

## 詞彙表

### 相關基金資料的詞彙

#### 資產分配

相關基金的資產分配的權重，是由 Morningstar 將投資持倉按不同資產類別（股票、債券、現金、其他）進行分類再作出分配的。相關基金中的每個資產類別的分配權重，是由分配至該資產類別的投資持倉市值的總和，除以所有投資持倉市值的總和。

#### Morningstar 星號評級™

|                        |   |
|------------------------|---|
| 3 年 Morningstar 星號評級™  | 由 Morningstar 按照一支相關基金在過往 3 年的風險調整後的回報而評定的評級。                 |
| 5 年 Morningstar 星號評級™  | 由 Morningstar 按照一支相關基金在過往 5 年的風險調整後的回報而評定的評級。                 |
| 10 年 Morningstar 星號評級™ | 由 Morningstar 按照一支相關基金在過往 10 年的風險調整後的回報而評定的評級。                |
| Morningstar 綜合星號評級™    | 由 Morningstar 按照一支相關基金在過往 3, 5, 10 年的風險調整後的加權平均回報而評定的評級（如適用）。 |

由 Morningstar 評定的相關基金 Morningstar 星號評級™，純粹建基於基金過往的風險調整後的回報，不涉及主觀評審準則。Morningstar 星號評級™ 僅供參考。被評定為高 Morningstar 星號評級™ 的相關基金，並不代表該相關基金能在將來繼續取得優良表現。Morningstar 星號評級™ 應被視作選擇投資選項過程中的篩選工具，而非購入、轉換或贖回與相關基金相連的投資選項單位的建議。Morningstar 星號評級™ 將費用調整，表現（回報）及風險加入到每次評估。在介定相關基金於指定時間範圍（3 年，5 年或 10 年）的星號評級時，其風險調整後回報會以鐘形曲線分佈作排序：如果相關基金於組別排名前 10% 者，獲 5 星評級（最高）；其次 22.5% 者，獲 4 星評級（高於平均）；排名居於中間 35% 者，獲 3 星評級（平均）；再其次 22.5% 者，獲 2 星評級（低於平均）；最低 10% 者則獲 1 星評級（最低）。

#### 十大主要投資

十大主要投資由 Morningstar 基於對相關基金的首 10 大投資持倉的計算所評定。

#### 投資地區

各投資地區所分配的權重，由 Morningstar 透過將投資持倉按不同地區進行分類再作出分配。相關基金中每個地區的分配權重是由分配至該地區的投資持倉市值的總和，除以所有投資持倉市值的總和。

投資涉及風險。過往業績並非未來表現的指標。投資的價值以及投資所產生的收入可能會下跌或上升。投資回報概不保證。

投資相連壽險計劃下的投資回報，須繳納保單費用及收費，且可能低於投資選項相應的相關基金之回報。相關基金的表現僅供參考。

警示：閣下不應單憑此處的資訊作出任何投資決定。閣下應閱讀相關基金的銷售文件，了解包括風險因素在內的更多詳情。該等文件可向中銀人壽索取，或前往我們的網站下載。

以上資料由 Morningstar 提供並僅作參考。請瀏覽以下網站以閱讀 Morningstar 採用的詳細研究方法：

[https://www.morningstar.com/research/signature?utm\\_source=morningstar.hk&utm\\_medium=referral&utm\\_content=research%2Fsignature](https://www.morningstar.com/research/signature?utm_source=morningstar.hk&utm_medium=referral&utm_content=research%2Fsignature)

本詞彙表由中銀集團人壽保險有限公司發行。