

「鴻圖駿境」投資計劃 投資選項簡介



PRUDENTIAL
英國保誠

投資相連壽險

用心聆聽 實現您心



重要提示

- 在「鴻圖駿境」投資計劃投資選項簡介內列出的投資選項（「投資選項」）屬於「鴻圖駿境」投資計劃，並只由保誠保險有限公司（「保誠」）發行。閣下信賴保誠的信貸能力及閣下的投資會受保誠的信貸風險所影響。
- 每項投資選項的特點及風險狀況或會有很大的差異，部分可能涉及高風險。
- 閣下的投資回報是根據投資選項的參考基金表現而計算。
- 「鴻圖駿境」投資計劃的投資回報會被收取計劃費用，令投資回報可能出現低於投資選項或參考基金之回報的情況。
- 閣下就「鴻圖駿境」投資計劃所支付的保費將會構成為保誠的資產的一部分。閣下並不享有任何在該等資產上的任何權利或擁有權，閣下對保誠所提供的「鴻圖駿境」投資計劃的追索權僅可對保誠行使。
- 提早退保或從「鴻圖駿境」投資計劃中提取部分金額或會令閣下的投資和已繳之保費蒙受重大虧蝕。參考基金的表現欠佳或會進一步擴大閣下的投資虧損，惟所有收費仍須要被扣除。
- 除非閣下已完全了解「鴻圖駿境」投資計劃並獲解釋計劃如何適合閣下，否則閣下不應購買本計劃。閣下須自行作出最終決定。
- 有關參考基金的詳細資料，請參閱參考基金之銷售說明書*，閣下可致電保誠客戶服務熱線（電話：2281 1333）索取參考基金之最新銷售說明書。
- 我們強烈建議閣下必須小心閱讀「鴻圖駿境」投資計劃投資選項簡介及參考基金之銷售說明書*。

* 參考基金之銷售說明書可向保誠客戶服務中心索取，地址為香港九龍尖沙咀廣東道21號海港城港威大廈英國保誠保險大樓8樓。

「鴻圖駿境」投資計劃的銷售文件包括產品資料概要、產品冊子及「鴻圖駿境」投資計劃投資選項簡介，此等文件須一併發出及閱讀。

目錄

投資選項一覽表	4
參考基金的投資經理	5
投資選項的資料	6
中國股票	
• 中銀香港中國股票基金	
• 中銀香港中國豐盛消費基金	
• 中銀保誠中國價值基金	
港元債券	
• 中銀香港港元收入基金	
• 施羅德環球基金系列 — 港元債券	
香港股票	
• 施羅德環球基金系列 — 香港股票	
投資及借貸額限制	9
使用衍生工具	9
一般投資風險披露	9
一般注意事項	10

「鴻圖駿境」投資計劃投資選項簡介詳列**「鴻圖駿境」投資計劃**之投資選項的資料。閣下的投資選項之投資回報是根據投資選項的參考基金表現而計算。「參考基金」指個別由證券及期貨事務監察委員會（「證監會」）認可的基金。閣下所投資的投資選項會受投資選項的參考基金不同的風險所影響。閣下可向保誠索取個別參考基金的銷售說明書以了解該參考基金所涉及的風險。

所有分配至閣下的**「鴻圖駿境」投資計劃**保單內的單位屬名義性質，並只用作釐定閣下保單戶口價值之用。閣下並非直接投資於投資選項的參考基金，閣下亦不享有該等參考基金的權利或擁有權。

投資選項一覽表

有關保單的收費，閣下應參閱**「鴻圖駿境」投資計劃**產品冊子。

投資選項名稱	編號	管理費 ⁽¹⁾ (每年)
中國股票		
中銀香港中國股票基金	BCHE	1.50%
中銀香港中國豐盛消費基金	BCCG	1.80%
中銀保誠中國價值基金	BPCV	1.80%
港元債券		
中銀香港港元收入基金	BHKI	0.50%
施羅德環球基金系列 — 港元債券	SHKB	0.75%
香港股票		
施羅德環球基金系列 — 香港股票	SHKE	1.50%

請注意：

- (1) 管理費 (a) 按相關參考基金的淨資產值的某個百分比計算，及 (b) 代表相關投資選項之參考基金的投資經理所收取的參考基金管理費，並已反映在參考基金的單位價格上，而最終會反映在投資選項的單位價格上。
- (2) 與參考基金有關的買賣差價、其他費用、收費及支出或會影響相關參考基金的單位價值。此等收費將根據每項參考基金的銷售說明書所述而收取，並反映在參考基金的單位價格上，而最終會反映在投資選項的單位價格上。

有關參考基金的所有費用及收費詳情，請向保誠索取相關參考基金的銷售說明書。

保誠保留調整收費的權利，藉事先給予不少於1個月的書面通知或符合相關監管規定的較短通知期。

參考基金的投資經理

以下為「鴻圖駿境」投資計劃旗下投資選項的參考基金投資經理：

中銀國際英國保誠資產管理有限公司 （「中銀保誠」）

中銀保誠由中銀國際資產管理有限公司（其為中銀國際控股有限公司的全資附屬公司）及Prudential Corporation Holdings Limited 2間實力雄厚的金融機構於1999年合資成立。中銀保誠提供多元化的投資產品，包括香港強積金計劃、退休金、零售基金、交易所買賣基金、機構性基金及其他投資基金，亦為私人客戶及機構性客戶提供投資組合及慈善基金管理服務。

施羅德投資管理（香港）有限公司

施羅德投資是世界知名的獨立國際資產管理公司，擁有超過200年金融服務經驗，是於倫敦證券交易所上市的最大的資產管理公司之一，亦是其中一家擁有全球最龐大業務網絡的資產管理集團，為投資者提供各大主要交易市場的投資服務。

施羅德投資管理（香港）有限公司自1971年便植根香港。客戶包括世界各地的大型退休基金、政府機構、慈善團體、企業和零售投資者。

投資選項的資料

中國股票

中銀香港中國股票基金

編號： BCHE

貨幣： 港元

投資目標：

此參考基金是一項股票基金，該基金通過主要投資於其活動與中華人民共和國（「中國」）的經濟發展和經濟增長有密切聯繫的公司的上市股票和股份相關的證券（包括認股權證和可換股證券），旨在向投資者提供長期的資本增長。在適當時可考慮持有現金和債務證券。

此參考基金可將其部分資產用於期貨合約、期權或遠期貨幣交易，以求達致高效率的投資組合管理及對沖匯率風險。

參考基金：

中銀香港投資基金 —

中銀香港中國股票基金A類別

參考基金投資經理：

中銀國際英國保誠資產管理有限公司

中銀香港中國豐盛消費基金

編號： BCCG

貨幣： 港元

投資目標：

此參考基金主要通過投資於其業務與香港和/或中國內地消費行業有關的公司所發行或有聯繫的上市股票或股份相關的證券（包括認股權證和可換股證券），以尋求為投資者提供長期的資本增長。

參考基金：

中銀香港投資基金 —

中銀香港中國豐盛消費基金A類別

參考基金投資經理：

中銀國際英國保誠資產管理有限公司

中銀保誠中國價值基金

編號： BPCV

貨幣： 港元

投資目標：

此參考基金主要尋求透過主要投資於其活動及業務與中華人民共和國（「中國」）經濟有密切聯繫的公司所發行的證券或與這些公司相關的證券，從而提供長期的資本增長。

參考基金：

中銀保誠資產管理投資基金 —

中銀保誠中國價值基金A類別

參考基金投資經理：

中銀國際英國保誠資產管理有限公司

港元債券

中銀香港港元收入基金

編號： BHKI

貨幣： 港元

投資目標：

此參考基金是一個收入基金。該參考基金透過一個主要由以港元為計價貨幣且具有投資評級（由穆迪或具有類似地位的其他信貸評級機構評為Baa3級或以上）的債券組成的投資組合，尋求提供穩定的收入及長期資本增值。

此參考基金可將其部分資產用於期貨合約、期權或遠期貨幣交易，以進行有效率的組合管理及對沖匯率風險。此參考基金將不會進行任何證券借貸活動。

參考基金：

中銀香港投資基金 —
中銀香港港元收入基金A類別

參考基金投資經理：

中銀國際英國保誠資產管理有限公司

施羅德環球基金系列 — 港元債券

編號： SHKB

貨幣： 港元

投資目標：

此參考基金旨在透過投資於由各國政府、政府機構、跨國組織和公司發行，並以港元計價的債券和其他定息及浮息證券所組成的投資組合，以提供資本增值和收益。

參考基金：

施羅德環球基金系列 —
港元債券A類股份累積單位

參考基金投資經理：

施羅德投資管理（香港）有限公司

香港股票

施羅德環球基金系列 — 香港股票

編號： SHKE

貨幣： 港元

投資目標：

此參考基金旨在透過投資於香港公司的股本證券，以提供資本增值。

參考基金：

施羅德環球基金系列 —
香港股票A類股份累積單位

參考基金投資經理：

施羅德投資管理(香港)有限公司

投資及借貸額限制

所有投資選項將須受制於相關的參考基金（如有）的投資及借貸限制。詳情請參閱參考基金的銷售說明書。

使用衍生工具

中銀香港中國豐盛消費基金、中銀保誠中國價值基金、施羅德環球基金系列 — 港元債券及施羅德環球基金系列 — 香港股票的參考基金可能使用衍生工具作對沖及/或投資用途。其他投資選項的參考基金可能使用衍生工具，為進行有效率投資管理組合及作對沖用途。衍生工具可能對經濟或市場情況的變動較為敏感，並可能增加投資選項的參考基金之波動性或風險，令投資選項的參考基金承受超過衍生工具費用的損失。詳情請參閱相關參考基金的銷售說明書。

一般投資風險披露

投資涉及風險。由於多元化投資的一般性質，投資的價值及收益可跌亦可升。投資者的投資回報可能錄得虧損或盈利。過去表現並非未來表現的指標。每項投資選項的投資都會受到正常的市場波動及投資於證券而存有的其他風險，包括但不限於集中風險、交易對手風險、個別市場風險、信貸/違約風險、外幣風險、衍生工具風險、新興市場風險、利率風險、槓桿借貸風險、流動性風險、管理風險、市場波動風險及營運風險，且不能保證升值情況或會出現。

我們強烈建議閣下必須小心閱讀「鴻圖駿境」投資計劃投資選項簡介以及相關參考基金之銷售說明書。參考基金之銷售說明書可向保誠客戶服務中心索取，地址為香港九龍尖沙咀廣東道21號海港城港威大廈英國保誠保險大樓8樓。

一般注意事項

結束投資選項

倘若任何投資選項結束、合併、停止認購或停止轉入，保誠將會事先給予不少於1個月的通知或符合相關監管規定的較短通知期的通知。

估值

投資選項以港元為結算貨幣。

投資選項的估值日與相關參考基金的估值日相同，並由相關參考基金的基金經理釐定。

如因投資選項參考基金所投資的任何證券市場停市、限制交易或暫停交易的情況下，或在保誠合理控制範圍以外的任何特殊情況（包括但不限於我們的正常業務中任何無可避免的中斷、颱風、通訊中斷及軍事行動）而令有關暫停或延遲屬必要，保誠有權暫停或延遲任何投資選項的估值、單位設立及單位註銷。

投資選項以「預計方式」進行定價。換言之，投資選項的單位價格並非於發出買賣指示時釐定，而是按照買賣當日投資選項的單位收市價釐定。

每項投資選項於估值日的單位認購價及單位贖回價，與其參考基金在估值日所引用的單位認購價及單位贖回價相同，並以該參考基金所用的貨幣結算。現時，所有投資選項的參考基金於估值日的單位認購價及單位贖回價均會以不多於小數點後4位數表示。如投資選項的參考基金於估值日的單位認購價及單位贖回價以少於小數點後4位數表示，其相應的投資選項的單位認購價及單位贖回價，均會於相關參考基金價格的最後一個位數加上零並以小數點後4位數表示。

各投資選項將按認購金額除以投資選項之單位認購價來釐定發行的投資選項單位數量。發行的投資選項單位數量將調整至小數點後最接近的4位數。保誠會於改變上述現行做法前的一段合理時間內通知保單持有人。

各投資選項單位價格將刊登於南華早報、香港經濟日報及保誠之公司網站。

股息

倘若有關參考基金公佈並派發股息，保誠可透過參考相應參考基金股份類別的股息派付方法，全權酌情決定：

- (i) 將有關金額再投資於該投資選項內，致使有關股息金額將反映在投資選項的單位價格上；或
- (ii) 在保單仍然生效期間將股息金額發行為該投資選項的額外單位並分配到保單戶口；或
- (iii) 以支票或其他保誠決定的方式（包括但不限於將股息金額直接過戶於閣下的指定在香港之港幣銀行戶口），於保單仍然生效期間向閣下支付股息。

稅項

有關投資於「鴻圖駿境」投資計劃的稅務結果，乃根據適用於閣下個別情況之稅務法例而定。我們建議閣下應就有關稅務結果，尋求獨立專業意見。

認可聲明

「鴻圖駿境」投資計劃投資選項簡介內的投資選項已獲得證券及期貨事務監察委員會（「證監會」）認可，惟並不同官方推介。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。證監會對主要銷售刊物的內容概不負責任，也對其準確性或完整性不作出任何申述，亦不會就因依賴主要銷售刊物的全部或部分內容而引致的損失，承擔任何責任。

責任

保誠保險有限公司願意就此「**鴻圖駿境**」投資計劃投資選項簡介於刊發日期所載之內容之準確性承擔一切責任。保誠已作出一切合理的查詢，並盡其所知及所信，確保並無遺漏足以令所載之任何聲明出現誤導成分的其他事實。

有關「**鴻圖駿境**」投資計劃之其他詳情及收費、條款及條件，請參閱保單。如有需要，保誠樂意提供保單樣本以供閣下參考。

本文件所載有關參考基金的資料是保誠保險有限公司認為可靠的資料，並由中銀國際英國保誠資產管理有限公司以及施羅德投資管理（香港）有限公司所提供。有關參考基金的投資目標及所有費用及收費之詳情，請參閱相關參考基金的銷售說明書，您亦可向保誠索取有關文件。

此文件僅旨在香港派發，並不能詮釋為在香港境外提供、出售或遊說購買任何保險產品。如在香港境外之任何司法管轄區的法律下提供或出售任何保險產品屬於違法，保誠保險有限公司不會在該司法管轄區提供或出售該保險產品。



保誠保險有限公司

(英國保誠集團成員)

香港九龍尖沙咀廣東道21號

海港城港威大廈

英國保誠保險大樓8樓

客戶服務熱線：2281 1333

客戶服務傳真：2977 1233

客戶服務電郵：service@prudential.com.hk

公司網頁

www.prudential.com.hk

於2021年1月編印