

# 投資選項簡介

投資相連壽險



**PRUDENTIAL**  
英國保誠

用心聆聽 實現您心



## 投資選項簡介之附錄（一）

此「投資選項簡介之附錄（一）」應與下列「註釋」中列出的投資相連壽險計劃的產品資料概要（如適用）、產品冊子、2021年7月版之投資選項簡介一併派發及閱讀。

### 晉達GSF環球能源基金（編號：IGE）及霸菱傾亞均衡基金（編號：BAB）之個別合併事宜

由2021年10月8日起，晉達環球策略基金－環球能源基金（即晉達GSF環球能源基金現有之參考基金）會合併至晉達環球策略基金－環球環境基金。因此，載於投資選項簡介第7頁中有關「投資選項一覽表」一節下之晉達GSF環球能源基金的投資選項名稱、編號、參考基金名稱及資產類別將被取代為<sup>^</sup>：

	合併前	合併後 (於2021年10月8日起生效)
投資選項名稱	晉達GSF環球能源基金	晉達GSF環球環境基金
編號	IGE	NGE
參考基金名稱	晉達環球策略基金 －環球能源基金	晉達環球策略基金 －環球環境基金
資產類別	股票－行業/能源	股票－主題/ESG (環境、社會及管治)

此外，由2021年11月5日起，霸菱環球組合傘子基金－霸菱傾亞均衡基金(即霸菱傾亞均衡基金現有之參考基金)會合併至霸菱國際傘子基金－霸菱環球均衡基金。因此，載於投資選項簡介第12頁中有關「投資選項一覽表」一節下之霸菱傾亞均衡基金的投資選項名稱、編號、參考基金名稱及資產類別將被取代為<sup>^</sup>：

	合併前	合併後 (於2021年11月5日起生效)
投資選項名稱	霸菱傾亞均衡基金	霸菱環球均衡基金
編號	BAB	BGB
參考基金名稱	霸菱環球組合傘子基金 －霸菱傾亞均衡基金	霸菱國際傘子基金 －霸菱環球均衡基金
資產類別	多元資產－亞洲	多元資產－環球

<sup>^</sup> 除如下更改外，並沒有任何其他更改。

有關上述投資選項之參考基金的投資目標、政策、風險因素及所有收費之詳情，可向保誠保險有限公司(「保誠」)索取有關參考基金的銷售文件。

每項投資選項的特點及風險狀況或會有很大的差異，部分甚至可能涉及高風險。閣下的投資回報是根據投資選項的參考基金表現而計算。投資選項之表現未必等同於對應的參考基金的表現，有關差別與貨幣的差異及/或估值之捨入機制有關。投資相連壽險計劃下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回報的情況。

#### 註釋

上述提及的投資相連壽險計劃乃指**雋賦投資計劃**、「**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\***、「**運籌智富**」**投資計劃\***、**尊尚退休寶計劃\***、**俊傑尚盛計劃\***、「**運籌**」**優越投資計劃\***、「**運籌**」**財智保障計劃\***、「**運籌**」**智選保障計劃\***、「**投資創富**」**保障計劃\***、「**卓越人生**」**保障計劃\***、「**投資寶**」\*、「**極蓄**」**智選計劃\***及「**運籌**」**萬全保障計劃\***。上述提及的投資相連壽險計劃的銷售文件包括產品冊子、產品資料概要、投資選項簡介及此「投資選項簡介之附錄(一)」。

\* 此計劃已停止接受新客戶。

此處所載有關參考基金的訊息源自自由晉達環球策略基金及Baring International Fund Managers (Ireland) Limited提供的資料，而保誠認為該等資料是可靠的。

以上為「投資選項簡介之附錄(一)」的全部內容。

#### 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

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

## 此投資選項簡介適用於相關計劃(定義如下)

相關「計劃」指雋賦投資計劃、「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\*、「運籌智富」投資計劃\*、尊尚退休寶計劃\*、俊傑尚盛計劃\*、「運籌」優越投資計劃\*、「運籌」財智保障計劃\*、「運籌」智選保障計劃\*、「投資創富」保障計劃\*、「卓越人生」保障計劃\*、「投資寶」\*、「極蓄」智選計劃\*及「運籌」萬全保障計劃\*。

\* 此計劃已停止接受新客戶。

### 重要事項

1. 計劃是由保誠香港有限公司(「保誠」)發行的投資相連壽險計劃。
2. 列於投資選項簡介的投資選項可透過相關計劃提供。閣下的投資會受保誠的信貸風險及其他投資風險影響。
3. 保誠會將閣下繳交的保費投資於閣下所選的投資選項對應的參考基金，以讓我們進行資產負債管理。然而，分配至閣下的保單戶口之單位為名義性質，僅用作決定閣下的保單的戶口價值及利益。
4. 閣下就保單所支付的保費，以及由保誠對閣下所選的投資選項對應的參考基金的任何投資，或任何其他保誠認為合適或由保誠保留的投資，均會成為及一直屬於保誠的資產的一部分。閣下對任何該等資產均沒有任何權利或擁有權，閣下的追索權僅可對保誠行使。
5. 閣下的潛在投資回報由保誠根據對應的參考基金表現計算。此外，閣下的潛在投資回報會被持續收取費用及收費，而有關費用及收費將從保單扣除，因此潛在投資回報或會低於對應參考基金的回報。
6. 於保單初期提取部分金額、退保或終止保單或會令閣下的投資和已繳保費以及所獲之獎賞(如有)蒙受重大虧蝕。參考基金表現欠佳或會進一步擴大投資虧損，而所有費用仍需扣除。
7. 每項投資選項的特點及風險狀況或會有很大的差異，部分甚至可能涉及高風險。部分投資選項的參考基金是衍生工具風險承擔淨額超逾其資產淨值的50%的衍生產品基金。它可能只適合了解衍生產品複雜結構和相關風險的投資者。如果投資這些投資選項，閣下可能會蒙受重大損失。懇請閣下謹慎選擇此投資選項。
8. 投資涉及風險。過去表現並非未來業績的指標。每項投資選項均受市場波動和所有投資固有風險影響。閣下指定投資選項的名義性質單位之價格及投資於該等投資選項的應計收益均可跌可升。
9. 除非閣下已完全了解投資相連壽險計劃並獲閣下的顧問解釋該計劃如何適合閣下，否則閣下不應購買有關計劃。閣下須自行作出最終決定。

10. 名稱中載有「分派」字眼的投資選項（「投資選項（現金分派）」）可派發定期現金股息及只透過**壽賦投資計劃**提供。如閣下投資於投資選項（現金分派），當我們從投資選項（現金分派）的參考基金收到股息時，便會向閣下支付一筆現金股息。請注意：
- 投資選項（現金分派）的參考基金的現金股息分派、股息金額及分派頻率為非保證並由參考基金酌情決定。我們已支付的現金股息金額不可以任何方式視為未來現金股息的指標、預測或推算。
  - 投資選項（現金分派）的參考基金可以根據其股息政策從其投資收入、資本收益或資本支付現金股息。參考基金可使用酌情權從資本支付現金股息，或從總收入支付現金股息並同時從資本收取或支付全部或部分費用及支出，導致由參考基金支付現金股息的可分派收入有所增加，因此，參考基金可能實際上從資本支付股息。從資本撥付股息相當於退回或提取閣下部分的原有投資額或任何歸屬於該原有投資的資本收益。涉及從資本中或實際上以資本撥付現金股息的任何分派或會導致參考基金的每單位資產淨值即時減少。參考基金單位價格的減少會相應地反映在投資選項（現金分派）的價格中。
  - 與將股息再投資的投資選項相比，支付現金股息的投資選項（現金分派）或會降低閣下的投資相連保險保單戶口的價值，並且閣下的身故賠償金額或會相應減少。如果閣下的保單戶口價值降至零，則保單將終止。
  - 請在選擇投資選項（現金分派）前，確保閣下已對其了解。
- 警告：**請注意，正分派收益率並不意味著正回報。投資者不應僅根據此處包含的資訊作出任何投資決定。
11. 我們強烈建議閣下仔細閱讀相關計劃的銷售文件（包括產品冊子、產品資料概要（如適用）及此投資選項簡介），及參考基金文件（包括但不限於其投資目標及政策、風險因素及收費）。閣下可向保誠索取或於我們的網站 [www.prudential.com.hk](http://www.prudential.com.hk) 下載有關文件。

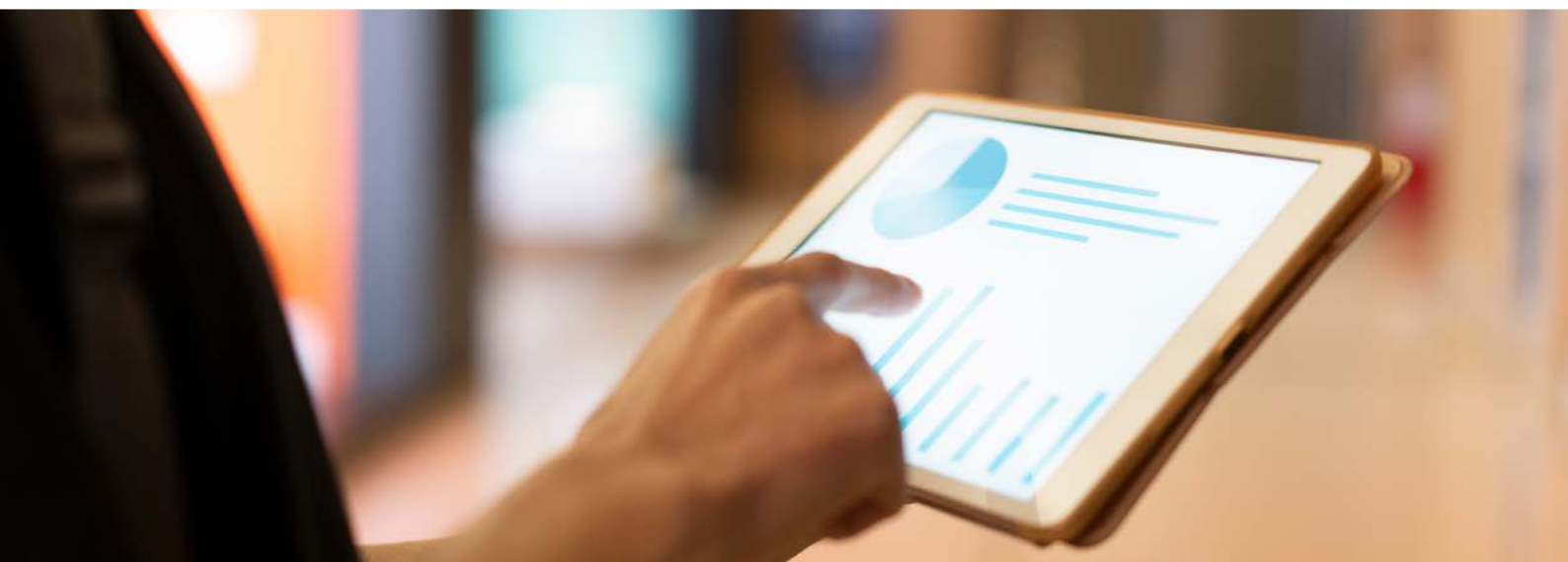
本投資選項簡介詳列投資選項的有關資料。閣下就投資選項的投資回報是由保誠根據投資選項的參考基金表現而計算。參考基金指由證券及期貨事務監察委員會（「證監會」）認可的個別基金。惟該認可並不同於官方推介。證監會的認可不同於如對該計劃及其投資選項作出推介或認許，亦不是對該計劃及其投資選項的商業利弊或表現作出保證，更不代表該計劃適合所有投資者，或認許該計劃適合任何個別投資者或任何類別的投資者。閣下就投資選項的投資會受投資選項的參考基金不同的風險所影響。有關各參考基金相關的風險詳情，請向保誠索取參考基金的銷售文件。

所有分配至閣下於投資相連壽險計劃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中，閣下亦不享有該等參考基金的權利或擁有權。

# 目錄

---

投資選項一覽表	5
一般注意事項	14





## 投資選項一覽表

我們提供一系列包括不同資產類別、地域及投資策略的投資選項，以協助客戶達成理財目標。

有關投資相連壽險計劃的收費，請參閱相關的產品冊子。

有關參考基金的詳情（包括但不限於其投資目標、政策、風險因素及收費），閣下應閱讀有關之銷售文件（包括產品資料概要）。您可向保誠索取該等文件。

投資選項名稱	編號	相關參考基金名稱	參考基金的管理公司/投資經理/基金經理/經理人名稱	參考基金的股份類別	投資選項貨幣	參考基金貨幣
<b>股票 – 東協國家</b>						
霸菱大東協基金	BAF	霸菱國際傘子基金 – 霸菱大東協基金	Baring International Fund Managers (Ireland) Limited	A類別累積	美元	美元
摩根東協基金	JAS	摩根東協基金	摩根基金（亞洲）有限公司	累計類別	美元	美元
<b>股票 – 亞太地區</b>						
摩根太平洋證券基金	JPS	摩根太平洋證券基金	摩根基金（亞洲）有限公司	累計類別	美元	美元
<b>股票 – 亞太地區（不包括日本）</b>						
安聯總回報亞洲股票基金	ATR	安聯環球投資基金 – 安聯總回報亞洲股票基金	Allianz Global Investors GmbH	AT類	美元	美元
貝萊德亞洲增長型領先基金	BAL	貝萊德全球基金 – 亞洲增長型領先基金	BlackRock (Luxembourg) S.A.	A2類	美元	美元
瀚亞投資亞洲股票基金	EAE	瀚亞投資 – 亞洲股票基金	Eastspring Investments (Luxembourg) S.A.	A類	美元	美元
瀚亞投資亞洲低波幅股票基金	ELV	瀚亞投資 – 亞洲低波幅股票基金	Eastspring Investments (Luxembourg) S.A.	A類	美元	美元
富達亞洲特別機會基金	FAS	富達基金 – 亞洲特別機會基金	FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.	A類別 – 累積	美元	美元
首域盈信亞洲股本優點基金	FAE	首源投資環球傘子基金有限公司 – 首域盈信亞洲股本優點基金	首源投資（香港）有限公司	類別 I 累積	美元	美元
景順亞洲機遇股票基金	IAO	景順盧森堡基金系列 – 景順亞洲機遇股票基金	Invesco Management S.A.	A類：累積	美元	美元

投資選項名稱	編號	相關參考基金名稱	參考基金的管理公司/投資經理/基金經理/經理人名稱	參考基金的股份類別	投資選項貨幣	參考基金貨幣
鄧普頓亞洲增長基金	TAG	富蘭克林鄧普頓投資基金－鄧普頓亞洲增長基金	Franklin Templeton International Services S.à r.l.	A (累算) 股	美元	美元
<b>股票－新興市場</b>						
安本標準拉丁美洲股票基金	ALA	安本標準－拉丁美洲股票基金	Aberdeen Standard Investments Luxembourg S.A.	A類累積	美元	美元
富達新興「歐非中東」基金	FEA	富達基金－新興「歐非中東」基金	FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.	A類別－累積	美元	美元
富達新興市場基金	FEM	富達基金－新興市場基金	FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.	A類別－累積	美元	美元
富達拉丁美洲基金	FLA	富達基金－拉丁美洲基金	FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.	A類別	美元	美元
摩根全方位新興市場基金	JEM	摩根基金－全方位新興市場基金	JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	A股(分派)	美元	美元
施羅德金磚四國基金	SBR	施羅德環球基金系列－金磚四國(巴西、俄羅斯、印度、中國)	Schroder Investment Management (Luxembourg) S.A.	A累積股份類別	美元	美元
鄧普頓新興市場基金	TEM	富蘭克林鄧普頓投資基金－鄧普頓新興市場基金	Franklin Templeton International Services S.à r.l.	A (累算) 股	美元	美元
<b>股票－歐洲</b>						
霸菱歐洲精選基金	BET	霸菱歐洲精選基金	Baring Fund Managers Limited	A類別累計	美元	美元
貝萊德歐洲股票入息基金	BEE	貝萊德全球基金－歐洲股票入息基金	BlackRock (Luxembourg) S.A.	A2類(美元對沖)	美元	美元
貝萊德歐洲股票入息基金(分派)*	BEEEX	貝萊德全球基金－歐洲股票入息基金	BlackRock (Luxembourg) S.A.	A6類(美元對沖)	美元	美元
貝萊德歐洲特別時機基金	BES	貝萊德全球基金－歐洲特別時機基金	BlackRock (Luxembourg) S.A.	A2類	美元	美元
富達歐洲增長基金	FEG	富達基金－歐洲增長基金	FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.	A類別股份累積(美元對沖)	美元	美元
景順泛歐洲基金	IPE	景順盧森堡基金系列－景順泛歐洲基金	Invesco Management S.A.	A(美元對沖) 累積	美元	美元
施羅德歐元股票基金	SEE	施羅德環球基金系列－歐元股票	Schroder Investment Management (Luxembourg) S.A.	A累積股份類別(美元對沖)	美元	美元



投資選項名稱	編號	相關參考基金名稱	參考基金的管理公司/投資經理/基金經理/經理人名稱	參考基金的股份類別	投資選項貨幣	參考基金貨幣
<b>股票 — 環球市場</b>						
AB SICAV I 低波幅策略股票基金	ALV	AB SICAV I — 低波幅策略股票基金	AllianceBernstein (Luxembourg) S.à r.l.	A類	美元	美元
瀚亞投資全球價值股票基金	EWV	瀚亞投資 — 全球價值股票基金	Eastspring Investments (Luxembourg) S.A.	A類	美元	美元
富達環球股息基金	FGD	富達基金 — 環球股息基金	FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.	A類別 — 累積	美元	美元
晉達GSF環球特許品基金	IGF	晉達環球策略基金 — 環球特許品牌基金	Ninety One Luxembourg S.A.	A累積股份	美元	美元
晉達GSF環球策略股票基金	IFF	晉達環球策略基金 — 環球策略股票基金	Ninety One UK Limited	A累積股份	美元	美元
鄧普頓環球股票入息基金	TGI	富蘭克林鄧普頓投資基金 — 鄧普頓環球股票入息基金	Franklin Templeton International Services S.à r.l.	A (累算) 股	美元	美元
<b>股票 — 大中華</b>						
瀚亞投資大中華股票基金	EGC	瀚亞投資 — 大中華股票基金	Eastspring Investments (Luxembourg) S.A.	A類	美元	美元
首域盈信大中華增長基金	FGC	首源投資環球傘子基金有限公司 — 首域盈信大中華增長基金	首源投資 (香港) 有限公司	類別 I 累積	美元	美元
惠理價值基金	VCF	惠理價值基金	惠理基金管理香港有限公司	C單位	美元	美元
<b>股票 — 行業/替代能源</b>						
貝萊德可持續能源基金	BNE	貝萊德全球基金 — 可持續能源基金	BlackRock (Luxembourg) S.A.	A2類	美元	美元
<b>股票 — 行業/消費品及服務</b>						
景順環球消費趨勢基金	IGL	景順盧森堡基金系列 — 景順環球消費趨勢基金	Invesco Management S.A.	A類: 累積	美元	美元
<b>股票 — 行業/能源</b>						
晉達GSF環球能源基金	IGE	晉達環球策略基金 — 環球能源基金	Ninety One UK Limited	A累積股份	美元	美元
<b>股票 — 行業/金融服務</b>						
富達環球金融服務基金	FGF	富達基金 — 環球金融服務基金	FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.	A類別	美元	美元
<b>股票 — 行業/健康護理</b>						
貝萊德世界健康科學基金	BWH	貝萊德全球基金 — 世界健康科學基金	BlackRock (Luxembourg) S.A.	A2類	美元	美元

投資選項名稱	編號	相關參考基金名稱	參考基金的管理公司/投資經理/基金經理/經理人名稱	參考基金的股份類別	投資選項貨幣	參考基金貨幣
<b>股票 – 行業/基礎建設</b>						
首源全球基建基金	FGL	首源投資環球傘子基金有限公司 – 首源全球基建基金	首源投資(香港)有限公司	類別 I 累積	美元	美元
<b>股票 – 行業/天然資源</b>						
霸菱環球資源基金	BGR	霸菱環球傘子基金 – 霸菱環球資源基金	Baring International Fund Managers (Ireland) Limited	A類別收益	美元	美元
貝萊德世界礦業基金	BWM	貝萊德全球基金 – 世界礦業基金	BlackRock (Luxembourg) S.A.	A2類	美元	美元
<b>股票 – 行業/貴金屬</b>						
貝萊德世界黃金基金	BWG	貝萊德全球基金 – 世界黃金基金	BlackRock (Luxembourg) S.A.	A2類	美元	美元
<b>股票 – 行業/物業</b>						
富達環球房地產基金	FGP	富達基金 – 環球房地產基金	FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.	A類別 – 累積	美元	美元
<b>股票 – 行業/科技</b>						
富達環球科技基金	FGT	富達基金 – 環球科技基金	FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.	A類別 – 累積	美元	美元
富蘭克林科技基金	TTF	富蘭克林鄧普頓投資基金 – 富蘭克林科技基金	Franklin Templeton International Services S.à r.l.	A (累算)	美元	美元
<b>股票 – 單一國家/地區/中國</b>						
安聯神州A股基金	ACA	安聯環球投資基金 – 安聯神州A股基金	Allianz Global Investors GmbH	AT 類	美元	美元
霸菱香港中國基金	BHC	霸菱國際傘子基金 – 霸菱香港中國基金	Baring International Fund Managers (Ireland) Limited	A類別收益	美元	美元
貝萊德中國基金	BCF	貝萊德全球基金 – 中國基金	BlackRock (Luxembourg) S.A.	A2類	美元	美元
瀚亞投資中國股票基金	ICE	瀚亞投資 – 中國股票基金	Eastspring Investments (Luxembourg) S.A.	A類	美元	美元
首域盈信中國核心基金	FCF	首源投資環球傘子基金有限公司 – 首域盈信中國核心基金	首源投資(香港)有限公司	類別 I 累積	美元	美元
<b>股票 – 單一國家/地區/德國</b>						
霸菱德國增長基金	BGG	霸菱德國增長基金	Baring Fund Managers Limited	A類別累積	美元	美元

投資選項名稱	編號	相關參考基金名稱	參考基金的管理公司/投資經理/基金經理/經理人名稱	參考基金的股份類別	投資選項貨幣	參考基金貨幣
<b>股票 – 單一國家/地區/香港</b>						
首域盈信香港增長基金	FHK	首源投資環球傘子基金有限公司 – 首域盈信香港增長基金	首源投資(香港)有限公司	類別 I 累積	美元	美元
施羅德香港股票基金	SHK	施羅德環球基金系列 – 香港股票	Schroder Investment Management (Luxembourg) S.A.	A 累積股份類別	美元	美元
<b>股票 – 單一國家/地區/印度</b>						
瀚亞投資印度股票基金	EIE	瀚亞投資 – 印度股票基金	Eastspring Investments (Luxembourg) S.A.	A 類	美元	美元
首域盈信印度次大陸基金	FIS	首源投資環球傘子基金有限公司 – 首域盈信印度次大陸基金	首源投資(香港)有限公司	類別 I 累積	美元	美元
<b>股票 – 單一國家/地區/印尼</b>						
瀚亞投資印尼股票基金	IDO	瀚亞投資 – 印尼股票基金	Eastspring Investments (Luxembourg) S.A.	A 類	美元	美元
<b>股票 – 單一國家/地區/日本</b>						
安本標準日本股票基金	AJE	安本標準 – 日本股票基金	Aberdeen Standard Investments Luxembourg S.A.	A 類累積	美元	美元
瀚亞投資日本動力股票基金	EJD	瀚亞投資 – 日本動力股票基金	Eastspring Investments (Luxembourg) S.A.	A 類(對沖)	美元	美元
<b>股票 – 單一國家/地區/韓國</b>						
摩根南韓基金	JKO	摩根南韓基金	摩根基金(亞洲)有限公司	累計類別	美元	美元
<b>股票 – 單一國家/地區/俄羅斯</b>						
法巴俄羅斯股票基金	PER	法巴俄羅斯股票基金	BNP Paribas Asset Management Luxembourg	經典美元, 資本類	美元	美元
<b>股票 – 單一國家/地區/美國</b>						
富達美國基金	FAF	富達基金 – 美國基金	FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.	A 類	美元	美元
富蘭克林美國機會基金	FOF	富蘭克林鄧普頓投資基金 – 富蘭克林美國機會基金	Franklin Templeton International Services S.à r.l.	A (累算)	美元	美元

投資選項名稱	編號	相關參考基金名稱	參考基金的管理公司/投資經理/基金經理/經理人名稱	參考基金的股份類別	投資選項貨幣	參考基金貨幣
<b>股票 – 主題/ESG (環境、社會及管治)</b>						
安聯糧食安全基金	AFS	安聯環球投資基金 – 安聯糧食安全基金	Allianz Global Investors GmbH	AT類	美元	美元
安聯全球永續發展基金	AGS	安聯環球投資基金 – 安聯全球永續發展基金	Allianz Global Investors GmbH	A類收息	美元	美元
<b>股票 – 主題/小型企業</b>						
安本標準日本小型公司基金	AJS	安本標準 – 日本小型公司基金	Aberdeen Standard Investments Luxembourg S.A.	A類累積 (美元對沖)	美元	美元
景順已發展國家中小型企業基金	ISC	景順盧森堡基金系列 – 景順已發展國家中小型企業基金	Invesco Management S.A.	A類: 累積	美元	美元
<b>固定收益 – 多元化</b>						
AB FCP I美元收益基金	AAI	AB FCP I – 美元收益基金	AllianceBernstein (Luxembourg) S.à r.l.	A2類	美元	美元
AB FCP I美元收益基金 (分派)*	AAIX	AB FCP I – 美元收益基金	AllianceBernstein (Luxembourg) S.à r.l.	AA類	美元	美元
貝萊德亞洲老虎債券基金	BAT	貝萊德全球基金 – 亞洲老虎債券基金	BlackRock (Luxembourg) S.A.	A2類	美元	美元
貝萊德亞洲老虎債券基金 (分派)*	BATX	貝萊德全球基金 – 亞洲老虎債券基金	BlackRock (Luxembourg) S.A.	A6類	美元	美元
貝萊德歐元債券基金^	BEB	貝萊德全球基金 – 歐元債券基金	BlackRock (Luxembourg) S.A.	A2類	美元	美元
瀚亞投資亞洲債券基金	EAB	瀚亞投資 – 亞洲債券基金	Eastspring Investments (Luxembourg) S.A.	A類	美元	美元
瀚亞投資亞洲債券基金 (分派)*	EABX	瀚亞投資 – 亞洲債券基金	Eastspring Investments (Luxembourg) S.A.	ADM類	美元	美元
瀚亞投資亞洲當地債券基金	ALB	瀚亞投資 – 亞洲當地債券基金	Eastspring Investments (Luxembourg) S.A.	A類	美元	美元
富達環球債券基金	FBF	富達基金 – 環球債券基金	FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.	A類別	美元	美元
<b>固定收益 – 政府 (新興市場)</b>						
安本標準新興市場債券基金	ASE	安本標準 – 新興市場債券基金	Aberdeen Standard Investments Luxembourg S.A.	A類累積	美元	美元
貝萊德新興市場債券基金	BEM	貝萊德全球基金 – 新興市場債券基金	BlackRock (Luxembourg) S.A.	A2類	美元	美元
貝萊德新興市場債券基金 (分派)*	BEMX	貝萊德全球基金 – 新興市場債券基金	BlackRock (Luxembourg) S.A.	A6類	美元	美元

投資選項名稱	編號	相關參考基金名稱	參考基金的管理公司/投資經理/基金經理/經理人名稱	參考基金的股份類別	投資選項貨幣	參考基金貨幣
<b>固定收益 – 政府 (環球)</b>						
貝萊德環球政府債券基金 <sup>^</sup>	BRG	貝萊德全球基金 – 環球政府債券基金	BlackRock (Luxembourg) S.A.	A2類	美元	美元
鄧普頓環球總收益基金 <sup>^</sup>	TTR	富蘭克林鄧普頓投資基金 – 鄧普頓環球總收益基金	Franklin Templeton International Services S.à r.l.	A (累算) 股	美元	美元
<b>固定收益 – 高收益</b>						
AB FCP I環球高收益基金	AHY	AB FCP I – 環球高收益基金	AllianceBernstein (Luxembourg) S.à r.l.	A2類	美元	美元
AB FCP I環球高收益基金 (分派)*	AHYX	AB FCP I – 環球高收益基金	AllianceBernstein (Luxembourg) S.à r.l.	AA類	美元	美元
霸菱環球高級抵押債券基金	BSS	霸菱環球高級抵押債券基金	Baring International Fund Managers (Ireland) Limited	G類別累積	美元	美元
霸菱環球高級抵押債券基金 (分派)*	BSSX	霸菱環球高級抵押債券基金	Baring International Fund Managers (Ireland) Limited	G類別分派 (每月)	美元	美元
瀚亞投資亞洲高收益債券基金	EAH	瀚亞投資 – 亞洲高收益債券基金	Eastspring Investments (Luxembourg) S.A.	A類	美元	美元
瀚亞投資亞洲高收益債券基金 (分派)*	EAHX	瀚亞投資 – 亞洲高收益債券基金	Eastspring Investments (Luxembourg) S.A.	ADM類	美元	美元
富達美元高收益基金	FHY	富達基金 – 美元高收益基金	FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.	A類別	美元	美元
富達美元高收益基金 (分派)*	FHYX	富達基金 – 美元高收益基金	FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.	A類別 – 每月特色派息(G)	美元	美元
景順環球高收益債券基金	IHI	景順盧森堡基金系列 – 景順環球高收益債券基金	Invesco Management S.A.	A每半年派息股份	美元	美元
施羅德環球高收益基金	SGH	施羅德環球基金系列 – 環球高收益	Schroder Investment Management (Luxembourg) S.A.	A累積股份類別	美元	美元
施羅德環球高收益基金 (分派)*	SGHX	施羅德環球基金系列 – 環球高收益	Schroder Investment Management (Luxembourg) S.A.	A收息股份類別MV	美元	美元

投資選項名稱	編號	相關參考基金名稱	參考基金的管理公司/投資經理/基金經理/經理人名稱	參考基金的股份類別	投資選項貨幣	參考基金貨幣
<b>固定收益 – 投資級別</b>						
瀚亞投資美國優質債券基金	EIB	瀚亞投資 – 美國優質債券基金	Eastspring Investments (Luxembourg) S.A.	A類	美元	美元
瀚亞投資美國優質債券基金(分派)*	EIBX	瀚亞投資 – 美國優質債券基金	Eastspring Investments (Luxembourg) S.A.	ADM類	美元	美元
<b>固定收益 – 主題/浮動息率</b>						
富蘭克林浮動息率基金	TFR	富蘭克林浮動息率基金	Franklin Templeton International Services S.à r.l.	A (累算)	美元	美元
富蘭克林浮動息率基金(分派)*	TFRX	富蘭克林浮動息率基金	Franklin Templeton International Services S.à r.l.	A (派息)	美元	美元
<b>固定收益 – 主題 /通脹連繫債券</b>						
施羅德環球通貨膨脹連繫債券基金 <sup>^</sup>	SGI	施羅德環球基金系列 – 環球通貨膨脹連繫債券	Schroder Investment Management (Luxembourg) S.A.	A累積股份類別(美元對沖)	美元	美元
<b>貨幣市場</b>						
施羅德美元金融基金	SUD	施羅德美元金融基金	施羅德投資管理(香港)有限公司	累積	美元	美元
<b>多元資產 – 亞洲</b>						
霸菱傾亞均衡基金	BAB	霸菱環球組合傘子基金 – 霸菱傾亞均衡基金	Baring International Fund Managers (Ireland) Limited	A類別累積	美元	美元
瀚亞投資亞洲房地產多元資產收益基金	EAR	瀚亞投資 – 亞洲房地產多元資產收益基金	Eastspring Investments (Luxembourg) S.A.	A類	美元	美元
瀚亞投資亞洲房地產多元資產收益基金(分派)*	EARX	瀚亞投資 – 亞洲房地產多元資產收益基金	Eastspring Investments (Luxembourg) S.A.	ADM類	美元	美元
摩根亞太入息基金	JAP	摩根基金 – 亞太入息基金	JPMorgan Asset Management (Europe) S.á r.l.	A股(累計)	美元	美元
摩根亞太入息基金(分派)*	JAPX	摩根基金 – 亞太入息基金	JPMorgan Asset Management (Europe) S.á r.l.	A股(每月派息)	美元	美元



投資選項名稱	編號	相關參考基金名稱	參考基金的管理公司/投資經理/基金經理/經理人名稱	參考基金的股份類別	投資選項貨幣	參考基金貨幣
<b>多元資產 – 環球</b>						
安聯收益及增長基金	AIG	安聯環球投資基金 – 安聯收益及增長基金	Allianz Global Investors GmbH	AT 類	美元	美元
安聯收益及增長基金 (分派)*	AIGX	安聯環球投資基金 – 安聯收益及增長基金	Allianz Global Investors GmbH	AM 類	美元	美元
瀚亞投資全球通基金	EGM	瀚亞投資 – 全球通基金	Eastspring Investments (Luxembourg) S.A.	A類	美元	美元
富達環球多元收益基金	FGM	富達基金 – 環球多元收益基金	FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.	A類別 – 累積	美元	美元
富達環球多元收益基金 (分派)*	FGMX	富達基金 – 環球多元收益基金	FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.	A類別 – 每月特色派息(G)	美元	美元
晉達GSF環球多元資產收益基金	IIF	晉達環球策略基金 – 環球多元資產收益基金	Ninety One Luxembourg S.A.	A累積股份	美元	美元
晉達GSF環球多元資產收益基金 (分派)*	IIFX	晉達環球策略基金 – 環球多元資產收益基金	Ninety One Luxembourg S.A.	A收益 – 2股份	美元	美元
晉達GSF環球策略管理基金	IGM	晉達環球策略基金 – 環球策略管理基金	Ninety One UK Limited	A累積股份	美元	美元

### 參考基金費用

請注意，您所選擇的投資選項的參考基金或會另行徵收管理費、表現費用、買賣差價、轉換費用及/或其他經常費用。您毋須直接支付此等費用，費用會被扣除並反映在參考基金的單位價格上。詳情請參閱參考基金的銷售文件。您可向保誠索取該等文件。

\* 僅供雋賦投資計劃。有關投資選項（現金分派）的更多資料，請參閱第15頁「一般注意事項」一節下的「投資選項（現金分派） – 只適用於雋賦投資計劃」分節。

^ 此投資選項的參考基金是衍生工具風險承擔淨額超逾其資產淨值的50%的衍生產品基金。它可能只適合了解衍生產品複雜結構和相關風險的投資者。如果投資這些投資選項，閣下可能會蒙受重大損失。懇請閣下謹慎選擇此投資選項。

# 一般注意事項

## 最低投資金額

請注意參考基金的相關銷售文件中所載的最低投資金額並不適用。有關計劃的最低投資要求的詳情，請參閱個別投資相連壽險計劃的產品冊子。

## 名義性質單位的註銷限制

我們或會使用絕對酌情權限制在任何定價日任何投資選項因部分提取金額、保單退保或轉換投資選項而導致註銷的名義性質單位總數為該投資選項於該定價日之已認購的名義性質單位總數（於該定價日設立之名義性質單位除外）的10%。在這種情況下，此限制將按比例適用，因此被要求註銷投資選項的名義性質單位的保單，將在該定價日被註銷相同比例的投資選項的名義性質單位。而未被註銷的投資選項的名義性質單位將順延至該投資選項的下一個定價日按同一限制被註銷。

## 投資選項結束

如任何投資選項終止或暫停，保誠會事先給予不少於1個月的通知，或符合相關監管規定的較短通知期作出知會。

## 估值及單位價格

各投資選項以美元為基準貨幣。

資產估值及交易（如有）在每個定價日完成。目前，投資選項的定價日是香港銀行營業的任何日子，惟 (i) 星期六；或 (ii) 非該投資選項的參考基金定價日除外。資產估值和交易的頻率或會不時更改，但不會少於每週一次。

在該投資選項相關投資的交易被延遲、結束、限制或暫停的情況下，及/或任何在保誠控制範圍以外而該暫停或延遲為必要的特殊情況下，包括但不限於保誠正常業務受到任何無可避免的干擾、颱風、通訊系統中斷和軍事活動（「特殊情況」），我們將有權暫停或延遲任何投資選項的名義性質單位的估值、設立及註銷。保誠將以真誠和合理的方式行使我們的權利，並且在該等情況終止後，在可行的情況下會儘快對任何投資選項的名義性質單位進行估值、設立及註銷。

各投資選項的單位贖回價和單位認購價（「單位價格」）是根據參考基金於定價日的公開報價而釐定。目前，參考基金的公開報價為該參考基金的每單位或每股資產淨值，因此各投資選項的單位認購價將與單位贖回價相同。

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名義性質單位交易指示時釐定，而是按照交易當日收市時的單位價格而釐定。

投資選項單位價格將四捨五入至最接近的小數點後4位數。投資選項發行或扣減的名義性質單位數量將按認購金額或要求贖回金額分別除以單位價格而釐定，並將四捨五入至最接近的小數點後4位數。所有經四捨五入後之餘額將由保誠承擔或撥歸保誠所有。

投資選項單位價格將刊登於保誠之公司網頁。

如投資選項的估值方式、資產估價及交易的頻率有任何更改，保誠會事先給予不少於1個月的書面通知，或以符合相關監管規定的較短通知期作出知會。

## 股息

如我們從投資選項的參考基金收到任何股息，將會：

- 以現金支付股息金額 [適用於投資選項 (現金分派)]；或
- 於保單仍然生效時以相關投資選項的額外名義性質單位形式再投資股息金額，並分配該名義性質單位至保單戶口 [適用於投資選項 (現金分派) 以外的投資選項]。

### (i) 投資選項 (現金分派) — 只適用於雋賦投資計劃

#### 現金股息

當投資選項 (現金分派) 的參考基金在既定日期宣佈現金股息時，我們會於當日記錄每張保單的投資選項 (現金分派) 的名義性質單位數量，以釐定哪些保單持有人有權獲得現金股息。此日期稱為記錄日 (「記錄日」)。

我們會以如下方式將保單中各投資選項 (現金分派) 的現金股息金額分派予保單持有人：

$$\begin{array}{c} \text{我們於記錄日記錄的投資選項 (現金分派) 的} \\ \text{名義性質單位數量} \\ \times \\ \text{每投資選項 (現金分派) 的名義性質單位之} \\ \text{現金股息金額} \end{array}$$

對於投資選項 (現金分派) 的每一名義性質單位，我們將分派以投資選項 (現金分派) 的參考基金宣佈的貨幣計值的每單位確實現金股息金額，而現金股息金額將四捨五入至最接近的小數點後2位數。所有經四捨五入後之餘額將由保誠承擔或撥歸保誠所有。

有關過去12個月支付的現金股息金額及對應的參考基金現金股息成分資料，可向保誠索取或從我們的網站 [www.prudential.com.hk](http://www.prudential.com.hk) 下載。

#### 現金股息權利

倘若保單持有人在記錄日持有投資選項 (現金分派) 名義性質單位，則有權獲得現金股息。為免產生疑問，任何於記錄日之後進行的 (1) 在冷靜期內取消保單，(2) 退保及終止保單，或 (3) 因轉換或部分提取金額而導致註銷各投資選項 (現金分派) 的相關名義性質單位，將不會影響應收取的股息金額。

#### 分派頻率

投資選項 (現金分派) 的分派頻率乃跟隨其參考基金分派現金股息的頻率。我們將於收到其參考基金分派的現金股息後，分派投資選項 (現金分派) 的現金股息予保單持有人。

#### 支付現金股息

當我們收到投資選項 (現金分派) 的參考基金之現金股息，通常將於12個工作天內支付現金股息，當中並不包含任何利息。

特殊情況或會偶爾導致延遲支付此款項。無論如何，我們將致力於該特殊情況結束後儘早支付現金股息。在延遲支付現金股息期間並沒有應支付利息。

我們將於付款日通過直接入賬至閣下的香港銀行港元帳戶或以我們提供的任何其他付款方式來支付所有現金股息。以投資選項 (現金分派) 貨幣計值的非港元現金股息將轉換為港元，我們將以真誠和商業上合理的方式釐定兌換率，該兌換率或會隨現行市場兌換率不時變更。請注意現金股息在貨幣轉換的過程中將受兌換率風險所影響。

保誠不會就投資選項 (現金分派) 收取手續費及收費，但該類付款或會受到由自動轉賬或其他付款方式產生的任何適用銀行費用所影響，而任何該等費用將由保單持有人承擔。所有適用的銀行費用或會預先從現金股息中扣除，由此得出的淨額將支付予閣下。適用的銀行費用將不時由銀行全權自行決定。有關詳情請直接諮詢銀行。

保誠保留權利更改分派政策及相關行政安排（包括支付安排及分派頻率），有關該等更改會按相關監管規定事先給予不少於1個月的書面通知，或以符合相關監管規定的較短通知期知會保單持有人。

#### (ii) 投資選項（現金分派）以外的投資選項

倘若保單持有人在投資選項的參考基金宣佈股息當日持有該投資選項的名義性質單位，則有權獲得股息。股息將於保單仍然生效時以相關投資選項的額外名義性質單位形式再投資及分配至保單戶口。從參考基金收到分派的股息後，我們將在12個工作天內，分配該名義性質單位。

特殊情況或會偶爾導致延遲名義性質單位分配。無論如何，我們將致力於該特殊情況結束後儘早將股息再投資。在延遲名義性質單位分配期間並沒有應支付利息。

#### 稅項

有關投資於此投資選項簡介載列的投資選項的稅務後果，將依據閣下所居住及擁有居籍的國家的稅務規則而定。我們建議閣下應就相關稅務後果，尋求專業的意見。

#### 認可

投資選項簡介內的投資選項已獲得證監會認可，惟該認可並不同於官方推介。證監會的認可不等如對計劃及其投資選項作出推介或認許，亦不是對計劃及其投資選項的商業利弊或表現作出保證，此認可不代表計劃適合所有投資者，或認許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

保誠願意就此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，並確認在作出一切合理查詢後，盡其所知所信，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。

有關保誠投資相連壽險計劃之其他詳情及收費、條款及細則，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。

有關參考基金的投資目的及所有費用和收費之詳情，請向保誠索取參考基金的相關銷售文件。

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

於2021年7月編印