

重要事項

- 中銀人壽均衡增長基金(下稱「投資選項」)是「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」目標旨在提供長線的資本增長。

此「投資選項」與一個包含七(7)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 [^] ：	0.80百萬美元
每單位的資產淨值 [^] ：	21.9640美元
管理費用*（每年佔此「投資選項」資產淨值的百份比）：	1.25%
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% 其後2億港元的0.10% 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[^]

1.	中銀香港投資基金－中銀香港環球債券基金	29.3%
2.	中銀香港投資基金－中銀香港環球股票基金	28.7%
3.	中銀香港投資基金－中銀香港亞太股票基金	16.8%
4.	中銀香港投資基金－中銀香港港元收入基金	11.4%
5.	中銀香港投資基金－中銀香港香港股票基金	7.3%
6.	中銀香港投資基金－中銀香港日本股票基金	3.6%
7.	中銀香港投資基金－中銀香港中國股票基金	1.9%

投資選項的累計表現[^]

	年度至今	3個月	1年	3年	5年	成立至今
中銀人壽均衡增長基金	-1.87%	-8.52%	6.38%	-10.04%	0.85%	119.64%

投資選項的年度表現[^]

	2018	2019	2020	2021	2022
中銀人壽均衡增長基金	-8.72%	12.40%	11.52%	-0.49%	-16.63%

「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[^]

- 在穩健經濟數據的支持下，美國國債孳息率進一步快速上升，美國國債市場10月進一步走弱。然而，由於債券供應擴大導致供需失衡，弱勢主要集中於長年期債券上。同時，在近期債券孳息率大幅上升導致金融狀況收緊後，聯儲局(Fed)官員似乎對進一步加息的觀點存在分歧，短年期債券孳息率進入區間交易模式。數據方面，最新發佈的數據繼續表明經濟活動保持韌性，最新的製造業和服務業採購經理人指數都優於預期。9月非農就業數據意外上升，顯示出勞動力市場仍然緊張。隨著消費者信心在近期下滑後有所反彈，消費者支出維持不變。同時，包括消費者物價指數和個人消費支出在內的9月主要通脹指標與預期基本一致。10年期基準美國國債孳息率上升36點子至月底的4.93%。同時，2年期美國國債孳息率上升4點子至月底的5.09%，導致孳息率曲線倒掛程度有所減弱。
- 環球股市自7月的高位以來，連續第三個月收低。喜憂參半的業績加劇了市場波動，投資者變得越來越謹慎，更關注未來的盈利能力而非過往業績。防守性股份的表現領先週期性股份，其中，公用板塊表現突出。
- 月內，美國股市跌幅較少，表現領先。由於政府債券孳息率上升和美元走強，環球固定收益錄得下跌。
- 短期內，圍繞貨幣政策收緊、地緣政治和增長不確定性的風險仍然高企。因此，市場波動性仍將高於正常水平。

[^] 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。