

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。

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

### 相關基金載入關於採用擺動定價機制的額外披露

謹此通知 閣下，據我們收到各計劃下述投資選項的相關基金（「相關基金」）於二零二零年七月三十一日發出的股東通知書（「股東通知書」），相關基金作出下列變更。

計劃名稱	投資選項名稱	相關基金名稱	相關基金的股份類別
宏利投資計劃、 宏利智富錦囊及 宏利睿富錦囊	宏利智富澳洲股票基金	安本標準基金 - 澳洲股票基金	A類累積(澳元)
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 澳洲基金		
宏利精選投資保	宏利精選澳洲基金		

相關基金將於二零二零年九月一日起作出以下變動。

為遵守 Commission de Surveillance du Secteur Financier (“CSSF”)於二零一九年七月三十日發佈的有關確認採用擺動定價法將予披露的資料的最低水平的常見問題解答(FAQ)，相關基金招股說明書（「招股說明書」）中當前的擺動定價法披露將更新如下。最大擺動系數（定義見下文）預期將不會高於相關基金資產淨值的 3%。

「董事會的現行政策是在以下情況下，對某隻基金中各股份類別的資產淨值進行擺動定價調整：

- 如果某個特定交易日的淨贖回額超過基金資產淨值的 5%或董事會釐定適用於特定基金的任何較低門檻水平（即由 0%至最高 5%）（「擺動門檻水平」），發行及贖回的資產淨值將根據適用的擺動系數（「擺動系數」）向下調整；
- 如果某個特定交易日的淨認購額超過基金資產淨值的 5%或董事會釐定適用於特定基金的任何較低擺動門檻水平，發行及贖回的資產淨值將根據適用的擺動系數向上調整；或…」

「如果收取，擺動定價調整將支付予相關基金，並成為相關基金資產的一部份。

由於擺動定價調整，認購或贖回股份的股份價格將高於或低於沒有擺動定價調整時認購或贖回股份所適用的股份價格。因股東認購及贖回所產生與股份交易相關的成本可能會對基金資產的價值造成不利影響。為了(i)防止對現有或餘下股東產生這種不利影響（即「攤薄」）從而保障他們的利益；(ii)更公平地將與投資者交易活動有關的成本分配予在相關交易日進行交易的投資者；(iii)降低交易成本對基金表現的影響；及(iv)阻止頻繁的交易活動，基金可將擺動定價法作為其估值政策的一部份。

調整資產淨值的決定乃基於基金的整體淨流動，並不適用於每個股份類別。因此，並無解決每個個人投資者交易的具體情況。

由於攤薄與基金的資金流入及流出有關，因此無法準確預測攤薄是否會在未來的任何時間發生。因此，亦無法準確預測安本標準基金需要進行這種攤薄調整的頻率。

管理公司在考慮特定投資者交易活動的情況而認為採用擺動定價機制並非最合適的方法時，有權在特定交易日暫停採用擺動定價機制。

於任何交易日，如果基金的淨認購或淨贖回額超過董事會根據管理公司的建議不時設定及根據標準人壽安本集團的擺動定價政策中披露的要素（例如，相關基金的規模、基金投資的持倉類型及流動性等）釐定的擺動門檻水平，擺動定價法允許透過擺動系數（預計不會高於基金資產淨值的 3%）向上或向下調整資產淨值。所述的最大擺動系數是預期待值，而實際擺動系數將反映以下所述可能對基金資產的價值產生不利影響的成本。管理公司可決定將最大擺動系數提高至高於上述最大百分比的水平，前提是此舉在市場波動等異常市況下適用且已考慮股東的最佳利益。此等決定將透過 [www.aberdeenstandard.com](http://www.aberdeenstandard.com) 的刊物傳達給股東並通知 CSSF。

擺動系數乃根據與基金的投資組合交易活動相關的預期成本釐定。該等成本可包括但不限於買/賣差價、經紀費用、交易費用、稅項及印花稅、入場或離場費用、股份類別特定費用及註冊費用（視乎適用情況），符合標準人壽安本集團的擺動定價政策。

管理公司已實施經董事會批准的擺動定價政策，並制定規管擺動定價法日常應用的具體操作程序。以上所述適用於所有基金。」

除上述所披露者外，上述變更不會導致相關基金的運作及／或管理方式發生其他變動。實施變更後，相關基金的費用結構及費用水平將保持不變。

與變更相關的成本及／或開支將由相關基金管理公司 Aberdeen Standard Investments Luxembourg S.A. 承擔。變更不會嚴重損害相關基金現有投資者的權益。

請參閱相關基金的股東通知書及最新銷售文件，以獲取有關於上述變更的詳情。

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、宏利智富錦囊及宏利睿富錦囊) 及 (852) 2510 3941 (有關於傲峰定期投資計劃、傲富投資理財計劃、邁駿投資理財計劃及宏利精選投資保) 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  
二零二零年八月二十五日