

2020年9月25日

本文件乃屬重要文件，務請即時細閱。本通知乃參考宏利環球精選（強積金）計劃（「**本計劃**」）之強積金計劃說明書，並旨在提供對強積金計劃說明書所作更改概要，以供參考。閣下應參閱強積金計劃說明書及第一補件以了解本計劃的詳情。本通知所使用之定義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僅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知

本部分概述本通知主體部分闡述本計劃的變更及其影響：

- 根據本計劃的信託契據第11.11.1條，宏利MPF2020退休基金（「**2020退休基金**」）將於2021年1月4日（「**屆滿日期**」）屆滿並終止。
- 2020退休基金將於2020年12月23日及2020年12月31日起分別停止認購及贖回單位。
- 成員如其投資指示乃將未來供款（包括轉入款項）投資於2020退休基金，可於**2020年12月21日**香港時間**下午4時或之前**，行使權利發出指示以更改未來供款投資指示。如受託人於截止時間前沒有收到有效指示，成員的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宏利MPF智優裕退休基金（「**智優裕退休基金**」）以相同分配百分比取代。
- 持有2020退休基金單位的成員，可於**2020年12月30日**香港時間**下午4時或之前**，行使權利發出指示轉換基金，以轉出2020退休基金。如受託人於截止時間前沒有收到有效指示，成員的2020退休基金單位將會於2021年1月4日自動被贖回，而贖回款項將於同日用作認購智優裕退休基金的單位。
- 成員可經 www.manulife.com.hk 之成員網上服務、互動話音系統或以書面表格提交新的投資指示及／或基金轉換指示。
- 2020退休基金及智優裕退休基金兩者皆為按照預設資產分配策略的退休基金。當2020退休基金到達屆滿時，其旗下投資組合的目標資產分配將與智優裕退休基金相同。
- 2020退休基金及智優裕退休基金的基金管理費相同，即基金每年資產淨值的0.99%。
- 有關2020退休基金終止及轉換至智優裕退休基金而贖回2020退休基金的單位並繼而認購智優裕退休基金的單位，將不會有買賣差價或其他交易成本。
- 成員應注意與認購及贖回2020退休基金有關之不同類別指示的截止時間（「**截止時間**」），以及受託人於截止時間前未收到或未處理有關指示的安排，詳情請參閱本通知的**附錄一**。
- 新版本的申請／參加表格(已刪除2020退休基金)將於2020年12月1日起供索取。

因此，於2021年1月5日起，2020退休基金將從強積金計劃說明書中刪除。

受託人確認本通知概述的變更乃顧及成員利益，以及將不會對本計劃或其成員產生任何不利影響。

閣下如對本通知所載的變更有任何疑問，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。

宏利MPF 2020退休基金（「2020退休基金」）之屆滿及終止

1. 簡介

2020退休基金將於2021年1月4日（「屆滿日期」）屆滿。

於屆滿日期，成員於屆滿日期持有的所有2020退休基金的單位將會自動被贖回，而贖回款項將用作投資於並認購宏利MPF智優裕退休基金（「智優裕退休基金」）的單位。2020退休基金將於同日終止。

2. 2020退休基金及智優裕退休基金的投資目標及政策

2020退休基金及智優裕退休基金兩者皆為按照預設資產分配策略（在強積金計劃說明書中稱為「資產分配軌道」）的退休基金。

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。其旗下投資組合的目標資產分配為約40%至60%投資於股票及與股票有關的投資，其餘資產則投資於債券、存款及《強制性公積金計劃（一般）規例》准許的其他投資。

2020退休基金將於2021年1月4日屆滿，而根據預設資產分配策略，其旗下投資組合於屆滿時的目標資產分配將與智優裕退休基金的目标資產分配相同。投資於2020退休基金的累算權益，將於2020退休基金屆滿時轉換至智優裕退休基金。

有關2020退休基金及智優裕退休基金的投資目標及政策的進一步詳情，請分別參閱第3.4.25條及第3.4.24條，而有關退休基金的資產分配軌道的進一步詳情，請參閱第3.5條。

截至2020年6月30日，2020退休基金的基金規模為5.527億港元以作參考。

3. 停止認購及贖回2020退休基金

為促使2020退休基金於2021年1月4日屆滿時終止，2020退休基金的單位認購及贖回將分別於2020年12月23日及2020年12月31日起停止。以下說明認購及贖回要求的安排：

(i) 認購要求：

- 2020退休基金將於2020年12月23日至屆滿日期2021年1月4日（包括首尾兩日）的七（7）個營業日期間（「停止認購期間」）停止認購。在停止認購期間，任何投資於2020退休基金的認購要求將不獲受理，但為分配紅利單位至相關成員的帳戶而於2020年12月31日認購2020退休基金則除外。
- 在停止認購期間，將任何供款或轉移款項投資於2020退休基金、設立或更改未來供款（包括轉入款項）的投資指示以投資於2020退休基金的要求，或從其他成分基金所得的贖回款項用於投資於2020退休基金的要求，均將被視為投資於智優裕退休基金的指示。

(ii) 贖回要求：

- 2020退休基金將於2020年12月31日至屆滿日期2021年1月4日（包括首尾兩日）的兩（2）個營業日期間停止贖回。在停止贖回期間，贖回2020退休基金單位的贖回要求將不獲受理。
- 受託人在停止贖回前已收到填妥的表格及文件（如適用）的前提下，將在停止前盡合理努力處理與2020年退休基金贖回有關的任何提取，轉移及轉換要求。

- 涉及贖回2020退休基金的累算權益的提取或轉換，如未能在停止贖回前執行，將於屆滿日期後在實際可行的情況下盡快處理。
- 然而，轉出2020退休基金單位，或提取僱員成員歸因於非定期自願性供款的累算權益，或從自選退休供款中贖回2020退休基金單位的要求，如未能在停止贖回前處理，於屆滿日期後將不會再行處理，相關成員將獲通知。

本通知的**附錄一**列明投資指示、認購及贖回要求的截止時間（「**截止時間**」）以及在截止時間之前或之後收到或處理該指示或要求的處理方式。成員如欲提交任何涉及2020退休基金的投資指示，或認購或贖回要求，應注意截止時間。

4. 以智優裕退休基金取代及轉至該基金

於2020年12月21日香港時間下午4時的截止時間之後，成員帳戶中任何投資指示設有投資於2020退休基金的分配百分比將被視為投資於智優裕退休基金，並自動以投資於智優裕退休基金的相同分配百分比取代。

於2021年1月4日，成員在其帳戶中持有的所有2020退休基金單位將會自動被贖回，而贖回款項將於同日用作投資於並認購智優裕退休基金單位。成員每個附屬帳戶的贖回款項是將該附屬帳戶中2020退休基金的單位數量乘以2020退休基金於2021年1月4日的單位價格（調整至最接近小數點後兩位數）而釐定。該贖回金額將用作認購智優裕退休基金的單位，發行單位數目將按該金額除以智優裕退休基金於2021年1月4日的單位價格（調整至最接近小數點後三位數）而釐定。由於智優裕退休基金的單位價格將與2020退休基金的單位價格不同，在轉換後成員附屬帳戶中的智優裕退休基金單位數目將與原有的2020退休基金單位數目不同。請參閱**附錄二**的例子，說明2020退休基金的贖回款項及智優裕退休基金的認購單位如何釐定。

5. 相關截止時間及影響

成員如其投資指示設有投資於2020退休基金的分配百分比或其帳戶中持有2020退休基金單位，而不欲投資於智優裕退休基金，則應於下述截止時間前採取行動，更改其投資指示或轉出2020退休基金。成員應注意，受託人如未能在截止時間前收到有效指示所帶來的影響。

受影響成員	行動	截止時間	受託人如未能在截止時間前收到有效指示所帶來的影響
成員如其投資指示乃將未來供款（包括轉入款項）投資於2020退休基金	提交指示以更改未來供款投資指示，以投資於其他成分基金	於 2020年12月21日 香港時間 下午4時 或之前，經www.manulife.com.hk之成員網上服務、互動話音系統或以書面表格提交	在截止時間之後，投資於2020退休基金的分配百分比將被視為投資於智優裕退休基金，並以智優裕退休基金的相同分配百分比取代。 確認書將於之後的10個營業日內發給受影響的成員。
成員如持有2020退休基金單位	提交基金轉換指示，以轉出2020退休基金至其他成分基金	於 2020年12月30日 香港時間 下午4時 或之前，經www.manulife.com.hk之成員網上服務、互動話音系統或以書面表格提交	2020退休基金的單位將會於2021年1月4日自動被贖回，而贖回款項將於同日用作認購智優裕退休基金單位。 確認書將於之後的一個月內發給受影響的成員。

6. 屆滿日期後與2020退休基金有關的指示或要求的安排

如現有成員要求更改未來供款（包括轉入款項）的投資指示，其中包含投資於2020退休基金，則該整個指示將被視為無效。成員帳戶中的現行投資指示將繼續適用，相關成員將獲通知有關安排。

如新登記成員就未來供款（包括轉入款項）作出投資指示，其中包含投資於2020退休基金，則2020退休基金的分配百分比將被視為無效，該分配百分比將自動設為預設投資策略。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。

由於2020退休基金已終止，如成員要求轉入、轉出或贖回2020退休基金，該等要求將不獲受理，相關成員將獲通知。

7. 與終止2020退休基金有關的其他事宜

- 2020退休基金及智優裕退休基金的基金管理費相同，即基金每年資產淨值的0.99%。
- 有關2020退休基金終止及轉換至智優裕退休基金而贖回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，受託人將會就所引致的虧損作出補償。
- 終止基金的成本估計約為5,400,000港元。宏利集團將會承擔有關成本。計劃的參與僱主及成員將毋須承擔與終止基金有關的成本或開支。
- 新版本的申請／參加表格（已刪除2020退休基金）將於2020年12月1日起供索取。
- 以舊版本的申請／參加表格發出任何投資於2020退休基金的指示，如於2020年12月21日之後及屆滿日期或之前處理該指示，將被視為投資於智優裕退休基金的指示而處理。如於屆滿日期後方處理該指示，則被視為投資於預設投資策略的指示而處理。相關成員將獲通知。
- 將於2020年12月發出第二補件修訂強積金計劃說明書，以刪除成分基金表中的2020退休基金以及就2020退休基金的所有提述，並於2021年1月5日起生效。

有關終止2020退休基金的常見問題，可於 www.manulife.com.hk 查閱。

成員如對本通知有任何疑問，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。

強積金計劃說明書將予修訂，以刪除成分基金表中的2020退休基金及就2020退休基金的所有提述。受託人確認有關修訂與成員利益相符及將不會對本計劃或其成員產生任何不利影響。

參與僱主及成員可於本公司網站 www.manulife.com.hk 下載全套強積金計劃說明書，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）有限公司公積金服務部（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）。請於函件中註明閣下的姓名、地址及成員帳戶號碼（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，而參與僱主則可致電2108 1234。

由宏利公積金信託有限公司發出

附錄一

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。	成員網上服務將不再接受此類指示，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。	成員網上服務將不再接受此類指示，因此不適用。
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。

指示類別	截止時間或之前	截止時間後
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。	<p>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。</p> <p>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。</p> <p>不論何種情況，相關成員將獲通知。</p>

附錄二

以下例子說明2020退休基金的單位轉至智優裕退休基金。請注意，例子中所有數字包括單位價格均為假設並僅供說明之用。

轉換自	2021年 1月4日的 單位價格	贖回單位 數量	轉換金額	轉換至	2021年 1月4日的 單位價格	認購單位數量
僱主的強制性供款						
2020退休基金	13.635港元	206.978	13.635港元x 206.978單位 = 2,822.15港元	智優裕退休 基金	13.086港元	2,822.15港元/ 13.086港元 =215.662單位
成員的強制性供款						
2020退休基金	13.635港元	209.132	13.635港元x 209.132單位 = 2,851.51港元	智優裕退休 基金	13.086港元	2,851.51港元/ 13.086港元 =217.905單位