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。所有載於本通知書但不在本通知書內界定的詞語，應具有與說明書內相同的意思。

東亞（強積金）享惠計劃（「本集成信託」）

本集成信託之說明書及信託契據（如適用）將予以修訂以反映與下列事項相關的變更，並於2020年3月31日起生效：

- (i) 自動交換財務賬戶資料（「自動交換資料」）— 賬戶持有人及控權人士（定義見下文）可能須提供有效的自我證明表格，以及受託人及/或其任何獲授權人士為實行自動交換資料而可能要求的該等其他資料，惟倘閣下並非香港境外任何司法管轄區的稅務居民，則閣下的強積金賬戶資料將不會向稅務局申報以傳送至香港境外任何稅務機關；
- (ii) 若干雜項變更；及
- (iii) 強制性公積金計劃管理局發佈的《強積金投資基金披露守則》（「守則」）最新規定。

如閣下對本通知書所列的變更有任何疑問，請致電東亞（強積金）熱線（由受託人運作）2211 1777或發送電郵至 BEAMPF@hkbea.com。

感謝閣下一直支持本集成信託。

1. 自動交換資料

1.1. 與自動交換資料相關的規管變更

在香港以及很多其他司法管轄區，財務機構須識辨屬於為實行自動交換資料的法律、規例及國際協議下須申報的外地稅務居民的賬戶持有人，並向該財務機構的營運所在地的稅務機關申報該等賬戶持有人及控權人士（個別稱為「控權人士」）之個人資料（包括但不限於該等人士之姓名、地址、出生日期、出生/註冊地點、稅務居民司法管轄區及於相關司法管轄區之稅務編號、賬戶資料（包括但不限於賬戶結餘、支付予賬戶的若干款項及支付予賬戶持有人的款項））（統稱「須申報資料」）。該稅務機關將定期及每年向須申報的外地稅務居民所屬國家的稅務機關提供此等須申報資料。

稅務局是香港境內負責收集須申報資料的本地稅務機關。倘閣下並非香港境外任何司法管轄區的稅務居民，則閣下的強積金賬戶資料將不會向稅務局申報以傳送至香港境外任何稅務機關。

1.2. 本集成信託如何受自動交換資料影響？

就自動交換資料而言，本集成信託屬於香港的財務機構。在香港的自動交換資料的規定下，自2020年1月1日起，受託人會將任何人士或實體的須申報資料（不論是以成員、參與僱主或受益人身份，根據自動交換資料均被視為賬戶持有人或控權人士），用作自動交換資料用途。

1.3. 受託人實行自動交換資料的授權

受託人及/或其任何獲授權人士可根據自動交換資料要求賬戶持有人及控權人士提供有效的自我證明表格，和受託人及/或其任何獲授權人士為實行自動交換資料可不時要求的該等其他資料（包括須申報資料及任何文件證明）（統稱「**所需資料**」）。

若根據自動交換資料規定及適用法律不禁止的情況下，在收到所需資料前，受託人可不接納任何申請人參與本集成信託的申請或支付予任何賬戶持有人的款項（不論是以成員、參與僱主或受益人身份）。如賬戶持有人及控權人士在此前向受託人及/或其任何獲授權人士提供的資料有變動，則必須儘快且最理想於發生該等變動後30日內通知受託人及/或其任何獲授權人士。若受託人及/或其任何獲授權人士並無收到關於賬戶持有人及控權人士的所需資料，則受託人及/或其任何獲授權人士可依據所得的資料將該等人士呈報。

我們已於2019年12月與參與僱主聯繫，向他們說明關於自動交換資料所需採取的行動。另外，我們亦將於2020年6月前與相關成員聯繫，以就需要採取的行動提供更多詳情。

有關詳情，請瀏覽我們的網站 <http://www.hkbea.com>，參閱與強積金/職業退休註冊計劃有關的自動交換資料稅務事宜的常見問題。

各成員、參與僱主及任何其他賬戶持有人及控權人士應就自動交換資料可能帶來的影響，徵詢其稅務顧問。應用自動交換資料的規則以及須予以呈報及披露的資料或會有所變動。關於在香港的自動交換資料詳情，請參閱稅務局網站 (https://www.ird.gov.hk/chi/tax/dta_aeoi.htm)。本通知書所載的任何稅務討論，並非旨在亦不能供任何人士用作書面的稅務建議，藉以逃避或會向該等人士徵收的任何國內或海外稅務罰款。

2. 若干雜項變更

2.1. 富時®大中華港元指數（「指數」）的變更

東亞大中華追蹤指數基金直接投資於SPDR®富時®大中華ETF（「大中華ETF」），其旨在提供與指數的表現密切對應的投資回報（扣除費用及開支前）。自2020年3月23日起，透過滬港通及深港通在上海證券交易所及深圳證券交易所上市的指定證券—中國A股將被納入為指數成分股。說明書將會予以更新，以涵蓋此項變更及與該等投資相關的風險因素。此外，指數的披露詳情（例如10大成分股）將會添加至說明書的附件中。上述有關指數的變更不會影響東亞大中華追蹤指數基金的投資目標及政策。

2.2. 其他編輯上的變更

說明書將進行若干編輯上的變動，以確保說明書的內容是最新，並在適當情況下與基礎基金的文件相一致。

3. 為符合守則 G 部分的規定作出的更新

說明書將進行更新，以反映守則 G 部分的最新規定。特別是，內容的次序已重新調整，以符合守則的要求，並且以易懂簡潔的方式更新內容，以增強可讀性及清晰度。為統一起見，說明書將更名為「強積金計劃說明書」。請放心，根據守則對說明書進行的更新，不會改變本集成信託本身的運作和特點。

本通知書僅簡要概述本集成信託的主要變更。對本集成信託之信託契據及說明書的一切修訂，將不會對成員產生任何不利影響。信託契據的最新補充契據之副本可於正常辦公時間內供參與僱主及成員查閱。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。

若閣下對本通知書的內容有任何查詢，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

2020 年 3 月 31 日