

**附件 D
基金風險級別**

基金	風險級別
澳門友邦保險退休基金	低
澳門友邦保險穩定資本基金	低至中
澳門友邦保險均衡基金	中
澳門友邦保險增長基金	中至高
澳門友邦保險基金經理精選退休基金	中至高
澳門友邦保險美國股票基金	高
澳門友邦保險香港股票基金	高

附件 D1

澳門友邦保險退休基金所投資基金

基金名稱	友邦保證基金
基金經理	柏瑞投資亞洲有限公司
投資目標	<p>本基金的投資目標是在低到中等的風險範圍內，將資金投資於一套經過周詳籌劃並均衡的定息工具及股票組合內，從而獲得長線高穩定收益及資本保證。</p> <p>本基金以港元為投資貨幣。本基金對投資於本基金的任何金額(以每月扣除每年 1%受託人服務費用後計算)，在每個有關年度結束時提供一項全年資本保證。本基金之保證人為友邦保險有限公司。友邦保險有限公司同意並承擔有關資本保證。</p> <p>本基金的受託人為友邦(信託)有限公司。受託人保留從本基金中撥出部分以設立具穩定作用之儲備的權利，而此等儲備將設於本基金內以保障計劃參與者的利益。</p> <p><i>註：友邦保險有限公司可在提供六個月(或有關監管機構所訂其他通知期)預先通知的情況下，全權酌情更改或減少資本保證。</i></p>
費用	<p>每年從本基金總資產淨值中撥出 1%作為受託人服務費用(並包括基金經理的投資管理費用)。</p> <p><i>註：有關本基金的管理和受寄等有關費用，均由本基金支付。</i></p>

附件 D1 (續)

澳門友邦保險退休基金所投資基金

基金名稱	友邦企業債券基金
基金經理	友邦投資管理香港有限公司
投資目標	本基金的目標是透過投資於由企業、財務機構或非政府實體發行及 / 或擔保的債務證券，以提供長期平穩收入。
費用	<p>友邦企業債券基金將每年被收取不超過本基金總資產淨值 0.3%的受託人費用及保管人費用以及每年不超過本基金資產淨值 0.95%的投資管理費用。</p> <p>友邦企業債券基金每年可能收取不超過本基金總資產淨值 0.2%的申請及贖回代理費用及行政管理人費用。</p> <p>友邦企業債券基金的經常性開支上限為友邦企業債券基金於 12 個月期間的平均資產淨值的 1%。超逾友邦企業債券基金平均資產淨值的 1%的經常性開支將由基金經理承擔。倘移除有關上限，須給予友邦企業債券基金的投資者至少一個月的事先通知。</p> <p><i>註：有關本基金的管理和受寄等有關費用，均由本基金支付。</i></p>
基金名稱	友邦政府債券基金
基金經理	友邦投資管理香港有限公司
投資目標	本基金的目標是透過投資於由政府、中央銀行（或等同實體）、多邊國際機構發行及 / 或擔保的債務證券或符合本基金投資政策所載規定的其他證券，以提供長期平穩收入。
費用	<p>友邦政府債券基金將每年被收取不超過本基金總資產淨值 0.3%的受託人費用及保管人費用以及每年不超過本基金資產淨值 0.95%的投資管理費用。</p> <p>友邦政府債券基金每年可能收取不超過本基金總資產淨值 0.2%的申請及贖回代理費用及行政管理人費用。</p> <p>友邦政府債券基金的經常性開支上限為友邦政府債券基金於 12 個月期間的平均資產淨值的 1%。超逾友邦政府債券基金平均資產淨值的 1%的經常性開支將由基金經理承擔。倘移除有關上限，須給予友邦政府債券基金的投資者至少一個月的事先通知。</p> <p><i>註：有關本基金的管理和受寄等有關費用，均由本基金支付。</i></p>

附件 D2

澳門友邦保險穩定資本基金所投資基金

基金名稱	友邦增長基金
基金經理	柏瑞投資亞洲有限公司
投資目標	本基金的目標是盡量提高其長期資本增值。本基金將透過投資於多元化的國際證券投資組合，主要投資於股票，其餘則投資在債券及現金而達致此投資目標。基金經理將透過一項專業管理投資組合而達致此投資目標，而該組合乃投資於一項或以上由有關監管機構認可的集體投資計劃。
費用	<p>受託人將每年於本基金總資產淨值(以按日累積方式在每一估值日計算並於每月收取)中分別撥出不超過 0.3%及 0.95%作為受託人服務費用及投資管理費用。每年基金受託人服務及投資管理費用連同其所投資基金之管理費用將不超過本基金資產淨值的 1.25%。</p> <p>其所投資基金受託人每年可從其所投資基金資產淨值中撥出不超過 0.3%作為受託人服務費用。</p> <p><i>註：有關本基金及其所投資基金的管理和受寄等有關費用，均由本基金及其所投資基金支付。</i></p>

基金名稱	友邦保證基金
基金經理	柏瑞投資亞洲有限公司
投資目標	<p>本基金的投資目標是在低到中等的風險範圍內，將資金投資於一套經過周詳籌劃並均衡的定息工具及股票組合內，從而獲得長線高穩定收益及資本保證。</p> <p>本基金以港元為投資貨幣。本基金對投資於本基金的任何金額(以每月扣除每年 1%受託人服務費用後計算)，在每個有關年度結束時提供一項全年資本保證。本基金之保證人為友邦保險有限公司。友邦保險有限公司同意並承擔有關資本保證。</p> <p>本基金的受託人為友邦(信託)有限公司。受託人保留從本基金中撥出部分以設立具穩定作用之儲備的權利，而此等儲備將設於本基金內以保障計劃參與者的利益。</p> <p><i>註：友邦保險有限公司可在提供六個月(或有關監管機構所訂其他通知期)預先通知的情況下，全權酌情更改或減少資本保證。</i></p>
費用	<p>每年從本基金總資產淨值中撥出 1%作為受託人服務費用(並包括基金經理的投資管理費用)。</p> <p><i>註：有關本基金的管理和受寄等有關費用，均由本基金支付。</i></p>

附件 D2 (續)

澳門友邦保險穩定資本基金所投資基金

基金名稱	友邦安聯增長基金
基金經理	安聯環球投資亞太有限公司
投資目標	本基金的目標是透過所投資基金主要投資於全球股票，取得最高之長期整體回報。
費用	<p>受託人將每年於本基金總資產淨值中分別撥出不超過 0.3%及 0.95%作為受託人服務及投資管理費用。該項費用將以按日累積方式計算，並於每月收取。每年基金受託人服務及投資管理費用連同其所投資基金之管理費用將不超過本基金資產淨值的 1.25%。</p> <p>其所投資基金受託人每年可從其所投資基金資產淨值中撥出不超過 0.25%作為受託人服務費用。</p> <p><i>註：有關本基金及其所投資基金的管理和受寄等有關費用，均由本基金及其所投資基金支付。</i></p>

基金名稱	友邦企業債券基金
基金經理	友邦投資管理香港有限公司
投資目標	本基金的目標是在透過投資於由企業、財務機構或非政府實體發行及 / 或擔保的債務證券，以提供長期平穩收入。
費用	<p>友邦企業債券基金將每年被收取不超過本基金總資產淨值 0.3%的受託人費用及保管人費用以及每年不超過本基金資產淨值 0.95%的投資管理費用。</p> <p>友邦企業債券基金每年可能收取不超過本基金總資產淨值 0.2%的申請及贖回代理費用及行政管理人費用。</p> <p>友邦企業債券基金的經常性開支上限為友邦企業債券基金於 12 個月期間的平均資產淨值的 1%。超逾友邦企業債券基金平均資產淨值的 1%的經常性開支將由基金經理承擔。倘移除有關上限，須給予友邦企業債券基金的投資者至少一個月的事先通知。</p> <p><i>註：有關本基金的管理和受寄等有關費用，均由本基金支付。</i></p>

附件 D3

澳門友邦保險均衡基金所投資基金

基金名稱	友邦增長基金
基金經理	柏瑞投資亞洲有限公司
投資目標	本基金的目標是盡量提高其長期資本增值。本基金將透過投資於多元化的國際證券投資組合，主要投資於股票，其餘則投資在債券及現金而達致此投資目標。基金經理將透過一項專業管理投資組合而達致此投資目標，而該組合乃投資於一項或以上由有關監管機構認可的集體投資計劃。
費用	<p>受託人將每年於本基金總資產淨值(以按日累積方式在每一估值日計算並於每月收取)中分別撥出不超過 0.3%及 0.95%作為受託人服務費用及投資管理費用。每年基金受託人服務及投資管理費用連同其所投資基金之管理費用將不超過本基金資產淨值的 1.25%。</p> <p>其所投資基金受託人每年可從其所投資基金資產淨值中撥出不超過 0.3%作為受託人服務費用。</p> <p><i>註：有關本基金及其所投資基金的管理和受寄等有關費用，均由本基金及其所投資基金支付。</i></p>

基金名稱	友邦保證基金
基金經理	柏瑞投資亞洲有限公司
投資目標	<p>本基金的投資目標是在低到中等的風險範圍內，將資金投資於一套經過周詳籌劃並均衡的定息工具及股票組合內，從而獲得長線高穩定收益及資本保證。</p> <p>本基金以港元為投資貨幣。本基金對投資於本基金的任何金額(以每月扣除每年 1%受託人服務費用後計算)，在每個有關年度結束時提供一項全年資本保證。本基金之保證人為友邦保險有限公司。友邦保險有限公司同意並承擔有關資本保證。</p> <p>本基金的受託人為友邦(信託)有限公司。受託人保留從本基金中撥出部分以設立具穩定作用之儲備的權利，而此等儲備將設於本基金內以保障計劃參與者的利益。</p> <p><i>註：友邦保險有限公司可在提供六個月(或有關監管機構所訂其他通知期)預先通知的情況下，全權酌情更改或減少資本保證。</i></p>
費用	<p>每年從本基金總資產淨值中撥出 1%作為受託人服務費用(並包括基金經理的投資管理費用)。</p> <p><i>註：有關本基金的管理和受寄等有關費用，均由本基金支付。</i></p>

附件 D3 (續)

澳門友邦保險均衡基金所投資基金

基金名稱	友邦安聯增長基金
基金經理	安聯環球投資亞太有限公司
投資目標	本基金的目標是透過所投資基金主要投資於全球股票，取得最高之長期整體回報。
費用	<p>受託人將每年於本基金總資產淨值中分別撥出不超過 0.3%及 0.95%作為受託人服務及投資管理費用。該項費用將以按日累積方式計算，並於每月收取。每年基金受託人服務及投資管理費用連同其所投資基金之管理費用將不超過本基金資產淨值的 1.25%。</p> <p>其所投資基金受託人每年可從其所投資基金資產淨值中撥出不超過 0.25%作為受託人服務費用。</p> <p><i>註：有關本基金及其所投資基金的管理和受寄等有關費用，均由本基金及其所投資基金支付。</i></p>

基金名稱	友邦企業債券基金
基金經理	友邦投資管理香港有限公司
投資目標	本基金的目標是在透過投資於由企業、財務機構或非政府實體發行及 / 或擔保的債務證券，以提供長期平穩收入。
費用	<p>友邦企業債券基金將每年被收取不超過本基金總資產淨值 0.3%的受託人費用及保管人費用以及每年不超過本基金資產淨值 0.95%的投資管理費用。</p> <p>友邦企業債券基金每年可能收取不超過本基金總資產淨值 0.2%的申請及贖回代理費用及行政管理人費用。</p> <p>友邦企業債券基金的經常性開支上限為友邦企業債券基金於 12 個月期間的平均資產淨值的 1%。超逾友邦企業債券基金平均資產淨值的 1%的經常性開支將由基金經理承擔。倘移除有關上限，須給予友邦企業債券基金的投資者至少一個月的事先通知。</p> <p><i>註：有關本基金的管理和受寄等有關費用，均由本基金支付。</i></p>

附件 D4

澳門友邦保險增長基金所投資基金

基金名稱	友邦增長基金
基金經理	柏瑞投資亞洲有限公司
投資目標	本基金的目標是盡量提高其長期資本增值。本基金將透過投資於多元化的國際證券投資組合，主要投資於股票，其餘則投資在債券及現金而達致此投資目標。基金經理將透過一項專業管理投資組合而達致此投資目標，而該組合乃投資於一項或以上由有關監管機構認可的集體投資計劃。
費用	<p>受託人將每年於本基金總資產淨值(以按日累積方式在每一估值日計算並於每月收取)中分別撥出不超過 0.3%及 0.95%作為受託人服務費用及投資管理費用。每年基金受託人服務及投資管理費用連同其所投資基金之管理費用將不超過本基金資產淨值的 1.25%。</p> <p>其所投資基金受託人每年可從其所投資基金資產淨值中撥出不超過 0.3%作為受託人服務費用。</p> <p><i>註：有關本基金及其所投資基金的管理和受寄等有關費用，均由本基金及其所投資基金支付。</i></p>

基金名稱	友邦保證基金
基金經理	柏瑞投資亞洲有限公司
投資目標	<p>本基金的投資目標是在低到中等的風險範圍內，將資金投資於一套經過周詳籌劃並均衡的定息工具及股票組合內，從而獲得長線高穩定收益及資本保證。</p> <p>本基金以港元為投資貨幣。本基金對投資於本基金的任何金額(以每月扣除每年 1%受託人服務費用後計算)，在每個有關年度結束時提供一項全年資本保證。本基金之保證人為友邦保險有限公司。友邦保險有限公司同意並承擔有關資本保證。</p> <p>本基金的受託人為友邦(信託)有限公司。受託人保留從本基金中撥出部分以設立具穩定作用之儲備的權利，而此等儲備將設於本基金內以保障計劃參與者的利益。</p> <p><i>註：友邦保險有限公司可在提供六個月(或有關監管機構所訂其他通知期)預先通知的情況下，全權酌情更改或減少資本保證。</i></p>
費用	<p>每年從本基金總資產淨值中撥出 1%作為受託人服務費用(並包括基金經理的投資管理費用)。</p> <p><i>註：有關本基金的管理和受寄等有關費用，均由本基金支付。</i></p>

附件 D4 (續)

澳門友邦保險增長基金所投資基金

基金名稱	友邦安聯增長基金
基金經理	安聯環球投資亞太有限公司
投資目標	本基金的目標是透過所投資基金主要投資於全球股票，取得最高之長期整體回報。
費用	<p>受託人將每年於本基金總資產淨值中分別撥出不超過 0.3%及 0.95%作為受託人服務及投資管理費用。該項費用將以按日累積方式計算，並於每月收取。每年基金受託人服務及投資管理費用連同其所投資基金之管理費用將不超過本基金資產淨值的 1.25%。</p> <p>其所投資基金受託人每年可從其所投資基金資產淨值中撥出不超過 0.25%作為受託人服務費用。</p> <p><i>註：有關本基金及其所投資基金的管理和受寄等有關費用，均由本基金及其所投資基金支付。</i></p>

基金名稱	友邦企業債券基金
基金經理	友邦投資管理香港有限公司
投資目標	本基金的目標是在透過投資於由企業、財務機構或非政府實體發行及 / 或擔保的債務證券，以提供長期平穩收入。
費用	<p>友邦企業債券基金將每年被收取不超過本基金總資產淨值 0.3%的受託人費用及保管人費用以及每年不超過本基金資產淨值 0.95%的投資管理費用。</p> <p>友邦企業債券基金每年可能收取不超過本基金總資產淨值 0.2%的申請及贖回代理費用及行政管理人費用。</p> <p>友邦企業債券基金的經常性開支上限為友邦企業債券基金於 12 個月期間的平均資產淨值的 1%。超逾友邦企業債券基金平均資產淨值的 1%的經常性開支將由基金經理承擔。倘移除有關上限，須給予友邦企業債券基金的投資者至少一個月的事先通知。</p> <p><i>註：有關本基金的管理和受寄等有關費用，均由本基金支付。</i></p>

附件 D5

澳門友邦保險基金經理精選退休基金

基金名稱	友邦基金經理精選退休基金
基金經理	柏瑞投資亞洲有限公司
投資目標	<p>本基金的目標是透過一個投資於兩項或以上由有關監管機構認可的匯集投資基金的專業管理投資組合取得長期資本增值。本基金將採取動態的資產配置策略，以取得最高長期資本增值。</p> <p>本基金可根據市況分配 10%至 90%的資產於股票。其餘則投資於債券、貨幣市場工具及現金。基金可根據有關監管機構的規例投資於不同國家或市場的股票、債券、貨幣市場工具及現金。為了更好地達到本基金的目標，基金經理將持續監測及回顧基金之資產配置，並作適當調配。</p>
費用	<p>受託人將每年於本基金總資產淨值中分別撥出不超過 0.3%及 0.95%作為受託人服務及投資管理費用。該等費用將以按日累積方式計算，並須於每月末支付。每年本基金受託人服務及投資管理費用連同其所投資基金之管理費用將不超過本基金資產淨值的 1.25%。</p> <p>其所投資基金受託人每年可從其所投資基金資產淨值中收取不超過 0.3%作為受託人服務費用。</p> <p><i>註：有關本基金及其所投資基金的管理和受寄等有關費用，均由本基金及其所投資基金支付。</i></p>

基金名稱	AIA International US\$ Deposit Administration Fund (「AIADAF」)
投資目標	<p>AIADAF的投資目標是保存本金及提供與國倉策略相若的投資收益。</p> <p>AIADAF以美元為投資貨幣。AIADAF是由友邦保險(國際)有限公司發行。友邦保險(國際)有限公司為AIADAF的承保人。AIADAF對投資於AIADAF的任何金額，在每個有關年度結束時提供一項全年資本保證(扣除費用後)。</p> <p>AIADAF可將其資產100%投資於友邦保證基金(「AIAGF」)。AIAGF對投資於AIAGF的任何金額(以每月扣除每年1%受託人服務費用後計算)，在每個有關年度結束時提供一項全年資本保證。AIAGF之保證人為友邦保險有限公司。友邦保險有限公司同意並承擔有關資本保證。</p> <p>AIAGF的受託人為友邦(信託)有限公司。受託人保留從AIAGF中撥出部分以設立具穩定作用之儲備的權利，而此等儲備將設於AIAGF內以保障參與者的利益。</p> <p><i>註：友邦保險有限公司可在提供六個月(或有關監管機構所訂其他通知期)預先通知的情況下，全權酌情更改或減少 AIAGF 提供的資本保證。</i></p>
費用	<p>AIADAF 會每月從其平均資產淨值中撥出 1%(以年率計)作為服務費用。</p> <p><i>註：有關 AIADAF 的管理和受寄等費用，均由 AIADAF 支付。</i></p>

附件 D6
澳門友邦保險美國股票基金所投資基金

基金名稱	友邦美國股票基金
基金經理	J. P. Morgan Investment Management Inc.
投資目標	基金僅投資於摩根美國基金（「所投資基金」）。基金以美元為投資貨幣，其投資目標是主要投資於北美證券，以達致長線資本增長。所投資基金之管理作風較偏重價值投資，投資組合可涵蓋大型及中型企業，包括非指數成分股。同時，所投資基金亦以選股作為爭取超額回報之主要來源，旨在跑贏標準普爾 500 指數。
費用	<p>受託人可每年收取不超過本基金總資產淨值的0.3%作為受託人服務費用。目前有關費用獲豁免。該項費用將以按日累積方式計算，並須於每月底支付。所投資基金的投資經理將每年收取所投資基金資產淨值的1.5%作為管理費用，以按日累積方式在每一估值日計算。</p> <p><i>註：有關本基金及其所投資基金的管理和受寄等有關費用，均由本基金及其所投資基金支付。</i></p>

基金名稱	AIA International US\$ Deposit Administration Fund（「AIADAF」）
投資目標	<p>AIADAF的投資目標是保存本金及提供與國倉策略相若的投資收益。</p> <p>AIADAF以美元為投資貨幣。AIADAF是由友邦保險（國際）有限公司發行。友邦保險（國際）有限公司為AIADAF的承保人。AIADAF對投資於AIADAF的任何金額，在每個有關年度結束時提供一項全年資本保證（扣除費用後）。</p> <p>AIADAF可將其資產100%投資於友邦保證基金（「AIAGF」）。AIAGF對投資於AIAGF的任何金額（以每月扣除每年1%受託人服務費用後計算），在每個有關年度結束時提供一項全年資本保證。AIAGF之保證人為友邦保險有限公司。友邦保險有限公司同意並承擔有關資本保證。</p> <p>AIAGF的受託人為友邦（信託）有限公司。受託人保留從AIAGF中撥出部分以設立具穩定作用之儲備的權利，而此等儲備將設於AIAGF內以保障參與者的利益。</p> <p><i>註：友邦保險有限公司可在提供六個月（或有關監管機構所訂其他通知期）預先通知的情況下，全權酌情更改或減少 AIAGF 提供的資本保證。</i></p>
費用	<p>AIADAF 會每月從其平均資產淨值中撥出 1%（以年率計）作為服務費用。</p> <p><i>註：有關 AIADAF 的管理和受寄等費用，均由 AIADAF 支付。</i></p>

附件 D7

澳門友邦保險香港股票基金所投資基金

基金名稱	友邦香港股票基金
基金經理	施羅德投資管理（香港）有限公司
投資目標	<p>基金旨在透過所投資基金投資於香港特別行政區之公司的股本證券以提供資金增長。</p> <p>除持有小部分（預計將低於基金資產淨值的 10%）現金或與現金有同等套現能力的投資作營運用途外，基金的資產僅投資於一項由投資經理管理的施羅德環球基金系列－香港股票（「所投資基金」）。所投資基金之投資政策為：所投資基金將最少三分二的總資產（不包括流動資產）投資於股票及與股票有關之證券（亦即股票期權及認股權證）；餘下三分一的總資產則可投資於可轉換債券、附股票期權之債券、股票掛鈎票據及其他類似證券及投資工具。再者，以上所投資基金之投資將主要與香港市場有關。</p>
費用	<p>受託人將每年於本基金總資產淨值（以按日累積方式在每一估值日計算並於每月收取）中分別撥出不超過0.3%及0.95%作為受託人服務費用及投資管理費用。每年基金受託人服務及投資管理費用連同其所投資基金之管理費用將不超過本基金資產淨值的1.25%。</p> <p><i>註：有關本基金及其所投資基金的管理和受寄等有關費用，均由本基金及其所投資基金支付。</i></p>

基金名稱	AIA International US\$ Deposit Administration Fund（「AIADAF」）
投資目標	<p>AIADAF的投資目標是保存本金及提供與國倉策略相若的投資收益。</p> <p>AIADAF以美元為投資貨幣。AIADAF是由友邦保險（國際）有限公司發行。友邦保險（國際）有限公司為AIADAF的承保人。AIADAF對投資於AIADAF的任何金額，在每個有關年度結束時提供一項全年資本保證（扣除費用後）。</p> <p>AIADAF可將其資產100%投資於友邦保證基金（「AIAGF」）。AIAGF對投資於AIAGF的任何金額（以每月扣除每年1%受託人服務費用後計算），在每個有關年度結束時提供一項全年資本保證。AIAGF之保證人為友邦保險有限公司。友邦保險有限公司同意並承擔有關資本保證。AIAGF的受託人為友邦（信託）有限公司。受託人保留從AIAGF中撥出部分以設立具穩定作用之儲備的權利，而此等儲備將設於AIAGF內以保障參與者的利益。</p> <p><i>註：友邦保險有限公司可在提供六個月（或有關監管機構所訂其他通知期）預先通知的情況下，全權酌情更改或減少AIAGF提供的資本保證。</i></p>
費用	<p>AIADAF 會每月從其平均資產淨值中撥出 1%（以年率計）作為服務費用。</p> <p><i>註：有關 AIADAF 的管理和受寄等費用，均由 AIADAF 支付。</i></p>

註：

有關所有所投資基金：

1. 上述之所投資基金資料僅供參考，可能在有關機構的同意下而有所更改。
2. 請注意投資收益及價格可跌可升。投資並無一定保障可避免蒙受損失。有關收費及額外收費已詳列管理規章內，並會不時更新。計劃參與者必須確保因應其需要及可承受之風險程度選擇合適的基金，詳情請參閱有關之管理規章。