



主要計劃資料文件

信安強積金計劃 800 系列

- 受託人：
信安信託（亞洲）有限公司
- 保薦人：
美國信安保險有限公司
- 計劃年度終結日：12 月 31 日
- 成分基金數目：17

目錄

強積金為甚麼對你很重要？	2
你的強積金供款安排	3
你的強積金供款會如何投資？	4-6
你的強積金投資有何風險？	6
如何轉移你的強積金？	7
轉工時，如何處理你的強積金？	8
何時調整你的強積金投資組合？	8
你可於何時提取強積金？	9
對你有用的其他資料	9-10
如何作出查詢及投訴？	10

本主要計劃資料文件提供有關信安強積金計劃 800 系列的主要資料，屬於要約文件的一部分。你不應單憑本文件的內容作出投資決定。

有關信安強積金計劃 800 系列的詳情，請到以下網站參閱信安強積金計劃 800 系列的強積金計劃說明書 (principal.com.hk/sites/default/files/general-files/S800_C.pdf) 及集成信託契約 (只提供英文版本) (principal.com.hk/sites/default/files/general-files/S800_Master_Trust_Deed.pdf)。



強積金計劃說明書



集成信託契約



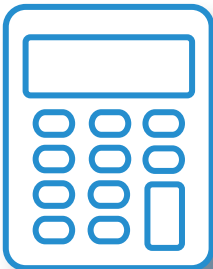
強積金為甚麼對你很重要？

強制性公積金(強積金)制度成立的目的，是協助香港就業人士透過定期供款累積退休儲蓄。除了獲豁免人士外，凡年滿18歲至64歲的僱員(全職或兼職)或自僱人士，都必須參加強積金計劃。如欲申請成為信安強積金計劃800系列的成員，請將填妥的申請表送交我們。申請表可經以下連結下載：

principal.com.hk/zh/resources/downloads



行政表格



你可以使用強制性公積金計劃管理局的退休策劃計算機進行退休理財規劃，以計算：

- i) 你的退休需要；
- ii) 你預計在退休時累積到多少強積金及其他退休儲蓄；及
- iii) 你須作出多少儲蓄才足夠應付退休需要。



mpfa.org.hk/mpf-investment/retirement-planning-calculator



退休策劃計算機

如果你是僱主，你須瞭解與強積金有關的責任，包括登記新僱員、作出供款及申報離職僱員。如對僱主的強積金責任有任何疑問，請與我們的僱主專線2251-9322聯絡。如欲申請成為信安強積金計劃800系列的參與僱主，請將填妥的申請表送交我們。申請表可經以下連結下載：

principal.com.hk/zh/resources/downloads



行政表格



你的強積金供款安排

僱員（全職或兼職）和僱主均須定時作出強積金供款。供款額是根據僱員的「有關入息」而定，計算方法如下：

每月有關入息*	強制性供款款額	
	僱主供款	僱員供款
低於港元 7,100	有關入息 x 5%	無須供款
港元 7,100 至港元 30,000	有關入息 x 5%	有關入息 x 5%
超過港元 30,000	港元 1,500	港元 1,500

*「有關入息」是指僱主以金錢形式支付予僱員的任何工資、薪金、假期津貼、費用、佣金、花紅、獎金、合約酬金、賞錢或津貼，但不包括《僱傭條例》下的遣散費或長期服務金。

強積金供款全數即時歸僱員所有，但不包括用以抵銷遣散費或長期服務金的僱主供款部分的強積金。

如你是自僱人士，同樣需要作出強積金供款，供款額的計算方法如下：

有關入息		自僱人士供款
每年	平均每月	
低於港元 85,200	低於港元 7,100	無須供款
港元 85,200 至港元 360,000	港元 7,100 至港元 30,000	有關入息 x 5%
超過港元 360,000	超過港元 30,000	港元 360,000 x 5% = 每年港元 18,000 或 港元 30,000 x 5% = 每月港元 1,500

不論你是僱員還是自僱人士，你都可以因應個人需要，考慮作出額外供款（即自願性供款、可扣稅自願性供款及特別自願性供款）。

如何開立帳戶	自願性供款	可扣稅自願性供款	特別自願性供款
	僱員可以透過僱主，於其所選的強積金計劃開立帳戶。自僱人士可以於自己所選的強積金計劃開立帳戶。	自己選擇及聯絡心儀的強積金計劃，辦理開戶手續	自己選擇及聯絡心儀的強積金計劃，辦理開戶手續

有關各類供款的詳情，可到以下網站參閱信安強積金計劃800系列強積金計劃說明書 - 「行政程序」的章節：principal.com.hk/sites/default/files/general-files/S800_C.pdf



你的強積金供款會如何投資？

參加計劃後，如你沒有給予我們任何投資指示，供款將會自動按照預設投資策略進行投資。有關預設投資策略的詳情，可到以下網站參閱信安強積金計劃800系列強積金計劃說明書 - 「基金選擇、投資目標及政策」及「行政程序」的章節：

principal.com.hk/sites/default/files/general-files/S800_C.pdf



強積金計劃說明書

你亦可選擇投資下列基金：

編號	成分基金名稱	投資經理	基金類型描述	投資重點	投資目標	管理費用 (按每年淨資產值的某個百分比計算)
1	信安 65 歲後基金	信安資金管理(亞洲)有限公司	混合資產基金 - 環球 - 約 20% 投資於股票	約 20% 於較高風險資產；約 80% 於較低風險資產	為成員提供平穩增值的退休積蓄。	N 類： 0.75%
2	信安核心累積基金		混合資產基金 - 環球 - 約 60% 投資於股票	約 60% 於較高風險資產；約 40% 於較低風險資產	為成員提供資本增值。	N 類： 0.75%
3	信安強積金保守基金		貨幣市場基金 - 香港	0 - 95% 於存款證；0 - 95% 於債務證券；0 - 100% 於現金及短期投資	賺取最少相等於強制性公積金計劃管理局所釐定的「訂明儲蓄利率」的淨回報率。	N 類：0.95%
4	信安港元儲蓄基金		未分類基金 - 美國、香港及其他	60 - 100% 於短期至中期債務證券；0 - 40% 於現金及短期投資	賺取具競爭力的短至中線回報率。	D 類： 0.95% I 類： 0.99%
5	信安亞洲債券基金		債券基金 - 亞洲	70 - 100% 於債務證券；0 - 30% 於現金及定期存款	透過中期至長期的投資，提供包括入息及資本增值的回報。	N 類： 0.94%
6	信安香港債券基金		債券基金 - 香港	70 - 100% 於債務證券；0 - 30% 於現金及短期投資	透過中期至長期的投資，提供包括入息及資本增值的回報。	N 類： 0.99%
7	信安國際債券基金		債券基金 - 環球	70 - 100% 於債務證券；0 - 30% 於現金及短期投資	保持及盡量提高以國際購買力計算的實質資產價值。	D 類： 1.25% I 類： 1.25%



你的強積金供款會如何投資？（續）

編號	成分基金名稱	投資經理	基金類型描述	投資重點	投資目標	管理費用 (按每年淨資產值的某個百分比計算)
8	信安平穩回報基金	信安資金管理(亞洲)有限公司	混合資產基金 - 環球 - 最高約 60% 投資於股票	0 - 60% 於股票證券；20 - 90% 於債務證券；0 - 30% 於現金及短期投資	尋求資本的長線增長。	D 類： 1.25% I 類： 1.45%
9	信安長線增值基金		混合資產基金 - 環球 - 最高約 80% 投資於股票	20 - 80% 於股票證券；15 - 75% 於債務證券；0 - 20% 於現金及短期投資	賺取具競爭力的長線回報率。	D 類： 1.25% I 類： 1.45%
10	信安環球增長基金		混合資產基金 - 環球 - 最高約 90% 投資於股票	30 - 90% 於股票證券；10 - 70% 於債務證券；0 - 30% 於現金及短期投資	尋求資本的長線增長。	D 類： 1.25% I 類： 1.45%
11	信安進取策略基金		混合資產基金 - 環球 - 最高 100% 投資於股票	60 - 100% 於股票證券；0 - 40% 於債務證券；0 - 30% 於現金及短期投資	尋求長期資本增長。	D 類： 1.25% I 類： 1.45%
12	信安國際股票基金		股票基金 - 環球	70 - 100% 於股票證券；0 - 30% 於現金及短期投資	尋求長線資本增長。	D 類： 1.25% I 類： 1.44%
13	信安美國股票基金		股票基金 - 美國	70 - 100% 於股票證券；0 - 30% 於現金及短期投資	獲得長線資本增長。	D 類： 1.25% I 類： 1.44%
14	信安亞洲股票基金		股票基金 - 亞太區 (日本除外)	70 - 100% 於股票證券；0 - 30% 於現金及短期投資	獲得長線資本增長。	D 類： 1.25% I 類： 1.44%
15	信安中國股票基金		股票基金 - 中國	70 - 100% 於股票證券；0 - 30% 於現金及短期投資	獲得長線資本增長。	D 類： 1.25% I 類： 1.44%



你的強積金供款會如何投資？（續）

編號	成分基金名稱	投資經理	基金類型描述	投資重點	投資目標	管理費用 (按每年淨資產值的某個百分比計算)
16	信安恒指基金	信安資金管理(亞洲)有限公司	股票基金 - 香港	90 - 100% 於股票證券；0 - 10% 於現金及短期投資	提供盡量緊貼恒生指數走勢的投資表現。	N 類： 最高 0.86%
17	信安香港股票基金		股票基金 - 香港	70 - 100% 於股票證券；0 - 30% 於現金及短期投資	獲得長線資本增長。	D 類： 1.25% I 類： 1.35%

註：上表所顯示的管理費用只包括基金及其基礎基金收取的管理費用。並不包括其他可能向基金及其基礎基金或計劃成員收取的費用及收費。詳情請參閱信安強積金計劃800系列強積金計劃說明書 - 「費用及收費」的章節：

principal.com.hk/sites/default/files/general-files/S800_C.pdf

你可參考積金局強積金基金平台所載的資料，比較不同的強積金基金及計劃，該平台的網址為：

https://mfp.mpfa.org.hk/tch/mpp_index.jsp



強積金基金平台



你的強積金投資有何風險？

- 投資涉及風險。請參閱信安強積金計劃800系列強積金計劃說明書 - 「風險」的章節，瞭解基金面對的各項風險因素。請到以下網站參閱此文件：

principal.com.hk/sites/default/files/general-files/S800_C.pdf



強積金計劃說明書

- 每個基金均根據該基金的最新基金風險標記，獲劃分七個風險級別的其中一個風險級別。與低風險級別的基金比較，風險評級較高的基金回報波幅通常較大。每個基金的最新風險級別資料載於信安強積金計劃800系列的最新基金便覽。請到以下網站參閱信安強積金計劃800系列的基金便覽：

principal.com.hk/sites/default/files/general-files/MPF_S800_FFS.pdf



基金便覽



如何轉移你的強積金

如果你是僱員，你可以每年一次¹，選擇把現職供款帳戶內的僱員強制性供款所產生的強積金，由原本參與的計劃(原計劃)轉移至其他自選的強積金計劃(新計劃)。如轉移強積金時涉及出售另一個保證基金，請查核有關基金的條款及條件，以免因轉移強積金而導致未能符合某些附帶條款，令你可能無法取得有關基金的保證回報。

在你現職的供款帳戶內，可能滾存以下產生自不同來源的不同部分的強積金。各部分的強積金的轉移規定如下：

供款帳戶內不同部分的強積金 (由哪種類供款產生)	轉移規定	收取轉移強積金的帳戶類別
現職期間的供款		
僱主強制性供款	不可轉移	不適用
僱員強制性供款	每公曆年可轉移一次 ¹	個人帳戶
僱主自願性供款	視乎原計劃的管限規則而定	個人帳戶
僱員自願性供款	視乎原計劃的管限規則而定	個人帳戶
以往工作的供款		
已轉移至現職供款帳戶的強制性供款	可隨時轉移	個人帳戶或其他供款帳戶 ²
已轉移至現職供款帳戶的自願性供款	視乎原計劃的管限規則而定	個人帳戶或其他供款帳戶 ²

其他強積金計劃帳戶：

強積金計劃帳戶類別	轉移規定	收取轉移強積金帳戶類別
自僱人士	帳戶終止才可轉移	自僱人士、個人帳戶或其他供款帳戶
可扣稅自願性供款 (TVC)	可隨時轉移	TVC 帳戶
特別自願性供款	不可轉移	不適用
個人帳戶	可隨時轉移	自僱人士、個人帳戶或其他供款帳戶

¹ 如果原計劃的管限規則訂明可多次轉移強積金，則不在此限。

² 只適用於持有兩個或以上供款帳戶的僱員。如僱員同時受僱於多於一名僱主，則會持有多於一個供款帳戶。



轉工時，如何處理你的強積金？

你可以選擇以下其中一種方法，主動處理在舊公司工作時所累積的強積金：

方法1

把強積金轉移至
新僱主為你開立的
「**供款帳戶**」

方法2

把強積金轉移至
你現有的
「**個人帳戶**」

- 如你本身並未持有任何「個人帳戶」及滿意舊公司所選用的強積金計劃，你亦可以考慮把強積金保留在舊公司的計劃中，以「個人帳戶」形式繼續投資。
- 若你不再受僱，而你未選擇轉移該受僱所產生的強積金之方法，該受僱所產生的強積金在我們獲知你受僱終止後三個月期間屆滿時自動轉移至信安強積金計劃800系列的個人帳戶。
- 轉移強積金的表格可經以下連結下載：
principal.com.hk/zh/resources/downloads
- 如對轉移強積金有任何疑問，請與我們的客戶服務熱線2827-1233聯絡或瀏覽我們的網站
principal.com.hk。



行政表格



何時調整你的強積金投資組合？

一般來說，理想的做法是定期檢討投資組合，因應需要對投資組合作出適當調整。

如何調整你的強積金投資組合？

- 你可填妥並向我們遞交一份新的投資指示表格。提交投資指示的頻率及轉換的金額沒有任何限制。
- 提交新投資指示的途徑：郵件、傳真、我們的網站(principal.com.hk)、電郵、手機應用程式或互動語音回應系統。
- 我們須在截數時間前接獲你透過網站、手機應用程式或互動語音回應系統提交的完整投資指示，方可在同一日內執行有關指示。詳情請到以下連結參閱信安強積金計劃800系列強積金計劃說明書 - 「行政程序」的章節：

principal.com.hk/sites/default/files/general-files/S800_C.pdf



你可於何時提取強積金？

當你年滿65歲時，你可選擇一次過或分期提取強積金，你亦可以把強積金保留在成員帳戶內。

當你在60歲提前退休時，你也可以選擇一次過或分期提取強積金。

法例訂明只有以下六種理由才能提早提取強積金：



提前退休



永久離開
香港



小額結餘



死亡



罹患末期
疾病



完全喪失
行為能力

- 法例並無規定提取強積金的期限。在申請提取強積金前，你應考慮個人需要。如你選擇把所有強積金保留在帳戶內，便無須提出申請，你的強積金將繼續按照你所揀選的基金進行投資。
- 提取強積金的表格可經以下連結下載：
principal.com.hk/zh/resources/downloads
- 如對提取強積金有任何疑問，請與我們的客戶服務熱線2827-1233聯絡或瀏覽我們的網站
principal.com.hk。



行政表格

備註：在你終止受僱時方可提取你在供款帳戶內的自願性供款。



對你有用的其他資料

稅務

僱員可就強制性供款申請扣減薪俸稅，每年最高扣除額為港元18,000。另外，僱員存入可扣稅自願性供款帳戶的供款，可享有稅務扣減優惠。我們建議你就個人稅務情況徵詢專業意見。

我們提供的文件

計劃成員會收到以下文件：

1. 在參加計劃後，會收到主要計劃資料文件、強積金計劃說明書及參與通知；及
2. 在計劃年度終結後三個月內，會收到計劃成員周年權益報表。



對你有用的其他資料 (續)

其他資料

- 1 本主要計劃資料文件只摘錄信安強積金計劃800系列的主要特點，有關詳情，請參閱信安強積金計劃800系列的集成信託契約 (只提供英文版本) 及強積金計劃說明書。有關文件可到以下網站參閱：

 principal.com.hk/sites/default/files/general-files/S800_Master_Trust_Deed.pdf



集成信託契約

 principal.com.hk/sites/default/files/general-files/S800_C.pdf



強積金計劃說明書

- 2 信安強積金計劃800系列持續成本列表 (一份列明信安強積金計劃800系列成分基金持續成本的文件)，可到以下網站參閱：

 principal.com.hk/sites/default/files/general-files/S800_OCI.pdf



持續成本列表

- 3 季度基金便覽提供有關信安強積金計劃800系列個別基金的基本資料 (例如基金表現)。有關文件可到以下網站參閱：

 principal.com.hk/sites/default/files/general-files/MPF_S800_FFS.pdf



基金便覽

個人資料收集說明書

如欲索取最新版本的個人資料收集說明書，請致函本公司的保障資料主任：

信安信託 (亞洲) 有限公司

香港九龍觀塘觀塘道 392 號創紀之城 6 期 30 樓



如何作出查詢及投訴？

如欲查詢或投訴，請與我們聯絡。

成員熱線 互動語音回應系統	2827-1233
客戶服務中心 郵寄地址	香港九龍觀塘觀塘道 392 號創紀之城 6 期 30 樓
電郵	hkinfo@principal.com
傳真號碼	2827-1707
受託人網址	www.principal.com.hk