AIA 熱賣產品表現及實力優勢一覽

AIA一直「以客戶為中心」，憑藉我們在多個領域的實力優勢，致力為客戶不斷超越，提供專業服務及優越產品，成為大眾信賴的人生夥伴，幫助大眾實踐「健康長久好生活」。

熱賣產品在2024年之總現金價值比率表現理想[1]

AIA提供多元化的保險產品，以滿足客戶在不同人生階段的需要。其中，多隻熱賣產品在2024年之總現金價值比率達100%或以上(詳見下圖)。

人壽保障	
「裕滿人生」保障計劃2	連續5*年達100%[2]
「樂怡人生」保障計劃 / 「樂怡人生」保障計劃(週年紅利)	連續2*年達100%[3]
「充裕未來」計劃2(特級保障)	連續7*年達100%或以上[4]
「財富恆裕」壽險計劃[5]	連續5*年達100%[6]

儲蓄及退休收入	
「盈御多元貨幣計劃」[5]	連續3*年達100%[7]
「充裕未來•盈尚」	連續4*年達100%[8]
AIA延期年金計劃[5]	連續5*年達100%[2]
「簡愛•延續」保障計劃5	連續3*年達100%[7]
「愛無憂長享計劃5」	連續5*年達100%[2]

危疾保障	
加裕智倍保2 / 加裕智倍保2 – 首護摯寶[5]	連續3*年達100%或以上[9]

* 表示在過去特定生效年度的相關分紅保單在本申報年度的總現金價值比率之表現。例如2017年至2020年生效之相關保單在本申報年度的現金價值比率達100%，然而並不代表該組相關保單在過往的申報年度之總現金價值比率必定皆是100%。總現金價值比率只作參考，請注意過往的總現金價值比率並不應解讀成對分紅產品未來表現的指標。

「總現金價值比率」作為產品表現的參考指標

「分紅實現率」(Fulfillment Ratio)：只能反映保單非保證部份。

「總現金價值比率」(Total Cash Value Ratio)：反映保單保證及非保證退保價值之總和的過去整體表現，可以為客戶提供一個參考指標。

$$\text{總現金價值比率} = \frac{\text{實際的總現金價值}}{\text{銷售時於利益說明文件顯示的總現金價值}}$$

註：
上圖所示只作參考。不同產品的保證及非保證部份及/或比例均有所不同，詳情可參閱有關產品簡介及保單契約。

AIA[10]的優勢實力

百年基業 保險翹楚

AIA屹立亞洲逾100年，憑藉雄厚實力所展示的優勢，積極為客戶帶來創新多元的服務及產品，切合他們的保障需要。

- **最大的泛亞地區獨立上市**人壽保險集團[11]
- 業務覆蓋18個市場 **100%專注於亞洲**[11]
- 恒生指數 **第六大成份股**[12]
- **香港最受歡迎保險品牌**[13]
- **全港保單最多**[14] 港澳客戶超過**360萬**[15]
- **百萬圓桌** 會員人數稱冠港澳全球，友邦香港**第22年**榮登香港業界高峰[16]
- 財務實力備受認可[17] **標準普爾：AA- 穆迪：Aa2 惠譽：AA**
- 自由盈餘為**126億**美元[18] 充裕資金應對機遇及挑戰
- 集團當地資本總和法覆蓋率為**257%**[18] 資本狀況強勁
- 總資產值達 **3,050億**美元[18]

屢獲殊榮

友邦香港憑藉強大實力，於創新產品、強積金、團體保險、數碼科技應用、專業服務、人才培訓、市場推廣和環境、社會及管治(ESG)等領域，贏得多項本地及國際性的榮譽及獎項，印證其卓越表現及市場領導地位。

The Asian Insurance Awards 2024 Outstanding Integrated Marketing Strategies Award
The Asian Insurance Awards 2024 Outstanding MPF/Employees' Benefit Product/Service Award
2024 中小企業最佳拍檔獎 Best SME's Partner Award
積金評級 積金評級計劃 2024 可扣稅自願性供款最佳營銷機構 2024 企業環保責任 2024
Asia Trusted Life Agents & Advisers Awards
ESG綠色發展及碳中和大獎 ESG Green Development & Carbon Neutrality Awards
香港財務策劃師學會 理財教育及ESG 企業2024

1. 資料來源：www.aia.com.hk/zh-hk/products/further-product-information/participating-products/total-cash-value-ratio。
2. 「連續5年」是指於2024申報年度中，該產品在2019年或之後生效的保單於5個連續保單生效年份均可達到該總現金價值比率。
3. 「連續2年」是指於2024申報年度中，該產品在2021年或之後生效的保單於2個連續保單生效年份均可達到該總現金價值比率。
4. 「連續7年」是指於2024申報年度中，該產品在2016年或之後生效的保單於7個連續保單生效年份均可達到該總現金價值比率。
5. 此產品已停售。
6. 「連續5年」是指於2024申報年度中，該產品在2016年或之後生效的保單於5個連續保單生效年份均可達到該總現金價值比率。
7. 「連續3年」是指於2024申報年度中，該產品在2021年或之後生效的保單於3個連續保單生效年份均可達到該總現金價值比率。
8. 「連續4年」是指於2024申報年度中，該產品在2020年或之後生效的保單於4個連續保單生效年份均可達到該總現金價值比率。
9. 「連續3年」是指於2024申報年度中，該產品在2018年或之後生效的保單於3個連續保單生效年份均可達到該總現金價值比率。
10. 指友邦保險控股有限公司及其附屬公司。
11. 友邦保險控股有限公司網頁：https://www.aia.com/content/dam/group-wise/zh-hk/docs/fact-sheet/2025/20250408_AIA_Factsheet_Chinese%20FINAL.pdf(截至2025年4月8日)。
12. 恒生指數網站www.hsi.com.hk(2024年12月)。
13. 根據國際調研和數據分析機構YouGov香港品牌追蹤指標(Hong Kong BrandIndex)2016-2024，友邦保險連續9年成為香港「最多人考慮購買」及「最有可能購買」的保險品牌。
14. 保險業監管局2024年1月至6月香港長期保險業務的臨時統計數字，以個人人壽及年金(類別A及C)及其他個人業務(類別B、D、E及F)之有效直接業務保單數目計算。
15. 友邦香港內部數字，包括香港及澳門的個人人壽、團體保險及退休金客戶(截至2024年9月30日)。
16. 根據百萬圓桌(MDRT)2024年7月10日之資料顯示https://www.mdrt.org/about-MDRT/for-companies。MDRT為業界公認最崇高國際榮譽。AIA MDRT會員人數於全球稱冠，而友邦香港及澳門同時於港澳稱冠。AIA是指友邦保險控股有限公司，於香港註冊成立之有限公司。友邦香港及澳門是指友邦保險(國際)有限公司(於百慕達註冊成立之有限公司)之香港及/或澳門分行。
17. 友邦保險有限公司(AIA Co.)為友邦保險控股有限公司的附屬公司，獲主要評級機構授予之財務實力評級。資料來源：友邦保險控股有限公司網站(截至2024年12月23日)。
18. 友邦保險控股有限公司2024年全年業績(截至2024年12月31日)。

註：
i. 總現金價值比率是根據累積的所有相關分紅保單計算，並有相關保費繳付、紅利或保證現金支付辦法、現金提取及保單貸款等的假設。公佈的總現金價值比率有可能不完全適用於個別分紅保單情況。
ii. 總現金價值比率旨在協助客戶提供參考。請注意過去的總現金價值比率並不應解讀成對分紅產品未來表現的指標。
iii. 以上內容僅作為一般資料性用途及並未考慮您的個人需要及情況。該內容不應視作保險意見，亦不構成任何保險產品之要約、要約招攬或建議。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，請參閱相關產品之產品簡介及保單契約。如欲在投保前參閱保險合約之樣本，客戶可向AIA索取。人壽保險保單屬長期的保險合約。如於早年退保，客戶所收取的金額可能大幅少於已繳的保費。本文件只可於香港及澳門傳閱，並不可於中國內地傳閱。

© AIAHK Customer and Marketing

健康長久好生活

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(以下簡稱「友邦」或「公司」)。閣下使用、複製或下載此等資料，即表示閣下已同意及接受下述所有條款之約束：

此文件是友邦經搜集內外資料製作而成，更新版本日期列印於資料上。友邦將盡力確保文件內容準確、完整及為最新的資訊，但不會就文件來源的準確性、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，公司不會就此文件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。

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。友邦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尋求獨立意見。友邦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。

「香港」及「澳門」分別指「香港特別行政區」及「澳門特別行政區」。

「AIA」、「我們」、「友邦」、「友邦香港」、「友邦香港及澳門」、「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)。

版權 © 2025，友邦保險控股有限公司及其附屬公司。版權所有。