友邦強積金優選計劃

於 2025 年 9 月刊發的強積金計劃說明書之
補充文件

於 2025 年 12 月 31 日刊發

本補充文件（「**補充文件**」）是日期為 2025 年 9 月的友邦強積金優選計劃（「**本計劃**」）的強積金計劃說明書（「**強積金計劃說明書**」）的一部分，並應連同該強積金計劃說明書及日期為 2025 年 9 月 30 日的補充文件一併閱讀。除另有註明外，本補充文件所用詞彙與本計劃的強積金計劃說明書所界定者具有相同涵義。

強積金計劃說明書將作出以下變動，並由2025年12月31日起生效：

1. 整本強積金計劃說明書

除「5. 費用及收費」一節下「5.2 釋義」小節第 (viii) 項：「基金管理費」的定義中所提述的「保薦人」外，凡有關「保薦人」的其他所有提述將以「強積金計劃營辦人」取代。

2. 第6頁 — 「2. 核准受託人及其他主要營運商名錄」

在緊接「核數師」相關資料一列之後加入以下一列：

強積金計劃營辦人	友邦保險有限公司	友邦保險有限公司作為強積金計劃營辦人，須履行以下職務與職責： • 管理所有與產品和服務相關的成員通訊；規劃、開發及維護本計劃在線上及線下平台的資料，包括強積金計劃說明書、基金便覽、產品相關文件、網頁、流動應用程式，以及積金易服務中心的相關資源。 • 透過數碼工具向為成員提供有關投資知識及退休規劃的教育，協助成員選擇合適的資產組合配置。 • 定期檢視產品特性、所提供的基金組合和服務，以確保本計劃保持競爭力。 • 根據市場趨勢及成員意見持續作出改進，以滿足成員不斷變化的需求。	香港司徒拔道1號友邦大廈

3. 第49頁 — 「5. 費用及收費」 — 「5.1 收費表」

在附註 @ 所提述的「保管人」之後加入「、強積金計劃營辦人」。

4. 第51-53頁 — 「5. 費用及收費」 — 「5.2 釋義」 — 第 (viii) 項：「基金管理費」的定義

(a) 第一段的第一句全部由以下內容取代：

「『**基金管理費**』包括就受託人、保管人、平台公司、(基礎基金層面的)基金行政管理人、投資經理及強積金計劃營辦人向有關基金提供服務所支付的費用。投資經理所收取的基金管理費，

包括按基金表現所收取的費用（如有）。就各預設投資策略成分基金及強積金條例第 34DD 條而言，『強積金計劃營辦人』指第 34DD 條所指的『保薦人』。」

(b) 第二段所提述的「（附註1）」將被移除。

(c) 在緊貼第二段的表格中，有關「（附註2）」、「（附註3）」及「（附註4）」的提述將分別重新編號為「（附註1）」、「（附註2）」及「（附註3）」。

(d) 在緊貼第二段的表格之後的附註將修訂如下：附註1將被完全刪除，原有的附註2至4相應重新編號為附註1至3。

5. 第54頁 —「5. 費用及收費」—「5.5 強積金預設投資策略的費用及實付開支」

(a) 在第二段首次提述的「平台公司」之後，加入「、強積金計劃營辦人（即強積金條例第34DD條所指的『保薦人』）」。

(b) 在第二段所提述的「（就平台公司而言）行政管理服務」之後，加入「、強積金計劃營辦人（即強積金條例第34DD條所指的『保薦人』）提供的服務」。

6. 第76頁 —「7. 其他資料」—「7.1 計算」—「7.1.2 單位計值的發布」

整段全部由以下內容取代：

「除保證組合外，各成分基金單位的價值將會在每個交易日透過友邦互動網頁 aia.com.hk 免費對外公開，或可致電僱主熱線 (852) 2100 1888 或成員熱線 (852) 2200 6288 獲取。

由 2026 年 1 月 1 日起，強積金計劃說明書將作出以下變更：

7. 第51-52 頁 —「5. 費用及收費」—「5.2 釋義」— 第 (viii) 項：「基金管理費」的定義

緊接第二段的表格將修訂如下（修改部分以*斜體*標示）：

	成分基金層面（附註1）				基礎基金層面*（附註1）
費用類別： （佔資產淨值的%，以年率計）	受託人費	應向平台公司支付的費用	*成員服務費*	投資經理費（包括基礎基金的基金管理費總額）（佔相關成分基金資產淨值的%，以年率計）（附註2）	基金管理費總額（包括按相關基礎基金資產淨值的百分比收取的受託人、行政管理人和投資管理費）
股票基金－緊貼指數集體投資計劃系列					
美洲基金	0.14%	0.37%	*豁免*	最高為0.22%	
亞歐基金			*豁免*	最高為0.30%	
中港基金			*豁免*	最高為0.22%	
全球基金			*豁免*	最高為0.30%	

固定入息基金				
亞洲債券基金	0.14%	0.37%	*豁免*	最高為0.3895%
環球債券基金			*豁免*	最高為0.385%
強積金保守基金			*豁免*	最高為0.374%[附註3]
動態資產配置基金				
中港動態資產配置基金	0.14%	0.37%	*豁免*	最高為0.350%
基金經理精選退休基金			*豁免*	最高為0.880%
股票基金				
亞洲股票基金	0.14%	0.37%	*0.20%*	*最高為0.5295%*
歐洲股票基金			*0.20%*	
大中華股票基金			*0.20%*	*最高為0.5750%*
北美股票基金			*0.20%*	
綠色退休基金			*豁免*	最高為0.745%[附註3]
保證基金				
保證組合§	0.14%[附註3]	0.37%[附註3]	*豁免*	0.65% (成分基金層面的投資管理費為0.00%) [附註3]
人生階段基金				
增長組合	0.14%	0.37%	*0.20%*	*最高為0.5750%*
均衡組合			*0.20%*	
穩定資本組合			*0.20%*	
預設投資策略基金				
核心累積基金	0.14%	0.36%	*豁免*	最高為0.25%
65歲後基金			*豁免*	