

## 宏利環球精選(強積金)計劃 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。



## Manulife 宏利

### 整合強積金到 宏利MPF\*個人帳戶

可享  
高達

**88,000 港元**

特別一次性紅利單位回贈

立即轉到宏利MPF\*  
推廣有效期至2024年6月30日

條款及細則適用

[manulife.com.hk/mpf](http://manulife.com.hk/mpf)

\* 只適用於宏利環球精選(強積金)計劃，  
詳情請參閱條款及條件

## 簡便快捷轉移您的 累算權益到宏利MPF



掃描此二維碼網上申請



瀏覽 [Buysimple.hk/pa](https://Buysimple.hk/pa)



與渣打銀行強積金顧問聯絡



## 整合強積金到宏利，可享高達88,000港元 特別一次性紅利單位回贈<sup>3</sup>

由2024年5月1日至2024年6月30日<sup>1</sup>，客戶<sup>2</sup>申請將不少於150,000港元金額之強積金個人帳戶累算權益（「累算權益」）由其他強積金服務提供者轉移至宏利環球精選（強積金）計劃下設立的宏利個人帳戶，並於2024年8月15日或之前成功完成轉移，可享高達88,000港元金額的特別一次性紅利單位回贈。

轉入累算權益總金額越高，可享的紅利單位回贈越多。

轉入累算權益總金額	特別一次性紅利單位 回贈禮遇
150,000港元至500,000港元以下	800港元
500,000港元至1,000,000港元以下	2,800港元
1,000,000港元至2,000,000港元以下	8,800港元
2,000,000港元至5,000,000港元以下	18,800港元
5,000,000港元或以上	88,000港元

條款及細則適用

### 為何選擇宏利

宏利在香港擁有88年的退休金管理經驗，並在全球擁有強大的退休管理業績足跡。作為全港No.1的強積金服務供應商<sup>#</sup>，我們的全方位基金平台提供多元化的投資選擇，以滿足您的退休目標。

#### 88年

##### 在香港管理 退休金經驗

照顧您退休前後的需要

#### 全港No.1

##### 強積金 服務供應商<sup>#</sup>

值得信賴的退休  
旅程夥伴

#### 香港人之選<sup>^</sup>

##### 連續六年榮獲《積金評級》 頒發「香港人之選<sup>^</sup>」大獎

我們始終把您的需要放在第一

<sup>#</sup> 資料來源：截至2024年3月31日的《Mercer強積金市場佔有率報告》，由 Mercer (香港) 有限公司，按強積金計劃保薦人的強積金管理資產計算在強積金市場的佔有率。

<sup>^</sup> 資料來源：積金評級有限公司。詳情請瀏覽 <https://www.mpfratings.com.hk/zh/ratings-and-awards/>。

## 條款及細則

1. 客戶遞交由其他強積金服務提供者轉入宏利環球精選(強積金)計劃下設立之宏利個人帳戶(「合資格戶口」)之強積金個人帳戶累算權益(「累算權益」)轉移申請必需於優惠推廣期期間,即2024年5月1日至2024年6月30日,包括首尾兩日(「推廣期」),並於2024年8月15日(「核實紀錄日」)或之前完成累算權益轉移以有資格獲得特別一次性紅利單位回贈禮遇(「禮遇」)。
2. A. 客戶於推廣期前並未開立合資格戶口在推廣期內符合以下的所有要求的合資格客戶(「合資格客戶」)將有資格獲得禮遇:
  - i. 成功設立合資格戶口;
  - ii. 於推廣期內遞交已妥當完成之累算權益轉移申請,並成功由宏利收取;及
  - iii. 並於核實紀錄日或之前成功將不少於150,000港元金額之累算權益由其他強積金服務提供者成功轉移至該合資格戶口。B. 客戶於推廣期前已開立合資格戶口,並符合以下的所有要求將有資格獲得禮遇:
  - i. 於推廣期內遞交已妥當完成之累算權益轉移申請,並成功由宏利收取;及
  - ii. 並於核實紀錄日或之前成功將不少於150,000港元金額之累算權益由其他強積金服務提供者成功轉移至該合資格戶口內。
3. 合資格客戶於合資格戶口的轉入累算權益總金額將決定其所獲的特別一次性紅利單位回贈金額(「回贈金額」),並如以下回贈金額列表所示。有關之回贈金額將作為自願性供款並存入合資格戶口內的宏利MPF利息基金,當中分配機制如下。
  - i. 若合資格客戶轉入其合資格戶口之轉入累算權益金額為150,000港元金額至500,000港元金額以下,所獲贈之回贈將於2024年12月31日或之前一次性存入有關之合資格戶口內;
  - ii. 若合資格客戶轉入其合資格戶口之轉入累算權益金額為500,000港元金額或以上至2,000,000港元金額以下所獲贈之回贈將分為兩等分,分別於2024年12月31日及2025年12月31日或之前存入有關之合資格戶口內。
  - iii. 若合資格客戶轉入其合資格戶口之轉入累算權益金額為2,000,000或以上,所獲贈之回贈將分為五等分,分別於2024年12月31日、2025年12月31日、2026年12月31日、2027年12月31日及2028年12月31日或之前存入有關之合資格戶口內。

### 回贈金額列表

轉入累算權益總金額 (港元)	回贈金額 (港元)	回贈金額存入安排
150,000至500,000以下	<b>800</b>	將於2024年12月31日或之前一次性存入
500,000至1,000,000以下	<b>2,800</b>	將分為兩等分,分別於2024年12月31日及2025年12月31日或之前存入
1,000,000至2,000,000以下	<b>8,800</b>	
2,000,000至5,000,000以下	<b>18,800</b>	將分為五等分,分別於2024年12月31日、2025年12月31日、2026年12月31日、2027年12月31日及2028年12月31日或之前存入
5,000,000或以上	<b>88,000</b>	

4. 合資格客戶將根據其於宏利記錄中電子結單及電子通知服務的選項,將於2025年2月前獲電郵或書面通知有意回贈金額已成功存入。存入合資格戶口之回贈金額將構成帳戶值的一部份,並會被收取適用於客戶成功於宏利環球精選(強積金)計劃的費用及收費。
5. 每位合資格客戶只可透過其合資格戶口獲得禮遇一次。宏利將以該合資格戶口於核實紀錄日或之前的轉入累算權益總金額以決定回贈金額。累算權益於成功轉移至合資格戶口後,該累算權益須於合資格戶口內持有至存入回贈金額,如合資格客戶的合資格戶口於特別一次性紅利單位分配前已被取消/終止,或合資格戶口內任何資產已被轉出/提取,合資格客戶則不獲資格獲得任何禮遇。
6. 於2024年5月1日當日起向有關合資格戶口進行部分提取、提取、轉出和/或終止之合資格客戶將不獲禮遇資格。
7. 合資格客戶遞交由宏利環球精選(強積金)計劃、宏利退休精選(強積金)計劃或宏利公積金計劃之累算權益轉移將不獲禮遇資格。
8. 只要參加本禮遇,即表示客戶同意遵守條款及細則及宏利的「收集個人資料聲明」,亦同意接收有關禮遇資訊及相關安排。有關宏利的私隱政策聲明及收集個人資料聲明,請參閱<https://www.manulife.com.hk/zh-hk/individual/privacy-policy.html>。宏利特此通知客戶,其個人資料會被收集並用作本禮遇的用途,當中包括但不限於本禮遇的行政用途、開戶、累算權益轉移、回贈金額存入、核實身份及就上述事宜聯絡客戶等。

客戶可以就是次禮遇選擇自願提供其個人資料與否,但倘若客戶未能提供其個人資料將導致宏利無法識別參加者為合資格客戶,因而無法為參與禮遇。宏利保留就此禮遇聯絡客戶的權利,不論客戶是否同意直接促銷,詳情可見宏利的「收集個人資料聲明」。
9. 宏利並不負責核實合資格客戶所提供的電郵地址及/或電話號碼的真確性。合資格客戶必須準確及清楚地填寫個人資料並保證所提供的一切登記資料均絕對真實、準確及完整。如合資格客戶提供的資料不真實、不準確或不完整,宏利有權撤銷合資格客戶獲取回贈金額之資格。任何重複、錯誤或不完整的資料將被視作無效。若合資格客戶因其提供之資料不實或不正確,導致合資格客戶無法收到相關回贈金額,宏利恕不負責。
10. 宏利毋須就任何因電腦或網絡故障等技術問題而引致合資格客戶所遞交的資料出現傳遞延誤、遺失、錯漏或無法辨識等情況負上任何責任。所有與此禮遇相關之日期及時間均以宏利的系統紀錄為準。
11. 宏利擁有唯一及絕對的酌情決定權根據條款及細則的相關條款決定一個人是否有資格參與禮遇。如果宏利在任何時間(無論是在推廣期間或之後)發現任何人未能遵守條款及細則,宏利有權取消該人參與禮遇和獲取回贈金額的資格。

12. 宏利有權修改、延長或取消禮遇，恕不另行通知。
13. 宏利保留隨時修訂以上條款及細則，及決定合資格客戶得到禮遇之絕對權利而毋須事先通知。如對禮遇資格及權利有任何爭議，宏利將保留最終決定權。
14. 此條款及細則受香港特別行政區之法律規管及按其詮釋。如對條款及細則有任何爭議，應受香港法院的專屬管轄。
15. 任何一方非此禮遇的個人或公司均不可享有香港法律《合約（第三方權利）條例》（第623章）下之任何權利，及不可享有於香港強制執行此禮遇的任何條款或從中受益。
16. 此條款及細則之中英文版之內容如有歧義，概以英文版為準。

#### **重要提示**

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及主要計劃資料文件。

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](http://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。

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。