



友邦(信託)有限公司
香港北角電氣道 183 號
友邦廣場 12 樓

AIA Company (Trustee) Limited
12/F, AIA Tower
183 Electric Road
North Point
Hong Kong

重要文件

親愛的客戶：

重要提示：本通知乃重要文件，務須即時垂注。如你對本通知的內容有任何疑問，應諮詢獨立專業意見。

致友邦強積金優選計劃（「本計劃」）參與僱主及成員有關新增退休收益基金的通知

多謝你一直以來對友邦強積金服務的支持。我們謹此通知你，本計劃將作出以下變更。

請你仔細閱讀本通知，因為該等變更或會影響你的累算權益及未來供款之投資。本通知內未有定義的詞語與本計劃的強積金計劃說明書（「強積金計劃說明書」）所界定者具有相同涵義。

此表概述本計劃的主要變更（「變更」）：

新增退休收益基金

由2026年5月4日（「推出日期」）起，本計劃將推出一項新的成分基金—退休收益基金。強積金計劃說明書將會作出修訂，以反映新增退休收益基金，以及友邦投資管理香港有限公司獲委任作為其投資經理。詳情請參閱第1段。

如你對變更有任何疑問，請致電僱主熱線 2100 1888 或成員熱線 2200 6288。

1. 新增退休收益基金

1.1. 一般事項

由推出日期起，本計劃將推出一項新的成分基金—退休收益基金，為成員提供更多投資選擇。友邦投資管理香港有限公司將獲委任為退休收益基金在成分基金層面的投資經理。

退休收益基金是為滿足成員的退休方案需要而設。有關退休收益基金的相關資料載列於本通知的附錄。

退休收益基金的基金管理費最高為成分基金資產淨值的 1.03%（以年率計）（65 歲以下成員）。下列為退休收益基金的基金管理費的細節：

費用類別： （佔資產淨值的%， 以年率計）	成分基金				基礎基金層面
	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）	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）
退休收益基金	0.14%	0.29%	0.20%	最高為 0.40%	

65 歲或以上成員適用的實際管理費最高為 0.91%（以年率計）。

1.2. 對成員的影響

推出退休收益基金毋須暫停交易。本計劃將繼續以目前的營運方式運作，本計劃的管理亦不受影響。

Postal Address: 8/F, AIA Financial Centre, 712 Prince Edward Road East, Kowloon, Hong Kong
郵寄地址：香港九龍太子道東712號友邦九龍金融中心8樓

AIA Company (Trustee) Limited is incorporated in Hong Kong with limited liability.
友邦(信託)有限公司是於香港註冊成立之有限公司。



我們確認成員的利益將獲得充分保障，不會因新增退休收益基金而受到損害。

有關退休收益基金的常見問題可於 aia.com.hk 查閱。

2. 費用

新增退休收益基金的費用將按照本計劃已更新的銷售文件所披露的方式，由退休收益基金承擔。

你可從何瞭解更多？

變更將反映在本計劃已更新的銷售文件，即強積金計劃說明書及本計劃的主要計劃資料文件。本計劃的銷售文件可於 aia.com.hk 下載。

廖文廣

友邦（信託）有限公司
行政總裁
謹啟
2026年4月28日

如你對本通知的內容有任何疑問，應諮詢獨立專業意見。

友邦（信託）有限公司就本通知內容的準確性負責。



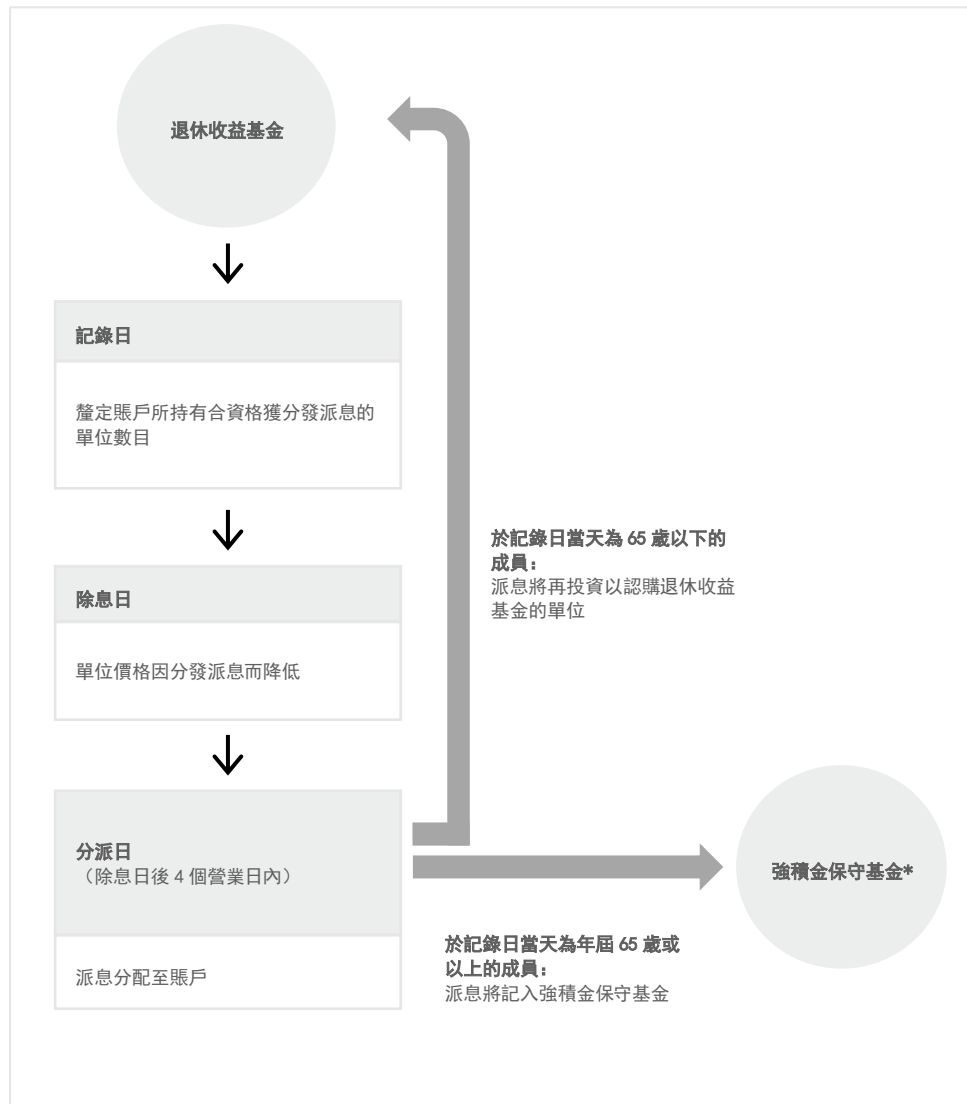
附錄

由 2026 年 5 月 4 日起，本計劃將推出退休收益基金。以下是有關退休收益基金的主要重點摘要，以供參考。

基金名稱	退休收益基金摘要
退休收益基金	<ul style="list-style-type: none">• 類型：混合資產基金• 投資經理：友邦投資管理香港有限公司• 投資目標：透過兩個或以上基礎核准匯集投資基金及 / 或核准指數計劃，以尋求提供長期資本增值及定期派息收益（透過分發派息，而派息將根據成員年齡再投資於退休收益基金或投資於強積金保守基金）。該等基礎核准匯集投資基金及 / 或核准指數計劃投資於由環球股票（包括房地產投資信託基金（「REIT」））、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組成的投資組合。• 投資比重：<ul style="list-style-type: none">○ 退休收益基金（透過其基礎核准匯集投資基金及 / 或核准指數計劃）可將其 0%-65% 的資產分配至股票（包括 REIT）及 / 或股票相關投資，其餘資產則投資於債務證券，及 / 或現金或與現金具有同等套現能力的投資項目。○ 基金可在一般規例容許的情況下投資於上述資產類別及全球不同市場。• 分發派息：<ul style="list-style-type: none">○ 退休收益基金旨在定期分發派息。○ 目前，退休收益基金擬定於 2026 年 5 月 4 日 推出日期後的第七個月（或投資經理認為合適而建議的較早日期）開始每月分發派息。○ 退休收益基金的每單位派息金額將由受託人根據投資經理的建議而釐定。○ 若相關成員於記錄日當天為 65 歲以下，派息將自動再投資以認購退休收益基金的單位。若相關成員於記錄日當天年屆 65 歲或以上，派息將自動投資並記入強積金保守基金。



- 分發派息流程說明如下：



* 有關強積金保守基金的詳情，特別是投資目標及風險，請參閱強積金計劃說明書第 3.3.7 分節。

- **基金管理費：**退休收益基金的基金管理費率最高為退休收益基金資產淨值的 1.03%（65 歲以下成員）或最高為 0.91%（65 歲或以上成員）（以年率計）。