

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，在選擇基金時，如您就某一項基金是否適合您(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基金。
- 某些成分基金，簡稱為“退休基金”，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。此等成分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，請參閱有關銷售文件的第6.2.2及第6.2.3部分。
- 您應該參閱有關銷售文件，而不應只根據本文件作出投資決定。





目錄

公司簡介	02
公積金業務	03
悉力以赴的強積金專才	04
360°全方位強積金平台	06
從顏色出發，了解您的投資選擇	08
全面的強積金服務	16
多元化的增值服務	18



1936

1945

1991

1997

宏利

- 提供專業的投資服務予成員選擇
- 提供三百六十度全方位的強積金平台，為不同類型成員提供全面的基金投資選擇
- 提供優質強積金服務

宏利於香港透過旗下三間公司提供公積金服務，分別為宏利人壽保險(國際)有限公司、宏利公積金信託有限公司及宏利資產管理(香港)有限公司。三間公司均為宏利金融集團屬下的成員公司。

宏利人壽保險(國際)有限公司乃宏利金融集團屬下的成員公司。宏利金融為加拿大的其中一間主要金融服務機構，業務遍及全球二十二個國家及地區。過去逾一百二十多年來，宏利金融就客戶的重大理財決策提供穩健可靠、深受信賴而且遠達前線的理財方案。透過其環球僱員、保險代理及銷售夥伴網絡，宏利金融為數以百萬計客戶提供財務保障及財富管理產品和服務，並為各地的機構客戶提供資產管理服務。宏利金融亦提供各種再保險方案，並以人壽、財產及意外保險的轉再保業務為主。截至二零一零年九月三十日，宏利金融及其附屬公司的管理資產規模達四千七百四十億加元(約三萬五千七百一十一億港元)。宏利業務遍及加拿大、亞洲及美國(主要通過恒康)。宏利金融有限公司在多倫多、紐約及菲律賓證券交易所的股份代號為MFC，在香港聯交所的股份代號為945。



公積金業務

宏利在百多年前已紮根於香港，管理退休計劃的經驗則始於一九三六年。透過其豐富經驗與ISO9001認證，標誌宏利為僱主及成員提供高質素的公積金服務。我們現為本港第二大強積金服務機構*。截至二零一零年九月三十日，宏利擁有超過一百萬個強積金帳戶，管理的強積金資產達六百零一億港元。卓越及創新的服務為宏利贏得客戶及各界高度讚賞，當中包括：



- 1 二零零二年至二零零九年連續八年榮獲香港服務聯會頒發「商界展關懷」計劃名銜
- 2 於二零零六至二零零八及二零一零年四度榮膺《東周刊》「香港服務大獎」(前稱「香港好生活大獎」)「保險服務類別」的大獎得主
- 3 由二零零七年至二零一零年四度於「香港財務策劃師學會/《南華早報》財務策劃師大獎」中勇奪「香港卓越財務策劃公司大獎(保險界別)」殊榮
- 4 二零零四年至二零一零年連續七年獲《讀者文摘》頒發「信譽品牌」香港區金獎(保險公司類別)
- 5 二零零六年至二零零八年於「星鑽服務品牌選舉」獲頒「保險公司組別」大獎，並於二零零九年度選舉中奪得首次設立的「強積金服務組別」大獎
- 6 由二零零二年至二零零四年連續三年囊括《壹週刊》「服務第壹大獎」中「強積金服務」組別大獎，更於二零一零年至二零一零年十度榮獲「保險公司」組別的冠軍
- 7 互聯網專業人員協會頒發之二零零二、二零零四至二零零六年、二零零八年及二零零九年「無障礙優異網站」獎項

* 根據韋爾遜惠悅發表的二零零九年強積金表現報告，按強積金管理資產總值計算，宏利在本港十大強積金服務機構中名列第二位。該報告涵蓋截至二零零九年十二月三十一日的主要強積金服務商(按集成信託計劃的資產值計算)以及佔全港強積金市場逾百分之九十的管理資產總值。

悉力以赴的強積金專才

宏利的強積金投資團隊一直憑卓越表現備受稱許，成員包括：

受託人及保管人：
宏利公積金信託有限公司

管理人及推廣人：
宏利人壽保險(國際)有限公司

基金旗下投資項目的投資經理：
宏利資產管理(香港)有限公司
富達基金(香港)有限公司*



專業的投资管理公司

宏利資產管理

宏利資產管理(香港)有限公司

宏利資產管理(香港)有限公司為宏利金融有限公司旗下之全資附屬公司，其於世界各地之企業客戶資產管理業務均以宏利資產管理¹這品牌來經營。宏利金融有限公司的附屬投資公司已有超過一百年的歷史²，並於世界各地擁有環球財富管理專才。宏利資產管理(香港)有限公司已獲得證監會發牌於香港從事資產管理活動。

宏利資產管理提供的基金屢獲殊榮，其中獎項包括：

- 二零一零年 **理柏香港基金年獎**
- 宏利環球精選(強積金)計劃 — 宏利MPF國際債券基金 — 最佳強積金三年及五年獎(環球債券)
 - 宏利環球精選(強積金)計劃 — 宏利MPF歐洲股票基金 — 最佳強積金三年獎(歐洲股票)

- 二零零九年 **亞洲資產管理導報2009年度最佳表現獎**
- 創新產品(台灣)2009 — 宏利亞太入息債券證券投資信託基金

理柏香港基金年獎

- 宏利日本增長基金 — 日本股票基金類別最佳基金十年獎

- 二零零八年 **亞洲資產管理最佳表現獎**
- 卓越基金管理公司領導地位



富達基金(香港)有限公司

富達基金(香港)有限公司為Fidelity International之附屬公司。Fidelity International(“富達”)是全球其中一間具領導地位的資產管理公司。富達在一九六九年於百慕達成立，為美國以外的投資者提供投資產品和資產管理服務。除了運用本身之研究資源外，富達亦有使用美國聯營公司的資源。

富達及富達基金(香港)有限公司屢獲殊榮，其中獎項包括：

- 二零一零年 **理柏基金獎香港(香港強積金)**
- 最佳股票基金團隊獎(三年)
 - 最佳混合型基金團隊獎(三年)
- 二零零九年 **亞洲資產管理導報2009年度成就大獎**
- 亞太股票(日本除外)基金大獎(三年及五年期組別)
— 富達環球投資基金亞太股票基金
- 指標雜誌及Best Practice Management: 金融界最佳實務大獎**
- 最佳基金公司獎：傑出表現得獎者
- Thomson Reuters Extel(亞太區)調查**
- 最傑出亞洲基金管理公司
- 二零零八年 **AsianInvestor傑出成就大獎**
- 最佳歐洲股票(包括英國)：按風險調整計算十年表現
 - 最佳美國大型企業股票：按風險調整計算三年表現
 - 最佳美國增值股價：按風險調整計算三年表現
- Thomson Reuters Extel(亞太區)調查**
- 最傑出亞洲基金管理公司
- Euromoney個人銀行亞洲大獎**
- 最佳第三者服務 — 亞洲區股票投資組合管理



過往的表現不能作為日後表現的指標。

* 有關宏利MPF富達增長基金及宏利MPF富達平穩增長基金的旗下投資項目，宏利資產管理(香港)有限公司投資於由富達基金(香港)有限公司管理之基金。

1 「宏利資產管理」這品牌所覆蓋的範圍包括：宏利資產管理有限公司旗下的宏利資產管理(加拿大)、宏利資產管理(北美)有限公司、宏利資產管理(美國)有限公司、宏利資產管理(歐洲)有限公司，宏利資產管理(香港)有限公司旗下的宏利資產管理(亞洲)及位於亞洲的有聯繫公司。「宏利資產管理」前稱「宏利金融環球投資管理」。

2 The Manufacturers Life Insurance Company是宏利金融有限公司的一間全資附屬公司，並於一八八七年六月二十三日成立，至今已有超過一百零一年歷史。為獨立客戶、家庭、商家及集團客戶提供多元化的服務，包括於金融、保險及投資管理服務。

360°全方位強積金平台



宏利環球精選(強積金)計劃為成員提供多元化的基金投資選擇，以迎合他們的退休需要並達致他們的退休目標。

不管您是：



宏利致力助您達致您所追求的退休生活。宏利的強積金平台由多款股票基金、債券基金、行業基金、生活方式基金及目標日期基金組成，選擇多元化，以照顧不同類型的強積金成員之需要。

投資型成員：股票、債券及行業基金

喜歡積極制定自己投資組合的成員可從宏利提供的十款股票基金、債券基金及行業基金中，就市況及個人風險承受程度，自行選擇及制定其強積金投資組合，並定期作出檢討及評估。

股票基金(地域)包括：宏利MPF中華威力基金、宏利MPF亞太股票基金、宏利MPF日本股票基金、宏利MPF香港股票基金、宏利MPF國際股票基金、宏利MPF北美股票基金及宏利MPF歐洲股票基金。股票基金(行業)包括：宏利MPF康健護理基金。債券基金包括：宏利MPF國際債券基金及宏利MPF香港債券基金。

輕鬆型成員：生活方式基金

生活方式基金則適合一些未能花太多時間參與選擇及跟進強積金投資組合的成員。宏利提供的七款生活方式基金具不同風險程度，包括進取型至保守型的投資組合。此等生活方式基金旨在為成員提供有效簡易的強積金投資選項，成員只需選擇最貼近其風險承受程度的生活方式基金，然後隨年齡增長而定期作出風險評估，由較進取的投資組合轉移至較保守的投資組合，以配合他們的退休需要。

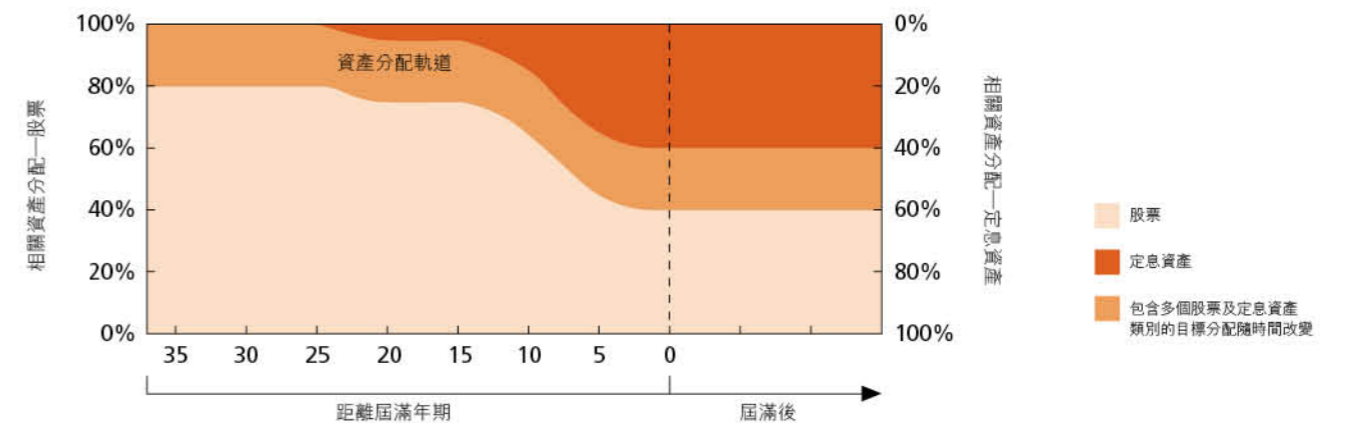
生活方式基金包括：宏利MPF進取基金、宏利MPF富達增長基金、宏利MPF增長基金、宏利MPF富達平穩增長基金、宏利MPF穩健基金、宏利MPF利息基金及宏利MPF保守基金。

優悠型成員：目標日期基金

「退休基金」屬目標日期基金，是宏利最新推出的強積金投資選項，專為一些放心將強積金投資交託予投資專才全權負責的成員而設。目標日期基金適合一些由現在以至退休前後均抱長線投資態度的成員，他們為達致長遠資本增值而願意承擔投資價值於退休時仍會出現較大波動的風險。宏利提供的七款目標日期基金主要與成員的正常退休年期掛鈎，成員只需揀選最接近其正常退休年期**的目標日期基金，宏利的基金經理便會按既定的資產分配軌道(如下圖示)，定期自動為您調整資產分佈比例。

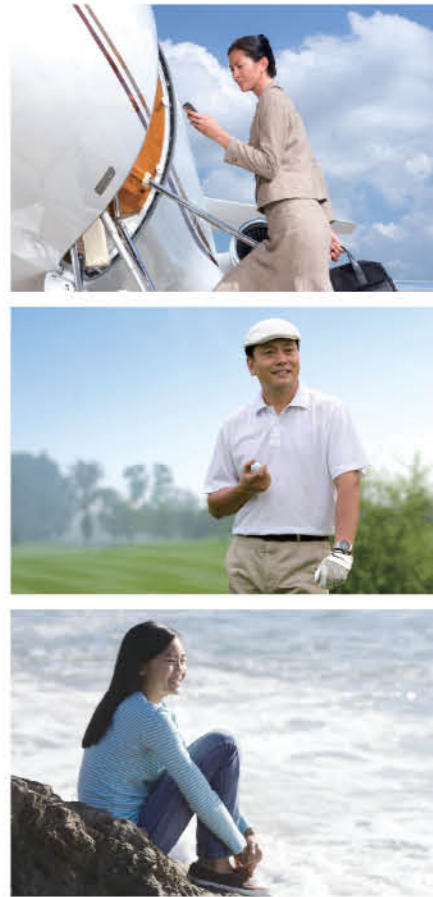
目標日期基金包括：宏利MPF 2045退休基金、宏利MPF 2040退休基金、宏利MPF 2035退休基金、宏利MPF 2030退休基金、宏利MPF 2025退休基金、宏利MPF 2020退休基金及宏利MPF 2015退休基金。

資產分配軌道(說明之用)
退休基金資產分配圖表



當退休基金接近屆滿日期時，投資組合的資產分配策略將漸趨保守，逐步增持定息資產。投資經理會自動定期調整資產分佈，以緊貼資產分配軌道。上述擬議中的資產分配及資產分配軌道僅供參考，投資經理將因應市場、政治、結構性變動、經濟及其他情況改變而於適當時作出更改。

**註：在決定投資組合時，您必須根據個人因素訂定投資目標，然後再考慮其他因素，如基金的投資目標和風險因素、基金特點、基金收費及個人承受風險能力等，並定期檢討和因應需要調整您的強積金投資組合。



從顏色出發，了解您的投資選擇



保守 / 藍色

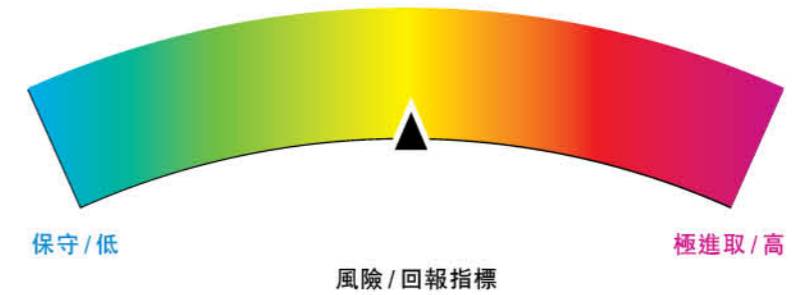
穩健 / 綠色

增長 / 黃色

進取 / 紅色

極進取 / 紫紅色

宏利環球精選(強積金)計劃共有二十四款投資基金供不同類型的成員選擇，而為方便成員了解各基金的投資風險及回報潛力，宏利特別設立名為「宏利風險/回報指標」的顏色代號系統，利用不同顏色來代表不同基金的風險/回報程度：



- 保守 / 藍色** — 在低風險下，旨在尋求短期的小幅度增長
- 穩健 / 綠色** — 在低至中風險下，旨在尋求中至長期的增長
- 增長 / 黃色** — 在中至高風險下，旨在尋求中至長期的資本增長
- 進取 / 紅色** — 在高風險下，旨在尋求中至長期或長期的資本高增長
- 極進取 / 紫紅色** — 在大幅風險下，旨在尋求長期的資本高增長



風險/回報指標顏色代號的選定乃基於其投資項目的多項因素，包括旗下資產類別及其相應的目標比重、覆蓋範圍及地域分佈、有關市場過往的長期波幅和市場價值。指標內的不同顏色代號是代表不同風險/回報程度的一般歸類。

投資越分散及相關資產穩定性越高，波幅也將相對較低。一般而言，預期投資回報越高，所須承擔的風險也越高。基金獲分配風險/回報程度或顏色，是用以提示其相關投資項目的波幅。基金的風險越高，其升跌波幅亦較風險較低的基金為高。

較高風險的基金波幅可能較大，長線而言，投資於較高風險的基金或可有較佳回報潛力。

宏利風險/回報指標只反映宏利資產管理(香港)有限公司及富達基金(香港)有限公司對有關基金之看法。宏利風險/回報指標並不是一種財務工具，亦不應依賴作為投資建議及選取基金的根據。請注意風險/回報指標只供參考，並不應視為代替個別情況之詳細投資建議及選取基金的根據，您應該徵詢專業的財務意見。本公司概不會就上述所載資料被視作為投資建議而引致的任何損失負責。

下列為二十四款基金按其投資目標和獲分配指標內的代表顏色：

宏利環球精選(強積金)計劃 基金選擇	宏利風險 / 回報指標	基金旗下投資項目的 投資經理
宏利MPF中華威力基金	低  高	宏利資產管理(香港)有限公司
宏利MPF康健護理基金 宏利MPF進取基金 宏利MPF富達增長基金	低  高	宏利資產管理(香港)有限公司
宏利MPF亞太股票基金 宏利MPF日本股票基金 宏利MPF香港股票基金 宏利MPF 2045退休基金* 宏利MPF 2040退休基金* 宏利MPF 2035退休基金* 宏利MPF 2030退休基金* 宏利MPF 2025退休基金*		宏利資產管理(香港)有限公司 投資於由富達基金(香港)有限公司管理之基金 宏利資產管理(香港)有限公司
宏利MPF 2020退休基金* 宏利MPF 2015退休基金* 宏利MPF增長基金 宏利MPF富達平穩增長基金	低  高	宏利資產管理(香港)有限公司 宏利資產管理(香港)有限公司 投資於由富達基金(香港)有限公司管理之基金
宏利MPF國際股票基金 宏利MPF北美股票基金 宏利MPF歐洲股票基金		宏利資產管理(香港)有限公司
宏利MPF穩健基金 宏利MPF國際債券基金 宏利MPF香港債券基金	低  高	宏利資產管理(香港)有限公司
宏利MPF利息基金 宏利MPF保守基金	低  高	宏利資產管理(香港)有限公司

* 七項退休基金的投資組合之資產分配策略將隨屆滿日臨近而逐漸趨向保守。

極進取 / 紫紅色

在大幅風險下，旨在尋求長期的資本高增長



投資目標	旗下投資項目的特色
宏利MPF中華威力基金	<ul style="list-style-type: none"> 提供中至長期的資本收益增長 如果成員放眼於較長線投資，又願意承擔投資價值出現較大波動的風險以達至長期回報，中華威力基金的设计正好切合他們的要求



進取 / 紅色

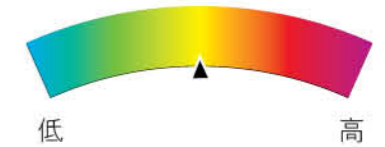
在高風險下，旨在尋求中至長期或長期的資本高增長



投資目標	旗下投資項目的特色
宏利MPF康健護理基金 <ul style="list-style-type: none"> 提供長期的資本收益增長 如果成員放眼於長線投資，又願意承擔投資價值出現較大波動的風險以達至長期回報，康健護理基金的設計正好切合他們的要求 	<ul style="list-style-type: none"> 分散投資於康健護理或相關行業的公司股票內相關投資及股份，包括主要在藥劑、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
宏利MPF進取基金 <ul style="list-style-type: none"> 提供長期的資本增長 如果成員放眼於長線投資，又願意承擔投資價值出現較大波動的風險以達至長期回報，進取基金的設計正好切合他們的要求 	<ul style="list-style-type: none"> 主要投資於股票及與股票有關的投資 投資於任何地區，例如美洲、亞太地區、日本、歐洲等，並略為側重香港及亞太地區市場
宏利MPF富達增長基金 <ul style="list-style-type: none"> 提供長期的資本收益增長 如果成員放眼於長線投資，又願意承擔投資價值出現較大波動的風險以達至長期回報，富達增長基金的設計正好切合他們的要求 	<ul style="list-style-type: none"> 約90%資產將投資於全球股票，並側重投資於香港 投資於香港、歐洲、日本、美洲及亞太區等市場
宏利MPF亞太股票基金 <ul style="list-style-type: none"> 提供中至長期資本收益增長 如果成員放眼於長線投資，又願意承擔投資價值出現較大波動的風險以達至長期回報，亞太股票基金的設計正好切合他們的要求 	<ul style="list-style-type: none"> 投資於任何證券交易所上市的亞太區市場(不包括日本)各類行業公司股份
宏利MPF日本股票基金 <ul style="list-style-type: none"> 提供中至長期資本收益增長 如果成員放眼於較長線的投資，又願意承擔投資價值出現較大波動的風險以達至長期回報，日本股票基金的設計正好切合他們的要求 	<ul style="list-style-type: none"> 投資於任何證券交易所上市日本經濟各類行業公司股份
宏利MPF香港股票基金 <ul style="list-style-type: none"> 提供中至長期資本收益增長 如果成員放眼於較長線的投資，又願意承擔投資價值出現較大波動的風險以達至長期回報，香港股票基金的設計正好切合他們的要求 	<ul style="list-style-type: none"> 主要投資於在香港聯合交易所上市的公司或任何證券交易所上市的香港經濟各類行業公司股份
宏利MPF 2045退休基金^{**} 宏利MPF 2040退休基金^{**} 宏利MPF 2035退休基金^{**} <ul style="list-style-type: none"> 提供長線的資本增長，並於臨近正常退休年齡時，降低虧損之風險 分別為預期於二零四五年、二零四零年和二零三五年左右達至正常退休年齡的成員而設。如果成員計劃在正常退休年齡前後一直持有長線投資態度，又願意承擔投資價值於投資後以至正常退休年齡時仍出現較大波動的風險以獲得長期回報的潛力，則退休基金的設計正好切合他們的要求 	<ul style="list-style-type: none"> 在退休基金推出時所投資的目標組合，約有80%至100%會間接投資於股票及與股票有關的投資，其餘資產則間接投資於債券、定期存款及《規例》准許的其他投資 投資於美洲、亞太區、日本及歐洲等地區
宏利MPF 2030退休基金^{**} 宏利MPF 2025退休基金^{**} <ul style="list-style-type: none"> 提供長線的資本增長，並於臨近正常退休年齡時，降低虧損之風險 分別為預期於二零三零年和二零二五左右達至正常退休年齡的成員而設。如果成員計劃在正常退休年齡前後一直持有長線投資態度，又願意承擔投資價值於投資後以至正常退休年齡時仍出現較大波動的風險以獲得長期回報的潛力，則退休基金的設計正好切合他們的要求 	<ul style="list-style-type: none"> 在退休基金推出時所投資的目標組合，約有75%至95%會間接投資於股票及與股票有關的投資，其餘資產則間接投資於債券、定期存款及《規例》准許的其他投資 投資於美洲、亞太區、日本及歐洲等地區

增長 / 黃色

在中至高風險下，旨在尋求中至長期的資本增長



投資目標	旗下投資項目的特色
宏利MPF 2020退休基金^{**} <ul style="list-style-type: none"> 提供長線的資本增長，並於臨近正常退休年齡時，降低虧損之風險 為預期於二零二零年左右達至正常退休年齡的成員而設。如果成員計劃在正常退休年齡前後一直持有長線投資態度，又願意承擔投資價值於投資後以至正常退休年齡時仍出現較大波動的風險以獲得長期回報的潛力，則退休基金的設計正好切合他們的要求 	<ul style="list-style-type: none"> 在退休基金推出時所投資的目標組合，約有65%至85%會間接投資於股票及與股票有關的投資，其餘資產則間接投資於債券、定期存款及《規例》准許的其他投資 投資於美洲、亞太區、日本及歐洲等地區
宏利MPF 2015退休基金^{**} <ul style="list-style-type: none"> 提供長線的資本增長，並於臨近正常退休年齡時，降低虧損之風險 為預期於二零一五左右達至正常退休年齡的成員而設。如果成員計劃在正常退休年齡前後一直持有長線投資態度，又願意承擔投資價值於投資後以至正常退休年齡時仍出現較大波動的風險以獲得長期回報的潛力，則退休基金的設計正好切合他們的要求 	<ul style="list-style-type: none"> 在退休基金推出時所投資的目標組合，約有45%至65%會間接投資於股票及與股票有關的投資，其餘資產則間接投資於債券、定期存款及《規例》准許的其他投資 投資於美洲、亞太區、日本及歐洲等地區
宏利MPF增長基金 <ul style="list-style-type: none"> 提供中至長期資本收益增長 如果成員放眼於較長線的投資，又願意承擔投資價值出現波動的風險以達至長期回報，增長基金的設計正好切合他們的要求 	<ul style="list-style-type: none"> 約50%至90%投資於股票及與股票有關的投資，其餘資產則間接投資於債券、存款及《規例》准許的其他投資 投資於任何地區，例如美洲、亞太地區、日本及歐洲等
宏利MPF富達平穩增長基金 <ul style="list-style-type: none"> 提供中至長期資本收益增長 如果成員放眼於中至較長線的投資，又願意承擔投資價值出現波動的風險以達至中期至長期回報，富達平穩增長基金的設計正好切合他們的要求 	<ul style="list-style-type: none"> 約50%資產將投資於全球股票，約45%資產將投資於環球債券，其餘資產則投資於《規例》准許的現金存款 投資於香港、歐洲、日本、美洲及亞太區等市場，並側重投資於香港
宏利MPF國際股票基金 <ul style="list-style-type: none"> 提供中至長期資本收益增長 如果成員放眼於較長線的投資，又願意承擔投資價值出現波動的風險以達至長期回報，國際股票基金的設計正好切合他們的要求 	<ul style="list-style-type: none"> 投資於全球股票及與股票有關的投資 投資於如北美、日本、歐洲、亞太區其他市場及香港
宏利MPF北美股票基金 <ul style="list-style-type: none"> 提供中至長期資本收益增長 如果成員放眼於較長線的投資，又願意承擔投資價值出現波動的風險以達至長期回報，北美股票基金的設計正好切合他們的要求 	<ul style="list-style-type: none"> 投資於任何證券交易所上市的北美經濟各類行業公司股份
宏利MPF歐洲股票基金 <ul style="list-style-type: none"> 提供中至長期資本收益增長 如果成員放眼於較長線的投資，又願意承擔投資價值出現波動的風險以達至長期回報，歐洲股票基金的設計正好切合他們的要求 	<ul style="list-style-type: none"> 投資於任何證券交易所上市的歐洲經濟各類行業公司股份

穩健 / 綠色

在低至中風險下，旨在尋求中至長期的增長



投資目標	旗下投資項目的特色
宏利MPF穩健基金* <ul style="list-style-type: none"> 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成員，提供穩健的投資 	<ul style="list-style-type: none"> 最多40%投資於股票及股票有關的投資，其餘資產則投資於債券、存款及《規例》准許的其他投資 投資於任何地區，例如美洲、亞太地區、日本及歐洲等，並略為側重香港
宏利MPF國際債券基金 <ul style="list-style-type: none"> 為欲取得穩定投資回報的成員提供較有優勢的整體回報比率 	<ul style="list-style-type: none"> 主要投資於由任何政府及中央銀行或多邊國際機構發行的准許存款及債務證券 可能購買下列債務證券： <ul style="list-style-type: none"> - 需符合強制性公積金計劃管理局(「積金局」)規定的最低信貸評級或 - 於任何核准的證券交易所上市，惟該證券是於核准證券交易所上市公司發行或保證 投資於如北美、歐洲、英國及亞洲等地區
宏利MPF香港債券基金 <ul style="list-style-type: none"> 為放眼於保守投資的成員提供較有優勢的整體回報比率 	<ul style="list-style-type: none"> 主要投資於由香港政府或其他政府、中央銀行或多邊國際機構發行以港元為單位的准許存款及債務證券(一系列保留到期時間的投資組合) 可能購買下列債務證券： <ul style="list-style-type: none"> - 需符合強制性公積金計劃管理局(「積金局」)規定的最低信貸評級或 - 於任何核准的證券交易所上市，惟該證券是於核准證券交易所上市公司發行或保證

保守 / 藍色

在低風險下，旨在尋求短期的小幅度增長



投資目標	旗下投資項目的特色
宏利MPF利息基金# <ul style="list-style-type: none"> 備有本金保證並以每月為成員提供按相等或高於強制性公積金計劃管理局(「積金局」)所公布的訂明儲蓄利率計算的利息為目標 	<ul style="list-style-type: none"> 為下列各類成員提供短期的收益增長： <ul style="list-style-type: none"> - 採取審慎態度投資者 - 年屆退休年齡人士 - 欲在不明朗的經濟環境下尋找資金避險的人士 投資於港元固定收益金融工具上
宏利MPF保守基金^ <ul style="list-style-type: none"> 提供與強制性公積金計劃管理局(「積金局」)公布的訂明儲蓄利率相配合的回報率，但本金及利息不獲保證 	<ul style="list-style-type: none"> 依據《強制性公積金計劃條例》強制設立 根據《規例》第37條和附表1的情況，投資於固定收益金融工具上 投資於保守基金並不等於將資金存放於銀行或接受存款公司，而且受託人並無責任按認購價贖回投資

- * 宏利人壽保險(國際)有限公司為宏利MPF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、成員於五十五歲生日前的供款須繳清並完成交收程序。二、預定事件：投資者須持有本基金直至六十五歲退休，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，請參閱銷售文件。
- # 宏利MPF利息基金是本計劃的一個非單位化的債券基金，備有本金保證並以每月為成員提供按相等或高於積金局所公布的訂明儲蓄利率計算的利息為目標。每月實際利率於下一月初由宏利公積金信託有限公司酌情公布，該利率與基金的指定資產的實際回報率不一定相同。此利率適用於所有於該月底仍然存放於基金帳戶內的累積供款及新存供款。有關保證詳情，請參閱銷售文件。宏利人壽保險(國際)有限公司為保證人。
- ^ 強積金保守基金的收費可(i)透過扣除資產收取；或(ii)透過扣除成員帳戶中的單位收取。而宏利MPF保守基金採用收費方式(i)，故該基金任何列出之單位價格/資產淨值/基金表現已反映收費之影響。
- ## 宏利MPF 2015退休基金的屆滿日期為二零一五年的最後一個工作天，或經積金局核准後的其他日期。經積金局核准及證監會認可後，宏利MPF 2015退休基金將會在屆滿日期後重新命名為宏利MPF智優裕退休基金(「智優裕退休基金」)，而持有本退休基金單位的成員屆時會成為智優裕退休基金的單位持有人。智優裕退休基金乃屬單位化基金，並繼續進行投資。智優裕退休基金所投資的目標組合，約有40%至60%會間接投資於股票及與股票有關的投資，其餘資產則間接投資於債券、定期存款及《規例》准許的其他投資。投資經理可按其酌情權投資於美洲、亞太區、日本及歐洲等地區。
退休基金的屆滿日期(2015退休基金除外)分別為2020、2025、2030、2035、2040和2045的最後一個工作天，或由經積金局核准的其他日期。經積金局核准及證監會認可後，退休基金會在屆滿日期結束，而成員的累積投資額會投資於智優裕退休基金(或當時適用的同等基金)。有關終止退休基金的詳情，請參閱有關銷售文件的「終止退休基金」一節。

以上基金旗下任何附屬投資核准基金不會從事證券借貸或訂立回購協議。除宏利MPF保守基金外，以上基金旗下任何附屬投資可購入財務期貨合約及財務期權合約以作對沖。

宏利MPF進取基金、宏利MPF香港股票基金、宏利MPF國際股票基金、宏利MPF亞太股票基金、宏利MPF歐洲股票基金、宏利MPF北美股票基金、宏利MPF日本股票基金、宏利MPF中華威力基金及宏利MPF康健護理基金旗下的投資組合亦可包括債券、存款及《規例》准許的其他投資，最高可達其資產淨值的30%。

宏利MPF香港債券基金、宏利MPF國際債券基金及宏利MPF利息基金之組合可包括《規例》准許的其他投資，最高可達其資產淨值的30%。

以上基金的資產分配僅供參考，投資經理認為適當時可作出更改。

計劃內個別基金最少有百分之三十會根據《規例》附表1第16條的有效貨幣風險計算承擔港元貨幣投資項目。

投資者應自宏利的市場推廣文件中獲取資訊，宏利並未授權旗下強積金中介人提供投資建議。

全面的強積金服務



宏利保留帳戶 綜合掌握強積金投資

成員在過往工作所累積的強制性及自願性強積金供款權益是可以轉移的。當成員每次轉換新工作後，可選擇將累算權益綜合於同一個保留帳戶內，避免遺忘或忽略部分強積金權益。

成員只需將強積金累算權益合併於宏利的保留帳戶，便可精簡名下的資產及管理組合。同時，他們亦可放心知道其強積金權益將會獲得妥善管理，直到退休之日。視乎成員的累積資產金額淨值，他們將有機會獲得紅利單位。詳情請參閱宏利保留帳戶宣傳單張及附件(如適用)。



自選退休供款 退休生活樂無憂

您有否想過日後的退休生活會是怎樣？宏利致力與您攜手計劃未來。要及早訂立您的儲蓄目標，請即瀏覽 www.manulife.com.hk，使用宏利公積金網頁內的「智休易退休運籌程式」以籌劃退休生活。若發現強制性供款可能未能為您提供足夠儲備達至理想的退休生活，何不利用熟悉的強積金投資平台增加自願性供款？

宏利作為您的僱員福利服務供應商已早著先機，為切合客戶的需要，在強積金計劃下推出自選退休供款，優點眾多：

- **投資簡單易明**
自選退休供款與強積金計劃內其他供款的管理方式相同。客戶只需從強積金計劃內選取合適的基金，便可制訂其投資組合。
- **自訂目標**
成員可按照自己的意願決定供款與否，無須經由僱主作出供款。
- **靈活方便**
每月供款額低至五百港元，成員更可以按需要提取自選退休供款，以備不時之需。有關提取自選退休供款的費用及收費的詳情，請參閱銷售文件。
- **專業投資服務**
我們的強積金基金均由經驗豐富的投資經理管理，助您提升資產的增值潛力。
- **方便管理**
透過我們的強積金服務平台，成員可利用互聯網及互動話音系統，隨時查閱帳戶資料或權益報表。



多元化的增值服務

無論您是僱主或強積金計劃成員，宏利均致力提供一系列優質的服務，助您更有效管理強積金計劃。



為僱主而設的服務包括

綜合電子服務

- **e-MPF僱主網上服務**：您可透過宏利網站，輕鬆管理強積金帳戶，包括查閱帳戶狀況和以成員或支薪期查閱供款記錄。
- **「宏利供款捷算系統」**：「宏利供款捷算系統」是精心設計的網上供款計算工具，可協助僱主透過互聯網計算及提交強積金供款資料。如僱主同時選用「宏利供款捷算系統」和自動轉帳服務，更可靈活自選提交供款資料日，處理強積金供款戶口更具效率。
- **電子提示服務**：僱主只需向宏利登記電郵地址，便可享用這項免費的增值服務。我們會透過電郵發出供款提示，協助僱主避免拖欠供款或被徵收附加費。
- **電子報表**：電子報表能助僱主避免郵遞延誤，可享更多時間管理強積金帳戶。

多元化帳戶管理平台

- **多種資料遞交方法和靈活的付款方式**：除了我們的網上工具，僱主也可利用供款檔案介面或以書面形式遞交供款資料。我們亦提供簡易的付款方式 — 僱主可透過支票或自動轉帳付款。
- **每月報表**：僱主可透過宏利網站或以郵寄方式，每月收到一份載有強積金帳戶摘要的每月報表，輕易掌握月內的交易資料。
- **僱主熱線 — 2108 1234**：我們的客戶熱線中心設備完善，並駐有訓練有素的客戶服務主任為僱主解答疑問。僱主可隨時致電要求協助。
- **客戶服務中心**：如有需要，僱主可親臨我們設於銅鑼灣及佐敦的客戶服務中心；我們的觀塘辦事處亦設有收集箱，方便投遞。

優越的個人服務

- **專業的強積金中介人服務**：我們的註冊強積金中介人樂意為僱主和僱員就開設及參加強積金計劃事宜提供專業貼身的協助。從計劃管理到客戶服務，我們專業及具經驗的後勤人員皆會全心全意為您服務。
- **最新投資資訊**：只需瀏覽www.manulife.com.hk，便可查閱基金表現報告、基金經理評論及投資專家視象專訪。
- **僱員簡報會及僱主講座**：我們會為您的僱員舉辦簡報會，詳述強積金條例、基金資料及協助他們參加計劃。我們亦會定期安排講座，提供有關法例要求及行政事宜改動的最新資訊。
- **僱主通訊**：我們會定期發出僱主通訊，向僱主講解最新的行政程序及服務安排。



為僱員而設的服務包括

綜合電子服務

- **e-MPF成員網上服務**：成員可隨時隨地登入www.manulife.com.hk，使用我們的e-MPF成員網上服務，管理其宏利強積金帳戶。我們更利用圖表分析強積金賬戶資料，包括投資風險水平、資產分配及強積金帳戶資產增減摘要等等，讓成員一目了然。
- **電子提示服務**：如成員已向我們登記電郵地址，即可享用這項免費的增值服務。
- **透過網上或互動話音系統作基金同日買賣**：我們致力為成員供最優質服務。如成員於任何工作天下午四時前成功透過網上或互動話音系統完成基金買賣指示，我們會以同一工作天的基金價格進行買賣。
- **每月成員權益報表**：成員除會收到中英對照周年權益報表外，亦可登入宏利網站查閱其每月的權益報表。

多元化帳戶管理平台

- **宏利一線通 — 2108 1313**：成員可隨時透過互動話音系統查詢最近的基金結餘市值、查閱基金價格以及轉換基金。
- **成員服務熱線 — 2108 1388**：我們受過專業訓練的客戶服務主任樂意隨時為成員解答查詢。
- **每月基金摘要**：成員可登入宏利網站瀏覽每月基金摘要，隨時掌握基金表現。
- **客戶服務中心**：如需任何協助，成員可親臨我們設於銅鑼灣及佐敦的客戶服務中心；我們的觀塘辦事處亦設有收集箱，方便投遞。

優越個人服務

- **專業的強積金中介人服務**：我們的註冊強積金中介人樂意就有關強積金管理及退休計劃方面提供專業貼身的支援。
- **最新投資資訊**：只需瀏覽www.manulife.com.hk，便可查閱基金表現報告、基金經理評論及投資專家視象專訪。
- **投資講座**：我們定期為成員舉辦投資講座，提供市場最新動態。



由宏利人壽保險(國際)有限公司刊發。

投資帶有風險。此刊物只涵蓋本計劃之概覽，有關計劃詳情、風險因素及收費，請參閱銷售文件。

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，地址為香港九龍觀塘偉業街二二三至二三一號宏利金融中心二十二樓，或致電客戶服務熱線2108 1188。

