

2020 年 2 月



Important Document
重要函件

親愛的保單持有人：

有關：霸菱環球高級抵押債券基金（編號：BSS）〔「保誠投資選項」〕〔適用於以下所訂之保單〕之更新

重要提示：本通告乃重要文件，務請您即時處理。煩請詳閱本通告，如對本通告的內容有任何疑問，應徵詢獨立的專業意見。保誠保險有限公司〔「保誠」〕對本通告的內容的準確性承擔責任。

感謝您選擇保誠。

保誠投資選項適用於「雋景」組合投資計劃、「雋景」整付保費投資計劃、「運籌」晉景投資計劃、「運籌智賞」投資計劃、俊傑尚盛計劃〔早前名稱為俊傑智選計劃〕、「運籌」智選保障計劃〔早前名稱為保誠運籌鑽石計劃、保誠運籌金計劃及保誠運籌銀計劃〕、「運籌」財智保障計劃、「投資創富」保障計劃、「運籌」優越投資計劃〔早前名稱為「運籌」盈豐投資計劃〕、尊尚退休寶計劃〔早前名稱為豐裕退休寶計劃及「退休寶」計劃〕、「投資寶」、「卓越人生」保障計劃、「極蓄」智選計劃、「運籌」萬全保障計劃及「運籌智富」投資計劃〔統稱「保單」〕。

我們接獲霸菱傘子基金公眾有限公司董事〔「霸菱」〕通知，霸菱決定自 2020 年 3 月 9 日〔「生效日期」〕起，霸菱環球高級抵押債券基金〔「參考基金」〕〔即保誠投資選項之現有參考基金〕將以擺動定價取代反攤薄徵費。

基金章程現時規定對若干基金應用反攤薄徵費。現在霸菱的組織章程及細則將作出更新，以容許擺動定價，而基金章程將作出更新，以擺動定價取代反攤薄徵費的條文。擺動定價是一個自動程序，預期變更可提高達致與反攤薄徵費大致相同的目標之效率。

與反攤薄徵費相若，擺動定價的引入是為了保障現有投資者免受其他投資者的認購或贖回活動造成的攤薄影響。擺動定價指霸菱可就淨認購或淨贖回分別上調或下調每股資產淨值。計算該等調整可能考慮就估計市場息差〔相關投資的買 / 賣價差〕、稅項〔例如交易稅〕、收費〔例如結算成本或交易佣金〕以及與調整或處置投資及維持相關基金的相關資產價值有關的其他交易成本而作出的任何撥備。在擺動定價機制下，根據基金投資的特定資產的正常交易及其他成本，預期價格調整不會超過原有資產淨值的 2%。然而，儘管預期價格調整一般不會超過 2%，但在特殊情況下，此調整上限可由霸菱酌情增至超過 2%，以保障股東的利益。由於任何有關價格調整將視乎股份的淨交易總額而定，概無法準確預測會否在未來任何時間作出調整以及將作出調整的頻率。

反攤薄徵費與擺動定價的主要分別如下：

	反攤薄徵費	擺動定價
每股資產淨值	即使淨認購 / 贖回在基金層面產生重大交易成本，每股資產淨值亦不會作出調整	當淨認購 / 贖回超過上限時，於該（等）交易日的每股資產淨值會作出調整
投資者的影響	反攤薄徵費只適用於在淨認購 / 贖回超過上限時進行同一方向交易的投資者	擺動定價影響於某交易日認購、贖回或交換股份的所有投資者，因為當淨認購 / 贖回超過上限時，於該等交易日的每股資產淨值會上升 / 下跌

客戶交易的效率	反攤薄徵費分別按投資者的認購 / 贖回價計算及應用	由於調整已反映於每股資產淨值的升跌幅度，故不會另行徵費
---------	---------------------------	-----------------------------

擺動定價的應用將不會影響參考基金的認購、轉換及贖回的處理或結算時間，而且不會影響參考基金嚴格遵守遠期定價及公平估值的原則。

因此，保誠投資選項將就參考基金的修訂於上述生效日期經歷相同更新。

作為保誠投資選項的單位持有者，若閣下不希望接受是次更新，閣下可遞交指示至本公司，以轉換現有保誠投資選項之單位及重新分配閣下日後保費分配 / 紅利分配至其他投資選項。閣下可透過本公司網站 www.prudential.com.hk 之 **myPrudential** 安排相關指示，或透過閣下的顧問或客戶服務部索取表格並填妥交回本公司。現時，於各保誠投資相連壽險計劃下，閣下可不限次數選擇作出投資選項調配、轉換日後的保費分配或紅利分配，而毋須繳付調配費用。否則，閣下毋須就上述更新採取任何行動。

如欲查閱更多保誠投資選項及於保單下之其他投資選擇及其相關參考基金的資料，包括費用及收費、投資目標及風險因素，請參閱相關保單及個別參考基金的銷售文件，該銷售文件可於公司網頁www.prudential.com.hk下載。

如有任何查詢，請聯絡您的顧問或致電客戶服務熱線 2281 1193。

感謝您一直以來的支持！

保誠保險有限公司 謹啟
(英國保誠集團成員)

(此信件為電腦列印文件，毋需簽署)