

2025 年 11 月 6 日

常見問題：全新紅利回贈計劃 – 宏利尊尚 *Plus* 優惠計劃

本常見問題不得單獨分發作任何用途，包括但不限於推廣本計劃或作任何其他市場推廣用途。本常見問題應與宏利尊尚 *Plus* 優惠計劃單張（「單張」）一併閱讀。本常見問題僅供參考之用，詳情請參閱單張。如單張與本常見問題之內容有任何差異或不一致之處，概以單張為準。

1. 誰符合資格參加宏利尊尚 *Plus* 優惠計劃（下稱「本優惠計劃」）？

答：任何持有宏利個人帳戶或宏利可扣稅自願性供款帳戶（下稱「宏利 TVC 帳戶」）的人士均可參加本優惠計劃。如您於 2025 年 11 月 6 日前已開設有效的宏利個人帳戶或宏利 TVC 帳戶，您將於 2025 年 11 月 6 日至 2026 年 12 月 31 日期間獲過渡安排保障。過渡期結束後，您的帳戶將全面納入本優惠計劃。如欲了解過渡安排的詳情，請參閱宏利客戶網站上為現有成員提供的公告及常見問題。

2. 我已將我的個人帳戶合併至我的宏利供款帳戶。我是否符合資格參加本優惠計劃？

答：不符合。本優惠計劃僅適用於持有宏利個人帳戶及宏利 TVC 帳戶的客戶。一旦您將個人帳戶的累算權益合併至您的宏利供款帳戶，該部分累算權益將與宏利供款帳戶內的其他累算權益一併處理，不會被視為宏利個人帳戶。

3. 優惠 1 的「資產總和」是什麼？它如何影響我可獲得的獎賞？

答：資產總和是指您在宏利環球精選（強積金）計劃（下稱「本計劃」）內所持有之所有資產的總值。這包括您的宏利個人帳戶、宏利 TVC 帳戶、現職及以往受僱期間的宏利供款帳戶（包括自僱人士的帳戶），以及宏利特別自願性供款（SVC）帳戶（前稱宏利靈活退休供款（FRC）帳戶）內的所有累算權益。此資產總和將決定您是否符合資格獲得紅利回贈。您的資產總和越高，可享有的管理費優惠越高。請注意，紅利回贈率只適用於您的宏利個人帳戶及宏利 TVC 帳戶內持有的資產。

4. 優惠 2 的「強積金年資」是如何計算的？它如何影響我可獲得的獎賞？

答：您的強積金年資由您首次參加宏利環球精選（強積金）計劃（下稱「本計劃」）當日開始計算，涵蓋本計劃下所有類型的強積金帳戶，只要您仍然是本計劃成員，宏利強積金年資便會持續累積。強積金年資將決定您的紅利回贈率，而該紅利回贈率只適用於您的宏利個人帳戶及宏利 TVC 帳戶內持有的資產（特定基金除外 – 請參閱問題 5）。在您每年的生日，我們會評估您是否達到指定強積金年資年限以及是否符合資格獲得紅利回贈。

- 如果您未滿 65 歲，您將會在成為本計劃成員滿 5 年、10 年、15 年和 20 年後獲得一次性紅利回贈。當您達到或超過 20 年強積金年資後，這些紅利將變成每年發放。
- 如果您年滿 65 歲或以上，您只需保留我們的帳戶，即可獲得年度紅利。
- 如果您在下一個指定強積金年資年限前年滿 65 歲，您將獲得按比例計算的紅利回贈。

請注意，您必須由第二年起每年完成登記程序，方可繼續獲得上述紅利回贈。詳情請參閱問題 8 「我每年需要何時以及如何註冊本優惠計劃？」。

5. 在優惠 2，哪些基金不包括在強積金年資紅利回贈的計算中？

答：強積金年資紅利回贈適用於您在宏利個人帳戶及宏利 TVC 帳戶內的所有資產，但不包括投資於宏利 MPF 核心累積基金、宏利 MPF 65 歲後基金、宏利 MPF 保守基金及預設投資策略的資產。如您年滿 65 歲或以上，投資於宏利 MPF 利息基金及宏利 MPF 退休收益基金的資產亦排除在外。

6. 紅利回贈如何計算並分派到我的帳戶？

答：優惠 1 - 資產總和及優惠 2 - 強積金年資，紅利回贈是按您的宏利個人帳戶及宏利 TVC 帳戶內適用成分基金的每月平均資產價值，每月進行計算。各優惠的回贈金額（如有）將分別累算於您的帳戶內，直至指定的派發時間。

累算紅利回贈將按各優惠下的派發頻率發放，並於您生日月份之後的下一個月開始起計的 60 個曆日內，分派至閣下對應帳戶的宏利 MPF 利息基金。請注意，本優惠計劃下的首次紅利回贈將在 2026 年 11 月 1 日起的 60 個曆日內發放，覆蓋期為 2025 年 11 月至 2026 年 10 月。其後，第二次及以後的紅利回贈將按月累計，並根據您的生日月份每年派發。

7. 如果我的香港身份證沒有註明我的出生月份，我何時可以收到紅利回贈？

答：我們將依據並使用在積金易平台提供和註冊的生日資訊。作為參考，根據積金易平台所提供的資訊，若您的香港身份證只顯示出生年份，您應以香港身份證上顯示的該年份的最後一天（即 12 月 31 日）作為您的出生日期。

8. 我每年需要何時以及如何註冊本優惠計劃？

答：要獲得紅利回贈，您必須每年透過宏利的客戶網站或手機應用程式註冊本優惠計劃。您的註冊窗口在您生日月份前一個月開放，而您必須在生日月份結束前完成註冊。如您錯過了某一年的註冊，將不會獲得該年度的紅利回贈。請注意，在第一年（2025 年 11 月 6 日至 2026 年 12 月 31 日），所有符合資格的成員將自動註冊。這意味著首個註冊窗口將於 2026 年 12 月 1 日，即第二年開始前一個月開始，適用於生日在 2027 年 1 月的相關合資格成員。

9. 如果我錯過了註冊，會有什麼後果？

答：如果您錯過了註冊，將無法獲得該年度的紅利回贈。這包括該年度優惠 1 和優惠 2 的所有合資格金額。

例子：

- 您的生日在 6 月。
- 您自 2016 年 6 月起持有有效的宏利個人帳戶，並於 2016 年 6 月時年齡為 20 歲。
- 2027 年至 2031 年：
 - 您於 2027 年至 2030 年註冊期內成功註冊回贈，因此您於每年生日月份之後的下一個月開始起計的 60 個曆日內收到優惠 1 的紅利回贈。
 - 您錯過了 2031 年的註冊，而該年正是您加入宏利強積金的 15 週年，因此您無法在 2031 年獲得優惠 1 及優惠 2 的紅利回贈。

年份	2027	2028	2029	2030	2031
強積金年資	11	12	13	14	15
註冊窗口	2027年5月至6月	2028年5月至6月	2029年5月至6月	2030年5月至6月	2031年5月至6月
註冊狀態	註冊成功	註冊成功	註冊成功	註冊成功	註冊不成功
支付窗口	2027年7月至8月	2028年7月至8月	2029年7月至8月	2030年7月至8月	2031年7月至8月
優惠 1	支付	支付	支付	支付	不支付
優惠 2	尚未達到年資年限	尚未達到年資年限	尚未達到年資年限	尚未達到年資年限	不支付

- 2032年至2036年：

- 您未能為2034年成功註冊，因此錯過了該年的紅利回贈。
- 您成功註冊了其餘4年，因此您可以獲得這些年份的紅利回贈，包括2036年的優惠2回贈。

年份	2032	2033	2034	2035	2036
強積金年資	16	17	18	19	20
註冊窗口	2032年5月至6月	2033年5月至6月	2034年5月至6月	2035年5月至6月	2036年5月至6月
註冊狀態	註冊成功	註冊成功	註冊不成功	註冊成功	註冊成功
支付窗口	2032年7月至8月	2033年7月至8月	2034年7月至8月	2035年7月至8月	2036年7月至8月
優惠 1	支付	支付	不支付	支付	支付
優惠 2	尚未達到年資年限	尚未達到年資年限	尚未達到年資年限	尚未達到年資年限	支付

10. 我可否持有多於一個宏利個人帳戶或宏利 TVC 帳戶？

答：不可以。您只可開設一個宏利個人帳戶及一個宏利 TVC 帳戶，不允許開設額外帳戶。此外，已終止帳戶將不會收到任何未分派的紅利回贈。

11. 如果我在紅利回贈分派之前終止我的帳戶，會有什麼後果？

答：如您在紅利回贈分派日期前終止您的宏利個人帳戶或宏利 TVC 帳戶，任何尚未分派的回贈將被取消。

例子：

- 您的生日在 6 月，自 2027 年 1 月以來，您持有有效的宏利個人帳戶。
- 2027 年 1 月至 2027 年 6 月期間，您的紅利回贈將在您的宏利個人帳戶中計算並累積。
- 您的首次紅利回贈將在 2027 年 7 月 1 日起的 60 個日曆日內分派，覆蓋期為 2027 年 1 月至 2027 年 6 月。
- 從 2027 年 7 月起，您的紅利回贈將繼續每月在您的帳戶中累積。
- 在下一次紅利回贈發放時間之前，您在 2028 年 3 月終止您的帳戶。
- 因此，2027 年 7 月至 2028 年 3 月期間的未分派回贈將被取消。

12. 如果我將宏利個人帳戶合併至宏利供款帳戶，會有什麼後果？

答：當您將宏利個人帳戶合併至宏利供款帳戶時，宏利個人帳戶內的資產將轉入您的宏利供款帳戶中附屬帳戶內持有以往受僱所衍生的累算權益。由於本優惠計劃僅適用於宏利個人帳戶及宏利 TVC 帳戶，您的資產將不符合參加本優惠計劃的資格。然而，只要您的強積金資產仍保留在宏利，您便不會失去任何於帳戶合併前未獲分派的紅利回贈。累算回贈將於帳戶合併生效日期之後的下一個月開始起計的 60 個曆日內，發放及分派至您的宏利供款帳戶中附屬帳戶內持有以往受僱所衍生的累算權益的宏利 MPF 利息基金。

13. 如果我在年中轉換基金，我會失去紅利回贈嗎？

答：不會，您不會失去紅利回贈。由於回贈是每月計算和累積的，因此即使您在生日前將所有資金從合資格獲取紅利回贈的基金中轉移出去，您仍將獲得您在投資這些合資格基金期間賺取的紅利。