

致參與者通知書

東亞（強積金）享惠計劃

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）享惠計劃（「本集成信託」）的東亞銀行有限公司（「保薦人」）及東亞銀行（信託）有限公司（「受託人」）對本文件所載的資料承擔責任。所有載於本通知書但不在本通知書內被界定的詞語，應具有強積金計劃說明書內的相同涵義。

自 2022 年 4 月 1 日（「生效日期」）起，東亞強積金保守基金（「東亞保守基金」）的費用及收費將由從成員賬戶中扣除基金單位（「從成員賬戶扣除」）轉為從基金資產中扣除（「從基金扣除」）。採用「從基金扣除」的方法將 (i) 與市場上其他強積金計劃下的強積金保守基金（定義見下文）的費用扣減方法一致，從而使成員更容易比較市場上不同強積金保守基金扣除費用後的基金表現，及 (ii) 使本集成信託下的所有成分基金的費用扣減方法標準化。詳情請參閱本通知。

如閣下不再希望投資東亞保守基金及／或希望轉為投資本集成信託的其他成分基金，可在生效日期前向我們提交有效指示以作出通知。

如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（由受託人運作）或發送電郵至 BEAMPF@hkbea.com。

感謝閣下一直支持本集成信託。

強制性公積金計劃下的保守基金（「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」其中一種方法扣除費用及收費。現時，東亞保守基金採用方法 (ii)，即「從成員賬戶扣除」，其費用及收費以每月累計，並且每月從成員賬戶中扣除基金單位。

自生效日期起，東亞保守基金將採用方法 (i)，即「從基金扣除」，其費用及收費將以每日累計，並每日反映在所匯報的基金單位價格、資產淨值及基金表現內。由於累計頻率和扣除機制的不同，「從基金扣除」方法下，費用及收費以每日而並非以每月累計，月內的單位價格有潛在可能會較「從成員賬戶扣除」方法下略低*，從而令於月內贖回基金時可獲較少總額，認購基金時則可得較多單位。

採用「從基金扣除」的方法與市場上其他強積金計劃下的強積金保守基金所採用的費用扣減方法一致，從而使成員更容易比較市場上不同強積金保守基金扣除費用後的基金表現。此外，鑑於本集成信託下的其他成分基金已採用「從基金扣除」的方法，將東亞保守基金的費用扣減方法改為「從基金扣除」，會使本集成信託下所有成分基金的費用扣減方法標準化，從而促進今後程序與系統的改進。

請確信上述費用扣減方法的改變不會對東亞保守基金的基金總開支及投資於東亞保守基金的成員的累算權益造成不利的影響。成員可從基金概覽或持續成本列表中參考「基金開支比率」，其中顯示基金總開支佔該基金資產值的百分比以供參考。此外，上述費用扣減方法的改變不會對東亞保守基金的風險狀況造成影響。

* 請注意，除扣除費用及收費的影響外，市場因素亦可影響單位價格升跌。有關基金及相關風險因素的更多詳情，請參閱強積金計劃說明書。

本通知僅概述本集成信託的主要變更。此外，閣下亦可瀏覽本公司網頁 <http://www.hkbea.com>，查閱本集成信託的強積金計劃說明書，或親臨受託人位於香港九龍觀塘觀塘道418號創紀之城五期東亞銀行中心32樓的辦事處索取強積金計劃說明書副本。

如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（由受託人運作）或發送電郵至 BEAMPF@hkbea.com。

東亞銀行有限公司及東亞銀行（信託）有限公司
2022年2月28日