

信安強積金計劃

800 系列

成分基金概覽

重要事項

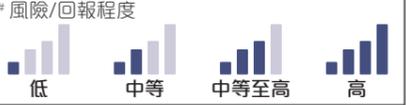
重要 - 如閣下對本宣傳品內容的含意或影響有任何疑問，便應諮詢專業人士的獨立意見。

1. 信安資本保證基金和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，您於信安資本保證基金和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（*信安資本保證基金*）和第3.4.2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（*非產生自可扣稅自願性供款的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3.4.2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. 信安，作為信安資本保證基金之擔保人，會提供一項信安資本保證基金價格不會下跌的保證。在2011年12月30日之前，對採用間接收費選擇（即類單位）而言，部份基金管理費是按資產值計算並於信安資本保證基金資產淨值中扣除，另一部份則從成員帳戶中以單位扣除的方式支付。因此，在2011年12月30日之前，對採用間接收費選擇的成員而言，其資本可能不能得到實際數額的保證。
5. 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。
6. 強積金保守基金的收費可(i)透過扣除資產淨值收取；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。
7. 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您的風險偏好）。若閣下對於預設投資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。
8. 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。
9. 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。
10. 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。
11. 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。
12. 您不應單靠本宣傳品作出投資決定。您必須參閱有關強積金計劃說明書，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）。

* 「本計劃」指信安強積金計劃800系列。
「成分基金」指本計劃所涵蓋的成分基金。

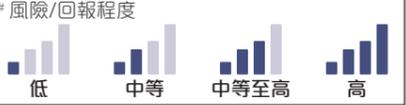
本計劃由19個成分基金和「預設投資策略」組成，預設投資策略主要為沒有興趣或不打算作出基金選擇的計劃成員而設計。

「預設投資策略」透過於不同年齡按照預定配置百分比來投資於兩項名為信安65歲後基金(「65歲後基金»)和信安核心累積基金(「核心累積基金»)的成分基金，旨在平衡風險與回報的長期影響。透過「預設投資策略」投資的累算權益將以因應成員年齡來調整風險的方式投資。預設投資策略將會隨著成員年齡增長而自動減少投資於較高風險資產，並相應增加投資於較低風險資產，藉此管理投資風險。為達致降低風險，預設投資策略將會按年調整資產配置，逐步將投資從預設投資策略下的核心累積基金轉移至65歲後基金。詳情請參閱有關強積金計劃說明書。

基金名稱	投資目標	投資比重	資產分配	地理分配	風險/回報程度 [#]
信安65歲後基金[△]	透過環球分散方式投資為成員提供平穩增值的退休積蓄。本成分基金以港元為貨幣單位。	投資於單位信託核准匯集投資基金(APIF)，即信安單位信託傘子基金 — 信安65歲後基金，其在《強制性公積金計劃(一般)規例》容許下，投資於兩項或以上的被動或主動方式管理的核准緊貼指數集體投資計劃(ITCIS)及/或單位信託核准匯集投資基金(APIF)。	約20%於較高風險資產； 約80%於較低風險資產	無對任何特定國家或貨幣指定投資配置。	 (預設投資策略基金)
信安核心累積基金[△]	透過環球分散方式投資為成員提供資本增值。	投資於單位信託核准匯集投資基金(APIF)，即信安單位信託傘子基金 — 信安核心累積基金，後者則在《強制性公積金計劃(一般)規例》容許下，投資於兩項或以上以主動或被動方式管理的核准緊貼指數集體投資計劃(ITCIS)及/或單核准匯集投資基金(APIF)。	約60%於較高風險資產； 約40%於較低風險資產	無對任何特定國家或貨幣指定投資配置。	 (預設投資策略基金)
信安資本保證基金¹	為供款提供本金保證的同時，亦賺取具競爭力的短期回報率。	投資於一個保單核准匯集投資基金，其投資主要集中於短期證券的組合。(在保單核准匯集投資基金內的投資會受信安的信用風險所影響)	債務證券 現金及短期投資 (例如:票據及存款)	香港 100%	 (保證基金)
信安長線保證基金²	為成員提供具競爭力的長線回報，並同時提供最低限度的平均每年回報率保證。	投資於一個保單核准匯集投資基金，而該基金將投資於兩項或以上的核准匯集投資基金及/或獲批准的緊貼指數集體投資計劃(“指數計劃”)。基本投資將包括可以港元、美元或其他貨幣為計算單位的債務證券及股票證券。(在保單核准匯集投資基金內的投資會受信安的信用風險所影響)	股票證券 債務證券 現金及短期投資 (例如:票據及存款)	美國及大中華地區 40 - 100% 其他亞洲地區 歐洲 其他國家 0 - 50% 0 - 50% 0 - 50%	 (保證基金)
信安強積金保守基金³	賺取最少相等於強積金管理局所釐定的「訂明儲蓄利率」的淨回報率，該利率廣泛來說應是港元儲蓄帳戶的平均利率。	投資於以單位信託基金形式設立的一個核准匯集投資基金，而該基金將投資於以港元為面額的銀行存款、短期證券及高質量貨幣市場工具。	存款證 債務證券 現金及短期投資 (例如:票據及存款)	香港 100%	 (貨幣市場基金)
信安港元儲蓄基金	賺取具競爭力的短至中線回報率。	投資於以單位信託基金形式設立的一個核准匯集投資基金，而該基金將投資於一個高質量的短期至中期港元債務證券投資組合，亦可持有以美元或其他貨幣為面額的資產。	短期至中期債務證券 (例如:存款證) 現金及短期投資 (例如:票據及存款)	香港 美國 歐洲 其他 70 - 100% 0 - 30% 0 - 30% 0 - 20%	 (貨幣市場基金)
信安亞洲債券基金(新)	透過中期至長期的投資，提供包括入息及資本增值的回報。	投資於信安單位信託傘子基金下的信安亞洲債券基金，信安單位信託傘子基金是一個以單位信託形式成立的核准匯集投資基金，由投資經理管理。該核准匯集投資基金進而投資於另一核准匯集投資基金，該另一核准匯集投資基金將其大部分資產投資於亞洲債務證券，包括但不限於由政府、多邊代理機構或公司所發行及基本以美元及主要亞洲貨幣為貨幣單位的不同到期日主權、半主權、機構、公司債券。	債務證券 現金及定期存款	亞洲 [~] 其他 [~] 70 - 100% 0 - 30%	 (債券基金)
信安香港債券基金	透過中期至長期的投資，提供包括入息及資本增值的回報。	投資於以單位信託基金形式設立的一個核准匯集投資基金，而該投資基金將主要投資其資產至少70%於香港的債務證券(已獲評級及未獲評級 [△])，包括(但不限於)由政府、多邊代理機構或公司所發行及以香港貨幣為面額的不同到期日主權及/或非主權，浮動及/或固定的債務證券。	債務證券 現金及短期投資 (例如:票據及存款)	香港 其他 70 - 100% 0 - 30%	 (債券基金)
信安國際債券基金	保持及盡量提高以國際購買力計算的實質資產價值。	投資於以單位信託基金形式設立的一個核准匯集投資基金，而該基金將投資於另一個主要由不同年期、以各國主要貨幣單位為面值的債務證券(包括主權或非主權)所組成的核准匯集投資基金。	債務證券 現金及短期投資 (例如:票據及存款)	亞洲 (日本除外) 歐洲 日本 0-50% 0-50% 0-50%	 (債券基金)
信安平穩回報基金	透過投資於平衡投資組合以達致資本的長線增長。	投資於以單位信託基金形式設立的一個核准匯集投資基金，而該基金將投資於兩項或以上的核准匯集投資基金及/或指數計劃。透過該等投資，本基金將主要投資於不同國家的股票及債務證券。本基金提供國際性的投資機會，並以債務證券投資比重較多。	股票證券 債務證券 現金及短期投資 (例如:票據及存款)	亞洲 歐洲 北美洲 0-75% 0-75% 0-80%	 (混合資產基金)
信安長線增值基金	透過投資於平衡投資組合賺取具競爭力的長線回報率。	投資於以單位信託基金形式設立的一個核准匯集投資基金，而該基金將投資於兩項或以上的核准匯集投資基金及/或指數計劃。	股票證券 債務證券 現金及短期投資 (例如:票據及存款)	美國 亞洲 歐洲 其他 15 - 100% 0 - 85% 0 - 30% 0 - 20%	 (混合資產基金)
信安環球增長基金	透過投資於平衡投資組合以達致資本的長線增長。	投資於以單位信託基金形式設立的一個核准匯集投資基金，而該基金將投資於兩項或以上的核准匯集投資基金及/或指數計劃。透過該等投資，本基金將主要投資於不同國家的股票及債務證券，而股票的投資比重一般會較債務證券為高。	股票證券 債務證券 現金及短期投資 (例如:票據及存款)	亞洲 歐洲 北美洲 0-75% 0-75% 0-80%	 (混合資產基金)
信安進取策略基金(新)	尋求長期資本增長。	投資於信安單位信託傘子基金下的信安進取策略基金，信安單位信託傘子基金是一個以單位信託形式成立的核准匯集投資基金，由投資經理管理，並進而投資於兩項或以上的核准匯集投資基金及/或緊貼指數集體投資計劃。並進而投資於兩項或以上的核准匯集投資基金及/或緊貼指數集體投資計劃。透過該等基礎投資，信安進取策略基金將主要投資於不同國家的股票及債務證券。信安進取策略基金為投資者提供國際性的投資機會，而相對較為著重股票投資。	股票證券 債務證券 現金及短期投資 (例如:票據及存款)	亞太區 歐洲 北美洲 0-75% 0-75% 0-80%	 (混合資產基金)
信安美國股票基金	透過投資於美國股票市場以取得長線資本增長。	投資於以單位信託基金形式設立的一個核准匯集投資基金，而該基金將投資於另一個以美國股票為主並可包括現金及短期投資的核准匯集投資基金。	股票證券 現金及短期投資 (例如:票據及存款)	美國 香港 其他 70 - 100% 0 - 30% 0 - 20%	 (股票基金)
信安亞洲股票基金	透過投資於亞洲股票市場，以達致長線資本增長。	投資於以單位信託基金形式設立的一個核准匯集投資基金，而該基金將投資於另一個以亞洲地區的股票為主並可包括現金及短期投資的核准匯集投資基金。	股票證券 現金及短期投資 (例如:票據及存款)	亞洲 (日本除外) 其他 80 - 100% 0 - 20%	 (股票基金)
信安中國股票基金	通過主要投資於與中國相關的股票以獲得長期的資本增值。	投資於以單位信託基金形式設立的一個核准匯集投資基金，而該基金將投資於與中華人民共和國(中國大陸)之經濟有關連的各類行業公司所發行的股票，投資之股票主要在香港聯合交易所上市，並可投資於其他規例範圍內所獲准的交易所上市的股票。	股票證券 現金及短期投資 (例如:票據及存款)	中華人民共和國 (中國大陸) 70 - 100% 0 - 30% 其他國家 0 - 30%	 (股票基金)
信安恒指基金	透過將所有或絕大部份的基金資產投資於盈富基金單位，從而提供盡量緊貼恒生指數走勢的投資表現。	投資於盈富基金，而該基金將其所有或絕大部份的資產投資於在香港證券交易所有限公司上市的股本證券。	股票證券 現金及短期投資 (例如:票據及存款)	香港 中國 20 - 80% 20 - 80%	 (指數追蹤基金)
信安香港股票基金	通過主要投資於香港股票市場，以獲得長期的資本增值。	投資於以單位信託基金形式設立的一個核准匯集投資基金，其投資主要集中於在香港成立的公司，或股份在香港上市的公司所發行的上市股票。該投資基金還可投資於香港有業務的公司所發行的上市股票，亦可包括現金及短期投資。	股票證券 現金及短期投資 (例如:票據及存款)	香港 / 中國 其他 70 - 100% 0 - 30%	 (股票基金)
信安國際股票基金	透過投資於環球股票市場，以達致資本的長線增長。	投資於以單位信託基金形式設立的一個核准匯集投資基金，而該基金將投資於另一個主要投資在環球股票市場，亦可包括現金及短期投資的核准匯集投資基金。	股票證券 現金及短期投資 (例如:票據及存款)	北美洲 歐洲 亞洲 南美洲 0-65% 0-60% 0-50% 0-50%	 (股票基金)

[△] 投資於未獲評級的債務證券只限於由按強積金規例附表1第7條定義的“獲豁免當局”所發行的債務證券。

以下各成分基金的風險/回報程度是由信安資金管理(亞洲)有限公司提供，並將於每年作出審查。風險/回報程度是根據過往波幅(即回報的年度標準誤差)、最佳及最差兩月的回報及計劃內基金的相對風險水平而分類，另亦有參考各基金的投資目標。風險/回報程度僅供參考，它們不應被視為投資建議。



[△] 成員必須注意，若65歲後基金或核心累積基金的投資/權益乃按成員的特定投資指示而投資於該項基金(作為獨立基金選擇，而不屬於作為其中一項選擇的預設投資策略的一部分)，該等投資/權益將不受降低風險過程規限。



1 信安資本保證基金

信安，作為信安資本保證基金之擔保人，會提供一項信安資本保證基金價格不會下跌的保證。在2011年12月30日之前，對採用間接收費選擇（即I類單位）而言，部份基金管理費是按資產值計算並於信安資本保證基金資產淨值中扣除，另一部份則從成員帳戶中以單位扣除的方式支付。因此，在2011年12月30日之前，對採用間接收費選擇的成員而言，其資本可能不能得到實際數額的保證。有關詳情，請參閱有關強積金計劃說明書的第3.4.1部分（信安資本保證基金）及第5部分（費用及收費）。

在受限於受託人的全權酌情權的前提下，(i) D類單位將不會提供給於2004年10月1日或該日之後加入本計劃的僱主、僱員及自僱人士；及(ii) 個人帳戶成員個人帳戶成員及現有特別自願性供款成員只可選擇類單位。

2 信安長線保證基金

信安，作為本計劃內的信安長線保證基金之擔保人，只於符合所列的保證條件的情況下提供本金保證及訂明的保證回報率。您的投資會受信安的信用風險所影響。本金和回報保證只有在發生「合乎規定事項」的情況下提取基金供款方會提供。發生合乎規定事項，是指在符合下述任何條件的情況下，受託人收到就成員所有累算權益提出的有效申索：

- (a) 達到正常退休年齡，或在提早退休年齡退休，或在提早退休年齡後但在正常退休年齡前退休
- (b) 完全喪失工作能力
- (c) 末期疾病
- (d) 身故
- (e) 永久性離港
- (f) 申索「小額結餘」

以上(a)至(f)項條件適用於僱員成員、自僱人士、現有特別自願性供款成員及「個人帳戶成員」。

- (g) 成員終止受僱（不論因何理由終止），而且成員持續投資於基金的期間（直至並包括其受僱的最後一日）（「合乎規定期間」）須至少為36個整月。若成員（或其代理人）在並非發生合乎規定事項的情況下進行基金單位的贖回、轉出或提取，則該成員的合乎規定期間也可能被重訂為零。為免生疑問，條件(g)不適用於自僱人士、現有特別自願性供款成員或個人帳戶成員。」

倘若在並非發生上述之合乎規定事項的情況下贖回、轉出或提取基金單位，保證將受影響，而成員於該基金的投資將受市場波動及投資風險影響。有關保證條件，請參閱有關強積金計劃說明書的第3.4.2部分（信安長線保證基金）。

3 信安強積金保守基金

強積金保守基金的收費可(i) 透過扣除資產淨值收取；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。

註：

投資者應注意：(i) 上述資產分配及地理分配範圍僅供參考而已，長期的資產分配和地理分配可能按市場狀況的變化而有所不同；及(ii) 股票投資的地理分配乃按發行人的主要營業地點分類，而債務投資的地理分配按其以何種貨幣為面額分類。

~ **信安亞洲債券基金債務證券的地理分配按國家風險分類。「國家風險」乃基於多項標準釐定，就證券而言，包括發行人所在國家、交易債務證券的主要證券交易所、發行人大部分收入的來源地及發行人呈報的貨幣。**

本文件由信安信託(亞洲)有限公司刊發。

如對此成分基金概覽有任何查詢或意見，請聯絡您的強積金顧問。

強積金計劃熱線：2827 1233 傳真號碼：2827 1707

通訊地址：香港九龍觀塘觀塘道392號創紀之城6期30樓

電郵：hkinfo@exchange.principal.com

www.principal.com.hk



(852) 2827 1233



www.principal.com.hk
hkinfo@exchange.principal.com



香港九龍觀塘觀塘道
392號創紀之城6期30樓



Principal Hong Kong



Download on the
App Store

GET IT ON
Google Play

下載手機程式

Apple及Apple logo為Apple Inc.在美國及其他國家之註冊商標。App Store為Apple Inc.之服務商標。
Google Play™為Google Inc.之商標。Android™為Google Inc.之商標。