

交銀信託資訊快綫

「强積金服務提升推廣計劃」的優惠又回來啦！

由即日起至 2021 年 12 月 31 日，客戶參與以下推廣優惠，成功申請可獲精美禮品/現金券一份，詳情如下：

- 轉數快供款服務推廣優惠：以轉數快為可扣稅自願性供款戶口供款，可獲$50 超市現金券
- 自動轉賬供款推廣優惠：申請自動轉賬供款，可獲時尚 USB 1 個(16G)
- 更新聯絡推廣優惠：提供或更新手提電話號碼/電郵地址，可獲通用手機魚眼鏡頭一套

如欲瞭解更多詳情，請參閱以下宣傳單張或可到交通銀行（香港）有限公司各分行向職員查詢。此强積金服務推廣受條款及細則約束。



強積金累算權益轉入客戶優惠

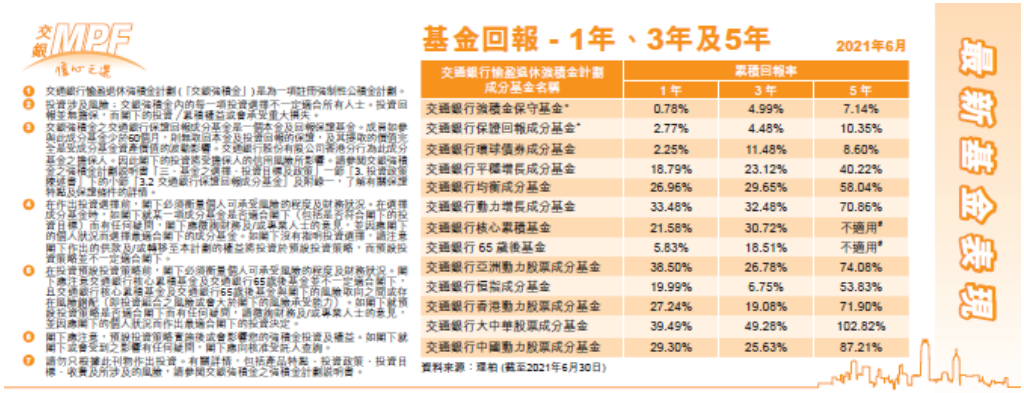
接種疫苗
優惠！



於 2021 年 7 月 1 日至 11 月 30 日(「優惠期」)遞交已填妥的所需表格，申請把強積金累算權益由其他強積金計劃轉移至「交銀強積金」的個人帳戶內，並於 2021 年 12 月 31 日或之前完成強積金累算權益轉移，有機會獲享一次性價值由港幣 60 元至港幣 10,080 元不等的基金單位回贈！

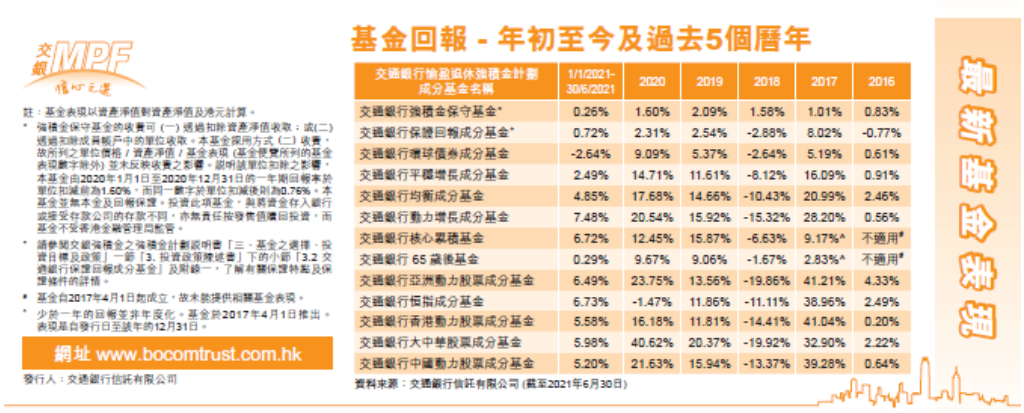
如同時屬於指定類別客戶包括於香港已完成接種兩劑 2019 冠狀病毒病疫苗的人士（有關指定類別客戶的詳情請參閱「強積金累算權益轉入推廣」），於優惠期內遞交所需表格及相關證明文件，有機會獲享更高基金單位回贈金額。此推廣受條款及細則約束。

交通銀行愉盈退休強積金計劃(「交銀強積金」)成分基金投資表現（截至 2021 年 6 月 30 日）



交通銀行愉盈退休強積金計劃成分基金名稱	累積回報率		
	1年	3年	5年
交通銀行強積金保守基金*	0.78%	4.99%	7.14%
交通銀行保證回報成分基金*	2.77%	4.48%	10.35%
交通銀行環球債券成分基金	2.25%	11.48%	8.60%
交通銀行平穩增長成分基金	18.79%	23.12%	40.22%
交通銀行均衡成分基金	26.96%	29.65%	58.04%
交通銀行動力增長成分基金	33.48%	32.48%	70.86%
交通銀行核心累積基金	21.58%	30.72%	不適用#
交通銀行 65 歲後基金	5.83%	18.51%	不適用#
交通銀行亞洲動力股票成分基金	38.50%	26.78%	74.08%
交通銀行恒指成分基金	19.99%	6.75%	53.83%
交通銀行香港動力股票成分基金	27.24%	19.08%	71.90%
交通銀行大中華股票成分基金	39.49%	49.28%	102.82%
交通銀行中國動力股票成分基金	29.30%	25.63%	87.21%

資料來源：理柏 (截至2021年6月30日)



交通銀行愉盈退休強積金計劃成分基金名稱	1/1/2021-30/6/2021	2020	2019	2018	2017	2016
交通銀行強積金保守基金*	0.26%	1.60%	2.09%	1.58%	1.01%	0.83%
交通銀行保證回報成分基金*	0.72%	2.31%	2.54%	-2.88%	8.02%	-0.77%
交通銀行環球債券成分基金	-2.64%	9.09%	5.37%	-2.64%	5.19%	0.61%
交通銀行平穩增長成分基金	2.49%	14.71%	11.61%	-8.12%	16.09%	0.91%
交通銀行均衡成分基金	4.85%	17.68%	14.66%	-10.43%	20.99%	2.46%
交通銀行動力增長成分基金	7.48%	20.54%	15.92%	-15.32%	28.20%	0.56%
交通銀行核心累積基金	6.72%	12.45%	15.87%	-6.63%	9.17%^	不適用#
交通銀行 65 歲後基金	0.29%	9.67%	9.06%	-1.67%	2.83%^	不適用#
交通銀行亞洲動力股票成分基金	6.49%	23.75%	13.56%	-19.86%	41.21%	4.33%
交通銀行恒指成分基金	6.73%	-1.47%	11.86%	-11.11%	38.96%	2.49%
交通銀行香港動力股票成分基金	5.58%	16.18%	11.81%	-14.41%	41.04%	0.20%
交通銀行大中華股票成分基金	5.98%	40.62%	20.37%	-19.92%	32.90%	2.22%
交通銀行中國動力股票成分基金	5.20%	21.63%	15.94%	-13.37%	39.28%	0.64%

資料來源：交通銀行信託有限公司 (截至2021年6月30日)

^資料來源：理柏基金評級，數據截至2021年6月30日。資料只作參考之用。所呈列的往績表現並不代表及/或保證將來亦會有類似回報。

溫馨提示：

閣下閱覽以上「最新基金表現」後，如欲調整強積金帳戶內的投資選擇，應盡快透過以下途徑聯絡我們。請注意，當你作出投資選擇時，若不肯定某些成分基金是否適合自己(包括是否與你的投資目標一致)，閣下應諮詢專業人士的意見，以作出最切合個人狀況的投資選擇。

聯絡途徑：

1. 登入「iMPF強積金網上服務」，閣下亦可透過交通銀行信託有限公司網頁 (www.bocomtrust.com.hk) 或手機應用程式登入該服務。





(App Store為Apple Inc.之服務商標。Google Play為Google Inc.之服務商標。)

2. 致電「強積金互動電話查詢服務」(電話：(852) 2835 7222)
3. 填妥以下表格並傳真至 (852) 2854 0203 或寄回本公司 (地址：香港中環德輔道中121號遠東發展大廈1樓)

   「轉換現有投資結餘」(此表格只適用於轉換閣下戶口現有結餘的投資選擇)

   「更改新供款投資指令」(此表格只適用於更改閣下戶口將來供款的投資選擇)

   如欲同時轉換戶口現有結餘的投資選擇及更改戶口將來供款的投資選擇，你需填妥上述兩張表格。
4. 如欲進一步查詢詳情，請致電客戶服務熱線 2239 5559與我們聯絡。

積金小錦囊

如何挑選強積金計劃？

甚麼情況下你需要自己選擇強積金計劃?

在以下情況下，你需要自己挑選強積金計劃：

- 你的僱主登記了兩個或以上的計劃讓你選擇
- 你是自僱人士
- 你想作可扣稅自願性供款或特別自願性供款
- 當你離職後，選擇將原先工作的強積金資產，轉由另一個強積金計劃管理
- 你選擇行使「僱員自選安排」(又稱「強積金半自由行」)賦予你的轉移權

選擇強積金計劃時的考慮因素

1) 受託人及有關服務提供者的服務範疇及水平

你可以透過以下幾方面來比較受託人的服務範疇及水平：

- 轉換基金所需的時間
- 每年提供基金便覽及周年權益報表的次數
- 網上資料是否充裕

有關各受託人旗下不同強積金計劃所提供的服務的詳情，可向受託人查詢，或參考積金局網站內的受託人服務比較平台。

2) 基金是否符合自己的投資需要及提供足夠選擇

挑選強積金計劃時，衡量計劃內所提供的基金能否切合你的需要，遠較基金數目的多寡重要。

3) 收費

強積金計劃下的基金，是由專業人士負責管理，所以會收取費用。不同的強積金計劃有不同的收費政策，一般會收取基金管理費，但成員要留意是否還有其他收費，例如參加費、年費、從成員帳戶扣除的交易費等。

收費無疑對基金的淨回報有所影響，但它只是你挑選強積金計劃時的其中一個考慮因素。再者，進行任何比較時，必須以同一類別的基金去比較，切勿將不同類型的基金混為一談，正如我們不可能以橙去跟蘋果作比較。

知多一點點

有些計劃成員會根據某強積金計劃的基金表現去選擇該計劃，但你必須留意，基金往績並不代表將來的表現，因此不應單憑基金過往短期或中期的表現而選擇基金。

資料來源: 積金局

積金局資訊

強積金制度穩健發展　回報名列世界前茅

強積金制度在香港已實施超過 20 年，一直穩步發展，即使去年全球和香港經濟活動受新冠疫情影響，強積金的表現相較世界各地的退休金制度，亦表現優異。經濟合作暨發展組織(OECD)於 6 月初發表 2021 年退休金報告《Pension Funds in Figures》，提供涵蓋 48 個 OECD 及非 OECD 經濟體 2020 年度的退休金初步統計數據。在投資回報方面，香港的強積金制度在 2020 年錄得 12.4%已扣除通脹的實質回報，在各經濟體中名列第一。

根據積金局 2021 年 3 月號的《強制性公積金計劃統計摘要》(《統計摘要》)，截至 2021 年 3 月底，強積金總資產達$11,700 億，當中超過$4,200 億為扣除收費後的淨投資回報，而扣除收費和開支後的年率化回報為 4.9%，高於同期 1.8%的通脹率。以年率化回報計算，各類強積金基金均錄得正回報。

另外，《統計摘要》亦顯示，在 2021 年第一季，強積金已收供款共$213.11 億，以季度計算，流入強積金計劃的供款屬歷年之冠。其中，可扣稅自願性供款共$12.06 億，較 2020 年第一季增長 28%。在 2020-21 年度，可扣稅自願性供款共$22.14 億，較對上一個年度增加$5.08 億，增幅達 30%，可見更多計劃成員以可扣稅自願性供款壯大退休資產，為退休生活帶來額外保障。

上述數字說明，強積金發揮了長時間投資滾存、累積增值的效果，達到制度設立原意。而計劃成員須謹記強積金的投資回報與其投資決定息息相關，亦與有否積極管理及投資年份長短有關。強積金投資期動輒長達數十年，期間無可避免會遇上市況波動，切勿嘗試捕捉短期市場走勢，計劃成員應定期檢視投資表現，因應自己人生階段的需要及承受風險能力，適時調整投資策略。計劃成員亦應善用受託人的電子工具，更輕鬆方便地管理強積金。

積金局

熱線：2918 0102

www.mpfa.org.hk

重要聲明

1. 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。
2. 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。
3. 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。
4. 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，如閣下就某一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。
5. 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。
6. 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。
7. 請勿只根據此刊物作出投資。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。

此文件屬交通銀行信託有限公司版權所有，未經許可，不得轉載。

保安提示：

1. 本公司並不會對此交銀e資訊連結其他網站的任何設定或因該等被連結網站所提供的內容負上任何責任。閣下使用該等連結網站需自行承擔風險，並受適用於該等網站的條款所限制。凡因該等被連結的網站的內容或所提供不準確的資料或因該等網站出現任何問題，而直接或間接導致閣下蒙受損失或損害，本公司概不負責。

2. 請使用Internet Explorer 5.5或以上版本之瀏覽器。

交通銀行信託有限公司
香港德輔道中121號遠東發展大廈1樓
Bank of Communications Trustee Limited
1/F., Far East Consortium Bldg., 121 Des Voeux Road Central, Hong Kong
電郵地址：bocomtrustee@bankcomm.com.hk 電話：223 95559

交通銀行信託有限公司
BANK OF COMMUNICATIONS TRUSTEE LIMITED
（交通銀行股份有限公司全資附屬公司）