

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。(統稱為「計劃」)

### **終止投資選擇**

- 萬通保險富達澳元現金基金(FIACU)(「投資選擇」)

根據富達基金的董事會之通知，他們決定終止投資選擇的相關基金「富達基金 - 澳元現金基金」(「相關基金」)，以符合投資者的最佳利益，並由2022年4月26日(「生效日期」)起生效。

相關基金目前的管理資產總值水平未能達到足夠的規模，而且預計在短期內不會錄得增長，因而決定終止相關基金。截至2021年11月30日，相關基金的資產淨值為128,335,877.81澳元(相當於約90,970,886.90美元)。

相關基金的投資經理可能在生效日期之前約三個星期出售相關基金投資組合的部份或所有資產，以讓投資組合可有序清盤，並確保在生效日期前獲得全部投資所得收益。然而，在面對不利市況或大量贖回要求下，考慮到投資者的最佳利益，相關基金的投資經理可能會在較早階段開始出售相關基金投資組合的部份或所有資產。有關交易的所得收益將會以現金及現金等值方式持有。因此，在這段期間，相關基金的投資組合可能不再按相關基金的認購章程第1.4節「投資政策及目標」所載的策略影響，及/或根據UCITS分散風險規定作多元化配置。

終止相關基金所涉及的行政開支將由相關基金的投資經理 FIL Fund Management Limited (及/或其在富達集團內的任何聯營公司) 承擔。

隨着相關基金的撤回認可，本公司決定以下安排將適用於投資選擇:

### **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 2022 年 4 月 25 日起被終止。

### **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/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。

### **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 2022 年 4 月 12 日下午 5:30 前 (或下午 7 時前透過網上系統)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，如本公司於截止期限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 2022 年 4 月 12 日下午 11:59 前自動更改至「萬通保險施羅德金融市場基金」，而毋須繳交任何費用。

### **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 2022 年 4 月 22 日下午 5:30 前 (或下午 7 時前透過網上系統)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，如本公司於截止期限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 2022 年 4 月 22 日下午 11:59 前，自動轉換至「萬通保險施羅德金融市場基金」，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(A15)」辦理有關轉換投資選擇現有名義上之單位的申請。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)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。

有關「萬通保險施羅德金融市場基金」(SCHDU)的資料，請參照如下：

資產類別：	貨幣市場
相應相關基金名稱：	施羅德金融市場基金
相關基金的基金經理：	施羅德投資管理(香港)有限公司
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三個估值日。

相關基金的目標及投資策略：

相關基金的投資目標為為投資者提供一個投資媒介，使該等投資者得以從備受管理的短期及優質金融市場投資項目的組合中賺取息率並尋求提供相當於金融市場利率的回報，除有一定程度的安全性外，更可隨時套現。經理人的政策為將基金的資產淨值至少70%投資於多類型短期存款及優質金融市場票據及《單位信託及互惠基金守則》第8.2節所指獲證監會認可或以與證監會的規定大致相若的方式受到監管而且獲證監會接納的貨幣市場基金。金融市場票據指通常在金融市場上交易的證券，例如：政府票據、存款證、商業票據、短期票據及銀行承兌匯票等。在評估金融市場票據是否屬優質時，最低限度必須考慮有關金融市場票據的信貸質素及流通情況。

投資將限於港元短期存款和餘下屆滿期少於397天的港元優質金融市場票據，或如屬政府證券及其他公共證券，則餘下屆滿期少於兩年，投資組合的加權平均屆滿期不超過60天及其加權平均有效期不可超逾120天。

相關基金的經理人費：

每年為相關基金資產淨值的 0.25%

**投資涉及風險。有關計劃及計劃內提供的投資選擇 (包括風險因素及收費) 之詳情，請參閱計劃及相關基金的銷售文件。如有任何查詢，請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。**

閣下可向萬通保險國際有限公司索取由本公司提供的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。

**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：

作為持續程序的一部份，就富達基金（「**本基金**」）內所提供的子基金系列已作檢討。本基金的董事會（「**董事會**」）決定終止本基金下列子基金，以符合股東的最佳利益：富達基金 - 富達投研策略歐洲價值型基金、富達基金 - 澳元現金基金、富達基金 - 英鎊現金基金及富達基金 - 機構性日本基金（「**子基金**」）。有關終止理由和影響的詳情，請參閱本函件「**重要須知**」一節。

我們特此致函作為任何一項子基金一種股份類別的股東（「**股東**」或「**閣下**」）。有關受影響股份類別及其相應 ISIN 代碼的詳情，請參閱本函件附錄。

本函件未有定義的任何特定詞彙，具有與富達基金的富達香港投資者認購章程（「**認購章程**」）中所載相同的涵義。

## 重要變動 - 終止子基金

### 甚麼變動？

茲決定由本函件日期起停止子基金的新認購申請（持有定期投資計劃的現有股東作出的認購除外），其後在下述日期或董事會可能決定的較後日期（「**生效日期**」）贖回所有股份。

子基金	生效日期
富達基金 - 富達投研策略歐洲價值型基金	2022 年 5 月 10 日
富達基金 - 澳元現金基金	2022 年 4 月 26 日
富達基金 - 英鎊現金基金	2022 年 5 月 10 日
富達基金 - 機構性日本基金	2022 年 4 月 26 日

### 閣下需要作出的決定

閣下有以下三個選擇：

- 若閣下不同意該等變動，閣下可：
  - 把閣下的股份轉換至本基金的任何可提供給閣下的其他證監會認可子基金<sup>1</sup>，轉換費全免；或
  - 贖回閣下的股份，贖回費全免。
- 若閣下同意該等變動，閣下毋須採取任何行動。在此情況下，閣下在相關子基金的股份將按相當於生效日期估值點計算所得每股資產淨值的價格強制贖回，而所得收益將根據認購章程的相關條文以相關股份類別的主要交易貨幣按慣常方式發送給閣下。

詳情請參閱背頁重要須知一節下「與終止有關的重要時間表」。

<sup>1</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。

感謝閣下投資於富達基金。日後如有任何查詢，閣下於富達慣常的聯絡方將為您效勞。詳情請參閱背頁的重要須知及附錄，或聯絡閣下的財務顧問或富達慣常的聯絡方。

如對終止子基金有任何疑問，或欲索取最新的認購章程、本基金的產品資料概要、公司組織章程（「**組織章程**」）（可於一般辦公時間內隨時免費查閱）、本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.hk](http://www.fidelity.com.hk)<sup>2</sup> 下載），或與本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<sup>3</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 (Luxembourg) S.A. 常設代表  
富達基金公司董事  
**Nishith Gandhi** 謹啟

二零二二年一月二十日

---

<sup>2</sup> 該網頁未經證監會審核。

<sup>3</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）。

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

## 重要須知

### 1. 理由及影響

終止子基金是為確保富達基金系列持續聚焦於我們的客戶需求，並旨在協助客戶實現其目標之相關計劃的一部份。該計劃是增加收益型解決方案、可持續發展產品，以及投資主題的數量，同時繼續專注於主要市場領域中更廣泛的明確目標。

子基金目前的管理資產總值水平未能達到足夠的規模，而且預計在短期內不會錄得增長，因而決定終止子基金。截至 2021 年 11 月 30 日，各子基金的資產淨值如下：

子基金	資產淨值
富達基金 - 富達投研策略歐洲價值型基金	25,289,292.96 歐元 (相當於約 28,542,760.65 美元)
富達基金 - 澳元現金基金	128,335,877.81 澳元 (相當於約 90,970,886.90 美元)
富達基金 - 英鎊現金基金	92,982,676.41 英鎊 (相當於約 123,197,397.45 美元)
富達基金 - 機構性日本基金	165,023,052.00 日圓 (相當於約 1,457,865.21 美元)

在這情況下，董事會認為繼續經營子基金並不符合子基金股東的最佳利益，並決定根據認購章程第三部份第 3.5 節「富達基金、各基金與股份類別清盤」及組織章程第 22 條終止子基金。根據組織章程第 22 條及認購章程第三部份第 3.5 節「富達基金、各基金與股份類別清盤」，若任何一項基金或股份類別的股份總值低於 50,000,000 美元 (或其等值)，或若有關終止乃符合股東的利益，則可准許終止有關基金或股份類別。

雖然富達基金 - 澳元現金基金及富達基金 - 英鎊現金基金截至 2021 年 11 月 30 日的股份總值各自均高於 50,000,000 美元，但這些子基金的投資策略非常依賴規模經濟，而這些子基金目前規模仍然過小，以致管理未能達致成本效益。考慮到投資經理在目前基金規模下按預期全面執行這些子基金的投資策略並非最理想的做法，董事會認為終止富達基金 - 澳元現金基金及富達基金 - 英鎊現金基金符合股東的最佳利益。

### 2. 與終止有關的重要時間表

子基金	持有定期投資計劃的現有股東的最後認購日期	截止日期 (最後贖回及轉出日期)	生效日期 (強制贖回日期和最後估值日)
富達基金 - 富達投研策略歐洲價值型基金	2022 年 5 月 3 日	2022 年 5 月 9 日	2022 年 5 月 10 日
富達基金 - 澳元現金基金	2022 年 4 月 19 日	2022 年 4 月 25 日	2022 年 4 月 26 日
富達基金 - 英鎊現金基金	2022 年 5 月 3 日	2022 年 5 月 9 日	2022 年 5 月 10 日
富達基金 - 機構性日本基金	2022 年 4 月 19 日	2022 年 4 月 25 日	2022 年 4 月 26 日

適用於認購、贖回和轉換的慣常截止時間或香港時間下午 5 時<sup>4</sup>。

### 3. 股東選擇

在上述截止日期的相關截止時間或香港時間下午 5 時<sup>5</sup>前，閣下可於任何估值日作出贖回或轉換子基金的指示。有關指示一般將按下一次計算的資產淨值處理。贖回和轉出將免收贖回費和轉換費。贖回款項將於認購章程所載的適用限期內支付。請注意，鑑於子基金即將終止及為符合股東的最佳利益，由本函件日期起，子基金將不會再接受進一步認購 (持有定期投資計劃的現有股東作出的認購除外)，亦不會接受任何轉入；而且由本函件日期起，子基金將不再向香港公眾人士作市場推廣。持有定期投資計劃的現有股東在上文第 2 段表格所載的相關日期後，將不再獲准進一步認購子基金。

有關詳情，股東應聯絡財務顧問或富達慣常的聯絡方。

<sup>4</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>5</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。

#### 4. 強制贖回及結算已強制贖回的股份

根據認購章程和組織章程的相關條文，所有已發行股份將於生效日期按相當於生效日期估值點計算所得的每股資產淨值的價格強制贖回（經計及投資的實際變現價格和變現開支），贖回費全免。

強制贖回股份的款項將於生效日期後，在認購章程所載限期內支付。該款項將以相關股份類別的相同貨幣支付。

在可行的情況下，所得收益將直接存入閣下的銀行。若透過財務顧問或其他基金分銷商進行交易，交易程序可能有所不同。請聯絡閣下慣常的聯絡方，查詢有關安排的詳情。

#### 5. 出售投資和遵守 UCITS 限制

投資經理可能在生效日期之前約三個星期出售相關子基金投資組合的部份或所有資產，以讓投資組合可有序清盤，並確保在生效日期前獲得全部投資所得收益。然而，在面對不利市況或大量贖回要求下，考慮到股東的最佳利益，投資經理可能會在較早階段開始出售相關子基金投資組合的部份或所有資產。有關交易的所得收益將會以現金及現金等值方式持有。因此，在這段期間，相關子基金的投資組合可能不再按認購章程第 1.4 節「投資政策及目標」所載的策略影響，及／或根據 UCITS 分散風險規定作多元化配置。

#### 6. 子基金的經常性開支比率

截至 2021 年 4 月 30 日，下列子基金股份類別的經常性開支比率如下：

子基金	股份類別	經常性開支比率 <sup>6</sup>
富達基金 - 富達投研策略歐洲價值型基金	A 類別股份 - 累積 - 歐元	1.94%
富達基金 - 澳元現金基金	A 類別股份 - 累積 - 澳元	0.65%
富達基金 - 英鎊現金基金	A 類別股份 - 累積 - 英鎊	0.66%
富達基金 - 機構性日本基金	I 類別股份 - 累積 - 日圓	0.89%

#### 7. 費用及開支

終止子基金所涉及的行政開支（包括任何法律、監管及郵遞開支）將由本基金的投資經理 FIL Fund Management Limited（及／或其在富達集團內的任何聯營公司）承擔。

子基金將承擔子基金資產變現所涉及的市場相關交易成本（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）。當產生這些交易成本時，有關費用將由相關子基金的股東承擔。本基金採用的波幅定價政策可能用作確保在相關生效日期前贖回相關子基金的股東根據市況承擔部份有關成本。預期有關交易成本不會很高，估計如下：

子基金	估計交易成本 (佔子基金截至 2021 年 12 月 31 日的資產淨值的 %)
富達基金 - 富達投研策略歐洲價值型基金	0.0032%
富達基金 - 澳元現金基金	零（資產將於生效日期到期，或如該等資產在生效日期前變現，只須支付極低交易成本或毋須支付交易成本）
富達基金 - 英鎊現金基金	零（資產將於生效日期到期，或如該等資產在生效日期前變現，只須支付極低交易成本或毋須支付交易成本）
富達基金 - 機構性日本基金	0.0037%

截至本函件日期，子基金並無任何未攤銷初期費用。

<sup>6</sup> 經常性開支比率代表根據截至 2021 年 4 月 30 日止年度的年度財務報告所載的經常性開支計算所得。該比率每年均可能有所變動。

## 8. 稅項

就稅務目的而言，在閣下所在的司法管轄區贖回或轉換閣下持有的一項或多項子基金可能被視作出售投資。一般而言，香港投資者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，建議股東尋求獨立的稅務意見。

## 9. 未領取款項

在董事會決定終止子基金後最多九個月內未能分派予股東或股東並無領取的款項（例如未領取贖回款項），將保留於盧森堡信託局 (*Caisse de Consignation*) 的託管帳戶。視乎清盤程序而定，如獲盧森堡監管機構盧森堡金融業監察委員會 (*Commission de Surveillance du Secteur Financier*) 批准，該九個月的期限可被延長。根據盧森堡法律條文規定，在三十年後尚未領取的款額可予沒收。

## 10. 撤銷認可

子基金終止後，我們將會隨即向香港證券及期貨事務監察委員會（「**證監會**」）申請撤銷對子基金的認可。

董事會對本函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，並無遺漏其他重要的事項，致使本函所載的任何陳述含有誤導成份。

## 附錄

股份類別名稱	ISIN
富達基金 - 富達投研策略歐洲價值型基金 A 類別股份 - 累積 - 歐元	LU0353646689
富達基金 - 澳元現金基金 A 類別股份 - 累積 - 澳元	LU0766124985
富達基金 - 英鎊現金基金 A 類別股份 - 累積 - 英鎊	LU0766125016
富達基金 - 機構性日本基金 I 類別股份 - 累積 - 日圓	LU0195660641