

# 信安強積金計劃800系列

## 計劃指南

美國信安  
金融集團



140+年  
金融服務經驗

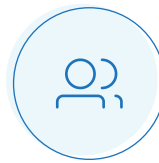


75+年  
退休金管理經驗

信安  
環球投資



14個  
不同專業  
投資策略團隊



投資者  
廣及72個國家

信安香港

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，提供專業的退休金及資產管理服務和屢獲殊榮的投資產品，我們的成員公司包括：信安信託（亞洲）有限公司、信安信託（香港）有限公司、信安資金管理（亞洲）有限公司、信安投資及退休金服務有限公司、信安代理人服務有限公司及美國信安保險有限公司

### 強積金



### 積金評級「2022強積金大獎」<sup>3</sup>

銀級計劃  
銅級計劃  
最佳進步計劃  
一年期持續傑出表現基金 - 債券基金(亞洲)  
五年期持續傑出表現基金 - 債券基金(亞洲)

理柏香港基金年獎2021<sup>4</sup>  
團體大獎 - 最佳強積金團體 - 債券

### 服務



### 互惠基金



### 理財教育



投資者及理財教育獎  
Investor and Financial  
Education Award 2021

註：以上獎項只供參考，並不代表信安強積金計劃800系列及其成分基金的實際回報。

## 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，而有關係亦由信安提供。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。

## 有關信安長線保證基金保證的提供:

信安，作為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貸風險所影響。本金和回報保證只在發生「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持有人。(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)並不適用於自僱人士、現有特別自願性供款成員或個人帳戶持有人。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）。



## 1. 多元服務 照顧周到

### 成員服務

免費尊享 信安「電子通訊」服務

為您時刻增值，包括：

電郵服務	SMS手機短訊服務
e-ABS (電子週年成員權益報表)	每月個人強積金/ 退休金帳戶結餘
有關強積金的 通知及文件	其他最新資訊

✔ 未登記？請即行動！  
登記信安電子通訊服務！



了解更多

### 其他增值服務



訂閱信安YouTube頻道

Principal Hong Kong



登入信安退休服務中心

忘記登入帳號及密碼？請聯絡2827 1233。

## 僱主服務

	僱主專屬服務熱線：2251 9322
	僱主網頁：方便公司授權人士查詢強積金資訊
	多種供款安排及軟件提供（例如：Alpha HRMS、易供款、信安Direct Connect服務等）



## 2. 多樣成分基金選擇 滿足您不同的投資取向

成分基金	現行管理費收費率 (按每年資產淨值的%計算) <sup>a</sup>	成分基金	現行管理費收費率 (按每年資產淨值的%計算) <sup>a</sup>
<b>股票基金</b>		<b>債券基金</b>	
信安中國股票基金	1.44%	信安亞洲債券基金 <sup>n</sup>	0.94%
信安香港股票基金	1.35%	信安國際債券基金	1.25%
信安恒指基金 <sup>^n</sup>	0.77%	信安香港債券基金 <sup>n</sup>	0.99%
信安亞洲股票基金	1.44%	<b>保證基金</b>	
信安美國股票基金	1.44%	信安資本保證基金	1.40%
信安國際股票基金	1.44%	信安長線保證基金 <sup>~</sup>	2.00%
<b>混合資產基金</b>		<b>貨幣市場基金</b>	
信安進取策略基金	1.45%	信安港元儲蓄基金	0.99%
信安環球增長基金	1.45%	<b>強積金保守基金</b>	
信安核心累積基金 <sup>n</sup>	0.75%	信安強積金保守基金 <sup>n</sup>	0.95%
信安長線增值基金	1.45%		
信安平穩回報基金	1.45%		
信安65歲後基金 <sup>n</sup>	0.75%		



### 3. 精彩優惠

#### 簡單整合個人帳戶

將您所有的強積金累算權益整合至單一個人帳戶，集中管理更有效。  
您只須填妥並交回以下表格至信安即可



了解更多

- 「個人帳戶成員申請表」及/或
- 「計劃成員整合個人帳戶申請表」及/或
- 「計劃成員資金轉移申請表」及/或
- 「僱員自選安排－轉移選擇表格」

您亦可於 [www.principal.com.hk](http://www.principal.com.hk) 網頁下載有關行政表格。



忘記擁有多少個強積金個人帳戶？可到積金局的**個人帳戶電子查詢 (ePA)** 隨時隨地查閱您的個人帳戶。

#### 信安回饋個人帳戶新成員

參加信安強積金計劃800系列獎賞推廣計劃，合資格之信安強積金計劃800系列個人帳戶新成員有機會享受



了解更多

- 🎁 港幣100元至高達38,888元之紅利單位回贈<sup>†</sup>

<sup>†</sup>詳情請查閱信安強積金計劃800系列獎賞推廣計劃宣傳單張。



#### 備註：

- 《指標》互惠基金－基金公司大獎是取決於《指標》指定質化方法與工具作出遴選，參考2020年7月1日至2021年6月30日之間的表現數據。有關來源與評估標準的詳細信息，請參閱 <https://www.benchmark.today/fund-awards/>。《指標》強積金投資經理獎與《指標》強積金－受託人大獎是取決於《指標》指定質化方法與工具作出遴選，參考2020年7月1日至2021年6月30日之間的表現數據。《指標》最佳強積金表現獎是根據由FE fundinfo於2020年10月1日至2021年9月30日期間向《指標》提供的績效數據作出遴選。有關來源和評審標準的詳細資料，請參閱 <https://www.benchmark.today/mpf-awards/>。
- 彭博商業周刊/中文版《領先基金大獎2021》的「強積金」評分分別從一年、五年及十年回報上作出分析與評分。詳細獎項來源及評核方法請參考網頁 <http://www.bbwhkevent.com>。
- 積金評級「2022強積金大獎」乃根據截至2021年12月31日各強積金計劃之定量評審(成分基金選擇及投資表現、費用及收費)及定性評審作評分。「最佳進步計劃」的得獎強積金計劃是與上一個評審週期比較，在所有關鍵的評審標準中整體上進步最大的強積金計劃，評審範圍包括成分基金選擇及投資表現，費用及收費和計劃提供的整體服務。成分基金選擇及投資表現、費用及收費和定性評審的截止日期為12月31日。積金評級的「持續傑出表現基金」表揚在各基金類別中錄得最佳回報表現之成分基金。一年期持續傑出表現基金表揚在強積金表現調查報告內於各基金類別中錄得最佳一年期絕對回報表現之成分基金，而五年期的回報表現乃根據風險調整後的回報表現來計算，風險是以成分基金的標準差作定義，並以成分基金每月的回報表現來計算。計劃評級和獎項來源及評審方法之詳情，請參閱 <https://mpfratings.com.hk/zh/ratings-and-awards/>。
- 理柏基金年獎的獎項是根據理柏評級的穩定回報評定，進行36、60和120個月的經風險調整後的回報計算。理柏基金評級並不構成也不意圖構成任何投資建議、出售要約、招攬提議購買任何司法管轄區中的任何證券。如欲了解更多詳情，請參考 [lipperfundawards.com](http://lipperfundawards.com)。
- 香港客戶中心協會大獎2021－神秘客戶評審大獎由香港客戶中心協會(HKCCA)於2021年頒發。詳情參考網頁 <https://hkcca.com/>。
- 投資者及理財教育獎是全港性的獎項，以嘉許在香港推動理財能力的機構及人士。信安獲頒投資者及理財教育獎2021年感謝狀，以表彰其於2020年7月1日至2021年9月30日期間為加強香港理財教育所實行的投資者及理財教育項目符合投委會設定的所有申請資格。詳情請參考 <https://www.ifec.org.hk/web/common/pdf/about-ifec/fls/ifea/2021/ifea2021-application-guide.pdf>。

- # 成分基金層面的基金管理費從有關成分基金資產扣除。
- ^ 基金管理費現行收費率就以下成分基金而言（信安強積金保守基金、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歲後基金及信安亞洲債券基金）是指N類基金單位，而其他成分基金則指I類基金單位。
- ~ 加高達1%的保證費。
- ^ 基礎基金收費會按每年資產淨值的0.05%至0.10%收取。

#### 資料披露：

- 本材料為信安信託（亞洲）有限公司所擁有。在未取得本公司的事先書面同意，內容的任何部份均不可被任何人士或機構作任何方式及為任何目的而修改、再造、傳送、儲存或分發。
- 此材料之內容來自認為及可靠的來源。提供的內容僅供參考用途及不應視為招攬產品買賣之建議。此資料會隨時更改而不另行通知。本公司不能擔保或保證由第三方提供內容之準確性及/或完整性。
- 投資涉及風險。基金價格可升可跌。過往業績並不代表將來表現。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。投資者不應單靠此宣傳品作出投資決定。投資者作出投資決定之前，應先考慮投資項目是否符合自己的風險承受程度、投資目標、個別需要及財政狀況。投資者在投資前應閱讀信安強積金計劃800系列之強積金計劃說明書及有關說明書（包括成分基金的投資政策、風險因素、費用及收費）。

本宣傳品之發行人：信安信託（亞洲）有限公司



(852) 2827 1233



[www.principal.com.hk](http://www.principal.com.hk)  
[hkinfo@principal.com](mailto:hkinfo@principal.com)



香港九龍觀塘觀塘道 392 號  
創紀之城 6 期 30 樓



Principal Hong Kong