

退休金 — 公積金

## 理財樂

靈活保留權益  
續享潛在增長

AIA企業業務

— 您的退休金及團體保險夥伴

[aia.com.hk](http://aia.com.hk)



## 重要通知

- 「受託人」就此文件而言，指友邦退休金管理及信託有限公司及友邦(信託)有限公司。
- 友邦退休金計劃(「本計劃」)之**友邦保本基金**純粹投資於一項由友邦保險有限公司(「**承保人**」)發行的保險單。故此，你於友邦保本基金的投資(如有)需承受承保人作為該基金選擇之承保人及保證人的信貸風險。你必須於每年度終結日仍持有友邦保本基金，你投資友邦保本基金的資本保證才會生效(有關年度一詞之定義，請參閱本計劃主要說明書中名為「在基金之間作轉換」部分)。
- 本計劃之**友邦保證基金**是資本保證基金。友邦退休金管理及信託有限公司為本基金選擇之保證人。你於友邦保證基金的投資(如有)需承受保證人的信貸風險。你必須於每年度終結日仍持有友邦保證基金，你投資友邦保證基金之資本保證才會生效(有關年度一詞之定義，請參閱本計劃之主要說明書中名為「在基金之間作轉換」部分)。
- 本計劃之**友邦利息保證基金**純粹投資於一項由中國人壽保險(海外)股份有限公司(「**中國人壽保險**」)發行的保險單(「**中國人壽保險保單**」)。故此，你於友邦利息保證基金的投資(如有)需承受中國人壽保險作為承保人及保證人的信貸風險。你將在本基金層面收取：(a)資本保證；(b)保證淨投資回報(定義見本計劃之主要說明書第30頁)，在2018年1月31日起計的首36個曆月期間為1.5%(以年率計)；以及(c)透過紅利單位收取額外投資回報(如適用)。你在(c)項下有權獲得的額外投資回報(如有)將需符合以下條件：你需於截至相關曆年的最後一日(即該曆年的12月31日)並於實際分派該等紅利單位之時持有本基金單位，而且仍為本計劃成員或外來退休計劃投資者。請參閱本計劃之主要說明書中名為「友邦利息保證基金」部分以了解以上詳情。
- **友邦穩定資本基金及友邦安聯穩定資本基金**在任何情況下均不保證付還本金。
- 在作出投資決定前，你必須衡量個人可承受風險的程度及你的財政狀況。當在作出基金選擇時，就某一項基金選擇是否適合你(包括是否符合你的投資目標)有任何疑問，你應徵詢財務及/或專業人士的意見，並因應你的個人狀況而選擇最適合你的基金選擇。
- 如你沒有指明任何基金選擇，你作出的供款及/或轉移至本計劃的權益將投資於在適用之登記表格中列明的基金選擇。
- 你不應純粹單靠此文件作出任何投資決定，請參閱本計劃之主要說明書。

## 理財樂

一項讓你可靈活管理你的職業退休金權益的同時，更可繼續從具增長潛力投資中獲益的方案。

## 為你而設

假如你已符合資格提取你於友邦退休金計劃(「本計劃」)內的職業退休金累算權益<sup>~</sup>，而你的退休金計劃權益結存達100,000港元，你便可透過參與**理財樂**，重新把你所有<sup>1,2</sup>或部分<sup>1,2</sup>的退休金累算權益投資於本計劃。

## 助你輕鬆管理職業退休金累算權益

### 靈活的權益提取模式

- 根據你的選擇，按月<sup>3,4,5</sup>或按年<sup>3,4,5</sup>定期提取權益
- 可隨時按你的財務及個人狀況更改提取之金額及年期，每曆年度一次
- 按個人需要作額外部分提取。每次最低提款額為5,000港元，每曆年可作最多四次提取，而賬戶結餘不可少於5,000港元<sup>+</sup>

\* 受第2頁之條款與細則限制。理財樂只適用於本計劃之成員。

<sup>~</sup> 有關提取資格，請參閱本計劃之主要說明書中相關部分。

<sup>+</sup> 如賬戶結餘少於5,000港元，有關理財樂成員賬戶將被取消，賬戶內所持有之基金單位將被贖回。

## 多元化的投資選擇

重新把你的累算權益投資於本計劃內一系列不同風險程度的基金。

### 不限次數免費網上轉換基金(友邦保證基金及友邦利息保證基金除外<sup>▲</sup>)

所有透過互動網頁或互動語音回應系統進行的轉換或再分配均毋須繳費(受細則限制)<sup>#</sup>。

<sup>▲</sup> 你於每個曆年度內，只可從友邦保證基金及友邦利息保證基金選擇轉出一次。如你的現有結餘或未來投資分配或轉換指示包含有友邦利息保證基金，你只可以書面形式提出轉換要求。

<sup>#</sup> 請參閱本計劃之主要說明書中名為「在基金之間作轉換」部分以了解詳情，包括條款。

## 優質的服務

- 專設查詢熱線為你提供專業客戶服務
- 24小時互動語音回應系統
- 網頁 [aia.com.hk](http://aia.com.hk)

請即參與**理財樂**，輕鬆管理你的職業退休金累算權益！

投資涉及風險，本計劃內的基金選擇不一定適合任何人士。投資表現及回報可跌可升。

如欲申請或查詢有關詳情，包括基金轉換、收費、產品特點及所涉及的風險，請參閱本計劃之主要說明書。如欲查詢更多友邦公積金服務詳情，請致電2200 6288或瀏覽[aia.com.hk](http://aia.com.hk)。

### 條款與細則：

1. 參與理財樂的最低權益結餘為100,000港元。
2. 參與者於職業退休金權益內所持有之基金單位將會以贖回日之價格贖回，而贖回金額將於**贖回日後三十曆日內**根據閣下填寫於成員離職通知書附頁上之投資選擇再作投資。贖回價格或因應市況而改變，故會影響再投資於計劃之贖回金額。
3. 定期按月提取權益的金額須為500港元或以上並須為100港元之倍數。按年提取權益的金額須為5,000港元或以上並須為100港元之倍數。所有訂立定期提取指示的參與者賬戶皆不設最低結存要求。
4. 你可選擇於5年/10年/15年/20年內以定期按月或按年模式提取其職業退休金計劃內之全部權益結存。
5. 投資基金將於每月之第7日或第22日(「贖回日」)贖回。若受託人於每月之首日至第15日之任何一日(包括首尾兩日)收回已填妥之定期提取指示，首個贖回日將為該月之第22日或下一個營業日(如第22日並非營業日)。若受託人於每月之第16日至最終日之任何一日(包括首尾兩日)收回已填妥之定期提取指示，首個贖回日將為翌月之第7日或下一個營業日(如第7日並非營業日)。有關權益支付將於**贖回日後三十曆日內**以支票寄予參與者。若賬戶結餘已全數被提取，有關理財樂成員賬戶將被取消。此外，結束賬戶將毋須罰款。
6. 如有任何爭議，友邦退休金管理及信託有限公司保留最終決定權。

由友邦退休金管理及信託有限公司(於英屬維爾京群島註冊成立之有限公司)刊發。