HEALTHIER, LONGER, BETTER LIVES

Life & Wealth Management Business Development

Jun 2026



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

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

- 此培訓資料乃由友邦財富管理業務發展-財富管理部(以下簡稱「本部門」)製作並只供內部培訓使用。除非事先獲得公司同意，否則任何人士一律不可擅自將培訓資料再傳播及發放或使用於其他用途或目的。為免疑問，閣下亦不得使用此培訓資料作為銷售面談或說明或其他相類似之用途。

- 若未得到本部門獲授權人士事先書面同意，閣下不可修改、更改或變更此培訓資料的部份或全部內容。

- 此培訓資料是本部門經搜集內外資料製作而成，更新版本日期列印於資料上。本部門將盡力確保培訓資料內容準確、完整及為最新的資訊，但不會就培訓資料來源的準確性、完整性及適時性或因而引致的損失負上責任及作出任何保證或陳述。在任何情況下，公司不會就培訓資料使用者負上任何責任。閣下同意賠償及承擔對友邦保險(國際)有限公司（於百慕達註冊成立之有限公司)及其母公司、分公司和子公司、董事、高級職員、財務策劃顧問、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培訓資料所造成損失或損害的責任。

- 此文件不構成任何邀請或招攬購買（或認購）任何保險產品。

- 財務策劃顧問不可向客戶提供任何投資建議。

- 此文件並不擬提供任何投資或專業建議，亦不構成任何購買要約或招攬購買銷售或游說購買任何此文件中提及的投資基金或其他金融工具。投資涉及風險，投資表現及回報可跌可升。友邦香港及其中介人不會向客戶提供任何投資建議。

- 培訓 期間 不得攝影

版權 © 2021，友邦保險控股有限公司及其附屬公司。版權所有。

於簡報內所提及的「AIA」、「友邦」、「友邦香港」、「公司」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)

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]

有關數據及資料搜集聲明

- 此文件是友邦經搜集內外數據及資料設計及製作而成，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。

- 於準備及/或更新此文件時，友邦將盡力確保資料內容準確、完整及為最新的資訊，但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，讀者不應將之視作建議。AIA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。就此文件之主題作出任何決定前，建議向適當的專業人士（如理財顧問或律師等）尋求獨立意見。AIA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。

於簡報內所提及的「AIA」、「友邦」、「友邦香港」、「公司」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)

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]

只供內部使用，不得對外發放

2025 年投資相連個人業務
整付保費收入第1名



多謝客戶的信任及支持，
友邦香港於2025年全年表現冠絕業界，
在最新公佈的2025年1月至12月香港長期保險業務臨時統計數字中，於投資相連個人業務的整付保費收入，奪得市場份額第一名！

再次多謝大家的努力與付出！

以上資料：保險業監管局2025年1月至12月香港長期保險業務的臨時統計數字，以個人人壽投資相連 (類別C) 之整付保費收入計算。
年化新保費爲年度化首年保費100%及整付保費10%之總和。
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)

HEALTHIER, LONGER, BETTER LIVES

產品重要資訊及主要風險

重要資訊及主要風險

1) **「卓達智悅2」（「計劃」或「投資壽險保單」）是一項投資連繫壽險計劃，是由友邦保險（國際）有限公司（於百慕達註冊成立之有限公司）（「友邦」）發行的長線投資暨壽險保單。**
2) **此產品並非由銀行所提供的儲蓄產品。投資者須承擔友邦的信貸風險及其他投資風險。**雖然您的投資壽險保單屬人壽保險計劃，但由於身故賠償與您所揀選投資選擇的對應連繫基金不時的表現掛鈎，因此身故賠償會受投資風險及市場波動所影響。
3) **您所投資的是一份投資壽險保單。您就投資壽險保單繳付的保費，以及友邦對您所揀選投資選擇的對應連繫基金的任何投資，均會成為及一直屬於友邦的資產。您對任何該等資產均沒有任何權利或擁有權。如追討賠償，您只可向友邦追索。**
4) 我們將會把您所繳交的保費在扣除您的投資壽險保單的適用費用及收費之後投資於您所揀選投資選擇的對應連繫基金，以讓我們進行資產負債管理。然而單位只是名義上分配至您的基本保單並僅用於決定您的基本保單的戶口價值及利益。

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] 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)。

重要資訊及主要風險

5) 更重要的是，您應留意保險費用是其中一項適用費用及收費：

i. 您支付的部分費用及收費將從您的投資壽險保單的價值中扣除，並用於支付人壽保障的保險費用。

ii. 基於年齡及投資虧損等因素，保險費用或會在投資壽險保單的保單期內大幅增加，結果您可能會損失大部分甚至全部供款。

iii. 在受保人年滿80歲生日或其後緊接著的保單週年日之後，保險費用將被豁免。

有關身故賠償及保險費用的詳情，請分別參閱產品小冊子的「身故賠償」及「B) 費用及收費一覽表」。

6) 您的潛在投資回報是友邦參考您選擇的投資選擇所對應的連繫基金的表現計算。此外，您的潛在投資回報將會因應本投資壽險保單的持續性費用及收費而有所調整，因此該投資回報或會低於對相關連繫基金的回報。各連繫基金均有其個別之投資概況及相關風險。可供選取的連繫基金列明於投資選擇小冊子內。

7) 本投資壽險保單所提供的各項投資選擇的特點及風險狀況或會有很大差異，部分投資選擇可能涉及較高風險。例如， 與基金掛鈎的投資選擇投資於高收益債券可帶來出現重大虧損的高風險；投資選擇與從本金撥付股息的基金掛鈎，而這樣可導致該連繫基金的每單位資產淨值即時減少。

更多詳情請參閱相關連繫基金的銷售文件。

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] 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)。

重要資訊及主要風險

8) **如提早終止，退保或提取投資壽險保單的戶口價值，您的投資和已付保費及所獲得的獎賞（如適用）可能會因此蒙受重大虧損。如連繫基金表現欠佳，或會進一步擴大投資虧損，惟一切收費仍會被扣除。**

9) 除非您對本投資壽險保單有充分了解，並且您的財務策劃顧問已向您清楚解釋此保單為何適合您，否則不建議您購買此保單。您擁有最後決定權選擇是否購買此保單。

10) 投資涉及風險。您應閱覽本計劃及連繫基金的銷售文件，該銷售文件可透過您的財務策劃顧問取得，或從我們的網站aia.com.hk下載。您亦可親臨友邦財駿中心索取有關銷售文件，該銷售文件將於要求提出後14日內提供。

11) 本投資壽險保單每年需對整付保費收取1.35%的前期費用（即總計收取6.75%），並在首5個保單年度需對整付保費收取高達6%的退保費用。本投資壽險保單只適合準備長期持有投資的投資者。

12) 如果您不準備持有您的投資壽險保單至少8年，此投資壽險保單不會適合您，分開購買保險計劃及進行基金投資可能會更便宜。您應尋求獨立專業人士意見。

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] 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)。

卓達智悅 2

產品特點



戶口價值

- 所繳付的整付保費會用於認購客戶所揀選的投資選擇的單位。
- 該等單位名義上會分配至保單，並用以釐定保單價值及利益。客戶對任何該等名義上單位均沒有任何權利或擁有權。



身故賠償

- 於受保人80歲或以前:
  - 身故賠償 = (1) 整付保費的100% – 支付給保單持有人的所有部分提款的總和; 或(2) 戶口價值的105%，兩者以較高者為準。
- 於受保人80歲後:
  - 身故賠償 = 戶口價值的105%。

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] 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)。

卓達智悅 2

產品特點



投資選擇及其調配

- 客戶可根據風險承受能力和投資策略，選擇不同的投資選擇。
- 當客戶更改投資策略時，可以**免費調配**投資選擇。
- 每筆投資選擇的調配最低金額為**100美元 /800港元 / 700元人民幣**。
- 調配轉入/調配轉出每「投資選擇（現金分派）」的最低投資額/結餘為每筆交易**2,000美元 / 16,000港元 / 14,000元人民幣**。



部份提款

- 退保費用**不適用**於部份提款。
- **部分提款將減少保單價值和身故賠償**。
- 如果於首五個保單年度內首次部分提款，開戶獎賞之全額將被回扣。

注意：財務策劃顧問不應向客戶提供投資建議。

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] 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)。

卓達智悅 2

產品特點



開戶獎賞

- 在基本保單繕發時，**一次性**開戶獎賞將存入戶口。
- 開戶獎賞 = **整付保費 x 1.25%**
- **受限於開戶獎賞回扣**



長期客戶獎賞

- 長期客戶獎賞將由**第60個保單週月日**起**每月派發**，直至基本保單終止。
- 長期客戶獎賞 = 過去五年保單週月日的平均戶口價值(以買入價計算)x **長期客戶獎賞率**



更改受保人選項及
第二受保人選項

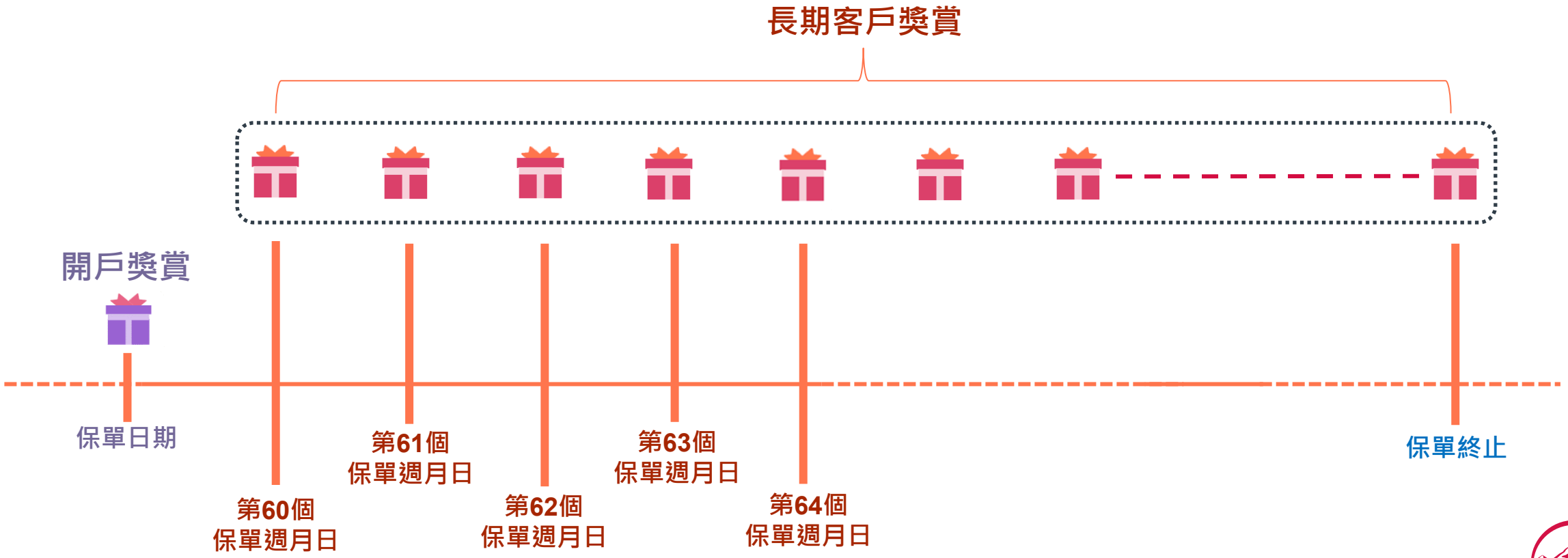
- 於保單內持有人可選擇現時的受保人在世時或身故後，**將現時受保人更改為其他至親**，允許保單繼續以高度靈活性安排財富傳承。於更改受保人當日將不會影響戶口價值 (即單位數量)。

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] 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)。

卓達智悅 2

產品特點

開戶獎賞 / 長期客戶獎賞



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] 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)。

計劃細節



投保年齡	• 受保人: 15日 – 75歲 • 申請人: 18 – 75歲
保費結構	• 整付保費
最低整付保費	• 6,000美元 / 48,000港元 / 42,000元人民幣
保單貨幣	• 美元 / 港元 / 人民幣
付款期	• 整付保費
保障期	• 終身

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] 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)。

產品結構



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] 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)。

身故賠償



以下較高者為準：
a) 整付保費的100% – 支付給保單持有人的所有部分提款的總和
b) 戶口價值的105%

戶口價值的105%

受保人於年滿80歲生日或其後緊接著的保單週年日或之前身故

受保人於年滿80歲生日或其後緊接著的保單週年日後身故

請注意，身故賠償與客戶所選擇的投資選擇所對應的連繫基金的表現掛鈎，並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或部分提款，均可能減少應付的身故賠償，並可能遠低於已繳保費，亦可能不足以應付客戶的個別需要。當保單由於戶口價值不足以扣除相關費用和收費而失效時，客戶甚至可能損失人壽保障。

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] 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)。

投資選擇

- 多達90項投資選擇可供選擇*。
- 包括可派息投資選擇。
- 若揀選投資選擇（現金分派），每項投資的最低金額為2,000美元 / 16,000港元 / 14,000元人民幣。
- 最多可選擇10個投資選擇，而每個投資選擇之最低投資分配為10%。



*投資選擇之數量及資料會不時有更改或更新，請留意AIA網站以了解最新資訊。詳情請參閱投資選擇小冊子。有關連繫基金之詳情（包括但不限於投資目標及政策、風險因素及收費），請閱覽該等連繫基金之銷售文件（包括產品資料概要）。

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] 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)。

費用及收費

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

保單收費一覽



收費類型

前期收費	每年1.35%，適用於首 5 個保單年度
戶口價值費用	每年1%，適用於整個保單期內
保險費用*	風險額 x 保險費用率
退保費用	適用於首 5 個保單年度

*受保人於年滿80歲生日或其後緊接著的保單週年日後豁免收取保險費用。

請參閱產品小冊子中的舉例說明， 以了解退保費用的計算方法 。

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.
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)。
[AIA – INTERNAL]

保單收費



前期收費

適用之費用率	從以下金額扣減
每年為整付保費的1.35%，於首5個保單年度內的每個保單週月日扣除（即每月1.35% ÷ 12 ）。	每個保單週月日從戶口價值中，按投資選擇的價值之比例註銷單位。

戶口價值費用

適用之費用率	從以下戶口扣減
• 每年為戶口價值的1.0%，於整個保單期內每個保單週月日扣除（即每月1.0% ÷ 12 ）。	每個保單週月日從戶口價值中，按投資選擇的價值之比例註銷單位。

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] 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)。

保單收費

退保費用



適用之費用率	從以下金額扣減
• 若於首5個保單年度內保單退保，須繳付退保費用。 • 客戶僅可收取扣除退保費用後的餘額。 • 其計算方式為相關的退保費用率乘整付保費	退保的金額中扣減。

保單年度	退保費用率 適用於整付保費
第1年	6%
第2年	5%
第3年	4%
第4年	3%
第5年	2%
第6年及其後	不適用

- 退保費用不適用於部份提款。

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] 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)。

保單收費



保險費用

適用之費用率	從以下戶口扣減
• 於保單生效期間，保險費用將由第一個保單年度起直至受保人年滿80歲生日或其後緊接著的保單週年日每月收取。 • 保險費用 = **風險額 x 保險費用率** – 風險額 = 身故賠償 - 戶口價值, 最少為零。 – 保險費用率將根據受保人的下列因素而定： • 實際年齡及 / 或繕發年齡；及 • 性別 • 基本保單保障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，這可能會導致戶口價值大幅降低。 • **受保人於年滿80歲生日或其後緊接著的保單週年日後豁免收取保險費用。**	• 從戶口價值中按投資選擇的價值之比例在每個保單週月日註銷單位。 • 倘若任何投資選擇於保單週月日無法註銷單位，保險費用將從其他投資選擇中按其價值的比例註銷單位。

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] 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)。

連繫基金費用



- 投資選擇的連繫基金或會另行徵收管理費用、業績表現費、買賣差價收費及 / 或調配費等費用。
- 客戶毋須直接繳付此等費用，因為費用會自動從連繫基金扣減，並反映於連繫基金的單位價格。

就以上連繫基金各項事宜(包括但不限於其投資目標及政策、風險因素及收費)之詳情，可參閱投資選擇小冊子及連繫基金的銷售文件。

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] 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)。

獎賞

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

開戶獎賞

開戶獎賞

開戶獎賞 = 整付保費 x 1.25%



- 在基本保單繕發時，**一次性**開戶獎賞將存入戶口。
- 開戶獎賞將根據客戶的投資選擇，以基本保單繕發時下一個交易日的現行賣出價，於一個月內在可行的情況下盡快以單位形式存入戶口。
- 若任何此等投資選擇無法分配，我們會依據保單繕發時的最近期可得的買入價計算其他投資選擇單位的價值之比例，將開戶獎賞按比例地存入此等投資選擇。
- 若在首5個保單年度內發生以下事件（以最早者為準），開戶獎賞之全額將被回扣：
  - 保單退保；
  - 第一次部分提款；或
  - 受保人在繕發日期或更改受保人之生效日期後（以較晚者為準）起一年內自殺。

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] 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)。

長期客戶獎賞

長期客戶獎賞

長期客戶獎賞 =
派發獎賞的相關保單週月日的平均戶口價值* x 適用的每月長期客戶獎賞率



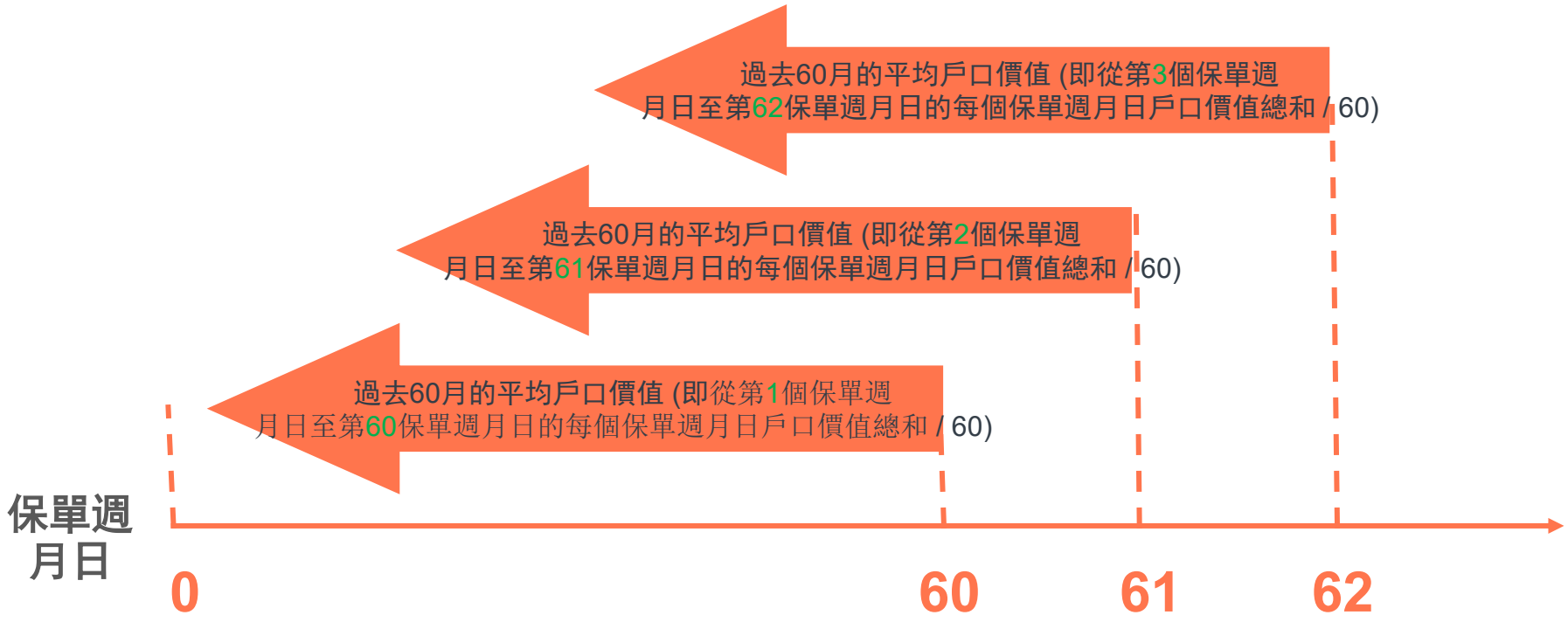
*** 平均戶口價值指於過去60個月內每個保單週月日當日按最近期可得的買入價計算得出之戶口價值總和除以60。**

- 長期客戶獎賞將由第60個保單週月日起每月派發至戶口，直至基本保單終止。
- 長期客戶獎賞將以相應保單週月日基本戶口內持有的投資選擇，以單位形式，以下一個交易日的現行賣出價存入戶口。
- 若任何此等投資選擇無法分配，我們會依據相應保單週月日的最近期可得的買入價計算其他投資選擇單位的價值之比例，將長期客戶獎賞按比例地存入此等投資選擇。

階段	保單貨幣的平均戶口價值			每月長期客戶獎賞率
第一	20,000美元	160,000港元	140,000元人民幣	0.2% ÷ 12
第二	30,000美元	240,000港元	210,000元人民幣	0.3% ÷ 12
第三	50,000美元	400,000港元	350,000元人民幣	0.5% ÷ 12
第四	剩餘保單貨幣的平均戶口價值			0.8% ÷ 12

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] 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)。

長期客戶獎賞



「平均戶口價值」是指在**過去 60 個**月內**每個保單週月日**當日按最近期可得的單位買入價計算之**戶口價值總和除以 60**。

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]
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)。

長期客戶獎賞 - 計算例子



假設過去60個月的平均戶口價值 : 120,000美元

本月的『長期客戶獎賞』:

(首20,000美元 X 0.2% / 12)

\+ (及後的30,000美元 X 0.3% / 12)

\+ (及後的50,000美元 X 0.5% / 12)

\+ (及後的20,000美元 X 0.8% / 12)

= 45美元

上述示例屬假設並僅作為舉例說明之用

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.
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)。
[AIA – INTERNAL]

HEALTHIER, LONGER, BETTER LIVES

保單服務

提取戶口價值

- 最低部份提款額為100美元 / 800港元 / 700元人民幣。
- 部份提款後戶口最低結餘為：

  (1) 1,500美元 / 12,000港元 / 10,500元人民幣；及

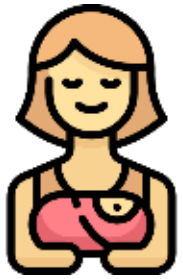
  (2) 整付保費 的10% （只適用於首5個保單年度）。
- 除非提款全部持有的該項投資選擇（現金分派），每項投資選擇（現金分派）於部份提款後的最低結餘為2,000美元 / 16,000港元 / 14,000元人民幣。
- 如在首 5 個保單年度內部分提款，我們將從首次部分提款金額中扣除開戶獎賞回扣的全額。
- 在首 5 個保單年度內所作出的首次部分提款應高於已存入的開戶獎賞金額。

請注意，經部分提款後，戶口價值餘額將繼續繳付持續性費用及收費。部分提款將導致戶口價值及應支付之身故賠償及賞金金額會因而減少。

請提醒客戶，當投資表現欠佳時加上提取保單價值可導致保單價值大幅下降，從而影響可獲的身故賠償額及獎賞。如保單價值不足以支付某月的每月費用及收費，保單會自動失效而客戶會失去人壽保障，退保費用亦可能適用。

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] 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)。

全方面助客戶規劃財富傳承



期望立即更改受保人

更改受保人選項

現有受保人在生時

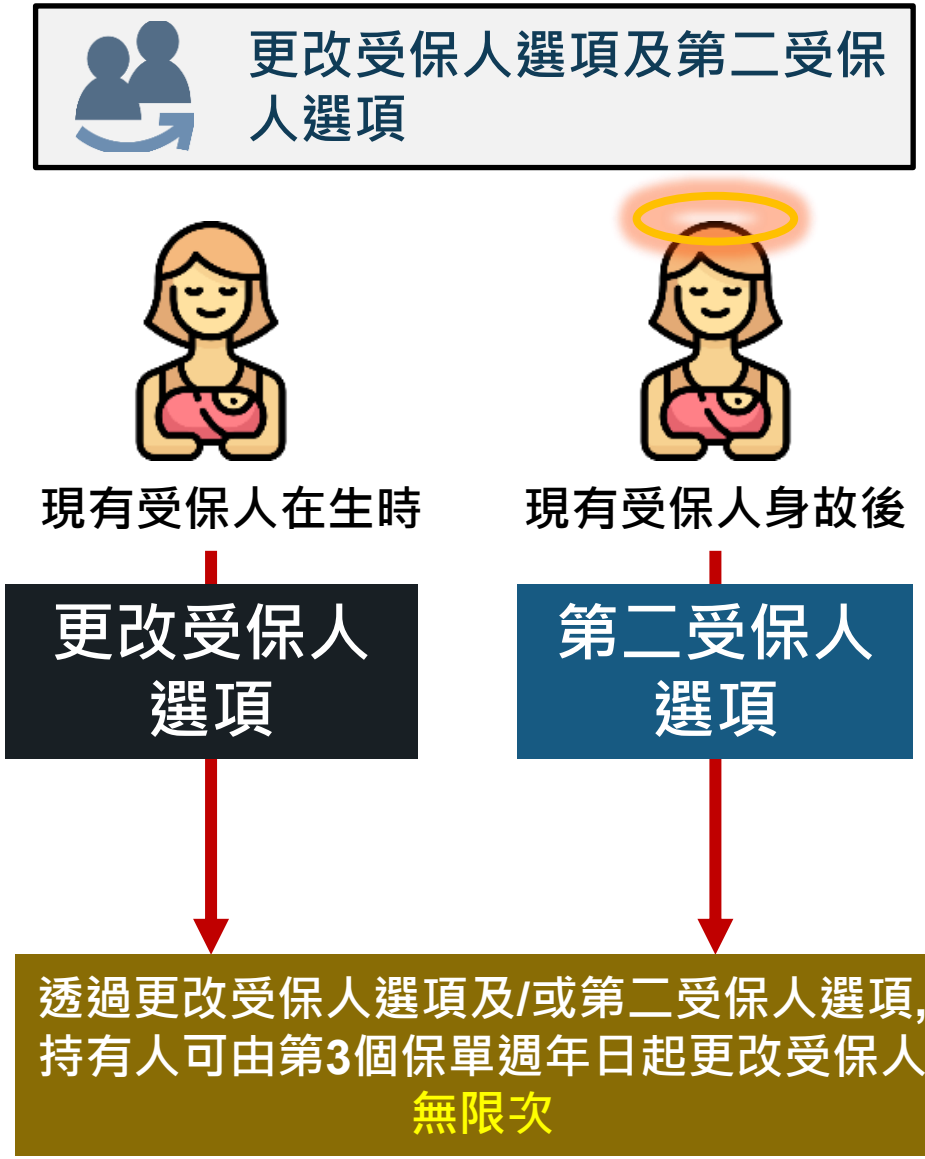


繼續累積保單價值

第二受保人選項

現有受保人身故後

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] 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)。



安排財富傳承更添彈性

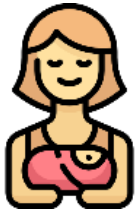
現有受保人在生時，可透過更改受保人選項傳承保單的投資予後代，善用時間優勢，長線滾存資本

減少顧慮

即使現有受保人不幸突然身故，仍可透過第二受保人選項，將投資資產傳承至後代，單位數量不受影響。面對未知將來，仍然倍感安心

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]
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)。

更改受保人選項 – 如何申請?



現有受保人在生時

1

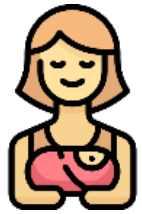
- 於第三個保單週年日起, 持有人遞交新受保人的身份證副本及「更改受保人申請表」以申請更改受保人

2

- 如公司於核保（如適用）後成功批核, 受保人更改成功。現有受保人將失去保障; 同時新受保人之保障正式生效。公司亦不會就現有受保人支付身故賠償。

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] 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)。

更改受保人選項 – 如何申請?

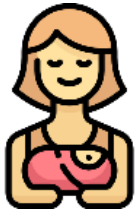


現有受保人在生時

1. 申請可以於第三個保單週年日起任何時間提交
2. 在申請時，需提交「更改受保人申請表」以及擬定之受保人之身份證明文件副本
3. 在申請時，擬定之受保人的年齡為15日至60歲
4. 申請需得到持有人、現有受保人及受讓人 (如有)之同意
5. 持有人及受益人需各自與擬定之受保人有可保利益關係
6. 在指定或轉換時，原有受保人必需仍然在生

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] 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)。

第二受保人選項 – 如何申請?



現有受保人在生時

指定/轉換/移除第二受保人



1

- 持有人可於第三個保單週年日起遞交第二受保人身份證副本及「指定/移除第二受保人申請表」

2

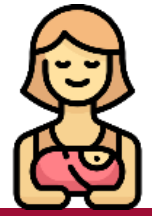
- 公司完成批核，成功指定第二受保人, 惟此時保單的受保人仍然是現有受保人

3

- 於指定第二受保人後, 如持有人希望轉換或移除第二受保人,可在現有受保人在生時再次遞交「指定/移除第二受保人申請表」, 指定或轉換或移除第二受保人次數不設限制

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] 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)。

第二受保人選項 – 如何申請?



現有受保人在生時

指定/轉換/移除第二受保人之申請要求

指定/轉換第二受保人

1. 申請可以於第三個保單週年日起任何時間提交
2. 在申請時，需提交「指定/移除第二受保人申請表」以及擬定之第二受保人之身份證明文件副本
3. 在申請時，擬定之第二受保人的年齡為15日至60歲
4. 申請需得到持有人、現有受保人及受讓人 (如有)之同意
5. 持有人及受益人需各自與擬定之第二受保人有可保利益關係
6. 在指定或轉換時，原有受保人必需仍然在生
7. 不論任何時間，只可以指定一位第二受保人

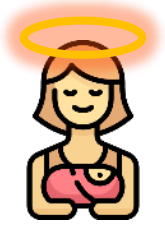
移除第二受保人

1. 在申請時，需提交「指定/移除第二受保人申請表」
2. 申請需得到持有人及受讓人(如有)之同意

第二受保人無須於申請表上簽署

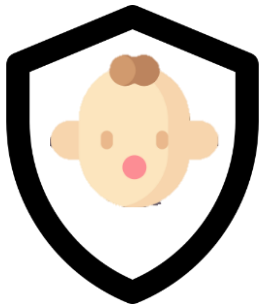
AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.
[AIA – INTERNAL]
注意事項：這是一份內部文件及只供參考。閣下不得傳播，分發或流傳予第三方(包括客戶或潛在客戶)。

第二受保人選項 – 如何申請?



現有受保人身故

透過第二受保人選項更改受保人



1

- 現有受保人不幸突然離世。現有受保人身故的一年內,持有人可遞交第二受保人的身份證副本及「更改受保人申請表」, 以申請透過第二受保人選項更改受保人

2

- 如公司於核保（如適用）後成功批核, 第二受保人成為保單之受保人。已故受保人將失去保障; 同時第二受保人之保障正式生效。公司亦不會就已故受保人支付身故賠償。

3

- 於第二受保人成為保單之受保人後, 持有人可再次指定第二受保人。持有人更改或移除第二受保人次數不設限制

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] 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)。

第二受保人選項 – 例子1





妻子不幸
突然離世

現有受保人在生時

丈夫為妻子投保「卓達智悅 2」



持有人
丈夫



受保人
妻子

第二受保人
沒有指定

丈夫申請並成功指定兒子為第二受保人



持有人
丈夫



受保人
妻子



第二受保人
兒子

丈夫可再次申請轉換第二受保人



持有人
丈夫



受保人
妻子



第二受保人
女兒

不限轉換次數

現有受保人身故

請注意, 由於丈夫仍然在生, 故持有人沒有更改。丈夫申請透過第二受保人安排更改女兒成為受保人



持有人
丈夫



已故
受保人
妻子



第二受保人
女兒

公司完成批核，女兒成為保單之受保人



持有人
丈夫



受保人
女兒

第二受保人
沒有指定

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]

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)。

上圖是假設性的，僅供說明之用，並受限於核保及其他要求。

第二受保人選項 – 例子2





父親不幸
突然離世

現有受保人在生時

父親為自己投保「卓達智悅 2」

持有人
及
受保人



父親

第二受保人

沒有指定

父親申請並成功指定兒子為第二受保人

持有人
及
受保人



父親



第二
受保人

兒子

現有受保人身故

兒子已滿十八歲, 故他於公司完成批核後，
將成為受保人及持有人

持有人
及
受保人



兒子

第二受保人

沒有指定

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]

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)。

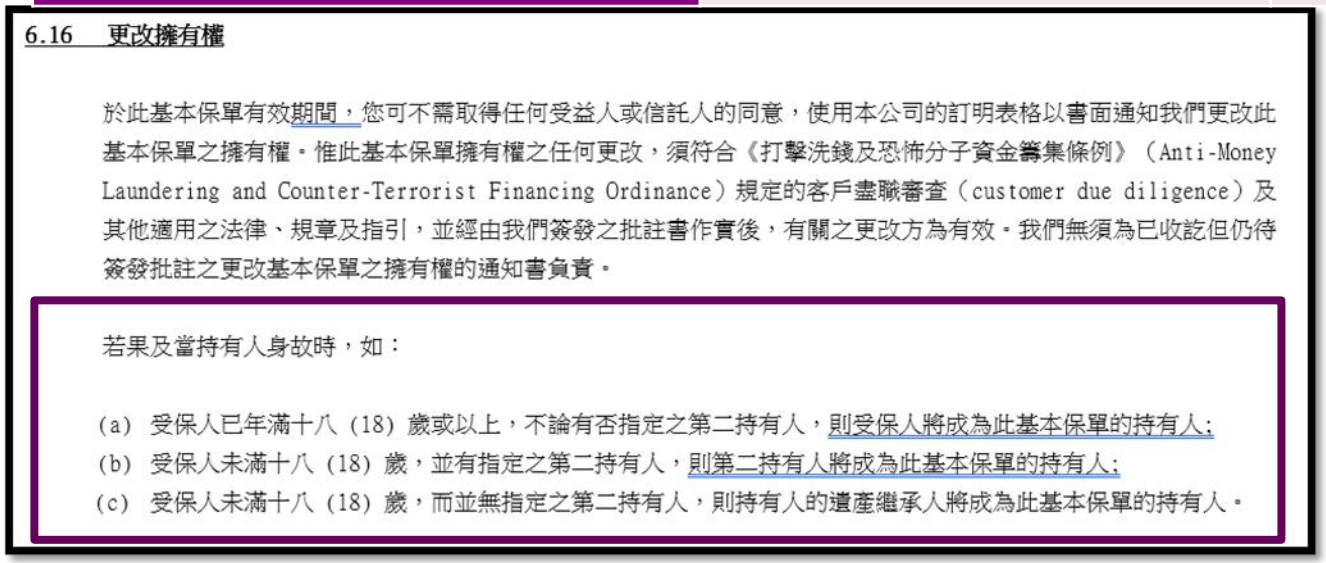
上圖是假設性的，僅供說明之用 ，並受限於核保及其他要求。

第二受保人選項

如果原有受保人身故時並無在生的持有人?

保單之擁有權將假設**第二受保人已成為保單之受保人**，並根據現行保單條文內第6.16節之「更改擁有權」而決定。

	持有人在生	持有人已經身故
第二受保人已年滿十八歲或以上	第二受保人將成為受保人	• 第二受保人將成為受保人及持有人
第二受保人未滿十八歲	第二受保人將成為受保人	• 第二受保人將成為受保人 • 第二持有人 (如有) / 持有人的遺產繼承人將成為持有人



6.16 更改擁有權

於此基本保單有效期間，您可不需取得任何受益人或信託人的同意，使用本公司的訂明表格以書面通知我們更改此基本保單之擁有權。惟此基本保單擁有權之任何更改，須符合《打擊洗錢及恐怖分子資金籌集條例》（Anti-Money Laundering and Counter-Terrorist Financing Ordinance）規定的客戶盡職審查（customer due diligence）及其他適用之法律、規章及指引，並經由我們簽發之批註書作實後，有關之更改方為有效。我們無須為已收訖但仍待簽發批註之更改基本保單之擁有權的通知書負責。

若果及當持有人身故時，如：

(a) 受保人已年滿十八（18）歲或以上，不論有否指定之第二持有人，則受保人將成為此基本保單的持有人；
(b) 受保人未滿十八（18）歲，並有指定之第二持有人，則第二持有人將成為此基本保單的持有人；
(c) 受保人未滿十八（18）歲，而並無指定之第二持有人，則持有人的遺產繼承人將成為此基本保單的持有人。

該名將成為新任持有人之人士將需要提交指定表格以同時更改保單之擁有權以及轉換第二受保人成為新受保人。

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] 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)。

更改受保人 - 申請條件



條件	更改受保人選項	第二受保人選項
申請時需提交的文件	• 「更改受保人申請表」 • 擬定之新受保人之身份證明文件副本 • 健康問卷(如適用，詳情請參閱核保部分)	• 「更改受保人申請表」 • 第二受保人之身份證明文件副本 • 已故受保人之死亡登記證明書副本 • 健康問卷(如適用，詳情請參閱核保部分)
受保人之狀態	• 原有受保人及新受保人須在更改受保人時仍然在生	• 第二受保人須在已故受保人身故時仍然在生
需要同意申請的人	申請需得到以下人士之同意: • 持有人 • 原有受保人 • 擬定之新受保人 • 受讓人 (如有)	申請需得到以下人士之同意: • 持有人 • 第二受保人 • 受讓人 (如有)
申請時限	• 可於第三個保單週年日起行使更改受保人選項 • 沒有規定申請完成時限	• 第二受保人需在現有受保人身故的一年內成為新受保人
如受保人未被更改	• 保單將會繼續保障原有受保人 • 保單將不會終止保障	• 我們將會向受益人支付身故賠償 • 保單將會終止保障

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.
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)。
[AIA – INTERNAL]

更改受保人 - 申請條件

條件	更改受保人選項	第二受保人選項
第二受保人/擬定之新受保人的年齡	必須為15日至60歲	
內地人士申請人	不需要進行認證手續	
可保利益關係	持有人及受益人需各自與第二受保人/擬定之新受保人有可保利益關係*	
核保	第二受保人/擬定之新受保人需進行進行核保（詳情請參閱核保部分）。更改為新受保人後，保險費用率將根據新受保人的實際年齡和性別而定。	

可保利益關係

持有人	
關係	備註:
自己	可接納
夫婦	可接納
子女	可接納
父母	只可接納如果新受保人為18歲以下

受益人	
關係	備註:
夫婦	可接納
子女	可接納
父母	可接納
祖父母	可接納
孫兒	可接納
持有人的遺產	可接納
兄弟姐妹	可接納
未婚夫/未婚妻	需提供身份證號碼
繼父母	只限當持有人為生父/生母時
其他關係	視乎情況而定

註：
就符合本公司之要求而言，每人均與自己，其配偶及其18歲以下之子女有可保利益關係。否則，持有人或受益人需與受保人有財政上之依賴關係以形成可保利益關係。

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
AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.
[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)。

更改受保人



於更改受保人後

下列將不會於更改受保人選項時受到影響:



1. 整付保費
2. 戶口價值 (即單位數量)
3. 保單日期
4. 保單貨幣

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] 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)。

更改受保人



於更改受保人後, **保單將有以下變化:**

	以更改受保人選項更改受保人	以第二受保人選項更改受保人
受保人之保障	由**更改生效日**起 • 原有受保人將失去保障; 同時新受保人之保障正式生效	由**更改受保人生效日**起 • 已故受保人將失去保障; 同時第二受保人之保障正式生效

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] 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)。

更改受保人



於更改受保人後, **保單將有以下變化:**

	以更改受保人選項更改受保人	以第二受保人選項更改受保人
不得提出異議條文	保單契約中不得提出異議條文內所提及之2年期將由**更改生效日**起重新計算	保單契約中不得提出異議條文內所提及之2年期，將由**記錄第二受保人成為受保人之批註的簽發日期**起重新計算
自殺條文	保單契約中自殺條文內所提及之1年期，將由**更改生效日**起重新計算，而我們之賠償責任只限退還以下之總和： (i) 扣除開戶獎賞回扣後（如於首5個保單年度自殺）的戶口價值；及 (ii) 自記錄更改生效日期起已被扣除的戶口價值費用，前期收費及保險費用。	保單契約中自殺條文內所提及之1年期，將由**記錄第二受保人成為受保人之批註的簽發日期**起重新計算，而我們之賠償責任只限退還以下之總和： (i) 扣除開戶獎賞回扣後（如於首5個保單年度自殺）的戶口價值；及 (ii) 自記錄更改生效日期起已被扣除的戶口價值費用，前期收費及保險費用。

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] 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)。

保單終止條款

保單將於下列情況（最先者為準）時自動終止：

1) 在冷靜期取消保單
2) 保單退保
3) 受保人身故（除第二受保人成為新受保人外）
4) 因戶口價值不足以支付相關費用及收費，並因而保單失效
5) 我們對保單的有效性提出異議或若受保人於保單的繕發日期或生效日期（以較後者為準）起計一年內自殺身亡以致保單被我們撤銷

- 於上述(2) 的情況下，保單日期起計的首五年內須繳付退保費用。因此退保價值可能低於已付整付保費。如連繫基金表現欠佳，或會進一步擴大投資虧損。

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] 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)。

HEALTHIER, LONGER, BETTER LIVES

投資選擇（現金分派）

"(即可派息投資選擇)"

可派息投資選擇



- 一般為每月派發現金股息(非保證)。
- 年度化派息率*可參閱最新基金月報。
- 所有可派息投資選擇以Z為代號，名稱末有(分派) /(DIS)字眼。
- 於記錄日持有可派息的投資選擇單位的保單持有人均合資格領取現金股息，友邦收到股息後12個工作天內派發。
- 一般以港元/澳門幣及電子入賬服務或友邦提供的其他方式或貨幣支付現金股息，領取現金股息無須退保費用。
- 現時豁免自動轉賬費用。
- 每筆交易的最低投資金額為2,000美元 / 16,000港元 / 14,000元人民幣。
- 除非提款或調配全部持有的該項投資選擇（現金分派），每項投資選擇（現金分派）於部份提款或調配後的最低結餘為2,000美元 / 16,000港元 / 14,000元人民幣。

* 過往派發的現金股息金額並不是未來派發現金股息的指示、預測或推算。

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] 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)。

可派息投資選擇

重要日期



記錄日	當投資選擇（現金分派）的連繫基金宣派現金股息，記錄客戶有權擁有的「投資選擇（現金分派）」的單位數目的日期。
除息日	連繫基金從資產淨值中減去派發現金股息的日期。
派息日	連繫基金派發現金股息予友邦的日期。
友邦收息日	友邦從連繫基金收到現金股息的日期。
友邦派息日	友邦把所收到的現金股息派發予客戶的日期。友邦收到現金股息後12個工作天內派現金發股息。

投資選擇（現金分派）的友邦派息日獨立於個別連繫基金派發現金股息日期，兩者可能不同。

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] 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)。

可派息投資選擇的風險

必須提醒客戶要注意的風險

分派股息的潛在風險：

- 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消固定支出(例如：其他保單保費或日常開支)的收入。
- 投資選擇（現金分派）的連繫基金並不保證會派發現金股息、派發定額現金股息或定期派發現金股息。
- 過去的股息率只可作為參考而不應視為未來的現金股息率的推測、預測或指標；
- 投資選擇（現金分派）：

  (1) 並不保證會有現金股息的分派；

  (2) 並不保證分派的頻率；及

  (3) 亦不保證現金股息的金額或息率。



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] 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)。

可派息投資選擇的風險

必須提醒客戶要注意的風險

戶口價值的潛在風險：

- 投資選擇（現金分派）的連繫基金有可能根據其股息政策，由連繫基金的投資收益、資本利潤或資本派發現金股息。從資本中撥付股息即從部分原本投資中實質的提款，或從總投資收入中撥付股息並從資本扣除或撥付全部連繫基金的開支及費用將導致可用作派發現金股息的收入增加。因此連繫基金可實際上從資本派發現金股息。派發現金股息會令其連繫基金的每單位資產淨值於派發股息後當日即時下跌，連繫基金的每單位價格之改變亦會於投資選擇（現金分派）的價格反映出來。



- 因為股息會直接派發而不會再投資於連繫基金中，投資選擇價格或保單的價值可能會維持不變或下跌，這亦會導致保單戶口價值(及身故賠償和退保價值)可能會不變或下跌。如戶口價值降至零，保單將會被終止。
- 派發現金股息可能會增加投連壽險保單中應收取的保險費用，繼而影響投資壽險保單的可持續性。

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] 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)。

可派息投資選擇的風險

必須提醒客戶要注意的風險

資產類別的潛在風險：

- 投資選擇對應的連繫基金可能會投資於衍生工具而使該基金承受交易對手、槓桿、流動性、市場波幅、及其他有關風險。這些風險有可能會對該派息基金的資產淨值有不利影響。
- 投資選擇對應的連繫基金可能會因投資於固定收益的證券而承受信貸風險或違約風險。當發行人違約或破產時，派息基金有可能會承受重大虧損。已獲評級的固定收益的證券會因實際或可能的評級下調而降低其價值及流動性，因而對該派息基金的資產淨值有不利影響。



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] 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)。

可派息投資選擇的風險

必須提醒客戶要注意的風險

匯率的潛在風險：

- 我們一般會以港元/澳門幣及電子入賬服務或友邦提供的其他方式或貨幣支付現金股息。我們會把現金股息由投資選擇（現金分派）的貨幣轉換至港元/人民幣/澳門幣。所採用的匯率基於我們不時參照當時市場匯率以誠信且商業上合理的方式而釐定的現行匯率。現行匯率可於aia.com.hk查詢。您須承擔貨幣浮動及損失的風險。



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.
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)。
[AIA – INTERNAL]

可派息投資選擇 - 派息安排

香港保單	澳門保單
• 以港元支付股息並轉數快/ 電子入賬服務至客戶港元户口。 • 如符合以下條件，可以人民幣支付股息並轉數快至客戶人民幣户口： 1) 保單貨幣為人民幣; 2) 客戶的銀行戶口為人民幣户口;及 3) 客戶用香港的人民幣户口收款;	• 以港元/ 澳門元支付股息 • 電子入賬服務至客戶港元/ 澳門元户口
• 客戶須遞交「轉數快/ 電子入賬服務」申請/更改表。 • 如未能轉賬至客戶户口或未登記「轉數快」/「電子入賬服務」，股息將會以保單貨幣存入客戶的現金儲備金戶口(FPDA)。 • 現時豁免電子入賬服務的費用。	



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] 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)。

可派息投資選擇 - 派息記錄

公司網頁 產品介紹>投資>投資資訊>投資選擇資訊>連繫基金詳情>連繫基金過去派息記錄



最新基金派息成分

Allianz Global Investors 安聯投資

安聯動力亞洲高收益債券基金 - AMg類（美元）收息股份

安聯動力亞洲高收益債券基金 - AMg類（美元）收息股份的派息及成分詳情如下：

除息	每股派息	從每月可分派淨收益* 中撥付的派息比例	從資本* 中撥付的派息比例	除息日資產值
17/08/2020	美元 0.06000	0%	100%	美元 8.37
15/07/2020	美元 0.06000	0%	100%	美元 8.15
15/06/2020	美元 0.06000	0%	100%	美元 8.09
15/05/2020	美元 0.06000	0%	100%	美元 7.81
15/04/2020	美元 0.06000	0%	100%	美元 7.71
16/03/2020	美元 0.06000	0%	100%	美元 8.11
17/02/2020	美元 0.06000	0%	100%	美元 9.03
15/01/2020	美元 0.06000	0%	100%	美元 9.03
16/12/2019	美元 0.06000	73%	27%	美元 8.89
15/11/2019	美元 0.06000	29%	71%	美元 9.13
15/10/2019	美元 0.06000	32%	68%	美元 9.16
16/09/2019	美元 0.06000	5%	95%	美元 9.15
16/08/2019	美元 0.06000	100%	0%	美元 9.18



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] 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)。

可派息投資選擇 - 派息記錄

客戶專頁/「友聯繫」/ 每季結單

客戶專頁 /「友聯繫」– 每一收息記錄
每季結單 – 每一收息記錄

客戶專頁*

*保留6個月記錄



「友聯繫」



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]
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)。

可派息投資選擇 - 派息記錄

保險及理財顧問專頁 (PES)

- 客戶的收息記錄
- 客戶是否可以揀選可派息投資選擇



派發日期	投資選擇	可得現金股息之基金單位數目	每單位股息	兌換率	股息	銀行手續費#	淨現金股息	存入
2020年1月14日	Z01 (惠理高息股票基金 A2 MDis 類別 (分派) (Z01))	80.94250	USD $0.50090	7.759743463	USD $304.58	HKD $5.00	HKD $309.58	電子入賬
2020年2月29日	Z01 (惠理高息股票基金 A2 MDis 類別 (分派) (Z01))	80.76810	USD $0.13100	7.755000000	USD $72.05	HKD $5.00	HKD $77.05	電子入賬
2020年5月14日	Z01 (惠理高息股票基金 A2 MDis 類別 (分派) (Z01))	80.24620	USD $0.50000	1.000000000	USD $40.12	N.A	USD $40.12	儲備金戶口
2020年6月8日	Z01 (惠理高息股票基金 A2 MDis 類別 (分派) (Z01))	80.24620	USD $0.53100	7.759800000	USD $330.65	N.A	HKD $330.65	電子入賬

手續費會不時轉變。

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] 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)。

HEALTHIER, LONGER,
BETTER LIVES

核保

新申請/ 因第二受保人選項而更改受保人 - 核保

累計保費總和*	安排
少於或等於10,000,000美元	保證繕發(GIO)
多於10,000,000美元並少於或等於25,000,000美元	1 條簡易核保(SIO) 問題： 「您現在是否住院或是否於過去36 個月連續住院6 日以上，或您是否曾被建議因身體狀況於未來6 個月 內需要住院或接受診斷性之檢查? 」
多於25,000,000美元	正常核保

*累計保費總和基於以下產品的過去2年內簽發的保單 / 收取的額外投資保費：

- 所有「卓達智富」(TMS)、「卓達智悅」(TMP)及「卓達智悅2」(TMP2)保單：5 x 整付保費及額外投資保費；
- 所有「資本薈萃」(CB)及「卓達之選」保單(TM)：1 x 額外投資保費。

SIO/GIO 限額的貨幣匯率：1 美元 = 7.5 港元 / 6 元人民幣

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] 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)。

因更改受保人選項而更改受保人 - 核保

累計風險總額*	安排
少於或等於250,000美元	1 條簡易核保(SIO) 問題： 「您現在是否住院或是否於過去36 個月連續住院6 日以上，或您是否曾被建議因身體狀況於未來6 個月 內需要住院或接受診斷性之檢查? 」
多於250,000美元	正常核保

*累計風險總額基於「卓達智悅2」(TMP2)產品的過去2年內更改受保人的保單；風險額 = 身故賠償 - 戶口價值, 最少為零。

SIO 限額的貨幣匯率：1 美元 = 7.5 港元 / 6 元人民幣

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] 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)。

HEALTHIER, LONGER,
BETTER LIVES

佣金

佣金



	年度	佣金率
整付保費	首年佣金(FYC)	2.80%
Trailer Fee	由第 7 個保單年度起	Production agent： 每月派發相等於 戶口價值 0.15%/12 Direct leader： 每月派發相等於 戶口價值 0.05%/12

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] 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)。

HEALTHIER, LONGER, BETTER LIVES

財務需要分析表格（FNA）

財務需要分析表格之配對

問題			
C1	您購買本公司產品的目標為何？ (可選多於一項)		
	A	為應付不時之需的財務保障 (例如: 死亡，意外，殘疾等)	**核心目標**
	B	為醫療需要作準備 (例如: 危疾，住院等)	
		保單申請迎合為我住院時提供入息保障的保險目標，而此產品為醫療保險產品並提供住院入息保障	
		保單申請迎合為我提供保障以應付日益增長的的醫療費用的目標，而此產品為醫療保險產品並提供住院費用實報實銷保障	
		保單申請迎合為我提供健康保障/危疾保障以應付將來的健康服務的目標，此產品提供健康保障/危疾保障一筆過賠償	
	C	為未來提供定期的收入 (例如: 退休收入等)	
	D	為未來需要作儲蓄 (例如: 子女教育，退休等)	
	E	投資	**核心目標**
		為實現上述「投資」的目標，閣下希望如何管理保險產品項下的不同投資選項 / 投資選擇（如有）？（請選一項）	
		您願意按個人決定（毋須獲授權保險人及 / 或持牌保險中介人提供任何專業意見的情況）選擇及管理保險產品項下的不同投資選項 / 投資選擇（如有），並且願意在保險產品的目標利益 / 保障期的整個期間作出此決定。	✓
		您願意按個人決定（經獲授權保險人及 / 或持牌保險中介人提供專業意見的情況）選擇及管理保險產品項下的不同投資選項 / 投資選擇（如有），並且願意在保險產品的目標利益 / 保障期的整個期間作出此決定。	
		您不願意選擇或管理保險產品項下的不同投資選項 / 投資選擇（如有）。	
	F	其他	
C2	您投購保單的目標得益/保障年期/實現目標金額的預期時間為多久？(請選一項):		
	A	<1 年	
	B	1-5年	
	C	6-10年	✓
	D	11-15年	✓
	E	16-20年	✓
	F	>20年	✓
	G	終身	✓
最高保費年期			整付保費
共同匯報標準			適用

✓ 指申請本產品之可配對選項

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] 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)。

保險業監管局對財務需要分析表格負擔能力評估的特別規定

- 保險業監管局的特別規定：
- 只適用於卓達智悅 2
- 對於65歲以上的申請人
- 如客戶在財務需要分析表格下B部分的每月可動用收入Q(1d）或淨流動資產比率Q（2c）選擇 '41% - 60%', '61% - 80%' 或 '81% - 100%'，友邦只考慮最高50%作為核對負擔能力。

1d. What percentage of your monthly disposable income (i.e. after deducting the expenditure) from all sources (including income from liquid assets) would you be able and willing to use to pay for the insurance premium (excluding your existing insurance policy(ies)) throughout the entire term of the insurance policy? (tick one)
在整個保單期內，閣下能夠及願意繳付的保費（不包括閣下現有的其他保單）佔透過所有收入來源（包括流動資產收入）獲得的每月可動用收入（即經扣除開支）的比率為？（請選一項）

☐ ≤10% ☐ 11%-20% ☐ 21%-40% ☐ 41%-60% ☐ 61%-80% ☐ 81%-100%

2c. What percentage of your net liquid assets would you able and willing to use to pay for the insurance premium (including your existing insurance policy(ies)) throughout the entire term of the insurance policy? (tick one)
在整個保單期內，閣下能夠及願意繳付的保費（包括閣下現有的其他保單）佔淨流動資產比率為？（請選一項）

☐ ≤10% ☐ 11%-20% ☐ 21%-40% ☐ 41%-60% ☐ 61%-80% ☐ 81%-100%

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] 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)。

十大暢銷 TOP 10 BEST-SELLERS

數據截至2026年4月30日 (Data as of 30 Apr 2026)

Active ILAS plans only
(TMP2, PLP-SP, PLP-RP)
只包括正接受新生意的投連險計劃
(TMP2, PLP-SP, PLP-RP)

請按此查閱 投資選擇資訊

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。

	Name of Investment Option 投資選擇名稱		Code 代號	Cumulative Performance 累積表現#			晨星評級	Risk Level 風險類別	Available plans 可選計劃
				YTD 年初至今	1-month 一個月	1-year 一年			
1	Allianz Global Investors Fund - Allianz Income and Growth Class Distribution Shares (Class AM) (Dis)	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）	Z07	4.01	7.24	18.67	★★★★	H	1, 2, 5, 8, 9
2	BlackRock Global Funds - Systematic Global Equity High Income Fund "A6" (Dis)	貝萊德全球基金 - 系統分析環球股票高息基金"A6"股(分派)	Z17	6.15	6.32	19.49	★★★	L	1, 2, 5, 8, 9
3	AIA Investment Funds - AIA Equity Income Fund (Class RDM USD) (Dis)	友邦投資基金 - 友邦股票入息基金（RDM 類美元）（分派）	Z51	2.55	6.70	25.65	-	M	1, 2, 5, 8, 9
4	Barings Umbrella Fund plc - Barings Global High Yield Bond Fund Class G USD Dist Mth (Dis)	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）	Z15	1.40	1.58	8.70	★★★★	H	1, 2, 5, 8, 9
5	Franklin Templeton Investment Funds - Franklin Income Fund - A MDis USD (Dis)	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）	Z18	5.15	2.53	16.52	★★★	H	1, 2, 5, 8, 9
6	Amundi Funds - Cash USD "A2 USD Class"	東方匯理系列基金 - 美元貨幣市場基金"A2 美元類"	W04	1.14	0.32	3.95	-	L	1, 2, 3, 5, 7, 8, 9
7	PineBridge Global Funds - PineBridge Global Dynamic Asset Allocation Fund Class ADC Units (Dis)	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）	Z06	2.18	6.72	15.18	★★	L	1, 2, 5, 8, 9
8	Fidelity Funds - US High Yield Fund Class A-MINCOME(G)-USD (Dis)	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)	Z13	1.36	1.86	9.47	★★★	H	1, 2, 5, 8, 9
9	JPMorgan Funds - Income Fund A (mth) USD Share Class (Dis)	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)	Z12	0.65	0.79	4.74	★★★★	H	1, 2, 5, 8, 9
10	JPMorgan China Equity High Income (mth) - USD class (Dis)	摩根中國股票高息（美元）（每月派息）類別（分派）	Z04	-0.83	4.80	15.85	-	H	1, 2, 5, 8, 9

Source: Morningstar 資料來源: 晨星

\# Performance of the underlying funds are calculated in USD and are ranked based on 1-month gross sales volume 連繫基金表現以美元計算及依一個月總銷售額而排名

- Investment involves risk. The investment performance and return may rise as well as fall, and past performance is not indicative of future performance. 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
- Please note that dividends from the investment options that may distribute cash dividend should not be treated as the primary or sole source of income. (1) The distribution of cash dividends, (2) the frequency of distribution, and (3) the amount of rate of cash dividends are not guaranteed. The amount of cash dividends distributed in the past should not be used as an indicator or prediction of future cash dividends. 請注意: 可派息投資選擇的股息不應視作主要或唯一的收入來源. 股息亦非保證(1)必定派發、(2)定期派發或(3)定額派發。過往派發現金股息的金額並不能作為未來派發的現金股息的指標、預測或推測。
- 16ILAS refers to AIA Asset Accumulator, AIA Asset Accumulator (Enhanced Death Benefit), AIG Capital Builder by AIA, AIG Capital Saver by AIA, Asset Whole Life Plan, Asset Whole Life Plus, Better Tomorrow Investment Savings Plan, Leisure Years Retirement Savings Plan, SP - Investment Accumulator, Treasure Accumulator, Treasure Advantage, Treasure Advantage (Enhanced Protection), Treasure Master, Treasure Master Select, Wealth FlexiProtector and Wiz Kid Education Savings Plan (collectively, the "Plans"). The Plans have been closed for new applications and are no longer marketed to the public. 16ILAS 指友邦「財庫之選」投資計劃、友邦「財庫之選」投資計劃(卓越保障)、AIG資本薈萃友邦投資計劃、AIG資本匯聚友邦投資計劃、「財智投資」終身壽險計劃、「裕富保投資壽險計劃」、「美好明天」投資儲蓄計劃、「優悠歲月」退休儲蓄計劃、「SP - 投投是道」投資壽險計劃、「卓薈之選」、「卓智投資計劃」、「卓智投資計劃」(卓越保障)、「卓達之選」、「卓達智富」、「財富萬用保」及「智多升」升學儲蓄計劃(統稱「計劃」)。計劃已不接受新申請並不能公開銷售。
- 5 Soft-closed or suspended investment options are not included.不包括停止接受新投資或已暫停的投資選擇。

	Platforms available 產品平台
1	AIA 2-in-1 Protection Linked Plan (Single Premium) AIA「兩全保」保障型投資相連壽險計劃（整付保費）
2	AIA 2-in-1 Protection Linked Plan (Regular Premium) AIA「兩全保」保障型投資相連壽險計劃（定期保費）
3	Treasure Advantage 2 卓智投資計劃2
4	Treasure Pearl / Treasure Pearl 2 「卓耀明珠」/「卓耀明珠 2」
5	U-Select 「您想」投資連繫壽險計劃
6	Cheerful Life 自悠人生
7	16ILAS
8	Treasure Master Plus 卓達智悅
9	Treasure Master Plus 2 卓達智悅2

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]

十大升幅 TOP 10 GAINERS

數據截至2026年4月30日 (Data as of 30 Apr 2026)

Active ILAS plans only
(TMP2, PLP-SP, PLP-RP)
只包括正接受新生意的投連險計劃
(TMP2, PLP-SP, PLP-RP)

請按此查閱
投資選擇資訊

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。

	Name of Investment Option 投資選擇名稱		Code 代號	Cumulative Performance# 累積表現#			晨星評級	Risk Level 風險類別	Available plans 可選計劃
				YTD 年初至今	1-month 一個月	1-year 一年			
1	Schroder International Selection Fund - Taiwanese Equity "A1"	施羅德環球基金系列 - 台灣股票"A1"股	J08	59.56	39.45	141.15	★★★	H	3, 5, 6, 7, 8, 9
2	JPMorgan Korea Fund	摩根南韓基金	F03	47.93	31.39	143.67	★★★★	H	1, 2, 3, 5, 7, 8, 9
3	JPMorgan Pacific Technology Fund	摩根太平洋科技基金	F05	22.82	25.78	73.56	★★	H	1, 2, 3, 5, 6, 7, 8, 9
4	Fidelity Funds - Asian Special Situations Fund "A"	富達基金 - 亞洲特別機會基金"A"	M06	24.79	23.72	65.91	★★★	H	1, 2, 3, 5, 6, 7, 8, 9
5	PineBridge Global Funds - PineBridge Asia ex Japan Equity Fund "L"	柏瑞環球基金 - 柏瑞亞洲（日本除外）股票基金"L"	A19	25.18	22.74	61.63	★★	H	3, 7, 8, 9
6	BNP Paribas Funds Clean Energy Solutions "CC"	法巴潔淨能源基金 "CC"	T09	28.06	22.71	125.38	★	H	1, 2, 3, 5, 7, 8, 9
7	Janus Henderson Horizon Fund - Global Technology Leaders Fund "A2"	駿利亨德森遠見基金 - 環球科技領先基金 “A2”	H01	12.24	21.65	54.34	★★★★	H	1, 2, 3, 5, 6, 7, 8, 9
8	PineBridge Global Funds - PineBridge Asia ex Japan Small Cap Equity Fund "A"	柏瑞環球基金 - 柏瑞亞洲（日本除外）小型公司股票基金"A"	A26	20.37	20.83	54.52	★★★	M	3, 7, 8, 9
9	JPMorgan Funds - Europe Dynamic Technologies Fund "A (acc) - USD (hedged)"	摩根基金 - 歐洲動力科技基金（美元對沖）- A股（累計）	F12	12.98	19.16	26.90	-	H	1, 2, 3, 5, 7, 8, 9
10	Schroder International Selection Fund - Asian Opportunities "A1"	施羅德環球基金系列 - 亞洲優勢"A1" 股	J15	16.36	18.88	56.08	★★★	H	1, 2, 3, 5, 6, 7, 8, 9

Source: Morningstar 資料來源: 晨星

\# Performance of the underlying funds are calculated in USD and are ranked based on 1-month cumulative performance.連繫基金表現以美元計算及依一個月累積表現而排名

- Investment involves risk. The investment performance and return may rise as well as fall, and past performance is not indicative of future performance. 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
- Please note that dividends from the investment options that may distribute cash dividend should not be treated as the primary or sole source of income. (1) The distribution of cash dividends, (2) the frequency of distribution, and (3) the amount of rate of cash dividends are not guaranteed. The amount of cash dividends distributed in the past should not be used as an indicator or prediction of future cash dividends. 請注意: 可派息投資選擇的股息不應視作主要或唯一的收入來源. 股息亦非保證(1)必定派發、(2)定期派發或(3)定額派發。過往派發現金股息的金額並不能作為未來派發的現金股息的指標、預測或推測。
- 16ILAS refers to AIA Asset Accumulator, AIA Asset Accumulator (Enhanced Death Benefit), AIG Capital Builder by AIA, AIG Capital Saver by AIA, Asset Whole Life Plan, Asset Whole Life Plus, Better Tomorrow Investment Savings Plan, Leisure Years Retirement Savings Plan, SP - Investment Accumulator, Treasure Accumulator, Treasure Advantage, Treasure Advantage (Enhanced Protection), Treasure Master, Treasure Master Select, Wealth FlexiProtector and Wiz Kid Education Savings Plan (collectively, the "Plans"). The Plans have been closed for new applications and are no longer marketed to the public. 16ILAS 指友邦「財庫之選」投資計劃、友邦「財庫之選」投資計劃(卓越保障)、AIG資本薈萃友邦投資計劃、AIG資本匯聚友邦投資計劃、「財智投資」終身壽險計劃、「裕富保投資壽險計劃」、「美好明天」投資儲蓄計劃、「優悠歲月」退休儲蓄計劃、「SP - 投投是道」投資壽險計劃、「卓薈之選」、「卓智投資計劃」、「卓智投資計劃」(卓越保障)、「卓達之選」、「卓達智富」、「財富萬用保」及「智多升」升學儲蓄計劃 (統稱「計劃」)。計劃已不接受新申請並不能公開銷售。
- Soft-closed or suspended investment options are not included 不包括停止接受新投資或已暫停的投資選擇。

	Platforms available 產品平台
1	AIA 2-in-1 Protection Linked Plan (Single Premium) AIA「兩全保」保障型投資相連壽險計劃（整付保費）
2	AIA 2-in-1 Protection Linked Plan (Regular Premium) AIA「兩全保」保障型投資相連壽險計劃（定期保費）
3	Treasure Advantage 2 卓智投資計劃2
4	Treasure Pearl / Treasure Pearl 2 「卓耀明珠」/「卓耀明珠 2」
5	U-Select「您想」投資連繫壽險計劃
6	Cheerful Life 自悠人生
7	16ILAS
8	Treasure Master Plus 卓達智悅
9	Treasure Master Plus 2 卓達智悅2

[AIA – INTERNAL] 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.

十大跌幅 TOP 10 LOSERS

數據截至2026年4月30日 (Data as of 30 Apr 2026)

Active ILAS plans only
(TMP2, PLP-SP, PLP-RP)
只包括正接受新生意的投連險計劃
(TMP2, PLP-SP, PLP-RP)

請按此查閱
投資選擇資訊

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。

	Name of Investment Option 投資選擇名稱		Code 代號	Cumulative Performance 累積表現#			晨星評級	Risk Level 風險類別	Available plans 可選計劃
				YTD 年初至今	1-month 一個月	1-year 一年			
1	BlackRock Global Funds - World Energy Fund "A2"	貝萊德全球基金 - 貝萊德世界能源基金"A2"	I09	32.47	-2.95	51.42	★★★	H	1, 2, 3, 5, 6, 7, 8, 9
2	BlackRock Global Funds - World Healthscience Fund "A2"	貝萊德全球基金 - 世界健康科學基金 “A2” 股	I31	-6.45	-1.32	4.05	★★★★	M	1, 2, 3, 5, 6, 7, 8, 9
3	BlackRock Global Funds - World Gold Fund "A2"	貝萊德全球基金 - 貝萊德世界黃金基金"A2"股	I07	1.93	-0.13	87.60	★★★	H	1, 2, 3, 5, 6, 7, 8, 9
4	Barings Global Resources Fund	霸菱環球資源基金	X03	20.32	0.03	50.63	★★★	M	1, 2, 3, 5, 6, 7, 8, 9
5	PineBridge Hong Kong Dollar Money Market Fund	柏瑞港元貨幣市場基金	A05	-0.20	0.15	0.12	-	L	1, 2, 3, 5, 7, 8, 9
6	BlackRock Global Funds - Latin American Fund "A2"	貝萊德全球基金 - 貝萊德拉丁美洲基金"A2"	I10	10.60	0.28	32.05	★★	H	3, 5, 6, 7, 8, 9
7	Fidelity Funds - US Dollar Cash Fund - Class A - Acc - USD	富達基金 - 美元現金基金A類別股份 - 累積 - 美元	M13	1.15	0.29	4.00	-	L	1, 2, 3, 5, 6, 7, 8, 9
8	Amundi Funds - Cash USD "A2 USD Class"	東方匯理系列基金 - 美元貨幣市場基金"A2 美元類"	W04	1.14	0.32	3.95	-	L	1, 2, 3, 5, 7, 8, 9
9	Amundi Funds - US Short Term Bond A2 USD MTD3 (D) (Dis)*	東方匯理系列基金 - 美元短期債券基金 A2 美元MTD3(D)（分派）*	Z36*	1.14	0.32	4.37	★★★★	L	1, 2, 5, 8, 9
10	AB FCP I - Short Duration Bond Portfolio "A2"	AB FCP I - 短期債券基金"A2"	B01	0.40	0.45	2.56	★★★	L	1, 2, 3, 5, 6, 7, 8, 9

*W06，Z36及 Z66是同一連繫基金的不同股票類別。

Source: Morningstar 資料來源:晨星

\# Performance of the underlying funds are calculated in USD and are ranked based on 1-month cumulative performance.連繫基金表現以美元計算及依一個月累積表現而排名

- Investment involves risk. The investment performance and return may rise as well as fall, and past performance is not indicative of future performance. 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
- Please note that dividends from the investment options that may distribute cash dividend should not be treated as the primary or sole source of income. (1) The distribution of cash dividends, (2) the frequency of distribution, and (3) the amount of rate of cash dividends are not guaranteed. The amount of cash dividends distributed in the past should not be used as an indicator or prediction of future cash dividends. 請注意: 可派息投資選擇的股息不應視作主要或唯一的收入來源.股息亦非保證(1)必定派發、(2)定期派發或(3)定額派發。過往派發現金股息的金額並不能作為未來派發的現金股息的指標、預測或推測。
- 16ILAS refers to AIA Asset Accumulator, AIA Asset Accumulator (Enhanced Death Benefit), AIG Capital Builder by AIA, AIG Capital Saver by AIA, Asset Whole Life Plan, Asset Whole Life Plus, Better Tomorrow Investment Savings Plan, Leisure Years Retirement Savings Plan, SP - Investment Accumulator, Treasure Accumulator, Treasure Advantage, Treasure Advantage (Enhanced Protection), Treasure Master, Treasure Master Select, Wealth FlexiProtector and Wiz Kid Education Savings Plan (collectively, the "Plans"). The Plans have been closed for new applications and are no longer marketed to the public. 16ILAS 指友邦「財庫之選」投資計劃、友邦「財庫之選」投資計劃(卓越保障)、AIG資本薈萃友邦投資計劃、AIG資本匯眾友邦投資計劃、「財智投資」終身壽險計劃、「裕富保投資壽險計劃」、「美好明天」投資儲蓄計劃、「優悠歲月」退休儲蓄計劃、「SP - 投投是道」投資壽險計劃、「卓薈之選」、「卓智投資計劃」、「卓智投資計劃」(卓越保障)、「卓達之選」、「卓達智富」、「財富萬用保」及「智多升」升學儲蓄計劃(統稱「計劃」)。計劃已不接受新申請並不能公開銷售。
- Soft-closed or suspended investment options are not included.不包括停止接受新投資或已暫停的投資選擇。

	Platforms available 產品平台
1	AIA 2-in-1 Protection Linked Plan (Single Premium) AIA「兩全保」保障型投資相連壽險計劃（整付保費）
2	AIA 2-in-1 Protection Linked Plan (Regular Premium) AIA「兩全保」保障型投資相連壽險計劃（定期保費）
3	Treasure Advantage 2 卓智投資計劃2
4	Treasure Pearl / Treasure Pearl 2 「卓耀明珠」/「卓耀明珠2」
5	U-Select 「您想」投資連繫壽險計劃
6	Cheerful Life 自悠人生
7	16ILAS
8	Treasure Master Plus 卓達智悅
9	Treasure Master Plus 2 卓達智悅2

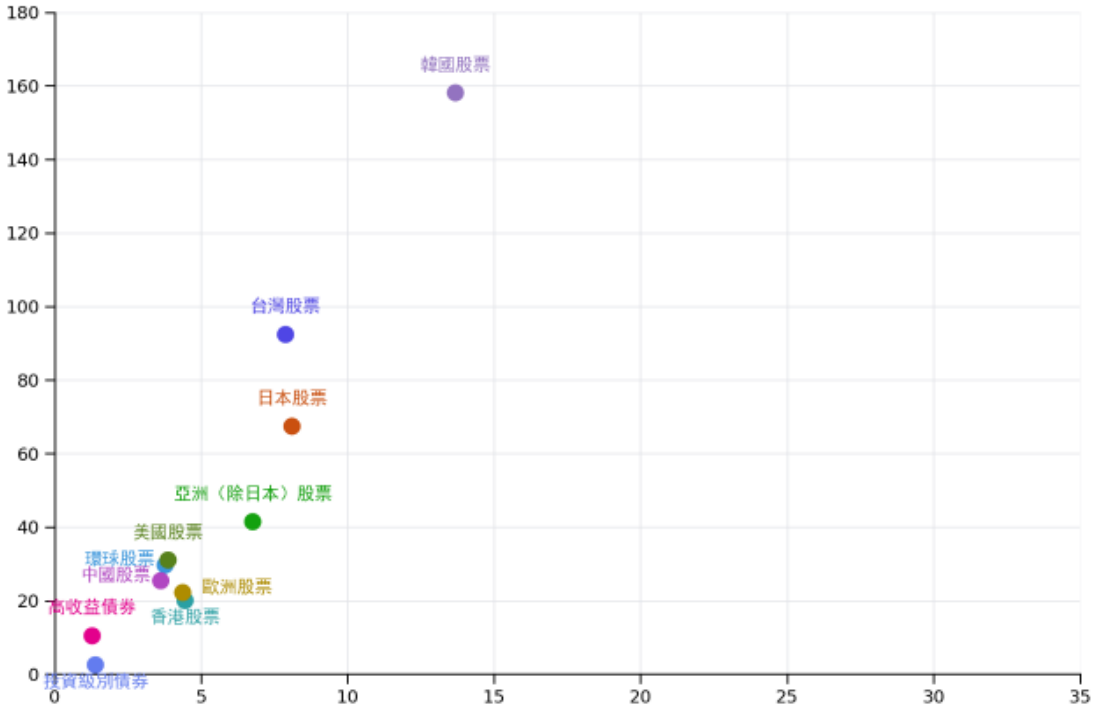
[AIA – INTERNAL] 本文件內容只供友邦內部參考，不得轉發或分發予公眾(包括零售投資者，現有或準客戶)。AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

主要指數風險與回報

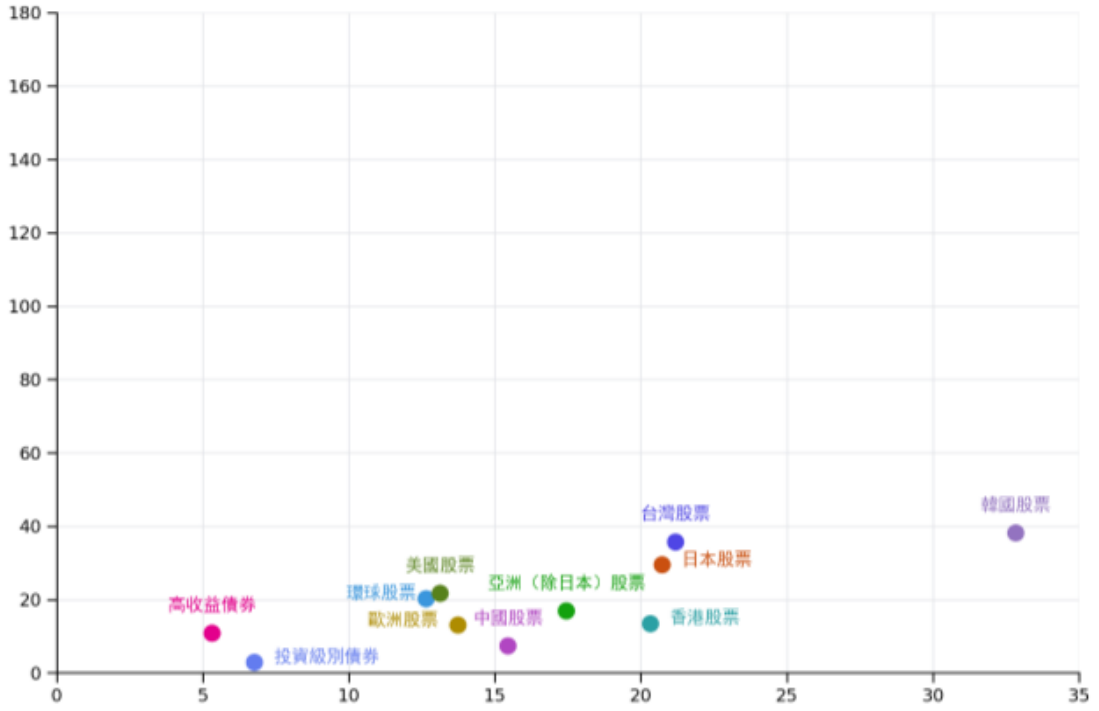
內容只供友邦香港認可的合作銷售伙伴內部使用，不得轉發或分發給公眾(包括零售投資者，現有或準客戶)。本文件並不構成任何投資建議，招攬或建議任何行動。

Y軸：年度化回報%

主要指數 1 年回報



主要指數 3 年回報



X軸：年度化標準差%

債券市場	代表指數
投資級別債券	彭博全球綜合債券總回報指數
高收益債券	彭博全球高收益總回報指數

股票市場	代表指數
環球股票	MSCI 世界總回報指數（美元）
美國股票	標普500指數（總回報）
歐洲股票	STOXX 歐洲 50（淨回報）
亞洲除日本股票	MSCI 所有國家亞太（除日本）指數（美元）

股票市場	代表指數
韓國股票	KOSPI 綜合指數
日本股票	日經 225指數（總回報）
台灣股票	台灣加權股價指數
香港股票	恒生指數（總回報）
中國股票	上海綜合指數

數據來源：Lipper
數據截至2026年4月30日

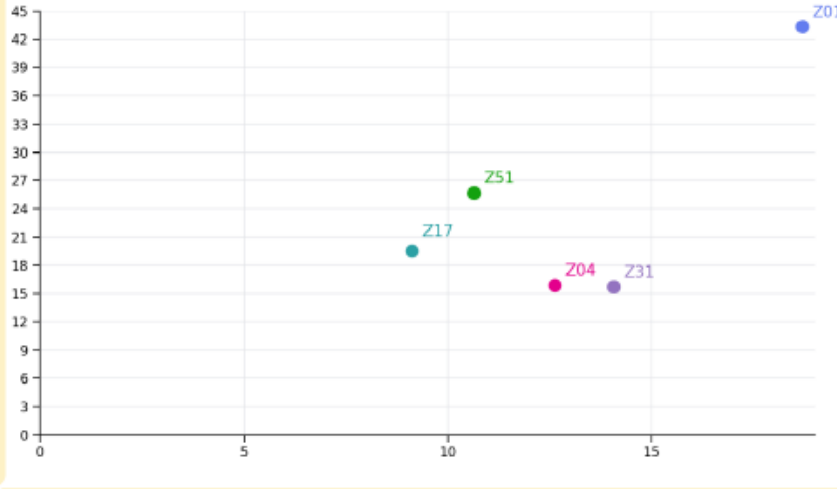
AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

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焉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。

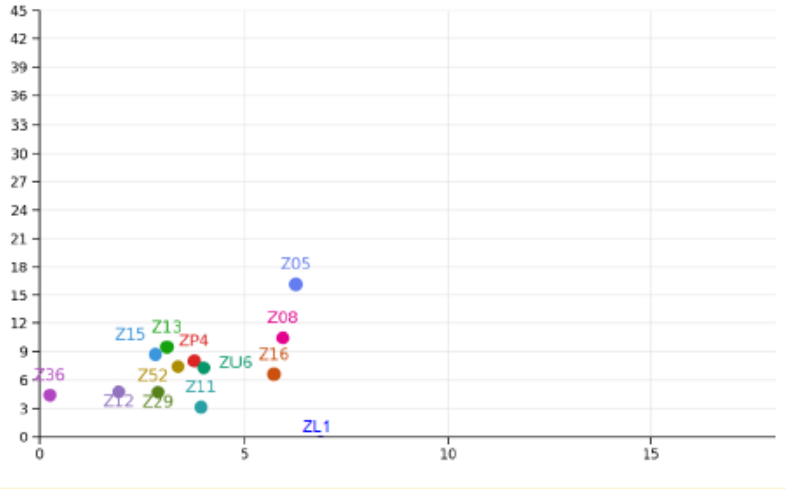
AIA「兩全保」/「您想」/ 卓達智悅 / 卓達智悅 2
可派息投資選擇：1 年風險與回報

內容只供友邦香港認可的合作銷售伙伴內部使用，不得轉發或分發給公眾(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。

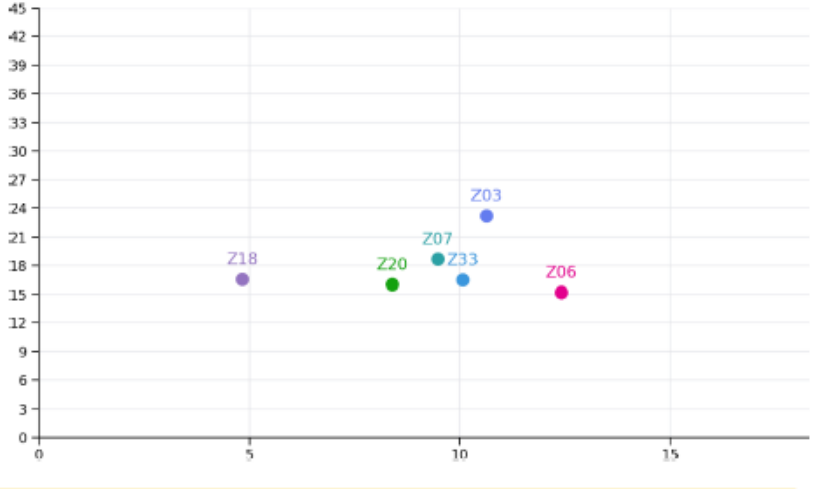
股票



固定收益



多元資產



Y軸：1年回報%

X軸： 1年標準差%

代號	投資選擇：股票類別的1年回報/風險比率	
Z01	惠理高息股票基金A2 MDis類別（分派）	1.83
Z04	摩根中國股票高息（美元）（每月派息）類別（分派）*	0.92
Z17	貝萊德全球基金 - 系統分析環球股票高息基金"A6"股(分派)	1.57
Z31^	駿利亨德森資產管理基金 - 駿利亨德森環球房地產股票入息基金A5m美元類 （分派）	0.82
Z51	友邦投資基金 - 友邦股票入息基金（RDM 類美元）（分派）	1.84

代號	投資選擇：固定收益類別的1年回報/風險比率	
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）	1.80
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）	1.04
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)	-0.21
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)	0.34
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)	1.66
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）	1.57
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)	0.45
Z29	Capital International 基金 - 資本集團全球公司債券基金（盧森堡）Bfdm 美元類別（分派）	0.22
Z36	東方匯理系列基金－美元短期債券基金 A2 美元MTD3(D)（分派）	1.33
Z52	友邦投資基金 - 友邦美國高收益債券基金（RDM 類美元）（分派）	0.96

代號	投資選擇：固定收益類別的1年回報/風險比率	
ZL1^	富蘭克林鄧普頓環球基金系列 - FTGF西方資產亞洲機會基金A類美元精選派息(M)（分派）	-0.63
ZP4^	信安環球投資基金 - 優先證券基金美元D2類添利單位 （分派）	1.01
ZU6^	瑞銀歐元高收益債券基金（美元對沖）P-mdist （分派）	0.78

代號	投資選擇：多元資產的1年回報/風險比率	
Z03	摩根基金 - 亞太入息基金A（每月派息）- 美元股份類別（分派）	1.65
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）	0.88
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）	1.44
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）	2.39
Z20	施羅德環球基金系列 - 動力收息A類別（美元收息）MF2 （分派）	1.35
Z33^	駿利亨德森資產管理基金 - 駿利亨德森平衡基金A6m美元類（分派）	1.18

數據截至2026年4月30日，表現以美元計算
不包括表現記錄少於1年及人民幣類別的可派息投資選擇。

^只適用於香港，而澳門推出日期容後公佈。

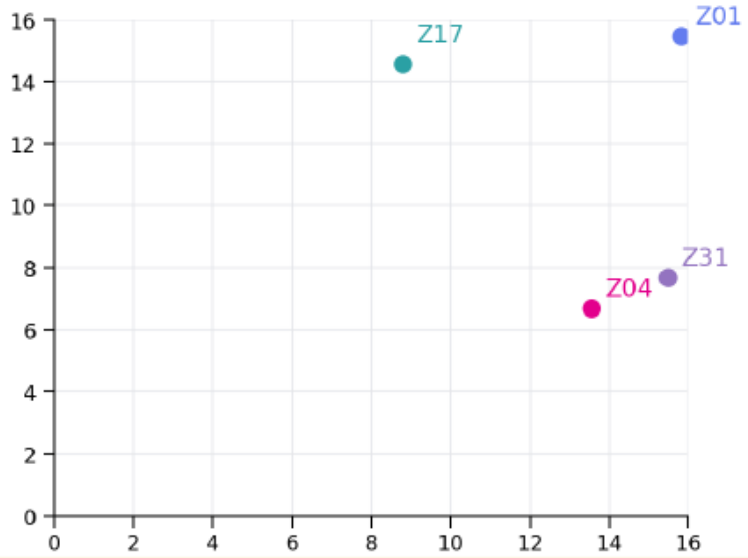
以上載明之資產類別僅供參考。投資涉及風險，投資表現及回報可升可跌，過往表現並非將來表現的指引或提示。本文件並不構成任何投資建議，招攬或建議任何行動。
派息基金的股息不應視作主要或唯一的收入來源。現金股息不應被演繹為固定的收入或可抵銷固定支出(例如: 其他保單保費或日常開支)的收入。投資選擇(現金分派)並不保證現金股息的分派；並不保證分派的頻率；及亦不保證現金股息的金額或息率。從投資收益，資產增值或資本中撥付的現金股息可能會導致連繫基金的淨資產下降，並令保單的戶口價值下跌。實際的股息付款日期可能因焉友邦不能控制的事情而有所延誤，這些事情包括但不限於(i)連繫基金的基金公司通知股息派發時間表有所改變/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。

AIA「兩全保」/「您想」/ 卓達智悅 / 卓達智悅 2
可派息投資選擇：3 年風險與回報

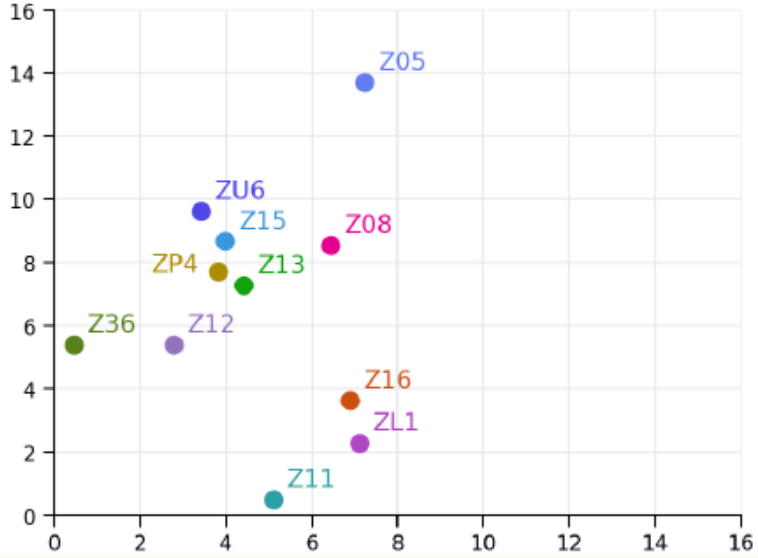
內容只供友邦香港認可的合作銷售伙伴內部使用，不得轉發或分發予公眾(包括零售投資者，現有或準客戶)。本文件並不構成任何投資建議，招攬或建議任何行動。

Y軸：3年年度化回報%

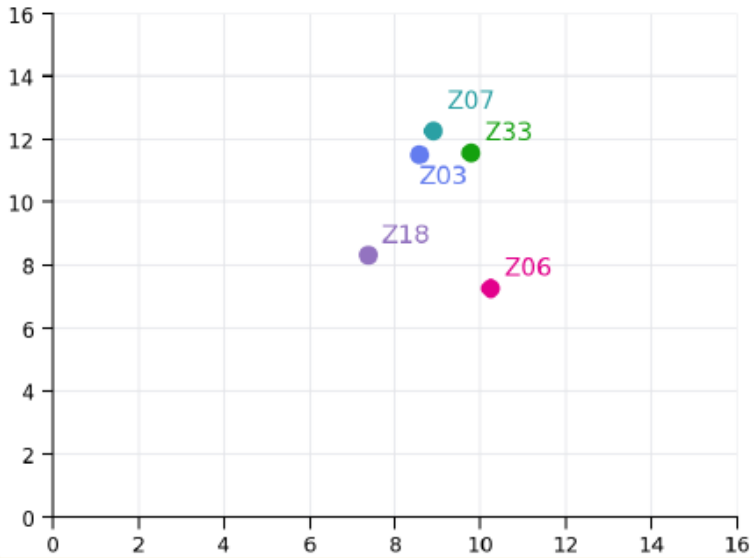
股票



固定收益



多元資產



X軸： 3年年度化標準差%

代號	投資選擇：股票類別的3年回報/風險比率	
Z01	惠理高息股票基金A2 MDis類別（分派）	0.69
Z04*	摩根中國股票高息（美元）（每月派息）類別（分派）*	0.19
Z17	貝萊德全球基金 - 系統分析環球股票高息基金"A6"股(分派)	1.06
Z31^	駿利亨德森資產管理基金 - 駿利亨德森環球房地產股票入息基金A5m美元類 （分派）	0.25

*Z04的資產類別於2025年12月1日起由「多元資產 - 中國及香港」更改為「股票 - 中國及香港」

^只適用於香港，而澳門推出日期容後公佈。

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扁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。

代號	投資選擇：固定收益類別的3年回報/風險比率	
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）	1.16
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）	0.57
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)	-0.80
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)	0.19
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)	0.54
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）	0.93
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)	-0.14
Z36	東方匯理系列基金－美元短期債券基金 A2 美元MTD3(D)（分派）	1.33
ZL1^	富蘭克林鄧普頓環球基金系列 - FTGF西方資產亞洲機會基金A類美元精選派息(M) （分派）	-0.32

代號	投資選擇：固定收益類別的3年回報/風險比率	
ZP4^	信安環球投資基金 - 優先證券基金美元D2類添利單位 （分派）	0.73
ZU6^	瑞銀歐元高收益債券基金（美元對沖）P-mdist （分派）	1.33

代號	投資選擇：多元資產的3年回報/風險比率	
Z03	摩根基金 - 亞太入息基金A（每月派息） - 美元股份類別（分派）	0.76
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）	0.27
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）	0.82
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）	0.48
Z33^	駿利亨德森資產管理基金 - 駿利亨德森平衡基金A6m美元類（分派）	0.69

數據截至2026年4月30日，表現以美元計算

不包括表現記錄少於3年及人民幣類別的可派息投資選擇。

AIA「兩全保」/「您想」/ 卓達智悅 / 卓達智悅 2
可派息投資選擇

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（表現以美元計算）

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 (%)** 年初至今	3個月	1年	3年	5年	Morningstar 四分位排名** 1年	3年	5年	PLP-SP	PLP-RP	Usel	TMP	TMP2	基金月報	股息分派成分及派發記錄
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5%	月底	13.06	5.65	43.30	53.93	29.83	4	4	1	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	5.80	2.17	23.17	38.62	23.65	3	3	2	y	y	y	y	y	按此	按此
Z04	摩根中國股票高息（美元）（每月派息）類別（分派）	股票 - 中國及香港	美元	高	-	F15 -	約11%	月底	-0.83	-4.68	15.85	21.41	-1.82	4	3	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	低	****	NB1 ****	約8%	月底	1.92	0.72	16.14	47.00	17.86	1	1	1	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	2.18	-1.32	15.18	23.40	5.45	3	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	4.01	2.39	18.67	41.48	26.29	2	2	2	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8%	月中	1.51	-0.70	10.45	27.83	-22.85	1	1	3	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	2.52	2.54	3.12	1.44	-11.14	4	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	0.65	0.39	4.74	17.02	8.71	3	3	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	1.36	0.96	9.47	23.43	19.35	1	3	2	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	1.40	0.49	8.70	28.32	22.11	2	2	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 - 亞太區	美元	高	***	G16 ***	約8%	月底	0.15	-0.87	6.59	11.25	-25.10	4	4	4	y	y	y	y	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2026年4月30日，年度化股息率截至2026年3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爲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。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

AIA「兩全保」/「您想」/ 卓達智悅 / 卓達智悅 2
可派息投資選擇

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 （表現以美元計算）

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							
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8%	月底	6.15	3.34	19.49	50.34	48.14	3	2	2	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8%	月底	5.15	2.24	16.52	27.09	29.32	3	4	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	1.54	-0.75	16.00	-	-	3	-	-	y	y	y	y	y	按此	按此
Z29	Capital International 基金 - 資本集團全球公司債券基金（盧森堡）Bfdm 美元類別（分派）	固定收入 - 環球	美元	低	-	CG9 **	約5%	月底	0.09	-0.31	4.70	-	-	2	-	-	y	y	y	y	y	按此	按此
Z31^	駿利亨德森資產管理基金 - 駿利亨德森環球房地產股票入息基金A5m美元類 （分派）	股票 - 行業	美元	高	***	R01 ****	約6%	月中	8.56	6.72	15.69	24.82	-	2	2	-	y	y	x	x	y	按此	按此
Z33^	駿利亨德森資產管理基金 - 駿利亨德森平衡基金A6m美元類（分派）	多元資產 - 美國	美元	低	****	R03 *****	約8%	月中	0.60	0.20	16.46	38.83	-	3	2	-	y	y	x	x	y	按此	按此
Z36	東方匯理系列基金 - 美元短期債券基金 A2 美元MTD3(D)（分派）	固定收入 - 美國	美元	低	****	W06 ****	約6%	月底	1.14	0.86	4.37	17.02	-	3	3	-	y	y	y	y	y	按此	按此
Z51	友邦投資基金 - 友邦股票入息基金（RDM 類美元）（分派）	股票 - 環球	美元	中	-	R51 -	約9%	月中	2.55	1.38	25.65	-	-	1	-	-	y	y	y	y	y	按此	按此
Z52	友邦投資基金 - 友邦美國高收益債券基金（RDM 類美元）（分派）	固定收入 - 美國	美元	高	-	R52 -	約7%	月中	0.31	0.09	7.41	-	-	3	-	-	Y	y	y	y	y	按此	按此
Z69^	安本基金 - 新興市場公司債券基金A類固定每月加速派息（美元）（分派）	固定收入 - 新興市場	美元	低	-	C09 ***	約7%	月底	1.07	0.40	-	-	-	-	-	-	y	y	x	x	y	按此	按此
ZL1^	富蘭克林鄧普頓環球基金系列 - FTGF西方資產亞洲機會基金A類美元精選派息(M) （分派）	固定收入 - 亞太區	美元	低	****	L51 ****	約5%	月底	-2.42	-2.02	-0.57	6.97	-1.10	3	2	2	y	y	x	x	y	按此	按此
ZP4^	信安環球投資基金 - 優先證券基金美元D2類添利單位 （分派）	固定收入 - 環球	美元	低	-	PC4 -	約8%	月底	0.67	0.02	8.00	24.93	13.79	2	2	1	y	y	x	x	y	按此	按此
ZU6^	瑞銀歐元高收益債券基金（美元對沖）P-mdist （分派）	固定收入 - 歐洲	美元	高	-	U06 -	約8%	月中	0.73	-0.26	7.28	31.69	28.80	2	1	1	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2026年4月30日，年度化股息率截至2026年3月31日 ^只適用於香港，而澳門推出日期容後公佈。

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爲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。

[AIA – INTERNAL] 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.

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。

HEALTHIER, LONGER, BETTER LIVES

基金放大鏡 Fund Zoom-in：可派息投資選擇（股票及多元資產）篇

2026年5月

人壽與財富產品主張及策劃部

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。
資訊由基金公司提供，並不代表AIA的觀點及立場，亦不構成任何投資建議。友邦及其中介人不會向客戶提供任何投資建議，招攬或建議任何行動。



(Z01 美元派息 / Z21 人民幣對沖派息 / V02 美元累積)
惠理高息股票基金

最新市場走勢及基金公司市場看法

- 隨着伊朗衝突持續，全球金融市場波動明顯加劇，能源供應受到干擾成為當前最主要的宏觀風險。霍爾木茲海峽關閉以及部份石油基礎設施受損，推動原油價格顯著上升(3月份WTI原油價格升52%)，進一步加劇全球通脹及滯脹憂慮，並可能令主要央行原先預期的減息時間表有所推遲。
- 伊朗戰事爆發以來，亞洲股市波動顯著加劇，其中以台灣及南韓市場的波動最為明顯。由於兩地市場在今年首兩個月領先區內股市(MSCI 韓國指數及MSCI 台灣指數分別升+56%及+25% ，均跑贏MSCI亞洲除日本指數的+15%)，在估值上升及倉位較為擁擠下出現較大幅度的回調及獲利回吐。印度及東盟國家由於對石油進口依賴度較高，市場憂慮油價上升可能推高通脹壓力，並進一步推遲減息時間表，因此相關市場近期亦受到一定影響。
- 投資團隊認為人工智能（AI）主調不改，相關需求並未受到戰事影響，未來全球國防開支增加亦可能進一步帶動AI相關需求。儘管台灣及南韓市場因獲利回吐及避險情緒而出現較大波動，但相關市場的基本面並未出現明顯改變，特別是科技硬件板塊。隨着市場出現調整，以及過去一段時間的投資熱潮與估值逐步降溫，反而有助市場回到較健康的發展軌道。
- 投資團隊短線會繼續在一些已經累積一定升幅的持倉中鎖定利潤，所得資金將投放至一些或已被市場過份看淡的機遇之上，例如是消費及互聯網股等。亦伺機投資估值仍然相對偏低的東南亞市場之中，包括印尼、越南、馬來西亞等。

3大基金特點(截至2026年3月底)

- 多元化高息投資策略：因應市況靈活調配穩定及週期性高息股，採取由下而上的選股方法。不受任何基準指數限制，策略性地尋求投資機會，以捕捉額外的潛在升幅。
- 基金旨在每月派息：Z01美元分派類別年度化股息率為5.0%[2]，Z21人民幣對沖分派類別年度化股息率為2.9%[2]。
- 基金表現出色：基金自2002年成立至今，超過23年，年度化收益率為+11.8%[1]，較MSCI所有國家亞洲（日本除外）高息指數（淨總回報）[1]的+10.1%為高。Z01及V02的5年累計表現於同類基金組別均位列首四分位。

風險類別	高	
晨星評級	V02 & Z01 : ★★★★ ; Z21: -	
基金月報	請按此	
基金經理評論	請按此（只供專業投資者使用）	
股息分派成分及派發記錄	Z01: 請按此	Z21: 請按此
年度化派息率	Z01: 約5%	Z21: 約3%
過往記錄日(只供參考)	月底	

資料來源：晨星，匯豐機構信托服務（亞洲）有限公司 及彭博資訊（基金表現截至2026年3月31日，按美元資產淨值計算，包括股息再投資。基金表現已扣除所有費用）。
1. Morningstar版權所有。截至2026年3月31日。
2. 基金經理目前有意就A2 MDis類別每月分派股息，實際派息將由基金經理酌情決定。基金在支付派息時，可從資本中支付派息。投資者應注意從資本中支付派息時，即表示及相當於從閣下原本投資的金額中，或從該等金額賺取的資本收益中退回或提取部份款項，可能即時導致單位價值下跌。A1類別派息由基金經理酌情決定，基金經理將審核分派股息（每年一次）；有關詳情請參閱有關基金之解釋備忘錄。年率化息率的計算方法：以MDis 類別為基礎 -（最近一次之股息／除息日的基金資產淨值）x 12。投資者應注意，息率數據只屬估算並作參考之用，並不表示本基金的實際表現，亦不保證實際的派息週期及或金額。
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，並令你當的占已價值下跌。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。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.
[AIA – INTERNAL] AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.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。

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。
資訊由基金公司提供，並不代表AIA的觀點及立場，亦不構成任何投資建議。友邦及其中介人不會向客戶提供任何投資建議，招攬或建議任何行動。



(Z03 美元派息 / Z23 人民幣派息 / F14 美元累積)
摩根基金 - 亞太入息基金

最新市場走勢及基金公司市場看法

- MSCI AC亞太（日本除外）指數於2026年2月錄得3.6%升幅。人工智能的發展持續是市場的主要推動力。
- 美元走弱、主要經濟體財政赤字持續，以及持續多年的人工智能與基建資本支出週期，為亞太區股票市場營造正面環境。
- 儘管地緣政治存在不確定性，美國、歐洲和中國的實質財政政策支持如中國的旨在應對產能過剩並穩定市場情緒的措施，及寬鬆貨幣政策應能保持低資本成本，並在2026年持續推動全球需求與投資。除中國外，大多數亞洲經濟體正經歷較高通脹，有利工業、防禦及商品等行業。
- 中國通縮壓力及房地產復甦不如預期使債券收益率保持低位(中國10年期國債收益率為1.81%），中國機構投資者專注於金融股的股息收入。人工智能相關行業表現突出，受惠於對國內創新的信心。中國政策仍具針對性；刺激措施，如中國的旨在應對產能過剩並穩定市場情緒的措施, 旨在解決產能過剩並穩定市場情緒，而非無差別地推動通脹。

3大基金特點(截至2026年3月底)

- 亞太股債收益機遇
  - 股債比例可因應市況於25至75%區間調配。截至2026年3月底，基金股票配置比例為44.2%；債券 51.5%，現金4.3%。
  - 股票投資集中於價值型 (Value)、較低波幅 (Low Beta) 及收益合理且優質(Quality-at-reasonable-yield)的亞洲股票。固定收益主要投資於投資級別債券，有助緩和組合波幅。
- 旨在穩定派息
  - Z03美元每月派息類別最新年率化息率*為4.28%，Z23人民幣對沖利率入息類別為2.14%。
- 卓越表現，跑贏同儕
  - 基金表現持續領先同儕，截至2026年3月底，F14美元累積及Z03美元分派類別分別於1個月，及5年表現位列同類型基金首四分位。基金榮獲晨星3星評級。

風險類別	F14 & Z03: 低 Z23: 中	
晨星評級	F14 & Z03: ★★★ ; Z23: -	
平均信貸評級 (債券部分)	BBB (截至2026年2月底)	
基金月報	請按此	
基金經理評論 (只供專業投資者使用)	請按此 (只提供英文版本)	
股息分派成分及派發記錄	Z03: 請按此	Z23: 請按此
年度化派息率	Z03: 約4%	Z23: 約2%
過往記錄日(只供參考)	月初	

來源：摩根資產管理及晨星，市場看法截至2026年2月28日，表現數據截至2026年3月31日。* 除息日為2026年3月10日。
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，並令保單的戶口價格下跌。實際的股息付款日期可能因爲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。

此簡報僅供指定人士作內部培訓及參考之用，不得傳播、分發或流傳予第三者(包括客戶或潛在客戶)。
AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.
[AIA – INTERNAL] AIA confidential and proprietary information. Not for distribution. 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。

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。
資訊由基金公司提供，並不代表AIA的觀點及立場，亦不構成任何投資建議。友邦及其中介人不會向客戶提供任何投資建議，招攬或建議任何行動。



(Z04美元派息 / Z24人民幣派息 / F15美元累積)
摩根中國股票高息基金

最新市場走勢及基金公司市場看法

- 2026年3月，儘管地緣政治焦慮升溫帶來挑戰，中國股市相對展現韌性。儘管全球油價飆升，中國經濟似乎比全球同業更能抵禦石油供應的衝擊，主要歸因於中國在能源多元化的來源。
- 企業正面臨更高的成本（如記憶體及商品），促使部份企業選擇性上調價格。加上過剩產能減少及政府對通脹與反內捲的高度關注，這些條件為有建設性但溫和的通脹週期提供了可能性。中國國債收益率逐步上升(中國10年期國債收益率為1.81%)，生產者物價指數（PPI）跌幅收窄至0.9%。顯示工業品價格情緒正在改善。
- 全國人民代表大會公佈了4.5%至5.0%的增長目標，是四年來首次下調，自2019年以來首次採用區間目標以提供一定的靈活性。財政赤字（涵蓋科技、城市更新及綠色轉型等領域的支出）維持佔國內生產總值10.4%，官方赤字為4.0%。
- 整體而言，較低的增長目標、有限的需求刺激措施及以供應面為主的政策取向，意味著再通脹可能會較為緩慢。不過，越來越多消費者願意「升級消費」，企業也通過創新，積極把握這些需求。

3大基金特點(截至2026年3月底) 結合中國股票增長 + 較高收益的投資組合

攻守兼備：
- 聚焦收益，同時把握中國股票增長機遇。

較低波幅：
- 透過高息股部署及指數期權策略，基金相對基準指數波幅減低約10-20%。

較高派息：
- 透過出售指數期權，年度化波幅為收益。Z04目標派息率約為7-9%，較指數高出逾3倍。Z04美元每月派息類別最新年度化息率*為10.06%，Z24人民幣對沖利率入息類別為7.78%。

風險類別	F15 & Z04& Z24: 高	
晨星評級	F15 & Z04: N/A Z24: N/A	
基金月報	請按此	
基金經理評論 (只供專業投資者使用)	請按此 (只提供英文版本)	
股息分派成分及派發記錄	Z04: 請按此	Z24: 請按此
年度化派息率	Z04: 約11%	Z24: 約8%
過往記錄日(只供參考)	月底	

來源：摩根資產管理及晨星，截至2026年2月28日。* 除息日為2026年2月27日。

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爲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。

此簡報僅供指定人士作內部培訓及參考之用，不得傳閱、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]
AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.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。

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。
資訊由基金公司提供，並不代表AIA的觀點及立場，亦不構成任何投資建議。友邦及其中介人不會向客戶提供任何投資建議，招攬或建議任何行動。



(Z06 美元派息 / A32 美元累積)
柏瑞環球基金 - 柏瑞環球動態資產配置基金

最新市場走勢及基金公司市場看法

- 美伊局勢仍是原油市場與全球增長的核心風險變數。談判反覆、霍爾木茲海峽通行受阻，布倫特原油現貨於 $90至$118/桶區間大幅波動，亞洲與歐洲面臨能源成本壓力，對需求與增長構成拖累。
- 美國核心CPI 3月份按月升0.2%，仍受控，但能源成本若持續高企，通脹預期可能重新升溫。聯儲局4月份維持利率不變，新主席傾向寬鬆，短期內預期按兵不動，歐央行反而面臨加息壓力。
- 最新人工智能（AI）模型引發對網絡安全風險的關注，同時代理式AI推動Token使用量及雲端需求上升。AI投資已貢獻2025年美國GDP增長逾三分之一及2026年首季約一半；雲服務平台、電力基建及相關金屬板塊將受惠，中國人形機器人優勢亦可能獲市場關注。
- 受惠於全球央行去美元化趨勢、地緣風險升溫及避險需求支持，投資團隊仍看好黃金。
- 投資團隊維持建設性立場，隨時準備在美伊局勢改善時增持風險資產，並密切關注基本面好轉的跡象及全球協調財政刺激的支持動力。

3大基金特點(截至2026年3月底)

- 以趨勢主題選股：聚焦市場多項趨勢主題，作出前瞻性的選股，例如科技創新、可持續趨勢等。
- 投資工具包羅萬有：可投資於超過80多個的環球資產類別，更有效地為投資組合分散風險及捕捉投資機遇。
- 靈活多元資產配置：在不同市況下靈活調整投資組合，捕捉未來9至18個月具投資價值的資產類別，從而帶來穩定增長。

風險類別	**低**
晨星評級	**A32 &Z06: ★★**
基金月報	**請按此**
基金經理評論	**請按此 (只供專業投資者使用)**
股息分派成分及派發記錄	**請按此**
年度化派息率	**Z06: 約8%**
過往記錄日(只供參考)	**月初**

資料來源：柏瑞投資，截至2026年3月。
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。投資者應仔細閱讀銷售文件，以獲取進一步資料，包括風險因素。
投資者不應僅根據以上的信息作出投資決定。閣下應該詳細閱讀有關子基金的銷售文件（包括產品資料概要）及相關風險因素。
以上資訊由基金公司提供，並不代表AIA的觀點及立場，亦不構成任何投資建議。友邦及其中介人不會向客戶提供任何投資建議。
派息基金的此份報告或其中的信息僅供參考之用，不得傳播、分發或轉移到第三方司法管轄區，或在該管轄區內使用，這可能會導致適用的證券法律法規受到違反。派息基金的派息率是基於基金過往12個月（或自基金成立日常開支)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基金的淨資產下降，並會侵蝕的后回價值下跌，實際的股息付款日期可能因爲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。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]
AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.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。

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。
資訊由基金公司提供，並不代表AIA的觀點及立場，亦不構成任何投資建議。友邦及其中介人不會向客戶提供任何投資建議，招攬或建議任何**行動**。



(Z07 美元派息 / Z27 人民幣派息 / P07 美元累積)
安聯環球投資基金 - 安聯收益及增長基金

最新市場走勢及基金公司市場看法

- 地緣政治緊張局勢升級成為主要宏觀壓力，伊朗相關衝突導致全球供應鏈受阻，推升能源價格。2025年第4季度企業財報表現強勁，標普500指數成分股同比盈利增速接近 14%。截至2026年4月份初請失業金人數保持低位約21萬人，核心服務業及製造業調查指標呈現積極態勢， 截止3月底，美國ISM製造業PMI指數為52.7， 服務業PMI 為54。穩健的消費需求抵消了好壞參半的通脹數據及房地產市場疲弱的影響。
- 美聯儲在4月底維持利率不變，美聯儲主席鮑威爾表示，若通脹未出現改善，減息可能性較低。市場減息預期進一步推遲，美國國債收益率大幅上行，10年期美國國債收益率約為4.32%。投資團隊對2026年整體市場展望基本維持不變，儘管地緣衝突帶來的壓力可能部份抵消人工智慧普及、再工業化推進以及財政與貨幣政策形成的利好環境，然而2025年第4季度企業業績超出市場預期，企業管理層提供積極指引，盈利預測持續向上調整，多項經濟數據均顯示經濟增長具備韌性。
- 美國可換股債券具備極具吸引力的非對稱收益特徵，在股價上升時具有上行參與潛力，在股價下跌時發揮下行風險緩衝作用。受惠於穩健的盈利增長、市場上升動能的擴散、信用利差的穩定以及旺盛的新券發行情況，2026年該資產類別有望再次跑贏整體股票市場。繼2025 年發行量創下歷史新高後，2026年新發行量或將有所放緩，但仍將維持高位，預期集資規模約750至800億美元。
- 現時美國高收益債市場收益率超過7%，能夠提供類似股票的收益回報，但波動率更低。其具備吸引力的總回報潛力，來自債券市價低於面值的折讓以及較高的票息率，這些特徵均有效減低下行波動風險。

3大基金特點(截至2026年4月底)

- 三分資產：透過美國高收益債券、可換股債券及股票全方位投資於美國市場。
- 尋找潛在收益：幫助投資者尋找潛在的多元化收入來源，截至2026年4月，Z07 AM類（美元）收息股份及Z27 AM類（人民幣）收息股份過去12個月的平均年度化股息收益率分別約 8.1%[i] 及5.8%[i] (息率並不保證，派息可從資本中支付）附注。
- 基金表現：截至2026年4月底，Z07 AM類（美元）收息股份5年累積表現位列晨星同一組別的第二四分位，基金榮獲晨星四星評級[1]。

風險類別	**高**	
晨星評級	**P07 & Z07: ★★★★[1]; Z27 : -**	
基金月報	**請按此**	
基金銷售單張	**請按此**	
基金經理評論	**請按此**	
股息分派成分及派發記錄	**Z07: 請按此**	**Z27: 請按此**
年度化派息率	**Z07: 約8%**	**Z27:約6%**
過往記錄日(只供參考)	**月中**	

附注：此基金派息由基金經理酌情決定。派息或從基金資本中支付，或實際上從資本中撥付股息。這即等同從閣下原本投資金額及 / 或從金額賺取的資本收益退回或提取部份款項。這或令每股資產淨值即時下降，及令可作未來投資的基金資本和資本增長減少。因對沖股份類別參考貨幣與此基金結算貨幣之間的息差，有關對沖股份類別之分派金額及資產淨值會因而更受到不利影響。每月股息派發適用於AM類收息股份（每月派息）及僅作參考，並沒有保證。正數派息並不代表正數回報。有關基金股息政策詳情，請參閱銷售檔。
安聯投資 與 Voya Investment Management (Voya IM) 達成長期戰略合作夥伴關係，因此自 2022 年 7 月 25 日起，投資團隊轉移至 Voya IM，Voya IM 成為該基金的委任代表經理。安聯投資繼續通過過渡服務協定向 Voya IM 提供此投資的資訊和服務。
i 過去12個月的平均年度化股息收益率指由2024年6月至2025年5月期間的每月年度化股息收益率的平均值。年度化股息收益率 = [(1 + 每股派息 / 除息日資產淨值) ^{12} - 1] x 100。年度化股息收益率乃基於最近一次派息計算及假設收益再撥作投資，可能高於或低過實際全年派息率。正數派息率並不代表正數回報。派息並沒有保證。過往股息收益並非未來股息派發的指引。本文內所載的資料於刊載時均取材自基金公司相信是準確及可靠的來源。基金公司保留權利於任何時間更改任何資料，無須另行通知。
1 資料來源：晨星，截至2026年3月31日。© 2026晨星（亞洲）有限公司（"晨星"）。版權所有。本檔內所提供的資料: (1) 為晨星及/或其內容供應商的專營資料；(2) 不可複製或轉載；及(3) 並未就所載資料的完整性、準確性及時間性作出任何保證。晨星及其內容供應商對於閣下使用任何相關資料而作出的任何有關交易決定、傷害及其他損失均不承擔任何責任。過往紀錄不代表將來表現。投資策略和過程並不保證在所有市場情況下均有效，投資者應根據個人風險判斷評估自己的能力作長期投資，特別是在市場轉淡的期間。
投資涉及風險，尤其是投資於新興及發展中市場所附帶之風險。過往表現並非未來表現的指引。可派息投資選擇的股息不應視作主要或唯一的收入來源。股息亦非保證(1)必定派發、(2)定期派發或(3)定額派發。過往派發現金股息的金額並不能作為未來派發的現金股息的指標、預測或推測。可派息投資選擇的連系基金有可能根據其股息政策，由連系基金的投資收益、資本利潤或資本派發現金股息。
^資料來源：晨星，截至2026年4月30日，基金表現按資產淨值對資產淨值作基礎，以美元計算，並作股息滾存投資。基金表現披露：4.01% (年初至2026年4月30日), 10.53% (2025), 9.94% (2024),-19.70% (2022)及11.66% (2021)。過往表現，或任何預期、推測或預測並非未來表現的指引。
資料來源：安聯投資，除另有注明外，均截至2026年4月30日。過往表現，或任何預期、推測或預測並非未來表現的指引。任何形式的發行、複製、摘錄、傳送及分發本檔的內容，均屬不容許及不獲授權的行為。
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系基金的淨資產下降，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 。

此簡報僅供AIA人士作內部培訓及參考之用，不得傳閱、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]
AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.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。

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。
資訊由基金公司提供，並不代表AIA的觀點及立場，亦不構成任何投資建議。友邦及其中介人不會向客戶提供任何投資建議，招攬或建議任何行動。



(Z17 美元派息 / Z37 人民幣派息 / I17 美元累積)
貝萊德全球基金 - 系統分析環球股票高息基金

最新市場走勢及基金公司市場看法

- 2026年4月份，全球股市自3月低迷表現中顯著反彈。MSCI所有國家世界指數於月內錄得10.17%之總回報，不僅全面收復第一季度之跌幅，年初至今升幅亦擴大至6.65%。儘管伊朗相關衝突仍未出現實質性進展，投資者風險情緒卻明顯回暖。美國對霍爾木茲海峽之封鎖措施於月底仍然持續，推動布蘭特原油價格穩定於每桶100美元以上；相關通脹壓力亦令10年期美國國債孳息維持於接近4.4%之水平。
- 股票投資者逐步重新評估宏觀風險與科技及創新所帶來之上行機遇之間的平衡，市場資金出現明顯輪動並重新流入科技板塊，帶動納斯達克指數於4月份錄得約16%之顯著升幅。
- 除資訊科技板塊外，是次升市廣泛性有限，升幅主要集中於受惠人工智能基建擴張之相關企業。半導體、雲端基建營運商及部分硬件供應商主導指數表現，反映市場重拾對資本開支周期規模及持續性的關注，並帶動人工智能主題投資情緒出現明顯轉折。
- 回顧2026年第一季度，市場曾因憂慮「輕資產」商業模式面對潛在結構性衝擊而轉趨審慎；惟隨着相關風險與機遇逐步被重新評估，投資者對人工智能長遠前景之信心正逐步回穩。

3大基金特點(截至2026年4月底)

- 利用人工智能及系統數據嚴選優質股：人機並合，挑選具備較吸引股息及增長潛力的優質股票， 為投資組合提高升值潛力，同時旨在控制風險。投資領域超過3,000間環球公司，主要側重大型優質企業，基金持股數量一般為250至400隻。
- 高派息結合卓越表現：Z17的最新派息率為8.0%， 3年年化回報達 14.5% ，派息主要源於期權金及股息收入而非旨在從本金派發。
- 低波幅：基金過去3年波幅僅8.8%，較MSCI所有國家世界指數12.8%及同類型基金平均波幅12.1%為低。

風險類別	I17 & Z17 : 低 ; Z37 : 中	
晨星評級	I17 & Z17 : ★★★ ; Z37: -	
基金月報	請按此	
基金經理評論	請按此 (只供專業投資者使用)	
基金銷售單張	請按此	
基金解碼	請按此	
股息分派成分及派發記錄	Z17: 請按此	Z37: 請按此
年度化派息率	Z17: 約8%	Z37: 約5%
過往記錄日(只供參考)	月底	

數據截至2026年4月30日; 數據來源：貝萊德、彭博及晨星。
1: 數據來源：貝萊德、彭博, 往績並非未來表現的指引。
同類基金指環球股票收益類別的基金。上表內載明之資產類別僅供參考。* 投資組合內的資產配置可於短時間內有所變動或調整。 指數表現僅供說明之用。指數表現不反映任何管理費、交易成本或開支。指數不受管理，不能直接投資於指數。過去的表現並不能保證未來的結果。 本文提及的特定公司或證券僅是為了解釋投資策略，不應解讀為對該公司或證券的推薦。 本文件不構成任何投資建議或邀請，亦不應依賴作為採取任何投資策略或決定的依據。 投資涉及風險。 投資者應參閱基金銷售文件，包括投資目標及風險因素。 股息數量僅供參考。 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爲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。派息率並不獲保證，亦並非基金回報之準則。A6及A8股份類別年息率 (%) = (派息/除息日之資產淨值) * (12*100)。往績並非未來表現的指引。投資者或未能取回投資的全部本金。同類型基金指環球股票

[AIA – INTERNAL]
AIA Confidential and proprietary information. Not for distribution.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。

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。
資訊由基金公司提供，並不代表AIA的觀點及立場，亦不構成任何投資建議。友邦及其中介人不會向客戶提供任何投資建議，招攬或建議任何行動。



(Z18 美元派息 / Z28 人民幣派息 / D18 美元累積)
富蘭克林鄧普頓投資基金 - 富蘭克林入息基金

最新市場走勢及基金公司市場看法

- 截至2026年4月4日，10年期美國國債收益率維持4.3%水平[1]，投資級別債券息率亦維持約5.2%水平[1]，息差未見明顯擴闊，與過去一年多的平均4.9%水平相若，反映固定收益投資者情緒仍然冷靜，長線資金持續觀望局勢發展。
- 油價高企及短期中東局勢的發展推升通脹壓力，市場對聯儲局於3月減息的憧憬落空，並預期至今年年底前或僅減息一次減息25個基點。聯儲局自2025年12月減息25個基點後，於3月份議息會議維持利率不變，政策利率維持3.50%至3.75%的區間，已推高再融資成本；名義收益率和抵押貸款利率上升，而各類貸款的增長因銀行貸款標準提高而放緩。因減息預期放緩加上利率仍然高企，投資團隊認為投資組合需保持平衡及靈活性。
- 美國去年第4季GDP按季年增長率的終值下調至0.5%[2]，不僅低於市場預期，亦較前值的0.7%進一步放緩。總結2025年全年，美國經濟增長放緩至2.1%[2]，較2023年2.9%及2024年2.8%低，反映經濟動能逐步轉弱。投資團隊認為環球增長可能減慢，投資高收益債券須謹慎挑選，同時較偏好於有較高能力償還即將到期債券的公司。

3大基金特點(截至2026年4月底)

- 基金透過靈活配置，提供穩定的收益及捕捉美國增長的機會
  - 廣泛分散投資於多種資產類別（包括股票、股票掛票據、固定收益）。
  - 基金目前維持42%債券及53%股票的配置，靈活配置維持投資組合防禦性：投資團隊在信貸息差持續收窄的情況下，增加了機構MBS（按揭抵押證券），以多元分散投資配置並捕捉有吸引力的收益機會。股票配置自24年年初39%增至53%，並在多個板塊中增加持股，包括金融和資訊科技。
- 基金經理長期管理基金，提供吸引及穩定的收益
  - 基金經理管理此基金逾30年，Z18一直提供吸引及穩定的收益，超過20年不間斷派息。
  - D18及Z18的6個月累積表現位列晨星同類基金的首四分位。
- 穩定派息
  - 基金分散投資於不同金融工具如ELNs股票掛鉤票據、企業債、國債、浮息銀行貸款等以提高派息。
  - 截至2026年4月30日，Z18及Z28過去六個月平均年度化派息率各分別高達8.5%**。

風險類別	高	
晨星評級	D18 & Z18 : ★★★ ; Z28: -	
平均信貸評級	BBB (截至2026年4月底)	
基金月報	請按此	
基金銷售單張	請按此	
基金經理評論	請按此 (只供專業投資者使用)	
基金解碼	請按此	
股息分派成分及派發記錄	Z18: 請按此	Z28: 請按此
年度化派息率	Z18: 約9%	Z28:約9%
過往記錄日(只供參考)	月底	

[1]資料來源：彭博。截至2026年4月4日 [2]資料來源：彭博。截至2026年4月9日 @富蘭克林鄧普頓入息基金 A 美元累計類別
**資料來源：富蘭克林鄧普頓，富蘭克林入息基金 A (每月派息) 美元及富蘭克林入息基金 A (每月派息dirc) 人民幣-對沖1，紀錄日期截至2026年4月30日，以當月份“A”股之派息 (r)及除息價格(p)而計算。程式：[(1+ r/p)^{12} – 1] x 100。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。基金淨值可能因市場因素而上下波動。
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建議投資者的淨資產下降，並令預留的戶口價值下跌。實際的股息付款日期可能因爲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。

此簡報僅供指定人士作內部培訓及參考之用，不得傳播、公發或向傳予第三方包括客戶或潛在客戶。
AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.
[AIA – INTERNAL]
AIA confidential and proprietary information. Not for distribution. 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。

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。
資訊由基金公司提供，並不代表AIA的觀點及立場，亦不構成任何投資建議。友邦及其中介人不會向客戶提供任何投資建議，招攬或建議任何行動。



(Z20 美元派息 / Z30 人民幣派息 / J20 美元累積)
施羅德環球基金系列 - 動力收息

最新市場走勢及基金公司市場看法

- 環球股市今年大幅波動，MSCI世界指數第一季下跌3.6%[1]。已發展市場走勢不一，美國下跌4.6%、歐洲下跌2.8%、日本上升1.4%。
- MSCI新興市場指數第一季下跌0.2%[1]，表現較已發展市場好。韓國上升17%、台灣上升9%，表現出色，繼續受惠半導體需求持續。然而，中國下跌9%，因為地緣政治不明朗、經濟復甦不均衡（主要靠工業與出口驅動，但消費信心仍未恢復，且房地產投資持續低迷），以及反內捲未見成效，均拖累投資氣氛。
- 近月現貨黃金因地緣政治及美元回升而大幅波動，但2026年初至4月13日仍有9%升幅[2]，投資團隊繼續看好長期金價走勢，因為環球政府財政狀況（其債務與GDP之比在2025年上升至略低於94%[3]，國貨幣基金組織預計到2029年將達到100%[3]）及美股表現走弱等因素，令投資者傾向多元化配置，從而吸引資金流入黃金市場。
- 債券方面，新興市場本幣債仍具投資機會。儘管能源價格上升對新興市場通脹構成逆風，但部分新興市場債提供的收益，足以彌補相關風險。

3大基金特點 (截至2026年3月底)

- 基金表現亮麗及波動較低：基金過去一年上升11.3%，一年波動率為7.9%，低於晨星同組^的8.2%。基金靈活配置於不同地區並重視債券質素（平均信貸評級為投資級別BBB+），能提供穩定收益之餘，風險較低的投資選擇
- 高彈性多元化配置：
  - 靈活配置環球不同資產類別。基金股票配置佔42%，固定收益配置佔%50。
  - 靈活地區配置：美國35%、歐洲（包括英國）佔24%、亞洲及新興市場佔28%
- 高派息* (息率並不保證，派息可從資本中支付)：
  - Z20 美元A類別收息MF2單位 : 每股 0.5833 美元，年度化派息率為 7.0%*
  - Z30 人民幣對沖 A類別收息MF2單位 : 每股 0.5833人民幣 ，年度化派息率為 7.3%*

風險類別	中	
晨星評級	J20, Z20 & Z30 : -	
平均信貸評級	BBB+	
基金月報	請按此	
基金經理評論	請按此 (只供專業投資者使用)	
基金銷售單張	請按此	
股息分派成分及派發記錄	Z20: 請按此	Z30: 請按此
年化派息率	Z20: 約7%	Z30: 約7%
過往記錄日(只供參考)	月底	

*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爲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。

資料來源：[1]Factset，截至2026年3月31日，[2]Trading.com，截至2026年4月13日，[3]國貨幣基金組織，截至2026年4月15日。^晨星同組為 EAA OE USD Moderate Allocation 。#美國高收益債券為美銀美林美國高收益債券；歐元高收益債券為美銀美林歐洲高收益債券。

此資料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 confidential and proprietary information. Not for distribution.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。
[AIA – INTERNAL]

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。
資訊由基金公司提供，並不代表AIA的觀點及立場，亦不構成任何投資建議。友邦及其中介人不會向客戶提供任何投資建議，招攬或建議任何**行動**。

AIA為現時唯一
保險公司分銷 Z31
（獨家銷售期截至2026年12月31日）



(Z31 美元派息 / R01 美元累積)
駿利亨德森資產管理基金 - 駿利亨德森環球房地產股票入息基金

最新市場走勢及基金公司最新市場看法

- 回顧2000至2019年的20年間，全球上市房地產表現年均回報達 +11.6%。但在2020至2024年，受加息週期及宏觀不確定性影響，包括新冠疫情衝擊、疫後通脹急升觸發各國央行激進加息，年均回報放緩至+1.5%。隨着利率見頂、基本面改善及估值重估，加上現時房地產投資信託(REITs) 的交易價格較其內在價值折讓17%，投資團隊認為未來5年全球上市房地產有望重返接近過去「黃金 20 年」的回報水平。2025年全球上市房地產年度回報達+10.7%，是明顯的轉折點。
- 美國樓市經歷高息與交投低迷後，有望見底回穩。2026減息預期將成為美國物業市場的最大支持力量，有望推動住宅需求回升、減低地產公司的融資成本，並改善整體物業回報。雖受中東局勢推升通脹預期影響，30年期固定按揭利率於2026年2月曾下跌至52週低位5.98%，截至今年4月份已回升至6.3%，仍較一年前低，吸引買家重新入市。美國成屋簽約待過戶銷售指數於2026年3月份按月+1.5%，達73.7，反映成交動力回升，美國樓市前景亦轉趨正面。
- 2025年悉尼CBD商業辦公樓投資成交量（涵蓋一手及二手物業）約31億澳元，按年下跌36%。利率上升及估值下跌是主要原因，而高息環境令可投資資產減少，成交量偏低。隨著澳洲在2025年減息0.75%，房地產市場有望回暖，跡象包括GPT集團10月份宣佈以8.6億澳元收購Grosvenor Place 50%股權。假設全數租出，收益率約7%。

3大基金特點(截至2026年3月底)*

- 多角度投資房地產，分散風險：高信念持倉44隻股票，投資策略涵蓋全球房地產市場，100%為已發展國家。傳統房地產板塊方面，投資於全球消費復甦主題，高配零售物業，低配住宅及寫字樓。亦投資於非傳統板塊，如數據中心、通訊塔及自助倉儲等，緊貼結構性增長機遇。
- 較高派息：派息類別Z31旨在提供每月派息，4月份最新年度化派息率為6%*。
- 進退兼備：基金榮獲晨星4星級評級#，基金10年表現在同類型基金中排名首四分位** 。2019年美國減息0.75%時，基金年度回報達29.3%，較指數的23.6%高出5.7%。基金抗跌能力高，在2020房地產市場波動期間，基金錄得正回報0.5%，同年基準指數錄得-9.1%跌幅。

風險類別	**高**
晨星評級	**R01：★★★★** **Z31：★★★**
基金月報	**請按此**
基金經理評論 **(只供專業投資者使用)**	**請按此**
股息分派成分及派發記錄	**請按此**
年度化派息率	**約6%**
過往記錄日(只供參考)	**月中**

*資料來源：駿利亨德森投資，晨星，截至2026年4月30日。
基金： 駿利亨德森環球房地產股票入息基金，A2美元，過去5年表現：2019: 29.3%; 2020: 0.5%; 2021:20.9%; 2022:-23.1%; 2023:7.7%; 2024: 3.4%; 2025: 6.1%。
全球房地產股票：REID.com 及 Morningstar、Cohen & Steers 、 CBRE Research。同類基金組別：晨星房地產 - 全球(間接)組別。
*駿利亨德森投資，截至2026年4月14日。基金分為累計股份及入息股份類別，有關派息政策詳情，請參閱基金銷售文件 (包括產品資料概要)。**股息金額及派息率並非保證**，正派息率亦並非代表基金之正報酬回報，分派可能由資本撥款支付並注意「風險資料」6 。基金年度化派息率計算公式：((派息金額/ 登記日總資產淨值) / 當月登記日距上月登記日之天數) x 365 x 100。2026年4月登記日(2026年4月14日) 上月派息記錄。登記日之天數為30日。
** 表現按已扣除費用基礎計算，總收益再作投資，以美元計算。基金年度表現。#晨星評級: 晨星，全球房地產間接組別，A2 美元類別，截至2026年4月30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用作預期固定支付(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的[illegible]。派息金額及派息率並非保證。基金的派息付款日期可能因爲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。

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]
AIA confidential and proprietary information. Not for distribution. 此資料只供AIA內部參考，嚴禁對外發放。

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。
資訊由基金公司提供，並不代表AIA的觀點及立場，亦不構成任何投資建議。友邦及其中介人不會向客戶提供任何投資建議，招攬或建議任何**行動**。

(Z33 美元派息 / R03 美元累積)
駿利亨德森資產管理基金 - 駿利亨德森平衡基金

AIA為現時唯一
保險公司分銷 Z33
(獨家銷售期截至2026年7月31日)



最新市場走勢及基金公司最新市場看法

- 美國勞動力市場出現更明確的轉弱訊號，最新4月份非農就業職位淨增11.5萬個，較3月份經修訂後的18.5萬個明顯放緩，同時消費者支出增長於2026年第一季進一步由2%回落至按年1.6%，反映高利率環境下消費動能逐步放緩。美伊衝突推升能源價格影響，4月份CPI按年升至3.8%，不過首季GDP按年增長2.0%，企業投資受人工智能基建帶動強勁增長，顯示美國經濟具一定韌性。
- 標普500持續破頂，主要受惠於科技基礎設施投資、減息及稅務改革。人工智能基建持續推動資本開支週期，企業營運效率提升趨勢明顯。展望2026年，標普500指數盈利增長預期約為21.0%，繼續受惠於人工智能資本開支帶動科技板塊利潤率擴張、企業營運效率持續提升、增長動力亦由大型科技股擴散至更廣泛板塊。
- 截至2026年4月底，納斯達克100指數的市盈率為約35.8倍，明顯高於過去10年平均水平的28.7倍，反映主動選股的重要性。
- 截至2026年4月底，市場預期聯儲局今年年內加息一次機率亦僅約18%，反映市場整體處於觀望狀態，維持利率於現水平不變機會較大。雖然信貸息差偏緊，但企業及消費者基本面穩健，證券化板塊估值仍具吸引力。例如AAA級擔保貸款債券（CLO）的信用利差約為125基點，較同樣為AAA級的企業債的64基點吸引。

3大基金特點(截至2026年3月底)* ： B - A - L

- **B**alanced - 均衡三高配置：採用60/40的美國股債券投資組合，不使用期權。股票部份聚焦於兼具高增長與高防禦性的大型企業，而債券部份則選擇高質素的投資級別債券，平均評級達A級。
- **A**ttractive distribution - 較高派息：派息類別 Z33旨在提供每月派息，目標派息率可達 6-7%，而4月份最新年度化派息率為6.42%*。
- **L**ong Term - 長期表現較佳：基金榮獲晨星五星級評級#，基金5年及10年表現均在同類型基金中排名首四分位**，而過去七年中有六年均錄得雙位數字回報：2025年13.4%， 2024年13.7%，2023年13.6%，2021年15.5%，2020年12.6%，2019年20.1%。

風險類別	**低**
晨星評級	**R03: ★★★★★** **Z33: ★★★★**
基金月報	**請按此**
基金經理評論 (只供專業投資者使用)	**請按此**
股息分派成分及派發記錄	**請按此**
年度化派息率	**約8%**
過往記錄日(只供參考)	**月中**

*資料來源：駿利亨德森投資，晨星，截至2026年4月30日。基金： 駿利亨德森平衡基金，A2美元，過去5年表現：2019: 20.1%; 2020: 12.6%; 2021:15.5%; 2023: 13.6%; 2024: 13.7% ; 2025: 13.4% 。基準指數：平衡指數 (60% 標普 500 / 40% 彭博美國綜合債券)。同類基金組別：晨星配置 EAA 美元平衡型股債混合組別。

*駿利亨德森投資，截至2026年4月15日。基金分為累計股份及入息股份類別，有關派息政策詳情，請參閱基金銷售文件 (包括產品資料概要)。**股息金額及派息率並非保證**，正派息率亦並非代表基金之正報酬回報，分派可能由資本撥款支付注意「風險資料」6 。基金年度化派息率計算公式：((派息金額/ 登記日總資產淨值) / 當月登記日距上月登記日之天數) x 365 x 100。2026年4月登記日(2026年4月15日) 上月派息記錄。登記日之天數為30日。

** 表現按已扣除費用基礎計算，總收益再作投資，以美元計算。基金年度表現。#晨星評級: 晨星，美元平衡型股債混合組別，A2 美元類別，截至2026年4月30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。現金股息不應被連繫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。有關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。

此簡報僅供指定人士作內部培訓及參考之用，不得傳播、分發或抄襲予第三方(包括客戶或潛在客戶)。
AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.
[AIA – INTERNAL]
AIA confidential and proprietary information. Not for distribution. 此資料只供AIA內部參考，嚴禁對外發放。

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。
資訊由基金公司提供，並不代表AIA的觀點及立場，亦不構成任何投資建議。友邦及其中介人不會向客戶提供任何投資建議，招攬或建議任何行動。

(Z51 美元派息 / R51 美元累積)
友邦投資基金 - 友邦股票入息基金

友邦獨家
投資選擇



最新市場走勢及基金公司市場看法

- 市場關注點仍落在油價走勢。油價上升通常會推高通脹，央行或需在短期內維持偏緊政策，但隨著經濟加速放緩風險升溫，財政政策立場亦可能在之後轉向，令市場情緒反覆。要形成一個加息週期，除通脹上升之外，經濟增長亦須保持強勁，並配合政府推出補貼、能源支援或其他財政措施，以協助企業與家庭減輕高油價的衝擊，並帶動需求增長。今年的經濟增長仍有望維持。
- 股票入息策略透過沽出備兌認購期權以收取期權金，而市場波幅上升通常有助提高期權收益，提高策略獲得更多現金流的機會，並提供一定的下行緩衝。相較於單一市場，環球股票策略更具分散效果，有助以較低的整體波幅維持市場參與度。
- 整體而言，股票入息策略結合期權收益，環球股票佈局與股息等多元化收入來源，不僅能減低投資旅程中的顛簸，亦有機會將市場波動轉化為穩定的現金流，從而協助投資者更有韌性地累積長期回報。

風險類別	R51 & Z51 : 中
晨星評級	R51 & Z51 : -
年度化派息率	Z51: 約8%[3]
過往記錄日(只供參考)	月中
基金月報	請按此
基金銷售單張	請按此
基金網上論壇 (2025年4月)	請按此
基金攻略1分鐘	請按此
基金經理評論	請按此 (只供專業投資者使用)
股息分派成分及派發記錄	請按此

3大基金特點 (截至2026年3月)

- 一高一低：旨在達到高收益和低波幅的策略。基金IDQ類(美元)股份類別過去3年波幅僅為9.56%，較大市MSCI所有國家世界指數11.69%為低[1]。
- 兩大入息收益來源：派息股收益 + 沽出備兌認購期權的獨有投資方案[2]。基金不僅能跟隨業績良好的企業股票獲得較穩定的股息，也能獲得長期資本增值潛力。基金經理也能利用沽出備兌認購期權去達成基金的目標派息率。
- 三大資產管理公司聯手：友邦投資管理香港、友邦投資管理新加坡和威靈頓投資管理強勢聯手。透過共同管理強勢聯手(AIA Stewardship)，與全球最大的資產管理公司之一威靈頓投資合作實現財務健康。威靈頓投資是管理高達萬億美元資產的大規模公司，提供專屬的收益投資見解。

1. 資料來源: AIMHK ，Bloomberg。IDQ類(美元)股份類別未經證監會認可和不向香港公開發售。往績並非未來表現的指引。投資者或未能取回投資的全部本金。
2. 僅用作說明。不代表投資建議，僅為投資組合之簡化說明。所列示的特徵旨在投資組合管理過程中實現。實際情況可能不會反映所有這些特徵，或可能在所述區間外。收益可能隨市況波動、未提供保證。
3. 派息只適用於派息股份類別，派息並無保證。

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。從投資收益中支付股息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爲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。

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 confidential and proprietary information. Not for distribution.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。

HEALTHIER, LONGER,
BETTER LIVES

推廣優惠

「卓達智悅 2」

只適用于香港

高達6.0%整付保費作為開戶獎賞

推廣期: 2026年4月1日至2026年6月30日 (只適用於香港)

客戶需於推廣期遞交申請並於2026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，將視乎整付保費而厘定:

整付保費			推廣率
美元	港元	人民幣	
$6,000 - $49,999	$48,000 - $399,999	￥42,000 - ￥349,999	1.25%
$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A260402。

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「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: 2026年4月1日至2026年6月30日

客戶需於推廣期遞交申請並於2026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，獎賞將于第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A260402。

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]

「投連與您參觀香港金融管理局」快閃賽

精彩內容包括:
(以下內容僅供參考，內容可能因實際情況而有所變更)

1. 投資概念的動畫電視遊戲
2. 歷史長廊
3. 貨幣展區開（包括新舊鈔票及硬幣區）
4. 展覽館有「銀紙荊」(合照區)
5. 週年紀念鈔票區
6. 政策展區及無敵海景
7. 認識紙幣防偽特徵



與基金公司霸菱資產管理
代表交流及共進午宴





參觀香港金融管理局

競賽日期:	2026年 5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) *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

要求 (以個人業績計算)

排名最高的 **40** 位財務策劃顧問
於競賽日期內成功遞交及繕發的新投連險保單累積
ANP*達$20,000美元 及 保單數目至少3張

獎賞

可獲邀參觀「投連與您參觀香港金融管理局」
及與基金公司霸菱資產管理代表共進午宴

(名額: 40個#)

請注意：若兩位或以上之營業單位主管/財務策劃顧問共同完成1張指定保單, 該保單之ANP*及保單數目將平均計算予各人。

如財務策劃顧問達到競賽要求的日期相同，而數目超過尚餘之獎賞名額，將根據財務策劃顧問於競賽日期內所有新投資相連壽險計劃保單的累積ANP*決定排名，以較高累積ANP*為先。

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

Life & Wealth Management Business Development - Wealth Team

財富管理與投資移民支援服務

Zone : 1 / 3 / 4



Penda Ho	Alvin Kam	Denise Leung
	Leader	
+852 65037253	+852 91317264	+852 59632898

Zone : 2 / 5 / 6



William Li	Chris Li	Christy Cheung
	Leader	
+852 93202921	+852 96380240	+852 90556119

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.

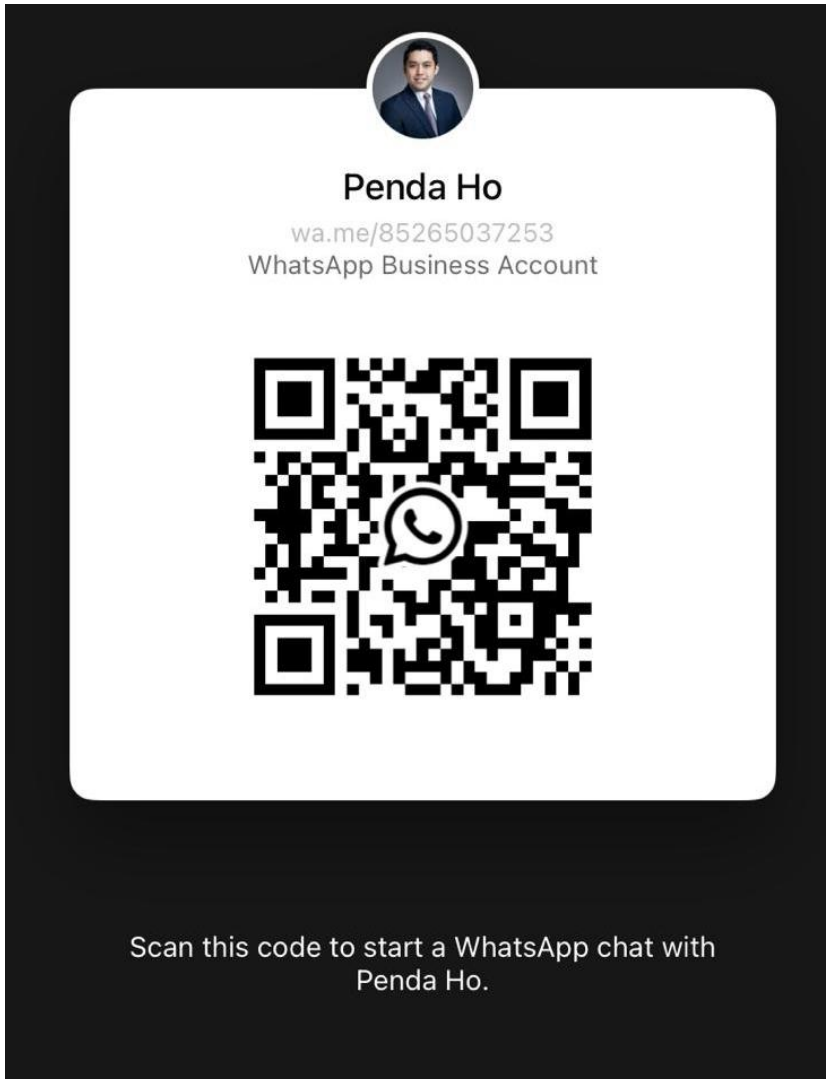
[AIA – INTERNAL]

人壽與財富產品主張及策劃部

Penda Ho

Tel : 6503 7253

penda-kf.ho@aia.com



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]

HEALTHIER, LONGER, BETTER LIVES

Thank You