

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。萬通保險國際有限公司（「本公司」）對本通告所載資料的準確性承擔責任。

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<sup>\*</sup>。「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。（統稱為「計劃」）

### 終止投資選擇

- 貝萊德全球基金 - 營養科學基金"A" (MLWAU)（「投資選擇」）

根據貝萊德全球基金 的董事會（「董事」）之通知，他們已決定終止投資選擇的相關基金「貝萊德全球基金 - 營養科學基金」（「相關基金」），原因在下文說明。清盤自2025年9月26日（「清盤起始日期」）開始，任何已發行股份將於2025年11月14日（「生效日期」）贖回。

### 背景和決定

相關基金於2010年2月推出作為農業基金，並於2019年3月重新定位為營養科學投資策略。雖然重新定位最初吸引興趣，但該策略的表現並不如預期。董事監察投資主題的進展，並根據最近的主題檢討，已釐定相關基金的前景不太樂觀，因為不預期營養科學投資策略會跑贏全球股票市場。截至2025年9月26日，相關基金的資產淨值為1億2,900萬美元，且由於對該主題展望的變更，董事經諮詢投資團隊後並不預期在短期內可籌集到大量的進一步認購資金，並認為將相關基金清盤將符合投資者的最佳利益，因為繼續以此規模管理相關基金，將導致相對於以較大規模營運相關基金更高的投資費用。自2025年9月23日起，相關基金不再獲准向香港公眾人士推銷，且不接受來自新投資者的認購。

### 費用

貝萊德全球基金已為相關基金的結束費用(保管交易費用估計約為6,000美元，即貝萊德全球基金保管人辦理清盤交易收取的費用)作出了撥備，該撥備於2025年9月23日計入相關基金的資產淨值，以便向每位投資者分配其按比例分攤的費用。

請注意，儘管此項撥備僅為估計，其代表投資顧問對有關費用的最佳估計，且不預期最終保管交易費用在正常情況下會與作出的撥備有重大偏差。然而，倘若任何保管交易費用超過撥備額，則該等保管交易費用將由相關基金承擔並作為清盤一部分。倘若實際的保管交易費用少於撥備額，則清償所有負債後剩餘的任何餘款(可能須於清盤後一段時間)將分派予直至生效日期仍然投資於相關基金的投資者。儘管已就投資組合內的有關資產保管交易的估計費用作出撥備，投資者應注意，董事可能會根據章程所披露繼續調整相關基金的每股資產淨值，以減少對相關基金造成的攤薄影響。

作為相關基金清盤一部分而產生的所有(非保管)投資組合交易費用(即所有交易費用(惟上述保管交易費用除外))將由相關基金承擔(意思是投資者將承擔該等投資組合交易費用的某個比例)。

作為相關基金清盤一部分而產生的法律和郵寄費用將由BlackRock (Luxembourg) S.A.（「貝萊德」）支付。

截至2025年9月26日，相關基金並沒有任何未攤銷的初期支出。

---

<sup>\*</sup>不適用於澳門銷售

### 結束本基金的準備

從清盤起始日期起至生效日期(包括該日在內)止(「清盤期」)，貝萊德將力求繼續按照相關基金的投資目標和政策及在盧森堡適用的UCITS規則管理相關基金。然而，在力求在符合投資者最佳利益的情況下終止相關基金並確保所有投資收益均已於生效日期之前收妥時，相關基金在清盤期內(尤其是緊接生效日期前的日子)或會偏離其投資目標和政策或UCITS規則，因為相關基金可能需要開始變賣有關資產。

### 除牌證券

相關基金目前在相關市場中持有一家已停牌並隨後除牌的公司股份(「除牌證券」)。自2021年11月25日起至目前為止，除牌證券已按其公平價值估值，且實際上被視為毫無價值<sup>1</sup>。

除牌證券的價值根據相關基金章程附錄乙「資產淨值及價格釐定」一節及組織章程第23條的規定，參照基於除牌證券已遭除牌、破產及/或正進行清盤而釐定的公平價值計算。

管理公司將尋求在可行情況下透過出售除牌證券或處置除牌證券，以變賣除牌證券。在缺乏可行的選項將除牌證券變賣的情況下，將就除牌證券採取以下其中一個行動：(i)撤銷除牌證券，或(ii)以零值或名義價值將除牌證券轉讓予管理公司。管理公司現正評估有關除牌證券的最合適處理行動，並將根據章程及組織章程中有關定價及估值的適用條文處理。

若在生效日期後，除牌證券仍保留在相關基金中，則該等除牌證券將繼續由存管處根據相關基金現行的保管安排保管，直至該等除牌證券被出售及變現，或以其他方式被處置為止。

隨著相關基金之清算，以下更新 / 安排將適用於投資選擇。

#### **a) 終止投資選擇**

根據計劃的個別保單條款內「終止投資選擇」或「取消投資基金」之條款部份，投資選擇將於 2025 年 11 月 14 日起被終止。

#### **b) 停止新認購/新保費分配/轉入申請**

由本通告日期起，投資選擇不再接受任何新認購、定期保費分配新指示及轉入的申請。然而，此限制不適用於根據現時定期保費分配比率指示作出的認購。

#### **c) 更改現時定期保費分配比率**

若閣下就投資選擇有現時定期保費分配比率，閣下可於 2025 年 10 月 23 日下午 5:30 前 (或下午 7 時前透過網上系統) (「重新調配截止日期」) 向我們提交更改指示，重新調配到計劃內的其他投資選擇，而毋須繳交任何費用。不然，如本公司於截止日期前未能收到閣下之更改指示，閣下就投資選擇的現時定期保費分配比率將於 2025 年 10 月 23 日下午 11:59 前自動更改至「萬通保險泰康開泰港元貨幣基金」，而毋須繳交任何費用。

#### **d) 投資選擇現有名義上之單位的轉換**

若閣下現時持有投資選擇之名義上之單位，閣下可於 2025 年 11 月 12 日下午 5:30 前 (或下午 7 時前透過網上系統) (「轉換截止日期」) 前向我們提交轉換指示，作轉換到計劃內的其他投資選擇的申請，而毋須繳交任何費用。不然，如本公司於轉換截止日期前未能收到閣下之轉換指示，閣下就投資選擇所持有之名義上之單位將於 2025 年 11 月 12 日下午 11:59 前，自動轉換至「萬通保險泰康開泰港元貨幣基金」，而毋須繳交任何費用。

閣下可以「調動保單價值/賬戶價值申請書(A27)」辦理有關(c)和(d)的申請。如閣下已申請網上保單服務，閣下亦可透過網上系統([www.yflife.com](http://www.yflife.com))辦理有關申請。

有關終止投資選擇的所有相關費用將由本公司承擔。

<sup>1</sup>除牌證券包含某間已除牌公司的720,000股股份。儘管除牌證券實際上已被視為毫無價值，但基於管理公司的系統限制，單一證券價值的最低輸入金額須為0.00001，導致其記錄價值為7.20港元（或0.92美元）。除牌證券的記錄金額佔每股資產淨值的0.01%，因此屬微不足道。

有關「萬通保險泰康開泰港元貨幣基金」(TKHDU)的資料，請參照如下：

資產類別：	貨幣市場
相應相關基金名稱：	泰康開泰基金 - 泰康開泰港元貨幣基金
相關基金的基金經理：	泰康資產管理 (香港) 有限公司
相關基金單位類別：	A
投資選擇貨幣：	美元
相關基金貨幣：	港元
投資選擇的交易日：	獲批核的投資選擇名義上之單位之買賣申請的交易日為申請獲批核後的第二個估值日。
相關基金的目標及投資策略：	相關基金的目標是達致與香港現行貨幣市場利率相符的港元回報。 相關基金透過主要投資（即不少於其資產淨值的70%）於政府、半政府、國際組織及金融機構所發行以港元計值及結算的短期存款及優質貨幣市場工具，尋求達致其投資目標。優質貨幣市場工具包括但不限於政府票據、短期票據、銀行承兌匯票、商業票據、存款證、商業匯票及債務證券。相關基金投資的債務證券（最多達資產淨值的20%）包括但不限於政府債券、定息及浮息債券。非港元計值的投資最多可佔相關基金資產淨值的30%。 相關基金亦可投資不超過相關基金資產淨值的10%於獲證監會認可或以與證監會的要求大致相當並為證監會所接受的方式進行監管的貨幣市場基金。相關基金投資的貨幣市場基金可以以任何貨幣計值。
相關基金的經理人費：	每年為相關基金資產淨值的 0.40%

投資涉及風險。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](http://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。

此乃重要文件，務請即時垂注。  
如閣下對內容有任何疑問，應諮詢閣下之客戶經理或其他專業顧問。

## 貝萊德全球基金

致貝萊德全球基金－營養科學基金之股東：

國際證券識別碼(ISIN)：

LU0471298694\*, LU0385154629\*, LU2360106947\*, LU1978682521, LU0385157309\*, LU0496654400\*, LU0827887869\*,  
LU0629637199\*, LU0471298348\*, LU0612935741\*, LU0471298777\*, LU0471299072\*, LU0475494422\*, LU0471298850\*,  
LU0827887943\*, LU0827888081\*, LU0827888164\*, LU0827888248\*, LU2112292680, LU2112292508, LU0673439724,  
LU2360106863, LU1733225269

附註：只有以\*標明的股份類別可在香港向公眾人士發售。

親愛的股東：

我們不斷檢視我們的基金系列，以確保我們基金的投資特性和定位均對現行的投資環境及我們客戶的期望適切並與之一致。有關我們產品陣容的決策是基於多重考慮，包括但不限於其與投資組合的契合度、產品需求及客戶回饋的考慮。基金關閉是產業創新自然週期的一部分，有助於維持我們產品平台的效率。

經仔細考慮，貝萊德全球基金(「本公司」)董事會(「董事」)謹此修函通知閣下，董事已決定終止營養科學基金(「本基金」)，原因在下文說明。清盤將自本函日期(「清盤起始日期」)開始，任何已發行股份將於2025年11月14日(「清盤生效日期」)贖回。

本函未予界定的詞彙具有與現行有效的本公司章程(可於[www.blackrock.com/hk](http://www.blackrock.com/hk)閱覽)(「章程」)所載的相同涵義。

### 1. 背景和決定

本基金於2010年2月推出作為農業基金，並於2019年3月重新定位為營養科學投資策略。雖然重新定位最初吸引興趣，但該策略的表現並不如預期。我們監察投資主題的進展，並根據最近的主題檢討，已釐定本基金的前景不太樂觀，因為不預期營養科學投資策略會跑贏全球股票市場。截至本函日期，本基金的資產淨值為1億2,900萬美元，且由於對該主題展望的變更，董事經諮詢投資團隊後並不預期在短期內可籌集到大量的進一步認購資金，並認為將本基金清盤將符合股東的最佳利益，因為繼續以此規模管理本基金，將導致相對於以較大規模營運本基金更高的投資費用。

根據章程「基金及股份類別」一節及本公司組織章程(「組織章程」)第28條規定，董事可在其認為符合股東利益的情況下決定終止本公司的子基金。因此，董事已決定根據章程及組織章程將本基金相關投資組合所持有的資產(「有關資產」)變現並將贖回所得款項分派給股東，以終止本基金。

請注意，自2025年9月23日起，本基金不再獲准向香港公眾人士推銷，且不接受來自新投資者的認購。

我們將在結束本基金後立即向證監會申請撤回本基金的認可。

### 2. 經常性開支

截至2025年8月31日止，本基金各類別的經常性開支數字如下：

A2類	歐元對沖	1.82%
A2類	港元	1.82%
A2類	波蘭茲羅提對沖	1.82%
A2類	新加坡元對沖	1.82%
A2類	美元	1.82%

<sup>1</sup> 投資者應注意，網站未經證監會認可或審閱。

A4類	歐元對沖	1.82%
A4類	英鎊對沖	1.82%
A4類	美元	1.79%
C2類	美元	3.07%
D2類	歐元	1.00%
D2類	歐元對沖	1.00%
D2類	英鎊對沖	1.00%
D2類	港元	1.00%
D2類	新加坡元對沖	1.00%
D2類	美元	1.00%
D4類	歐元對沖	1.00%
D4類	英鎊對沖	1.00%

上述各類別的經常性開支數字均參照本基金截至2025年8月31日為止的12個月期間內有關類別的費用及支出所計算。

### 3. 費用

本公司已為本基金的結束費用(保管交易費用估計約為6,000美元，即本公司保管人辦理清盤交易收取的費用)作出了撥備，該撥備於2025年9月23日計入本基金的資產淨值，以便向每位股東分配其按比例分攤的費用。

請注意，儘管此項撥備僅為估計，其代表投資顧問對有關費用的最佳估計，且不預期最終保管交易費用在正常情況下會與作出的撥備有重大偏差。然而，倘若任何保管交易費用超過撥備額，則該等保管交易費用將由本基金承擔並作為清盤一部分。倘若實際的保管交易費用少於撥備額，則清償所有負債後剩餘的任何餘款(可能須於清盤後一段時間)將分派予直至清盤生效日期仍然投資於本基金的股東。儘管已就投資組合內的有關資產保管交易的估計費用作出撥備，股東應注意，董事可能會根據章程所披露繼續調整本基金的每股資產淨值，以減少對本基金造成的攤薄影響。

作為本基金清盤一部分而產生的所有(非保管)投資組合交易費用(即所有交易費用(惟上述保管交易費用除外))將由本基金承擔(意思是閣下作為股東將承擔該等投資組合交易費用的某個比例)。

作為本基金清盤一部分而產生的法律和郵寄費用將由貝萊德支付。

截至本函日期，本基金並沒有任何未攤銷的初期支出。

### 4. 閣下的選項

從2025年9月23日起，不准許對本基金作出進一步認購。然而，倘若於本通知日期前已同意現有的定期儲蓄計劃股東作出尚未行使的認購，我們擬繼續接受由有關儲蓄計劃股東作出尚未行使的認購，直至本通知日期起四(4)星期(即2025年10月24日)為止。我們認為有必要延長期限，讓該等現有的定期儲蓄計劃股東有充分時間從本基金有序地撤資。

股東有三(3)個選項。倘若選取選項1或2，有關指示必須不遲於清盤生效日期前的最後一個交易日由過戶代理人或當地投資者服務團隊收妥。倘若選取選項3，股東無須採取任何行動。

#### 選項1：轉換

直至清盤生效日期前最後一個交易日及按照章程條款，股東可要求將其持股轉換為本公司任何其他獲認可向香港公眾人士發售<sup>2</sup>的子基金的同一或另一類別，無須支付任何收費(惟章程所披露向任何子基金支付的攤薄費用除外)，惟股東須符合投資於有關股份類別所適用的條件。有關各股份類別相關費用和支出的詳細資料，股東應參閱章程。股東須謹記，對於其是否適合任何可供選擇的投資選項，股東應自行諮詢意見。欲進行轉換的股東應按照章程及不遲於清盤生效日期前最後一個交易日辦理。如需進一步協助，請聯絡香港代表。

#### 選項2：於清盤生效日期之前贖回

另外，從清盤起始日期起及直至清盤生效日期前最後一個交易日，股東可要求贖回其股份，無須支付貝萊德收取的任何贖回費(惟章程所披露向本基金支付的攤薄費用除外)。

#### 選項3：自動贖回

<sup>2</sup> 證監會認可不等如對本公司或其子基金作出推介或認許，亦不是對本公司或其子基金的商業利弊或表現作出保證，更不代表本公司或其子基金適合所有投資者，或認許本公司或其子基金適合任何個別投資者或任何類別的投資者。

倘閣下並未於清盤生效日期之前要求贖回或轉換閣下的股份，於清盤生效日期，閣下的股份將按照組織章程(其副本可於任何週日(星期六及公眾假期除外)一般辦公時間內在香港代表辦事處供免費查閱)自動贖回。

## 5. 贖回所得款項

贖回股份後將發出贖回股份的成交單據及確認。贖回所得款項將通常由本公司在章程附錄乙規定的適用時限內(即通常在有關交易日後三個營業日內)以本基金或股份類別的相關參考貨幣一次過或分多期支付給股東。

除本函中「除牌證券」一節另有載述外，在獲付贖回所得款項後，閣下不再擁有本基金的權益，或據以對本公司或其有關資產享有任何申索權。這些規定的詳情可向閣下的當地投資者服務團隊索取。

股東在本基金完成清盤後未有領取清盤所得款項將一般存放於盧森堡的Caisse de Consignation(盧森堡公共信託辦事處)，並於三十年後被沒收。

## 6. 結束本基金的準備

從清盤起始日期起至清盤生效日期(包括該日在內)止(「清盤期」)，貝萊德將力求繼續按照本基金的投資目標和政策及在盧森堡適用的UCITS規則管理本基金。然而，在力求在符合股東最佳利益的情況下終止本基金並確保所有投資收益均已於清盤生效日期之前收妥時，本基金在清盤期內(尤其是緊接清盤生效日期前的日子)或會偏離其投資目標和政策或UCITS規則，因為本基金可能需要開始變賣有關資產。亦請注意，倘若閣下在本基金的持股佔本基金有關資產的相當重要部分，我們可能需要重整閣下贖回的股份，以確保其餘股東受到公平的對待。例如，本公司將無義務於任何一個交易日贖回本基金當時已發行或被視為已發行的所有股份類別的股份價值之10%以上，而任何贖回指令可由本公司根據章程的規定予以遞延處理。

## 7. 除牌證券

本基金目前在相關市場中持有一家已停牌並隨後除牌的公司股份(「除牌證券」)。自2021年11月25日起至目前為止，除牌證券已按其公平價值估值，且實際上被視為毫無價值<sup>3</sup>。

除牌證券的價值根據章程附錄乙「資產淨值及價格釐定」一節及組織章程第23條的規定，參照基於除牌證券已遭除牌、破產及／或正進行清盤而釐定的公平價值計算。

管理公司將尋求在可行情況下透過出售除牌證券或處置除牌證券，以變賣除牌證券。在缺乏可行的選項將除牌證券變賣的情況下，將就除牌證券採取以下其中一個行動：(i)撤銷除牌證券，或(ii)以零值或名義價值將除牌證券轉讓予管理公司。管理公司現正評估有關除牌證券的最合適處理行動，並將根據章程及組織章程中有關定價及估值的適用條文處理。

若在清盤生效日期後，除牌證券仍保留在本基金中，則該等除牌證券將繼續由存管處根據本基金現行的保管安排保管，直至該等除牌證券被出售及變現，或以其他方式被處置為止。

鑑於除牌證券的現行公平價值，管理公司不預期會有來自出售／處置除牌證券的任何所得款項。然而，倘若有來自出售／處置除牌證券(當除牌證券變得具有流動性或以其他方式處置時)的任何所得款項(扣除清盤生效日期後持有及交易除牌證券的費用)(「除牌證券所得款項」)，管理公司將支付除牌證券所得款項予在清盤生效日期仍繼續投資於本基金及其股份已被強制贖回的股東，有關支付將在收到除牌證券所得款項後在合理可行的情況下盡快以上文「贖回所得款項」一節所述方式，根據於清盤生效日期持有的股份數目按比例進行。為免生疑問，在清盤生效日期前已贖回其股份的股東無權獲得除牌證券所得款項(如有)。或者，在適當的情況下(例如除牌證券所得款項微不足道且不足以抵銷相關的分派費用)，管理公司可撤銷該等除牌證券所得款項。

倘若來自出售／處置除牌證券的所得款項不足以償付清盤生效日期後持有及交易除牌證券的費用，且該等超出的費用並未涵蓋在本函「費用」一節所載的結束本基金費用的撥備內，則管理公司將承擔超出的費用，而在清盤生效日期被強制贖回股份的股東將不會承擔與清盤生效日後終止本基金相關的任何費用和開支。有關於清盤生效日期或之前產生的費用，請參閱本函中「費用」一節。管理人預計，變賣除牌證券的交易費用不會顯著高於具流動性的投資的交易費用。因此，預期變賣除牌證券將不會對本基金所承擔的費用產生重大影響。

基於上述情況，管理公司預期上述有關除牌證券的變賣安排將有助本基金的終止，因此符合股東的最佳利益，且不會對股東造成任何不利影響。

## 8. 稅務後果

股東應注意，根據香港現行法律和慣例，預期本公司和本基金均無需就任何獲認可的活動繳付香港稅項。

<sup>3</sup> 除牌證券包含某間已除牌公司的720,000股股份。儘管除牌證券實際上已被視為毫無價值，但基於管理公司的系統限制，單一證券價值的最低輸入金額須為0.00001，導致其記錄價值為7.20港元（或0.92美元）。除牌證券的記錄金額佔每股資產淨值的0.01%，因此屬微不足道。

股東無須就本公司或本基金分派的股息或其他收入或就出售、贖回或以其他方式處置股份所得的任何資本收益繳付香港稅項，但如該等交易構成在香港從事貿易、專業或業務的一部分，則可能須繳付香港利得稅。

然而，股東應注意，將持股贖回或轉換為本公司另一子基金在若干司法管轄區可能屬一項應課稅的股份出售。股東在其稅務居籍地及／或其須繳稅的任何其他司法管轄區可能須繳稅。由於不同國家的稅法可能大相逕庭，股東或應就其贖回或轉換持股的稅務影響諮詢其個人稅務顧問。

## 9. 一般資料

章程、致香港居民的資料及本公司各子基金的產品資料概要及本公司的組織章程，均可致電+852 3903-2688向閣下的當地代表免費索取，或在香港代表辦事處(地址見下文)免費索取。

董事對本函內容承擔責任。據董事所知及所信(董事已採取一切合理的審慎措施，確保情況如此)，本函所載資料與事實相符，並無遺漏任何可能影響該等資料詮釋的事項。

如需任何進一步資料或就本函有任何查詢，請親臨香港中環花園道3號冠君大廈16樓或致電+852 3903-2688聯絡本公司的香港代表貝萊德資產管理北亞有限公司。

此致



**Denise Voss**

主席

謹啟

2025年9月26日