

投資選項簡介



重要提示：

- 於投資選項簡介內列出之投資選項屬於投資相連壽險計劃[#]，並由保誠保險有限公司（「保誠」）發行。閣下信賴保誠的信貸能力及閣下的投資會受保誠的信貸風險所影響。
- 每項投資選項的特點及風險狀況或會有很大的差異，部分可能涉及高風險。
- 閣下的投資回報是根據投資選項的相關資產或參考基金表現而計算。投資於相關資產或參考基金的投資選項之表現未必等同於相關資產或參考基金的表現，有關差別與匯率差異及數字調整之估值有關。
- 投資相連壽險計劃下的投資回報會被收取計劃費用，令投資回報可能出現低於投資選項/相關資產或參考基金的回報的情況。
- 閣下就投資相連壽險計劃所支付的保費將會構成保誠的資產的一部分。閣下並不享有任何在該等資產上的任何權利或擁有權，閣下對保誠所提供的投資相連壽險計劃的追索權僅可對保誠行使。
- 終止投資相連壽險計劃或提早退保或會令閣下的投資和已繳保費蒙受重大虧蝕。參考基金的表現欠佳或會進一步擴大閣下的投資虧損，惟所有收費仍須要被扣除。
- 除非閣下已完全了解有關投資相連壽險計劃並獲解釋有關計劃如何適合閣下，否則閣下不應購買有關計劃。閣下須自行作出最終決定。
- 有關參考基金的詳細資料，請參閱參考基金之銷售說明書^{*}，閣下可致電保誠客戶服務熱線（電話：2281 1333）索取相關資產或參考基金之最新銷售說明書。
- 我們強烈建議閣下必須小心閱讀投資選項簡介及參考基金之銷售說明書^{*}。

[#] 此投資選項簡介應與「雋景」組合投資計劃、「雋景」整付保費投資計劃、「運籌」晉景投資計劃（「運籌」晉景投資計劃自2015年1月20日起停止接受新客戶）、「運籌智賞」投資計劃（「運籌智賞」投資計劃自2013年11月30日起停止接受新客戶）、「運籌智富」投資計劃（「運籌智富」投資計劃自2010年2月1日起停止接受新客戶）、尊尚退休寶計劃（尊尚退休寶計劃自2015年1月1日起停止接受新客戶）、俊傑尚盛計劃（俊傑尚盛計劃自2015年1月1日起停止接受新客戶）、「運籌」優越投資計劃（「運籌」優越投資計劃自2015年1月20日起停止接受新客戶）、「運籌」財智保障計劃（「運籌」財智保障計劃自2013年10月1日起停止接受新客戶）、「運籌」智選保障計劃（「運籌」智選保障計劃自2013年10月1日起停止接受新客戶）、「投資創富」保障計劃（「投資創富」保障計劃自2015年1月1日起停止接受新客戶）、「卓越人生」保障計劃（「卓越人生」保障計劃自2011年6月25日起停止接受新客戶）、「投資寶」（「投資寶」自2015年1月1日起停止接受新客戶）、「極蓄」智選計劃（「極蓄」智選計劃自2007年8月16日起停止接受新客戶）及「運籌」萬全保障計劃（「運籌」萬全保障計劃自2005年11月14日起停止接受新客戶）的產品冊子一併派發及閱讀。上述投資相連壽險計劃的主要銷售文件包括產品冊子、產品資料概要及投資選項簡介。

^{*} 參考基金之銷售說明書可向保誠客戶服務中心索取，地址為香港中環交易廣場第一座23樓。

本投資選項簡介詳列投資選項的有關資料。閣下就投資選項的投資回報是根據投資選項的相關資產或參考基金表現而計算。「相關資產」指由保誠保險有限公司內部管理的資產組合。另一方面，「參考基金」指個別證監會認可的基金或由證監會認可的基金組成並自行管理的投資組合。閣下就投資選項的投資會受投資選項的相關資產及/或參考基金不同的風險所影響。有關所涉及的風險種類簡介，請參閱「一般投資風險披露」部分。有關各參考基金相關的風險詳情，可向保誠索取參考基金的銷售說明書。

所有分配至閣下於保單內的單位屬名義性質並只用作釐定閣下保單戶口價值之用。閣下並非直接投資於投資選項的相關資產或參考基金中，閣下亦不享有該等相關資產或參考基金的權利或擁有權。

目錄

投資選項名稱

貨幣市場

4

- 貨幣（美元）基金[^]

債券

4

- 「保誠聯博」美元收益基金
- 「保誠聯博」環球高收益基金
- 「保誠瀚亞投資」亞洲當地債券基金
- 「保誠瀚亞投資」美國優質債券基金
- 「保誠富達」國際債券基金
- 「保誠富達」美元高收益基金
- 「保誠景順」策略債券基金
- 「保誠施羅德」港元債券基金
- 「保誠鄧普頓」環球總收益基金
- 美元債券基金[^]

環球股票

8

- 環球股票基金[^]
- 環球增值基金[^]
- 「保誠天達」GSF環球策略股票基金
- 「保誠M&G」環球基本主題基金
- 「保誠鄧普頓」環球股票入息基金

先進國家股票

10

- 「保誠富達」美國基金
- 「保誠富達」歐洲增長基金

亞洲股票

11

- 太平洋（日本除外）股票基金[^]
- 「保誠德盛」總回報亞洲股票基金
- 「保誠摩根」東協基金
- 「保誠鄧普頓」亞洲增長基金

行業／主題基金

12

- 「保誠德盛」環球農產品趨勢基金
- 「保誠霸菱」環球資源基金
- 「保誠貝萊德」新能源基金
- 「保誠貝萊德」世界黃金基金
- 「保誠貝萊德」世界礦業基金
- 「保誠景順」亞洲棟樑基金
- 「保誠天達」GSF環球能源基金

大中華／中國股票

14

- 龍騰增值基金[^]
- 「保誠霸菱」香港中國基金
- 保誠中國股票基金
- 「保誠瀚亞投資」中國股票基金
- 「保誠首域」中國核心基金
- 「保誠施羅德」香港股票基金
- 「保誠惠理」價值基金

新興市場股票

16

- 「保誠瀚亞投資」印度股票基金[^]
- 「保誠瀚亞投資」印尼股票基金
- 「保誠富達」新興「歐非中東」基金
- 「保誠富達」拉丁美洲基金
- 「保誠摩根」全方位新興市場股票基金
- 「保誠施羅德」金磚四國基金
- 「保誠鄧普頓」新興市場基金

組合基金

18

- 「保誠薈萃」平穩基金[^]
- 「保誠薈萃」均衡基金[^]
- 「保誠薈萃」增長基金[^]
- 「保誠霸菱」傾亞均衡基金
- 「保誠貝萊德」環球資產配置基金

投資選項費用

21

投資及借貸額限制

23

使用衍生工具

23

投資選項之最低分配

23

一般投資風險披露

23

一般注意事項

25

備註：以上附有「[^]」標誌為保誠保險有限公司內部管理的投資選項。

有關參考基金的詳情（包括但不限於其投資目標、政策、風險因素及收費），閣下應閱讀有關之銷售說明書（包括產品資料概要）。如有需要，保誠樂意提供有關文件以供閣下參考。

貨幣市場

貨幣（美元）基金

編號：MMF

投資選項的貨幣：美元

投資目標：貨幣（美元）基金尋求透過投資於適當的美元貨幣市場，提供穩定的回報。

假如您認為其他名義性質的投資選項的短線回報較為不吸引，您可選擇將您的投資轉到貨幣（美元）基金。保誠將會於閣下的保單以增加名義性質的單位形式，每月最少公佈及派發一次利息。保誠將會計算貨幣（美元）基金的總資產值，而利息為資產估值後按比例分派的盈餘，以決定派發名義性質的單位數目。

預定投資類型及地域分佈：100%美元存款及/或以美元為結算貨幣的貨幣市場工具。

對投資者的提示：貨幣（美元）基金為一項投資選項投資於由保誠保險有限公司內部管理的相關資產的投資選項。認購貨幣（美元）基金名義性質的單位並不同於在銀行或接受儲蓄的機構放入存款。

投資於此投資選項的風險：投資於貨幣（美元）基金將可能會受風險因素如（但不限於）利率風險、交易對手風險、信貸風險及流動性風險所影響。有關上述風險的簡介及其他閣下於投資前應考慮的風險因素，請參閱「一般投資風險披露」部分。

債券

「保誠聯博」美元收益基金

編號：AAI

投資選項的貨幣：美元

投資目標：「保誠聯博」美元收益基金投資於聯博 — 美元收益基金。此參考基金的主要投資目標是透過投資於多元化固定收益證券組合，以求提供與保本相符的高經常收入。

對投資者的提示：固定收益證券組合指以美元計價的固定收益證券，包括美國及非美國發行人的投資級別及高收益證券。「保誠聯博」美元收益基金的參考基金屬ACMBernstein旗下的投資組合。聯博 (AllianceBernstein) 是根據盧森堡法律組成的本互惠投資基金 (fonds commun de placement) 的營業名稱，法定名稱為ACMBernstein。

參考基金

名稱	聯博 — 美元收益基金
管理公司	AllianceBernstein (Luxembourg) S.à r.l.
股份類別	A2類
貨幣	美元

參考基金

無

「保誠聯博」環球高收益基金

編號：AHY

投資選項的貨幣：美元

投資目標：「保誠聯博」環球高收益基金投資於聯博 — 環球高收益基金。此參考基金的投資目標是主要通過投資於世界各地發行人的高收益債券（包括美國及新興市場國家發行人），獲取高額的經常收入及整體總回報。

對投資者的提示：「保誠聯博」環球高收益基金的參考基金屬ACMBernstein旗下的投資組合。聯博 (AllianceBernstein) 是根據盧森堡法律組成的本互惠投資基金 (fonds commun de placement) 的營業名稱，法定名稱為ACMBernstein。

參考基金	
名稱	聯博 — 環球高收益基金
管理公司	AllianceBernstein (Luxembourg) S.à r.l.
股份類別	A2類
貨幣	美元

「保誠瀚亞投資」亞洲當地債券基金

編號：ALB

投資選項的貨幣：美元

投資目標：「保誠瀚亞投資」亞洲當地債券基金投資於瀚亞投資 — 亞洲當地債券基金。此參考基金投資於分散的組合，主要包括亞洲機構或其附屬公司發行的定息債務證券。此參考基金的組合主要包括以多種亞洲貨幣計值的證券，其目標是透過投資於具有評級及並無評級的定息債務證券以達致最高的總回報。

對投資者的提示：此參考基金投資於新興市場，故可能涉及相關之外幣風險、利率風險、信貸風險、違約風險、交易對手風險、集中融資風險、波幅性風險及流動性風險。

參考基金	
名稱	瀚亞投資 — 亞洲當地債券基金
管理公司	Eastspring Investments (Luxembourg) S.A.
股份類別	A類
貨幣	美元

「保誠瀚亞投資」美國優質債券基金

編號：EIB

投資選項的貨幣：美元

投資目標：「保誠瀚亞投資」美國優質債券基金投資於瀚亞投資 — 美國優質債券基金。此參考基金投資於多元的組合，主要包括以美元計值、在美國市場發行的具BBB-（BBB負）及以上評級的優質債券及其他定息/債務證券（包括「楊基」及「環球」債券）¹。此參考基金可繼續持有/投資於購買後其最低指示評級被下調的證券，但不可進一步購買該等證券。楊基債券指外地發行人在美國本土市場發行的債項。環球債券指同時在歐元債券及美國本地債券市場發行的債項。

¹ 信貸評級來自標準普爾（或來自穆迪投資者服務公司或惠譽的可比較的評級）。

參考基金	
名稱	瀚亞投資 — 美國優質債券基金
管理公司	Eastspring Investments (Luxembourg) S.A.
股份類別	A類
貨幣	美元

「保誠富達」國際債券基金

編號：FBF

投資選項的貨幣：美元

投資目標：「保誠富達」國際債券基金投資於富達基金 — 國際債券基金。此參考基金投資於國際市場，以謀求按美元計算的最佳表現。

參考基金	
名稱	富達基金 — 國際債券基金
管理公司	FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.
股份類別	A類別
貨幣	美元

「保誠富達」美元高收益基金

編號：FHY

投資選項的貨幣：美元

投資目標：「保誠富達」美元高收益基金投資於富達基金 — 美元高收益基金。此參考基金主要透過投資於在美國進行主要業務活動的公司所發行的高收益但質素較低之證券，以取得高水平的流動性收益及資本增值。此參考基金適合尋求高收益及資本增值，並準備承擔這類投資所附帶之風險的投資者。此參考基金主要投資於高風險的債務證券，並毋須符合最低評級標準，以及可能不會獲任何國際認可評級機構給予信貸評級。

參考基金	
名稱	富達基金 — 美元高收益基金
管理公司	FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.
股份類別	A類別
貨幣	美元

「保誠景順」策略債券基金

編號：IHI

投資選項的貨幣：美元

投資目標：「保誠景順」策略債券基金投資於景順基金系列2 — 景順策略債券基金。此參考基金的目標是透過投資於發達及新興國家的各種債務證券而達致長期回報，並同時維持高利息收益。此參考基金的經理將會透過投資於世界各國地域分佈廣泛、涵蓋不同主要貨幣及債券年期的債務證券以達致投資目標。

參考基金	
名稱	景順基金系列2 — 景順策略債券基金
管理公司	Invesco Global Asset Management Ltd
股份類別	A每半年派息股份
貨幣	美元

「保誠施羅德」港元債券基金

編號：SHB

投資選項的貨幣：美元

投資目標：「保誠施羅德」港元債券基金投資於施羅德環球基金系列 — 港元債券。此參考基金主要透過投資於由各國政府、政府機構、跨國組織和公司發行，並以港元計價的債券和其他定息及浮息證券所組成的投資組合，以提供資本增值和收益。

參考基金	
名稱	施羅德環球基金系列 — 港元債券
管理公司	Schroder Investment Management (Luxembourg) S.A.
股份類別	A累積股份類別
貨幣	港元

「保誠鄧普頓」環球總收益基金

編號：TTR

投資選項的貨幣：美元

投資目標：「保誠鄧普頓」環球總收益基金投資於富蘭克林鄧普頓投資基金 — 鄧普頓環球總收益基金。此參考基金主要地投資於世界各地政府及與政府相關的發行機構或由企業機構所發行的定息及/或浮息債務證券及償還債項的投資組合，亦可利用某些金融工具以達到投資目的，以尋求由包括利息收入、資本增值及貨幣收益組成的總投資回報擴至最大。此參考基金亦可以購買按揭抵押及資產抵押證券、可轉換債券，及由數個國家政府組織或支持的超國家機構所發行之償還債項。

對投資者的提示：富蘭克林鄧普頓投資基金 — 鄧普頓環球總收益基金（即「保誠鄧普頓」環球總收益基金投資於的基金）不受其指標限制。此參考基金可將其總資產淨值最高達100%投資於結構性產品、按揭抵押及資產抵押證券及衍生工具（例如信貸違約掉期、遠期合約及期權），因而涉及相當程度之流通性、交易對手及違約的風險。此參考基金亦可投資於新興市場的證券，該等證券承受較高因經濟、政治及監管上的變動所帶來的風險，這可對此參考基金構成額外的風險。此外，此參考基金可能尋求對沖貨幣風險，或貨幣持倉作投資用途，導致參考基金可能面臨潛在損失。

參考基金	
名稱	富蘭克林鄧普頓投資基金 — 鄧普頓環球總收益基金
管理公司	Franklin Templeton International Services S.à r.l.
股份類別	A (累算) 股
貨幣	美元

美元債券基金

編號：USB

投資選項的貨幣：美元

投資目標：美元債券基金尋求獲取定期美元回報，並以潛在的資本增長為第二目標。美元債券基金投資於分散的組合，主要包括以美元計值、在美國市場發行的具「A」及以上評級的優質債券及其他定息/債務證券（包括「楊基」及「環球」債券）¹。

¹ 信貸評級來自標準普爾（或來自穆迪或惠譽的可比較的評級）。

對投資者的提示：美元債券基金為一項由保誠保險有限公司內部管理的投資選項及現時乃投資於一項證監會認可的基金 — 瀚亞投資 — 美國特優級債券基金。

參考基金	
名稱	瀚亞投資 — 美國特優級債券基金
管理公司	Eastspring Investments (Luxembourg) S.A.
股份類別	C類
貨幣	美元

環球股票

環球股票基金

編號：GEF

投資選項的貨幣：美元

投資目標：環球股票基金透過投資於摩根士丹利世界指數成分股的股票市場及其他股票市場的國際股權組合，尋求獲取長期資本增值。

對投資者的提示：環球股票基金為一項由保誠保險有限公司內部管理的投資選項及現時乃投資於一項證監會認可的基金 — 瀚亞投資 — 全球價值股票基金。

參考基金	
名稱	瀚亞投資 — 全球價值股票基金
管理公司	Eastspring Investments (Luxembourg) S.A.
股份類別	C類
貨幣	美元

環球增值基金

編號：GGF

投資選項的貨幣：美元

投資目標：環球增值基金透過投資於國際股票及股票相關投資工具的組合，尋求長遠資本增值。

對投資者的提示：環球增值基金為一項由保誠保險有限公司內部管理的投資選項及現時乃投資於由證監會認可的基金組成的組合，此組合現時由70%瀚亞投資 — 全球價值股票基金及30%瀚亞投資 — 亞洲股票基金組成。由於市場環境波動，保誠對上述參考基金的實際分配可酌情地與上述的百分比有所差異。

參考基金	
名稱	瀚亞投資 — 亞洲股票基金
管理公司	Eastspring Investments (Luxembourg) S.A.
股份類別	D類
貨幣	美元

名稱	瀚亞投資 — 全球價值股票基金
管理公司	Eastspring Investments (Luxembourg) S.A.
股份類別	C類
貨幣	美元

「保誠天達」GSF環球策略股票基金

編號：IGS

投資選項的貨幣：美元

投資目標：「保誠天達」GSF環球策略股票基金投資於天達環球策略基金 — 環球策略股票基金。此參考基金旨在透過在全球投資於相信可提供高於平均的資本回報機會的公司股票，以達致長期資本增值。

參考基金	
名稱	天達環球策略基金 — 環球策略股票基金
管理公司	天達資產管理有限公司
股份類別	F累積股份
貨幣	美元

「保誠M&G」環球基本主題基金

編號：MGB

投資選項的貨幣：美元

投資目標：「保誠M&G」環球基本主題基金投資於M&G (一)環球基本主題基金。此參考基金作為環球股票型基金，全數或主要投資於從事基本物料營運公司（包括第一和第二產業），或是從事基本物料相關服務的產業；同時，此參考基金亦將投資於其他環球股票。此參考基金目標旨在尋求長線資本增值。

參考基金	
名稱	M&G (一) 環球基本主題基金
管理公司	M&G Securities Limited
股份類別	A淨額累積股份
貨幣	美元

「保誠鄧普頓」環球股票入息基金

編號：TGI

投資選項的貨幣：美元

投資目標：「保誠鄧普頓」環球股票入息基金投資於富蘭克林鄧普頓投資基金 — 鄧普頓環球股票入息基金。此參考基金投資於環球股值被低估的股票證券，以提供集合經常性收益及長遠資本增值的組合。參考基金的基金經理特別投資於他們認為將會派發優厚息率的環球股票以謀求最高入息。任何入息將再投資於「保誠鄧普頓」環球股票入息基金內並反映於投資選項價格。

參考基金	
名稱	富蘭克林鄧普頓投資基金 — 鄧普頓環球股票入息基金
管理公司	Franklin Templeton International Services S.à r.l.
股份類別	A (累算) 股
貨幣	美元

先進國家股票

「保誠富達」美國基金

編號：FAF

投資選項的貨幣：美元

投資目標：「保誠富達」美國基金投資於富達基金 — 美國基金。此參考基金首要投資於美國股票證券。

參考基金	
名稱	富達基金 — 美國基金
管理公司	FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.
股份類別	A類
貨幣	美元

「保誠富達」歐洲增長基金

編號：FEF

投資選項的貨幣：美元

投資目標：「保誠富達」歐洲增長基金投資於富達基金 — 歐洲增長基金。此參考基金首要投資於在歐洲證券交易所掛牌的股票證券。

對投資者的提示：本投資選項以美元為結算單位，而其參考基金則以美元以外的貨幣結算。因此，本投資選項之價格將與其參考基金的價格不同，本投資選項的表現或會受貨幣匯率波動所影響。

參考基金	
名稱	富達基金 — 歐洲增長基金
管理公司	FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.
股份類別	A類別
貨幣	歐元

亞洲股票

太平洋（日本除外）股票基金

編號：PEF

投資選項的貨幣：美元

投資目標：太平洋（日本除外）股票基金透過投資於亞太區（日本除外）之股票組合，尋求長遠收益及資本增值。

對投資者的提示：太平洋（日本除外）股票基金為一項由保誠保險有限公司內部管理的投資選項及現時乃投資於一項證監會認可的基金——瀚亞投資——亞洲股票基金。

參考基金	
名稱	瀚亞投資——亞洲股票基金
管理公司	Eastspring Investments (Luxembourg) S.A.
股份類別	D類
貨幣	美元

「保誠德盛」總回報亞洲股票基金

編號：ATR

投資選項的貨幣：美元

投資目標：「保誠德盛」總回報亞洲股票基金投資於德盛全球投資基金——德盛總回報亞洲股票基金。此參考基金的投資政策，乃達致長期資本增值和收益。參考基金將主要透過投資於大韓民國、台灣、泰國、香港、馬來西亞、印尼、菲律賓、新加坡及中國股票市場以達致投資目標。

參考基金	
名稱	德盛全球投資基金——德盛總回報亞洲股票基金
管理公司	Allianz Global Investors GmbH
股份類別	AT類
貨幣	美元

「保誠摩根」東協基金

編號：JAS

投資選項的貨幣：美元

投資目標：「保誠摩根」東協基金投資於摩根東協基金。此參考基金的投資政策乃使投資者能夠參與一個由專人管理之證券投資組合，該證券投資組合主要投資於在東南亞國家協會之其中一個或多個成員國擁有其大部分資產，或其大部分盈利來自該等成員國之證券。參考基金的經理人乃以獲得以美元為單位之資本增長為目的。

參考基金	
名稱	摩根東協基金
管理公司	摩根基金 (亞洲) 有限公司
股份類別	累計類別
貨幣	美元

「保誠鄧普頓」亞洲增長基金

編號：TAG

投資選項的貨幣：美元

投資目標：「保誠鄧普頓」亞洲增長基金投資於富蘭克林鄧普頓投資基金——鄧普頓亞洲增長基金。此參考基金透過主要投資於亞洲（並不包括澳洲、紐西蘭和日本）上市的股票證券，以達致長線資本增值的目標。

參考基金	
名稱	富蘭克林鄧普頓投資基金——鄧普頓亞洲增長基金
管理公司	Franklin Templeton International Services S.à r.l.
股份類別	A (累算) 股
貨幣	美元

行業／主題基金

「保誠德盛」環球農產品趨勢基金

編號：AAT

投資選項的貨幣：美元

投資目標：「保誠德盛」環球農產品趨勢基金投資於德盛全球投資基金 — 德盛環球農產品趨勢基金。此參考基金的投資集中於全球股票市場，並著眼於從事「原材料生產」或「產品加工及經銷」範疇的公司。

參考基金	
名稱	德盛全球投資基金 — 德盛環球農產品趨勢基金
管理公司	Allianz Global Investors GmbH
股份類別	AT類
貨幣	美元

「保誠霸菱」環球資源基金

編號：BGR

投資選項的貨幣：美元

投資目標：「保誠霸菱」環球資源基金投資於霸菱環球傘子基金 — 霸菱環球資源基金。此參考基金的目標是投資於一個多元化的商品生產公司證券組合，以達致長期資本增值，而該等公司須從事石油、黃金、鋁、咖啡、糖一類商品的提煉、生產、加工及/或買賣業務。

參考基金	
名稱	霸菱環球傘子基金 — 霸菱環球資源基金
管理公司	Baring International Fund Managers (Ireland) Limited
股份類別	A類別收益
貨幣	美元

「保誠貝萊德」新能源基金

編號：BNE

投資選項的貨幣：美元

投資目標：「保誠貝萊德」新能源基金投資於貝萊德全球基金 — 新能源基金。此參考基金以盡量提高總回報為目標。相關基金在全球將總資產至少70%投資於新能源公司的股權證券。新能源公司指從事另類能源及能源科技的公司，包括再生能源、另類燃料、汽車及就地發電、材料科技、電力儲備與輔助能源科技。

參考基金	
名稱	貝萊德全球基金 — 新能源基金
管理公司	BlackRock (Luxembourg) S.A.
股份類別	A2類
貨幣	美元

「保誠貝萊德」世界黃金基金

編號：BWG

投資選項的貨幣：美元

投資目標：「保誠貝萊德」世界黃金基金投資於貝萊德全球基金 — 世界黃金基金。此參考基金以盡量提高總回報為目標。參考基金在全球將總資產至少70%投資於主要從事金礦業務的公司的股權證券。參考基金亦可投資於主要從事其他貴金屬或礦物及基本金屬或採礦業務的公司之股權證券。參考基金不會實際持有黃金或其他金屬。

參考基金	
名稱	貝萊德全球基金 — 世界黃金基金
管理公司	BlackRock (Luxembourg) S.A.
股份類別	A2類
貨幣	美元

「保誠貝萊德」世界礦業基金

編號：BWM

投資選項的貨幣：美元

投資目標：「保誠貝萊德」世界礦業基金投資於貝萊德全球基金 — 世界礦業基金。此參考基金以盡量提高總回報為目標。參考基金在全球將總資產至少70%投資於主要從事生產基本金屬及工業用礦物（例如鐵礦及煤）的礦業及金屬公司之股權證券。參考基金亦可持有從事黃金或其他貴金屬或礦業公司的股權證券。參考基金不會實際持有黃金或其他金屬。

參考基金	
名稱	貝萊德全球基金 — 世界礦業基金
管理公司	BlackRock (Luxembourg) S.A.
股份類別	A2類
貨幣	美元

「保誠景順」亞洲棟樑基金

編號：IAI

投資選項的貨幣：美元

投資目標：「保誠景順」亞洲棟樑基金投資於景順盧森堡基金系列 — 景順亞洲棟樑基金。此參考基金旨在透過投資於一個多元化亞洲證券組合以達致長期資本增值；該等證券的發行人乃主要經營基建業務。

參考基金	
名稱	景順盧森堡基金系列 — 景順亞洲棟樑基金
管理公司	Invesco Management S.A.
股份類別	A類：累積
貨幣	美元

「保誠天達」GSF環球能源基金

編號：IGE

投資選項的貨幣：美元

投資目標：「保誠天達」GSF環球能源基金投資於天達環球策略基金 — 環球能源基金。此參考基金主要透過投資於在世界各地參與勘探、生產或分銷石油、天然氣體及其他能源的上市公司，取得資本增值。此外，此參考基金亦可能投資於為能源工業服務的公司。

參考基金	
名稱	天達環球策略基金 — 環球能源基金
管理公司	天達資產管理有限公司
股份類別	A累積股份
貨幣	美元

大中華／中國股票

龍騰增值基金

編號：DGF

投資選項的貨幣：美元

投資目標：龍騰增值基金尋求透過投資於其主要業務在中國、香港及台灣之公司股權組合，以取得長期資本增值，並持續超越摩根士丹利金龍指數的表現。本投資選項資產分佈參照摩根士丹利金龍指數。

對投資者的提示：龍騰增值基金為一項由保誠保險有限公司內部管理的投資選項及現時乃投資於一項證監會認可的基金——瀚亞投資——大中華股票基金。

參考基金	
名稱	瀚亞投資——大中華股票基金
管理公司	Eastspring Investments (Luxembourg) S.A.
股份類別	C類
貨幣	美元

「保誠霸菱」香港中國基金

編號：BHC

投資選項的貨幣：美元

投資目標：「保誠霸菱」香港中國基金投資於霸菱國際傘子基金——霸菱香港中國基金。此參考基金的目標是投資於香港及中國內地股票市場，以達致資產值的長期資本增長。參考基金的經理亦可投資於在台灣註冊成立或在台灣證券交易所上市的公司或在台灣有相當大比重的資產或其他權益的公司。

參考基金	
名稱	霸菱國際傘子基金——霸菱香港中國基金
管理公司	Baring International Fund Managers (Ireland) Limited
股份類別	A類別收益
貨幣	美元

保誠中國股票基金

編號：CHE

投資選項的貨幣：美元

投資目標：保誠中國股票基金之全部資金將投資於中銀香港投資基金——中銀香港中國股票基金。此參考基金為股票基金，旨在通過主要投資於其活動與中華人民共和國的經濟發展和經濟增長有密切聯繫的公司的上市股票和與股份相關的證券（包括認股權證和可換股證券）而向投資者提供長期的資本增長。在適當時可考慮持有現金和債務證券。此參考基金可將其部分資產用於期貨合約、期權或遠期貨交易，以求達致高效率的投資組合管理及對沖匯率風險。

參考基金	
名稱	中銀香港投資基金——中銀香港中國股票基金
管理公司	中銀國際英國保誠資產管理有限公司
股份類別	A類
貨幣	港元

「保誠瀚亞投資」中國股票基金

編號：ICE

投資選項的貨幣：美元

投資目標：「保誠瀚亞投資」中國股票基金投資於瀚亞投資——中國股票基金。此參考基金主要投資於在中國註冊成立或上市或經營主要業務或從該國家賺取主要收入的公司的證券，以達致最高的長遠總回報。參考基金的投資包括認可市場的上市證券、預託證券（包括美國預託證券（ADR）及全球預託證券（GDR））、可轉換為普通股的債務證券、優先股及認股權證。

參考基金	
名稱	瀚亞投資——中國股票基金
管理公司	Eastspring Investments (Luxembourg) S.A.
股份類別	A類
貨幣	美元

「保誠首域」中國核心基金

編號：FCF

投資選項的貨幣：美元

投資目標：「保誠首域」中國核心基金投資於首域環球傘子基金有限公司 — 首域中國核心基金。此參考基金為一項由在中國大陸成立或擁有重大業務之大型及中型企業組成的集中投資組合，發行該等證券的企業於全球受監管市場上市、買賣或交易。

參考基金	
名稱	首域環球傘子基金有限公司 — 首域中國核心基金
管理公司	首域投資 (香港) 有限公司
股份類別	類別 I 累積
貨幣	美元

「保誠施羅德」香港股票基金

編號：SHK

投資選項的貨幣：美元

投資目標：「保誠施羅德」香港股票基金投資於施羅德環球基金系列 — 香港股票。此參考基金主要透過投資於香港公司的股本證券，以提供資本增值。

參考基金	
名稱	施羅德環球基金系列 — 香港股票
管理公司	Schroder Investment Management (Luxembourg) S.A.
股份類別	A 累積股份類別
貨幣	美元

「保誠惠理」價值基金

編號：VCF

投資選項的貨幣：美元

投資目標：「保誠惠理」價值基金投資於惠理價值基金。此參考基金採用由下而上，價值投資的策略，集中投資於亞太區股票，尤其著重大中華地區。

對投資者的提示：「保誠惠理」價值基金將會收取「表現費用」，以反映其參考基金之投資經理所收取之相同費用。此項費用是有條件性地收取的，並只會當參考基金之單位資產淨值超越「新高價」（即過往所有財政年度終結時就參考基金之單位資產淨值錄得的歷史年度終結最高價）時收取，而現時所收取的費用為增幅部分之15%。「表現費用」將反映在參考基金及「保誠惠理」價值基金之每日單位價格中。我們建議閣下參閱參考基金的銷售文件以了解「表現費用」的詳情。有關「保誠惠理」價值基金之其他費用，請參閱「投資選項費用」部分。有關相關參考基金的收費詳情，請向保誠索取相關參考基金的銷售文件。

參考基金	
名稱	惠理價值基金
管理公司	惠理基金管理公司
股份類別	C 單位
貨幣	美元

新興市場股票

「保誠瀚亞投資」印度股票基金

編號：INF

投資選項的貨幣：美元

投資目標：「保誠瀚亞投資」印度股票基金透過主要投資於在印度成立、上市或主要活動所在地為印度的公司的股票及股票相關證券，以獲取最大的長期總回報。此投資選項亦可投資於預託證券（包括美國預託證券及環球預託證券）、可轉換為普通股的債務證券、優先股及認股權證。本投資選項的指標乃摩根士丹利印度指數。

對投資者的提示：「保誠瀚亞投資」印度股票基金為一項由保誠保險有限公司內部管理的投資選項及現時乃投資於由證監會認可的基金——瀚亞投資——印度股票基金。

參考基金	
名稱	瀚亞投資 — 印度股票基金
管理公司	Eastspring Investments (Luxembourg) S.A.
股份類別	D類
貨幣	美元

「保誠瀚亞投資」印尼股票基金

編號：IDO

投資選項的貨幣：美元

投資目標：「保誠瀚亞投資」印尼股票基金投資於瀚亞投資——印尼股票基金。此參考基金主要投資於印尼註冊成立、上市或經營主要業務的公司的股票和股票相關證券以達致最高的長遠總回報。此參考基金亦可投資於預託證券（包括美國預託證券 (ADR) 及全球預託證券 (GDR)）、可轉換為普通股的債務證券、優先股及認股權證。

參考基金	
名稱	瀚亞投資 — 印尼股票基金
管理公司	Eastspring Investments (Luxembourg) S.A.
股份類別	A類
貨幣	美元

「保誠富達」新興「歐非中東」基金

編號：FEA

投資選項的貨幣：美元

投資目標：「保誠富達」新興「歐非中東」基金投資於富達基金——新興「歐非中東」基金。此參考基金旨在透過主要投資於總公司設於歐洲中部、東部和南部（包括俄羅斯）、中東及非洲等新興國家（包括摩根士丹利新興歐洲、中東及非洲指數所指的新興市場），或在這些地區經營主要業務的企業證券，以締造長線資本增長。

參考基金	
名稱	富達基金 — 新興「歐非中東」基金
管理公司	FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.
股份類別	A類別 — 累積
貨幣	美元

「保誠富達」拉丁美洲基金

編號：FLA

投資選項的貨幣：美元

投資目標：「保誠富達」拉丁美洲基金投資於富達基金—拉丁美洲基金。此參考基金首要投資於拉丁美洲發行機構的證券。

參考基金	
名稱	富達基金 — 拉丁美洲基金
管理公司	FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.
股份類別	A類別
貨幣	美元

「保誠摩根」全方位新興市場股票基金

編號：JEM

投資選項的貨幣：美元

投資目標：「保誠摩根」全方位新興市場股票基金投資於摩根富林明全方位新興市場股票基金。此參考基金主要投資於新興市場企業，以期提供長期資本增值。

參考基金	
名稱	摩根富林明全方位新興市場股票基金
管理公司	JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.
股份類別	A股 (分派)
貨幣	美元

「保誠施羅德」金磚四國基金

編號：SBR

投資選項的貨幣：美元

投資目標：「保誠施羅德」金磚四國基金投資於施羅德環球基金系列 — 金磚四國（巴西、俄羅斯、印度、中國）。此參考基金主要透過投資於巴西、俄羅斯、印度和中國的股本和股本相關證券，以提供資本增值。

參考基金	
名稱	施羅德環球基金系列 — 金磚四國 (巴西、俄羅斯、印度、中國)
管理公司	Schroder Investment Management (Luxembourg) S.A.
股份類別	A累積股份類別
貨幣	美元

「保誠鄧普頓」新興市場基金

編號：TEM

投資選項的貨幣：美元

投資目標：「保誠鄧普頓」新興市場基金投資於富蘭克林鄧普頓投資基金 — 鄧普頓新興市場基金。此參考基金透過投資於發展中或新興國家企業及政府發行的股票證券或債券或債務承擔以達致長線資本增值之目標。

參考基金	
名稱	富蘭克林鄧普頓投資基金 — 鄧普頓新興市場基金
管理公司	Franklin Templeton International Services S.à r.l.
股份類別	A (累算) 股
貨幣	美元

組合基金

「保誠薈萃」平穩基金

編號：MSF

投資選項的貨幣：美元

投資目標：「保誠薈萃」平穩基金尋求提供保守的長期資本增長機會。投資將以保守方式進行，以減低資本損失的風險。在正常情況下，預期投資選項將其大部分資產投資於帶有美國、歐洲及其他國家的貨幣風險的環球債券，其餘則投資於環球股票，包括但不限於在美國、歐洲、日本、香港及其他主要亞洲市場上市或報價的股票。投資選項亦可以投資於其他種類的投資項目，包括但不限於貨幣市場工具。

預定投資比重：0 – 60%股票；20 – 80%債券；0 – 50%現金或固定收入證券

對投資者的提示：「保誠薈萃」平穩基金為一項由保誠保險有限公司內部管理的投資選項及現時乃投資於一項證監會認可的基金——中銀香港保守增長基金。

參考基金	
名稱	中銀香港保守增長基金
管理公司	中銀國際英國保誠資產管理有限公司
股份類別	A類
貨幣	美元

「保誠薈萃」均衡基金

編號：MBF

投資選項的貨幣：美元

投資目標：「保誠薈萃」均衡基金尋求實現均衡的長期資本增長。在正常情況下，預期投資選項將投資於均衡的環球股票組合，包括但不限於在美國、歐洲、日本、香港及其他主要亞洲市場上市或報價的股票，以及帶有美國、歐洲及其他國家的貨幣風險的環球債券。投資選項亦可以投資於其他種類的投資項目，包括但不限於貨幣市場工具。

預定投資比重：20 – 80%股票；10 – 60%債券；0 – 50%現金或固定收入證券

對投資者的提示：「保誠薈萃」均衡基金為一項由保誠保險有限公司內部管理的投資選項及現時乃投資於一項證監會認可的基金——中銀香港均衡增長基金。

參考基金	
名稱	中銀香港均衡增長基金
管理公司	中銀國際英國保誠資產管理有限公司
股份類別	A類
貨幣	美元

「保誠薈萃」增長基金

編號：MGF

投資選項的貨幣：美元

投資目標：「保誠薈萃」增長基金尋求盡量提高長期資本增值。在正常情況下，預期投資選項將其大部分資產投資於環球股票，包括但不限於在美國、歐洲、日本、香港及其他主要亞洲市場上市或報價的股票，其餘將投資於帶有美國、歐洲及其他國家的貨幣風險的環球債券。投資選項亦可以投資於其他種類的投資項目，包括但不限於貨幣市場工具。

預定投資比重：40 – 100%股票；0 – 30%債券；0 – 50%現金或固定收入證券

對投資者的提示：「保誠薈萃」增長基金為一項由保誠保險有限公司內部管理的投資選項及現時乃投資於一項證監會認可的基金 — 中銀香港進取增長基金。

參考基金	
名稱	中銀香港進取增長基金
管理公司	中銀國際英國保誠資產管理有限公司
股份類別	A類
貨幣	美元

「保誠霸菱」傾亞均衡基金

編號：BAB

投資選項的貨幣：美元

投資目標：「保誠霸菱」傾亞均衡基金投資於霸菱環球組合傘子基金 — 霸菱傾亞均衡基金。此參考基金旨在但不限於符合以香港為基地的退休計劃之投資規定，並按此度身訂造投資目標和政策，即是以港元計算，謀取每年回報率比香港工資通脹高出2%的長線回報。為了實現投資目標，此參考基金將持有一個多元化的投資組合，由亞洲、國際股票市場和定息證券所組成。此外，此參考基金亦可根據市場實況，在其認為適當的情況下投資於現金和貨幣市場工具。

參考基金	
名稱	霸菱環球組合傘子基金 — 霸菱傾亞均衡基金
管理公司	Baring International Fund Managers (Ireland) Limited
股份類別	A類別累積
貨幣	美元

「保誠貝萊德」環球資產配置基金

編號：BGA

投資選項的貨幣：美元

投資目標：「保誠貝萊德」環球資產配置基金投資於貝萊德全球基金－環球資產配置基金。此參考基金以盡量提高總回報為目標。參考基金投資於全球企業和政府所發行的股權證券、債券及短期證券而不受既定限制。在正常市況下，參考基金將總資產至少70%投資於企業及政府所發行的證券。參考基金一般尋求投資於投資顧問認為估值偏低的證券，亦會投資於小型及新興增長的公司的股權證券。參考基金亦可將其債券組合的一部分投資於高孳息定息可轉讓證券投資組合。貨幣風險將靈活管理。

參考基金	
名稱	貝萊德全球基金－環球資產配置基金
管理公司	BlackRock (Luxembourg) S.A.
股份類別	A2類
貨幣	美元

投資選項費用

有關投資相連壽險計劃的收費，閣下應參考相關的產品冊子。

投資選項名稱	編號	應支付予保誠之 管理費 ⁽⁵⁾ (每年)	參考基金之 管理費 ⁽⁷⁾ (每年)	其他經常費用 (每年)	買賣差價
貨幣市場					
貨幣(美元)基金 [^]	MMF	≤ 0.50%	不適用	無	無
債券					
「保誠聯博」美元收益基金	AAI	無	1.10%	0.10% ⁽¹¹⁾	無
「保誠聯博」環球高收益基金	AHY	無	首50億美元: 1.70% ⁽¹²⁾ 超過50億美元: 1.50% ⁽¹²⁾	0.10% ⁽¹¹⁾	無
「保誠瀚亞投資」亞洲當地債券基金	ALB	無	1.25%	0.25% ⁽⁸⁾	無
「保誠瀚亞投資」美國優質債券基金	EIB	無	1.25%	0.25% ⁽⁸⁾	無
「保誠富達」國際債券基金	FBF	無	0.75%	不適用	無
「保誠富達」美元高收益基金	FHY	無	1.00%	不適用	無
「保誠景順」策略債券基金	IHI	無	1.00%	不適用	無
「保誠施羅德」港元債券基金	SHB	無	0.75%	不適用	無
「保誠鄧普頓」環球總收益基金	TTR	無	0.75%	0.30% ⁽³⁾	無
美元債券基金 [^]	USB	0.50%	0.50%	0.12% ⁽¹⁾	無
環球股票					
環球股票基金 [^]	GEF	0.50%	0.75%	0.12% ⁽¹⁾	無
環球增值基金 [^]	GGF	0.50%-1.25% ⁽⁶⁾	0%-0.75% ⁽⁶⁾	0.12% ⁽¹⁾	無
「保誠天達」GSF環球策略股票基金	IGS	無	1.25%	1.01% ⁽⁴⁾	無
「保誠M&G」環球基本主題基金	MGB	無	1.75%	不適用	無
「保誠鄧普頓」環球股票入息基金	TGI	無	1.00%	0.50% ⁽³⁾	無
先進國家股票					
「保誠富達」美國基金	FAF	無	1.50%	不適用	無
「保誠富達」歐洲增長基金	FEF	無	1.50%	不適用	無
亞洲股票					
太平洋(日本除外)股票基金 [^]	PEF	1.25%	0%	0.245% ⁽¹⁾	無
「保誠德盛」總回報亞洲股票基金	ATR	無	2.05%	不適用	無
「保誠摩根」東協基金	JAS	無	1.50%	無	無
「保誠鄧普頓」亞洲增長基金	TAG	無	1.35%	0.50% ⁽³⁾	無
行業 / 主題基金					
「保誠德盛」環球農產品趨勢基金	AAT	無	2.05%	不適用	無
「保誠霸菱」環球資源基金	BGR	無	1.50%	不適用	無
「保誠貝萊德」新能源基金	BNE	無	1.75%	無	無
「保誠貝萊德」世界黃金基金	BWG	無	1.75%	無	無
「保誠貝萊德」世界礦業基金	BWM	無	1.75%	無	無
「保誠景順」亞洲棟樑基金	IAI	無	1.50%	不適用	無
「保誠天達」GSF環球能源基金	IGE	無	1.50%	0.31% ⁽¹⁰⁾	無
大中華 / 中國股票					
龍騰增值基金 [^]	DGF	0.50%	0.75%	0.245% ⁽¹⁾	無
「保誠霸菱」香港中國基金	BHC	無	1.25%	不適用	無
保誠中國股票基金	CHE	無	1.50%	無	無
「保誠瀚亞投資」中國股票基金	ICE	無	1.50%	0.50% ⁽⁸⁾	無
「保誠首域」中國核心基金	FCF	無	1.75%	無	無
「保誠施羅德」香港股票基金	SHK	無	1.50%	不適用	無
「保誠惠理」價值基金	VCF	無	1.25%	現時為盈利之 15%，惟視乎 表現而定 ⁽⁹⁾	無
新興市場股票					
「保誠瀚亞投資」印度股票基金 [^]	INF	1.328%	0%	≤ 0.422% ⁽¹⁾	無
「保誠瀚亞投資」印尼股票基金	IDO	無	1.50%	0.50% ⁽⁸⁾	無
「保誠富達」新興「歐非中東」基金	FEA	無	1.50%	不適用	無
「保誠富達」拉丁美洲基金	FLA	無	1.50%	不適用	無
「保誠摩根」全方位新興市場股票基金	JEM	無	1.50%	無	無
「保誠施羅德」金磚四國基金	SBR	無	1.50%	無	無
「保誠鄧普頓」新興市場基金	TEM	無	1.60%	0.50% ⁽³⁾	無

投資選項名稱	編號	應支付予保誠之 管理費 ⁽⁵⁾ (每年)	參考基金之 管理費 ⁽⁷⁾ (每年)	其他經常費用 (每年)	買賣差價
組合基金					
「保誠薈萃」平穩基金 [^]	MSF	0.50%	1.00%	0.25% ^(1,2)	無
「保誠薈萃」均衡基金 [^]	MBF	0.50%	1.00%	0.25% ^(1,2)	無
「保誠薈萃」增長基金 [^]	MGF	0.50%	1.00%	0.25% ^(1,2)	無
「保誠霸菱」傾亞均衡基金	BAB	無	1.00%	不適用	無
「保誠貝萊德」環球資產配置基金	BGA	無	1.50%	無	無

備註：以上附有「^」標誌為保誠保險有限公司內部管理的投資選項，此等投資選項可能不掛鉤於獲准公開發售予香港投資者的參考基金類別。因此，您應注意該等投資選項掛鉤的參考基金類別之費用與其公開發售予香港投資者類別之費用可能不同。

- (1) 其他經常費用乃用作支付投資選項及/或其相應參考基金的行政開支及維持其運作。此等費用由投資選項及/或參考基金中計算及扣除。該費用最終已反映於投資選項單位價格上。
- (2) 就整個投資選項的資產價值所扣除之其他經常費用最少為每月2,500美元。
- (3) 其他經常費用指由該參考基金之投資經理所收取的維持運作費並已反映於參考基金單位價格上。
- (4) 其他經常費用指由該參考基金之投資經理收取的行政服務費、經銷費及管理公司費用並已反映於參考基金單位價格上。
- (5) (a) 美元債券基金、環球股票基金、環球增值基金、太平洋（日本除外）股票基金、龍騰增值基金、「保誠瀚亞投資」印度股票基金、「保誠薈萃」平穩基金、「保誠薈萃」均衡基金及「保誠薈萃」增長基金之管理費將從投資選項的資產中扣除並已反映於投資選項單位價格上。
(b) 貨幣（美元）基金之管理費是由貨幣（美元）基金派發的利息中計算及扣除，因此增加至保單的額外名義性質的單位將會因應該金額而減少。
- (6) 環球增值基金投資於瀚亞投資 — 全球價值股票基金及瀚亞投資 — 亞洲股票基金。由保誠於環球增值基金就瀚亞投資 — 全球價值股票基金及瀚亞投資 — 亞洲股票基金所收取之管理費分別為每年0.50%及1.25%。由瀚亞投資 — 全球價值股票基金及瀚亞投資 — 亞洲股票基金之投資經理所收取的管理費分別為每年0.75%及0%。環球增值基金的總管理費為每年1.25%。
- (7) (a) 「保誠德盛」環球農產品趨勢基金及「保誠德盛」總回報亞洲股票基金的參考基金之管理費反映他們的相應參考基金的單一行政管理費（包括參考基金的管理費及行政費）。此單一行政管理費由參考基金的投資經理所收取，並已反映在參考基金的單位價格中。
(b) 其他投資選項的參考基金之管理費反映有關投資選項的相應參考基金的投資經理所收取的管理費，並已反映在參考基金的單位價格中。
- (8) 其他經常費用指由該參考基金之投資經理所收取的行政費並已反映於參考基金單位價格上。
- (9) 其他經常費用指參考基金之投資經理所收取之表現費用。此項費用是有條件性地收取的，並只會當參考基金之單位資產淨值超越「新高價」（即過往所有財政年度終結時就參考基金之單位資產淨值錄得的歷史年度終結最高價）時收取，而現時所收取的費用為增幅部分之15%。表現費用將反映於參考基金單位價格上。
- (10) 其他經常費用指由該參考基金之投資經理所收取的行政服務費及管理公司費用並已反映於參考基金單位價格上。
- (11) 其他經常費用指由該參考基金支付管理公司的行政費用並已反映於參考基金單位價格上。
- (12) 資產管理費收費按連續水平適用並以參考基金資產淨值計算，首50億美元為每年1.70%，超過50億美元的任何數額為每年1.50%。

有關參考基金的所有收費之詳情，可向保誠索取有關基金銷售說明書。

保誠可能會更改投資基金的所有費用。如需提高有關費用，保誠將會藉事先給予不少於一個月的書面通知，或按適用於投資相連壽險計劃並符合香港規例的相關要求的較短通知期通知客戶。

投資及借貸額限制

所有投資選項（貨幣（美元）基金除外）將須受制於相應的參考基金（如有）的投資及借貸限制。詳情請參閱參考基金的銷售說明書。

由保誠內部管理的投資選項（貨幣（美元）基金除外），將須受額外的投資及借貸限制，保誠就該投資選項之借貸額不得超逾該投資選項資產值之10%。

貨幣（美元）基金並沒有借貸權力。

使用衍生工具

「保誠摩根」東協基金、「保誠施羅德」金磚四國基金、「保誠施羅德」港元債券基金、「保誠施羅德」香港股票基金、「保誠鄧普頓」環球總收益基金及「保誠惠理」價值基金的參考基金可使用金融衍生工具（如認股權證、期貨、期權及遠期合約等）以作投資及/或對沖目的。其他投資選項的參考基金亦可於其投資限制准許的情況下，為進行有效率投資組合管理及/作對沖用途而使用金融衍生工具。有關金融衍生工具所涉及的風險包括（但不限於以下）市場波動風險、管理風險、信貸風險、流動性風險、營運風險及槓桿借貸風險。

有關金融衍生工具涉及的風險詳情，請參閱有關參考基金的銷售說明書。

投資選項之最低分配

請注意參考基金的銷售說明書中指出之投資選項最低分配金額並不適用，有關最低分配金額的詳情，請參閱個別投資相連壽險計劃的產品冊子。

一般投資風險披露

投資涉及風險。由於多元化投資的一般性質，投資的收益可跌亦可升。投資者的投資回報可能錄得虧損或盈利。過去表現並非未來表現的指標。每個投資選項都會受到正常的市場波動及其他證券風險影響且不能保證升值情況會出現。

我們強烈建議閣下必須小心閱讀本投資選項簡介及參考基金之銷售說明書。參考基金之銷售說明書可向保誠客戶服務中心索取，地址為香港中環交易廣場第一座23樓。

以下簡述數個投資選項的重要風險因素：

集中融資風險

集中融資風險指投資者因缺乏多元化投資，或過度集中投資在單一行業、單一地區或單一種類證券而面臨的風險。

交易對手風險

投資選項需承受交易對手的信貸風險，尤其是並非在受規管的市場上交易的期權、期貨、合約及其他衍生工具有關的風險。倘若交易對手無力償還、破產或違約，投資選項有可能因而蒙受重大的損失。投資選項需承受證券交易對手的信貸風險，並可能需要承受結算違約的風險，尤其是與債務證券如債券票據及類同的債務契約或工具有關的風險。

個別市場風險

個別投資選項或會投資於少數國家的股票。此等投資選項或許相對較為波動，而且投資表現或會落後於其他持有不同國家多元化投資組合的投資選項。

信貸／違約風險

發行商（公司、政府或其他機構）或未能如期支付本金和利息。這種風險通常適用於所有固定收入證券以及貨幣市場工具。

外幣風險

投資選項的結算貨幣或與其投資項目不同，匯率波動可能會影響到投資組合的價值和基金所賺取的股息及利息。因此，在其他國家或地區轉讓證券所得收益價值不能得到保證。

衍生工具風險

金融衍生工具的價值和相關的資產及投資市場界別有著顯著相關性，此等資產及市場界別之浮動或會令該等衍生工具之波動性提高。衍生工具風險也可能因交易對手的信貸風險而影響衍生工具合約的執行。

新興市場風險

投資於新興市場會承受特別風險，而這些風險可能遠高於其他發達國家的市場，價格可能更為波動。一些新興市場在政治、法律和經濟方面存在很多不穩定性。這些股票市場規管亦會較少；市場資訊亦可能較其他發達國家股票市場為差。投資者應注意，與已發展市場比較，新興市場的證券交易結算水平相對較低或不可靠，因而增加了結算違約的風險。

利率風險

當一項投資選項主要投資於固定收入證券，其價值波動會受每天利息變化所影響。長期固定收入證券的價值波動一般會更受利息變化影響。

槓桿借貸風險

使用衍生工具會產生槓桿反應。衍生工具合約一般容許以較少保證金或期權金來換取大量較高價值的相關資產之風險。倘若相關資產的股價有輕微變動，衍生工具的價值便會因而產生大幅波動。衍生工具合約的波動性可導致異常高的槓桿風險。

流動性風險

某些證券在市場的流動性較低甚至缺乏二手市場。投資於未被評級證券的基金或具有較高的流動性風險。

管理風險

衍生金融工具乃高度專門金融工具，所需要具備的投資技術及風險分析與股票及債券並不相同。衍生金融工具的使用者必須對相關工具及衍生工具有一定的認識。

市場波動風險

有關投資可能會因政治，區域或國家的法律和經濟條件變化等市場行為而有所升跌。不同行業，金融市場和證券可能對這些變化有不同的反應。個別證券的價格在很短的時間內也有機會變得十分波動。

營運風險

營運風險是指直接或間接因內部人手、流程和系統不足或不足以勝任，並通過該公司或外在事件而導致的風險。

一般注意事項

名義性質的單位註銷限制

我們有權按相關投資選項下相關資產或參考基金的投資經理之決定，限制在任何定價日任何投資選項的註銷名義性質的單位總數為該投資選項於該定價日之已認購的名義性質單位總數（於該定價日設立之名義性質單位除外）的10%。在這種情況下，要求註銷的投資選項的名義性質單位將按比例註銷。而未被註銷的投資選項的名義性質單位將順延至該投資選項的下一個定價日按上述限制被註銷。

投資選項結束

保誠會藉事先給予不少於一個月的通知，或符合相關監管規定的較短通知期於任何投資選項結束前通知客戶。

估值及單位價格

投資選項以美元為結算貨幣。

現時，交易及資產估值至少每週進行一次。

若投資選項的相關投資交易被延遲、停止、限制或暫停，此等任何特殊情況並在保誠控制範圍以外而該延遲或暫停是必須的，我們將會有權暫停或延遲任何投資選項的估值、單位設立及名義性質單位註銷。

投資選項以「預計方式」進行定價。換言之，投資選項價格並非於發出買賣指示時釐定，而是按照買賣當日投資選項名義性質的收市價釐定。

投資選項之贖回價為相關資產或參考基金淨值除以定價日之投資選項名義性質的單位總數。各投資選項之認購價則為投資選項贖回價加以買賣差價（如適用）。

投資選項單位價格將調整至小數點後4位數。各投資選項將按認購金額除以投資選項之認購價來釐定發行的投資選項名義性質的單位數量。發行的投資選項單位數量將調整至小數點後4位數。保誠會於改變上述現行做法前藉事先給予不少於一個月的通知，或符合相關監管規定的較短通知期通知客戶。

各投資選項單位價格將刊登於南華早報、經濟日報及保誠之公司網站。

紅利或利息

相關投資如有賺取任何利息、紅利或其他收入，我們保留權利配置該份額至有關投資選項或繕發額外的名義性質單位於該投資選項內並於保單生效時配置到的名義性質保單戶口內。

稅項

有關投資於投資選項簡介內的投資選項稅務徵收，將依據您所居住的國家或地區而定。我們建議您應就個別稅務安排，尋求專業的意見。

認可聲明

投資選項簡介內的投資選項已獲得證券及期貨事務監察委員會（「證監會」）認可，惟該認可並不同於官方推介。證監會的認可不等如對該計劃作出推介或認許，亦不是對該計劃的商業利弊或表現作出保證，更不代表該計劃適合所有投資者，或認許該計劃適合任何個別投資者或任何類別的投資者。證監會對主要銷售刊物的內容概不負責任，也對其準確性或完整性不作出任何申述，亦不會就因依賴主要銷售刊物的全部或部分內容而引致的損失，承擔任何責任。

責任

保誠保險有限公司願意就此投資選項簡介於刊發日期所載之內容之準確性承擔一切責任。保誠盡其所知所信，確保並無遺漏足以令所載之任何聲明出現誤導成分的其他事實。

有關保誠投資相連壽險計劃之其他詳情及收費、條款及條件包括風險因素，請參閱保單。如有需要，保誠樂意提供保單樣本以供閣下參考。

本文件所載有關參考基金的資料源自聯博、德盛安聯資產管理、霸菱資產管理、貝萊德（香港）有限公司、中銀國際保誠資產管理有限公司、富達基金（香港）有限公司、首域投資（香港）有限公司、富蘭克林鄧普頓投資、景順、天達資產管理、摩根資產管理、M&G投資管理有限公司、施羅投資、惠理基金管理公司以及瀚亞投資（香港）有限公司提供的材料，而保誠認為該等材料是可靠的。有關參考基金的投資目的及所有收費之詳情，可向保誠索取有關參考基金的銷售說明書。

此文件僅旨在香港派發，並不能詮釋為在香港境外提供或出售或遊說購買任何保險產品。如在香港境外之任何司法管轄區的法律下提供或出售任何保險產品屬於違法，保誠保險有限公司不會在該司法管轄區提供或出售該保險產品。

「富達」及其標誌均為FIL Limited的商標。保誠已獲FIL Limited許可使用該等商標。

保誠保險有限公司

(英國保誠集團成員)

香港中環交易廣場第一座25樓

總機電話 : 2977 3888

客戶服務熱線 : 2281 1333

客戶服務傳真 : 2977 1233

客戶服務電郵 : service@prudential.com.hk

產品網頁

www.prudential.com.hk/fund_summary_information

公司網頁

www.prudential.com.hk

於2015年1月編印