

# 友邦強積金 「退休樂」 額外自願性供款

額外自願性供款  
輕鬆自在增儲備

請注意：「退休樂」不是一個儲蓄計劃。向「退休樂」所作的供款純粹投資於友邦強積金優選計劃之友邦強積金基金，故在任何情況下均不保證付還本金。

**AIA MPF**

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



真生活 真夥伴  
THE REAL LIFE COMPANY

## 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**、**安聯穩定資本基金**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、附表十六及附錄二。
- 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、附表十六及附錄二。
- 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（如主要說明書附件一第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。過往表現並非未來表現的指標。
- 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。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十六第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）。

## 作額外自願性供款為你的退休儲備

### 作好準備，更可尊享優惠

在強積金制度下，你和你的僱主每月均須作出供款，讓你為未來退休生活早作準備。然而，你現時的強積金強制性供款可能不足以應付退休生活的所有開支。因此你應未雨綢繆，盡早開始作額外投資，以增加退休儲備。作自願性供款便是其中一個可行的方法！

只需參加「退休樂」計劃，每月額外供款港幣300元或以上，你便可享尊享優惠\*。

\* 詳情請參閱本單張之附件。

# 優越價值



## 七項0.99%<sup>1</sup>基金管理費強積金基金(淨資產值的百分比, 以年率計)

就其他友邦強積金基金而言, 基金管理費最高為每年淨資產值的1.93%<sup>1</sup>。

**尊享優惠** - 尊享基金管理費回扣(詳情請參閱附件)

# 多元選擇

## 同一平台提供逾25隻強積金基金

• 我們提供逾25隻不同風險程度的強積金基金, 涵蓋不同的地區和資產類別, 讓你於不同的市況及人生階段, 都可選擇切合你投資需要的強積金基金。

## 薈萃多間不同投資風格的投資經理

• 沒有一間投資經理能擁有全面和恆久的投資優勢。因此, 我們沿用多元經理平台, 讓你可分散投資。

## 不限次數免費轉換強積金基金

• 你可因應市況, 在短至一天內免費(受細則限制)<sup>2</sup>轉換由不同投資經理管理的強積金基金。



<sup>1</sup>友邦<sup>1</sup>就此文件而言, 指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)。

<sup>1</sup> 成分基金及其相關基礎基金的收費。

<sup>2</sup> 成員於每個計劃年度內, 只可轉出保證組合一次。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)。

\* 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。

此項由承保人提供的保證受條款限制, 計劃成員必須於有關計劃年度終結時持有此項投資, 有關保證才會生效。若參與僱主選擇參與另一家服務機構之計劃並因而從保證組合提取款項, 受僱於終止參與計劃參與僱主的僱員成員的獨立賬戶則可能須作出酌情調整(因而可減低成員在獨立賬戶的結餘)。酌情調整乃由承保人在成員退出時全權決定, 但無論如何比率應不超過獨立賬戶結餘的5%。有關本基金及其他基金的資料, 計劃參與者須參閱計劃之主要說明書。

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。

友邦強積金基金

投資目標

## 預設投資策略基金<sup>~</sup>

**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。

<sup>~</sup> 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」)<sup>~</sup>

**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、澳大利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(該等指數數量並反映香港上市公司(包括以H股形式於香港上市之中國註冊成立企業)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**

<b>亞洲債券基金</b>	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。
<b>環球債券基金</b>	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。
<b>強積金保守基金<sup>A</sup></b>	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**

<b>中港動態資產配置基金</b>	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。
<b>基金經理精選退休基金<sup>B</sup></b>	透過一個投資於兩項或以上核准匯集投資基金及/或核准貼指指數集體投資計劃（「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。

**股票基金**

<b>亞洲股票基金</b>	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。此基金屬投資於核准匯集投資基金的聯接基金。
<b>歐洲股票基金</b>	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。此基金只屬投資於核准匯集投資基金的聯接基金。
<b>日本股票基金</b>	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。此基金只屬投資於核准匯集投資基金的聯接基金。
<b>大中華股票基金</b>	透過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股票或證券，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。
<b>香港股票基金</b>	透過主要投資於在香港聯合交易所上市的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。
<b>北美股票基金</b>	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。
<b>綠色退休基金</b>	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**

<b>保證組合<sup>*</sup></b>	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。
-------------------------	--

**人生階段基金**

<b>增長組合</b>	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。
<b>均衡組合</b>	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。
<b>穩定資本組合</b>	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。
<b>富達增長基金</b>	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。
<b>富達穩定增長基金</b>	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。
<b>富達穩定資本基金</b>	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。
<b>安聯增長基金</b>	透過主要投資於全球股票的相關核准匯集投資基金，取得最高之長期整體回報。此基金乃屬聯接基金，只投資於一項核准匯集投資基金。
<b>安聯穩定增長基金</b>	透過相關核准匯集投資基金，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。此基金乃屬聯接基金，只投資於一項核准匯集投資基金。
<b>安聯穩定資本基金</b>	透過相關核准匯集投資基金，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亦能帶來長期穩定資本增值之投資。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。**

## 簡易靈活

### 讓你靈活理財 — 每個計劃年度可作四次部分提取<sup>3</sup>

#### 「簡選基金」工具，助你選擇強積金基金

- 不確定哪些強積金基金適合你？這是一項簡單易用的工具，只需數個步驟，便可助你選出強積金基金。歡迎登入[mpf.aia.com.hk](http://mpf.aia.com.hk)，親身體驗。

#### 一系列便捷賬戶管理平台

- 無障礙網頁：[mpf.aia.com.hk](http://mpf.aia.com.hk)
- AIA MPF智能手機應用程式
- 成員熱線：2200 6288
- 精通手語的客戶服務主任
- 24小時互動語音回應系統
- 權益結算書(印刷或電子版)

#### 簡便供款方法

- 直接付款 — 自動轉賬
- 建行(亞洲)信用卡



<sup>3</sup> 每次提取金額最少為港幣2,000元而賬戶結餘亦不可低於港幣5,000元。

如欲查詢有關詳情，歡迎致電我們的成員熱線2200 6288，或瀏覽[mpf.aia.com.hk](http://mpf.aia.com.hk)。

**優越價值、多元選擇、簡易靈活，AIA MPF 全然為你承諾**

# 附件

## 尊享優惠 - 永久0.20%(按年計)基金管理費回扣(「回扣」)

由即日起至2017年12月31日及受細則限制<sup>1,2</sup>，你只需成功參與「退休樂」，即可尊享永久0.20%(按年計)基金管理費回扣(按你於「退休樂」內的每月平均賬戶結餘<sup>3,4</sup>計算)。

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，有關回扣將按你於該季每月平均賬戶結餘<sup>3,4</sup>的平均值計算，並按你於派發回扣當日<sup>5</sup>最新的投資選擇，以單位/金額形式<sup>5</sup>分配/存入到你的賬戶。

### 說明例子#:

假設成員於2014年11月開立其「退休樂」賬戶，並分別於2014年12月及2015年3月向有關賬戶作\$50,000及\$100,000額外自願性供款。

	期末結餘 (港幣)	每月平均賬戶結餘 <sup>3,4</sup> (港幣)	永久0.20%(按年計)回扣金額：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 (港幣)
2014年11月30日(月內開立「退休樂」賬戶)			不適用
2014年12月31日(向「退休樂」賬戶作\$50,000額外自願性供款)	50,000.00	25,000.00	2014年12月至2015年2月當季應得之永久0.20%(按年計)回扣，將於2015年2月28日所屬季度結束後按以下算式計算： $(25,000 + 50,000 + 50,000) / 3 \times (0.20\% / 4) = \$20.83$ 並於2015年4月內派發
2015年1月31日	50,000.00	50,000.00	
2015年2月28日	50,000.00	50,000.00	
2015年3月31日(向「退休樂」賬戶作\$100,000額外自願性供款)	150,000.00	100,000.00	2015年3月至5月當季應得之永久0.20%(按年計)回扣，將於2015年5月31日所屬季度結束後按以下算式計算： $(100,000 + 150,010.42 + 150,020.83) / 3 \times (0.20\% / 4) = \$66.67$ 並於2015年7月內派發
2015年4月30日	150,020.83	150,010.42	
2015年5月31日	150,020.83	150,020.83	
2015年6月30日	150,020.83	150,020.83	2015年6月至8月當季應得之永久0.20%(按年計)回扣，將於2015年8月31日所屬季度結束後按以下算式計算： $(150,020.83 + 150,054.17 + 150,087.51) / 3 \times (0.20\% / 4) = \$75.03$ 並於2015年10月內派發
2015年7月31日	150,087.51	150,054.17	
2015年8月31日	150,087.51	150,087.51	
2015年9月30日	150,087.51	150,087.51	2015年9月至11月當季應得之永久0.20%(按年計)回扣，將於2015年11月30日所屬季度結束後按以下算式計算： $(150,087.51 + 150,125.02 + 150,162.53) / 3 \times (0.20\% / 4) = \$75.06$ 並於2016年1月內派發
2015年10月31日	150,162.53	150,125.02	
2015年11月30日	150,162.53	150,162.53	
2015年12月31日	150,162.53	150,162.53	2015年12月至2016年2月當季應得之永久0.20%(按年計)回扣，將於2016年2月29日所屬季度結束後按以下算式計算： $(150,162.53 + 150,262.59 + 150,362.59) / 3 \times (0.20\% / 4) = \$75.13$ 並於2016年4月內派發
2016年1月31日	150,362.59	150,262.56	
2016年2月29日	150,362.59	150,362.59	

# 此例子旨在說明回扣的計算方法，故此，投資回報、收費及/或其他因素並未計算在內。此乃假設性例子並僅供說明之用，可能與實際情況有所不同。

### 條款及細則：

- 成功參與「退休樂」之成員，將受「退休樂」詳載於申請表格內之有關條款及細則所約束。
- 回扣只適用於在派發回扣當日未終止有關賬戶之成員。
- 就回扣而言，你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、強積金保守基金及中港動態資產配置基金所作的投資將不會計算在你於「退休樂」內的賬戶結餘。為免存疑，每月平均賬戶結餘之計算將不會包括你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、強積金保守基金及中港動態資產配置基金所作的投資。
- 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。
- 就保證組合以外之單位化強積金基金而言，有關回扣將以單位形式分配到你的賬戶。而就保證組合(一項非單位化基金)而言，有關回扣將以金額形式存入到你的賬戶。

如有任何有關此優惠、條款及細則闡釋之爭議，友邦退休基金管理及信託有限公司保留最終決定權。