

宏利環球精選（強積金）計劃（「該計劃」） 該計劃成分基金的變更 常見問題

該計劃將由各生效日期起作出以下的變更（合稱「變更」）：

- 宏利MPF保守基金（「保守基金」）核准匯集投資基金「核准基金」結構變更；
- 該計劃部分成分基金減少層次的安排（「減少層次安排」）；及
- 委任投資經理。

1. 各變更的生效日期是什麼？

變更	受影響成分基金	生效日期	
		第一個生效日 (2022年10月 13日)	第二個生效日 (2022年10月 20日)
保守基金核准基金結構變更	保守基金	✓	
減少層次安排	所有成分基金（保證基金及保守基金除外）		✓
委任投資經理	保守基金	✓	
	所有其它成分基金		✓

2. 什麼是保守基金核准基金結構變更及其主要改變？

保守基金將不再投資於現有的首層核准基金（即宏利保守單位信託基金），而將投資於由宏利投資管理（香港）有限公司（「MIMHK」）所管理的現有次層傘子單位信託基金下所設立的新核准基金。新核准基金的投資目標及策略將與現有首層核准基金相同。

在保守基金核准基金結構變更完成後，保守基金將不再投資於現有的首層核准基金。

3. 什麼是減少層次安排及其主要改變？

減少層次安排的範圍涵蓋該計劃的所有成分基金（宏利MPF利息基金和宏利MPF穩健基金（合稱「**保證基金**」）及保守基金除外⁽¹⁾）（各稱為「**減層後成分基金**」）。

現時，每一減層後成分基金均為一個聯接基金，並投資於由MIMHK管理的首層核准基金。而首層核准基金則為一個聯接基金，以投資於單一的次層核准基金或緊貼指數集體投資計劃，或為一個投資組合管理基金，以投資於兩個或多個次層核准基金及（如適用）緊貼指數集體投資計劃。次層核准基金由MIMHK或第三方投資經理管理。減少層次安排將簡化該計劃有關成分基金的基金結構，從而每一減層後成分基金將直接投資於次層核准基金及/或（如適用）緊貼指數集體投資計劃。而現有次層核准基金的投資目標及策略不會因減少層次安排而受到影響。

在完成減少層次安排後，減層後成分基金將不會再投資於現有的首層核准基金。

註⁽¹⁾：保證基金的基金結構將保持不變，並不會因減少層次安排而受到影響。保守基金現時採用兩層結構，並在實施上文 Q2 所述變更後仍將繼續採用該等結構。

4. 委任投資經理將有什麼安排？

目前，在成分基金層面並無委任任何投資經理。MIMHK將會分兩個階段被委任為所有成分基金的投資經理：

- (i) 自**第一個生效日**（見上文 Q1）起被委任為保守基金的投資經理；及
- (ii) 自**第二個生效日**（見上文 Q1）起被委任為減層後成分基金及保證基金的投資經理。

相應地，將重新調整有關成分基金的投資管理費，而該等成分基金的總管理費則維持不變，故對成員並無影響。本質上而言，投資管理費將於成分基金層面收取。重新調整將有助於予以MIMHK備有足夠的資源及更大的靈活性，以履行其作為成分基金層面投資經理的義務。

5. 為何宏利決定實施變更？

變更旨在簡化及精簡該計劃的基金結構並加強新委任之單一投資經理在成分基金層面實施的投資監控措施的一致性及統一性。

6. 如果成員希望在變更的生效日期提交要求，該怎麼辦？

成員可繼續提交其要求，如基金轉換指示、投資授權變更以及轉入及/或轉出指示，任何該等要求將透過正常業務方式處理。

7. 成分基金的交易及估值會否因變更而暫停？

成分基金的交易及估值將無須因變更而暫停。

8. 成員是否需要承擔因變更而招致的交易費用？

不需要。成員不需承擔因變更而招致的收取買賣差價或其他交易費用。

9. 參與僱主及成員是否需要承擔因變更而招致的費用及開支？

不需要。宏利集團將承擔與變更有關的所有費用及開支，參與僱主及成員無需承擔該等費用。

10. 變更會否對該計劃及成員的利益造成負面影響？

我們認為變更將不會對該計劃或成員的利益造成任何不利影響。變更不會導致上述受影響成分基金的投資目標及策略產生重大變化。我們亦確認，成員利益將得到充分保護，並且不會因變更而受到損害。

11. 變更會否導致受影響成分基金的總管理費增加？

不會。受影響成分基金的總管理費將維持不變。

12. 參與僱主及成員需要採取什麼行動以使變生效？

參與僱主及成員無需為實施變更而採取任何行動。

13. 參與僱主及成員如何獲得有關這些變更的更多資訊？

有關變更的更多詳細資料，參與僱主及成員可參閱日期均為2022年5月13日的通告及該計劃的強積金計劃說明書之第二補件，有關文件載於本公司網站www.manulife.com.hk。

此外，成員亦可致電我們的客戶服務熱線 2108 1388，而參與僱主則可致電 2108 1234。

由宏利公積金信託有限公司刊發