

**附件 D
基金風險級別**

基金	風險級別
澳門友邦保險保守基金	低
澳門友邦保險退休基金	低
澳門友邦保險穩定資本基金	低至中
澳門友邦保險均衡基金	中
澳門友邦保險增長基金	中至高
澳門友邦保險基金經理精選退休基金	中至高
澳門友邦保險美國股票基金	高
澳門友邦保險香港股票基金	高

有關基金風險披露詳情,請參閱基金表現概覽。

附件 D1

澳門友邦保險保守基金所投資基金

基金名稱	施羅德機構匯集基金 - 香港金融市場基金 - B 類別
基金經理	施羅德投資管理(香港)有限公司
投資目標	<p>本基金的投資目標是保存資本及維持最低風險水平。</p> <p>基金旨在提供高度穩健性及流動性。經理人的政策為主要投資於多類型銀行存款、主要公司的商業票據及其他金融市場票據。投資將限於 12 個月內到期的港元存款和以港元計值的證券,投資組合的平均期限不超過 90 天。</p>
費用	<p>本基金不收取投資管理費。</p> <p><i>註: 本基金將按其資產淨值承擔基金的信託年費(每年收取不超過基金資產淨值的 0.0595%)和營運開支。營運開支包括但不限於核數費、法律費用、監管費及托管人保管本基金資產的開支。</i></p> <p><i>信託人可向受影響單位持有人發出不少於 3 個月的通知,增加應就任何投資基金任何類別單位支付的信託人費用(年率最高可達 0.5%)。</i></p>

附件 D2

澳門友邦保險退休基金所投資基金

基金名稱	友邦企業債券基金
基金經理	友邦投資管理香港有限公司
投資目標	本基金的目標是透過投資於由企業、財務機構或非政府實體發行及 / 或擔保的債務證券，以提供長期平穩收入。
費用	<p>友邦企業債券基金將每年被收取不超過本基金總資產淨值 0.3% 的受託人費用及保管人費用以及每年不超過本基金資產淨值 0.95% 的投資管理費用。</p> <p>友邦企業債券基金每年可能收取不超過本基金總資產淨值 0.2% 的申請及贖回代理費用及行政管理人費用。</p> <p>友邦企業債券基金的經常性開支上限為友邦企業債券基金於 12 個月期間的平均資產淨值的 1%。超逾友邦企業債券基金平均資產淨值的 1% 的經常性開支將由基金經理承擔。倘移除有關上限，須給予友邦企業債券基金的投資者至少一個月的事先通知。</p> <p><i>註：有關本基金的管理和受寄等有關費用，均由本基金支付。</i></p>

基金名稱	友邦政府債券基金
基金經理	友邦投資管理香港有限公司
投資目標	本基金的目標是透過投資於由政府、中央銀行（或等同實體）、多邊國際機構發行及 / 或擔保的債務證券或符合本基金投資政策所載規定的其他證券，以提供長期平穩收入。
費用	<p>友邦政府債券基金將每年被收取不超過本基金總資產淨值 0.3% 的受託人費用及保管人費用以及每年不超過本基金資產淨值 0.95% 的投資管理費用。</p> <p>友邦政府債券基金每年可能收取不超過本基金總資產淨值 0.2% 的申請及贖回代理費用及行政管理人費用。</p> <p>友邦政府債券基金的經常性開支上限為友邦政府債券基金於 12 個月期間的平均資產淨值的 1%。超逾友邦政府債券基金平均資產淨值的 1% 的經常性開支將由基金經理承擔。倘移除有關上限，須給予友邦政府債券基金的投資者至少一個月的事先通知。</p> <p><i>註：有關本基金的管理和受寄等有關費用，均由本基金支付。</i></p>

附件 D3

澳門友邦保險穩定資本基金所投資基金

基金名稱	友邦增長基金
基金經理	友邦投資管理香港有限公司
投資目標	本基金的目標是達致長期資本增長及增值，並採取進取策略在(i)股票與(ii)固定收益證券、貨幣市場工具及 / 或現金之間分配資產。本基金將透過投資於進取的多元化國際證券投資組合，主要投資於股票，其餘則投資在債券及現金而達致此投資目標。本基金將主要投資於兩項或以上的集體投資計劃(可包括緊貼指數基金)。
費用	<p>受託人將每年於本基金總資產淨值中分別撥出最高 0.3%及最高 1.25% (包括所投資基金層面的受託人服務費用 (不超過每年 0.3%) 及管理費用) 作為受託人服務費用及投資管理費用。該等費用將根據上述計算基準以按日累積方式計算，並須於每月末支付。每年基金受託人服務及投資管理費用連同其所投資基金之管理費用將不超過本基金資產淨值的 1.25%。</p> <p><i>註：有關本基金及其所投資基金的管理和受寄等有關費用，均由本基金及其所投資基金支付。</i></p>

基金名稱	友邦企業債券基金
基金經理	友邦投資管理香港有限公司
投資目標	本基金的目標是在透過投資於由企業、財務機構或非政府實體發行及 / 或擔保的債務證券，以提供長期平穩收入。
費用	<p>友邦企業債券基金將每年被收取不超過本基金總資產淨值 0.3%的受託人費用及保管人費用以及每年不超過本基金資產淨值 0.95%的投資管理費用。</p> <p>友邦企業債券基金每年可能收取不超過本基金總資產淨值 0.2%的申請及贖回代理費用及行政管理人費用。</p> <p>友邦企業債券基金的經常性開支上限為友邦企業債券基金於 12 個月期間的平均資產淨值的 1%。超逾友邦企業債券基金平均資產淨值的 1%的經常性開支將由基金經理承擔。倘移除有關上限，須給予友邦企業債券基金的投資者至少一個月的事先通知。</p> <p><i>註：有關本基金的管理和受寄等有關費用，均由本基金支付。</i></p>

附件 D4

澳門友邦保險均衡基金所投資基金

基金名稱	友邦增長基金
基金經理	友邦投資管理香港有限公司
投資目標	本基金的目標是達致長期資本增長及增值，並採取進取策略在(i)股票與(ii)固定收益證券、貨幣市場工具及 / 或現金之間分配資產。本基金將透過投資於進取的多元化國際證券投資組合，主要投資於股票，其餘則投資在債券及現金而達致此投資目標。本基金將主要投資於兩項或以上的集體投資計劃(可包括緊貼指數基金)。
費用	<p>受託人將每年於本基金總資產淨值中分別撥出最高 0.3%及最高 1.25% (包括所投資基金層面的受託人服務費用 (不超過每年 0.3%) 及管理費用) 作為受託人服務費用及投資管理費用。該等費用將根據上述計算基準以按日累積方式計算，並須於每月末支付。每年基金受託人服務及投資管理費用連同其所投資基金之管理費用將不超過本基金資產淨值的 1.25%。</p> <p><i>註：有關本基金及其所投資基金的管理和受寄等有關費用，均由本基金及其所投資基金支付。</i></p>

基金名稱	友邦企業債券基金
基金經理	友邦投資管理香港有限公司
投資目標	本基金的目標是在透過投資於由企業、財務機構或非政府實體發行及 / 或擔保的債務證券，以提供長期平穩收入。
費用	<p>友邦企業債券基金將每年被收取不超過本基金總資產淨值 0.3%的受託人費用及保管人費用以及每年不超過本基金資產淨值 0.95%的投資管理費用。</p> <p>友邦企業債券基金每年可能收取不超過本基金總資產淨值 0.2%的申請及贖回代理費用及行政管理人費用。</p> <p>友邦企業債券基金的經常性開支上限為友邦企業債券基金於 12 個月期間的平均資產淨值的 1%。超逾友邦企業債券基金平均資產淨值的 1%的經常性開支將由基金經理承擔。倘移除有關上限，須給予友邦企業債券基金的投資者至少一個月的事先通知。</p> <p><i>註：有關本基金的管理和受寄等有關費用，均由本基金支付。</i></p>

附件 D5

澳門友邦保險增長基金所投資基金

基金名稱	友邦增長基金
基金經理	友邦投資管理香港有限公司
投資目標	本基金的目標是達致長期資本增長及增值，並採取進取策略在(i)股票與(ii)固定收益證券、貨幣市場工具及/或現金之間分配資產。本基金將透過投資於進取的多元化國際證券投資組合，主要投資於股票，其餘則投資在債券及現金而達致此投資目標。本基金將主要投資於兩項或以上的集體投資計劃(可包括緊貼指數基金)。
費用	<p>受託人將每年於本基金總資產淨值中分別撥出最高 0.3%及最高 1.25% (包括所投資基金層面的受託人服務費用 (不超過每年 0.3%) 及管理費用) 作為受託人服務費用及投資管理費用。該等費用將根據上述計算基準以按日累積方式計算，並須於每月末支付。每年基金受託人服務及投資管理費用連同其所投資基金之管理費用將不超過本基金資產淨值的 1.25%。</p> <p><i>註：有關本基金及其所投資基金的管理和受寄等有關費用，均由本基金及其所投資基金支付。</i></p>

基金名稱	友邦企業債券基金
基金經理	友邦投資管理香港有限公司
投資目標	本基金的目標是在透過投資於由企業、財務機構或非政府實體發行及/或擔保的債務證券，以提供長期平穩收入。
費用	<p>友邦企業債券基金將每年被收取不超過本基金總資產淨值 0.3%的受託人費用及保管人費用以及每年不超過本基金資產淨值 0.95%的投資管理費用。</p> <p>友邦企業債券基金每年可能收取不超過本基金總資產淨值 0.2%的申請及贖回代理費用及行政管理人費用。</p> <p>友邦企業債券基金的經常性開支上限為友邦企業債券基金於 12 個月期間的平均資產淨值的 1%。超逾友邦企業債券基金平均資產淨值的 1%的經常性開支將由基金經理承擔。倘移除有關上限，須給予友邦企業債券基金的投資者至少一個月的事先通知。</p> <p><i>註：有關本基金的管理和受寄等有關費用，均由本基金支付。</i></p>

附件 D6

澳門友邦保險基金經理精選退休基金所投資基金

基金名稱	友邦基金經理精選退休基金
基金經理	友邦投資管理香港有限公司
投資目標	<p>本基金的目標是達致長期資本增值。本基金擬採取動態資產分配策略，以盡量提高長期資本增值。</p> <p>投資組合將透過投資於兩項或以上的集體投資計劃（可包括緊貼指數基金），以達致此目標。本基金可根據市況分配 10%至 90%的資產於股票，其餘則投資於固定收益證券、貨幣市場工具及 / 或現金。本基金可間接投資於上述資產類別及全球不同市場。為了更好地達到本基金的目標，基金經理將持續監測及回顧基金之資產配置，並作適當調配。</p>
費用	<p>受託人將每年於本基金總資產淨值中分別撥出最高 0.3%及最高 1.25%（包括所投資基金層面的受託人服務費用（不超過每年 0.3%）及管理費用）作為受託人服務及投資管理費用。該等費用將根據上述計算基準以按日累積方式計算，並須於每月末支付。每年本基金受託人服務及投資管理費用連同其所投資基金之管理費用將不超過本基金資產淨值的 1.25%。</p> <p><i>註：有關本基金及其所投資基金的管理和受寄等有關費用，均由本基金及其所投資基金支付。</i></p>

基金名稱	友邦企業債券基金
基金經理	友邦投資管理香港有限公司
投資目標	<p>本基金的目標是透過投資於由企業、財務機構或非政府實體發行及 / 或擔保的債務證券，以提供長期平穩收入。</p>
費用	<p>友邦企業債券基金將每年被收取不超過本基金總資產淨值 0.3%的受託人費用及保管人費用以及每年不超過本基金資產淨值 0.95%的投資管理費用。</p> <p>友邦企業債券基金每年可能收取不超過本基金總資產淨值 0.2%的申請及贖回代理費用及行政管理人費用。</p> <p>友邦企業債券基金的經常性開支上限為友邦企業債券基金於 12 個月期間的平均資產淨值的 1%。超逾友邦企業債券基金平均資產淨值的 1%的經常性開支將由基金經理承擔。倘移除有關上限，須給予友邦企業債券基金的投資者至少一個月的事先通知。</p> <p><i>註：有關本基金的管理和受寄等有關費用，均由本基金支付。</i></p>

附件 D7

澳門友邦保險美國股票基金所投資基金

基金名稱	友邦美國股票基金
基金經理	友邦投資管理香港有限公司
投資目標	<p>本基金以美元為投資貨幣，其投資目標是透過投資於在美國上市、以當地為基地或主要在當地經營之公司所發行的股票，以達致長期資本增長。</p> <p>本基金將透過主要投資於兩項或以上集體投資計劃（可包括緊貼指數基金），而後者將其大部分資產投資於在美國上市、以當地為基地或主要在當地經營之公司的股票（合計應佔不少於本基金資產淨值的 70%），以達致此目標，其餘資產則投資於現金及固定收益證券。投資組合可持有備用現金或與現金具有同等套現能力的投資作營運及 / 或對沖用途。</p>
費用	<p>受託人將每年於本基金總資產淨值中分別撥出最高0.3%及最高1.2%（包括所投資基金層面的受託人服務費用及管理費用）作為受託人服務及投資管理費用。該項費用將根據上述計算基準以按日累積方式計算，並須於每月底支付。</p> <p><i>註：有關本基金及其所投資基金的管理和受寄等有關費用，均由本基金及其所投資基金支付。</i></p>

基金名稱	友邦企業債券基金
基金經理	友邦投資管理香港有限公司
投資目標	本基金的目標是透過投資於由企業、財務機構或非政府實體發行及 / 或擔保的債務證券，以提供長期平穩收入。
費用	<p>友邦企業債券基金將每年被收取不超過本基金總資產淨值 0.3%的受託人費用及保管人費用以及每年不超過本基金資產淨值 0.95%的投資管理費用。</p> <p>友邦企業債券基金每年可能收取不超過本基金總資產淨值 0.2%的申請及贖回代理費用及行政管理人費用。</p> <p>友邦企業債券基金的經常性開支上限為友邦企業債券基金於 12 個月期間的平均資產淨值的 1%。超逾友邦企業債券基金平均資產淨值的 1%的經常性開支將由基金經理承擔。倘移除有關上限，須給予友邦企業債券基金的投資者至少一個月的事先通知。</p> <p><i>註：有關本基金的管理和受寄等有關費用，均由本基金支付。</i></p>

基金名稱	施羅德機構匯集基金 - 精明北美股票基金 – B 類別
基金經理	施羅德投資管理(香港)有限公司
投資目標	本基金的投資目標是透過投資於屬富時強積金北美對沖指數 (FTSE MPF North America Hedged Index) 成分股的北美股本證券投資組合 (或屬賦予持有人權利取得該等成分股所有權的經濟利益的收據或憑證的股本相關證券, 包括預託證券及無投票權預託證券), 旨在取得長線資本增值。
費用	<p>本基金不收取投資管理費。</p> <p><i>註: 本基金將按其資產淨值承擔基金的信託年費 (每年收取不超過基金資產淨值的 0.0595%) 和營運開支。營運開支包括但不限於核數費、法律費用、監管費及托管人保管本基金資產的開支。</i></p> <p><i>信託人可向受影響單位持有人發出不少於 3 個月的通知, 增加應就任何投資基金任何類別單位支付的信託人費用 (年率最高可達 0.5%)。</i></p>

附件 D8

澳門友邦保險香港股票基金所投資基金

基金名稱	友邦香港股票基金
基金經理	友邦投資管理香港有限公司
投資目標	<p>基金旨在透過主要投資於在香港上市、以當地為基地或主要在當地經營之公司所發行的股票，以達致長期資本增值。</p> <p>本基金將透過主要投資於兩項或以上集體投資計劃（可包括緊貼指數基金）（「所投資基金」），而後者的資產分配政策通常是將大部分資產投資於在香港上市、以當地為基地或主要在當地經營之公司的股票（合計應佔不少於投資組合資產淨值的 70%），以達致此目標。投資組合可能通過所投資基金的投資將少於 30%的資產淨值投資於中國 A 股及中國 B 股。中國 A 股的投資可能會透過滬深港通作出，並可透過投資於中國市場連接產品等金融工具，間接投資於中國 A 股。本基金可持有備用現金或與現金具有同等套現能力的投資作營運及 / 或對沖用途。</p>
費用	<p>受託人將每年於本基金總資產淨值中分別撥出最高 0.3%及最高 0.95%（包括所投資基金層面的受託人服務費用及管理費用）作為受託人服務費用及投資管理費用。該項費用將根據上述計算基準以按日累積方式計算，並須於每月底支付。每年基金受託人服務及投資管理費用連同其所投資基金之管理費用將不超過本基金資產淨值的 1.25%。</p> <p><i>註：有關本基金及其所投資基金的管理和受寄等有關費用，均由本基金及其所投資基金支付。</i></p>

基金名稱	友邦企業債券基金
基金經理	友邦投資管理香港有限公司
投資目標	本基金的目標是透過投資於由企業、財務機構或非政府實體發行及 / 或擔保的債務證券，以提供長期平穩收入。
費用	<p>友邦企業債券基金將每年被收取不超過本基金總資產淨值 0.3%的受託人費用及保管人費用以及每年不超過本基金資產淨值 0.95%的投資管理費用。</p> <p>友邦企業債券基金每年可能收取不超過本基金總資產淨值 0.2%的申請及贖回代理費用及行政管理人費用。</p> <p>友邦企業債券基金的經常性開支上限為友邦企業債券基金於 12 個月期間的平均資產淨值的 1%。超逾友邦企業債券基金平均資產淨值的 1%的經常性開支將由基金經理承擔。倘移除有關上限，須給予友邦企業債券基金的投資者至少一個月的事先通知。</p> <p><i>註：有關本基金的管理和受寄等有關費用，均由本基金支付。</i></p>

基金名稱	貝萊德薈萃基金 - iShares 安碩香港股票指數基金 - X 類別
基金經理	貝萊德資產管理北亞有限公司
投資目標	投資目標是提供於扣除費用和開支之前緊貼其基礎指數（即富時強積金香港指數（港元非對沖總回報））表現之投資回報。
費用	<p>本基金不收取投資管理費。</p> <p><i>註：本基金將按其資產淨值承擔基金的行政年費（每年收取不超過基金資產淨值的 0.15%）。行政年費包括但不限於所有固定及不定額的營運及行政成本及開支。</i></p>

註：

有關所有所投資基金：

1. 上述之所投資基金資料僅供參考，可能在有關機構的同意下而有所更改。
2. 請注意投資收益及基金價格可跌可升。投資並無一定保障可避免蒙受損失。有關收費及額外收費已詳列管理規章及參與協議內，並會不時更新。計劃參與者必須確保因應其需要及可承受之風險程度選擇合適的基金，詳情請參閱有關之管理規章及參與協議。