

## 保诚精选基金信息简介



保诚卓智优势计划  
及  
保诚卓耀优势计划



# 目录页

关于保诚保险新加坡 .....	2
关于美世投资 .....	3
投资经理介绍.....	4
基金详情	
- 股票型基金 .....	8
- 固定收益型基金 .....	13
- 多资产配置型基金 .....	14
基金表 .....	15

在这份手册中,您将了解到与保诚精选基金相关的有用信息。这些基金由一些世界知名的投资经理管理,他们可以帮助您为实现您的投资目标更进一步。

## 关于保诚保险新加坡公司

保诚保险新加坡公司是英国保诚集团间接全资拥有的子公司,是新加坡首屈一指的人寿保险公司。我们已经为新加坡公众的财务和保障需求服务了超过85年。我们注重通过多种渠道的营销网络,提供保障、储蓄和投资产品,为我们的客户带来全面的金融解决方案。我们在保障、储蓄和投资联接计划领域是市场领导者之一。截至于2016年6月30日,我们管理的基金规模超过294亿新元。

## 关于美世投资方案（新加坡）

美世投资方案（新加坡）是美世全球财富咨询业务（美世）的一部分。40多年以来，美世已经为全球多家公司、基金会、信托机构和储蓄保险提供了最优质的投资建议和实际解决方案。从战略、架构、计划执行，到持续的投资组合管理，美世为机构投资（以及不断增长的零售模型资产组合）提供全方位的服务。

“有超过2200名的投资专家对美世的建议和推荐提供强力的支持。截至2016年6月，他们为全球2700多名客户，超过10.27万亿美金的资产提供建议<sup>1</sup>。美世的研究人员对经济和资本市场的趋势以及全球投资产品和经理有着广泛而深入的研究。这些研究成果可以通过美世专有的工具获得，并作为决策的依据。”

美世也是一家全球领先的、采取多经理人投资策略提供全方位投资解决方案的公司。借助于自己享誉全球的咨询传统和世界级的经理人研究，辅以资产管理和投资组合构建的技术，美世为全球的投资者创造并提供全面和创新性的投资策略和解决方案。

资料来源：美世，2016年12月31日

<sup>1</sup> 提供建议的资产包括美世投资咨询有限责任公司及其全球附属公司(Mercer)数据的总和。该数据的采集来源于多种资源，包括但不限于第三方托管人或投资经理，监管文件和客户自己报告的数据。美世对这些数据没有进行独立的核实。所有可以获得的数据都截至2016年6月（报告日）。对不能在报告日获得的数据，则采用最接近报告日的信息。有的信息采集的日期可能比报告日更晚。数据也包括在报告日之前12个月内，美世为客户提供的以项目服务为基础的资产，以及那些订阅美世经理研究数据库的客户的资产。

# 投资经理介绍

关于保诚精选基金投资经理的进一步介绍

## 安本亚洲资产管理有限公司



安本亚洲资产管理有限公司(安本亚洲)是安本资产管理集团(安本集团)的全资子公司。它于1992年5月在新加坡成立,并作为安本集团的区域总部,管理包括集合投资计划在内的所有亚太区资产。截止于2016年12月底,安本亚洲管理的资产总额超过704亿美元。

集团不仅是全球最大的区域股票基金经理之一,他们也有专门的投资团队,管理亚洲本地固定收益投资、间接房地产投资与另类资产投资。他们帮助在行业领先的机构,其他资产管理经理及零售投资者,将资产投资于不同国家和地区的基金及专业产品。

除了新加坡以外,集团在澳洲,香港,印尼,日本,马来西亚,台湾及泰国都设有办事机构,在中国及韩国亦有业务代表处。他们以研究分析为主导,注重长期投资的方式让他们荣获多个投资表现奖项。

## 联博资产管理



联博L.P.是一家具有行业领先地位的投资管理公司。其全球性的覆盖面、服务的广度和卓越的研究能力,使他们能够提供不同投资解决方案,以满足客户及投资者多样化的需求。他们的客户包括机构投资者,高净值投资者和零售投资者。联博为客户管理的资产总值约4800亿美元\*。联博以其卓越的研究能力为荣,它建立的研究引擎非常灵活,可以将经济、货币、其他专门研究与证券的基本面和定量分析等各个方面进行相互整合。联博相信严格的投资流程和对研究对象的深刻理解,可以将投资策略和客户的定制解决方案整合在一起,以帮助他们实现投资目标。联博把客户的利益放在最优先地位,并以业内首屈一指的交流方式与投资者分享他们的研究见解、投资策略和投资组合表现。

\*资料截至2016年12月31日

## 贝莱德



贝莱德是全球领先的投资管理、风险管理及咨询服务公司,为机构及零售客户提供服务。截至2016年12月31日止,公司管理的资产总值约为5.1万亿美元。贝莱德提供多元化的投资产品,包括独立账户、互惠基金、iShares安硕®(交易所交易基金)及其他集合投资工具,致力于协助全球客户解决难题,以达成投资目标。贝莱德亦透过BlackRock Solutions®,向众多机构投资者提供风险管理、咨询及企业投资系统服务。截至于2016年12月31日,公司员工数目约13,000人,遍布全球30多个国家和主要市场,包括南北美洲、欧洲、亚洲、澳洲、中东及非洲。如欲查询详情,欢迎浏览公司网页[www.blackrock.com](http://www.blackrock.com)。

## 瀚亚投资(新加坡)有限公司



A member of Prudential plc (UK) 

瀚亚投资是亚洲领先的资产管理公司。截至于2016年6月30日,它为机构和零售客户管理资产超过1400亿美金。作为全球金融服务公司--英国保诚保险<sup>1</sup>的亚洲资产管理业务机构,瀚亚投资在1994年起就在亚洲开始运作。

公司的业务遍布十个亚洲主要市场,并在北美和欧洲设有办事机构,也拥有超过250名精通当地市场的投资专家。我们独到的知识和对当地市场的深刻理解,使得公司可以为客户提供特别的和定制化的投资机会。

公司提供各类资产的投资解决方案,包括股票,固定收益,多资产,基础设施和另类投资。

公司投资团队的成员都是各自领域的专家。他们也可以利用保诚集团的关系,得到全球资源的支持。公司承诺以客户的利益为重,通过长期投资为客户提供最佳的投资结果。

<sup>1</sup>瀚亚投资(不包括其合资公司)是英国保诚集团(Prudential plc)的全资/间接附属/联营机构。瀚亚投资(包括其合资公司)和英国保诚集团(Prudential plc)与美国Prudential Financial, Inc.并无任何关系,后者主要营业地点位于美国。

## 首域投资

**First State**  
**Investments**

首域投资 (FSI, 在澳洲被称为Colonial First State Global Asset Management) 是澳洲联邦银行旗下资产管理的业务部门。它是全球资产管理经理, 在欧洲, 美国, 中东和亚太地区都有办事机构。

首域投资为全球的机构投资者, 养老金, 批发分销商, 投资平台, 财务顾问和他们的全球客户管理资产。

凭借在一系列资产类别和特定投资行业的专业知识, 公司确定了通过长期投资, 为投资者提供最佳可能回报的投资方针。为达到这个目标, 公司确保公司利益与投资者的利益一致, 并时刻以客户利益为先。

## 亨德森全球投资

**Henderson**  
GLOBAL INVESTORS

亨德森全球投资是一家全球资产管理公司, 致力于为客户提供优异的投资表现和服务。

当亨德森在1934年成立时, 公司的名字不是来源于一个基金经理、一个高管或是一个办公地点, 而是以它的第一个客户的名字命名。在此后的80多年里, 公司始终如一的优质服务帮助公司与客户间建立了相互信任的关系。集团也继续为亨德森家族服务至今。

现在, 亨德森作为一家独立的资产管理公司, 管理着超过1166亿欧元的资产, 在全球19个城市设有办事机构\*, 员工人数超过1000名。它同时在伦敦证交所和澳大利亚证交所上市, 是澳洲证券100指数和富时证券250指数的成分股。其市值为31亿欧元\*。亨德森的客户来自世界各地, 既包括全球性的机构投资者, 也包括个人投资者。

然而, 公司仍然坚持它成立时的原则--为客户提供优异的投资表现和服务。在每个资产类别上, 亨德森都具有投资专长。它的核心投资能力则覆盖全球股票、欧洲股票、全球固定收益、多资产投资和另类投资。凭借这些专长和能力, 亨德森可以帮助客户投资于全球所有主要的市场。

亨德森的零售基金投资于各种资产类别。它们已经在全球赢得了许多一流的奖项。在亚洲, 亨德森远见系列基金在欧洲/欧元区股票、中国股票、日本股票、科技行业股票以及房地产股票等基金类别中屡获殊荣。

\*资料来源: 亨德森全球投资, 截止于2016年9月30日。

## 摩根资产管理

**J.P.Morgan**  
**Asset Management**

摩根资产管理 (JPMAM) 是全球投资与财富管理行业的领袖之一, 管理的资产高达1万6千9百3+2亿6千3百万美元。公司悠久而卓越的发展记录, 可以一直追溯到19世纪末。在大通曼哈顿公司于2000年8月收购了罗伯特·弗莱明控股有限公司之后, 摩根公司和大通曼哈顿公司在2000年12月合并为其母公司摩根大通 (“JPMC”)。公司的发展由此进入了新的阶段。随后, 摩根大通在2004年7月与第一银行公司合并, 并于2008年5月收购了贝尔斯登。

摩根资产管理是当之无愧的全球投资经理, 业务遍及美洲、欧洲、中东、非洲和亚洲, 在全球30多个国家拥有18,237\*名雇员。这使得公司在所有主要经济体和时区都拥有在当地运作的机构, 而且这些机构与全球其他机构整合为一体。公司1046名投资专家主要分布于5个投资管理中心, 即伦敦、香港、东京、纽约以及俄亥俄州的哥伦布市。这样的架构可以保证公司的知识、经验和资源可以在全球共享, 以便为客户提供有竞争力的信息优势和真正的全球投资专长。简而言之, 公司对全球市场各种资产类别有着全面的理解, 这使得公司具有更大的潜力来增加投资回报。

\*基于资产管理部门 (摩根资产管理、摩根私人财富管理、摩根私人银行) 所管理的资产规模和雇员/投资专家人数。数据截至于2016年6月30日。

## 美盛环球资产管理

**LEGG MASON**  
GLOBAL ASSET MANAGEMENT

自1899年成立以来，美盛已发展成全球最大的资产管理公司之一。截止于2016年12月31日，美盛管理的资产总额为7千1百零4亿美元。美盛旗下拥有9家独立的投资经理，为客户提供股票、固定收益和另类投资的管理专业服务。

美盛独特的多子公司模式提供一系列的投资解决方案，产品和投资方式。在公司全球网络中的每一个技能出众的投资经理，都以其经得住时间考验的投资表现和出色的客户服务而得到广泛的认可。

与公司的附属机构一起，美盛为全球六大洲的个人与机构投资者提供服务。世界各地的客户可以通过公司的全球分销平台，以多种方式了解美盛的投资战略。

## 施罗德

 **Schroders**

施罗德为全球的机构与零售投资者、金融机构与高净值顾客管理着3750亿英镑（4335亿欧元/4871亿美元）的资产，涉及的资产类别包括股票、固定收益、多类别资产及另类投资。

公司在全球聘用了3600名人才，并在27个国家开设了37个办事机构，覆盖欧洲、美洲、亚洲和中东。这使得公司的运作既靠近所投资的市场，又靠近公司客户。

施罗德的所有权一直很稳定，这使得公司在过去200多年里平稳发展。公司坚持基于长远计划来制定公司对投资、维持顾客关系和拓展业务的方式。

资料来源：施罗德，所有数据截至2016年9月30日

## 富兰克林邓普顿投资基金

  
**FRANKLIN TEMPLETON**  
INVESTMENTS

富兰克林邓普顿投资基金是全球最大和历史最悠久的投资管理公司之一。截止于2017年1月31日，它所管理的投资资产达7288亿美元。

在超过65年的时间里，它利用其丰富的专门资源为个人、银行、退休金、储蓄保险和信托基金进行投资组合管理。它独特的多基金经理结构结合了三个世界级投资管理集团（富兰克林、邓普顿和互惠系列）的专才。他们一起携手为国际客户提供全面的核心理和专业投资方案。

作为致力于全球投资的首批投资集团之一，富兰克林邓普顿今天可以称得上是新兴市场投资公认的权威，也是全球固定收益投资的领导者。富兰克林邓普顿在全球的业务运作具有无可比拟的深度和广度。它在30个国家拥有研究分支，客户来自150多个国家。它独特的全球交易平台和规模化的全球服务平台使其能快速、果断和精准地为客户服务。

目前，富兰克林邓普顿是资本最为充足的上市资产管理公司之一。它拥有一大批精通投资的专才，在亚太、欧洲和美国三个地区的都有业务运作。这些都进一步加强了公司为客户提供最佳产品的能力。公司为客户提供一系列专业管理的基金，来实现他们的财务目标。同时，公司也在当地（包括新加坡）为客户提供高质量的服务。通过这些努力，公司致力于为客户提供最好的投资解决方案。

标准普尔在2008年10月把对富兰克林资源公司的长期和短期评级分别提升到AA-和A-1+。这是任何资产管理公司可能取得的最高评级。穆迪对公司的长期和短期评级分别是A1和P-1。

富兰克林邓普顿投资基金于1990年在新加坡开设了一个研究中心，从而正式步入本地市场。从那时起，该研究中心已经成为公司新兴市场基金管理的全球中心。2014年，富兰克林邓普顿新加坡公司被理柏授予“最佳总体基金表现”和“最佳混合资产”奖项。

## 大华资产管理有限公司



大华资产管理有限公司（UOBAM）是大华银行（UOB）的全资子公司。它成立于1986年，在新加坡有着超过30年管理集合投资基金和全权委托基金的经验。大华资产管理有限公司拥有新加坡金融管理局颁发的执照，并接受其监管。它的业务遍布亚洲，在马来西亚、泰国、文莱、台湾和日本设立有投资办事机构。大华资产管理有限公司拥有两个合资公司：平安大华基金管理公司和UOB-SM资产管理有限公司。此外，它还与UTI国际（新加坡）私人公司是战略合作伙伴。

大华资产管理有限公司通过自身的业务网络，借助量身定制的投资组合管理和信托基金，为各种机构、企业和个人提供全球化的投资专业服务。截止于2016年12月31日，大华资产管理有限公司在新加坡管理着59支单位信托基金。就管理的资产规模而言，大华资产管理有限公司是新加坡最大的单位信托基金经理之一。

大华资产管理的投资团队根据行之有效的投资程序和框架，进行独立和严格的基本面研究。在股票投资方面，大华资产管理的投资团队具备在全球市场和主要行业投资的专业技能。它既进行严格的研究工作来确认商业良机，并以适当的价格进行投资，也拥有系统化的模型投资组合构建的程序。它将此二者结合起来，以求分散化超额回报的来源，从而实现更稳定的长期表现。在债券投资方面，大华资产管理的覆盖面广泛，可以投资G10政府债券、发达市场公司债、亚洲政府、公司和新兴市场债券，以及新加坡债券。除了独立研究以发现相对价值投资机会以外，大华资产管理也采用分散化的投资策略，并结合积极风险管理手段来为其投资组合实现可持续的总回报。

从1996年以来，大华资产管理已经在新加坡取得了总共161个奖项。这些奖项是对它在不同市场和行业中优异的投资表现的认可，

截止于2016年12月31日，大华资产管理和其在本区域的分支机构拥有超过300名员工，其中包括在新加坡的约50位投资专家。

# 基金详情

## 股票型基金

### 安本环球新兴市场基金

**基金基准：摩根士丹利国际资本新兴市场指数**  
**新元基金代号：1001**

投资目标：通过得到许可的投资方式，或作为联结基金投资于安本环球-新兴市场股票基金\*（“基础基金”），来取得长期资本增长。得到许可的投资方式是指对全球新兴股市或活跃于新兴市场的公司所进行的直接或间接投资。安本环球-新兴市场股票基金是在卢森堡注册的安本环球旗下之子基金。它将至少三分之二的资产投资于相关公司的股票及与股票相关的证券。这些公司包括在新兴市场国家注册的公司；及/或商业活动集中于新兴市场国家的公司；及/或资产集中于在新兴市场国家注册的公司的控股公司。“新兴市场”意指摩根士丹利国际资本新兴市场指数或其综合指数（或任何在修订后的后继指数）涵盖下的国家，或任何被世界银行列为低收入至中上收入范围内的国家。

### 安本环球机会基金

**基金基准：摩根士丹利国际资本世界指数**  
**新元基金代号：1002**

投资目标：通过将所有或大部份资产投资于安本环球-世界股票基金\*（“基础基金”），从一个多元化的国际证券组合中获取长期总回报。该基础基金为在卢森堡注册的安本环球旗下之子基金。该子基金将至少三分之二的资产投资于股票或与股票相关的证券。

### 安本印度机会基金

**基金基准：摩根士丹利国际资本印度指数**  
**新元基金代号：1003**

投资目标：通过投资其所有，或大部份资产于安本环球-印度股票基金\*（“基础基金”），以取得长期资本增长。该基础基金为在卢森堡注册的安本环球旗下之子基金。该子基金将至少三分之二的资产投资于相关公司的股票及与股票相关的证券。这些公司包括在印度注册的公司；及/或商业活动集中于印度的公司；及/或资产集中于在印度注册的公司的控股公司。

### 安本新加坡股票基金

**基金基准：新加坡海峡时报指数**  
**新元基金代号：1004**

投资目标：通过新加坡股票的投资组合为基金持有者提供中长期的资本增长回报。

### 安本泰国股票基金

**基金基准：泰国证券交易所指数**  
**新元基金代号：1005**

投资目标：通过泰国股票的投资组合为基金持有者提供中长期的资本增长回报。

### 联博全球价值型基金

**基金基准：摩根士丹利国际资本指数**  
**新元基金代号：1076**

投资目标：本基金投资于基金经理认为估值偏低的全球股票，以寻求长期资本增值。投资经理将基本面的价值研究与严格的投资程序结合起来，以评估投资对象的公允价值。

### 联博日本策略价值基金

**基金基准：东京证券指数**  
**新元基金代号：1074**

投资目标：本基金投资于基金经理认为估值偏低的日本公司股票，以寻求长期资本增值。基金经理通过对基本面价值的研究，识别并选择相对于未来盈利能力而言，价格极有吸引力的证券。

### 贝莱德亚洲巨龙基金

**基金基准：摩根士丹利国际资本亚太（不包含日本）综合指数（净回报）**  
**新元基金代号：1069**

投资目标：该基金旨在通过资本增长和资产收入来实现投资回报最大化。基金将不少于70%的总资产投资于在亚洲（日本除外）注册或从事大部份经济活动的公司的股票。

## 贝莱德新兴欧洲基金

**基金基准：摩根士丹利国际资本新兴欧洲10/40指数  
新元基金代号：1008**

投资目标：该基金旨在最大化投资总回报。基金将不少于70%的总资产投资于在欧洲新兴国家注册或从事大部份经济活动的公司的股票，亦可能投资于在地中海地区及邻近范围内注册或从事大部份经济活动的公司。

## 贝莱德欧洲基金

**基金基准：摩根士丹利国际资本欧洲（净总回报）  
指数（欧元）  
新元基金代号：1072**

投资目标：该基金旨在通过资本增长和资产收入来实现投资回报最大化。基金将不少于70%的总资产投资于在欧洲注册或从事大部份经济活动的公司的股票。

## 贝莱德拉丁美洲基金

**基金基准：摩根士丹利国际资本新兴市场拉丁美洲  
指数（净回报，美元）  
新元基金代号：1010**

投资目标：该基金旨在通过资本增长和资产收入来实现投资回报最大化。基金将不少于70%的总资产投资于在拉丁美洲注册或从事大部份经济活动的公司的股票。

## 贝莱德世界黄金基金

**基金基准：富时金矿指数（只限资本）  
新元基金代号：1011**

投资目标：该基金旨在通过资本增长和资产收入来实现投资回报最大化。基金将不少于70%的总资产投资于全球各地主要从事金矿业务的公司的股票。基金不会实际持有黄金或其他金属。

## 贝莱德世界矿业基金

**基金基准：欧洲货币全球矿业有限制权重指数  
新元基金代号：1012**

投资目标：该基金旨在通过资本增长和资产收入来实现投资回报最大化。基金将不少于70%的总资产投资于全球各地主要从事开采和/或生产基本金属、贵金属，以及/或者其他矿物的公司的股票。基金不会实际持有黄金或其他金属。

## 瀚亚投资亚洲股票基金

**基金基准：摩根士丹利国际资本亚洲（除日本）指数  
新元基金代号：1023**

投资目标：该基金旨在通过投资于在亚太地区（除日本）注册成立或经营主要业务的公司的股票或股票相关的证券，以最大化长期投资总回报。基金也可投资于存托凭证，包括美国预托证券及全球预托证券、可转换成普通股的债券、优先股和认股权证。

## 瀚亚投资亚洲股票收入基金

**基金基准：摩根士丹利国际资本亚太指数（除日本）  
新元基金代号：1024**

投资目标：该基金旨在通过投资于在亚太地区（除日本）注册成立，上市或经营主要业务的公司的股票或股票相关的证券，以最大化投资收入。该基金亦可投资于预托证券，包括美国预托证券（ADR）及全球预托证券（GDR）、可转换为普通股的债券、优先股及认股权证。

## 瀚亚投资日本动力股票基金

**基金基准：摩根士丹利国际资本日本指数  
新元基金代号：1065**

投资目标：本基金旨在通过投资于由股票、股票相关证券、债券和货币构成的、比较集中的投资组合，争取长期资本增值。本基金主要投资于在日本注册成立、上市或作为主要营运地区的公司的证券。本基金亦可投资于由日本机构发行的包括美国预托证券（ADRs）和全球预托证券（GDRs）等预托证券、可转换债券、优先股、认股权证及固定收益证券。

# 基金详情

## 股票型基金

### 瀚亚投资单位信托亚洲基建股票基金

**基金基准:** 摩根士丹利国际资本亚洲 (除日本) 特定指数

**新元基金代号:** 1039

投资目标: 该基金主要通过投资相关公司的股票和与股票相关的证券, 来实现长期资本增值最大化。这些公司的收入主要来源于基建或相关业务, 或者其附属公司、关连或联营公司从事基建或相关业务, 并且在亚洲国家 (除日本) 注册成立、上市或经营主要业务。基金也可投资于存托凭证, 包括美国预托证券 (ADRs) 及全球预托证券 (GRDs)、可转换成普通股的债券、优先股和认股权证。为实现此投资目标, 基金经理将本基金的所有或大部分资产投资于瀚亚投资亚洲基建股票基金。瀚亚投资亚洲基建股票基金与本基金的投资目标一致。

### 瀚亚投资单位信托中印基金

**基金基准:** 50%摩根士丹利国际资本中国指数和50%摩根士丹利国际资本印度指数

**新元基金代号:** 1040

投资目标: 该基金主要通过投资于相关公司的股票及与股票相关的证券, 来实现长期投资总回报的最大化。基金所投资的公司是那些在中华人民共和国及印度共和国注册成立、上市、开展主营业务的公司, 或者其绝大多数收入来自于中国和印度的公司或其子公司、相关或联营公司。

### 瀚亚投资单位信托全球科技基金

**基金基准:** 摩根士丹利国际资本世界信息科技指数

**新元基金代号:** 1045

投资目标: 该基金通过投资于全球提供创新型产品、流程或服务的公司股票或与股票相关的证券, 来实现长期投资总回报的最大化。这些投资包括, 但不限于那些提供或利用科技在市场上取得战略优势的公司。为实现此投资目标, 基金经理将本基金的所有或大部分资产投资于注册在卢森堡的瀚亚投资全球科技基金。瀚亚投资全球科技基金与本基金的投资目标一致。

### 瀚亚投资单位信托泛欧基金

**基金基准:** 摩根士丹利国际资本欧洲指数

**新元基金代号:** 1044

投资目标: 该基金通过投资于在欧洲 (包括英国) 注册成立或经营主要业务的公司的股票或与股票相关的证券, 以实现长期投资总回报的最大化。本基金也可投资于预托证券, 包括美国预托证券及全球预托证券、可转换成普通股的债券、优先股和认股权证。为实现此投资目标, 基金经理将本基金的所有或大部分资产投资于注册在卢森堡的瀚亚投资泛欧基金。瀚亚投资泛欧基金与本基金的投资目标一致。

### 首域全球房地产投资基金

**基金基准:** 富时EPRA/NAREIT Developed指数

**新元基金代号:** 1075

投资目标: 本基金主要为您的投资提供收入和资本增长。基金投资于全球涉及房地产业务的公司股票。基金不会直接投资于房地产资产。

### 首域全球资源基金

**基金基准:** 75%欧洲货币全球矿业指数以及25%摩根士丹利国际资本世界能源指数

**新元基金代号:** 1018

投资目标: 该基金旨在实现长期资本增长。其投资政策是将全部或大部分资产投资于首域全球资源基金的B类股份。基金投资于全球自然资源和能源行业的公司股票。

### 富兰克林印度股票基金

**基金基准:** 摩根士丹利国际资本印度指数

**新元基金代号:** 1070

投资目标: 本基金主要投资于位于印度或者主要业务在印度的公司股票, 以此实现长期资本增长。

## 富兰克林美国机会基金

**基金基准：罗素3000成长指数**

**新元基金代号：1020**

投资目标：该基金主要通过投资于具有持续增长的特征，并符合增长、素质及估价标准的美国公司股票，以实现资本增长。这包括那些在增长潜能非凡、快速成长、富有创意的行业里，充满发展潜力的小型、中型，以及大型公司。

## 摩根新兴市场股票基金

**基金基准：摩根士丹利国际资本新兴市场净回报指数**

**新元基金代号：1027**

投资目标：该基金主要投资于新兴市场公司，以提供长期资本增长。

## 美盛西方资产亚洲企业信托基金

**基金基准：摩根士丹利国际资本亚洲(日本除外)指数(新元)**

**新元基金代号：1032**

投资目标：该基金旨在主要通过投资于亚洲(日本除外)企业的股票，来取得长期的资本增长。基金会重视在任一可投资的亚洲市场(日本除外)上，基金经理认为市值处于中小范围内的公司。

## 美盛西方资产东南亚特殊情况信托基金

**基金基准：摩根士丹利国际资本东南亚指数**

**新元基金代号：1033**

投资目标：本基金旨在将至少70%的资产投资于在南亚和东南亚国家成立、注册、上市或者拥有显著经济利益的公司所发行的证券，来取得中长期的资本增值。

## 施罗德环球基金系列-环球黄金

**基金基准：富时金矿指数**

**新元基金代号：1083**

投资目标：该基金通过投资于黄金行业公司的股票和与股票相关的证券，以提供资本增值。

## 施罗德新兴市场基金

**基金基准：摩根士丹利国家资本新兴市场指数**

**新元基金代号：1048**

投资目标：该基金将主要通过投资于施罗德环球基金系列-新兴市场，以提供资本增值。施罗德环球基金系列-新兴市场的投资目标是主要通过投资于新兴市场公司的股票和与股票相关的证券，以提供资本增值。

## 施罗德环球基金系列-中国优势

**基金基准：摩根士丹利国际资本中国总回报(净额)指数(对冲为新币)**

**新元基金代号：1050**

投资目标：本基金主要通过投资于中国公司的股票和与股票相关的证券，以获取资本增值。

## 施罗德环球基金系列-环球股息基金

**基金基准：摩根士丹利国际资本环球总收益(净值)指数**

**新元基金代号：1071**

投资目标：本基金主要通过投资于全球股票或与股票相关的证券来提供收入和资本增长。

# 基金详情

## 股票型基金

### 施罗德新加坡股票基金

**基金基准:** 摩根士丹利国际资本新加坡自由指数  
**新元基金代号:** 1084

投资目标: 该基金通过投资于在新加坡证券交易所挂牌的公司证券, 以提供资本增值。

### 邓普顿亚洲增长基金

**基金基准:** 摩根士丹利国际资本亚洲指数 (除日本)  
**新元基金代号:** 1053

投资目标: 该基金主要通过投资于亚洲上市的公司股票 (不包括澳洲、新西兰及日本), 以取得长期资本增长。

### 邓普顿中国基金

**基金基准:** 摩根士丹利国际资本金龙指数  
**新元基金代号:** 1054

投资目标: 该基金主要通过投资于相关公司的股票, 以实现长期资本增长。这些公司包括根据中国、香港或台湾法律成立的公司, 将其主要办事机构设立在这些地区的公司, 其盈利的主要来源于在这些地区销售或生产的产品或服务的公司, 或是其大部分资产在这些地区的公司。

### 邓普顿拉丁美洲基金

**基金基准:** 摩根士丹利国际资本新兴市场拉丁美洲指数  
**新元基金代号:** 1056

投资目标: 该基金主要通过投资于在拉丁美洲注册成立或进行主要业务的公司股票, 以实现长期资本增长。

### 大华亚洲消费基金

**基金基准:** 50%摩根士丹利国际资本亚洲 (除日本) 非消费必需品指数, 以及50%摩根士丹利国际资本亚洲 (除日本) 消费必需品指数  
**新元基金代号:** 1058

投资目标: 该基金通过投资于可能从亚洲消费市场获益或与其增长有关的亚洲公司 (不包括日本) 的股票或与股票相关的证券, 以实现长期资本增长。这些公司包括在消费、金融、房地产、医疗保健、科技、电信、互联网、航空或者其他与旅游业相关的行业中, 向消费者提供商品或服务的公司。本基金也可投资于由亚洲 (除日本) 公司发行的其它证券, 如美国预托证券及全球预托证券。

### 大华全球资源基金

**基金基准:** 基金的表现将以每年6%的绝对回报为基准  
**新元基金代号:** 1060

投资目标: 该基金通过投资于全球各资源、商品和能源行业的公司所发行的股票 (股票或股票相关的证券), 以实现长期资本增长。

### 大华黄金及综合基金

**基金基准:** 70%FT黄金指数, 30%欧洲货币全球采矿指数  
**新元基金代号:** 1061

投资目标: 该基金旨在通过投资于相关公司的证券, 以实现投资回报。这些公司可以来自世界任何一个地方, 可以是上市或非上市公司, 从事或主要从事金、银、贵金属、大宗商品、各种基础金属和其他商品, 包括石油、天然气、煤炭、替代能源或其他商品和其他矿物的开采或提炼业务。

# 基金详情

## 固定收益型基金

### 联博全球高收益基金

**基金基准:** 33%巴克莱高收益指数2%限制/33%摩根政府债券指数-新兴市场/33%摩根全球新兴市场债券指数

**新元基金代号:** 1006

**投资目标:** 该基金主要通过投资于世界各地,包括美国和各新兴国家所发行的高收益债券,以寻求当期的高收入及整体总回报。基金投资于美元和非美元计价的证券。投资经理利用环球固定收益和高收益团队的投资研究开展投资。

### 联博-全球优越收益基金

**基金基准:** 巴克莱全球综合债券指数

**新元基金代号:** 1067

**投资目标:** 该基金的投资目标是取得高投资回报。它主要通过投资于投资级固定收益债券的组合,并且对国家、利率及收益率曲线、货币、行业配置、以及证券选择等方面进行主动管理,来实现投资目标。此投资策略适合于那些希望拥有一支风险程度中等偏高的、以全球债券为投资核心的基金投资者。该基金以投资级固定收益债券为主,但是在机会适当的时候,也可以将不超过20%的资产总额投资于非投资级固定收益债券。

### 贝莱德亚洲老虎债券基金

**基金基准:** 摩根亚洲信贷指数

**新元基金代号:** 1068

**投资目标:** 该基金旨在通过投资收入和资本增值,来实现总回报的最大化。基金将不少于70%的总资产投资于固定收益债券。这包括债券和货币市场工具(即短期债务证券)。

### 贝莱德环球债券特别时机基金

**基金基准:** 不适用

**新元基金代号:** 1073

**投资目标:** 本基金旨在通过由基金资产所获得的收入和资本增长,以最大化总回报。基金将不少于70%的总资产投资于全球各地政府、机构、公司以及跨国组织所发行的、且以不同货币计价的固定收益证券。

### 瀚亚投资单位信托-新加坡精选债券基金

**基金基准:** 汇丰银行新加坡本地货币所有债券指数

**新元基金代号:** 1046

**投资目标:** 该基金主要通过投资于新元计价的债券和外币债券,来实现长期的总回报最大化。外币债券将对冲回新元。

### 摩根新兴市场本地货币债券基金

**基金基准:** 摩根政府债券指数-全球新兴市场多元化指数(总报酬总额)

**新元基金代号:** 1026

**投资目标:** 该基金主要通过投资于新兴市场以当地货币计价的固定和浮动利率债务工具,以赚取超过新兴国家债券市场表现的回报。

### 美盛西方资产亚洲债券信托基金

**基金基准:** 伦敦银行3个月美元同业拆息率,对冲回新元

**新元基金代号:** 1031

**投资目标:** 该基金主要通过投资于亚洲发展中经济体的债券市场,以实现长期回报的最大化。

# 基金详情

## 多资产配置型基金

### 贝莱德环球资产配置基金

**基金基准：36%标准普尔500综合指数；24%富时全球指数（除美国）；24%美林美国国债5年期指数；16%花旗非美元环球政府债券指数**  
**新元基金代号：1009**

投资目标：贝莱德环球资产配置基金以最大化总回报为目标。基金可投资于全球企业和政府所发行的股票、债券及短期证券，不受既定限制。在正常市场情况下，基金将不少于70%的总资产投资于企业及政府所发行的证券。基金一般投资于投资顾问认为估价偏低的证券，亦会投资于小型及新兴增长型公司的股票。基金亦可将其债券组合的一部份投资于高收益可转让固定收益证券。货币风险将灵活管理。

### 瀚亚投资单位信托亚洲平衡基金

**基金基准：50%摩根士丹利国际资本亚洲综合指数（除日本），30%美国银行美林美国企业，A2级和以上指数，20%美国银行美林美国企业，BBB3-A3级指数**  
**新元基金代号：1038**

投资目标：该基金通过投资于一个包含亚洲公司股票（除日本）、优质企业债券及其他在美国市场发行的固定收益证券的投资组合，以实现中长期总回报的最大化。

每一个投资经理的资料和基金详情由相应的投资经理提供。保诚保险公司新加坡私人有限公司不为由投资经理所提供的资料之准确性、完整性或可靠性负责，也不为以上资料的任何错误或遗漏承担任何责任。

基金以往的表现未必可作为未来或可能取得的表现之指标。

# 基金表

基金	基金管理收费 <sup>1</sup>	风险类别	新元基金代号
股票型基金			
安本环球新兴市场基金	每年1.50%	更高风险	1001
M 安本环球机会基金	每年1.50%	更高风险	1002
M 安本印度机会基金	每年1.50%	更高风险 <sup>3</sup>	1003
安本新加坡股票基金	每年1.50%	更高风险 <sup>3</sup>	1004
安本泰国股票基金	每年1.50%	更高风险 <sup>3</sup>	1005
M 联博全球价值型基金	每年1.50%	更高风险	1076
M 联博日本策略价值基金	每年1.50%	更高风险 <sup>3</sup>	1074
M 贝莱德亚洲巨龙基金	每年1.50%	更高风险 <sup>3</sup>	1069
贝莱德新兴欧洲基金	每年1.75%	更高风险 <sup>3</sup>	1008
贝莱德欧洲基金	每年1.50%	更高风险	1072
M 贝莱德拉丁美洲基金	每年1.75%	更高风险 <sup>3</sup>	1010
M 贝莱德世界黄金基金	每年1.75%	更高风险 <sup>3</sup>	1011
贝莱德世界矿业基金	每年1.75%	更高风险 <sup>3</sup>	1012
瀚亚投资亚洲股票基金	每年1.50%	更高风险	1023
瀚亚投资亚洲股票收入基金	每年1.50%	更高风险	1024
瀚亚投资日本动力股票基金	每年1.50%	更高风险	1065
瀚亚投资单位信托亚洲基建股票基金	每年1.50%	更高风险 <sup>3</sup>	1039
瀚亚投资单位信托中印基金	每年1.50%	更高风险 <sup>3</sup>	1040
瀚亚投资单位信托全球科技基金	每年1.50%	更高风险 <sup>3</sup>	1045
瀚亚投资单位信托泛欧基金	每年1.50%	更高风险	1044
M 首域全球房地产投资基金	每年1.50%	更高风险 <sup>3</sup>	1075
M 首域全球资源	每年1.50%	更高风险 <sup>3</sup>	1018
富兰克林印度股票基金	每年1.50%	更高风险 <sup>3</sup>	1070
富兰克林美国机会基金	每年1.50%	更高风险 <sup>3</sup>	1020
摩根新兴市场股票基金	每年1.50%	更高风险	1027
美盛西方资产亚洲企业信托基金	每年1.50%	更高风险	1032
美盛西方资产东南亚特殊情况信托基金	每年1.50%	更高风险 <sup>3</sup>	1033
施罗德环球基金系列-环球黄金	每年1.50%	更高风险 <sup>3</sup>	1083
M 施罗德新兴市场基金	每年1.50%	更高风险	1048
M 施罗德环球基金系列-中国优势	每年1.50%	更高风险 <sup>3</sup>	1050
施罗德环球基金系列-环球股息基金	每年1.50%	更高风险	1071
施罗德新加坡股票基金	每年1.125%	更高风险 <sup>3</sup>	1084

基金	基金管理收费 <sup>1</sup>	风险类别	新元基金代号
邓普顿亚洲增长基金	每年1.85%	更高风险	1053
邓普顿中国基金	每年2.10%	更高风险 <sup>3</sup>	1054
邓普顿拉丁美洲基金	每年1.90%	更高风险 <sup>3</sup>	1056
大华亚洲消费基金	每年1.50%	中级至更高风险	1058
大华全球资源基金	每年1.50%	更高风险	1060
大华黄金及综合基金	每年1.50%	更高风险	1061
<b>固定收益型基金</b>			
联博全球高收益基金	每年1.70%	中级至更高风险	1006
M 联博 - 全球优越收益基金	每年1.10%	低风险	1067
M 贝莱德亚洲老虎债券基金	每年1.00%	低至中级风险	1068
M 贝莱德环球债券特别时机基金	每年1.00%	低至中级风险	1073
M 瀚亚投资单位信托新加坡精选债券基金	每年0.50%	低至中级风险	1046
M 摩根新兴市场本地货币债券基金	每年1.00%	中级至更高风险	1026
美盛西方资产亚洲债券信托基金	每年1.00%	低至中级风险	1031
<b>多资产配置型基金</b>			
贝莱德环球资产配置基金	每年1.50%	中级至更高风险	1009
瀚亚投资单位信托亚洲平衡基金	每年1.30%	中级至更高风险	1038

**M:** 美世投资方案新加坡公司为保诚保险新加坡公司提供投资咨询服务。美世提供基金挑选、投资组合的构建和基金监控服务, 包括:

- 对基金管理公司重大事件和美世所挑选基金的评级变化进行持续的更新汇报
- 如果有基金评级变化, 在半年报告中提供相应的记录并解释变化的原因

<sup>1</sup> 不同基金投资经理可将“基金管理收费”称为不同名称。例如, 它也可被称为“持续投资收费”, “管理收费”或“投资管理收费”。

<sup>2</sup> 收费包括基础基金的管理收费。

<sup>3</sup> 这支基金不应占据超过您所投资保费的50%。若您有意继续进行, 您的顾问将把您的指示记录在建议里。

<sup>4</sup> 从2017年2月6日起, 模型投资组合里的新加坡股票的投资将会通过这支基金进行。

欲知更多有关基金的详情, 请参阅相关基金招募说明书。

## 风险:

购买保诚尊享精选,您将受限於所投资的保诚精选基金之固有风险。您应该考虑并接受投资保诚精选基金的风险。保诚基金的投资一般以长期回报为准。它可能不能在短期内从投资中赚取回报。您应该注意保诚精选基金的单位价值及收入可升可跌,而且您也可能损失所投资的本金。

我们将不对您所获得的投資数额做出任何保证、表示或暗示。所有的投资都带有风险,而且我们将不保证您于保诚精选基金的任何投资不会有任何损失,也不担保保诚精选基金的个别投资目标可通过整体表现实现。因此,您应该在進行任何投资前,确保您对个别保诚精选基金所透露的整体目标的风险状况相当满意。

保诚尊享精选下的基金受权或受认证于证券及期货法第289章。您也应该注意指定保诚精选基金的投资可能时不时经历独特风险。

以上讯息不可视为投资任何保诚精选基金前所应考虑之完整风险列表。请参阅个别基金招募说明书以了解单一保诚精选基金风险的详情。

每一个投资经理的资料和基金详情由个别投资经理提供。保诚保险公司新加坡私人有限公司将不为基金公司所提供的资料之准确性、完整性或可靠性负责,也将不为以上资料的任何错误或遗漏承担任何责任。

## 注:

购买人寿保险是一项长期投资。提前终止保单通常得付出高代价,而取回的现金价值或比已缴付的总保费额低。

保诚精选基金的投资详情(包括各种收费及具体风险)都载于个别保诚精选基金招募说明书及产品特点表(若适用)。

保诚精选基金及其经理的以往表现未必可作为保诚精选基金及其经理未来或可能取得的表现之指标。您可向您的保诚财务顾问索取一份保诚精选基金的招募说明书及产品特点表(若适用)。我们建议您在决定认购任何保诚精选基金单位前,先参阅保诚精选的招募说明书及产品特点表(若适用)。

任何对经济、证券市场或这些市场的经济走势所作的预测、预估或预报,未必可作为保诚精选基金未来或可能取得的表现之指标。保诚精选基金单位值及任何单位所累积的收入,若有,或可升可降。本简介小册所含的任何意见、基金经理的预测或估计,是基于截至本简介小册印发时可供使用的资料,并反映了当前的情况。我们随时可能改变截至本简介小册发印日期所持的全部观点,而不另行通知。

保诚精选基金简介小册仅为提供信息而因印行,未考虑任何特定人士的具体投资目标、财务状况及特定需要,并不可被当成投资保诚精选基金的意见或推荐。在决定购买保诚精选基金之前,您或应征询保诚财务顾问之意见。如果您选择不征询保诚财务顾问之意见,则考虑保诚精选基金和相关保险产品对您是否适合。

本手册资料无需经由新加坡金融管理局审查或认可。

若中,英文版的内容出现任何具争论性的差异,一切将以英文版为准。

保诚精选基金单位不供美国公民投资。

本手册之资料截至2018年2月1日为止正确无误。



保诚保险新加坡(私人)有限公司。(注册号码199002477Z)  
海峡景7号, #06-01滨海盛景东座, 新加坡邮区018936。  
电话: 1800 333 0 333 传真: 6734 6953  
英国保诚集团成员