澳門友邦保險退休金服務之基金詳情

澳門友邦保險保守基金所投資基金

基金名稱	施羅德機構匯集基金 - 香港金融市場基金 - B 類別
基金經理	施羅德投資管理(香港)有限公司
投資目標	<p>本基金的投資目標是保存資本及維持最低風險水平。</p> <p>基金旨在提供高度穩健性及流動性。經理人的政策為主要投資於多類型銀行存款、主要公司的商業票據及其他金融市場票據。投資將限於 12 個月內到期的港元存款和以港元計值的證券，投資組合的平均期限不超過 90 天。</p>
費用	<p>本基金不收取投資管理費。</p> <p><i>註：本基金將按其資產淨值承擔基金的信託年費(每年收取不超過基金資產淨值的 0.07%)和營運開支。營運開支包括但不限於核數費、法律費用、監管費及托管人保管本基金資產的費用及開支。</i></p>

澳門友邦保險退休基金所投資基金

基金名稱	友邦保證基金
基金經理	友邦投資管理香港有限公司
投資目標	<p>本基金的投資目標是在低到中等的內含風險內，投資於一個經過周詳籌劃和均衡的固定收益工具及股票組合，從而產生長線高穩定收益及資本保證。</p> <p>本基金以港元為投資貨幣。本基金對投資於本基金的任何金額(以每月扣除每年 1%受託人服務費用後計算)，在每個有關年度結束時提供一項全年資本保證。本基金之保證人為友邦保險有限公司。友邦保險有限公司同意並承擔有關資本保證。</p> <p>本基金的受託人為友邦(信託)有限公司。受託人保留從本基金中撥出部分以設立具穩定作用之儲備的權利，而此等儲備將設於本基金內以保障計劃參與者的利益。</p> <p><i>註：友邦保險有限公司可在提供六個月預先通知的情況下，全權酌情更改或減少資本保證。</i></p>
費用	<p>每年從本基金總資產淨值中撥出 1%作為受託人服務費用(並包括基金經理的投資管理費用)。</p> <p><i>註：有關本基金的管理和受寄等有關費用，均由本基金支付。</i></p>

基金名稱	友邦企業債券基金
基金經理	友邦投資管理香港有限公司
投資目標	本基金的目標是透過投資於由企業、財務機構或非政府實體發行及 / 或擔保的債務證券，以提供長期平穩收入。
費用	<p>友邦企業債券基金將每年被收取不超過本基金總資產淨值 0.3%的受託人費用及保管人費用以及每年不超過本基金資產淨值 0.95%的投資管理費用。</p> <p>友邦企業債券基金每年可能收取不超過本基金總資產淨值 0.2%的申請及贖回代理費用及行政管理人費用。</p> <p>友邦企業債券基金的經常性開支上限為友邦企業債券基金於 12 個月期間的平均資產淨值的 1%。超逾友邦企業債券基金平均資產淨值的 1%的經常性開支將由基金經理承擔。倘移除有關上限，須給予友邦企業債券基金的投資者至少一個月的事先通知。</p> <p><i>註：有關本基金的管理和受寄等有關費用，均由本基金支付。</i></p>

- 續下頁 -

澳門友邦保險退休基金所投資基金(續)

基金名稱	友邦政府債券基金
基金經理	友邦投資管理香港有限公司
投資目標	本基金的目標是透過投資於由政府、中央銀行（或等同實體）、多邊國際機構發行及 / 或擔保的債務證券或符合本基金投資政策所載規定的其他證券，以提供長期平穩收入。
費用	<p>友邦政府債券基金將每年被收取不超過本基金總資產淨值 0.3%的受託人費用及保管人費用以及每年不超過本基金資產淨值 0.95%的投資管理費用。</p> <p>友邦政府債券基金每年可能收取不超過本基金總資產淨值 0.2%的申請及贖回代理費用及行政管理人費用。</p> <p>友邦政府債券基金的經常性開支上限為友邦政府債券基金於 12 個月期間的平均資產淨值的 1%。超逾友邦政府債券基金平均資產淨值的 1%的經常性開支將由基金經理承擔。倘移除有關上限，須給予友邦政府債券基金的投資者至少一個月的事先通知。</p> <p><i>註：有關本基金的管理和受寄等有關費用，均由本基金支付。</i></p>

澳門友邦保險穩定資本基金所投資基金

基金名稱	友邦增長基金
基金經理	友邦投資管理香港有限公司
投資目標	本基金的目標是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。本基金將透過投資於進取的多元化國際證券投資組合，主要投資於股票，其餘則投資在債券及現金而達致此投資目標。本基金將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)。
費用	<p>受託人將每年於本基金總資產淨值中分別撥出最高 0.3%及最高 1.25% (包括所投資基金層面的受託人服務費用 (不超過每年 0.3%) 及管理費用) 作為受託人服務費用及投資管理費用。該等費用將根據上述計算基準以按日累積方式計算，並須於每月末支付。每年基金受託人服務及投資管理費用連同其所投資基金之管理費用將不超過本基金資產淨值的 1.25%。</p> <p><i>註：有關本基金及其所投資基金的管理和受寄等有關費用，均由本基金及其所投資基金支付。</i></p>

基金名稱	友邦企業債券基金
基金經理	友邦投資管理香港有限公司
投資目標	本基金的目標是透過投資於由企業、財務機構或非政府實體發行及 / 或擔保的債務證券，以提供長期平穩收入。
費用	<p>友邦企業債券基金將每年被收取不超過本基金總資產淨值 0.3%的受託人費用及保管人費用以及每年不超過本基金資產淨值 0.95%的投資管理費用。</p> <p>友邦企業債券基金每年可能收取不超過本基金總資產淨值 0.2%的申請及贖回代理費用及行政管理人費用。</p> <p>友邦企業債券基金的經常性開支上限為友邦企業債券基金於 12 個月期間的平均資產淨值的 1%。超逾友邦企業債券基金平均資產淨值的 1%的經常性開支將由基金經理承擔。倘移除有關上限，須給予友邦企業債券基金的投資者至少一個月的事先通知。</p> <p><i>註：有關本基金的管理和受寄等有關費用，均由本基金支付。</i></p>

澳門友邦保險均衡基金所投資基金

基金名稱	友邦增長基金
基金經理	友邦投資管理香港有限公司
投資目標	本基金的目標是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。本基金將透過投資於進取的多元化國際證券投資組合，主要投資於股票，其餘則投資在債券及現金而達致此投資目標。本基金將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)。
費用	<p>受託人將每年於本基金總資產淨值中分別撥出最高 0.3%及最高 1.25% (包括所投資基金層面的受託人服務費用 (不超過每年 0.3%) 及管理費用) 作為受託人服務費用及投資管理費用。該等費用將根據上述計算基準以按日累積方式計算，並須於每月末支付。每年基金受託人服務及投資管理費用連同其所投資基金之管理費用將不超過本基金資產淨值的 1.25%。</p> <p><i>註：有關本基金及其所投資基金的管理和受寄等有關費用，均由本基金及其所投資基金支付。</i></p>

基金名稱	友邦企業債券基金
基金經理	友邦投資管理香港有限公司
投資目標	本基金的目標是透過投資於由企業、財務機構或非政府實體發行及 / 或擔保的債務證券，以提供長期平穩收入。
費用	<p>友邦企業債券基金將每年被收取不超過本基金總資產淨值 0.3%的受託人費用及保管人費用以及每年不超過本基金資產淨值 0.95%的投資管理費用。</p> <p>友邦企業債券基金每年可能收取不超過本基金總資產淨值 0.2%的申請及贖回代理費用及行政管理人費用。</p> <p>友邦企業債券基金的經常性開支上限為友邦企業債券基金於 12 個月期間的平均資產淨值的 1%。超逾友邦企業債券基金平均資產淨值的 1%的經常性開支將由基金經理承擔。倘移除有關上限，須給予友邦企業債券基金的投資者至少一個月的事先通知。</p> <p><i>註：有關本基金的管理和受寄等有關費用，均由本基金支付。</i></p>

澳門友邦保險增長基金所投資基金

基金名稱	友邦增長基金
基金經理	友邦投資管理香港有限公司
投資目標	本基金的目標是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。本基金將透過投資於進取的多元化國際證券投資組合，主要投資於股票，其餘則投資在債券及現金而達致此投資目標。本基金將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)。
費用	<p>受託人將每年於本基金總資產淨值中分別撥出最高0.3%及最高1.25% (包括所投資基金層面的受託人服務費用 (不超過每年0.3%) 及管理費用) 作為受託人服務費用及投資管理費用。該等費用將根據上述計算基準以按日累積方式計算，並須於每月末支付。每年基金受託人服務及投資管理費用連同其所投資基金之管理費用將不超過本基金資產淨值的1.25%。</p> <p><i>註：有關本基金及其所投資基金的管理和受寄等有關費用，均由本基金及其所投資基金支付。</i></p>

基金名稱	友邦企業債券基金
基金經理	友邦投資管理香港有限公司
投資目標	本基金的目標是透過投資於由企業、財務機構或非政府實體發行及 / 或擔保的債務證券，以提供長期平穩收入。
費用	<p>友邦企業債券基金將每年被收取不超過本基金總資產淨值 0.3%的受託人費用及保管人費用以及每年不超過本基金資產淨值 0.95%的投資管理費用。</p> <p>友邦企業債券基金每年可能收取不超過本基金總資產淨值 0.2%的申請及贖回代理費用及行政管理人費用。</p> <p>友邦企業債券基金的經常性開支上限為友邦企業債券基金於 12 個月期間的平均資產淨值的 1%。超逾友邦企業債券基金平均資產淨值的 1%的經常性開支將由基金經理承擔。倘移除有關上限，須給予友邦企業債券基金的投資者至少一個月的事先通知。</p> <p><i>註：有關本基金的管理和受寄等有關費用，均由本基金支付。</i></p>

澳門友邦保險基金經理精選退休基金

基金名稱	友邦基金經理精選退休基金
基金經理	友邦投資管理香港有限公司
投資目標	<p>本基金的目標是達致長期資本增值。本基金擬採取動態資產分配策略，以盡量提高長期資本增值。</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），以達致此目標。本基金可根據市況分配 10%至 90%的資產於股票，其餘則投資於固定收益證券、貨幣市場工具及 / 或現金。本基金可間接投資於上述資產類別及全球不同市場。為了更好地達到本基金的目標，基金經理將持續監測及回顧基金之資產配置，並作適當調配。</p>
費用	<p>受託人將每年於本基金總資產淨值中分別撥出最高 0.3%及最高 1.25%（包括所投資基金層面的受託人服務費用（不超過每年 0.3%）及管理費用）作為受託人服務及投資管理費用。該等費用將根據上述計算基準以按日累積方式計算，並須於每月末支付。每年本基金受託人服務及投資管理費用連同其所投資基金之管理費用將不超過本基金資產淨值的 1.25%。</p> <p><i>註：有關本基金及其所投資基金的管理和受寄等有關費用，均由本基金及其所投資基金支付。</i></p>

基金名稱	AIA International US\$ Deposit Administration Fund（「AIADAF」）
基金經理	友邦投資管理香港有限公司
投資目標	<p>AIADAF的投資目標是透過主要投資於（但不限於）固定收益工具或保證人認為能提供同等經濟收益的任何產品，以取得穩定、持續及可預期之回報，並達致保本目的。</p> <p>AIADAF以美元為投資貨幣。AIADAF是由友邦保險（國際）有限公司（香港分公司）（「友邦」）發行。友邦為AIADAF的承保人。AIADAF對投資於AIADAF的任何金額，在每個有關年度結束時提供一項全年資本保證（扣除費用後）。友邦保證每個曆年宣布的投資組合年度投資回報率不會是負數。</p> <p>AIADAF將透過投資於友邦保證基金（「AIAGF」），以達致目標。AIADAF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用途。</p> <p>AIAGF對投資於AIAGF的任何金額（以每月扣除每年1%受託人服務費用後計算），在每個有關年度結束時提供一項全年資本保證。AIAGF之保證人為友邦保險有限公司。友邦保險有限公司同意並承擔有關資本保證。</p> <p>AIAGF的受託人為友邦（信託）有限公司。受託人保留從AIAGF中撥出部分以設立具穩定作用之儲備的權利，而此等儲備將設於AIAGF內以保障參與者的利益。</p> <p><i>註：友邦保險有限公司可在提供六個月預先通知的情況下，全權酌情更改或減少 AIAGF 提供的資本保證。</i></p>
費用	<p>AIADAF 每年 1%的投資收費目前獲豁免。於所投資基金層面收取 1%（以年率計）的受託人服務費用 / 管理費用。</p> <p><i>註：有關 AIADAF 的管理和受寄等費用，均由 AIADAF 支付。</i></p>

- 續下頁 -

澳門友邦保險基金經理精選退休基金(續)

基金名稱	友邦企業債券基金
基金經理	友邦投資管理香港有限公司
投資目標	本基金的目標是透過投資於由企業、財務機構或非政府實體發行及 / 或擔保的債務證券，以提供長期平穩收入。
費用	<p>友邦企業債券基金將每年被收取不超過本基金總資產淨值 0.3%的受託人費用及保管人費用以及每年不超過本基金資產淨值 0.95%的投資管理費用。</p> <p>友邦企業債券基金每年可能收取不超過本基金總資產淨值 0.2%的申請及贖回代理費用及行政管理人費用。</p> <p>友邦企業債券基金的經常性開支上限為友邦企業債券基金於 12 個月期間的平均資產淨值的 1%。超逾友邦企業債券基金平均資產淨值的 1%的經常性開支將由基金經理承擔。倘移除有關上限，須給予友邦企業債券基金的投資者至少一個月的事先通知。</p> <p><i>註：有關本基金的管理和受寄等有關費用，均由本基金支付。</i></p>

澳門友邦保險美國股票基金所投資基金

基金名稱	友邦美國股票基金
基金經理	友邦投資管理香港有限公司
投資目標	<p>本基金以美元為投資貨幣，其投資目標是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>本基金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（合計應佔不少於本基金資產淨值的 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>
費用	<p>受託人將每年於本基金總資產淨值中分別撥出最高0.3%及最高1.2%（包括所投資基金層面的受託人服務費用及管理費用）作為受託人服務及投資管理費用。該項費用將根據上述計算基準以按日累積方式計算，並須於每月底支付。</p> <p><i>註：有關本基金及其所投資基金的管理和受寄等有關費用，均由本基金及其所投資基金支付。</i></p>

基金名稱	AIA International US\$ Deposit Administration Fund (「AIADAF」)
基金經理	友邦投資管理香港有限公司
投資目標	<p>AIADAF的投資目標是透過主要投資於（但不限於）固定收益工具或保證人認為能提供同等經濟收益的任何產品，以取得穩定、持續及可預期之回報，並達致保本目的。</p> <p>AIADAF以美元為投資貨幣。AIADAF是由友邦保險（國際）有限公司（香港分公司）（「友邦」）發行。友邦為AIADAF的承保人。AIADAF對投資於AIADAF的任何金額，在每個有關年度結束時提供一項全年資本保證（扣除費用後）。友邦保證每個曆年宣布的投資組合年度投資回報率不會是負數。</p> <p>AIADAF將透過投資於友邦保證基金（「AIAGF」），以達致目標。AIADAF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用途。</p> <p>AIAGF對投資於AIAGF的任何金額（以每月扣除每年1%受託人服務費用後計算），在每個有關年度結束時提供一項全年資本保證。AIAGF之保證人為友邦保險有限公司。友邦保險有限公司同意並承擔有關資本保證。</p> <p>AIAGF的受託人為友邦（信託）有限公司。受託人保留從AIAGF中撥出部分以設立具穩定作用之儲備的權利，而此等儲備將設於AIAGF內以保障參與者的利益。</p> <p><i>註：友邦保險有限公司可在提供六個月預先通知的情況下，全權酌情更改或減少 AIAGF 提供的資本保證。</i></p>
費用	<p>AIADAF 每年 1%的投資收費目前獲豁免。於所投資基金層面收取 1%（以年率計）的受託人服務費用 / 管理費用。</p> <p><i>註：有關 AIADAF 的管理和受寄等費用，均由 AIADAF 支付。</i></p>

- 續下頁 -

澳門友邦保險美國股票基金所投資基金(續)

基金名稱	友邦企業債券基金
基金經理	友邦投資管理香港有限公司
投資目標	本基金的目標是透過投資於由企業、財務機構或非政府實體發行及 / 或擔保的債務證券，以提供長期平穩收入。
費用	<p>友邦企業債券基金將每年被收取不超過本基金總資產淨值 0.3%的受託人費用及保管人費用以及每年不超過本基金資產淨值 0.95%的投資管理費用。</p> <p>友邦企業債券基金每年可能收取不超過本基金總資產淨值 0.2%的申請及贖回代理費用及行政管理人費用。</p> <p>友邦企業債券基金的經常性開支上限為友邦企業債券基金於 12 個月期間的平均資產淨值的 1%。超逾友邦企業債券基金平均資產淨值的 1%的經常性開支將由基金經理承擔。倘移除有關上限，須給予友邦企業債券基金的投資者至少一個月的事先通知。</p> <p><i>註：有關本基金的管理和受寄等有關費用，均由本基金支付。</i></p>

澳門友邦保險香港股票基金所投資基金

基金名稱	友邦香港股票基金
基金經理	友邦投資管理香港有限公司
投資目標	<p>基金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>本基金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）（「所投資基金」），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。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>
費用	<p>受託人將每年於本基金總資產淨值中分別撥出最高0.3%及最高0.95%（包括所投資基金層面的受託人服務費用及管理費用）作為受託人服務費用及投資管理費用。該項費用將根據上述計算基準以按日累積方式計算，並須於每月底支付。每年基金受託人服務及投資管理費用連同其所投資基金之管理費用將不超過本基金資產淨值的1.25%。</p> <p><i>註：有關本基金及其所投資基金的管理和受寄等有關費用，均由本基金及其所投資基金支付。</i></p>

基金名稱	AIA International US\$ Deposit Administration Fund (「AIADAF」)
基金經理	友邦投資管理香港有限公司
投資目標	<p>AIADAF的投資目標是透過主要投資於（但不限於）固定收益工具或保證人認為能提供同等經濟收益的任何產品，以取得穩定、持續及可預期之回報，並達致保本目的。</p> <p>AIADAF以美元為投資貨幣。AIADAF是由友邦保險（國際）有限公司（香港分公司）（「友邦」）發行。友邦為AIADAF的承保人。AIADAF對投資於AIADAF的任何金額，在每個有關年度結束時提供一項全年資本保證（扣除費用後）。友邦保證每個曆年宣布的投資組合年度投資回報率不會是負數。</p> <p>AIADAF將透過投資於友邦保證基金（「AIAGF」），以達致目標。AIADAF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用途。</p> <p>AIAGF對投資於AIAGF的任何金額（以每月扣除每年1%受託人服務費用後計算），在每個有關年度結束時提供一項全年資本保證。AIAGF之保證人為友邦保險有限公司。友邦保險有限公司同意並承擔有關資本保證。</p> <p>AIAGF的受託人為友邦（信託）有限公司。受託人保留從AIAGF中撥出部分以設立具穩定作用之儲備的權利，而此等儲備將設於AIAGF內以保障參與者的利益。</p> <p><i>註：友邦保險有限公司可在提供六個月預先通知的情況下，全權酌情更改或減少AIAGF提供的資本保證。</i></p>
費用	<p>AIADAF 每年 1%的投資收費目前獲豁免。於所投資基金層面收取 1%（以年率計）的受託人服務費用 / 管理費用。</p> <p><i>註：有關AIADAF的管理和受寄等費用，均由AIADAF支付。</i></p>

- 續下頁 -

澳門友邦保險香港股票基金所投資基金(續)

基金名稱	友邦企業債券基金
基金經理	友邦投資管理香港有限公司
投資目標	本基金的目標是透過投資於由企業、財務機構或非政府實體發行及 / 或擔保的債務證券，以提供長期平穩收入。
費用	<p>友邦企業債券基金將每年被收取不超過本基金總資產淨值 0.3%的受託人費用及保管人費用以及每年不超過本基金資產淨值 0.95%的投資管理費用。</p> <p>友邦企業債券基金每年可能收取不超過本基金總資產淨值 0.2%的申請及贖回代理費用及行政管理人費用。</p> <p>友邦企業債券基金的經常性開支上限為友邦企業債券基金於 12 個月期間的平均資產淨值的 1%。超逾友邦企業債券基金平均資產淨值的 1%的經常性開支將由基金經理承擔。倘移除有關上限，須給予友邦企業債券基金的投資者至少一個月的事先通知。</p> <p><i>註：有關本基金的管理和受寄等有關費用，均由本基金支付。</i></p>

註：

有關所有所投資基金：

1. 上述之所投資基金資料僅供參考，可能在有關機構的同意下而有所更改。
2. 請注意投資收益及價格可跌可升。投資並無一定保障可避免蒙受損失。有關收費及額外收費已詳列管理規章內，並會不時更新。計劃參與者必須確保因應其需要及可承受之風險程度選擇合適的基金，詳情請參閱有關之管理規章。

有關友邦企業債券基金：

3. 自 2023 年 9 月 25 日生效，友邦企業債券基金將新增為澳門友邦保險基金經理精選退休基金、澳門友邦保險香港股票基金及澳門友邦保險美國股票基金的所投資基金。

有關友邦保證基金：

4. 自 2023 年 11 月 30 日生效，友邦保證基金將從澳門友邦保險退休基金的所投資基金清單中被剔除。

有關 AIADAF：

5. 自 2023 年 11 月 30 日生效，AIADAF 將從澳門友邦保險基金經理精選退休基金、澳門友邦保險香港股票基金及澳門友邦保險美國股票基金的所投資基金清單中被剔除。