



**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：重組本計劃**

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。

**1. 重組摘要**

- 1.1. 友邦投資管理香港有限公司（「**友邦投資管理**」）成為所有基金選擇（各稱「**投資組合**」）投資組合層面的唯一管理公司。

- (a) 如下表所示，以下管理公司（「**待退任管理公司**」）將退任各個投資組合的投資經理，而友邦投資管理將獲委任為該等投資組合的管理公司（「**管理公司變更**」）。詳情請參閱下文第[2]段。

| 待退任管理公司                                   | 投資組合                                                                       |
|-------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|
| 1. J.P. Morgan Investment Management Inc. | 友邦美國股票基金                                                                   |
| 2. FIL Fund Management Limited            | 友邦歐洲股票基金                                                                   |
| 3. 施羅德投資管理（香港）有限公司                        | 友邦香港股票基金                                                                   |
| 4. 柏瑞投資亞洲有限公司                             | 本計劃下的所有其他投資組合（不包括(i) 友邦保本基金（「 <b>友邦保本基金</b> 」）；及(ii)此表格以上第 1 至 3 行所列的投資組合） |

- (b) 此外，友邦保本基金目前在投資組合層面並無管理公司，而友邦投資管理將獲委任為其管理公司（「**保本基金管理公司委任**」）。保本基金管理公司委任連同管理公司變更統稱為「**友邦投資管理委任**」。基於友邦投資管理委任，友邦投資管理將成為本計劃所有投資組合的唯一管理公司。

- (c) 適用於所有投資組合（友邦保證基金及友邦保本基金除外）的基金收費將按下文第[2.2]段具體描述的方式重新整理。



### 1.2. 若干投資組合的基金架構變更

下列投資組合（各稱「**待轉型基金**」）（各自目前為投資於獲證券及期貨事務監察委員會（「**證監會**」）認可的單一相關集體投資計劃的聯接基金）將轉型為直接投資基金（「**基金架構變更**」）。

- 友邦環球債券基金
- 友邦美國股票基金
- 友邦歐洲股票基金
- 友邦香港股票基金
- 友邦大中華股票基金
- 友邦亞洲（日本除外）股票基金

詳情請參閱下文第[3]段。

### 1.3. 若干投資組合的投資目標 / 政策變更

基於友邦投資管理委任及基金架構變更，除友邦保證基金及友邦保本基金外，所有投資組合的投資目標及 / 或政策（統稱為「**目標 / 政策變更基金**」）將作出更新，以反映（其中包括）**附錄 3** 所列的投資組合的預期投資範疇。詳情請參閱下文第[4]段。

## 2. 友邦投資管理委任

### 2.1. 一般事項

於生效日期：

- (a) 如第 1.1.(a)段的表格所示，待退任管理公司將退任所有相關投資組合的投資經理，而友邦投資管理將獲委任為其管理公司；及
- (b) 友邦投資管理將獲委任為友邦保本基金的管理公司（友邦保本基金目前並無在投資組合層面委任管理公司）。

基於友邦投資管理委任，由生效日期起，友邦投資管理將成為本計劃下所有投資組合的唯一管理公司。

受託人認為委任友邦投資管理為所有投資組合的管理公司，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所有投資組合的監管合規等日常職務。作為所有投資組合的管理公司，友邦投資管理亦會促進就各投資組合及所投資基金的表現，與受託人有效溝通。此外，在適用情況下，友邦投資管理將可透過其量化基金分析能力，對所投資基金進行更為系統化的配置和選擇，從而加強管理與第三方管理公司相關的風險及回報。

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業務和退休金基金資產。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退休金客戶提供專屬及度身訂造的投資管理服務。

## 2.2. 基金收費重新整理

因應友邦投資管理委任，適用於各個投資組合（友邦保證基金及友邦保本基金除外）的基金收費將重新整理。詳情請參閱**附錄 1**。適用於友邦保證基金及友邦保本基金的收費將維持不變。

## 2.3. 對計劃參與者的影響

友邦投資管理委任將有助提升產品管治及監察所有投資組合的表現。受託人認為友邦投資管理委任及上述相應的基金收費重新整理應不會對計劃參與者的利益造成任何不利影響。然而，如計劃參與者不希望參與友邦投資管理委任，請參閱下文第[8]段以瞭解其他選項。

# 3. 基金架構變更

## 3.1. 一般事項

於生效日期，待轉型基金（各自目前為投資於單一所投資基金的聯接基金）將轉型為直接投資基金，並由友邦投資管理酌情決定投資於兩項或以上集體投資計劃。作為待轉型基金的唯一管理公司（基於上文第[2.1.]段所述的管理公司變更），友邦投資管理在考慮計劃參與者利益後，將會行使獨立判斷，以挑選待轉型基金的相關投資。

因此，待轉型基金投資的所投資基金將會更改。詳情請參閱**附錄 2**。請放心，儘管作出有關變更，但待轉型基金於所投資基金的投資將遵從《集資退休基金守則》第 8.10D 條下的投資限制。

## 3.2. 對計劃參與者的影響

受託人認為把待轉型基金轉型為直接投資基金將為待轉型基金帶來正面影響。尤其是，基於基金架構變更，待轉型基金可分散投資，而待轉型基金的所投資基金可由不同管理公司管理，從而有助分散所投資基金層面的投資經理集中風險，因此可能提升待轉型基金的表現。基金架構變更亦使剔除待轉型基金之任何表現遜色的所投資基金變得更容易。此外，在基金架構變更後，待轉型基金各自的風險概況將保持不變。因此，受託人預期基金架構變更將不會對計劃參與者的利益造成任何不利影響。然而，如計劃參與者持有待轉型基金單位及 / 或設有投資於待轉型基金的投資委託，而且不希望繼續投資於及 / 或把未來供款投資於待轉型基金，請參閱下文第[8]段以瞭解其他選項

# 4. 目標 / 政策變更基金的投資目標 / 政策變更

我們藉此機會重新審視若干投資組合的投資目標及政策。基於友邦投資管理委任及基金架構變更，由生效日期起，目標 / 政策變更基金的投資目標及 / 或政策將作出更新，以反映（其中包括）**附錄 3** 所列的投資組合的預期投資範疇。我們認為該等變更可提高有關投資組合的投資靈活性，從而為友邦投資管理提供更廣泛的投資範疇選擇，以達致該等投資組合的投資目標。主要變更概述於**附錄 2**（有關待轉型基金）及**附錄 3**（有關目標 / 政策變更基金（不包括待轉型基金））。



## 5. 交易安排的變更及組織文件的其他變更

本計劃之組織文件及主要說明書將作出更新，以加入管理公司在諮詢受託人及考慮計劃參與者的最佳利益後，在若干特定情況（例如於市場進行的交易受到限制或遭暫停、一般用作釐定投資組合資產淨值的通訊工具發生故障）下宣布延遲或暫停就投資組合進行交易的權力。凡於延遲或暫停之前或期間接獲的任何未處理投資組合單位變現要求，將於管理公司宣布撤銷暫停或延遲後辦理。

我們亦藉此機會修訂本計劃的信託契約，以註明在本計劃實際支付權益之前不會支付利息，並確保其內容將與各個投資組合的最新特性保持一致，包括投資策略及限制。

## 6. 有關證監會的經修訂《集資退休基金守則》之變更

證監會已修訂《集資退休基金守則》（「**經修訂《集資退休基金守則》**」），旨在更新證監會認可集資退休基金的監管體制。主要說明書將作出修訂，使其由生效日期起反映經修訂《集資退休基金守則》的規定（「**主要說明書修訂**」）。具體而言，有關各個投資組合的披露將按經修訂《集資退休基金守則》作出更新。

另外，基於基金架構變更及在考慮《集資退休基金守則》的最新規定後，我們已重新審視與各個投資組合相關的風險因素。經更新主要說明書將反映與各個投資組合相關的多項最新風險因素。我們亦已對主要說明書作出若干修飾及風格變更，並重新調整主要說明書的內容順序，以提升清晰度及可讀性。

此外，我們藉此機會修訂本計劃的信託契約，以確保信託契約符合經修訂《集資退休基金守則》附錄 B。本計劃的信託契約將予修訂，以（其中包括）規定本計劃主要營運商的職能、職責及責任，以及投資組合的投資策略及限制均一如本計劃主要說明書所載。另外，本計劃信託契約將訂明受託人有責任確保本計劃之組織文件載有經修訂《集資退休基金守則》附錄 B 所列的所有資料。

## 7. 友邦保險有限公司更改註冊地址

目前，友邦保險有限公司是(i)友邦保證基金的保證人；及(ii)保證資本保險合約（即友邦保本基金的相關投資）的承保人及保證人。自 2022 年 8 月 16 日起，友邦保險有限公司的註冊地址已由香港灣仔皇后大道東 183 號合和中心 27 樓改為香港中環干諾道中 1 號友邦金融中心 35 樓。

## 8. 計劃參與者是否需要因應本通知所載變更採取任何行動？

計劃參與者毋須採取任何行動以使本通知所載的變更生效。具體而言，如計劃參與者決定繼續投資於相關投資組合，則毋須買賣或轉移相關投資組合單位。

然而，如計劃參與者持有相關待轉型基金及 / 或目標 / 政策變更基金的單位及 / 或設有把供款投資於相關待轉型基金及 / 或目標 / 政策變更基金的投資委託，因為本通知所載的變更而不希望由生效日期起繼續投資於及 / 或把未來供款投資於相關待轉型基金及 / 或目標 / 政策變更基金，可(a)在 2022 年 11 月 30 日中午 12 時正或之前透過郵寄至香港九龍太子道東 712 號友邦九龍金融中心 8 樓，或傳真至 (852) 2565 0001；或(b)在 2022 年 11 月 30 日下午 4 時正（香港時間）之前透過友邦的互動網頁 [aia.com.hk](http://aia.com.hk)、流動應用程式及互動語音回應系統發出指示，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相關待轉型基金及 / 或目標 / 政策變更基金的單位及 / 或未來投資轉換，惟須受與僱主協定的不同基金轉換安排所規限。詳情請致電成員熱線 (852) 2200 6288。



具體而言，如計劃參與者因本通知所載的變更而有意轉換於友邦保證基金及友邦保本基金（視乎情況而定）的持倉，其可根據主要說明書透過友邦的互動網頁、流動應用程式或互動語音回應系統免費進行轉換。然而請注意，該等投資組合的任何轉換、提取、終止或停止投資，均可能影響計劃參與者獲派資本保證的權利，並有損失其資本保證的風險。

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。

## 9. 可提供文件

本計劃之經修訂主要說明書可在生效日期或前後於 [aia.com.hk](http://aia.com.hk) 下載。

## 10. 與本通知所載變更相關的開支

與我們提出的變更（即上文第 1 至 5 段及第 7 段的變更）相關的開支及費用將由我們承擔，而不會由本計劃或計劃參與者承擔。就其他變更而言，其開支及費用將根據本計劃之組織文件由本計劃承擔。

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 10 月 28 日



友邦(信託)有限公司  
香港鰂魚涌英皇道 734 號  
友邦香港大樓 11 樓

AIA Company (Trustee) Limited  
11/F, AIA Hong Kong Tower  
734 King's Road  
Quarry Bay  
Hong Kong

## 附錄 1 — 基金收費重新整理

下表顯示適用於相關投資組合的基金收費重新整理（變更以下劃線或刪除線表示）。

| 投資組合           | 投資組合層面                                           |                                                                      | 所投資基金層面                                              |
|----------------|--------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|
|                | 受託人服務費用／投資管理費用                                   | 投資管理費用（包括所投資基金的受託人服務費用及管理費用）<br><br>備註：並非以資產淨值百分比形式收取的費用不包括在投資管理費用內。 | 受託人服務費用／管理費用                                         |
| 友邦亞洲（日本除外）股票基金 | 每年不超過投資組合資產淨值的 0.3% <del>。目前獲豁免。</del>           | 每年不超過投資組合資產淨值的 1.2%。                                                 | 每年不超過所投資基金資產淨值的 1.5%。                                |
| 友邦歐洲股票基金       | 每年不超過投資組合資產淨值的 0.3% <del>。目前獲豁免。</del>           | 每年不超過投資組合資產淨值的 1.2%。                                                 | 每年不超過所投資基金資產淨值的 1.5%。                                |
| 友邦美國股票基金       | 每年不超過投資組合資產淨值的 0.3% <del>。目前獲豁免。</del>           | 每年不超過投資組合資產淨值的 1.2%。                                                 | 每年為所投資基金資產淨值的 1.5%。                                  |
| 友邦香港股票基金       | 每年不超過投資組合資產淨值的 0.3%。<br>投資管理費用每年為本基金資產淨值的 0.95%。 | 每年不超過投資組合資產淨值的 0.95%。                                                | 本基金之受託人服務費用及投資管理費用連同其所投資基金之管理費用每年將不超過本基金資產淨值的 1.25%。 |
| 友邦增長基金         | 每年不超過投資組合資產淨值的 0.3%。<br>投資管理費用每年為本基金資產淨值的 0.95%。 | 每年不超過投資組合資產淨值的 1.25%（包括每年不超過投資組合資產淨值 0.3%的所投資基金受託人服務費用）。             | 本基金之受託人服務費用及投資管理費用連同其所投資基金之管理費用每年將不超過本基金資產淨值的 1.25%。 |
| 友邦均衡基金         | 每年不超過投資組合資產淨值的 0.3%。<br>投資管理費用每年為本基金資產淨值的 0.95%。 | 每年不超過投資組合資產淨值的 1.25%（包括每年不超過投資組合資產淨值 0.3%的所投資基金受託人服務費用）。             | 每項所投資基金之受託人每年可收取不超過所投資基金資產淨值的 0.3%作為受託人服務費用。         |

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。



| 投資組合         | 投資組合層面                                             |                                                                             | 所投資基金層面                                                                        |
|--------------|----------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------|
|              | 受託人服務費用／投資管理費用                                     | 投資管理費用（包括所投資基金的受託人服務費用及管理費用）<br><br><u>備註：並非以資產淨值百分比形式收取的費用不包括在投資管理費用內。</u> | 受託人服務費用／管理費用                                                                   |
| 友邦穩定資本基金     | 每年不超過投資組合資產淨值的 0.3%。<br>投資管理費用每年為本基金資產淨值的 0.95%。   | 每年不超過投資組合資產淨值的 1.25%（包括每年不超過投資組合資產淨值 0.3%的所投資基金受託人服務費用）。                    |                                                                                |
| 友邦基金經理精選退休基金 | 每年不超過投資組合資產淨值的 0.3%。<br>投資管理費用每年為本基金資產淨值的 0.95%。   | 每年不超過投資組合資產淨值的 1.25%（包括每年不超過投資組合資產淨值 0.3%的所投資基金受託人服務費用）。                    |                                                                                |
| 友邦大中華股票基金    | 每年不超過投資組合資產淨值的 0.3%。<br>投資管理費用每年為本基金資產淨值的 0.95%。   | 每年不超過投資組合資產淨值的 1.25%（包括每年不超過投資組合資產淨值 0.3%的所投資基金受託人服務費用）。                    |                                                                                |
| 友邦環球債券基金*    | 每年不超過投資組合資產淨值的 0.3%。<br>投資管理費用每年不超過本基金資產淨值的 0.69%。 | 每年不超過投資組合資產淨值的 0.69%。                                                       | (i)本基金的受託人服務費用及投資管理費用；(ii)所投資基金的受託人服務費用及管理費用；及(iii)其他開支總計每年將不超過本基金資產淨值的 0.99%。 |
| 友邦中港基金       | 每年不超過投資組合資產淨值的 0.3%<br>0.79%（包括投資經理的投資管理費）。        | 每年不超過投資組合資產淨值的 0.69%。                                                       | 每年不超過所投資基金資產淨值的 0.20%。                                                         |
| 友邦全球基金       | 每年不超過投資組合資產淨值的 0.3%<br>0.74%（包括投資經理的投資管理費）。        | 每年不超過投資組合資產淨值的 0.69%。                                                       | 每年不超過所投資基金資產淨值的 0.25%。                                                         |

\* 總費用以每年投資組合資產淨值的 0.99%為上限。



附錄 2 — 待轉型基金的投資目標及政策的變更

| 待轉型基金    | 投資目標及政策                                                                     |                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|----------|-----------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|          | 現有                                                                          | 新訂（於生效日期及之後）                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| 友邦環球債券基金 | <p><b>投資目標：</b></p> <p>旨在透過投資於一個以美元及多種外幣計值的債務證券投資組合，從經常收益及資本增值獲取高水平的回報。</p> | <p><b>投資目標：</b></p> <p>旨在透過主要投資於國際市場的固定收益證券，從收益及資本增值達致長期穩定的回報。</p>                                                                                                                                                                                                                       |
|          | <p><b>投資政策：</b></p> <p>本基金僅投資於柏瑞基金系列 — 柏瑞全球債券基金。</p>                        | <p><b>投資政策：</b></p> <p>投資組合將透過主要投資於兩項或以上集體投資計劃（可包括緊貼指數基金），而其大部分資產投資於國際市場的固定收益證券（合計應佔不少於投資組合資產淨值的 70%），以達致此目標。投資組合可持有備用現金或與現金具有同等套現能力的投資作營運及 / 或對沖用途。</p> <p>投資組合亦可投資於管理公司不時決定的其他所投資基金。投資組合可將其最多 30% 的資產淨值間接投資於具有吸收虧損特點的債務工具（例如應急可轉換債券、高級非優先債務證券等）。在發生觸發事件時，此等工具或有可能被應急撇減價值或應急轉換為普通股。</p> |
| 友邦美國股票基金 | <p><b>投資目標：</b></p> <p>主要投資於北美證券，以達致長線資本增長。</p>                             | <p><b>投資目標：</b></p> <p>旨在透過投資於在美國上市、以當地為基地或主要在當地經營之公司所發行的股票，以達致長期資本增長。</p>                                                                                                                                                                                                               |
|          | <p><b>投資政策：</b></p> <p>本基金僅投資於摩根美國基金（前稱摩根美洲基金）。</p>                         | <p><b>投資政策：</b></p> <p>投資組合將透過主要投資於兩項或以上集體投資計劃（可包括緊貼指數基金），而後者將其大部分資產投資於在美國上市、以當地為基地或主要在當地經營之公司的股票（合計應佔不少於投資組合資產淨值的 70%），以達致此目標，其餘資產則投資於現金及固定收益證券。投資組合可持有備用現金或與現金具有同等套現能力的投資作營運及 / 或對沖用途。</p>                                                                                             |



| 待轉型基金    | 投資目標及政策                                                                                                                                                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|----------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|          | 現有                                                                                                                                                         | 新訂（於生效日期及之後）                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| 友邦歐洲股票基金 | <p><b>投資目標：</b></p> <p>透過投資於一項由證監會認可的集體投資計劃，以達致資本增長。該項計劃主要投資於歐洲證券交易所上市的股本證券。</p>                                                                           | <p><b>投資目標：</b></p> <p>旨在透過主要投資於在歐洲上市、以當地為基地或主要在當地經營之公司所發行的股票，以達致資本增長。</p>                                                                                                                                                                                                              |
|          | <p><b>投資政策：</b></p> <p>本基金僅投資於富達基金 — 歐洲增長基金。</p>                                                                                                           | <p><b>投資政策：</b></p> <p>投資組合將透過主要投資於兩項或以上集體投資計劃（可包括緊貼指數基金），而後者的資產分配政策通常是將較大比例的資產投資在歐洲的股票（合計應佔不少於投資組合資產淨值的 70%），以達致此目標，其餘資產則投資於現金及固定收益證券。投資組合可持有備用現金或與現金具有同等套現能力的投資作營運及 / 或對沖用途。</p>                                                                                                      |
| 友邦香港股票基金 | <p><b>投資目標：</b></p> <p>主要透過所投資基金投資於香港特別行政區之公司的股本證券以提供資金增長。</p>                                                                                             | <p><b>投資目標：</b></p> <p>旨在透過主要投資於在香港上市、以當地為基地或主要在當地經營之公司所發行的股票，以達致長期資本增值。</p>                                                                                                                                                                                                            |
|          | <p><b>投資政策：</b></p> <p>除持有小部分（預計將低於本基金資產淨值的 10%）現金或與現金有同等套現能力的投資作營運用途外，本基金的資產僅投資於一項由投資經理管理的施羅德環球基金系列 — 香港股票（「<b>所投資基金</b>」）。本基金可透過所投資基金投資於屬高內在風險的股本證券。</p> | <p><b>投資政策：</b></p> <p>投資組合將透過主要投資於兩項或以上集體投資計劃（可包括緊貼指數基金），而後者的資產分配政策通常是將大部分資產投資於在香港上市、以當地為基地或主要在當地經營之公司的股票（合計應佔不少於投資組合資產淨值的 70%），以達致此目標。投資組合可能通過所投資基金的投資將少於 30% 的資產淨值投資於中國 A 股及中國 B 股。中國 A 股的投資可能會透過滬深港通作出，並可透過投資於中國市場連接產品等金融工具，間接投資於中國 A 股。投資組合可持有備用現金或與現金具有同等套現能力的投資作營運及 / 或對沖用途。</p> |



| 待轉型基金          | 投資目標及政策                                                                                                                        |                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|----------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                | 現有                                                                                                                             | 新訂（於生效日期及之後）                                                                                                                                                                                                                                                     |
| 友邦大中華股票基金      | <p><b>投資目標：</b></p> <p>主要投資於與大中華地區（即中國、香港及台灣）之經濟有關連的公司的股本證券，以提供長期資本增值。</p>                                                     | <p><b>投資目標：</b></p> <p>旨在透過主要投資於在大中華地區（包括中國、香港、澳門及台灣）上市、以當地為基地或主要在當地經營之公司所發行的股票，以達致長期資本增值。</p>                                                                                                                                                                   |
|                | <p><b>投資政策：</b></p> <p>除持有小部分（預計將低於本基金資產淨值的 10%）現金或與現金有同等套現能力的投資作營運用途外，本基金僅投資於柏瑞基金系列 — 柏瑞大中華股票基金。</p>                          | <p><b>投資政策：</b></p> <p>投資組合將透過主要投資於兩項或以上集體投資計劃（可包括緊貼指數基金），而後者的大部分資產將投資於在大中華地區（即中國、香港、澳門及台灣）上市、以當地為基地或主要在當地經營之公司的股票（合計應佔不少於投資組合資產淨值的 70%），以達致此目標。投資組合可能通過所投資基金的投資將少於 30% 的資產淨值投資於中國 A 股及中國 B 股。中國 A 股的投資可能會透過滬深港通作出。投資組合可持有備用現金或與現金具有同等套現能力的投資作營運及 / 或對沖用途。</p>   |
| 友邦亞洲（日本除外）股票基金 | <p><b>投資目標：</b></p> <p>透過投資於資產、產品或業務設於亞洲區（包括孟加拉、香港、印度、印尼、韓國、馬來西亞、巴基斯坦、中華人民共和國、菲律賓、新加坡、斯里蘭卡、台灣及泰國）的公司的股票及股票相關證券，從而達致長期資本增值。</p> | <p><b>投資目標：</b></p> <p>旨在透過主要投資於在亞洲區（日本除外）上市、以當地為基地或主要在當地經營之公司所發行的股票及股票相關證券，以達致長期資本增值。</p>                                                                                                                                                                       |
|                | <p><b>投資政策：</b></p> <p>本基金僅投資於柏瑞環球基金 — 柏瑞亞洲（日本除外）股票基金（「<b>所投資基金</b>」）。所投資基金亦可能在較少的程度上投資於資產、產品或業務設於澳洲或紐西蘭的公司的股票及股票相關證券。</p>     | <p><b>投資政策：</b></p> <p>投資組合將透過主要投資於兩項或以上集體投資計劃（可包括緊貼指數基金）（「<b>所投資基金</b>」），而後者的大部分資產將投資於在亞洲區（日本除外）上市、以當地為基地或主要在當地經營之公司的股票及股票相關證券（合計應佔不少於投資組合資產淨值的 70%），以達致此目標。所投資基金亦可能在較少的程度上投資於在澳洲及紐西蘭上市、以當地為基地或主要在當地經營之公司的股票及股票相關證券。投資組合可持有備用現金或與現金具有同等套現能力的投資作營運及 / 或對沖用途。</p> |



### 附錄 3 — 目標 / 政策變更基金（不包括待轉型基金）的投資目標及 / 或政策變更

下表載列各個目標 / 政策變更基金（不包括待轉型基金）的投資目標及政策：(i)於生效日期之前；及(ii)於生效日期及之後。

| 投資組合         | 投資目標及政策                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
|--------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|              | 現有                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 新訂（於生效日期及之後）                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| 友邦基金經理精選退休基金 | <p><b>投資目標：</b></p> <p>透過一個投資於兩項或以上匯集投資基金及 / 或核准緊貼指數集體投資計劃的專業管理投資組合取得長期資本增值。本基金將採取動態的資產配置策略，以取得最高長期資本增值。本基金將適合願意承擔較平均為高之風險以取得長期資本增值之投資者。</p>                                                                                                                                                                                          | <p><b>投資目標：</b></p> <p>旨在達致長期資本增值。投資組合擬採取動態資產分配策略，以盡量提高長期資本增值。投資組合將適合願意承擔高於平均的風險，以達致長期資本增值的投資者。</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
|              | <p><b>投資政策：</b></p> <p>投資經理將透過一項專業管理的投資組合以達致此投資目標，而該組合乃投資於兩項或以上匯集投資基金及 / 或核准指數計劃（「<b>核准指數計劃</b>」）。本基金可根據市況分配 10%至 90%的資產於股票，其餘則投資於債券、貨幣市場工具及現金。基金可根據強制性公積金計劃（一般）規例投資於上述資產類別及全球不同市場。資產的分配將因應投資經理對經濟及市場前景的看法而有所改變，在預期股票市場前景理想時分配較多的資產於股票；在預期股票市場前景中性時均衡分配資產及在預期股票市場前景欠佳時分配較多的資產於債券、貨幣市場工具及現金。為了更好地達到本基金的目標，投資經理將持續監測及回顧資產配置，並作適當調配。</p> | <p><b>投資政策：</b></p> <p>投資組合將透過投資於兩項或以上的集體投資計劃（可包括緊貼指數基金）（統稱「<b>所投資基金</b>」），以達致此目標。投資組合可根據市況分配 10%至 90%的資產於股票，其餘則投資於固定收益證券、貨幣市場工具及 / 或現金。投資組合可間接投資於上述資產類別及全球不同市場。資產的分配將因應管理公司對經濟及市場前景的看法而有所改變，在預期股票市場前景理想時分配較多的資產於投資股票的所投資基金；在預期股票市場前景中性時均衡分配資產；以及在預期股票市場前景欠佳時分配較多的資產於投資固定收益證券、貨幣市場工具及 / 或現金的所投資基金。投資組合可將其最多 30%的資產淨值間接投資於具有吸收虧損特點的債務工具（例如應急可轉換債券、高級非優先債務證券等）。在發生觸發事件時，此等工具或有可能被應急撇減價值或應急轉換為普通股。投資組合可持有備用現金或與現金具有同等套現能力的投資作營運及 / 或對沖用途。</p> |



| 投資組合   | 投資目標及政策                                                                                                                                                                                                                                                 |                                                                                                                                                                                                 |
|--------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|        | 現有                                                                                                                                                                                                                                                      | 新訂（於生效日期及之後）                                                                                                                                                                                    |
| 友邦中港基金 | <p><b>投資目標：</b></p> <p>純粹投資於緊貼香港股票市場指數的基金組合，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，以尋求長期資本增值。</p>                                                                                                                                                   | <p><b>投資目標：</b></p> <p>旨在透過主要投資於緊貼香港股票市場指數的基金組合（不論是否上市），以達致長期資本增值。</p>                                                                                                                          |
|        | <p><b>投資政策：</b></p> <p>本基金是一項純粹投資於緊貼指數集體投資計劃的投資組合管理基金。請注意本基金不是緊貼指數基金。</p> <p>本基金可持有備用現金或與現金具有同等套現能力的投資作營運及 / 或對沖用途。</p>                                                                                                                                 | <p><b>投資政策：</b></p> <p>投資組合將透過主要投資於兩項或以上緊貼香港股票市場指數的基金組合（不論是否上市），而該等指數量度香港上市公司（包括中國註冊成立企業）的表現（合計應佔不少於投資組合資產淨值的 70%），以達致此目標。投資組合可持有備用現金或與現金具有同等套現能力的投資作營運及 / 或對沖用途。投資組合不是緊貼指數基金。</p>              |
| 友邦全球基金 | <p><b>投資目標：</b></p> <p>投資於緊貼全球股票市場指數的基金組合，以尋求長期資本增值。</p>                                                                                                                                                                                                | <p><b>投資目標：</b></p> <p>旨在透過主要投資於緊貼全球股票市場指數的基金組合（不論是否上市），以達致長期資本增值。</p>                                                                                                                          |
|        | <p><b>投資政策：</b></p> <p>本基金是一項純粹投資於緊貼指數集體投資計劃（「<b>指數計劃</b>」）的投資組合管理基金。請注意本基金不是緊貼指數基金。</p> <p>本基金將主要投資於指數計劃。該等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。大部分資產將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計劃，而小部分將投資於緊貼拉丁美洲市場的指數計劃。</p> <p>本基金可持有備用現金或與現金具有同等套現能力的投資作營運及 / 或對沖用途。</p> | <p><b>投資政策：</b></p> <p>投資組合將透過主要投資於兩項或以上緊貼全球股票市場指數的基金組合（不論是否上市），亦可能在較少的程度上投資於非緊貼指數基金，以達致此目標。投資組合將不少於資產淨值的 70% 投資於緊貼北美、歐洲及亞太地區市場的股票市場指數。投資組合可持有備用現金或與現金具有同等套現能力的投資作營運及 / 或對沖用途。投資組合不是緊貼指數基金。</p> |



| 投資組合                 | 投資目標及政策                                                                                                                                                                                                                                                              |                                                                                             |      |    |     |    |     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |      |                |    |          |                      |
|----------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------|------|----|-----|----|-----|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|----------------|----|----------|----------------------|
|                      | 現有                                                                                                                                                                                                                                                                   | 新訂（於生效日期及之後）                                                                                |      |    |     |    |     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |      |                |    |          |                      |
| 友邦穩定資本基金             | <p><b>投資目標：</b></p> <p>首要目標：盡量減低以美元計算的短期資本風險。</p> <p>第二目標：透過有限投資於全球股票而提高其長遠回報。</p>                                                                                                                                                                                   | <p><b>投資目標：</b></p> <p>旨在以較低波幅達致長期穩定的資本增值，並採取保守策略在(i)股票與(ii)固定收益證券、貨幣市場工具及 / 或現金之間分配資產。</p> |      |    |     |    |     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |      |                |    |          |                      |
|                      | <p><b>投資政策：</b></p> <p>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：</p> <table><tr><th>資產類別</th><th>指標比例</th></tr><tr><td>股票</td><td>30%</td></tr><tr><td>債券</td><td>70%</td></tr></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% | <p><b>投資政策：</b></p> <p>投資組合將透過主要投資於兩項或以上的集體投資計劃（可包括緊貼指數基金）（「<b>所投資基金</b>」），而後者的資產分配政策是投資於保守的多元化國際證券組合，主要由固定收益證券、貨幣市場工具及 / 或現金組成，以達致此目標。投資組合可透過所投資基金將最多 50%的資產持有股票。投資組合可持有備用現金或與現金具有同等套現能力的投資作營運及 / 或對沖用途。投資組合不保證付還本金。投資組合可將其最多 30%的資產淨值間接投資於具有吸收虧損特點的債務工具（例如應急可轉換債券、高級非優先債務證券等）。在發生觸發事件時，此等工具或有可能被應急撇減價值或應急轉換為普通股。</p> <p>以下為投資組合的參考資產分配：</p> <table><tr><th>資產類別</th><th>投資組合資產淨值的參考百分比</th></tr><tr><td>股票</td><td>10%至 50%</td></tr><tr><td>固定收益證券、貨幣市場工具及 / 或現金</td><td>50%至 90%</td></tr></table> | 資產類別 | 投資組合資產淨值的參考百分比 | 股票 | 10%至 50% | 固定收益證券、貨幣市場工具及 / 或現金 |
| 資產類別                 | 指標比例                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                                                                             |      |    |     |    |     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |      |                |    |          |                      |
| 股票                   | 30%                                                                                                                                                                                                                                                                  |                                                                                             |      |    |     |    |     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |      |                |    |          |                      |
| 債券                   | 70%                                                                                                                                                                                                                                                                  |                                                                                             |      |    |     |    |     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |      |                |    |          |                      |
| 資產類別                 | 投資組合資產淨值的參考百分比                                                                                                                                                                                                                                                       |                                                                                             |      |    |     |    |     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |      |                |    |          |                      |
| 股票                   | 10%至 50%                                                                                                                                                                                                                                                             |                                                                                             |      |    |     |    |     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |      |                |    |          |                      |
| 固定收益證券、貨幣市場工具及 / 或現金 | 50%至 90%                                                                                                                                                                                                                                                             |                                                                                             |      |    |     |    |     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |      |                |    |          |                      |



| 投資組合                 | 投資目標及政策                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                                                                                          |      |    |     |    |     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |      |                |    |          |                      |
|----------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------|------|----|-----|----|-----|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|----------------|----|----------|----------------------|
|                      | 現有                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 新訂（於生效日期及之後）                                                                             |      |    |     |    |     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |      |                |    |          |                      |
| 友邦均衡基金               | <p><b>投資目標：</b></p> <p>在溫和風險範疇內盡量提高以美元計算的長期資本增值。</p>                                                                                                                                                                                                                                     | <p><b>投資目標：</b></p> <p>旨在以溫和波幅達致長期資本增值，並採取均衡策略在(i)股票與(ii)固定收益證券、貨幣市場工具及 / 或現金之間分配資產。</p> |      |    |     |    |     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |      |                |    |          |                      |
|                      | <p><b>投資政策：</b></p> <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><tr><th>資產類別</th><th>指標比例</th></tr><tr><td>股票</td><td>50%</td></tr><tr><td>債券</td><td>50%</td></tr></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% | <p><b>投資政策：</b></p> <p>投資組合將透過投資於均衡的多元化國際投資組合，而後者涵蓋(i)股票及(ii)固定收益證券、貨幣市場工具及 / 或現金，以達致此目標。管理公司將透過主要投資於兩項或以上的集體投資計劃（可包括緊貼指數基金），以達致此目標。投資組合可持有備用現金或與現金具有同等套現能力的投資作營運及 / 或對沖用途。投資組合可將其最多 30%的資產淨值間接投資於具有吸收虧損特點的債務工具（例如應急可轉換債券、高級非優先債務證券等）。在發生觸發事件時，此等工具或有可能被應急撇減價值或應急轉換為普通股。</p> <p>以下為投資組合的參考資產分配：</p> <table><tr><th>資產類別</th><th>投資組合資產淨值的參考百分比</th></tr><tr><td>股票</td><td>30%至 70%</td></tr><tr><td>固定收益證券、貨幣市場工具及 / 或現金</td><td>30%至 70%</td></tr></table> | 資產類別 | 投資組合資產淨值的參考百分比 | 股票 | 30%至 70% | 固定收益證券、貨幣市場工具及 / 或現金 |
| 資產類別                 | 指標比例                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                                                                                          |      |    |     |    |     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |      |                |    |          |                      |
| 股票                   | 50%                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                                                                                          |      |    |     |    |     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |      |                |    |          |                      |
| 債券                   | 50%                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                                                                                          |      |    |     |    |     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |      |                |    |          |                      |
| 資產類別                 | 投資組合資產淨值的參考百分比                                                                                                                                                                                                                                                                           |                                                                                          |      |    |     |    |     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |      |                |    |          |                      |
| 股票                   | 30%至 70%                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                                                                          |      |    |     |    |     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |      |                |    |          |                      |
| 固定收益證券、貨幣市場工具及 / 或現金 | 30%至 70%                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                                                                          |      |    |     |    |     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |      |                |    |          |                      |



| 投資組合                 | 投資目標及政策                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                                                                                        |      |    |     |    |     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |      |                |    |           |                      |
|----------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------|------|----|-----|----|-----|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|----------------|----|-----------|----------------------|
|                      | 現有                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | 新訂（於生效日期及之後）                                                                           |      |    |     |    |     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |      |                |    |           |                      |
| 友邦增長基金               | <p><b>投資目標：</b></p> <p>盡量提高其以美元計算的長期資本增值。</p>                                                                                                                                                                                                                                                                | <p><b>投資目標：</b></p> <p>旨在達致長期資本增長及增值，並採取進取策略在(i)股票與(ii)固定收益證券、貨幣市場工具及 / 或現金之間分配資產。</p> |      |    |     |    |     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |      |                |    |           |                      |
|                      | <p><b>投資政策：</b></p> <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><tr><th>資產類別</th><th>指標比例</th></tr><tr><td>股票</td><td>85%</td></tr><tr><td>債券</td><td>15%</td></tr></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% | <p><b>投資政策：</b></p> <p>投資組合將透過投資於進取的多元化國際證券投資組合，而後者主要投資於股票，以達致此目標。投資組合可將最多 30%的資產持有固定收益證券、貨幣市場工具及 / 或現金。管理公司將透過主要投資於兩項或以上的集體投資計劃（可包括緊貼指數基金），以達致此目標。投資組合可持有備用現金或與現金具有同等套現能力的投資作營運及 / 或對沖用途。投資組合可將其最多 30%的資產淨值間接投資於具有吸收虧損特點的債務工具（例如應急可轉換債券、高級非優先債務證券等）。在發生觸發事件時，此等工具或有可能被應急撇減價值或應急轉換為普通股。</p> <p>以下為投資組合的參考資產分配：</p> <table><tr><th>資產類別</th><th>投資組合資產淨值的參考百分比</th></tr><tr><td>股票</td><td>70%至 100%</td></tr><tr><td>固定收益證券、貨幣市場工具及 / 或現金</td><td>0%至 30%</td></tr></table> | 資產類別 | 投資組合資產淨值的參考百分比 | 股票 | 70%至 100% | 固定收益證券、貨幣市場工具及 / 或現金 |
| 資產類別                 | 指標比例                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |                                                                                        |      |    |     |    |     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |      |                |    |           |                      |
| 股票                   | 85%                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                                                                                        |      |    |     |    |     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |      |                |    |           |                      |
| 債券                   | 15%                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                                                                                        |      |    |     |    |     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |      |                |    |           |                      |
| 資產類別                 | 投資組合資產淨值的參考百分比                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                                                                                        |      |    |     |    |     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |      |                |    |           |                      |
| 股票                   | 70%至 100%                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                                                                                        |      |    |     |    |     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |      |                |    |           |                      |
| 固定收益證券、貨幣市場工具及 / 或現金 | 0%至 30%                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                                                                                        |      |    |     |    |     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |      |                |    |           |                      |