

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」）分別發出的通知書，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
宏利投資計劃及 宏利智富錦囊	宏利智富富達亞洲高收益基金	富達基金 - 亞洲高收益基金	各稱「富達相關基金」及合稱「各富達相關基金」	A 類股份（累積）（美元）
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 富達亞洲高收益基金			A 類別股份 - 每月特色派息 (G)-美元（對沖）
宏利投資計劃及 宏利智富錦囊	宏利智富富達中國高收益基金（支付派發）	富達基金 - 中國高收益基金	各稱「富達相關基金」及合稱「各富達相關基金」	A 類別股份 - 累積 - 美元
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 富達中國高收益基金			A 類別股份 - 累積 - 美元
宏利投資計劃及 宏利智富錦囊	宏利智富晉達環球環境基金	晉達環球策略基金 - 環球環境基金	各稱「晉達相關基金」及合稱「各晉達相關基金」	A 累積股份類別
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 晉達環球環境基金			A 類別股份
宏利投資計劃及 宏利智富錦囊	宏利智富晉達環球黃金基金	晉達環球策略基金 - 環球黃金基金	各稱「晉達相關基金」及合稱「各晉達相關基金」	A 類別股份
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 晉達環球黃金基金			A 類別股份
宏利投資計劃及 宏利智富錦囊	宏利智富晉達環球天然資源基金	晉達環球策略基金 - 環球天然資源基金	各稱「晉達相關基金」及合稱「各晉達相關基金」	A 類別股份
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 晉達環球天然資源基金			A 類別股份

1. 各富達相關基金的變更

根據由富達基金（各富達相關基金為其子基金）於二零二二年十一月一日發出的通知書，由二零二二年十一月一日起，富達基金的董事會決定根據富達基金的香港投資者認購章程的條文，暫時修訂各富達相關基金所有股份類別的現時波幅定價政策，即容許因應特殊情況而提高最高價格調整因子，以保護各富達相關基金的投資者利益。

鑑於多項市場事件為市場流動性帶來疲弱的環境，導致近期股市出現前所未見的波動，令所有資產類別的相關流動性受損，因此採取上述行動。在十月份，俄烏戰事持續至第九個月，通脹仍然影響全球經濟，而英國等主要市場的政局不穩，各國央行亦繼續加息。量化緊縮措施正影響風險資產的前景，令多個資產類別的流動性受損。近期主要政府債券的流動性指標已惡化至二零一一年歐元區債務危機時的水平。中國房地產業持續下跌，不少離岸債券的現貨價偏低，違約率亦上升。應付贖回的能力將每天進行評估，以盡早預視問題和挑戰。

由於不少亞洲高收益債券（尤其是中國房地產發行人）的現貨價下跌，而且低現貨價債券的流動性狀況轉遜，交易成本高於正常市況下的一般水平。

在目前市場環境下，現時 2% 的價格調整上限可能不足以保護各富達相關基金現有投資者，使其免受資金流相關交易成本所帶來的攤薄影響。因此，富達基金的董事會決定暫時把各富達相關基金的最高價格調整上限由 2% 提高至 3.5%。請注意，經修訂價格調整上限屬最高水平，各富達相關基金可能根據交易成本的定期分析而應用較低的水平。

本次暫時提高價格調整上限的變動擬生效至二零二三年一月三十一日為止。

2. 各晉達相關基金的變更

- a) 根據由晉達環球策略基金（各晉達相關基金為其子基金）於二零二二年十月三十一日發出的通知書，各晉達相關基金將分別作出下列變動，並將由二零二二年十一月三十日起生效。*附帶流動資產*

隨著盧森堡就各晉達相關基金持有附帶流動資產發佈新的監管指引，晉達環球策略基金的香港銷售文件因而相應作出更改。

各晉達相關基金須受歐洲有關投資基金的法律框架所規限，這些投資基金通常稱為可轉讓證券集體投資計劃（「UCITS」）。該框架制定一套共同規定及規則，包括各晉達相關基金獲准許可投資的資產類別。根據各晉達相關基金的投資政策，這些資產類別為可轉讓證券（例如股份和債券）、貨幣市場工具（年期一般少於一年的債務工具）、金融機構的定期存款、其他基金的單位或股份，以及衍生工具（其價值與其他資產價格掛鈎的金融合約）。除了獲准許的資產類別外，各晉達相關基金亦可持有附帶流動資產。在二零二一年十一月三日，盧森堡就附帶流動資產的含義，以及各晉達相關基金可能持有這些資產的情況發佈新指引。

該指引釐清附帶流動資產是指活期銀行存款，例如存放在銀行活期賬戶，可隨時取用的現金。指引亦進一步釐清各晉達相關基金獲准持有的附帶流動資產，可用以支付費用及開支、進行股份贖回結算、投資於獲准許的資產，以及為應對不利市況而需要在一段絕對必要的時間內持有。此外，各晉達相關基金持有的附帶流動資產不得超過其淨資產的 20%。為應對異常不利市況，可暫時超出該 20% 的限制，惟調高有關限制須符合各晉達相關基金股東的最佳利益，以及持有期不得超過該段絕對必要的時間。

每隻各晉達相關基金在晉達環球策略基金發售章程附錄一「本基金之子基金的詳細說明」內的投資政策將作出修訂，以符合上述有關附帶流動資產的新指引。上述修訂亦將反映於各晉達相關基金香港補充文件，以及各晉達相關基金的產品資料概要內「目標及投資策略」一節的投資政策。

特別是，「現金」將在晉達環球策略基金發售章程內被界定為活期銀行存款。各晉達相關基金的投資政策內有關「現金」作為一種投資資產類別的提述將作出改變，並反映現金是為輔助目的而持有。各晉達相關基金的投資政策內有關「近似現金」的提述將被刪除。

日期為二零二二年六月的晉達環球策略基金發售章程內第十節「投資限制、技術與工具」已作出修訂，以符合有關附帶流動資產的新指引。

投資政策的修訂將於 2022 年 11 月 30 日生效。

有關更改不會改變各晉達相關基金投資經理的投資理念和投資流程，亦不會改變各晉達相關基金的風險或回報水平。各晉達相關基金的運作及管理方式不會出現變化，亦不會對各晉達相關基金現有投資者構成不利影響，包括不會產生可能嚴重損害各晉達相關基金現有投資者權利或權益的事項／影響。

有關晉達環球策略基金的香港銷售文件的更新將不會導致各晉達相關基金目前收取的管理費或其他費用水平有所改變。與上述更新有關的成本（例如法律和行政成本），將包括在晉達環球策略基金的發售章程第 9.8 節內的「營運及行政費用」。晉達環球策略基金的管理公司及董事局將在公平公正的基礎下於晉達環球策略基金系列基金之間攤分該等營運及行政費用。各晉達環球策略基金系列基金所分擔的費用估計約為在 US\$18 至 US\$3,168 的範圍內不等，相當於各晉達環球策略基金系列基金相對的資產淨值 0.00004%（截止於二零二二年十月三日）。上述安排不會損害各晉達相關基金股東的利益。

- b) *晉達環球策略基金 - 環球天然資源基金 - 委任副投資經理*

請注意，Ninety One UK Limited（「投資經理」）委任 Ninety One SA Proprietary Limited（「副投資經理」）作為晉達相關基金的副投資經理。有關委任副投資經理將自二零二二年十一月三十日起生效。

現時，晉達相關基金管理公司 Ninety One Luxembourg S.A. 全權委任及委託投資管理職能予投資經理，作為晉達相關基金的投資經理。委任副投資經理將不會影響現時投資管理的全權委託安排。

副投資經理是一家私人有限公司，受南非 Financial Sector Conduct Authority 規管。

與投資經理相同，副投資經理是晉達集團的成員。

副投資經理將與投資經理合作，根據晉達相關基金的投資政策而管理其資產及投資。

委任副投資經理的原因是晉達相關基金投資經理的其中一名投資組合經理從英國遷往南非。投資經理認為委任副投資經理將確保晉達相關基金的投資組合經理保持連貫性。

晉達相關基金的投資政策將維持不變，其投資目標和風格及風險概況亦將維持不變。因此，是次委任不會損害晉達相關基金投資者的權利或利益，亦將不會對晉達相關基金投資者構成任何不良影響。除副基金經理的委任外，晉達相關基金的運作及現時的管理方式並無變動。

委任副投資經理將不會導致目前收取的管理費或其他費用水平有所改變。副投資經理的費用將由投資經理從所收取的管理費中支付。與是次委任相關的成本（例如法律和行政費用等），將包括在晉達環球策略基金的發售章程第 9.8 節內的「營運及行政費用」。晉達環球策略基金的管理公司及董事局將在公平公正的基礎下於晉達環球策略基金系列基金之間攤分該等營運及行政費用。晉達相關基金所分擔的費用估計約為 201 美元，相當於晉達相關基金的淨資產值 0.00004%（截止於二零二二年十月三日）。上述安排不會損害其他晉達環球策略基金的子基金股東的利益。

c) 晉達環球策略基金 - 環球環境基金可持續發展披露的更新

謹此通知，由二零二二年十一月三十日起，晉達環球策略基金的發售章程將根據歐盟的「可持續發展金融披露規例」¹（「SFDR」）及「分類規例」²（「歐盟分類」）進行進一步更新。SFDR 和歐盟分類以分階段方式實施，有關規例的下一階段需於二零二三年一月一日實施。

於上述日期前，以可持續投資為目標（根據 SFDR 第 9 條定義）的基金須於晉達環球策略基金發售章程以訂明的問答形式作所需的可持續發展披露。

晉達相關基金的 SFDR 和歐盟分類可持續發展披露將載於附錄三：晉達環球策略基金發售章程的可持續發展披露。

為避免資訊重覆，晉達相關基金的現有 SFDR 和歐盟分類披露將會刪除。有關披露載於晉達環球策略基金發售章程附錄一晉達相關基金章節第 4 部份標題為「可持續發展披露」的部份。晉達環球策略基金發售章程的該部份資訊將轉移至晉達相關基金附錄三的相關部份。

有關晉達環球策略基金發售章程的更新將不會導致目前收取的管理費或其他費用水平有所改變。與上述更新的有關成本（例如法律和行政成本），將包括在晉達環球策略基金的發售章程第 9.8 節內的「營運及行政費用」。晉達環球策略基金的管理公司及董事局將在公平公正的基礎下於晉達環球策略基金系列基金之間攤分該等營運及行政費用。晉達環球策略基金系列基金所分擔的費用估計約為在 US\$18 至 US\$3,168 的範圍內不等，相當於晉達環球策略基金系列基金相對的資產淨值 0.00004%（截止於二零二二年十月三日）。上述安排不會損害其他晉達環球策略基金的子基金股東的利益。

請參閱各相關基金的相應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
二零二二年十一月二十二日

¹ 有關金融服務業的可持續發展相關披露的歐盟規例(EU) 2019/2088

² 有關成立促進可持續投資框架的規例(EU) 2020/852 及修訂規例(EU) 2019/2088