

## 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。

尚乘環球市場有限公司（「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2020年4月的強積金計劃說明書（經日期為2020年8月的第一份補編、日期為2020年9月的第二份補編及日期為2021年6月的第三份補編修訂）（統稱「強積金計劃說明書」）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。我們謹致函通知閣下有關於本計劃的若干變動。

#### 變動概要：

- 自2022年6月30日起，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（各自及統稱「成分基金」）的投資政策說明將作出以下修訂，以反映其各相關核准基金的投資政策變動：
  - AMTD安聯精選穩定資本基金、AMTD安聯精選穩定增長基金及AMTD安聯精選均衡基金各自的相關核准基金對中國A股的投資，將由佔相關核准基金股票部分最多10%提升至少於30%；
  - AMTD安聯精選增長基金的相關核准基金對中國A股的投資，將由佔相關核准基金資產淨值最多10%提升至少於30%。風險披露將會相應加強。

以上變動將不會對成員帶來任何不利影響。成員如同意上述變動，毋須採取任何行動。成員如不欲繼續投資於成分基金，可根據強積金計劃說明書選擇轉投本計劃的其他成分基金，而毋須收取轉換費，或免費將其累算權益轉移至另一註冊計劃。有關替代投資安排的詳情，請參閱第1節最後一段。

閣下如對本通知書內容有任何查詢，請致電AMTD強積金熱線3163 3260。

### 1. 成分基金投資政策說明的變動

上述各成分基金只投資於下表所示的安聯精選基金附屬基金（「安聯精選基金」）（各自及統稱「相關核准基金」）。相關核准基金由安聯環球投資亞太有限公司（「安聯投資」）管理。

成分基金	相關核准基金
AMTD安聯精選穩定資本基金	安聯精選基金－安聯精選穩定資本基金
AMTD安聯精選穩定增長基金	安聯精選基金－安聯精選穩定增長基金
AMTD安聯精選均衡基金	安聯精選基金－安聯精選均衡基金
AMTD安聯精選增長基金	安聯精選基金－安聯精選增長基金

現時，各相關核准基金對中國A股的投資上限為少於10%的資產淨值（不論透過直接投資或間接透過投資於安聯精選基金其他附屬基金（「其他核准基金」）及／或緊貼指數集體投資計劃（「相關ITCIS」））。

在強制性公積金計劃管理局於2020年11月13日納入上海證券交易所（「上交所」）及深圳證券交易所（「深交所」）為核准證券交易所後，安聯投資已審視相關核准基金的投資政策。為提高安聯投資在中國A股市場的投資靈活性，由2022年6月30日起，相關核准基金的投資政策將作出變動，以規定：

- 作為各股票部分可投資於其他亞洲國家及新興市場的較小部分，安聯精選穩定資本基金、安聯精選穩定增長基金及安聯精選均衡基金各自可透過投資於其他核准基金及／或相關ITCIS，將少於30%的股票部分投資於中國A股<sup>1</sup>；及
- 安聯精選增長基金可透過投資於其他核准基金及／或相關ITCIS，將少於30%的資產淨值投資於中國A股。

就此而言，由2022年6月30日起，強積金計劃說明書所載有關成分基金的投資政策說明內「(b) 投資分佈」及「(f) 風險」各段將作出修訂，並於本通知書附錄列示，以反映上述相關核准基金相應投資政策的變動，並加強有關中國A股投資的風險披露。

根據安聯投資提供的資料，相關核准基金的投資政策變動(i)並不等於相關核准基金出現任何重大變動，(ii)並不等於相關核准基金的整體風險概況出現任何重大變動或增加，及(iii)並不會對單位持有人的權利或利益構成任何不利影響（包括可能限制單位持有人行使其權利的能力的變動）。就上述而言，相關核准基金的投資政策變動，導致有關成分基金的投資政策說明出現變動(i)並不等於成分基金出現任何重大變動，(ii)並不等於成分基金的整體風險概況出現任何重大變動或增加，及(iii)並不會對成員的權利或利益構成任何不利影響（包括可能限制成員行使其權利的能力的變動）。

擬備和刊發本通知書及經修訂強積金計劃說明書所涉及的成本及開支由本計劃承擔。

<sup>1</sup>為免生疑問，各相關核准基金投資於中國A股的上限根據相關核准基金各自的股票部分（而非相關核准基金各自的資產淨值）計算。

成員如同意上述變動，便毋須採取任何行動。成員如不欲繼續投資於成分基金，可根據強積金計劃說明書選擇轉投本計劃的其他成分基金，而毋須收取轉換費，或免費將其累算權益轉移至另一註冊計劃。

## **2. 一般事項**

由[2022年6月30日]前後起，經修訂強積金計劃說明書將可在營辦機構的網站（[www.amtdgroup.com](http://www.amtdgroup.com)）下載，或由營辦機構應要求免費提供。此外，經修訂強積金計劃說明書可於一般辦公時間內在受託人的辦事處查閱。本通知書所述變動僅為摘要。有關修訂的詳情，成員應閱覽經修訂強積金計劃說明書。

## **3. 查詢進一步資料**

閣下如對本通知書有任何查詢，請致電AMTD強積金熱線3163 3260。

尚乘環球市場有限公司  
銀聯信託有限公司  
謹啟

2022年3月

## 附錄

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投資政策說明內「(b) 投資分佈」及「(f) 風險」各段將作出以下修訂（新增內容以雙下劃線顯示，刪除內容則以刪除線顯示）。

除非下文另有界定，否則下文所用特定詞彙應與強積金計劃說明書中的詞彙具相同涵義。

### AMTD安聯精選穩定資本基金

#### 投資政策說明

##### (b) 投資分佈

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。相關核准基金之股票部分的該小部分可投資於中國A股，而相關核准基金可將少於30%的股票部分投資於中國A股。為免生疑問，相關核准基金投資於中國A股的上限根據相關核准基金的股票部分（而非相關核准基金的資產淨值）計算。

相關核准基金可透過其他核准基金及／或相關ITCIS將其最少20%及最多40%的資產投資於環球股票（其中相關核准基金該股票部分少於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。相關核准基金會投資於5隻或更多的其他核准基金及／或相關ITCIS。

預期相關核准基金會將70%至100%的資產淨值投資於其他核准基金，以及不多於30%的資產淨值投資於相關ITCIS。

其他核准基金及相關ITCIS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%的總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。

相關核准基金亦可就輔助目的持有現金。

##### (f) 風險

成分基金的表現須面對多項風險，包括下列風險：一般投資風險、貨幣風險、法律與合規風險、新興市場風險、債務證券風險、股票投資風險、財務機構違約風險、~~以及~~及經濟與政治風險，以及中國投資風險。

有關上述風險的詳細描述，請參閱風險因素一節（第4.1節）。

## AMTD安聯精選穩定增長基金

### 投資政策說明

#### (b) 投資分佈

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發行的票據。相關核准基金的股票部分將主要投資於香港、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。[相關核准基金之股票部分的該小部分可投資於中國A股，而相關核准基金可將少於30%的股票部分投資於該等股份。為免生疑問，相關核准基金投資於中國A股的上限根據相關核准基金的股票部分（而非相關核准基金的資產淨值）計算。](#)

相關核准基金可透過其他核准基金及／或相關ITCIS將其最少40%及最多60%的資產投資於環球股票（[其中相關核准基金股票部分少於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。相關核准基金會投資於5隻或更多的其他核准基金及／或相關ITCIS。

預期相關核准基金會將70%至100%的資產淨值投資於其他核准基金，以及不多於30%的資產淨值投資於相關ITCIS。

其他核准基金及相關ITCIS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%的總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。

相關核准基金亦可就輔助目的持有現金。

#### (f) 風險

成分基金的表現須面對多項風險，包括下列風險：一般投資風險、貨幣風險、法律與合規風險、新興市場風險、債務證券風險、股票投資風險、財務機構違約風險、~~以及~~經濟與政治風險，[以及中國投資風險](#)。

有關上述風險的詳細描述，請參閱風險因素一節（第4.1節）。

## AMTD安聯精選均衡基金

### 投資政策說明

#### (b) 投資分佈

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。固定收益部分將包括一系列全球多個國家發行的票據。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。[相關核准基金之股票部分的該小部分可投資於](#)

中國A股，而相關核准基金可將少於30%的股票部分投資於該等股份。為免生疑問，相關核准基金投資於中國A股的上限根據相關核准基金股票部分（而非相關核准基金的資產淨值）計算。

相關核准基金可透過其他核准基金及／或相關ITCIS將其最少60%及最多80%的資產投資於環球股票（其中相關核准基金股票部分少於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。相關核准基金會投資於 5 隻或更多的其他核准基金及／或相關ITCIS。

預期相關核准基金會將70%至100%的資產淨值投資於其他核准基金，以及不多於30%的資產淨值投資於相關ITCIS。

其他核准基金及相關ITCIS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%的總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。

相關核准基金亦可就輔助目的持有現金。

#### (f) 風險

成分基金的表現須面對多項風險，包括下列風險：一般投資風險、貨幣風險、法律與合規風險、新興市場風險、債務證券風險、股票投資風險、財務機構違約風險、~~以及~~經濟與政治風險，以及中國投資風險。

有關上述風險的詳細描述，請參閱風險因素一節（第4.1節）。

## AMTD安聯精選增長基金

### 投資政策說明

#### (b) 投資分佈

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。

相關核准基金可透過其他核准基金及／或相關ITCIS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及／或相關ITCIS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及／或相關ITCIS。相關核准基金透過其~~在~~其他核准基金及／或相關ITCIS的投資，可將少於30%的資產淨值投資於中國A股。

預期相關核准基金會將70%至100%的資產淨值投資於其他核准基金，以及不多於30%的資產淨值投資於相關ITCIS。

其他核准基金及相關ITCIS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%的總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。

相關核准基金亦可就輔助目的持有現金。

**(f) 風險**

成分基金的表現須面對多項風險，包括下列風險：一般投資風險、貨幣風險、法律與合規風險、新興市場風險、債務證券風險、股票投資風險、財務機構違約風險、~~以及~~經濟與政治風險，以及中國投資風險。

有關上述風險的詳細描述，請參閱風險因素一節（第4.1節）。