

中國人壽強積金集成信託計劃  
（“國壽計劃”）

致參與僱主及成員通告

這是一份重要的通告。本通告所採用的詞語(除下文另有所定)與國壽計劃主體小冊子 2016 年 1 月版相同。如你對本通告的內容有任何疑問，請尋求獨立專業財務意見。

國壽計劃變更之重點摘要

**I. 自 2018 年 10 月 2 日起生效的變更：**

**1. 新增暫停交易成分基金的理由**

以下為可暫停交易任何成分基金單位的新增理由，即：

- (i) 於一個或多個成分基金進行重組或終止時的任何期間；或
- (ii) 就屬聯接基金性質的成分基金而言，於旗下之核准匯集投資基金單位被暫停交易的任何期間；

將納入國壽計劃，以保障成員的利益。

**2. 有關終止成分基金的當作預設安排指示的調整**

現時若成員在成分基金終止時沒有作出任何行動，成員在即將終止的成分基金之累算權益會被轉移到參加申請表格所指明的預設投資安排(即“預設投資策略”)，及/或涉及成員對即將終止的成分基金之投資授權部份亦會被預設投資策略替代。此安排將調整為成員在即將終止的成分基金之累算權益會被轉移到一個由核准受託人決定與即將終止的成分基金相若的成分基金，及/或成員先前的投資授權中涉及投資於即將終止的成分基金之未來供款及/或轉入資產的部份，會被相若的成分基金替代。如沒有可供選擇的相若成分基金，則投資於預設投資策略。

詳情請參閱下文 B 節「有關終止成分基金的當作預設安排指示的調整」。

**3. 調低部份成分基金的收費**

部分成分基金的基金管理費將有所下調。有關新收費水平的詳情，載於下文 C 節「調低部份成分基金的收費」。

**4. 其他**

收取供款、贖回要求、重整指示和對未來供款及轉入資產的新投資授權之截止時間，將由任何交易日的正午 12 時延長至下午 4 時。

**II. 即時生效的變更：**

1. 景順投資管理有限公司的辦事處地址已經更新並即時生效。

親愛的僱主/成員：

本公司謹此致函通知閣下，國壽計劃將作出以下變更：

**A. 新增暫停交易成分基金的理由**

以下為可暫停交易任何成分基金單位的兩個新增理由，即：

- (i) 於一個或多個成分基金進行重組或終止時的任何期間；或
- (ii) 就屬聯接基金性質的成分基金而言，於旗下之核准匯集投資基金單位被暫停交易的任何期間；

將自 2018 年 10 月 2 日（「生效日」）起適用於國壽計劃，以便在執行任何重組或終止成分基金或暫停旗下之核准匯集投資基金期間得以宣佈暫停，以保障成員的利益。

**B. 有關終止成分基金的當作預設安排指示的調整**

現時若某個成分基金即將終止，而核准受託人沒有收到成員任何重整指示及/或變更投資授權，該成員在即將終止的成分基金之累算權益，及/或涉及成員投資於即將終止的成分基金之未來供款及/或轉入資產的投資授權部份，將被轉移到國壽計劃的預設投資策略及/或以此預設投資策略替代投資授權涉及的部份。預設投資策略的詳情，請參閱主體小冊子的附錄二。

然而，國壽計劃內的上述安排將作出調整，以在成分基金終止時為成員提供更佳保障。如在某個成分基金終止前的相關時間範圍內，成員未能向核准受託人作出

- (a) 重整指示，該成員將被視為已作出指示，將該成員在即將終止的成分基金之累算權益轉移到一個由核准受託人決定與即將終止的成分基金相若的成分基金。核准受託人將會考慮(包括但不限於) 投資政策及目標、風險水平與基金種類等因素，以決定相若成分基金。
- (b) 關於即將終止的成分基金之未來供款及/或轉入資產之新投資授權，該成員將被視為已作出如同先前的投資授權指示，惟其中涉及成員投資於即將終止的成分基金之未來供款及/或轉入資產的投資授權部份除外，該部份將按上述 (a) 段決定的相若成分基金取代。

如沒有可供選擇的相若成分基金，成員在即將終止的成分基金之累算權益，將會轉移到預設投資策略。此外，涉及成員投資於即將終止的成分基金之未來供款及/或轉入資產的投資授權部份(如有)，亦由預設投資策略取代。

### C. 調低部份成分基金的收費

請注意，中國人壽樂休閒資本穩定基金、中國人壽樂休閒平衡基金和中國人壽樂休閒環球股票基金的相關核准匯集投資基金之受託人費用，已於 2017 年 4 月 1 日起下調 0.02%。

此外，中國人壽強積金保守基金、中國人壽平衡基金、中國人壽增長基金及中國人壽樂休閒環球股票基金按成分基金層面收取的行政費，將從生效日起下調 0.1%。

以下列出上述相關成分基金及核准匯集投資基金現時總基金管理費及下調收費後之新總基金管理費，供成員參考：

#### 費用及收費

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

\* 此收費率已把中國人壽樂休閒資本穩定基金、中國人壽樂休閒平衡基金和中國人壽樂休閒環球股票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。

成員可參閱列載於主體小冊子附錄四，以便參考有關上述相關成分基金及相關核准匯集投資基金的受託人費用、行政費、保管人費用和投資管理費最新變動之披露。

### D. 其他變更

- 為了更靈活地處理成員要求，核准受託人決定將收取供款、贖回要求、重整指示和對未來供款及轉入資產的新投資授權之截止時間，由任何交易日的正午 12 時延長至下午 4 時，自生效日起生效。
- 投資經理景順投資管理有限公司已更改其辦事處地址，主體小冊子將載明如下修訂並即時生效：  
「香港中環花園道三號冠君大廈四十一樓」。

### E. 對計劃參與者的影響

僱主、自僱人士或個人賬戶持有人若不希望參與上述變更，可由國壽計劃轉移至其他強積金計劃，無須繳付任何費用。僱員成員若不希望參與上述變更，可將現職期間的僱員強制性供款部分所產生的累算權益，作出每年一次之轉移至其選擇的另一強積金計劃，同樣地無須繳付任何費用。國壽計劃上述變更的所有相關費用及支出將由本公司承擔。核准受託人確認，上述變更不會對僱主和成員的利益產生任何不利影響。成員亦無須就本通知所提及之修訂採取任何行動。

信託契約及最新主體小冊子分別以第十九版修訂契約及附錄四納入上述修訂，並可於本公司辦事處香港灣仔軒尼詩道 313 號中國人壽大廈 17 字樓查閱。最新的主體小冊子包括附錄一，附錄二，附錄三及附錄四亦可透過我們的網頁 [www.chinalifetrustees.com.hk](http://www.chinalifetrustees.com.hk) 免費索取。成員如對上述事宜有任何疑問，亦可致電本公司熱線 3999 5555。

中國人壽信託有限公司  
2018 年 8 月 21 日  
此乃電腦印副本，無需簽署