



滙豐

致滙豐強積金智選計劃的參與僱主及成員(分別稱或合稱「計劃參與者」)之通告

本通告由香港上海滙豐銀行有限公司及HSBC Provident Fund Trustee (Hong Kong) Limited擬備並對本通告承擔責任。截至本通告刊發日，本通告內容準確無誤。

2019年5月

重要提示：如你對本通告內容有任何疑問，請諮詢獨立專業人士的意見。

滙豐強積金智選計劃

滙豐強積金智選計劃(「智選計劃」)已作出數項變更，並在下表概述。

本通告中未定義的詞語應與智選計劃的「主要推銷刊物」中規定的含義相同。

本表撮要智選計劃的主要變更，而變更的內容於本通告的正文詳述：

主要變更

智選計劃將作出以下變更(合稱「變更」)：

(a) 由2019年7月1日(「生效日」)起，成立以下六項新成分基金(「新成分基金」)：

- 自選均衡基金
- 環球股票基金
- 自選美國股票基金
- 自選歐洲股票基金
- 自選亞太股票基金
- 恒生中國企業指數基金

(b) 請注意，變更乃受限於滙豐強積金自選計劃由2019年7月1日(即生效日)起成功合併入智選計劃(「合併」)。如果合併未在生效日進行，則變更或不會發生。如果情況如此，我們將發出進一步的通知告知你。

影響

(c) 由於增加了新成分基金的關係，智選計劃提供更多元化的成分基金組合，以使智選計劃成分基金的數目由14項增至20項。此外，新成分基金的基金管理費低至每年資產淨值的0.79%。透過成立新成分基金，加上智選計劃項下原有以主動式管理的均衡基金、北美股票基金及歐洲股票基金，計劃參與者將可在同一個平台下，就相同資產類別下，獲提供一系列的主动式管理基金及偏向先考慮緊貼指數集體投資計劃的基金。智選計劃將為計劃參與者提供一個選擇更加全面的平台，以切合其自身的偏好及風險取向。

(d) 因此，信託人確認變更不會對智選計劃或計劃參與者的利益造成任何不利影響。信託人確認變更將符合計劃參與者的利益，計劃參與者的利益將得到充分保障而不會因變更而受到損害。

計劃參與者需要採取的行動

(e) 計劃參與者毋需採取特別行動。

如果你有任何關於本通告所載的變更的查詢，請致電滙豐強積金僱主熱線(852) 2583 8033或滙豐強積金成員熱線(852) 3128 0128。

1. 智選計劃的變更

1.1 成立六項新成分基金

基於在生效日成功完成合併的前提下，智選計劃將根據「集成信託契約」第20條條文成立和推出下列新成分基金：

- 自選均衡基金
- 環球股票基金
- 自選美國股票基金
- 自選歐洲股票基金
- 自選亞太股票基金
- 恒生中國企業指數基金

有關各新成分基金的相關詳情已載於本通告的**附錄一**。

如果合併未在生效日進行，則變更或不會發生。如果情況如此，我們將發出進一步的通知告知你。

2. 對智選計劃及其計劃參與者的影響

2.1 新成分基金的基金管理費整體上較智選計劃平台下大部分成分基金的基金管理費低。增加新成分基金能使智選計劃的計劃參與者接觸這些低收費基金。

2.2 因此，信託人確認變更不會對智選計劃或計劃參與者的利益造成任何不利影響。信託人確認變更將符合計劃參與者的利益，計劃參與者的利益將得到充分保障而不會因變更而受到損害。

3. 計劃參與者需要採取的行動

3.1 計劃參與者毋需採取特別行動。

智選計劃的「主要推銷刊物」的補充文件將於2019年7月刊發，以反映本通告所述的變更以及與變更相關的相應變更(包括與新成分基金有關的風險因素及詳情，以及編改方面的更新)。有關變更的進一步詳情，請參閱相關補充文件。「主要推銷刊物」及其補充文件將會上載至滙豐強積金網站www.hsbc.com.hk/mpf，你亦可透過致電滙豐強積金僱主熱線(852) 2583 8033或滙豐強積金成員熱線(852) 3128 0128索取相關文件。

如欲了解更多詳情，請致電上述滙豐強積金僱主熱線或滙豐強積金成員熱線。

由香港上海滙豐銀行有限公司及HSBC Provident Fund Trustee (Hong Kong) Limited刊發
Issued by The Hongkong and Shanghai Banking Corporation Limited and HSBC Provident Fund Trustee (Hong Kong) Limited

注意：投資涉及風險。往績不能作為未來表現的指標。金融工具(尤其是股票及股份)之價值及任何來自此類金融工具之收入均可跌可升。有關詳情，包括產品特點及所涉及的風險，請參閱相關「主要推銷刊物」。

附錄一

在生效日成立的新成分基金

基於在生效日成功完成合併的前提下，智選計劃平台將由生效日起成立和推出六項新成分基金。請參閱下方有關每項新成分基金的主要摘要。

新成分基金說明

自選均衡基金

| | |
|-------|---|
| 基金名稱 | 自選均衡基金 |
| 基金類別 | 混合資產基金 |
| 投資目標 | 透過一般包括環球債券及股票，但股票的比重較高的多元化組合，以獲取中至高水平的資本增值，同時把波幅保持在中等水平。 |
| 投資政策 | <p>本基金將投資於一項核准匯集投資基金(HSBC MPF 'A' – VC Balanced Fund)，從而再投資於兩項或以上並在一般規例准許下的相關核准緊貼指數集體投資計劃及／或核准匯集投資基金。當作出投資時，預期會偏向先考慮緊貼指數集體投資計劃。透過該相關投資，本基金將投資於一般包括環球債券及股票，但股票的比重較高的多元化組合。</p> <p>自選均衡基金所投資的核准匯集投資基金的投資顧問會負責並依其酌情釐定的比重分配資產至相關投資。</p> <p>本基金的大約55%至85%的資產將間接投資於股票和與股票有關的投資工具。其餘資產則投資於存款、債務證券及一般規例准許的其他投資工具。上述擬作的資產分配僅作說明用途，有關投資顧問可在其認為適當時作出修改。</p> <p>作為有效的組合管理，核准匯集投資基金及其相關投資按適用的法律及規例准許，可認購金融期貨合約及金融期權合約、參加證券借貸、簽訂回購協議及投資於其他投資工具。</p> <p>投資於本基金將受市場波動和投資風險的影響，特別是投資環球債券和股票所附帶的風險。由於本基金側重投資於股票，本基金的波幅將高於環球債券和股票佔相等比重的投資工具。</p> |
| 基金管理費 | 每年資產淨值的0.79% |

環球股票基金

| | |
|-------|---|
| 基金名稱 | 環球股票基金 |
| 基金類別 | 股票基金 |
| 投資目標 | 透過審慎挑選並在不同環球市場上市之股份之投資組合，以獲取長期資本增值。 |
| 投資政策 | <p>本基金將投資於一項核准匯集投資基金(HSBC MPF 'A' - Global Equity Fund)，從而再投資於兩項或以上的相關核准匯集投資基金及／或一般規例准許的緊貼指數集體投資計劃。透過該相關投資，本基金將主要投資於審慎挑選的在全球不同市場上交易的股票的組合。獲委任管理本基金所直接或間接持有的核准匯集投資基金的投資顧問及副投資顧問為滙豐集團的成員公司。</p> <p>本基金間接持有的投資組合主要包括在全球市場上的證券交易所交易的股票及股票相關投資。投資組合也可包括存款、債務證券及其他准許的投資工具，最高佔本基金資產淨值的30%。上述擬作出的資產分配僅作說明用途，投資經理可在其認為適當時作出修改。</p> <p>作為有效的組合管理，核准匯集投資基金及其相關核准匯集投資基金及／或緊貼指數集體投資計劃可在一般規例准許的範圍內參加證券借貸、簽訂回購協議及投資於其他投資工具。核准匯集投資基金及其相關核准匯集投資基金及／或緊貼指數集體投資計劃亦可認購一般規例准許的金融期貨合約及金融期權合約。</p> <p>投資於本基金將受市場波動和投資風險的影響，特別是投資股票所附帶的風險。股票投資的價值受多項因素影響，包括但不限於個別公司的業務、表現及活動以及一般市場及經濟狀況。本基金可投資於全球範圍內的發達市場和新興市場。投資於新興市場可能會有較高的波幅。</p> |
| 基金管理費 | 每年資產淨值的0.79% |

自選美國股票基金

| | |
|-------|--|
| 基金名稱 | 自選美國股票基金 |
| 基金類別 | 股票基金 |
| 投資目標 | 透過主要包括美國股票和與股票相關的投資工具的多元化組合，以獲取長期資本增值。 |
| 投資政策 | <p>本基金將投資於一項核准匯集投資基金(HSBC MPF 'A' – VC US Equity Fund)，從而再投資於兩項或以上並在一般規例准許下的相關核准緊貼指數集體投資計劃及／或核准匯集投資基金。當作出投資時，預期會偏向先考慮緊貼指數集體投資計劃。透過該等相關投資，本基金將投資於主要包括美國股票和與股票相關的投資工具的多元化組合。</p> <p>投資組合也可包括存款、債務證券及其他准許的投資工具，最高佔本基金資產淨值的30%。自選美國股票基金所投資的核准匯集投資基金的投資顧問會負責並依其酌情釐定的比重分配資產至相關投資。上述擬作的資產分配僅作說明用途，投資顧問可在其認為適當時作出修改。</p> <p>作為有效的組合管理，核准匯集投資基金及其相關投資按適用的法律及規例准許，可認購金融期貨合約及金融期權合約、參加證券借貸、簽訂回購協議及投資於其他投資工具。</p> <p>投資於本基金將受市場波動和投資風險的影響，特別是投資於美國股票和與股票相關的投資所附帶的風險。儘管多間美國公司於美國以外有重大業務，本基金的波幅仍可能較投資於幾個大洲或地區的較多元化的基金為高。</p> |
| 基金管理費 | 每年資產淨值的0.79% |

自選歐洲股票基金

| | |
|-------|--|
| 基金名稱 | 自選歐洲股票基金 |
| 基金類別 | 股票基金 |
| 投資目標 | 透過主要包括歐洲股票和與股票相關的投資工具的多元化組合，以獲取長期資本增值。 |
| 投資政策 | <p>本基金將投資於一項核准匯集投資基金(HSBC MPF 'A' – VC European Equity Fund)，從而再投資於兩項或以上並在一般規例准許下的相關核准緊貼指數集體投資計劃及／或核准匯集投資基金。當作出投資時，預期偏向先考慮緊貼指數集體投資計劃。透過該等相關投資，本基金將投資於主要包括歐洲股票和與股票相關的投資工具的多元化組合。</p> <p>投資組合也可包括存款、債務證券及其他准許的投資工具，最高佔本基金資產淨值的30%。自選歐洲股票基金所投資的核准匯集投資基金的投資顧問會負責並依其酌情釐定的比重分配資產至相關投資。上述擬作的資產分配僅作說明用途，投資顧問可在其認為適當時作出修改。</p> <p>作為有效的組合管理，核准匯集投資基金及其相關投資按適用的法律及規例准許，可認購金融期貨合約及金融期權合約、參加證券借貸、簽訂回購協議及投資於其他投資工具。</p> <p>投資於本基金將受市場波動和投資風險的影響，特別是投資歐洲證券所附帶的風險。本區域基金的波幅較投資於幾個大洲或地區的基金為高。</p> |
| 基金管理費 | 每年資產淨值的0.79% |

自選亞太股票基金

| | |
|-------|---|
| 基金名稱 | 自選亞太股票基金 |
| 基金類別 | 股票基金 |
| 投資目標 | 主要透過審慎挑選並在亞太區(日本除外)的經濟體系的受監管證券交易所上市的主動管理股份組合，以獲取長期資本增值。 |
| 投資政策 | <p>本基金將投資於一項核准匯集投資基金(HSBC MPF 'A' – VC Asia Pacific Equity Fund)，從而再投資於相關核准匯集投資基金。透過該相關投資，本基金將主要投資於審慎挑選並在亞太區(日本除外)的經濟體系的受監管證券交易所上市的主動管理股份組合。主要的投資市場包括但不限於澳洲、中國、香港、印度、韓國、馬來西亞、新西蘭、新加坡、台灣及泰國。</p> <p>本基金間接持有的投資組合主要包括股票和與股票相關的投資工具。投資組合也可包括存款、債務證券及其他准許的投資工具，最高佔本基金資產淨值的30%。上述擬作的資產分配僅作說明用途，投資顧問可在其認為適當時作出修改。</p> <p>作為有效的組合管理，核准匯集投資基金及其相關投資可參加證券借貸、簽訂回購協議及投資於一般規例准許的其他投資工具。相關投資亦可認購一般規例准許的金融期貨合約及金融期權合約。</p> <p>投資於本基金將受市場波動和投資風險的影響，特別是投資於亞太市場的證券所附帶的風險。本基金的波幅一般較投資於已發展國家的基金為高。此外，本基金作為區域基金的波幅會較投資於幾個大洲或地區的基金為高。</p> |
| 基金管理費 | 每年資產淨值的0.79% |

恒生中國企業指數基金

| | |
|-------|--|
| 基金名稱 | 恒生中國企業指數基金 |
| 基金類別 | 股票基金 |
| 投資目標 | 透過直接投資於擁有相若投資目標的一項核准緊貼指數集體投資計劃(恒生中國企業指數上市基金)，在可行的情況下，盡量緊貼恒生中國企業指數的表現。 |
| 投資政策 | <p>作為有效的組合管理，恒生中國企業指數基金持有的核准緊貼指數集體投資計劃，可根據有關法例及規例，透過財務工具，參與借款、證券借貸及簽訂回購協議，投資於恒生中國企業指數或其成分股。</p> <p>雖然恒生中國企業指數基金及其相關核准緊貼指數集體投資計劃的投資目標是緊貼恒生中國企業指數的表現，但並不保證恒生中國企業指數基金及其相關核准緊貼指數集體投資計劃的表現在任何時間均與恒生中國企業指數的表現相同。</p> |
| 基金管理費 | 最高為每年資產淨值的0.79% |