恒生銀行
HANG SENG BANK

恒生強積金
MPF

計劃簡介

恒生強制性公積金

滙豐集團成員

重要事項

- 恒生強積金智選計劃及自選計劃為強制性公積金計劃。
- 在作出投資選擇前，你必須衡量個人可承受風險的程度及你的財政狀況。在選擇基金時，如你就某一項基金是否適合你（包括是否符合你的投資目標）而有任何疑問，請徵詢財務及／或專業人士的意見，並因應你的個人狀況而選擇最適合你的基金。
- 在投資「預設投資策略」前，你必須衡量個人可承受風險的程度及財政狀況。請注意預設投資策略基金（核心累積基金與65歲後基金）未必適合你，而預設投資策略基金的風險級數與你的風險取向或出現風險錯配的情況（組合的風險或高於你的風險取向）。在作出投資決定時，如你就「預設投資策略」是否適合你而有任何疑問，請徵詢財務及／或專業人士的意見，並因應你的個人狀況而選擇最適合的投資選擇。
- 你應注意「預設投資策略」的實施或對你的強積金投資及權益有影響。如你有任何疑問關於實施「預設投資策略」對你的影響，我們建議你可向信託人查詢。
- 恒生強積金智選計劃內之保證基金只投資於由滙豐人壽保險（國際）有限公司提供以保單形式成立的核准匯集投資基金，而有關保證亦由滙豐人壽保險（國際）有限公司提供。因此，你於保證基金的投資（如有）將受滙豐人壽保險（國際）有限公司的信用風險所影響。有關信用風險的詳情，請參閱恒生強積金智選計劃「主要推銷刊物」的第二部分 — 基金結構內「保證基金」下的「忠告」。
- 保證基金所提供的保證只適用於指定的條件。有關保證特點（包括分期支付權益情形下的保證特點）及保證條件的詳情，請參閱恒生強積金智選計劃「主要推銷刊物」的第二部分 — 基金結構內「保證基金」下的「保證特點」。
- 在成員年滿65歲之日或者於其年滿60歲之日或之後提早退休時所應支付的強積金的權益和自願性供款的權益，可由成員選擇（採用信託人在不被《強積金條例》或一般規例禁止的範圍內訂定的形式，並且按照信託人在不被《強積金條例》或一般規例禁止的範圍內訂定的條款和條件）整筆支付或分期支付。詳情請參閱有關「主要推銷刊物」的第一部分 — 產品資料內「權益支付」下的「支付強積金的權益及自願性供款的權益」。
- 你應該參閱有關「主要推銷刊物」，而不應只根據這文件作出投資。
- 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風險，請參閱有關「主要推銷刊物」。

值得信賴的經驗

營辦人

恒生銀行有限公司

- 創立於1933年
- 在香港透過約270個服務網點，為逾半居港成年人口服務，並於澳門及新加坡設有分行，以及於台北設有代表處
- 於2007年成立之全資附屬公司恒生銀行（中國）有限公司，總部設於上海浦東，並在珠三角、長三角、環渤海區域及中西部地區設有網點

行政管理人

The Hongkong and Shanghai Banking Corporation Limited
香港上海滙豐銀行有限公司

- 於1865年成立，並且是滙豐集團的始創成員
- 全球規模最大的銀行及金融服務機構之一

信託人及託管人

HSBC Provident Fund Trustee (Hong Kong) Limited

- 於香港註冊並根據《受託人條例》規定註冊成為信託公司及根據《強制性公積金計劃條例》規定註冊成為核准受託人

投資經理

滙豐環球投資管理(香港)有限公司（適用於恒生強積金智選計劃）／滙豐投資基金(香港)有限公司（適用於恒生強積金智選計劃及自選計劃）

- 擁有超過40年退休計劃資產管理經驗
- 香港最大的退休計劃基金經理之一
- 環球基金管理隊伍，擁有豐富的投資經驗
- 透過遍佈全球的網絡，建立環球投資計劃平台

恒生投資管理有限公司

- 恒生銀行的投資機構
- 在管理指數追蹤基金、退休基金、機構客戶及私人客戶的投資組合方面擁有豐富的經驗

恒生銀行獲得的獎項

強積金基金表現獎項

2017 湯森路透理柏基金香港年獎2017

– 恒指基金（恒生強積金智選計劃）–
最佳強積金三年獎及五年獎 – 香港股票

– 恒指基金（恒生強積金自選計劃）–
最佳強積金三年獎及五年獎 – 香港股票

– 環球債券基金（恒生強積金智選計劃）–
最佳強積金三年獎及五年獎 – 環球債券

– 環球債券基金（恒生強積金自選計劃）–
最佳強積金三年獎及五年獎 – 環球債券

– 中國股票基金（恒生強積金智選計劃）–
最佳強積金三年獎及五年獎 – 中國股票

– 自選美國股票基金（恒生強積金自選計劃）–
最佳強積金三年獎及五年獎 – 美國股票

– 靈活管理基金^（恒生強積金智選計劃）–
最佳強積金三年獎 – 港元保守混合型

2017 積金評級2017年度強積金獎項

– 亞太股票基金（恒生強積金智選計劃）–
2017年度最佳一年期回報表現 - 股票基金（亞洲）

– 靈活管理基金^（恒生強積金智選計劃）–
2017年度最佳一年期回報表現 - 混合資產基金（其他）

– 自選平穩增長基金#（恒生強積金自選計劃）–
2017年度最佳一年期回報表現 - 混合資產基金（41至60）

其他獎項

2017	「香港最佳本地貿易融資銀行」(連續6年)《Asian Banking & Finance》
2017	於「亞洲銀行家交易銀行大獎」中， 榮獲「香港最佳支付銀行」《亞洲銀行家》
2017	於「銀行品牌500強」排名中，按品牌值計， 名列全球銀行第92位《The Banker》
2016	香港最佳本地銀行(連續17年)《財資》
2016	中小企業最佳拍檔獎(連續11年)《香港中小型企業總商會》

^ 自「預設投資策略」於2017年4月1日實施，恒生強積金智選計劃下的靈活管理基金已被更名並轉換為65歲後基金。

自「預設投資策略」於2017年4月1日實施，恒生強積金自選計劃下的自選平穩增長基金已被更名並轉換為核心累積基金。

靈活投資組合

- 可無限次轉換基金
- 轉換基金毋須手續費

彈性行政服務

僱主

提供簡易快捷的供款方式

- 經恒生商業e-Banking強積金及支薪服務的電子付款結算書
- 以指定電郵賬戶及渠道遞交的電子付款結算書
- 設有強積金供款計算功能的人力資源軟件
- 檔案銜接安排
- 書面付款結算書

多項自願性供款安排供僱主選擇

- 固定金額
- 以供款計算程式或劃一供款百分比的收入百分比
- 整筆供款

成員

恒生強積金靈活供款

- 自行安排供款指示，毋須僱主參與
- 經自動轉賬的定期供款每月可低至港幣300元
- 一整筆供款可低至港幣1,000元

需要時可提取靈活供款

- 每個計劃財政期（由每年的7月1日至下一年的6月30日）可提取最多12次，毋須任何手續費
- 每次提取的款額最少為港幣5,000元

- 各項成分基金均不設最高或最低投資額

- 可透過以下方法更改投資組合：
  – 恒生個人 e-Banking
  – 恒生強積金服務熱線
  – 填寫表格

全面服務

僱主

- 恒生強積金僱主專線
- 每季基金概覽
- 每月基金表現摘要
- 相關的強積金資訊
- 為僱主提供周全的僱員福利計劃
- 強積金報表
- 強積金指南提供計劃特點、成分基金及一般強積金資料
- 主要推銷刊物提供產品特點及所涉及的風險
- 定期僱主講座

成員

- 恒生強積金服務熱線
- 每季基金概覽
- 每月基金表現摘要
- 相關的強積金資訊
- 強積金成員權益報表
- 登記錦囊提供計劃特點、成分基金及一般強積金資料
- 僱員登記影片
- 主要推銷刊物提供產品特點及所涉及的風險
- 成員指南提供管理強積金賬戶的資料
- 定期強積金講座

多元化的成員賬戶服務

成員可透過下列不同途徑查詢及管理其強積金賬戶：

	網上服務 恒生個人e-Banking hangseng.com/e-Banking 及恒生強積金網頁 hangseng.com/empf	熱線 恒生強積金 服務熱線 2213 2213	自動櫃員機 恒生銀行及 滙豐的 自動櫃員機	結單 綜合戶口 結單[1]
最近供款 （包括供款額及購入基金日期）	O	O	O	
賬戶總結餘	O	O	O	O
個別僱主或基金的賬戶結餘	O	O		O （個別賬戶）
最新基金單位價格	O	O		
基金資料	O			
更改投資分布 （無限次數，毋須手續費）	O	O[2]		
更改e-Banking密碼或強積金電話密碼	更改e-Banking 密碼	更改強積金 電話密碼		
索取表格	常用表格			

盡享綜合理財服務的優勢

成員可享有恒生理財服務帶來的好處：

- 以單一用戶名稱登入恒生個人e-Banking，隨時管理個人財富及強積金賬戶，簡易快捷
- 如你是恒生銀行綜合戶口客戶，你亦可透過綜合結單查閱你的強積金賬戶結餘
- 恒生強積金成員的強積金結餘（包括個人賬戶結餘）可計算在其個人綜合戶口[3]之「全面理財總值」[4]內。只需維持「全面理財總值」[4]達指定金額，可享有關月費豁免優惠

恒生強積金僱主專線 **2288 6822**　　恒生強積金服務熱線 **2213 2213**

恒生強積金網頁 **hangseng.com/empf**

1 適用於恒生銀行綜合戶口客戶。

2 只限重組投資組合及重新分配新供款。

3 個人綜合戶口包括Prestige 優越理財、Preferred 優進理財或綜合戶口。

4 「全面理財總值」包括客戶名下所有戶口每月之存款、黃金戶口、證券、基金、已動用之透支額、信用卡現金透支及私人貸款結欠金額之每日平均總和以及經由恒生銀行代理銷售的指定人壽保險計劃之已繳累積保費及恒生強積金結餘。如綜合戶口為單名持有，客戶之其他聯名戶口亦計算在內。

基金管理費

每一個恒生強積金計劃下各成分基金的基金管理費（按每年資產淨值的百分比計算）總結如下，以供參考。有關成分基金的基金管理費及其他適用的費用、收費及開支詳情[5]，請參閱有關「主要推銷刊物」。

恒生強積金智選計劃	
成分基金名稱	基金管理費[6,7]（按每年資產淨值的百分比計算）
	供款賬戶／個人賬戶
強積金保守基金[8]	0.75%
保證基金[9,10,11,13]	1.275%
環球債券基金	0.79%
平穩基金	1.25%
均衡基金	1.35%
增長基金	1.45%
核心累積基金	0.75%
65歲後基金	0.75%
北美股票基金	1.35%
歐洲股票基金	1.35%
亞太股票基金	1.45%
恒指基金	最高0.755%
中港股票基金	1.45%
中國股票基金	1.45%

恒生強積金自選計劃	
成分基金名稱	基金管理費[6,7]（按每年資產淨值的百分比計算）
	供款賬戶／個人賬戶
強積金保守基金[8]	0.75%
環球債券基金	0.79%
自選均衡基金	0.79%
核心累積基金	0.75%
65歲後基金	0.75%
環球股票基金	0.79%
自選美國股票基金	0.79%
自選歐洲股票基金	0.79%
自選亞太股票基金	0.79%
恒指基金	最高0.755%
恒生中國企業指數基金	最高0.79%

多元化的投資選擇

選擇多樣 切合你所需

恒生提供兩個強積金計劃及多元化的成分基金，以切合不同人士的退休計劃及需要。你可從參加的強積金計劃所提供的一系列成分基金作出選擇。

恒生強積金智選計劃

恒生強積金智選計劃提供多元化的成分基金，涵蓋審慎至進取的投資，特別設有投資於特定市場的股票基金及緊貼指數集體投資計劃(ITCIS)的成分基金。

成分基金名稱	典型資產分配[14]			基金類型描述
	股票	債券	現金	
貨幣市場基金				
強積金保守基金[8]	–	100%		貨幣市場基金 — 香港
保證基金				
保證基金[9,11]	0-50%	20-100%	0-80%	保證基金 — 根據保證條件[10]，成員於提取權益時，將獲支付保證結存或實際結存（於保證基金內持有的單位價值）的金額，以較高者為準
債券基金				
環球債券基金	–	70-100%	0-30%	債券基金 — 環球市場
混合資產基金				
平穩基金	15-45%	55-85%		混合資產基金（環球）— 最大股票投資約45%
均衡基金	55-85%	15-45%		混合資產基金（環球）— 最大股票投資約85%
增長基金	70-100%	0-30%		混合資產基金（環球）— 最大股票投資約100%
核心累積基金	55-65%	35-45%		混合資產基金（環球）— 最大股票投資約65%
65歲後基金	15-25%	75-85%		混合資產基金（環球）— 最大股票投資約25%
股票基金				
北美股票基金	70-100%	0-30%		股票基金 — 北美
歐洲股票基金	70-100%	0-30%		股票基金 — 英國和其他歐洲大陸國家
亞太股票基金	70-100%	0-30%		股票基金 — 亞太區，日本除外
恒指基金[15]	100%	–		股票基金 — 香港
中港股票基金	70-100%	0-30%		股票基金 — 香港和中國
中國股票基金	70-100%	0-30%		股票基金 — 中國

恒生強積金自選計劃

恒生強積金自選計劃提供多元化的成分基金，涵蓋審慎至進取的投資，特別設有投資於特定市場的股票基金及更多ITCIS的成分基金。

成分基金名稱	典型資產分配[14]			基金類型描述
	股票	債券	現金	
貨幣市場基金				
強積金保守基金[8]	–	100%		貨幣市場基金 — 香港
債券基金				
環球債券基金	–	70-100%	0-30%	債券基金 — 環球市場
混合資產基金				
自選均衡基金	55-85%	15-45%		混合資產基金（環球）— 最大股票投資約85%
核心累積基金	55-65%	35-45%		混合資產基金（環球）— 最大股票投資約65%
65歲後基金	15-25%	75-85%		混合資產基金（環球）— 最大股票投資約25%
股票基金				
環球股票基金	70-100%	0-30%		股票基金 — 環球市場
自選美國股票基金	70-100%	0-30%		股票基金 — 美國
自選歐洲股票基金	70-100%	0-30%		股票基金 — 歐洲國家
自選亞太股票基金	70-100%	0-30%		股票基金 — 亞太區，日本除外
恒指基金[15]	100%	–		股票基金 — 香港
恒生中國企業指數基金[16]	100%	–		股票基金 — 中國

預設投資策略

「預設投資策略」是一項預先制訂的投資安排，主要為沒有興趣或不打算作出投資選擇的計劃成員而設計，而對於認為適合自身情況的成員來說，「預設投資策略」本身亦可作為一項投資選擇。計劃成員如沒有作出投資選擇，其未來供款及轉移自另一註冊計劃的累算權益將會按照「預設投資策略」來作出投資。

「預設投資策略」透過於不同年齡按照預定配置百分比投資於兩項成分基金（即核心累積基金與65歲後基金），旨在平衡長期風險與回報。「預設投資策略」將會隨著成員年齡增長而自動減少投資於較高風險資產，並相應增加投資於較低風險資產，藉此管理投資風險。

有關「預設投資策略」的詳情，請參閱有關「主要推銷刊物」。

5 其他適用的費用、收費及開支包括但不限於計劃參加費、年費、供款費、賣出差價、買入差價、權益提取費及其他收費及開支。有關詳情，請參閱有關「主要推銷刊物」。

6 「基金管理費」指計劃信託人、託管人、行政管理人、投資經理及營辦人就所提供的基金管理服務所收取的費用。投資經理所收取的基金管理費，包括按基金表現所收取的費用（如收取）。金額一般按基金淨資產值的某一百分比計算。

就著核心累積基金及65歲後基金，基金管理費只可向以上提及的各方（託管人除外）及各方任何獲授權代表支付，及只可（除強制性公積金計劃條例中列明的某些情況）收取基金資產淨值年率的某一百分比。基金管理費受法例每日收費率上限所限，即基金各自的資產淨值年率0.75%，這收費包括基金及其相關核准匯集投資基金以及緊貼指數集體投資計劃。

所有成分基金的基金管理費會從基金資產中扣除。

7 管理費優惠將按月存入。管理費折扣將每月以額外基金單位形式作為「特別派送單位」向成員賬戶退還，並存入到僱主的賬目（如適用）和成員的賬目（如適用）。「特別派送單位」為賬戶結餘的一部分，將會被收取適用於恒生強積金智選計劃及自選計劃的有關費用和收費。如果成員在該月派送基金單位之前終止其賬戶或者將所有資產轉出，則該月將不會獲得任何「特別派送單位」的退還。信託人可向某些參與僱主及／或成員提供其他退還／獎勵安排。

8 強積金保守基金的收費及費用可 (i) 從基金資產中扣除或 (ii) 從成員賬戶中扣除基金單位。恒生強積金計劃的強積金保守基金採用方法 (i)，因此所匯報的單位價格、資產淨值及基金表現已反映收費及費用在內。

9 恒生強積金智選計劃內之保證基金只投資於由滙豐人壽保險（國際）有限公司提供以保單形式成立的核准匯集投資基金，而有關保證亦由滙豐人壽保險（國際）有限公司提供。因此，你於保證基金的投資（如有）將受滙豐人壽保險（國際）有限公司的信用風險所影響。

保證基金所提供的保證只適用於指定的條件。有關保證特點（包括分期支付權益情形下的保證特點）及保證條件的詳情，請參閱恒生強積金智選計劃「主要推銷刊物」的第二部分 — 基金結構內「保證基金」下的「保證特點」。

10 保證條件：

> 在下列情況下，可提取強制性及／或自願性供款結存
  - 終止受僱 [12]
  - 到達退休年齡或正常退休日期
  - 到達提早退休日期
  - 完全喪失行為能力
  - 罹患末期疾病
  - 身故
  - 永久離開香港特別行政區
  - 根據強制性公積金計劃（一般）規例（「一般規例」）第162(1)(c) 條提取小額結存

> 在終止受僱時，將結存轉移至接收結存的計劃 [12]

11 成員的保證基金賬戶結存將於其年滿65歲該年的12月31日具體化（「已具體化款額」）。已具體化款額將等同於成員在該年的12月31日以到達退休年齡或正常退休日為由，從保證基金中提取權益的情況下，按照「主要推銷刊物」的規定計算其可獲得的實際結存和保證結存中的較高者（「12月31日款額」）。但是，如果12月31日款額低於按照「主要推銷刊物」的規定計算的成員於65歲生日時的權益金額（「65歲生日款額」），則65歲生日款額將被視

為已具體化款額。如果成員在其65歲生日與同年12月31日之間轉出或提取其在保證基金中的部分投資，則已具體化款額將為12月31日款額和按以下列方式按比例計算的65歲生日款額中的較高者：
(X/Y) 乘以Z
其中：
X：於相關年度12月31日時的保證單位數量
Y：於成員65歲生日時的保證單位數量
Z：於成員65歲生日時保證結存和實際結存中的較高者
自下個年度的1月1日起，已具體化款額將變成實際結存。屆時，不會再有任何「保證」適用於已具體化款額以及其後投資於保證基金的任何新的供款或轉移資產（「相關款額」）。不過，儘管包括保證費在內的所有費用和收費將繼續適用於相關款額，適用於相關款額的保證費將隨每月完結後退還給成員（以該月的每日資產淨值計算）。有關詳情，請參閱恒生強積金智選計劃「主要推銷刊物」的第二部分 — 基金結構內「保證基金」下的「保證特點」。

12 此項條件並不適用於投資於保證基金的個人賬戶（定義見一般規例）的結存。然而，其他保證條件仍適用於該個人賬戶持有的累算權益。

13 該百分比不包括每年資產淨值的0.75%保證費。

14 典型資產分配只作參考之用，長期的基金投資分布將隨市場狀況而變更。

15 恒指基金直接或間接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，投資於恒生指數或其成分股。

16 恒生中國企業指數基金直接或間接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，投資於恒生中國企業指數或其成分股。

注意

- 本刊物須連同「主要推銷刊物」一併閱讀。該刊物載有恒生強積金智選計劃及自選計劃的詳細資料，包括基金結構、所涉及的風險、收費表及將來可修訂費用及收費的條文。
- 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，請參閱有關「主要推銷刊物」。
- 本刊物所載資料僅供參考，詳情以強制性公積金計劃條例、其他生效的法例／規例及強制性公積金計劃管理局發出的指引或公布為準。
- 額外自願性供款及靈活供款由信託人酌情決定接受與否。在任何情況下，信託人保留絕對權利不接受任何額外自願性供款及靈活供款。
- 如對本刊物內容的含義或效力有任何疑問，請諮詢獨立專業人士意見。
- HSBC Provident Fund Trustee (Hong Kong) Limited只對本刊物截至刊發當日所載資料的準確性負責。

由恒生銀行有限公司刊發
2018年11月

L-HAMPF026B (11/18) (11/18) H