

退休金 — 强积金
友邦强积金优选计划

成员资料册



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基金能够恰当配合本身承受风险的能力。在选择基金或强积金预设投资策略「预设投资」时，如你就某一项基金是否适合你(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基金。
- 在投资于强积金预设投资策略前，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)。如就强积金预设投资策略是否适合你有任何疑问，应征询财务及/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基金。
- 请注意，强积金预设投资策略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**强积金预设投资策略**(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。
- 你不应纯粹单靠此文件作出任何投资决定，请参阅强积金计划说明书。
- 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。

本文件所载资料仅供参考用。拟备本文件旨在协助阁下进一步了解阁下之强积金计划及其一般行政管理程序。本公司已尽力确保所载资料之准确性，惟一切均以本公司对现行法例及规定之了解而编印，并不应将之取代有关法例。AIA保留修改有关程序的所有权利，并恕不作另行通知。

若有关成分基金投资于一项保险单的核准汇集投资基金，投资者需承受承保人之信贷风险(包括违约及评级下调风险)。

有关详情，包括收费、产品特点及所涉及的风险，请参阅随附补充资料及强积金计划说明书。如欲查询更多详情，请致电(852) 2200 6288或登上aia.com.hk。

由友邦(信托)有限公司刊发。

「**AIA**」就此文件而言，指友邦保险(国际)有限公司。





AIA在香港拥有多年的退休计划管理经验，以丰富而深入的专业知识，为你提供强积金产品及服务，助你实现你的理想退休生活。

AIA旗下强积金计划乃由本港著名的专业机构管理及投资，致力为你提供优质的强积金产品。

本成员资料册将为你介绍强积金的基本知识、AIA的强积金产品及服务，以及其他有用资讯。

P.5 - 10

强积金基本资料

P.11 - 14

强积金投资基本知识

P.15 - 19

为什么选择AIA？

P.20 - 21

整合你的强积金资产及作自愿性供款

P.22 - 27

快速指南

强积金基本资料



强积金

谁需要参加？

除获豁免人士外[◆]，所有年龄介乎18至65岁之间、按雇员合约受雇满60日或以上的全职、兼职雇员及自雇人士均须参加已注册的强积金计划，并须定期向计划供款。

- ◆ 获豁免人士包括家务雇员、已受现有法定计划保障之人士、获发强积金豁免证书的职业退休计划的成员、已取得工作证合法在本港工作不足13个月或已受海外退休计划保障之外籍人士、驻港欧洲联盟属下的欧洲委员会办事处的雇员、受雇少于60天之短期雇员（不包括若干流动性较高行业的临时雇员）、上述人士的雇主及自雇小贩。

注意：

若你是根据《商船（海员）条例》所指的船员协议而服务，或在并非于香港注册的船舶上服务，则毋须参加强积金计划及作强制性供款。有关强积金制度的涵盖范围及毋须参加强积金计划的「获豁免人士」详情，请参阅强制性公积金计划管理局网页。

何谓有关入息？

有关入息包括：工资、薪金、假期津贴、费用、佣金、花红、奖金及合约酬金、赏钱、房屋津贴或福利及其他津贴；但不包括：长期服务金、遣散费、给雇员的贷款、非金钱利益（如膳食、制服、旅游、医疗服务等）、任何形式的实报实销款项、作为解雇赔偿或代通知金及在特别情况下（如结婚、考取专业资格）的馈赠等。

供款

我需要作多少供款？

强制性供款额相等于雇员有关入息的10%，分别由雇主及雇员各供款5%，并受最低及最高有关入息水平[^]所限制。

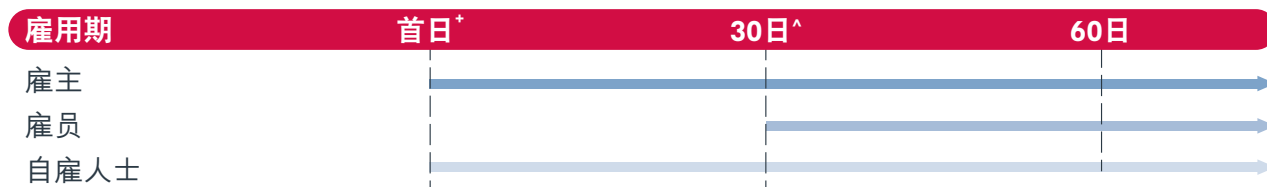
每月「有关入息」	强制性供款额	
	雇员供款	雇主供款
低于7,100港元	毋须供款	「有关入息」x 5%
7,100 - 30,000港元	「有关入息」x 5%	「有关入息」x 5%
高于30,000港元	1,500港元 此乃你的每月供款上限，但你可选择以自愿性供款方式作出更多供款。	1,500港元 此乃你的雇主之每月供款上限，但你的雇主可选择以自愿性供款方式作出更多供款。

[^] 现时最低及最高有关入息分别为每月7,100港元及30,000港元，并按法例要求不时调整。最新详情，请致电我们的成员热线(852) 2200 6288或浏览强制性公积金计划管理局网页。

如何进行供款？

所有供款必须由雇主从你的薪金中扣除。你的雇主将为你计算，并从你的薪金中扣除强制性供款及自愿性供款(如有)，并就每个支薪期向友邦(信托)有限公司(计划之受托人)直接支付供款。雇主一旦支付供款后，你将收到清楚注明供款额及供款日期的供款记录。

何时开始供款？



⁺ 2000年12月1日(即强积金实施日)，或你开始受雇或自雇的日期(以较后者为准)。

[^] 由2003年2月1日起，如你按月受薪或粮期少于1个月，你毋须为受雇首30日之首个非完整粮期作强积金供款。你的供款会于此后之首个完整粮期的首日起开始计算。



所有供款是归属于我吗？

所有强制性供款及其投资收益或亏损在拨进强积金计划后，便即时百分百归属于你。雇主可为额外的自愿性供款自行订下权益归属比例。

如你离职后想由供款账户转移或提取归属累算权益[#]，我们须收到你雇主递交的「成员离职通知书」及/或「长期服务金或遣散费退款申索表格」或其他适用于申索抵销长期服务金或遣散费的相关文件后，才能处理你的指示。

由2025年5月1日起^{*}，只有由雇主自愿性供款所衍生的归属累算权益[#]才可用以抵销雇主须支付予有关雇员的长期服务金或遣散费。

[#] 提取款额将以赎回日之账户结存按资产分布比例提取。

^{*} 2025年5月1日前，雇主可以使用由雇主为雇员作出强制性及自愿性供款所累积的累算权益(除另有协议外，会先从自愿性供款(如有)开始，然后强制性供款)，抵销雇员支付予有关雇员的长期服务金/遣散费(「对冲」安排)。有关取消「对冲」安排，由2025年5月1日(即「转制日」)开始，雇主将不能再使用由雇主强制性供款所累积的累算权益「对冲」雇员的长期服务金/遣散费。但雇主自愿性供款所累积的累算权益仍可继续「对冲」雇员的长期服务金/遣散费(不论是属于转制日前或后的服务年资)。取消「对冲」安排不具追溯力。如雇员在转制日之前已受雇，雇员整段受雇期内由雇主供款所累积的累算权益(不论是强制性或自愿性供款，亦不论是在转制日前、当日或之后作出)，均可继续用作「对冲」转制日前服务年资的长期服务金/遣散费。详情请参阅劳工处取消强积金「对冲」安排专题网站 <https://www.op.labour.gov.hk/tc/index.html>。

我的供款可获税务宽减吗？

你的强积金供款可享薪俸税税务宽减，每年宽减上限为18,000港元。目前，所有从强制性供款所得的权益均毋须纳税。然而，税务局在日后将可因应情况而作出相关修订。

另外，符合条件的成员向其可扣税自愿性供款账户作自愿性供款，亦可享税务优惠⁺，现每年宽减上限为60,000港元[~]。此金额是可扣税自愿性供款和延期年金[^]保费合计可享的上限金额。

⁺ 税务扣减或扣税额并不等于从你应缴的总税款直接扣减。有关税务扣减详情，请参阅香港税务局网页，并向你的税务及会计顾问征询税务意见。





[~] 此为2023/24课税年度的最高可扣税金额。详情请浏览www.ird.gov.hk。

[^] 「延期年金」是指合资格延期年金保单。

我的供款可转移吗？

雇员自选安排于2012年11月1日实施后，你可：

- (i) 每公历年(即每年1月1日至12月31日期间)一次一笔过转移你现职的雇员强制性供款所产生的累算权益；
 - (ii) 随时一笔过转移你现职供款账户内所有以往受雇/自雇期间的强制性供款所产生的累算权益；
 - (iii) 随时转移你个人账户中的累算权益；
- 至其他自选注册计划。

	现职强制性供款账户	在注册计划之间转移 (一笔过)？	个人账户	在注册计划之间 转移？
雇员自选 安排 实施后	 雇员	✓ (每公历年一次)	 累算权益	✓ (无限次)
	 雇主	✗		
	 以往受雇/自雇期间的累算权益	✓ (无限次)		

在离职时我可作什么安排？

在现行强积金法例下，当你转职时，你可循以下三个途径处理累算权益：

① 原有计划	② 新雇主参与的计划	③ 自选计划
将你的累算权益转移至原有计划内的个人账户或其他强积金账户	将你的累算权益转移至你的新雇主参与的计划内	将你的累算权益转移至另一个你选择的计划内的个人账户或其他强积金账户

我何时可提取累算权益？

你在职期间所有强制性供款所产生的累算权益必须全数保存，惟在下列情况下你可提取款项：

- 当你年届65岁；
- 假如你提早在60至65岁期间退休；
- 假如你永久性地离开香港；
- 假如你完全或永久丧失工作能力；
- 假如你罹患末期疾病；
- 如你唯一的强积金账户结余不多于5,000港元，提出申索的日期并须作出强制性供款的最近一个供款期的供款日相距至少12个月。

注：若不幸身故，你的累算权益将由遗产代理人提取。

如你是自雇人士 ...

你需要作多少供款？

你须按你的有关入息供款5%，而供款额受最低及最高有关入息水平[^](「最低有关入息」及「最高有关入息」)所限制，并可选择按月或按年供款。

你可怎样计算强制性供款？

按法例规定，你必须在计划的每一个财政年度终结前至少30日(即最迟每年的10月31日)向AIA申报你的有关入息。为方便计算你在随后的计划年度所需支付的强制性供款，请提交由税务局发出的最新评税通知书副本以证明你的有关入息，否则，你或需按强积金法例所订的最高强制性供款额，即最高有关入息[^]之5%作供款。

何时作供款？

供款将由2000年12月1日(即强积金实施日)，或你开始自雇的日期(以较后者为准)开始计算。

假如你选择按月供款，则到期日应为每月的最后一个工作天(除经特别协议)。如选择按年供款，到期日为计划财政年度的终结日，即每年的11月30日。

[^] 现时最低及最高有关入息分别为每月7,100港元及30,000港元，并按法例要求不时调整。最新详情，请致电我们的成员热线(852) 2200 6288或浏览强制性公积金计划管理局网页。

你可怎样缴交供款？

直接付款(自动转账)：

若你选择以直接付款方式在你指定之银行户口内扣除有关供款，请致电成员热线(852) 2200 6288 索取直接付款授权书。

直接付款授权之设定时间约需六至八个星期，在上述时间内，请仍以其他方法缴付供款。

网上理财(只适用于汇丰银行/中银香港户口持有人)：

以列印于付款回条上的「供款账户编号」，透过汇丰银行/中银香港网上理财「缴付账单」服务付款。

电话理财(只适用于汇丰银行户口持有人)：

以列印于付款回条上的「供款账户编号」，透过汇丰银行电话理财「缴付账单」服务付款。

银行入票机(只适用于汇丰银行/中银香港入票机)：

以列印于付款回条上的「供款账户编号」，透过汇丰银行/中银香港的入票机「缴付账单」服务存入支票。

注：每晚11时59分或之前存入之支票，会被视为当日的交易，不接受期票。不管有否特别注明供款期，所缴付之款项将先用作支付当期供款，再作支付最近之逾期供款(如有)。如有余款，将用作支付未来供款。

邮寄支票：

若以支票缴付你的供款，请按以下步骤：

1. 请于支票抬头填上：「友邦(信托)有限公司 - 优选」
2. 于支票背面填上计划编号、成员账户编号及供款期。若未有注明供款期，所缴付之款项将先用作支付当期供款，再作支付最近之逾期供款(如有)。如有余款，将用作支付未来供款
3. 请于本公司提供的付款回条上填妥「支票号码」及「支票金额」
4. 请将支票钉于付款回条上及寄往：香港九龙太子道东712号友邦九龙金融中心8楼

请注意：

- 请勿邮寄现金。
- 请勿邮寄期票。
- 一张支票只用作缴付一张付款回条之款项。
- 所有按月供款，必须在每月之结束前递交至受托人。请阁下于每月23日前寄出应缴付之供款。
- 所有按年供款，必须在计划年度终结前即11月30日递交至受托人。请阁下于11月23日前寄出应缴付之供款。

银行自动柜员机(适用于汇丰银行或银通会员银行户口持有人)：

以列印于付款回条上的「供款账户编号」，透过本港1,000多间贴有「缴费服务」标志的汇丰集团/恒生银行的自动柜员机(只适用于汇丰银行户口持有人)或贴有「缴费易」标志的「银通」的自动柜员机，使用提款卡缴付供款。

缴费灵服务：

以列印于付款回条上的「供款账户编号」，利用音频电话(登记账单请电18013，缴付账单请电18033)或登入www.ppsk.com支付供款。我们的商户编号为「6347」。

7-Eleven便利店：

携同付款回条或可于aia.com.hk下载你专属的QR code前往本港任何一间7-Eleven便利店以现金缴付供款。每次缴款上限为港币5,000元。

- 每晚11时59分或之前缴付之款项，会被视为当日的交易，延期付款除外。所缴付之款项将先用作支付当期供款，再作支付最近之逾期供款(如有)。如有余款，将用作支付未来供款。

请紧遵以上细则，受托人及行政管理人将不会为因未能确认阁下入账记录而引致之一切损失负上任何责任。

强积金投资 基本知识



强积金助你未雨绸缪， 为退休生活作好准备

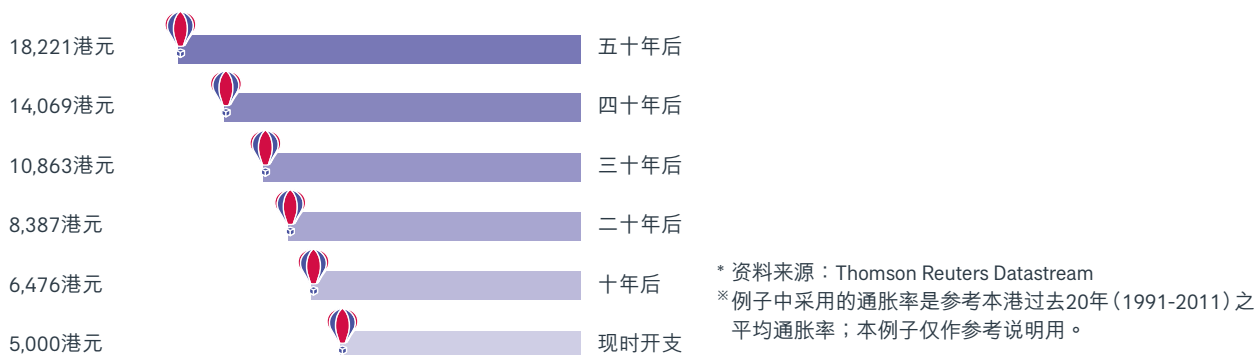
退休生活是享受人生的一个阶段，放下工作的牵挂，享受天伦之乐，并尽情享受个人兴趣与爱好。因此，作出正确的投资决定，在退休前有效累积财富便显得重要。

对抗通胀的潜力

通货膨胀会不断侵蚀我们财富的购买力。例如，若现时你的每月花费是5,000港元，按照每年平均2.62%^{*}的通胀率计算，到了30年之后，可能需要两倍甚至更多的金额*（见图A）才足够维持同样的生活水平。退休计划的其中一个重要考虑，就是将资金投资于有潜力跑赢通胀的领域，这一点对于年青人尤其重要。

投资涉及风险，而风险通常会受到时间影响。你投资的时间越长，投资回报跑赢通胀的机会就越大，并且能让你以后毋须在经济上依赖他人。

图A：随著时间增长，通胀令物价不断上升



善用平均成本法

平均成本法是一种投资策略，即是在一段时间内定期（例如每月）对同一投资工具投入固定金额。每月作强积金供款让你可享受以下平均成本法的好处[▽]：

- 1 平均分散投资成本，减少短期市场波动对投资所造成的影响。
- 2 毋须估计入市时机，避免因个人判断以致失误的风险。

[▽] 虽然平均成本法有机会减少市场波动对投资所造成的影响，平均成本法不保证任何投资收益。投资者仍然有机会在跌市中录得亏损。

複息效應的威力

复息效应的运作就像雪球效应。随著时间增长，金额小的定期储蓄也会慢慢累积成可观的财富。故愈早开始投资，复息效应的成效愈高。

当你选择投资组合时要考虑的四个主要因素

理财需要因人而异。你可按下列因素厘定最合适的投资基金组合：

- 你的个人目标及退休计划；
- 你现时的年龄及距离退休之年数；
- 你的投资目标；及
- 承受风险的能力。

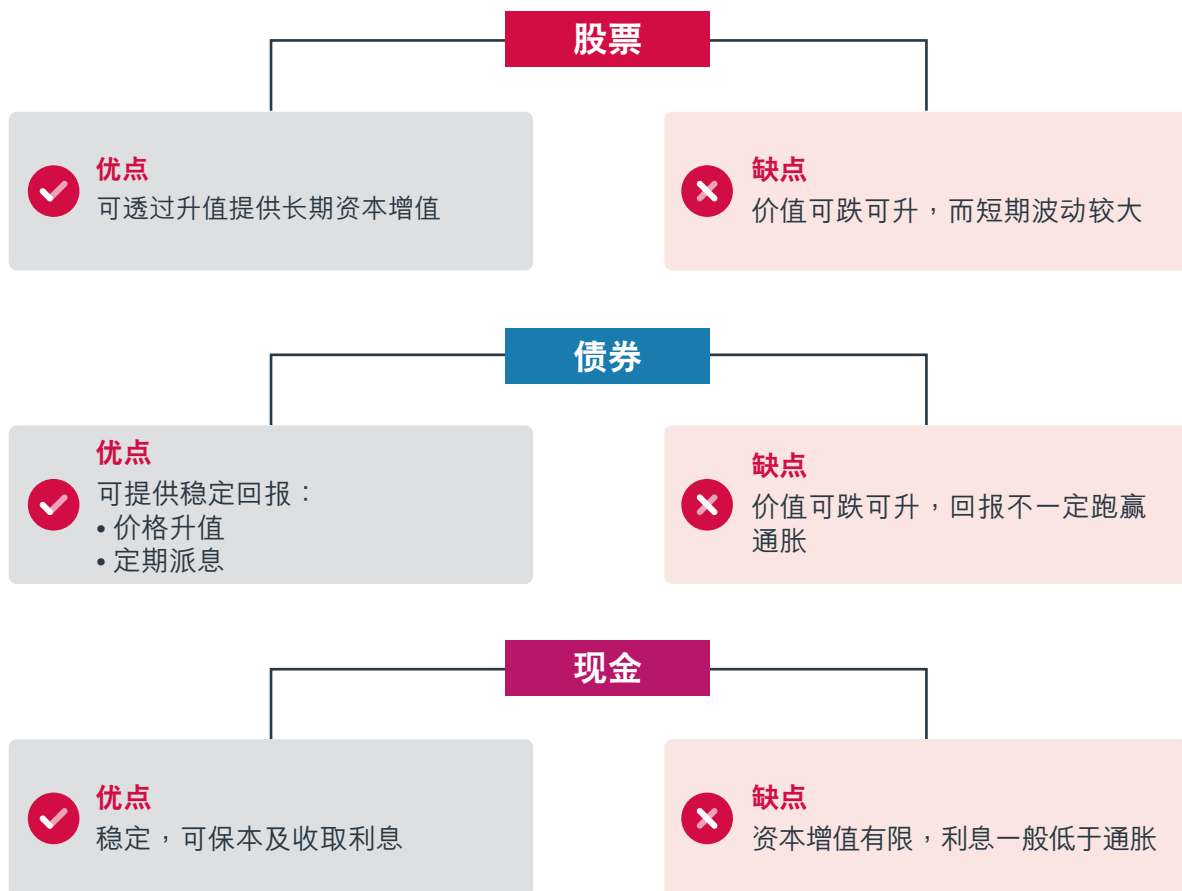
不知道怎样选择基金？

只需到aia.com.hk，花数分钟使用「投资风格评估」。

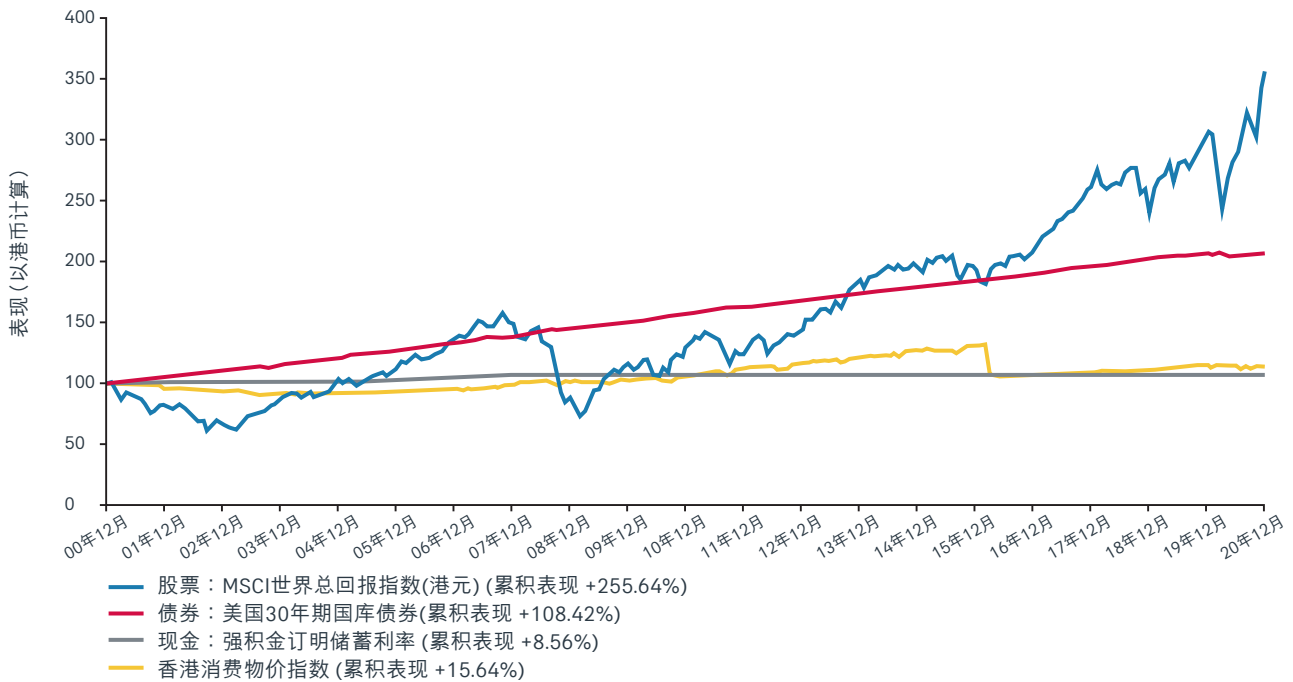
这是一项简单易用的评估工具，让你了解你的个人投资风格和承受风险能力，从而助你选择一套切合你的投资组合。

在股票、债券及现金之间作出平衡

AIA 强积金计划为你提供环球股票、债券及现金(现金存款)之投资选择。他们的特性如下：



市场指数表现与波幅比较



资料来源：理柏，2000-2020

股票投资的三个提示

虽然股市的升跌往往成为报章的头条，但投资于股票的风险未必如你想像般高，只要你：

- 1 分散投资 — 将资金分散投资于不同的市场及不同种类的投资工具。
- 2 延长投资期 — 你的投资或因整体市况长远向上而受惠。
- 3 善用平均成本法投资 — 强积金计划能享平均成本法的好处，令你每月的供款有机会取得长线资本增值。

为什么选择AIA?



全面低收费基金选择¹



近10项低收费基金，基金管理费低至0.75%²，其他AIA强积金基金的管理费最高为1.73%²。

整合个人账户及作自愿性供款可尊享优惠

当你整合你的强积金资产至AIA或作额外自愿性供款，你可尊享我们为你提供的优惠（详情请参阅有关宣传单张）。

¹ 低收费基金是指基金开支比率 $\leq 1.3\%$ 或基金管理费(包括保证费，如适用) $\leq 1\%$ 的基金。资料来源：强制性公积金计划管理局网页，资料截至2023年2月28日。

² 淨資產值的百分比，以年率計。

多元化投资选择及免费转换基金

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。



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，都可轻易选择能切合你投资需要的强积金基金。

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)³转换由不同基础基金经理管理的强积金基金。

³ 保证组合*除外，此基金只可于每个计划年度内转换至其他基金一次。透过互动语音回应系统或互动网页进行的转换或重新分配均毋须缴费，惟或会被收取一项使用费(现时获豁免)。

* 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终结日持有此项投资，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之资料，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入账。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，而对于认为适合自身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)债务证券(其中包括由政府、超国家机构及企业发行的债务证券)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务证券所组成的组合，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付还本金。
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，以取得最高长期资本增值。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寻求长期资本增值之成员。

AIA强积金基金	投资目标
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。
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薪金通胀的预期回报。
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。

* 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。

◆ 根据中国及香港市况分配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。

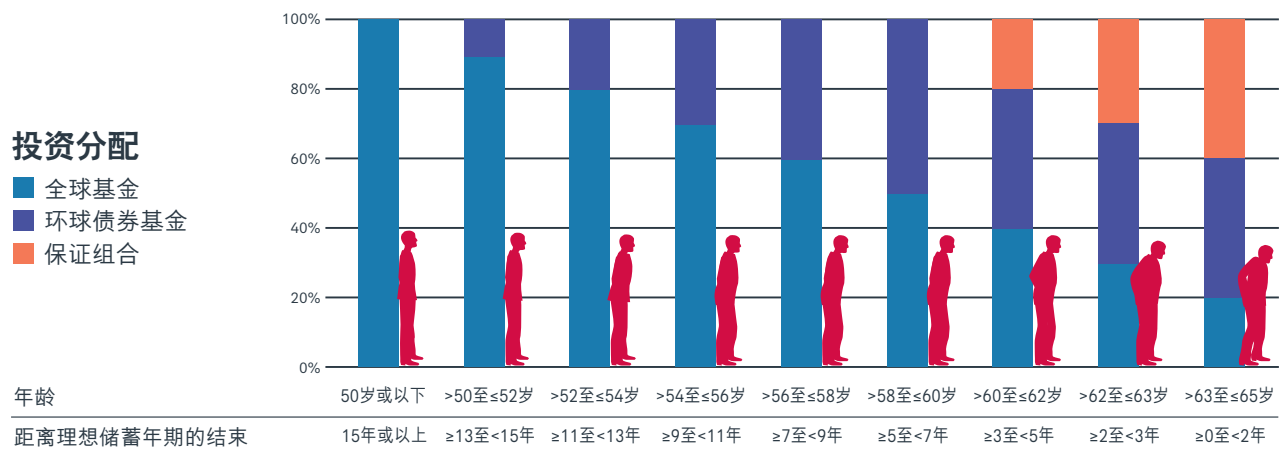
管理账户简易便捷

「智轻松」*服务 — 免费强积金投资组合管理服务

一般而言，年轻的成员倾向于投资风险较高的工具，如股票等，以务求最高的回报。随著你接近退休年龄，我们建议减少投资于股票的比例，减低你所承受的风险。

「智轻松」服务会因应你的年龄，定时为你自动调配强积金组合中股票和债券的投资比例；随著你接近退休年龄，「智轻松」逐步减低你所承受的风险^o。

股票的比例随著你接近退休年龄或理想储蓄年期的结束逐步下降



* 有关「智轻松」服务详情，请参阅强积金计划说明书第6节「智轻松」。

^o 此乃由 AIA 根据风险级别^v决定，即保证组合及环球债券基金为较低风险基金，全球基金为较高风险基金。

^v 上述风险级别乃由强制性公积金计划管理局根据《强积金投资基金披露守则》订明。有关风险级别由友邦(国际)有限公司根据相关强积金基金的最新基金风险标记决定，并将每半年作出更新。上述风险级别并未经证券及期货事务监察委员会审阅或认可及仅供参考用。

分阶段提取服务

此服务让你根据财务需要，于退休后分期提取⁴你的强积金资产。

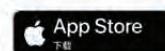
⁴ AIA 强积金分阶段提取服务让你把强积金资产保留于指定账户，然后分期提取。

简易便捷账户管理平台及支援

- AIA+手机应用程序，一站式管理强积金及其他AIA账户
- 季度权益电子结算书
- 网上每月基金表现概览
- 「投资风格评估」，助你了解个人投资风格
- 退休储备计算机，助你策划未来
- 精通手语的客户服务中心
- 24小时互动语音回应系统
- 成员热线：(852) 2200 6288



请即于App Store(IOS)或
Google Play(Android)
免费下载
AIA+手机应用程序



整合你的 强积金资产及 作自愿性供款



整合你的强积金资产至 AIA的个人账户「休悠乐」， 拼出理想退休生活

随著你的强积金资产日渐增长，整合强积金账户便变得很重要。把强积金资产整合至 AIA 的强积金个人账户「休悠乐」，除可轻松管理你的强积金资产，更可尊享「休悠乐」专属优惠。

整合强积金账户为一个账户的好处：

- 1 让你随时对自己的强积金整体投资了如指掌
- 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

有关「休悠乐」详情，请参阅有关宣传单张。

如欲参加「休悠乐」，请参阅此成员资料册第25页。

作额外的自愿性供款，为你的 退休储备作好准备， 更可尊享「退休乐」专属优惠[▲]

在强积金制度下，你和你的雇主每月均须作出供款，让你为未来退休生活早作准备。然而，你现时的强积金供款可能不足以应付退休生活的所有开支。因此你应未雨绸缪，尽早开始作额外投资，以增加退休储备。作自愿性供款便是其中一个可行的方法！

只需参加「退休乐」计划，每月额外供款300港元或以上，你便可享用AIA的产品和服务，同时尊享优惠。

有关「退休乐」详情，请参阅有关宣传单张。

[▲] 「退休乐」(本计划)不是一个储蓄计划。向本计划所作的供款纯粹投资于友邦强积金优选计划之强积金基金，故在任何情况下均不保证付还本金。

快速指南



如何透过aia.com.hk登入我的强积金账户？

你可根据以下步骤登入你的账户：

- 1 前往 aia.com.hk
- 2 选择 [登入](#) → [客户](#) → [强积金](#) 登入你的账户

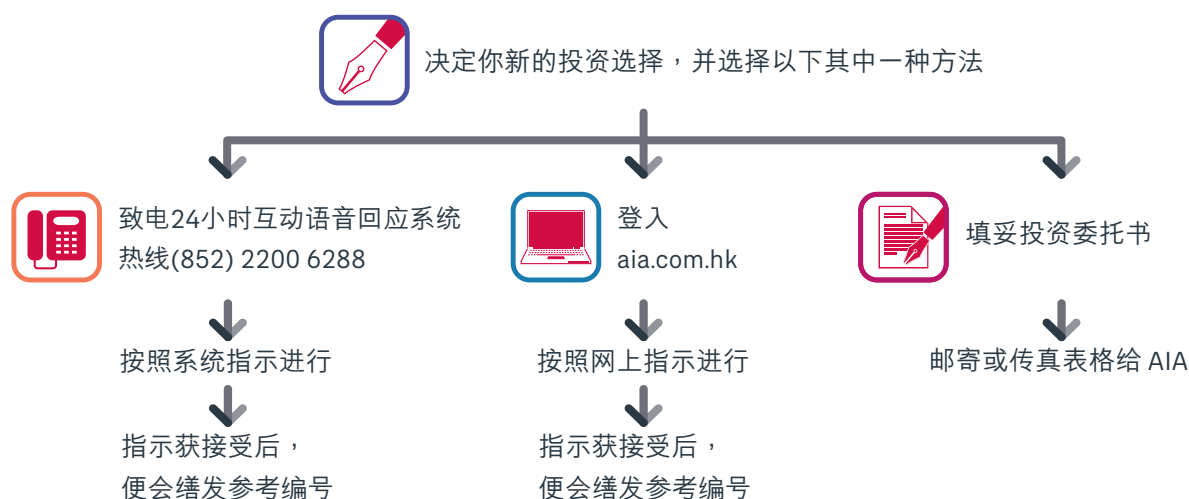
如你遗失你的登入密码，请致电我们的成员热线(852) 2200 6288申请新的密码。

我可怎样选择基金？

我们互动网页上的「拣选基金」工具可协助你。

- 1 前往 aia.com.hk
- 2 选择 [产品介绍](#) → [强积金](#) → [了解更多](#) → [我们的服务](#) → [拣选基金工具](#) → [「投资风格评估」](#)

我可如何转换基金？



透过互动语音回应系统或互动网页：

如你在同一日内透过互动语音回应系统或互动网页重复更改现有结余或未来供款或现有结余及未来供款投资选择分配比例，AIA将按有关营业日下午4时正前所收到的最后一项指示作为最终指示。但阁下更改现有结余投资选择分配比例的指示，将不受在同一日较后时间作出更改未来供款投资选择分配比例的指示影响，相反亦然。在(i)每个营业日#下午4时正后或(ii)每个非营业日#作出的指示将被视作于下一个营业日#收到。每一项基金转换的指示获接纳后，我们将会发出一个参考编号，以作记录。

透过书面形式 (投资委托书) :

基金转换次数及递交表格期限均由你的雇主拟定。就自雇成员或个人账户成员而言，以书面形式提出转调要求次数不限。请注意，基金转换将在 AIA 接获你的表格当日开始处理。

成员可透过以下两种方法转换基金：

- **「重组投资组合」** — 这转换方法让你透过互动语音回应系统、互动网页或书面形式更改投资分配比例来转换现有投资。你需为每一AIA强积金基金设定新投资分配比例(比例需为5%之倍数)，其现有投资将被赎回并根据新的投资分配比例再投资；而该赎回及再投资金额只会以净值为基础(即以新的投资分配比例下投资于某一AIA强积金基金的金额与提交转换指示前投资于该AIA强积金基金的金额之差)。
- **「转换指定基金」** — 这转换方法让你选择提取全部或部分(比例需为5%之倍数)投资于一个或多个AIA强积金基金的资金并全数把已提取之金额投资于计划内的一个或多个其他AIA强积金基金以达致转换基金之效。请注意，转换指定基金指示只可透过互动网页提交。任何未被调离的资金将继续保存于你在提交该「转换指定基金」指示前所选择投资的AIA强积金基金内。



注：

- 1) 以书面形式递交的基金转换指示除外，你可在正常营业日[#]下午4时正前透过互动语音回应系统或互动网页aia.com.hk取消有关于(i)同一个营业日[#]或(ii)上一个营业日[#]下午4时正后或其后之非营业日[#]递交的基金转换指示。换言之，于有关营业日[#]下午4时正后所作的上述取消基金转换指示将不获接受。
 - 2) 你的雇主可决定你以不同提交方法要求转换或再分配基金的次数。在任何情况下，每名成员将于每个计划年度享有最少一次转换或再分配基金的机会。
 - 3) 在每个计划年度，不论你选择任何转换途径，你只可从保证组合内进行转出基金一次。每个涉及重新调配保证组合投资比例转换指示将与其前分配比例相比较。若保证组合之分配比例已被调低，有关基金转换指示将被视作进行转出保证组合。
 - 4) 你必须注意投资市场可能出现显著的波动，基金单位价格可跌可升。由于处理有关基金转换投资指示需要一定的时间，因此未必能够保证达到你预期的结果。在作出投资选择前，你必须小心衡量个人可承受风险的程度及财政状况(包括你的退休计划)。如有任何疑问，请咨询你的独立财务顾问了解更多详情。
- [#] 「营业日」指香港银行根据其正常营业时间营运的任何一天(星期六除外)。惟其正常营业时间可能因八号或以上台风信号、黑色暴雨警告信号或在其他类同的情况下缩短；在上述情况下，除得到受托人及保荐人确认，任何相关的日子均不会被视为「营业日」。

如何整合我的强积金资产？

- 1 前往 aia.com.hk
- 2 选择 [产品介绍](#) → [强积金](#) → [了解更多](#) → [我们的产品](#) → [AIA 强积金个人账户](#)
- 3 下载及填写申请表格及转移表格(如适用)，并将有关表格寄回 AIA

如何在网上申请「智轻松」服务？

- 1 登入你的强积金账户
- 2 选择 [自动资产调配](#) → [登记「智轻松」](#)
- 3 选择你的账户并选择 [启用](#)
- 4 根据指示填写表格

如何在网上查阅我的强积金账户结算书？

- 1 登入你的强积金账户
- 2 选择 [电子结算书](#)
- 3 选择你想查阅的结算书

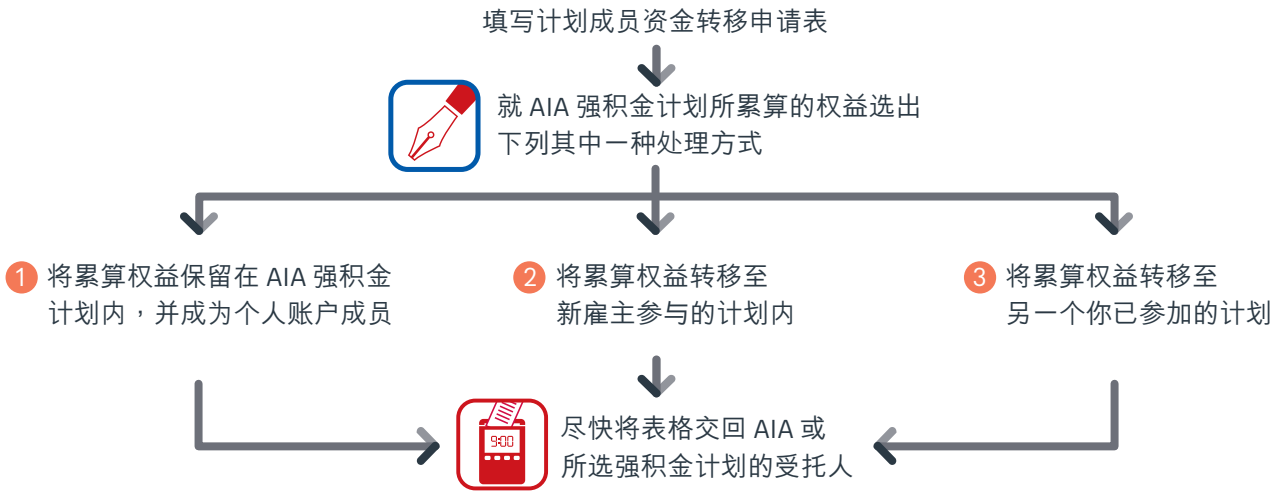
如何透过智能手机管理我的强积金账户？

- 1 前往App Store或Play Store
- 2 搜寻「AIA+ HK」以下载程式

你可随时随地利用此程式管理你的强积金账户。



在转职时我可怎样处理强积金？



转移强积金累算权益通常在收妥所有所需证明文件后10个工作日内完成；但在任何情况下，权益转移均可在收到妥为填写的转移表格后30天内完成。

如何提取我的累算权益？



我们通常在收妥所有所需证明文件后10个工作日内支付权益，但在任何情况下，累算权益均可在收到妥为填写的申索表格后30天内支付。

你于转移或申索累算权益表格上提供的联络资料，将被视为你最新的联络资料，我们将相应更新你的成员账户记录。

如何更新我的个人资料？

你可透过aia.com.hk更新你的地址、电邮地址及联络电话，亦可致电我们的成员热线(852) 2200 6288索取成员记录更新表格。

联络我们

成员热线	(852) 2200 6288 星期一至五：上午9时至下午9时 星期六：上午9时至下午1时
客户服务中心	香港北角电气道183号友邦广场12楼 星期一至五：上午8时45分至下午6时
24小时互动语音回应系统	(852) 2200 6288
传真号码	(852) 2565 0001
通讯地址	香港九龙太子道东712号友邦九龙金融中心8楼
互动网页	aia.com.hk