

此通告包含重要資訊，務請閣下注意。若閣下有任何疑問，請尋求獨立的專業意見。

以下為有關「環球系列」及「財智之選系列」計劃內投資選擇的更改。「環球系列」包括環球投資計劃、環球投資整付計劃及環球智匯投資整付計劃[^]。「財智之選系列」包括財智之選投資萬用壽險計劃、財智之選靈活投資計劃、財智之選靈活創富投資計劃、財智之選多元投資計劃及財智之選創富投資計劃。

根據富達基金的董事之通知，相關基金將作出以下變更，並由2025年3月28日（「生效日期」）起生效。

1. 投資選擇的相關基金之名稱更改

- 萬通保險富達可持續發展消費品牌基金"A"股 (FICIU)
- 富達基金 - 可持續發展多元收益基金"A"股 (FIGIU)
- 富達基金 - 可持續發展亞洲股票基金"A"股 (FISEU)

以上投資選擇的相關基金將更改名稱，如下表所示。因此，投資選擇的名稱將由生效日期起重新命名如下：

編號	投資選擇的新名稱	相關基金的新名稱
FICIU	萬通保險富達環球消費品牌基金 "A" 股	富達基金 - 環球消費品牌基金
FIGIU	富達基金 - 多元收益ESG 基金"A"股	富達基金 - 多元收益ESG 基金
FISEU	富達基金 - 亞洲股票ESG 基金"A"股	富達基金 - 亞洲股票ESG 基金

相關基金的更改名稱旨在使其基金系列保持一致性，不會對相關基金的投資目標或政策造成影響，這些相關基金在香港將繼續被歸類為ESG 基金¹（富達基金 - 環球消費品牌基金除外，請參閱下文第3節）。

2. 適用於投資選擇的相關基金之額外排除情況

- 富達基金 - 可持續發展多元收益基金"A"股 (FIGIU)
- 富達基金 - 可持續發展亞洲股票基金"A"股 (FISEU)

除目前的ESG 排除情況外，與巴黎協定一致的基準排除情況亦將適用於以上投資選擇的相關基金。

與巴黎協定一致的基準排除情況一般會排除化石燃料公司、高碳排放者及違反環境標準的公司。這些排除情況旨在支持向低碳經濟轉型及減緩氣候變化。

3. 投資選擇的相關基金之可持續發展投資方法更新及ESG 分類的變動

- 萬通保險富達可持續發展消費品牌基金 "A" 股 (FICIU)

富達正在增強其可持續發展投資框架，以符合投資者及監管機構的期望。由於投資主題不可持續，以上投資選擇的相關基金，即富達基金 - 可持續發展消費品牌基金將不再符合可持續發展投資框架對名稱中包含ESG 術語的要求。

由2025年3月28日起，相關基金將不再把最少80% 的資產投資於具有高ESG 評級之發行機構的證券，以及最多20% 投資於具有較低ESG 評級之發行機構的證券，包括具有較遜色但持續改善ESG 特徵之發行機構。取而代之，相關基金將旨在使其投資組合的ESG 評分高於其基準的ESG 評分。因此，相關基金將如上文第1節所述更改名稱。基於上述變動，相關基金在香港將不再被歸類為ESG 基金¹。

[^]不適用於澳門銷售

¹ 根據證監會於2021年6月29日發出的《致證監會認可單位信託及互惠基金的管理公司的通函 — 環境、社會及管治基金》（可不時作出修訂）。

有關相關基金的投資目標及政策的變動，請參閱下表。

現有名稱	新名稱
富達基金 – 可持續發展消費品牌基金	富達基金 – 環球消費品牌基金
現有投資目標及政策	新的投資目標及政策
目標 基金旨在實現長線資本增長。 投資政策 基金將最少70% 的資產投資於世界各地（包括新興市場）與消費品牌主題相關之公司（例如具有知識產權、定價能力及穩健增長往績的公司）的股票。基金將投資於從事設計、製造、市場推廣及/或銷售品牌消費品及/或服務的公司。基金亦可在輔助基礎上投資於貨幣市場工具。 基金的前十大持倉可能佔其資產的50% 或以上，令投資組合的持倉集中。 基金可將少於30% 的資產（直接及/或間接）投資於中國A 股或B 股（總計）。 投資流程 在主動管理基金的過程中，投資經理會考慮增長和估值指標、公司財務狀況、資本回報率、現金流和其他指標，以及公司管理、行業、經濟狀況和其他特徵。 投資經理在評估投資風險和機會時會考慮ESG 特徵。在確定ESG 特徵時，投資經理會考慮富達或外部機構提供的ESG 評級。 基金將最少80% 的資產投資於具有高ESG評級之發行機構的證券，以及最多20% 投資於具有較低ESG評級之發行機構的證券，包括具有較遜色但持續改善ESG特徵之發行機構。 基金評估其最少90% 資產的ESG特徵。由於基金會根據發行機構的ESG 特徵進行排除，因此基金在挑選投資時的投資範圍將會縮減最少20%。 透過投資管理流程，投資經理旨在確保被投資公司遵循良好的管治規範。若需更多資訊，請參見「可持續發展投資和ESG 整合」部份，以及可持續發展附錄。 SFDR 產品類別 第8 條（推動環境及/或社會特徵）。	目標 基金旨在實現長線資本增長。 投資政策 基金將最少70% 的資產投資於世界各地（包括新興市場）與消費品牌主題相關之公司（例如具有知識產權、定價能力及穩健增長往績的公司）的股票。基金將投資於從事設計、製造、市場推廣及/或銷售品牌消費品及/或服務的公司。基金亦可在輔助基礎上投資於貨幣市場工具。 基金的前十大持倉可能佔其資產的50% 或以上，令投資組合的持倉集中。 基金可將少於30% 的資產（直接及/或間接）投資於中國A 股或B 股（總計）。 投資流程 在主動管理基金的過程中，投資經理會考慮增長和估值指標、公司財務狀況、資本回報率、現金流和其他指標，以及公司管理、行業、經濟狀況和其他特徵。 投資經理在評估投資風險和機會時會考慮ESG 特徵。在確定ESG 特徵時，投資經理會考慮富達或外部機構提供的ESG 評級。 基金旨在使其投資組合的ESG 評分高於其基準的ESG 評分。 透過投資管理流程，投資經理旨在確保被投資公司遵循良好的管治規範。若需更多資訊，請參見「可持續發展投資和ESG 整合」部份，以及可持續發展附錄。 SFDR 產品類別 第8條（推動環境及／或社會特徵）－側重ESG。

本通告第3節所述變動將不會對現有投資者的利益造成顯著損害。除本通告所載者外，(i) 相關基金的運作及/或實際管理方式將不會出現其他改變；(ii) 在本函件第3節所述變動後，相關基金的整體風險水平將不會發生重大變化或增加；(iii) 相關基金的特點將不會發生重大變化；及 (iv) 在本通告第3節所述變動實施後，管理相關基金的費用水平或成本將不會改變。

本通告第3節所述變動涉及的行政開支（包括任何法律、審核、郵遞及監管開支），將由相關基金承擔。

4. 投資選擇的相關基金之法國金融市場管理局（「AMF」）類別的更新

- 萬通保險富達可持續發展消費品牌基金 "A" 股 (FICIU)

根據DOC-2020-02，AMF 的主張建議將不再適用於以上投資選擇的相關基金。有關該相關基金的最新投資目標及政策，請參上文第3節。

5. 投資選擇的相關基金之投資流程的更新

- 富達基金 - 可持續發展亞洲股票基金"A"股 (FISEU)

以上投資選擇的相關基金的投資流程將作出更新，以反映該相關基金將不再旨在使其ESG 評分高於其各自基準的評分，而是旨在使其ESG 評分高於其投資範圍的評分。

閣下可向萬通保險國際有限公司索取由本公司提供的以上投資選擇之相關基金的有關銷售文件及股東通知書，或登入本公司之網頁(www.yflife.com)，以詳細參閱關於上述更改詳情之有關文件。

如閣下之保單現已挑選以上投資選擇，並且因任何理由希望轉換到其他的投資選擇，閣下可選擇將現時持有的投資選擇轉換到閣下保單的其他投資選擇。現時所有投資選擇均不設轉換費用及買賣差價。有關詳情，請參閱投資選擇冊子或致電萬通保險國際有限公司客戶服務熱線 - 香港 (852) 2533 5555 / 澳門 (853) 2832 2622。

此乃重要函件，務請細閱。如有任何疑問，請諮詢專業意見。

親愛的股東：

茲致函通知閣下，富達基金（「**本 SICAV**」）的若干發展對閣下所投資基金（各自及統稱為「**子基金**」）的影響。本函件未有定義的任何特定詞彙，具有與本 SICAV 的海外認購章程摘錄（「**認購章程**」）、香港說明文件及子基金的產品資料概要（統稱「**香港發行文件**」）中所載相同的涵義。

由 2025 年 3 月 28 日起，我們將作出以下更新：

1. 更改若干子基金的名稱

如下表所示，以下子基金將更改名稱，而在本函件中將採用其新名稱。

現有名稱	新名稱
富達基金 - 可持續發展消費品牌基金	富達基金 - 環球消費品牌基金
富達基金 - 可持續發展人口趨勢基金	富達基金 - 環球人口趨勢基金
富達基金 - 可持續發展未來通訊基金	富達基金 - 未來通訊基金
富達基金 - 可持續發展環球股息優勢基金	富達基金 - 環球股息優勢基金
富達基金 - 可持續發展健康護理基金	富達基金 - 環球健康護理基金
富達基金 - 可持續發展水資源及環保處理基金	富達基金 - 水資源及環保處理基金
富達基金 - 可持續發展亞洲股票基金	富達基金 - 亞洲股票 ESG 基金
富達基金 - 可持續發展新興市場股票基金	富達基金 - 新興市場股票 ESG 基金
富達基金 - 可持續發展歐洲股票基金	富達基金 - 歐洲股票 ESG 基金
富達基金 - 可持續發展日本股票基金	富達基金 - 日本股票 ESG 基金
富達基金 - 可持續發展多元收益基金	富達基金 - 多元收益 ESG 基金

更改名稱旨在使基金系列保持一致性，不會對子基金的投資目標或政策造成影響，這些子基金在香港將繼續被歸類為 ESG 基金¹（富達基金 - 環球消費品牌基金及富達基金 - 未來通訊基金除外，請參閱下文第 5 項）。

2. 適用於若干子基金的額外排除情況

除目前的 ESG 排除情況外，與巴黎協定一致的基準排除情況亦將適用於下列子基金。

- 富達基金 - 日本股票 ESG 基金
- 富達基金 - 歐洲股票 ESG 基金
- 富達基金 - 水資源及環保處理基金
- 富達基金 - 多元收益 ESG 基金
- 富達基金 - 新興市場股票 ESG 基金
- 富達基金 - 可持續發展歐元區股票基金
- 富達基金 - 亞洲股票 ESG 基金
- 富達基金 - 可持續發展美國股票基金

與巴黎協定一致的基準排除情況一般會排除化石燃料公司、高碳排放者及違反環境標準的公司。這些排除情況旨在支持向低碳經濟轉型及減緩氣候變化。

¹ 根據證監會於 2021 年 6 月 29 日發出的《致證監會認可單位信託及互惠基金的管理公司的通函 — 環境、社會及管治基金》（可不時作出修訂）。

3. 提高富達基金 – 環球健康護理基金對可持續發展主題的最低投資承諾及 ESG 投資策略的變動

富達基金 – 環球健康護理基金遵循可持續發展主題，其投資組合最少 80% 的投資與健康護理主題保持一致。子基金將透過投資於從事設計、製造或銷售與健康護理、醫藥或生物科技有關的產品和服務之公司的股票，以推動環境和社會特徵。子基金將主要採用「主題」投資策略以實現其投資目標，其中包括投資於有望促進可持續發展經濟的經濟主題。除主題選擇外，基金亦會對個別發行機構進行基本因素研究。

4. 作出澄清性更新，以提高透明度

富達基金 – 水資源及環保處理基金的投資政策已作出更新，以加強子基金可投資的公司類型的定義。根據經更新的投資政策，子基金旨在投資於涉及設計、製造或銷售與水資源及環保處理主題有關的產品和服務之公司。水資源主題包括從事水生產品、處理、淨化、水運輸和調度、用水發電，以及有助減少用水需求的解決方案的公司。環保處理主題包括從事廢物收集、回收、分類、處置及循環利用的公司，以及有助提高效率 and 減少廢物產生的企業。環保處理主題亦包括專門從事廢水和污水、固體、液體和化學廢物處理，以及提供與這些活動有關的任何諮詢或工程服務之公司。

富達基金 – 環球健康護理基金的投資政策已作出更新，以提高透明度並與富達基金的基金說明保持一致。

5. 更新富達基金 – 環球消費品牌基金及富達基金 – 未來通訊基金的可持續發展投資方法及 ESG 分類的變動

富達正在增強其可持續發展投資框架，以符合投資者及監管機構的期望。由於投資主題不可持續，富達基金 – 環球消費品牌基金及富達基金 – 未來通訊基金將不再符合可持續發展投資框架對名稱中包含 ESG 術語的要求。

由 2025 年 3 月 28 日起，該等子基金將不再把最少 80% 的資產投資於具有高 ESG 評級之發行機構的證券，以及最多 20% 投資於具有較低 ESG 評級之發行機構的證券，包括具有較遜色但持續改善 ESG 特徵之發行機構。取而代之，該等子基金將旨在使其投資組合的 ESG 評分高於其各自基準的 ESG 評分。因此，該等子基金將如上文第 1 項所述更改名稱。基於上述變動，該等子基金在香港將不再被歸類為 ESG 基金¹。

有關該等子基金的投資目標及政策的變動，請參閱下表。

現有名稱	新名稱
富達基金 – 可持續發展消費品牌基金	富達基金 – 環球消費品牌基金
現有投資目標及政策	新的投資目標及政策
目標 基金旨在實現長線資本增長。 投資政策 基金將最少 70% 的資產投資於世界各地（包括新興市場）與消費品牌主題相關之公司（例如具有知識產權、定價能力及穩健增長往績的公司）的股票。基金將投資於從事設計、製造、市場推廣及／或銷售品牌消費品及／或服務的公司。基金亦可在輔助基礎上投資於貨幣市場工具。 基金的前十大持倉可能佔其資產的 50% 或以上，令投資組合的持倉集中。 基金可將少於 30% 的資產（直接及／或間接）投資於中國 A 股或 B 股（總計）。 投資流程 在主動管理基金的過程中，投資經理會考慮增長和估值指標、公司財務狀況、資本回報率、現金流和其他指標，以及公司管理、行業、經濟狀況和其他特徵。 投資經理在評估投資風險和機會時會考慮 ESG 特徵。在確定 ESG 特徵時，投資經理會考慮富達或外部機構提供的 ESG 評級。 基金將最少 80% 的資產投資於具有高 ESG 評級之發行機構的證券，以及最多 20% 投資於具有較低 ESG 評級之發行機構的證券，包括具有較遜色但持續改善 ESG 特徵之發行機構。	目標 基金旨在實現長線資本增長。 投資政策 基金將最少 70% 的資產投資於世界各地（包括新興市場）與消費品牌主題相關之公司（例如具有知識產權、定價能力及穩健增長往績的公司）的股票。基金將投資於從事設計、製造、市場推廣及／或銷售品牌消費品及／或服務的公司。基金亦可在輔助基礎上投資於貨幣市場工具。 基金的前十大持倉可能佔其資產的 50% 或以上，令投資組合的持倉集中。 基金可將少於 30% 的資產（直接及／或間接）投資於中國 A 股或 B 股（總計）。 投資流程 在主動管理基金的過程中，投資經理會考慮增長和估值指標、公司財務狀況、資本回報率、現金流和其他指標，以及公司管理、行業、經濟狀況和其他特徵。 投資經理在評估投資風險和機會時會考慮 ESG 特徵。在確定 ESG 特徵時，投資經理會考慮富達或外部機構提供的 ESG 評級。 基金旨在使其投資組合的 ESG 評分高於其基準的 ESG 評分。

¹ 根據證監會於 2021 年 6 月 29 日發出的《致證監會認可單位信託及互惠基金的管理公司的通函 — 環境、社會及管治基金》（可不時作出修訂）。

現有名稱	新名稱
富達基金 – 可持續發展消費品牌基金	富達基金 – 環球消費品牌基金
現有投資目標及政策	新的投資目標及政策
基金評估其最少 90% 資產的 ESG 特徵。由於基金會根據發行機構的 ESG 特徵進行排除，因此基金在挑選投資時的投資範圍將會縮減最少 20%。 透過投資管理流程，投資經理旨在確保被投資公司遵循良好的管治規範。若需更多資訊，請參見「可持續發展投資和 ESG 整合」部份，以及可持續發展附錄。 SFDR 產品類別 第 8 條(推動環境及／或社會特徵)。 衍生工具和技術 基金可使用衍生工具以進行對沖、有效率的投資組合管理及作投資用途。 除核心衍生工具外(請參見「本組基金如何使用工具和技術」部份)，基金擬使用 TRS。 使用 TRS (包括 CFD) 預期 10%；最高 50%。 證券借貸 預期 15%；最高 30%。 回購／反向回購協議 預期 0%；最高 30%。 基準 MSCI ACWI 指數，一項不考慮 ESG 特徵的廣泛市場指數。用於：投資選擇、風險監控及表現比較。 基金投資於構成基準的證券。然而，基金的管理屬全權委託，因此基金可能投資於並非構成基準的證券，而基金在任何期間的表現可能會或可能不會嚴重偏離基準的表現。 基本貨幣 美元。	透過投資管理流程，投資經理旨在確保被投資公司遵循良好的管治規範。若需更多資訊，請參見「可持續發展投資和 ESG 整合」部份，以及可持續發展附錄。 SFDR 產品類別 第 8 條(推動環境及／或社會特徵) – 側重 ESG。 衍生工具和技術 基金可使用衍生工具以進行對沖、有效率的投資組合管理及作投資用途。 除核心衍生工具外(請參見「本組基金如何使用工具和技術」部份)，基金擬使用 TRS。 使用 TRS (包括 CFD) 預期 10%；最高 50%。 證券借貸 預期 15%；最高 30%。 回購／反向回購協議 預期 0%；最高 30%。 基準 MSCI ACWI 指數，一項不考慮 ESG 特徵的廣泛市場指數。用於：投資選擇、風險監控及表現比較。 基金投資於構成基準的證券。然而，基金的管理屬全權委託，因此基金可能投資於並非構成基準的證券，而基金在任何期間的表現可能會或可能不會嚴重偏離基準的表現。 基本貨幣 美元。

現有名稱	新名稱
富達基金 – 可持續發展未來通訊基金	富達基金 – 未來通訊基金
現有投資目標及政策	新的投資目標及政策
目標 基金旨在實現長線資本增長。 投資政策 基金將最少 70% 的資產投資於世界各地(包括新興市場)與未來通訊主題(下一代通訊的促成企業、網絡及受惠企業)相關之公司的股票。基金可能投資於從事推出流動網絡、有線網絡、互聯網基建、網上內容製作的公司。基金亦可在輔助基礎上投資於貨幣市場工具。 基金可將少於 30% 的資產(直接及／或間接)投資於中國 A 股及 B 股(總計)。 基金的前十大持倉可能佔其資產的 50% 或以上，令投資組合的持倉集中。 投資流程 在主動管理基金的過程中，投資經理會考慮增長和估值指標、公司財務狀況、資本回報率、現金流和其他財務指標，以及公司管理、行業、經濟狀況和其他因素。 投資經理在評估投資風險和機會時會考慮 ESG 特徵。在確定 ESG 特徵時，投資經理會考慮富達或外部機構提供的 ESG 評級。此外，投資經理與發行機構合作以改善 ESG 課題。 基金將最少 80% 的資產投資於具有高 ESG 評級之發行機構的證券，以及最多 20% 投資於具有較低 ESG 評級之發行機構的證券，包括具有較遜色但持續改善 ESG 特徵之發行機構。	目標 基金旨在實現長線資本增長。 投資政策 基金將最少 70% 的資產投資於世界各地(包括新興市場)的公司的股票。 基金旨在投資於與未來通訊主題(即下一代通訊的促成企業、網絡及受惠企業)相關的公司。基金可能投資於從事推出流動網絡、有線網絡、互聯網基建、網上內容製作的公司。基金亦可在輔助基礎上投資於貨幣市場工具。 基金可將少於 30% 的資產(直接及／或間接)投資於中國 A 股及 B 股(總計)。 基金的前十大持倉可能佔其資產的 50% 或以上，令投資組合的持倉集中。 投資流程 在主動管理基金的過程中，投資經理會考慮增長和估值指標、公司財務狀況、資本回報率、現金流和其他財務指標，以及公司管理、行業、經濟狀況和其他因素。 投資經理在評估投資風險和機會時會考慮 ESG 特徵。在確定 ESG 特徵時，投資經理會考慮富達或外部機構提供的 ESG 評級。 基金旨在使其投資組合的 ESG 評分高於其基準的 ESG 評分。

現有名稱	新名稱
富達基金 – 可持續發展未來通訊基金	富達基金 – 未來通訊基金
現有投資目標及政策	新的投資目標及政策
基金評估其最少 90% 資產的 ESG 特徵。基金根據發行機構的 ESG 特徵進行排除後，基金在挑選投資時的投資範圍縮減最少 20%。 透過投資管理流程，投資經理旨在確保被投資公司遵循良好的管治規範。 若需更多資訊，請參見「可持續發展投資和 ESG 整合」部份，以及可持續發展附錄。 SFDR 產品類別 第 8 條（推動環境及／或社會特徵）。 衍生工具和技術 基金可使用衍生工具以進行對沖、有效率的投資組合管理及作投資用途。 除核心衍生工具外（請參見「本組基金如何使用工具和技術」部份），基金擬使用 TRS。 使用 TRS（包括 CFD） 預期 10%；最高 50%。 證券借貸 預期 15%；最高 30%。 回購／反向回購協議 預期 0%；最高 30%。 基準 MSCI ACWI 指數，一項不考慮 ESG 特徵的廣泛市場指數。用於：投資選擇、風險監控及表現比較。 基金投資於構成基準的證券。然而，基金的管理屬全權委託，因此基金可能投資於並非構成基準的證券，而基金在任何期間的表現可能會或可能不會嚴重偏離基準的表現。 基本貨幣 美元。	透過投資管理流程，投資經理旨在確保被投資公司遵循良好的管治規範。 若需更多資訊，請參見「可持續發展投資和 ESG 整合」部份，以及可持續發展附錄。 SFDR 產品類別 第 8 條（推動環境及／或社會特徵）－側重 ESG。 衍生工具和技術 基金可使用衍生工具以進行對沖、有效率的投資組合管理及作投資用途。 除核心衍生工具外（請參見「本組基金如何使用工具和技術」部份），基金擬使用 TRS。 使用 TRS（包括 CFD） 預期 10%；最高 50%。 證券借貸 預期 15%；最高 30%。 回購／反向回購協議 預期 0%；最高 30%。 基準 MSCI ACWI 指數，一項不考慮 ESG 特徵的廣泛市場指數。用於：投資選擇、風險監控及表現比較。 基金投資於構成基準的證券。然而，基金的管理屬全權委託，因此基金可能投資於並非構成基準的證券，而基金在任何期間的表現可能會或可能不會嚴重偏離基準的表現。 基本貨幣 美元。

本函件第 5 項所述變動將不會對現有股東的權利或利益造成顯著損害。除本函件所載者外，(i) 子基金的運作及／或實際管理方式將不會出現其他改變；(ii) 在本函件第 5 項所述變動後，子基金的整體風險水平將不會發生重大變化或增加；(iii) 子基金的特點將不會發生重大變化；及 (iv) 在本函件第 5 項所述變動實施後，管理子基金的費用水平或成本將不會改變。

本函件第 5 項所述變動涉及的行政開支（包括任何法律、審核、郵遞及監管開支），將由富達基金 – 環球消費品牌基金及富達基金 – 未來通訊基金本平均分擔。

6. 更新若干子基金的法國金融市場管理局（「AMF」）類別

根據 DOC-2020-02，AMF 的主張建議將不再適用於以下子基金。有關該等子基金的最新投資目標及政策，請參上文第 5 項。

- 富達基金 – 環球消費品牌基金
- 富達基金 – 未來通訊基金

若閣下並不同意上述第 1 至 6 項所述的更新，可根據香港發行文件的規定贖回股份，毋須支付贖回費²。或者，閣下可在 2025 年 3 月 28 日前（即由本函件日期起至 2025 年 3 月 27 日期間），將閣下的股份轉換至本 SICAV 的任何其他證監會認可³子基金，轉換費全免²。若閣下同意有關變動，則毋須採取任何行動，在此情況下，閣下將會繼續投資於該等子基金。

閣下可於 2025 年 3 月 27 日相關截止時間或下午 5 時（香港時間）²之前的任何估值日提出有關子基金的贖回或轉換指示，贖回或轉換費全免。根據香港發行文件的條款／交易程序，指示一般將按下一次計算的子基金資產淨值處理。贖回所得款項將於香港發行文件規定的適用期限內支付。

² 若透過分銷商買賣股份，交易程序及／或截止時間可能有所不同。請注意，部份分銷商或其他中介商可能會酌情收取額外的費用（例如轉換或交易費）或開支。詳情請向閣下的財務顧問查詢，或與閣下慣常進行交易的分銷商／中介商聯絡。

³ 證監會給予認可，並不表示對基金作出推薦或贊許，亦非對基金的商業價值或表現提供保證，更不意指基金適合所有投資者，或贊許基金適合任何特定投資者或任何類別投資者。

7. 更新富達基金 – 北歐基金及富達基金 – 亞洲股票 ESG 基金的投資流程

富達基金 – 北歐基金及富達基金 – 亞洲股票 ESG 基金的投資流程將作出更新，以反映該等子基金將不再旨在使其 ESG 評分高於其各自基準的評分，而是旨在使其 ESG 評分高於其投資範圍的評分。

董事會對本函件所載資料的準確性承擔全部責任，並確認已作出一切合理的查詢，盡其所知及所信，並無遺漏其他事項，致使本函件所載的任何陳述含有誤導成份。

香港發行文件將於下一次更新時反映上述變動及其他雜項更新及澄清。

如對上述變動有任何疑問，或欲索取最新的香港發行文件、公司組織章程（可於一般辦公時間內隨時免費查閱）、本 SICAV 最新經審核的年報與帳目及未經審核的半年報告與帳目（亦可於 www.fidelity.com.hk⁴ 下載），或與本 SICAV 有關的其他重要協議的副本，請聯絡閣下的財務顧問，或致電富達投資熱線⁵ +852 2629 2629 查詢，閣下亦可致函香港代表（地址為香港金鐘道 88 號太古廣場二座 21 樓）。



FIL Holdings (Luxembourg) S.A. 常設代表

富達基金公司董事

Christopher Brealey 謹啟

2025 年 2 月 26 日

⁴ 該網頁未經證券及期貨事務監察委員會審核，而且可能載有一些未獲證監會認可，及不會供香港零售投資者公開認購的基金的資料。

⁵ 國際免費服務熱線為 +800 2323 1122，適用於以下地區：澳洲、加拿大、日本、南韓、馬來西亞、新西蘭、菲律賓、新加坡、台灣、泰國及美國。號碼前的「+」符號代表國際直撥號碼。中國免費服務熱線為 4001 200632。此服務可能不適用於部份流動電話服務供應商；通話可能經由服務供應商收取費用。富達投資熱線的服務時間為逢星期一至星期五上午 9 時至下午 6 時（香港公眾假期除外）。

問與答：富達基金變動 - ESMA ESG基金命名指南

本文件僅供中介人內部使用，不得對外分發。



子基金變動摘要

根據股東通告的變動	子基金名稱	生效日期	免費轉換及贖回期間	按證監會規定屬於重大變動 (是 / 否)	投資政策變動 (是 / 否)
1.更改若干子基金的名稱	富達基金 - 詳見下文子基金列表 1	28/03/2025	26/02/2025 - 27/03/2025	否 (富達基金 - 環球消費品牌基金和富達基金 - 未來通訊基金除外)	否 (富達基金 - 環球消費品牌基金和富達基金 - 未來通訊基金除外)
2.適用於若干子基金的額外排除情況	富達基金 - 詳見下文子基金列表 2	28/03/2025	26/02/2025 - 27/03/2025	否	是
3.提高富達基金 - 環球健康護理基金對可持續發展主題的最低投資承諾及 ESG 投資策略的變動	富達基金 - 環球健康護理基金	28/03/2025	26/02/2025 - 27/03/2025	否	是
4.作出澄清性更新，以提高透明度	富達基金 - 環球健康護理基金 富達基金 - 水資源及環保處理基金	28/03/2025	26/02/2025 - 27/03/2025	否	是
5.更新富達基金 - 環球消費品牌基金及富達基金 - 未來通訊基金的可持續發展投資方法及 ESG 分類的變動	富達基金 - 未來通訊基金 富達基金 - 環球消費品牌基金	28/03/2025	26/02/2025 - 27/03/2025	是	是
6.更新若干子基金的法國金融市場管理局 (「AMF」) 類別	富達基金 - 未來通訊基金 富達基金 - 環球消費品牌基金	28/03/2025	26/02/2025 - 27/03/2025	是	是
7.更新富達基金 - 北歐基金及富達基金 - 亞洲股票 ESG 基金的投資流程	富達基金 - 亞洲股票 ESG 基金 富達基金 - 北歐基金	28/03/2025	不適用	否	是

背景

為何作出該等變動？

歐洲證券及市場管理局（「ESMA」）推出新的基金名稱指引（「ESMA指引」），為投資者提高的清晰度及透明度。根據該等指引，在名稱中使用特定可持續發展或ESG術語的基金必須滿足若干最低標準。該等指引自2024年11月21日起適用於所有新基金，現有基金在此日期後有六個月的過渡期，即直至2025年5月21日。

主要要求包括：

- **80%規則：**所有在名稱中使用可持續發展或ESG相關術語的基金，80%的投資必須與基金名稱所推廣的環境或社會特徵或基金的可持續投資目標相關聯。
- **排除情況：**所有使用可持續發展或ESG相關術語的基金必須遵守額外的排除情況，該等排除情況根據基金名稱中使用的術語而有所不同。
 - 具有可持續發展、ESG或環境相關術語的基金應適用與巴黎協定一致的基準排除情況，通常排除化石燃料公司、高碳排放公司及違反環境標準的公司。該等排除旨在支持向低碳經濟轉型及減緩氣候變化。
 - 使用「轉型」、「社會」、「管治」或與「轉型」相結合的環境術語的基金需要適用氣候轉型基準排除情況。
- **可持續投資：**所有在其名稱中使用可持續發展相關術語的基金必須「大量」投資於可持續投資。如果基金名稱中包含「可持續」術語，但對可持續投資的投資比例低於50%，則可能不會被視為大量投資於可持續投資。

基金變動主要涉及與巴黎協定一致的基準排除情況的推出，這將需要由使用「可持續」術語或與環境相關的名稱的富達基金應用。此外，有限數量的基金將更改名稱（放棄「可持續」術語），部份基金將提高其最低可持續投資承諾門檻。範圍內的基金還將進行少量細微調整，以滿足80%規則。

該等變動是否會影響範圍內的基金目前的管理方式？

不會。所有基金將繼續由相同的基金經理利用現有的投資理念及方法進行管理。對於必須應用與巴黎協定一致的基準排除情況的基金而言，這將進一步限制其對化石燃料的投資。在該等情況下，我們認為與巴黎協定一致的基準排除情況不會破壞投資流程及主張。

本文件僅供中介人內部使用，不得對外分發。

本文件僅供參考。詳情請參閱2025年2月26日的股東通告（下稱「該通告」）。倘若該通告與本文件不一致，以

該通告為準。

1. 更改若干子基金的名稱

發生哪些變動？

由2025年3月28日起，以下子基金將更改名稱，而在本函件中將採用其新名稱。更改名稱旨在使基金系列保持一致性，不會對子基金的投資目標或政策造成影響，這些子基金在香港將繼續被歸類為ESG基金（富達基金 - 環球消費品牌基金及富達基金 - 未來通訊基金除外，請參閱下文第5項）。

子基金名稱	生效日期	免費轉換及贖回期間	投資政策變動（是 / 否）
富達基金 - 詳見下文子基金列表 1	28/03/2025	26/02/2025 - 27/03/2025	否 (富達基金 - 環球消費品牌基金和富達基金 - 未來通訊基金除外)

子基金列表 1:

現有名稱	新名稱
富達基金 - 可持續發展亞洲股票基金	富達基金 - 亞洲股票ESG基金
富達基金 - 可持續發展消費品牌基金	富達基金 - 環球消費品牌基金
富達基金 - 可持續發展人口趨勢基金	富達基金 - 環球人口趨勢基金
富達基金 - 可持續發展新興市場股票基金	富達基金 - 新興市場股票ESG基金
富達基金 - 可持續發展歐洲股票基金	富達基金 - 歐洲股票ESG基金
富達基金 - 可持續發展未來通訊基金	富達基金 - 未來通訊基金
富達基金 - 可持續發展環球股息優勢基金	富達基金 - 環球股息優勢基金
富達基金 - 可持續發展健康護理基金	富達基金 - 環球健康護理基金
富達基金 - 可持續發展日本股票基金	富達基金 - 日本股票ESG基金
富達基金 - 可持續發展多元收益基金	富達基金 - 多元收益ESG基金
富達基金 - 可持續發展水資源及環保處理基金	富達基金 - 水資源及環保處理基金

2. 適用於若干子基金的額外排除情況

發生哪些變動？

由2025年3月28日起，除目前的ESG排除情況外，與巴黎協定一致的基準排除情況亦將適用於下列子基金。

子基金名稱	生效日期	免費轉換及贖回期間	投資政策變動（是 / 否）
富達基金 - 詳見下文子基金列表 2	28/03/2025	26/02/2025 - 27/03/2025	是

子基金列表 2:

富達基金 - 亞洲股票ESG基金
富達基金 - 新興市場股票ESG基金
富達基金 - 歐洲股票ESG基金
富達基金 - 日本股票ESG基金
富達基金 - 多元收益ESG基金
富達基金 - 可持續發展歐元區股票基金
富達基金 - 可持續發展美國股票基金
富達基金 - 水資源及環保處理基金

3. 提高富達基金 - 環球健康護理基金對可持續發展主題的最低投資承諾及ESG投資策略的變動

發生哪些變動？

由2025年3月28日起，富達基金 - 環球健康護理基金遵循可持續發展主題，其投資組合最少80%的投資與健康護理主題保持一致。子基金將透過投資於從事設計、製造或銷售與健康護理、醫藥或生物科技有關的產品和服務之公司的股票，以推動環境和社會特徵。子基金將主要採用「主題」投資策略以實現其投資目標，其中包括投資於有望促進可持續發展經濟的經濟主題。除主題選擇外，基金亦會對個別發行機構進行基本因素研究。

子基金名稱	生效日期	免費轉換及贖回期間	投資政策變動 (是 / 否)
富達基金 - 環球健康護理基金	28/03/2025	26/02/2025 - 27/03/2025	是

4. 作出澄清性更新，以提高透明度

發生哪些變動？

富達基金 - 水資源及環保處理基金的投資政策已作出更新，以加強子基金可投資的公司類型的定義。根據經更新的投資政策，子基金旨在投資於涉及設計、製造或銷售與水資源及環保處理主題有關的產品和服務之公司。水資源主題包括從事水生產、處理、淨化、水運輸和調度、用水發電，以及有助減少用水需求的解決方案的公司。環保處理主題包括從事廢物收集、回收、分類、處置及循環利用的公司，以及有助提高效率和減少廢物產生的企業。環保處理主題亦包括專門從事廢水和污水、固體、液體和化學廢物處理，以及提供與這些活動有關的任何諮詢或工程服務之公司。富達基金 - 環球健康護理基金的投資政策已作出更新，以提高透明度並與富達基金的基金說明保持一致，詳情請參閱以上項目3。

子基金名稱	生效日期	免費轉換及贖回期間	投資政策變動 (是 / 否)
富達基金 - 環球健康護理基金 富達基金 - 水資源及環保處理基金	28/03/2025	26/02/2025 - 27/03/2025	是

本文件僅供中介人內部使用，不得對外分發。

本文件僅供參考。詳情請參閱 2025 年 2 月 26 日的股東通告 (下稱「該通告」)。倘若該通告與本文件不一致，以該通告為準。

5. 更新富達基金 - 環球消費品牌基金及富達基金 - 未來通訊基金的可持續發展投資方法及ESG分類的變動

發生哪些變動？

由2025年3月28日起，該等子基金將不再把最少80%的資產投資於具有高ESG評級之發行機構的證券，以及最多20%投資於具有較低ESG評級之發行機構的證券，包括具有較遜色但持續改善ESG特徵之發行機構。取而代之，該等子基金將旨在使其投資組合的ESG評分高於其各自基準的ESG評分。因此，該等子基金將如上文第1項所述更改名稱。基於上述變動，該等子基金在香港將不再被歸類為ESG基金。

子基金名稱	生效日期	免費轉換及贖回期間	投資政策變動（是 / 否）
富達基金 - 未來通訊基金 富達基金 - 環球消費品牌基金	28/03/2025	26/02/2025 - 27/03/2025	是

6. 更新若干子基金的法國金融市場管理局（「AMF」）類別

發生哪些變動？

根據DOC-2020-02，AMF的主張建議將不再適用於以下子基金。有關該等子基金的最新投資目標及政策，請參上文第5項。

子基金名稱	生效日期	免費轉換及贖回期間	投資政策變動（是 / 否）
富達基金 - 未來通訊基金 富達基金 - 環球消費品牌基金	28/03/2025	26/02/2025 - 27/03/2025	是

7. 更新富達基金 - 北歐基金及富達基金 - 亞洲股票ESG基金的投資流程

發生哪些變動？

由2025年3月28日起，富達基金 - 北歐基金及富達基金 - 亞洲股票ESG基金的投資流程將作出更新，以反映該等子基金將不再旨在使其ESG評分高於其各自基準的評分，而是旨在使其ESG評分高於其投資範圍的評分。

子基金名稱	生效日期	免費轉換及贖回期間	投資政策變動（是 / 否）
富達基金 - 亞洲股票ESG基金 富達基金 - 北歐基金	28/03/2025	不適用	是

重要資訊

只供中介人內部使用，除非得到富達書面同意，否則不得對外發放。

富達或Fidelity或Fidelity International指FIL Limited及其附屬公司。「富達」、Fidelity、Fidelity International、Fidelity International標誌及F標誌均為FIL Limited的商標。

本資料所載資料只在資料刊發時方為準確。觀點及預測或會更改而不需另作通知。本文所載的證券(如有)僅供資料用途，在任何情況下均不應被視建議買入或賣出有關證券。

投資涉及風險。基金過往的表現並不表示將來亦會有類似的業績。詳情請細閱有關基金說明書，包括產品資料概要(包括風險因素)。若投資收益並非以港元或美元計算，以美元或港元作出投資的投資者，需承受匯率波動的風險。

本資料由富達基金 (香港) 有限公司發行，並未經證券及期貨事務監察委員會審核。

本文件僅供中介人內部使用，不得對外分發。

本文件僅供參考。詳情請參閱2025年2月26日的股東通告(下稱「該通告」)。倘若該通告與本文件不一致，以該通告為準。