

重要：本文件乃屬重要文件，務請即時細閱。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」）僅對本通知所載內容之準確性負責。

2023年5月12日

致各參與僱主及成員：

宏利環球精選（強積金）計劃成分基金的變更

感謝閣下對宏利環球精選（強積金）計劃（「該計劃」）的一貫支持。

我們謹此通知閣下將對該計劃的成分基金作出下文所概述的變更。本通知所使用但沒有定義的詞語與強積金計劃說明書及通告（定義見下文）所載之相應定義詞語具有相同涵義。

為增強該計劃之特色，我們將實施以下關鍵變更（「變更」）。本部分概述將自下文所列的各生效日期起生效的該計劃的變更及其影響。

變更

以下變更將立即生效：

- (a) **盈富基金（「盈富基金」）**：(i) 宏利 MPF 恒指基金（「宏利恒指基金」）旗下緊貼指數集體投資計劃盈富基金的經理從道富環球投資管理亞洲有限公司變更為恒生投資管理有限公司；及 (ii) 宏利恒指基金基礎基金層面的投資管理費及受託人費用將相應減少，(i) 及 (ii) 項均自 2022 年 9 月 19 日生效。
- (b) **因自願性供款而提取權益的相關現有安排說明**：年屆 65 歲正常退休年齡但仍在受僱之成員將有權於其實際退休時收取歸因於自願性供款之全部累算權益。該計劃的信託契據及銷售文件將予更新，說明在受限於適用參與協議的前提下，成員亦可在年屆 65 歲正常退休年齡後隨時根據現有安排領取該等權益，無論該成員是否仍在受僱。
- (c) **宏利 MPF 富達增長基金（「宏利增長基金」）及宏利 MPF 富達平穩增長基金（「宏利平穩增長基金」）增加風險因素**：由於自 2023 年 3 月 1 日起宏利增長基金及宏利平穩增長基金旗下附屬核准匯集投資基金（「核准基金」）的投資政策發生變更，宏利增長基金及宏利平穩增長基金將增加一項風險因素，即「與緊貼指數集體投資計劃相關的風險」。宏利增長基金及宏利平穩增長基金的投資目標及政策保持不變。

該計劃將會有下列的變更，自 2023 年 10 月 3 日（「生效日」）起生效，下文另有訂明者除外：

- (d) **宏利 MPF 歐洲股票基金轉變基金結構（「轉型成分基金」）**：轉型成分基金的投資結構將發生變更，從而轉型成分基金將由一個僅投資於附屬核准基金（即宏利公積金單位信託系列下的 Manulife European Equity Fund）的傘子單位信託基金轉變為一個投資於兩個或多個核准基金及／或緊貼指數集體投資計劃的投資組合管理基金。
- (e) **宏利 MPF 智優裕退休基金（「智優裕退休基金」）的目標資產分配變更（「SRF SIPO 變更」）**：智優裕退休基金在股票及與股票有關的投資上的重點投資比例將從「40% 至 60%」降至「30% 至 50%」，其餘部分（即 50% 至 70%）將投資於債券、存款及《強制性公積金計劃（一般）規例》准許的其他投資。

- (f) **退休基金*的資產分配軌道變更（「資產分配軌道變更」）**：適用於每一退休基金的資產分配軌道將發生變更，變更後，就每一退休基金而言：(i) 在屆滿前最多約 5 年的期間內，股票及與股票有關的投資的分配將佔更大比例；及 (ii) 在此之後，債券、存款及其他投資的分配將佔更大比例。

***就本通告而言，「退休基金」指：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。**

- (g) **宏利恒指基金旗下緊貼指數集體投資計劃變更**：基於我們最近對該計劃平台所提供之基金進行審查的結果，為提高該計劃的競爭性及幫助成員了解可持續投資，我們已決定宏利恒指基金將不再投資於盈富基金，而將投資於華夏恒指 ESG ETF（「新恒指緊貼指數集體投資計劃」）。相應地：(i) 宏利恒指基金的名稱將變更為宏利 MPF 恒指 ESG 基金，(ii) 宏利恒指基金的投資目標及投資均衡性將發生變更，以體現新恒指緊貼指數集體投資計劃的投資政策，(iii) 宏利恒指基金基礎基金層面的投資經理及投資管理費和受託人費用將發生變更，儘管此等變更不會導致宏利恒指基金的總管理費（包括成分基金及基礎基金層面）發生變更，及 (iv) 與投資於宏利恒指基金相關之風險將作更新。在進行該變更後，約 0.09% 的宏利恒指基金單位價格（即交易費用）將於生效日期從宏利恒指基金中扣除。
- (h) **宏利 MPF 亞太債券基金（「亞太成分基金」）的唯一基礎基金 Manulife Pacific Asia Bond Fund（「亞太核准基金」）的投資目標及政策變更（「宏利亞太變更」）**：在亞太核准基金的投資經理最近對其進行產品審查後，亞太核准基金的投資政策將重新定位，重點關注已被確定具有較強的可持續性特質的投資項目。可持續性特質可包括但不限於發行人在特定環境、社會和治理因素影響下的表現及對該等因素的管理。在進行宏利亞太變更後，亞太核准基金及其相應的成分基金亞太成分基金的名稱將分別變更為「宏利可持續亞太債券基金」及「宏利 MPF 可持續亞太債券基金」，亞太成分基金的投資目標及投資均衡性亦將相應變更。

影響

- (i) 受託人認為變更不會對該計劃或成員利益產生任何負面影響。
- (j) 受託人還確認，成員利益將得到充分保護，不會因變更而受到損害。宏利集團將承擔與變更相關的所有法律、翻譯、印刷、郵寄及行政費用，參與僱主及成員毋須承擔該等費用。

進一步詳情

變更的進一步詳情載於（「致宏利環球精選（強積金）計劃參與僱主及計劃成員的通告」）（「通告」）及該計劃的強積金計劃說明書之第三補件。通告及補件可透過掃描下文所列的相關二維碼獲取。

疑問

閣下如對變更有任何疑問，或希望獲取相關文件的打印件，請瀏覽本公司網站：www.manulife.com.hk。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。

宏利公積金信託有限公司
謹啟

（本文件為計算機生成的打印件，無需簽字）

瀏覽通告	瀏覽第三補件
	