



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

### 致參與僱主的重要通知：

1. 此乃重要文件，務須你即時垂注。如你對本通知的內容有任何疑問，應諮詢獨立專業意見。友邦（信託）有限公司（「受託人」）就本通知內容的準確性負責；
2. 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。除本通知另有定義外，本通知所用詞彙與本計劃主要說明書（「主要說明書」）所界定者具有相同涵義；
3. 請將本通知所載資料傳遞予本計劃的成員。

致：所有友邦退休金計劃（「本計劃」）參與僱主及成員

### 有關：終止若干投資組合

多謝你一直以來對友邦的支持。

作為香港的領先退休方案供應商之一，我們定期檢討所提供的產品，以確保你獲得優質的產品與服務。基於我們近日對本計劃所提供的基金的檢討，我們將作出以下變更，並由 2022 年 12 月 1 日（「生效日期」）起生效。

總括而言，若干投資組合將會終止（各稱「待終止投資組合」），而如下文所說明，其資產將轉移至若干現有投資組合（各稱「承轉投資組合」）（「投資組合整合」）。

待終止投資組合		承轉投資組合
友邦安聯穩定資本基金	將轉移至	友邦穩定資本基金
友邦安聯穩定增長基金	將轉移至	友邦均衡基金
友邦安聯增長基金	將轉移至	友邦增長基金

#### 1. 一般事項

為簡化本計劃提供的投資組合，受託人確認終止待終止投資組合將符合計劃參與者的最佳利益。待終止投資組合的終止程序將於生效日期開始，並依據本計劃的信託契約第 3A 條執行。待終止投資組合與相應承轉投資組合的投資目標、風險水平及股票和固定收益證券配置相若，而且基金規模相對小於相應承轉投資組合。有關待終止投資組合與相應承轉投資組合的投資目標、政策及資產分配的更多詳情，請參閱附錄。

Postal Address: 8/F, AIA Financial Centre, 712 Prince Edward Road East, Kowloon, Hong Kong  
郵寄地址：香港九龍太子道東712號友邦九龍金融中心8樓

AIA Company (Trustee) Limited is incorporated in Hong Kong with limited liability.  
友邦(信託)有限公司是於香港註冊成立之有限公司。



緊接生效日期後，待終止投資組合將不再持有任何投資並終止營運。

是次終止的預計成本約為 100 萬港元，將由受託人承擔，而不會由本計劃或計劃參與者承擔。投資組合整合將令投資分散，或有助提高長期回報，同時降低整體風險。受託人認為投資組合整合將不會對計劃參與者造成任何不利影響。然而，如計劃參與者持有待終止投資組合單位及 / 或設有投資於承轉投資組合的投資委託，而且不希望繼續投資於及 / 或把未來供款投資於待終止投資組合，請參閱下文第 4 節以瞭解其他選項。

## 2. 終止待終止投資組合及投資組合整合的詳情

終止待終止投資組合及投資組合整合將於生效日期進行，並透過把待終止投資組合的所有資產（即在生效日期前，計劃參與者未有從待終止投資組合轉出的相應資產）轉入相應承轉投資組合生效；因而促使待終止投資組合的資產併入相應承轉投資組合。

為實現投資組合整合，就每組待終止投資組合及其相應承轉投資組合而言，受託人將於生效日期贖回各個待終止投資組合的所有單位，並將贖回價值用作購入相應承轉投資組合的單位。

就待終止投資組合投資的所投資基金層面而言，將不會實際變現非現金資產，而是在同一日將各個待終止投資組合持有的所投資基金單位，在紀錄上由待終止投資組合的保管人賬戶轉入相應承轉投資組合的保管人賬戶，以進行轉移。於生效日期，各個承轉投資組合將投資於更多所投資基金，包括相應待終止投資組合的同一所投資基金，並持有該等其他所投資基金的單位。

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，以確保下文第 3 節下的受影響計劃參與者指示順利過渡和適當轉移。

## 3. 過渡性安排

有關待終止投資組合的所有指示（包括認購、贖回、更改投資委託及轉換基金）的最後截止日期將為 2022 年 11 月 25 日（「**截止日期**」）。涉及待終止投資組合的指示的過渡性安排詳情如下：

涉及待終止投資組合的指示類別	於截止日期的相關截止時間或之前接獲的指示	於截止日期的相關截止時間之後接獲的指示
認購（包括成員登記）：涉及待終止投資組合的供款和轉入款項	若相關有效及填妥的指示於 <b>截止日期下午 11 時 59 分</b> 或之前接獲，該等指示將按受託人的正常服務標準處理。	與待終止投資組合有關的該等指示將於生效日期或之後被視為就相應承轉投資組合發出的指示，並按受託人的正常服務標準處理。與待終止投資組合以外的投資組合有關的指示將按受託人的正常服務標準處理。
贖回：涉及待終止投資組合的提取索和轉出權益	若相關有效及填妥的指示於 <b>截止日期下午 11 時 59 分</b> 或之前接獲，該等指示將按受託人的正常服務標準處理。	與待終止投資組合有關的該等指示將於生效日期或之後被視為就相應承轉投資組合發出的指示，並按受託人的正常服務標準處理。



<b>涉及待終止投資組合的基金轉換和投資委託指示更改</b>	<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>截止日期中午 12 時正或之前</b> 接獲；而 <b>就友邦的互動網頁、流動應用程式及互動語音回應系統指示而言</b> ，若相關有效及填妥的指示於 <b>截止日期下午 4 時正或之前</b> 接獲，該等指示將按受託人的正常服務標準處理。	涉及待終止投資組合的基金轉換指示將不獲受理。  涉及待終止投資組合的投資委託更改指示將不獲受理。  除因受託人無法聯繫而未能追尋的計劃參與者外，受託人將盡力聯絡所有受影響的計劃參與者，並向受影響計劃參與者發出拒絕信。
--------------------------------	--	--

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；指示亦可透過傳真至 (852) 2565 0001（如適用）提交。

各個待終止投資組合的所有認購及贖回（除如下文第 5 節更具體所述，作為投資組合整合的一部分而進行的贖回外）將於 2022 年 11 月 28 日至 2022 年 11 月 30 日（包括首尾兩日）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，以及就終止待終止投資組合結算所有負債和完成賬目結算。然而，各個待終止投資組合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，以保障計劃參與者的利益，三個營業日的暫停期間屬必要和合理。

為免生疑問，緊接截止日期下午 4 時正（香港時間）後，如透過友邦的互動網頁、流動應用程式及互動語音回應系統轉換基金，基金名單將不再提供待終止投資組合的選項。此外，在暫停期間，投資於待終止投資組合的計劃參與者不可進行任何涉及重組的基金轉換。

在完成終止待終止投資組合後，由生效日期至 2022 年 12 月 4 日（包括首尾兩日）期間，受託人將會進行檢查程序（例如為受影響計劃參與者的所持單位進行對賬），以保障計劃參與者的利益。因此，在此期間，擁有待終止投資組合的累算權益及 / 或在待終止投資組合設有投資委託的計劃參與者可使用友邦的互動網頁、流動應用程式及互動語音回應系統，但只可查詢計劃參與者賬戶層面的總結餘。基金轉換（不論是否涉及待終止投資組合）等其他功能將不會提供予擁有待終止投資組合的累算權益及 / 或在待終止投資組合設有投資委託的計劃參與者。

然而，計劃參與者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。所接獲的要求將會按慣常程序處理。

受託人將於生效日期起提供新版本的成員登記表格（已刪除待終止投資組合），以供索取。在生效日期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，若計劃參與者選擇投資於任何待終止投資組合，該等指示將被視為就相應承轉投資組合（而非待終止投資組合）發出的指示。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. 計劃參與者是否需要因應本通知所載變更採取任何行動？

僱主或成員可將其待終止投資組合中的現有持倉及 / 或未來供款轉移至其他投資組合。請注意上文第 3 節內涉及待終止投資組合的不同指示類別的截止日期及時間。



上述有關投資委託及基金轉換的變更不會收取或徵收任何費用、罰款或買賣差價。

如僱主因本通知所載的變更而選擇終止參與本計劃，其可根據本計劃的信託契約在生效日前提前終止參與本計劃，而毋須支付所涉及的所有適用費用。

#### 5. 終止待終止投資組合及投資組合整合的後果及對計劃參與者的影響

在緊接生效日期前投資於待終止投資組合的計劃參與者（即並無行使權利轉出待終止投資組合的計劃參與者）將投資於承轉投資組合。

計劃參與者在緊接投資組合整合前於待終止投資組合的持倉價值，將相等於計劃參與者緊接投資組合整合後轉移至相應承轉投資組合的持倉價值。各相關計劃參與者配置於承轉投資組合單位數目的計算方法，是把相關計劃參與者於生效日期應佔各個待終止投資組合的持倉總值，除以相應承轉投資組合於生效日期的單位價格。由於待終止投資組合的單位價格可能有別於相應承轉投資組合，因此，計劃參與者在緊接生效日期後配置於承轉投資組合的單位數目，可能與其在緊接生效日期前應佔待終止投資組合的單位數目不同。

在投資組合整合後，計劃參與者的投資將受相應承轉投資組合的投資目標、政策及費用所約束。有關承轉投資組合的費用詳情，請參閱本計劃修訂後之主要說明書隨附各個承轉投資組合的基金簡介。

此外，如在上文第 3 節下的截止日期之相關時間前，計劃參與者並無行使權利更改其投資委託，該等計劃參與者原應投資於待終止投資組合的任何未來供款款項 / 所收取的轉移權益（如未有轉移至相應承轉投資組合），將被投資於相應承轉投資組合。

就擁有待終止投資組合的累算權益及 / 或在待終止投資組合設有投資委託的計劃參與者而言，如受託人在截止日期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：

- (i) 該等計劃參與者在待終止投資組合的投資（如有）將於生效日期被贖回，而贖回款項將於生效日期用作購入相應承轉投資組合的單位（該等單位將計入該計劃參與者於本計劃的賬戶內）；及
- (ii) 該等計劃參與者在待終止投資組合的新供款及轉入款項（如有）將投資於相應承轉投資組合。

#### 6. 通知

於緊接生效日期前在任何待終止投資組合設有投資委託及 / 或持有任何單位的計劃參與者，將會收到一份結單，顯示由待終止投資組合轉移至相應承轉投資組合的累算權益金額及 / 或已更新的投資委託，以及（如適用）其所持單位。該結單將於生效日期後一個月內郵寄至相關計劃參與者。

\*\*\*

本計劃修訂後之主要說明書可在生效日期或前後於 [aia.com.hk](http://aia.com.hk) 下載。

我們致力以成員的最大利益為依歸，提供專業和優質的服務。



如有任何查詢，請聯絡你的專屬客戶服務主任或致電僱主熱線(852) 2100 1888，而計劃成員則可致電成員熱線(852) 2200 6288。



劉家怡  
友邦（信託）有限公司  
行政總裁  
謹啟

2022 年 8 月 31 日



## 附錄一 待終止投資組合及承轉投資組合的投資目標及政策

下表比較各個待終止投資組合與相應承轉投資組合的投資目標及政策。

待終止投資組合	承轉投資組合						
友邦安聯穩定資本基金	友邦穩定資本基金						
<b>投資目標</b>	<b>投資目標</b>						
透過安聯精選穩定資本基金投資於由全球股票及定息證券組成之多元化投資組合，為投資者提供既能保本又能帶來長期穩定資本增值之投資。	首要目標：盡量減低以美元計算的短期資本風險。 第二目標：透過有限投資於全球股票而提高其長遠回報。						
<b>投資政策</b>	<b>投資政策</b>						
除持有小部分（預計低於本基金資產淨值的 10%）現金或與現金具有同等套現能力的投資作營運用途外，本基金僅投資於安聯精選穩定資本基金。本基金不保證付還本金。	投資經理將透過一項專業管理的投資組合以達致此目標，而該組合乃投資於一項或以上由證監會認可的集體投資計劃。本基金不保證付還本金。投資將按下列百分比作出資產類別分布： <table border="1" data-bbox="1039 1061 1576 1171"> <thead> <tr> <th>資產類別</th> <th>指標比例</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>股票</td> <td>30%</td> </tr> <tr> <td>債券</td> <td>70%</td> </tr> </tbody> </table> <p>備註：上述資產分配比例僅供參考，投資經理有酌情權作出調整。</p>	資產類別	指標比例	股票	30%	債券	70%
資產類別	指標比例						
股票	30%						
債券	70%						





待終止投資組合	承轉投資組合						
友邦安聯穩定增長基金	友邦均衡基金						
<i>投資目標</i>	<i>投資目標</i>						
透過安聯精選穩定增長基金投資於由全球股票及定息證券組成之多元化投資組合，取得穩定之長期整體回報。	在溫和風險範疇內盡量提高以美元計算的長期資本增值。						
<i>投資政策</i>	<i>投資政策</i>						
除持有小部分（預計將低於本基金資產淨值的 10%）現金或與現金具有同等套現能力的投資作營運用途外，本基金僅投資於安聯精選穩定增長基金。	<p>本基金力求透過投資於股票及定息證券的均衡組合以達致此投資目標。投資經理將透過一項專業管理的投資組合以達致此目標，而該組合乃投資於一項或以上由證監會認可的集體投資計劃。投資將按下列百分比作出資產類別分布：</p> <table border="1" data-bbox="1039 1011 1576 1121"> <thead> <tr> <th>資產類別</th> <th>指標比例</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>股票</td> <td>50%</td> </tr> <tr> <td>債券</td> <td>50%</td> </tr> </tbody> </table> <p>備註：上述資產分配比例僅供參考，投資經理有酌情權作出調整。</p>	資產類別	指標比例	股票	50%	債券	50%
資產類別	指標比例						
股票	50%						
債券	50%						



待終止投資組合	承轉投資組合						
友邦安聯增長基金	友邦增長基金						
<i>投資目標</i>	<i>投資目標</i>						
透過安聯精選增長基金主要投資於全球股票，取得最高之長期整體回報。	盡量提高其以美元計算的長期資本增值。						
<i>投資政策</i>	<i>投資政策</i>						
除持有小部分（預計將低於本基金資產淨值的 10%）現金或與現金具有同等套現能力的投資作營運用途外，本基金僅投資於安聯精選增長基金。	<p>本基金將透過投資於多元化的國際證券投資組合，主要投資於股票，其餘則投資在債券及現金以達致此投資目標。投資經理將透過一項專業管理的投資組合以達致此目標，而該組合乃投資於一項或以上由證監會認可的集體投資計劃。投資將按下列百分比作出資產類別分布：</p> <table border="1" data-bbox="1039 1023 1576 1134"> <thead> <tr> <th>資產類別</th> <th>指標比例</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>股票</td> <td>85%</td> </tr> <tr> <td>債券</td> <td>15%</td> </tr> </tbody> </table> <p>備註：上述之資產分配比例僅供參考，投資經理有酌情權作出調整。</p>	資產類別	指標比例	股票	85%	債券	15%
資產類別	指標比例						
股票	85%						
債券	15%						