整全退休財務規劃

由累積資產
走向管理一生的退休現金流與生活選擇

退休規劃的核心，不只是累積財富，而是把資產轉化為可持續的人生選擇。

累積 → 退休 → 收入 → 傳承



陳肇賢博士 Dr Elex Chan

香港理工大學前課程總監

6.10.2026

資料來源：積金局《審慎規劃退休儲備》
https://www.mpfa.org.hk/info-centre/publications-articles/mpfa-articles/2026_03_25

第一部分

退休規劃：由「資產」走向「一生現金流」

過去 → 今天

累積更多資產
工資、儲蓄、公積金

建立退休收入
把資產轉為持續現金流

管理長壽與風險
通脹、醫療、波動

支持20–30年人生
收入・選擇・尊嚴

傳統問題
「如何累積更多資產？」
重點放在退休前的資產增值。

新的退休問題
「如何讓資產支持未來二三十年的人生？」
規劃焦點轉向現金流、保障與持續性。

真正的退休規劃，是把「資產數字」轉化為「可持續的退休生活」。

資料來源：積金局《審慎規劃退休儲備》；投委會《退休財務規劃三大重點》
https://www.ifec.org.hk/web/tc/blog/2026/01/three-retirement-financial-challenges.page

核心框架

六大退休財務支柱



六大支柱不是六件產品，而是一個相互配合的退休財務結構。

資料來源：講者「六大退休財務支柱」框架；參考：積金局退休規劃資料、香港年金計劃及社署長者生活津貼官方資料

整全規劃

以合適產品，建立整全退休結構



有收入

持續、可預期的現金流

有選擇

有流動性與財務彈性

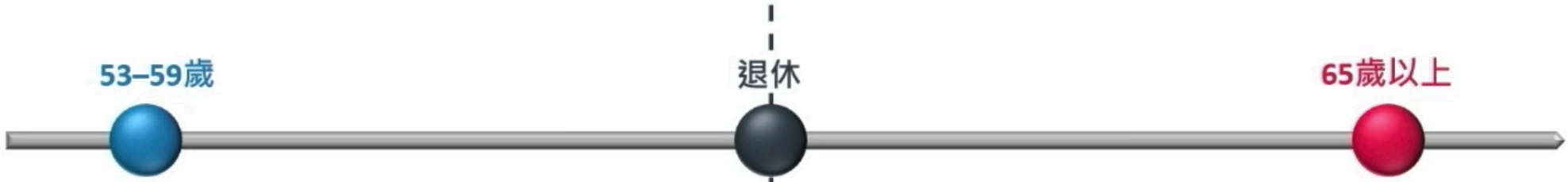
有尊嚴

保持財務自主與保障

資料來源：講者整全退休財務規劃框架；參考：投委會退休財務教育及積金局退休規劃資料

客戶分層

不同人生階段，不同退休風險



第一組：退休前5至7年

- 仍有工資收入、公積金供款及累積能力
- 相對較高風險承受能力
- 最大風險：退休前夕遇上大跌，沒有足夠時間等待復原
- 重點：由累積資產逐步轉向建立退休收入

第二組：60歲以上退休人士

- 工資收入下降或消失，開始提取資產
- 健康開支增加
- 投資期仍可能長達20至30年
- 不能只有保本：收入＋安全＋增長三者平衡

退休前要管理「時點風險」；退休後要同時管理「提款、通脹與長壽風險」。

資料來源：積金局《不同人生階段檢視強積金投資組合》
https://www.mpfa.org.hk/en/info-centre/publications-articles/mpfa-articles/2025_8_27

第二部分

收入支柱：退休的第一條生命線

退休後最重要的，不只是資產有多少，而是每月有多少可用收入。



資料來源：投委會《退休財務規劃三大重點》；香港年金計劃
https://www.hkmca.hk/chi/our_business/hkmc_annuity_plan.html

收入支柱

長者生活津貼：額外退休現金流

由2026年2月1日起

	單身	夫婦
每月入息上限	HK$10,900	HK$16,680
資產上限	HK$415,000	HK$630,000
每月津貼	HK$4,345	每名合資格長者 HK$4,345

每名合資格長者一年津貼約 ..... **HK$52,140**

註：HK$4,345為每名合資格長者每月津貼；夫婦欄為入息及資產審查限額。

資料來源：社會福利署《長者生活津貼》入息及資產限額、每月津貼金額（由2026年2月1日起）
https://www.swd.gov.hk/oala/index_s.html

長者生活津貼：哪些資產會影響資格？

資產處理並不相同，規劃前必須先看清楚。

一般計入資產

- 現金、銀行存款
- 股票、債券、基金
- 非自住物業
- 金條、金幣
- 部分退休權益

一般不計入資產

- 香港主要自住物業
- 自用車位
- 自用首飾
- 將來自用骨灰龕
- 保險計劃現金價值

規劃重點：不同資產於長者生活津貼下的處理方式不同，須按社署最新規定及個別情況評估。

資料來源：社會福利署《長者生活津貼》入息及資產定義及資產豁免項目
https://www.swd.gov.hk/oala/index_s.html

第三部分

增長支柱：退休後仍然需要增長

退休不是投資終點。65歲人士仍可能有15至20年以上的投資期。



如果全部轉入現金或定期

短期看似安全，長期卻面對：
通脹侵蝕・購買力下降・長壽風險・資產提早耗盡

增長支柱的兩個作用

① 跑贏通脹
② 讓75歲、85歲甚至90歲時仍有足夠資本

主要工具：公積金＋全球股票＋股票基金＋高息股票。

資料來源：積金局《審慎規劃退休儲備》；投委會《退休財務規劃三大重點》

整合

收入＋安全＋增長：退休現金流架構



真正整全的退休規劃，是把六大支柱排列成一個可持續的現金流次序。

資料來源：投委會《終於退休！強積金應一筆過提取，還是分期提取？》
https://www.ifec.org.hk/web/sc/moneyessentials/mpf/mpf-withdrawal.page

財務規劃實務

我的退休規劃：先看人生，再看資產

1. 今天及未來兩三年的生活費與應急資金是否充足？
2. 退休後是否有持續、穩定及可預期的現金流？
3. 資產能否長期跑贏通脹，支持更長的退休人生？
4. 醫療、房產與傳承安排是否已連結在同一框架？

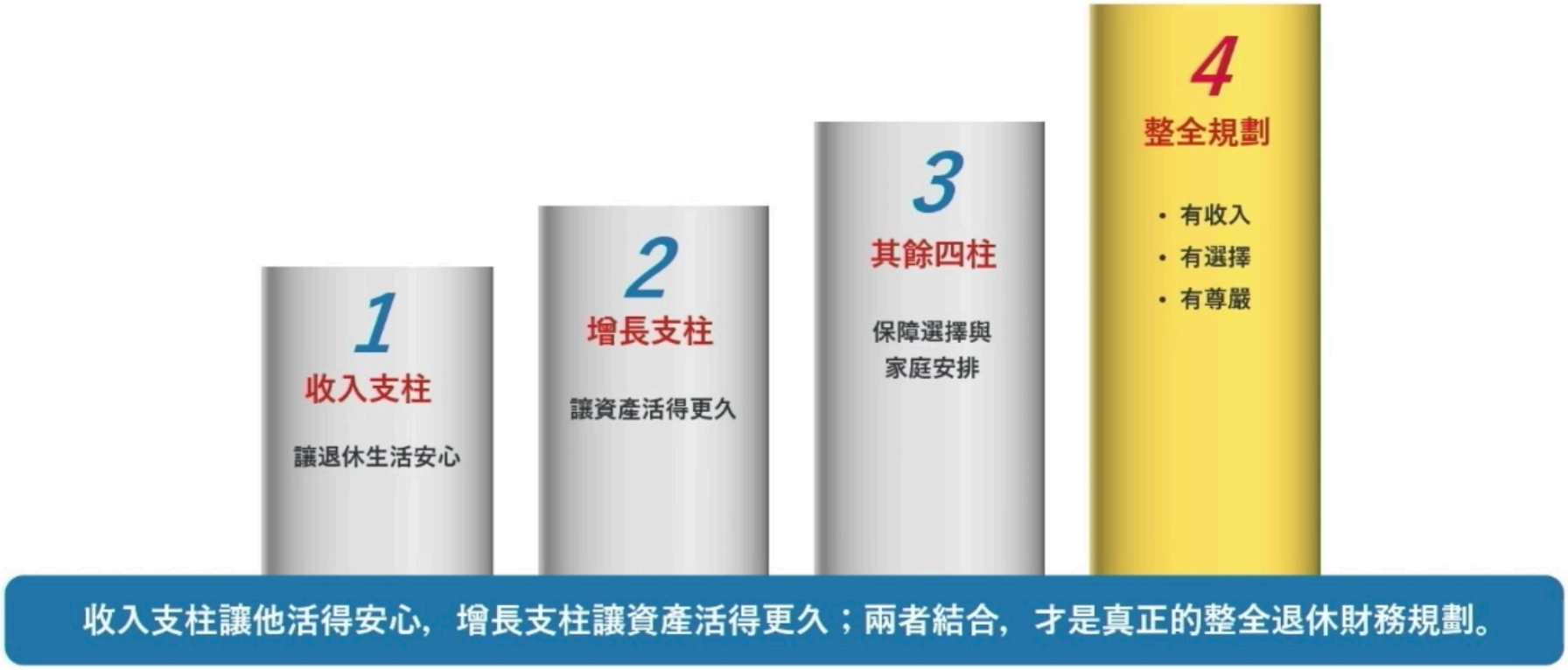
專業價值不在於先選產品，而在於先建立客戶可走二三十年的退休結構。

資料來源：講者財務規劃實務框架；參考：投委會退休預算工具及積金局退休規劃資料

結語

建立可走二三十年的退休財務結構

真正專業的退休財務規劃，不是替客戶選一件產品，而是替他建立一個可以走二三十年的財務結構。



資料來源：講者財務規劃實務框架；參考：投委會退休預算工具及積金局退休規劃資料

健康長久好生活

優悅年金保險計劃
Proposition發佈會2026

優悅年金保險計劃
EverBliss Annuity Insurance Plan

首個申請日期: 2026年9月29日

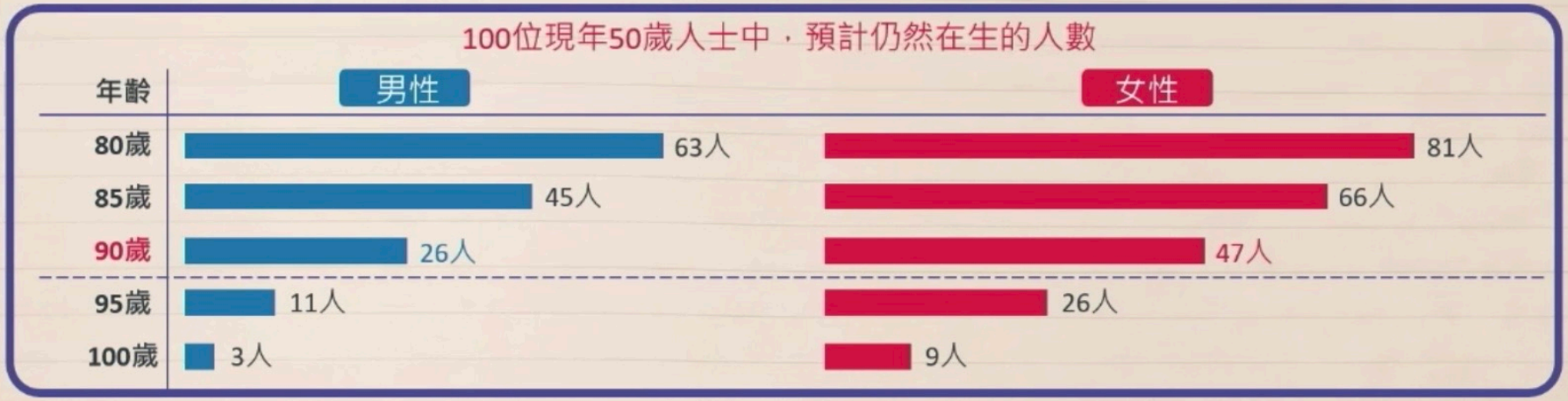
只供內部使用，不可對外發放。

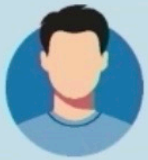
健康長久好生活

如果今天您已經50歲，退休生活可能比想像中更長

優悅年金保險計劃
Proposition發佈會2026

香港生命表顯示，現年50歲人士仍有相當機會活到90歲甚至100歲





現年50歲男士
約 **26%**
(約1/4)
有機會活到90歲



現年50歲女士
約 **47%**
(接近1/2)
有機會活到90歲

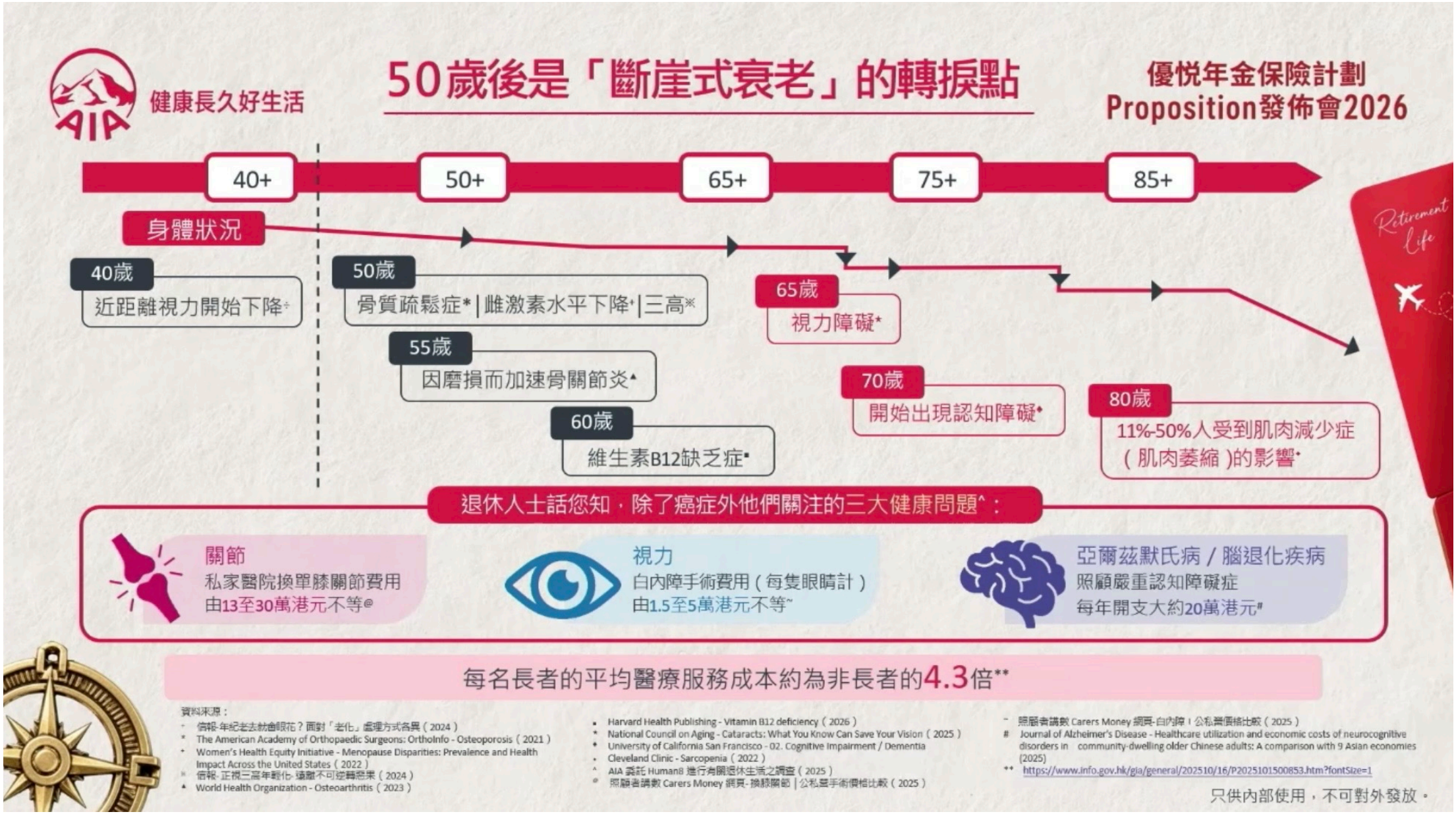


重點提示:

長壽已逐漸成為常態。對現年50歲人士而言，退休後的生活有可能**長達30至40年**。
退休規劃除了考慮退休初期開支外，亦需為長期生活費及潛在醫療支出做好準備。

資料來源：香港特別行政區政府統計處-2022年香港生命表（按次生命表）

只供內部使用，不可對外發放。



資料來源：

- 信報-年紀老去就會眼花？面對「老化」處理方式各異（2024）
* The American Academy of Orthopaedic Surgeons: OrthoInfo - Osteoporosis（2021）
+ Women's Health Equity Initiative - Menopause Disparities: Prevalence and Health Impact Across the United States（2022）
※ 信報-正視三高年輕化 遠離不可逆轉惡果（2024）
▲ World Health Organization - Osteoarthritis（2023）
▪ Harvard Health Publishing - Vitamin B12 deficiency（2026）
* National Council on Aging - Cataracts: What You Know Can Save Your Vision（2025）
◆ University of California San Francisco - 02. Cognitive Impairment / Dementia
. Cleveland Clinic - Sarcopenia（2022）
^ AIA 委託 Human8 進行有關退休生活之調查（2025）
@ 照顧者講數 Carers Money 網頁-換膝關節 | 公私營手術價格比較（2025）
~ 照顧者講數 Carers Money 網頁-白內障 | 公私營價格比較（2025）
# Journal of Alzheimer's Disease - Healthcare utilization and economic costs of neurocognitive disorders in community-dwelling older Chinese adults: A comparison with 9 Asian economies (2025)
** https://www.info.gov.hk/gia/general/202510/16/P2025101500853.htm?fontSize=1

只供內部使用，不可對外發放。

健康長久好生活

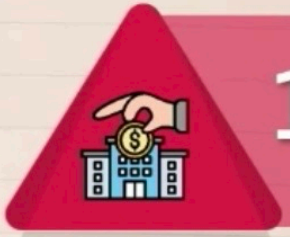
香港的主要退休收入來源

三大支柱　建立穩健退休生活

優悅年金保險計劃
Proposition發佈會2026

及早規劃退休

善用三大收入支柱，
建立充裕退休資金。
享受理想退休生活。



1 政府支援

提供基本生活保障

- 高齡津貼（OAA）
- 長者生活津貼（OALA）
- 綜合社會保障援助（CSSA）



2 強制儲蓄 (MPF)

累積退休儲備的核心

強制性公積金（MPF）



3 個人財富

提升退休生活質素

個人儲蓄及投資
(包括儲蓄、投資、保險收入等)



政府支援及MPF可提供基本退休收入
而**個人財富累積**才是維持理想退休生活的重要來源

只供內部使用，不可對外發放。

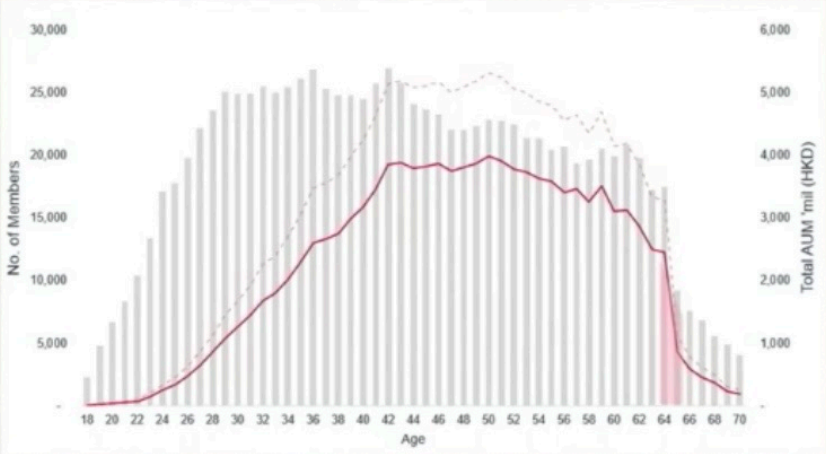
健康長久好生活

強制性公積金(MPF)
香港人口老化推動退休提取潮持續增長

優悅年金保險計劃
Proposition發佈會2026

愈來愈多強積金成員接近退休年齡

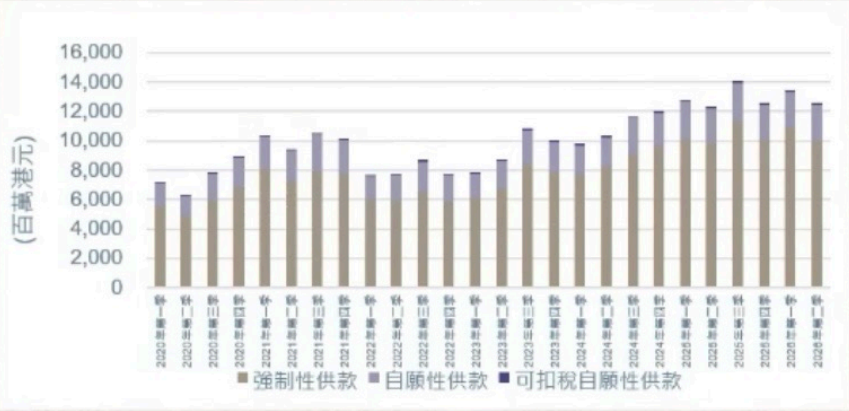
2025年友邦強積金成員人數及總資產管理規模（AUM）



- 於2025年，約有 15,800名（約1%）友邦強積金成員年滿65歲，符合資格提取其強積金權益
- 現時最大的成員年齡群組集中於 40至60歲， 顯示未來將有一波顯著的退休潮

隨著更多成員達退休年齡
強積金權益提取金額持續上升

香港強積金權益提取金額（2020年至2026年）



過去6年間（2020年第一季至2026年第二季）：

- 強積金權益提取總額由 72億港元上升至 126億港元，增幅達 73%，平均每名符合資格提取其強積金權益的成員提取約11萬港元
- 由強制性供款累積而來的提取金額，由 55億港元上升至 100億港元，增幅達 81%

資料來源: 香港強制性公積金計劃管理局

只供內部使用，不可對外發放。

只供內部使用，不可對外發放。

健康長久好生活

隆重推出：優悅年金保險計劃

優悅年金保險計劃
Proposition發佈會2026



1 應對長壽風險

終身每月入息*

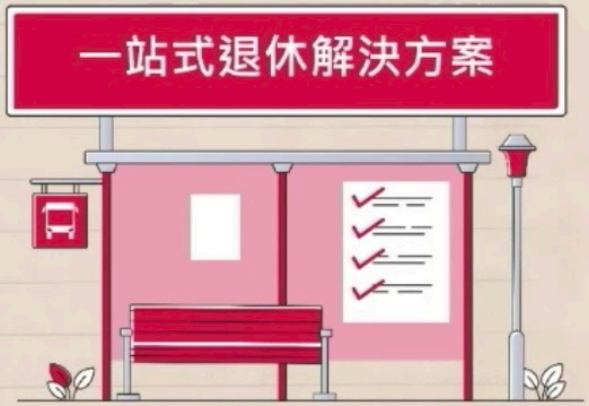
2 額外收入支援

於被診斷患有亞爾茲默氏病 / 不可還原之器質性腦退化疾病或柏金遜症，提供額外入息

3 健康退休生活

市場首創~健康增值服務%

透過身心健康支援，協助受保人及/或其摯愛保持活力、享受自主生活，注重認知能力、視力及行動能力的健康



*每月入息包括保證每月入息、非保證每月入息（如有）及額外入息（如額外入息利益下的額外入息可獲支付）。保證每月入息款項由首次保證每月入息支付日起直至入息期完結。0年累積期：首次保證每月入息支付日為第1個保單週月日。5年累積期：首次保證每月入息支付日為第61個保單週月日。非保證每月入息（如有）由第85個保單週月日起直至入息期完結。我們有絕對酌情權自行釐定並存入非保證每月入息。非保證每月入息的金額為非保證並可能波動，且該金額甚至可能為零。

~截至2026年7月15日，根據所選香港主要保險公司提供的類似健康支援服務的公開可得資訊比較得出。

%自主樂齡健康服務(「服務」)為額外增值服務，並不構成任何保險保單的合約條款或保障利益的一部分，亦非保證提供。有關服務的供應、資格及使用須受相關產品簡介、適用資格要求、保單狀況、服務供應情況、服務安排及適用服務條款及細則所約束。此增值服務適用於合資格受保人及/或其指定的家庭成員。此增值服務只在香港及中國內地指定城市提供，並不適用於澳門區域。有關自主樂齡健康服務之詳情（包括但不限於申請資格、條款及細則、風險及限制），請參閱有關增值服務簡介及相關產品簡介。AIA有權隨時修訂、暫停或終止有關服務、服務的任何部分、服務供應商，或修改任何相關條款及細則，而毋須事先通知，並保留絕對酌情決定權。詳情請向AIA查詢。

^如受保人於第5個保單週年日或之後被診斷患有亞爾茲默氏病 / 不可還原之器質性腦退化疾病或柏金遜症，額外入息惟於受保人在生期間可獲支付，最多可支付120個月。每月應付的額外入息相等於支付相關額外入息時之保證每月入息金額的50%。持續支付的額外入息受限於在我們提出要求時收到符合我們要求的受保人仍然在生的證明。

健康長久好生活

AIA主要入息產品的產品定位

優悅年金保險計劃
Proposition發佈會2026

優悅年金保險計劃 (EBAP)



- 整付保費及提供即期 / 延期以供選擇
- 入息期直至終身

其他主要入息產品



AIA延期年金計劃2 (ADAP2)

- 5 年保費繳付期
- 10年入息期
- 潛在稅務優惠



「活出精彩」入息計劃 (SIP)

- 提供不同保費繳付期，派發每年入息
- 入息期取決於保費繳付期
- 投保年齡最高至80歲

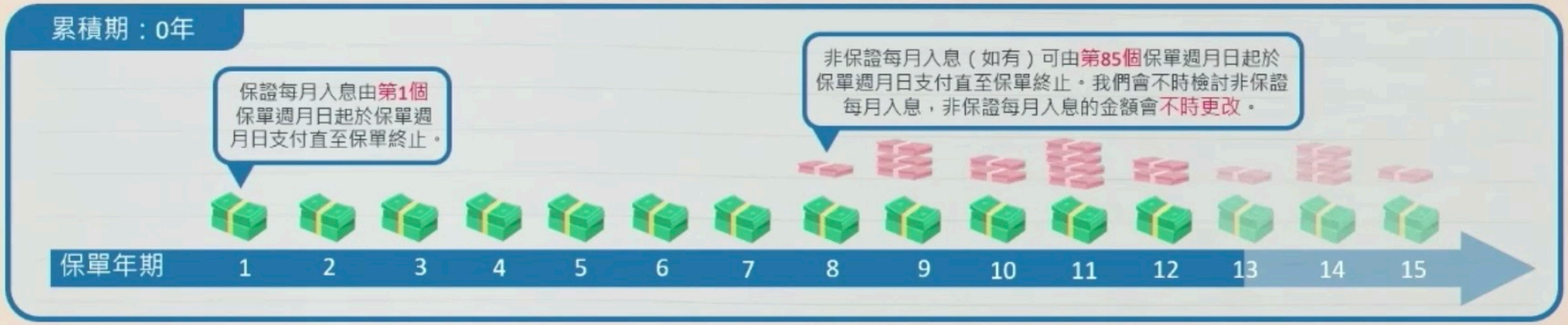
上述列表僅提供產品的概括定位，並不包含完整的產品特點，亦不構成完整的產品比較。
上述產品列表可能未涵蓋AIA在相關產品類別下所提供的所有產品。詳情請參閱相關產品簡介。

只供內部使用，不可對外發放。

健康長久好生活

每月入息 - 如何運作？

優悅年金保險計劃
Proposition發佈會2026





註:
1. 每月入息受限於在我們提出要求時收到符合我們要求的受保人仍然在生的證明。我們有權不時要求提供受保人的生存證明。受限於我們當時的規則及條件，您必須在我們提出要求後起計30日內，以我們指定的形式及方式提交所需的生存證明。該生存證明的所需費用將由您支付。若我們未能在上述期限內收到受保人的生存證明，我們保留暫停支付其後所有每月入息款項的權利。
2. 上述個案僅供參考用途。以上圖表並非按比例所示，我們會不時檢討非保證每月入息。實際非保證入息的金額可能波動，且該金額甚至可能為零。
3. 假設保單沒有行使額外入息利益。

保證每月入息　非保證每月入息

只供內部使用，不可對外發放。

健康長久好生活

優悅年金保險計劃

優悅年金保險計劃
Proposition發佈會2026

市場首創^ 入息調配選項&

在指定期間內將每月入息@直接給予指定款項收款人#，盡享靈活



市場罕有^ 預支入息利益♣

入息期★內若發生合資格事件，可提早收取保證每月入息應對生活突發轉變



額外入息利益%

貼心支援腦退化疾病/柏金遜症紓緩財務壓力



身故賠償及身故賠償支付辦法

確保持有人的摯愛能夠得到您為他們準備的保障，持有人亦可自訂身故賠償支付辦法，以滿足每個受益人的獨特需要





^截至2026年9月28日，與香港主要保險公司之終身年金保險計劃比較。
#款項收款人必須年滿18歲或以上，並符合本公司不時釐定的資格要求。
%如受保人於第5個保單週年日或之後被診斷患有亞爾茲默氏病 / 不可還原之器質性腦退化疾病或柏金遜症，額外入息惟於受保人在生期間可獲支付，最多可支付120個月。
每月應付的額外入息相等於支付相關額外入息時之保證每月入息金額的50%。持續支付的額外入息受限於在我們提出要求時收到符合我們要求的受保人仍然在生的證明。
@每月入息包括保證每月入息、非保證每月入息（如有）及額外入息（如額外入息利益下的額外入息可獲支付）。
&入息調配選項可於第5個保單週年日起提出申請。申請須受限於我們全權酌情批准、適用法律和我們當時的規則及條件。
★入息期: 入息期是指 (i) 0年累積期：由保單之繕發日起直至基本保單終止；或(ii) 5年累積期：由第60個保單週月日起直至基本保單終止。
♣預支入息利益: 受限於相關條件及行政規則。詳情請參閱產品簡介。

只供內部使用，不可對外發放。

健康長久好生活

每月入息 – 年度入息率及回報

優悅年金保險計劃
Proposition發佈會2026

受保人：

- 男性
- 60歲
- 非吸煙
- 繳付保費總額100,000美元
- 每月入息支付選項 = 現金支付

公司	友邦	友邦
計劃名稱	優悅年金保險計劃 即期	優悅年金保險計劃 延期
累積期 (保證每月入息)	0	5
累積期 (非保證每月入息)	7	7
年度保證每月入息 / 繳付保費總額	4.20%	5.36%
年度非保證每月入息 / 繳付保費總額	2.40%	3.00%
年度總入息 / 繳付保費總額	6.60%	8.36%
保單年度 / 年齡	身故時預期總內部回報率	
10 / 70	3.27%	3.34%
20 / 80	3.72%	3.84%
30 / 90	4.62%	4.79%
40 / 100	5.22%	5.40%
保單年度 / 年齡	退保時保證內部回報率	
10 / 70	-2.76%	-2.85%
20 / 80	0.14%	0.28%
30 / 90	1.61%	1.73%
40 / 100	2.90%	3.04%
保單年度 / 年齡	退保時預期總內部回報率	
10 / 70	0.74%	0.82%
20 / 80	3.58%	3.81%
30 / 90	4.62%	4.79%
40 / 100	5.22%	5.40%
保證回本期 (年)	20	19
預期總回本期 (年)	10	10

即期選項適合那些希望立即獲得入息，而不想等待累積期的人士

延期選項則專為及早規劃退休的人士而設，適合願意在累積期內耐心等待，以享有較高保證每月入息率及潛在較高總每月入息率的人士



只供內部使用，不可對外發放。

健康長久好生活

市場上同類型產品之回報比較

優悅年金保險計劃 Proposition發佈會2026

受保人：
- 男性
- 60歲
- 非吸煙
- 繳付保費總額 100,000美元
- 每月入息支付選項 = 現金支付

有顏色的地方代表優悅年金保險計劃(即期)於相關年度
(i)相同或較高回報;
(ii)相同或較早回本期

公司	友邦	宏記	宏記	香x年金	永記	安記
計劃名稱	優悅年金保險計劃(即期)	宏x終身即期年金保險計劃（盛享）	宏x終身即期年金保險計劃（易選）	香x年金計劃	享x即享年金保險	盛x人生即享年金計劃
優惠	8%	7%	10%	0%	3.5%	0%
累積期(保證每月入息)	0	0	0	0	0	0
累積期(非保證每月入息)	7	7	7	N/A	7	10
年度保證每月入息 / 繳付保費總額	4.57%	3.66%	5.53%	6.12%	4.35%	4.08%
年度非保證每月入息 /繳付保費總額	2.61%	4.84%^*	0.56%^*	N/A	2.21%^*	2.89%^
年度總入息 / 繳付保費總額	7.18%	8.50%	6.09%	6.12%	6.56%	6.97%
保單年度 / 年齡	身故時預期總內部回報率					
10 / 70	4.35%	5.56%	2.65%	0.00%	1.43%	2.24%
20 / 80	4.45%	5.77%	2.79%	2.11%	3.44%	3.19%
30 / 90	5.25%	5.89%	4.42%	4.65%	4.69%	4.61%
40 / 100	5.80%	6.55%	5.33%	5.55%	5.36%	5.18%
保單年度 / 年齡	退保時保證內部回報率					
10 / 70	-1.69%	-7.07%	-1.74%	-0.47%	-4.89%	-5.92%
20 / 80	0.86%	-1.79%	1.97%	2.11%	-0.28%	-1.94%
30 / 90	2.24%	0.63%	3.78%	4.65%	1.88%	1.40%
40 / 100	3.44%	2.05%	4.78%	5.55%	3.13%	2.72%
保單年度 / 年齡	退保時預期總內部回報率					
10 / 70	1.82%	0.58%	-0.90%	-0.47%	-0.38%	0.73%
20 / 80	4.31%	4.85%	2.79%	2.11%	3.44%	3.19%
30 / 90	5.25%	5.85%	4.42%	4.65%	4.69%	4.61%
40 / 100	5.80%	6.55%	5.33%	5.55%	5.36%	5.18%
保證回本期 (年)	16	28	14	12	22	25
預期總回本期 (年)	9	10	12	12	11	9

公司	友邦
計劃名稱	優悅年金保險計劃(延期)
優惠	12%
累積期(保證每月入息)	5
累積期(非保證每月入息)	7
年度保證每月入息 / 繳付保費總額	6.09%
年度非保證每月入息 / 繳付保費總額	3.41%
年度總入息 / 繳付保費總額	9.50%
保單年度 / 年齡	身故時預期總內部回報率
10 / 70	4.76%
20 / 80	4.79%
30 / 90	5.61%
40 / 100	6.15%
保單年度 / 年齡	退保時保證內部回報率
10 / 70	-1.49%
20 / 80	1.20%
30 / 90	2.52%
40 / 100	3.73%
保單年度 / 年齡	退保時預期總內部回報率
10 / 70	2.22%
20 / 80	4.76%
30 / 90	5.61%
40 / 100	6.15%
保證回本期 (年)	14
預期總回本期 (年)	9

^對於宏記/永記，非保證每月入息是透過終期分紅鎖定而達成，而從鎖定的終期分紅提取的金額為非固定。對於安記，非保證每月入息是透過終期紅利鎖定而達成，而從鎖定的終期紅利提取的金額為固定。
*由開始提取非保證金額的年齡至100歲之間可支付的平均非保證提取金額。
~永記提供不同基本計劃及附加契約組合比例的選擇，為便於比較，保證年金率均以相同的4.20%說明，而基本計劃及附加契約的組合比例為 3.5:1
以上資料來源自AIA內部搜集及只供參考性質，不能發送、傳遞、傳播或分發予友邦以外的任何第三方，詳情請參閱市場產品比較之註解及聲明。
優惠推廣日期為 2026年10月1日至2026年10月26日，相關優惠推廣或會不時更新，所有資料將可能隨時改變而不作另行通知，本公司概不會就外部資料之準確性及完整性作出保證，本公司並不承擔任何錯漏之責任。

只供內部使用，不可對外發放。

健康長久好生活

退休規劃不止收入
更要關注健康需要

優悅年金保險計劃
Proposition發佈會2026

退休一族對三大健康挑戰^尤為關注：



認知能力

常見疾病：
亞爾茲默氏病/腦退化疾病

約 1/10 60歲或以上人士患有認知障礙症$

照顧嚴重認知障礙症每年開支
大約20萬港元#

視力

常見疾病：
白內障、青光眼

約1/4 50歲或以上人士有輕度視力障礙&

白內障手術費用 (每隻眼睛計)
由1.5至5萬港元
不等~

活動能力

常見疾病：
骨質疏鬆症、關節炎

約 3/10 70歲或以上人士活動能力受限*

私家醫院換單膝關節費用
由13至30萬港元
不等@

資料來源：
^ AIA 委託 Human8 進行有關退休生活之調查（2025）
# Journal of Alzheimer's Disease – Healthcare utilization and economic costs of neurocognitive disorders in community-dwelling older Chinese adults: A comparison with 9 Asian economies (2025)
~ 照顧者講數 Carers Money 網頁 – 白內障 | 公私營價格比較（2025）
@ 照顧者講數 Carers Money 網頁 – 換膝關節 | 公私營手術價格比較（2025）
$ 衞生防護中心，《了解認知障礙症》（2025年8月）
& 香港大學李嘉誠醫學院，《港大醫學院完成南區社區大型眼科檢查計劃》(2025年9月)
* 醫務衞生局基層醫療署，《香港長者護理參考概覽》(2021年)

只供內部使用，不可對外發放。

健康長久好生活

自主樂齡健康服務

1 市場首創^

優悅年金保險計劃
Proposition發佈會2026

4大服務亮點

1 可靠、以科學為本的健康評估

- 非入侵性健康評估，輕鬆獲取即時健康分析結果
- 採用獲醫療機構認可的樂齡科技

FDA　CE　国家药品监督管理局 National Medical Products Administration

2 與摯愛共享專業健康支援

- 與父母及配偶共享指定優質健康服務
- 相伴同行，活出自主精彩人生

3 個人化健康支援，由您選擇

- 靈活選擇線上或線下服務體驗
- 足不出戶或親臨指定中心，同享專業支援

4 及早守護健康，由保單生效開始

- 保單生效後，即可啟動服務，助您主動管理健康
- 服務覆蓋香港及中國內地指定城市*

#自主樂齡健康服務(「服務」)為額外增值服務，並不構成任何保險保單的合約條款或保障利益的一部分，亦非保證提供。有關服務的供應、資格及使用須受相關產品簡介、適用資格要求、保單狀況、服務供應情況、服務安排及適用服務條款及細則所約束。此增值服務適用於合資格受保人及/或其指定的家庭成員。此增值服務只在香港及中國內地指定城市提供，並不適用於澳門區域。有關自主樂齡健康服務之詳情（包括但不限於申請資格、條款及細則、風險及限制），請參閱有關增值服務簡介及相關產品簡介。AIA有權隨時修訂、暫停或終止有關服務、服務的任何部分、服務供應商，或修改任何相關條款及細則，而毋須事先通知，並保留絕對酌情決定權。詳情請向AIA查詢。

^截至2026年7月15日，根據所選香港主要保險公司提供的類似健康支援服務的公開可得資訊比較得出。

*本服務只在香港及中國內地指定城市提供，並不適用於澳門區域。此服務受地域限制。有關中國內地指定城市名單，請瀏覽www.aia.com.hk/zh-hk/health-and-wellness/healthcare-services/retiresmart-health-service或致電健康護航服務(852) 4737 7117。

只供內部使用，不可對外發放。

健康長久好生活

自主樂齡健康服務

1 市場首創^

優悅年金保險計劃
Proposition發佈會2026

聚焦認知能力、視力及活動能力三大健康範疇，免費為合資格受保人提供綜合支援方案，協助維持自主生活。

保單生效後即可享用，持續提供專業健康支援

第一部分：預防及健康管理[1]

僅適用於合資格受保人

無限次使用

- 健康問卷及個人化健康建議
- 線上記憶測試及訓練
- 線上健康講座及健康資訊

第二部分：健康評估及指導[2]

適用於合資格受保人及其指定家庭成員[4]

5 節服務

- 上門或健康中心評估服務[5]
  - ✓ 由註冊護士指導
  - ✓ 可選擇認知能力、視力、或活動能力健康評估，協助提高健康意識及保持自主生活能力
- 或
- 1:1線上健康生活指導服務[5]
  - ✓ 可選擇：
    - 營養師
    - 物理治療師
    - 心理學家
    - 職業治療師

高階客戶專享[5,6]

適用於合資格受保人及其指定家庭成員[4]

額外20節服務

- 居家健康指導及訓練服務[5]
  - ✓ 可選擇：
    - 營養師
    - 物理治療師
    - 職業治療師

整付保費達250,000美元或以上

第三部分：持續健康支援[3]

適用於合資格受保人及其指定家庭成員[4]

無限次使用

- 健康護航服務
  - ✓ 註冊護士持續追蹤健康狀況
  - ✓ 提供一般健康資訊、個人化健康指導及服務預約協助
  - ✓ 協助聯繫指定醫療專業人員

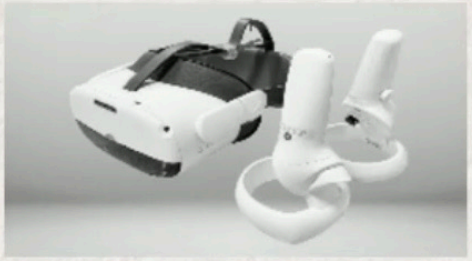
^截至2026年7月15日，根據所選香港主要保險公司提供的類似健康支援服務的公開可得資訊比較得出。

只供內部使用，不可對外發放。

健康長久好生活

優悅年金保險計劃
Proposition發佈會2026

認知能力評估服務及訓練體驗



透過VR眼動技術，評估注意力、抽象、計算、執行、記憶、回憶等六個範疇的認知能力。

- 檢測準確率高達94%*，及早發現和改善，延緩腦退化
- 沉浸式趣味評估，無創安全
- 即時提供腦退化風險評估報告
- 美國FDA class II & 中國國家藥監局醫療器械NMPA class II認證

視力評估服務



透過拍攝眼底視網膜的影像，即時評估多種視網膜疾病。

- 利用人工智能技術（AI）進行輔助，無需使用放大瞳孔藥水，非入侵性
- 獲美國FDA、歐盟醫療儀器CE-MDR、中國國家藥監局醫療器械NMPA認證
- 準確度91.75%&
- 研究結果發表在多本學術期刊

活動力評估服務



便攜式超聲波骨質密度儀，適合日常快速評估。

- 非侵入性、無輻射
- 獲得歐盟醫療儀器CE-MDR 或中國國家藥監局醫療器械NMPA認證
- 提供全面的骨礦物質密度評估，再作綜合評估

備註：

a. 圖片及健康評估儀器型號只供參考。
b. 有關服務所採用的健康篩查工具及評估僅供提升健康意識之一般參考用途，未必能識別所有健康狀況、健康風險或異常情況。
c. AIA及服務供應商均不會就使用有關服務可達致任何特定健康成效、健康改善或結果作出任何保證，每位使用者的實際成效或結果或會因個別情況而異。
d. 有關服務由指定獨立第三方服務供應商提供。服務供應商提供的任何服務、產品或任何形式的招攬並非由AIA銷售或推廣，且在適用法律允許的最大範圍內，AIA不會就服務供應商所提供的任何服務、產品或任何形式的招攬承擔任何責任及/或法律責任。
e. 如有疑問或查詢，請在接受任何醫療與健康管理服務前尋求註冊醫生或其他合資格醫護專業人員的獨立意見。

資料來源：

* 《A portable and efficient dementia screening tool using eye tracking machine learning and virtual reality》，Nature Partner Journal - Digital Medicine（2024年）https://www.nature.com/articles/s41746-024-01206-5 & He, Jie, et al. "Artificial intelligence-based screening for diabetic retinopathy at community hospital." Nature Eye 34.3 (2020): 572-576

只供內部使用，不可對外發放。

健康長久好生活

優悅年金保險計劃 Proposition發佈會2026

預告

Ms. Winnie Sin

Director, Product Development



健康長久好生活

優悅年金保險計劃
Proposition發佈會2026

全新醫療保障計劃 助客戶應付癌症治療路上最大的財務擔憂
不確定地持續攀升的龐大藥物治療費用

與癌共存

癌症仍是香港第一大殺手但死亡率均呈下降的趨勢[1]

- 新增癌症個案每年~3.5 萬宗[1]
- 2024年度~16萬名病人在醫管局治療癌症[2]

癌症治療期
可以逾四年甚至更長

例如：抗雌激素藥物延緩乳癌腫瘤生長，每日口服一次，持續五年[3]

治療方案	外科手術	藥物治療
頻率	**次數有限** 可能一次甚至幾次	**持續及長期性** 可能需每天服用並持續數月甚至數年
費用	**可預計的費用，** **金額佔整體醫療帳單亦相對較低** 例如：**腫瘤切除術** 約每次4萬至9萬港元[4] 可靠個人儲蓄、設有分項賠償上限(sub-limit)的個人醫療保障及 / 或僱主提供的團體保險應付	**存在不確定性，** **高昂費用隨時間累積成龐大負擔** 例如：免疫療法 約每次療程6萬至7萬港元，**全期療程逾100萬**[5] 需要全數賠償的百萬醫療， 或精準專門保障計劃

本年度
壓軸強勢登場
敬請期待

資訊來源：
1. 醫院管理局香港癌症資料統計中心 - 香港癌症統計概覽 (2026)
2. AM730 – 醫管局年增1.2萬癌症門診服務人次 盧寵茂：要善用非盲目求資源 (2025)
3. 癌症資訊網 - 乳癌治療之赫賽汀療法 (2014)
4. 港怡醫療全包形式定額收費醫療套餐一價目表（2026）（包括醫生收費、住院及相關雜費）
5. 信報–癌症免疫治療費用幾錢？一文看清免疫治療原理、費用及資助資格（2025）

以上內容僅供內部參考，請勿對外發放, 以公司最終產品審批結果為準。

健康長久好生活

優悅年金保險計劃
Proposition發佈會2026

入息相伴 自主歲悅











Retirement Life