

宏利 (國際) 公積金

宏利職業退休計劃



重要事項(僱主及／或僱員,視乎適用):

- 宏利(國際)公積金是集資退休基金。您應在投資於宏利(國際)公積金下之任何投資組合前,衡量個人可承受風險的程度及您的財政狀況。倘您對本文件內容之含義或影響及就某一項投資組合是否適合您(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。
- 投資涉及風險。您應了解所作投資可能受市場波動影響,所作投資的價值可升亦可跌,因此於贖回時實際所得的金額亦有可能低於原來所作的投資,因而蒙受重大損失。
- 宏利人壽保險(國際)有限公司是資金保證基金(港元及美元) (“資金保證基金”)及穩健基金的保證人。因此,您於資金保證基金及穩健基金的投資將受宏利人壽保險(國際)有限公司的信用風險所影響。有關資金保證基金及穩健基金的信用風險、保證特點及保證規定條件的詳情,請參閱銷售文件中該項基金的投資政策。
- 宏利(國際)公積金受香港法例監管,並須按其詮釋。
- 過往的表現不能作為日後表現的指標。您不應只根據本文件作出投資決定。您應在決定是否投資於宏利(國際)公積金及選取宏利(國際)公積金下之任何投資選項前參閱銷售文件了解詳情(包括風險因素、費用及收費)。





目錄

03

宏利簡介

05

投資組合介紹

09

全面的增值服務

宏利簡介

宏利金融有限公司是全球領先的金融服務集團，致力幫助大眾輕鬆作出明智抉擇，實現精彩人生。本公司的環球總部設於加拿大多倫多，在加拿大、亞洲和歐洲的辦事處以「宏利」的名稱營運，而在美國主要以「恒康」的名稱經營。本公司為個人、團體及機構客戶提供理財建議、保險及財富管理與資產管理方案。

宏利扎根於香港120多年，而管理退休計劃的經驗則始於1936年。憑藉豐富經驗及雄厚實力，宏利為僱主及勞動人口提供優質及專業的公積金服務。

宏利於香港透過以下公司提供公積金服務：

宏利人壽保險(國際)有限公司 -

宏利(國際)公積金產品提供者及保險公司

宏利投資管理(香港)有限公司 -

宏利(國際)公積金管理公司

宏利作為您值得信賴的公積金伙伴，提供：



多元化的投資組合選擇以切合
不同風險取向的客戶



專業投資組合經理
獨到的投資專長



全面的公積金服務

宏利(國際)公積金

宏利(國際)公積金乃集資退休計劃,提供多元化的投資選擇。透過計劃所提供一系列的投資組合,讓您及/或您的員工可根據不同的投資取向作出合適的選擇及可靈活調整投資組合。

宏利(國際)公積金提供以港元或美元作為保單結算貨幣,並提供以下投資選擇:

港元保單(18項投資組合)

股票基金

- 康健護理基金
- 科技基金
- 亞太股票投資基金
- 中華威力基金
- 香港股票投資基金
- 恒指基金
- 日本股票投資基金
- 歐洲股票投資基金
- 北美股票投資基金
- 美國股票策略投資基金
- 國際股票投資基金

混合資產基金

- 進取基金
- 均衡基金
- 施羅德組合投資基金

債券基金

- 國際債券基金
- 摩根環球債券基金

保證基金

- 穩健基金
- 資金保證基金(港元)

美元保單(9項投資組合)

股票基金

- 亞太股票投資基金
- 香港股票投資基金
- 日本股票投資基金
- 歐洲股票投資基金
- 北美股票投資基金
- 國際股票投資基金

混合資產基金

- 均衡基金

債券基金

- 國際債券基金

保證基金

- 資金保證基金(美元)

有關費用及收費,當中包括有未來供款服務費、年費、投資基金帳戶費用、供款調配費、保單終止費、行政及投資管理費、基金管理費,以及投資組合資產的交易相關費用及開支。如欲了解詳情,請參閱宏利(國際)公積金銷售文件第五節有關費用及收費部份。



投資組合介紹

股票基金

投資目標／政策

康健護理基金	<ul style="list-style-type: none">• 提供長期資本收益增長• 分散投資，以在任何證券交易所上市公司（須遵照《強制性公積金計劃（一般）規例》（「一般規例」）的規限）的康健護理及相關行業的公司的股票相關投資及股票為主• 基礎基金可投資於主要從事藥劑、康健護理設備及服務、食物及藥物零售、護理管理業務和生物科技領域的公司的股份
科技基金	<ul style="list-style-type: none">• 提供長期資本收益增長• 廣泛投資，以提供科技產品及／或服務或使用科技獲取競爭優勢且在任何證券交易所上市（須遵照《一般規例》的規限）的公司的股票相關投資及股票為主• 投資於任何地區，例如北美（包括加拿大）、歐洲（包括英國）、亞洲及日本
亞太股票投資基金	<ul style="list-style-type: none">• 提供中期至長期資本收益增長• 分散投資，以亞太市場（不包括日本公司）各類行業股票及其他與股票相關的投資為主
中華威力基金	<ul style="list-style-type: none">• 提供中期至長期資本收益增長• 分散投資，以在任何證券交易所上市（須遵照《一般規例》的規限）的大中華區經濟地區（包括中華人民共和國、香港及台灣）有價值或增長取向的各類行業公司股份為主
香港股票投資基金	<ul style="list-style-type: none">• 提供中期至長期資本收益增長• 分散投資，最少70%將投資於在香港聯合交易所有限公司上市的公司股份或在任何證券交易所上市（須遵照《一般規例》的規限）的香港經濟各類行業公司股份
恒指基金†	<ul style="list-style-type: none">• 提供中期至長期資本收益增長• 投資於一個緊貼指數集體投資計劃（現時，是由恒生投資管理有限公司管理的盈富基金），以投資於恒生指數成份股公司的股份，投資的組合成份及比重與該等股份佔恒生指數的組合成份及比重大致相同
日本股票投資基金	<ul style="list-style-type: none">• 提供中期至長期資本收益增長• 分散投資，將投資於在任何證券交易所上市（須遵照《一般規例》的規限）的日本經濟各類行業公司股份
歐洲股票投資基金	<ul style="list-style-type: none">• 提供中期至長期資本收益增長• 分散投資，將投資於在任何證券交易所上市（須遵照《一般規例》的規限）的歐洲經濟各類行業公司股份
北美股票投資基金	<ul style="list-style-type: none">• 提供中期至長期資本收益增長• 分散投資，將投資於在任何證券交易所上市（須遵照《一般規例》的規限）的北美經濟各類行業公司股份
美國股票策略投資基金	<ul style="list-style-type: none">• 提供中期至長期資本收益增長• 分散投資，將投資於在任何證券交易所上市（須遵照《一般規例》的規限）的北美經濟各類行業公司股份
國際股票投資基金	<ul style="list-style-type: none">• 提供中期至長期資本收益增長• 分散投資，以國際股票及其他與股票有關的投資為主• 投資於任何地區，例如北美、日本、歐洲、其他亞太地區及香港

混合資產基金

投資目標／政策

進取基金

- 提供長期的資本增長
- 分散投資，主要投資於股票及與股票有關的投資
- 投資於任何地區，例如北美、亞太地區、日本、歐洲等，並於此等地區略為側重香港及亞太地區市場

均衡基金

- 提供中期至長期資本收益增長
- 分散投資，約50%至90%的資產將投資於股票及與股票有關的投資。投資於基礎基金亦可包括存款、固定收益金融工具或相關投資及其他准許的投資
- 投資於任何地區，例如北美、亞太地區、日本、歐洲等

施羅德組合投資基金

- 提供長期資本增值
- 只投資於一項單位信託（現時是由施羅德投資管理（香港）有限公司管理的施羅德組合投資基金）
- 投資於世界各地上市公司股票，以及定息證券、其他資產類別及貨幣工具和現金

債券基金

投資目標／政策

國際債券基金

- 為放眼於長線的投資又願意承擔投資價值出現波動的風險以達至長期回報的投資者提供較有優勢的整體回報比率
- 分散投資，將主要投資於准許存款、由任何政府、中央銀行或多邊國際機構發行的債務證券
- 投資於任何地區，例如北美、歐洲、英國及亞洲

摩根環球債券基金

- 提供長期資本收益增長
- 只會投資於一項單位信託（現時，是由摩根資產管理（亞太）有限公司管理的摩根宜安國際債券基金）
- 主要投資於已發展及發展中市場的國際債券的投資組合，為投資者提供長期資本增長

保證基金

投資目標／政策

穩健基金*

- 提供較為穩定的中期至長期增長
- 為希望有長遠收益，同時又願意承擔投資價值出現輕微波動風險的投資者，提供穩健的投資
- 分散投資，最多40%將投資於股票及與股票有關的投資，其餘資產則投資於債券、存款及其他准許的投資
- 投資於任何地區，例如美洲、亞太地區、日本、歐洲等，並於此等地區略為側重香港

資金保證基金(港元)／ 資金保證基金(美元)

- 提供本金保證#
- 分散投資，以港元及／或國際固定收益金融工具為主
- 資金保證基金(港元)／資金保證基金(美元)的資產亦可包括存款、股票、與股票有關的投資及其他准許的投資

† 恒生指數(「該指數」)由恒生資訊服務有限公司全權擁有，並已授權恒生指數有限公司發佈及編制。恒生指數有限公司及恒生資訊服務有限公司已同意宏利人壽保險(國際)有限公司可就恒指基金(「該產品」)使用及參考該指數，但是，恒生指數有限公司及恒生資訊服務有限公司並不就該指數及其計算或任何與之有關的數據的準確性或完整性，而向任何人士作出保證或聲明或擔保，也不會就該指數提供或默示任何保證、聲明或擔保。恒生指數有限公司及恒生資訊服務有限公司不會因宏利人壽保險(國際)有限公司就該產品使用及／或參考該指數，或恒生指數有限公司在計算該指數時的任何失準、遺漏、失誤或錯誤導致任何人士因上述原因而直接或間接受到的任何經濟或其他損失承擔任何責任或債務。任何就該產品進行交易的人士不應依賴恒生指數有限公司及恒生資訊服務有限公司，亦不應以任何形式向恒生指數有限公司及／或恒生資訊服務有限公司進行索償或法律訴訟。為免疑慮，本免責聲明不構成任何經紀、持有人或就該產品進行交易的任何其他人士與恒生指數有限公司及／或恒生資訊服務有限公司之間的任何合約或準合約關係，也不應視作已構成這種關係。

* 宏利人壽保險(國際)有限公司為穩健基金的保證人。每月保證利率相等於積金局公布的訂明儲蓄利率。符合保證的規定條件視乎：一、成員於55歲生日前的供款須繳清並完成交收程序；及二、預定事件：投資者須持有本投資組合直至65歲退休、或於退休前不幸身故、或完全失去行為能力，方可獲利息保證。若在發生預定事件之前贖回供款，則成員須完全承擔基金資產價值波動的風險。有關保證詳情，請參閱宏利(國際)公積金銷售文件。

資金保證基金(港元及美元)（“資金保證基金”）提供本金保證，宏利人壽保險(國際)有限公司為資金保證基金的保證人。在相關曆年(或其中部分利息)的利息完全由保證人根據資金保證基金每月的最低結餘酌情釐定，並於隨後曆年的一月貸記入帳戶。將來之利率可升可降，不獲保證。在釐定利率時，保證人可按其酌情權於其合法擁有之資金保證基金內，為基金保留超出資金保證儲備要求之部份投資收益為儲備。倘若資金保證基金的資產不足以提供資金保證及／或應付利息，保證人將在資金保證基金期內提供儲備以彌補不足。保證人釐定利率時所考慮的因素，包括但不限於資金保證基金投資收益和已兌現及未兌現之資本盈利或虧損。有關保證特點，請參閱宏利(國際)公積金銷售文件。



有關投資組合的表現及風險類別，請掃描此二維碼閱覽最新一期的季度基金概覽。

以上投資組合的資產分配僅供參考，管理公司會根據市場、政治、結構、經濟及投資因素而認為適當時可作出更改。

有關計劃、投資組合及其投資目標／政策的詳情，請參閱宏利(國際)公積金銷售文件。您應徵詢獨立專業的財務意見，宏利並沒授權旗下保險代理人提供投資建議。



全面的增值服務

無論您是僱主或成員，宏利均致力提供一系列增值服務，助您更輕易地管理職業退休計劃帳戶。

為僱主而設的服務包括：

周年回顧

每年為僱主安排回顧會議，提供有關投資及行政事務的最新資料。

定期報表

每月除會收到一份載有您的職業退休計劃帳戶摘要的報表外，亦可於僱主網上服務平台查閱電子版本，月內交易資料一目了然。

為您而設的服務

我們的專業中介人，致力為您提供個人化服務，就管理退休計劃的事宜加以協助。

僱主熱線 – 2108 1234

我們的客戶服務主任可透過特設的熱線解答您的疑難。僱主如需協助，歡迎致電給我們。

客戶服務中心

觀塘 – 香港九龍觀塘偉業街223至231號宏利金融中心A座21樓
(服務時間：星期一至五上午九時至晚上六時，公眾假期除外)

為僱員而設的服務包括：

流動應用程式

宏利香港流動應用程式，讓僱員可隨時隨地查看及管理帳戶。立即下載應用程式並進行登記！



僱員網上服務

我們的網上服務每天24小時提供隨時隨地管理帳戶的便捷。登入宏利網站後，僱員即可閱覽及管理個人帳戶，包括個人資料、帳戶概覽及供款詳情(包括帳戶變動總覽及每日交易)，以及進行基金調配^。

周年權益報表

除了收到中英對照的周年權益報表外，僱員亦可隨時隨地登入宏利網站 www.manulife.com.hk 查閱帳戶狀況。

最新投資資訊

僱員可在網上細閱基金表現總覽，以及時掌握投資市場的趨勢。只需瀏覽宏利網站即可查閱最新基金概覽、基金經理評論及收看由投資經理主講的網上短片。

僱員服務熱線 — 2108 1388

僱員可向我們專業的客戶服務主任查詢職業退休計劃事宜。如僱員欲透過互動話音系統調配基金[^]，可直接致電宏利一線通2108 1313，然後輸入香港身份證或護照號碼後便可。

客戶服務中心

觀塘 – 香港九龍觀塘偉業街223至231號宏利金融中心A座21樓 (服務時間：星期一至五上午九時至晚上六時，公眾假期除外)

[^] 僱主需為個別計劃僱員提供基金選擇，同時只適用於在宏利記錄上有香港身份證號碼及住址資料的僱員。

投資帶有風險。此刊物只涵蓋本計劃之概覽，有關計劃詳情，包括風險因素、費用及收費，請參閱宏利(國際)公積金銷售文件。

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，地址香港九龍觀塘偉業街223-231號宏利金融中心A座22樓。

manulife.com.hk



 **Manulife 宏利**