



強積金成員通訊

2022年12月

中國人壽信託有限公司（「中壽信託」）致力加強強積金資訊披露，讓成員輕鬆知悉其基金資料，以及更容易了解強積金的服務。一齊睇睇以下的新功能如何幫到您？

加強強積金資訊披露

新增客戶專頁披露保證基金結餘

為提升中國人壽樂安心保證基金（保證基金）的結餘披露，由2022年11月13日起，我們將於客戶專頁向持有保證基金之計劃成員新增有關保證基金的實際和合資格結餘。當計劃成員透過本公司之網頁或手機應用程式登入網上賬戶後，相關資料將會在「賬戶概覽」頁面中顯示。請注意，此提升服務只適用於持有保證基金結餘的計劃成員。



新增可扣稅自願性供款 (TVC) 現有客戶遞交表格及供款流程

為了讓TVC現有成員更了解遞交表格及供款流程的安排，成員現可透過中國人壽強積金官網的下載中心下載新增之「現有客戶遞交表格及供款流程」，讓申請和支付供款程序更一目了然！詳情請瀏覽以下網址：www.chinalife.com.hk/zh-hk/products/mpf/download-centre

如何申請

填妥以下表格：

1. TVC供款安排表格(CL92)
2. 客戶調查問卷 (如適用)
3. 直接付款授權 (如適用)

或

填寫網上表格：

登入客戶專頁後以填寫「增加一次性供款」網上表格，以提交供款



如何繳付供款

作出一次性供款：

1. 使用中國銀行(香港)網上付款 (如閣下持有中國銀行(香港)賬戶)
2. 使用支票付款
3. 直接銀行入賬
4. 使用電子支票

設立每月供款：

請將填妥的直接付款授權書正本連同供款安排表格 (CL92) 及客戶調查問卷 (如適用) 之正本郵寄或親自交回本公司



提升電子服務

新增電子通知服務 - 重整現有累算權益投資分佈

中壽信託致力推行可持續發展，減少紙張用量，積極為僱主及成員提供多元化的電子服務，助計劃成員輕鬆管理強積金。

當計劃成員透過中國人壽強積金網頁或應用程式重整現有累算權益投資分佈後，便會收到由中壽信託發出的短訊通知，以確認收妥其指示，並提示成員在指示完成後可登入網上賬戶下載電子確認書。新增電子通知服務不僅環保，而且十分安全可靠，計劃成員亦可隨時隨地登入網上賬戶查閱電子通告。



強積金基金重組

中國人壽樂休閒環球股票基金及美國股票基金重組

中國人壽樂休閒環球股票基金及美國股票基金分別於 2022 年 9 月 26 日及將於 2023 年 2 月 1 日起進行基金重組。詳情請參閱 2022 年 6 月 21 日及 2022 年 10 月 17 日發出之「致參與僱主及成員的通告」。



	中國人壽樂休閒 環球股票基金	中國人壽 美國股票基金
重組生效日	2022 年 9 月 26 日	2023 年 2 月 1 日
基金架構	由聯接基金重組為投資組合管理基金	
投資政策	由投資單一基金轉為多個指數基金	
新投資經理人	華夏基金(香港)有限公司	
新總管理費	每年不超過 1.40%	每年不超過 0.86%



從行山領悟強積金投資哲學

踏入行山旺季，不少行山「發燒友」都已經計劃好登山路線，起行前往登山，數小時的路程一步一步登上山嶺，盡覽山下美麗景色，頓覺心曠神怡。

強積金投資其實就如登山一樣，需要好好計劃，然後逐步逐步實踐，一點一滴累積退休儲備，迎來憧憬的退休生活。

起步前先做好充分規劃 切記量力而為

大家都知道，行山前必須要做好規劃，包括出發前先瞭解路線、天氣情況、身體狀況等，以免迷路或發生意外。作為長線儲蓄投資的強積金，整趟旅程可以長達超過40年，及早做好部署更為重要。

在揀選基金前，計劃成員應先瞭解不同基金的投資目的。行山路線有易有難，最重要是量力而為。而強積金投資亦都一樣，各類基金的投資目標和風險程度都有所不同，因此計劃成員應按自己的人生階段、投資目標、風險承受能力和個人需要等因素，揀選適合的強積金投資組合。

定期檢視 因應情況作調整

現實情況經常生變數，在行山途中有可能出現不同情況，如天氣不似預期，就需要停下來避雨，又或者原定行山路線受阻，便要按情況更改路線。

計劃成員在漫長的強積金旅程中，亦應該定期，例如半年或一年，審視強積金投資組合，並根據個人情況作出相應調整。計劃成員在臨近退休階段，可調節投資策略，以管控風險。另外，亦可考慮適合自己的提取強積金方式，例如分期提取，或保留在計劃內繼續投資。

切忌頻繁改變策略

在行山途中，隨便改變路線，貪方便抄小路、捷徑等均屬大忌。同樣，強積金投資切忌為捕捉市況，而頻繁更改自己的投資組合。在長達40年的強積金投資旅途上，無可避免會遇上不同的經濟周期，計劃成員更需要冷靜面對市場的短期波動，按照自身情況去作出投資決定。