

更換信安強積金－明智之選和信安強積金－易富之選受託人和監管人，及撤銷行政管理人

常見問題

2016年4月27日

一般

1. 請描述關於更換信安強積金－明智之選「明智之選計劃」和信安強積金－易富之選（統稱「計劃」）受託人和監管人的詳細情況。

為簡化信安集團在香港的受託人服務，讓擔任其他信安強積金計劃的核准受託人，即信安信託（亞洲）有限公司（「信安（亞洲）」）成為信安集團經營和管理的所有強積金計劃的唯一受託人，信安集團決定，將計劃現在的受託人信安信託（香港）有限公司（「信安（香港）」）更改為信安（亞洲）。

遵照計劃信託契約中的第 12.2 節，信安（香港）已給計劃的保薦人美國信安保險有限公司不少於三個月之書面通知，辭去計劃受託人一職，並於 2016 年 7 月 4 日起生效。而保薦人亦已行使其於信託契約第 12.1 節項下的權利，任命信安（亞洲）從 2016 年 7 月 4 日起擔任替代受託人。

信安（香港）目前是計劃項下的所有成分基金（除明智之選計劃項下之信安－恒指基金「恒指基金」外）的保管人。由於計劃受託人的變更，因此從 2016 年 7 月 4 日起，信安（香港）將不再擔任這些成分基金的保管人，而信安（亞洲）將成為這些成分基金（恒指基金除外）的保管人。

信安（亞洲）將履行為計劃（恒指基金除外）提供受託人和保管人服務的職責，直接管理超過 50 萬成員帳戶。這意味著將達到更大規模的經濟效益，隨後的經營效率和總成本效益的提升將有利於所有計劃參與者。因此，信安（香港）認為以新受託人替代現有的受託人是符合計劃參與者的利益。

2. 請描述關於更換信安強積金－明智之選和易富之選行政管理人的詳細情況。

從 2016 年 7 月 4 日起，新受託人信安（亞洲）將履行計劃行政管理人的職責。因此，卓譽金融服務有限公司（簡稱「卓譽服務」）的服務將不再需要。相應地，從 2016 年 7 月 4 日起，卓譽服務將不再擔任計劃行政管理人。

這將幫助信安集團簡化在香港的所有信安強積金計劃的行政服務，從而提升經營效率和總成本效益，及提升客戶服務質素。信安（香港）認為這符合計劃參與者的利益。

3. 請描述新任行政管理人和受託人信安（亞洲）的具體情況。

信安（亞洲）是美國信安金融集團的成員公司，其總部位於美國。信安信託（亞洲）有限公司是符合《強制性公積金計劃條例》第 20 條規定的核准受託人。其提供一站式的退休金計劃管理服務，包括公司受託人、基金和計劃行政服務，並且是信安強積金計劃 600 系列和信安強積金計劃 800 系列的受託人。

4. 這次受託人和行政管理人的變更會對計劃和所有參與計劃的僱主、僱員、自僱人士和個人賬戶成員（統稱「計劃參與者」）造成怎樣的影響？

受託人和行政管理人的變更不會對計劃或計劃參與者的利益有任何負面影響，原因如下：

- 計劃受託人從信安（香港）變更為信安（亞洲）後，信安（亞洲）將作為受託人承擔與信安（香港）同樣的職責。應支付予信安（亞洲）作為受託人的的費用將維持不變。
- 儘管撤銷了行政管理人，由於新受託人將承擔計劃相關的行政職責，此變更不會對計劃或計劃參與者的利益有任何負面影響。
- 所有與受託人和行政管理人變更相關的成本和支出將由信安（亞洲）承擔，並不會由計劃或計劃參與者承擔。

我們與信安（亞洲）和保薦人一直在緊密合作，進行過渡安排。我們確認這些行為將符合計劃參與者的利益，及計劃參與者的利益將受到充足保護，不會因此而受到損害。

5. 計劃的行政表格會有怎樣的改變呢？

- 從 2016 年 7 月 4 日起，信安強積金明智之選接收供款收款人的名稱將變為「PTC - Smart Plan」（英文）和「信安－明智之選」（中文），而信安強積金易富之選將變為「PTC – Simple Plan」（英文）和「信安－易富之選」（中文）。
- 計劃的行政表格將更新，載明信安（亞洲）是計劃的新受託人和行政管理人。儘管如此，直至（及包括）2016 年 12 月 31 日，信安（亞洲）將依然接受以舊收款人名稱（即在生效日前的收款人名稱）作出的供款及使用舊行政表格（即在生效日前使用之表格）所作的供款。
- 自 2016 年 7 月 4 日起，可於 www.principal.com.hk 網頁上下載計劃的行政表格。計劃參與者請緊記下載新的行政表格，並從 2016 年 7 月 4 日起使用。

6. 新行政管理人的通訊地址、電子郵件地址和傳真號碼是什麼？

通訊地址：

香港九龍觀塘觀塘道 392 號創紀之城六期 30 樓

提交供款文件的電子郵件地址：

axa-principalmpf@principal.com

傳真號碼：

2827 1707

7. 我還能使用現有網上服務 eAdmin 嗎？

在 2016 年 6 月 24 日下午 6 時前，閣下仍可以透過 www.principal.com.hk 獲取在線服務，此後 eAdmin 在線服務將暫時停止。從 2016 年 7 月 4 日早上 9 時開始，所有計劃參與者可以使用新 PIN 碼，再次透過 www.principal.com.hk 獲取信安退休服務中心在線服務。

我們將在 2016 年 7 月 4 日前透過郵件通知閣下獲取信安退休服務中心在線服務的新 PIN 碼。

8. 新行政管理人過渡過程中，指令處理會否暫停？

為確保能在 2016 年 7 月 4 日撤銷卓譽服務作為計劃行政管理人，於 2016 年 6 月 27 日至 2016 年 6 月 30 日期間的四個工作日（包括首尾兩日）（「指令暫停期」）內，供款、贖回、轉換、更改投資授權、轉入和轉出指令（統稱「指令」）的處理將全部暫停（「指令暫停」），根據僱員自選安排進行的轉入指令除外。但計劃項下的成分基金資產淨值的釐定將正常進行，並不會受到指令暫停的影響。指令暫停期的為期是根據由卓譽服務平穩轉換其行政管理人職責至信安（亞洲）所需的時間決定。

指令暫停期間，我們將繼續處理僱員自選安排進行的轉入指令。

在 2016 年 6 月 24 日下午 6 時至 2016 年 7 月 4 日上午 9 時間（「網絡暫停期」），所有指令（包括根據僱員自選安排進行的轉入指令）均無法透過互聯網提交。紙張形式（無論透過信件、傳真或呈交的方式提交）提交的指令仍然可以在網絡暫停期正常提交，但是，該些指令（根據僱員自選安排進行的轉入指令除外）將在指令暫停期暫停處理。

9. 服務會暫時停止嗎？

在網絡暫停期，所有透過互聯網向計劃參與者提供的服務（包括但不限於查詢帳戶結餘、變更成員資料及僱主提交付款結算書）將暫停（「暫停互聯」）。這些服務將在 2016 年 7 月 4 日上午 9 時後恢復。

10. 生效日前處理指令的截止時間/日期是？

若計劃參與者希望其指令在 2016 年 7 月 4 日前處理，有效的指令（若是供款指令，需要提供結清資金）必須在如下截止日期前提交至卓譽服務：

指令	當日或之前收到
供款	透過信件/呈交/傳真/電子郵件/互聯網：2016 年 6 月 22 日
轉換/更改投資授權 [^]	透過信件/呈交：2016 年 6 月 24 日 透過互聯網：2016 年 6 月 24 日下午 6 時
贖回 [#]	透過信件/呈交：2016 年 6 月 22 日
轉出 [#]	任何要求從計劃轉出的有效指令（無論透過紙張形式或是電子提交）必須於 2016 年 6 月 22 日前，透過承轉受託人提交至卓譽服務*。

[^]轉換/更改投資授權的指令無法透過傳真或電子郵件的形式處理。

[#]贖回和轉出指令必須透過紙張形式提交。

*所有轉出指令均需提交一份由包括承轉受託人在內的所有相關方簽署的轉出表格，並透過承轉受託人提交。

在 2016 年 6 月 27 日至 2016 年 6 月 30 日期間，客戶可以於辦公時間（上午 9 時至下午 6 時）繼續聯絡我們的客戶服務熱線（2802 2812）和僱主服務熱線（2519 1188）。

11. 服務熱線和網站是否有更改？

客戶服務熱線和僱主服務熱線將保持不變。閣下可使用同一客戶服務熱線號碼 2802 2812 和僱主服務熱線（2519 1188），並可透過同一網站（網址為 www.principal.com.hk）獲取在線服務。在 2016 年 7 月 4 日後閣下將會得到與現時相當的行政管理服務。閣下作為計劃參與者享有的行政管理服務將不會受到任何不利影響。

12. 服務承諾是否有變更？

無變更。

13. 信安（香港）會否組織研討會以通知計劃參與者具體的變更？

信安（香港）將在 2016 年 5 月和 2016 年 6 月舉辦研討會以通知計劃參與者具體的變更，並回答他們提出的任何問題。我們已將包含研討會議程和登記方法的單張發送給所有計劃參與者，並附上變更通知。

只適用於僱主

14. 行政管理人和受託人變更後，我的客戶關係經理會否變更？

不會，閣下現時的客戶關係經理將繼續為閣下服務。