

尊尚 優惠計劃

可享基金管理費特別優惠，
將以紅利單位方式回贈

宏利個人帳戶及
宏利可扣稅自願性供款帳戶



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,而不應只根據本文件作出投資決定。

籌劃退休是一項長遠的投資。
要讓退休歲月輕鬆無憂，您必須
及早籌劃。

宏利的尊尚優惠計劃（「優惠計劃」）
將為您帶來獎賞及助您實踐
退休目標。



宏利環球 精選(強積金)計劃

宏利環球精選(強積金)計劃提供29款涵蓋不同資產類別及市場的成分基金。為迎合不同的投資需要和喜好,您可選擇適合的成分基金來制定自己的強積金投資組合;或選擇「預設投資策略」*。成分基金種類包括:

- 股票基金
- 混合資產基金
- 目標日期退休基金
- 預設投資策略基金
- 債券基金
- 貨幣市場基金
- 保證基金

於宏利的年資越長及資產越多, 可尊享優惠越吸引

此優惠計劃讓您可於宏利環球精選(強積金)計劃下的個人帳戶及可扣稅自願性供款帳戶(分別為「宏利個人帳戶」及「宏利可扣稅自願性供款帳戶」)內就所屬的尊享級別及適用的成分基金,尊享紅利單位回贈率ⁱ高達**每年0.65%**ⁱⁱ。我們會根據您的強積金資產總和ⁱⁱⁱ及宏利強積金年資^{iv},決定您可享有的基金管理費優惠。

此優惠計劃受本單張結尾部分的條款及條件約束。被分配至宏利個人帳戶及/或宏利可扣稅自願性供款帳戶的紅利單位將構成帳戶值的一部份,並會被收取適用於宏利環球精選(強積金)計劃的費用及收費。

* 「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,藉此管理投資風險。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。

i. 有關紅利單位回贈之詳情,請參閱本單張內條款及條件的第2及3項。

ii. 此乃成員於本優惠計劃內可獲得的最高紅利單位回贈率。此紅利單位回贈率的計算是根據以下假設:成員的宏利個人帳戶及/或宏利可扣稅自願性供款帳戶現時的尊享級別為級別 8,並將累算權益投資於適用的成分基金。有關詳情,請參閱表二。

iii. 強積金資產總和指成員於其宏利個人帳戶及/或宏利可扣稅自願性供款帳戶及/或宏利環球精選(強積金)計劃下的供款帳戶(「宏利供款帳戶」)的附屬帳戶(如以下所列)所持有的資產總和。

僱員成員之宏利供款帳戶:(1)附屬帳戶內持有僱員於現職期間作出的僱員強制性及自願性供款所衍生的累算權益及(2)附屬帳戶內持有以往受僱所衍生的累算權益。

1

第一步：根據您的強積金資產總和ⁱⁱⁱ及宏利強積金年資^{iv}，於表一內對照所屬的尊享級別。

表一^v
尊享級別

強積金資產總和 ⁱⁱⁱ (港元)	宏利強積金年資 ^{iv}			
	< 5年	5年至 < 10年	10年至<15年	15年或以上
30,000以下	基本級別	基本級別	級別 1	級別 1
30,000至50,000以下	基本級別	級別 1	級別 1	級別 2
50,000至75,000以下	級別 1	級別 1	級別 2	級別 3
75,000至100,000以下	級別 2	級別 2	級別 3	級別 4
100,000至150,000以下	級別 3	級別 4	級別 5	級別 6
150,000至300,000以下	級別 4	級別 5	級別 6	級別 7
300,000至600,000以下	級別 5	級別 6	級別 7	級別 8
600,000至1,000,000以下	級別 6	級別 7	級別 7	級別 8
1,000,000至2,000,000以下	級別 7	級別 7	級別 8	級別 8
2,000,000或以上	級別 7	級別 8	級別 8	級別 8

iv. 宏利強積金年資是計算截至釐定時，成員透過持有一個或多於一個有效宏利個人帳戶／宏利可扣稅自願性供款帳戶／宏利供款帳戶所得的連續完整年資。由2012年11月1日起（「優惠計劃推出日」），宏利會於每月月底釐定成員的宏利強積金年資。為免生疑問，若釐定宏利強積金年資時，成員沒有持有任何有效宏利個人帳戶／宏利可扣稅自願性供款帳戶／宏利供款帳戶，則沒有任何宏利強積金年資。

根據宏利記錄，如宏利個人帳戶、宏利可扣稅自願性供款帳戶及宏利供款帳戶的結餘維持正數，有關帳戶則被視為有效帳戶。

v. 表一及表二的生效日期為2019年1月1日，即宏利會於2019年1月底及此後每月月底根據表一及表二檢視並釐定成員的資格及其所屬尊享級別。紅利單位回贈ⁱ (如有) 將於緊接的下一月份被分配至合資格帳戶。

2

第二步：根據您的尊享級別，您可於**表二**查看適用成分基金所享有的基金管理費特別優惠（按每年資產淨值計算）。此優惠會以紅利單位方式回贈ⁱ（如有）。所屬尊享級別越高，可享的優惠（如適用）越吸引（即紅利單位回贈越多）。

表二^v
成分基金的基金管理費優惠

成分基金類型	成分基金名稱	基本級別 (基金管理費之現行收費率)	級別1		
股票	宏利MPF恒指ESG基金	0.88%	0.88% (不變)		
	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 宏利MPF歐洲股票基金	1.75%	1.60%		
	宏利MPF中華威力基金	1.90%	1.90% (不變)		
	宏利MPF康健護理基金	1.90%			
	混合資產	宏利MPF進取基金 宏利MPF增長基金	1.75%	1.60%	
		宏利MPF富達增長基金 宏利MPF富達平穩增長基金	1.75%	1.70%	
	宏利MPF退休收益基金 (年滿65歲或以上的成員可享0.99%的基金管理費優惠(按每年資產淨值計算) [^])	1.30%			
目標日期退休基金	宏利MPF 2045 退休基金 宏利MPF 2040 退休基金 宏利MPF 2035 退休基金 宏利MPF 2030 退休基金 宏利MPF 2025 退休基金 宏利MPF智優裕退休基金	0.99%			
	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	0.75%		
		債券	宏利MPF人民幣債券基金 宏利MPF國際債券基金 宏利MPF可持續亞太債券基金 宏利MPF香港債券基金	1.15%	1.10%
	貨幣市場		宏利MPF保守基金	0.75%	
	保證		宏利MPF穩健基金 ^{vi}	1.75%	1.60%
			宏利MPF利息基金 ^{vii} (年滿65歲或以上的成員可享0.99%的基金管理費優惠(按每年資產淨值計算) ^{^^})	1.75%	

[^] 宏利MPF退休收益基金的基金管理費優惠受條款及條件約束，詳情請參閱宏利MPF退休收益基金單張。

^{^^} 宏利MPF利息基金的基金管理費優惠受有關條款及條件約束，詳情請參閱本單張背頁。

vi. 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強制性公積金計劃管理局（「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。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）以分期形式提取時將有特別安排，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。有關保證詳情，請參閱強積金計劃說明書。

尊享級別

級別2	級別3	級別4	級別5	級別6	級別7	級別8
0.88% (不變)	0.88% (不變)	0.88% (不變)	0.88% (不變)	0.85%	0.85%	0.80%
1.45%	1.40%	1.30%	1.25%	1.20%	1.20%	1.10%
1.90% (不變)	1.90% (不變)	1.90% (不變)	1.90% (不變)	1.85%	1.85%	1.80%
1.90% (不變)						
1.45%	1.40%	1.30%	1.25%	1.20%	1.20%	1.10%
1.65%	1.60%	1.55%	1.55%	1.55%	1.55%	1.55%
1.30% (不變)						
0.99% (不變)						
0.75% (不變)						
1.10%	1.05%	1.05%	1.00%	1.00%	0.95%	0.95%
0.75% (不變)						
1.45%	1.40%	1.30%	1.25%	1.20%	1.20%	1.10%
1.75% (不變)						

- vii. 宏利MPF利息基金(「利息基金」)是透過宏利人壽保險(國際)有限公司提供本金保證的非單位化債券基金。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、風險因素包括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。

說明例子一



陳先生已於2003年8月起一直持有一個宏利供款帳戶，並於2012年11月15日另開立了一個宏利個人帳戶，及成功把累算權益由其他強積金服務供應商轉移至此新的宏利個人帳戶：

宏利強積金 帳戶類別	宏利個人帳戶	宏利供款帳戶
---------------	--------	--------

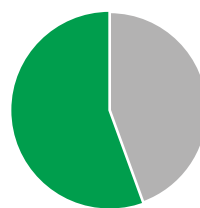
帳戶狀況	有效	有效
------	----	----

於2012年
11月30日之
累算權益

20,000 港元

180,000 港元

附屬帳戶內的累算權益分類：



- 現職工作所衍生的僱員強制性及自願性供款
100,000 港元
- 現職工作所衍生的僱主強制性及自願性供款
80,000 港元
- 以往受僱工作所衍生的供款
0 港元

用以計算強積金資產總和ⁱⁱⁱ的金額：

100,000 港元
(=100,000港元+ 0港元)

於2012年
11月30日之
宏利強積金
年資^{iv}

9年

陳先生於2003年8月開設宏利供款帳戶，其帳戶一直維持有效狀況至釐定宏利強積金年資^{iv}時。因此，其連續完整年資將由2003年8月開始計算，即是9年。

於2012年11月30日，我們釐定陳先生是否符合優惠計劃的資格及其所屬的尊享級別：

強積金資產總和ⁱⁱⁱ：

120,000 港元
(=20,000港元+100,000港元)

宏利強積金年資^{iv}：

9年

所屬的尊享級別（適用於陳先生之宏利個人帳戶）：

級別4

(陳先生之宏利個人帳戶內的每款適用成分基金均可透過紅利單位回贈ⁱ享有尊享級別4的優惠)

說明例子二^{viii}

黃小姐已於2005年3月及2009年10月起分別持有一個宏利供款帳戶及一個宏利個人帳戶：



宏利強積金 帳戶類別	宏利個人帳戶	宏利供款帳戶
---------------	--------	--------

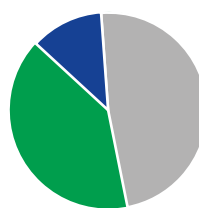
帳戶狀況	有效	有效
------	----	----

於2012年
11月30日之
累算權益

60,000 港元

250,000 港元

附屬帳戶內的累算權益分類：



- 現職工作所衍生的
僱員強制性及自願性供款
100,000 港元
- 現職工作所衍生的
僱主強制性及自願性供款
120,000 港元
- 以往受僱工作所衍生的
供款
30,000 港元

用以計算強積金資產總和ⁱⁱⁱ的金額：

130,000 港元

(=100,000港元+ 30,000港元)

於2012年
11月30日之
宏利強積金
年資^{iv}

7年

黃小姐於2005年3月開設宏利供款帳戶，其帳戶一直維持有效狀況至釐定宏利強積金年資^{iv}時。因此，其連續完整年資將由2005年3月開始計算，即是7年。

於2012年11月30日，我們釐定黃小姐是否符合優惠計劃的資格及其所屬的尊享級別：

強積金資產總和ⁱⁱⁱ：

190,000 港元

(=60,000港元+130,000港元)

宏利強積金年資^{iv}：

7年

所屬的尊享級別(適用於
黃小姐之宏利個人帳戶)：

級別5

(黃小姐之宏利個人帳戶內的每款適用成分基金均可透過紅利單位回贈ⁱ享有尊享級別5的優惠)

viii. 此例子旨在說明若其中一個有效帳戶給終止，宏利將如何決定成員的宏利強積金年資^{iv}。為精簡說明，上述宏利個人帳戶及宏利供款帳戶中截至2012年11月30日、2012年12月31日及2019年9月30日的累算權益均被假設為不變。

說明例子二^{viii} (續)

黃小姐其後離職。為了更有效管理其強積金，她於2012年12月10日選擇把其宏利供款帳戶內合共250,000港元的累算權益轉移至其現有之宏利個人帳戶：



宏利強積金 帳戶類別	宏利個人帳戶	宏利可扣稅自願性 供款帳戶
帳戶狀況	有效	終止
於2012年 12月31日之 累算權益	310,000 港元 (=60,000港元+ 250,000港元)	0 港元
於2012年 12月31日之 宏利強積金 年資 ^{iv}	7年 雖然黃小姐的宏利供款帳戶已被終止，但由於黃小姐仍然持有有效的宏利個人帳戶，所以她與宏利的強積金關係並沒有中斷。因此，我們將繼續由2005年3月起計算她的連續完整年資，即7年作為其宏利強積金年資 ^{iv} 。	

於2012年12月31日，我們釐定黃小姐是否符合優惠計劃的資格及其所屬的尊享級別：

強積金資產總和ⁱⁱⁱ：**310,000 港元**

宏利強積金年資^{iv}：**7年**

所屬的尊享級別
(適用於黃小姐之
宏利個人帳戶)：**級別6**

(黃小姐之宏利個人帳戶內的每款適用成分基金均可透過紅利單位回贈ⁱ享有尊享級別6的優惠)

若黃小姐一直持有有效的宏利個人帳戶至2013年3月31日，黃小姐的宏利強積金年資^{iv}將會是8年。

黃小姐希望為退休生活作更好的準備，所以在2019年9月16日開立了一個宏利可扣稅自願性供款帳戶並一筆過存入60,000港元供款。

宏利強積金 帳戶類別	宏利個人帳戶	宏利可扣稅自願性 供款帳戶
帳戶狀況	有效	有效
於2019年 9月30日之 累算權益	310,000 港元	60,000 港元
於2019年 9月30日之 宏利強積金 年資 ^{iv}	14年 黃小姐的宏利個人帳戶於釐定宏利強積金年資時仍然維持有效。因此，其連續完整年資將由2005年3月開始計算，即14年。	

於2019年9月30日，我們釐定黃小姐是否符合優惠計劃的資格及其所屬的尊享級別：

強積金資產總和ⁱⁱⁱ：**370,000 港元**

宏利強積金年資^{iv}：**14年**


所屬的尊享級別
(適用於黃小姐之
宏利個人帳戶及
宏利可扣稅自願性
供款帳戶)：

級別7

(黃小姐之宏利個人帳戶及宏利可扣稅自願性供款帳戶內的每款適用成分基金均可透過紅利單位回贈ⁱ享有尊享級別7的優惠)

宏利重視旗下每一位強積金成員，並期望以此優惠計劃，助您於退休策劃旅程中籌謀更多。**您選您人生，與宏利共同體驗此尊尚優惠！**

現在就聯絡您的宏利強積金中介人或瀏覽我們的網站

 (852) 2108 1388

 manulife.com.hk

條款及條件：

1. 此優惠計劃適用於宏利環球精選(強積金)計劃的個人帳戶及可扣稅自願性供款帳戶成員。若要享有由宏利贊助的優惠計劃下所提供的特定尊享級別,成員的強積金資產總和必須符合表一所列強積金資產總和的指定所屬範圍,而其宏利強積金年資亦須符合在表一所列宏利強積金年資的指定所屬範圍。當符合上述條件後,成員便可根據表二所列之所屬尊享級別於其宏利個人帳戶及/或宏利可扣稅自願性供款帳戶內享有基金管理費優惠。宏利會由優惠計劃推出日起,於每月月底檢視並釐定成員的資格及其所屬尊享級別。
2. 每款適用成分基金所獲得的紅利單位回贈率(「回贈率」)相等於該成分基金的基金管理費之現行收費率減去表二所列相應成分基金的基金管理費優惠。每款適用成分基金的回贈率或會不同。
3. 宏利會於每月月底計算紅利單位。成員的宏利個人帳戶及/或宏利可扣稅自願性供款帳戶內每款適用成分基金所獲得的紅利單位回贈金額(「回贈金額」)相等於相關帳戶內該成分基金持有的單位於該月之平均價值,乘以適用回贈率的十二分之一。當中平均價值相等於成員的相關帳戶於該成分基金持有的單位於月初及月底價值的平均值。適用成分基金的回贈金額(如有)會被分配至成員的相關帳戶內相應的強制性及/或自願性附屬帳戶,並會於緊接的下一個月份的首七個工作天內買入該成分基金的基金單位。
4. 每位成員只可於宏利環球精選(強積金)計劃下開立一個宏利個人帳戶及一個宏利可扣稅自願性供款帳戶。在決定其所屬尊享級別後,宏利將會根據上述第(2)和(3)項所列的計算方法,按該回贈率計算於宏利個人帳戶及/或宏利可扣稅自願性供款帳戶內每款適用成分基金所獲得的回贈金額。
5. 若宏利個人帳戶或宏利可扣稅自願性供款帳戶於本優惠計劃分配每月紅利單位前已被終止,該已被終止的帳戶將不會獲發任何未分配的紅利單位。
6. 若成分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,將適用於宏利個人帳戶及宏利可扣稅自願性供款帳戶成員可享有的基金管理費優惠(如表二所列)維持不變。換言之,屆時適用成分基金所獲得的回贈率會作出相應調整,以令基金管理費優惠維持不變。

以下第7-9項僅適用於宏利MPF利息基金(為年滿65歲或以上的成員提供基金管理費優惠)

7. 宏利會於每月月底計算紅利回贈。宏利MPF利息基金(「利息基金」)的紅利回贈金額(「回贈金額」)相等於成員的帳戶內利息基金於該月之平均結餘,乘以紅利回贈率(即每年0.76%)的十二分之一。當中平均結餘相等於成員的帳戶的利息基金於月初及月底結餘的平均值。回贈金額會於緊接的下一個月份的首七個工作天內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。
8. 若成員的帳戶於分配每月紅利回贈前已被終止,該已被終止的帳戶將不會獲發任何未分配的紅利回贈。
9. 若利息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(即每年0.99%)維持不變。換言之,屆時利息基金的紅利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。
10. 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(包括任何其後補件)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。
11. **宏利可在給予一個月預先通知的情況下,變更或取消本單張內的優惠計劃,並對此有絕對酌情權。該等通知將透過宏利所選的客戶溝通渠道發送,包括但不限於以宏利網站知會客戶。**
12. **宏利保留對任何涉及有關資格和優惠計劃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。

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。

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。