

新增投資選擇:交通銀行北美股票成分基金

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。有關保證特點及保證條件的詳情,請參閱交銀強積金之強積金計劃説明書「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。如閣下對於會如何受到影響有任何疑問,請向核准受託人查詢。 7. 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説明書。 發行人:交通銀行信託有限公司(「交銀信託」)



自2023年2月1日,交通銀行北美股票成分基金將會成為交通銀行愉盈退休強積金計劃 (「交銀強積金」)下可選擇的新成分基金。有關交通銀行北美股票成分基金的詳情, 包括產品特點及所涉及的風險,請參閱交銀強積金之強積金計劃說明。本文件所載的資料 及內容並非投資意見,亦不構成任何投資之要約、要約招攬或建議。

投資比重

- 交通銀行北美股票成分基金將透過投資追蹤北美股票市場指數的緊貼指數集體 投資計劃的組合,以達致其投資目標。然而,交通銀行北美股票成分基金並非 追蹤指數基金
- 🌐 資產分佈:股票 70% 100%;現金與短期投資 0% 30%
- **一 地理分佈:北美 美國及加拿大 70% 100%;其他 0%-30%**
- **一** 不會從事證券借出及不會訂立回購協議







強積金累算權益轉入推廣

強積金累算權益轉入推廣

優惠期: 2023年1月1日至2023年6月30日(包括首尾兩日)

有機會獲享港幣130元至港幣10.080元基金單位回贈

下於2023年1月1日至2023年6月30日之優惠期內延交已填妥的所需表格,申請把 積金繁原權益由其檢域稿金計劃縣等至交通銀行檢盈級依據機合計劃(「交級強機 」)的個人帳戶內,並於2023年8月31日或之前完成強積金累別權益轉移,有機會獲 一次性價值由港幣130元逐港幣10,080元平等的基金單位回贈!





	基金單位回贈金額(港幣)		
強積金累算權益轉入總金額 (港幣)	一般客戶	只適用於疆達私人財富'或遙達理財'或 文銀理財'或酬信用卡持卡人'客戶 (額外最高可達60%回贈)	
20,000以上 - 50,000	130	208	
50,000以上 - 100,000	260	416	
100,000以上 - 200,000	620	992	
200,000以上 - 400,000	1,340	2,144	
400,000以上 - 800,000	3,240	5,184	
800,000以上 - 1,000,000	4,940	7,904	
1,000,000以上	6,300	10,080	

 有入個人帳戶之額外基金單位會成為帳戶結布的一部分。因此、額外基金單位會被收取與交額強積金內之帳戶相同的收費及費用。有額收費詳博,篩拿閱 交換強機金的強積金計劃股明書。

	強限企業算權益轉移(港幣) (於2023年6月8日完成) (a)	強機全累算權益轉移(港幣) (於2023年6月23日完成) (b)	強限企業算權益轉入總金額(港幣) (截至2023年06月30日) (c) = (a) + (b)	基金單位日贈金額(港幣) (於2023年9月30日 或之前存入) LAZA
例子一: 黃先生*是一位一般杏戶	10,000	20,000	30,000	130
例子二:陳小知·是一位交通銀行 (香港)有限公司之通道私人財富。 或通连理財"或交級理財"或MI信用 卡持卡人"客戶	10,000	20,000	30,000	208

· 假起黃先生及隱小湖南位均於德惠期內前後南次把已塌至的有關表稿繼女至安觀世話。· <u>由護亞福騰全壓星繼益轉終至安鄉福騰全的個人結戶</u>。而除小湖的安園 (香港)有限公司西班扎人財富·瑞西提更財·國欠嚴證則"監M信用卡持卡人"衛戶身內出2023年6月31日開始生效。

交銀信託全名為交通銀行信託有限公司、是交通銀行股份有限公司之全資附屬公司。

請即致電專人接聽熟線2905 8779 / 2905 8756查詢。 發行人:交銀積金理財服務有限公司,是交銀強積金之保舊人。

強積金累算權益轉入推廣

(2023年上半年度)

於 2023年1月1日至 2023年6月30日之優 惠期內,客戶申請就其強積金累算權益由其 他強積金計劃轉移至交通銀行愉盈退休強積 金計劃的個人賬戶內,並於 2023年8月31 日或之前成功完成該強積金累算權益轉移, 便有機會獲享一次性價值由港幣 130 元至港 幣 10,080 元的基金單位回贈。

如屬於交通銀行(香港)有限公司之通達私 人財富、通達理財、交銀理財或 MI 信用卡持 卡人的客戶有機會獲享更高基金單位回贈金 額。

此推廣受有關條款及細則約束。詳情請參閱 有關宣傳單張。

可扣稅自願性供款推廣

客戶於2022年7月1日至2023年6月30日(「優惠期」)內於交通銀行 惟為盟外談積会計劃(「交銀強積金」) 成功關立全新的可 數帳戶並存入不定期及/或每月供放及/或每年供款,需 價值由兩冊70至海槽560不等的基金單位回贈,已持有3 於交通銀行(香港)有粗公司的指定無別客戶4.1.5, - 次性價值由港幣70至港幣280不等的基金單位回贈 更可獲享

另外,於優惠期內成功開立全新交銀強積金可扣稅自願性供款 帳戶的客戶及已持有交銀強積金可扣稅自願性供款帳戶的客戶 若由其他可扣稅自顧性供款條戶轉移累算權益至其本人 交额強積金可扣稅自額性供款帳戶,則有機會議享一次性價 由港幣130臺港幣1,340不等的基金單位回贈。如同時屬1 交通銀行(香港)有限公司的指定類別客戶4.5.6,有機會獲享由港帶208至港帶2,144不等的基金單位回贈(「優惠二」)。





全新開立交銀強積金可扣稅自顯性供款帳戶供款優惠 優惠期內於交線強積金 可扣稅自顧性供款總金額(港幣) 活·不定期供款及/或每月供款及/或每年年 部外回贈 (内閣県が日内市の前面教育之業人展の様 の自身の教育を紹介的の自身を表現をいう。) 10,000成以7 10 0000Y F - 30 000 140 140 30,000以上-50,000 50.000#X F 560 280

交銀強積金可扣稅自顯性供款帳戶累算權益轉入優惠

優惠期內轉入交銀強積金可扣稅	可扣稅自顧性供款帳戶累算權益轉入基金單位目贈金額(港幣)(轉入回贈)		
自顧性供款帳戶內之累算權益鍊金額(灣帶)	一般客戶	交通銀行(香港)有限公司的 指定類別客戶4.5.6	
20,00014.± - 50,000	130	208	
50,000以上 - 100,000	260	416	
100,000以上 - 200,000	620	992	
200,000k(.E	1,340	2,144	









可扣稅自願性供款推廣

(2022年7月1日至2023年6月30日)

於 2022 年 7 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日之優 惠期內於交通銀行愉盈退休強積金計劃(「交 銀強積金」)成功開立全新的可扣稅自願性供 款帳戶並存入不定期及/或每月供款及/或每 年供款,有機會獲享一次性價值由港幣 70 至 港幣 560 不等的基金單位回贈,已持有交銀 強積金之個人帳戶客戶或屬於交通銀行(香 港)有限公司的指定類別客戶,更可獲享額外 一次性價值由港幣70至港幣280不等的基金 單位回贈 (「優惠一」)。

若由其他可扣稅自願性供款帳戶轉移累算權 益至其本人的交銀強積金可扣稅自願性供款 帳戶,則有機會獲享一次性價值由港幣 130 至港幣 1,340 不等的基金單位回贈。 如同時 屬於交通銀行(香港)有限公司的指定類別客 戶,有機會獲享一次性價值由港幣 208 至港 幣 2,144 不等的基金單位回贈 (優惠二」)。

此推廣受有關條款及細則約束。詳情請參閱 有關宣傳單張。

積金局資訊

慎防偽冒積金局來電 避免落入詐騙陷阱

「你好,我是積金局代表,方便見面,講解一下最新強積金條例和產品嗎?」以上的來電可能你都接過,對方自稱是積金局或積金易平台公司的代表,邀請你見面介紹強積金制度的最新發展,或推銷強積金產品,甚至要求索取你的個人資料。你看得出當中可疑的地方嗎?

大家必須要謹記,積金局和積金易平台公司的職員並不會聯絡個別市民推介強積金產品或解釋強積金文件,更不會要求市民透過電話披露其強積金帳戶或個人資料,亦不會委託任何人士或機構進行上述活動。接到這些不明來歷的來電時就務必要提高警覺,以免騙徒有機可乘!以下是騙徒一些慣用的手法,大家須多加留意:

- 藉詞邀約見面講解最新的強積金法例要求或交收與強積金有關的文件,實際見面時遊說進行貸款,或誘使強積金計劃成員申請提早提取強積金;
- 訛稱會聘請會計師行或律師行協助申請提早提取強積金,甚至遊說市民使用虛假證明文件,如內地住址證明,以申請提取強積金;
- 訛稱不需要離港或只需要離港一天,就可以申請提取強積金,而市民其後仍可繼續在 港工作;
- 訛稱在獲得強積金款項後,可協助取消其申報紀錄;
- 要求在協助計劃成員成功提早提取強積金後,收取一定比例,例如一至兩成的金額, 作為佣金或手續費;
- ■遊說計劃成員把提取出來的強積金權益投資於可疑的海外投資計劃;或
- 以不同藉口(例如查詢個人帳戶或轉移強積金權益)誘騙計劃成員提供個人資料甚至 簽署文件或強積金表格。

現時的電話騙案手法層出不窮,以上只是一些常見手法,市民對所有不明來電,切勿掉以輕心。如接到可疑來電時,必須先了解來電者的身份,並謹記要核實對方身份及來電目的前,亦不應隨便透露強積金帳戶或個人資料,更不應簽署任何未填妥或不清楚其內容的文件或強積金表格。如有任何懷疑,可致電積金局熱線 2918 0102 以核實來電者身份或訊息的真偽。當懷疑受騙時,市民應立即報警求助。

另一方面,積金局不時在局方網頁更新有關強積金防騙資訊,提醒市民慎防墮入詐騙陷阱。如欲了解更多,立即到積金局網站的<u>提防詐騙電話</u>瀏覽詳情!

資料來源: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,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。如閣下對於會如何受到影響有任何疑問,請向核准受託人 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。
- 8. 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内容負上任何責任。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内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。

聯絡我們

1. 閣下可到交通銀行信託有限公司(「交銀信託」)網頁(<u>www.bocomtrust.com.hk</u>)登入<u>「iMPF強積金網上服務</u>」或透過手機 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(852)2835 7222「強積金互動電話查詢服務」或(852)2239 5559客戶服務熱線。

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

