適用於宏利環球精選(強積金)計劃
重要事項:

- 在作出投資選擇前,您必須衡量個人可承受風險的程度及您的財政狀況。在選擇成分基金或預設投資策略時,如您就某一項成分基金或預設投資策略是否適合您(包括是否符合您的投資目標)而有任何疑問,請徵詢獨立財務及/或專業人士的意見,並因應您的個人狀況而選擇最適合您的投資選擇。
- 預設投資策略中的宏利MPF核心累積基金及宏利MPF65歲後基金(「預設投資策略成分基金」)及某些簡稱為退休基金的成分基金,其資產分配會隨時間而改變,因此涉及的投資風險及回報亦會隨時間而改變。預設投資策略成分基金或退休基金可能並非適合所有成員。投資前您應了解相關的風險,以及除年齡外,您亦須考慮其他因素,以及檢討個人的投資目標。
- 本計劃內的宏利MPF利息基金及宏利MPF穩健基金(統稱「保證基金」)各自只投資於由宏利人壽保險(國際)有限公司提供以保單形式的核准匯集投資基金。而有關保證亦由宏利人壽保險(國際)有限公司提供。因此,您於保證基金的投資(如有)將受宏利人壽保險(國際)有限公司的信貸風險所影響。有關信貸風險、保證特點及保證條件的詳情,請參閱強積金計劃說明書的第3.4.2條(宏利MPF穩健基金(「穩健基金」))、第7.2.4(b)條(宏利MPF穩健基金)、第3.4.1條(宏利MPF利息基金(「利息基金」)) 以及第7.2.4(c)條(宏利MPF利息基金)。
- 宏利MPF退休收益基金(「退休收益基金」)就分發派息、派息頻次及派息金額/派息率概不提供任何保證。派息可從基金的已變現之資本增值、資本及/或總收入中撥付,同時亦可從資本中記入/支付全部或部分費用、收費及開支,以致可作為派息的可分派收入增加。派息從資本中及/或實際上從資本中撥付代表提取部分原有投資或任何歸因於原有投資的資本增值。分發派息會導致退休收益基金於除息日的每單位資產淨值降低或調整。
- 65歲以下的成員應注意,定期及頻繁地分發派息並將派息再投資於退休收益基金無可避免會涉及一段投資空檔,派息未有用作再投資,而重複地受間斷市場風險所影響(現時為每月)。就由於分發派息的特點,這些成員從退休收益基金得到的回報或會因派息再投資時,其每單位資產淨值可能已升或跌,而受到負面或正面的影響。因此,這些成員從退休收益基金得到的回報或會有別於有相類似投資組合而不包含此安排的成分基金,而分發派息的特點對這些成員或許不一定是有利。
- 投資涉及風險,並不是每一項成分基金均適合所有成員。您應考慮各項成分基金及預設投資策略所附帶的風險,您的投資/累算權益或會蒙受虧損。
- 在作出投資選擇前,您應參閱強積金計劃說明書和主要計劃資料文件內的計劃詳情,包括風險因素、費用及收費,而不應只根據本資料作出投資決定。

Manulife 宏利

宏利
可扣稅
自願性供款帳戶

(此單張必須連同尊尚優惠計劃單張一併閱讀。)

manulife.com.hk

兩全其美

加強退休儲備、節省稅務開支

人均壽命越來越長再加上通脹長期高企，要達到您的退休目標已變得更具挑戰。現在您可以透過設立可扣稅自願性供款（TVC）帳戶作出額外強積金供款，增加您的退休儲備，落實長遠的財務保障，朝著理想退休生活邁進。

以宏利可扣稅自願性供款帳戶增強您的退休儲備

TVC是現行強積金制度下一種可以享有薪俸稅及個人入息稅扣稅優惠的強積金供款。由於TVC是為增強退休儲備而設，所以跟強制性供款一樣，帳戶結餘必須保存至65歲退休時或基於強積金法例容許的理由方可提取。

您可考慮於宏利環球精選（強積金）計劃下的宏利可扣稅自願性供款帳戶（「宏利TVC帳戶」）累積強積金供款以建立您的退休儲備。TVC帳戶特別為以下人士而設：

- **強積金計劃供款帳戶或個人帳戶的現時持有人；或**
- **獲強積金豁免的職業退休計劃的現時成員**

宏利環球精選（強積金）計劃備有全面的基金平台，提供合共29項成分基金及「預設投資策略」[i]，以滿足您獨特的投資需要及喜好。

i 「預設投資策略」是一項預先制訂的投資安排，透過運用兩項成分基金，即宏利MPF核心累積基金及宏利MPF 65歲後基金，隨著成員步向退休年齡而自動降低風險。請注意，若以個別基金選擇（而非預設投資策略的一部分）而選擇宏利MPF核心累積基金與宏利MPF 65歲後基金，上述降低風險機制將不適用。有關「預設投資策略」詳情包括自動降低風險機制、主要風險及收費水平，請參閱強積金計劃說明書和主要計劃資料文件。

開立宏利可扣稅自願性供款帳戶即可享：

稅務優惠

每一課稅年度薪俸稅及個人入息稅的最高可扣稅金額為60,000港元。此金額為TVC及合資格延期年金保費的合計上限。實際可節省的稅款視乎您的應課稅入息及適用之稅率而有所不同。請掃描以下二維碼以估可節省的稅款。

靈活供款安排

1 供款額低至300港元（按月）或3,000港元（一筆過）

2 供款額及次數可按個人需要而調整

3 自由選擇以月供及／或一筆過方式供款

尊尚額外優惠

持有宏利TVC帳戶讓您可自動獲享尊尚優惠計劃（「優惠計劃」）帶來的獎賞。此優惠計劃就您所屬的尊享級別及適用的成分基金，讓您尊享紅利單位回贈。所屬的尊享級別取決於：

1 您的強積金資產總和[ii]，及

2 您的宏利強積金年資[iii]

於宏利的年資越長及資產越多，可尊享優惠越吸引（即紅利單位回贈越多）！

受尊尚優惠計劃單張內的條款及條件約束。

ii 強積金資產總和指成員於其宏利個人帳戶及／或宏利可扣稅自願性供款帳戶及／或宏利環球精選（強積金）計劃下的供款帳戶（「宏利供款帳戶」）的附屬帳戶（如以下所列）所持有的資產總和：
(1) 附屬帳戶內持有僱員於現職期間作出的僱員強制性及自願性供款所衍生的累算權益，及
(2) 附屬帳戶內持有以往受僱所衍生的累算權益。

iii 宏利強積金年資是計算截至釐定時，成員透過持有一個或多於一個有效宏利個人帳戶／宏利可扣稅自願性供款帳戶／宏利供款帳戶所得的連續完整年資。由2012年11月1日起（「優惠計劃推出日」），宏利會於每月月底釐定成員的宏利強積金年資。為免生疑問，若釐定宏利強積金年資時，成員沒有持有任何有效宏利個人帳戶／宏利可扣稅自願性供款帳戶／宏利供款帳戶，則沒有任何宏利強積金年資。
根據宏利紀錄，如宏利個人帳戶、宏利可扣稅自願性供款帳戶或宏利供款帳戶的結餘維持正數，有關帳戶則被視為有效帳戶。

說明例子

1 全新宏利客戶開立宏利TVC帳戶

	開立宏利TVC帳戶前	向宏利TVC帳戶作出60,000港元供款後
宏利強積金年資	**0**	**0**
強積金資產總和	**不適用**	**60,000港元**
於核實紀錄日的尊享級別	**不適用**	**級別 1**

2 持有有效宏利個人帳戶的現有客戶開立宏利TVC帳戶

	開立宏利TVC帳戶前	向宏利TVC帳戶作出60,000港元供款後
宏利強積金年資	**3**	**3**
強積金資產總和	**95,000港元**	**155,000港元**
於核實紀錄日的尊享級別	**級別 2**	**-**
於核實紀錄日的新尊享級別	**-**	**級別 4**

有關詳情，請掃描以上二維碼以參閱尊尚優惠計劃單張。

立即籌劃您的退休大計！

如有查詢，請即聯絡您的宏利強積金中介人或致電我們的成員熱線(852) 2108 1388，或瀏覽我們的網站www.manulife.com.hk。

備註：

1 每名合資格人士僅可在宏利環球精選（強積金）計劃（「本計劃」）下開立一個可扣稅自願性供款帳戶。可扣稅自願性供款僅可存入可扣稅自願性供款帳戶，該帳戶獨立於供款帳戶或個人帳戶。

2 僱員成員透過其僱主作出的自願性供款至供款帳戶並非可扣稅自願性供款，將不合資格進行可扣稅自願性供款稅項減免申報。

3 可扣稅自願性供款須受強制性供款適用的相同歸屬、保存及提取規定規限。是項規定亦適用於超過每個課稅年度最高可扣稅金額的供款。成員須注意可扣稅自願性供款帳戶內的累算權益僅可在退休後年滿65歲或基於強積金法例下的其他法定理由，方可提取。

與其他自願性供款一樣，計劃成員在強積金計劃內的可扣稅自願性供款的權利或應得權益，或未能就《破產條例》的目的排除計劃成員的財產在外。

4 與供款帳戶的強制性及自願性供款，以及個人帳戶的累算權益一樣，可扣稅自願性供款帳戶的權益會按成員的認購、贖回或轉換指示作出投資，亦受同樣基金轉換規定約束。

5 可扣稅自願性供款帳戶成員可根據其自身情況及承受風險水平，自行甄選基金或選擇投資於計劃下的「預設投資策略」。

6 與強制性供款的稅項減免及其他稅務優惠一樣，可扣稅自願性供款帳戶成員有責任自行申請稅項減免，以及留意如何悉數動用最高可扣稅限額。若可扣稅自願性供款是由計劃成員於某一課稅年度內作出，宏利將提供可扣稅自願性供款概要，以便可扣稅自願性供款帳戶成員在其報稅表上填寫相關稅務優惠資料。

7 可扣稅自願性供款帳戶成員可隨時選擇將本計劃下的可扣稅自願性供款帳戶內的全部累算權益轉移至該可扣稅自願性供款帳戶成員選擇的另一強積金計劃下的另一可扣稅自願性供款帳戶。為免存疑，可扣稅自願性供款帳戶所得累算權益轉移至該成員於另一強積金計劃下的另一可扣稅自願性供款帳戶，不可申報稅項減免。轉移可扣稅自願性供款的部分或全部累算權益至供款帳戶／個人帳戶將不獲接納。

8 在以下情況，可扣稅自願性供款帳戶會被終止：
(i)可扣稅自願性供款帳戶的結餘為零；及
(ii)可扣稅自願性供款帳戶於365日內無交易活動。

9 尊尚優惠計劃適用於宏利可扣稅自願性供款帳戶成員。有關詳情，請參閱享尊尚優惠計劃單張。

10 有關本計劃的成分基金管理費之現行收費率，請參閱強積金計劃說明書中（包括其後補件）的「費用及收費」以及主要計劃資料文件中的「您的強積金供款會如何投資？」部分。

11 **宏利保留對任何涉及有關尊尚優惠計劃資格和優惠計劃下可享的優惠之爭議之最終決定權。**

投資帶有風險。把資產轉移至其他供應商／由其他供應商轉入資產時有機會引致投資損失或收益。有關計劃詳情，包括風險因素、費用及收費，請參閱強積金計劃說明書和主要計劃資料文件。

由宏利人壽保險（國際）有限公司（於百慕達註冊成立之有限責任公司）刊發。

如欲參閱宏利之私隱政策，閣下可瀏覽宏利網站，網址為www.manulife.com.hk。閣下並可要求宏利避免使用閣下的個人資料作直接促銷用途，如有此需要，請致函宏利的個人資料主任，地址為香港九龍觀塘偉業街223-231號宏利金融中心A座22樓，或致電客戶服務熱線2108 1188。

EB-M-711/07/22C