

2025 年 12 月 31 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

本部分概述了本計劃的變更（「**變更**」）及其影響，這些變更將在本通告的正文中詳細闡述。

### **變更**

以下關鍵變更將自 2025 年 12 月 31 日生效：

- (a) 因應《強積金投資基金披露守則》（「**《披露守則》**」）的最新更新而作出的變更：
  - (i) 目前用以描述宏利人壽保險（國際）有限公司角色的「保薦人」一詞將改為「強積金計劃營辦人」，且有關「保薦人費用」的所有提述將以「成員服務費」取代；及
  - (ii) 因應《披露守則》的最新更新，將釐清宏利人壽保險（國際）有限公司作為強積金計劃營辦人的職能。
- (b) 釐清宏利 MPF 利息基金（「**利息基金**」）的投資目標及政策；及
- (c) 有關恒指 ESG 增強指數的變更，該指數的表現為宏利 MPF 恒指 ESG 基金（「**恒指 ESG 基金**」）緊貼追蹤的目標。

以下關鍵變更將自 2026 年 2 月 6 日生效：

- (d) 成分基金層面的基金管理費的若干組成部分的收費率將作出調整（「**費用調整**」）。此調整將有助於主要營運商在不斷變化的經濟及監管環境中擁有充足資源，以履行其責任。**各成分基金的基金管理費率總額將維持不變，對參與僱主及成員不會造成任何影響。**詳情請參閱本通告第 1.4 段。

### **影響**

- (e) 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。
- (f) 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。

### **參與僱主及成員需要採取的行動**

- (g) 參與僱主及成員無需為實施變更而採取任何的行動。

\*\*\*

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. 變更

### 1.1. 因應《披露守則》最新更新的變更

因應《披露守則》的最新更新，目前用以描述宏利人壽保險（國際）有限公司角色的「保薦人」一詞將改為「強積金計劃營辦人」，且有關「保薦人費用」的所有提述將以「成員服務費」取代。

因應《披露守則》的最新更新，將釐清宏利人壽保險（國際）有限公司作為強積金計劃營辦人的職能。該等職能為：

- (i) 與受託人共同促進持續維持本計劃的監管狀態，並持續遵守適用的法例及監管要求，例如更新本計劃的銷售文件及章程文件以符合相關法例，以及由積金局及證監會不時修訂的守則、指引及其他資料；
- (ii) 定期檢視產品特點、提供的基金及服務，以維持本計劃的競爭力；
- (iii) 管理及維持資訊發布，包括基金便覽、基金表現以及強積金制度和本計劃的最新消息，以協助成員了解本計劃下的投資表現及退休福利；
- (iv) 透過各種線上及線下平台（包括強積金計劃說明書、網站及流動應用程式）維持與本計劃產品及服務相關的最新資料，以管理與成員的溝通；及
- (v) 透過線上及親身渠道（包括強積金講座、法規更新及電子通訊）為成員提供投資知識及退休規劃的持續教育。

### 1.2. 釐清宏利 MPF 利息基金的投資目標及政策

目前，強積金計劃說明書披露，利息基金旗下投資項目將其資產淨值之最少 70% 投資於港元固定收益金融工具上。自 2025 年 12 月 31 日起，將釐清利息基金的旗下投資亦可按《一般規例》允許投資於存款，與現行安排一致。

### 1.3. 有關恒指 ESG 增強指數的編制方法的變更

恒指 ESG 基金旨在投資於一項緊貼指數集體投資計劃（現時，是由華夏基金（香港）有限公司管理的華夏恒指 ESG ETF），以投資於恒指 ESG 增強指數所包含之證券，投資的比重與該等證券所佔恒指 ESG 增強指數的比重相同或近似，以追蹤恒指 ESG 增強指數的表現。恒指 ESG 增強指數旨在從國際視角結合恒生指數及 ESG 舉措。恒指 ESG 增強指數的編制方法已於 2025 年 6 月 9 日更改，當中包括釐清恒生指數中未獲 Sustainalytics ESG 風險評級的成分股將被剔除。該編制方法的變更並不改變恒指 ESG 增強指數或恒指 ESG 基金的整體風險，亦不對其波幅或回報特性造成重大影響。

### 1.4. 費用調整

受託人、保薦人（將改稱為強積金計劃營辦人）及本計劃的其他主要營運商會定期檢討其提供的服務及資源，確保服務質素。上述各方近期對費用明細安排進行檢討並決定調整保薦人及受託人的費用。此調整將有助於主要營運商在不斷變化的經濟及監管環境中擁有充足資源，以履行其責任。

自 2026 年 2 月 6 日起，成分基金（除宏利 MPF 保守基金、宏利 MPF 核心累積基金及宏利 MPF 65 歲後基金）的保薦人費用（將改稱為成員服務費）和受託人及保管人費用將會調整。請參閱隨附的附錄列出的新的保薦人費用和受託人及保管人費用。請注意，宏利 MPF 保守基金、宏利 MPF 核心累積基金及宏利 MPF 65 歲後基金的保薦人費用和受託人及保管人費用將不作任何調整。

雖然應支付予受託人及保薦人的基金管理費的比例將根據隨附附錄作出調整，但閣下應支付的成分基金的基金管理費總額（以相關成分基金或其附屬核准基金及/或緊貼指數集體投資計劃的資產淨值的百分比計算）將維持不變，並且不會對參與僱主及成員造成任何影響。

## **2. 對參與僱主及成員的影響**

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。

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。

## **3. 參與僱主及成員需要採取的行動**

參與僱主及成員無需為實施變更而採取任何的行動。

\*\*\*

經修訂的本計劃的銷售文件將反映變更。參與僱主及成員可於我們的網站 [www.manulife.com.hk](http://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

## 附錄

自 2026 年 2 月 6 日起，下表所列成分基金的保薦人費用（將改稱為成員服務費）和受託人及保管人費用將作出調整：

成分基金名稱	成員服務費	受託人及保管人費用
宏利 MPF 利息基金 宏利 MPF 歐洲股票基金 宏利 MPF 日本股票基金	<del>0.74%</del> <u>0.71%</u>	<del>0.16%</del> <u>0.19%</u>
宏利 MPF 穩健基金 宏利 MPF 增長基金 宏利 MPF 進取基金 宏利 MPF 國際股票基金 宏利 MPF 香港股票基金 宏利 MPF 亞太股票基金 宏利 MPF 北美股票基金	最高 <del>0.74%</del> <u>0.71%</u>	<del>0.16%</del> <u>0.19%</u>
宏利 MPF 退休收益基金	最高 <del>0.33%</del> 0.30%	<del>0.16%</del> <u>0.19%</u>
宏利 MPF 香港債券基金 宏利 MPF 人民幣債券基金 宏利 MPF 可持續亞太債券基金 宏利 MPF 國際債券基金	<del>0.18%</del> <u>0.15%</u>	<del>0.16%</del> <u>0.19%</u>
宏利 MPF 中華威力基金	最高 <del>0.79%</del> 0.76%	<del>0.16%</del> <u>0.19%</u>
宏利 MPF 康健護理基金	最高 <del>0.84%</del> 0.81%	<del>0.16%</del> <u>0.19%</u>
所有退休基金	最高 <del>0.12%</del> 0.09%	<del>0.16%</del> <u>0.19%</u>
宏利 MPF 恒指 ESG 基金	最高 <del>0.01%</del> <u>0%</u>	<del>0.16%</del> <u>0.17%</u>
宏利 MPF 富達增長基金 宏利 MPF 富達平穩增長基金	最高 <del>0.26%</del> <u>0.23%</u>	<del>0.16%</del> <u>0.19%</u>