

AMTD 強積金計劃（「本計劃」）

致參與僱主及成員的通知書

此乃重要文件，務需閣下立即垂閱。閣下如對本文件內容有任何疑問，應尋求獨立專業財務建議。

尚乘資產管理有限公司（「營辦機構」）及銀聯信託有限公司（「受託人」）的董事願對本文件所載資料於本文件日期的準確性承擔責任。

除非本文另有界定，否則本文件所用詞彙應與本計劃日期為2016年12月的總說明書（經日期為2016年12月的首份補編修訂）（統稱為「總說明書」）中的詞彙具相同涵義。

親愛的參與僱主／成員：

感謝閣下一直支持本計劃。

吾等謹致函通知閣下對本計劃作出以下更改：

1. 有關 AMTD 安聯精選穩定資本基金、AMTD 安聯精選穩定增長基金、AMTD 安聯精選均衡基金及 AMTD 安聯精選增長基金的更改

AMTD 安聯精選穩定資本基金、AMTD 安聯精選穩定增長基金、AMTD 安聯精選均衡基金及 AMTD 安聯精選增長基金（統稱為「成分基金」）分別投資於安聯精選基金－安聯精選穩定資本基金、安聯精選基金－安聯精選穩定增長基金、安聯精選基金－安聯精選均衡基金及安聯精選基金－安聯精選增長基金（統稱為「相關核准基金」）。相關核准基金為安聯精選基金（「安聯基金」）的附屬基金，並由安聯環球投資亞太有限公司（「基金經理」）管理。

吾等已接獲有關安聯基金的通知書（「安聯通知書」），內容有關相關核准基金的投資目標及政策的以下變更，該等變更已於2016年11月1日（「生效日期」）生效：

根據安聯通知書，相關核准基金已變成作為組合型基金（而非直接投資基金）予以管理，其絕大部分資產將投資於安聯基金旗下的其他附屬基金（「投資方針的變動」）。具體而言，為實現各自的投資目標及所希望的資產配置，相關核准基金會投資於安聯精選美國多元投資風格基金、安聯精選歐洲多元投資風格基金、安聯精選日本基金、安聯精選環球債券基金、安聯精選亞洲基金、安聯精選香港基金和安聯精選港元現金基金，或基金經理基於相關核准基金的投資目標和政策，而不時釐定認為適合為相關核准基金提供所希望的投資規模及預期風險水平的安聯精選基金旗下其他附屬基金（「其他核准基金」）。其他核准基金由安聯環球投資集團的經理管理，彼等均為特定其他核准基金的特定資產類別／地區的專家。通過投資於其他核准基金，專家經理將為相關核准基金帶來額外的專業知識，並在毋須支付額外費用的情況下對選擇更為廣泛的相關持倉進行投資，因此能夠以最為高效的方式實現所希望的投資規模，減少個別證券的風險，同時減低波動性，這將符合相關核准基金投資者的最佳利益。

總說明書所載相關核准基金的投資目標及政策將以第二份補編的方式修訂，以反映投資方針的變動，並加強披露相關核准基金的相關投資如下（新加插的內容加上底線及刪除的內容加上刪除線顯示）。除非下文另有界定，否則下文第(i)、(ii)、(iii)及(iv)項所用詞彙應與總說明書中所界定者具相同涵義。

(i) AMTD安聯精選穩定資本基金

目標

「透過只投資於安聯精選穩定資本基金（為核准基金），從而投資於多元化環球股票及定息證券的組合，達致長期保本及穩定的資本增值。」

投資政策

「通過投資一項相關核准基金預期將其資產的30%投資於股票，及70%投資於定息證券。固定收益部分將包括一系列全球多個國家的已發行定息票據。相關核准基金的股票部分預期將主要投資於香港、日本、北美洲及歐洲市場，而小部分將按相關核准基金經理酌情投資於其他亞洲國家及新興市場。」

相關核准基金是組合型基金，其絕大部分資產投資於安聯精選基金旗下的其他附屬基金。具體而言，相關核准基金將投資於安聯精選美國多元投資風格基金、安聯精選歐洲多元投資風格基金、安聯精選日本基金、安聯精選環球債券基金、安聯精選亞洲基金、安聯精選香港基金和安聯精選港元現金基金，或相關核准基金經理基於相關核准基金的投資目標和政策，而不時釐定認為適合為相關核准基金提供所希望的投資規模的安聯精選基金旗下其他附屬基金（「其他核准基金」）。所有其他核准基金均獲積金局核准為核准匯集投資基金(APIFs)並獲證監會授權。相關核准基金可透過其他核准基金將其最少20%及最多40%的資產投資於環球股票及將最少60%及最多80%的資產投資於定息證券。相關核准基金會投資於5隻或更多的其他核准基金。

其他核准基金將由相關核准基金經理參考其相關投資後主動篩選及對相關核准基金投資於該等相關基金的程度進行配置。尤其是，相關核准基金可將其中最多80%的最近期可用資產淨值投資於安聯精選環球債券基金（安聯精選基金的附屬基金），該基金旨在透過主要投資以多種貨幣計值的環球定息證券多元化投資組合實現長期資本增長及收益。

透過其他核准基金，相關核准基金將：

- 投資於廣泛分散（以行業及／或某一資本規模的公司衡量）股票，其中大部分在積金局核准的證券交易所上市及買賣，以及；
- 主要投資於評級達到BBB-或以上（標準普爾評級）或Baa3或以上（穆迪投資者服務評級）或相關核准基金經理認為可獲得該評級範圍的評級並符合積金局所載最低信貸評級規定且廣泛多元化（例如在發行人數目方面）的定息證券。

相關核准基金亦可就輔助目的持有現金。除為對沖而訂立者外，相關核准基金不會訂立任何金融期貨合約或金融期權合約。

此成分基金不保證可償還資本。

此成分基金為預設基金。」

(ii) AMTD 安聯精選穩定增長基金

目標

「透過只投資於安聯精選穩定增長基金（為核准基金），從而投資於多元化環球股票及定息證券的組合，達致長期穩定的整體回報。」

投資政策

「通過投資一項相關核准基金預期將其資產的50%投資於股票，及50%投資於定息證券。固定收益部分將包括一系列全球多個國家的已發行定息票據。相關核准基金的股票部分預期將主要投資於香港、日本、北美洲及歐洲市場，而小部分將按相關核准基金經理酌情投資於其他亞洲國家及新興市場。」

相關核准基金是組合型基金，其絕大部分資產投資於安聯精選基金旗下的其他附屬基金。具體而言，相關核准基金將投資於安聯精選美國多元投資風格基金、安聯精選歐洲多元投資風格基金、安聯精選日本基金、安聯精選環球債券基金、安聯精選亞洲基金、安聯精選香港基金和安聯精選港元現金基金，或相關核准基金經理基於相關核准基金的投資目標和政策，而不時釐定認為適合為相關核准基金提供所希望的投資規模的安聯精選基金旗下其他附屬基金（「其他核准基金」）。所有其他核准基金均獲積金局核准為核准匯集投資基金(APIFs)並獲證監會授權。相關核准基金可透過其他核准基金將其最少40%及最多60%的資產投資於環球股票及將最少40%及最多60%的資產投資於定息證券。相關核准基金會投資於5隻或更多的其他核准基金。

其他核准基金將由相關核准基金經理參考其相關投資後主動篩選及對相關核准基金投資於該等相關基金的程度進行配置。尤其是，相關核准基金可將其中最多60%的最近期可用資產淨值投資於安聯精選環球債券基金（安聯精選基金的附屬基金），該基金旨在透過主要投資以多種貨幣計值的環球定息證券多元化投資組合實現長期資本增長及收益。

透過其他核准基金，相關核准基金將：

- 投資於廣泛分散（以行業及／或某一資本規模的公司衡量）股票，其中大部分在積金局核准的證券交易所上市及買賣，以及；
- 投資於評級達到BBB-或以上（標準普爾評級）或Baa3或以上（穆迪投資者服務評級）或相關核准基金經理認為可獲得該評級範圍的評級並符合積金局所載最低信貸評級規定且廣泛多元化（例如在發行人數目方面）的定息證券。

相關核准基金亦可就輔助目的持有現金。除為對沖而訂立者外，相關核准基金不會訂立任何金融期貨合約或金融期權合約。

(iii) AMTD 安聯精選均衡基金

目標

「透過只投資於安聯精選均衡基金（為核准基金），從而投資於多元化環球股票及定息證券的組合，達致高水平（市場之上）的長期整體回報。」

投資政策

「通過投資一項相關核准基金預期將其資產的70%投資於股票，及30%投資於定息證券。定息證券部分將包括一系列全球多個國家的已發行定息票據。相關核准基金的股票部分預期將主要投資於香港、日本、北美洲及歐洲市場，而小部分將按相關核准基金經理酌情投資於其他亞洲國家及新興市場。

相關核准基金是組合型基金，其絕大部分資產投資於安聯精選基金旗下的其他附屬基金。具體而言，相關核准基金將投資於安聯精選美國多元投資風格基金、安聯精選歐洲多元投資風格基金、安聯精選日本基金、安聯精選環球債券基金、安聯精選亞洲基金、安聯精選香港基金和安聯精選港元現金基金，或相關核准基金經理基於相關核准基金的投資目標和政策，而不時釐定認為適合為相關核准基金提供所希望的投資規模的安聯精選基金旗下其他附屬基金（「其他核准基金」）。所有其他核准基金均獲積金局核准為核准匯集投資基金(APIFs)並獲證監會授權。相關核准基金可透過其他核准基金將其最少60%及最多80%的資產投資於環球股票及將最少20%及最多40%的資產投資於定息證券。相關核准基金會投資於5隻或更多的其他核准基金。

其他核准基金將由相關核准基金經理參考其相關投資後主動篩選及對相關核准基金投資於該等相關基金的程度進行配置。尤其是，相關核准基金可將其中最多40%的最近期可用資產淨值投資於安聯精選環球債券基金（安聯精選基金的附屬基金），該基金旨在透過主要投資以多種貨幣計值的環球定息證券多元化投資組合實現長期資本增長及收益。

透過其他核准基金，相關核准基金將：

- 主要投資於廣泛分散（以行業及／或某一資本規模的公司衡量）股票，其中大部分在積金局核准的證券交易所上市及買賣，以及；
- 投資於評級達到BBB-或以上（標準普爾評級）或Baa3或以上（穆迪投資者服務評級）或相關核准基金經理認為可獲得該評級範圍的評級並符合積金局所載最低信貸評級規定且廣泛多元化（例如在發行人數目方面）的定息證券。

相關核准基金亦可就輔助目的持有現金。除為對沖而訂立者外，相關核准基金不會訂立任何金融期貨合約或金融期權合約。」

(iv) **AMTD 安聯精選增長基金**

目標

「透過只投資於安聯精選增長基金（為核准基金），從而主要投資於全球股票，以提高長期整體回報。」

投資政策

「相關核准基金可投資於摩根士丹利世界指數所包括的國家，涵蓋世界各大股市，包括日本、北美洲、亞洲及歐洲的股市。」

相關核准基金是組合型基金，其絕大部分資產投資於安聯精選基金旗下的其他附屬基金。具體而言，相關核准基金將投資於安聯精選美國多元投資風格基金、安聯精選歐洲多元投資風格基金、安聯精選日本基金、安聯精選環球債券基金、安聯精選亞洲基金、安聯精選香港基金和安聯精選港元現金基金，或相關核准基金經理基於相關核准基金的投資目標和政策，而不時釐定認為適合為相關核准基金提供所希望的投資規模的安聯精選基金旗下其他附屬基金（「其他核准基金」）。所有其他核准基金均獲積金局核准為核准匯集投資基金(APIFs)並獲證監會授權。相關核准基金可透過其他核准基金將其最少80%及最多100%的資產投資於環球股票，並將最多20%的資產投資於定息證券。一般而言，相關核准基金預期透過其他核准基金將其90%的資產投資於環球股票及10%的資產投資於定息證券。相關核准基金會投資於5隻或更多的其他核准基金。

其他核准基金將由相關核准基金經理參考其相關投資後主動篩選及對相關核准基金投資於該等相關基金的程度進行配置。尤其是，相關核准基金可將其中最多40%的最近期可用資產淨值投資於安聯精選香港基金（安聯精選基金的附屬基金），該基金旨在透過主要投資於香港股票（包括在香港上市的中國證券）實現長期資本增長。

透過其他核准基金，相關核准基金將：

- 主要投資於廣泛分散（以行業及／或某一資本規模的公司衡量）股票，其中大部分在積金局核准的證券交易所上市及買賣，以及；
- 投資於評級達到BBB-或以上（標準普爾評級）或Baa3或以上（穆迪投資者服務評級）或相關核准基金經理認為可獲得該評級範圍的評級並符合積金局所載最低信貸評級規定且廣泛多元化（例如在發行人數目方面）的定息證券。

相關核准基金亦可就輔助目的持有現金。除為對沖而訂立者外，相關核准基金不會訂立任何金融期貨合約或金融期權合約。」

就上文所述而言，在總說明書的附錄一中，對成分基金的基金種類描述將（如適用）加強如下（新加插的內容加上底線及刪除的內容加上刪除線顯示）：

成分基金名稱	成分基金的投資經理	基金種類	投資架構
AMTD 安聯精選 穩定資本基金	安聯環球投資亞太有限公司	混合資產基金—環球—最高股票比重 <u>40%</u> 約30%	投資於1個 核准基金
AMTD 安聯精選 穩定增長基金	安聯環球投資亞太有限公司	混合資產基金—環球—最高股票比重 <u>60%</u> 約50%	投資於1個 核准基金
AMTD 安聯精選 均衡基金	安聯環球投資亞太有限公司	混合資產基金—環球—最高股票比重 <u>80%</u> 約70%	投資於1個 核准基金

有關成分基金的相關核准基金的投資目標及政策之進一步資料，請參閱總說明書的第二份補編（「第二份補編」）。

投資方針的變動不會影響成分基金於各相關核准基金的投資。

2. 費用及收費

自2016年2月5日起，總說明書所披露 AMTD 安聯精選靈活資產基金、AMTD 安聯精選穩定資本基金、AMTD 安聯精選穩定增長基金、AMTD 安聯精選均衡基金及 AMTD 安聯精選增長基金各自的相關基金的基金管理費（包括應付有關相關基金的受託人、管理人及投資經理的費用）水平，已由每年佔有關相關基金資產淨值的「0.07%」修訂為每年「最高0.07%」。

3. 營辦機構的通訊地址

自2016年10月11日起，營辦機構的通訊地址更改為：香港中環干諾道中41號盈置大廈23樓及25樓。

4. 可供索取之文件

總說明書及第二份補編將可於一般辦公時間內在受託人及營辦機構的辦事處按要求免費索取。此外，亦可致電AMTD強積金熱線3163 3260或瀏覽網站www.amtd.com.hk免費索取總說明書（包括第二份補編）的副本。

5. 索取進一步資料

閣下如對有關更改有任何疑問，請致電AMTD強積金熱線3163 3260聯絡。

尚乘資產管理有限公司
銀聯信託有限公司
謹啓

2017年2月