

## 重要事項

- 中銀人壽貨幣市場基金(下稱「投資選項」)是「策略投資保險計劃」、「財智之選投資相連保險計劃」及「盈豐收保險計劃」(下稱「相關計劃」)提供的其中一項投資選項。「相關計劃」是中銀集團人壽保險有限公司(下稱「本公司」)發行的投資相連保險計劃。
- 「相關計劃」已不再接受新保單申請，亦不可繼續於香港公開推廣及／或銷售。此單張上的一切資料只適用於現行持有「相關計劃」的保單權益人。
- 您的投資需承受「本公司」的信貸風險。
- 您就投資相連保險計劃繳付的保費將成為「本公司」的資產的一部分。您對任何該等資產均沒有任何權利或擁有權。您僅可對「本公司」作出追討。
- 您的投資回報，是由「本公司」參照相關基金的表現而計算或釐定。
- 您在「相關計劃」的投資回報會受「相關計劃」的收費及費用所規限，而且可能會遜於相關基金的回報。
- 「相關計劃」是為長線投資而設。若閣下提早退保或提取款項／暫停繳交或調低保費，或會損失大筆本金及／或已獲得的首年獎賞(如適用)。如相關基金或資產表現欠佳，或會進一步擴大閣下的投資虧損，而一切「相關計劃」的收費仍可被扣除。
- 此「投資選項」是由「本公司」作為投資相連保險計劃的發行人酌情內部管理，及並非根據《單位信託及互惠基金守則》(「單位信託守則」)獲證券及期貨事務監察委員會(「證監會」)認可。此「投資選項」與一個包含「獲證監會認可的相關基金」(定義見下文)的投資組合掛鉤，而此「投資選項」的回報是參照「獲證監會認可的相關基金」的表現而計算。請注意：
  - 投資涉及風險。此「投資選項」須承受「獲證監會認可的相關基金」的固有風險。有關詳情請參閱「獲證監會認可的相關基金」的銷售文件。
  - 此「投資選項」的實際回報或會因「投資選項」的收費及費用而低於「獲證監會認可的相關基金」的回報。
  - 您對「獲證監會認可的相關基金」沒有任何權利或擁有權。
- 請勿單靠此份資料而作出投資。在作任何投資決定前，請您先細閱「本公司」於2016年1月5日發出有關「投資選項」的客戶通知連同隨函附件及「獲證監會認可的相關基金」的銷售文件，以了解「投資選項」及「獲證監會認可的相關基金」的詳情(包括投資目標、政策及限制、風險因素、收費及費用等等)。您可向「本公司」免費索取上述文件。
- 如您有任何疑問或欲索取更多有關「投資選項」的資料，可聯絡「本公司」。

## 投資目標及政策

此「投資選項」旨在達至保本目的及提供高於短期定期存款利率的回報。

此「投資選項」與一個包含三(3)項已獲證監會認可的相關基金(下稱「獲證監會認可的相關基金」)的投資組合掛鉤及可為附帶目的而持有現金。

有關組成「投資選項」的投資組合的「獲證監會認可的相關基金」的名稱及相對比重之詳情，請參閱以下「獲證監會認可的相關基金的相對比重」部份。有關每項「獲證監會認可的相關基金」的投資目標、政策及限制、風險因素、收費及費用的詳情，請參閱「獲證監會認可的相關基金」的銷售文件，有關文件可於中銀國際英國保誠資產管理有限公司的網址 <http://www.boci-pru.com.hk/chinese/ut/funds.aspx> 免費下載。

## 投資選項資料

|                            |                                            |
|----------------------------|--------------------------------------------|
| 成立日期：                      | 2003年1月9日                                  |
| 委託投資經理：                    | 中銀國際英國保誠資產管理有限公司                           |
| 報價貨幣：                      | 美元                                         |
| 「投資選項」的資產總值 <sup>^</sup> ： | 1.34 百萬美元                                  |
| 每單位的資產淨值 <sup>^</sup> ：    | 12.2842 美元                                 |
| 管理費用*（每年佔此「投資選項」資產淨值的百份比）： | 0.50%                                      |
| 行政費用*（每年佔此「投資選項」資產淨值的百份比）： | 首2億港元的0.125%<br>其後2億港元的0.10%<br>餘額的0.0875% |

\* 除了管理費用和行政費用外，此「投資選項」或需承擔其他的實付開支（如銀行手續費），有關的收費（如有）將會從此「投資選項」中扣除及反映在此「投資選項」的單位價格內；「獲證監會認可的相關基金」或有另外費用，如管理費用、信託費用、保管人費用等，有關費用將會從「獲證監會認可的相關基金」中扣除及反映在「獲證監會認可的相關基金」的單位價格。有關此「投資選項」的收費及費用詳情，請參閱「本公司」於2016年1月5日發出有關「投資選項」的客戶通知連同隨函附件。

## 獲證監會認可的相關基金的相對比重<sup>^</sup>

|                          |       |
|--------------------------|-------|
| 1. 中銀香港投資基金－中銀香港美元貨幣市場基金 | 93.9% |
| 2. 中銀香港投資基金－中銀香港港元貨幣市場基金 | 4.9%  |

## 投資選項的累計表現<sup>^</sup>

|            | 年度至今  | 3個月   | 1年    | 3年    | 5年    | 成立至今   |
|------------|-------|-------|-------|-------|-------|--------|
| 中銀人壽貨幣市場基金 | 1.96% | 1.03% | 3.14% | 2.53% | 6.20% | 22.84% |

## 投資選項的年度表現<sup>^</sup>

|            | 2018  | 2019  | 2020  | 2021   | 2022  |
|------------|-------|-------|-------|--------|-------|
| 中銀人壽貨幣市場基金 | 1.70% | 2.00% | 0.50% | -0.45% | 1.07% |

「投資選項」的表現是按單位資產淨值作為比較基礎，以美元作為計算單位，其股息並作滾存投資。

注意事項：「投資選項」的單位價格可跌亦可升，而過往的表現不能作為日後表現的指標。

## 委託投資經理評論<sup>^</sup>

- 美國國債市場在6月份因孳息率上升而出現下跌。儘管維持政策利率不變，但聯儲局(Fed)在6月份會議上的論調較預期強硬，最新的點陣圖表明今年稍後將可能大約有兩次25個百分點的加息。
- 包括消費者物價指數和個人消費支出在內的主要通脹指標表明，潛在的價格壓力持續存在，而其他經濟活動指標則好壞參半。
- 期貨市場目前已經消化7月份很大機會加息25點子，並在今年餘下時間暫停加息。加息預期的重新定價促使債券孳息率走高，由短年期債券帶動。2年期基準美國國債孳息率上漲49點子至4.90%
- 本基金將保持高度流動性並增持優質短期票據，以提高回報。

<sup>^</sup> 此資訊由中銀國際英國保誠資產管理有限公司提供。

此文件由中銀集團人壽保險有限公司發行，版權所有。不得翻印本文件內任何資料。