

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。
閣下如對本文件的內容有任何疑問，應徵詢獨立專業意見。

僱主請注意：請協助向參與本計劃的每位僱員分發本通知書的副本。

宏利人壽保險（國際）有限公司對本通知書所載資料的準確性承擔全部責任，並在作出一切合理查詢後確認，就其所知及所信，本通知書並無遺漏其他事實，致使當中所載任何陳述產生誤導。

除非另有指明，否則本通知書所載的界定詞語具有與經修訂解釋說明書（「解釋說明書」）中所界定的同一涵義。

本計劃的主要變更的概要：

- 對摩根宜安國際債券基金（MPP）的變更，以反映以下對其相關指定基金摩根宜安國際債券基金的變更：
 - (i) 對投資政策的變更；
 - (ii) 基本貨幣由美元變更為港元及對投資目標的相應變更
- 為與摩根宜安國際債券基金一致，摩根宜安國際債券基金（MPP）的基本貨幣亦將由美元變更為港元（「DCF 基本貨幣變更」），由 2024 年 7 月 2 日起生效。
- 為使 DCF 基本貨幣變更生效，本計劃的信託契約將予修訂，以訂明暫停成分基金的基金單位的交易，並訂明暫停成分基金的基金單位的交易及／或確定任何成分基金的資產淨值的額外理由。
- 鑑於 DCF 基本貨幣變更，相關計劃、僱主及成員轉換摩根宜安國際債券基金（MPP）的基金單位將被暫停，而因此受影響的交易將按下文第 III 節所述的方式予以處理。
- 由 2024 年 7 月 2 日起，(i)本計劃的界定供款基金的基金單位價格及(ii)暫停交易及／或確定任何成分基金資產淨值的通知書將不再在報章刊登，而有關通知書將於 www.manulife.com.hk 刊登。

有關上述變更的進一詳情載於下文。

I. 對摩根宜安國際債券基金（MPP）及其指定基金的變更

摩根宜安國際債券基金（MPP）（「JPM DCF」）只投資於摩根宜安國際債券基金（「指定基金」）。指定基金由摩根資產管理（亞太）有限公司（「經理人」）管理。我們茲致函通知閣下有關指定基金的若干變更及對 JPM DCF 的相應變更。

(a) 對指定基金的變更及對 JPM DCF 的相應變更

(i) 指定基金的投資政策的變更

我們獲告知，在檢視指定基金的投資政策及有關促進投資於中國債券的當時監管發展後，經理人已決定由 2023 年 7 月 1 日（「指定基金生效日期」）起(i)將指定基金的主要投資由「已發展市場之國際債券」變更為「已發展及發展中市場之國際債券」；及(ii) 指定基金對中國內地發行之境內債務證券的直接或間接投資將由「不多於其淨資產 10%」變更為「其淨資產最多

20%」。因此，於解釋說明書中披露的 JPM DCF 投資政策將予更新，以反映指定基金的投資政策的變更。

此外，由於上述變更，指定基金及投資於指定基金的 JPM DCF 將在更大程度上承受以下風險：新興市場風險、與投資中國證券及／或中國市場相關的風險 — 中國銀行間債券市場風險。

(ii) 指定基金的基本貨幣及投資目標的變更

我們獲告知，為與指定基金的貨幣對沖方式更趨一致，經理人已決定由指定基金生效日期起，指定基金的基本貨幣及指定基金的類別的計值貨幣由美元變更為港元（「港元」），及指定基金的投資目標將作出相應變更如下：

「指定基金旨在透過一個主要投資於以已發展及發展中市場之國際債券之投資組合，以提供予投資者長期資本增長（以美元港元計算）。」

因此，於解釋說明書中披露的 JPM DCF 投資目標將予更新，以反映指定基金的投資目標的變更。此外，JPM DCF 的基本貨幣將變更為港元，並於下文第 I(b)節中進一步詳述。

根據經理人所指出，指定基金的投資的相關價值及單位持有人（如 JPM DCF）所持指定基金的單位數目將不會因指定基金及指定基金各類別的計值貨幣的變更而改變。

由於港元與美元掛鈎，經理人認為上述變更將不會對指定基金及其單位持有人（如 JPM DCF）造成任何重大影響。

(b) JPM DCF 的基本貨幣的變更

目前，JPM DCF 以美元計算。為與指定基金的基本貨幣及指定基金相關類別的計值貨幣更趨一致（如上文第 I(a)節所述已由美元變更為港元），JPM DCF 的基本貨幣將相應地由美元變更為港元（「DCF 基本貨幣變更」），由 2024 年 7 月 2 日（「DCF 變更日期」）起生效。為使 DCF 基本貨幣變更生效，將進行系統重新配置，因此在 DCF 變更日期前將有一個暫停期間，在此期間 JPM DCF 中的基金單位轉換將暫停。請參閱下文第 III 節，以了解進一步詳情。

由 DCF 變更日期（包括該日在內）起，JPM DCF 的每基金單位資產淨值將以港元（而非美元）計算及報價。JPM DCF 的投資的相關價值及各成員所持基金單位數目將不會因 DCF 基本貨幣變更而改變。

由指定基金生效日期至緊接 DCF 變更日期前一天止，JPM DCF 的基本貨幣一直並將仍然為美元。在此期間（受下文第 III 節所述的任何暫停轉換所規限），JPM DCF 的每基金單位資產淨值已並將以美元計算及報價，即按照受託人經考慮當時市況後釐定相關交易日當時通行的匯率，將指定基金的單位價格由港元換算為美元。

由於港元與美元掛鈎，受託人及保薦人認為上述變更及安排將不會對 JPM DCF 及於 JPM DCF 持有權益的成員造成任何重大影響。

本第 I 節所述的變更將不會對 JPM DCF 於指定基金的投資造成影響。

為反映上述變更而對解釋說明書作出的修訂概要載於本通知書的附件。

II. 對信託契約的修訂

為使 DCF 基本貨幣變更在上文第 I(b)節中所述的 DCF 變更日期生效，JPM DCF 中的基金單位轉換將需暫停（參閱下文第 III 節所載的進一步詳情）。為使能夠暫停交易，信託契約將以補

充契約的方式作出修訂，由 2024 年 6 月 11 日起生效，賦予受託人可宣布暫停交易的權力，並訂明以下暫停成分基金的基金單位的交易及／或確定成分基金的資產淨值的額外理由：

- (i) 受託人認為該暫停對於實施一個或以上成分基金的任何終止、合併及／或投資結構或主要特徵變更（包括但不限於基本貨幣或其他結構特徵的變更）而言屬恰當的情況；或
- (ii) 受託人或投資經理（如有）（包括其任何獲轉授職能者或服務提供機構）為履行其各自對本計劃的職責和義務目的，而需要對其系統及／或營運作出重大變更的情況。

此外，信託契約將予修訂，以訂明在成分基金的交易被暫停時，涉及該被暫停的成分基金及（如適用）同一交易中的其他成分基金的任何交易（包括但不限於供款、轉換及變現要求），可能遭拒絕，或被擱置及在該成分基金的暫停結束後才獲處理。

III. 摩根宜安國際債券基金（MPP）的基本貨幣變更前的暫停安排 – 對計劃、僱主及成員的影響

為使 DCF 基本貨幣變更在上文第 I(b)節中所述的 DCF 變更日期生效，JPM DCF 中的基金單位轉換將會暫停，而在該期間（「暫停期間」）涉及轉入或轉出 JPM DCF 基金單位的要求將按下文指定的方式處理。為免生疑問，涉及向 JPM DCF 供款及從 JPM DCF 變現基金單位的要求將不會暫停，並且在暫停期間不會暫停確定 JPM DCF 或任何其他界定供款基金的資產淨值。

(a) 於暫停期間暫停轉換

暫停期間適用的轉換安排如下：

受影響各方	受影響交易	暫停期間	影響
僱主及有權行使投資選擇權的成員（「相關參與者」）	在 JPM DCF 及其他界定供款基金之間轉入或轉出基金單位（「轉換要求」）。 為免生疑問，轉入或轉出其他界定供款基金的基金單位但不涉及 JPM DCF 的基金單位將不會受到影響，且該轉換將按解釋說明書中披露的方式處理。	由 2024 年 6 月 12 日至 2024 年 6 月 28 日（包括首尾兩天）。	行政管理人通常將在收到轉換要求後 5 個營業日內處理。 然而，在暫停期間收到來自相關參與者的轉換要求將被拒絕。

(b) 需要採取的行動

如閣下是相關參與者（定義見上文第 III(a)節），且(i)閣下欲避免在暫停期間遭拒絕轉換要求；或(ii)由於上述變更，閣下不再希望投資於 JPM DCF，閣下應根據下表中指定的時間採取行動（如適用）：

受影響各方	受影響交易／投資指示	暫停期間開始前的截止時間	實施
相關參與者	相關參與者在 JPM	相關參與者的轉換要求	截止時間前收到來自相

	DCF 及其他界定供款基金之間轉入或轉出基金單位。	應於 2024 年 6 月 11 日下午 4 時 30 分（香港時間）或之前以傳真、電郵或郵寄方式收到；如透過成員網站在網上提交，應於 2024 年 6 月 11 日下午 6 時正（香港時間）或之前收到。	關參與者的轉換要求將於收到後 5 個營業日內處理。
	透過指示把將投資於 JPM DCF 的任何日後供款轉至投資於其他界定供款基金，以更改現有授權書（「 新授權書 」）	新授權書應於 2024 年 6 月 11 日下午 4 時 30 分（香港時間）或之前以傳真、電郵或郵寄方式收到；如透過成員網站在網上提交，應於 2024 年 6 月 11 日下午 6 時正（香港時間）或之前收到。	截止時間前收到的新授權書將於收到後 5 個營業日內處理。在指示截止時間後但在 DCF 變更日期前收到的新授權書將被拒絕。

目前，本計劃提供 22 個界定供款基金，當中包括 JPM DCF。在作出任何投資分配決定（例如轉換要求或新授權書）前，閣下應考慮自身的具體情況，包括但不限於閣下的風險承受程度、財政狀況及目標。如閣下存有疑問，閣下應諮詢獨立專業意見。閣下應參閱解釋說明書以了解所有界定供款基金的說明。閣下僅應在閱讀並了解解釋說明書以及（如適用）相關指定基金的發售文件中的詳細資料（包括其投資目標、政策、風險及費用）後，方作出投資分配決定。相關發售文件可透過致電宏利退休金服務熱線索取。

成員離職通知表格及相關轉換／更改投資授權書表格可致電宏利退休金服務熱線（2929 3021）向行政管理人索取，或從網上退休金服務中心（www.manulife.com.hk）下載。如閣下是相關參與者，亦可透過網上退休金服務中心（www.manulife.com.hk）在網上提交新授權書或轉換要求。

僱主如欲選擇不參與上述變更，可根據信託契約的條文停止參與本計劃。

IV. 影響及費用

根據上文第 III 節，不會就發出新授權書、轉換要求或變現要求而徵收任何費用（包括買賣差價、服務費或轉換費）、罰款或收費。

根據經理人所指出，除向單位持有人發出的通知書中所述（於上文第 I(a)節中概述）外，指定基金的運作及／或管理方式將不會發生任何改變，且指定基金的特點及風險取向亦不會受到任何其他影響。上述變更將不會對單位持有人造成任何重大不利影響，亦不會對單位持有人的權利或權益造成重大損害。指定基金的費用水平並無改變。

除上述外，JPM DCF 的其他特點及風險取向將不會發生任何改變，JPM DCF 的其他運作及／或管理方式亦不會發生任何改變。此外，與 JPM DCF 相關的變更不會導致對持有 JPM DCF 權益的成員之權利或權益造成任何重大損害或有任何其他影響，且於作出該等變更後，應從 JPM DCF 資產中支付的費用水平將無改變。

實施本通知書中所述變更的相關費用及開支將由保薦人承擔。

V. 其他事項

本計劃的界定供款基金的基金單位價格將由 2024 年 7 月 2 日起暫停在報章刊登（「刊登生效日期」）。本計劃參與者可繼續於 www.manulife.com.hk 獲取界定供款基金的基金單位價格。

此外，由刊登生效日期起，暫停基金單位的交易及／或確定任何成分基金資產淨值的通知書將不再在報章刊登，而有關通知書將於 www.manulife.com.hk 刊登。將繼續向界定利益基金的有關僱主或向界定供款計劃的僱主及成員（如屬界定供款基金）發出通知，說明已作出上述宣布。

VI. 進一步資料

為反映上述變更，解釋說明書將透過第一份補充文件（「**第一份補充文件**」）作出修訂，經修訂的解釋說明書將於 DCF 變更日期或前後可供索取。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。經修訂信託契約可於任何一日（星期六、星期日及公眾假期除外）在一般辦公時間內於受託人或保薦人的辦事處免費查閱。信託契約的副本可在支付合理費用後向受託人購買。

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（不會提供予香港的零售投資者的指定基金除外）。閣下可致電宏利退休金服務熱線索取有關發售文件的副本。

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：2929 3021。

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）

2024 年 5 月 10 日

附件

除非下文另有界定，否則下文所載的界定詞語具有與解釋說明書中所界定的同一涵義。

對解釋說明書附錄一內標題「摩根宜安國際債券基金 (MPP)」(約第 28 頁)一節作出之修訂(將於第一份補充文件中反映)載例如下(新加插的內容以底線顯示，刪除內容以刪除線顯示)。

摩根宜安國際債券基金 (MPP)

本界定供款基金只投資於摩根宜安國際債券基金(「指定基金」)。指定基金旨在透過一個主要投資於以已發展及發展中市場之國際債券之投資組合，以提供予投資者長期資本增長(以美元港元計算)。

指定基金的建議資產分配如下：

70-100%	資產淨值投資於已發展及發展中市場之國際債券
0-30%	資產淨值投資於現金及《強制性公積金計劃(一般)規例》許可之 <u>其他投資發展中市場之國際債券</u>

指定基金的衍生工具風險承擔淨額可達至其資產淨值的50%。指定基金可將其淨資產最多20%直接或間接投資於中國內地發行之境內債務證券。

此指定基金為一獨立基金。摩根資產管理(亞太)有限公司乃指定基金的經理人。指定基金的助理經理人為JPMorgan Asset Management (UK) Limited及J.P. Morgan Investment Management Inc.。

本界定供款基金及指定基金乃以美元港元為單位。

請參閱上文「風險因素」一節，以了解與界定供款基金相關的有關投資風險，包括：投資風險、與投資於固定收益工具有關的風險、投資於未獲評級/低評級債務證券及高收益/違約債務證券的風險、新興市場風險、與投資中國證券及/或中國市場相關的風險、貨幣風險、投資於金融衍生工具所附帶的風險、流通性風險、歐洲及歐元區風險。