

友邦強積金優選計劃

退休收益基金 - 常見問題

1.	<p>退休收益基金將於甚麼時候推出？</p> <p>退休收益基金將於 2026 年 5 月 4 日推出。</p>
2.	<p>誰是退休收益基金的投資經理？</p> <p>友邦投資管理香港有限公司將擔任退休收益基金的成分基金層面投資經理。</p>
3.	<p>退休收益基金的投資目標是甚麼？</p> <p>退休收益基金是一項投資於兩個或以上核准匯集投資基金及 / 或核准指數計劃的投資組合管理基金。退休收益基金的投資目標是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。</p>
4.	<p>退休收益基金提供定期派息收益是甚麼意思？</p> <p>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。</p> <p>派息金額將分配至相關成員的賬戶，並再投資於退休收益基金（如果成員於記錄日的年齡低於 65 歲），或投資於強積金保守基金（如果成員於記錄日的年齡達到或超過 65 歲）。</p> <p>退休收益基金每月的每單位派息金額將致力於一段時間內（例如一季）維持相對穩定的水平。實際派息水平可能會因應多項因素而有所不同，包括但不限於經濟前景、市場狀況及投資環境。</p>

5.	<p>若我於記錄日後將我於退休收益基金的投資全部或部分轉出，並投資於其他成分基金，會如何分發派息？</p> <p>即使你於記錄日後轉出全部或部分退休收益基金的投資並投資於其他成分基金，如你於記錄日當天為 65 歲以下，所分發的派息金額將再投資於退休收益基金；或者如你於記錄日當天已年屆 65 歲或以上，所分發的派息金額將投資於強積金保守基金。</p>
6.	<p>如果我於記錄日後把強積金賬戶內的累算權益轉移至另一個強積金計劃，分發派息時將會如何安排？</p> <p>如果你於記錄日在強積金賬戶中持有退休收益基金單位，則從記錄日到分派日期間，終止和轉移要求將不獲受理。我們將會待相關派息金額存入你的強積金賬戶後，才會處理終止申請，並將累算權益轉移至你指定的強積金計劃的受託人。</p> <p>請注意，提取及 / 或轉撥安排由積金易平台負責處理，並可能不時由其作出更新。你應查閱積金易平台所發佈的公告，以確保掌握有關提取程序及任何相關變更的最新資訊。</p>
7.	<p>如果我（65 歲或以上）於記錄日後從我的強積金賬戶中提取所有累算權益，分發派息時將會如何安排？</p> <p>如果你於記錄日在強積金賬戶中持有退休收益基金單位，則從記錄日到分派日期間，終止要求將不獲受理。我們將會待相關派息金額存入你的強積金賬戶後，才會處理終止申請。</p> <p>請注意，提取及 / 或轉撥安排由積金易平台負責處理，並可能不時由其作出更新。你應查閱積金易平台所發佈的公告，以確保掌握有關提取程序及任何相關變更的最新資訊。</p>
8.	<p>派息過程會否導致派息金額於某段時間沒有用作投資？</p> <p>根據強積金計劃說明書所披露的基金特點，對於記錄日年齡在 65 歲以下的成員，派息金額將再投資於退休收益基金；而於記錄日年滿 65 歲或以上的成員，派息金額將投資於強積金保守基金。</p> <p>派息至成員強積金賬戶的過程中無可避免會涉及一段投資空檔期，即除息日起 4 個營業日內（或強積金計劃說明書所披露的一段期間），派息金額並未投資於任何成分基金，而在此期間可能會出現市場波動。成員應注意此間斷市場風險。然而，由於派息是按月派發，而不是以較疏頻次（按季或每年）派發，這將有助於降低間斷市場風險所帶來的影響。</p>