HEALTHIER, LONGER, BETTER LIVES

人壽與財富產品主張及策劃部



4月 2025

此簡報僅供指定人士作內部培訓及參考之用，不得傳播、分發或流傳予第三方（包括客戶或潛在客戶）

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

使用條款

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

- 此文件乃由友邦香港製作並只供參考。除非事先獲得友邦香港同意，否則任何人一律不可擅自將此文件再發放或使用於其他用途或目的。
- 若未得到友邦香港獲授權人士事先書面同意，閣下不可修改、更改或變更此文件的部份或全部內容。
- 閣下同意賠償及承擔對友邦香港及其母公司、分公司和子公司、董事、高級職員、營業員、僱員、合伙人及持牌人的任何索償或遭第三者追討因使用或違反使用此文件所造成損失或損害的責任。
- 此文件僅供參考之用，亦不構成任何友邦香港的專業建議、觀點、詮釋、立場或意見。友邦香港明確表明概不保證所有就此文件相關的任何特定用途之形式及適用性。在任何情況下，友邦香港不會就任何人士或團體，因任何性質的使用(包括但不限於任何直接、非直接、延伸或其他使用)該等資料而涉及合約、侵權或其他方式而招致或與之相關的虧損或損失承擔任何法律責任。

此文件只在香港及澳門使用。此文件應與相關產品之銷售文件及保單契約一併細閱。

有關數據及資料搜集聲明

此文件是基於內部及公眾資料搜集製作而成，資料搜集截至2023年5月，所有內容及資料將可能隨時改變而不作另行通知。此文件僅作提供資料及參考用途，不應視作內容提及的任何保險產品之邀請、建議或要約。

於準備此文件時，友邦香港將盡力確保資料內容準確、完整及為最新的資訊，但不承擔任何錯漏之責任，亦不會就資料來源的準確性、完整性及適時性或因而引致的任何索償及/或損失負上責任及作出任何擔保或保證。

此文件所提的任何意見或所載的任何資訊均是以一般情況作為基礎，閣下不應將之視作建議。友邦香港保留權利隨時更改及修改此文件載列之意見及資料，而毋須發出任何預先通知。友邦香港明確表明概不因他人使用或詮釋此文件載列的資料而承擔任何責任。

此文件只載有一般資料，並不構成任何銷售建議及/或有關產品之推介。在此文件中的產品資料並不包含保單的完整條款，有關產品特點、條款及細則、不保事項及主要產品風險之詳情，請參閱相關產品之銷售文件及保單契約。如欲在投保前參閱保險合約之樣本，您可向友邦香港索取。如對本公司的資料、服務、銷售工具及/或保險計劃有任何查詢/疑問，請向有關部門瞭解/查詢。

於此文件內所提及的「公司」、「AIA」、「我們」或「友邦香港」是指友邦保險（國際）有限公司（於百慕達註冊成立之有限公司）。
版權©2023，友邦保險控股有限公司及其附屬公司。版權所有。

[AIA – INTERNAL] 注意事項：這是一份內部文件及只供參考。閣下不得傳播，分發或流傳予第三方(包括客戶或潛在客戶)。

有關財務需要分析及產品銷售之重要事項

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

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

在推薦任何投資連繫壽險前，財務策劃顧問必須與客戶進行財務需要分析(FNA)及風險承擔能力問卷(RPQ)，以確認客戶的投資需要、保費負擔能力及風險狀況。投資連繫壽險只適合兼具人壽保障及投資需要，並希望自行決定選擇及管理不同投資選項/投資選擇的客戶。AIA及其財務策劃顧問均不提供投資建議。

於此文件內所提及的「公司」、「AIA」、「我們」或「友邦香港」是指友邦保險（國際）有限公司（於百慕達註冊成立之有限公司）。
版權©2023，友邦保險控股有限公司及其附屬公司。版權所有。

[AIA – INTERNAL] 注意事項：這是一份內部文件及只供參考。閣下不得傳播，分發或流傳予第三方(包括客戶或潛在客戶)。

此簡報僅供指定人士作內部參考之用，不得傳播、分發或流傳予任何第三方

市場概覽











[AIA – INTERNAL]

註: 投資涉及風險，投資表現及回報可升可跌，過往表現並非將來表現的指引或提示。友邦香港及其中介人不會向客戶提供任何投資建議。

資料來源: HKET, Mar 14, 2025

此簡報僅供指定人士作內部參考之用，不得傳播、分發或流傳予任何第三方



AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

此簡報僅供指定人士作內部參考之用，不得傳播、分發或流傳予任何第三方



資料來源: HKET, Mar 14, 2025

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

註: 投資涉及風險，投資表現及回報可升可跌，過往表現並非將來表現的指引或提示。友邦香港及其中介人不會向客戶提供任何投資建議。

[AIA – INTERNAL]

此簡報僅供指定人士作內部參考之用，不得傳播、分發或流傳予任何第三方

S&P- 2025年初至今表現



Data as of Apr 07, 2025
資料來源: Investing.com, Apr 07, 2025

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

註: 投資涉及風險，投資表現及回報可升可跌，過往表現並非將來表現的指引或提示。友邦香港及其中介人不會向客戶提供任何投資建議。

[AIA – INTERNAL]

此簡報僅供指定人士作內部參考之用，不得傳播、分發或流傳予任何第三方

S&P 2022至今走勢



Data as of Apr 07, 2025
資料來源: Investing.com, Apr 07, 2025

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

註: 投資涉及風險，投資表現及回報可升可跌，過往表現並非將來表現的指引或提示。友邦香港及其中介人不會向客戶提供任何投資建議。

[AIA – INTERNAL]

此簡報僅供指定人士作內部參考之用，不得傳播、分發或流傳予任何第三方

市場概覽

股票指數	收市價	一日 升跌 (%)	一個月 升跌 (%)	三個月 升跌 (%)	一年 升跌 (%)	年度至今 升跌 (%)	五十二周 高位	五十二周 低位	預測 市盈率 (倍)
環球									
摩根士丹利環球指數 (美元)	836	0.5	-3.1	-0.5	7.6	-0.6	888	742	17.9
北美									
美國道瓊斯工業平均指數	42,225	0.6	-3.7	-0.4	7.8	-0.7	45,074	37,612	20.3
美國標準普爾 500 指數	5,671	0.7	-4.8	-3.4	8.9	-3.6	6,147	4,954	21.0
美國納斯達克指數	17,601	0.9	-6.6	-8.7	8.4	-8.9	20,205	15,223	26.1
加拿大 S&P / TSX 指數	25,307	1.1	-0.3	1.6	14.6	2.3	25,876	21,467	15.6
歐洲									
摩根士丹利歐洲指數(美元)	588	-0.1	0.5	11.3	6.5	11.1	614	519	14.4
道瓊斯歐洲 50 指數	5,304	-0.3	-2.9	7.9	5.2	8.3	5,568	4,474	14.8
英國富時 100 指數	8,608	-0.3	-2.3	4.2	8.5	5.3	8,909	7,794	12.4
德國 DAX 指數*	22,391	-0.7	-0.7	11.8	22.5	12.5	23,476	17,025	15.4
法國 CAC40 指數	7,859	-0.2	-3.1	6.3	-3.3	6.5	8,259	7,030	14.8
西班牙 IBEX 35 指數	13,350	0.4	0.0	14.3	21.6	15.1	13,515	10,299	12.1
意大利富時 MIB 指數	38,454	-0.3	-0.5	11.9	12.0	12.5	39,826	30,653	11.3
亞太									
摩根士丹利亞太(日本除外)指數(美元)	580	0.3	0.5	2.3	7.2	1.9	632	510	13.7
日本日經 225 平均指數	35,726	0.3	-3.8	-10.4	-10.3	-10.4	42,427	31,156	18.0
澳洲標準普爾 / 澳洲 200 指數	7,935	0.1	-2.9	-3.3	0.6	-2.8	8,615	7,493	17.3
香港恒生指數	23,203	0.0	1.1	18.2	37.0	15.7	24,874	16,044	10.4
上證綜合指數	3,350	0.1	0.9	2.7	8.9	0.0	3,674	2,690	13.9
香港恒生國企指數	8,532	-0.1	1.4	20.3	43.1	17.0	9,211	5,678	9.8
台灣加權指數	21,298	0.1	-7.6	-6.7	4.1	-7.5	24,417	19,292	15.1
韓國 KOSPI 指數	2,506	-0.6	-1.1	4.5	-9.0	4.4	2,896	2,360	9.0
印度孟買 SENSEX30 指數	76,617	0.8	4.7	-4.2	3.7	-1.9	85,978	70,234	20.2
印尼雅加達綜合股價指數	6,511	0.0	3.8	-9.1	-10.0	-8.0	7,911	5,967	10.9
馬來西亞 KLCI 指數	1,527	0.9	-3.1	-6.5	-1.4	-7.1	1,685	1,479	13.7
菲律賓綜合股價指數	6,248	1.1	4.2	-4.6	-10.2	-4.3	7,605	5,863	9.8
新加坡富時海峽時報指數	3,954	-0.4	1.5	4.0	21.8	4.4	4,005	3,136	12.1
泰國曼谷 SET 指數	1,173	0.4	-2.6	-15.0	-15.0	-16.2	1,507	1,155	12.8
拉丁美洲									
阿根廷 Merval 指數	2,356,531	0.0	6.8	-12.6	94.2	-7.0	2,867,775	1,167,717	9.3
巴西 Bovespa 指數*	131,190	0.0	6.8	9.2	2.9	9.1	137,469	118,223	7.5
智利 IPSA 指數	7,699	0.2	5.0	15.2	16.0	14.7	7,710	6,082	11.4
哥倫比亞 COLCAP 指數	1,654	1.7	2.9	18.1	20.5	19.9	1,655	1,272	7.8
墨西哥標準普爾/BMV IPC 指數	53,801	0.9	2.8	8.1	-6.6	8.7	58,299	48,770	11.2

資料來源: HSBC, Apr 03, 2025

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

註: 投資涉及風險，投資表現及回報可升可跌，過往表現並非將來表現的指引或提示。友邦香港及其中介人不會向客戶提供任何投資建議。

[AIA – INTERNAL]

此簡報僅供指定人士作內部參考之用，不得傳播、分發或流傳予任何第三方

Market/Funds Snapshot

1月1至4月7的價格變動

Index/ Fund	價格變化 (包括派息，如有)
S&P 500 標普 500	-13.73%
NASDAQ 納斯達克綜合指數	-19%
Z12 摩根基金 - 環球債券收益基金	+ 1.9%
X15 霸菱傘子基金公眾有限公司 - 霸菱環球高收益債券基金	- 2%
Z18 富蘭克林鄧普頓投資基金 - 富蘭克林入息基金	- 3.94%
Z07 安聯環球投資基金 - 安聯收益及增長基金	-7.71%
Z17 貝萊德全球基金 - 系統分析環球股票高息基金	- 8.27%
Z51 友邦投資基金 - 友邦股票入息基金	- 10.56%
**W04 東方匯理系列基金 - 美元貨幣市場基金	+ 1%

註: 投資涉及風險，投資表現及回報可升可跌，過往表現並非將來表現的指引或提示。友邦香港及其中介人不會向客戶提供任何投資建議。

資料來源: AIA.com.hk , April 9, 2025

[AIA – INTERNAL]

此簡報僅供指定人士作內部參考之用，不得傳播、分發或流傳予任何第三方

Market/Funds Snapshot

4月2至4月7的價格變動

Index/ Fund	價格變化 (包括派息，如有)
S&P 500 標普 500	-9.3%
NASDAQ 納斯達克綜合指數	-9.3%
F16 / Z12 摩根基金 - 環球債券收益基金	-0.77%
X15 / Z15 霸菱傘子基金公眾有限公司 - 霸菱環球高收益債券基金	- 3.09%
D18 / Z18 富蘭克林鄧普頓投資基金 - 富蘭克林入息基金	- 5.83%
P07/ Z07 安聯環球投資基金 - 安聯收益及增長基金	-5.6%
I17 / Z17 貝萊德全球基金 - 系統分析環球股票高息基金	- 9.31%
R51/Z51 友邦投資基金 - 友邦股票入息基金	- 9.48%
**W04 東方匯理系列基金 - 美元貨幣市場基金	+ 0.06%

註: 投資涉及風險，投資表現及回報可升可跌，過往表現並非將來表現的指引或提示。友邦香港及其中介人不會向客戶提供任何投資建議。

資料來源: AIA.com.hk , April 9, 2025

[AIA – INTERNAL]

此簡報僅供指定人士作內部參考之用，不得傳播、分發或流傳予任何第三方

Market/Funds Snapshot

Index/ Fund	基金價格 (截至2025年4月7日)	暫定每股派息 (截至2025年4月7日)	參考年度化利息
Z12 摩根基金 - 環球債券收益基金	7.72	0.04	6.2%
Z15 霸菱傘子基金公眾有限公司 - 霸菱環球高收益債券基金	73.05	0.593352	9.7%
Z18 富蘭克林鄧普頓投資基金 - 富蘭克林入息基金	9.04	0.067	8.89%
Z07 安聯環球投資基金 - 安聯收益及增長基金 (per 4/4)	7.5151	0.055	8.78%
Z17 貝萊德全球基金 - 系統分析環球股票高息基金	7.99	0.0545	8.18%
Z51 友邦投資基金 - 友邦股票入息基金	8.82	0.068	9.25%

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

註: 投資涉及風險，投資表現及回報可升可跌，過往表現並非將來表現的指引或提示。友邦香港及其中介人不會向客戶提供任何投資建議。

資料來源: AIA.com.hk , April 9, 2025

[AIA – INTERNAL]

此簡報僅供指定人士作內部參考之用，不得傳播、分發或流傳予任何第三方

美國十年期政府債券- 2025年初至今表現



Data as of Mar 14, 2025
資料來源: Investing.com, Mar 14, 2025

註: 投資涉及風險，投資表現及回報可升可跌，過往表現並非將來表現的指引或提示。友邦香港及其中介人不會向客戶提供任何投資建議。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

此簡報僅供指定人士作內部參考之用，不得傳播、分發或流傳予任何第三方

美國十年期政府債券- 2020至今表現



Data as of Mar 14, 2025
資料來源: Investing.com, Mar 14, 2025

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

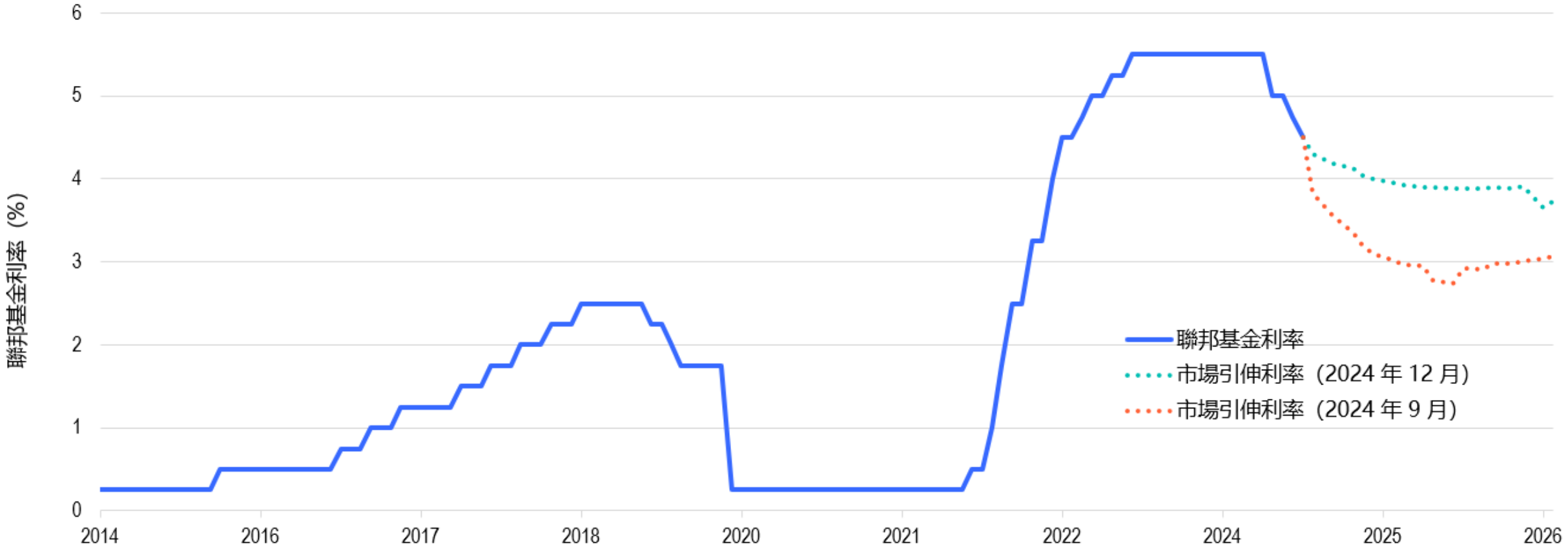
註: 投資涉及風險，投資表現及回報可升可跌，過往表現並非將來表現的指引或提示。友邦香港及其中介人不會向客戶提供任何投資建議。

[AIA – INTERNAL]

此簡報僅供指定人士作內部參考之用，不得傳播、分發或流傳予任何第三方

歷史聯邦基金利率及其預期未來路徑

截至2024年12月31日



資料來源： 彭博。註：彭博全球利率概率所代表的市場引伸利率截至 2025年1月3日。

本文件乃保密通信及僅供專業投資者/分銷商使用，並不意圖向公眾派發。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

註: 投資涉及風險，投資表現及回報可升可跌，過往表現並非將來表現的指引或提示。友邦香港及其中介人不會向客戶提供任何投資建議。

[AIA – INTERNAL]

此簡報僅供指定人士作內部參考之用，不得傳播、分發或流傳予任何第三方



AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

只供內部使用，
不能對外發放。

過去多次環球市場受挑戰後大市較大機會回升



回報(%)	科技股爆破		環球金融海嘯		美國信貸評級下調		中美貿易戰		新冠疫情		加息恐慌	
	3/27/00	10/10/02	10/9/07	3/10/09	3/10/11	10/4/11	10/3/18	12/25/18	2/17/20	3/24/20	1/1/22	1/1/23
	10/9/02	10/10/03	3/9/09	3/10/10	10/3/11	10/4/12	12/24/18	12/25/19	3/23/20	3/24/21	12/31/22	6/30/23
MSCI 世界指數	-45.8	38.3	-57.1	75.3	-18.6	26.6	-17.2	33.0	-34.0	75.4	-18.0	15.1

資料來源：晨星，截至2023年6月。以上資料僅供參考説明用途並可予更改。概不保證所作的任何預測將會實現。指數表現僅供參考，投資者不可直接投資於指數。紅色為期間最大跌幅，藍色為跌幅後一年後表現。

註: 投資涉及風險，投資表現及回報可升可跌，過往表現並非將來表現的指引或提示。友邦香港及其中介人不會向客戶提供任何投資建議。

[AIA – INTERNAL]

此簡報僅供指定人士作內部參考之用，不得傳播、分發或流傳予任何第三方

過去15年環球投資市場曾出現多次波幅出況...



假若VIX指數升穿30這個水平，一般可理解為極度波幅市況及市場情緒異常恐慌

資料來源：貝萊德，彭博，截至2024年8月5日。以上資料僅供參考說明用途並可予更改。概不保證所作的任何預測將會實現。指數表現僅供參考，投資者不可直接投資於指數。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.
This document is intended for use by AIA International Limited only and is not intended for distribution to the public.

Source: BlackRock

此簡報僅供指定人士作內部參考之用，不得傳播、分發或流傳予任何第三方

如何把握高波幅市況的長線投資機會?

當VIX指數高於 30 時，這有時被視為市場非常不穩定的跡象。
當VIX指數超過30，入市後12個月回報

MSCI ACWI	入市後12個月回報 (平均)	29.20%
	遲3個月後入市 (9個月持倉平均)	21.92%
MSCI ACWI 醫療保健	入市後12個月回報 (平均)	21.15%
	遲3個月後入市 (9個月持倉平均)	16.18%
MSCI ACWI 資訊科技	入市後12個月回報 (平均)	37.83%
	遲3個月後入市 (9個月持倉平均)	26.56%
MSCI ACWI 最低波幅	入市後12個月回報 (平均)	17.84%
	遲3個月後入市 (9個月持倉平均)	14.22%
標普500	入市後12個月回報 (平均)	27.72%
	遲3個月後入市 (9個月持倉平均)	21.34%

資料來源：彭博，2008年1月1日至2024年7月31日

實戰參考例子：

- VIX 指數於2022年10月19日水平為30.76
- 假若投資者於當天入市，購買環球資訊科技股(MSCI ACWI資訊科技)並持貨一年，總回報為35.38% (10/19/2022 – 10/19/2023)
- 另一位投資者假若受市場情緒影響，延遲 3 個月後先入市並持貨9個月，總回報為24.44% (1/19/2023 – 10/19/2023)

分析重點：

1.自2008年以來，VIX走勢與各大股票指數呈負相關性 (i.e. VIX抽高，股票指數受壓)
2.然而，假若投資者於VIX高位時入市(>30)並保持耐性，持貨一年，平均可達20-30%回報
3.同時間，假若投資者錯過頭 3 個月入市時機，平均總回報升幅約少 5 -12%

資料來源：貝萊德，彭博，2008年1月1日至2024年7月31日，以上資料僅供參考說明用途並可予更改。概不保證所作的任何預測將會實現。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.
This document is intended for use by AIA International Limited only and is not intended for distribution to the public.

Source: BlackRock

此簡報僅供指定人士作內部參考之用，不得傳播、分發或流傳予任何第三方

S&P VIX- 2025年初至今表現



Data as of Apr 07, 2025
資料來源: Investing.com, Apr 07, 2025

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

註: 投資涉及風險，投資表現及回報可升可跌，過往表現並非將來表現的指引或提示。友邦香港及其中介人不會向客戶提供任何投資建議。

[AIA – INTERNAL]

每十個股市交易者只有一個有獲利?



Source: Angel Publishing

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

癌症有幾常見?

每4名男性

每5名女性

便有1位75歲之前可能患癌*

5年存活率^

2000年 **42%**

近年的 **55%**

大約每30人便有一人曾於過去**20年**間罹患癌症#

資料來源:

* 香港防癌會，最新癌症統計 https://www.hkacs.org.hk/tc/medicalnews.php?id=213

^ 醫院管理局，2022年香港癌症概覽 https://www3.ha.org.hk/cancereg/pdf/overview/Overview%20of%20HK%20Cancer%20Stat%202022_tc.pdf

醫院管理局香港癌症資料統計中心，2022年香港癌症統計數字 (更新日期: 2024年10月) https://www3.ha.org.hk/cancereg/pdf/factsheet/2022/all_2022.pdf

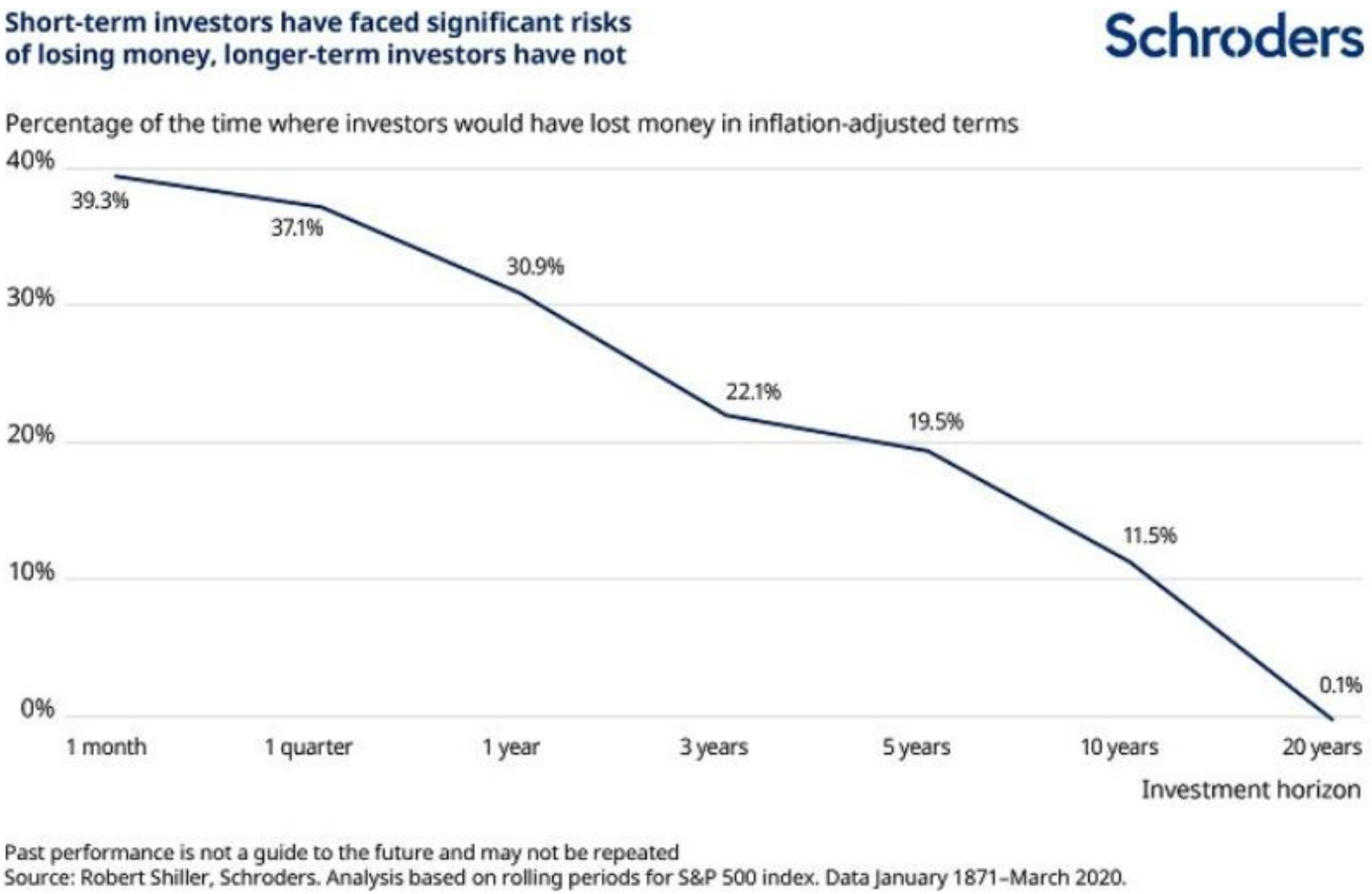
AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.
此簡報僅供內部參考之用，不得傳播、分發或流傳予任何第三方。
[AIA – INTERNAL]



AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

Time in the market, Not timing the market



AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

絕症? 與癌共存！

預計2030年

每年**癌症新增**個案宗數

\+ 增至逾 42,000 宗

\+ 2017年相比增幅約 35%*

每日近100人患上癌症

發病數字上升

死亡率下降

整體年齡標準化死亡率呈下降趨勢^

資料來源:

* 醫院管理局香港癌症資料統計中心，2022年香港癌症統計數字 (更新日期: 2024年10月) https://www3.ha.org.hk/cancereg/pdf/factsheet/2022/all_2022.pdf

^ 香港特別行政區政府，香港癌症策略2019摘要報告 https://www.legco.gov.hk/yr18-19/chinese/panels/hs/papers/hscb2-1838-1-c.pdf

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.
此簡報僅供內部參考之用，不得傳播、分發或流傳予任何第三方。
[AIA – INTERNAL]

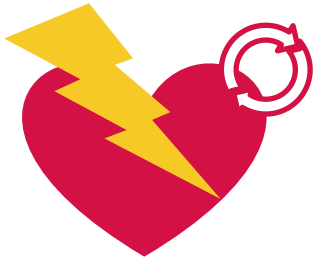
中風、心臟病的再次患病風險高



平均每日有68人

每年約有25,000人

初次或再次中風^



接受「通波仔」手術3年後:

每5名患者就有1人出現**綜合症心血管疾病**

近1/3患者即使正接受藥物治療仍**復發***

資料來源:

*急性冠心病年輕化15至24歲病發率升　籲高風險人士應延長藥物治 https://www.hk01.com/article/391015?utm_source=01articlecopy&utm_medium=referral

^中風基金 http://www.strokefund.org/aboutus_part1.php

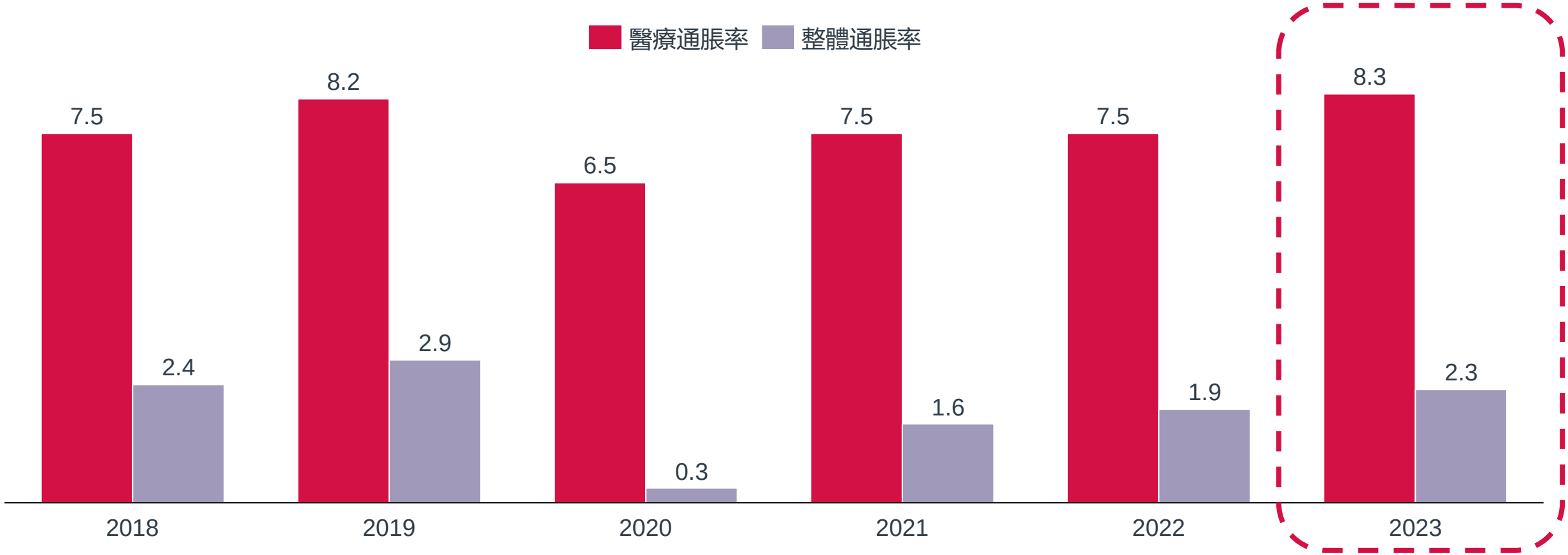
AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

此簡報僅供內部參考之用，不得傳播、分發或流傳予任何第三方。

[AIA – INTERNAL]

醫療也通脹

香港醫療通脹遠高於香港整體通脹率，醫療費用更於過去6年累計飆升**55%***

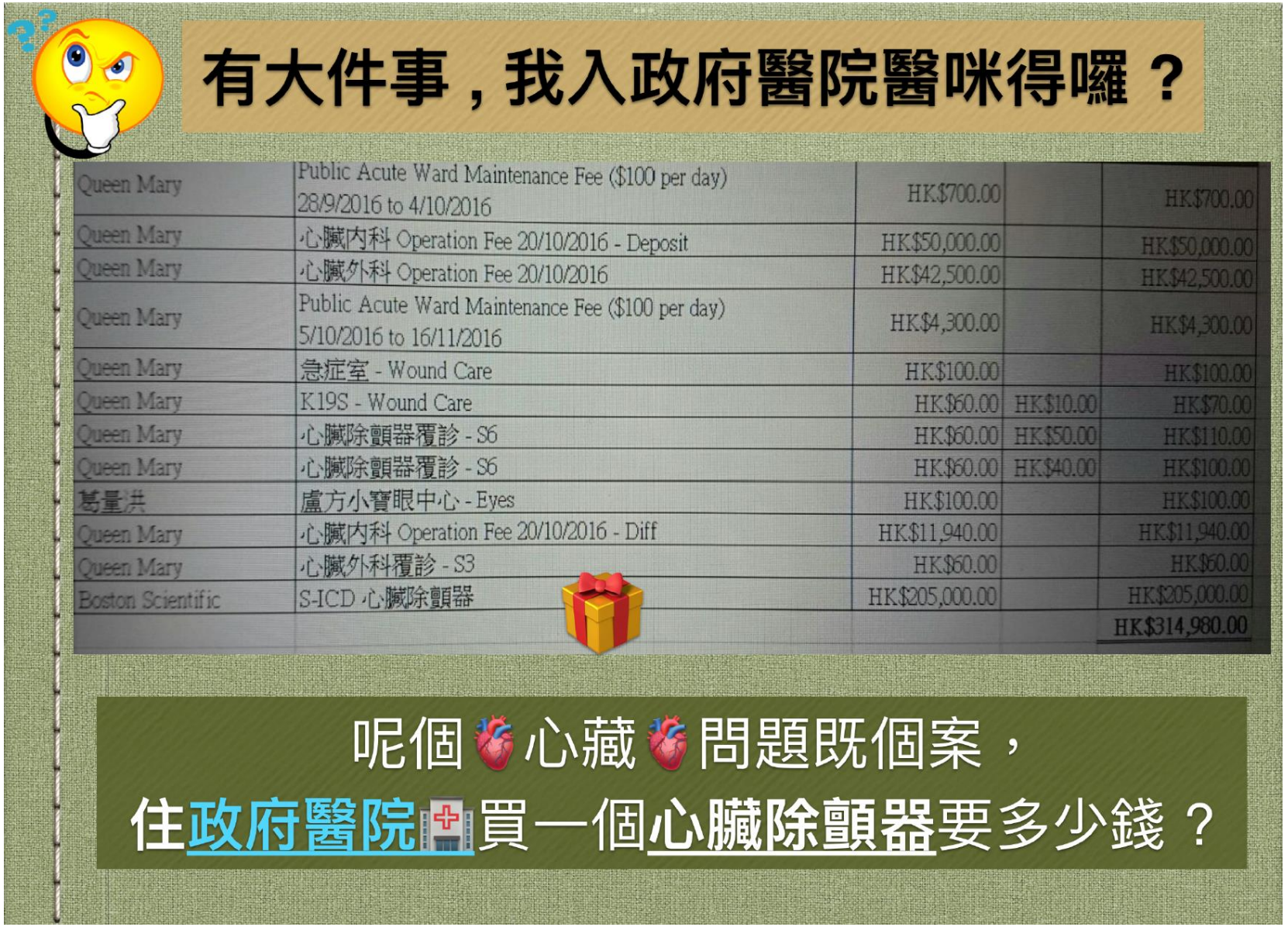


資料來源: WTW – 2020**至**2024年<全球醫療趨勢調查報告>

Note: (*) 百分比是按年以複式算法計算

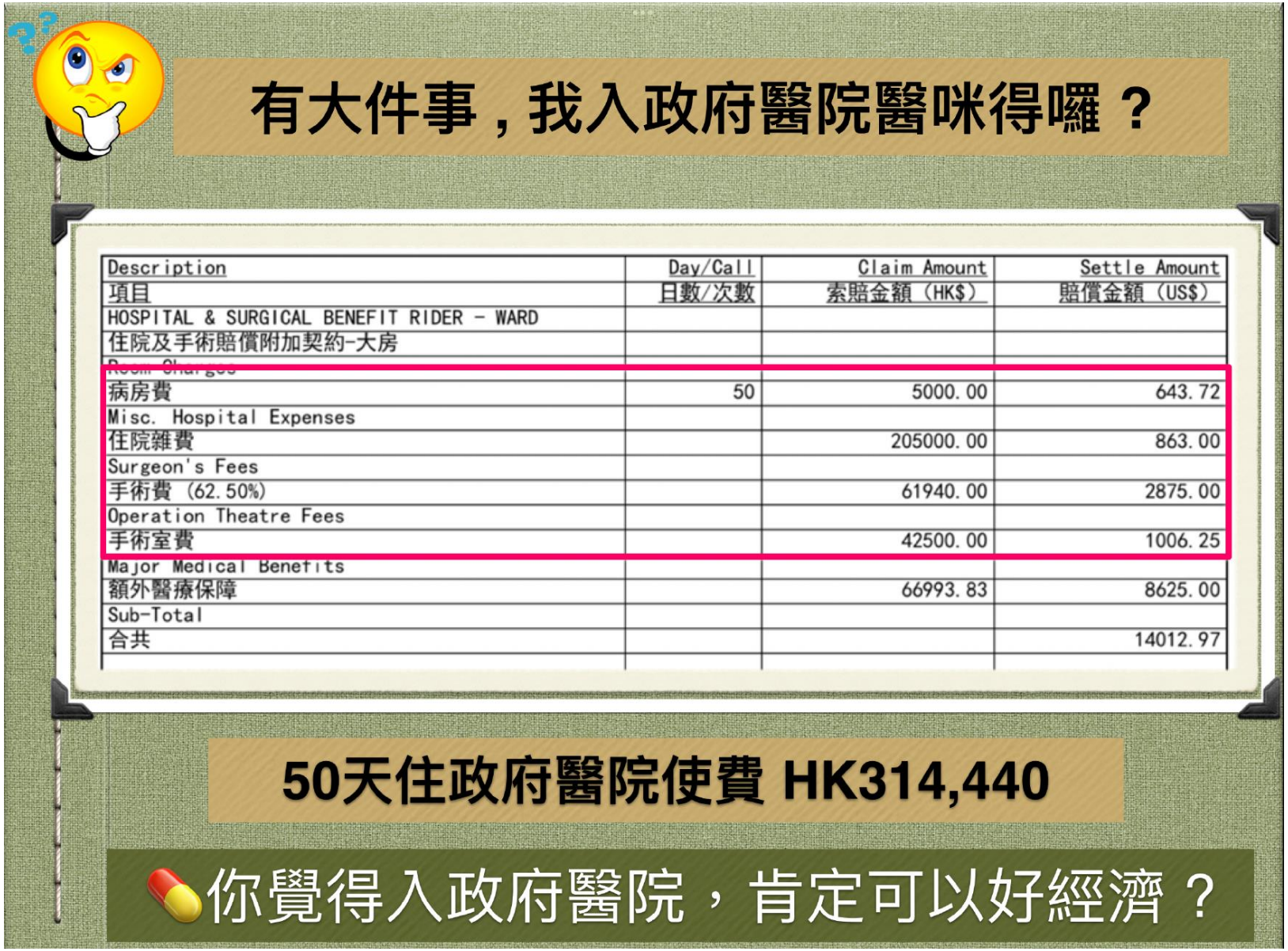
AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]



AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]



AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

2023 個人醫療及危疾理賠總覽

個人醫療及危疾理賠

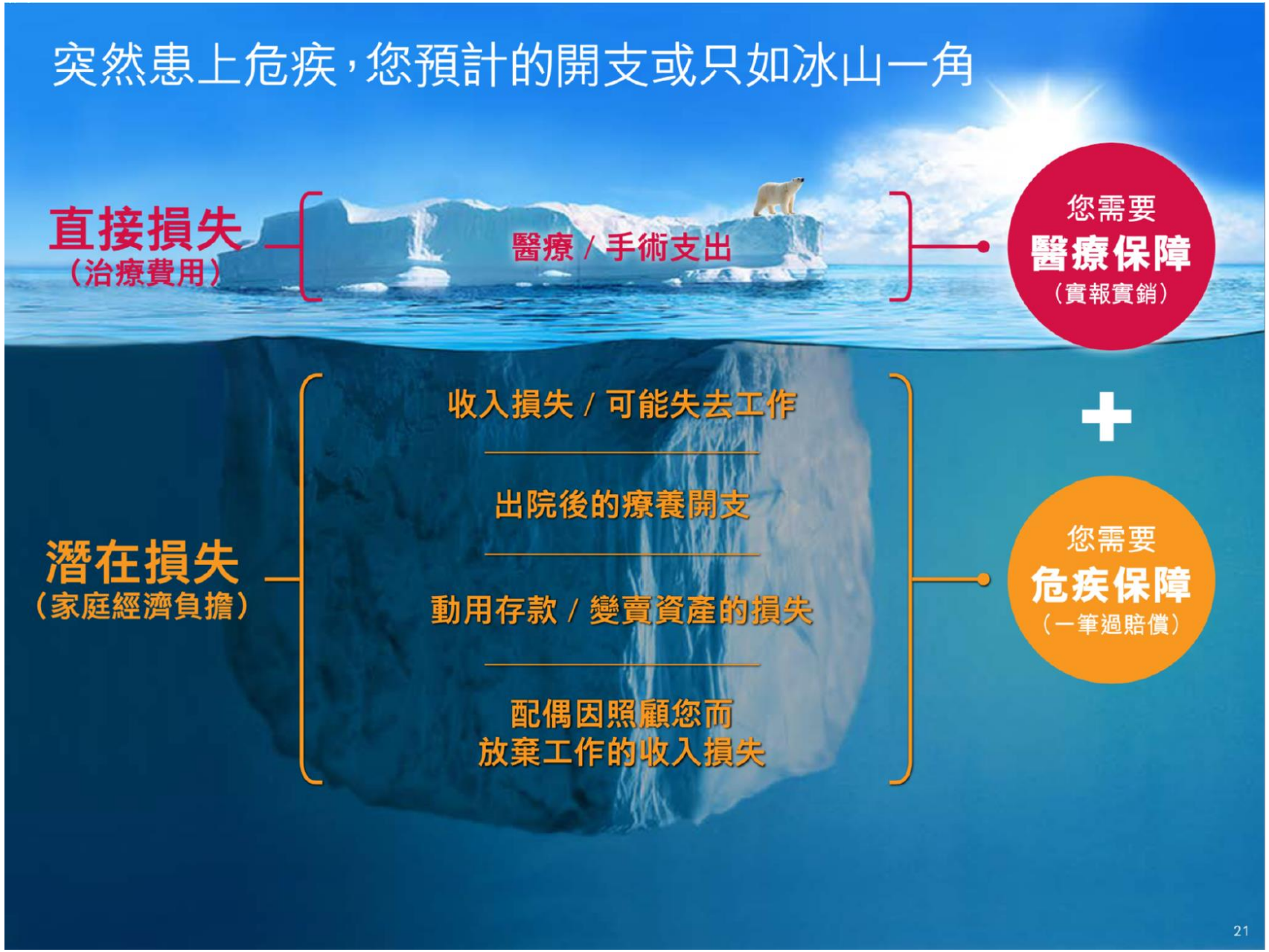
理賠個案 超過 **31** 萬宗

理賠金額 超過 **79** 億港元

相比 2022 年的醫療及危疾理賠，2023 年的個案及理賠金額分別有 **23%** 及 **14%** 的增幅。



近年醫療費大幅上升，導致客戶醫療保險保費升幅。
多使用網絡醫生可以有效幫助控制公司的賠償成本，減低提升保費的壓力。



AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

此簡報僅供指定人士作內部參考之用，不得傳播、分發或流傳予任何第三方







Integrated

Healthcare

Strategy

Unit

Linked

Business



AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

此簡報僅供指定人士作內部參考之用，不得傳播、分發或流傳予任何第三方

健康保障亦可使財富更加穩固



is the greatest protection

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

HEALTHIER, LONGER, BETTER LIVES

人壽, 投資加醫保產品策略:
兩全保

此簡報僅供內部參考之用，不得傳播、分發或流傳予任何第三方

玩一個尋寶遊戲，當中有好多唔同寶藏可以拎到，但亦都有好多唔同嘅大大細細陷阱，中左啲細既陷阱可能會失去啲得到左嘅寶藏；中左啲大既可能會GAME OVER，咩都無晒。如果依家可以比你買粒無敵星星，令到你喺個遊戲入邊可以避過晒所有陷阱

選擇一：
時租直到玩完遊戲，離場總收費兩粒金幣

選擇二：
入場前比一粒金幣，離場後最少都可以拎返一粒金幣



此簡報僅供指定人士作內部參考之用，不得傳播、分發或流傳予任何第三方

年紀越大,醫療保險保費越貴





如想保終身, 必須比終身

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

此簡報僅供指定人士作內部參考之用，不得傳播、分發或流傳予任何第三方

「兩全保」可能係你其中一個選擇





以上個案乃假設並只作舉例說明之用,產品組合只供參考，客戶應根據自身需要和負擔能力選擇適合產品

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

此簡報僅供指定人士作內部參考之用，不得傳播、分發或流傳予任何第三方



AIA confidential and proprietary information. No

[AIA – INTERNAL]

此簡報僅供指定人士作內部參考之用，不得傳播、分發或流傳予任何第三方

產品重點

身故賠償



以下較高者為準：
a) 整付保費 x 特定百分比 - 淨收費額總和；
b) 基本戶口價值的105%

以下較高者為準：
整付保費 - 淨收費額總和；
基本戶口價值的105%

受保人於年滿65歲生日或其後
緊接著的保單週年日或此前身故

受保人於年滿65歲生日後
緊接著的保單週年日後身故

65歲

基本戶口保額

13項特定百分比可供選擇: 150%, 200%, 250%, 300%, 350%, 400%, 450%, 500%, 550%, 600%, 650%, 700%, 750%.

請注意，身故賠償與客戶揀選的投資選擇所對應的連繫基金的表現掛鈎，因此會受投資風險及市場波動所影響。若連繫基金的表現欠佳，以及部分提款、暫停繳費或降低基本保額，均可能減少應付的身故賠償，使之可能遠低於已繳保費，並可能不足以應付客戶的個別需要。當保單由於戶口總價值不足以扣除相關費用和收費失效時，客戶甚至可能損失壽險保障。

此簡報僅供指定人士作內部培訓及參考之用，不得傳播、分發或流傳予第三方(包括客戶或潛在客戶)。
AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

此簡報僅供指定人士作內部參考之用，不得傳播、分發或流傳予任何第三方

基本計劃標準保費表

25,000港元/3,125美元自付費

加入 AIA Vitality 健康程式 即享首年保費9折

未來保費會受持續的醫療通脹及此產品整體理賠情況影響。如有需要，我們會每年就保費作出覆核及相應調整。下列保費為根據受保人現時實際年齡為此保障應支付的首年保費或現時適用的續保保費，並不能視為實際未來所須支付的保費。我們會在每個保單年度終結前以書面通知保單持有人來年實際所須支付的保費。

實際年齡	地域保障範圍：亞洲							
	年繳保費		半年繳保費		季繳保費		月繳保費	
	港元	美元	港元	美元	港元	美元	港元	美元
0-4	4,048	506	2,064	258	1,136	142	360	45
5-18	3,744	468	1,912	239	1,048	131	328	41
19	3,840	480	1,960	245	1,072	134	336	42
20	3,840	480	1,960	245	1,072	134	336	42
21	3,840	480	1,960	245	1,072	134	336	42
22	4,144	518	2,112	264	1,160	145	368	46
23	4,248	531	2,168	271	1,192	149	376	47
24	4,608	576	2,352	294	1,288	161	408	51
25	4,688	586	2,392	299	1,312	164	416	52
26	4,952	619	2,528	316	1,384	173	440	55
27	5,360	670	2,736	342	1,504	188	472	59
28	5,560	695	2,832	354	1,560	195	488	61
29	5,760	720	2,936	367	1,616	202	512	64
30	5,784	723	2,952	369	1,616	202	512	64
31	5,840	730	2,976	372	1,632	204	512	64
32	6,064	758	3,096	387	1,696	212	536	67
33	6,264	783	3,192	399	1,752	219	552	69
34	6,368	796	3,248	406	1,784	223	560	70
35	6,552	819	3,344	418	1,832	229	576	72
36	6,776	847	3,456	432	1,896	237	600	75
37	6,776	847	3,456	432	1,896	237	600	75
38	6,872	859	3,504	438	1,928	241	608	76
39	6,872	859	3,504	438	1,928	241	608	76
40	7,080	885	3,608	451	1,984	248	624	78
41	7,448	931	3,800	475	2,088	261	656	82
42	7,704	963	3,928	491	2,160	270	680	85
43	8,112	1,014	4,136	517	2,272	284	720	90
44	8,408	1,051	4,288	536	2,352	294	744	93
45	9,120	1,140	4,648	581	2,552	319	808	101
46	9,560	1,195	4,872	609	2,680	335	848	106
47	10,192	1,274	5,200	650	2,856	357	896	112
48	10,504	1,313	5,360	670	2,944	368	928	116
49	10,976	1,372	5,600	700	3,072	384	968	121
50	11,456	1,432	5,840	730	3,208	401	1,008	126
51	12,120	1,515	6,184	773	3,392	424	1,072	134
52	12,456	1,557	6,352	794	3,488	436	1,096	137
53	13,328	1,666	6,800	850	3,728	466	1,176	147
54	13,896	1,737	7,088	886	3,888	486	1,224	153
55	14,232	1,779	7,256	907	3,984	498	1,256	157
56	15,008	1,876	7,656	957	4,200	525	1,328	166
57	16,008	2,001	8,168	1,021	4,480	560	1,416	177
58	17,120	2,140	8,728	1,091	4,792	599	1,512	189
59	18,232	2,279	9,296	1,162	5,104	638	1,608	201
60	19,344	2,418	9,864	1,233	5,416	677	1,712	214

2024年4月22日生效

請與背頁之「注意事項」一併閱讀。

基本計劃標準保費表

25,000港元/3,125美元自付費(續)

加入 AIA Vitality 健康程式 即享首年保費9折

實際年齡	地域保障範圍：亞洲							
	年繳保費		半年繳保費		季繳保費		月繳保費	
	港元	美元	港元	美元	港元	美元	港元	美元
61	20,520	2,565	10,464	1,308	5,744	718	1,808	226
62	21,960	2,745	11,200	1,400	6,152	769	1,936	242
63	23,968	2,996	12,224	1,528	6,712	839	2,120	265
64	26,184	3,273	13,352	1,669	7,328	916	2,312	289
65	27,896	3,487	14,224	1,778	7,808	976	2,464	308
66	30,520	3,815	15,568	1,946	8,544	1,068	2,696	337
67	32,272	4,034	16,456	2,057	9,040	1,130	2,848	356
68	33,744	4,218	17,208	2,151	9,448	1,181	2,976	372
69	35,584	4,448	18,144	2,268	9,960	1,245	3,144	393
70	37,352	4,669	19,048	2,381	10,456	1,307	3,296	412
71	39,776	4,972	20,288	2,536	11,136	1,392	3,512	439
72	42,008	5,251	21,424	2,678	11,760	1,470	3,712	464
73	44,168	5,521	22,528	2,816	12,368	1,546	3,904	488
74	46,600	5,825	23,768	2,971	13,048	1,631	4,112	514
75	49,104	6,138	25,040	3,130	13,752	1,719	4,336	542
76	51,160	6,395	26,088	3,261	14,328	1,791	4,520	565
77	53,224	6,653	27,144	3,393	14,904	1,863	4,696	587
78	54,776	6,847	27,936	3,492	15,336	1,917	4,840	605
79	56,576	7,072	28,856	3,607	15,840	1,980	4,992	624
80	58,112	7,264	29,640	3,705	16,272	2,034	5,128	641
81*	60,144	7,518	30,672	3,834	16,840	2,105	5,312	664
82*	61,400	7,675	31,312	3,914	17,192	2,149	5,424	678
83*	62,336	7,792	31,792	3,974	17,456	2,182	5,504	688
84*	63,624	7,953	32,448	4,056	17,816	2,227	5,616	702
85*	64,432	8,054	32,864	4,108	18,040	2,255	5,688	711
86*	65,496	8,187	33,400	4,175	18,336	2,292	5,784	723
87*	66,544	8,318	33,936	4,242	18,632	2,329	5,872	734
88*	67,712	8,464	34,536	4,317	18,960	2,370	5,976	747
89*	68,992	8,624	35,184	4,398	19,320	2,415	6,088	761
90*	69,920	8,740	35,656	4,457	19,576	2,447	6,176	772
91*	71,216	8,902	36,320	4,540	19,944	2,493	6,288	786
92*	72,144	9,018	36,792	4,599	20,200	2,525	6,368	796
93*	73,312	9,164	37,392	4,674	20,528	2,566	6,472	809
94*	74,592	9,324	38,040	4,755	20,888	2,611	6,584	823
95*	75,296	9,412	38,400	4,800	21,080	2,635	6,648	831
96*	76,696	9,587	39,112	4,889	21,472	2,684	6,776	847
97*	77,512	9,689	39,528	4,941	21,704	2,713	6,848	856
98*	78,800	9,850	40,192	5,024	22,064	2,758	6,960	870
99+*	79,736	9,967	40,664	5,083	22,328	2,791	7,040	880

2024年4月22日生效

* 此為續保保費，100歲或以後之保費將於續保前通知保單持有人。

注意事項：

- 此標準保費表並未包括由保險業監管局徵收的保費徵費。
- AIA保留更改此保費表的權利。
- 此標準保費表只於香港派發。
- 應繳保費是根據受保人投保或續保此保障時的實際年齡及適用之保費表而定。
- 此標準保費表僅供參考。上表所列之保費為非保證並可以因年齡增長而提高。為了持續向您提供保障，我們會每年覆核此產品的保費。如有需要，我們會於保單年度終結時作出相應調整。我們在覆核時會考慮的因素包括但不限於此產品所有保單的理賠成本及未來的預期理賠支出(反映醫療趨勢、醫療成本通脹和產品內容改動所帶來的影響)。
- 「AIA Vitality 健康程式」申請人須年滿18歲或以上及為有效的AIA健康系列保單的受保人。
- 「AIA Vitality 健康程式」保費折扣只適用於一般標準保費，並不適用於任何額外附加保費。
- 以上標準保費表適用於投保AIA自願醫保尊耀計劃作基本保單之客戶。

AIA自願醫保尊耀計劃

40-100歲預計總保費:

HKD 2,447,448

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

此簡報僅供指定人士作內部參考之用，不得傳播、分發或流傳予任何第三方

友邦保險（國際）有限公司

計劃：AIA「兩全保」保障型投資相連壽險計劃（整付保費）

05272019

全面保障建議書

保險公司：	友邦保險（國際）有限公司		
產品：	AIA「兩全保」保障型投資相連壽險計劃（整付保費）		
受保人：	VIP 先生	申請人：	VIP 先生
年齡及性別：	40 / 男	計劃年期：	終身
健康級別：	標準（非吸煙人士）	特定百分比：	300%
貨幣：	港元	整付保費：	$1,200,000.00
投保時投保額：	$3,600,000	首次額外整付保費：	$0.00

	投保時投保額	保障年期	投保時的保費 保費（港元）
基本保單			
AIA「兩全保」保障型投資相連壽險計劃（整付保費）	3,600,000	終身	1,200,000.00
		保費總和：	**1,200,000.00**
徵費			
保險業監管局(IA)保費徵費			100.00

以上個案乃假設並只作舉例說明之用,產品組合只供參考，客戶應根據自身需要和負擔能力選擇適合產品

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

此簡報僅供指定人士作內部參考之用，不得傳播、分發或流傳予任何第三方

「兩全保」–提款情況

友邦保險（國際）有限公司

計劃：AIA「兩全保」保障型投資相連壽險計劃（整付保費）

預計身故賠償額及戶口價值								
保單年度終結	繳付保費總額	該年度提取金額	假設淨回報率為每年 0%*		假設淨回報率為每年 3%*		假設淨回報率為每年 6%*	
			身故賠償額	戶口價值	身故賠償額	戶口價值	身故賠償額	戶口價值
1	1,200,000	0	3,600,000	1,166,951	3,600,000	1,202,042	3,600,000	1,237,134
2	1,200,000	0	3,600,000	1,134,357	3,600,000	1,203,784	3,600,000	1,275,269
3	1,200,000	0	3,600,000	1,102,226	3,600,000	1,205,249	3,600,000	1,314,474
4	1,200,000	0	3,600,000	1,070,488	3,600,000	1,206,387	3,600,000	1,354,750
5	1,200,000	0	3,600,000	1,041,869	3,600,000	1,210,160	3,600,000	1,399,346
6	1,200,000	9,560	3,590,440	1,021,903	3,600,000	1,225,716	3,600,000	1,461,617
7	1,200,000	10,192	3,580,248	1,000,771	3,600,000	1,240,575	3,600,000	1,526,446
8	1,200,000	10,504	3,569,744	978,742	3,600,000	1,254,998	3,600,000	1,594,292
9	1,200,000	10,976	3,558,768	955,570	3,600,000	1,268,750	3,600,000	1,665,152
10	1,200,000	11,456	3,547,312	931,265	3,600,000	1,281,834	3,600,000	1,739,264
11	1,200,000	12,120	3,535,192	905,672	3,600,000	1,294,092	3,600,000	1,816,715
12	1,200,000	12,456	3,522,736	878,982	3,600,000	1,305,714	3,600,000	1,897,984
13	1,200,000	13,328	3,509,408	850,621	3,600,000	1,316,129	3,600,000	1,982,798
14	1,200,000	13,896	3,495,512	820,809	3,600,000	1,325,544	3,600,000	2,071,686
15	1,200,000	14,232	3,481,280	789,660	3,600,000	1,334,074	3,600,000	2,165,133
16	1,200,000	15,008	3,466,272	756,314	3,600,000	1,340,916	3,600,000	2,262,838
17	1,200,000	16,008	3,450,264	720,504	3,600,000	1,345,779	3,600,000	2,364,940
18	1,200,000	17,120	3,433,144	681,935	3,600,000	1,348,338	3,600,000	2,471,635
19	1,200,000	18,232	3,414,912	640,486	3,600,000	1,348,387	3,600,000	2,583,286
20	1,200,000	19,344	3,395,568	678,248	3,600,000	1,429,302	3,600,000	2,757,319
21	1,200,000	20,520	3,375,048	630,102	3,600,000	1,425,889	3,600,000	2,883,454
22	1,200,000	21,960	3,353,088	577,685	3,600,000	1,418,733	3,600,000	3,015,863
23	1,200,000	23,968	3,329,120	520,027	3,600,000	1,406,857	3,600,000	3,154,634
24	1,200,000	26,184	3,302,936	456,357	3,600,000	1,389,482	3,600,000	3,300,282
25	1,200,000	27,896	3,275,040	386,611	3,600,000	1,366,502	3,626,725	3,454,023
26	1,200,000	30,520	844,520	353,882	1,439,524	1,370,976	3,797,761	3,616,915
27	1,200,000	32,272	812,248	319,458	1,442,392	1,373,707	3,976,688	3,787,322
28	1,200,000	33,744	778,504	283,656	1,443,704	1,374,957	4,164,256	3,965,958
29	1,200,000	35,584	742,920	246,198	1,443,067	1,374,350	4,360,574	4,152,927
30	1,200,000	37,352	705,568	207,224	1,440,546	1,371,949	4,566,221	4,348,782
31	1,200,000	39,776	665,792	166,106	1,435,439	1,367,085	4,781,041	4,553,373
32	1,200,000	42,008	623,784	123,056	1,427,887	1,359,893	5,005,763	4,767,393
33	1,200,000	44,168	579,616	78,158	1,417,901	1,350,382	5,241,026	4,991,453
34	1,200,000	46,600	533,016	31,156	1,405,128	1,338,217	5,487,145	5,225,853
35	1,200,000	49,104	#	#	1,389,420	1,323,257	5,744,664	5,471,109
36	1,200,000	51,160	#	#	1,371,167	1,305,874	6,014,703	5,728,289
37	1,200,000	53,224	#	#	1,350,290	1,285,991	6,297,962	5,998,059
38	1,200,000	54,776	#	#	1,327,253	1,264,051	6,595,730	6,281,647
39	1,200,000	56,576	#	#	1,301,731	1,239,744	6,908,564	6,579,585
40	1,200,000	58,112	#	#	1,273,932	1,213,268	7,237,598	6,892,951

65 歲

預計身故賠償額及戶口價值								
保單年度終結	繳付保費總額	該年度提取金額	假設淨回報率為每年 0%*		假設淨回報率為每年 3%*		假設淨回報率為每年 6%*	
			身故賠償額	戶口價值	身故賠償額	戶口價值	身故賠償額	戶口價值
41	1,200,000	60,144	#	#	1,243,269	1,184,065	7,583,228	7,222,122
42	1,200,000	61,400	#	#	1,210,480	1,152,838	7,947,214	7,568,775
43	1,200,000	62,336	#	#	1,175,840	1,119,847	8,330,931	7,934,220
44	1,200,000	63,624	#	#	1,138,923	1,084,688	8,735,127	8,319,169
45	1,200,000	64,432	#	#	1,100,170	1,047,781	9,161,468	8,725,208
46	1,200,000	65,496	#	#	1,059,257	1,008,816	9,610,940	9,153,276
47	1,200,000	67,712	#	#	1,014,915	966,586	10,083,647	9,603,473
48	1,200,000	68,992	#	#	968,042	921,944	10,581,899	10,077,999
49	1,200,000	69,920	#	#	918,936	875,177	11,107,519	10,578,589
50	1,200,000	71,216	#	#	867,148	825,855	11,661,672	11,106,355
51	1,200,000	72,144	#	#	812,990	774,276	12,246,367	11,663,206
52	1,200,000	73,312	#	#	756,142	720,135	12,863,083	12,250,555
53	1,200,000	74,592	#	#	696,412	663,250	13,513,522	12,870,021
54	1,200,000	74,592	#	#	635,087	604,845	14,200,946	13,524,711
55	1,200,000	75,296	#	#	571,505	544,291	14,926,711	14,215,915
56	1,200,000	76,696	#	#	504,900	480,858	15,692,262	14,945,011
57	1,200,000	77,512	#	#	435,814	415,061	16,500,478	15,714,741
58	1,200,000	78,800	#	#	363,689	346,370	17,353,288	16,526,941
59	1,200,000	79,736	#	#	288,822	275,068	18,253,598	17,384,379
60	1,200,000	79,736	#	#	212,128	202,027	19,205,091	18,290,563
90歲	1,200,000	71,216	#	#	867,148	825,855	11,661,672	11,106,355
95歲	1,200,000	75,296	#	#	571,505	544,291	14,926,711	14,215,915
100歲	1,200,000	79,736	#	#	212,128	202,027	19,205,091	18,290,563

所有費用已反映在計劃建議書內

假設客戶由46歲起，每年提款繳交AIA自願醫保尊耀計劃的保費*，直至100歲，總共提取港幣2,447,448

以上個案乃假設並只作舉例說明之用,產品組合只供參考，客戶應根據自身需要和負擔能力選擇適合產品

* 未來保費會受持續的醫療通脹及此產品整體理賠情況影響。如有需要，我們會每年就保費作出覆核及相應調整。下列保費為根據受保人現時實際年齡為此保障應支付的首年保費或現時適用的續保保費，並不能視為實際未來所需支付的保費。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

「兩全保」–不提款情況

計劃：AIA「兩全保」保障型投資相連壽險計劃（整付保費）

預計身故賠償額及戶口價值								
保單年度終結	繳付保費總額	該年度提取金額	假設淨回報率為每年 0%*		假設淨回報率為每年 3%*		假設淨回報率為每年 6%*	
			身故賠償額	戶口價值	身故賠償額	戶口價值	身故賠償額	戶口價值
1	1,200,000	0	3,600,000	1,166,951	3,600,000	1,202,042	3,600,000	1,237,134
2	1,200,000	0	3,600,000	1,134,357	3,600,000	1,203,784	3,600,000	1,275,269
3	1,200,000	0	3,600,000	1,102,226	3,600,000	1,205,249	3,600,000	1,314,474
4	1,200,000	0	3,600,000	1,070,488	3,600,000	1,206,387	3,600,000	1,354,750
5	1,200,000	0	3,600,000	1,041,869	3,600,000	1,210,160	3,600,000	1,399,346
6	1,200,000	0	3,600,000	1,031,463	3,600,000	1,235,276	3,600,000	1,471,177
7	1,200,000	0	3,600,000	1,020,438	3,600,000	1,260,548	3,600,000	1,546,704
8	1,200,000	0	3,600,000	1,008,751	3,600,000	1,285,958	3,600,000	1,626,148
9	1,200,000	0	3,600,000	996,332	3,600,000	1,311,465	3,600,000	1,709,736
10	1,200,000	0	3,600,000	983,209	3,600,000	1,337,126	3,600,000	1,797,802
11	1,200,000	0	3,600,000	969,427	3,600,000	1,363,007	3,600,000	1,890,710
12	1,200,000	0	3,600,000	954,848	3,600,000	1,389,021	3,600,000	1,988,719
13	1,200,000	0	3,600,000	939,437	3,600,000	1,415,165	3,600,000	2,092,182
14	1,200,000	0	3,600,000	923,103	3,600,000	1,441,393	3,600,000	2,201,451
15	1,200,000	0	3,600,000	905,728	3,600,000	1,467,641	3,600,000	2,316,904
16	1,200,000	0	3,600,000	886,892	3,600,000	1,493,609	3,600,000	2,438,825
17	1,200,000	0	3,600,000	866,547	3,600,000	1,519,296	3,600,000	2,567,739
18	1,200,000	0	3,600,000	844,477	3,600,000	1,544,576	3,600,000	2,704,159
19	1,200,000	0	3,600,000	820,484	3,600,000	1,569,346	3,600,000	2,848,682
20	1,200,000	0	3,600,000	891,736	3,600,000	1,673,149	3,600,000	3,054,373
21	1,200,000	0	3,600,000	863,006	3,600,000	1,698,775	3,600,000	3,220,299
22	1,200,000	0	3,600,000	831,333	3,600,000	1,723,421	3,600,000	3,396,912
23	1,200,000	0	3,600,000	796,299	3,600,000	1,746,883	3,763,701	3,584,477
24	1,200,000	0	3,600,000	757,317	3,600,000	1,768,861	3,971,535	3,782,414
25	1,200,000	0	3,600,000	713,788	3,600,000	1,789,068	4,190,806	3,991,244
26	1,200,000	0	1,200,000	709,663	1,926,873	1,835,117	4,425,445	4,214,709
27	1,200,000	0	1,200,000	705,427	1,976,414	1,882,299	4,673,402	4,450,859
28	1,200,000	0	1,200,000	701,111	2,027,206	1,930,673	4,935,440	4,700,419
29	1,200,000	0	1,200,000	696,747	2,079,318	1,980,303	5,212,361	4,964,154
30	1,200,000	0	1,200,000	692,369	2,132,822	2,031,259	5,505,016	5,242,872
31	1,200,000	0	1,200,000	688,009	2,187,788	2,083,608	5,814,301	5,537,430
32	1,200,000	0	1,200,000	683,671	2,244,262	2,137,392	6,141,162	5,848,726
33	1,200,000	0	1,200,000	679,354	2,302,285	2,192,652	6,486,599	6,177,713
34	1,200,000	0	1,200,000	675,058	2,361,898	2,249,427	6,851,666	6,525,396
35	1,200,000	0	1,200,000	670,784	2,423,146	2,307,758	7,237,479	6,892,838
36	1,200,000	0	1,200,000	666,531	2,486,074	2,367,689	7,645,218	7,281,160
37	1,200,000	0	1,200,000	662,299	2,550,726	2,429,263	8,076,128	7,691,550
38	1,200,000	0	1,200,000	658,087	2,617,151	2,492,525	8,531,526	8,125,263
39	1,200,000	0	1,200,000	653,897	2,685,397	2,557,521	9,012,803	8,583,622
40	1,200,000	0	1,200,000	649,727	2,755,515	2,624,300	9,521,431	9,068,030

65 歲

預計身故賠償額及戶口價值								
保單年度終結	繳付保費總額	該年度提取金額	假設淨回報率為每年 0%*		假設淨回報率為每年 3%*		假設淨回報率為每年 6%*	
			身故賠償額	戶口價值	身故賠償額	戶口價值	身故賠償額	戶口價值
41	1,200,000	0	1,200,000	645,577	2,827,555	2,692,909	10,058,964	9,579,965
42	1,200,000	0	1,200,000	641,448	2,901,570	2,763,400	10,627,043	10,120,994
43	1,200,000	0	1,200,000	637,339	2,977,614	2,835,823	11,227,406	10,692,768
44	1,200,000	0	1,200,000	633,251	3,055,743	2,910,231	11,861,887	11,297,035
45	1,200,000	0	1,200,000	629,183	3,136,014	2,986,680	12,532,424	11,935,642
46	1,200,000	0	1,200,000	625,135	3,218,486	3,065,225	13,241,067	12,610,540
47	1,200,000	0	1,200,000	621,106	3,303,219	3,145,923	13,989,981	13,323,791
48	1,200,000	0	1,200,000	617,098	3,390,275	3,228,834	14,781,455	14,077,576
49	1,200,000	0	1,200,000	613,109	3,479,719	3,314,018	15,617,907	14,874,197
50	1,200,000	0	1,200,000	609,141	3,571,614	3,401,537	16,501,894	15,716,089
51	1,200,000	0	1,200,000	605,191	3,666,029	3,491,456	17,436,116	16,605,825
52	1,200,000	0	1,200,000	601,261	3,763,032	3,583,840	18,423,429	17,546,123
53	1,200,000	0	1,200,000	597,351	3,862,695	3,678,757	19,466,849	18,539,857
54	1,200,000	0	1,200,000	593,460	3,965,091	3,776,277	20,569,566	19,590,063
55	1,200,000	0	1,200,000	589,587	4,070,293	3,876,470	21,734,948	20,699,951
56	1,200,000	0	1,200,000	585,734	4,178,380	3,979,410	22,966,558	21,872,912
57	1,200,000	0	1,200,000	581,900	4,289,431	4,085,172	24,268,158	23,112,532
58	1,200,000	0	1,200,000	578,085	4,403,526	4,193,835	25,643,726	24,422,597
59	1,200,000	0	1,200,000	574,289	4,520,750	4,305,476	27,097,466	25,807,111
60	1,200,000	0	1,200,000	570,512	4,641,187	4,420,178	28,633,820	27,270,305
90歲	1,200,000	0	1,200,000	609,141	3,571,614	3,401,537	16,501,894	15,716,089
95歲	1,200,000	0	1,200,000	589,587	4,070,293	3,876,470	21,734,948	20,699,951
100歲	1,200,000	0	1,200,000	570,512	4,641,187	4,420,178	28,633,820	27,270,305

所有費用已反映在計劃建議書內

以上個案乃假設並只作舉例說明之用,產品組合只供參考，客戶應根據自身需要和負擔能力選擇適合產品

[AIA – INTERNAL]

「兩全保」利益說明的補充文件

比幾多,收幾多,一目了然

此簡報僅供指定人士作內部參考之用，
不得傳播、分發或流傳予任何第三方

保單貨幣： 港元

投保時保障金額： 3,600,000

保單年度	該保單年度內的已繳保費		假設年度淨回報率*為 3%（僅作闡述用途）				
			平台費		保險費用	長期客戶獎賞、持續客戶獎賞及保險費用回贈（如適用）	可用作投資的淨保費
	整付保費	首次額外整付保費（如適用）	保費費用#（如適用）	戶口價值費用			
	(A)	(B)	(C)	(D)	(E)	(F)	(G) = (A) + (B) - (C) - (D) - (E) + (F)
1	1,200,000	N/A	N/A	30,097	3,402	N/A	1,166,500
2	N/A	N/A	N/A	30,145	3,711	N/A	N/A
3	N/A	N/A	N/A	30,186	3,996	N/A	N/A
4	N/A	N/A	N/A	30,219	4,328	N/A	N/A
5	N/A	N/A	N/A	30,243	4,709	3,011	N/A
6	N/A	N/A	N/A	12,246	5,083	6,291	N/A
7	N/A	N/A	N/A	12,499	5,476	6,347	N/A
8	N/A	N/A	N/A	12,753	5,928	6,441	N/A
9	N/A	N/A	N/A	13,008	6,461	6,574	N/A
10	N/A	N/A	N/A	13,264	6,980	6,745	N/A
11	N/A	N/A	N/A	13,522	7,463	6,945	N/A
12	N/A	N/A	N/A	13,783	8,043	7,150	N/A
13	N/A	N/A	N/A	14,044	8,629	7,355	N/A
14	N/A	N/A	N/A	14,306	9,263	7,562	N/A
15	N/A	N/A	N/A	14,569	9,965	7,770	N/A
16	N/A	N/A	N/A	14,831	10,965	7,979	N/A
17	N/A	N/A	N/A	15,090	11,960	8,188	N/A
18	N/A	N/A	N/A	15,346	13,074	8,396	N/A
19	N/A	N/A	N/A	15,597	14,282	8,603	N/A
20	N/A	N/A	N/A	15,842	15,582	88,457	N/A
21	N/A	N/A	N/A	16,890	16,435	9,088	N/A
22	N/A	N/A	N/A	17,142	18,236	9,416	N/A
23	N/A	N/A	N/A	17,384	20,217	9,742	N/A
24	N/A	N/A	N/A	17,612	22,470	10,065	N/A
25	N/A	N/A	N/A	17,824	24,973	10,383	N/A
26	N/A	N/A	N/A	18,145	N/A	10,625	N/A
27	N/A	N/A	N/A	18,612	N/A	10,846	N/A
28	N/A	N/A	N/A	19,091	N/A	11,104	N/A
29	N/A	N/A	N/A	19,581	N/A	11,403	N/A
30	N/A	N/A	N/A	20,085	N/A	11,746	N/A
31	N/A	N/A	N/A	20,602	N/A	12,129	N/A
32	N/A	N/A	N/A	21,133	N/A	12,527	N/A
33	N/A	N/A	N/A	21,679	N/A	12,936	N/A
34	N/A	N/A	N/A	22,240	N/A	13,357	N/A
35	N/A	N/A	N/A	22,816	N/A	13,788	N/A
36	N/A	N/A	N/A	23,409	N/A	14,232	N/A
37	N/A	N/A	N/A	24,017	N/A	14,687	N/A
38	N/A	N/A	N/A	24,642	N/A	15,155	N/A
39	N/A	N/A	N/A	25,284	N/A	15,636	N/A
40	N/A	N/A	N/A	25,944	N/A	16,130	N/A
41	N/A	N/A	N/A	26,621	N/A	16,638	N/A
42	N/A	N/A	N/A	27,318	N/A	17,159	N/A
43	N/A	N/A	N/A	28,033	N/A	17,695	N/A
44	N/A	N/A	N/A	28,768	N/A	18,246	N/A
45	N/A	N/A	N/A	29,524	N/A	18,811	N/A
46	N/A	N/A	N/A	30,300	N/A	19,393	N/A
47	N/A	N/A	N/A	31,097	N/A	19,990	N/A
48	N/A	N/A	N/A	31,916	N/A	20,603	N/A
49	N/A	N/A	N/A	32,757	N/A	21,233	N/A
50	N/A	N/A	N/A	33,622	N/A	21,881	N/A
51	N/A	N/A	N/A	34,510	N/A	22,546	N/A
52	N/A	N/A	N/A	35,423	N/A	23,230	N/A
53	N/A	N/A	N/A	36,361	N/A	23,932	N/A
54	N/A	N/A	N/A	37,324	N/A	24,654	N/A
55	N/A	N/A	N/A	38,314	N/A	25,395	N/A
56	N/A	N/A	N/A	39,331	N/A	26,157	N/A
57	N/A	N/A	N/A	40,376	N/A	26,939	N/A
58	N/A	N/A	N/A	41,449	N/A	27,743	N/A
59	N/A	N/A	N/A	42,552	N/A	28,569	N/A
60	N/A	N/A	N/A	43,685	N/A	29,418	N/A

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

以上個案乃假設並只作舉例說明之用,產品組合只供參考，客戶應根據自身需要和負擔能力選擇適合產品

[AIA – INTERNAL]

AIA「兩全保」/「您想」/ 卓達智悅 / 卓達智悅 2可派息投資選擇 - 表現概況

內容只供友邦香港認可的合作銷售伙伴內部使用，不得轉發或分發予公眾(包括零售投資者，現有或準客戶)。本文件並不構成任何投資建議，招攬或建議任何行動。

美元股份類別

代號	投資選擇名稱	資產類別*	貨幣	風險類別	Morningstar 綜合星號評級 (分派類別)	Morningstar 綜合星號評級 (累計類別)		年度化派息率**	過往記錄日(只供參考)	累積表現率 (%)**					Morningstar 四分位排名**			PLP-SP	PLP-RP	Usel	TMP	TMP2	基金月報	股息分派成分及派發記錄
										年初至今	3個月	1年	3年	5年	1年	3年	5年							
Z01	惠理高息股票基金A2 MDis類別（分派）	股票 - 亞太區（日本除外）	美元	高	***	V02	***	約6%	月底	0.34	1.15	9.46	-4.58	22.24	2	1	2	y	y	y	y	y	按此	按此
Z03	摩根基金 - 亞太入息基金A（每月派息） - 美元股份類別（分派）	多元資產 - 亞太區	美元	低	****	F14	****	約4%	月初	1.91	1.47	8.48	3.48	18.70	2	1	1	y	y	y	y	y	按此	按此
Z04	摩根中國入息基金（每月派息）美元類別（分派）	多元資產 - 中國及香港	美元	中	****	F15	****	約5%	月底	3.31	5.77	15.60	-6.13	8.16	3	1	1	y	y	y	y	y	按此	按此
Z05	路博邁投資基金 - NB 新興市場債券基金 - 強勢貨幣美元 A（每月）派息類別（分派）	固定收入 - 新興市場	美元	中	****	NB1	****	約8%	月底	3.13	2.71	14.21	16.22	5.70	1	1	2	y	y	y	y	y	按此	按此
Z06	柏瑞環球基金 - 柏瑞環球動態資產配置基金ADC類基金單位（分派）	多元資產 - 環球	美元	低	**	A32	**	約8%	月初	1.65	-2.07	5.93	-1.96	17.61	4	4	4	y	y	y	y	y	按此	按此
Z07	安聯環球投資基金 - 安聯收益及增長基金收息股份（AM類股份）（分派）	多元資產 - 美國	美元	高	*****	P07	*****	約8%	月中	0.50	-0.66	8.30	13.60	48.62	3	1	1	y	y	y	y	y	按此	按此
Z08	安聯環球投資基金 - 安聯動力亞洲高收益債券基金收息股份（AMg類股份）（分派）	固定收入 - 亞太區	美元	高	**	P08	**	約7%	月中	2.20	2.31	11.79	-4.13	-28.56	2	3	4	y	y	y	y	y	按此	按此
Z11	晉達環球策略基金 - 全方位中國債券基金 A 收益 - 3 股份類別(分派)	固定收入 - 中國及香港	美元	高	*	Y02	*	約3%	月底	-0.04	0.55	4.84	-13.28	-5.88	1	4	4	y	y	y	y	y	按此	按此
Z12	摩根基金 - 環球債券收益基金 A (每月派息) - 美元股份類別(分派)	固定收入 - 環球	美元	高	****	F16	****	約6%	月底	1.68	1.94	7.47	6.26	8.42	3	2	2	y	y	y	y	y	按此	按此
Z13	富達基金 - 美元高收益基金A類別股份 - 每月特色派息(G) - 美元(分派)	固定收入 - 美國	美元	高	***	M10	***	約7%	月底	1.53	1.36	7.88	11.15	20.41	4	3	3	y	y	y	y	y	按此	按此
Z15	霸菱傘子基金公眾有限公司 - 霸菱環球高收益債券基金G類別美元分派（每月）（分派）	固定收入 - 環球	美元	高	****	X15	****	約10%	月底	1.98	1.68	9.61	14.46	23.92	1	1	1	y	y	y	y	y	按此	按此
Z16	滙豐投資信託基金 - 滙豐亞洲高收益債券基金 AM2類 -美元 (分派)	固定收入 - 中國及香港	美元	高	***	G16	***	約8%	月底	1.72	0.93	8.48	-9.55	-23.40	4	4	3	y	y	y	y	y	按此	按此
Z17	貝萊德全球基金 - 系統分析環球股票高息基金"A6"股(分派)	股票 - 環球	美元	低	****	I17	****	約7%	月底	2.69	1.26	14.86	27.78	67.60	2	1	1	y	y	y	y	y	按此	按此
Z18	富蘭克林鄧普頓投資基金 - 富蘭克林入息基金A（每月派息）美元（分派）	多元資產 - 美國	美元	高	***	D18	***	約9%	月初	3.20	0.25	9.80	9.88	31.52	2	3	2	y	y	y	y	y	按此	按此
Z20	施羅德環球基金系列 - 動力收息A類別（美元收息）MF2（分派）	多元資產 - 環球	美元	中	-	J20	-	約7%	月底	1.46	-0.11	-	-	-	-	-	-	y	y	x	x	y	按此	按此
Z51	友邦投資基金 - 友邦股票入息基金（RDM 類美元）	股票 - 環球	美元	中	-	R51	-	約8%	月中	0.27	-0.78	-	-	-	-	-	-	y	y	x	x	y	按此	按此

*上表內載明之資產類別僅供參考 **連繫基金表現以美元計算，數據截至2025年2月28日，年度化股息率截至2025年1月31日

以上載明之資產類別僅供參考。投資涉及風險，投資表現及回報可升可跌，過往表現並非將來表現的指引或提示。本文件並不構成任何投資建議，招攬或建議任何行動。

派息基金的股息不應視作主要或唯一的收入來源。現金股息不應被演繹為固定的收入或可抵銷固定支出(例如: 其他保單保費或日常開支)的收入。投資選擇(現金分派)並不保證現金股息的分派；並不保證分派的頻率；及亦不保證現金股息的金額或息率。從投資收益，資產增值或資本中撥付的現金股息可能會導致連繫基金的淨資產下降，並令保單的戶口價值下跌。實際的股息付款日期可能因為友邦不能控制的事情而有所延誤，這些事情包括但不限於(i) 連繫基金的基金公司通知股息派發時間表有所改變/延誤通知(ii) 相關銀行基於時差或內部處理款項手續而導致的延誤等(iii) 颱風/ 特別假期(iv) 發生其他不可抗力的事件。

本文件內容只供友邦內部參考，不得轉發或分發予公眾(包括零售投資者，現有或準客戶)。AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

此簡報僅供指定人士作內部參考之用，不得傳播、分發或流傳予任何第三方

了解保障缺口，把握銷售機遇

190
萬港元

平均保障缺口
*按勞動人口計

$ 年薪的
5.7倍

平均保障缺口
*按勞動人口的加杻平均年薪計





香港保障缺口

6.9萬億
港元

資料來源: 保險業監管局《2021年香港保障缺口「身故風險」研究》

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

此簡報僅供指定人士作內部參考之用，不得傳播、分發或流傳予任何第三方

摯誠定期壽險計劃（每年續保）

受保人資料

姓名：	VIP 先生	貨幣：	港元
年齡：	40	保額：	$1,000,000
性別（吸煙狀況）：	男（非吸煙）	基本保單的首年保費：	$1,570.00

基本保單	保額	保障年期	首年保費
AIA 健康系列：摯誠定期壽險計劃（每年續保）*	1,000,000	45	1,413.00

保費說明:

年齡	保單年度	該年度已付保費	繳付保費總額
40	1	1,570	1,570
41	2	1,720	3,290
42	3	1,830	5,120
43	4	1,970	7,090
44	5	2,110	9,200
45	6	2,280	11,480
46	7	2,480	13,960
47	8	2,680	16,640
48	9	2,910	19,550
49	10	3,160	22,710
50	11	3,440	26,150
51	12	3,830	29,980
52	13	4,180	34,160
53	14	4,510	38,670
54	15	4,920	43,590
55	16	5,380	48,970
56	17	5,890	54,860
57	18	6,450	61,310
58	19	7,050	68,360
59	20	7,710	76,070

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

以上個案乃假設並只作舉例說明之用,產品組合只供參考，客戶應根據自身需要和負擔能力選擇適合產品

[AIA – INTERNAL]

此簡報僅供指定人士作內部參考之用，不得傳播、分發或流傳予任何第三方

「兩全保」-保險費用回贈計算

友邦保險（國際）有限公司

計劃：AIA「兩全保」保障型投資相連壽險計劃（整付保費）

基本保單的現時標準保險費用率一覽表

40歲, 男, 非吸煙

（每 1,000 風險額[1]的年率）

保單年度	現時	保單年度	現時
1	1.42	14	4.27
2	1.55	15	4.65
3	1.67	16	5.18
4	1.81	17	5.72
5	1.97	18	6.33
6	2.14	19	7.00
7	2.33	20	7.73
8	2.55	21	8.60
9	2.81	22	9.67
10	3.07	23	10.86
11	3.32	24	12.22
12	3.62	25	13.74
13	3.93		

保險費用率將根據受保人的實際年齡及／或繕發年齡、性別及風險級別(包括但不限於：健康狀況、吸煙狀況、國籍及居住地)而定。基本保單繳付期內的保險費用率可因受保人實際年齡的增長而顯著增加，這可能會導致總戶口價值大幅降低。

保單年度	每 1,000 風險額的年率	年度保險費用 (HKD)
1	1.42	1420
2	1.55	1550
3	1.67	1670
4	1.81	1810
5	1.97	1970
6	2.14	2140
7	2.33	2330
8	2.55	2550
9	2.81	2810
10	3.07	3070
11	3.32	3320
12	3.62	3620
13	3.93	3930
14	4.27	4270
15	4.65	4650
16	5.18	5180
17	5.72	5720
18	6.33	6330
19	7	7000
20	7.73	7730
	Total	**73,070**

保險費用回贈

保險費用回贈 = 第1至第20個保單年度收取的保險費用總額 x 50%
x (於第20個保單週年日的淨已付整付保費* ÷ 整付保費)

保險費用回贈高達:

假設首20年的淨已付整付保費 = 整付保費

HKD 36,535

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

此簡報僅供指定人士作內部參考之用，不得傳播、分發或流傳予任何第三方

一個計劃,滿足三個願望



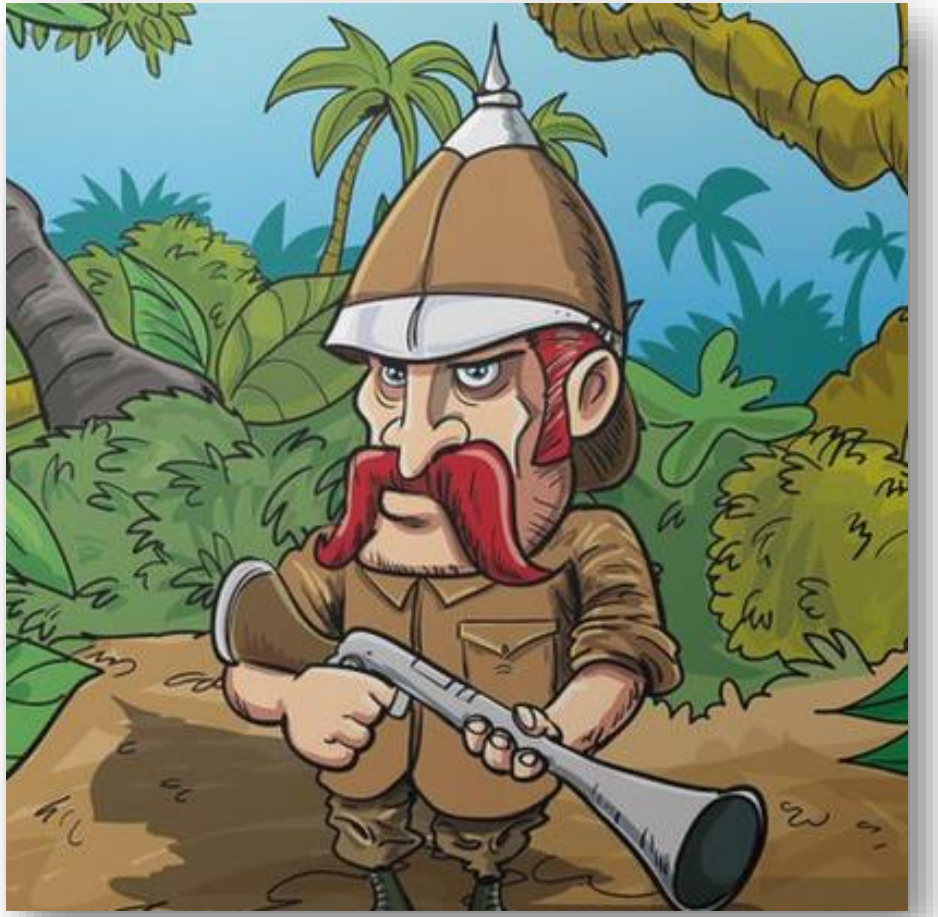
AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

此簡報僅供指定人士作內部參考之用，不得傳播、分發或流傳予任何第三方

你想做邊種?





AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

此簡報僅供指定人士作內部參考之用，不得傳播、分發或流傳予任何第三方

佣金 - AIA 自願醫保尊耀計劃

產品名稱	(AVPU)				
佣金		保單年期 / 佣金率			
	年齡	第 1 年	第 2 年	第 3 - 6 年	第 7 - 10 年	第 11 年及以上
	0-65	25%	20%	15%	15%	10%
	66-70	20%	15%	10%	10%	10%
	71-75	16%	8%	8%	8%	8%
	76-80	13%	8%	5%	5%	5%



基本計劃標準保費表

25,000港元/3,125美元自付費(續)

加入 AIA Vitality 健康程式 即享首年保費9折

實際年齡	地域保障範圍：亞洲							
	年繳保費		半年繳保費		季繳保費		月繳保費	
	港元	美元	港元	美元	港元	美元	港元	美元
61	20,520	2,565	10,464	1,308	5,744	718	1,808	226
62	21,960	2,745	11,200	1,400	6,152	769	1,936	242
63	23,968	2,996	12,224	1,528	6,712	839	2,120	265
64	26,184	3,273	13,352	1,669	7,328	916	2,312	289
65	27,896	3,487	14,224	1,778	7,808	976	2,464	308
66	30,520	3,815	15,568	1,946	8,544	1,068	2,696	337
67	32,272	4,034	16,456	2,057	9,040	1,130	2,848	356
68	33,744	4,218	17,208	2,151	9,448	1,181	2,976	372
69	35,584	4,448	18,144	2,268	9,960	1,245	3,144	393
70	37,352	4,669	19,048	2,381	10,456	1,307	3,296	412
71	39,776	4,972	20,288	2,536	11,136	1,392	3,512	439
72	42,008	5,251	21,424	2,678	11,760	1,470	3,712	464
73	44,168	5,521	22,528	2,816	12,368	1,546	3,904	488
74	46,600	5,825	23,768	2,971	13,048	1,631	4,112	514
75	49,104	6,138	25,040	3,130	13,752	1,719	4,336	542
76	51,160	6,395	26,088	3,261	14,328	1,791	4,520	565
77	53,224	6,653	27,144	3,393	14,904	1,863	4,696	587
78	54,776	6,847	27,936	3,492	15,336	1,917	4,840	605
79	56,576	7,072	28,856	3,607	15,840	1,980	4,992	624
80	58,112	7,264	29,640	3,705	16,272	2,034	5,128	641
81*	60,144	7,518	30,672	3,834	16,840	2,105	5,312	664
82*	61,400	7,675	31,312	3,914	17,192	2,149	5,424	678
83*	62,336	7,792	31,792	3,974	17,456	2,182	5,504	688
84*	63,624	7,953	32,448	4,056	17,816	2,227	5,616	702
85*	64,432	8,054	32,864	4,108	18,040	2,255	5,688	711
86*	65,496	8,187	33,400	4,175	18,336	2,292	5,784	723
87*	66,544	8,318	33,936	4,242	18,632	2,329	5,872	734
88*	67,712	8,464	34,536	4,317	18,960	2,370	5,976	747
89*	68,992	8,624	35,184	4,398	19,320	2,415	6,088	761
90*	69,920	8,740	35,656	4,457	19,576	2,447	6,176	772
91*	71,216	8,902	36,320	4,540	19,944	2,493	6,288	786
92*	72,144	9,018	36,792	4,599	20,200	2,525	6,368	796
93*	73,312	9,164	37,392	4,674	20,528	2,566	6,472	809
94*	74,592	9,324	38,040	4,755	20,888	2,611	6,584	823
95*	75,296	9,412	38,400	4,800	21,080	2,635	6,648	831
96*	76,696	9,587	39,112	4,889	21,472	2,684	6,776	847
97*	77,512	9,689	39,528	4,941	21,704	2,713	6,848	856
98*	78,800	9,850	40,192	5,024	22,064	2,758	6,960	870
99+*	79,736	9,967	40,664	5,083	22,328	2,791	7,040	880

2024年4月22日生效

* 此為續保保費，100歲或以後之保費將於續保前通知保單持有人。

注意事項：

- 此標準保費表並未包括由保險業監管局徵收的保費徵費。
- AIA保留更改此保費表的權利。
- 此標準保費表只於香港派發。
- 應繳保費是根據受保人投保或續保此保障時的實際年齡及適用之保費表而定。
- 此標準保費表僅供參考。上表所列之保費為非保證並可以因年齡增長而提高。為了持續向您提供保障，我們會每年覆核此產品的保費。如有需要，我們會於保單年度終結時作出相應調整。我們在覆核時會考慮的因素包括但不限於此產品所有保單的理賠成本及未來的預期理賠支出(反映醫療趨勢、醫療成本通脹和產品內容改動所帶來的影響)。
- 「AIA Vitality 健康程式」申請人須年滿18歲或以上及為有效的AIA健康系列保單的受保人。
- 「AIA Vitality 健康程式」保費折扣只適用於一般標準保費，並不適用於任何額外附加保費。
- 以上標準保費表適用於投保AIA自願醫保尊耀計劃作基本保單之客戶。

[AIA – INTERNAL]

此簡報僅供指定人士作內部參考之用，不得傳播、分發或流傳予任何第三方

佣金 - AIA「兩全保」保障型投資相連壽險計劃



全面保障建議書

保險公司：	友邦保險（國際）有限公司		
產品：	AIA「兩全保」保障型投資相連壽險計劃（整付保費）		
受保人：	VIP 先生	申請人：	VIP 先生
年齡及性別：	40 / 男	計劃年期：	終身
健康級別：	標準（非吸煙人士）	特定百分比：	300%
貨幣：	港元	整付保費：	$1,200,000.00
投保時投保額：	$3,600,000	首次額外整付保費：	$0.00

	投保時投保額	保障年期	投保時的保費 保費（港元）
基本保單			
AIA「兩全保」保障型投資相連壽險計劃（整付保費）	3,600,000	終身	1,200,000.00
		保費總和：	**1,200,000.00**
徵費			
保險業監管局(IA)保費徵費			100.00

		年度	佣金率
基本戶口	整付保費	首年佣金(FYC)	3.22%
	Trailer Fee	由第 7 個保單年度起	每月派發相等於 基本戶口價值 0.15%/12
額外整付保費戶口	每筆額外整付保費	–	2.70%

以上個案乃假設並只作舉例說明之用,產品組合只供參考，客戶應根據自身需要和負擔能力選擇適合產品

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

2025 (適合於香港區域)
「投連友您。傑出精英」競賽暨年度頒獎典禮

區域獎 (以區域業績計算)

競賽日期: 2025年1月1日 至 12月31日

競賽資格: 所有區域、財務策劃顧問及營業單位主管

產品: 於競賽日期內遞交及繕發之新投資相連壽險保單
(包括所有於競賽日期內正接受新生意的投資相連壽險產品，但所有「額外定期投資」之相關ANP* 將不獲計算。)
*ANP(年化新保費)：指年化首年保費100%及整付保費10%之總和計算

1 「投連友您。傑出精英」區域業績大獎
以區域所有投資相連壽險保單的累積繕發ANP計算

區域組別(1)	所有投連險保單累積繕發ANP至少達	得獎排名	
		以半年業績計算	以全年業績計算
香港頂尖傑出區域 及香港超級傑出區域 (PGDOY & SGDOY)	$500,000美元	首5位	首5位
香港傑出區域 (GDOY)	$250,000美元	首5位	首5位
香港最佳區域 (DOY)	$150,000美元	首5位	首5位

2 「投連友您。傑出精英」區域保單累積數目大獎
以區域所有投資相連壽險保單的累積繕發保單數目計算

區域組別(1)	所有投連險保單累積數目至少達	得獎排名	
		以半年業績計算	以全年業績計算
香港頂尖傑出區域 及香港超級傑出區域 (PGDOY & SGDOY)	50	首5位	首5位
香港傑出區域 (GDOY)	30	首5位	首5位
香港最佳區域 (DOY)	30	首5位	首5位

3 「投連友您。傑出精英」區域投連友您大獎
以區域累積銷售投連險財務策劃顧問數目計算

區域組別(1)	所有銷售投連險財務策劃顧問累積數目至少達	得獎排名	
		以半年業績計算	以全年業績計算
香港頂尖傑出區域 及香港超級傑出區域 (PGDOY & SGDOY)	40	首5位	首5位
香港傑出區域 (GDOY)	20	首5位	首5位
香港最佳區域 (DOY)	10	首5位	首5位

競賽中的各個獎項會於年中及年終各結算一次。得獎的區域 及 財務策劃顧問將獲邀出席年度「投連友您。傑出精英」頒獎典禮，並獲得專屬紀念獎盃/錦旗嘉許！



詳細規則請參閱通告A250429

(1) 以上區域組別以截至2025年1月1日為準。

只供內部使用，不能對外發放。AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

2025 (適合於香港區域)
「投連友您。傑出精英」競賽
暨年度頒獎典禮

競賽日期: **2025年1月1日 至 12月31日**

競賽資格: **所有區域、財務策劃顧問及營業單位主管**

產品: **於競賽日期內遞交及繕發之新投資相連壽險保單**
(包括所有於競賽日期內正接受新生意的投資相連壽險產品，但所有「額外定期投資」之相關ANP* 將不獲計算。)
*ANP(年化新保費) : 指年化首年保費100%及整付保費10%之總和計算

財務策劃顧問獎 (以個人業績計算)

1 「投連友您。傑出精英」財務策劃顧問業績大獎

以**個人**所有投資相連壽險保單累積繕發ANP*計算

以半年業績計算	以全年業績計算
排名首10位的香港財務策劃顧問	**排名首10位的香港財務策劃顧問**
所有投資相連壽險保單累積繕發ANP*至少達$100,000美元 及 累積數目^至少達2張	

2 「投連友您。傑出精英」財務策劃顧問保單累積數目大獎

以**個人**所有投資相連壽險保單累積繕發保單數目計算

以半年業績計算	以全年業績計算
排名首10位的香港財務策劃顧問	**排名首10位的香港財務策劃顧問**
所有投資相連壽險保單累積繕發ANP*至少達$20,000美元 及 累積數目^至少達3張	

新晉財務策劃顧問獎 (以個人業績計算)

(適用於所有由2024年1月1日至2025年6月30日期間成功通過投資相連長期保險牌照考試並登記投資相連長期保險牌照 之財務策劃顧問)

1 「投連友您。傑出精英」新晉財務策劃顧問業績大獎

以**個人**所有投資相連壽險保單累積繕發ANP*計算

以半年業績計算	以全年業績計算
排名首5位的新晉香港財務策劃顧問	**排名首5位的新晉香港財務策劃顧問**
所有投資相連壽險保單累積繕發ANP*至少達$10,000美元 及 累積數目^至少達2張	

2 「投連友您。傑出精英」新晉財務策劃顧問保單累積數目大獎

以**個人**所有投資相連壽險保單累積繕發保單數目計算

以半年業績計算	以全年業績計算
排名首10位的香港財務策劃顧問	**排名首10位的香港財務策劃顧問**
所有投資相連壽險保單累積繕發ANP*至少達$10,000美元 及 累積數目^至少達2張	

詳細規則請參閱通告A250429

只供內部使用，不能對外發放。AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

詳情請參閱通告A250429

「投連幸運摩天輪」達標賽



於競賽期內每1張達ANP$10,000美元或以上
之投資連繫壽險計劃
可獲得「投連幸運摩天輪」水晶擺件一件!!

每位達標之財務策劃顧問/營業單位主管
最多可獲「投連幸運摩天輪」水晶擺件三件！

請注意：共同完成之新保單數目及其ANP將不獲計算於此獎賞

競賽日期:	2025年4月1日 至 6月30日
競賽資格:	所有財務策劃顧問及營業單位主管
產品:	於競賽日期內遞交及繕發之新投資相連壽險計劃保單 (包括所有於競賽日期內正接受新生意的投資相連壽險產品，但所有「額外定期投資」之相關ANP* 將不獲計算。) *ANP(年化新保費) : 指年化首年保費100%及整付保費10%之總和計算

只供內部使用，不能對外發放。AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

「投連友您」投資交流晚宴排名賽



競賽日期: **2025年4月1日 至 6月30日**

競賽資格: 所有財務策劃顧問及營業單位主管

產品: 於競賽日期內遞交及繕發之新投資相連壽險保單
(包括所有於競賽日期內正接受新生意的投資相連壽險產品，但所有「額外定期投資」之相關ANP* 將不獲計算。)

*ANP(年化新保費) : 指年化首年保費100%及整付保費10%之總和計算

最低要求: 所有投資相連壽險保單累積繕發ANP*至少達$5,000美元
及 累積數目至少達1張

以個人投資連繫壽險計劃保單的累積繕發ANP*計
排名最高#的40位財務策劃顧問，
可獲邀出席特色投連晚宴，與基金公司代表共晉晚宴。

#如出現相同名次，將根據財務策劃顧問達到該排名的累積ANP*之日期決定排名，以日期較先者名次列前。若仍相同，則以財務策劃顧問達到該排名的最後繕發之合資格保單的遞交日期決定排名，以日期較先者名次列前。

詳情請參閱通告A250429

只供內部使用，不能對外發放。AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

詳情請參閱通告A250317

投連3-4月Active有賞

競賽日期: **2025年3月1日 至 4月30日**

競賽資格: 所有財務策劃顧問及營業單位主管

產品: 於競賽日期內遞交及繕發之新投資相連壽險保單
(包括所有於競賽日期內正接受新生意的投資相連壽險產品，但所有「額外定期投資」之相關ANP*，將不獲計算於本競賽)

*ANP(年化新保費) : 指年化首年保費100%及整付保費10%之總和計算

請注意：共同完成之新保單數目及其ANP將不獲計算於此獎賞

數量有限，先到先得，送完即止！

要求 (以個人業績計算)

於3月及4月內各遞交1張ANP*達$1,500美元的投資連繫壽險保單，並於競賽日期內繕發

獎賞

價值港幣500元海港城禮品卡一張

(名額: 200個#)

#名額將根據財務策劃顧問於四月份繕發的第一張繕發之合資格保單的繕發先後次序來分配，如出現相同名次，將根據財務策劃顧問於三月份繕發的第一張繕發之合資格保單的繕發日期決定排名，以日期較先者名次列前。若仍相同，則以財務策劃顧問於競賽期內所有合資格保單的累積ANP*決定排名，以累積ANP*較高者名次列前。



只供內部使用，不能對外發放。AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

HEALTHIER, LONGER, BETTER LIVES

AIA 春夏友激賞推廣活動 (2025年第二季)

適用於香港

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

AIA「兩全保」保障型投資相連壽險計劃(整付保費)

適用於香港

高達7.5%平均基本戶口價值的長期客戶獎賞



推廣期: 2025年4月1日至2025年6月30日

客戶需於推廣期遞交申請並於2025年7月31日或之前獲繕發

合資格的保單可享有下表所列的長期客戶獎賞率，獎賞將於第60保單週月日派發。
如下表示，推廣長期客戶獎賞率將視乎第60個保單週月日的平均基本戶口價值而釐定：

第60個保單週月日的平均基本戶口價值*			推廣長期客戶獎賞率
美元	港元	人民幣	
$6,000 - $49,999	$48,000 - $399,999	$42,000 - $349,999	0.50%
$50,000 - $99,999	$400,000 - $799,999	$350,000 - $699,999	3.00%
$100,000 – $299,999	$800,000 - $2,399,999	$700,000 - $2,099,999	4.00%
$300,000 – $499,999	$2,400,000 - $3,999,999	$2,100,000 - $3,499,999	5.00%
$500,000 – $999,999	$4,000,000 - $7,999,999	$3,500,000 - $6,999,999	6.00%
$1,000,000或以上	$8,000,000或以上	$7,000,000或以上	7.50%

*平均基本戶口價值為根據前60個月內每個保單週月日的基本戶口價值總和除以60。
IVS優惠並不適用於與投資有關的人壽保險計劃推廣優惠。

優惠受條款約束，詳情請參閱通告A250410。

[AIA - INTERNAL]

「卓達智悅 2」

高達6.0%整付保費作為開戶獎賞

只適用於香港

推廣期: 2025年4月1日至2025年6月30日 (只適用於香港)

客戶需於推廣期遞交申請並於2025年6月30日或之前獲繕發



開戶獎賞的計算方式：***開戶獎賞 = 推廣率 x 整付保費***

開戶獎賞率如下表所示，將視乎整付保費而釐定:

整付保費			推廣率
美元	港元	人民幣	
$50,000 - $99,999	$400,000 - $799,999	$350,000 - $699,999	2.50%
$100,000 – $299,999	$800,000 - $2,399,999	$700,000 - $2,099,999	3.50%
$300,000 – $499,999	$2,400,000 - $3,999,999	$2,100,000 - $3,499,999	4.50%
$500,000 – $999,999	$4,000,000 - $7,999,999	$3,500,000 - $6,999,999	5.50%
$1,000,000或以上	$8,000,000或以上	$7,000,000或以上	6.00%

IVS優惠並不適用於與投資有關的人壽保險計劃推廣優惠

優惠受條款約束，詳情請參閱通告A250410。

[AIA - INTERNAL]