

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。

以下為有關環球投資整付計劃及「財智之選系列」計劃內投資選擇的更改。「財智之選系列」計劃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。

### 投資選擇的相關基金之合併

- 美國萬通富達澳元貨幣基金 (FIADU) (「投資選擇」)

根據富達基金II及富達基金的管理公司FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.之通知，在近期重新召開的富達基金II股東特別大會上，已決議通過將投資選擇的相關基金「富達基金II—澳元貨幣基金」（「被合併基金」）的資產併入「富達基金—澳元現金基金」<sup>1</sup>（「接收基金」）（「合併」）。合併將由2016年1月18日或富達基金II的董事會（「富達基金II董事會」）可能決定的較後日期起生效（「生效日期」）。

富達基金II董事會及富達基金的董事會均認為合併乃符合被合併基金及接收基金的投資者的最佳利益。由於富達基金II與富達基金在特性上不再存有差異，加上被合併基金與接收基金近乎相同，故合併將可精簡富達的產品系列，為客戶提供較具競爭力的選擇，兼享經濟規模效益。

### 被合併基金與接收基金的費用比較

被合併基金目前的管理年費為1.00%，而接收基金目前的管理年費為0.40%。

在利率正常化的環境下，被合併基金股份類別及接收基金的相應股份類別的經常性開支比率（「經常性開支比率」）如下：

被合併基金(股份類別)	經常性開支比率 <sup>2</sup>	接收基金(股份類別)	經常性開支比率 <sup>2</sup>
富達基金II—澳元貨幣基金 (A)	1.22%	富達基金—澳元現金基金 (A-累積)	0.80% <sup>3</sup>

接收基金的相應股份類別均屬累積股份，因此不會派發任何股息。接收基金的所有投資利息和收益將予累積。

### 被合併基金與接收基金的投資目標及風險類別比較

被合併基金與接收基金的目標相同，即為投資者提供與貨幣市場利率相符的回報，並以保本及流動性為主要考慮因素，透過經專業管理的債務證券及在不同地區依法持有的其他資產和貨幣組合，把握機會達致定期收益及高度流動性的目標。兩者的一般投資政策亦非常相似。

被合併基金與接收基金的投資目標相同，而有關資料載列於下表：

被合併基金的投資目標	接收基金的投資目標
主要投資於以澳元結算的債務證券及其他獲准的資產。	首要投資於以澳元結算的債務證券和其他獲准的資產。

被合併基金與接收基金的風險類別相若，而有關資料載列於下表：

	適用於所有基金的一般風險	固定收益相關風險	特定工具相關風險	衍生工具相關風險
富達基金II—澳元貨幣基金	✓	✓	✓	✓
富達基金—澳元現金基金	✓	✓	✓	✓

有關進一步詳情，請參閱最新版本的富達基金銷售文件。

<sup>1</sup>富達基金—澳元現金基金將只會在生效日期當天或之前推出。

<sup>2</sup>經常性開支比率是根據有關股份類別於截至2015年1月31日止財政年度（就被合併基金而言）及截至2015年4月30日止財政年度（就接收基金而言）應支付的經常性開支計算，按有關股份類別於同期的平均資產淨值的某一份率列示。該比率每年均可能有所變動。就新基金而言，截至基金財政年度結束前的經常性開支比率僅為估計數據。經常性開支比率涵蓋多種收費，包括管理費、行政管理費、託管人和保管人費用及交易費、股東報告費用、監管機構註冊費、董事袍金（如適用）及銀行收費，但不包括表現費（如適用）及投資組合的交易成本（惟基金向另一項集體投資工具買入或出售單位時所支付的認購／銷售費除外）。

<sup>3</sup>富達基金—澳元現金基金只會在生效日期當天或之前推出，故所述經常性開支比率僅為估計數據。

### **合併費用**

合併所產生的監管開支（約為50,000美元，包括任何法律、審核、監管及郵遞開支）將由投資經理(FIL Fund Management Limited) 承擔。被合併基金並無任何尚未支付的未攤銷初期費用。在生效日期歐洲中部時間下午6時（香港時間下午4時）之後產生應歸屬於被合併基金的任何額外負債，將由接收基金承擔。合併對被合併基金或接收基金在盧森堡的稅務將不會造成任何影響。

隨著以上合併安排，以下更新 / 安排將適用於投資選擇。

#### **1. 相關基金的名稱及單位類別與投資選擇的名稱的更改**

因應合併的安排，於生效日期起投資選擇將有以下更改。

	現行	合併以後
投資選擇名稱	美國萬通富達澳元貨幣基金	美國萬通富達澳元現金基金
編號	FIADU	FIACU
相關基金名稱	富達基金 II – 澳元貨幣基金	富達基金 – 澳元現金基金
相關基金單位類別	A	A-累積

#### **2. 持有之投資選擇的名義上之單位的轉換**

如閣下現時持有投資選擇之任何單位，閣下所持有名義上之單位將於生效日期以一個（由富達決定及確認的）換算比率作調整。故此，閣下所持有之單位（如有）及投資選擇價格均會按照相關基金之調整而被調整。閣下不會因這次合併而有任何收益 / 虧損。

#### **3. 交易安排**

請注意被合併基金將於 2016 年 1 月 12 日至生效日期暫停估值及交易。因此，投資選擇也於此期間暫停估值。

如閣下於 2016 年 1 月 11 日至生效日期期間就投資選擇作任何新認購 / 贖回之申請，閣下之申請將於生效日期後第一個營業日才作處理。

閣下可向美國萬通保險亞洲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.massmutualasia.com](http://www.massmutualasia.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美國萬通保險亞洲有限公司客戶服務熱線 - 香港 (852) 2919 9797 / 澳門 (853) 2832 2622。

此乃重要文件，務請即時細閱。如有任何疑問，請諮詢專業意見。

有關考慮把富達基金II – 貨幣基金系列併入  
富達基金 – 現金基金系列的  
富達基金II股東特別大會結果通知書

親愛的股東：

作為富達基金II及富達基金的管理公司，FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. 謹此通知閣下，在2015年10月7日重新召開的富達基金II股東特別大會（「重新召開的股東特別大會」）上，有關把富達基金II – 美元貨幣基金的資產併入相應的富達基金 – 美元現金基金的決議不獲通過，因此，富達基金II將不會結束，並將繼續運作。若閣下是富達基金II – 美元貨幣基金的股東，閣下仍可於2015年11月6日歐洲中部時間下午1時（香港時間下午4時）<sup>#</sup>之前作出贖回或轉換指示，費用全免。在此截止時間後，富達基金II – 美元貨幣基金將繼續按富達基金II的香港認購章程（「富達基金II認購章程」）所載的一般交易程序進行交易。

因此，下列提供的資料與富達基金II – 美元貨幣基金或富達基金 – 美元現金基金的股東無關。

在重新召開的股東特別大會上，已決議通過下列資產分配：

- 富達基金II – 澳元貨幣基金
  - 富達基金II – 歐元貨幣基金
  - 富達基金II – 英鎊貨幣基金
- （各自稱為「被合併基金」或統稱為「被合併基金」）的資產將分別併入下列富達基金的相應基金：
- 富達基金 – 澳元現金基金<sup>1</sup>
  - 富達基金 – 歐元現金基金
  - 富達基金 – 英鎊現金基金<sup>1</sup>
- （各自稱為「接收基金」或統稱為「接收基金」）（「合併」）。

合併將由2016年1月18日或富達基金II的董事會（「富達基金II董事會」）可能決定的較後日期起生效（「生效日期」）。

富達基金II董事會及富達基金的董事會（「富達基金董事會」）均認為合併乃符合被合併基金及接收基金的股東（「股東」或「閣下」）的最佳利益。由於富達基金II與富達基金在特性上不再存有差異，加上被合併基金與接收基金近乎相同，故合併將可精簡富達的產品系列，為客戶提供較具競爭力的選擇，兼享經濟規模效益。

有關合併將分別根據富達基金II的公司組織章程（「富達基金II組織章程」）及富達基金的公司組織章程（「富達基金組織章程」）第21條的副條進行，並將符合《2010年12月17日有關集體投資計劃的盧森堡法例》第8章的規定。

<sup>#</sup> 透過當地分銷商買賣股份的交易程序可能有所不同，詳情請向閣下的財務顧問查詢。

<sup>1</sup> 股東應注意，富達基金 – 澳元現金基金及富達基金 – 英鎊現金基金將只會在生效日期當天或之前推出。

## 被合併基金與接收基金的費用比較

根據富達基金II認購章程，被合併基金目前的管理年費為1.00%。根據富達基金的香港認購章程（「富達基金認購章程」），接收基金（A類別股份）目前的管理年費為0.40%。

在利率正常化的環境下，被合併基金各股份類別（於截至2015年1月31日止財政年度）與接收基金的相應股份類別（於截至2015年4月30日止財政年度）的經常性開支比率（「經常性開支比率」）載列如下（截至2015年9月1日皆為準確）：

被合併基金各股份類別	經常性開支比率 <sup>2</sup>	接收基金各股份類別	經常性開支比率 <sup>2</sup>
富達基金II – 澳元貨幣基金A類別股份	1.22%	富達基金 – 澳元現金基金A類別股份 – 累積 – 澳元	0.80% <sup>3</sup>
富達基金II – 歐元貨幣基金A類別股份	1.25%	富達基金 – 歐元現金基金A類別股份 – 累積 – 歐元	0.78%
富達基金II – 英鎊貨幣基金A類別股份	1.23%	富達基金 – 英鎊現金基金A類別股份 – 累積 – 英鎊	0.80% <sup>3</sup>

請注意，現時適用的經常性開支比率可能低於上述收費。這是由於所有被合併基金及接收基金的部分費用（包括管理年費）現時獲全數或局部豁免（富達基金II – 澳元貨幣基金除外）。

被合併基金各股份類別的股東應注意，相關接收基金的相應股份類別均屬累積股份，因此不會派發任何股息。接收基金的所有投資利息和收益將予累積。

## 被合併基金與接收基金的投資目標及風險類別比較

被合併基金與接收基金的目標相同，即為投資者提供與貨幣市場利率相符的回報，並以保本及流動性為主要考慮因素，透過經專業管理的債務證券及在不同地區依法持有的其他資產和貨幣組合，把握機會達致定期收益及高度流動性的目標。兩者的一般投資政策亦非常相似。

被合併基金與接收基金的投資目標相同，而有關資料載列於下表：

被合併基金的投資目標	接收基金的投資目標
<b>富達基金II – 澳元貨幣基金：</b> 「主要投資於以澳元結算的債務證券及其他獲准的資產。」	<b>富達基金 – 澳元現金基金：</b> 「首要投資於以澳元結算的債務證券和其他獲准的資產。」
<b>富達基金II – 歐元貨幣基金：</b> 「主要投資於以歐元結算的債務證券及其他獲准的資產。」	<b>富達基金 – 歐元現金基金：</b> 「首要投資於以歐元結算的債務證券和其他獲准的資產。」
<b>富達基金II – 英鎊貨幣基金：</b> 「主要投資於以英鎊結算的債務證券及其他獲准的資產。」	<b>富達基金 – 英鎊現金基金：</b> 「首要投資於以英鎊結算的債務證券和其他獲准的資產。」

<sup>2</sup> 經常性開支比率是根據有關股份類別於截至2015年1月31日止財政年度（就被合併基金而言）及截至2015年4月30日止財政年度（就接收基金而言）應支付的經常性開支計算，按有關股份類別於同期的平均資產淨值的某一份率列示。該比率每年均可能有所變動。就新基金而言，截至基金財政年度結束前的經常性開支比率僅為估計數據。經常性開支比率涵蓋多種收費，包括管理費、行政管理費、託管人和保管人費用及交易費、股東報告費用、監管機構註冊費、董事袍金（如適用）及銀行收費，但不包括表現費（如適用）及投資組合的交易成本（惟基金向另一項集體投資工具買入或出售單位時所支付的認購／銷售費除外）。

<sup>3</sup> 富達基金 – 澳元現金基金的A類別股份 – 累積 – 澳元及富達基金 – 英鎊現金基金的A類別股份 – 累積 – 英鎊將只會在生效日期當天或之前推出，故所述經常性開支比率僅為估計數據。

被合併基金與接收基金的資產淨值是根據相關現金、政府債券及／或企業債券投資的市值按日計算。此外，若基金的報價貨幣與投資者的貨幣不同，或須承受匯率波動所引發的額外風險。

被合併基金與接收基金的風險類別相若，而有關資料載列於下表：

	適用於所有基金的一般風險	定息證券相關風險	特定投資工具相關風險	衍生工具相關風險
富達基金II - 澳元貨幣基金	√	√	√	√
富達基金II - 歐元貨幣基金	√	√	√	√
富達基金II - 英鎊貨幣基金	√	√	√	√
富達基金 - 澳元現金基金	√	√	√	√
富達基金 - 歐元現金基金	√	√	√	√
富達基金 - 英鎊現金基金	√	√	√	√

被合併基金的股東應閱覽接收基金相關股份類別的產品資料概要，以及富達基金認購章程（可於富達基金的註冊辦事處索取，或於[www.fidelity.com.hk](http://www.fidelity.com.hk)\*下載），以了解有關詳情。

### 合併的影響

基於富達基金 - 歐元現金基金的資產規模，估計把流入富達基金 - 歐元現金基金的合併資金再投資所引致的任何相關交易成本，對其股東造成的影響將甚為輕微。此外，合併將不會導致接收基金的表現被攤薄。合併將不會影響接收基金現有股東所持股份的價值及數目。富達基金II的保管人亦確認不反對有關合併。

請注意，富達基金 - 澳元現金基金及富達基金 - 英鎊現金基金將由富達基金董事會酌情決定於生效日期之前推出，以支持是項合併，故截至本函件日期，該等基金並未可供投資。因此，富達基金 - 澳元現金基金或富達基金 - 英鎊現金基金並無現有股東。

股東亦應注意，為保障閣下的利益，由2015年8月12日（首次向股東發出合併通知的日期）起，被合併基金不會再向香港公眾人士作市場推廣，而且在生效日期之前並無或將不會再接受香港投資者的認購（現有香港股東除外）。

### 合併的費用

合併所產生的監管開支（約為50,000美元，包括任何法律、審核及郵遞開支）將由投資經理（FIL Fund Management Limited）承擔。被合併基金並無任何尚未支付的未攤銷初期費用。在生效日期歐洲中部時間下午6時（香港時間下午4時）之後產生應歸屬於被合併基金的任何額外負債，將由接收基金承擔。合併對被合併基金或接收基金在盧森堡的稅務將不會造成任何影響。

### 下一步行動

若閣下同意合併，則毋須採取任何行動。若閣下為被合併基金的股東，閣下在有關被合併基金的現有股份將會在生效日期自動轉換為有關接收基金相應股份類別的股份。換算比率將於生效日期前最後一個營業日，按被合併基金各股份類別的最新資產淨值除以接收基金的相應股份類別的最新資產淨值計算。換算比率將會乘以每名股東所持被合併基金的股份數目，以便計算每名股東將可接獲的接收基金股份數目。閣下可於生效日期後的下一個營業日開始買賣獲新發行的接收基金股份。

若閣下並不同意合併，閣下有權選擇從被合併基金及／或接收基金中贖回現有股份，或把現有股份轉換至由富達提供的任何其他適用基金，而毋須繳付任何贖回或轉換費用。

\* 該網頁並未獲得香港證券及期貨事務監察委員會的認可，而且可能載有一些未獲證券及期貨事務監察委員會認可，及不會供香港零售投資者公開認購的基金資料。

有關免費贖回或轉換的指示可於自本函件日期起至**2016年1月11日歐洲中部時間下午1時（香港時間下午4時）**期間的任何估值日作出，而價格一般將按下一次計算的資產淨值釐定。請注意，透過分銷商或其他中介商買賣股份的交易程序可能有所不同，而且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，或以慣常的方式與閣下進行交易的分銷商／中介商聯絡。就贖回資產來說，所得收益將按照富達基金II認購章程或富達基金認購章程（如適用）所述方式支付。有關轉換及贖回資產的詳情，請參閱富達基金II認購章程或富達基金認購章程（如適用）。

**被合併基金的股東應注意，為保障閣下的利益，在2016年1月11日歐洲中部時間下午1時（香港時間下午4時）之後，被合併基金將會暫停進行任何新股認購，而贖回及轉換被合併基金的現有股份亦將被暫停。股東應注意（尤其是在重新召開的股東特別大會上投票反對合併或投棄權票的股東），若股東未能在上述時限內行使其（免費）轉換或贖回持倉的權利，其持倉將會自動參與進行合併。**

另請注意，就稅務目的而言，贖回或轉換持倉可能被視作出售投資。一般來說，投資者將毋須就贖回或轉換任何股份而變現的資本收益繳納任何香港稅項。然而，若任何股份認購、轉換或贖回屬於或構成在香港進行貿易、專業或業務的一部份，則有關已變現收益可能須繳納香港利得稅。如閣下對稅務狀況有任何疑問，建議尋求獨立的稅務意見。

閣下可於生效日期前最少一個月，在富達基金II及富達基金的註冊辦事處，要求免費索取由富達基金II及富達基金的認可法定核數師所擬備的審核報告副本，查閱有關資產估值所採用準則的有效性，以及把被合併基金股份轉換為接收基金股份的實際換算比率的計算方法。閣下亦可於富達基金II及富達基金的註冊辦事處，要求免費索取富達基金組織章程、富達基金II組織章程，以及富達基金II與富達基金的最新年報及半年報告的副本。

截至本函件的日期，富達基金董事會及富達基金II董事會對本函內容的準確性負責，並確認已作出一切合理的查詢，盡其所知及所信，並無遺漏其他重要的事項，致使本函所載的任何陳述含有誤導成份。

本函件內未有定義的任何特定詞彙，具有與富達基金II認購章程及／或富達基金認購章程中所載相同的涵義。

如對合併有任何疑問，或欲索取富達基金認購章程或富達基金II認購章程（亦可於富達基金的註冊辦事處索取，或於[www.fidelity.com.hk](http://www.fidelity.com.hk)\*下載），請以慣常的方式聯絡閣下的財務顧問，或致電富達投資熱線<sup>^</sup>+852 2629 2629，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 Investment Management (Luxembourg) S.A. 董事  
**Marc Wathelet** 謹啟

二零一五年十月二十八日

\* 該網頁並未獲得香港證券及期貨事務監察委員會的認可，而且可能載有一些未獲證券及期貨事務監察委員會認可，及不會供香港零售投資者公開認購的基金資料。

<sup>^</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。此服務可能不適用於部份流動電話服務供應商。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。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）。

「富達」、Fidelity、Fidelity Worldwide Investment、Fidelity Worldwide Investment 標誌及 F 標誌均為 FIL Limited 的商標。