

退休金 — 强积金

友邦强积金 「休悠乐」 个人账户

整合强积金资产
一目了然易管理



阅览电子版

AIA企业业务

— 您的强积金及团体保险伙伴



健康长久好生活

重要通知

「强积金基金」就此文件而言，指友邦强积金优选计划（「计划」）之强积金计划说明书词汇内所载之成分基金。

- 计划之**强积金保守基金**及**稳定资本组合**在所有情况下均不保证付还本金。
- 计划之**保证组合**纯粹投资于一项由友邦保险有限公司（「**承保人**」）以保险单形式发行的核准汇集投资基金，而有关保证亦由承保人提供。因此，你在保证组合的投资（如有）将需承受承保人的信贷风险。有关信贷风险、保证特点及保证条件的详情，请参阅强积金计划说明书第3节「基金选择、投资目标及政策」及附录二。
- 计划之**保证组合**是资本保证基金。因此，你的投资将需承受保证人（友邦保险有限公司）的信贷风险。成员必须于计划年度终结日持有此项投资，有关保证才会适用。有关信贷风险、保证特点及保证条件的详情，请参阅强积金计划说明书第3节「基金选择、投资目标及政策」及附录二。
- 在作出投资决定前，你必须衡量个人可承受风险的程度及你的财政状况。你必须确保所选择的投资选择能够恰当配合本身承受风险的能力。在选择基金或预设投资策略（「**预设投资**」）时，如你就某一项基金或预设投资是否适合你（包括是否符合你的投资目标）有任何疑问，应征询独立财务及/或专业人士的意见，并因应你的个人状况而选择最适合你的投资选择。
- 在投资于预设投资前，你必须衡量个人可承受风险的程度及你的财政状况。请注意，核心累积基金及65岁后基金可能并不适合你，而核心累积基金及65岁后基金与你的风险概况可能出现风险错配（导致投资组合的风险可能高于你倾向承受的风险水平）。如就预设投资是否适合你有任何疑问，应征询独立财务及/或专业人士的意见，并因应你的个人状况而选择最适合你的投资决定。
- 请注意，预设投资的实施可能会影响你的强积金投资及权益。如你对有关影响有任何疑问，我们建议你咨询受托人的意见。
- 如你没有作出投资选择，你的供款及/或转移至本计划的权益将投资于预设投资（具体描述载于强积金计划说明书第6节「行政程序」）。
- 只有年届65岁或年届60岁提早退休的成员，可申请（按受托人根据有关强积金要求不时规定的形式及条款，填交要求的文件或表格）分期提取强积金权益或可扣税自愿性供款权益（视情况而定）。有关详情，请参阅强积金计划说明书第6节「行政程序」。
- 若成员现时投资于保证组合，分期提取权益可能影响成员的保证权利，而成员可能失去其保证，即已提取的金额于被提取后将无权享有任何保证。有关保证组合的保证特点的详情，请参阅强积金计划说明书附录二。保证费将适用于继续投资于保证组合的成员。
- 退休收益基金概不会就分发派息、分发频率及派息金额/派息率提供任何保证。派息可从基金的已变现之资本增值、资本及/或总收入中拨付，同时亦可在资本中记入/支付全部或部分费用、收费及开支，以致可用作派息的可分派金额增加。从资本中拨付派息及/或实际上从资本中拨付派息代表提取部分原有投资或归属于该原有投资的任何资本增值。分发派息将导致退休收益基金在除息日的每单位资产净值随即减少。正派息率或高派息率并不代表正回报或高回报。概不保证分派金额或将会作出任何派息。
- 定期及频繁地分发派息并将有关派息再投资于退休收益基金或将派息投资于强积金保守基金，无可避免会涉及一段派息未有用作再投资/进行投资的投资空档期，并须重复承受间断市场风险（现时为每月）。基于派息特点，65岁以下成员在退休收益基金的回报可能会受到负面或正面影响，因为派息被再投资时，其每单位资产净值可能已上升或下降。因此，65岁以下成员在退休收益基金的回报或会有别于设有类似投资组合但并无派息安排的成分基金，而派息特点对这些成员来说也不一定有利。同样，65岁或以上成员将派息投资于强积金保守基金亦会面对相同情况。
- 你不应该纯粹单靠此文件作出任何投资决定。作出任何投资决定前，请参阅强积金计划说明书以了解详情（包括风险因素及收费）。
- 投资涉及风险，你可能就你的投资蒙受重大损失且本计划下可选各项投资选择并非适合每个人。投资表现及回报可跌可升，过往业绩并不代表将来表现。

整合你的强积金资产 拼出理想退休生活

随着你的强积金资产日渐增长，整合强积金账户便变得很重要。

- 好处：**
1. 让你随时对自己的强积金整体投资都了如指掌
 2. 你可轻松调整你的投资策略和组合
 3. 你只需管理一个账户，方便省时

将你的强积金资产整合至AIA的强积金个人账户「休悠乐」，便可轻松管理你的强积金资产。

? 为什么选择AIA?

基金管理费低至每年0.65%¹

基金管理费低至0.65%¹，其他AIA强积金基金的管理费最高为1.31%¹。

多元化投资选择及免费转换基金

同一平台提供多元强积金基金选择

- 我们提供多种不同风险程度的强积金基金，涵盖不同的地区和资产类别，让你于不同的市况及人生阶段，都可选择切合你投资需要的强积金基金。

荟萃多间不同投资风格的投资经理

- 没有一间投资经理能拥有全面和恒久的投资优势。因此，我们采用多元基础基金经理平台，让你可分散投资。

不限次数免费转换强积金基金

- 你可因应市况，在短至一天内免费(受细则限制)²转换由不同基础基金经理管理的强积金基金。



「AIA」就此文件而言，指友邦保险(国际)有限公司。

¹ 净资产值的百分比，以年率计。

² 保证组合³除外，此基金只可用于每个计划年度内转换至其他基金一次。

³ 友邦保险有限公司(「**承保人**」)为本保证组合所投资保险单之承保人。

此项由承保人提供的保证受条款限制，计划成员必须于有关计划年度结束时持有此项投资，有关保证才会生效。

若参与雇主选择参与另一家服务机构之计划并因而从保证组合提取款项，受雇于终止参与计划参与雇主的雇员成员的独立账户则可能须作出酌情调整(因而可减低成员在独立账户的结余)。酌情调整乃由承保人在成员退出时全权决定，但无论如何比率应不超过独立账户结余的5%。有关本基金及其他基金的资料，计划参与者须参阅强积金计划说明书。

承保人每月均会宣布临时利率(每年不少于0%)。各独立账户的利息会每日按临时利率累计及志账。于每个财政年度(截至11月30日止)结束时，承保人会宣布全年利率(「**全年利率**」)。该全年利率及所宣布的任何临时利率乃由承保人全权决定，惟承保人保证所宣布的全年利率不会是负数。

AIA强积金基金		投资目标
预设投资策略基金*		
核心累积基金*	透过以环球分散方式投资于核准汇集投资基金及/或核准指数计划组合，以提供资本增值。	
65岁后基金*	透过以环球分散方式投资于核准汇集投资基金及/或核准指数计划组合，以提供平稳增长。	
~ 预设投资是一项预先制订的投资安排，主要为没有兴趣或不打算作出投资选择的计划成员而设计，而对于认为适合自己情况的成员亦可作为一项投资选择。预设投资透过于不同年龄按照预定配置百分比来投资于以上两项预设投资基金，随著你年龄增长而自动减少投资于较高风险资产，藉此管理投资风险。详情请参阅强积金计划说明书。		
股票基金 – 紧贴指数集体投资计划系列(「指数计划」)*		
美洲基金	投资于北美股票市场的核准指数计划组合，以寻求长期资本增值。请注意美洲基金不是紧贴指数基金。	
亚欧基金	投资于欧洲及亚太股票市场的核准指数计划组合，以寻求长期资本增值。请注意亚欧基金不是紧贴指数基金。	
中港基金	投资于紧贴香港股票市场指数(该等指数量度香港上市公司(包括中国注册成立企业)表现)的股票市场核准指数计划组合，以寻求长期资本增值。请注意中港基金不是紧贴指数基金。	
全球基金	投资于全球股票市场的核准指数计划组合，以寻求长期资本增值。请注意全球基金不是紧贴指数基金。	
固定入息基金		
亚洲债券基金	透过投资于两个或以上核准汇集投资基金及/或核准指数计划，主要投资于一个由亚太区(日本除外)债券证券(其中包括由政府、超国家机构及企业发行的债券证券)所组成的组合，以寻求长期资本增值。	
环球债券基金	透过投资于两个或以上核准汇集投资基金及/或核准指数计划，投资于国际市场上由政府、超国家机构及企业发行的债券证券所组成的组合，从经常收入及资本增值中寻求长期稳定回报。	
强积金保守基金 [△]	保留本金价值。强积金保守基金不保证还本金。	
动态资产配置基金		
中港动态资产配置基金 [◆]	透过投资于两个或以上核准汇集投资基金及/或核准指数计划，(i)主要投资于香港及中国股票和债券证券，并把其最多9%的资产投资于追踪黄金价格的交易所买卖基金及(ii)采取动态资产配置策略，以寻求长期资本增值潜力，而波幅在中至高水平。	
基金经理精选退休基金*	透过投资于两个或以上核准汇集投资基金及/或核准指数计划，并采取动态的资产配置策略，以寻求最高长期资本增值。基金经理精选退休基金将适合愿意承担较平均为高之风险以取得长期资本增值之成员。	
股票基金		
亚洲股票基金	透过投资于核准汇集投资基金及/或核准指数计划，寻求长期资本增值。该等核准汇集投资基金及/或核准指数计划整体主要投资于在亚太区上市、以当地为基地或主要在当地经营之公司的股本证券。	
欧洲股票基金	透过投资于核准汇集投资基金及/或核准指数计划，寻求长期资本增值。该等核准汇集投资基金及/或核准指数计划主要投资于在欧洲上市、以当地为基地或主要在当地经营之公司的股本证券。	
大中华股票基金	透过投资于核准汇集投资基金及/或核准指数计划，致力寻求长期资本增值。该等核准汇集投资基金及/或核准指数计划主要投资于在大中华地区(即中国、香港、澳门及台湾)上市、以当地为基地或主要在当地经营之公司的股本证券。大中华股票基金将其少于30%的资产净值投资于中国A股。投资政策的实施被视为高固有风险。	
北美股票基金	透过投资于核准汇集投资基金及/或核准指数计划，致力寻求长期资本增值。该等核准汇集投资基金及/或核准指数计划主要投资于在美国上市、以当地为基地或主要在当地经营之公司的股本证券。	
绿色退休基金	透过主要(即其最近期可得资产净值至少70%)投资于某些公司而有效对全球股票进行多元化投资，以寻求长期资本增值，对有关公司进行投资是根据(i)有关公司的环境评级及(ii)有关公司的财务表现预测，以使绿色退休基金取得超越摩根士丹利资本国际全球指数的中长期表现。	

AIA强积金基金	投资目标
保证基金	
保证组合*	首要目标是尽量减低以港元计算的资本风险。第二目标则是达致稳定、持续性及可预计的回报。
人生阶段基金	
增长组合	首要目标是透过投资于两个或以上核准汇集投资基金及/或核准指数计划，尽量提高其以港元计算的长期资本增值。第二目标是提供长远超越香港新金通胀的预期回报。
均衡组合	首要目标是透过投资于两个或以上核准汇集投资基金及/或核准指数计划在温和波幅下尽量提高其以港元计算的长期资本增值。第二目标是提供长远超越香港物价通胀的预期回报。
稳定资本组合	首要目标是透过投资于两个或以上核准汇集投资基金及/或核准指数计划尽量减低其以港元计算的短期资本风险。第二目标是透过有限投资于全球股票而提供长远超越港元存款利率的回报。稳定资本组合不保证付还本金。
退休收益基金	
退休收益基金	透过两个或以上基础核准汇集投资基金及/或核准指数计划，以寻求提供长期资本增值及定期派息收益(透过分发派息，而派息将根据成员年龄再投资于退休收益基金或投资于强积金保守基金)。该等基础核准汇集投资基金及/或核准指数计划投资于由环球股票(包括房地产投资信托基金(「REIT」))、债务证券及/或现金或与现金具有同等套现能力的投资项目组成的投资组合。

- * 若成员选定此基金为独立投资选择(而非预设投资的一部分)，预设投资的自动降低风险机制不适用于此基金。
- 本基金类别中的强积金基金为投资组合管理基金，投资于一项以上核准指数计划。有关强积金基金不是紧贴指数基金。
- △ 计划之强积金保守基金的收费乃透过扣除资产净值收取，故所列之单位价格/资产净值/基金表现已反映收费之影响。强积金保守基金在任何情况下均不保证付还本金。
- ♦ 中港动态资产配置基金可根据中国及香港市况整体10%至90%的资产于股票，其余则主要投资于债务证券，并把其最多9%的资产投资于追踪黄金价格的交易所买卖基金。
- ‡ 基金经理精选退休基金可根据环球市况整体分配10%至90%的资产于股票，其余则投资于债务证券、货币市场工具及现金。

有关详情，包括基金转换、收费、产品特点及所涉及的风险，请参阅强积金计划说明书。

管理账户简易便捷

- AIA+手机应用程序，一站式管理强积金及其他AIA账户
- 网上每月基金表现概览
- 积金智「邦」手[☆]，助您轻松作出强积金投资决策
主要功能包括：
 - 1 简单易用风险评估测试
 - 2 退休差额计算器
 - 3 **市场罕有** – 多达50个投资组合推荐
 - 4 DIY投资组合
 - 5 **业界首创**[†] – 并列比较参考投资组合与现有投资组合

路径：登入 AIA+ 后，点击主页面底部 **全部**，点击 **积金智「邦」手**

- 24小时互动语音回应系统
- 成员热线：(852) 2200 6288

[☆] 积金智「邦」手及其服务仅由弘量研究有限公司提供。AQUUMON是由弘量研究拥有的智能投资平台。弘量研究有限公司已获强制性公积金计划管理局发牌，并获证券及期货事务监察委员会授权进行第1类(证券交易)、第4类(就证券提供意见)及第9类(资产管理)受规管活动。当中所提供的投资建议仅由弘量研究有限公司提供。友邦信托有限公司、友邦保险(国际)有限公司(「AIA」)及AIA所聘用的附属中介人均不会提供任何投资建议。

[†] 此项功能为「市场/业界首创」是基于截至2025年8月AIA内部研究及可获得的市场讯息而定。



请联络您的财务策划顾问，或致电我们的热线，以了解详情。

☎ (852) 2200 6288

✉ hk.cs.enquiry@aia.com

🌐 aia.com.hk

由友邦(信托)有限公司刊发

退休金
友邦强积金「休悠乐」个人账户
AIA 强积金可扣税自愿性供款计划附录

「休悠乐」及 可扣税自愿性供款(TVC) 成员尊享优惠



退休金

友邦强积金「休悠乐」个人账户

AIA强积金可扣税自愿性供款计划附录

双重优惠³：高达38,888港元红利

优惠一^{(i),(ii),(iv)}：由即2026年4月1日至6月30日，全新及现有「休悠乐」个人账户计划(「休悠乐」)成员及AIA强积金可扣税自愿性供款计划(「TVC」)成员从第三方受托人转入的新强积金资产，可尊享一次性红利(「红利」)，受条款及细则限制。

优惠二^{(i),(iii),(iv),4}：由2026年4月1日至6月30日，成员若符合优惠一之资格及以下其中一项条件，可享额外红利，受条款及细则限制：

1. 在2026年3月31日或之前已成为AIA人寿保单之持有人⁵；或
2. 将强积金账户连结至AIA+并于积金智「邦」手完成风险评估测试

详情如下：

从第三方受托人转入新强积金资产(港元)	一次性红利(港元)		
	优惠一	优惠二	一次性红利总额
	基本红利	额外红利	
80,000 - 379,999	288	100	388
380,000 - 879,999	688	200	888
880,000 - 1,379,999	2,388	1,000	3,388
1,380,000 - 1,879,999	6,888	2,000	8,888
1,880,000 - 2,379,999	8,888	5,000	13,888
2,380,000 - 3,879,999	13,888	5,000	18,888
3,880,000或以上	33,888	5,000	38,888

退休金

友邦强积金「休悠乐」个人账户 AIA强积金可扣税自愿性供款计划附录

红利计算及派发：

- (i) 红利将于2027年7月前按合资格成员的最新投资选择派发。
- (ii) 红利金额将按你于2026年4月1日至6月30日期间，从其他受托人转入新强积金资产的总和计算。你需在2026年4月1日至2027年7月红利派发日期间未曾作任何提款。
- (iii) 成员需在2026年6月30日前将强积金账户连结至AIA+，并于积金智「邦」手完成风险评估测试。完成测试后，需确保测试画面显示右面的版面，以获得额外红利。
- (iv) 红利将按你于派发红利当日最新的投资选择，以单位/金额形式⁶分配/存入到你的账户。



条款及细则：

1. 成功参与「休悠乐」及「TVC」之成员，将受「休悠乐」及「TVC」详载于申请表格内之有关条款及细则所约束。
2. 红利只适用于在派发红利当日仍然生效之成员账户，并在2026年期间未曾获发任何一次性红利之成员。
3. 此优惠不可与任何其他现存优惠同时享用。
4. 成员若同时符合优惠二下之条件(1)及条件(2)，亦只能获享一次额外红利。
5. 就优惠二之条件(1)而言，额外红利只适用于在2026年3月31日或之前已成为AIA人寿保单之持有人的成员，且至少一张人寿保单于2026年6月30日仍然生效。
6. 就保证组合以外之单位化强积金基金而言，有关红利将以单位形式分配到你的账户。而就保证组合(一项非单位化基金)而言，有关红利将以金额形式存入到你的账户。

如有任何有关此优惠、条款及细则阐释之争议，友邦保险(国际)有限公司保留最终决定权。

「AIA」或「我们」是指友邦保险(国际)有限公司(于百慕达注册成立的有限公司)。

请联络你的财务策划顾问，或致电我们的热线，以了解详情。

(852) 2200 6288

hk.cs.enquiry@aia.com

aia.com.hk