



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，因為本通知所述的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**」）：

由 2025 年 9 月 30 日起生效（「第一個生效日期」） — 澄清綠色退休基金的投資目標及政策

為響應積金局所發出題為《加強有關以環境、社會及管治為主題的強積金成分基金的披露的規定》的通函（「**通函**」），加強披露強積金計劃說明書內有關綠色退休基金的投資目標及政策。通函就以環境、社會及管治為主題的強積金成分基金的披露要求提供指引，旨在加強強積金計劃成員對以環境、社會及管治為主題的強積金成分基金的了解。詳情請參閱本通知第 1 節。

由 2026 年 4 月 8 日起生效（「第二個生效日期」） — 就核心累積基金及 65 歲後基金（各自及統稱為「預設投資策略成分基金」）而言，有關基礎核准匯集投資基金使用財務期貨及期權合約（統稱「衍生工具」）的用途變更

目前，根據強積金計劃說明書的披露，預設投資策略成分基金只可（透過基礎核准匯集投資基金）基於對沖目的而買賣衍生工具。

由第二個生效日期起，預設投資策略成分基金所投資的核准匯集投資基金不僅可基於對沖目的，亦可為對沖以外的目的購入衍生工具，以解決與基礎投資所屬證券市場的任何結算錯配問題，惟須遵守《一般規例》的規定（「**投資政策聲明變更**」）。詳情請參閱本通知第 2 節。

影響

變更將不會對本計劃的參與僱主及成員造成任何不利影響，亦不會損害本計劃現有參與僱主及成員的權利或利益。

變更將不會導致綠色退休基金及預設投資策略成分基金的管理費有所增加。綠色退休基金及預設投資策略成分基金的管理費將維持不變。



參與僱主及成員需要採取的行動

參與僱主及成員毋須採取任何行動使變更生效。

然而，投資於預設投資策略成分基金的成員如不願受投資政策聲明變更所影響，可（a）將其在該等一個或多個成分基金的現有投資轉換至其他成分基金，及 / 或（b）更改其投資委託（適用於任何新供款及轉入權益）。在成分基金之間進行任何轉換均不會收取或徵收任何費用、罰款、買賣差價或其他交易成本。

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. 澄清綠色退休基金的投資目標及政策

由第一個生效日期起，為響應通函，加強披露強積金計劃說明書內有關綠色退休基金的投資目標及政策，以澄清：

- (a) 綠色退休基金是一項聯接基金，只投資於一項名為東方匯理香港—綠色環球基金的核准匯集投資基金，後者旨在盡可能減少不利的環境影響；及
- (b) 摩根士丹利資本國際全球指數被用作參考基準，因為該指數是衡量已發展市場整體股票表現的公認指標，其覆蓋範圍廣泛，與東方匯理香港—綠色環球基金（綠色退休基金的相應基礎基金）的投資範圍緊密一致。由於摩根士丹利資本國際全球指數並無納入環境或可持續發展準則，因此可為評估東方匯理香港—綠色環球基金以至評估綠色退休基金的表現提供明確且客觀的依據。

2. 投資政策聲明變更

全球多個證券市場已經 / 將會實施更短的交易結算週期。例如，基礎美國證券的交易結算時間已由交易日後兩個營業日改為交易日後一個營業日，並自2024年5月28日起生效。其他證券市場亦將在不久將來實施 / 考慮實施類似的變更。

在接獲有關基礎核准匯集投資基金的認購指令後，需要一段時間才會收到已過戶的認購款項。因此，基於相關證券市場的基礎證券交易所所需的結算資金可能無法及時收到，因而出現結算錯配。

目前，預設投資策略成分基金所投資的核准匯集投資基金只可基於對沖目的而買賣衍生工具。由第二個生效日期起，預設投資策略成分基金的投資經理可選擇將預設投資策略成分基金的資產，投資於不僅可基於對沖目的，亦可為對沖以外的目的購入衍生工具，以解決與基礎投資所屬證券市場的任何結算錯配問題之核准匯集投資基金。

3. 對參與僱主及成員的影響

變更將不會對本計劃的參與僱主及成員造成任何不利影響，亦不會損害本計劃現有參與僱主及成員的權利或利益。

變更將不會導致綠色退休基金及預設投資策略成分基金的管理費有所增加。這些成分基金的管理費將維持



不變。此外，預設投資策略成分基金的風險狀況將不會因投資政策聲明變更而改變。

4. 參與僱主及成員需要採取的行動

參與僱主及成員毋須採取任何行動使變更生效。

然而，投資於預設投資策略成分基金的成員如不願受投資政策聲明變更所影響，可向積金易平台遞交有效指示，(i) 將其在該等一個或多個成分基金的現有投資轉換至其他成分基金，及 / 或 (ii) 更改其投資委託（適用於任何新供款及轉入權益）。

有關此節所述流程的詳情，請參閱強積金計劃說明書的「6.3.3 在成分基金之間作轉換」一節。

此節所述的任何更改投資委託或基金轉換均不會收取或徵收任何費用、罰款、買賣差價或其他交易成本。成員在作出任何決定之前，應審閱本計劃及各成分基金的所有條款及條件。

你可從何瞭解更多？

變更將反映在經更新的強積金計劃說明書。強積金計劃說明書可於 aia.com.hk 下載。如欲索取印刷本，請致電僱主熱線 2100 1888 或成員熱線 2200 6288。

廖文廣

友邦（信託）有限公司

行政總裁

謹啟

2025 年 9 月 30 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。