

# 永明彩虹公積金計劃

## 產品摘要

### 重要事項

- 永明彩虹公積金計劃（「本計劃」）是一個以信託方式運作的集資退休基金。
- 投資涉及風險，並不是在本計劃下的所有投資基金均適合所有人士。某些投資可存高投資風險。投資回報並不受保證，閣下的投資／累算權益可能要承受重大的損失。
- 閣下在作出任何投資選擇前，應先考慮個人可承受的風險程度及財務狀況。在選擇基金時，如閣下對某基金是否適合自己需要存有疑問（包括是否符合閣下的投資目標），閣下應尋求財務及／或專業意見，並須考慮個人情況而選擇最适合自己的基金。
- 請不要只依賴此刊物提供的資料而投資，並應細閱本計劃的主要推銷刊物（「主要推銷刊物」）以獲取有關詳情包括風險因素。

為配合成員不同的退休需要及目標，本計劃是一個由十三項投資基金組成的集資退休計劃，並以信託方式運作。這個計劃結合了專業的退休金信託人、行政管理、投資及顧問服務。永明彩虹公積金計劃提供妥善完備的退休金方案，助您安排退休計劃。下表為投資基金選擇摘要：

### 投資選擇

可選擇的投資基金及投資目標	基礎基金的資產分佈				
<b>永明公積金安聯港元基金</b> • 主要提供一個方便及容易實行的投資方法予那些需要穩定收入及高度保本的參與者。這項基金並非資本保證基金。	基礎基金投資於以港元結算的銀行存款及其他以港元結算的優質定息工具及其他貨幣工具。				
<b>永明公積金首源環球債券基金</b> • 務求為參與者提供高於從銀行存款和貨幣市場證券所能獲得的回報。	基礎基金將主要投資於環球債券及其他的債務工具。				
<b>永明公積金首源定息基金</b> • 務求為參與者提供高於從銀行存款和貨幣市場證券所獲得的回報。	預期基礎基金的一般資產分佈如下： <table border="1" data-bbox="686 1041 1492 1108"> <tr> <td>以港元結算的債券及債務工具</td> <td>70% - 100%</td> </tr> <tr> <td>其他（包括非以港元結算的債務工具）</td> <td>0% - 30%</td> </tr> </table>	以港元結算的債券及債務工具	70% - 100%	其他（包括非以港元結算的債務工具）	0% - 30%
以港元結算的債券及債務工具	70% - 100%				
其他（包括非以港元結算的債務工具）	0% - 30%				
<b>永明公積金安聯穩定資本基金</b> • 務求為參與者提供保本及長期穩定的資本增值。這項基金並非資本保證基金。	基礎基金可透過相關基礎基金及／或相關ITCIS將其最少20%及最多40%的資產投資於環球股票（其中基礎基金股票部份少於30%可投資於中國A股）及將最少60%及最多80%的資產投資於定息證券。基礎基金會投資於5隻或更多的相關基礎基金及／或相關ITCIS。預期基礎基金會將70%至100%的資產淨值投資於相關基礎基金，以及不多於30%的資產淨值投資於相關ITCIS。				
<b>永明公積金首源平穩基金</b> • 務求為參與者提供穩定的資本增值，同時將資本所承受的風險減至較低。	預期基礎基金的淨資產主要投資於固定收益／貨幣市場，小部份則投資於股票。				
<b>永明公積金安聯穩定增長基金</b> • 務求為參與者提供長期及穩定的全面回報。	基礎基金可透過相關基礎基金及／或相關ITCIS將其最少40%及最多60%的資產投資於環球股票（其中基礎基金股票部份少於30%可投資於中國A股）及將最少40%及最多60%的資產投資於定息證券。基礎基金會投資於5隻或更多的相關基礎基金及／或相關ITCIS。預期基礎基金會將其70%至100%的資產淨值投資於相關基礎基金，以及不多於30%的資產淨值投資於相關ITCIS。				
<b>永明公積金首源均衡基金</b> • 務求為參與者提供中長線的穩健資本增值以及穩定的收益。	預期基礎基金將淨資產的50%投資於固定收益／貨幣市場，50%則投資於股票。				
<b>永明公積金安聯均衡基金</b> • 務求為參與者提供高水平之長期整體回報。	基礎基金可透過相關基礎基金及／或相關ITCIS將其最少60%及最多80%的資產投資於環球股票（其中基礎基金股票部份少於30%可投資於中國A股）及將最少20%及最多40%的資產投資於定息證券。基礎基金會投資於5隻或更多的相關基礎基金及／或相關ITCIS。預期基礎基金會將其70%至100%的資產淨值投資於相關基礎基金，以及不多於30%的資產淨值投資於相關ITCIS。				
<b>永明公積金首源增長基金</b> • 務求為參與者提供中長線的顯著資本增值。	預期基礎基金將淨資產主要投資於股票，其餘則投資於固定收益／貨幣市場。				
<b>永明公積金景順環球股票基金</b> • 務求透過投資於全球股票以達致長期的資本增值。	基礎基金於正常的情況下，會將高達百分之百的淨資產通過投資不少於兩項積金局所批准的緊貼指數集體投資計劃（「ITCIS」）及／或景順集成投資基金的其他分支基金投資於全球股票。				
<b>永明公積金安聯亞洲股票基金</b> • 務求為參與者提供長期的資本增值。	最少有70%的資產投資於股票，且其發行公司乃在亞洲國家／地區（可包括但不限於中國內地、香港、新加坡、南韓、台灣、印度、菲律賓、泰國及馬來西亞，惟不包括日本）註冊成立，又或其絕大部份收入及／或溢利均源自該等亞洲國家／地區。最多可將30%的資產投資於有別於上述市場或證券的其他市場或證券，例如現金及／或貨幣市場工具及／或符合強制性公積金計劃管理局所訂最低信貸評級要求的短期定息證券。基礎基金可將少於30%的資產淨值(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）投資於中國A股。				

可選擇的投資基金及投資目標	基礎基金的資產分佈	
<b>永明公積金首域盈信香港股票基金</b> • 務求為參與者提供長線資本增值。	預期基礎基金的資產一般分佈如下：	
	香港股票投資(包括股票相關的證券)	80% - 100%
	港元貨幣市場投資	0% - 10%
	其他證券	0% - 10%
<b>永明公積金景順香港及中國股票基金</b> • 尋求透過投資於香港及與中國有關的股票以達致長期的資本增值。	基礎基金將最高100%的淨資產投資於香港及中國有關的證券。	

投資基金的單位將於每個交易日估值，交易日指在香港的銀行營業的任何一日(星期六除外)，而相關的基金價格會上載於本公司網站 [www.sunlife.com.hk](http://www.sunlife.com.hk)。有關投資選擇詳情，請參閱主要推銷刊物。

## 費用及收費

### 收費表

下表載列參與僱主及成員於參加計劃時及之後或須支付的費用和開支。各類收費的釋義及重要說明載於表格之後，以供參考。

供款服務費	新供款付予本計劃時，保薦人將就其向本計劃作出的服務，徵收該新供款金額的5%服務費或由保薦人酌情調減的費用。														
年費	每名參與僱主的年費為1,000港元。首次年費金額將以月份為單位按照比例收取。參與僱主可另行繳付此費用。														
基金轉換費	每名計劃成員每次轉換投資基金將被徵收100港元的費用，並從有關轉換金額中扣除。 更改投資分配將被徵收100港元。 惟受託人可能因應個別參與僱主、計劃成員或某類別的計劃成員而行使其絕對全權酌情豁免此費用。														
提取費	如參與僱主終止參與計劃，將由終止當日結算的總提取金額中，被徵收提取費，上限為提取金額的5%。														
管理費	投資基金的管理費包括受託人費用、保薦人費用、保管人費用、行政管理人費用及投資管理費。管理費是按日累算。每個投資基金的總管理費的上限及現行費用均不會超過以下投資基金的資產淨值的百分比：														
	<b>投資基金</b>	<b>管理費</b>													
	首源公積金基金	目前：上限為每年1.20%	最高：每年2%												
	安聯公積金港元基金	目前：每年1.15%	最高：每年2%												
	其他安聯公積金基金	目前：每年1.35%	最高：每年2%												
	景順公積金基金	目前：每年1.40%	最高：每年2%												
買入／賣出差價	<p><b>本計劃層面</b></p> <p>在本計劃內，現時並不會徵收買入／賣出差價。不過，受託人保留徵收買入及／或賣出差價的權利。任何買入差價是視乎相關贖回價格收取最高百分之二點五(請參考主要推銷刊物第6.2項)。任何賣出差價是視乎相關發行價收取最高百分之二點五(請參考主要推銷刊物第6.1項)。</p> <p><b>基礎基金層面</b></p> <table border="1"> <thead> <tr> <th></th> <th>First Sentier Investors MPF Umbrella Fund</th> <th>安聯精選基金</th> <th>景順集成投資基金</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>賣出差價 (在有關投資基金相關的基礎基金中提述為初次收費，並以發行價的百分比顯示)</td> <td>目前：0% 最高：5%</td> <td>目前：0% 最高：5%</td> <td>目前：0% 最高：0%</td> </tr> <tr> <td>買入差價 (在有關投資基金相關的基礎基金中提述為變現收費／價格，並以所贖回單位的資產淨值百分比顯示)</td> <td>目前：0% 最高：1%</td> <td>目前：0% 最高：2%</td> <td>目前：0% 最高：0%</td> </tr> </tbody> </table>				First Sentier Investors MPF Umbrella Fund	安聯精選基金	景順集成投資基金	賣出差價 (在有關投資基金相關的基礎基金中提述為初次收費，並以發行價的百分比顯示)	目前：0% 最高：5%	目前：0% 最高：5%	目前：0% 最高：0%	買入差價 (在有關投資基金相關的基礎基金中提述為變現收費／價格，並以所贖回單位的資產淨值百分比顯示)	目前：0% 最高：1%	目前：0% 最高：2%	目前：0% 最高：0%
	First Sentier Investors MPF Umbrella Fund	安聯精選基金	景順集成投資基金												
賣出差價 (在有關投資基金相關的基礎基金中提述為初次收費，並以發行價的百分比顯示)	目前：0% 最高：5%	目前：0% 最高：5%	目前：0% 最高：0%												
買入差價 (在有關投資基金相關的基礎基金中提述為變現收費／價格，並以所贖回單位的資產淨值百分比顯示)	目前：0% 最高：1%	目前：0% 最高：2%	目前：0% 最高：0%												
參與僱主的其他費用	登記費	一次性收費1,200港元及其後之每年登記費													
	附著契據費	一次性收費1,500港元													
	授權書	一次性收費1,000港元													
	多次發薪費用	如果參與僱主的發薪周期為每周一次或多於每周一次，多次發薪費用可能會在供款投資於本計劃之前從供款中扣取。													

## 重要說明

- (a) 如欲提高上述各項收費的現行水平，在適用的監管規條所限下，必須至少在1個月前通知所有參與者。
- (b) 除了以上，其他的成本包括但不限於以下從本計劃的投資基金及基礎基金兩個層面(如適用)的資產中扣取：
- 任何交易成本、費用及收費包括稅項、印花稅、註冊費、保管及代名人收費
  - 向監管機關繳交之年費
  - 銀行收費
  - 郵資及速遞費用
  - 任何投資基金的投資及變現所衍生的費用
  - 擬備、刊登及發行主要推銷刊物及其他有關資料的費用
  - 所有由信託人或任何投資基金的投資經理因完全及純粹為執行其職務所代支的費用
  - 所有擬備參加表格而招致的法律費用由參與僱主承擔
  - 核數費用(或因應通脹影響而調整)
  - 擬備與本計劃有關之日期為2010年6月21日的修訂契約及任何補充契約或相關文件的成本及費用(包括法律費用)，當中包括就任何上述文件或一般與本計劃有關而必須取得監管機構認可所產生的成本及費用(包括法律費用)
  - 提供估值及會計服務、次保管人服務的費用以及任何其他費用
  - 載於信託契據的所有其他費用及收費
- (c) 「基金管理費」於每個交易日累算。
- (d) 於或約於2010年重組本計劃的成本包括法律費用及必須取得監管機構認可的費用。此些成本約150萬港元，並已於2011年1月1日至2012年12月31日期間分期攤銷。
- (e) 受託人保留權利減低或豁免向本計劃任何參與者所收取的任何費用、收費或差價。

## 重要事項

投資附帶風險，過去業績並不代表將來表現。投資回報可升可跌。貨幣變動及市況，均可能影響投資價值。不同貨幣的匯率，亦可改變單位價值。投資於新興市場與已發展市場比較，可能會涉及較高風險，並通常對價格變動較為敏感。您應在作出任何投資決定前，查閱有關的主要推銷刊物，以獲取有關詳情及風險因素。

### 香港永明金融有限公司

(於百慕達註冊成立之有限責任公司)

九龍紅磡紅鸞道18號祥祺中心A座16樓

永明退休金融服務熱線：3183 1888 傳真：3183 1889 [www.sunlife.com.hk](http://www.sunlife.com.hk)

### 客戶服務：

卓譽金融服務有限公司

紅磡德豐街18號海濱廣場一座10樓

永明金融集團成員之一 總公司設於加拿大多倫多

由香港永明金融有限公司刊發

2022年6月編印