

[AIA – INTERNAL]

AIA Investments

友邦強積金退休收益基金

AIA MPF Retirement Income Fund

By AIMHK – April 2026

For Internal Training Use

AIMHK confidential and proprietary information. Not for distribution.
The information herein should not be used as the basis of any investment decision.
This document is intended for use by AIA International Limited only.

HEALTHIER, LONGER, BETTER LIVES

[AIA – INTERNAL]

免責聲明及使用條款

本文件乃根據友邦保險（國際）有限公司的要求編製，僅供備知。本文件並無考慮任何人士的特定投資目標、財務狀況及特別需要。投資者在承諾購買投資產品前，可就投資產品的適用性向財務顧問尋求建議，尤其是特定投資目標、財務狀況或投資者的特別需要。本文件中的任何內容均不應被詮釋為投資、稅務、法律或其他意見。對特定證券，如有的話，的提述僅用於說明我們投資理念的應用，並不被視為友邦投資管理香港有限公司（「AIMHK」）的推薦建議。

本文所載資料不應用作為任何投資決策的基礎。本文件擬僅供友邦保險（國際）有限公司使用。在本文件所提述或透過本文件所提述者並不構成對任何證券或投資或諮詢服務出售之要約或購買之招攬，或任何該等證券或服務的推薦建議。本文件及本文件中的任何內容均不應被詮釋為對本文件所提述或透過本文件所提述的任何證券或集體投資計劃進行營銷或推廣，亦非對其購入、認購、收購權益或參與的邀請。對特定證券或投資，如有的話，表達的所有觀點及提述僅載入作參考用途。概不就資料的可靠性、適用性、效用性、準確性和完整性作任何陳述或保證。

本文件所載資料（包括意見及觀點）如有變更，概不另行通知。AIMHK、其董事、高級人員及僱員對任何損壞或損失（包括不論是直接或間接或因使用或依賴本文件所載的任何資料而連帶產生及不論是否因 AIMHK 的疏忽或其他原因，如有的話，引致的利潤損失）概不承擔任何責任。過往表現的數據，以及任何經濟和市場趨勢或預測，並不一定可作為任何策略或投資組合未來表現的指標。投資須承受投資風險，包括可能損失所投資金額。金融市場反覆不定，可能因應公司、行業、政治、監管、市場或經濟發展而大幅波動。就在新興市場進行的投資而言，該等風險會被放大。概無任何投資策略或風險管理技術可在任何市場環境中保證回報或消除風險。多元化或資產配置並不保證可在任何市場獲利或免受損失。

除非另有說明，否則所有數據均來自 AIMHK。本文件所呈列的資料僅供友邦保險（國際）有限公司及AIMHK 之間所同意之方式使用。未經本公司同意，不得出於任何目的或理由將本文件全部或部份複製、修改或分發至保單持有人及潛在投資者。為免生疑問，本文件不得用於銷售簡報或說明或類似用途。本文件僅可根據閣下所在的司法管轄區的適用法律使用及／或接收 。所有投資皆涉及風險 ， 過往表現未必可作為日後表現的指引 。

本文件由AIMHK刊發及並未經香港證券及期貨事務監察委員會審閱。

友邦強積金退休收益基金

一個仍然持續『出糧』的退休投資



投資概覽 / Investment Overview:

退休收益基金 / Retirement Income Fund

推出日期
2026年5月4日

投資目標
提供長期資本增值及定期派息收益

投資比重
可將其0%-65%的資產分配至**股票**（包括REIT）及/或股票相關投資，其餘資產則投資於**債務證券**，及/或**現金**或與**現金具有同等套現能力**的投資項目。

基金管理
友邦投資管理香港有限公司（AIMHK）

Launch Date
4 May 2026

Investment Objectives
To provide long term capital appreciation and regular dividend income

Balance of Investments
0% to 65% in equities including REIT and/or equity-related investments with balance in debt securities, and/or cash or cash-based investments

Investment Manager
AIA Investment Management HK LTD (AIMHK)

AIMHK confidential and proprietary information. Not for distribution.
The information herein should not be used as the basis of any investment decision.
This document is intended for use by AIA International Limited only.

[AIA – INTERNAL]

策略特色及管理費用 Strategy's Feature and Fees：

分發派息自動再投資於指定成分基金	
派息次數	**每月**
紀錄日~及除息日^時間表	每個曆年預定的每月記錄日及除息日的時間表，將於該曆年的第一個記錄日之前，在aia.com.hk公布
於記錄日當天為65歲以下的成員 派息將再投資以認購**退休收益基金**的單位	**於記錄日當天為年屆65歲或以上的成員** 派息將記入**強積金保守基金**

基金管理費 (佔資產淨值的%，以年率計)	
65歲前	**65歲或以上成員尊享優惠管理費**
最高為1.03%[1]	最高為0.91%[1] 並透過每年最高為0.12%的每季紅利單位方式回贈(「回贈」)[2,3]

條款及細則

^ 除息日：退休收益基金在緊接記錄日之後的下一個交易日(「除息日」)的每單位資產淨值將會隨即減少，以反映分發派息。

1. 成分基金及其相關基礎基金的收費。有關詳情，包括其他收費，請參閱強積金計劃說明書。
2. 回贈只適用於在派發回贈月當日未終止有關賬戶之成員。
3. 回贈將於每季度結束(即每年[2月、5月、8月和11月])之隨後[45]曆日內派發，並將按你的賬戶於該季度內所持退休收益基金每月結餘之平均值計算，有關回贈將以單位形式分配到你的賬戶內之退休收益基金。

AIMHK confidential and proprietary information. Not for distribution.
The information herein should not be used as the basis of any investment decision.
This document is intended for use by AIA International Limited only.

[AIA – INTERNAL]

分發派息流程



記錄日 Record day

釐定賬戶所持有合資格獲分發派息的單位數目

除息日 Ex-Dividend day

單位價格因分發派息而降低

分派日 Distribution day

(除息日後4個營業日內)

派息分配至賬戶

於記錄日當天為
65歲以下的成員

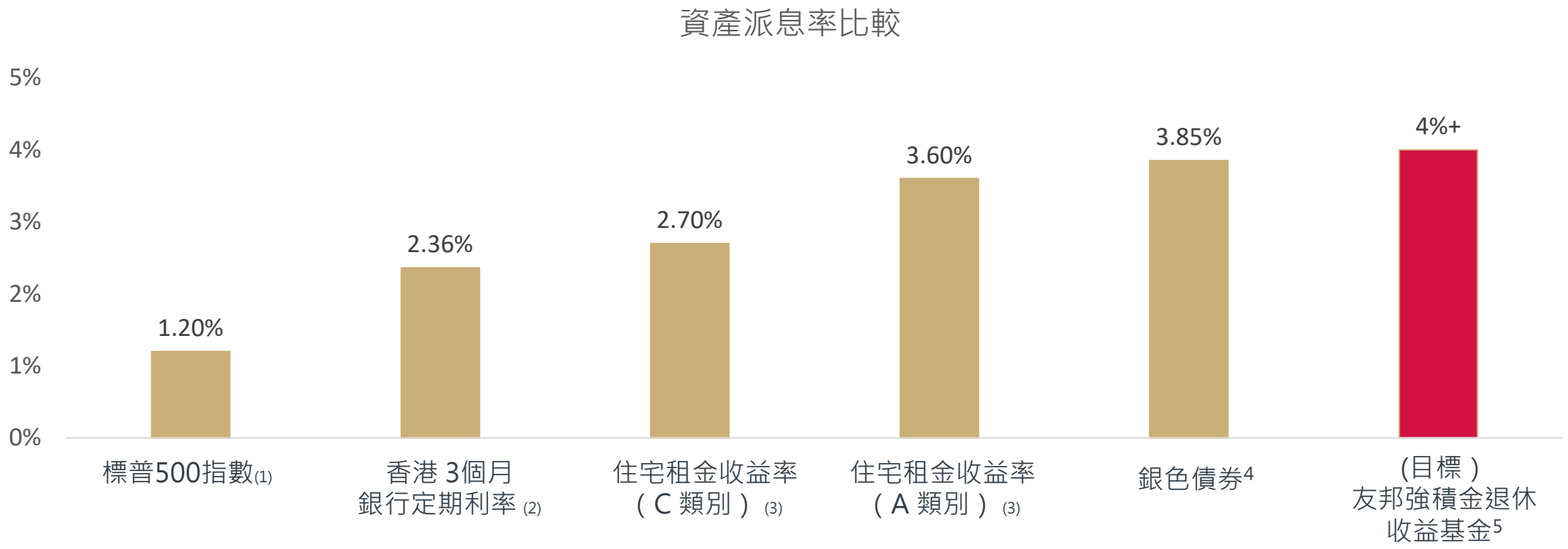
派息將再投資以認購
退休收益基金的單位
Retirement Income Fund

於記錄日當天為
年屆65歲或以上的成員

派息將記入**強積金保守基金**
Conservative Fund

AIA Investments

投資產品收益率比較



1. 截至2025年12月底數據。 2.截至2026年3月底數據 CEIC。 3. 截至2026年1月數據- 香港物業報告 – Class C: 376-537 sqf vs Class A: <215 sqf 。 4. 保證息率不少於3.85厘。5. 該目標派息率乃AIMHK根據歷史回測結果推算得出。派息率水平或會因市場情況及基金狀況而有所調整。該數據僅供舉例說明之用，不代表任何商品推介或投資建議，也不代表產品未來投資表現。 回測計算期間為2016年12月至2025年11月。
數據來源：S&P Global， CEIC， 差餉物業估價署， 中華人民共和國香港特別行政區政府-政府債券網站，AIMHK整理。

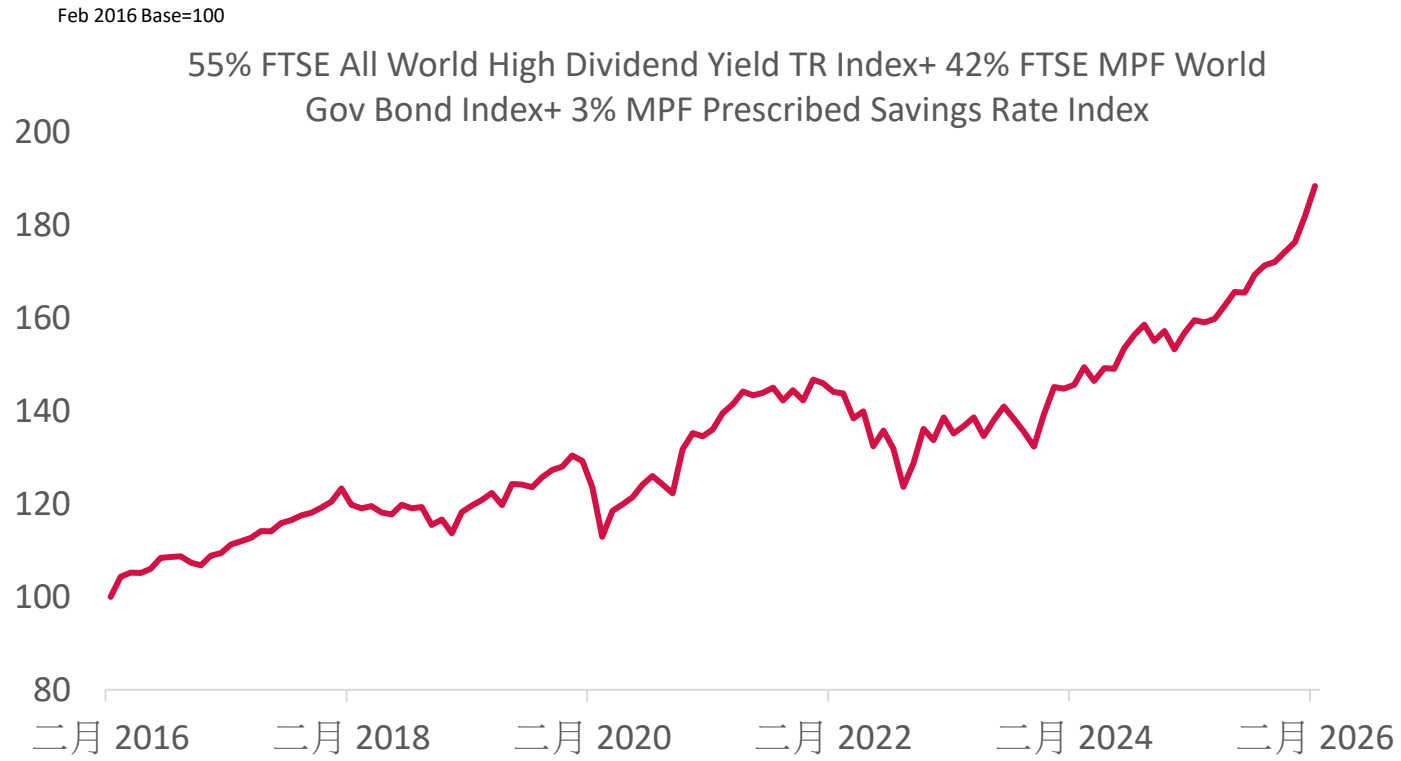
AIMHK confidential and proprietary information. Not for distribution.
The information herein should not be used as the basis of any investment decision.
This document is intended for use by AIA International Limited only.

AIA Investments

[AIA – INTERNAL]

退休收益基金 10年回測表現

Retirement Income Fund's 10-Year Backtest Performance



（每月再平衡）

%	投資組合收益 **稅費前**	波動率
1Y	18.1%	4.2%
3Y (年化)	11.7%	6.9%
5Y (年化)	6.7%	8.5%
10Y (年化)	6.5%	8.2%

Note: 0.91-1.03%* fees and investments' withholding tax
註：基金費用0.91%-1.03%*及投資預扣稅前
回測表現之過往表現並不代表未來表現。

Source: AIMHK, Bloomberg (Simulation Period: Feb 2016 – Feb 2026)

AIMHK confidential and proprietary information. Not for distribution.
The information herein should not be used as the basis of any investment decision.
This document is intended for use by AIA International Limited only.

AIA Investments

[AIA – INTERNAL]

同業比較 Peers Comparison

	友邦強積金退休收益基金	宏利MPF退休收益基金	永明強積金收益基金	BCT 亞洲收益退休基金
推出日期	2026/05	2020/09/21	2025/02/17	2022/04/25 (泰康資產管理公司)
基金資產規模 (截至2026年二月底, 港幣)	--	2,212 mn	371 mn	493 mn
基金類別	混合資產基金	混合資產基金 （未分類）	混合資產基金 （未分類）	混合資產基金 （未分類/亞洲）
投資目標	尋求提供長期資本增值及定期派息收益	混合資產配置，旨在實現均衡的收入和成長。	尋求向成員提供中至長期的穩定收益及資本增長	旨在「抗通脹」兼「收息」。目標總回報為CPI+2%
投資範圍	全球混合資產配置： • 0-65% 股票 • 其餘為債券/現金	全球混合資產配置： • 20-60% 股票 • 其餘為債券/現金	• 20%-60%於環球股票， • 20%-60%於環球固定收入， • 10%-30%於房地產投資信託基金（房地產基金）	• 至少70%投資於亞洲以美元計值的投資級別定息證券， • 而不多於30%投資於香港/中國內地相關股本證券。
FER 基金費用率 %	--	1.35%	n/a	1.569%
歷史派息率（頻率）	(每月)	2025: 平均 4% (每月)	4.59% (首次 12/2025, 每月)	3.44% (每月) *06/25
管理費 % (截至20/04/2026)	上限為 1.03% p.a.(65歲以下) 上限為 0.91% p.a. (65歲或以上) 並透過每年最高為0.12%的每季紅利單位方式回贈	1.03% p.a.(65歲以下) 0.88% p.a. (65歲或以上) 並透過每年0.15%的每月紅利單位方式回贈	上限為 1.11% p.a. (60歲以下) Up to 0.91% (60歲或以上)	上限為 1.278%, 0.98% (65歲或以上)
Lipper 分類（排名）	--	其他	其他	其他
收益率（%，日曆年）	--	2025: 7.23%　2022:-19.68% 2024: 0.19%　2021:-2.22% 2023: 1.01%	2025: 3.53% (inception to year end)	2025: 5.49% 2024: 0.81% 2023: -1.79%
風險分類（基金風險指標 - 年標準差）		4 (7.71%)	n/a	3 (2.24%)

Source: AIMHK, MPFA, Manulife, Sunlife, Lipper, WTW （as of April 2026)

AIMHK confidential and proprietary information. Not for distribution.
The information herein should not be used as the basis of any investment decision.
This document is intended for use by AIA International Limited only.

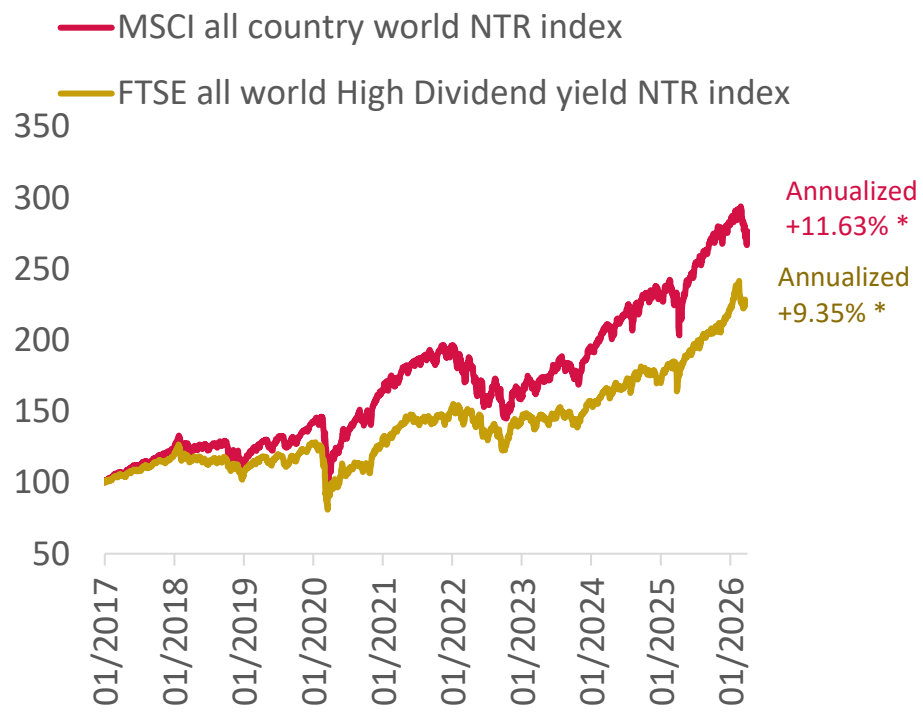
AIA Investments

[AIA – INTERNAL]

與其他混合資產組合股票部分的區別

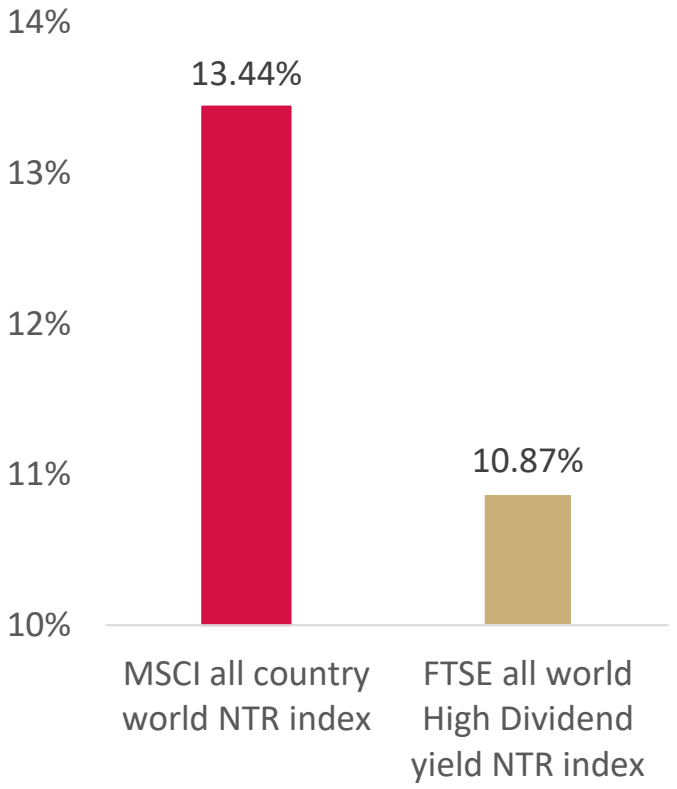
Difference with Lifestyle Mixed Assets Funds' Equity Portion

全球所有國家股票指數 vs 全球高股息指數

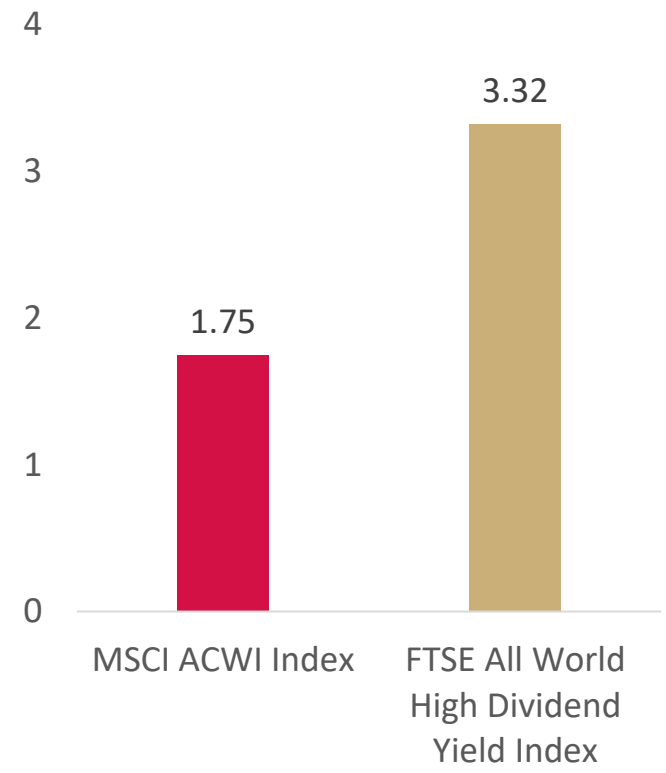


數據來源: AIMHK, Bloomberg (*period between 12/30/2016-04/01/2026)

波動率比較（360天）



派息率 %



數據來源: FTSE Russell factsheets (2026/03), MSCI Index Factsheet (2026/03)

AIMHK confidential and proprietary information. Not for distribution.
The information herein should not be used as the basis of any investment decision.
This document is intended for use by AIA International Limited only.

AIA Investments

[AIA – INTERNAL]

前10大成分股 Top 10

FTSE All World High Dividend Yield Index

Top 10 Constituents - FTSE All-World High Dividend Yield Index

Constituent	Country/Market	ICB Sector	FTSE All-World High Dividend Yield (Wgt %)
JPMorgan Chase & Co	USA	Banks	2.03
Exxon Mobil Corporation	USA	Oil Gas and Coal	1.82
Johnson & Johnson	USA	Pharmaceuticals and Biotechnology	1.49
Chevron	USA	Oil Gas and Coal	0.98
AbbVie Inc	USA	Pharmaceuticals and Biotechnology	0.98
Procter & Gamble	USA	Personal Care Drug and Grocery Stores	0.86
Home Depot	USA	Retailers	0.83
Bank of America	USA	Banks	0.81
Cisco Systems	USA	Telecommunications Equipment	0.78
Merck & Co	USA	Pharmaceuticals and Biotechnology	0.76
Totals			**11.34**

MSCI All Country World Index

TOP 10 CONSTITUENTS

	Country	Float Adj Mkt Cap (USD Billions)	Index Wt. (%)	Sector
NVIDIA	US	4,237.92	4.72	Info Tech
APPLE	US	3,730.19	4.15	Info Tech
MICROSOFT CORP	US	2,613.68	2.91	Info Tech
AMAZON.COM	US	2,003.81	2.23	Cons Discr
ALPHABET A	US	1,673.54	1.86	Comm Srvcs
ALPHABET C	US	1,395.95	1.55	Comm Srvcs
BROADCOM	US	1,394.10	1.55	Info Tech
TAIWAN SEMICONDUCTOR MFG	TW	1,356.25	1.51	Info Tech
META PLATFORMS A	US	1,246.24	1.39	Comm Srvcs
TESLA	US	1,050.92	1.17	Cons Discr
Total		20,702.58	23.05	

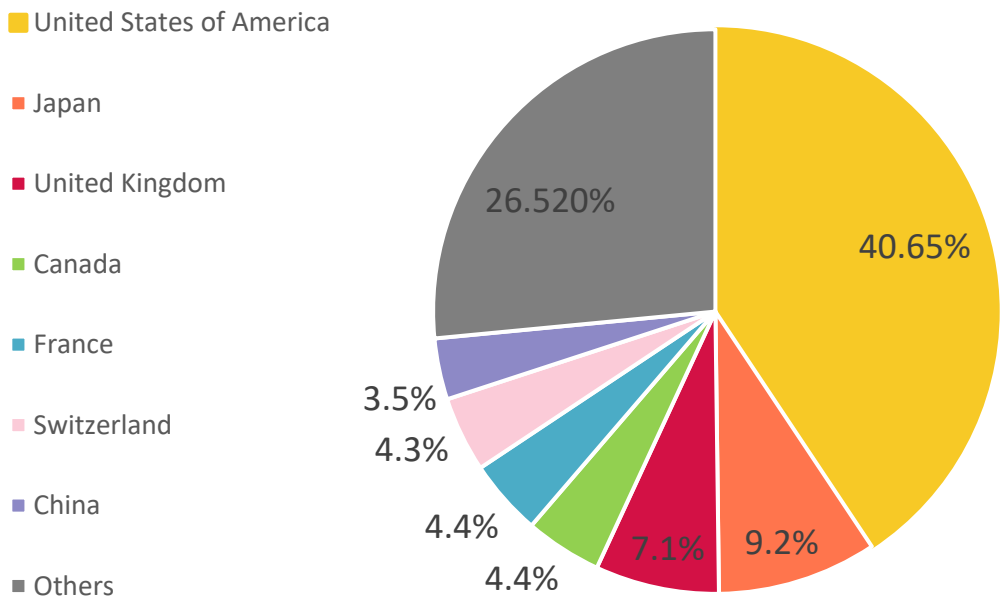
AIMHK confidential and proprietary information. Not for distribution.
The information herein should not be used as the basis of any investment decision.
This document is intended for use by AIA International Limited only.

數據來源: FTSE Russell factsheets (2026/03), MSCI Index Factsheet (2026/03)

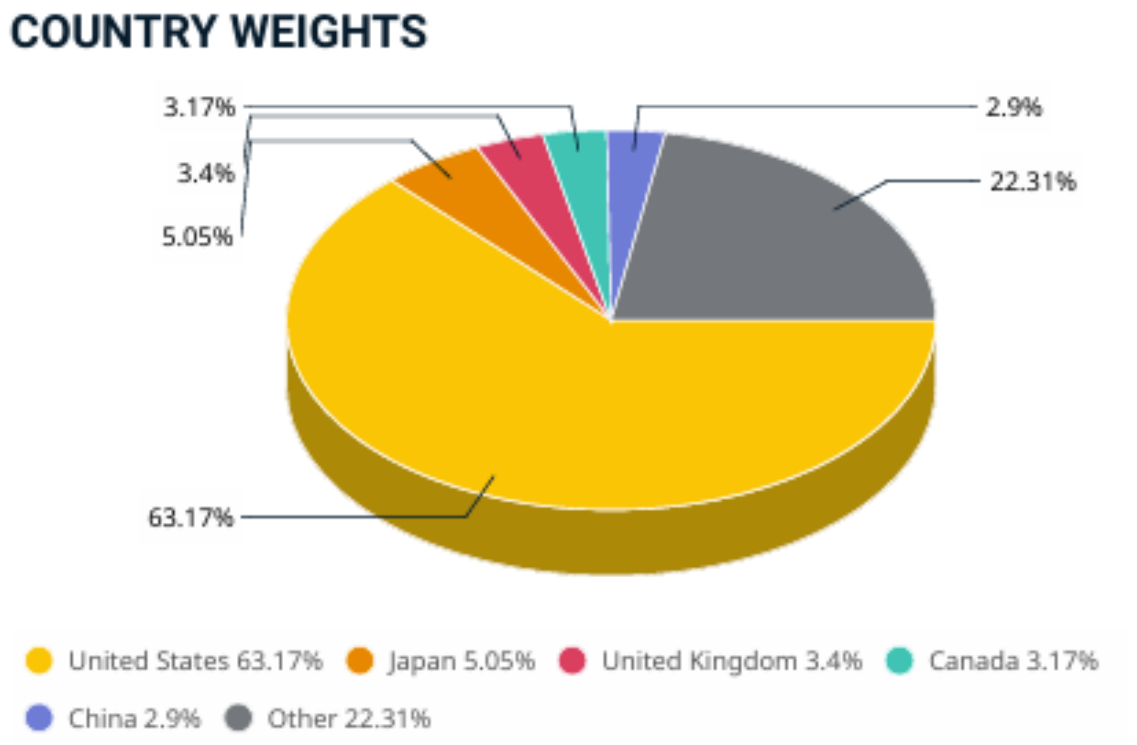
[AIA – INTERNAL]

指數權重 Country Weights

FTSE All World High Dividend Yield Index



MSCI All Country World Index



AIMHK confidential and proprietary information. Not for distribution.
The information herein should not be used as the basis of any investment decision.
This document is intended for use by AIA International Limited only.

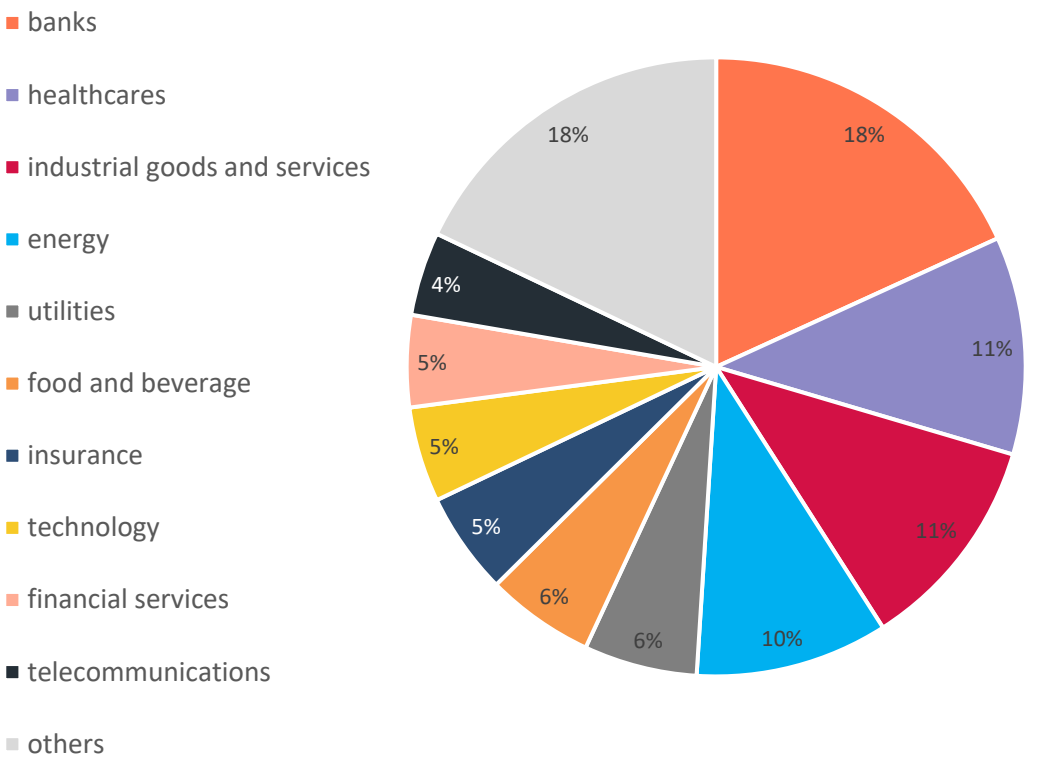
數據來源: FTSE Russell factsheets (2026/03), MSCI Index Factsheet (2026/03)

AIA Investments

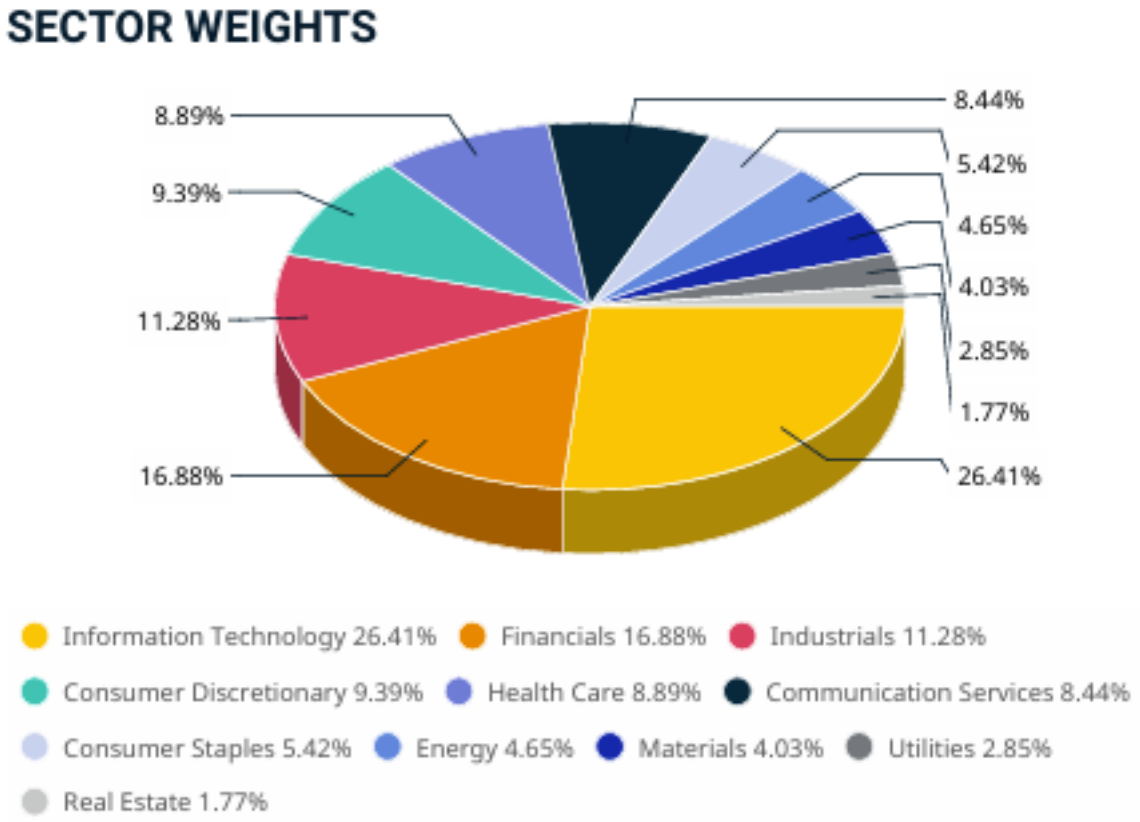
[AIA – INTERNAL]

指數權重 Sector Weights

FTSE All World High Dividend Yield Index



MSCI All Country World Index



AIMHK confidential and proprietary information. Not for distribution.
The information herein should not be used as the basis of any investment decision.
This document is intended for use by AIA International Limited only.

數據來源: FTSE Russell factsheets (2026/03), MSCI Index Factsheet (2026/03)

AIA Investments

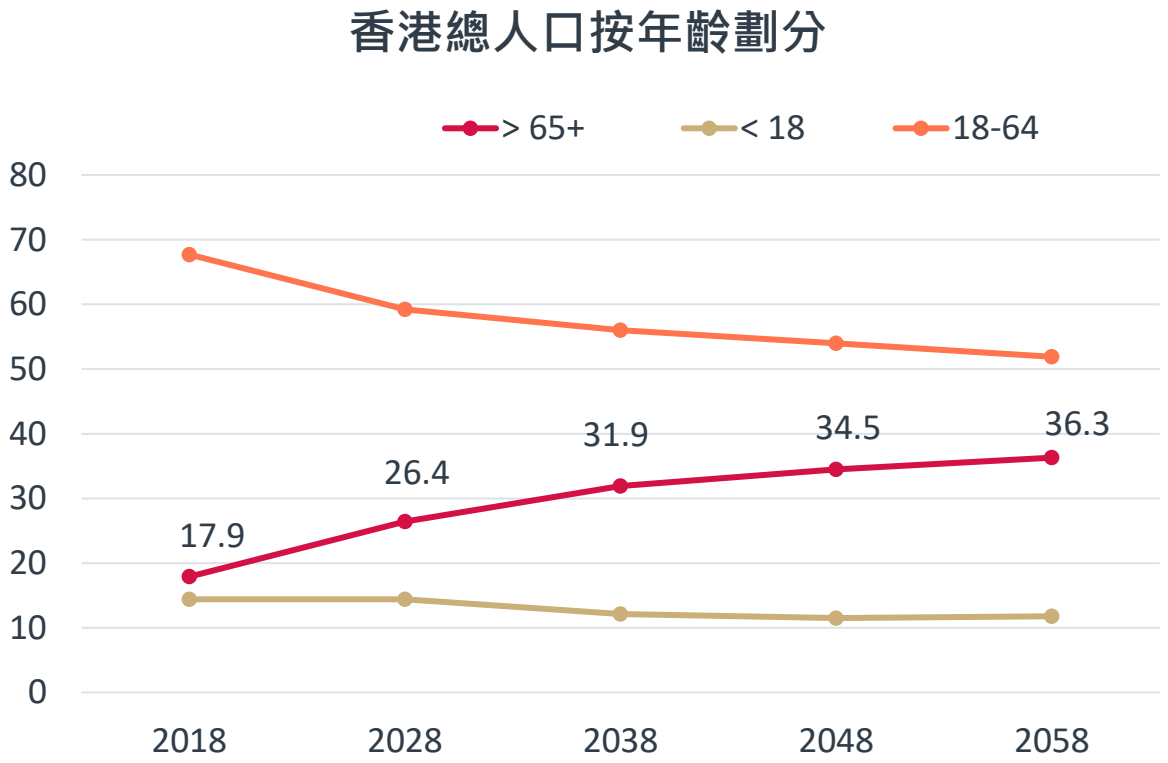
[AIA – INTERNAL]

AIA Investments

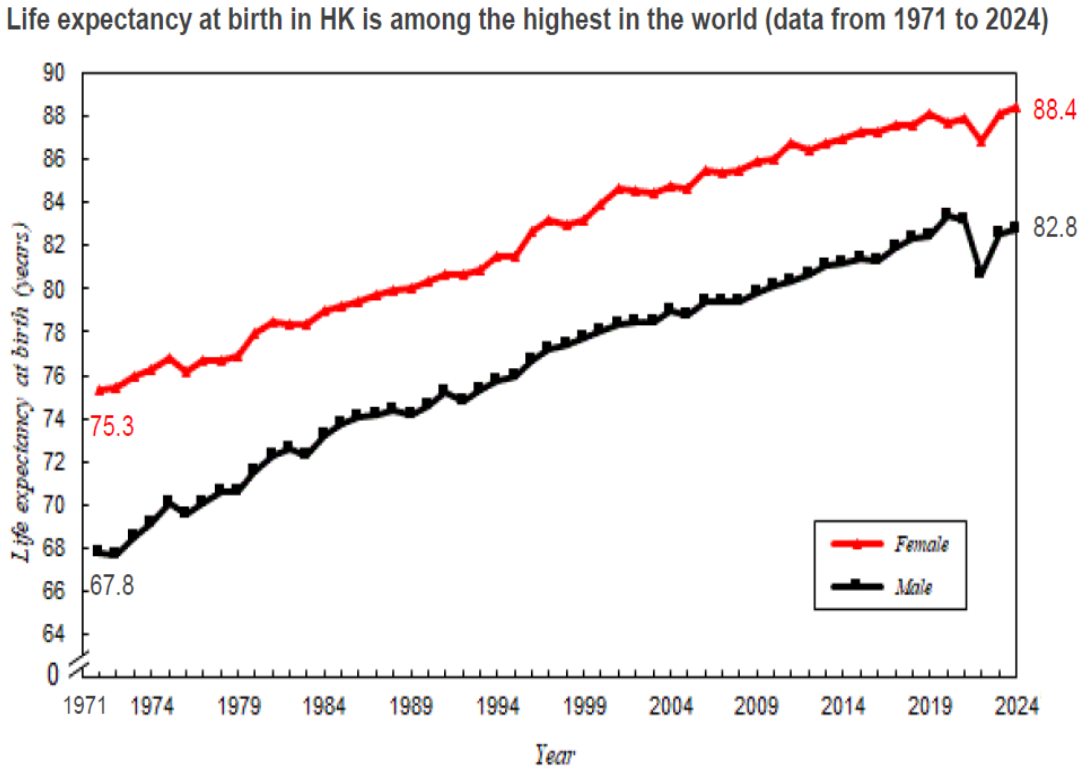
退休趨勢
Retirement Trend

“Stay invested”的重要性：長壽趨勢

隨著預期壽命的延長，退休儲蓄需要維持更長時間。這就帶來了退休後資金耗盡的真正風險。



數據來源: AIMHK, Office of Government Economist of HK SAR Government 2019, United Nations Population 2023



數據來源: Department of Health, HK SAR. https://www.chp.gov.hk/en/statistics/data/10/27/111.html

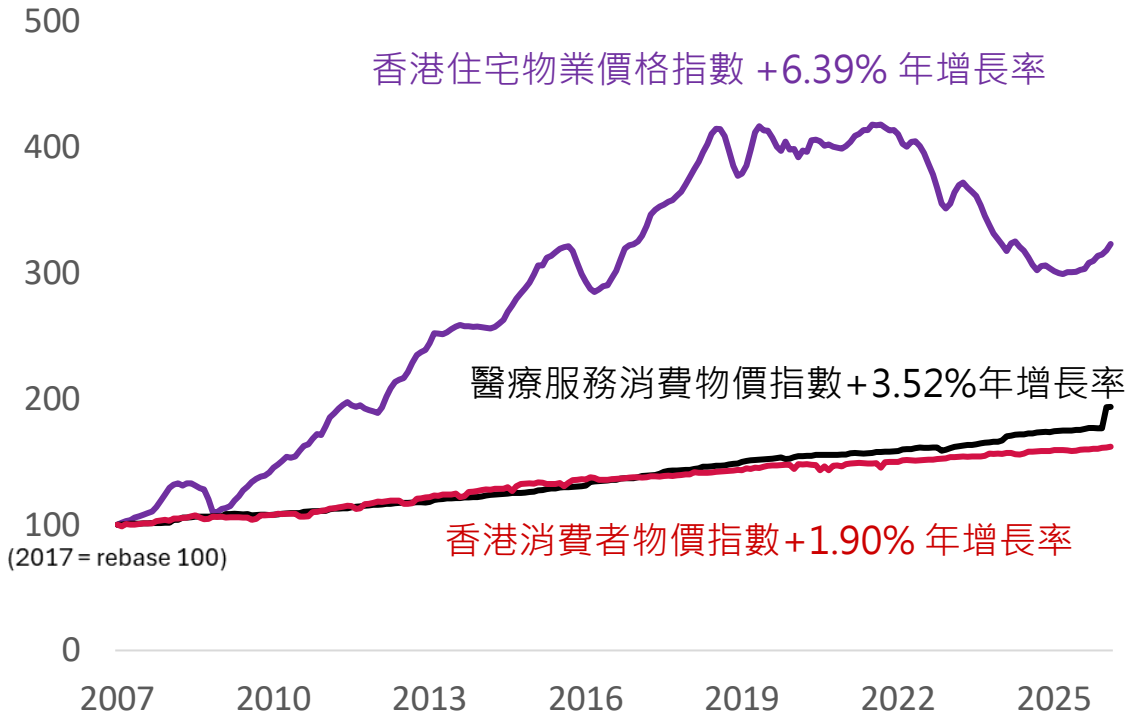
AIMHK confidential and proprietary information. Not for distribution.
The information herein should not be used as the basis of any investment decision.
This document is intended for use by AIA International Limited only.

[AIA – INTERNAL]

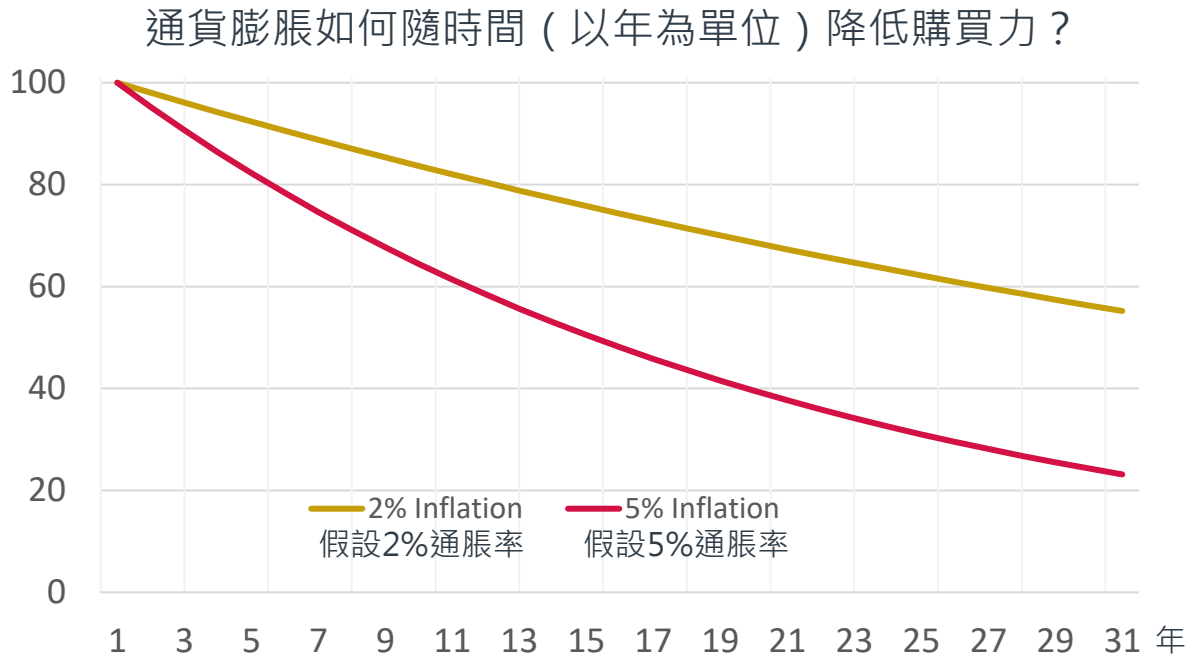
AIA Investments

“Stay invested”的重要性：通脹的不確定性

整體消費者物價指數（CPI）本身也有其限制



通脹是一種『**隱形稅**』



數據來源: AIMHK, Bloomberg

AIMHK confidential and proprietary information. Not for distribution.
The information herein should not be used as the basis of any investment decision.
This document is intended for use by AIA International Limited only.

AIA Investments

[AIA – INTERNAL]

全球投資者對入息（派息）策略基金需求狀況



- 股票型派息基金類別的資產管理規模在2005至2024年期間錄得近18%的複合年增長率。
- 近幾年產品規模（2020年3月至2024年8月）的總增長率更是超過80%。

數據來源: AIMHK, Bloomberg, Morningstar

AIMHK confidential and proprietary information. Not for distribution.
The information herein should not be used as the basis of any investment decision.
This document is intended for use by AIA International Limited only.

AIA Investments

[AIA – INTERNAL]

AIA Investments

友邦強積金退休收益基金

AIA MPF Retirement Income Fund



核心優勢

1 **“Stay invested” 讓資產持續運作** 股債兼備，收入與穩定並重，有助對抗通脹。

2 **持續『出糧』的退休投資** 由累積，轉為派息退休收入。

3 **相較銀行分銷基金，費用結構更具優勢 *** 讓退休投資在長期派息下保留更多淨回報。

數據來源: AIMHK, Bloomberg, Morningstar.

*Endowus’ article on “a list of potential fees when investing in mutual funds in Hong Kong: subscription fee typically 1.5-5%, Platform fees 0.2-2% p.a., switch fee 0.5-1%, redemption fee 1-5% of the investment amount in HK, expense ratio/ongoing charges/management fee 1-3% p.a. retail share classes available in HK. (Aug 25, 2024)

AIMHK confidential and proprietary information. Not for distribution.
The information herein should not be used as the basis of any investment decision.
This document is intended for use by AIA International Limited only.

AIA Investments

[AIA – INTERNAL]

AIA Investments

Appendix

Distributed Dividend of Peers

宏利 MPF 退休收益基金派息紀錄 Ψ Distribution History of Manulife MPF Retirement Income Fund Ψ

截至日期 For the Period	除息日 Ex-Dividend Date	每單位派息 Distribution Unit	從可分派收入淨額支付 From Net Distribution Income (%)	從資本中支付 From Capital (%)	年度化派息率 Annualized Yield (%)
01/19/2026	01/20/2026	0.030	0.00%	100.00%	3.94%
12/18/2025	12/19/2025	0.030	0.00%	100.00%	3.99%
11/18/2025	11/19/2025	0.030	0.00%	100.00%	4.02%
10/13/2025	10/14/2025	0.030	0.00%	100.00%	4.01%
09/18/2025	09/19/2025	0.030	0.00%	100.00%	4.00%
08/18/2025	08/19/2025	0.030	0.00%	100.00%	4.04%
07/18/2025	07/21/2025	0.030	0.00%	100.00%	4.04%
06/18/2025	06/19/2025	0.030	0.00%	100.00%	4.11%
05/19/2025	05/20/2025	0.030	0.00%	100.00%	4.13%
04/17/2025	04/22/2025	0.030	0.00%	100.00%	4.29%
03/18/2025	03/19/2025	0.030	0.00%	100.00%	4.16%
02/18/2025	02/19/2025	0.030	0.00%	100.00%	4.17%

Manulife Global Select (MPF) Scheme | Fund Price | Manulife HK

宏利 MPF 退休收益基金（「退休收益基金」）旨在定期分發派息。現時，退休收益基金擬定每月分發派息，並於 2020 年 9 月 21 日推出日期後的第七個月開始（或首層核准基金的投資經理如認為合適而建議的更早日期）。在每曆年開始分發派息的首個月之前，該曆年每月份的某一交易日將預定為記錄日（「記錄日」）。於緊隨記錄日後的下一個交易日（「除息日」），退休收益基金每單位資產淨值將降低或調整，以反映分發派息。每曆年之每月份預定的記錄日及除息日的時間表將於該曆年首個記錄日前，在實際可行的情況下盡快於網站 www.manulife.com.hk 備妥。若當天並非交易日，將順延至下一個交易日進行。

Manulife MPF Retirement Income Fund (the "Retirement Income Fund") aims to distribute dividend on a regular basis. Currently, it is intended that the Retirement Income Fund will distribute dividend on a monthly basis starting from the seventh month (or earlier as advised by the investment manager of the underlying first level APIF if it considers appropriate) after the launch date of September 21, 2020. Prior to the first month commencing distribution of dividend in each calendar year, a dealing day of each month for that calendar year will be pre-determined as the record date ("record date"). The NAV per unit of the Retirement Income Fund on the next dealing day immediately following the record date ("ex-dividend date") will be decreased or adjusted to reflect the distribution of dividend. The schedule of the pre-determined record dates and ex-dividend dates of each month for each calendar year will be made available at www.manulife.com.hk as soon as practicable prior to the first record date of that calendar year. If a date falls on a non-dealing day, then it will be carried out on the next dealing day.

派息金額將根據成員於記錄日的年齡，分配至相關成員的帳戶／附屬帳戶並再投資於退休收益基金或投資於利息基金。於記錄日當天為 65 歲以下的成員，派息將再投資以認購退休收益基金單位；而於記錄日當天年屆 65 歲或以上的成員，派息將記入利息基金，因而受到有關風險的影響，例如保證人的信貸風險，以及需收取適用於利息基金的費用及收費。

The amount of dividend will be allocated to the account/sub-account of the relevant Members and reinvested in either the Retirement Income Fund or invested in the Interest Fund based on the Member's age as at the record date. For member below age 65 as at the record date, dividend will be reinvested to subscribe units of the Retirement Income Fund. For Member at or above age 65 as at the record date, dividend will be credited to the Interest Fund, which will be subject to relevant risks such as the credit risks of the guarantor as well as fees and charges applicable to the Interest Fund.

「可分派收入淨額」指有關股份類別應佔的淨投資收入(即股息收入及/或利息收入並已扣除費用及開支) ，或可包括已變現之淨收益（即：已變現增值減已變現虧損）(如有)。可分派收入淨額並不包括未變現之淨收益。

Net Distributable Income means the net investment income (i.e. dividend income and/or interest income net of fees and expenses) attributable to the relevant share class and may include net realized gains (i.e. realized gains minus realized loss), if any. NDI does not include net unrealised gains.

永明強積金收益基金 Sun Life MPF Income Fund

永明強積金收益基金派息紀錄^ Distribution History of Sun Life MPF Income Fund^

記錄日 [1]（日 / 月 / 年）Record Date [1] (dd/mm/yy)	除息日 [2]（日 / 月 / 年）Ex-Dividend Date [2] (dd/mm/yy)	派息日 [3]（日 / 月 / 年）Distribution Date [3] (dd/mm/yy)	從可分派收入淨額支付派息 [4] (%) Dividend Paid Out from Net Distribution Income [4] (%)	從資本中支付派息(%) Dividend Paid Out from Capital (%)	每單位派息（港元）Dividend/Unit (HKD)	年度化派息率 [5] (%) Annualized Yield [5] (%)
18/12/2025	19/12/2025	30/12/2025	0.00	100.00	0.003865	4.59
18/11/2025	19/11/2025	26/11/2025	0.00	100.00	0.003865	4.63
31/10/2025	03/11/2025	10/11/2025	0.00	100.00	0.003865	4.55

基金派息率不代表基金之回報率，派息率為正值不代表基金回報為正值，過去派息率並不代表未來派息率。投資者不應只根據上表載有資料而作出任何投資決定。有關詳情，包括風險因素，請參閱強積金計劃說明書。

Dividend rate is not indicative of fund performance. A positive distribution yield does not imply a positive return. Historical dividend yield is not indicative of future dividend payment. Investors should not make any investment decision solely based on information contained in the table above. You should read the MPF Scheme Brochure for further details including risk factors.

永明強積金收益基金旨在提供穩定派息+（派發息率並不保證，派息可從資本中分派），並透過自動再投資持續滾存資本+，協助強積金成員在退休前累積儲備。

Sun Life MPF Income Fund aims to provide stable payouts+ (dividend amount/yield is not guaranteed and dividends may be paid out of / effectively out of capital) while reinvesting to foster long-term capital growth+, aiming to help MPF members accumulate savings before retirement.

^ / + 永明強積金收益基金就資本或投資回報或派息金額／派息率概不提供任何保證。並且不擔保派息頻率和派息金額，而派息金額／派息率亦可能出現波動。儘管上文所述，派息將會分配至成員的帳戶以作投資。有關詳情，包括風險因素，請參閱強積金計劃說明書。

永明強積金收益基金預期透過按月向成員的強積金帳戶分發派息，以提供穩定收益。永明強積金收益基金擬定於發行日期（即2025年2月17日）後的第七個月（或由投資經理－永明資產管理（香港）有限公司建議且受託人或投資經理認為合適的任何其他月份）開始分發派息。

根據成員於記錄日的年齡自動再投資於指定基金。如成員於記錄日未年屆60歲，派息將再投資於永明強積金收益基金，其則投資於一個核准匯集投資基金－景順集成投資基金－環球入息基金（「景順基金」）的累積單位類別。如成員於記錄日已年屆60歲或以上，派息將再投資於永明強積金保守基金，而此項再投資將需承擔有關風險（如一般投資風險）及適用於永明強積金保守基金的費用及收費。

The Sun Life MPF Income Fund does not provide any guarantee on the capital or investment return or dividend amount/yield. There is no assurance on the dividend distribution frequency and the amount of dividends, and the dividend amount/yield may fluctuate. Despite the above, dividends will be allocated to members' accounts/sub-accounts for investment. Please refer to the MPF Scheme Brochure for further details including risk factors.

It is intended that the Sun Life MPF Income Fund will provide a stable income by distributing dividend to members' MPF account on a monthly basis. It is intended that the Sun Life MPF Income Fund will start distributing dividend on the seventh month (or any other month as advised by the Investment Manager – Sun Life Asset Management (Hong Kong) Limited if the Trustee or the Investment Manager considers appropriate) after the launch date of 17 February 2025.

Dividends will be automatically invested in the designated fund based on the ages of the members as at the Record Date. If members are below the age of 60 on the Record Date, dividends will be reinvested in the Sun Life MPF Income Fund, which in turn invests in the accumulation class of an Approved Pooled Investment Fund – Invesco Pooled Investment Fund – Global Income Fund (the "Invesco APIF"). If members are 60 years of age or above on the Record Date, dividends will be reinvested in the Sun Life MPF Conservative Fund, which will be subject to relevant risks such as general investment risks as well as fees and charges applicable to the Sun Life MPF Conservative Fund.

數據來源：Manulife and Sun Life

AIA Internal and proprietary information. Not for distribution.
The information herein should not be used as the basis of any investment decision.
This document is intended for use by AIA International Limited only.

[AIA – INTERNAL]

AIA Investments

Distributed Dividend of Peers

BCT (Pro) Asian Income Retirement Fund　　BCT 亞洲收益退休基金

Dividend Record 派息記錄[12]

Record Date 記錄日期	Ex-Dividend Date 除息日期	Distribution Date 分派日期	Ex-Dividend Date NAV 除息日資產淨值	Dividend/Unit 每單位派息	Dividend Paid Out of NDI 從可分派收入淨額支付派息[13]	Dividend Paid Out of Capital 從資本中支付派息	Annualised Dividend Yield 年度化派息率[14]
22/04/2025	23/04/2025	25/04/2025	HKD0.9797	HKD0.0028	100.00%	0.00%	3.48%
20/05/2025	21/05/2025	23/05/2025	HKD0.9910	HKD0.0028	100.00%	0.00%	3.44%
19/06/2025	20/06/2025	24/06/2025	HKD0.9932	HKD0.0028	100.00%	0.00%	3.44%

[12] Warning: Please note that a positive distribution yield does not imply a positive return. Please also noted that the historical dividend yield is not an indicative of future dividend payment. Investors should not make any investment decision solely based on information contained in the table above. You should read the relevant offering document (including the key facts statement) of the fund for further details including the risk factors.

Members should note that BCT (Pro) Asian Income Retirement Fund does not provide any guarantee on the capital or investment return or dividend amount / yield. There is no assurance on the dividend distribution frequency and the dividend amount / yield may fluctuate. Members should note that payment of dividends out of capital and / or effectively out of capital represent a withdrawal of part of the original investment or from any capital gains attributable to that original investment. Distribution of dividends will result in an immediate decrease or adjustment in the net asset value per unit of the BCT (Pro) Asian Income Retirement Fund on the Ex-dividend Date.

[13] NDI (Net Distributable Income) means the net investment income (i.e. dividend income and / or interest income net of fees, charges and expenses) attributable to the relevant fund and may also include net realized gains, if any. NDI does not include net unrealized gains.

[14] Annualised dividend yield = (1 + dividend per unit / ex-dividend NAV)^ distribution frequency – 1, the annualised dividend yield is calculated based on the latest relevant dividend distribution and may be higher or lower than the actual annual dividend yield.

[12] 警告：請注意，正向派息率並不代表正回報。另請注意，過往的派息率並非未來派息率的指標。投資者不應僅根據上表所述的信息作出投資決定。投資者應參閱有關銷售文件(包括產品資料概要)以了解有關基金的詳細資料，包括風險因素。

成員應注意，BCT亞洲收益退休基金概不就資本或投資回報或派息金額 / 派息率提供任何保證，並且不保證派息頻次，而派息金額 / 派息率亦可能出現波動。成員應注意，股息從資本中及 / 或實際上從資本中撥付代表提取部分原有投資或任何歸屬於該原有投資的資本增值。派息會即時降低或調整BCT亞洲收益退休基金於除息日期的每單位資產淨值。

[13] 「可分派收入淨額」指歸屬於有關基金的淨投資收入(即股息收入及／或利息收入並已扣除費用、收費及開支)，並可能包括已變現之淨收益(如有)。可分派收入淨額並不包括未變現之淨收益。

[14] 年度化派息率 =(1 + 每單位派息 / 除息日資產淨值)^ 每年派息次數 – 1，年度化派息率乃基於最近一次相關派息計算，可能高於或低於實際全年派息率。

數據來源: BCT
AIA Confidential and proprietary information. Not for distribution.
The information herein should not be used as the basis of any investment decision.
This document is intended for use by AIA International Limited only.
[AIA – INTERNAL]

AIA Investments

Disclaimer & Terms of Use

This document is prepared pursuant to the request of AIA International Limited for information purposes only. This does not take into account the specific investment objectives, financial situation and particular needs of any persons. An investor may wish to seek advice from a financial adviser regarding the suitability of the investment product, taking into account the specific investment objectives, financial situation or particular needs of any person in receipt of the document, before the person makes a commitment to purchase the investment product. Nothing in this document should be construed as investment, tax, legal or other advice. References to specific securities , if any, are presented to illustrate the application of our investment philosophy only and are not to be considered as recommendation by AIA Investment Management HK Limited ("AIMHK").

The information herein should not be used as the basis of any investment decision. This document is intended for use by AIA International Limited only. It does not constitute an offer to sell or the solicitation of an offer to buy any security or investment or advisory service, or a recommendation of any such security or service, that may be referenced on or through this document. This document and nothing in this document shall be construed to be marketing or advertising for any security or collective investment scheme referenced in or through this document and is not an invitation to acquire, subscribe, acquire an interest in or participate in the same. All views expressed and references to specific securities or investment, if any, are included for illustrations only. No representations or warranties are given as to the reliability, suitability, usefulness, accuracy and completeness of the information.

The information contained herein (including opinions and views) is subject to change without notice. AIMHK, its directors, officers and employees accept no liability for any damage or loss, including loss of profit, whether direct or indirect or consequential in respect of the use or reliance of any information contained herein and whether arising as a result of AIMHK's negligence or otherwise, if any. Past performance figures, and any economic and market trends or forecast, are not necessarily indicative of future performance of any strategy or portfolio. Investment is subject to investment risks, including the possible loss of the principal amount invested. Financial markets are volatile and can fluctuate significantly in response to company, industry, political, regulatory, market, or economic developments. These risks are magnified for investments made in emerging markets. No investment strategy or risk management technique can guarantee returns or eliminate risk in any market environment. Diversification or asset allocation does not guarantee a profit nor protect against loss in any market.

Unless otherwise specified, all data is sourced from AIMHK. The information presented is for use as agreed between AIA International Limited and AIMHK. This document cannot, without our consent, be reproduced, amended or circulated in whole or in part to policyholders and potential investors, for whatever purpose or reason. For the avoidance of doubt, this document must not be used for sales presentation or illustration or like purposes. This document may only be used and/or received in accordance with the applicable laws in your jurisdiction. All investments involve risks, and past performance shown is not indicative of future performance.

The document is issued by AIMHK and has not been reviewed by the Securities and Futures Commission of Hong Kong.

HEALTHIER, LONGER,
BETTER LIVES

基金定位



AIA MPF 推出全新退休收益基金

推出日期：2026年5月4日

投資目標及重點：

1. 提供長期資本增值及定期派息收益

2. 0% - 65%投資於股票及 / 或股票相關投資，其餘為債務證券，及 / 或現金或與現金具有同等套現能力的投資項目



基金特點

每月派息*

每月派息分配至成員強積金賬戶

派息次數

每月

記錄日~ 及除息日^ 時間表

每個曆年預定的每月記錄日及除息日的時間表，將於該曆年的第一個記錄日之前，在aia.com.hk公布

派息自動安排

65歲前

派息會自動再投資於退休收益基金

65歲或以上

派息將記入於強積金保守基金[1]

65歲或以上成員可享最高為0.91%[2]優惠管理費

65歲前

最高為1.03%[2]

65歲或以上成員尊享優惠管理費

在計入每年最高為0.12%的每季紅利單位方式回贈（「回贈」）[3,4]後，最高為0.91%[2]

[AIA - INTERNAL] 版權 © 2025，友邦保險（國際）有限公司（於百慕達註冊成立之有限公司）。版權所有。友邦機密及專利資料。嚴禁分發

只供內部培訓及參考之用閱下即銷

詳情請參閱通告A260480

同業比較 Peers Comparison

	友邦強積金退休收益基金	宏利MPF退休收益基金	永明強積金收益基金	BCT 亞洲收益退休基金
推出日期	2026/05	2020/09/21	2025/02/17	2022/04/25 (泰康資產管理公司)
基金資產規模 (截至2026年二月底, 港幣)	--	2,212 mn	371 mn	493 mn
基金類別	混合資產基金	混合資產基金 （未分類）	混合資產基金 （未分類）	混合資產基金 （未分類/亞洲）
投資目標	尋求提供長期資本增值及定期派息收益	混合資產配置，旨在實現均衡的收入和成長。	尋求向成員提供中至長期的穩定收益及資本增長	旨在「抗通脹」兼「收息」。目標總回報為CPI+2%
投資範圍	全球混合資產配置： • 0-65% 股票 • 其餘為債券/現金	全球混合資產配置： • 20-60% 股票 • 其餘為債券/現金	• 20%-60%於環球股票， • 20%-60%於環球固定收入， • 10%-30%於房地產投資信託基金（房地產基金）	• 至少70%投資於亞洲以美元計值的投資級別定息證券， • 而不多於30%投資於香港/中國內地相關股本證券。
FER 基金費用率 %	--	1.35%	n/a	1.569%
歷史派息率（頻率）	(每月)	2025: 平均 4% (每月)	4.59% (首次 12/2025, 每月)	3.44% (每月) *06/25
管理費 % (截至20/04/2026)	上限為 1.03% p.a.(65歲以下) 上限為 0.91% p.a. (65歲或以上) 並透過每年最高為0.12%的每季紅利單位方式回贈	1.03% p.a.(65歲以下) 0.88% p.a. (65歲或以上) 並透過每年0.15%的每月紅利單位方式回贈	上限為 1.11% p.a. (60歲以下) Up to 0.91% (60歲或以上)	上限為 1.278%, 0.98% (65歲或以上)
Lipper 分類（排名）	--	其他	其他	其他
收益率（%，日曆年）	--	2025: 7.23%　2022:-19.68% 2024: 0.19%　2021:-2.22% 2023: 1.01%	2025: 3.53% (inception to year end)	2025: 5.49% 2024: 0.81% 2023: -1.79%
風險分類（基金風險指標 - 年標準差）		4 (7.71%)	n/a	3 (2.24%)

Source: AIMHK, MPFA, Manulife, Sunlife, Lipper, WTW （as of April 2026)

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

AIA Investments

[AIA - INTERNAL] 版權 © 2025，友邦保險（國際）有限公司（於百慕達註冊成立之有限公司）。版權所有。友邦機密及專利資料。嚴禁分發

只供內部培訓及參考之用閣下不得傳播，分發或流傳予第三方（包括客戶或潛在客戶）。

考慮因素

解決**「強積金只能累積、不能變現」**的痛點，但並不等同於定存或保證年金。

重視「總回報」而非「派息率」

- 高派息 = 高回報？

考慮年齡因素

- 屬「去風險化」機制（保護資產）

按個人階段作評估

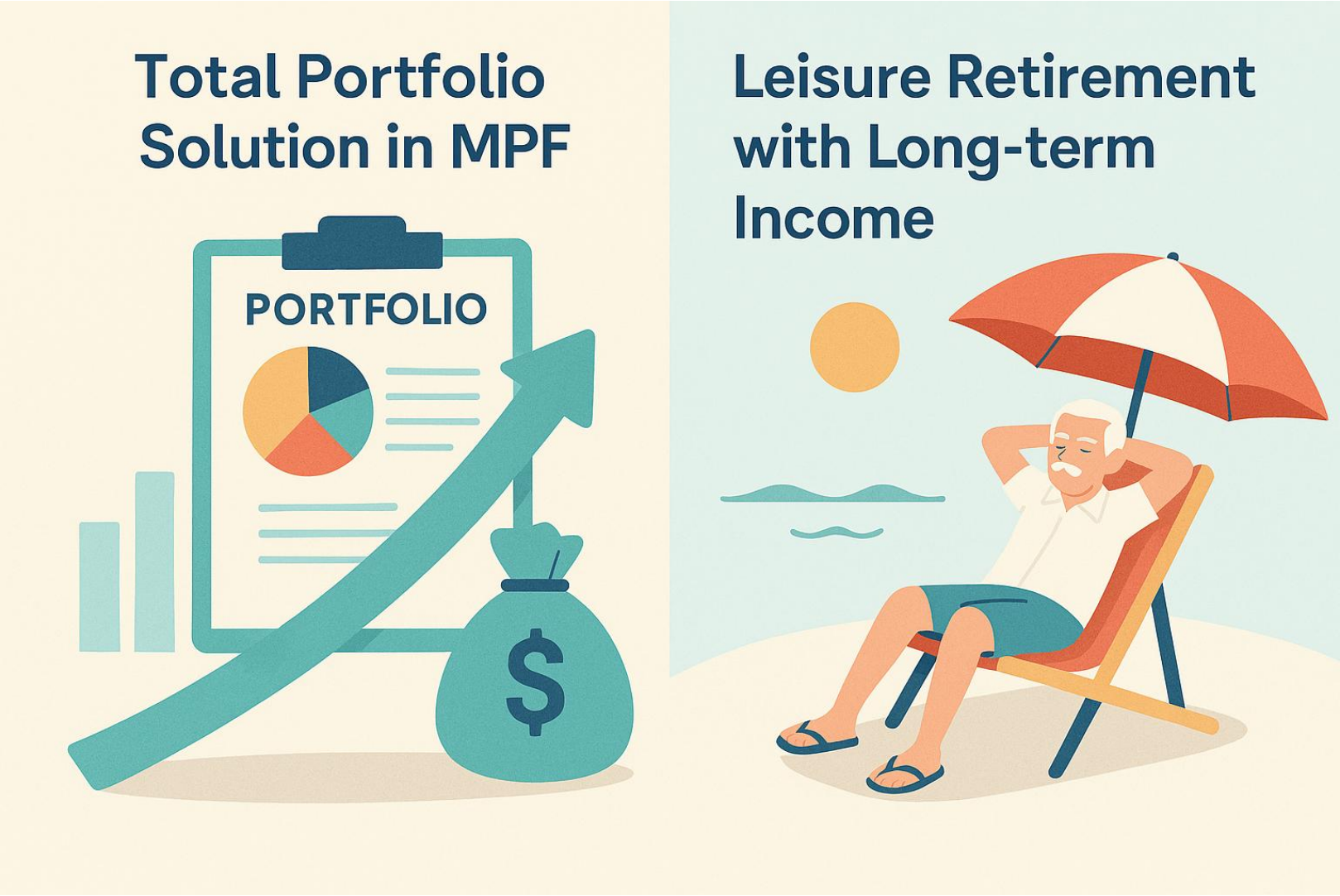
- 距離退休 >10年
- 接近退休



[AIA - INTERNAL] 版權 © 2025，友邦保險（國際）有限公司（於百慕達註冊成立之有限公司）。版權所有。友邦機密及專利資料。嚴禁分發

只供內部培訓及參考之用閣下不得傳播，分發或流傳予第三方（包括客戶或潛在客戶）。

銷售角度



全方位退休方案, 兼顧資本增長及收益

[AIA - INTERNAL] 版權 © 2025 · 友邦保險（國際）有限公司（於百慕達註冊成立之有限公司）。版權所有。友邦機密及專利資料。嚴禁分發

只供內部培訓及參考之用閣下不得傳播，分發或流傳予第三方（包括客戶或潛在客戶）。

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	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
混合資產基金	• 增長組合 • 均衡組合 • 穩定資本組合	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	• 退休收益基金 NEW !	• 亞洲債券基金 • 環球債券基金 • 強積金保守基金
保證基金	• 保證組合	
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	

^ 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 - INTERNAL] 版權 © 2025，友邦保險（國際）有限公司（於百慕達註冊成立之有限公司）。版權所有。友邦機密及專利資料。嚴禁分發

只供內部培訓及參考之用閣下不得傳播，分發或流傳予第三方（包括客戶或潛在客戶）。

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)
NEW ! 退休收益基金	• 每月派息， 提供長期資本增值及定期派息收益

[AIA - INTERNAL] 版權 © 2025，友邦保險（國際）有限公司（於百慕達註冊成立之有限公司）。版權所有。友邦機密及專利資料。嚴禁分發

只供內部培訓及參考之用閣下不得傳播，分發或流傳予第三方（包括客戶或潛在客戶）。

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

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。

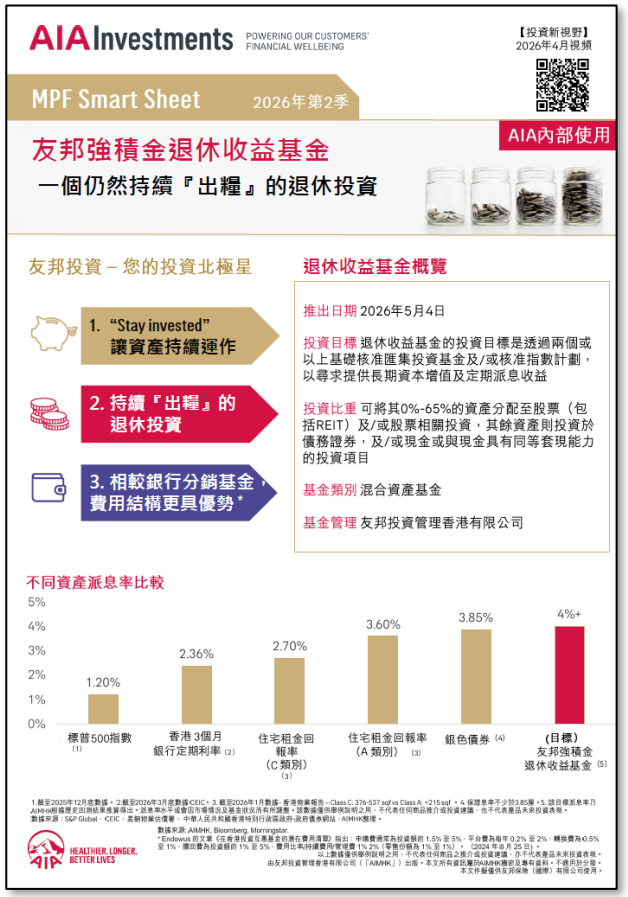
主動開口, 實現保障與退休的完美互補！



AIA內部使用

MPF Smart Sheet:

2026年第2季





AIMHK confidential and proprietary information. Not for distribution.
The information herein should not be used as the basis of any investment decision.
This document is intended for use by AIA International Limited only.

[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	經iAcademy 立即報名!	
2026年5月13日 (16:00 – 17:30)	線上直播	1000	Microsoft Teams 線上會議 經MS Form 立即報名!	MS Form 報名
2026年5月18日 (15:00 – 16:30)	線上直播	1000		

敬請確保已預先安裝 Microsoft Teams，以便順利參與強積金 - 全新退休收益基金簡介會 (線上直播)

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

現場課堂名額有限，
立即報名！

每月派息?

如何打造可持續
退休收入?

HEALTHIER, LONGER, BETTER LIVES

「積金易」帶來的「轉變」及「機遇」



AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

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，

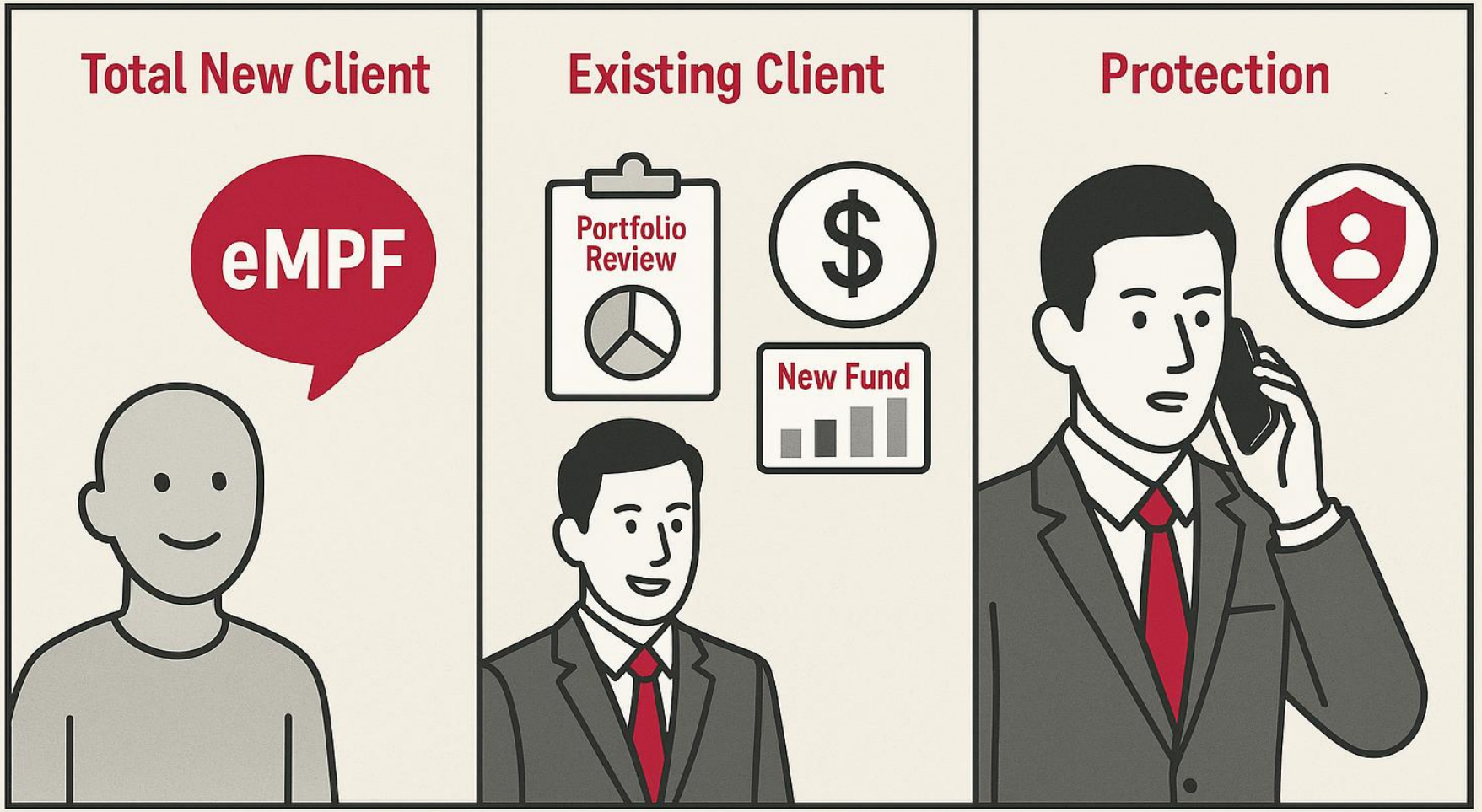
捉緊無限商機！



[AIA - INTERNAL] 版權 © 2025 · 友邦保險（國際）有限公司（於百慕達註冊成立之有限公司）。版權所有。友邦機密及專利資料。嚴禁分發

只供內部培訓及參考之用閣下不得傳播，分發或流傳予第三方（包括客戶或潛在客戶）。

無限商機



[AIA - INTERNAL] 版權 © 2025，友邦保險（國際）有限公司（於百慕達註冊成立之有限公司）。版權所有。友邦機密及專利資料。嚴禁分發

只供內部培訓及參考之用閣下不得傳播，分發或流傳予第三方（包括客戶或潛在客戶）。

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 – PUBLIC]

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]

企業業務

優化「強積金客戶聲明及同意書」跟進機制及流程

（通告A260468）

優化客戶聲明及同意書

更新一（只適用於成員）：簡化驗證流程 - 無須再遞交身份核實證明文件

為簡化營業同事操作，提交同意書時無須再遞交身份核實證明文件。以下為全新處理程序及注意事項，請務必遵循以確保佣金順利發放：

- **截取畫面**：向營業同事遞交申請後必須截取顯示有「eMPF 提交參考編號」的確認畫面。
- **遞交同意書**：將上述截圖連同已完成的最新同意書一併提交予 AIA（無須包括身份核實證明文件）。
- **提醒客戶**：請提醒客戶自行保留一份同意書副本以作記錄。
- **驗證與後續通知**：企業業務將根據 eMPF 平台回傳的數據核對參考編號及客戶資料，驗證成功後：
  - 系統將發送短訊 (SMS) 通知成員，確認已收到經由營業同事協助完成的同意書。
  - AIA 企業業務熱線會進行抽樣電話核實。

將會新增選項:

-僱主表格文件預覽

重要事項：

舊版本同意書將於 2026 年 12 月 31 日起不予受理，建議 閣下由即日起使用最新版本之表格。

各類別「友邦強積金客戶聲明及同意書」之最新版本表格		
類別	下載路徑	最新版本編號
成員適用（按此查閱表格） （按此查閱填寫教學及常見錯誤）	eAC > 強積金 > 下載 > 表格	C45_v4 (04/2026)
僱主適用（按此查閱表格）		C45_v3 (03-2026)
僱員適用（按此查閱表格）		C44_v3 (03-2026)

[AIA - INTERNAL] 版權 © 2025，友邦保險（國際）有限公司（於百慕達註冊成立之有限公司）。版權所有。友邦機密及專利資料。嚴禁分發

只供內部培訓及參考之用閣下不得傳播，分發或流傳予第三方（包括客戶或潛在客戶）。

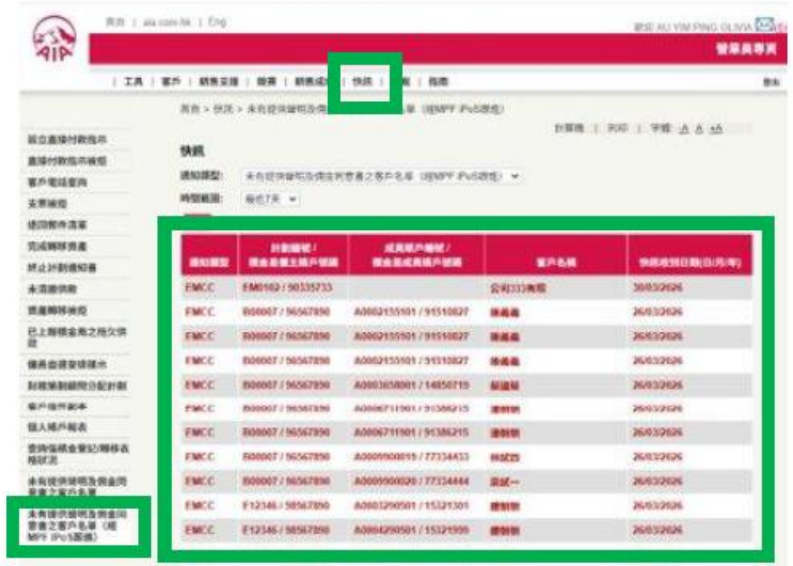
優化客戶聲明及同意書

更新二：補交「強積金客戶聲明及同意書」之提醒及處理機制

若企業業務發現已於 eMPF 成功 1) 開戶 或 2) 轉移資產至 AIA，但尚未收到相關同意書之個案，將啟動以下提醒同意書跟進及補交機制：

第 1 步
企業業務發出通知

- 企業業務會透過 iEngage 及營業員專頁（eAC）通知營業同事相關個案。
- 點擊需要跟進的相關客戶，您將被重新導向至相應的處理頁面。

iEngage	營業員專頁（eAC）
路徑： 業務 > 營運 > 企業業務	路徑： 強積金> 快訊 > 未有提供聲明及佣金同意書之客戶名單（經 MPF iPoS跟進）
	

[AIA - INTERNAL] 版權 © 2025 · 友邦保險（國際）有限公司（於百慕達註冊成立之有限公司）。版權所有。友邦機密及專利資料。嚴禁分發

只供內部培訓及參考之用閣下不得傳播，分發或流傳予第三方（包括客戶或潛在客戶）。

優化客戶聲明及同意書

第 2 步
於 iPoS 跟進及補交客戶同意書（新功能）

針對名單上的個案，現可在iPoS 透過以下方式處理客戶同意書。

- **面對面處理**：於 iPoS 直接處理及完成客戶同意書（有關操作流程，請按此參閱附件第1-15頁）或；
- **遙距處理**：使用「友得簽」功能（有關操作流程，請按此參閱附件第16-33頁）

完整 MPF iPoS 用户手冊已上載至 eAC 以供營業同事參考。
（路徑：**eAC > 強積金 > 銷售支援 > 實用教學**）



將會新增選項:

-僱主表格文件預覽

友得簽
需實時操作 !!

[AIA - INTERNAL] 版權 © 2025，友邦保險（國際）有限公司（於百慕達註冊成立之有限公司）。版權所有。友邦機密及專利資料。嚴禁分發

只供內部培訓及參考之用閣下不得傳播，分發或流傳予第三方（包括客戶或潛在客戶）。

強積金客戶聲明及同意書



[AIA - INTERNAL] 版權 © 2025 · 友邦保險（國際）有限公司（於百慕達註冊成立之有限公司）。版權所有。友邦機密及專利資料。嚴禁分發

只供內部培訓及參考之用閣下不得傳播，分發或流傳予第三方（包括客戶或潛在客戶）。

5月4日推出「強積金僱主申請」之預先檢核及拒絕原因轉達服務



僱主申請表預先檢核服務 （選用服務）

1. 程序與文件要求

- 營業同事需將僱主申請表及相關文件電郵至：mpferapplication@aia.com。郵件主旨務必註明「公司名稱」及「商業登記證（BR）編號」。
- 接受預檢之文件： 僅限於僱主申請表及相關文件，包括但不限於BR 副本、公司註冊證明書（CI）副本、授權人身分證副本、董事名單、公司章程（M&A）、週年申報表及股權架構圖。
- 不接受預檢之文件： 為確保行政效率，請勿發送與僱主申請無關的文件（如個人賬戶成員申請表格、計劃轉移表格、直接付款授權、供款結算書或成員登記表格）。
- 企業業務會透過電郵方式回覆是否需要提交額外文件或修正相關資料。
- 如需企業業務提供支援，請致電 AIA 企業業務熱線 (852) 2100 1828。

2. 回覆時間

- 新個案： 5個工作天內（由收到郵件後之次一個工作日起計算）回覆預檢結果。
- 重新提交個案： 3個工作天內（由收到郵件後之次一個工作日起計算）回覆預檢結果。

3. 重要事項

- 本服務僅屬「預先檢核」。企業業務完成預檢後，不會將僱主申請表及相關文件轉交至 eMPF。營業同事或僱主必須自行直接向 eMPF 提交正式申請。
- 僱主申請表之收件日期將以 eMPF實際接收日期為準。
- 最終審核結果或處理時間將以eMPF 的決定為準。即使通過公司預檢，eMPF 仍可能不接納申請，或要求提交額外文件及修正相關資料。
- 請為每個僱主申請獨立提交電郵，切勿將多個申請合併發送。
- mpferapplication@aia.com僅供提交僱主申請表及相關文件進行預檢之用，請勿傳送與僱主申請無關的文件或進行一般查詢。

詳情請參閱通告A260469

5月4日推出「強積金僱主申請」之預先檢核及拒絕原因轉達服務



僱主申請之eMPF 拒絕原因轉達服務

1. 流程

- 此服務僅適用於已提交強積金客戶聲明及同意書或曾提交預檢之個案。
- 當僱主申請正式提交至 eMPF 後，營業同事應立即同時向企業業務提交強積金客戶聲明及同意書及電郵至mpfconsent@aia.com。
- 強積金客戶聲明及同意書內必須清晰註明商業登記證（BR）號碼及營業員編號，以便企業業務系統識別個案。
- 企業業務在收到 eMPF所提供的未能處理原因後，將以電郵（mpferapplication@aia.com）轉發予相關營業同事。
- 如需企業業務提供支援，請致電 AIA 企業業務熱線（852）2100 1828。

2. 重要事項

- 所有文件審核結果或處理時間均以 eMPF 作出的決定為準。
- 營業同事亦可直接向 eMPF 查詢詳情，並將補交文件或修正資料直接提交至 eMPF 平台。
- 此電郵僅供轉達eMPF所提供的未能處理原因，請勿提交其他文件或進行一般查詢。

詳情請參閱通告A260469

最新銷售點子

友邦強積金優選計劃

成份基金	基金類別	年初至今 %	年初至今 中位數	年初至今 排名	年初至今 四分位排名	1個月 %	1個月 中位數	1個月 排名	1個月 四分位排名
人生階段基金									
增長組合	人生階段基金 - (>80% - 100% 股票)	-1.58	-1.86	4/17	1	-8.88	-9.05	5/17	2
均衡組合	人生階段基金 - (>40% - 60% 股票)	-1.22	-1.3	7/16	2	-6.18	-6.5	4/16	1
穩定資本組合	人生階段基金 - (>20% - 40% 股票)	-1.06	-0.85	11/17	3	-4.78	-5.06	7/17	2
動態資產配置基金									
基金經理精選退休基金	其他基金	-2.20	N/A	N/A	N/A	-7.60	N/A	N/A	N/A
中港動態資產配置基金	其他基金	-0.59	N/A	N/A	N/A	-3.37	N/A	N/A	N/A
預設投資策略									
65歲後基金	預設投資策略 - 65歲後基金	-0.97	-0.88	16/23	3	-3.10	-3.23	3/23	1
核心累積基金	預設投資策略 - 核心累積基金	-1.78	-1.79	11/23	2	-5.05	-5.24	9/23	2
股票基金									
亞洲股票基金	亞太(日本除外)股票基金	1.83	0.52	6/15	2	-12.93	-13.01	7/15	2
歐洲股票基金	歐洲股票基金	-2.02	-2.04	6/13	2	-9.19	-9.12	8/13	3
大中華股票基金	大中華股票基金	-0.08	0.02	9/13	3	-8.19	-9.09	6/13	2
綠色退休基金	環球股票基金	-0.73	-3.06	1/22	1	-6.57	-7.19	3/22	1
北美股票基金	美國股票基金	-4.43	-4.35	11/17	3	-5.07	-5.03	11/17	3
美洲基金	美國股票基金	-4.29	-4.35	4/17	1	-5.03	-5.03	8/17	2
亞歐基金	其他基金	0.13	N/A	N/A	N/A	-10.56	N/A	N/A	N/A
中港基金	香港股票(指數追蹤)基金	-3.10	-3.19	5/16	2	-6.83	-6.84	6/16	2
全球基金	環球股票基金	-2.79	-3.06	7/22	2	-7.13	-7.19	9/22	2
固定入息基金									
保證組合	保證基金	0.39	-0.32	1/8	1	0.14	-1.31	1/8	1
亞洲債券基金	亞洲債券基金	-0.17	-0.17	3/5	2	-1.72	-1.83	1/5	1
環球債券基金	環球債券基金	-1.05	-0.45	19/19	4	-3.03	-2.72	15/19	3
強積金保守基金	強積金保守基金	0.48	0.43	6/23	1	0.15	0.14	9/23	2
時段內獲正回報之基金數量					4/20				2/20
時段內優於中位數之基金數量					12/17				14/17

資料來源: 理柏，截至2026年3月31日

^ 其他基金類別涵蓋大量不適合直接比較之基金，包括單一市場基金(如韓國股票基金)，目標期限基金(此類別的34隻基金共有21隻目標期限基金)，動態資產配置基金及行業基金(如康健護理基金)

[1] 於友邦內部監測中，基金經理精選退休基金會與人生階段基金 - (>40% - 60% 股票)作比較

[2] 由於市場上並沒有相類似之中港股債混合基金，友邦制定了一個複合中位數作內部監測之用。此複合中位數包含50%的"香港股票基金"中位數及50%的"香港債券基金"及"強積金保守基金"的中位數

[AIA - INTERNAL] 版權 © 2025，友邦保險（國際）有限公司（於百慕達註冊成立之有限公司）。版權所有。友邦機密及專利資料。嚴禁分發

只供內部培訓及參考之用閣下不得傳播，分發或流傳予第三方（包括客戶或潛在客戶）。

For AIAHK Internal Use Only
只限內部使用

- **可比較的同類基金中，友邦強積金於過往5年中，近七成基金優於市場中位數** (截至 2026/3/31)

友邦強積金優選計劃	1Yr	3Yr	5Yr	10Yr	2025	2024	2023	2022	2021
美洲基金	16.0	56.8	65.1	192.0	15.9	22.3	24.3	-19.3	26.5
亞洲債券基金	4.5	10.0	1.6	13.2	7.0	1.9	4.0	-8.6	-5.7
亞洲股票基金	33.5	55.8	37.2	152.2	34.3	7.2	13.6	-18.2	6.3
均衡組合	11.1	20.7	4.7	41.5	15.9	4.7	4.7	-16.2	0.2
穩定資本組合	7.7	14.6	0.2	23.7	11.7	2.3	4.7	-15.0	-1.2
中港動態資產配置基金	9.0	16.3	-6.4		18.0	11.5	-9.1	-13.1	-8.0
亞歐基金	23.7	41.7	31.1	88.2	30.5	3.3	13.0	-16.3	7.0
歐洲股票基金	19.4	43.6	52.8	107.0	33.7	1.2	19.1	-14.3	20.1
環球債券基金	2.9	5.3	-13.5	-1.2	6.3	-1.6	5.1	-19.6	-5.6
大中華股票基金	27.9	35.0	0.8	116.9	34.4	15.6	-5.8	-23.0	-7.2
綠色退休基金	19.4	57.1	59.3	168.8	18.4	17.3	22.9	-18.8	21.9
增長組合	18.6	36.9	20.9	96.2	25.2	10.2	7.0	-16.8	3.7
中港基金	9.1	32.4	-1.8	47.3	30.2	21.8	-11.2	-13.4	-13.6
基金經理精選退休基金	10.2	20.9	4.4	55.9	16.2	5.2	4.6	-16.4	2.8
北美股票基金	13.5	49.7	58.2	183.7	12.9	21.5	22.9	-17.7	27.2
全球基金	18.6	51.2	52.8	146.7	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

宏利環球精選（強積金）計劃	1Yr	3Yr	5Yr	10Yr	2025	2024	2023	2022	2021
宏利 MPF 進取基金	15.8	32.0	9.4	81.9	22.0	9.6	8.0	-23.5	4.3
宏利 MPF 中華威力基金	34.6	37.5	-7.6	72.9	37.7	13.3	-8.1	-27.8	-10.4
宏利 MPF 歐洲股票基金	8.4	11.8	9.2	94.9	14.8	-2.8	23.7	-31.1	27.3
宏利 MPF 富達增長基金	13.7	26.4	4.4	68.3	20.0	9.7	4.2	-20.9	1.0
宏利 MPF 富達平穩增長基金	8.5	14.9	-3.8	31.1	12.9	4.0	4.0	-19.3	-1.6
宏利 MPF 增長基金	12.7	25.0	4.8	57.7	18.4	7.2	6.3	-21.4	2.4
宏利 MPF 恒指ESG基金	6.4	14.8	-14.2	31.5	31.0	11.1	-13.3	-13.2	-12.6
宏利 MPF 康健護理基金	9.7	20.0	29.2	83.9	18.3	-1.6	4.0	-6.1	18.9
宏利 MPF 香港債券基金	5.0	13.2	6.6	18.3	6.7	2.6	5.7	-9.5	-1.5
宏利 MPF 香港股票基金	12.8	21.1	-19.3	42.7	32.0	14.1	-15.0	-22.4	-15.8
宏利 MPF 利息基金	0.9	2.6	3.5	5.3	0.9	0.9	0.8	0.4	0.5
宏利 MPF 國際債券基金	2.7	3.2	-11.3	-7.1	5.2	-2.8	5.0	-16.1	-5.0
宏利 MPF 國際股票基金	13.8	43.6	28.5	132.5	15.2	15.1	26.5	-28.3	17.0
宏利 MPF 日本股票基金	19.0	68.0	61.4	150.0	20.8	21.3	24.8	-11.3	9.6
宏利 MPF 北美股票基金	9.4	51.2	38.7	171.5	12.2	21.2	38.7	-31.9	23.0
宏利 MPF 亞太股票基金	28.1	44.1	20.5	117.7	24.0	11.8	5.6	-17.2	1.1
宏利 MPF 退休收益基金	8.9	18.4	4.4		11.6	4.4	5.4	-16.1	1.4
宏利 MPF 人民幣債券基金	7.1	10.5	9.6	27.1	7.3	1.4	2.6	-6.0	2.8
宏利 MPF 智優裕退休基金	10.6	21.3	4.5	44.0	13.5	6.1	6.0	-18.7	1.4
宏利 MPF 穩健基金	6.2	15.7	1.0	24.0	10.9	4.6	4.2	-15.2	-1.7
宏利 MPF 可持續亞太債券基金	4.1	8.6	0.5	15.3	6.6	1.9	3.2	-10.9	-2.7

永明彩虹強積金計劃	1Yr	3Yr	5Yr	10Yr	2025	2024	2023	2022	2021
永明富時強積金香港指數基金 - A類	12.0	30.2	-8.1	55.1	36.3	19.0	-12.6	-15.1	-16.5
永明強積金亞洲股票基金 - A類	27.5	27.0	-7.1	77.0	25.6	3.8	1.0	-22.0	-7.0
永明強積金均衡基金 - A類	10.2	14.5	-2.8	36.5	12.3	2.2	4.2	-18.7	0.4
永明強積金歐洲股票基金	18.0				30.6	1.0			
永明強積金環球債券基金 - A類	2.1	2.5	-9.0	-5.4	4.9	-3.3	4.8	-13.7	-3.7
永明強積金環球低碳指數基金	15.3				19.9	13.9			
永明強積金大中華股票基金 - A類	23.8	21.9	-16.6	70.1	29.3	12.2	-8.7	-27.8	-8.1
永明強積金增長基金 - A類	14.5	20.5	1.1	57.0	16.3	4.4	4.0	-20.4	2.4
永明強積金港元債券基金 - A類	4.0	11.0	3.5	8.3	5.5	2.1	5.4	-9.5	-2.0
永明強積金香港股票基金 - A類	5.7	6.1	-20.4	46.0	25.1	10.6	-16.7	-15.3	-10.1
永明強積金收益基金	4.5								
永明強積金行業股票基金 - A類	15.7	39.1	33.7	123.0	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	4.5	4.3	4.2	9.5	4.5	-0.4	0.3	-3.9	2.2
永明強積金平穩基金 - A類	6.5	9.0	-6.6	18.6	8.7	-0.1	4.4	-17.1	-1.7
永明強積金美國及香港股票基金	13.1				21.4	20.6			
永明強積金美國股票基金	15.3				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] 版權 © 2025，友邦保險（國際）有限公司（於百慕達註冊成立之有限公司）。版權所有。友邦機密及專利資料。嚴禁分發

For AIAHK Internal Use Only
只限內部使用

- **可比較的同類基金中，友邦強積金於過往5年中，近七成基金優於市場中位數** (截至 2026/3/31)

友邦強積金優選計劃	1Yr	3Yr	5Yr	10Yr	2025	2024	2023	2022	2021
美洲基金	16.0	56.8	65.1	192.0	15.9	22.3	24.3	-19.3	26.5
亞洲債券基金	4.5	10.0	1.6	13.2	7.0	1.9	4.0	-8.6	-5.7
亞洲股票基金	33.5	55.8	37.2	152.2	34.3	7.2	13.6	-18.2	6.3
均衡組合	11.1	20.7	4.7	41.5	15.9	4.7	4.7	-16.2	0.2
穩定資本組合	7.7	14.6	0.2	23.7	11.7	2.3	4.7	-15.0	-1.2
中港動態資產配置基金	9.0	16.3	-6.4		18.0	11.5	-9.1	-13.1	-8.0
亞歐基金	23.7	41.7	31.1	88.2	30.5	3.3	13.0	-16.3	7.0
歐洲股票基金	19.4	43.6	52.8	107.0	33.7	1.2	19.1	-14.3	20.1
環球債券基金	2.9	5.3	-13.5	-1.2	6.3	-1.6	5.1	-19.6	-5.6
大中華股票基金	27.9	35.0	0.8	116.9	34.4	15.6	-5.8	-23.0	-7.2
綠色退休基金	19.4	57.1	59.3	168.8	18.4	17.3	22.9	-18.8	21.9
增長組合	18.6	36.9	20.9	96.2	25.2	10.2	7.0	-16.8	3.7
中港基金	9.1	32.4	-1.8	47.3	30.2	21.8	-11.2	-13.4	-13.6
基金經理精選退休基金	10.2	20.9	4.4	55.9	16.2	5.2	4.6	-16.4	2.8
北美股票基金	13.5	49.7	58.2	183.7	12.9	21.5	22.9	-17.7	27.2
全球基金	18.6	51.2	52.8	146.7	20.6	15.5	20.2	-18.2	19.2

滙豐強積金智選計劃	1Yr	3Yr	5Yr	10Yr	2025	2024	2023	2022	2021
亞太股票基金	21.0	27.2	-8.9	65.8	23.4	8.4	-1.3	-25.4	-0.5
均衡基金	14.8	28.0	15.1	71.4	20.4	7.2	5.5	-14.1	1.2
中國股票基金	7.3	13.0	-28.5	41.2	30.4	15.8	-18.2	-25.6	-18.2
歐洲股票基金	15.8	31.5	38.8	81.8	30.9	-1.6	17.9	-14.8	15.8
環球債券基金	3.1	3.3	-10.7	-0.6	5.7	-2.7	4.5	-15.5	-5.8
環球股票基金	20.5	53.7	56.3		20.6	14.0	22.1	-17.3	21.6
增長基金	18.6	35.4	20.8	94.1	25.0	9.7	5.5	-14.9	2.9
恒生中國企業指數基金	0.1	29.6	-14.0	19.0	25.2	29.7	-11.7	-16.5	-22.0
恒指基金	9.6	32.4	-0.4	54.1	31.1	21.4	-11.3	-13.1	-12.6
中港股票基金	10.5	20.6	-12.8	44.7	33.2	15.1	-14.5	-16.3	-14.5
北美股票基金	18.6	55.9	61.7	206.3	15.0	21.3	23.4	-19.0	26.4
平穩基金	7.6	12.5	-0.3	24.4	11.1	1.6	4.3	-14.0	-2.6
智優逸亞太股票追蹤指數基金	27.7	44.8	19.4	105.6	28.6	10.5	5.8	-16.5	-0.5
智優逸均衡基金	15.2	31.3	16.4	78.0	21.1	8.3	6.9	-15.2	1.1
智優逸歐洲股票追蹤指數基金	16.8	40.2	49.3	122.8	29.4	3.3	17.6	-13.7	17.4
智優逸北美股票追蹤指數基金	16.7	57.8	62.6	222.1	16.6	22.4	24.3	-19.8	27.1

BCT積金之選	1Yr	3Yr	5Yr	10Yr	2025	2024	2023	2022	2021
BCT亞洲股票基金	23.2	32.8	0.2	82.4	26.7	9.2	1.1	-22.6	-2.0
BCT亞洲收益退休基金	7.1	15.4			9.1	4.5	2.0		
BCT中國及香港股票基金	10.3	15.4	-21.3	40.0	30.8	13.6	-16.0	-20.7	-16.2
BCT E30 混合資產基金	6.7	12.2	-3.8	18.0	10.8	1.5	5.4	-17.0	-3.4
BCT E50 混合資產基金	10.0	19.2	2.1	38.1	15.0	4.3	5.6	-17.7	-1.5
BCT E70 混合資產基金	13.3	26.4	8.0	60.6	19.3	7.2	5.9	-18.4	0.3
BCT E90 混合資產基金	16.9	33.7	14.2	79.8	23.6	10.0	6.2	-19.1	2.3
BCT歐洲股票基金	18.8	29.5	37.0	75.8	24.5	-2.1	18.5	-14.0	15.2
BCT靈活混合資產基金	8.6	15.0	12.3	36.7	8.5	3.1	3.5	-7.2	5.6
BCT環球債券基金	2.2	3.1	-11.5	-6.3	5.4	-2.6	4.9	-16.0	-6.1
BCT環球股票基金	18.7	48.0	42.5	129.3	19.2	15.2	19.0	-19.5	17.2
BCT大中華股票基金	17.0	30.5	-3.2	79.4	24.1	15.9	-2.6	-21.5	-6.6
BCT恒指基金	9.0	32.2	-1.0	53.3	30.2	21.8	-11.3	-13.3	-12.6
BCT港元債券基金	4.2	12.3	6.2	14.8	5.5	3.0	6.0	-9.1	-1.4
BCT人民幣債券基金	6.2	8.3	8.2	17.8	5.9	1.1	2.7	-5.5	2.2
BCT美國股票基金	16.9	57.3			16.2	21.8	25.1	-22.3	
BCT世界股票基金	18.5	48.0	45.8	150.0	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 Investments

[AIA - INTERNAL] 版權 © 2025，友邦保險（國際）有限公司（於百慕達註冊成立之有限公司）。版權所有。友邦機密及專利資料。嚴禁分發

只供內部培訓及參考之用閣下不得傳播，分發或流傳予第三方（包括客戶或潛在客戶）。

最新銷售點子

2026年4月1日及之後的基金管理費（按資產淨值的百分比收取，以年率計）

基金名稱	基金管理費 (按每年淨資產值百分比計算)
保證組合	1.08%
穩定資本組合	最高為 1.205%
均衡組合	
增長組合	
基金經理精選退休基金	最高為 1.31%
亞洲股票基金	最高為 1.1595%
歐洲股票基金	
大中華股票基金	最高為 1.205%
北美股票基金	
綠色退休基金	最高為 1.175%

基金名稱	基金管理費 (按每年淨資產值百分比計算)
強積金保守基金	最高為 0.804%
環球債券基金	最高為 0.815%
亞洲債券基金	最高為 0.8195%
65歲後基金	最高為 0.68%
核心累積基金	
中港動態資產配置基金	最高為 0.78%
美洲基金	最高為 0.65%
中港基金	
亞歐基金	最高為 0.73%
全球基金	

平均**0.962%**

[AIA - INTERNAL] 版權 © 2025，友邦保險（國際）有限公司（於百慕達註冊成立之有限公司）。版權所有。友邦機密及專利資料。嚴禁分發

只供內部培訓及參考之用閣下不得傳播，分發或流傳予第三方（包括客戶或潛在客戶）。

CS-IVS幫您業績達標！

詳情請於eAC參閱2025年會籍及獎賞手冊、2025年報酬及福利手冊

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。

HEALTHIER, LONGER,
BETTER LIVES

營業員及客戶獎賞

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

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



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
	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 - INTERNAL]

HEALTHIER, LONGER,
BETTER LIVES

銷售支援

E-agency Corner (MPF)


AIA 強積金月刊
(2026年2月)
只供AIA內部使用，不可轉發

市場展望

富時強積金全球股票指數在1月份上升了3.3%，美國、歐洲及亞洲的主要股票指數均創下歷史新高。全球股票市場仍受益於穩定的基本面、強勁的勢頭、緩和的通脹及支持性的政策。

在由非美元貨幣升值所推動下，富時強積金世界政府債券指數在1月以約1%的漲幅收盤。特朗普反復且難以預測的政策走向，削弱了市場對美元的信心。在1月份，美國十年期國債息率上升了約10個基點，升到4.26%。聯邦儲備局和日本銀行於1月份在各自的政策會議上均維持利率不變。



按此瞭解更多

市場脈搏短片

根據國際貨幣基金組織預測，今年全球經濟有望維持約3%的增長，而通脹預計將於上半年逐步回落，全球貨幣環境也有望保持寬鬆，推動市場表現。然而，全球債務攀升與財政開支擴張仍然受市場關注，加上日本政策前景的不確定性，亦會影響市場情緒。面對當前環境，我們應如何運用「核心衛星投資法」佈局？友邦投資管理為您深入分析！



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，近七成基金優於市場中位數 (截至 2026/1/31)

友邦強積金優選計劃	1Yr	3Yr	5Yr	10Yr	2025	2024	2023	2022	2021
美洲基金	13.9	67.8	86.6	235.5	15.1	22.3	24.3	-19.3	25.5
亞洲債券基金	6.6	9.0	-1.8	18.6	7.0	1.3	4.0	-8.6	-5.7
亞洲股票基金	43.4	64.4	52.3	196.6	34.3	7.2	13.6	-18.2	6.3
沙漠組合	18.0	24.1	9.0	52.7	15.1	4.3	4.7	-16.2	0.2
穩定資本組合	13.0	17.3	2.6	31.2	11.7	2.3	4.7	-15.0	-1.2
中港動態資產配置基金	20.9	14.7	-4.3		18.0	11.5	-9.1	-13.1	-8.0
亞洲基金	35.0	48.3	44.9	106.2	30.5	3.3	13.0	-16.3	7.0
歐洲股票基金	32.8	54.3	75.2	127.0	33.7	1.2	19.5	-14.3	20.1
環球債券基金	6.6	7.0	-14.9	3.4	6.3	-1.6	5.1	-19.6	-5.6
大中華股票基金	42.1	41.3	3.8	145.6	34.4	15.6	-5.8	-23.0	-7.2
綠色環保基金	18.0	66.0	75.8	197.2	18.4	17.3	22.9	-18.8	21.9
增長組合	29.0	43.4	31.6	119.0	29.2	10.2	7.0	-16.8	3.7
中港基金	37.8	36.4	8.3	72.9	30.2	21.8	-11.2	-13.4	-13.6
基金經理積極選擇基金	18.4	25.8	11.9	70.3	16.2	5.2	4.6	-16.4	2.8
企業股票基金	11.3	60.5	80.5	219.7	12.9	21.5	22.9	-17.7	27.2
全球基金	20.6	60.5	71.7	181.2	20.6	15.5	20.2	-18.3	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



進入2026年，市場環境預期將持續呈現高度不確定性與高波動。根據IMF預測，全球經濟增長在2026年有望維持於約3%的水平；同時，市場普遍預期減息周期將延續，有望為企業盈利帶來支持，進而推動股票及債券市場錄得整體正面表現。但全球債務上升、日本貨幣政策走向等結構性議題仍是影響市場情緒的重要風險來源。

按此瞭解更多

友邦人生階段基金提供三種不同風險程度的核心資產選擇：增長組合、均衡組合及穩定資本組合。在過去5年期間，友邦人生階段基金於強積金混合資產基金類別中展現穩健的長期表現。



按此瞭解更多

[AIA - INTERNAL] 版權 © 2025，友邦保險（國際）有限公司（於百慕達註冊成立之有限公司）。版權所有。友邦機密及專利資料。嚴禁分發

只供內部培訓及參考之用閣下不得傳播，分發或流傳予第三方（包括客戶或潛在客戶）。

E-agency Corner (MPF)

常用資訊



需裝置 Adobe Reader 以閱讀或列印 PDF 格式文件。

- 2026年2月27日 AIA 強積金月刊 2026年2月
- 2026年1月2日 AIA 強積金月刊 2025年12月
- 2025年10月31日 AIA 強積金月刊 2025年10月
- 2025年10月23日 AIA 強積金月刊 2025年9月
- 2025年9月2日 AIA 強積金月刊 2025年8月
- 2025年7月30日 AIA 強積金月刊 2025年7月
- 2025年7月4日 AIA 強積金月刊 2025年6月
- 2025年6月15日 AIA 強積金月刊 2025年5月
- 2025年5月27日 AIA Investments – MPF 基金小貼士 2025年5月
- 2025年5月9日 AIA Investments – MPF Smart Sheet 2025年第一季
- 2025年5月9日 AIA Investments – 友邦基金表現 2025年4月
- 2025年5月9日 AIA Investments – 市場快訊 2025年4月

[AIA - INTERNAL] 版權 © 2025，友邦保險（國際）有限公司（於百慕達註冊成立之有限公司）。版權所有。友邦機密及專利資料。嚴禁分發

只供內部培訓及參考之用閣下不得傳播，分發或流傳予第三方（包括客戶或潛在客戶）。

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



Dominic Yu

(852) 2100 1677

(852) 5216 7746

Dominic-WC.Yu@aia.com



Jacklyn Tong

(852) 2100 1504

(852) 5194 7274

Jacklyn-TY.Tong@aia.com



Ernest Poon

Principal

(852) 2203 0224

(852) 6163 2502

Ernest-tk.poon@aia.com



Jason Li

(852) 5972 5556

Jason-tf.li@aia.com



Cathy To

(852) 9636 8185

Cathy-KC.To@aia.com

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

HEALTHIER, LONGER, BETTER LIVES

Thank you

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.