健康長久好生活

友邦強積金優選計劃
產品資訊

由友邦(信託)有限公司刊發

版權 © 2023, 友邦保險（國際）有限公司（於百慕達註冊成立之有限公司）。版權所有。
友邦機密及專利資料。嚴禁分發

重要通知

- **投資涉及風險，你可能就你的投資蒙受重大損失且本計劃下可選各項投資選擇並非適合每個人。投資表現及回報可跌可升。過往表現並非未來表現的指標。**
- **友邦強積金優選計劃**（「**計劃**」）之**強積金保守基金**及**穩定資本組合**在所有情況下均不保證付還本金。
- 計劃之**保證組合**純粹投資於一項由友邦保險有限公司（「**承保人**」）以保險單形式發行的核准匯集投資基金，而有關保證亦由承保人提供。因此，你在保證組合的投資（如有）將需承受承保人的信貸風險。有關信貸風險、保證特點及保證條件的詳情，請參閱強積金計劃說明書第3節「基金選擇、投資目標及政策」及附錄二。
- 計劃之**保證組合**是資本保證基金。因此，你的投資將需承受保證人（友邦保險有限公司）的信貸風險。成員必須於計劃年度終結日持有此項投資，有關保證才會適用。有關信貸風險、保證特點及保證條件的詳情，請參閱強積金計劃說明書第3節「基金選擇、投資目標及政策」及附錄二。
- 在作出投資決定前，你必須衡量個人可承受風險的程度及你的財政狀況。你必須確保所選擇的基金能夠恰當配合本身承受風險的能力。在選擇基金或預設投資策略(「**預設投資**」)時，如你就某一項基金或預設投資是否適合你(包括是否符合你的投資目標)有任何疑問，應徵詢財務及/或專業人士的意見，並因應你的個人狀況而選擇最適合你的基金。
- 在投資於預設投資前，你必須衡量個人可承受風險的程度及你的財政狀況。請注意，核心累積基金及65歲後基金可能並不適合你，而核心累積基金及65歲後基金與你的風險概況可能出現風險錯配(導致投資組合的風險可能高於你傾向承受的風險水平)。如就預設投資是否適合你有任何疑問，應徵詢財務及/或專業人士的意見，並因應你的個人狀況而選擇最適合你的基金。
- 請注意，預設投資的實施可能會影響你的強積金投資及權益。如你對有關影響有任何疑問，我們建議你諮詢受託人的意見。
- 如你沒有作出投資選擇，你的供款及/或轉移至本計劃的權益將投資於預設投資(具體描述載於如強積金計劃說明書第6節「行政程序」)。
- 只有年屆65歲或年屆60歲提早退休的成員，可申請(按受託人根據有關強積金要求不時規定的形式及條款，填交要求的文件或表格)分期提取強積金權益或可扣稅自願性供款權益（視情況而定）。有關詳情，請參閱強積金計劃說明書第6節「行政程序」。
- 若成員現時投資於保證組合，分期提取權益可能影響成員的保證權利，而成員可能失去其保證，即已提取的金額於被提取後將無權享有任何保證。有關保證組合的保證特點的詳情，請參閱強積金計劃說明書附錄二。保證費將適用於繼續投資於保證組合的成員。
- 你不應純粹單靠此文件作出任何投資決定。作出任何投資決定前，請參閱強積金計劃說明書以了解詳情（包括風險因素及收費）。

由友邦(信託)有限公司刊發

版權 © 2023, 友邦保險（國際）有限公司（於百慕達註冊成立之有限公司）。版權所有。
友邦機密及專利資料。嚴禁分發

[AIA – INTERNAL]

友邦強積金優選計劃



選擇一應俱全，照顧不同投資風格

股票基金

- 亞洲股票基金
- 歐洲股票基金
- 大中華股票基金
- 綠色退休基金
- 北美股票基金

人生階段基金

- 增長組合
- 均衡組合
- 穩定資本組合

動態資產配置基金

- 基金經理精選退休基金

保證基金

- 保證組合

「低收費」選擇*

股票基金
- 緊貼指數集體投資計劃系列

- 美洲基金
- 亞歐基金
- 中港基金
- 全球基金

預設投資策略基金

- 核心累積基金^
- 65歲後基金^

動態資產配置基金

- 中港動態資產配置基金

固定入息基金

- 亞洲債券基金
- 環球債券基金
- 強積金保守基金

* 基金之基金開支比率 ≤ 1.3%或基金管理費(包括保證費，如適用) ≤1%，資料來源：積金局網站(截至2023年2月28日)
^ 如以此基金作為獨立投資選擇，預設投資的自動降低風險機制不適用於此成分基金。

版權 © 2023, 友邦保險（國際）有限公司（於百慕達註冊成立之有限公司）。版權所有。
友邦機密及專利資料。嚴禁分發

[AIA – INTERNAL]

基金獎項概覽

2023

《積金評級》
- 股票基金(歐洲)類別：持續傑出表現基金(20年) – 歐洲股票基金
- 股票基金(美國)類別：持續傑出表現基金(20年、15年、1年) – 北美股票基金
- 股票基金(亞洲)類別：持續傑出表現基金(5年) – 亞洲股票基金
- 股票基金(香港及中國)類別：持續傑出表現基金(5年) – 大中華股票基金
- 債券基金(亞洲)類別：持續傑出表現基金(1年) – 亞洲債券基金
- 強積金保守基金類別：持續傑出表現基金(1年) – 強積金保守基金

2022

《積金評級》
- 股票基金(亞洲)類別：持續傑出表現基金(1年) – 亞洲股票基金
- 股票基金(環球)類別：持續傑出表現基金(1年) – 綠色退休基金
- 股票基金(美國)類別：持續傑出表現基金(1年) – 北美股票基金
- 混合資產基金(21至40%股票) 類別：持續傑出表現基金(1年) – 穩定資本組合
- 強積金保守基金類別：持續傑出表現基金(1年) – 強積金保守基金

《彭博商業周刊/中文版》領先基金大獎
- 美國股票基金類別：強積金(1年) – 卓越大獎 – 北美股票基金
- 亞太地區股票基金類別：強積金(5年) – 卓越大獎 – 亞洲股票基金
- 增長基金類別：強積金(10年) – 卓越大獎 – 增長組合
- 穩定增長基金類別：強積金(10年) – 卓越大獎 – 富達穩定增長基金
- 美國股票基金類別：強積金(1年) – 傑出大獎 – 美洲基金
- 環球股票基金類別：強積金(10年) – 傑出大獎 – 綠色退休基金

《指標》年度強積金大獎 – 最佳表現強積金大獎
- 亞洲(日本除外)股票類別 – 友邦強積金優選計劃亞洲股票基金 – 同級最佳
- 環球股票類別 – 友邦強積金優選計劃綠色退休基金 – 同級最佳

2021

《理柏基金香港年獎》
- 環球債券 (當地貨幣)類別：最佳強積金(3年) – 環球債券基金
- 環球債券 (當地貨幣)類別：最佳強積金(5年) – 環球債券基金

《積金評級》
- 債券基金類別：持續傑出表現基金(1年) – 環球債券基金

《彭博商業周刊/中文版》領先基金大獎
- 亞太股票類別：強積金(1年) – 卓越大獎 – 亞洲股票基金
- 美國股票類別：強積金(1年) – 卓越大獎 – 美洲基金
- 歐洲股票類別：強積金(1年) – 傑出大獎 – 歐洲股票基金
- 亞太股票類別：強積金(5年) – 傑出大獎 – 亞洲股票基金

《指標》年度強積金大獎 – 最佳表現強積金大獎
- 亞洲股票類別 – 友邦強積金優選計劃亞洲股票基金 – 同級最佳
- 環球固定收益類別 – 友邦強積金優選計劃環球債券基金 – 同級最佳

2020

《理柏基金香港年獎》
- 環球股票類別：最佳強積金(10年) – 綠色退休基金
- 美國股票類別：最佳強積金(10年) – 北美股票基金

《積金評級》
- 股票基金(亞洲以外地區)類別：持續傑出表現基金(10年) – 北美股票基金
- 股票基金(環球)類別：持續傑出表現基金(1年) – 綠色退休基金

《彭博商業周刊/中文版》領先基金大獎
- 固定收入類別：強積金(1年) – 卓越大獎 – 環球債券基金
- 固定收入類別：強積金(5年) – 傑出大獎 – 環球債券基金

2019

《理柏基金香港年獎》
- 歐洲股票類別：最佳強積金(10年) – 歐洲股票基金
- 環球股票類別：最佳強積金(10年) – 綠色退休基金
- 美國股票類別：最佳強積金(10年) – 北美股票基金

《積金評級》
- 混合資產基金(動態)類別：持續傑出表現基金 (1年) – 中港動態資產配置基金

《彭博商業周刊/中文版》領先基金大獎
- 大中華區股票基金類別：強積金(10年) – 卓越大獎 – 大中華股票基金

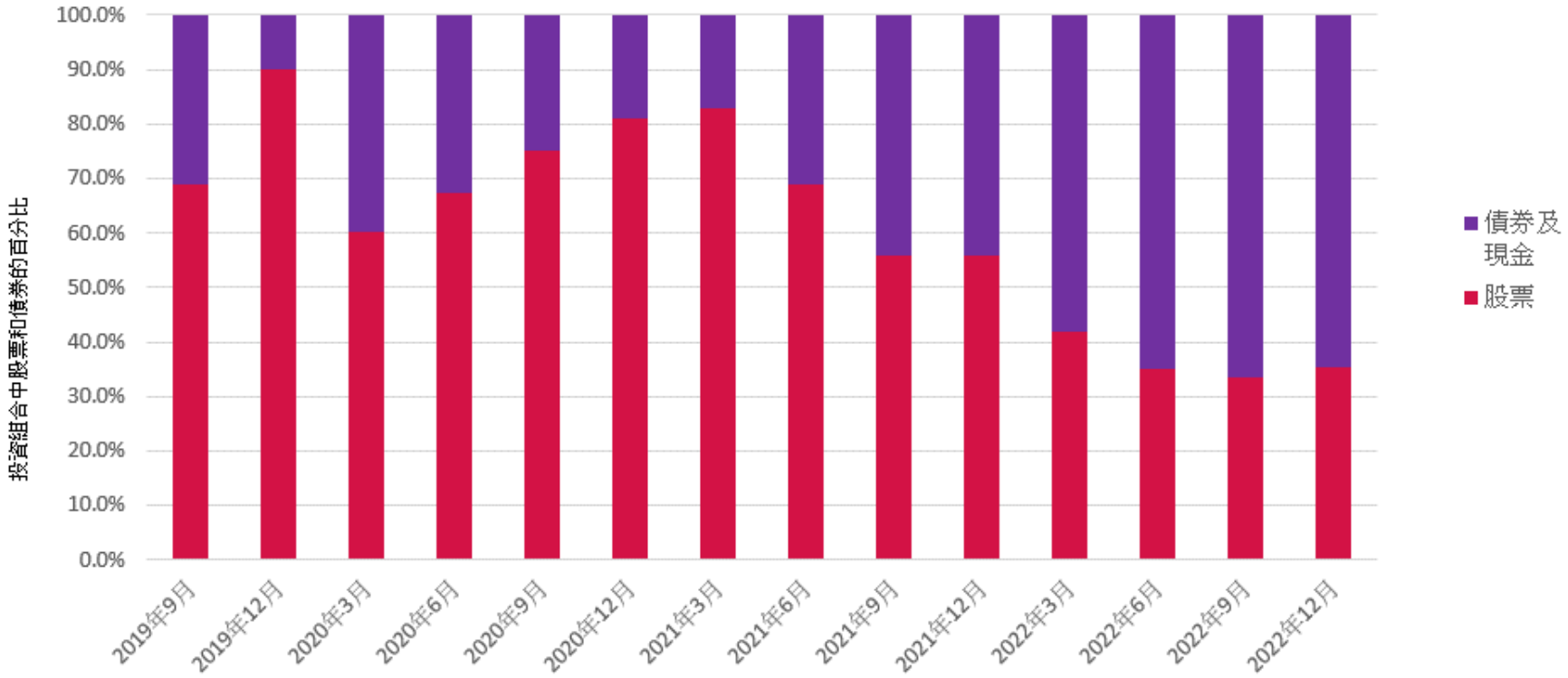
《指標》年度強積金大獎 – 最佳表現強積金大獎
- 亞洲固定收入類別：同級最佳 – 亞洲債券基金

以上獎項只作參考，並不代表基金的實際或將來表現。投資涉及風險。

版權 © 2023, 友邦保險（國際）有限公司（於百慕達註冊成立之有限公司）。版權所有。
友邦機密及專利資料。嚴禁分發

[AIA – INTERNAL]

基金經理精選退休基金 - 資產分布

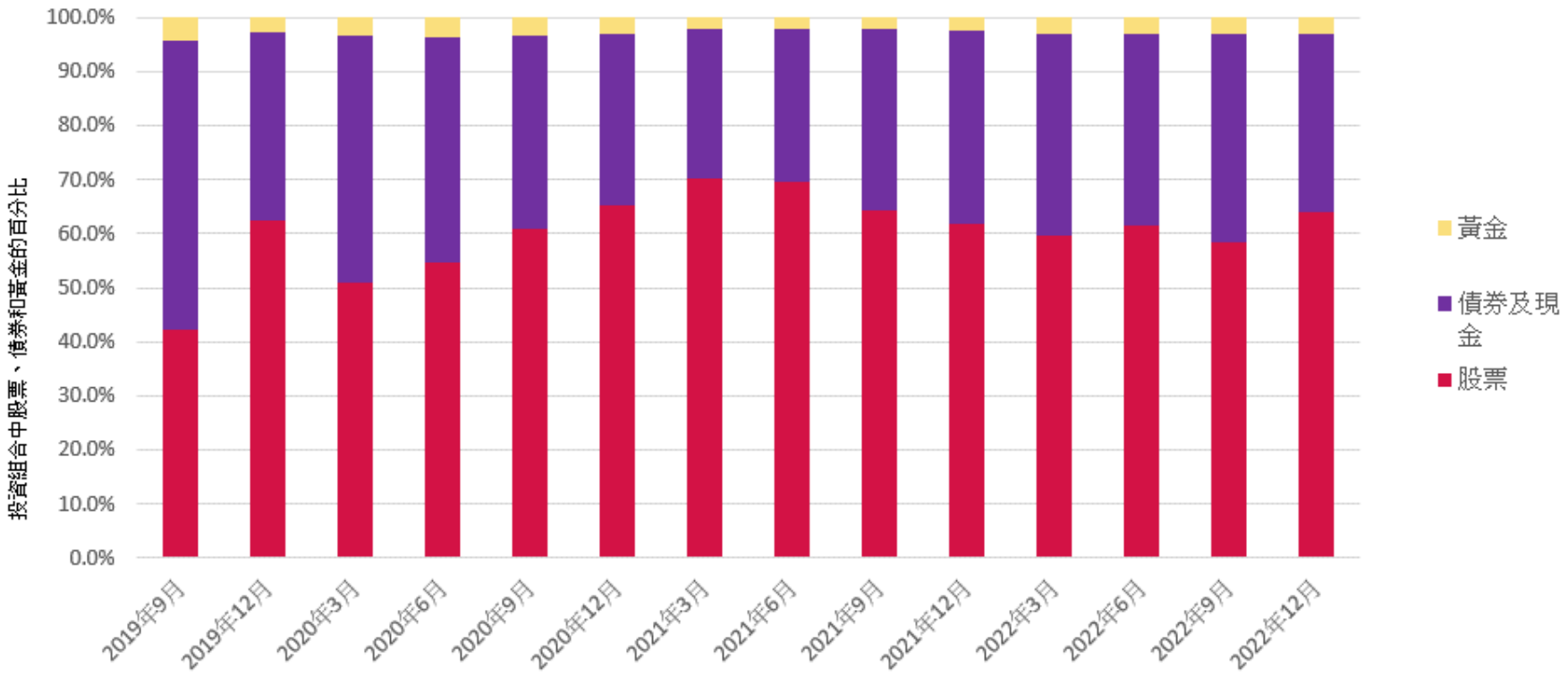


備註：基金經理精選退休基金可根據環球市況分配約10%至90%的資產於股票，其餘為債券、貨幣市場工具及現金。上圖為基金經理精選退休基金於2019年9月至2022年12月之資產分布。

版權 © 2023, 友邦保險（國際）有限公司（於百慕達註冊成立之有限公司）。版權所有。
友邦機密及專利資料。嚴禁分發

[AIA – INTERNAL]

中港動態資產配置基金 - 資產分布



備 註：中港動態資產配置基金可根據中國及香港市況分配約10%至90%的資產於股票、最多9%投資於追蹤黃金價格的交易所買賣基金，其餘主要為債務證券。上圖為中港動態資產配置基金於2019年9月至2022年12月之資產分布。

版權 © 2023, 友邦保險（國際）有限公司（於百慕達註冊成立之有限公司）。版權所有。
友邦機密及專利資料。嚴禁分發

[AIA – INTERNAL]

曆年表現*

成分基金	成立日期 (日/月/年)	年初至今 %	2022 %	2021 %	2020 %	2019 %	2018 %
預設投資策略基金							
核心累積基金^	01/04/2017	5.41%	-16.22%	9.63%	11.98%	16.72%	-5.61%
65歲後基金^	01/04/2017	0.75%	-14.78%	0.89%	8.12%	9.60%	4 -1.40%
股票基金 – 緊貼指數集體投資計劃系列(「指數計劃」)~							
美洲基金	23/09/2011	1 11.89%	-19.30%	2 26.50%	10.53%	3 24.53%	-6.90%
亞歐基金	23/09/2011	3.81%	-16.32%	6.96%	4.25%	17.59%	-14.35%
中港基金	23/09/2011	-7.50%	5 -13.38%	-13.64%	-1.77%	12.18%	-11.26%
全球基金	01/12/2007	4 8.93%	-18.22%	5 19.17%	7.61%	5 21.96%	-9.58%
固定入息基金							
亞洲債券基金	23/09/2011	-1.30%	3 -8.62%	-5.72%	8.06%	5.38%	3 -0.68%
環球債券基金	01/12/2007	-2.12%	-19.55%	-5.61%	11.61%	6.24%	5 -3.08%
強積金保守基金	01/12/2000	2.20%	1 0.66%	0.11%	0.45%	1.15%	1 0.67%
動態資產配置基金							
中港動態資產配置基金	04/07/2017	-6.54%	4 -13.15%	-8.03%	8.72%	4.90%	-3.22%
基金經理精選退休基金	01/08/2008	-1.00%	-16.37%	2.76%	10.56%	15.41%	-11.49%
股票基金							
亞洲股票基金	01/12/2004	6.55%	-18.15%	6.26%	2 28.10%	15.64%	-12.97%
歐洲股票基金	01/01/2002	5 7.92%	-14.27%	4 20.05%	3.06%	18.30%	-17.81%
大中華股票基金	01/12/2004	-6.16%	-22.98%	-7.15%	1 40.24%	2 24.57%	-15.08%
北美股票基金	01/01/2002	2 11.77%	-17.73%	1 27.16%	4 14.50%	4 22.16%	-8.19%
綠色退休基金	31/03/2006	3 11.50%	-18.79%	3 21.87%	5 13.76%	1 26.80%	-12.49%
保證基金							
保證組合	01/12/2000	0.13%	2 0.15%	0.15%	0.15%	0.15%	2 0.15%
人生階段基金							
增長組合	01/12/2000	1.92%	-16.80%	3.71%	3 15.76%	16.49%	-13.75%
均衡組合	01/12/2000	-0.84%	-16.22%	0.19%	11.46%	12.11%	-9.32%
穩定資本組合	01/12/2000	-1.09%	-15.00%	-1.17%	9.58%	8.94%	-6.35%

*來源：友邦，截至2023年9月30日。以上 "1 - 5" 為友邦強積金優選計劃旗下成分基金中首5隻表現最佳基金，並按其於年初至今, 過往5個曆年的表現排序，當中以 "1" 為表現最佳。表現數據乃以資產淨值對資產淨值計算，並已反映所有收費之影響。
^ 如以此基金作為獨立投資選擇，預設投資的自動降低風險機制不適用於此成分基金。
~ 本基金類別中的成分基金為投資組合管理基金，投資於一項以上核准指數計劃。有關成分基金不是緊貼指數基金。

版權 © 2023, 友邦保險（國際）有限公司（於百慕達註冊成立之有限公司）。版權所有。
友邦機密及專利資料。嚴禁分發

[AIA – INTERNAL]

基金累積表現*

成分基金	成立日期 (日/月/年)	一年 %	三年 %	五年 %	十年 %	成立至今 %
預設投資策略基金						
核心累積基金^	01/04/2017	10.96%	5.13%	17.56%	不適用	30.24%
65歲後基金^	01/04/2017	2.23%	-10.88%	1.40%	不適用	4.53%
股票基金 – 緊貼指數集體投資計劃系列(「指數計劃」)~						
美洲基金	23/09/2011	19.36%	1 31.96%	1 39.24%	2 118.74%	3 185.26%
亞歐基金	23/09/2011	3 19.87%	7.10%	0.60%	19.93%	67.98%
中港基金	23/09/2011	5.82%	-20.41%	-29.05%	-5.09%	19.69%
全球基金	01/12/2007	4 19.65%	23.38%	5 23.73%	4 71.92%	75.70%
固定入息基金						
亞洲債券基金	23/09/2011	4.80%	-12.15%	-1.10%	2.35%	4.56%
環球債券基金	01/12/2007	2.23%	-22.66%	-11.26%	-12.97%	3.27%
強積金保守基金	01/12/2000	2.75%	3.00%	4.96%	5.87%	17.65%
動態資產配置基金						
中港動態資產配置基金	04/07/2017	2.01%	-17.14%	-16.19%	不適用	-9.32%
基金經理精選退休基金	01/08/2008	4.80%	-3.89%	-0.99%	20.62%	77.59%
股票基金						
亞洲股票基金	01/12/2004	16.94%	19.40%	4 24.40%	5 45.83%	2 195.65%
歐洲股票基金	01/01/2002	1 28.02%	3 27.15%	16.68%	41.53%	4 167.57%
大中華股票基金	01/12/2004	6.16%	-19.11%	5.68%	27.02%	129.28%
北美股票基金	01/01/2002	5 19.37%	2 30.10%	2 38.57%	1 137.53%	1 241.05%
綠色退休基金	31/03/2006	2 22.33%	4 25.30%	3 36.08%	3 94.74%	133.98%
保證基金						
保證組合	01/12/2000	0.17%	0.47%	0.77%	2.33%	35.40%
人生階段基金						
增長組合	01/12/2000	13.71%	1.56%	5.42%	37.60%	5 166.77%
均衡組合	01/12/2000	6.03%	-8.73%	-2.55%	12.17%	103.02%
穩定資本組合	01/12/2000	3.54%	-11.37%	-4.40%	3.89%	77.67%

*來源：友邦，截至2023年9月30日。以上 "1 - 5" 為友邦強積金優選計劃旗下成分基金中首5隻表現最佳基金，並按其於成立至今, 1, 3, 5及10年的累積表現排序，當中以 "1" 為表現最佳。表現數據乃以資產淨值對資產淨值計算，並已反映所有收費之影響。
^如以此基金作為獨立投資選擇，預設投資的自動降低風險機制不適用於此成分基金。
~ 本基金類別中的成分基金為投資組合管理基金，投資於一項以上核准指數計劃。有關成分基金不是緊貼指數基金。

版權 © 2023, 友邦保險（國際）有限公司（於百慕達註冊成立之有限公司）。版權所有。
友邦機密及專利資料。嚴禁分發

[AIA – INTERNAL]

友邦基金評審委員會

主要角色及責任



版權 © 2023, 友邦保險(國際)有限公司(於百慕達註冊成立之有限公司)。版權所有。
友邦機密及專利資料。嚴禁分發
[AIA – INTERNAL]

AIA 強積金成員投資取態分析

重點發現*: 約70%成員投資少於3隻基金 · 約90%成員投資少於5隻基金

* 資料來源：友邦，截至2022年12月31日。相關分析對所有擁有>0港元強積金賬戶結餘友邦成員的投資取態作分析。
# 管理費不超過每年1%或基金開支比率不超過1.3%。

AIA表現最佳5隻強積金 (截至 2022年12月31日)

AIA	一年累積表現回報%*				
	2022年1月1日 – 2022年12月31日	2021年1月1日 – 2021年12月31日	2020年1月1日 – 2020年12月31日	2019年1月1日 – 2019年12月31日	2018年11月1日 – 2018年12月31日
強積金保守基金 # LOW FEE	**0.66**	0.11	0.45	1.15	0.67
保證組合 #	**0.15**	0.15	0.15	0.15	0.15
亞洲債券基金 # LOW FEE	**-8.62**	-5.72	8.06	5.38	-0.68
中港動態資產配置基金 # LOW FEE	**-13.15**	-8.03	8.72	4.9	-3.22
中港基金 # LOW FEE	**-13.38**	-13.64	-1.77	12.18	-11.26

AIA	三年累積表現回報%*				
	2020年1月1日 – 2022年12月31日	2019年1月1日 – 2021年12月31日	2018年1月1日 – 2020年12月31日	2017年1月1日 – 2019年12月31日	2016年1月1日 – 2018年12月31日
北美股票基金	**19.78**	77.86	28.42	35.72	20.81
美洲基金 # LOW FEE	**12.84**	74.11	28.14	40.76	27.44
綠色退休基金	**12.59**	75.79	26.23	35.8	9.32
亞洲股票基金	**11.4**	57.4	28.92	31.07	20.63
歐洲股票基金	**6.07**	46.37	0.21	24.1	-0.73

AIA	五年累積表現回報%*				
	2018年1月1日 – 2022年12月31日	2017年1月1日 – 2021年12月31日	2016年1月1日 – 2020年12月31日	2015年1月1日 – 2019年12月31日	2014年1月1日 – 2018年12月31日
北美股票基金	**34.34**	97.6	68.99	44.11	31.07
美洲基金 # LOW FEE	**30.82**	96.8	75.42	49.55	29.03
綠色退休基金	**24.94**	88.27	57.69	36.75	13.02
全球基金 # LOW FEE	**15.65**	73.03	59.33	38.6	15.46
核心累積基金 # LOW FEE	**13.32**	不適用	不適用	不適用	不適用

AIA	七年累積表現回報%*				
	2016年1月1日 – 2022年12月31日	2015年1月1日 – 2021年12月31日	2014年1月1日 – 2020年12月31日	2013年1月1日 – 2019年12月31日	2012年1月1日 – 2018年12月31日
美洲基金 # LOW FEE	79.08	109.1	77.6	94.37	73.11
北美股票基金	76.78	109.82	83.34	110.31	99.95
綠色退休基金	56.07	89.58	63.02	83.47	65.7
亞洲股票基金	55.4	70.77	56.56	25.1	28.18
全球基金 # LOW FEE	55.28	77.74	51.54	67.78	55.29

版權 © 2023, 友邦保險（國際）有限公司（於百慕達註冊成立之有限公司）。版權所有。
友邦機密及專利資料。嚴禁分發

[AIA – INTERNAL]

市場概觀 截至2023年8月31日起計三個月

圖例：大量增持 增持 維持 減持 大量減持



備註： 以上就上述日期起計三個月的概觀乃由友邦投資管理香港有限公司（依據搜集自友邦強積金計劃、友邦公積金計劃和澳門友邦保險退休金服務旗下成分基金或所投資基金投資經理的數據）製作及提供，並不代表友邦（信託）有限公司或友邦保險（國際）有限公司的意見。

友邦及其中介人不會提供任何投資建議。 如有需要，您應諮詢獨立財務及/或專業人士的意見。

投資涉及風險，您不應純粹單靠本文內容作出任何投資決定。作出任何投資決定前，請參閱相關強積金計劃說明書以瞭解詳情(包括風險因素及收費)，並衡量個人可承受風險的程度及財政狀況。

資料來源：1. 友邦投資管理香港有限公司 | 2. 東方匯理資產管理香港有限公司 | 3. 富達基金(香港)有限公司 | 4. 摩根資產管理 | 5. 柏瑞投資香港有限公司 | 6.施羅德投資管理(香港)有限公司

版權 © 2023, 友邦保險（國際）有限公司（於百慕達註冊成立之有限公司）。版權所有。
友邦機密及專利資料。嚴禁分發

[AIA – INTERNAL]

成員尊享優惠

1.「休悠樂」個人賬戶

整合強積金資產，一目了然易管理，
及尊享特別優惠

閱覽計劃詳情

<推廣期：由即日起至2023年12月31日>

條件	優惠
新「休悠樂」成員轉入強積金資產	首年[1]：所有基金管理費 (成分基金層面) 50%折扣 其後：保證組合可享特別管理費(回扣[3]後每年1.30%)
現有「休悠樂」成員轉入強積金資產	新轉入強積金資產：保證組合可享特別管理費(回扣[3]後每年1.30%)+額外0.25%紅利(按年計)[2]
	現有保留資產：保證組合可享特別管理費(回扣[3]後每年1.30%)



1. 由轉移強積金資產至「休悠樂」當日起計。
2. 優惠只適用於轉自第三方受託人之強積金資產。
3. 有關回扣之計算及派發或產品之詳情，請參閱有關產品單張。

版權 © 2023, 友邦保險（國際）有限公司（於百慕達註冊成立之有限公司）。版權所有。
友邦機密及專利資料。嚴禁分發

[AIA – INTERNAL]

閱覽計劃詳情

2. 可扣稅自願性供款 (TVC)

加快累積退休儲備，兼享稅務及多重優惠

<推廣期：由即日起至2023年12月31日>



i/ 特別管理費

AIA強積金基金	於基礎基金層面所收取的標準管理費（每年）	回扣後於基礎基金層面所收取的有效管理費（每年）
保證基金		
保證組合	1.50%	1.30%

ii/ 額外紅利

額外紅利為250至1,500港元，分三期派發，金額將按您第一年參與計劃的供款總額釐定

iii/ 限時優惠予首2,000名成員：首年管理費50%折扣 + 500港元紅利

每年供款	限時優惠
12,000港元	所有基金的首年管理費 (成分基金層面) 50% 折扣
30,000港元	所有基金的首年管理費 (成分基金層面) 50% 折扣 + 500港元額外紅利

註: 有關回扣之計算及派發或產品之詳情，請參閱有關產品單張。

版權 © 2023, 友邦保險（國際）有限公司（於百慕達註冊成立之有限公司）。版權所有。
友邦機密及專利資料。嚴禁分發
[AIA – INTERNAL]

為何選擇 AIA強積金可扣稅自願性供款計劃?

1

供款額低至
每月300港元/
每年3,600港元

2

不限次數[1]
免費轉換基金
靈活方便



3

成員尊享優惠*
特別管理費
+ 額外紅利
+限時優惠予首2,000名成員

4

強積金基金選擇全面
多元基金
可供選擇
助您把握不同投資機遇

5

簡便繳款方式

- 自動轉賬
- 銀行入票機[2,3]
- 網上理財[2,4]
- 電話理財[2,5]
- 銀行自動櫃員機[2,6]
- 繳費靈服務[2]
- 7-Eleven便利店[2]
- 郵寄支票
- 建行(亞洲)信用卡
- 轉數快[2,7]

* 受細則限制，詳情參閱有關宣傳單張

1. 保證組合除外，此基金只可於每個計劃年度內轉換至其他基金一次。透過互動語音回應系統或網上進行的轉換或重新分配均毋須繳費，惟或會被收取一項使用費(現時獲豁免)
2. 每晚11時59分或之前所完成繳付之款項，會被視為當日的交易，延期付款除外 3. 只適用於匯豐銀行 / 中銀香港入票機 4. 只適用於匯豐銀行/中銀香港戶口持有人 5. 只適用於匯豐銀行戶口持有人 6. 適用於匯豐銀行或銀通會員銀行戶口持有人 7. 只適用於支援以二維碼付款的銀行應用程式

版權 © 2023, 友邦保險（國際）有限公司（於百慕達註冊成立之有限公司）。版權所有。
友邦機密及專利資料。嚴禁分發

[AIA – INTERNAL]

閱覽計劃詳情

3.「退休樂」自願性供款

額外自願性供款，輕鬆自在增儲備

<推廣期：由即日起至2023年12月31日>

AIA強積金基金	於基礎基金層面所收取的標準管理費（每年）	回扣後於基礎基金層面所收取的有效管理費（每年）
保證基金		
保證組合	1.50%	1.30%



註: 有關回扣之計算及派發或產品之詳情，請參閱有關產品單張。

版權 © 2023, 友邦保險（國際）有限公司（於百慕達註冊成立之有限公司）。版權所有。
友邦機密及專利資料。嚴禁分發

[AIA – INTERNAL]

附件

版權 © 2023, 友邦保險（國際）有限公司（於百慕達註冊成立之有限公司）。版權所有。
友邦機密及專利資料。嚴禁分發

[AIA – INTERNAL]

預設投資策略(「預設投資」)

什麼是「預設投資」？

1個現成投資方案

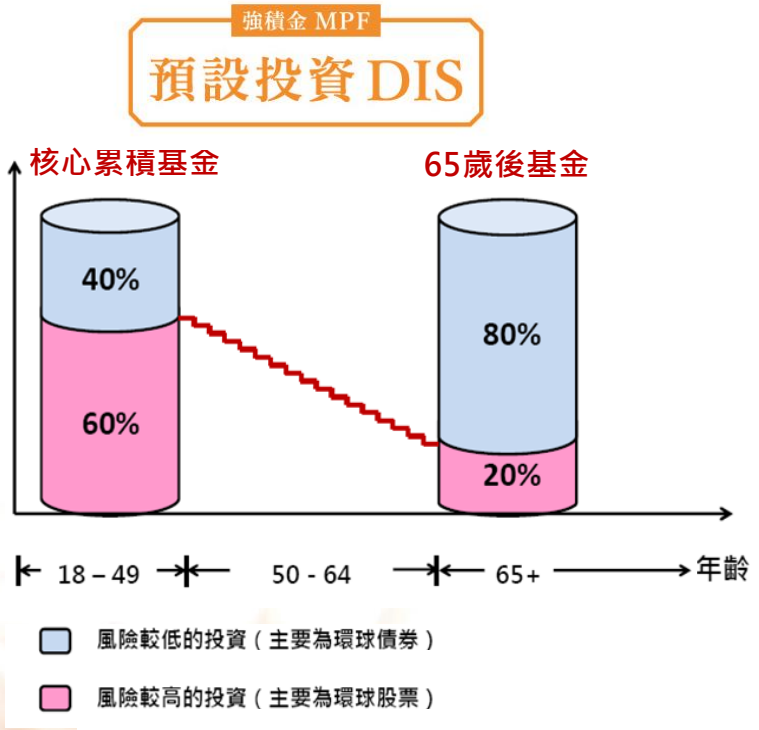
- 主要為沒有興趣或不想作出投資選擇的成員而設
- 其他成員認為適合，亦可選用

2個基金組成

核心累積基金、65歲後基金

3大特點

- 收費設上限(資產淨值百分比，以年率計)
  ≤0.75%基金管理費
  ≤0.20%經常性實付開支
- 隨年齡**自動**降低投資風險
- 採用環球**分散**投資策略，以降低投資風險



版權 © 2023, 友邦保險（國際）有限公司（於百慕達註冊成立之有限公司）。版權所有。
友邦機密及專利資料。嚴禁分發
[AIA – INTERNAL]