

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 2023 年 2 月 28 日)

交銀MPF 信心之選

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。

基金回報 - 1年、3年及5年

2023年2月

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*	1.85%	3.62%	7.68%
交通銀行保證回報成分基金+	- 4.13%	- 4.67%	- 5.49%
交通銀行環球債券成分基金	- 9.51%	- 10.17%	- 5.64%
交通銀行平穩增長成分基金	- 11.21%	- 1.78%	- 3.22%
交通銀行均衡成分基金	- 9.70%	5.52%	1.56%
交通銀行動力增長成分基金	- 10.16%	14.31%	2.10%
交通銀行核心累積基金	- 9.10%	11.55%	14.24%
交通銀行 65 歲後基金	- 10.93%	- 6.28%	1.99%
交通銀行亞洲動力股票成分基金	- 12.62%	6.77%	- 12.61%
交通銀行恒指成分基金	- 10.76%	- 19.71%	- 28.28%
交通銀行香港動力股票成分基金	- 15.49%	- 17.03%	- 27.73%
交通銀行大中華股票成分基金	- 17.14%	2.50%	-9.49%
交通銀行中國動力股票成分基金	- 20.41%	- 20.60%	- 29.77%
交通銀行北美股票成分基金 #	不適用	不適用	不適用

資料來源：理柏 (截至2023年2月28日) 以上資料只作參考之用，所呈列的過往表現資料並不代表及/或保證將來亦會有類似的表現。

最新基金表現

交銀MPF 信心之選

基金回報 - 年初至今及過去5個曆年

交通銀行愉盈退休強積金計劃 成分基金名稱	1/1/2023-28/2/2023	2022	2021	2020	2019	2018
交通銀行強積金保守基金*	0.49%	1.43%	0.45%	1.60%	2.09%	1.58%
交通銀行保證回報成分基金+	1.03%	- 5.25%	- 2.43%	2.31%	2.54%	- 2.88%
交通銀行環球債券成分基金	0.88%	- 12.98%	- 4.02%	9.09%	5.37%	- 2.64%
交通銀行平穩增長成分基金	1.32%	- 16.63%	- 1.63%	14.71%	11.61%	- 8.12%
交通銀行均衡成分基金	2.06%	- 16.46%	- 0.01%	17.68%	14.66%	- 10.43%
交通銀行動力增長成分基金	2.32%	- 17.09%	3.62%	20.54%	15.92%	- 15.32%
交通銀行核心累積基金	3.28%	- 16.58%	10.02%	12.45%	15.87%	- 6.63%
交通銀行 65 歲後基金	1.26%	- 15.18%	0.69%	9.67%	9.06%	- 1.67%
交通銀行亞洲動力股票成分基金	1.34%	- 19.34%	- 2.82%	23.75%	13.56%	- 19.86%
交通銀行恒指成分基金	0.07%	- 13.46%	- 12.63%	- 1.47%	11.86%	- 11.11%
交通銀行香港動力股票成分基金	1.21%	- 21.26%	- 15.60%	16.18%	11.81%	- 14.41%
交通銀行大中華股票成分基金	2.31%	- 23.18%	-10.88%	40.62%	20.37%	- 19.92%
交通銀行中國動力股票成分基金	0.85%	- 27.08%	- 16.63%	21.63%	15.94%	- 13.37%
交通銀行北美股票成分基金 #	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用

資料來源：交通銀行信託有限公司 (截至2023年2月28日) 以上資料只作參考之用，所呈列的過往表現並不代表及/或保證將來亦會有類似的表現。

最新基金表現

交銀MPF 信心之選

註：基金表現以資產淨值對資產淨值及港元計算。

* 強制性公積金計劃下的保守基金可採用(i)「從基金扣除」或 (ii)「從成員帳戶扣除」兩種方式的其中一種以扣除費用及收費。2023年1月1日前，本基金採用方法 (ii)「從成員帳戶扣除」，其中費用和收費會按月計算，並每月以單位扣除的方式從成員帳戶中扣除。從2023年1月1日起，會採用方法 (i)「從基金扣除」，其中費用和收費將以每日累計，並每日反映在該基金所呈報的單位價格、資產淨值及基金表現內。說明方法 (ii)「從成員帳戶扣除」所列之單位價格、資產淨值及基金表現 (基金便覽所列的基金表現數字除外) 並未反映收費之影響，本基金由2022年1月1日至2022年12月31日的一年期回報率於單位扣減前為1.43%，而同一數字於單位扣減後則為0.43%。本基金並無本金及回報保證。投資此項基金，與將資金存入銀行或接受存款公司的存款不同，亦無責任按發售值贖回投資，而基金不受香港金融管理局監管。

\+ 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。

\# 基金自2023年2月1日起成立，相關基金表現將於基金成立6個月後提供。

網址：www.bocomtrust.com.hk

發行人：交通銀行信託有限公司

温馨提示：

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交通銀行信託有限公司。請注意，當閣下作出投資選擇時，若不肯定某些成分基金是否適合自己(包括是否與閣下的投資目標一致)，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. 閣下可到交通銀行信託有限公司（「交銀信託」）網頁 (www.bocomtrust.com.hk) 登入「iMPF強積金網上服務」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「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 或寄回交銀信託(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 (852) 223 95559 與我們聯絡。

可扣稅自願性供款推廣



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。

強積金累算權益轉入推廣



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。

新增投資選擇：交通銀行北美股票成分基金



新增投資選擇：交通銀行北美股票成分基金

交銀信託不斷追求提升強積金服務質素，致力為客戶提供多元化選擇、靈活簡易的強積金產品及服務。自 2023 年 2 月 1 日，交通銀行北美股票成分基金(「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，其投資目標在於透過投資北美股票市場，以達致長期的資本增長。

北美股票成分基金的推出，繼續為交銀強積金的計劃成員提供多種投資選擇，覆蓋不同資產類別和市場。計劃成員可根據自己的投資取向以及退休需要，揀選符合所需的強積金投資組合。

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，以達致既定的投資目標。就基礎核准緊貼指數集體投資計劃追蹤的相應股票市場指數的指數供應商，其均獨立於交銀強積金的受託人（即交銀信託），和北美股票成分基金的投資經理（即易方達資產管理（香港）有限公司）。

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。

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 (www.bocomtrust.com.hk) 登入「iMPF強積金網上服務」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)223 95559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

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）