退休金 — 強積金

AIA強積金可扣稅自願性供款計劃

AIA MPF TAX DEDUCTIBLE VOLUNTARY CONTRIBUTION PROGRAMME

加快累積退休儲備 兼享稅務優惠



透過我們全面的投資選擇、靈活的基金轉換平台和簡易便捷的工具等，您可輕鬆管理賬戶，兼享每年高達60,000港元扣稅額，進一步邁向您的退休目標。



閱覽電子版

AIA企業業務

— 您的強積金及團體保險夥伴

AIA 健康長久好生活

重要通知

「**強積金基金**」就此文件而言，指友邦強積金優選計劃（「**計劃**」）之強積金計劃說明書詞彙內所載之**成分基金**。

- 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瞭解詳情（包括風險因素及收費）。
- 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。

由友邦（信託）有限公司刊發

在職場奮鬥多年後，是時候考慮自己和家人的退休需要

單憑強積金強制性供款，或不足以帶來舒適的退休生活。何不考慮參加新推出的AIA強積金可扣稅自願性供款計劃（「本計劃」），為退休生活未雨綢繆，同時每年兼享高達60,000港元[1]的扣稅額？

透過AIA，你可透過我們全面的投資選擇、靈活的基金轉換平台和簡易便捷的工具等，輕鬆建立和管理自己的可扣稅自願性供款賬戶，進一步邁向你的退休目標。

最新強積金稅務優惠

作為一名納稅僱員，透過可扣稅自願性供款累積退休儲備或是明智之舉。在本計劃下，你於每個課稅年度存入可扣稅自願性供款賬戶的自願性供款，可於該年度享有扣稅。你的應課稅入息每年最多可扣除60,000港元[1]。

可節省稅款 = 可扣稅自願性供款額 x 適用稅率

單身人士透過可扣稅自願性供款可節省稅款的說明例子

（數字為假設性，僅供說明用途。）

以下例子[2]說明單身人士向可扣稅自願性供款賬戶作30,000或60,000港元自願性供款可節省的稅款：

			每年最高可扣稅金額： 60,000港元[1]		
	作可扣稅自願性供款前的應課稅入息實額[3]（港元）	作可扣稅自願性供款前的應繳稅項（港元）	可扣稅自願性供款（港元）	計及可扣稅自願性供款稅務扣減後的應繳稅款（港元）	透過可扣稅自願性供款可節省的稅款（港元）
John	330,000	38,100	30,000	33,000	**5,100**
			60,000	27,900	**10,200**
Ann	250,000	24,500	30,000	19,400	**5,100**
			60,000	14,600	**9,900**
Susan	200,000	16,000	30,000	11,800	**4,200**
			60,000	8,000	**8,000**

註：

[1] 60,000港元是2025/26課稅年度強積金可扣稅自願性供款及合資格年金保費之可扣稅總額上限。詳情請瀏覽ird.gov.hk。

[2] 例子假設一名單身人士的應繳稅款以他/她的年度應課稅入息實額按累進稅率計算，該應繳稅款以稅務局製作的簡單稅款計算機計算。詳情請瀏覽ird.gov.hk。

此文件是基於公眾資料搜集製作而成。此文件僅供參考之用，閣下不應將之視作為任何稅務建議，本文件亦不構成任何AIA的專業建議、觀點、態度、立場或意見。AIA明確表明概不保證所有就此文件資料相關的任何特定用途之形式及適用性。在任何情況下，AIA不會就任何人士或團體，因任何性質的使用（包括但不限於任何直接、非直接、延伸或其他使用）該等資料而涉及合約、侵權或其他方式而招致或與之相關的虧損或損失承擔任何法律責任。AIA及其中介不會提供任何稅務或會計建議。就任何稅務建議，閣下應諮詢您的稅務和會計顧問。

AIA強積金可扣稅自願性供款計劃

如第3頁的圖表所示，John的年度應課稅入息實額[3]為330,000港元。根據稅務局計算稅項的規則，他在申報可扣稅自願性供款扣稅前的應繳稅款為38,100港元。

如果John在一年內合共將30,000港元存入其可扣稅自願性供款賬戶，將獲得相同金額（即30,000港元）的扣稅額，他的應繳稅款為33,000港元，節省高達5,100港元（即 30,000港元 x 17%）。

若將可扣稅自願性供款增加至60,000港元，他將享有最高可扣稅金額60,000港元。在計及可扣稅自願性供款的稅務扣除後，他的應繳稅款為27,900港元，節省高達10,200港元。

同樣地，如果Ann和Susan將60,000港元存入其可扣稅自願性供款賬戶，她們將享有最高可扣稅金額60,000港元。在計及可扣稅自願性供款的稅務扣除後，她們的應繳稅款分別為14,600港元及8,000港元，她們將節省9,900港元及8,000港元。

由於可節省稅款的金額會根據不同人士的稅務安排、應課稅入息及適用的稅率而有所不同，一切有關強積金可扣稅自願性供款及年金保費的稅務扣除，請依據相關《稅務條例》。最高可扣稅金額為60,000港元，此金額為強積金可扣稅自願性供款和合資格年金保費合計可享的上限。



註：

[3] 應課稅入息實額的計算方法為總入息減去免稅額及扣除項目（例如基本/供養父母免稅額或強積金強制性供款扣除額）。



本計劃的主要特點

合資格人士	• 強積金計劃成員，包括僱員、自僱人士或個人賬戶持有人 • 獲強積金豁免的職業退休計劃（ORSO）成員
最低供款額	• 每月供款：300港元 • 每年供款：3,600港元
提取	提取條件與強積金強制性供款相同。您可於以下情況提取可扣稅自願性供款的累算權益： • 當您年滿65歲； • 假如您年屆60至65歲時提早退休； • 假如您永久離開香港； • 假如您完全喪失行為能力或永久失去工作能力； • 假如您罹患末期疾病；或 • 假如您唯一的強積金賬戶結餘不多於5,000港元 若您不幸身故，您的累算權益將由遺產代理人提取。

全面強積金基金選擇助您把握不同投資機遇

我們的強積金基金選擇全面，基金管理費低至0.73%[4]，助您按照個人承受風險的程度或市況，從不同的地區和資產類別挑選投資機遇，從而分散投資。

另一方面，我們的基礎基金由不同投資風格的著名投資經理管理，而每一個投資經理都具備獨特的投資策略。

以上各項能迎合您因應市況和人生階段而變化的投資目標。

註：
[4] 淨資產值的百分比，以年率計。成分基金及其相關基礎基金的收費。

「AIA」或「我們」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）。

不限次數免費轉換基金　靈活方便[5]

AIA可讓您不限次數免費[5]轉換至其他AIA強積金基金（保證組合除外）。基金轉換靈活方便，讓您可選擇轉換指定基金或重組投資組合。

轉換指定基金

- 讓您將一隻或以上AIA強積金基金的投資轉換至您所選的另一隻/多隻AIA強積金基金
- 其他基金的投資維持不變
- 可透過積金易平台辦理

重組投資組合

- 讓您根據新的投資選擇，更改整個現有投資組合
- 可透過積金易平台辦理

簡易便捷的工具助您管理投資及退休

您可以透過以下簡單工具，輕鬆選擇符合退休目標的投資，監察投資表現，並為退休綢繆。如欲瞭解詳情，請瀏覽aia.com.hk。

- 積金智「邦」手❖：
  主要功能包括：
  （1）簡單易用風險評估測試；
  （2）退休差額計算器；
  （3）市場罕有 — 逾50個投資組合推薦；
  （4）DIY投資組合；
  （5）業界首創# — 並列比較參考投資組合與現有投資組合，助您輕鬆作出強積金投資決策。
  （路徑：登入AIA+ 後，點擊主頁面底部「全部」，點擊「積金智『邦』手」）

- AIA+ 手機應用程式：
  可即時登入您的AIA強積金賬戶，瞭解賬戶變動、基金表現及其他資訊。

請即於App Store（iOS）或Google Play（Android）免費下載 AIA+ 手機應用程式。

App Store 下載
在此下載 Google Play
下載 APK 安裝檔
AIA+ HK

簡便供款方法

- 支票^
- 銀行入票機
- 直接付款（自動轉賬）
- 繳費靈服務（網上及音訊電話服務）
- 網上理財
- 銀行自動櫃員機

^ 請將支票遞交至積金易平台。

註：

[5] 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。

*友邦保險有限公司（「**承保人**」）為本保證組合所投資保險單之承保人。

承保人每月均會宣布臨時利率（每年不少於0%）。各獨立賬戶的利息會每日按臨時利率累計及誌賬。於每個財政年度（截至11月30日止）結束時，承保人會宣布全年利率（「**全年利率**」）。該全年利率及所宣布的任何臨時利率乃由承保人全權決定，惟承保人保證所宣布的全年利率不會是負數。

投資於保證組合的成員必須於有關財政年度終結日持有於保證組合的投資才可獲得該財政年度的全年利率。然而，如成員在財政年度內任何時候將持有於保證組合的投資轉撥往計劃內的其他成分基金或另一註冊計劃內成員的賬戶，這轉撥將構成成員終止持有於保證組合的投資，而成員將不可獲得相關財政年度的全年利率。如需要更多資料，請參閱強積金計劃說明書。

❖ 積金智「邦」手及其服務僅由弘量研究有限公司提供。AQUMON是由弘量研究擁有的智能投資平台。弘量研究有限公司已獲強制性公積金計劃管理局發牌，並獲證券及期貨事務監察委員會授權進行第1類（證券交易）、第4類（就證券提供意見）及第9類（資產管理）受規管活動。當中所提供的投資建議僅由弘量研究有限公司提供。友邦信託有限公司、友邦保險（國際）有限公司（「AIA」）及AIA所聘用的附屬中介人均不會提供任何投資建議。

此項功能為「市場/業界首創」是基於截至2025年8月AIA內部研究及可獲得的市場訊息而定。

AIA強積金可扣稅自願性供款計劃



AIA強積金基金概覽

AIA強積金基金	投資目標
預設投資策略基金~	
核心累積基金★	透過以環球分散方式投資於核准匯集投資基金及/或核准指數計劃組合，以提供資本增值。
65歲後基金★	透過以環球分散方式投資於核准匯集投資基金及/或核准指數計劃組合，以提供平穩增長。

~ 預設投資是一項預先制訂的投資安排，主要為沒有興趣或不打算作出投資選擇的計劃成員而設計，而對於認為適合自身情況的成員亦可作為一項投資選擇。預設投資透過於不同年齡按照預定配置百分比來投資於以上兩項預設投資基金，隨著你年齡增長而自動減少投資於較高風險資產，藉此管理投資風險。詳請請參閱強積金計劃說明書。

股票基金 — 緊貼指數集體投資計劃系列（「指數計劃」）+	
美洲基金	投資於北美股票市場的核准指數計劃組合，以尋求長期資本增值。請注意美洲基金不是緊貼指數基金。
亞歐基金	投資於歐洲及亞太股票市場的核准指數計劃組合，以尋求長期資本增值。請注意亞歐基金不是緊貼指數基金。
中港基金	投資於緊貼香港股票市場指數（該等指數量度香港上市公司（包括中國註冊成立企業）表現）的股票市場核准指數計劃組合，以尋求長期資本增值。請注意中港基金不是緊貼指數基金。
全球基金	投資於全球股票市場的核准指數計劃組合，以尋求長期資本增值。請注意全球基金不是緊貼指數基金。
固定入息基金	
亞洲債券基金	透過投資於兩個或以上核准匯集投資基金及/或核准指數計劃，主要投資於一個由亞太區（日本除外）債務證券（其中包括由政府、超國家機構及企業發行的債務證券）所組成的組合，以尋求長期資本增值。
環球債券基金	透過投資於兩個或以上核准匯集投資基金及/或核准指數計劃，投資於國際市場上由政府、超國家機構及企業發行的債務證券所組成的組合，從經常收入及資本增值中尋求長期穩定回報。
強積金保守基金Δ	保留本金價值。強積金保守基金不保證付還本金。
動態資產配置基金	
中港動態資產配置基金♦	透過投資於兩個或以上核准匯集投資基金及/或核准指數計劃，（i）主要投資於香港及中國股票和債務證券，並把其最多9%的資產投資於追蹤黃金價格的交易所買賣基金及（ii）採取動態資產配置策略，以尋求長期資本增值潛力，而波幅在中至高水平。
基金經理精選退休基金#	透過投資於兩個或以上核准匯集投資基金及/或核准指數計劃，並採取動態的資產配置策略，以取得最高長期資本增值。基金經理精選退休基金將適合願意承擔較平均為高之風險以尋求長期資本增值之成員。

AIA強積金可扣稅自願性供款計劃

AIA強積金基金	投資目標
股票基金	
亞洲股票基金	透過投資於核准匯集投資基金及/或核准指數計劃，尋求長期資本增值。該等核准匯集投資基金及/或核准指數計劃整體主要投資於在亞太區上市、以當地為基地或主要在當地經營之公司的股本證券。
歐洲股票基金	透過投資於核准匯集投資基金及/或核准指數計劃，尋求長期資本增值。該等核准匯集投資基金及/或核准指數計劃主要投資於在歐洲上市、以當地為基地或主要在當地經營之公司的股本證券。
大中華股票基金	透過投資於核准匯集投資基金及/或核准指數計劃，致力尋求長期資本增值。該等核准匯集投資基金及/或核准指數計劃主要投資於在大中華地區（即中國、香港、澳門及台灣）上市、以當地為基地或主要在當地經營之公司的股本證券。大中華股票基金將其少於30%的資產淨值投資於中國A股。投資政策的實施被視為高固有風險。
北美股票基金	透過投資於核准匯集投資基金及/或核准指數計劃，致力尋求長期資本增值。該等核准匯集投資基金及/或核准指數計劃主要投資於在美國上市、以當地為基地或主要在當地經營之公司的股本證券。
綠色退休基金	透過主要（即其最近期可得資產淨值至少70%）投資於某些公司而有效對全球股票進行多元化投資，以尋求長期資本增值，對有關公司進行投資是根據（i）有關公司的環境評級及（ii）有關公司的財務表現預測，以使綠色退休基金取得超越摩根士丹利資本國際全球指數的中長期表現。
保證基金	
保證組合*	首要目標是盡量減低以港元計算的資本風險。第二目標則是達致穩定、持續性及可預計的回報。
人生階段基金	
增長組合	首要目標是透過投資於兩個或以上核准匯集投資基金及/或核准指數計劃，盡量提高其以港元計算的長期資本增值。第二目標是提供長遠超越香港薪金通脹的預期回報。
均衡組合	首要目標是透過投資於兩個或以上核准匯集投資基金及/或核准指數計劃在溫和波幅下盡量提高其以港元計算的長期資本增值。第二目標是提供長遠超越香港物價通脹的預期回報。
穩定資本組合	首要目標是透過投資於兩個或以上核准匯集投資基金及/或核准指數計劃盡量減低其以港元計算的短期資本風險。第二目標是透過有限投資於全球股票而提供長遠超越港元存款利率的回報。穩定資本組合不保證付還本金。

★ 若成員選定此基金為獨立投資選擇（而非預設投資的一部分），預設投資的自動降低風險機制不適用於此基金。
+ 本基金類別中的強積金基金為投資組合管理基金，投資於一項以上核准指數計劃。有關強積金基金不是緊貼指數基金。
Δ 計劃之強積金保守基金的收費乃透過扣除資產淨值收取，故所列之單位價格/資產淨值/基金表現已反映收費之影響。強積金保守基金在任何情況下均不保證付還本金。
◆ 中港動態資產配置基金可根據中國及香港市況分配10%至90%的資產於股票，其餘則主要投資於債務證券，並把其最多9%的資產投資於追蹤黃金價格的交易所買賣基金。
基金經理精選退休基金可根據環球市況整體分配10%至90%的資產於股票，其餘則投資於債務證券、貨幣市場工具及現金。

有關詳情，包括基金轉換、收費、產品特點及所涉及的風險，請參閱強積金計劃說明書。

請聯絡您的財務策劃顧問，或致電我們的熱線，以瞭解詳情。

退休金 — 強積金

友邦強積金「休悠樂」個人賬戶

AIA強積金可扣稅自願性供款計劃附錄

「休悠樂」及可扣稅自願性供款(TVC)成員尊享優惠

AIA企業業務

— 您的強積金及團體保險夥伴

健康長久好生活

退休金

友邦強積金「休悠樂」個人賬戶
AIA強積金可扣稅自願性供款計劃
附錄

雙重優惠[3]：高達18,888港元紅利

優惠一[(i),(ii),(iv)]：由即日起至2026年3月31日，全新及現有「休悠樂」個人賬戶計劃(「休悠樂」)成員及AIA強積金可扣稅自願性供款計劃(「TVC」)成員從第三方受託人轉入的新強積金資產，可尊享一次性紅利(「紅利」)，受細則限制。

優惠二[(i),(iii),(iv)]：由即日起至2026年3月31日，成員將強積金賬戶連結至AIA+並於積金智「邦」手完成風險評估測試，可享額外紅利，受細則限制。

詳情如下：

從第三方受託人轉入新強積金資產(港元)	一次性紅利(港元)		
	優惠一	優惠二	一次性紅利總額
	基本紅利	額外紅利	
80,000 - 379,999	288	200	488
380,000 - 879,999	688	200	888
880,000 - 1,379,999	2,388	1,000	3,388
1,380,000 - 1,879,999	6,888	2,000	8,888
1,880,000 - 2,379,999	8,888	5,000	13,888
2,380,000或以上	13,888	5,000	18,888

退休金

友邦強積金「休悠樂」個人賬戶
AIA強積金可扣稅自願性供款計劃
附錄

紅利計算及派發：

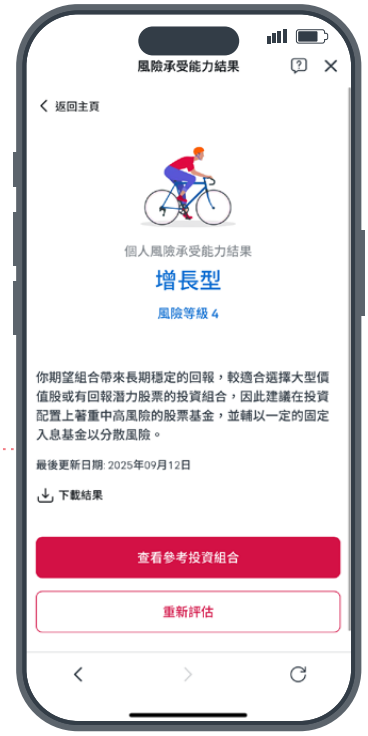
(i) 紅利將於2027年4月前按合資格成員的最新投資選擇派發。

(ii) 紅利金額將按你於2026年1月1日至3月31日期間，從其他受託人轉入新強積金資產的總和計算。你需在2026年1月1日至2027年4月紅利派發日期間未曾作任何提款。

(iii) 成員需在2026年3月31日前將強積金賬戶連結至AIA+，並於積金智「邦」手完成風險評估測試。完成測試後，需確保測試畫面顯示右面的版面，以獲得額外紅利。

(iv) 紅利將按你於派發紅利當日最新的投資選擇，以單位/金額形式[4]分配/存入到你的賬戶。

示範版面



條款及細則：

1. 成功參與「休悠樂」及「TVC」之成員，將受「休悠樂」及「TVC」詳載於申請表格內之有關條款及細則所約束。
2. 紅利只適用於在派發紅利當日未終止有關賬戶之成員，並在2026年期間未曾獲發任何一次性紅利之成員。
3. 此優惠不可與任何其他現存優惠同時享用。
4. 就保證組合以外之單位化強積金基金而言，有關紅利將以單位形式分配到你的賬戶。而就保證組合(一項非單位化基金)而言，有關紅利將以金額形式存入到你的賬戶。

如有任何有關此優惠、條款及細則闡釋之爭議，友邦保險（國際）有限公司保留最終決定權。

「AIA」或「我們」是指**友邦保險(國際)有限公司** (於百慕達註冊成立的有限公司)。

請聯絡你的財務策劃顧問，或致電我們的熱線，以瞭解詳情。

(852) 2200 6288 | hk.cs.enquiry@aia.com | aia.com.hk

PATVC 05 (1/2026)