

本通告乃重要文件，務請閣下即時細閱。閣下如對本通告的內容或閣下應採取的行動有任何疑問，應徵詢獨立的專業意見。

## 宏利退休精選（強積金）計劃

（「本計劃」）

### 致成員及參與僱主通告

信託人及保薦人對本通告內容的準確性承擔責任。本通告所用界定詞彙與在2021年8月刊發並經不時修訂之本計劃的強積金計劃說明書（「強積金計劃說明書」）所界定者具有相同涵義。

致各成員及參與僱主：

我們謹此通知閣下有關於本計劃的變動如下：

#### 摘要

由2022年6月30日（「生效日期」）起，以下各項成分基金的投資政策將予修訂，以反映相應的相關核准匯集投資基金（各項成分基金均將所有資產投資於相關核准匯集投資基金）關於增加相關核准匯集投資基金的中國A股投資的投資政策修訂：

1. 安聯香港基金；
2. 安聯大中華基金；
3. 安聯東方太平洋基金；
4. 安聯亞洲基金；
5. 安聯增長基金；
6. 安聯均衡基金；
7. 安聯穩定增長基金；及
8. 安聯穩定資本基金  
（統稱「有關成分基金」）。

強積金計劃說明書將以第一份補充文件的方式作出更新，以反映上述關於核准匯集投資基金的修訂（以及其他相關變動、內容加強及披露澄清）。有關成分基金的投資政策修訂，對本計劃及各項有關成分基金而言並非任何重大變動。修訂有關成分基金投資政策將不會導致有關成分基金的整體風險取向出現任何重大變動或增加，而且將不會對成員的權利或利益構成任何不利影響（包括可能限制成員行使權利的能力之變動）。

有關成分基金的成員如不同意上述變動，可根據強積金計劃說明書所載的一般程序，免費將其所持投資轉移至本計劃的另一項成分基金及/或預設投資策略，或選擇把權益轉移至其他計劃。

閣下如有任何進一步查詢，請致電下列熱線與我們聯絡：

宏利強積金成員專線：2298 9000

宏利強積金僱主專線：2298 9098

## I. 反映有關成分基金的相關核准匯集投資基金的投資政策變動的修訂

現時，各項有關成分基金旨在透過將所有資產投資於一項相關核准匯集投資基金（乃安聯精選基金的附屬基金），以達致其各自的投資目標，即：

- (a) 安聯香港基金將其所有資產投資於安聯精選香港基金；
- (b) 安聯大中華基金將其所有資產投資於安聯精選大中華基金；
- (c) 安聯東方太平洋基金將其所有資產投資於安聯精選東方基金；
- (d) 安聯亞洲基金將其所有資產投資於安聯精選亞洲基金；
- (e) 安聯增長基金將其所有資產投資於安聯精選增長基金；
- (f) 安聯均衡基金將其所有資產投資於安聯精選均衡基金；
- (g) 安聯穩定增長基金將其所有資產投資於安聯精選穩定增長基金；及
- (h) 安聯穩定資本基金將其所有資產投資於安聯精選穩定資本基金。

安聯精選香港基金、安聯精選大中華基金、安聯精選東方基金、安聯精選亞洲基金、安聯精選增長基金、安聯精選均衡基金、安聯精選穩定增長基金及安聯精選穩定資本基金各自及統稱為「**有關核准匯集投資基金**」。

現時，各項有關核准匯集投資基金對中國 A 股的投資上限為少於 10% 的資產淨值（不論透過直接投資或間接透過第二層相關核准匯集投資基金及/或相關緊貼指數集體投資計劃的投資）。

積金局於 2020 年 11 月 13 日將上海證券交易所（「**上交所**」）及深圳證券交易所（「**深交所**」）納入核准證券交易所名單後，投資組合經理已檢討有關核准匯集投資基金的投資政策。為提升投資組合經理在投資於中國 A 股市場時的靈活性，以把握基本因素較穩健和盈利動力正在改善的中國企業投資機遇，並使有關核准匯集投資基金達致較佳的風險調整後回報，由生效日期起：

- (a) 安聯精選亞洲基金、安聯精選大中華基金、安聯精選香港基金<sup>1</sup>及安聯精選東方基金各自可在適用的投資及借貸限制規限下，(i) 直接透過滬/深港通及/或合資格境外投資者(QFI)制度或(ii) (如適用) 間接透過不時獲相關規例許可的其他合資格工具(如有)，將少於30%的資產淨值投資於中國A股。
- (b) 安聯精選增長基金可透過於第二層相關核准匯集投資基金及/或相關緊貼指數集體投資計劃的投資，將少於30%的資產淨值投資於中國A股；及
- (c) 由於安聯精選穩定資本基金、安聯精選穩定增長基金及安聯精選均衡基金各自股票部份的小部份可投資於其他亞洲國家及新興市場，其各自可透過相關核准匯集投資基金及/或相關緊貼指數集體投資計劃的投資，將少於30%的股票部份投資於中國A股<sup>2</sup>。

因此，由生效日期起，各項有關成分基金的投資政策(即將其所有資產投資於相應的有關核准匯集投資基金)亦將作出修訂，以反映上述有關核准匯集投資基金的投資政策變動。儘管有關成分基金的投資政策已作出修訂，但有關成分基金各自仍屬連接相同有關核准匯集投資基金的連接基金。

上述有關成分基金的投資政策修訂，對本計劃及各項有關成分基金而言並非任何重大變動。修訂有關成分基金投資政策將不會導致有關成分基金的整體風險取向出現任何重大變動或增加，而且將不會對成員的權利或利益構成任何不利影響(包括可能限制成員行使權利的能力之變動)。

有關成分基金的成員如不同意上述變動，可根據強積金計劃說明書所載的一般程序，免費將其所持投資轉移至本計劃的另一項成分基金及/或預設投資策略，或選擇把權益轉移至其他計劃。

---

<sup>1</sup> 安聯精選香港基金投資的中國A股因透過滬/深港通交易，或在香港設置業務或業務與香港有關(例如部份收入來自香港及/或在香港提供貨品/服務及/或設置業務)而與香港相關。

由於現時在香港股票市場上市的公司大部份是來自中國內地的公司，有關公司對香港市場的整體表現變得越來越重要。安聯精選香港基金可靈活將少於30%的資產淨值投資於在上交所及深交所上市的中國A股，能讓有關核准匯集投資基金把握更廣泛的投資機遇，挑選與在香港上市的公司行業相同的內地企業。儘管增加中國A股的投資，但安聯精選香港基金透過主要投資(即不少於其資產淨值的70%)於香港股票(包括香港上市之中國股票)而取得長期資本增長的目標維持不變。

<sup>2</sup> 為免生疑慮，安聯精選穩定資本基金、安聯精選穩定增長基金及安聯精選均衡基金各自投資於中國A股的上限根據各自的有關核准匯集投資基金的股票部份(而非其資產淨值)計算。

## II. 可供查閱的文件

強積金計劃說明書將以第一份補充文件的方式作出更新，以反映上述關於核准匯集投資基金的修訂（以及其他相關變動、內容加強及披露澄清）。

強積金計劃說明書（連同第一份補充文件）將可在適當時候，於香港九龍觀塘偉業街 223-231 號宏利金融中心 A 座 21 樓向我們免費查閱。

\*\*\*

閣下如有任何進一步查詢，請致電下列熱線與我們聯絡：

宏利強積金成員專線：2298 9000

宏利強積金僱主專線：2298 9098

代表

宏利人壽保險（國際）有限公司及銀聯信託有限公司

謹啟

2021 年 9 月 15 日