

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 / 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」）於二零二一年三月四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。除非另有指明，否則該等變更將於二零二一年四月六日生效。

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
宏利投資計劃及 宏利智富錦囊	宏利智富駿利亨德森環球科技領先基金	駿利亨德森遠見基金 - 環球科技領先基金	A類累積股份
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駿利亨德森環球科技領先基金		
宏利投資計劃及 宏利智富錦囊	宏利智富駿利亨德森日本小型公司基金	駿利亨德森遠見基金 - 日本小型公司基金	A類累積股份
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駿利亨德森日本小型公司基金		

1. 更改過戶登記處及過戶代理及香港代表

由二零二一年四月六日起，International Financial Data Services (Luxembourg) S.A.（「IFDS Luxembourg」）將獲委任為駿利亨德森遠見基金（各相關基金為其子基金）的過戶登記處及過戶代理，以取代 RBC Investor Services Bank S.A.。

IFDS Luxembourg 的委任是在全面審視駿利亨德森集團的第三方服務安排後進行。透過作出此更改，駿利亨德森集團旨在為客戶提供更簡化和有效率的服務，並透過收窄駿利亨德森集團的盧森堡和愛爾蘭註冊基金系列的客戶服務差異，提升不同基金系列和司法管轄區之間的一致性。

作出此更改的同時及為了以更有效率的方式為香港投資者服務，由二零二一年四月六日起，駿利亨德森遠見基金的香港代表亦將由加皇信託香港有限公司改為駿利亨德森投資香港有限公司。

鑑於轉換至 IFDS Luxembourg 令成本降低亦可使各相關基金從中獲益，將服務轉移到 IFDS Luxembourg 的成本將由駿利亨德森集團和各相關基金共同承擔。

成本將根據各相關基金的受益比例攤分，並分兩年攤銷。以各相關基金的資產淨值來看，該等成本微不足道，而且不會對各相關基金產生的費用及開支構成重大影響。

2. 更改證券借出代理

一如現有各相關基金香港銷售文件所披露，各相關基金可為有效投資組合管理及締造收入目的而訂立證券借出交易。可從事證券借出的最高比例及最高預期比例分別為相關基金資產淨值的 50% 及 30%。

由二零二一年四月六日起，J.P. Morgan Bank Luxembourg S.A（「JPM」）將獲委任為駿利亨德森遠見基金的證券借出代理（「證券借出代理」），以取代 BNP Paribas Securities Services, London Branch（「BPSS」）。

JPM 的委任是在全面審視駿利亨德森集團的第三方服務安排後進行。經過廣泛的盡職審查程序，JPM 的委任理據是有助提升證券借出的收益潛力，令各相關基金受惠（如下文所述），而且以環球足跡、專設服務和計劃內的借方數目而言，其證券借出計劃的選擇更為廣泛。透過作出此更改，駿利亨德森集團旨在為客戶提供更簡化和有效率的服務，並透過收窄駿利亨德森集團的盧森堡和愛爾蘭註冊基金系列的客戶服務差異，提升不同基金系列和司法管轄區之間的一致性。

更改證券借出代理將令各相關基金保留的證券借出收益比重增加，由 85% 增至 92%¹，最多 8% 由 JPM 保留，以填補進行借出計劃、提供先決營運和抵押品基礎設置及合規和風險監察的直接和間接成本。JPM 計劃額外提供的現金抵押品管理服務為各相關基金提供更多收益機會，這些機會現時無法在 BPSS 獲得。

¹ 請注意，JPM 就其現金抵押品管理服務徵收最多佔再投資現金抵押品的 0.05% 的費用。此費用在有關相關基金與 JPM 攤分任何證券借出收益前，從現金抵押品的再投資回報中扣除。

基於上述委任，各相關基金的抵押品管理政策將有所更改，以反映 JPM 為駿利亨德森遠見基金落實證券借出計劃的方式。此等更改載於下文第三項—「更新有關證券融資交易及再使用 (SFTR)、證券借出及 OTC 衍生工具的抵押品管理政策及對手方評級的披露」。

為免生疑問，現時於各相關基金招股章程(「招股章程」)所披露有關可參與證券借出的最高比例(即各相關基金資產淨值的 50%)及最高預期比例(即各相關基金資產淨值的 30%)維持不變。

3. 更新有關證券融資交易及再使用 (SFTR)、證券借出及 OTC 衍生工具的抵押品管理政策及對手方評級的披露

下表概述各相關基金使用證券融資交易的更改及駿利亨德森遠見基金以下政策的更新: (i) 抵押品管理及(ii) 各相關基金就可能根據其投資政策而參與證券融資交易及場外交易(OTC)衍生工具在甄選對手方時進行的信貸評級評估。

請注意，除下文所述者外，各相關基金的風險概況、各相關基金投資組合的成份或各相關基金的管理方式概不會因此等更新而改變。

證券融資交易	
現時	駿利亨德森遠見基金及各相關基金不會涉足及不會訂立回購或反向回購交易。
由二零二一年四月六日起	<p>為向各相關基金提供更多收益機會，證券借出代理可為再投資現金抵押品目的代表各相關基金訂立反向回購交易(作為買方)。除此目的外，各相關基金將不會訂立反向回購交易。</p> <p>各相關基金將須承受與反向回購交易及再投資現金抵押品有關的風險。若存放現金的對手方倒閉，各相關基金可能因以下原因而蒙受損失：延遲收回所存放之現金、難以變現抵押品或出售抵押品的所得款項因抵押品定價不準確或市場走勢而少於存放於對手方的現金。再投資現金抵押品可能產生不符合各相關基金目標的市場風險，或收益總和可能少於將予交還的抵押品之金額。</p> <p>各相關基金仍然不會訂立回購交易(作為賣方)。</p> <p>為免生疑問，各相關基金可如招股章程現時所披露般繼續參與證券借出及總回報掉期。</p>
抵押品管理政策—再使用及再投資證券借出的抵押品	
現時	現金可予入賬及被接受作為抵押品。如收到現金抵押品，則不可再投資。 非現金抵押品不可由駿利亨德森遠見基金再使用。
由二零二一年四月六日起	<p>所收到非現金抵押品將不可被出售、再投資或質押。</p> <p>所收到現金抵押品只可按以下方式再投資：</p> <ul style="list-style-type: none"> - 在合資格信貸機構開立存款； - 投資於優質政府債券； - 用作反向回購交易，惟交易須與受審慎監管的信貸機構進行，而駿利亨德森遠見基金可隨時按累計基礎提早取回全數現金；或 - 投資於合資格短期貨幣市場基金。 <p>再投資現金抵押品將根據適用於非現金抵押品的分散投資要求分散投資。</p> <p>各相關基金將須承受上文所述與再投資現金抵押品有關的風險。</p>
抵押品管理政策—再使用及再投資 OTC 衍生工具(包括總回報掉期)的抵押品	
現時	現金可予入賬及被接受作為抵押品。如收到現金抵押品，則不可再投資。 非現金抵押品不可由駿利亨德森遠見基金再使用。
由二零二一年四月六日起	<p>所收到非現金抵押品將不可被出售、再投資或質押。</p> <p>所收到現金抵押品只可按以下方式再投資：</p> <ul style="list-style-type: none"> - 在合資格信貸機構開立存款； - 投資於優質政府債券；或

	- 投資於合資格短期貨幣市場基金。 再投資現金抵押品將根據適用於非現金抵押品的分散投資要求分散投資。 各相關基金將須承受上文所述與再投資現金抵押品有關的風險。
抵押品管理政策—證券借出的扣減	
現時	應用於抵押品交易的保證金將介乎借出證券價值的 102.5% 至 110% 之間（視乎借出證券的組合和所收到抵押品的類型而定）。
由二零二一年四月六日起	應用於抵押品交易的保證金將介乎借出證券價值的 102% 至 110% 之間（視乎借出證券的組合和所收到抵押品的類型而定）。
對手方的甄選—對手方評級	
現時	對手方將 通常 具有由惠譽、穆迪及標準普爾其中至少一家給予最低的「A」評級。
由二零二一年四月六日起	對手方將一般具有最低 投資級別 長期信貸評級（即標準普爾的 BBB-或以上、穆迪的 Baa3 或以上或惠譽的 BBB-或以上）。 請注意，招股章程所載的最低長期信貸評級要求可能更改，在該情況下，招股章程將於下一次機會作出相應更新。 所有對手方將須繼續受各相關基金投資經理的對手方風險委員會批准及檢討，並須符合所有資格要求，包括金融業監管委員會（Commission de Surveillance du Secteur Financier）認為相當於歐洲聯盟（「歐盟」）審慎規定的審慎規定。

4. 歐盟可持續金融披露

歐洲議會及理事會已就投資管理業引入新規例，以建立一個促進可持續投資的框架。具體而言，歐盟可持續金融披露規例（SFDR）規定，企業現時須於基金文件引入可持續性相關披露，以為投資者提供進一步資料，包括投資經理如何在投資決策中考慮可持續風險及其對投資回報的可能影響。將予考慮的可持續因素大致包括環境、社會及管治（ESG）事宜。

為符合 SFDR 規定，招股章程將予更新以包含額外披露，以說明各相關基金投資經理如何在各相關基金的投資決策中考慮可持續風險及其對投資回報的可能影響。

(i) 駿利亨德森遠見基金—環球科技領先基金

就相關基金而言，在招股章程內相關基金的投資策略加入額外澄清，以說明其推廣歐盟在環境方面的可持續經濟活動準則。

反映 SFDR 所產生的有關披露之相關基金經修訂香港銷售文件將於二零二一年三月十日或前後刊發。相關基金的現時及經修訂投資策略比較亦將於二零二一年三月十日或前後載於網站 www.janushenderson.com²。

(ii) 駿利亨德森遠見基金 - 日本小型公司基金

招股章程內將加入披露，以表明雖然 ESG 因素分析是相關基金投資經理整體投資實力不可或缺的一部分，而且是挑選投資及投資組合建構的投入數據之一，但相關基金的投資程序主要旨在為相關基金投資者把長期風險調整後回報提升至最高。因此，相關基金投資經理在管理相關基金時，本身並無把將投資組合與可持續風險的一致性提升至最高訂為個別目標，亦無將相關基金的回報準確歸因於 ESG 因素的影響。

請注意，上述更新僅作加強披露。各相關基金的風險概況、各相關基金投資組合的成份或各相關基金的管理方式概不會因此等澄清而改變，有關澄清符合各相關基金的現有投資目標及政策。

5. 雜項行政、澄清及一般更新

各相關基金香港銷售文件亦將作出修訂，以包含若干雜項行政、澄清及一般更新。

- i) 招股章程的一般更新及加強風險披露；
- ii) 更新招股章程內駿利亨德森遠見基金及各相關基金管理公司的董事（「董事」）名單；

² 此網站並未經證券及期貨事務監察委員會（「證監會」）審閱，可能載有未獲證監會認可而且不可供發售予香港投資者的基金的資料。

- iii) 加強有關相關基金可能根據其現有投資政策透過金融衍生工具投資於信貸違約掉期及金融指數的披露；
- iv) 更新招股章程內可供查閱文件的清單；及
- v) 其他雜項、行政、澄清、編輯、修飾及一般整理修訂。

就上述的更改而言，除非有關更改另有說明，否則董事確認：

- 各相關基金的營運及／或管理方式概無重大改變。
- 各相關基金的特點（包括投資目標及政策）或整體風險概況概無改變。
- 對各相關基金股東的權利或利益概無重大不利影響。
- 概無任何新費用、收費或各相關基金現時承擔的費用或收費不會增加。

除非就特定更改另有說明，否則董事確認與股東通知書更改有關的成本及開支將由各相關基金承擔。

此等成本及開支將不會對各相關基金產生的費用及開支構成重大影響。以各相關基金的資產淨值來看，與此等更改有關的成本微不足道。

請參閱各相關基金的股東通知書及最新銷售文件，以獲取有關於上述及其他變更的詳情。

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
二零二一年三月二十六日