Manulife 宏利

主要計劃資料文件

宏利退休精選(強積金)計劃

受託人：銀聯信託有限公司
保薦人：宏利人壽保險(國際)有限公司
計劃年度終結日：6月30日
成分基金數目：13個

本主要計劃資料文件提供有關**宏利退休精選(強積金)計劃**的主要資料，屬於要約文件的一部分。您不應單憑本文件的內容作出投資決定。

有關**宏利退休精選(強積金)計劃**的詳情，請參閱**宏利退休精選(強積金)計劃的強積金計劃說明書和信託契約**。有關文件可到以下二維碼參閱：

(RC SB)

(RC TD)

manulife.com.hk

目錄

強積金為甚麼對您很重要？	2
您的強積金供款安排	2
您的強積金供款會如何投資？	4
您的強積金投資有何風險？	5
如何轉移您的強積金？	6
轉工時 ， 如何處理您的強積金？	6
何時調整您的強積金投資組合？	7
您可於何時提取強積金？	7
對您有用的其他資料	8
如何作出查詢及投訴？	8

強積金為甚麼對您很重要？

強制性公積金(強積金)制度成立的目的，是協助香港就業人士透過定期供款累積退休儲蓄。除了獲豁免人士外，凡年滿18歲至64歲的僱員(全職或兼職)或自僱人士，都必須參加強積金計劃。如欲申請成為**宏利退休精選(強積金)計劃**的成員，請將填妥的申請表送交我們。申請表可經二維碼下載：

(RC standard enrol form)

(RC Sep enrol form)

您可以使用積金局退休策劃計算機進行退休理財規劃，以計算：

i) 您的退休需要；
ii) 您預計在退休時累積到多少強積金及其他退休儲蓄；及
iii) 您須作出多少儲蓄才足夠應付退休需要。

(MPFA Cal)

如果您是僱主，您須瞭解與強積金有關的責任，包括登記新僱員、作出供款及申報離職僱員。如對僱主的強積金責任有任何疑問，請與我們聯絡。如欲申請成為**宏利退休精選(強積金)計劃**的參與僱主，請將填妥的申請表送交我們。申請表可經二維碼下載：

(RC ER participation agreement)

您的強積金供款安排

如果您是僱員(全職或兼職)，您和僱主均須為您定時作出強積金供款。供款額是根據您的「有關入息」而定，計算方法如下：

每月有關入息	**強制性供款款額**	
	僱主供款	**僱員供款**
低於7,100港元	有關入息 x 5%	無須供款
7,100港元 至 30,000港元	有關入息 x 5%	有關入息 x 5%
超過30,000港元	1,500港元	1,500港元

「有關入息」是指僱主以金錢形式支付予僱員的任何工資、薪金、假期津貼、費用、佣金、花紅、獎金、合約酬金、賞錢或津貼，但不包括《僱傭條例》下的遣散費或長期服務金。

強制性強積金供款全數即時歸僱員所有，但不包括用以抵銷遣散費或長期服務金的僱主供款部分的強積金。

如您是自僱人士 ， 同樣需要按「有關入息」作出強積金供款 ， 供款額的計算方法如下 ：

有關入息		**自僱人士供款**
每年	**平均每月**	
低於85,200港元	低於7,100港元	無須供款
85,200港元 至 360,000港元	7,100港元 至 30,000港元	有關入息 x 5%
超過360,000港元	超過30,000港元	360,000港元 x 5% = 每年18,000港元 **或** 30,000港元 x 5% = 每月1,500港元

不論您是僱員還是自僱人士，您都可以因應個人需要，**考慮作出額外供款**(即定期和非定期自願性供款、可扣稅自願性供款及特別自願性供款)。

如何開立帳戶	**自願性供款**	**可扣稅自願性供款**	**特別自願性供款**
	透過僱主，於其所選的強積金計劃開立帳戶。	自己選擇及聯絡心儀的強積金計劃，辦理開戶手續(注意：部分強積金計劃沒有提供可扣稅自願性供款安排，您可從積金局的受託人服務比較平台(tscplatform.mpfa.org.hk/scp/tch/)查詢會提供可扣稅自願性供款帳戶安排的強積金計劃。)	自己選擇及聯絡心儀的強積金計劃，辦理開戶手續 (注意：部分強積金計劃沒有提供特別自願性供款安排，您可從積金局的受託人服務比較平台查詢會提供特別自願性供款帳戶安排的強積金計劃。)

有關各類供款的詳情，可到右方二維碼參閱**宏利退休精選(強積金)計劃說明書** — 行政程序的章節：

(RC SB)

您的強積金供款會如何投資？

參加計劃後，如您沒有給予我們任何投資指示，供款將會自動按照預設投資策略進行投資。有關預設投資策略的詳情，可到右方二維碼參閱**宏利退休精選(強積金)計劃說明書** — 基金選擇、投資目標及政策的章節：

(RC SB)

您亦可選擇投資下列基金：

序號	成分基金名稱	投資經理	基金類型描述	投資重點	投資目標	管理費用(按每年淨資產值的某個百分比計算)		
						A 類*	B 類*	T 類
1	安聯強積金核心累積基金	安聯環球投資亞太有限公司	混合資產基金 — 環球：股票(最高比重約 65%)	60% 投資於股票；40% 投資於定息證券	透過環球分散式投資策略，為成員提供資本增長。	最多 0.75%	最多 0.75%	最多 0.75%
2	安聯強積金 65 歲後基金	安聯環球投資亞太有限公司	混合資產基金 — 環球：股票(最高比重約 25%)	20% 投資於股票；80% 投資於定息證券	透過環球分散式投資策略，為成員的退休儲蓄提供平穩增長。	最多 0.75%	最多 0.75%	最多 0.75%
3	安聯香港基金	安聯環球投資亞太有限公司	股票基金 — 香港	最高 100% 投資於股票	取得長期資本增長。	最多 1.38%	最多 1.18%	最多 1.15%
4	安聯大中華基金	安聯環球投資亞太有限公司	股票基金 — 大中華	最高 100% 投資於股票	取得長期資本增長。	最多 1.38%	最多 1.18%	最多 1.15%
5	安聯東方太平洋基金	安聯環球投資亞太有限公司	混合資產基金 — 亞太區：股票(最高比重 100%)	50-100% 投資於股票；0-50% 投資於債務證券/可換股債務證券	取得長期資本增長與收入。	最多 1.38%	最多 1.18%	最多 1.15%
6	安聯亞洲基金	安聯環球投資亞太有限公司	股票基金— 亞洲(日本除外)	最高 100% 投資於股票	取得長期資本增長。	最多 1.38%	最多 1.18%	最多 1.15%
7	安聯增長基金	安聯環球投資亞太有限公司	混合資產基金 — 環球：股票(最高比重 100%)	90% 投資於股票；10% 投資於定息證券	透過分散投資全球各地，在風險受控制的情況下提供資本增長。	最多 1.38%	最多 1.18%	最多 1.15%
8	安聯均衡基金	安聯環球投資亞太有限公司	混合資產基金 — 環球：股票(最高比重 80%)	70% 投資於股票；30% 投資於定息證券	取得高於一般水平的長期回報。	最多 1.38%	最多 1.18%	最多 1.15%
9	安聯穩定增長基金	安聯環球投資亞太有限公司	混合資產基金 — 環球：股票(最高比重 60%)	50% 投資於股票；50% 投資於定息證券	取得穩定的長期整體回報。	最多 1.38%	最多 1.18%	最多 1.15%

10	安聯穩定資本基金	安聯環球投資亞太有限公司	混合資產基金 – 環球：股票(最高比重 40%)	30% 投資於股票；70% 投資於定息證券	將資本損失減至最低，同時又可提供資本增長機會。	最多 1.38%	最多 1.18%	最多 1.15%
11	安聯靈活均衡基金	安聯環球投資亞太有限公司	混合資產基金 – 環球：股票(最高比重 50%)	0-50% 投資於股票； 50-100% 投資於定息證券及現金	取得與指數無關之表現目標，既能保本又能減低短期波動。	最多 1.38%	最多 1.18%	最多 1.15%
12	安聯人民幣貨幣市場基金	安聯環球投資亞太有限公司	貨幣市場基金 – 中國	100% 投資於人民幣及港元存款、定息證券及其他金融工具	取得長期收入和資本增長。	最多 0.98%	最多 0.98%	最多 0.95%
13	安聯強積金保守基金	安聯環球投資亞太有限公司	貨幣市場基金 – 香港	100% 投資於港元存款、定息證券及其他金融工具	取得可與港元銀行儲蓄利率相比的回報率，同時又可保持所投資本金的穩定性。	最多 0.98%	最多 0.98%	最多 0.95%

* 可以發行的單位包括A 類單位、B 類單位及T 類單位。一般來說，T 類單位是為特設自願性供款、可扣稅自願性供款及轉移款項而發行；而A 類單位及B 類單位是為其他類別供款而發行。詳情請經以下二維碼參閱**宏利退休精選(強積金)計劃說明書** –行政程序的章節：

註： 上表所顯示的管理費用只包括基金及其基礎基金收取的管理費用。並不包括其他可能向基金及其基礎基金或計劃成員收取的費用及收費。詳情請經右方二維碼參閱**宏利退休精選(強積金)計劃說明書** – 費用及收費的章節:

(RC SB)

您可參考積金局強積金基金平台所載的資料，比較不同的強積金基金及計劃，該平台的網址為 https://mfp.mpfa.org.hk/tch/mpp_index.jsp。

您的強積金投資有何風險？

投資涉及風險。請參閱**宏利退休精選(強積金)計劃說明書** – 風險的章節，瞭解基金面對的各項風險因素。請到右方二維碼參閱此文件：

(RC SB)

每個基金均根據該基金的最新基金風險標記，獲劃分七個風險級別的其中一個風險級別。與低風險級別的基金比較，風險評級較高的基金回報波幅通常較大。每個基金的最新風險級別資料載於**宏利退休精選(強積金)計劃**的最新基金便覽。請到右方二維碼參閱**宏利退休精選(強積金)計劃**的基金便覽：

(RC fund factsheet)

如何轉移您的強積金？

如果您是僱員，您可以每年一次[1]，選擇把現職供款帳戶內的僱員強制性供款所產生的強積金，由原本參與的計劃(原計劃)轉移至其他自選的強積金計劃(新計劃)。如轉移強積金時涉及出售保證基金，請查核有關基金的條款及條件，以免因轉移強積金而導致未能符合某些附帶條款，令您可能無法取得有關基金的保證回報。

在您現職的供款帳戶內，可能滾存以下產生自不同來源的不同部分的強積金。各部分的強積金的轉移規定如下：

供款帳戶內不同部分的強積金 (由哪類供款產生)	轉移規定	收取轉移強積金的帳戶類別
現職期間的供款		
僱主強制性供款	不可轉移	-
僱員強制性供款	每公曆年可轉移一次[1]	個人帳戶
僱主自願性供款	視乎原計劃的管限規則而定	
僱員自願性供款		
以往工作的供款		
已轉移至現職供款帳戶的強制性供款	可隨時轉移	個人帳戶或其他供款帳戶[2]
已轉移至現職供款帳戶的自願性供款	視乎原計劃的管限規則而定	

如果您是自僱人士或可扣稅自願性供款帳戶持有人，您可以隨時把強積金供款帳戶、個人帳戶或可扣稅自願性供款帳戶內的強積金，轉移至其他自選的強積金計劃。

1 如果原計劃的管限規則訂明可多次轉移強積金，則不在此限。

2 只適用於持有兩個或以上供款帳戶的僱員。如僱員同時受僱於多於一名僱主，則會持有多於一個供款帳戶。

轉工時，如何處理您的強積金？

您可以選擇以下其中一種方法，主動處理在舊公司工作時所累積的強積金：

方法 1

把強積金轉移至新僱主為您開立的「供款帳戶」

方法 2

把強積金轉移至您現有的「個人帳戶」

如您本身並未持有任何「個人帳戶」及滿意舊公司所選用的強積金計劃，您亦可以考慮把強積金保留在舊公司的計劃中，以「個人帳戶」形式繼續投資。

轉移強積金的表格可經右方二維碼下載：

如對轉移強積金有任何疑問，請與我們聯絡。

(RC scheme member fund transfer form)

(RC PA Enrol form)

何時調整您的強積金投資組合？

一般來說，理想的做法是定期檢討投資組合，因應需要對投資組合作出適當調整。

如何調整您的強積金投資組合？

您可填妥並向我們遞交一份新的投資指示表格。

提交新投資指示的途徑：郵寄、速遞、傳真或本公司的網站。

我們須在交易截數時間(目前為營業日香港時間下午 5 時)之前接獲投資指示，方可在下一個營業日內執行有關指示。詳情請經右方二維碼瀏覽網站：

成員每個曆年可作出的轉換指示以 4 次或保薦人所決定並獲信託人同意的較多次數為限。

(RC SB)

您可於何時提取強積金？

當您年滿65歲時，可選擇提取強積金，或選擇保留強積金在強積金計劃內。

法例訂明只有以下六種理由才能提早提取強積金：

提早退休

罹患末期疾病

永久離開香港

完全喪失行為能力

死亡

小額結餘

如果您在 65 歲或 60 歲提早退休時提取強積金，您可選擇一筆過或分期提取。

法例並無規定提取強積金的期限。在申請提取強積金前，您應考慮個人需要。如您選擇把所有強積金保留在帳戶內，便無須提出申請，您的強積金將繼續按照您所揀選的基金進行投資。

提取強積金的表格可經右方二維碼下載：

如對提取強積金有任何疑問，請與我們聯絡。

(RC claim form_ others)

(RC claim form_65)

對您有用的其他資料

稅務

僱員可就強制性供款申請扣減薪俸稅，每年最高扣除額為$18,000。另外，僱員存入可扣稅自願性供款帳戶的供款，可享有稅務扣減優惠。我們建議您就個人稅務情況徵詢專業意見。

我們提供的文件

計劃成員會收到以下文件：
1. 在參加計劃後，會收到主要計劃資料文件及參與通知；及
2. 在計劃年度終結後三個月內，會收到計劃成員周年權益報表。

其他資料

本主要計劃資料文件只摘錄**宏利退休精選(強積金)計劃**的主要特點，有關**宏利退休精選(強積金)計劃**的詳情，請參閱宏利退休精選(強積金)計劃的信託契約及**宏利退休精選(強積金)計劃說明書**。有關文件可到右方二維碼參閱：

(RC TD)

宏利退休精選(強積金)計劃持續成本列表(一份列明**宏利退休精選(強積金)計劃**成分基金持續成本的文件)，可到右方二維碼參閱：

(RC SB)

基金便覽提供有關**宏利退休精選(強積金)計劃**個別基金的基本資料(例如基金表現)。有關文件可到右方二維碼參閱：

(RC_ongoing cost illustration)

個人資料聲明

如欲索取最新版本的個人資料聲明，請致函本公司的個人資料私隱主任，地址為香港皇后大道中 183 號中遠大廈 18 樓銀聯信託有限公司。

(RC fund factsheet)

如何作出查詢及投訴？

如欲查詢或投訴，請與我們聯絡。

宏利強積金成員專線	(852) 2298 9000
宏利強積金僱主專線	(852) 2298 9098
客戶服務中心	香港九龍觀塘偉業街223-231號宏利金融中心A座21樓
郵寄地址	退休金服務部(宏利退休精選)銀聯信託有限公司 香港皇后大道中183號中遠大廈18樓
網址	www.manulife.com.hk

MPF_RC_KSID (06/2022)_C