

周家恩 Fiona Chau

區域總監
資深理財顧問
資深團體保險顧問
保險代理登記號碼：04149752
強積金中介人註冊編號：085040
友邦保險（國際）有限公司
（於百慕達註冊成立之有限公司）
授權保險代理人

陳芷淘 Nicole Chan

分區經理
高級財富管理經理
保險代理登記號碼：10216302
強積金中介人註冊編號：106458
友邦保險（國際）有限公司
（於百慕達註冊成立之有限公司）
授權保險代理人

何沃安 Andy Ho

分區經理
理財策劃顧問
特許壽險營業經理
保險代理登記號碼：93007385
強積金中介人註冊編號：010922
友邦保險（國際）有限公司
（於百慕達註冊成立之有限公司）
授權保險代理人

友邦保險公司介紹



百年基業

- 1919年，在上海成立，屹立亞太區近百載
- 全球**最大**人壽保險公司¹
- 1931年植根香港，至今覆蓋亞太區**18個市場**



實力雄厚

- 自2010年上市後，**市值升逾三倍**²
- 總資產值達 **2,210億美元**³
- 友邦保險控股有限公司 (股份代號：1299)，為**恆生指數第三大成份股**⁴



享譽全球

- 信貸評級 - 友邦保險(國際)有限公司：
標準普爾⁵：AA- (穩定)
穆迪⁶：Aa2 (穩定)

友邦保險截至2018年9月30日止第三季業績 (按年增長)

- | | | |
|-------------------|-------|-----------------------------|
| • 新業務價值為 9.79億美元 | ▲ 17% | • 新業務價值利潤率增加2.6 個百分點至 61.1% |
| • 年化新保費為 15.82億美元 | ▲ 12% | • 總加權保費收入為 76.10億美元 ▲ 16% |

友邦保險公司介紹

超過**300**萬客戶



保單最多

全方位銷售渠道



專業團隊

逾**80**款產品



服務貼心

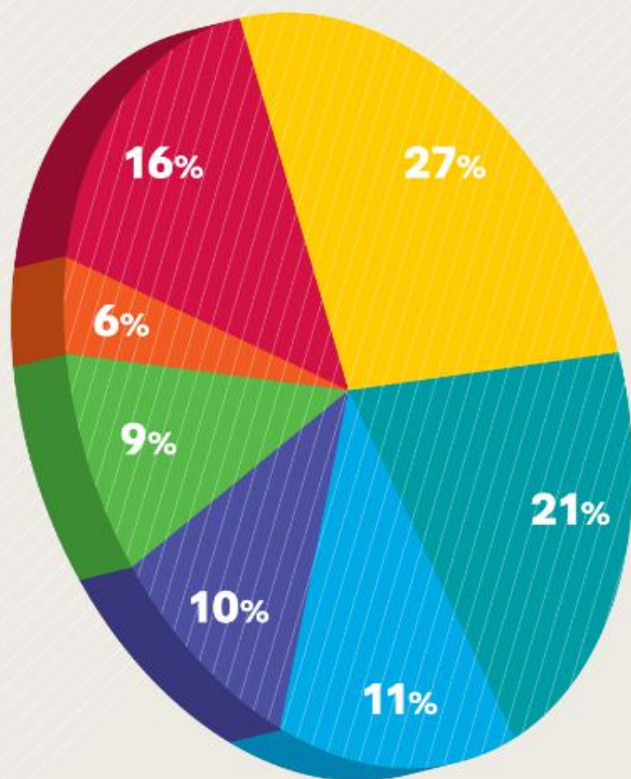
退休人士保險四寶

1. 醫療保障
2. 理財/年金戶口
3. 旅遊保險
4. 家居保險



醫療保障

理賠原因分配圖表 (理賠數目)



以上數據僅包括已審批個案，並以保障類別計算，而以上百分比及理賠金額則以四捨五入作計算及以約數作表達。
有關醫療理賠報告之數據及資料，只包括本公司有關醫療計劃保障範圍內之賠償，並不包括其他一般門診賠償及住院現金。

醫療理賠總覽

醫療理賠費用	30億港元
醫療理賠數目	14萬宗

首5位醫療理賠原因

腫瘤/癌症		37,361宗
消化系統疾病		29,725宗
呼吸系統疾病		15,253宗
神經系統疾病		13,608宗
心血管疾病		13,310宗

意外/受傷

其他

理財年金戶口

保險公司VS其他金融機構

保單功能

1. 傳承便利，直接，靈活
2. 保單內的戶口價值，在受保人身故時，可保利益會在7-10個工作天發放給指定受益人，豁免與遺產承辦手續。為家庭提供即時現金流

計劃1： 充裕未來計劃3 （5年繳費） 最後投保年齡75歲
可更改受保人2次，富得過三代



姓名：VIP先生 年齡65歲 非吸煙

每年投入金額	繳付期	總投入金額
USD 20萬	65--69歲	USD 100萬
選擇1： 戶口現金價值（累積）	選擇2： 領取方案（保單第11年度起，每年領取 至100歲）	
76歲時 USD 126萬	A 領取現金價值為本金8% USD 200萬 (每年領取 USD 8萬X25年) +	
86歲時 USD 255萬		
100歲時 USD 658萬		
	B 100歲時 現金領取后的退保價值為 USD 200萬 可作傳承 或：更改受保人（60歲以下），讓戶口價值繼續以複式利率滾存	
GCV NGCV	合共領取：USD 400萬 (A + B)	

目標資產組合

資產類別	目標資產組合 (%)
債券及其他固定收入工具	30% 至 60%
股票類資產	40% 至 70%

長期投資策略



穩健複利收益

較高之目標資產範圍可以增加【充裕未來】計劃3之投資策略的靈活性
即使面對不斷改變的經濟環境，亦可更有效的管理產品之回報率及風險

長期保證收益率約1.12%	每年收益	是否保證
	保證現金價值	保證
長期預期收益率約6.5%	復歸紅利	非保證
	終期分紅	非保證

計劃2： 簡愛·延續 保障計劃2 （整付保費） 最後投保年齡80歲

姓名：VIP先生 年齡65歲 非吸煙

投入金額（整付）
USD 100萬

選擇1： 戶口現金價值（累積）	選擇2： 領取方案（保單第11年度起，每年領取 至100歲）
76歲時 USD 158萬	A 假設領取現金價值為本金8% USD 200萬 (每年領取 USD 8萬X25年) +
86歲時 USD 270萬	
100歲時 USD 564萬	
	B 100歲時 現金領取后的退保價值為 USD 178萬
GCV NGCV	合共領取： USD 378萬 （A + B）

目標資產組合

資產類別	目標資產組合 (%)
債券及其他固定收入工具	60% 至 80%
股票類資產	20% 至 40%

長期投資策略



穩健複利收益

「簡愛·延續」保障計劃2，以加快儲蓄回報，累積財富，為自己退休部份來源作好準備，並且預早為資產傳承做好準備

整付保費計劃，短回本期（5年） 預期10年總回報率：4.22%	每年收益	是否保證
	保證現金價值	保證
	累積週年紅利及利息	非保證
	終期分紅	非保證

計劃3： 卓達智悅 投資計劃 （整付保費） 最後投保年齡70歲

姓名：VIP先生 年齡65歲 非吸煙

投入金額（整付）

USD 100萬

選擇1：戶口現金價值（累積）

65--80歲時
NIL

80歲時

假設1：基金價格淨回報率為 6%
USD 201萬

假設2：基金價格淨回報率為 3%
USD 130萬

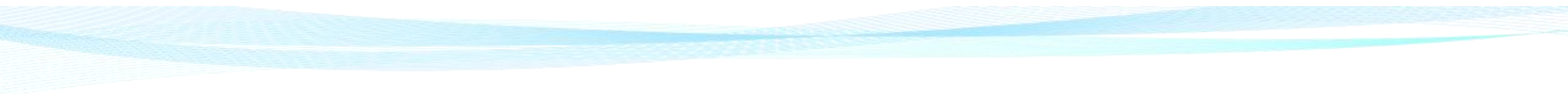
選擇2：派息方案

假設：派息年利率為7%
USD 105萬
(每年領取 USD 7萬x15年)

假設1：基金價格淨回報率為 6%
USD 201萬

假設2：基金價格淨回報率為 3%
USD 130萬

產品特色



計劃4： AIA延期年金計劃（5年繳費） 最後投保年齡60歲

姓名：VIP先生 年齡60歲 非吸煙

每年投入金額	繳付期	總投入金額
USD 7600	60--65歲	USD 3.8萬

選擇1： 戶口現金價值（累積）	選擇2： 領取方案（71至80歲）
60--80歲時 NIL	USD 5.5萬 (每年領取 USD 5500 x10年) 相等於已付保費總和的 147%
80歲時 USD 6.8萬 相等於已付保費總和的 179%	

今年4月1日香港政府推出可扣稅延期年金計劃鼓勵市民投保年金，最高可獲**6**萬港元免稅額，也就是光扣稅額的保证回報已是每年17% (最高稅階)

Z07 安聯收益及增長基金



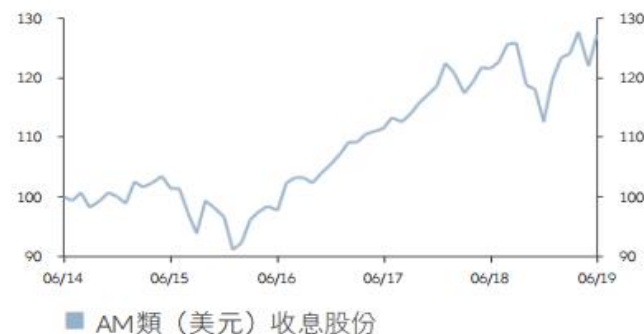
晨星綜合評級™

投資目標

此基金投資於美國及/ 或加拿大企業債務證券及股票，以達致長期資本增值及收益。

表現回顧

5年表現指標（按資產淨值）



Fund Selector Asia 香港大獎2016, 混合型資產 - 白金獎²

累計回報 按資產淨值 (%)	年初至今	1 年	3 年	5 年	自成立日起
	12.93	4.72	30.21	27.24	58.66
年度回報 按資產淨值 (%)	2018	2017	2016	2015	2014
	-4.89	12.55	8.96	-3.38	5.16

基金表現按資產淨值對資產淨值作基礎，以相關股份類別的報價貨幣計算，並作股息滾存投資。
基金之累計回報，包括期間所分派的股息。

投資組合分析

資產分佈 (%)

高收益債	33.9
可換股債	33.3
股票 / 股本證券	32.8

信貸評級分佈 - 高收益債券 (%)

BB	45.6
B	41.6
CCC	7.7
BBB	1.0
未被評級	0.8
流動資金	3.4

信貸評級分佈 - 可換股債券 (%)

未被評級	63.1
B	9.8
BBB	9.7
BB	8.8
A	4.2
CCC	0.7
流動資金	3.7

行業分佈 - 股票 / 股本證券 (%)

資訊科技	30.8
健康護理	14.6
非主要消費	14.0
傳訊服務	12.2
工業	10.6
金融	5.8
基本消費	4.2
能源	3.2
材料	1.2
其他	1.2
流動資金	2.1

Z07 安聯收益及增長基金

五大高收益債投資³

	行業	%
MEREDITH CORP 6.875% 02/01/26	出版及印刷	0.3
TRANSOCEAN INC 7.5% 01/15/26	能源	0.3
NAVISTAR INTL CORP 6.625% 11/01/25	汽車及汽車零件	0.3
DELL INT LLC / EMC CORP 7.125% 06/15/24	科技	0.3
UNITED RENTALS NORTH AM 5.5% 07/15/25	服務	0.3

五大可換股債投資³

	行業	%
WELLS FARGO & COMPANY 7.5% 12/31/49	金融	0.7
MICROCHIP TECHNOLOGY INC 1.625% 02/15/27	資訊科技	0.5
ILLUMINA INC 0% 08/15/23	健康護理	0.5
CAESARS ENTERTAIN CORP 5% 10/01/24	非主要消費	0.5
BECTON DICKINSON AND CO 6.125% 05/01/20	健康護理	0.5

五大股票 / 股本證券投資³

	行業	%
MICROSOFT CORP	資訊科技	1.1
AMAZON.COM INC	非主要消費	1.0
APPLE INC	資訊科技	1.0
VISA INC	資訊科技	1.0
FACEBOOK INC	傳訊服務	1.0

統計摘要

平均票面息率 - 可換股債券	2.19%
平均票面息率 - 高收益債券	6.38%
有效存續期 - 高收益債券	3.70年
到期收益 - 高收益債券	7.13%
股票息率 - 股票 / 股本證券	1.48%

最新基金派息成分



安聯收益及增長基金 - AM類（美元）收息股份

安聯收益及增長基金 - AM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	除息日資產淨值
15/07/2019	美元 0.06000	100%	0%	美元 8.80
17/06/2019	美元 0.06000	100%	0%	美元 8.58
15/05/2019	美元 0.06000	100%	0%	美元 8.56
15/04/2019	美元 0.06000	71%	29%	美元 8.79
15/03/2019	美元 0.06600	78%	22%	美元 8.65
15/02/2019	美元 0.06600	28%	72%	美元 8.60
15/01/2019	美元 0.06600	19%	81%	美元 8.31
17/12/2018	美元 0.06600	33%	67%	美元 8.20
15/11/2018	美元 0.06600	0%	100%	美元 8.46
15/10/2018	美元 0.06600	100%	0%	美元 8.77
17/09/2018	美元 0.06600	100%	0%	美元 9.16
16/08/2018	美元 0.06600	100%	0%	美元 9.06
16/07/2018	美元 0.06600	100%	0%	美元 9.15

Composition of the Fund Distribution Payment 基金收益分派成分

JPMorgan China Income Fund 摩根中國入息基金

August 2019 | 2019 年 8 月

- ◆ JPMorgan Funds (Unit Trust Range) : YEAR-END - 30 SEPTEMBER
摩根基金（單位信託系列）：年結－9 月 30 日

除息日	報價貨幣	每單位/股分派收益	期內從可分派收益淨額中支付 ¹⁾	期內從資本中支付
Ex-dividend date	Denominated Currency	Distribution per unit/share	From net distributable income for the period ¹⁾	From capital for the period
31.07.19	USD	0.0400	100.0%	0.0%
28.06.19	USD	0.0400	100.0%	0.0%
31.05.19	USD	0.0400	100.0% ²⁾	0.0% ²⁾
30.04.19	USD	0.0400	6.9% ²⁾	93.1% ²⁾
29.03.19	USD	0.0400	1.6% ²⁾	98.4% ²⁾
28.02.19	USD	0.0400	1.4% ²⁾	98.6% ²⁾
31.01.19	USD	0.0400	15.8% ²⁾	84.2% ²⁾
31.12.18	USD	0.0400	12.8% ²⁾	87.2% ²⁾
30.11.18	USD	0.0400	5.7% ²⁾	94.3% ²⁾
31.10.18	USD	0.0400	11.2% ²⁾	88.8% ²⁾
28.09.18	USD	0.0420	100.0% ²⁾	0.0% ²⁾
31.08.18	USD	0.0420	100.0% ²⁾	0.0% ²⁾

投資選擇名稱：摩根中國入息基金（每月派息） 美元類別（分派）

連繫基金名稱：摩根中國入息基金

投資涉及風險，基金過往的表現並不表示將來亦會有類似的業績。



年度表現率

2014	2015	2016	2017	2018	年初至今 (截至 07/31/2019)
0.00	0.00	-5.30% ¹	30.71%	-11.35%	12.69%

Z04 摩根中國入息基金

Fund Distribution 基金收益分派 JPMorgan China Income Fund 摩根 August 2019 | 2019 年 8 月

JPMorgan China Income (mth) - USD 摩根中國入息 (美元) (每月派息) ISIN: HK0000302353			
Ex-Dividend Date 除息日	Dividend Per Unit 每單位分派股息	Ex-Dividend NAV 除息日資產淨值	Annualised Yield* 年化派息率*
31/7/2019	0.0400	10.94	4.48%
28/6/2019	0.0400	10.99	4.46%
31/5/2019	0.0400	10.53	4.65%
30/4/2019	0.0400	11.20	4.37%
29/3/2019	0.0400	11.14	4.39%
28/2/2019	0.0400	10.95	4.47%
31/1/2019	0.0400	10.62	4.61%
31/12/2018	0.0400	9.96	4.93%
30/11/2018	0.0400	10.06	4.88%
31/10/2018	0.0400	9.94	4.94%
28/9/2018	0.0420	10.76	4.79%
31/8/2018	0.0420	10.63	4.85%
31/7/2018	0.0420	10.89	4.73%
29/6/2018	0.0420	11.03	4.67%
31/5/2018	0.0420	11.69	4.40%
30/4/2018	0.0420	11.67	4.41%
29/3/2018	0.0380	11.80	3.93%
28/2/2018	0.0380	12.11	3.83%
31/1/2018	0.0380	12.76	3.63%
29/12/2017	0.0370	11.74	3.85%
30/11/2017	0.0370	11.44	3.95%
31/10/2017	0.0370	11.51	3.93%
29/9/2017	0.0340	11.09	3.74%
31/8/2017	0.0340	11.08	3.75%
31/7/2017	0.0340	10.80	3.84%
30/6/2017	0.0340	10.65	3.90%
31/5/2017	0.0340	10.33	4.02%
28/4/2017	0.0340	9.97	4.17%
31/3/2017	0.0340	9.98	4.17%
28/2/2017	0.0340	9.86	4.22%
27/1/2017	0.0340	9.60	4.33%
30/12/2016	0.0340	9.34	4.46%
30/11/2016	0.0340	9.83	4.23%
31/10/2016	0.0340	9.72	4.28%
30/9/2016	0.0340	9.85	4.22%

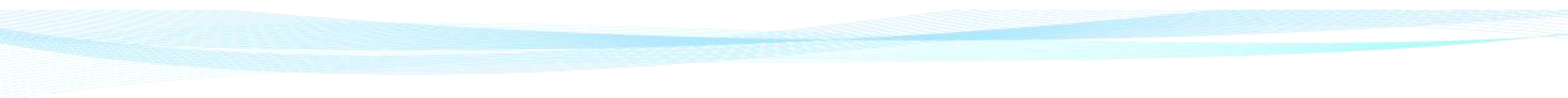
旅遊保險

旅遊保險常見問題

1. 受保人有年齡限制嗎？
2. 我應在何時購買旅遊保險？
3. 買旅遊保險人有我有，買最平最經濟的計劃就好了嗎？
4. 我的保單何時開始生效？
5. 我是銀髮長者，可以投保嗎？
6. 我計劃到多個國家旅遊，並會一次過跨越多個洲份，保障這類多國旅遊的旅程嗎？
7. 我想在旅遊地區多逗留數天，我可以延長保障期嗎？
8. 我將參加一個遊輪，旅遊保險能夠保障我嗎？
9. 我在旅程中自駕遊時跟其他車輛發生輕微碰撞，我可得到賠償嗎？
10. 如果我認為1,500,000港元的醫療保障不足夠，有任何解決方法嗎？
11. 哪些電子產品是在保障範圍內？
12. 因懸掛八號颱風，我被逼滯留機場而延誤了我的旅程，有這方面的保障嗎？
13. 機場因保安理由關閉，我因此被逼延遲返港，我可以申請索償嗎？

家居保險

家居保險常見問題

- 1.樓宇結構保險與家居保保險有何分別？
 - 2.投保人的身份？
 - 3.村屋 / 樓齡較高的物業？
 - 4.因下雨天窗邊滲漏，弄濕家居財物，會否受保障？
 - 5.因爆水喉引致的損失，會否受保障？
 - 6.出遊時手提電話 / 平板電腦意外損毀有保障嗎？
 - 7.我家中的數件藝術品如名畫及擺設，價值均超過標準計劃所提供的保障限額，可以怎辦？
 - 8.若家居發生爆喉水浸情況應如何處理？
- 

Thank you!

