

永明彩虹強積金計劃

特選私人帳戶
助您實現退休計劃



Sun Life

永明金融

重要事項

- 永明彩虹強積金計劃是一項強制性公積金計劃(「本計劃」)。
- 投資涉及風險，並非本計劃下的所有投資選擇均適合所有人。投資回報不獲保證，閣下的投資／累算權益或須蒙受重大的損失。
- 閣下在作出任何投資選擇前，應先考慮個人可承受的風險程度及財務狀況。在選擇基金時，如閣下對某基金是否適合自己存有疑問(包括是否符合閣下的投資目標)，閣下應尋求財務及／或專業意見，並須考慮個人情況而作出最適合自己的基金選擇。
- 年滿65歲或年滿60歲提早退休的成員可(按照受託人在遵守《強積金條例》和《強積金規例》的前提下可能不時確定的方式和條件)申請分期提取強積金權益及／或可扣稅自願性供款權益。詳情請見本計劃之強積金計劃說明書的第6.1.12部分「權益的提取」。
- 請不要只依賴此刊物提供的資料而投資，並應細閱有關的強積金計劃說明書，以獲取有關詳情包括風險因素。

為了達成您理想中的退休生活，您需作出長期的儲蓄策劃。當您制定退休計劃時，有否考慮過以下問題？



您希望在退休時仍然保持現有的生活水平嗎？



如果您的強積金投資並不足夠退休之用，您還可以怎樣做呢？

透過「特選私人帳戶」 管理您的退休財富

永明彩虹強積金計劃 - 「特選私人帳戶」能助您在強積金的平台上策劃退休方案，並結合多元化的產品特色，可配合您的退休需要。

★ 極具彈性的產品特色

適合任何僱員及自僱人士	現為或曾經是任何強積金計劃或職業退休計劃成員之任何人士均可以「特選私人帳戶」成員的身份參加永明彩虹強積金計劃
多元化基金選擇	本計劃提供14項成分基金，涵蓋不同風險程度，切合不同投資目標
簡易投資工具	如欲把管理投資組合變得較為輕鬆，大可考慮選用「基金自動導航系統」 ¹
投資要求	本產品的投資要求能助您輕鬆展開退休儲蓄部署，定期供款額低至每月港元300或在任何時間作整筆供款(每次不少於港元3,000) ²
資金提取	「特選私人帳戶」讓您於每個公曆年(由1月1日至12月31日)提取部份供款結餘 ³ ，以四次為限 ⁴
隨時更改投資策略	當您的投資目標及個人狀況有所改變時，您可免費作出成分基金轉換，更有效地管理財富
輕鬆管理投資	您可透過不同方式作出投資指示，包括表格、互聯網及互動回應語音系統
收費及費用	成分基金(永明強積金核心累積基金及永明強積金65歲後基金除外)的「基金管理費」介乎0.883%至1.943% ⁵ 。而永明強積金核心累積基金及永明強積金65歲後基金的「預設投資策略指明服務的收費」 ⁶ 為上限0.733%。



參加辦法簡單

開立「特選私人帳戶」時，您須要：

- 填寫永明彩虹強積金計劃 - 特選私人帳戶申請表格；
- 提供香港身份證或護照副本；
- 提供住址證明 (可接納為住址證明的文件是由水/電/煤/中央石油氣供應商、銀行、政府部門等在申請日三個月內發出的文件、收費單或通知書)；及
- 如作每月供款，請遞交自動轉帳授權書⁷及首次供款(首兩個月)的支票

為您豐盛的退休生活作好準備，

請立即與您的永明金融強積金顧問/
強積金中介人聯絡或致電

永明退休金服務熱線 3183 1888

了解詳情。

- 1 「基金自動導航系統」會根據預先設定的資產分配比例，按成員的年齡於每年生日為成員自動調整基金分配。因此，投資組合的風險水平會隨著成員接近退休而由進取型轉移至保守型。成員要注意「基金自動導航系統」的預先設定資產比例的方案只是一項標準安排，並不對個別成員構成任何投資意見。此項安排並未有考慮成員需要考慮的因素（成員年齡除外），例如成員的投資目標、財務需要、可承受的風險、市場及經濟情況等。有關「基金自動導航系統」的詳細資料，請參閱本計劃的強積金計劃說明書。
- 2 每月供款多於港元50,000或整筆供款多於港元500,000的申請須接受防止洗黑錢有關的審查。倘若有關帳戶不活躍（即在過去十二個月內沒有供款或只有小額帳戶結餘（任何時候少於港元3,000）），則永明信託有限公司（「受託人」）保留權利，在向成員發出一個月預先書面通知後，終止有關不活躍帳戶。
- 3 每次部份提取要求的最低金額為港元3,000。成員應於提取前的最少一個月向受託人發出通知。有關詳情，請參閱本計劃的強積金計劃說明書。
- 4 如在同一公曆年內作部份提取多於四次，需獲得受託人酌情批准。
- 5 上述之基金管理費及預設投資策略指明服務的收費並不反映計劃成員所須支付的費用及開支之全部。有關成分基金的基金管理費、預設投資策略指明服務的收費及其他適用的費用、收費及開支詳情，請參閱本計劃的強積金計劃說明書。
- 6 「預設投資策略指明服務的收費」包括已支付或應支付的費用，當中包括支付本計劃、成分基金及基礎核准匯集投資基金（對預設投資策略基金而言）的受託人、保管人、管理人、投資經理（包括根據基金表現資料的費用（如有））、保薦人或推銷商所提供的服務，以及他們的任何代表，而該等費用是以基金的資產淨值的百分比計算。對預設投資策略基金而言，應支付予上述各方或其代表的服務費用，除非根據《強積金條例》的某些例外情況，否則只能按預設投資策略基金及其基礎核准匯集投資基金的各自的淨資產值的百分比計算收費。這些服務費用亦須受法定的每日限額相等於預設投資策略基金各自年度資產淨值0.75%所限制，而這將適用於預設投資策略基金及其基礎核准匯集投資基金。
- 7 申請人可選擇在成功設立自動轉帳後才開始作出供款或以支票方式遞交首兩個月供款。自動轉帳設立後，供款將在供款日（即每月的10號，如供款日為公眾假期，則為下一個工作日）扣減。

重要資料

投資附帶風險，過去業績並不代表將來表現。投資回報可升可跌，因貨幣變動及市況，均可能影響投資價值。不同貨幣的匯率，亦可改變單位價值。投資於新興市場與已發展市場比較，可能會涉及較高風險，並通常對價格變動較為敏感。

而永明強積金人民幣及港元基金所持的部分資產投資於人民幣貨幣市場及債務工具，因此此成分基金的投資回報可能會受人民幣匯率的波動影響，以及受中國政府訂定的外匯監控政策及匯款限制。

您應在作出任何投資決定前，查閱本計劃的強積金計劃說明書及有關的市場推廣資料，以獲取有關詳情包括風險因素。

香港永明金融有限公司

(於百慕達註冊成立之有限責任公司)

香港九龍紅磡紅鸞道18號

祥祺中心A座16樓

永明退休金服務

熱線：3183 1888 傳真：3183 1889

www.sunlife.com.hk

客戶服務

卓譽金融服務有限公司

香港九龍紅磡德豐街18號

海濱廣場一座10樓

永明金融集團成員

總公司設於加拿大多倫多

由香港永明金融有限公司刊發

2020年8月編印