

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 / 靈活投資寶
(各稱「計劃」及合稱「各計劃」) 保單持有人

各相關基金的若干更改

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（各稱「相關基金」及合稱「各相關基金」）於二零二零年十一月三十日發出的股東通知書（「股東通知書」），各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	宏利智富東方匯理亞洲智選股票基金	東方匯理系列基金 - 亞洲智選股票基金	I2 類股份美元 (累積)
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 東方匯理亞洲智選股票基金		
宏利精選投資保	宏利精選東方匯理亞洲智選股票基金		
靈活投資寶	亞洲智選股票投資基金		
宏利投資計劃及 宏利智富錦囊	宏利智富東方匯理新興市場內需股票基金	東方匯理系列基金 - 新興市場內需股票基金	A2 類股份美元 (累積)
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 東方匯理新興市場內需股票基金		
宏利投資計劃、 宏利智富錦囊及 宏利睿富錦囊	宏利智富中東及北非股票基金	東方匯理系列基金 - 中東北非基金	A2 類股份美元 (累積)
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 中東及北非基金		
宏利投資計劃、 宏利智富錦囊及 宏利睿富錦囊	宏利智富東方匯理現金基金	東方匯理系列基金 - 美元貨幣市場基金	A2 類股份美元 (累積)
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 東方匯理現金基金		
宏利精選投資保及 靈活投資寶	現金基金		

1. 東方匯理系列基金 - 美元貨幣市場基金* - 環境、社會及管治政策

東方匯理自創立已將負責任投資和企業責任設定為其成立支柱之一，所依據的信念，是經濟和金融參與者對可持續發展社會負有較大的責任，而且環境、社會及管治 (ESG) 是財務表現的長期動力。

東方匯理認為，除經濟和財務方面外，將 ESG 層面納入投資決策程序可對投資風險和機遇作出更全面的評估。

除納入 ESG 外，東方匯理對所有東方匯理的主動投資策略採用了目標排除政策，排除與 ESG 政策相違背的公司，例如不尊重國際公約、國際認可架構或全國性規例的公司。

東方匯理已依據「同類最優」方法制定出其內部 ESG 評分程序。適配於每個業務界別的評分，旨在評估各公司的營運動態。

ESG 評分和分析在東方匯理的 ESG 分析團隊內進行，亦會用作對決策過程的獨立和互補的輸入。

東方匯理的 ESG 評分是分為七個級別的 ESG 定量分數。級別從 A (最佳分數) 至 G (最最差分數) 不等，而屬於排除名單的證券相應評分為 G 級。

東方匯理 ESG 評分旨在計量發行人的 ESG 表現，例如發行人對其行業固有的環境、社會及管治風險和時機和個別情況的預計和管理能力。

ESG 投資目標

東方匯理系列基金—美元貨幣市場基金在其投資程序中納入 ESG 因素，並以使投資組合 ESG 評分高於其基準或投資領域（如沒有基準）的 ESG 評分為目標。投資組合 ESG 評分是以東方匯理 ESG 評分模式為依據的發行人 ESG 評分的管理資產加權平均數。此外，除非相關基金的投資政策另行訂明，各相關基金均排除所有在東方匯理 ESG 政策的排除名單內的發行人。

從二零二一年一月一日起，東方匯理系列基金—美元貨幣市場基金的投資政策將予以修訂，以加入旨在使投資組合 ESG 評分高於其基準的 ESG 評分的互補目標。

* 此相關基金並不是香港的貨幣市場基金。這是《歐洲貨幣市場基金規例》(EU) 2017/1131 之下的標準可變資產淨值貨幣市場基金。

2. 有關基準的披露

根據近期就有關各相關基金使用基準的披露資料而發出的監管指導，東方匯理將對各相關基金說明書作出若干調整，以改善有關各相關基金使用基準的披露。加強披露的目標是幫助投資者了解基準與其相關基金的關係。各相關基金的投資組合可能或多或少與基準的組成不同，或其目標或採取的措施參照基準受積極管理或作出比較。

3. 涉及更改東方匯理系列基金—美元貨幣市場基金基準的投資目標和政策的變動

現時，相關基金的投資目標是「以提供緊貼貨幣市場利率的回報，同時尋求達到與三個月美元銀行同業拆借利率(Libor)相近的穩定表現。」由於三個月美元銀行同業拆借利率(Libor)將於二零二一年年底前逐步停用，從二零二一年三月一日起，相關基金的投資目標將改為「提供緊貼貨幣市場利率的回報」。其基準將從三個月美元銀行同業拆借利率(Libor)改為複合聯邦基金有效利率（亦與美元有關（「新基準」）），而新基準的使用將在其投資政策下披露。相關基金仍將受積極管理，並仍然力求達到緊貼新基準的穩定表現。新基準將作後驗使用(即作為評估相關基金表現的指標)。並沒有相對於新基準的限制會局限相關基金投資組合的建構。新基準並非用以建構相關基金的投資組合，而相關基金的投資風險、表現和回報可能與新基準大相逕庭。

聯邦基金有效利率是一個公眾基準，其官方提供者是美國聯邦儲備。聯邦基金有效利率由美國聯邦儲備系統理事會授權下，使用國內銀行和美國分行及外國銀行代理機構提供的隔夜聯邦基金交易數據計算的利率。新基準是由東方匯理內部計算的聯邦基金有效利率的複合版本，利用隔夜指數掉期方法同時計入每日利息再作投資的影響。有關新基準的計算和複合方法詳情，請參閱股東通知書。

新基準獲選為相關基金替代三個月美元銀行同業拆借利率(Libor)的原因

新基準獲選為相關基金的替代基準的原因如下：

- 1) 與現時可用的基準相比，新基準最緊貼相關基金的相關投資，因為(1)新基準更能反映相關基金依據隔夜指數掉期方法運用對沖掉期交易；及(2)現時可供選擇的基準是有抵押的基準，而相關基金主要投資於無抵押的資產（與新基準相符）。
- 2) 新基準符合歐洲議會與歐洲理事會於二零一六年六月八日頒布的規例(EU) 2016/1011，該規例有關用作金融工具和金融合約基準或用以計量投資基金表現的指數。
- 3) 新基準與相關基金的理念更為一致，相關基金設計為與隔夜存款相似。選擇複合計算、每日將利息資本化的基準是較合理的做法。

三個月美元銀行同業拆借利率(Libor)及新基準

雖然相關基金仍然受積極管理及仍將力求達到緊貼新基準的穩定表現，相關基金的投資者應注意，現有基準及建議的新基準依據不同方法計算，因此於某期間某日期的基準數字將有所不同。

於二零二零年十一月十三日，三個月美元銀行同業拆借利率(Libor)的數字為 0.222%，而新基準的數字為 0.09%。

在實施此項變動後，相關基金將參照新基準以上述方式予以管理。為免生疑問，除上文所述外，相關基金的投資政策將維持不變。

由於本節與上文第二節所述各項變動，相關基金的投資目標和政策將修訂。有關詳情，請參閱股東通知書。

4. 東方匯理系列基金—亞洲智選股票基金投資政策的變動

從二零二一年一月一日起，相關基金的投資政策將予以修訂，以便可以透過人民幣合格境外機構投資者的資格投資於中國 A 股。

由於本節與上文第二節所述各項變動，相關基金的投資目標和政策將修訂。有關詳情，請參閱股東通知書。

5. 闡明有關浮動定價

一般而言，當相關基金於任何估值日的認購和贖回淨額大於相關基金資產的預設的百分率上限（將由各相關基金的董事會（「董事會」）每季釐定和檢討）時，資產淨值將上調或下調不超過原資產淨值的 2%。董事會將定期檢討此調整限額，如為保障相關基金現有股東權益而認為有必要，可決定提高此調整限額。

除上述另行規定外，上述有關各相關基金的變動將不會對各相關基金的投資目標和政策、投資組合以及各相關基金的整體風險概況造成任何重大的影響。各相關基金的收費結構和水平及各相關基金的管理費用在變動實施之後均沒有改變。預期該等變動將不會對各相關基金股東的權利和利益造成重大損害。除上述各項變動外，各相關基金現行經營及／或管理方式並沒有任何其他變動。

任何與上述對各相關基金所作變動有關的費用及支出將由各相關基金的管理公司承擔。

請參閱各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、宏利精選投資保及靈活投資賣）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
二零二零年十二月二十四日