

退休金 — 強積金

# 友邦強積金 退休收益基金



AIA 企業業務

— 您的強積金及團體保險夥伴



健康長久好生活

### 重要通知

- 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，過往業績並不代表將來表現。
- 友邦強積金優選計劃(「計劃」)是一項強制性公積金計劃，計劃共提供21項成分基金。退休收益基金為計劃其中一項成分基金。
- 「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。
- 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。在選擇基金時，如你就某一項基金是否適合你(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。
- 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)。
- 退休收益基金概不會就分發派息、分發頻率及派息金額/派息率提供任何保證。派息可從基金的已變現之資本增值、資本及/或總收入中撥付，同時亦可在資本中記入/支付全部或部分費用、收費及開支，以致可用作派息的可分派金額增加。從資本中撥付派息及/或實際上從資本中撥付派息代表提取部分原有投資或歸屬於該原有投資的任何資本增值。分發派息將導致退休收益基金在除息日的每單位資產淨值隨即減少。正派息率或高派息率並不代表正回報或高回報。概不保證分派金額或將會作出任何派息。
- 定期及頻繁地分發派息並將有關派息再投資於退休收益基金或將派息投資於強積金保守基金，無可避免會涉及一段派息未有用作再投資/進行投資的投資空檔期，並須重複承受間斷市場風險(現時為每月)。基於派息特點，65歲以下成員在退休收益基金的回報可能會受到負面或正面影響，因為派息被再投資時，其每單位資產淨值可能已上升或下降。因此，65歲以下成員在退休收益基金的回報或會有別於設有類似投資組合但並無派息安排的成分基金，而派息特點對這些成員來說也不一定有利。同樣，65歲或以上成員將派息投資於強積金保守基金亦會面對相同情況。

# 月月穩收派息 以退休收益基金穩握未來

**退休收益基金**是一項混合資產基金，專為追求收入與長遠財務保障的成員而打造。每月定期將股息直接存入您的強積金賬戶，並自動再投資於指定成分基金及持續滾存資本，助您輕鬆把儲蓄轉化為定期的退休收入，讓您安心規劃退休生活。

## 投資目標 及重點

- 提供長期資本增值及定期派息收益
- 0%-65%投資於股票及/或股票相關投資，其餘為債務證券，及/或現金或與現金具有同等套現能力的投資項目。

## 風險級別

請參閱最新的基金表現概覽或  
[aia.com.hk](http://aia.com.hk)



## 推出日期

2026年5月4日

## 基金經理

友邦投資管理香港有限公司

# 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，隨著退休收益基金的推出，現提供21隻不同風險級別的強積金基金，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，從而靈活分散投資。

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

這些選項旨在迎合您因應市況和人生階段而變化的投資目標。

## 退休收益基金特點

### 基金管理費 (佔資產淨值的%，以年率計)

<b>65歲前</b>	<b>65歲或以上成員尊享優惠管理費</b>
最高為1.03% <sup>1</sup>	最高為0.91% <sup>1</sup> 並透過每年最高為0.12%的每季紅利單位方式回贈(「回贈」) <sup>2,3</sup>

### 分發派息自動再投資於指定成分基金

<b>65歲前</b>	<b>65歲或以上</b>
退休收益基金	強積金保守基金 <sup>4</sup>

### 派息次數

### 每月

### 紀錄日<sup>~</sup>及除息日<sup>^</sup>時間表

每個曆年預定的每月紀錄日及除息日的時間表，將於該曆年的第一個紀錄日之前，在aia.com.hk公布

## 積金智「邦」手<sup>◆</sup> — 回答五條簡單問題，助你打造合適的MPF投資組合

選擇合適的強積金投資組合，過程往往繁複且令人難以抉擇。AIA+手機應用程式內的積金智「邦」手<sup>◆</sup>，正是您輕鬆規劃的好幫手！您只需回答五條簡單的風險評估問題，系統便能根據您的目標與風險承受能力，推薦個人化的投資組合方案。

### 主要功能包括：

- ① **市場罕有** – 多達50個投資組合推薦
- ② **業界首創<sup>#</sup>** – 並列比較參考投資組合與現有投資組合
- ③ **DIY投資組合**
- ④ **簡單易用風險評估測試**
- ⑤ **退休差額計算器**

### 路徑：

登入 **AIA+** 後，點擊主頁面底部 **全部**，  
點擊 **積金智「邦」手**

示範版面

立即掃描體驗



<sup>~</sup> 紀錄日：在每個曆年開始分發派息的第一個月之前，將會預先釐定該曆年每個月以某個交易日為紀錄日。

<sup>^</sup> 除息日：退休收益基金在緊接紀錄日之後的下一個交易日(「除息日」)的每單位資產淨值將會隨即減少，以反映分發派息。

<sup>◆</sup> 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(「AIAI」)及AIAI所聘用的附屬中介人均不會提供任何投資建議。

<sup>#</sup> 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。

# 分發派息流程

## 退休收益基金



### 記錄日

釐定賬戶所持有合資格獲分發派息的單位數目



### 除息日

單位價格因分發派息而降低



### 分派日

(除息日後4個營業日內)

派息分配至賬戶



於記錄日當天為  
65歲以下的成員

派息將再投資以認購  
退休收益基金的單位



於記錄日當天為  
年屆65歲或以上的成員

派息將記入強積金保守基金

## 條款及細則

- 成分基金及其相關基礎基金的收費。有關詳情，包括其他收費，請參閱強積金計劃說明書。
- 回贈只適用於在派發回贈當日未終止有關賬戶之成員。
- 回贈將於每季度結束(即每年2月、5月、8月和11月)之隨後45曆日內派發，並將按合資格成員的賬戶於該季度內所持退休收益基金每月結餘之平均值計算，有關回贈將以單位形式分配到你的賬戶內之退休收益基金。
- 強積金保守基金的投資目標是保留本金價值。強積金保守基金不保證付還本金。如成員年屆65歲或以上，派息將記入並投資於強積金保守基金，因而須承擔強積金保守基金的相關風險、費用及收費。

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(於百慕達註冊成立之有限公司)。

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](mailto:hk.cs.enquiry@aia.com)

 [aia.com.hk](http://aia.com.hk)

由友邦(信託)有限公司刊發