



強積金通訊

2018年第4期



中壽榮獲「積金好僱主」、「推動積金管理獎」及「積金供款電子化獎」



▲ 中壽信託總經理譚子健先生及副總經理黎炳華先生領取獎項。

由積金局舉辦的「積金好僱主」頒獎典禮於2018年10月9日假座灣仔會議展覽中心順利舉行，中國人壽信託有限公司（「中壽信託」）母公司中國人壽保險（海外）股份有限公司再次榮獲「積金好僱主」及「推動積金管理獎」，亦首次奪得「積金供款電子化獎」，以表揚公司致力履行僱主責任，重視僱員的退休保障，並積極推動強積金電子化服務，為業界樹立典範。

（註：以上獎項資料只作企業通訊用途。）



最新動態

強積金電子服務展覽

積金局同場舉辦首屆強積金電子服務展覽，中壽信託透過各種互動有趣的項目，向各位嘉賓、客戶、業界及傳媒展示中國人壽專業及優質的強積金電子服務。

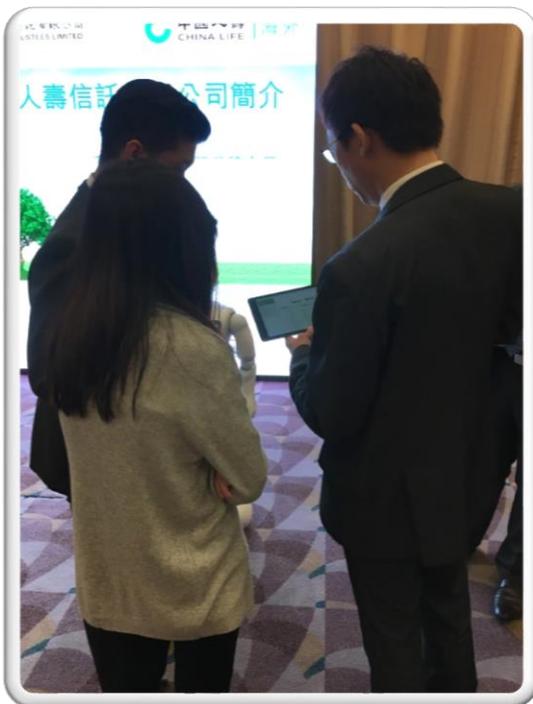


為加大推廣力度，中壽信託特別委任智能客服機械人Jarvis，成為中壽強積金電子服務推廣大使。展覽期間，Jarvis肩負解答強積金查詢、播放示範短片、以及招待來賓等重任，深受歡迎，讓來賓親身感受數碼科技帶來的震撼，標誌著中壽信託銳意數碼化轉型，實踐金融科技創新，持續利用新科技提升客戶體驗的決心及努力。



◀ 中壽強積金電子服務推廣大使 - Jarvis 與來賓互動

於觸控屏幕答對簡單強積金的問題，即可獲精美小禮品 ▶



◀ 在智能電話及平板電腦上，試用網上服務及手機應用程式的功能



Jarvis小檔案

您好！
我係中壽強積金電子服務推廣大使
Jarvis
我係一個智能機械人

我識得講廣東話和普通話，
能夠與您對話，
自動識別語言及作出回答

我身高121cm，
全身具備多個感測器，
胸前配有一台10吋觸控屏幕，
顯示資訊

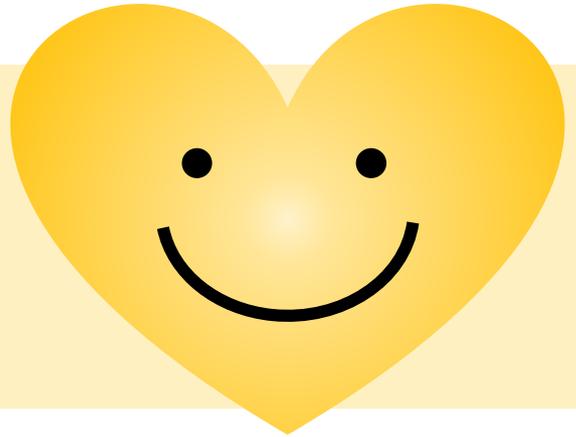
我識得解答強積金、
電子服務的問題，
問題及答案亦會顯示在屏幕上

我識同人打招呼，又可同您拍照





中壽強積金滿意度 優於市場平均



獨立調查機構美世 (Mercer) 早前公布強積金營辦商滿意度，**中壽強積金的滿意度為67分**，高於市場平均的66.9分，只比第一位的72.3分微差5.3分，分數更比部分龍頭營辦商為佳。

平均滿意度由美世強積金滿意指數受訪者，於2018年6月底止的12個月給予營辦商的分數。調查由尼爾森 (Nielsen) 進行訪問，以追蹤市民對強積金的滿意程度。

每年約2,000多位的受訪者，均為擁有強積金帳戶、並每月入息不少於HK\$7,100，即符合強積金成員供款的最低門檻的在職人士。

中壽信託一直致力在基金表現、服務質素上努力，為客戶提供優質強積金方案，亦不斷研發新科技提升客戶體驗，例如網上及手機應用程式查閱帳戶結餘、轉換基金、更新個人資料等。前文所述的客服智能機械人Jarvis，更將強積金服務帶進人工智能領域，進一步提升僱主及僱員的滿意度。



下調基金管理費 及延長指示截止時間



由2018年10月2日(「生效日」)起，我們已下調中國人壽強積金集成信託計劃下多隻基金的基金管理費，涵蓋高、中及低風險的基金選擇，惠及計劃成員。另外，我們將收取指示的截止時間延長至交易日的下午4時，以方便客戶更靈活地處理賬戶指示。

1. 下調部分基金的收費

下表列出下調收費前後的基金管理費：

成分基金名稱	基金管理費	
	2018年10月2日之前	2018年10月2日起或之後
中國人壽樂休閒環球股票基金	1.58%*	1.48%
中國人壽增長基金	1.60%	1.50%
中國人壽樂休閒平衡基金	1.58%*	1.58%
中國人壽平衡基金	1.60%	1.50%
中國人壽樂休閒資本穩定基金	1.58%*	1.58%
中國人壽強積金保守基金	0.95%	0.85%

* 此收費率已把中國人壽樂休閒環球股票基金、中國人壽樂休閒平衡基金和中國人壽樂休閒資本穩定基金的相關核准匯集投資基金，於2017年4月1日起下調之0.02%受託人費用計算在內。

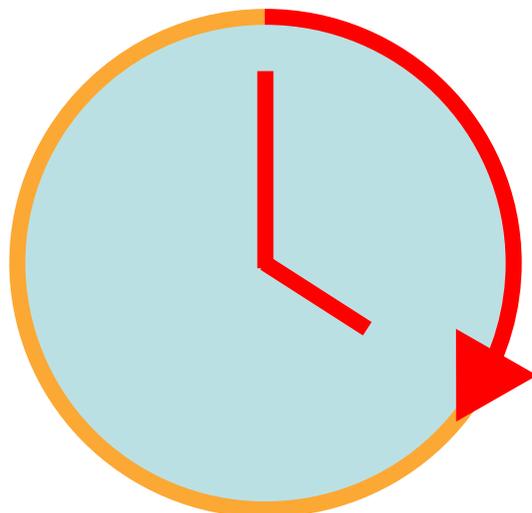


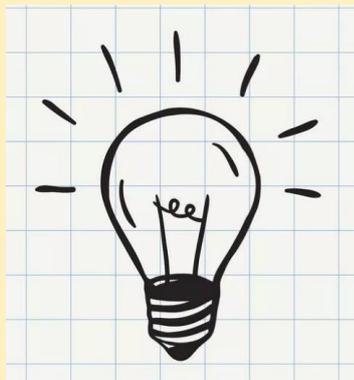
2. 延長收取指示截止時間

下表列出調整前後的收取指示截止時間：

指示	截止時間	
	2018年10月2日之前	2018年10月2日起或之後
重整指示	任何交易日的 正午12時	任何交易日的 下午4時
對未來供款及轉入資產的 新投資授權		
供款		
贖回要求		

有關詳情及計劃的其他變更，請參閱2018年8月21日發出的「致參與僱主及成員通告」以及「中國人壽強積金集成信託計劃主體小冊子（2018年10月2日版本）」。





【退休策劃系列之一】 時間就是優勢 年輕人為退「優」生活 早作準備

職場新鮮人一踏入社會工作，代表著未來約40年工作生涯的開始。「退休」對一般年青人來說十分遙遠，而且覺得自己收入少，應付生活只是剛剛好，何來「閒錢」為60歲後的生活作準備？其實年輕的優勢就是時間，能善用這優勢於制定投資策略，將可讓預備退休的路更輕鬆靈活。

投資有互相影響的三大要素，包括「時間」、「本金」及「回報率」。如退休時希望達到某個金額的儲備目標，能清楚明白三者的影響及關係，在設定自己退休儲備計劃時，便能更得心應手。

【每月投入較多本金】

- 如果投資時間短
- 回報率普通
- 需每月投入較多本金才可「達標」

每月投入較多本金





【維持高回報率】

- 如果投資時間短
- 每月投入的本金不多
- 投資需維持高回報率

維持高回報率



【時間就是金錢】

- 如果每月投入的本金不多
- 回報率普通
- 需較長時間滾存投資

時間就是金錢



年輕人受限於每月可動用的資金不多，而回報率亦因應市況有上有落，難以維持高回報率，所以充裕的時間就是年輕人的本錢。只需每月投入少量本金，在穩定回報下，可有效以時間換取累積財富的空間，以「雪球效應」讓資本慢慢滾大。否則愈遲開始準備，之後每月要投入的資金會愈多以達至相同目標，影響財務策劃的靈活性。



擔心自己面對新手袋新手機的抗誘力不足、想「迫」自己儲錢，但又覺得銀行存款利息太少？強積金的「自願性供款」是一個不錯的選擇。自願性供款是僱員在5%的強制性供款以外，額外向自己的強積金戶口供款。只需經僱主向計劃受託人溝通安排，僱主會先把有關款項在支薪前扣起，再和強制性供款一起供到自己的強積金戶口，就可避免「唔覺意駛大咗」，耽誤儲錢大計。



年輕人的投資年期較長，可承受風險能力相對較高，因此或可考慮選擇進取一點，投資於風險較高的基金類別，例如股票基金，以爭取較佳回報。

一談到基金，市面上有很多零售基金，為什麼要投資於強積金這個平台呢？強積金這個平台有著不少特點：強積金基金的投資項目均需要符合嚴格的投資限制及規管，對計劃成員的投資有一定保障；大多數強積金供應商容許轉換免費轉換基金、沒有買賣差價、亦沒有收取認購或贖回費，方便計劃成員靈活調配基金。

大家選擇強積金基金時，不妨瀏覽積金局網頁，查閱各項基金的資料，例如基金收費、表現，受託人服務等，作為您的參考。

大家好好利用強積金這個平台，盡早開始為自己未來的優悠生活踏出第一步！

市場前瞻



每月環球展望 (涵蓋2018年9月)

美國

儘管貿易緊張局勢升級，而且美國聯儲局決定加息，但美國股市在9月底仍然高收。健康護理和能源股於月內表現最為出色。美股可望受惠於當地經濟增長加快和近期通過的稅改立法。然而，估值處於偏高水平，而且債券孳息和貼現率上升導致市盈率回落，或會抵銷盈利刺激因素。

歐洲 (包括英國)

歐洲和英國股市於9月大致平收。貿易戰言論及投資者對意大利財政預算的憂慮，導致市場氣氛受壓。金融和能源業是最佳表現的範疇。綜觀區內市場，意大利錄得最佳回報。歐元區經濟增長穩健，歐洲股票估值具吸引力。雖然歐洲央行縮減量寬政策，但資產負債表持續擴張，通脹仍低於目標。

亞太區 (不包括香港、中國及日本)

亞洲股市在9月報跌。泰國表現最佳，但印度和菲律賓是區內表現最遜色的市場。市場對貿易緊張局勢及美國利率走勢感到憂慮，促使市場氣氛繼續受壓。長遠而言，本土消費強勁，加上結構改革持續，相信將為區內增長帶來支持，投資者亦應繼續專注可望受惠於主要增長動力的優秀「由下而上」投資機會。

香港及中國

離岸中國市場在9月份走低。初步關稅稅率低於預期，加上中國政府重申將會支持本地經濟，帶動投資氣氛略為回升。香港股市表現稍為優於中國。我們察見市場流動性收緊及加息對經濟構成影響，並認為貿易局勢緊張仍為股市蒙上陰霾，而估值則跌至較吸引的水平。

日本

日本股市於9月走高。市場擺脫中國經濟前景憂慮，並認為中美貿易緊張局勢略為緩和。日本公司的盈利業績穩健，近期的正面增長動力持續。日本股市應可受惠於當地維持非常寬鬆的貨幣政策環境，以及區內/環球經濟增長。貿易保護主義的風險日漸升溫。

本文由景順投資管理有限公司提供。並未經證券及期貨事務監察委員會審核。本文件擬僅供景順意圖提供的人士而設，只作資料用途。本文件並非要約買賣任何金融產品，亦不擬且不應分派予公眾人士，或以此作為依據。不得向任何未獲授權人士傳閱、披露或散播本文件的所有或任何部分。本文件的某些內容可能並非完全陳述歷史，而屬於「前瞻性陳述」。前瞻性陳述是以截至本文件日期所得資料為基礎，景順並無責任更新任何前瞻性陳述。實際情況與假設可能有所不同。概不保證前瞻性陳述（包括任何預期回報）將會實現，或者實際情況及/或業績表現將不會出現重大差距或更為遜色。本文件並無將任何個人的投資目標、財務狀況或其它特定需要納入考量。我們鼓勵投資者在作出投資決定之前，應考慮個人投資目標、財務狀況及需求的適切性。

閣下應注意本文件：

- 可能包含談及非本地貨幣的金額；
- 可能包含並非按照個別人士所居住國家之法律或條例所準備的財務資訊；
- 可能並未討論涉及外幣投資的風險；
- 並未討論當地稅務議題。

本文件呈列的所有資料均源自自信屬可靠及最新的資料來源，但概不保證其準確性。所有投資均包含相關內在風險。請在投資之前獲取並仔細審閱所有財務資料。文內所述觀點乃根據現行市況作出，將不時轉變，而不會事前通知。有關觀點可能與景順其他投資專家的意見有所不同。

於部分司法管轄地區分發和發行本文件可受法律限制。持有本文件作為營銷材料之人士須知悉並遵守任何相關限制。本文件並不構成於任何司法管轄地區的任何人士作出未獲授權或作出而屬違法之要約或招攬。



積金局文章

累積過百萬元強積金帳戶 按年增加67%



根據強制性公積金計劃管理局最新的統計報告，2017年年底，累積逾\$100萬強制性公積金（強積金）的帳戶有5萬個，較2016年的3萬個大幅增加67%。累積超過\$20萬的帳戶，在2017年底更達121萬個，較2016年增加四成！

而每名計劃成員平均累積了\$19.7萬強積金，較2016年增長約28%。由此可見，強積金有助計劃成員積少成多，長遠而言可為他們提供基本的退休保障。

報告亦首次分析不同年齡層的基金選擇，顯示較高風險的股票基金及混合資產基金較受成員歡迎。在2017年12月底，這兩類基金合共佔強積金總資產達八成。年齡介乎60至64歲的打工仔，更有35%的強積金資產投資於股票基金，40%投資於混合資產基金。不過，較令人意外的是，24歲或以下的打工仔有13%的強積金投資於保守基金，比例屬各年齡層之冠。

強積金的投資期長達數十年，計劃成員應積極管理自己的強積金帳戶，定期檢視其投資表現，並因應不同人生階段的需要及風險承受能力，適時調整投資策略。較年輕的打工仔其實可考慮較高風險的基金，相反臨近退休人士則應逐步減持較高風險的資產。

強制性公積金計劃管理局
熱線：2918 0102
www.mpfa.org.hk

如欲掌握更多強積金的最新資訊，
歡迎成為「積金之友」：

