

1. 為何信安強積金計劃600系列需要合併至信安強積金計劃800系列?

為了配合積金局提出簡化強積金產品，從而降低強積金營運成本和基金管理費的長期目標，我們公司決定將S600計劃合併至現有的S800計劃以達到經濟效益的好處，因為固定成本可以分攤到一個更大的資產基礎上。我們預期合併後，S600計劃及S800計劃的成員將受惠於合併資產後的平均營運費用及享有規模效益，令與成分基金相關的固定成本分佈於更大的資產基礎上，從長線角度來看基金的開支比率可被降低，而獲得更佳的潛在投資回報。於S800計劃內，成員亦可享有更多成分基金的選擇。

2. 合併的生效日期將於何時?

合併的生效日期是2020年10月22日。(“生效日期”)

3. 日後會否再有其他計劃的合併?

我們預料在短期內不會有新的計劃合併出現。在這次合併計劃後，信安將有3個強積金產品(信安強積金計劃800系列、信安強積金明智之選、信安強積金易富之選)，而該2個產品各具備着不同特色的基金系列供不同需要的僱主及顧員的選擇，不過我們會密切注視強積金產品的發展及為滿足我們客戶的需求而決定未來的方向。

4. 作為成員，合併會對我有何影響?我們是否須要承擔計劃合併涉及的開支呢?

作為S600計劃及S800計劃的受託人，我們致力確保閣下的利益在合併中獲得充分的保護，以及不會對閣下的累算權益及所享有的服務造成不利的影響。事實上，於合併後，S800計劃內的特定基金的基金管理費用亦會降低。合併可使閣下享有較低收費及規模效益，令與成分基金相關的固定成本分佈於更大的資產基礎上，從長線角度來看基金的開支比率可被降低。

合併所涉及的一切費用將由信安承擔，換句話說，成員不需承擔是次合併所需費用。

5. 計劃的合併會否對我的累算權益帶來影響?而轉移累算權益的過程會否存在風險?

在合併過程中，我們會致力於確保我們的計劃成員的利益得到充分的保護，作為S600計劃的成員或參與僱主(視情況而定)，自生效日期起，閣下作為轉移成員或轉移僱主(視情況而定)將成為S800計劃的成員或參與僱主(視情況而定)，並在S800計劃繼續擁有帳戶。

對應S800計劃成分基金的單位將予以記入閣下的S800計劃帳戶，以代替閣下在S600計劃持有的有關S600計劃成分基金的單位。將予以記入閣下的S800計劃帳戶的單位數目，將會根據生效日期的有關對應S800計劃成分基金的單位價格及有關S600計劃成分基金的單位價格而計算。S600計劃將於合併完成後終止。

在此方面，請注意，由於對應S800計劃成分基金的單位價格與對應S600計劃成分基金的單位價格可能並不相同，所以合併之後向轉移成員發行的對應S800計劃成分基金的單位數目，與轉移成員在S600計劃持有的對應S600計劃成分基金的單位數目，可能並不相同。但本公司在安排合併時，已確保轉移成員持有的對應S800計劃成分基金單位的總價值保持不變，從而確保截至生效日期轉移成員的累算權益的價值不會有任何變動。

請參閱以下例子:

信安強積金計劃600系列(“S600計劃”)及信安強積金計劃800系列(“S800計劃”)之重組 - 常見問題

假設:

- (a) S600計劃成份基金單位的單位價格為9.5港元;
- (b) 對應S800計劃成份基金單位的單位價格為10港元; 及
- (c) 轉移成員持有的S600計劃成份基金單位數目為100。

在合併前，轉移成員持有S600計劃成分基金100個單位，總價值為950港元（即9.5港元 × 100）。合併後，轉移成員將獲發行對應S800計劃成分基金95個單位（即950港元 ÷ 10港元），總價值保持不變，仍為950港元（即10港元 × 95）。

閣下在S600計劃計劃持有的成分基金的單位將會根據生效日期當日轉換為對應S800計劃成分基金內。因此不會出現投資空檔期之風險。

6. 信安強積金計劃600系列與信安強積金計劃800系列中的基金選擇有什麼分別?

每項S600計劃成分基金將併入名稱、投資目標、政策及基金結構均相同的相關相應S800計劃成分基金中。

然而，S800計劃內提供額外8項基金選擇。請參閱下表對比於合併前 S600 計劃及S800計劃中所提供的基金選擇與合併後於S800計劃中所提供的基金選擇。

成分基金	S600可投資的成分基金（合併前） （各稱為「S600成分基金」）	S800可投資的成分基金（合併前） （各稱為「S800成分基金」）	S800可投資的成分基金（合併後）
信安資本保證基金		√	√
信安長線保證基金*	√	√	√
信安長線增值基金*	√	√	√
信安港元儲蓄基金*	√	√	√
信安平穩回報基金*	√	√	√
信安環球增長基金*	√	√	√
信安國際債券基金		√	√
信安國際股票基金		√	√
信安美國股票基金		√	√
信安亞洲股票基金		√	√
信安強積金保守基金*	√	√	√
信安香港股票基金		√	√
信安中國股票基金		√	√
信安恒指基金*	√	√	√
信安香港債券基金		√	√
信安核心累積基金*	√	√	√
信安65歲後基金*	√	√	√
信安進取策略基金 [#]	√		√ （將於生效日期推出）
信安亞洲債券基金 [#]	√		√ （將於生效日期推出）

S800信安進取策略基金的發行價將與緊接合併前相應的原始S600成分基金的單位價格相同。

信安強積金計劃600系列(“S600計劃”)及信安強積金計劃800系列(“S800計劃”)之重組 - 常見問題

S800計劃的信安進取策略基金的發行價格將以S600計劃內相應的成分基金於合併前的單位價格。至於S800的信安亞洲債券基金，因其結構與S600的信安亞洲債券基金不同，我們將其視為全新的成分基金，並根據S800的集成信託契約將發行價定為10港元。

信安強積金計劃600系列(“S600計劃”)及信安強積金計劃800系列(“S800計劃”)之重組 - 常見問題

7. 合併後的基金管理費有何改變嗎?

信安信託(亞洲)認為,合併可令投資於S600計劃成分基金的閣下享有較低的費用及規模效益,從而將固定成本分佈於更大的資產基礎上。

隨著合併,S800計劃的特定成分基金的基金管理費將降低。如下表所示。

(以下列表為對比現行S600計劃及S800計劃相關成份基金的基金管理費)

成分基金	單位類別	合併前*		合併後*
		S600	S800	S800
信安長線增值基金	D類	1.25%	1.25%	1.25%
	I類	1.49%	1.49%	1.45%
	N類	不適用	不適用	不適用
信安港元儲蓄基金	D類	0.95%	0.99%	0.95%
	I類	0.99%	0.99%	0.99%
	N類	不適用	不適用	不適用
信安平穩回報基金	D類	1.25%	1.25%	1.25%
	I類	1.49%	1.49%	1.45%
	N類	不適用	不適用	不適用
信安環球增長基金	D類	1.25%	1.25%	1.25%
	I類	1.49%	1.49%	1.45%
	N類	不適用	不適用	不適用
信安國際股票基金	D類	不適用	1.25%	1.25%
	I類	不適用	1.59%	1.44%
	N類	不適用	不適用	不適用
信安美國股票基金	D類	不適用	1.25%	1.25%
	I類	不適用	1.59%	1.44%
	N類	不適用	不適用	不適用
信安亞洲股票基金	D類	不適用	1.25%	1.25%
	I類	不適用	1.59%	1.44%
	N類	不適用	不適用	不適用
信安中國股票基金	D類	不適用	1.25%	1.25%
	I類	不適用	1.59%	1.44%
	N類	不適用	不適用	不適用
信安恒指基金	D類	不適用	不適用	不適用
	I類	不適用	不適用	不適用
	N類	0.89%	0.89%	0.77%

信安強積金計劃600系列(“S600計劃”)及信安強積金計劃800系列(“S800計劃”)之重組 - 常見問題

8. 我如何可以知道我的累算權益已從信安強積金計劃 600 系列轉移到信安強積金計劃800系列呢？

當計劃合併完成後，你將會收到有關通知信件及帳戶結單，它們會顯示S600計劃的累算權益已轉移到S800計劃，當中亦會顯示有關累算權益的轉移數額及於S800計劃生效日後的基金單位數量。信件將根據成員的最後通訊地址以郵寄的方式寄給每位S800計劃的轉移成員。所以如果你的通訊地址有任何改變，請儘早通知我們。

9. 我於S600計劃中長線保證基金的合符規定結餘會於合併後受到影響嗎？

緊接合併前，轉移成員如有供款投資於S600計劃保證基金的5.0%、4.0%或1.0%保證子類別，其供款將按S600計劃的保證類別分別投資於S800計劃對應的信安長線保證基金的5.0%、4.0%或1.0%保證子類別（視情況而定）。成員將繼續享有其適用的S800計劃信安長線保證基金的每年保證回報率，而且成員在保證基金的所有合乎規定結餘和合乎規定期間將轉移至S800計劃的信安長線保證基金。因此，於合併後成員的保證結餘並不會受到影響。

10. 合併計劃之後會否影響我作出基金調配和使用你們有關的服務呢？

S600計劃的參與者在2020年10月16日或該日之前以書面作出的所有有效交易指示（包括認購、轉換及贖回）將在2020年10月19日或該日之前照常完成。參與者在2020年10月16日之後以書面作出的有效交易指示亦將照常辦理，但是如果任何有關指示未能在2020年10月19日或該日之前處理，將於2020年10月27日或在此後實際可行的情況下儘快在S800計劃處理。所有其他指示，例如更新成員的紀錄及詳情，將繼續照常辦理。

在2020年10月19日下午4時至2020年10月27日上午9時期間內（首尾兩日包括在內），S600計劃和S800計劃所有透過互聯網及互動語音回應系統為S600計劃轉移僱主*和轉移成員**提供的服務（包括但不限於查閱戶口結餘及轉換基金要求）將暫停提供，以便就合併事宜進行系統提升工作。該等服務將於2020年10月27日上午9時後恢復。在此暫停期間，不接受透過互聯網及互動語音回應系統作出的任何交易指示。下表載列事項的時序：

信安強積金計劃600系列(“S600計劃”)及信安強積金計劃800系列(“S800計劃”)之重組 - 常見問題

日期	主要活動
2020年10月20日(星期二)	<ul style="list-style-type: none"> 為最後認購與贖回指令編製估值以及發出基金價格 編製並驗證客戶資料
2020年10月21日(星期三)	<ul style="list-style-type: none"> 完成最後認購與贖回指令的交易
2020年10月22日(星期四)(即生效日期)至 2020年10月23日(星期五)	<ul style="list-style-type: none"> 在S800建立轉移參與者的記錄及帳戶 將僱主和僱員的帳戶結餘從S600轉到S800
2020年10月24日(星期六)至 2020年10月26日(星期一) (公眾假期) (整個期間屬非營業日)	<ul style="list-style-type: none"> 核實並檢查客戶記錄與帳戶
2020年10月27日(星期二)上午 9:00	<ul style="list-style-type: none"> 恢復交易

*轉移僱主: 合併時, 計劃600系列參與僱主會被轉移至S800計劃中。

**轉移成員: 合併時, 計劃600系列參與成員會被轉移至S800計劃中。

信安強積金計劃600系列(“S600計劃”)及信安強積金計劃800系列(“S800計劃”)之重組 - 常見問題

11. 如果我不想把我的S600計劃的帳戶合併至S800計劃的新帳戶中，可以怎樣？

計劃合併之後，S600計劃將不再存在。而是次合併主要考慮到對計劃成員的整體利益。我們預期合併後，計劃成員可從合併資產及攤分營運開支中享有較佳的投資回報。而且成員更可在S800計劃內享有更加多的成份基金選擇。

如不願轉移至S800計劃的計劃參與者，須透過承轉受託人提交轉出S600的有效申請，該申請須於轉出日期前送達信安信託（亞洲）。轉出帳戶的申請均不設任何提取條件、限制、費用或罰款。

*轉出日期: 計劃: 即 2020年10月14日

成員: 即 2020年10月15日

12. 我的成員編號、合約編號、互聯網和互動語音回應系統的登入編號及密碼會否變更？

不會，成員編號、合約編號、互聯網和互動語音回應系統的登入編號及密碼將維持不變。

13. 我需要為合併填寫任何表格嗎？

不需要，信安會安排閣下於S600計劃內的所有記錄自動轉移至S800計劃的新帳戶中。

14. 在合併後，我可否提取自願性的供款嗎？提取需收費嗎？

如閣下是現職僱員成員，在未離職於你現時僱主的聘用前，你將不能提取S800計劃內的自願性供款。

倘若閣下是自僱人士或個人帳戶成員，你最多可於每個財政年度內享有首4次免手續費提取S800計劃內的自願性供款。我們將於第5次起的提取收取最多港幣300元的手續費，此手續費將會在提取金額內扣除。

15. 我於S600計劃所選擇的基金為 D / I / N 類別，於合併後，我所選擇的基金的基金類別會是什麼？

這次合併，無論屬於那種類別的S600計劃的基金都會被轉移到S800計劃的基金當中。(請參閱常見問題19有關由S600計劃合併至S800計劃中成份基金的配對的詳情)S800計劃中的相關成份基金包括信安65歲後基金、信安核心累積基金、信安強積金保守基金、信安恒指基金、信安亞洲債券基金會屬於N類別，而其他成份基金(即是信安長線保證基金、信安港元儲蓄基金、信安進取策略基金、信安平穩回報基金、信安長線增值基金、信安環球增長基金) 於S800計劃中將會屬於D或 I 類別。閣下可透過成員記錄、週年權益報表或透過我們的網頁登入到你的強積金帳戶查閱成份基金類別。如要獲取更多成份基金的資料，請參閱我們的計劃說明書了解詳情。

信安強積金計劃600系列(“S600計劃”)及信安強積金計劃800系列(“S800計劃”)之重組 - 常見問題

16. 於合併後，遞交供款的支票收款人會否改變呢??

會，自2020年10月22日起，所有供款的新收款人應寫上「信安強積金計劃800系列」或「信安信託(亞洲)有限公司—強積金計劃800系列」(“PTC-MPF S800”)。

17. S600計劃與S800計劃中的預設基金是否一樣?

S600計劃及S800計劃中的預設投資皆為預設投資策略。倘若轉移成員於S600計劃的帳戶中並未有提供有效的投資指示，在合併後，於S800計劃帳戶中作出的供款將會投資於預設投資策略。

18. 於新計劃中更改投資指示有沒有限制?

一般而言，在S800計劃中，更改投資組合是不限次數的。

19. 由S600計劃合併至S800計劃的安排當中，各成分基金會作如何配對?

基金配對:

S600計劃成份基金		相關S800計劃成份基金
預設投資策略(DIS)	→	預設投資策略(DIS)
信安65歲後基金	→	信安65歲後基金
信安核心累積基金	→	信安核心累積基金
		信安資本保證基金
信安長線保證基金	→	信安長線保證基金
信安強積金保守基金	→	信安強積金保守基金
信安港元儲蓄基金	→	信安港元儲蓄基金
信安亞洲債券基金	→	信安亞洲債券基金
		信安香港債券基金
		信安國際債券基金
信安平穩回報基金	→	信安平穩回報基金
信安長線增值基金	→	信安長線增值基金
信安環球增長基金	→	信安環球增長基金
信安進取策略基金	→	信安進取策略基金
		信安美國股票基金
		信安亞洲股票基金
		信安中國股票基金
信安恒指基金	→	信安恒指基金
		信安香港股票基金
		信安國際股票基金

信安強積金計劃600系列(“S600計劃”)及信安強積金計劃800系列(“S800計劃”)之重組 - 常見問題

20. 於S600計劃中，更改投資組合的指示(透過互聯網或互動語音回應系統或表格)的截止時間是於何時?

接納「轉換基金累積結餘」及「未來供款的分配」指示的最後期限:

- 透過互聯網: 本公司需於2020年10月19日下午4時前收到您的指示。2020年10月19日下午4時後本公司概不接受指示。
- 透過互動語音回應系統: 本公司需於2020年10月19日下午4時前收到閣下的指示。2020年10月19日下午4時後本公司概不接受指示。
- 透過表格
(以 郵寄/ 電郵 / 親身遞交/ 傳真) 本公司須在2020年10月16日當日或之前收到閣下填妥的表格。除本公司行使單方面及全權擁有的酌情權外，於2020年10月16日後所收到的表格將不被接受。

倘若我們未能於S600計劃內執行透過書面表格提交的更改投資指示，我們將通知該成員，指示有可能於“生效日期”後的合理可行範圍內及根據服務承諾所定時間表及適用監管規定下，盡快在S800計劃內執行，猶如指示是在S800計劃下提供一樣。

21. 於合併後，你們會否接受供款結算表上仍然填寫為信安強積金計劃600系列嗎?

由於在計劃合併後，貴公司計劃的合約編號將維持不變，因此，直至合併完成後的3個月內，即是2021年的1月底前，我們仍然接受填寫舊有計劃名稱的供款結算表。但是，倘若閣下所遞交的表格為S600計劃的申請表格-僱主、申請表格-自僱人士、申請表格-個人帳戶、成員登記表格、成員投資更改表格，因為相關的行政表格於計劃合併生效日起失效，閣下需重新遞交表格。請注意，當計劃合併後，所有S600計劃的供款支票抬頭應改為“信安信託(亞洲)有限公司-信安強積金計劃800系列 或 “PTC-MPF S800”。

22. 計劃合併生效日後，你們會否仍接受S600計劃的行政表格?

不會，S600計劃的成員登記表格、成員投資更改表格於合併後已然失效，閣下需重新遞交S800計劃的行政表格。

23. S800計劃的財政年度終結是何時?

S800計劃的財政年度為每年1月1日至12月31日。

成員的週年權益報表會於財政年度完結日後3個月內發出。

24. 於S600計劃內，屬於僱主的非既得利益部分會否轉移至S800計劃的帳戶中?

請放心，我們確保S600計劃中屬於僱主的非既得利益會轉移至S800計劃內，不論合併前或合併後，該非既得利益的處理將不會有任何改變。

25. 我有兩個強積金個人帳戶，一為信安強積計劃600系列，另一為信安強積金計劃800系列，合併後會發生什麼事?

信安強積金計劃600系列(“S600計劃”)及信安強積金計劃800系列(“S800計劃”)之重組 - 常見問題

閣下於S600計劃帳戶中的資產於合併後將被轉移至新開立的S800計劃帳戶內配對的成份基金中。並不對閣下原有的S800計劃個人帳戶有任何影響。

如閣下將2個個人帳戶合併為一，閣下需填寫整合個人帳戶申請表。一般而言，我們會將閣下於轉出之帳戶的成份基金單位以單位轉移形式轉入至另一帳戶中。