

# 「鸿图骏境」投资计划 投资选项简介



### 重要提示

- 在「**鸿图骏境**」**投资计划**投资选项简介内列出的投资选项（「投资选项」）属于「**鸿图骏境**」**投资计划**，并只由保诚保险有限公司（「保诚」）发行。阁下信赖保诚的信贷能力及阁下的投资会受保诚的信贷风险所影响。
- 每项投资选项的特点及风险状况或会有很大的差异，部分可能涉及高风险。
- 阁下的投资回报是根据投资选项的参考基金表现而计算。
- 「**鸿图骏境**」**投资计划**的投资回报会被收取计划费用，令投资回报可能出现低于投资选项或参考基金之回报的情况。
- 阁下就「**鸿图骏境**」**投资计划**所支付的保费将会构成成为保诚的资产的一部分。阁下并不享有任何在该等资产上的任何权利或拥有权，阁下对保诚所提供的「**鸿图骏境**」**投资计划**的追索权仅可对保诚行使。
- 提早退保或从「**鸿图骏境**」**投资计划**中提取部分金额或会令阁下的投资和已缴之保费蒙受重大亏蚀。参考基金的表现欠佳或会进一步扩大阁下的投资亏损，惟所有收费仍须要被扣除。
- 除非阁下已完全了解「**鸿图骏境**」**投资计划**并获解释计划如何适合阁下，否则阁下不应购买本计划。阁下须自行作出最终决定。
- 有关参考基金的详细资料，请参阅参考基金之销售说明书\*，阁下可致电保诚客户服务热线（电话：2281 1333）索取参考基金之最新销售说明书。
- 我们强烈建议阁下必须小心阅读「**鸿图骏境**」**投资计划**投资选项简介及参考基金之销售说明书\*。

\* 参考基金之销售说明书可向保诚客户服务中心索取，地址为香港九龙尖沙咀广东道21号海港城港威大厦英国保诚保险大楼8楼。

「**鸿图骏境**」**投资计划**的销售文件包括产品资料概要、产品册子及「**鸿图骏境**」**投资计划**投资选项简介，此等文件须一并发出及阅读。

# 目录

---

投资选项一览表	3
参考基金的投资经理	4
投资选项的资料	5
<b>中国股票</b>	
• 中银香港中国股票基金	
• 中银香港中国丰盛消费基金	
• 中银保诚中国价值基金	
<b>港元债券</b>	
• 中银香港港元收入基金	
• 施罗德环球基金系列 — 港元债券	
<b>香港股票</b>	
• 施罗德环球基金系列 — 香港股票	
投资及借贷额限制	8
使用衍生工具	8
一般投资风险披露	8
一般注意事项	9

「**鸿图骏境**」**投资计划**投资选项简介详列「**鸿图骏境**」**投资计划**之投资选项的资料。阁下的投资选项之投资回报是根据投资选项的参考基金表现而计算。「参考基金」指个别由证券及期货事务监察委员会（「证监会」）认可的基金。阁下所投资的投资选项会受投资选项的参考基金不同的风险所影响。阁下可向保诚索取个别参考基金的销售说明书以了解该参考基金所涉及的风险。

所有分配至阁下的「**鸿图骏境**」**投资计划**保单内的单位属名义性质，并只用作厘定阁下保单户口价值之用。阁下并非直接投资于投资选项的参考基金，阁下亦不享有该等参考基金的权利或拥有权。

## 投资选项一览表

有关保单的收费，阁下应参阅「**鸿图骏境**」**投资计划**产品册子。

投资选项名称	编号	管理费 <sup>(1)</sup> (每年)
<b>中国股票</b>		
中银香港中国股票基金	BCHE	1.50%
中银香港中国丰盛消费基金	BCCG	1.80%
中银保诚中国价值基金	BPCV	1.80%
<b>港元债券</b>		
中银香港港元收入基金	BHKI	0.50%
施罗德环球基金系列 — 港元债券	SHKB	0.75%
<b>香港股票</b>		
施罗德环球基金系列 — 香港股票	SHKE	1.50%

请注意：

- (1) 管理费 (a) 按相关参考基金的净资产值的某个百分比计算，及 (b) 代表相关投资选项之参考基金的投资经理所收取的参考基金管理费，并已反映在参考基金的单位价格上，而最终会反映在投资选项的单位价格上。
- (2) 与参考基金有关的买卖差价、其他费用、收费及支出或会影响相关参考基金的单位价值。此等收费将根据每项参考基金的销售说明书所述而收取，并反映在参考基金的单位价格上，而最终会反映在投资选项的单位价格上。

有关参考基金的所有费用及收费详情，请向保诚索取相关参考基金的销售说明书。

保诚保留调整收费的权利，藉事先给予不少于1个月的书面通知或符合相关监管规定的较短通知期。

## 参考基金的投资经理

以下为「**鸿图骏境**」**投资计划**旗下投资选项的参考基金投资经理：

### 中银国际英国保诚资产管理有限公司 (「中银保诚」)

---

中银保诚由中银国际资产管理有限公司（其为中银国际控股有限公司的全资附属公司）及Prudential Corporation Holdings Limited 2间实力雄厚的金融机构于1999年合资成立。中银保诚提供多元化的投资产品，包括香港强积金计划、退休金、零售基金、交易所买卖基金、机构性基金及其他投资基金，亦为私人客户及机构性客户提供投资组合及慈善基金管理服务。

### 施罗德投资管理(香港)有限公司

---

施罗德投资是世界知名的独立国际资产管理公司，拥有超过200年金融服务经验，是于伦敦证券交易所上市的最大资产管理公司之一，亦是其中一家拥有全球最庞大业务网络的资产管理集团，为投资者提供各大主要交易市场的投资服务。

施罗德投资管理(香港)有限公司自1971年便植根香港。客户包括世界各地的大型退休基金、政府机构、慈善团体、企业和零售投资者。

## 投资选项的资料

### 中国股票

---

#### 中银香港中国股票基金

编号：BCHE

货币：港元

投资目标：此参考基金是一项股票基金，该基金通过主要投资于其活动与中华人民共和国（「中国」）的经济发展和经济增长有密切联系的公司的上市股票和股份相关的证券（包括认股权证和可换股证券），旨在向投资者提供长期的资本增长。在适当时可考虑持有现金和债务证券。

此参考基金可将其部分资产用于期货合约、期权或远期货币交易，以求达致高效率的投资组合管理及对冲汇率风险。

参考基金：中银香港投资基金 — 中银香港中国股票基金A类别

参考基金投资经理：中银国际英国保诚资产管理有限公司

#### 中银香港中国丰盛消费基金

编号：BCCG

货币：港元

投资目标：此参考基金主要通过投资于其业务与香港和/或中国内地消费行业有关的公司所发行或有联系的上市股票或股份相关的证券（包括认股权证和可换股证券），以寻求为投资者提供长期的资本增长。

参考基金：中银香港投资基金 — 中银香港中国丰盛消费基金A类别

参考基金投资经理：中银国际英国保诚资产管理有限公司

#### 中银保诚中国价值基金

编号：BPCV

货币：港元

投资目标：此参考基金主要寻求透过主要投资于其活动及业务与中华人民共和国（「中国」）经济有密切联系的公司所发行的证券或与这些公司相关的证券，从而提供长期的资本增长。

参考基金：中银保诚资产管理投资基金 — 中银保诚中国价值基金A类别

参考基金投资经理：中银国际英国保诚资产管理有限公司

## 港元债券

---

### 中银香港港元收入基金

编号：BHK1

货币：港元

投资目标：此参考基金是一个收入基金。该参考基金透过一个主要由以港元为计价货币且具有投资评级（由穆迪或具有类似地位的其他信贷评级机构评为Baa3级或以上）的债券组成的投资组合，寻求提供稳定的收入及长期资本增值。

此参考基金可将其部分资产用于期货合约、期权或远期货币交易，以进行有效率的组合管理及对冲汇率风险。此参考基金将不会进行任何证券借贷活动。

参考基金：中银香港投资基金 — 中银香港港元收入基金A类别

参考基金投资经理：中银国际英国保诚资产管理有限公司

### 施罗德环球基金系列 — 港元债券

编号：SHKB

货币：港元

投资目标：此参考基金旨在透过投资于由各国政府、政府机构、跨国组织和公司发行，并以港元计价的债券和其他定息及浮息证券所组成的投资组合，以提供资本增值和收益。

参考基金：施罗德环球基金系列 — 港元债券A类股份累积单位

参考基金投资经理：施罗德投资管理（香港）有限公司

## 香港股票

---

### 施罗德环球基金系列 — 香港股票

编号：SHKE

货币：港元

投资目标：此参考基金旨在透过投资于香港公司的股本证券，以提供资本增值。

参考基金：施罗德环球基金系列 — 香港股票A类股份  
累积单位

参考基金投资经理：施罗德投资管理（香港）有限公司

## 投资及借贷额限制

所有投资选项将须受制于相关的参考基金（如有）的投资及借贷限制。详情请参阅参考基金的销售说明书。

## 使用衍生工具

中银香港中国丰盛消费基金、中银保诚中国价值基金、施罗德环球基金系列－港元债券及施罗德环球基金系列－香港股票的参考基金可能使用衍生工具作对冲及/或投资用途。其他投资选项的参考基金可能使用衍生工具，为进行有效率投资管理组合及作对冲用途。衍生工具可能对经济或市场情况的变动较为敏感，并可能增加投资选项的参考基金之波动性或风险，令投资选项的参考基金承受超过衍生工具费用的损失。详情请参阅相关参考基金的销售说明书。

## 一般投资风险披露

投资涉及风险。由于多元化投资的一般性质，投资的价值及收益可跌亦可升。投资者的投资回报可能录得亏损或盈利。过去表现并非未来表现的指标。每项投资选项的投资都会受到正常的市场波动及投资于证券而存有的其他风险，包括但不限于集中风险、交易对手风险、个别市场风险、信贷/违约风险、外币风险、衍生工具风险、新兴市场风险、利率风险、杠杆借贷风险、流动性风险、管理风险、市场波动风险及营运风险，且不能保证升值情况或会出现。

我们强烈建议阁下必须小心阅读「鸿图骏境」投资计划投资选项简介以及相关参考基金之销售说明书。参考基金之销售说明书可向保诚客户服务中心索取，地址为香港九龙尖沙咀广东道21号海港城港威大厦英国保诚保险大楼8楼。

## 一般注意事项

### 结束投资选项

倘若任何投资选项结束、合并、停止认购或停止转入，保诚将会事先给予不少于1个月的通知或符合相关监管规定的较短通知期的通知。

### 估值

投资选项以港元为结算货币。

投资选项的估值日与相关参考基金的估值日相同，并由相关参考基金的基金经理厘定。

如因投资选项参考基金所投资的任何证券市场停市、限制交易或暂停交易的情况下，或在保诚合理控制范围以外的任何特殊情况（包括但不限于我们的正常业务中任何无可避免的中断、台风、通讯中断及军事行动）而令有关暂停或延迟属必要，保诚有权暂停或延迟任何投资选项的估值、单位设立及单位注销。

投资选项以「预计方式」进行定价。换言之，投资选项的单位价格并非于发出买卖指示时厘定，而是按照买卖当日投资选项的单位收市价厘定。

每项投资选项于估值日的单位认购价及单位赎回价，与其参考基金在估值日所引用的单位认购价及单位赎回价相同，并以该参考基金所用的货币结算。现时，所有投资选项的参考基金于估值日的单位认购价及单位赎回价均会以不多于小数点后4位数表示。如投资选项的参考基金于估值日的单位认购价及单位赎回价以少于小数点后4位数表示，其相应的投资选项的单位认购价及单位赎回价，均会于相关参考基金价格的最后一个位数加上零并以小数点后4位数表示。

各投资选项将按认购金额除以投资选项之单位认购价来厘定发行的投资选项单位数量。发行的投资选项单位数量将调整至小数点后最接近的4位数。保诚会于改变上述现行做法前的一段合理时间内通知保单持有人。

各投资选项单位价格将刊登于南华早报、香港经济日报及保诚之公司网站。

### 股息

倘若有关参考基金公布并派发股息，保诚可透过参考相应参考基金股份类别的股息派付方法，全权酌情决定：

- (i) 将有关金额再投资于该投资选项内，致使有关股息金额将反映在投资选项的单位价格上；或
- (ii) 在保单仍然生效期间将股息金额发行为该投资选项的额外单位并分配到保单户口；或
- (iii) 以支票或其他保诚决定的方式（包括但不限于将股息金额直接过户于阁下的指定在香港之港币银行账户），于保单仍然生效期间向阁下支付股息。

## 税项

有关投资于「鸿图骏境」投资计划的税务结果，乃根据适用于阁下个别情况之税务法例而定。我们建议阁下应就有关税务结果，寻求独立专业意见。

## 认可声明

「鸿图骏境」投资计划投资选项简介内的投资选项已获得证券及期货事务监察委员会（「证监会」）认可，惟并不等同官方推介。证监会认可不等如对该计划作出推介或认许，亦不是对该计划的商业利弊或表现作出保证，更不代表该计划适合所有投资者，或认许该计划适合任何个别投资者或任何类别的投资者。证监会对主要销售刊物的内容概不负责任，也对其准确性或完整性不作出任何申述，亦不会就因依赖主要销售刊物的全部或部分内容而引致的损失，承担任何责任。

## 责任

保诚保险有限公司愿意就此「鸿图骏境」投资计划投资选项简介于刊发日期所载之内容之准确性承担一切责任。保诚已作出一切合理的查询，并尽其所知及所信，确保并无遗漏足以令所载之任何声明出现误导成分的其他事实。

有关「鸿图骏境」投资计划之其他详情及收费、条款及条件，请参阅保单。如有需要，保诚乐意提供保单样本以供阁下参考。

本文件所载有关参考基金的资料是保诚保险有限公司认为可靠的资料，并由中银国际英国保诚资产管理有限公司以及施罗德投资管理（香港）有限公司所提供。有关参考基金的投资目标及所有费用及收费之详情，请参阅相关参考基金的销售说明书，您亦可向保诚索取有关文件。

此文件仅旨在香港派发，并不能诠释为在香港境外提供、出售或游说购买任何保险产品。如在香港境外之任何司法管辖区的法律下提供或出售任何保险产品属于违法，保诚保险有限公司不会在该司法管辖区提供或出售该保险产品。

## 保诚保险有限公司

(英国保诚集团成员)

香港九龙尖沙咀广东道21号

海港城港威大厦

英国保诚保险大楼8楼

客户服务热线：2281 1333

客户服务传真：2977 1233

客户服务电邮：service@prudential.com.hk

公司网页

[www.prudential.com.hk](http://www.prudential.com.hk)

于2018年9月编印

