

關於信安國際（亞洲）有限公司及/或其指定方（「信安」）完成收購安盛香港（「安盛」）  
強積金和職業退休（「ORSO」）業務之  
常見問題

關於信安中央公積金（「中央公積金」）的常見問題

**1. 信安收購安盛退休業務（「相關交易」）的理由？**

安盛和信安於 2014 年 11 月 7 日簽署一項買賣協議，根據該協議，安盛已向信安出售其退休金業務。這是一項商業交易，借助該項交易，安盛和信安可以於各自的核心業務領域提高客戶價值。信安收購安盛的強積金和 ORSO 業務後，計劃參與者將受益於高品質、可靠的退休和投資服務。

**2. 相關交易的生效日期是哪一天？**

相關變動於 2015 年 9 月 1 日生效。

**3. 相關交易後，安盛有何角色？**

相關交易後，安盛為信安中央公積金的獨家分銷商。

**4. 中央公積金會因相關交易而發生何種變更？**

(1) 受託人股東的變更

- 受託人的股東已從安盛保險（百慕達）有限公司（「AXA CRIB」）變更為美國信安保險有限公司（「PIC」）。

(2) 受託人名稱的變更

- 受託人的名稱已由「安盛（百慕達）有限公司」變更為「信安信託(百慕達)有限公司」。

(3) 受託人的香港代表的擁有權變更

- 安盛信託有限公司（「AXA CRT」）（即受託人的香港代表）已不再由 AXA CRIB 最終擁有，而由信安最終擁有。

(4) 受託人的香港代表的名稱變更

- 受託人的香港代表的名稱已由「安盛信託有限公司」變更為「信安信託（香港）有限公司」（「PTC 香港」）。

(5) 中央公積金的名稱變更

- 中央公積金的名稱已由「安盛中央公積金」變更為「信安中央公積金」。

(6) 中央公積金的行政經理變更

- 中央公積金的行政經理已由 AXA CRIB 變更為信安信託（亞洲）有限公司（「PTC」）。

(7) 中央公積金的投資顧問變更

- 中央公積金的投資顧問已由安盛投資服務有限公司（「AXA CRIS」）變更為信安資金管理（亞洲）有限公司（「PAM」）。

**關於信安國際（亞洲）有限公司及/或其指定方（「信安」）完成收購安盛香港（「安盛」）  
強積金和職業退休（「ORSO」）業務之  
常見問題**

(8) 保證基金保單的投資顧問變更

- 保證基金保單的投資顧問已由安盛羅森堡投資管理亞太有限公司變更為 **PAM**。

(9) 與中央公積金的某些投資選項相對應的相關保單（「有關保單」）的承保人和保證基金保單的保證人的變更

- 每種有關保單（見下表所列）的承保人和保證基金保單的保證人均由 **AXA CRIB** 變更為 **PIC**，而且，其中一些有關保單的名稱變更如下：

有關保單的當前名稱	有關保單的新名稱
保證基金保單	保證基金保單
平穩基金保單	平穩基金保單
均衡基金保單	均衡基金保單
增長基金保單	增長基金保單
AXA 平穩基金保單	信安平穩基金保單
AXA 均衡基金保單	信安均衡基金保單
AXA 增長基金保單	信安增長基金保單
AXA - RCM 香港基金保單	信安 - RCM 香港基金保單
存款管理類投資管理保單*（「存款管理保單」）	存款管理類投資管理保單*
流動基金保單*	流動基金保單*
受管理基金投資管理保單*	受管理基金投資管理保單*
國際受管理基金投資管理保單*	國際受管理基金投資管理保單*

\*這些有關保單目前尚未獲得證監會的認可，故未向新投資者開放。

(10) 若干有關保單所投資的相關基金的投資管理變更

- 自 2015 年 9 月 1 日起，安盛投資管理亞洲有限公司已不再擔任有關保單（如下表所列）所投資的相關基金的投資經理，投資經理將由 **PAM** 接替擔任。而 **PAM** 將指定其代理經理 **Principal Global Investors, LLC** 和信安環球投資（香港）有限公司（統稱「**Principal Global Investors**」）擔任下列有關保單的每一相關基金的副投資經理。

**關於信安國際（亞洲）有限公司及/或其指定方（「信安」）完成收購安盛香港（「安盛」）  
強積金和職業退休（「ORSO」）業務之  
常見問題**

- 有關保單所投資的相關基金的名稱已變更如下：

有關保單	有關保單的相關基金	
	當前名稱	新名稱
平穩基金保單	安盛投資管理強積金基金 - 安盛投資管理強積金平穩基金	Principal MPF Fund - Principal MPF Stable Fund
均衡基金保單	安盛投資管理強積金基金 - 安盛投資管理強積金均衡基金	Principal MPF Fund - Principal MPF Balanced Fund
增長基金保單	安盛投資管理強積金基金 - 安盛投資管理強積金增長基金	Principal MPF Fund - Principal MPF Growth Fund
AXA 平穩基金保單	安盛投資管理強積金基金 - 安盛投資管理強積金平穩基金	Principal MPF Fund - Principal MPF Stable Fund
AXA 均衡基金保單	安盛投資管理強積金基金 - 安盛投資管理強積金均衡基金	Principal MPF Fund - Principal MPF Balanced Fund
AXA 增長基金保單	安盛投資管理強積金基金 - 安盛投資管理強積金增長基金	Principal MPF Fund - Principal MPF Growth Fund

## 5. 對中央公積金及其參與者會構成何種影響？

問題 4 及問題 9 所述變更不會對相關計劃或各計劃參與者的利益構成任何不利影響。

### 擁有權變更

受託人及其香港代表的擁有權變更不會對受託人繼續履行其對中央公積金所負職責的身份、能力或資格產生任何不利影響。

### 中央公積金的行政經理變更

儘管中央公積金的行政經理發生變更，PTC 繼續按 AXA CRIB 的同等水平提供服務。

### 中央公積金和保證基金保單的投資顧問的變更

中央公積金的新投資顧問和保證基金保單的新投資顧問受相同的聘用條款規限。因此，中央公積金的新投資顧問繼續就投資於中央公積金的事宜向受託人提供意見，而保證基金保單的新投資顧問繼續就保證基金保單項下所持的相關資產的管理提供投資意見。

### 有關保單的承保人和保證基金保單的保證人的變更

由於有關保單的承保人和保證基金保單的保證人由 AXA CRIB 變更為 PIC，在 2015 年 9 月 1 日之後，對於有關保單的投資會承受 PIC 的信貸風險。除此之外，有關保單的條款及條件（包括保證特點和條件）、收費及支出（包括保證費）以及投資目標及政策保持不變。尤其是，雖然有關保單的承保人、保證基金保單的保證人和投資顧問以及一些有關保單的名稱發生上文問題 4（9）所述的變更，投資於保證基金保單的計劃參與者繼續享有在保證基金保單的承保人/保證人未發生變更的情況下其本應享有的同等保證。

**關於信安國際（亞洲）有限公司及/或其指定方（「信安」）完成收購安盛香港（「安盛」）  
強積金和職業退休（「ORSO」）業務之  
常見問題**

**若干有關保單所投資的相關基金的投資管理變更**

儘管（上文問題 4(10)所載的）有關保單所投資的相關基金發生上文問題 4(10)所述的變更，但這些相關基金的投資目標與政策、費用及收費以及風險與回報類別均保持不變。

**投資目標與政策、總費用及收費以及風險與回報類別**

中央公積金及其相應的相關單位信託/保單項下的每一投資選項的投資目標與政策、總費用及收費以及風險與回報類別均保持不變。

**行政管理服務**

關於行政管理服務方面之變更，請參閱下文問題 9 的相關答覆。

**6. 計劃參與者有否需要承擔相關交易費用？**

與該交易以及問題 4 及問題 9 中所載的變更有關的所有成本和支出均由受託人承擔，而不會由中央公積金、有關保單、其相關基金或計劃參與者承擔。

**7. 相關交易後我當前計劃的基金選擇和管理費是否會發生任何變更？**

除了安盛投資管理強積金基金和相關的匯集投資基金會發生名稱變更外，相關交易後您當前計劃的基金選擇和管理費不會發生變更。

**8. 是否會對我作為計劃參與者持有的保證基金構成任何影響？**

除非您決定將保證基金保單中的投資轉換為中央公積金項下的另一投資選項，或者將該投資轉至另一退休計劃。在此情況下，根據相關說明書所披露的保證運作方式，將不提供任何保證。否則並不會對您作為計劃參與者持有的保證基金構成任何不利影響，

**9. 相關交易是否會對我作為計劃參與者享有的行政管理服務構成任何影響？**

您作為計劃參與者享有的行政管理服務不會受到任何不利影響。您可使用同一客戶服務熱線號碼 2802 2812，或致電受託人 2827 1233 並可透過信安網站（網址為 [www.principal.com.hk](http://www.principal.com.hk)）獲取在線服務。

行政管理表單的內容會有變化，例如受託人名稱變更（從安盛（百慕達）有限公司變更為信安信託（百慕達）有限公司、供款收款人名稱變更（從安盛保險（百慕達）有限公司變更為信安信託（香港）有限公司 - ORSO）以及安盛和信安的標識均出現在表單之上。

請注意，受託人新的客戶服務櫃檯，客戶服務電郵地址，郵政地址及有關保單的相關基金的受託人、受託人的香港代表、新的行政經理、有關保單的新承保人（及保證基金保單的新保證人）、新的投資經理及新的副投資經理的新地址如下：

- (a) 新的客戶服務櫃檯位於香港九龍觀塘觀塘道 392 號創紀之城 6 期 30 樓及香港皇后大道東 183 號合和中心 27 樓；
- (b) 新的客戶服務電郵地址為 [axa-principal@exchange.principal.com](mailto:axa-principal@exchange.principal.com)；

關於信安國際（亞洲）有限公司及/或其指定方（「信安」）完成收購安盛香港（「安盛」）  
強積金和職業退休（「ORSO」）業務之  
常見問題

- (c) 提交用於支付供款的支票和匯款單以及行政管理表單的新郵政地址為香港九龍觀塘觀塘道 392 號創紀之城 6 期 30 樓；及
- (d) 上文問題 4(10)中所列有關保單的相關基金的受託人、受託人的香港代表、新的行政經理、有關保單的新承保人（及保證基金保單的新保證人）、新的投資經理及新的副投資經理(Principal Global Investors, LLC除外)的地址為香港灣仔港灣道 18 號中環廣場一零零一至一零零三室，而 Principal Global Investors, LLC 的地址為 801 Grand Avenue, Des Moines, IA 50392, USA。

**10. 有關下列之人的背景資料：(i)中央公積金的新行政經理 - 信安信託（亞洲）有限公司（「PTC」）；(ii)有關保單的承保人及保證基金保單的保證人 - 美國信安保險有限公司（「PIC」）；(iii)中央公積金和保證基金保單的新投資顧問及有關保單的相關基金的投資經理 - 信安資金管理（亞洲）有限公司（「PAM」）；以及(iv)上文問題 4(10) 所載有關保單的相關基金的新副投資經理 Principal Global Investors 的背景資料。**

PTC 是一家於 1997 年在香港註冊成立的公司。該公司是某些強積金計劃和 ORSO 計劃的受託人。PTC 就退休計劃的管理提供一站式服務，其中包括面向公司受託人、基金和計劃的行政管理服務。此外，PTC 還向單位信託投資者提供單位信託行政管理和登記服務。PTC 乃美國信安金融集團的成員。

PIC 是一家於 1996 年在香港註冊成立的公司。該公司獲保險業監督授權為保險人，可在及由香港經營退休金計劃管理業務。PIC 乃美國信安金融集團的成員。美國信安金融集團為企業、團體及個人提供全方位的保險及金融產品和服務。其最大的成員公司 Principal Life Insurance Company 成立於 1879 年，按資產排名位列美國最大的壽險公司之一。

PAM 是一家於 1997 年在香港註冊成立的公司，乃美國信安金融集團的成員。PAM 專門從事投資組合管理和資產管理業務，是香港多個強積金計劃和核准匯集投資基金的投資經理。PAM 專注於向其客戶提供可靠的高品質服務，並致力成為一家專業的基金管理公司。

美國信安金融集團是《財富》五百強企業之一，在紐約證券交易所上市。美國信安金融集團及其成員公司現時服務於全球約一千九百四十萬個人及其受撫養人，僅在美國負責處理的僱主養老金計劃便超過 40,000 個。集團是全球投資管理領域的領導者，在美國以及位於歐洲、拉丁美洲和亞洲的十八個國家開展業務經營。

Principal Global Investors, LLC 及其關聯方信安環球投資（香港）有限公司 是美國信安金融集團的全資子公司。作為全球投資管理的領導者，Principal Global Investors 的投資能力包括一系列股票、固定收益和房地產投資，以及優先證券、貨幣管理、資產配置、穩定價值管理和其他結構化投資策略方面的專門知識。Principal Global Investors, LLC 根據美國的制度於美國證券交易委員會註冊。信安環球投資（香港）有限公司由香港證券及期貨事務監察委員會發牌及規管。PAM 和 Principal Global Investors 在強積金投資管理領域具有豐富的經驗，現時共同管理逾二百五十億港元的強積金/ORSO 計劃相關資產。

關於信安國際（亞洲）有限公司及/或其指定方（「信安」）完成收購安盛香港（「安盛」）  
強積金和職業退休（「ORSO」）業務之  
常見問題

**11. 我的密碼會有更改嗎？**

閣下的密碼並沒有被更改，閣下可繼續使用當前密碼登入互聯網或話音系統服務。