

東亞（強積金）集成信託計劃、東亞（強積金）享惠計劃及東亞（強積金）行業計劃（統稱為「東亞強積金計劃」）

東亞（強積金）集成信託計劃下的東亞（強積金）保守基金、東亞（強積金）享惠計劃下的東亞強積金保守基金及東亞（強積金）行業計劃下的東亞（行業計劃）強積金保守基金（統稱為「強積金保守基金」）更改費用及收費的扣除方法的常見問題

**問題 1：** 東亞強積金計劃的強積金保守基金的費用及收費扣除方法將於何時作出更改？

答案： 強積金保守基金的費用及收費扣除方法將於 2022 年 4 月 1 日更改。

**問題 2：** 有哪些費用及收費扣除方法是強積金保守基金可採用的？

答案： 強積金保守基金可採用(i)「從基金扣除」或(ii)「從成員賬戶扣除」其中一種方式扣除費用及收費。採用方法(i)，即從強積金保守基金資產中扣除費用及收費。採用方法(ii)，即直接從成員賬戶中扣除基金單位作為費用及收費。

**問題 3：** 東亞強積金計劃的強積金保守基金新及現行的費用及收費扣除方法是怎樣？

答案： 由 2022 年 4 月 1 日起，東亞強積金計劃的強積金保守基金的費用及收費將改用方法(i)「從基金扣除」，即從強積金保守基金資產中扣除費用及收費。現時，東亞強積金計劃的強積金保守基金是採用方法(ii)「從成員賬戶扣除」，即直接從成員賬戶中扣除相等於應收費用及收費同等價值的基金單位作為費用及收費。

**問題 4：** 東亞強積金的成員需要因應這改動作出任何相應的行動嗎？

答案： 東亞強積金計劃的成員並無必要作出任何相應的行動。

**問題 5：** 為甚麼東亞強積金更改強積金保守基金收費及費用的扣除方法？

答案： 是次改動可帶來以下好處：

- 強積金保守基金的費用及收費將以每日累計，並反映在所匯報的單位價格、資產淨值及基金表現。
- 東亞強積金計劃中所有成分基金將採用相同的費用及收費扣除方法，即「從基金扣除」。
- 現時市場上大部分強積金保守基金均採用「從基金扣除」的方式扣除基金的費用及收費，東亞強積金計劃的強積金保守基金的費用及收費扣除方法將與市場做法一致。
- 現時東亞強積金按照強積金保守基金費用扣除的時間表，每月以扣除基金單位形式於成員賬戶中扣除強積金保守基金的費用及收費。如成員的資產調配指示的執行日同為費用扣除日，而這個成員的累算權益包含強積金保守基金，有關指示將會順延處理。

更改扣除方法後，包括完成扣除 2022 年 3 月費用及收費（如適用），扣除強積金保守基金費用之時間表將不再存在，重組投資組合或資產調配指示亦不會受強積金保守基金費用及收費扣除影響。

**問題 6：** 東亞強積金計劃的強積金保守基金將於哪一天最後一次以現行方法（即「從成員賬戶扣除」）扣除費用及收費？

**答案：** 2022 年 4 月 4 日（東亞（強積金）行業計劃下的東亞（行業計劃）強積金保守基金）及 2022 年 4 月 6 日（東亞（強積金）集成信託計劃下的東亞（強積金）保守基金及東亞（強積金）享惠計劃下的東亞強積金保守基金）將為東亞強積金計劃的強積金保守基金最後一次以現行方法（即「從成員賬戶扣除」）扣除強積金保守基金 2022 年 3 月份的基金費用及收費。但這只限於 2022 年 3 月份東亞強積金計劃的強積金保守基金的回報率超過強制性公積金計劃管理局（「積金局」）公布的每月「訂明儲蓄利率」才會收取。

**問題 7：** 由 2022 年 4 月起，東亞強積金計劃的強積金保守基金費用及收費將於何時及如何被扣除？

**答案：** 由 2022 年 4 月 1 日起，費用及收費以每日累計，並反映在所匯報的單位價格、資產淨值及基金表現。

**問題 8：** 為什麼於更改收費方法後，於月內贖回基金時可獲較少總額，但認購基金時則可得較多單位？

**答案：** 新採用的「從基金扣除」方法下，於月內贖回基金時，您可得之總額（即單位價格 x 基金單位）可能較舊方法「從成員賬戶扣除」時略少。這是因為新的「從基金扣除」方法會將費用及收費以每日累計，月內的單位價格有潛在可能會較之前採用的「從成員賬戶扣除」方法下略低。相反，於月內認購基金時，因新方法「從基金扣除」下收費已反映於基金價格內，導致有潛在較低的單位價格，可得單位（即認購金額/單位價格）可能會較舊方法「從成員賬戶扣除」略多。

**問題 9：** 除強積金保守基金外，還有其他東亞強積金計劃的強積金成分基金同時更改費用及收費的扣除方法？

**答案：** 只有東亞強積金計劃的強積金保守基金更改費用及收費的扣除方法。

**問題 10：** 只有在強積金保守基金在當月至今的回報高於「訂明儲蓄利率」的情況下，強積金保守基金的費用及收費才可以被收取。於更改收費方法後，當某月的東亞強積金計劃的強積金保守基金的回報低於「訂明儲蓄利率」時，有關情況將如何反映於基金價格及基金資產中？

**答案：** 強積金保守基金的費用及收費是按每日累計的，當當月至今的東亞強積金計劃的強積金保守基金的回報低於根據指引 III.6 保本基金指引「訂明儲蓄利率」時，該日之強積金保守基金的費用及收費將不會被扣取。而且，僅在東亞強積金計劃下的強積金保守基金的當月至今之回報高於「訂明儲蓄利率」的情況下，才可從基金資產中扣除一筆不多於該超逾之數的款額。強積金保守基金單位價格及資產淨值亦隨即反映這個情況。