

# 宏利(澳門) 退休金計劃



# 目錄

02

宏利簡介

04

為員工增設退休福利

04

宏利(澳門)退休金計劃

05

基金投資類型、策略及目標

10

增值服務



## 宏利簡介

宏利金融有限公司是全球領先的金融服務供應商，致力幫助大眾輕鬆作出明智抉擇，實現精彩人生。本公司提供理財建議及保險方案，環球總部設於加拿大多倫多，在加拿大、亞洲和歐洲以「宏利」的名稱營運，而在美國主要以「恒康」的名稱經營。本公司透過全球財富與資產管理部「宏利投資管理」，為全球個人客戶、機構及退休計劃成員提供服務。截至2025年12月底，本公司有超過37,000名員工、超過109,000名代理人，以及數以萬計的經銷合作夥伴，為3,600多萬名客戶提供服務。本公司在多倫多、紐約及菲律賓證券交易所股份代號MFC上市，在香港交易所則以股份代號945上市。

## 退休業務遍布全球

宏利自1900年起於加拿大開始管理退休金，退休業務遍布全球包括加拿大、美國、香港、中國、日本、馬來西亞、菲律賓、印尼等地，為個人客戶、機構客戶以及退休計劃成員提供全球性投資、理財建議及退休計劃服務。宏利早於1897年已進駐亞洲，並於1936年在香港展開退休金計劃業務，為僱主及僱員提供專業而優質的退休金計劃管理及服務。截至2025年9月30日，宏利香港所管理的強積金計劃擁有超過260萬個成員帳戶，資產總值逾3,851億港元。



## 為員工增設退休福利

### 退休金計劃

僱主可透過設立退休金計劃，於僱員退休或因某些特定原因離職時發放利益，為他們的退休生活提供保障。退休金計劃可分為於僱員受僱期間，由僱主與僱員共同供款或只由僱主一方供款。

#### 設立退休金計劃的好處

##### 對僱主而言

###### 促進工作效率

把退休保障包括在員工福利內將有助公司吸納及挽留人才，提高整體工作積極性、質量及效率。

###### 稅務優惠

就已於澳門金融管理局登記之退休金計劃而言，僱主可享有稅務優惠\*。

##### 對僱員而言

###### 提升退休保障

僱主提供退休福利不但有助提升僱員對自己退休生活的安全感，亦能鼓勵他們更積極籌劃自己的未來。

###### 稅務豁免

僱員或其受益人就有關退休金計劃收取的利益一般不用課稅\*。

\* 稅務資料只供參考，並不代表任何稅務建議或意見。僱主、僱員及受益人應就其本身獨特稅務情況，徵詢專業顧問的意見。

## 宏利(澳門)退休金計劃



### 度身訂造

僱主可因應公司的個別情況及需要，設立合適的退休金計劃。



### 退休基金專才

宏利人壽保險(國際)有限公司為本退休金計劃及開放式退休基金的管理公司。

宏利投資管理(香港)有限公司為開放式退休基金提供投資及相關服務。



### 靈活富彈性

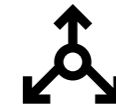
靈活的供款及投資安排。

#### 供款方式

僱主可選擇僱主與僱員共同供款，或只由僱主一方供款。

#### 供款投資分配

僱主可指定由僱主及／或僱員決定僱主供款及僱員供款(如有)的投資分配。



### 多元化的基金選擇

提供六項不同投資目標及風險程度的開放式退休基金以供選擇。

視乎僱主規定，僱員可就自己的投資取向及退休需要決定其投資分配。

## 基金投資類型、策略及目標

低 1 2 3 4 5 高

### 低/1

在低風險下，旨在尋求短期的小幅度增長

1 2 3 4 5

## 開放式退休基金 基金投資類型、策略及目標

**資金保證基金 (澳門)** 本基金的投資風險類別為低，旨在透過投資於一項以保單形式簽發的投資項目(下稱「該保單」)，從而為本基金提供本金保證。有關該保單及其保證機制的簡介，詳見管理規章附錄一。

投資於本基金的供款或金額，在扣除管理規章第八條第(1)(a)項的認購費(如適用)後，該淨金額將以港元或兌換為港元等額(如適用)投資於本基金中，然後投資於該保單中，該淨金額可享有該保單提供的本金保證。本金保證以港元釐定。本基金只保證港元單位價格不會下跌，以提供本金保證。

本基金的澳門元單位價格是以港元單位價格換算所得及受兌換率波動所影響，本基金並不擔保澳門元單位價格不會下跌。

本基金除備有本金保證外，將以每月為成員提供相等於或高於澳門金融管理局所公佈最新的澳門元儲蓄存款利率為目標\*，而利率不會少於0%。為成員提供之實際利率將由保證人完全酌情釐定並可不時作出更改，主要考慮的因素包括但不限於基金之實際投資收益、已變現和未變現之資本盈利或虧損、投資及營運開支、儲備經費或補足金額水平，以及投資市場情況。該利息(如有)一般將反映於港元單位價格變動上。

\* 有關資訊，請瀏覽澳門金融管理局網站：<https://www.amcm.gov.mo/en/research-statistics/statistics-page/monetary-and-financial-statistics-time-series>，以查閱最新公佈的儲蓄存款平均值。

### 低至中/2

在低至中風險下，旨在尋求中至長期的增長

1 2 3 4 5

## 開放式退休基金 基金投資類型、策略及目標

**亞太債券基金 (澳門)** 本基金是為放眼於較長線的投資，並欲透過收益及資本增值取得投資回報的投資者而設。本基金旗下投資項目擬作分散投資，將主要投資於由任何政府、中央銀行、超國家機構、多邊國際機構，或企業於亞太區發行的債務證券；而亦可包括存款、固定收益金融工具及有關的投資，及其他准許投資。

本基金的投資風險類別為低至中，而本基金資產組合的投資範圍和策略基準如下：

資產類別	可容許的投資範圍	策略基準
債券	85% - 100%	90%
現金	0 - 15%	10%

本基金的投資有可能超出所訂定的比重限額，尤其是當在被動的情況下金融資產升值或貶值或資本的流入及流出時，又或者由於金融市場過高的波動而選擇用流動性資產作為避難所(包括銀行存款及現金市場工具)，但應僅在合理的期限內超出限額。

**平穩增長基金 (澳門)** 本基金是為放眼於中至較長線的投資，又願意承擔投資價值出現輕微波動的風險以達至中至長期回報的投資者而設，旨在提供中至長期資本增長。本基金將採取限制短期回報波幅的管理策略，旗下投資項目擬分散投資於股票和債券及／或貨幣市場工具；而亦可包括存款、固定收益金融工具及有關的投資，及其他准許投資。

本基金的投資風險類別為低至中，而本基金資產組合的投資範圍和策略基準如下：

資產類別	可容許的投資範圍	策略基準
股票	15% - 45%	30%
債券	45% - 75%	65%
現金	0 - 10%	5%

本基金的投資有可能超出所訂定的比重限額，尤其是當在被動的情況下金融資產升值或貶值或資本的流入及流出時，又或者由於金融市場過高的波動而選擇用流動性資產作為避難所(包括銀行存款及現金市場工具)，但應僅在合理的期限內超出限額。

### 中度/3

在中度風險下，旨在尋求中至長期的資本增長

1 2 3 4 5

## 開放式退休基金 基金投資類型、策略及目標

**均衡基金 (澳門)** 本基金是為放眼於較長線的投資，又願意承擔投資價值出現中度波動的風險以達至長期回報的投資者而設，旨在提供中至長期資本增長。本基金旗下投資項目擬分散投資於股票和債券及／或貨幣市場工具；而亦可包括存款、固定收益金融工具及有關的投資，及其他准許投資。

本基金的投資風險類別為中，而本基金資產組合的投資範圍和策略基準如下：

資產類別	可容許的投資範圍	策略基準
股票	35% - 65%	50%
債券	25% - 65%	45%
現金	0 - 10%	5%

本基金的投資有可能超出所訂定的比重限額，尤其是當在被動的情況下金融資產升值或貶值或資本的流入及流出時，又或者由於金融市場過高的波動而選擇用流動性資產作為避難所(包括銀行存款及現金市場工具)，但應僅在合理的期限內超出限額。

### 中至高/4

在中至高風險下，旨在尋求中至長期的資本增長

1 2 3 4 5

## 開放式退休基金 基金投資類型、策略及目標

**中港股票基金 (澳門)** 本基金是為放眼於較長線的投資，又願意承擔投資價值出現波動的風險以達至長期回報的投資者而設，旨在提供中至長期資本增長。本基金旗下投資項目擬分散投資於中國和香港股票，以及債券及／或貨幣市場工具；而亦可包括存款、固定收益金融工具及有關的投資，及其他准許投資。

本基金的投資風險類別為中至高，而本基金資產組合的投資範圍和策略基準如下：

資產類別	可容許的投資範圍	策略基準
股票	50% - 70%	65%
債券	20% - 40%	35%
現金	0 - 10%	0%

本基金的投資有可能超出所訂定的比重限額，尤其是當在被動的情況下金融資產升值或貶值或資本的流入及流出時，又或者由於金融市場過高的波動而選擇用流動性資產作為避難所(包括銀行存款及現金市場工具)，但應僅在合理的期限內超出限額。

**康健護理基金 (澳門)** 本基金是為放眼於較長線的投資，又願意承擔投資價值出現波動的風險以達至長期回報的投資者而設，旨在提供中至長期資本增長。本基金旗下投資項目擬分散投資於任何認可證券交易所上市公司的康健護理或相關行業的公司的股票相關投資及股份，以及債券及／或貨幣市場工具；而亦可包括存款、固定收益金融工具及有關的投資，及其他准許投資。

本基金的投資風險類別為中至高，而本基金資產組合的投資範圍和策略基準如下：

資產類別	可容許的投資範圍	策略基準
股票	50% - 70%	65%
債券	20% - 40%	35%
現金	0 - 10%	0%

本基金的投資有可能超出所訂定的比重限額，尤其是當在被動的情況下金融資產升值或貶值或資本的流入及流出時，又或者由於金融市場過高的波動而選擇用流動性資產作為避難所(包括銀行存款及現金市場工具)，但應僅在合理的期限內超出限額。

以上開放式退休基金擬議的資產分配僅供參考，並可於適當時作出更改。

投資帶有風險。投資收益及價格可跌可升。基金的過往表現不能作為日後表現的指標。有關宏利(澳門)退休金計劃詳情，請參閱「管理規章」及「參與協議」。

## 有關宏利(澳門)風險／回報指標：

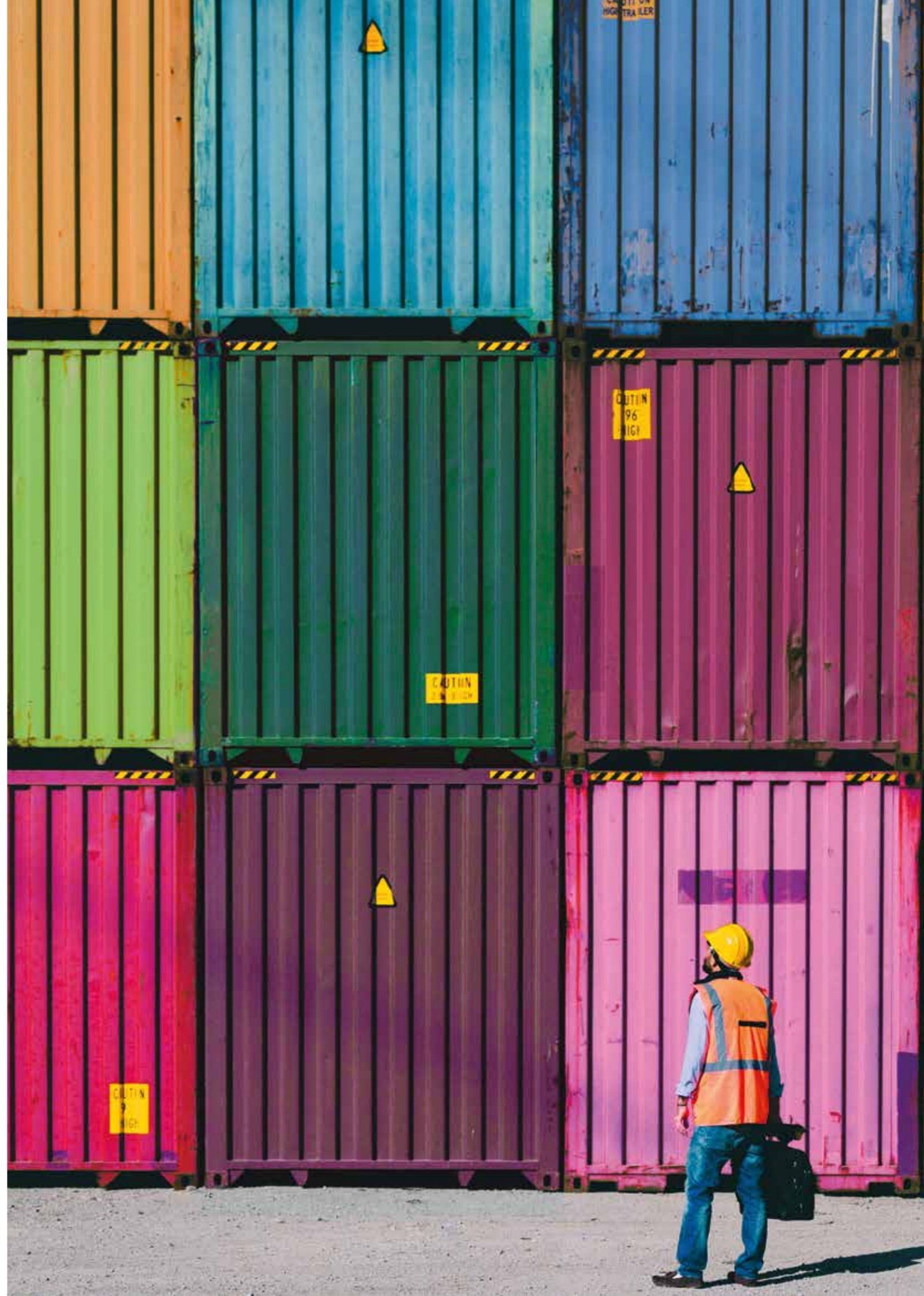
低／1	在低風險下，旨在尋求短期的小幅度增長
低至中／2	在低至中風險下，旨在尋求中至長期的增長
中度／3	在中度風險下，旨在尋求中至長期的資本增長
中至高／4	在中至高風險下，旨在尋求中至長期的資本增長
高／5	在高風險下，旨在尋求長期的資本增長

宏利(澳門)風險／回報指標(「指標」)級別之標示乃基於與有關基金旗下投資項目相關的多項因素，包括資產類別及其相應的目標比重、覆蓋範圍及地域分佈，及有關市場過往的長期波幅和市場價值。指標內的不同級別是代表不同潛在風險／回報程度的一般歸類。

投資越分散及相關資產穩定性越高，波幅也將相對較低。一般而言，預期投資回報越高，所須承擔的風險也越高。基金獲分配風險／回報程度之級別，是用作提示其相關投資項目的波幅。基金的風險越高，其升跌波幅亦較風險較低的基金為高。

較高風險的基金波幅可能較大，長線而言，投資於較高風險的基金或可有較佳回報潛力。

指標由宏利投資管理(香港)有限公司制定及定期檢討，並只供參考。指標不是一種財務工具，亦不應被依賴作為投資決定及選取基金的根據，或被用作代替獨立的專業建議。本公司並不會就任何投資分配及選取基金提供建議。您應該徵詢獨立的專業財務意見，本公司概不會就所載資料被視作為投資建議而引致的任何損失負責。





## 增值服務

### 僱主服務

#### 專業貼心的服務

經驗豐富的保險顧問團隊隨時準備好為僱主提供專業支援，協助設立切合公司需要的退休金計劃，並可安排簡報及回顧會議。

#### 定期會計報表

僱主將獲發退休金計劃之每月會計報表，月內供款交易及結餘一目了然。

#### 成員簡報會

我們可為僱員舉辦簡報會，助他們了解公司的退休金計劃。

#### 客戶服務中心

我們的客戶服務中心位於澳門新馬路61號宏利廣場十四樓A。  
(服務時間：星期一至五上午九時至下午六時，公眾假期除外)

#### 僱主服務熱線 (853) 8398 0313

我們專業的客戶服務主任樂意為僱主解答疑問及提供協助。

### 成員服務

#### 成員網上服務

透過成員網上服務，成員可隨時隨地管理他們的退休金帳戶。成員可到 [www.manulife.com.hk](http://www.manulife.com.hk) 於右上方按登入並選擇以個人客戶登入，便可查閱其帳戶、供款情況及基金表現資料。成員亦可更新個人資料及管理投資組合並進行基金轉換(如適用)。

#### 周年報表

成員將收到周年報表，詳列其帳戶過去一年的供款紀錄及結餘。

#### 定期網上投資資訊

成員除可到 [www.manulife.com.hk](http://www.manulife.com.hk) 查看基金單位價格及表現外，亦可下載定期「基金概覽」，透過當中的評論得悉投資市場最新動態。

#### 成員服務熱線 (853) 8398 0383

我們專業的客戶服務主任樂意為成員解答疑問及提供協助。



郵遞宏利(澳門)退休金計劃文件，請郵寄至：

澳門新馬路61號宏利廣場十四樓A

投資帶有風險。本刊物旨在簡介「宏利(澳門)退休金計劃」，只適用於澳門特別行政區。有關計劃規則、基金投資政策、費用及收費等之詳情，請參閱「管理規章」及「參與協議」。

若閣下對本刊物內容的含義及影響有任何疑問，應徵詢獨立專業人士之意見。如欲參閱宏利之私隱政策，閣下可瀏覽宏利網站，網址為 [www.manulife.com.hk](http://www.manulife.com.hk)。閣下並可要求宏利避免使用閣下的個人資料作直接促銷用途，如有此需要，請致函宏利的個人資料主任，地址為澳門新馬路61號宏利廣場十四樓A，或致電客戶服務熱線 (853) 8398 0383。

由宏利人壽保險(國際)有限公司刊發。