

# 投資相連基金價格

2009年11月

截至2009年10月31日之投資相連基金價格。

此文件僅旨在香港派發，並應與主要說明書一併發出及參閱。主要說明書包括「相關基金一年費」小冊子、投資相連基金小冊子及產品說明書。

## 特點及風險

- 英國友誠國際有限公司(英國友誠國際)發出的投資相連壽險計劃為保險保單，提供投資於投資相連基金的機會。
- 你的投資並非獨立於英國友誠國際的資產，因此你的投資會受英國友誠國際的信貸風險影響。
- 你並非投資於投資相連基金的相關基金。你並不享有這些相關資產的權利或權益。
- 你的投資回報乃參考相關基金表現之升跌而計算。
- 投資涉及風險，而且每個投資相連基金將涉及其個別投資目標及風險水平。詳情刊於第8頁。
- 英國友誠國際的投資相連壽險計劃宜作中長期投資用途。提早終止你的保單，可能會造成嚴重投資虧損。
- 除非你了解投資相連壽險計劃，並獲講解這類計劃是如何適合你，否則你不應購買投資相連壽險計劃。你應作最後決定。

有關保單的詳情及收費，請參閱有關的主要說明書。

## 投資相連基金資料

英國友誠國際有限公司(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，本公司已經與世界各地的投資公司訂立協議，與根據表現及投資的專業知識而挑選的相關基金相連。英國友誠國際設立其本身之投資相連基金，投資相連基金只投資於相關基金，惟其中小部分資金可能會撥作現金結餘。

這些投資相連基金只宜作中長期投資用途，並只有透過英國友誠國際的投資相連壽險計劃，方可投資至這些投資相連基金。這些計劃亦只宜作中長期投資用途，因此並不宜作提早退保(見第11頁的保單資料)。提早退保須付龐大退保費用或有關費用。從保單作出提款的金額或有限制，詳情應參閱有關之主要說明書。你或需支付高達提款額買入價值的7.5%之提款費用。

我們的保單持有人把他們的保費投資於英國友誠國際的投資相連壽險計劃。根據保單持有人所選的投資相連基金，英國友誠國際將該等保費集體投資於相關基金。投資相連基金屬名義性質的單位會分配至你的計劃，目的只為計算我們將給予你的利益。英國友誠國際是每個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。英國友誠國際投資相連基金的價格跟相關基金之價格不同，但英國友誠國際投資相連基金的價格應會大致跟隨相關基金之價格而變動。

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認可的單位信託。該認可並不意味著官方推介。證監會在給予認可時，並未評核單位信託的財務穩健性或優勝之處，不會為此負責，而且並未核證文件所載的陳述或意見是否準確或真實。

投資相連基金的單位通常以買入價(即賣方賣出時的定價)買賣，但部分舊有的產品設有買入/賣出差價——詳情請參閱個別之產品說明書。

**請注意，保單及投資相連基金設有收費，而收費會影響計劃的回報，計劃可能較相關基金的回報低。**請參閱相關基金相應之章程，而有關文件可向英國友誠國際的香港辦事處索取。這些章程將可助你明白相關基金、相關基金的投資目標及策略、可能影響你的投資的風險、以及該些相關基金是否配合你的理財目標等。請不要單單依賴這些文件。在作出任何投資決定前，我們建議你先與你的理財顧問詳細討論投資相連壽險計劃是否適合你以及你投資於這些計劃所面對的各類風險。

投資相連基金價格可升可跌，視乎相關投資而定，或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。所報出的投資相連基金表現均已扣除所有每年收費，但以往的表現並不能視為投資相連基金將來表現的指標——你的投資價值從無保證，而你取回的款額可能比投資額少。

### 基金估值次數及單位價格

個別投資相連基金(如適用)於每個工作天在馬恩島進行基金估值。基金單位價格在每天下午約五時(英國時間)發佈。請注意，部分相關基金並非每天報價——任何受影響的投資相連基金已於本文件的第9及10頁列出。

### 投資相連基金價格的進位計算

每次計算投資相連基金的價格時，英國友誠國際均會作出合理而不多於0.001%的進位調整。所有進位調整的金額會撥作投資該投資相連基金的保單持有人的利益。

最高賣出價和最低買入價會於每個估值日計算。最高賣出價會向上調整至小數點後兩個位，而最低買入價則會向下調整至小數點後兩個位。

### 本小冊子使用的符號索引

3: 投資相連基金不接受新投資者申請。

投資相連基金每日進行交易，除註明外：<sup>7</sup>代表每星期進行交易。

<sup>†</sup> 此投資相連基金的相關基金獲香港證券及期貨事務監察委員會(證監會)根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。

投資相連基金資料				截至10月31日之年度表現															
英國友誠國際有限公司 投資相連基金編號 / 名稱 [貨幣]				表現(英鎊)					表現(美元)					表現(歐羅)					
				2009	2008	2007	2006	2005	2009	2008	2007	2006	2005	2009	2008	2007	2006	2005	
成立日期	買入價格	賣出價格																	
存款																			
M66	天達GS美元貨幣基金 [美元]	2/1987	1.995	2.146	-3.8%	29.2%	-4.9%	-4.0%	4.0%	-0.7%	1.9%	3.6%	3.1%	1.1%	-14.1%	14.1%	-8.9%	-2.2%	6.1%
M65	天達GS英鎊貨幣基金 [英鎊]	2/1987	3.541	3.808	-0.1%	4.0%	3.6%	2.8%	3.1%	1.5%	-18.4%	12.2%	9.8%	-0.3%	-12.0%	-8.4%	-1.0%	4.5%	4.8%
J42	摩根富林明美元貨幣基金 [美元]	2/1996	1.231	1.324	-3.6%	29.2%	-4.8%	-3.9%	4.2%	-0.5%	1.9%	3.7%	3.2%	1.3%	-14.0%	14.1%	-8.8%	-2.0%	6.3%
新興市場																			
R11	安本環球新興市場小型公司 [美元]	4/2007	0.930	1.000	71.8%	-38.1%	9.5%*	N/A	N/A	77.3%	-51.2%	15.6%*	N/A	N/A	53.4%	-45.4%	6.6%*	N/A	N/A
P54	安本環球印度股票 [美元]	3/2005	1.619	1.741	55.5%	-36.5%	34.1%	27.8%	16.1%*	60.5%	-49.9%	46.1%	37.2%	8.0%*	38.8%	-43.9%	28.5%	30.3%	17.4%*
R62	德盛金磚四國股票基金 [美元]	3/2008	0.646	0.695	72.3%	-52.3%*	N/A	N/A	N/A	77.7%	-60.9%*	N/A	N/A	N/A	53.7%	-53.9%*	N/A	N/A	N/A
P89	富通巴西股票基金 [美元]	4/2007	1.090	1.173	91.4%	-47.7%	36.3%*	N/A	N/A	97.5%	-58.7%	43.9%*	N/A	N/A	70.8%	-53.8%	32.7%*	N/A	N/A
J38	景順發展市場基金 [美元]	10/1995	1.843	1.982	56.7%	-46.7%	45.4%	26.9%	37.5%	61.7%	-57.9%	58.4%	36.2%	33.6%	39.8%	-52.9%	39.3%	29.3%	40.2%
J30	JF印度信託基金 [美元]	12/1993	3.648	3.923	65.5%	-53.3%	59.3%	51.0%	45.3%	70.8%	-63.2%	73.5%	62.1%	41.2%	47.7%	-58.8%	52.6%	53.9%	48.1%
J37	施羅德拉丁美洲基金 [美元]	10/1995	3.938	4.235	62.9%	-47.5%	57.4%	32.8%	68.4%	68.1%	-58.6%	71.4%	42.6%	63.7%	45.4%	-53.6%	50.7%	35.3%	71.7%
R52	施羅德中東海灣基金 [美元]	3/2008	0.610	0.656	13.3%	-31.5%*	N/A	N/A	N/A	16.9%	-43.9%*	N/A	N/A	N/A	1.1%	-33.9%*	N/A	N/A	N/A
P58	鄧普頓新興四強基金 [美元]	7/2005	1.554	1.672	59.3%	-51.7%	66.8%	26.1%	9.9%*	64.4%	-61.9%	81.7%	35.4%	8.5%*	42.2%	-57.3%	59.8%	28.5%	8.0%*
J60	鄧普頓新興市場基金 [美元]	2/1997	1.355	1.457	45.6%	-42.3%	40.2%	19.0%	27.4%	50.2%	-54.5%	52.7%	27.7%	23.9%	29.9%	-49.1%	34.3%	21.2%	29.9%
P52	鄧普頓拉丁美洲基金 [美元]	3/2005	2.245	2.414	74.7%	-38.2%	54.2%	33.3%	22.8%*	80.3%	-51.2%	68.0%	43.1%	14.2%*	55.9%	-45.4%	47.7%	35.8%	24.2%*
歐洲																			
P48	霸菱東歐基金 [美元]	12/2004	1.553	1.670	51.1%	-52.4%	38.9%	35.7%	37.8%*	55.9%	-62.5%	51.3%	45.6%	29.6%*	34.9%	-58.0%	33.1%	38.2%	42.0%*
J84	富達歐元藍籌股基金 [歐羅]	2/1999	0.901	0.969	26.1%	-36.7%	20.1%	21.3%	17.6%	28.4%	-50.2%	30.5%	29.9%	14.0%	11.6%	-44.0%	15.3%	23.9%	20.2%
P51	富蘭克林互惠歐洲基金 [歐羅]	3/2005	0.947	1.019	23.3%	-29.0%	18.2%	17.9%	7.3%*	25.5%	-44.2%	28.4%	26.2%	-0.4%*	9.1%	-37.2%	13.5%	20.4%	8.8%*
J36	天達GS歐洲大陸基金 [美元]	10/1995	1.642	1.766	27.0%	-45.2%	15.7%	19.6%	21.1%	31.0%	-56.8%	26.0%	28.3%	17.7%	13.3%	-51.6%	10.8%	21.8%	23.4%
J76	信安歐洲股票基金 [美元]	3/1998	1.152	1.239	14.4%	-35.2%	18.0%	24.1%	19.5%	18.0%	-48.9%	28.5%	33.2%	16.2%	2.1%	-42.8%	13.0%	26.5%	21.8%
遠東及太平洋																			
P65	安本環球亞太股票 [美元]	10/2006	1.057	1.137	47.3%	-34.0%	30.4%	-0.7%*	N/A	52.0%	-47.9%	42.0%	1.1%*	N/A	31.5%	-41.7%	24.9%	0.6%*	N/A
J08	德盛小龍基金 [美元]	8/1990	3.594	3.865	58.0%	-54.5%	65.4%	35.6%	12.6%	63.1%	-64.1%	80.2%	45.5%	9.5%	41.1%	-59.8%	58.5%	38.1%	14.8%

資料來源：英國友誠國際有限公司。過去五年內每一年的表現以賣出價對賣出價計算。  
以\*作標記者並不代表該年整年的表現，而是由成立日期至年度結束日期之表現。

投資相連基金資料				截至10月31日之年度表現															
英國友誠國際有限公司 投資相連基金編號 / 名稱 [貨幣]				表現(英鎊)					表現(美元)					表現(歐羅)					
				2009	2008	2007	2006	2005	2009	2008	2007	2006	2005	2009	2008	2007	2006	2005	
成立日期	買入價格	賣出價格																	
遠東及太平洋 (續)																			
P50	德盛東方入息基金 [美元]	3/2005	1.269	1.365	43.2%	-31.9%	23.3%	14.6%	11.9%*	47.7%	-46.3%	34.3%	23.1%	4.1%*	27.8%	-39.9%	18.1%	16.8%	13.2%*
R44	德盛總回報亞洲股票基金 [美元]	10/2007	0.540	0.581	53.4%	-53.5%	-2.8%*	N/A	N/A	58.3%	-63.3%	0.0%*	N/A	N/A	36.9%	-58.9%	-2.1%*	N/A	N/A
J03	霸菱亞洲增長基金 [美元]	8/1990	2.297	2.470	43.4%	-51.8%	78.2%	33.8%	11.1%	48.0%	-62.0%	94.2%	43.6%	8.0%	28.0%	-57.4%	70.8%	36.3%	13.3%
R17	東方匯理東協焦點市場基金 [美元]	5/2007	0.558	0.601	65.0%	-62.0%	13.8%*	N/A	N/A	70.3%	-70.0%	17.8%*	N/A	N/A	47.3%	-66.4%	11.3%*	N/A	N/A
R30	首域亞洲股本優點基金 [美元]	10/2007	0.803	0.864	50.6%	-29.5%	-2.8%*	N/A	N/A	55.4%	-44.4%	0.0%*	N/A	N/A	34.4%	-37.7%	-2.1%*	N/A	N/A
J02	景順亞洲股票核心基金 [美元]	8/1990	1.360	1.463	62.6%	-46.2%	42.0%	29.6%	8.9%	67.8%	-57.5%	54.7%	39.1%	5.9%	45.1%	-52.5%	36.0%	32.0%	11.0%
R08	JF東協基金 [美元]	4/2007	0.758	0.816	67.5%	-54.4%	24.3%*	N/A	N/A	72.9%	-64.0%	31.2%*	N/A	N/A	49.5%	-59.7%	21.0%*	N/A	N/A
J34	JF東方信託基金 [美元]	10/1995	1.932	2.078	57.8%	-52.1%	68.2%	17.7%	22.4%	62.9%	-62.2%	83.2%	26.3%	19.0%	40.9%	-57.7%	61.1%	19.9%	24.8%
P66	JF東方小型企業基金 [美元]	10/2006	0.929	0.999	88.7%	-58.4%	40.2%	0.5%*	N/A	94.7%	-67.2%	52.7%	2.3%*	N/A	68.4%	-63.2%	34.3%	1.8%*	N/A
J32	JF太平洋信託基金 [美元]	4/1994	2.152	2.315	35.3%	-35.9%	37.3%	11.4%	23.2%	39.6%	-49.4%	49.6%	19.6%	19.7%	20.8%	-43.4%	31.6%	13.5%	25.6%
P95	Martin Currie大中華區基金 (歐羅) [歐羅]	3/2007	0.740	0.796	42.1%	-48.6%	43.6%*	N/A	N/A	44.7%	-59.5%	51.0%*	N/A	N/A	25.8%	-54.5%	39.0%*	N/A	N/A
P94	Martin Currie大中華區基金 (美元) [美元]	3/2007	0.786	0.846	31.6%	-47.4%	42.6%*	N/A	N/A	35.8%	-58.5%	50.3%*	N/A	N/A	17.5%	-53.6%	37.7%*	N/A	N/A
P40	惠理高息股票基金 7 [美元]	5/2004	1.861	2.002	96.2%	-47.1%	50.4%	16.6%	15.1%	102.4%	-58.3%	63.8%	25.2%	11.9%	75.1%	-53.3%	44.1%	18.8%	17.4%
遠東及太平洋個別國家																			
P33	安本環球中國股票 [美元]	3/2003	2.879	3.096	59.9%	-43.7%	53.0%	19.6%	14.0%	64.9%	-55.6%	66.7%	28.3%	10.8%	42.7%	-50.3%	46.6%	21.8%	16.2%
J48	德盛菲律賓基金 [美元]	7/1996	0.273	0.294	51.6%	-56.1%	37.7%	65.3%	22.0%	56.4%	-65.4%	50.0%	77.5%	18.6%	35.3%	-61.2%	31.9%	68.4%	24.4%
M56	霸菱澳洲基金 [美元]	4/1984	62.939	67.677	61.3%	-56.9%	145.0%	56.1%	12.9%	66.4%	-66.0%	166.9%	67.5%	9.8%	44.0%	-61.9%	134.7%	59.0%	15.1%
M55	霸菱香港中國基金 [美元]	4/1984	60.518	65.074	48.2%	-47.7%	132.1%	35.0%	25.8%	30.8%	-52.9%	151.4%	43.9%	23.4%	29.5%	-53.9%	124.8%	35.9%	26.2%
J46	霸菱韓國聯接基金 [美元]	7/1996	1.664	1.790	42.5%	-58.5%	54.3%	25.5%	41.1%	47.1%	-67.2%	68.1%	34.7%	37.2%	27.2%	-63.3%	47.8%	27.8%	43.9%
R51	首域中國增長基金 [美元]	3/2008	0.969	1.043	84.1%	-33.0%*	N/A	N/A	N/A	90.0%	-45.1%*	N/A	N/A	N/A	64.3%	-35.3%*	N/A	N/A	N/A
R31	首域大中華增長基金 [美元]	10/2007	0.733	0.789	56.7%	-38.1%	-2.8%*	N/A	N/A	61.7%	-51.2%	0.0%*	N/A	N/A	39.9%	-45.4%	-2.1%*	N/A	N/A
P96	富通中國股票基金 [美元]	4/2007	0.956	1.029	55.3%	-56.5%	77.3%*	N/A	N/A	60.3%	-65.7%	87.2%*	N/A	N/A	38.6%	-61.6%	72.6%*	N/A	N/A
J55	匯豐中國股票基金 [美元]	1/1997	2.497	2.686	58.8%	-58.5%	126.0%	43.8%	7.6%	63.9%	-67.3%	146.2%	54.4%	4.6%	41.8%	-63.4%	116.5%	46.5%	9.7%
J56	匯豐香港股票基金 [美元]	1/1997	1.693	1.821	49.8%	-47.3%	73.8%	20.9%	13.7%	54.6%	-58.4%	89.4%	29.7%	10.5%	33.7%	-53.4%	66.5%	23.2%	15.9%

資料來源：英國友誠國際有限公司。過去五年內每一年的表現以賣出價對賣出價計算。  
以\*作標記者並不代表該年整年的表現，而是由成立日期至年度結束日期之表現。

投資相連基金資料				截至10月31日之年度表現															
英國友誠國際有限公司 投資相連基金編號 / 名稱 [貨幣]				表現(英鎊)					表現(美元)					表現(歐羅)					
				2009	2008	2007	2006	2005	2009	2008	2007	2006	2005	2009	2008	2007	2006	2005	
成立日期	買入價格	賣出價格																	
遠東及太平洋個別國家 (續)																			
R09	JF台灣基金 [美元]	4/2007	0.753	0.810	43.5%	-45.9%	21.3%*	N/A	N/A	48.1%	-57.3%	28.1%*	N/A	N/A	28.1%	-52.2%	18.1%*	N/A	N/A
J47	JF泰國信託基金 [美元]	7/1996	1.102	1.185	84.9%	-47.0%	38.5%	20.8%	13.1%	90.8%	-58.2%	50.9%	29.6%	10.0%	65.1%	-53.2%	32.7%	23.0%	15.4%
環球股票																			
M87	景順全球企業基金 [美元]	4/1986	6.165	6.630	39.0%	-38.9%	15.0%	18.2%	15.3%	43.4%	-51.8%	25.3%	26.9%	12.1%	24.0%	-46.0%	10.2%	20.5%	17.6%
J06	天達GS環球股票基金 [美元]	8/1990	2.300	2.474	18.6%	-36.9%	13.6%	17.6%	13.9%	22.4%	-50.3%	23.8%	26.2%	10.8%	5.9%	-44.3%	8.9%	19.8%	16.2%
J74	天達GS環球策略股票基金 [美元]	8/1997	1.567	1.686	15.7%	-38.1%	12.9%	19.1%	22.0%	19.4%	-51.2%	22.9%	27.9%	18.6%	3.3%	-45.4%	8.1%	21.4%	24.4%
R22	M&G Global Basics [美元]	5/2007	0.723	0.778	28.9%	-33.2%	7.3%*	N/A	N/A	33.0%	-47.3%	11.1%*	N/A	N/A	15.0%	-41.0%	4.9%*	N/A	N/A
R23	M&G Global Leaders [美元]	5/2007	0.597	0.642	23.5%	-38.8%	0.9%*	N/A	N/A	27.4%	-51.7%	4.4%*	N/A	N/A	10.2%	-45.9%	-1.4%*	N/A	N/A
J75	信安環球股票基金 [美元]	3/1998	0.867	0.933	10.3%	-33.1%	9.7%	13.4%	21.9%	13.8%	-47.2%	19.4%	21.7%	18.5%	-1.6%	-40.9%	5.0%	15.5%	24.3%
R33	施羅德環球收益股票基金 (歐羅) [歐羅]	10/2007	0.616	0.663	20.6%	-29.9%	-0.5%*	N/A	N/A	22.8%	-44.8%	1.7%*	N/A	N/A	6.8%	-37.9%	0.0%*	N/A	N/A
R32	施羅德環球收益股票基金 (美元) [美元]	10/2007	0.634	0.682	18.0%	-29.0%	-2.8%*	N/A	N/A	21.8%	-44.0%	0.0%*	N/A	N/A	5.3%	-37.3%	-2.1%*	N/A	N/A
J72	鄧普頓環球美元增長基金 [美元]	8/1997	1.109	1.193	18.5%	-32.5%	8.5%	16.8%	12.1%	22.2%	-46.8%	18.2%	25.4%	9.0%	5.7%	-40.4%	3.9%	19.0%	14.3%
國際債券																			
J27	霸菱高收益債券基金 [美元]	10/1995	1.892	2.035	24.0%	-5.7%	-2.0%	-1.3%	6.5%	27.9%	-25.6%	6.8%	5.9%	3.5%	10.6%	-16.7%	-6.1%	0.5%	8.6%
P87	霸菱國際債券基金 (歐羅) [歐羅]	3/2007	0.912	0.981	14.8%	14.3%	-1.5%*	N/A	N/A	16.9%	-10.1%	3.6%*	N/A	N/A	1.7%	1.2%	-4.6%*	N/A	N/A
M57	霸菱國際債券基金 (美元) [美元]	4/1984	5.547	5.965	13.6%	20.7%	-1.2%	-6.3%	-0.3%	17.2%	-4.8%	7.6%	0.5%	-3.1%	1.4%	6.6%	-5.4%	-4.6%	1.7%
J87	富達歐元債券基金 [歐羅]	6/1999	1.116	1.200	25.9%	2.6%	2.1%	-2.5%	1.4%	28.2%	-19.3%	11.0%	4.4%	-1.7%	11.4%	-9.2%	-1.9%	-0.4%	3.6%
P97	富通全球新興市場優選債券基金 [美元]	4/2007	0.716	0.770	46.3%	-35.3%	-5.3%*	N/A	N/A	51.0%	-49.0%	0.0%*	N/A	N/A	30.6%	-42.9%	-7.8%*	N/A	N/A
M84	富蘭克林美國政府基金 [美元]	10/2003	1.028	1.106	4.6%	27.5%	-4.6%	-4.4%	-0.3%	7.9%	0.6%	3.9%	2.6%	-3.0%	-6.7%	12.6%	-8.6%	-2.6%	1.7%
J01	景順債券基金 [美元]	8/1990	3.162	3.401	9.2%	26.7%	-0.6%	-5.3%	2.5%	12.7%	-0.1%	8.2%	1.7%	-0.4%	-2.6%	11.9%	-4.8%	-3.5%	4.5%
P74	景順歐洲企業債券基金 [歐羅]	3/2007	1.062	1.142	43.4%	2.7%	2.3%*	N/A	N/A	46.0%	-19.2%	7.5%*	N/A	N/A	26.9%	-9.1%	-1.0%*	N/A	N/A
J43	天達GS環球高收益債券基金 [美元]	2/1996	1.902	2.046	34.6%	-4.0%	2.6%	-4.5%	5.3%	38.9%	-24.3%	11.8%	2.5%	2.3%	20.1%	-15.3%	-1.7%	-2.7%	7.3%
P88	美倫環球債券基金 (歐羅) [歐羅]	3/2007	0.971	1.045	14.2%	18.5%	1.9%*	N/A	N/A	16.3%	-6.8%	7.1%*	N/A	N/A	1.1%	4.9%	-1.4%*	N/A	N/A

資料來源：英國友誠國際有限公司。過去五年內每一年的表現以賣出價對賣出價計算。  
以\*作標記者並不代表該年整年的表現，而是由成立日期至年度結束日期之表現。

投資相連基金資料				截至10月31日之年度表現															
英國友誠國際有限公司 投資相連基金編號 / 名稱 [貨幣]				表現(英鎊)					表現(美元)					表現(歐羅)					
				2009	2008	2007	2006	2005	2009	2008	2007	2006	2005	2009	2008	2007	2006	2005	
成立日期	買入價格	賣出價格																	
國際債券 (續)																			
P67	美倫環球債券基金 (美元) [美元]	10/2006	1.131	1.217	10.4%	20.9%	2.0%	-1.0%*	N/A	14.0%	-4.6%	11.1%	0.8%*	N/A	-1.4%	6.8%	-2.3%	0.3%*	N/A
M83	施羅德亞洲債券基金 [美元]	10/2003	1.060	1.140	5.5%	9.8%	-1.4%	0.5%	4.6%	8.9%	-13.4%	7.4%	7.9%	1.7%	-5.8%	-3.0%	-5.6%	2.4%	6.6%
P91	施羅德環球企業債券基金 (歐羅) [歐羅]	3/2007	1.010	1.087	37.8%	1.6%	2.4%*	N/A	N/A	40.3%	-20.1%	7.7%*	N/A	N/A	22.0%	-10.1%	-0.9%*	N/A	N/A
P90	施羅德環球企業債券基金 (美元) [美元]	3/2007	1.010	1.087	18.0%	13.3%	-5.2%*	N/A	N/A	21.7%	-10.6%	-0.1%*	N/A	N/A	5.3%	0.1%	-8.5%*	N/A	N/A
P93	施羅德策略債券基金 (歐羅) [歐羅]	3/2007	0.980	1.054	25.6%	6.4%	3.9%*	N/A	N/A	27.9%	-16.3%	9.3%*	N/A	N/A	11.2%	-5.8%	0.6%*	N/A	N/A
P92	施羅德策略債券基金 (美元) [美元]	3/2007	0.982	1.056	7.5%	18.9%	-3.7%*	N/A	N/A	10.9%	-6.2%	1.5%*	N/A	N/A	-4.1%	5.0%	-7.0%*	N/A	N/A
日本																			
R63	德盛日本基金 [美元]	3/2008	0.699	0.752	2.5%	-13.2%*	N/A	N/A	N/A	5.8%	-28.9%*	N/A	N/A	N/A	-8.5%	-16.2%*	N/A	N/A	N/A
P56	貝萊德日本機會基金 [美元]	3/2005	0.570	0.613	16.9%	-26.9%	-20.7%	-11.9%	16.0%*	20.7%	-42.3%	-13.6%	-5.5%	7.9%*	4.4%	-35.4%	-24.0%	-10.3%	17.3%*
J93	GAM日本基金 [美元]	12/1999	0.531	0.572	13.4%	-31.5%	-9.2%	3.1%	32.7%	17.0%	-46.0%	-1.1%	10.6%	29.0%	1.2%	-39.5%	-13.0%	5.0%	35.3%
J71	施羅德日本大型股票基金 [美元]	8/1997	0.617	0.664	7.6%	-24.8%	-11.4%	1.2%	15.2%	11.0%	-40.7%	-3.4%	8.6%	12.0%	-4.0%	-33.6%	-15.1%	3.1%	17.5%
北美洲																			
J77	貝萊德美國靈活股票基金 [美元]	3/1998	0.755	0.812	10.2%	-25.2%	1.7%	9.0%	15.8%	13.7%	-41.0%	10.8%	17.0%	12.5%	-1.6%	-33.9%	-2.6%	11.1%	18.0%
M86	景順美國動力基金 [美元]	4/1986	3.709	3.989	0.7%	-18.2%	-7.5%	8.8%	3.4%	3.9%	-35.5%	0.8%	16.8%	0.5%	-10.1%	-27.7%	-11.4%	10.8%	5.4%
J39	施羅德美國小型公司基金 [美元]	11/1995	2.375	2.554	9.0%	-20.5%	8.7%	13.7%	7.3%	12.5%	-37.3%	18.4%	22.0%	4.3%	-2.7%	-29.8%	4.2%	15.8%	9.4%
房地產																			
P79	富達環球房地產基金 (歐羅)† [歐羅]	3/2007	0.462	0.497	22.1%	-42.1%	-7.2%*	N/A	N/A	24.3%	-54.5%	-2.4%*	N/A	N/A	8.0%	-48.8%	-10.2%*	N/A	N/A
P78	富達環球房地產基金 (美元)† [美元]	3/2007	0.509	0.548	20.4%	-42.0%	-8.6%*	N/A	N/A	24.3%	-54.3%	-3.6%*	N/A	N/A	7.5%	-48.8%	-11.7%*	N/A	N/A
P61	宏信領域亞太地產股票基金† [美元]	4/2006	0.835	0.898	51.4%	-48.7%	20.5%	-0.9%*	N/A	56.2%	-59.6%	31.3%	8.3%*	N/A	35.1%	-54.7%	15.5%	3.1%*	N/A
P83	施羅德環球地產股票基金 (歐羅)† [歐羅]	3/2007	0.527	0.567	42.7%	-45.0%	-4.7%*	N/A	N/A	45.3%	-56.8%	0.3%*	N/A	N/A	26.3%	-51.4%	-7.7%*	N/A	N/A
P82	施羅德環球地產股票基金 (美元)† [美元]	3/2007	0.529	0.569	22.3%	-40.7%	-8.5%*	N/A	N/A	26.2%	-53.3%	-3.5%*	N/A	N/A	9.1%	-47.7%	-11.6%*	N/A	N/A

資料來源：英國友誠國際有限公司。過去五年內每一年的表現以賣出價對賣出價計算。  
以\*作標記者並不代表該年整年的表現，而是由成立日期至年度結束日期之表現。

投資相連基金資料				截至10月31日之年度表現															
英國友誠國際有限公司 投資相連基金編號 / 名稱 [貨幣]				表現(英鎊)					表現(美元)					表現(歐羅)					
				2009	2008	2007	2006	2005	2009	2008	2007	2006	2005	2009	2008	2007	2006	2005	
成立日期	買入價格	賣出價格																	
精選																			
S198 Man AHL 多元化期貨基金 <sup>7</sup> [美元]	12/1998	25.653	27.584	-10.9%	48.1%	8.8%	2.1%	14.9%	-8.1%	16.8%	18.5%	9.6%	11.7%	-20.5%	30.8%	4.2%	4.1%	17.1%	
R41 摩根士丹利FX Alpha Plus 風險受控400基金(歐羅) [歐羅]	10/2007	0.891	0.959	8.9%	12.4%	-0.5%*	N/A	N/A	10.9%	-11.6%	1.7%*	N/A	N/A	-3.6%	-0.5%	0.0%*	N/A	N/A	
R39 摩根士丹利FX Alpha Plus 風險受控400基金(美元) [美元]	10/2007	0.894	0.962	-5.6%	25.3%	-2.8%*	N/A	N/A	-2.6%	-1.2%	0.0%*	N/A	N/A	-15.8%	10.6%	-2.1%*	N/A	N/A	
R43 摩根士丹利FX Alpha Plus 風險受控800基金(歐羅) [歐羅]	10/2007	0.832	0.895	4.8%	9.0%	-0.5%*	N/A	N/A	6.7%	-14.2%	1.7%*	N/A	N/A	-7.3%	-3.5%	0.0%*	N/A	N/A	
主題																			
J96 安本環球科技 [美元]	3/2000	0.219	0.236	23.6%	-25.8%	10.3%	6.5%	1.1%	27.6%	-41.5%	20.2%	14.3%	-1.7%	10.3%	-34.5%	5.7%	8.5%	3.1%	
P69 貝萊德新能源基金 [美元]	10/2006	0.807	0.868	21.9%	-45.4%	46.7%	-1.5%*	N/A	25.8%	-57.0%	59.8%	0.3%*	N/A	8.8%	-51.8%	40.6%	-0.2%*	N/A	
M82 貝萊德世界黃金基金 [美元]	10/2003	1.965	2.113	94.8%	-47.3%	38.1%	32.9%	7.4%	101.0%	-58.5%	50.5%	42.7%	4.4%	73.9%	-53.5%	32.3%	35.4%	9.5%	
P70 貝萊德世界礦業基金 [美元]	10/2006	1.050	1.130	72.2%	-56.8%	68.0%	0.1%*	N/A	77.7%	-65.9%	83.0%	1.9%*	N/A	53.7%	-61.8%	61.0%	1.4%*	N/A	
P98 東方匯理水盈環球基金 [美元]	4/2007	0.704	0.758	13.2%	-24.4%	3.2%*	N/A	N/A	16.8%	-40.4%	8.9%*	N/A	N/A	1.0%	-33.3%	0.4%*	N/A	N/A	
R12 DWS環球神農基金 [美元]	4/2007	0.805	0.866	55.7%	-41.1%	10.0%*	N/A	N/A	60.7%	-53.6%	16.1%*	N/A	N/A	39.0%	-48.0%	7.1%*	N/A	N/A	
J97 富達電訊基金 [歐羅]	3/2000	0.296	0.319	18.2%	-30.1%	29.6%	24.3%	14.3%	20.3%	-45.0%	40.9%	33.1%	10.9%	4.6%	-38.1%	24.5%	26.9%	16.9%	
R25 景順亞洲棟樑基金 [美元]	5/2007	0.753	0.810	42.2%	-51.9%	40.5%*	N/A	N/A	46.7%	-62.0%	45.4%*	N/A	N/A	26.9%	-57.5%	37.3%*	N/A	N/A	
J57 景順健康護理基金 [美元]	1/1997	1.279	1.376	10.0%	-10.8%	0.8%	0.6%	13.2%	13.5%	-29.7%	9.8%	8.0%	10.1%	-1.8%	-21.2%	-3.4%	2.5%	15.4%	
J58 景順科技基金 [美元]	1/1997	0.647	0.696	20.9%	-36.7%	9.1%	8.1%	5.3%	24.7%	-50.0%	18.8%	16.0%	2.4%	7.9%	-44.1%	4.5%	10.2%	7.4%	
P47 天達GS環球能源基金 [美元]	12/2004	1.672	1.798	36.5%	-30.6%	24.6%	5.2%	62.0%*	40.8%	-45.3%	35.7%	12.9%	52.4%*	21.8%	-38.7%	19.3%	7.1%	66.9%*	
J95 JF太平洋科技基金 [美元]	3/2000	0.538	0.579	29.6%	-34.3%	29.5%	18.6%	19.0%	33.7%	-48.1%	41.0%	27.3%	15.7%	15.7%	-41.9%	24.0%	20.8%	21.3%	
P60 Martin Currie GF環球資源基金 [美元]	4/2006	1.053	1.133	22.1%	-30.0%	39.9%	-2.2%*	N/A	26.0%	-44.8%	52.4%	6.8%*	N/A	9.0%	-38.2%	34.1%	1.7%*	N/A	
R35 施羅德農業基金 <sup>3</sup> [美元]	10/2007	0.760	0.818	-4.4%	5.1%	-2.8%*	N/A	N/A	-1.3%	-17.1%	0.0%*	N/A	N/A	-14.6%	-7.2%	-2.1%*	N/A	N/A	
R34 施羅德環球氣候變化策略基金 [美元]	10/2007	0.672	0.723	26.0%	-29.5%	-2.8%*	N/A	N/A	30.0%	-44.4%	0.0%*	N/A	N/A	12.5%	-37.7%	-2.1%*	N/A	N/A	
英國																			
J73 景順英國基金 [美元]	8/1997	1.432	1.540	19.8%	-40.3%	7.1%	24.6%	12.8%	23.6%	-52.9%	16.6%	33.8%	9.6%	6.9%	-47.3%	2.6%	27.0%	15.0%	
P55 Martin Currie GF英國增長基金 [英鎊]	3/2005	0.811	0.873	15.6%	-37.6%	-1.9%	20.6%	2.2%*	17.4%	-51.0%	6.3%	28.8%	-5.4%*	1.8%	-45.0%	-6.3%	22.6%	3.1%*	

資料來源：英國友誠國際有限公司。過去五年內每一年的表現以賣出價對賣出價計算。  
以\*作標記者並不代表該年整年的表現，而是由成立日期至年度結束日期之表現。

## 風險因素

投資涉及風險而每項投資相連基金將會有一定水平的風險：

- 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，而你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類別，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，如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的嚴緊，而且政局出現不穩的機會亦較大。
- D** 許多相關基金現可以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，若用於相關基金中，其價值按相關資產的價值在指定的時候計算得出。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。
- H** 對沖基金和對沖基金的基金旨在任何市況均帶來較債券及股票更佳的回報，無論市場處於衰退、復甦、發展迅速或減慢的經濟週期，均可帶來回報。由於對沖基金的投資策略較富彈性，多運用衍生產品，因此對沖基金亦附帶上列的風險。

### 英國友誠國際投資相連基金的風險/回報簡介指南 (第9及第10頁)

投資相連基金的風險/回報簡介乃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

投資相連基金的風險/回報簡介內的資料僅供參考，香港證券及期貨事務監察委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。

**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。

**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及B。

**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及B。

**第4級：** 較為集中之股票投資組合，擁有極佳之增長潛力，惟須承受短期之股價波動風險。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及Com。

**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，惟須承受較大之波動風險。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、EM、Com、D及H。

# 投資相連基金：風險 / 回報簡介

## 第1級

天達 GS 英鎊貨幣基金

天達 GS 美元貨幣基金

摩根富林明美元貨幣基金

## 第2級

霸菱國際債券基金 (歐羅)

霸菱國際債券基金 (美元)

富達歐元債券基金

富蘭克林美國政府基金

景順債券基金

景順歐洲企業債券基金

天達 GS 環球高收益債券基金

美倫環球債券基金 (歐羅)

美倫環球債券基金 (美元)

施羅德環球企業債券 (歐羅)

施羅德環球企業債券 (美元)

施羅德策略債券基金 (歐羅)

施羅德策略債券基金 (美元)

## 第3級

德盛東方入息基金

霸菱高收益債券基金

天達 GS 環球股票基金

摩根士丹利 FX Alpha Plus 風險受控 400 基金 (歐羅)

摩根士丹利 FX Alpha Plus 風險受控 400 基金 (美元)

信安環球股票基金

施羅德亞洲債券基金

鄧普頓環球美元增長基金

## 第4級

安本環球亞太股票

安本環球中國股票

安本環球科技

德盛日本基金

德盛小龍基金

德盛總回報亞洲股票基金

霸菱亞洲增長基金

霸菱澳洲基金

霸菱香港中國基金

貝萊德日本機會基金

貝萊德美國靈活股票基金

貝萊德世界黃金基金

東方匯理水盈環球基金

富達歐元藍籌股基金

富達環球房地產基金 (歐羅) †

富達環球房地產基金 (美元) †

富達電訊基金

首域亞洲股本優點基金

首域大中華增長基金

富通全球新興市場優選債券基金

富蘭克林互惠歐洲基金

GAM 日本基金

宏信領域亞太地產股票基金 †

匯豐香港股票基金

景順亞洲股票核心基金

景順亞洲棟樑基金

景順健康護理基金

景順全球企業基金

景順科技基金

景順英國基金

景順美國動力基金

天達 GS 歐洲大陸基金

天達 GS 環球能源基金

天達 GS 環球策略股票基金

JF 東方信託基金

JF 太平洋信託基金

M&G Global Basics

M&G Global Leaders

Martin Currie 大中華區基金 (歐羅)

Martin Currie 大中華區基金 (美元)

Martin Currie GF 環球資源基金

Martin Currie GF 英國增長基金

摩根士丹利 FX Alpha Plus 風險受控 800 基金 (歐羅)

信安歐洲股票基金

施羅德環球氣候變化策略基金

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)

施羅德環球地產股票基金 (歐羅) †

施羅德環球地產股票基金 (美元) †

施羅德日本大型股票基金

施羅德美國小型公司基金

惠理高息股票基金 <sup>7</sup>

## 投資相連基金：風險 / 回報簡介 (續)

### 第5級

安本環球新興市場小型公司

安本環球印度股票

德盛菲律賓基金

德盛金磚四國股票基金

霸菱東歐基金

霸菱韓國聯接基金

貝萊德新能源基金

貝萊德世界礦業基金

東方匯理東協焦點市場基金

DWS 環球神農基金

首域中國增長基金

富通巴西股票基金

富通中國股票基金

匯豐中國股票基金

景順發展市場基金

JF 東協基金

JF 東方小型企業基金

JF 印度信託基金

JF 太平洋科技基金

JF 台灣基金

JF 泰國信託基金

Man AHL 多元化期貨基金<sup>7</sup>

施羅德農業基金<sup>3</sup>

施羅德拉丁美洲基金

施羅德中東海灣基金

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

## 警告

### 保單資料

英國友誠國際有限公司 (英國友誠國際) 的投資相連壽險計劃已獲香港證券及期貨事務監察委員依據《證券及期貨條例》第105(1)條予以認可。該認可並不意味著官方推介。證監會在給予認可時，並未評核投資相連壽險計劃的財務穩健性或優勝之處，不會為此負責，而且並未核證文件所載的陳述或意見是否準確或真實。投資相連壽險計劃的組成文件可於英國友誠國際香港辦事處見於本文件底頁的地址索取。

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

#### 退保價值的說明

申請者須填寫一份退保說明文件，作為申請計劃的一項手續。此文件包括一個數表，此數表顯示產品的費用及收費以及其對退保價值的影響。數表內的數字是根據文件中所述的假設而釐定。

英國友誠國際的投資相連壽險計劃宜作中長期投資用途，因此並不宜作提早退保。如你提早退保，將需支付一項退保費用。提早終止你的計劃，可能會造成嚴重投資虧損。

如你投資於英國友誠國際的豐裕計劃或英國友誠國際類似的個人投資組合計劃，而資產組合內包括這些投資相連基金，請注意，本公司將每年收取行政費，該費用現時為每項投資相連基金買入價的1.2%。此費用在每個定價日直接從投資相連基金扣除。

投資相連壽險計劃未必適合所有人。作出任何投資決定前，我們建議你仔細閱讀主要說明書及所有有關文件，並與你的理財顧問詳細討論投資相連壽險計劃是否適合你，以及你投資於這些計劃所面對的各類風險。

### 保單持有人保障

馬恩島保險及退休金管理局 (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** — 若上述的規則失敗及保險人未能履行責任，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，若一旦發生，此條例確保向其他馬恩島的人壽保險公司徵款，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)。

投資者應注意，若投資相連壽險計劃內持有的投資失敗，集體投資及存款戶口設有之指定投資者保障及賠償計劃不大可能適用。

本公司未能處理的投訴，可轉介到馬恩島金融服務申訴專員計劃。

本公司會對某些來電通訊進行錄音，並會抽樣監察或聆聽其中的對話。

版權 © 2009 英國友誠國際有限公司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

登記為股份有限公司

在馬恩島的註冊號碼為 11494

獲馬恩島保險及退休金管理局認可，並受英國金融服務管理局監管在英國經營的投資業務  
人壽保險及投資產品的提供者

本公司在香港的指定代表是英國友誠國際有限公司分支辦事處：

英國友誠國際有限公司

香港金鐘道 88 號太古廣場二座 1203-1211 室

電話：+852 2524 2027 傳真：+852 2868 4983

網址：[www.fpinternational.com.hk](http://www.fpinternational.com.hk)

獲保險業監理處授權在香港經營長期業務