



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」）參與僱主及成員的通知： 有關委任核心累積基金與 65 歲後基金（各自及統稱為「預設投資策略基金」）的投資經理**

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。

此表概述本計劃的主要變動（「變動」），有關變動將由 2021 年 12 月 8 日起生效（「生效日期」）。

#### **有何變動？**

##### **(a) 委任預設投資策略基金的投資經理及重新整理收費**

友邦投資管理香港有限公司（「友邦投資管理」）將獲委任為預設投資策略基金的投資經理。據此，預設投資策略基金的管理費將重新整理，在成分基金層面收取投資經理費用，而此項投資經理費用已包括各自的基礎核准匯集投資基金（各自稱為「核准匯集投資基金」）的投資經理收取的全包式收費。詳情請參閱本通知第 1.1 節。

##### **(b) 預設投資策略基金的基礎核准匯集投資基金投資經理及名稱的變動**

強積金計劃說明書將作出更新，以反映預設投資策略基金的基礎核准匯集投資基金（各自及統稱為「相關核准匯集投資基金」，即分別為領航均衡增長基金及領航收益基金）的投資經理變動，相關核准匯集投資基金的投資經理將由領航投資香港有限公司（「領航投資」）轉為東方匯理資產管理香港有限公司（「東方匯理」）。鑑於投資經理由領航投資轉為東方匯理，相關核准匯集投資基金的傘子基金名稱及相關核准匯集投資基金的名稱將如下表所示相應作出更改。詳情請參閱本通知第 1.2 節。



現有名稱	新名稱
<b>傘子基金</b>	
領航基金系列	東方匯理基金系列
<b>傘子基金的附屬基金</b>	
領航均衡增長基金	東方匯理均衡增長基金
領航收益基金	東方匯理收益基金

我們已獲悉此 (b) 項的變動須符合領航投資與東方匯理之間所協定的若干先決條件。若未能完全符合相關條件，交易可能無法完成，而領航投資將繼續擔任領航基金系列及其傘子基金的投資經理。如上述變動的時間表有所改變，我們將會盡快通知您。

#### **變動對成員有何影響？**

- (c) 我們認為有關變動將不會導致預設投資策略基金的整體管理費有所改變，而且應不會對成員的利益造成任何負面影響。請注意，作有關變動的相關開支將不會由本計劃的參與僱主、成員及 / 或本計劃承擔。

#### **成員需要採取甚麼行動？**

- (d) 如您不希望繼續投資於預設投資策略基金及 / 或有意轉換至本計劃的其他成分基金，可於生效日期前提交有效指示以通知我們。

如您對變動有任何疑問，請致電僱主熱線 2100 1888 或成員熱線 2200 6288。

## **1. 變動詳情**

### **1.1. 預設投資策略基金在成分基金層面的變動**

目前，預設投資策略基金並無委任投資經理。由生效日期起，友邦投資管理將獲委任為預設投資策略基金的投資經理。

我們認為委任友邦投資管理為預設投資策略基金的投資經理，將有助改善本計劃的整體產品管治，友邦投資管理將協助盡量降低投資風險，並履行監察表現及監督相關核准匯集投資基金符合相關監管規定情況等日常職務。作為預設投資策略基金的投資經理，友邦投資管理亦會促進就有關預設投資策略基金、相關核准匯集投資基金的表現，以及有待改善的領域等，與受託人有效溝通。此外，友邦投資管理將可透過其量化基金分析能力，對相關核准匯集投資基金的投資經理進行更嚴格及系統化的監控，從而加強管理與第三方投資經理相關的風險。

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。

此外，友邦投資管理專注服務友邦保險有限公司及其聯屬公司，並集中投資資源來管理友邦的人壽保險和退休金基金資產。從基金管理角度而言，友邦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提供專屬及度身訂造的投資管理服務。友邦投資管理最近亦獲委任為本計劃緊貼指數集體投資計劃系列股票基金的投資經理<sup>1</sup>。

<sup>1</sup>股票基金—緊貼指數集體投資計劃系列分別為：(a) 美洲基金；(b) 亞歐基金；(c) 中港基金及(d) 全球基金。



因應友邦投資管理獲委任為預設投資策略基金的投資經理，預設投資策略基金的管理費將重新整理，在成分基金層面收取投資經理費用（如下表以下劃線或刪除線所示）。此項投資經理費用已包括基礎基金的投資經理收取的全包式收費。請放心，儘管友邦投資管理提供上述的額外服務，但預設投資策略基金的整體管理費將不會增加。

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>預設投資策略基金</b>							
核心累積基金	0.10%	0.40%	附註 2	不適用	0.25%		
65 歲後基金				0.25% <sup>****</sup>			

\*「其他」費用包括保管人費用及行政管理費等費用。

<sup>\*\*\*\*</sup> 此項投資經理費用已包括基礎基金的投資經理收取的全包式收費。

## 1.2. 預設投資策略基金在相關核准匯集投資基金層面的變動

目前，每項預設投資策略基金僅投資於相關核准匯集投資基金。我們已獲悉領航投資與東方匯理在2021年5月31日已簽訂一份執行協議，領航投資將據此處理其以相關核准匯集投資基金及其傘子基金的投資經理身份提供投資管理服務所引致的所有權利和責任，並根據協議條款將有關權利和責任轉移至東方匯理。基於有關變動，由生效日期起，強積金計劃說明書將作出更新，以反映相關核准匯集投資基金的投資經理由領航投資轉為東方匯理。同樣，由生效日期起，相關核准匯集投資基金及其傘子基金的名稱將按照本通知首頁的方框內(b)項之下的列表所述形式作出更改。

## 2. 對成員的影響

毋須暫停買賣或服務以實行有關變動。

正如上文第1節所述，我們認為委任友邦投資管理為預設投資策略基金的投資經理，將有助提升產品管治及監察預設投資策略基金的表現。有關變動將不會影響預設投資策略基金的投資目標和政策及風險水平。此外，我們認為有關變動將不會導致預設投資策略基金的整體管理費有所改變，而且應不會對成員的利益造成任何負面影響。請注意，作有關變動的相關開支將不會由本計劃的參與僱主、成員及 / 或本計劃承擔。

## 3. 其他選擇

若持有預設投資策略基金（無論是作為強積金預設投資策略的一部分或作為獨立基金選擇）單位及 / 或其投資委託將會把供款投資於預設投資策略基金的成員不希望生效日期之後繼續投資於及 / 或把其未來供款投資於預設投資策略基金，可(a)於2021年12月7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12月7日下午4時（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預設投資策略基金的現有單位及 / 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。

若參與僱主或成員（僱員成員除外）希望在有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，每個曆年只可作這轉撥選項一次。

任何轉換 / 轉撥不會收取或徵收任何費用、罰款或買賣差價。

\*\*\*\*\*

### 您可從何了解更多？

如有任何查詢，請致電僱主熱線 2100 1888 或成員熱線 2200 6288。上述變動將反映於強積金計劃說明書的第二份補充文件。經第一份補充文件及第二份補充文件修訂的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。

劉家怡  
友邦（信託）有限公司  
行政總裁  
謹啟

2021 年 11 月 8 日

如您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。