

友邦強積金優選計劃基金重組 - 常見問題

有關強積金保守基金的基礎基金變更之常見問題

1. 哪個成分基金的基礎基金將會變更？

於 2024 年 10 月 18 日，強積金保守基金的基礎基金將由柏瑞港元貨幣市場基金轉為 AIA Pooled Investment Fund Series – HKD Money Market Fund。

基礎基金層面的投資經理將相應地由柏瑞投資香港有限公司轉為友邦投資管理香港有限公司。

2. 基礎基金作出變更的理由是甚麼？

強積金保守基金成分基金層面的投資經理為友邦投資管理香港有限公司（「友邦投資管理」）。為使強積金保守基金在成分基金層面及基礎基金層面的投資經理保持一致，現有基礎基金（目前由柏瑞投資香港有限公司管理）將轉為新的基礎基金（將由友邦投資管理管理）。

受託人認為這項變更將有利投資管理，可加強成分基金層面與基礎基金層面之間的協調和溝通，有助提升強積金保守基金在整體強積金投資管理安排方面的效率。

3. 基礎基金變更後，強積金保守基金的基金結構會否出現任何改變？

不會。強積金保守基金將仍然是一項僅投資於單一核准匯集投資基金的聯接基金。

友邦投資管理香港有限公司將確保新的強積金保守基金核准匯集投資基金致力遵循與現有強積金保守基金核准匯集投資基金相同的投資目標、投資比重，以及風險與回報概況，從而確保基礎基金變更將不會導致強積金保守基金的投資目標、投資比重及風險與回報概況出現任何變更。

4. 基礎基金的變更將如何實行？

此流程將涉及全額贖回在現有強積金保守基金的基礎核准匯集投資基金中持有的單位，並將現有強積金保守基金核准匯集投資基金的所有贖回收益用於認購新的強積金保守基金核准匯集投資基金。

在進行基礎基金變更時，將毋須暫停成分基金層面的交易。由生效日期（即 2024 年 10 月 18 日）起，預期強積金保守基金將只會投資於新的強積金保守基金核准匯集投資基金。

5. 基礎基金變更會否影響我的累算權益？

我們預期強積金保守基金的基礎基金變更將不會對成員的利益（包括其累算權益）構成任何負面影響。

投資於強積金保守基金的成員，在緊接強積金保守基金的基礎基金變更之前與之後的持倉價值和單位數量將相同。

6. 基礎基金變更會否引致管理費改變？

因應基礎基金變更，強積金保守基金的基金管理費總額將由「最高 0.9850%」下調至「最高 0.9740%」。

7. 基礎基金變更會否影響網上服務平台或互動語音回應系統的服務？

強積金保守基金的基礎基金變更將不會影響網上服務平台或互動語音回應系統的服務。

8. 我是否需要就強積金保守基金的基礎基金變更支付任何費用或收費？

不需要。這次重組涉及的所有成本將由受託人承擔。

9. 基礎基金變更會否影響我所享有的基金單位回贈？

不會。適用於強積金保守基金成員的基金單位回贈（如有）將繼續投資於強積金保守基金。

10. 我需要更換現時所使用的表格嗎？

不需要。

11. 如我現正投資於強積金保守基金或已就此作出投資委託，需要採取甚麼行動？

若你不希望在基礎基金變更後繼續投資於及 / 或把未來供款投資於強積金保守基金，可(a)於 2024 年 10 月 17 日正午（香港時間）或之前透過郵寄或傳真至 2565 0001，把有效及填妥的投資委託書交回受託人；或(b)在 2024 年 10 月 17 日下午 4 時正（香港時間）之前透過 aia.com.hk 或我們的流動應用程式於網上遞交有效及填妥的基金轉換要求，以通知受託人友邦（信託）有限公司將你在強積金保守基金持有的單位及 / 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。

就此作出任何更改投資委託及基金轉換均不會收取或徵收任何費用、罰款或買賣差價或其他交易成本。

12. 如果我想轉出友邦強積金優選計劃（「本計劃」），需要怎麼辦？

任何參與僱主或成員（僱員成員除外）如希望在強積金保守基金的基礎基金變生效前退出本計劃，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，每年只可作出這個轉撥選項一次。

任何有關轉撥將不會收取或徵收任何費用、罰款、買賣差價或其他交易成本。

13. 我可以從何瞭解更多有關強積金保守基金基礎基金變更的資料？

我們將會向友邦強積金優選計劃現有及新加入的所有成員發出有關強積金保守基金基礎基金變更的通知，你也可以在我們的網站 aia.com.hk 取得相關資料，或致電成員熱線 2200 6288 / 僱主熱線 2100 1888 查詢。

只適用於參與僱主及自僱人士

14. 基礎基金變更會否影響我的供款安排？

強積金保守基金的基礎基金變更將不會影響你現時的供款安排。

15. 我們需要更換現時所使用的表格嗎？

不需要。

16. 強積金保守基金基礎基金變更會否影響我們僱員的定期供款？

僱員的定期供款將不受影響，你可如常為僱員提交供款。

17. 我們的僱員將如何得知有關基礎基金的變更？

我們將會向現有及新加入的所有僱員成員發出有關強積金保守基金基礎基金變更的通知。

有關中港動態資產配置基金、增長組合、均衡組合及穩定資本組合的投資政策聲明變更之常見問題

1. 哪些成分基金的投資政策聲明將會變更？

中港動態資產配置基金、增長組合、均衡組合及穩定資本組合各自的投資政策聲明將於 2024 年 10 月 18 日作出更新。

2. 投資政策聲明有何變更？

- **中港動態資產配置基金**：有關債務證券的投資範圍擴大至涵蓋以港元計值並由包括企業、政府和政府相關實體在內的發行人發行的債務證券。
- **增長組合、均衡組合及穩定資本組合**：擴大股票及債務證券的投資幅度。

詳情請參閱下文：

	生效日期（2024年10月18日）之前	生效日期（2024年10月18日）當天及之後
增長組合	<ul style="list-style-type: none">• 股票：約 90%• 債券、現金及與現金具有同等套現能力的投資項目：約 10%	<ul style="list-style-type: none">• 股票：70% - 100%• 債務證券及現金或與現金具有同等套現能力的投資項目：0% - 30%
均衡組合	<ul style="list-style-type: none">• 股票：約 50%• 債券、現金及與現金具有同等套現能力的投資項目：約 50%	<ul style="list-style-type: none">• 股票：35% - 65%• 債務證券及現金或與現金具有同等套現能力的投資項目：35% - 65%
穩定資本組合	<ul style="list-style-type: none">• 股票：約 30%• 債務證券及現金 / 與現金具有同等套現能力的投資項目：約 70%	<ul style="list-style-type: none">• 股票：15% - 45%• 債務證券及現金或與現金具有同等套現能力的投資項目：55% - 85%

3. 投資政策聲明作出變更的理由是甚麼？

我們認為投資政策聲明變更長遠而言將有助提升中港動態資產配置基金，以至增長組合、均衡組合及穩定資本組合（統稱「人生階段基金」）的表現。

- **中港動態資產配置基金投資政策聲明變更**：
 - 我們認為投資政策聲明變更將可提高投資經理的靈活性，並擴大中港動態資產配置基金的基礎基金之債券可投資範圍，以把握港元計值債券市場的穩定增長。

- **人生階段基金投資政策聲明變更：**

- 我們認為投資政策聲明變更將可提高投資經理的靈活性，並擴大可供人生階段基金投資的基礎基金選擇。

4. 投資政策聲明變更後，各成分基金的基金結構會否出現任何改變？

不會。中港動態資產配置基金、增長組合、均衡組合及穩定資本組合各自將仍然是投資於兩個或以上核准匯集投資基金及 / 或核准指數計劃的投資組合管理基金。

5. 投資政策聲明變更會否引致管理費改變？

投資政策聲明變更將不會導致中港動態資產配置基金、增長組合、均衡組合及穩定資本組合的管理費有所增加。

6. 中港動態資產配置基金、增長組合、均衡組合及穩定資本組合的投資政策聲明變更會否影響我的累算權益？這些變更會否導致任何交易暫停？

我們預期這些變更將不會對成員的利益（包括其累算權益）構成任何負面影響。這些變更也不會導致相關成分基金的交易暫停。

7. 中港動態資產配置基金、增長組合、均衡組合及穩定資本組合的投資政策聲明變更會否影響網上服務平台或互動語音回應系統的服務？

這些變更將不會影響網上服務平台或互動語音回應系統的服務。

8. 我是否需要就中港動態資產配置基金、增長組合、均衡組合及穩定資本組合的投資政策聲明變更支付任何費用或收費？

不需要。這次重組涉及的所有成本將由受託人承擔。

9. 中港動態資產配置基金、增長組合、均衡組合及穩定資本組合的投資政策聲明變更會否影響我所享有的基金單位回贈？

不會。適用於相關成分基金成員的基金單位回贈（如有）將繼續投資於相應的成分基金。

10. 我需要更換現時所使用的表格嗎？

不需要。

11. 如我現正投資於受到投資政策聲明變更影響的成分基金或已就該等成分基金作出投資委託，需要採取甚麼行動？

若你不希望在這些變更後繼續投資於及 / 或把未來供款投資於任何相關成分基金（即中港動態資產配置基金、增長組合、均衡組合及穩定資本組合），可(a)於 2024 年 10 月 17 日正午（香港時間）或之前透過郵寄或傳真至 2565 0001，把有效及填妥的投資委託書交回受託人；或(b)在 2024 年 10 月 17 日下午 4 時正（香港時間）之前透過 aia.com.hk 或我們的流動應用程式於網上遞交有效及填妥的基金轉換要求，以通知受託人友邦（信託）有限公司將你在相關成分基金持有的單位及 / 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。

就此作出任何更改投資委託及基金轉換均不會收取或徵收任何費用、罰款或買賣差價或其他交易成本。

12. 如果我想轉出友邦強積金優選計劃（「本計劃」），需要怎麼辦？

任何參與僱主或成員（僱員成員除外）如希望在中港動態資產配置基金、增長組合、均衡組合及穩定資本組合的投資政策聲明變更生效前退出本計劃，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，每年只可作出這個轉撥選項一次。

任何有關轉撥將不會收取或徵收任何費用、罰款、買賣差價或其他交易成本。

13. 我可以從何瞭解更多有關中港動態資產配置基金、增長組合、均衡組合及穩定資本組合的投資政策聲明變更的資料？

我們將會向友邦強積金優選計劃現有及新加入的所有成員發出有關投資政策聲明變更的通知，你也可以在我們的網站 aia.com.hk 取得相關資料，或致電成員熱線 2200 6288 / 僱主熱線 2100 1888 查詢。

只適用於參與僱主及自僱人士

14. 中港動態資產配置基金、增長組合、均衡組合及穩定資本組合的投資政策聲明變更（「投資政策聲明變更」）會否影響我的供款安排？

投資政策聲明變更將不會影響你現時的供款安排。

15. 我們需要更換現時所使用的表格嗎？

不需要。

16. 中港動態資產配置基金、增長組合、均衡組合及穩定資本組合的投資政策聲明變更會否影響我們僱員的定期供款？

僱員的定期供款將不受影響，你可如常為僱員提交供款。

17. 我們的僱員將如何得知有關中港動態資產配置基金、增長組合、均衡組合及穩定資本組合的投資政策聲明變更（「投資政策聲明變更」）？

我們將會向現有及新加入的所有僱員成員發出有關投資政策聲明變更的通知。