

東亞手機銀行（強積金 / 職業退休計劃）用戶指南

轉換基金 / 更改未來投資

1. 登入你的東亞手機銀行服務

- (i) 於「東亞手機銀行」主頁按「登入」。
- (ii) 輸入你的「使用者姓名 / 登入號碼」及「東亞網上銀行密碼」，然後按「登入」。

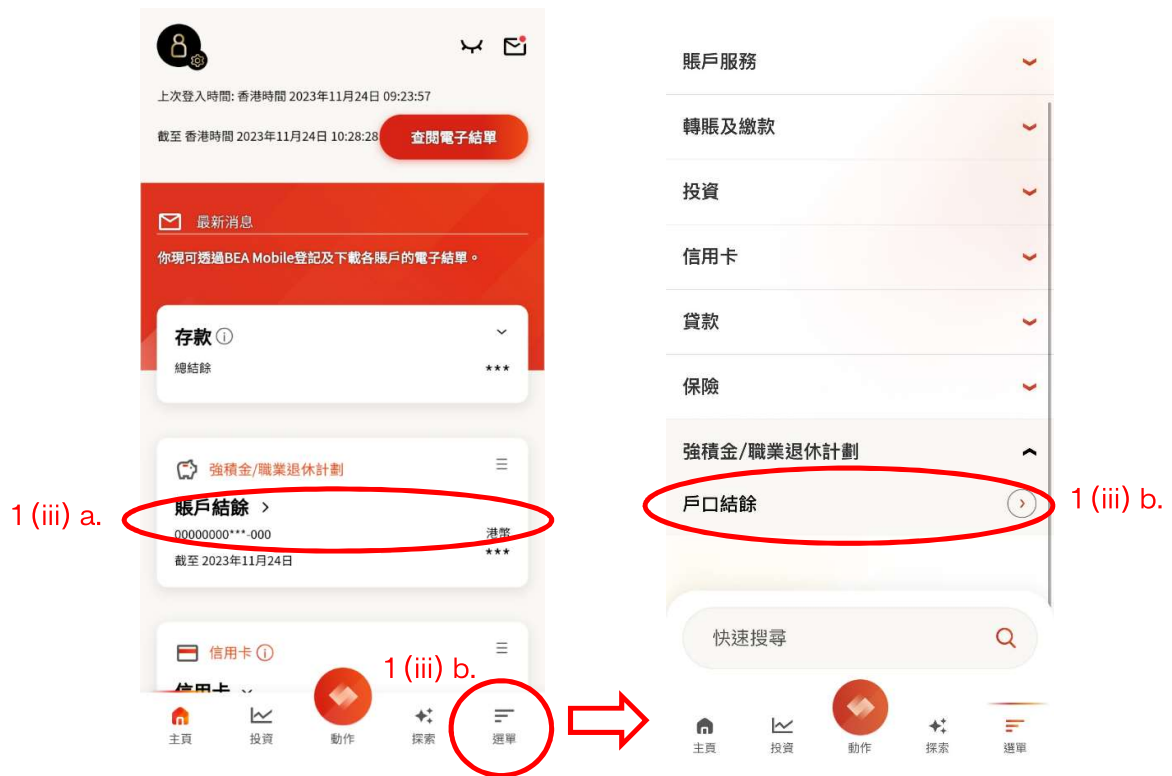
1 (i)



1 (ii)



- (iii) a. 於「東亞手機銀行」登錄後之主頁內按「強積金 / 職業退休計劃 – 賬戶結餘」；
或
b. 按右下角之選單然後選擇「強積金 / 職業退休計劃 – 戶口結餘」。



2. 選擇你想作出轉換基金或更改未來投資的指示：

- a. 如你欲將現有資產結存轉換至其他基金，選擇「**轉換基金**」。(請參閱第 4 頁)
- b. 如你欲更改未來供款、附加費及由其他計劃轉入之資產的投資選擇，選擇「**更改投資選擇**」。(請參閱第 10 頁)

強積金/職業退休計劃

自願性供款 >

港幣
0.00

於 香港時間 2024年1月5日 10:12:34

2a. 轉換基金¹

2b. 更改未來投資²

基金價格

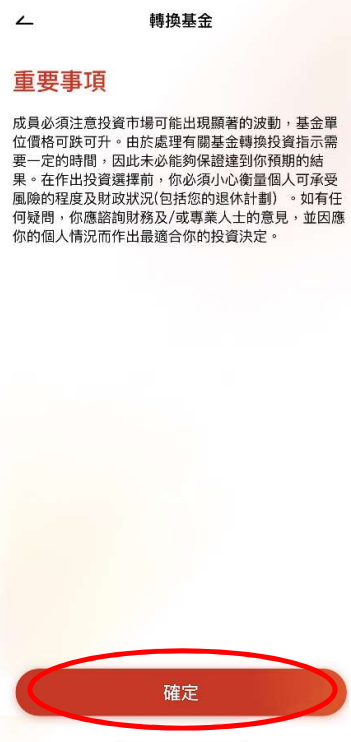
(1) 轉換基金：轉換現有累算權益的投資選擇，而你計劃內的未來供款及將來轉入資產的投資選擇將保持不變。

(2) 更改未來投資：更改你計劃內的未來供款及將來轉入資產的投資選擇，而現有累算權益的投資選擇將保持不變。

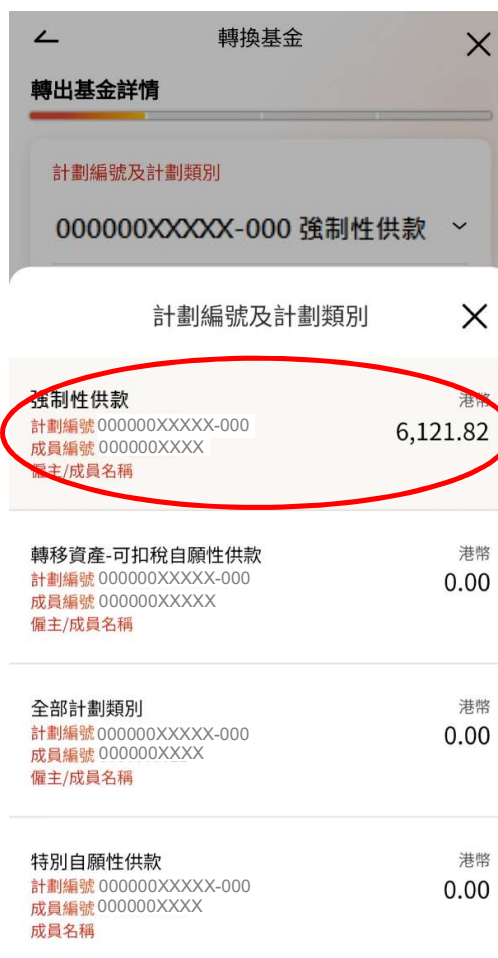
備註：如欲退出預設投資策略，你需要同時提交(1)轉換基金；以及(2)更改未來投資，將預設投資策略全數更改為非預設投資策略的基金。

2a. 轉換基金

選擇「轉換基金」。閱讀「重要事項」後，按「確定」以確認你已細閱有關重要事項。



(i) 選擇你所需要轉換基金的「計劃編號及計劃類別」。



提供轉出基金詳情：

- (ii) 選擇你需要轉出的「基金名稱」。
- (iii) 選擇你所選擇的基金的「轉出類別」。
- (iv) 輸入你所選擇的基金的「轉出百分比」。
- (v) 閱讀免責聲明後，剔選免責聲明旁之方格以確認你已閱讀免責聲明。



轉換基金

轉出基金詳情

計劃編號及計劃類別

000000XXXXX-000 強制性供款 ▾

成員名稱 -----

於 香港時間 2023年12月13日 15:53:55

轉出基金詳情

2a (ii)

基金名稱

東亞(強積金)平穩基金 ▾

2a (iii)

轉出類別

僱員 ▾

2a (iv)

轉出百分比

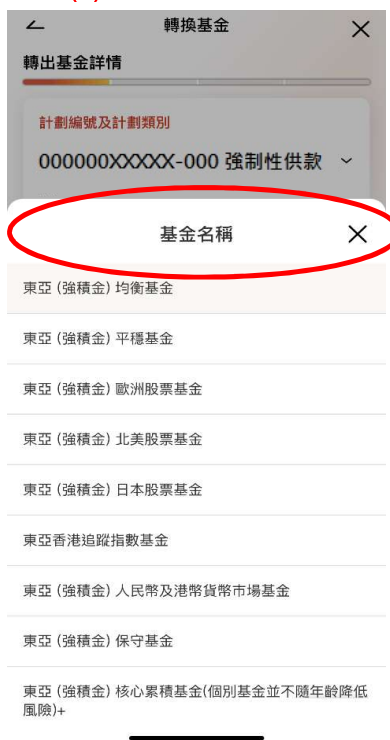
10%

2a (v)

☒ 本人明白有關指示只會轉換現有累積權益的投資選擇，並不會更改未來供款或將來轉入資產的投資選擇。

☒ 本人茲確認本人已接獲、細閱及明白上述東亞(強

2a (ii)



轉換基金

轉出基金詳情

計劃編號及計劃類別

000000XXXXX-000 強制性供款 ▾

基金名稱 ▾

東亞(強積金) 均衡基金

東亞(強積金) 平穩基金

東亞(強積金) 歐洲股票基金

東亞(強積金) 北美股票基金

東亞(強積金) 日本股票基金

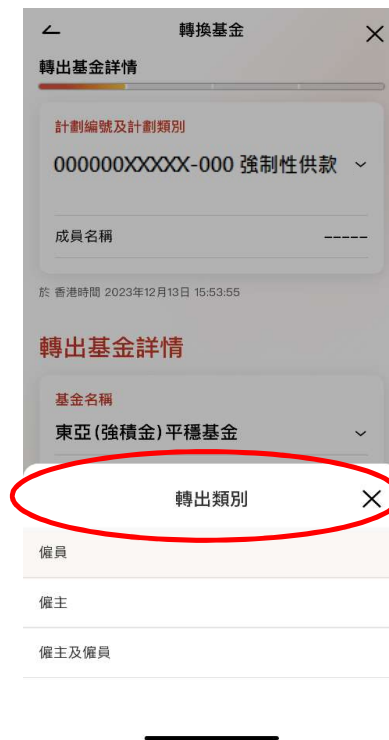
東亞香港追蹤指數基金

東亞(強積金) 人民幣及港幣貨幣市場基金

東亞(強積金) 保守基金

東亞(強積金) 核心累積基金(個別基金並不隨年齡降低風險)+

2a (iii)



轉換基金

轉出基金詳情

計劃編號及計劃類別

000000XXXXX-000 強制性供款 ▾

成員名稱 -----

基金名稱

東亞(強積金)平穩基金 ▾

轉出類別 ▾

僱員

僱主

僱主及僱員

(vi) 閱讀備註及注意事項後，按「下一步」繼續。

◀
轉換基金
×

轉出基金詳情

ii. 對於東亞（強積金）享惠計劃，凡於營業日下午四時前收到之基金轉換指示將於同一個營業日處理，而基金買賣所用的基金價格日為下一個營業日。如在下午四時或之後收到有效的基金轉換指示，則有關指示將於下一個營業日處理，而基金買賣所用的基金價格日為處理日後的下一個營業日。

iii. 對於東亞（強積金）行業計劃，凡於營業日下午四時前收到之基金轉換指示將根據當日的基金價格於同一個營業日處理。如在下午四時或之後收到有效的基金轉換指示，則有關指示將根據下一個營業日的基金價格於下一個營業日處理。

2. 你的基金轉換指示或會因以下原因延遲，包括但不限於：(i) 你的強積金賬戶正在進行轉出資產投資至其他計劃、預設投資策略基金之間的年度風險降低、部分強積金累積權益的申索或提取或由另一個賬戶之基金單位轉移；(ii) 於同一日進行多於一次更改投資授權書/基金轉換指示；(iii) 上一次更改投資授權書/基金轉換指示尚未完成（統稱為「情況」）。在完成或釐清上述之情況（如適用）後，我們會盡快處理你的更改投資授權書/基金轉換指示。如有延誤，東亞銀行（信託）有限公司恕不負責。如有查詢，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）。

3. 請注意，如在基金轉換指示當日有任何供款及/或轉入資產投資仍在進行中，所涉及的基金單位交易將不會在此基金轉換指示內執行。東亞銀行（信託）有限公司恕不負責任何損失。

下一步

備註

如欲退出預設投資策略，你需要同時提交 (1) 更改投資選擇指示；以及 (2) 基金轉換指示，將預設投資策略全數更改為非預設投資策略的基金。

- 1) 在一般情況下：
 - i. 對於東亞（強積金）集成信託計劃，凡於營業日下午四時前收到之表格將於同一個營業日處理，而基金買賣所用的基金價格日為下一個營業日。如在下午四時或之後收到有效的基金轉換指示，則有關指示將於下一個營業日處理，而基金買賣所用的基金價格日為處理日後的下一個營業日。
 - ii. 對於東亞（強積金）享惠計劃，凡於營業日下午四時前收到之表格將於同一個營業日處理，而基金買賣所用的基金價格日為下一個營業日。如在下午四時或之後收到有效的基金轉換指示，則有關指示將於下一個營業日處理，而基金買賣所用的基金價格日為處理日後的下一個營業日。
 - iii. 對於東亞（強積金）行業計劃，凡於營業日下午四時前收到之表格將根據當日的基金價格於同一個營業日處理。如在下午四時或之後收到有效的基金轉換指示，則有關指示將根據下一個營業日的基金價格於下一個營業日處理。
- 2) 你的基金轉換指示或會因以下原因延遲，包括但不限於：(i) 你的強積金賬戶正在進行轉出資產投資至其他計劃、預設投資策略基金之間的年度風險降低、部分強積金累積權益的申索或提取或由另一個賬戶之基金單位轉移；(ii) 於同一日進行多於一次更改投資授權書/基金轉換指示；(iii) 上一次更改投資授權書/基金轉換指示尚未完成（統稱為「情況」）。在完成或釐清上述之情況（如適用）後，我們會盡快處理你的更改投資授權書/基金轉換指示。如有延誤，東亞銀行（信託）有限公司恕不負責。如有查詢，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）。
- 3) 請注意，如在基金轉換指示當日有任何供款及/或轉入資產投資仍在進行中，所涉及的基金單位交易將不會在此基金轉換指示內執行。東亞銀行（信託）有限公司恕不負責任何損失。

提供轉入基金詳情：

- (vii) 如你欲全數轉換至預設投資策略，請選擇「100%預設投資策略」。
- (viii) 如你欲全數轉換至非預設投資策略，請選擇「100%非預設投資策略」並選擇你要轉入的「基金名稱」及輸入你所選擇的基金的「轉入百分比」。

轉換基金

×

轉入基金詳情

計劃編號及計劃類別

000000XXXXX-000 強制性供款

成員名稱

於 香港時間 2023年12月13日 15:54:52

轉入基金詳情

2a (vii)

2a (viii)

100%預設投資策略^

100%非預設投資策略

^ 預設投資策略是一項主要為無意或不希望作出基金選擇的成員而設的現成投資安排。成員若認為預設投資策略適合自身情況，亦可把預設投資策略作為投資選擇。對於未有作出投資選擇的成員，其未來供款及從其他強積金計劃轉移之累積權益將根據預設投資策略投資。

預設投資策略並非基金，而是一種透過使用2個成分基金，即核心累積基金及65歲後基金，自動在成員逐步達到退休年齡的不同時候降低風險的策略。核心累積基金將其資產淨值中約60%投資於風險較高的投資產品（風險較高的投資產品一般指股票或類似的投資項目），而65歲後基金則將投資約20%於風險較高的資產產品。核心累積基金及65歲後基金之間的現有累積權益轉換將於成員50歲至64歲期間每年生日當日，根據預設投資策略風險降低表中載明之分配比率自動進行。

如投資於預設投資策略，成員的指示必須為對以下兩項

轉換基金

×

轉入基金詳情

(B) 未來供款及從其他計劃轉移之累積權益。

有關詳情，包括產品特點、風險降低機制及列表、收費、投資規則與程序，及所涉及的風險因素，請參閱本計劃的強積金計劃說明書。

基金名稱

東亞(強積金)歐洲股票基金

▼

轉入百分比

50%

基金名稱

東亞(強積金)人民幣及港幣貨幣市...

▼

轉入百分比

50%

+ 增加成分基金

請注意：

如欲退出預設投資策略，你需要同時提交(1)轉換基金；以及(2)更改未來投資，將預設投資策略全數更改為非預設投資策略的基金。

1. 在一般情況下：

i. 對於東亞（強積金）基金信託計劃，凡於營業日下

備註

在任何基金中投資額所佔的百分比必須為 10% 或其倍數及投資百分比總計必須為 100%。

(ix) 閱讀備註及注意事項後，按「遞交」。

轉換基金

轉入基金詳情

ii. 對於東亞（強積金）享惠計劃，凡於營業日下午四時前收到之基金轉換指示將於同一個營業日處理，而基金買賣所用的基金價格日為下一個營業日。如在下午四時或之後收到有效的基金轉換指示，則有關指示將於下一個營業日處理，而基金買賣所用的基金價格日為處理日後的下一個營業日。

iii. 對於東亞（強積金）行業計劃，凡於營業日下午四時前收到之基金轉換指示將根據當日的基金價格於同一個營業日處理。如在下午四時或之後收到有效的基金轉換指示，則有關指示將根據下一個營業日的基金價格於下一個營業日處理。

2. 你的基金轉換指示或會因以下原因延遲，包括但不限於：(i) 你的強積金賬戶正在進行轉出資產投資至其他計劃、預設投資策略基金之間的年度風險降低、部分強積金累積權益的申索或提取或由另一個賬戶之基金單位轉移；(ii) 於同一日進行多於一次更改投資授權書/基金轉換指示；(iii) 上一次更改投資授權書/基金轉換指示尚未完成（統稱為「情況」）。在完成或釐清上述之情況（如適用）後，我們會盡快處理你的更改投資授權書/基金轉換指示。如有延誤，東亞銀行（信託）有限公司恕不負責。如有查詢，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）。

3. 請注意，如在基金轉換指示當日有任何供款及/或轉入資產投資仍在進行中，所涉及的基金單位交易將不會在此基金轉換指示內執行。東亞銀行（信託）有限公司恕不負責任何損失。

2a (ix)

遞交

(x) 核對你的轉出及轉入基金詳情。

(xi) 閱讀備註及注意事項，按「確認」完成你的指示。

2a (x)

轉換基金

確認

請核對以下資料，如果正確，請按「確認」。請注意：指示一經確認，將會被處理及不能取消。

計劃編號 000000XXXX-000

成員名稱 -----

計劃類別 強制性供款

轉出基金詳情

基金名稱 東亞（強積金）平穩基金

轉出類別 僱員

轉出百分比 10%

轉入基金詳情

預設投資策略 100%非預設投資策略

基金名稱 東亞（強積金）歐洲股票基金

轉入百分比 50%

基金名稱 東亞（強積金）人民幣及港幣貨幣市場基金

轉入百分比 50%

轉換基金

確認

ii. 對於東亞（強積金）享惠計劃，凡於營業日下午四時前收到之基金轉換指示將於同一個營業日處理，而基金買賣所用的基金價格日為下一個營業日。如在下午四時或之後收到有效的基金轉換指示，則有關指示將於下一個營業日處理，而基金買賣所用的基金價格日為處理日後的下一個營業日。

iii. 對於東亞（強積金）行業計劃，凡於營業日下午四時前收到之基金轉換指示將根據當日的基金價格於同一個營業日處理。如在下午四時或之後收到有效的基金轉換指示，則有關指示將根據下一個營業日的基金價格於下一個營業日處理。

2. 你的基金轉換指示或會因以下原因延遲，包括但不限於：(i) 你的強積金賬戶正在進行轉出資產投資至其他計劃、預設投資策略基金之間的年度風險降低、部分強積金累積權益的申索或提取或由另一個賬戶之基金單位轉移；(ii) 於同一日進行多於一次更改投資授權書/基金轉換指示；(iii) 上一次更改投資授權書/基金轉換指示尚未完成（統稱為「情況」）。在完成或釐清上述之情況（如適用）後，我們會盡快處理你的更改投資授權書/基金轉換指示。如有延誤，東亞銀行（信託）有限公司恕不負責。如有查詢，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）。

3. 請注意，如在基金轉換指示當日有任何供款及/或轉入資產投資仍在進行中，所涉及的基金單位交易將不會在此基金轉換指示內執行。東亞銀行（信託）有限公司恕不負責任何損失。

2a (xi)

確認

(xii) 當指示傳送完成後，確認頁面將顯示參考編號。

轉換基金

×

已遞交

已遞交！

交易日期及時間

香港時間 2023年12月13
日 15:56:43

參考編號

WBK0000066684

計劃編號

000000XXXXX-000

成員名稱

計劃類別

強制性供款

轉出基金詳情

基金名稱

東亞 (強積金) 平穩基金

轉出類別

僱員

轉出百分比

10%

轉入基金詳情

預設投資策略

100%非預設投資策略

2a (xii)

2b. 更改未來投資

選擇「更改未來投資」。閱讀「重要事項」後，按「確定」以確認你已細閱有關重要事項。

← 更改未來投資

重要事項

成員必須注意投資市場可能出現顯著的波動，基金單位價格可跌可升。由於處理有關基金轉換投資指示需要一定的時間，因此未必能夠保證達到你預期的結果。在作出投資選擇前，你必須小心衡量個人可承受風險的程度及財政狀況(包括您的退休計劃)。如有任何疑問，你應諮詢財務及/或專業人士的意見，並因應你的個人情況而作出最適合你的投資決定。

確定

(i) 選擇你所需要更改未來投資的「計劃編號及計劃別」。

← 更改未來投資 ×

更改詳情

計劃編號及計劃類別
000000XXXXX-000 強制性供款 ~

成員名稱 -----

於 香港時間 2023年12月13日 16:04:19



← 更改未來投資 ×

更改詳情

計劃編號及計劃類別
000000XXXXX-000 強制性供款 ~

計劃編號及計劃類別 ×

強制性供款	港幣
計劃編號 000000XXXXX-000	6,121.82
成員編號 000000XXXXX	
僱主/成員名稱	
轉移資產-可扣稅自願性供款	港幣
計劃編號 000000XXXXX-000	0.00
成員編號 000000XXXXX	
僱主/成員名稱	
全部計劃類別	港幣
計劃編號 000000XXXXX-000	0.00
成員編號 000000XXXXX	
僱主/成員名稱	
特別自願性供款	港幣
計劃編號 000000XXXXX-000	0.00
成員編號 000000XXXXX	
成員名稱	

提供更改未來投資選擇資料：

- (ii) 如你欲全數更改至預設投資策略，選擇「100%預設投資策略」。
- (iii) 如你欲全數更改至非預設投資策略，選擇「100%非預設投資策略」及輸入僱主及僱員部分的供款分佈百分比。

更改未來投資

更改詳情

計劃編號及計劃類別
000000XXXXX-000 強制性供款

成員名稱

於 香港時間 2023年12月13日 16:04:19

詳情

2b (ii) 100%預設投資策略^ 2b (iii) 100%非預設投資策略

供款分佈

基金名稱	僱主	僱員
東亞 (強積金) 保守基金	0 %	50 %
東亞 (強積金) 增長基金	0 %	50 %
東亞 (強積金) 均衡基金	0 %	0 %
東亞 (強積金) 平穩基金	0 %	0 %

更改未來投資

更改詳情 2b (iii)

東亞香港追蹤指數基金	0 %	0 %
東亞 (強積金) 環球債券基金	0 %	0 %
東亞 (強積金) 人民幣及港幣貨幣市場基金	0 %	0 %
東亞 (強積金) 核心累積基金(個別基金並不隨年齡降低風險)+	0 %	0 %
東亞 (強積金) 65歲後基金(個別基金並不隨年齡降低風險)+	0 %	0 %

總數 100% 100 %

注意：在任何基金中投資額所佔的百分比必須為10%或其倍數及投資百分比總計必須為100%。



^ 預設投資策略是一項主要為無意或不希望作出基金選擇的成員而設的現成投資安排。成員若認為預設投資策略適合自身情況，亦可把預設投資策略作為投資選擇。對於未有作出投資選擇的成員，其未來供款及從其他強積金計劃轉移之累算權益將根據預設投資策略投資。

預設投資策略並非基金，而是一種透過使用2個成分基金，即核心累積基金及65歲後基金，自動在成員逐步達到退休年齡時同時降低風險的策略。核心累積基金

備註

- 1) 如欲退出預設投資策略，你需要同時提交 (1) 更改投資選擇指示；以及 (2) 基金轉換指示，將預設投資策略全數更改為非預設投資策略的基金。
- 2) 在任何基金中投資額所佔的百分比必須為 10% 或其倍數及投資百分比總計必須為 100%。

- (iv) 閱讀備註及注意事項後，選擇更改指示的生效日期。
- (v) 閱讀免責聲明後，剔選免責聲明旁之方格以確認你已閱讀免責聲明。
- (vi) 按「下一步」。

 **更改未來投資** 

更改詳情


如投資於預設投資策略，成員的指示必須為對以下兩項的全部作出投資指示：(A) 現有累算權益和/或 (B) 未來供款及從其他計劃轉移之累算權益。


有關詳情，包括產品特點、風險降低機制及列表、收費、投資規則與程序，及所涉及的風險因素，請參閱本計劃的強積金計劃說明書。

風險降低機制並不適用於主動選擇此等成分基金作為獨立投資（而非作為預設投資策略的一部份）的成員。然而，預設投資策略與非預設投資策略的同名基金，其單位價格相同。

如欲退出預設投資策略，你需要同時提交(1)轉換基金；以及(2)更改未來投資，將預設投資策略全數更改為非預設投資策略的基金。


生效日期 2b (iv)

2023年12月15日 



2b (v)

本人明白有關指示只會轉換現有累算權益的投資選擇，並不會更改未來供款或將來轉入資產的投資選擇。



本人茲確認本人已接獲、細閱及明白上述東亞(強積金) 集成信託計劃的強積金計劃說明書，並承諾受其約束。

2b (vi)

下一步

- (vii) 核對你的更改未來投資選擇詳情。
- (viii) 閱讀備註及注意事項，按「確認」完成你的指示。

2b (vii)

←
更改未來投資
×

確認

請核對以下資料，如果正確，請按「確認」。請注意：指示一經確認，將會被處理及不能取消。

計劃編號 000000XXXXX-000

成員名稱 -----

計劃類別 強制性供款

於 香港時間 2023年12月13日 16:05:08

詳情

預設投資策略 100%非預設投資策略

基金名稱	供款分布	
	僱主	僱員
東亞 (強積金) 保守基金	0%	50%
東亞 (強積金) 增長基金	0%	50%
東亞 (強積金) 均衡基金	0%	0%
東亞 (強積金) 平穩基金	0%	0%

2b (viii)

←
更改未來投資
×

確認

從其他強積金計劃轉移之累算權益將根據預設投資策略投資。

預設投資策略並非基金，而是一種透過使用2個成分基金，即核心累積基金及65歲後基金，自動在成員逐步達到退休年齡的不同時候降低風險的策略。核心累積基金將其資產淨值中約60%投資於風險較高的投資產品（風險較高的投資產品一般指股票或類似的投資項目），而65歲後基金則將投資約20%於風險較高的資產產品。核心累積基金及65歲後基金之間的現有累算權益轉換將於成員50歲至64歲期間每年生日當日，根據預設投資策略風險降低表中載明之分配比率自動進行。

如投資於預設投資策略，成員的指示必須為對以下兩項的全部作出投資指示：（A）現有累算權益和/或（B）未來供款及從其他計劃轉移之累算權益。

有關詳情，包括產品特點、風險降低機制及列表、收費、投資規則與程序，及所涉及的風險因素，請參閱本計劃的強積金計劃說明書。

風險降低機制並不適用於主動選擇此等成分基金作為獨立投資（而非作為預設投資策略的一部份）的成員。然而，預設投資策略與非預設投資策略的同名基金，其單位價格相同。

如欲退出預設投資策略，你需要同時提交(1)轉換基金；以及(2)更改未來投資，將預設投資策略全數更改為非預設投資策略的基金。

確認

(ix) 當指示傳送完成後，確認頁面將顯示參考編號。

更改未來投資

×

已遞交

✓

已遞交！

交易日期及時間

香港時間 2023年12月13
日 16:05:19

參考編號

WBK0000066689

計劃編號

000000XXXXX-000

成員名稱

計劃類別

強制性供款

詳情

預設投資策略

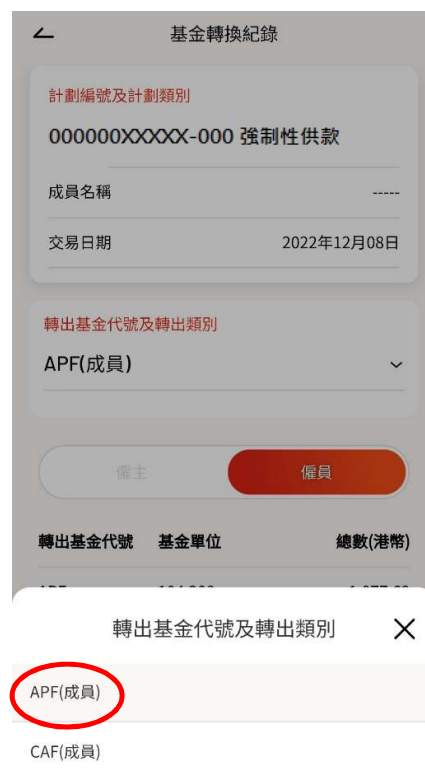
100%非預設投資策略

基金名稱	供款分布	
	僱主	僱員
東亞 (強積金) 保守基金	0%	50%
東亞 (強積金) 增長基金	0%	50%
總數	100%	100%

2b (ix)

3. 查閱基金轉換紀錄

- (i) 登入你的東亞手機銀行（強積金 / 職業退休計劃），選擇「基金轉換紀錄」，然後選擇曾有基金轉換指示的交易日期。
- (ii) 選擇你想要檢視的「轉出基金代號及轉出類別」。



(iii) 檢視你的基金轉換資料詳情。

- 如你欲檢視僱主部份，請選擇「僱主」。
- 如你欲檢視僱員部份，請選擇「成員」。

3 (iii)

基金轉換紀錄		
<div> <div>僱主</div> <div>僱員</div> </div>		
轉出基金代號	基金單位	總數(港幣)
APF	104.208	1,077.62
轉入基金代號	基金單位	總數(港幣)
HGF	23.210	538.81
RHF	52.853	538.81
	轉入總數	1,077.62
基金代號	基金名稱	基金價格
APF	東亞 (強積金) 65歲後基金	10.3410
HGF	東亞 (強積金) 香港股票基金	23.2145
RHF	東亞 (強積金) 人民幣及港幣貨幣市場基金	10.1945

備註

- 1) 只有最近 3 年的基金轉換紀錄可供查閱。
- 2) 有關基金轉換紀錄只會於交易完成後才會顯示。