

# Principal

プリンシパルクラブ会報

## 概要：

- プリンシパルが「アセットマネジメント・カンパニー・オブ・ザ・イヤー」ー香港 MPF 部門ーを受賞
- プリンシパルが「最優秀 MPF アプリサービスプロバイダー」を受賞
- プリンシパルの従業員とエージェントの親睦を深めるアイスホッケー教室
- 注目を集めるプリンシパルのブランドキャンペーン 2014
- 社会的弱者に対するプリンシパルの慈善活動
- MPF はその他の投資と比較することができない

## プリンシパルが「アセットマネジメント・カンパニー・オブ・ザ・イヤー」ー香港 MPF 部門ーを受賞



アート・バッチ氏ープリンシパル香港グループヘッドが、授賞式にて表彰されました。

アジアで著名な金融情報誌の一つであるアセット誌が主催する、「アセットトリプルAインベスター及びファンドマネジメントアワード2014」にて、プリンシパルは「アセットマネジメント・カンパニー・オブ・ザ・イヤー」ー香港 MPF 部門ーを受賞しました。

トリプルAの運用者を評価するために、アジアの有識者である専門家で構成された、アセット誌の編集委員会は、緻密な評価手法を用いました。定量的及び定性的な判断基準が示された後、資料の提出、プレゼンテーション、顧客や投資家のインタビューといった追加の判断材料を求められました。

プリンシパルが「アセットマネジメント・カンパニー・オブ・ザ・イヤー」を受賞したのは今回が初めてです。「アセット・トリプルAインベスター及びファンドマネジメントアワード2014」は、アセットマネジャーを次のように定義します：

- 異なるアセットクラスに投資し、機関・法人・リテールの各顧客層のニーズに応える、包括的なプラットフォームを提供；
- アセットマネージャーのファンドは、常にベンチマークを上回るパフォーマンスを達成；
- アセットマネジメント業界における変革と実務を先導。

加えて、今回の受賞は、MPF プロバイダーとしてのプリンシパルの実力が業界内で十分に認知されていることを示しています。

## プリンシパルが「最優秀 MPF アプリサービスプロバイダー」を受賞

プリンシパルは、「e-Brand アワード 2014」において、栄えある賞の一つである、「最優秀 MPF アプリサービスプロバイダー」を受賞しました。

プリンシパルは「e-ブランドアワード」を2年連続で受賞しました！弊社が2013年に開発したモバイルアプリは、お客様がMPFアカウントを管理するための便利でユーザーフレンドリーな電子ツールとして提供されています。この賞は、MPFアカウントの管理のために、最高のカスタマーエクスペリエンスを提供している、プリンシパルの取り組みを評価するものです。

e-ブランドアワード2014の受賞テーマである、「モノとしてのインターネット、快適な暮らし」は、e-世代のライフスタイルを快適にするために、コンピュータ、デジタル、企業向け商品やサービスを対象とするだけでなく、スマート機器に関連する分野も対象に加えています。

プリンシパルが開発したアプリは、お客様であるユーザーに対して、弊社のニュースや市場情報をアラート通知し、時間的・場所的制約なしにMPFのアカウント管理をサポートします。弊社のモバイル・アプリの専用機能である「ドリーム・ツアー」はユーザーの日次の入金・払出・MPFアカウント残高の記録をすることができ、運用目標に向けた進捗状況を確認するサポートを行います。

引き続き、プリンシパルは、お客様による投資ポートフォリオの再分配を可能とするファンド切替機能を追加する予定です。こうした新たな取組により、プリンシパルは、お客様の利便性向上に努めています。



プリンシパル・インベストメント&リタイアメント・サービス・リミテッドのCEOであるカルメン・ラム(中央)、プリンシパル・トラスト・カンパニー (アジア)リミテッドのCOOであるセシリア・リー (右側)が授賞式にて表彰されました。

## プリンシパルの従業員とエージェントの親睦を深めるアイスホッケー教室

親密なビジネスパートナーとして、プリンシパル香港は、レジャー活動を通じて、ディストリビューション・エージェントとの関係を深めることに努めています。弊社はプリンシパル香港の従業員やその関係者のみならず、ACEおよびAgeasの各エージェントのために、アイスホッケー・イベントを年2回(2014年8月19日・24日)開催しました。

インストラクターのガイダンスと指導により、参加者は、巷で人氣が上昇しているアイスホッケーのトレーニングセッションを受けることに加え、スケートの技術も研ぐことができました。エキサイティングな試合を準備する参加者がいる一方で、まずはスケートに挑戦する参加者もありました。個々の技術レベルに応じて、参加者は友人や家族と一夜の楽しい時間を過ごしました。



ホッケーの防具に身を包んだプレーヤー達が、アイスリンク上でミニ試合をする直前の様子。

エキサイティングな試合を準備する参加者がいる一方で、まずはスケートに挑戦する参加者もありました。個々の技術レベルに応じて、参加者は友人や家族と一夜の楽しい時間を過ごしました。



## 注目を集めるプリンシパルのブランドキャンペーン2014

「グローバル投資と退職貯蓄分野におけるリーダーシップ」を掲げるプリンシパルのブランドを確立すべく、弊社は2014年第4四半期に、集客効果を期待したマルチチャンネルの広告キャンペーンを開始しました。

多様なメディアに登場させることにより、より多くの方々に対して、プリンシパルのブランド認知度と知名度を向上させることが狙いです。新しいスローガン「前進あるのみ」、及び、ブランドイメージである「トライアスロン」を活用することにより、プリンシパルが「いかなる困難も乗り越えるパワー」を備えているというメッセージを伝えています。

このキャンペーンは、屋外看板、ラジオ番組、バス車体広告やMTR駅の地下道など、主要な公共の場所にて展開されており、ディストリビューター、投資家、就労者といったターゲットに対して訴求しています。9月下旬から来年初めまで実施される、マルチチャンネルを通じたブランドイメージ向上により、プリンシパルはターゲット層からの好感触を得ることができると期待しています。



クロスハーバートンネルのホンハム側入口横にあるビルの屋外広告看板



MTR TST駅の地下鉄通路内広告



バスの車体広告



ラジオ番組及びサウンドトラック



## 社会的弱者に対するプリンシパル香港の慈善活動

プリンシパル香港は、社会的企業責任の一環として、弊社の企業文化として根付いている地域社会活動に対して、従業員が積極的に参加することを応援しています。プリンシパル香港の従業員6名程が、2014年9月6日に元州邨に住む年長者の方々と朝の楽しい時間を過ごしました。Hong Kong Family Welfare Society (HKFWS：香港家庭福祉会)とプリンシパル香港が共同で主催したボランティア活動では、一人暮らしの年長者、または、自治体の福祉や家族による看護を受けられない年長者に対して、参加者が愛情と思いやりをもって語りかけたり、日用品を贈呈するなどしました。



プリンシパルのボランティアが、元州邨に住む年長者を訪問し、有意義な朝の時間を過ごしました。

## MPFはその他の投資と比較することができない

従業員は手数料やMPFのパフォーマンスを憂慮しがちです。またMPFのリターンをリテールファンドやトラッカーファンドといった他の投資のリターンと比較することを好みます。

MPFスキームを運営するMPF受託者は、雇用者により拠出される各従業員毎の拠出金の検証、および、未拠出の拠出金を回収するための支援といった多くの法定管理業務を担っています。一方、リテールファンドの運用には、こうしたMPFに付随する管理業務は必要ありません。MPF投資のパフォーマンスは、手数料控除後の純リターンで測られます。MPFファンドのリターンレートをリテールファンドのリターンレートと比較することは、後者がMPF特有の管理業務に際して発生する費用を負担していないため公平とはいえません。

400本以上のMPFファンドは、異なる種類のアセットに投資されており、各アセットのリターンレートやリスクレベルは、アセット固有のものであり、大きく異なります。一方、トラッカーファンドは、厳密に定義すれば、香港株式ファンドです。したがって、私達はMPFファンドの平均リターンレートを一つのマーケットしか反映していない株式ファンドのパフォーマンスと比較するべきではありません。

MPFは長期的な投資であり、通常、30～40年継続することになります。従いまして、スキームメンバーは、短期でのパフォーマンスを必要以上に懸念するべきではありません。これまでの実績を振り返りますと、運用開始後14年間をみた場合、MPF全体でネットベース総額4100億HKドルの拠出金を受け取り、1300億HKドルの投資収益を計上しました。これは年換算で利益率4.3%（手数料控除後）に相当しており、同期間における年換算インフレ率1.6%を上回る水準にあります。従業員の退職用資産は、確実に増加しています。

出典：強制年金基金スキーム管理局  
ホットライン：2918 0102

プリンシパルクラブ会報に関するご意見、ご質問などがございましたら、当社カスタマーサービスホットライン (852) 2827 1233 までお電話いただくか、[hkinfo@exchange.principal.com](mailto:hkinfo@exchange.principal.com) までEメールでお寄せください。また、プリンシパルについての詳しい情報は、[www.principal.com.hk](http://www.principal.com.hk) からご覧いただけます。

この広告商品は、証券先物取引委員会の評価を受けていません。

Copyright © 2014 Principal Trust Company (Asia) Limited.

発行人：プリンシパル・トラスト・カンパニー（アジア）リミテッド、およびプリンシパル・アセット・マネジメント・カンパニー（アジア）リミテッド