



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，務須閣下即時垂注。如你對本通知內容有任何疑問，應諮詢獨立專業意見。**

**致友邦強積金優選計劃參與僱主及成員有關費用披露的通知**

感謝閣下一直以來對友邦強積金服務的支持。我們謹此通知你友邦強積金優選計劃（「本計劃」）及本計劃於 2016 年 12 月刊發的主要說明書將作出以下修訂。

閣下應細閱本通知，因為有關修訂可能影響你的累算權益及未來供款。本通知內未有定義的詞語與本計劃主要說明書所界定者具有相同涵義。

**第 I 部分 – 加強成分基金的費用細節披露**

由即時起，成分基金將提供更詳盡的費用細節，而本計劃的主要說明書已作出若干相關變動。

(i) 在第 E 節－「費用及開支」下將加入一個新列表以及相應附註，更詳盡載列於成分基金和基礎基金層面收取的費用細節：

「下列為所有成分基金的基金管理費細節<sup>^</sup>：

費用支付予： 現行水平 (佔資產淨值年率)	受託人 (成分基金 層面)	行政管理人 (成分基金 層面)	保管人 (成分基金 層面)	投資經理 (成分基金 層面)	基礎基金 層面的 受託人*	基礎基金 層面的 投資經理*	基礎基金 層面的 其他費用*
<b>股票基金 – 緊貼指數集體投資計劃系列</b>							
美洲基金	0.10%	0.50%	附註 1	0.22%	最高為 0.17% <sup>###</sup>		
亞歐基金				0.09%	最高為 0.30% <sup>###</sup>		
中港基金				0.19%	最高為 0.20% <sup>###</sup>		
全球基金				0.14%	最高為 0.25% <sup>###</sup>		
<b>固定入息基金</b>							
亞洲債券基金	0.10%	0.50%	附註 2	最高為 0.36%	0.0295%	0.00%	0.00%
環球債券基金				最高為 0.31%	0.05%		0.025% <sup>^^</sup>
強積金保守基金				最高為 0.36%	0.00%		0.025% <sup>^^</sup> <sup>^</sup>

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。

動態資產配置基金							
中港動態資產配置基金	0.10%	0.75%	附註 2	最高為 0.225%**	0.125%	0.00%	0.00%
基金經理精選退休基金				0.90%	最高為 0.10%	最高為 0.08%^^	
股票基金							
亞洲股票基金	0.10%	0.75%	附註 2	0.90%	0.0295%	0.00%	0.00%
歐洲股票基金							
日本股票基金							
大中華股票基金					最高為 0.05%		最高為 0.025%^^
香港股票基金					0.05%		0.025%^^
北美股票基金					0.125%#		0.00%
綠色退休基金							
保證基金							
保證組合	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.10%	0.65%	0.75%
人生階段基金							
增長組合	0.10%	0.75%	附註 2	0.90%	最高為 0.05%	0.00%	最高為 0.025%^^
均衡組合							
穩定資本組合							
富達增長基金					最高為 0.07%##		0.00%
富達穩定增長基金							
富達穩定資本基金							
富達穩定增長基金							
富達穩定資本基金							
預設投資策略基金							
核心累積基金	0.10%	0.40%	附註 2	不適用	0.25%####		
65 歲後基金							

<sup>^</sup>保薦人友邦保險有限公司現時並無收取保薦費。

<sup>^^</sup>每月 1,500 美元過戶代理費及每月 1,000 美元行政管理人費用以外。並無提供基金經理精選退休基金基礎基金層面費用的完整細節。基金經理精選退休基金可投資於多項基礎基金及 / 或核准指數計劃，其管理費可能不同，而該等基礎基金及 / 或核准指數計劃的比重亦可能會改變

<sup>^^^</sup>每月 1,500 美元過戶代理費以外

\* 此為截至本附件日期，相關成分基金旗下基礎基金的收費水平。「其他」費用包括保管人費用及行政管理費等費用

\*\* 受託人在成分基金層面收取的費用，並支付予基礎基金層面的投資經理，以執行投資管理職能

# 受託人費用每年以 125,000 港元為下限

<sup>##</sup> 已扣除相應基礎基金受託人提供的回佣。有關回佣在每月底支付予成分基金

<sup>###</sup> 並無提供基礎基金層面的費用細節。成分基金投資於多項基礎核准指數計劃，其管理費可能不同，而該等基礎核准指數計劃的比重亦可能會改變

<sup>####</sup> 由於基礎基金採用全包式收費機制，因此在基礎基金層面並無列明費用細節

附註 1：成分基金層面的保管人費用現時獲豁免

附註 2：成分基金層面的保管人費用為定額費用，在 2018 年為 7,100 美元」

請注意，本附件包含上述附註<sup>^^</sup>中的每月行政管理人費用，以反映現時基礎基金收取的費用。這是為有關費用提供更全面的資訊，以加強費用披露。

(ii) 據此，在第 E 節 — 「費用及開支」下標題為「(C) 及 (D) 成分基金營運費及基礎基金收費」的列表已作出變動。有關變動僅為使相關陳述保持一致及更為詳盡。為方便閱讀，我們在下文所示的已修訂列表加上底線，以顯示有關變動。

為詳細闡述，現時費用以「最高為」若干百分比描述，旨在令有上下限的費用的列示方式一致（就增長組合、均衡組合、穩定資本組合及基金經理精選退休基金而言），或更能代表實際運作（就亞洲債券基金、環球債券基金、強積金保守基金、美洲基金、亞歐基金、中港基金、全球基金及中港動態資產配置基金而言）。

為提供更準確的描述，以下基金由兩個小數位更改為更多小數位：增長組合、均衡組合、穩定資本組合、大中華股票基金、香港股票基金、北美股票基金、亞洲債券基金、環球債券基金及強積金保守基金。

<b>(C) 及 (D) 成分基金營運費及基礎基金收費</b>			
<b>收費及開支類別</b>	<b>成分基金名稱</b>	<b>現行收費率 (淨資產值的%， 以年率計)</b>	<b>從以下項目扣除</b>
<b>基金管理費<sup>**</sup>, <sup>7,(f)</sup></b> <b>及</b> <b>保證費 <sup>8,(g)</sup></b> <small>(只適用於保證組合)</small>	<b>股票基金 — 緊貼指數集體投資計劃系列<sup>#</sup></b>		
	美洲基金	<u>最高為 0.99%</u>	有關成分基金及基礎基金資產
	亞歐基金		
	中港基金		
	全球基金		
	<b>固定入息基金</b>		
	亞洲債券基金	<u>最高為 0.9895%</u>	有關成分基金及基礎基金資產
	環球債券基金	<u>最高為 0.9850%</u>	
	強積金保守基金		
	<b>動態資產配置基金</b>		
	中港動態資產配置基金	<u>最高為 1.20%</u>	有關成分基金及基礎基金資產
	基金經理精選退休基金*	<u>最高為 1.93%</u>	有關成分基金及基礎基金資產

股票基金			
	亞洲股票基金*	1.7795%	有關成分基金及基礎基金資產
	歐洲股票基金*		
	日本股票基金*		
	大中華股票基金*	最高為 <u>1.825%</u>	
	香港股票基金*	<u>1.825%</u>	
	北美股票基金*		
	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)	
保證基金			
	保證組合 <sup>(h)</sup>	1.50%	有關保險單資產
人生階段基金			
	增長組合*	<u>最高為 1.825%</u>	有關成分基金及基礎基金資產
	均衡組合*		
	穩定資本組合*		
	富達增長基金*	最高為 1.82%	
	富達穩定增長基金*		
	富達穩定資本基金*		
預設投資策略基金			
	核心累積基金	0.75%	有關成分基金及基礎基金資產
	65 歲後基金		
保證費 <sup>8,(g)</sup>	保證組合	不適用	
其他收費及開支	所有成分基金	見附註 (i)	有關成分基金及基礎基金 / 保險單資產
	核心累積基金及 65 歲後基金約 300,000 港元的成立費用, 將由成分基金支付。		

(iii) 我們亦藉此機會更新第 E 節「費用及開支」附註 (f) 基金管理費下的列表, 該列表顯示基礎基金層面的受託人費用。為方便閱讀, 我們在下文所示的已修訂列表加上底線, 以顯示有關變動。

為詳細闡述, 現時基金經理精選退休基金、增長組合、均衡組合和穩定資本組合的費用以「最高為」若干百分比描述, 旨在令有上下限的費用的列示方式一致。

基金經理精選退休基金、增長組合、均衡組合、穩定資本組合、富達增長基金、富達穩定增長基金及富達穩定資本基金的費用已更新。這些變動是為了反映早前已調低的基礎基金層面的受託人費用。

該列表已加入有關亞洲債券基金、環球債券基金、強積金保守基金、中港動態資產配置基金及保證組合的資料。

成分基金	於基礎基金層面的 現行受託人費用* (資產淨值的%, 以年率計)	於基礎基金層面的 最高受託人費用* (資產淨值的%, 以年率計)
<b>固定入息基金</b>		
亞洲債券基金	0.0295%	0.3%
環球債券基金	0.05%	
強積金保守基金	0.00%	0.00%
<b>動態資產配置基金</b>		
中港動態資產配置基金	0.125%	0.5%
基金經理精選退休基金	最高為 0.10%	0.5%
<b>股票基金</b>		
亞洲股票基金	0.0295%	0.3%
歐洲股票基金		
日本股票基金		
大中華股票基金	最高為 0.05%	
香港股票基金		
北美股票基金	0.05%	
綠色退休基金	0.125%，每年費用以 125,000 港元為下限	0.2%，每年費用以 125,000 港元為下限
<b>保證基金</b>		
保證組合	0.10%	0.10%
<b>人生階段基金</b>		
增長組合	最高為 0.05%	0.5%
均衡組合		
穩定資本組合		
富達增長基金	最高為 0.07%***	0.5%**
富達穩定增長基金		
富達穩定資本基金		

\*\*\* 已扣除相應基礎基金受託人提供的回佣。有關回佣在每月底支付予成分基金

每項成分基金和相關基礎基金的基金管理費水平沒有增加，其中每項成分基金在成分基金以及基礎基金層面的費用水平和結構均保持不變。

## **第 II 部分 — 更改友邦保險相關公司的地址**

友邦（信託）有限公司及友邦保險（國際）有限公司（香港分公司）的地址將會更改，即時生效，這將影響主要說明書的不同部分。

友邦（信託）有限公司 — 作為本計劃受託人，以及友邦保險（國際）有限公司（香港分公司） — 作為本計劃行政管理人的地址更改將影響第 B 節—「提供服務的機構」。新地址如下：

### **友邦（信託）有限公司：**

香港鰂魚涌英皇道 734 號友邦香港大樓 11 樓

### **友邦保險（國際）有限公司（香港分公司）：**

客戶服務中心：香港北角電氣道 183 號友邦廣場 12 樓

香港主要辦事處：香港鰂魚涌英皇道 734 號友邦香港大樓 1 樓

郵寄地址：香港九龍太子道東 712 號友邦九龍金融中心 8 樓

請注意，客戶服務中心設有客戶服務台，但其餘兩個地點不設相關服務。計劃參與者可親臨客戶服務中心查詢，或索取主要說明書及 / 或申請表格。

就於第 C1 節—「申請、退出及轉撥」載列的地址而言，將全部由以下內容取代。該地址用於遞交成為本計劃成員或參與僱主的申請表格。

友邦（信託）有限公司  
由友邦保險（國際）有限公司（香港分公司）轉交  
香港九龍太子道東 712 號友邦九龍金融中心 8 樓

第 C1 節的最後一段將由以下內容取代：

「如欲索取更多本主要說明書及申請表格，可向客戶服務中心查詢。」

## **第 III 部分 — 提供服務的機構的職能資料**

由即時起，將增加提供服務的機構的相關資料，包括簡介其職能。主要說明書的若干部分將更新如下：

### **第 9 頁—第 B 節—「提供服務的機構」**

(a) 在副標題「受託人」下加入以下段落：

「職能：受託人在營運本計劃時為計劃成員的利益行使受信責任。」

(b) 在副標題「行政管理人」下加入以下段落：

「職能：行政管理人代表受託人行事，以處理本計劃的日常行政事項，例如處理供款、保存記錄、處理轉撥或提取累算權益的要求，以及提供其他客戶服務。」

(c) 在副標題「保管人」下加入以下段落：

「職能：保管人由受託人委任，履行保管本計劃資產的職能。」

(d) 在副標題「投資經理」下加入以下段落：

「職能：投資經理負責管理本計劃的基金投資。」

#### **第 IV 部分 — 加強亞洲股票基金的風險披露**

由於亞洲股票基金基礎基金的說明書已更新，故需加強主要說明書內的亞洲股票基金風險披露。此加強部分有助於為成員提高清晰度，而不會導致亞洲股票基金的投資政策和風險水平出現變動。

下列為新增的風險披露，以供閣下參閱。這將影響主要說明書的附表十 — 亞洲股票基金（於日期為 2017 年 5 月 4 日的附件三重新排序）。

##### **與滬港通及深港通（統稱「中華通」）相關的風險和中國市場風險**

現時，中華人民共和國（「中國」）的證券交易所並非一般規例訂明的核准證券交易所，因此亞洲股票基金的基礎基金可將其資產淨值不超過 10% 投資於在中國證券交易所上市的中國 A 股及 / 或 B 股。投資於中國 A 股可透過中華通進行。中華通是一個證券交易及結算互聯互通機制，旨在實現中國內地與香港兩地投資者直接進入對方市場的目標。

中華通的有關規則及規例可能會變更，並可能具潛在追溯效力。中華通受到每日額度限制。倘若通過中華通進行的交易遭暫停，亞洲股票基金的基礎基金進入中國市場的能力將受到不利影響。因此，亞洲股票基金的基礎基金可能無法及時通過中華通出售已購入的 A 股以應付任何贖回要求。在該情況下，亞洲股票基金的基礎基金達致其投資目標的能力會受負面影響。中國法規實施若干沽出及買入限制。因此，亞洲股票基金的基礎基金可能無法及時出售所持有的中國 A 股。

通過中華通買賣證券可能須承受結算及交收風險。如罕有地發生中國結算公司即中國證券登記結算有限責任公司（「中國結算」）違約及中國結算被宣布為失責者，香港中央結算有限公司（「香港結算」）與其結算參與者在北向交易的市場合約中的責任只限於協助其結算參與者向中國結算追討相關賠償。香港結算將盡可能通過可用的法律途徑或透過中國結算違約後的公司清盤程序向中國結算追討所欠的股票和款項。在該情況下，亞洲股票基金的基礎基金可能在追討過程中遭受延誤，或無法向中國結算追討全數損失。

香港結算將會通知中央結算系統（由香港結算就在香港聯合交易所有限公司上市或買賣的證券之結算而操作的中央結算及交收系統）參與者有關滬股通及深股通股票的企業行動。香港及海外投資者（包括亞洲股票基金的基礎基金）將需要遵守各自的經紀或託管人（即中央結算系統參與者）指定的安排和最後期限。就中國 A 股某些類型企業行動採取行動的時間，可能短至只有一個營業日。因此，亞洲股票基金的基礎基金可能無法及時參與某些企業行動。

亞洲股票基金的基礎基金透過中華通北向交易進行的投資將不受香港的投資者賠償基金保障。

投資於中國證券市場須承受投資於新興市場的一般風險和中國市場特有的風險。

中國證券交易所可能對中國 A 股施行交易波幅限額，據此，倘若任何中國 A 股證券的買賣價已上升或下跌至超逾交易波幅限額，該等證券在有關中國證券交易所的買賣可能會被暫停。暫停買賣將使亞洲股票基金的基礎基金無法對該證券之持倉（如有）進行平倉。此外，即使暫停買賣其後解除，亞洲股票基金的基礎基金未必可按理想的價格平倉。該交易波幅限額可能因而對亞洲股票基金的基礎基金於中國 A 股之投資造成不利影響。

與若干已發展國家相比，中國資本市場及合股公司之國家監管及法律架構仍處於發展階段。大部分擁有上市「A」股之合股公司已進行股權分置改革，藉以將國有股份或法人股轉換為可轉讓股份，從而增加「A」股之流通量。然而，該改革對整體「A」股市場及其他中國證券之影響仍有待觀察。中國公司須遵循中國會計準則及常規，而該等準則及常規某程度上乃跟隨國際會計準則。然而，遵循中國會計準則及常規編製之財務報表與根據國際會計準則所編製之財務報表，可能會出現重大差異。

上海及深圳證券市場均正處於發展和轉變階段。此情況可能導致買賣波動、難於結算及記錄交易，以及難於詮釋和應用相關規例。

在中國進行之投資將容易受到中國政治、社會或經濟政策任何重大變動之影響。基於上述特定理由，此種敏感度可能對資本增長，以至此等投資的表現帶來不利影響。中國政府對貨幣轉換之控制及匯率未來之變動，可能對亞洲股票基金的基礎基金所投資的相關中國證券之發行公司之營運及財務業績帶來不利影響。

有關詳情，請參閱本計劃主要說明書的附件六。

我們確認上述變動不會對本計劃或本計劃參與者產生不利影響，所有變動均符合本計劃參與者的利益。

#### 你可從何了解更多？

上述修訂將反映於本計劃主要說明書的附件六。你可於 [mpf.aia.com.hk](http://mpf.aia.com.hk) 下載本計劃的主要說明書及其附件一、附件二、附件三、附件四、附件五及附件六。如欲索取印刷本，請致電僱主熱線 2100 1888 或成員熱線 2200 6288。



友邦（信託）有限公司  
行政總裁  
劉家怡 謹啟

2019 年 1 月 28 日

如你對本函件的內容有任何疑問，應諮詢獨立專業意見。