

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（各稱「計劃」及合稱「各計劃」）保單持有人

投資選項下投資組合內之相關基金合併

我們謹此通知 閣下，各計劃下述投資選項的投資組合內之相關基金將進行合併。該相關基金，即宏利環球基金 – 環球資源基金（「被合併相關基金」），將於二零二五年六月十三日（「生效日期」）合併至宏利環球基金 – 多元化實質資產基金（「接收相關基金」）（「合併」）。

計劃名稱	投資選項名稱	
宏利投資計劃及 宏利智富錦囊	宏利智富進取組合 宏利智富增長組合 宏利智富均衡組合 宏利智富平穩組合	各稱「投資選項」及合稱「各投資選項」

相關基金層面

合併之背景及理由

據宏利環球基金（被合併相關基金及接收相關基金均為其子基金）於二零二四年十一月十一日發出的股東通知書（「股東通知書」），宏利環球基金董事會（「董事」）認為，合併將為被合併相關基金的股東提供更具競爭力的投資項目，更能滿足被合併相關基金的股東的需求及目標。

接收相關基金的投資範圍較廣，主要投資於在實物資產相關界別和行業中擁有重大業務利益的公司，包括全球資源界別的公司、的上市股票及股票相關證券，即被合併相關基金的主要投資。因此，合併將為被合併相關基金的股東帶來裨益，將可受惠於投資於接收相關基金下更廣泛類型的資產及更多元化的策略，而不局限於只投資於全球資源界別。因此，被合併相關基金現有股東於合併後將受惠於更多元化的投資（及尤其是減少承受與投資於全球資源界別相關的波動風險）。

被合併相關基金與接收相關基金的主要特點

被合併相關基金主要投資於全球參與如天然氣、石油、咖啡、糖等全球資源及有關工業、在任何證券交易所上市的公司的股票及股票相關證券，接收相關基金則投資於在實物資產相關界別和行業中擁有重大業務利益的可轉讓股票、股票相關證券、固定收益及/或固定收益相關證券。該等實物資產相關界別和行業包括但不限於房地產、基建、能源、材料、金屬與採礦、木材、水、農業及商品。有關公司可位於任何國家（包括新興市場），或在任何國家（包括新興市場）上市或買賣，並且可屬任何市值。雖然接收相關基金可能面臨與主動資產配置策略，以及投資於實質資產、固定收益及/或固定收益相關證券及房地產投資信託（「REITs」）相關的額外風險，但考慮到共同投資限制和局限及風險分析結果和風險指標計算的相似性，被合併相關基金及接收相關基金的風險狀況相似。

被合併相關基金與接收相關基金的主要資料比較

	被合併相關基金	接收相關基金
相關基金名稱	宏利環球基金 – 環球資源基金	宏利環球基金 – 多元化實質資產基金
投資目標	被合併相關基金的主要目標是為持有長期投資觀點。為了達致長期回報而有準備接受其投資價值相當大的波幅的投資者提供長期資本增長。被合併相關基金有意在多元化的基礎上作出投資。旗下的投資組合將主要包括全球參與如天然氣、石油、咖啡、糖等全球資源及有關工業、在任何證券交易所上市的公司的股票及股票相關證券。被合併相關基金可投資於其盈利的重大部分來自全球資源行業的業務活動的公司。被合併相關基金的其餘資產可包括債券及存款。	接收相關基金旨在主要透過投資於在實物資產採購、開發、處理及/或管理界別內經營，或從中產生其重大部分的收益的公司發行的多元化證券投資組合，盡量擴大經通脹調整回報（主要相對於美國通脹）及產生長期收入。
投資管理人	Manulife Investment Management (US) LLC	Manulife Investment Management (US) LLC 宏利投資管理（香港）有限公司

		(各自作為聯合投資管理人)
分投資管理人	不適用	Manulife Investment Management Limited
股份類別	AA類別	AA累積類別
股份類別貨幣	美元（維持不變）	
管理費	每年資產淨值的1.50%	每年資產淨值的1.25%
衍生工具風險承擔淨額	相關基金資產淨值的最多50%（維持不變）	
具體風險因素	- 英國脫離歐盟造成的變動 - 天然資源行業風險 - 小型公司/中型公司風險 - 貨幣風險 - 流通性及波動風險 - 稅務風險 - 金融衍生工具風險	- 主動資產分配策略相關風險 - 與實質資產相關的風險 - 集中風險 - 新興市場風險 - 政治及監管風險 - 有關投資REITs基金的風險 - 貨幣風險（包括人民幣貨幣及兌換風險及人民幣類別相關風險） - 流通性及波動風險 - 小型公司/中型公司風險 - 投資項目評級風險 - 債券基金 - 可換股證券風險 - 中國內地投資風險 - 中國內地稅務風險 - 有關通過互聯互通投資的風險 - 有關通過債券通投資的風險 - 稅務風險 - 金融衍生工具風險
產品資料概要的主要風險因素	- 投資風險 - 股票市場風險 - 地域集中風險 - 有關英國脫離歐盟的風險 - 貨幣風險 - 使用金融衍生工具	- 投資風險 - 主要資產分配策略相關風險 - 與實質資產相關的風險 - 集中風險 - 股票市場風險 - 小型公司/中型公司風險 - 有關投資REITs基金的風險 - 信用評級及降級風險 - 利率風險 - 信貸風險 - 波動及流動性風險 - 估值風險 - 主動債務風險 - 新興市場風險 - 政治及監管風險 - 貨幣風險 - 使用金融衍生工具 - 有關從資本中撥付或實際上撥付股息的風險 - 人民幣類別相關風險

有關被合併相關基金及接收相關基金的投資目標及政策、風險狀況，以及費用及開支的比較請參閱股東通知書附錄一。閣下亦應參閱被合併相關基金及接收相關基金的售股章程及相關產品資料概要的相關章節，當中載有被合併相關基金及接收相關基金的相關投資政策及主要/具體風險因素的說明。

被合併相關基金的重新定位

被合併相關基金投資管理人將在不早於生效日期前10個營業日開始對被合併相關基金的投資組合重新定位，以便為合併對其作出適當的建構。

預期至生效日期，被合併相關基金的投資組合將會重新調整，以包含股票證券及現金／現金等價物等流動證券，以便將資產轉移到接收相關基金。被合併相關基金及接收相關基金的投資組合共同持有的證券（如有）將視乎證券的可轉讓性以實物形式轉移。

因此，在此期間，被合併相關基金可能無法奉行其投資目標及政策，並且將持有較高比例的高流動性證券，例如現金／現金等價物。

被合併相關基金的投資組合目前持有 Nevada Copper Corp 16,550 股股份（「**相關資產**」），該公司已於 2024年6月17日自加拿大國家證券交易所取消掛牌，目前正進行破產程序。截至2024年9月4日，根據被合併相關基金的組織章程及售股章程並經諮詢被合併相關基金的存管處後，相關資產的價值已被評定為零（相當於被合併相關基金資產淨值的0.00%），而董事認為此乃相關資產的公平價值。

如果破產程序在生效日期前仍在進行，根據被合併相關基金的組織章程及售股章程，作為合併過程的一部分，預期相關資產將從被合併相關基金轉移至接收相關基金。鑑於相關資產的規模及價值，預期建議轉讓不會對接收相關基金的流動性產生任何影響，亦不會對接收相關基金股東的權利或權益構成重大損害。

被合併相關基金將於2025年6月6日香港時間下午5時正停止接受認購、贖回及轉換申請。於生效日期營業時間結束時，被合併相關基金的資產及負債將會併入接收相關基金的資產及負債。

合併成本

合併所有成本，包括與將被合併相關基金的資產及負債轉移至接收相關基金相關的法律、行政及顧問費用，將由Manulife Investment Management (Ireland) Limited承擔。合併前管理被合併相關基金的投資管理決策相關成本，包括重新定位的成本（即變現被合併相關基金所持資產的估計費用，截至2024年9月30日估計約為被合併相關基金資產管理規模的0.094%），將由被合併相關基金承擔。因此，被合併相關基金的股東在生效日期前的重新定位期間將承擔該等重新定位成本。

被合併相關基金所有成立費用已全部攤銷。合併其他成本將毋須由被合併相關基金承擔。

投資選項層面

各投資選項為單位化投資選項，與由我們內部管理的相應投資組合的表現相連。每一投資選項的相關投資項目是一個由香港證券及期貨事務監察委員會（「**證監會**」）認可基金組成的投資組合¹。我們可不時檢討及釐定該等相關基金的配置比例，並重衡該等相關基金的實際構成。現時，被合併相關基金為各投資選項的相應投資組合中其中一項證監會認可基金¹。自生效日期起，被合併相關基金將合併至接收相關基金。合併後，各投資選項投資組合內之所有相關基金的投資百分比及股份類別貨幣將維持不變。請參閱各計劃的「產品銷售說明書-投資選項手冊」以了解各相應投資選項投資組合內的證監會認可基金¹名單。請同時注意，於合併後，各投資選項的(i)投資目標及政策、(ii)管理費/投資管理費、(iii)貨幣、(iv)交易及定價安排及(v)風險評級將維持不變。此外，合併並不會對閣下於各投資選項所持有的單位數量有所改變。合併不會對各計劃保單持有人的權利或利益有重大不利影響。

交易截止時間

因被合併相關基金將如上述停止交易，投資選項的估值及交易將由2025年6月9日至2025年6月13日(包括首尾兩天)暫停。凡於此暫停期間收到有關投資選項的指示(包括但不限於任何認購、贖回及轉換)，均將於2025年6月16日投資選項恢復交易及估值後處理。於暫停期間，保單持有人可取消或更改有關投資選項的任何認購、贖回及轉換指示。

根據投資選項之相關產品銷售說明書，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）（「**宏利**」）以商業上合理的方式誠信認為，投資選項的相關投資項目或資產變現不可進行或會損害保單持有人的利益，宏利可以暫停該有關投資選項的交易，以及暫停釐定該有關投資選項的資產淨值。

¹ 證監會認可不等如對該計劃作出推介或認許，亦不是對該計劃的商業利弊或表現作出保證，更不代表該計劃適合所有投資者，或認許該計劃適合任何個別投資者或任何類別的投資者。

閣下可採取行動**(i) 有關現持有(各)投資選項的名義單位**

若閣下目前持有任何(各)投資選項的名義單位，但不願意於合併後繼續持有該投資選項，閣下可於本通知日期至**2025年6月6日下午三時期間**(包括首尾兩天)(下稱「**該期間**」)，免費將持有的該等單位轉換至相關計劃下接受認購的任何其他投資選項。

請注意，閣下於該期間內指示本公司將所持有(各)投資選項的所有單位轉換至當時相關計劃下接受認購的任何其他投資選項時，可獲豁免各計劃的最低轉換金額要求。懇請閣下在該期間內提供已填妥的轉換指示。

(ii) 有關現有(各)投資選項之定期保費

如閣下已就(各)投資選項作出定期認購安排，但不願意於合併後繼續分配至該投資選項，閣下可於**2025年6月6日下午三時前**向我們遞交已填妥的指示，免費更改該定期認購分配指示至各相應計劃下接受認購的任何其他投資選項。惟請注意，各計劃之最低認購金額規定仍然適用。

如我們於該期間結束時仍未有收到閣下的任何指示，閣下持有的單位及/或新投資分配將在生效日期後維持在(各)投資選項。

請注意，倘若閣下於2016年2月3日或之後並未持有此投資選項的任何單位，則不可進行新認購、定期認購、定期自動轉換及轉換至該投資選項。

請參閱股東通知書及被合併相關基金及接收相關基金的最新銷售文件以進一步獲取上述更新的資訊。

有關各計劃下的投資選項及其相關基金(包括投資選項的投資組合內之相關基金)的詳情，包括但不限於其投資目標及政策、風險因素及相關收費及費用，請參閱各計劃下的「產品銷售說明書 — 投資選項手冊」及各計劃下投資選項之相關基金的銷售文件。股東通知書及各相關基金的銷售文件，可向宏利索取。

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
二零二五年二月七日