恒生銀行 HANG SENG BANK　恒生強積金 MPF

致恒生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

2026年11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。本文件包含有關於2026年1月刊發的恒生強積金智選計劃的強積金計劃說明書及於2026年4月29日刊發的第一份補充文件(「強積金計劃說明書」)的變更資料，請即細閱。

恒生強積金智選計劃

感謝你一直以來對本計劃的支持。

恒生強積金智選計劃(「**恒生智選計劃**」)現正作出若干變更並在下框概述。

除非另有註明，本通告中未定義的詞彙應與強積金計劃說明書中規定的定義相同。

本框撮要恒生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

(a) 成立新成分基金

自2026年11月13日起，恒生智選計劃將設立新的成分基金，即環球退休收益基金(「新成分基金」)。詳情請參閱本通告第1節。

(b) 年滿65歲或以上的成員可每月提取強積金保守基金累算權益的額外選項

自2026年11月13日起，成員在強積金保守基金下擁有或從強積金保守基金獲得累算權益(包括新成分基金將分派的股息投資於強積金保守基金而產生的權益)，並年滿65歲或以上，可透過發出一次性常行指示，選擇就其在強積金保守基金下或從強積金保守基金所得的累算權益收取每月支付。詳情請參閱本通告第2節。

上述變更(「變更」)不會對恒生智選計劃或計劃參與者的利益造成任何不利影響。

查詢

如你對本通告所載的變更有任何疑問或顧慮，請致電恒生強積金僱主專線+852 2288 6822或恒生強積金服務熱線+852 2213 2213。

1. 自生效日期起成立新成分基金

自2026年11月13日起，恒生智選計劃下將成立新成分基金 — 環球退休收益基金。

由於新成分基金的成立，恒生智選計劃旗下成分基金數量將由20項增至21項，以提供一種旨在透過分派股息的方式作出定期派付的新穎獨特的基金類型，滿足成員在退休時期的收入需要。因此，成員將獲提供更廣泛、更多元化系列的成分基金，因應成員在累積及退休後階段的不同結果期望及風險偏好而滿足其需要。因此，我們認為增設新成分基金對計劃參與者有利並符合其利益，且不會對恒生智選計劃或計劃參與者的利益造成任何不利影響。

新成分基金的開立成本將由新成分基金承擔。

HASE_STP_GRIF_Chi (2026-11)

a) 新成分基金的主要特點

以下為新成分基金的主要特點：

基金名稱	環球退休收益基金
基金類型	混合資產基金 – 環球 – 股票投資最高佔約30%
投資目標	尋求為成員提供長期資本增值，並透過如下所述的分派股息的方式作出定期派付，以滿足成員在退休時期的收入需要。 就於記錄日(定義見下文)未滿65歲的成員而言，分派至成員賬戶的股息將再投資於環球退休收益基金。就於記錄日(定義見下文)年滿65歲或以上的成員而言，分派至成員賬戶的股息將投資於強積金保守基金。
投資政策	新成分基金透過投資於核准匯集投資基金及／或緊貼指數集體投資計劃組合，實現其投資目標，而核准匯集投資基金及／或緊貼指數集體投資計劃又將投資於一個環球投資組合，該投資組合主要由固定收益證券、股票證券、貨幣市場及現金工具組成，其中債券比重較高。透過該等相關核准匯集投資基金及／或緊貼指數集體投資計劃，新成分基金將以投資組合最高100%投資於債務證券、債券及存款，並將以資產最高30%投資於股票及一般規例准許的其他投資工具。
基金管理費†	最高為每年資產淨值的1.026%(適用於未滿65歲的成員)

† 年滿65歲或以上的成員將透過強積金計劃營辦人(其將為該等成員認購單位)授予該等成員的「特別派送單位」而適用優惠基金管理費率，每年最高0.77%。

b) 分派股息機制

環球退休收益基金旨在定期分派股息，派息頻率由強積金計劃營辦人在考慮投資經理的意見後釐定。目前，環球退休收益基金擬自推出後第七個月(或強積金計劃營辦人認為合適的更早時間)起按月分派股息。信託人負責全面監控及監督環球退休收益基金的股息分派。

在每個公曆年開始分派股息的首個月份之前，將會就該公曆年每個月份預先設定一個交易日作為記錄日(「**記錄日**」)。記錄日是一個將用於釐定成員賬戶內所持有並將有資格獲股息分派的單位數目之日期。新成分基金於緊接記錄日後的下一個交易日(「**除息日**」)的每單位資產淨值將會減少或調整，以反映股息分派。

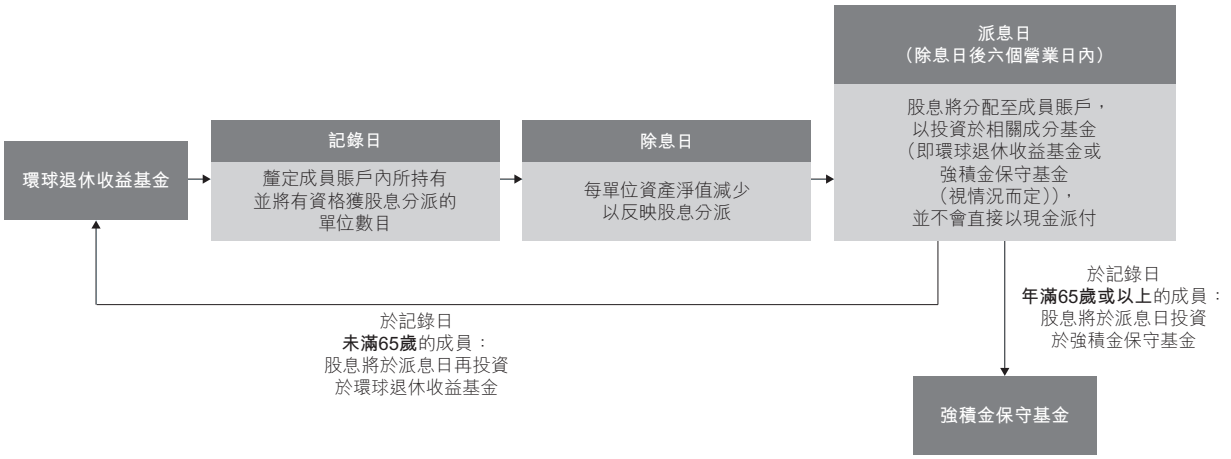
分派的股息將分配至成員賬戶，並按照成員在記錄日的年齡，自動再投資於新成分基金或強積金保守基金，如下表所示：

在記錄日的年齡	**指定成分基金**
未滿65歲	環球退休收益基金
年滿65歲或以上	強積金保守基金

有關再投資或投資將於除息日起計六個營業日內的一個交易日(「**派息日**」)進行。

相關成員年滿65歲時將獲發出一次性提示，而股息將開始投資於強積金保守基金。

下表概述了股息分派程序：



成員應注意，股息不會直接以現金派付，但將會分配至成員賬戶，然後再投資於新成分基金（適用於在記錄日未滿65歲的成員）或強積金保守基金（適用於在記錄日年滿65歲或以上的成員）。此外，新成分基金概不保證資本或投資回報或股息金額／收益率。概不保證股息分派頻率及股息金額，且股息金額／收益率可能波動。環球退休收益基金可酌情從資本中及／或實際上從資本中支付股息。成員應注意，從資本中及／或實際上從資本中支付分派代表從其原本投資的金額中或從該金額應佔的資本收益中退回或提取部分金額。

有關新成分基金的投資目標及政策、股息分派機制，以及風險因素的詳情，請參閱最新的強積金計劃說明書。

2. 年滿65歲或以上的成員可每月提取強積金保守基金累算權益的額外選項

自2026年11月13日起，年滿65歲或以上的成員，在強積金保守基金下擁有或從強積金保守基金獲得累算權益（包括新成分基金將分派的股息投資於強積金保守基金而產生的權益），將可選擇透過積金易平台發出一次性常行指示，選擇就其在強積金保守基金下或從強積金保守基金所得的累算權益收取每月支付。

為免生疑，此提取選項僅適用於強積金保守基金中的累算權益，並不適用於本計劃下的其他成分基金。

3. 變更對恒生智選計劃或計劃參與者的影響

基於上述理由，我們認為變更對計劃參與者有利並符合其利益，且不會對計劃參與者的權利及利益造成任何不利影響或損害。

***

恒生智選計劃的強積金計劃說明書的第二份補充文件及經修訂的主要計劃資料文件將於2026年11月13日刊發，以反映變更及其他相關修訂的相應變更。有關新成分基金的更多詳情，請參閱第二份補充文件。恒生智選計劃的強積金計劃說明書及其第二份補充文件以及最新主要計劃資料文件將上載至恒生強積金網站hangseng.com.hk/empf，你亦可致電恒生強積金僱主專線+852 2288 6822或恒生強積金服務熱線+852 2213 2213索取有關文件的副本。

如欲了解更多詳情，請致電上述恒生強積金僱主專線或恒生強積金服務熱線。

由恒生銀行有限公司及HSBC Provident Fund Trustee (Hong Kong) Limited刊發

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。有關更多詳情，包括產品特點及所涉及的風險，請參閱強積金計劃說明書。

為減低相關的碳排放量及污染物，本信函以黑白列印。