

信安強積金計劃800系列（「本計劃」）

致參與僱主及成員之通知

敬請注意：此乃重要通知，請即時閱讀。閣下如對本文件內容有任何疑問，應諮詢獨立的專業意見。信安信託（亞洲）有限公司對本文件所載資料承擔責任。

本通知僅概述對本計劃的變更。閣下可於我們的網站 www.principal.com.hk 下載本計劃的最新強積金計劃說明書，亦可致電我們的客戶服務熱線(852)2827 1233索取副本。

致參與僱主及成員：

感謝閣下一直以來對本計劃的支持。

茲致函通知閣下，本計劃將有變更，並於2020年10月22日生效（「生效日期」）。請注意，這些變更與計劃合併有關，並視乎計劃合併情況而定，經此合併，信安強積金計劃600系列將自生效日期起併入本計劃。因此，倘上述合併因任何原因無法繼續，此等變更便不會發生。

本通知內未界定的大寫術語具有強積金計劃說明書賦予的相同涵義。

主要變更

本計劃將作以下變更（統稱「變更」）：

- (a) 將成立以下兩項新成分基金（「新成分基金」）：
- 信安進取策略基金；及
 - 信安亞洲債券基金。

有關新成分基金的詳情，請參閱附錄1。

- (b) 若干成分基金的基金管理費將按附錄2所載方式調低。

影響

兩項新成分基金的成立，將使基金的品種多元化，使本計劃下的成分基金數目由17項增加至19項，從而提供更多元化的基金，以切合計劃參與者的不同需求及風險狀況。

此外，若干成分基金的基金管理費調低，無疑會惠及計劃參與者。

因此，我們可以確定變更不會對本計劃或本計劃參與者的利益造成不利影響。

所需採取的行動

參與僱主及成員無須採取任何行動。

查詢

閣下如對本通知所載變更有任何疑問或疑慮，請致電我們的客戶服務熱線(852) 2827 1233。

* * *

閣下可於我們的網站 www.principal.com.hk 下載經更新的強積金計劃說明書，亦可致電我們的客戶服務熱線 (852) 2827 1233 索取副本。

信安信託（亞洲）有限公司

2020年7月22日

附錄 1

信安進取策略基金

基金種類	混合資產基金 - 環球 - 最高約100%投資於股票																				
投資目標	信安進取策略基金的目標是尋求長期資本增長，信安進取策略基金以港元為貨幣單位。 長期而言，信安進取策略基金預期將能提供較香港通脹率為高的回報。																				
投資比重	<p>信安進取策略基金投資於信安單位信託傘子基金下的信安進取策略基金，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。在挑選核准匯集投資基金及緊貼指數集體投資計劃時，投資經理將檢討基礎投資的切合性以符合信安進取策略基金的目標。考慮因素包括但不限於基礎投資的投資政策及目標、投資組合策略、過往表現及流通性。</p> <p>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。</p> <p>信安進取策略基金的資產分配及地理分配目標範圍如下：</p> <table border="0"> <thead> <tr> <th>資產分配</th> <th>所佔比例</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>股票證券</td> <td>60 - 100%</td> </tr> <tr> <td>債務證券</td> <td>0 - 40%</td> </tr> <tr> <td>現金及短期投資（例如：票據及存款）</td> <td>0 - 30%</td> </tr> </tbody> </table> <table border="0"> <thead> <tr> <th>地理分配</th> <th>所佔比例</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>亞太區</td> <td>0 - 75%</td> </tr> <tr> <td>歐洲</td> <td>0 - 75%</td> </tr> <tr> <td>北美洲</td> <td>0 - 80%</td> </tr> <tr> <td>南美洲</td> <td>0 - 10%</td> </tr> <tr> <td>非洲／中東</td> <td>0 - 10%</td> </tr> </tbody> </table> <p>按照有效貨幣風險計算，信安進取策略基金將維持最少30%為港元貨幣投資。</p>	資產分配	所佔比例	股票證券	60 - 100%	債務證券	0 - 40%	現金及短期投資（例如：票據及存款）	0 - 30%	地理分配	所佔比例	亞太區	0 - 75%	歐洲	0 - 75%	北美洲	0 - 80%	南美洲	0 - 10%	非洲／中東	0 - 10%
資產分配	所佔比例																				
股票證券	60 - 100%																				
債務證券	0 - 40%																				
現金及短期投資（例如：票據及存款）	0 - 30%																				
地理分配	所佔比例																				
亞太區	0 - 75%																				
歐洲	0 - 75%																				
北美洲	0 - 80%																				
南美洲	0 - 10%																				
非洲／中東	0 - 10%																				
基金管理費	D類 ¹ ：每年1.25% I類 ¹ ：每年1.45%																				

¹ 儘管信安進取策略基金設有D類及I類單位，但在2004年10月1日後參加本計劃的計劃參與者一般不會獲發D類單位。

信安亞洲債券基金

基金類別	債券基金 - 亞洲												
投資目標	<p>信安亞洲債券基金的目標是透過中期至長期的投資，提供包括入息及資本增值的回報，信安亞洲債券基金以港元為貨幣單位。</p> <p>長期而言，信安亞洲債券基金預期（但概不保證）將能提供與香港通脹率相約的回報。</p>												
投資比重	<p>信安亞洲債券基金投資於信安單位信託傘子基金下的信安亞洲債券基金，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。信安亞洲債券基金主要投資的債務證券種類有政府債券、公司債券／債權證、浮動票據、票據、商業票據及存款證。此外，信安亞洲債券基金將不多於其資產的30%投資於定期存款或可持有現金。</p> <p>除美元及港元外，任何單一亞洲貨幣的投資（包括但不限於中國人民幣、南韓圓及新加坡元）將不多於信安亞洲債券基金總資產的30%。在特別情況下，如亞洲債務證券市場處於不穩或高度波動期間，信安亞洲債券基金可能將不多於其資產的30%投資於非亞洲資產以保障信安亞洲債券基金。於高度波動期間，亞洲債務證券流動性可能較低或因買賣差價較高等，使其較難及昂貴於市場交易。於該等情況，為幫助信安亞洲債券基金維持流動性及緩衝市場的波動，投資經理可選擇投資於流通性較大、買賣差價較低等的非亞洲資產，如美國國庫券、非亞洲高評級主權債券。</p> <p>信安亞洲債券基金的資產分配及地理分配目標範圍如下：</p> <table border="0"> <thead> <tr> <th>資產分配</th> <th>所佔比例</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>債務證券</td> <td>70 – 100%</td> </tr> <tr> <td>現金及定期存款</td> <td>0 – 30%</td> </tr> <tr> <th>地理分配*</th> <th>所佔比例</th> </tr> <tr> <td>亞洲</td> <td>70 – 100%</td> </tr> <tr> <td>其他</td> <td>0 – 30%</td> </tr> </tbody> </table> <p>按照有效貨幣風險計算，信安亞洲債券基金將維持最少30%為港元貨幣投資。</p> <p>* 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、發行人大部分收入來源地及發行人呈報貨幣。</p>	資產分配	所佔比例	債務證券	70 – 100%	現金及定期存款	0 – 30%	地理分配*	所佔比例	亞洲	70 – 100%	其他	0 – 30%
資產分配	所佔比例												
債務證券	70 – 100%												
現金及定期存款	0 – 30%												
地理分配*	所佔比例												
亞洲	70 – 100%												
其他	0 – 30%												
基金管理費	N類 ² ：每年0.94%												

² 於本計劃下，信安亞洲債券基金將僅發行N類單位。

附錄2

以下成分基金的基金管理費將按下表所載方式下調（為便於查閱，變更以塗色顯示）：

成分基金	單位類別	合併前		合併後
		600系列	800系列	800系列
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%