

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

- 富達基金－環球真正產業基金“A”股 (FIRAU) (「投資選擇」)

根據富達基金的董事會（「董事會」）之通知，董事會已決定把將投資選擇的相關基金「富達基金－環球真正產業基金」（「被合併基金」）併入「富達基金－環球焦點基金」（「接收基金」），並由2016年5月23日或董事會決定的較後日期起生效（「生效日期」）。

董事會決定採取有關行動，原因是被合併基金的資產值在過去數年持續縮減。截至2016年1月底，被合併基金的基金規模不足6,300萬美元，反映基金規模自截至2013年2月的2.55億美元高位持續穩步縮減。董事會認為被合併基金缺乏發展前景，因此決定把被合併基金的資產併入接收基金的資產內。兩項基金收取的管理年費相同，董事會預期對接收基金的股東將不會造成任何影響。截至2016年1月31日，被合併基金及接收基金的基金規模分別為62,852,780美元和316,304,675美元。

董事會認為有關建議合併（「合併」）乃符合投資者的最佳利益。

比較被合併基金與接收基金的投資目標、風險類別和經常性開支比率

投資目標比較

被合併基金	接收基金
基金旨在透過投資組合，主要投資於全球商品、地產、工業、公用事業、能源、物料及基建公司的股票證券，實現長線資本增長。投資組合最高20%的資產可投資於交易所買賣基金、符合可轉讓證券資格交易所買賣商品、債券、認股權證及可換股債券。基金經理可自由選擇投資於不同規模、行業或地區的公司，亦會專注投資於數目有限的公司，故基金的投資組合比較集中。	基金旨在透過主要投資於全球股票市場上的股票組合，實現長線資本增長。基金經理可自由選擇投資於不同規模、行業及地區的公司，亦會專注投資於數目有限的公司，故基金的投資組合比較集中。

儘管被合併基金的投資目標容許基金投資於全球商品、地產、工業、公用事業、能源、物料及基建公司的股票證券，但接收基金可投資於更多元化的全球股票組合，包括該等行業。此外，被合併基金的投資組合最高20%的資產可投資於交易所買賣基金、交易所買賣商品、債券、認股權證及可換股債券，而接收基金則不受有關投資政策所規限。

被合併基金與接收基金的收費結構並無分別。

風險類別比較

被合併基金與接收基金的風險類別相若，下表顯示適用於該兩項基金的共同類別風險因素：

基金	適用風險因素#			
	適用於所有基金的一般風險	股票相關風險	國家、集中投資及風格相關風險	衍生工具相關風險
富達基金－環球真正產業基金（「被合併基金」）	✓	✓	✓	✓
富達基金－環球焦點基金（「接收基金」）	✓	✓	✓	✓

有關上述各類風險的詳情，請參閱最新版本的富達基金香港認購章程。

然而，閣下請注意被合併基金亦須承受其他主要風險，例如投資於房地產證券及商品的風險，而這些風險對接收基金來說並不構成主要風險。

接收基金及被合併基金的相關產品資料概要已披露各自適用的特定風險類別。閣下應閱覽接收基金及被合併基金的產品資料概要，以及富達基金的香港認購章程。

經常性開支比率比較

截至2015年4月30日，被合併基金的現有股份類別與接收基金的相應股份類別（將於2016年5月12日推出）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 ¹	接收基金(股份類別)	經常性開支比率 ¹
富達基金－環球真正產業基金 (A-累積)	1.98%	富達基金－環球焦點基金 (A-累積)	1.94%

董事會認為合併將不會導致接收基金的表現被攤薄。

合併費用

合併所引致的開支，包括任何法律、審核、監管及郵遞開支（約為16,000美元），將由富達基金的投資經理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。

隨著以上合併事宜，以下更新 / 安排將適用於投資選擇。

1. 相關基金的名稱與投資選擇的名稱、編號及類別的更改

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	富達基金 - 環球真正產業基金 "A" 股	富達基金 - 環球焦點基金 "A" 股
編號	FIRAU	FIGFU
類別	行業投資	環球股票市場
相關基金名稱	富達基金 - 環球真正產業基金	富達基金 - 環球焦點基金

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 5 月 16 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 5 月 13 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)，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。

¹經常性開支比率代表基金在一年內支付的費用，並按基金於同年的平均資產淨值以百分比形式列示。該比率於基金的財政年度結束時計算，每年均可能有所變動。就將於2016年5月12日推出的新股份類別而言，經常性開支比率為截至基金財政年度結束前的估計數據，並以被合併基金相應股份類別的平均資產淨值為基礎計算。經常性開支比率涵蓋多種收費，包括管理費、行政管理費、盧森堡認購稅、託管人和保管人費用、向託管人作出的交易費、核數費、股東報告費用、監管機構註冊費、董事袍金（如適用），但不包括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）。

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。

富達基金的重要變動

摘要

- 富達基金—環球真正產業基金將於 2016 年 5 月 23 日併入富達基金—環球焦點基金。
- 合併將不會導致接收基金的表現被攤薄。
- 由於接收基金並無若干被合併基金的相應股份類別，故須於合併前推出有關股份類別。
- 若股東並不同意合併，可於 2016 年 5 月 13 日下午 4 時（香港時間）之前轉換或贖回其在被合併基金及 / 或接收基金的現有股份，費用全免。

親愛的股東：

富達基金—環球真正產業基金併入富達基金—環球焦點基金

茲通知閣下，富達基金的董事會（「**董事會**」）決定把富達基金—環球真正產業基金（「**被合併基金**」）併入富達基金—環球焦點基金（「**接收基金**」），並由 2016 年 5 月 23 日或董事會決定的較後日期起生效（「**生效日期**」）。根據我們的紀錄顯示，閣下是上述一項或同時為兩項基金的股東（「**股東**」或「**閣下**」）。

董事會決定採取有關行動，原因是被合併基金的資產值在過去數年持續縮減。截至 2016 年 1 月底，被合併基金的基金規模不足 6,300 萬美元，反映基金規模自截至 2013 年 2 月的 2.55 億美元高位持續穩步縮減。董事會認為被合併基金缺乏發展前景，因此決定把被合併基金的資產併入接收基金的資產內。兩項基金收取的管理年費相同，我們預期對接收基金的股東將不會造成任何影響。截至 2016 年 1 月 31 日，被合併基金及接收基金的基金規模分別為 62,852,780 美元和 316,304,675 美元。

董事會認為有關建議合併（「**合併**」）乃符合股東的最佳利益，並將根據富達基金的公司組織章程（「**組織章程**」）第 21 條副條，以及 2010 年 12 月 17 日有關集體投資計劃的法例第 1 (20) a 條和第 8 章進行。

有關合併的詳情載於下文。若閣下同意合併所帶來的變動（見下文），則毋須採取任何行動。然而，不願參與合併的股東可轉換至由富達提供的另一項適用基金，或選擇贖回持倉，費用全免。

比較被合併基金與接收基金的投資目標、風險類別和經常性開支比率

以下是被合併基金的投資目標：

基金旨在透過投資組合，主要投資於全球商品、地產、工業、公用事業、能源、物料及基建公司的股票證券，實現長線資本增長。投資組合最高 20% 的資產可投資於交易所買賣基金、符合可轉讓證券資格的交易所買賣商品、債券、認股權證及可換股債券。基金經理可自由選擇投資於不同規模、行業或地區的公司，亦會專注投資於數目有限的公司，故基金的投資組合比較集中。

以下是接收基金的投資目標：

基金旨在透過主要投資於全球股票市場上的股票組合，實現長線資本增長。基金經理可自由選擇投資於不同規模、行業及地區的公司，亦會專注投資於數目有限的公司，故基金的投資組合比較集中。

儘管被合併基金的投資目標容許基金投資於全球商品、地產、工業、公用事業、能源、物料及基建公司的股票證券，但接收基金可投資於更多元化的全球股票組合，包括該等行業。此外，被合併基金的投資組合最高 20% 的資產可投資於交易所買賣基金、交易所買賣商品、債券、認股權證及可換股債券，而接收基金則不受有關投資政策所規限。

被合併基金與接收基金的收費結構並無分別。以下兩個列表顯示被合併基金與接收基金在風險類別及經常性開支比率方面的分別。

風險類別比較

被合併基金與接收基金的風險類別相若，下表顯示適用於該兩項基金的共同類別風險因素：

基金	適用風險因素 [#]			
	適用於所有基金的一般風險	股票相關風險	國家、集中投資及風格相關風險	衍生工具相關風險
富達基金－環球真正產業基金（「被合併基金」）	✓	✓	✓	✓
富達基金－環球焦點基金（「接收基金」）	✓	✓	✓	✓

[#] 有關上述各類風險的詳情，請參閱最新版本的富達基金香港認購章程 1.2「風險因素」一節。

然而，股東應注意被合併基金亦須承受其他主要風險，例如投資於房地產證券及商品的風險，而這些風險對接收基金來說並不構成主要風險。

接收基金及被合併基金的相關產品資料概要已披露各自適用的特定風險類別。閣下應閱覽接收基金及被合併基金的產品資料概要，以及富達基金的香港認購章程（「認購章程」），以了解有關詳情。有關文件可於富達基金的註冊辦事處或香港代表的辦事處索取，亦可於 www.fidelity.com.hk* 下載。

重要須知：

股東應注意，截至本函件日期，接收基金並無若干相應的股份類別。為支持這次合併，董事會決定為接收基金推出若干額外的股份類別。

* 該網頁未經香港證券及期貨事務監察委員會審核。

截至 2015 年 4 月 30 日，被合併基金的現有股份類別與接收基金（現有或即將推出）的相應股份類別的經常性開支比率（「經常性開支比率」）如下：

富達基金－環球真正產業基金的股份類別	富達基金－環球真正產業基金的經常性開支比率 ¹	被併入現有或即將推出的富達基金－環球焦點基金的股份類別	富達基金－環球焦點基金的經常性開支比率 ¹
A 類別股份－累積－歐元（對沖）	2.03%	A 類別股份－累積－歐元（對沖），將於 2016 年 5 月 12 日推出	1.99%
A 類別股份－累積－美元	1.98%	A 類別股份－累積－美元，將於 2016 年 5 月 12 日推出	1.94%
Y 類別股份－累積－歐元（對沖）。	1.27%	Y 類別股份－累積－歐元（對沖） [◊] ，將於 2016 年 5 月 12 日推出	1.24%
Y 類別股份－累積－美元	1.23%	Y 類別股份－累積－美元	1.19%

董事會認為合併將不會導致接收基金的表現被攤薄。

合併費用

合併所引致的開支，包括任何法律、審核、監管及郵遞開支（約為 16,000 美元），將由富達基金的投資經理 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。

下一步行動

若閣下同意有關變動，則毋須採取任何行動。合併將根據組織章程及認購章程規定的程序進行。由本函件日期起，被合併基金不准再向香港公眾人士作市場推廣，亦不會再接受新的投資者認購。由 2016 年 5 月 13 日下午 4 時（香港時間）起，被合併基金將暫停發行、轉換及贖回所有股份。認購章程及產品資料概要將作出相應更新。

股東須注意，被合併基金擬於 2016 年 5 月 16 日後的一個星期之內重整投資組合（即在合併生效日期之前進行），以配合接收基金的投資組合，而進行重整所涉及的所有交易費用將由被合併基金承擔。自此以後，被合併基金將依循接收基金的投資目標。

由 2016 年 5 月 24 日營業時間開始起，被合併基金的股東可買賣其在接收基金的新發行股份。在合併時，被合併基金的任何累計投資收益將計入被合併基金的最終每股資產淨值，而有關累計收益將於合併後持續計入接收基金的每股資產淨值。若被合併基金的股東並未在 2016 年 5 月 13 日下午 4 時（香港時間）之前贖回或轉換股份，其現有持股將於生效日期自動轉換為接收基金相應股份類別的股份。

被合併基金的股份併入接收基金的相應股份的換算比率，將按截至 2016 年 5 月 20 日營業時間結束時，被合併基金股份類別的最新每股資產淨值除以接收基金的相應股份類別的最新每股資產淨值計算。被合併基金的股東將會接獲若干數目的接收基金股份，按其所持被合併基金的有關類別股份數目乘以換算比率計算。

被合併基金的股東所接獲的接收基金股份數目可能與其在被合併基金所持股份數目有所不同，而有關股份的總值將為股東在被合併基金所持現有股份的相應總值。被合併基金的股東將於合併後接獲確認書，列明其將接獲的接收基金股份數目。

¹ 經常性開支比率代表基金在一年內支付的費用，並按基金於同年的平均資產淨值以百分比形式列示。該比率於基金的財政年度結束時計算，每年均可能有所變動。就將於 2016 年 5 月 12 日推出的新股份類別而言，經常性開支比率為截至基金財政年度結束前的估計數據，並以被合併基金相應股份類別的平均資產淨值為基礎計算。經常性開支比率涵蓋多種收費，包括管理費、行政管理費、盧森堡認購稅、託管人和保管人費用、向託管人作出的交易費、核數費、股東報告費用、監管機構註冊費、董事袍金（如適用），但不包括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）。

◊ 該股份類別現時並無任何香港股東，而且該股份類別在香港已停止接受認購。

◊ 該股份類別將不會在香港發售。

若閣下並不同意有關變動，可把閣下在被合併基金及 / 或接收基金的現有股份免費轉換至由富達提供的任何其他適用基金，或可選擇贖回閣下在被合併基金及 / 或接收基金的現有股份，費用全免。有關贖回或轉換指示須於接獲本函件日期起計至 2016 年 5 月 13 日下午 4 時（香港時間）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。就贖回而言，所得收益一般將於接獲已填妥的贖回 / 銷售文件後三個營業日內支付。除非有關付款或收益設有法律或監管門檻限制，因而令作出付款並不切實可行，否則由接獲已填妥的贖回 / 銷售文件至支付所得收益之間的最長相距時間不得超過一個曆月。有關轉換及贖回的詳情，請參閱認購章程的「附錄：香港投資者重要須知」內「交易手續」一節。

若透過分銷商買賣股份，交易程序可能有所不同。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，或以慣常的方式與閣下進行交易的分銷商 / 中介商聯絡。

閣下可於富達基金的註冊辦事處，要求免費索取由富達基金的認可法定核數師就有關合併所擬備的審核報告副本。

有關建議合併對被合併基金或接收基金將不會造成任何稅務影響。被合併基金的股東應注意，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，因為我們未獲認可提供有關服務。

董事會對本函內容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，具有與認購章程中所載相同的涵義。

如對本建議有任何疑問，或欲索取認購章程、產品資料概要、組織章程、富達基金的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* 下載）或與富達基金有關的其他重要協議，請以慣常的方式與閣下的財務顧問聯絡，或致電富達投資熱線[^] +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 (Luxembourg) S.A. 董事
富達基金公司董事
代表富達基金董事會
Marc Wathelet 謹啟

二零一六年二月二十三日

* 該網頁並未獲得香港證券及期貨事務監察委員會的認可。

[^] 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）。