

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」包括環球投資計劃及環球投資整付計劃。「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。

根據富達國際之通知，相關基金將有以下變動。

1. 投資選擇的相關基金之重訂目標

- 萬通保險富達澳洲基金"A"股 (FIAUU)
- 萬通保險富達環球消費行業基金 "A" 股 (FICIU)
- 富達基金－多元收益基金"A"股 (FIGIU)

由2021年10月26日或富達基金董事會（「董事會」）可能決定的較後日期（「生效日期#1」）起，投資選擇FIAUU的相關基金的主要特點將會改變，主要變動如下：

- 相關基金的投資目標將由首要（即相關基金資產的最少70%（及通常為75%））投資於澳洲股票證券改為旨在透過主要（即相關基金資產的最少70%）投資於澳洲股票證券及股票相關投資工具（包括備兌認購期權等金融衍生工具），以締造收益及長線資本增長。相關基金的投資組合將涵蓋大、中及小型公司。
- 在重訂目標之後，相關基金的名稱將改為「富達基金－澳洲多元化股票基金」。「多元化」是指投資經理可使用一系列的「多元化」策略，以締造收益及長線資本增長，相關基金除了主要投資於股票證券及股票相關投資工具外，投資經理亦可戰術性地投資於上市企業的混合資產和定息證券，以及衍生工具。
- 相關基金將加強披露投資政策，以闡明相關基金投資組合所持的十大持倉/證券可能佔相關基金資產淨值的50%或以上，令投資組合的持倉適度集中。
- 基於重訂目標，相關基金將須承受以下新增的風險：
 - 「債券及其他債務工具」風險、「未達投資級別 / 未獲評級證券及高收益債務工具」風險及「評級下調風險」
 - 「可換股債券、混合證券、或然可換股證券 (CoCos) 及其他具有損失吸收特點的投資工具」風險
 - 「有抵押及 / 或證券化債務工具」風險
 - 「中小型公司投資」風險
 - 「多元資產」及「資產分配－動態分配風險」
 - 「收益性證券」風險

投資選擇FIAUU亦將相應地更名為「萬通保險富達澳洲多元化股票基金"A"股」，並由生效日期#1起生效。

為確保重訂目標流程順利進行，投資經理可能會在重整期間（預計將為生效日期#1之後的最多3日期間）重整相關基金的投資組合，旨在使相關基金的投資與上述修訂後的投資目標保持一致。

由2021年10月4日或董事會可能決定的較後日期（「生效日期#2」）起，投資選擇FICIU的相關基金的主要特點將會改變，主要變動如下：

- 相關基金的投資目標將由旨在透過首要（即相關基金資產的最少70%（及通常為75%））投資於世界各地從事製造或分銷消費品的公司的股票證券，為投資者提供長線資本增長，改為旨在透過主要（即相關基金資產的最少70%）投資於世界各地公司的股票證券，包括在被視為新興市場的國家經營業務，並與消費品牌主題相關的公司（即具有知識產權、定價能力及穩健增長往績的公司），為投資者提供長線資本增長。投資將包括但不限於從事設計、製造、市場推廣及/或銷售品牌消費品及/或服務的公司。該策略旨在使投資者可投資於上述消費品牌。
- 相關基金將重訂目標成為一項可持續發展基金，並為富達可持續發展基金家族的成員。相關基金採取可持續發展主題策略（即相關基金將投資於不同的行業，這些行業均具旨在應對可持續發展挑戰的共同主題（即消費品牌），而且投資期較長），其最少70%的淨資產將投資於被視作維持可持續發展特徵的證券，而目前，相關基金最少50%的淨資產將投資於被視作維持可持續發展特徵的證券。
- 在重訂目標之後，由於相關基金投資組合大部份的相關投資將以美元計值，因此報價貨幣將由歐元轉為美元。就投資於以歐元及美元以外其他貨幣計值的股份類別的投資者而言，投資者將須承受「外幣風險」，尤其是投資者所投資的股份類別貨幣與相關基金的基本貨幣（即美元）之間的匯率波動，可能對投資者的投資造成負面影響。詳情請參閱相關基金的認購章程及產品資料概要。

- 在重訂目標之前，相關基金參考MSCI AC World Consumer Discretionary + Staples指數，用作挑選投資、監控風險及比較表現。在重訂目標之後，基準將改為MSCI ACWI指數，但基準的用途將維持不變。作為重訂目標的一部份，相關基金將成為一項採用主題策略(如上述第二點所述)的環球基金，而非行業基金(即消費行業)。
- 基於重訂目標，相關基金將須承受以下增加/新增的風險：
 - 「可持續發展投資」風險
 - 「集中股票/發行機構投資」風險
 - 「中國相關的一般風險」包括「可持續發展風險」、「人民幣貨幣及匯兌風險」、「中國資產」、「QFII」、「滬深港通」及「中國大陸稅務風險」

在重訂目標之後，投資選擇FICIU將有以下更改，並由生效日期#2起生效:

	現行	重訂目標以後
投資選擇名稱	萬通保險富達環球消費行業基金 "A" 股	萬通保險富達可持續發展消費品牌基金 "A" 股
類別	行業投資	環球股票市場
相關基金名稱	富達基金 - 環球消費行業基金	富達基金 - 可持續發展消費品牌基金

為確保重訂目標流程順利進行，投資經理可能會在重整期間(預計將為生效日期#2之後的最多5日期間)重整相關基金的投資組合，旨在使相關基金的投資與上述經修訂後的投資目標保持一致。

由2021年10月28日或董事會可能決定的較後日期(「生效日期#3」)起，投資選擇FIGIU的相關基金的主要特點將會改變，主要變動如下：

- 相關基金的投資目標將由主要(即相關基金資產的最少70%)透過投資於由已發展及新興市場所發行的股票及債券組合，尋求高流動收益性及資本增長，改為旨在透過主動投資於不同的資產類別，包括股票、定息證券、商品、基建、房地產及現金，並在有關資產類別內作出資產分配，以提供收益及溫和的中至長線資本增長。相關基金將重訂目標成為一項可持續發展基金，並為富達可持續發展基金家族的成員。相關基金採取可持續發展焦點策略(即相關基金將參考MSCI ESG評級及富達可持續發展評級，積極物色可持續發展表現優於同業的公司)，其最少70%的淨資產將投資於被視作維持可持續發展特徵的證券。
- 相關基金可能定期重整投資，因此，相關基金所引致的交易成本可能高於採取靜態分配策略的基金。
- 基於重訂目標，相關基金將須承受以下新增的風險：
 - 「俄羅斯」風險，
 - 「點心債券」風險
- 基於重訂目標，相關基金所承受的以下風險將會增加：
 - 「可持續發展投資」
 - 「未達投資級別/未獲評級證券及高收益債務工具」

在重訂目標之後，投資選擇FIGIU將有以下更改，並由生效日期#3起生效:

	現行	重訂目標以後
投資選擇名稱	富達基金 - 多元收益基金 "A" 股	富達基金 - 可持續發展多元收益基金 "A" 股
相關基金名稱	富達基金 - 多元收益基金	富達基金 - 可持續發展多元收益基金

為確保重訂目標流程順利進行，投資經理可能會在重整期間(預計將為生效日期#3之後的最多10日期間)重整相關基金的投資組合，旨在使相關基金的投資與上述經修訂後的投資目標保持一致。

本通告所披露的變動將不會對相關基金投資者的現有權利或利益造成顯著損害。此外，作出本通告所披露的變動後，相關基金的收費水平將維持不變。董事會認為有關變動乃符合相關基金投資者的最佳利益。

上述變動所涉及的行政開支(包括任何法律、審核、監管及郵遞開支)將由富達基金的投資經理FIL Fund Management Limited(及/或其在富達集團內的任何聯營公司)承擔。

在重整期間，就重訂目標安排而可能產生的相關交易成本，將由相關基金承擔，而上限將為其資產淨值的0.2%。若相關基金在重整期間的實際交易成本超過其資產淨值的0.2%，則有關超額部份的費用將由富達基金的投資經理FIL Fund Management Limited(及/或其在富達集團內的任何聯營公司)承擔。

根據貝萊德資產管理北亞有限公司之通知，由2021年9月16日（「生效日期#4」）起，相關基金將有以下變動。

2. 投資選擇的相關基金之投資政策的變更

- 貝萊德全球基金 - 貝萊德亞洲老虎債券基金"A" (MLABU)

上述投資選擇之相關基金的投資策略將予以變更，使其能夠投資於資產抵押證券(ABS)/按揭抵押證券(MBS)。隨著在岸人民幣信貸市場不斷深化，投資顧問看到資產抵押證券（通常是供應鏈應收賬款及消費者貸款）及按揭抵押證券（通常是商業按揭抵押證券）具有可觀的投資機遇。投資顧問看到資產抵押證券及商業按揭抵押證券市場的機會就在眼前，因為它們為評級相似的企業債券提供收益回升並使投資組合更多元化。

有關變更旨在確保相關基金的投資特性及定位對現行的投資環境及投資者的期望適切並與之一致。貝萊德全球基金之董事會認為這些變更將符合投資者的最佳利益，因為它們將有助於創設更廣泛的可投資範圍並最大限度地提高相關基金的表現。

從生效日期#4起，新內容將加進相關基金投資政策如下：

「作為其投資目標的一部份，基金可最多以其總資產的10%投資於資產抵押證券及按揭抵押證券，不論是否屬投資級。其中可包括資產抵押商業票據、抵押債務證券、有抵押按揭債務、商業按揭抵押證券、信貸掛鈎票據、房地產按揭投資管道、住宅按揭抵押證券及合成抵押債務證券。資產抵押證券及按揭抵押證券的相關資產可包括貸款、租約或應收賬款（例如（就資產抵押證券而言）信用卡債項、汽車貸款及學生貸款，以及（就按揭抵押證券而言）來自受規管及認可財務機構的商業和住宅按揭）。基金投資的資產抵押證券及按揭抵押證券可運用槓桿交易提高投資者的回報。若干資產抵押證券可運用諸如信貸違約掉期等衍生工具或一籃子該類衍生工具的結構，對不同發行人的證券的表現取得投資參與，而無須直接投資於該等證券。」

有關投資於資產抵押證券及按揭抵押證券相關風險的進一步資料，請參閱相關基金的章程。

除上文所述外，有關相關基金的投資目標、政策、整體風險概況或管理方式均不會有進一步變更。有關變更將不會導致相關基金所須支付的費用及成本有任何改變。除上文所述各項變更外，相關基金的營運及/或管理方式將維持不變。

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。

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，富達基金及旗下若干閣下持有的相關子基金（各自稱為「基金」及統稱為「該等基金」）即將作出的一些重要變動。

本函件未有定義的任何特定詞彙，具有與富達基金的香港投資者認購章程（「認購章程」）中所載相同的涵義。本函件、附錄 I 及附錄 II 統稱為「通告」。

富達基金的重要變動

就若干變動而言，閣下需要決定下一步的行動。下文載列可供閣下作出的選擇。

變動詳情

在以下所述日期或富達基金董事會可能決定的較後日期（「生效日期」），下列 I. 項所述的該等基金（「重訂目標基金」）的主要特點將會改變，而下列 II. 項所述的富達基金 - 環球多元收益基金的若干投資目標特點亦將會改變。

就重訂目標基金而言，每項基金作出的變動將各有不同，但可能包括更改投資目標、基金的風險類別及基金名稱。就富達基金 - 環球多元收益基金而言，有關變動將不會影響基金的整體風險類別。

I. 重訂目標基金

現時的基金名稱	未來的基金名稱	免費贖回／從基金轉出的最後日期	生效日期
1. 富達基金 - 美國多元化增長基金	富達基金 - 可持續發展美國股票基金	2021年10月25日	2021年10月26日
2. 富達基金 - 澳洲基金	富達基金 - 澳洲多元化股票基金	2021年10月25日	2021年10月26日
3. 富達基金 - 歐元藍籌基金	富達基金 - 可持續發展歐洲股票基金	2021年10月27日	2021年10月28日
4. 富達基金 - 環球消費行業基金	富達基金 - 可持續發展消費品牌基金	2021年9月30日	2021年10月4日
5. 富達基金 - 多元收益基金	富達基金 - 可持續發展多元收益基金	2021年10月27日	2021年10月28日

II. 富達基金 - 環球多元收益基金

免費贖回／從基金轉出的最後日期	生效日期
2021年8月31日	2021年9月1日

閣下需要作出的決定

閣下有以下三個選擇：

- 毋須採取任何行動 – 在此情況下，閣下在相關生效日期後將會繼續投資於相關重訂目標基金及／或富達基金 - 環球多元收益基金；或
- 把閣下的股份轉換至富達基金旗下任何其他適用的證監會認可基金¹；或
- 贖回閣下的股份；

有關可供閣下作出的選擇詳情，請參閱**下一步行動**。

為何作出上述變動？

為確保富達基金系列始終專注於客戶需求，並旨在協助客戶實現其目標，我們作出上述變動，作為有關計劃的一部份。在該計劃下，收益投資方案、可持續發展產品及投資主題的數目不斷增加，同時繼續專注於目標明確的一系列廣泛主要市場領域。這些變動旨在使富達基金系列對客戶來說更具效率，並彰顯我們為完善產品而作出的重大投資。

下一步行動

若閣下有意贖回股份或轉換基金，請聯絡閣下的財務顧問或富達慣常的聯絡方。

由本通告日期起，閣下可於任何估值日贖回或轉換股份，贖回費或轉換費全免，直至附錄 I 的表 1 顯示各項重訂目標基金標題為「**免費贖回／從基金轉出的最後日期**」一欄所述日期，及就富達基金 - 環球多元收益基金而言，直至附錄 I 的第 6 節所述日期，於閣下慣常的交易截止時間或香港時間下午 5 時²為止。贖回所得收益通常將會以電子銀行轉帳方式向閣下發放。

請注意，就稅務目的而言，贖回或轉換股份可能被視作出售投資。如閣下對稅務狀況有任何疑問，建議尋求獨立的稅務意見。

影響

本通告所披露的變動將不會對重訂目標基金股東的現有權利或利益造成顯著損害。除本通告所披露的變動之外，重訂目標基金的運作及／或管理方式將不會出現其他改變。此外，作出本通告所披露的變動後，重訂目標基金的收費水平將維持不變。董事會認為有關變動乃符合重訂目標基金股東的最佳利益。

費用及開支

上述變動所涉及的行政開支（包括任何法律、審核、監管及郵遞開支）將由富達基金的投資經理 FIL Fund Management Limited（及／或其在富達集團內的任何聯營公司）承擔。

在重整期間，就重訂目標安排而可能產生的相關交易成本（經紀費、印花稅、稅務、保管人佣金及支付予證券交易所的費用）（見附錄 I 所述），將由相關重訂目標基金承擔，而上限將為其資產淨值的 0.2%。若相關重訂目標基金在重整期間的實際交易成本超過其資產淨值的 0.2%，則有關超額部份的費用將由富達基金的投資經理 FIL Fund Management Limited（及／或其在富達集團內的任何聯營公司）承擔。

¹ 香港證券及期貨事務監察委員會（「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。

² 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。

查詢詳情

有關上述變動的完整資料，請參閱附錄 I：富達基金的變動詳情（「**附錄 I**」）。該附錄亦可於富達的網頁下載（<https://www.fidelity.com.hk/zh/insights-and-updates/fund-announcements>³）。

董事會對本通告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，並無遺漏其他事項，致使本通告所載的任何陳述含有誤導成份。

認購章程及該等重訂目標基金的產品資料概要（「**產品資料概要**」）將於下一次更新時反映上述變動。

如對上述變動有任何疑問，或欲索取最新的認購章程、產品資料概要、公司組織章程（可於一般辦公時間內隨時免費查閱）、富達基金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.hk³ 下載），或與富達基金有關的其他重要協議的副本，請聯絡閣下的慣常財務顧問，或致電富達投資熱線⁴ +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. 常設代表

富達基金公司董事

Nishith Gandhi 謹啟

二零二一年七月三十日

³ 該網頁未經證監會審核。

⁴ 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）。

受上述變動或重訂目標影響的 ISIN 清單：

股份類別	ISIN	生效日期
富達基金 - 美國多元化增長基金 A 類別股份 - 美元	LU0187121727	26/10/2021
富達基金 - 澳洲基金 A 類別股份 - 累積 - 澳元	LU0261950041	26/10/2021
富達基金 - 澳洲基金 A 類別股份 - 澳元	LU0048574536	26/10/2021
富達基金 - 歐元藍籌基金 A 類別股份 - 累積 - 歐元	LU0251128657	28/10/2021
富達基金 - 歐元藍籌基金 A 類別股份 - 累積 - 美元 (對沖)	LU0997586432	28/10/2021
富達基金 - 歐元藍籌基金 A 類別股份 - 歐元	LU0088814487	28/10/2021
富達基金 - 環球消費行業基金 A 類別股份 - 累積 - 美元	LU0882574139	04/10/2021
富達基金 - 環球消費行業基金 A 類別股份 - 歐元	LU0114721508	04/10/2021
富達基金 - 環球消費行業基金 Y 類別股份 - 累積 - 歐元	LU0346388613	04/10/2021
富達基金 - 多元收益基金 A 類別股份 - 美元	LU0138981039	28/10/2021
富達基金 - 多元收益基金 Y 類別股份 - 累積 - 美元	LU0346392219	28/10/2021
富達基金 - 環球多元收益基金 A 類別股份 - 累積 - 歐元 (對沖)	LU0987487336	01/09/2021
富達基金 - 環球多元收益基金 A 類別股份 - 累積 - 港元	LU0905234067	01/09/2021
富達基金 - 環球多元收益基金 A 類別股份 - 累積 - 美元	LU0905233846	01/09/2021
富達基金 - 環球多元收益基金 A 類別股份 - H 每月派息 (G) - 澳元 (對沖)	LU1046420987	01/09/2021
富達基金 - 環球多元收益基金 A 類別股份 - C 每月派息 (G) - 美元	LU1883993989	01/09/2021
富達基金 - 環球多元收益基金 A 類別股份 - 每月特色派息 (G) - 澳元 (對沖)	LU0982800228	01/09/2021
富達基金 - 環球多元收益基金 A 類別股份 - 每月特色派息 (G) - 港元	LU0905234497	01/09/2021
富達基金 - 環球多元收益基金 A 類別股份 - 每月特色派息 (G) - 美元	LU0905234141	01/09/2021



富達基金

Société d'Investissement à Capital Variable
2a rue Albert Borschette, L-1246
B.P. 2174, L-1246 Luxembourg
R.C.S. Luxembourg B 34036

電話: +352 250 404 1
傳真: +352 26 38 39 38

**附錄 I : 2021 年 7 月 30 日股東通告相關之
富達基金的變動詳情**

目錄

I. 重訂目標	1
表 1 - 各項基金重訂目標的時間表	1
1. 富達基金 – 美國多元化增長基金	2
1.1 投資目標	2
1.2 投資目標 (附註)	3
1.3 歐盟證券融資交易規例 - 差價合約	3
1.4 風險因素	3
1.5 重整期間	3
1.6 受重訂目標影響的ISIN	3
2. 富達基金 – 澳洲基金	4
2.1 投資目標	4
2.2 投資目標 (附註)	5
2.3 風險因素	5
2.4 重整期間	5
2.5 受重訂目標影響的ISIN	5
3. 富達基金 – 歐元藍籌基金	7
3.1 投資目標	7
3.2 投資目標 (附註)	8
3.3 風險因素	8
3.4 重整期間	8
3.5 受重訂目標影響的ISIN	8
4. 富達基金 – 環球消費行業基金	9
4.1 投資目標	10
4.2 投資目標 (附註)	11
4.3 歐盟證券融資交易規例 - 差價合約	11
4.4 風險因素	11
4.5 重整期間	11
4.6 暫停認購及轉入	11
4.7 受重訂目標影響的ISIN	11
5. 富達基金 – 多元收益基金	12
5.1 投資目標	13
5.2 投資目標 (附註)	14
5.3 歐盟證券融資交易規例 - 總回報掉期	15
5.4 風險因素	15
5.5 重整期間	15
5.6 受重訂目標影響的ISIN	15
6. 其他基金修訂 (附有通知期)	16
6.1 修訂富達基金 - 環球多元收益基金在市況低迷期間所持現金或貨幣市場工具的投資目標	16

I. 重訂目標

作為以下各頁所述一項或多項基金的股東，閣下將會收到一份通告，而本附錄正是函件中所提及的附錄。

正如該函件所述，在以下所述日期或富達基金董事會可能決定的較後日期（「生效日期」），下列該等基金（「重訂目標基金」）的主要特點將會改變。

表 1 - 各項基金重訂目標的時間表

由	改為	免費贖回 / 轉出的最後日期	生效日期	預期重整期間結束	暫停認購及轉入期間
富達基金 - 美國多元化增長基金	富達基金 - 可持續發展美國股票基金	2021年10月25日	2021年10月26日	2021年10月28日	不適用
富達基金 - 澳洲基金	富達基金 - 澳洲多元化股票基金	2021年10月25日	2021年10月26日	2021年10月28日	不適用
富達基金 - 歐元藍籌基金	富達基金 - 可持續發展歐洲股票基金	2021年10月27日	2021年10月28日	2021年11月3日	不適用
富達基金 - 環球消費行業基金	富達基金 - 可持續發展消費品牌基金	2021年9月30日	2021年10月4日	2021年10月8日	生效日期前1個營業日
富達基金 - 多元收益基金	富達基金 - 可持續發展多元收益基金	2021年10月27日	2021年10月28日	2021年11月10日	不適用

閣下需要作出的決定

作為重訂目標基金的股東，閣下就此節所述各項重訂目標而言，有以下三個選擇：

- 毋須採取任何行動 - 在此情況下，閣下在生效日期後將會繼續投資於相關重訂目標基金；或
- 把閣下的股份轉換至富達基金旗下任何其他適用的證監會認可基金¹；或
- 贖回閣下的股份。

贖回或轉換閣下的股份

若閣下有意轉換或贖回在相關重訂目標基金的股份，請聯絡閣下的財務顧問或富達慣常的聯絡方。

由本通告日期起，閣下可於任何估值日轉換或贖回股份，贖回費或轉換費全免，直至上表顯示各項重訂目標基金（見標題為「免費贖回 / 轉出的最後日期」一欄）所述日期於閣下慣常的交易截止時間或香港時間下午5時²為止。贖回所得收益通常將會以電子銀行轉帳方式向閣下發放。

稅務

請注意，就稅務目的而言，贖回或轉換股份可能被視作出售投資。如閣下對稅務狀況有任何疑問，建議尋求獨立的稅務意見。

重整每項重訂目標基金的投資組合

在生效日期之後，為確保重訂目標流程順利進行，投資經理可能會在一段重整期間（「重整期間」）重整每項重訂目標基金的投資組合，旨在使重訂目標基金的投資與其經修訂後的投資目標保持一致。有關每項重訂目標基金的重整期間詳情，請參閱下列相關重訂目標基金的特定部份。

基金現時與重訂目標之後的詳細比較

以下各頁顯示基金現時與重訂目標之後的主要變動。有關重訂目標基金在重訂目標之前的完整特點，請參閱認購章程及產品資料概要。

¹ 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。

² 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。

1. 富達基金 – 美國多元化增長基金

生效日期：2021年10月26日或董事會可能決定的較後日期。如須延遲生效日期，有關延期公佈連同經修訂的生效日期將於富達的各個地區 / 國家網頁上刊載，並會另函向股東發出相關通知。

主要變動

- 基金的投資目標將由旨在透過首要 (即基金資產的最少70% (及通常為75%)) 投資於美國大、中及小型資本公司股票證券，以提供長線的資本增長，改為旨在透過首要 (即基金資產的最少70% (及通常為75%)) 投資於美國股票證券，以提供長線的資本增長。作出變動後，基金的投資目標將會簡化，不再特別提述基金可能投資的公司的市值規模，而基金擬將其少於30%的資產投資於小型及中型公司。
- 基金將重訂目標成為一項可持續發展基金，並為富達可持續發展基金家族的成員。基金採取可持續發展焦點策略 (即基金將參考MSCI ESG評級及富達可持續發展評級，積極物色可持續發展表現優於同業的公司)，其最少70%的淨資產將投資於被視作維持可持續發展特徵的證券，而目前，基金最少50%的淨資產將投資於被視作維持可持續發展特徵的證券。
- 由於基金在重訂目標後將成為一項可持續發展基金，並為富達可持續發展基金家族的成員，基金將須承受額外的「可持續發展投資」風險，包括基於其可持續發展特徵，可能導致基金錯失投資良機的風險；證券的可持續發展特徵可能會隨著時間推移而改變，迫使投資經理須出售證券；ESG評估方法缺乏標準化的分類法；以及投資選擇涉及投資經理的主觀判斷，因此存在可能無法正確應用相關的可持續發展特徵的風險。
關於富達可持續發展投資的一般方針及富達可持續發展基金家族框架 (包括投資選擇程序和準則，以及基金所採用的剔除政策說明) 的摘要載列於附錄II。有關富達的可持續發展投資、富達可持續發展基金家族、富達可持續發展基金家族框架及相關風險因素的詳情，請參閱認購章程。
- 使用差價合約的最高及預期總資產淨值 (「總資產淨值」) 百分率將分別由佔總資產淨值的50%改為10%，及由佔總資產淨值的10%改為0%。基金的衍生工具風險承擔淨額將維持不變，最高為其資產淨值的50%。
- 鑑於投資目標有所變動，「集中股票 / 發行機構投資」及「小型公司投資」將不再視作基金的主要風險因素。由於基金的投資組合將作出更多元化的部署，涵蓋數目較多的投資或發行機構，因此「集中股票 / 發行機構投資」將不再視作主要風險因素。

由：
富達基金 – 美國多元化增長基金

改為：
富達基金 – 可持續發展美國股票基金

1.1 投資目標

基金旨在透過首要投資於美國大、中及小型資本公司股票證券，以提供長線的資本增長。基金旨在以美國股票市場為核心投資，而分散投資於各行業及市場資本的公司。投資經理主要尋求從選股中增值。

正如上文標題為「1.3.2(a) 富達可持續發展投資框架」一節所述，基金最少 50% 的資產淨值將投資於被視作維持可持續發展特徵的證券。基金將持續考慮一系列廣泛的環境和社會特徵。環境特徵包括但不限於緩解和適應氣候變化、水資源及廢物管理、生物多樣性；而社會特徵包括但不限於產品安全、供應鏈、健康和與人權。富達的基本因素分析師負責分析各項環境和社會特徵，並透過富達可持續發展評級進行評級。

基金採取積極管理。投資經理為基金挑選投資時，以及就監控風險目的而言，將參考S&P 500指數 (「該指數」)，因為該指數的成份股是基金所投資的公司所屬類別的代表。基金的表現可對比該指數的表現以進行評估。投資經理具有相對該指數廣泛的酌情權。儘管基金所持有的

基金旨在透過首要投資於美國股票證券，以提供長線的資本增長。

基金是富達可持續發展基金家族的成員，並採取可持續發展焦點策略，正如標題為「1.3.2(b) 富達可持續發展基金家族」一節所述，基金最少70%的淨資產將投資於被視作維持可持續發展特徵的證券。基金將持續考慮一系列廣泛的環境和社會特徵。環境特徵包括但不限於緩解和適應氣候變化、水資源及廢物管理，以及生物多樣性；而社會特徵包括但不限於產品安全、供應鏈、健康和與人權。涉及環境和社會特徵的爭議事項被定期監察。富達的基本因素分析師負責分析各項環境和社會特徵，並透過富達可持續發展評級進行評級。基金奉行富達可持續發展基金家族框架，以致力推動有關特徵。

基金採取積極管理。投資經理為基金挑選投資時，以及就監控風險目的而言，將參考S&P 500指數 (「該指數」)，因為該指數的成份股最能代表基金致力投資的持倉特徵。基金的表現可對比該指數的表現以進行評估。

1. 富達基金 – 美國多元化增長基金

資產將包括該指數的成份股，但基金亦可投資於未有納入該指數的公司、國家或行業，及所持投資比重與該指數不同，以把握投資機會。長期而言，預期基金的表現將有別於該指數；但短期而言，基金的表現可能貼近該指數，視乎市場狀況而定。

股東務請注意，該指數並不是一項整合環境和社會考慮因素的指數。事實上，基金是奉行上文所述的富達可持續發展投資框架，以推動環境和社會特徵。

投資經理具有相對該指數廣泛的酌情權。儘管基金所持有的資產將包括該指數的成份股，但基金亦可投資於未有納入該指數的發行機構、行業、國家及證券類別，及所持投資比重與該指數不同，以把握投資機會。長期而言，預期基金的表現將有別於該指數；但短期而言，基金的表現可能貼近該指數，視乎市場狀況而定。

股東務請注意，該指數並不是一項整合環境和社會考慮因素的指數。事實上，基金是奉行上文所述的富達可持續發展基金家族框架，以推動環境和社會特徵。

1.2 投資目標 (附註)

報價貨幣：美元

基金須符合SFDR第8條的披露規定。

報價貨幣：美元

基金須符合SFDR第8條的披露規定。

1.3 歐盟證券融資交易規例 – 差價合約

重訂目標基金使用差價合約的最高及預期總資產淨值百分率將作出修訂。有關變動載列於下表：

差價合約			
由		改為	
最高水平 (佔總資產淨值%)	預期水平 (佔總資產淨值%)	最高水平 (佔總資產淨值%)	預期水平 (佔總資產淨值%)
50	10	10	0

1.4 風險因素

由	改為
股票；集中股票 / 發行機構投資；集中國家投資；小型公司投資；衍生工具 / 交易對手的一般風險；短倉配置；積極貨幣配置；特定衍生工具；可持續發展投資；證券借貸；投資於多元化已發展市場的相關可持續發展風險 註：基金的投資目標作出變動後，上述以粗體顯示的風險因素將不再視作主要風險因素。	股票；集中國家投資；衍生工具 / 交易對手的一般風險；短倉配置；積極貨幣配置；特定衍生工具； 可持續發展投資 ；證券借貸；投資於多元化已發展市場的相關可持續發展風險 註：鑑於基金的投資目標有所變動，上述以粗體顯示的風險因素將會增加。

1.5 重整期間

為確保重訂目標流程順利進行，投資經理可能會在重整期間 (預計將為生效日期之後的最多3日期間) (「重整期間」) 重整重訂目標基金的投資組合，旨在使重訂目標基金的投資與上述經修訂後的投資目標保持一致。

1.6 受重訂目標影響的ISIN

股份類別	ISIN
富達基金 – 美國多元化增長基金A類別股份-美元	LU0187121727

2. 富達基金 – 澳洲基金

生效日期：2021年10月26日或董事會可能決定的較後日期。如須延遲生效日期，有關延期公佈連同經修訂的生效日期將於富達的各個地區 / 國家網頁上刊載，並會另函向股東發出相關通知。

主要變動

- 基金的投資目標將由首要 (即基金資產的最少70% (及通常為75%)) 投資於澳洲股票證券改為旨在透過主要 (即基金資產的最少70%) 投資於澳洲股票證券及股票相關投資工具 (包括備兌認購期權等金融衍生工具)，以締造收益及長線資本增長。基金的投資組合將涵蓋大、中及小型公司。
- 在重訂目標之後，基金的名稱將改為「富達基金 – 澳洲多元化股票基金」。「多元化」是指投資經理可使用一系列的「多元化」策略，以締造收益及長線資本增長，基金除了主要投資於股票證券及股票相關投資工具外，投資經理亦可戰術性地投資於上市企業的混合資產和定息證券，以及衍生工具。
- 在重訂目標之後，基金除了投資於股票證券外，亦可戰術性地把合共最多30%的淨資產投資於澳洲上市企業的混合資產及定息證券，例如上市企業債券 (包括投資級別及高收益債券)、有抵押及證券化債務工具、可換股債券、混合證券、或然可換股證券 (CoCos) 及其他具有損失吸收特點的投資工具，前提是投資經理認為這些投資比相關股票可提供更佳的投資機會。高收益債券 (即獲標準普爾評為BB+級或以下，或由其他國際認可評級機構給予同等評級的證券 (若評級出現分歧，則採用最佳兩項信貸評級中的較差者)) 的投資將不超過基金總資產淨值的20%。有抵押及 / 或證券化債務工具的投資最多為基金總資產淨值的20%。基金將可把少於30%的總資產淨值投資於混合資產、CoCos及其他具有損失吸收特點的投資工具；少於20%的總資產淨值可投資於CoCos。
- 在重訂目標之後，基金的收益來源將主要來自 (股票證券的) 股息付款及 (債券持倉的) 票息付款。基金為增強收益，可能會使用衍生工具 (例如期權) 以產生額外的收益。
- 在重訂目標之後，基金除了直接投資於股票及定息證券外，亦可透過使用衍生工具進行間接投資。基金將可使用的金融衍生工具包括以下各類：以股票或債券為參考基礎的指數、籃子或單一期貨、期權及差價合約。期權將可包括認沽及認購期權 (包括備兌認購期權)。金融衍生工具可為下列一項或多項目標而訂立：(i) 減低風險；(ii) 削減成本；及 (iii) 為基金締造額外的資本或收益 (包括作投資用途)。因此，基金將增加使用衍生工具，但衍生工具風險承擔淨額將維持不變，即最高為基金資產淨值的50%。使用衍生工具有時須承受「衍生工具 / 交易對手的一般風險」及「特定衍生工具」風險，包括流動性風險、交易對手信貸風險、波幅風險、估值風險及場外交易市場交易風險。衍生工具的槓桿元素 / 部份可導致基金所蒙受的損失顯著高於其投資在該等金融衍生工具的金額。投資於金融衍生工具可能導致基金須承受錄得重大損失的高風險。
- 基金將加強披露投資政策，以闡明基金投資組合所持的十大持倉 / 證券可能佔基金資產淨值的50%或以上，令投資組合的持倉適度集中。
- 基於重訂目標，基金將須承受以下新增的風險：
 - 「債券及其他債務工具」風險、「未達投資級別 / 未獲評級證券及高收益債務工具」風險及「評級下調風險」，因為基金可將其最多30%的淨資產投資於定息證券。
 - 「可換股債券、混合證券、或然可換股證券 (CoCos) 及其他具有損失吸收特點的投資工具」風險，因為基金可投資於可換股債券、混合證券、CoCos及其他具有損失吸收特點的投資工具。相對於傳統債券投資，可換股債券將須承受波幅較大的風險。混合證券一般涵蓋較長的最後到期期限，並設有可贖回機制，因而增加再投資風險 (即混合證券的未來現金流可能將以較低利率再投資的風險)。與傳統債務工具相比，CoCos及其他具有損失吸收特點的債務工具在發生預定的觸發事件時，須承受較大的資本風險，因為該等工具一般須承受撇減或轉換為普通股的風險。具有損失吸收特點的債務工具亦可能面對流動性、估值和集中行業投資風險。
 - 「有抵押及 / 或證券化債務工具」風險，因為基金可將最多20%的淨資產投資於有抵押及 / 或證券化債務工具。有抵押及 / 或證券化債務工具可能非常缺乏流動性，而且容易出現大幅價格波動。相對於其他債務證券，這些工具可能須承受較大的信貸、流動性及利率風險，而且往往須承受延長風險、提早還款風險，以及無法履行與相關資產有關的付款責任的風險，因而對該等證券的回報造成負面影響。

2. 富達基金 – 澳洲基金

- 「中小型公司投資」風險，因為基金可投資於中型及小型公司。中小型公司的證券價格一般較大型公司更趨波動；對比大型和發展較成熟的公司，這些公司的證券往往欠流通，而且市價突然波動的風險亦較高。投資於中小型市值的公司證券，一般被視為可提供較大的升值機會，但由於這類公司普遍易受疲弱經濟或市場環境的負面影響，故同時須承受高於較成熟公司通常所附帶的風險。
- 「多元資產」及「資產分配-動態分配風險」的風險因素適用於基金，因為基金除了主要投資於股票證券及股票相關投資工具外，亦可戰術性地投資於上市企業的混合資產和定息證券，以及衍生工具。
 - 「多元資產」風險，因為基金將投資於多種資產類別，並須承受該等個別資產類別所附帶的風險。整體風險取決於每個資產類別之間的回報相關性，隨著這些相關性改變，可能導致波幅擴大及 / 或削弱多元化，因而造成不利影響。
 - 「資產分配-動態分配風險」，在重訂目標之後，由於基金可能會定期調整資產類別分配，因此所引致的交易成本可能高於採取靜態分配策略的基金。
- 「收益性證券」風險，因為基金將投資於收益性證券。投資者應注意，概不保證所有相關投資均可締造收益。若基金的相關投資屬收益性資產，收益較高一般意味著股票證券的資本增值潛力將減少。

有關額外風險因素的詳情，請參閱認購章程。

由：
富達基金 – 澳洲基金

改為：
富達基金 – 澳洲多元化股票基金

2.1 投資目標

基金首要投資於澳洲股票證券。

基金採取積極管理。投資經理為基金挑選投資時，以及就監控風險目的而言，將參考S&P ASX 200指數（「該指數」），因為該指數的成份股是基金所投資的公司所屬類別的代表。基金的表現可對比該指數的表現以進行評估。

投資經理具有相對該指數廣泛的酌情權。儘管基金所持有的資產將包括該指數的成份股，但基金亦可投資於未有納入該指數的公司、國家或行業，及所持投資比重與該指數不同，以把握投資機會。長期而言，預期基金的表現將有別於該指數；但短期而言，基金的表現可能貼近該指數，視乎市場狀況而定。

基金旨在透過主要投資於澳洲股票證券及相關投資工具，以締造收益及長線資本增長。基金的投資組合將涵蓋大、中及小型公司。

基金亦可戰術性地投資於澳洲上市企業的混合資產及定息證券，前提是投資經理認為這些投資比相關股票可提供更佳的投资機會。

基金投資組合所持的十大持倉 / 證券可能佔基金資產淨值的50%或以上，令投資組合的持倉適度集中。

除了直接投資於股票及定息證券外，基金亦可透過使用衍生工具進行間接投資。基金為增強收益，可能會使用衍生工具（例如期權）以產生額外的收益。基金將可使用的金融衍生工具包括以下各類：以股票或債券為參考基礎的指數、籃子或單一期貨、期權及差價合約。期權將可包括認沽及認購期權（包括備兌認購期權）。產生額外收益（例如透過備兌認購期權）可能會影響基金的資本增長潛力，尤其是在市場迅速上揚期間，所取得的資本收益可能會低於無備兌的相當投資組合。

基金採取積極管理。投資經理為基金挑選投資時，以及就監控風險目的而言，將參考S&P ASX 200指數（「該指數」），因為該指數的成份股是基金所投資的公司所屬類別的代表。基金的表現可對比該指數的表現以進行評估。

投資經理具有相對該指數廣泛的酌情權。儘管基金所持有的資產將包括該指數的成份股，但基金亦可投資於未有納入該指數的公司、國家或行業，及所持投資比重與該指數不同，以把握投資機會。長期而言，預期基金的表現將有別於該指數；但短期而言，基金的表現可能貼近該指數，視乎市場狀況而定。

2. 富達基金 – 澳洲基金

投資組合詳情

基金可戰術性地把最多30%的淨資產投資於澳洲上市企業債券，包括投資級別及高收益債券。高收益債券的投資將不超過基金總資產淨值的20%。有抵押及 / 或證券化債務工具的投資最多為基金總資產淨值的20%。

基金將可把少於30%的總資產淨值投資於混合資產及CoCos；少於20%的總資產淨值可投資於CoCos。

2.2 投資目標 (附註)

報價貨幣：澳元

報價貨幣：澳元

基金的收益來源主要來自(股票證券的)股息付款及(債券持倉的)票息付款。

2.3 風險因素

由	改為
股票；集中股票 / 發行機構投資；集中國家投資；衍生工具 / 交易對手的一般風險；短倉配置；積極貨幣配置；特定衍生工具；可持續發展投資；證券借貸；投資於多元化已發展市場的相關可持續發展風險	股票； 債券及其他債務工具；多元資產 ；集中股票 / 發行機構投資；集中國家投資； 小型公司投資；未達投資級別 / 未獲評級證券及高收益債務工具；可換股債券、混合證券、或然可換股證券及其他具有損失吸收特點的投資工具；有抵押及 / 或證券化債務工具 ；衍生工具 / 交易對手的一般風險；短倉配置；積極貨幣配置； 特定衍生工具；資產分配-動態分配風險 ；可持續發展投資； 收益性證券 ；證券借貸；投資於多元化已發展市場的相關可持續發展風險 <small>註：鑑於基金的投資目標有所變動，上述以粗體顯示的風險因素為新增風險因素。</small>

2.4 重整期間

為確保重訂目標流程順利進行，投資經理可能會在重整期間(預計將為生效日期之後的最多3日期間)(「**重整期間**」)重重整訂目標基金的投資組合，旨在使重訂目標基金的投資與上述經修訂後的投資目標保持一致。

2.5 受重訂目標影響的ISIN

股份類別	ISIN
富達基金 – 澳洲基金A類別股份-累積-澳元	LU0261950041
富達基金 – 澳洲基金A類別股份-澳元	LU0048574536

3. 富達基金 – 歐元藍籌基金

生效日期：2021年10月28日或董事會可能決定的較後日期。如須延遲生效日期，有關延期公佈連同經修訂的生效日期將於富達的各個地區 / 國家網頁上刊載，並會另函向股東發出相關通知。

主要變動

- 基金的投資目標將由首要 (即基金資產的最少70% (及通常為75%)) 投資於歐洲貨幣聯盟成員國發行及主要以歐元結算的藍籌證券，改為旨在透過主要 (即基金資產的最少70%) 投資於歐洲股票證券，以提供長線的增長。在重訂目標之後，基金將不會訂明投資於藍籌證券的限額。
 - 基金將重訂目標成為一項可持續發展基金，並為富達可持續發展基金家族的成員。基金採取可持續發展焦點策略 (即基金將參考MSCI ESG評級及富達可持續發展評級，積極物色可持續發展表現優於同業的公司)，其最少70%的淨資產將投資於被視作維持可持續發展特徵的證券。
 - 由於基金在重訂目標後將成為一項可持續發展基金，並為富達可持續發展基金家族的成員，基金將須承受額外的「可持續發展投資」風險，包括基於其可持續發展特徵，可能導致基金錯失投資良機的風險；證券的可持續發展特徵可能會隨著時間推移而改變，迫使投資經理須出售證券；ESG評估方法缺乏標準化的分類法；以及投資選擇涉及投資經理的主觀判斷，因此存在可能無法正確應用相關的可持續發展特徵的風險。
- 關於富達可持續發展投資的一般方針及富達可持續發展基金家族框架 (包括投資選擇程序和準則，以及基金所採用的剔除政策說明) 的摘要載列於附錄II。有關富達的可持續發展投資、富達可持續發展基金家族、富達可持續發展基金家族框架及相關風險因素的詳情，請參閱認購章程。
- 目前，基金採用MSCI EMU指數作為比較表現的基準。在重訂目標之後，基金將參考MSCI Europe指數，用作挑選投資、監控風險及比較表現。

由：
富達基金 – 歐元藍籌基金

改為：
富達基金 – 可持續發展歐洲股票基金

3.1 投資目標

基金首要投資於歐洲貨幣聯盟成員國發行及主要以歐元結算的藍籌證券，目前為十九個成員國，若將來其他國家加入歐洲貨幣聯盟，基金亦會考慮投資於此等國家。

基金採取積極管理，而參考MSCI EMU指數 (「該指數」) 僅作比較表現之用。

基金旨在透過主要投資於歐洲股票證券，以提供長線的增長。

基金是富達可持續發展基金家族的成員，並採取可持續發展焦點策略，正如標題為「1.3.2(b) 富達可持續發展基金家族」一節所述，基金最少70%的淨資產將投資於被視作維持可持續發展特徵的證券。基金將持續考慮一系列廣泛的環境和社會特徵。環境特徵包括但不限於緩解和適應氣候變化、水資源及廢物管理，以及生物多樣性；而社會特徵包括但不限於產品安全、供應鏈、健康和安全與人權。涉及環境和社會特徵的爭議事項被定期監察。富達的基本因素分析師負責分析各項環境和社會特徵，並透過富達可持續發展評級進行評級。基金奉行富達可持續發展基金家族框架，以致力推動有關特徵。

基金採取積極管理。投資經理為基金挑選投資時，以及就監控風險目的而言，將參考MSCI Europe指數 (「該指數」)，因為該指數的成份股是基金所投資的公司所屬類別的代表。基金的表現可對比該指數的表現以進行評估。

投資經理具有相對該指數廣泛的酌情權。儘管基金所持有的資產將包括該指數的成份股，但基金亦可投資於未有納入該指數的公司、國家或行業，及所持投資比重與該指數不同，以把握投資機會。長期而言，預期基金的表現將有別於該指數；但短期而言，基金的表現可能貼近該指數，視乎市場狀況而定。

3. 富達基金 - 歐元藍籌基金

股東務請注意，該指數並不是一項整合環境和社會考慮因素的指數。事實上，基金是奉行上文所述的富達可持續發展基金家族框架，以推動環境和社會特徵。

3.2 投資目標 (附註)

報價貨幣：歐元

這項基金符合法國「股票儲蓄計劃」(PEA) 稅務安排資格³。

報價貨幣：歐元

基金須符合SFDR第8條的披露規定。

3.3 風險因素

由	改為
股票；歐元區風險；衍生工具 / 交易對手的一般風險；短倉配置；積極貨幣配置；特定衍生工具；可持續發展投資；證券借貸；投資於多元化已發展市場的相關可持續發展風險	股票；歐元區風險；衍生工具 / 交易對手的一般風險；短倉配置；積極貨幣配置；特定衍生工具； 可持續發展投資 ；證券借貸；投資於多元化已發展市場的相關可持續發展風險 <i>註：鑑於基金的投資目標有所變動，上述以粗體顯示的風險因素將會增加。</i>

3.4 重整期間

為確保重訂目標流程順利進行，投資經理可能會在重整期間 (預計將為生效日期之後的最多7日期間) (「**重整期間**」) 重整重訂目標基金的投資組合，旨在使重訂目標基金的投資與上述經修訂後的投資目標保持一致。

3.5 受重訂目標影響的ISIN

股份類別	ISIN
富達基金 - 歐元藍籌基金A類別股份-累積-歐元	LU0251128657
富達基金 - 歐元藍籌基金A類別股份-累積-美元 (對沖)	LU0997586432
富達基金 - 歐元藍籌基金A類別股份-歐元	LU0088814487

³ 請注意，法國「股票儲蓄計劃」(PEA) 稅務安排與香港投資者無關。

4. 富達基金 – 環球消費行業基金

生效日期：2021年10月4日或董事會可能決定的較後日期。如須延遲生效日期，有關延期公佈連同經修訂的生效日期將於富達的各個地區 / 國家網頁上刊載，並會另函向股東發出相關通知。

主要變動

- 基金的投資目標將由旨在透過首要 (即基金資產的最少70% (及通常為75%)) 投資於世界各地從事製造或分銷消費品的公司的股票證券，為投資者提供長線資本增長，改為旨在透過主要 (即基金資產的最少70%) 投資於世界各地公司的股票證券，包括在被視為新興市場的國家經營業務，並與消費品牌主題相關的公司 (即具有知識產權、定價能力及穩健增長往績的公司)，為投資者提供長線資本增長。投資將包括但不限於從事設計、製造、市場推廣及/或銷售品牌消費品及/或服務的公司。該策略旨在使投資者可投資於上述消費品牌。
- 基金將重訂目標成為一項可持續發展基金，並為富達可持續發展基金家族的成員。基金採取可持續發展主題策略 (即基金將投資於不同的行業，這些行業均具旨在應對可持續發展挑戰的共同主題 (即消費品牌)，而且投資期較長)，其最少70%的淨資產將投資於被視作維持可持續發展特徵的證券，而目前，基金最少50%的淨資產將投資於被視作維持可持續發展特徵的證券。
- 基金最少70%的淨資產投資於與消費品牌主題相關的公司的股票證券 (包括被視作維持可持續發展特徵的證券)，而基金最少70%的淨資產投資於被視作維持可持續發展特徵的證券 (包括並非與消費品牌主題相關的公司的股票證券)。
- 投資經理將根據知識產權 (例如強大的品牌名稱)、定價能力 (例如隨著時間推移提升價格的能力) 及增長往績 (例如持續穩定增加收入的能力) 等準則挑選與消費品牌主題相關的公司。
- 由於基金在重訂目標後將成為一項可持續發展基金，並為富達可持續發展基金家族的成員，基金將須承受額外的「可持續發展投資」風險，包括基於其可持續發展特徵，可能導致基金錯失投資良機的風險；證券的可持續發展特徵可能會隨著時間推移而改變，迫使投資經理須出售證券；ESG評估方法缺乏標準化的分類法；以及投資選擇涉及投資經理的主觀判斷，因此存在可能無法正確應用相關的可持續發展特徵的風險。

關於富達可持續發展投資的一般方針及富達可持續發展基金家族框架 (包括投資選擇程序和準則，以及基金所採用的剔除政策說明) 的摘要載列於附錄II。有關富達的可持續發展投資、富達可持續發展基金家族、富達可持續發展基金家族框架及相關風險因素的詳情，請參閱認購章程。

- 在重訂目標之後，基金投資組合所持的十大證券可能佔基金資產淨值的50%或以上，令投資組合的持倉適度集中。
- 在重訂目標之後，基金將可把合共少於30%的淨資產直接及 / 或間接投資於中國A股及B股。
- 使用差價合約的最高及預期總資產淨值百分率將分別由佔總資產淨值的10%改為50%，及由佔總資產淨值的0%改為10%。這將提升使用差價合約的靈活性 (可用作合成複製單一股票、股本證券籃子或指數的表現)。然而，基金的衍生工具風險承擔淨額將維持不變，最高為其資產淨值的50%。使用衍生工具 (例如差價合約) 有時須承受「衍生工具 / 交易對手的一般風險」及「特定衍生工具」風險，包括流動性風險、交易對手信貸風險、波幅風險、估值風險及場外交易市場交易風險。衍生工具的槓桿元素 / 部份可導致基金所蒙受的損失顯著高於其投資在該等金融衍生工具的金額。投資於金融衍生工具可能導致基金須承受錄得重大損失的高風險。
- 在重訂目標之後，由於基金投資組合大部份的相關投資將以美元計值，因此報價貨幣將由**歐元轉為美元** (如下文標題為「投資目標 (附註)」一節所述)。就投資於以歐元及美元以外其他貨幣計值的股份類別的投資者而言，投資者將須承受「外幣風險」，尤其是投資者所投資的股份類別貨幣與基金的基本貨幣 (即美元) 之間的匯率波動，可能對投資者的投資造成負面影響。詳情請參閱認購章程及產品資料概要。
- 在重訂目標之前，基金參考MSCI AC World Consumer Discretionary + Staples指數，用作挑選投資、監控風險及比較表現。在重訂目標之後，基準將改為MSCI ACWI指數，但基準的用途將維持不變。作為重訂目標的一部份，基金將成為一項採用主題策略 (如上述第二點所述) 的環球基金，而非行業基金 (即消費行業)。
- 由於基金在重訂目標之後採用主題策略，因此將須承受焦點主題風險。在特定主題的投資可能無法在所有情況及市況下均取得預期的成果。投資者應注意，採取主題投資方針可能導致基金的波幅高於分散投資在不同類型投資項目的基金。

4. 富達基金 – 環球消費行業基金

■ 基於重訂目標，基金將須承受以下新增的風險：

- 「集中股票 / 發行機構投資」風險包括基金集中投資於數目較少的投資項目或發行機構的風險。基金可能會因集中持倉，導致其資產淨值的波幅可能高於分散投資在數目較多的投資項目或發行機構的基金。
- 「中國相關的一般風險」包括「可持續發展風險」、「人民幣貨幣及匯兌風險」、「中國資產」、「QFII」、「滬深港通」及「中國大陸稅務風險」。投資於中國涉及一系列廣泛的可持續發展風險。例如，在發展中國家，管治風險可能較為明顯，缺乏期限或公司任期是其中一項成因；中國的開採行業可能會增加環境及社會風險；以及由於區內許多科技企業在相對監管不足的地區營運業務，因此，在可持續發展風險成為受監管或政治課題之前，該等企業可能不會主動預測並應對可持續發展風險。未能有效管理這些風險可導致財務狀況惡化，並對社會及環境造成負面影響。

由：
富達基金 – 環球消費行業基金

改為：
富達基金 – 可持續發展消費品牌基金

4.1 投資目標

基金旨在透過首要投資於世界各地從事製造或分銷消費品的公司的股票證券，為投資者提供長線資本增長。

正如上文標題為「1.3.2(a) 富達可持續發展投資框架」一節所述，基金最少50%的資產淨值將投資於被視作維持可持續發展特徵的證券。基金將持續考慮一系列廣泛的環境和社會特徵。環境特徵包括但不限於緩解和適應氣候變化、水資源及廢物管理、生物多樣性；而社會特徵包括但不限於產品安全、供應鏈、健康和與人權。富達的基本因素分析師負責分析各項環境和社會特徵，並透過富達可持續發展評級進行評級。

基金採取積極管理。投資經理為基金挑選投資時，以及就監控風險目的而言，將參考MSCI AC World Consumer Discretionary + Staples指數（「該指數」），因為該指數的成份股是基金所投資的公司所屬類別的代表。基金的表現可對比該指數的表現以進行評估。

投資經理具有相對該指數廣泛的酌情權。儘管基金所持有的資產將包括該指數的成份股，但基金亦可投資於未有納入該指數的公司、國家或行業，及所持投資比重與該指數不同，以把握投資機會。長期而言，預期基金的表現將有別於該指數；但短期而言，基金的表現可能貼近該指數，視乎市場狀況而定。

股東務請注意，該指數並不是一項整合環境和社會考慮因素的指數。事實上，基金是奉行上文所述的富達可持續發展投資框架，以推動環境和社會特徵。

基金旨在透過主要投資於世界各地公司的股票證券，包括在被視為新興市場的國家經營業務，並與消費品牌主題相關的公司（即具有知識產權、定價能力及穩健增長往績的公司），為投資者提供長線資本增長。投資將包括但不限於從事設計、製造、市場推廣及 / 或銷售品牌消費品及 / 或服務的公司。該策略旨在使投資者可投資於上述消費品牌。

基金是富達可持續發展基金家族的成員，並採取可持續發展主題策略，正如標題為「1.3.2(b) 富達可持續發展基金家族」一節所述，基金最少70%的淨資產將投資於被視作維持可持續發展特徵的證券。

基金將持續考慮一系列廣泛的環境和社會特徵。環境特徵包括但不限於緩解和適應氣候變化、水資源及廢物管理，以及生物多樣性；而社會特徵包括但不限於產品安全、供應鏈、健康和與人權。涉及環境和社會特徵的爭議事項被定期監察。富達的基本因素分析師負責分析各項環境和社會特徵，並透過富達可持續發展評級進行評級。基金奉行富達可持續發展基金家族框架，以致力推動有關特徵。

基金投資組合所持的十大證券可能佔基金資產淨值的50%或以上，令投資組合的持倉適度集中。

基金可把其資產直接投資於中國A股及B股。

基金採取積極管理。投資經理為基金挑選投資時，以及就監控風險目的而言，將參考MSCI ACWI指數（「該指數」），因為該指數的成份股是基金所投資的公司所屬類別的代表。基金的表現可對比該指數的表現以進行評估。

投資經理具有相對該指數廣泛的酌情權。儘管基金所持有的資產將包括該指數的成份股，但基金亦可投資於未有納入該指數的公司、國家或行業，及所持投資比重與該指數不同，以把握投資機會。長期而言，預期基金的表現將有別於該指數；但短期而言，基金的表現可能貼近該指數，視乎市場狀況而定。

股東務請注意，該指數並不是一項整合環境及社會考慮因素的指數。事實上，基金是奉行上文所述的富達可持續發展基金家族框架，以推動環境特徵。

4. 富達基金 – 環球消費行業基金

4.2 投資目標 (附註)

<p>報價貨幣：歐元</p> <p>基金須符合SFDR第8條的披露規定。</p>	<p>報價貨幣：美元</p> <p>基金可透過富達基金 (香港) 有限公司的QFII地位，及 / 或透過按照現行法例及法規令基金可獲得的任何准許投資方法 (包括透過滬深港通或任何其他合資格的投資方法)，直接投資於中國A股；或透過中國A股連接產品 (包括但不限於股票掛鈎票據、參與票據、信貸掛鈎票據或投資於中國A股的基金)，間接投資於中國A股。</p> <p>基金將可把合共少於30%的淨資產直接及 / 或間接投資於中國A股及中國B股。</p> <p>基金須符合SFDR第8條的披露規定。</p>
---	--

4.3 歐盟證券融資交易規例 – 差價合約

重訂目標基金使用差價合約的最高及預期總資產淨值百分率將作出修訂。有關變動載列於下表：

差價合約			
由		改為	
最高水平 (佔總資產淨值%)	預期水平 (佔總資產淨值%)	最高水平 (佔總資產淨值%)	預期水平 (佔總資產淨值%)
10	0	50	10

4.4 風險因素

由	改為
股票；集中行業投資 / 焦點主題；新興市場；衍生工具 / 交易對手的一般風險；短倉配置；積極貨幣配置；特定衍生工具；可持續發展投資；證券借貸；投資於多元化已發展市場的相關可持續發展風險；投資於環球消費公司的相關可持續發展風險	股票； 集中股票 / 發行機構投資 ；集中行業投資 / 焦點主題；新興市場； 中國相關的一般風險 ；衍生工具 / 交易對手的一般風險；短倉配置；積極貨幣配置；特定衍生工具； 可持續發展投資 ；證券借貸；投資於多元化已發展市場的相關可持續發展風險；投資於環球消費公司的相關可持續發展風險
	<i>註：鑑於基金的投資目標有所變動，上述以粗體顯示的風險因素為新增及有所增加的風險因素。</i>

4.5 重整期間

為確保重訂目標流程順利進行，投資經理可能會在重整期間 (預計將為生效日期之後的最多5日期間) (「**重整期間**」) 重整重訂目標基金的投資組合，旨在使重訂目標基金的投資與上述經修訂後的投資目標保持一致。

4.6 暫停認購及轉入

為確保重訂目標流程順利進行，在生效日期之前一個營業日將不再接受或處理重訂目標基金的認購及轉換要求 (「**暫停認購及轉入期間**」)。在暫停認購及轉入期間接獲有關重訂目標基金的任何認購及轉換要求將一概不會受理。

4.7 受重訂目標影響的ISIN

股份類別	ISIN
富達基金 – 環球消費行業基金A類別股份-累積-美元	LU0882574139
富達基金 – 環球消費行業基金A類別股份-歐元	LU0114721508
富達基金 – 環球消費行業基金Y類別股份-累積-歐元	LU0346388613

5. 富達基金 – 多元收益基金

生效日期：2021年10月28日或董事會可能決定的較後日期。如須延遲生效日期，有關延期公佈連同經修訂的生效日期將於富達的各個地區 / 國家網頁上刊載，並會另函向股東發出相關通知。

主要變動

- 基金的投資目標將由主要 (即基金資產的最少70%) 透過投資於由已發展及新興市場所發行的股票及債券組合，尋求高流動收益性及資本增長，改為旨在透過主動投資於不同的資產類別，包括股票、定息證券、商品、基建、房地產及現金，並在有關資產類別內作出資產分配，以提供收益及溫和的中至長線資本增長。

基金將重訂目標成為一項可持續發展基金，並為富達可持續發展基金家族的成員。基金採取可持續發展焦點策略 (即基金將參考MSCI ESG評級及富達可持續發展評級，積極物色可持續發展表現優於同業的公司)，其最少70%的淨資產將投資於被視作維持可持續發展特徵的證券。

- 由於基金在重訂目標後將成為一項可持續發展基金，並為富達可持續發展基金家族的成員，基金將須承受額外的「可持續發展投資」風險，包括基於其可持續發展特徵，可能導致基金錯失投資良機的風險；證券的可持續發展特徵可能會隨著時間推移而改變，迫使投資經理須出售證券；ESG評估方法缺乏標準化的分類法；以及投資選擇涉及投資經理的主觀判斷，因此存在可能無法正確應用相關的可持續發展特徵的風險。

關於富達可持續發展投資的一般方針及富達可持續發展基金家族框架 (包括投資選擇程序和準則，以及基金所採用的剔除政策說明) 的摘要載列於附錄II。有關富達的可持續發展投資、富達可持續發展基金家族、富達可持續發展基金家族框架及相關風險因素的詳情，請參閱認購章程。

- 在重訂目標之後，基金將繼續投資於股票 (最高為淨資產的50%，包括最多50%新興市場股票和最多10%俄羅斯股票) 及定息證券 (最高為淨資產的100%，包括最多100%環球投資級別債券、最多60%高收益債券、最多50%政府債券、最多50%新興市場債券和最多10%俄羅斯債券)，以及其他資產類別，包括：

- 商品 (透過合資格的投資工具和衍生工具 (例如 (但不限於) UCITS或其他UCI的單位 / 股份、交易所買賣基金及商品指數掉期交易) 進行投資) (最高為淨資產的5%)；
- 基建證券 (例如與基建資產相關的證券，包括閉鎖式上市投資工具，不包括房地產投資信託基金) (最高為淨資產的30%)；
- 房地產 (透過合資格的閉鎖式房地產投資信託基金) (最高為淨資產的30%)；及
- 現金或貨幣市場工具 (現金和短期存款、存款證及票據，以及貨幣市場基金) (最高為淨資產的25%)。

基金可能定期重整投資，因此，基金所引致的交易成本可能高於採取靜態分配策略的基金。

- 在重訂目標之後，基金的高收益債券投資限額將由少於30%的淨資產調升至最高60%的淨資產。
- 在重訂目標之後，基金將可把合共少於30%的淨資產直接及/或間接投資於中國境內A股和B股及/或中國境內定息證券。基金亦可把少於10%的資產淨值投資於中國境外定息投資工具，包括但不限於點心債券。
- 加強披露投資目標內的投資組合詳情，以闡明基金可將最高50%的淨資產投資於新興市場股票和債券，並可將合共最高10%的淨資產投資於股票掛鈎票據及信貸掛鈎票據。此外，儘管基金將不會主動投資於受壓證券 (即可能陷入財困的定息投資工具)，但可能保留與該類資產有關的持倉。在一般市況下，受壓證券將不會超過基金淨資產的10%。
- 使用總回報掉期的最高及預期總資產淨值百分率將分別由佔總資產淨值的50%改為200%，及由佔總資產淨值的10%改為40%。基金可使用總回報掉期以實現基金的投資目標，衍生工具的使用將會增加。然而，基金的衍生工具風險承擔淨額將維持不變，最高為其資產淨值的50%。使用衍生工具 (例如總回報掉期) 有時須承受「衍生工具 / 交易對手的一般風險」及「特定衍生工具」風險，包括流動性風險、交易對手信貸風險、波幅風險、估值風險及場外交易市場交易風險。衍生工具的槓桿元素 / 部份可導致基金所蒙受的損失顯著高於其投資在該等金融衍生工具的金額。投資於金融衍生工具可能導致基金須承受錄得重大損失的高風險。總回報掉期的流動性可能低於利率掉期，因為總回報掉期並無標準化的相關參考基準，而這可能對總回報掉期平倉的能力或平倉交易價格造成負面的影響。

5. 富達基金 – 多元收益基金

- 基於重訂目標，基金將須承受以下新增的風險：
 - 「俄羅斯」風險，因為基金可投資最高10%於俄羅斯股票及債券。投資者應注意，投資於俄羅斯市場須承受有關證券結算與保管，以及資產登記（註冊處不一定受到政府的有效管治或其他監管）的特殊風險。俄羅斯證券實貨並非存放在保管人或其於俄羅斯的當地代理，因此，保管人或其於俄羅斯的當地代理不能被視為根據認可國際標準履行實貨保存或保管的責任。
 - 「點心債券」風險，因為基金可投資於「點心」債券（即在中國大陸境外發行但以人民幣計值的債券）。「點心」債券市場是規模相對較細的市場，與部份環球定息市場一樣，可能較易受波幅及流動性不足所影響。若有任何新規則出台，限制或禁止發行機構籌集人民幣（離岸人民幣）資金，「點心」債券市場的運作及新債的發行將會中斷，並可能導致基金的資產淨值下跌。
- 基於重訂目標，基金所承受的以下風險將會增加：
 - 「未達投資級別 / 未獲評級證券及高收益債務工具」，因為在重訂目標之後，基金的高收益債券投資限額將由少於30%的淨資產調升至最高60%的淨資產。

由：
富達基金 – 多元收益基金

改為：
富達基金 – 可持續發展多元收益基金

5.1 投資目標

基金採取更審慎的方法進行管理，旨在主要透過投資於由已發展及新興市場所發行的股票及債券組合，尋求高流動收益性及資本增長。基金將吸引尋求定期收益及溫和資本增長，但偏向承受風險水平較一般股票投資為低的投資者。

基金採取積極管理，並無參考指數。

投資組合詳情：

就上述主要資產類別而言，在一般市況下，基金可將少於30%的淨資產投資於環球未達投資級別及 / 或高收益債券。

基金可投資於混合資產及CoCos，以及其他後償金融債和優先股。⁴

基金旨在透過主動投資於不同的資產類別，包括股票、定息證券、商品、基建、房地產及現金，並在有關資產類別內作出資產分配，以提供收益及適度的中至長線資本增長。

由於這項基金可於全球作投資，因此可能涉及投資於被視為新興市場的國家，包括俄羅斯及中國。就中國而言，基金可把其淨資產直接投資於中國A股和B股，及 / 或直接投資於在任何中國的合資格市場上市或交易的中國境內定息證券。

基金是富達可持續發展基金家族的成員，並採取可持續發展焦點策略，正如標題為「1.3.2(b) 富達可持續發展基金家族」一節所述，基金最少70%的淨資產將投資於被視作維持可持續發展特徵的證券。基金將持續考慮一系列廣泛的環境和社會特徵。環境特徵包括但不限於緩解和適應氣候變化、水資源及廢物管理，以及生物多樣性；而社會特徵包括但不限於產品安全、供應鏈、健康和與人權。涉及環境和社會特徵的爭議事項被定期監察。富達的基本因素分析師負責分析各項環境和社會特徵，並透過富達可持續發展評級進行評級。基金奉行富達可持續發展基金家族框架，以致力推動有關特徵。

基金採取積極管理，並無參考指數。

投資組合詳情：

就上述主要資產類別而言，在一般市況下，基金可將其淨資產的最高100%投資於定息證券（包括最多100%投資級別債券、最多60%高收益債券、最多50%政府債券、最多50%新興市場債券和最多10%俄羅斯債券）；最高50%投資於股票（包括最多50%新興市場股票和最多10%俄羅斯股票）；最高30%投資於合資格的閉鎖式房地產投資信託基金；最高30%投資於基建證券（不包括房地產投資信託

⁴ 這項基金持有剩餘貸款投資，預期有關貸款投資將根據CSSF常見問題 – 2010年12月17日有關集體投資計劃的盧森堡法例的規定，並經考慮投資者的最佳利益後儘快處理。

5. 富達基金 – 多元收益基金

基金)；以及最高5%投資於商品。新興市場股票及債券的投資總額以基金淨資產的最多50%為限。俄羅斯股票及債券的投資總額以基金淨資產的最多10%為限。

在市況低迷期間，基金可持有最多25%淨資產的現金或貨幣市場工具(現金和短期存款、存款證及票據，以及貨幣市場基金)。

中國境內定息證券是在中國的合資格市場上市或交易，並由不同的發行機構所發行，例如政府、半政府、銀行、金融機構或其他在中國成立或註冊成立的企業實體，或在中國進行商業活動的企業實體。

儘管基金將不會主動投資於受壓證券，但可能保留與該類資產有關的持倉。在一般市況下，受壓證券將不會超過基金淨資產的10%。

基金可將合共最高10%的淨資產投資於股票掛鈎票據及信貸掛鈎票據。

基金可投資於混合資產及CoCos，以及其他後償金融債和優先股。

5.2 投資目標 (附註)

報價貨幣：美元

由於基金可於全球作投資，故可能投資於不同的國家和地區。基金在任何單一國家或地區的投資金額不受限制。

基金的收益來源主要來自股票證券的股息付款及債券持倉的票息付款。

基金將可把少於30%的總資產淨值投資於混合資產及CoCos；少於20%的總資產淨值可投資於CoCos。

報價貨幣：美元

由於基金可於全球作投資，故可能投資於不同的國家和地區。基金在任何單一國家或地區的投資金額不受限制。

這項基金將透過合資格的投資工具和衍生工具(例如(但不限於) UCITS或其他UCI的單位/股份、交易所買賣基金及商品指數掉期交易)進行商品投資。

基金的收益來源主要來自(股票證券的)股息付款及(債券持倉的)票息付款，視乎其締造收益及資本增長的潛力而定。

相關閉鎖式房地產投資信託基金的股息政策或派息政策並不代表這項基金的股息政策或派息政策。

為達致其目標，基金採取戰術性資產分配策略，可積極平衡和調整基金的投資。這可能導致基金所引致的交易成本高於採取靜態分配策略的基金。

基金可透過富達基金(香港)有限公司的QFII地位，及/或透過按照現行法例及法規令基金可獲得的任何准許投資方法(包括透過滬深港通、中國銀行同業債券市場計劃或任何其他合資格的投資方法)，直接投資於中國A股及/或在中國的任何合資格市場上市或交易的中國境內定息證券；或透過連接產品(包括但不限於股票掛鈎票據、參與票據、信貸掛鈎票據或投資於中國A股及/或中國境內定息證券的基金)，間接投資於中國A股及/或中國境內定息證券。基金將可把合共少於30%的淨資產直接及/或間接投資於中國境內A股和B股及/或中國境內定息證券。

基金亦可把少於10%的資產淨值投資於中國境外定息投資工具，包括但不限於點心債券。

基金將可把少於30%的總資產淨值投資於混合資產及CoCos；少於20%的總資產淨值可投資於CoCos。

基金須符合SFDR第8條的披露規定。

5. 富達基金 – 多元收益基金

5.3 歐盟證券融資交易規例 – 總回報掉期

重訂目標基金使用總回報掉期的最高及預期總資產淨值百分率將作出修訂。有關變動載列於下表：

總回報掉期			
由		改為	
最高水平 (佔總資產淨值%)	預期水平 (佔總資產淨值%)	最高水平 (佔總資產淨值%)	預期水平 (佔總資產淨值%)
50	10	200	40

5.4 風險因素

由	改為
股票；債券及其他債務工具；商品；房地產相關；多元資產；未達投資級別 / 未獲評級證券及高收益債務工具；新興市場；歐元區風險；中國相關的一般風險；可換股債券、混合證券、或然可換股證券及其他具有損失吸收特點的投資工具；有抵押及/或證券化債務工具；衍生工具 / 交易對手的一般風險；短倉配置；積極貨幣配置；特定衍生工具；資產分配-動態分配風險；收益性證券；證券借貸；投資於多元化已發展市場的相關可持續發展風險	股票；債券及其他債務工具；商品；房地產相關；多元資產； 未達投資級別 / 未獲評級證券及高收益債務工具 ；新興市場； 俄羅斯 ；歐元區風險；中國相關的一般風險； 點心債券 ；可換股債券、混合證券、或然可換股證券及其他具有損失吸收特點的投資工具；有抵押及/或證券化債務工具；衍生工具 / 交易對手的一般風險；短倉配置；積極貨幣配置； 特定衍生工具 ；資產分配-動態分配風險； 可持續發展投資 ；收益性證券；證券借貸；投資於多元化已發展市場的相關可持續發展風險 <i>註：鑑於基金的投資目標有所變動，上述以粗體顯示的風險因素為新增及有所增加的風險因素。</i>

5.5 重整期間

為確保重訂目標流程順利進行，投資經理可能會在重整期間（預計將為生效日期之後的最多10日期間）（「**重整期間**」）重重整訂目標基金的投資組合，旨在使重訂目標基金的投資與上述經修訂後的投資目標保持一致。

5.6 受重訂目標影響的ISIN

股份類別	ISIN
富達基金 – 多元收益基金A類別股份-美元	LU0138981039
富達基金 – 多元收益基金Y類別股份-累積-美元	LU0346392219

6. 其他基金修訂 (附有通知期)

下列為有關富達基金 – 環球多元收益基金的建議變動詳情，包括變動的生效日期、閣下的選擇及相關的交易時間表。

閣下需要作出的決定

作為富達基金 – 環球多元收益基金的股東，閣下就此節所述的變動而言，有以下三個選擇：

1. 毋須採取任何行動 – 在此情況下，閣下在生效日期後將會繼續投資於富達基金 – 環球多元收益基金；或
2. 把閣下的股份轉換至富達基金旗下任何其他適用的證監會認可基金⁵；或
3. 贖回閣下的股份。

贖回或轉換閣下的股份：

若閣下有意轉換或贖回在富達基金 – 環球多元收益基金的股份，請聯絡閣下的財務顧問或富達慣常的聯絡方。

由本通告日期起，閣下可於任何估值日轉換或贖回股份，贖回費或轉換費全免，直至下文第6.1.b.節所述日期於閣下慣常的交易截止時間或香港時間下午5時⁶為止。贖回所得收益通常將會以電子銀行轉帳方式向閣下發放。

稅務

請注意，就稅務目的而言，贖回或轉換股份可能被視作出售投資。如閣下對稅務狀況有任何疑問，建議尋求獨立的稅務意見。

6.1 修訂富達基金 – 環球多元收益基金在市況低迷期間所持現金或貨幣市場工具的投資目標

a. 修訂詳情

富達基金 – 環球多元收益基金的投資目標將作出更新，以加入富達基金 – 環球多元收益基金在市況低迷期間有權持有的現金或貨幣市場工具的百分比。

基金名稱	持倉限制	
	由	改為
富達基金 – 環球多元收益基金	基金資產淨值的超過10%	基金資產淨值的最多25%

請注意，上述投資目標的變動將不會導致富達基金 – 環球多元收益基金的整體風險類別有所改變。

b. 生效日期及交易截止時間

上述變動將於2021年9月1日生效。

閣下可於任何估值日轉換或贖回股份，直至2021年8月31日於閣下慣常的交易截止時間或香港時間下午5時⁶為止，而有關交易將按下一次計算的每股資產淨值處理。

⁵ 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。

⁶ 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。

**附錄 II：2021年7月30日股東通告相關之
富達可持續發展投資及
富達可持續發展基金家族框架摘要**

此附錄 II 載列富達可持續發展投資的一般方針，以及下列每項基金（各自稱為「**重訂目標基金**」）在重訂目標之後分別採用的富達可持續發展基金家族框架：

- 富達基金－美國多元化增長基金（將改名為富達基金－可持續發展美國股票基金）
- 富達基金－歐元藍籌基金（將改名為富達基金－可持續發展歐洲股票基金）
- 富達基金－環球消費行業基金（將改名為富達基金－可持續發展消費品牌基金）
- 富達基金－多元收益基金（將改名為富達基金－可持續發展多元收益基金）

有關每項基金重訂目標的詳情，請參閱附錄 I。

每項重訂目標基金均為富達可持續發展基金家族的成員，並符合富達可持續發展基金家族框架。

可持續發展投資的一般方針

除了研究潛在投資的財務業績外，重訂目標基金的投資經理（「**投資經理**」）還會輔以質化和量化非財務（或非基本因素）分析，包括 ESG 風險，並將有關分析納入投資決策及風險監控流程，以顯示其代表的潛在或實際重大風險及 / 或機會，從而盡量提高經長期風險調整的回報。「**ESG**」是環境 (E)、社會 (S) 或管治 (G) 的統稱。

「**質化評估**」將參考（但不限於）案例研究、與發行機構有關的環境、社會及管治影響、產品安全文件、客戶評論、公司考察或從專有模型和當地研究組織取得的數據。

「**量化評估**」將參考外部供應商（包括但不限於 MSCI）的 ESG 評級，或參考投資經理主要採用富達可持續發展評級，並使用第三方證書或標籤、碳足跡評估報告，或發行機構從 ESG 相關活動所產生的收益或利潤百分率等相關數據所作出的內部評級。富達可持續發展評級是由富達的研究分析師創建的專屬評級系統，用作評估個別發行機構。這些評級根據特定行業因素，以及基於對發行機構的可持續發展特徵隨著時間作出的預期變化評估所作出的走勢預測，向發行機構授予 A 級至 E 級的評分。有關評級是根據「由下而上」的基本因素研究，以及根據與每家發行機構所屬行業有關的重大 ESG 課題，利用特定準則作出的重要性評估為基礎。

ESG 評級及相關的 ESG 數據將存放於由投資經理營運的中央研究平台，並會定期審查 ESG 數據的供給及其來源，以確保在持續評估可持續發展風險時可繼續發揮其適用性、充份性和有效性。

富達可持續發展基金家族框架

重訂目標基金最少 70% 的淨資產投資於被視作維持可持續發展特徵的證券。可持續發展特徵的定義是透過參考不同的指標組合而制定，例如外部機構提供的 ESG 評級或富達可持續發展評級。

重訂目標基金最高 30% 的淨資產獲准投資於不被視作維持可持續發展特徵，但展現其可持續發展指標持續轉佳的發行機構。可持續發展指標持續轉佳的發行機構是指根據富達可持續發展評級的走勢展望而獲分類為有關類別的發行機構，或可透過實施及執行正式的互動協作計劃而展現其具有轉佳潛力的發行機構。用作釐定該參考評級的準則可能會隨著時間而改變，並將作出更新。

重訂目標基金奉行增強型原則為本剔除政策，根據投資經理不時釐定的特定 ESG 準則，就若干行業、公司或實務措施同時進行標準篩選 (norms-based screening) 及負面篩選 (negative screening)。標準篩選包括投資經理認為未能按照公認國際標準（包括聯合國全球契約）從事業務的發行機構。

負面篩選包括投資於或涉及以下各項的發行機構：(i) 具爭議性武器（生物武器、化學武器、燃燒性武器、貧鈾、無法檢測的碎片、致盲激光、集束炸藥、地雷及核武器）；(ii) 生產常規武器（並非核子、化學或生物性質的戰爭武器）；(iii) 生產擬向平民出售的半自動槍械；或向平民出售半自動槍械；(iv) 煙草的生產、零售、分銷及特許授權；及 (v) 動力煤開採及發電，惟符合以下情況將獲准許：發行機構的可再生能源活動所佔收益超過動力煤活動所佔收益；或發行機構已作出有效承諾，基於核准的科學基礎減碳目標 (Science Based Targets) 或符合「轉型路徑倡議」(Transition Pathway Initiative) 的情境或合理等效的公開承諾，以確保其目標與巴黎協定保持一致。投資經理可設定收益界限以作出更精細的篩選。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。

投資經理在考慮投資程序後，可不時酌情決定實施其他可持續發展規定及剔除準則。

有關富達的可持續發展投資、富達可持續發展基金家族、富達可持續發展基金家族框架及風險因素的詳情，請參閱認購章程。



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

貝萊德全球基金

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及定位仍然對現行的投資環境及我們客戶的期望適切並與之一致。經仔細考慮，貝萊德資產管理北亞有限公司作為貝萊德全球基金（「本公司」）的香港代表，謹此致函通知，本公司董事會（「董事」）擬對中國債券基金、亞洲老虎債券基金及亞洲高收益債券基金（其ISIN列於本函附錄）（合稱「各基金」）作出變更。

本函所載各項變更將從2021年9月16日（「生效日期」）起生效，而本函構成下文所載各項事實致股東之通知。

本函未予界定的詞彙具有現行有效的章程（可於www.blackrock.com/hk閱覽）（「章程」）所載的相同涵義。

投資於資產抵押證券（ABS） / 按揭抵押證券（MBS）

各基金的投資策略將予以變更，使其能夠投資於資產抵押證券（ABS） / 按揭抵押證券（MBS）。隨著在岸人民幣信貸市場不斷深化，投資顧問看到資產抵押證券（通常是供應鏈應收賬款及消費者貸款）及按揭抵押證券（通常是商業按揭抵押證券）具有可觀的投資機遇。投資顧問看到資產抵押證券及商業按揭抵押證券市場的機會就在眼前，因為它們為評級相似的企業債券提供收益回升並使投資組合更多元化。

有關變更旨在確保這些基金的投資特性及定位對現行的投資環境及股東的期望適切並與之一致。董事認為這些變更將符合股東的最佳利益，因為它們將有助於創設更廣泛的可投資範圍並最大限度地提高各基金的表現。

鑒於這些投資所涉及的風險（如下文所述），及為了讓股東獲得有關其使用的更大透明度，將在各基金的投資政策增加適當的披露。有關確切變更的詳細資料，請參閱附錄。

除上文所述外，有關各基金的投資目標、政策、整體風險概況或管理方式均不會有進一步變更。有關變更將不會導致基金所須支付的費用及成本有任何改變。除上文所述各項變更外，各基金的營運及/或管理方式將維持不變。

資產抵押證券 / 按揭抵押證券

簡單來說，資產抵押證券及按揭抵押證券是以分別來自相關匯集資產或按揭貸款的收入流所擔保或抵押的債務證券。這些證券所涉債務與其他定息證券（例如政府發行的債券）相比，或須承受較大的信貸、流動性及利率風險。有關投資於資產抵押證券及按揭抵押證券相關風險的進一步資料，請參閱章程中「風險考慮因素」一節內「資產抵押證券（「ABS」）」及「按揭抵押證券（「MBS」）」的內容。本函附錄列明與資產抵押證券及按揭抵押證券有關的一般風險摘要。

閣下所須採取的行動

股東無須就本函所述各項變更採取任何行動。然而，閣下若不同意該等變更，可按照章程條文規定，於生效日期之前隨時贖回閣下的股份，無須繳付任何贖回費。

閣下若對贖回程序有任何問題，請聯絡本公司的香港代表（詳見下文）。閣下贖回股份可能會影響閣下的稅務狀況，閣下應諮詢本身的專業顧問，了解根據閣下可能需納稅的司法管轄區的法律處置股份的影響。

只要收訖相關文件（按章程所述），贖回所得款項將於有關交易日起計三個營業日內支付予股東。

一般資料

章程、香港居民資料及各基金的產品資料概要的更新版本，可從本公司網址（www.blackrock.com/hk）下載，印刷本可於適當時候致電+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。

¹ 投資者應注意，此網址並未經證券及期貨事務監察委員會認可或審閱。

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。

香港代表

貝萊德資產管理北亞有限公司
謹啟

2021年8月2日

基金	ISIN	從生效日期起加進各基金投資政策的新內容
中國債券基金	LU2319961764 LU2319961848 LU2319962069 LU2319961921 LU0969580058* LU2243823916* LU1963769176* LU1588882974 LU2134542930 LU2092937064 LU0679941160* LU2252214130 LU0690034276* LU0827885731* LU2038736380 LU2038736463 LU0719319435* LU0764816798 LU1852330734* LU1852331039* LU2077746340* LU2243824054* LU2131808789 LU2077746696* LU2077746779* LU2298320776 LU2290526164* LU2267099674* LU1847653497* LU2011139461 LU1733225855 LU1847653141* LU2131808516 LU1847653224* LU1940842344 LU2298379152* LU0679940949*	<p>作為其投資目標的一部份，基金可最多以其總資產的20%投資於資產抵押證券及按揭抵押證券，不論是否屬投資級。其中可包括資產抵押商業票據、抵押債務證券、有抵押按揭債務、商業按揭抵押證券、信貸掛鈎票據、房地產按揭投資管道、住宅按揭抵押證券及合成抵押債務證券。資產抵押證券及按揭抵押證券的相關資產可包括貸款、租約或應收賬款（例如（就資產抵押證券而言）信用卡債項、汽車貸款及學生貸款，以及（就按揭抵押證券而言）來自受規管及認可財務機構的商業和住宅按揭）。基金投資的資產抵押證券及按揭抵押證券可運用槓桿交易提高投資者的回報。若干資產抵押證券可運用諸如信貸違約掉期等衍生工具或一籃子該類衍生工具的結構，對不同發行人的證券的表現取得投資參與，而無須直接投資於該等證券。</p>

基金	ISIN	從生效日期起加進各基金投資政策的新內容
	LU0679941327* LU0679941673* LU0683062482* LU0683067952* LU2325727282 LU2112291872 LU1648248299 LU2112291955 LU2112292094 LU0803752129 LU2112292177* LU2070343392* LU2112292250* LU2325727365 LU2112292417* LU1574463128 LU2319961681	
亞洲老虎債券基金；亞洲高收益債券基金	亞洲老虎債券基金： LU0147399470* LU0147399801 LU0063729296* LU1250973911 LU1250978043 LU1250979793* LU1250980452* LU1111085012 LU0841166456* LU0841155764* LU0984171172 LU1200839535* LU1200839618* LU1200839709* LU1200839881* LU1149717156* LU0969580132* LU0969580215* LU2319960527 LU0764618053*	<p>作為其投資目標的一部份，基金可最多以其總資產的10%投資於資產抵押證券及按揭抵押證券，不論是否屬投資級。其中可包括資產抵押商業票據、抵押債務證券、有抵押按揭債務、商業按揭抵押證券、信貸掛鈎票據、房地產按揭投資管道、住宅按揭抵押證券及合成抵押債務證券。資產抵押證券及按揭抵押證券的相關資產可包括貸款、租約或應收賬款（例如（就資產抵押證券而言）信用卡債項、汽車貸款及學生貸款，以及（就按揭抵押證券而言）來自受規管及認可財務機構的商業和住宅按揭）。基金投資的資產抵押證券及按揭抵押證券可運用槓桿交易提高投資者的回報。若干資產抵押證券可運用諸如信貸違約掉期等衍生工具或一籃子該類衍生工具的結構，對不同發行人的證券的表現取得投資參與，而無須直接投資於該等證券。</p>

基金	ISIN	從生效日期起加進各基金投資政策的新內容
	LU2319960790	
	LU0776122383*	
	LU2319960873	
	LU2319960956	
	LU1456638573	
	LU0496654236*	
	LU1196525700	
	LU0527896996	
	LU0172393414*	
	LU1559745671	
	LU2127175250	
	LU0827875427*	
	LU0827875690*	
	LU0827875344*	
	LU1728037687	
	LU2290525943*	
	LU1257007309*	
	LU0830182670*	
	LU0784395997*	
	LU2250419038*	
	LU0803752632*	
	LU1062842700	
	LU1023054775*	
	LU0540000063*	
	LU0147399041*	
	LU0277197249	
	LU0871639620*	
	LU0063728728*	
	亞洲高收益債券基金：	
	LU2211195172	
	LU1728556793	
	LU1728556959	
	LU1728557684	
	LU2339509122	
	LU2125115951*	
	LU2125116090*	
	LU2125116173*	
	LU2125116256*	

基金	ISIN	從生效日期起加進各基金投資政策的新內容
	LU2125116330*	
	LU2125116413*	
	LU2125116504*	
	LU1564328737*	
	LU1564328810*	
	LU2127175417*	
	LU1564328067*	
	LU1564328141*	
	LU1564328224*	
	LU1564328901	
	LU1919856309*	
	LU1564328497*	
	LU2327297755	
	LU2344714063	
	LU2250419111*	

附註：只有標明*的股份類別才可在香港公开发售。

資產抵押證券/按揭抵押債券的一般風險考慮因素

資產抵押證券 – 一般風險

雖然資產抵押證券的價值一般會隨利率下降而上升，隨利率上升而下跌，而且預期價值移動的方向與相關資產相同，但兩個因素之間未必完全相關。

基金投資的資產抵押證券可能附帶或支付低於市場利率的利息或優先股息，以及在一些情況下，完全不附帶利息或支付優先股息。

若干資產抵押證券在到期時可按本金面值額以現金繳付，或按持有人選擇直接按有關資產面值額以現金繳付。在此情況下，如資產面值額超出本金面值額，基金可在到期前在二手市場出售資產抵押證券，從而將相關資產的增值變現。

資產抵押證券亦可能有延期風險，此風險是指在利率上升期間，提前還款的速度可能較預期緩慢。因此，基金投資組合的平均存續期或會延長。較長期證券的價值因應利率變化的變動程度，一般比較短期的證券為大。

資產抵押證券與其他債務證券一樣，會受實際及主觀估量的信譽所影響。資產抵押證券的流動性可能受相關資產的表現或觀察到的表現所影響。在一些情況下，資產抵押證券投資的流動性可能不大，以致出售時會有困難。因此基金對市場事件的反應能力會受到損害，而基金在將該等投資平倉時，可能受不利的價格波動影響。此外，資產抵押證券的市價可能波動不定，未必能隨時予以確定。因此，基金未必能在擬出售時成功出售，或在出售時，未必能以其認為公平的價值出售。出售流動性不大的證券往往需要較多時間，以致經紀費或交易商折扣及其他出售開支會較高。

資產抵押證券可能受槓桿效應影響，從而使證券價值波動不定。

按揭抵押證券 – 一般風險

按揭抵押證券或須承受提前還款風險，即是在利率下跌期間，借款人可能早於既定時間表就按揭再融資，或以其他方式償還本金。在此情況下，若干類別的按揭抵押證券將較原定時間更快償清，而基金須將所得收益投資於回報率較低的證券。按揭抵押證券亦可能有延期風險，此風險是指在利率上升期間，若干按揭抵押證券類別償清的速度可能較預期為緩慢，此等證券的價值會下跌。因此，基金投資組合的平均存續期或會延長。較長期證券的價值因應利率變化的變動程度，一般比較短期的證券為大。

鑑於提前還款風險及延期風險，按揭抵押證券對利率變化的反應與其他定息證券不同。利率輕微波動（增加及減少）可能很快而且大幅降低若干按揭抵押證券的價值。基金可投資的若干按揭抵押證券或可產生某程度的投資槓桿作用，以致可能令基金損失其全部或絕大部份的投資。

在一些情況下，按揭抵押證券投資的流動性可能不大，以致出售時會有困難。因此，基金對市場事件的反應能力會受到損害，而基金在將該等投資平倉時，可能受不利的價格波動影響。此外，按揭抵押證券的市價可能波動不定，未必能隨時予以確定。因此，基金未必能在擬出售時成功出售，或在出售時未必能以其認為公平的價值出售。出售流動性不大的證券往往需要較多時間，以致經紀費或交易商折扣及其他出售開支會較高。