

宏利公積金計劃 (「本計劃」)

致各僱主及成員的通知書

此乃重要通知書，務須閣下即時垂注。
閣下如對本文件的内容有任何疑問，應徵詢獨立專業意見。

I. 對安聯精選均衡基金 (MPP) 及安聯精選增長基金 (MPP) 的指定基金的投資政策作出的變更

安聯精選均衡基金 (MPP) 及安聯精選增長基金 (MPP) (統稱「**界定供款基金**」) 分別投資於安聯精選均衡基金及安聯精選增長基金 (統稱「**指定基金**」)。指定基金為安聯精選基金 (「**安聯精選基金**」) 的附屬基金，由安聯環球投資亞太有限公司 (「**經理人**」) 管理。

指定基金的絕大部份資產現時投資於安聯精選基金旗下的附屬基金 (「**基礎基金**」)。為擴大各指定基金的投資範疇、增加基礎基金目前不涵蓋的國家及/或市場之投資渠道，以及平衡投資風格風險，由 2021 年 1 月 15 日 (「**生效日期**」) 起，除投資於基礎基金外，各指定基金可投資於獲強制性公積金計劃管理局 (「**積金局**」) 核准的緊貼指數集體投資計劃 (「**投資政策變更**」)。經理人認為，儘管作出投資政策變更，指定基金將維持組合型基金的形式，各指定基金的投資目標將維持不變。

自生效日期起，載於解釋說明書的指定基金的投資政策按下文作出修訂 (新插入內容以底線顯示，刪除內容以刪除線顯示)，以反映投資政策變更。除非下文另有界定，否則下文(i)及(ii)分段所載的界定詞語具有與解釋說明書中的同一涵義。投資政策變更將不會影響界定供款基金於指定基金的投資。

(i) 安聯精選均衡基金 (MPP)

「本界定供款基金只投資於安聯精選均衡基金 (「**指定基金**」)。指定基金旨在投資於多元化的環球股票及定息證券投資組合，以取得高水平 (市場之上) 的長期整體回報率。預期指定基金會將資產的70%投資於股票，30%投資於定息證券。固定收益部分將包括在世界各國發行的多種工具。指定基金的股票部分將主要投資於香港、日本、北美及歐洲市場，而有較小部分則由管理人酌情決定投資於其他亞洲國家及新興市場。

此指定基金 (安聯精選基金的附屬基金) 是組合型基金，其絕大部分資產投資於安聯精選基金旗下的其他附屬基金。具體而言，此指定基金將投資於安聯精選美國多元投資風格基金、安聯精選歐洲多元投資風格基金、安聯精選日本基金、安聯精選環球債券基金、安聯精選亞洲基金、安聯精選香港基金和安聯精選港元現金基金，或管理人基於基礎指定基金的投資目標和政策，而不時釐定認為適合為基礎基金提供所希望的投資規模需投資風險承擔的(i)安聯精選基金旗下的其他附屬基金 (「**基礎基金**」) 及/或(ii)緊貼指數集體投資計劃 (「**相關ITCIS**」)。所有基礎基金均獲強制性公積金計劃管理局積金局核准為核准匯集投資基金並獲證監會認可授權，而所有相關ITCIS均獲積金局核准。指定基金可透過基礎基金及/或相關ITCIS將其最少60%及最多80%的資產投資於環球股票及將最少20%及最多40%的資產投資於定息證券。指定基金會投資於5個或更多的基礎基金及/或相關ITCIS。

預期指定基金會將 70% 至 100%的資產淨值投資於基礎基金，以及不多於 30%的資產淨值投資於相關 ITCIS。

基礎基金及相關ITCIS將由管理人參考其相關投資後主動篩選及對指定基金投資於該等基礎相關基金的程度進行配置。尤其是，指定基金可將其中最多40%的最近期可用資產淨值投資於安聯精選環球債券基金（安聯精選基金的附屬基金），該基金旨在透過主要投資於以多種貨幣計值的環球定息證券多元化投資組合以實現長期資本增長及收益。

透過基礎基金及相關ITCIS，指定基金將：

- 主要投資於廣泛分散（以行業及／或某一資本規模的公司衡量）股票，其中大部分在強制性公積金計劃管理局積金局核准的證券交易所上市及買賣，以及；
- 投資於評級達到BBB-或以上（標準普爾評級）或Baa3或以上（穆迪投資者服務評級）或管理人認為可獲得該評級範圍的評級並符合強制性公積金計劃管理局積金局所載最低信貸評級規定且廣泛多元化（例如在發行人數目方面）的定息證券。若指定基金投資的相關 ITCIS乃追蹤債券指數，該債券指數將不會擁有一大部分不符合積金局所載最低信貸評級規定的成分證券。

指定基金亦可就輔助目的持有現金。除為對沖而訂立者外，指定基金不會訂立任何金融期貨合約或金融期權合約。

安聯環球投資亞太有限公司為安聯精選基金及指定基金的管理人。

本界定供款基金及指定基金以港元為單位。」

(ii) 安聯精選增長基金（MPP）

「本界定供款基金只投資於安聯精選增長基金（「指定基金」）。指定基金的目標是透過主要投資於環球股票以達致最高的長期整體收益。指定基金可投資於摩根士丹利全球股市指數（即涵蓋全球主要股市，包括在日本、北美、亞洲及歐洲）所包括之國家。

指定基金（安聯精選基金的附屬基金）是組合型基金，其絕大部分資產投資於安聯精選基金旗下的其他附屬基金。具體而言，此指定基金將投資於安聯精選美國多元投資風格基金、安聯精選歐洲多元投資風格基金、安聯精選日本基金、安聯精選環球債券基金、安聯精選亞洲基金、安聯精選香港基金和安聯精選港元現金基金，或管理人基於基礎指定基金的投資目標和政策，而不時釐定認為適合為基礎基金提供所希望的投資規模需投資風險承擔的(i)安聯精選基金旗下的其他附屬基金（「基礎基金」）及／或(ii)緊貼指數集體投資計劃（「相關ITCIS」）。所有基礎基金均獲強制性公積金計劃管理局積金局核准為核准匯集投資基金並獲證監會認可授權，而所有相關ITCIS均獲積金局核准。指定基金可透過基礎基金及／或相關ITCIS將其最少80%及最多100%的資產投資於環球股票，並將最多20%的資產投資於定息證券。一般而言，指定基金預期透過基礎基金及／或相關ITCIS將其90%的資產投資於環球股票及10%的資產投資於定息證券。指定基金會投資於5個或更多的基礎基金及／或相關ITCIS。

預期指定基金會將 70% 至 100%的資產淨值投資於基礎基金，以及不多於 30%的資產淨值投資於相關 ITCIS。

基礎基金及相關ITCIS將由管理人參考其相關投資後主動篩選及對指定基金投資於該等相關基金的程度進行配置。尤其是，指定基金可將其中最多40%的最近期可用資產淨值投資於安聯精

選香港基金（安聯精選基金的附屬基金），該基金旨在透過主要投資於香港股票（包括在香港上市的中國證券）以實現長期資本增長。

透過基礎基金及相關ITCIS，指定基金將：

- 主要投資於廣泛分散（以行業及／或某一資本規模的公司衡量）股票，其中大部分在 強制性公積金計劃管理局-積金局 核准的證券交易所上市及買賣，以及；
- 投資於評級達到 **BBB-**或以上（標準普爾評級）或 **Baa3** 或以上（穆迪投資者服務評級）或管理人認為可獲得該評級範圍的評級並符合 強制性公積金計劃管理局-積金局 所載最低信貸評級規定且廣泛多元化（例如在發行人數目方面）的定息證券。若指定基金投資的相關ITCIS 乃追蹤債券指數，該債券指數將不會擁有一大部分不符合積金局所載最低信貸評級規定的成分證券。

指定基金亦可就輔助目的持有現金。除為對沖而訂立者外，指定基金不會訂立任何金融期貨合約或金融期權合約。

安聯環球投資亞太有限公司為安聯精選基金及指定基金的管理人。

本界定供款基金及指定基金以港元為單位。」

II. 進一步資料

為反映上述適用的變更，解釋說明書透過第十七份補充文件作出修訂。

如欲索取最新的解釋說明書的副本，請瀏覽 www.manulife.com.hk 或致電宏利退休金服務熱線。

有關本計劃的指定基金的進一步詳情，包括其投資目標及政策、投資原則及投資限制（如適用）、風險因素，以及其他投資相關資料，請參閱每一指定基金的最新發售文件。閣下可致電宏利退休金服務熱線索取發售文件的副本。

閣下如對上述事宜有任何疑問，請致電宏利退休金服務熱線：3183 1717。

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）

2020年11月12日