

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」)

### 投資選擇的相關基金之名稱、投資政策及ESG分類的變更

- 富達基金 - 多元收益ESG基金"A"股(FIGIU) (「投資選擇」)

根據富達基金董事會之通知，由2025年11月3日(「生效日期」)起，投資選擇的相關基金「富達基金 - 多元收益ESG基金」(「相關基金」)的名稱將改為「富達基金 - 環球多元機遇基金」。這項變動反映投資目標及政策的更新，以顯示相關基金將採用以歐元計價的策略，透過投資於全球一系列資產類別，致力實現長期資本增長。作出這些變動(即更改相關基金的ESG分類、投資政策及基本貨幣)的目的是為了應對不斷變化的市場環境，以便更妥善滿足投資者的需求。因此由生效日期起，投資選擇名稱將更改為「富達基金 - 環球多元機遇基金"A"股」。

現有投資選擇名稱	新投資選擇名稱
富達基金 - 多元收益ESG基金"A"股	富達基金 - 環球多元機遇基金"A"股
現有相關基金名稱	新相關基金名稱
富達基金 - 多元收益ESG基金	富達基金 - 環球多元機遇基金
現有目標	新目標
基金旨在於中長期內實現溫和資本增長並提供收益。	基金旨在於長期內實現資本增長。
現有投資政策	新投資政策
<p>基金投資於世界各地(包括新興市場)的一系列資產類別，包括債務證券、股票、房地產、基建、商品和現金。</p> <p>基金可按所示百分比投資於以下資產：</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>任何類型的債務證券：最多100%</li> <li>未達投資級別債務證券：最多60%</li> <li>新興市場債務證券和股票：最多50%</li> <li>股票：最多50%</li> <li>政府債務證券：最多50%</li> <li>中國A股和B股及上市境內債券(直接及／或間接)：少於30%(總計)</li> <li>合資格REITS：最多30%</li> <li>基建證券(不包括房地產投資信託)：最多30%</li> <li>中國境外債券(包括點心債券)：少於10%</li> <li>信貸掛鉤和股票掛鉤證券：最多10%</li> <li>俄羅斯債務證券和股票：最多10%(總計)</li> <li>合資格商品持倉：最多5%</li> <li>混合證券及或然可換股(CoCo)債券：少於30%，其中CoCo的比重少於20%</li> <li>貨幣市場工具：最多25%</li> <li>SPAC：少於5%</li> </ul> <p>基金亦可投資於其他後償金融債和優先股。基金對受壓證券的投資比重以其資產的10%為限。</p>	<p>基金投資於世界各地(包括新興市場)的一系列資產類別，包括債務證券、股票、房地產、基建、商品和現金。</p> <p>基金可按所示百分比投資於以下資產：</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>任何類型的債務證券：最多60%</li> <li>未達投資級別債務證券：最多50%</li> <li>新興市場債務證券和股票：最多30%</li> <li>股票：最多90%</li> <li>政府債務證券：最多60%</li> <li>中國A股和B股及上市境內債券(直接及／或間接)：少於20%(總計)</li> <li>REITS：最多20%</li> <li>中國境外債券(包括點心債券)：少於10%</li> <li>股票掛鉤證券：最多10%</li> <li>合資格商品持倉：最多20%</li> <li>混合證券及或然可換股(CoCo)債券：少於30%，其中CoCo的比重少於20%</li> <li>貨幣市場工具：最多25%</li> <li>有抵押及證券化債務工具：最多20%</li> </ul> <p>基金亦可投資於其他後償金融債和優先股。</p> <p>基金對受壓證券的投資比重以其資產的10%為限。</p>

<sup>^</sup>不適用於澳門銷售

現有投資流程	新投資流程
<p>在主動管理基金的過程中，投資經理結合宏觀經濟、市場和公司基本因素分析，動態地在不同資產類別和地理區域間分配投資。基金的收益主要來自股票股息及債券票息，並主要透過股票投資以提供資本增長。</p> <p>為實現目標，基金採取戰術性資產配置策略，可主動平衡和調整基金的投資。這可能導致基金比採取靜態配置策略的基金產生更高的交易成本。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。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。</p> <p>基金最少90%的資產將遵守特定的多元資產ESG準則。若需更多資訊，請參見相關基金的銷售文件「可持續發展投資和ESG整合」部份，以及可持續發展附錄。</p> <p><b>SFDR 產品類別 第8條（推動環境及/或社會特徵）- 多元資產ESG 目標。</b></p>	<p>在主動管理基金的過程中，投資經理結合宏觀經濟、市場和公司基本因素分析，動態地在不同資產類別和地理區域間分配投資。投資經理將根據產生資本增長或降低整體風險的潛力，在不同的資產類別和地理區域間分配投資。基金採用多元資產方法，具有顯著的分散投資潛力。為實現目標，基金採取戰術性資產配置策略，可主動平衡和調整基金的投資。作為公司基本因素分析的一部份，投資經理會考慮多項因素，包括增長和估值指標、公司財務狀況、資本回報率、現金流、公司管理、行業及經濟狀況。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。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。</p> <p>基金最少70%的資產將遵守特定的多元資產ESG準則。若需更多資訊，請參見相關基金的有關銷售文件「可持續發展投資和ESG整合」部份，以及可持續發展附錄。</p> <p><b>SFDR 產品類別 第8條（推動環境及/或社會特徵）- 多元資產ESG 傾斜。</b></p>
現有衍生工具和技術	新衍生工具和技術
<p>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。</p> <p>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。</p> <p><b>使用TRS（包括CFD）預期80%；最高300%。</b></p> <p><b>證券借貸 預期15%；最高30%。</b></p> <p><b>回購／反向回購協議 預期0%；最高30%。</b></p>	<p>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。</p> <p>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。</p> <p><b>使用TRS（包括CFD）預期5%；最高25%。</b></p> <p><b>證券借貸 預期15%；最高30%。</b></p> <p><b>回購／反向回購協議 預期0%；最高20%。</b></p>

相關基金將被指定為多元資產ESG 傾斜，並將根據富達可持續發展投資框架採用ESG 傾斜排除。此外，相關基金的最低可持續發展投資比例將由3% 下調至2%。基於這項變動，相關基金在香港將不再被歸類為ESG 基金<sup>1</sup>。

此外，使用TRS 及回購/反向回購協議的預期及最高限額亦將會改變。

在重整期間（預計為緊接生效日期後最多10日的期間），投資經理可能會重整相關基金的投資組合，旨在使相關基金的投資與其經修訂的投資目標保持一致。

相關基金的基本貨幣將由美元改為歐元。

基於基本貨幣的變動，投資於以美元計價股份類別的投資者將須承受「外幣風險」。尤其是，投資者投資的類別的貨幣與相關基金基本貨幣（即歐元）之間的匯率波動，以及外匯管制變動均可能對投資者的投資造成不利影響。請參閱相關基金香港發行文件以了解更多詳情。

現有投資者的利益將不會因本文所述變動而受到重大損害。除非本文另有訂明，(i) 相關基金的實際運作及/或管理方式將不會作出任何其他變動；(ii) 相關基金的整體風險水平將不會因本文所述變動而出現重大改變或增加；(iii) 相關基金的特徵將不會作出重大改變；及(iv) 實施本文所述變動後，管理相關基金的費用水平或成本將不會改變。

本文所述變動引致的行政管理開支（包括任何法律及郵遞費用），將由相關基金承擔。

為配合本相關基金的基本貨幣變動，相關基金的認購將於生效日期前一個營業日暫停。因此，投資選擇也於生效日期前一個營業日，將不處理任何新認購、定期保費分配指示及轉入的交易。然而，投資選擇的贖回或轉出之交易並不受此限。

<sup>1</sup>根據證監會於2021年6月29日發佈的《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》（可能會不時修訂）。

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。

此乃重要函件，務請即時細閱。如有任何疑問，請諮詢專業意見。

親愛的股東：

茲致函通知閣下有關富達基金（「**本 SICAV**」）的發展，這些發展影響閣下所投資的基金（各自及統稱為「**子基金**」）。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（「**產品資料概要**」）（統稱「**香港發行文件**」）中所載相同的涵義。

除非下文另有註明，以下更新將由 2025 年 10 月 27 日起生效：

#### 1. 最低可持續發展投資

下列子基金將不再進行可持續發展投資：

- 富達基金 – 策略債券基金
- 富達基金 – 靈活債券基金

富達基金 – 歐洲高收益基金的最低可持續發展投資比例將由 2.5% 調高至 5%。

這些更新將不會影響子基金的風險水平或投資管理。

#### 2. 若干子基金的衍生工具披露

下列子基金對衍生工具的使用將限於進行對沖及有效率的投資組合管理用途：

- 富達基金 – 環球股息基金
- 富達基金 – 大中華基金
- 富達基金 – 亞洲股票 ESG 基金

#### 3. 富達基金 – 歐洲小型公司基金由可持續發展金融資訊披露條例（「SFDR」）第 6 條重新分類為第 8 條

按照 SFDR 的定義並根據富達的可持續發展投資框架，子基金將被歸類為第 8 條產品。這項變動是因應客戶需求並為符合區域市場標準而作出，同時保留子基金的現有投資目標及政策。

子基金的投資政策將進一步加強披露，新增有關可持續發展投資、推動環境及社會特徵，以及可持續發展附錄的資料披露。子基金的可持續發展附錄（載有根據 SFDR 第 8 條規定的協議前披露）將可於網頁 <https://www.fidelity.com.hk><sup>1</sup> 查閱。

#### 4. 富達基金 – 可持續發展歐元區股票基金的投資政策及投資流程

子基金的投資政策及投資流程將作出更新，加入基金旨在維持相對基準較低的危險廢物足跡。此外，由於基金會根據發行機構的 ESG 特徵進行排除，因此基金的投資範圍將縮減最少 30%。

子基金的投資政策亦將作出更新，以反映投資經理將會排除 MSCI ESG 評級低於「BB」而非「BBB」之發行機構的投資，而子基金的可持續發展附錄亦將作出更新，以反映其對符合歐盟分類法所列環境目標的可持續發展投資的投資承諾將由 3% 下調至 2.5%。子基金的可持續發展附錄（載有根據 SFDR 第 8 條規定的協議前披露）將可於網頁 <https://www.fidelity.com.hk><sup>1</sup> 查閱。

<sup>1</sup> 該網頁未經證券及期貨事務監察委員會（「證監會」）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資料。

5. 富達基金 – 環球人口趨勢基金的可持續發展投資方法及 ESG 分類

由 2025 年 10 月 27 日起，子基金將旨在使其投資組合的 ESG 評分高於其基準的 ESG 評分（不排除 ESG 評級最低的證券）。子基金將被指定為 ESG 傾斜，並將根據富達的可持續發展投資框架採用 ESG 傾斜排除。基於這項變動，子基金在香港將不再被歸類為 ESG 基金<sup>2</sup>。此外，投資流程將作出更新，移除子基金評估其最少 90% 資產的 ESG 特徵，並根據 ESG 特徵將投資範圍縮減最少 20% 的規定。

這項變動旨在更妥善地與主題類產品系列（其主題並非被確定為可持續發展主題）的投資方法保持一致，並提供更大靈活性，促進子基金實現其投資目標。

請參閱下表，了解有關子基金投資目標及政策的變動。

現有目標	新目標
基金旨在實現長線資本增長。	基金旨在實現長線資本增長。
現有投資政策	新投資政策
基金將最少 70% 的資產投資於世界各地公司的股票。基金旨在投資於能夠受惠於人口結構變化的公司。有關投資將包括但不限於料將受惠於人均壽命延長、中產階層擴大和人口增長的健康護理及消費行業公司。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% 的資產投資於新興市場。	基金將最少 70% 的資產投資於世界各地公司的股票。基金旨在投資於能夠受惠於人口結構變化的公司。有關投資將包括但不限於料將受惠於人均壽命延長、中產階層擴大和人口增長的健康護理及消費行業公司。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% 的資產投資於新興市場。
現有投資流程	新投資流程
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。  基金將最少 80% 的資產投資於具有高 ESG 評級之發行機構的證券。基金可投資於具有較遜色但持續改善 ESG 特徵之發行機構的證券。  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。  <b>SFDR 產品類別第 8 條（推動環境及／或社會特徵）- ESG 目標。</b>	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。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。  <b>SFDR 產品類別第 8 條（推動環境及／或社會特徵）- ESG 傾斜。</b>

現有股東的權利或利益將不會因本文第 5 項所述變動而受到重大損害。除非本文另有訂明，(i) 子基金的實際運作及／或管理方式將不會作出任何其他變動；(ii) 子基金的整體風險水平將不會因本文第 5 項所述變動而出現重大改變或增加；(iii) 子基金的特徵將不會作出重大改變；及 (iv) 實施本文第 5 項所述變動後，管理子基金的費用水平或成本將不會改變。

本文第 5 項所述變動引致的行政管理開支（包括任何法律及郵遞費用），將由子基金承擔。

<sup>2</sup> 根據證監會於 2021 年 6 月 29 日發佈的《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》（可能會不時修訂）。

6. 富達基金 – 環球健康護理基金的投資流程

子基金的投資流程將作出更新，移除評估其最少 90% 資產的 ESG 特徵，並根據 ESG 特徵將投資範圍縮減最少 20% 的規定。

7. 富達基金 – 亞太策略收益基金的投資政策

自 2025 年 10 月 27 日起，子基金的投資政策將作出修訂，未達投資級別債券的投資限額將由 90% 下調至 30%，從而澄清子基金將其最少 70% 的資產投資於投資級別債務證券。

這項變動旨在更妥善地反映子基金的現有投資方法。基於有關變動，子基金的風險水平將有所改變，以顯示其在較低程度上須承受與未達投資級別債務證券相關的風險。

現有股東的權利或利益將不會因本文第 7 項所述變動而受到重大損害。除非本文另有訂明，(i) 子基金的實際運作及／或管理方式將不會作出任何其他變動；(ii) 子基金的整體風險水平將不會因本文第 7 項所述變動而大幅增加；(iii) 子基金的特徵將不會作出重大改變；及 (iv) 實施本文第 7 項所述變動後，管理子基金的費用水平或成本將不會改變。

本文第 7 項所述變動引致的行政管理開支（包括任何法律及郵遞費用），將由子基金承擔。

閣下如不同意上述第 1 至 7 項所述的更新，可按照香港發行文件的規定贖回股份，贖回費用<sup>3</sup>全免。或者，閣下可於 2025 年 10 月 27 日之前（即由本函件日期起至 2025 年 10 月 24 日）免費<sup>3</sup>將閣下的股份轉換至本 SICAV 下的任何其他證監會認可<sup>4</sup>子基金。閣下如同意這些變動，則毋須採取任何行動，在此情況下，閣下將繼續投資於子基金。

閣下可於 2025 年 10 月 24 日相關截止時間或香港時間下午 5 時<sup>3</sup>之前的任何估值日提出贖回或轉出子基金的指示，贖回或轉換費用全免。指示一般會根據香港發行文件所載條文／交易程序規定，按子基金下一次計算的資產淨值處理。贖回款項將按香港發行文件規定的適用期限內支付。

8. 富達基金 – 多元收益 ESG 基金的名稱、投資政策及 ESG 分類

由 2025 年 11 月 3 日（「生效日期」）起，子基金的名稱將改為富達基金 – 環球多元機遇基金。這項變動反映投資目標及政策的更新，以顯示子基金將採用以歐元計價的策略，透過投資於全球一系列資產類別，致力實現長期資本增長。作出這些變動（即更改子基金的 ESG 分類、投資政策及基本貨幣）的目的是為了應對不斷變化的市場環境，以便更妥善滿足投資者的需求。

現有目標	新目標
基金旨在於中長期內實現溫和資本增長並提供收益。	基金旨在於長期內實現資本增長。
現有投資政策	新投資政策
基金投資於世界各地（包括新興市場）的一系列資產類別，包括債務證券、股票、房地產、基建、商品和現金。 基金可按所示百分比投資於以下資產： <ul style="list-style-type: none"><li>任何類型的債務證券：最多 100%</li><li>未達投資級別債務證券：最多 60%</li><li>新興市場債務證券和股票：最多 50%</li><li>股票：最多 50%</li><li>政府債務證券：最多 50%</li><li>中國 A 股和 B 股及上市境內債券（直接及／或間接）：少於 30%（總計）</li><li>合資格 REITS：最多 30%</li><li>基建證券（不包括房地產投資信託）：最多 30%</li></ul>	基金投資於世界各地（包括新興市場）的一系列資產類別，包括債務證券、股票、房地產、基建、商品和現金。 基金可按所示百分比投資於以下資產： <ul style="list-style-type: none"><li>任何類型的債務證券：最多 60%</li><li>未達投資級別債務證券：最多 50%</li><li>新興市場債務證券和股票：最多 30%</li><li>股票：最多 90%</li><li>政府債務證券：最多 60%</li><li>中國 A 股和 B 股及上市境內債券（直接及／或間接）：少於 20%（總計）</li></ul>

<sup>3</sup> 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。

<sup>4</sup> 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。



現有投資政策	新投資政策
<ul style="list-style-type: none"><li>■ 中國境外債券（包括點心債券）：少於 10%</li><li>■ 信貸掛鉤和股票掛鉤證券：最多 10%</li><li>■ 俄羅斯債務證券和股票：最多 10%（總計）</li><li>■ 合資格商品持倉：最多 5%</li><li>■ 混合證券及或然可換股（CoCo）債券：少於 30%，其中 CoCo 的比重少於 20%</li><li>■ 貨幣市場工具：最多 25%</li><li>■ SPAC：少於 5%</li></ul> <p>基金亦可投資於其他後償金融債和優先股。基金對受壓證券的投資比重以其資產的 10% 為限。</p>	<ul style="list-style-type: none"><li>■ REITS：最多 20%</li><li>■ 中國境外債券（包括點心債券）：少於 10%</li><li>■ 股票掛鉤證券：最多 10%</li><li>■ 合資格商品持倉：最多 20%</li><li>■ 混合證券及或然可換股（CoCo）債券：少於 30%，其中 CoCo 的比重少於 20%</li><li>■ 貨幣市場工具：最多 25%</li><li>■ 有抵押及證券化債務工具：最多 20%</li></ul> <p>基金亦可投資於其他後償金融債和優先股。基金對受壓證券的投資比重以其資產的 10% 為限。</p>
現有投資流程	新投資流程
<p>在主動管理基金的過程中，投資經理結合宏觀經濟、市場和公司基本因素分析，動態地在不同資產類別和地理區域間分配投資。基金的收益主要來自股票股息及債券票息，並主要透過股票投資以提供資本增長。為實現目標，基金採取戰術性資產配置策略，可主動平衡和調整基金的投資。這可能導致基金比採取靜態配置策略的基金產生更高的交易成本。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。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。</p> <p>基金最少 90% 的資產將遵守特定的多元資產 ESG 準則。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。</p> <p><b>SFDR 產品類別第 8 條（推動環境及／或社會特徵）－多元資產 ESG 目標。</b></p>	<p>在主動管理基金的過程中，投資經理結合宏觀經濟、市場和公司基本因素分析，動態地在不同資產類別和地理區域間分配投資。投資經理將根據產生資本增長或降低整體風險的潛力，在不同的資產類別和地理區域間分配投資。基金採用多元資產方法，具有顯著的分散投資潛力。為實現目標，基金採取戰術性資產配置策略，可主動平衡和調整基金的投資。作為公司基本因素分析的一部份，投資經理會考慮多項因素，包括增長和估值指標、公司財務狀況、資本回報率、現金流、公司管理、行業及經濟狀況。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。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。</p> <p>基金最少 70% 的資產將遵守特定的多元資產 ESG 準則。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。</p> <p><b>SFDR 產品類別第 8 條（推動環境及／或社會特徵）－多元資產 ESG 傾斜。</b></p>
現有衍生工具和技術	新衍生工具和技術
<p>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。</p> <p>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。</p> <p><b>使用 TRS（包括 CFD）</b> 預期 80%；最高 300%。</p> <p><b>證券借貸</b> 預期 15%；最高 30%。</p> <p><b>回購／反向回購協議</b> 預期 0%；最高 30%。</p>	<p>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。</p> <p>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。</p> <p><b>使用 TRS（包括 CFD）</b> 預期 5%；最高 25%。</p> <p><b>證券借貸</b> 預期 15%；最高 30%。</p> <p><b>回購／反向回購協議</b> 預期 0%；最高 20%。</p>

子基金將被指定為多元資產 ESG 傾斜，並將根據富達可持續發展投資框架採用 ESG 傾斜排除。此外，子基金的最低可持續發展投資比例將由 3% 下調至 2%。基於這項變動，子基金在香港將不再被歸類為 ESG 基金<sup>2</sup>。

此外，使用 TRS 及回購／反向回購協議的預期及最高限額亦將會改變。

<sup>2</sup> 根據證監會於 2021 年 6 月 29 日發佈的《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》（可能會不時修訂）。

在重整期間（預計為緊接生效日期後最多 10 日的期間），投資經理可能會重整子基金的投資組合，旨在使子基金的投資與其經修訂的投資目標保持一致。

子基金的基本貨幣將由美元改為歐元。

基於基本貨幣的變動，投資於以美元計價股份類別的股東將須承受「外幣風險」。尤其是，股東投資的類別的貨幣與子基金基本貨幣（即歐元）之間的匯率波動，以及外匯管制變動均可能對股東的投資造成不利影響。請參閱香港發行文件以了解更多詳情。

現有股東的權利或利益將不會因本文第 8 項所述變動而受到重大損害。除非本文另有訂明，(i) 子基金的實際運作及／或管理方式將不會作出任何其他變動；(ii) 子基金的整體風險水平將不會因本文第 8 項所述變動而出現重大改變或增加；(iii) 子基金的特徵將不會作出重大改變；及 (iv) 實施本文第 8 項所述變動後，管理子基金的費用水平或成本將不會改變。

本文第 8 項所述變動引致的行政管理開支（包括任何法律及郵遞費用），將由子基金承擔。

閣下如不同意本文第 8 項所述的更新，可按照香港發行文件的規定贖回股份，贖回費用<sup>3</sup>全免。或者，閣下可於 2025 年 10 月 31 日之前（即由本函件日期起至 2025 年 10 月 30 日）免費<sup>3</sup>將閣下的股份轉換至本 SICAV 下的任何其他證監會認可<sup>4</sup>子基金。為配合本子基金的基本貨幣變動，認購將於生效日期前一個營業日暫停。閣下仍可隨時根據香港發行文件贖回或轉出股份。閣下如同意這些變動，則毋須採取任何行動，在此情況下，閣下將繼續投資於子基金。

閣下可於 2025 年 10 月 31 日相關截止時間或香港時間下午 5 時<sup>3</sup>之前的任何估值日提出贖回或轉出子基金的指示，贖回或轉換費用全免。指示一般會根據香港發行文件所載條文／交易程序規定，按子基金下一次計算的資產淨值處理。贖回款項將按香港發行文件規定的適用期限內支付。

## 9. 目標日期子基金的基準

鑑於絕對表現比參考基準更適合用作衡量目標日期子基金的指標，下列目標日期子基金的參考基準將被刪除：

- 富達基金 – 富達目標™ 2025 基金
- 富達基金 – 富達目標™ 2030 基金

隨著目標日期臨近，目標日期子基金將轉向日益審慎的投資配置，因此，為免生疑問，最低可持續發展投資限額自目標日期前 6 個月起不再適用。

## 10. 結算週期變動

下列兩項子基金的結算期將由五 (5) 個營業日縮短至三 (3) 個營業日，以確保與整個產品系列保持一致：

- 富達基金 – 印度焦點基金
- 富達基金 – 亞洲高收益基金

## 11. 基準變動

富達基金 – 大中華基金的基準將由 MSCI Golden Dragon 指數改為 MSCI Golden Dragon 10/40 指數，後者是更適合子基金的參考基準。

這項變動不會影響子基金的風險水平或管理方式。

## 12. 投資政策的更新及澄清

若干子基金在其他司法管轄區註冊，並受特定國家／地區的投資限制約束。這些特定國家／地區的投資限制可能會不時改變，而有關子基金的投資政策將進一步澄清，以反映截至本通知發佈日期適用的投資限制，詳情如下。

由於富達基金 – 大中華基金不再在某些司法管轄區註冊，其投資政策已作出更新，移除子基金可將最多 20% 的資產直接投資於中國 A 股和 B 股的限制。因此，子基金可繼續將最多 60% 的資產（直接及／或間接）投資於中國 A 股和 B 股（總計）。

由於富達基金 – 策略債券基金不再在某些司法管轄區註冊，其投資政策已作出更新，移除子基金可將最多 20% 的資產直接投資於中國境內固定收益證券的限制。因此，子基金可繼續少於 30% 的資產（直接及／或間接）投資於上市中國境內債券（總計）。

富達基金 – 中國消費動力基金的投資政策已作出澄清，反映子基金可將最多 40% 的資產直接及／或間接投資於中國境內 A 股和 B 股。

<sup>3</sup> 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。

<sup>4</sup> 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。



下列子基金的投資政策已作出澄清，反映每項子基金可將最多 20% 的資產直接及／或間接投資於中國 A 股和 B 股。

- 富達基金 – 亞洲股票 ESG 基金
- 富達基金 – 亞太股息基金
- 富達基金 – 亞洲小型公司基金
- 富達基金 – 亞洲特別機會基金
- 富達基金 – 中國焦點基金
- 富達基金 – 新興亞洲基金
- 富達基金 – 新興市場基金
- 富達基金 – 環球消費品牌基金
- 富達基金 – 環球股息優勢基金
- 富達基金 – 環球主題機遇基金
- 富達基金 – 太平洋基金
- 富達基金 – 水資源及環保處理基金

下列子基金的投資政策已作出澄清，反映每項子基金可將最多 20% 的資產直接及／或間接投資於中國境內固定收益證券。

- 富達基金 – 亞洲高收益基金
- 富達基金 – 新興市場債券基金
- 富達基金 – 環球債券基金
- 富達基金 – 環球收益基金
- 富達基金 – 環球短期債券基金

### 13. 有關富達基金 – 亞太股息基金基準的澄清

由 2025 年 7 月 25 日起，子基金使用其現有基準（即 MSCI AC Asia Pacific ex Japan 指數）的淨回報類型，進行投資選擇、風險監控及表現比較。

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。

上文第 13 項所述變動已反映於富達基金 – 亞太股息基金的最新產品資料概要。香港發行文件將於下一次更新時反映上述變動，以及其他雜項更新和澄清。

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.hk](http://www.fidelity.com.hk)<sup>1</sup> 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<sup>5</sup> +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.à.r.l. 常設代表

富達基金公司董事

**Christopher Brealey** 謹啟

2025 年 9 月 26 日

<sup>1</sup> 該網頁未經證券及期貨事務監察委員會（「證監會」）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資料。

<sup>5</sup> 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）。