

交通銀行愉盈退休強積金計劃

重要聲明

- 交通銀行愉盈退休強積金計劃(「交銀強積金」)是為一項註冊強制性公積金計劃。
- 投資涉及風險；交銀強積金內的每一項投資選擇不一定適合所有人士。投資回報並無擔保，而閣下的投資/累積權益或會承受重大損失。
- 交銀強積金之交通銀行保證回報成分基金是一個本金及回報保證基金。成員如參與此成分基金少於60個月，則無取回本金及投資回報的保證，及其提取的價值完全是受成分基金資產價值的波動影響。交通銀行股份有限公司香港分行為此成分基金之擔保人。因此閣下的投資將受擔保人的信用風險所影響。請參閱交銀強積金之強積金計劃說明書「三、基金之選擇、投資目標及政策」一節「3. 投資政策陳述書」下的小節「3.2 交通銀行保證回報成分基金」及附錄一，了解有關保證特點及保證條件的詳情。
- 在作出投資選擇前，閣下必須衡量個人可承受風險的程度及財務狀況。在選擇成分基金時，如閣下就某項成分基金是否適合閣下(包括是否符合閣下的投資目標)而有任何疑問，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而選擇最適合閣下的成分基金。如閣下沒有指明投資選擇，請注意閣下作出的供款及/或轉移至本計劃的權益將投資於預設投資策略，而預設投資策略並不一定適合閣下。
- 在投資預設投資策略前，閣下必須衡量個人可承受風險的程度及財務狀況。閣下應注意交通銀行核心累積基金及交通銀行65歲後基金並不一定適合閣下，且交通銀行核心累積基金及交通銀行65歲後基金與閣下的風險取向之間或存在風險錯配(即投資組合之風險或會大於閣下的風險承受能力)。如閣下就預設投資策略是否適合閣下而有任何疑問，請徵詢財務及/或專業人士的意見，並因應閣下的個人狀況而作出最適合閣下的投資決定。
- 閣下應注意，預設投資策略實施後或會影響您的強積金投資及權益。如閣下就閣下或會受到之影響有任何疑問，閣下應向核准受託人查詢。
- 請勿只根據此文件作出投資。有關詳情，包括產品特點、投資政策、投資目標、收費及所涉及的風險，請參閱交銀強積金之強積金計劃說明書。

發行人：交通銀行信託有限公司(「交銀信託」)

集團背景

- 交通銀行股份有限公司是中國歷史最悠久的銀行之一，也是中國第一家全國性的國有股份制商業銀行
- 境內分行機構235家，其中省分行30家，直屬分行7家，省轄分行198家，在全國239個地級和地級以上城市、158個縣或縣級市共設有3,270個營業網點

- 交通銀行已在16個國家和地區設立了21家(子)行及代表處，分別是香港分行/香港子行、紐約分行、東京分行、新加坡分行、首爾分行、法蘭克福分行、澳門分行、胡志明市分行、舊金山分行、悉尼分行、台北分行、倫敦分行/英國子行、盧森堡子行/盧森堡分行、布里斯班分行、交銀(盧森堡)巴黎分行、交銀(盧森堡)羅馬分行、巴西子行和多倫多代表處，境外營業網點共65個(不含代表處)。

- 部份最新獎項¹

美國《財富》雜誌	世界500強 (第171位)
英國《銀行家》雜誌	全球1,000家大銀行 (一級資本位列第11位)

1 更新：2018年5月

公司簡介

- 交銀信託於1981年成立，擁有近40多年全面的信託及退休計劃管理經驗
- 交通銀行股份有限公司之全資附屬公司，實力雄厚
- 託管資產超過7,000億港元²，深得客戶信賴
- 提供一站式強積金/公積金服務，專業可靠
- 業務範圍廣泛，主要服務包括：退休保障、私人信託、機構託管、代理人服務

2 數據截至2019年12月31日

多元化投資經理

交銀強積金採用多元化投資經理，為您捕捉不同市場的潛在回報：

- 交通財務有限公司(「交通財務」)³
- 信安資金管理(亞洲)有限公司(「信安」)⁴
- 施羅德投資管理(香港)有限公司(「施羅德」)⁴
- 安聯環球投資亞太有限公司(「安聯」)⁴
- 景順投資管理有限公司(「景順」)⁴

3 於「成分基金選擇」一節下的列表內列明所對應之成分基金的投資經理

4 於「成分基金選擇」一節下的列表內列明所對應之成分基金的基礎核准匯集投資基金之投資經理

成分基金選擇

交銀強積金提供13項不同風險程度的成分基金，配合您的個別需要！請勿只單獨參考此宣傳單張之資料，有關詳情，包括產品特點、投資政策、投資目標、收費及所涉及的風險，請參閱交銀強積金之強積金計劃說明書。

成分基金名稱	投資經理	投資目標及政策	資產分佈	既有風險評分 ⁵	基金管理費的現行收費率(按每年淨資產值) ⁶
貨幣市場基金					
交通銀行強積金保守基金 ⁷	交通財務	<ul style="list-style-type: none"> 取得高於訂明儲蓄利率的回報 投資於港元存款及短期債務證券 	債務證券 現金及存款 0% - 50% 50% - 100%	1	0.8975%
保證基金					
交通銀行保證回報成分基金 ⁸	交通財務	<ul style="list-style-type: none"> 達致長遠資本增長 投資於現金及銀行存款、債務證券、股票及認可單位信託所組成的多元化投資組合 	債務證券 ⁹ 股票 ⁹ 認可單位信託基金 現金及存款 25% - 85% 5% - 35% 0% - 10% 0% - 55%	2	1.6975% ¹⁰
債券基金					
交通銀行環球債券成分基金	景順	<ul style="list-style-type: none"> 投資於環球債券投資組合，以達致穩定之長期增長 投資於核准匯集投資基金-景順集成投資基金的強積金債券基金 	環球債券 港元計價的債券 50% - 90% 10% - 50%	3	0.84-0.99% ¹¹
混合資產基金					
交通銀行平穩增長成分基金	施羅德	<ul style="list-style-type: none"> 達致超越香港物價升幅之長期回報(以甲類消費物價指數為依據) 投資於核准匯集投資基金-施羅德強積金平穩增長基金 	債券 股票 現金或相等現金 20% - 60% 30% - 60% 0% - 20%	4	1.5700%
交通銀行均衡成分基金	施羅德	<ul style="list-style-type: none"> 達致超越香港薪金通脹(以香港特別行政區政府統計處於香港統計月刊所公布的數字為依據)的長期回報 投資於核准匯集投資基金-施羅德強積金均衡基金 	債券 股票 現金或相等現金 0% - 40% 45% - 85% 0% - 20%	5	1.5700%
交通銀行動力增長成分基金	安聯	<ul style="list-style-type: none"> 投資於環球股票，以取得最高的長期整體回報 投資於核准匯集投資基金-安聯精選基金的安聯精選增長基金 	環球股票 現金 ¹² 及定息證券 80% - 100% 0% - 20%	5	最高1.5750%
交通銀行核心累積基金	景順	<ul style="list-style-type: none"> 透過環球分散方式投資為成員提供資本增長 投資於核准匯集投資基金-景順集成投資基金的核心累積基金 	較高風險資產 較低風險資產 55% - 65% 35% - 45%	4-6	0.7500%
交通銀行65歲後基金	景順	<ul style="list-style-type: none"> 透過環球分散方式投資為成員提供穩定增長 投資於核准匯集投資基金-景順集成投資基金的65歲後基金 	較高風險資產 較低風險資產 15% - 25% 75% - 85%	3-4	0.7500%
股票基金					
交通銀行亞洲動力股票成分基金	信安	<ul style="list-style-type: none"> 投資於亞洲股票市場，以達致長線的資本增長 投資於核准匯集投資基金-信安單位信託傘子基金的信安亞洲股票基金 	股票 現金及短期投資 70% - 100% 0% - 30%	6	1.6050%
交通銀行恒指成分基金	-	<ul style="list-style-type: none"> 提供緊貼恒生指數表現之投資成果 投資於核准緊貼指數集體投資計劃-盈富基金 	股票 100%	6	0.8 - 0.850%
交通銀行香港動力股票成分基金	信安	<ul style="list-style-type: none"> 投資於香港股票市場，以達致長線的資本增長 投資於核准匯集投資基金-信安豐裕人生基金的信安香港股票基金 	股票 現金及短期投資 70% - 100% 0% - 30%	6	1.5350%
交通銀行大中華股票成分基金	安聯	<ul style="list-style-type: none"> 投資於大中華地區相關的股票，以達致長期資本增長 投資於核准匯集投資基金-安聯精選基金的安聯精選大中華基金 	股票 現金及短期定息證券 ¹³ 70% - 100% 0% - 30%	5	最高1.5550%
交通銀行中國動力股票成分基金	信安	<ul style="list-style-type: none"> 投資於中國相關股票，以達致長線的資本增長 投資於核准匯集投資基金-信安豐裕人生基金的信安中國股票基金 	股票 現金及短期投資 ¹³ 70% - 100% 0% - 30%	6	1.5850%

5 既有風險評分採用6分制：1=甚低風險，2=較低風險，3=低風險，4=中等風險，5=較高風險，6=高風險。每項成分基金的既有風險由對應之成分基金之投資經理或對應之成分基金的基礎核准匯集投資基金之投資經理決定(視乎情況而定)，而交通銀行恒指成分基金之既有風險則由交銀信託所委託的交通財務決定。交銀信託根據上述每項之成分基金的既有風險設定每項成分基金對應之既有風險評分。如上述之投資經理或交通財務更改成分基金之既有風險，交銀信託將相應地更新對應之既有風險評分。

6 既有風險及對應之既有風險評分只供參考。您在作出投資選擇前，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。

7 已包括成分基金及基礎基金的基金管理費。成分基金的基金管理費包括受託人費、行政費、投資管理費及保管人費。基礎基金的基金管理費包括受託人費及投資管理費。有關收費詳情，請參閱交銀強積金之強積金計劃說明書。

8 強積金保守基金的收費可(一)透過扣除資產淨值收取；或(二)透過扣除成員帳戶中的單位收取。交通銀行強積金保守基金採用方式(二)收費，故所列之單位價格/資產淨值/基金表現(基金便覽所列的基金表現數字除外)並未反映收費之影響。

9 交通銀行保證回報成分基金是一個本金及回報保證基金。該成分基金之擔保人為交通銀行股份有限公司香港分行，您的投資將受擔保人的信用風險所影響。於每個財政期的會計結算日，即每年的12月31日，擔保人會宣佈該個財政期的保證回報率，但在任何情況下保證回報率不會少於年利率1%。適用於2019年度財政期的保證回報率為年利率1%。成員如參與該成分基金少於60個月，則無取回本金及回報的保證，及其提取的價值完全是受資產價值的波動影響。該成分基金包含預先公佈機制。請參閱交銀強積金之強積金計劃說明書「三、基金之選擇、投資目標及政策」一節「3. 投資政策陳述書」下的小節「3.2 交通銀行保證回報成分基金」及附錄一，了解有關保證特點及保證條件的詳情。

10 當中包括0.135%保證費。

11 交通銀行環球債券成分基金繳納的基金管理費的收費率包括所有需就該成分基金繳納的基金管理費，特別包括為基礎基金收取按下列比例計算的0.3% - 0.45%投資管理費用。

首一億美金淨資產值	年利率0.45%
第二個一億美金淨資產值	年利率0.40%
第三個一億美金淨資產值	年利率0.35%
餘額	年利率0.30%

12 作輔助目的。
 13 作現金管理用途。



支援及服務

您只需參加交銀強積金，便可尊享一系列完善的服務及支援！

服務	僱主戶	個人帳戶	自僱人士/僱員/自積金供款 ¹⁴ /可扣稅自願性供款成員
出糧及強積金供款軟件 • 強積金及公積金功能	✓		
報稅及報表功能		✓	
薪資管理功能			✓
假期管理功能			✓
預印供款結算書	✓		
透過傳真提交供款結算書、資料更改表格及離職成員通知書	✓		
計劃簡介及登記講座	✓		
強積金講座	✓	✓	✓
IMPF強積金網上服務(www.bocomtrust.com.hk) 僱主戶：網上遞交付款結算書(只限已申請直接付款授權的僱主戶)、查閱供款記錄、僱員名單、僱員資料及其他強積金資料 個人帳戶/自僱人士/僱員/自積金/可扣稅自願性供款成員：帳戶結餘查詢、供款記錄、基金價格、基金轉換、表格下載、更改個人資料、周年權益報表及季度累積權益報表下載等功能	✓	✓	✓
交通銀行(香港)有限公司或交通銀行股份有限公司香港分行各網點查詢服務	✓	✓	✓
個人帳戶整合服務		✓	✓
即日轉換結餘投資組合服務 ¹⁵		✓	✓
SMS確認接收成員更改資料指示服務		✓	✓
透過交通銀行網上銀行帳戶，同步查詢銀行帳戶及強積金帳戶資料		✓	✓
24小時強積金互動電話查詢服務(電話：2835 7222) 帳戶結餘查詢、供款記錄、基金價格及基金轉換等功能		✓	✓
自動櫃員機查詢強積金帳戶資料 ¹⁶		✓	✓
自積金/可扣稅自願性供款電子供款確認 ¹⁷		✓	✓

14 自積金供款即交銀強積金之強積金計劃說明書所指的非僱傭有關的自願性供款。

15 截止時間(每個完整營業日<星期一至五>)：

(i) IMPF強積金網上服務/24小時強積金互動電話查詢服務/以傳真方式遞交有關表格：下午4時

(ii) 郵遞有關表格(以交銀信託收到表格的時間計算)：中午12時

16 適用於使用交通銀行自動櫃員機卡及/或信用卡於所有銀通自動櫃員機查詢強積金帳戶資料。

17 自積金供款/可扣稅自願性供款收受後會向成員發出電子確認(例如手機短訊)。

個人帳戶整合

轉工後，前僱主的強積金供款戶口將會停止供款，您的所有累積權益將轉移到個人帳戶。現在您只需把所有的個人帳戶集中至我們的單一帳戶，便可助您更輕鬆、有效地管理自己的強積金投資！

所需表格：

- 個人帳戶持有人參與表格(EE/SEP/PA_AOP)及
- 計劃成員資金轉移申請表(MPF(S) — P(M))或
- 計劃成員整合個人帳戶申請表(MPF(S) — P(C))

如忘記以往個人帳戶紀錄，可同時遞交已填妥的**查閱個人帳戶資料授權書(主事中介人)**，授權我們查閱及獲取有關您的個人帳戶資料以作個人帳戶整合之用途。

可扣稅自願性供款

透過作出強積金可扣稅自願性供款，閣下可在薪俸稅及個人入息課稅下申請稅務扣除。

- 強積金計劃的供款帳戶或個人帳戶持有人，或獲強積金豁免的職業退休計劃的成員均可在該計劃開立一個「可扣稅自願性供款帳戶」作出供款以享稅務扣除
- 稅務扣除額上限為每年60,000元¹(以現時最高的稅率(即17%)計算，每年最多可以節省10,200元稅款)
- 可在65歲退休時或其他法定理由情況下領取
- 可選擇每月或不定期供款
- 每月最低供款金額為港幣250元
- 不定期供款最低供款金額為港幣1,000元

1 為強積金可扣稅自願性供款和延期年金保費合計可享的最高扣除總額。

自積金供款¹⁴

透過參與交銀強積金自積金供款¹⁴，您可因應個人需要作出額外供款，為退休生活作好準備！

- 不設最低投資年期
- 可靈活改變供款金額
- 可選擇每月或不定期供款
- 每月最低供款金額為港幣250元
- 首次不定期供款最低供款金額為港幣1,000元
- 無論是否交銀強積金成員均可參加

所需表格：

- 自積金供款參與表格(SVC_AOP)及/或
- 直接付款授權書(MPF-DDA)

