



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，務須即時垂注。如你對本通知的內容有任何疑問，應諮詢獨立專業意見。**

### **致友邦強積金優選計劃（「本計劃」）參與僱主及成員的通知**

多謝你一直以來對友邦強積金服務的支持。我們謹此通知你，本計劃將作出以下變更。

請你仔細閱讀本通知，因為本通知所述的變更或會影響你的累算權益及未來供款之投資。本通知內未有定義的詞語與本計劃的強積金計劃說明書（「強積金計劃說明書」）所界定者具有相同涵義。

此表概述本計劃的主要變更（「變更」）：

- (a) 因應《強積金投資基金披露守則》（「《披露守則》」）及《強積金投資基金守則》（「《強積金守則》」）（統稱「《守則》」）的最新更新，由 2025 年 12 月 31 起：
  - (i) 目前用來描述友邦保險有限公司在本計劃中的角色的「保薦人」一詞將改為「強積金計劃營辦人」；
  - (ii) 因應《披露守則》的最新更新，友邦保險有限公司作為強積金計劃營辦人的職能將予以澄清；及
  - (iii) 因應《強積金守則》的最新更新，成分基金的運作安排將作出若干相應調整；及
- (b) 由 2026 年 1 月 1 起，若干成分基金將引入成員服務費。這些成分基金的投資經理費將會相應下調。這次重新整理將有助確保各主要營運商擁有足夠資源，在不斷變化的經濟及監管環境中履行其義務。**各成分基金的基金管理費率總額將維持不變，對參與僱主及成員不會產生任何影響。**詳情請參閱本通知第 2 段。

### **影響**

變更將不會對本計劃的參與僱主及成員造成任何不利影響，亦不會損害本計劃現有參與僱主及成員的權利或利益。

### **參與僱主及成員需要採取的行動**

參與僱主及成員毋須採取任何行動使變更生效。

如你對變更有任何疑問，請致電僱主熱線 2100 1888 或成員熱線 2200 6288。

## 1. 因應《守則》更新而作出的修訂

### 1.1 友邦保險有限公司作為強積金計劃營辦人（現稱為本計劃保薦人）的職能

目前用來描述友邦保險有限公司在本計劃中的角色的「保薦人」一詞將改為「強積金計劃營辦人」。為免生疑問，就各預設投資策略成分基金及強積金條例第 34DD 條而言，「強積金計劃營辦人」指第 34DD 條所指的「保薦人」。

受託人、保薦人（即將改稱為強積金計劃營辦人）及本計劃的其他主要營運商會定期檢討其提供的服務及資源，以確保服務質素。因應《披露守則》的最新更新，上述各方近期對各項費用安排進行檢討（「檢討」），並認為有必要澄清強積金計劃營辦人的職能，以提高透明度，並為收取成員服務費提供



清晰的依據。因此，強積金計劃營辦人已被列入「核准受託人及其他主要營運商名錄」，並明確列出其職能，包括：

- (a) 管理所有與產品和服務相關的成員通訊；規劃、開發及維護本計劃在線上及線下平台的資料，包括強積金計劃說明書、基金便覽、產品相關文件、網頁、流動應用程式，以及積金易服務中心的相關資源；
- (b) 透過數碼工具向為成員提供有關投資知識及退休規劃的教育，協助成員選擇合適的資產組合配置；
- (c) 定期檢視產品特性、所提供的基金組合和服務，以確保本計劃保持競爭力；及
- (d) 根據市場趨勢及成員意見持續作出改進，以滿足成員不斷變化的需求。

## 1.2 成分基金的運作安排

因應《強積金守則》的最新更新，強積金計劃說明書將作出以下修訂，以便遵循積金局發布最新版本《強積金守則》的規定，即各成分基金單位的價值將會在每個交易日透過友邦互動網頁 [aia.com.hk](http://aia.com.hk) 免費對外公開，或可致電僱主熱線 (852) 2100 1888 或成員熱線 (852) 2200 6288 獲取。

## 2.

### 引入成員服務費

作為檢討的一部分，受託人、強積金計劃營辦人及本計劃的其他主要營運商決定重新整理若干主要營運商的費用構成，以確保有關費用能夠反映不同主要營運商直接或間接向成員提供的服務。這次重新整理將有助確保各主要營運商擁有足夠資源，在不斷變化的經濟及監管環境中履行其義務。

由2026年1月1日起引入成員服務費，並將在成分基金層面就以下成分基金（「有關基金」）收取資產淨值0.20%（以年率計）的成員服務費，其餘成分基金則獲豁免此項費用。有關基金的投資經理費將相應減少0.20%（以年率計）。請參閱下表，了解有關基金最新的成員服務費及投資經理費：

成分基金名稱	成員服務費 (佔資產淨值的%，以年率計)		投資經理費 (佔資產淨值的%，以年率計)	
	2026年1月1日 之前	2026年1月1日 及之後	2026年1月1日 之前	2026年1月1日 及之後
亞洲股票基金	無	0.20%	最高為0.7295%	最高為0.5295%
歐洲股票基金				
大中華股票基金				
北美股票基金				
增長組合	無	0.20%	最高為0.775%	最高為0.5750%
均衡組合				
穩定資本組合				

各成分基金的基金管理費率總額將維持不變，對參與僱主及成員不會產生任何影響。



### 3. 對參與僱主及成員的影響

變更將不會對本計劃的參與僱主及成員造成任何不利影響，亦不會損害本計劃現有參與僱主及成員的權利或利益。

### 4. 參與僱主及成員需要採取的行動

參與僱主及成員毋須採取任何行動使變更生效。

\*\*\*\*\*

#### 你可從何瞭解更多？

變更將反映在經更新的強積金計劃說明書。強積金計劃說明書可於 [aia.com.hk](http://aia.com.hk) 下載。如欲索取印刷本，請致電僱主熱線 2100 1888 或成員熱線 2200 6288。

廖文廣  
友邦（信託）有限公司  
行政總裁  
謹啟  
2025年12月30日

如你對本通知的內容有任何疑問，應諮詢獨立專業意見。

友邦（信託）有限公司就本通知內容的準確性負責。