

## 东亚代客境外理财计划“基金宝”系列-施罗德基金系列、摩根基金系列、 东亚联丰基金系列、美盛基金系列《条款及章程》变更通知

### 一、 东亚代客境外理财产品「基金宝」系列（施罗德基金）-施罗德环球基金系列 条款及章程变更说明

根据施罗德投资管理公司的最新通知，我行将对东亚代客境外理财计划“基金宝”（施罗德基金）-施罗德环球基金系列的《条款及章程》的相应部分进行同步变更。

我行代客境外理财计划“基金宝”系列产品风险等级结合晨星评级、我行评级体系，取孰高者。部分基金风险等级进行了变更。

具体变更内容如下：

#### 1、东亚代客境外理财计划“基金宝”系列（施罗德新兴市场债券基金）

| 变更前                                                   | 变更后      |
|-------------------------------------------------------|----------|
| 风险等级：2                                                | 风险等级：3   |
| 业绩基准：JP Morgan Composite Index (50% EMBI+, 50% ELMI+) | 业绩基准：不适用 |

#### 2、东亚代客境外理财计划“基金宝”系列（施罗德中国优势基金）

| 变更前                                                                                                                                                                                                | 变更后                                                                                                                                                                                                                 |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 投资目标：主要透过投资于在中华人民共和国设立总部和 / 或上市或拥有重大业务的公司股本和股本相关证券，以期实现长期资本增长机会。1) 本基金投资不少于 2/3 资产于中国公司的股本及股本相关的证券 2) 可直接投资于中国 B 股和 H 股 3) 不超过 50% 的资产可直接或间接投资于中国 A 股 4) 可投资不超过 1/3 的资产于其他债券（包括其他资产类别）、国家地区、行业货币等。 | 投资目标：主要透过投资于在中华人民共和国设立总部和 / 或上市或拥有重大业务的公司股本和股本相关证券，以期实现长期资本增长机会。1) 本基金投资不少于 2/3 资产于中国公司的股本及股本相关的证券 2) 可直接投资于中国 B 股和 H 股 3) 不超过 50% 的资产可直接或间接投资于中国 A 股： <u>包括但不限于在科创板及创业板上市的股份</u> 4) 可投资不超过 1/3 的资产于其他债券（包括其他资产类别）、 |

|  |             |
|--|-------------|
|  | 国家地区、行业货币等。 |
|--|-------------|

### 3、东亚代客境外理财计划“基金宝”系列（施罗德中国优势基金）

| 变更前                                                                                                                                                                                                          | 变更后                                                                                                                                                                                                                                  |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>投资目标：主要透过投资于在中华人民共和国设立总部和 / 或上市或拥有重大业务的公司股本和股本相关证券，以期实现长期资本增长机会。1) 本基金投资不少于 2/3 资产于中国公司的股本及股本相关的证券 2) 可直接投资于中国 B 股和 H 股 3) 不超过 50% 的资产可直接或间接投资于中国 A 股 4) 可投资不超过 1/3 的资产于其他债券（包括其他资产类别）、国家地区、行业货币等。</p>    | <p>投资目标：主要透过投资于在中华人民共和国设立总部和 / 或上市或拥有重大业务的公司股本和股本相关证券，以期实现长期资本增长机会。1) 本基金投资不少于 2/3 资产于中国公司的股本及股本相关的证券 2) 可直接投资于中国 B 股和 H 股 3) 不超过 50% 的资产可直接或间接投资于中国 A 股：<u>包括但不限于在科创板及创业板上市的股份</u> 4) 可投资不超过 1/3 的资产于其他债券（包括其他资产类别）、国家地区、行业货币等。</p> |
| <p>投资目标：主要透过投资于在中华人民共和国设立总部和 / 或上市或拥有重大业务的公司股本和股本相关证券，以期实现长期资本增长机会。1) 本基金投资不少于 2/3 资产于中国公司的股票及股票相关的债券 2) 可直接投资于中国 B 股和 H 股 3) 不超过 30% 的资产可直接或间接投资于中国 A 股衍生品 4) 可投资不超过 1/3 的资产于其他债券（包括其他资产类别）、国家地区、行业货币等。</p> | <p>投资目标：主要透过投资于在中华人民共和国设立总部和 / 或上市或拥有重大业务的公司股本和股本相关证券，以期实现长期资本增长机会。1) 本基金投资不少于 2/3 资产于中国公司的股本及股本相关的证券 2) 可直接投资于中国 B 股和 H 股 3) 不超过 <u>50%</u> 的资产可直接或间接投资于中国 A 股 4) 可投资不超过 1/3 的资产于其他债券（包括其他资产类别）、国家地区、行业货币等。</p>                     |

### 4、东亚代客境外理财计划“基金宝”系列（施罗德拉丁美洲基金）

| 变更前 | 变更后 |
|-----|-----|
|-----|-----|



|                                                                                                             |                                                       |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|
| 业绩基准：MSCI EM Latin America Net Div Reinvested（将于 2008 年首季改为 MSCI EM Latin América 10/40 Net Div Reinvested） | 业绩基准：MSCI Emerging Markets Latin America（Net TR）index |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|

### 5、东亚代客境外理财计划“基金宝”系列（施罗德亚洲债券基金）

| 变更前    | 变更后    |
|--------|--------|
| 风险等级：2 | 风险等级：3 |

## 二、东亚代客境外理财产品「基金宝」系列（施罗德基金）—施罗德另类投资系列条款及章则变更说明

根据施罗德投资管理公司的最新通知，我行将对东亚代客境外理财计划“基金宝”（施罗德基金）—施罗德另类投资系列的《条款及章则》的相应部分进行同步变更。具体变更内容如下：

### 1、东亚代客境外理财计划“基金宝”系列（施罗德商品基金）

| 变更前      | 变更后                                                       |
|----------|-----------------------------------------------------------|
| 业绩基准：不适用 | 业绩基准：Bloomberg Commodity Total return Index（BCOMTR Index） |

## 三、东亚代客境外理财产品「基金宝」系列（摩根基金）—摩根基金系列条款及章则变更说明

根据摩根基金（亚洲）有限公司的最新通知，我行将对东亚代客境外理财计划“基金宝”（摩根基金）—摩根基金系列的《条款及章则》的相应部分进行同步变更。

我行代客境外理财计划“基金宝”系列产品风险等级结合晨星评级、我行评级体系，取孰高者。部分基金风险等级进行了变更。

具体变更内容如下：

### 1、东亚代客境外理财计划“基金宝”系列（JPM 美国复合收益债券基金）

| 变更前                   | 变更后              |
|-----------------------|------------------|
| 风险等级：2                | 风险等级：3           |
| 业绩基准：巴克莱美国综合指数（总回报总额） | 业绩基准：彭博美国综合总回报指数 |

## 2、东亚代客境外理财计划“基金宝”系列（JPM 新兴市场投资级别债券基金）

| 变更前                                                                                 | 变更后                                                          |
|-------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|
| 风险等级：2                                                                              | 风险等级：3                                                       |
| 业绩基准：本基金的基准指数由摩根资产管理编订，成分包括 70%摩根新兴市场债券环球多元化投资级别总回报指数 + 30%摩根企业新兴市场债券广泛多元化投资级别总回报指数 | 业绩基准：50%摩根新兴市场债券环球多元化投资级别总回报指数 + 50%摩根公司新兴市场债券广泛多元化投资级别总回报指数 |

## 3、东亚代客境外理财计划“基金宝”系列（摩根国际债券基金）

| 变更前                              | 变更后                             |
|----------------------------------|---------------------------------|
| 风险等级：2                           | 风险等级：3                          |
| 业绩基准：巴克莱环球综合债券（不包括证券化工具）指数（美元对冲） | 业绩基准：彭博环球综合债券（不包括证券化工具）指数（美元对冲） |

## 4、东亚代客境外理财计划“基金宝”系列（摩根亚洲股息基金）

| 变更前                      | 变更后                        |
|--------------------------|----------------------------|
| 业绩基准：摩根士丹利综合亚太（不包括日本）净指数 | 业绩基准：MSCI 综合亚太（不包括日本）净回报指数 |

## 5、东亚代客境外理财计划“基金宝”系列（摩根东协基金）

| 变更前                | 变更后                        |
|--------------------|----------------------------|
| 业绩基准：摩根士丹利东南亚净回报指数 | 业绩基准：MSCI 综合东协 10/40 净回报指数 |

## 四、东亚代客境外理财产品「基金宝」系列（东亚联丰基金）—东亚联丰投资系列条款及章程变更说明

根据东亚联丰投资管理有限公司的最新通知，我行将对东亚代客境外理财计划“基金宝”（东亚联丰基金）-东亚联丰投资系列的《条款及章程》的相应部分进行同步变更。同时，我行代客境外理财计划“基金宝”系列产品风险等级结合晨星评级、



我行评级体系，取孰高者。部分基金风险等级进行了变更。

具体变更内容如下：

### 1、东亚代客境外理财计划“基金宝”系列（东亚联丰亚洲债券及货币基金）

| 变更前                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | 变更后                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>投资目标：透过积极管理一个主要由亚洲政府或企业实体发行并以亚洲或其它货币计价的债务证券（「亚洲债券」）组成的投资组合，以寻求定期的利息收入、资本增值及货币升值。</p>                                                                                                                                                                                                                                                          | <p>投资目标：透过积极管理一个主要投资于亚洲债务证券组成的投资组合，以寻求定期的利息收入、资本增值及货币升值。</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| <p>投资策略：基金旨在通过一个主要（最少 70% 的资产净值）投资于由亚洲政府或企业实体发行并以亚洲或其他货币计价的债务证券组成的投资组合。债务证券可由政府、地区政府、市政府、政府机构、半政府组织、金融机构、投资信托及房地产信托、跨国组织及其他公司发行或担保。债务证券亦包括资产抵押证券及按揭抵押证券（合计不多于成分基金资产净值的 20%），以及成分基金的投资目标一致的货币市场基金及固定收益基金。成分基金将不会投资超过 10% 的资产于任何信贷评级低于投资级别的单一主权发行人（包括其政府、公共或地方机构）所发行或担保的证券。</p> <p>在一般情况下，基金经理拟将基金的非现金资产至少 70% 投资于亚洲债券，所持的现金或现金等值将少于资产净值的 30%。</p> | <p>投资策略：基金旨在通过一个主要（最少 70% 的资产净值）投资于由亚洲政府或企业实体发行并以亚洲或其他货币计价的债务证券组成的投资组合。债务证券可由政府、地区政府、市政府、政府机构、半政府组织、金融机构、投资信托及房地产信托、跨国组织及其他公司发行或担保。债务证券亦包括资产抵押证券及按揭抵押证券（合计不多于成分基金资产净值的 20%），以及成分基金的投资目标一致的货币市场基金及固定收益基金。成分基金将不会投资超过 10% 的资产于任何信贷评级低于投资级别的单一主权发行人（包括其政府、公共或地方机构）所发行或担保的证券。成分基金可能会大量投资与中国有关的债务证券。</p> <p>在正常市况下，成分基金所持的现金或现金等值将少于资产净值的 30%。<u>在极端市况下（例如市场崩溃或重大危机），这百分比可暂时增加至 100% 以作现金流管理。成分基金的衍生工具投资净额可占其资产净值最多 50%。</u></p> <p>成分基金投资的债务证券不会受制于任何存续期或最低信贷评级要求。成分基金可投资于</p> |

|  |                                                                                                                   |
|--|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|  | <p>投资级别债务证券(由穆迪投资者服务公司给予 Baa3 或以上评级, 或标准普尔公司给予 BBB-或以上评级或其他认可评级机构给予之同等级级), 以及符合基金经理所厘定标准的低于投资级别债券证券及未获评级债务证券。</p> |
|--|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

## 2、东亚代客境外理财计划“基金宝”系列（东亚联丰亚太区多元收益基金）

| 变更前                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | 变更后                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>投资目标: 本基金将主要投资于一般可带来分派收入的债务证券, 上市 REITs 及其他上市证券。占成分基金资产净值的合计比重少于 70%, 投资于与成分基金的投资目标一致的其他基金的最高投资占成分基金资产净值的比例少于 50%。亚太区包括新兴市场国家以及已发展国家。成分基金可投资的债务证券将主要为受规管市场或交易所上市、买卖或交易的可转换、可交换及不可交换及不可转换债务证券、定息及浮息债券、零息及贴现债券、可转让票据、商业票据、可变利率或定息存款证, 以及银行存款、议定定期存款、短期国库券及票据。债务证券可由政府、半政府组织、金融机构、跨国组织及其他公司发行成分基金可投资于投资级别债务证券(由穆迪投资者服务公司给予 Baa3 或以上评级, 或标准普尔公司或其他认可评级机构给予 BBB - 或以上评级), 以及符合基金经理所厘定标准的低于投资级别债券证券及未获评级债务证券。成分基金亦可投资于集体投资计划, 以达致其投资目标, 并可持有现金或现金等值。本基金将不会</p> | <p>投资目标: 本基金将主要投资于一般可带来分派收入的债务证券, 上市REITs及其他上市证券。东亚联丰亚太区多元收益基金可将其资产净值最多90%投资于债务证券, 以及其资产净值少于70%投资于上市REITs及其他上市证券。亚太区包括新兴市场国家及已发展国家。成份基金的资产净值不会受制于亚太区内任何一个国家或地区的比重限制, <u>当中可能有大量与中国有关的投资</u>。成份基金投资的其他上市证券, 可以是任何行业及任何市值的公司。</p> <p>债务证券可由政府、地区政府、市政府、政府机关、半政府组织、金融机构、投资信托及房地产信托、跨国组织及其他公司发行或担保。债务证券亦包括资产抵押证券及按揭抵押证券(合计不多于成分基金资产净值的20%)。成分基金投资的债务证券不会受制于任何存续期或最低信贷评级要求。成分基金可投资于投资级别债务证券(由穆迪投资者服务公司给予Baa3或以上评级, 或标准普尔公司或其他认可评级机构给予BBB - 或以上评级或其他认</p> |



|               |                                                                                                                                                                                                                       |
|---------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 投资于任何结构存款或产品。 | <p>可评级机构给予之同等级), 以及符合基金经理所厘定标准的低于投资级别债券证券及未获评级债务证券。<u>成分基金在低于投资级别及未获评级债务证券的投资合计预期少于其资产净值的50%。在正常市况下, 成分基金所持的现金或现金等值将少于资产净值的30%。</u></p> <p>在极端市况下 (例如市场崩溃或重大危机), 这百分比可暂时增加至100%以作现金流管理。成分基金的衍生工具投资净额可占其资产净值最多50%。</p> |
|---------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

### 3、东亚代客境外理财计划“基金宝”系列（东亚联丰中国凤凰基金）

| 变更前                                                                                                                                                             | 变更后                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>投资目标: 投资于预期将从中国内地的经济增长中获益或进行投资的公司的上市证券, 以寻求长期资本增值。</p>                                                                                                       | <p>投资目标: 成分基金的投资目标为透过主要投资于中国股本证券, 以寻求长期的资本增值。</p>                                                                                                                                                                                                                                        |
| <p>投资策略: 透过主要 (最少 70%的资产净值) 投资于 (a) 在香港或中国买卖的, 或 (b) 在中国成立的机构或其业务或资产位于中国或其目前重大部分收入或盈利源自中国的机构所发行的股本证券, 以寻求长期的资本增值。至于其余资产, 基金经理可自由投资于非成分基金首要的地域、市场类别、行业或资产类别。</p> | <p>投资策略: 透过主要 (最少70%的资产净值) 投资于 (a) 在香港或中国买卖的, 或 (b) 在中国成立的机构或其业务或资产位于中国或其目前重大部分收入或盈利源自中国的机构所发行的股本证券, 以寻求长期的资本增值。至于其余资产, 基金经理可自由投资于非成分基金首要的地域、市场类别、行业或资产类别。</p> <p>成分基金将投资其总资产至少<b>70%</b> 于股本证券。成分基金可能投资的证券主要为股本证券及股本挂钩证券, 包括普通股、优先股、认股权证、股本存款、股本挂钩票据及可转换为普通股的债务证券及股票基金。成分基金可投资于任何行业</p> |

|  |                                                                                                                                                                                                                                                        |
|--|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|  | <p>或任何市值公司的股本证券。为与成分基金的投资目标一致，成分基金可投资少于30% 资产净值于其他基金(包括股票基金及混合资产基金)。成分基金可直接(如透过沪港通及深港通(详述于基金章程附录A))或间接(即投资于中国A 股及 / 或中国B 股的基金)投资不多于100% 资产于中国A 股及 / 或中国B 股。</p> <p>在正常市况下，成分基金所持的现金或现金等值将少于其资产净值的 30%。在极端市况下(例如市场崩溃或重大危机)，这百分比可暂时增加至 100% 以作现金流管理。</p> |
|--|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

#### 4、东亚代客境外理财计划“基金宝”系列（东亚联丰亚太区灵活配置基金）

| 变更前                                                                                                                                                                                                                                                   | 变更后                                                                                                                                                                                                                                                |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>风险等级：3</p> <p>投资策略：东亚联丰亚太区灵活配置基金会将其非现金资产最少 70%投资于亚太证券，而其非现金资产最多 30%可投资于非亚太证券。亚太区包括新兴市场国家及已发展国家。成分基金可投资之亚太区国家包括但不限于香港、中国、韩国、台湾、澳洲、新西兰、马来西亚、新加坡、印度尼西亚、泰国、菲律宾、印度及巴基斯坦。</p> <p>东亚联丰亚太区灵活配置基金采纳灵活方针，经评估宏观经济状况及就股票和债券市场进行研究后，积极在亚太区的股本证券及债务证券进行资产配置。</p> | <p>风险等级：4</p> <p>投资策略：东亚联丰亚太区灵活配置基金会将其资产净值最少70%投资于亚太证券，而其非现金资产最多30%可投资于非亚太证券。亚太区包括新兴市场国家及已发展国家。成分基金可投资之亚太区国家包括但不限于香港、中国、韩国、台湾、澳洲、新西兰、马来西亚、新加坡、印度尼西亚、泰国、菲律宾、印度及巴基斯坦。</p> <p>东亚联丰亚太区灵活配置基金采纳灵活方针，经评估宏观经济状况及就股票和债券市场进行研究后，积极在亚太区的股本证券及债务证券进行资产配置。</p> |



|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>东亚联丰亚太区灵活配置基金可投资的股本证券包括但不限于股票(如普通股及优先股)、房地产投资信托基金(「REIT」)、交易所买卖基金(「ETF」)及信托基金权益。东亚联丰亚太区灵活配置基金对ETF及REIT的总投资预期不超过其总资产的30%。</p> <p>本基金亦可直接(如透过沪港通及深港通)或间接投资不超过30%非现金资产于中国A股及/或中国B股。</p> <p>债务证券将主要为受规管市场或交易所上市、买卖或交易的可转换、可交换及不可交换及不可转换债务证券、定息及浮息债券、零息及贴现债券、可转让票据、商业票据、可变利率或定息存款证、短期国库券及票据,以及信托基金权益。债务证券可由政府、半政府组织、金融机构、跨国组织及其他公司发行。东亚联丰亚太区灵活配置基金可投资于投资级别债务证券(由穆迪投资者服务公司给予Baa3或以上评级,或标准普尔公司给予BBB-或以上评级或其他认可评级机构给予之同等级),以及符合基金经理所厘定标准的低于投资级别及未获评级债务证券(包括高收益债券)。东亚联丰亚太区灵活配置基金对低于投资级别及未获评级债务证券(包括高收益债券)的总投资不预期超过其总资产的20%。</p> <p>东亚联丰亚太区灵活配置基金将不会投资超过10%资产于任何信贷评级低于投资级别的单一主权发行人(包括其政府、公共或地方机关)所发行或担保的证券。</p> | <p>东亚联丰亚太区灵活配置基金可投资的股本证券包括但不限于股票(如普通股及优先股)、房地产投资信托基金(「REIT」)、交易所买卖基金(「ETF」)及管理基金。成分基金可能投资于任何行业或任何市值的公司的股本证券。成分基金对ETF及REIT的总投资预期不超过其总资产的30%。为配合单位信托及互惠基金守则,ETF将被视作为上市证券。</p> <p>本基金亦可直接(如透过沪港通及深港通)或间接(即投资于中国A股及/或中国B股)投资不超过30%资产于中国A股及/或中国B股。</p> <p>债务证券可由政府、地区政府、市政府、政府机关、半政府组织、金融机构、投资信托及房地产信托、跨国组织及其他公司发行或担保。成分基金投资的债务证券不会受制于任何存续期或最低信贷评级要求。东亚联丰亚太区灵活配置基金可投资于投资级别债务证券(由穆迪投资者服务公司给予Baa3或以上评级,或标准普尔公司给予BBB-或以上评级或其他认可评级机构给予之同等级),以及符合基金经理所厘定标准的低于投资级别及未获评级债务证券(包括高收益债券)。成分基金对低于投资级别及未获评级债务证券(包括高收益债券)的总投资不预期超过其总资产的20%。</p> <p>成分基金将不会投资超过10%资产于任何信贷评级低于投资级别的单一主权发行人(包括其政府、公共或地方机关)所发行或担保的证券。</p> |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

|                                                                                                                                                                                                      |                                                                                                                                                                                    |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>东亚联丰亚太区灵活配置基金所持的现金或现金等值最多可达资产的 30%。</p> <p>东亚联丰亚太区灵活配置基金将不会投资于任何资产抵押证券、按揭抵押证券、结构性存款或产品。基金经理目前无意代表成分基金订立任何证券借贷、回购或逆回购交易，或其他类似场外交易。待获得证监会事先批准后，成分基金可向基金单位持有人发出不少于一个月事先书面通知，表明基金经理将代表成分基金进行有关交易。</p> | <p><u>成分基金可投资少于30%资产净值于其他基金（包括股票基金、定息基金及货币市场基金）。</u></p> <p>成本基金将不会投资于任何资产抵押证券、按揭抵押证券、结构性存款或产品。在正常市况下，成分基金所持的现金或现金等值将少于其资产净值的 30%。在极端市况下（例如市场崩溃或重大危机），这百分比可暂时增加至 100% 以作现金流管理。</p> |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

#### 5、东亚代客境外理财计划“基金宝”系列（东亚联丰环球灵活配置基金）

| 变更前                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | 变更后                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>风险等级：3</p> <p>投资策略：东亚联丰环球灵活配置基金将不会投资超过10%资产于任何信贷评级低于投资级别的单一主权发行人（包括其政府、公共或地方机关）所发行或担保的证券。为免产生疑问，有关证券将不包括「半政府」证券或拥有自己的资产负债表和资产，而同时为政府拥有或相关的独立机构为发行人所发行或担保的证券。</p> <p>东亚联丰环球灵活配置基金所持的现金或现金等值最多可达资产的30%。</p> <p>东亚联丰环球灵活配置基金的人民币计价投资将有限。</p> <p>东亚联丰环球灵活配置基金将不会投资于任何资产抵押证券、按揭抵押证券、结构性存款或产品。基金经理目前无意代表成分基金订立</p> | <p>风险等级：4</p> <p>投资策略：成分基金会将其资产净值投资于环球市场的股本证券及 / 或债务证券，主要为已发展市场，但亦可包括新兴市场。股本证券包括但不限于股票（如普通股及优先股）、房地产投资信托基金（「REIT」）、交易所买卖基金（「ETF」）<u>及管理基金</u>。基金经理目前打算就成分基金投资于任何市值的公司的股本证券。</p> <p>成分基金对ETF 及 / 或REIT 的总投资预期不超过其总资产的30%。为配合单位信托及互惠基金守则，ETF 将被视作为上市证券。</p> <p>债务证券可由政府、地区政府、市政府、政府机关、半政府组织、金融机构、投资信托及房地产信托、跨国组织及其他公司发行或担</p> |



|                                                                                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
|------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>任何证券借贷、回购或逆回购交易，或其他类似的场外交易。待获得证监会事先批准后，成分基金可向基金单位持有人发出不少于一个月事先书面通知，表明基金经理将代表成分基金进行有关交易。</p> | <p>保。成分基金投资的债务证券不会受制于任何存续期或最低信贷评级要求。成分基金可投资于投资级别债务证券(由穆迪投资者服务公司给予Baa3 或以上评级，或标准普尔公司给予BBB- 或以上评级或其他认可评级机构给予之同等级)，以及符合基金经理所厘定标准的低于投资级别及未获评级债务证券(包括高收益债券)。<u>成分基金对低于投资级别及未获评级债务证券(包括高收益债券)的总投资预期不超过其总资产的20%。</u></p> <p>成分基金在具有吸收亏损特点的债务工具的预期投资少于资产净值的30%，当中可能包括或有可换股债务证券(少于成分基金资产净值的10%)、由金融机构发行的高级非优先债及后偿债。此等工具在触发事件发生时可或然撇减或者或然转换为普通股。成分基金将不会投资超过10% 资产于任何信贷评级低于投资级别的单一主权发行人(包括其政府、公共或地方机关)所发行或担保的证券。为与成分基金的投资目标一致，<u>成分基金可投资少于50% 资产净值于其他基金(包括股票基金、定息基金及货币市场基金)。</u></p> <p>在正常市况下，成分基金所持的现金或现金等值将少于其资产净值的 30%。在极端市况下(例如市场崩溃或重大危机)，这百分比可暂</p> |
|------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

|  |                                                       |
|--|-------------------------------------------------------|
|  | 时增加至 100% 以作现金流管理。成分基金将不会投资于任何资产抵押证券、按揭抵押证券、结构性存款或产品。 |
|--|-------------------------------------------------------|

## 五、东亚代客境外理财产品「基金宝」系列(东亚联丰基金)－东亚联丰资本增长系列条款及章则变更说明

根据东亚联丰投资管理有限公司的最新通知，我行将对东亚代客境外理财计划“基金宝”（东亚联丰基金）-东亚联丰资本增长系列的《条款及章则》的相应部分进行同步变更。同时，我行代客境外理财计划“基金宝”系列产品风险等级结合晨星评级、我行评级体系，取孰高者。部分基金风险等级进行了变更。

具体变更内容如下：

### 1、东亚代客境外理财计划“基金宝”系列（东亚联丰亚洲策略增长基金）

| 变更前                                                                                                                                                                               | 变更后                                                                                                                                                                                                                                                      |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 投资目标：透过投资于东亚联丰亚洲策略增长基金的投资目标是透过投资于主要由(a)在亚太区（包括但不限于香港、新加坡、马来西亚、韩国、台湾、泰国、印尼、菲律宾、印度及中国，但日本除外）上市的证券或(b)在亚太区成立的公司或其主营业务位于亚太区或其目前重大部分收入或利润源自亚太区的公司所发行的证券所组成的分散投资组合，以提供以港元计算之长期资本增长予投资者。 | 投资目标：透过投资于东亚联丰亚洲策略增长基金的投资目标是透过投资于主要（最少 70% 的资产净值）由(a)在亚太区（包括但不限于香港、新加坡、马来西亚、韩国、台湾、泰国、印尼、菲律宾、印度及中国，但日本除外）上市的证券或(b)在亚太区成立的公司或其主营业务位于亚太区或其目前重大部分收入或利润源自亚太区的公司所发行的证券所组成的分散投资组合，以提供以港元计算之长期资本增长予投资者。 <u>至于其余资产，基金经理可酌情投资于非东亚联丰亚洲策略增长基金首要的地域、市场类别、行业或资产类别。</u> |
| 投资策略：基金经理打算采用「由上而下」的方法，先根据基金经理对市场及经济趋势的分析而决定在每一国家内的资产分配，然后运用                                                                                                                      | 投资策略：基金经理打算采用「由上而下」的方法，先根据基金经理对市场及经济趋势的分析而决定在每一国家内的资产分配，然后运用                                                                                                                                                                                             |



|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>基础分析在每一国家内选择适当的投资。对公司收益增长及流动资金的分析亦将会是作出投资决定过程之一部分。</p> <p>基金经理预期投资基金于新加坡、马来西亚、韩国、台湾及中国中任何一个市场之最高投资额不会超逾投资基金资产之百分之五十，而于泰国、印尼、菲律宾及印度中任何一个市场之最高投资额不会超逾投资基金资产之百分之三十。</p> <p>投资基金可将至少百分之六十的资产（现金或存款除外）投资于股票证券，当中可包括首次公开发行的证券。可将其高达百分之十之资产投资于其他证券（经《强制性公积金计划（一般）规例》之附表1批准的其他证券）。投资基金的投资组合亦可包括现金、存款、定息证券、浮息投资工具及短期票据，例如库券、存款证、银行承兑汇票及短期商业票据。如基金经理认为情况需要及对单位持有人有利，投资组合之大部分可能会以现金或该等投资工具持有。</p> <p>投资基金可为了对冲目的而订立金融期货及期权合约，以保护及提供高资产价值，此等活动须与投资基金之投资目标相符。货币远期合约可被用作以港元作对冲之用途。</p> <p>基金经理预期投资基金之回报，就长期而言反映亚洲区股票市场之变动。</p> | <p>基础分析在每一国家内选择适当的投资。对公司收益增长及流动资金的分析亦将会是作出投资决定过程之一部分。</p> <p>基金经理预期投资基金于新加坡、马来西亚、韩国、台湾及中国中任何一个市场之最高投资额不会超逾投资基金资产之百分之五十，而于泰国、印尼、菲律宾及印度中任何一个市场之最高投资额不会超逾投资基金资产之百分之三十。</p> <p>预计在任何同一时间，投资基金可将至少百分之六十的资产（现金或存款除外）投资于股票证券。可将其高达百分之十之资产投资于其他证券（经《强制性公积金计划（一般）规例》之附表1批准的其他证券）。投资基金的投资组合亦可包括现金、存款、定息证券、浮息投资工具及短期票据，例如库券、存款证、银行承兑汇票及短期商业票据。如基金经理认为情况需要及对单位持有人有利，投资组合之大部分可能会以现金或该等投资工具持有。</p> <p>货币远期合约可被用作以港元作对冲之用途。</p> <p>基金经理预期投资基金之回报，就长期而言反映亚洲区股票市场之变动。</p> |
| <p>业绩基准：摩根士丹利所有国家远东（日本除外）总净回报指数</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | <p>业绩基准：MSCI亚洲除日本股票指数 (MSCI AC Asia Ex Japan)</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |

## 2、东亚代客境外理财计划“基金宝”系列（东亚联丰香港增长基金）

| 变更前                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 变更后                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>投资目标：透过投资于由在香港上市或营业或在香港有主要利益之公司之证券所组成的分散投资组合，提供以港元计算之长期资本增长予投资者。</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | <p>投资目标：透过投资于由在香港上市或营业或在香港有主要利益之公司之证券所组成的分散投资组合，提供以港元计算之长期资本增长予投资者。<u>于其余资产，基金经理可酌情投资于非东亚联丰香港增长基金首要的地域、市场类别、行业或资产类别。</u></p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| <p>投资策略：投资基金之投资组合将会主要由在香港上市之证券所组成，以及可包括首次公开发行的证券。投资基金于股票的投资最多可占资产的百分之一百。东亚联丰香港增长基金可将其高达百分之十之资产投资于其他证券（经《强制性公积金计划（一般）规例》之附表 1 批准的其他证券）。投资将会基于其预期的长期资本增长而选择。投资组合在各个行业之间的比重可根据经济环境而有所改变。</p> <p>投资基金的投资组合亦可包括现金、存款、定息证券、浮息投资工具及短期票据，例如库券、存款证、银行承兑汇票及短期商业票据。如基金经理认为情况需要及对单位持有人有利，投资组合之大部分可能会以现金或该等投资工具持有。</p> <p>基金经理打算采用「由上而下」的方法，先根据基金经理对市场及经济趋势的分析而决定投资组合的行业分配，然后在每一行业内选择适当的投资。</p> <p>在《强制性公积金计划条例》之限制下，基金经理可为了对冲目的而为投资基金取得金融期货及期权合约，以保护及提供高资产价值，</p> | <p>投资策略：投资基金之投资组合将会主要由在香港上市之证券所组成，但基金经理亦会考虑在将会上市的证券首次公开发行之之前认购要约发售的该等证券。投资基金于股票的投资最多可占资产的百分之一百。东亚联丰香港增长基金可将其高达百分之十之资产投资于其他证券（经《强制性公积金计划（一般）规例》之附表 1 批准的其他证券）。投资将会基于其预期的长期资本增长而选择。投资组合在各个行业之间的比重可根据经济环境而有所改变。</p> <p>投资基金的投资组合亦可包括现金、存款、定息证券、浮息投资工具及短期票据，例如库券、存款证、银行承兑汇票及短期商业票据。如基金经理认为情况需要及对单位持有人有利，投资组合之大部分可能会以现金或该等投资工具持有。</p> <p>基金经理打算采用「由上而下」的方法，先根据基金经理对市场及经济趋势的分析而决定投资组合的行业分配，然后在每一行业内选择适当的投资。</p> <p>在《强制性公积金计划条例》之限制下，基金经理可为了对冲目的而为投资基金取得金融</p> |



|                                                                                                                                                  |                                                                                                                                                                      |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>此等活动须与投资基金之投资目标相符，此外，在东亚联丰香港增长基金中，所持有的港元货币投资项目，以有效货币风险计算（其按照《强制性公积金计划（一般）规例》之附表1而厘定），最少占其资产的百分之三十。</p> <p>基金经理预期投资基金之回报，就长期而言反映香港股票市场之变动。</p> | <p>期货及期权合约，以保护及提供高资产价值，此等活动须与投资基金之投资目标相符，此外，在东亚联丰香港增长基金中，所持有的港元货币投资项目，以有效货币风险计算（其按照《强制性公积金计划（一般）规例》之附表1而厘定），最少占其资产的百分之三十。</p> <p>基金经理预期投资基金之回报，就长期而言反映香港股票市场之变动。</p> |
| 业绩基准：恒生指数(总回报)                                                                                                                                   | 业绩基准：HSI 恒生指数                                                                                                                                                        |

### 3、东亚代客境外理财计划“基金宝”系列（东亚联丰环球债券基金）

| 变更前                                                                                                                                                                                                                                        | 变更后                                                                                                                                                                                                                                  |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 风险级别：2                                                                                                                                                                                                                                     | 风险级别：3                                                                                                                                                                                                                               |
| <p>投资目标：透过投资于美国、欧洲、亚洲等环球市场的政府及企业债券，提供中期至长期的投资回报。</p>                                                                                                                                                                                       | <p>投资目标：透过投资于以各种<u>主要货币（包括但不限于美元、欧元、英镑、日圆及港元）</u>计算之范围多元化环球债券，提供中期至长期的整体投资回报。</p>                                                                                                                                                    |
| <p>投资策略：一般而言，投资基金的资产于短至长期政府债券的投资将占百分之二十至百分之一百，而于短至长期公司债券的投资将占百分之零至百分之八十。投资基金将主要投资于美国、欧洲及亚洲（包括中国），但可包括其他市场。然而，实际分配可因应市场及其他情况变动而更改。基金经理及其代表可为了对冲目的而为投资基金取得金融期货合约，以减低风险及提高资产价值，此等活动须与投资基金之投资目标相符。</p> <p>基金经理预期投资基金之回报，就长期而言可反映环球债券市场之变动。</p> | <p>投资策略：一般而言，投资基金的资产于短至长期政府债券的投资将占百分之二十至百分之一百，而于短至长期公司债券的投资将占百分之零至百分之八十。投资基金将主要投资于美国、欧洲及亚洲，但可包括其他市场。然而，实际分配可因应市场及其他情况变动而更改。基金经理及其代表可为了对冲目的而为投资基金取得金融期货合约，以减低风险及提高资产价值，此等活动须与投资基金之投资目标相符。</p> <p>基金经理预期投资基金之回报，就长期而言可反映环球债券市场之变动。</p> |

|  |  |
|--|--|
|  |  |
|--|--|

#### 4、东亚代客境外理财计划“基金宝”系列（东亚联丰环球股票基金）

| 变更前                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | 变更后                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>投资目标：分散投资于美国、欧洲及其他环球市场股票，提供长期资本增值机会。此外，本基金<u>不会投资于中国 A、B 股。</u></p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | <p>投资目标：透过投资于一个分散环球投资组合，提供长期资本增值机会。</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| <p>投资策略：投资基金的投资组合主要由环球股本证券组成，包括但不限于普通股、优先股、美国存托凭证（「ADR」）、环球存托凭证（「GDR」）、国际存托凭证（「IDR」）、交易所交易基金（「ETF」）或可转换优先股等。在管理投资组合的资产分配时，基金经理将参考一只或多只环球股票市场指数的地区性分配，预期为：美国（0% - 65%）、欧洲（0% - 40%）、其他（0% - 50%），投资组合在各个国家与地区之间的实际分配可能不时改变，且可能因基金经理对目前及预期的环球市场情况的看法所示有所不同，亦会基于基金经理对环球市场及经济增长、通胀及利率走势等宏观经济分析而定。</p> <p>基金通常将其不少于百分之七十的资产投资于股票。可将其高达百分之十的资产投资于其他证券（具体可参见基金说明书）。任何剩余资产均可以货币市场工具、现金或现金等价物持有。在市场极为波动时或在市况严重不利期间，基金可将其大部分资产以货币市场工具、现金或现金等价物持有，以保障投资基金的投资组合。</p> | <p>投资策略：投资基金的投资组合主要由环球股本证券组成，包括但不限于普通股、优先股、美国存托凭证（「ADR」）、环球存托凭证（「GDR」）、国际存托凭证（「IDR」）、交易所交易基金（「ETF」）、认证股权、或可转换为普通股或优先股，或 ADR、GDR 或 IDR 的债务证券。在管理投资组合的资产分配时，基金经理将参考一只或多只环球股票市场指数的地区性分配，预期为：美国（0%-65%）、欧洲（0%-40%）、其他（0%-50%），投资组合在各个国家与地区之间的实际分配可能不时改变，且可能因基金经理对目前及预期的环球市场情况的看法所示有所不同，亦会基于基金经理对环球市场及经济增长、通胀及利率走势等宏观经济分析而定。</p> <p>基金通常将其不少于百分之七十的资产投资于股票。可将其高达百分之十的资产投资于其他证券（具体可参见基金说明书）。任何剩余资产均可以货币市场工具、现金或现金等价物持有。在市场极为波动时或在市况严重不利期间，基金可将其大部分资产以货币市场工具、现金或现金等价物持有，以保障投资基金</p> |



|  |                                                                                                    |
|--|----------------------------------------------------------------------------------------------------|
|  | <p>的投资组合。</p> <p>此外，在东亚联丰环球股票基金中，所持有的港元货币投资项目，以有效或风险计算（其按照《强制性公积金计划（一般）规例》之附表1而厘定），最少占其资产的30%。</p> |
|--|----------------------------------------------------------------------------------------------------|

## 六、东亚代客境外理财产品「基金宝」系列（美盛基金）—美盛环球基金系列条款及章则变更说明

根据富兰克林邓普顿集团的最新通知，我行将对东亚代客境外理财计划“基金宝”（美盛基金）—美盛环球基金系列的《条款及章则》的相应部分进行同步变更。具体变更内容如下：

### 1、东亚代客境外理财计划“基金宝”系列（盛凯利美国进取型增长基金）

| 变更前                            | 变更后                                                  |
|--------------------------------|------------------------------------------------------|
| 业绩基准：Russell 3000 Growth Index | 业绩基准：Russell 3000 Growth Index and the S&P 500 Index |

此次风险等级的调整将不会对我行持有该产品份额的客户收益产生任何影响。对于调整日2022年12月1日（含）及之后买入的客户，其风险等级需满足高于或等于最新产品风险等级方可购买。原有持仓客户可选择继续持有，或通过我行网点柜面及电子渠道选择赎回或转换至其他符合条件的产品。

详情请登陆东亚银行（中国）有限公司官方网站([www.hkbea.com.cn](http://www.hkbea.com.cn))或致电分行营业网点进行查询。如您对本次变更有任何疑问，亦可随时联系我行客户经理。

东亚代客境外理财计划“基金宝”系列产品新版《条款及章则》将于2022年12月1日生效，特此通知。

