

信安成功完成合併計劃

並於旗艦強積金計劃推出新基金及減收管理費

1. 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。
2. 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。
3. 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。
4. 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。
5. 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。
6. 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。
7. 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）。

香港，2020 年 10 月 28 日

信安信託（亞洲）有限公司（「信安信託」）今日宣佈，成功完成信安強積金計劃 600 系列（「S600」）合併至信安強積金計劃 800 系列（「S800」）（「合併」）。合併同時迎來管理費下調，以及兩項新成分基金，為成員提供涵蓋 19 項成分基金的簡單而全面的一站式強積金平台。

合併由 2020 年 10 月 22 日起生效。於 S800 增加兩項新的成分基金——信安進取策略基金及信安亞洲債券基金，就合併計劃的所有參與成員而言，更多元的基金選擇有助分散投資組合及降低投資風險。出於對成員利益的考慮，S800 旗下 19 項基金當中的 11 項基金的管理費已下調，減幅界乎 2.7%至 13.5%，而合併相關的所有成本及費用全部由信安承擔。有關 S800 基金管理費下調的詳情，請參閱下文附錄。

信安信託行政總裁艾思敦先生(Mr. Dave Ashton)表示：「作為主要的退休金服務公司之一，我們不斷追求優化產品，以實現客戶的長期儲蓄目標。我們確切明白專注一心的力量及退休計劃的重要。當我們受到 2019 新型冠狀病毒全球大流行的不確定性衝擊時，傳統的業務模式無可避免地受到顛覆，以數碼化方式聯繫客戶變得前所未有的重要。在整個客戶旅程中，從成為信安客戶到後來獲得適用的投資者教育，我們熱衷於在每個接觸點為客戶提供電子解決方案，例如不久前推出的無紙化迎新文件套件線上版本，以及我們的網站即將推出革新版——網站設計會更以客為本、以及在線投資者教育資源也將更豐富多元。數碼化實踐能提升我們業務，優先維持客戶服務。為了幫助客戶及我們公司抵禦類似目前的風浪，我們將繼續與客戶同行，並專注投資未來。」

附錄

S600 及 S800 可投資的成分基金於表 1 中載明：

- (i) 合併前，S600 及 S800 各自可投資的成分基金；
- (ii) 合併後，S800 可投資的成分基金

表 1：S600 及 S800 可投資的成分基金

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#	√		(於 2020 年 10 月 22 日起生效)
信安亞洲債券基金#	√		(於 2020 年 10 月 22 日起生效)

*S600 的成分基金被稱為「配對 S600 成分基金」，S800 的成分基金則被稱為「配對 S800 成分基金」。

#就本附錄而言，S600 的該等成分基金為「原始 S600 成分基金」。

表 2：S600 及 S800 可投資的成分基金於合併前後之收費

收費						
成分基金	單位類別	現時收費率		新收費率	減費幅度 (%)	
		S600	S800	<u>S800</u>		
1. 信安港元儲蓄基金	D 類	0.95%	0.99%	<u>0.95%</u>	4.0%	
2. 信安亞洲債券基金*	N 類	0.99%	不適用	<u>0.94%</u>	5.1%	
3. 信安平穩回報基金	I 類	1.49%	1.49%	<u>1.45%</u>	2.7%	
4. 信安長線增值基金	I 類	1.49%	1.49%	<u>1.45%</u>	2.7%	
5. 信安環球增長基金	I 類	1.49%	1.49%	<u>1.45%</u>	2.7%	
6. 信安進取策略基金*	I 類	1.49%	不適用	<u>1.45%</u>	2.7%	
7. 信安國際股票基金	I 類	不適用	1.59%	<u>1.44%</u>	9.4%	
8. 信安美國股票基金	I 類	不適用	1.59%	<u>1.44%</u>	9.4%	
9. 信安亞洲股票基金	I 類	不適用	1.59%	<u>1.44%</u>	9.4%	
10. 信安中國股票基金	I 類	不適用	1.59%	<u>1.44%</u>	9.4%	
11. 信安恒指基金	N 類	0.89%	0.89%	<u>0.77%</u>	13.5%	

*合併後新設立於 S800 的成分基金。

關於信安

在香港，我們是全方位投資及退休計劃的服務提供者。我們的成員公司包括信安信託(亞洲)有限公司、信安投資及退休金服務有限公司，以及信安資金管理(亞洲)有限公司，透過結合環球投資管理、退休金領導地位及資產分配專業的能力，為企業、個人及機構投資者提供退休金及資產管理服務和屢獲殊榮的互惠基金及投資產品。以上所有公司為美國信安金融集團的成員公司。

如有任何查詢，請聯絡：

梁佩珊(Candy Leung)

市務及企業傳訊高級經理

電話: 2263 0280

電郵: leung.candy@principal.com

Principal、Principal 和標誌設計、美國信安金融集團及信安是 Principal Financial Services, Inc.的註冊商標。Principal Financial Services, Inc.是美國信安金融集團的成員。