

信安強積金計劃600系列（「S600」）

致參與僱主及成員（「計劃參與者」或「閣下」）之通知

S600及信安強積金計劃800系列（「S800」）（S600與S800各自稱為一項「計劃」，統稱「計劃」）之重組

請注意：此乃重要通知，請即閱讀。閣下如對本通知的內容有任何疑問，應諮詢獨立的專業意見。

信安信託（亞洲）有限公司（「信安信託（亞洲）」、「受託人」或「我們」）就本通知所載資料承擔責任。S600計劃參與者務請閱讀本通知。

- 本通知與計劃的重組有關，根據該重組，在取得相關監管部門的批准後，S600將與S800合併（「合併」），自2020年10月22日（「生效日期」）起生效。
- 就本通知而言，除非本通知另有指明，否則緊接合併前的計劃參與者若其權益及成員身份將自動轉移至S800，則稱為「轉移參與者」。

關於合併

- 自生效日期起，閣下作為S600計劃參與者，將自動成為S800計劃參與者。作為合併的一部分，S600的各成分基金（「成分基金」）的資產將轉至S800下的相應成分基金。S800下每項對應成分基金與S600下相關成分基金具有相同的名稱、投資目標、政策以及費用結構，但信安亞洲債券基金除外，其在S800下的投資政策將不同於在S600的投資政策（詳情請參閱第2.3條）。
- 轉移參與者緊接合併前就S600成分基金持有的價值將與緊隨合併後在配對S800成分基金或平行S800成分基金（視情況而定）下持有的價值相同（詳情請參閱第2.4(c)條）。
- S600與S800的主要運作人均為信安信託（亞洲）（作為受託人及管理人）及美國信安保險有限公司（「美國信安保險」）（作為保薦人）。
- 閣下無需進行任何手續，此轉移即可完成。但倘閣下有意退出合併，則須透過承轉受託人（即閣下有意轉移至的註冊計劃的受託人）提交有效的轉移指示，且該指示必須送達信安信託（亞洲）。詳情請參閱第2.5(c)條。

合併的裨益

- 合併將使閣下享有規模效益，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。此外，儘管成分基金的費用結構與S800下的費用結構相同，但某些成分基金的基金管理費將減少。因此，在合併後，成分基金的基金管理費將等於或低於S600及／或S800現行的費用率。至於其他費用，保證費（在任何情況下均為零）以及與成分基金相關的實付開支類型將保持不變（詳情請參閱第2.1條）。
- 計劃將為閣下提供更廣泛、更多元化的基金選擇。詳情請參閱本通知第2條。

- 合併將符合閣下的利益，且不會對閣下的累算權益造成不利影響。此外，合併後，閣下仍能享有閣下當前在S600享有的服務。

合併資料快覽

- 信安信託（亞洲）董事會已批准合併。此外，合併已符合S600和S800各自集成信託契約的要求。特別是S600的集成信託契約賦予了信安信託（亞洲）在無需取得成員同意的情況下進行合併的權限。
- 合併費用將由美國信安保險（定義見本通知第1條）和信安信託（亞洲）協商承擔。閣下無需承擔合併費用。
- 合併將導致交易和服務暫停。有關詳情，請參閱本通知第2.5條。此外，如果閣下希望於合併前使閣下在S600的相關有效指示生效，請遵守載於本通知第2.5(c)條的特定指示的截止日期／時間。
- 於生效日期以及自該日期起，之前向S600作出的所有付款須付給「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」。

如何了解有關合併的更多資訊

- 我們將舉辦講座，向閣下講解合併事宜。有關講座的進一步詳情自2020年8月22日可於信安網站 www.principal.com.hk 查閱。
- 閣下如對合併有任何疑問或疑慮，請致電客戶服務熱線(852) 2827 1233與我們聯絡。

我們為信安信託（亞洲），乃計劃之受託人。根據S600的集成信託契約第6.24條，本通知隨附資料載有計劃重組（即合併）之詳情。合併定於生效日期起生效（視乎能否取得相關監管機構的批准而定）。本通知中未界定之用語，與計劃之強積金計劃說明書中所載者具有相同涵義。

因應合併，閣下在S600的累算權益將自動轉移至S800，因此，務請閣下細閱本通知。凡不願根據合併轉移至S800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（定義見本通知第2.5(c)條）前送達信安信託（亞洲）。與慣常轉出一樣，任何該等轉出均不設任何提取條件、限制、費用或罰款。

就本通知而言，除非本通知另有指明，否則緊接合併前的計劃參與者若其權益及成員身份將自動轉移至S800，則稱為「轉移參與者」。

1. 主要運作人及財政年度

S600與S800的主要運作人均為信安信託（亞洲）（作為受託人及管理人）及美國信安保險（作為保薦人）。

兩項計劃的財政年結均為12月31日。

2. 成分基金

2.1 合併成分基金的理由

信安信託（亞洲）認為，合併可令投資於S600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的特定成分基金的基金管理費將降低。因此，如下表所示（為便於參考，有變更之處已塗色顯示），合併後，成分基金的基金管理費將等於或低於S600及／或S800的現行費用率。

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%

* 某些單位類別的單元格中註明「不適用」者，是指就相關成分基金而言，該等相關單位類別並未發行。

因此，信安信託（亞洲）預期合併不會損害閣下的權益。S600及S800各自的成分基金詳情載於下文。

2.2 S600及S800可投資的成分基金：

下表中載明：

- (i) 合併前，S600及S800各自可投資的成分基金；及
- (ii) 合併後，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#	√		√ (將於生效日期推出)
信安亞洲債券基金#	√		√ (將於生效日期推出)

* 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**」。

就本通知而言，S600的該等成分基金為「**原始S600成分基金**」。

至於其他事項，與配對S800成分基金及平行S800成分基金相關的保證費及其他開支類型將與適用於S600成分基金者相同。

2.3 基金對照

我們擬將每項S600成分基金併入名稱、投資目標及政策均相同的相關相應S800成分基金中。請參閱下表：

S600		S800
信安長線保證基金	⇒	信安長線保證基金
信安長線增值基金	⇒	信安長線增值基金
信安港元儲蓄基金	⇒	信安港元儲蓄基金
信安環球增長基金	⇒	信安環球增長基金
信安恒指基金	⇒	信安恒指基金
信安亞洲債券基金	⇒	信安亞洲債券基金 (待設立)
信安進取策略基金	⇒	信安進取策略基金 (待設立)

信安平穩回報基金	⇒	信安平穩回報基金
信安強積金保守基金	⇒	信安強積金保守基金
信安核心累積基金	⇒	信安核心累積基金
信安65歲後基金	⇒	信安65歲後基金

S600與S800在基金產品結構上有哪些共通之處？

- (a) 配對S600成分基金與相關的配對S800成分基金具有相同的名稱、投資目標及政策以及基金結構。此外，自生效日期起，信安信託（亞洲）將降低特定成分基金或成分基金特定類別的基金管理費，使其低於配對S600成分基金的基金管理費。詳情請參閱第2.1條。

S600擁有哪些S800沒有的基金產品？

- (b) S800將推出兩項新的成分基金，即信安進取策略基金和信安亞洲債券基金（統稱「平行S800成分基金」）。
- (c) S800下的信安進取策略基金與S600相應的信安進取策略基金具有相同的名稱、投資目標及政策、單位類別和基礎基金。S800的信安進取策略基金（I類單位¹）的基金管理費將為每年1.45%，比S600的信安進取策略基金（I類單位²）的現行基金管理費（現為1.49%）低0.04%。
- (d) S800的亞洲債券基金與S600相應的信安亞洲債券基金具有相同的名稱、投資目標及單位類別，但其形式將採用聯接基金，而非投資組合管理基金（即S600信安亞洲債券基金的當前結構）。S800的信安亞洲債券基金（N類單位³）的基金管理費將為每年0.94%，比S600的信安亞洲債券基金（N類單位⁴）的現行基金管理費（現為0.99%）低0.05%。信安信託（亞洲）認為，此基金採用聯接基金結構不僅可實現營運效率，亦可令此基金的投資範圍更加集中。
- (e) 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。至於S800的信安亞洲債券基金，如上文(d)所述，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。
- (f) 兩項平行S800成分基金的建立將豐富成分基金的產品，使S800的成分基金數目從17項增至19項，從而提升其多元化特性，以滿足計劃參與者的不同需求和風險概況。

2.4 成分基金的合併

為確保將每項S600成分基金併入相關的配對S800成分基金或平行S800成分基金（視情況而定），我們擬：

- (a) 將每項S600成分基金併入相關的配對S800成分基金或平行S800成分基金（視情況而定）。
- (b) 每名轉移參與者的累算權益將於生效日期按截至生效日期適用的贖回及認購價格贖回並用於認購相關的配對S800成分基金或平行S800成分基金（視情況而定）中的單位。我們認為，上述安排將能夠盡量降低任何潛在的市場風險和投資的價格波動。轉移參與者緊接合併前在S600持有的結餘，將與該轉移參與者緊隨合併後在S800持有的結餘相同。
- (c) 每名轉移參與者將獲分配相關的配對S800成分基金或平行S800成分基金（視情況而定）中的單位，而單位類別將與相關S600成分基金中的單位類別相同。為確保轉移參與者的利益不受損害，我們並非按照S600及S800各自的集成信託契約將S600成分基金的贖回金額及配對S800成分基金或平行S800成分基金

¹ 儘管信安進取策略基金設有I類及D類單位，但通常而言，D類單位將不會就2004年10月1日後加入S800的計劃參與者發行。

² 儘管信安進取策略基金設有I類及D類單位，但通常而言，D類單位並無就2004年10月1日後加入S600的計劃參與者發行。

³ S800的信安亞洲債券基金將僅發行N類單位。

⁴ S600的信安亞洲債券基金僅曾發行N類單位。

的已發行單位數目（視情況而定）向下捨入，而是提供較有利的安排，將S600成分基金的贖回金額（即單位價格乘以單位數目）四捨五入至小數點後兩位，並將配對S800成分基金或平行S800成分基金的認購單位數目向上捨入至小數點後三位。因此，我們認為，S600贖回與S800下認購捨入機制的差異，並不會對轉移參與者造成不利影響。如下表所示，轉移參與者緊接合併前就S600成分基金持有的價值將與緊隨合併後在配對S800成分基金或平行S800成分基金（視情況而定）下持有的價值相同：

合併前 — S600 代碼	緊接合併前的 單位價格*	僱主強制性供款		成員強制性供款	
		單位數目	交易金額 (港元)	單位數目	交易金額 (港元)
信安環球增長基金	24.8200163	152.984	3797.07	149.991	3722.78
信安進取策略基金	22.4824518	152.984	3439.46	149.982	3371.96
信安亞洲債券基金	10.6114924	152.984	1623.39	149.982	1591.53
		總計：	8859.92	總計：	8686.27

合併後 — S800 代碼	緊隨合併後的 單位價格*	僱主強制性供款		成員強制性供款	
		單位數目	交易金額 (港元)	單位數目	交易金額 (港元)
信安環球增長基金	24.8922302	152.541	3797.07	149.556	3722.78
信安進取策略基金	22.4824518	152.985	3439.46	149.982	3371.96
信安亞洲債券基金	10	162.339	1623.39	159.153	1591.53
		總計：	8859.92	總計：	8686.27

* 單位價格將按於生效日期的基金價格計算。

註：

以上為假設性說明，僅供參考。

- (d) 我們將不會因要令合併生效就贖回及認購計劃成分基金或相關的核准匯集投資基金或核准緊貼指數集體投資計劃下的單位收取買賣差價或其他交易費用。
- (e) 合併完成後，S600的轉移參與者將按照S800信安長線保證基金（「保證基金S800」）中相同的保證收益率（即他們在S600下信安長線保證基金（「保證基金S600」）有權享有的保證收益率）參與S800。保證基金S800的保單將按此修訂。具體而言：
- (i) 保證基金S600中的任何單位贖回以及保證基金S800中的後續單位認購不會被視為「相關權益轉移」（見計劃的強積金計劃說明書）。
- (ii) 因此，在緊接合併前持有4.0%保證子類別或5.0%保證子類別的轉移參與者將於緊接合併後繼續持有該等子類別，但一如於2004年9月30日後向保證基金S600投入的任何新供款，於合併後向保證基金S800投入的任何新供款將按每年1%的利率記入利息。保證基金S800的保單保險人可調整保證收益率，但頻率不得超過每三年一次。若保證收益率有調整，我們將在調整生效日的至少三個月前通知有關成員。請參閱S800的強積金計劃說明書了解詳情。
- (iii) 緊接合併後轉移參與者於S800下的新帳戶中的「合乎規定結餘」及「合乎規定期間」（該等用語見計劃的強積金計劃說明書），其價值與期限與緊接合併前該轉移參與者於S600下現有帳戶中的「合乎規定結餘」及「合乎規定期間」相同。
- (f) 為免產生疑問，與S600下信安長線保證基金（「保證基金S600」）的保證特點一致，倘於生效日期前，閣下在適用的保證條件未達成的情況下轉換或轉出或贖回閣下於保證基金S600的投資，則閣下將無權享有任何保證。
- (g) 合併費用由美國信安保險與信安信託（亞洲）協商承擔。閣下無須承擔合併費用。

2.5 暫停

(a) 暫停交易

為辦理合併，S600中的交易（包括認購、轉換、配置轉移到S600的累算權益以及贖回）將在2020年10月20日至2020年10月23日（含首尾兩日）間暫停，但為了作為合併的一部分將資產從S600轉移到S800則除外。S600的集成信託契約將作修訂以便實施上述暫停。下表載列事件的時間順序：

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）	<ul style="list-style-type: none">在S800建立轉移參與者的紀錄及帳戶
2020年10月23日（星期五）	<ul style="list-style-type: none">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">核實並檢查客戶紀錄與帳戶
2020年10月27日（星期二）上午9:00	<ul style="list-style-type: none">恢復交易

(b) 暫停服務

為促進合併的順利過渡以及系統遷移，服務（包括但不限於透過互聯網或互動語音回應系統的帳戶結餘查詢、網上基金轉換指示提交、成員紀錄查詢以及更改個人資料）將從2020年10月19日下午4:00至2020年10月27日上午9:00間暫停。我們將在信安網站上發佈以及在信安電話系統中錄入一則告知閣下服務暫停的訊息。

(c) 交易指示的截止日期／時間

閣下可在下列各截止日期／時間向信安信託（亞洲）提交有效的交易指示，以使閣下於S600下的指示在生效日期前得到處理：

指示	於以下日期或之前收到
參與僱主及成員	
供款	透過自動轉帳服務 — 2020年10月8日下午6:00，即生效日期 – 10個營業日 透過支票 — 2020年10月13日下午6:00，即生效日期 – 7個營業日
成員	
轉換／更改投資授權指示（不論是以郵件或電子形式）	透過郵件／電子郵件／專人送交／傳真：2020年10月16日，即生效日期 – 4個營業日 透過互聯網／互動語音回應系統：2020年10月19日下午4:00，即生效日期 – 3個營業日
贖回（不含轉出）	透過書面表格 永久性離港：2020年9月30日下午6:00，即生效日期 – 3周 其他情況：2020年10月15日下午6:00，即生效日期 – 5個營業日

參與僱主及成員	
轉出指示*	<p>任何有效的S600轉出指示必須透過指定的新受託人於下列時間之前送達信安信託（亞洲）：</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ 計劃 — 2020年10月14日之前，即生效日期-6個營業日 ➤ 成員 — 2020年10月15日之前，即生效日期-5個營業日 <p>（本格中的每個日期被稱為「轉出日期」）</p>
成員轉入指示	<p>任何有效的S600轉入指示必須在下列時間之前送達信安信託（亞洲）：</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ 僱員自選安排（「ECA」） — 2020年9月30日，即生效日期-3周 ➤ 非ECA — 2020年10月15日之前，即生效日期-5個營業日 <p>在截止時間後收到的任何ECA轉入指示均會因為重組而不獲處理。信安信託（亞洲）將在4個營業日內聯絡成員，要求他們更改指示，作出S800轉入指示。</p>

* 任何有效的轉出申請都必須以書面表格提交，並隨附由所有相關方（包括承轉受託人）填妥的轉移表格，以及透過承轉受託人提交。

上表所述各自日期均參考下列項目確定：(i)處理指示所需的一般時間，(ii)合併的生效日期，及(iii)服務承諾。

閣下在上表所列各日期後發出根據上文(c)表所列的有效交易指示，亦將透過一般業務方式處理。但請注意，在2020年10月19日下午4:00後至2020年10月27日上午9:00（含首尾兩日）的期間，交易指示不能透過互聯網或互動語音回應系統發出。S600下的任何指示（包括轉入指示，但不包括ECA轉入指示）若無法在生效日期前執行，不會被拒絕受理，但將在生效日期後的合理可行範圍內盡快根據服務承諾所定時間表及適用監管規定在S800執行，猶如指示是在S800下發出一般。

另外，凡不願根據合併轉移至S800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或之前送達信安信託（亞洲）。

所有其他指示（非上文(c)表中的交易指示），例如更新成員紀錄和細節，將繼續透過一般業務方式處置及處理。此外，計劃中成分基金資產淨值的釐定將繼續，不會受到交易暫停的影響。

若計劃參與者亦有參與S800，其有關S800成分基金的交易指示將不會受到暫停的影響，因此無需遵守上表所述的截止日期。

交易暫停意味著信安信託（亞洲）無法履行有關處理在上表所述截止時間後所提交交易的某些服務承諾，包括供款分配、基金轉換、強積金權益的轉移和提取，而且該四個營業日的交易暫停（從2020年10月20日至2020年10月23日）可能會中斷一般交易周期，導致成分基金的投資經理可能無法在重組過程中實現成分基金的投資目標。有關上述服務承諾的詳情，請瀏覽積金局網站 <https://tscplatform.mpf.org.hk/scp/tch/index.jsp> 內「受託人服務比較平台」或致電我們的客戶服務熱線(852) 2827 1233。

3. 豁免特定運作及權益安排

3.1 先前相關計劃合併

信安強積金計劃500系列（「S500」）於2014年3月27日併入S600（「2014年合併」），而適用於S500之前成員及／或前參與僱主（各自稱為「前S500成員」及「前S500參與僱主」）的某些安排作為2014年合併的一部分而在S600中得到豁免。

3.2 豁免安排於合併後立即生效

作為合併的一部分，S600的成員及參與僱主（包括緊接合併前參與S600的前S500成員及前S500參與僱主）將自生效日期起自動成為S800的成員或參與僱主。即使在自動加入S800後，前S500成員及前S500參與僱主（以該等身份）將設有根據S600下所得到豁免者作出的若干運作及權益安排（「豁免安排」）。S800的集成信託契約和強積金計劃說明書將作修訂以納入豁免安排。豁免安排載於本通知附錄1。

3.3 有關豁免安排適用性的限制

請注意，豁免安排僅適用於其身份為前S500成員或前S500參與僱主（視情況而定）的轉移參與者。對於以多種身份參與S800的轉移參與者，豁免安排不適用於其他身份。換言之，對於其他相關身份，轉移參與者將遵守S800的運作及權益安排（無視豁免安排）。請注意，S600與S800的運作及權益安排並無區別。

4. 成員資格的轉移

4.1 一般規定

自生效日期起，轉移參與者將成為S800的計劃參與者。信安信託（亞洲）作為S800受託人，將設置S800各轉移參與者的帳戶。

4.2 S600下的參與協議及其他指示

(a) 於生效日期以及自該日期起，由轉移參與者向信安信託（亞洲）作為S600受託人有效簽立或發出的所有參與協議、申請表、登記表、投資授權以及任何其他協議或指示（包括自動轉帳指示以及任何尚未執行的指示）（包括前述各項的任何修訂）將對有關轉移參與者參與S800適用，且前述各項猶如在S800向信安信託（亞洲）作為S800的受託人簽立或發出一般生效。此外，S800的管限規則將在合併後對轉移參與者適用。

(b) 於生效日期以及自該日期起，S600成分基金的投資授權將成為配對S800成分基金或平行S800成分基金（視情況而定）的投資授權。投資授權將適用於向S800支付的未來供款及轉入權益。**緊接合併後從S600轉移到S800的累算權益投資分配與緊接合併前該等累算權益適用的投資分配相同。**

4.3 S600與S800的雙重成員資格

若轉移參與者亦是S800的成員，第3.2條中的上述安排只適用於轉移參與者對S600的參與，而不影響其對S800的參與（包括投資授權和未來供款的安排）。轉移參與者不必就其S800參與採取任何行動。合併後，原本屬S600的帳戶將轉移至S800；例如，倘於合併前，轉移參與者有一個屬S600的個人帳戶、一個屬S800的個人帳戶，則於合併後，該參與者將有兩個屬S800的個人帳戶。

4.4 付款

於生效日期以及自該日期起，之前向S600作出的所有付款須付給「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」。

5. 有關轉移的通知

告知各轉移參與者有關單位及相應的金額從各項相關S600成分基金中轉出並轉入到配對S800成分基金或平行S800成分基金（視情況而定）的轉移與確認通知書，將於2020年11月或前後透過郵件發往各轉移參與者的最後已知地址。轉移與確認通知書中的轉出金額與轉入金額將記錄完全相同的金額及小數位（即金額（包括小數位）不會有任何偏差）。在尚未收到轉移與確認通知書的期間內，閣下可從2020年10月27日上午9:00起透過互動語音回應系統查詢帳戶結餘以及透過客戶服務熱線查詢轉入與轉出金額（詳情請參閱下文第7條）。

6. 承認計劃服務年期及應得權益

即使合併發生，所有轉移參與者於S600的計劃服務年期和應得權益將在合併後於S800獲得承認。

7. 預設投資安排

- 7.1 各計劃下的預設投資安排為強積金預設投資策略（「DIS」）（見S600強積金計劃說明書第6.4條以及S800強積金計劃說明書第6.4條）。因此，若轉移參與者目前選用DIS，在合併後其應付或就其應付的供款將根據DIS（S800的預設投資安排）投資。
- 7.2 為確保平穩過渡以及考慮到交易將在生效日期前兩個營業日暫停，自2020年10月20日起（含當日）S600下的降低風險安排不會執行。S800的首次DIS風險降低安排將於2020年10月27日執行。有關S800下計劃參與者的DIS風險降低安排不受上述安排影響。
- 7.3 如要獲取有關S800的更多詳情，請瀏覽信安網站 www.principal.com.hk 或致電客戶服務熱線 (852) 2827 1233。

8. 集成信託契約和強積金計劃說明書

閣下可於一般辦公時間到信安信託（亞洲）辦事處免費查閱S800集成信託契約的副本。若閣下有意到信安信託（亞洲）辦事處查閱集成信託契約的副本，請致電我們的客戶服務熱線(852) 2827 1233。

為透過減少用紙以保護環境，受託人將不會向閣下寄發S800強積金計劃說明書的副本。閣下可查看強積金計劃說明書深入了解S800詳情。S800強積金計劃說明書於信安網站上可供下載。若閣下有意索取S800強積金計劃說明書的副本，請致電我們的客戶服務熱線(852) 2827 1233。

9. 講座

我們將舉辦講座，向閣下講解合併事宜。有關講座的進一步詳情自2020年8月22日起可於信安網站 www.principal.com.hk 查閱。

10. 合併對計劃參與者的影響

作為計劃受託人，我們致力於確保閣下的利益在合併中得到充分保護，以及合併不會對閣下的累算權益產生任何不利影響。此外，在合併後，閣下將能夠繼續享有在S600下目前享有的服務。合併的結構設計旨在確保計劃中計劃參與者的累算權益得到充分保護。合併符合閣下的利益，而且對閣下的累算權益以及目前享有的服務不會產生不利影響。就此而言，請注意閣下可在合併後使用閣下當前的用戶名稱和密碼繼續登入我們的網頁及互動語音回應系統。

如合併所涉安排有變化，我們會告知閣下，我們亦會告知閣下所須採取的任何行動（如有）。因此，閣下通訊地址如有變動，請盡快告知我們。

* * *

有關合併的常見問題已刊登於信安網站 www.principal.com.hk。閣下對合併如有任何問題或疑慮，敬請致電我們的客戶服務熱線(852) 2827 1233。

由信安信託（亞洲）有限公司刊發

2020年7月22日

附錄1

在豁免安排下對前S500成員及前S500參與僱主適用的運作及權益安排

下文所述的運作及權益安排（視情況而定）（即豁免安排）將自生效日期起適用於閣下作為前S500成員或前S500參與僱主以轉移參與者的身份（視情況而定）參與S800。

如閣下亦有透過其他身份參與S800，則在該其他身份下須遵守S800的運作及權益安排（無視豁免安排），以及作為前S500成員或前S500參與僱主（視情況而定）以轉移參與者的身份同時遵守豁免安排。

下文未界定的專有用語具有與構成S800的集成信託契約中所載者相同的涵義。

適用於前S500成員及前S500參與僱主（以該等身份）的豁免安排包括：

(a) 作出供款與轉入

- 投資轉入權益的時間安排為以已交收款項的形式收到轉入權益後的五個營業日內，且無論如何不超過二十個營業日。
- 暫時缺勤條文不適用。

(b) 供款投資

購入相關成分基金單位的時間安排為以已交收款項的形式收到供款後的五個營業日內，且無論如何不超過二十個營業日。

(c) 轉換指示

執行任何轉換指示的生效日期將為以下兩項中的較晚者：(a)指示列明的生效日期（如有）當日或緊隨其後的估值日；及(b)受託人收到指示後五個營業日（即香港銀行一般開放辦理銀行業務的日子（星期六除外））內的估值日。

(d) 費用及收費

成員無需繳納在S600對其不適用的S800的其他類型的費用及收費，包括年費（如適用）。

(e) 權益

就權益的留置權而言，對於由成員的任何不誠實行為而直接導致的僱主損失，僱主對應付予該僱用成員的權益擁有留置權。受託人須根據僱主指示以及收到僱主損失的證據後，從應付予該成員的權益中扣除該等損失金額。

未歸屬或被沒收的權益可用於減少有關S800且由僱主應付的供款、支付有關S800且由僱主應付的費用、成本或開支及／或退還僱主儲備帳戶中的全部或部分權益，或按照僱主書面指示處理。

(f) 查看報表與帳戶的權利

成員可索取下列副本：

- 在收到索取要求日期前七年（或《強制性公積金計劃（一般）規例》規定的任何其他期間）內任何會計期的綜合報告（包括經審計帳目、受託人報告以及投資報告）；及
- 中期權益報表（於年內任何時候）。