

此通告包含重要資訊，務請閣下注意。若閣下有任何疑問，請尋求獨立的專業意見。

除非另有界定，本文件所用詞彙應具有與日期為2020年3月16日的強積金計劃說明書所用者相同之涵義。

親愛的萬全強制性公積金計劃（「本計劃」）參與者：

多謝閣下一直以來對本計劃的支持，現通知閣下有關於本計劃之變更。閣下可參照下列摘要檢視有關變更。

## 變更的摘要

由2022年6月30日起，因應基金經理（安聯環球投資亞太有限公司）對其核下基礎投資基金的投資政策作出之修訂，(1) 保證基金、(2) 環球增值基金、(3) 環球均衡基金、及 (4) 香港股票基金（合稱「**受影響基金**」）的投資政策將作出相應更新。此更新是為提升在投資於中國A股市場時的靈活性，以把握基本因素較穩健和盈利動力正在改善的中國企業投資機遇。

## 變更的影響

- 上述之變更不會對本計劃成員或參與僱主有任何負面影響。本計劃的參與者毋須因應變更採取任何行動。
- 若計劃成員不欲受有關變更影響，計劃參與者可將各受影響基金的現有投資轉換和將其就新供款／轉入權益的投資選擇轉換為本計劃的其他成分基金，計劃參與者亦可以考慮按強積金計劃說明書條款第 5.3.5 所述的相關情況下以正常程序將其累算權益從本計劃轉移至其他強積金計劃。

如閣下希望想獲取有關變更的更多資訊，可致電萬全強積金熱線 2533-5522 或到訪本公司的客戶服務中心。

## 修訂強積金計劃說明書中受影響基金的投資政策

為配合受影響基金之基金經理(即安聯環球投資亞太有限公司)對其核下基礎投資基金的投資政策作出之修訂，由2022年6月30日起，受影響基金的投資政策將有以下更新，以維持投資政策一致：

### 1. 保證基金及基礎核准匯集投資基金保險計劃

保證基金與基礎核准匯集投資基金保險計劃的主要投資目標相同，保證基金與基礎核准匯集投資基金保險計劃之目標為透過由全球股票及定息證券組成之多元化投資組合，帶來長期穩定資本增值之投資。均旨在獲取長線資本增值，主要投資於環球固定收益證券，其次則投資於環球股票市場。

保證基金的資產將全數投資於基礎核准匯集投資基金保險計劃內。而基礎核准匯集投資基金保險計劃內的資產亦將全數投資於安聯精選基金的安聯精選穩定資本基金。

透過投資於安聯精選基金的安聯精選穩定資本基金，保證基金及基礎核准匯集投資基金保險計劃預期將資產之30%投資於股票及資產之70%投資於定息證券。安聯精選基金的安聯精選穩定資本基金的定息證券部份將包含一系列環球定息票據。安聯精選基金的安聯精選穩定資本基金的股票部份將主要投資於香港、日本、北美洲及歐洲市場之股票，而小部份則由投資經理酌情投資於其他亞洲國家及新興市場之股票。安聯精選基金的安聯精選穩定資本基金之股票部份的該小部份可投資於中國

A股，而安聯精選基金的安聯精選穩定資本基金可將少於30%的股票部份投資於中國A股。為免產生疑問，安聯精選基金的安聯精選穩定資本基金之投資於中國A股的上限根據安聯精選基金的安聯精選穩定資本基金的股票部份（而非安聯精選基金的安聯精選穩定資本基金的資產淨值）計算。

## 2. 環球增值基金

環球增值基金旨在透過投資於由全球股票及定息證券組成的多元化投資組合，以取得高水平之長期整體回報。環球增值基金透過把資產投資於安聯精選基金的安聯精選均衡基金，從而達致上述目標。環球增值基金挑選安聯精選基金的基礎投資基金的準則為：達致環球增值基金的投資目標；於固定收益及股票證券投資之間取得平衡；考慮風險因素及投資經理訂定的投資策略。

透過投資於安聯精選基金的安聯精選均衡基金，環球增值基金預期將資產之70%投資於股票及資產之30%投資於定息證券。安聯精選基金的安聯精選均衡基金的定息證券部份將包含一系列環球定息票據。安聯精選基金的安聯精選均衡基金的股票部份將主要投資於香港、日本、北美洲及歐洲市場之股票，而小部份則由投資經理酌情投資於其他亞洲國家及新興市場之股票。安聯精選基金的安聯精選均衡基金之股票部份的該小部份可投資於中國A股，而安聯精選基金的安聯精選均衡基金可將少於30%的股票部份投資於中國A股。為免產生疑問，安聯精選基金的安聯精選均衡基金之投資於中國A股的上限根據安聯精選基金的安聯精選均衡基金的股票部份（而非安聯精選基金的安聯精選均衡基金的資產淨值）計算。

## 3. 環球均衡基金

環球均衡基金旨在透過投資於由全球股票及定息證券組成的多元化投資組合，取得穩定之長期整體回報。為達致上述目標，環球均衡基金的資產將投資於安聯精選基金的安聯精選穩定增長基金。環球均衡基金挑選安聯精選基金的基礎投資基金的準則為：達致環球均衡基金的投資目標；於固定收益及股票證券投資之間取得平衡；考慮風險因素及投資經理訂定的投資策略。

透過投資於安聯精選基金的安聯精選穩定增長基金，環球均衡基金預期將資產之50%投資於股票及資產之50%投資於定息證券。安聯精選基金的安聯精選穩定增長基金的定息證券部份將包含一系列環球定息票據。安聯精選基金的安聯精選穩定增長基金的股票部份將主要投資於香港、日本、北美洲及歐洲市場之股票，而小部份則由投資經理酌情投資於其他亞洲國家及新興市場之股票。安聯精選基金的安聯精選穩定增長基金之股票部份的該小部份可投資於中國A股，而安聯精選基金的安聯精選穩定增長基金可將少於30%的股票部份投資於中國A股。為免產生疑問，安聯精選基金的安聯精選穩定增長基金之投資於中國A股的上限根據安聯精選基金的安聯精選穩定增長基金的股票部份（而非安聯精選基金的安聯精選穩定增長基金的資產淨值）計算。

## 4. 香港股票基金

香港股票基金透過主要投資於香港股票（包括香港上市之中國證券）而取得長期資本增長。香港股票基金透過把資產投資於安聯精選基金的安聯精選香港基金，從而達致上述目標。香港股票基金挑選安聯精選基金的基礎投資基金的準則為：達致香港股票基金的投資目標；考慮風險因素及投資經理訂定的投資策略。

透過投資於安聯精選基金的安聯精選香港基金，香港股票基金預期把不少於 70%的資產淨值投資於香港股票（包括香港上市之中國證券）。就其餘資產部份而言，香港股票基金可將少於 30%的資產淨值投資於因透過滬／深港通交易，或在香港設置業務或業務與香港有關（例如部份收入來自香港及／或在香港提供貨品／服務及／或設置業務）而與香港相關的中國 A 股。該等中國 A 股投資可(i)

直接透過滬／深港通及／或 QFI 制度或(ii) (如適用) 間接透過有關規例不時容許的其他合資格工具 (如有) 進行。

上述更新旨在反映受影響基金之基礎投資基金所作出之投資政策修訂，以維持投資政策一致。此變更不會對本計劃的參與者構成任何負面影響，而此披露亦符合本計劃的參與者之利益。

### **本計劃參與者須採取的行動**

- i. 計劃參與者若對有關變更沒有異議，無須採取任何行動。
- ii. 若計劃參與者不欲受有關變更影響，可將受影響基金的現有投資轉換至本計劃的其他成分基金和將其就新供款／轉入權益的投資選擇轉換為本計劃的其他成分基金。
- iii. 若計劃參與者不欲受有關變更影響，可考慮按強積金計劃說明書條款第 5.3.5 所述的相關情況下以正常程序將其累算權益從本計劃轉移至其他強積金計劃。

更新版本的強積金計劃說明書可於本公司的網頁 [www.yflife.com](http://www.yflife.com) 下載，閣下亦可以於本公司的客戶服務中心或致電萬全強積金熱線 2533-5522 索取更新版本的強積金計劃說明書。

如閣下對本文內容的含意或所引致的影響有任何疑問，請徵詢獨立專業人士的意見。

代表

萬通信託有限公司

(此乃電腦編印信件，毋需簽署。)

2022 年 5 月 10 日