Friends Provident International

投資相連基金小冊子

香港 – 2025 年 4 月

本文件適用於萬全精英投資計劃*、行政人員儲蓄計劃*、靈活增長計劃*、萬全國際投資計劃*、International Pension Plan*、International Savings Plan*、優裕計劃*、曉逸投資相連壽險計劃*、Premier Investment Plan*、卓裕計劃*、嶺豐投資計劃*、嶺豐投資相連壽險計劃II*及萬全智富投資計劃*（個別及一併為「計劃」），並只適用於香港。

各計劃之主要推銷刊物包括其各自的產品説明書及本投資相連基金小冊子。本文件只適用於香港，並應與各計劃有關之產品資料概要及產品説明書一併派發及閱讀。

您應細閱相關基金的銷售文件（包括產品資料概要）了解相關基金詳情（包括但不限於投資目標及政策、風險因素及收費）。有關相關基金的銷售文件可向英國友誠國際有限公司（「英國友誠國際」）索取。

* 此等計劃並不接受新投資者，且已停止向香港公眾人士推廣。

投資相連基金資料

英國友誠國際管理一系列投資相連基金。投資相連基金的運作十分簡單，本公司經已與世界各地的投資公司訂立協議，讓投資相連基金與根據表現及投資的專業知識而挑選的相關基金相連。英國友誠國際亦設立了公司本身之投資相連基金，投資相連基金只投資於該相關基金，惟小部分資金可能保留作現金結餘。

您支付的淨保費會由英國友誠國際投資於您選取的投資相連基金之相關基金，以進行資產負債管理，從而用作增加您投資相連壽險計劃的保單價值。英國友誠國際會根據您所選的投資相連基金之相關基金不時的表現，以及持續從您的投資相連壽險保單價值中扣除的費用及收費，來計算您保單的價值。

分配至您的保單的投資相連基金單位屬名義性質，僅為計算我們在您保單下給予的價值。英國友誠國際是每項投資相連基金有關的所有資產的絕對法定擁有人及受益人。保單持有人並不享有這些相關資產的權利或權益。

投資相連基金的相關投資是獲香港證券及期貨事務監察委員會(「證監會」)認可的單位信託／互惠基金。該認可並不意味著官方推介。證監會認可不等如對該單位信託／互惠基金作出推介或認許，亦不是對該單位信託／互惠基金的商業利弊或表現作出保證。證監會認可不代表該單位信託／互惠基金適合所有投資者，或認許該單位信託／互惠基金適合任何個別投資者或任何類別的投資者。

請注意，英國友誠國際的投資相連壽險計劃下可供選擇的某些投資相連基金所相連的相關基金之類別(或多項類別)可能並非可供香港公眾投資者選擇之類別(或多項類別)。因此您應注意，在眾多投資相連基金中，每項投資相連基金所相連的相關基金收取的費用亦可能會有別於可供香港公眾投資者選擇之類別(或多項類別)。詳情請向英國友誠國際或您的理財顧問查詢。

保單及投資相連基金設有收費，而收費會影響您保單的回報，您保單的回報可能較相關基金的回報低。請參閱相關基金相應之銷售文件，而有關文件可向英國友誠國際的香港辦事處索取。這些銷售文件將可助您明白相關基金、相關基金的投資目標及策略、任何費用及收費、可能影響您投資的風險等。請不要只依賴這些文件。在作出任何投資決定前，我們建議您先與您的理財顧問詳細討論投資相連壽險計劃是否適合您以及您投資於這些計劃所面對的各類特定風險。

交易日及單位價格

「交易日」是我們就一項投資相連基金的單位進行買賣和定價之日。我們的交易日次數會跟隨相關基金的交易日次數，而交易日現時正設定為英國多爾金的每個工作天。如有更改，我們會按照相關監管規定提前發出書面通知。

請注意，在非我們所能控制的特殊情況下，我們可能有需要延遲設立或註銷我們的投資相連基金單位。這可能對處理單位轉換指示或就提款、保單退保或身故賠償而支付的款項造成延誤。此等特殊情況包括但不限於買入或贖回任何相關基金的延期／暫停、或用於釐定任何相關基金價格或價值的系統故障。

設立或註銷投資相連基金屬名義性質的單位時均採用買入價(向下調整至三個小數位)。我們可對任何計算作出合理的捨入。設立或註銷的單位數目將捨入至最接近的兩個小數位。捨入調整的利益將歸於持續持有有關英國友誠國際投資相連基金單位的保單持有人。

投資相連基金的價格在每天下午約五時（英國時間）發佈。

每項投資相連基金的價格參考相關基金的經理於同一交易日所報的該投資相連基金有關之相關基金的價格釐定，並已計算投資相連基金方面的收費。因此，投資相連基金的價格及表現與相關基金之價格及表現不同，但會大致跟隨相關基金之價格及表現而變動。

投資相連基金價格可升可跌，視乎相關投資的表現而定，又或因投資相連基金持有的投資並不以該投資相連基金的貨幣作為結算單位而受到貨幣匯率變動所影響。我們公佈投資相連基金的表現資料時，所報出的數字包含支付予相關基金經理的所有相關基金方面的收費及支付予英國友誠國際的投資相連基金方面的收費。**但以往的表現並不能視為投資相連基金將來表現的指標－您的投資價值並非保證，而您取回的款額可能少於您的投資額。**

結束投資相連基金

如我們決定合併或終止某一投資相連基金，我們將給予您三個月的預先書面通知。如某一投資相連基金因相關基金管理公司的決定而須合併或終止，我們將按照相關監管規定給予您預先書面通知。

風險因素

投資涉及風險而每項投資相連基金將會有個別的風險水平：

Eq 投資於股票的相關基金附帶風險，因個別股價的升跌可能較其他類型的投資為大。股票出售時的價值可能比原來的成本少，而您取回的可能較付出的少。

Li 部分相關基金投資於被視為非流動的資產級別，該等基金有時可能未能輕易出售。投資者應知道投資於此類型的投資相連基金可能會受流動性限制，這可能導致延遲出售投資相連基金單位。

FI 若相關基金投資於定息證券，其價值可因利率變動而升跌。舉例，如利息上升，基金價值很可能會下跌。

B 部分相關基金投資於公司債券。高收益債券的評級通常較低。這些投資相連基金在入息及資本價值方面承受較大的風險－舉例，發行債券的公司面臨財政困難且停止交易。

Com 部分相關基金投資於商品市場，而投資價值可能會因市場的投機買賣及供求水平而大幅升跌。

EM 如相關基金投資於新興市場，投資價值可大幅升跌。這些市場的監管不像已發展的市場般嚴謹，而且政局出現不穩的機會亦較大。

D 許多相關基金現可利用衍生產品作為投資工具。衍生產品通常是由兩方或多方之間的合約組成，當用於相關基金時，衍生產品的價值是按相關資產在指定時間的價值計算得出。主要的衍生產品有期貨、遠期外匯交易、期權及掉期，一般用以對沖（減低）風險，但也可作為投機之用（所承受的風險會較高）。投資於這些投資工具，損失可能較投入的資金為大。

英國友誠國際投資相連基金的風險／回報簡介指南（第7-8頁）

投資相連基金的風險／回報簡介乃根據相關基金管理公司提供的資料及相關基金下列的特點而得出：

- **浮動性**
- **資產類別；及**
- **地理性區域**

英國友誠國際將依據持續進行的研究分析，最少每年對風險／回報簡介作出檢討並按需要作出修訂。投資相連基金的風險／回報簡介內的資料僅供參考，證監會並未評核或認可此簡介，而且並未核證文件所載的資料是否準確。

第1級： 此等投資相連基金提供與貨幣市場利率類似的保守回報。**該等投資相連基金投資的相關基金可能面對風險因素FI及D。**

第2級： 提供保障及增長潛力的低風險投資相連基金。**該等投資相連基金投資的相關基金可能面對風險因素FI、B及D。**

第3級： 此等投資相連基金透過持有多元化之資產組合，採取均衡之投資策略。**該等投資相連基金投資的相關基金可能面對風險因素Eq、FI、B及D。**

第4級： 較為集中之股票投資組合，擁有極佳之增長潛力，惟須承受短期浮動性風險。**該等投資相連基金投資的相關基金可能面對風險因素Eq、Li、FI、B、Com、EM及D。**

第5級： 此等進取型投資相連基金擁有較佳之資本增值潛力，惟須承受較大之浮動性風險。**該等投資相連基金投資的相關基金可能面對風險因素Eq、Li、FI、B、Com、EM及D。**

本小冊子使用的符號索引

[a] 此投資相連基金的相關基金獲證監會依據《單位信託及互惠基金守則》認可，但並未根據證監會的《房地產投資信託基金守則》獲得認可或受該守則監管。該認可並不意味著官方推介。

[b] 本相關基金可能會分派紅利，由英國友誠國際收取並在投資相連基金價格反映。

投資相連基金：風險／回報簡介

第1級

- JPM美元浮動淨值貨幣基金
- 晉達GS英鎊存款基金
- 晉達GS美元存款基金

第2級

- 霸菱環球債券基金（歐羅）[b]
- 霸菱環球債券基金（美元）[b]
- 貝萊德新興市場企業債券基金（美元）
- 美倫環球債券基金（美元）
- 富達歐元債券基金
- 富達美元債券基金
- 景順印度債券基金
- 晉達GS環球入息導向基金
- PIMCO環球高孳息債券基金
- PIMCO環球實質回報基金
  （本投資相連基金已由2020年4月17日起停止接受新資金）
- 施羅德亞洲債券基金
- 施羅德環球企業債券（美元）
- 施羅德策略債券基金（美元）
  （本投資相連基金已由2020年4月17日起停止接受新資金）
- 鄧普頓亞洲債券基金（美元）

第3級

- 安聯日本股票基金[b]
- 霸菱成熟及新興市場高收益債券基金
- 貝萊德日本中小型企業特別時機基金（美元）
- 富達環球股息基金
- 施羅德環球股債收息（英鎊對沖）
- 施羅德環球股債收息（美元）
- 施羅德日本優勢
- 鄧普頓新興市場債券基金

第4級

- 安本 亞太可持續股票基金（美元）
- 安本新興市場小型公司基金（美元）
- 安本環球創新股票基金（美元）
- 安本印度股票基金（美元）
- 安聯亞洲（不含中國）股票基金（美元）[b]
- 安聯全球新興市場高息股票基金
- 安聯總回報亞洲股票基金
- 霸菱亞洲增長基金[b]
- 霸菱澳洲基金[b]
- 貝萊德可持續能源基金
- 貝萊德英國基金（英鎊）
- 貝萊德美國靈活股票基金
- 富達美國基金
- 富達歐洲股票ESG基金（歐羅）
- 富蘭克林生物科技新領域基金
- 富蘭克林互惠歐洲基金
- 首域盈信亞洲股本優點基金
- 首域盈信中國增長基金
- 首域盈信大中華增長基金
- 滙豐中國股票基金[b]

第 4 級（續）

- 滙豐香港股票基金[b]
- 滙豐俄羅斯股票基金[b]
  (現時不適用。暫停所有交易。)
- 景順亞洲機遇股票基金
- 景順亞洲股票核心基金[b]
- 景順歐洲大陸企業基金[b]
- 景順發展市場基金[b]
- 景順健康護理創新基金[b]
- 景順全球企業基金[b]
- 駿利亨德森遠見亞太地產收益基金[a]
- 摩根環球增長基金
- 台灣基金
- 摩根東協基金
- 摩根亞洲增長基金
- 摩根亞洲小型企業基金
- 摩根印度基金
- 摩根印度小型企業基金(美元)
- 摩根太平洋證券基金
- 摩根太平洋科技基金
- 摩根泰國基金
- 木星金融創新基金
- 法盛 Harris 全球股票基金
- 晉達 GS 歐洲股票基金
- 晉達 GS 環球股票基金
- 晉達 GS 環球策略股票基金
- 百達全球環保機遇
- 信安歐洲股票基金（美元）
- 施羅德新領域股票
- 施羅德環球氣候變化策略基金
- 施羅德環球城市(歐羅)[a]
- 施羅德環球城市(美元)[a]
- 施羅德環球收益股票基金（歐羅）
- 施羅德環球收益股票基金（美元）
- 施羅德美國小型公司影響力基金
- 鄧普頓新興四強基金
- 鄧普頓新興市場基金
- 惠理大中華高收益債券基金
- 惠理高息股票基金[b]

第 5 級

- 安本全方位中國可持續股票基金
  （美元）
- 霸菱東歐基金（美元）
- 霸菱東歐側袋帳戶基金（美元）
  (現時不適用。暫停所有交易。)
- 霸菱香港中國基金
- 霸菱韓國聯接基金
- 貝萊德世界黃金基金
- 貝萊德世界礦業基金
- 法巴巴西股票基金
- 富達新興「歐非中東」基金
- 富達新興「歐非中東」側袋帳戶基金
  （美元）(現時不適用。暫停所有交易。)
- 駿利亨德森遠見中國機會基金
  （本投資相連基金已由 2020 年 4 月 17 日
  起停止接受新資金）
- 環球天然資源基金
- 施羅德拉丁美洲基金
- 鄧普頓拉丁美洲基金

可供選擇的英國友誠國際投資相連基金

投資相連基金的相關投資是證監會認可的單位信託／互惠基金。該認可並不意味著官方推介。證監會認可不等如對該單位信託／互惠基金作出推介或認許，亦不是對該單位信託／互惠基金的商業利弊或表現作出保證。證監會認可不代表該單位信託／互惠基金適合所有投資者，或認許該單位信託／互惠基金適合任何個別投資者或任何類別的投資者。

您應細閱相關基金的銷售文件（包括產品資料概要）了解相關基金詳情（包括但不限於投資目標及政策、風險因素及收費）。有關相關基金的銷售文件可向英國友誠國際的香港辦事處索取。

投資相連基金及編號	相關基金名稱	投資相連基金的相關基金管理公司	相關基金股份類別	投資相連基金貨幣	相關基金貨幣	風險及回報簡介
H02 安本 亞太可持續股票基金（美元）	安本基金 - 亞太可持續股票基金	abrdn Investments Luxembourg S.A.	A－累積	美元	美元	第4級
H01 安本全方位中國可持續股票基金（美元）	安本基金 - 全方位中國可持續股票基金	abrdn Investments Luxembourg S.A.	A－累積	美元	美元	第5級
H03 安本新興市場小型公司基金（美元）	安本基金 - 新興市場小型公司基金	abrdn Investments Luxembourg S.A.	A－累積	美元	美元	第4級
H05 安本印度股票基金（美元）	安本基金 - 印度股票基金	abrdn Investments Luxembourg S.A.	A－累積	美元	美元	第4級
H04 安本環球創新股票基金（美元）	安本基金 - 環球創新股票基金	abrdn Investments Luxembourg S.A.	A－累積	美元	美元	第4級
H07 安聯全球新興市場高息股票基金	安聯環球投資基金－安聯全球新興市場高息股票基金	Allianz Global Investors GmbH	AT－累積	美元	美元	第4級
H06 安聯亞洲（不含中國）股票基金（美元）[b]	安聯環球投資基金－安聯亞洲（不含中國）股票基金	Allianz Global Investors GmbH	A－派息	美元	美元	第4級
H08 安聯日本股票基金[b]	安聯環球投資基金－安聯日本股票基金	Allianz Global Investors GmbH	A－派息	美元	美元	第3級

投資相連基金及編號	相關基金名稱	投資相連基金的相關基金管理公司	相關基金股份類別	投資相連基金貨幣	相關基金貨幣	風險及回報簡介
H09 安聯總回報亞洲股票基金	安聯環球投資基金－安聯總回報亞洲股票基金	Allianz Global Investors GmbH	AT－累積	美元	美元	第4級
H10 霸菱亞洲增長基金[b]	霸菱國際傘子基金－霸菱亞洲增長基金	Baring International Fund Managers (Ireland) Limited	A－收入	美元	美元	第4級
H11 霸菱澳洲基金[b]	霸菱國際傘子基金－霸菱澳洲基金	Baring International Fund Managers (Ireland) Limited	A－收入	美元	美元	第4級
H13 霸菱東歐基金（美元）	霸菱國際傘子基金－霸菱東歐基金	Baring International Fund Managers (Ireland) Limited	A－累積	美元	美元	第5級
P48 霸菱東歐側袋帳戶基金（美元）（現時不適用。暫停所有交易。）	霸菱環球傘子基金－霸菱東歐（側袋）基金	Baring International Fund Managers (Ireland) Limited	A－累積	美元	美元	第5級
H12 霸菱成熟及新興市場高收益債券基金	霸菱傘子基金之－霸菱成熟及新興市場高收益債券基金	Baring International Fund Managers (Ireland) Limited	A－累積	美元	美元	第3級
H86 霸菱環球債券基金（歐羅）[b]	霸菱國際傘子基金－霸菱環球債券基金	Baring International Fund Managers (Ireland) Limited	A－收入	歐羅	歐羅	第2級
H14 霸菱環球債券基金（美元）[b]	霸菱國際傘子基金－霸菱環球債券基金	Baring International Fund Managers (Ireland) Limited	A－收入	美元	美元	第2級
H15 霸菱香港中國基金	霸菱國際傘子基金－霸菱香港中國基金	Baring International Fund Managers (Ireland) Limited	A－累積	美元	美元	第5級
H16 霸菱韓國聯接基金	霸菱韓國聯接基金	Baring International Fund Managers (Ireland) Limited	A－累積	美元	美元	第5級

投資相連基金及編號	相關基金名稱	投資相連基金的相關基金管理公司	相關基金股份類別	投資相連基金貨幣	相關基金貨幣	風險及回報簡介
H18 貝萊德日本中小型企業特別時機基金(美元)	貝萊德全球基金－日本中小型企業特別時機基金	BlackRock (Luxembourg) S.A.	A2	美元	美元	第3級
H19 貝萊德可持續能源基金	貝萊德全球基金－可持續能源基金	BlackRock (Luxembourg) S.A.	A2	美元	美元	第4級
H83 貝萊德英國基金(英鎊)	貝萊德全球基金 - 英國基金	BlackRock (Luxembourg) S.A.	A2	英鎊	英鎊	第4級
H17 貝萊德新興市場企業債券基金(美元)	貝萊德全球基金 – 新興市場企業債券基金	BlackRock (Luxembourg) S.A.	A2	美元	美元	第2級
H20 貝萊德美國靈活股票基金	貝萊德全球基金－美國靈活股票基金	BlackRock (Luxembourg) S.A.	A2	美元	美元	第4級
H21 貝萊德世界黃金基金	貝萊德全球基金－世界黃金基金	BlackRock (Luxembourg) S.A.	A2	美元	美元	第5級
H22 貝萊德世界礦業基金	貝萊德全球基金－世界礦業基金	BlackRock (Luxembourg) S.A.	A2	美元	美元	第5級
H23 法巴巴西股票基金	法巴巴西股票基金	BNP Paribas Asset Management Luxembourg	經典資本	美元	美元	第5級
H24 富達美國基金	富達基金－美國基金	FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.	A－累積	美元	美元	第4級
H25 富達新興「歐非中東」基金	富達基金－新興「歐非中東」基金	FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.	A－累積	美元	美元	第5級
L99 富達新興「歐非中東」側袋帳戶基金(美元)(現時不適用。暫停所有交易。)	富達基金－新興「歐非中東」基金	FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.	SP A – Acc	美元	美元	第5級

投資相連基金及編號	相關基金名稱	投資相連基金的相關基金管理公司	相關基金股份類別	投資相連基金貨幣	相關基金貨幣	風險及回報簡介
H88 富達歐洲股票ESG 基金 (歐羅)	富達基金－歐洲股票ESG 基金	FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.	A－累積	歐羅	歐羅	第4級
H87 富達歐元債券基金	富達基金－歐元債券基金	FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.	A－累積	歐羅	歐羅	第2級
H26 富達環球股息基金	富達基金－環球股息基金	FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.	A－累積	美元	美元	第3級
H27 富達美元債券基金	富達基金－美元債券基金	FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.	A 累積	美元	美元	第2級
H28 富蘭克林生物科技新領域基金	富蘭克林鄧普頓投資基金－富蘭克林生物科技新領域基金	Franklin Templeton International Services S.a.r.l.	A－累積	美元	美元	第4級
H89 富蘭克林互惠歐洲基金	富蘭克林鄧普頓投資基金－富蘭克林互惠歐洲基金	Franklin Templeton International Services S.a.r.l.	A－累積	歐羅	歐羅	第4級
H29 首域盈信亞洲股本優點基金	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	I－累積	美元	美元	第4級
H30 首域盈信中國增長基金	首源投資環球傘子基金有限公司－首域盈信中國增長基金	首源投資(香港)有限公司	I－累積	美元	美元	第4級
H31 首域盈信大中華增長基金	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	I－累積	美元	美元	第4級

投資相連基金及編號	相關基金名稱	投資相連基金的相關基金管理公司	相關基金股份類別	投資相連基金貨幣	相關基金貨幣	風險及回報簡介
H32 滙豐中國股票基金[b]	滙豐環球投資基金 SICAV－滙豐環球投資基金－中國股票	HSBC Investment Funds (Luxembourg) S.A.	AD	美元	美元	第4級
H33 滙豐香港股票基金[b]	滙豐環球投資基金 SICAV－滙豐環球投資基金－香港股票	HSBC Investment Funds (Luxembourg) S.A.	PD	美元	美元	第4級
L14 滙豐俄羅斯股票基金[b] (現時不適用。暫停所有交易。)	滙豐環球投資基金 SICAV－滙豐環球投資基金－俄羅斯股票	HSBC Investment Funds (Luxembourg) S.A.	AD－收入	美元	美元	第4級
H34 景順亞洲機遇股票基金	景順盧森堡基金系列－景順亞洲機遇股票基金	Invesco Management S.A.	A－累積	美元	美元	第4級
H35 景順亞洲股票核心基金[b]	景順盧森堡基金系列－景順亞洲動力基金	Invesco Management S.A.	C－派息	美元	美元	第4級
H36 景順歐洲大陸企業基金[b]	景順盧森堡基金系列－景順歐洲大陸企業基金	Invesco Management S.A.	A－派息	美元	美元	第4級
H37 景順發展市場基金[b]	景順盧森堡基金系列－景順開發中市場基金	Invesco Management S.A.	C－派息	美元	美元	第4級
H38 景順健康護理創新基金	景順盧森堡基金系列 – 景順健康護理創新基金	Invesco Management S.A.	C－派息	美元	美元	第4級
H39 景順全球企業基金[b]	景順盧森堡基金系列－景順環球企業基金	Invesco Management S.A.	A－派息	美元	美元	第4級

投資相連基金及編號	相關基金名稱	投資相連基金的相關基金管理公司	相關基金股份類別	投資相連基金貨幣	相關基金貨幣	風險及回報簡介
H40 景順印度債券基金	景順盧森堡基金系列－景順印度債券基金	Invesco Management S.A.	A－累積	美元	美元	第2級
H41 駿利亨德森遠見亞太地產收益基金[a]	駿利亨德森遠見基金－亞太地產收益基金	Henderson Management S.A.	A2－累積	美元	美元	第4級
X02 駿利亨德森遠見中國機會基金（本投資相連基金已由2020年4月17日起停止接受新資金）	駿利亨德森遠見基金－中國機會基金	Henderson Management S.A.	A2－累積	美元	美元	第5級
H43 JPM 環球天然資源基金	摩根基金－摩根環球天然資源基金	JPMorgan Asset Management (Europe) S.a.r.l.	A－累積	美元	美元	第5級
H42 摩根環球增長基金	摩根基金——環球增長基金	JPMorgan Asset Management (Europe) S.a.r.l	A－累積	美元	美元	第4級
H44 JPM 台灣基金	摩根基金－台灣基金	JPMorgan Asset Management (Europe) S.a.r.l	A－累積	美元	美元	第4級
H45 JPM 美元浮動淨值貨幣基金	摩根基金－美元浮動淨值貨幣基金	JPMorgan Asset Management (Europe) S.a.r.l	A－累積	美元	美元	第1級
H46 摩根東協基金	摩根東協基金	摩根基金（亞洲）有限公司	累積	美元	美元	第4級
H47 摩根亞洲增長基金	摩根亞洲增長基金	摩根基金（亞洲）有限公司	累積	美元	美元	第4級

投資相連基金及編號	相關基金名稱	投資相連基金的相關基金管理公司	相關基金股份類別	投資相連基金貨幣	相關基金貨幣	風險及回報簡介
H48 摩根亞洲小型企業基金	摩根亞洲小型企業基金	摩根基金(亞洲)有限公司	累積	美元	美元	第4級
H49 摩根印度基金	摩根印度基金	摩根基金(亞洲)有限公司	累積	美元	美元	第4級
H50 摩根印度小型企業基金(美元)	摩根印度小型企業基金	摩根基金(亞洲)有限公司	累積	美元	美元	第4級
H52 摩根太平洋證券基金	摩根太平洋證券基金	摩根基金(亞洲)有限公司	累積	美元	美元	第4級
H53 摩根太平洋科技基金	摩根太平洋科技基金	摩根基金(亞洲)有限公司	累積	美元	美元	第4級
H54 摩根泰國基金	摩根泰國基金	摩根基金(亞洲)有限公司	累積	美元	美元	第4級
H55 木星金融創新基金	木星全球基金－木星金融創新基金	Jupiter Asset Management International S.A.	L－累積	美元	美元	第4級
H56 美倫環球債券基金(美元)	紐約梅隆環球基金公司－紐約梅隆環球債券投資基金	BNY Mellon Fund Management (Luxembourg) S.A.	A	美元	美元	第2級
H57 法盛 Harris 全球股票基金	法盛(盧森堡)國際基金 I – Harris 全球股票基金	Natixis Investment Managers International	RE/A	美元	美元	第4級
H58 晉達 GS 歐洲股票基金	晉達環球策略基金－歐洲股票基金	Ninety One Luxembourg S.A.	A－累積	美元	美元	第4級

投資相連基金及編號	相關基金名稱	投資相連基金的相關基金管理公司	相關基金股份類別	投資相連基金貨幣	相關基金貨幣	風險及回報簡介
H59 晉達 GS 環球股票基金	晉達環球策略基金－環球股票基金	Ninety One Luxembourg S.A.	A－累積	美元	美元	第 4 級
H60 晉達 GS 環球入息導向基金（美元）	晉達環球策略基金－環球入息導向基金	Ninety One Luxembourg S.A.	A－累積	美元	美元	第 2 級
H61 晉達 GS 環球策略股票基金	晉達環球策略基金－環球策略股票基金	Ninety One Luxembourg S.A.	A－累積	美元	美元	第 4 級
H84 晉達 GS 英鎊存款基金	晉達環球策略基金－英鎊存款基金	Ninety One Luxembourg S.A.	A	英鎊	英鎊	第 1 級
H62 晉達 GS 美元存款基金	晉達環球策略基金－美元存款基金	Ninety One Luxembourg S.A.	A	美元	美元	第 1 級
H63 百達全球環保機遇	百達－全球環保機遇	Pictet Asset Management (Europe) S.A.	P	美元	美元	第 4 級
H64 PIMCO 環球高孳息債券基金	PIMCO Funds: Global Investors Series Plc－環球高孳息債券基金	PIMCO Global Advisors (Ireland) Limited	E－累積	美元	美元	第 2 級
X03 PIMCO 環球實質回報基金（本投資相連基金已由 2020 年 4 月 17 日起停止接受新資金）	PIMCO Funds: Global Investors Series Plc－環球實質回報基金	PIMCO Global Advisors (Ireland) Limited	E－累積	美元	美元	第 2 級

投資相連基金及編號	相關基金名稱	投資相連基金的相關基金管理公司	相關基金股份類別	投資相連基金貨幣	相關基金貨幣	風險及回報簡介
H65 信安歐洲股票基金（美元）	信安環球投資基金－歐洲股票基金	Principal Global Investors (Ireland) Limited	A	美元	美元	第4級
H66 施羅德亞洲債券基金	施羅德環球基金系列－亞洲債券	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	A－累積	美元	美元	第2級
H67 施羅德新領域股票	施羅德環球基金系列－新領域股票	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	A－累積	美元	美元	第4級
H69 施羅德環球氣候變化策略基金	施羅德環球基金系列－環球氣候變化策略	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	A－累積	美元	美元	第4級
H70 施羅德環球企業債券（美元）	施羅德環球基金系列－環球企業債券	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	A－累積	美元	美元	第2級
H91 施羅德環球收益股票基金（歐羅）	施羅德環球基金系列－環球收益股票	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	A－累積	歐羅	歐羅	第4級
H71 施羅德環球收益股票基金（美元）	施羅德環球基金系列－環球收益股票	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	A－累積	美元	美元	第4級
H85 施羅德環球股債收息（英鎊對沖）	施羅德環球基金系列－環球股債收息	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	英鎊對沖－A－累積	英鎊	英鎊	第3級

投資相連基金及編號	相關基金名稱	投資相連基金的相關基金管理公司	相關基金股份類別	投資相連基金貨幣	相關基金貨幣	風險及回報簡介
H72 施羅德環球股債收息（美元）	施羅德環球基金系列－環球股債收息	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	A－累積	美元	美元	第3級
H90 施羅德環球城市(歐羅)[a]	施羅德環球基金系列 - 環球城市	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	歐羅對沖－A－累積	歐羅	歐羅	第4級
H68 施羅德環球城市(美元)[a]	施羅德環球基金系列 - 環球城市	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	A－累積	美元	美元	第4級
H74 施羅德日本優勢	施羅德環球基金系列－日本優勢	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	A－累積	美元	美元	第3級
H75 施羅德拉丁美洲基金	施羅德環球基金系列－拉丁美洲	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	A－累積	美元	美元	第5級
X04 施羅德策略債券基金（美元）（本投資相連基金已由2020年4月17日起停止接受新資金）	施羅德環球基金系列－策略債券	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	A－累積	美元	美元	第2級
H73 施羅德美國小型公司影響力基金	施羅德環球基金系列－美國小型公司影響力	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	A1－累積	美元	美元	第4級
H76 鄧普頓亞洲債券基金（美元）	富蘭克林鄧普頓投資基金－鄧普頓亞洲債券基金	Franklin Templeton International Services S.a.r.l.	A－累積	美元	美元	第2級

投資相連基金及編號	相關基金名稱	投資相連基金的相關基金管理公司	相關基金股份類別	投資相連基金貨幣	相關基金貨幣	風險及回報簡介
H77 鄧普頓新興四強基金	富蘭克林鄧普頓投資基金－鄧普頓新興四強基金	Franklin Templeton International Services S.a.r.l.	A－累積	美元	美元	第4級
H78 鄧普頓新興市場基金	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.a.r.l.	A－累積	美元	美元	第4級
H79 鄧普頓新興市場債券基金	富蘭克林鄧普頓投資基金－鄧普頓新興市場債券基金	Franklin Templeton International Services S.a.r.l.	A－累積	美元	美元	第3級
H80 鄧普頓拉丁美洲基金	富蘭克林鄧普頓投資基金－鄧普頓拉丁美洲基金	Franklin Templeton International Services S.a.r.l.	A－累積	美元	美元	第5級
H81 惠理大中華高收益債券基金	惠理大中華高收益債券基金	惠理基金管理香港有限公司	P－累積	美元	美元	第4級
H82 惠理高息股票基金 [b]	惠理高息股票基金	惠理基金管理香港有限公司	A1	美元	美元	第4級

警告

保單資料

英國友誠國際的投資相連壽險計劃及各計劃的銷售文件已獲證監會認可。該認可並不意味著官方推介。證監會認可不等如對投資相連壽險計劃作出推介或認許，亦不是對投資相連壽險計劃的商業利弊或表現作出保證。證監會認可不代表投資相連壽險計劃適合所有投資者，或認許投資相連壽險計劃適合任何個別投資者或任何類別的投資者。

每份保單均受馬恩島法律管轄並按馬恩島法律詮釋，但這並不妨礙在香港法院提出訴訟的權利。

退保説明文件

申請人須填寫一份退保説明文件，作為保單申請其中一部分。此文件包括一個數表，此數表顯示產品的費用及收費對退保價值及身故賠償的影響。數表內的數字是根據該文件中所述的假設而釐定，僅作説明之用。

保單持有人保障

馬恩島監管機構 Isle of Man Financial Services Authority 為保障保單持有人的利益，落實了一系列法定的規則：

- 資產的獨立處理—英國友誠國際按照 2008 年保險法例（「法例」）將所收到的保費存放在一個特別的長期業務基金，此基金只可用作支付保單持有人的索償及長期負債。英國友誠國際亦按照法例維持此基金內的資產高於其長期負債金額，並呈交經獨立審核的年度償付能力報告予監管機構。
- 保單持有人賠償基金—若上述的規則失敗及保險公司未能履行責任，所有保單持有人，無論居於何地，將受馬恩島 1991 年人壽保險（保單持有人的賠償）規例的保障。英國友誠國際破產的可能性極低，但若一旦發生，此條例確保其他馬恩島的人壽保險公司會根據此條例被徵款，以使所有合資格的保單持有人得到所需賠償的最高 90%（不設最高金額限制）。

  請注意，儘管該規例的存在，您並不獲保證可取回所付出保費或您的保單當時的價值的最高 90%，您最終獲得的價值（如適用）可能大大低於已付出的保費或您的保單當時的價值。

投資者應注意，若投資相連壽險計劃內持有的投資失敗，就有關集體投資及存款戶口而可能存在的指定投資者保障及賠償計劃不大可能適用。

投資相連壽險計劃未必適合所有人。在作出任何投資決定前，我們建議您仔細閱讀有關的銷售文件及所有有關文件，並與您的理財顧問詳細討論投資相連壽險計劃是否適合您，以及該等保單內所選的投資的特定風險。

查詢或投訴

如有任何查詢或投訴，請聯絡英國友誠國際（地址：香港九龍灣宏遠街 1 號一號九龍 803 室，電話：+852 3550 6188，傳真：+852 2868 4983 或電郵：customerservicing@fpihk.com）。我們未能處理的投訴，可轉介到馬恩島金融服務申訴專員計劃。

請注意，英國友誠國際可能會對部分來電進行監錄。

英國友誠國際有限公司：註冊及總辦事處：Royal Court, Castletown, Isle of Man, British Isles, IM9 1RA
馬恩島的註冊公司號碼為11494C 獲Isle of Man Financial Services Authority認可及監管
人壽保險及投資產品的供應商 獲
香港分公司辦事處：香港九龍灣宏遠街1號一號九龍803室
獲香港保險業監管局授權在香港經營長期保險業務
英國友誠國際為英國友誠國際有限公司的註冊商標及商號

DAHK_FG_CH 04/25