

本通知載有重要資料，務請閣下即時垂注。如對本通知有任何疑問，請尋求獨立專業意見。  
宏利人壽保險(國際)有限公司 (於百慕達註冊成立之有限責任公司) (「宏利」)  
會就本通知所載內容的準確性負上全部責任。

致宏利投資計劃 / 宏利智富錦囊 / 傲富投資理財計劃 / 傲峰定期投資計劃 /  
邁駿投資理財計劃 (各稱「計劃」及合稱「各計劃」) 保單持有人

各計劃下若干投資選項的合併

我們謹此通知 閣下，茲因下述原因，以下各被合併投資選項(各稱「**被合併投資選項**」及合稱「**各被合併投資選項**」) 分別合併至各接收投資選項 (各稱「**接收投資選項**」及合稱「**各接收投資選項**」) 之建議。

計劃名稱	被合併投資選項名稱	被合併相關基金名稱	接收投資選項名稱	接收相關基金名稱
宏利投資計劃及 宏利智富錦囊	宏利智富全天候增長基金 (支付派發)	宏利香港系列 - 宏利 全天候投資組合 - 增長基金	宏利智富STARS 收益及增長基金 (支付派發)	宏利香港系列 - 宏利STARS收益 及增長基金
	宏利智富全天候進昇 增長基金 (支付派 發)	宏利香港系列 - 宏利 全天候投資組合 - 進昇增長基金		
	宏利智富全天候穩定 增長基金 (支付派 發)	宏利香港系列 - 宏利 全天候投資組合 - 穩定增長基金		
傲富投資理財計劃、 傲峰定期投資計劃及 邁駿投資理財計劃	MIL全天候增長基金	宏利香港系列 - 宏利 全天候投資組合 - 增長基金	MIL STARS收益及 增長基金	
	MIL全天候進昇增長 基金	宏利香港系列 - 宏利 全天候投資組合 - 進昇增長基金		
	MIL全天候穩定增長 基金	宏利香港系列 - 宏利 全天候投資組合 - 穩定增長基金		

相關基金層面

我們從與相關各被合併投資選項 (如上述所列) 相應的各相關基金 (各稱「**被合併相關基金**」及合稱「**各被合併相關基金**」) 的管理人所得悉，每項各被合併相關基金合併至宏利香港系列 - 宏利STARS收益及增長基金 (「**接收相關基金**」) 之建議。

該等合併屬各被合併相關基金的管理人 (「**管理人**」) 重組宏利香港系列全天候基金的一部分，每項合併建議均須獲得相關被合併相關基金的單位持有人批准。管理人認為此建議將創造更大資產組合，使管理人能以更高效及有效的方式管理資產，讓各被合併相關基金的單位持有人受惠。各被合併相關基金的單位持有人亦將於該等合併建議後受惠於更多元化的投資。

為通過每項該等合併建議的特別決議案而召開的個別特別大會 (「**單位持有人特別大會**」) 擬於2021年2月25日舉行。在相關特別決議案全部獲得通過的規限下，該等合併將於2021年3月29日生效 (在此情況下，此日期將為「**合併日期**」)。倘任何單位持有人特別大會未獲法定人數出席，則預期相關單位持有人特別大會將延至2021年3月25日 (「**延會**」) 舉行。在該情況下，我們將另行通知 閣下有關單位持有人特別大會延後。

管理人的目標是於同一日期分別把每項各被合併相關基金合併至接收相關基金，以作為相同重組計劃的一部分。在任何相關單位持有人特別大會被延後的情況下，其他(各)合併 (如獲批准) 將不會生效直至於(各)延會中通過每項該等合併建議的(各)特別決議案後的合併生效日期。在此情況下，該等合併將於2021年4月26日生效 (「**合併日期**」)。

為免產生疑問，根據上述有關合併日期的安排，倘若任何合併獲被合併相關基金的單位持有人批准，則管理人擬進行該合併，而不論單位持有人特別大會 (或延會) 就其他被合併相關基金的合併的表決結果如何。

如該等合併建議在相關(各)單位持有人特別大會或(各)延會上獲批准，則管理人預期於合併日期前約四(4)個營業日開

始就各被合併相關基金投資組合進行清盤。各被合併相關基金的轉換及贖回要求必須在不遲於合併日期前四(4)個營業日 下午4時正 (香港時間) 的交易截止時間送抵予管理人。

倘該等合併建議在相關(各)單位持有人特別大會或(各)延會上未能獲批准, (各)相關被合併相關基金將於緊隨(各)單位持有人特別大會日或(各)延會日期(視情況而定) 後的交易日(即暫定於2021年2月26日, 或如延會, 2021年3月26日) 恢復處理認購、贖回及轉換。

#### *投資選項層面*

現時, 各計劃下已有與接收相關基金相連的各接收投資選項, 即(宏利投資計劃及宏利智富錦囊下的) 宏利智富STARS 收益及增長基金(支付派發)及(傲富投資理財計劃、傲峰定期投資計劃及邁駿投資理財計劃下的) MIL STARS收益及增長基金。我們認為最符合保單持有人利益的方案為, 在(各)相關單位持有人特別大會或(各)延會通過(各)特別決議案的規限下, 跟從各被合併相關基金的合併建議, 於合併日期將各被合併投資選項合併至相關計劃下的各接收投資選項。

倘任何該等接收相關基金的合併建議在相關(各)單位持有人特別大會或(各)延會上未能獲批准, 則(各)相應被合併投資選項將於緊隨(各)單位持有人特別大會日或(各)延會日期(視情況而定) 後的交易日(即暫定於2021年2月26日, 或如延會, 2021年3月26日) 恢復處理認購、贖回及轉換。

根據宏利投資計劃的保單條款「終止投資選項」部份第11.3(ii)條、宏利智富錦囊的保單條款「終止投資選項」部份第10.3(ii)條、傲峰定期投資計劃及傲富投資理財計劃的保單條款「停售或終止投資選項」部份第4.2.2(b)條及邁駿投資理財計劃的保單條款「投資選項的結束或終止」部份第3.2.2(b)條, 宏利可將投資選項的帳戶價值與另一投資選項合併。

有關各被合併投資選項與各接收投資選項的主要異同, 就參閱以下附錄一。

#### **成本及開支**

與各被合併相關基金合併建議相關之法律、郵遞及其他行政開支, 無論是否經單位持有人批准, 並應由管理人承擔。與宏利香港系列 - 宏利全天候投資組合 - 增長基金、宏利香港系列 - 宏利全天候投資組合 - 進昇增長基金及宏利香港系列 - 宏利全天候投資組合 - 穩定增長基金有關之未繳清未攤銷成立費用分別為 7,942 美元、8,129 美元及 7,942 美元, 將由相應被合併相關基金承擔。

請注意, 就各被合併投資選項合併的所有費用, 將由宏利承擔。

#### **閣下可採取的行動**

由即日起, 本公司將停止接受各被合併投資選項的定期認購及額外認購的新申請, 以及各被合併投資選項的調配轉入的新申請。

##### **(i) 有關現持有(各)被合併投資選項的名義單位**

在相關(各)單位持有人特別大會或(各)延會通過(各)特別決議案的規限下, 若閣下正持有任何(各)被合併投資選項的名義單位, 閣下可由本通知日期至暫定於 **2021年3月18日, 或如延會, 2021年4月15日, 下午三時** 期間(包括首尾兩天)(「該期間」), 免費將持有的該等單位調配/轉換至各相應計劃下接受認購的任何其他投資選項。

請注意, 閣下於該期間內指示本公司將所持有(各)被合併投資選項的所有單位調配/轉換至當時相關計劃下接受認購的任何其他投資選項時, 可獲豁免各計劃的最低調配/轉換金額要求。懇請閣下在該期間內提供調配指示並將已填妥並簽署的指定表格遞交本公司行政部。若於該期間結束後本公司仍未有收到閣下的任何指示, 本公司將安排把閣下所持有(各)被合併投資選項的所有單位免費合併至適用的接收投資選項, 而閣下就(各)接收投資選項持有的單位將於生效日(即暫定於2021年3月29日, 或如延會, 2021年4月26日) 或之後反映。(各)接收投資選項的單位數量將按閣下於合併日期持有各被合併投資選項的帳戶價值除以(各)接收投資選項的每單位資產淨值計算。閣下可在所持有的單位於(各)接收投資選項反映後轉換/贖回該等單位。

##### **(ii) 有關現有(各)被合併投資選項之定期認購**

在相關(各)單位持有人特別大會或(各)延會通過(各)特別決議案的規限下, 如閣下已就(各)被合併投資選項作出定期認購安排, 閣下可暫定於 **2021年3月19日, 或如延會, 2021年4月15日, 下午三時前** 透過向本公司行政部遞交已填妥及簽署的指定表格, 免費更改該認購分配指示至各相應計劃下接受認購的任何其他投資選項。若本公司於此時間過後仍未有收到閣下的指示, 本公司會於上述截止限期後的下一個營業日(即暫定於2021年3月22日, 或如延會, 2021年4月16日) 將閣下現時就有關該(各)被合併投資選項的定期認購分配指示免費更改為認購適用的(各)接收投資選項。

有關各相應計劃下的其他投資選項(包括各接收投資選項)及其相關基金的詳情，包括但不限於其投資目標及政策、風險因素及相關收費及費用，請參閱各相應計劃的「產品銷售說明書 — 投資選項手冊」及各投資選項之相關基金的銷售文件。各計劃下投資選項的相關基金的銷售文件，可向宏利索取。

如有任何疑問，歡迎聯絡 閣下的宏利保險顧問，或於周一至周五早上九時至下午六時辦公時間內致電客戶服務熱線(香港) (852) 2108 1110 (有關於宏利投資計劃及宏利智富錦囊) 及(852) 2510 3941 (有關於傲峰定期投資計劃、傲富投資理財計劃及邁駿投資理財計劃) 或 (澳門) (853) 8398 0383。

宏利人壽保險(國際)有限公司  
於百慕達註冊成立之有限責任公司  
個人理財產品客戶服務部謹啟  
2021年2月25日

## 附錄一

各被合併投資選項與各接收投資選項的主要異同：

	各被合併投資選項			各接收投資選項
投資選項名稱 (投資選項代號)	宏利投資計劃及宏利智富錦囊			
	宏利智富全天候增長基金 (支付派發) (IGW01)+	宏利智富全天候進昇增長基金 (支付派發) (IGU01)+	宏利智富全天候穩定增長基金 (支付派發) (IMG01)+	宏利智富 STARS 收益及增長基金(支付派發) (GSG01)+
	傲富投資理財計劃、傲峰定期投資計劃及邁駿投資理財計劃			
	MIL 全天候增長基金 (UGW01)	MIL 全天候進昇增長基金 (UGU01)	MIL 全天候穩定增長基金 (UMG01)	MIL STARS 收益及增長基金 (USG01)
相應的相關基金名稱	宏利香港系列 - 宏利全天候投資組合 - 增長基金	宏利香港系列 - 宏利全天候投資組合 - 進昇增長基金	宏利香港系列 - 宏利全天候投資組合 - 穩定增長基金	宏利香港系列 - 宏利 STARS 收益及增長基金
相關基金投資目標／政策的主要點	被合併相關基金的投資目標乃達致提供長期資本增長潛力。	被合併相關基金的投資目標乃取得最大限度的長期資本增長。	被合併相關基金的投資目標乃達致均衡的長期資本增長。	接收相關基金的投資目標乃提供中長期收益及潛在資本增值。
	被合併相關基金的主要投資於一項組合，包含股票、債務證券、交易所買賣基金(「ETFs」)及／或管理人及／或其聯屬公司所管理的集體投資計劃(ETF 除外)，以達致其目標。	被合併相關基金的主要投資於一項組合，包含股票、債務證券、交易所買賣基金(「ETFs」)及／或管理人及／或其聯屬公司所管理的集體投資計劃(ETF 除外)，以達致其目標。	被合併相關基金的主要投資於一項組合，包含股票、債務證券、交易所買賣基金(「ETFs」)及／或管理人及／或其聯屬公司所管理的集體投資計劃(ETF 除外)，以達致其目標。	管理人的投資過程涉及按照管理人對資本市場的觀點而物色一系列的資產類別、為投資領域中各個資產類別挑選相關集體投資計劃(「 <b>集體投資計劃</b> 」)，以及通過配置到相關集體投資計劃構建一個投資組合。 接收相關基金旨在透過主要投資於獲證監會認可的集體投資計劃及／或合資格交易所買賣基金)的投資組合(即佔基金資產淨值最少 70%)，以達致其目標。
	* 有關各被合併 / 接收相關基金的投資目標／政策的全部披露，請參閱相關的銷售文件。			

+ 注意：有關支付派發投資選項具體運作詳情，請參閱宏利智富錦囊及宏利投資計劃產品銷售說明書 - 投資選項手冊附錄 5。

相關基金資產類別參考百分比(佔相關基金資產淨值百分比)	股票 (包括主要投資於股票的 ETF 及集體投資計劃)			股票及股票相關證券**
	50-85%	65-100%	30-65%	30-65%
	債務證券及貨幣市場票據 (包括主要投資於債務證券及貨幣市場票據的 ETF 及集體投資計劃)			債務證券**
	15-50%	0-35%	35-70%	35-70%
	現金及現金等價物			現金、現金等價物及貨幣市場票據**
	0-30% (在極端市況下最多達 100%)	0-30% (在極端市況下最多達 100%)	0-30% (在極端市況下最多達 100%)	0-30% (在極端市況下最多達 100%)
相關基金的股份類別／股息分派頻率(只適用於宏利投資計劃及宏利智富錦囊)	宏利投資計劃及宏利智富錦囊			
	AA (美元) 收益類別			AA (美元) 收益類別
	每季	每季	每月	每月
	傲富投資理財計劃、傲峰定期投資計劃及邁駿投資理財計劃			
	AA (美元) 累積類別			AA (美元) 累積類別
相關基金管理公司或管理人／投資選項投資管理人名稱	宏利投資管理 (香港) 有限公司			宏利投資管理 (香港) 有限公司
投資選項貨幣	美元			美元
相關基金的股份類別貨幣	美元			美元
每年管理費/投資管理費佔該投資選項資產淨值之百分比	1.65%	1.70%	1.40%	1.70%~~ ~~ 注意: 此乃宏利智富 STARS 收益及增長基金(支付派發)／MIL STARS 收益及增長基金每年管理費/投資管理費佔該投資選項資產淨值之最高百分比。實際費用可能不時更改。

\*\* 注意：按預期由接收相關基金持有的相關集體投資計劃及／或合資格交易所買賣基金所投資的資產類別。

<b>注意事項</b>	不適用	<ul style="list-style-type: none"><li>- 接收相關基金是綜合基金，主要透過投資於獲證監會認可的集體投資計劃及／或合資格交易所買賣基金（由接收相關基金進行直接投資現金、現金等價物及作對沖目的之金融衍生工具除外）而取得投資參與。</li><li>- 接收相關基金為基金中之基金，主要投資於相關集體投資計劃的投資組合。若相關基金投資於相關集體投資計劃，須涉及額外費用，包括此等相關集體投資計劃的服務機構所收取的費用及開支，以及相關基金於其贖回此等相關集體投資計劃時應付的費用。</li></ul>
-------------	-----	--