友邦(信託)有限公司



主要計劃資料文件

友邦強積金優選計劃

受託人：友邦(信託)有限公司
保薦人：友邦保險有限公司
系統營運者：積金易平台有限公司
計劃年度終結日：11月30日
成分基金數目：20個

目　錄

強積金為甚麼對你很重要？	2
你的強積金供款	2
你的強積金供款會如何投資？	3
你的強積金投資有何風險？	5
如何轉移你的強積金？	5
轉工時，如何處理你的強積金？	6
何時調整你的強積金投資組合？	6
你可於何時提取強積金？	7
對你有用的其他資料	7
如何作出查詢及投訴？	8

*本主要計劃資料文件提供有關**友邦強積金優選計劃**的主要資料，屬於要約文件的一部分。你不應單憑本文件的內容作出投資決定。有關**友邦強積金優選計劃**的詳情，請參閱**友邦強積金優選計劃**的集成信託契據及**友邦強積金優選計劃說明書**：bit.ly/4bsHmJj*

強積金為甚麼對你很重要?

- 強制性公積金(強積金)制度成立的目的，是協助香港就業人士透過定期供款累積退休儲蓄。除了獲豁免人士外，凡年滿18歲至64歲的僱員(全職或兼職)或自僱人士，都必須參加強積金計劃。如欲申請成為**友邦強積金優選計劃**的成員，請透過積金易網上平台或積金易流動應用程式向積金易平台提交登記指示。

積金易網上平台

積金易流動應用程式

- 你可以使用積金局退休策劃計算機進行退休理財規劃，以計算：
  - **i) 你的退休需要；**
  - **ii) 你預計在退休時累積到多少強積金及其他退休儲蓄；及**
  - **iii) 你須作出多少儲蓄才足夠應付退休需要。**

bit.ly/3tDlfKq

- 如果你是僱主，你須瞭解與強積金有關的責任，包括登記新僱員、作出供款及申報離職僱員。如對僱主的強積金責任有任何疑問，請與積金易平台聯絡。如欲申請成為**友邦強積金優選計劃**的參與僱主，請透過積金易網上平台或積金易流動應用程式向積金易平台提交登記指示。

積金易網上平台

積金易流動應用程式

你的強積金供款

- 僱員(全職或兼職)和僱主均須定時作出強積金供款。供款額是根據僱員的「有關入息」而定，計算方法如下：

每月有關入息	強制性供款款額	
	僱主供款	僱員供款
低於7,100元	有關入息 x 5%	毋須供款
7,100元至30,000元	有關入息 x 5%	有關入息 x 5%
超過30,000元	1,500元	1,500元

- 「有關入息」是指僱主以金錢形式支付予僱員的任何工資、薪金、假期津貼、費用、佣金、花紅、獎金、合約酬金、賞錢或津貼，但不包括《僱傭條例》下的遣散費或長期服務金。
- 強積金強制性供款全數即時歸僱員所有，但不包括用以抵銷遣散費或長期服務金的僱主供款部分的強積金。
- 如你是自僱人士，同樣需要作出強積金供款，供款額的計算方法如下：

有關入息		自僱人士供款
每年	平均每月	
低於85,200元	低於7,100元	毋須供款
85,200元 至 360,000元	7,100元 至 30,000元	有關入息 x 5%
超過360,000元	超過30,000元	60,000元 x 5% = 每年18,000元 **或** 30,000元 x 5% = 每月1,500元

- 不論你是僱員還是自僱人士，你都可以因應個人需要，**考慮作出額外供款**(即自願性供款、可扣稅自願性供款及特別自願性供款)。

如何開立賬戶	自願性供款	可扣稅自願性供款	特別自願性供款
	透過僱主，於其所選的強積金計劃開立賬戶	**自己選擇及聯絡心儀的強積金計劃，辦理開戶手續**(注意：部分強積金計劃沒有提供可扣稅自願性供款，你可從積金局的受託人服務比較平台(bit.ly/3leZV53) 查詢會提供可扣稅自願性供款賬戶安排的強積金計劃。)	**自己選擇及聯絡心儀的強積金計劃，辦理開戶手續**(注意：部分強積金計劃沒有提供特別自願性供款，你可從積金局的受託人服務比較平台查詢會提供特別自願性供款賬戶安排的強積金計劃。)

- 有關各類供款的詳情，可到右列網站參閱**友邦強積金優選計劃說明書** — 行政程序的章節：bit.ly/4bsHmJj

你的強積金供款會如何投資？

- 參加計劃後，如你沒有向積金易平台提交任何投資指示，供款將會自動按照預設投資策略進行投資。有關預設投資策略的詳情，可到右列網站參閱**友邦強積金優選計劃說明書** - 基金選擇、投資目標及政策的章節：bit.ly/4bsHmJj
- 你亦可選擇投資下列基金：

編號	成分基金名稱	投資經理	基金類型描述	投資重點	投資目標	管理費用（按每年淨資產值的某個百分比計算）
1	核心累積基金	友邦投資管理香港有限公司	混合資產基金 - 環球 - 最大股票投資為65%	55%-65%投資於較高風險資產，35%-45%投資於較低風險資產	提供資本增值	最高為0.75%
2	65歲後基金		混合資產基金 - 環球 - 最大股票投資為25%	75%-85%投資於較低風險資產，15%-25%投資於較高風險資產	提供平穩增長	
3	美洲基金		股票基金 - 北美	最高100%投資於股票，其餘為現金或與現金具有同等套現能力的投資項目	尋求長期資本增值	最高為0.82%
4	亞歐基金		股票基金 - 歐洲及亞太		尋求長期資本增值	最高為0.90%
5	中港基金		股票基金 - 香港及中國		尋求長期資本增值	最高為0.82%
6	全球基金		股票基金 - 環球		尋求長期資本增值	最高為0.90%
7	亞洲債券基金		債券基金 - 亞太	70%-100%投資於債務證券，其餘為現金或與現金具有同等套現能力的投資項目	尋求長期資本增值	最高為0.9895%
8	環球債券基金		債券基金 - 環球		從經常收入及資本增值中尋求長期穩定回報	最高為0.9850%
9	強積金保守基金		貨幣市場基金 - 香港	最高100%投資於存款及債務證券，其餘為現金或與現金具有同等套現能力的投資項目	保留本金價值	最高為0.9740%
10	中港動態資產配置基金		混合資產基金 - 中國及香港 - 最大股票投資為90%	10%-90%投資於股票，最高9%投資於追蹤金價的交易所買賣基金，其餘為債務證券	尋求長期資本增值潛力，而波幅在中至高水平	最高為1.20%

編號	成分基金名稱	投資經理	基金類型描述	投資重點	投資目標	管理費用（按每年淨資產值的某個百分比計算）
11	基金經理精選退休基金	友邦投資管理香港有限公司	混合資產基金 - 環球 - 最大股票投資約90%	約10%-90%投資於股票，其餘為債務證券、貨幣市場工具及現金	取得最高長期資本增值	最高為1.73%
12	亞洲股票基金		股票基金 - 亞太	70%-100%投資於股票，其餘為債務證券或現金或與現金具有同等套現能力的投資項目	尋求長期資本增值	最高為1.5795%
13	歐洲股票基金		股票基金 - 歐洲		尋求長期資本增值	
14	大中華股票基金		股票基金 - 大中華地區		尋求長期資本增值	最高為1.625%
15	北美股票基金		股票基金 - 北美		尋求長期資本增值	
16	綠色退休基金		股票基金 - 環球	最高100%投資於股票，最高30%投資於現金存款、核准指數計劃、可換股債務證券、認可單位信託或認可互惠基金	尋求長期資本增值	最高為1.595%
17	保證組合		保證基金	最少70%投資於債務證券及固定入息工具，其餘為現金或與現金具有同等套現能力的投資項目及/或存款	盡量減低以港元計算的資本風險及達致穩定、持續性及可預計的回報	1.50%
18	增長組合		混合資產基金 - 環球 - 最大股票投資為100%	70%-100%投資於股票，其餘為債務證券及現金或與現金具有同等套現能力的投資項目	盡量提高以港元計算的長期資本增值及提供長遠超越香港薪金通脹的預期回報	最高為1.625%
19	均衡組合		混合資產基金 - 環球 - 最大股票投資為65%	35%-65%投資於股票，其餘為債務證券及現金或與現金具有同等套現能力的投資項目	在溫和波幅下盡量提高以港元計算的長期資本增值及提供長遠超越香港物價通脹的預期回報	
20	穩定資本組合		混合資產基金 - 環球 - 最大股票投資為45%	55%-85%投資於債務證券及現金或與現金具有同等套現能力的投資項目，其餘為股票	盡量減低以港元計算的短期資本風險及提供長遠超越港元存款利率的回報	

註： 上表所顯示的管理費用只包括基金及其基礎基金收取的管理費用。並不包括其他可能向基金及其基礎基金或計劃成員收取的費用及收費。詳情請參閱**友邦強積金優選計劃說明書** - 費用及收費的章節：bit.ly/4bsHmJj

你可參考積金局強積金基金平台所載的資料，比較不同的強積金基金及計劃，該平台的網址為 bit.ly/3JJXTLW

你的強積金投資有何風險？

投資涉及風險。請參閱**友邦強積金優選計劃說明書** — 風險的章節，瞭解基金面對的各項風險因素。請到以下網站參閱此文件：bit.ly/4bsHmJj

每個基金均根據該基金的最新基金風險標記，獲劃分七個風險級別的其中一個風險級別。與低風險級別的基金比較，風險評級較高的基金回報波幅通常較大。每個基金的最新風險級別資料載於**友邦強積金優選計劃**的最新基金便覽。請到以下網站參閱**友邦強積金優選計劃**的基金便覽：bit.ly/4bsHmJj

如何轉移你的強積金？

如果你是僱員，你可以每年一次[1]，選擇把現時受僱工作供款賬戶內的僱員強制性供款所產生的強積金，由原本參與的計劃(原計劃)轉移至其他自選的強積金計劃(新計劃)。如轉移強積金時涉及出售保證基金，請向我們查核有關基金的條款及條件，以免因轉移強積金而導致未能符合某些附帶條款，令你可能無法取得有關基金的保證回報。

在你現時受僱工作的供款賬戶內，可能滾存以下產生自不同來源的不同部分的強積金。各部分的強積金的轉移規定如下：

供款賬戶內不同部分的強積金 (由哪種類供款產生)	**轉移規定**	**收取轉移強積金的賬戶類別**
來自現時受僱工作的供款		
僱主強制性供款	不可轉移	—
僱員強制性供款	每公曆年可轉移一次[1]	個人賬戶
僱主自願性供款	視乎原計劃的管轄規則而定	
僱員自願性供款		
來自以往受僱工作的供款		
已轉移至現時受僱工作供款賬戶的強制性供款	可隨時轉移	個人賬戶或 其他供款賬戶[2]
已轉移至現時受僱工作供款賬戶的自願性供款	視乎原計劃的管轄規則而定	

如果你是自僱人士或可扣稅自願性供款賬戶持有人，你可以隨時把強積金供款賬戶、個人賬戶或可扣稅自願性供款賬戶內的強積金，轉移至其他自選的強積金計劃。

1 如果原計劃的管轄規則訂明可多次轉移強積金，則不在此限。
2 只適用於持有兩個或以上供款賬戶的僱員。如僱員同時受僱於多於一名僱主，則會持有多於一個供款賬戶。

轉工時，如何處理你的強積金？

- 你可以選擇以下其中一種方法，主動處理在舊公司工作時所累積的強積金：

方法1
把強積金轉移至新僱主為你開立的「供款賬戶」

方法2
把強積金轉移至你現有的「個人賬戶」

- 如你本身並未持有任何「個人賬戶」及滿意舊公司所選用的強積金計劃，你亦可以考慮把強積金保留在舊公司的計劃中，以「個人賬戶」形式繼續投資。
- 如欲轉移強積金，可透過積金易網上平台或積金易流動應用程式向積金易平台提交轉移指示。

積金易
網上平台

積金易
流動應用程式

- 如對轉移強積金有任何疑問，請與積金易平台聯絡。

何時調整你的強積金投資組合？

一般來說，理想的做法是定期檢討投資組合，因應需要對投資組合作出適當調整。

如何調整你的強積金投資組合？

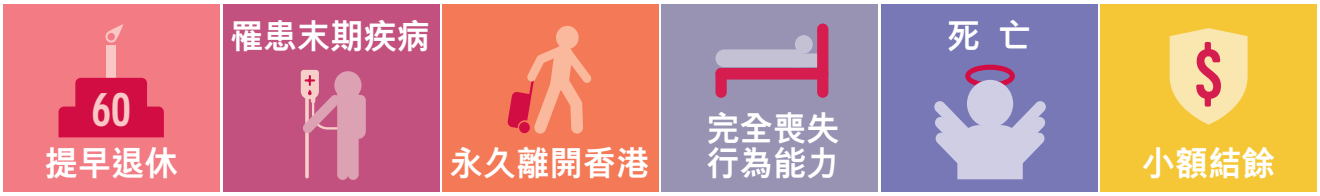
- 你可填妥並向積金易平台遞交一份新的投資指示表格。如新的投資指示涉及出售**友邦強積金優選計劃**內之保證組合，請向我們查核有關基金的條款及條件，以免因轉換基金而導致未能符合某些附帶條款，令你可能無法取得有關基金的保證回報。
- 你可透過積金易網上平台或積金易流動應用程式向積金易平台提交新投資指示。
- 積金易平台須在截數時間前接獲投資指示，方可在同一日內執行有關指示。詳情請參閱**友邦強積金優選計劃說明書**：bit.ly/4bsHmJj

每個計劃年度內提交投資指示次數的限制：

- 透過積金易平台提交投資指示的次數不限（保證組合除外）。保證組合只可於每個計劃年度內轉換至其他基金一次。

你可於何時提取強積金？

- 當你年滿65歲時，可選擇以下其中一個方法處理強積金：
  - 分期提取
  - 一筆過提取
  - 保留在強積金計劃內繼續投資
- 法例訂明只有以下六種理由才能提早提取強積金：



- 法例並無規定提取強積金的期限。在申請提取強積金前，你應考慮個人需要。如你選擇把所有強積金保留在賬戶內，便毋須提出申請，你的強積金將繼續按照你所揀選的基金進行投資。如欲提取強積金，可透過積金易網上平台或積金易流動應用程式向積金易平台提交提取指示。

積金易
網上平台

積金易
流動應用程式

- 如對提取強積金有任何疑問，請與積金易平台聯絡。

對你有用的其他資料

稅務

僱員可就強制性供款申請扣減薪俸稅，每年最高扣除額為$18,000。另外，僱員存入可扣稅自願性供款賬戶的供款，可享有稅務扣減優惠。我們建議你就個人稅務情況徵詢專業意見。

我們透過積金易平台提供的文件

計劃成員會收到以下文件：

1. 在參加計劃後，會收到主要計劃資料文件、強積金計劃說明書及參與通知；及
2. 在計劃年度終結後三個月內，會收到計劃成員周年權益報表。

其他資料

本主要計劃資料文件只摘錄**友邦強積金優選計劃**的主要特點，有關**友邦強積金優選計劃**的詳情，請參閱**友邦強積金優選計劃**的集成信託契據及**友邦強積金優選計劃說明書**。有關文件可到以下網站參閱：

bit.ly/4bsHmJj

友邦強積金優選計劃持續成本列表(一份列明**友邦強積金優選計劃**成分基金持續成本的文件)，可到以下網站參閱：

bit.ly/4bsHmJj

基金便覽提供有關**友邦強積金優選計劃**個別基金的基本資料(例如基金表現)。有關文件可到以下網站參閱：

bit.ly/4bsHmJj

如欲向積金易平台提交紙本指示，相關表格可透過積金易平台網頁empf.org.hk/forms下載。

個人資料聲明

如欲索取最新版本的個人資料聲明，請致函本公司的個人資料私隱主任，地址為香港北角電氣道183號友邦廣場12樓友邦保險(國際)有限公司。

如何作出查詢及投訴？

如欲查詢或投訴，請與積金易平台(與計劃行政事宜相關的查詢及/或投訴)或受託人(與計劃行政事宜以外相關的查詢及/或投訴)聯絡。

積金易平台	
積金易客戶服務熱線	1832622 星期一至五：上午9時至下午7時 星期六：上午9時至下午1時 （星期日及公眾假期休息）
積金易服務中心	**香港島** 香港灣仔皇后大道東248號大新金融中心6樓601B室 **九龍** 九龍尖沙咀東部麼地道77號華懋廣場12樓1205-6室 **新界** 新界荃灣楊屋道8號如心廣場第2座18樓1802A室 星期一至五：上午9時至下午6時 星期六：上午9時至下午1時 （星期日及公眾假期休息）
積金易傳真號碼	3197 2988
積金易郵寄地址	尖沙咀郵政局郵政信箱98929號
積金易電郵地址	enquiry@support.empf.org.hk
積金易平台網址	https://www.empf.org.hk/

受託人	
受託人成員熱線	2200 6288
受託人客戶服務中心	香港北角電氣道183號友邦廣場12樓
受託人郵寄地址	香港九龍太子道東712號友邦九龍金融中心8樓
受託人網址	aia.com.hk

KSID 03 (07/2025)