

宏利環球精選（強積金）計劃 宏利 MPF 2020 退休基金之屆滿及終止 常見問題

1. 終止宏利 MPF 2020 退休基金（「終止基金」）的重點是甚麼？

根據強積金計劃說明書第 3.4.24 條，宏利 MPF 2020 退休基金（「2020 退休基金」）的屆滿日期為 2021 年 1 月 4 日，並將相應地於 2021 年 1 月 4 日終止。2020 退休基金的贖回款項將轉移至並用作認購宏利 MPF 智優裕退休基金（「智優裕退休基金」）的單位。2020 退休基金及智優裕退休基金的基金管理費水平乃相同，即基金每年資產淨值的 0.99%。

2. 將於何時終止基金？

終止 2020 退休基金的生效日期為 2021 年 1 月 4 日。

3. 待終止 2020 退休基金的資產將如何處理？

待終止 2020 退休基金的所有單位將會被贖回，而贖回款項將用作認購智優裕退休基金的單位。

4. 為何終止基金？有甚麼好處？

2020 退休基金設有屆滿日期，當到達屆滿日期時，即 2021 年 1 月 4 日，便應予以終止，而贖回款項將轉換至並用作認購智優裕退休基金的單位。智優裕退休基金是一項已屆滿的退休基金，為投資於任何其他退休基金的累算權益，於其屆滿時轉換至智優裕退休基金而設，從而於退休基金屆滿時合併其資產至智優裕退休基金作投資。

5. 終止基金後，共有多少項成分基金？

在完成終止 2020 退休基金後，宏利環球精選（強積金）計劃下將有 29 項成分基金。

6. 是次終止基金會否影響我的累算權益及帳戶結餘？

我們將與所有服務提供商緊密合作，例如基礎基金的投資經理和受託人及計劃管理人，以確保為過渡作出適當的安排，並將成員的累算權益由 2020 退休基金順利轉移至智優裕退休基金。

成員帳戶內的 2020 退休基金的單位將會於 2021 年 1 月 4 日被贖回，而贖回款項將於同日用作認購智優裕退休基金的單位。詳情請參閱日期為 2020 年 9 月 25 日的「致宏利環球精選（強積金）計劃參與僱主及計劃成員的通知」。

贖回 2020 退休基金的單位並繼而認購智優裕退休基金的單位將不會有任何買賣差價或其他交易成本。

我們預期終止 2020 退休基金不會導致成員的累算權益有任何虧損。然而，若發生任何不幸事件（我們控制範圍以外的情況除外），導致成員的累算權益因是次終止基金而有任何虧損，我們將會就所引致的虧損作出補償。

7. 如何進行轉移 2020 退休基金的累算權益？

於 2021 年 1 月 4 日，所有 2020 退休基金的單位將會被贖回，而贖回款項將於同日用作認購智優裕退休基金的單位。詳情請參閱日期為 2020 年 9 月 25 日的「致宏利環球精選（強積金）計劃參與僱主及計劃成員的通知」。

確認書將於 2021 年 1 月 4 日後的一個月內發給受影響的成員。

8. 交易會否因終止基金而暫停？

為促使終止 2020 退休基金，2020 退休基金將於 2020 年 12 月 23 日至 2021 年 1 月 4 日期間（首尾兩日包括在內）停止認購單位，而於 2020 年 12 月 31 日至 2021 年 1 月 4 日期間（首尾兩日包括在內）停止贖回單位。

然而，於停止交易期間，釐定 2020 退休基金的資產淨值仍會繼續並且不受影響。

有關過渡安排時所收到或處理涉及 2020 退休基金各類指示的截止時間，請參閱以下第 13 題或日期為 2020 年 9 月 25 日之「致宏利環球精選（強積金）計劃參與僱主及計劃成員的通知」。

9. 基金管理費會否因終止基金而有所變動？

不會。2020 退休基金及智優裕退休基金的基金管理費水平乃相同，即基金每年資產淨值的 0.99%。

10. 在終止基金期間，成員網上服務或互動話音系統會否維持服務？

指示類別	成員網上服務	互動話音系統
更改未來供款投資指示	於 2020 年 12 月 21 日香港時間下午 4 時後，將不能選擇投資於 2020 退休基金。	
指定基金轉換	於 2020 年 12 月 22 日香港時間下午 4 時後，將不能選擇轉入 2020 退休基金。 於 2020 年 12 月 30 日香港時間下午 4 時後，將不能選擇轉出 2020 退休基金。	
單次投資組合重組	於 2020 年 12 月 22 日香港時間下午 4 時後，將不能把投資組合重組至 2020 退休基金。 於 2020 年 12 月 30 日香港時間下午 4 時後，持有 2020 退休基金單位的成員帳戶將不能進行單次投資組合重組指示，直至轉移已完成。	不適用

11. 我需要就終止基金支付任何額外費用或收費嗎？

不需要。宏利集團將會承擔是次終止基金的所有成本。

12. 我現時使用的表格是否需要更換？

需要。新版本的申請／參加表格及投資指示表格（已刪除 2020 退休基金），將分別於 2020 年 12 月 1 日及 2020 年 12 月 22 日起於我們的網站 www.manulife.com.hk 及其他渠道供索取。

13. 我需要注意任何特別行政安排嗎？

下列說明於各截止時間前後收到或處理涉及 2020 退休基金的指示之安排：

指示類別	截止時間或之前	截止時間後
認購要求：		
供款或轉入款項以投資於 2020 退休基金	於 2020 年 12 月 21 日或之前辦妥的供款或轉入款項將如常處理。	於 2020 年 12 月 21 日後所處理的供款或轉入款項，將被視為關於智優裕退休基金的指示而處理。
投資指示：		
更改未來供款投資指示以投資於 2020 退休基金	於 2020 年 12 月 21 日香港時間下午 4 時或之前收到的相關指示將如常處理。	於 2020 年 12 月 21 日香港時間下午 4 時後及 2021 年 1 月 4 日香港時間下午 4 時或之前收到的相關指示，將被視為關於智優裕退休基金的指示而處理。 之後收到的更改供款投資指示的要求將不獲受理，而成員帳戶當時的投資指示將會繼續適用。
基金轉換以轉入 2020 退休基金	於 2020 年 12 月 22 日香港時間下午 4 時或之前收到的相關指示將如常處理。	於 2020 年 12 月 22 日香港時間下午 4 時後及 2021 年 1 月 4 日香港時間下午 4 時或之前收到的相關指示，將被視為關於智優裕退休基金的指示而處理。 之後收到的相關指示將被視為無效並不獲受理。
基金轉換以轉出 2020 退休基金	於 2020 年 12 月 30 日香港時間下午 4 時或之前收到的相關指示將如常處理。	於 2020 年 12 月 30 日香港時間下午 4 時後收到的相關指示將被視為無效並不獲受理。
單次投資組合重組（只在成員網上服務提供）以轉入 2020 退休基金	於 2020 年 12 月 22 日香港時間下午 4 時或之前收到的相關指示將如常處理。	成員網上服務不再接受此類指示，因此不適用。
單次投資組合重組（只在成員網上服務提供）以轉出 2020 退休基金	於 2020 年 12 月 30 日香港時間下午 4 時或之前收到的相關指示將如常處理。	成員網上服務不再接受此類指示，因此不適用。

指示類別	截止時間或之前	截止時間後
贖回要求：		
涉及 2020 退休基金的提取申索及轉出權益	於 2020 年 12 月 30 日或之前辦妥的相關指示將如常處理。	於 2020 年 12 月 30 日後及 2021 年 1 月 4 日或之前處理的相關指示，將於 2021 年 1 月 5 日或之後處理。然而，倘若該相關指示與提取僱員成員歸因於非定期自願性供款之累算權益或提取自選退休供款中的 2020 退休基金的單位有關，於停止贖回前未能生效的贖回將不會再行處理。 於 2021 年 1 月 4 日後處理指定提取 2020 退休基金的相關指示，將被視為無效並不獲受理。
成員登記：		
投資於 2020 退休基金的新投資指示	於 2020 年 12 月 21 日或之前處理的相關指示將如常處理。	於 2020 年 12 月 21 日後及 2021 年 1 月 4 日或之前處理的相關指示，將被視為關於智優裕退休基金的指示而處理。 於 2021 年 1 月 4 日後處理的相關指示，將被視為關於預設投資策略的指示而處理。有關預設投資策略的詳情，請參閱強積金計劃說明書第 3.3 條。 不論何種情況，相關成員將獲通知。

14. 若我現行的投資指示有選擇投資於 2020 退休基金，是否需要採取任何行動？

如成員的投資指示有投資於 2020 退休基金，而不欲把未來供款及／或轉入款項投資於智優裕退休基金，便應給予指示以更改其投資指示至其他成分基金。受託人須於 2020 年 12 月 21 日香港時間下午 4 時或之前收到有關指示。成員可於 www.manulife.com.hk 經成員網上服務、致電 (852) 2108 1313 透過互動話音系統或以書面方式遞交有關指示。

15. 若成員於上述截止時間前未有給予指示以更改其投資指示，未來供款及／或轉入款項將會如何投資？

如我們於上述截止時間前沒有收到成員更改其投資指示的指示，其投資指示將於之後自動被更新，2020 退休基金的分配百分比將會被智優裕退休基金以相同分配百分比取代。確認書將於 2020 年 12 月 22 日後的 10 個營業日內發給受影響的成員。

儘管有以上安排，成員如不欲把未來供款及／或轉入款項投資於智優裕退休基金，亦可於之後任何時間給予指示以更改其投資指示。

16. 若我目前投資於 2020 退休基金，是否需要採取任何行動？

如成員持有 2020 退休基金的單位，而不欲把累算權益轉移至並投資於智優裕退休基金，便應給予指示以轉換其 2020 退休基金的單位至其他成分基金。受託人須於 2020 年 12 月 30 日香港時間下午 4 時或之前收到有關指示。成員可於 www.manulife.com.hk 經成員網上服務、致電(852) 2108 1313 透過互動話音系統或以書面方式遞交有關指示。

17. 我可怎樣了解更多有關終止基金的詳情？

我們將於終止日期前三個月，向投資於 2020 退休基金的成員發出通知。該通知亦將提供予在這三個月通知期內參與計劃的新成員。成員亦可透過我們的網站 www.manulife.com.hk 查閱通知。

參與僱主及自僱人士適用

18. 終止基金會否影響我的供款支付安排？

不會。終止基金不會影響供款支付安排。

19. 終止基金會否影響僱員的定期供款？

定期供款不會受影響，僱主可如常為僱員遞交供款。

20. 僱員怎樣知悉有關終止基金事宜？

我們將於終止日期前三個月，向投資於 2020 退休基金的成員發出通知。該通知亦將提供予在這三個月通知期內參與計劃的新成員。成員亦可透過我們的網站 www.manulife.com.hk 查閱通知。

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