

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。

致宏圖（「計劃」）保單持有人

各相關基金的若干更改

謹此通知 閣下，據我們收到中銀香港投資基金於二零二二年九月二日發出的通知書（「通知書」），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」）作出下列變更（各相關基金為中銀香港投資基金之分支基金）。

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
宏圖	中銀香港中國股票基金	中銀香港投資基金— 中銀香港中國股票基金	A類單位
宏圖	中銀香港港元收入基金	中銀香港投資基金— 中銀香港港元收入基金	A類 — 港元單位

1. 採用擺動定價策略和機制

中銀香港投資基金的基金說明書（「基金說明書」）「資產淨值以及發行價及贖回價的計算」一節的「發行價及贖回價的計算」分節將作出修訂及加強披露，並自二零二二年十月三日（「生效日期」）起生效。

現時並沒有設有擺動定價策略和機制以釐定各相關基金的單位發行價或贖回價。為保障各相關基金單位持有人（「單位持有人」）的利益，在特定情況下，各相關基金基金經理（「基金經理」）可就某些相關基金採用擺動定價策略和機制。

基金經理可酌情採用擺動定價策略和機制，以減輕基金經理因認購、贖回或轉換各相關基金單位，而買賣相關投資的成本對各相關基金造成的相關攤薄影響。根據基金經理現時採用的擺動定價策略，若各相關基金的認購或贖回淨額超過預定擺動門檻，基金經理可應用擺動因子（以調整百分比的形式），以釐定各相關基金每單位發行價或贖回價。基金經理將定期釐定、審閱及調整（如有需要）有關預定擺動門檻，且就各相關基金而言，擺動門檻可能有所不同。在對預定擺動門檻作出任何調整之前，基金經理將諮詢各相關基金信託人（「信託人」），而且該等調整只會在信託人無異議的情況下作出。

在一般市場情況下，擺動因子不會超過相關交易日各相關基金基礎貨幣價格的2%。在緊急市場情況下（例如金融危機或自然災害），基金經理可能會將擺動因子提高至2%以上，以保障單位持有人的最佳利益。在這種情況下，基金經理將透過基金經理的網站通知各相關基金投資者已提高的擺動因子，並即時應用經修訂的擺動因子。

若相關交易日各相關基金的認購淨額超過適用的預定擺動門檻，相關交易日各相關基金的每單位發行價或贖回價將會按擺動因子提高；若相關交易日的贖回淨額超過適用的預定擺動門檻，則相關交易日各相關基金的每單位發行價或贖回價將會按擺動因子下調。有關擺動因子將應用於各相關基金內所有單位類別。視乎情況而定，各相關基金的新單位的投資者可能會以較高發行價認購，而現有單位持有人可能會以較低贖回價贖回。

基金經理採用擺動定價策略和機制的原因為減輕認購、贖回或轉換各相關基金的單位可能對各相關基金產生攤薄影響及計入基金經理買賣相關投資的成本，以保障單位持有人的利益。預計該變更並不會增加適用於各相關基金的風險。

2. 加強風險披露

由於採用擺動定價策略和機制，基金說明書「風險因素及風險管理政策」一節的「風險因素」分節下將相應加入新的「定價調整風險」風險因素。認購、贖回或轉換各相關基金的單位可能對各相關基金產生攤薄影響。為減輕該攤薄影響及計入基金經理買賣相關投資的成本，基金經理或會不時採用擺動定價策略和機制，以保障單位持有人的最佳利益。視乎認購和贖回金額的淨現金流量，各相關基金的投資者可能會以較高發行價認購或以較低贖回價贖回。投資者應注意，無法預測可能觸發應用擺動定價之情況的發生，亦無法準確預測應用擺動定價的頻率。根據擺動定價作出的調整可能高於或低於購買或出售相關投資的實際成本。投資者亦應注意，擺動定價並不一定時刻或完全抵銷對各相關基金的攤薄影響。

3. 基金說明書的其他修訂

由於擺動定價策略和機制將會是各相關基金所採用的其中一種流動性風險管理工具，基金說明書「流動性風險管理」一節將會作出修訂，以反映上述變更。

詳情請參閱基金說明書第十份補充文件。上述所有有關擺動定價策略和機制的變更將於生效日期起生效。

中銀香港投資基金日期為二零二二年六月二十八日經不時修訂的信託契據（「信託契據」）將透過變更和替代契據的方式進行修訂，以反映上述變更，並將於生效日期起生效。

在實施上述變更後，有關管理各相關基金的收費水平及支出將不會作出變動。因上述修訂招致的有關費用及支出將由基金經理承擔。沒有事項或影響將會對各相關基金現有投資者的權利或利益帶來重大損害。



請參閱各相關基金的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 1111。

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
二零二二年九月二十二日