



強積金僱主通訊

2024年12月

最新動向

數碼化轉型 - 加入「積金易」平台

自2024年7月29日起，中國人壽信託有限公司（「國壽信託」）正式使用「積金易」平台（「eMPF」）處理強積金行政工作，為第二間加入平台的強積金受託人。中國人壽強積金集成信託計劃下的僱主經註冊「積金易」後，可享用此一站式綜合電子平台的各項功能，隨時隨地輕鬆管理強積金。詳情請參閱2024年5月22日發出之「致參與僱主及成員的通告」。

提供全方位的支援服務

為協助僱主順利過渡至eMPF，國壽信託早前已向強積金計劃下的僱主發送資訊包，通知相關註冊安排及注意事項等。由6月起，國壽信託亦為客戶提供多渠道的支援服務：

積金易體驗日

2024年5月8日，國壽信託與積金易公司聯合舉辦「積金易體驗日」，目標通過一對一的平台示範，讓客戶率先了解如何於平台處理日常強積金工作，率先體驗eMPF平台。



積金易僱主體驗日

加強溝通教育

自6月起，國壽信託與積金易平台承辦商舉辦數十場積金易講座，向僱主、成員及合作夥伴介紹eMPF各項功能和服務，加強客戶對平台的了解。

外展專業服務

專門為僱主安排上門拜訪外展服務，提供專業服務並親身解答對加入平台後的行政查詢。

專屬客戶服務團隊

建立專屬客戶服務團隊針對每一位僱主提供個性化的服務，透過多元渠道跟進加入平台後的供款或行政情況。



積金易講座



電子服務提升

全新網頁 - 推出「積金易專區」

為配合加入eMPF，國壽信託於官網新增「積金易專區」網頁 (eMPF Corner)，旨在幫助僱主和計劃成員透過一站式網頁專區輕鬆學習如何使用平台管理強積金。

eMPF Corner提供了一系列功能分頁，讓客戶可以隨時隨地瀏覽所需的積金易資訊和服務。主要功能分頁包括：

積金易講座:	特設不同語言的講座精彩重溫短片，客戶可隨時隨地查看講座內容和平台資訊。
支援中心:	提供教學短片連結，了解如何輕鬆登記不同的強積金帳戶和可預約積金易外展團隊服務 (僱主專用)。
實用資訊:	提供豐富資訊支援，例如:常見問題(FAQ)常用連結和文件。
查詢渠道:	提供不同渠道途徑查詢「積金易」平台行政事宜。



新增「積金易專區」網頁

監管合規

第13類受規管活動 (RA13) 牌照

自2024年10月2日起，國壽信託為首批19家獲發第13類受規管活動 (RA13) 牌照或註冊的存管公司之一。國壽信託須嚴格遵守及履行證券及期貨事務監察委員會 (證監會) 對於所有集體投資計劃的存管人必須獲得第13號監管規則的牌照及註冊的監管要求。





獎項殊榮

中國人壽連續8年榮獲「積金好僱主」

由積金局舉辦的「積金好僱主」嘉許計劃，2023-2024年度的結果已經公布。中國人壽連續8年獲得「積金好僱主」的榮譽，肯定中國人壽致力履行僱主責任和重視僱員退休保障的努力。



本年度共榮獲11項權威大獎

國壽信託憑藉本年度出色的基金表現和不斷創新的電子化服務獲得了業界的廣泛認可。旗下強積金計劃和基金共榮獲11個權威獎項，充分體現了在強積金計劃和基金領域的卓越表現，包括《積金評級》2024 強積金大獎¹、《彭博商業週刊/中文版》領先基金大獎2023²和金融機構大獎2024³、《香港市務學會》市場領袖大獎2023/2024⁴及《信報財經新聞》金融服務卓越大獎2024⁵，以表彰國壽信託本年度優秀的強積金產品和服務表現。



資料來源：

1. 獎項及評級乃根據「積金評級」的評選標準及截至2023年12月31日之成分基金回報表現、收費和定性評審所選出。
2. 根據《彭博商業週刊/中文版》的評選標準並以截至2023年9月30日之成分基金的表現所選出。請瀏覽：<https://www.bbwhkevent.com/tf2023>。
3. 根據《彭博商業週刊/中文版》以權威評選機制，分別從銀行、保險公司及投資/證券公司等類別中評選過去一年表現突出的公司。請瀏覽：<https://www.bbwhkevent.com/fi2024>。
4. 根據香港市務學會按企業於2023至2024年在新常態下之市務計劃及專業表現選出。請瀏覽：<https://hkim.org.hk/cms/content/30449>。
5. 獎項乃根據《信報財經新聞》的定性評選標準並按業務表現及拓展性、創新及創意、營商策略及公眾認知度所選出。請瀏覽：<https://features.hkej.com/template/features/html/fsa2024/index.html>。



提升客戶體驗

國壽信託成功舉辦「2024年客戶交流會」

2024年11月28日，國壽信託在紅磡中國人壽中心舉辦了「2024年客戶交流會」，旨在向客戶展示公司近期的發展情況，並邀請多位專業講者多個分享僱主關注議題，同時透過與客戶之間的交流加強客戶關係和促進合作。



2024年客戶交流會

分享多元化主題掌握強積金未來發展

當日近百位僱主及企業代表出席是次交流會。在交流會上，除了介紹了國壽信託的發展概況，更圍繞多個僱主關注的議題 - 退休金制度與規劃、投資策略和強積金新數碼管理等進行分享。通過與客戶的互動與交流，不僅可以讓國壽信託直接聆聽客戶的真實需求，同時可幫助客戶掌握金融市場的最新動態和強積金未來的發展方向。

是次交流會不僅是對過去一年成就的肯定，更是展望未來的良好契機。國壽信託將繼續秉持「堅守承諾 終身相伴」的品牌理念，持續提升服務質量，強化與客戶間的交流與合作，共同迎接未來挑戰，實現共贏。



2024年11月28日舉行「2024年客戶交流會」



強積金的「入門指南」

畢業生剛投入職場，對很多事情都會感到陌生，例如公司架構、政策和人事程序等。其中一項職場新鮮人必定會面對的新事物，包括從僱主為你登記的強積金計劃中，揀選投資組合，開始管理自己強積金。一開始無從入手？強積金「入門指南」幫到你。

由2022年開始，積金局要求所有強積金受託人為新加入強積金計劃的成員提供一份「入門指南」—《主要計劃資料文件》(KSID)。這份「入門指南」把所有關於強積金計劃的重要資訊，濃縮成大約八頁A4紙的「速讀筆記」，協助計劃成員作出決定。內容概括了強積金基本而重要的資料，例如：

- 基金選擇
- 收費
- 風險
- 行政程序

積金局要求KSID須以簡單易明方式表達，並要有大量圖表表述相關資料；第一頁要顯示目錄，方便計劃成員選擇及尋找所需的內容。另外，為了方便大家比較不同受託人的強積金計劃，所有強積金計劃的KSID須採用劃一的內容編排次序：例如當你想比較不同計劃的收費，只要揭開兩份KSID相對應的頁面，兩者的收費便一目了然，不用「左搵右搵」，確保大家可以輕鬆吸收所有KSID內的「精華」。

有了這份簡單易明的「入門指南」，你可以更輕鬆地瞭解強積金，不會「走漏眼」錯過了一些基本的強積金資料，或作出不適合自己的投資決定。

不過大家要留意，KSID只是一份「入門指南」，若大家想更深入瞭解強積金計劃的詳細資訊，KSID內已附有不同強積金文件的網址連結及 / 或二維碼，方便大家進一步瞭解更多資訊，作出更明智的投資決定。

各位職場新手記得定期檢視自己的強積金投資組合（例如每半年或一年），建立積極管理強積金的良好習慣！