

友邦強積金「休悠樂」個人賬戶

整合強積金資產
一目了然易管理

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投資選擇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，應徵詢獨立財務及/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投資選擇。
- 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，應徵詢獨立財務及/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投資決定。
- 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了解詳情(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。

$ 整合你的強積金資產 拼出理想退休生活

隨著你的強積金資產日漸增長，整合強積金賬戶便變得很重要。

好處： 1. 讓你隨時對自己的強積金整體投資都瞭如指掌
2. 你可輕鬆調整你的投資策略和組合
3. 你只需管理一個賬戶，方便省時

將你的強積金資產整合至AIA的強積金個人賬戶「休悠樂」，便可輕鬆管理你的強積金資產。

? 為什麼選擇AIA？



全面低收費基金選擇[1]

近10項低收費基金，基金管理費低至0.75%[2]，其他AIA強積金基金的管理費最高為1.73%[2]。

多元化投資選擇及免費轉換基金

同一平台提供多元強積金基金選擇

- 我們提供多種不同風險程度的強積金基金，涵蓋不同的地區和資產類別，讓你於不同的市況及人生階段，都可選擇切合你投資需要的強積金基金。

薈萃多間不同投資風格的投資經理

- 沒有一間投資經理能擁有全面和恆久的投資優勢。因此，我們採用多元基礎基金經理平台，讓你可分散投資。

不限次數免費轉換強積金基金

- 你可因應市況，在短至一天內免費(受細則限制)[3]轉換由不同基礎基金經理管理的強積金基金。

「AIA」就此文件而言，指友邦保險(國際)有限公司。

1 低收費基金是指基金開支比率≦1.3%或基金管理費(包括保證費，如適用)≦1%的基金。資料來源：強制性公積金計劃管理局網頁，資料截至2023年2月28日。

2 淨資產值的百分比，以年率計。

3 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互動網頁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)。

* 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。
此項由承保人提供的保證受條款限制，計劃成員必須於有關計劃年度終結日持有此項投資，有關保證才會生效。
若參與僱主選擇參與另一家服務機構之計劃並因而從保證組合提取款項，受僱於終止參與計劃參與僱主的僱員成員的獨立賬戶則可能須作出酌情調整(因而可減低成員在獨立賬戶的結餘)。酌情調整乃由承保人在成員退出時全權決定，但無論如何比率應不超過獨立賬戶結餘的5%。有關本基金及其他基金的資料，計劃參與者須參閱強積金計劃說明書。

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。

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，以提供資本增長。
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。
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，以尋求長期資本增長。
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^	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，以追求長期資本增長潛力，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取得長期資本增值之成員。
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，提供長期資本增長。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，提供長期資本增長。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，致力提供長期資本增值。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，致力提供長期資本增值。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，為投資者提供長期資本增值，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。

~ 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。

AIA強積金基金	投資目標
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。

△ 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，其餘主要為債務證券及可把其最多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分配10%至90%的資產於股票，其餘則投資於債券、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。

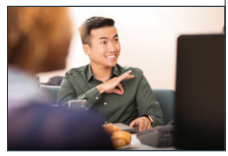
管理賬戶簡易便捷

- 流動應用程式「AIA Connect/友聯繫」，一站式管理強積金及其他AIA賬戶
- 季度權益電子結算書
- 網上每月基金表現概覽
- 「投資風格評估」助你瞭解個人投資風格
- 退休儲備計算機，助你策劃未來
- 精通手語的客戶服務主任
- 24小時互動語音回應系統
- 成員熱線：(852) 2200 6288

請即於App Store(IOS)或Google Play(Android)免費下載「AIA Connect/友聯繫」流動應用程式。

App Store 下載

立即下載 Google play





HRD 33 (06/2023)

退休金 – 強積金

友邦強積金「休悠樂」個人賬戶附錄

「休悠樂」成員尊享優惠



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

雙重優惠[4]：特別管理費和額外紅利

由即日起至2023年12月31日參與友邦強積金「休悠樂」個人賬戶計劃(「休悠樂」)，你可尊享特別管理費(將以回扣形式提供)(「回扣」)和額外紅利(「額外紅利」)，受細則限制。

1. 回扣

新「休悠樂」成員可尊享以下基金(成分基金層面)首年管理費50%折扣。如現有成員從第三方受託人轉入新強積金資產，可享特別管理費[#]。詳情如下：

AIA 強積金基金	於成分基金層面收取的標準管理費(每年)	回扣後於成分基金層面收取的有效管理費(每年)		
		新「休悠樂」成員從第三方受託人轉入的強積金資產		現有「休悠樂」成員的現有保留資產及從第三方受託人轉入的新強積金資產*
		首年	其後	
股票基金 — 緊貼指數集體投資計劃系列				
美洲基金	最高為 0.72%	最高為 0.36%	最高為 0.72%	最高為 0.72%
亞歐基金				
中港基金				
全球基金				
固定入息基金				
亞洲債券基金	最高為 0.96%	最高為 0.48%	最高為 0.96%	最高為 0.96%
環球債券基金	最高為 0.91%	最高為 0.455%	最高為 0.91%	最高為 0.91%
強積金保守基金	0.96%	0.48%	0.96%	0.96%
動態資產配置基金				
中港動態資產配置基金	最高為 1.075%	最高為 0.5375%	最高為 1.075%	最高為 1.075%
基金經理精選退休基金	最高為 1.55%	最高為 0.775%	最高為 1.55%	最高為 1.55%
股票基金				
亞洲股票基金	最高為 1.55%	最高為 0.775%	最高為 1.55%	最高為 1.55%
歐洲股票基金				
大中華股票基金				
北美股票基金				
綠色退休基金	1.55%	0.775%	1.55%	1.55%
保證基金				
保證組合	1.50%^	0.75%^	1.30%^	1.30%^
人生階段基金				
增長組合	最高為 1.55%	最高為 0.775%	最高為 1.55%	最高為 1.55%
均衡組合				
穩定資本組合				
預設投資策略基金				
核心累積基金	最高為 0.75%	最高為 0.375%	最高為 0.75%	最高為 0.75%
65歲後基金				

適用於保證組合。
* 僅適用於從第三方受託人轉入新強積金資產的現有「休悠樂」成員。
^ 於基礎基金層面收取

回扣計算及派發：

就**新**「休悠樂」成員而言，首年回扣將於你參與「休悠樂」一週年之隨後45日內派發，而自參與第二年開始，回扣將於每個季度結束(即每年2月、5月、8月和11月)之隨後45日內派發。回扣將按你的賬戶於該季度內所持基金每月結餘[5]之平均值計算，有關回扣將以單位/金額形式[6]分配/存入到你的賬戶(成員強制性供款部分)內之相關基金。
就**現有**「休悠樂」成員而言，回扣將於每個季度結束(即每年2月、5月、8月和11月)之隨後45日內派發，並將按你的賬戶於該季度內所持基金每月結餘[5]之平均值計算，有關回扣將以單位/金額形式[6]分配/存入到你的賬戶(成員強制性供款部分)內之相關基金。

2. 額外紅利[3,8]

現有「休悠樂」成員從第三方受託人轉入的新強積金資產亦可享有額外0.25%紅利。

額外紅利計算及派發：

額外0.25%紅利將在你成功轉移強積金資產至「休悠樂」起計12個月之隨後45日內，按你轉入強積金資產金額計算，並按你於派發紅利當日最新的投資選擇，以單位/金額形式[6]分配/存入到你的賬戶(成員強制性供款部分)。

條款及細則：

1. 成功參與「休悠樂」之成員，將受「休悠樂」詳載於申請表格內之有關條款及細則所約束。
2. 回扣及額外紅利只適用於在派發回扣/額外紅利當日未終止有關賬戶之成員。
3. 由轉移強積金資產至「休悠樂」當日起計。
4. 此優惠不可與任何其他現存優惠同時享用。就保證組合而言，回扣將適用於基礎基金層面之管理費。
5. 每月平均賬戶結餘為該月及前一個月期末賬戶結餘的平均值。
6. 就保證組合以外之單位化強積金基金而言，有關回扣/額外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，有關回扣/額外紅利將以金額形式存入到你的賬戶。
7. 就保證組合而言，相關50%折扣將適用於基礎基金層面管理費。
8. 為免存疑，若成員已在他/她參與計劃首年享有管理費50%折扣，他/她將不符合資格享有上述額外紅利。

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。