

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。

自選退休供款

實踐您的退休目標



自選退休供款 助您更接近您的退休目標

透過強制性公積金(「強積金」)制度供款僅是您為退休作準備的第一步。下一步,您可能需要考慮作出額外供款,增加強積金儲備以應付不同的財務目標及退休生活。現在就選擇宏利自選退休供款,為您的退休儲備增值。

額外供款 累積財富

為實現中長期儲蓄目標,您可以透過自選退休供款計劃,於宏利環球精選(強積金)計劃下以定期儲蓄或作現有強積金供款以外的額外供款來為退休儲備增值。與此同時,更可享:

- **靈活供款金額及提取安排** – 每月供款額低至500港元,您更可於應付不時之需時,提取權益*。如果您從自選退休供款帳戶提取權益,由每一次權益被提取的曆月起計,您將連續12個曆月不能享有紅利單位回贈(如有)。有關詳情,請參閱本單張內條款及條件的第(6)及第(7)項。
- **自訂目標** – 您可按自己的步伐作出供款,毋須與薪酬掛鈎。
- **方便管理** – 您可透過宏利網上平台及宏利強積金/退休金流動應用程式,隨時隨地查閱帳戶資料及供款紀錄。
- **平均成本法** – 平均成本法是指不論基金單位價格的高低而作出定期定額的投資。當單位價格較高時,同樣金額可購入較少單位;而當單位價格較低時,同樣金額則可購入較多單位。長遠而言,平均成本法是一種審慎的理財技巧,可將購入基金單位的成本價「拉勻»,緩和短期市場波動對投資的影響。時間的長短是運用此技巧累積財富的關鍵,即使金額不多,越早開始定期儲蓄效果便越顯著。

提示:

宏利自選退休供款是專為透過強積金制度下額外儲蓄作退休保障而設計。您可作每月定期供款以滿足中長線理財目標及儲蓄需要。頻密轉換基金作短期投機或會對您的強積金資產構成影響。

* 成員可於每個財政年度最多提取權益4次。每次要求提取的權益金額不可少於5,000港元,提取權益後帳戶結餘不可少於5,000港元。有關提取條件詳情,請參閱強積金計劃說明書。

宏利環球精選 (強積金) 計劃

宏利所提供的宏利環球精選 (強積金) 計劃備有全面的基金平台，共29項成分基金，讓您從中制定適合自己的投資組合。成分基金種類包括：

- 股票基金 (國際、區域、單一市場及行業)
- 混合資產基金 (生活方式及目標日期)
- 債券基金 (國際、區域及單一市場)
- 保證基金
- 貨幣市場基金

除上述成分基金外，我們亦提供「預設投資策略」作為其中一項投資選擇。「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MPF65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。



尊享額外優惠 – 由2019年4月1日起，宏利自選退休供款帳戶成員將可按適用成分基金 (基金類別如表一 所列以及條款及條件的第 (3) 項) 享有基金管理費ⁱ的特別優惠。宏利會按帳戶結餘及其所投資的成分基金，以紅利單位回贈ⁱⁱ方式提供優惠。

特別優惠受刊載於本單張結尾部分的條款及條件約束。被分配至宏利自選退休供款帳戶的紅利單位將構成帳戶值的一部分，並會被收取於宏利環球精選 (強積金) 計劃的費用及收費。

表一

宏利自選退休供款 帳戶結餘 (港元)	適用於股票基金及混合資產基金 ⁱⁱⁱ	
	基金管理費之現行收費率	基金管理費的特別優惠
	按每年資產淨值計算	
75,000 或以上	1.75%	1.50% ^{iv}

i 有關基金現行管理費的定義，請參閱本單張內條款及條件的第 (2) 項。

ii 有關紅利單位回贈之詳情，請參閱本單張內條款及條件的第 (4) 及 (5) 項。

iii 查看適用股票基金及混合資產基金，請參閱本單張內的條款及條件的第 (3) 項。

iv 紅利單位回贈率為每年0.25%。

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。

條款及條件：

1. 基金管理費的特別優惠適用於宏利環球精選(強積金)計劃下的自選退休供款帳戶。若要享有此特別優惠,有關自選退休供款帳戶截至月底所累積的帳戶結餘必須符合表一所列的要求(即帳戶結餘達75,000港元或以上)。
2. 基金管理費之現行收費率指於宏利環球精選(強積金)計劃的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?」部份所列出的成分基金管理費之現行收費率。
3. 自選退休供款帳戶基金管理費的特別優惠只適用於下列宏利環球精選(強積金)計劃成分基金:
 - **股票基金**

宏利MPF亞太股票基金	宏利MPF國際股票基金
宏利MPF日本股票基金	宏利MPF北美股票基金
宏利MPF香港股票基金	宏利MPF歐洲股票基金
 - **混合資產基金**

宏利MPF進取基金	宏利MPF增長基金
宏利MPF穩健基金	
4. 每項適用成分基金(如條款及條件第(3)項所列)所獲得的紅利單位回贈率(「回贈率」)相等於該成分基金的基金管理費之現行收費率減去相應成分基金的基金管理費的特別優惠。
5. 宏利會於每月月底計算紅利單位。每項適用成分基金所獲得的回贈金額相等於一個自選退休供款帳戶內該成分基金所持有的單位於該月之平均價值,乘以適用回贈率的十二分之一。當中所述平均價值相等於自選退休供款帳戶內該成分基金所持有的單位於月初及月底價值的平均值。適用成分基金的回贈金額(如有)會被分配至有關自選退休供款帳戶,並會於緊接下一月份的首七個工作天內買入該成分基金的基金單位。
6. 如成員從宏利環球精選(強積金)計劃的自選退休供款帳戶中提取權益,該自選退休供款帳戶將由每一次權益被提取的曆月起計,將連續十二個曆月不會享有紅利單位回贈。即使每一次提取權益後該自選退休供款帳戶內的帳戶結餘仍符合表一所列的帳戶結餘要求,及/或在每一個前述期間有新增自選退休供款存入至該帳戶,該帳戶於每一個前述的十二個曆月期間亦不會享有紅利單位回贈。
7. 若成員於本優惠分配每月紅利單位前終止其宏利自選退休供款帳戶,該帳戶將不會獲發任何未分配的紅利單位。
8. 若宏利環球精選(強積金)計劃旗下成分基金管理費之現行收費率在日後出現任何變更,宏利擁有絕對之酌情權,將適用於自選退休供款帳戶成員的基金管理費的特別優惠(如表一所列)維持不變。換言之,屆時適用成分基金所獲得的回贈率會作出相應調整,以令特別優惠維持不變。
9. 宏利可在給予一個月預先通知的情況下,變更或取消本單張內的特別優惠,並對此有絕對酌情權。該等通知將透過宏利所選的客戶溝通渠道發送,包括但不限於以通訊刊物及/或宏利網頁知會客戶。
10. 宏利保留對任何涉及享有特別優惠的資格和於其下可享優惠之爭議之最終決定權。

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保密主任,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(852) 2108 1188。