

本概要提供本產品的重要資料，是銷售文件的一部分。  
請勿單憑本概要作投保決定。  
本概要最末部分載有詞彙表。  
請參閱「詞彙表」以了解底部間有橫線的詞彙之註釋。

## 資料便覽

保險公司名稱：	英國友誠國際有限公司 (「英國友誠國際」)	保單貨幣：	英鎊／歐羅／美元／港元
整付或定期保費：	<ul style="list-style-type: none"> <li>整付保費</li> <li>額外保費(彈性選擇)</li> </ul>	最低投資額：	
		整付保費：	10,000 英鎊／15,000 歐羅／ 15,000 美元／150,000 港元
		每筆額外保費：	6,667 英鎊／10,000 歐羅／ 10,000 美元／100,000 港元
定期保費供款次數：	不適用	最高投資額：	每張保單的合計保費(包 括已付的初始保費和任何 額外保費)
最短保費供款年期：	不適用		2,000,000 英鎊／ 3,000,000 歐羅／ 3,000,000 美元／ 24,000,000 港元
徵收退保費年期：	首5年		
保單的管轄法律：	馬恩島法例	身故賠償額：	保單價值的 105%

## 重要事項

- 本份投資相連壽險計劃(「投資壽險保單」)是一項長綫投資暨保險產品，僅適合以下投資者：
  - 明白本金會蒙受風險
  - 那些兼顧投資及遺產策劃目標的人士，因為本投資壽險保單是一項同時含有投資及保險成分(包括向第三方受益人支付身故賠償)的組合式產品。
- 本投資壽險保單並不適合有短期或中期流動資金需要的投資者。
- **費用及收費**—

您保費的18%(已包括所有適用的忠誠獎賞)將繳付予英國友誠國際，以支付所有投資壽險保單層面的費用及收費，而其中的0%是用於支付人壽保障的費用。此費用安排會令可用作投資的金額減少。

請注意，上述數字是基於以下假設所計算：(a) 您繳付的整付保費為1,000,000港元；(b) 您持有此投資壽險保單20年；(c) 往後20年的假設回報率為每年3%；及(d) 您並不會提早提取款項或終止此投資壽險保單。

您須明白，此等投資壽險保單層面的收費是除相關基金層面收費以外的額外收費。上述數字並不包括任何提早退保的收費。

上述所列所有費用及收費佔供款總額的百分比乃基於以上假設所計算，僅作說明用途。視乎每宗個案的個別情況，實際百分比可能會有所變動；如果保費額較低，有關百分比可能遠高於上述數字。

- **有關此投資壽險保單的長期特點**—

### **提早退保的收費：**

- (a) 如在 (i) 投資壽險保單起始日或 (ii) 任何額外保費支付日起計之首5年內終止保單或退保，您將需支付 (i) 初始保費或 (ii) 任何額外保費的最多8%作為提早退保的收費。您亦可能損失獲得忠誠獎賞的權利。

### **長期客戶紅利(忠誠獎賞)：**

- (b) 若您在 (i) 投資壽險保單起始日或 (ii) 每筆額外保費支付日起計之第3至第5週年(包括首尾)內持有投資壽險保單，您將有權獲得分別相等於 (i) 初始保費或 (ii) 每筆額外保費(如有)所對應的保單價值0.5%的忠誠獎賞。忠誠獎賞率分別會在 (i) 投資壽險保單起始日或 (ii) 每筆額外保費支付日起計之第6至第10週年(包括首尾)增加至0.75%，而在第11週年及此後的每個週年則增加為1%。

- **中介人的酬勞**

雖然您可能沒有向銷售／推介此投資壽險保單的中介人支付任何款項，但中介人會收取酬勞，而該酬勞實際上是來自您所繳付的收費。中介人應在銷售時以書面向閣下披露有關中介人酬勞的資料。中介人實際收取的酬勞可能每年都不一樣，而且可能於保單初期收取較高金額的酬勞。請於投保前向中介人查詢以進一步了解中介人就此投資壽險保單所收取的酬勞的水平或金額。若您作出查詢，中介人應向您披露所要求的資料。

## 這是甚麼產品？如何運作？

- 嶺豐投資相連壽險計劃II是與投資有關的人壽保險計劃，壽險保單由英國友誠國際發出，並非由證券及期貨事務監察委員會（「證監會」）依據《單位信託及互惠基金守則》（《單位信託守則》）認可的基金。
- 您就投資壽險保單繳付的保費，經扣除任何適用的費用及收費後，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」（見以下說明），從而用作增加投資壽險保單的價值。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，以及持續從保單價值扣除的費用及收費，來計算您的保單價值。
- 但請注意，您就投資壽險保單繳付的所有保費，以及英國友誠國際對您所選的投資相連基金之相關基金的任何投資，均會成為及一直屬於英國友誠國際的資產。您對任何該等資產均沒有任何權利或擁有權。如追討賠償，您只可向英國友誠國際追索。
- 由於英國友誠國際會就投資壽險保單徵收各項費用及收費，投資壽險保單的整體回報或會低於您所選的投資相連基金之相關基金的回報。有關您須支付的費用及收費的詳情，請參閱嶺豐投資相連壽險計劃II產品說明書的《費用及收費》部分（第15頁）。
- 可供選取的投資相連基金之「相關基金」為投資相連基金小冊子內列明的基金。
- 雖然投資壽險保單屬人壽保險計劃，但由於身故賠償與您所選的投資相連基金之相關基金不時的表現掛鉤，因此身故賠償會受投資風險及市場波動所影響。最終獲得的身故賠償額或會遠低於您已付的保費，並可能不足以應付您的個別需要。
- 您的保單價值可能會在多種情況下（包括但不限於並非您所能控制的市況下滑的情況下）跌至低於最低保單價值。(i) 在投資壽險保單起始日起計首7年內且曾提款或將獨立保單退保的情況下（獨立保單的詳情請參閱嶺豐投資相連壽險計劃II產品說明書的第7頁《了解基本資料》），或(ii) 在投資壽險保單起始日起計首7年過後的任何時候，一旦您的保單價值跌至低於最低保單價值，我們保留權利終止您的投資壽險保單並收取任何適用的提早退保費用（最高為已付保費的8%）。因此，您務必定期評估您的保單價值，以免保單價值跌至低於最低保單價值。有關詳情，請參閱嶺豐投資相連壽險計劃II產品說明書的《提取投資》部分（第12頁）。

### 本產品有哪些主要風險？

投資涉及風險。請參閱嶺豐投資相連壽險計劃II的主要推銷刊物(主要推銷刊物包括產品說明書及投資相連基金小冊子)，了解風險因素等資料。

- **信貸風險及無力償債風險**—嶺豐投資相連壽險計劃II是由英國友誠國際發出的保單，因此您的投資受英國友誠國際的信貸風險所影響。
- 嶺豐投資相連壽險計劃II所提供的投資相連基金在產品特點或風險方面或會有很大的差異，部分投資相連基金可能涉及高風險。請參閱嶺豐投資相連壽險計劃II主要推銷刊物及相關基金的銷售文件了解詳情。
- **提早退保的費用**—本投資壽險保單是為長線投資而設，您若提早退保，或會損失大筆本金及／或獎賞。如投資相連基金的相關基金表現欠佳，或會進一步擴大投資虧損，而一切收費仍可被扣除。
- **市場風險**—本投資壽險保單的回報取決於投資相連基金之相關基金的表現，您的投資本金可能會出現虧蝕。
- **匯率風險**—由於部分投資相連基金與您的投資壽險保單或以不同的貨幣計值，因此保單的投資回報可能涉及匯率風險。
- **提前終止風險**—儘管您沒有作出任何提款，您的投資壽險保單會因保單價值跌至低於最低保單價值而被英國友誠國際終止。保單價值或會在多種情況下(包括但不限於並非您可以控制的市況下滑的情況下)跌至低於最低保單價值。您的投資壽險保單一旦終止，您將會被扣除任何適用之提早退保費用。

## 本產品有否提供保證？

嶺豐投資相連壽險計劃 II 不設任何退還本金保證。您或無法取回全部已付保費，並可能會蒙受投資虧損。

## 其他特點

- A. **忠誠獎賞**— 忠誠獎賞為初始保費及每筆額外保費（如有）所對應的投資壽險保單價值的一個百分比，將以投資相連基金屬名義性質的額外單位按比例分配至您投資壽險保單內持有的所有投資相連基金。初始保費的忠誠獎賞會於投資壽險保單起始日的第3個週年日以及此後的每個週年日支付。每筆額外保費的忠誠獎賞會於您額外保費支付日的第3個週年日以及此後的每個週年日支付。如作出任何提款或將獨立保單退保，投資壽險保單價值會被削減，您的忠誠獎賞亦會因而減少。請參閱嶺豐投資相連壽險計劃 II 產品說明書的《**忠誠獎賞**》部分（第9頁）。
- B. **額外保費**— 您可於任何時間支付 6,667 英鎊／10,000 歐羅／10,000 美元／100,000 港元或以上的額外保費至您的投資壽險保單，詳情請參閱嶺豐投資相連壽險計劃 II 產品說明書的《**了解基本資料**》部分（第7頁）。
- C. **提款**— 您可採用定期提款或一次性提款，或將獨立保單退保的方式進行提款，最低提款金額為（500 英鎊／750 歐羅／750 美元／7,500 港元），而緊隨提款或將獨立保單退保後的剩餘保單價值不得跌至低於最低保單價值。在 (i) 投資壽險保單起始日或 (ii) 每筆額外保費（如有）支付日起計的首5年內您可分別提取 (i) 初始保費或 (ii) 每筆額外保費（如有）的90%，而該提款或將獨立保單退保毋需繳付費用。詳情請參閱嶺豐投資相連壽險計劃 II 產品說明書的《**提取投資**》部分（第12頁）。

**本產品涉及哪些費用及收費？**

英國友誠國際保留權利，藉事先給予不少於三個月或符合相關監管規定的較短通知期而更改保單收費或施加新收費。

**保險計劃方面**

	適用之收費	從以下金額扣除
<b>保單的收費</b>		
成立費用	從您的投資壽險保單 <u>起始日</u> 或 <u>額外保費支付日</u> 起計首20個季度(即5年)內，每年分別收取已付的 <u>初始保費</u> 或任何 <u>額外保費</u> 的1.6%(即每季0.4%)。	您的 <u>保單價值</u> (按您投資壽險保單內各項投資相連基金價值之比例註銷該等投資相連基金屬名義性質的單位)。成立費用將在下一個保單季度的首日收取。第一筆成立費用將在第二個保單季度的首日收取，如此類推。
提款費用	沒有。	
提早退保費用	如您在投資壽險保單 <u>起始日</u> 或任何 <u>額外保費支付日</u> 起計首20個季度(即5年)內退保，您須支付提早退保費用，金額相等於全部未繳交的成立費用。  如您在投資壽險保單 <u>起始日</u> 起計首7年內曾提款或將獨立保單退保，而 <u>保單價值</u> 跌至低於 <u>最低保單價值</u> ，我們保留權利終止您的投資壽險保單。如以上情況在首20季(即5年)內發生，我們將收取提早退保費用，金額相等於全部未繳交的成立費用。	您的 <u>保單價值</u> (按您投資壽險保單內各項投資相連基金價值在退保時的比例註銷該等投資相連基金屬名義性質的單位)。

本產品涉及哪些費用及收費？(續)

保險計劃方面

	適用之收費	從以下金額扣除
<b>投資相連基金收費</b>		
行政費用	每年每項投資相連基金總值的1.2%。	在交易日直接從各投資相連基金扣取。投資相連基金的單位價格會反映此項費用。
買賣差價	沒有。	
轉換費用	現時豁免。我們保留於日後收取轉換費用的權利，轉換費用金額為 (i) 轉出金額的1%，或 (ii) 每次10英鎊／15歐羅／15美元／150港元，並以較高者為準。	
其他有關投資相連基金的收費	英國友誠國際有權從每項英國友誠國際投資相連基金收取下列各項費用： <ul style="list-style-type: none"> <li>英國友誠國際因購入、管理、維持、估值或出售該投資相連基金的資產而招致及上述行政費用未有包含的任何費用、開支及收費。</li> <li>任何未有計入其他收費項目而英國友誠國際合理地認為是屬於該投資相連基金的相關負債的開支、收費、稅項、徵費或財政徵費。</li> </ul>	投資相連基金的單位價格會反映此等費用。

有關上述收費詳情，請參閱嶺豐投資相連壽險計劃II產品說明書的《費用及收費》部分(第15頁)。上述的費用及收費由英國友誠國際收取。

相關基金方面

請注意，您所選的投資相連基金的相關基金或會另行徵收管理費、業績表現費、買賣差價收費及／或轉換費等費用。您不需直接繳付這些費用，因為收費會自動扣減，相關基金的單位價格會反映扣減金額。詳情請參閱相關基金的銷售文件，英國友誠國際會應要求提供上述文件。



## 其他資料

- A. **投資相連基金**—閣下在任何時刻均可將保費投資於最多10項投資相連基金的組合。
- B. **壽險受保人**—您的投資壽險保單最多可接受4名壽險受保人，最少有一名壽險受保人在投資壽險保單起始日須為73歲或以下。保單持有人須為18歲或以上。若您的投資壽險保單擁有多於一名壽險受保人，您的投資壽險保單會一直有效至最後一名壽險受保人身故為止。
- C. **多份獨立保單**—您的嶺豐投資相連壽險計劃II通常會被拆分為5張獨立的保單，最多可至25張，每張獨立保單的最低保費為1,000英鎊／1,500歐羅／1,500美元／15,000港元。詳情請參閱嶺豐投資相連壽險計劃II產品說明書的《了解基本資料》部分(第7頁)。

## 若最後決定不投保，須辦理哪些手續？

### 冷靜期

- 在冷靜期內，投保人可取消已購買的保單或額外整付保費申請，取回原來的投資金額(須按市值調整)；冷靜期為收妥保單及取消通知書後起計的30天\*。請不時參閱適用於投資相連壽險計劃關於冷靜期規定的最新指引以了解詳情。
  - 您須以書面通知英國友誠國際有關取消保單的決定。該通知必須由您簽署及直接送達英國友誠國際(香港九龍灣宏遠街1號一號九龍803室)。
  - 您可取回已付金額，但若您所選的投資相連基金的價值下跌，可取回的金額將會減少。
- \* 由於保單持有人收妥保單或取消通知書的實際日期不一，為免產生混亂，除非能提供相反的充分證據，否則我們假定保單持有人在發出日期後的7個工作日內收妥。

## 保險公司聯絡資料

英國友誠國際有限公司  
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  
電郵：customerservicing@fpihk.com  
網址：www.fpinternational.com.hk

## 重要提示

英國友誠國際受到保險業監督的審慎規管。但保險業監督不會認可個別保險產品，包括本概要所述的嶺豐投資相連壽險計劃II。

如有疑問，應諮詢專業意見。

證監會對本概要的內容並不承擔任何責任，對其準確性或完整性亦不作出任何陳述。



## 詞彙表

**額外保費**指您於保單起始日後繳付的任何保費，並在我們簽發的認收書中列明。

**買入價**指根據投資相連基金之相關基金之價值計算的投資相連基金的單位價格，減去投資相連基金的行政費用及任何投資相連基金的其他相關費用。

**起始日**指保單開始之日，並在保單附表中列明。

**交易日**指我們就一項英國友誠國際投資相連基金的單位進行買賣和定價之日，各項英國友誠國際投資相連基金的交易日可各有不同。

**總值**指投資相連基金的單位在扣除行政費用前的價值。

**初始保費**指您於保單起始日繳付的保費。

**最低保單價值**指任何未繳付的成立費用的125%或10,000英鎊／15,000歐羅／15,000美元／150,000港元，以較高者為準。**最低保單價值**將用於確定是否能在嶺豐投資相連壽險計劃II保單下提款或將獨立保單退保。(詳情請參閱嶺豐投資相連壽險計劃II產品說明書《**提取投資**》部分(第12頁))。

**保單價值**可能會在多種情況下(包括但不限於並非您可以控制的市況下滑的情況下)跌至低於**最低保單價值**。(i) 在保單起始日起計首7年內且曾提款或將獨立保單退保的情況下(獨立保單的詳情請參閱嶺豐投資相連壽險計劃II產品說明書《**了解基本資料**》部分)(第7頁)，或(ii) 在投資壽險保單起始日起計首7年過後的任何時候，一旦**保單價值**跌至低於**最低保單價值**，我們可酌情決定終止保單並收取任何適用的提早退保費用(最高為已付保費的8%)。

**保單價值**指您保單下持有所選的投資相連基金的任何單位之價值總額。每一投資相連基金在任何特定時間的價值等如相關買入價乘以分配至保單的投資相連基金屬名義性質的單位數目。

此乃白頁 特意留空

此乃白頁 特意留空

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  
電話：+44 (0)1624 821212 | 傳真：+44 (0)1624 824405 | 網址：www.fpinternational.com  
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Prudential Regulation Authority認可 受Financial Conduct Authority監管及  
受Prudential Regulation Authority有限度監管 有關Prudential Regulation Authority之監管程度可向本公司查詢  
香港分公司辦事處：香港九龍灣宏遠街1號一號九龍803室 電話：+852 2524 2027 | 傳真：+852 2868 4983  
網址：www.fpinternational.com.hk 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

# 嶺豐投資相連壽險計劃II 產品說明書







## 重要提示

- 嶺豐投資相連壽險計劃II是一份投資相連壽險計劃(「投資相連壽險保單」)，按照《保險公司條例》下之定義，屬於類別C相連長期業務性質。嶺豐投資相連壽險計劃II是一份由英國友誠國際有限公司(「英國友誠國際」)發出的保單，並非由證券及期貨事務監察委員會(「證監會」)依據《單位信託及互惠基金守則》(《單位信託守則》)認可的基金。
  - 您就投資壽險保單繳付的保費，經扣除任何適用的費用及收費後，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」(見以下說明)，從而用作增加您保單的價值。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，來計算您的保單價值。
  - 但請注意，您就保單繳付的所有保費，以及英國友誠國際對您所選的投資相連基金之相關基金的任何投資，均會成為及一直屬於英國友誠國際的資產。您對任何該等資產均沒有任何權利或擁有權。如追討賠償，您只可向英國友誠國際追索。
  - 由於英國友誠國際會就保單徵收各項費用及收費，您的保單的整體回報或會低於您所選的投資相連基金之相關基金的回報。
  - 投資相連基金的「相關基金」刊於投資相連基金小冊子。嶺豐投資相連壽險計劃II所提供的各項投資相連基金在產品特點及風險方面或會有很大差異，部分投資相連基金可能涉及高風險。
  - 雖然您的保單屬人壽保險計劃，但由於部分身故賠償與您所選的投資相連基金之相關基金不時的表現掛鉤，因此您的身故賠償會受投資風險及市場波動所影響。最終獲得的身故賠償額或會遠低於您已付的保費，並可能不足以應付您的個別需要。
  - 嶺豐投資相連壽險計劃II是為長線投資而設，提早退保或提款，或會損失大筆本金及獎賞。如相關基金表現欠佳，或會進一步擴大您的投資虧損，而一切收費仍可被扣除。
  - 您的計劃價值可能會在多種情況下(包括但不限於並非您所能控制的市況下滑的情況下)跌至低於最低保單價值。(i) 在您保單起始日起計首7年內且您曾提款或將獨立保單退保的情況下(獨立保單的詳情請參閱第7頁《了解基本資料》)；或(ii) 在保單起始日起計首7年過後的任何時候，一旦您的保單價值跌至低於最低保單價值，我們保留權利終止您的保單並收取任何適用的提早退保費用(最高為已付保費的8%)。因此，您務必定期評估您的保單價值，以免因保單價值過低而導致保單終止。
- 信貸風險及無力償債風險 – 嶺豐投資相連壽險計劃II是一份由英國友誠國際發出的保單，因此您的投資受英國友誠國際的信貸風險所影響。
  - 匯率風險 – 由於部分投資相連基金與您的保單或以不同的貨幣計值，因此您的保單的投資回報可能涉及匯率風險。

請注意，本文件中所有詞彙的定義參見第22頁《詞彙表》。



嶺豐投資相連壽險計劃II主要推銷刊物包括本產品說明書及投資相連基金小冊子。嶺豐投資相連壽險計劃II的銷售文件由主要推銷刊物和嶺豐投資相連壽險計劃II產品資料概要組成。這些文件必須一併發出及閱讀。嶺豐投資相連壽險計劃II的銷售文件僅供在香港派發。

---

# 目錄

06	國際性投資 首選英國友誠國際
07	了解基本資料
08	嶺豐投資相連壽險計劃II運作模式
09	忠誠獎賞
10	投資選擇
12	提取投資
15	費用及收費
18	如何申請嶺豐投資相連壽險計劃II
19	一般資料
22	詞彙表

---

# 國際性投資

## 首選英國友誠國際

---

英國友誠國際具有逾 35 年的國際業務經驗，為亞洲和阿拉伯聯合酋長國的客戶提供投資和壽險保障產品，在杜拜、香港、新加坡和馬恩島設有辦事處。我們在全球擁有超過 500 名員工，致力協助客戶實現財務目標。

英國友誠國際位於具全球領導地位的國際金融中心之一——馬恩島。

截至 2016 年 6 月，馬恩島獲穆迪\*「Aa1」級主權信貸評級。

如需了解更多有關英國友誠國際的資料，請瀏覽以下網站：  
[www.fpinternational.com.hk](http://www.fpinternational.com.hk)，或諮詢您的理財顧問。

\*穆迪為獨立評級機構，評估各金融中心的實力。

(<https://www.gov.im/news/2016/jun/30/island-remains-positive-after-credit-rating-revision/>)



# 了解基本資料

## 計劃持有人

為了合資格申請嶺豐投資相連壽險計劃II，您作為保單持有人，在申請保單時必須年屆18歲（按上一個生日所屆年齡計算）。

## 壽險受保人

嶺豐投資相連壽險計劃II可以單一壽險形式或聯名壽險（有效至最後一位壽險受保人身故）形式簽發。

您可在嶺豐投資相連壽險計劃II保單中靈活地加入最多四名「壽險受保人」。但是，最少須有一名壽險受保人在保單起始日年齡為73歲或以下（按上一個生日所屆年齡計算）。如果您加入了其他壽險受保人，您的保單將一直有效至最後一名壽險受保人身故或保單終止為止（以較早者為準）。我們將向您選定的受益人、遺產或受托人（以適用者為準）支付身故賠償。

## 貨幣選擇

嶺豐投資相連壽險計劃II設計靈活，讓您從以下貨幣中選擇您保單的結算貨幣：英鎊(GBP)、歐羅(EUR)、美元(USD)及港元(HKD)。您所選擇的貨幣即為計劃貨幣，亦為您支付保費時應採用的貨幣（保費貨幣）。保單一經簽發，計劃貨幣不可更改。

除非您另有要求，您保單下的所有利益均以您選擇的計劃貨幣繳付。

請注意，如您希望以非計劃貨幣收取付款（須經我們同意），相關金額將按照我們參考當時市場匯率不時釐定的當時匯率進行兌換，並會受到匯率風險的影響。

## 支付方式

您可透過下列支付方式支付您的保費：

- 銀行匯票；或
- 支票；或
- 電匯

## 多份獨立保單

嶺豐投資相連壽險計劃II一般會以5張相同的獨立保單簽發，保費將按您所選的獨立保單數目均分。保單最多可分為25張；最少為5張，每一張保單的最低保費為1,000英鎊／1,500歐羅／1,500美元或15,000港元。

將您的投資分為若干數量的相同獨立保單，不會影響您投資的業績表現，也不會影響對您的投資所收取的費用，此舉反而可讓您在日後提款時享有更高的靈活性，因您可將獨立保單退保，而非將整個投資退保。將獨立保單退保受條款限制。詳情請參閱第12頁《**提取投資**》。如需了解更多資料，請諮詢獨立理財顧問或稅務顧問。

如果您在保單起始日起計首7年內將獨立保單退保，一旦您的保單價值跌至低於最低保單價值，我們或會終止您的保單並收取提早退保費用（最高為已付保費的8%）。詳情請參閱第12頁《**提取投資**》。

如您希望您的嶺豐投資相連壽險計劃II以單一保單簽發，您可在申請表中向我們指明您的選擇。請注意，您的嶺豐投資相連壽險計劃II一經簽發，獨立保單數目不可更改。

# 嶺豐投資相連壽險計劃II運作模式

如欲投資嶺豐投資相連壽險計劃II，請先與您的獨立理財顧問了解您的投資需要，然後細閱嶺豐投資相連壽險計劃II的銷售文件。

## 初始保費

您只需繳付最低初始保費(如下表所列)便可開立本計劃：

英鎊	歐羅	美元	港元
10,000	15,000	15,000	150,000

## 額外保費

在保單起始日後，您可隨時為您的嶺豐投資相連壽險計劃II保單支付額外保費。每次支付的最低額外保費如下表中所列。

英鎊	歐羅	美元	港元
6,667	10,000	10,000	100,000

您支付的每一筆額外保費將作為您所選投資相連基金屬名義性質的單位予以分配。自任何額外保費支付日起計的首20個季度(即5年)內我們將收取額外的成立費用 — 詳情請參閱第15頁《費用及收費》。

請注意，英國友誠國際保留變更最低額外保費的權利，並給予不少於三個月的預先書面通知。

## 最高保費

每張保單的合計保費(包括已付的初始保費和任何額外保費)不得超出：

英鎊	歐羅	美元	港元
2,000,000	3,000,000	3,000,000	24,000,000

## 您的保費如何投資

當我們收到您的保費時，我們將根據您最新的投資分配指示向您所選的投資相連基金分配屬名義性質的單位。在收到您的保費後的下一個交易日，我們會按您所選的投資相連基金的買入價在名義上分配單位。

您就額外保費(如有)所做的投資相連基金分配指示可與初始保費所做的分配指示不同，惟每張保單最多只接受10項投資相連基金。若未提供指示，我們將按照最後的投資相連基金分配指示進行。

您支付的淨保費(即經扣除任何適用費用及收費後的繳付保費)會由英國友誠國際投資於您所選的投資相連基金之相關基金，以進行資產負債管理。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。您為保單支付的所有保費以及英國友誠國際對您所選的投資相連基金之相關基金所做的投資，將成為並一直屬於英國友誠國際的資產。您對該等資產均沒有任何權利或擁有權。如追討賠償，您只可向英國友誠國際追索。



# 忠誠獎賞

## 忠誠獎賞

嶺豐投資相連壽險計劃II設有忠誠獎賞。初始保費的忠誠獎賞會於保單起始日的第3個週年日及此後的每個週年日支付。每筆額外保費的忠誠獎賞會於該筆額外保費支付日的第3個週年日及此後的每個週年日支付。忠誠獎賞的支付方式為：投資相連基金屬名義性質的額外單位會以買入價按比例分配至於指定週年日持有的所有投資相連基金。忠誠獎賞在指定週年日按 (i) 初始保費或 (ii) 每筆額外保費 (如有) (以適用者為準) 所對應的保單價值 (保單價值應在扣除任何適用的費用和提款後計算) 的一個百分比計算，具體如下表所示：

自保單起始日或額外保費支付日 (以適用者為準) 起計的年數	忠誠獎賞率 (指定週年日初始保費或 每筆額外保費 (如有) (以適用者為準) 所對應的 保單價值的百分比)
3至5年	0.50%
6至10年	0.75%
11年或以上	1.00%

忠誠獎賞將構成您保單價值的一部分，因此須繳付相關的保單費用及收費。提早退保或提款或會損失獎賞。

請注意，忠誠獎賞率並不代表您投資的回報率或表現。

## 例子說明：忠誠獎賞計算方法

於每一個指定週年日應支付的忠誠獎賞	=	初始保費或每筆額外保費 (如有) 所對應的保單價值	x	適用忠誠獎賞率
-------------------	---	---------------------------	---	---------

	初始保費	額外保費
於保單起始之時已付初始保費	50,000 美元	
第五個保單年度已付額外保費		30,000 美元
第八個保單年度假設保單價值	63,000 美元	33,000 美元
適用忠誠獎賞率	0.75%	0.50%
應支付的忠誠獎賞	63,000 美元 x 0.75% = 472.5 美元	33,000 美元 x 0.50% = 165 美元

請注意，上述例子屬假設性質，並僅供說明之用。

# 投資選擇

嶺豐投資相連壽險計劃II讓您能夠靈活地從與專業基金公司的相關基金掛鈎的眾多投資相連基金中做出選擇，助您有效平衡您的投資組合，以滿足您的個人需要。有關我們的投資相連基金的詳細資料，請參閱**投資相連基金小冊子**。

您可以在您的投資分配指示中選擇最多10項投資相連基金。每項投資相連基金不設最低投資額，但分配保費以投資這些投資相連基金必須以整數百分比進行。

我們會將您的初始保費和額外保費(如有)，根據您最新的投資分配指示分配您所選的投資相連基金屬名義性質的單位。您就額外整付保費所做的投資相連基金分配指示可與定期保費所做的分配指示不同，惟每張保單最多接受10項投資相連基金。若未有提供指示，我們將按照最後的投資相連基金分配指示進行。

英國友誠國際保留變更您在保單內最多可持有的投資相連基金數目的權利，並給予不少於三個月的預先書面通知。

## 投資相連基金的說明

我們定期審查市場狀況，與基金管理人會面並研究新機會，以使我們提供的投資相連基金保持高標準的選擇及多樣性。

我們挑選不同的基金管理人團隊，提供一系列不同風險程度的投資相連基金供您選擇，這些投資相連基金的投資範圍覆蓋大多數行業及地理區域。

我們管理一系列投資相連基金。投資相連基金的運作十分簡單：我們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。我們亦設立了公司本身的投資相連基金，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。

透過我們眾多的投資相連基金，您可選擇不同基金公司的相關基金，從而受惠於全世界增長最迅速的經濟體的潛力、頂級投資專家的管理成果以及過往業績理想的投資相連基金。英國友誠國際提供的投資相連基金選擇可不時改變。

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。

## 全面的投資相連基金選擇

我們提供的投資相連基金分別屬於不同投資領域，包含廣泛的資產及貨幣類別，包括股票、定息證券、商務物業、現金及另類資產，能讓您的投資組合充分多元化。

一系列的投資相連基金按資產類別分別投資於不同地域，例如英國、美國、歐洲大陸、亞太地區、日本、中國、拉丁美洲及其他發展中市場。

您亦可選擇「主題式」投資相連基金，這些投資相連基金專注投資於特定的資產類別(例如商品、替代性能源、科技或與保健相關的證券)而不受地域所限。

## 了解您對風險的態度

在投資於投資相連基金時，有必要了解您可以承受的風險水平。一般而言，潛在增長的機會越大，相關的風險水平越高。

為方便您選擇合適的投資相連基金，我們按五個級別評定每一項投資相連基金的風險等級——有關該等評級的進一步資料，請參閱我們的**投資相連基金小冊子**。

英國友誠國際將依據我們持續進行的研究分析，最少每年對每一項投資相連基金的評級作出檢討並按需要作出修訂。您可以和您的理財顧問共同決定如何訂立您的投資目標以及在做出選擇時您的保守程度或進取程度。

投資相連基金評級僅供參考。證監會並未評核或認可此評級，而且並未核證該資料的準確性。



# 投資選擇（續）

## 轉換您所選的投資相連基金選擇

您可隨時在我們一系列投資相連基金中進行轉換，使您可因應市場變化迅速作出調整，並重新分配您的投資比例。您於任何時候在每份保單下可選擇合共最多10項投資相連基金。請注意轉換須按整數百分比進行。

在我們收到您的明確指示後，於有關投資相連基金的下一交易日，我們將根據您的轉換指示從您的保單註銷相關的投資相連基金屬名義性質的單位，並以您所選定的另一投資相連基金中同等價值屬名義性質的單位代替。

所有轉換現時均不收取費用。請注意，我們保留在日後對投資相連基金之間的轉換收取費用的權利，但我們會就轉換費用的任何變動給予您三個月，或按照相關監管規定的更短時間的預先書面通知。有關詳情請參閱第15頁至第17頁《費用及收費》。

## 重要投資提示

投資相連基金的相關基金是獲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。

投資相連基金價格可升可跌，視乎相關基金的表現而定，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時，所報出的數字包含繳付予相關基金經理的所有相關基金方面的收費及繳付予英國友誠國際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。

## 追蹤您的投資情況

我們的每一項投資相連基金均分為「單位」，以方便計算您投資的情況。

我們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相關英國友誠國際投資相連基金單位的保單持有人。

英國友誠國際投資相連基金的買入價於每一個交易日計算。每項投資相連基金的價格參考該投資相連基金之相關基金的價格釐定，並已考慮投資相連基金方面收費。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。有關投資相連基金估值方法的詳情，請參閱**投資相連基金小冊子**。

在投資於嶺豐投資相連壽險計劃II時，透過將相關買入價乘以分配至您保單的投資相連基金屬名義性質的單位數目，您便可計算出您的投資相連基金在任何特定時間的價值。

在每年的保單週年日，您會收到最新的結單以確認您當時持有的投資額。

您應當細閱**投資相連基金小冊子**及相關基金的銷售文件，以了解相關基金的詳情（包括但不限於相關基金的投資目標和政策、風險因素及收費）。有關文件可向英國友誠國際索取。

# 提取投資

## 提款／獨立保單退保

只要符合以下要求，您便可從嶺豐投資相連壽險計劃II內提款或將獨立保單退保（獨立保單的詳情請參閱第7頁《了解基本資料》），而毋需繳付費用：

- 每次提款或每次您打算將獨立保單退保之總保單價值的金額必須符合下表中所列的最低金額。

英鎊	歐羅	美元	港元
500	750	750	7,500

- 緊隨提款或將獨立保單退保之後的剩餘保單價值不得跌至低於最低保單價值（即任何未繳付的成立費用的125%或10,000英鎊／15,000歐羅／15,000美元／150,000港元，以較高者為準）。

## 例子說明：提款機制

	初始保費	第一筆額外保費	第二筆額外保費
於保單起始之時已付初始保費	50,000 美元		
第三個保單年度已付額外保費		30,000 美元	
第六個保單年度已付額外保費			20,000 美元
第八個保單年度 假設保單價值	60,000 美元	33,000 美元	18,000 美元
提交的提款要求	20,000 美元	-	-
	（提款將按保費支付的時間順序從保費中提取）		
提款後保單價值	60,000 美元 - 20,000 美元 = 40,000 美元	33,000 美元	18,000 美元

請注意，上述例子屬假設性質，並僅供說明之用。

- 初始保費：在您的保單起始日起首5年內共可提取您初始保費的90%，其後則不設此提款限額。
- 額外保費：在您的額外保費支付日起首5年內共可提取每筆額外保費的90%，其後則不設此提款限額。

保費提取的次序將按保費支付的時間順序進行，即從最早支付的一筆保費開始至最後支付的一筆保費。

# 提取投資（續）

在符合上文所載的提款要求下，您可採用定期提款或一次性提款的方式進行提款。即使您已設定定期提款，您亦可作出一次性提款，提款次數並無上限。

定期提款可以是每月、每季度、每半年或每年提款，如經英國友誠國際批准，也可以作臨時提款。

您只須將填妥的提款或將獨立保單退保申請表交回我們的辦事處。請注意，有關定期提款的新指示或修訂指示，您必須給予我們最少一個月的書面通知。我們會於處理您的提款要求後在有關投資相連基金的下一個交易日，從您的保單註銷相關投資相連基金屬名義性質的單位。

如果沒有足夠的資金可用於在選定的日期進行定期或一次性提款，您可以選擇將您的保單退保；然而，提款將不予進行，任何定期提款亦將停止。

如您在保單起始日起計首7年內曾提款或將獨立保單退保，而保單價值跌至低於最低保單價值，我們保留權利終止您的保單並收取任何適用的提早退保費用（最高為已付保費的8%）。

**從保單提款或將獨立保單退保會降低保單價值，或損失大筆本金及獎賞。在提交任何提款或將獨立保單退保申請前請務必考慮您當時的保單價值，以免因保單價值跌至低於最低保單價值而導致保單終止。**

如您從保單中提款，除非您另行說明，所提款項或將獨立保單退保後之款項會以您選擇的計劃貨幣支付（參見第7頁《了解基本資料》）。

請注意，如您希望以非計劃貨幣收取所提款項或將獨立保單退保後之款項（須經我們同意），相關金額將按照我們參考當時市場匯率不時釐定的當時匯率進行兌換，並會受到匯率風險的影響。

請注意，英國友誠國際保留權利更改每次提款的最低金額或每次將獨立保單退保之最低總保單價值，並給予不少於三個月的預先書面通知。

## 全數退保

如您決定作出全數退保，您須繳付所有未繳清的成立費用作為提早退保費用（最高為初始保費或任何額外保費的8%）。**請注意，愈早退保，收取的退保費用將愈高。**

一旦退保，退保價值將支付予您，且保單將被終止。

如需退保，您須填妥退保申請表，並將申請表連同您的保單文件及所有有關文件遞交予我們。我們會於處理您的退保要求後在有關投資相連基金的下一個交易日，從您的保單註銷相關投資相連基金屬名義性質的單位。我們一般在收妥保單文件原件及所有相關文件後10個工作日內向您支付退保價值（在特殊情況下，我們可能無法在規定的時間內支付退保價值。有關特殊情況的詳情，請參閱**投資相連基金小冊子**）。請注意，我們不會支付由屬名義性質的單位從您的保單註銷之日至實際支付退保價值之日期間的任何利息。

**嶺豐投資相連壽險計劃II是為長線投資而設，提早退保或從您的保單提款或會損失大筆本金及獎賞。**

請注意，如您希望以非計劃貨幣收取退保價值（須經我們同意），相關金額將按照我們參考當時市場匯率不時釐定的當時匯率進行兌換，並會受到匯率風險的影響。

# 提取投資（續）

## 身故賠償

嶺豐投資相連壽險計劃II設有身故賠償，價值相等於保單價值的105%。在支付身故賠償前，我們將會扣除任何應向本公司繳付但未繳清的費用及收費（不包括提早退保費用）。

我們會於收妥唯一／最後一位壽險受保人身故通知後在有關投資相連基金的下一個交易日，從您的保單註銷相關投資相連基金屬名義性質的單位。我們一般會在收妥保單文件原件及所有其他必要文件後10個工作日內，向您選定的受益人、您的遺產或受托人支付身故賠償。**在特殊情況下，我們可能無法在規定的時間內支付身故賠償。有關特殊情況的詳情，請參閱投資相連基金小冊子。**請注意，我們不會支付由屬名義性質的單位從您的保單註銷之日至實際支付身故賠償之日期間的任何利息。

**身故賠償金額與您不時揀選的投資相連基金之相關基金的表現掛鉤，會受投資風險及市場波動所影響。應支付的身故賠償或會遠低於您已付的保費，並可能不足以應付您的個別需要。**

請注意，如您希望以非計劃貨幣收取身故賠償（須經我們同意），相關金額將按照我們參考當時市場匯率不時釐定的當時匯率進行兌換，並會受到匯率風險的影響。

## 保單終止

嶺豐投資相連壽險計劃II為終身保單，並沒有保單自動終止的期滿日。但是，一經發生下列任何情況（以最早發生者為準），保單即會終止：

1. 退保價值已因您退保而支付給您。
2. 您在冷靜期內行使取消保單的權利並已收到已扣除任何市值調整的保費退款。
3. 身故賠償經已支付。

除上列第2和第3項所述情況外，您須繳付提早退保費用（最高為初始保費或任何額外保費的8%）。

您的保單價值可能會在多種情況下（包括但不限於並非您所能控制的市況下滑的情況下）跌至低於最低保單價值。(i) 在您保單起始日起計首7年內且您已提款或將獨立保單退保的情況下（獨立保單的詳情請參閱第7頁《了解基本資料》）；或(ii) 在保單起始日起計首7年過後的任何時候，一旦您的保單價值跌至低於最低保單價值，我們保留權利終止您的保單並收取任何適用的提早退保費用（最高為已付保費的8%）。因此，您務必定期評估您的保單價值，以免保單價值跌低於最低保單價值。

**嶺豐投資相連壽險計劃II是為長線投資而設，提早退保或從您的保單提款或會損失大筆本金及獎賞。如相關基金表現欠佳，或會進一步擴大您的投資虧損，而一切收費仍可被扣除。**

有關提早退保費用的詳情，請參閱第15頁《費用及收費》。

# 費用及收費

## 保單方面收費

成立費用	從您的保單起始日或任何額外保費支付日起計首 20 個季度(即 5 年)內，每年分別收取您已付的初始保費或任何額外保費的 1.6%。具體收費方式為：按費用到期時您保單內各項投資相連基金價值之比例註銷投資相連基金屬名義性質的單位，每個保單季度收取初始保費或任何額外保費的 0.4%。成立費用將在下一個保單季度的首日收取。第一筆成立費用將在第二個保單季度的首日收取。
提款費用	沒有。
提早退保費用	<p>如果在您保單起始日或任何額外保費支付日起計首 20 個季度(即 5 年)內退保，您須支付提早退保費用，金額相等於全部未繳交的成立費用。</p> <p>如您在保單起始日起計首 7 年內曾提款或將獨立保單退保，而保單價值跌至低於最低保單價值，我們保留權利終止您的保單。如以上情況在首 20 季(即 5 年)內發生，我們將收取提早退保費用，金額相等於全部未繳交的成立費用。</p> <p>具體收費方式為：按退保之時您保單內各項投資相連基金價值之比例註銷投資相連基金屬名義性質之單位。</p>

## 投資相連基金方面收費

行政費用	現時為每年每項投資相連基金總值的 1.2%，於每個交易日直接從投資相連基金扣除。投資相連基金的單位價格會反映此項費用。
買賣差價	沒有。分配至保單的屬名義性質的單位的價格與註銷單位的價格之間不設差價。
轉換費用	現時豁免。我們保留於日後收取轉換費用的權利，轉換費用金額為 (i) 轉出金額的 1%，或 (ii) 每次 10 英鎊／15 歐羅／15 美元／150 港元，並以較高者為準。
其他有關投資相連基金的收費	<p>我們有權從每項英國友誠國際投資相連基金收取下列各項費用：</p> <ul style="list-style-type: none"><li>我們因購入、管理、維持、估值或出售與該投資相連基金有關的資產而招致及上述行政費用未有包含的任何成本、開支及收費。</li><li>任何未有計入其他收費項目而我們合理地認為是屬於該投資相連基金的相關負債的任何開支、收費、稅項、徵費或財政徵費。</li></ul> <p>這些費用會反映在投資相連基金的單位價格中。</p>

# 費用及收費(續)

相關基金方面收費	
相關基金費用	<p>您應當注意，投資相連基金的相關基金或會另行收取管理費、業績表現費、買賣差價及／或轉換費。您無須直接繳付該等費用，該等費用將予以扣除並反映在相關基金的單位價格中。</p> <p>有關相關基金的詳情，請參閱相關基金的銷售文件，該等文件可向英國友誠國際香港辦事處索取。</p>

注意：英國友誠國際保留權利，藉事先給予不少於三個月或按照相關監管規定的較短通知期的書面通知，更改保單收費或施加新收費。

# 費用及收費(續)

## 例子說明：成立費用的計算方法

保單起始日	2015年1月1日
初始保費	50,000 美元
每個季度適用的成立費用	= 50,000 美元 x 0.4% = 200 美元
成立費用合計	= 200 美元 x 20 = 4,000 美元

## 例子說明：提早退保費用的計算方法

於保單起始之時		於一年後繳付額外保費	
保單起始日	2015年1月1日	額外保費繳付日期	2016年1月1日
初始保費	50,000 美元	額外保費	10,000 美元
退保日期	2018年1月1日		
剩餘需繳付成立費用的 季度數目	8 個季度	12 個季度	
尚未繳付的成立費用	= 50,000 美元 x 0.4% x 8 = <b>1,600 美元</b>	= 10,000 美元 x 0.4% x 12 = <b>480 美元</b>	
尚未繳付的成立費用合計 (即提早退保費用合計)	= 1,600 美元 + 480 美元 = <b>2,080 美元</b>		

請注意，上述例子均屬假設性質，並僅供說明之用。



---

# 如何申請嶺豐投資相連壽險計劃II

---

如您決定投保嶺豐投資相連壽險計劃II，您只須填妥申請表並將申請表連同所需的文件及需繳付的款項一同交回我們即可。

當您繳交的保費經已在我們的銀行結算妥當，而您的申請亦已符合任何其他要求後，我們便會發出嶺豐投資相連壽險計劃II保單文件給您。之後，我們會在每年的保單週年日向您發出一份結單，以便您了解當時的投資狀況。

# 一般資料

## 產品資料

嶺豐投資相連壽險計劃II及其銷售文件已獲證監會認可。證監會認可不等如對嶺豐投資相連壽險計劃II作出推介或認許，亦不是對嶺豐投資相連壽險計劃II的商業利弊或表現作出保證。證監會認可不代表嶺豐投資相連壽險計劃II適合所有投資者，或認許嶺豐投資相連壽險計劃II適合任何個別投資者或任何類別的投資者。

英國友誠國際對銷售文件中所載資料的準確性承擔全部責任，並確認在作出一切合理的查詢後，盡其所知所信，銷售文件並無遺漏足以令嶺豐投資相連壽險計劃II銷售文件中的任何聲明具誤導性的其他事實。

證監會對銷售文件的內容概不負責，對其準確性或完整性亦不作出任何申述，而且明確表示，因銷售文件全部或部分內容而產生或因依賴這些內容而引致的損失，證監會概不承擔任何法律責任。

有關保單的所有詳情，請參閱保單條款。

**投資相連壽險計劃未必適合所有人。投資涉及風險，而且每項投資相連基金有其個別的風險水平。在作出任何投資決定前，我們建議您仔細閱讀嶺豐投資相連壽險計劃II的銷售文件，並與您的理財顧問詳細討論嶺豐投資相連壽險計劃II是否適合您，以及個別投資相連基金相關的特定風險。**

## 退保說明文件

申請人須簽署一份退保說明文件，作為保單申請其中一部分。此文件包括一個數表，此數表顯示費用及收費對退保價值和身故賠償的影響。數表內的數字是根據該文件中所述的假設而釐定，僅作說明之用。

## 條款及條件

您可向英國友誠國際香港辦事處免費索取嶺豐投資相連壽險計劃II保單條款的中英文副本。

## 冷靜期的權利

在冷靜期內，投保人可取消已購買的保單或額外整付保費申請，取回原來的投資金額（須按市值調整）。保單發出後或額外保費申請收訖後，您或您的代表會收到確認保單資料的資訊，內容包括如何行使取消投資權利的取消通知書。如欲取消保單或額外保費申請，您應在收妥保單及取消通知書後的30天內通知我們\*，並將通知書交還給我們。請不時參閱適用於投資相連壽險計劃關於冷靜期規定的最新指引以了解詳情。

如欲在冷靜期內行使取消保單或額外保費申請的權利，您須以書面通知英國友誠國際。該通知書必須由您簽署及直接送達英國友誠國際（香港九龍灣宏遠街1號一號九龍803室）。

**您可取回已付金額，但若您所選的投資相連基金的價值下跌，可取回的金額將會減少。**

\*由於保單持有人收妥保單或取消通知書的實際日期不一，為免產生混亂，除非能提供相反的充分證據，否則我們假定保單持有人在發出日期後的7個工作日內收妥。

## 管轄法律

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

## 借貸權力

保單並無借貸權力。在應付提款的特殊情況或其他特別情形（例如全球性災難或自然災害）下，英國友誠國際投資相連基金可作出借款，但借款額（包括短期借款）不得超過該投資相連基金資產淨值的25%。

有關相關基金借貸權力的詳情，請參閱相關基金的銷售文件。

# 一般資料(續)

## 保單持有人保障

馬恩島金融服務管理局(「監管機構」)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** — 若上述的措施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(如有)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。

## 稅務資訊

刊載於本文件的資料是根據英國友誠國際對現有馬恩島和香港法例及稅務慣例的理解而提供，這些法例及稅務慣例日後可能會有所改變。本公司將不為嶺豐投資相連壽險計劃 II 導致的個人稅務後果或將來稅務或法例改變所帶來的影響承擔責任，而您應委托獨立理財顧問或稅務顧問，助您確定嶺豐投資相連壽險計劃 II 是否是符合您需要的投資選擇。

英國友誠國際毋須就其保單持有人的資金繳納入息稅、資本增值稅或公司稅。某些股息會在收入來源國預先扣除預扣稅，但其淨額一經注入您的保單後，將可累積而毋須繳稅。投資於本計劃是否須繳納個人稅項，將視乎多種因素而定。您可能需要為從本保單獲取的收入繳納個人稅項，這主要視乎您居住的地區而定。因此，您在投資之前，請務必諮詢專業指導意見。我們不會縱容逃稅，本公司的產品和服務不得作逃稅之用。

## 香港居民的稅務狀況

我們對現行法例的理解是香港居民無需就從本保單獲取的收入繳納香港稅。

## 致現為英國居民或計劃成為英國居民的準保單持有人的重要提示

如果保單持有人是英國居民或信託，因若干事件從本保單獲得收益，英國友誠國際則有法定責任向英國稅務及海關總署(「英國稅務局」)申報該等事件。有關詳情請與我們或您的理財顧問聯絡。

## 美國《海外帳戶稅收合規法案》及英國跨政府協議

根據美國《海外帳戶稅收合規法案》(「FATCA」)，美國境外的金融機構(「海外金融機構」)須向美國國內稅收署(「美國稅務局」)匯報關於在美國境外在該海外金融機構開設帳戶之美國人的某些資料，並徵求該等美國人對該海外金融機構向美國稅務局轉交該等資料的同意(如適用)。未就 FATCA 與美國稅務局簽署協議(「海外金融機構協議」)、或不同意遵守海外金融機構協議要求及/或未因其他原因獲得豁免遵守合規要求的海外金融機構(稱為「非參與 FATCA 協議的海外金融機構」)便須就其源自美國的所有「可預扣付款」(定義見 FATCA)(最初包括股息、利息和某些衍生工具付款)，被徵收 30% 的預扣稅(「FATCA 預扣稅」)。

英國友誠國際是一家在馬恩島註冊成立的公司，而馬恩島與美國已達成一項跨政府協議(「美國跨政府協議」)，以便於馬恩島的海外金融機構遵守 FATCA。



# 一般資料 (續)

此外，根據英國及馬恩島簽署的跨政府協議（「英國跨政府協議」），在馬恩島的金融機構（「金融機構」）須通過馬恩島的主管機關向英國稅務局匯報英國人的某些資料。

該美國跨政府協議及英國跨政府協議將為馬恩島的海外金融機構／金融機構訂立一個框架，使其可依賴一套簡易的盡職審查程序以 (i) 識別美國及英國身份標記，及 (ii) 透過馬恩島的主管機關向美國稅務局及英國稅務局匯報該等保單持有人的相關稅務資料。

FATCA 及英國跨政府協議適用於英國友誠國際和本投資相連壽險計劃保單。英國友誠國際在 FATCA 下被視作合規海外金融機構及在英國跨政府協議下是一所匯報金融機構。英國友誠國際承諾遵守 FATCA 及英國跨政府協議。為此，英國友誠國際要求您：

- (i) 向英國友誠國際提供某些資料，包括您的美國及／或英國身份證明詳細資料（如姓名、地址、美國聯邦納稅人識別號碼，英國國民保險號碼等）（如適用）。
- (ii) 同意英國友誠國際向馬恩島的主管機關匯報這些資料及您的帳戶資料（如帳戶結餘、利息及股息收入和提款）以便馬恩島的主管機關轉交至美國稅務局或英國稅務局。

如果您未遵從該等義務（作為「不合規帳戶持有人」），英國友誠國際須透過馬恩島的主管機關向美國稅務局及英國稅務局匯報拒絕提供資料的美國及英國帳戶的帳戶結餘、付款金額和數目的「綜合資料」。

若英國友誠國際在美國跨政府協議下有法律義務在本保單中預提稅款，我們將保留預提預扣稅款的權利。

對於 FATCA 及英國跨政府協議對您及您的投資相連壽險計劃保單可能具有的影響，您應尋求專業意見。

## 資料私隱

我們十分重視處理個人資料的責任，我們只會向您查詢所需的資料以處理有關指示。請瀏覽

<https://zh.fpinternational.com.hk/legal/privacy-and-cookies.jsp> 以查閱完整的私隱政策；您亦可向本公司的資料保護主任索取此政策。

## 查詢及投訴

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，或電子郵件：customerservicing@fpink.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處理。

請注意，英國友誠國際可能會對部分來電進行監錄。

# 詞彙表

「**額外保費**」指您於保單起始日後繳付的任何保費，並在我們簽發的認收書中列明。

「**買入價**」指根據投資相連基金之相關基金之價值計算的投資相連基金的單位價格，減去投資相連基金的行政費用及其他有關投資相連基金的收費。

「**起始日**」指保單開始之日，並在保單附中列明。

「**交易日**」指我們買賣一項投資相連基金屬名義性質的單位之日，各項投資相連基金的交易日或各不相同。

「**總值**」指在扣除投資相連基金行政費用之前投資相連基金屬名義性質的單位所具有的價值。

「**初始保費**」指您於保單起始日繳付的保費。

「**最低保單價值**」指 (i) 任何未繳付的成立費用的125% 或 (ii) 10,000 英鎊／15,000 歐羅／15,000 美元／150,000 港元，以較高者為準。最低保單價值將用於確定是否能從嶺豐投資相連壽險計劃II保單下提款或將獨立保單退保。(詳情請參閱第12頁《**提取投資**》)。

保單價值可能會在多種情況下(包括但不限於並非您所能控制的市況下滑的情況下)跌至低於最低保單價值。在下列情況下，一旦保單價值跌至低於最低保單價值，我們保留權利終止保單並收取任何適用的提早退保費用(最高為已付保費的8%)：

- (i) 在保單起始日起計首7年內且曾提款或將獨立保單退保的情況下(獨立保單的詳情請參閱第7頁《**了解基本資料**》)；或
- (ii) 在保單起始日起計首7年過後的任何時候。

「**保單價值**」指您保單下持有所選的投資相連基金的任何單位之價值總額。每一投資相連基金在任何特定時間的價值等如相關買入價乘以分配至保單的投資相連基金屬名義性質的單位數目。

「**退保價值**」指我們收到有效的書面退保要求後的下一個交易日，扣除任何應向我們繳付但未繳清的費用及收費(包括提早退保費用)後的保單價值。



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  
電話：+44 (0)1624 821212 | 傳真：+44 (0)1624 824405 | 網址：www.fpinternational.com  
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Prudential Regulation Authority認可 受Financial Conduct Authority監管及  
受Prudential Regulation Authority有限度監管 有關Prudential Regulation Authority之監管程度可向本公司查詢  
**香港分公司辦事處**：香港九龍灣宏遠街1號一號九龍803室 電話：+852 2524 2027 | 傳真：+852 2868 4983  
網址：www.fpinternational.com.hk 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



此乃重要文件，請即細閱。如有任何疑問，請尋求專業意見。

英國友誠國際有限公司(「英國友誠國際」)就本通知所載資料負責。據英國友誠國際所知所信(英國友誠國際已採取一切合理的審慎措施，確保情況如此)，截至本函日期，本通知所載資料與事實相符，並無其他遺漏可能使本通知任何陳述誤導。英國友誠國際並對本通知所載資料承擔相應責任。

親愛的保單持有人：

適用於：[豐裕計劃、優裕計劃、曉逸投資相連壽險計劃、卓裕計劃、萬全精英投資計劃、萬全智富投資計劃、萬全國際投資計劃、Premier Investment Plan、靈活增長計劃、行政人員儲蓄計劃、Managed Portfolio Account、萬全能投資組合計劃、International Pension Plan、International Savings Plan、嶺豐投資計劃及嶺豐投資相連壽險計劃 III] (一併為「計劃」)

撤回各計劃下英國友誠國際之投資相連基金 J72 鄧普頓環球美元增長基金(「受影響之投資相連基金」)之認可資格及終止受影響之投資相連基金

由於英國友誠國際有限公司(「英國友誠國際」)的保單持有人對受影響之投資相連基金的相關基金(「相關基金」)投資意欲及新增需求低迷，英國友誠國際決定i) 撤回受影響之投資相連基金於證券及期貨事務監察委員會(「證監會」)之認可資格及ii) 根據計劃的保單條款中之《英國友誠國際投資相連基金的管理》部分或《結束一項基金》部分(如適用)於**2020年8月28日**起(「生效日」)終止受影響之投資相連基金。由本函發出日起，我們將停止接受所有有關受影響投資相連基金的新投資指示。

**受影響之投資相連基金的定期保費投資者應作出之行動：**

閣下可隨時將日後的定期保費免費轉至 閣下之保單下可供選擇的另一投資相連基金。閣下可向本公司索取基金轉移/重新調配指示表格，並於**2020年8月24日**香港時間下午**4:30**(「限期」)或之前將填妥的表格交回我們的香港辦事處或透過網上系統提交指示。如閣下未能在限期前提交有關指示，我們會將限期後收到的所有定期保費配置到**富達環球股息基金(L46)**(「預設投資相連基金」)，費用全免。

我們根據各種因素選擇預設投資相連基金，包括但不限於(1)投資目標和策略、(2)資產組合、(3)風險簡介及(4)貨幣面額。由於英國友誠國際投資相連基金中未有其他投資相連基金之資產組合及投資目標與受影響之投資相連基金相同，而富達環球股息基金(L46)由於多項因素與受影響之投資相連基金相似，故此被選為預設投資相連基金，請參閱附錄。

**要求把現有投資轉入受影響之投資相連基金及/或要求額外整付保費或定期保費投資於受影響之投資相連基金的保單持有人應作出之行動：**

如投資轉入指示或投資額外整付保費或定期保費於受影響之投資相連基金的指示在本函發出日起提交，我們會聯絡 閣下或閣下的獨立理財顧問，以獲得另一轉換指示。如我們在限期前未能成功聯絡閣下或閣下的獨立理財顧問以獲得另一轉換指示，有關投資將會轉至預設投資相連基金。

**現持有受影響之投資相連基金的保單持有人應作出之行動：**

閣下可在限期前隨時將現有的投資從受影響之投資相連基金免費轉換至 閣下之保單下可供選擇的另一投資相連基金。閣下可向本公司索取基金轉移/重新調配指示表格，並於限期前將填妥的表格交回我們的香港辦事處，或透過網上系統提交指示。如我們的香港辦事處在限期前未有收到 閣下有關於閣下現持有受影響之投資相連基金的投資將會在限期後自動轉至預設投資相連基金，費用全免。

閣下應細閱預設投資相連基金及保單下之其他投資相連基金的相關基金銷售文件(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。

本函提及的安排所涉及之所有收費，包括但不限於終止受影響之投資相連基金及撤回其認可資格所牽涉的支出，將由英國友誠國際承擔。

**我們建議** 閣下在作出任何投資決定前向 閣下的獨立理財顧問尋求意見。

閣下可透過網上系統轉換投資相連基金或將日後的定期保費重新配置於另一投資相連基金，費用全免。您只需登入網上系統(<https://portal.fpinternational.com>)便可輕鬆地管理保單，既安全又方便。

如 閣下對保單或已投資的投資相連基金有任何疑問，請聯絡我們的香港辦事處：

英國友誠國際有限公司	電話：+852 3550 6188
香港九龍灣宏遠街 1 號	傳真：+852 2868 4983
一號九龍 803 室	電郵：customerservicing@fpihk.com

*投資相連基金價格可升可跌，不能作任何保證。投資涉及風險，往績未必能作為日後表現的指標。*

*有關計劃的詳情包括收費及風險因素，請參閱銷售文件。*

此致

英國友誠國際有限公司  
國際基金及投資部  
謹啟

2020 年 5 月 22 日

**Friends Provident International Limited:** Registered and Head Office: Royal Court, Castletown, Isle of Man, British Isles, IM9 1RA. Telephone: +44 (0)1624 821212 | Fax: +44 (0)1624 824405 | Website: [www.fpinternational.com](http://www.fpinternational.com). Isle of Man incorporated company number 11494C. Authorised and regulated by the Isle of Man Financial Services Authority. Provider of life assurance and investment products. Authorised by the Prudential Regulation Authority. Subject to regulation by the Financial Conduct Authority and limited regulation by the Prudential Regulation Authority. Details about the extent of our regulation by the Prudential Regulation Authority are available from us on request. **Hong Kong branch:** 803, 8/F., One Kowloon, No.1 Wang Yuen Street, Kowloon Bay, Hong Kong. Telephone: +852 2524 2027 | Fax: +852 2868 4983 | Website: [www.fpinternational.com.hk](http://www.fpinternational.com.hk). Authorised by the Insurance Authority of Hong Kong to conduct long-term insurance business in Hong Kong. Friends Provident International is a registered trademark and trading name of Friends Provident International Limited.

**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  
電話： +44(0) 1624 821 212 | 傳真： +44(0) 1624 824 405 | 網址： [www.fpinternational.com](http://www.fpinternational.com)  
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Prudential Regulation Authority認可 受Financial Conduct Authority監管及  
受Prudential Regulation Authority有限度監管 有關Prudential Regulation Authority之監管程度可向本公司查詢  
**香港分公司辦事處：** 香港九龍灣宏遠街1號一號九龍803室 電話： +852 2524 2027 | 傳真： +852 2868 4983  
網址： [www.fpinternational.com.hk](http://www.fpinternational.com.hk) 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

附錄一 受影響之投資相連基金及預設投資相連基金之資料：

	受影響之投資相連基金	預設投資相連基金
投資相連基金名稱及編號	J72 鄧普頓環球美元增長基金	L46 富達環球股息基金
相關基金名稱	富蘭克林鄧普頓投資基金 - 鄧普頓環球美元基金	富達基金 - 環球股息基金
投資相連基金的相關基金管理公司	Franklin Templeton International Services S.a.r.l.	FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.
相關基金股份類別	A – 累積	A – 累積
投資相連基金貨幣	美元	美元
相關基金貨幣	美元	美元
相關基金的投資目標及投資政策/策略	<p>相關基金致力於中期至長期實現投資增值。</p> <p>相關基金主要(即相關基金最少三分之二的淨資產)投資於：</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>任何國家任何規模之公司發行的股票證券，包括新興市場。</li> </ul> <p>在特殊的市場情況下(例如極度波動)及只在臨時基礎上，相關基金最高可達100%的淨資產在考慮到風險分散的原則下，可投資於流動資產。</p> <p>在輔助的情況下，相關基金可投資於：</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>優先股、可兌換普通股證券及固定收益證券。</li> </ul> <p>投資團隊採用深入的分析，篩選相信價值被低估並且具備理想長期增值機會的個別股票證券。</p> <p>為增加額外資本或收益或為降低成本或風險，相關基金可以符合其投資政策的方式從事證券借貸交易，最高可達其資產淨值的50%。為免存疑，任何證券借貸將僅作為相關基金的輔助投資活動。</p>	<p>相關基金是一項股票基金，旨在透過首要(即基金資產的最少70%(及通常為75%))投資於環球企業的收益性股票證券，以締造收益及長線資本增長。</p> <p>相關基金投資經理可把其餘資產自由投資於基金的其他非首要地區、市場界別、貨幣或資產類別。由於相關基金可於全球作投資，因此可能涉及投資於被視為新興市場的國家。</p> <p>由於相關基金可於全球作投資，故可能投資於不同的國家和地區。相關基金在任何單一國家或地區的投資金額不受限制。</p> <p>為相關基金挑選證券時，在投資程序中將會考慮多項因素，例如(但不限於)一家公司的財政狀況，包括收益和盈利增長、資本回報率、現金流量及其他財政指標。此外，在投資程序中亦會考慮到公司管理層、行業與經濟環境，以及其他因素。</p> <p>相關基金可直接投資於資產，或透過其他合資格的投資方法，包括金融衍生工具(「衍生工具」)間接取得投資配置。衍生工具可包括場外交易市場及/或交易所買賣工具，例如期貨、差價合約、股權互換、期權(例如認沽盤、認購期權和認股權證)、遠期合約、不交收遠期合約和貨幣掉期。相關基金可於符合其風險類別的原則下使用衍生工具，旨在減低風險或削減成本，或締造額外的資本或收益(包括作投資用途)。</p> <p>相關基金將不可把其超過10%的資產淨值，投資於由任何單一國家(包括</p>

		<p>該國政府、公共機構或當地機關) 發行或擔保，而信貸評級低於投資級別的證券。</p> <p>相關基金將不會廣泛進行證券借貸、回購及反向回購協議交易。</p>
<b>相關基金管理年費</b>	每年資產淨值的1.00%*	每年資產淨的1.50% *
<b>相關基金經常性開支比率</b>	<p>1.83%</p> <p>經常性開支比率是根據截至2019年6月30日的年度財務報告計算。每年均可能有所變動。</p>	<p>1.89%</p> <p>經常性開支比率是根據截至2019年4月30日止年度的年度財務報告所刊載的經常性開支計算。該比率每年均可能有所變動。</p>
<b>風險/回報簡介**</b>	5	4

\* 保單持有人應注意預設投資相連基金的相關基金管理年費較受影響之投資相連基金的相關基金管理年費為高。

\*\*投資相連基金的風險／回報簡介乃英國友誠國際根據相關基金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，證監員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。





# 投資相連基金小冊子

香港 - 2020年6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說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說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8-9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

- <sup>a</sup> 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。
- <sup>b</sup> 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

- 富達歐元債券基金
- 富蘭克林美國政府基金<sup>b</sup>
- 景順歐洲企業債券基金  
(本投資相連基金已由2020年4月17日起停止接受新資金)
- 美倫環球債券基金(美元)
- 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)

## 第3級

- 霸菱成熟及新興市場高收益債券基金
- 霸菱環球債券基金(歐羅)<sup>b</sup>
- 霸菱環球債券基金(美元)<sup>b</sup>
- 景順印度債券基金
- 晉達GS環球多元資產收益基金
- 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
- 施羅德環球股債收息(英鎊對沖)
- 施羅德環球股債收息(美元)
- 鄧普頓亞洲債券基金(美元)

## 第4級

- 貝萊德美國靈活股票基金
- 富達美國基金
- 富達環球股息基金
- 富達環球基建基金
- 首域亞洲股本優點基金
- 景順英國基金<sup>b</sup>
- 景順英國基金(英鎊)<sup>b</sup>
- 摩根東協基金
- 晉達GS環球股票基金
- 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)
- 施羅德環球城市房地產股票(歐羅)<sup>a</sup>
- 施羅德環球城市房地產股票(美元)<sup>a</sup>
- 鄧普頓環球債券基金(歐羅)
- 鄧普頓環球債券基金(美元)
- 鄧普頓新興市場債券基金
- 鄧普頓環球總收益基金(歐羅)  
(本投資相連基金已由2020年4月17日起停止接受新資金)
- 鄧普頓環球總收益基金(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)



## 第4級(續)

- 惠理大中華高收益債券基金
- 惠理高息股票基金<sup>b</sup>

## 第5級

- 安本標準亞太股票基金
- 安本標準中國股票基金
- 安本標準新興市場小型公司基金
- 安本標準印度股票基金
- 安本標準科技股票基金
- 安聯新興亞洲股票基金<sup>b</sup>
- 安聯全球新興市場高息股票基金
- 安聯日本股票基金<sup>b</sup>
- 安聯總回報亞洲股票基金
- Alquity 非洲基金
- 霸菱亞洲增長基金<sup>b</sup>
- 霸菱澳洲基金<sup>b</sup>
- 霸菱東歐基金
- 霸菱香港中國基金
- 霸菱韓國聯接基金
- 貝萊德日本機會基金
- 貝萊德可持續能源基金
- 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
- 富達歐元藍籌基金
- 富達環球房地產基金(美元)<sup>a</sup>
- 首域中國增長基金
- 首域大中華增長基金
- 富蘭克林生物科技新領域基金
- 富蘭克林互惠歐洲基金
- 滙豐中國股票基金<sup>b</sup>
- 滙豐香港股票基金<sup>b</sup>
- 滙豐印度股票基金<sup>b</sup>
- 滙豐俄羅斯股票基金<sup>b</sup>
- 景順亞洲機遇股票基金
- 景順亞洲股票核心基金<sup>b</sup>
- 景順歐洲大陸企業基金<sup>b</sup>
- 景順發展市場基金<sup>b</sup>
- 景順全球企業基金<sup>b</sup>
- 景順健康護理基金<sup>b</sup>
- 景順美國股票基金<sup>b</sup>
- 駿利亨德森遠見亞太地產股票基金<sup>a</sup>
- 駿利亨德森遠見中國躍升基金  
(本投資相連基金已由2020年4月17日起停止接受新資金)
- JPM 環球天然資源基金
- JPM 環球靈活策略股票基金
- JPM 台灣基金
- 摩根亞洲增長基金
- 摩根亞洲小型企業基金
- 摩根印度基金
- 摩根印尼基金
- 摩根太平洋證券基金
- 摩根太平洋科技基金
- 摩根泰國基金
- 木星歐洲機遇基金
- 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環球能源基金
- 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
- 施羅德新領域股票
- 施羅德環球氣候變化策略基金
- 施羅德日本優勢
- 施羅德拉丁美洲基金
- 施羅德中東海灣基金
- 施羅德美國小型公司基金
- 鄧普頓新興四強基金
- 鄧普頓新興市場基金
- 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
P65 安本標準亞太股票基金	安本標準－亞太股票基金	Aberdeen Standard Investments Luxembourg S.A.	A－累積	美元	美元	第5級
P33 安本標準中國股票基金	安本標準－中國股票基金	Aberdeen Standard Investments Luxembourg S.A.	A－累積	美元	美元	第5級
R11 安本標準新興市場小型公司基金	安本標準－新興市場小型公司基金	Aberdeen Standard Investments Luxembourg S.A.	A－累積	美元	美元	第5級
P54 安本標準印度股票基金	安本標準－印度股票基金	Aberdeen Standard Investments Luxembourg S.A.	A－累積	美元	美元	第5級
J96 安本標準科技股票基金	安本標準－科技股票基金	Aberdeen Standard Investments Luxembourg S.A.	A－累積	美元	美元	第5級
R62 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5級
J48 安聯新興亞洲股票基金 <sup>b</sup>	安聯環球投資基金－安聯新興亞洲股票基金	Allianz Global Investors GmbH	A－派息	美元	美元	第5級
R63 安聯日本股票基金 <sup>b</sup>	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
R44 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5級
L26 Alquity 非洲基金	Alquity SICAV－非洲基金	Lemanik Asset Management S.A.	A－累積	美元	美元	第5級
J03 霸菱亞洲增長基金 <sup>b</sup>	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5級
M56 霸菱澳洲基金 <sup>b</sup>	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5級
P48 霸菱東歐基金	霸菱環球傘子基金－霸菱東歐基金	Baring International Fund Managers (Ireland) Limited	A－累積	美元	美元	第5級
J27 霸菱成熟及新興市場高收益債券基金	霸菱環球傘子基金－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
P87 霸菱環球債券基金(歐羅) <sup>b</sup>	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3級
M57 霸菱環球債券基金(美元) <sup>b</sup>	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3級
M55 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
J46 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
P56 貝萊德日本機會基金	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5級
P69 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5級
J77 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
M82 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
P70 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
P89 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
L47 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
L12 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
J84 富達歐元藍籌基金	富達基金－歐元藍籌基金	FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.	A－累積	歐羅	歐羅	第5級
J87 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

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
L46 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4級
J97 富達環球基建基金	富達基金－環球基建基金	FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.	A－累積	歐羅	歐羅	第4級
P78 富達環球房地產基金(美元) <sup>a</sup>	富達基金－環球房地產基金	FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.	A－累積	美元	美元	第5級
R30 首域亞洲股本優點基金	首域環球傘子基金有限公司－首域亞洲股本優點基金	首域投資(香港)有限公司	I－累積	美元	美元	第4級
R51 首域中國增長基金	首域環球傘子基金有限公司－首域中國增長基金	首域投資(香港)有限公司	I－累積	美元	美元	第5級
R31 首域大中華增長基金	首域環球傘子基金有限公司－首域大中華增長基金	首域投資(香港)有限公司	I－累積	美元	美元	第5級
L39 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5級
P51 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5級
M84 富蘭克林美國政府基金 <sup>b</sup>	富蘭克林鄧普頓投資基金－富蘭克林美國政府基金	Franklin Templeton International Services S.a.r.l.	A－每月派息	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
J55 滙豐中國股票基金 <sup>b</sup>	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5級
J56 滙豐香港股票基金 <sup>b</sup>	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5級
L15 滙豐印度股票基金 <sup>b</sup>	滙豐環球投資基金 SICAV – 滙豐環球投資基金 – 印度股票	HSBC Investment Funds (Luxembourg) S.A.	AD	美元	美元	第5級
L14 滙豐俄羅斯股票基金 <sup>b</sup>	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5級
R25 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5級
J02 景順亞洲股票核心基金 <sup>b</sup>	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5級
L40 景順歐洲大陸企業基金 <sup>b</sup>	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5級
J38 景順發展市場基金 <sup>b</sup>	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5級
P74 景順歐洲企業債券基金 (本投資相連基金已由2020年4月17日起停止接受新資金)	景順盧森堡基金系列 – 景順歐洲企業債券基金	Invesco Management S.A.	A – 累積	歐羅	歐羅	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
J57 景順健康護理基金 <sup>b</sup>	景順盧森堡基金系列－景順健康護理基金	Invesco Management S.A.	C－派息	美元	美元	第5級
M87 景順全球企業基金 <sup>b</sup>	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5級
L45 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3級
J73 景順英國基金 <sup>b</sup>	景順盧森堡基金系列－景順英國動力基金	Invesco Management S.A.	A－派息	美元	英鎊	第4級
P55 景順英國基金(英鎊) <sup>b</sup>	景順盧森堡基金系列－景順英國動力基金	Invesco Management S.A.	A－派息	英鎊	英鎊	第4級
J58 景順美國股票基金 <sup>b</sup>	景順盧森堡基金系列－景順美國股票基金	Invesco Management S.A.	C－派息	美元	美元	第5級
P61 駿利亨德森遠見亞太地產股票基金 <sup>a</sup>	駿利亨德森遠見基金－亞太地產股票基金	Henderson Management S.A.	A2－累積	美元	美元	第5級
R98 駿利亨德森遠見中國躍升基金 (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－中國躍升基金	Henderson Management S.A.	A2－累積	美元	美元	第5級
L19 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

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
L18 JPM 環球靈活策略股票基金	摩根基金－摩根環球靈活策略股票基金	JPMorgan Asset Management (Europe) S.a.r.l	A－累積	美元	美元	第5級
R09 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5級
J42 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
R08 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
J34 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5級
P66 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5級
J30 摩根印度基金	摩根印度基金	JF India Management Limited	累積	美元	美元	第5級
L36 摩根印尼基金	摩根印尼基金	摩根基金(亞洲)有限公司	A－累積	美元	美元	第5級
J32 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
J95 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5級
J47 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5級
R87 木星歐洲機遇基金	木星全球基金－木星歐洲機遇基金	Jupiter Asset Management International S.A.	L－累積	歐羅	歐羅	第5級
S112 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5級
P67 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
L42 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	法盛投資管理公司	RE/A	美元	美元	第5級
J36 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5級
P47 晉達 GS 環球能源基金	晉達環球策略基金－環球能源基金	Ninety One Luxembourg S.A.	A－累積	美元	美元	第5級
J06 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

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
J43 晉達GS環球多元資產收益基金	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	美元	美元	第3級
J74 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5級
M65 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
M66 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
L21 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5級
L33 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3級
L22 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3級
J76 信安歐洲股票基金	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5級
M83 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
L38 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5級
R34 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5級
P90 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
R33 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
R32 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
L37 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
L41 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
P83 施羅德環球城市房地產股票(歐羅) <sup>a</sup>	施羅德環球基金系列－環球城市房地產股票	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	歐羅對沖－A－累積	歐羅	歐羅	第4級
P82 施羅德環球城市房地產股票(美元) <sup>a</sup>	施羅德環球基金系列－環球城市房地產股票	Schroder Investment Management (Europe) 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
J71 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5級
J37 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
R52 施羅德中東海灣基金	施羅德環球基金系列－中東海灣	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	A－累積	美元	美元	第5級
P92 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
J39 施羅德美國小型公司基金	施羅德環球基金系列－美國小型公司	Schroder Investment Management (Europe) S.A.	A1－累積	美元	美元	第5級
R97 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3級
P58 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5級
J60 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5級
L13 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
L05 鄧普頓環球債券基金 (歐羅)	富蘭克林鄧普頓投資基金－鄧普頓環球債券基金	Franklin Templeton International Services S.a.r.l.	A－累積	歐羅	歐羅	第4級
L06 鄧普頓環球債券基金 (美元)	富蘭克林鄧普頓投資基金－鄧普頓環球債券基金	Franklin Templeton International Services S.a.r.l.	A－累積	美元	美元	第4級
L03 鄧普頓環球總收益基金 (歐羅) (本投資相連基金已由2020年4月17日起停止接受新資金)	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.a.r.l.	A－累積	歐羅	歐羅	第4級
L04 鄧普頓環球總收益基金 (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)	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.a.r.l.	A－累積	美元	美元	第4級
P52 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
L51 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
P40 惠理高息股票基金 <sup>b</sup>	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

## 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。

## 退保說明文件

申請人須填寫一份退保說明文件，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，僅作說明之用。

## 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。



版權 © 2020 英國友誠國際擁有並保留一切權利。

**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  
電話：+44 (0)1624 821212 | 傳真：+44 (0)1624 824405 | 網址：www.fpinternational.com  
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Prudential Regulation Authority認可 受Financial Conduct Authority監管及  
受Prudential Regulation Authority有限度監管 有關Prudential Regulation Authority之監管程度可向本公司查詢  
**香港分公司辦事處**：香港九龍灣宏遠街1號一號九龍803室 電話：+852 2524 2027 | 傳真：+852 2868 4983  
網址：www.fpinternational.com.hk 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