

退休金－強積金

AIA 強積金可扣稅自願性供款計劃

友扣稅
TAX DEDUCTIBLE

加快累積退休儲備 兼享稅務優惠

透過我們全面的投資選擇、靈活的基金轉換平台和簡易便捷的工具等，您可輕鬆管理賬戶，兼享每年高達60,000港元扣稅額，進一步邁向您的退休目標。



閱覽電子版

AIA 企業業務

—— 您的強積金及團體保險夥伴

aia.com.hk



重要通知

「**強積金基金**」就此文件而言，指友邦強積金優選計劃（「**計劃**」）之主要說明書詞彙內所載之**成分基金**。

- 計劃之**強積金保守基金**、**穩定資本組合**及**富達穩定資本基金**在任何情況下均不保證付還本金。
- 計劃之**保證組合**純粹投資於一項由友邦保險有限公司（「**承保人**」）以保險單形式發行的核准匯集投資基金，而有關保證亦由承保人提供。因此，你的投資將需承受承保人的信貸風險。有關信貸風險、保證特點及條件的詳情，請參閱計劃之主要說明書之第A3節、附表十七及附錄二。
- 計劃之**保證組合**是資本保證基金。你的投資將需承受保證人（友邦保險有限公司）的信貸風險。成員必須於計劃年度終結日持有此項投資，有關保證才會生效。有關信貸風險、保證特點及條件的詳情，請參閱計劃之主要說明書之第A3節、附表十七及附錄二。
- 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。在選擇基金或預設投資策略（「**預設投資**」）時，如你就某一項基金或預設投資是否適合你（包括是否符合你的投資目標）有任何疑問，應徵詢獨立財務及/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投資選擇。
- 在投資於預設投資前，你必須衡量個人可承受風險的程度及你的財政狀況。請注意，核心累積基金及65歲後基金可能並不適合你，而核心累積基金及65歲後基金與你的風險概況可能出現風險錯配（導致投資組合的風險可能高於你傾向承受的風險水平）。如就預設投資是否適合你有任何疑問，應徵詢獨立財務及/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投資選擇。
- 請注意，預設投資的實施可能會影響你的強積金投資及權益。如你對有關影響有任何疑問，我們建議你諮詢受託人的意見。
- 如你沒有作出投資選擇，你的供款及/或轉移至本計劃的權益將投資於預設投資（如主要說明書之第D7節詳述）。
- 投資涉及風險，你可能會遭受重大的投資損失，本計劃內的投資選擇不一定適合任何人士。投資表現及回報可跌可升。
- 只有年屆65歲或年屆60歲提早退休的成員，可申請（按受託人根據有關強積金要求，可能不時規定的形式及條款，填交要求的文件或表格）分期提取強積金權益或可扣稅自願性供款權益（視情況而定）。有關詳情，請參閱主要說明書之第D節「3. 支付權益」。

- 若成員現時投資於保證組合，分期提取權益可能影響成員的保證權利，而成員可能失去其保證，即已提取的金額於被提取後將無權享有任何保證。有關保證組合的保證特點，請參閱主要說明書之附表十七第h節。保證費將適用於繼續投資於保證組合的成員。
- 你不應純粹單靠此文件作出任何投資決定。作出任何投資決定前，請參閱計劃之主要說明書以了解詳情（包括風險因素及收費）。

由友邦（信託）有限公司刊發

在職場奮鬥多年後，是時候考慮自己和家人的退休需要。單憑強積金強制性供款，或不足以帶來舒適的退休生活。何不考慮參加新推出的AIA強積金可扣稅自願性供款計劃（「本計劃」），為退休生活未雨綢繆，同時每年兼享高達60,000港元¹的扣稅額？

透過AIA，你可透過我們全面的投資選擇、靈活的基金轉換平台和簡易便捷的工具等，輕鬆建立和管理自己的可扣稅自願性供款賬戶，進一步邁向你的退休目標。

最新強積金稅務優惠

作為一名納稅僱員，透過可扣稅自願性供款累積退休儲備或是明智之舉。在本計劃下，你於每個課稅年度存入可扣稅自願性供款賬戶的自願性供款，可於該年度享有扣稅。你的應課稅入息每年最多可扣除60,000港元¹。

可節省稅款 = 可扣稅自願性供款額 x 適用稅率

單身人士透過可扣稅自願性供款可節省稅款的說明例子

（數字為假設性，僅供說明用途。）

以下例子²說明單身人士向可扣稅自願性供款賬戶作30,000或60,000港元自願性供款可節省的稅款：

			每年最高可扣稅金額：60,000港元 ¹		
	作可扣稅自願性供款前的應課稅入息實額 ³ （港元）	作可扣稅自願性供款前的應繳稅項（港元）	可扣稅自願性供款（港元）	計及可扣稅自願性供款稅務扣減後的應繳稅款（港元）	透過可扣稅自願性供款可節省的稅款（港元）
John	330,000	38,100	30,000	33,000	5,100
			60,000	27,900	10,200
Ann	250,000	24,500	30,000	19,400	5,100
			60,000	14,600	9,900
Susan	200,000	16,000	30,000	11,800	4,200
			60,000	8,000	8,000

註：
¹ 60,000港元是2019/20課稅年度強積金可扣稅自願性供款及合資格年金保費之可扣稅總額上限。詳情請瀏覽ird.gov.hk。

² 例子假設一名單身人士的應繳稅款以他/她的年度應課稅入息實額按累進稅率計算，該應繳稅款以稅務局製作的簡單稅款計算機計算。詳情請瀏覽ird.gov.hk。

此文件是基於公眾資料搜集製作而成。此文件僅供參考之用，閣下不應將之視為任何稅務建議，本文件亦不構成任何AIA的專業建議、觀點、態度、立場或意見。AIA明確表明概不保證所有就此文件資料相關的任何特定用途之形式及適用性。在任何情況下，AIA不會就任何人士或團體，因任何性質的使用（包括但不限於任何直接、非直接、延伸或其他使用）該等資料而涉及合約、侵權或以其他方式而招致或與之相關的虧損或損失承擔任何法律責任。AIA及其中介不會提供任何稅務或會計建議。就任何稅務建議，閣下應諮詢您的稅務和會計顧問。





如第3頁的圖表所示，John的年度應課稅入息實額³為330,000港元。根據稅務局計算稅項的規則，他在申報可扣稅自願性供款扣稅前的應繳稅款為38,100港元。

如果John在一年內合共將30,000港元存入其可扣稅自願性供款賬戶，將獲得相同金額（即30,000港元）的扣稅額，他的應繳稅款為33,000港元，節省高達5,100港元（即30,000港元 x 17%）。

若將可扣稅自願性供款增加至60,000港元，他將享有最高可扣稅金額60,000港元。在計及可扣稅自願性供款的稅務扣除後，他的應繳稅款為27,900港元，節省高達10,200港元。

同樣地，如果Ann和Susan將60,000港元存入其可扣稅自願性供款賬戶，她們將享有最高可扣稅金額60,000港元。在計及可扣稅自願性供款的稅務扣除後，她們的應繳稅款分別為14,600港元及8,000港元，她們將節省9,900港元及8,000港元。

由於可節省稅款的金額會根據不同人士的稅務安排、應課稅入息及適用的稅率而有所不同，一切有關強積金可扣稅自願性供款及年金保費的稅務扣除，請依據相關《稅務條例》。最高可扣稅金額為60,000港元，此金額為強積金可扣稅自願性供款和合資格年金保費合計可享的上限。

註：
³ 應課稅入息實額的計算方法為總入息減去免稅額及扣除項目（例如基本/供養父母免稅額或強積金強制性供款扣除額）。



本計劃的主要特點

合資格人士	- 強積金計劃成員，包括僱員、自僱人士或個人賬戶持有人 - 獲強積金豁免的職業退休計劃（ORSO）成員
最低供款額	- 每月供款：300港元 - 每年供款：3,600港元
提取	提取條件與強積金強制性供款相同。您可於以下情況提取可扣稅自願性供款的累算權益： - 當您年滿65歲； - 假如您年屆60至65歲時提早退休； - 假如您永久離開香港； - 假如您完全喪失行為能力或永久失去工作能力； - 假如您罹患末期疾病；或 - 假如您唯一的強積金賬戶結餘不多於5,000港元 若您不幸身故，您的累算權益將由遺產代理人提取。

有關可扣稅自願性供款的詳情，請參閱主要說明書。

25隻強積金基金可供選擇 助您把握不同投資機遇

我們的強積金基金選擇全面，共提供25隻基金，而當中七隻的管理費每年為資產淨值的0.99%⁴，助您按照個人承受風險的程度或市況，從不同的地區和資產類別挑選投資機遇，從而分散投資。

另一方面，我們的基金由不同投資風格的著名投資經理管理，而每一個投資經理都具備獨特的投資策略。

以上各項能迎合您因應市況和人生階段而變化的投資目標。

不限次數免費轉換基金 靈活方便⁵

AIA可讓您不限次數免費⁵轉換至其他AIA強積金基金（保證組合除外）。基金轉換靈活方便，讓您可選擇轉換指定基金或重組投資組合。

轉換指定基金

- 讓您將一隻或以上AIA強積金基金的投資轉換至您所選的另一隻/多隻AIA強積金基金
- 其他基金的投資維持不變
- 可於網上辦理

重組投資組合

- 讓您根據新的投資選擇，更改整個現有投資組合
- 可以透過網上、24小時互動語音回應系統或遞交投資委託書辦理

簡易便捷的工具助您管理投資及退休

您可以透過以下簡單工具，輕鬆選擇符合退休目標的投資，監察投資表現，並為退休綢繆。如欲瞭解詳情，請瀏覽aia.com.hk。

- 「簡選基金」工具：
只需數個簡易步驟，就可根據您的個人投資風格和風險承受能力挑選合適基金。
- RQ退休商數測試：
測試您的退休商數，認清自己是否已為退休作好準備。這樣您便可以作出適當對策，累積更多退休儲備。
- 退休儲備計算機：
根據您的個人情況，計算您每月需要儲蓄的金額以實現退休目標。
- 「友聯繫」流動應用程式：
隨時轉換基金，並可即時登入您的AIA強積金賬戶，瞭解賬戶變動、基金表現及其他資訊。



請即於App Store (iOS) 或Google Play (Android) 免費下載「AIA Connect/友聯繫」流動應用程式。



簡便供款方法

您可以透過自動轉賬，確保能夠快捷便利地為退休儲蓄供款。

其他供款方法包括銀行入票機⁶（只適用於滙豐銀行/中銀香港的銀行入票機）、網上理財⁶（只適用於滙豐銀行/中銀香港銀行賬戶持有人）、電話理財⁶（只適用於滙豐銀行戶口持有人）、銀行自動櫃員機⁶（適用於滙豐銀行或銀通會員銀行戶口持有人）、繳費靈服務⁶、7-Eleven便利店⁶、郵寄支票、中國建設銀行（亞洲）信用卡、和轉數快⁶（只適用於支援以二維碼付款的銀行應用程式）。

註：

⁴ 成分基金及其相關基礎基金的收費。

⁵ 保證組合*除外，此基金只可於每個計劃年度內轉換至其他基金一次。透過互動語音回應系統或互動網頁進行的轉換或重新分配均毋須繳費，惟或會被收取一項使用費（現時獲豁免）。

⁶ 每晚11時59分或之前所完成繳付之款項，會被視為當日的交易，延期付款除外。

*友邦保險有限公司（「**承保人**」）為本保證組合所投資保險單之承保人。

承保人每月均會宣布臨時利率（每年不少於0%）。各獨立賬戶的利息會每日按臨時利率累計及誌賬。於每個財政年度（截至11月30日止）結束時，承保人會宣布全年利率（「**全年利率**」）。該全年利率及所宣布的任何臨時利率乃由承保人全權決定，惟承保人保證所宣布的全年利率不會是負數。

投資於保證組合的成員必須於有關財政年度終結日持有於保證組合的投資才可獲得該財政年度的全年利率。然而，如成員在財政年度內任何時候將持有於保證組合的投資轉撥往計劃內的其他成分基金或另一註冊計劃內成員的賬戶，這轉撥將構成成員終止持有於保證組合的投資，而成員將不可獲得相關財政年度的全年利率。如需要更多資料，請參閱計劃之主要說明書。



AIA強積金基金概覽

AIA強積金基金	投資目標
預設投資策略基金	
核心累積基金★	透過環球分散方式間接投資，提供資本增值。
65歲後基金★	透過環球分散方式投資，提供平穩增值。
~ 預設投資是一項預先制訂的投資安排，主要為沒有興趣或不打算作出投資選擇的計劃成員而設計，而對於認為適合自身情況的成員亦可作為一項投資選擇。預設投資透過於不同年齡按照預定配置百分比來投資於以上兩項預設投資基金，隨著你年齡增長而自動減少投資於較高風險資產，藉此管理投資風險。詳情請參閱計劃之主要說明書。	
股票基金 — 緊貼指數集體投資計劃系列（「指數計劃」）+	
美洲基金	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。此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	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。請注意亞歐基金不是緊貼指數基金。此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。
中港基金	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。請注意中港基金不是緊貼指數基金。此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。
全球基金	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。請注意全球基金不是緊貼指數基金。此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。
固定入息基金	
亞洲債券基金	透過主要投資於一個由亞太區（日本除外）債券（其中包括由政府、超國家機構及公司發行的債券）所組成的組合，以尋求長期資本增長。此基金是一項純粹投資於一項核准匯集投資基金的聯接基金。
環球債券基金	透過投資於國際市場上由政府、超國家機構及公司發行的債務證券所組成的組合，從經常收入及資本增值中尋求長期穩定回報。此基金是一項純粹投資於一項核准匯集投資基金的聯接基金。
強積金保守基金 [△]	保留本金價值。此基金是一項純粹投資於一項核准匯集投資基金的聯接基金。
動態資產配置基金	
中港動態資產配置基金	透過投資於一項核准匯集投資基金 — 惠理靈活配置基金（i）主要投資於香港及中國股票和債務證券，並把其最多9%的資產投資於追蹤黃金價格的交易所買賣基金及（ii）採取動態資產配置策略，以追求長期資本增值潛力。
基金經理精選退休基金 [#]	透過一個投資於兩項或以上核准匯集投資基金及/或核准緊貼指數集體投資計劃（「指數計劃」）的專業管理投資組合取得長期資本增值。此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。

AIA強積金基金	投資目標
股票基金	
亞洲股票基金	透過一個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投資組合，為投資者提供以美元計算之長期資本增長。此基金屬於投資在核准匯集投資基金的聯接基金。
歐洲股票基金	透過主要投資於以西歐為基地或業務主要在西歐國家的公司之證券的相關核准匯集投資基金，為投資者提供長期資本增值。此基金只屬投資在核准匯集投資基金的聯接基金。
日本股票基金	透過主要投資於以日本為基地或業務主要在日本的公司之證券的相關核准匯集投資基金，為投資者提供長期資本增值。此基金只屬投資在核准匯集投資基金的聯接基金。
大中華股票基金	透過投資於相關核准匯集投資基金及/或核准指數計劃，致力提供長期資本增值，而該等相關核准匯集投資基金及/或核准指數計劃主要投資於以大中華地區（即中華人民共和國、香港、澳門及台灣）為基地或主要在當地經營之公司所發行的證券，大部分該等公司將會於香港及台灣的證券交易所上市。投資政策的實施被視為高風險。
香港股票基金	透過投資於相關核准匯集投資基金及/或核准指數計劃，致力提供長期資本增值，而該等相關核准匯集投資基金及/或核准指數計劃主要投資於在香港上市、以香港為基地或主要在香港經營之公司所發行的證券。投資政策的實施被視為高風險。
北美股票基金	透過主要投資於美國公司之股份的相關核准匯集投資基金，以提供長期資本增值。此基金乃屬聯接基金，只投資於一項核准匯集投資基金。
綠色退休基金	透過主要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（1）有關公司的環境評級及（2）有關公司的財務表現預測，以使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。此基金乃屬聯接基金，只投資於一項核准匯集投資基金。
保證基金	
保證組合*	盡量減低以港元計算的資本風險及達致穩定、持續性及可預計的回報。此基金是一項純粹投資於一項核准匯集投資基金的聯接基金。

AIA強積金基金	投資目標
人生階段基金	
增長組合	盡量提高其以港元計算的長期資本增值及長遠超越香港薪金通脹。此組合透過一項專業管理投資組合，而該組合乃投資於兩項或以上的核准匯集投資基金。
均衡組合	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及長遠超越香港物價通脹。此組合透過一項專業管理投資組合，而該組合乃投資於兩項或以上的核准匯集投資基金。
穩定資本組合	盡量減低其以港元計算的短期資本風險及透過有限投資於全球股票而提高其長遠回報。此組合透過一項專業管理投資組合，而該組合乃投資於兩項或以上的核准匯集投資基金。
富達增長基金	建立長期實質的財富，把投資集中在全球股票市場及可靈活地投資於全球債券。維持廣泛的地域多元化投資（惟可稍為偏重香港）以及控制在短期內回報的波幅。此基金乃屬聯接基金，只投資於一項核准匯集投資基金。
富達穩定增長基金	取得長期的正回報及在有關資產類別，例如股票及債券之間，維持廣泛多元化的投資組合。維持廣泛的地域多元化投資（惟可稍為偏重香港）以及限制在短期內回報的波幅。此基金乃屬聯接基金，只投資於一項核准匯集投資基金。
富達穩定資本基金	取得長期的正回報及集中投資於較少波動的資產，例如債券及現金，同時保留若干股票投資。維持廣泛的地域多元化投資（惟可稍為偏重香港）以及確保資本基礎在短期內附帶的風險有限。此基金乃屬聯接基金，只投資於一項核准匯集投資基金。

★ 若成員選定此基金為獨立投資選擇（而非預設投資的一部分），預設投資的自動降低風險機制不適用於此基金。

† 本基金類別中的強積金基金為投資組合管理基金，投資於一項以上核准指數計劃。有關強積金基金不是緊貼指數基金。

△ 計劃之強積金保守基金的收費乃透過扣除資產淨值收取，故所列之單位價格/資產淨值/基金表現已反映收費之影響。強積金保守基金在任何情況下均不保證付還本金。

基金經理精選退休基金可根據環球市況分配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。

有關詳情，包括基金轉換、收費、產品特點及所涉及的風險，請參閱計劃之主要說明書。

請聯絡您的財務策劃顧問，或致電我們的熱線，以瞭解詳情。

 **(852) 2200 6288**

 **hk.cs.enquiry@aia.com**

 **aia.com.hk**



可扣稅自願性供款 (TVC) 新成員尊享優惠



雙重優惠：特別管理費和額外紅利

由即日起至2020年3月31日參與AIA強積金可扣稅自願性供款計劃（「計劃」），您可尊享特別管理費（將以回扣形式提供）（「回扣」）和額外紅利（「額外紅利」），受細則限制^{1,2,3}。

1. 回扣

您可享特別管理費（適用於5隻強積金基金）。詳情如下：

AIA 強積金基金	於成分基金層面收取的標準管理費 (每年)	回扣後於成分基金層面收取的有效管理費 (每年)
股票基金		
日本股票基金	1.75%	1.55%
保證基金		
保證組合	1.50%*	1.30%*
人生階段基金		
富達增長基金	1.75%	1.55%
富達穩定增長基金		
富達穩定資本基金		

* 於基礎基金層面收取

回扣計算及派發：

回扣將於每個季度結束（即每年二月、五月、八月及十一月）之隨後45日內派發，並將按您的賬戶於該季度內所持基金每月結餘⁴之平均值計算。有關回扣將按您於派發回扣當日²最新的投資選擇，以單位/金額形式⁵分配/存入到您的賬戶。

退休金

AIA 強積金可扣稅自願性供款計劃附錄

2. 額外紅利

您可享 250 至 1,500 港元的額外紅利，金額將按您第一年參與計劃的供款總額釐定。額外紅利將分三期派發。

額外紅利計算及派發：

第一次紅利將於您第一年參與計劃成功支付首次供款及（若選擇每月供款模式）成功設立直接付款指示之隨後三個月內派發。第二次紅利將於您完成第三年參與計劃之隨後 45 日內派發，惟您在第二年和第三年參與計劃分別支付的每年供款總額不得低於您第一年參與所支付的供款總額及（若選擇每月供款模式）您的直接付款指示仍然有效。第三次紅利將於完成第五年參與計劃之隨後 45 日內派發，惟在第二年、第三年、第四年及第五年參與計劃分別支付的每年供款總額不得低於您第一年參與所支付的供款總額及（若選擇每月供款模式）您的直接付款指示仍然有效。詳情如下：

第一年參與的供款總額 (港元)	紅利權益 (港元)			總計 (港元)
	第一年參與計劃成功支付首次供款後三個月內	第三年參與計劃後 45 日內	第五年參與計劃後 45 日內	
10,000 以下	不適用	不適用	不適用	不適用
10,000 – 19,999	50	100	100	250
20,000 – 29,999	100	200	200	500
30,000 – 39,999	150	300	300	750
40,000 – 49,999	200	400	400	1,000
50,000 – 59,999	250	500	500	1,250
60,000 或以上	300	600	600	1,500

額外紅利將按合資格成員於派發紅利當日²最新的投資選擇，以單位/金額形式⁵分配/存入到合資格成員的賬戶。

限時優惠予首 2,000 名成員： 首年管理費 50% 折扣 + 500 港元紅利

受細則限制^{1,2}，成功加入計劃、設立直接付款指示及 i) 每年供款最少 12,000 港元或 ii) 連續 12 個月每月供款最少 1,000 港元的首 2,000 名成員，可尊享所有基金的首年管理費（成分基金層面⁶）50% 折扣（只適用於每名合資格成員首 60,000 港元的賬戶結餘）。有關折扣將以回扣形式提供（「限時回扣」）。成員成功設立直接付款指示，並 i) 每年供款 30,000 港元或以上或 ii) 連續 12 個月每月供款 2,500 港元或以上，更可享 500 港元額外紅利（「限時紅利」）。

限時回扣計算及派發：

限時回扣將於您參與計劃一週年之隨後 45 日內派發。有關回扣將按您於該 12 個月期間每月平均賬戶結餘⁷的平均值計算。限時回扣將按您於派發回扣當日²最新的投資選擇，以單位/金額形式⁵分配/存入到您的賬戶。此優惠不可與任何其他優惠同時享用，惟上述回扣後的有效管理費（由您第二年參與起收取）及上述額外紅利（於第三年及第五年參與後派發）除外（如適用）。**為免存疑，若成員已享有首年管理費 50% 折扣及 500 港元限時紅利（如適用），他/她參與計劃首年將不符合資格享有上述的雙重優惠（即回扣及額外紅利）。**

限時紅利（如適用）將於您參與計劃一週年之隨後 45 日內，按您於派發回扣當日²最新的投資選擇，以單位/金額形式⁵分配/存入到您的賬戶。

條款及細則：

- 成功參與計劃之成員，將受計劃詳載於申請表格內之有關條款及細則所約束。
- 回扣/額外紅利/限時優惠只適用於在派發回扣/紅利當日未終止有關賬戶之成員。
- 此優惠不可與任何其他現存優惠同時享用。有效基金管理費如有更改將另行通知。
- 每月平均賬戶結餘為該月及前一個月期末賬戶結餘的平均值。就回扣而言，計劃內的每月平均賬戶結餘之計算將不會包括您於強積金預設投資策略、核心累積基金、65 歲後基金、美洲基金、亞歐基金、中港基金、全球基金、亞洲債券基金、環球債券基金、強積金保守基金、中港動態資產配置基金、基金經理精選退休基金、亞洲股票基金、歐洲股票基金、大中華股票基金、香港股票基金、北美股票基金、綠色退休基金、增長組合、均衡組合及穩定資本組合所作的投資。
- 就保證組合以外之單位化強積金基金而言，有關回扣/紅利將以單位形式分配到您的賬戶。而就保證組合（一項非單位化基金）而言，有關回扣/紅利將以金額形式存入到您的賬戶。
- 就保證組合而言，相關 50% 折扣將適用於基礎基金層面管理費。
- 每月平均賬戶結餘為該月及前一個月期末賬戶結餘的平均值。

如有任何有關上述優惠、條款及細則闡釋之爭議，友邦保險（國際）有限公司保留最終決定權。

「AIA」或「我們」是指友邦保險（國際）有限公司（於百慕達註冊成立的有限公司）。

由友邦（信託）有限公司刊發

請聯絡您的財務策劃顧問，或致電我們的熱線，以了解詳情。

 (852) 2200 6288

 hk.cs.enquiry@aia.com

 aia.com.hk