

流動理財（強積金 / 職業退休計劃）用戶指南

轉換指示 / 更改投資選擇

1. 登入你的流動理財賬戶（強積金 / 職業退休計劃）

- (i) 開啟「BEA App」按「登入」。
- (ii) 輸入你的「賬戶號碼 / 使用者姓名」及「電子網絡銀行服務密碼」及按「登入」。



2. 更改投資

- 選擇「更改投資」。閱讀「重要事項」後，按「確定」以確認你已閱讀重要事項。



- 選擇你想作更改投資的指示：
 - 如你欲將現有資產結存轉換至其他基金，選擇「轉換指示」。
 - 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」。



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。

2a. 轉換指示

- (i) 選擇你想要轉換基金的「(i) 計劃編號及 (ii) 計劃類別」。



提供轉出基金詳情：

- (iii) 選擇你需要轉出的「基金名稱」。
- (iv) 選擇你所選擇的基金的「轉出類別」。
- (v) 輸入你所選擇的基金的「轉出百分比」。



The image shows three screenshots of the BEA mobile app interface, illustrating the steps for selecting a fund to transfer out. Red circles and arrows highlight specific elements, and red text labels indicate the corresponding instructions from the list above.

Top Left Screenshot: Shows the '轉換指示' (Transfer Instructions) screen. The '轉出基金詳情' (Transfer Fund Details) section is highlighted. The '基金名稱 請選擇' (Fund Name Please Select) field is circled in red and labeled '2a (iii)'. The '轉出類別 請選擇' (Transfer Category Please Select) dropdown is circled in red and labeled '2a (iv)'. The '轉出百分比' (Transfer Percentage) field is circled in red and labeled '2a (v)'. A red arrow points from the '基金名稱' field to the top right screenshot.

Top Right Screenshot: Shows the '轉換指示' (Transfer Instructions) screen with a list of component funds. The list includes: '東亞 (行業計劃) 增長基金', '東亞 (行業計劃) 均衡基金', '東亞 (行業計劃) 平穩基金', '東亞 (行業計劃) 核心累積基金 (個別基金並不隨年齡降低風險)+', '預設投資策略^', and '東亞 (行業計劃) 65歲後基金 (個別基金並不隨年齡降低風險)+'. A large red oval encircles the entire list, labeled '2a (iii)'.

Bottom Screenshot: Shows the '轉換指示' (Transfer Instructions) screen with a list of transfer categories. The list includes: '僱員', '僱主', and '僱主及僱員'. A red oval encircles the entire list, labeled '2a (iv)'.

- (vi) 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。
- (vii) 按「下一步」繼續。

< 轉換指示

2a (vi) 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、細閱及明瞭上述東亞(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。

請注意:

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(東亞(強積金)保證基金除外)。

取消下一步

2a (vii)

備註

- 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(東亞(強積金)保證基金除外)。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(東亞(強積金)保證基金除外)。
 - 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) 有關指示涉及東亞(強積金)保證基金；
 - (ii) 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、部分強積金累算權益的申索或提取或由另一個賬戶之基金單位轉移；
 - (iii) 於同一日進行多於一次更改投資授權書/基金轉換指示；
 - (iv) 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：

- (viii) 如你欲全數轉換至預設投資策略，請選擇「100%預設投資策略」。
- (ix) 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」及按「確定」。然後輸入你所選擇的基金的轉入百分比。
- (x) 按「傳送」提交。



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%。

- (xi) 核對你的轉出及轉入基金詳情。
- (xii) 按「確認」完成你的指示。



2a (xi)



2a (xi)

2a (xii)

- (xiii) 當指示傳送完成後，確認頁面將顯示參考編號。



2a (xiii)

2b. 更改投資選擇

(i) 選擇你所需要更改投資指示的「(i) 計劃編號及 (ii) 計劃類別」。



提供更改投資選擇資料：

- (iii) 如你欲全數更改至預設投資策略，選擇「100%預設投資策略」。
- (iv) 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。



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

基金名稱	供款分佈	
	僱主	僱員
東亞(行業計劃)增長基金	0 %	0 %
東亞(行業計劃)均衡基金	0 %	0 %
東亞香港追蹤指數基金	0 %	0 %
東亞(行業計劃)人民幣及港幣貨幣市場基金	0 %	0 %
東亞(行業計劃)累積基金保守基金	0 %	0 %
東亞(行業計劃)核心累積基金 (個別基金並不隨年齡降低風險)+	0 %	0 %
東亞(行業計劃)65歲後基金 (個別基金並不隨年齡降低風險)+	0 %	0 %
總數	100 %	100 %

2b (iv)

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%。



- (v) 輸入指示的生效日期。
- (vi) 閱讀免責聲明後，別選免責聲明旁之方格以確認你已閱讀免責聲明。
- (vii) 按「傳送」提交。

< 更改投資選擇

「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)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。

生效日期

日日

v

月月

v

年年

v

2b (v)

2b (vi)

○

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

○

本人茲確認本人已接獲、細閱及明瞭上述東亞(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。

取消

v

傳送

2b (vii)

- (viii) 核對你的更改投資選擇指示。
- (ix) 按「確認」完成你的指示。

更改投資選擇

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 00000000XXX-000

僱主/成員名稱 XXXXX 僱主

計劃類別 強制性供款

於 香港時間 2018年07月17日 15:26:13

100% 非預設投資策略

基金名稱	供款分佈	
	僱主	僱員
東亞(行業計劃)增長基金	50%	50%

取消 確認

2b (viii)

更改投資選擇

100% 非預設投資策略

基金名稱	供款分佈	
	僱主	僱員
東亞(行業計劃)增長基金	50%	50%
東亞(行業計劃)均衡基金	50%	50%
東亞(行業計劃)平穩基金	0%	0%
東亞(行業計劃)亞洲股票基金	0%	0%
東亞(行業計劃)大中華股票基金	0%	0%
東亞(行業計劃)香港股票基金	0%	0%

取消 確認

2b (viii)

更改投資選擇

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%。

+ 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)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。

生效日期 19-07-2018

取消 確認

2b (ix)

- (x) 當指示傳送完成後，確認頁面將顯示參考編號。



更改投資選擇

交易完成!

交易日期
香港時間 2018年07月
17日 15:30:47

參考編號
WBK 0000051711

計劃編號 000000XXXXX-000

僱主/成員
名稱 XXXXX | 僱主

計劃類別 強制性供款

100% 非預設投資策略

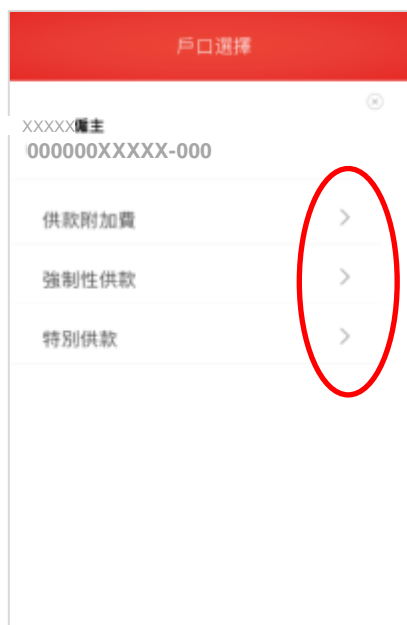
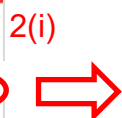
基金名稱	供款分佈	
	僱主	僱員

強積金/職業退休計劃

2b (x)

基金轉換紀錄

1. 登入你的流動理財賬戶（強積金 / 職業退休計劃），然後選擇「基金轉換紀錄」。
2. 選擇你想要檢視的「(i) 計劃編號及(ii) 計劃類別」。



3. 選擇指示的交易日期。
4. 檢視你的基金轉換資料詳情。
 - (i) 如你欲檢視僱主部份，請選擇「僱主」。
 - (ii) 如你欲檢視僱員部份，請選擇「成員」。



4 (i)

4 (ii)

3

3

轉出基金代號	基金單位	總數 (HKD)
igrf	38.122	506.26
轉入基金代號	基金單位	總數 (HKD)
ISTF	31.641	506.26

基金代號	基金名稱	基金價格
igrf	東亞 (行業計劃) 增長基金	13.2800
ISTF	東亞 (行業計劃) 平穩基金	16.0000

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。