

預設投資策略 (DIS)



推出「預設投資」的原因

選擇難

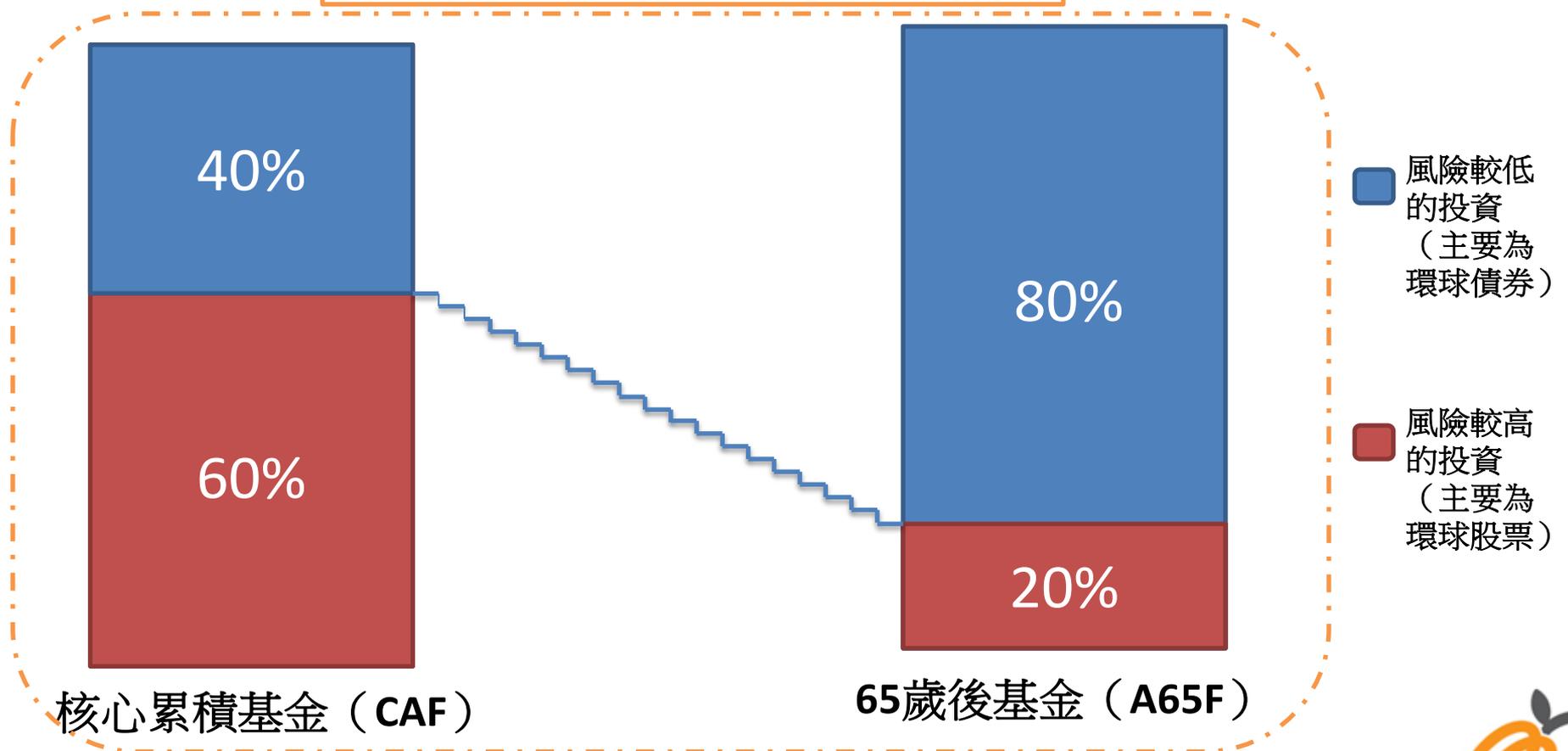
預設安排
五花八門

收費高



預設投資 (DIS)

預設投資：混合資產基金



記者會目的



「預設投資」特點

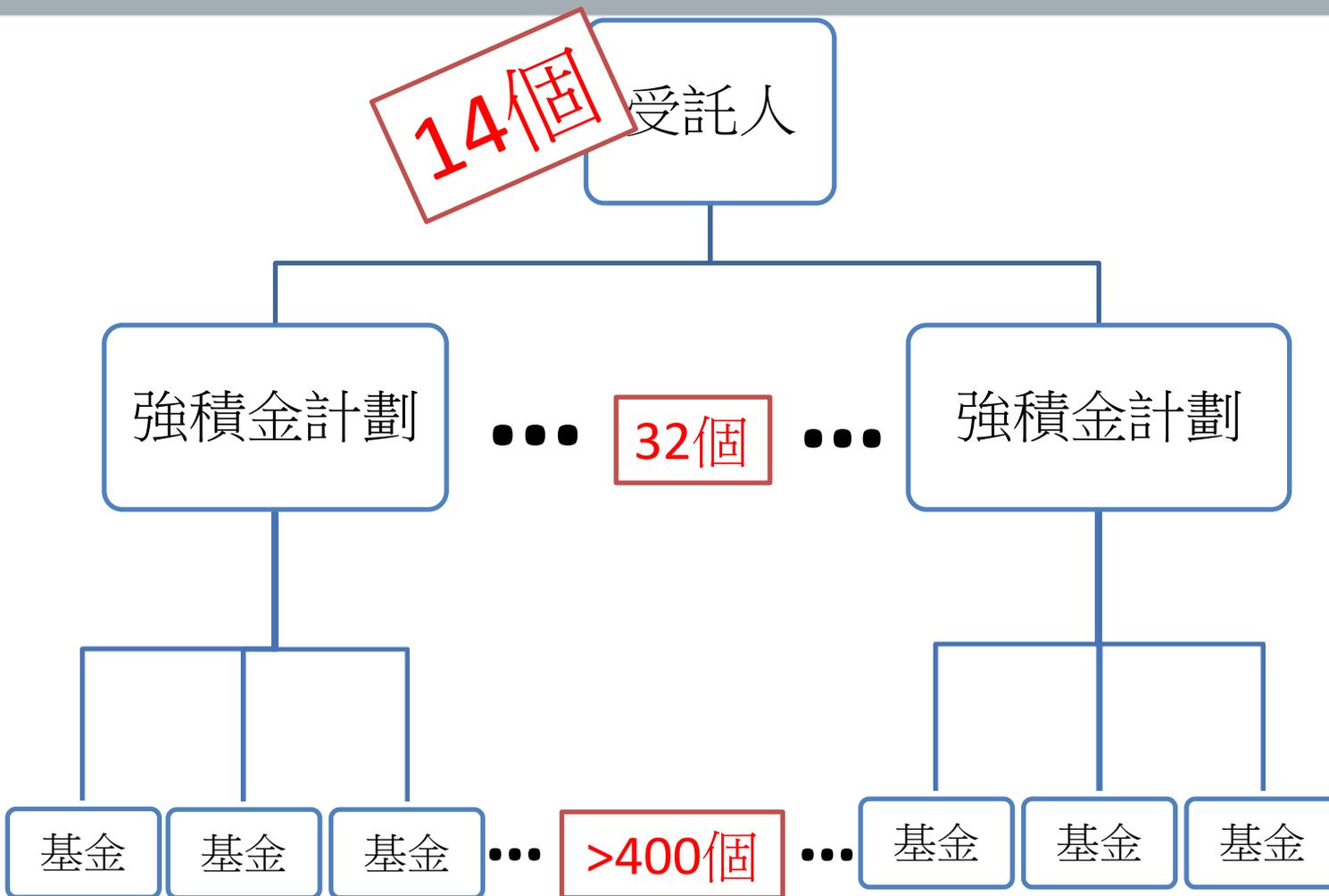


對計劃成員影響



成員須注意事項

強積金制度的運作





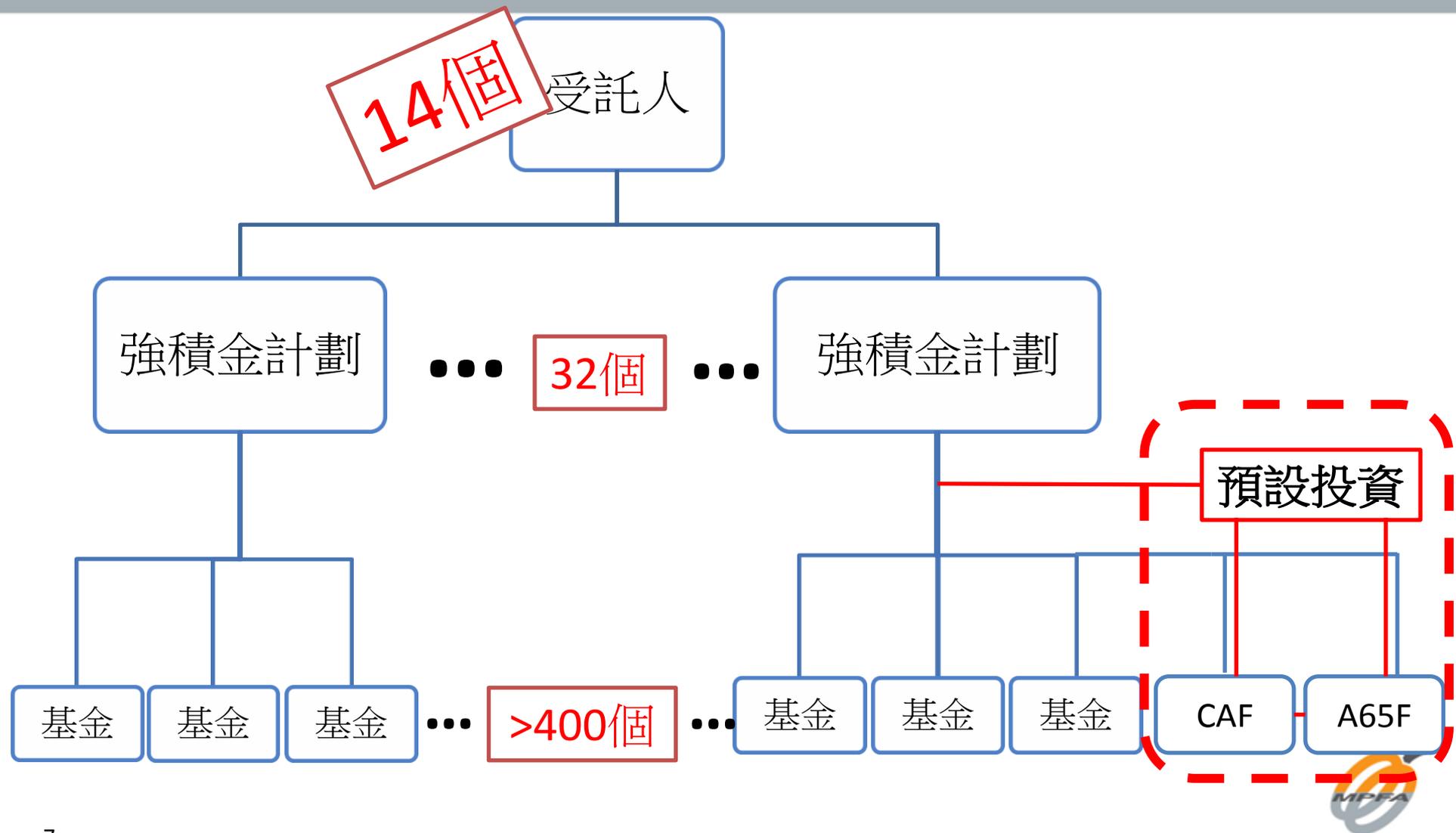
強積金制度

累積資產：**\$6,550億**

年率化淨回報：**3.3%**

平均基金開支比率：**1.56%**

強積金制度的運作





何謂「預設投資」 (DIS)

3 個特點

A

環球分散投資

B

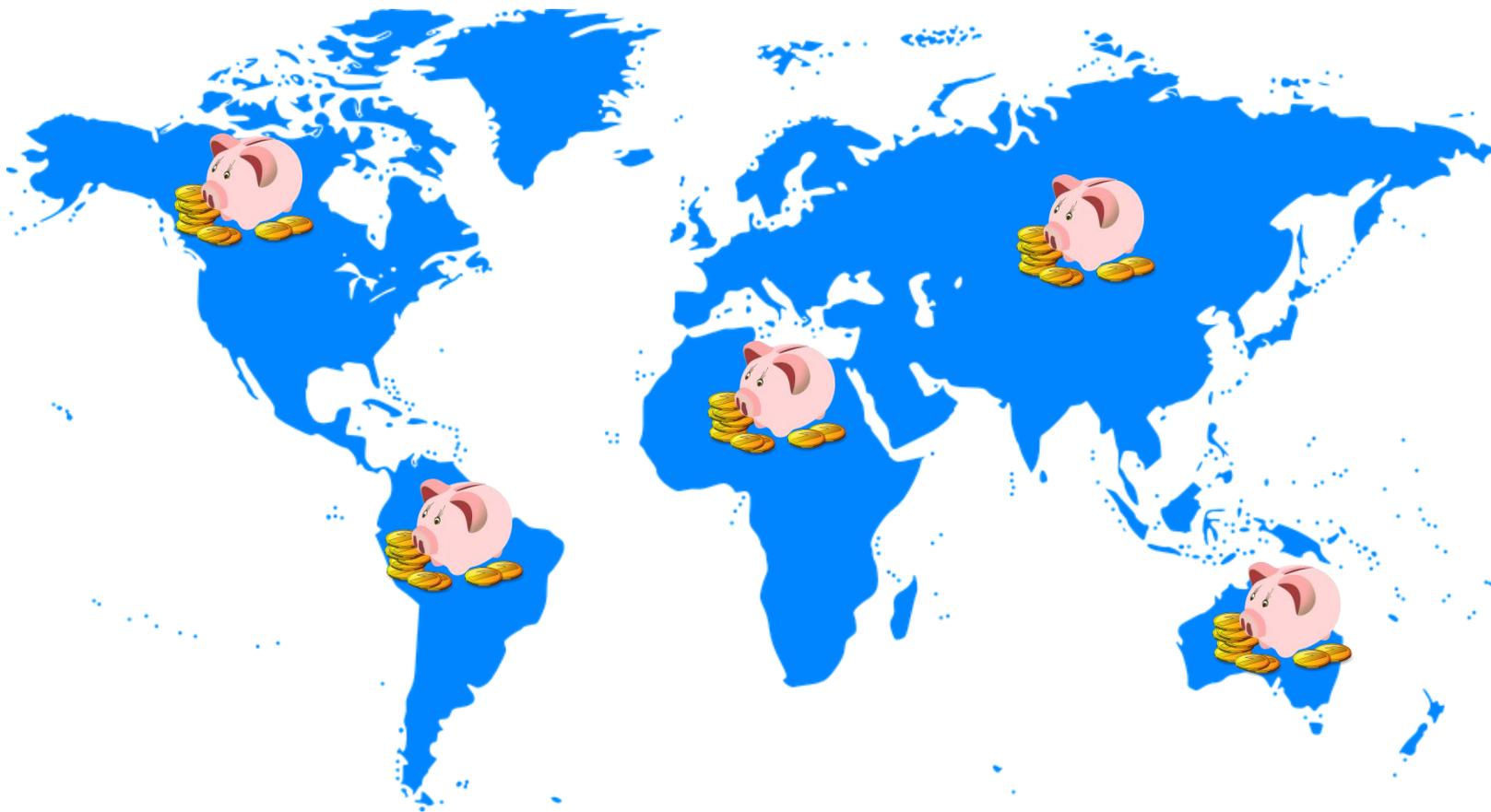
收費上限

C

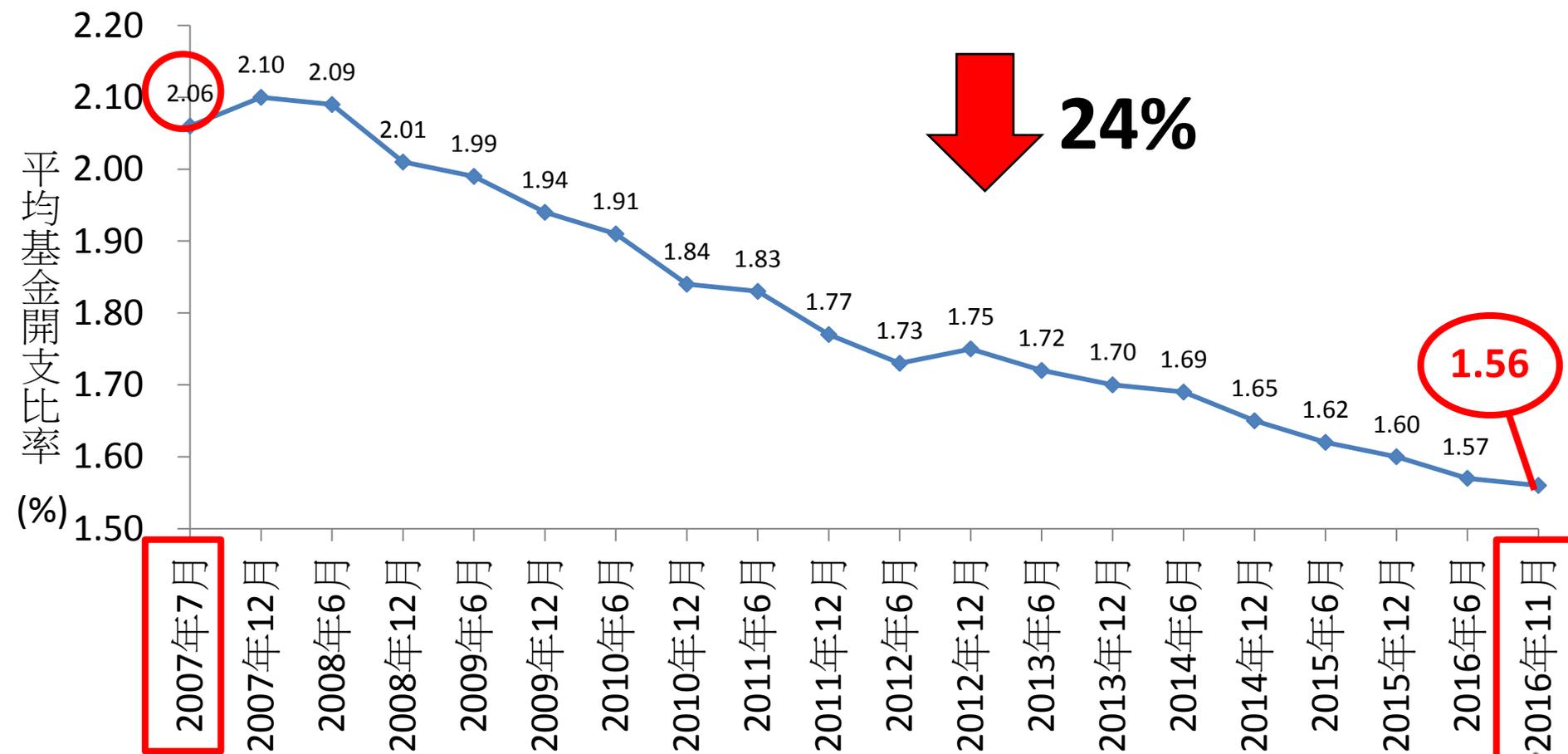
隨成員接近退休年齡而自動降低投資風險

環球分散投資

混合資產基金



平均基金開支比率



收費上限

管理費

≤0.75%基金每年淨資產值



經常性實付開支

≤0.2%基金每年淨資產值



可累積的強積金

假設：
強積金每年回報率=5%

25歲



月薪：
\$15,000

基金B
(基金開支比率0.95%)

基金A
(基金開支比率1.56%)

65歲



僱主及僱員總供款：
\$72萬

累積強積金：

\$1,795,256

↑ \$26萬

65歲



僱主及僱員總供款：
\$72萬

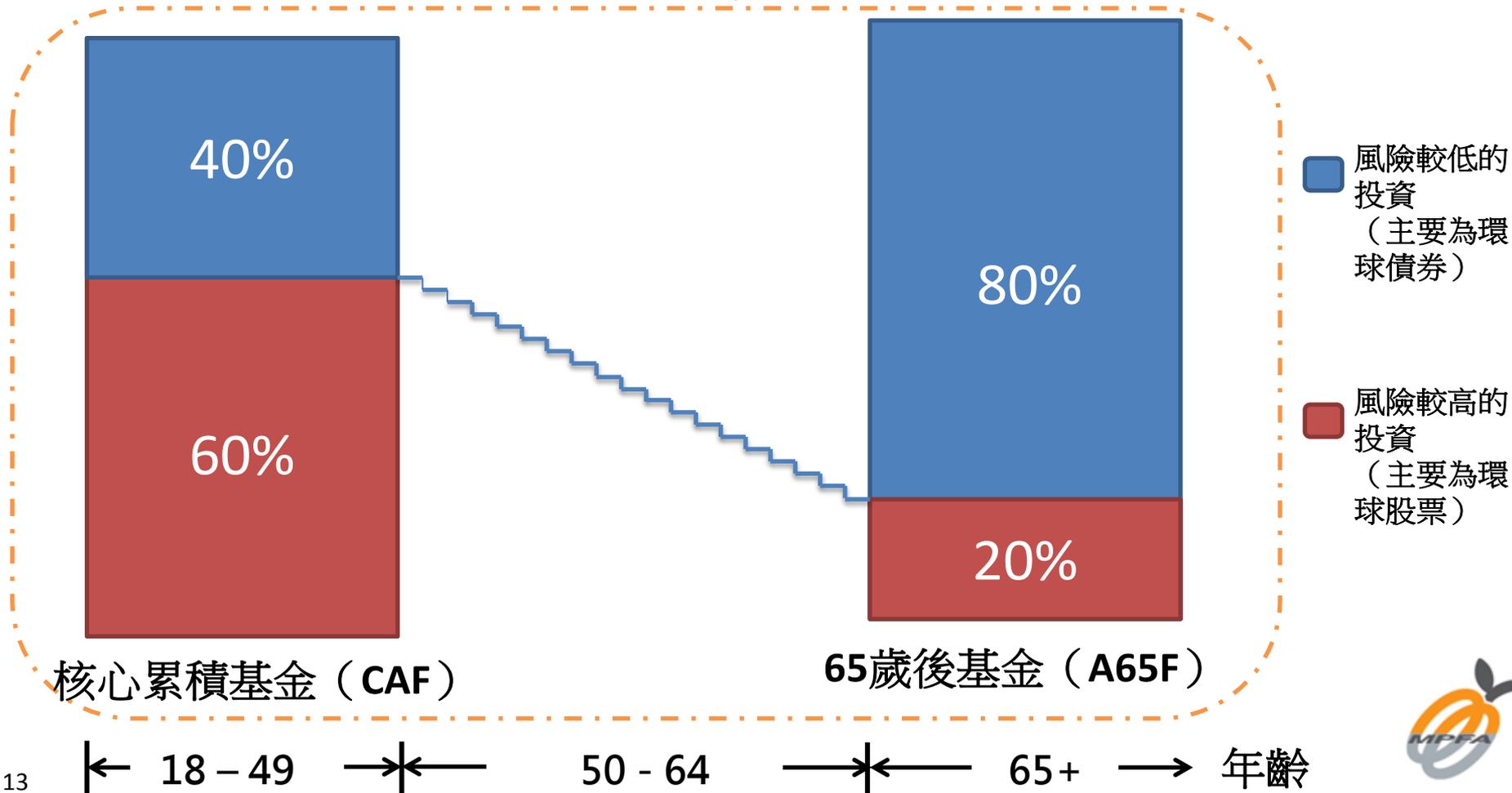
累積強積金：

\$1,544,258

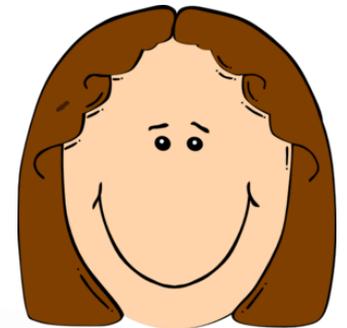
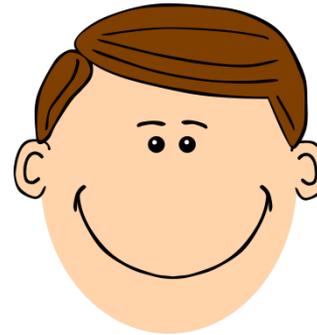
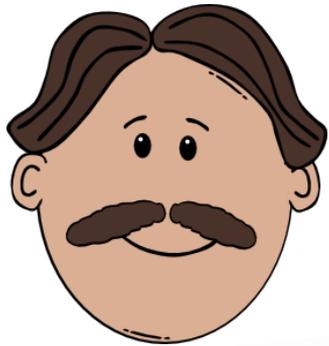


隨成員接近退休年齡 而自動降低投資風險

預設投資

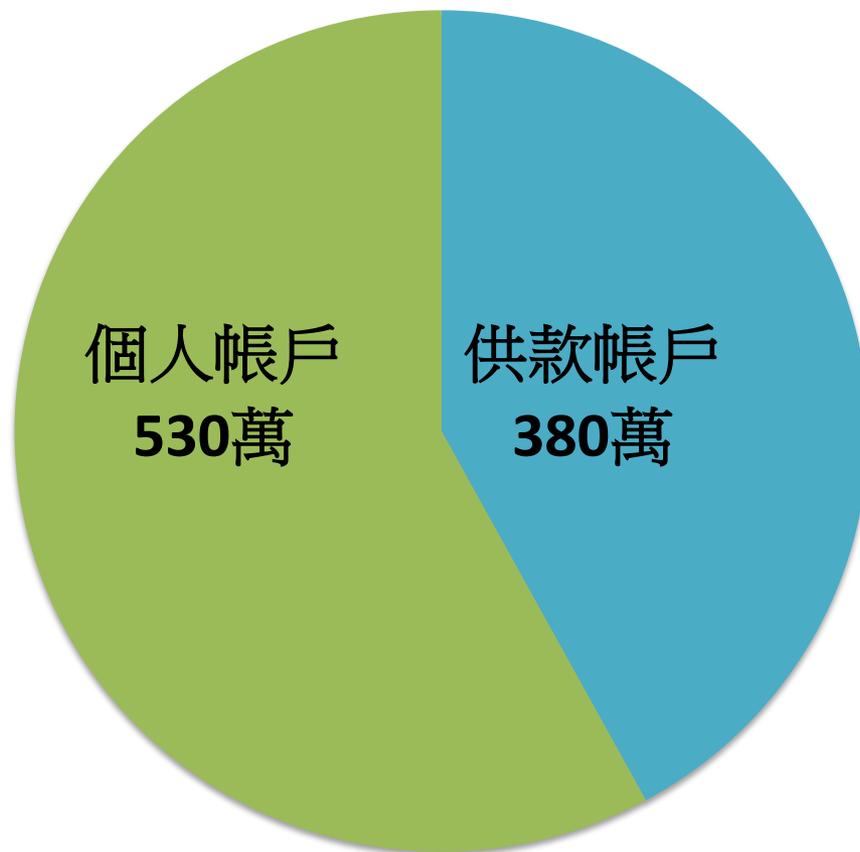


眾人基金



強積金帳戶

910萬個帳戶



涉及410萬名
成員



新法例生效後

① 新存入帳戶的強積金

(不論於2017年4月1日前或之後開立的帳戶)

- 無投資指示，一般會按「預設投資」進行投資



新法例生效後

② 2017年4月1日之前已累積的強積金

- 無投資指示、正按現時預設安排(DIA)進行投資的，一般會轉為按「預設投資」進行投資
 - ◆ 涉及約700,000個帳戶，將有過渡安排
 - ◆ 有關成員將收到「預設投資策略重新投資通知書」(DRN)，可選擇退出 (opt out)



新法例生效後

③ 離職後沒有處理的強積金帳戶 → 個人帳戶

➤ 2017年4月1日前已累積的強積金

◆ 投資安排維持不變



➤ 新存入的強積金

◆ 按「預設投資」進行投資（因無投資指示）



新法例生效後

④ 計劃成員可主動選擇

例1

強積金計劃

預設投資 DIS

0% 股票基金

0% 保守基金

0% 債券基金

0% 核心累積基金

0% 65歲後基金

例2

強積金計劃

預設投資 DIS

0% 股票基金

0% 保守基金

0% 債券基金

100% 核心累積基金

0% 65歲後基金

例3

強積金計劃

預設投資 DIS

30% 股票基金

0% 保守基金

0% 債券基金

70% 核心累積基金

0% 65歲後基金

預設投資策略實施前通知書 (DPN)



預設投資策略
實施前通知書



受託人



910萬帳戶持有人



預設投資策略實施前通知書 (DPN)

1

預設投資策略 實施前通知書

預設投資策略實施前通知書

注意:本文件乃屬重要文件,務請即時細閱。閣下如對本文件的内容有任何疑問,應徵詢獨立專業意見,受託人謹對本文件所載資料承擔責任。

此通知書主要「預設投資策略」對本計劃的影響。「預設投資策略」的詳情已列載於本計劃主要說明書之附件一及附件二,你可於mpf.ala.com.hk下載或親臨香港可能投連一號友邦大廈一樓取得本計劃之主要說明書。

在投資於「預設投資策略」前,你必須衡量個人可承受風險的程度及你的財政狀況。請注意,核心累積基金及65歲後基金可能並非適合你,而核心累積基金及65歲後基金與你的風險情況可能出現風險錯配(導致投資組合的風險可能高於你傾向承受的風險水平)。如欲「預設投資策略」是否適合你有任何疑問,應徵詢財務及/或專業人士的意見,並因應你的個人狀況而選擇最適合你的基金。

親各參與權主及成員:

本通知書在知會閣下有關強制性公積金計劃條例將於2017年4月1日(改,由生效日起,「預設投資策略」將會取代本計劃原有預設基金投資安排。

由於強積金法例之更改可能會影響閣下的累積權益及未來供款的投資(轉本通知,本通知所用詞語與友邦強積金儲蓄計劃主要說明書所界定者具有

1. 甚麼是「預設投資策略」?

- 「預設投資策略」,是一項根據強制性公積金計劃條例規定,預先為其強積金賬戶作出投資選擇,其累積權益及未來投資(即未來的強積金計劃的累積權益)(統稱「未來投資」)將會投資於「預設投資策略」可作為成其的基金選擇。

- 「預設投資策略」並非一項基金,而是一項運用兩項成分基金(即基金)(統稱「預設投資策略基金」)的策略,並隨著成員步向退休年齡,預設投資策略基金將以權衡分數方式投資,並投資於不同資產市場工具等。預設投資策略基金的投資目標及政策已列載於此通知書,亦受強積金計劃條例所訂的收費及支出上限所限。

2. 「預設投資策略」對閣下有何影響?

若閣下在生效日之前已於本計劃設立賬戶(「既有賬戶」),視乎閣下之前「預設投資策略」,或會以不同方式對閣下構成影響。

- 若閣下已就既有賬戶的累積權益和未來投資作出有效投資指示,或閣下於通知書以上,則閣下不會實施「預設投資策略」,而受到影響。

- 若閣下於生效日在既有賬戶的全額累積權益已投資於原有預設基金(現為本計劃的「保證組合」),且並沒有為既有賬戶作出有效投資指示,閣下將於2017年9月底或之前獲通知(即「預設投資策略最新投資通知書」)。預設投資策略最新投資通知書將說明若閣下未有在特定時限內回應以作出投資選擇,則閣下在原有預設基金的累積權益將會被自動撥款按照「預設投資策略」作出重新投資。因此,若閣下選擇預設投資策略最新投資通知書,請特別

ABC Trustee Company

Mi Chun Tai Man
Flat 1150
On Sun House
1234 Choi Koon Road
Hong Kong

2

積金局 宣傳單張

強積金 MPF
預設投資 DIS

預設投資策略(簡稱「預設投資」)將於2017年4月1日推出。「預設投資」涉及強積金條例的修訂,可能影響你的強積金帳戶,請細閱受託人發出的通知。

一個現成的投資方案

由2個成分基金組成

- 80% 核心累積基金
- 20% 65歲後基金

特點

- 隨成員年齡自動調整投資風險
- 收費會上限
 - 一 管理費用不高于0.75%
 - 一 經常性費用不高于0.2%
- 分散投資環球市場

如對你的強積金帳戶或投資選擇有疑問,請聯絡你的受託人。

積金局 熱線: 2918 0102 網址: www.mpf.org.hk/DIS



積金局網頁

The screenshot shows the MPFA website interface. The top navigation bar includes links for '積金局', '強積金制度', '強積金 經商天地', '成員保障', '監管', '執法', '法例與規例', '公證紀持冊', '職業 退休計劃', and '資源中心'. Below this, there are icons for '僱員', '僱主', '自僱人士', and '業界'. A prominent banner for '強積金 MPP 預設投資 DIS' features a group of diverse people. Below the banner, a search bar contains the text '預設投資 DIS'. The main content area displays a table titled '「預設投資策略實施前通知書」及強積金計劃要約文件' with a date of 2016年12月12日. The table lists various investment strategies and their associated documents.

受託人	強積金計劃	預設投資策略實施前通知書	要約文件 (或稱銷售文件)	查詢熱線
中國人壽保險有限公司	中國人壽強積金計劃	按此查看	按此查看	2200 6205 (「預設投資」專線)
中國人壽保險有限公司	中國人壽強積金計劃	按此查看	按此查看	2298 9333
	中國人壽強積金計劃	按此查看	按此查看	2298 9000
	中國人壽強積金計劃	按此查看	按此查看	2842 7878
	中國人壽強積金計劃	按此查看	按此查看	3161 3688
渣打銀行(香港)有限公司	渣打銀行強積金計劃	按此查看	按此查看	2239 5559
	渣打銀行強積金計劃	按此查看	按此查看	2211 1777
中國人壽保險有限公司	中國人壽強積金計劃	按此查看	按此查看	2929 3030
	中國人壽強積金計劃	按此查看	按此查看	2929 3366
中國人壽保險有限公司	中國人壽強積金計劃	按此查看	按此查看	3999 5555
中國人壽保險有限公司	中國人壽強積金計劃	按此查看	按此查看	3183 1900
渣打銀行(香港)有限公司	渣打銀行強積金計劃	按此查看	按此查看	2629 2629
	渣打銀行強積金計劃	按此查看	按此查看	2500 1600
渣打銀行(香港)有限公司	渣打銀行強積金計劃	按此查看	按此查看	2288 6822
	渣打銀行強積金計劃	按此查看	按此查看	3128 0128
渣打銀行(香港)有限公司	渣打銀行強積金計劃	按此查看	按此查看	2971 0200
	渣打銀行強積金計劃	按此查看	按此查看	2108 1290 (「預設投資」專線)
中國人壽保險有限公司	中國人壽強積金計劃	按此查看	按此查看	2533 5522
	中國人壽強積金計劃	按此查看	按此查看	2983 9368 (「預設投資」專線)
渣打銀行(香港)有限公司	渣打銀行強積金計劃	按此查看	按此查看	3183 1717
	渣打銀行強積金計劃	按此查看	按此查看	

下一步行動

確保受託人
有你最新聯絡地址

細心閱讀
《預設投資策略
實施前通知書》

可選擇「預設投資」



積金局和各個受託人的熱線中心已準備就緒

宣傳教育

今天起分階段推出一連串大型宣傳教育活動

- 電視宣傳片、電台宣傳聲帶
- 報章、網站，巴士車身、地鐵站內廣告
- 宣傳單張、漫畫
- 地區活動
- 簡介會



介紹特點及影響



宣傳過渡安排及計劃成員須作出的相應行動





宣傳片

新選擇 齊進步
積金投資創新路

強積金 MPF
預設投資 DIS


積金局

熱線: 2918 0102
網址: www.mpfa.org.hk

請小心閱讀受託人發出的通知



三方合作

計劃成員：
積極管理帳戶
及投資

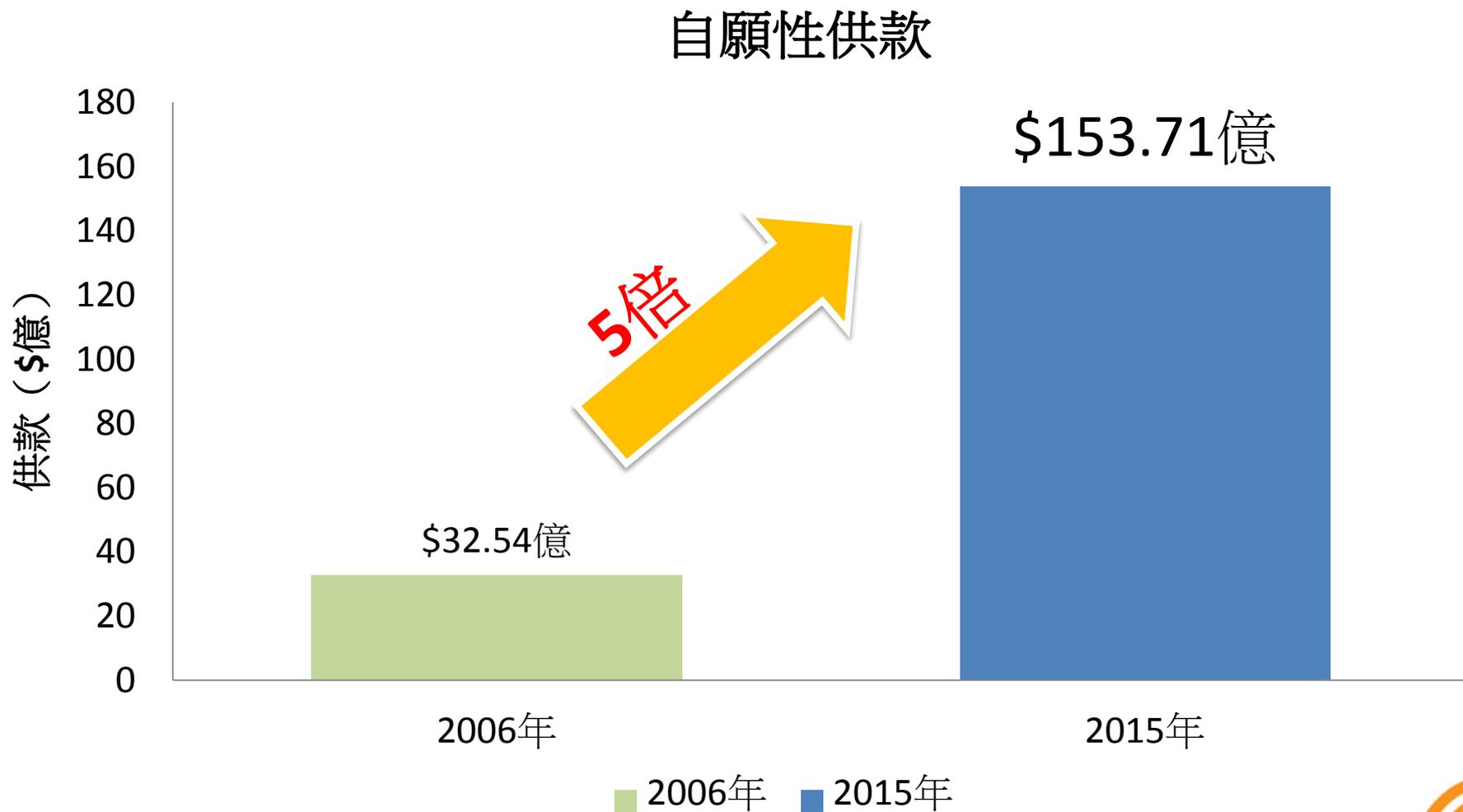
眾人基金

積金局：
推行
「預設投資」

受託人：
推出基金及配套



自願性供款上升



積極管理強積金

2. 帳戶在哪個計劃

3. 選擇了甚麼基金

4. 基金收費是多少

1. 持有多少個帳戶

5. 基金表現如何





積極管理強積金

- ✓ 檢視投資組合，如有需要可作出調整
- ✓ 確保受託人有你最新聯絡地址
- ✓ 細心閱讀受託人發出的信件

權在你手



宜花點時間
瞭解
「預設投資」
及有關基金



計劃成員是自己的
強積金和
投資策略的
「話事人」