



**重要文件**

親愛的客戶：

**重要提示：本通知乃重要文件，務須閣下即時垂注。如您對本通告的內容有任何疑問，應諮詢獨立專業意見。**

**致友邦強積金優選計劃（「本計劃」）參與僱主及成員有關基金重組的通知**

感謝您一直以來對友邦強積金服務的支持。我們謹此通知您，本計劃及本計劃的強積金計劃說明書（「強積金計劃說明書」）將作出以下修訂。

請您仔細閱讀本通知，因為該等變更或會影響您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強積金計劃說明書所界定者具有相同涵義。

此表格概述本計劃的主要變動（「變動」），有關變動將於下文載列的各個生效日開始生效：

**自 2021 年 6 月 17 日（「第一個生效日」）起生效的變動：**

**有關各項緊貼指數集體投資計劃系列基金及各項友邦人生階段基金（定義見下文）**

- (a) 美洲基金、亞歐基金、中港基金及全球基金（統稱為「各項緊貼指數集體投資計劃系列基金」，個別稱為「緊貼指數集體投資計劃系列基金」）各自將實施以下變動：
- (i) 柏瑞投資香港有限公司（「柏瑞」）將退任各項緊貼指數集體投資計劃系列基金投資經理的職責，而友邦投資管理香港有限公司（「友邦投資管理」）將獲委任為投資經理。
  - (ii) 美洲基金的投資目標將會更改，在投資的地域分配刪除南美股票市場，致使其地域分配只限於北美股票市場。
  - (iii) 亞歐基金、中港基金及全球基金的投資目標及 / 或政策將以第 1.2 段詳述的方式加強。
  - (iv) 每項緊貼指數集體投資計劃系列基金的基金管理費總額將以第 1.3 段詳述的方式下調。
- (b) 增長組合、均衡組合、穩定資本組合（統稱為「各項友邦人生階段基金」，個別稱為「友邦人生階段基金」）各自的投資目標及政策將予修訂，以包括核准指數計劃作為潛在基礎投資。

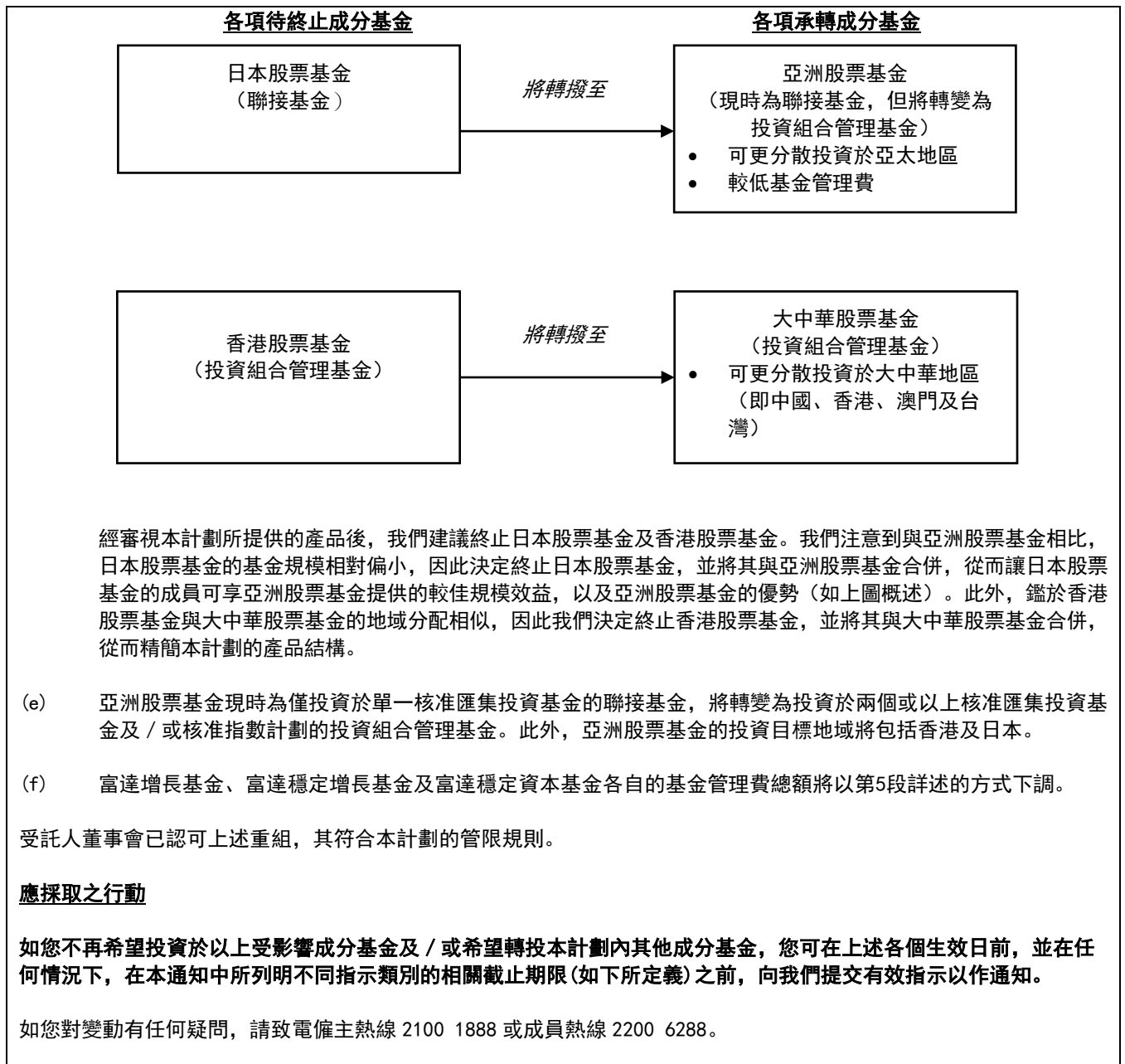
**有關綠色退休基金**

- (c) 綠色退休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。為配合東方匯理香港—綠色環球基金的最新變動，綠色退休基金的投資目標及政策將以第 3 段詳述的方式更新。

**自 2021 年 8 月 19 日（「第二個生效日」）起生效的變動：**

**有關終止各項待終止成分基金、成分基金整合及若干成分基金費用下調**

- (d) 若干成分基金將會終止（各自稱為「待終止成分基金」），統稱為「各項待終止成分基金」，其資產將轉撥至若干現有成分基金（各自稱為「承轉成分基金」），統稱為「各項承轉成分基金」（「成分基金整合」），如下圖所示：



## 1. 有關各項緊貼指數集體投資計劃系列基金的變動

### 1.1. 一般事項

於第一個生效日，柏瑞將退任各項緊貼指數集體投資計劃系列基金投資經理的職責，而友邦投資管理將獲委任為投資經理。

友邦投資管理專注服務友邦保險，並集中投資資源來管理友邦保險的人壽保險和退休基金資產。從基金管理的觀點



而言，友邦保險是友邦投資管理在香港退休金業務的唯一客戶，能夠為受託人及友邦強積金客戶獨家提供度身訂造的投資管理服務。

友邦投資管理於2018年5月成立，是友邦保險集團全資擁有、獲證監會發牌的資產管理公司。友邦投資管理已分別於2020年3月及2018年11月獲證監會批出從事第4類（就證券提出意見）及第9類（提供資產管理）受監管活動之牌照。友邦投資管理自成立以來，建立了專門的團隊來管理跨地區不同類別的資產，並通過對股票、債券、集體投資計劃和經濟的深入研究，進行全球資產分配。

## 1.2. 修訂投資目標或政策

每項緊貼指數集體投資計劃系列基金的投資目標或政策將以附錄A所述的方式更新，以反映美洲基金投資目標的變動，以及亞歐基金、中港基金及全球基金投資目標或政策的加強 / 簡化。總括而言，將會作出以下修訂：

各項緊貼指數集體投資計劃系列基金	投資目標或政策	
	現時	更新後
<i>投資目標的變動</i>		
美洲基金	投資目標 <ul style="list-style-type: none"> <li>• 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。</li> </ul>	投資目標 <ul style="list-style-type: none"> <li>• 主要投資於緊貼北美股票市場指數的基金組合，以尋求長期資本增值。</li> </ul>
<i>加強</i>		
亞歐基金	投資目標 <ul style="list-style-type: none"> <li>• 主要投資於緊貼歐洲、澳大拉西亞及遠東股票市場指數的基金組合，以尋求長期資本增值。</li> </ul>	投資目標 <ul style="list-style-type: none"> <li>• 主要投資於緊貼歐洲及亞太股票市場指數的基金組合，以尋求長期資本增值。</li> </ul>
中港基金	投資目標 <ul style="list-style-type: none"> <li>• 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。</li> </ul>	投資目標 <ul style="list-style-type: none"> <li>• 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）表現）的基金組合，以尋求長期資本增值。</li> </ul>
全球基金	投資政策 <ul style="list-style-type: none"> <li>• 主要投資於緊貼涵蓋世界各地相關市場大型公司的股票市場指數的核准指數計劃。</li> <li>• 大部分資產主要投資於緊貼北美、歐洲、遠東及澳大拉西亞市場的股票市場指數，而小部分則投資於拉丁美洲市場。</li> <li>• 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。</li> </ul>	投資政策 <ul style="list-style-type: none"> <li>• 主要投資於緊貼世界各地股票市場指數的核准指數計劃。</li> <li>• 全球基金的資產將主要投資於緊貼北美、歐洲及亞太市場的股票市場指數。</li> <li>• 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。</li> </ul>



我們亦藉此機會重新審視緊貼指數集體投資計劃系列基金的風險因素，加入「新興市場風險」（美洲基金除外），並以「投資於核准指數計劃的相關風險」取代「追蹤誤差風險」。

### 1.3. 基金管理費總額下調

每項緊貼指數集體投資計劃系列基金的基金管理費總額將下調如下：

各項緊貼指數集體投資計劃系列基金	基金管理費總額（資產淨值的%，以年率計）	
	現時	更新後
美洲基金	最高為0.99%	最高為0.82%
亞歐基金	最高為0.99%	最高為0.90%
中港基金	最高為0.99%	最高為0.82%
全球基金	最高為0.99%	最高為0.90%

### 1.4. 對成員的影響

我們認為，修訂各項緊貼指數集體投資計劃系列基金的投資目標或政策長遠來說可帶來更持續平穩的回報，並不會令各項緊貼指數集體投資計劃系列基金的風險水平及回報概況出現重大變化。此外，有關變動將帶來費用下調的即時效益。因此，受託人預期各項緊貼指數集體投資計劃系列基金的變動不會對成員的利益構成任何負面影響。

### 1.5. 其他選擇

若持有各項緊貼指數集體投資計劃系列基金單位及 / 或其投資委託將會把供款投資於各項緊貼指數集體投資計劃系列基金的成員不希望第一個生效日之後，繼續投資於及 / 或把其未來供款投資於各項緊貼指數集體投資計劃系列基金，可 (a) 於2021年6月16日正午（香港時間）或之前透過郵寄或傳真至2565 0001；或 (b) 在2021年6月16日下午4時正（香港時間）之前透過aia.com.hk，把有效及填妥的投資委託書交回受託人，以通知受託人將其於各項緊貼指數集體投資計劃系列基金的單位及 / 或未來投資轉出。書面提交的指示必須郵寄至受託人，地址為香港九龍太子道東712號友邦九龍金融中心8樓。您亦可參閱下文第7段以了解如何退出本計劃。

## 2. 有關各項友邦人生階段基金投資目標及投資比重的變動

### 2.1. 一般事項

由第一個生效日起，除核准匯集投資基金外，各項友邦人生階段基金將加入核准指數計劃作為潛在基礎投資。核准匯集投資基金及核准指數計劃將由市場現有的供應中挑選，並可能由各項友邦人生階段基金的投資經理或其相關聯屬公司管理。該等投資經理或其相關聯屬公司（視乎情況而定）在考慮成員利益後，將會行使獨立判斷，以挑選核准指數計劃。



因此，各項友邦人生階段基金的投資目標及投資比重將會更改。詳情請參閱**附錄 B**。我們亦藉此機會更新若干成分基金（包括各項友邦人生階段基金）有關核准指數計劃投資的風險披露。

## 2.2. 對成員的影響

除加入核准指數計劃作為潛在基礎投資外，目標資產類別及地域分配、風險水平及基金管理費將維持不變。此外，受託人認為加入核准指數計劃作為潛在基礎投資能夠幫助各項友邦人生階段基金的投資組合分散投資。因此，受託人預期各項友邦人生階段基金的變動不會對成員的利益構成任何負面影響。

## 2.3. 其他選擇

若持有各項友邦人生階段基金單位及 / 或其投資委託將會把供款投資於各項友邦人生階段基金的成員不希望第一個生效日之後，繼續投資於及 / 或其未來供款投資於各項友邦人生階段基金，可 (a) 於2021年6月16日正午（香港時間）或之前透過郵寄或傳真至2565 0001；或 (b) 在2021年6月16日下午4時（香港時間）正之前透過aia.com.hk，把有效及填妥的投資委託書交回受託人，以通知受託人將其於各項友邦人生階段基金的單位及 / 或未來投資轉出。書面提交的指示必須郵寄至受託人，地址為香港九龍太子道東712號友邦九龍金融中心8樓。您亦可參閱下文第7段以了解如何退出本計劃。

## 3. 有關綠色退休基金的變動

證監會於2019年4月發出有關綠色基金或ESG（即環境、社會及公司管治）基金的通函（「**ESG通函**」）。ESG通函為以氣候、環保、環境或可持續發展作為投資重點的證監會認可基金制定披露指引。

綠色退休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。為配合東方匯理香港—綠色環球基金因應ESG通函作出的最新變動，綠色退休基金的投資目標及政策將予更新，以反映基礎核准匯集投資基金的最新投資政策。詳情請參閱**附錄C**。我們亦藉此機會更新有關綠色退休基金的風險披露。

## 4. 終止各項待終止成分基金及成分基金整合

### 4.1. 一般事項

為簡化成分基金的選擇，各項待終止成分基金將會終止。各項待終止成分基金的終止程序將於第二個生效日開始，並依據綜合信託契約第17(f)及22條生效。各項待終止成分基金與相應的各項承轉成分基金的投資目標及政策相若，基金規模相對相應的各項承轉成分基金較小。有關各項待終止成分基金及相應的各項承轉成分基金的投資目標及投資比重的更多詳情，請參閱本通知**附錄D**。

此外，受託人注意到各項待終止成分基金收取的基金管理費高於（如非相同）相應的各項承轉成分基金，認為透過終止各項待終止成分基金以精簡本計劃的基金選擇，將加強本計劃的競爭力，因此符合成員的最佳利益。估計是次終止的成本約為140萬美元，將由受託人承擔。成分基金整合將導致分散投資，長遠來說可能帶來更持續平穩的回報。各項承轉成分基金（各自以投資組合管理基金的形式）的投資經理將挑選（各項）基礎核准匯集投資基金及 / 或（各項）核准指數計劃，以實現各項承轉成分基金的投資目標。受託人認為成分基金整合不會對成員構成任何負面影響。

在完成各項待終止成分基金的終止程序後，本計劃仍保留23項成分基金。

緊隨在第二個生效日之後，各項待終止成分基金將不再持有任何投資並終止營運。



#### 4.2. 各項承轉成分基金的基金管理費

每項待終止成分基金的現行基金管理費均高於（就日本股票基金而言）或相等於（就香港股票基金而言）其相應承轉成分基金的現行基金管理費。成分基金整合後，每項承轉成分基金的基金管理費將維持不變。亦即是說，若成員投資於日本股票基金（基金管理費高於相應承轉成分基金的待終止成分基金）在成分基金整合後，該成員將可就相應承轉成分基金支付較低的基金管理費。有關每項待終止成分基金及承轉成分基金的基金管理費，請參閱附錄 E。

#### 4.3. 終止各項待終止成分基金及成分基金整合的詳情

終止各項待終止成分基金及成分基金整合將於第二個生效日開始，並在將各項待終止成分基金的所有資產（即並無在第二個生效日前轉出各項待終止成分基金的成員在各項待終止成分基金的相應資產）轉撥至相應的各項承轉成分基金後生效，從而將各項待終止成分基金的資產整合至相應的各項承轉成分基金。

為實現成分基金整合，就每一對待終止成分基金及其相應承轉成分基金而言，受託人將於第二個生效日贖回每項待終止成分基金的所有單位，並利用贖回價值認購相應承轉成分基金的單位。

在各項待終止成分基金所投資基礎核准匯集投資基金的層面上，將不會就非現金資產進行實際變現，而每項待終止成分基金所持有的基礎核准匯集投資基金單位只會在同一日從待終止成分基金的保管人賬戶記錄轉撥至相應承轉成分基金的保管人賬戶。由第二個生效日起，每項承轉成分基金將投資於額外的（各項）基礎核准匯集投資基金，其與相應待終止成分基金的（各項）基礎核准匯集投資基金相同，並持有該等額外基礎核准匯集投資基金的單位。

受託人將確保所有相關服務供應商均制定適當的過渡性（包括行政管理和營運）安排，以確保受影響成員的累算權益由各項待終止成分基金，順利過渡和適當轉撥至各項承轉成分基金（或如下文第 4.4 段所述，根據受影響成員指示的其他成分基金）。

#### 4.4. 過渡性安排

有關各項待終止成分基金的所有指示（包括認購、贖回、更改投資委託及轉換基金）的最後交易日為 2021 年 8 月 13 日（「**截止日期**」）。涉及（各項）待終止成分基金的指示的過渡性安排詳情如下：

涉及（各項）待終止成分基金的指示類別	於截止期限的相關截止時間或之前接獲的指示	於截止期限的相關截止時間之後接獲的指示
認購（包括成員登記）： 涉及（各項）待終止成分基金的 供款及轉入款項	若相關有效及填妥的指示於 <b>截止日期</b> 下午 11 時 59 分或之前接獲，該等指 示將按受託人的正常服務基準處理。	該等有關各項待終止成分基金的指 示，將被視為受託人的正常服務基準 下與相應的各項承轉成分基金相關的 指示及相應處理。有關各項待終止成 分基金以外的成分基金的指示將按受 託人的正常服務基準處理。
贖回：涉及（各項）待終止成分 基金的提取申索及轉出權益	若相關有效及填妥的指示於 <b>截止日期</b> 下午 11 時 59 分或之前接獲，該等指 示將按受託人的正常服務基準處理。	該等有關各項待終止成分基金的指 示，將被視為於第二個生效日或之 後，受託人的正常服務基準下與相應 的各項承轉成分基金相關的指示及相 應處理。



<p><b>涉及（各項）待終止成分基金的基金轉換及更改投資委託指示</b></p>	<p><b>就書面和傳真指示而言</b>，若相關有效及填妥的指示於<b>截止日期正午或之前</b>接獲；<b>而就網上服務平台和互動語音回應系統指示而言</b>，若相關指示於上述日期<b>下午 4 時正或之前</b>接獲，該等指示將按受託人的正常服務基準處理。</p>	<p>涉及（各項）待終止成分基金的基金轉換指示將被拒絕。</p> <p>涉及（各項）待終止成分基金的更改投資委託指示將被拒絕，轉至不屬待終止成分基金的成分基金的更改投資委託指示除外，有關指示將按受託人的正常服務基準處理。</p> <p>除了受託人無法聯繫的那些難以尋找的成員外，受託人將盡力致電受影響成員，並向成員發出拒絕信。</p>
-------------------------------------------	----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

書面提交的指示應郵寄至受託人，地址為香港九龍太子道東 712 號友邦九龍金融中心 8 樓；透過傳真作出的指示可提交至 2565 0001（如適用）。

每項待終止成分基金的所有認購及贖回（如下文第 4.5 段詳述，除作為成分基金整合的一部分進行贖回外）將於 2021 年 8 月 16 日至 2021 年 8 月 18 日期間暫停（「**暫停期間**」），以便處理並結算受託人在暫停期間前可能接獲的所有交易指示，以及就終止各項待終止成分基金結算所有負債和完成賬目結算。然而，每項待終止成分基金將繼續釐定其資產淨值，在暫停期間不受影響。受託人相信，為確保準確和適當地執行過渡性安排，以保障成員的利益，三個營業日的暫停期間屬必要和合理。

為免產生疑問，在截止日期下午 4 時正（香港時間）後，網上服務平台及互動語音回應系統轉換基金的基金名單將不再提供各項待終止成分基金的選擇。此外，在暫停期間，投資於（各項）待終止成分基金的成員不可進行任何涉及重組投資組合的基金轉換。

在各項待終止成分基金完成終止後，受託人將於第二個生效日至 2021 年 8 月 22 日期間（包括首尾兩天）進行相關檢查程序（例如為受影響成員所持單位對賬），以保障成員權益。因此，在該期間，在（各項）待終止成分基金擁有累算權益及 / 或設有投資委託的成員可使用網上賬戶及互動語音回應系統，但只限查閱成員賬戶層面的總結餘。在（各項）待終止成分基金擁有累算權益及 / 或設有投資委託的成員將不可使用基金轉換（不論是否涉及（各項）待終止成分基金）等其他功能。

然而，成員仍可透過郵寄或傳真遞交投資委託書，以提出基金轉換要求。按上述方式接獲的要求將會按慣常程序處理。

由暫停期間開始至 2021 年 8 月 22 日期間，在（各項）待終止成分基金擁有累算權益及 / 或設有投資委託的成員將不可使用自動資產調配服務（智輕鬆）。

受託人將於第二個生效日起提供新版本的成員登記表格（刪除各項待終止成分基金），以供索取。在第二個生效日後將有三個月寬限期，期間受託人將會繼續接受舊版本的成員登記表格。在寬限期期間，若成員選擇投資於各項待終止成分基金的任何一項，該等指示將被視為與相應承轉成分基金（而非待終止成分基金）相關的指示。請注意，在寬限期後接獲的舊版本成員登記表格將不獲受理。



#### 4.5. 終止各項待終止成分基金及成分基金整合的結果及對成員的影響

緊接第二個生效日前投資於（各項）待終止成分基金的成員（即並無行使權利轉出（各項）待終止成分基金的成員）將自動投資於（各項）承轉成分基金。

緊接成分基金整合前投資於待終止成分基金的成員持倉價值，將相等於緊隨成分基金整合後成員轉撥至相應承轉成分基金的持倉價值。各成員配置於各項承轉成分基金單位數目的計算方法，是把截至第二個生效日成員應佔每項待終止成分基金持倉總值，除以截至第二個生效日相應承轉成分基金的單位價格。由於待終止成分基金的單位價格可能有別於相應承轉成分基金的單位價格，成員緊隨第二個生效日後配置於承轉成分基金的單位數目可能有別於緊接第二個生效日前成員應佔待終止成分基金的單位數目。

成分基金整合後，成員的投資將受相應的各項承轉成分基金的相關投資目標、政策及基金管理費約束。有關各項承轉成分基金基金管理費的詳情，請參閱上文第 4.2 段。此外，成分基金整合後，亞洲股票基金的投資目標及政策將有若干變動，請參閱下文第 6 段所述的變動。

此外，若成員在上文第 4.4 段所述截止期限的相關時間前並無行使權利更改投資委託，就有關成員收到、本已投資於（各項）待終止成分基金（若未轉撥至相應的（各項）承轉成分基金）的任何未來供款 / 轉入權益將投資於相應的（各項）承轉成分基金。

就在（各項）待終止成分基金擁有累算權益及 / 或設有投資委託的成員而言，若受託人在截止期限的相關截止時間或之前並無接獲有關基金轉換及更改投資委託的有效及填妥指示，則：

- (a) 該成員在（各項）待終止成分基金的投資（如有）將於第二個生效日被贖回，而贖回款項將於第二個生效日用作買入相應的（各項）承轉成分基金的單位（該等單位將計入該成員於本計劃的賬戶內）；及
- (b) 該成員在（各項）待終止成分基金的新供款及轉入款項（如有）將投資於相應的（各項）承轉成分基金。

#### 4.6. 通知

於緊接第二個生效日之前在任何（各項）待終止成分基金設有投資委託及 / 或持有任何單位的成員，將會收到一份結單，顯示由（各項）待終止成分基金轉撥至相應的（各項）承轉成分基金的累算權益總額及 / 或已更新的投資委託（如適用），以及其所持單位。該結單將於第二個生效日後一個月內郵寄至相關成員。

#### 4.7. 其他選擇

若持有（各項）待終止成分基金單位及 / 或其投資委託將會把供款投資於（各項）待終止成分基金的成員不希望第二個生效日之後，該等（各項）待終止成分基金單位被轉移至及 / 或把其未來供款投資於相應的（各項）承轉成分基金，可 (a) 於截止期限正午（香港時間）或之前透過郵寄或傳真至 2565 0001；或 (b) 在截止期限下午 4 時正（香港時間）之前透過 [aia.com.hk](http://aia.com.hk)，把有效及填妥的投資委託書交回受託人，以通知受託人將其於（各項）待終止成分基金的單位及 / 或未來投資轉出。書面提交的指示必須郵寄至受託人，地址為香港九龍太子道東 712 號友邦九龍金融中心 8 樓。

請注意上文第 4.4 段有關涉及（各項）待終止成分基金不同指示類別截止期限的截止時間。您亦可參閱下文第 7 段，了解如何退出本計劃。





## 5. 富達增長基金、富達穩定增長基金及富達穩定資本基金的基金管理費總額下調

由第二個生效日起，富達增長基金、富達穩定增長基金及富達穩定資本基金的基金管理費總額將會下調如下：

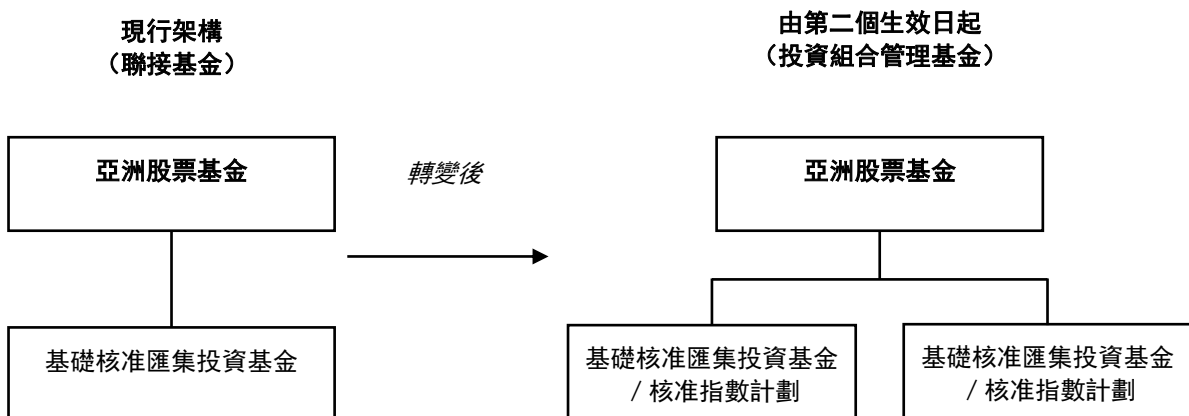
成分基金	基金管理費總額（資產淨值的%，以年率計）	
	現時	更新後
富達增長基金	最高為1.82%	最高為1.67%
富達穩定增長基金	最高為1.82%	最高為1.67%
富達穩定資本基金	最高為1.82%	最高為1.67%

## 6. 亞洲股票基金的投資目標及政策變動

### 6.1. 一般事項

在第二個生效日，鑑於成分基金整合，亞洲股票基金（現時為僅投資於單一核准匯集投資基金的聯接基金）將轉變為投資於兩個或以上核准匯集投資基金及 / 或核准指數計劃的投資組合管理基金。JPMorgan Asset Management (Asia Pacific) Limited（「JPMAM」）將繼續擔任亞洲股票基金的投資經理。核准匯集投資基金及核准指數計劃將由市場現有的供應中挑選，並可能由 JPMAM 或其聯屬公司管理。JPMAM 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核准指數計劃。

亞洲股票基金在轉變前後的投資架構如下：



此外，由第二個生效日起，亞洲股票基金的投資目標地域將包括香港及日本。

因此，亞洲股票基金的投資目標及投資比重將會更改。詳情請參閱附錄 F。

### 6.2. 對成員的影響

除加入香港及日本作為投資目標地域外，亞洲股票基金的目標資產類別及地域分配維持不變。此外，將亞洲股票基



金由聯接基金轉變為投資組合管理基金將有助分散投資。在轉變後，亞洲股票基金的風險級數及基金管理費將維持不變。此外，受託人認為將亞洲股票基金轉為投資組合管理基金將帶來正面效益，因為JPMAM將可調整投資分配，增加表現較佳的核准匯集投資基金及 / 或核准指數計劃的投資比重。因此，受託人預期亞洲股票基金的變動不會對成員的利益構成任何負面影響。

### 6.3. 其他選擇

若持有亞洲股票基金單位及 / 或其投資委託將會把供款投資於亞洲股票基金的成員不希望在第二個生效日之後，繼續投資於及 / 或把其未來供款投資於亞洲股票基金，可 (a) 於2021年8月18日正午（香港時間）或之前透過郵寄或傳真至2565 0001；或 (b) 在2021年8月18日下午4時正（香港時間）之前透過 [aia.com.hk](http://aia.com.hk)，把有效及填妥的投資委託書交回受託人，以通知受託人將其於亞洲股票基金的單位及 / 或未來投資轉出。書面提交的指示必須郵寄至受託人，地址為香港九龍太子道東712號友邦九龍金融中心8樓。您亦可參閱下文第7段以了解如何退出本計劃。

## 7. 退出本計劃

若參與僱主或成員（僱員成員除外）希望在相關變動生效前退出本計劃，可根據強積金計劃說明書「6.5 退出本計劃」分節發出事前書面通知申請退出。

此外，僱員成員可根據本計劃的管限規則及相關法例及規例，透過僱員自選安排，轉撥其強制性供款應佔的累算權益至其他強積金計劃。請注意，每個曆年只可作出這個轉撥選項一次。任何有關轉撥不會收取或徵收任何費用、罰款或買賣差價。

## 8. 簡介會及熱線

我們將會舉辦簡介會，以助您了解上述變動。簡介會的詳情將由2021年5月31日起載於我們的網站：[aia.com.hk](http://aia.com.hk)。如有任何查詢，請致電僱主熱線2100 1888或成員熱線2200 6288。

此外，您可致電僱主熱線或成員熱線，查詢有關上述變動的資料。

## 9. 支出

受託人將會承擔變動的成本。因此，本計劃的參與僱主和成員及本計劃毋須承擔與變動相關的任何支出。

就作出變動的成分基金而言，退出本計劃或更改投資委託或基金轉換均不會收取或徵收任何費用、罰款或買賣差價或其他交易成本。

\*\*\*\*\*

### 您可從何了解更多？

上述變動將反映於強積金計劃說明書的第一份補充文件。我們亦藉此機會更新若干成分基金的風險披露及 2019 至 2020 財政年度就保證組合所宣布的臨時及全年利率。強積金計劃說明書及其第一份補充文件可於 [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。您亦可致電僱主熱線或成員熱線，報名參加我們的簡介會。有關簡介會的時間表，請參閱上文第 8 段。



劉家怡  
友邦（信託）有限公司  
行政總裁  
謹啟

2021 年 4 月 26 日

如您對本通告的內容有任何疑問，應諮詢獨立專業意見。  
友邦（信託）有限公司就本通告內容的準確性負責。



## 附錄 A - 修訂各項緊貼指數集體投資計劃系列基金的投資目標或政策

美洲基金投資目標及政策的變動（以下劃線或刪除線顯示（如適用））：

### 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。」

亞歐基金投資目標及政策的變動（以下劃線或刪除線顯示（如適用））：

### 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、澳夫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。」

中港基金投資目標及政策的變動（以下劃線或刪除線顯示（如適用））：

### 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。」

全球基金投資目標及政策的變動（以下劃線或刪除線顯示（如適用））：

### 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、遠東及澳夫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。」



## 附錄 B - 各項友邦人生階段基金投資目標及政策的變動

增長組合投資目標及政策的變動（以下劃線或刪除線顯示（如適用））：

### 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。」

### 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。」

均衡組合投資目標及政策的變動（以下劃線或刪除線顯示（如適用））：

### 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。」

### 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。」



穩定資本組合投資目標及政策的變動（以下劃線或刪除線顯示（如適用））：

#### *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。」

#### *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。」



## 附錄 C - 綠色退休基金投資目標及政策的變動

綠色退休基金投資目標及政策的變動（以下劃線或刪除線顯示（如適用））：

### 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。」

### 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环境準則。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。」





#### 附錄 D - 各項待終止成分基金與相應承轉成分基金的投資政策比較

下表比較各項待終止成分基金與相應承轉成分基金的投資政策。

待終止成分基金的投資政策	承轉成分基金的投資政策
<p><b>日本股票基金</b></p> <p>預期資產類別分配：</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>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</li> </ul> <p>預期地域分配：</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>日本</li> </ul>	<p><b>亞洲股票基金（第二個生效日及之後）</b></p> <p>預期資產類別分配：</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>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</li> </ul> <p>預期地域分配：</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>亞太</li> </ul>
<p><b>香港股票基金</b></p> <p>預期資產類別分配：</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>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</li> </ul> <p>預期地域分配：</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>香港</li> </ul>	<p><b>大中華股票基金</b></p> <p>預期資產類別分配：</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>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</li> </ul> <p>預期地域分配：</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>大中華地區（即中國、香港、澳門及台灣）</li> </ul>



#### 附錄 E - 各項待終止成分基金與相應承轉成分基金的基金管理費比較

下表比較各項待終止成分基金與相應承轉成分基金的基金管理費。為方便參考，下劃線顯示待終止成分基金的基金管理費高於相應承轉成分基金的情況。

各項待終止成分基金		各項承轉成分基金	
日本股票基金	資產淨值的 1.7795%， 以年率計	亞洲股票基金	資產淨值的 <u>1.5795%</u> ， 以年率計
香港股票基金	最高為資產淨值的 1.625%，以年率計	大中華股票基金	最高為資產淨值的 1.625%，以年率計



## 附錄 F - 亞洲股票基金投資目標及政策的變動

亞洲股票基金投資目標及政策的變動（以下劃線或刪除線顯示（如適用））：

### *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。」

### *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。」