

2019 年 7 月 2 日

滙豐強積金宣布完成整合強積金計劃及已實施下調的新收費

滙豐強積金今天宣布完成整合旗下兩個強積金計劃，及兩隻指定股票基金的收費已下調。

由 2019 年 7 月 1 日起，滙豐強積金自選計劃（「自選計劃」）已合併至滙豐強積金智選計劃（「智選計劃」）。整合完成後，合併計劃為成員提供共 20 隻成分基金選擇。同一計劃下已涵蓋一系列採取主動管理模式及較被動管理模式的成分基金（例如指數基金），因此成員的基金選擇比整合前的個別計劃更全面及更多元化。有關 2019 年 7 月 1 日起智選計劃下的成分基金列表，請參閱附錄一。

滙豐香港退休金主管葉士奇表示：「整合不單讓智選計劃及自選計劃的參與成員享有更豐富及全面的成分基金選擇，而且使他們從更高效率的強積金運作中受惠，享受其所帶來更具規模的經濟效益。」

除了以上的整合計劃外，自 2019 年 7 月 1 日起，滙豐強積金已下調兩隻成分基金的收費，包括歐洲股票基金及北美股票基金。它們的管理費已由每年資產淨值的 1.35% 下調至 1.30%。減費後，所有滙豐強積金的成分基金管理費在其所屬類別中，均相等或低於市場中數¹。有關 2019 年 7 月 1 日起所有成分基金的管理費詳情，請參閱附錄二。

葉士奇續說：「我們深明，成員希望從強積金儲蓄中獲得最大價值，因此我們不斷檢討我們的收費結構和服務，務求為客戶提供更優質的水平。今次已是我們自強積金成立以來，第七次下調收費。我們將再接再厲，為成員提供最優質的產品及服務，與他們攜手實現退休的夢想。」

有關強積金計劃整合及下調收費的詳情，已分別上載至 www.hsbc.com.hk/mpf 供參考。智選計劃及自選計劃的參與成員及僱主已於早前收到有關整合的通告，並會於 2019 年 8 月底前收到轉移及確認通知書。客戶亦可致電滙豐強積金成員熱線 3128 0128 或滙豐強積金僱主熱線 2583 8033 了解更多資料。

編輯垂注：

1. 資料來源：由美世（香港）有限公司發出截至 2019 年 3 月 31 日的「Mercer MPF FERs and Fees Report」。

滙豐強積金

滙豐現時所提供的強積金計劃由一系列多元化成分基金組成，適合客戶不同的風險狀況。客戶可簡便地透過不同服務平台包括分行、網上理財及電話理財管理強積金賬戶。此外，滙豐強積金賬戶結餘可計算在客戶個人之每月「全面理財總值」內，讓成員可更易晉身成為滙豐尚玉、滙豐卓越理財或滙豐運籌理財客戶，享受滙豐帶來更尊貴的待遇。

香港上海滙豐銀行有限公司

香港上海滙豐銀行有限公司是滙豐集團的始創成員，集團透過旗下四大環球業務，包括零售銀行及財富管理、工商金融、環球銀行及資本市場，以及環球私人銀行提供服務，業務遍布歐洲、亞洲、北美洲、拉丁美洲及中東和北非 66 個國家及地區，為全球客戶服務。於 2019 年 3 月 31 日，滙豐的資產達 26,590 億美元，是全球規模最大的銀行和金融服務機構之一。

重要事項

- 滙豐強積金智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。
- 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「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「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、自願性供款的權益及可扣稅自願性供款的權益，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「主要推銷刊物」的第一部分-產品資料內「權益支付」下的「支付的強積金的權益、自願性供款的權益及可扣稅自願性供款的權益」。

- 你應該參閱「主要推銷刊物」，而不應只根據本網站的資料作出投資。
- 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的風險，請參閱「主要推銷刊物」。

附錄一：

| 成分基金 | 2019年7月1日整合前 | | 2019年7月1日整合後 |
|------------|--------------|--------------|--------------|
| | 滙豐強積金自選計劃下提供 | 滙豐強積金智選計劃下提供 | 滙豐強積金智選計劃下提供 |
| 強積金保守基金 | √ | √ | √* |
| 環球債券基金 | √ | √ | √* |
| 保證基金 | | √ | √ |
| 65歲後基金 | √ | √ | √* |
| 核心累積基金 | √ | √ | √* |
| 平穩基金 | | √ | √ |
| 均衡基金 | | √ | √ |
| 增長基金 | | √ | √ |
| 自選均衡基金 | √ | | √* |
| 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 | | √ | √ |
| 自選美國股票基金 | √ | | √* |
| 自選歐洲股票基金 | √ | | √* |
| 自選亞太股票基金 | √ | | √* |
| 恒指基金 | √ | √ | √* |
| 恒生中國企業指數基金 | √ | | √* |

*這 11 隻智選計劃下的成分基金之投資目標及政策、收費水平和費用及收費結構，與整合前自選計劃下的相應成分基金相同。

附錄二：

| 滙豐強積金計劃 下提供 (2019年7月1日 前)^ | 滙豐強積金計劃 下提供 (2019年7月1日 起)^ | 成分基金 | 基金管理費 ^{1,2,3} (按每年資產淨值的百分比計算) | |
|-------------------------------------|-------------------------------------|----------------------|---|--------------------|
| | | | 2019年7月1日 前的收費 | 2019年7月1日 起的新收費 |
| 滙豐強積金智選計劃及 滙豐強積金自選計劃 | 滙豐強積金智選計劃 | 強積金保守基金 ⁴ | 0.75% | 0.75% |
| | | 環球債券基金 | 0.79% | 0.79% |
| | | 恒指基金 | 最高 0.755% | 最高 0.755% |
| | | 核心累積基金 | 0.75% | 0.75% |
| | | 65歲後基金 | | |
| 滙豐強積金智選計劃 | | 保證基金 ⁵ | 1.275% | 1.275% |
| | | 平穩基金 | 1.25% | 1.25% |
| | | 均衡基金 | 1.35% | 1.35% |
| | | 增長基金 | 1.45% | 1.45% |
| | | 北美股票基金 | 1.35% | 1.30% |
| | | 歐洲股票基金 | | |
| | | 亞太股票基金 | 1.45% | 1.45% |
| | | 中港股票基金 | | |
| | | 中國股票基金 | | |
| | | 滙豐強積金自選計劃 | 自選均衡基金* | 0.79% |
| 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* | | | 最高 0.79% | 最高 0.79% |

請注意滙豐強積金自選計劃(「自選計劃」)已從2019年7月1日起合併入滙豐強積金智選計劃(「智選計劃」)。合併後的計劃以智選計劃運作，而自選計劃已停止運作。有關合併詳情，請參閱於2019年3月底上載到我們網頁 www.hsbc.com.hk/mpf 的合併通告。

* 這六隻自選計劃下的成分基金，已於2019年7月1日被複製並新增至智選計劃。

1 所有成分基金的基金管理費會從基金資產中扣除。

2 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，將會被收取適用於滙豐強積金智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。

3 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「主要推銷刊物」。

4 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。滙豐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。

5 該百分比不包括每年資產淨值的 0.75%保證費。

全文完