

適用於宏利環球精選(強積金)計劃

重要事項:

- 在作出投資選擇前,您必須衡量個人可承受風險的程度及您的財政狀況。在選擇成分基金或預設投資策略時,如您就某一項成分基金或預設投資策略是否適合您(包括是否符合您的投資目標)而有任何疑問,請徵詢獨立財務及/或專業人士的意見,並因應您的個人狀況而選擇最適合您的投資選擇。
- 預設投資策略中的宏利MPF核心累積基金及宏利MPF65歲後基金(「預設投資策略成分基金」)及某些簡稱為退休基金的成分基金,其資產分配會隨時間而改變,因此涉及的投資風險及回報亦會隨時間而改變。預設投資策略成分基金或退休基金可能並非適合所有成員。投資前您應了解相關的風險,以及除年齡外,您亦須考慮其他因素,以及檢討個人的投資目標。
- 本計劃內的宏利MPF利息基金及宏利MPF穩健基金(統稱「保證基金」)各自只投資於由宏利人壽保險(國際)有限公司提供以保單形式的核准匯集投資基金。而有關保證亦由宏利人壽保險(國際)有限公司提供。因此,您於保證基金的投資(如有)將受宏利人壽保險(國際)有限公司的信貸風險所影響。有關信貸風險、保證特點及保證條件的詳情,請參閱強積金計劃說明書的第3.4.2條(宏利MPF穩健基金(「穩健基金」))、第7.2.4(b)條(宏利MPF穩健基金)、第3.4.1條(宏利MPF利息基金(「利息基金」))以及第7.2.4(c)條(宏利MPF利息基金)。
- 宏利MPF退休收益基金(「退休收益基金」)就分發派息、派息頻次及派息金額/派息率概不提供任何保證。派息可從基金的已變現之資本增值、資本及/或總收入中撥付,同時亦可從資本中記入/支付全部或部分費用、收費及開支,以致可作為派息的可分派收入增加。派息從資本中及/或實際上從資本中撥付代表提取部分原有投資或任何歸因於原有投資的資本增值。分發派息會導致退休收益基金於除息日的每單位資產淨值降低或調整。
- 65歲以下的成員應注意,定期及頻繁地分發派息並將派息再投資於退休收益基金無可避免會涉及一段投資空檔,派息未有用作再投資,而重複地受間斷市場風險所影響(現時為每月)。就由於分發派息的特點,這些成員從退休收益基金得到的回報或會因派息再投資時,其每單位資產淨值可能已升或跌,而受到負面或正面的影響。因此,這些成員從退休收益基金得到的回報或會有別於有相類似投資組合而不包含此安排的成分基金,而分發派息的特點對這些成員或許不一定是有利。
- 投資涉及風險,並不是每一項成分基金均適合所有成員。您應考慮各項成分基金及預設投資策略所附帶的風險,您的投資/累算權益或會蒙受虧損。
- 在作出投資選擇前,您應參閱強積金計劃說明書和主要計劃資料文件內的計劃詳情,包括風險因素、費用及收費,而不應只根據本資料作出投資決定。

Manulife 宏利

宏利MPF 退休收益基金

manulife.com.hk



您的全方位 退休方案

宏利MPF退休收益基金(「退休收益基金」)具備分發派息特點,或可滿足您退休前累積儲備及退休後獲得定期派息的需要,並成為您的全方位退休方案。

加入退休收益基金後,宏利環球精選(強積金)計劃的基金平台更加多元化,除提供29款涵蓋不同資產類別及市場的成分基金,讓您按個人退休需要和投資取向制定強積金組合之外,亦備有名為「預設投資策略」¹的預先制定投資安排。

1. 「預設投資策略」是一項預先制訂的投資安排,透過運用兩項成分基金,即宏利MPF核心累積基金及宏利MPF 65歲後基金,隨著成員步向退休年齡而自動減少投資於較高風險資產,並相應增加投資於較低風險資產,以管理投資風險。請注意,若以個別基金選擇(而非預設投資策略的一部分)而選擇宏利MPF核心累積基金與宏利MPF 65歲後基金,上述降低風險機制將不適用。有關「預設投資策略」詳情,包括自動降低風險機制、主要風險及收費水平,請參閱強積金計劃說明書和主要計劃資料文件。
2. 宏利MPF退休收益基金就資本或投資回報或派息金額/派息率概不提供任何保證。並且不擔保派息頻次,而派息金額/派息率亦可能出現波動。派息可從基金的已變現之資本增值、資本及/或總收入中撥付,同時亦可從資本中記入/支付全部或部分費用、收費及開支,以致可作為派息的可分派收入增加。派息從資本中及/或實際上從資本中撥付代表提取部分原有投資或任何歸因於原有投資的資本增值。分發派息會導致退休收益基金於除息日的每單位資產淨值降低或調整。儘管上文所述,派息將會分配至成員的帳戶/附屬帳戶。有關詳情,包括風險因素,請參閱強積金計劃說明書。
3. 宏利MPF退休收益基金擬定每月分發派息,並於2020年9月21日推出後的第7個月開始(或首層核准基金的投資經理如認為合適而建議的更早期)。
4. 65歲以下的成員應注意,定期及頻繁地分發派息並將派息再投資於宏利MPF退休收益基金(「退休收益基金」)無可避免會涉及一段投資空檔,派息未有用作再投資,而重複地受間斷市場風險所影響(現時為每月)。就由於分發派息的特點,這些成員從退休收益基金得到的回報或會因派息再投資時,其每單位資產淨值可能已升或跌,而受到負面或正面的影響。因此,這些成員從退休收益基金得到的回報或會有別於有相類似投資組合而不包含此安排的成分基金;而分發派息的特點對這些成員或許不一定是有利。這些成員應審慎考慮退休收益基金是否適合他們,以及如有需要,應徵詢獨立專業意見。
5. 宏利MPF利息基金是宏利環球精選(強積金)計劃的一個非單位化的債券基金,備有本金保證並以每月為成員提供按相等於或高於積金局所公布的訂明儲蓄利率計算的利息為目標。實際利率由宏利公積金信託有限公司根據宏利人壽保險(國際)有限公司的建議,於月底酌情公布。有關信貸風險及保證特點的詳情,請參閱強積金計劃說明書的第3.4.1條(宏利MPF利息基金(「利息基金」))以及第7.2.4(c)條(宏利MPF利息基金)。宏利人壽保險(國際)有限公司為保證人。
6. 宏利MPF利息基金的保證特點會受保證人的信貸風險影響。記入並投資於利息基金的派息,因而受到有關風險的影響,例如保證人的信貸風險,以及需收取適用於利息基金的費用及收費。請參閱強積金計劃說明書第3.4.1條(宏利MPF利息基金(「利息基金」))有關利息基金的詳情,尤其投資目標及風險。



1 具備派息²的全方位退休方案

退休收益基金旨在透過每月分發³派息至成員的強積金帳戶的方式以提供定期及穩定收益²。

作為一個照顧退休前後不同目標的全方位退休方案，派息將會根據您的年齡自動再投資於下列指定基金。

分發派息²

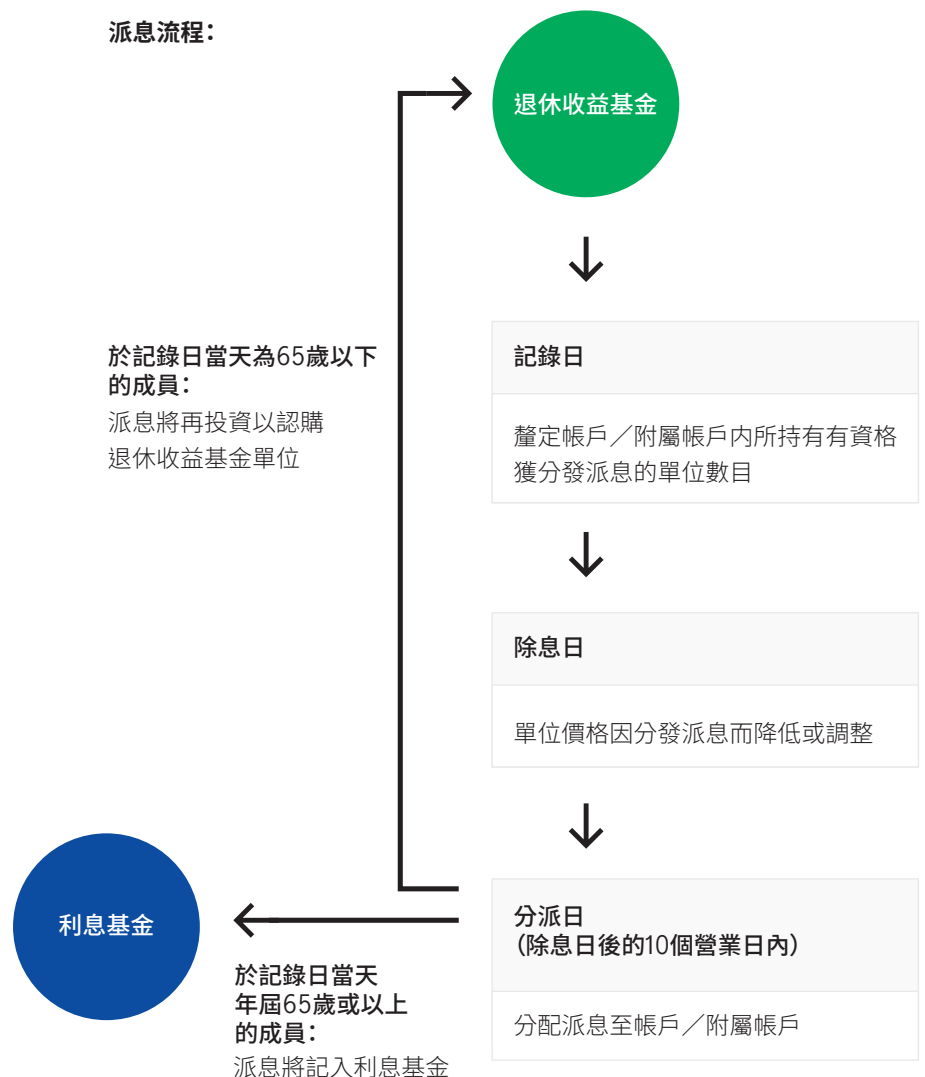
階段	指定成分基金
退休前 (65歲以下)	宏利MPF退休收益基金 ⁴
退休後 (65歲或以上)	宏利MPF利息基金 ⁵ (「利息基金」) - 提供本金保證 ⁶

利息基金累算權益的提取選項

於年滿65歲退休年齡或提早退休時，持有利息基金的成員可選擇以下提取選項：

- (i) 設立常行指示以每月／每季提取特定金額，作為另類收入來源；及／或
- (ii) 單次部份／全數提取，以滿足個人需要。

派息流程：



2 退休成員尊享優惠

當成員年屆65歲法定退休年齡時，即可透過紅利單位回贈方式，享有基金管理費優惠（見下表）。

基金管理費結構

階段	基金管理費(每年資產淨值計)
退休前 (65歲以下)	1.30%
退休後 (65歲或以上)	0.99%

概覽



推出日期 2020年9月21日



投資目標及政策 透過分發派息的方式提供定期及穩定收益²，而次要目標是提供長期資本收益增長

擬作分散投資，旗下投資組合約20%至60%投資於股票及與股票有關的投資，其餘資產則投資於債券、存款及強制性公積金計劃（一般）規例下准許的其他投資



**基金管理費
現行收費率** 每年資產淨值的1.30%



**退休成員尊享
基金管理費優惠** 每年資產淨值的0.99%，並透過每年0.31%的每月紅利單位方式回贈（只適用於65歲或以上的成員）



風險級別 請參閱最新的季度基金概覽



**記錄日及除息日
時間表** 載有每曆年之每月預定的記錄日及除息日的時間表，將於該曆年首個記錄日前於網站www.manulife.com.hk提供



立即檢視 您的強積金組合！

如有查詢，歡迎聯絡您的宏利強積金中介人或瀏覽我們的網站。

☎ (852) 2108 1388 🌐 www.manulife.com.hk

條款及條件：

1. 基金管理費之現行收費率指於宏利環球精選（強積金）計劃的強積金計劃說明書中（包含其後補件）的「費用及收費」以及主要計劃資料文件中的「您的強積金供款會如何投資？」內所列出的成分基金的基金管理費之現行收費率。
2. 紅利單位會於每月月底計算。宏利MPF退休收益基金（「退休收益基金」）所獲得的紅利單位回贈金額（「回贈金額」）相等於成員的帳戶持有的退休收益基金單位於該月之平均價值，乘以回贈率（即每年資產淨值的0.31%）的十二分之一。當中平均價值相等於成員持有退休收益基金單位的帳戶內持有的退休收益基金單位於月初及月底價值的平均值。回贈金額會被分配至成員的帳戶內相應的強制性及／或自願性附屬帳戶，並會於緊接的下一月份的的首七個工作天內買入退休收益基金的基金單位。
3. 若成員的帳戶於分配每月紅利單位前已被終止，該帳戶將不會獲發任何未分配的紅利單位。
4. 若退休收益基金的基金管理費之現行收費率在日後出現任何變更，宏利擁有絕對之酌情權，將基金管理費優惠（如本單張所列）維持不變。換言之，屆時退休收益基金的回贈率會作出相應調整，以令基金管理費優惠維持於相同水平。
5. 若合資格享有本單張所載基金管理費優惠的成員帳戶，同時符合由宏利提供的其他特別優惠的條件，概以各項優惠中紅利回贈率最高者為準。
6. 宏利可在給予一個月預先通知的情況下，變更或取消本單張所載的優惠，並對此有絕對的酌情權。該等通知將透過宏利所選的客戶溝通渠道發送，包括但不限於宏利客戶網站。
7. 宏利保留對任何涉及有關資格和優惠或回贈率下可享的優惠之爭議之最終決定權。

投資帶有風險。把資產轉移至其他供應商／由其他供應商轉入資產時有機會引致投資損失或收益。有關計劃詳情，包括風險因素、費用及收費，請參閱強積金計劃說明書和主要計劃資料文件。



如欲參閱宏利之私隱政策，閣下可瀏覽宏利網站，網址為www.manulife.com.hk。閣下並可要求宏利避免使用閣下的個人資料作直接促銷用途，如有此需要，請致函宏利的個人資料主任，地址為香港九龍觀塘偉業街223-231號宏利金融中心A座22樓，或致電客戶服務熱線 (852) 2108 1188。

