

永明

彩虹強積金計劃

網上退休金
服務中心
成員指南



開始體驗

隨時隨地 為您準備

網上退休金服務中心

歡迎瀏覽網上退休金服務中心！想享受輕鬆無憂的強積金帳戶管理？在網上強積金管理平台「網上退休金服務中心」，我們與您攜手體驗快捷又方便的強積金管理服務。跟隨以下指南的每個步驟，準備感受輕鬆管理強積金的驚喜。



目錄

1	到訪網上退休金服務中心	2
2	首次登記	3
3	登入與登出	4
4	查閱我的檔案	5
5	我的帳戶資料	6
5.1	我的帳戶資料 – 我的強積金帳戶	6
5.2	我的帳戶資料 – 我的報表	8
5.3	我的帳戶資料 – 交易紀錄	9
5.4	我的帳戶資料 – 我的指示	10
6	投資指示	12
6.1	投資指示 – 投資轉換 (只適用於現有帳戶結餘)	12
6.2	投資指示 – 更改投資授權 (只適用於未來供款)	15
6.3	投資指示 – 參加預設投資策略	17
6.4	投資指示 – 參加基金自動導航系統	18
7	我的個人資料	19
7.1	我的個人資料 – 個人資料	19
7.2	我的個人資料 – 更改個人資料	20
7.3	我的個人資料 – 更改密碼及用戶名稱	21
8	忘記密碼	23
9	更多功能	24

1 到訪網上退休金服務中心

1. 到訪香港永明金融的首頁 www.sunlife.com.hk。

2. 在功能鍵選擇 **客戶登入** → 選擇「強積金」。



3. 選擇「永明彩虹強積金計劃」。



4. 您已抵達網上退休金服務中心！

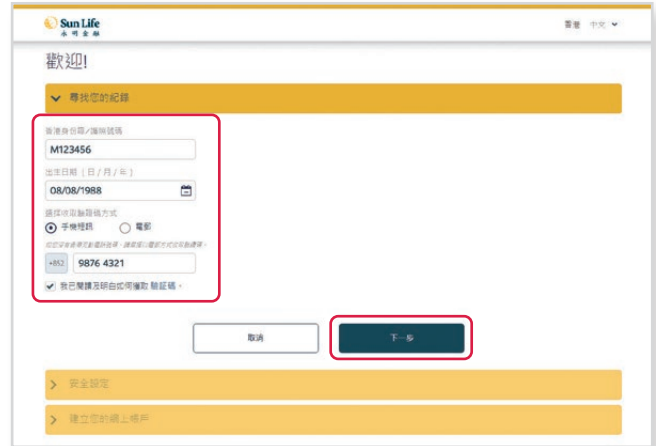
2 首次登記

如果您是初次使用的用戶，請按照以下步驟完成登記。如果您已完成登記，請直接登入。

1. 在登入頁面選擇「成員」→「首次登記」。



2. 輸入您的香港身份證／護照號碼、出生日期及已登記的流動電話號碼／電郵以收取驗證碼 → 選擇 **下一步**。



小貼士：如果您尚未向我們提供流動電話號碼或電郵地址，將無法登記網上服務。請完成「更改個人資料表格」，以更新您的紀錄。

3. 您將透過手機短訊或電郵收取**驗證碼**，輸入**6位數字**的**驗證碼** → 選擇 **下一步**。



4. 設定您的**用戶名稱及密碼** → **確認密碼** → 選擇 **遞交**。



備註：為保障您的個人資料，一次性驗證碼將在發出後5分鐘失效。如有需要，請選擇「重發驗證碼」。

恭喜！您已完成登記。



小貼士：您可以創建自己的用戶名稱，**過程只需數分鐘！**

3 登入與登出

即將完成！只要完成首次登記，您將可開始享受我們的網上服務。

登入

1. 前往**網上退休金服務中心**。
2. 輸入您的**香港身份證／護照號碼**或**用戶名稱**及**登入密碼**。
3. 如果您想將登入資料儲存至您的裝置，以便日後更快捷地登入，請勾選「**記住我**」。
4. 選擇 **登入**，完成！

備註：如果您忘記了密碼，可以在此選擇「**忘記密碼**」以收取驗證碼並重設密碼。

登出

到訪網上退休金服務中心後，請登出。

1. 在上方功能鍵選擇「**登出**」。

小貼士：您完成操作後，請登出 - 特別是在使用共享裝置的情況！

2. 如確定需要登出，請選擇 **確認**。

備註：為保障您的帳戶資料，系統閒置**15分鐘**後將自動登出。

4 查閱我的檔案



小貼士：在**永明彩虹強積金計劃**及/**或新地強積金僱主營辦計劃(如適用)**下，您有機會持有多於一個強積金帳戶。您在計劃行政管理人 — 卓譽金融服務有限公司(「卓譽」)管理下的所有帳戶檔案，在此一覽無遺。

1. 如果您持有多於一個帳戶，登入後將首先進入**我的檔案**頁面。
2. 選擇 **>** 以查閱指定的帳戶詳情。

永明彩虹強積金計劃		總和 (港幣) 22,502.30
僱員帳戶編號 12345678	MR CHAN TAI MAN	港幣 13,363.99 >
個人帳戶編號 12345678	MR CHAN TAI MAN	港幣 9,138.31 >



小貼士：您可以隨時選擇「>」以查閱更多詳情。

3. 您可以隨時在上方功能鍵選擇「**首頁**」，返回**我的檔案**頁面。

我的強積金帳戶

截至 06/07/2020

帳戶結餘: (港幣) 13,363.99	我的強積金帳戶投資組合 點擊圖表可瀏覽基金詳情	40.824% - 永明強積金港元債券基金 (B類單位) - CRFIG-B
已歸屬結餘 (港幣) 13,363.99		9.894% - 永明強積金人民幣及港元基金 (B類單位) - SLRMB-B
盈(損): (港幣) 102.06		21.084% - 永明富時強積金香港指數基金 (B類單位) - SLTHI-B
		27.716% - 永明強積金香港股票基金 (B類單位) - CRHKE-B



小貼士：您也可以透過選擇**帳戶編號選單**以切換帳戶。

5 我的帳戶資料

5.1 我的帳戶資料 — 我的強積金帳戶

登入後，如果您只有一個帳戶，將直接進入**我的強積金帳戶**頁面。您可以在此檢閱您的帳戶結餘、盈／(損)、強積金帳戶投資組合及帳戶詳情。



在上方功能鍵選擇「我的帳戶資料」→「我的強積金帳戶」。

我的強積金帳戶圓形圖



我的強積金帳戶投資組合

點擊圖表可瀏覽基金詳情

港幣 10,367.09

- 33.744% - 永明強積金平穩基金 (B類單位) - CRSIF-B
- 28.814% - 永明強積金增長基金 (B類單位) - CRPGF-B
- 37.442% - 永明強積金香港股票基金 (B類單位) - CRHKE-B



小貼士：將滑鼠移到圓形圖以查閱基金結餘，點擊圓形圖則可前往「**過往基金價格查詢**」頁面。

過往基金價格查詢



永明強積金平穩基金 (B類單位) - CRSIF-B

請選擇時段：1年


請指定起訖日期：由 至

基金價格資料 | 圖表 | 下載資料

重要說明：
投資涉及風險。單位價格可升可跌，過往業績未必可作為未來表現之指引。詳情請參閱強積金計劃說明書。請注意，單位價格僅供參考。網站顯示的單位價格，未必能即時反映經更新的單位價格。
請瀏覽香港永明金融的網站以參考永明強積金計劃的有成分基金的最新風險級別。

1. 選擇**指定的成份基金及時段／起訖日期**。
2. 選擇 **基金價格資料** 或 **圖表** 查閱詳情；或
3. 選擇 **下載資料** 下載 CSV 格式的過往基金價格。

我的強積金帳戶詳情


1. 在**我的強積金帳戶**向下移動頁面。
2. 在「**我的強積金帳戶詳情**」選擇  查閱詳情。

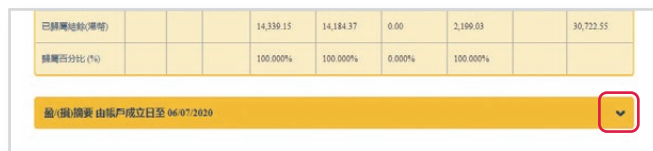


基金名稱	基金編號	單位價格 (港幣)	基金單位	強積金強制性供款結餘 (港幣)	強積金非強制性供款結餘 (港幣)	強積金自願性供款結餘 (港幣)	成員自願性供款結餘 (港幣)	資產分配	結餘 (港幣)
永明強積金平穩基金 (B類單位)	CRSIF-B	1.000	10,367.08	4,876.38	4,823.28	0.00	667.43	33.744%	10,367.08
永明強積金增長基金 (B類單位)	CRPGF-B	2.876	3,077.496	4,096.62	4,054.91	0.00	698.89	28.814%	8,852.42
永明強積金豐盛股票基金 (B類單位)	CRHKE-B	5.987	1,921.144	5,364.15	3,306.18	0.00	832.71	37.442%	11,503.04
帳戶結餘 (港幣)				14,339.15	14,184.37	0.00	2,199.03	100.000%	30,722.55
已歸屬結餘(港幣)				14,339.15	14,184.37	0.00	2,199.03		30,722.55
歸屬百分比 (%)				100.000%	100.000%	0.000%	100.000%		

小貼士：在「**我的強積金帳戶詳情**」功能，您可以查閱您的強積金帳戶詳情包括：單位價格、基金單位、每個供款類別的資產結餘、每個成份基金的資產分配及結餘。

盈／(損)摘要

1. 在**我的強積金帳戶**向下移動頁面 → 在「**盈／(損)摘要**」選擇  查閱詳情。
2. 選擇 **盈/(損)詳情** 了解更多。



盈(損)摘要 由帳戶成立日至 06/07/2020	
帳戶結餘 (港幣) (A)	30,722.55
淨現金流入/流出 (港幣) (B)	
1. 總認購金額 (港幣)	335,166.76
2. 總贖回金額 (港幣)	(364,390.43)
淨現金流入/流出總額 (港幣)	(29,223.67)
盈(損) (港幣) (C) = (A) - (B)	69,831.29



盈/(損)詳情							
盈(損): 港幣 69,831.29							
由帳戶成立日至 06/07/2020							
基金名稱	基金編號	期初單位數目	期初帳戶結餘 (港幣) (i)	淨現金流入/(流出)總額* (港幣) (ii)	期末單位數目	期末帳戶結餘 (港幣) (iii)	期間盈/(損) (港幣) (iv) = (iii) - (i)
小明強積金中穩基金 (B類單位)	CRSIF-B	0.0000	0.00	16,010.30	0.0000	0.00	(16,010.30)
小明強積金平穩基金 (B類單位)	CRSIF-B	0.0000	0.00	318,660.04	10,367.0843	10,367.09	(308,292.95)
小明強積金均衡基金 (B類單位)	CRBPF-B	0.0000	0.00	12,153.66	0.0000	0.00	(12,153.66)
小明強積金增長基金 (B類單位)	CRPGF-B	0.0000	0.00	121,753.14	3,077.4968	8,852.42	(112,900.72)
小明強積金豐盛股票基金 (B類單位)	CRHKE-B	0.0000	0.00	198,600.51	1,921.1441	11,503.04	(187,097.47)
小明強積金穩定增長基金 (B類單位)	SLRSG-B	0.0000	0.00	32,379.84	0.0000	0.00	(32,379.84)
盈(損): 港幣							69,831.29

* 淨現金流入/(流出) 金額 = 期內供款及轉移 - 贖取及贖出

備註：盈／(損)的結算是由帳戶成立日開始的投資時期。

5.2 我的帳戶資料 — 我的報表

在**我的報表**頁面，您現在可以以最環保及方便的方式，查閱並下載您的電子報表。



小貼士：您可以在此查閱過去**24個月**內發出的報表。



在上方功能鍵選擇「我的帳戶資料」→「我的報表」。

1. 選擇報表的**類別及時段**。



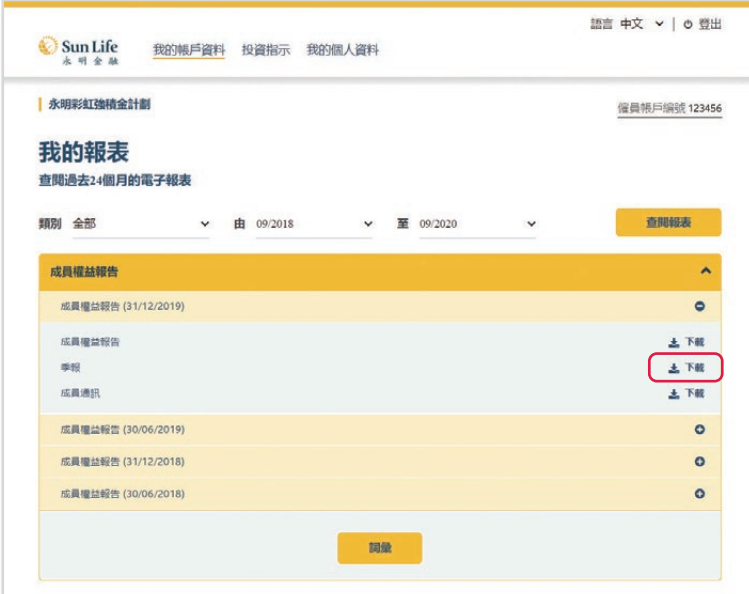
類別 全部 由 09/2018 至 09/2020 查閱報表

2. 選擇 **查閱報表**。

備註：您知道您可以在此查閱哪些報表嗎？

- 成員權益報告
- 供款
- 登記
- 投資轉換
- 資產轉入／轉出
- 其他

3. 您即可**下載**並查閱按照類別排序的**電子報表及信件**。



成員權益報告	操作
成員權益報告 (31/12/2019)	○
成員權益報告 季報	↓ 下載
成員通訊	↓ 下載
成員權益報告 (30/06/2019)	○
成員權益報告 (31/12/2018)	○
成員權益報告 (30/06/2018)	○

同儕

5.3 我的帳戶資料 — 交易紀錄

您可以查閱您過去24個月的交易紀錄，包括：定期供款、轉入／轉出款項、紅利回贈等，清楚地掌握您曾經進行過的交易紀錄。



1. 選擇 以查閱每一項交易詳情。

供款期 由 <dd-mm-yyyy> 至 <dd-mm-yyyy>	僱主強制性供款帳戶 (港幣)	僱員強制性供款帳戶 (港幣)	僱主自願性供款帳戶 (港幣)	僱員自願性供款帳戶 (港幣)	特別紀律部隊供款 (港幣)	總數 (港幣)
01-02-2020 至 29-02-2020	52.95	0.00	0.00	0.00	0.00	52.95
01-01-2020 至 31-01-2020	6.75	0.00	0.00	0.00	0.00	6.75
01-09-2019 至 30-09-2019	6.75	0.00	0.00	0.00	0.00	6.75



供款期 由 <dd-mm-yyyy> 至 <dd-mm-yyyy>	僱主強制性供款帳戶 (港幣)	僱員強制性供款帳戶 (港幣)	僱主自願性供款帳戶 (港幣)	僱員自願性供款帳戶 (港幣)	特別紀律部隊供款 (港幣)	總數 (港幣)
01-02-2020 至 29-02-2020	52.95	0.00	0.00	0.00	0.00	52.95

交易日期 06/03/2020			
基金名稱	基金編號	基金單位	單位價格 (港幣)
永明強積金核心累積基金	SLDCA-B	47.4207	1.1166

01-01-2020 至 31-01-2020	6.75	0.00	0.00	0.00	0.00	6.75
01-09-2019 至 30-09-2019	6.75	0.00	0.00	0.00	0.00	6.75

備註：您知道您的強積金帳戶中可以有不同交易進行？

- 定期供款
- 紅利回贈
- 供款附加費
- 提取詳情
- 轉入款項
- 轉出款項
- 僱員自選轉入款項

5.4 我的帳戶資料 — 我的指示

除您的交易紀錄外，我們的網上退休金服務中心還可以讓您隨時跟進所有在 24 個月內、透過所有渠道（包括網上、流動應用程式、書面申請或互動語音系統）所遞交的指示進度。



在上方功能鍵選擇「我的帳戶資料」→「我的指示」。



以下列表提供最近24個月遞交的指示。你可以按">" 查閱詳情。

交易編號	日期 / 時間	交易提交項目	狀況	提交渠道
	10/09/2020 13:18	更改用戶名稱	已完成	網絡
963500	14/01/2019	更改個人資料	已完成	網絡
851767	09/07/2018	更改投資授權	已完成	網絡
851761	09/07/2018	投資轉換	已完成	網絡

交易編號

狀況 提交渠道

小貼士：在我的指示，您可以查閱及監察以下指示：

- 設定／更改用戶名稱
- 更改／忘記密碼
- 投資轉換
- 更改投資授權
- 參加預設投資策略
- 參加基金自動導航系統
- 更改個人資料

小貼士：您可以透過「狀況」以監察指示進度。一般情況下，我們在截止時間前收到的指示，會在同一公曆日內處理。如在截止時間後遞交指示或在非交易日遞交指示，則將在下一個交易日處理。

重要事項：永明彩虹強積金計劃的**截止時間**為每個交易日的**下午4時正**。

查閱詳情

1. 您可以透過選擇 ➤ 以查閱個別投資指示及個人資料更新的詳情。

永明紅強積金計劃 僱員帳戶編號 123456

我的指示

以下列表提供最近24個月遞交的指示。你可以按「>」查閱詳情。

交易編號	日期 / 時間	交易提交項目	狀況	提交渠道	
963500	14/01/2019	更改個人資料	已完成	網絡	>
851767	09/07/2018	更改投資授權	已完成	網絡	>
851761	09/07/2018	投資轉換	已完成	網絡	>



永明紅強積金計劃 僱員帳戶編號 677093

我的指示

參考編號: 851767 生效日期: 10/07/2018

更改投資授權指示:

基金名稱	基金編號	強制性供款 (%)	離自由選擇性供款 (%)	成員自願性供款 (%)
永明強積金平穩基金 (B類單位)	CRSIF-B	0.000	0.000	0.000
永明強積金增長基金 (B類單位)	CRPGF-B	0.000	0.000	0.000
永明強積金香港股票基金 (B類單位)	CRHSE-B	0.000	0.000	0.000
總和		0.000%	0.000%	0.000%

返回

取消指示

1. 選擇 ✕ 以取消已遞交的指示。

永明紅強積金計劃 僱員帳戶編號 123456

我的指示

以下列表提供最近24個月遞交的指示。你可以按「>」查閱詳情。

交易編號	日期 / 時間	交易提交項目	狀況	提交渠道	
CUS01/OPS/0058/3830/21	09/09/2020 16:20	參加強積投資集團(未來供款轉換及現有結餘)	已遞交	網絡	✕
963500	14/01/2019	更改個人資料	已完成	網絡	>
851767	09/07/2018	更改投資授權	已完成	網絡	>
851761	09/07/2018	投資轉換	已完成	網絡	>

2. 選擇 **確認取消**。

永明紅強積金計劃 僱員帳戶編號 123456

我的指示

參考編號: CUS01/OPS/00583830/24 提交日期: 09/09/2020

更改投資授權指示:

基金名稱	基金編號	僱主強制性供款 (%)	成員強制性供款 (%)	僱主自願性供款 (%)	成員自願性供款 (%)
永明強積金保證基金	SLGF-B	50.000	0.000	0.000	0.000
永明強積金港元債券基金 (B類單位)	CRFCB-B	50.000	0.000	0.000	0.000
總和		100.000%	0.000%	0.000%	0.000%

返回 **確認取消**

請瀏覽香港永明金融的 網站以參考永明紅強積金計劃的包括成分基金的最新風險級別。

3. 如確定要取消該指示，選擇 **是**。

我的指示

以下列表提供最近24個月遞交的指示。你可以按「>」查閱詳情。

交易編號	日期 / 時間	交易提交項目	狀況	提交渠道	
CUS01/OPS/0058/3830/21	09/09/2020 16:20	參加強積投資集團(未來供款轉換及現有結餘)	已遞交	網絡	✕
963500	14/01/2019	更改個人資料	已完成	網絡	>
851767	09/07/2018	更改投資授權	已完成	網絡	>
851761	09/07/2018	投資轉換	已完成	網絡	>

確認取消指示?

否 **是**

4. 您將會看到該指示的狀況由「已遞交」更新為「已取消」。

永明紅強積金計劃 僱員帳戶編號 123456

我的指示

以下列表提供最近24個月遞交的指示。你可以按「>」查閱詳情。

交易編號	日期 / 時間	交易提交項目	狀況	提交渠道	
CUS01/OPS/0058/3830/21	09/09/2020 16:20	參加強積投資集團(未來供款轉換及現有結餘)	已取消	網絡	
963500	14/01/2019	更改個人資料	已完成	網絡	>
851767	09/07/2018	更改投資授權	已完成	網絡	>
851761	09/07/2018	投資轉換	已完成	網絡	>



小貼士：已遞交的指示只能於截止時間前取消。在截止時間後，有關指示將會進入「處理中」的程序；狀況為「處理中」或「已完成」的指示均不能取消。

6 投資指示

6.1 投資指示 – 投資轉換 (只適用於現有帳戶結餘)

強積金是一項投資，因此我們明白隨着您進入人生不同的階段，或是有新的投資見解，都不時有機會需要調整您持有的成份基金組合。



在上方功能鍵選擇「投資指示」→「投資轉換」(只適用於現有帳戶結餘)。



重要事項：在開始進行任何投資指示前，請細閱「重要說明」。

重要說明

- 成員必須注意投資市場可能出現顯著的波動，基金單位價格可跌可升。由於處理有關基金轉換投資指示需要一定的時間，因此未必能夠按原意達到你預期的結果。在作出投資選擇前，您必須小心考慮個人可承受風險的程度及財政狀況(包括您的退休計劃)。如有任何疑問，請諮詢您的獨立財務顧問了解更多詳情。
- 每項投資必須為5%之份數。
- 只有成員賬戶的現有結餘將被轉出，而轉換指示不適用於在處理中之供款。
- 新的投資選擇僅適用於賬戶現有結餘。倘閣下希望改變未來供款之投資選擇，請填寫「更改投資授權」一欄。
- 提交投資指示的截止時間為每個交易日下午4:00。如於同一個交易日收到超過一個的指示(不遵會遞交方法)，最先收到的有效指示將會被處理。車費及永明須對此而招致之任何直接、間接、特別或相應損失或損害承擔責任。

[閱讀更多](#)

1. 往下移動頁面，瀏覽您的**帳戶結餘**以作參考。



帳戶結餘截至 06/07/2020 基金表現

基金名稱	基金編號	單位價格 (港幣)	基金單位	備主強制性供款結餘 (港幣)	成員強制性供款結餘 (港幣)	備主自願性供款結餘 (港幣)	成員自願性供款結餘 (港幣)	資產分配	結餘 (港幣)
永明強積金平穩基金 (B類單位)	CRSEF-B	1.000	10,367.08 43	4,876.38	4,823.28	0.00	667.43	33.744%	10,367.09
永明強積金增長基金 (B類單位)	CRPOF-B	2.876	3,077.496 8	4,098.62	4,054.91	0.00	698.89	28.814%	8,852.42
永明強積金香港股票基金 (B類單位)	CRHK-E-B	5.987	1,921.144 1	5,364.15	5,306.18	0.00	832.71	37.442%	11,503.04
帳戶結餘 (港幣)				14,339.15	14,184.37	0.00	2,199.03	100.000%	30,722.55
已歸屬結餘(港幣)				14,339.15	14,184.37	0.00	2,199.03		30,722.55
歸屬百分比 (%)				100.000%	100.000%	0.000%	100.000%		

小貼士：在開始進行任何投資指示前，可檢閱您的現有結餘。

2. **轉出投資**：選擇「↓」打開選單以選擇您要轉出的成份基金及其百分比，或勾選「轉出全部結餘」→ 選擇 **下一步**。

請選擇轉出的百分率：

基金名稱	基金編號	僱主強制性供款 (%)	成員強制性供款 (%)	僱主自願性供款 (%)	成員自願性供款 (%)
轉出全部結餘 <input type="checkbox"/>					
永明強積金平穩基金 (B類單位)	CRSIF-B	50 ▼	0 ▼	0	0 ▼
永明強積金增長基金 (B類單位)	CRPGF-B	0 ▼	0 ▼	0	0 ▼
永明強積金香港股票基金 (B類單位)	CRHKE-B	0 ▼	0 ▼	0	0 ▼

下一步



小貼士：您能以基金或供款類別決定您想轉出的百分比。

3. **轉入投資**：選擇「↓」打開選單以選擇您要轉入的成份基金及其百分比 → 選擇 **遞交**。

請選擇轉入的百分率：

基金名稱	基金編號	僱主強制性供款 (%)	成員強制性供款 (%)	僱主自願性供款 (%)	成員自願性供款 (%)
永明強積金保守基金 (B類單位)	CRCPF-B	0 ▼	0	0	0
永明強積金保證基金	SLGF-B	70 ▼	0	0	0
永明強積金港元債券基金 (B類單位)	CRFIG-B	30 ▼	0	0	0
永明強積金環球債券基金 (B類單位)	SLFGB-B	0 ▼	0	0	0
永明強積金人民幣及港元基金 (B類單位)	SLRMB-B	0 ▼	0	0	0
永明強積金平穩基金 (B類單位)	CRSIF-B	0 ▼	0	0	0
永明強積金美國及香港股票基金 (B類單位)	SLMUT-B	0 ▼	0	0	0
永明強積金香港指數基金 (B類單位)	SLTHI-B	0 ▼	0	0	0
永明強積金香港股票基金 (B類單位)	CRHKE-B	0 ▼	0	0	0
永明強積金大中華股票基金 (B類單位)	SLDHC-B	0 ▼	0	0	0
永明強積金核心資產基金	SLCA-B	0 ▼	0	0	0
永明強積金65歲後基金	SL65-B	0 ▼	0	0	0
總和：		100%	0%	0%	0%

重要說明：
投資涉及風險。過往業績未必可作為未來表現之指引。詳情請參閱強積金計劃說明書。

重新輸入 **遞交**



小貼士：每一個供款類別（列）轉入的百分比必須合共等於100%。

4. 您將被帶到**投資轉換確認資料**頁面。

投資轉換 確認資料

閣下確認指示前，請閱讀重要說明。若閣下之指示正確，請按「確認及提交」按鈕。若閣下需要作出更改，請按「取消」按鈕。

重要說明

1. 成員必須注意投資市場可能出現顯著的波動，基金單位價格可跌可升。由於處理有關基金轉換投資指示需要一定的時間，因此未必能夠保證達到您預期的結果。在作出投資選擇前，您必須小心衡量個人可承受風險的程度及財政狀況(包括您的退休計劃)。如有任何疑問，請諮詢您的獨立財務顧問了解更多詳情。
2. 每項投資必須為5%之倍數。
3. 只有成員結戶的現有結餘將被轉出，而轉換指示不適用於在處理中之供款。
4. 新的投資選擇僅適用於結戶現有結餘。倘閣下希望改變未來供款之投資選擇，請填妥「更改投資選擇」一欄。
5. 提交投資指示的截止時間為每個交易日下午4:00。如於同一個交易日收到超過一個的指示(不理會遞交方法)，最先收到的有效指示將會被處理。卓耀及永明毋須對此而接受之任何直接、間接、特別或相應損失或損害承擔責任。

轉出指示

基金名稱	基金編號	僱主強制性供款 (%)	成員強制性供款 (%)	僱主自願性供款 (%)	成員自願性供款 (%)
永明強積金平穩基金 (B類單位)	CRSIF-B	50.00%	-	-	-

轉入指示

基金名稱	基金編號	僱主強制性供款 (%)	成員強制性供款 (%)	僱主自願性供款 (%)	成員自願性供款 (%)
永明強積金保證基金	SLGF-B	70.00%	-	-	-
永明強積金滙元債券基金 (B類單位)	CRFIG-B	30.00%	-	-	-
總和		100.000%	0.000%	0.000%	0.000%

投資涉及風險。過往業績未必可作為未來表現之指引。詳情請參閱強積金計劃說明書。

聲明

本人作為成員，茲授權永明強積金計劃(「計劃」)受託人為本人賬戶執行上述投資指示。本人已經閱讀最新強積金計劃說明書且明白其僅為一般指引，並不構成投資意見。本人亦同意接受此等條款細則。



小貼士：如果您在遞交投資轉換指示後想改變主意，請在截止時間前在「**我的指示**」頁面取消指示。



備註：在「**投資轉換**」只會轉變您現有帳戶結餘的投資組合，未來供款或新轉入的資產，都會按照「**投資授權**」進行。

5. 向下移動頁面，細閱並選擇 **確認及提交** 以確認您作出的轉換指示。

6.2 投資指示 — 更改投資授權 (只適用於未來供款)

如果您希望／需要更改您未來供款的投資授權，您可以使用**更改投資授權**的功能。



在上方功能鍵選擇
「投資指示」→「更改投資授權」
(只適用於未來供款)。



重要事項：在開始進行任何投資指示前，請細閱「重要說明」。

1. 選擇「↓」打開選單以選擇您的新投資授權 → 選擇 **下一步**。



小貼士：每一個供款類別 (列) 的新投資授權百分比必須合共等於 **100%**。

2. 您將被帶到**更改投資授權確認資料**頁面。

Sun Life 永明金融 我的帳戶資料 投資指示 我的個人資料 語言 中文 | 登出

永明紅利強積金計劃 僱員帳戶編號 677093

更改投資授權

確認資料

閣下確認指示前，請閱讀重要說明。若閣下之指示正確，請按「確認及提交」按鈕。若閣下需要作出更改，請按「取消」按鈕。

重要說明

1. 每項投資必須為5%之份數。
2. 僱主/成員自願性供款的投資基金適用於自願性供款(及自願性供款)。
3. 只有於指示獲得執行後，新的投資選擇方可應用於未來供款/待轉入款項。倘閣下有修改現有結餘，請填妥「投資轉換」一欄。
4. 更改投資授權的網上截止時間為每個交易日的下午4:00。在截止時間前提交的指示會在當日生效。而截止時間後提交的指示會在下一個交易日生效。請留意該指示在截止時間後不可取消。
5. 如於同一交易日截止時間前處理超過一個由網上退休金服務中心或其他途徑(例如郵寄)提交的更改投資授權指示，經網上退休金服務中心提交的更改投資授權指示將會被優先處理。
6. 只適用於成員過去已選擇基金自動導軌系統作為投資選擇。當更改投資授權指示執行後，基金自動導軌系統將不再適用於閣下的未來供款(包括供款及轉入款項)。

[閱讀更多](#)

3. 向下移動頁面，細閱並選擇 **確認及提交** 以確認您作出的更改投資授權指示。

Sun Life 永明金融 我的帳戶資料 投資指示 我的個人資料 語言 中文 | 登出

新的投資授權選擇:

基金名稱	基金編號	僱主強制性供款 (%)	成員強制性供款 (%)	僱主自願性供款 (%)	成員自願性供款 (%)
永明強積金保證基金	SLGF-B	50.00%	0.00%	0.00%	0.00%
永明強積金港元債券基金 (B類單位)	CRFIG-B	50.00%	0.00%	0.00%	0.00%
總和		100.00%	0.00%	0.00%	0.00%

投資涉及風險。過往業績未必可作為未來表現之指引。詳情請參閱強積金計劃說明書。

聲明
本人作為成員，茲授權永明紅利強積金計劃（「計劃」）受託人為本人帳戶執行上述投資指示。本人已經閱讀最新強積金計劃說明書且明白其僅為一般指引，並不構成投資意見。本人亦同意接受此等條款細則。



小貼士：如果您在遞交投資授權指示後想改變主意，請在截止時間前在「**我的指示**」頁面取消指示。



備註：除了未來供款，其他強積金帳戶所轉入的資產亦會按照「**投資授權**」的指示進行。

6.3 投資指示 — 參加預設投資策略

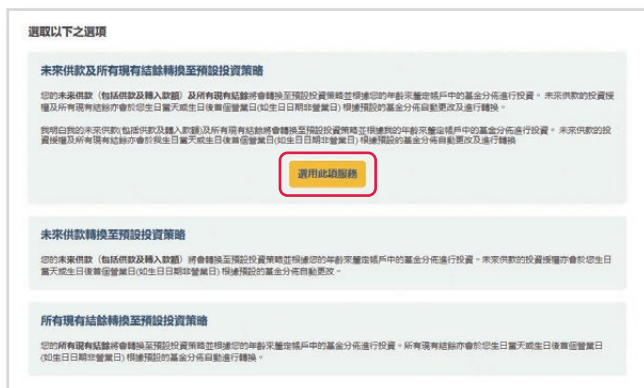
預設投資策略是根據《強制性公積金計劃條例》規定而預先制定的投資安排，由兩個混合資產成份基金組成，分別是**永明強積金核心累積基金**（「**核心累積基金**」）與**永明強積金65歲後基金**（「**65歲後基金**」）。



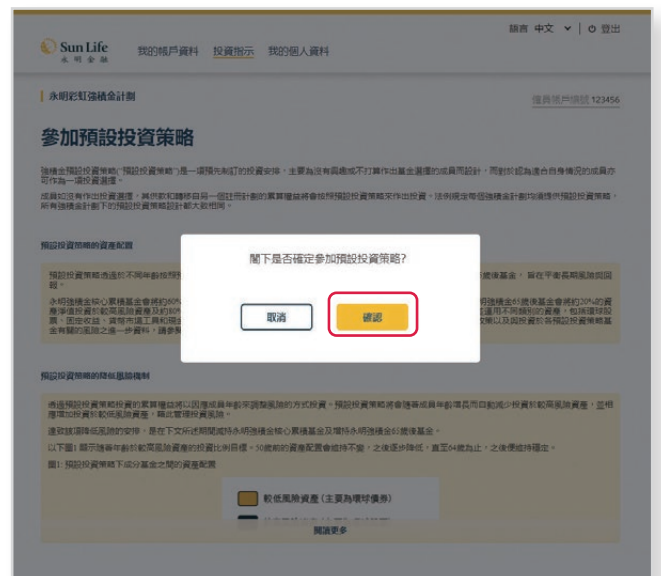
重要事項：在開始進行任何投資指示前，請細閱「重要說明」。

1. 從以下3個選項「**未來供款及所有現有結餘轉換至預設投資策略**」、「**未來供款轉換至預設投資策略**」、「**所有現有結餘轉換至預設投資策略**」作出選擇 → 點選您的選項。

2. 選擇 **選用此項服務**。



3. 選擇 **確認** 以遞交您的選項。



小貼士：在「預設投資策略」，**所有的未來供款及/或所有現有結餘**均會在您生日當天或生日後首個營業日（如生日非營業日），**自動進行轉換**。

6.4 投資指示 — 參加基金自動導航系統

基金自動導航系統會根據預先設定的資產分配比例，因應您的年齡在您每年生日自動調整基金分配。

在上方功能鍵選擇「投資指示」→「參加基金自動導航系統」。

重要事項：在開始進行任何投資指示前，請細閱「重要說明」。

1. 向下移動頁面，選擇「更多」以查閱資產分佈表詳情。

資產分佈表:

年齡	現金	港元債券	香港股票	行業股票
31以下	0.0%	5.0%	40.0%	55.0%
31	0.0%	6.0%	37.0%	57.0%
32	0.0%	7.0%	34.0%	59.0%
33	0.0%	8.0%	31.0%	61.0%
34	0.0%	9.0%	28.0%	63.0%
35	0.0%	10.0%	25.0%	65.0%
36	0.0%	11.0%	23.0%	66.0%
37	0.0%	12.0%	21.0%	67.0%
38	0.0%	13.0%	19.0%	68.0%
39	0.0%	14.0%	17.0%	69.0%
40	0.0%	15.0%	15.0%	70.0%

更多

2. 如確認參加基金自動導航系統，選擇「遞交」。

3. 選擇「確認」。

7

我的個人資料

7.1 我的個人資料 — 個人資料

您可以在**我的個人資料頁面**查閱現時已登記的個人資料。



The screenshot shows the Sun Life user interface. At the top right, there are links for 'Language' (set to Chinese) and 'Logout'. Below the navigation bar, there are tabs for 'My Account Information', 'Investment Advice', and 'My Personal Information'. Under 'My Personal Information', a dropdown menu is open, with 'Personal Information' selected and highlighted by a red box. Other options in the menu include 'Update Personal Information', 'Change Password', and 'Change Username'. To the right of the menu, there is a 'Member Account Number 123456' and a login history section showing the last login time and status.

在上方功能鍵選擇

「我的個人資料」→「個人資料」。

1. 如個人資料有任何更新，請透過選擇 **更改個人資料** 通知我們。



The screenshot shows the 'Personal Information' section of the user profile. It is divided into two main areas: 'Supervised Information' and 'Electronic Statements and Notifications'. Under 'Supervised Information', there are fields for 'Principal Name' (12345678 / CHAN TAI MAN) with 'Supervision Date' (07/08/2005), and 'Reporting Centre Name' (RCS / ABC REPORTING CENTRE). Under 'Electronic Statements and Notifications', there are sections for 'Communication Method' (with options for 'Supervised Notification' and 'Non-supervised Notification', both with 'Written Documents' as a sub-option) and 'Strong Pension Account Statement Short Message' (with a 'Select this service' option and 'Language' set to 'Chinese'). At the bottom center, there is a yellow button labeled 'Update Personal Information', which is highlighted with a red box.

7.2 我的個人資料 — 更改個人資料

如要更改您目前的個人資料，只需一次申請，即可為您於卓譽行政管理下同一強積金計劃的所有強積金帳戶進行全面更新。在這個功能下，您更可以更改希望收取受監管／非受監管通知的方式。



The screenshot shows the Sun Life member portal. The user is logged in as '早晨 陳先生'. The navigation menu includes '我的帳戶資料', '投資指示', and '我的個人資料'. Under '我的個人資料', the option '更改個人資料' is highlighted with a red box. Other options include '更改密碼' and '更改用戶名稱'. The page also displays '我的強積金帳戶' and '截至 06/07/2020'.

在上方功能鍵選擇「我的個人資料」→「更改個人資料」。

1. 在欲更改資料的欄目更改選項或輸入更新 → 完成後選擇 **遞交**。



The screenshot shows the '電子報表及通知' (Electronic Statements and Notifications) form. It is divided into two main sections: '通訊方式' (Communication Method) and '個人資料收集聲明' (Personal Information Collection Statement).

通訊方式

受監管通知: 電子通訊 書面文件

非受監管通知: 電子通訊 書面文件

電子通訊的條款及細則: 受監管的文件，包括但不限於成員通知書、成員權益報表、基金便覽、強積金計劃說明書及其補充資料。非受監管的通知，包括但不限於半年度成員權益報表。

要登記這項服務，必須提供你的電郵地址或香港流動電話號碼。登記後，本公司將不再郵寄報表。我們將以電郵或短訊(如未有提供電郵地址，短訊方會發出)通知閣下在網上退休金服務中心查閱相關的文件報表。如閣下欲更改電郵地址、香港流動電話號碼或取消此項服務，請至少在 14 天前透過本公司之網上退休金服務中心或聯絡客戶服務熱線遞交通知，或填妥及寄回更改表格給本公司辦理。

選擇此電子通訊服務並提交即代表: 本人明白以上服務詳情及條款並同意參加此項服務，電郵或短訊將發送至本人在本計劃的強積金帳戶的電郵地址/香港流動電話號碼(如未有提供電郵地址，短訊方會發出)。

強積金帳戶結算短訊: 選用此項服務 沒有選用此項服務

語言: 英文 中文

個人資料收集聲明

閣下按「提交」按鈕前，請先閱讀下文之個人資料收集聲明。

本人明白及同意永明信託有限公司(「受託人」)可以將其收集的任何個人資料不論由此申請表所收集或由其他途徑取得作以下用途: (i)處理本人的此項申請及任何其他申請; (ii)為本人參與本計劃; (iii)管理本人於本計劃的供款和累積權益的事宜; (iv)進行客戶調查; (v)為客戶研究及設計金融、保險或退休金產品; (vi)為本人甄選及參與獎賞、忠賞或特選客戶計劃; (vii)因上述目的與本人聯絡; (viii)與上述目的直接有關的任何其他目的; 及 (ix)為遵守適用的法例、法規或法監命令。

受託人亦可使用本人的聯絡資料，基本個人資料投資選擇及累積權益，就本計劃的產品的推廣資訊，以包括電話、郵件、電郵、電話短訊或任何電子信息等方法聯絡本人。除非得到本人之同意(包括表示不反對)，否則受託人不可使用本人之資料為該用途。若本人不同意接受此等推廣資訊，可於下列方格內填上「是」。

受託人可為以上目的披露本人的個人資料予(a)為協助受託人就上述用途(不論在香港或其他地方)而提供服務的第三方，包括計劃管理人(條件是有關承辦商須將所有個人資料妥善保存及只會為提供有關服務而使用個人資料); (b)本人的銀行作賬務用途; (c)本人的保險經紀(如有); (d)本人的服務由個人; (e)受託人

閱讀更多

如閣下不同意根據《個人資料收集聲明》使用閣下的個人資料以提供推廣資訊用途，請選擇下左面之按鈕:

本人不同意收取由受託人發出的推廣資料。

取消 遞交



小貼士：支持環保！
您可以在此選擇以電子通訊方式接收電子報表。



備註：緊記定期檢閱
您指定的**電郵信箱**，包括垃圾郵件信箱(如未提供電郵地址，電子通訊僅會以電話訊息發送)。

7.3 我的個人資料 — 更改密碼及用戶名稱

更改密碼



在上方功能鍵選擇「我的個人資料」→「更改密碼」。

1. 輸入您的現有密碼及新密碼。



更改密碼

請輸入您的現有及新密碼。

現有密碼
輸入現有密碼

新密碼
輸入新密碼 提示


確認新密碼
再輸入新密碼

重設 遞交



小貼士：您可以點選「提示」以查閱有關設定新密碼的要求。

2. 再次輸入新密碼以進行確認 → 選擇 **遞交**。



更改密碼

請輸入您的現有及新密碼。

現有密碼
.....

新密碼
..... 提示

確認新密碼
再輸入新密碼

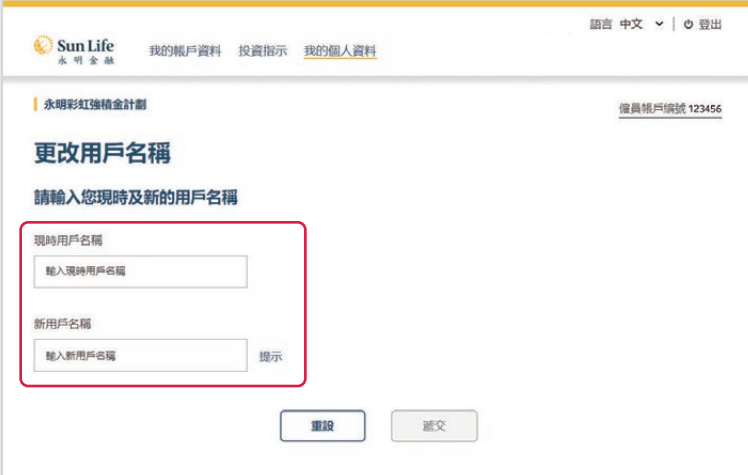
重設 **遞交**

更改用戶名稱



在上方功能鍵選擇「我的個人資料」→「更改用戶名稱」。

1. 輸入您的現時用戶名稱及新用戶名稱。



更改用戶名稱

請輸入您現時及新的用戶名稱

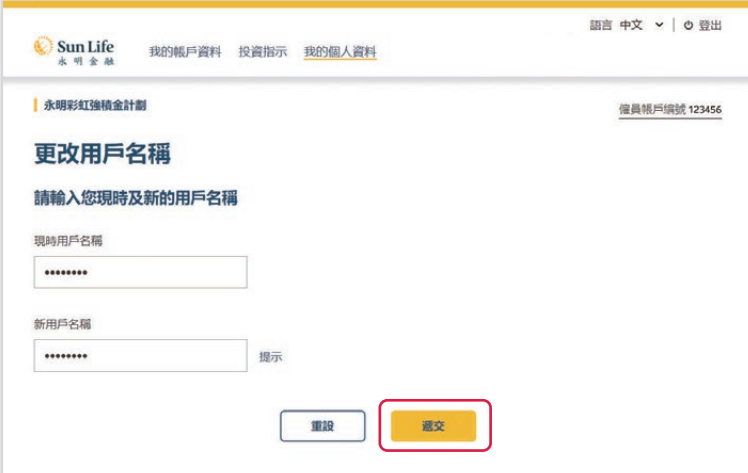
現時用戶名稱
輸入現時用戶名稱

新用戶名稱
輸入新用戶名稱 提示

重設 遞交

小貼士：如果您未設定用戶名稱，這個功能鍵會顯示為「設定用戶名稱」。

2. 選擇 **遞交**。



更改用戶名稱

請輸入您現時及新的用戶名稱

現時用戶名稱

新用戶名稱
***** 提示

重設 **遞交**

小貼士：您可以點選「提示」以查閱有關設定新用戶名稱的要求。

8 忘記密碼

如果忘記密碼，現在您可以使用驗證碼輕鬆地重設新密碼 — 就像首次登記一樣簡單！

1. 在登入頁面選擇「**成員**」→ 選擇「**忘記密碼**」。

2. 輸入您的**香港身份證／護照號碼**，並輸入**已登記的流動電話號碼／電郵**以收取**驗證碼** → 選擇 **下一步**。

3. 您將透過收取手機短訊或電郵收取驗證碼，輸入**6位數字**的**驗證碼** → 選擇 **下一步**。

4. 設定**新密碼** → **確認密碼** → 選擇 **遞交**。

9 更多功能

急不及待想探索網上退休金服務中心？在**頁尾導覽**，我們還集合了更多滿足您需求的功能。

在任何一個頁面向下移動至最底，以查閱頁尾導覽。

注意事項	支援	基金資料/計算機	聯絡我們
<ul style="list-style-type: none"> 最新消息 服務承諾 	<ul style="list-style-type: none"> 查詢方法 常見問題 表格及刊物 行政程序 詞彙 新成員短片 	<ul style="list-style-type: none"> 最新基金價格 過往基金價格查詢 基金表現 首次供款計算機 	<ul style="list-style-type: none"> 海濱廣場一座10樓 香港九龍紅磡德豐街18號 ☒ 谷歌地圖 ☎ 致電我們

最新消息

我們將在此及時向您發佈最新消息及任何修訂。密切留意我們的更新！



表格及刊物

您可以在此查閱最常用的表格及刊物列表。



行政程序

點選此項目，以了解更多關於行政程序的詳情。



最新基金價格

每次檢視或調整投資組合時，您都可在此獲得最新的基金價格。



立即登入網上退休金服務中心，體驗更多！

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

行政管理人：
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

永明退休金計劃熱線：(852) 3183 1888
傳真：(852) 3183 1889
www.sunlife.com.hk

永明金融集團成員之一 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10月編印