

中國人壽強積金集成信託計劃（「國壽計劃」）

更改中國人壽保證基金（「國壽保證基金」）及中國人壽樂休閒保證基金（「樂休閒保證基金」）保證回報率及淨保證回報率的常見問題

1. 新的保證回報率及淨保證回報率什麼時候生效？

新的保證回報率及淨保證回報率的生效日期為2018年1月1日（「生效日期」）。

2. 樂休閒保證基金及國壽保證基金的保證回報率及淨保證回報率有什麼改變？

(i) 由2018年1月1日起，樂休閒保證基金的保證回報率將由現時每年4.5%下調至每年3.5%，因此淨保證回報率將由現時每年3%下調至每年2%。

(ii) 由2018年1月1日起，國壽保證基金的保證回報率將由現時每年5%下調至每年4%，因此淨保證回報率將由現時每年3.5%下調至每年2.5%。

3. 為什麼下調樂休閒保證基金及國壽保證基金的保證回報率及淨保證回報率？

中國人壽信託有限公司（「本公司」）從中國人壽保險(海外)股份有限公司香港分公司處獲悉，行使酌情權以下調樂休閒保證基金及國壽保證基金之保單核准匯集投資基金（“有關基金”）的保證回報率，乃歸因於環球債券市場的波動及美國聯邦基金利率加息週期的開始。有關詳情，請參閱致參與僱主及成員通告 A 部份。

由於樂休閒保證基金及國壽保證基金採用聯接基金方式，根據信託契約附件 B 第 II 部份第 1(c)段及附件 F 第 II 部份第 2(c)段，相關的成分基金(即樂休閒保證基金及國壽保證基金)現時的保證回報率及淨保證回報率，會因應上述情況分別作出相應下調。

4. 現時持有樂休閒保證基金及/或國壽保證基金單位結餘的成員可採取什麼行動？

成員可選擇不作出任何行動，並繼續將現有結餘投資於樂休閒保證基金及/或國壽保證基金上。

不過，因為新的保證回報率及淨保證回報率的實施，成員亦可選擇給予重整指示把樂休閒保證基金及/或國壽保證基金的現有結餘轉至國壽計劃的其他成分基金，費用全免。

在此提醒投資於國壽保證基金的成員，如成員採取重整指示或把權益轉出國壽計劃，除非符合國壽保證基金內兩項提取條件情況的其中一項，即 (a) 在國壽計劃的每一財政年度的 1 月 1 日或之後的第一個交易日(或如該日並非辦公日，則其後的第一個辦公日) 或 (b) 因終止僱用(只適用於僱員成員)的原因，否則成員將不能享有任何 2017 年度之保證資格。

在此提醒投資於樂休閒保證基金的成員，由於樂休閒保證基金的保證回報是按比例計算入每交易日的每日單位價格上，如成員採取重整指示或把權益轉出國壽計劃，仍可繼續享有保證資格。

5. 投資選擇為把未來供款及轉入權益投資於全部或部份樂休閒保證基金及/或國壽保證基金的成員可採取什麼行動？

成員可選擇不作出任何行動，未來供款及轉入權益將按其投資選擇繼續投資於樂休閒保證基金及/或國壽保證基金。

但亦可更改投資選擇，將未來供款及轉入權益由樂休閒保證基金及/或國壽保證基金轉至國壽計劃的其他成分基金。

請注意，如成員選擇給予重整指示把樂休閒保證基金及/或國壽保證基金的現有結餘轉至國壽計劃的其他成分基金，及同時更改投資選擇把樂休閒保證基金及/或國壽保證基金轉至國壽計劃的其他成分基金的話，成員需給予本公司個別指示以處理重整及更改投資選擇。

若成員選擇只給予重整指示把樂休閒保證基金及/或國壽保證基金的現有結餘轉至國壽計劃的其他成分基金及維持相同的投資選擇把未來供款及轉入權益投資於樂休閒保證基金及/或國壽保證基金，則成員只需給予本公司重整指示（相反亦然）。

6. 對成員有什麼影響？

樂休閒保證基金的淨保證回報率是以每日為基礎按比例計算入每交易日的每日單位價格上。若成員持有樂休閒保證基金的單位，並就該基金的下調保證回報率及淨保證回報率("下調保證回報率")決定不作出任何行動，其先前已享有的保證資格及直至下調保證回報率前應享有的保證資格(即至 2017 年 12 月 31 日止)將不受影響，因為保證回報已根據現時的淨保證回報率每年 3%，按比例計算入每日單位價格上。從 2018 年 1 月 1 日起，樂休閒保證基金新的保證回報率及淨保證回報率將適用於樂休閒保證基金的任何持有單位。

就國壽保證基金而言，淨保證回報會每年在成員賬戶中反映。若成員持有國壽保證基金的單位，並就該基金的下調保證回報率決定不作出任何行動，其先前已享有的保證資格及直至下調保證回報率前應享有的保證資格(即至 2017 年 12 月 31 日止)將不受影響，因為淨保證回報每年 3.5%將會於成員賬戶中反映。從 2018 年 1 月 1 日起，國壽保證基金新的保證回報率及淨保證回報率將適用於國壽保證基金的任何持有單位。

除樂休閒保證基金及國壽保證基金下調保證回報率外，以下將維持不變：

- (i) 樂休閒保證基金、國壽保證基金、其有關基金及基礎單位信託核准匯集投資基金的投資目標與政策、風險概要與收費架構；及
- (ii) 樂休閒保證基金、國壽保證基金及其有關基金的保證機制。

所有有關樂休閒保證基金及國壽保證基金下調保證回報率的費用及支出均由本公司承擔。因下調保證回報率而作出的任何重整指示、更改投資選擇或轉出國壽計劃內的權益，將不會被收取任何費用、收費、賣出及買入差價。