

信安強積金個人帳戶

# 實現退休目標

適用於信安強積金計劃600系列個人帳戶成員

**重要 - 如閣下對本宣傳品內容的含意或影響有任何疑問，便應諮詢專業人士的獨立意見。**

**重要資料：**

1. 信安長線保證基金均只投資於由美國信安保險有限公司（「信安」）發行以保單形式成立的核准匯集投資基金，而有關保證亦由信安提供。因此，您於信安長線保證基金的投資（如有）將受信安的信貸風險所影響。請參閱有關強積金計劃說明書的第3.4.1部分（信安長線保證基金）中有關信用風險、保證特點及保證條件的詳情。
2. 信安，作為信安長線保證基金所投資的以保單形式成立的核准匯集投資基金之擔保人，只於符合所列條件下提供資本保證及訂明的保證回報率。請注意若閣下將累算權益(i)由本計劃中的一個帳戶，轉移至本計劃中的另一個帳戶；(ii)由信安長線保證基金轉移至本計劃中的另一成分基金；或(iii)轉移至如有關強積金計劃說明書的第6.7.2部分（累算權益轉出本計劃或於本計劃內轉移）內所述的其他註冊計劃，閣下或失去保證權利。有關保證條件的詳情，請參閱有關強積金計劃說明書的第3.4.1部分（信安長線保證基金）。同時，請注意，提取部份累算權益可能會影響閣下享有信安長線保證基金的保證資格。詳情請參考有關強積金計劃說明書的附錄一（有關信安長線保證基金的保證的操作方式）。
3. 如您現時投資於信安長線保證基金，當以罹患末期疾病的理由行使從該保證基金提取累算權益的權利可能影響您享有保證的資格及失去保證回報。有關詳情請查閱有關強積金計劃說明書或於作出任何有關累算權益的提取前向受託人查詢。
4. 投資於信安港元儲蓄基金並不同存款於銀行或接受存款公司及並不受存款保障計劃所保障。投資於信安港元儲蓄基金將受投資風險影響。
5. 強積金保守基金的收費可(i)透過扣除成分基金資產收取；或(ii)透過扣除成員帳戶中的單位收取。信安強積金保守基金採用方式(i)收費，故所列之單位價格 / 資產淨值 / 基金表現已反映收費之影響。
6. 在投資於預設投資策略前，閣下應考慮個人可承受風險的程度及財政狀況。閣下應注意，信安核心累積基金與信安65歲後基金未必適合閣下，而且信安核心累積基金與信安65歲後基金和閣下的風險狀況之間可能存在風險錯配（所導致的投資組合風險或會高於閣下的風險偏好）。若閣下對於預設投資策略是否適合閣下存有任何疑問，閣下應徵詢財務及/或專業人士的意見，並因應閣下的個人狀況作出最適合閣下的投資決定。
7. 閣下應注意，預設投資策略的實施或會影響閣下的強積金投資及權益。若閣下對於會如何受到影響存有疑問，閣下應諮詢受託人。
8. 當您作出投資選擇前，您必須衡量個人可承受風險的程度及您的財政狀況。在選擇成分基金時，如您就某一項成分基金是否適合您（包括是否符合您的投資目標）而有任何疑問，請徵詢財務及/或專業人士的意見，並因應您的個人狀況而選擇最適合您的成分基金。
9. 請謹記，若閣下沒有作出任何投資選擇，則閣下所作出的供款及/或轉移至本計劃的權益，將被投資於預設投資策略。
10. 投資涉及風險。基金價值可升可跌。過往表現並不表示將來會有類似表現。您的投資可能須承受重大虧損。投資回報並無保證，投資者未必能取回全部投資本金。
11. 您不應單靠本宣傳品作出投資決定。您必須參有關閱強積金計劃說明書，以便獲得進一步資料（包括成分基金的投資政策、風險因素、費用及收費）。



## 甚麼是個人帳戶？

個人帳戶就強積金計劃成員而言，指在該計劃中的帳戶（而不是供款帳戶）用以持有；(a) 替該成員支付的特別供款（如有）；(b) 該成員任何就以往受僱期間或任何以往自僱期間所產生的累算權益（如有）；及(c) 該成員任何現時受僱期間所產生的累算權益（只來自其僱員強制性供款部份所產生的累算權益，如有）；及(d) 轉移自屬於該成員由職業退休豁免計劃或職業退休註冊計劃所產生的最低強積金利益（如有）至該計劃。

**透過信安強積金個人帳戶，您或可靈活便捷地達到退休儲蓄目標。**



## 為何選擇信安強積金個人帳戶？

### 多元化的投資選擇

我們憑藉豐富的基金管理經驗，提供各具特色及不同風險程度的投資基金組合供成員選擇，以滿足不同成員的投資目標和退休需要。

### 專業退休金團隊

我們的退休金服務團隊經驗豐富，掌握退休金管理及行政技術，協助成員了解各項投資選擇，助您抓緊每個投資良機，實現理財目標。

### 可靠行政及優質客戶服務

我們先進精密的記錄行政管理及資訊科技系統，能照顧個人的要求，同時又提供靈活改變的空間。此外，信安亦為計劃成員，提供多元化的優質客戶服務，讓計劃成員也可輕鬆管理自己的強積金。

### 完善資訊設備

成員可隨時透過24小時信安退休理財通®互動音頻電話或網上**信安退休服務中心**([www.principal.com.hk](http://www.principal.com.hk))，隨時隨地查閱帳戶結存、每日基金價格、投資表現及轉換基金。此外，成員亦可透過**信安手機應用程式**，查閱帳戶結存、每日基金價格及投資表現。成員及非成員可享用理財計劃工具，而此程式亦提供「基金到價提示」。最後，登記信安「電子通訊」服務後，成員可免費透過電郵及手機短訊接收多項免費服務，包括定期的退休金帳戶結餘訊息、信安產品及服務推廣資訊，以及信安成員尊享優惠。



## 如何把累算權益轉移至信安？

將累算權益轉移到信安強積金個人帳戶，只須填妥並交回「個人帳戶成員申請表」及/或「計劃成員資金轉移申請表MPF(S)-P(M)」及/或「僱員自選安排 — 轉移選擇表格MPF(S)-P(P)」予信安即可，表格可於[www.principal.com.hk](http://www.principal.com.hk) 網頁下載。

有關信安強積金個人帳戶詳情，

歡迎致電客戶服務熱線：(852) 2827 1233 查詢

或瀏覽本公司網頁 [www.principal.com.hk](http://www.principal.com.hk)



## 精彩獎賞

由即日起，只須成為信安強積金個人帳戶成員，即有機會讓您享有精彩獎賞。

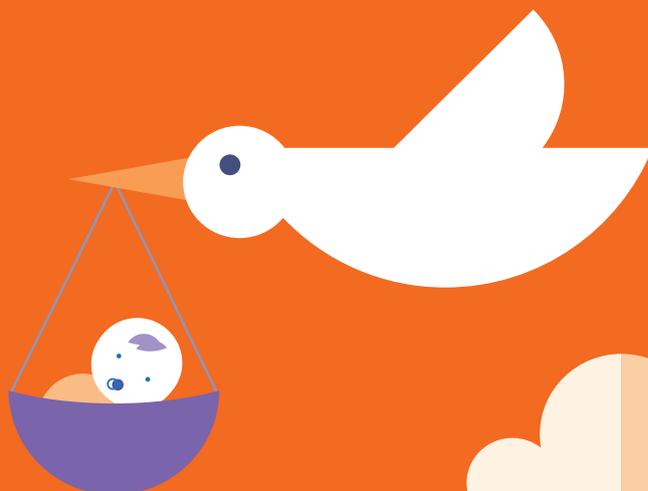
獎賞1和獎賞2中所有定義詞語的涵義與後附的條款與細則的定義相同。

### 獎賞 1

客戶只要在指定截數日在信安強積金個人帳戶結存達指定金額，即有機會透過每季基金單位回贈獎賞享受基金管理費優惠（「**實際收費**」，詳情請參閱下表），但必須符合下列其他合資格的條款與細則。

成員於曆年季度所獲得的基金單位獎賞價值將按下列方法確定和計算：

- (a) 若成員只投資在一個成分基金，將適用的基金單位獎賞率（根據下列第4項的定義）乘以 (i) 該成員的個人帳戶於曆年季度的指定截數日的帳戶結存；及 (ii) 該成員的個人帳戶於曆年季度有帳戶結存的月份數目，然後再除以12。
- (b) 若成員投資多於一個成分基金，上述 (a) 的計算程序將於各個相關的成分基金執行。成員所獲得的基金單位獎賞總值等於每一個成分基金的基金單位獎賞價值的總和。



成分基金名稱	適用的個人帳戶實際收費 (按每年資產淨值的%計算)					
	\$30,000 以下	\$30,000 – \$100,000 以下	\$100,000 – \$200,000 以下	\$200,000 – \$500,000 以下	\$500,000 – \$1,000,000 以下	\$1,000,000 或以上
信安65歲後基金	← 0.75% →					
信安核心累積基金	← 0.75% →					
信安平穩回報基金 信安長線增值基金 信安環球增長基金 信安進取策略基金	1.49%	1.36%	1.26%	1.22%	1.12%	1.05%
信安亞洲債券基金	← 0.99% → 0.95% 0.89%					
信安港元儲蓄基金	← 0.99% → 0.95% 0.89%					
信安長線保證基金	← 2.00% →					
信安強積金保守基金	← 0.95% →					
信安恒指基金*	← 0.89% →					

\* 基金管理費指成分基金層面所收取的基金管理費。

# 信安強積金計劃600系列 獎賞推廣計劃1說明

## 說明 1

	2014年4月	2014年5月	2014年6月
成員的個人帳戶有否結存？	✓	✓	✓

請參考上文獎賞1 (a) (ii) 段

	2014年6月之指定截數日
個人帳戶之結存 (港幣)	\$280,000

請參考上文獎賞1 (a) (i) 段

假設成員在2014年的第二個曆年季度只投資在信安環球增長基金。

因這成員在2014年的第二個曆年季度的三個月均有帳戶結存，他可獲得的基金單位獎賞是：

基金單位獎賞總值 = [標準基金管理費 - 實際收費] x 3 / 12 x 港幣\$280,000

= [1.49% - 1.22%] x 3 / 12 x 港幣\$280,000

= 港幣\$189.00

在此信安環球增長基金在2014年6月之指定截數日的標準基金管理費為1.49%。

信安環球增長基金在2014年6月之指定截數日而帳戶結存範圍在港幣\$200,000至港幣\$500,000以下的實際收費為1.22%。

## 說明 2

	2014年4月	2014年5月	2014年6月
成員的個人帳戶有否結存？		✓	✓

請參考上文獎賞1 (a) (ii) 段

	2014年6月之指定截數日
個人帳戶之結存 (港幣)	\$90,000

請參考上文獎賞1 (a) (i) 段

假設成員在2014年的第二個曆年季度只投資在信安環球增長基金。

因這成員在2014年的第二個曆年季度的三個月中只有兩個月有帳戶結存，他可獲得的基金單位獎賞是：

基金單位獎賞總值 = [標準基金管理費 - 實際收費] x 2 / 12 x 港幣\$90,000

= [1.49% - 1.36%] x 2 / 12 x 港幣\$90,000

= 港幣\$19.50

在此信安環球增長基金在2014年6月之指定截數日的標準基金管理費為1.49%。

信安環球增長基金在2014年6月之指定截數日而帳戶結存範圍在港幣\$30,000至港幣\$100,000以下的實際收費為1.36%。

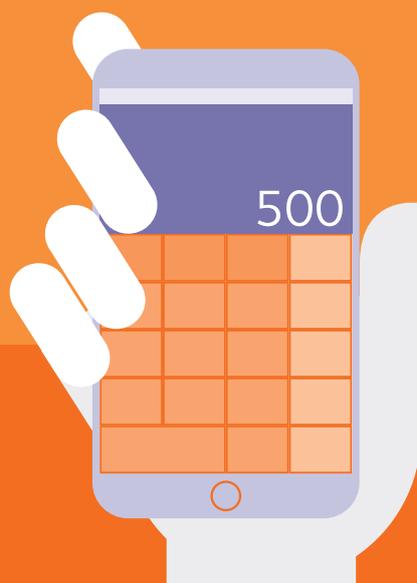


## 獎賞 2

客戶若成功將累算權益 (最少港幣\$50,000) 轉移到信安強積金個人帳戶並存放於信安**不少於3個月**，將有機會獲得高達相等於港幣\$500的一次性基金單位回贈獎賞。

信安在收受成員的指定金額及該金額存放於成員的個人帳戶不少於3個月後（「**3個月期限**」），便會將成員所享有的基金單位獎賞價值，於3個月期限完結後的曆年季度的下一個月的25號（「**基金回贈日**」）用作購買信安港元儲蓄基金的基金單位，而該基金單位將成為成員強制性供款的一部份，但必須符合下列其他合資格的條款與細則。有關指定金額及基金單位獎賞價值的詳情，請參閱下表：

指定金額 (港幣)	基金單位獎賞價值 (港幣)
\$50,000 – \$100,000 以下	\$100
\$100,000 – \$150,000 以下	\$200
\$150,000 – \$200,000 以下	\$300
\$200,000 – \$250,000 以下	\$400
\$250,000 或以上	\$500



## 條款與細則：

### 獎賞1：

1. 此優惠只適用於信安強積金計劃600系列（「計劃」）之個人帳戶成員。
2. 獲贈基金單位獎賞的資格是取決於個人帳戶成員的個人帳戶於曆年季度的指定截數日是否有相關的結存可作計算。若帳戶沒有結存，該成員將不會獲得基金單位獎賞。
3. 若成員的個人帳戶於相關的曆年季度的指定截數日有帳戶結存，其投資的各成分基金所適用的個人帳戶實際收費，將取決於其個人帳戶於指定截數日的帳戶結存。
4. 成員所投資的成分基金所適用的基金單位獎賞率相等於該成分基金的標準基金管理費減去個人帳戶實際收費。
5. 每個成員所投資的成分基金所獲得的基金單位獎賞價值（根據上述（獎賞1(a)，(b)）所計算），將會於指定截數日用作購買成分基金單位。有關基金單位將於該指定截數日存入成員個人帳戶相關的子帳戶內的各相關成分基金。
6. 假使成分基金的標準基金管理費日後有任何變更，成員所享有的個人帳戶實際收費將維持不變。
7. **為免疑問，若成員在指定截數日當日或之前，向信安提交書面要求轉移或提取帳戶結存，該成員即使在指定截數日當日有帳戶結存，亦不可享有本獎賞的基金單位獎賞。**
8. 定義：
  - (a) 曆年季度是指一個年份內的以下任何一個時段：1月1日至3月31日、4月1日至6月30日、7月1日至9月30日或10月1日至12月31日。
  - (b) 曆年季度的指定截數日是指該季度的最後一個月的25號（即3月25號、6月25號、9月25號或12月25號）。若該日不是一個工作天，指定截數日將提前至上一個工作天；若黑色暴雨、八號颱風或以上的訊號在當天懸掛，導致業務全日停頓，指定截數日亦將順延至下一個工作天。
  - (c) 標準基金管理費指本計劃的強積金計劃說明書及附件（如有）中「費用及收費」部份所披露的成分基金的管理費。

### 獎賞2：

1. 此優惠只適用於本計劃之新/現有個人帳戶成員。
2. 新/現有客戶只須從其他強積金服務機構一次過轉移指定的金額到本計劃內的現有個人帳戶；或現有信安強積金計劃的終止計劃成員/終止計劃的自僱人士只須填妥有效的基金轉移申請表並將指定金額的累算權益一次過轉移到本計劃內的個人帳戶均可享有此獎賞的基金單位獎賞。有關指定金額及基金單位獎賞詳情，請參閱上表。
3. 根據上述（獎賞2）所指的基金單位獎賞將於基金回贈日存入。若該日不是一個工作天，基金單位獎賞將提前至上一個工作天存入；若黑色暴雨、八號颱風或以上的訊號在當天懸掛，導致業務全日停頓，基金單位獎賞亦將順延至下一個工作天存入。
4. **為免疑問，若成員在基金回贈日當日或之前，向信安提交書面要求轉移或提取計劃內個人帳戶部份或全部帳戶結餘，則該成員不可享有本獎賞的基金單位獎賞。**

#### 一般：

1. 此推廣優惠不可與本計劃內其他個人帳戶之基金單位獎賞推廣計劃同時享有。
2. 若成員於計劃下擁有多於一個個人帳戶，每個個人帳戶按照上述獎賞所獲得的基金單位獎賞將會作獨立計算。
3. 信安可不給予預先通知，取消或更改上述推廣優惠詳情，並對此有絕對酌情權。
4. 如有任何爭議，信安的決定將作終論。

根據《個人資料（私隱）條例》，閣下可隨時及免費要求停止使用閣下的個人資料作直接促銷用途。該要求可以書面形式通知信安信託（亞洲）有限公司保障資料主任（地址：香港九龍觀塘觀塘道392號創紀之城6期30樓）。

此宣傳品之發行人：信安信託（亞洲）有限公司