

# 香港浸會大學

挑選強積金服務提供者

2023年10月4日

Prepared by Mercer Hong Kong Limited

A business of Marsh McLennan



# 議程

---

- 新增強積金服務提供者的原因以及選擇/評估的過程
  - 強積金計劃的選擇
  - 強積金計劃轉換及程序安排
  - 強積金計劃的特點和表現 – 景順
  - 強積金計劃的特點和表現 – 永明
  - 強積金計劃轉換的行政安排
  - 問與答
-

# 新增強積金服務供應者的原因以及選擇/評估的過程

# 為何會有這樣的變化？

為確保大學的退休福利具有競爭力、成本效益且符合法規，大學已委託外部獨立顧問美世(Mercer)對大學現有的強積金服務提供者進行全面檢視。

在對景順的審查後，我們發現景順於以下方面落後於同行：

- **基金選擇** – 景順提供的基金範圍較同行少
- **基金表現** – 自2020年起，整體基金表現下降
- **服務** – 缺乏電子渠道和手機應用程式

因此，我們建議浸會大學增加一個強積金服務提供者以補足景順。

# 甄選 / 評估過程 – 步驟一

## 篩選標準(旨在對景順進行補充)：

- 於基金選擇上涵蓋14個或以上的資產類別
- 有良好的過往基金表現 (於實際回報及風險「作出調整」的回報上，長期表現均優於同行中位數)
- 更好的行政服務(例如：提供手機應用程式)
- 更大的市場佔有率

基本上能夠滿足以上條件的服務提供者：

強積金服務提供者	計劃名稱	資產類別涵蓋數目	手機應用程式	截至2022年9月30日管理資產淨值 (百萬港元)
友邦	友邦強積金優選計劃	16	√	85,482
銀聯	BCT積金之選	18	√	48,501
中銀保誠	中銀保誠簡易強積金計劃	16	√	66,242
富達	富達退休集成信託	15	√	41,895
滙豐	滙豐強積金智選計劃	15	√	172,070
宏利	宏利環球精選 (強積金) 計劃	20	√	253,304
永明	永明彩虹強積金計劃	14	√	101,036
景順	景順強積金策略計劃	12	×	17,894

## 甄選 / 評估過程 – 步驟二

對於基本上能夠滿足篩選條件的服務提供者，我們對以下方面進行了比較：

- 財務穩定性和聲譽；
- 投資表現；
- 基金管理費；
- 基金選擇；以及
- 基金行政服務。

有3個服務提供者於上述各項的表現均優於市場上其他服務提供者：

友邦

宏利

永明

教職員事務委員會 (SAC) 及人力資源委員會 (HRC) 與3個候選服務提供者分別進行了會面。

# 甄選 / 評估過程 – 步驟三

在對候選服務提供者進行會面並對其表現進行總結後，永明被委任為新的服務提供者。

下表總結了永明於3個候選服務提供者中篩選標準的排名。

篩選標準	總結	排名
 <b>投資表現</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>總體而言，在過去 1 年、5 年和 10 年的基金表現中，永明於中長期的基金表現於3個候選計劃中最为突出</li></ul>	1
 <b>基金管理費</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>透過比較持續管理費回贈、一次過回贈及強積金個人帳戶的管理費回贈，永明為浸會大學成員提供最好的優惠</li></ul>	1
 <b>基金選擇</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>永明提供17隻基金並涵蓋17個資產類別</li></ul>	2
 <b>服務</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>3個候選計均提供類似的服務 (例如：手機應用程式，成員熱線)</li></ul>	-
 <b>財務穩定性和聲譽</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>永明於市場佔有率排名第2</li></ul>	2

# 強積金計劃的選擇

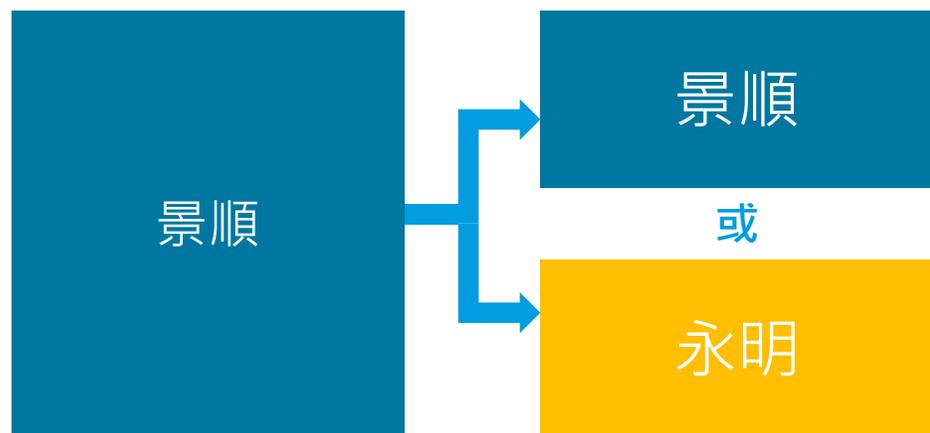
# 強積金計劃的選擇

- 經檢討市場上的強積金服務提供者後，大學新增永明為另一強積金服務提供者。
- 生效日期: **2023年11月1日**

你的選擇：

- i. 保留於現有強積金計劃：景順強積金策略計劃 (“景順”); 或
- ii. 轉移至新強積金計劃：永明彩虹強積金計劃 (“永明”)

一旦你選擇了強積金計劃，你將來的每月供款及累算權益將會投資於你所選擇的強積金計劃。



# 強積金計劃的選擇

現有安排:

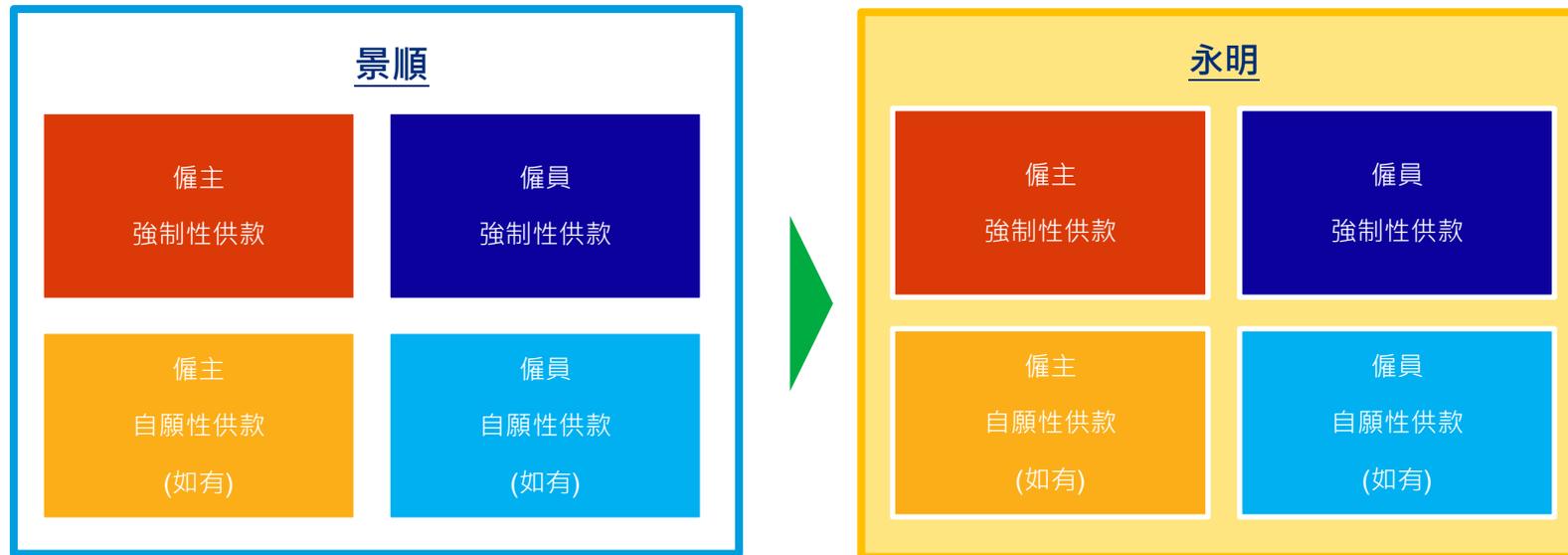
每月供款	累算權益
景順	景順

你的選擇:

選項	自2023年11月起的每月供款	累算權益 (截至2023年10月供款)	需要提交的文件
1 不作出轉變 – 保留每月供款及累算權益於景順	保留於 <u>景順</u>	保留於 <u>景順</u>	-
2 每月供款及累算權益轉移至永明	向 <u>永明</u> 作出供款	轉移至 <u>永明</u>	1. 強積金計劃轉換選擇表;以及 2. 強積金成員登記表格

# 如你選擇轉移至新服務提供者

- 生效日期: **2023年11月1日**
- 由2023年11月起，向永明作出未來供款及轉移累算權益將會轉移至永明。



# 注意事項

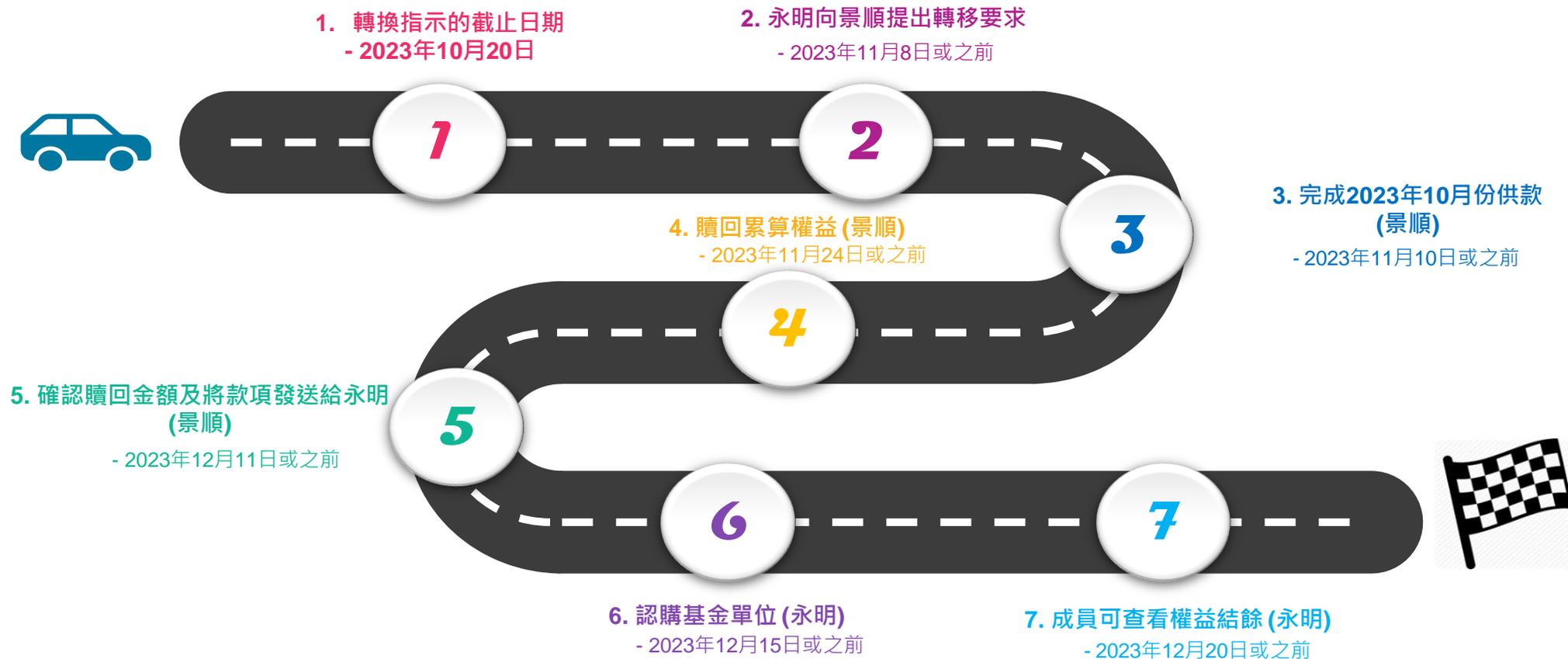
## 間斷市場風險



- 將強積金從一個受託人轉移至另一個受託人，當中會涉及基金買賣。
- 在轉移過程中，由原計劃的受託人為你沽出所持有的基金單位至新計劃的受託人為你買入基金單位的期間，一般會出現一段**15-16**個工作天的投資空檔(時間長短取決於實際情況)，這段時間內你的強積金不會投資於任何基金。在此期間，基金價格可能因市場波動而出現變化，會令你有機會「低賣高買」或相反，這就是間斷市場風險。

# 轉換強積金服務提供者

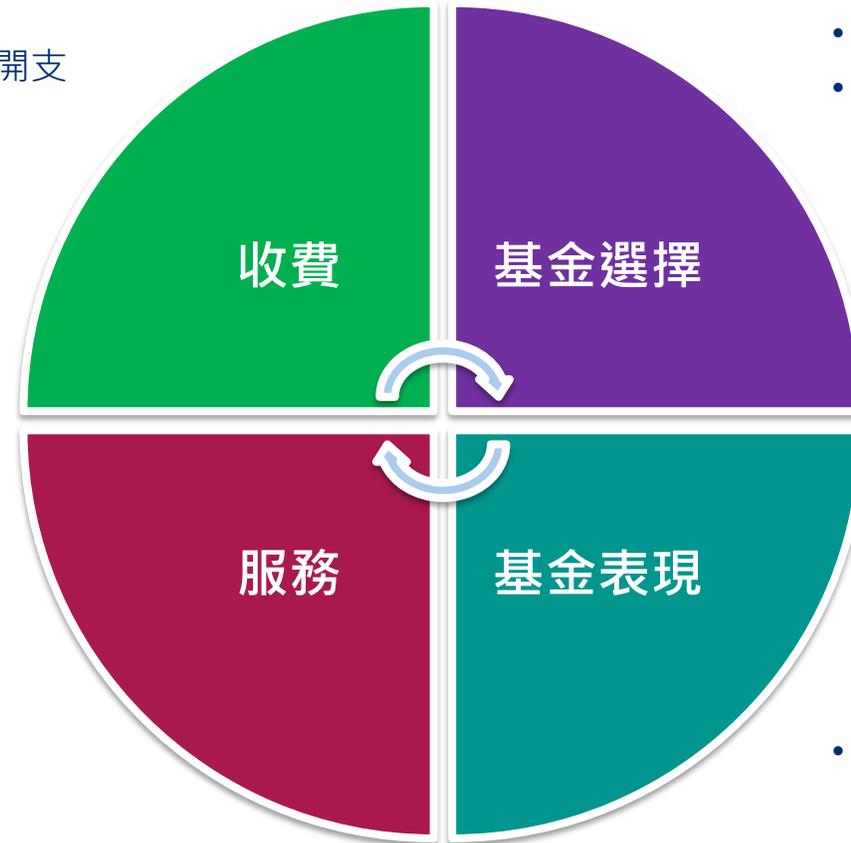
## 轉移時間表



- 計劃轉移並無任何收費
- 你將收到由景順發出已載有轉移金額的轉出通知書。
- 你將收到由永明發出已載有相同轉移金額的轉入通知書。

# 挑選強積金計劃時需考慮的因素

- 基金管理費，基金開支比率 (FER)
- 紅利單位回贈



- 哪一類型基金符合你的需要?
- 足夠基金選擇?

- 手機短訊通知服務
- 手機應用程式

- 考慮短期、中期及長期表現

# 基金選擇

資產類型	景順	永明
強積金保守基金	強積金保守基金	強積金保守基金
人民幣及港元貨幣市場基金	-	人民幣及港元基金
保證基金	回報保證基金*	-
環球債券基金	環球債券基金	環球債券基金
港元債券基金	-	港元債券基金
人民幣債券基金	人民幣債券基金	-
人生階段基金 – (>20% - 40% 股票)	資本穩定基金	平穩基金
人生階段基金 – (>40% - 60% 股票)	-	均衡基金
人生階段基金 – (>60% - 80% 股票)	均衡基金	增長基金
人生階段基金 – (>80% - 100% 股票)	增長基金	-
預設投資策略 – 核心累積基金	核心累積基金	核心累積基金
預設投資策略 – 65歲後基金	65歲後基金	65歲後基金

\*回報保證基金將於2023年11月30日終止運作

# 基金選擇

資產類型	景順	永明
亞洲股票基金	亞洲股票基金	亞洲股票基金
中國股票基金	-	大中華股票基金
歐洲股票基金	-	歐洲股票基金
環球股票基金	景順環球追蹤指數基金	行業股票基金
香港股票基金	中港股票基金	香港股票基金
香港股票指數追蹤基金	景順恒指基金	富時強積金香港指數基金
美國股票基金	景順美國追蹤指數基金	美國股票基金
其他基金	-	環球低碳指數基金

# 截至2023年8月31日年率化回報

綠色代表2家提供者之間的最高淨回報

資產類別	景順				永明			
	基金名稱	1年	5年	10年	基金名稱	1年	5年	10年
人民幣及港元貨幣市場基金					人民幣及港元基金	-1.68%	0.34%	0.16%
強積金保守基金	強積金保守基金	2.69%	1.08%	0.72%	強積金保守基金	2.68%	0.96%	0.51%
保證基金	回報保證基金	1.02%	-0.16%	0.46%				
港元債券基金					港元債券基金	0.17%	-0.03%	0.52%
人民幣債券基金	人民幣債券基金	-0.88%	0.89%	0.14%				
環球債券基金	環球債券基金	1.60%	-0.62%	0.32%	環球債券基金	-0.61%	-1.12%	-0.85%
人生階段基金 – (>20% - 40% 股票)	資本穩定基金	2.46%	-0.37%	1.46%	平穩基金	-0.04%	-0.43%	1.56%
人生階段基金 – (>40% - 60% 股票)					均衡基金	0.93%	0.05%	2.67%
人生階段基金 – (>60% - 80% 股票)	均衡基金	3.55%	-0.30%	2.77%	增長基金	1.44%	0.54%	3.78%
人生階段基金 – (>80% - 100% 股票)	增長基金	4.64%	-0.19%	3.62%				

# 截至2023年8月31日年率化回報

綠色代表2家提供者之間的最高淨回報

資產類別	景順				永明			
	基金名稱	1年	5年	10年	基金名稱	1年	5年	10年
預設投資策略 – 核心累積基金	核心累積基金	8.03%	3.98%	N/A#	核心累積基金	6.86%	4.07%	N/A#
預設投資策略 – 65歲後基金	65歲後基金	1.20%	0.93%	N/A#	65歲後基金	0.23%	0.85%	N/A#
香港股票基金	中港股票基金	-13.06%	-7.57%	-0.45%	香港股票基金	-7.52%	-2.99%	2.85%
香港股票指數追蹤基金	景順恒指基金	-4.86%	-5.78%	N/A#	富時強積金香港指數基金	-6.64%	-5.04%	N/A#
中國股票基金					大中華股票基金	-6.63%	-0.51%	2.42%
歐洲股票基金					歐洲股票基金	N/A#	N/A#	N/A#
美國股票基金	景順美國追蹤指數基金	N/A#	N/A#	N/A#	美國股票基金	N/A#	N/A#	N/A#
亞洲股票基金	亞洲股票基金	-3.98%	-2.67%	1.42%	亞洲股票基金	-3.15%	0.31%	3.75%
環球股票基金	景順環球追蹤指數基金	N/A#	N/A#	N/A#	行業股票基金	10.59%	5.44%	5.89%
其他基金					環球低碳指數基金	N/A#	N/A#	N/A#

# “N/A” 代表該成分基金在指定期間內的投資記錄不足以進行比較。

# 基金管理費

紫色代表2家提供者之間的最高的紅利單位回贈

綠色代表2家提供者之間的最低的實際管理費

資產類別	景順				永明			
	基金名稱	標準管理費	紅利單位回贈	實際管理費	基金名稱	標準管理費	紅利單位回贈	實際管理費
人民幣及港元貨幣市場基金					人民幣及港元基金	1.173%	0.183%	0.990%
強積金保守基金	強積金保守基金	0.663%	-	0.663%	強積金保守基金	0.883%	0.083%	0.800%
保證基金	回報保證基金	2.425% (包括 1%保證費)	0.445%	1.98% (包括 1%保證費)				
港元債券基金					港元債券基金	1.548%	0.558%	0.990%
人民幣債券基金	人民幣債券基金	1.175%	0.195%	0.98%				
環球債券基金	環球債券基金	1.175%	0.195%	0.98%	環球債券基金	1.548%	0.558%	0.990%
人生階段基金 – (>20% - 40% 股票)	資本穩定基金	1.175%	0.195%	0.98%	平穩基金	1.548%	0.558%	0.990%
人生階段基金 – (>40% - 60% 股票)					均衡基金	1.548%	0.558%	0.990%
人生階段基金 – (>60% - 80% 股票)	均衡基金	1.175%	0.195%	0.98%	增長基金	1.548%	0.558%	0.990%
人生階段基金 – (>80% - 100% 股票)	增長基金	1.175%	0.195%	0.98%				

# 基金管理費

紫色代表2家提供者之間的最高的紅利單位回贈

綠色代表2家提供者之間的最低的實際管理費

資產類別	景順				永明			
	基金名稱	標準管理費	紅利單位回贈	實際管理費	基金名稱	標準管理費	紅利單位回贈	實際管理費
預設投資策略 – 核心累積基金	核心累積基金	0.75%	-	0.75%	核心累積基金	0.733%	-	0.733%
預設投資策略 – 65歲後基金	65歲後基金	0.75%	-	0.75%	65歲後基金	0.733%	-	0.733%
香港股票基金	中港股票基金	1.175%	0.195%	0.98%	香港股票基金	1.548%	0.558%	0.990%
香港股票指數追蹤基金	景順恒指基金	0.745%	-	0.745%	富時強積金香港指數基金	0.963%	0.163%	0.800%
中國股票基金					大中華股票基金	1.743%	0.753%	0.990%
歐洲股票基金					歐洲股票基金	1.305%	0.315%	0.990%
美國股票基金	景順美國追蹤指數基金	1.00%	0.02%	0.98%	美國股票基金	1.285%	0.295%	0.990%
亞洲股票基金	亞洲股票基金	1.175%	0.195%	0.98%	亞洲股票基金	1.693%	0.703%	0.990%
環球股票基金	景順環球追蹤指數基金	1.10%	0.12%	0.98%	行業股票基金	1.578%	0.588%	0.990%
其他基金					環球低碳指數基金	1.100%	0.110%	0.990%

# 永明提供之其他紅利單位回贈

永明

## 一次性迎新紅利單位回贈



- 按轉移資產淨值之百分之1作回贈(轉移資產包括香港浸會大學帳戶內及個人帳戶內的累算權益\*)
- 回贈之基金單位將於截數日(2024年2月29日及2024年5月31日) 2個月後存入你帳戶自願性供款類別內(請確保你有提供強制性供款及自願性供款的投資選擇)

## 保守基金彈性紅利單位回贈

- 若永明強積金保守基金該月出現負回報，額外紅利回贈將在該月派發，以確保回報不低於零。
- 此安排由計劃開始日起10年內有效。

\*備註:

不包括由永明轉入之資產

景順



HKD200 禮券, 將於2023年12月內發放

# 總結

	景順	永明
基金類別/選擇	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 14 隻基金</li> <li>• 包括香港、美國及亞洲股票基金</li> <li>• 回報保證基金將於2023年11月30日終止運作</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 17 隻基金</li> <li>• 包括香港、大中華、歐洲、美國及亞洲股票基金</li> <li>• 1 隻低碳指數基金</li> <li>• 1 隻新基金(美國及香港股票)將於2023年11月29日推出</li> </ul>
基金管理費	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 0.663% - 2.425%</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 0.733% - 0.990%</li> </ul>
持續管理費紅利單位回贈	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 0.00% - 0.195%</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 0.00% - 0.753%</li> </ul>
一次性紅利單位回贈 / 特別優惠	<ul style="list-style-type: none"> <li>• HKD200 禮券</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 由非永明帳戶轉入之資產值的1%作為一次性紅利單位回贈</li> <li>• 10年保守基金彈性紅利單位回贈</li> </ul>
服務	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 網上帳戶</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 手機應用程式</li> <li>• 網上帳戶</li> <li>• 手機短訊</li> </ul>
轉移期間提供之支援服務	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 成員熱線</li> <li>• 電郵: <a href="mailto:memberservices@hkg.invesco.com">memberservices@hkg.invesco.com</a></li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Whatsapp (電話號碼：6050 7352)</li> <li>• 電郵: <a href="mailto:EEservice2@Sunlife.com">EEservice2@Sunlife.com</a></li> </ul>

# 強積金計劃轉換的行政安排

# 下一步

選擇你的計劃

景順



無需採取任何行動

或

永明



1. 登入你景順帳戶 – 如有需要，調整你現有投資組合
2. 填妥(i)強積金計劃轉換選擇表以及(ii)強積金成員登記表格
3. 將已填妥之表格於**2023年10月20日或之前**交到諮詢服務台

如希望轉換其強積金計劃，需要透過以下方式提交指示：(i) 在諮詢服務台填寫紙本表格；或(ii) 於BUniport透過Student and Staff Services Platform/學生和員工服務平台 (SSSP) 提交電子版/網上版表格。

# 諮詢服務台時間表

		BURC Campus	
日期	時間	AAB 201	AAB 201
10/10/2023 – 20/10/2023 (星期一至五)	10:00 – 17:00	景順	永明

		九龍塘校園			
		何善衡校園		逸夫校園	
日期	時間	Outside LT3 (5/F SCT)	Outside LT3 (5/F SCT)	WLB 105	WLB 106
10/10/2023 – 20/10/2023 (星期一至五)	10:00 – 17:00	景順	永明	景順	永明

		石門校園	
日期	時間	5/F Activity Room	13/F Meeting Room
10/10、11/10、16/10、17/10 及 19/10	10:00 – 17:00	景順	永明

# 景順及永明簡介



Mercer (Hong Kong) Limited

A business of Marsh McLennan

Copyright © 2022 Mercer (Hong Kong) Limited. All rights reserved.