

# 東亞（強積金）集成信託計劃

## 致參與者通知書

此乃重要文件，閣下務須立即垂閱。若閣下對本文件的內容有任何疑問，應諮詢獨立專業財務意見。東亞（強積金）集成信託計劃的保薦人東亞銀行有限公司（「保薦人」）及受託人東亞銀行（信託）有限公司（「受託人」）對本文件所載的資料承擔責任。所有載於本通知但不在本通知內被界定的詞語，應具有在說明書內的相同意思。

### 東亞（強積金）集成信託計劃（「本集成信託」）—— 有關披露基金管理費詳細分項的說明書更新和其他雜項變更

感謝閣下一直支持本集成信託。

#### 1. 披露更新

本通知列出了將會於說明書作出的披露更新，其更新將於 2019 年 1 月 1 日生效：

##### 一般

- (a) 我們將會披露本集成信託的每個成分基金（及其基礎基金）的基金管理費詳細分項。請注意在此方面，就某些成分基金而言，更新後的說明書中所載之基礎基金的累計產生之基金管理費可能會較於現有說明書中披露的累計產生之基金管理費為低，以反映成分基金的基礎基金累計產生之基金管理費用實際範圍，並於隨函夾附之**附錄**中列出。
- (b) 東亞（強積金）熱線：2211 1777 將會指明由我們，即東亞銀行（信託）有限公司運作。
- (c) 將移除有關保薦人的股票屬恒生指數的其中一個成分股之聲明，因為保薦人的股票已自 2018 年 9 月 10 日起不再屬於恒生指數的成分股之一。

##### 有關東亞（強積金）人民幣及港幣貨幣市場基金

- (d) 為令披露更簡潔，將刪除於說明書中反覆出現、對東亞（強積金）人民幣及港幣貨幣市場基金作補充的用語「（此成分基金只以港幣及非以人民幣計值）」。

#### 2. 變更的影響

於上述第一節所描述的披露更新將確保說明書得以更新，並加強披露及透明度。另外，儘管如第一節中描述般更新披露：

- (a) 各成分基金的基金管理費將未有提升，並將維持原有收費；且除更新披露的內容外，本集成信託的費用及收費結構將會維持不變；及
- (b) 東亞（強積金）人民幣及港幣貨幣市場基金仍以港幣及非以人民幣計值。

\*\*\*

本通知僅簡要概述本集成信託的說明書的主要變更。閣下可以瀏覽本公司網頁 <http://www.hkbea.com>，查閱本集成信託的說明書，或親臨受託人辦事處索取說明書副本。受託人辦事處位於：香港九龍觀塘觀塘道 418 號創紀之城 5 期東亞銀行中心 32 樓。

我們確認本集成信託的說明書上更新披露將不會對成員構成任何整體不利影響。若閣下對本通知的內容有任何查詢，請致電東亞（強積金）熱線 2211 1777（由東亞銀行（信託）有限公司運作）或發送電郵至 [BEAMPF@hkbea.com](mailto:BEAMPF@hkbea.com)。

附錄

成分基金的應付基金管理費詳細分項如下：

成分基金名稱	成分基金的應付收費		
	保薦人 (每年資產淨值)	受託人 / 管理人 / 保管人 (每年資產淨值)	投資經理 (每年資產淨值)
東亞 (強積金) 增長基金	0.44%	0.45%	0.31%
東亞 (強積金) 均衡基金	0.44%	0.45%	0.31%
東亞 (強積金) 平穩基金	0.44%	0.45%	0.31%
東亞 (強積金) 環球股票基金	0.415%	0.45%	0.31%
東亞 (強積金) 歐洲股票基金	0.415%	0.45%	0.31%
東亞 (強積金) 北美股票基金	0.415%	0.45%	0.31%
東亞 (強積金) 亞洲股票基金	0.44%	0.45%	0.31%
東亞 (強積金) 大中華股票基金	0.44%	0.45%	0.31%
東亞 (強積金) 日本股票基金	0.415%	0.45%	0.31%
東亞 (強積金) 香港股票基金	0.44%	0.45%	0.31%
東亞中國追蹤指數基金	0.03%	0.26%	0.31%
東亞香港追蹤指數基金	0.03%	0.26%	0.31%
東亞 (強積金) 環球債券基金	0.23%	0.45%	0.31%
東亞 (強積金) 人民幣及港幣貨幣市場基金	0.03%	0.45%	0.31%
東亞 (強積金) 保證基金	最高達 0.05%	0.45%	1.00% <sup>#</sup>
東亞 (強積金) 核心累積基金	0.295%	0.295%	0.16%
東亞 (強積金) 65 歲後基金	0.295%	0.295%	0.16%
東亞 (強積金) 保守基金	0.03%	0.45%	0.31%

<sup>#</sup> 投資基金管理費將會從成分基金中扣除，即東亞 (強積金) 保證基金，並付予相關單單的投資經理信安資金管理 (亞洲) 有限公司。

基礎基金的應付基金管理費詳細分項如下：

成分基金名稱	基礎基金的應付收費			
	投資經理 (每年資產淨值)	管理人 (每年資產淨值)	受託人 (每年資產淨值)	保管人 (每年資產淨值)
東亞 (強積金) 增長基金	0-0.6% <sup>^</sup>	每月 0 - 1,000 美元，按整體類別而定 **	0-0.1%	無
東亞 (強積金) 均衡基金	0-0.6% <sup>^</sup>	每月 0 - 1,000 美元，按整體類別而定 **	0-0.1%	無
東亞 (強積金) 平穩基金	0-0.6% <sup>^</sup>	每月 0 - 1,000 美元，按整體類別而定 **	0-0.1%	無
東亞 (強積金) 環球股票基金	0-0.6% <sup>^</sup>	無	0-0.1%	無
東亞 (強積金) 歐洲股票基金	0.12-0.6% <sup>^</sup>	無	0-0.07%	無
東亞 (強積金) 北美股票基金	0-0.04 <sup>^</sup>	無	0-0.1%	無
東亞 (強積金) 亞洲股票基金	0-0.74% <sup>^~</sup>	每月 0 - 1,000 美元，按整體類別而定 **	0-0.05%	無
東亞 (強積金) 大中華股票基金	無	無	無	無
東亞 (強積金) 日本股票基金	最高達 0.59%	無	0-0.08%	無
東亞 (強積金) 香港股票基金	0-0.05%	無	0-0.05%	無
東亞中國追蹤指數基金	0.55%	無	最高達 0.05%	無
東亞香港追蹤指數基金	最高達 0.05%	無	最高達 0.05%	無
東亞 (強積金) 環球債券基金	無	無	無	無
東亞 (強積金) 核心累積基金	無	無	無	無
東亞 (強積金) 65 歲後基金	無	無	無	無

<sup>^</sup> 包括部份基礎基金的基金管理費。這些基礎基金會收取單一基金管理費而不會劃分投資經理、受託人、保管人或管理人費用。

<sup>~</sup> 包括部份基礎基金的單一固定費率 (即是總開支比率「TER」)。TER 涵蓋所有營運開支，包括但不限於基礎基金的董事的開支及費用、投資經理、保管人、管理人、過戶代理及登記處、監管及審計費用，但不包括交易成本及特殊法律成本。

\*\* 個別基礎基金將收取 1,000 美元的行政費用，並由該基礎基金中同一類別單位的所有投資者共同分擔，並根據投資者的投資值按比例計算。