

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[^]。「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」)

現有投資選擇的相關基金之增設新股份類別

- 富達基金 - 新興「歐非中東」基金"A累算"(FIEMU) (「現有投資選擇」)

繼日期為2023年5月5日有關現有投資選擇的相關基金「富達基金 - 新興「歐非中東」基金」(「相關基金」)暫停認購的「投資選擇更改通知」，現進一步通知閣下相關基金分拆的安排。

背景

根據富達基金董事之通知，鑑於俄烏爆發衝突，導致前所未有的地緣政治局勢，多國政府與市場交易對手針對部份俄羅斯發行機構和資產實施制裁和採取行動，對相關基金造成衝擊。

上述制裁，再加上俄羅斯證券交易所部份關閉，市場參與者因而無法交易以及結算俄羅斯股票，導致相關基金亦無法處置有關資產(「俄羅斯資產」)。

基於相關基金投資者的最佳利益，富達基金SICAV的管理公司FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. (「管理公司」)於2022年2月28日決定對俄羅斯資產進行公平估值¹。於2022年3月1日，由俄羅斯股票組成的俄羅斯資產的價值被撇減至零，而相關美國預託證券及全球預託證券的價值亦於2022年4月7日撇減至零。

分拆相關基金以就俄羅斯資產增設全新側袋帳戶股份類別

相關基金董事會(「董事會」)以及管理公司持續審視可能採取的任何進一步行動，以確保相關基金活動及俄羅斯資產獲適當處理。根據富達基金的公司組織章程(「公司組織章程」)，以及載列相關基金詳情的富達基金認購章程(「認購章程」)，董事會決定在相關基金內增設新股份類別(「新股份類別」)，俄羅斯資產將被分配至此，生效日期為2023年6月5日(「生效日期」)，而有關增設被視為符合投資者的最佳利益，同時維持對相關基金所有投資者的公平待遇。新股份類別存在之唯一目的是持有俄羅斯資產並在處置俄羅斯資產後變現。若俄羅斯資產的價值與正常交易在未來得以恢復，則俄羅斯資產將在符合投資者最佳利益的時機與價格點時分批進行處置(及將所得收益分派予新股份類別投資者)，以確保投資者受到公平與平等待遇。為免生疑問，任何該等所得收益將同時分派予新股份類別所有投資者。一旦情況改變，而且變現俄羅斯資產的價值變得可行，相關基金的投資者將被通知有關出售投資及分派計劃的最新資料。

相關基金主要投資於俄羅斯資產以外的流動資產，並將持續根據投資目標和政策進行管理。增設新股份類別將使投資者能受惠於相關基金非俄羅斯資產的持續表現，同時(透過新股份類別)保留於俄羅斯資產的權益，從而於其未來重現價值時受惠。

各現有股份類別將成立一個新股份類別，相關基金中的俄羅斯資產將分配至新股份類別。新股份類別將以與相應現有股份類別相同的貨幣(無對沖)進行計價，並將停止認購、轉換和贖回。

新股份類別將不收取任何年度管理費，亦不收取相關基金集中行政管理費用。新股份類別可能須支付特定類別費用，例如相關基金保管機構及託管人費用、法律服務費用、盧森堡認購稅以及與相關基金相關的其他費用，前提是此類費用有利於相關基金所有投資者。截至2023年5月5日，在成立新股份類別後首12個月期間的上述持續成本(包括成立成本)估計約為86,000美元。現有股份類別將持續產生認購章程所載的成本。該等分配至新股份類別及就其收取的成本將首先由管理公司承擔，而一旦俄羅斯資產恢復交易並產生價值後，將由相關基金向新股份類別投資者分派所得收益之前全數退還予管理公司，並將反映於新股份類別的資產淨值。若新股份類別所持的餘下俄羅斯資產(在作出上述分派後)具有價值，任何持續產生的成本將由新股份類別支付，並相應反映於新股份類別的資產淨值。請注意，若新股份類別產生的成本超過俄羅斯資產變現的總價值，將不會向新股份類別投資者作出分派。若新股份類別的變現價值不足以支付分配至新股份類別的成本，管理公司將承擔有關成本。管理公司保留相關權利，就相關基金通常會產生的任何成本及費用，可隨時檢討及調整將其分配予新股份類別的基礎。

截至2023年5月5日，相關基金並無任何未攤銷初期費用。

[^]不適用於澳門銷售

¹請參閱相關基金的認購章程「投資基金」一節下的「資產估值」(第178頁)，當中描述在哪些情況下會進行公平估值。

對於與現有投資選擇相關聯的相關基金的A-累積美元股份類別，相應的股票類別SP A-累積美元將被設立。因此，一項新的投資選擇，即「富達基金 - 新興「歐非中東」基金"SP A累算"」（「新投資選擇」）（將與相關基金的新股份類別SP A-累積美元相關聯）會自生效日期起於計劃內提供。

新股份類別的增設提供了必要的解決方案，以區分（包括為了計算相關基金資產淨值）俄羅斯資產與相關基金的其他投資。雖然股份類別之間並無資產與負債的法律分隔，但股份類別之間具有會計分隔，因此，與新股份類別營運相關的負債將僅分配至此等類別。

於生效日期，相關基金所有投資者將收到相關分配，亦即與現有股份相等數量（小數點後兩個位）的新股份類別。舉例說，若投資者目前持有一股現有股份類別，他將獲分配一股相應的新股份類別。

相關基金的餘下資產（即非俄羅斯資產）將持續根據現行投資目標及政策進行管理，因為基於中長期觀點，管理公司與相關基金董事會認為投資策略的價值主張與商業可行性仍然有效。在進一步通知之前，相關基金將不再對俄羅斯證券進行任何投資，故相關基金的投資管理與相關基金參考指數（所有俄羅斯股票均已被剔除）保持一致。

就此階段而言，相關基金的投資目標及政策，以及與現有股份類別相關的定價及交易流程將保持不變。

新股份類別中的俄羅斯資產將持續根據相關基金的估值政策進行估值。截至2023年5月5日，俄羅斯資產的價值為零。

暫停相關基金之認購及轉換

為執行增設新股份類別的運作規定，董事會決定在2023年5月4日後直至2023年6月2日，將不受理認購或轉換至相關基金。認購或轉換至相關基金將於生效日期起恢復正常。在生效日期前，贖回和轉出相關基金的交易將照常進行，但若投資者在生效日期前贖回或轉出相關基金，將無權在生效日期獲分配任何新股份類別的新股份，在俄羅斯資產於未來重現價值時亦將無權獲得任何價值。

分拆對計劃的影響

隨著相關基金之增設新股份類別，以下安排將適用於計劃。

1. 發行新投資選擇

由生效日期起，與相關基金的新股份類別相關聯的新投資選擇會於計劃內提供，有關詳情如下：

投資選擇名稱	富達基金 - 新興「歐非中東」基金"SP A 累算"
編號	FIERU
投資風險水平	4
相應相關基金名稱	富達基金 - 新興「歐非中東」基金
相關基金的管理公司/基金經理名稱	FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.
相關基金單位類別	SP A-累積
投資選擇貨幣	美元
相關基金貨幣	美元

然而，為與相關基金的處理方式保持一致，新投資選擇於發行後將不接受任何認購、贖回、定期保費分配指示及轉換的申請。發行新投資選擇的所有相關費用將由本公司承擔。

變更摘要

	生效日期前		生效日期起	
	現有投資選擇	現有投資選擇	現有投資選擇	新投資選擇
投資選擇/編號	富達基金 - 新興「歐非中東」基金"A 累算" /FIEMU	富達基金 - 新興「歐非中東」基金"A 累算" /FIEMU	富達基金 - 新興「歐非中東」基金"SP A 累算" / FIERU	富達基金 - 新興「歐非中東」基金"SP A 累算" / FIERU
相關基金 / 單位類別	富達基金 - 新興「歐非中東」基金/A-累積	富達基金 - 新興「歐非中東」基金/A-累積	富達基金 - 新興「歐非中東」基金/ SP A-累積	富達基金 - 新興「歐非中東」基金/ SP A-累積
資產類別	非俄羅斯資產及俄羅斯資產	非俄羅斯資產	非俄羅斯資產	俄羅斯資產
狀況	已停止接受認購、定期保費分配指示及轉入的申請 接受贖回及轉出的申請	接受認購、贖回、定期保費分配指示及轉換的申請	接受認購、贖回、定期保費分配指示及轉換的申請	不接受認購、贖回、定期保費分配指示及轉換的申請

2. 已有現有投資選擇的現時定期保費分配指示的保單

如 2023年5月5日的通知所述，若閣下就現有投資選擇有現時定期保費分配比率，本公司於2023年5月起收到有關現有投資選擇的定期保費會自動更改至「萬通保險施羅德金融市場基金」，以使閣下的保費得以繼續投資。該自動更改也適用於未來的保費分配。

須採取之行動

如閣下接受上述變更，則毋須作出任何行動。

如閣下希望將保費分配改回現有投資選擇或其他投資選擇，可隨時向我們提交更改指示，而毋須繳交任何費用。

3. 持有現有投資選擇的名義上之單位的保單

於生效日期，新投資選擇的名義上之單位將分配給持有現有投資選擇名義上之單位的保單，方法是根據現有投資選擇的名義上之單位數目按 1:1 的比例分配。然而，新投資選擇於發行後將不接受任何認購、贖回、定期保費分配指示及轉換的申請。

例如，如果閣下持有 100 個現有投資選擇的名義上之單位，100 個新投資選擇的名義上之單位將於生效日期分配至閣下的保單。新投資選擇於發行後將不接受任何認購、贖回、定期保費分配指示及轉換的申請。

但若閣下在生效日期前贖回或轉出相關基金，將無權在生效日期獲分配任何投資選擇的名義上之單位。

須採取之行動

如閣下仍希望投資於現有投資選擇，則毋須作出任何行動。

如閣下不再希望投資於現有投資選擇，閣下可將現時持有的現有投資選擇之名義上之單位轉換到計劃內的其他投資選擇，而毋須繳交轉換費用。

閣下可以「調動保單價值/賬戶價值申請書(A27)」辦理上述第2節和第3節所述的有關申請。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。

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)，以詳細參閱關於上述更改詳情之有關文件。

此乃重要函件，務請細閱。如有任何疑問，請諮詢專業意見。

富達基金 – 新興「歐非中東」基金（「本基金」） 增設持有俄羅斯資產的新股份類別

親愛的股東：

我們特此致函閣下，鑑於俄烏爆發衝突，導致前所未有的地緣政治局勢，多國政府與市場交易對手針對部份俄羅斯發行機構和資產實施制裁和採取行動，對本基金造成衝擊。

上述制裁，再加上俄羅斯證券交易所部份關閉，市場參與者因而無法交易以及結算俄羅斯股票，導致本基金亦無法處置有關資產（「俄羅斯資產」）。

基於本基金投資者的最佳利益，富達基金 SICAV 的管理公司於 2022 年 2 月 28 日決定對俄羅斯資產進行公平估值¹。於 2022 年 3 月 1 日，由俄羅斯股票組成的俄羅斯資產的價值被撇減至零，而相關美國預託證券及全球預託證券的價值亦於 2022 年 4 月 7 日撇減至零。

分拆本基金以就俄羅斯資產增設全新側袋帳戶股份類別

本基金董事會（「董事會」）以及作為本基金管理公司的 FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.（「管理公司」）持續審視可能採取的任何進一步行動，以確保本基金活動及俄羅斯資產獲適當處理。根據富達基金的公司組織章程（「公司組織章程」），以及載列本基金詳情的富達基金認購章程（「認購章程」），董事會決定在本基金內增設新股份類別（「新股份類別」），俄羅斯資產將被分配至此，生效日期為 2023 年 6 月 5 日（「生效日期」），而有關增設被視為符合股東的最佳利益，同時維持對本基金所有股東的公平待遇。新股份類別存在之唯一目的是持有俄羅斯資產並在處置俄羅斯資產後變現。若俄羅斯資產的價值與正常交易在未來得以恢復，則俄羅斯資產將在符合股東最佳利益的時機與價格點時分批進行處置（及將所得收益分派予新股份類別股東），以確保股東受到公平與平等待遇。為免生疑問，任何該等所得收益將同時分派予新股份類別所有股東。一旦情況改變，而且變現俄羅斯資產的價值變得可行，我們將通知本基金股東有關我們出售投資及分派計劃的最新資料。

本基金主要投資於俄羅斯資產以外的流動資產，並將持續根據投資目標和政策進行管理。增設新股份類別將使股東能受惠於本基金非俄羅斯資產的持續表現，同時（透過新股份類別）保留於俄羅斯資產的權益，從而於其未來重現價值時受惠。

我們將為每個現有股份類別成立一個新股份類別，本基金中的俄羅斯資產將分配至新股份類別。新股份類別將以與相應現有股份類別相同的貨幣（無對沖）進行計價，並將停止認購、轉換和贖回。

新股份類別將不收取任何年度管理費，亦不收取本基金集中行政管理費用。新股份類別可能須支付特定類別費用，例如本基金保管機構及託管人費用、法律服務費用、盧森堡認購稅以及與本基金相關的其他費用，前提是此類費用有利於本基金所有投資者。截至本函件日期，在成立新股份類別後首 12 個月期間的上述持續成本（包括成立成本）估計約為 86,000 美元。現有股份類別將持續產生認購章程所載的成本。該等分配至新股份類別及就其收取的成本將首先由管理公司承擔，而一旦俄羅斯資產恢復交易並產生價值後，將由本基金向新股份類別股東分派所得收益之前全數退還予管理公司，並將反映於新股份類別的資產淨值。若新股份類別所持的餘下俄羅斯資產（在作出上述分派後）具有價值，任何持續產生的成本將由新股份類別支付，並相應反映於新股份類別的資產淨值。請注意，若新股份類別產生的成本超過俄羅斯資產變現的總價值，將不會向新股份類別股東作出分派。若新股份類別的變現價值不足以支付分配至新股份類別的成本，管理公司將承擔有關成本。管理公司保留相關權利，就本基金通常會產生的任何成本及費用，可隨時檢討及調整將其分配予新股份類別的基礎，我們將在適當時候通知本基金股東。

¹ 請參閱認購章程「投資基金」一節下的「資產估值」（第 178 頁），當中描述我們在哪些情況下會進行公平估值。

截至本函件日期，本基金並無任何未攤銷初期費用。

現有股份類別	ISIN	新股份類別	ISIN
富達基金 - 新興「歐非中東」基金 A 類別股份 - 累積 - 歐元	LU0303816705	富達基金 - 新興「歐非中東」基金 SP A 類別股份 - 累積 - 歐元	LU2536453348
富達基金 - 新興「歐非中東」基金 A 類別股份 - 累積 - 美元	LU0303823156	富達基金 - 新興「歐非中東」基金 SP A 類別股份 - 累積 - 美元	LU2536453777
富達基金 - 新興「歐非中東」基金 A 類別股份 - 歐元	LU0303816028	富達基金 - 新興「歐非中東」基金 SP A 類別股份 - 歐元	LU2536453934
富達基金 - 新興「歐非中東」基金 A 類別股份 - 美元	LU0303821028	富達基金 - 新興「歐非中東」基金 SP A 類別股份 - 美元	LU2536454239
富達基金 - 新興「歐非中東」基金 Y 類別股份 - 累積 - 美元	LU0370788910	富達基金 - 新興「歐非中東」基金 SP Y 類別股份 - 累積 - 美元	LU2536454742

新股份類別的增設提供了必要的解決方案，以區分（包括為了計算本基金資產淨值）俄羅斯資產與本基金的其它投資。雖然股份類別之間並無資產與負債的法律分隔，但股份類別之間具有會計分隔，因此，與新股份類別營運相關的負債將僅分配至此等類別。所採用的會計處理方法將與富達基金其他子基金股份類別之間採用的方法相同。

於生效日期，本基金所有股東將收到相關分配，亦即與現有股份相等數量（小數點後兩個位）的新股份類別。舉例說，若閣下目前持有一股現有股份類別，閣下將獲分配一股相應的新股份類別。

本基金的餘下資產（即非俄羅斯資產）將持續根據現行投資目標及政策進行管理，因為基於中長期觀點，管理公司與本基金董事會認為投資策略的價值主張與商業可行性仍然有效。在閣下獲悉進一步通知之前，本基金將不再對俄羅斯證券進行任何投資，故本基金的投資管理與本基金參考指數（所有俄羅斯股票均已被剔除）保持一致。

就此階段而言，本基金的投資目標及政策，以及與現有股份類別相關的定價及交易流程將保持不變。

新股份類別中的俄羅斯資產將持續根據本基金的估值政策進行估值。截至本函件日期，俄羅斯資產的價值為零。

截至 2023 年 3 月 31 日，本基金的資產淨值為 241,449,065 美元。

稅務

從稅務角度而言，我們認為增設新股份類別，以及本函件中所述的相關變化，不會對大多數類別的投資者造成重大影響。增設新股份類別應不會對本基金帶來任何香港利得稅影響。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。若任何股份認購、轉換或贖回屬於或構成在香港經營行業、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。然而，每名投資者的情況各異，因此我們不提供稅務意見，投資者應時刻自行尋求專業稅務及其他意見。

暫停認購

為執行增設新股份類別的運作規定，董事會決定在 2023 年 5 月 4 日下午 5 時交易截止時間（或閣下分銷商的內部交易截止時間，其可能早於有關日期下午 5 時）後直至 2023 年 6 月 2 日，將不受理認購或轉換至本基金。認購或轉換至本基金將於生效日期起恢復正常。在生效日期前，贖回和轉出本基金的交易將照常進行，但若閣下在生效日期前贖回或轉出本基金，閣下將無權在生效日期獲分配任何新股份類別的新股份，在俄羅斯資產於未來重現價值時亦將無權獲得任何價值。

董事會對本函件所載資料的準確性承擔相關責任。

本基金相關資料，以及新股份類別的未來發展，將於富達基金相關網頁公佈：<https://www.fidelityinternational.com>²。新股份類別的定期更新將在適當時候透過上述網頁通知本基金股東，或如新股份類別有任何主要及重大發展，我們亦將相應通知本基金股東。

² 該網頁未經證監會審核。

股東亦可要求索取有關新股份類別所持有俄羅斯資產的資料。

如對上文有任何疑問，或欲索取最新的認購章程、本基金產品資料概要、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.hk² 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³ +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

2023 年 5 月 5 日

² 該網頁未經證監會審核。

³ 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。