

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。

根據關安本基金董事會之通知，他們建議對相關基金作出的變更，並由2025年5月7日（「生效日期」）起生效。

1. 投資選擇的相關基金之投資目標及政策的變更

- 安本基金 - 印度債券基金 (AGIBU)

安本承諾檢討其基金系列，旨在確保該等基金繼續符合客戶及監管要求及期望。近期，他們看到客戶明顯日益注重環境、社會及管治（「ESG」）事宜及整體的可持續性。

可持續性風險整合是安本投資流程的關鍵環節，而作為其中一環，如今他們著手對以上投資選擇的相關基金作出變更，以進一步提倡該基金的ESG特徵。

為免生疑問，根據香港規例，相關基金未歸類為日期為2021年6月29日的《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》所界定的ESG基金。

自生效日期起，相關基金將遵循提倡ESG方法，當中採用基於ESG因素及社會範式的逆向篩選。此外，具有最高ESG風險的證券將透過安本的ESG內部評分或適合的外部替代方法，連同量化及質化數據及資產類別特定篩選方法而剔除在外。最後，相關基金將具有新投資目標及政策所載的明確投資組合ESG目標。透過應用此方法，相關基金承諾至少持有10%的可持續投資。

由於上述變更，「ESG投資政策風險」適用於相關基金。除上文另有披露者外，上述變更不會造成相關基金的風險狀況出現變化。

下表概述相關基金將於生效日期起生效的變更，當中亦載列SFDR分類及估計再平衡成本，下文將進一步說明。

相關基金	最低可持續投資	估計再平衡成本（截至2025年3月31日佔資產管理規模百分比）	種類	SFDR分類	
				當前	新
安本基金 - 印度債券基金	10%	0%	提倡ESG	第6條	第8條

投資組合再平衡

投資組合再平衡的相關費用影響，連同估計金額載於上表（包括差價、佣金及稅項）。此成本將由相關基金承擔。投資組合再平衡的相關額外成本（例如法律、監管或行政成本）將由abrdn plc的集團公司承擔。

請注意，相關基金擬在可行情況下盡快完全符合上文所述的新投資授權（「新投資授權」），但預期不會超過生效日期後1個曆月（「再平衡期」）。投資者應注意，投資經理於再平衡期可能需要調整相關基金的投資組合及資產配置，以實施新投資授權。因此，相關基金在此短暫期間未必完全遵守新投資授權。

SFDR

相關基金將自生效日期起分類為歐盟可持續性金融資料披露條例（「SFDR」）第8條，而原先分類為第6條，如上表所示。第8條基金為提倡社會及/或環境特徵的基金，投資於遵守良好管治、作出具約束力承諾但並無可持續投資目標的公司。

[^]不適用於澳門銷售

2. 投資選擇的相關基金之投資目標及政策更新

- 安本基金 - 元化收益基金(分派) (AGDIU)*

自生效日期起，以上投資選擇的相關基金的投資目標及政策將予以更新，以進一步澄清應用的分派政策。

相關基金旨在基於預測收益/回報提供大致維持穩定水平的持續分派。

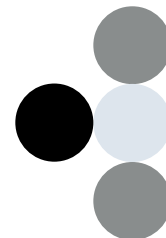
分派水平定期進行檢討，當中考慮市場狀況的變化或其他可能影響相關基金所產生收益的因素，因此分派可能上調或下調。雖然相關基金將從相關持倉產生收益，但亦可能利用資本輔助而支付分派。

相關基金不擬變更現有流程，此次更新旨在為投資者提供更高透明度。

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。

*該投資選擇只由環球投資整付計劃及環球智匯投資整付計劃提供。



此乃要件，請即處理。如有疑問，請徵詢專業意見。

2025 年 4 月 7 日

尊敬的股東：

安本基金

我們謹此致函通知閣下有關安本基金（「**本公司**」）董事會建議對本公司及其若干子基金（「**基金**」）作出的變更，自 2025 年 5 月 7 日（「**生效日期**」）起生效。主要的建議變更於本函件內詳述。

除文義另有所指外，本函件所用詞彙具有本公司最新版的招股說明書及香港補充文件以及基金的產品資料概要（「**產品資料概要**」）（統稱「**香港發售文件**」）所載的相同涵義。

1. SFDR 第 8 條及第 9 條基金相關更新

安本承諾檢討其基金系列，旨在確保該等基金繼續符合客戶及監管要求及期望。這包括持續監察歸類為歐盟可持續性金融資料披露條例（「**SFDR**」）第 8 條或第 9 條的所有基金之現有最低可持續投資承諾。

在檢討過程後，安本已決定適宜上調其各個第 9 條基金的最低可持續投資承諾，以確保該等基金(1)更能代表可持續投資承諾的實際水平，(2)在可行的範圍內，令所有相似的 ESG／可持續投資方針貫徹一致，及(3)作好部署而配合 ESG 監管發展。上調承諾某程度上亦源自有更多現成的 ESG 數據。

此外，就所有第 8 條及第 9 條基金而言，招股說明書內與可持續投資最低承諾比例有關的文字將予以更新，以擴大並澄清可持續投資的計算方法。

所有第 9 條基金的最新最低承諾載於下文，將自生效日期起實施。任何基金均毋須再平衡，風險狀況亦無變動。

基金	SFDR 條款	當前最低可持續投資承諾	新的最低可持續投資承諾
亞洲可持續發展目標股票基金	第 9 條	75%	80%
氣候轉型債券基金	第 9 條	75%	80%
新興市場可持續發展目標股票基金	第 9 條	75%	80%

作為更新的一部分，各自的基金訂約前披露將予以更新，以反映上述建議變更連同若干其他優化披露。

此外，根據 2020 年 7 月 17 日的（歐盟）歐洲委員會轉授規例第 2020/1818 號第 12(1)(a)至(g)條，第 8 條及第 9 條基金各自的投資方法文件已加入對巴黎協定一致基準（PAB）及／或氣候轉型基準（CTB）排除標準的提述。

2. 將安本基金 – 印度債券基金轉換為提倡 ESG 基金，並對其投資目標及政策作出相應變更



安本承諾檢討其基金系列，旨在確保該等基金繼續符合客戶及監管要求及期望。近期，我們看到客戶明顯日益注重環境、社會及管治（「**ESG**」）事宜及整體的可持續性。

可持續性風險整合是安本投資流程的關鍵環節，而作為其中一環，如今我們著手對該基金作出變更，以進一步提倡該基金的 **ESG** 特徵。

為免生疑問，根據香港規例，該基金未歸類為日期為 2021 年 6 月 29 日的《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》所界定的 **ESG** 基金。

自生效日期起，該基金將遵循提倡 **ESG** 方法，當中採用基於 **ESG** 因素及社會範式的逆向篩選。此外，具有最高 **ESG** 風險的證券將透過安本的 **ESG** 內部評分或適合的外部替代方法，連同量化及質化數據及資產類別特定篩選方法而剔除在外。最後，該基金將具有新投資目標及政策所載的明確投資組合 **ESG** 目標。透過應用此方法，該基金承諾至少持有 10% 的可持續投資。

由於上述變更，附錄二所載「**ESG** 投資政策風險」適用於該基金。除上文另有披露者外，上述變更不會造成該基金的風險狀況出現變化。

下表概述該基金將於生效日期起生效的變更，當中亦載列 **SFDR** 分類及估計再平衡成本，下文將進一步說明。

基金名稱	最低可持續投資	估計再平衡成本（截至 2025 年 3 月 31 日佔資產管理規模百分比）	種類	SFDR 分類	
				當前	新
安本基金 – 印度債券基金	10%	0%	提倡 ESG	第 6 條	第 8 條

該基金的新投資目標及政策（當中詳述將應用的 **ESG** 投資策略）載於附錄一，而投資方法文件則載於 www.abrdn.com¹。

投資組合再平衡

股東獲告知，投資組合再平衡的相關費用影響，連同估計金額載於上表（包括差價、佣金及稅項）。此成本將由該基金承擔。投資組合再平衡的相關額外成本（例如法律、監管或行政成本）將由 **abrdn plc** 的集團公司承擔。

請注意，該基金擬在可行情況下盡快完全符合上文所述的新投資授權（「**新投資授權**」），但預期不會超過生效日期後 1 個曆月（「**再平衡期**」）。股東應注意，投資經理於再平衡期可能需要調整該基金的投資組合及資產配置，以實施新投資授權。因此，該基金在此短暫期間未必完全遵守新投資授權。

SFDR

該基金將自生效日期起分類為歐盟可持續性金融資料披露條例（「**SFDR**」）第 8 條，而原先分類為第 6 條，如上表所示。第 8 條基金為提倡社會及／或環境特徵的基金，投資於遵守良好管治、作出具約束力承諾但並無可持續投資目標的公司。

3. 安本基金 – 多元化收益基金 的投資目標及政策更新以及派息股份類別的名稱變更

自生效日期起，該基金的投資目標及政策將予以更新，以進一步澄清應用的分派政策。

該基金旨在基於預測收益／回報提供大致維持穩定水平的持續分派。

分派水平定期進行檢討，當中考慮市場狀況的變化或其他可能影響該基金所產生收益的因素，因此分派可能上調或下調。雖然該基金將從相關持倉產生收益，但亦可能利用資本輔助而支付分派。

該基金不擬變更現有流程，此次更新旨在為投資者提供更高透明度。

在上文所載該基金投資目標及政策的澄清更新以外，自生效日期起，該基金的所有派息股份類別的名稱將作出變更，在股份類別名稱中加入「總」字眼。

該基金現行的分派政策是基於扣除成本前計算的預測收益而提供穩定分派率。因此，該等成本實際上部分或全部以該基金的資本支付。雖然此政策與香港發售文件中有關派息股份類別的披露一致²，但更名一事被認為能夠就該等股份類別的投資者提供更高透明度。為免生疑問，分派政策並無因更名而改變。

已更名股份類別的完整名單載於附錄三。

4. 安本基金 – 環球動力股息基金投資目標及政策的更新

自生效日期起，該基金的投資目標及政策將予以更新，以進一步澄清應用的分派政策。

該基金旨在提供大致維持穩定水平的持續分派。分派水平定期進行檢討，當中考慮市場狀況的變化或其他可能影響該基金所產生收益的因素，因此分派可能上調或下調。雖然該基金將從相關持倉產生收益，但亦可能利用資本輔助而支付分派。

該基金不擬變更現有流程，此次更新旨在為投資者提供更高透明度。

此外，該基金的投資目標及政策亦將作出更新，以加強反映股息的披露及衍生工具使用的披露，從而為投資者提供更高透明度。就遵循類似策略及投資流程的不同安本基金而言，更新後的投資目標及政策將保持一致的字眼。

此變更不會改變該基金的風險狀況或該基金的管理方式，亦無需因為更新而對投資組合進行再平衡。

就遵循類似策略及投資流程的不同安本基金而言，更新後的投資目標及政策將保持一致的字眼。

該基金的新投資目標及政策詳情載於附錄一。

5. 安本基金 – 日本小型公司可持續股票基金投資目標及政策的更新

自生效日期起，該基金的投資目標及政策將作出更新，以反映對日本小型公司更具針對性的定義。目前，日本小型公司的定義為市值低於 5,000 億日圓的公司，並將持續更新至符合日本市場（其中 MSCI 日本可投資市場指數（IMI）指數用於代表整個日本市場）排名最後 30% 的公司之下限。

更新後的定義使下限能夠反映市場波動，從而長遠更貼合該基金基準指數的範疇。

此變更不會改變該基金的風險狀況，亦無需因為更新而對投資組合進行再平衡。

6. 更新資料保障及保密一節

招股說明書資料保障及保密一節正作出更新，旨在為股東提供更高透明度及確保安本基金系列的一致性。

股東之權利

受上述變更影響的股東若認為相關基金不再符合其投資要求，可根據香港發售文件的規定自本函件日期起至 2025 年 5 月 6 日下午 5 時正（香港時間）要求免費贖回其股份或將其股份轉換³為本公司的其他證監會認可子基金。請注意，儘管我們不會就閣下的贖回／轉換指示收取任何費用，但閣下的銀行、分銷商或財務顧問可能會向閣下收取贖回／轉換及／或交易費用，並且可能實施不同的交易安排。如有任何

疑問，請聯絡閣下的銀行、分銷商或財務顧問。請注意，不同分銷商可設立早於上文所述的不同截止交易時間。

香港發售文件

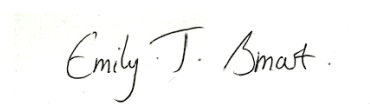
本函件詳述的變更，連同其他雜項更新，將適時於待發行的經修訂香港發售文件中反映。經修訂香港發售文件將可於任何工作日（星期六、星期日及公眾假期除外）的正常辦公時間內，在香港代表的辦事處（詳情如下）或 www.abrdn.com/hk¹ 免費查閱。

閣下的董事會對本函件所載資料的準確性承擔責任。據閣下的董事會所深知及確信（其已採取合理謹慎措施確保情況如此），本函件所載資料符合事實，且並無遺漏任何可能影響該等資料重要性的事項。

閣下如有任何疑問或如需任何進一步資料，請聯絡我們的註冊辦事處，或聯絡香港代表安本香港有限公司，其辦事處地址為香港皇后大道中 31 號陸海通大廈 30 樓，電話：852 2103 4700。

閣下的董事會認為，該等變更屬公平合理且符合股東的最佳利益。

為及代表
安本基金董事會

A handwritten signature in black ink that reads "Emily J. Smart". The signature is written in a cursive style. The text is positioned on a light blue background that appears to be a stamp or a piece of paper.

謹啟

附錄一 – 新投資目標及政策

安本基金 – 印度債券基金

投資目標及政策

該基金的投資目標是通過將該基金至少三分之二的資產，投資於在印度註冊的政府或政府相關實體所發行，及／或由在印度設有註冊辦事處、主要營業地點或進行大部份業務活動的公司（包括此類公司的控股公司）所發行的以印度盧比計值的債券及債務相關證券，以獲取長期總回報。

該基金亦投資於非印度公司或政府所發行的以印度盧比計值的債券及債務相關證券。

在正常市況下，該基金旨在於以印度盧比計值的債券及債務相關證券中維持的投資至少為 80%，然而在特殊情況下，對印度國內固定收益證券的投資可能受到印度國內監管的限制。在該等情況下，該基金可將大量資產投資於印度境外的非印度盧比計值的債券及債務相關證券。

所投資的非印度盧比計值的債券及債務相關證券將為美元計值的債券及債務相關證券。通常會使用金融衍生工具將該基金投資組合中的任何非印度盧比投資轉換為印度盧比投資。

該基金可為對沖及／或投資目的，或管理外匯風險而使用金融衍生工具，惟須受適用法律及法規所訂定的條件及限制之規限。

該基金以主動方式管理。該基金並不旨在跑贏任何基準，亦無使用基準作為構建投資組合的參考。

Markit iBoxx 亞洲印度指數（美元）作為設置風險限制的基準。

投資經理旨在降低該基金價值相對於此指數發生重大變化之風險。從長遠來看，預期該基金的潛在價值變化（透過預期波幅衡量）通常不會超過此指數的 150% 潛在價值變化。

Markit iBoxx 亞洲印度指數（美元）僅為政府債券指數。投資者應留意，截至 2019 年編寫本文件時，印度債券市場在資本管制下運作。除了有關外國投資者登記為境外投資組合投資者（FPI）的要求外，還對債券市場的境外投資設有上限，且投資債券須受配額制度監管，其中政府、公司及國家債券的配額各不相同。此等配額可以自由使用，直至各配額的全部上限分別全部用盡。因此，在某些時候，投資經理可能無法完全進入市場或其部分市場，這可能會影響相對於指數的風險管理能力。因此，該基金尋求提供面向整個本地貨幣債券市場的多元化投資，而並非複製或管理相對於該指數的投資。

該基金提倡環境及社會特徵，但並無可持續投資目標。

對所有債券及債務相關證券的投資將遵循安本的「印度債券提倡 ESG 投資方法」。

透過應用此方法，該基金承諾至少持有 10% 的可持續投資。

此方法運用安本的固定收益投資流程，令投資組合經理能夠在質化方面評估 ESG 因素可能會如何影響公司當前及未來的償債能力。為補充該研究，安本 ESG 內部評分或適合的外部替代方法用於在定量方面識別及排除最高 ESG 風險的公司。此外，安本可應用與聯合國全球契約、爭議性武器、煙草生產及動力煤有關的一系列公司排除標準。雖然此等排除標準應用於公司層面，但安本獲准投資於原本根據環境篩選標準被剔除的公司所發行的綠色債券、社會債券或可持續債券，前提是有關債券的所得款項可證實產生正面的環境影響。

就政府債券而言，此方法使用一系列數據點評估主權發行人的環境、社會、管治及政治（「ESGP」）特徵。基於此數據，ESGP 四大支柱各自計算一個得分，然後再基於四大支柱的同等加權平均值賦予整體 ESGP 得分。此外亦會進行前瞻性質化發展方向評估。此評估基於內部研究，並聚焦於重大 ESG 因素，以便於主權發行人足夠解決其 ESGP 弱項但數據未有反映這一點的情況下讓投資組合經理能夠發現。

與發行人溝通是安本投資流程及持續盡責管理計劃的一環。此流程評估發行人的擁有權架構、管治及管理層質素，以便為投資組合構建提供參考。作為其中一部分，若溝通過程確定高碳排放行業的公司具有

進取而可靠的營運脫碳目標，則最多可將 5%的資產投資於此等公司，藉以支持其轉型活動而最終符合環境篩選標準。

關於此整體流程的進一步詳情載於「印度債券提倡 ESG 投資方法」，該方法刊登於 www.abrdn.com¹ 內的「基金中心」之下。對金融衍生工具、貨幣市場工具及現金的投資未必遵循該方法。

安本基金 – 環球動力股息基金

投資目標及政策

該基金的投資目標是 通過將該基金至少三分之二的資產，投資於公司股票及股票相關證券，以實現收益及長線資本增值。

該基金透過長期投資大部分資產來實現收益及資本增長。為增加整體收益水平，一小部分投資被短期持有，以獲取與公司一次性或特別股息一併派付的定期股息。

該基金以主動方式管理。該基金旨在以高於基準的收益率，跑贏 MSCI 所有國家世界（淨額）指數（美元）（未扣除費用）。基準指數亦用作構建投資組合的參考點，並作為設置風險限制的基礎。

為實現其目標，該基金將持有權重偏離基準的持倉或投資於未納入基準的證券。該基金的投資可能會顯著偏離基準的成份證券及其相應的權重。由於管理過程的主動性，從長遠來看，該基金的表現可能會顯著偏離基準。

該基金的每月分派金額（儘管可予調整）計劃保持在大致穩定的水平。雖然該基金將從相關持倉的股息產生收益來源，但亦可能利用資本輔助而支付每月分派。合適的每月分派水平將定期進行檢討，當中考慮市場狀況的變化或其他可能影響該基金所產生收益的因素，因此可能下調或上調。

衍生工具將僅用於貨幣對沖用途。衍生工具的使用受到監察，以確保該基金不會承擔過度或意外的風險。

倘若股份類別以該基金基本貨幣以外的貨幣計價，則通常將會採用特定貨幣的基準進行表現比較。這將會是該基金以另一種貨幣列示的基準。

附錄二 – 風險因素

ESG 投資政策風險

- 在投資過程中採用 ESG 及可持續性標準，或會導致剔除該基金本來可能投資的證券。該等證券可能是管理該基金時參照的基準指數的一部分，亦可能是潛在投資範圍之內。此舉或會對表現產生正面或負面影響，並可能意味著該基金的表現有別於參照相同基準指數管理或投資於相似的潛在投資範圍但未有採用 ESG 或可持續性標準的基金。
- 根據 ESG 研究評估發行人時，會依賴來自第三方 ESG 研究數據提供者及內部研究的資料和數據，此等資料和數據可能帶有主觀性、不完整、不準確或不可用。此外，缺乏 ESG 及可持續性標準的通用或統一定義和標籤。因此，存在錯誤或主觀地評估證券或發行人的風險，或該基金可能涉足於不符合相關標準的發行人的風險。
- 此外，將 ESG 及可持續性標準納入投資決策時，缺乏 ESG 及可持續性標準的通用或統一定義和標籤，可能會導致經理人採取不同的方法。換言之，我們可能難以對表面目標類似的基金進行比較，且該基金將採用不同的證券選擇和剔除標準。因此，其他類似基金的表現狀況可能較預期出現更大的偏差。
- 此外，在缺乏通用或統一定義和標籤的情況下，將需要施加一定程度的主觀性，所以基金可能投資於其他經理人或投資者不會投資的證券。
- 使用 ESG 標準亦可能導致該基金集中於側重 ESG 的公司，其價值可能較投資組合更分散的基金來得更加波動。

附錄三 - 安本基金 – 多元化收益基金的股份類別更新

ISIN 編號	當前股份類別名稱	新股份類別名稱
LU1124234862	A 類每月派息（美元）	A 類總每月派息（美元）
LU1970472087	A 類每月加速派息（港元）	A 類總每月加速派息（港元）

¹ 請注意此網站未經證監會審閱。

² 誠如該基金產品資料概要所披露，董事會可酌情決定從該基金的資本中支付股息或從總收入中支付股息，同時在該基金的資本中收取／支付該基金的全部或部分費用及支出，以令可供該基金支付股息的可分配收入增加，因此，該基金可實際上從資本中支付股息。

³ 投資者應注意，安本基金 – 新興市場基建股票基金已終止，不可供轉換之用。

安本基金 35a, avenue John F. Kennedy, L-1855 Luxembourg 電話：+352 26 43 30 00

傳真：+352 26 43 30 97 abrdn.com 獲盧森堡金融業監管委員會(CSSF)認可及監管。

盧森堡註冊編號：B27471。