

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	宏利智富摩根亞太入息基金 (支付派發)	摩根基金 - 亞太入 息基金	各稱「 <b>摩根相 關基金</b> 」及合 稱「 <b>各摩根相 關基金</b> 」	A 類股份 (每月派息) (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 摩根亞太入息基金			A 類股份 (累計) (美 元)
宏利投資計劃及 宏利智富錦囊	宏利智富摩根環球新興市場 機會基金	摩根基金 - 環球新 興市場機會基金	各稱「 <b>摩根相 關基金</b> 」及合 稱「 <b>各摩根相 關基金</b> 」	A 類股份 (累計) (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 摩根環球新興市場機會 基金			A 類股份 (每月派息) (美元)
宏利投資計劃及 宏利智富錦囊	宏利智富摩根環球債券收益 基金 (支付派發)	摩根基金 - 環球債 券收益基金	各稱「 <b>摩根相 關基金</b> 」及合 稱「 <b>各摩根相 關基金</b> 」	A 類股份 (每月派息) (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 摩根環球債券收益基金			A 類股份 (累計) (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「 <b>晉達相 關基金</b> 」及合 稱「 <b>各晉達相 關基金</b> 」	A 類股份
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 晉達環球環境基金			A 類股份
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「 <b>晉達相 關基金</b> 」及合 稱「 <b>各晉達相 關基金</b> 」	A 類股份
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「 <b>晉達相 關基金</b> 」及合 稱「 <b>各晉達相 關基金</b> 」	A 類股份
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 類股份
宏利投資計劃及 宏利智富錦囊	宏利智富富蘭克林生物科技 新領域基金	富蘭克林鄧普頓投 資基金 - 富蘭克林 生物科技新領域基 金	各稱「 <b>鄧普頓 相關基金</b> 」及 合稱「 <b>各鄧普 頓相關基金</b> 」	A 類股份 (累算) 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 富蘭克林生物科技新領 域基金			A 類股份 (每月派息) 美元
宏利投資計劃及 宏利智富錦囊	宏利智富富蘭克林入息基金 (支付派發)	富蘭克林鄧普頓投 資基金 - 富蘭克林 入息基金	各稱「 <b>鄧普頓 相關基金</b> 」及 合稱「 <b>各鄧普 頓相關基金</b> 」	A 類股份 (累算) 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 富蘭克林入息基金			A 類股份 (每月派息) 美元
宏利投資計劃及 宏利智富錦囊	宏利智富富蘭克林美國機會 基金	富蘭克林鄧普頓投 資基金 - 富蘭克林 美國機會基金	各稱「 <b>鄧普頓 相關基金</b> 」及 合稱「 <b>各鄧普 頓相關基金</b> 」	A 類股份 (每月派息) 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 富蘭克林美國機會基金			A 類股份 (累算) 美 元

宏利投資計劃及 宏利智富錦囊	宏利智富鄧普頓前緣市場基金	富蘭克林鄧普頓投資基金 - 鄧普頓前緣市場基金	A 類股份
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 鄧普頓前緣市場基金		
宏利投資計劃、 宏利智富錦囊及 宏利睿富錦囊	宏利智富國際債券基金	富蘭克林鄧普頓投資基金 - 鄧普頓環球債券基金	A 類股份
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 國際債券基金		
宏利精選投資保	宏利精選國際債券基金		
靈活投資寶	國際債券投資基金(系列二)		
宏利投資計劃及 宏利智富錦囊	宏利智富鄧普頓環球總收益基金	富蘭克林鄧普頓投資基金 - 鄧普頓環球總收益基金	A 類股份 (累積) 美元
	宏利智富鄧普頓環球總收益基金(支付派發)		A 類股份 (每月派息) 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 鄧普頓環球總收益基金		A 類股份 (累積) 美元

## 1. 各摩根相關基金的變更

根據摩根基金 (SICAV 系列) (各摩根相關基金為其子基金) 於二零二四年四月三十日發出的通知書, 各摩根相關基金已作出以下變更。

### a. 一般更新

各摩根相關基金香港銷售文件已作出修訂以反映一般更新。

各摩根相關基金香港銷售文件及產品資料概要已作出修改, 以反映上述更新。

## 2. 各晉達相關基金的變更

根據晉達環球策略基金 (各晉達相關基金為其子基金) 兩張於二零二四年四月三十日發出的通知書, 各晉達相關基金將作出以下變更。以下變更將於二零二四年五月三十一日起生效。

### a. 晉達環球策略基金 - 環球環境基金 - 可持續發展披露的更新

晉達相關基金管理公司正在更新晉達相關基金發售章程附錄三所載有關晉達相關基金的可持續發展披露。

晉達相關基金的環境目標是進行可持續投資, 旨在透過可持續減碳, 為環境帶來正面改變。晉達相關基金致力實現其環境目標, 首先是鎖定目標公司, 這些公司通常有大部份收益來自為環境變化帶來貢獻的範疇, 並提供能夠真正避免碳排放的產品及服務。其次是將若干行業排除在投資範疇以外。這些排除項目禁止或限制晉達相關基金投資於被排除的行業。定期檢討晉達相關基金的排除項目, 以確保排除項目所涵蓋的行業明確、透明, 並與投資經理的投資意圖保持一致。詳情請參閱晉達相關基金發售章程附錄三適用於晉達相關基金的可持續發展披露的投資策略部份。

在對晉達相關基金的排除項目進行檢討後, 晉達相關基金管理公司決定作出一些更新。為方便參考, 於晉達環球策略基金發售章程附錄三所載適用於晉達相關基金的可持續發展披露內相關排除項目的文本變動, 並在刪除部份劃線, 而新增部份則以粗體顯示並加上底線。

晉達相關基金的風險與回報水平將不會發生重大改變。預期晉達相關基金的整體風險水平和特點, 以及晉達相關基金的運作及/或管理方式將不受影響。這些變動對晉達相關基金的股東權利或權益將不會造成嚴重損害, 亦不會對晉達相關基金的現有股東構成影響。

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用或其他費用水平出現任何改變。與是次變動相關的成本 (例如法律和行政費用等), 將包括在晉達環球策略基金發售章程第 9.8 節內的「營運及行政費用」。晉達相關基金的管理公司及晉達環球策略基金的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將不會多於晉達相關基金資產淨值的 0.003%。上述安排不會損害晉達相關基金股東的利益。

## b. 各晉達相關基金 – 信貸評級機構

信貸評級是一項指標，用以衡量公司或國家履行其發行債務證券的財務承諾之能力（即償還能力）。高信貸評級表示違約風險低，而低信貸評級則表示違約風險高。信貸評級由信貸評級機構提供。

目前，晉達環球策略基金發售章程披露各晉達相關基金投資經理在評估公司或國家償還債務證券的能力時所使用的特定信貸評級機構的名稱（例如穆迪）。今後，凡有關特定信貸評級機構名稱的所有提述將被刪除，並以「認可信貸評級機構」一詞取代。

為作出上述變動，晉達環球策略基金發售章程內有關「投資評級」的定義須作出修訂。投資評級的新定義載於下文，據此，凡有關特定信貸評級機構名稱的任何提述將被刪除，並以「認可信貸評級機構」一詞取代。各晉達相關基金的管理方式不會因投資評級定義的更改而受到影響。修訂新投資評級的定義不會改變各晉達相關基金的任何投資目標/策略，因為評級方法保持不變。

下表載列有關「投資評級」定義的修訂。為方便參考，現有定義和新定義的文本已並列顯示，並在刪除部份以粗體劃線，而新增部份則以粗體加上底線顯示，方便閣下比較之用：

投資評級的現有定義	投資評級的新定義
投資評級指在投資時，證券的評級（或當標準普爾、惠譽、或穆迪未能提供評級時，由一具代表的評級機構提供同等評級）至少達到(i)標準普爾或惠譽的BBB-級、或穆迪的Baa3級（或不時經修訂的評級）；或(ii)商業票據的評級達到標準普爾的A-2級、惠譽的F-2級、或穆迪的Prime-2級（或不時經修訂的評級）。本定義亦應包括未獲評級但由投資經理界定為質素與上述評級相若的證券。	投資評級指在投資時，證券的評級 <del>（或當標準普爾、惠譽、或穆迪未能提供評級時，由一具代表的評級機構提供同等評級）</del> 至少達到須符合以下類別： <u>(i) 標準普爾或惠譽的BBB-級、或穆迪的Baa3級獲至少一家認可信貸評級機構根據適用信貸評級標準釐定為投資評級（或同等評級）</u> （或不時經修訂的評級）； <u>或(ii)商業票據的評級須獲至少一家認可信貸評級機構根據適用信貸評級標準釐定為投資評級（或同等評級）</u> 達到標準普爾的A-2級、惠譽的F-2級、或穆迪的Prime-2級（或不時經修訂的評級）。本定義亦應包括未獲評級但由投資經理界定為質素與上述評級相若的證券。

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用或其他費用水平出現任何改變。與是次變動相關的成本（例如法律和行政費用等），將包括在晉達環球策略基金發售章程第9.8節內的「營運及行政費用」。各晉達相關基金的管理公司及晉達環球策略基金的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。各晉達相關基金所分擔的費用不會多於各晉達相關基金資產淨值的0.003%。上述安排不會損害各晉達相關基金股東的利益。

## c. 各晉達相關基金 – 管理公司費率變動通知

由二零二四年五月三十一日起，支付予各晉達相關基金管理公司 Ninety One Luxembourg S.A.的管理公司費用（「管理公司費用」）的最高費率將會上調。

各晉達相關基金管理公司於2014年獲委任，負責晉達環球策略基金的日常運作及營運。作為提供有關服務的回報，各晉達相關基金管理公司每年可向各晉達相關基金收取資產淨值每年不多於0.01%的管理公司費用。有關管理公司費用的詳情，請參閱晉達環球策略基金發售章程第9.4節。

各晉達相關基金管理公司自2014年獲委任以來，收取的管理公司費率一直不變，但各晉達相關基金管理公司已通知晉達環球策略基金董事會，由於行政管理及監管職責日益複雜並有所增加，其營運成本亦隨著時間推移而上升。通脹導致各晉達相關基金管理公司的成本進一步增加。

為確保各晉達相關基金管理公司能夠持續向晉達環球策略基金提供所需的服務水平，晉達環球策略基金董事會同意提高管理公司費率。

自二零二四年五月三十一日起，管理公司費用的最高費率將由每年不多於0.01%增至每年不多於0.02%。然而，在任何一年收取的管理公司費用的實際金額將介乎每年0.01%至0.02%之間。

若收取0.02%的最高管理公司費率，將會導致於各晉達相關基金的投資的持續性收費增加0.01%。換言之，就每1,000美元投資而言，每年增加不超過0.10美元。

有關管理公司費用的變動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。

與是次管理公司費用變動的相關成本（例如法律和行政費用等）預計是微不足道，並將包括在晉達環球策略基金發售章程第 9.8 節內的「營運及行政費用」。各晉達相關基金所分擔的費用將不會多於各晉達相關基金資產淨值的 0.003%。各晉達相關基金管理公司及晉達環球策略基金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。上述安排不會損害任何各晉達相關基金股東的利益。

### 3. 各鄧普頓相關基金的變更

根據富蘭克林鄧普頓投資基金（各鄧普頓相關基金為其子基金）於二零二四年四月二十九日發出的通知書，除非另有說明，以下所載的變更自二零二四年三月二十八日起生效。

#### a. 各鄧普頓相關基金管理公司報酬之澄清變更

出於澄清目的，與應付給各鄧普頓相關基金管理公司的報酬相關的措辭已更新，以包括各鄧普頓相關基金管理公司提供的服務詳情。因此，富蘭克林鄧普頓投資基金基金說明書內「費用及支出」一節下的「管理公司薪酬」標題已修訂如下：

「管理公司向本公司收取每年不多於最高達本公司之淨資產值 0.2175% 及另加每個在一年期間有關類別水平之股份持有人戶口美金 30 元之固定金額（例如，若股份持有人戶口開啟一個月，本公司將為此戶口該月付 30 美元/12 予 Franklin Templeton International Services S.à r.l.），作為其提供管理公司及附加服務為本公司履行登記及過戶、公司、戶籍及行政職能的報酬年費。這些報酬將每日累算及由本公司每月支付。管理公司及附加服務包括但不限於提供投資風險管理及管治服務（包括但不限於對基金委託活動績效的監控活動、合規與法律服務、洗錢控制、監管監察、內部審計、公司、戶籍及行政職能）。此年費包括支付予 (i) J.P. Morgan SE, 盧森堡分行作為行政代理向本公司提供服務及 (ii) Virtus Partners Fund Services Luxembourg S.à r.l. 作為登記及過戶代理向本公司提供服務的任何報酬。」

#### b. 更新富蘭克林鄧普頓投資基金 - 富蘭克林生物科技新領域基金及富蘭克林鄧普頓投資基金 - 富蘭克林美國機會基金的 SFDR<sup>1</sup> 合約前披露

各鄧普頓相關基金的 SFDR 合約前披露已作出修訂，以反映以下重要變更：

- (i) 從各鄧普頓相關基金的 SFDR 合約前披露中刪除淨零排放資產管理公司倡議（「NZAMI」）措辭。
- (ii) 與撤資相關的措辭已新增至各鄧普頓相關基金的 SFDR 合約前披露：

- 標題為「此金融產品是否考慮了對可持續性因素的主要不利影響？」的問題已更新，以加入以下段落：

「如果做出撤資決定，撤資通常會在一個月內進行，除非考慮到股東的最佳利益，流動性限制等市場條件需要更長的撤資期限。」

- 標題為「此金融產品遵循什麼投資策略？」的問題已更新，以加入以下段落：

「若本基金持有的證券屬於本基金的至少一項排除情況，投資經理將盡快撤資該證券。撤資通常會在一個月內進行，除非考慮到股東的最佳利益，流動性限制等市場條件需要更長的撤資期限。」

請參閱各鄧普頓相關基金經更新的 SFDR 合約前披露，以了解詳情。

#### c. 其他更新

富蘭克林鄧普頓投資基金基金說明書亦已作出更新，以反映以下變更：

- (i) 有關富蘭克林鄧普頓投資基金董事局以及管理公司的理事會與營運總監的資料更新。
- (ii) 其他稅務、行政、澄清及/或編輯更新。

上述所載之變更並不構成對各鄧普頓相關基金的重大變更。除上述變更外，各鄧普頓相關基金的所有其他特徵保持不變，不會對各鄧普頓相關基金的資產配置、風險概況以及收費水平或收費結構產生影響。上述變更亦不會對各鄧普頓相關基金投資者的權利或利益產生重大不利影響（包括可能限制持有人行使其權利的變更）。

與上述變更相關的任何費用及/或開支應由各鄧普頓相關基金管理公司承擔（刊發富蘭克林鄧普頓投資基金的通知書費用除外，該費用預計約為 120,000 港元，應由富蘭克林鄧普頓投資基金基金子基金按基金股份的資產淨值比例承擔）。

<sup>1</sup> SFDR 指 2019 年 11 月 27 日歐洲議會及理事會第 2019/2088 號條例有關金融服務業在可持續性相關的披露規定。

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、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寶) 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  
二零二四年五月二十三日