

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 2（「計劃」）保單持有人

相關基金的若干更改

謹此通知 閣下，據我們收到施羅德環球基金系列於二零二四年四月三日發出的股東通知書（「股東通知書」），計劃下述投資選項的相關基金（「相關基金」）（相關基金為施羅德環球基金系列之子基金）作出下列變更。

投資選項名稱	相關基金名稱	相關基金的股份類別
施羅德環球股債收息	施羅德環球基金系列 — 環球股債收息	A1 累積股份類別

於二零二四年五月八日（「生效日」），相關基金每年 3-5% 的收入目標將予移除及投資目標將會更改。因此，相關基金的表現將不會按照該收益目標作評估。比較基準的用途亦將會更新。

相關更改的完整詳情載於股東通知書的附錄。

過往十多年，市況使相關基金目標能明確顯示收益範圍，以表明投資者可以預期的派息。然而，隨著政府量化寬鬆政策逐步減少，收益率已大幅攀升及利率波幅往後不太可能保持平穩。因此，相關基金能夠創造的收益水平可能會出現重大變化並超出目標範圍。

為防止相關基金的實付股息超出目標範圍，自生效日起，每年 3-5% 的收入目標將從相關基金的投資目標中移除。因此，相關基金的表現將不再按照該收入目標作評估。相關基金將繼續旨在提供資本增值以外的收入，惟有關資本增值的三年至五年期的提述將從相關基金的投資目標中移除。

此外，自生效日起，用作波動性和可續目的之現有比較基準（即 30% MSCI AC World Index (USD)、40% Barclays Global Aggregate Corporate Bon Index (USD) 及 30% Barclays Global High Yield excl CMBS & EMG 2% index (USD)）亦將用作比較表現用途。

除上文所披露者外，(i) 相關基金的所有其他主要特點（包括於相關基金香港發售文件所述應就相關基金收取的費用及派息政策（包括固定收息類別的派息率））將維持不變；(ii) 相關基金所適用的風險將不會有重大變更；及(iii) 相關基金的營運及／或管理方式亦將不會因上文所更改而有任何重大變更。預期更改亦不會對相關基金現有投資者的權利或權益造成重大損害。

相關基金將承擔與更改有關的任何費用及開支，包法律、審計及監管的費用，預期有關費用及開支並不重大，估計約為少於相關基金於截至二零二四年及三月一日的資產淨值的 0.01%。

請參閱股東通知書及各相關基金的最新銷售文件，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 (852) 2108 1110。

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
二零二四年五月三日