

中國人壽強積金集成信託計劃
(「國壽計劃」)
終止中國人壽樂休閒平衡基金及中國人壽樂休閒資本穩定基金
(「終止成分基金」) – 常見問題

1. 終止成分基金的重點是甚麼？

根據國壽計劃信託契約第 17.3.1 條，中國人壽樂休閒平衡基金及中國人壽樂休閒資本穩定基金（各自為「待終止成分基金」）將會由 2019 年 9 月 23 日起終止。而各項待終止成分基金的贖回所得款項將分別轉撥至投資目標非常相似的中國人壽平衡基金和中國人壽 65 歲後基金（各自為「承轉成分基金」），並用於認購其單位。成員的投資由待終止成分基金轉撥至相應的承轉成分基金，將不會引致管理費上升。

2. 將於何時進行重組？

終止成分基金的生效日期為 2019 年 9 月 23 日。

3. 哪些基金將會終止？該等基金的資產將如何處理？

中國人壽信託有限公司將於 2019 年 9 月 23 日贖回上述待終止成分基金的所有單位，而贖回所得款項將用作認購相應承轉成分基金的單位，即投資目標相若的中國人壽平衡基金和中國人壽 65 歲後基金。

下列為待終止成分基金及其相應承轉成分基金圖表以供參考：

中國人壽樂休閒平衡基金	→	中國人壽平衡基金
中國人壽樂休閒資本穩定基金	→	中國人壽 65 歲後基金

4. 為何終止成分基金？有甚麼好處？

終止成分基金可簡化國壽計劃提供的成分基金選擇，並提升國壽計劃的競爭力。而且，由於待終止成分基金與相應的承轉成分基金具非常相似的投資目標，將強積金資產合併投資後，我們相信可達致規模效益。此外，與相對的待終止成分基金比較，承轉成分基金的管理費較低。對於強積金權益投資於待終止成分基金、並將轉撥到承轉成分基金的成員而言，可享有較低的收費。

我們視終止成分基金符合成員利益。

5. 為何中國人壽平衡基金和中國人壽 65 歲後基金被揀選為承轉成分基金？

與其相應的待終止成分基金比較，承轉成分基金具非常相似的投資目標及風險水平。持有待終止成分基金單位的成員在待終止成分基金終止及其所持單位轉撥至相應的承轉成分基金後，不會承受較高的風險。

6. 終止成分基金後，共有多少項成分基金？

在完成待終止成分基金的終止程序後，國壽計劃將剩餘 9 項成分基金。

7. 是次終止成分基金會否影響我的累算權益及賬戶結餘？

我們將聯繫所有服務供應商，例如國壽計劃及相關基礎基金的投資經理、保管人和行政管理人，確保已制定適當的過渡性安排（包括但不限於行政管理和營運），並確保成員的累算權益由待終止成分基金，順利過渡和適當轉撥至相應的承轉成分基金（或成員指示的其他成分基金）。

贖回待終止成分基金單位及其後認購承轉成分基金單位將不收取任何買賣差價或其他相關交易成本。

我們預期終止待終止成分基金不會導致成員的累算權益有任何虧損。然而，若發生任何事件（基金價格波動或我們控制範圍以外的情況除外），導致成員的累算權益因是次終止成分基金而有任何虧損，我們將會對所引致的該等虧損作出補償。

8. 如何轉撥待終止成分基金的累算權益？

在 2019 年 9 月 23 日，我們將贖回各項待終止成分基金的所有單位，及將所得款項用於認購相應承轉成分基金的單位。並將向於 2019 年 9 月 23 日持有待終止成分基金單位或以待終止成分基金作投資授權的成員發出確認書，顯示累算權益的金額及持有的單位數目及/或投資授權已由待終止成分基金轉至相應承轉成分基金。該確認書將於 2019 年 9 月 23 日後 1 個月內發出。於 2019 年 9 月 23 日持有待終止成分基金單位的成員，亦可在 2019 年 9 月 25 日於我們的網站查閱待終止成分基金終止後他們最新持有的單位數目。

緊接待終止成分基金終止前成員於待終止成分基金的持倉價值，將相等於緊隨該等基金終止後成員轉撥至相應承轉成分基金的持倉價值。

各相關成員配置於承轉成分基金單位數目的計算方法，是把截至 2019 年 9 月 23 日相關成員應佔各項待終止成分基金的持倉總值，除以截至 2019 年 9 月 23 日相應承轉成分基金的單位價格。

9. 交易會否因重組而暫停？

待終止成分基金的買賣交易將於 2019 年 9 月 20 日暫停（「暫停期間」），以便處理並結算我們在暫停期間前可能收到的所有交易指示。然而，各項待終止成分基金將繼續釐定其資產淨值，並在暫停期間不受影響。

有關在過渡性安排期間，我們接收涉及待終止成分基金不同類別指示的截止時間，請參閱下文問題 14 或於 2019 年 6 月 10 日發出的「致參與僱主及成員的通告」。

10. 基金管理費會否因終止成分基金而有所變動？

成員的投資由待終止成分基金轉撥至相應的承轉成分基金，將不會引致管理費上升。

下列為待終止成分基金及其相應承轉成分基金圖表（基金管理費分別列於括號內），以供參考：

中國人壽樂休閒平衡基金 (每年 1.58%)	→	中國人壽平衡基金 (每年 1.50%)
中國人壽樂休閒資本穩定基金 (每年 1.58%)	→	中國人壽 65 歲後基金 (每年 0.75%)

11. 在終止成分基金期間，網站或互動話音系統會否維持服務？

在終止成分基金期間，網站將維持服務。但成員需注意，在 2019 年 9 月 11 日下午 4 時之後，涉及待終止成分基金的基金重整或更改投資授權指示的功能將不會提供。相關指示將不獲受理，我們將於切實可行的情況下盡快通知受影響成員其指示已被拒絕。

互動話音系統只可作查詢用途，不提供接收指示服務。

12. 我需要就終止成分基金支付任何額外費用嗎？

不需要。我們將會承擔是次重組的所有成本。

13. 我現時使用的表格是否需要更改？

是。新版本的行政表格（刪除待終止成分基金），將自 2019 年 9 月 23 日起於我們的網站（www.chinalifetrustees.com.hk）及其他渠道可供索取。

14. 我需要注意哪些特別的行政安排？

涉及待終止成分基金的指示之過渡性安排詳情如下：

待終止成分基金的相關指示類別	相關截止時間	相關截止時間之後
成員登記、認購 （即供款及轉入資產） 贖回 （即申索、提取權益及轉出資產）	於相關截止時間（即 2019 年 9 月 19 日下午 4 時正）或之前接獲的相關指示，將按照我們的正常服務基準免費處理。	於相關截止時間（即 2019 年 9 月 19 日下午 4 時正）之後接獲的相關指示，將被暫緩處理。該等涉及待終止成分基金的指示將被視為與相應承轉成分基金相關的指示處理，並將於 2019 年 9 月 24 日至 27 日起恢復處理，不收取費用。
基金重整及更改投資授權	於相關截止時間（即 2019 年 9 月 11 日下午 4 時正）或之前接獲的相關指示，將按照我們的正常服務基準免費處理。	於相關截止時間（即 2019 年 9 月 11 日下午 4 時正）之後接獲的相關指示將不獲受理。我們將於切實可行的情況下盡快通知受影響成員其指示已被拒絕。

成員需注意，在 2019 年 9 月 11 日下午 4 時後，涉及待終止成分基金的基金重整或更改投資授權指示的功能將不會提供。

相關截止時間前後，成員均可使用網上查詢結餘服務。

我們將於 2019 年 9 月 23 日起提供新版本的成員登記表格（刪除待終止成分基金），以供索取。將設有三個月寬限期（即直至 2019 年 12 月 22 日），期間

我們將會繼續接受舊版本的成員登記表格。在三個月寬限期期間，當收到舊版本成員登記表格，選擇投資於任何待終止成分基金的指示將被視為與相應承轉成分基金相關的指示處理。而在三個月寬限期後接獲的舊版本成員登記表格將不獲受理。

15. 若我現時投資於待終止成分基金／於待終止成分基金設有投資選擇，是否需採取任何行動？

就持有待終止成分基金單位及／或其投資授權指示將會投資於待終止成分基金的成員，如不希望在 2019 年 9 月 23 日之後，把其單位及未來供款及／或轉入資產轉移及／或投資於承轉成分基金，我們需於 2019 年 9 月 11 日下午 4 時正或之前，收妥成員作出轉換其於待終止成分基金的單位或將來投資的授權指示。成員可經網上、親身、傳真、郵寄或電郵遞交有關指示。上述基金重整或更改投資授權指示，將按正常服務基準處理，不收取費用。

16. 如我不希望參與此項終止，應怎樣做？

若僱主、自僱人士或個人賬戶持有人不希望參與此項終止，可免費由國壽計劃轉到其他強積金計劃。僱員成員如不希望參與此項終止，亦可透過僱員自選安排，於每曆年自選一次將其現職僱員強制性供款所產生的累算權益，免費轉到其所選的另一個強積金計劃。

17. 我可怎樣了解更多有關終止成分基金的詳情？

我們已於 2019 年 6 月 10 日向所有參與僱主及成員發出一份有關終止成分基金的通告。信託契約及最新的主體小冊子已分別由第二十一份更改契約及附錄二修訂，以反映所有相關變動，並於我們位於香港灣仔軒尼詩道 313 號中國人壽大廈 17 字樓的辦公室可供查閱。最新的主體小冊子包括其附錄二可透過我們的網頁 www.chinalifetrustees.com.hk 免費索取。另外，如有任何疑問，成員亦可致電我們熱線 3999 5555 查詢有關終止成分基金事宜。

僅就參與僱主而言

18. 終止成分基金會否影響我的供款安排？

終止成分基金不會影響供款安排。

19. 終止成分基金會否影響僱員的定期供款？

定期供款不會受影響，你可如常為僱員作出供款。

20. 僱員怎樣知悉有關此項終止事宜？

我們已向所有成員（包括已於國壽計劃登記的僱員）發出通告，請參閱問題 17 所述的詳情。我們亦會將有關終止成分基金的通告隨參與通知書，寄給在通知期內新登記的成員。