

宏利
環球精選
(強積金) 計劃



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。而有關於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/累算權益或會蒙受重大虧損。
- 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,而不應只根據本文件作出投資決定。

目錄

03 宏利簡介

04 專業的投資管理團隊

05 全方位強積金平台

18 前瞻數碼支援及服務



宏利簡介

宏利金融有限公司是全球領先的金融服務集團，致力幫助大眾輕鬆作出明智抉擇，實現精彩人生。本公司的環球總部設於加拿大多倫多，在加拿大、亞洲和歐洲的辦事處以「宏利」的名稱營運，而在美國主要以「恒康」的名稱經營。本公司為個人、團體及機構客戶提供理財建議、保險及財富與資產管理方案。

宏利扎根於香港120多年，而管理退休計劃的經驗則始於1936年。憑藉豐富經驗及雄厚實力，宏利為僱主及勞動人口提供優質及專業的公積金服務。截至2023年6月30日，宏利擁有超過259萬個強積金帳戶，管理的強積金資產達3,039億港元，市場佔有率（按管理資產計算）達27.3%，是全港最大強積金服務供應商¹。

宏利於香港透過以下公司提供公積金服務：

受託人及保管人：

宏利公積金信託有限公司

管理人及保薦人：

宏利人壽保險(國際)有限公司

基金旗下投資項目的投資經理：

宏利投資管理(香港)有限公司

富達基金(香港)有限公司²

東方匯理資產管理香港有限公司³



為成員提供專業投資選擇



提供全方位基金平台，為擁有不同退休需要及目標的成員提供全面的投資選擇



提供完善的強積金服務

宏利作為您值得信賴的強積金夥伴

¹ 資料來源：美世(香港)有限公司截至2023年6月30日的「Mercer MPF Market Shares Report」，當中強積金市場佔有率，乃按計劃保薦人的強積金管理資產值計算。

² 於宏利環球精選(強積金)計劃下有關宏利MPF富達增長基金及宏利MPF富達平穩增長基金的旗下投資項目，宏利投資管理(香港)有限公司投資於由富達基金(香港)有限公司管理之基金。

³ 於宏利環球精選(強積金)計劃下有關宏利MPF核心累積基金及宏利MPF 65歲後基金的旗下投資項目，宏利投資管理(香港)有限公司投資於由東方匯理資產管理香港有限公司管理之基金。

³ 宏利環球精選(強積金)計劃

專業的投資管理團隊

宏利投資管理(香港)有限公司

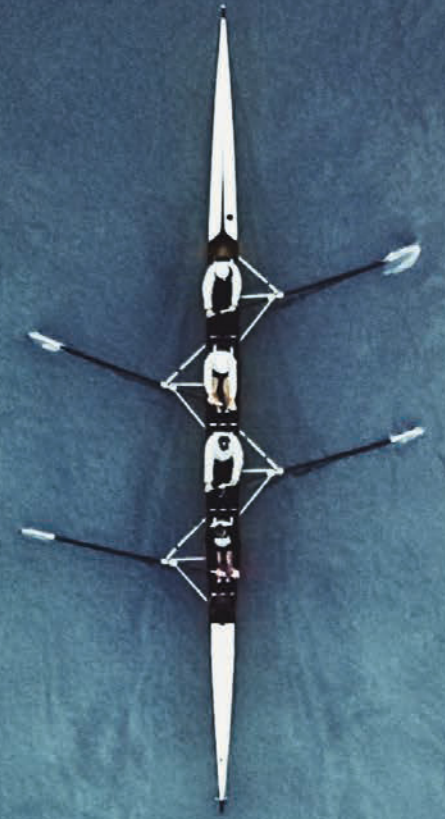
宏利投資管理(香港)有限公司為宏利金融有限公司旗下之全資附屬公司。宏利金融有限公司的財富及資產管理業務均以「宏利投資管理」的品牌來經營。宏利投資管理在廣泛的資產類別均具備專業投資知識，包括股票、定息產品、混合資產和實物資產。宏利投資管理(香港)有限公司已獲得證券及期貨事務監察委員會(「證監會」)發牌於香港從事資產管理活動。

富達基金(香港)有限公司

富達國際(Fidelity International, 富達)為客戶提供世界級的投資方案和退休理財專業意見。作為一家私營的獨立公司，投資是其的唯一業務。其動力源自客戶的需要，而非股東的利益。其願景是為客戶提供創新的投資方案，協助他們建立更豐盛的未來。

富達成立於1969年，是1946年在美國波士頓創立的Fidelity Investments旗下的國際公司。在1980年，富達脫離美國母公司獨立經營。現時，富達的股權主要由管理層和創始家族成員持有。在1981年設立香港辦事處，現時已成為其第二大的投資中心，並集中投資及研究中國和東南亞市場。富達在全球為客戶管理資產，客戶遍佈亞太區、歐洲、中東和南美洲25個國家。其服務的客戶包括中央銀行、主權財富基金、大型機構、金融企業、保險公司、財富管理公司及個人投資者。

 **Manulife Investment Management**



全方位 強積金平台

為成員提供多樣化的投資選項

宏利致力助您達致理想退休生活。

宏利環球精選 (強積金) 計劃提供全面的基金平台以配合不同成員不一樣的退休需要及投資取向。作為宏利環球精選 (強積金) 計劃成員, 您可以選擇:

- 透過29款投資於不同資產及市場的成分基金定立個人化的強積金投資組合; 或
- 投資於「預設投資策略」, 此乃預先制訂的投資安排

設定個人化的強積金投資組合

股票基金	宏利MPF康健護理基金 宏利MPF亞太股票基金 宏利MPF中華威力基金 宏利MPF香港股票基金 宏利MPF恒指ESG基金	宏利MPF日本股票基金 宏利MPF歐洲股票基金 宏利MPF北美股票基金 宏利MPF國際股票基金
混合資產基金	宏利MPF進取基金 宏利MPF富達增長基金 宏利MPF增長基金	宏利MPF富達平穩增長基金 宏利MPF退休收益基金
目標日期退休基金	宏利MPF 2045退休基金 ⁴ 宏利MPF 2040退休基金 ⁴ 宏利MPF 2035退休基金 ⁴	宏利MPF 2030退休基金 ⁴ 宏利MPF 2025退休基金 ⁴ 宏利MPF智優裕退休基金
預設投資策略基金	宏利MPF核心累積基金 宏利MPF 65歲後基金	
債券基金	宏利MPF人民幣債券基金 宏利MPF可持續亞太債券基金 宏利MPF國際債券基金 宏利MPF香港債券基金	
貨幣市場基金	宏利MPF保守基金	
保證基金	宏利MPF穩健基金 宏利MPF利息基金	

投資於預設投資策略

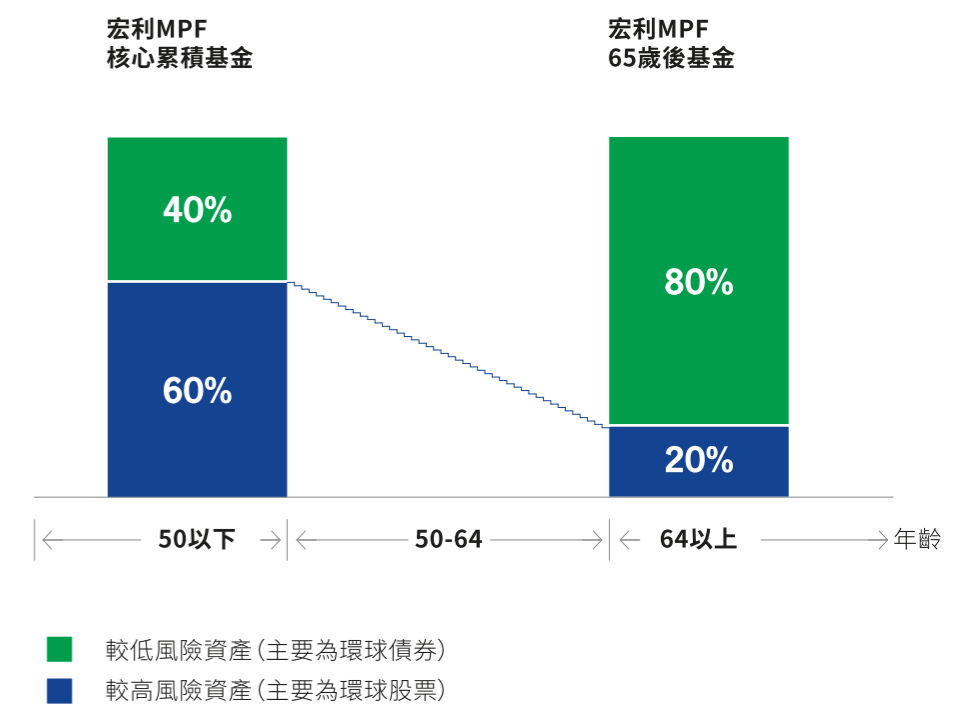
除了提供29款涵蓋不同資產類別及市場的成分基金, 我們同時提供「預設投資策略」作為其中一項投資選擇。「預設投資策略」是一項預先制訂的投資安排, 透過採用以下兩項成分基金, 隨著您步向退休年齡而管理投資風險:

- **宏利MPF核心累積基金 (「核心累積基金」)**
- **宏利MPF 65歲後基金 (「65 歲後基金」)**

預設投資策略旨在平衡長期投資風險與回報, 並於成員不同年齡按照預定配置百分比投資於兩項成分基金。核心累積基金會將約 60%的資產淨值投資於較高風險資產, 如環球股票; 及約40%的資產淨值投資於較低風險資產, 如環球債券。而 65 歲後基金會將約 20%的資產淨值投資於較高風險資產及約 80%的資產淨值投資於較低風險資產。

預設投資策略將會隨著成員年齡增長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, 藉此管理投資風險。如下圖所示, 此項降低風險的安排, 乃透過隨著期間減持核心累積基金及增持 65 歲後基金而達致。請注意, 若以個別基金選擇 (而非預設投資策略的一部分) 而選擇核心累積基金與 65歲後基金, 上述降低風險機制將不適用。

預設投資策略下成分基金之間的資產分配



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。

投資帶有風險。不同投資選項涉及各種風險, 包括但不限於市場及投資風險等。有關風險因素的詳情, 請參閱強積金計劃說明書的第3.4及4部份。

⁴ 退休基金的投資組合之資產分配策略將隨屆滿日臨近而逐漸趨向保守。有關資產分配策略的詳情, 請參閱強積金計劃說明書。

成分基金介紹

股票基金

	投資目標
宏利MPF康健護理基金	<ul style="list-style-type: none">• 提供長期資本收益增長• 分散投資於康健護理或相關行業的公司的股票相關投資及股份，包括主要在藥劑、康健護理設備及服務、食物及藥物零售、護理管理業務和生物科技
宏利MPF亞太股票基金	<ul style="list-style-type: none">• 提供中至長期資本收益增長• 分散投資於任何證券交易所上市的亞太市場（不包括日本）各類行業公司股份
宏利MPF中華威力基金	<ul style="list-style-type: none">• 提供中至長期資本收益增長• 分散投資於主要為任何證券交易所上市（須遵照《強制性公積金計劃（一般）規例》（「《規例》」）的規限）及於大中華經濟地區（包括中華人民共和國、香港及台灣）有價值或增長取向的各類行業公司股份
宏利MPF香港股票基金	<ul style="list-style-type: none">• 提供中至長期資本收益增長• 分散投資於主要為香港聯合交易所上市公司或任何證券交易所上市的香港經濟各類行業公司股份
宏利MPF恒指ESG基金⁵ (請參閱於第15頁的備註)	<ul style="list-style-type: none">• 提供中期至長期資本收益增長• 投資於一項緊貼指數集體投資計劃（現時，是由華夏基金（香港）有限公司管理的華夏恒指ESG ETF），以投資於恒指ESG增強指數（「該指數」）所包含之證券，投資的比重與該等證券所佔該指數的比重相同
宏利MPF日本股票基金	<ul style="list-style-type: none">• 提供中至長期資本收益增長• 分散投資於任何證券交易所上市的日本經濟各類行業公司股份
宏利MPF歐洲股票基金	<ul style="list-style-type: none">• 提供中至長期資本收益增長• 分散投資於任何證券交易所上市的歐洲經濟各類行業公司股份
宏利MPF北美股票基金	<ul style="list-style-type: none">• 提供中至長期資本收益增長• 分散投資於任何證券交易所上市的北美經濟各類行業公司股份
宏利MPF國際股票基金	<ul style="list-style-type: none">• 提供中至長期資本收益增長• 間接分散投資於全球股票及與股票有關的投資• 投資於任何地區，例如北美、日本、歐洲、亞太區其他市場及香港

混合資產基金

投資目標

宏利MPF進取基金

- 提供長期的資本增長
- 主要及間接分散投資於股票及與股票有關的投資
- 投資於任何地區，例如美洲、亞太地區、日本、歐洲等，並於此等地區略為側重香港及亞太地區市場

宏利MPF富達增長基金

- 提供長期的資本收益增長
- 以聯接基金形式投資於核准基金(「核准匯集投資基金」)，該核准基金約90% 資產將投資於全球股票，並側重投資於香港
- 投資於香港、歐洲、日本、美洲及亞太區等市場

宏利MPF增長基金

- 提供中至長期資本收益增長
- 分散投資基金旗下投資組合約50% 至90% 間接投資於股票及與股票有關的投資，其餘資產則間接投資於債券、存款及《規例》准許的其他投資
- 投資於任何地區，例如美洲、亞太地區、日本、歐洲等

宏利MPF富達平穩增長基金

- 提供中至長期資本收益增長
- 以聯接基金形式投資於核准基金，該核准基金約50%資產將投資於全球股票，約45%資產將投資於環球債券，其餘之資產則投資於《規例》准許的現金存款
- 投資於香港、歐洲、日本、美洲及亞太區等市場，並側重投資於香港

宏利MPF退休收益基金

(請參閱於第15頁的備註)

- 旨在透過分發派息⁶至成員的帳戶／附屬帳戶的方式提供定期及穩定收益，其次要目標則是提供長期資本收益增長。以切合放眼於較長線的投資，又願意承擔投資價值出現波動的風險以達至長期回報的成員要求

目標日期退休基金

投資目標

宏利MPF 2045退休基金⁷

- 提供長期資本收益增長，並於臨近正常退休年齡時，降低虧損之風險
- 為預期於二零四五年、二零四零年和二零三五年左右至正常退休年齡的成員而設。如果成員計劃在正常退休年齡前後一直持有長線投資態度、又願意承擔投資價值於投資後以至正常退休年齡時仍出現較大波動的風險以獲得長期回報的潛力
- 在推出時所投資的目標組合，約有80% 至100% 會間接投資於股票及與股票有關的投資，其餘資產則間接投資於債券、存款及《規例》准許的其他投資
- 投資於美洲、亞太區、日本及歐洲等地區

宏利MPF 2030退休基金⁷

- 提供長期資本收益增長，並於臨近正常退休年齡時，降低虧損之風險
- 為預期於二零三零年和二零二五年左右達至正常退休年齡的成員而設。如果成員計劃在正常退休年齡前後一直持有長線投資態度、又願意承擔投資價值於投資後以至正常退休年齡時仍出現較大波動的風險以獲得長期回報的潛力
- 在推出時所投資的目標組合，約有75% 至95% 會間接投資於股票及與股票有關的投資，其餘資產則間接投資於債券、存款及《規例》准許的其他投資
- 投資於美洲、亞太區、日本及歐洲等地區

宏利MPF 2025退休基金⁷

(請參閱於第15頁的備註)

宏利MPF智優裕退休基金

- 提供中期至長期資本收益增長
- 如果成員抱持較長線投資的態度，又願意承擔投資價值出現較大波動的風險以獲得中至長期回報的潛力
- 宏利MPF智優裕退休基金旗下之基礎投資項目擬作分散投資。智優裕退休基金約有30%至50%的資產淨值會間接投資於股票及與股票有關的投資，其餘資產則間接投資於債券、存款及《規例》准許的其他投資
- 投資於美洲、亞太區、日本及歐洲等地區

預設投資策略基金

投資目標

宏利MPF核心累積基金

- 透過環球分散投資方式提供資本增值
- 依據《強制性公積金計劃條例》強制設立的
- 以聯接基金形式投資於核准基金，採取被動式投資策略及核准基金約 60%淨資產將投資於較高風險資產，其餘之資產則投資於較低風險資產

宏利MPF65歲後基金

- 透過環球分散投資方式提供平穩增值
- 依據《強制性公積金計劃條例》強制設立的
- 以聯接基金形式投資於核准基金，採取被動式投資策略及核准基金約 20%淨資產將投資於較高風險資產，其餘之資產則投資於較低風險資產



債券基金

	投資目標
宏利MPF人民幣債券基金	<ul style="list-style-type: none">為放眼於較長線的投資，並欲透過資本增值及賺取收入取得投資回報的成員提供較有優勢的整體回報比率旗下投資項目將分散投資（在發債人及發債人之地域分配方面），最少70%之宏利MPF人民幣債券基金之資產淨值將投資於在中國內地境外由任何政府、中央銀行、超國家機構、多邊國際機構，或企業發行、買賣或分配的人民幣計價債務證券可能購買下列人民幣計價債務證券<ul style="list-style-type: none">需符合積金局規定的最低信貸評級或於任何核准證券交易所上市的債務證券，惟該證券是於核准證券交易所上市公司發行或保證的證券宏利MPF人民幣債券基金亦可透過旗下附屬核准基金投資於《規例》准許的其他人民幣或非人民幣計價投資，包括貨幣市場工具、存款證明書、現金及存款，及非人民幣計價債務證券，最高可達資產淨值的30%

宏利MPF可持續亞太債券基金	<ul style="list-style-type: none">為放眼於較長線的投資，並欲透過收益及資本增值取得投資回報的成員提供較有優勢的整體回報比率最少85%投資於具有較強的可持續性特質且在亞太區註冊、交易和／或擁有重大商業利益的公司及／或（若符合資格）位於亞太區的政府及政府相關發行人的以美元計價的固定收益證券及與固定收益有關的證券可能購買下列債務證券<ul style="list-style-type: none">需符合積金局規定的最低信貸評級或於任何核准證券交易所上市，惟該證券是於核准證券交易所上市公司發行或保證
-----------------------	---

宏利MPF國際債券基金	<ul style="list-style-type: none">為欲取得穩定投資回報的成員提供較有優勢的整體回報比率主要分散投資於由任何政府、中央銀行或多邊國際機構發行的准許存款及債務證券可能購買下列債務證券<ul style="list-style-type: none">需符合積金局規定的最低信貸評級或於任何核准證券交易所上市，惟該證券是於核准證券交易所上市公司發行或保證投資於任何地區，例如北美、歐洲、英國及亞洲等地區
--------------------	---

宏利MPF香港債券基金	<ul style="list-style-type: none">為放眼於保守投資的成員提供較有優勢的整體回報比率擬作分散投資，宏利MPF香港債券基金資產淨值之最少70%投資於由香港政府或其他政府、中央銀行或多邊國際機構發行以港元為單位的准許存款及債務證券（一系列到期時間的投資組合）可能購買下列債務證券<ul style="list-style-type: none">需符合積金局規定的最低信貸評級或於任何核准證券交易所上市，惟該證券是於核准證券交易所上市公司發行或保證
--------------------	---

貨幣市場基金

	投資目標
宏利MPF保守基金⁸ （請參閱於第15頁的備註）	<ul style="list-style-type: none">提供與積金局公布的訂明儲蓄利率相配合的回報率，但本金及利息不獲保證依據《強制性公積金計劃條例》強制設立的宏利MPF保守基金旗下投資項目在遵守《規例》第37條和附表1的規定下，擬投資於固定收益金融工具上投資於宏利MPF保守基金並不等於將資金存放於銀行或接受存款公司，而且，受託人並無責任按認購價贖回投資保守基金不受香港金融管理局所監管

保證基金

	投資目標
宏利MPF穩健基金⁹ （請參閱於第15頁的備註）	<ul style="list-style-type: none">提供較為穩定的中期至長期增長，此外，若發生某些預定事件⁹或罹患末期疾病，成員可收取保證利息每月的保證利率將相等於強制性公積金計劃管理局（「積金局」）公布的訂明儲蓄利率為希望有長遠收益，同時又願意承擔投資價值出現輕微波動風險的成員，提供穩健的投資宏利MPF穩健基金以分散投資進行，而旗下的投資組合最多40% 會間接投資於股票及與股票有關的投資，其餘資產則間接投資於債券、存款及《規例》准許的其他投資投資於任何地區，例如美洲、亞太地區、日本、歐洲等，並於此等地區略為側重香港

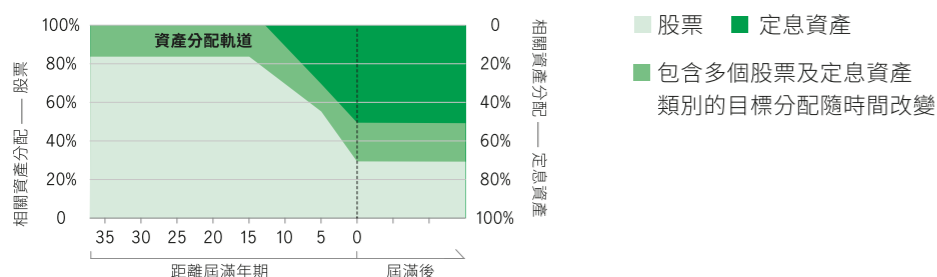
宏利MPF利息基金¹⁰ （請參閱於第15頁的備註）	<ul style="list-style-type: none">備有本金保證並以每月為成員提供按相等於或高於積金局所公布的訂明儲蓄利率計算的利息為目標為下列各類成員提供本金保證並帶來短期的收益增長：<ul style="list-style-type: none">採取審慎態度投資者年屆退休年齡人士欲在不明朗的經濟環境下尋找資金避難所的人士宏利MPF利息基金資產淨值之最少70%投資於港元固定收益金融工具上
--	--

5 恒指ESG增強指數(「該指數」)乃由恒生指數有限公司根據恒生資訊服務有限公司特許協議發布及編製。該指數之標記及名稱由恒生資訊服務有限公司擁有。恒生指數有限公司及恒生資訊服務有限公司已同意宏利公積金信託有限公司可就宏利MPF恒指ESG基金(「該產品」)使用及引述該指數,惟恒生指數有限公司及恒生資訊服務有限公司並無就(i)任何該指數及其計算或任何其他與之有關的資料的準確性及完整性;或(ii)任何該指數或其中任何成份或其所包涵的資料作任何用途之適用性或適合性;或(iii)任何人士因使用任何該指數或其中任何成份或其所包涵的資料作任何用途而引致之結果,而向該產品之任何經紀或該產品持有人或任何其他人士作出保證或聲明或擔保,亦不會就任何該指數提供或默示任何保證、聲明或擔保。恒生指數有限公司可隨時更改或修改計算及編製該指數及其任何有關程式、成份股份及系數之過程及基準,而無須作出通知。於法律容許的範圍內,恒生指數有限公司或恒生資訊服務有限公司不會因(i)宏利公積金信託有限公司就該產品引用及/或參考任何該指數;或(ii)恒生指數有限公司在計算任何該指數時的任何失準、遺漏、失誤或錯誤;或(iii)與計算任何該指數有關並由任何其他人士提供的資料的任何失準、遺漏、失誤、錯誤或不完整;或(iv)任何經紀、該產品持有人或任何其他處置該產品的人士,因上述原因而直接或間接蒙受的任何經濟或其他損失承擔任何責任。任何經紀、持有人或任何其他處置該產品的人士,不得因有關該產品,以任何形式向恒生指數有限公司及/或恒生資訊服務有限公司進行索償、法律行動或法律訴訟。任何經紀、持有人或任何其他處置該產品的人士,須完全了解此免責聲明,並且不能依賴恒生指數有限公司及恒生資訊服務有限公司。為免產生疑問,本免責聲明並不會於任何經紀、持有人或任何其他人士與恒生指數有限公司及/或恒生資訊服務有限公司之間構成任何合約或準合約關係,而亦不應視作已構成該等合約關係。

6 宏利MPF退休收益基金(「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。請參閱強積金計劃說明書有關詳情,包括風險因素。

7 如資產分配軌道圖所示,退休基金的投資組合之資產分配策略將隨屆滿日臨近而逐漸趨向保守:

資產分配軌道(說明之用) 退休基金資產分配圖表



上述擬議中的資產分配及資產分配軌道僅供參考,投資經理將因應市場、政治、結構性變動、經濟及其他情況改變而於適當時作出更改。有關資產分配策略的詳情,請參閱強積金計劃說明書。

退休基金的回報率沒有保證。退休基金可能並非適合所有成員。除年齡及退休日期外,投資前您亦須考慮其他因素,以及檢討個人的投資目標。退休基金的屆滿日期(宏利MPF智優裕退休基金(“智優裕退休基金”)除外)分別為2025、2030、2035、2040和2045年的最後一個工作天,或由經積金局核准的其他日期。經積金局核准及證監會認可後,退休基金會在屆滿日期結束,而成員的累積投資額會投資於智優裕退休基金(或當時適用的同等基金)。有關終止退休基金的詳情,請參閱有關強積金計劃說明書的「終止退休基金」一節。

8 強積金保守基金的收費可(i)透過扣除資產收取;或(ii)透過扣除成員帳戶中的單位收取。而宏利MPF保守基金採用收費方式(i),故該成分基金任何列出之單位價格/資產淨值/基金表現已反映收費之影響。

9 宏利MPF穩健基金(「穩健基金」):宏利人壽保險(國際)有限公司為保證人。每月保證利率相等於積金局公布的訂明儲蓄利率。符合保證的規定條件視乎:一、成員於**55歲生日前**的供款須繳清並完成交收程序及二、預定事件(成員須持有本成分基金直至65歲正常退休年齡、或於退休前不幸身故、或完全喪失行為能力)或患上末期疾病,方可獲利息保證。若在發生預定事件或患上末期疾病之前贖回供款,則成員須完全承擔成分基金資產價值波動的風險。保證只會於在因發生預定事件而作出提取時,在相關帳戶及其所有附屬帳戶以一筆過形式提供一次,保證亦會在因末期疾病情況而作出提取時在相關帳戶/附屬帳戶提供。當成員年屆65歲正常退休年齡(其中一項預定事件)以分期形式提取將有特別安排,保證提供方式如同以一筆過形式提取。此後,穩健基金的保證將不再提供予該成員提出申索的帳戶。有關保證的詳情,請參閱強積金計劃說明書。

10 宏利MPF利息基金(「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。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」))以及第7.2.4(c)條(宏利MPF利息基金)有關利息基金的詳情,尤其投資目標、信貸風險及保證特點。宏利人壽保險(國際)有限公司為保證人。

以上成分基金旗下任何附屬投資核准基金不會從事證券借貸或訂立回購協議。除宏利MPF保守基金外,以上成分基金旗下任何附屬投資可購入貨幣遠期合約(如適用)、財務期貨合約及財務期權合約以作對沖。

宏利MPF中華威力基金、宏利MPF康健護理基金、宏利MPF進取基金、宏利MPF亞太股票基金、宏利MPF日本股票基金、宏利MPF香港股票基金、宏利MPF國際股票基金、宏利MPF北美股票基金及宏利MPF歐洲股票基金旗下的投資組合亦可包括債券、存款及《規例》准許的其他投資,最高可達其資產淨值的30%。

宏利MPF國際債券基金、宏利MPF可持續亞太債券基金、宏利MPF人民幣債券基金、宏利MPF香港債券基金及宏利MPF利息基金之組合可包括《規例》准許的其他投資,最高可達其資產淨值的30%。

以上成分基金的資產分配僅供參考,投資經理認為適當時可作出更改。

計劃內個別成分基金最少有百分之三十會根據《規例》附表1第16條的有效貨幣風險計算承擔港元貨幣投資項目。

有關成分基金及其投資目標的詳情,請參閱強積金計劃說明書和主要計劃資料文件。宏利並沒授權旗下強積金中介人提供投資建議。

有關成分基金的表現及風險級別,請掃描二維碼查閱最新季度基金概覽。





前瞻數碼支援及服務

憑藉電子化，宏利讓客戶可隨時隨地更有效率及便捷地管理強積金帳戶，以及處理強積金行政工作。



成員網上服務指南



僱主網上服務指南



支援Apple iPhone
(iOS 13或以上)



支援 Android 裝置
(Android 8.0 或以上)



下載「宏利香港」App並登記帳戶，帳戶管理從此更快更易。

由宏利人壽保險(國際)有限公司(於百慕達註冊成立之有限責任公司)刊發。

此刊物只涵蓋本計劃之概覽。

投資帶有風險。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至231號宏利金融中心A座22樓，或致電客戶服務熱線(852) 2108 1188。

