

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

關於信安強積金 – 明智之選及信安強積金 – 易富之選的常見問題

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，安盛為信安強積金 – 明智之選及信安強積金 – 易富之選的獨家分銷商。

4. 明智之選和易富之選（「相關計劃」）會有什麼變更？

相關計劃的擁有權及相關架構變更如下：

(1) 受託人股東的變更

- 受託人的股東已從安盛業務實體變更為信安業務實體。

(2) 受託人名稱的變更

- 安盛信託有限公司的名稱已變更為信安信託（香港）有限公司。

(3) 相關計劃名稱的變更

- 相關計劃的名稱已由 AXA 強積金-明智之選變更為信安強積金-明智之選，及由 AXA 強積金-易富之選變更為信安強積金-易富之選。

(4) 保薦人的變更

- 相關計劃的保薦人已由安盛保險(百慕達)有限公司變更為美國信安保險有限公司。

(5) 保證基金保單的保險人/保證人變更

- AXA 保證基金保單的保險人/保證人已由安盛保險（百慕達）有限公司變更為美國信安保險有限公司。AXA 保證基金保單的名稱已變更為信安保證基金保單。

**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**

(6) 成分基金名稱變更

- 成分基金名稱已變更如下：

信安強積金 - 明智之選

當前名稱	新名稱
AXA 增長基金	信安增長基金
AXA 均衡基金	信安均衡基金
AXA 平穩基金	信安平穩基金
AXA 流動基金	信安流動基金
AXA 強積金保守基金	信安 - 強積金保守基金
AXA 保證基金	信安保證基金
AXA - 富達環球股票基金	信安 - 富達環球股票基金
AXA - 富達亞太股票基金	信安 - 富達亞太股票基金
AXA - 鄧普頓環球債券基金	信安 - 鄧普頓環球債券基金
AXA - 摩根大中華股票基金	信安 - 摩根大中華股票基金
AXA - 摩根亞洲債券基金	信安 - 摩根亞洲債券基金
AXA- RCM 香港基金	信安 - RCM 香港基金
AXA - 恒指基金	信安 - 恒指基金

信安強積金 - 易富之選

當前名稱	新名稱
AXA 增長基金	信安增長基金
AXA 均衡基金	信安均衡基金
AXA 平穩基金	信安平穩基金
AXA 強積金保守基金	信安 - 強積金保守基金
AXA - 富達環球股票基金	信安 - 富達環球股票基金
AXA - 富達亞太股票基金	信安 - 富達亞太股票基金
AXA - 鄧普頓環球債券基金	信安 - 鄧普頓環球債券基金
AXA - RCM 香港基金	信安 - RCM 香港基金

(7) 安盛投資管理強積金基金和相關的匯集投資基金的投資經理、副投資經理及基金名稱變更

- 信安資金管理(亞洲)有限公司（「PAM」）已取代安盛投資管理亞洲有限公司成為安盛投資管理強積金基金的投資經理。而 PAM 已指定 Principal Global Investors LLC 和信安環球投資(香港)有限公司（統稱「Principal Global Investors」）為下列成分基金的每一相關的核准匯集投資基金（「匯集投資基金」）的副投資經理。安盛投資管理強積金基金的名稱已變更為 Principal MPF Fund，而屬於安盛投資管理強積金基金項下子基金的每一相關的匯集投資基金的名稱已變更如下：

**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**

信安強積金 - 明智之選

成分基金	相關的匯集投資基金當前名稱	相關的匯集投資基金新名稱
AXA 增長基金	安盛投資管理強積金增長基金	Principal MPF Growth Fund
AXA 均衡基金	安盛投資管理強積金均衡基金	Principal MPF Balanced Fund
AXA 平穩基金	安盛投資管理強積金平穩基金	Principal MPF Stable Fund
AXA 流動基金	安盛投資管理強積金港元流動基金	Principal MPF Cash Fund
AXA 強積金保守基金	安盛投資管理強積金保守基金	Principal MPF Conservative Fund
AXA 保證基金	安盛投資管理強積金資本平穩基金*	Principal MPF Capital Stable Fund

*AXA 保證基金投資於 AXA 保證基金保單，而 AXA 保證基金保單則投資於安盛投資管理強積金資本平穩基金。

信安強積金 - 易富之選

成分基金	相關的匯集投資基金當前名稱	相關的匯集投資基金新名稱
AXA 增長基金	安盛投資管理強積金增長基金	Principal MPF Growth Fund
AXA 均衡基金	安盛投資管理強積金均衡基金	Principal MPF Balanced Fund
AXA 平穩基金	安盛投資管理強積金平穩基金	Principal MPF Stable Fund
AXA 強積金保守基金	安盛投資管理強積金保守基金	Principal MPF Conservative Fund

5. 對相關計劃和計劃參與者會構成何種影響？

上文第 4(1)至(7)條所述變更並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

受託人擁有權變更不會對受託人繼續履行其對相關計劃所負職責的身份、能力或資格構成任何不利影響。

保證基金保單的保險人/保證人變更

除了 AXA 保證基金保單的保險人/保證人以及其名稱發生變更外，AXA 保證基金保單的條款和條件（包括保證特點）在保險人/保證人保持不變。投資於 AXA 保證基金的計劃參與者繼續按其說明書享受保證權益，如以往一樣。

**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**

投資目標和政策以及費用和收費

匯集投資基金及其相應成分基金的投資目標和政策以及費用和收費保持不變。

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？

與相關交易、相關計劃及成分基金的相關匯集投資基金的變更有關聯的所有費用和開支均由受託人承擔。

7. 我當前計劃的基金選擇和管理費有否任何變更？

除了安盛投資管理強積金基金和相關的匯集投資基金名稱變更外，您當前計劃的基金選擇和管理費並沒有變更。

8. 有否對我作為計劃參與者（在明智之選項下）持有的保證基金構成任何影響？

除非您決定在保證基金中所做投資：(1)在相關計劃項下從保證基金轉換至另一成分基金；或(2)轉移至另一計劃。在此情況下，根據相關說明書的規定，將不提供任何保證。否則並不會對你作為計劃參與者持有的保證基金構成任何影響。

9. 有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）獲取在線服務。

行政管理表單的內容有一些變化，例如受託人名稱變更（從安盛信託有限公司變更為信安信託(香港)有限公司）、供款收款人名稱變更（詳見下表）以及安盛和信安的標識均出現在表單之上。

供款收款人名稱

當前收款人名稱	新收款人名稱
明智之選	
安盛信託有限公司 - 明智強積金 AXA China Region Trustees Limited - Smart MPF	信安信託(香港)有限公司 - 信安強積金明 智之選 Principal Trust Company (Hong Kong) Limited – Principal MPF Smart Plan
易富之選	
安盛信託有限公司 - 易富強積金 AXA China Region Trustees Limited - Simple MPF	信安信託(香港)有限公司 - 信安強積金易 富之選 Principal Trust Company (Hong Kong) Limited – Principal MPF Simple Plan

**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**

請注意，受託人新的客戶服務櫃檯，客戶服務電郵地址，傳真號碼及地址如下：

- 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；
- c) 受託人新的傳真號碼為 2263 0833；
- d) 受託人新的地址為香港灣仔港灣道 18 號中環廣場 1001 至 1003 室。

10. 關於信安保證基金的新保薦人和新保險人/保證人(美國信安保險有限公司)、成分基金之匯集投資基金的新投資經理(信安資金管理(亞洲)有限公司)以及成分基金的匯集投資基金的新副投資經理(Principal Global Investors, LLC 及信安環球投資(香港)有限公司)的背景資料。

美國信安保險有限公司(「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。

信安資金管理(亞洲)有限公司(「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。

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。Principal Global Investors (Hong Kong) Limited 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/職業退休計劃相關資產。

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。美國信安金融集團的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。美國信安金融集團是全球範圍內領先的投資管理機構，在美國以及位於歐洲、拉丁美洲和亞洲的十八個國家經營業務。

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。

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

12. 為何我未能使用 AXA@Work(mobile app)查閱強積金的資料?

很抱歉，安盛的強積金業務現由信安提供，我們現正檢討此項手機應用程式的服務，在檢討完成前，此項服務將會暫時停止。如有最新安排，我們會盡快公佈。閣下可繼續使用網上帳戶查閱系統或致電我們客戶服務中心查詢帳戶資料。