。

* 增長佣金只適用於增長供款。增長供款為過去 12 個月的平均續期供款與 High Watermark^ 之間的差額。

^ High Watermark 為計劃參與日起計於計劃年度內最高的 12 個月平均供款（資產轉移除外）。

「AIA」、「友邦」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）。"AIA" or "AIA Hong Kong" herein refers to AIA International Limited (incorporated in Bermuda with limited liability).

[AIA – INTERNAL]

例子1 (個人帳戶整合):

假設每月交3宗個人帳戶整合/追Active:

$300,000 X 3人 X 0.5% = $4500

一年FYC:
$4,500 X 12 = $54,000 (36位客人)

有統計, 每3宗強積金就可轉化為一張個人保單(IVS):
$12,000 (假設個人保單佣金) X 12 = $144,000

首年佣金來自強積金及跟進銷售(IVS):
$54,000 + $144,000 = 大約$20 萬 (大約MDRT一半業績要求)

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

例子2 (中小企僱主轉移):

假設企業人數70人,每人平均每月供款$2,000:

企業人數	平均資產	平均每人供款	每月總供款	每年總供款	預計總資產轉移
70	150,000	$2,000	$140,000	$1,680,000	$10,500,000

佣金計算方式:
轉移佣金(ATO, Asset Taken Over) $150,000 X 70人 = $10,500,000 X 0.6% = **$63,000**
首年供款佣金(FYC, First year contribution) = $1,680,000 X 4.5% = **$75,600**

首年佣金來自強積金(僱主轉移)
$63,000+ $75,600 = **$ 138,600**

假設70 人亦做個人帳戶, 已經超過30 萬FYC

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

CS-MPF幫您業績達標！

業績要求		CS-退休金 *個人* 業務	CS-退休金 *企業* 業務	CS-團體 保險業務	StepUp 2 「友心意2」	ShieldUp 「友愛護」
MDRT 百萬圓桌	FYCC	✓ 實際首年佣金(FYC)	✓ 標準首年佣金(FYC)(新生意) 實際首年佣金(FYC)(增進業務)	✓ 標準首年佣金(FYC)(新生意) 實際首年佣金(FYC)(增進業務)	✓	✓
Career Benefit (CB) 個人續保佣金花紅 ACTIVE	FYCB	✓ 實際首年佣金(FYC)	✓ 實際首年佣金 (FYC) (新生意及增進業務)	✓ 實際首年佣金 (FYC) (新生意及增進業務)	✓	✓
	開單活動量 [9個月]	3張=1張保單	1張	1張	1張	1張
	保單數目活動量 [24 張]	✗	1張	1張	1張	1張
Year End Bonus 年終花紅	FYCB	✓ 實際首年佣金(FYC)	✓ 實際首年佣金 (FYC) (新生意及增進業務)	✓ 實際首年佣金 (FYC)# (新生意及增進業務)	✓	✓
Club Memberships 會籍會員 (SSC/SMDC/ MDC/PMDC)	FYC C&A	✓ 實際首年佣金(FYC)	✓ 標準首年佣金(FYC)(新生意) 實際首年佣金(FYC)(增進業務)	✓ 標準首年佣金(FYC)(新生意) 實際首年佣金(FYC)(增進業務)	✓	✓
	保單總數	3張=1張保單	1張	1張	1張	1張

#團體保險**標準**首年佣金(Standard FYC)（每張保單為以 200,000 港元為上限）將用作釐定上述花紅水平；團體保險**實際**首年佣金(Actual FYC)將用於計算支付花紅的金額。

[AIA – PUBLIC]

HEALTHIER, LONGER,
BETTER LIVES

銷售支援

~70% 揀選強積金基金時感到困難

要揀邊隻基金??

綠色退休基金?

北美股票基金?

大中華股票基金?

保證組合基金?



亞洲股票基金?

歐洲股票基金?

DIS?

環球債券基金?

✓識揀



✗唔識揀



3年多賺

+100%

只供友邦香港內部使用，不得發放予任何公眾人士、客戶或準客戶。

友邦強積金優選計劃



選擇一應俱全，照顧不同投資風格

股票基金

- 亞洲股票基金
- 歐洲股票基金
- 大中華股票基金
- 綠色退休基金
- 北美股票基金

人生階段基金

- 增長組合
- 均衡組合
- 穩定資本組合

動態資產配置基金

- 基金經理精選退休基金
- 中港動態資產配置基金

保證基金

- 保證組合

股票基金
- 緊貼指數集體投資計劃系列

- 美洲基金
- 亞歐基金
- 中港基金
- 全球基金

預設投資策略基金

- 核心累積基金^
- 65歲後基金^

固定入息基金

- 亞洲債券基金
- 環球債券基金
- 強積金保守基金

^ 如以此基金作為獨立投資選擇，預設投資的自動降低風險機制不適用於此成分基金。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

基金特色

保證組合	• 硬保證 • 每年只能轉出一次
綠色退休基金	• ESG概念 • 市場首隻
大中華股票基金	• 投資於中、港、台
亞洲股票基金	• 部份投資於日本，澳洲市場
基金經理精選退休基金 / 中港動態資產配置基金	• 採用動態資產配置策略 (最進取：90%股票投資)

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

可比較的同類基金中，友邦強積金於過往5年中，七成半基金優於市場中位數 (截至 2026/2/28)

For AIAHK Internal Use Only
只限內部使用

AIA MPF - Prime Value Choice	1Yr	3Yr	5Yr	10Yr	2025	2024	2023	2022	2021
美洲基金	15.2	70.9	81.6	233.1	15.9	22.3	24.3	-19.3	26.5
亞洲債券基金	6.3	15.3	1.8	19.4	7.0	1.9	4.0	-8.6	-5.7
亞洲股票基金	52.9	83.5	57.7	224.6	34.3	7.2	13.6	-18.2	6.3
均衡組合	17.7	31.9	11.5	57.9	15.9	4.7	4.7	-16.2	0.2
穩定資本組合	12.7	23.3	4.9	34.0	11.7	2.3	4.7	-15.0	-1.2
中港動態資產配置基金	13.4	23.4	-5.0		18.0	11.5	-9.1	-13.1	-8.0
亞歐基金	38.3	62.8	49.1	124.8	30.5	3.3	13.0	-16.3	7.0
歐洲股票基金	30.5	60.7	74.8	139.9	33.7	1.2	19.1	-14.3	20.1
環球債券基金	6.4	12.3	-12.2	3.4	6.3	-1.6	5.1	-19.6	-5.6
大中華股票基金	36.0	53.6	5.7	155.7	34.4	15.6	-5.8	-23.0	-7.2
綠色退休基金	21.9	72.7	76.4	205.6	18.4	17.3	22.9	-18.8	21.9
增長組合	28.8	54.6	33.3	129.4	25.2	10.2	7.0	-16.8	3.7
中港基金	18.6	46.2	3.2	73.6	30.2	21.8	-11.2	-13.4	-13.6
基金經理精選退休基金	18.6	34.1	13.4	79.5	16.2	5.2	4.6	-16.4	2.8
北美股票基金	12.9	62.0	75.6	217.0	12.9	21.5	22.9	-17.7	27.2
全球基金	22.8	68.1	71.1	188.6	20.6	15.5	20.2	-18.2	19.2

第一四分位數：同類基金回報率排名的最前百分之25
第二四分位數：同類基金回報率排名的百分之26-50
第三四分位數：同類基金回報率排名的百分之51-75
最後四分位數：同類基金回報率排名的百分之76-100

*保守基金、保證基金及DIS基金不在比較的範圍之內

Manulife Global Select (MPF) Scheme	1Yr	3Yr	5Yr	10Yr	2025	2024	2023	2022	2021
宏利 MPF 進取基金	25.6	51.3	20.3	113.7	22.0	9.6	8.0	-23.5	4.3
宏利 MPF 中華威力基金	44.6	56.6	-2.4	108.7	37.7	13.3	-8.1	-27.8	-10.4
宏利 MPF 歐洲股票基金	13.6	32.0	26.7	128.8	14.8	-2.8	23.7	-31.1	27.3
宏利 MPF 富達增長基金	24.5	43.6	15.7	99.3	20.0	9.7	4.2	-20.9	1.0
宏利 MPF 富達平穩增長基金	15.5	26.5	2.4	47.3	12.9	4.0	4.0	-19.3	-1.6
宏利 MPF 增長基金	21.0	40.8	13.2	80.2	18.4	7.2	6.3	-21.4	2.4
宏利 MPF 恒指ESG基金	18.9	30.5	-6.9	58.6	31.0	11.1	-13.3	-13.2	-12.6
宏利 MPF 康健護理基金	15.5	33.7	42.4	103.5	18.3	-1.6	4.0	-6.1	18.9
宏利 MPF 香港債券基金	6.8	16.7	6.8	19.9	6.7	2.6	5.7	-9.5	-1.5
宏利 MPF 香港股票基金	26.1	37.7	-14.8	70.8	32.0	14.1	-15.0	-22.4	-15.8
宏利 MPF 利息基金	0.9	2.6	3.5	5.2	0.9	0.9	0.8	0.4	0.5
宏利 MPF 國際債券基金	6.2	10.0	-9.8	-2.4	5.2	-2.8	5.0	-16.1	-5.0
宏利 MPF 國際股票基金	16.8	63.6	41.8	169.3	15.2	15.1	26.5	-28.3	17.0
宏利 MPF 日本股票基金	34.9	95.7	92.7	198.9	20.8	21.3	24.8	-11.3	9.6
宏利 MPF 北美股票基金	8.1	70.2	51.0	208.3	12.2	21.2	38.7	-31.9	23.0
宏利 MPF 亞太股票基金	46.4	69.6	36.0	176.2	24.0	11.8	5.6	-17.2	1.1
宏利 MPF 退休收益基金	13.3	27.1	8.1		11.6	4.4	5.4	-16.1	1.4
宏利 MPF 人民幣債券基金	8.3	12.2	9.5	31.0	7.3	1.4	2.6	-6.0	2.8
宏利 MPF 智優裕退休基金	16.0	32.4	9.5	58.0	13.5	6.1	6.0	-18.7	1.4
宏利 MPF 穩健基金	9.9	22.7	3.5	30.9	10.9	4.6	4.2	-15.2	-1.7
宏利 MPF 可持續亞太債券基金	5.9	13.2	1.1	21.7	6.6	1.9	3.2	-10.9	-2.7
Sun Life Rainbow MPF Scheme	**1Yr**	**3Yr**	**5Yr**	**10Yr**	**2025**	**2024**	**2023**	**2022**	**2021**
永明富時強積金香港指數基金 - A類	24.0	46.9	-2.6	85.6	36.3	19.0	-12.6	-15.1	-16.5
永明強積金亞洲股票基金 - A類	45.0	50.6	3.1	118.3	25.6	3.8	1.0	-22.0	-7.0
永明強積金均衡基金 - A類	16.7	25.6	3.2	53.0	12.3	2.2	4.2	-18.7	0.4
永明強積金歐洲股票基金	28.0				30.6	1.0			
永明強積金環球債券基金 - A類	4.9	7.6	-7.7	-1.2	4.9	-3.3	4.8	-13.7	-3.7
永明強積金環球低碳指數基金	18.2				19.9	13.9			
永明強積金大中華股票基金 - A類	33.2	38.1	-12.5	105.6	29.3	12.2	-8.7	-27.8	-8.1
永明強積金增長基金 - A類	22.6	34.4	9.5	81.6	16.3	4.4	4.0	-20.4	2.4
永明強積金港元債券基金 - A類	5.4	14.4	3.6	9.5	5.5	2.1	5.4	-9.5	-2.0
永明強積金香港股票基金 - A類	14.7	17.9	-14.9	71.4	25.1	10.6	-16.7	-15.3	-10.1
永明強積金收益基金	9.5								
永明強積金行業股票基金 - A類	21.2	56.8	50.8	161.0	17.9	11.5	18.9	-20.3	18.6
永明強積金人民幣及港元基金 - A類	5.1	5.5	3.8	10.7	4.5	-0.4	0.3	-3.9	2.2
永明強積金平穩基金 - A類	11.4	17.4	-2.9	28.8	8.7	-0.1	4.4	-17.1	-1.7
永明強積金美國及香港股票基金	16.6				21.4	20.6			
永明強積金美國股票基金	15.2				12.9	21.0			

Source： Lipper 截至 2026/2/28， AIMHK

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.
This document is intended for internal use by AIA International Limited only

[AIA - INTERNAL]

可比較的同類基金中，友邦強積金於過往5年中，七成半基金優於市場中位數 (截至 2026/2/28)

For AIAHK Internal Use Only
只限內部使用

AIA MPF - Prime Value Choice	1Yr	3Yr	5Yr	10Yr	2025	2024	2023	2022	2021
美洲基金	15.2	70.9	81.6	233.1	15.9	22.3	24.3	-19.3	26.5
亞洲債券基金	6.3	15.3	1.8	19.4	7.0	1.9	4.0	-8.6	-5.7
亞洲股票基金	52.9	83.5	57.7	224.6	34.3	7.2	13.6	-18.2	6.3
均衡組合	17.7	31.9	11.5	57.9	15.9	4.7	4.7	-16.2	0.2
穩定資本組合	12.7	23.3	4.9	34.0	11.7	2.3	4.7	-15.0	-1.2
中港動態資產配置基金	13.4	23.4	-5.0		18.0	11.5	-9.1	-13.1	-8.0
亞歐基金	38.3	62.8	49.1	124.8	30.5	3.3	13.0	-16.3	7.0
歐洲股票基金	30.5	60.7	74.8	139.9	33.7	1.2	19.1	-14.3	20.1
環球債券基金	6.4	12.3	-12.2	3.4	6.3	-1.6	5.1	-19.6	-5.6
大中華股票基金	36.0	53.6	5.7	155.7	34.4	15.6	-5.8	-23.0	-7.2
綠色退休基金	21.9	72.7	76.4	205.6	18.4	17.3	22.9	-18.8	21.9
增長組合	28.8	54.6	33.3	129.4	25.2	10.2	7.0	-16.8	3.7
中港基金	18.6	46.2	3.2	73.6	30.2	21.8	-11.2	-13.4	-13.6
基金經理精選退休基金	18.6	34.1	13.4	79.5	16.2	5.2	4.6	-16.4	2.8
北美股票基金	12.9	62.0	75.6	217.0	12.9	21.5	22.9	-17.7	27.2
全球基金	22.8	68.1	71.1	188.6	20.6	15.5	20.2	-18.2	19.2

HSBC MPF - SuperTrust Plus	1Yr	3Yr	5Yr	10Yr	2025	2024	2023	2022	2021
亞太股票基金	38.5	48.6	2.7	113.8	23.4	8.4	-1.3	-25.4	-0.5
均衡基金	23.5	42.3	24.5	97.6	20.4	7.2	5.5	-14.1	1.2
中國股票基金	19.7	29.5	-24.0	72.7	30.4	15.8	-18.2	-25.6	-18.2
歐洲股票基金	27.2	47.9	59.5	110.9	30.9	-1.6	17.9	-14.8	15.8
環球債券基金	6.2	9.4	-9.9	4.0	5.7	-2.7	4.5	-15.5	-5.8
環球股票基金	24.4	70.0	74.6		20.6	14.0	22.1	-17.3	21.6
增長基金	29.3	52.9	33.6	130.2	25.0	9.7	5.5	-14.9	2.9
恒生中國企業指數基金	7.1	45.2	-11.4	43.2	25.2	29.7	-11.7	-16.5	-22.0
恒指基金	18.8	46.7	4.7	80.1	31.1	21.4	-11.3	-13.1	-12.6
中港股票基金	23.7	37.8	-6.3	76.1	33.2	15.1	-14.5	-16.3	-14.5
北美股票基金	16.7	68.3	76.1	240.7	15.0	21.3	23.4	-19.0	26.4
平穩基金	12.7	21.4	3.6	35.5	11.1	1.6	4.3	-14.0	-2.6
智優逸亞太股票追蹤指數基金	46.2	70.4	36.2	164.2	28.6	10.5	5.8	-16.5	-0.5
智優逸均衡基金	23.3	45.5	25.3	103.2	21.1	8.3	6.9	-15.2	1.1
智優逸歐洲股票追蹤指數基金	26.4	56.3	70.3	156.2	29.4	3.3	17.6	-13.7	17.4
智優逸北美股票追蹤指數基金	15.6	71.4	77.2	256.4	16.6	22.4	24.3	-19.8	27.1

BCT (MPF) Pro Choice	1Yr	3Yr	5Yr	10Yr	2025	2024	2023	2022	2021
BCT亞洲股票基金	42.7	57.3	13.8	129.1	26.7	9.2	1.1	-22.6	-2.0
BCT亞洲收益退休基金	8.0	16.6			9.1	4.5	2.0		
BCT中國及香港股票基金	21.4	29.4	-17.9	67.3	30.8	13.6	-16.0	-20.7	-16.2
BCT E30 混合資產基金	12.3	21.8	0.1	28.0	10.8	1.5	5.4	-17.0	-3.4
BCT E50 混合資產基金	17.1	31.2	8.2	53.9	15.0	4.3	5.6	-17.7	-1.5
BCT E70 混合資產基金	22.0	41.3	16.7	83.9	19.3	7.2	5.9	-18.4	0.3
BCT E90 混合資產基金	27.3	51.9	25.8	112.1	23.6	10.0	6.2	-19.1	2.3
BCT歐洲股票基金	25.7	43.3	53.4	98.6	24.5	-2.1	18.5	-14.0	15.2
BCT靈活混合資產基金	11.6	20.0	16.1	43.4	8.5	3.1	3.5	-7.2	5.6
BCT環球債券基金	5.8	9.3	-10.4	-1.8	5.4	-2.6	4.9	-16.0	-6.1
BCT環球股票基金	22.3	64.0	57.8	162.7	19.2	15.2	19.0	-19.5	17.2
BCT大中華股票基金	24.8	46.6	1.2	113.0	24.1	15.9	-2.6	-21.5	-6.6
BCT恒指基金	18.4	46.0	4.1	79.1	30.2	21.8	-11.3	-13.3	-12.6
BCT港元債券基金	5.3	15.7	6.0	15.8	5.5	3.0	6.0	-9.1	-1.4
BCT人民幣債券基金	7.3	10.0	7.7	20.6	5.9	1.1	2.7	-5.5	2.2
BCT美國股票基金	15.7	71.2			16.2	21.8	25.1	-22.3	
BCT世界股票基金	22.3	63.7	61.9	188.4	19.8	14.8	18.3	-17.8	18.0

第一四分位數：同類基金回報率排名的最前百分之25
第二四分位數：同類基金回報率排名的百分之26-50
第三四分位數：同類基金回報率排名的百分之51-75
最後四分位數：同類基金回報率排名的百分之76-100

*保守基金、保證基金及DIS基金不在比較的範圍之內

Source： Lipper 截至 2026/2/28， AIMHK

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.
This document is intended for internal use by AIA International Limited only

[AIA - INTERNAL]

AIA Investments

E-agency Corner (MPF)



AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

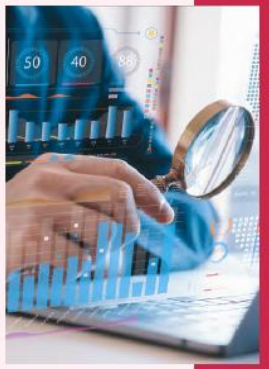
[AIA – INTERNAL]

E-agency Corner (MPF)



市場展望

富時強積金全球股票指數在2月份上升1.6%。這波漲幅主要由亞洲市場相對較好的表現所帶動，日本、韓國、台灣和新加坡的主要股票指數均創下歷史新高。然而，中東的地緣政治緊張局勢急劇升級。回顧2025年6月的經驗，地緣政治衝擊往往會迅速推動市場重新定價，但若局勢未進一步升級，其影響通常會逐步消退。



富時強積金世界政府債券指數在2月份以1.5%的漲幅收盤，十年期美國國債息率自去年十月以來首次跌破4%。在美國向中東派遣兩艘航空母艦後，市場對債券的避險需求明顯增加。上述事態提高了能源供應持續受擾的風險，尤其是通過霍爾木茲海峽這一全球原油與液化天然氣運輸的關鍵咽喉要道。

按此瞭解更多

市場脈搏短片

近期中東局勢升溫，地緣政治變化影響投資情緒及環球經濟走勢。「霍爾木茲海峽」作為全球石油運輸重要通道的最新事態發展，可能引發影響通脹走勢並牽動各國資產定價的「能源危機」。這局勢將對不同資產產生什麼潛在影響？強積金中的兩大核心資產—債券與股票又將如何受到衝擊？面對當前複雜環境，投資者應採取哪種策略來應對？友邦投資管理將為您深入剖析！



友邦強積金基金表現

可比較的同類基金中，友邦強積金於過往5年中，七成半基金優於市場中位數 (截至 2026/2/28)

AIA MPF - Prime Value Choice	1Yr	3Yr	5Yr	10Yr	2025	2024	2023	2022	2021
美洲基金	15.2	70.9	81.6	233.1	15.9	22.3	24.3	-19.3	26.5
亞洲債券基金	6.3	15.3	1.8	19.4	7.0	1.9	4.0	-8.6	-5.7
亞洲股票基金	52.9	83.5	57.7	224.6	34.3	7.2	13.6	-18.2	6.3
均衡組合	17.7	31.9	11.5	57.9	15.9	4.7	4.7	-16.2	0.2
穩定資本組合	12.7	23.3	4.9	34.0	11.7	2.3	4.7	-15.0	-1.2
中港動態資產配置基金	13.4	23.4	-5.0		18.0	11.5	-9.1	-13.1	-8.0
亞歐基金	38.3	62.8	49.1	124.8	30.5	3.3	13.0	-16.3	7.0
歐洲股票基金	30.5	60.7	74.8	139.9	33.7	1.2	19.1	-14.3	20.1
環球債券基金	6.4	12.3	-12.2	3.4	6.3	-1.6	5.1	-19.6	-5.6
大中華股票基金	36.0	53.6	5.7	155.7	34.4	15.6	-5.8	-23.0	-7.2
綠色退休基金	21.9	72.7	76.4	205.6	18.4	17.3	22.9	-18.8	21.9
增長組合	28.8	54.6	33.3	129.4	25.2	10.2	7.0	-16.8	3.7
中港基金	18.6	46.2	3.2	73.6	30.2	21.8	-11.2	-13.4	-13.6
基金經理精選退休基金	18.6	34.1	13.4	79.5	16.2	5.2	4.6	-16.4	2.8
北美股票基金	12.9	62.0	75.6	217.0	12.9	21.5	22.9	-17.7	27.2
全球基金	22.8	68.1	71.1	188.6	20.6	15.5	20.2	-18.2	19.2

第一四分位數：同類基金回報率排名的最前百分之25
第二四分位數：同類基金回報率排名的百分之26-50
第三四分位數：同類基金回報率排名的百分之51-75
最後四分位數：同類基金回報率排名的百分之76-100

*保守基金、保證基金及DIS基金不在比較的範圍之內

按此瞭解更多



伊朗戰爭導致全球金融市場動盪加劇，油價因霍爾木茲海峽運輸受阻而大幅波動，市場對通膨與經濟衰退風險的憂慮同步升溫。展望2026年，全球市場或將面臨更高程度的不確定性與波動。投資者宜採取審慎態度並保持策略靈活，透過適度配置債券資產，搭配混合資產或環球股票策略，以協助分散風險、降低投資組合波動。

按此瞭解更多

友邦人生階段基金旗下的增長組合，在過去1年、3年、5年及7年的表現均優於同類型基金的中位數*。截至2026年2月底，友邦增長組合基金在過去一年的回報明顯領先同類競爭基金。

*截至2026年1月30日基金LIPPER排名



按此瞭解更多

使用條款

閣下確認此培訓資料擁有人為友邦保險(國際)有限公司(以下簡稱「友邦」或「公司」)。閣下使用、複製或下載此培訓資料，即表示閣下已同意及接受下述所有條款之約束：

此培訓資料乃由企業業務(以下簡稱「本部門」)製作並只供內部培訓使用。為免存疑，閣下亦不得使用此培訓資料作為銷售面談或說明或其他相類似之用途。未經授權，閣下不可轉發此培訓資料至第三者及/或上載至任何社交媒體平台。

若未得到本部門獲授權人士事先書面同意，閣下不可修改此培訓資料的部分或全部內容。

此培訓資料是本部門經搜集內外資料製作而成，更新版本日期列於資料上。本部門將盡力確保培訓資料內容準確、完整及為最新的資訊，但不會就培訓資料來源的準確性、完整性及適時性或因而引發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。

AIA confidential

[AIA – INTERNAL]

友邦強積金

全新推出 退休收益基金



簡介會場次

日期及時間	地點	名額	報名方法
2026年5月7日 (10:00 – 11:30)	九龍啟德協調道2號 AIRSIDE35樓	200	iAcademy
2026年5月13日 (15:00 – 16:30)	線上直播	500	iAcademy
2026年5月18日 (15:00 – 16:30)	線上直播	500	iAcademy

簡介會重點

- 退休收益基金介紹及背景
- 投資策略
- 行政安排 / 股息派發投資策略
- Q&A 環節

名額有限，立即報名！

每月派息?
如何打造可持續退休收入?

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – PUBLIC]

HEALTHIER, LONGER,
BETTER LIVES

最新資訊

重要通告：遞交強積金個人賬戶開戶及資產轉移申請之更新

生效日期	更新
即日起	「積金易」平台全面停止接收簽名核實文件（SV）表格
由 2026 年 2 月 14 日起	終止MPF iPoS 之個人賬戶開戶及轉移資產申請功能





1. 強烈建議透過「積金易」平台遞交個人賬戶開戶及資產轉移申請確保文件能順暢及時處理。
2. 仍需要為該申請遞交友邦強積金客戶聲明及同意書至企業業務，以完成整個申請程序並獲得相應佣金。

個人帳戶開戶及資產轉移申請遞交方法	友邦強積金客戶聲明及同意書遞交詳情	
「積金易」電子平台	下載路徑： eAC > 強積金 > 下載 > 表格	遞交方法： 請遞交至**香港九龍太子道東 712 號友邦九龍金融中心 8 樓**， 或電郵至 **mpfconsent@aia.com**。

詳情請參閱通告 A260229

終止 MPF iPoS 個人帳戶*開戶及資產轉移功能 — 原因

1. 積金易平台即時**全面停止接收**「簽名核實文件表格」（SV）
2. 基於簽名不符，經由MPF iPoS遞交的資產轉移，
   而未能成功處理的申請將大幅增加

為減少無效申請及其後跟客戶的跟進工作，由2026年2月14日起，我們將終止 MPF iPoS 個人帳戶*開戶及資產轉移申請功能。

（詳情可參閱通告A260229）



*個人帳戶包括：MPF PA, SEP, TVC及SVC

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

建議全面轉用 eMPF 平台

簡單3步曲

1. eMPF 註冊
2. 申請AIA MPF 個人戶口
3. 個人資產轉移

3大好處

簡易

幾個簡單步驟處理開戶及資產轉移



快捷

約 5–10 分鐘

一般所需時間

開戶

2-3 個工作天

資產轉移

10-12個工作天



成功率高

所有順利提交申請，幾乎可確保成功處理



AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

HEALTHIER, LONGER, BETTER LIVES

MPF開戶流程

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

全新教學短片 助您一睇上手！

eMPF 登記
教學短片

AIA MPF個人帳戶
開戶教學短片

資產整合
教學短片

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

透過 eMPF 進行 MPF 業務注意事項

1



中介人資料
記緊輸入及確保所輸入
中介人資料正確無誤

2



積金易確認/參考編號截圖
作為申請及跟進紀錄之用

3

友邦強積金客戶聲明及同意書





客戶聲明及同意書+申請截圖提交至AIA

友邦強積金客戶聲明及同意書遞交詳情

下載路徑：eAC > 強積金 > 下載 > 表格

遞交方法：

請遞交至 香港九龍太子道東 712 號友邦九龍金融中心 8 樓

或電郵至 mpfconsent@aia.com

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

強積金客戶聲明及同意書



| 工具 | 客戶 | 銷售支援 | 競賽 | 銷售成績 | 快訊 | 下載 | 指南 登出

首頁 > 下載 > 表格

計算機 | 列印 | 字體: -A A +A

- 表格
- 友邦強積金新生意所需填寫的表格
- 市場推廣刊物
- 供款計算機
- 用戶指南

表格

Get ADOBE READER 需裝置 Adobe Reader 以閱讀或列印 PDF 格式文件。

強積金 | 公積金 | 澳門退休金 | 澳門央積金 | 個人業務 | 其他

- 僱主申請書
  - 友邦強積金優選計劃 (NEW) (適用於積金易平台)
- 成員登記表格
  - 友邦強積金優選計劃 (NEW) (適用於積金易平台)
- 自僱人士申請書
  - 友邦強積金優選計劃 (NEW) (適用於積金易平台)
- 直接付款授權書
  - 友邦強積金優選計劃 (NEW) (適用於積金易平台)
- 設立僱主自願性供款表格
  - 友邦強積金優選計劃 (NEW) (適用於積金易平台)
- 自僱人士自願性供款申請 / 更改表格 (NEW) (適用於積金易平台)
- 成員自願性供款提取表格 (NEW) (適用於積金易平台)
- 更改投資指示表格 (僱員) (NEW) (適用於積金易平台)
- 付款結算書 (NEW) (適用於積金易平台)
- 成員轉移自獲強積金豁免的職業退休計劃之通知書
- 填寫教學: 友邦強積金優選計劃僱主申請表格 (補充文件)
- 友邦強積金優選計劃僱主申請表格(補充文件)
- 董事會決議書範本_積金易註冊用途
- 友邦強積金優選計劃 – 強積金客戶聲明及同意書 (只適用於僱主)
- 友邦強積金優選計劃 – 強積金客戶聲明及同意書 (只適用於僱員) (for multiple provider case)
- 友邦強積金優選計劃 – 強積金客戶聲明及同意書 (只適用於成員) (retail digital consent form)
- 發放成員賬戶資料授權書 (只適用於強積金僱員成員或自僱人士或休悠樂成員)
- 取消發放成員賬戶資料表格 (只適用於強積金僱員成員或自僱人士或休悠樂成員)
- 中介人委任授權書(只適用於僱主)
- 中介人委任授權書(只適用於成員)
- 簽名核實證明文件(只適用於成員)
- 集團公司表格 (附件A)
- 資產轉戶表格 (附件C)
- 投資委託書

AIA confidential and

[AIA – INTERNAL]

跟進提示

iEngage

【立即跟進】MPF 個人賬戶（PA）開戶及資產轉移申請尚未完成

根據本公司紀錄（截至 2026 年 1 月 31日），閣下早前透過 MPF iPoS 提交之 MPF 個人帳戶（PA）開戶及 / 或資產轉移申請（**客戶個案如下**），**或因簽名不符等原因**，現仍屬**未能成功** 待處理個案。

(Form No.) (client name) (submission date) (transfer out scheme)
(Form No.) (client name) (submission date) (transfer out scheme)

現建議作出以下跟進：

- 協助相關客戶透過 **eMPF 平台**開立 AIA MPF 個人帳戶（PA）；
- 於 AIA MPF PA 成功開立後，透過 **eMPF 平台** 重新提交資產轉移申請；及
- 填寫並提交客戶同意書（Consent Form）至 AIA

現附上客戶同意書（Consent Form）以便 閣下與客戶作進一步跟進。

請儘快完成有關程序，以確保相關申請能順利完成。謝謝！

AIA 企業業務

【立即跟進】MPF 個人帳戶（PA）資產轉移申請尚未完成

根據本公司紀錄（截至 2026 年 1 月 31日），有關客戶之 MPF 個人帳戶（PA）已成功開立，惟早前透過 MPF iPoS 提交之 PA 資產轉移申請仍未完成（客戶個案如下）。

(Form No.) (client name) (submission date) (transfer out scheme)
(Form No.) (client name) (submission date) (transfer out scheme)

現建議作出以下跟進：

- 協助相關客戶透過 **eMPF 平台**重新提交資產轉移申請
- 填寫並提交客戶同意書（Consent Form）至 AIA

現附上客戶同意書（Consent Form），以便 閣下與客戶作進一步跟進。

請儘快完成有關程序，以確保有關申請能順利完成。謝謝！

AIA 企業業務

企業業務將以每月向營業同事發送提示訊息，提醒跟進相關個案（PA 及 TVC）

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

HEALTHIER, LONGER,
BETTER LIVES

營業員及客戶獎賞

詳情請參閱通告 A2601108

百萬彩池



競賽資格	所有持有強積金附屬中介人牌照的營業同事
競賽日期	2026 年 1 月 29 日至 4 月 30 日
合資格業務	「休悠樂」個人賬戶計劃（MPFPA）及 客戶尊享強積金個人賬戶計劃 （PDM）
獲獎資格及獎賞	於競賽期內，凡成功完成 1 宗合資格退休金個人個案開戶*，並於 2026 年 5 月 31 日或之前完成及遞交「強積金客戶聲明及同意書」，即可獲 1 次分紅機會。HK$1,000,000 彩池將會根據營業同事所得之分紅機會按比例分發獎賞。 **開戶愈多，獲得分紅比例愈高！**

*合資格強積金個人賬戶個案（UID）只計算於競賽期內成功完成開戶，並於指定日期或之前完成及遞交「強積金客戶聲明及同意書」之個案。成功開戶包括完成及遞交強積金客戶聲明及同意書。

2026 Q2 AIA 強積金（個人賬戶）獎賞

「開戶」奪金四月天

競賽資格	所有持有強積金附屬中介人牌照的營業同事
競賽日期	2026 年 4 月 1 日至 4 月 30 日
合資格業務	「休悠樂」個人賬戶計劃（「休悠樂」）
獲獎資格及獎賞	於競賽期內，首 100 名成功完成最多合資格退休金個人個案開戶，並於 2026 年 5 月 31 日或之前完成及遞交「強積金客戶聲明及同意書」之營業同事，即可瓜分HK$280,000 彩池！ 每宗個案可獲 1 次分紅機會並根據營業同事所得之分紅機會按比例分發獎賞。



開戶愈多，獲得分紅比例愈高！

詳情請參閱通告A260448

詳情請參閱通告 A2601108

全民撈起



競賽資格	所有持有強積金附屬中介人牌照的營業同事
競賽日期	2026 年 1 月 29 日至 4 月 30 日（合共 3 輪）
合資格業務	「休悠樂」個人賬戶計劃（MPFPA）及 客戶尊享強積金個人賬戶計劃（PDM）
獲獎資格及獎賞	每輪競賽期內首 1 名營業同事完成最多合資格退休金個人個案開戶*（最少完成 30 宗）並於以上指定日期前完成及遞交「強積金客戶聲明及同意書」之營業同事可獲 勞力士腕錶 1 隻（價值約HK$64,000）！ 3 輪合共送出 3 隻勞力士腕錶！

	開始日期	完結日期	完成及遞交「強積金客戶聲明及同意書」日期
第 1 輪	1 月 29 日（四）	2 月 28 日（六）	3 月 31 日（二）或之前
第 2 輪	3 月 1 日（日）	3 月 31 日（二）	4 月 30 日（四）或之前
第 3 輪	4 月 1 日（三）	4 月 30 日（四）	5月 31 日（日）或之前

*合資格強積金個人賬戶個案（UID）只計算於競賽期內成功完成開戶，並於指定日期或之前完成及遞交「強積金客戶聲明及同意書」之個案。成功開戶包括完成及遞交強積金客戶聲明及同意書。



2026 Q2 AIA 強積金（個人賬戶）獎賞
「積」金倍數大激賞

競賽資格	所有持有強積金附屬中介人牌照的營業同事
競賽日期	2026 年 4 月 1 日至 6 月 30 日
合資格業務	「休悠樂」個人賬戶計劃（「休悠樂」）
獲獎資格及獎賞	於競賽期內，只要成功完成指定合資格個案數目，將可獲得相應現金賞。

個案數目	現金獎賞 (上限為HK$18,888)
3 - 5.5	HK$888
6 -11.5	HK$1,888
12	HK$4,888
12 宗以上	每宗額外HK$500現金賞

!!額外獎金加乘獎賞!!

完成指定合資格個案數目並符合以下條件，則可獲得額外獎金加乘獎賞：

	加乘獎賞合資格個案
條件	1) 於 2026 年 3 月 31 日或之前已為 AIA 人壽保單之持有人及
	2) 於 2026 年 3 月 31 日當天並未持有「休悠樂」個人賬戶計劃

加乘獎賞合資格個案數目	獎金倍數
5 – 9.5	1.2
10 或以上	1.5

最多可享 HK$28,332 現金獎賞

詳情請參閱通告A260448

2026 第 2 季 AIA 強積金個人個案客戶推廣

推廣期 2026 年 4 月 1 日至 6 月 30 日

合資格計劃

- 「休悠樂」個人賬戶計劃
- AIA 強積金可扣稅自願性供款計劃 (TVC)



優惠一

全新及現有成員從第三方受託人轉入的新強積金資產，可尊享一次性紅利，受條款及細則限制。

優惠二

成員若符合優惠一之資格及以下其中一項條件，可享額外紅利，受條款及細則限制：

1. 在2026年3月31日或之前已成為AIA人壽保單之持有人；或
2. 將強積金賬戶連結至AIA+並於積金智「邦」手完成風險評估測試

從第三方受託人轉入新強積金資產 (HK$)	優惠一 基本紅利 (HK$)	優惠二 額外紅利 (HK$)	一次性 紅利總額 (HK$)
80,000 - 379,999	288	100	388
380,000 - 879,999	688	200	888
880,000 - 1,379,999	2,388	1,000	3,388
1,380,000 - 1,879,999	6,888	2,000	8,888
1,880,000 - 2,379,999	8,888	5,000	13,888
2,380,000 - 3,879,999	13,888	5,000	18,888
3,880,000或以上	33,888	5,000	38,888

詳情請參閱通告 A260421

[AIA – PUBLIC]

HEALTHIER, LONGER, BETTER LIVES

Incentive include New Agent Luncheon

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

AIA 企業業務

2026 強積金 業務齊起動慶祝午宴 挑戰賽



推廣期

獲得強積金附屬中介人牌照日期	指定推廣期
2026 年 1 月 1 日至 3 月 31 日	2026 年 4 月 1 日至 6 月 30 日
2026 年 4 月 1 日至 6月 30 日	2026 年 7 月 1 日至 9 月 30 日
2026 年 7 月 1 日至 9 月 30 日	2026 年 10 月 1 日至 12 月 31 日
2026 年 10 月 1 日至 12 月 31 日	2027 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

參加資格

所有新登記強積金附屬中介人牌照，已與友邦簽訂入職合約，並於推廣期內完成指定培訓課程的營業同事

合資格業務

強積金個人個案

合資格計劃

「休悠樂」個人賬戶計劃（MPFPA）

獎賞

合資格營業同事成功於指定競賽期內完成 3 宗以上合資格強積金個人個案，即可獲邀與直屬經理一同參與於司徒拔道友邦總部舉行之慶祝午宴，於現場接受嘉許！



只供內部傳閱

詳情請參閱通告 A260257

MPF New Business Team



Victor Man

Head of CS Business Development, Agency Distribution

(852) 2100 1398

Victor-YK.Man@aia.com

NEW Business



Willy Shum

Principal

(852) 2203 0137

(852) 9828 9492

Willy-SH.Shum@aia.com

CS Zone 2 & 5



Dominic Yu

(852) 2100 1677

(852) 5216 7746

Dominic-WC.Yu@aia.com

CS Zone 2



Jacklyn Tong

(852) 2100 1504

(852) 5194 7274

Jacklyn-TY.Tong@aia.com

CS Zone 5



Ernest Poon

Principal

(852) 2203 0224

(852) 6163 2502

Ernest-tk.poon@aia.com

CS Zone 1 & 3



Jason Li

(852) 2881 3507

(852) 5972 5556

Jason-tf.li@aia.com

CS Zone 1



Cathy To

+852 2100 1306

(852) 9636 8185

Cathy-KC.To@aia.com

CS Zone 3

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – PUBLIC]