

富衛綜合公積金計劃 說明書

重要提示

- 本計劃是由富衛人壽發出的保單所成立的集資退休計劃。
- 富衛本金保證基金的保證乃由富衛人壽所提供之。因此，閣下於富衛本金保證基金的投資受富衛人壽的信用風險所影響。保證受本說明書附錄一所載有關富衛本金保證基金的限制性條件所管限。
- 計劃的各管理基金將投資於相應的項下基金。該等項下基金可能投資於具有不同風險概況的股票、債務證券及 / 或金融衍生工具（視情況而定）。
- 投資於新興市場的項下基金可能須承受較高的流通性及波動性風險。與依從更多元化投資政策的基金相比，投資於特定市場或行業的項下基金可能須承受較高的集中性風險。
- 與投資於較高信貸評級的債務證券的基金相比，投資於低評級或非投資級別的債務證券的項下基金或須承受較高的信貸及交易對手風險。
- 主要投資於金融衍生工具的項下基金可能須承受重大的流通性及交易對手違約風險，因此，項下基金可能出現重大損失。
- 計劃以保單形式組成。計劃的利益款項乃參考投資選項的表現計算，閣下並非投資於相關投資基金 / 資產，亦不會就相關投資基金 / 資產擁有任何權利或擁有權。有關相關投資基金 / 資產乃由富衛人壽合法擁有。閣下只擁有合約權利以向富衛人壽申索計劃項下利益的金額。閣下於計劃的投資因而須承受富衛人壽的信用風險。
- 閣下在作出任何投資選擇前，應考慮閣下本身的風險承受程度及財政狀況。如閣下對管理基金是否適合閣下（包括與閣下的投資目標是否一致）存有任何疑問，應諮詢獨立財務及 / 或專業意見。
- 閣下應參閱本說明書以了解包括產品特點、費用及收費以及風險因素等有關進一步詳情（載列於第3節「投資風險及風險因素」）。

重要須知：如閣下對本說明書的內容有任何疑問，應諮詢獨立財務及 / 或專業意見。

富衛人壽對本說明書所載資料於刊發之日的準確性承擔責任。本說明書可不時予以更新。富衛人壽將備有本說明書的最新版本或本說明書的任何補充文件或增編可供閣下查閱。

本計劃已獲證監會認可。有關認可並不意味著任何證監會官方推介。

本計劃並未採取任何得以獲准在香港以外的任何司法管轄區發售本計劃或派發本說明書所需的行動。因此，本說明書不得用作在不獲批准發售或招攬的任何司法管轄區內或於任何情況下進行發售或招攬用途。此外，本計劃不可直接或間接於任何不獲批准的司法管轄區內向任何人士轉介或轉售。取得本說明書並不構成於提呈發售屬違法的司法管轄區內提供本計劃。

富衛人壽保險（百慕達）有限公司

2015年7月

目錄

1.	關於富衛綜合公積金計劃.....	7
1.1	申請.....	7
1.2	本計劃特點.....	7
	資格.....	7
	退休年齡.....	7
	供款比率.....	7
	投資配置.....	8
	資產重新配置及重新指定未來供款.....	9
1.3	利益.....	10
	正常退休後的應付利益.....	10
	正常退休前離職的應付利益.....	10
	死亡或喪失行為能力後應付的利益.....	10
	歸還利益.....	11
	利益留置權.....	11
	歸還供款.....	11
2.	投資選項.....	12
2.1	認購、贖回及轉換投資.....	12
	富衛本金保證基金.....	12
	其他管理基金.....	13
2.2	終止項下基金.....	14
2.3	投資選項的估值及定價.....	14
	富衛本金保證基金.....	14
	其他管理基金.....	14
3.	投資風險及風險因素.....	15
4.	富衛人壽的角色.....	17
4.1	作為保險公司.....	17
4.2	作為行政人.....	17
5.	收費.....	18
5.1	於計劃層面的收費.....	18
	行政費.....	18
	註冊費.....	18
	終止費.....	19
	資產轉換費.....	19
	重新指定供款的費用.....	19
	過去服務供款及轉移現有基金資產.....	19
5.2	於管理基金層面的收費.....	19
5.3	支付費用.....	20
6.	一般資料.....	21
6.1	利益要求.....	21
6.2	更改.....	21
6.3	費用及收費變更.....	21
6.4	終止保單或保單不再適用於計劃.....	21
6.5	年報及會計結單.....	22
6.6	監管法律.....	22
6.7	回佣.....	22
6.8	稅務.....	23
	6.8.1 就僱員而言.....	23
	6.8.2 就僱主而言.....	23
	6.8.3 就本計劃而言.....	23
6.9	美國海外帳戶稅收合規法案.....	23
6.10	查詢.....	25
附錄一	26
附錄二	37

釋義：

「營業日」	香港的銀行開門經營正常銀行業務之日（星期六除外）
「本金保證戶口」	富衛人壽根據保單開立的戶口，以持有(i) 富衛本金保證基金的投資及 (ii) 富衛人壽收取用以投資於管理基金的已兌現款項
「起始日」	保單指定的日期作為計劃的起始日
「預設基金」	富衛本金保證基金或僱主根據計劃釐定及指定並不時通知富衛人壽的其他管理基金
「FATCA」	美國於2010年3月頒佈的美國《海外帳戶稅收合規法案》
「富衛本金保證基金」	根據保單以保單形式設立的投資選項。為免生疑問，富衛本金保證基金並無細分為單位
「富衛人壽」或「本公司」	富衛人壽保險（百慕達）有限公司，於百慕達註冊成立的有限公司，其註冊辦事處位於Canon's Court, 22 Victoria Street, Hamilton HM 12, Bermuda
「香港」	中華人民共和國香港特別行政區
「香港跨政府協議」	香港及美國就實施FATCA而 [將會] 訂立的跨政府協議
「投資選項」	富衛本金保證基金或管理基金，統稱為「投資選項」
「保險公司條例」	香港法例第41章《保險公司條例》（經不時修訂）連同任何據此作出的規例及規則
「稅務條例」	香港法例第112章《稅務條例》（經不時修訂）連同任何據此作出的規例及規則

「管理基金」	由富衛人壽獨立保留的子基金，有關子基金的款項將全部投資於相應的項下基金（如附錄一所述）
「管理基金戶口」	由富衛人壽就持有管理基金的投資開立的名義戶口
「成員」	合資格參與計劃及其成員資格並未根據保單終止的僱員或前僱員
「強積金計劃豁免規例」	《強制性公積金計劃（豁免）規例》
「淨投資供款」	於計劃年度所收取的供款，不包括任何過去服務供款及任何已用於抵銷未來僱主供款的歸還供款
「職業退休計劃條例」	香港法例第426章《職業退休計劃條例》（經不時修訂）連同任何據此作出的規例及規則
「過去服務供款」	僱主就僱員於根據保單釐定的起始日成為計劃的成員而須支付的金額（如有）
「本計劃」	富衛綜合公積金計劃
「保單」	保單，即僱主及富衛人壽將予訂立的富衛綜合公積金保單，連同附表（經不時修訂）
「處長」	根據《職業退休計劃條例》獲委任的職業退休計劃註冊處處長
「評估日期」	保單指定各個年度的評估日期
「計劃」	由僱主所設立的職業退休計劃
「計劃年度」	自起始日起計12個月及其後自評估日期起計12個月的各期間
「證監會」	香港證券及期貨事務監察委員會
「項下基金」	獲證監會認可的子基金及由相應管理基金所投資（如附錄一所述）

「美國」

美國

「美國稅務局」

美國稅務局

1. 關於富衛綜合公積金計劃

本計劃是由富衛人壽發出的保單所成立的集資退休金計劃。

透過提供投資選項組合以切合僱主（包括期望賺取良好回報率同時仍可保障計劃資本的小型企業）的不同需要，本計劃為參與僱主於利益選擇方面提供靈活性。此舉有利僱主及僱員根據特定投資需要及風險狀況選擇如何投資其供款。

本計劃亦為參與僱主於不同方面提供靈活性（如下文1.2節「本計劃特點」所詳述）。

1.1 **申請**

僱主需填妥及簽署由富衛人壽所提供的計劃資料及申請表格，並將有關表格連同富衛人壽可能規定的其他相關資料按下列地址交回富衛人壽：

香港
上環
德輔道中308號
富衛金融中心1樓

僱主亦須與富衛人壽訂立保單，當中載列計劃的條款及條件。

1.2 **本計劃特點資格**

所有介乎18至65歲（包括65歲）獲固定、永久及全職聘用並獲僱主根據僱傭合約受僱至少60日的僱員或按與僱主協定的其他條款聘用均符合資格參與計劃。

退休年齡

所有僱員的退休年齡一般為60或65歲（或與僱主協定的任何其他年齡）。如僱員已到達正常退休年齡仍繼續工作，僱員及僱主須繼續供款，直至相關僱員實際退休為止。

供款比率

僱主供款及僱員供款比率一般佔僱員基本月薪的5%。僱主亦可協定較高的供款比率。

僱主每月按與富衛人壽協定的貨幣向富衛人壽匯款。如僱主不遵守法例規定，僱主可能根據《職業退休計劃條例》須就逾期付款支付供款附加費或就所欠供款被處

以罰款。

僱主亦可按與富衛人壽協定的條款為僱員作出過去服務供款或以一筆過款額或於若干期間內以分期形式向計劃轉移全部現有基金資產。

投資配置

僱主及僱員的供款（包括任何過去服務供款及／或因向計劃轉移現有基金資產而作出的供款）將於富衛人壽收到已兌現款項後先存入本金保證戶口，其後根據不時通知富衛人壽的分配指示按僱主根據計劃所指定的規則獲分配至相關管理基金戶口以投資於各管理基金。任何向富衛本金保證基金作出的配置將存放於本金保證戶口。認購、贖回及轉換投資選項的投資將根據第2節「投資選項」的第2.1分節「認購、贖回及轉換投資選項」而作出。

為免生疑問，計劃的利益款項乃參考投資選項的表現計算，僱主及僱員並非投資於相關投資基金／資產，亦不會就相關投資基金／資產擁有任何權利或擁有權。相關投資基金／資產乃由富衛人壽合法擁有。僱主及僱員只擁有合約權利以向富衛人壽申索代表計劃項下利益的金額。計劃的任何投資須承受富衛人壽的信用風險。

目前，本計劃提供下列投資選項以供僱主及僱員投資：

- 富衛本金保證基金
- 環球 – 亞太基金
- 環球美元基金
- 環球均衡增長基金
- 環球債券基金
- 香港中國基金
- 美國增長基金
- 歐洲增長基金

除富衛本金保證基金由富衛人壽內部管理外，上述各管理基金將投資於由外聘基金經理所管理的相應的項下基金。有關各投資選項及其各自投資目標及特點的詳情，請參閱附錄一。

有關僱主供款及僱員供款的配置說明，請參閱下列例子：

a. 僱主供款

成員姓名 或成員類 別	計入本金保 證戶口以供 投資於富 衛本金保 證基金的百 分比	計入各管理基金戶口以供投資於管理基金的百分比								
		富衛本金保證基 金	環球－ 亞太基 金	環球美 元基金	環球均 衡增 長基金	環球 債券 基金	香港中 國基金	美國增長 基金	歐洲增 長基金	總計
Peter Chan	100%		0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	=100%
Mary Lee	100%		0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	=100%
Ann Wong	50%		25%	25%	0%	0%	0%	0%	0%	=100%

b. 僱員供款

成員姓名 或成員類 別	計入本金保 證戶口以供投 資於富衛本金 保證基金的百 分比	計入各管理基金戶口以供投資於管理基金的百分比								
		富衛本金保證基 金	環球－ 亞太基 金	環球美 元基金	環球均 衡增 長基金	環球 債券 基金	香港中 國基金	美國增長 基金	歐洲增 長基金	總計
Peter Chan	0%		100%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	=100%
Mary Lee	0%		50%	0%	0%	50%	0%	0%	0%	=100%
Ann Wong	30%		0%	0%	30%	0%	40%	0%	0%	=100%

資產重新配置及重新指定未來供款

受僱主根據計劃所指定的規則所限，僱主或僱員可給予富衛人壽一個月的事先書面通知以：

- (i) 重新配置於富衛本金保證基金或各管理基金的投資；或
- (ii) 重新指定日後將投資於富衛本金保證基金或各管理基金的供款金額的百分比。

就重新配置於富衛本金保證基金及管理基金的投資，並不會收取費用。於任何計劃年度內不得重新配置或重新指定超過一次（除非與富衛人壽另行協定）。重新配置資產／重新指定未來供款於一個月通知期屆滿後該月首日即時生效。

1.3 利益

正常退休後的應付利益

於正常退休後應付的利益將包括應佔(i)僱主及僱員存入本金保證戶口的供款及富衛本金保證基金內持有的現金所賺取應計的任何利息（有關釐定利率的機制請參閱附錄一）、(ii)投資於相關管理基金的僱主及僱員供款及相關管理基金投資於相應的項下基金以及任何就此產生的投資回報，及(iii)各僱員於戶口內不時持有的任何未投資現金。僱員戶口內已變現結餘將於僱員正常退休後由富衛人壽以整筆款額形式予以支付。

正常退休前離職的應付利益

倘僱員未滿正常退休年齡而因死亡或喪失行為能力（獲註冊醫生證實）以外的原因離職，則應付利益將包括應佔(i)所有僱員供款及任何就此產生的投資回報及所賺取的利息（如適用）、(ii)過去服務供款及任何就此產生的投資回報的任何計息總額百分比（如適用），及(iii)僱主供款及任何就此產生的投資回報的任何計息總額百分比（如適用）。就因死亡或喪失行為能力以外的原因離職的僱員而言，僱主供款（過去服務供款除外）的百分比及過去服務供款的百分比須按僱主根據計劃所釐定及指定的歸屬時間釐定。

就於2000年12月1日後參與計劃及其僱主根據強制性公積金計劃（豁免）規例獲授豁免證明的僱員而言，該僱員於終止聘用後的利益將根據強制性公積金計劃（豁免）規例處理。舉例而言，該僱員的最低強積金利益（定義見強制性公積金計劃（豁免）規例）須一直保留直至退休。

死亡或喪失行為能力後應付的利益

倘僱員於退休前死亡或喪失行為能力（獲註冊醫生證實），則將按正常退休情況下的相同方式釐定的僱員戶口的已變現結餘將由富衛人壽向僱員以書面方式向富衛人壽提名的人士或僱員的法定代理人（如僱員並無作出提名）以整筆款額方式予以支付。

歸還利益

如僱員因下列任何理由而被解僱，他 / 她將無權享有僱主供款的任何部分（包括任何過去服務供款）或任何就此產生的投資回報及所賺取的利息（如適用）：

- (a) 蓄意違反合法及合理的命令；
- (b) 行為不檢，而有關行為與其盡職履行職務不相符；
- (c) 欺詐或不誠實；
- (d) 經常疏忽職守；或
- (e) 僱主有權按普通法終止僱用合約而毋須通知的任何其他理由。

利益留置權

僱主可從應付僱員的利益中獲支付僱員以書面方式確認結欠僱主的債務金額。於向富衛人壽發出有關書面確認後，富衛人壽將向相關僱主支付根據計劃到期支付予僱員的有關利益部分，以償付有關債務。富衛人壽就此所支付的任何款項將就應付予有關僱員的利益部分執行富衛人壽的所有責任。

歸還供款

因僱員離職被終止僱用或解僱而歸還的供款（即有關供款並未支付予僱員作為計劃的利益）（有關利益的留置權除外）可用於抵銷僱主的未來供款或用作僱主與富衛人壽協定的其他用途。

2. 投資選項

富衛人壽於投資選擇方面提供靈活性，讓僱主、僱員或彼等根據其投資目標選擇投資選項及釐定資產配置。

為滿足僱主及僱員的不同需要，富衛人壽能吸納內部及外聘專業基金經理的專業知識，為廣大退休基金客戶提供投資管理服務。

目前，本計劃提供8項投資選項以供僱主及僱員投資。除富衛本金保證基金由富衛人壽內部管理外，供款乃投資於管理基金，而管理基金則投資於獲證監會認可及由外聘基金經理所管理的項下基金。請注意證監會的認可並不意味著獲得官方推介。

項下基金預期將遵從單位信託及互惠基金守則第7章的一般條款。本說明書須連同本說明書有關投資選項或其項下投資組合（包括其投資目標、基金特點、涉及風險及額外條款、條件及可能適用的其他限制）的相關附錄及／或增編一併閱覽。有關詳情，請同時參閱項下基金的銷售文件，有關文件於富衛人壽的網站（www.fwd.com.hk）可供瀏覽。項下基金的銷售文件亦可在下列地址於正常辦公時間內查閱：

香港
上環
德輔道中308號
富衛金融中心1樓

2.1 認購、贖回及轉換投資選項

僱主及僱員的供款（包括任何過去服務供款及／或因向計劃轉移現有基金資產而作出的供款）將於收到富衛人壽的已兌現款項後存入本金保證戶口，其後根據不時按僱主根據計劃所指定的規則通知富衛人壽的配置指示獲分配至相關管理基金戶口以投資於各管理基金。向富衛本金保證基金作出的任何配置將存放於本金保證戶口。

富衛本金保證基金

就存入本金保證戶口以供投資於富衛本金保證基金的供款而言，將於收到已兌現款項及核實富衛人壽要求的相關文件後，於富衛本金保證基金可供認購的各營業日作出認購。

於終止聘用後，將於核實富衛人壽要求的相關文件後，於富衛本金保證基金可供贖回的營業日贖回富衛本金保證基金。

富衛人壽於收到所發出的一個月事先書面通知後，可於富衛本金保證基金可供贖回的每月首個營業日，將富衛本金保證基金轉換至其他管理基金。贖回所得款項將為就富衛本金保證基金投資存入本金保證戶口的金額，另加截至贖回前之日應計的利息。收妥來自富衛本金保證基金的贖回的已兌現款項可於各項下基金的相關交易日用於認購其他管理基金。

倘該月包含計劃的評估日期，則不會處理轉換指示，而於該月所收到的任何指示將被視為富衛人壽於下一個月所收到的指示。

其他管理基金

就存入本金保證戶口及其後分配至相關管理基金戶口以投資於各管理基金的供款而言，將於每月的10日、20日或30日（如為2月，則為最後一日）或各項下基金可供認購的下一個營業日認購各管理基金。各管理基金將按項下基金於項下基金的交易日的認購價而被認購。認購管理基金須於收到已兌現款項及核實富衛人壽要求的相關文件後進行。

於終止聘用後，將於每月的10日、20日或30日（如為2月，則為最後一日）或各項下基金可供贖回的下一個營業日贖回各管理基金。各管理基金將按項下基金於項下基金的交易日的贖回價而被贖回。贖回管理基金須於核實富衛人壽要求的相關文件後進行。

富衛人壽於收到所發出的一個月事先書面通知後，按有關項下基金或富衛本金保證基金（如適用）的贖回價（予以調整以反映於項下基金水平的任何贖回費用），於有關項下基金或富衛本金保證基金（如適用）可供贖回的各月首個營業日將管理基金轉換至其他投資選項。於收到來自管理基金的贖回所得款項的已兌現款項後將認購其他投資選項。

倘該月包含計劃的評估日期，則不會處理轉換指示，而於該月所收到的任何指示將被視為富衛人壽於下一個月所收到的指示。

買賣差價一概不會就認購、贖回或轉換管理基金而被收取。為免生疑問，儘管並無於管理基金層面徵收個別費用及收費，惟可能就於項下基金的投資支付費用及收費。有關詳情，請參閱第5節「收費」項下第5.2分節「於管理基金層面的收費」。

各項下基金的章程文件載列於若干情況下暫停釐定各投資組合的資產淨值的條文。該等情況包括但不限於(i) 有關項下基金的投資一般進行交易的任何證券市場關閉或對交易進行限制或暫停交易；(ii) 暫停釐定有關項下基金所作出的投資的價值或不能合理地、迅速地、準確地及公平地予以確定有關價值；或(iii)未能合理切實可行地將項下基金的任何投資變現。於該等情況下，項下基金的股份或單位將暫停進行認購及贖回，而計劃項下的供款投資及利益的支付亦會有所延遲。此外，項下基金的章程文件亦可能載列條文，對項下基金變現/贖回的股份或單位數目設有限制，以於任何估值日已發行股份或單位總數的10%為限。

2.2 終止項下基金

如果項下基金終止，僱主及有權行使投資選擇權的成員亦將有機會（在可行範圍內）指示將當時投資於將要終止的項下基金的款項及將投資於將要終止的項下基金的任何日後供款，轉移到任何其他投資選項。僱主及有權行使投資選擇權的成員如未有發出該等指示，將被視為已發出指示將已投資款項轉換到預設基金，以及將有關日後供款投資於預設基金。

2.3 投資選項的估值及定價

富衛本金保證基金

就富衛本金保證基金而言，每年宣派的回報率乃按於各年的9月30日止財政年度結束時所賺取的收益，經扣除所有相關稅項但包括已變現及未變現收益及為平整市場波動及提供投資保證的調整後計算所得。富衛人壽將使用所持有的投資的市值以釐定所賺取的收益，惟倘證券擬持有至到期（如有）則除外，於該情況下，則使用有關證券的攤銷價值。

其他管理基金

就投資於各項下基金（美國增長基金及歐洲增長基金除外）的管理基金而言，各管理基金的認購或贖回價為有關項下基金的該類別股份或單位於每月的10日、20日或30日（如為2月，則為最後一日）的資產淨值，或各項下基金可供認購或贖回（視情況而定）的下一個營業日的資產淨值（經調整以反映任何交易費用（如適用））除以有關項下基金當時已發行或被視為已發行的該類別股份或單位數目。就美國增長基金及歐洲增長基金而言，任何類別股份的認購或贖回價為於收到各項下基金的已兌現款項當日該類別的資產淨值，減去任何適用交易費用，除以當時已發行或被視為已發行的該類別股份數目。

3. 投資風險及風險因素

投資涉及風險，任何投資均可能導致損失。

每一投資選項各具不同的投資目標，因而須承受不同類型風險。概無保證將達成各投資選項的投資目標。投資選項或須承受的某些風險論述如下。有關項下基金的投資目標、政策、策略及風險，請參閱投資選項相應的項下基金的最新銷售文件，有關文件按第2節「投資選項」所載的方式可供查閱。

投資風險

概不保證投資選項將達致其投資目標。過往表現並非日後業績的保證。投資亦會受管限外匯管制或稅務（包括預扣稅）的規則及規例的轉變，以及經濟或貨幣政策轉變所影響。

市場／流通性風險

投資於投資選項須承受市場波動、流通性及投資證券的其他內在風險。因此，投資選項的投資價值可升亦可跌，成員未必可收回所投資的款額。

信貸／交易對手風險

如某投資選項的資產所投資或存置的任何金融機構，或某投資選項所投資的證券之交易對手違責或無力償債或蒙受其他財政困難，該投資選項的價值或會受影響。投資於較低信貸評級債務證券的投資選項與投資於較高信貸評級債務證券的基金相比，或須承受較高的信貸及交易對手風險。

利率風險

利率可能會有波動。投資於債務證券的投資選項尤其容易受利率變動所影響，其價格可能會大幅波動。利率的任何波動可影響投資選項直接收取或透過項下基金（如適用）所收到的收益。此外，若干債務證券的價格或會因應對信用可靠性、政治穩定性或經濟政策穩健程度的看法而波動。

新興市場風險

若干投資選項所投資的某些國家被視為新興市場。由於新興市場傾向較已發展市場波動，在新興市場持有的任何投資須承受較高的市場風險。某些新興國家的證券市場尚未發展成熟，在某些情況下可能導致潛在缺乏流通性。某些新興市場的會計、審計及

財務報告準則可能不及國際標準嚴格。因此，某些公司未必作出若干重要資料披露。在許多情況下，新興市場政府對經濟保留高度的直接控制，並且可能採取造成突如其来及廣泛影響的行動，例如交易暫停及中止，因而影響資產的估值。投資於新興市場的產品亦會變得不流通，從而限制投資經理變現部分或全部投資組合的能力，作出影響資金調回。再者，新興市場的現有法律或法規的詮釋或應用或會對有關投資選項的投資造成不利影響。

集中性風險

集中投資於某單一地區或國家或某單一行業的投資選項（或投資選項所投資的另一基金），與較多元化的基金比較，或須承受較大的波動性風險。

投資於金融衍生工具所附帶的風險

某些投資選項可運用金融衍生工具，例如：信貸違約掉期、期貨及期權合約。此等類型工具的價值或回報以相關資產的表現為基礎。此等工具可能表現波動，並涉及多種不同風險，包括市場風險、欠缺相互關係或槓桿效應的風險、流通性風險或對手方不履約或違約的風險。

與投資於低評級或非投資級別債務證券及違約債務證券有關的風險

某些投資選項可投資於低評級或非投資級別的債務證券。除了較高的信貸風險及交易對手風險外，此等債務證券須承擔的價格波動風險一般會高於評級較高的債務證券。此外，某些投資選項可投資於發行人不再支付利息的債務證券（即違約債務證券）。此類證券因違約而虧損的風險或會相當大，理由是此類證券一般並無抵押及其還款次序通常在發行人的其他債權人之後。此等證券一般是流通性不足，並可能會在發行人違約之前損失其大部分價值。

貨幣風險

某些投資選項可全部或部分投資於以其他貨幣報價的資產。因此，表現受所持資產的貨幣與其各自的基礎貨幣之間的匯率變動所影響。某些投資選項可進行貨幣對沖以減低匯率的波動。概不保證對沖目標將會達致，及貨幣對沖或會限制被對沖貨幣升值的得益，以及使投資選項從相關金融工具取得任何收益／虧損及承擔成本。

其他風險因素

投資於計劃並不等於將資本存放為在某銀行或接受存款公司的存款。投資於計劃應被視為一項中、長線投資。

4. 富衛人壽的角色

作為香港主要認可的保險公司之一，富衛人壽致力於為客戶提供全面的保險產品及服務。我們亦憑藉我們自 1985 年已從事退休金服務，並憑藉這多年經驗為公司及個人客戶提供退休金服務（強積金及職業退休計劃）。

富衛人壽的多元化保險產品組合包括個人人壽、團體人壽、醫療、教育、退休及儲蓄計劃，專門迎合客戶於不同人生階段的需要。我們的策略專注於利用科技以提升客戶體驗、提供創新產品及吸納頂尖專才，務求成為領先的泛亞洲壽險公司，改變消費者對保險的觀感。

4.1 作為保險公司

富衛人壽為設立本計劃的保單的保險公司。

4.2 作為行政人

富衛人壽開立獨立戶口以記錄僱主及僱員分別作出的供款。此外，富衛人壽亦提供下列行政服務，包括：

- (i) 計劃設計及 / 或利益水平審查；
- (ii) 根據《職業退休計劃條例》註冊計劃；
- (iii) 維持成員登記冊以記錄及反映利益水平、戶口結餘和僱主及僱員供款；
- (iv) 為僱主及僱員提供行政文件及記錄，如成員申請、成員證書、成員利益意見表、解釋計劃基準的詳盡成員手冊，以及以概要形式顯示已進行的交易的年度報表。
- (v) 根據計劃的條款及保險保障（如有）於各評估日期計算及安排支付利益。

5. 收費

5.1 於計劃層面的收費

行政費

僱主須支付每年行政費750港元*及按每個計劃年度開始時的成員數目計算，每名成員年費30港元*，惟行政費用總值不得低於港幣一千元*，連同按下列比例的淨投資供款金額所計算的年度服務費：

<u>供款 (港元)</u>	<u>收費比率 (每年%)</u>	
首個	100,000*	3.50
下一個	100,000*	3.00
下一個	100,000*	2.50
下一個	100,000*	2.00
下一個	600,000*	1.50
下一個	1,000,000*	1.00
下一個	3,000,000*	0.75
其後供款額		0.40

* 表示收費「按物價指數調整」，即富衛人壽可單方面於下一年1月1日按對上一年的物價指數調高收費，如有增幅富衛人壽保證自計劃開始起計對行政費的總百分比不會超過香港政府統計處於相同期間公佈的「綜合消費物價指數」的總百分比增幅（如有）。

例子：假設計劃的淨投資供款於評估日期為350,000港元，僱主按上述比例應付的年度費用如下—

$$100,000\text{港元} \times 0.035 + 100,000\text{港元} \times 0.030 + 100,000\text{港元} \times 0.025 + 50,000\text{港元} \times 0.020 = 10,000\text{港元}$$

註冊費

僱主須支付首次費用1,600元另加年度費用（目前為1,300元，但會根據計劃的評估日期進行調整），以支付富衛人壽及所有專業人士（包括但不限於核數師及法律顧問）不時就計劃所付出的費用。

根據《職業退休計劃條例》就計劃註冊的年度費用（目前為1,200元）及所有其他可能就此徵收的收費將直接由僱主承擔，並支付予富衛人壽以轉交處長。

終止費

倘計劃自起始日起計五年內被終止，將須繳付的終止費（以於終止生效日期相關計劃的資產淨值的百分比列示）如下：

<u>終止年度</u> (自起始日起計)	<u>終止費 %</u>
1	5
2	4
3	3
4	2
5	1
6 或以上	0

資產轉換費

於任何單一計劃年度內可免費重新配置資產（根據僱主及 / 或僱員根據僱主按計劃所指定的規則作出指示）一次。除與富衛人壽另行協定外，每名成員於相同計劃年度再次重新配置資產則須就每次重新配置繳付每位成員80元的費用，僱主向富衛人壽支付的最低收費為5,000元。

重新指定供款的費用

重新指定供款不會徵收費用。

過去服務供款及轉移現有基金資產

僱主作出過去服務供款或向富衛人壽轉移現有基金資產均毋須繳付費用，而不論是否以整筆款額或與富衛人壽書面協定於若干期間內以分期形式支付或轉移。

有關於計劃層面收取的費用及收費概要，請參閱附錄二。

5.2於管理基金層面的收費

倘管理基金投資於相應的項下基金，管理基金亦將間接按比例承擔該項下基金的費用及收費（如項下基金的章程文件所載），包括但不限於於項下基金投資資產時產生的管理費、購買及出售資產的成本、妥善保管資產費用、其他存置或行政費用、核數師費用、法律費用、收費及稅費。適用於項下基金的費用及開支會反映於有關項下基金的單位或股份價格。概不會於管理基金層面另行徵收費用及收費。有關項下基金目前適用的費用及收費，請參閱項下基金的最新銷售文件，有關文件按第2節「投資選項」所載的方式可供查閱。

5.3 支付費用

於起始日或各評估日期僱主向富衛人壽應付於計劃層面的所有適用收費（於富衛人壽重新配置資產當日支付的重新配置資產收費除外）可由僱主選擇直接由僱主支付予富衛人壽，或於出售所持有的相關資產後從僱主供款應佔的本金保證戶口及各管理基金戶口中，按僱主指定及不時知會富衛人壽的本金保證戶口及各管理基金戶口之間的投資配置百分比的相同比重扣除。

6. 一般資料

6.1 利益要求

僱主可就任何合資格享有利益的成員透過填妥僱員終止建議表格及將表格遞交富衛人壽或遵照富衛人壽不時根據《職業退休計劃條例》指定的有關規定提出要求以進行利益付款。倘已遵守設立計劃的保單條款及最近已支付所有供款，則富衛人壽將於收到填妥的要求起計一個月內根據《職業退休計劃條例》設立的規則及按其規定的方式支付相關利益。富衛將根據由現行宣派回報率的利息應付有關利益當日至實際付款日期止就歸屬於富衛本金保證基金的投資支付有關的利益。

6.2 更改

於遵守適用法律及監管規定的情況下，僱主保留權利更改、修訂、暫停或終止計劃，惟不得影響或撤銷根據《職業退休計劃條例》就計劃註冊狀況。

6.3 費用及收費變更

倘增加於計劃層面的收費及費用（調整行政費以反映通脹升幅則除外），須向僱主及計劃的成員發出一個月的事先書面通知，並獲得證監會的批准。倘就投資選項更改收費及費用，則富衛人壽將根據適用的監管規定向僱主及計劃的成員發出事先書面通知。

6.4 終止保單或保單不再適用於計劃

富衛人壽或僱主可終止保單或使保單不再適用於計劃，惟：

- (a) 任何一方須向另一方發出三個月的事先書面通知；及
- (b) 有關終止已得到處長的書面同意。

倘保單不再適用於計劃，則富衛人壽須出售於各管理基金戶口所持有的資產（如有）及將有關所得款項轉賬至本金保證戶口，並支付於終止日期計算的本金保證戶口金額。款項可就計劃而言以整筆款額支付或按富衛人壽酌情分兩期支付予指定獲授權保險公司或受託人，該整筆款額或第一期款項於計劃終止後三個月內支付及餘下分期款項（如相關）須於第一期付款後六個月予以支付。

倘保單因僱主終止計劃而被終止，則會於扣減任何適用的應付終止費用後計算及支付成員的利益，猶如有關成員於終止日期離職。有關進一步詳情，請參閱本說明書第5節「收費」項下第5.1分節「於計劃層面的收費」的「終止費」一節。

6.5 年報及會計結單

富衛人壽將於各評估日期向僱主提供本金保證戶口及各管理基金戶口的年報。相關報告將詳列本金保證戶口及管理基金戶口的相關年初及年末價值，連同於相關年度所作出的相關交易概要、列出所作出的供款金額及根據《職業退休計劃條例》所規定的其他資料。

富衛人壽亦將向各僱員提供會計結單，當中載列於本金保證戶內所持有的結餘及於各評估日期投資於管理基金的資產價值，連同於相關年度所作出的相關交易概要、所作出的供款金額及根據《職業退休計劃條例》所規定的其他資料。

6.6 監管法律

計劃受香港法律所監管，並據此予以詮釋。僱主及成員有權於香港法院及與計劃有相關連繫的任何法院提出法律訴訟。

6.7 回佣

富衛人壽目前並無任何有關計劃的回佣或非金錢佣金安排。

富衛人壽或其任何關連人士或授權人士不可收取來自經紀或交易商的現金或其他回佣，作為使用該經紀或交易商為計劃的投資進行交易的代價，惟在下列情況下，則可保留貨品及服務（非金錢）：

- (a) 據此提供的貨品或服務對計劃的成員而言屬可顯示的利益；
- (b) 所執行的交易與最佳執行標準一致及經紀費率並無超出慣常機構提供全套服務的經紀費率；及
- (c) 於計劃的說明書內作出充分事先披露。

為免生疑問，研究及諮詢服務、經濟及政治分析、投資組合分析（包括估值及表現計算）、市場分析、數據及報價服務、上述貨品及服務附帶的電腦硬件及軟件、結算及託管服務以及投資相關刊物可能被視為對計劃成員作出的利益。有關貨品及服務不得包括旅遊、住宿、娛樂、一般行政貨品或服務、一般辦公設備或物業、會藉費、僱員薪金或直接金錢付款。

6.8 稅務

根據《職業退休計劃條例》註冊的退休計劃將有下列稅務影響：

6.8.1 就僱員而言

僱員於身故、喪失行為能力或退休（定義見《稅務條例》），根據計劃的應收款額毋須繳付薪俸稅。此外，此項豁免適用於終止相關僱員服務的情況，以僱員受僱收入的15%乘以完成為僱主服務的月數再除以120為限。然而，倘僱主終止計劃及向成員支付利益而並無終止其服務，則此項豁免並不適用。

僱員毋須就僱主供款繳稅。就薪俸稅而言，倘僱員為獲強積金豁免的職業退休計劃的成員，僱員的供款並不扣稅，但設有最高准許限額（就2013-14評稅年度及各其後評稅年度為每年15,000港元）所限。

6.8.2 就僱主而言

僱主對註冊計劃所作出的正常供款可作利得稅扣減，惟其不得超過僱員受僱的總收入的15%。超出的供款不得扣稅。就扣減開支而言將應用一般測試。

僱主對註冊退休計劃所作出的特別供款可獲稅務寬免，可按年分五期扣除。倘特別供款本身以分期形式作出，每年可容許寬免各分期付款的五分之一。

6.8.3 就本計劃而言

預期本計劃就其任何認可活動毋須繳付香港稅項。

上述資料僅按於本說明書日期生效的香港法律提供作為指引。僱主及成員應明白，因法律或慣例改變，參與本計劃的稅務後果可能有所改變。上述說明並非全面，且不應予以依賴並取代詳盡及具體建議。僱主及成員應就其本身的稅務狀況尋求專業意見。

6.9 美國海外帳戶稅收合規法案

美國已根據美國《獎勵聘僱恢復就業法案》於2010年頒佈FATCA條文，以應付若干美國人士透過非美國（即外國）實體持有金融資產及戶口的潛在逃稅問題。除非本計劃及／或計劃根據FATCA條文及／或與美國訂立的適用跨政府協議符合豁免或視作合規，否則FATCA訂明，就本計劃及／或計劃（如適用）所收取及構成的若干美國款項「可預扣款項」徵收30%的美國預扣稅（及根據現有指引，預扣亦自2017年起將適用於因出售資產而產生若干預扣款項的所得款項總額及有可能根據FATCA被視為「外國轉手款項」的付款），除非本計劃或計劃（如適用）分別同意遵守與美國稅務局協定的條款以

(其中包括)識別、存檔及披露直接或間接於本計劃或計劃(如適用)擁有權益及屬美國人士的若干成員的名稱、地址、美國納稅人識別編號以及有關任何該等權益的其他資料。本計劃或計劃的若干並無文件證明或不合規成員亦可能須向美國稅務局作出申報。

香港政府已宣佈，香港及美國已大致上完成有關促進FATCA的實施而與美國訂立的香港跨政府協議的討論。本計劃及計劃(如適用)各自須遵守香港政府協議，故須履行若干責任，包括實施既定的盡職審查程序以識別及向美國稅務局申報若干美國戶口及若干其他戶口資料。

為確保遵守FATCA，本計劃及計劃(如適用)已於本說明書日期向美國稅務局進行登記。倘計劃根據香港跨政府協議並不符合一項或多項豁免或認證的合規狀況，則有關計劃應向美國稅務局登記。

鑑於上述者，僱主及成員可能須向本計劃、計劃(如適用)及/或富衛人壽提供若干FATCA及/或香港跨政府協議所需的資料(包括自行認證及/或其他文件)以設立其FATCA狀況以及有關向美國稅務局申報相關資料的同意書(如適用)。為遵守相關FATCA及/或香港跨政府協議規定，將作出提供有關資料及/或文件的要求。如情況有變而影響僱主或成員的FATCA狀況或有理由讓本計劃、計劃(如適用)及/或富衛人壽知悉先前提供的資料及/或文件需要更新及/或澄清，則可能進一步要求提供有關資料及/或文件。僱主及成員應同意於本計劃、計劃(如適用)及/或富衛人壽提出要求後及獲得向本地或海外政府、監管及/或稅務機關及對手方根據適用法律、法規及/或跨政府協議披露所收集資料的同意書後提供額外資料。此外，僱主及成員同意於出現相關改變後30日內知會本計劃、計劃及/或富衛人壽有關情況或所提供的資料(如姓名、地址、美國納稅人識別編號)的變更(包括可能影響僱主或成員的FATCA狀況的變更)。

本計劃及計劃(如適用)各自將嘗試履行FATCA及/或香港跨政府協議項下向其施加的任何責任，以免繳付預扣稅。本計劃及/或計劃(如適用)履行FATCA及/或香港跨政府協議項下責任的能力視乎僱主及成員向本計劃、計劃(如適用)及/或富衛人壽提供的任何本計劃、計劃(如適用)及/或富衛人壽釐定對符合有關責任屬必要的資料(包括有關僱主的若干直接或間接擁有人的資料)。僱主或成員未能遵守任何上述的要求，均可能導致須向美國稅務局作出申報及根據FATCA或香港跨政府協議或須向僱主或成員作出預扣。此外，本計劃及/或計劃(如適用)可能因不合規而就投資招致美國預扣稅，並可能令本計劃及/或計劃(如適用)的價值受到不利影響。僱主或成員應就FATCA對其本身的稅務狀況所構成的潛在影響諮詢其本身的稅務顧問。

6.10 檢討

成員如對有關計劃有任何疑問，可致電富衛人壽或以郵寄方式向富衛人壽查詢：

富衛人壽保險（百慕達）有限公司
香港
上環
德輔道中308號
富衛金融中心1樓

查詢熱線：+852 3183 1900

富衛人壽將處理成員的任何疑問或將有關問題轉介相關各方及據此作出回覆。

成員可瀏覽富衛人壽的網站（www.fwd.com.hk）以查閱本計劃的進一步資料。本網站未經證監會審閱或認可。

附錄一

有關投資選項的資料，連同其有關項下基金（如適用）的概覽載於下文。如此概覽有任何重大更改，富衛人壽將根據有關監管要求，在可行情況下向僱主及成員發出合理通知。有關投資目標及政策、資產分配目標及項下基金的其他投資相關資料的進一步詳情，請參閱各項下基金最新版本的銷售文件。有關銷售文件的查閱方法載列於本說明書第2節「投資選項」。

僱主及成員應確保其已完全明白所有投資選項的性質及其相關之投資風險，並極力被建議於作出任何投資決定前，應諮詢獨立財務及／或專業意見。

1. 富衛本金保證基金

富衛本金保證基金為一份保單，由富衛人壽發行並提供保證，由計劃起始日起計的十年內，本基金保證每年的宣佈利率將不低於此段時間所收到的總供款，在扣除任何提取款項及其他適用的收費及費用之後的百分之零。每年的宣佈利率將於每年富衛本金保證基金財政年度結束後公佈（通常為12月）。為獲得每年的宣佈利率回報，僱主及僱員的供款必須保留在富衛本金保證基金直至上個財政年度的宣佈利率公佈，否則，中期利率將會用作計算該年回報之用。此保證會維持不變，直至此十年期屆滿或終止此計劃之日，以較早者為準。此保證由富衛人壽提供。所有投資富衛本金保證基金均受富衛人壽的信用風險所影響。如有任何短差額，富衛人壽將會在此計劃起始日起計十年期間，彌補該項差額。

在符合此保證的規定下，富衛人壽有全權決定宣佈利率之回報。同時，富衛人壽有權保留任何富衛本金保證基金項下高於已宣佈及保證利益的收益。

除非富衛人壽另作決定，該項保證將由計劃起始日十年後失效。

富衛本金保證基金為一項保險計劃。根據《保險公司條例》，富衛人壽須保持基金的獨立性。所有基金資產，在法律上由富衛人壽持有，但必須與富衛人壽其他的基金分開存放。保單持有人只擁有可向富衛人壽索取相當於基金結餘款項的合約權利。閣下於富衛本金保證的投資將受富衛人壽的信用風險所影響。

(a) 投資目標及限制

富衛本金保證基金之投資目標為保存基金內的本金。為了達成這個目標，富衛本金保證基金內不少於三分之二的總額將投資於高質素而獲標準普爾或穆迪或任何其他有相同國際認可的評級機構評為“A”級或以上評級在世界各地的固定收入證券（已上市或未上市的）。富衛本金保證基金所持總額或會直接投資於世界各地的藍籌證券，或透過投資於經證監會認可或未認可的之集體投資計劃。

富衛人壽將採用之資產配置策略著重資產質素而非該等投資的地理分佈。富衛本金保證基金符合職業退休計劃條例第27條之規定以及強積金計劃豁免規例。

強積金計劃豁免規例的投資和借貸限制將適用於富衛本金保證基金，特別是：-

- 投資於貴金屬、商品、房地產、認股權證、期權、獲標準普爾或穆迪或任何其他有相同國際認可的評級機構評為“A”級的債券和在這些資產的權利和其他利益不可多於15%的投資資產。。
- 所有借貸不可超出富衛本金保證基金的投資資產10%以及任何該等借貸只可臨時作出。
- 富衛本金保證基金人士或其代表均不可收購任何假設有無限責任的資產。

(b) 基本貨幣

富衛本金保證基金的基本貨幣為港元。

(c) 保證機制說明

假設

1. 每月月初存入相當於月薪10%作為供款：僱員供款5%及僱主供款5%。
2. 年度薪金增長8%。
3. 下列供款已扣除所有適用收費。
4. 計劃起始日：2014年1月1日
5. 僱員資料：

僱員	參與計劃日期	起薪點
A	2014年1月1日	10,000港元
B	2018年1月1日	10,000港元

數字說明

下表顯示僱員A與B各自相關的計劃結餘。

年度	宣佈利率	僱員A -基金結餘 (港元)			僱員B -基金結餘 (港元)		
		供款	利息#	應得權益	供款	利息#	應得權益
1	15.0	12,000	954	12,954	-	-	-
2	5.0%	12,960	996	26,910	-	-	-
3*	0.0%	13,997	0	40,907	-	-	-
4	3.0%	15,117	1,472	57,495	-	-	-
5	5.0%	16,326	3,314	77,135	12,000	323	12,323
6	10.0	17,632	8,655	103,421	12,960	1,924	27,207
7	11.0	19,042	12,493	134,957	13,997	3,813	45,017
8*	0.0%	20,566	0	155,523	15,117	0	60,133
9	4.0%	22,211	6,699	184,433	16,326	2,757	79,216
10	8.0%	23,988	15,782	224,203	17,632	7,092	103,940
11	5.0%	25,907	11,907	262,017	19,042	5,709	128,692
12	7.0%	27,980	19,391	309,388	20,566	9,780	159,038
13	2.0%	30,218	6,514	346,120	22,211	3,421	184,670
14	4.0%	32,635	14,548	393,303	23,988	7,903	216,561
15	6.0%	35,246	24,733	453,283	25,907	13,828	256,296

#利息款項已扣除所有適用收費。

請注意：

1. 上述宣佈利率及範例僅供說明，並只用作估算預計未來價值及利益。上述數字並不一定視為投資於富衛本金保證基金可能獲得的投資回報的指標。過去數年，富衛本金保證基金記入的利息之實際利率載於下文「投資表現」分節。投資涉及風險及投資回報可升可跌。
2. 應付予於正常退休年齡前離職僱員的利益應根據「應得權益」一欄決定，相當於去年的權益加上今年供款加所得利息，再按適用之已歸屬百分比調整。
3. 僱員B於計劃起始日起計四年後加入，因此僅享有由富衛本金保證基金提供的保證六年。
4. 於第三年及第八年末，富衛人壽宣佈0%利率以提供保證利益，儘管富衛本金保證基金可能蒙受損失及投資回報為負數。
5. 除非富衛人壽全權需情另有決定，否則第十年後，該項保證將失效。

(d) 投資表現

富衛本金保證基金以港幣為單位，過去五年的宣佈利率如下：

<u>年度</u>	<u>宣佈年利率 (由10月1日至9月30日)</u>
2013年 / 2014年	3.10%
2012年 / 2013年	3.05%
2011年 / 2012年	3.15%
2010年 / 2011年	3.60%
2009年 / 2010年	5.10%
2008年 / 2009年	5.25%

資料來源：富衛人壽保險（百慕達）有限公司。詳情請參閱基金便覽，其中載有最新宣佈利率。

附註：上述為富衛人壽於過去五年就富衛本金保證基金宣佈之過往利率。**請注意宣佈的利率是在富衛本金保證基金真正所得的利率，富衛人壽並沒有扣除其他費用。**此外，亦請注意上述的數字只用作參考，過往的表現並非未來表現的指引，投資回報可升可跌。富衛人壽將於富衛本金保證基金於9月30日財政年度完結後或由富衛人壽不時釐定的任何其他日期，公佈其年度宣佈利率。為獲取得每年的宣佈利率回報，供款必須保留在富衛本金保證基金直至上個財政年度的宣佈利率公佈，否則，中期利率將會用作計算該年投資回報之用。

利息會於各評估日期（或是計劃終止時）存入本金保證戶口內。

2. 環球-亞太基金

本管理基金款項將全數投資於安本環球 - 亞太股票基金（「亞太股票基金」）的A-2類股份。

亞太股票基金的詳情概述如下：

(a) 亞太股票基金的投資經理

安本國際基金管理有限公司

(b) 投資目標

亞太股票基金通過將至少三分之二的資產，投資於在亞太區國家（不包括日本）設有註冊辦事處的公司；及 / 或在亞太區國家（不包括日本）進行大部分業務活動的公司；及 / 或其大部分資產來自在亞太區國家（不包括日本）設有註冊辦事處的公司的控股公司所發行的股票及股票相關證券，以獲得長期總回報。

(c) 基本貨幣

亞太股票基金的基本貨幣為美元。

(d) 投資表現及基金收費

詳情請參閱亞太股票基金的最新基金便覽及銷售文件。

3. 環球美元基金

本管理基金款項將全數投資於富蘭克林鄧普頓投資基金的子基金，鄧普頓環球美元基金的A類 [(每年派息 / 累算)] 股份。

鄧普頓環球美元基金的詳情概述如下：

(a) 鄧普頓環球美元基金的投資經理

Templeton Global Advisors Limited

(b) 投資目標

鄧普頓環球美元基金投資目標為資本增值，透過投資於全球（包括新興市場）任何國家的政府及公司所發行的股票及債務證券以達到其投資目標。鄧普頓環球美元基金主要地投資於普通股。其亦可物色投資其他由美元及非美元定值的類型證券的機會，例如優先股、可兌換普通股證券，及固定收益證券。

(c) 基本貨幣

鄧普頓環球美元基金的基本貨幣為美元。

(d) 投資表現及基金收費

詳情請參閱鄧普頓環球美元基金的最新基金便覽及銷售文件。

4. 環球均衡增長基金

本管理基金款項將全數投資於富蘭克林鄧普頓投資基金的子基金，鄧普頓環球均衡增長基金的A類 [(每季派息 / 累算)] 股份。

鄧普頓環球均衡增長基金的詳情概述如下：

(a) 鄧普頓環球均衡增長基金的投資經理

Franklin Templeton Investment Management Limited及Franklin Advisors, Inc. 為聯合投資經理

(b) 投資目標

鄧普頓環球均衡增長基金在符合其審慎投資管理原則下，透過主要投資於世界各地（包括新興市場）機構發行的股票證券及政府債務證券，以尋求資本增值和經常收益。投資經理預期投資於股票或股票掛鈎證券，包括可轉換為股票證券的債務或優先股會佔鄧普頓環球均衡增長基金的投資組合的大部分，而該等證券主要地按其資本增值的潛力來選擇。鄧普頓環球均衡增長基金主要透過投資於世界各國政府及與政府有關的發行機構或企業機構所發行的固定或浮動利率債務證券和償還債項。鄧普頓環球均衡增長基金亦可購買由數個國家政府所組織或支持的超國家機構所發行的償還債項，如國際復興開發銀行或歐洲投資銀行。鄧普頓環球均衡增長基金可購入股票、固定收益證券和償還債項。儘管如此，無論何時，投資經理也不能把鄧普頓環球均衡增長基金40%以上總淨資產投資於固定收益證券。

鄧普頓環球均衡增長基金亦可利用金融衍生工具作對沖用途及 / 或有效管理投資組合。此等金融衍生工具可於以下市場買賣：(i)受監管市場，例如期貨合約（包括那些有關政府證券的期貨合約），以及期權或(ii)場外交易市場，例如貨幣、匯率及利率相關掉期及遠期。

(c) 基本貨幣

鄧普頓環球均衡增長基金的基本貨幣為美元。

(d) 投資表現及基金收費

詳情請參閱鄧普頓環球均衡增長基金的最新基金便覽及銷售文件。

5. 環球債券基金

本管理基金款項將全數投資於富蘭克林鄧普頓投資基金的子基金，鄧普頓環球債券基金的A類股份。

鄧普頓環球債券基金的詳情概述如下：

(a) 項下基金的投資經理

Franklin Advisers, Inc.

(b) 投資目標

鄧普頓環球債券基金在符合其審慎投資管理原則下，透過主要投資於世界各地政府或與政府相關的發行機構所發行的固定或浮動利率債務證券（包括非投資級別證券）和償還債項，將由利息收入、資本增值及貨幣收益所組成的總投資回報擴大化。鄧普頓環球債券基金亦可在符合投資限制下，投資於公司發行機構的債務證券（包括非投資級別證券）。鄧普頓環球債券基金可購買由數個國家政府所組織或支持的超國家機構所發行的償還債項，如國際復興開發銀行或歐洲投資銀行。鄧普頓環球債券基金亦可利用金融衍生工具為投資目的。此等金融衍生工具可於受監管市場或場外交易市場買賣，可包括掉期合約（例如信貸違約掉期或總回報掉期），遠期及交叉遠期，期貨合約（包括那些有關政府證券的期貨合約），以及期權。金融衍生工具的使用可能會導致在特定的收益曲線／期限、貨幣或信貸的負面風險。鄧普頓環球債券基金可投資於證券或結構性產品，而該證券是相連與或其價值來自另一證券，或與任何國家的資產或貨幣掛鈎。鄧普頓環球債券基金可持有最高達其總淨資產的10% 於違約證券。本基金可購入以任何貨幣計值的固定收益證券和償還債項，及可持有股票證券，直至該股票證券由轉換或交換的優先股或償還債項所衍生。

(c) 基本貨幣

鄧普頓環球債券基金的基本貨幣為美元。

(d) 投資表現及基金收費

詳情請參閱鄧普頓環球債券基金的最新基金便覽及銷售文件。

6. 香港中國基金

本管理基金款項將全數投資於霸菱國際傘子基金的子基金，霸菱香港中國基金的 [A 類 / C 類] 股份。

霸菱香港中國基金的詳情概述如下：

(a) 霸菱香港中國基金的投資經理

Baring International Fund Managers (Ireland) Limited (由霸菱資產管理 (亞洲) 有限公司擔任副顧問)

(b) 投資目標

霸菱香港中國基金的目標是在資產價值中達致長期資本增長。霸菱香港中國基金將在任何時間把其總資產至少 70% 投資於已在香港或中國註冊成立或在香港或中國進行其主要經濟活動的公司，或在香港或中國的交易所上市或買賣的股票及股票相關證券。股票相關證券包括可分享利潤收據及票據。就此而言，總資產並不包括現金及附屬債務。投資經理亦可投資於在台灣註冊成立或在台灣進行其主要經濟活動的公司，或於台灣任何證券交易所上市或買賣的公司。投資經理將評估投資前景，平衡投資組合的比例，但可因應相關投資情況，集中投資於基金經理認為屬香港或中國經濟支柱的行業的公司，例如國際貿易、地產及建築、工程、電子或服務業。

(c) 基本貨幣

霸菱香港中國基金的基本貨幣為美元。

(d) 投資表現及基金收費

詳情請參閱霸菱香港中國基金的最新基金便覽及銷售文件。

7. 美國增長基金

本管理基金款項將全數投資於富達基金SICAV的子基金，富達基金 - 美國增長基金的A類股份。

富達基金 - 美國增長基金的詳情概述如下：

(a) 富達基金 - 美國增長基金的投資經理

FIL Fund Management Limited

(b) 投資目標

富達基金 - 美國增長基金透過分散及主動管理證券投資組合，以尋求為投資者提供長線資本增長。預期富達基金 - 美國增長基金將提供較低收益。富達基金 - 美國增長基金將其資產淨值的最少 70% (及通常為 75%) 集中投資於總公司設於美國，或在美國經營主要業務的企業股份組合。

(c) 基本貨幣

富達基金 - 美國增長基金的基本貨幣為美元。

(d) 投資表現及基金收費

詳情請參閱富達基金 - 美國增長基金的最新基金便覽及銷售文件。

8. 歐洲增長基金

本管理基金款項將全數投資於富達基金SICAV的子基金，富達基金 - 歐洲增長基金的A類股份。

富達基金 - 歐洲增長基金的詳情概述如下：

(a) 項下基金的投資經理

FIL Fund Management Limited.

(b) 投資目標

富達基金 - 歐洲增長基金目標為透過分散及主動管理證券投資組合，為投資者提供長線資本增長。預期富達基金 - 歐洲增長基金將提供較低收益。富達基金 - 歐洲增長基金將其資產淨值的最少 70% (及通常為 75%) 集中投資於在歐洲證券交易所掛牌的股票證券。

(c) 基本貨幣

富達基金 - 歐洲增長基金的基本貨幣為歐元。

(d) 投資表現及基金收費

詳情請參閱富達基金 - 歐洲增長基金的最新基金便覽及銷售文件。

附 錄 二
成本一覽表

計劃層面		
費用及收費	金額	備註
行政費	每年750港元，另加每名成員每年30港元	根據計劃年度開始時的成員人數，整體最低額為1,000港元
淨投資供款收費	淨投資供款收費由每年3.5%下降至每年0.4%	隨著計劃年度所得供款增加，該百分比逐步下降
註冊費	1,600 港元 每年1,300港元	首次收費 其後每年收費（可予以更改）
職業退休計劃條例註冊費	首次收費1,200港元 每年收費1,200港元	適用於根據職業退休計劃條例註冊的計劃，亦可能會收取其他費用
終止費（僅在由僱主終止的情況下適用）	視乎終止的保單年度，由5%減少至1%	首五個計劃年度
資產重新配置費	於任何單一計劃年度獲一次（或經富衛人壽同意之其他次數）免費重新配置	同一計劃年度作進一步重新配置，每次收取每名成員80港元，最低收費5,000港元。



富衛綜合公積金計劃

日期為 2015 年 7 月的說明書之第一份增編

本第一份增編為富衛綜合公積金計劃（「**本計劃**」）日期為2015年7月的說明書（「**說明書**」）的一部份，並應與其一併閱讀。

富衛人壽保險（百慕達）有限公司就本第一份增編所載資料在刊登之日之真確性承擔責任。除非另有訂明，否則本第一份增編所用的特定詞語與說明書所用的具相同涵義。

除非下文另有訂明，否則對說明書作出的下列修訂由 2016 年 12 月 30 日起生效。

第 4 頁 釋義

「香港跨政府協議」的定義應予刪除，並以下文取代，即時生效：

「「香港跨政府協議」 香港及美國就實施 FATCA 而訂立的跨政府協議」

第 29 頁 附錄一 1. 富衛本金保證基金

「(d) 投資表現」分節首段應予刪除，並以下文取代，即時生效：

「富衛本金保證基金以港幣為單位，過去五年的宣佈利率如下：

<u>年度</u>	<u>宣佈年利率 (由 10 月 1 日至 9 月 30 日)</u>
2015 年 / 2016 年	2.2%
2014 年 / 2015 年	2.2%
2013 年 / 2014 年	3.10%
2012 年 / 2013 年	3.05%
2011 年 / 2012 年	3.15%

資料來源：富衛人壽保險（百慕達）有限公司。詳情請參閱基金便覽，其中載有最新宣佈利率。」

第 31 頁 附錄一

3. 環球美元基金

於緊隨「(b) 投資目標」分節內的段落後加插以下新段落：

「為增加額外資本或收益或為降低成本或風險，鄧普頓環球美元基金可以符合其投資政策的方式從事證券借貸交易，最高可達其資產淨值的 50%。為免存疑，任何證券借貸將僅作為鄧普頓環球美元基金的輔助投資活動。」

第 32 頁 附錄一

4. 環球均衡增長基金

「(b) 投資目標」分節內各段應予刪除，並以下文取代：

「鄧普頓環球均衡增長基金在符合其審慎投資管理原則下，透過主要投資於世界各地（包括新興市場）機構發行的股票證券及政府債務證券，以尋求資本增值和經常收益，達到其投資目標。投資經理預期投資於股票或股票掛鈎證券，包括可轉換為股票證券的債務或優先股會佔鄧普頓環球均衡增長基金的投資組合的大部分，而該等證券主要按其資本增值的潛力來選擇。鄧普頓環球均衡增長基金主要透過投資於世界各國政府及與政府有關的發行機構或企業機構所發行的固定或浮動利率債務證券（包括投資最高達鄧普頓環球均衡增長基金資產淨值的 5% 於非投資級別證券）和償還債項。鄧普頓環球均衡增長基金亦可購

買由數個國家政府所組織或支持的超國家機構所發行的償還債項，如國際復興開發銀行或歐洲投資銀行。鄧普頓環球均衡增長基金可購入股票、固定收益證券和償還債項。儘管如此，無論何時，投資經理也不能把鄧普頓環球均衡增長基金 40%以上總淨資產投資於固定收益證券。

鄧普頓環球均衡增長基金亦可利用金融衍生工具作對沖用途及 / 或有效管理投資組合。此等金融衍生工具可於以下市場買賣：(i)受監管市場，例如期貨合約（包括那些有關政府證券的期貨合約），以及期權或(ii)場外交易市場，例如貨幣、匯率及利率相關掉期及遠期。

為增加額外資本或收益或為降低成本或風險，鄧普頓環球均衡增長基金可以符合其投資政策的方式從事證券借貸交易，最高可達其資產淨值的 50%。為免存疑，任何證券借貸將僅作為鄧普頓環球均衡增長基金的輔助投資活動。」

第 33 頁 附 錄一

5. 環球債券基金

「(b) 投資目標」分節內段落應予刪除，並以下文取代：

「鄧普頓環球債券基金在符合其審慎投資管理原則下，透過主要投資於世界各地政府或與政府相關的發行機構所發行的固定或浮動利率債務證券（包括非投資級別證券）及償還債項，將由利息收入、資本增值及貨幣收益所組成的總投資回報擴大化。鄧普頓環球債券基金亦可在符合投資限制下，投資於公司發行機構的債務證券（包括非投資級別證券）。鄧普頓環球債券基金可購買由數個國家政府所組織或支持的超國家機構所發行的償還債項，如國際復興開發銀行或歐洲投資銀行。鄧普頓環球債券基金亦可利用金融衍生工具為對沖、有效管理投資組合及 / 或投資目的。此等金融衍生工具可於受監管市場或場外交易市場買賣，可包括掉期合約（例如信貸違約掉期或與固定收益相關的總回報掉期）、遠期及交叉遠期、期貨合約（包括那些有關政府證券的期貨合約），以及期權。金融衍生工具的使用可能會導致在特定的收益曲線 / 期限、貨幣或信貸的負面風險。鄧普頓環球債券基金可投資於證券或結構性產品（例如信貸掛鉤證券），而該證券是相連與或其價值來自另一證券，或與任何國家的資產或貨幣掛鉤。鄧普頓環球債券基金可持有最高達其總淨資產的 10% 於違約證券。」

其可購入以任何貨幣計值的固定收益證券和償還債項，及可持有轉換或交換優先股或償還債項所衍生的股票證券。

鄧普頓環球債券基金可投資最高達其資產淨值的 25%於由單一主權發行機構（包括其政府、公共或地方機構）所發行及 / 或擔保、投資時信貸評級低於投資級別的債務證券（例如巴西、哥倫比亞、埃及、匈牙利、印尼、意大利、中國內地、馬來西亞、墨西哥、葡萄牙、俄羅斯、西班牙及烏克蘭）。該等投資（如有）是依據投資經理的專業判斷作出，其投資推斷包括對主權發行機構的前景持樂觀 / 積極態度、預期信貸評級上調及因評級調整而對該等投資價值的預期走勢。請注意，上述所提及的主權國名僅供參考，並會隨著其不時的信貸評級更改而出現變動。」

富衛人壽保險（百慕達）有限公司

2016 年 12 月 28 日



富衛綜合公積金計劃
日期為2015年7月的說明書之第二份增編

本第二份增編為富衛綜合公積金計劃（「本計劃」）日期為2015年7月的說明書（「說明書」）的一部份（經日期為2016年12月28日的第一份增編修訂），並應與其一併閱讀。

富衛人壽保險（百慕達）有限公司就本第二份增編所載資料在刊登之日之真確性承擔責任。除非另有訂明，否則本第二份增編所用的特定詞語與說明書所用的具相同涵義。

除非下文另有訂明，否則對說明書作出的下列修訂由2018年11月12日起生效。

第4頁 **釋義**

「自動交換資料」的定義應如下加在「營業日」的定義之前：

「「自動交換資料」 根據稅務條例實施自動交換金融帳戶資料」

「主管當局協議」的定義應如下加在「營業日」的定義之後：

「「主管當局協議」 香港與相關司法管轄區就自動交換資料訂立的主管當局協議」

「香港稅務局」的定義應如下加在「香港跨政府協議」的定義之後：

「「香港稅務局」 香港稅務局」

「保險公司條例」的定義應予刪除，並以下文取代：

「「保險條例」 香港法例第41章《保險條例》（經不時修訂）連同任何據此作出的規例及規則」

因此，所有在說明書中「保險公司條例」的提述應予刪除，並以「保險條例」取代。

「稅務條例」的定義應如下加在「保險條例」的定義之後：

「「稅務條例」 《稅務（修訂）（第3號）條例》」

第8頁 **投資配置**

「投資配置」分節第三段應予刪除，並以下文取代：

「目前，本計劃提供下列投資選項以供僱主及僱員投資：

- 富衛本金保證基金
- 環球－亞太基金
- 環球美元基金
- 環球均衡增長基金
- 環球債券基金
- 香港中國基金
- 美國增長基金
- 歐洲增長基金
- 亞洲機遇股票基金」

第12頁 **投資選項**

「投資選項」一節第三段的第一句應予刪除，並以下文取代：

「目前，本計劃提供九個投資選項以供僱主及僱員投資。」

第19頁

4.1 富衛人壽的角色

「富衛人壽的角色」一節第一段應予刪除，並以下文取代：

「作為香港主要認可的保險公司之一，富衛人壽致力於為客戶提供全面的保險產品及服務。我們亦憑藉我們自1985年已從事退休金服務，並憑藉這多年經驗為公司及個人客戶提供退休金服務。」

第20頁

5.1 於計劃層面的收費

「註冊費」分節第二段應予刪除，並以下文取代：

「根據《職業退休計劃條例》就本計劃應付處長的註冊年度費用（目前為1,800港元）及所有其他可能就此徵收的收費將直接由僱主承擔，並支付予富衛人壽以轉交處長。」

第26至27頁

6.9 美國海外帳戶稅收合規法案

「美國海外帳戶稅收合規法案」分節應予刪除，並以下文取代：

「美國已根據美國《獎勵聘僱恢復就業法案》於2010年頒佈FATCA條文，以應付若干美國人士透過非美國（即外國）實體持有金融資產及戶口的潛在逃稅問題。除非本計劃及／或計劃根據FATCA條文及／或與美國訂立的適用跨政府協議符合豁免或視作合規，否則FATCA訂明，就本計劃及／或計劃（如適用）所收取及構成的若干美國款項「可預扣款項」徵收30%的美國預扣稅（及根據現有指引，預扣亦自2017年起將適用於因出售資產而產生若干預扣款項的所得款項總額及有可能根據FATCA被視為「外國轉手款項」的付款），除非本計劃或計劃（如適用）分別同意遵守與美國稅務局協定的條款以（其中包括）識別、存檔及披露直接或間接於本計劃或計劃（如適用）擁有權益及屬美國人士的若干成員的名稱、地址、美國納稅人識別編號以及有關任何該等權益的其他資料。本計劃或計劃的若干並無文件證明或不合規成員亦可能須向美國稅務局作出申報。」

香港政府已就促進FATCA的實施而與美國訂立香港跨政府協議。本計劃及計劃（如適用）各自須遵守香港跨政府協議，故須履行若干責任，包括實施既定的盡職審查程序以識別及向美國稅務局申報若干美國戶口及若干其他戶口資料。

為確保遵守FATCA，本計劃及計劃（如適用）已於本說明書日期向美國稅務局進行登記。倘計劃根據香港跨政府協議並不符合一項或多項豁免或認證的合規狀況，則有關計劃應向美國稅務局登記。

鑑於上述者，僱主及成員可能須向本計劃、計劃（如適用）及／或富衛人壽提供若干FATCA及／或香港跨政府協議所需的資料（包括自行認證及／或其他文件）以設立其FATCA狀況以及有關向美國稅務局申報相關資料的同意書（如適用）。為遵守相關FATCA及／或香港跨政府協議規定，將作出提供有關資料及／或文件的要求。如情況有變而影響僱主或成員的FATCA狀況或有理由讓本計劃、計劃（如適用）及／或富衛人壽知悉先前提供的資料及／或文件需要更新及／或澄清，則可能進一步要求提供有關資料及／或文件。僱主及成員應同意於本計劃、計劃（如適用）及／或富衛人壽提出要求後及獲得向本地或海外政府、監管及／或稅務機關及對手方根據適用法律、法規及／或跨政府協議披露所收集資料的同意書後提供額外資料。此外，僱主及成員同意於出現相關改變後30日內知會本計劃、計劃及／或富衛人壽有關情況或所提供的資料（如姓名、地址、美國納稅人識別編號）的變更（包括可能影響僱主或成員的FATCA狀況的變更）。

本計劃及計劃（如適用）各自將嘗試履行FATCA及／或香港跨政府協議項下向其施加的任何責任，以免繳付預扣稅。本計劃及／或計劃（如適用）履行FATCA及／或香港跨政府協議項下責任的能力視乎僱主及成員向本計劃、計劃（如適用）及／或富衛人壽提供的任何本計劃、計劃（如適用）及／或富衛人壽釐定對符合有關責任屬必要的資料（包括有關僱主的若干直接或間接擁有人的資料）。僱主或成員未能遵守任何上述的要求，均可能導致須向美國稅務局作出申報及根據FATCA或香港跨政府協議或須向僱主或成員作出預扣。此外，本計劃及／或計劃（如適用）可能因不合規而就投資招致美國預扣稅，並可能令本計劃及／或計劃（如適用）的價值受到不利影響。僱主或成員應就FATCA對其本身的稅務狀況所構成的潛在影響諮詢其本身的稅務顧問。」

「自動交換金融帳戶資料」的新分節應如下加在「美國海外帳戶稅收合規法案」分節之後：

「稅務條例於2016年6月30日生效。此為在香港實施自動交換資料的立法框架。自動交換資料要求香港金融機構收集與持有香港金融機構帳戶的非香港稅務居民有關的資料，並將該等資料與帳戶持有人為稅務居民的司法管轄權交換。一般而言，稅務資料僅與香港訂立主管當局協議的司法管轄區交換；然而，富衛人壽、本計劃、計劃（如適用）及／或其代理人可進一步收集與其他司法管轄區的稅務居民有關的資料。

富衛人壽、本計劃及計劃（如適用）須符合香港實施的自動交換資料要求，意味富衛人壽、本計劃、計劃（如適用）及／或其代理人應收集並提供與成員有關的香港稅務局稅務資料。

香港實施的自動交換資料規則要求富衛人壽、本計劃、計劃（如適用）（其中包括）：(i)向香港稅務局註冊為「申報金融機構」；(ii)並對其帳戶（即成員）進行盡職審查，以確認是否有任何帳戶被視為自動交換資料的「可報告帳戶」；及(iii)向香港稅務局呈報有關可報告帳戶的資料。預期香港稅務局自2018年度開始每年向與香港政府簽訂主管當局協議的相關司法管轄區的政府當局傳送向其呈報的資料。總體而言，自動交換資料擬定香港金融機構應就以下事項呈報：(i)在與香港簽訂主管當局協議的司法管轄區屬稅務居民的個人或實體；及(ii)由在有關其他司法管轄區內屬稅務居民的個人控制的若干實體。根據稅務條例，成員的資料（包括但不限於其姓名、出生日期、出生地的司法管轄區、住址、稅務住所、納稅人身份證號碼、帳戶資料、帳戶餘額／價值，以及收入或銷售或贖回款項）可呈報予香港稅務局，其後可與稅務住所相關司法管轄區的政府當局進行交換。

透過參與本計劃及計劃（如適用），成員確認彼等或須向富衛人壽、本計劃、計劃（如適用）及／或其代理人提供其他資料，讓富衛人壽、本計劃、計劃（如適用）符合自動交換資料的要求。

各成員應就其目前或建議投資及參與本計劃及計劃（如適用）向其自身的專業顧問諮詢自動交換資料的行政及實質影響。」

第31頁

附錄一

1. 富衛本金保證基金

「(d) 投資表現」分節第一段應予刪除，並以下文取代：

「富衛本金保證基金以港元為單位，過去五年的宣佈利率如下：

年度	宣佈年利率（由10月1日至9月30日）
<u>2016年 / 2017年</u>	2.4%
2015年 / 2016年	2.2%
2014年 / 2015年	2.2%
2013年 / 2014年	3.10%
2012年 / 2013年	3.05%

資料來源：富衛人壽保險（百慕達）有限公司。詳情請參閱基金便覽，其中載有最新宣佈利率。」

第38頁

附錄一

8. 歐洲增長基金

附錄一「8. 歐洲增長基金」分節之後應加入下文：

「9. 亞洲機遇股票基金

本管理基金款項將全數投資於景順基金的子基金，景順亞洲機遇股票基金的「A」類股份。

景順亞洲機遇股票基金的詳情概述如下：

(a) 項下基金的投資經理

景順投資管理有限公司

(b) 投資目標

從亞洲公司的多元化投資組合中提供長期資本增長，並具有增長潛力，包括投資於市值少於10億美元的中小型公司。景順亞洲機遇股票基金將其資產淨值的至少70%投資於註冊辦事處在亞洲國家的公司，或註冊辦事處在亞洲以外、但其業務活動主要在亞洲進行的公司，或權益主要投資於註冊辦事處在亞洲國家的公司的控股公司。

景順亞洲機遇股票基金的資產淨值最多30%可投資於現金及現金等價物、貨幣市場工具、不符合上述要求的公司及其他實體發行的權益及權益相關工具或全球發行人的債務證券（包括可轉換債券）。為免生疑慮，景順亞洲機遇股票基金的資產淨值少於30%可投資於債務證券（包括可轉換債券）。

景順亞洲機遇股票基金的資產淨值不多於10%可投資於未獲評級的國家發行或擔保的證券（未獲穆迪、標準普爾及惠譽等國際評級機構評級的債務證券）及／或信貸評級低於投資級別（投資等級的定義為標準普爾及惠譽給予的信貸評級低於BBB-，或穆迪給予的信貸評級低於Baa3或國際認可評級機構給予的同等評級）的證券。

中國A股及中國B股的投資不得超過景順亞洲機遇股票基金資產淨值的10%（包括透過景順的合資格境外機構投資者配額或滬深港通、參與式票據、股票掛鈎票據或類似中國A股產品的投資）。

景順亞洲機遇股票基金將有靈活的國家配置方針，涵蓋印度次大陸在內的亞洲投資，但不包括日本及澳大拉西亞。

景順亞洲機遇股票基金的投資地域分佈沒有任何規定。投資者不應認為景順亞洲機遇股票基金的資產將始終包含亞洲地區每個國家的投資。

景順亞洲機遇股票基金可使用衍生工具（包括但不限於期貨、遠期合約、不交收遠期合約、掉期及複雜期權結構）用作對沖及有效的投資組合管理。有關衍生工具亦可將衍生工具納入衍生工具（即遠期掉期、掉期期權）。然而，金融衍生工具將不被廣泛用於投資（即訂立金融衍生工具以實現投資目標）。

(c) 基本貨幣

景順亞洲機遇股票基金的基本貨幣為美元。

(d) 投資表現及基金收費

詳情請參閱景順亞洲機遇股票基金的最新基金便覽及銷售文件。」

第39頁

附錄二

成本一覽表有關行政費的第一行應予刪除，並以下文取代：

行政費	每年750港元，另加每名成員每年30港元	根據計劃年度開始時的成員人數，整體最低額為1,000港元 * 收費「按物價指數調整」
-----	----------------------	---

成本一覽表有關職業退休計劃條例註冊費的第四行應予刪除，並以下文取代：

職業退休計劃條例註冊費	每年收費1,800港元	適用於根據職業退休計劃條例註冊的計劃，亦可能會收取其他費用
-------------	-------------	-------------------------------

富衛人壽保險（百慕達）有限公司

2018年8月10日

富衛綜合公積金計劃

日期為2015年7月的說明書之第三份增編

本第三份增編為富衛綜合公積金計劃（「本計劃」）日期為2015年7月的說明書（「說明書」）的一部份（經日期為2016年12月28日的第一份增編及日期為2018年8月10日的第二份增編修訂），並應與其一併閱讀。

富衛人壽保險（百慕達）有限公司就本第三份增編所載資料在刊登之日之真確性承擔責任。除非另有訂明，否則本第三份增編所用的特定詞語與說明書所用的具相同涵義。

除非下文另有訂明，否則對說明書作出的下列修訂由2018年11月26日起生效。

第30頁

附錄一

2. 環球 – 亞太基金

附錄一「2. 環球 – 亞太基金」分節下，「(a) 亞太股票基金的投資經理」分節項下之段落應予刪除，並以下文取代：

「(a) 亞太股票基金的投資經理

Aberdeen Asset Managers Limited (由Aberdeen Standard Investments (Asia) Limited代為管理)」

下文須載於緊接附錄一「2. 環球 – 亞太基金」分節下「(b) 投資目標」分節第一段：

「亞太股票基金最多可將其淨資產的30%投資於中國內地的股票及股票相關證券，惟僅最多可將其淨資產的10%透過可用的合格境外機構投資者及人民幣合格境外機構投資者配額、滬港及深港股票市場交易互聯互通機制或任何其他可行途徑直接投資。

亞太股票基金可使用衍生工具作對沖用途，惟金融衍生工具將不會廣泛用於投資用途上。」

富衛人壽保險（百慕達）有限公司

2018年11月26日



**富衛綜合公積金計劃
日期為2015年7月的說明書之第四份增編**

本第四份增編為富衛綜合公積金計劃（「本計劃」）日期為2015年7月的說明書（「說明書」）的一部分（經日期為2016年12月28日的第一份增編、日期為2018年8月10日的第二份增編及日期為2018年11月26日的第三份增編修訂），並應與其一併閱讀。

富衛人壽保險（百慕達）有限公司就本第四份增編所載資料在刊登之日之真確性承擔責任。除非另有訂明，否則本第四份增編所用的特定詞語與說明書所用的具相同涵義。

除非下文另有訂明，否則對說明書作出的下列修訂由2019年3月11日起生效。

第30頁 附錄一 2. 環球－亞太基金

下文須載於緊接附錄一「2. 環球－亞太基金」分節下「(b) 投資目標」分節第一段之後：

「亞太股票基金可使用衍生工具作對沖用途，惟金融衍生工具將不會廣泛用於投資用途上。」

第31頁 附錄一 3. 環球美元基金

附錄一「3. 環球美元基金」分節下，「(b) 投資目標」分節下之段落應予刪除，並以下文取代：

「(b) 投資目標

鄧普頓環球美元基金致力於中期至長期實現投資增值。鄧普頓環球美元基金主要（即其最少三分之二的淨資產）投資於任何國家（包括新興市場）任何規模之公司發行的股票證券。在特殊的市場情況下（例如極度波動）及只在臨時基礎上，鄧普頓環球美元基金最高達100%的淨資產在考慮到風險分散的原則下，可投資於流動資產。

在輔助的情況下，鄧普頓環球美元基金可投資於優先股、可兌換普通股證券及固定收益證券。

投資團隊採用深入的分析，篩選相信價值被低估並且具備理想長期增值機會的個別股票證券。

鄧普頓環球美元基金並不打算廣泛地或主要地投資於金融衍生工具作投資用途。

為增加額外資本或收益或為降低成本或風險，鄧普頓環球美元基金可以符合其投資政策的方式從事證券借貸交易，最高可達其淨資產的50%。為免存疑，任何證券借貸將僅作為鄧普頓環球美元基金的輔助投資活動。」

第32頁

附錄一

4. 環球均衡增長基金

附錄一「4. 環球均衡增長基金」分節下，「(a)鄧普頓環球均衡增長基金的投資經理」及「(b) 投資目標」分節下之段落應予刪除，並以下文取代：

「(a)鄧普頓環球均衡增長基金的投資經理

Franklin Templeton Investments Australia Limited 及 Franklin Advisors, Inc. 為聯合投資經理

(b) 投資目標

「鄧普頓環球均衡增長基金致力於中期至長期實現投資增值及尋求收益。鄧普頓環球均衡增長基金主要（即其最少三分之二的淨資產）投資於(i)任何國家（包括新興市

場) 任何規模之公司發行的股票及股票相關證券 (包括可換股證券) ；及(ii)任何國家 (包括新興市場) 之政府及與政府有關的發行機構或企業機構所發行的債務證券 。

在特殊的市場情況下 (例如極度波動) 及只在臨時基礎上，鄧普頓環球均衡增長基金最高達100%的淨資產在考慮到風險分散的原則下，可投資於流動資產 。

在輔助的情況下，鄧普頓環球均衡增長基金亦可投資於(i)由數個國家政府所組織或支持的超國家機構所發行的債務證券，如歐洲投資銀行；(ii)衍生工具，作對沖及 / 或有效管理投資組合用途。此等金融衍生工具可於以下市場買賣：(a)受監管市場，例如期貨合約 (包括那些有關政府證券的期貨合約)，以及期權或(b)場外交易市場，例如貨幣、匯率及利率相關掉期及遠期；及(iii)非投資級別證券 (限於其淨資產的5%) 。

無論何時，鄧普頓環球均衡增長基金的投資經理也不能把鄧普頓環球均衡增長基金40%以上總淨資產投資於固定收益證券。兩個採取不同策略的獨立團隊管理鄧普頓環球均衡增長基金的股票和債券組合。股票團隊採用深入的分析，篩選相信價值被顯著低估並且具備理想長期增值機會的個別證券。債務證券團隊分別評估各家發行機構，同時考量整體趨勢 。

鄧普頓環球均衡增長基金並不打算廣泛地或主要地投資於金融衍生工具作投資用途 。

倘若及只要鄧普頓環球均衡增長基金接受獲馬來西亞證券事務監察委員會認可為聯接基金的馬來西亞投資基金的投資，鄧普頓環球均衡增長基金將通常投資其淨資產的65%於股票及股票掛鈎證券，及投資其淨資產的35%於固定收益證券及流動資產，可偏離此配置比例最高達其淨資產的5% 。

為增加額外資本或收益或為降低成本或風險，鄧普頓環球均衡增長基金可以符合其投資政策的方式從事證券借貸交易，最高可達其淨資產的50%。為免存疑，任何證券借貸將僅作為鄧普頓環球均衡增長基金的輔助投資活動。」

附錄一「5. 環球債券基金」分節下，「(b) 投資目標」分節下之段落應予刪除，並以下文取代：

「(b) 投資目標

鄧普頓環球債券基金致力於中期至長期透過投資增值、賺取收益及從貨幣匯價變動獲利，以實現擴大總投資回報。鄧普頓環球債券基金主要（即其最少三分之二的淨資產）投資於世界各地政府及政府相關機構發行的任何質素之債務證券（包括非投資級別證券）。

在特殊的市場情況下（例如極度波動）及只在臨時基礎上，鄧普頓環球債券基金最高達100%的淨資產在考慮到風險分散的原則下，可投資於流動資產。

在輔助的情況下，本基金亦可投資於(i)任何國家之公司發行的任何質素之債務證券；(ii)由數個國家政府所組織或支持的超國家機構所發行之債務證券，例如歐洲投資銀行；(iii)結構性產品（例如信貸掛鈎證券）；(iv)違約證券（限於淨資產的10%）；(v)由轉換或交換優先股或償還債項所衍生的股票證券。

鄧普頓環球債券基金可廣泛投資於金融衍生工具，作為對沖、有效管理投資組合及／或投資目的，以達致管理投資組合風險及取得涉及某些資產類別、貨幣或持倉收益率曲線（較長年期相對較短年期）或以固定息率債務交換浮動息率債務的機會。鄧普頓環球債券基金可投資的金融衍生工具包括掉期（例如信貸違約掉期或與固定收益相關的總回報掉期）、期貨合約及外幣遠期合約，包括貨幣交叉遠期，即一種貨幣透過中間第三方貨幣對沖為另一種貨幣或使用一種貨幣作為對沖另一種貨幣之代替品（例如使用加拿大元作為美元之代替品）。

鄧普頓環球債券基金可投資最高達其淨資產的25%於由單一主權發行機構（包括其政府、公共或地方機構）所發行及／或擔保、買入時信貸評級低於投資級別的債務證券（例如巴西、哥倫比亞、埃及、匈牙利、印尼、意大利、中國內地、馬來西亞、墨西哥、葡萄牙、俄羅斯、西班牙及烏克蘭）。該等投資（如有）是依據鄧普頓環球債券

基金的投資經理的專業判斷作出，其投資理由包括對主權發行機構的前景持樂觀 / 正面看法，信貸評級可能上調及因評級調整而對該等投資價值的預期變動。請注意，上述所提及的主權國僅供參考，並會隨著其不時的信貸評級更改而出現變動。

鄧普頓環球債券基金的預計槓桿水平（按「名義本金總額法」計算）為200%。按「名義本金總額法」計算的預計槓桿水平是用以計算鄧普頓環球債券基金所訂立之所有金融衍生工具合約的名義本金總額，並以佔其資產淨值的百分比的方式表達。

鄧普頓環球債券基金的最高預計槓桿水平（按「承諾法計算」）為225%。承諾法是用以計算風險或整體風險的一種方法，這種方法是在考慮對銷及對沖安排（在這安排下，相關證券持倉的市場價值可與涉及相同之相關持倉的其他承諾進行抵銷）後，將鄧普頓環球債券基金所持有之金融衍生工具相關資產的對等持倉的市場價值（又稱「名義價值」）計算在內。

鄧普頓環球債券基金的槓桿水平可能會高於或低於上述預計槓桿水平。鄧普頓環球債券基金的槓桿水平預計將不會超過上述的最高水平，但投資者應注意，在部分情況下（例如市場高度波動），槓桿水平可能提高。根據盧森堡法律，目前絕對風險值之限制為鄧普頓環球債券基金總淨資產的20%，而相對風險值限制目前則為鄧普頓環球債券基金基準風險值的兩倍或200%。」

第34頁

附錄一

6. 香港中國基金

附錄一「6. 香港中國基金」分節下之段落應予刪除，並以下文取代：

「本管理基金款項將全數投資於霸菱國際傘子基金的子基金，霸菱香港中國基金的「A類 / C類」單位。」

霸菱香港中國基金的詳情概述如下：

(a) 霸菱香港中國基金的投資經理

Baring International Fund Managers (Ireland) Limited (由Baring Asset Management Limited及霸菱資產管理(亞洲)有限公司擔任副顧問)

(b) 投資目標

霸菱香港中國基金尋求透過投資於香港、中國及台灣，在資產價值中達致長期資本增長。霸菱香港中國基金將在任何時候把其總資產至少70%直接投資於在香港或中國(i)註冊成立，或(ii)進行其主要經濟活動，或(iii)當地證券交易所挂牌或買賣的公司的股票或透過該等公司的股票相關證券（例如結構性票據、參與票據、股票掛鈎票據或預託證券）投資。就此而言，總資產並不包括現金及輔助流動資金。霸菱香港中國基金的投資經理亦可將霸菱香港中國基金總資產最多30%投資於其主要地區（包括但不限於台灣）、市場界別、貨幣或資產類別以外。就債務證券的投資而言，霸菱香港中國基金對相關債務證券的信貸評級並無任何特定規限或限制。

基金經理將評估投資前景，平衡投資組合的比例，但可因應相關投資情況，集中投資於基金經理認為屬香港或中國經濟支柱的行業的公司，例如國際貿易、地產及建築、工程、電子或服務業。

霸菱香港中國基金亦可根據愛爾蘭中央銀行的規定，將霸菱香港中國基金的資產淨值最多10%投資於集體投資計劃。

就投資於中國而言，在任何時候均不可將霸菱香港中國基金資產淨值多於10%直接或間接投資於中國A股及B股。預期此項投資將可透過經滬港通及深港通投資於在上海證券交易所及深圳證券交易所上市的中國A股直接作出，或透過投資於其他合資格集體投資計劃或參與票據間接作出。在特殊情況下，例如經濟狀況、政治風險或世界事件、不明朗情況下的較高下行風險或相關市場因突發事件（例如政治動盪、戰爭或大型金融機構破產）而關閉，霸菱香港中國基金可暫時將其最多100%的總資產投資於現金、存款、國庫債券、政府債券或短期貨幣市場工具，或大額持有現金及現金等價物。

霸菱香港中國基金可運用衍生工具，包括認股權證、期貨、期權、貨幣遠期合約（包括不可交割遠期合約）、掉期協議及差價合約，以作有效管理投資組合（包括對沖）或投資用途。儘管可運用衍生工具，但不會廣泛地運用該等衍生工具作投資用途。

衍生工具技巧可能包括（但不限於）(i)對沖貨幣風險；(ii)在投資經理認為透過衍生工具投資於相關資產較直接投資更具價值時候，使用衍生工具作為在相關資產持倉的替代；(iii)根據投資經理對利率前景的觀點而調整霸菱香港中國基金的利率風險；及／或(iv)對符合霸菱香港中國基金投資目標及政策的特定指數的成份及表現取得投資參與。

(c)基本貨幣

霸菱香港中國基金的基本貨幣為美元。

(d)投資表現及基金收費

詳情請參閱霸菱香港中國基金的最新基金便覽及銷售文件。」

第35頁

附錄一

7. 美國增長基金

附錄一「7. 美國增長基金」分節下，「(b) 投資目標」分節下之段落應予刪除，並以下文取代：

「(b) 投資目標

富達基金 – 美國增長基金是一項股票基金，旨在提供長線資本增長，預期收益水平偏低。

富達基金 – 美國增長基金資產淨值的最少70%（及通常為75%）將集中投資於總公司設於美國，或在美國經營主要業務的公司的股票組合。投資經理可把其餘資產自由投資於富達基金 – 美國增長基金的主要地區、市場界別、貨幣或資產類別以外。為富達基金 – 美國增長基金挑選證券時，在投資程序中將會考慮多項因素，例如（但不限於）一家公司的財政狀況，包括收益和盈利增長、資本回報率、現金流及其他財政指標。此外，在投資程序中亦會考慮到公司管理層、行業與經濟環境以及其他因素。

富達基金 – 美國增長基金可直接投資於資產，或透過其他合資格的投資方法（包括金融衍生工具）間接取得投資配置。衍生工具可包括場外交易市場及 / 或交易所買賣工具，例如期貨、差價合約、股權互換、期權（例如認沽期權、認購期權和認股權證）、遠期合約、不交收遠期合約和貨幣掉期。富達基金 – 美國增長基金可於符合其風險類別的原則下使用衍生工具，旨在減低風險或削減成本，或締造額外的資本或收益（包括作投資用途）。然而，富達基金 – 美國增長基金將不會廣泛使用衍生工具作投資用途，或採用複雜的衍生工具或策略，以達致其投資目標。

富達基金 – 美國增長基金將不可把其超過10%的資產淨值，投資於由任何單一國家（包括該國政府、公共機構或當地機關）發行或擔保，而信貸評級低於投資級別的證券。富達基金 – 美國增長基金將不會廣泛進行證券借貸、回購及反向回購協議交易。」

第36頁

附錄一

8. 歐洲增長基金

附錄一「8. 歐洲增長基金」分節下，「(b) 投資目標」分節下之段落應予刪除，並以下文取代：

「(b) 投資目標

富達基金 – 歐洲增長基金是一項股票基金，旨在提供長線資本增長，預期收益水平偏低。富達基金 – 歐洲增長基金資產淨值的最少70%（及通常為75%）將投資於在歐洲證券交易所掛牌的股票證券。投資經理可把其餘資產自由投資於富達基金 – 歐洲增長基金的主要地區、市場界別、貨幣或資產類別以外。為富達基金 – 歐洲增長基金挑選證券時，在投資程序中將會考慮多項因素，例如（但不限於）一家公司的財政狀況，包括收益和盈利增長、資本回報率、現金流及其他財政指標。此外，在投資程序中亦會考慮到公司管理層、行業與經濟環境以及其他因素。

富達基金 – 歐洲增長基金可直接投資於資產，或透過其他合資格的投資方法（包括金融衍生工具）間接取得投資配置。衍生工具可包括場外交易市場及 / 或交易所買賣工具，例如期貨、差價合約、股權互換、期權（例如認沽期權、認購期權和認股權證）、遠期合約、不交收遠期合約和貨幣掉期。富達基金 – 歐洲增長基金可於符合其風險類別的原則下使用衍生工具，旨在減低風險或削減成本，或締造額外的資本或收益（包

括作投資用途）。然而，富達基金 - 歐洲增長基金將不會廣泛使用衍生工具作投資用途，或採用複雜的衍生工具或策略，以達致其投資目標。

富達基金 - 歐洲增長基金將不可把其超過10%的資產淨值，投資於由任何單一國家（包括該國政府、公共機構或當地機關）發行或擔保，而信貸評級低於投資級別的證券。富達基金 - 歐洲增長基金將不會廣泛進行證券借貸、回購及反向回購協議交易。」

富衛人壽保險（百慕達）有限公司

2019年3月11日



富衛綜合公積金計劃

日期為2015年7月的說明書之第五份增編

本第五份增編為富衛綜合公積金計劃（「本計劃」）日期為2015年7月的說明書（「說明書」）的一部分（經日期為2016年12月28日的第一份增編、日期為2018年8月10日的第二份增編、日期為2018年11月26日的第三份增編修訂及日期為2019年3月11日的第四份增編修訂），並應與其一併閱讀。

富衛人壽保險（百慕達）有限公司就本第五份增編所載資料在刊登之日之真確性承擔責任。除非另有訂明，否則本第五份增編所用的特定詞語與說明書所用的具相同涵義。

除非下文另有訂明，否則對說明書作出的下列修訂由2019年2月11日起生效。

第32頁 附錄一 2. 環球－亞太基金

附錄一「2. 環球－亞太基金」分節下第一段應予刪除，並以下文取代：

「本管理基金款項將全數投資於安本標準 - 亞太股票基金（「亞太股票基金」）（A 類累算）股份。」

富衛人壽保險（百慕達）有限公司
2019年4月18日



富衛綜合公積金計劃
日期為2015年7月的說明書之第六份增編

本第六份增編為富衛綜合公積金計劃（「本計劃」）日期為2015年7月的說明書（「說明書」）的一部分（經日期為2016年12月28日的第一份增編、日期為2018年8月10日的第二份增編、日期為2018年11月26日的第三份增編修訂、日期為2019年3月11日的第四份增編修訂及日期為2019年4月18日的第五份增編修訂），並應與其一併閱讀。

富衛人壽保險（百慕達）有限公司就本第六份增編所載資料在刊登之日之真確性承擔責任。除非另有訂明，否則本第六份增編所用的特定詞語與說明書所用的具相同涵義。

除非下文另有訂明，否則對說明書作出的下列修訂由2019年8月16日起生效。

第4頁 **釋義**

「富衛人壽」或「本公司」的釋義應予刪除，並以下文取代：

「『富衛人壽』或『本公司』 富衛人壽保險（百慕達）有限公司，於百慕達註冊成立的有限公司，其註冊辦事處位於Victoria Place, 5th Floor, 31 Victoria Street, Hamilton HM 10, Bermuda」

第36頁 **附錄一** **6. 香港中國基金**

附錄一「6. 香港中國基金」一節下標題為「(b) 投資目標」的分節下第四段應予刪除，並以下文取代：

「就投資於中國而言，在任何時候均不可將霸菱香港中國基金資產淨值多於20%直接

或間接投資於中國 A 股及 B 股。預期此項投資將可透過經滬港通及深港通投資於在上海證券交易所及深圳證券交易所上市的中國A股及 / 或透過根據合格境外機構投資者(QFII)規例及 / 或人民幣境外合格機構投資者(RQFII)規例獲批准的額度直接作出，或透過投資於其他合資格集體投資計劃或參與票據間接作出。」

下列段落應添加至附錄一「6. 香港中國基金」一節之標題為「(b) 投資目標」的分節下最後一段：

「根據2018年德國投資稅法(Investmentsteuergesetz)，霸菱香港中國基金有意符合獲分類為『股票基金』的要求，並將其至少50%的資產直接投資於股票。」

霸菱香港中國基金的衍生工具風險淨額可高達其資產淨值的50%。」

富衛人壽保險（百慕達）有限公司

2019年8月16日



富衛綜合公積金計劃
日期為 2015 年 7 月的說明書之第七份增編

本第七份增編為富衛綜合公積金計劃（「本計劃」）日期為2015年7月的說明書（經日期為2016年12月28日的第一份增編、日期為2018年8月10日的第二份增編、日期為2018年11月26日的第三份增編、日期為2019年3月11日的第四份增編、日期為2019年4月18日的第五份增編及日期為2019年8月16日的第六份增編修訂）（「說明書」）的一部分，並應與其一併閱讀。

富衛人壽保險（百慕達）有限公司就本第七份增編所載資料在刊登之日之真確性承擔責任。除非另有訂明，否則本第七份增編所用的特定詞語與說明書所用的具相同涵義。

除非下文另有訂明，否則對說明書作出的下列修訂由2020年1月1日起生效。

第2頁

第2頁第二段應予刪除，並以下文取代：

「本計劃已獲證監會認可。證監會認可不等於對本計劃作出推介或認許，亦不是對本計劃的商業利弊或表現作出保證，更不代表本計劃適合所有投資者，或認許本計劃適合任何個別投資者或任何類別的投資者。」

第12頁 2.投資選項

「2.投資選項」章節下第三段最後一句應予刪除，並以下文取代：

「請注意，證監會認可不等於對項下基金作出推介或認許，亦不是對項下基金的商業利弊或表現作出保證，更不代表項下基金適合所有投資者，或認許其適合任何個別投

資者或任何類別的投資者。」

富衛人壽保險（百慕達）有限公司

2019年12月31日