



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

### 致參與僱主的重要通知：

1. 此乃重要文件，務須你即時垂注。如你對本通知的內容有任何疑問，應諮詢獨立專業意見。友邦（信託）有限公司（「受託人」）就本通知內容的準確性負責；
2. 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。除本通知另有定義外，本通知所用詞彙與本計劃主要說明書（「主要說明書」）所界定者具有相同涵義；
3. 請將本通知所載資料傳遞予本計劃的成員。

致：所有友邦退休金計劃（「本計劃」）參與僱主及成員

### 有關：本計劃的變更

多謝你一直以來對友邦的支持。

作為香港一家領先的退休方案供應商，我們定期檢討所提供的產品，以確保你獲得優質的產品與服務。為此，我們擬自 2026 年 4 月 10 日（「生效日期」）起作出以下變更（「變更」）。

### 1. 相關投資組合（定義見下文）的目標及投資政策變更

由生效日期起，下列投資組合（「相關投資組合」）的目標及 / 或投資政策將作出修訂，有關變更的摘要載於下表：

| 相關投資組合    | 變更摘要   |
|-----------|--|
| 友邦香港股票基金  | 友邦香港股票基金可將其超過 30%但少於 90%的資產淨值投資於所投資基金的名單將更新，新增以下所投資基金：<br><br>(a) Hong Kong Equity Fund（AIA Pooled Investment Fund Series 的子基金）；<br>(b) 恒生指數追蹤基金；<br>(c) 盈富基金；<br>(d) 柏瑞香港股票基金（柏瑞基金系列的子基金）<br>(e) 香港股票基金（施羅德機構匯集基金（將於 2026 年 4 月 30 日改名為施羅德投資匯集基金）的子基金）；及<br>(f) 南方東英富時香港股票 ETF。 |
| 友邦大中華股票基金 | 友邦大中華股票基金投資於中國 A 股及中國 B 股的限額，將由其少於 30%的資產淨值調高至少於 50%的資產淨值。<br><br>友邦大中華股票基金可將其超過 30%但少於 90%的資產淨值投資於所投資基金的名單將更新，新增以下所投資基金：<br><br>(a) Greater China Equity Fund（AIA Pooled Investment Fund Series 的子基金）；及<br>(b) Global X 富時大中華 ETF。  |

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。



|                |  |
|----------------|--|
| 友邦亞洲（日本除外）股票基金 | <p>友邦亞洲（日本除外）股票基金的地域投資範圍將由「亞洲區（日本除外）」改為「亞太區（日本除外）」。</p> <p>友邦亞洲（日本除外）股票基金可將其超過 30%但少於 90%的資產淨值投資於所投資基金的名單將更新，新增以下所投資基金：</p> <p>(a) Asia Pacific ex Japan Equity Fund（AIA Pooled Investment Fund Series 的子基金）；</p> <p>(b) iShares 安碩核心 MSCI 亞洲（日本除外）ETF；及</p> <p>(c) 摩根宜安泛亞洲基金。</p> |
| 友邦中港基金         | 友邦中港基金可將其超過 30%但少於 90%的資產淨值投資於所投資基金的名單將更新，新增恒生指數追蹤基金。  |

有關新的所投資基金的詳情，請參閱主要說明書的第二份補充文件附錄 I。

## 2. 更新友邦香港股票基金及友邦大中華股票基金若干所投資基金的相關資料披露

由生效日期起，主要說明書將作出修訂，以反映所投資基金層面的以下變更：

| 所投資基金  | 變更摘要   |
|--|--|
| <p><b>香港股票（施羅德環球基金系列的子基金）</b></p> <p>投資於所投資基金的投資組合：友邦香港股票基金</p>    | 香港股票（施羅德環球基金系列的子基金）的目標基準將於 2026 年 3 月 30 日起由「FTSE Hong Kong (Net TR) index」改為「富時強積金香港指數」。該基金的所有其他主要特徵及適用風險將維持不變。 |
| <p><b>柏瑞大中華股票基金（柏瑞基金系列的子基金）</b></p> <p>投資於所投資基金的投資組合：友邦大中華股票基金</p> | 柏瑞大中華股票基金（柏瑞基金系列的子基金）的投資策略已於 2024 年 12 月 16 日作出更新，以披露柏瑞大中華股票基金會維持至少 30% 的有效港元貨幣風險。有效港元貨幣風險於《強制性公積金計劃（一般）規例》中定義。  |

## 3. 對計劃參與者的影響

友邦投資管理香港有限公司（作為本計劃的管理公司）認為上述變更將不會導致相關投資組合的整體風險水平或基金開支比率出現任何重大變化。

計劃參與者毋須採取任何行動以使本通知所概述的變生效。具體而言，如計劃參與者決定繼續投資於相關投資組合，則毋須買賣或轉移相關投資組合單位。

然而，若計劃參與者希望轉換其在相關投資組合中的持倉，可根據主要說明書所述，透過友邦保險的互動網頁 aia.com.hk、流動應用程式及互動語音回應系統進行，費用全免。

與變更相關的費用及開支將由友邦保險承擔，不會由本計劃或計劃參與者承擔。



我們亦藉此機會修訂主要說明書，以反映已於 2024 年 9 月 23 日生效的惡劣天氣狀況期間的服務安排。經更新的主要說明書可在生效日期或前後於 [aia.com.hk](http://aia.com.hk) 下載。

我們致力以計劃參與者的最大利益為依歸，提供專業和優質的服務。

如有任何查詢，請聯絡你的專屬客戶服務主任或致電僱主熱線(852) 2100 1888，而計劃成員則可致電成員熱線(852) 2200 6288。

廖文廣  
友邦（信託）有限公司  
行政總裁  
謹啟

2026 年 3 月 6 日