

# 友邦強積金優選計劃

## 於 2020 年 3 月刊發的強積金計劃說明書之第一份補充文件

於 2021 年 4 月 26 日刊發

本補充文件為於 2020 年 3 月刊發的強積金計劃說明書—友邦強積金優選計劃（「本計劃」）的一部分，應與強積金計劃說明書一併閱讀。除另有註明外，本補充文件所用詞彙與本計劃的強積金計劃說明書所界定者具有相同涵義。

強積金計劃說明書將作出以下變動：

有關變動由 2021 年 6 月 17 日起生效：

### 1. 第 7 頁 - 「2.核准受託人及其他服務提供者名錄」

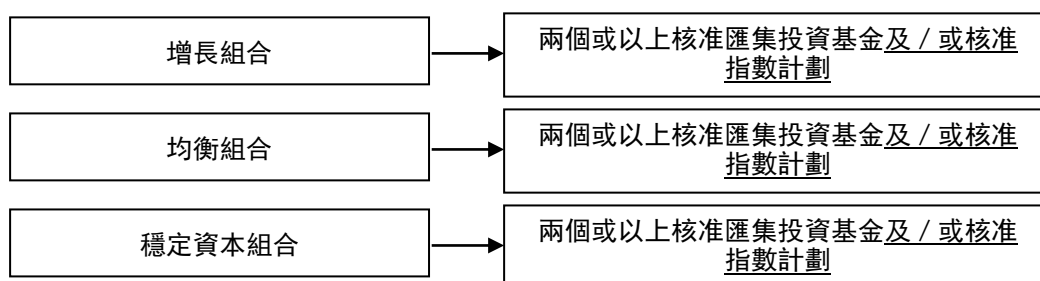
本節下列表內「投資經理」一行全部由以下內容取代：

投資經理	友邦投資管理香港有限公司	友邦投資管理香港有限公司作為投資經理負責管理本計劃下列成分基金的投資： <ul style="list-style-type: none"><li>• 美洲基金；</li><li>• 亞歐基金；</li><li>• 中港基金；及</li><li>• 全球基金。</li></ul>	香港鰂魚涌英皇道 683 號嘉里中心 12 樓 1203 室
	柏瑞投資香港有限公司	柏瑞投資香港有限公司作為投資經理負責管理本計劃下列成分基金的投資： <ul style="list-style-type: none"><li>• 環球債券基金；</li><li>• 強積金保守基金；</li><li>• 基金經理精選退休基金；</li><li>• 北美股票基金；</li><li>• 保證組合；</li><li>• 增長組合；</li><li>• 均衡組合；及</li><li>• 穩定資本組合。</li></ul> 柏瑞投資香港有限公司將 <ul style="list-style-type: none"><li>• 上述成分基金（基金經理精選退休基金除外）的投資職能轉授予柏瑞投資亞洲有限公司；及</li><li>• 基金經理精選退休基金的投資職能轉授予 PineBridge Investments LLC 負責。</li></ul>	香港皇后大道東 183 號合和中心 54 樓
	JPMorgan Asset Management (Asia Pacific) Limited	JPMorgan Asset Management (Asia Pacific) Limited 作為投資經理負責管理本計劃下列成分基金的投資： <ul style="list-style-type: none"><li>• 亞洲債券基金；</li><li>• 亞洲股票基金；</li><li>• 歐洲股票基金；</li><li>• 日本股票基金；</li><li>• 大中華股票基金；</li><li>• 香港股票基金；</li><li>• 增長組合；</li></ul>	香港中環干諾道中 8 號遮打大廈 21 樓

		<ul style="list-style-type: none"> <li>• 均衡組合；及</li> <li>• 穩定資本組合。</li> </ul>	
	東方匯理資產管理香港有限公司	東方匯理資產管理香港有限公司作為投資經理負責管理本計劃下列成分基金的投資： <ul style="list-style-type: none"> <li>• 綠色退休基金。</li> </ul>	香港金鐘道88號太古廣場第一座901至908室
	富達基金（香港）有限公司	富達基金（香港）有限公司為下列成分基金的投資經理： <ul style="list-style-type: none"> <li>• 富達增長基金；</li> <li>• 富達穩定增長基金；及</li> <li>• 富達穩定資本基金。</li> </ul>	香港金鐘道88號太古廣場2座21樓

2. 第 8 頁 - 「3.基金選擇、投資目標及政策」 - 「3.1 計劃結構」

分節下圖表內有關「增長組合」、「均衡組合」及「穩定資本組合」的行列全部由以下內容取代（變動以下劃線或刪除線顯示（如適用））：



3. 第 9-10 頁 - 「3.基金選擇、投資目標及政策」 - 「3.2 成分基金列表」

分節下的列表全部由本補充文件附錄二的列表取代。

4. 第 11 頁 - 「3.3 投資政策聲明」 - 「3.3.1 美洲基金」

標題為「(a) 目標」及「(e) 風險」各段全部由以下內容取代（變動以下劃線或刪除線顯示（如適用））：

「(a) 目標

美洲基金是一項純粹投資於核准指數計劃的投資組合管理基金。美洲基金的投資目標是主要投資於緊貼北美及南美股票市場指數的基金組合，以尋求長期資本增值。請注意美洲基金不是緊貼指數基金。」

「(e) 風險

美洲基金的表現會受到若干風險所影響，包括以下各項：

- 政治、經濟及社會風險
- 利率風險
- 對方 / 信貸風險
- 集中性風險
- 被動式投資風險
- 市場風險
- 匯率風險
- 對沖風險
- ~~追蹤誤差風險~~
- 投資於核准指數計劃的相關風險

上述各項風險詳情請參閱第 4 節「風險」。」

## 5. 第 11-12 頁 - 「3.3 投資政策聲明」 - 「3.3.2 亞歐基金」

標題為「(a) 目標」及「(e) 風險」各段全部由以下內容取代（變動以下劃線或刪除線顯示（如適用））：

### 「(a) 目標

亞歐基金是一項純粹投資於核准指數計劃的投資組合管理基金。亞歐基金的投資目標是主要投資於緊貼歐洲、澳大拉西亞及遠東及亞太股票市場指數的基金組合，以尋求長期資本增值。請注意亞歐基金不是緊貼指數基金。」

### 「(e) 風險

亞歐基金的表現會受到若干風險所影響，包括以下各項：

- 政治、經濟及社會風險
- 利率風險
- 對方 / 信貸風險
- 集中性風險
- 被動式投資風險
- 新興市場風險
- 市場風險
- 匯率風險
- 對沖風險
- ~~追蹤誤差風險~~
- 投資於核准指數計劃的相關風險

上述各項風險詳情請參閱第 4 節「風險」。」

## 6. 第 12-13 頁 - 「3.3 投資政策聲明」 - 「3.3.3 中港基金」

標題為「(a) 目標」及「(e) 風險」各段全部由以下內容取代（變動以下劃線或刪除線顯示（如適用））：

### 「(a) 目標

中港基金是一項純粹投資於核准指數計劃組合的投資組合管理基金。中港基金的投資目標是主要投資於緊貼香港股票市場指數（該等指數量度並反映香港上市公司（包括中國註冊成立企業）（包括以 H 股形式於香港上市的中國註冊成立企業）表現）的基金組合，以尋求長期資本增值。請注意中港基金不是緊貼指數基金。」

### 「(e) 風險

中港基金的表現會受到若干風險所影響，包括以下各項：

- 政治、經濟及社會風險
- 利率風險
- 對方 / 信貸風險
- 集中性風險
- 被動式投資風險
- 新興市場風險
- 市場風險
- 匯率風險
- 對沖風險
- ~~追蹤誤差風險~~
- 投資於核准指數計劃的相關風險

上述各項風險詳情請參閱第 4 節「風險」。」

## 7. 第 13-14 頁 - 「3.3 投資政策聲明」 - 「3.3.4 全球基金」

標題為「(b) 投資比重」及「(e) 風險」各段全部由以下內容取代（變動以下劃線或刪除線顯示（如適用））：

### 「(b) 投資比重

全球基金將主要投資於核准指數計劃。該等核准指數計劃緊貼涵蓋世界各地相關市場大型公司的股票市場指數。大部分資產全球基金的資產主要投資於緊貼北美、歐洲、遠東及澳大拉西亞及亞太市場的股票市場指數，而小部分則投資於拉丁美洲市場。餘下資產將以現金或與現金具有同等套現能力的投資項目方式持有作營運及對沖用途。

投資經理將在市場上挑選可令全球基金達致其既定投資目標的核准指數計劃。

基礎核准指數計劃所緊貼的相關股票市場指數的指數提供機構均獨立於本計劃的受託人及全球基金的投資經理。」

**「(e) 風險**

全球基金的表現會受到若干風險所影響，包括以下各項：

- 政治、經濟及社會風險
- 利率風險
- 對方 / 信貸風險
- 集中性風險
- 被動式投資風險
- 新興市場風險
- 市場風險
- 匯率風險
- 對沖風險
- ~~追蹤誤差風險~~
- 投資於核准指數計劃的相關風險

上述各項風險詳情請參閱第 4 節「風險」。」

**8. 第 15 頁 - 「3.3 投資政策聲明」 - 「3.3.5 亞洲債券基金」**

標題為「(e) 風險」一段全部由以下內容取代（變動以下劃線顯示）：

**「(e) 風險**

亞洲債券基金的表現會受到若干風險所影響，包括以下各項：

- 政治、經濟及社會風險
- 利率風險
- 對方 / 信貸風險
- 對沖風險
- 新興市場風險
- 市場風險
- 匯率風險
- 信貸評級下調風險
- 與亞洲債券基金相關的額外風險

上述各項風險詳情請參閱第 4 節「風險」。」

**9. 第 18 頁 - 「3.3 投資政策聲明」 - 「3.3.8 中港動態資產配置基金」**

標題為「(e) 風險」一段全部由以下內容取代（變動以下劃線顯示）：

**「(e) 風險**

中港動態資產配置基金的表現會受到若干風險所影響，包括以下各項：

- 政治、經濟及社會風險
- 利率風險
- 對方 / 信貸風險
- 流動量風險
- 集中性風險
- 新興市場風險
- 市場風險
- 匯率風險
- 對沖風險
- 與中港動態資產配置基金有關的額外風險

上述各項風險詳情請參閱第 4 節「風險」。」

## 10. 第 19 頁 - 「3.3 投資政策聲明」 - 「3.3.9 基金經理精選退休基金」

標題為「(e) 風險」一段全部由以下內容取代（變動以下劃線或刪除線顯示（如適用））：

### 「(e) 風險

基金經理精選退休基金的表現會受到若干風險所影響，包括以下各項：

- 政治、經濟及社會風險
- 利率風險
- 對方 / 信貸風險
- 流動量風險
- ~~追蹤誤差風險~~
- 新興市場風險
- 市場風險
- 匯率風險
- 對沖風險
- 集中性風險
- 被動式投資風險
- 投資於核准指數計劃的相關風險

上述各項風險詳情請參閱第 4 節「風險」。」

## 11. 第 22 頁 - 「3.3 投資政策聲明」 - 「3.3.13 大中華股票基金」

標題為「(e) 風險」一段全部由以下內容取代（變動以下劃線顯示（如適用））：

### 「(e) 風險

大中華股票基金的表現會受到若干風險所影響，包括以下各項：

- 政治、經濟及社會風險
- 利率風險
- 對方 / 信貸風險
- 被動式投資風險
- 新興市場風險
- 市場風險
- 匯率風險
- 對沖風險
- 投資於核准指數計劃的相關風險

上述各項風險詳情請參閱第 4 節「風險」。」

## 12. 第 23 頁 - 「3.3 投資政策聲明」 - 「3.3.16 綠色退休基金」

標題為「(a) 目標」及「(b) 投資比重」各段全部由以下內容取代（變動以下劃線或刪除線顯示（如適用））：

### 「(a) 目標

綠色退休基金乃屬聯接基金，只投資於一項名為東方匯理香港—綠色環球基金的核准匯集投資基金。投資目標旨在透過主要（即其最近期可得資產淨值至少 70%）投資於某些公司而有效對全球證券進行多元化投資，為投資者提供長期資本增值，對有關公司進行投資是根據(i)有關公司的環境評級及(ii)有關公司的財務表現預測，以使綠色退休基金取得超越摩根士丹利資本國際全球指數的中長期表現。

### (b) 投資比重

綠色退休基金擬全數投資於東方匯理香港—綠色環球基金。東方匯理香港—綠色環球基金擬全面投資於股本證券，但在一般規例所定限制的規限下，東方匯理香港—綠色環球基金亦有可能將其最多 30% 的最近期可得資產淨值投資於一般規例許可的現金存款、核准指數計劃、可換股債券及 / 或認可單位信託或認可互惠基金作表現管理用途。在挑選東方匯理香港—綠色環球基金投資的核准指數計劃、可換股債券及認可單位信託或認可互惠基金時，投資經理將不會考慮下文所述的環境準則。東方匯理香港—綠色環球基金的資產除一小部分以現金持有或進行現金投資或持有一般規例許可的其他短期債券以便操作及現金管理外，其大部分資產投資於股票。在一般規例所定限制的規限下，東方匯理香港—綠色環球基金亦有可能投資於交易所買賣基金及一般規例許可的可換股債券或認可單位信託或認可互惠基金，以達致表現管理目的。

投資的地域分布情況根據摩根士丹利資本國際全球指數中所包含的證券，完全以自下而上股票挑選程序確定。摩根士丹利資本國際全球指數涵蓋世界所有主要股票市場，包括但不限於北美洲、歐洲、亞洲及日本。綠色退休基金將不會投資於新興市場之股票。

#### 股票挑選政策

東方匯理香港—綠色環球基金旨在透過超配（即購買或增持東方匯理香港—綠色環球基金的投資）環境狀況相對良好的公司的證券，同時低配（即出售或減持東方匯理香港—綠色環球基金的投資）環境狀況相對差的公司的證券，盡可能減少不利的環境影響。

投資經理將參考投資經理專有的環境評級方法（考慮多個準則（如下文所述））所釐定的公司環境狀況及財務參數，從摩根士丹利資本國際全球指數（覆蓋所有全球主要股票市場，包括但不限於北美洲、歐洲、亞洲及日本）的成分證券中，挑選東方匯理香港—綠色環球基金所投資的證券。

此外，整個股票挑選程序，亦將考慮環境準則及排除政策（如下文所述）。

東方匯理香港—綠色環球基金亦可因諸如分拆或指數重新平衡等企業行動，持有非成分證券，儘管持有期間較短。東方匯理香港—綠色環球基金將不會投資於新興市場之股票。

#### 專有的環境評級方法

為了向東方匯理香港—綠色環球基金的投資範疇內所有公司授予環境評級，投資經理結合定量方法和定性分析，制定了專有的環境評級方法。

- 定性分析涉及基於聯合國全球契約、京都議定書及可持續發展目標等公認國際性文件的 ESG 分析。
- 定量方法方面，投資經理的 ESG 研究團隊利用供應商提供的金融以外數據，包括 ESG 得分、ESG 爭議議題及其他 ESG 相關資料，比如碳排放、使用石化燃料及綠色能源數據。

#### 排除政策

投資經理擬排除在東方匯理香港—綠色環球基金的投資範疇（即摩根士丹利資本國際全球指數的成分證券）中環境評級位於最後 30%排名的公司，及在投資組合中納入環境評級相對良好的公司，以達致相對於摩根士丹利資本國際全球指數而言整體較好的環境狀況。

排除政策亦建基於投資經理的碳排放排除政策，此乃根據其母公司法國農業信貸銀行（Crédit Agricole Group）就應對氣候變化及管理能源轉型的承諾所制定。投資經理透過向其認為具有爭議性的行業（包括煤炭及煙草）的公司授予最低等級的環境評級，將特定的行業排除政策應用於該等行業。

#### 考慮的環境準則

在選擇東方匯理香港—綠色環球基金將投資的證券時，投資經理將考慮以下環境準則或屬性：低排放量及能源使用、可再生能源、綠色汽車、綠色化學、可持續建築、負責任森林管理、廢紙回收、綠色投資、綠色保險、綠色商業，以及廢水管理、再循環、生物多樣性及污染控制。東方匯理香港—綠色環球基金所投資的證券預期最多有 100%將反映該等列明的綠色焦點。

### 表現基準

東方匯理香港—綠色環球基金的表現以摩根士丹利資本國際全球指數為基準。投資經理不以任何 ESG 基準作為東方匯理香港—綠色環球基金的表現基準。」

#### 13. 第 25-26 頁 - 「3.3 投資政策聲明」 - 「3.3.18 增長組合」

標題為「(a) 目標」、「(b) 投資比重」及「(e) 風險」各段全部由以下內容取代（變動以下劃線或刪除線顯示（如適用））：

##### **「(a) 目標**

增長組合的首要目標是盡量提高其以港元計算的長期資本增值。第二目標是要長遠超越香港薪金通脹。增長組合力求透過一項專業管理投資組合而達致此等投資目標，而該組合乃投資於兩項或以上的核准匯集投資基金及 / 或核准指數計劃（及在許可情況下，積金局及證監會所批准的任何其他獲准投資項目）。

增長組合旨在提供長遠超越香港薪金通脹的預期回報。

##### **(b) 投資比重**

增長組合的資產分配政策通常是持有 90% 的股票，其餘資產則投資於現金及債券。組合的資產亦可投資於一般規例所容許的任何國家的任何市場。

投資經理將在市場上挑選可令增長組合達致其既定投資目標的核准匯集投資基金及核准指數計劃。

增長組合所投資的基礎核准匯集投資基金及 / 或核准指數計劃可能由投資經理或其聯屬公司管理，而投資經理或其聯屬公司在考慮成員利益後，將會行使獨立判斷，以挑選核准匯集投資基金及 / 或核准指數計劃。」

##### **「(e) 風險**

增長組合的表現會受到若干風險所影響，包括以下各項：

- 政治、經濟及社會風險
- 利率風險
- 對方 / 信貸風險
- 被動式投資風險
- 流動量風險
- 新興市場風險
- 市場風險
- 匯率風險
- 對沖風險
- 投資於核准指數計劃的相關風險
- 集中性風險

上述各項風險詳情請參閱第 4 節「風險」。」

#### 14. 第 26 頁 - 「3.3 投資政策聲明」 - 「3.3.19 均衡組合」

標題為「(a) 目標」、「(b) 投資比重」及「(e) 風險」各段全部由以下內容取代（變動以下劃線或刪除線顯示（如適用））：

##### **「(a) 目標**

均衡組合的首要目標是在溫和風險範疇內盡量提高其以港元計算的長期資本增值。第二目標則是長遠超越香港物價通脹。均衡組合力求透過一項專業管理投資組合而達致此等投資目標，而該組合乃投資於兩項或以上的核准匯集投資基金及 / 或核准指數計劃（及在許可情況下，積金局及證監會所批准的任何其他獲准投資項目）。

均衡組合旨在提供長遠超越香港物價通脹的預期回報。

**(b) 投資比重**

均衡組合的資產分配政策通常是持有 50% 的股票，其餘資產則投資於現金及債券。均衡組合的資產亦可投資於一般規例所容許的任何國家的任何市場。

投資經理將在市場上挑選可令均衡組合達致其既定投資目標的核准匯集投資基金及核准指數計劃。

均衡組合所投資的基礎核准匯集投資基金及 / 或核准指數計劃可能由投資經理或其聯屬公司管理，而投資經理或其聯屬公司在考慮成員利益後，將會行使獨立判斷，以挑選核准匯集投資基金及 / 或核准指數計劃。」

**「(e) 風險**

均衡組合的表現會受到若干風險所影響，包括以下各項：

- 政治、經濟及社會風險
- 利率風險
- 對方 / 信貸風險
- 被動式投資風險
- 流動量風險
- 新興市場風險
- 市場風險
- 匯率風險
- 對沖風險
- 投資於核准指數計劃的相關風險
- 集中性風險

上述各項風險詳情請參閱第 4 節「風險」。」

**15. 第 27 頁 - 「3.3 投資政策聲明」 - 「3.3.20 穩定資本組合」**

標題為「(a) 目標」、「(b) 投資比重」及「(e) 風險」各段全部由以下內容取代（變動以下劃線或刪除線顯示（如適用））：

**「(a) 目標**

穩定資本組合的首要目標是盡量減低其以港元計算的短期資本風險。第二目標則是透過有限投資於全球股票而提高其長遠回報。穩定資本組合力求透過一項專業管理投資組合而達致此等投資目標，而該組合乃投資於兩項或以上的核准匯集投資基金及 / 或核准指數計劃（及在許可情況下，積金局及證監會所批准的任何其他獲准投資項目）。穩定資本組合不保證付還本金。

穩定資本組合旨在提供長遠超越港元存款利率的預期回報。

**(b) 投資比重**

穩定資本組合的資產分配政策通常是將較大部分的資產投資於債券及現金，其餘資產則投資於股票。組合的資產亦可投資於一般規例所容許的任何國家的市場。

投資經理將在市場上挑選可令穩定資本組合達致其既定投資目標的核准匯集投資基金及核准指數計劃。

穩定資本組合所投資的基礎核准匯集投資基金及 / 或核准指數計劃可能由投資經理或其聯屬公司管理，而投資經理或其聯屬公司在考慮成員利益後，將會行使獨立判斷，以挑選核准匯集投資基金及 / 或核准指數計劃。」



「(e) 風險

穩定資本組合的表現會受到若干風險所影響，包括以下各項：

- 政治、經濟及社會風險
- 利率風險
- 對方 / 信貸風險
- 被動式投資風險
- 流動量風險
- 新興市場風險
- 市場風險
- 匯率風險
- 對沖風險
- 投資於核准指數計劃的相關風險
- 集中性風險

上述各項風險詳情請參閱第 4 節「風險」。」

16. 第 31 頁 - 「3.3 投資政策聲明」 - 「3.3.24 核心累積基金」

標題為「(e) 風險」一段的第三段全部由以下內容取代（變動以下劃線顯示）：

「核心累積基金的表現會受到若干風險所影響，包括以下各項：

- 政治、經濟及社會風險
- 利率風險
- 對方 / 信貸風險
- 對沖風險
- 被動式投資風險
- 新興市場風險
- 市場風險
- 匯率風險
- 信貸評級下調風險
- 流動量風險
- 與預設投資策略成分基金相關的額外風險

」

17. 第 33 頁 - 「3.3 投資政策聲明」 - 「3.3.25 65 歲後基金」

標題為「(e) 風險」一段的第三段全部由以下內容取代（變動以下劃線顯示）：

「65 歲後基金的表現會受到若干風險所影響，包括以下各項：

- 政治、經濟及社會風險
- 利率風險
- 對方 / 信貸風險
- 對沖風險
- 被動式投資風險
- 新興市場風險
- 市場風險
- 匯率風險
- 信貸評級下調風險
- 流動量風險
- 與預設投資策略成分基金相關的額外風險

」

18. 第 36 頁 - 「4 風險」 - 「4.2 風險因素」

標題為「4.2.8 追蹤誤差風險」分節全部由以下內容取代：

「4.2.8 投資於核准指數計劃的相關風險

(a) 追蹤誤差風險

基礎核准指數計劃尋求盡量緊貼其註明相關股票市場指數。然而由於各種原因帶來的固有追蹤誤差，包括（但不限於）基礎核准指數計劃需支付之收費及開支，基礎核准指數計劃的表現未必完全緊貼相關股票市場指數的表現。

相關成分基金的投資經理將持續監察基礎核准指數計劃的追蹤誤差的程度。在基礎核准指數計劃的表現明顯偏離相關股票市場指數的表現之情況下，相關成分基金的投資經理可採取任何適當行動。

**(b) 核准指數計劃的市場作價者風險**

概不保證核准指數計劃的交易市場將維持活躍。若核准指數計劃的定價僅由少數市場作價者提供，該定價可能並不接近基礎核准指數計劃的資產淨值，這可能導致基礎核准指數計劃的表現偏離其實際資產淨值。在市場受壓期間，市場作價者減少其在市場作價活動的參與度之決定，可能削弱市場作價程序的有效性，有關程序是用以維持核准指數計劃持倉的基礎價值與核准指數計劃資產淨值之間的關係。由於市場作價者為市場提供穩定性，市場作價活動大幅減少可能導致市場的流動量下跌及波幅上升。若市場作價者在短時間內停止提供定價，基礎核准指數計劃可能在缺乏市場作價者的情況下進行交易。此外，概不保證任何市場作價活動將有效。該等事件可能令基礎核准指數計劃以高於（存在「溢價」）或低於（存在「折讓」）其資產淨值的價格交易，從而導致成分基金在此等情況下投資於基礎核准指數計劃時蒙受重大損失。

**(c) 指數相關風險**

指數提供機構可隨時更改其計算及編製相關基礎指數及有關方程式、成分企業及因子的程序及基準，毋須另行通知。相關基礎指數和其計算及有關資料的準確性不獲保證。指數數據的誤差可能對成分基金或其基礎核准指數計劃構成不利影響。如相關指數不再被視為可接受，積金局可能撤回基礎核准指數計劃的認可。指數的成分證券可能被指數提供機構更改或被取消上市資格。上述事件可能令成分基金投資於基礎核准指數計劃時蒙受重大損失。

**(d) 期貨及證券借貸風險**

核准指數計劃可購入期貨合約、期權及遠期貨幣交易作對沖市場及匯率風險用途，亦可訂立證券借貸交易或回購協議。然而，概不保證使用此等技巧及工具將可達致有關目標。訂立有關工具須承受主要風險因素，包括對方及流動量風險。若借款人由於無力償債或其他原因而違反其交回已借出證券的責任，成分基金所投資的核准指數計劃可能在收回已借出證券或取得抵押品時遭到延誤及招致成本。在最壞的情況下，該核准指數計劃可能無法收回已借出證券，這可能會導致成分基金蒙受重大損失。」

**19. 第 37 頁 - 「4 風險」 - 「4.2.12 新興市場風險」**

分節第一句全部由以下內容取代：

「基礎基金可投資於新興市場。」

**20. 第 39-40 頁 - 「4.風險」 - 「4.2.16 與亞洲股票基金相關的額外風險」**

刪除標題為「(a) 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」第一段的第一句。

**21. 第 40 頁 - 「4 風險」 - 「4.2.17 與綠色退休基金相關的額外風險」**

緊接標題為「(c) 投資於中小型公司相關項目的風險」一段後加入以下標題為「(d) ESG 投資政策風險」的新段落：

「(d) ESG 投資政策風險

使用 ESG 準則或會導致東方匯理香港—綠色環球基金的表現有別於沒有使用該準則的類似基金的表現。

為滿足該準則，投資經理或會在財政上處於不利的情況下，不得不出售東方匯理香港—綠色環球基金持有的部分證券，及 / 或在財政上處於有利的情況下，不得不放棄買入機會。此舉亦可能增加東方匯理香港—綠色環球基金的投資組合 ESG 相關證券的集中度，並且相比於投資組合更加多元化的基金，其價值或會更加波動。

倘若東方匯理香港—綠色環球基金持有的證券的 ESG 特徵發生變動，導致投資經理必須出售該證券，則東方匯理香港—綠色環球基金及投資經理概不就有關變動承擔責任。

ESG 評估方法缺乏標準化分類法，而使用 ESG 準則的不同基金採用該準則的方式或有所不同。投資經理將使用自有的方法（包含主觀判斷），分析和評估證券或其發行人的 ESG 得分。存在投資經理可能無法正確應用相關綠色準則或東方匯理香港—綠色環球基金可能間接持有並未滿足其所使用的相關 ESG 準則的發行人之風險。

投資經理的 ESG 評估亦可能依賴來自第三方（可能包括研究、報告、篩選、評級及 / 或分析供應商，例如指數提供機構及顧問）的資料及數據，但可能不完整、不準確或不可獲得。因此，存在投資經理可能錯誤評估證券或發行人的風險。此外，亦存在投資經理可能無法正確應用相關 ESG 準則或東方匯理香港—綠色環球基金可能間接持有並未滿足東方匯理香港—綠色環球基金所使用的相關 ESG 準則的發行人之風險。東方匯理香港—綠色環球基金或投資經理概不會對該 ESG 評估的公平性、正確性、準確性、合理性或完整性，作出任何明示或暗示的陳述或保證。」

22. 第 44 頁 - 「5 費用及收費」 - 「5.1 收費表」

就標題為「(C) 及 (D) 成分基金營運費及基礎基金收費」的列表而言，有關「股票基金—緊貼指數集體投資計劃系列」的行列全部由以下內容取代（變動以下劃線顯示）：

<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 (資產淨值的%， 以年率計) @</b>	<b>從以下項目扣除</b>
基金管理費@@、(viii),(b) 及 保證費(vii) (只適用於保 證組合)	<b>股票基金—緊貼指數集體投資計劃系列#</b>		
	美洲基金^^	最高為 0.82%	有關成分基金及基 礎基金資產
	亞歐基金^^	最高為 0.90%	
	中港基金^^	最高為 0.82%	
	全球基金^^	最高為 0.90%	

## 23. 第 49 頁 - 「5 費用及收費」 - 「5.2 釋義」

就第(viii)段下的列表而言，有關「股票基金—緊貼指數集體投資計劃系列」的行列全部由以下內容取代（變動以下劃線顯示）：

費用支付予： (佔資產淨值 年率)	成分基金層面				基礎基金層面		
	受託人	行政管理人	保管人	投資經理	受託人	投資經理	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	0.12%	最高為 0.10%###		
亞歐基金				0.12%	最高為 0.18%###		
中港基金				0.12%	最高為 0.10%###		
全球基金				0.12%	最高為 0.18%###		

## 24. 第 77 頁 - 「7.其他資料」 - 「7.4 延遲及暫停買賣」

分節下第一段的第一句全部由以下內容取代：

「友邦投資管理香港有限公司、柏瑞投資香港有限公司、JPMorgan Asset Management (Asia Pacific) Limited、東方匯理資產管理香港有限公司或富達基金（香港）有限公司，可指示受託人宣布延遲或暫停買賣某項成分基金。」

## 25. 第 80 頁 - 「8.詞彙」

按適當的英文字母排序加入以下釋義：

「**ESG**」指環境、社會及公司管治。」

## 26. 第 86 頁 - 「附錄二」

就標題為「就保證組合所宣布的臨時及全年利率」的列表而言，在列表末加入以下與「2019-2020」相關的新行：

財政年度	全年利率 (% p.a.)	臨時利率 (% p.a.)											
		十二月	一月	二月	三月	四月	五月	六月	七月	八月	九月	十月	十一月
2019-2020	0.15	0.15	0.15	0.15	0.15	0.15	0.15	0.15	0.15	0.15	0.15	0.15	0.15

**有關變動由 2021 年 8 月 19 日起生效：**

## 27. 第 7 頁 - 「2.核准受託人及其他服務提供者名錄」

刪除分節內列表有關「日本股票基金」及「香港股票基金」的所有提述。

## 28. 第 8 頁 - 「3.基金選擇、投資目標及政策」 - 「3.1 計劃結構」

分節下的圖表全部由本補充文件附錄一的圖表取代。

## 29. 第 9-10 頁 - 「3.基金選擇、投資目標及政策」 - 「3.2 成分基金列表」

分節下的列表全部由本補充文件附錄三的列表取代。

### 30. 第 19 頁 - 「3.3 投資政策聲明」 - 「3.3.10 亞洲股票基金」

標題為「(a) 目標」、「(b) 投資比重」、「(c) 證券借貸及回購協議」及「(e) 風險」各段全部由以下內容取代（變動以下劃線或刪除線顯示（如適用））：

#### 「(a) 目標

亞洲股票基金為一項僅投資於一項名為摩根宜安亞洲基金的核准匯集投資基金投資於兩個或以上核准匯集投資基金及 / 或核准指數計劃的聯接基金投資組合管理基金。亞洲股票基金的目標是透過一個主要投資於主要投資於以亞太區（日本及香港除外）為基地或主要在當地經營之公司證券的基礎核准匯集投資基金及 / 或核准指數計劃投資組合，為投資者提供以美元計算之長期資本增長。

#### (b) 投資比重

除持有小部分債券、現金或與現金具有同等套現能力的投資項目作營運用途外，亞洲股票基金是一項投資於兩個或以上核准匯集投資基金及 / 或核准指數計劃（其大部分資產投資於亞太股票）的投資組合管理基金只投資於摩根宜安亞洲基金，而後者的資產分配政策是通常最高 100% 投資於股票項目，餘額將為現金或債券。

投資經理將在市場上挑選可令亞洲股票基金達致其既定投資目標的核准匯集投資基金及核准指數計劃。

亞洲股票基金所投資的基礎核准匯集投資基金及 / 或核准指數計劃可能由投資經理或其聯屬公司管理，而投資經理或其聯屬公司在考慮成員利益後，將會行使獨立判斷，以挑選核准匯集投資基金及 / 或核准指數計劃。

#### (c) 證券借貸及回購協議

亞洲股票基金不會從事證券借貸，亦不會訂立回購協議。然而，在一般規例所訂限制的規限下，基礎核准匯集投資基金摩根宜安亞洲基金則可從事證券借貸及訂立回購協議。」

#### 「(e) 風險

亞洲股票基金的表現會受到若干風險所影響，包括以下各項：

- 政治、經濟及社會風險
- 流動量風險
- 新興市場風險
- 與亞洲股票基金相關的額外風險
- 被動式投資風險
- 市場風險
- 匯率風險
- 對沖風險
- 對方 / 信貸風險
- 利率風險
- 投資於核准指數計劃的相關風險

上述各項風險詳情請參閱第 4 節「風險」。」

### 31. 第 20 至 34 頁 - 「3.3 投資政策聲明」

刪除標題為「3.3.12 日本股票基金」及「3.3.14 香港股票基金」的全部分節，並據此重新編號標題為「3.3 投資政策聲明」分節下的各個分節。

### 32. 第 39-40 頁 - 「4.風險」 - 「4.2.16 與亞洲股票基金相關的額外風險」

分節下其他段落內有關「摩根宜安亞洲基金」的所有提述全部由「基礎核准匯集投資基金」取代。

### 33. 第 44-45 頁 - 「5 費用及收費」 - 「5.1 收費表」

就標題為「(C) 及 (D) 成分基金營運費及基礎基金收費」的列表而言：

- (a) 刪除有關「日本股票基金」及「香港股票基金」的行列。

(b) 有關「人生階段基金」的行列全部由以下內容取代（變動以下劃線顯示）：

<b>(C) 及 (D) 成分基金營運費及基礎基金收費</b>			
收費及開支類別	成分基金名稱	現行收費率 (資產淨值的%, 以年率計) @	從以下項目扣除
基金管理費@@, (viii), (b) 及 保證費(vii) (只適用於 保證組合)	<b>人生階段基金</b>		
	增長組合*	最高為 1.625%	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 <sup>β</sup>	<u>最高為 1.67%</u>	
	富達穩定增長基金 <sup>β</sup>		
	富達穩定資本基金 <sup>β</sup>		

(c) 附註<sup>β</sup>全部由以下內容取代：

「就標有<sup>β</sup>之成分基金而言，在成分基金層面的基金管理費是每年各資產淨值的 1.60%。」

#### 34. 第 49 至 50 頁 - 「5 費用及收費」 - 「5.2 釋義」

就第(viii)段下的列表而言：

(a) 刪除有關「日本股票基金」及「香港股票基金」的行列。

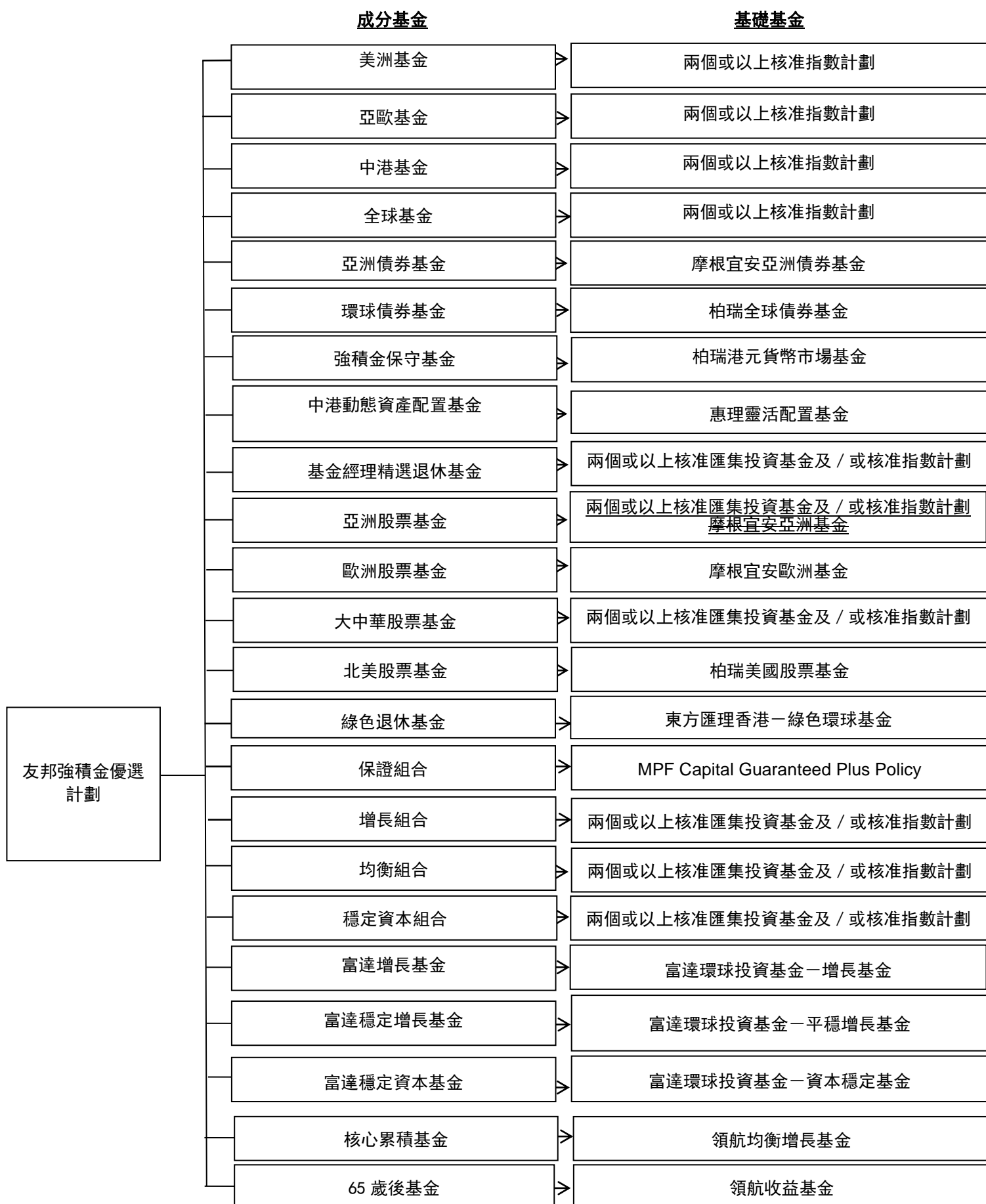
(b) 有關「人生階段基金」的行列全部由以下內容取代（變動以下劃線顯示）：

費用支付予： (佔資產淨值 年率)	成分基金層面				基礎基金層面		
	受託人	行政管理人	保管人	投資經理	受託人	投資經理	其他費用*
<b>人生階段基金</b>							
增長組合	0.10%	0.75%	附註 2	0.70%	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				<u>0.75%</u>	最高為 0.07%##	0.00%	0.00%
富達穩定增長基金							
富達穩定資本基金							

#### 35. 第 51-52 頁 - 「5 費用及收費」 - 「5.3 重要說明」

刪除分節下標題為「(b) 基金管理費」一段內有關「日本股票基金」及「香港股票基金」的所有提述及列表行列。

附錄一—計劃結構（變動以下劃線或刪除線顯示（如適用））



附錄二—成分基金列表（變動以下劃線或刪除線顯示（如適用））

編號	成分基金名稱	投資經理	基金結構 <sup>1</sup>	基金類型描述	投資重點
1.	美洲基金	友邦投資管理香港有限公司 柏瑞投資香港有限公司	投資組合管理基金	股票基金—北美及南美	最高 100%投資於股票，其餘為現金或與現金具有同等套現能力的投資項目。
2.	亞歐基金	友邦投資管理香港有限公司 柏瑞投資香港有限公司	投資組合管理基金	股票基金—歐洲及亞太 歐洲、澳夫拉西亞及遠東	最高 100%投資於股票，其餘為現金或與現金具有同等套現能力的投資項目。
3.	中港基金	友邦投資管理香港有限公司 柏瑞投資香港有限公司	投資組合管理基金	股票基金—香港及中國	最高 100%投資於股票，其餘為現金或與現金具有同等套現能力的投資項目。
4.	全球基金	友邦投資管理香港有限公司 柏瑞投資香港有限公司	投資組合管理基金	股票基金—環球	最高 100%投資於股票，其餘為現金或與現金具有同等套現能力的投資項目。
5.	亞洲債券基金	JPMorgan Asset Management (Asia Pacific) Limited	聯接基金	債券基金—亞太	最高 100%投資於債券，其餘為現金或與現金具有同等套現能力的投資項目。
6.	環球債券基金	柏瑞投資香港有限公司	聯接基金	債券基金—環球	最高 100% 投資於債務證券，其餘為現金或與現金具有同等套現能力的投資項目。
7.	強積金保守基金	柏瑞投資香港有限公司	聯接基金	貨幣市場基金—香港	最高 100% 投資於存款及債務證券，其餘為現金或與現金具有同等套現能力的投資項目。
8.	中港動態資產配置基金	不適用 <sup>2</sup>	聯接基金	綜合資產基金—中國及香港—最大股票投資約 90%	約 10%至 90%投資於股票，最高 9%投資於追蹤金價的交易所買賣基金，其餘為債務證券。
9.	基金經理精選退休基金	柏瑞投資香港有限公司	投資組合管理基金	綜合資產基金—環球—最大股票投資約 90%	約 10%至 90% 投資於股票，其餘為債券、貨幣市場工具及現金。
10.	亞洲股票基金	JPMorgan Asset Management (Asia Pacific) Limited	<u>2021 年 8 月 19 日之前：</u> 聯接基金 <u>2021 年 8 月 19 日及之後：</u> 投資組合管理基金	股票基金—亞太	最高 100% 投資於股票，其餘為債券或現金或與現金具有同等套現能力的投資項目。
11.	歐洲股票基金	JPMorgan Asset Management (Asia Pacific) Limited	聯接基金	股票基金—歐洲	最高 100% 投資於股票及可轉換證券，其餘為債券及現金或與現金具有同等套現能力的投資項目。



編號	成分基金名稱	投資經理	基金結構 <sup>1</sup>	基金類型描述	投資重點
12.	日本股票基金 (由 2021 年 8 月 19 日起終止)	JPMorgan Asset Management (Asia Pacific) Limited	聯接基金	股票基金—日本	最高 100% 投資於股票及可轉換證券, 其餘為債券及現金或與現金具有同等套現能力的投資項目。
13.	大中華股票基金	JPMorgan Asset Management (Asia Pacific) Limited	投資組合管理基金	股票基金—大中華地區	最高 100% 投資於股票, 最高 30% 投資於債券、現金或與現金具有同等套現能力的投資項目。
14.	香港股票基金 (由 2021 年 8 月 19 日起終止)	JPMorgan Asset Management (Asia Pacific) Limited	投資組合管理基金	股票基金—香港	最高 100% 投資於股票, 最高 30% 投資於債券、現金或與現金具有同等套現能力的投資項目。
15.	北美股票基金	柏瑞投資香港有限公司	聯接基金	股票基金—北美	最高 100% 投資於股票及可轉換證券, 其餘為債券及現金或與現金具有同等套現能力的投資項目。
16.	綠色退休基金	東方匯理資產管理香港有限公司	聯接基金	股票基金—環球	最高 100% 投資於股票, 最高 30% 投資於現金存款、核准指數計劃、可換股債券、認可單位信託或認可互惠基金其餘為交易所買賣基金、可換股債券、認可單位信託或認可互惠基金、現金或與現金具有同等套現能力的投資項目或其他短期債券。
17.	保證組合	柏瑞投資香港有限公司	聯接基金	保證基金	最少 70% 投資於債券及固定入息工具, 其餘為現金或與現金具有同等套現能力的投資項目及 / 或存款。
18.	增長組合	柏瑞投資香港有限公司 JPMorgan Asset Management (Asia Pacific) Limited	投資組合管理基金	綜合資產基金—環球—最大股票投資約 90%	約 90% 投資於股票, 其餘為債券及現金。
19.	均衡組合	柏瑞投資香港有限公司 JPMorgan Asset Management (Asia Pacific) Limited	投資組合管理基金	綜合資產基金—環球—最大股票投資約 50%	約 50% 投資於股票, 其餘為現金及債券。
20.	穩定資本組合	柏瑞投資香港有限公司 JPMorgan Asset Management (Asia Pacific) Limited	投資組合管理基金	綜合資產基金—環球—最大股票投資約 30%	約 70% 投資於債券及現金或與現金具有同等套現能力的投資項目, 其餘為股票。

編號	成分基金名稱	投資經理	基金結構 <sup>1</sup>	基金類型描述	投資重點
21.	富達增長基金	富達基金（香港）有限公司	聯接基金	綜合資產基金—環球—最大股票投資約 90%	約 90% 投資於股票，10%投資於債券及現金或與現金具有同等套現能力的投資項目。
22.	富達穩定增長基金	富達基金（香港）有限公司	聯接基金	綜合資產基金—環球—最大股票投資約 50%	約 50% 投資於股票，其餘為債券及現金或與現金具有同等套現能力的投資項目。
23.	富達穩定資本基金	富達基金（香港）有限公司	聯接基金	綜合資產基金—環球—最大股票投資約 30%	約 70% 投資於債券及現金或與現金具有同等套現能力的投資項目，其餘為股票。
24.	核心累積基金	不適用 <sup>2</sup>	聯接基金	綜合資產基金—環球—最大股票投資 65%	55% - 65%投資於較高風險資產，35% - 45%投資於較低風險資產。
25.	65 歲後基金	不適用 <sup>2</sup>	聯接基金	綜合資產基金—環球—最大股票投資 25%	75% - 85%投資於較低風險資產，15% - 25%投資於較高風險資產。

<sup>1</sup>「投資組合管理基金」指投資於多於一個核准匯集投資基金或核准指數計劃。「聯接基金」指僅投資於單一核准匯集投資基金或核准指數計劃。

<sup>2</sup>由於該等成分基金為僅投資於單一核准匯集投資基金或核准指數計劃的聯接基金，因此不需要為其任命投資經理。因此，該等成分基金並無投資經理。

附錄三—成分基金列表

編號	成分基金名稱	投資經理	基金結構 <sup>1</sup>	基金類型描述	投資重點
1.	美洲基金	友邦投資管理香港有限公司	投資組合管理基金	股票基金—北美	最高 100%投資於股票，其餘為現金或與現金具有同等套現能力的投資項目。
2.	亞歐基金	友邦投資管理香港有限公司	投資組合管理基金	股票基金—歐洲及亞太	最高 100%投資於股票，其餘為現金或與現金具有同等套現能力的投資項目。
3.	中港基金	友邦投資管理香港有限公司	投資組合管理基金	股票基金—香港及中國	最高 100%投資於股票，其餘為現金或與現金具有同等套現能力的投資項目。
4.	全球基金	友邦投資管理香港有限公司	投資組合管理基金	股票基金—環球	最高 100%投資於股票，其餘為現金或與現金具有同等套現能力的投資項目。
5.	亞洲債券基金	JPMorgan Asset Management (Asia Pacific) Limited	聯接基金	債券基金—亞太	最高 100%投資於債券，其餘為現金或與現金具有同等套現能力的投資項目。
6.	環球債券基金	柏瑞投資香港有限公司	聯接基金	債券基金—環球	最高 100% 投資於債務證券，其餘為現金或與現金具有同等套現能力的投資項目。
7.	強積金保守基金	柏瑞投資香港有限公司	聯接基金	貨幣市場基金—香港	最高 100% 投資於存款及債務證券，其餘為現金或與現金具有同等套現能力的投資項目。
8.	中港動態資產配置基金	不適用 <sup>2</sup>	聯接基金	綜合資產基金—中國及香港—最大股票投資約 90%	約 10%至 90%投資於股票，最高 9%投資於追蹤金價的交易所買賣基金，其餘為債務證券。
9.	基金經理精選退休基金	柏瑞投資香港有限公司	投資組合管理基金	綜合資產基金—環球—最大股票投資約 90%	約 10%至 90% 投資於股票，其餘為債券、貨幣市場工具及現金。
10.	亞洲股票基金	JPMorgan Asset Management (Asia Pacific) Limited	投資組合管理基金	股票基金—亞太	最高 100%投資於股票，其餘為債券或現金或與現金具有同等套現能力的投資項目。
11.	歐洲股票基金	JPMorgan Asset Management (Asia Pacific) Limited	聯接基金	股票基金—歐洲	最高 100% 投資於股票及可轉換證券，其餘為債券及現金或與現金具有同等套現能力的投資項目。
12.	大中華股票基金	JPMorgan Asset Management (Asia Pacific) Limited	投資組合管理基金	股票基金—大中華地區	最高 100% 投資於股票，最高 30%投資於債券、現金或與現金具有同等套現能力的投資項目。
13.	北美股票基金	柏瑞投資香港有限公司	聯接基金	股票基金—北美	最高 100% 投資於股票及可轉換證券，其餘為債券及現金或與現金具有同等套現能力的投資項目。

編號	成分基金名稱	投資經理	基金結構 <sup>1</sup>	基金類型描述	投資重點
14.	綠色退休基金	東方匯理資產管理香港有限公司	聯接基金	股票基金—環球	最高 100%投資於股票，最高 30%投資於現金存款、核准指數計劃、可換股債券、認可單位信託或認可互惠基金。
15.	保證組合	柏瑞投資香港有限公司	聯接基金	保證基金	最少 70% 投資於債券及固定入息工具，其餘為現金或與現金具有同等套現能力的投資項目及 / 或存款。
16.	增長組合	柏瑞投資香港有限公司 JPMorgan Asset Management (Asia Pacific) Limited	投資組合管理基金	綜合資產基金—環球—最大股票投資約 90%	約 90% 投資於股票，其餘為債券及現金。
17.	均衡組合	柏瑞投資香港有限公司 JPMorgan Asset Management (Asia Pacific) Limited	投資組合管理基金	綜合資產基金—環球—最大股票投資約 50%	約 50% 投資於股票，其餘為現金及債券。
18.	穩定資本組合	柏瑞投資香港有限公司 JPMorgan Asset Management (Asia Pacific) Limited	投資組合管理基金	綜合資產基金—環球—最大股票投資約 30%	約 70% 投資於債券及現金或與現金具有同等套現能力的投資項目，其餘為股票。
19.	富達增長基金	富達基金（香港）有限公司	聯接基金	綜合資產基金—環球—最大股票投資約 90%	約 90% 投資於股票，10%投資於債券及現金或與現金具有同等套現能力的投資項目。
20.	富達穩定增長基金	富達基金（香港）有限公司	聯接基金	綜合資產基金—環球—最大股票投資約 50%	約 50% 投資於股票，其餘為債券及現金或與現金具有同等套現能力的投資項目。
21.	富達穩定資本基金	富達基金（香港）有限公司	聯接基金	綜合資產基金—環球—最大股票投資約 30%	約 70% 投資於債券及現金或與現金具有同等套現能力的投資項目，其餘為股票。
22.	核心累積基金	不適用 <sup>2</sup>	聯接基金	綜合資產基金—環球—最大股票投資 65%	55% - 65%投資於較高風險資產，35% - 45%投資於較低風險資產。
23.	65 歲後基金	不適用 <sup>2</sup>	聯接基金	綜合資產基金—環球—最大股票投資 25%	75% - 85%投資於較低風險資產，15% - 25%投資於較高風險資產。

<sup>1</sup>「投資組合管理基金」指投資於多於一個核准匯集投資基金或核准指數計劃。「聯接基金」指僅投資於單一核准匯集投資基金或核准指數計劃。

<sup>2</sup>由於該等成分基金為僅投資於單一核准匯集投資基金或核准指數計劃的聯接基金，因此不需要為其任命投資經理。因此，該等成分基金並無投資經理。