2025年5月9日

本文件乃屬重要文件，務請即時細閱。本通告乃參考宏利環球精選（強積金）計劃（「**本計劃**」）之銷售文件，旨在提供本計劃銷售文件所作變更概要，以供參考。閣下應參閱本計劃銷售文件，以了解本計劃的詳情。本通告所使用但沒有定義的詞語與強積金計劃說明書所載之相應定義詞語具有相同涵義。閣下如對本文件內容有任何疑問，應諮詢獨立專業意見。宏利公積金信託有限公司（「**受託人**」）對本文件於刊發日期所載資料的準確性負責。

致宏利環球精選（強積金）計劃參與僱主及計劃成員的通告

為增強本計劃之特色，我們將實施以下關鍵變更（「**變更**」）。本部分概述了本通告主體部分中闡述的本計劃的變更及其影響。

變更

以下關鍵變更將自 2025 年 10 月 2 日（「**生效日**」）生效：

- (a) **延長退休基金（宏利 MPF 智優裕退休基金除外）（「受影響退休基金」）的適用屆滿日期（「退休基金變更」）：**目前，每個受影響退休基金（即宏利 MPF 2025 退休基金、宏利 MPF 2030 退休基金、宏利 MPF 2035 退休基金、宏利 MPF 2040 退休基金及宏利 MPF 2045 退休基金）的目標屆滿年為有關受影響退休基金名稱所指的年份（例如宏利 MPF 2025 退休基金的目标年份為 2025 年）。在退休基金變更後，受託人可決定將有關受影響退休基金的目标屆滿年定為目标年份隨後五年內的任何一年。詳情請參閱下文第 1 節。
- (b) **修改某些成分基金的投資政策以允許緊貼指數集體投資計劃的投資：**以下成分基金（「**轉型成分基金**」）的投資政策聲明將作修改，以允許它們投資於緊貼指數集體投資計劃（「**投資組合管理基金變更**」）：
- (i) 宏利 MPF 北美股票基金
 - (ii) 宏利 MPF 香港股票基金
 - (iii) 宏利 MPF 中華威力基金
 - (iv) 宏利 MPF 康健護理基金
 - (v) 宏利 MPF 亞太股票基金

在投資組合管理基金變更後，除現有的風險因素外，轉型成分基金將受與緊貼指數集體投資計劃有關的風險因素影響。儘管如此，投資組合管理基金變更不會導致轉型成分基金的整體風險水平有所改變。

詳情請參閱下文第 2 節。

- (c) **雜項變更：**

受託人因改變成分基金的投資政策而須向成員發出的通知將由三個月的通知期縮短至最少一個月，除非積金局及/或證監會要求較長（但不超於三個月）的通知期。詳情請參閱下文第 3 節。

影響

- (d) 受託人認為變更將不會對本計劃或參與僱主及成員的利益產生任何不利影響。受託人亦確認變更不會導致受影響退休基金及轉型成分基金（「**受影響基金**」）的運作或管理方式有任何重大改變。

- (e) 受託人亦確認參與僱主及成員的利益將得到充分保護，並且不會因變更而受到損害。宏利集團將承擔與變更有關的所有費用，參與僱主及成員無需承擔該等費用。詳情請參閱下文第 4 節。

參與僱主及成員需要採取的行動

- (f) 參與僱主及成員無需為實施變更而採取任何的行動。
- (g) 雖然受託人認為變更將不會對參與僱主及成員產生不利影響，但投資於受影響基金的成員如不希望被變更所牽涉，可以更改有關新的供款及轉入款項的供款投資指示，及/或將其投資轉換至其他成分基金及/或預設投資策略。詳情參閱下文第 5 節。

閣下如對變更有任何疑問，成員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。

1. 退休基金變更

受託人留意到就本計劃成員的人口結構而言，成員的退休年齡有延遲的趨勢。自生效日起，受託人將會有靈活度決定每個受影響退休基金的屆滿日期，允許受託人選擇有關目標屆滿年隨後五年內任何一年的最後一個營業日。受託人可在考慮到成員利益的情況下，策略性地選擇最合適的年份以盡量配合成員的退休年齡作屆滿。變更的詳情如下：

生效日之前	在生效日及之後
相關受影響退休基金的屆滿日期為： (i) 二零二五年、二零三零年、二零三五年、二零四零年或二零四五年（視情況，以受影響退休基金的名稱而定）的 最後一個營業日 （「 適用目標年份 」），或若受託人因任何原因合理認為以適用目標年份的最後一個營業日作為屆滿日期是不可行，則 下一個營業日 ；或 (ii) 經積金局核准的其他日期。	相關受影響退休基金的屆滿日期為： (i) 如受託人所決定，適用目標年份或 隨後五年內任何一年的最後一個營業日 ，或若受託人因任何原因合理認為以適用年份的最後一個營業日作為屆滿日期是不可行，則 下一個營業日 ；或 (ii) 經積金局核准的其他日期。

儘管屆滿日期有所改變，由適用目標年份結束至新的屆滿日期期間，股票與定息的目標分配預期不會大幅偏離預設的資產分配軌道公式，除非宏利投資管理（香港）有限公司（「**MIMHK**」），作為受影響退休基金的投資經理，因應市場或經濟情況決定作出重大調整，以達致有關受影響退休基金的投資目標。

根據現行安排（即在退休基金變更前），受影響退休基金將於屆滿日期終止，且受託人會將所有贖回款項用於投資及認購宏利MPF智優裕退休基金單位（「**預設選擇**」）。在退休基金變更後，預設選擇仍會存在，但只會在有關受影響退休基金到達新的屆滿日期時才會生效。考慮到受影響退休基金在各目標年份完結時的資產分配與宏利MPF 智優

裕退休基金相若，延遲終止受影響退休基金不會增加受影響退休基金的風險程度，因此不會導致與成員的風險胃納不符。此外，延長受影響退休基金的屆滿日期，而非即時過渡至預設選擇，可讓MIMHK在考慮成員的人口結構和退休時間表，以及在延長至新屆滿日期期間當時的市場情況後，以更靈活的方式釐定更合適的投資策略。這確保了過渡至預設選擇將以最符合成員利益的方式進行，從而提高整體價值定位。

2. 投資組合管理基金變更

投資組合管理基金變更是對轉型成分基金投資範圍的擴展。擴大投資範圍的主要目的是讓 MIMHK（轉型成分基金的投資經理）擁有更多樣化的投資工具，從而使轉型成分基金在長遠期間獲得更高的風險調整回報。

在生效日前，轉型成分基金只能投資於核准匯集投資基金。由生效日起，轉型成分基金的投資政策聲明將作出修訂以允許它們投資於核准匯集投資基金及/或緊貼指數集體投資計劃。合資格獲轉型成分基金投資的緊貼指數集體投資計劃將會屬於有關轉型成分基金的資產類別，並會符合有關轉型成分基金的投資目標。

隨著擴大投資範圍以容許 MIMHK（轉型成分基金的投資經理）投資於緊貼指數集體投資計劃，轉型成分基金的投資經理會考慮以下因素：(i) 轉型成分基金是否合資格投資於有關的緊貼指數集體投資計劃；以及 (ii) 緊貼指數集體投資計劃與轉型成分基金現有持份的核准匯集投資基金的關聯性。

MIMHK 在選擇和評估投資經理和基金方面擁有豐富的經驗。在作出決定時，MIMHK 會考慮多項因素，包括過往表現、投資理念、相關基準及地域/行業分配，以及風險管理程序及控制。MIMHK（已作為本計劃下所有成分基金的投資經理）會與受託人緊密合作以檢視轉型成分基金所投資的緊貼指數集體投資計劃的基金經理和表現。管理緊貼指數集體投資計劃的經理可包括 MIMHK 或其任何關聯公司。受託人會確保 MIMHK 在決定轉型成分基金可投資於哪些緊貼指數集體投資計劃時，會作出專業和獨立的判斷，並會顧及成員的利益。

在投資組合管理基金變更後，除現有的風險因素外，轉型成分基金將增加與緊貼指數集體投資計劃有關的風險因素。儘管如此，投資組合管理基金變更不會導致轉型成分基金的整體風險水平發生變化。

3. 雜項變更

目前，受託人須就改變成分基金的投資政策而向成員發出通知。該通知的通知期將由三個月縮短至最少一個月，除非積金局及/或證監會要求較長（但不超於三個月）的通知期。至於成分基金的其他變更，包括它們的終止、停止接受未來的供款、合併或分拆，三個月的通知期將繼續適用。

縮短通知期的原因是為了在持續轉變的投資環境中，讓成分基金及時捕捉市場前景的最新變化，而不必等到三整個月後才能改變投資政策以作出應對。儘管如此，受託人將跟從監管機構對延長通知期至最多三個月的任何要求，以便在適當的情況下達到應有的平衡。

4. 對參與僱主及成員的影響

交易無需被暫停即可實施以上變更。此外，受影響基金的管理費將保持不變。宏利集團將承擔與變更相關的所有費用，參與僱主及成員無需承擔該等費用。

鑒於上述情況及本通知前文所述變更的原因，受託人認為變更將不會對本計劃或參與僱主及成員的利益產生任何不利影響。受託人亦確認變更不會導致受影響基金的運作或管理方式有任何重大改變。

5. 參與僱主及成員需要採取的行動

- 5.1. 參與僱主及成員無需為實施變更而採取任何的行動。
- 5.2. 然而，投資於任何受影響基金的成員如不希望被變更所牽涉，則可：(i) 將其在該等成分基金的現有投資轉換至本計劃的其他成分基金，及/或 (ii) 向受託人提交已填妥的有效指示，以更改其有關任何新的供款及轉入款項的供款投資指示。有效填妥的指示必須由受託人於生效日前的任何交易日的交易截止時間（現時為下午 4 時）或之前透過我們的網站 www.manulife.com.hk 或互動語音系統或傳真或郵件收到。選擇透過郵寄方式向受託人的指定地址提交指示的成員應預留足夠的郵遞時間。
- 5.3. 有關上文第 5.2 節所述的流程如何實施，詳情請參閱強積金計劃說明書第 6.5.2 節「供款投資指示的變更」及第 6.6 節「轉換」。
- 5.4. 就本第 5 節所述的任何轉出，均不會收取任何費用或罰款、買賣差價、轉移費或其他交易費用。

我們亦已重新檢視本計劃的銷售文件，以加強披露某些風險因素及某些成分基金的相關風險。經修訂的本計劃的銷售文件將反映該等披露、變更及恒指 ESG 增強指數對編製指數的方法的更改（作為本計劃的成分基金的宏利 MPF 恒指 ESG 基金旨在追蹤此指數的表現）。本計劃的信託契據亦會作出修訂，以反映改變成分基金的投資策略的通知期縮短。此外，本計劃的銷售文件及信託契據亦會作出某些表面上的修訂。

參與僱主及成員可於我們的網站 www.manulife.com.hk 下載本計劃的全套銷售文件，或透過書面或口頭方式索取副本。閣下可致函宏利人壽保險（國際）有限公司香港退休部（地址位於香港九龍觀塘偉業街 223-231 號宏利金融中心 A 座 21 樓）。請於函件上注明閣下的姓名、地址及成員賬戶號碼（適用於成員）或附屬計劃編號（適用於參與僱主）。此外，成員可致電我們的客戶服務熱線 2108 1388，而參與僱主可致電 2108 1234。

宏利公積金信託有限公司
謹啓