



友邦香港

香港北角電氣道 183 號  
友邦廣場 12 樓

AIA Hong Kong

12/F AIA Tower  
183 Electric Road  
North Point  
Hong Kong

重要文件

尊敬的客戶：

**重要提示：此乃重要文件，務須閣下即時垂注。如閣下對本通告的內容有任何疑問，應諮詢獨立專業意見。**

### **向參與友邦強積金優選計劃的參與僱主和成員發出的關於費用下調、自願供款及其他變更的通告**

多謝閣下一直以來對友邦強積金服務的支持。我們謹此通知閣下，2019 年 3 月刊發的友邦強積金優選計劃（「計劃」）主要說明書將作出下列變更。

請閣下仔細閱讀本通告，因為該等變更或會影響閣下累算權益及未來供款之投資。本通告中未定義的詞彙具有本計劃主要說明書賦予其的相同涵義。

本表概述計劃所發生之主要變更：

#### **費用下調**

由於成分基金層面之投資管理費下調，自 2019 年 12 月 1 日起，由某些成分基金支付之管理費將予下調。關於哪些成分基金將受益於該等下調及下調幅度之詳情，請參見本通告附錄一。

#### **自願供款**

為合規之目的，可能會發生下列情況（例如有關情況——定義見下文 (b) 項）：

- 我們可能會不允許任何人士或拒絕任何人士成為外來有關僱員成員或（在法律不禁止之範圍內）成為個人賬戶成員。
- 我們可能會拒絕自願供款，不論該等自願供款是由任何成員或參與僱主支付或就任何成員或參與僱主支付。有關任何被拒絕的自願供款之退款安排詳情，請參見下文 (b) 項。

#### **自動交換財務賬戶資料（「AEOI」）**

受託人及/或其任何授權人士可為 AEOI 目的要求在 AEOI 下被視為「賬戶持有人」或「控權人」之任何成員、參與僱主或透過成員申索權益之人士向計劃提供必要資料，包括個人資料。

#### **澄清與亞洲債券基金相關之投資政策及風險**

亞洲債券基金所投資之基礎匯集投資基金的投資政策已經更新，以澄清基礎匯集投資基金可投資於中國債券（「有關澄清」），而亞洲債券基金的投資政策和風險亦相應更新並立即生效。該等更新僅屬於澄清性質。

#### **其他變更**

詳情請參見 (e) 項內容。

除將於 2019 年 12 月 1 日生效的費用下調及將於 2020 年 1 月 1 日生效的與 AEOI 相關的變更外，上述其他變更均立即生效。

受託人確認，本通告中所述變更不會對計劃或計劃參與者的利益造成任何不利影響。受託人亦確認，該等變更符合計劃參與者之利益，且計劃參與者之利益將會得到充足保護，不會因該等變更而受到不利影響。該等變更無需計劃參與者採取任何行動即可生效。

如閣下對本通告中所述變更有任何疑問，請致電僱主熱線 2100 1888 或成員熱線 2200 6288。

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” or “AIA Hong Kong” herein refers to AIA International Limited (Incorporated in Bermuda with limited liability).  
「AIA」、「友邦」或「友邦香港」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)。



(a) **費用下調**

由於成分基金層面之投資管理費下調，自2019年12月1日起，由某些成分基金支付之管理費將予下調。關於哪些成分基金將受益於該等下調及下調幅度之詳情，請參見本通告附錄一。

(b) **自願供款**

為協助計劃實現稅務合規及防止欺詐和金融犯罪，從而提高計劃的長期可行性，從即日起，為合規之目的，下列情況（例如有關情況）可能會發生：

- 我們可能會不允許任何人士或拒絕任何人士成為外來有關僱員成員或（在法律不禁止之範圍內）成為個人賬戶成員；及
- 我們可能會拒絕自願供款，不論該等自願供款是由任何成員或參與僱主支付或就任何成員或參與僱主支付。

「有關情況」指下列任何情況：(i) 受託人有理由知悉其獲提供的資料及文件為不準確或不完整；(ii) 申請人未能提供受託人為確保遵守反洗錢或報稅相關的適用法例及規例而要求的資料及文件；及 / 或 (iii) 在受託人及保薦人可能認為恰當的其他情況。

就上文第二項所述之變更，如需就任何自願供款進行退款，該等退款將在收到任何該等自願供款後的 45 天內辦理，除非由於某些特殊的監管原因我們無法在該時限內辦理退款。按前文退款之任何金額均不計付利息。

受託人認為，上述變更將進一步協助實現計劃之目的，即向計劃參與者提供退休方案，並將協助受託人監督因向計劃支付自願供款而對計劃或任何計劃參與者之任何相關風險。

(c) **自動交換財務賬戶資料**

(i) **與AEOI相關之監管變化**

香港及許多其他司法管轄區境內之金融機構需識別根據實施 AEOI 的法律、法規和國際協定屬於需申報外國稅務居民的賬戶持有人，並向金融機構經營所在地的本地稅務部門申報賬戶持有人及某些實體賬戶持有人的控權人的資料（包括但不限於其姓名/名稱、地址、出生日期、出生地/註冊成立地、稅務居所所在司法管轄區、在相關司法管轄區內之稅務識別號碼）及賬戶資料（包括但不限於其賬戶餘額、收益及向賬戶持有人支付的款項）（合稱「**需申報資料**」）。就需申報外國稅務居民而言，本地稅務部門將每年定期向該需申報外國稅務居民的稅務居所所在國的稅務部門提供該需申報外國稅務居民的需申報資料。

(ii) **AEOI對計劃帶來何種影響？**

就 AEOI 目的而言，計劃屬於香港金融機構。根據香港 AEOI 的要求，自 2020 年 1 月 1 日起，受託人會將在 AEOI 下被視為「賬戶持有人」或某一「賬戶持有人」的「控權人」（在適用情況下）之任何個人或實體（無論其身份是成員、參與僱主或透過成員申索權益之人士）的需申報資料用於 AEOI 目的。



(iii) 受託人實施AE01的權限

受託人及/或其任何授權人士可要求 AE01 下之任何「賬戶持有人」提供有效的自我證明表格及受託人及/或其任何授權人士可能不時為實施 AE01 而行使酌情決定權要求提供的其他資料（包括需申報資料和任何書面證據）（合稱「**所需資料**」）。此外，如果「賬戶持有人」是實體，受託人及/或其授權人士可要求提供其「控權人」的**所需資料**。

在 AE01 要求且適用法律並不禁止的範圍內，受託人在收到**所需資料**之前不會接受任何計劃申請人或向任何「賬戶持有人」（無論其身份是成員、參與僱主或透過成員申索權益之人士）支付任何款項。「賬戶持有人」和「控權人」必須將其之前曾提供給受託人及/或其任何授權人士的資料所發生之任何變更告知受託人及/或其任何授權人士。如果受託人及/或其任何授權人士未收到與「賬戶持有人」或「控權人」相關之**所需資料**，受託人及/或其任何授權人士需基於其已有的資料就該等人士作出申報。

如需更多詳情，請參見上載於網站 [aia.com.hk](http://aia.com.hk) 的與強積金/職業退休計劃有關的 AE01 稅務事項的常見問題。

成員、參與僱主及任何其他「賬戶持有人」和「控權人」應就 AE01 對其參與計劃並持有計劃權益可能產生之影響及可能需要向受託人及/或其任何授權人士及（如適用）香港稅務局（「稅務局」）及其他稅務部門提供和披露的資料，諮詢自己的稅務顧問。AE01 規則的適用及可能需要申報和披露的資料可能會發生變化。與香港 AE01 有關之更多資料，請參閱稅務局網站 ([https://www.ird.gov.hk/eng/tax/dta\\_aeoi.htm](https://www.ird.gov.hk/eng/tax/dta_aeoi.htm))。本通告中有關稅務考量之任何討論並不旨在且不是向任何人士提供稅務意見，亦不旨在且不是讓任何人士用於且不得用於規避可能對該等人士施加之任何國內外稅務處罰之目的。

(d) 澄清與亞洲債券基金相關之投資政策及風險

由於亞洲債券基金所投資之基礎匯集投資基金作出了相應更新，因此亞洲債券基金的投資政策和風險已更新，以反映與其於基礎匯集投資基金的投資相關的下列澄清，該等更新立即生效：

- **中國債券：**基礎匯集投資基金可透過各種新開發的項目及投資計劃投資於中國債券，包括但不限於在中國銀行間債券市場（「中國銀行間債券市場」）交易的中國債務證券；
- **投資限制：**基礎匯集投資基金（直接或間接）投資於中國內地發行之在岸債務證券的比例不得超過其淨資產的10%；及
- **風險：**亞洲債券基金的風險已予更新，將中國銀行間債券市場相關風險包括在內，並已考慮與中華人民共和國相關之稅務風險。

對亞洲債券基金所作出之該等更新僅屬於澄清性質。因此，我們可以確認有關澄清不會改變亞洲債券基金的管理方式，且亞洲債券基金的收費水平和風險概況亦不會發生變更。

(e) 其他變更

主要說明書將予更新以反映某些編輯變更及其他變更。此外，主要說明書將更新以反映下列各項：

- (i) **更新就保證組合宣佈的臨時利率和全年利率**



更新主要說明書附錄二，加入 2017-2018 年度就保證組合宣佈的臨時利率和全年利率。

(ii) **變更JF資產管理有限公司的名稱**

自2019年7月30日起，亞洲債券基金、亞洲股票基金、歐洲股票基金、日本股票基金、大中華股票基金、香港股票基金、增長組合、均衡組合及穩定資本組合的投資經理已由「JF資產管理有限公司」變更為「JPMorgan Asset Management (Asia Pacific) Limited」。

**從何處查詢更多資訊？**

上述變更將反映在計劃主要說明書附件二及計劃綜合信託契約之變更契約中。計劃的主要說明書及其附件可從網站 [aia.com.hk](http://aia.com.hk) 下載，並可致電我們的僱主熱線 2100 1888 或成員熱線 2200 6288 索取書面副本。綜合信託契約的副本可按受託人所不時釐定的合理價格向受託人購買，又或於一般辦公時間於香港北角電氣道 183 號友邦廣場 12 樓的客戶服務中心免費查閱。

此致

友邦（信託）有限公司  
行政總裁  
劉家怡謹啟

2019 年 11 月 8 日

**如閣下對本通告內容有任何疑問，應諮詢獨立專業意見。  
友邦（信託）有限公司就本通告內容的準確性負責。**

附



附錄一

編號	成分基金名稱	成分基金和基礎基金層面的基金管理費總額（每年為資產淨值的%）	
		現時費率	新費率
(1)	基金經理精選退休基金	最高為 1.93	最高為 1.73
(2)	亞洲股票基金	1.7795	1.5795
(3)	歐洲股票基金	1.7795	1.5795
(4)	大中華股票基金	最高為 1.825	最高為 1.625
(5)	香港股票基金	最高為 1.825	最高為 1.625
(6)	北美股票基金	1.825	1.625
(7)	綠色退休基金	1.875（包括基礎基金層面的受託人費用，每年費用以 125,000 港元為下限）	1.675（包括基礎基金層面的受託人費用，每年費用以 125,000 港元為下限）
(8)	增長組合	最高為 1.825	最高為 1.625
(9)	均衡組合	最高為 1.825	最高為 1.625
(10)	穩定資本組合	最高為 1.825	最高為 1.625