

AMTD 強積金計劃總說明書
第二份補編

本文件為 AMTD 強積金計劃（「**本計劃**」）日期為 2022 年 3 月的強積金計劃說明書（經日期為 2023 年 11 月 30 日的第一份補編修訂）（「**強積金計劃說明書**」）的第二份補編（「**第二份補編**」）。此第二份補編構成強積金計劃說明書的一部分，並必須與強積金計劃說明書一併閱讀。

我們已編製此綜合額外更改報表，以補充強積金計劃說明書所載的資料。奧翱驚集團（香港）證券有限公司（前稱 orientiert XYZ Securities Limited，作為本計劃的營辦機構）及銀聯信託有限公司（作為本計劃的受託人）的董事願對此第二份補編所載資料於此第二份補編日期的準確性承擔責任。

下表左欄所示號碼是指強積金計劃說明書現行版本的相關頁數。

以下更改將即時生效。

第 1 頁 – 封面	封面的營辦機構名稱及營辦機構網站將予以刪除，並分別以下文取代： 「營辦機構： 奧翱驚集團（香港）證券有限公司（前稱 orientiert XYZ Securities Limited）」 「營辦機構網站： www.oogroup.xyz」
第 2 頁	標題為「 注意： 」一頁的第二段將予以刪除，並以下文取代： 「奧翱驚集團（香港）證券有限公司（前稱 orientiert XYZ Securities Limited）的董事願對本說明書所載資料於本說明書日期的準確性承擔責任。」
第 6 頁	第 2 節「 名錄 」的列表內標題為「 營辦機構 」的一格將予以刪除，並以下文取代： 「 營辦機構 奧翱驚集團（香港）證券有限公司（前稱 orientiert XYZ Securities Limited） 香港金鐘道 89 號力寶中心 1 座 3301 室」

以下變動將由 2024 年 11 月 29 日起生效。

第 10 及 11 頁	第 3.2.3 節「 AMTD 景順歐洲基金 」下項目(a)、(b)和(f)將予以刪除，並以下文取代： 「 (a) 目標 透過只投資於景順集成投資基金 — 歐洲基金（為核准基金），從而投資於歐洲（包括英國） <u>相關證券（包括 ITCIS）</u> ，以達致長期資本增值。」 「 (b) 投資分佈 通過投資於一項相關核准基金，將最多達 100%的資產淨值投資於歐洲（包括英國） <u>上市證券（包括 ITCIS）</u> 。歐洲（包括英國） <u>證券（包括 ITCIS）</u> 是指在歐洲（包括英國）上市的證券，或與在歐洲（包括英國）註冊成立或大部分收入來自歐洲（包括英國）或在歐洲（包括英國）經營大部分業務的發行人有關的證券，或致力追蹤歐洲（包括英國）相關指數表現的 <u>ITCIS</u> 。」 「 (f) 風險 成分基金的表現須面對多項風險，包括下列風險：一般投資風險、法律與合規風險、新興市場風險、股票投資風險、貨幣風險、 <u>經濟與政治風險</u> ，以及與投資 <u>ITCIS 相關的風險</u> 。」
-------------	--

以下變動將即時生效。

第 16 頁	第 3.2.7 節「AMTD 安聯精選穩定資本基金」下項目(f)的第一段將予以刪除，並以下文取代： 「 (f) 風險 成分基金的表現須面對多項風險，包括下列風險：一般投資風險、貨幣風險、法律與合規風險、新興市場風險、債務證券風險、股票投資風險、財務機構違約風險、經濟與政治風險、<u>中國投資風險</u>，以及與投資 ITCIS 相關的風險。」
第 18 頁	第 3.2.8 節「AMTD 安聯精選穩定增長基金」下項目(f)的第一段將予以刪除，並以下文取代： 「 (f) 風險 成分基金的表現須面對多項風險，包括下列風險：一般投資風險、貨幣風險、法律與合規風險、新興市場風險、債務證券風險、股票投資風險、財務機構違約風險、經濟與政治風險、<u>中國投資風險</u>，以及與投資 ITCIS 相關的風險。」
第 19 頁	第 3.2.9 節「AMTD 安聯精選均衡基金」下項目(f)的第一段將予以刪除，並以下文取代： 「 (f) 風險 成分基金的表現須面對多項風險，包括下列風險：一般投資風險、貨幣風險、法律與合規風險、新興市場風險、債務證券風險、股票投資風險、財務機構違約風險、經濟與政治風險、<u>中國投資風險</u>，以及與投資 ITCIS 相關的風險。」
第 21 頁	第 3.2.10 節「AMTD 安聯精選增長基金」下項目(f)的第一段將予以刪除，並以下文取代： 「 (f) 風險 成分基金的表現須面對多項風險，包括下列風險：一般投資風險、貨幣風險、法律與合規風險、新興市場風險、債務證券風險、股票投資風險、財務機構違約風險、經濟與政治風險、<u>中國投資風險</u>，以及與投資 ITCIS 相關的風險。」
以下變動將由 2024 年 11 月 29 日起生效。	
第 26 頁	第 3.2.13 節「AMTD 景順目標現在退休基金」下項目(f)的第一段將予以刪除，並以下文取代： 「 (f) 風險 成分基金的表現須面對多項風險，包括下列風險：一般投資風險、貨幣風險、法律與合規風險、新興市場風險、債務證券風險、股票投資風險、經濟與政治風險、<u>中國投資風險</u>、<u>中國銀行間債券市場與債券通的風險</u>、<u>財務機構違約風險</u>，以及與投資 ITCIS 相關的風險。」
第 27 頁	第 3.2.14 節「AMTD 景順目標 2028 退休基金」下項目(f)的第一段將予以刪除，並以下文取代： 「 (f) 風險

	成分基金的表現須面對多項風險，包括下列風險：一般投資風險、貨幣風險、法律與合規風險、新興市場風險、債務證券風險、股票投資風險、經濟與政治風險、中國投資風險、中國銀行間債券市場與債券通的風險、財務機構違約風險，以及與投資 ITCIS 相關的風險。」
第 28 頁	第 3.2.15 節「AMTD 景順目標 2038 退休基金」下項目(f)的第一段將予以刪除，並以下文取代： 「 (f) 風險 成分基金的表現須面對多項風險，包括下列風險：一般投資風險、貨幣風險、法律與合規風險、新興市場風險、債務證券風險、股票投資風險、經濟與政治風險、中國投資風險、中國銀行間債券市場與債券通的風險、財務機構違約風險，以及與投資 ITCIS 相關的風險。」
第 29 頁	第 3.2.16 節「AMTD 景順目標 2048 退休基金」下項目(f)的第一段將予以刪除，並以下文取代： 「 (f) 風險 成分基金的表現須面對多項風險，包括下列風險：一般投資風險、貨幣風險、法律與合規風險、新興市場風險、債務證券風險、股票投資風險、經濟與政治風險、中國投資風險、中國銀行間債券市場與債券通的風險、財務機構違約風險，以及與投資 ITCIS 相關的風險。」
以下變動將即時生效。	
第 35 頁	第 3.3.4 節「有關預設投資策略基金表現的資料」的第一段將予以刪除，並以下文取代： 「核心累積基金與 65 歲後基金的基金表現將刊載於基金便覽。其中一份基金便覽將隨附於周年權益報表及定期市場推廣資料，成員可瀏覽 www.ooogroup.xyz 或致電 AMTD 強積金熱線 2172 0909 索取資料。成員亦可於積金局網站（www.mpfa.org.hk）取得基金表現資料。」
以下變動將由 2024 年 11 月 29 日起生效。	
第 37 頁	第 3.5.2 節「投資及資產分配」的第一段將予以刪除，並以下文取代： 「AMTD 景順目標退休基金系列內各成分基金均投資於一系列的景順集成投資基金，當中包括港元債券基金、國際債券基金、亞洲基金、中港基金、歐洲基金、日本基金及北美洲基金。<u>根據其各自的投資政策，港元債券基金及國際債券基金主要投資於債券；亞洲基金及中港基金主要投資於上市證券；而歐洲基金、日本基金及北美洲基金主要投資於上市證券（包括 ITCIS）。</u>」
以下變動將即時生效。	
第 43 頁	「風險」章節標題為「4.1 風險因素」的一節，在緊接第 4.1.13 節「預設投資策略風險」之後插入以下第 4.1.14 節「與投資 ITCIS 相關的風險」。 「 4.1.14 與投資 ITCIS 相關的風險 若干成分基金的相關核准基金可能會投資於 ITCIS。ITCIS 可按市場價格進行交易，該價格與其資產淨值可能有所不同且反覆波動。ITCIS 的單位／股份市場價格有時可能

	會高於或低於其資產淨值。因此，投資於 ITCIS 的相關核准基金也許無法以接近 ITCIS 資產淨值的價格進行買賣。與資產淨值的偏差取決於多項因素，但當 ITCIS 單位／股份與在相關證券交易所買賣的成分股之間的市場供求出現嚴重失衡時，有關偏差將會擴大。投資於 ITCIS 可能涉及 ITCIS 層面收取的另一層費用，在此情況下，相關核准基金將須間接承擔 ITCIS 基金經理及其他服務提供者收取的費用，或在認購或贖回 ITCIS 單位／股份時將會收取費用。 ITCIS 可能無法完全複製其相關指數的表現。雖然相關核准基金投資的 ITCIS 將致力追蹤其相關指數的表現，但 ITCIS 的資產淨值變動或未能準確複製有關的相關指數變動。基於多項因素，ITCIS 的資產淨值可能低於或高於其追蹤的相關指數的相對水平，包括 (i) ITCIS 產生的成本和費用，(ii) ITCIS 在相關指數的成分股不適用或 ITCIS 的投資經理認為符合 ITCIS 最佳利益時持有的現金結餘；及 (iii) 相關指數變動與構成 ITCIS 投資組合的股份作出相應調整之間的時間差異。」
第 45 頁	第 4.3 節「風險級別」下的段落將予以刪除，並以下文取代： 「本計劃各成分基金的最新風險級別資料載於本計劃各成分基金的最新基金便覽及以下網站 www.ooogroup.xyz。」
第 59 頁	第 6.1.4.1 節「可扣稅自願性供款的稅務優惠安排」的第一段將予以刪除，並以下文取代： 「《稅務條例》載列了每個課稅年度中可扣稅自願性供款的最高可扣稅限額，在 2019/2020 課稅年度，該限額為 60,000 港元。請留意，該最高可扣稅限額是在一個課稅年度中，已存入的可扣稅自願性供款及任何合資格延期年金保單保費（「合資格年金保費」）的總限額，而非僅為可扣稅自願性供款的單一限額；且可扣稅自願性供款將比合資格年金保費優先適用於是項扣稅的任何申索。有關未來課稅年度最高可扣稅總限額的資料，請參考 www.ooogroup.xyz。」
第 65 頁	第 6.1.10 節「累算權益的支付」的第四段將予以刪除，並以下文取代： 「如合資格成員選擇以分期方式獲支付其合資格權益，則就每次分期而言，其須遞交另外的申索表格（可在營辦機構網站 www.ooogroup.xyz 下載及致電 AMTD 強積金熱線 2172 0909 索取）向受託人發出指示，表格上註明提取金額。請注意，如果成員選擇提取金額直接支付至其銀行賬戶，可能需要支付銀行手續費。」
第 71 頁	第 6.3.2 節「基金轉換」的第一段將予以刪除，並以下文取代： 「在受託人及營辦機構可能實施的任何限制規限下，及按轉換指示表格所披露，成員亦可不時向受託人提交指定轉換指示表格，要求贖回成分基金內的任何單位並將有關贖回所得款項用作根據轉換指示認購其他成分基金的單位。贖回原來成分基金的單位以及認購新成分基金的單位，須在合理可行的情況下盡快處理。一般而言，倘若受託人於交易日的交易截止時間下午 4 時正前接獲有效的轉換指示表格（以郵寄、傳真、透過營辦機構網站 www.ooogroup.xyz 或受託人不時指定的其他准許方式發出），贖回原來成分基金的單位及認購新成分基金的單位將按下一個交易日的基金價格處理。倘若受託人於交易日的交易截止時間下午 4 時正或之後接獲有效的轉換指示表格，贖回單位及認購單位一般將採用下一個交易日後的交易日之基金價格處理。收到轉換指示的正確文件至執行轉換之間的最長期限將為 30 日。」

第 72 頁	第 7.1.1 節「營辦機構」的第一段將予以刪除，並以下文取代： 「本計劃的營辦機構奧翱驚集團（香港）證券有限公司（前稱 orientiert XYZ Securities Limited）於 2003 年初在香港註冊成立，為香港受監管的實體，持有下列牌照和成員資格： (a) 於積金局註冊的主事中介人； (b) 持證監會牌照，可進行第 1 類（證券交易）、第 2 類（期貨合約交易）、第 4 類（就證券提供意見）、第 6 類（就機構融資提供意見）及第 9 類（提供資產管理）受規管活動；及 (c) 香港保險顧問聯會成員，可進行長期（包括投資相連）保險及一般保險經紀業務。」
第 80 頁	第 8 節「詞彙」下的「營辦機構」定義將予以刪除，並以下文取代： 「營辦機構」指奧翱驚集團（香港）證券有限公司（前稱 orientiert XYZ Securities Limited）」

日期：2024 年 8 月 29 日