



致滙豐強積金智選計劃的參與僱主、僱員成員、自僱成員、可扣稅自願性供款賬戶持有人及保留成員(分別稱或合稱「計劃參與者」)之通告

2021年7月

重要提示：如你對本通告內容有任何疑問，請徵詢獨立專業人士的意見。本文件包含有關日期為2020年3月的強積金計劃說明書的變更資料，務請即時細閱。

滙豐強積金智選計劃

滙豐強積金智選計劃(「滙豐智選計劃」)將作出數項變更並在下框概述。

本通告中未定義的詞語應與滙豐智選計劃的強積金計劃說明書中規定的含義相同。

本框撮要滙豐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

概覽

滙豐智選計劃將自下文第1.2節詳述的各生效日期起作出以下變更(合稱「變更」)：

(a) 重組以下三項成分基金(分別稱「成分基金」)，即：

- 自選亞太股票基金
- 自選美國股票基金
- 自選歐洲股票基金

(分別稱或合稱「自選股票基金」)作為追蹤指數基金，使各自選股票基金將直接且唯一地投資於相應的緊貼指數核准匯集投資基金(「自選股票基金重組」)。有關自選股票基金重組的詳情，請參閱下文第2節。

(b) 重組自選均衡基金的相關投資，使其唯一投資的核准匯集投資基金(即HSBC MPF 'A' – VC Balanced Fund)將主要投資於兩項或以上的緊貼指數集體投資計劃及/或緊貼指數核准匯集投資基金(「自選均衡基金變更」)。有關自選均衡基金變更的詳情，請參閱下文第3節。

(c) 減少層次安排及簡化以下股票成分基金的投資結構，即：

- 自選股票基金
- 環球股票基金
- 北美股票基金
- 歐洲股票基金
- 亞太股票基金
- 中港股票基金
- 中國股票基金

(分別稱或合稱「股票基金」)，使各股票基金將直接且唯一地投資於相應的核准匯集投資基金，各股票基金現正透過上層的核准匯集投資基金進行間接投資(「減少層次安排」)。有關減少層次安排的詳情，請參閱下文第4節。

(d) 為因應自選股票基金重組或自選均衡基金變更而受影響的成分基金改名(「名稱變更」)，已於下文第1.1節詳述。

影響

(e) 減少層次安排本身不會導致股票基金的投資政策產生重大變化。股票基金的投資目標不會因減少層次安排本身而導致變化。

(f) 然而，自選股票基金重組及自選均衡基金變更後，自選股票基金及自選均衡基金的投資目標和投資比重將分別產生變化。有關自選股票基金和自選均衡基金變更的詳情，請參閱附錄1。

(g) 自選股票基金重組及自選均衡基金變更後，滙豐智選計劃將包含一組追蹤指數或主要投資於被動管理型基金作為構建基礎的基金，從而提供更全面的成分基金選擇。此舉可讓計劃參與者更清楚識別自選股票基金及自選均衡基金與我們的強積金平台上其他成分基金的差異，從而作出符合自身投資風格、風險承受程度及個人情況的投資選擇。

(h) 此外，我們認為減少層次安排可簡化各股票基金的投資結構，從而提高投資、行政及營運的效益。

(i) 因此，我們確認變更不會對滙豐智選計劃或計劃參與者的利益造成任何不利影響。我們亦確認變更將符合計劃參與者的利益，參與者的利益亦將獲得充分保障而不會受變更影響。

(j) 與變更有關的成本，經雙方協定將由信託人及營辦人承擔，而滙豐智選計劃或計劃參與者則無須承擔。

計劃參與者所須採取的行動

(k) 計劃參與者無須採取任何行動令變更生效。

(l) 計劃參與者如不欲受變更影響，可按下文第8節所載的方式及時限內，轉換受影響成分基金或從滙豐智選計劃轉移至另一註冊計劃。

(m) 就身為僱員成員的受影響計劃參與者而言，如並未採取任何行動，而其參與僱主亦無選擇轉出滙豐智選計劃，則該計劃參與者投資於相關受影響成分基金的賬戶結餘及／或未來供款及／或轉移自另一註冊計劃的累算權益(視乎情況而定)將繼續投資於相關受影響成分基金。

(n) 成分基金之間的任何轉換或轉出滙豐智選計劃將不會被收取或徵收任何費用、罰款、買入／賣出差價或其他交易費用。

重新調整費用

(o) 此外，各成分基金的基金管理費收費率將重新調整，而各自的基金管理費總收費率則維持不變，對計劃參與者並無影響。詳情請參閱下文第9節。

如你對本通告所載的變更有任何疑問，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. 概覽

1.1. 我們已就我們的強積金平台提供的成分基金進行檢討，以提高主動管理型及被動管理型的成分基金的可比較性。為推動此建議，我們已決定執行以下變更：

- (i) 自選股票基金重組：將自選股票基金重組成追蹤指數基金，使各自選股票基金將直接且唯一地投資於相應的緊貼指數核准匯集投資基金。
- (ii) 自選均衡基金變更：重組自選均衡基金的相關投資，使其唯一投資的核准匯集投資基金(即HSBC MPF 'A' – VC Balanced Fund)將主要投資於兩項或以上的緊貼指數集體投資計劃及/或緊貼指數核准匯集投資基金。
- (iii) 減少層次安排：減少層次安排及簡化股票基金的投資結構，使各股票基金將直接且唯一地投資於相應的核准匯集投資基金。
- (iv) 名稱變更：為因應自選股票基金重組或自選均衡基金變更而受影響的成分基金改名，載列如下：

受影響成分基金	
現有名稱	新名稱
自選亞太股票基金	智優逸亞太股票追蹤指數基金
自選美國股票基金	智優逸北美股票追蹤指數基金
自選歐洲股票基金	智優逸歐洲股票追蹤指數基金
自選均衡基金	智優逸均衡基金 附註：英文名稱不會更改，惟中文名稱將會更改

1.2. 為順利過渡以達致下文第5.2節所述的目的，變更將按以下方式分階段進行：

受影響成分基金	生效日期
減少層次安排： <ul style="list-style-type: none">• 股票基金(自選股票基金除外)	2021年11月5日
自選股票基金重組(連同自選股票基金的名稱變更及減少層次安排)： <ul style="list-style-type: none">• 自選亞太股票基金• 自選美國股票基金• 自選歐洲股票基金	2021年11月12日 2021年11月19日 2021年11月26日
自選均衡基金變更(連同自選均衡基金的名稱變更)： <ul style="list-style-type: none">• 自選均衡基金	2021年12月3日

各項「生效日期」的提述指相關受影響成分基金的生效日期。此安排的詳情已載列於下文第5節。

2. 自選股票基金重組

- 2.1. 現時，我們的強積金平台提供投資目標和政策相若於自選股票基金的成分基金(合稱「**可比較成分基金**」)。下表載列自選股票基金及相應的可比較成分基金。自選美國股票基金和自選歐洲股票基金偏向投資於緊貼指數集體投資計劃，而自選亞太股票基金則投資於一項屬聯接基金為結構的核准匯集投資基金，而各可比較成分基金為主動管理型，並投資於屬組合管理基金為結構的核准匯集投資基金。儘管存在此等差異，投資目標和政策仍有若干程度的相似及重疊之處。

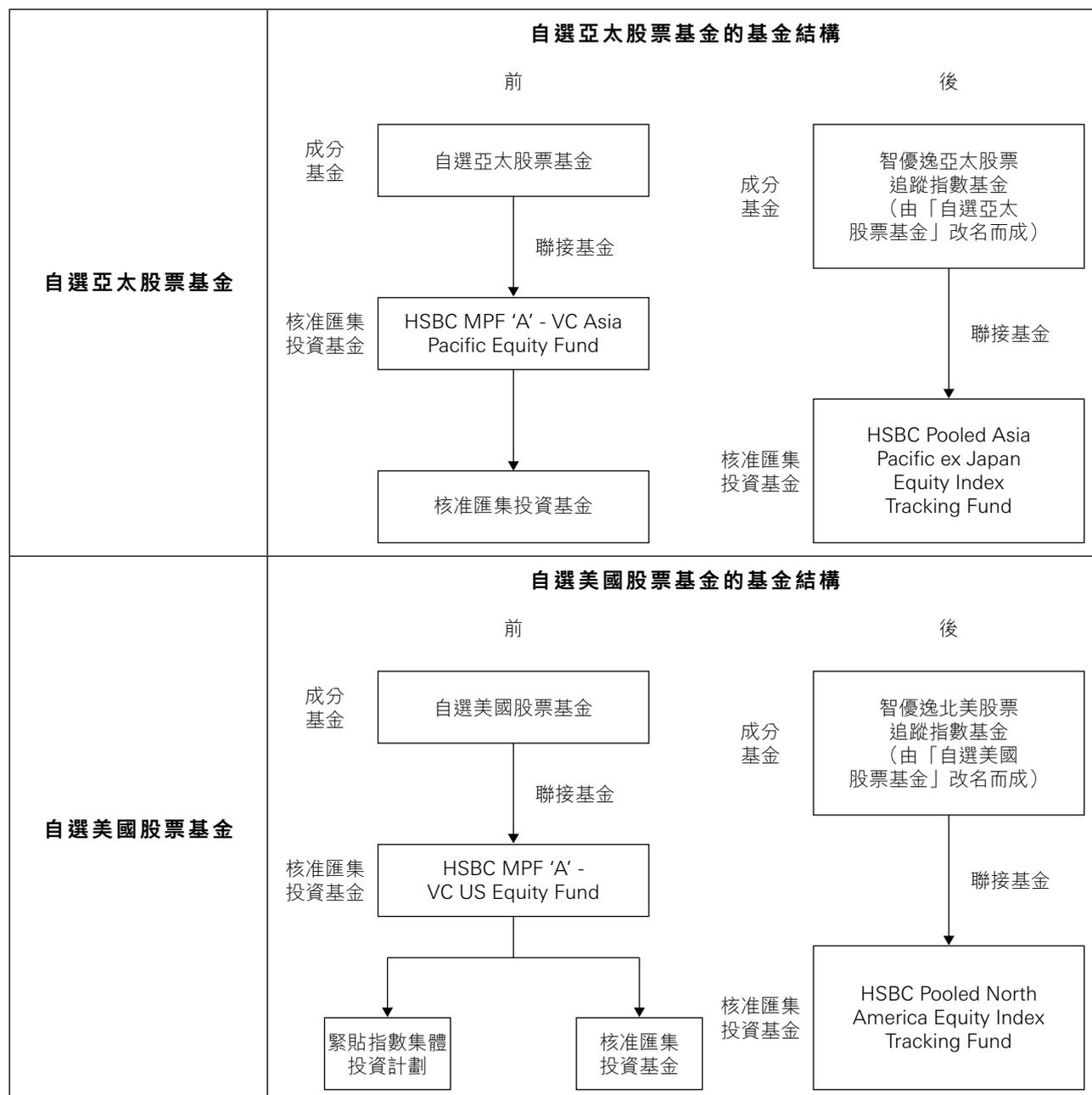
自選股票基金	可比較成分基金
自選亞太股票基金	亞太股票基金
自選美國股票基金	北美股票基金
自選歐洲股票基金	歐洲股票基金

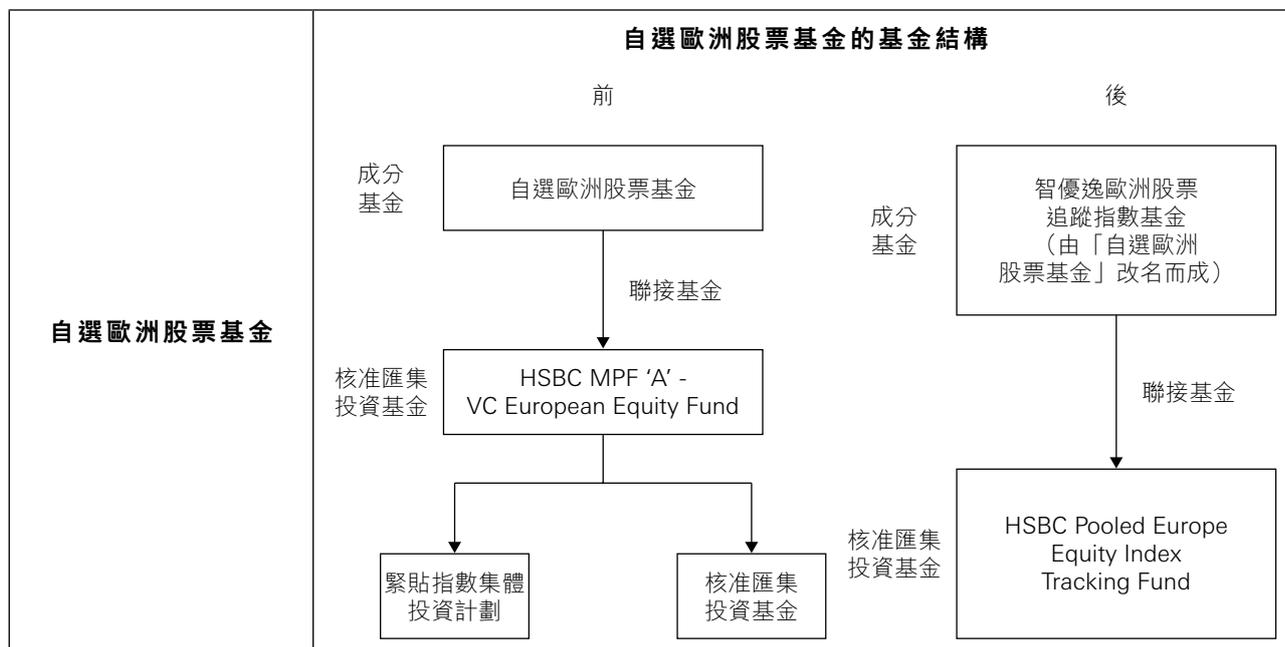
- 2.2. 自選股票基金重組後，各自選股票基金將重組為追蹤指數基金，直接且唯一地投資於各自相應的核准匯集投資基金，內容如下：

自選股票基金(已反映名稱變更)	相應核准匯集投資基金
智優逸亞太股票追蹤指數基金 (現稱自選亞太股票基金)	HSBC Pooled Asia Pacific ex Japan Equity Index Tracking Fund (從現有的一項核准匯集投資基金重組)
智優逸北美股票追蹤指數基金 (現稱自選美國股票基金)	HSBC Pooled North America Equity Index Tracking Fund(於2021年11月19日推出)
智優逸歐洲股票追蹤指數基金 (現稱自選歐洲股票基金)	HSBC Pooled Europe Equity Index Tracking Fund (於2021年11月26日推出)

- 2.3. 自選股票基金重組將為我們的強積金平台提供一組投資於同一市場的追蹤指數基金及主動型管理基金。此舉有助計劃參與者更清楚識別自選股票基金與可比較成分基金的差異，從而作出符合自身投資風格、風險承受程度及個人情況的投資選擇。

2.4. 各自選股票基金的投資目標和政策的建議主要變更的詳情已載列於**附錄1**。各自選股票基金於緊接自選股票基金重組前後的投資結構載列如下：

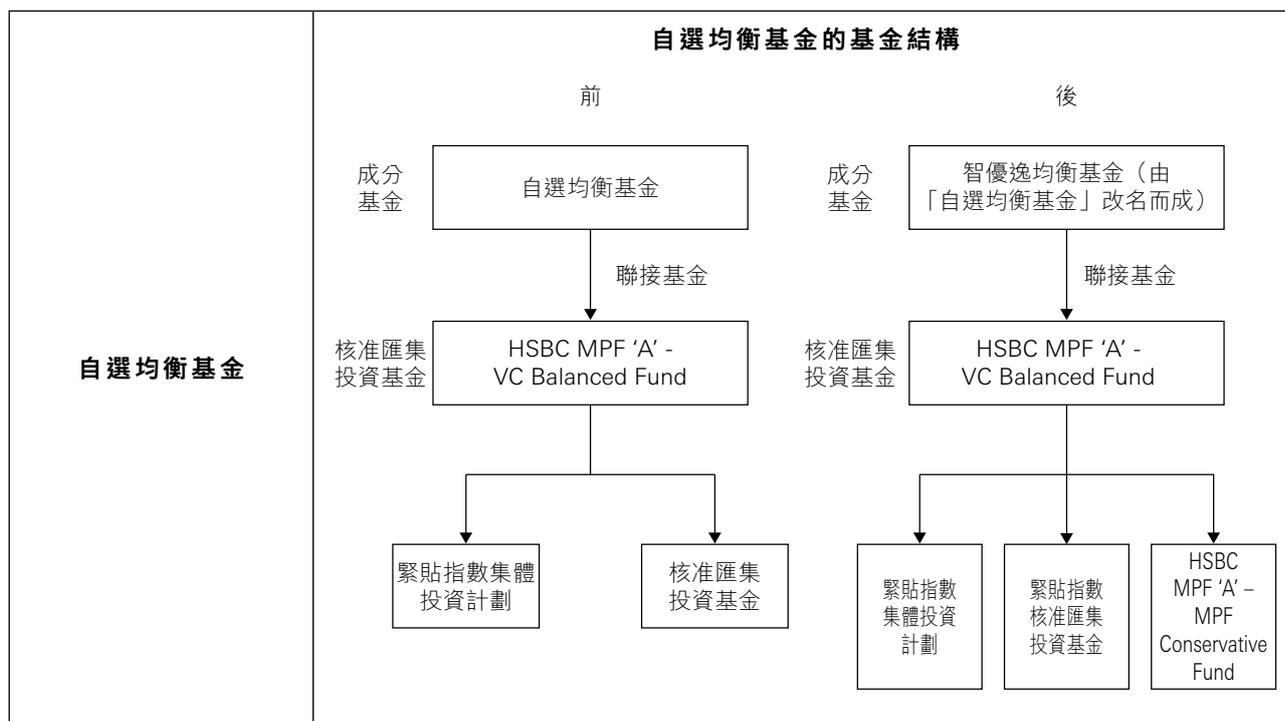




- 2.5. 自選股票基金重組後，自選股票基金將透過投資於相應的核准匯集投資基金，以實體複製策略主要投資於相應的富時強積金指數所納入的證券，務求在自選股票基金重組後達到其投資目標，即在可行的情況下，盡量緊貼有關的富時強積金指數的表現。在一般規例准許下，相應的核准匯集投資基金的投資可持有未被納入相應富時強積金指數的證券。作為追蹤指數基金，各自選股票基金在緊貼有關的富時強積金指數時將承受特定風險，包括自選股票基金資產淨值的變動不大可能完全緊貼相應的富時強積金指數變動的風險。其中之原因包括相關的自選股票基金須支付費用和開支、因相關的富時強積金指數變動而調整投資組合所涉及的交易費用和印花稅。
- 2.6. 各富時強積金指數均具有良好的代表性以反映其相關市場，市值覆蓋率普遍超過80%，並充分分散投資於逾500隻成分股。富時強積金指數系列以穩健的指數系列FTSE All-World Index Series為基礎。有關富時強積金指數系列的詳情，請參閱富時羅素網站www.ftserussell.com。
- 2.7. 此外，富時強積金指數系列整體而言，旨在作為香港強積金行業的表現基準。未獲積金局批准的證券交易所上市的證券，已從編製指數的過程中排除。目前，富時強積金指數系列已獲採納為行業基準，緊貼富時強積金指數能確保基金表現與強積金業界有較高相關性，以便同業比較。

3. 自選均衡基金變更

- 3.1. 自選均衡基金變更後，自選均衡基金的構建基礎將會重組，使其唯一投資的核准匯集投資基金（即HSBC MPF 'A' - VC Balanced Fund）將主要投資於兩項或以上的緊貼指數集體投資計劃及／或緊貼指數核准匯集投資基金。此外，在自選均衡基金變更後，自選均衡基金的投資目標將由獲取中至高水平的資本增值同時把波幅保持在中等水平，變為獲取長期資本增值，以及對股票及股票相關的投資分配將由55%至85%變為60%至80%。
- 3.2. 自選均衡基金變更將促成主要投資於一組被動管理型基金作為構建基礎的基金（即自選均衡基金）及計劃下另一項主動管理型的成分基金（即均衡基金），以供計劃參與者清楚識別，並作出符合自身投資風格、風險承受水平及個人情況的投資選擇。
- 3.3. 自選均衡基金的投資目標和政策的建議主要變更的詳情已載列於**附錄1**。自選均衡基金在緊接自選均衡基金變更前後的投資結構載列如下：

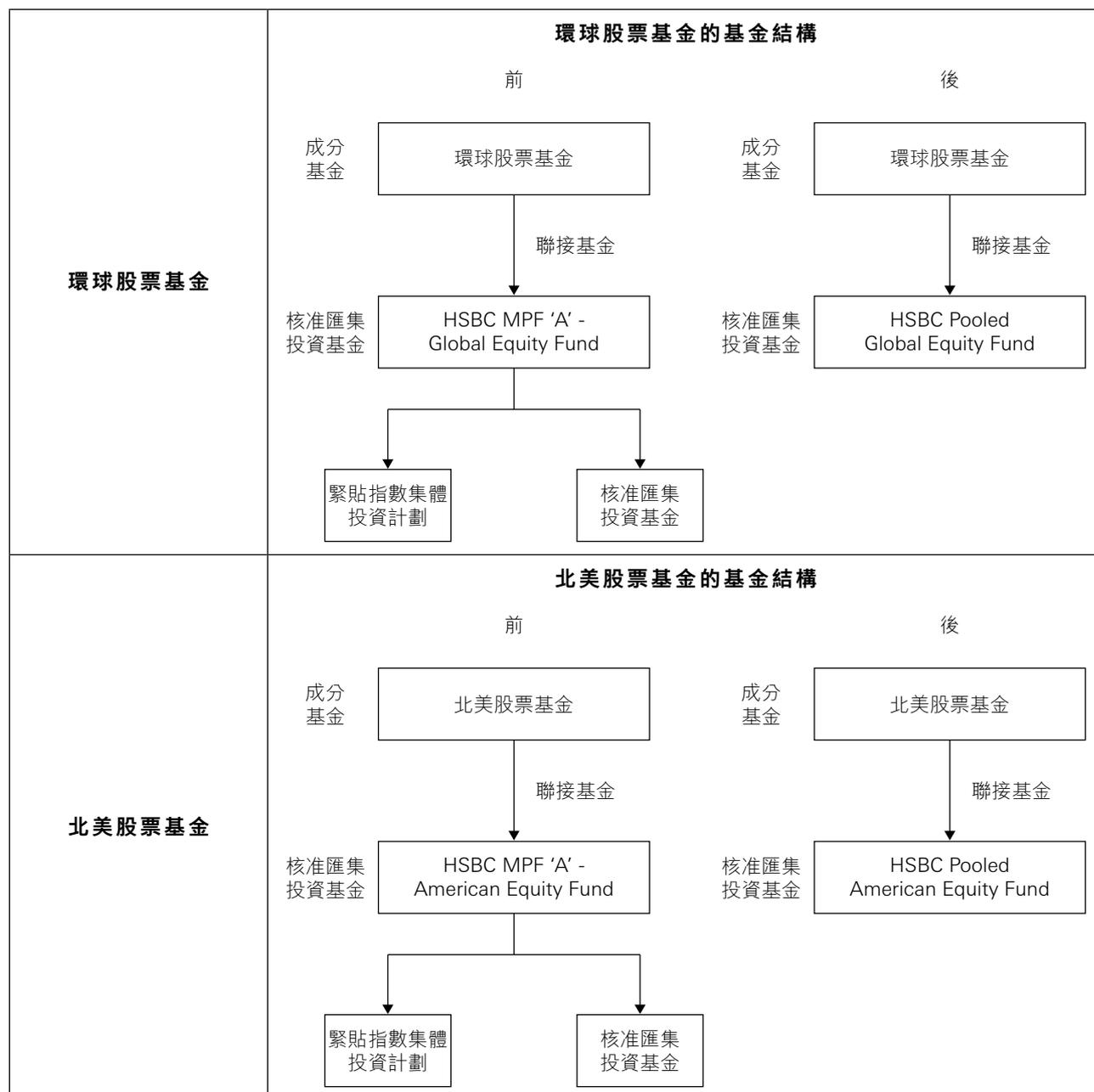


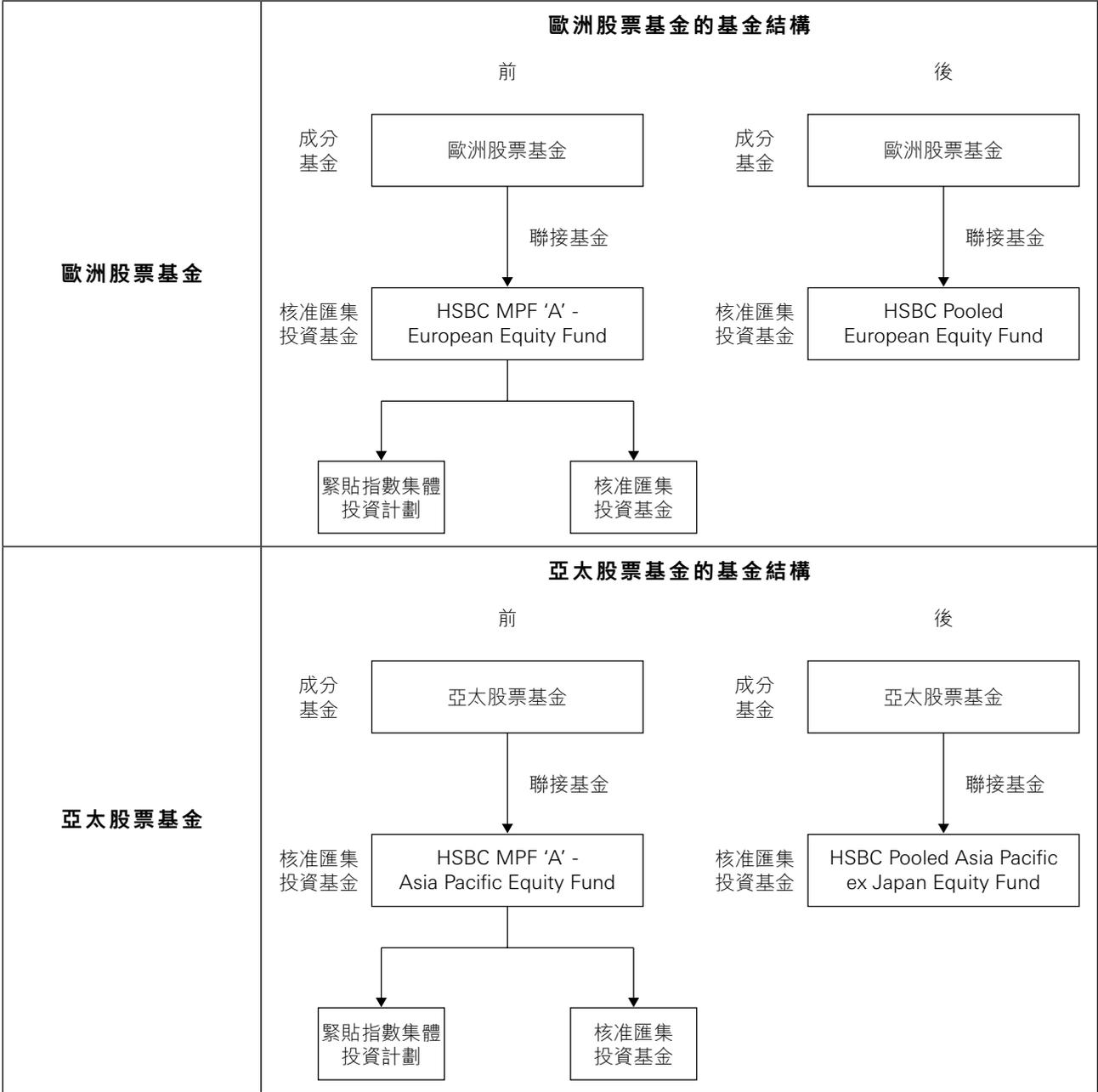
4. 股票基金的投資結構的減少層次安排

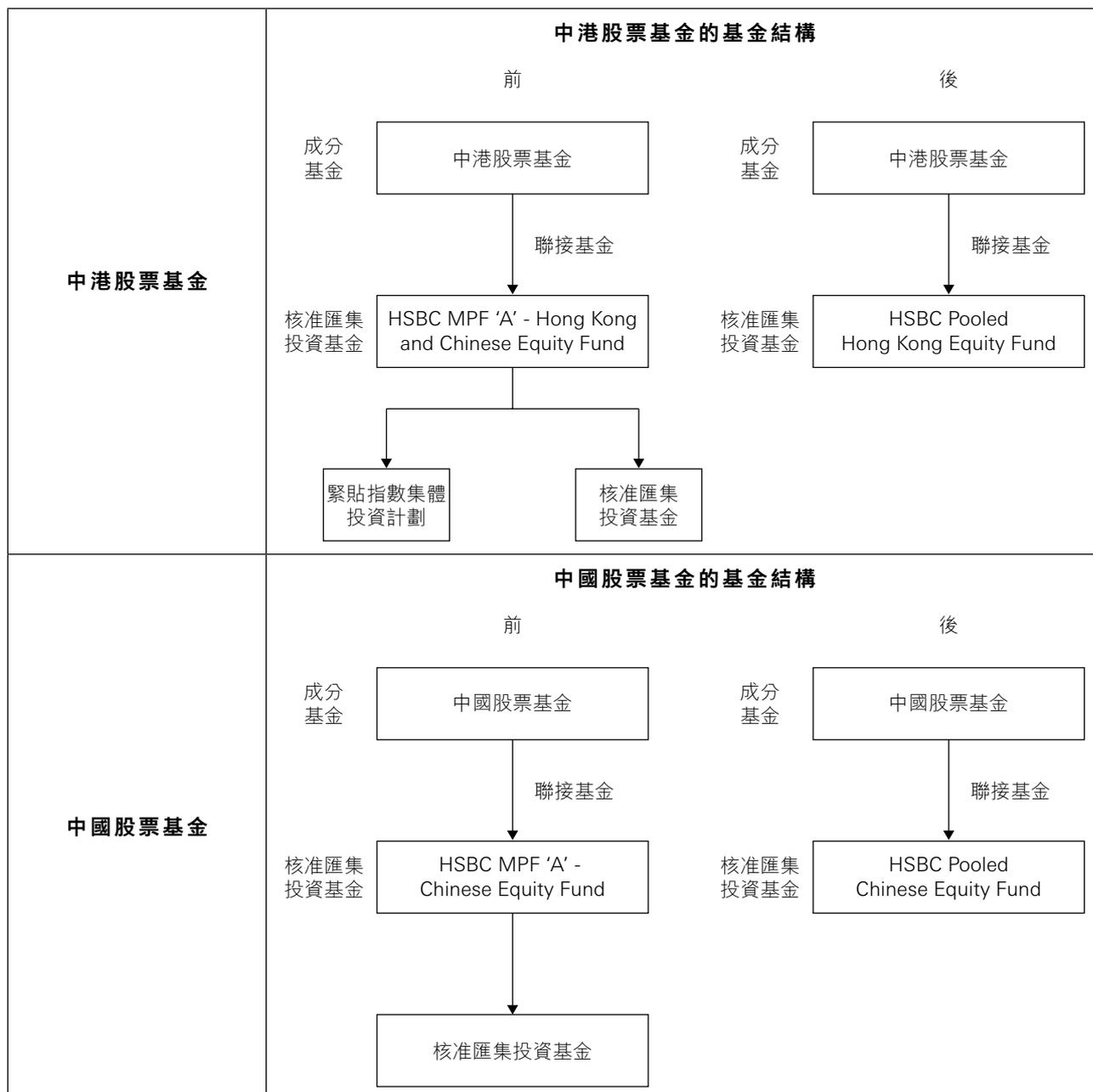
- 4.1. 目前，各股票基金均投資於一項核准匯集投資基金，從而再投資於一項或以上的相關核准匯集投資基金及／或緊貼指數集體投資計劃。為簡化投資結構，於減少層次安排後，各股票基金將直接且唯一地投資於一相應的核准匯集投資基金。

4.2. 減少層次安排本身不會對股票基金的投資政策產生重大變化。股票基金的投資目標不會因減少層次安排本身而導致變化。有關自選股票基金緊接減少層次安排前後的結構，請參閱上文第2.4節的圖表。股票基金(自選股票基金除外)緊接減少層次安排前後的結構載列如下：

註：有關自選股票基金於自選股票基金重組後的投資目標和投資比重的變更，請參閱附錄1。







4.3. 減少層次安排將不適用於我們的強積金平台上的其他混合資產基金或環球債券基金。有別於股票基金，混合資產基金及環球債券基金需要投資於多個構建基礎，以達致有效資產分配。

5. 變更的生效日期

- 5.1. 變更將於上文第1.2節所訂明的生效日期分階段進行。
- 5.2. 我們已決定分段實施，因為無論從投資角度(即在相關市場進行買賣相關證券的交易)或從營運角度(即買賣交易的交易處理及結算)而言，若交易於同一日進行，因變更所需處理的交易量將會相當大。此舉將令資源受限及使交易量增至極高水平。
- 5.3. 分段實施時間表將減少因變更的複雜性而衍生的潛在營運過失風險，以及估值過程中對受影響成分基金價值鏈產生的連鎖反應。

6. 變更的執行

- 6.1. 交易將無須因變更而暫停。

股票基金

- 6.2. 有關股票基金的變更的實施過程詳情如下：

T(生效日期)	第1步	作為滙豐智選計劃的信託人，我們發出贖回指令，以贖回各股票基金於有關的現有核准匯集投資基金及緊貼指數集體投資計劃的所有持倉。
	第2步	作為滙豐智選計劃的信託人，我們其後會就相關核准匯集投資基金發出認購單位的指令(如上文第2.4及4.2節所述)。

- 6.3. 在此過程中，各股票基金將全數贖回現有核准匯集投資基金及緊貼指數集體投資計劃所持有的單位，並運用所有贖回所得款項，認購有關的核准匯集投資基金。減少層次安排後，各股票基金將直接且唯一地投資於相應的核准匯集投資基金而無須先投資於額外一層的核准匯集投資基金。有關緊接減少層次安排前後的基金結構，請參閱上文第2.4及4.2節的圖表。

自選均衡基金

- 6.4. 上文第 6.2 節所述的轉移安排將不適用於自選均衡基金。儘管自選均衡基金將繼續投資於上層同一核准匯集投資基金(即HSBC MPF 'A' – VC Balanced Fund)，但HSBC MPF 'A' – VC Balanced Fund以致自選均衡基金的相關投資將重組，以實行自選均衡基金投資目標和政策的變更。
- 6.5. 我們確認將作出適當安排，確保自選股票基金的自選股票基金重組和股票基金的減少層次安排，以及自選均衡基金相關投資的重組順利過渡。我們亦確認有足夠資源及能力進行變更，以充分保障計劃參與者的利益。

往後的重新調整

- 6.6. 自選股票基金重組及自選均衡基金變更後，自選股票基金及自選均衡基金的相關核准匯集投資基金及／或緊貼指數集體投資計劃的投資將需重新調整投資比重以符合新投資目標。該等重新調整可能導致相關核准匯集投資基金及／或緊貼指數集體投資計劃招致較各生效日期前為高的交易費用。

7. 變更對滙豐智選計劃和計劃參與者的影響

- 7.1. 將自選股票基金及自選均衡基金轉換為一組追蹤指數或主要投資於被動管理型基金作為構建基礎的基金，我們認為此舉符合計劃參與者的利益。於自選股票基金重組及自選均衡基金變更後，自選股票基金和自選均衡基金分別與可比較成分基金和均衡基金投資於同一市場，使我們強積金平台上的基金產品更為完善。此舉連同減少層次安排將令所有股票基金擁有相同投資結構，並為滙豐智選計劃中的主動及被動投資方案提供同類比較。
- 7.2. 於變更後，滙豐智選計劃將涵蓋所有類型的成分基金，包括貨幣市場基金、債券基金、混合資產基金、保證基金及股票基金，同時將為主要地區(包括香港、中國內地、亞洲、歐洲和北美)提供主動型管理及被動型／緊貼指數的股票基金。
- 7.3. 減少層次安排不僅簡化投資結構，亦有助加強管理股票基金時的營運和投資效益。
- 7.4. 變更不會增加受影響成分基金的基金管理費。受影響成分基金的基金管理費將維持不變。

8. 計劃參與者因應變更所須採取的行動

- 8.1. 計劃參與者無須採取任何行動令變更生效。此外，由於變更可能帶來的益處(如上文第7節所述)，我們希望計劃參與者繼續參與並從中受益。儘管如此，若計劃參與者基於任何原因不欲受變更所影響，請參閱下文。
- 8.2. 計劃參與者可於有關的截止時間(如下文第8.5節所述)前，透過指定服務渠道(如表格、個人網上理財、香港滙豐流動理財應用程式或互動式話音回應系統)，向行政管理人提交更改投資選擇的有效指示，以將賬戶結餘轉出有關的受影響成分基金及／或更改現有投資選擇，使未來供款及轉移自另一註冊計劃的累算權益將不會投資於該等受影響成分基金。計劃參與者應注意，透過不同服務渠道接收的有效指示可能會有不同截止時間。
- 8.3. 就身為自僱成員、可扣稅自願性供款賬戶持有人或保留成員的計劃參與者，如不想受變更所影響，可於有關的截止時間(如下文第8.5節所述)前，填妥並提交有效的轉移表格予行政管理人，從滙豐智選計劃轉移至另一註冊計劃。
- 8.4. 然而，除非參與僱主選擇轉出滙豐智選計劃，否則僱員成員無權轉出該計劃。或者，根據僱員自選安排，僱員成員可每年一次將現有工作下的僱員強制性供款所累積的累算權益轉移至其選擇的另一註冊計劃。

8.5. 交易指示的截止時間表

指示	指定服務渠道	截止當日或之前收到指示
重組投資組合 ¹ ／現有結餘資產調配 ² ／重新分配新供款 ³	透過個人網上理財、香港滙豐流動理財應用程式或互動式話音回應系統*提交	有關生效日期前一個工作天的下午4時前
	透過表格提交	有關生效日期前五個工作天
贖回	透過表格提交	有關生效日期前十五個工作天
轉出	透過表格^提交	

¹ 更改現有投資、未來供款及轉移權益的投資分布。

² 只更改現有投資的投資分布。

³ 只更改未來供款及轉移權益的投資分布。

* 現有結餘資產調配不可透過互動式話音回應系統處理。

^ 任何有效的轉出指示必須經由承轉受託人接收，並附有所有有關方面(包括承轉受託人)填妥的轉移表格。

附錄2的圖表說明各生效日期的截止安排。

- 8.6. 成分基金之間的任何轉換或轉出滙豐智選計劃將不會被收取或徵收任何費用、罰款、買入／賣出差價或其他交易費用。
- 8.7. 就身為僱員成員的受影響計劃參與者而言，如並未採取任何行動，而其參與僱主亦無選擇轉出滙豐智選計劃，則該計劃參與者投資於相關受影響成分基金的賬戶結餘及／或未來供款及／或轉移自另一註冊計劃的累積權益(視乎情況而定)將繼續投資於相關受影響成分基金。

9. 重新調整費用

- 9.1. 為確保服務質素，信託人、營辦人及其他滙豐智選計劃的主要營運機構定期檢討所提供的服務和資源。該等機構最近已完成檢討費用分布的安排。鑑於監管的新發展和新措施，以及於2020年10月1日實施的法定註冊年費，主要營運機構決定調整其費用分布的安排並於2021年7月1日起生效。有關調整有助主要營運機構配備足夠資源，在瞬息萬變的經濟和監管環境下履行其職責。
- 9.2. 儘管應支付予主要營運機構的基金管理費的比例會有所調整，就相關成分基金或其相關核准匯集投資基金及／或緊貼指數集體投資計劃的資產淨值百分比計算，你所支付的基金管理費總額會維持不變，對計劃參與者並無影響。有關調整的詳情，請參閱滙豐智選計劃強積金計劃說明書的第一份補充文件。

滙豐智選計劃的強積金計劃說明書的第一份補充文件將於2021年7月刊發，以反映有關變更及所引致的相關變動，與此同時加強恒生中國企業指數基金的相關緊貼指數集體投資計劃現有的回贈安排的若干披露，以及若干描述上變更，包括釐清地域的提述。有關變更的詳情，請參閱第一份補充文件。強積金計劃說明書及其第一份補充文件將上載於滙豐強積金網站www.hsbc.com.hk/mpf，你或可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索取有關文件。

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，請參閱強積金計劃說明書。

附錄1

自選股票基金及自選均衡基金的變更詳情

註：增加部分以底線表示，刪除部分以刪除線表示。

受影響成分基金	描述	
自選亞太股票基金(將改名為智優逸亞太股票追蹤指數基金)	投資目標和政策的主要變更	
	生效日期(2021年11月12日)之前	生效日期(2021年11月12日)當日及之後
	<p>投資目標：自選亞太股票基金的投資目標是獲取長期資本增值。</p> <p>投資比重：自選亞太股票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，自選亞太股票基金將主要投資於經審慎挑選的上市證券而成的主動管理型股份組合。該等證券在亞太區(日本除外)的經濟體系的受監管證券交易所上市。投資的主要市場包括但不限於澳洲、中國內地、香港、印度、韓國、馬來西亞、新西蘭、新加坡、台灣及泰國。</p> <p>自選亞太股票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、債務證券及一般規例准許的其他投資工具，最高佔自選亞太股票基金資產淨值的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，自選亞太股票基金持有的相關核准匯集投資基金組合可投資於適用法律及規例准許的其他投資工具。</p>	<p>投資目標：智優逸亞太股票追蹤指數基金的投資目標是獲取長期資本增值在可行的情況下，透過直接投資於擁有相若投資目標的一項核准匯集投資基金(HSBC Pooled Asia Pacific ex Japan Equity Index Tracking Fund)盡量緊貼FTSE MPF Asia Pacific ex Japan Hedged Index的表現。</p> <p>投資比重：智優逸亞太股票追蹤指數基金將投資於一項核准匯集投資基金(HSBC MPF 'A' – VC Asia Pacific Equity Fund HSBC Pooled Asia Pacific ex Japan Equity Index Tracking Fund)從而再投資於相關核准匯集投資基金。透過該相關投資，智優逸亞太股票追蹤指數基金將主要投資於經審慎挑選的上市證券而成的主動管理型股份組合。該等證券一般規例准許的亞太區(日本除外)的經濟體系內受監管證券交易所上市的股份組合。投資的主要市場包括但不限於澳洲、中國內地、香港、印度、韓國、馬來西亞、新西蘭、新加坡、台灣及泰國。</p> <p>自選亞太股票基金間接持有的投資組合主要包括股票。智優逸亞太股票追蹤指數基金所投資的核准匯集投資基金的副投資顧問擬以實體複製策略，主要投資於納入FTSE MPF Asia Pacific ex Japan Hedged Index的證券。有關FTSE MPF Asia Pacific ex Japan Hedged Index的相關資訊，可從富時羅素網站www.ftserussell.com取得。根據一般規例准許，核准匯集投資基金的投資可持有未被納入FTSE MPF Asia Pacific ex Japan Hedged Index的證券。和與股票相關的投資工具。投資組合也可包括存款、債務證券及一般規例准許的其他投資工具，最高佔自選亞太股票基金資產淨值的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，智優逸亞太股票追蹤指數基金持有的相關核准匯集投資基金組合可投資於適用法律及規例准許的其他投資工具。</p>

受影響成分基金	描述	
自選美國股票基金(將改名為智優逸北美股票追蹤指數基金)	投資目標和政策的主要變更	
	生效日期(2021年11月19日)之前	生效日期(2021年11月19日)當日及之後
	<p>投資目標：自選美國股票基金的投資目標是獲取長期資本增值。</p> <p>投資比重：自選美國股票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。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，自選美國股票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、債務證券及一般規例准許的其他投資工具，最高佔自選美國股票基金資產淨值的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不同的相關核准匯集投資基金及／或緊貼指數集體投資計劃。上述擬作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，自選美國股票基金持有的相關核准匯集投資基金組合可投資於適用法律及規例准許的其他投資工具。</p>	<p>投資目標：智優逸北美股票追蹤指數基金的投資目標是獲取長期資本增值是在可行的情況下，透過直接投資於擁有相若投資目標的一項核准匯集投資基金(HSBC Pooled North America Equity Index Tracking Fund)盡量緊貼FTSE MPF North America Hedged Index的表現。</p> <p>投資比重：智優逸北美股票追蹤指數基金將投資於一項核准匯集投資基金(HSBC MPF 'A' – VC US Equity Fund HSBC Pooled North America Equity Index Tracking 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。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，智優逸北美股票追蹤指數基金將主要投資於一般規例准許的受監管證券交易所上市的北美股份組合。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<u>主要</u>包括股票。智優逸北美股票追蹤指數基金所投資的核准匯集投資基金的副投資顧問擬以實體複製策略，主要投資於納入FTSE MPF North America Hedged Index的證券。有關FTSE MPF North America Hedged Index的相關資訊，可從富時羅素網站www.ftserussell.com取得。根據一般規例准許，核准匯集投資基金的投資可持有未被納入FTSE MPF North America Hedged Index的證券。也可包括存款、債務證券及一般規例准許的其他投資工具，最高佔自選美國股票基金資產淨值的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不同的相關核准匯集投資基金及／或緊貼指數集體投資計劃。上述擬作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，智優逸北美股票追蹤指數基金持有的相關核准匯集投資基金組合可投資於適用法律及規例准許的其他投資工具。</p>

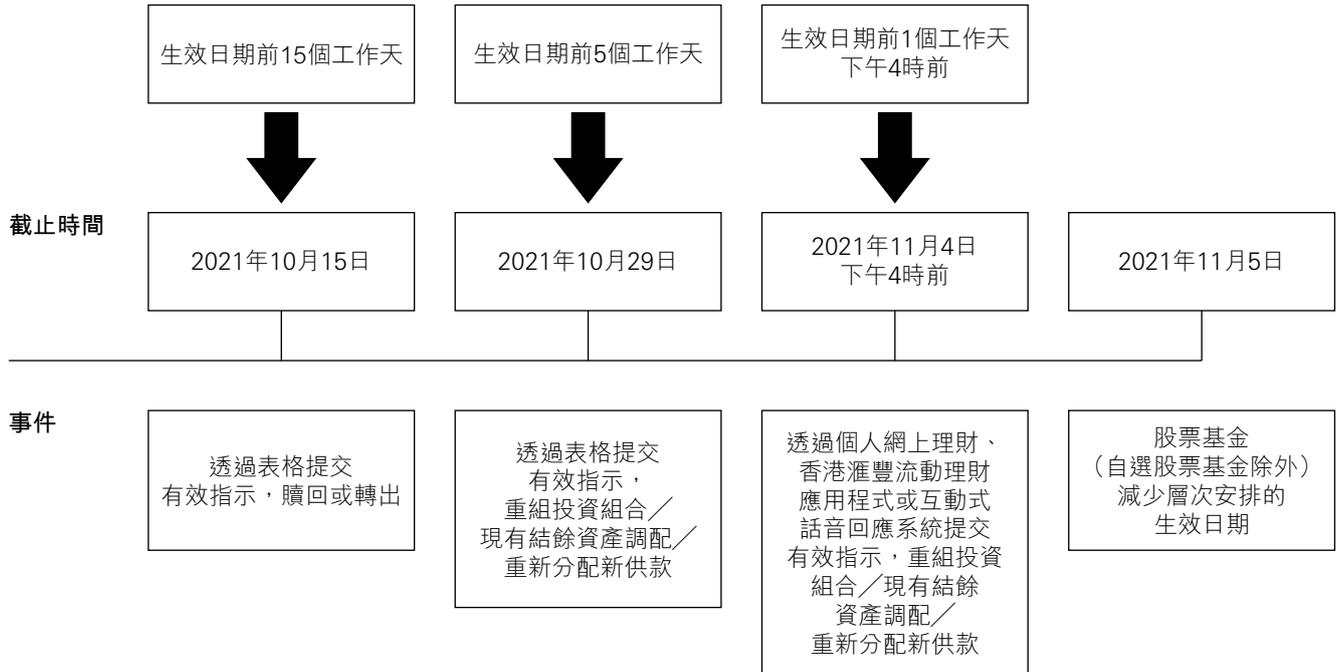
受影響成分基金	描述	
自選歐洲股票基金(將改名為智優逸歐洲股票追蹤指數基金)	投資目標和政策的主要變更	
	生效日期(2021年11月26日)之前	生效日期(2021年11月26日)當日及之後
	<p>投資目標：自選歐洲股票基金的投資目標是獲取長期資本增值。</p> <p>投資比重：自選歐洲股票基金將投資於一項核准匯集投資基金(HSBC MPF 'A' – VC European Equity Fund)，從而再投資於兩項或以上的相關核准匯集投資基金及／或一般規例准許的緊貼指數集體投資計劃。當作出投資時，預期偏向先考慮緊貼指數集體投資計劃。透過該等相關投資，自選歐洲股票基金將投資於主要包括歐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、債務證券及一般規例准許的其他投資工具，最高佔自選歐洲股票基金資產淨值的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不同的相關核准匯集投資基金及／或緊貼指數集體投資計劃。上述擬作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，自選歐洲股票基金持有的相關核准匯集投資基金組合可投資於適用法律及規例准許的其他投資工具。</p>	<p>投資目標：智優逸歐洲股票追蹤指數基金的投資目標是獲取長期資本增值在可行的情況下，透過直接投資於擁有相若投資目標的一項核准匯集投資基金(HSBC Pooled Europe Equity Index Tracking Fund)盡量緊貼FTSE MPF Europe Hedged Index的表現。</p> <p>投資比重：智優逸歐洲股票追蹤指數基金將投資於一項核准匯集投資基金(HSBC MPF 'A' – VC European Equity Fund HSBC Pooled Europe Equity Index Tracking 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。當作出投資時，預期偏向先考慮緊貼指數集體投資計劃。透過該相關投資，智優逸歐洲股票追蹤指數基金將主要投資於一般規例准許的受監管證券交易所上市的歐洲股份組合。股票和與股票相關的投資工具的多元化組合。</p> <p>投資組合主要包括股票。智優逸歐洲股票追蹤指數基金所投資的核准匯集投資基金的副投資顧問擬以實體複製策略，主要投資於納入FTSE MPF Europe Hedged Index的證券。有關FTSE MPF Europe Hedged Index的相關資訊，可從富時羅素網站www.ftserussell.com取得。根據一般規例准許，核准匯集投資基金的投資可持有未被納入FTSE MPF Europe Hedged Index的證券。也可包括存款、債務證券及一般規例准許的其他投資工具，最高佔自選歐洲股票基金資產淨值的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不同的相關核准匯集投資基金及／或緊貼指數集體投資計劃。上述擬作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，智優逸歐洲股票追蹤指數基金持有的相關核准匯集投資基金組合可投資於適用法律及規例准許的其他投資工具。</p>

受影響成分基金	描述	
智優逸均衡基金 附註：英文名稱不會更改，惟中文名稱將會更改	投資目標和政策的主要變更	
	生效日期(2021年12月3日)之前	生效日期(2021年12月3日)當日及之後
	<p>投資目標：自選均衡基金的投資目標是獲取中至高水平的資本增值，同時把波幅保持在中等水平。</p> <p>投資比重：自選均衡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的相關緊貼指數集體投資計劃及／或一般規例准許的核准匯集投資基金。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，自選均衡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不同的相關核准匯集投資基金及／或緊貼指數集體投資計劃。</p> <p>自選均衡基金的大約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，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，自選均衡基金持有的相關核准匯集投資基金組合可投資於適用法律及規例准許的其他投資工具。</p>	<p>投資目標：智優逸均衡基金的投資目標是獲取長期中至高水平的資本增值，同時把波幅保持在中等水平。</p> <p>投資比重：智優逸均衡基金將投資於一項核准匯集投資基金(HSBC MPF 'A' – VC Balanced Fund)，從而再主要投資於兩項或以上的相關核准匯集投資基金及／或相關緊貼指數集體投資計劃及／或一般規例准許的緊貼指數核准匯集投資基金。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，智優逸均衡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>智優逸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不同的相關核准匯集投資基金及／或緊貼指數集體投資計劃。</p> <p>智優逸均衡基金的大約5560%至8580%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，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，智優逸均衡基金持有的相關核准匯集投資基金組合可投資於適用法律及規例准許的其他投資工具。</p>

附錄2

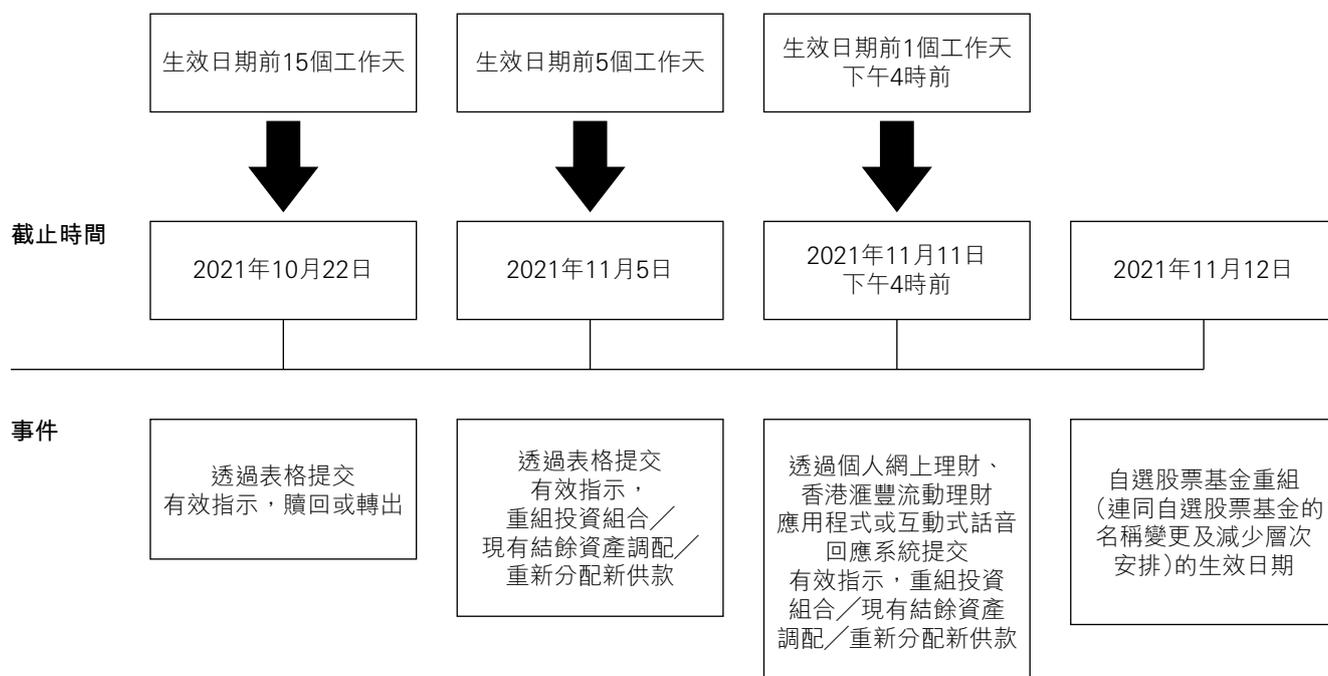
有關股票基金(自選股票基金除外)減少層次安排的截止安排說明

- 股票基金(自選股票基金除外)(生效日期：2021年11月5日)

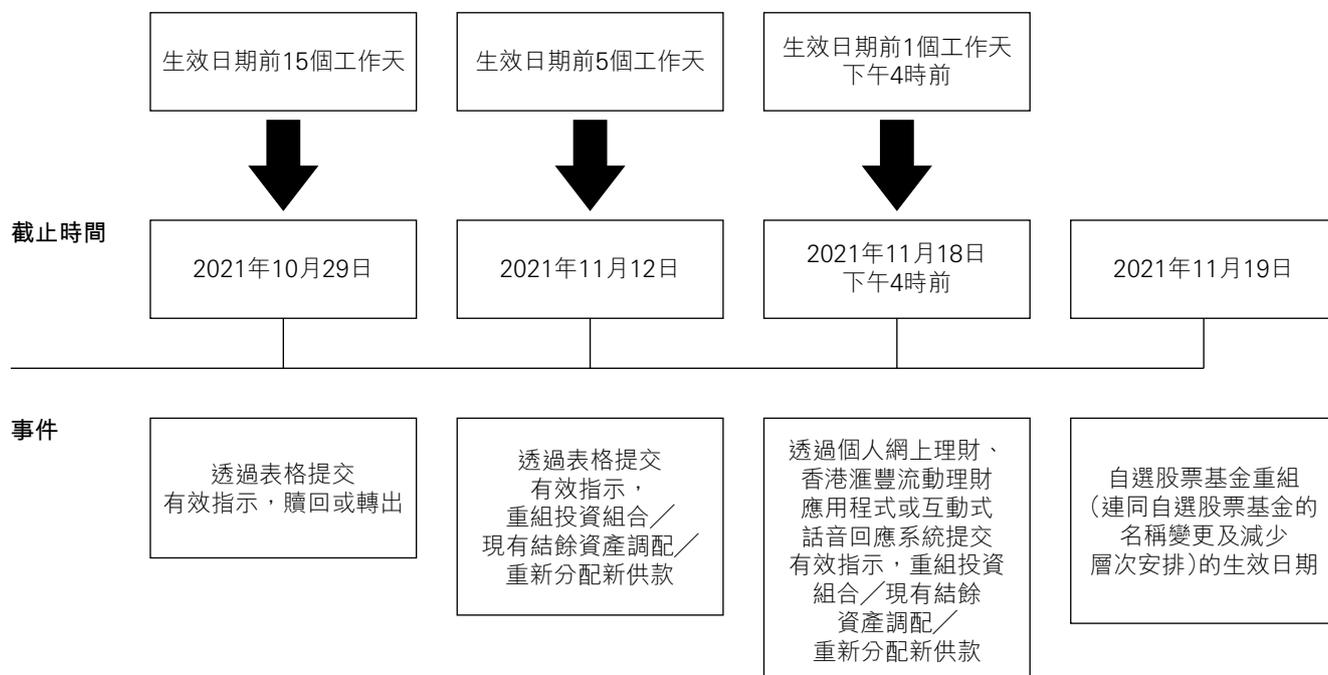


有關自選股票基金重組(連同自選股票基金的名稱變更及減少層次安排)的截止安排說明

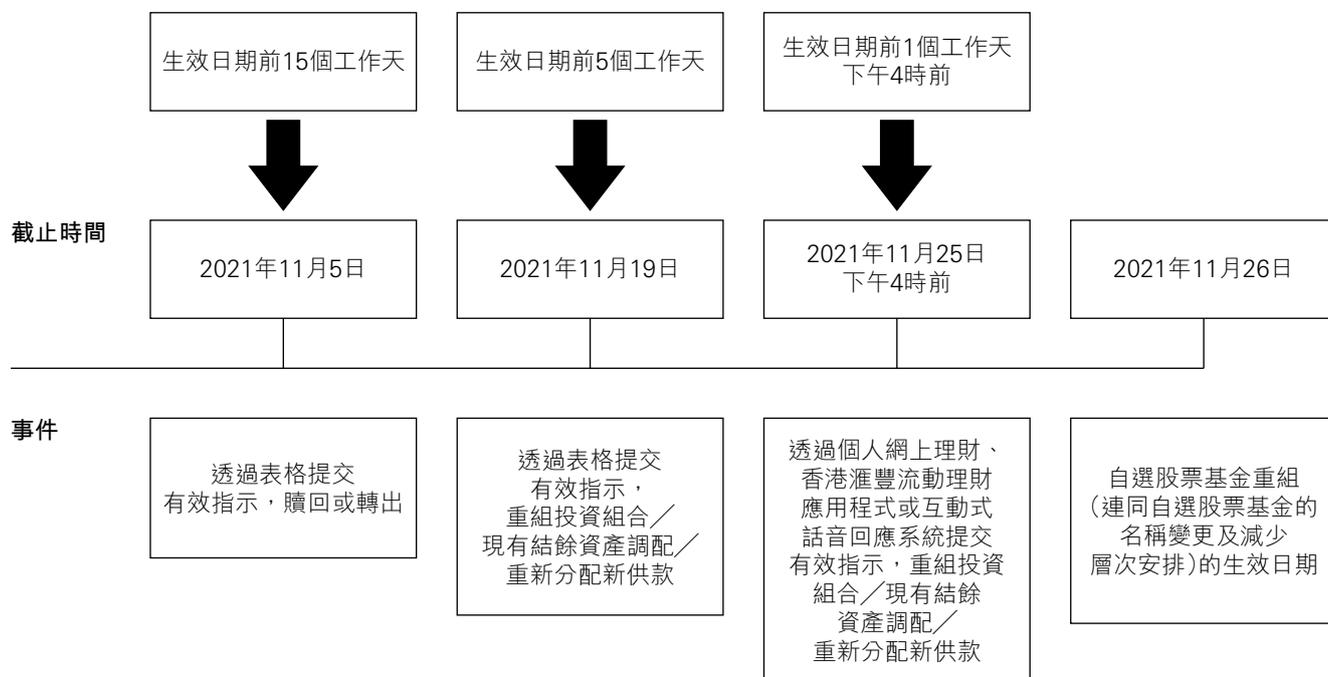
• 自選亞太股票基金(生效日期：2021年11月12日)



• 自選美國股票基金(生效日期：2021年11月19日)



• 自選歐洲股票基金(生效日期：2021年11月26日)



有關自選均衡基金(連同自選均衡基金的名稱變更)的截止安排說明

• 自選均衡基金(生效日期：2021年12月3日)

