

中國人壽強積金集成信託計劃主體小冊子附錄三

此乃中國人壽強積金集成信託計劃（“計劃”）主體小冊子 2016 年 1 月 12 日版本（“主體小冊子 2016 年 1 月版”）之附錄三（2017 年 9 月 27 日）（“附錄三”）。本附錄三所用詞彙與主體小冊子 2016 年 1 月版具有相同涵義。2016 年 10 月發行之附錄一、2016 年 12 月發行之附錄二、此附錄三及主體小冊子 2016 年 1 月版構成計劃主體小冊子的最新版本。附錄一、附錄二、此附錄三及主體小冊子的最新版本可透過我們的網頁 www.chinalifetrustees.com.hk 免費索取。附錄一、附錄二及此附錄三只可與計劃主體小冊子 2016 年 1 月版一併派發及閱讀。

以下修訂將於 2018 年 1 月 1 日生效:

1. 第 28 頁的附件 A-2 (e)(ii)段中第 1 行的“基金首先訂定 5%作為每年保證回報率”、第 2 及第 3 行的“從保證回報率扣除此等支出後約 3.5%之淨保證回報率”分別以“基金首先訂定 4%作為每年保證回報率”及“從保證回報率扣除此等支出後每年 2.5%之淨保證回報率”取代。
2. 第 28 頁的附件 A-2(e)(iii)段中第 6 行的“淨保證回報率約 3.5%”以“淨保證回報率每年 2.5%”取代。
3. 第 28 頁的附件 A-2(e)(vii)段中第 2 行的“淨保證回報率約 3.5%”以“淨保證回報率每年 2.5%*”取代。
4. 第 28 頁附件 A-2(e)的最後一段“緩解儲備是由本基金之擔保人成立，…”後，加入下列:

“*計算基金保證回報的淨保證回報率截至並包括 2017 年 12 月 31 日止為每年 3.5%。”

5. 第 29 頁的附件 A-2 例子說明中的(A)及(B)，將被下列取代:

- (A) 成員於 2018 年 2 月 1 日受僱其間以罹患末期疾病為理由，要求提取強制性供款的累算權益。成員把強制性及自願性供款投資於中國人壽保證基金內。假設成員由 2018 年 1 月至 3 月沒有作任何強制性或自願性供款。

於 2018 年 1 月 1 日強制性供款及自願性供款之期初結餘為：

強制性供款：5,000 港元(即 500 個單位每單位價格於 2017 年 12 月 31 日為 10 港元)

自願性供款：10,000 港元(即 1000 個單位每單位價格於 2017 年 12 月 31 日為 10 港元)

中國人壽保證基金單位價格於：

2018 年 2 月 1 日為 10.01 港元

2018 年 3 月 1 日為 10.03 港元

| 保證賬戶於 2018 年 1 月 1 日之期初結餘 (強制性供款部份) | 強制性供款於 2018 年 1 月 31 日之本金保證 (5,000 港元 x (1 + 2.5% x 31 / 365)) | 強制性供款於 2018 年 2 月 1 日之資產淨值 | 2018 年 2 月 1 日所支付金額 |
|--|--|----------------------------|---------------------|
| (港元) | (港元) | (港元) | (港元) |
| 5,000.00 | 5,010.62 | 5,005.00 | 5,005.00 |

由於提取要求以罹患末期疾病為理由，而非在 2018 年 1 月 1 日或之後的首個交易日或因終止僱用而提取，強制性供款累算權益將不獲本金保證，故支付罹患末期疾病索償金額只按資產淨值計算：

- 於 2018 年 2 月 1 日支付於成員的強制性供款的資產淨值予成員 = 5,005 港元(500 個單位 x 2018 年 2 月 1 日之單位價格 10.01 港元)。

除上述所列提取之強制性供款外，存於成員賬戶內的自願性供款將繼續投資，將不會影響其在自願性供款的保證資格。

- (B) 其後成員離職並於 2018 年 3 月 1 日要求提取自願性供款的累算權益。由於提取符合終止僱用情況，支付金額見下列計算及比較(假設有關於入息為零而無須為成員就 2018 年 3 月作強制性供款或自願性供款)：

| 保證賬戶於 2018 年 1 月 1 日之期初結餘 (自願性供款部份) (港元) | 自願性供款於 2018 年 2 月 28 日之本金保證 (10,000 港元 x (1 + 2.5% x 59 / 365)) (港元) | 自願性供款於 2018 年 3 月 1 日之資產淨值 (港元) | 2018 年 3 月 1 日所支付金額 (港元) |
|---|---|------------------------------------|-----------------------------|
| 10,000.00 | 10,040.41 | 10,030.00 | 10,040.41 |

- 支付予成員之由自願性供款所衍生的金額 = 10,040.41 港元(即 [i] 自願性供款於 2018 年 3 月 1 日的資產淨值 10,030 港元(1000 個單位 x 2018 年 3 月 1 日每單位價格 10.03 港元)或 [ii] 於 2018 年 2 月 28 日之本金保證結餘 10,040.41 港元(即 2018 年 1 月 1 日之期初結餘 10,000 港元 x (1 + 2.5% x 59 / 365))之較大者)。

6. 在第 36 頁的附件 A-5(e)(ii)段中第 1 及第 2 行的“計算方法首先訂定保證回報率以每年在扣除本冊子費用與收費內有關本基金的所有支出前為四點五(4.5)%”及第 3 行的“扣除前述支出後之淨保證回報率約 3%。”以“計算方法首先訂定保證回報率以每年在扣除本冊子費用與收費內有關本基金的所有支出前為三點五(3.5)%”及“扣除前述支出後之淨保證回報率每年 2%。”取代。