

本通知載有重要資料，務請閣下即時垂注。如對本通知有任何疑問，請尋求獨立專業意見。

致宏利投資計劃 2（「計劃」）保單持有人

各相關基金的若干更改

謹此通知 閣下，據我們收到宏利環球基金於二零二四年三月十八日發出的股東通知書（「股東通知書」），計劃下述投資選項的相關基金（各稱「**相關基金**」及合稱「**各相關基金**」）（各相關基金為宏利環球基金之子基金）作出下列變更。

投資選項名稱	相關基金名稱	相關基金的股份類別
宏利亞洲動力入息基金（支付派發）	宏利環球基金 - 亞洲動力入息基金	AA（美元）每月派息(G)類別
宏利亞太房地產投資信託產業基金	宏利環球基金 - 亞太房地產投資信託產業基金	AA累積類別
宏利亞太房地產投資信託產業基金(支付派發)		AA（美元）每月派息(G)類別
宏利亞洲總回報基金(支付派發)	宏利環球基金 - 亞洲總回報基金	AA收益類股份
宏利亞洲高收益基金(支付派發)	宏利環球基金 - 亞洲高收益基金	AA（美元）每月派息(G)類別
宏利亞洲小型公司基金	宏利環球基金 - 亞洲小型公司基金	AA累積類別
宏利中華威力基金	宏利環球基金 - 中華威力基金	AA累積類別
宏利巨龍增長基金	宏利環球基金 - 巨龍增長基金	AA累積類別
宏利歐洲增長基金	宏利環球基金 - 歐洲增長基金	AA累積類別
宏利環球股票基金	宏利環球基金 - 環球股票基金	AA累積類別
宏利環球多元資產入息基金	宏利環球基金 - 環球多元資產入息基金	AA累積類別
宏利環球多元資產入息基金(支付派發)		AA（美元）每月派息(G)類別
宏利環球房地產投資信託產業基金	宏利環球基金 - 環球房地產投資信託產業基金	AA累積類別
宏利環球房地產投資信託產業基金(支付派發)		AA（美元）每月派息(G)類別
宏利環球資源基金	宏利環球基金 - 環球資源基金	AA累積類別
宏利康健護理基金	宏利環球基金 - 康健護理基金	AA累積類別
宏利印度股票基金	宏利環球基金 - 印度股票基金	AA累積類別
宏利日本股票基金	宏利環球基金 - 日本股票基金	AA累積類別
宏利優先證券收益基金(支付派發)	宏利環球基金 - 優先證券收益基金	AA（美元）每月派息(G)類別
宏利可持續亞洲債券基金(支付派發)	宏利環球基金 - 可持續亞洲債券基金	AA（美元）每月派息(G)類別
宏利可持續亞洲股票基金	宏利環球基金 - 可持續亞洲股票基金	AA累積類別
宏利台灣股票基金	宏利環球基金 - 台灣股票基金	AA累積類別
宏利美國債券基金	宏利環球基金 - 美國債券基金	AA累積類別
宏利美國債券基金（支付派發）		AA（美元）每月派息(G)類別

宏利美國股票基金	宏利環球基金 - 美國股票基金	AA累積類別
宏利美國小型公司基金	宏利環球基金 - 美國小型公司基金	AA累積類別
宏利美國特別機會基金	宏利環球基金 - 美國特別機會基金	AA累積類別

宏利環球基金的董事會（「董事」或「董事會」）已決定，自二零二四年四月二十九日「生效日期」起實施以下有關各相關基金之更改乃適當（除非下文另有指明）：

1. 宏利環球基金 - 美國債券基金重新定位

鑑於持續專注於來自投資產品的收入分派，為了向相關基金投資者提供更著重收益的策略，相關基金的投資目標將會更改，以使相關基金將以產生收入為目標。

相關基金的投資政策亦將予更改，以使相關基金會將其最少70%的淨資產投資於全球發行機構以美元計價的固定收益及固定收益相關證券。

相關基金將尋求維持投資級別的平均信用評級（即穆迪的Baa3或較高評級，或標準普爾或惠譽的BBB- 或較高評級）。

相關基金投資政策亦將予修訂，以使相關基金其餘資產可投資於現金及／或現金等價物及／或股票及股票相關證券。

相關基金對於被評為低於投資級別（即低於穆迪的Baa3或標準普爾或惠譽的BBB-），或如無評級¹，則為釐定為具備相若質素的高息債務證券的投資將增加至其最多50%的淨資產。

以下是相關基金在重新定位之前及之後的投資目標及政策的更改要點：

	生效日期前	自生效日期起
相關基金名稱	宏利環球基金 - 美國債券基金	宏利環球基金 - 美元入息基金
投資目標	宏利環球基金 - 美國債券基金主要旨在盡量擴大現時收入及資本增值相結合的總回報。為達致此目標，宏利環球基金 - 美國債券基金通常將其最少75%的淨資產投資於預期平均信用評級在A級及以上並以美元計價的固定收益證券。該等固定收益證券可由政府、機構、超國家及企業發行機構發行。 宏利環球基金 - 美國債券基金可將其最多25%的淨資產投資於低於投資級別（即低於穆迪的Baa3或標準普爾或惠譽的BBB-）的高息債務證券。	宏利環球基金 - 美元入息基金的投資目標是實現產生收入。
投資政策	宏利環球基金 - 美國債券基金會將其最少70%的淨資產投資於位於美國的發行機構。	宏利環球基金 - 美元入息基金將其最少70%的淨資產投資於全球發行機構以美元計價的固定收益及固定收益相關證券。為達致其目標，宏利環球基金 - 美元入息基金可將其超過30%的淨資產投資於位於美國的發行機構。 該等固定收益及固定收益相關證券包括（但不限於）債券（包括次級債務證券、機構抵押擔保證券（「MBS」）（最多達宏利環球基金 - 美元入息基金50%的淨資產）、通脹掛鈎債券及傳統可換股債券）、浮動利率證券、商業票據、短期票據、存款證及協議有期存款，並可由政府、政府機構、超國家及企業發行機構發行。宏利環球基金 - 美元入息基金將尋求維持投資級別的平均信用評級（即穆迪的Baa3 或較高評級，或標準普爾或惠譽的BBB-或較高評級）。 宏利環球基金 - 美元入息基金其餘資產可投資於現金及／或現金等價物及／或股票及股票相

¹ 就宏利環球基金 - 美國債券基金而言，「無評級」債務證券指證券本身或其發行機構均未有信用評級的債務證券。

		<p>關證券。股票及股票相關證券可包括普通股、優先股、預託證券及房地產投資信託基金（「REITs」）。</p> <p>宏利環球基金 - 美元入息基金可將其最多50%的淨資產投資於被評為低於投資級別（即低於穆迪的Baa3或標準普爾或惠譽的BBB-），或如無評級*，則為釐定為具備相若質素的高息債務證券。</p> <p>宏利環球基金 - 美元入息基金最多可將其最多20%的淨資產投資於證券化及/或抵押工具，包括非機構住宅按揭抵押證券（「RMBS」）、商業抵押擔保證券（「CMBS」）、抵押按揭債務產品（「CMO」）、資產抵押證券（「ABS」）、轉手證券、抵押債務證券（「CDO」）及抵押貸款證券（「CLO」）。為免生疑問，機構MBS不受上述20%限制規限。</p> <p>*就宏利環球基金 - 美元入息基金而言，「無評級」債務證券指證券本身或其發行機構均未有信用評級的債務證券。</p>
--	--	---

相關基金的投資目標及策略的更改（統稱為「**重新定位更改**」）載列於股東通知書附錄一。

基於重新定位更改，相關基金自生效日期起將更名為「宏利環球基金 - 美元入息基金」。

基於重新定位更改，相關基金將須承受適用於股票及股票相關證券的一般風險及以下額外風險：

- (a) **可換股證券風險**—可換股證券（例如可換股債券或優先股）兼具債務及股本證券的特徵，並承擔兩者的風險，包括信貸、違約、股票、利率、流動性及市場風險。可換股證券普遍作為債務證券，並通常賦予其持有人權利，可收取派付或累計的利息，直至該可換股證券的期限屆滿或被贖回、轉換或兌換為止。在轉換之前，可換股證券通常具有與債務及股本證券兩者相若的特徵。可換股證券的價值一般會隨著利率上升而下降，而由於具有轉換特性，可換股證券一般會隨著相關證券市場價值的波動而變化。發行機構的可換股證券通常從屬於同一發行機構的可比較不可換股證券。雖然可換股證券普遍不會直接參與相關證券的任何股息分派，但其市場價格可能會受到任何股息變動或相關證券的其他變動影響。
- (b) **次級債務風險**—指當發行機構未能履行其償付義務時，次級債務的償還順序低於發行機構的其他債券的風險。次級債務在其他債務獲償付後才會償還，與非次級債務相比，次級債務通常具有較低信用評級，並被視為對貸款人而言風險較大。
- (c) **抵押/證券化產品風險**—相關基金投資於MBS。在市場波動時期，此等證券承受流通性或信用降級問題的風險會增加。可能影響借款人及房地產的一般經濟活動或現金流的任何因素均造成風險（例如借款人及房地產信貸風險）。在利率上升期間，相關基金的波動性可能增加（延期風險）。與按揭貸款有關的證券亦有提前還款風險。另外，證券化或結構性信貸產品的投資流通性可能比其他證券低。與非機構MBS相比，機構MBS的信貸及違約風險通常較小。
- (d) **高收益債券風險**—相關基金投資於被評為低於投資級別，或如無評級，則為釐定為具備相若質素的高息債務證券。因此，與高評級債務證券相比，投資於相關基金附有較高程度的信貸、波動性及流通性風險。

重新定位後，相關基金將由生效日期起易名如下。因此，與相關基金相應的各投資選項的名稱亦將於**二零二四年五月三日**起變更，詳情如下：

相關基金名稱		投資選項名稱	
現時名稱	新名稱	現時名稱	新名稱
宏利環球基金 - 美國債券基金	宏利環球基金 - 美元入息基金	宏利美國債券基金	宏利美元入息基金
		宏利美國債券基金（支付派發）	宏利美元入息基金（支付派發）

除了上文另有載述者外，重新定位更改(i) 將不會對相關基金的運作及/或管理方式構成任何其他更改，(ii) 將不會對相關基金的特性構成任何其他更改，(iii) 將不會對管理相關基金的收費水平及成本構成任何更改，及(iv) 將不會對相關基金任何現有投資者的權利或權益構成重大損害。

上述重新定位更改將招致的法律及行政費用約為30,000美元，將由相關基金承擔。

2. 宏利環球基金 - 可持續亞洲股票基金的投資政策的更改

為了進一步加強相關基金採用的基本環境、社會及管治（「ESG」）評估流程，相關基金的投資政策將予更改，以使相關基金投資管理人將遵循正面納入篩選框架，同時亦應用剔除準則及良好管治評估來釐定相關投資範圍。ESG因素、風險及影響整合至此等流程之中。被選定納入投資組合的公司必須符合相關基金投資管理人的可持續性準則。

相關基金的正面納入篩選（由定量元素驅動，並由定性元素（如適用）補充）根據發行機構本身的可持續特性及／或其提供的產品或服務來評估發行機構，與可比較公司相比，這些產品或服務能夠推動更可持續的經濟。符合資格納入投資組合的公司必須超過此正面納入篩選的最低門檻。相關基金將不再應用ESG等級來挑選被投資公司。

雖然所有公司均必須通過正面納入篩選，但相關基金亦將其最少35%的淨資產投資於被視為「可持續投資」的公司，即與其他同業相比，對可持續性議題的慣例及管理展現出較強表現，或其產品或服務推動可持續慣例的公司。

相關基金的投資政策的更改載列於股東通知書附錄二（統稱為「可持續亞洲股票基金更改」）。除了相關基金更改以外，相關基金的可持續性準則的其他方面（包括剔除框架、從投資範圍中排除最少公司，以及積極盡責管理）維持不變。

相關基金經修訂售股章程附錄五標題為「訂約前披露」所載相關基金根據二零二二年四月六日的歐盟委員會授權規例2022/1288號（SFDR的監管技術標準）作出的訂約前披露（「SFDR訂約前披露」）亦將作出相應修改。

除了上文另有載述者外，相關基金更改(i) 將不會對相關基金的運作及／或管理方式構成任何其他更改，(ii) 將不會對相關基金的特性或適用的風險構成任何其他更改，(iii) 將不會對管理相關基金的收費水平及成本構成任何更改，及(iv) 將不會對相關基金任何現有投資者的權利或權益構成重大損害。

上述相關基金更改將招致的法律及行政費用約為30,000美元，將由相關基金承擔。

3. 宏利環球基金 - 可持續亞洲債券基金的投資政策的更新

相關基金的投資政策將予澄清，以反映相關基金投資的「ESG債券」是指ESG標籤債券，包括但不限於「綠色」、「社會」、「可持續」、「可持續性掛鈎」，即符合一個或多個相關債券標準的債券。

由於上述更改，相關基金經修訂售股章程附錄五標題為「訂約前披露」所載的相關基金的SFDR訂約前披露亦將作出相應修改。

4. 其他雜項更新

請亦注意各相關基金經修訂售股章程（及在適用情況下，各相關基金香港說明文件）的以下雜項更新：

- (a) 將日期為二零二三年十月的第一份補編及日期為二零二三年十一月的第二份補編整合至相關基金經修訂售股章程；
- (b) 各相關基金香港的網址更改為www.manulifeim.com.hk²；
- (c) 更改T. Rowe Price International Ltd.（宏利環球基金 - 歐洲增長基金的投資管理人）的地址；
- (d) 更新以反映任何暫停交易期間的開始和結束（證券交易所不超過九天的慣常休市除外）將於各相關基金 的香港網站www.manulifeim.com.hk²及宏利環球基金的網站www.manulifeglobalfund.com²公佈；及
- (e) 加強及／或澄清對風險披露的修訂。

請參閱各相關基金發出的股東通知書及最新銷售文件，以獲取有關於上述變更的詳情。股東通知書及各銷售文件，可向宏利索取。

如有任何疑問，歡迎聯絡 閣下的宏利保險顧問，或於周一至周五早上九時至下午六時辦公時間內致電客戶服務熱線(852) 2108 1110。

宏利人壽保險（國際）有限公司
於百慕達註冊成立之有限責任公司
個人理財產品客戶服務部謹啟
二零二四年四月十二日

² 此網站未經香港證券及期貨事務監察委員會（「證監會」）審閱。