ORSO 職業退休計劃

富達
優越投資
組合基金

說明書

Fidelity 富達
INTERNATIONAL

富達優越投資組合基金
日期為二零一九年十二月的説明書之補篇二

重要提示

如對本文件內容有任何疑問，請諮詢獨立的專業財務意見。

本補篇二用作補充並構成二零一九年十二月編發的富達優越投資組合基金説明書及於二零二一年九月編發的補篇一（統稱「**説明書**」）的一部份，並應連同説明書一併閱覽。

説明書所界定的詞彙和詞句在本補篇二具有相同的涵義。説明書所載的所有其他條文將繼續適用，惟與本補篇二所載條文不符者除外。

富達基金（香港）有限公司（「**經理人**」）對截至本補篇二的日期於本補篇二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，致使任何陳述含有誤導成份。

除非另有訂明，否則説明書將作出以下修訂，並即時生效。

1. 本基金的管理及行政

(a) 第 4 頁「**經理人**」分節下第三段將被完全刪除，並以下文取代：

「現時，經理人董事會的成員包括：陸劍平、Martin Dropkin、Jon Everill、Brad Fresia、Victoria Kelly、Rajeev Mittal 及 Matthew Quaife。」

2. 投資目標與政策

(a) 第 9 頁「**投資政策陳述書**」分節所載表內有關環球股票基金的一列及經補篇一修訂內容，將被完全刪除，並以下文取代：

「

子基金	投資目標與政策
環球股票基金	■ 環球股票基金將主要投資（即最少其資產淨值 70%）於環球股票市場，並提供與環球股票市場主要指數所達至表現相關的回報。由於子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／地區。 ■ 環球股票基金是一項基金中的基金，並可將其最新可動用資產淨值的最多 70% 投資於 FGIF 的美洲股票基金，以及將其最新可動用資產淨值的最多 65% 投資於 FGIF 的歐洲股票基金，惟 FGIF 的美洲股票基金及 FGIF 的歐洲股票基金兩者的合計投資總額，最多不可超過環球股票基金的最新可動用資產淨值的 90%。(1) FGIF 的美洲股票基金旨在通過集中（即最少其資產淨值 70%）投資於北美洲股票市場；即在北美洲上市、設置總公司或經營主要業務的公司的股票，以提供與北美洲股市主要指數相關的回報。(2) FGIF 的歐洲股票基金旨在通過集中（即最少其資產淨值 70%）投資於歐洲股票市場，以提供與歐洲股市主要指數相關的回報。

」

(b) 由二零二三年三月一日起，第 15 頁「**基金中的基金**」分節將被完全刪除，並以下文取代：

「**基金中的基金**

人生階段基金及環球股票基金均為基金中的基金，因而投資於經理人所挑選的「相關」基金（甄選條件包括是否符合個別子基金的投資目標，以及投資於經理人認為適合的地區或資產）。人生階段基金及環球股票基金所投資的「相關」基金可能包括由富達國際管理的基金及／或第三方基金，包括追蹤指數基金。在不抵觸適用於「相關」基金的任何條件下，該「相關」基金可 (a) 於單位發行日後批准有關單位的付款；以及 (b) 接納有關「相關」基金單位的認購申請，而其最終認購額則於有關「相關」基金的交易截止時間後確定，但相關認購指示必須由投資經理人發給受託人，以便於交易截止時間前轉交。」

3. 風險因素

(a) 由二零二三年三月一日起，第 20 頁「**風險因素**」一節所載表內與增長基金、均衡基金、平穩增長基金及資本穩定基金相關的各列將被完全刪除，並以下文取代：

「

子基金	一般	資產類別特定風險				投資焦點／風格相關風險						特定投資工具相關風險			衍生工具／對手方風險－一般	其他風險因素
												中國大陸相關		定息證券相關		
		股票	債券及其他債務工具	房地產相關	多元資產	集中投資	集中地域投資	集中行業投資	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	一般	點心債券	具吸收虧損特點的投資工具可轉換債券、混合資產及		
增長基金	x	x	x		x					x					x	1, 3, 4
均衡基金	x	x	x		x					x					x	1, 3, 4
平穩增長基金	x	x	x		x					x					x	1, 3, 4
資本穩定基金	x	x	x		x					x					x	1, 3, 4

」

(b) 第 20 頁「**風險因素**」一節所載表內與環球股票基金相關的一列將被完全刪除，並以下文取代：

「

子基金	一般	資產類別特定風險				投資焦點／風格相關風險						特定投資工具相關風險			衍生工具／對手方風險－一般	其他風險因素
												中國大陸相關		定息證券相關		
		股票	債券及其他債務工具	房地產相關	多元資產	集中投資	集中地域投資	集中行業投資	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	一般	點心債券	具吸收虧損特點的投資工具可轉換債券、混合資產及		
環球股票基金	x	x													x	3, 4

」

(c) 「**特定投資工具相關風險** — 1. 中國大陸相關 — a. 一般 — 中國大陸稅務風險」下第二段將被完全刪除，並以下文取代：

「根據專業及獨立稅務意見，現時並無任何子基金 (A) 就出售 (i) 中國 A 股及 B 股；或 (ii) 在證券交易所或中國銀行間債券市場上市或交易的中國大陸定息證券所得資本收益作出稅務撥備；或 (B) 就中國大陸的境內定息證券所得利息作出稅務撥備；或 (C) 就中國 A 股（包括通過滬深港通購入的中國 A 股）、中國 B 股及中國 H 股所得股息（如有）作出稅務撥備。然而，投資者應注意若干稅務責任（如有）可能自源頭扣稅。此外，任何實際稅務責任將從有關子基金的資產中扣除，因而可能對子基金的資產淨值造成負面的影響。」

(d) 「**特定投資工具相關風險** — 1. 中國大陸相關 — a. 一般」下「vii. 創業板及／或科創板的相關風險」分節將被完全刪除，並以下文取代：

「*vii. 北京證券交易所、創業板及／或科創板的相關風險*

若干子基金可能投資於在北京證券交易所、深交所創業板及上交所科創板上市的股票。

<u>股價波動及流動性風險較高</u>

在北京證券交易所、創業板及／或科創板上市的公司一般屬新興性質，營運規模亦較小。在北京證券交易所、創業板及科創板上市的公司，須承受的價格波動幅度更大，而且由於投資者的進場門檻較高，其流動性一般較其他板塊市場為低。因此，與在深交所及／或上交所主板上市的公司相比，在北京證券交易所、創業板及科創板上市的公司須承受的股價波動及流動性風險較高，而且具有較高的風險及週轉率。

估值偏高風險

在北京證券交易所、創業板及／或科創板上市的股票可能估值偏高，而有關估值異常高企的情況可能無法持續。由於在市場流通的股份較少，股價可能更容易受到操控。

法規差異

有關北京證券交易所、創業板及科創板上市公司的盈利能力及股本方面的規則及規例，並不如深交所及／或上交所主板的法規般嚴格。

除牌風險

在北京證券交易所、創業板及／或科創板上市的公司被除牌的情況可能較常見並較迅速。創業板及科創板的除牌標準比主板市場更為嚴格。若有關的相關基金所投資的公司被除牌，可能會對相關基金產生不利影響。

集中投資風險

北京證券交易所及科創板是新成立的板塊，在初始階段可能只涵蓋有限數量的上市公司。投資於北京證券交易所及科創板可能集中投資於少數股票，使有關的相關基金須承受較高的集中投資風險。

投資於北京證券交易所、創業板及／或科創板可能會導致有關的相關基金及其投資者蒙受重大損失。」

4. 費用、收費及開支

(a) 由二零二三年三月一日起，將於第 42 頁「**E. 費用、收費及開支** 」一節下「**由子基金支付的費用、收費及開支**」分節的表格下（即緊接「開支」分節之上）插入以下新段落作為第二段：

「人生階段基金及環球股票基金為基金中的基金（在本段各稱為「子基金」）。有關子基金所投資的相關第三方基金亦會支付若干費用及開支。若子基金投資於第三方基金，將須按比例承擔支付予有關相關第三方基金的投資經理及受託人的投資管理費及／或受託人費。儘管有前文所述，經理人擬就有關相關第三方基金的投資管理費訂立費用安排，以確保有關子基金支付的整體投資管理費（經考慮相關第三方基金的投資管理費）實際上不會增加。」

(b) 第 42 頁「**E. 費用、收費及開支**」一節下「**聯接基金的費用及收費**」分節所載表內有關富達優越投資組合基金 — 盈富基金組合一列將被完全刪除，並以下文取代：

「

子基金	相關基金	相關基金的投資管理費
富達優越投資組合基金－盈富基金組合	香港盈富基金	相關基金的每年投資管理費按下列各項的總和計算： 最初的150億港元資產淨值，每年0.045%； 其次的150億港元資產淨值，每年0.030%； 其次的150億港元資產淨值，每年0.020%；及 剩餘資產淨值，每年0.015%。

」

富達優越投資組合基金
日期為二零一九年十二月的説明書之補篇一

重要提示

如對本文件內容有任何疑問，請諮詢獨立的專業財務意見。

本補篇一用作補充並構成二零一九年十二月編發的富達優越投資組合基金説明書（「**説明書**」）的一部份，並應連同説明書一併閱覽。

説明書所界定的詞彙和詞句在本補篇一具有相同的涵義。説明書所載的所有其他條文將繼續適用，惟與本補篇一所載條文不符者除外。

富達基金（香港）有限公司（「**經理人**」）對截至本補篇一的日期於本補篇一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，致使任何陳述含有誤導成份。

除非另有註明，否則説明書將作出以下修訂，並將即時生效。

1. 詞彙

(a) 第 2 頁以下詞彙將被完全刪除：

「**QFII**」指根據相關中國法規（不時修訂）獲核准的合格境外機構投資者。

「**RQFII**」指根據相關中國法規（不時修訂）獲核准的人民幣合格境外機構投資者。

2. 本基金的管理及行政

(a) 第 4 頁「**經理人**」分節下第二段將被完全刪除，並以下文取代：

「現時，經理人董事會的成員包括：Rajeev Mittal、Brad Fresia、Jon Everill、Paras Anand、陸劍平及 Victoria Kelly。」

3. 投資目標與政策

(a) 第 9 頁「**投資政策陳述書**」分節下有關環球股票基金的一列將被完全刪除，並以下文取代：

子基金	投資目標與政策
環球股票基金	■ 環球股票基金將主要投資（即最少其資產淨值 70%）於環球股票市場，並提供與環球股票市場主要指數所達至表現相關的回報。由於子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／地區。

	■ 二零二一年十月三十一日之前，環球股票基金是一項基金中的基金，並可將其最新可動用資產淨值的最多 65% 分別投資於 FGIF 的美洲股票基金及 FGIF 的歐洲股票基金，惟 FGIF 的美洲股票基金及 FGIF 的歐洲股票基金兩者的合計投資總額，最多不可超過環球股票基金的最新可動用資產淨值的 90%。(1) FGIF 的美洲股票基金旨在通過集中 (即最少其資產淨值 70%) 投資於北美洲股票市場；即在北美洲上市、設置總公司或經營主要業務的公司的股票，以提供與北美洲股市主要指數相關的回報。 (2) FGIF 的歐洲股票基金旨在通過集中 (即最少其資產淨值 70%) 投資於歐洲股票市場，以提供與歐洲股市主要指數相關的回報。 ■ 由二零二一年十月三十一日起，環球股票基金是一項基金中的基金，並可將其最新可動用資產淨值的最多 70% 投資於 FGIF 的美洲股票基金，以及將其最新可動用資產淨值的最多 65% 投資於 FGIF 的歐洲股票基金，惟 FGIF 的美洲股票基金及 FGIF 的歐洲股票基金兩者的合計投資總額，最多不可超過環球股票基金的最新可動用資產淨值的 90%。(1) FGIF 的美洲股票基金旨在通過集中 (即最少其資產淨值 70%) 投資於北美洲股票市場；即在北美洲上市、設置總公司或經營主要業務的公司的股票，以提供與北美洲股市主要指數相關的回報。 (2) FGIF 的歐洲股票基金旨在通過集中 (即最少其資產淨值 70%) 投資於歐洲股票市場，以提供與歐洲股市主要指數相關的回報。

(b) 在「**特定投資工具相關風險**」一節下，於緊接標題為「*vi. CIBM 及債券通的相關風險*」風險因素之後在第 28 頁加插以下風險因素：

「*vii. 創業板及／或科創板的相關風險*

若干子基金可能投資於在深交所創業板及上交所科創板上市的股票。

<u>股價波動及流動性風險較高</u>

在創業板及／或科創板上市的公司一般屬新興性質，營運規模亦較小。在創業板及科創板上市的公司，須承受的價格波動幅度更大，而且由於投資者的進場門檻較高，其流動性一般較其他板塊市場為低。因此，與在深交所及／或上交所主板上市的公司相比，在這些板塊市場上市的公司須承受的股價波動及流動性風險較高，而且具有較高的風險及週轉率。

估值偏高風險

在創業板及／或科創板上市的股票可能估值偏高，而有關估值異常高企的情況可能無法持續。由於在市場流通的股份較少，股價可能更容易受到操控。

法規差異

有關創業板及科創板上市公司的盈利能力及股本方面的規則及規例，並不如深交所及／或上交所主板的法規般嚴格。

除牌風險

在創業板及／或科創板上市的公司被除牌的情況可能較常見並較迅速。創業板及科創板的除牌標準比主板市場更為嚴格。若有關的相關基金所投資的公司被除牌，可能會對相關基金產生不利影響。

集中投資風險

科創板是一個新成立的板塊，在初始階段可能只涵蓋有限數量的上市公司。投資於科創板可能集中投資於少數股票，使有關的相關基金須承受較高的集中投資風險。

投資於創業板及／或科創板可能會導致有關的相關基金及其投資者蒙受重大損失。」

(c) 第 31 頁「**其他風險**」分節下標題為「1. 資產分配－動態分配風險」的風險因素將被完全刪除，並以下文取代：

「若干子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，而且也許未能在所有情況及市況下均達致預期的效果。」

(d) 第 31 頁「**其他風險**」分節下標題為「3. 投資於其他集體投資計劃／基金的風險」的風險因素將被完全刪除，並以下文取代：

「若干子基金可能投資於其他基金，並須承受與該等相關基金有關的風險。有關子基金無法控制相關基金的投資，且無法保證相關基金將可成功實現其投資目標及策略，因而可能對有關子基金的資產淨值造成負面影響。有關子基金所投資的相關基金可能不受證監會監管。投資於該等相關基金可能涉及額外成本。恕不保證相關基金將一直保持足夠的流動資金以應付有關子基金一旦作出的贖回要求。此外，在極端市況下，若干子基金的投資可能較顯著集中於少數相關基金，因而導致該等子基金須承受上述與投資於其他集體投資計劃／基金有關的更大風險。」

(e) 第 32 頁「**其他風險**」分節下標題為「*4. 投資於追蹤指數基金的風險*」的風險因素將被完全刪除，並以下文取代：

「4. 投資於追蹤指數基金的風險

投資者應注意，投資於追蹤指數基金的子基金可能須面對下列風險：

(i) 被動投資風險

有關子基金須承受有關指數致力追蹤的行業或市場出現波動及負面情況的風險。基於追蹤指數基金的特性，若有關指數所代表的一個或多個市場下跌，經理人及相關追蹤指數基金的經理人均不能酌情決定採取防衛性部署。因此，有關指數一旦下跌，可能會導致相關追蹤指數基金以至有關子基金的價值相應下跌。指數可不時更改其組合成份，而經理人及相關追蹤指數基金的經理人均無法控制有關指數選擇成份股。

(ii) 追蹤誤差風險

儘管子基金所投資的相關追蹤指數基金將致力追蹤有關指數的表現，但相關追蹤指數基金的資產淨值變動（以至子基金的資產淨值變動亦有機會）也許未能完全複製有關指數的變動，原因包括受到下列因素所影響：子基金應付的費用和開支；根據有關指數的變動而調整投資組合的成份所引致的交易費用和印花稅、相關追蹤指數基金接獲股息但並無作出分派；以及相關追蹤指數基金使用涉及排除若干指數成份的代表性抽樣策略（如適用）。市場擾亂及監管限制或會對相關追蹤指數基金為追蹤有關指數而調整其投資至所需水平之能力構成不利影響。恕不保證相關追蹤指數基金的表現將會與有關指數的表現相同。

(iii) 其他風險

- 相關追蹤指數基金單位的市價有時可能會高於或低於其資產淨值。因此，存在子基金或許未能以貼近相關追蹤指數基金資產淨值的價格進行買賣的風險。

- 相關追蹤指數基金或其投資經理獲得使用及引述有關指數的任何授權可能會被終止，或有關指數可能停止運作或未能提供。相關追蹤指數基金可能會因而被終止。在此情況下，經理人可物色其他基金取代相關追蹤指數基金，或（如適用）若未能尋獲合適的相關追蹤指數基金取代，子基金可能會被終止。以其他基金取代相關追蹤指數基金可能會對有關子基金的表現造成不利影響。

- 此外，由於有關子基金可能持有現金以履行贖回／轉換要求，及／或支付開支，加上子基金的表現是按已扣除費用的基礎計算，因此，子基金難免將會受到持有該等現金及費用扣減影響而產生追蹤誤差。」

4. 單位的發行、變現及轉換

(a) 第 38 頁「**資產淨值的計算**」分節下第二段將被完全刪除，並以下文取代：

「任何集體投資計劃的權益價值（交易所買賣基金除外），為有關計劃的最新可知每單位、股份或其他權益的資產淨值（可知及經理人認為適當者），或（若無法得知該資產淨值或經理人認為該資產淨值並不適當）該單位、股份或其他權益的最後可知買入價。現金、存款及類似投資均按其面值（加應計利息）進行估值，除非經理人認為應予調整以反映其價值。」

(b) 在第 38 頁「**資產淨值的計算**」分節下第二段加插以下段落：

「任何交易所買賣基金的權益價值，為有關交易所買賣基金的每單位、股份或其他權益的最後收市價，或（若無法得知該最後收市價或經理人認為該最後收市價並不適當）該單位、股份或其他權益的最後可知買入價。」

(c) 第 38 頁「**發行價及變現價的公佈**」分節下整段將被完全刪除，並以下文取代：

「每項子基金每個類別的每單位發行價及變現價將於每日在經理人網站 **http://www.fidelity.com.hk*** 公佈。

* 該網站未經證監會審核」

5. 費用、收費及開支

(a) 第 39 頁「**E. 費用、收費及開支**」一節下第三段將被完全刪除，並以下文取代：

「首次費用或變現費並不適用於子基金在另一項由富達國際成員管理的基金投資。此外，當子基金投資於任何富達國際成員所管理的基金，則子基金承擔的整體總投資管理費不會增加。就富達智選基金而言，經理人及其關連人士將會就富達智選基金收取服務費，而相關經理人將會就有關的相關基金收取投資管理費。」

(b) 第 39 頁附註 2 將被完全刪除。其後附註及引述將相應重新編號。

二零二一年九月

產品資料概要

富達優越投資組合基金 — 增長基金

富達基金(香港)有限公司(投資經理) 2025年4月

本概要提供本基金的重要資料，
是富達優越投資組合基金説明書的一部份。
請勿單憑本概要作投資決定。

資料便覽

投資經理：	富達基金(香港)有限公司
受託人及保管人：	滙豐機構信託服務(亞洲)有限公司
交易頻密程度：	每日
基本貨幣：	美元
全年經常性開支比率^：	一般單位： 0.84% 行政管理單位： 1.29% 儲蓄單位： 1.34% ^ 每項單位類別的經常性開支比率是根據截至2024年12月31日止年度有關類別應支付的經常性開支計算，按有關類別於同期的平均資產淨值的某一百份率列示。該比率每年均可能有所變動。
股息政策：	不會分派股息，所有投資利息和收益將保留在基金內。
財政年度終結日：	12月31日

最低投資額：

	首次投資額	再次投資額
一般單位	500,000美元	無
行政管理單位	500,000美元	無
儲蓄單位	無	1,000美元

經理人可酌情決定接納少於上述規定金額的認購申請。

本基金是甚麼產品？

富達優越投資組合基金乃根據信託契約成立，並受香港法律所管限的單位信託基金。本基金是一項基金中的基金。

目標及投資政策

- 基金旨在為投資者 (包括儲蓄計劃及退休利益計劃) 取得以美元為貨幣的長線資本增長。
- 基金將主要投資於環球股票及債券之間，惟稍為偏重香港。
- 基金將主要投資於股票基金，並在地域上偏重於香港，目標在於謀取最高的長期回報。
- 基金 (通過其於相關基金的投資) 將其最新可動用資產淨值的約90%、7%及3%分別投資於股票、債券及現金。#
- 由於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／地區。
- 基金是一項基金中的基金，並可將其最新可動用資產淨值的最多45%投資於富達環球投資基金－香港股票基金。富達環球投資基金－香港股票基金旨在通過集中 (即最少其資產淨值70%) 投資於香港股票市場；即在香港上市的公司或在香港設置總公司或經營主要業務的公司 (包括在香港以外上市的公司) 的股票，以提供與香港股市主要指數相關的回報。投資於此等公司可能涉及投資於被視為新興市場的國家／地區，例如中國大陸。除上文所述者外，基金在任何一項基金所持權益價值將不得超過其資產淨值的30%。

投資者應注意，這是僅截至本產品資料概要付印日期的指示性投資組合分配，而隨著市場、政治、結構、經濟及其他條件改變，實際資產分配有時候將在很大程度上出現變化，視乎投資經理的觀點而定。

運用衍生工具

基金的衍生工具風險承擔淨額最高可達基金資產淨值的50%。

本基金有哪些主要風險？

投資涉及風險。有關詳情 (包括風險因素) 請參閱本基金的説明書。在適用情況下，此節對基金的提述包括對相關基金的提述。

資本及收益的風險 (投資風險)

- 基金的資產須承受價值波動 (增加或減少)。無法保證閣下可獲償還本金，閣下或未能取回投資本金。基金過去的表現並非未來業績的保證。

投資於其他集體投資計劃／基金的風險

基金因投資於其他基金而須面對下列與相關基金有關的風險：

- 基金無法控制相關基金的投資，且無法保證相關基金將可成功實現其投資目標及策略，因而可能對基金的資產淨值造成負面影響。
- 投資於相關基金可能涉及額外成本。恕不保證相關基金將一直保持足夠的流動性以應付基金一旦作出的贖回要求。

資產分配－動態分配風險

- 基金可能會定期調整其資產類別分配，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，而且也許未能在所有情況及市況下均達致預期的效果。

外幣風險

- 基金的資產可能以基金的非基本貨幣計算。這些貨幣與基本貨幣之間的匯率波動，以及外匯管制變動可能會對基金的資產淨值造成負面影響。

股票

- 基金於股票證券的投資可能受個別公司的活動和業績，或一般市場和經濟狀況或其他事件 (包括投資情緒改變、政治及經濟狀況以及特定發行人因素) 影響而反覆波動，而且波幅有時可能十分顯著。

與多元資產投資相關的風險

- 多元資產基金須承受該等個別資產類別所附帶的風險 (視乎當時的投資配置而定)，而整體風險亦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。

估值風險

- 基金所持投資的估值可能涉及不明朗因素和判定性的決定。如證實有關估值不正確，可能會影響基金的資產淨值計算。

投資於追蹤指數基金的風險

本基金因投資於追蹤指數基金而可能須面對下列風險：

被動投資風險

- 基金須承受追蹤指數基金致力追蹤的市場出現波動及負面情況的風險。基於追蹤指數基金的特性，若有關指數所代表的市場下跌，投資經理及追蹤指數基金的經理人均不能酌情決定採取防衛性部署。因此，有關指數一旦下跌，可能會導致追蹤指數基金以至基金的價值相應下跌。
- 指數可不時更改其組合成份，而投資經理及追蹤指數基金的經理人均無法控制有關指數選擇成份股。

其他風險

- 追蹤指數基金單位的市價有時可能會高於或低於其資產淨值。因此，存在基金或許未能以貼近追蹤指數基金資產淨值的價格進行買賣的風險。
- 追蹤指數基金或其投資經理獲得使用及引述有關指數的任何授權可能會被終止，或有關指數可能停止運作或未能提供。追蹤指數基金可能會因而被終止。在此情況下，投資經理可物色其他基金取代追蹤指數基金，而以其他基金取代可能會對基金的表現造成不利影響。

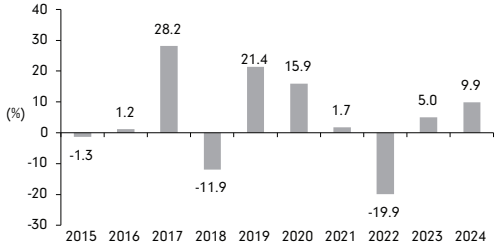
新興市場風險

- 基金投資於新興市場證券可能涉及較高風險及特別考慮因素 (而投資於發展較成熟的市場一般並不涉及有關風險及特別考慮因素)。這些證券的價格可能較發展較成熟的市場證券波動及／或流動性較低。
- 有關波幅或缺乏流動性可能源自政治、經濟、法律、稅務、結算、證券轉讓、保管及貨幣／貨幣管制因素。
- 雖然已採取審慎的措施以了解及控制有關風險，但基金及其單位持有人最終須承受投資於此等市場的風險。

金融衍生工具

- 儘管基金不會為投資目的而運用衍生工具，但運用衍生工具可能會不時產生流動性風險、對手方信貸風險、波動風險、估值風險及場外交易市場交易風險。投資於金融衍生工具可導致基金承受較高重大損失的風險。

本基金過往的業績表現如何？



- 往績並非預測日後業績表現的指標。投資者未必能取回全部投資本金。
- 基金業績表現以曆年末的資產淨值作為比較基礎，股息會滾存再作投資。
- 有關數據顯示一般單位在有關曆年內的價值升跌幅度。業績表現以美元計算，當中反映出持續費用，但不包括閣下可能須支付的認購費和贖回費。
- 基金推出日期：1995年
- 一般單位推出日期：1995年
- 投資經理認為一般單位 (擁有最長過往紀錄及以基金基本貨幣結算) 為最適合的單位類別代表。

本基金有否提供保證？

本基金並不提供任何保證。閣下未必能取回投資本金。

投資本基金涉及哪些費用及收費？

閣下或須繳付的收費

閣下就基金單位交易須繳付以下費用：

單位類別	認購費	轉換費	贖回費
一般	現時豁免	新子基金單位發行價的5.0%	不適用
行政管理	現時豁免	新子基金單位發行價的5.0%	不適用
儲蓄	現時豁免	無	不適用

基金持續繳付的費用

以下收費將從基金總值中扣除，閣下的投資回報將會因而減少：

單位類別	投資管理費	受託人費	表現費	行政費
一般	資產淨值的每年0.75%	現時豁免	不適用	不適用
行政管理	資產淨值的每年0.75%	現時豁免	不適用	歸屬行政管理單位的資產淨值之每年0.45%
儲蓄	資產淨值的每年0.75%	現時豁免	不適用	歸屬儲蓄單位的資產淨值之每年0.50%

其他費用

基金單位交易或須繳付其他費用。所有其他費用及收費詳情載於説明書。請注意，在向單位持有人發出最少三個月事先通知後，部份費用最高可上調至指定的許可上限。詳情請參閱本基金的説明書。

其他資料

- 閣下在基金交易截止時間 (即交易日正午十二時(香港時間)) 或之前提出的認購、贖回或轉換單位要求，經收妥後一般按隨後釐定的資產淨值執行。
- 本基金在每個營業日計算資產淨值及刊登單位價格。基金的單位價格將於www.fidelity.com.hk[1]公佈。
- 有關適用於香港投資者的其他單位類別的往績表現詳情，請瀏覽www.fidelity.com.hk[1]。
- 投資者可致電富達投資熱線 (852) 2629 2629 取得更多資料。

[1] 請注意，此網頁未經證監會審核。

重要提示

閣下如有疑問，應諮詢專業意見。證監會對本概要的內容並不承擔任何責任，對其準確性或完整性亦不作出任何陳述。

產品資料概要

富達優越投資組合基金 — 均衡基金

富達基金(香港)有限公司(投資經理) 2025年4月

本概要提供本基金的重要資料，
是富達優越投資組合基金説明書的一部份。
請勿單憑本概要作投資決定。

資料便覽

投資經理：	富達基金(香港)有限公司
受託人及保管人：	滙豐機構信託服務(亞洲)有限公司
交易頻密程度：	每日
基本貨幣：	美元
全年經常性開支比率^：	一般單位： 0.85% 行政管理單位： 1.30% 儲蓄單位： 1.35% ^ 每項單位類別的經常性開支比率是根據截至2024年12月31日止年度有關類別應支付的經常性開支計算，按有關類別於同期的平均資產淨值的某一百份率列示。該比率每年均可能有所變動。
股息政策：	不會分派股息，所有投資利息和收益將保留在基金內。
財政年度終結日：	12月31日

最低投資額：

	首次投資額	再次投資額
一般單位	500,000美元	無
行政管理單位	500,000美元	無
儲蓄單位	無	1,000美元

經理人可酌情決定接納少於上述規定金額的認購申請。

本基金是甚麼產品？

富達優越投資組合基金乃根據信託契約成立，並受香港法律所管限的單位信託基金。本基金是一項基金中的基金。

目標及投資政策

- 基金旨在為投資者 (包括儲蓄計劃及退休利益計劃) 取得以美元為貨幣的長線資本增長。
- 基金將主要投資於環球股票及債券之間，惟稍為偏重香港。
- 基金將通常保持一個均衡並由債券基金及股票基金組成的環球投資組合，目標在於達致較香港通脹率為高的穩定整體回報，但風險及波幅則較富達優越投資組合基金－增長基金為低。
- 基金 (通過其於相關基金的投資) 將其最新可動用資產淨值的約70%、25%及5%分別投資於股票、債券及現金。#
- 由於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／地區。
- 基金是一項基金中的基金，並可將其最新可動用資產淨值的最多40%投資於富達環球投資基金－環球債券基金，並可將其最新可動用資產淨值的最多35%投資於富達環球投資基金－香港股票基金。富達環球投資基金－環球債券基金旨在通過集中 (即最少其資產淨值70%) 投資於全球 (包括新興市場) 債務證券 (包括但不限於可轉換債券、企業債券及政府債券)，以提供與主要債券市場指數相關的回報。富達環球投資基金－香港股票基金旨在通過集中 (即最少其資產淨值70%) 投資於香港股票市場；即在香港上市的公司或在香港設置總公司或經營主要業務的公司 (包括在香港以外上市的公司) 的股票，以提供與香港股市主要指數相關的回報。投資於此等公司可能涉及投資於被視為新興市場的國家／地區，例如中國大陸。除上文所述者外，基金在任何一項基金所持權益價值將不得超過其資產淨值的30%。

投資者應注意，這是僅截至本產品資料概要付印日期的指示性投資組合分配，而隨著市場、政治、結構、經濟及其他條件改變，實際資產分配有時候將在很大程度上出現變化，視乎投資經理的觀點而定。

運用衍生工具

基金的衍生工具風險承擔淨額最高可達基金資產淨值的50%。

本基金有哪些主要風險？

投資涉及風險。有關詳情 (包括風險因素) 請參閱本基金的說明書。在適用情況下，此節對基金的提述包括對相關基金的提述。

資本及收益的風險 (投資風險)

- 基金的資產須承受價值波動 (增加或減少)。無法保證閣下可獲償還本金，閣下或未能取回投資本金。基金過去的表現並非未來業績的保證。

投資於其他集體投資計劃／基金的風險

基金因投資於其他基金而須面對下列與相關基金有關的風險：

- 基金無法控制相關基金的投資，且無法保證相關基金將可成功實現其投資目標及策略，因而可能對基金的資產淨值造成負面影響。
- 投資於相關基金可能涉及額外成本。恕不保證相關基金將一直保持足夠的流動性以應付基金一旦作出的贖回要求。

資產分配－動態分配風險

- 基金可能會定期調整其資產類別分配，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，而且也許未能在所有情況及市況下均達致預期的效果。

外幣風險

- 基金的資產可能以基金的非基本貨幣計算。這些貨幣與基本貨幣之間的匯率波動，以及外匯管制變動可能會對基金的資產淨值造成負面影響。

股票

- 基金於股票證券的投資可能受個別公司的活動和業績，或一般市場和經濟狀況或其他事件 (包括投資情緒改變、政治及經濟狀況以及特定發行人因素) 影響而反覆波動，而且波幅有時可能十分顯著。

債券及其他債務工具

- 債券或其他債務工具的價值將會反覆波動，取決於如市場利率、發行人的信貸質素、投資的計值貨幣 (若有關計值貨幣有別於基金的基本貨幣) 及流動性等因素。一般情況下，當利率下調時，債務工具的價格將上升，而當利率上調時，其價格則下跌。

評級下調風險

- 債務工具或其發行人的信貸評級其後可能會遭下調。若發生有關降級行動，基金的價值或會受到不利影響。相關基金的投資經理不一定能夠出售被調低評級的債務工具。

信貸／違約風險

- 若基金存放款項的任何機構無力償債或出現無法支付利息或本金 (違約) 的情況，可能會對投資造成負面的影響。此外，債券或其他債務工具發行人最終能否償還該等證券投資的本金及利息的不確定性，亦可引發信貸風險。在上述任何情況下，若未能收回違約債項，可能須承受損失全部存款或債務工具購入價的風險。

信貸評級風險

- 評級機構給予的信貸評級存在局限性，且並不時刻保證有關證券及／或發行人的信貸可信性。

主權債務風險

- 基金投資於由政府發行或保證的證券，可能須承受政治、社會和經濟風險。在不利的市況下，主權債務發行人也許未能或不願在到期時償還本金及／或利息，或可能要求基金參與有關債務的重組計劃。若主權債務發行人違約，基金可能會蒙受重大損失。

與多元資產投資相關的風險

- 多元資產基金須承受該等個別資產類別所附帶的風險 (視乎當時的投資配置而定)，而整體風險亦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。

估值風險

- 基金所持投資的估值可能涉及不明朗因素和判定性的決定。如證實有關估值不正確，可能會影響基金的資產淨值計算。

投資於追蹤指數基金的風險

本基金因投資於追蹤指數基金而可能須面對下列風險：

被動投資風險

- 基金須承受追蹤指數基金致力追蹤的市場出現波動及負面情況的風險。基於追蹤指數基金的特性，若有關指數所代表的市場下跌，投資經理及追蹤指數基金的經理人均不能酌情決定採取防衛性部署。因此，有關指數一旦下跌，可能會導致追蹤指數基金以至基金的價值相應下跌。
- 指數可不時更改其組合成份，而投資經理及追蹤指數基金的經理人均無法控制有關指數選擇成份股。

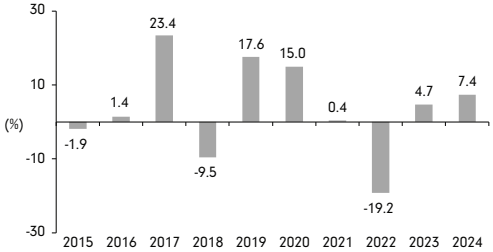
其他風險

- 追蹤指數基金單位的市價有時可能會高於或低於其資產淨值。因此，存在基金或許未能以貼近追蹤指數基金資產淨值的價格進行買賣的風險。
- 追蹤指數基金或其投資經理獲得使用及引述有關指數的任何授權可能會被終止，或有關指數可能停止運作或未能提供。追蹤指數基金可能會因而被終止。在此情況下，投資經理可物色其他基金取代追蹤指數基金，而以其他基金取代可能會對基金的表現造成不利影響。

金融衍生工具

- 儘管基金不會為投資目的而運用衍生工具，但運用衍生工具可能會不時產生流動性風險、對手方信貸風險、波動風險、估值風險及場外交易市場交易風險。投資於金融衍生工具可導致基金承受較高重大損失的風險。

本基金過往的業績表現如何？



- 往績並非預測日後業績表現的指標。投資者未必能取回全部投資本金。
- 基金業績表現以曆年末的資產淨值作為比較基礎，股息會滾存再作投資。
- 有關數據顯示一般單位在有關曆年內的價值升跌幅度。業績表現以美元計算，當中反映出持續費用，但不包括閣下可能須支付的認購費和贖回費。
- 基金推出日期：1995年
- 一般單位推出日期：1995年
- 投資經理認為一般單位 (擁有最長過往紀錄及以基金基本貨幣結算) 為最適合的單位類別代表。

本基金有否提供保證？

本基金並不提供任何保證。閣下未必能取回投資本金。

投資本基金涉及哪些費用及收費？

閣下或須繳付的收費

閣下就基金單位交易須繳付以下費用：

單位類別	認購費	轉換費	贖回費
一般	現時豁免	新子基金單位發行價的5.0%	不適用
行政管理	現時豁免	新子基金單位發行價的5.0%	不適用
儲蓄	現時豁免	無	不適用

基金持續繳付的費用

以下收費將從基金總值中扣除，閣下的投資回報將會因而減少：

單位類別	投資管理費	受託人費	表現費	行政費
一般	資產淨值的每年0.75%	現時豁免	不適用	不適用
行政管理	資產淨值的每年0.75%	現時豁免	不適用	歸屬行政管理單位的資產淨值之每年0.45%
儲蓄	資產淨值的每年0.75%	現時豁免	不適用	歸屬儲蓄單位的資產淨值之每年0.50%

其他費用

基金單位交易或須繳付其他費用。所有其他費用及收費詳情載於説明書。請注意，在向單位持有人發出最少三個月事先通知後，部份費用最高可上調至指定的許可上限。詳情請參閱本基金的説明書。

其他資料

- 閣下在基金交易截止時間 (即交易日正午十二時(香港時間)) 或之前提出的認購、贖回或轉換單位要求，經收妥後一般按隨後釐定的資產淨值執行。
- 本基金在每個營業日計算資產淨值及刊登單位價格。基金的單位價格將於www.fidelity.com.hk[1]公佈。
- 有關適用於香港投資者的其他單位類別的往績表現詳情，請瀏覽www.fidelity.com.hk[1]。
- 投資者可致電富達投資熱線 (852) 2629 2629 取得更多資料。

[1] 請注意，此網頁未經證監會審核。

重要提示

閣下如有疑問，應諮詢專業意見。證監會對本概要的內容並不承擔任何責任，對其準確性或完整性亦不作出任何陳述。

產品資料概要

富達優越投資組合基金 — 平穩增長基金

富達基金(香港)有限公司(投資經理) 2025年4月

本概要提供本基金的重要資料，
是富達優越投資組合基金説明書的一部份。
請勿單憑本概要作投資決定。

資料便覽

投資經理：	富達基金(香港)有限公司
受託人及保管人：	滙豐機構信託服務(亞洲)有限公司
交易頻密程度：	每日
基本貨幣：	美元
全年經常性開支比率^：	一般單位： 0.90% 行政管理單位： 1.35% 儲蓄單位： 1.40% ^ 每項單位類別的經常性開支比率是根據截至2024年12月31日止年度有關類別應支付的經常性開支計算，按有關類別於同期的平均資產淨值的某一百份率列示。該比率每年均可能有所變動。
股息政策：	不會分派股息，所有投資利息和收益將保留在基金內。
財政年度終結日：	12月31日

最低投資額：

	首次投資額	再次投資額
一般單位	500,000美元	無
行政管理單位	500,000美元	無
儲蓄單位	無	1,000美元

經理人可酌情決定接納少於上述規定金額的認購申請。

本基金是甚麼產品？

富達優越投資組合基金乃根據信託契約成立，並受香港法律所管限的單位信託基金。本基金是一項基金中的基金。

目標及投資政策

- 基金旨在為投資者 (包括儲蓄計劃及退休利益計劃) 取得以美元為貨幣的長線資本增長。
- 基金將主要投資於環球股票及債券之間，惟稍為偏重香港。
- 基金將投資於一個由債券基金、現金基金和股票基金組成的環球投資組合，所持有股票的比重較富達優越投資組合基金－均衡基金為低，目標在於達致較香港通脹率為高的穩定整體回報。
- 基金 (通過其於相關基金的投資) 將其最新可動用資產淨值的約50%、45%及5%分別投資於股票、債券及現金。#
- 由於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／地區。
- 基金是一項基金中的基金，並可合計將其最新可動用資產淨值的最多60%投資於富達環球投資基金－環球債券基金。富達環球投資基金－環球債券基金旨在通過集中 (即最少其資產淨值70%) 投資於全球 (包括新興市場) 債務證券 (包括但不限於可轉換債券、企業債券及政府債券)，以提供與主要債券市場指數相關的回報。除上文所述者外，基金在任何一項基金所持權益價值將不得超過其資產淨值的30%。

投資者應注意，這是僅截至本產品資料概要付印日期的指示性投資組合分配，而隨著市場、政治、結構、經濟及其他條件改變，實際資產分配有時候將在很大程度上出現變化，視乎投資經理的觀點而定。

運用衍生工具

基金的衍生工具風險承擔淨額最高可達基金資產淨值的50%。

本基金有哪些主要風險？

投資涉及風險。有關詳情 (包括風險因素) 請參閱本基金的説明書。在適用情況下，此節對基金的提述包括對相關基金的提述。

資本及收益的風險 (投資風險)

- 基金的資產須承受價值波動 (增加或減少)。無法保證閣下可獲償還本金，閣下或未能取回投資本金。基金過去的表現並非未來業績的保證。

投資於其他集體投資計劃／基金的風險

基金因投資於其他基金而須面對下列與相關基金有關的風險：

- 基金無法控制相關基金的投資，且無法保證相關基金將可成功實現其投資目標及策略，因而可能對基金的資產淨值造成負面影響。
- 投資於相關基金可能涉及額外成本。恕不保證相關基金將一直保持足夠的流動性以應付基金一旦作出的贖回要求。

資產分配－動態分配風險

- 基金可能會定期調整其資產類別分配，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，而且也許未能在所有情況及市況下均達致預期的效果。

外幣風險

- 基金的資產可能以基金的非基本貨幣計算。這些貨幣與基本貨幣之間的匯率波動，以及外匯管制變動可能會對基金的資產淨值造成負面影響。

股票

- 基金於股票證券的投資可能受個別公司的活動和業績，或一般市場和經濟狀況或其他事件 (包括投資情緒改變、政治及經濟狀況以及特定發行人因素) 影響而反覆波動，而且波幅有時可能十分顯著。

債券及其他債務工具

- 債券或其他債務工具的價值將會反覆波動，取決於如市場利率、發行人的信貸質素、投資的計值貨幣 (若有關計值貨幣有別於基金的基本貨幣) 及流動性等因素。一般情況下，當利率下調時，債務工具的價格將上升，而當利率上調時，其價格則下跌。

評級下調風險

- 債務工具或其發行人的信貸評級其後可能會遭下調。若發生有關降級行動，基金的價值或會受到不利影響。相關基金的投資經理不一定能夠出售被調低評級的債務工具。

信貸／違約風險

- 若基金存放款項的任何機構無力償債或出現無法支付利息或本金 (違約) 的情況，可能會對投資造成負面的影響。此外，債券或其他債務工具發行人最終能否償還該等證券投資的本金及利息的不確定性，亦可引發信貸風險。在上述任何情況下，若未能收回違約債項，可能須承受損失全部存款或債務工具購入價的風險。

信貸評級風險

- 評級機構給予的信貸評級存在局限性，且並不時刻保證有關證券及／或發行人的信貸可信性。

主權債務風險

- 基金投資於由政府發行或保證的證券，可能須承受政治、社會和經濟風險。在不利的市況下，主權債務發行人也許未能或不願在到期時償還本金及／或利息，或可能要求基金參與有關債務的重組計劃。若主權債務發行人違約，基金可能會蒙受重大損失。

與多元資產投資相關的風險

- 多元資產基金須承受該等個別資產類別所附帶的風險 (視乎當時的投資配置而定)，而整體風險亦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。

估值風險

- 基金所持投資的估值可能涉及不明朗因素和判定性的決定。如證實有關估值不正確，可能會影響基金的資產淨值計算。

投資於追蹤指數基金的風險

本基金因投資於追蹤指數基金而可能須面對下列風險：

被動投資風險

- 基金須承受追蹤指數基金致力追蹤的市場出現波動及負面情況的風險。基於追蹤指數基金的特性，若有關指數所代表的市場下跌，投資經理及追蹤指數基金的經理人均不能酌情決定採取防衛性部署。因此，有關指數一旦下跌，可能會導致追蹤指數基金以至基金的價值相應下跌。
- 指數可不時更改其組合成份，而投資經理及追蹤指數基金的經理人均無法控制有關指數選擇成份股。

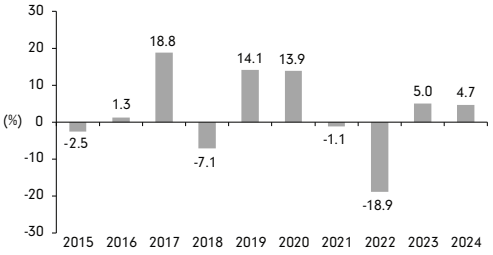
其他風險

- 追蹤指數基金單位的市價有時可能會高於或低於其資產淨值。因此，存在基金或許未能以貼近追蹤指數基金資產淨值的價格進行買賣的風險。
- 追蹤指數基金或其投資經理獲得使用及引述有關指數的任何授權可能會被終止，或有關指數可能停止運作或未能提供。追蹤指數基金可能會因而被終止。在此情況下，投資經理可物色其他基金取代追蹤指數基金，而以其他基金取代可能會對基金的表現造成不利影響。

金融衍生工具

- 儘管基金不會為投資目的而運用衍生工具，但運用衍生工具可能會不時產生流動性風險、對手方信貸風險、波動風險、估值風險及場外交易市場交易風險。投資於金融衍生工具可導致基金承受較高重大損失的風險。

本基金過往的業績表現如何？



- 往績並非預測日後業績表現的指標。投資者未必能取回全部投資本金。
- 基金業績表現以曆年末的資產淨值作為比較基礎，股息會滾存再作投資。
- 有關數據顯示一般單位在有關曆年內的價值升跌幅度。業績表現以美元計算，當中反映出持續費用，但不包括閣下可能須支付的認購費和贖回費。
- 基金推出日期：1997年
- 一般單位推出日期：1997年
- 投資經理認為一般單位 (擁有最長過往紀錄及以基金基本貨幣結算) 為最適合的單位類別代表。

本基金有否提供保證？

本基金並不提供任何保證。閣下未必能取回投資本金。

投資本基金涉及哪些費用及收費？

閣下或須繳付的收費

閣下就基金單位交易須繳付以下費用：

單位類別	認購費	轉換費	贖回費
一般	現時豁免	新子基金單位發行價的5.0%	不適用
行政管理	現時豁免	新子基金單位發行價的5.0%	不適用
儲蓄	現時豁免	無	不適用

基金持續繳付的費用

以下收費將從基金總值中扣除，閣下的投資回報將會因而減少：

單位類別	投資管理費	受託人費	表現費	行政費
一般	資產淨值的每年0.75%	現時豁免	不適用	不適用
行政管理	資產淨值的每年0.75%	現時豁免	不適用	歸屬行政管理單位的資產淨值之每年0.45%
儲蓄	資產淨值的每年0.75%	現時豁免	不適用	歸屬儲蓄單位的資產淨值之每年0.50%

其他費用

基金單位交易或須繳付其他費用。所有其他費用及收費詳情載於説明書。請注意，在向單位持有人發出最少三個月事先通知後，部份費用最高可上調至指定的許可上限。詳情請參閱本基金的説明書。

其他資料

- 閣下在基金交易截止時間 (即交易日正午十二時(香港時間)) 或之前提出的認購、贖回或轉換單位要求，經收妥後一般按隨後釐定的資產淨值執行。
- 本基金在每個營業日計算資產淨值及刊登單位價格。基金的單位價格將於www.fidelity.com.hk[1]公佈。
- 有關適用於香港投資者的其他單位類別的往績表現詳情，請瀏覽www.fidelity.com.hk[1]。
- 投資者可致電富達投資熱線 (852) 2629 2629 取得更多資料。

[1] 請注意，此網頁未經證監會審核。

重要提示

閣下如有疑問，應諮詢專業意見。證監會對本概要的內容並不承擔任何責任，對其準確性或完整性亦不作出任何陳述。

產品資料概要

富達優越投資組合基金 — 資本穩定基金

富達基金(香港)有限公司(投資經理) 2025年4月

本概要提供本基金的重要資料，
是富達優越投資組合基金説明書的一部份。
請勿單憑本概要作投資決定。

資料便覽

投資經理：	富達基金(香港)有限公司
受託人及保管人：	滙豐機構信託服務(亞洲)有限公司
交易頻密程度：	每日
基本貨幣：	美元
全年經常性開支比率^：	一般單位： 0.86% 行政管理單位： 1.31% 儲蓄單位： 1.36% ^ 每項單位類別的經常性開支比率是根據截至2024年12月31日止年度有關類別應支付的經常性開支計算，按有關類別於同期的平均資產淨值的某一百份率列示。該比率每年均可能有所變動。
股息政策：	不會分派股息，所有投資利息和收益將保留在基金內。
財政年度終結日：	12月31日

最低投資額：

	首次投資額	再次投資額
一般單位	500,000美元	無
行政管理單位	500,000美元	無
儲蓄單位	無	1,000美元

經理人可酌情決定接納少於上述規定金額的認購申請。

本基金是甚麼產品？

富達優越投資組合基金乃根據信託契約成立，並受香港法律所管限的單位信託基金。本基金是一項基金中的基金。

目標及投資政策

- 基金旨在為投資者 (包括儲蓄計劃及退休利益計劃) 取得以美元為貨幣的長線資本增長。
- 基金將主要投資於環球股票及債券之間，惟稍為偏重香港。
- 基金將主要投資於貨幣市場基金及環球債券基金，目標在於在低風險下謀取某程度資本增值的同時，達致穩定的回報水平，並將波幅減至最低。
- 基金 (通過其於相關基金的投資) 將其最新可動用資產淨值的約30%、60%及10%分別投資於股票、債券及現金。#
- 由於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／地區。
- 基金是一項基金中的基金，並可將其最新可動用資產淨值的最多75%投資於富達環球投資基金－環球債券基金。富達環球投資基金－環球債券基金旨在通過集中 (即最少其資產淨值70%) 投資於全球 (包括新興市場) 債務證券 (包括但不限於可轉換債券、企業債券及政府債券)，以提供與主要債券市場指數相關的回報。除上文所述者外，基金在任何一項基金所持權益價值將不得超過其資產淨值的30%。

投資者應注意，這是僅截至本產品資料概要付印日期的指示性投資組合分配，而隨著市場、政治、結構、經濟及其他條件改變，實際資產分配有時候將在很大程度上出現變化，視乎投資經理的觀點而定。

運用衍生工具

基金的衍生工具風險承擔淨額最高可達基金資產淨值的50%。

本基金有哪些主要風險？

投資涉及風險。有關詳情 (包括風險因素) 請參閱本基金的説明書。在適用情況下，此節對基金的提述包括對相關基金的提述。

資本及收益的風險 (投資風險)

- 基金的資產須承受價值波動 (增加或減少)。無法保證閣下可獲償還本金，閣下或未能取回投資本金。基金過去的表現並非未來業績的保證。

投資於其他集體投資計劃／基金的風險

基金因投資於其他基金而須面對下列與相關基金有關的風險：

- 基金無法控制相關基金的投資，且無法保證相關基金將可成功實現其投資目標及策略，因而可能對基金的資產淨值造成負面影響。
- 投資於相關基金可能涉及額外成本。恕不保證相關基金將一直保持足夠的流動性以應付基金一旦作出的贖回要求。

資產分配－動態分配風險

- 基金可能會定期調整其資產類別分配，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，而且也許未能在所有情況及市況下均達致預期的效果。

外幣風險

- 基金的資產可能以基金的非基本貨幣計算。這些貨幣與基本貨幣之間的匯率波動，以及外匯管制變動可能會對基金的資產淨值造成負面影響。

股票

- 基金於股票證券的投資可能受個別公司的活動和業績，或一般市場和經濟狀況或其他事件 (包括投資情緒改變、政治及經濟狀況以及特定發行人因素) 影響而反覆波動，而且波幅有時可能十分顯著。

債券及其他債務工具

- 債券或其他債務工具的價值將會反覆波動，取決於如市場利率、發行人的信貸質素、投資的計值貨幣 (若有關計值貨幣有別於基金的基本貨幣) 及流動性等因素。一般情況下，當利率下調時，債務工具的價格將上升，而當利率上調時，其價格則下跌。

評級下調風險

- 債務工具或其發行人的信貸評級其後可能會遭下調。若發生有關降級行動，基金的價值或會受到不利影響。相關基金的投資經理不一定能夠出售被調低評級的債務工具。

信貸／違約風險

- 若基金存放款項的任何機構無力償債或出現無法支付利息或本金 (違約) 的情況，可能會對投資造成負面的影響。此外，債券或其他債務工具發行人最終能否償還該等證券投資的本金及利息的不確定性，亦可引發信貸風險。在上述任何情況下，若未能收回違約債項，可能須承受損失全部存款或債務工具購入價的風險。

信貸評級風險

- 評級機構給予的信貸評級存在局限性，且並不時刻保證有關證券及／或發行人的信貸可信性。

主權債務風險

- 基金投資於由政府發行或保證的證券，可能須承受政治、社會和經濟風險。在不利的市況下，主權債務發行人也許未能或不願在到期時償還本金及／或利息，或可能要求基金參與有關債務的重組計劃。若主權債務發行人違約，基金可能會蒙受重大損失。

與多元資產投資相關的風險

- 多元資產基金須承受該等個別資產類別所附帶的風險 (視乎當時的投資配置而定)，而整體風險亦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。

投資於追蹤指數基金的風險

本基金因投資於追蹤指數基金而可能須面對下列風險：

被動投資風險

- 基金須承受追蹤指數基金致力追蹤的市場出現波動及負面情況的風險。基於追蹤指數基金的特性，若有關指數所代表的市場下跌，投資經理及追蹤指數基金的經理人均不能酌情決定採取防衛性部署。因此，有關指數一旦下跌，可能會導致追蹤指數基金以至基金的價值相應下跌。
- 指數可不時更改其組合成份，而投資經理及追蹤指數基金的經理人均無法控制有關指數選擇成份股。

其他風險

- 追蹤指數基金單位的市價有時可能會高於或低於其資產淨值。因此，存在基金或許未能以貼近追蹤指數基金資產淨值的價格進行買賣的風險。
- 追蹤指數基金或其投資經理獲得使用及引述有關指數的任何授權可能會被終止，或有關指數可能停止運作或未能提供。追蹤指數基金可能會因而被終止。在此情況下，投資經理可物色其他基金取代追蹤指數基金，而以其他基金取代可能會對基金的表現造成不利影響。

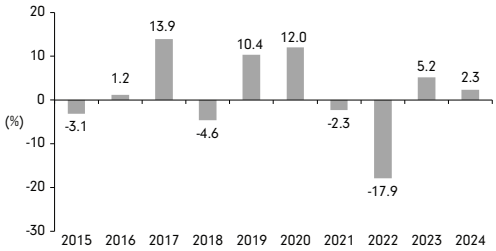
估值風險

- 基金所持投資的估值可能涉及不明朗因素和判定性的決定。如證實有關估值不正確，可能會影響基金的資產淨值計算。

金融衍生工具

- 儘管基金不會為投資目的而運用衍生工具，但運用衍生工具可能會不時產生流動性風險、對手方信貸風險、波動風險、估值風險及場外交易市場交易風險。投資於金融衍生工具可導致基金承受較高重大損失的風險。

本基金過往的業績表現如何？



- 往績並非預測日後業績表現的指標。投資者未必能取回全部投資本金。
- 基金業績表現以曆年末的資產淨值作為比較基礎，股息會滾存再作投資。
- 有關數據顯示一般單位在有關曆年內的價值升跌幅度。業績表現以美元計算，當中反映出持續費用，但不包括閣下可能須支付的認購費和贖回費。
- 基金推出日期：1995年
- 一般單位推出日期：1995年
- 投資經理認為一般單位 (擁有最長過往紀錄及以基金基本貨幣結算) 為最適合的單位類別代表。

本基金有否提供保證？

本基金並不提供任何保證。閣下未必能取回投資本金。

投資本基金涉及哪些費用及收費？

閣下或須繳付的收費

閣下就基金單位交易須繳付以下費用：

單位類別	認購費	轉換費	贖回費
一般	現時豁免	新子基金單位發行價的5.0%	不適用
行政管理	現時豁免	新子基金單位發行價的5.0%	不適用
儲蓄	現時豁免	無	不適用

基金持續繳付的費用

以下收費將從基金總值中扣除，閣下的投資回報將會因而減少：

單位類別	投資管理費	受託人費	表現費	行政費
一般	資產淨值的每年0.75%	現時豁免	不適用	不適用
行政管理	資產淨值的每年0.75%	現時豁免	不適用	歸屬行政管理單位的資產淨值之每年0.45%
儲蓄	資產淨值的每年0.75%	現時豁免	不適用	歸屬儲蓄單位的資產淨值之每年0.50%

其他費用

基金單位交易或須繳付其他費用。所有其他費用及收費詳情載於説明書。請注意，在向單位持有人發出最少三個月事先通知後，部份費用最高可上調至指定的許可上限。詳情請參閱本基金的説明書。

其他資料

- 閣下在基金交易截止時間 (即交易日正午十二時(香港時間)) 或之前提出的認購、贖回或轉換單位要求，經收妥後一般按隨後釐定的資產淨值執行。
- 本基金在每個營業日計算資產淨值及刊登單位價格。基金的單位價格將於www.fidelity.com.hk[1]公佈。
- 有關適用於香港投資者的其他單位類別的往績表現詳情，請瀏覽www.fidelity.com.hk[1]。
- 投資者可致電富達投資熱線 (852) 2629 2629 取得更多資料。

[1] 請注意，此網頁未經證監會審核。

重要提示

閣下如有疑問，應諮詢專業意見。證監會對本概要的內容並不承擔任何責任，對其準確性或完整性亦不作出任何陳述。

產品資料概要

富達優越投資組合基金 — 香港股票基金

富達基金(香港)有限公司(投資經理) 2025年4月

本概要提供本基金的重要資料，
是富達優越投資組合基金説明書的一部份。
請勿單憑本概要作投資決定。

資料便覽

投資經理：	富達基金(香港)有限公司
受託人及保管人：	滙豐機構信託服務(亞洲)有限公司
交易頻密程度：	每日
基本貨幣：	港元
全年經常性開支比率^：	一般單位： 0.90% 行政管理單位： 1.35% 儲蓄單位： 1.40% ^ 每項單位類別的經常性開支比率是根據截至2024年12月31日止年度有關類別應支付的經常性開支計算，按有關類別於同期的平均資產淨值的某一百份率列示。該比率每年均可能有所變動。
股息政策：	不會分派股息，所有投資利息和收益將保留在基金內。
財政年度終結日：	12月31日

最低投資額：

	首次投資額	再次投資額
一般單位	500,000美元	無
行政管理單位	500,000美元	無
儲蓄單位	無	8,000港元

經理人可酌情決定接納少於上述規定金額的認購申請。

本基金是甚麼產品？

富達優越投資組合基金乃根據信託契約成立，並受香港法律所管限的單位信託基金。本基金是一項聯接基金，投資於富達環球投資基金 – 香港股票基金。

目標及投資政策

- 基金旨在為投資者 (包括儲蓄計劃及退休利益計劃) 取得以港元為貨幣的長線資本增長。
- 基金的目標是提供與香港股票市場主要指數所達至表現相關的回報。
- 基金是一項聯接基金，投資於富達環球投資基金－香港股票基金 (「**相關基金**」)。相關基金集中 (即最少其資產淨值70%) 投資於香港股票市場；即在香港上市的公司或在香港設置總公司或經營主要業務的公司 (包括在香港以外上市的公司) 的股票。投資於此等公司可能涉及投資於被視為新興市場的國家／地區，例如中國大陸。
- 相關基金持有的十大持倉／證券可能佔其資產淨值的50%或以上，令投資組合的持倉適度集中。

運用衍生工具

基金的衍生工具風險承擔淨額最高可達基金資產淨值的50%。

本基金有哪些主要風險？

投資涉及風險。有關詳情 (包括風險因素) 請參閱本基金的説明書。在適用情況下，此節對基金的提述包括對相關基金的提述。

資本及收益的風險 (投資風險)

- 基金的資產須承受價值波動 (增加或減少)。無法保證閣下可獲償還本金，閣下或未能取回投資本金。基金過去的表現並非未來業績的保證。

投資於其他集體投資計劃／基金的風險

基金因僅投資於相關基金而須面對下列與相關基金有關的風險：

- 基金無法控制相關基金的投資，且無法保證相關基金將可成功實現其投資目標及策略，因而可能對基金的資產淨值造成負面影響。
- 投資於相關基金可能涉及額外成本。恕不保證相關基金將一直保持足夠的流動性以應付基金一旦作出的贖回要求。

股票

- 基金於股票證券的投資可能受個別公司的活動和業績，或一般市場和經濟狀況或其他事件 (包括投資情緒改變、政治及經濟狀況以及特定發行人因素) 影響而反覆波動，而且波幅有時可能十分顯著。

估值風險

- 基金所持投資的估值可能涉及不明朗因素和判定性的決定。如證實有關估值不正確，可能會影響基金的資產淨值計算。

集中投資

- 基金將不時集中投資於數目較少的投資項目或發行人，而且可能會因集中持倉，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人的基金。

集中地域投資

- 基金的投資集中於單一或少數國家／地區，並可能在有關國家／地區承受較高的市場、政治、政策、外匯、流動性、稅務、法律、監管、經濟和社會風險，而且基金價值的波幅可能高於分散投資在較多國家／地區的基金。

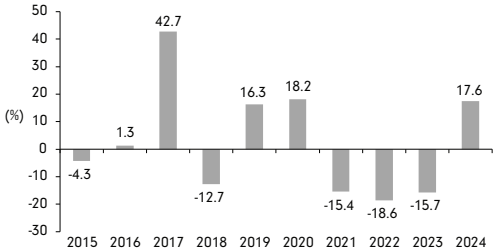
新興市場風險

- 基金投資於新興市場證券可能涉及較高風險及特別考慮因素 (而投資於發展較成熟的市場一般並不涉及有關風險及特別考慮因素)。這些證券的價格可能較發展較成熟的市場證券波動及／或流動性較低。
- 有關波幅或缺乏流動性可能源自政治、經濟、法律、稅務、結算、證券轉讓、保管及貨幣／貨幣管制因素。
- 雖然已採取審慎的措施以了解及控制有關風險，但基金及其單位持有人最終須承受投資於此等市場的風險。

金融衍生工具

- 儘管基金不會為投資目的而運用衍生工具，但運用衍生工具可能會不時產生流動性風險、對手方信貸風險、波動風險、估值風險及場外交易市場交易風險。投資於金融衍生工具可導致基金承受較高重大損失的風險。

本基金過往的業績表現如何？



- 往績並非預測日後業績表現的指標。投資者未必能取回全部投資本金。
- 基金業績表現以曆年末的資產淨值作為比較基礎，股息會滾存再作投資。
- 有關數據顯示一般單位在有關曆年內的價值升跌幅度。業績表現以港元計算，當中反映出持續費用，但不包括閣下可能須支付的認購費和贖回費。
- 基金推出日期：2003年
- 一般單位推出日期：2003年
- 投資經理認為一般單位 (擁有最長過往紀錄及以基金基本貨幣結算) 為最適合的單位類別代表。

本基金有否提供保證？

本基金並不提供任何保證。閣下未必能取回投資本金。

投資本基金涉及哪些費用及收費？

閣下或須繳付的收費

閣下就基金單位交易須繳付以下費用：

單位類別	認購費	轉換費	贖回費
一般	現時豁免	新子基金單位發行價的5.0%	不適用
行政管理	現時豁免	新子基金單位發行價的5.0%	不適用
儲蓄	現時豁免	無	不適用

基金持續繳付的費用

以下收費將從基金總值中扣除，閣下的投資回報將會因而減少：

單位類別	投資管理費	受託人費	表現費	行政費
一般	資產淨值的每年0.75%	現時豁免	不適用	不適用
行政管理	資產淨值的每年0.75%	現時豁免	不適用	歸屬行政管理單位的資產淨值之每年0.45%
儲蓄	資產淨值的每年0.75%	現時豁免	不適用	歸屬儲蓄單位的資產淨值之每年0.50%

其他費用

基金單位交易或須繳付其他費用。所有其他費用及收費詳情載於説明書。請注意，在向單位持有人發出最少三個月事先通知後，部份費用最高可上調至指定的許可上限。詳情請參閱本基金的説明書。

其他資料

- 閣下在基金交易截止時間 (即交易日正午十二時(香港時間)) 或之前提出的認購、贖回或轉換單位要求，經收妥後一般按隨後釐定的資產淨值執行。
- 本基金在每個營業日計算資產淨值及刊登單位價格。基金的單位價格將於www.fidelity.com.hk[1]公佈。
- 有關適用於香港投資者的其他單位類別的往績表現詳情，請瀏覽www.fidelity.com.hk[1]。
- 投資者可致電富達投資熱線 (852) 2629 2629 取得更多資料。

[1] 請注意，此網頁未經證監會審核。

重要提示

閣下如有疑問，應諮詢專業意見。證監會對本概要的內容並不承擔任何責任，對其準確性或完整性亦不作出任何陳述。

產品資料概要

富達優越投資組合基金 — 亞太股票基金

富達基金(香港)有限公司(投資經理) 2025年4月

本概要提供本基金的重要資料，
是富達優越投資組合基金説明書的一部份。
請勿單憑本概要作投資決定。

資料便覽

投資經理：	富達基金(香港)有限公司
受託人及保管人：	滙豐機構信託服務(亞洲)有限公司
交易頻密程度：	每日
基本貨幣：	美元
全年經常性開支比率^：	一般單位： 0.93% 行政管理單位： 1.38% 儲蓄單位： 1.43% ^ 每項單位類別的經常性開支比率是根據截至2024年12月31日止年度有關類別應支付的經常性開支計算，按有關類別於同期的平均資產淨值的某一百份率列示。該比率每年均可能有所變動。
股息政策：	不會分派股息，所有投資利息和收益將保留在基金內。
財政年度終結日：	12月31日

最低投資額：

	首次投資額	再次投資額
一般單位	500,000美元	無
行政管理單位	500,000美元	無
儲蓄單位	無	1,000美元

經理人可酌情決定接納少於上述規定金額的認購申請。

本基金是甚麼產品？

富達優越投資組合基金乃根據信託契約成立，並受香港法律所管限的單位信託基金。本基金是一項聯接基金，投資於富達環球投資基金 – 亞太股票基金。

目標及投資政策

- 基金旨在為投資者 (包括儲蓄計劃及退休利益計劃) 取得以美元為貨幣的長線資本增長。
- 基金的目標是提供與亞太區股票市場主要指數所達至表現相關的回報。
- 基金是一項聯接基金，投資於富達環球投資基金 – 亞太股票基金 (「**相關基金**」)。相關基金集中 (即最少其資產淨值70%) 投資於亞太股票市場；即在亞太區上市、設置總公司或經營主要業務的公司的股票。亞太國家及地區包括但不限於澳洲、中國大陸、香港、印度、印尼、韓國、馬來西亞、新西蘭、菲律賓、新加坡、台灣及泰國 (部份被視為新興市場)。
- 相關基金擬控制在短期內回報的波幅。

運用衍生工具

基金的衍生工具風險承擔淨額最高可達基金資產淨值的50%。

本基金有哪些主要風險？

投資涉及風險。有關詳情 (包括風險因素) 請參閱本基金的説明書。在適用情況下，此節對基金的提述包括對相關基金的提述。

資本及收益的風險 (投資風險)

- 基金的資產須承受價值波動 (增加或減少)。無法保證閣下可獲償還本金，閣下或未能取回投資本金。基金過去的表現並非未來業績的保證。

投資於其他集體投資計劃／基金的風險

基金因僅投資於相關基金而須面對下列與相關基金有關的風險：

- 基金無法控制相關基金的投資，且無法保證相關基金將可成功實現其投資目標及策略，因而可能對基金的資產淨值造成負面影響。
- 投資於相關基金可能涉及額外成本。恕不保證相關基金將一直保持足夠的流動性以應付基金一旦作出的贖回要求。

外幣風險

- 基金的資產可能以基金的非基本貨幣計算。這些貨幣與基本貨幣之間的匯率波動，以及外匯管制變動可能會對基金的資產淨值造成負面影響。

股票

- 基金於股票證券的投資可能受個別公司的活動和業績，或一般市場和經濟狀況或其他事件 (包括投資情緒改變、政治及經濟狀況以及特定發行人因素) 影響而反覆波動，而且波幅有時可能十分顯著。

估值風險

- 基金所持投資的估值可能涉及不明朗因素和判定性的決定。如證實有關估值不正確，可能會影響基金的資產淨值計算。

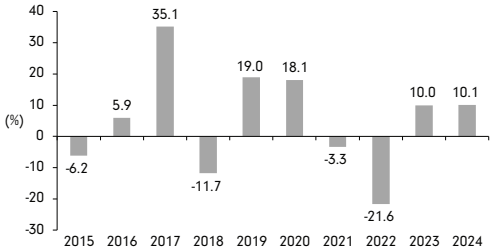
新興市場風險

- 基金投資於新興市場證券可能涉及較高風險及特別考慮因素 (而投資於發展較成熟的市場一般並不涉及有關風險及特別考慮因素)。這些證券的價格可能較發展較成熟的市場證券波動及／或流動性較低。
- 有關波幅或缺乏流動性可能源自政治、經濟、法律、稅務、結算、證券轉讓、保管及貨幣／貨幣管制因素。
- 雖然已採取審慎的措施以了解及控制有關風險，但基金及其單位持有人最終須承受投資於此等市場的風險。

金融衍生工具

- 儘管基金不會為投資目的而運用衍生工具，但運用衍生工具可能會不時產生流動性風險、對手方信貸風險、波動風險、估值風險及場外交易市場交易風險。投資於金融衍生工具可導致基金承受較高重大損失的風險。

本基金過往的業績表現如何？



- 往績並非預測日後業績表現的指標。投資者未必能取回全部投資本金。
- 基金業績表現以曆年末的資產淨值作為比較基礎，股息會滾存再作投資。
- 有關數據顯示一般單位在有關曆年內的價值升跌幅度。業績表現以美元計算，當中反映出持續費用，但不包括閣下可能須支付的認購費和贖回費。
- 基金推出日期：2006年
- 一般單位推出日期：2006年
- 投資經理認為一般單位 (擁有最長過往紀錄及以基金基本貨幣結算) 為最適合的單位類別代表。

本基金有否提供保證？

本基金並不提供任何保證。閣下未必能取回投資本金。

投資本基金涉及哪些費用及收費？

閣下或須繳付的收費

閣下就基金單位交易須繳付以下費用：

單位類別	認購費	轉換費	贖回費
一般	現時豁免	新子基金單位發行價的5.0%	不適用
行政管理	現時豁免	新子基金單位發行價的5.0%	不適用
儲蓄	現時豁免	無	不適用

基金持續繳付的費用

以下收費將從基金總值中扣除，閣下的投資回報將會因而減少：

單位類別	投資管理費	受託人費	表現費	行政費
一般	資產淨值的每年0.75%	現時豁免	不適用	不適用
行政管理	資產淨值的每年0.75%	現時豁免	不適用	歸屬行政管理單位的資產淨值之每年0.45%
儲蓄	資產淨值的每年0.75%	現時豁免	不適用	歸屬儲蓄單位的資產淨值之每年0.50%

其他費用

基金單位交易或須繳付其他費用。所有其他費用及收費詳情載於説明書。請注意，在向單位持有人發出最少三個月事先通知後，部份費用最高可上調至指定的許可上限。詳情請參閱本基金的説明書。

其他資料

- 閣下在基金交易截止時間 (即交易日正午十二時(香港時間)) 或之前提出的認購、贖回或轉換單位要求，經收妥後一般按隨後釐定的資產淨值執行。
- 本基金在每個營業日計算資產淨值及刊登單位價格。基金的單位價格將於www.fidelity.com.hk[1]公佈。
- 有關適用於香港投資者的其他單位類別的往績表現詳情，請瀏覽www.fidelity.com.hk[1]。
- 投資者可致電富達投資熱線 (852) 2629 2629 取得更多資料。

[1] 請注意，此網頁未經證監會審核。

重要提示

閣下如有疑問，應諮詢專業意見。證監會對本概要的內容並不承擔任何責任，對其準確性或完整性亦不作出任何陳述。

產品資料概要

富達優越投資組合基金 — 環球股票基金

富達基金(香港)有限公司(投資經理) 2025年4月

本概要提供本基金的重要資料，
是富達優越投資組合基金説明書的一部份。
請勿單憑本概要作投資決定。

資料便覽

投資經理：	富達基金(香港)有限公司
受託人及保管人：	滙豐機構信託服務(亞洲)有限公司
交易頻密程度：	每日
基本貨幣：	美元
全年經常性開支比率^：	一般單位： 0.84% 行政管理單位： 1.29% 儲蓄單位： 1.34% ^ 每項單位類別的經常性開支比率是根據截至2024年12月31日止年度有關類別應支付的經常性開支計算，按有關類別於同期的平均資產淨值的某一百份率列示。該比率每年均可能有所變動。
股息政策：	不會分派股息，所有投資利息和收益將保留在基金內。
財政年度終結日：	12月31日

最低投資額：

	首次投資額	再次投資額
一般單位	500,000美元	無
行政管理單位	500,000美元	無
儲蓄單位	無	1,000美元

經理人可酌情決定接納少於上述規定金額的認購申請。

本基金是甚麼產品？

富達優越投資組合基金乃根據信託契約成立，並受香港法律所管限的單位信託基金。本基金是一項基金中的基金。

目標及投資政策

- 基金旨在為投資者 (包括儲蓄計劃及退休利益計劃) 取得以美元為貨幣的長線資本增長。
- 基金將主要投資 (即最少其資產淨值70%) 於環球股票市場，並提供與環球股票市場主要指數所達至表現相關的回報。由於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／地區。
- 基金是一項基金中的基金，並可將其最新可動用資產淨值的最多70%投資於富達環球投資基金－美洲股票基金，以及將其最新可動用資產淨值的最多65%投資於富達環球投資基金－歐洲股票基金，惟富達環球投資基金－美洲股票基金及富達環球投資基金－歐洲股票基金兩者的合計投資總額，最多不可超過基金的最新可動用資產淨值的90%。除上文所述者外，基金在任何一項基金所持權益價值將不得超過其資產淨值的30%。
- 富達環球投資基金－美洲股票基金旨在通過集中 (即最少其資產淨值70%) 投資於北美洲股票市場；即在北美洲上市、設置總公司或經營主要業務的公司的股票，以提供與北美洲股市主要指數相關的回報。
- 富達環球投資基金－歐洲股票基金旨在通過集中 (即最少其資產淨值70%) 投資於歐洲股票市場，以提供與歐洲股市主要指數相關的回報。

運用衍生工具

基金的衍生工具風險承擔淨額最高可達基金資產淨值的50%。

本基金有哪些主要風險？

投資涉及風險。有關詳情 (包括風險因素) 請參閱本基金的説明書。在適用情況下，此節對基金的提述包括對相關基金的提述。

資本及收益的風險 (投資風險)

- 基金的資產須承受價值波動 (增加或減少)。無法保證閣下可獲償還本金，閣下或未能取回投資本金。基金過去的表現並非未來業績的保證。

投資於其他集體投資計劃／基金的風險

基金因投資於其他基金而須面對下列與相關基金有關的風險：

- 基金無法控制相關基金的投資，且無法保證相關基金將可成功實現其投資目標及策略，因而可能對基金的資產淨值造成負面影響。
- 投資於相關基金可能涉及額外成本。恕不保證相關基金將一直保持足夠的流動性以應付基金一旦作出的贖回要求。

外幣風險

- 基金的資產可能以基金的非基本貨幣計算。這些貨幣與基本貨幣之間的匯率波動，以及外匯管制變動可能會對基金的資產淨值造成負面影響。

股票

- 基金於股票證券的投資可能受個別公司的活動和業績，或一般市場和經濟狀況或其他事件 (包括投資情緒改變、政治及經濟狀況以及特定發行人因素) 影響而反覆波動，而且波幅有時可能十分顯著。

投資於追蹤指數基金的風險

本基金因投資於追蹤指數基金而可能須面對下列風險：

被動投資風險

- 基金須承受追蹤指數基金致力追蹤的市場出現波動及負面情況的風險。基於追蹤指數基金的特性，若有關指數所代表的市場下跌，投資經理及追蹤指數基金的經理人均不能酌情決定採取防衛性部署。因此，有關指數一旦下跌，可能導致追蹤指數基金以至基金的價值相應下跌。
- 指數可不時更改其組合成份，而投資經理及追蹤指數基金的經理人均無法控制有關指數選擇成份股。

其他風險

- 追蹤指數基金單位的市價有時可能會高於或低於其資產淨值。因此，存在基金或許未能以貼近追蹤指數基金資產淨值的價格進行買賣的風險。
- 追蹤指數基金或其投資經理獲得使用及引述有關指數的任何授權可能會被終止，或有關指數可能停止運作或未能提供。追蹤指數基金可能會因而被終止。在此情況下，投資經理可物色其他基金取代追蹤指數基金，而以其他基金取代可能會對基金的表現造成不利影響。

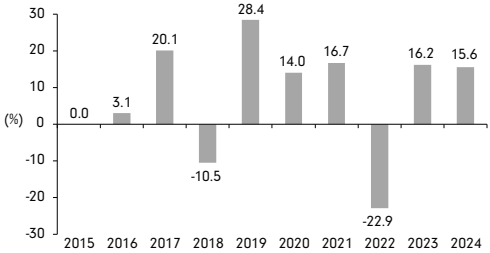
估值風險

- 基金所持投資的估值可能涉及不明朗因素和判定性的決定。如證實有關估值不正確，可能會影響基金的資產淨值計算。

金融衍生工具

- 儘管基金不會為投資目的而運用衍生工具，但運用衍生工具可能會不時產生流動性風險、對手方信貸風險、波動風險、估值風險及場外交易市場交易風險。投資於金融衍生工具可導致基金承受較高重大損失的風險。

本基金過往的業績表現如何？



- 往績並非預測日後業績表現的指標。投資者未必能取回全部投資本金。
- 基金業績表現以曆年末的資產淨值作為比較基礎，股息會滾存再作投資。
- 有關數據顯示一般單位在有關曆年內的價值升跌幅度。業績表現以美元計算，當中反映出持續費用，但不包括閣下可能須支付的認購費和贖回費。
- 基金推出日期：2003年
- 一般單位推出日期：2003年
- 投資經理認為一般單位 (擁有最長過往紀錄及以基金基本貨幣結算) 為最適合的單位類別代表。

本基金有否提供保證？

本基金並不提供任何保證。閣下未必能取回投資本金。

投資本基金涉及哪些費用及收費？

閣下或須繳付的收費

閣下就基金單位交易須繳付以下費用：

單位類別	認購費	轉換費	贖回費
一般	現時豁免	新子基金單位發行價的5.0%	不適用
行政管理	現時豁免	新子基金單位發行價的5.0%	不適用
儲蓄	現時豁免	無	不適用

基金持續繳付的費用

以下收費將從基金總值中扣除，閣下的投資回報將會因而減少：

單位類別	投資管理費	受託人費	表現費	行政費
一般	資產淨值的每年0.75%	現時豁免	不適用	不適用
行政管理	資產淨值的每年0.75%	現時豁免	不適用	歸屬行政管理單位的資產淨值之每年0.45%
儲蓄	資產淨值的每年0.75%	現時豁免	不適用	歸屬儲蓄單位的資產淨值之每年0.50%

其他費用

基金單位交易或須繳付其他費用。所有其他費用及收費詳情載於説明書。請注意，在向單位持有人發出最少三個月事先通知後，部份費用最高可上調至指定的許可上限。詳情請參閱本基金的説明書。

其他資料

- 閣下在基金交易截止時間 (即交易日正午十二時(香港時間)) 或之前提出的認購、贖回或轉換單位要求，經收妥後一般按隨後釐定的資產淨值執行。
- 本基金在每個營業日計算資產淨值及刊登單位價格。基金的單位價格將於www.fidelity.com.hk[1]公佈。
- 有關適用於香港投資者的其他單位類別的往績表現詳情，請瀏覽www.fidelity.com.hk[1]。
- 投資者可致電富達投資熱線 (852) 2629 2629 取得更多資料。

[1] 請注意，此網頁未經證監會審核。

重要提示

閣下如有疑問，應諮詢專業意見。證監會對本概要的內容並不承擔任何責任，對其準確性或完整性亦不作出任何陳述。

產品資料概要

富達優越投資組合基金 — 人民幣債券基金

富達基金(香港)有限公司(投資經理) 2025年4月

本概要提供本基金的重要資料，
是富達優越投資組合基金説明書的一部份。
請勿單憑本概要作投資決定。

資料便覽

投資經理：	富達基金(香港)有限公司
受託人及保管人：	滙豐機構信託服務(亞洲)有限公司
交易頻密程度：	每日
基本貨幣：	港元
全年經常性開支比率^：	一般單位： 1.12% 行政管理單位： 1.57% 儲蓄單位： 1.62% ^ 每項單位類別的經常性開支比率是根據截至2024年12月31日止年度有關類別應支付的經常性開支計算，按有關類別於同期的平均資產淨值的某一百份率列示。該比率每年均可能有所變動。
股息政策：	不會分派股息，所有投資利息和收益將保留在基金內。
財政年度終結日：	12月31日

最低投資額：

	首次投資額	再次投資額
一般單位	500,000美元	無
行政管理單位	500,000美元	無
儲蓄單位	無	8,000港元

經理人可酌情決定接納少於上述規定金額的認購申請。

本基金是甚麼產品？

富達優越投資組合基金乃根據信託契約成立，並受香港法律所管限的單位信託基金。本基金是一項聯接基金，投資於富達環球投資基金－人民幣債券基金 (「**相關基金**」) (屬於證監會認可基金*)。本基金及相關基金均以港元計值。

* 證監會給予認可，並不表示對相關基作出推薦或贊許，亦非對相關基金的商業價值或表現提供保證。有關認可並不代表相關基金將適合所有投資者，或認許其適合任何個別投資者或任何類別的投資者。

目標

- 基金旨在為投資者 (包括儲蓄計劃及退休利益計劃) 取得以港元為貨幣的長線資本增長。
- 基金是一項聯接基金，僅投資於富達環球投資基金－人民幣債券基金。
- 基金的目標是主要透過 (僅投資於相關基金) 間接投資於在中國大陸或境外發行或分銷，並以人民幣計值的債務證券及存款，以取得收益及資本增值。

投資政策

- 相關基金將最少其資產淨值70%投資於在中國大陸或境外發行或分銷，並以人民幣計值的債務證券及存款 (包括但不限於可轉換債券、企業債券、政府債券、商業票據、中期票據、浮息票據、貨幣市場工具、存款證、銀行存款及議定定期存款)。
- 相關基金可將其資產淨值的最多30%投資於以非人民幣貨幣 (例如美元、港元、日圓或歐元) 計值的債務證券及存款。
- 在符合《強制性公積金計劃（一般）規例》(「《**一般規例**》」) 的規定及證監會發出的規定和指引下，相關基金在遵守其投資政策及限制的情況下，可將其資產淨值少於30%投資於具吸收虧損特點的投資工具，包括以下各類投資工具：額外一級資本、二級資本工具或主順位非優先受償債券 (又稱為三級資本債券)，以及金融機構處置機制下被視作具吸收虧損能力的其他合資格投資工具。若發生觸發事件，這些投資工具可能須進行或然撇減，或應急轉換為普通股。然而，為免生疑問，相關基金將不會投資於或然可換股證券 (CoCos)。

- 相關基金擬限制在短期內回報的波幅。
- 相關基金可通過債券通，直接投資於在中國大陸銀行間債券市場買賣的中國大陸的境內債務證券。
- 在決定是否投資於中國大陸或境外發行的債務證券時，相關基金的投資經理將考慮不同因素，包括但不限於遵守有關的投資限制及《一般規例》，以及投資能否為相關基金帶來合符其風險水平的回報，同時令其具有足夠的廣泛性，以便適當分散風險，減低集中投資和流動性風險，以及提高靈活性，長遠而言，有助在不同的市況下取得穩定增長。
- 相關基金的投資經理擬把相關基金資產淨值的最多100%投資於以人民幣計值的資產，並且一般將只會在考慮前段載列的因素後，考慮投資於以其他貨幣計值的資產。
- 相關基金所投資的債務證券須符合《一般規例》附表1所述的有關規定，包括但不限於最低信貸評級規定，或債務證券須由《一般規例》附表1所界定的「獲豁免當局」所發行，或債務證券的本金償還和利息支付須由獲豁免當局提供無條件擔保等規則。基於最低信貸評級規定，相關基金一般將不會投資於未達獲香港強制性公積金計劃管理局核准的信貸評級機構評級的投資級別或未獲評級的債務證券。然而，若有關債務證券符合《一般規例》附表1所述的其他相關規定，相關基金則可作出有關投資。有關該等規定的詳情請參閱相關基金的銷售文件。
- 相關基金持有的十大持倉／證券可能佔其資產淨值的50%或以上，令投資組合的持倉適度集中。
- 相關基金將不會投資於－

  (a) 股票（惟因轉換可轉換債券，相關基金可持有最多10%資產淨值的股票。儘管有上述規定，相關基金的投資經理將致力在可轉換債券轉換為股票之前，出售該等可轉換債券，或在轉換為股票後，盡快在經考慮例如市場狀況等多項因素的情況下出售有關股票）；

  (b) 資產抵押證券（包括按揭抵押證券及資產抵押商業票據）或結構性存款；

  (c) 由信貸評級低於投資級別的任何單一國家（包括該國的政府或該國的公共或當地政府機構）發行或擔保的證券。
- 相關基金只可訂立金融期貨合約、金融期權合約及／或貨幣遠期合約作對沖用途。
- 相關基金將不會訂立證券借貸、回購協議及反向回購協議。

運用衍生工具

基金的衍生工具風險承擔淨額最高可達基金資產淨值的50%。

本基金有哪些主要風險？

投資涉及風險。有關詳情 (包括風險因素) 請參閱本基金的説明書。在適用情況下，此節對基金的提述包括對相關基金的提述。

資本及收益的風險 (投資風險)

- 基金的資產須承受價值波動 (增加或減少)。無法保證閣下可獲償還本金，閣下或未能取回投資本金。基金過去的表現並非未來業績的保證。

投資於其他集體投資計劃／基金的風險

基金因僅投資於相關基金而須面對下列與相關基金有關的風險：

- 基金無法控制相關基金的投資，且無法保證相關基金將可成功實現其投資目標及策略，因而可能對基金的資產淨值造成負面影響。
- 投資於相關基金可能涉及額外成本。恕不保證相關基金將一直保持足夠的流動性以應付基金一旦作出的贖回要求。

外幣風險

- 基金的資產可能以基金的非基本貨幣計算。這些貨幣與基本貨幣之間的匯率波動，以及外匯管制變動可能會對基金的資產淨值造成負面影響。

債券及其他債務工具

- 債券或其他債務工具的價值將會反覆波動，取決於如市場利率、發行人的信貸質素、投資的計值貨幣 (若有關計值貨幣有別於基金的基本貨幣) 及流動性等因素。一般情況下，當利率下調時，債務工具的價格將上升，而當利率上調時，其價格則下跌。

評級下調風險

- 債務工具或其發行人的信貸評級其後可能會遭下調。若發生有關降級行動，基金的價值或會受到不利影響。相關基金的投資經理不一定能夠出售被調低評級的債務工具。

信貸／違約風險

- 若基金存放款項的任何機構無力償債或出現無法支付利息或本金 (違約) 的情況，可能會對投資造成負面的影響。此外，債券或其他債務工具發行人最終能否償還該等證券投資的本金及利息的不確定性，亦可引發信貸風險。在上述任何情況下，若未能收回違約債項，可能須承受損失全部存款或債務工具購入價的風險。

信貸評級風險

- 評級機構給予的信貸評級存在局限性，且並不時刻保證有關證券及／或發行人的信貸可信性。

估值風險

- 基金所持投資的估值可能涉及不明朗因素和判定性的決定。如證實有關估值不正確，可能會影響基金的資產淨值計算。

集中投資

- 基金將不時集中投資於數目較少的投資項目或發行人，而且可能會因集中持倉，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人的基金。

集中地域投資

- 基金的投資集中於單一或少數國家／地區，並可能在有關國家／地區承受較高的市場、政治、政策、外匯、流動性、稅務、法律、監管、經濟和社會風險，而且基金價值的波幅可能高於分散投資在較多國家／地區的基金。

新興市場風險

- 基金投資於新興市場證券可能涉及較高風險及特別考慮因素 (而投資於發展較成熟的市場一般並不涉及有關風險及特別考慮因素)。這些證券的價格可能較發展較成熟的市場證券波動及／或流動性較低。
- 有關波幅或缺乏流動性可能源自政治、經濟、法律、稅務、結算、證券轉讓、保管及貨幣／貨幣管制因素。
- 雖然已採取審慎的措施以了解及控制有關風險，但基金及其單位持有人最終須承受投資於此等市場的風險。

點心債券市場風險

- 「點心」債券市場仍然是規模相對較小的市場，其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，限制或禁止發行人以發行債券的方式籌集人民幣 (離岸人民幣) 資金，及／或有關監管機構撤銷或暫停開放離岸人民幣市場，「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。

中國大陸資產風險

- 基金可透過根據任何現行法規令基金可獲得的任何准許投資方法 (包括透過中國銀行間債券市場計劃的投資方法)，投資於中國大陸的境內定息證券及其他以人民幣計值的獲准許證券。基於中國大陸的相關法律及規例的不確定性和變動，以及中華人民共和國政府 (「**中國政府**」) 及／或監管機構有機會實施可影響金融市場的政治、社會及經濟政策，對基金可能造成負面的影響。
- 中國大陸市場的市場波動性高及潛在結算困難，亦可能導致在該等市場交易的證券價格大幅波動。

中國銀行間債券市場 (「CIBM」) 及債券通的相關風險

- 基金可通過香港與中國大陸之間的債券通 (「**債券通**」) 投資於在CIBM買賣的中國大陸債券。相關規則及規例可能變更，而有關變更可能具追溯效力。
- 投資於在CIBM買賣的債券須承受各種風險，例如波幅及流動性風險、暫停風險、結算及對手方風險、持有CIBM債券的名義持有人安排、監管風險及稅務安排的不確定性。
- 若通過CIBM進行的交易被暫停或當債券通的交易平台及／或操作系統出現任何故障或中斷，基金買賣CIBM債券的能力將受到不利影響。在此情況下，基金實現其投資目標的能力可遭受不利影響。

中國大陸稅務風險

- 中華人民共和國的現行稅務法例、法規和實務守則對基金在中國大陸的投資所取得的資本收益及利息之規定 (可能具追溯效力) 仍存在風險及不確定性。基金的稅務責任如有任何增加，對基金的價值均可能造成負面影響。
- 根據專業及獨立稅務意見，基金現時並無(A)就出售中國大陸定息證券所得資本收益作出稅務撥備；或(B)就中國大陸的境內定息證券所得利息作出稅務撥備。實際稅務責任 (如有) 將從基金的資產中扣除，因而可能對基金的資產淨值造成負面的影響。

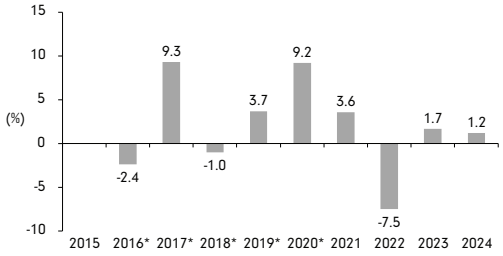
人民幣貨幣及匯兑風險

- 在中國大陸市場買賣的人民幣 (CNY) 與在中國大陸以外市場買賣的人民幣 (CNH) 之間的匯率差異，可能會對基金造成不利影響。與CNH不同，CNY不可自由兑換，並須受中國政府的外匯管制，以及須符合其若干規定。在若干特殊情況下，受到外匯管制及適用於人民幣的各項限制所影響，可能須延遲贖回付款。
- 以非人民幣作為基本貨幣的投資者可能須承受外匯風險，概不保證人民幣兑投資者的基本貨幣 (如港元) 將不會貶值。人民幣一旦貶值將可對投資者在基金的投資價值造成負面影響。

金融衍生工具

- 儘管基金不會為投資目的而運用衍生工具，但運用衍生工具可能會不時產生流動性風險、對手方信貸風險、波動風險、估值風險及場外交易市場交易風險。投資於金融衍生工具可導致基金承受較高重大損失的風險。

本基金過往的業績表現如何？



* 由於基金的投資政策在2020年作出變動，該等年度的業績表現是在不再適用的情況下達成。

- 往績並非預測日後業績表現的指標。投資者未必能取回全部投資本金。
- 基金業績表現以曆年末的資產淨值作為比較基礎，股息會滾存再作投資。
- 有關數據顯示一般單位在有關曆年內的價值升跌幅度。業績表現以港元計算，當中反映出持續費用，但不包括閣下可能須支付的認購費和贖回費。
- 如年內沒有顯示有關的業績表現，即代表當年沒有足夠數據用作提供業績表現之用。
- 基金推出日期：2015年
- 一般單位推出日期：2015年
- 投資經理認為一般單位 (擁有最長過往紀錄及以基金基本貨幣結算) 為最適合的單位類別代表。

本基金有否提供保證？

本基金並不提供任何保證。閣下未必能取回投資本金。

投資本基金涉及哪些費用及收費？

閣下或須繳付的收費

閣下就基金單位交易須繳付以下費用：

單位類別	認購費	轉換費	贖回費
一般	現時豁免	新子基金單位發行價的5.0%	不適用
行政管理	現時豁免	新子基金單位發行價的5.0%	不適用
儲蓄	現時豁免	無	不適用

基金持續繳付的費用

以下收費將從基金總值中扣除，閣下的投資回報將會因而減少：

	本基金	相關基金	整體費用
投資管理費	所有類別：資產淨值的每年0.75%	無 - 投資管理費將只會在基金層面 (而非相關基金層面) 收取，因此將「不會收取雙重」投資管理費。	所有類別：資產淨值的每年0.75%
受託人費	現時豁免	所有類別：最高為資產淨值的每年0.1%	所有類別：最高為資產淨值的每年0.1%
表現費(獎勵費)	無	無	無
行政費	一般單位：不適用 行政管理單位：歸屬行政管理單位的資產淨值之每年0.45% 儲蓄單位：歸屬儲蓄單位的資產淨值之每年0.50%	無	一般單位：不適用 行政管理單位：歸屬行政管理單位的資產淨值之每年0.45% 儲蓄單位：歸屬儲蓄單位的資產淨值之每年0.50%

其他費用

基金單位交易或須繳付其他費用。所有其他費用及收費詳情載於説明書。請注意，在向單位持有人發出最少三個月事先通知後，部份費用最高可上調至指定的許可上限。詳情請參閱本基金的説明書標題為「E. 費用、收費及開支」一節。

其他資料

- 閣下在基金交易截止時間 (即交易日正午十二時(香港時間)) 或之前提出的認購、贖回或轉換單位要求，經收妥後一般按隨後釐定的資產淨值執行。
- 本基金在每個營業日計算資產淨值及刊登單位價格。基金的單位價格將於www.fidelity.com.hk[1]公佈。
- 有關適用於香港投資者的其他單位類別的往績表現詳情，請瀏覽www.fidelity.com.hk[1]。
- 投資者可致電富達投資熱線 (852) 2629 2629 取得更多資料。

[1] 請注意，此網頁未經證監會審核。

重要提示

閣下如有疑問，應諮詢專業意見。證監會對本概要的內容並不承擔任何責任，對其準確性或完整性亦不作出任何陳述。

產品資料概要

富達優越投資組合基金 — 香港債券基金

富達基金(香港)有限公司(投資經理) 2025年4月

本概要提供本基金的重要資料，
是富達優越投資組合基金說明書的一部份。
請勿單憑本概要作投資決定。

資料便覽

投資經理：	富達基金(香港)有限公司
受託人及保管人：	滙豐機構信託服務(亞洲)有限公司
交易頻密程度：	每日
基本貨幣：	港元
全年經常性開支比率^：	一般單位： 0.92% 行政管理單位： 1.37% 儲蓄單位： 1.42% ^ 每項單位類別的經常性開支比率是根據截至2024年12月31日止年度有關類別應支付的經常性開支計算，按有關類別於同期的平均資產淨值的某一百份率列示。該比率每年均可能有所變動。
股息政策：	不會分派股息，所有投資利息和收益將保留在基金內。
財政年度終結日：	12月31日

最低投資額：

	首次投資額	再次投資額
一般單位	500,000美元	無
行政管理單位	500,000美元	無
儲蓄單位	無	8,000港元

經理人可酌情決定接納少於上述規定金額的認購申請。

本基金是甚麼產品？

富達優越投資組合基金乃根據信託契約成立，並受香港法律所管限的單位信託基金。本基金是一項聯接基金，投資於富達環球投資基金 – 香港債券基金。

目標及投資政策

- 基金旨在為投資者 (包括儲蓄計劃及退休利益計劃) 取得以港元為貨幣的長線資本增長。
- 基金投資於環球債券市場，並專注於以港元結算的債券及發債機構，目標是提供與債券市場主要指數所達至表現相關的回報。
- 基金是一項聯接基金，投資於富達環球投資基金－香港債券基金 (「**相關基金**」)。相關基金集中 (即最少其資產淨值70%) 投資於全球 (包括新興市場) 以港元計值的債務證券 (包括但不限於可轉換債券、企業債券及政府債券)。
- 在符合《強制性公積金計劃 (一般) 規例》的規定及證監會發出的規定和指引下，相關基金在遵守其投資政策及限制的情況下，可將其資產淨值少於30%投資於具吸收虧損特點的投資工具，包括以下各類投資工具：額外一級資本、二級資本工具或主順位非優先受償債券 (又稱為三級資本債券)，以及金融機構處置機制下被視作具吸收虧損能力的其他合資格投資工具。若發生觸發事件，這些投資工具可能須進行或然撇減，或應急轉換為普通股。然而，為免生疑問，相關基金將不會投資於或然可換股證券 (CoCos)。
- 相關基金致力通過實行港元對沖策略以減低貨幣匯價波幅 (投資以非港元計算)。
- 相關基金擬限制在短期內港元市場回報的波幅。

運用衍生工具

基金的衍生工具風險承擔淨額最高可達基金資產淨值的50%。

本基金有哪些主要風險？

投資涉及風險。有關詳情 (包括風險因素) 請參閱本基金的説明書。在適用情況下，此節對基金的提述包括對相關基金的提述。

資本及收益的風險 (投資風險)

- 基金的資產須承受價值波動 (增加或減少)。無法保證閣下可獲償還本金，閣下或未能取回投資本金。基金過去的表現並非未來業績的保證。

投資於其他集體投資計劃／基金的風險

基金因僅投資於相關基金而須面對下列與相關基金有關的風險：

- 基金無法控制相關基金的投資，且無法保證相關基金將可成功實現其投資目標及策略，因而可能對基金的資產淨值造成負面影響。
- 投資於相關基金可能涉及額外成本。恕不保證相關基金將一直保持足夠的流動性以應付基金一旦作出的贖回要求。

債券及其他債務工具

- 債券或其他債務工具的價值將會反覆波動，取決於如市場利率、發行人的信貸質素、投資的計值貨幣 (若有關計值貨幣有別於基金的基本貨幣) 及流動性等因素。一般情況下，當利率下調時，債務工具的價格將上升，而當利率上調時，其價格則下跌。

評級下調風險

- 債務工具或其發行人的信貸評級其後可能會遭下調。若發生有關降級行動，基金的價值或會受到不利影響。相關基金的投資經理不一定能夠出售被調低評級的債務工具。

信貸／違約風險

- 若基金存放款項的任何機構無力償債或出現無法支付利息或本金 (違約) 的情況，可能會對投資造成負面的影響。此外，債券或其他債務工具發行人最終能否償還該等證券投資的本金及利息的不確定性，亦可引發信貸風險。在上述任何情況下，若未能收回違約債項，可能須承受損失全部存款或債務工具購入價的風險。

信貸評級風險

- 評級機構給予的信貸評級存在局限性，且並不時刻保證有關證券及／或發行人的信貸可信性。

估值風險

- 基金所持投資的估值可能涉及不明朗因素和判定性的決定。如證實有關估值不正確，可能會影響基金的資產淨值計算。

集中地域投資

- 基金的投資集中於單一或少數國家／地區，並可能在有關國家／地區承受較高的市場、政治、政策、外匯、流動性、稅務、法律、監管、經濟和社會風險，而且基金價值的波幅可能高於分散投資在較多國家／地區的基金。

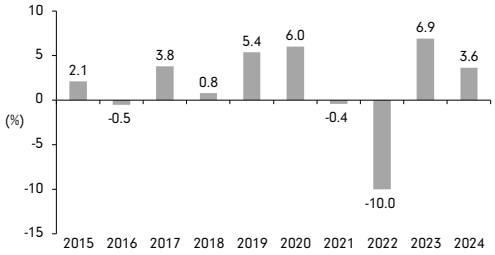
新興市場風險

- 基金投資於新興市場證券可能涉及較高風險及特別考慮因素 (而投資於發展較成熟的市場一般並不涉及有關風險及特別考慮因素)。這些證券的價格可能較發展較成熟的市場證券波動及／或流動性較低。
- 有關波幅或缺乏流動性可能源自政治、經濟、法律、稅務、結算、證券轉讓、保管及貨幣／貨幣管制因素。
- 雖然已採取審慎的措施以了解及控制有關風險，但基金及其單位持有人最終須承受投資於此等市場的風險。

金融衍生工具

- 儘管基金不會為投資目的而運用衍生工具，但運用衍生工具可能會不時產生流動性風險、對手方信貸風險、波動風險、估值風險及場外交易市場交易風險。投資於金融衍生工具可導致基金承受較高重大損失的風險。

本基金過往的業績表現如何？



- 往績並非預測日後業績表現的指標。投資者未必能取回全部投資本金。
- 基金業績表現以曆年末的資產淨值作為比較基礎，股息會滾存再作投資。
- 有關數據顯示一般單位在有關曆年內的價值升跌幅度。業績表現以港元計算，當中反映出持續費用，但不包括閣下可能須支付的認購費和贖回費。
- 基金推出日期：2003年
- 一般單位推出日期：2003年
- 投資經理認為一般單位 (擁有最長過往紀錄及以基金基本貨幣結算) 為最適合的單位類別代表。

本基金有否提供保證？

本基金並不提供任何保證。閣下未必能取回投資本金。

投資本基金涉及哪些費用及收費？

閣下或須繳付的收費

閣下就基金單位交易須繳付以下費用：

單位類別	認購費	轉換費	贖回費
一般	現時豁免	新子基金單位發行價的5.0%	不適用
行政管理	現時豁免	新子基金單位發行價的5.0%	不適用
儲蓄	現時豁免	無	不適用

基金持續繳付的費用

以下收費將從基金總值中扣除，閣下的投資回報將會因而減少：

單位類別	投資管理費	受託人費	表現費	行政費
一般	資產淨值的每年0.75%	現時豁免	不適用	不適用
行政管理	資產淨值的每年0.75%	現時豁免	不適用	歸屬行政管理單位的資產淨值之每年0.45%
儲蓄	資產淨值的每年0.75%	現時豁免	不適用	歸屬儲蓄單位的資產淨值之每年0.50%

其他費用

基金單位交易或須繳付其他費用。所有其他費用及收費詳情載於説明書。請注意，在向單位持有人發出最少三個月事先通知後，部份費用最高可上調至指定的許可上限。詳情請參閱本基金的説明書。

其他資料

- 閣下在基金交易截止時間 (即交易日正午十二時(香港時間)) 或之前提出的認購、贖回或轉換單位要求，經收妥後一般按隨後釐定的資產淨值執行。
- 本基金在每個營業日計算資產淨值及刊登單位價格。基金的單位價格將於www.fidelity.com.hk[1]公佈。
- 有關適用於香港投資者的其他單位類別的往績表現詳情，請瀏覽www.fidelity.com.hk[1]。
- 投資者可致電富達投資熱線 (852) 2629 2629 取得更多資料。

[1] 請注意，此網頁未經證監會審核。

重要提示

閣下如有疑問，應諮詢專業意見。證監會對本概要的內容並不承擔任何責任，對其準確性或完整性亦不作出任何陳述。

產品資料概要

富達優越投資組合基金 — 國際債券基金

富達基金(香港)有限公司(投資經理) 2025年4月

本概要提供本基金的重要資料，
是富達優越投資組合基金説明書的一部份。
請勿單憑本概要作投資決定。

資料便覽

投資經理：	富達基金(香港)有限公司
受託人及保管人：	滙豐機構信託服務(亞洲)有限公司
交易頻密程度：	每日
基本貨幣：	美元
全年經常性開支比率^：	一般單位： 0.89% 行政管理單位： 1.34% 儲蓄單位： 1.39% ^ 每項單位類別的經常性開支比率是根據截至2024年12月31日止年度有關類別應支付的經常性開支計算，按有關類別於同期的平均資產淨值的某一百份率列示。該比率每年均可能有所變動。
股息政策：	不會分派股息，所有投資利息和收益將保留在基金內。
財政年度終結日：	12月31日

最低投資額：

	首次投資額	再次投資額
一般單位	500,000美元	無
行政管理單位	500,000美元	無
儲蓄單位	無	1,000美元

經理人可酌情決定接納少於上述規定金額的認購申請。

本基金是甚麼產品？

富達優越投資組合基金乃根據信託契約成立，並受香港法律所管限的單位信託基金。本基金是一項聯接基金，投資於富達環球投資基金 – 環球債券基金。

目標及投資政策

- 基金旨在為投資者 (包括儲蓄計劃及退休利益計劃) 取得以美元為貨幣的長線資本增長。
- 基金的目標是提供與債券市場主要指數所達至表現相關的回報。
- 基金是一項聯接基金，投資於富達環球投資基金－環球債券基金 (「**相關基金**」)。相關基金集中 (即最少其資產淨值70%) 投資於全球 (包括新興市場) 債務證券 (包括但不限於可轉換債券、企業債券及政府債券)。
- 在符合《強制性公積金計劃 (一般) 規例》的規定及證監會發出的規定和指引下，相關基金在遵守其投資政策及限制的情況下，可將其資產淨值少於30%投資於具吸收虧損特點的投資工具，包括以下各類投資工具：主順位非優先受償債券 (又稱為三級資本債券)，以及金融機構處置機制下被視作具吸收虧損能力的其他合資格投資工具。若發生觸發事件，這些投資工具可能須進行或然撇減，或應急轉換為普通股。然而，為免生疑問，相關基金將不會投資於或然可換股證券 (CoCos)。
- 相關基金可將其資產淨值的最多10%投資於中國大陸的境內債務證券。相關基金擬限制在短期內回報的波幅。
- 相關基金持有的十大持倉／證券可能佔其資產淨值的50%或以上，令投資組合的持倉適度集中。

運用衍生工具

基金的衍生工具風險承擔淨額最高可達基金資產淨值的50%。

本基金有哪些主要風險？

投資涉及風險。有關詳情 (包括風險因素) 請參閱本基金的説明書。在適用情況下，此節對基金的提述包括對相關基金的提述。

資本及收益的風險 (投資風險)

- 基金的資產須承受價值波動 (增加或減少)。無法保證閣下可獲償還本金，閣下或未能取回投資本金。基金過去的表現並非未來業績的保證。

投資於其他集體投資計劃／基金的風險

基金因僅投資於相關基金而須面對下列與相關基金有關的風險：

- 基金無法控制相關基金的投資，且無法保證相關基金將可成功實現其投資目標及策略，因而可能對基金的資產淨值造成負面影響。
- 投資於相關基金可能涉及額外成本。恕不保證相關基金將一直保持足夠的流動性以應付基金一旦作出的贖回要求。

外幣風險

- 基金的資產可能以基金的非基本貨幣計算。這些貨幣與基本貨幣之間的匯率波動，以及外匯管制變動可能會對基金的資產淨值造成負面影響。

債券及其他債務工具

- 債券或其他債務工具的價值將會反覆波動，取決於如市場利率、發行人的信貸質素、投資的計值貨幣 (若有關計值貨幣有別於基金的基本貨幣) 及流動性等因素。一般情況下，當利率下調時，債務工具的價格將上升，而當利率上調時，其價格則下跌。

評級下調風險

- 債務工具或其發行人的信貸評級其後可能會遭下調。若發生有關降級行動，基金的價值或會受到不利影響。相關基金的投資經理不一定能夠出售被調低評級的債務工具。

信貸／違約風險

- 若基金存放款項的任何機構無力償債或出現無法支付利息或本金 (違約) 的情況，可能會對投資造成負面的影響。此外，債券或其他債務工具發行人最終能否償還該等證券投資的本金及利息的不確定性，亦可引發信貸風險。在上述任何情況下，若未能收回違約債項，可能須承受損失全部存款或債務工具購入價的風險。

信貸評級風險

- 評級機構給予的信貸評級存在局限性，且並不時刻保證有關證券及／或發行人的信貸可信性。

主權債務風險

- 基金投資於由政府發行或保證的證券，可能須承受政治、社會和經濟風險。在不利的市況下，主權債務發行人也許未能或不願在到期時償還本金及／或利息，或可能要求基金參與有關債務的重組計劃。若主權債務發行人違約，基金可能會蒙受重大損失。

估值風險

- 基金所持投資的估值可能涉及不明朗因素和判定性的決定。如證實有關估值不正確，可能會影響基金的資產淨值計算。

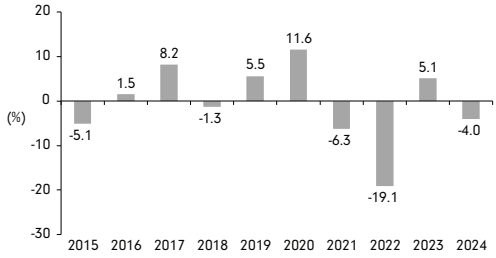
歐元區風險

- 鑑於歐元區若干國家的主權債務風險持續令人憂慮，基金在該地區的投資可能須承受較高的波幅、流動性、貨幣及違約風險。任何不利事件，例如主權信貸評級下調或歐盟成員國退出歐元區，均可能對基金的價值造成負面影響。

金融衍生工具

- 儘管基金不會為投資目的而運用衍生工具，但運用衍生工具可能會不時產生流動性風險、對手方信貸風險、波動風險、估值風險及場外交易市場交易風險。投資於金融衍生工具可導致基金承受較高重大損失的風險。

本基金過往的業績表現如何？



- 往績並非預測日後業績表現的指標。投資者未必能取回全部投資本金。
- 基金業績表現以曆年末的資產淨值作為比較基礎，股息會滾存再作投資。
- 有關數據顯示一般單位在有關曆年內的價值升跌幅度。業績表現以美元計算，當中反映出持續費用，但不包括閣下可能須支付的認購費和贖回費。
- 基金推出日期：2003年
- 一般單位推出日期：2003年
- 投資經理認為一般單位 (擁有最長過往紀錄及以基金基本貨幣結算) 為最適合的單位類別代表。

本基金有否提供保證？

本基金並不提供任何保證。閣下未必能取回投資本金。

投資本基金涉及哪些費用及收費？

閣下或須繳付的收費

閣下就基金單位交易須繳付以下費用：

單位類別	認購費	轉換費	贖回費
一般	現時豁免	新子基金單位發行價的5.0%	不適用
行政管理	現時豁免	新子基金單位發行價的5.0%	不適用
儲蓄	現時豁免	無	不適用

基金持續繳付的費用

以下收費將從基金總值中扣除，閣下的投資回報將會因而減少：

單位類別	投資管理費	受託人費	表現費	行政費
一般	資產淨值的每年0.75%	現時豁免	不適用	不適用
行政管理	資產淨值的每年0.75%	現時豁免	不適用	歸屬行政管理單位的資產淨值之每年0.45%
儲蓄	資產淨值的每年0.75%	現時豁免	不適用	歸屬儲蓄單位的資產淨值之每年0.50%

其他費用

基金單位交易或須繳付其他費用。所有其他費用及收費詳情載於説明書。請注意，在向單位持有人發出最少三個月事先通知後，部份費用最高可上調至指定的許可上限。詳情請參閱本基金的説明書。

其他資料

- 閣下在基金交易截止時間 (即交易日正午十二時(香港時間)) 或之前提出的認購、贖回或轉換單位要求，經收妥後一般按隨後釐定的資產淨值執行。
- 本基金在每個營業日計算資產淨值及刊登單位價格。基金的單位價格將於www.fidelity.com.hk[1]公佈。
- 有關適用於香港投資者的其他單位類別的往績表現詳情，請瀏覽www.fidelity.com.hk[1]。
- 投資者可致電富達投資熱線 (852) 2629 2629 取得更多資料。

[1] 請注意，此網頁未經證監會審核。

重要提示

閣下如有疑問，應諮詢專業意見。證監會對本概要的內容並不承擔任何責任，對其準確性或完整性亦不作出任何陳述。

產品資料概要

富達優越投資組合基金 — 盈富基金組合

富達基金(香港)有限公司(投資經理) 2025年4月

本概要提供本基金的重要資料，
是富達優越投資組合基金説明書的一部份。
請勿單憑本概要作投資決定。

資料便覽

投資經理：	富達基金(香港)有限公司
受託人及保管人：	滙豐機構信託服務(亞洲)有限公司
交易頻密程度：	每日
基本貨幣：	港元
全年經常性開支比率^：	一般單位： 0.60% 行政管理單位： 1.05% 儲蓄單位： 1.10% ^ 每項單位類別的經常性開支比率是根據截至2024年12月31日止年度有關類別應支付的經常性開支計算，按有關類別於同期的平均資產淨值的某一百份率列示。該比率每年均可能有所變動。
股息政策：	不會分派股息，所有投資利息和收益將保留在基金內。
財政年度終結日：	12月31日

最低投資額：

	首次投資額	再次投資額
一般單位	500,000美元	無
行政管理單位	500,000美元	無
儲蓄單位	無	8,000港元

經理人可酌情決定接納少於上述規定金額的認購申請。

本基金是甚麼產品？

富達優越投資組合基金乃根據信託契約成立，並受香港法律所管限的單位信託基金。本基金是一項聯接基金，投資於盈富基金。

目標及投資政策

- 基金旨在為投資者 (包括儲蓄計劃及退休利益計劃) 取得以港元為貨幣的長線資本增長。
- 基金是一項聯接基金，僅投資於盈富基金 (「**盈富基金**」或「**相關基金**」)。
- 盈富基金的投資目標是提供與恒生指數 (「**相關指數**」) 表現緊貼的投資成績。為達到盈富基金的投資目標，盈富基金經理人會把盈富基金的全部或絕大部份資產投資於恒生指數的成份公司股份，而比重大致與該等股份佔恒生指數的比重相同。盈富基金經理人亦可投資於若干其他許可的投資，以達致盈富基金的投資目標。盈富基金經理人將因應恒生指數成份股或其比重之變動，隨時調整盈富基金之投資組合。

運用衍生工具

基金的衍生工具風險承擔淨額最高可達基金資產淨值的50%。

本基金有哪些主要風險？

投資涉及風險。有關詳情 (包括風險因素) 請參閱本基金的説明書。在適用情況下，此節對基金的提述包括對相關基金的提述。

資本及收益的風險 (投資風險)

- 基金的資產須承受價值波動 (增加或減少)。無法保證閣下可獲償還本金，閣下或未能取回投資本金。基金過去的表現並非未來業績的保證。

投資於其他集體投資計劃／基金的風險

基金因僅投資於相關基金而須面對下列與相關基金有關的風險：

- 基金無法控制相關基金的投資，且無法保證相關基金將可成功實現其投資目標及策略，因而可能對基金的資產淨值造成負面影響。
- 投資於相關基金可能涉及額外成本。恕不保證相關基金將一直保持足夠的流動性以應付基金一旦作出的贖回要求。

股票

- 基金於股票證券的投資可能受個別公司的活動和業績，或一般市場和經濟狀況或其他事件 (包括投資情緒改變、政治及經濟狀況以及特定發行人因素) 影響而反覆波動，而且波幅有時可能十分顯著。

估值風險

- 基金所持投資的估值可能涉及不明朗因素和判定性的決定。如證實有關估值不正確，可能會影響基金的資產淨值計算。

集中投資

- 基金將不時集中投資於數目較少的投資項目或發行人，而且可能會因集中持倉，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人的基金。

集中地域投資

- 基金的投資集中於單一或少數國家／地區，並可能在有關國家／地區承受較高的市場、政治、政策、外匯、流動性、稅務、法律、監管、經濟和社會風險，而且基金價值的波幅可能高於分散投資在較多國家／地區的基金。

新興市場風險

- 基金投資於新興市場證券可能涉及較高風險及特別考慮因素 (而投資於發展較成熟的市場一般並不涉及有關風險及特別考慮因素)。這些證券的價格可能較發展較成熟的市場證券波動及／或流動性較低。
- 有關波幅或缺乏流動性可能源自政治、經濟、法律、稅務、結算、證券轉讓、保管及貨幣／貨幣管制因素。
- 雖然已採取審慎的措施以了解及控制有關風險，但基金及其單位持有人最終須承受投資於此等市場的風險。

金融衍生工具

- 儘管基金不會為投資目的而運用衍生工具，但運用衍生工具可能會不時產生流動性風險、對手方信貸風險、波動風險、估值風險及場外交易市場交易風險。投資於金融衍生工具可導致基金承受較高重大損失的風險。

投資於追蹤指數基金的風險

本基金因投資於相關基金 (一項追蹤指數基金) 而可能須面對下列風險：

被動投資風險

- 基金須承受相關指數致力追蹤的市場出現波動及負面情況的風險。基於追蹤指數基金的特性，若相關指數所代表的市場下跌，相關基金的投資經理及經理人均不能酌情決定採取防衛性部署。因此，相關指數一旦下跌，可能導致相關基金以至本基金的價值相應下跌。
- 指數可不時更改其組合成份，而投資經理及相關基金的經理人均無法控制相關指數選擇成份股。

追蹤誤差風險

- 儘管基金所投資的相關基金將致力追蹤相關指數的表現，但相關基金的資產淨值變動 (以至基金的資產淨值變動亦有機會) 也許未能完全複製相關指數的變動，原因包括受到下列因素所影響：基金應付的費用和開支；根據相關指數的變動而調整投資組合的成份所引致的交易費用和印花稅、相關基金接獲股息但並無作出分派；以及相關基金使用涉及排除若干指數成份的代表性抽樣策略 (如適用)。恕不保證相關基金的表現將會與相關指數的表現相同。
- 市場擾亂及監管限制或會對相關基金為追蹤相關指數而調整其投資至所需水平之能力構成不利影響。

其他風險

- 相關基金單位的市價有時可能會高於或低於其資產淨值。因此，存在基金或許未能以貼近相關基金資產淨值的價格進行買賣的風險。
- 相關基金或其投資經理獲得使用及引述相關指數的任何授權可能會被終止，或相關指數可能停止運作或未能提供。相關基金可能會因而被終止。在此情況下，投資經理可物色其他基金取代相關基金，或 (如適用) 若未能尋獲合適的相關基金取代，基金可能會被終止。有關取代可能會對基金的表現造成不利影響。
- 此外，由於基金可能持有現金以履行贖回／轉換要求，及／或支付開支，加上基金的表現是按已扣除費用的基礎計算，因此，基金難免將會受到持有該等現金及費用扣減影響而產生追蹤誤差。

相關基金的相關風險

本基金因僅投資於相關基金而須面對下列與相關基金有關的風險：

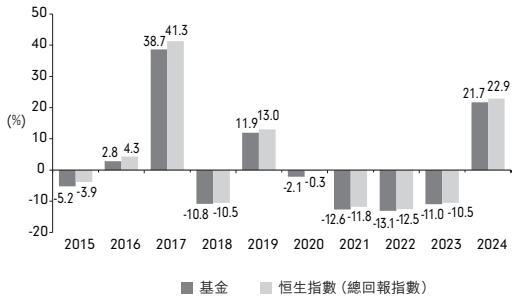
- 相關基金的經理人或受託人或香港政府與富達優越投資組合基金或本基金並不相關，上述實體對富達優越投資組合基金或本基金概無任何責任。
- 無法保證相關基金的表現以及相關基金的經理人及受託人履行其各自之責任的表現。無法擔保或保證相關基金將可達致其投資目標。
- 基金無法控制相關基金的投資，且無法保證相關基金將可成功實現其投資目標及策略，因而可能對基金的資產淨值造成負面影響。
- 投資於相關基金可能涉及額外成本。恕不保證相關基金將一直保持足夠的流動性以應付基金一旦作出的贖回要求。
- 相關基金可能在其銷售文件所列的情況下被提早清盤。在此情況下，相關基金將需要按比例向單位持有人分配其對相關基金資產的權益，而基金在相關基金所持投資的價值可能會低於有關投資的初始成本，導致基金蒙受損失。此外，若未能尋獲合適的相關基金取代，基金亦可能會被終止。
- 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。

相關指數的相關風險

基金提供與相關指數表現緊貼的投資成績，並因投資於相關基金而須面對下列與相關指數有關的風險：

- 相關指數可能表現波動或下跌，而相關基金的單位價格將相應波動或下跌，從而可能對基金的表現造成負面影響。
- 對於相關指數及其計算或與之相關的任何其他資料的準確性或完整性，恕無作出任何擔保、聲明或保證。指數供應商可隨時更改或修改相關指數的計算及編算程序和基準，以及任何有關的公式、成份公司及系數，而毋須作出通知。
- 指數數據可能不時出現誤差，及會在一段期間內未被確定及修正，從而可能對相關基金及其投資者 (包括基金) 造成不良影響。

本基金過往的業績表現如何？



- 往績並非預測日後業績表現的指標。投資者未必能取回全部投資本金。
- 基金業績表現以曆年末的資產淨值作為比較基礎，股息會滾存再作投資。
- 有關數據顯示一般單位在有關曆年內的價值升跌幅度。業績表現以港元計算，當中反映出持續費用，但不包括閣下可能須支付的認購費和贖回費。
- 基金是一項聯接基金，投資於致力提供與恒生指數表現緊貼的投資成績的盈富基金。恒生指數（總回報指數）的表現僅供參考，因為盈富基金向基金作出的半年度派息（如有）將會再投資於盈富基金。
- 基金推出日期：2006年
- 一般單位推出日期：2006年
- 投資經理認為一般單位 (擁有最長過往紀錄及以基金基本貨幣結算) 為最適合的單位類別代表。

本基金有否提供保證？

本基金並不提供任何保證。閣下未必能取回投資本金。

投資本基金涉及哪些費用及收費？

閣下或須繳付的收費

閣下就基金單位交易須繳付以下費用：

單位類別	認購費	轉換費	贖回費
一般	現時豁免	新子基金單位發行價的5.0%	不適用
行政管理	現時豁免	新子基金單位發行價的5.0%	不適用
儲蓄	現時豁免	無	不適用

基金持續繳付的費用

以下收費將從基金總值中扣除，閣下的投資回報將會因而減少：

	本基金	相關基金	整體費用
投資管理費	不適用	相關基金的每年投資管理費按下列各項的總和計算： (a) 最初的150億港元資產淨值，每年0.045%； (b) 其次的150億港元資產淨值，每年0.030%； (c) 其次的150億港元資產淨值，每年0.020%；及 (d) 剩餘資產淨值，每年0.015%。	相關基金層面 – 相關基金的每年投資管理費按下列各項的總和計算： (a) 最初的150億港元資產淨值，每年0.045%； (b) 其次的150億港元資產淨值，每年0.030%； (c) 其次的150億港元資產淨值，每年0.020%；及 (d) 剩餘資產淨值，每年0.015%。
服務費	所有類別：資產淨值的每年0.35%	不適用	所有類別：資產淨值的每年0.35%
受託人費	所有類別：資產淨值的每年0.07%	相關基金的每年受託人費按下列各項的總和計算： (a) 最初的150億港元資產淨值，每年0.045%； (b) 其次的150億港元資產淨值，每年0.030%； (c) 其次的150億港元資產淨值，每年0.020%；及 (d) 剩餘資產淨值，每年0.015%。	本基金層面 – 資產淨值的每年0.07% 相關基金層面 – 相關基金的每年受託人費按下列各項的總和計算： (a) 最初的150億港元資產淨值，每年0.045%； (b) 其次的150億港元資產淨值，每年0.030%； (c) 其次的150億港元資產淨值，每年0.020%；及 (d) 剩餘資產淨值，每年0.015%。
表現費（獎勵費）	無	不適用	無
行政費	一般單位：不適用 行政管理單位：歸屬行政管理單位的資產淨值之每年0.45% 儲蓄單位：歸屬儲蓄單位的資產淨值之每年0.50%	不適用	一般單位：不適用 行政管理單位：歸屬行政管理單位的資產淨值之每年0.45% 儲蓄單位：歸屬儲蓄單位的資產淨值之每年0.50%
過戶處費用	不適用	相關基金的過戶處按以下準則收取每月費用： (a) 首2,000名單位持有人：12,000港元； (b) 2,001至100,000名單位持有人：按每1,000名單位持有人收取2,650港元；及 (c) 100,000名以上單位持有人：按每1,000名單位持有人收取2,250港元； 惟整體費用以最高1,000,000港元為限。	相關基金層面 – 相關基金的過戶處按以下準則收取每月費用： (a) 首2,000名單位持有人：12,000港元； (b) 2,001至100,000名單位持有人：按每1,000名單位持有人收取2,650港元；及 (c) 100,000名以上單位持有人：按每1,000名單位持有人收取2,250港元； 惟整體費用以最高1,000,000港元為限。

其他費用

基金單位交易或須繳付其他費用。所有其他費用及收費詳情載於説明書。請注意，在向單位持有人發出最少三個月事先通知後，部份費用最高可上調至指定的許可上限。詳情請參閱本基金的説明書。

其他資料

- 閣下在基金交易截止時間 (即交易日正午十二時(香港時間)) 或之前提出的認購、贖回或轉換單位要求，經收妥後一般按隨後釐定的資產淨值執行。
- 本基金在每個營業日計算資產淨值及刊登單位價格。基金的單位價格將於www.fidelity.com.hk[1]公佈。
- 有關適用於香港投資者的其他單位類別的往績表現詳情，請瀏覽www.fidelity.com.hk[1]。
- 投資者可致電富達投資熱線 (852) 2629 2629 取得更多資料。

[1] 請注意，此網頁未經證監會審核。

重要提示

閣下如有疑問，應諮詢專業意見。證監會對本概要的內容並不承擔任何責任，對其準確性或完整性亦不作出任何陳述。

產品資料概要

富達優越投資組合基金 — 景順亞洲動力基金

富達基金(香港)有限公司(投資經理) 2025年4月

本概要提供本基金的重要資料，
是富達優越投資組合基金説明書的一部份。
請勿單憑本概要作投資決定。

資料便覽

投資經理：	富達基金(香港)有限公司
受託人及保管人：	滙豐機構信託服務(亞洲)有限公司
交易頻密程度：	每日
基本貨幣：	美元
全年經常性開支比率^：	一般單位： 2.05% 行政管理單位： 2.50% 儲蓄單位： 2.55% ^ 每項單位類別的經常性開支比率是根據截至2024年12月31日止年度有關類別應支付的經常性開支計算，按有關類別於同期的平均資產淨值的某一百份率列示。該比率每年均可能有所變動。
股息政策：	不會分派股息，所有投資利息和收益將保留在基金內。
財政年度終結日：	12月31日

最低投資額：

	首次投資額	再次投資額
一般單位	500,000美元	無
行政管理單位	500,000美元	無
儲蓄單位	無	1,000美元

經理人可酌情決定接納少於上述規定金額的認購申請。

本基金是甚麼產品？

富達優越投資組合基金乃根據信託契約成立，並受香港法律所管限的單位信託基金。本基金是一項聯接基金，投資於景順盧森堡基金系列的子基金 – 景順亞洲動力基金。

目標及投資政策

- 基金旨在為投資者 (包括儲蓄計劃及退休利益計劃) 取得以美元為貨幣的長線資本增長。
- 基金是一項聯接基金，投資於景順盧森堡基金系列的子基金 – 景順亞洲動力基金 (「**相關基金**」)。
- 相關基金的目標是達致長期資本增值。相關基金尋求透過主要 (相關基金最少70%的資產淨值) 投資於以下機構所發行的股票及股本相關證券：(i)註冊辦事處位於亞洲國家的公司及其他實體；(ii) 註冊辦事處並非位於亞洲，但絕大部份業務在一個或多個亞洲國家的公司及其他實體；或(iii)控股公司，而其大部份權益乃投資於註冊辦事處位於某亞洲國家的公司。相關基金可透過滬港股票市場交易互聯互通機制及深港股票市場交易互聯互通機制，將最高達10%的資產淨值投資於在上海證券交易所或深圳證券交易所上市的中國A股。相關基金合計最高達30%的資產淨值可投資於現金與等同現金、貨幣市場票據、由不符合上述規定的公司或其他實體發行的股票及股本相關工具，或亞洲發行機構發行的債務證券 (包括可轉換證券)。為免生疑問，相關基金可將不超過30%的資產淨值投資於債務證券 (包括可轉換債務／債券)。相關基金可將不超過10%的資產淨值投資於由未評級國家發行或擔保 (未經任何國際評級機構 (例如穆迪、標準普爾及惠譽) 評級的債務證券) 及／或評級未達投資級別 (未達投資級別的定義為標準普爾及惠譽給予BBB-以下，或穆迪給予Baa3以下的信貸評級，或由國際認可評級機構給予同等評級) 的證券。就此項投資政策而言，相關基金的投資經理已將亞洲國家界定為日本、澳洲及紐西蘭以外的所有亞洲國家。
- 相關基金可為對沖及有效率投資組合管理目的而運用衍生工具，包括 (但不限於) 期貨、遠期合約、不交收遠期合約、互換及複雜期權結構工具。該等衍生工具並可就衍生工具再訂立衍生工具 (即遠期互換、互換期權)。然而，相關基金不會為投資目的而廣泛運用金融衍生工具 (即訂立金融衍生工具以達致投資目標)。

運用衍生工具

基金的衍生工具風險承擔淨額最高可達基金資產淨值的50%。

本基金有哪些主要風險？

投資涉及風險。有關詳情 (包括風險因素) 請參閱本基金的説明書。在適用情況下，此節對基金的提述包括對相關基金的提述。

資本及收益的風險 (投資風險)

- 基金的資產須承受價值波動 (增加或減少)。無法保證閣下可獲償還本金，閣下或未能取回投資本金。基金過去的表現並非未來業績的保證。

投資於其他集體投資計劃／基金的風險

基金因僅投資於相關基金而須面對下列與相關基金有關的風險：

- 基金無法控制相關基金的投資，且無法保證相關基金將可成功實現其投資目標及策略，因而可能對基金的資產淨值造成負面影響。
- 投資於相關基金可能涉及額外成本。恕不保證相關基金將一直保持足夠的流動性以應付基金一旦作出的贖回要求。

外幣風險

- 基金的資產可能以基金的非基本貨幣計算。這些貨幣與基本貨幣之間的匯率波動，以及外匯管制變動可能會對基金的資產淨值造成負面影響。

股票

- 基金於股票證券的投資可能受個別公司的活動和業績，或一般市場和經濟狀況或其他事件 (包括投資情緒改變、政治及經濟狀況以及特定發行人因素) 影響而反覆波動，而且波幅有時可能十分顯著。

估值風險

- 基金所持投資的估值可能涉及不明朗因素和判定性的決定。如證實有關估值不正確，可能會影響基金的資產淨值計算。

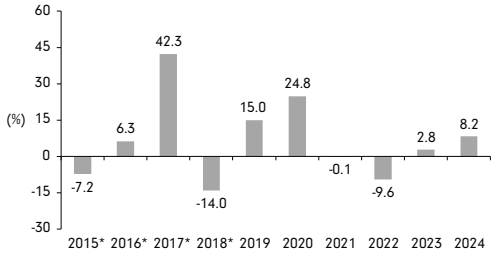
新興市場風險

- 基金投資於新興市場證券可能涉及較高風險及特別考慮因素 (而投資於發展較成熟的市場一般並不涉及有關風險及特別考慮因素)。這些證券的價格可能較發展較成熟的市場證券波動及／或流動性較低。
- 有關波幅或缺乏流動性可能源自政治、經濟、法律、稅務、結算、證券轉讓、保管及貨幣／貨幣管制因素。
- 雖然已採取審慎的措施以了解及控制有關風險，但基金及其單位持有人最終須承受投資於此等市場的風險。

金融衍生工具

- 儘管基金不會為投資目的而運用衍生工具，但運用衍生工具可能會不時產生流動性風險、對手方信貸風險、波動風險、估值風險及場外交易市場交易風險。投資於金融衍生工具可導致基金承受較高重大損失的風險。

本基金過往的業績表現如何？



* 由於基金的相關基金在2018年作出變動，該等年度的業績表現是在不再適用的情況下達成。

- 往績並非預測日後業績表現的指標。投資者未必能取回全部投資本金。
- 基金業績表現以曆年末的資產淨值作為比較基礎，股息會滾存再作投資。
- 有關數據顯示一般單位在有關曆年內的價值升跌幅度。業績表現以美元計算，當中反映出持續費用，但不包括閣下可能須支付的認購費和贖回費。
- 基金推出日期：2006年
- 一般單位推出日期：2006年
- 投資經理認為一般單位 (擁有最長過往紀錄及以基金基本貨幣結算) 為最適合的單位類別代表。

本基金有否提供保證？

本基金並不提供任何保證。閣下未必能取回投資本金。

投資本基金涉及哪些費用及收費？

閣下或須繳付的收費

閣下就基金單位交易須繳付以下費用：

單位類別	認購費	轉換費	贖回費
一般	現時豁免	新子基金單位發行價的5.0%	不適用
行政管理	現時豁免	新子基金單位發行價的5.0%	不適用
儲蓄	現時豁免	無	不適用

基金持續繳付的費用

以下收費將從基金總值中扣除，閣下的投資回報將會因而減少：

單位類別	服務費	受託人費	表現費	行政費
一般	最高為資產淨值的每年1.50%	資產淨值的每年0.07%	不適用	不適用
行政管理	最高為資產淨值的每年1.50%	資產淨值的每年0.07%	不適用	歸屬行政管理單位的資產淨值之每年0.45%
儲蓄	最高為資產淨值的每年1.50%	資產淨值的每年0.07%	不適用	歸屬儲蓄單位的資產淨值之每年0.50%

基金須按比例間接承擔其所投資相關基金的費用及收費，現時相關基金的投資管理費為資產淨值的每年1.50%。經理人擬向其相關基金的投資經理取得投資管理費回扣。有關回扣將撥入其相關基金，作為基金資產的一部份，目的在於確保支付予相關基金的投資經理的淨投資管理費連同相關基金支付予經理人的服務費總額，將不超過最高為資產淨值的每年1.50%。

其他費用

基金單位交易或須繳付其他費用。所有其他費用及收費詳情載於説明書。請注意，在向單位持有人發出最少三個月事先通知後，部份費用最高可上調至指定的許可上限。詳情請參閱本基金的説明書。

其他資料

- 閣下在基金交易截止時間 (即交易日正午十二時(香港時間)) 或之前提出的認購、贖回或轉換單位要求，經收妥後一般按隨後釐定的資產淨值執行。
- 本基金在每個營業日計算資產淨值及刊登單位價格。基金的單位價格將於www.fidelity.com.hk[1]公佈。
- 有關適用於香港投資者的其他單位類別的往績表現詳情，請瀏覽www.fidelity.com.hk[1]。
- 投資者可致電富達投資熱線 (852) 2629 2629 取得更多資料。

[1] 請注意，此網頁未經證監會審核。

重要提示

閣下如有疑問，應諮詢專業意見。證監會對本概要的內容並不承擔任何責任，對其準確性或完整性亦不作出任何陳述。

產品資料概要

富達優越投資組合基金 — 美元貨幣基金

富達基金(香港)有限公司(投資經理) 2025年4月

本概要提供本基金的重要資料，
是富達優越投資組合基金説明書的一部份。
請勿單憑本概要作投資決定。

資料便覽

投資經理：	富達基金(香港)有限公司
受託人及保管人：	滙豐機構信託服務(亞洲)有限公司
交易頻密程度：	每日
基本貨幣：	美元
全年經常性開支比率^：	一般單位： 0.35% 行政管理單位： 0.73% 儲蓄單位： 0.82% ^ 每項單位類別的經常性開支比率是根據截至2024年12月31日止年度有關類別應支付的經常性開支計算 (包括回扣或豁免)，按有關類別於同期的平均資產淨值的某一百份率列示。投資經理將不時審查該基金的適用回扣或豁免水平，無論如何至少在每個財政年度結束時審查一次。該比率每年均可能有所變動。
股息政策：	不會分派股息，所有投資利息和收益將保留在基金內。
財政年度終結日：	12月31日

最低投資額：

	首次投資額	再次投資額
一般單位	500,000美元	無
行政管理單位	500,000美元	無
儲蓄單位	無	1,000美元

經理人可酌情決定接納少於上述規定金額的認購申請。

本基金是甚麼產品？

富達優越投資組合基金乃根據信託契約成立，並受香港法律所管限的單位信託基金。本基金是一項聯接基金，投資於富達環球投資基金 – 美元貨幣基金。

目標及投資政策

- 基金旨在為投資者 (包括儲蓄計劃及退休利益計劃) 取得以美元為貨幣的長線資本增長。
- 基金的目標是賺取大額美元回報率。
- 基金是一項聯接基金，投資於富達環球投資基金－美元貨幣基金 (「**相關基金**」)。相關基金集中 (即最少其資產淨值70%) 投資於在全球 (包括新興市場) 發行的以美元計值短期存款及貨幣市場工具。
- 相關基金擬減低資本附帶的風險。
- 相關基金持有的十大持倉／證券可能佔其資產淨值的50%或以上，令投資組合的持倉適度集中。

運用衍生工具

基金的衍生工具風險承擔淨額最高可達基金資產淨值的50%。

本基金有哪些主要風險？

投資涉及風險。有關詳情 (包括風險因素) 請參閱本基金的説明書。本基金並非銀行存款。在適用情況下，此節對基金的提述包括對相關基金的提述。

資本及收益的風險 (投資風險)

- 基金的資產須承受價值波動 (增加或減少)。無法保證閣下可獲償還本金，閣下或未能取回投資本金。基金過去的表現並非未來業績的保證。

投資於其他集體投資計劃／基金的風險

基金因僅投資於相關基金而須面對下列與相關基金有關的風險：

- 基金無法控制相關基金的投資，且無法保證相關基金將可成功實現其投資目標及策略，因而可能對基金的資產淨值造成負面影響。
- 投資於相關基金可能涉及額外成本。恕不保證相關基金將一直保持足夠的流動性以應付基金一旦作出的贖回要求。

投資於貨幣市場基金的風險

- 貨幣市場基金的投資不獲任何政府、政府機構或政府營辦機構或任何銀行保證基金提供承保或保證。基金並不保證資產淨值穩定。貨幣市場基金的表現可能受到貨幣市場利率、經濟與市場狀況，以至法律、監管和稅務規定的變動所影響。在低息環境或不利市況下，貨幣市場基金可能投資於負孳息的投資工具，因而可能對基金的資產淨值造成負面影響。

債券及其他債務工具

- 債券或其他債務工具的價值將會反覆波動，取決於如市場利率、發行人的信貸質素、投資的計值貨幣 (若有關計值貨幣有別於基金的基本貨幣) 及流動性等因素。一般情況下，當利率下調時，債務工具的價格將上升，而當利率上調時，其價格則下跌。

評級下調風險

- 債務工具或其發行人的信貸評級其後可能會遭下調。若發生有關降級行動，基金的價值或會受到不利影響。相關基金的投資經理不一定能夠出售被調低評級的債務工具。

信貸／違約風險

- 若基金存放款項的任何機構無力償債或出現無法支付利息或本金 (違約) 的情況，可能會對投資造成負面的影響。此外，債券或其他債務工具發行人最終能否償還該等證券投資的本金及利息的不確定性，亦可引發信貸風險。在上述任何情況下，若未能收回違約債項，可能須承受損失全部存款或債務工具購入價的風險。

信貸評級風險

- 評級機構給予的信貸評級存在局限性，且並不時刻保證有關證券及／或發行人的信貸可信性。

估值風險

- 基金所持投資的估值可能涉及不明朗因素和判定性的決定。如證實有關估值不正確，可能會影響基金的資產淨值計算。

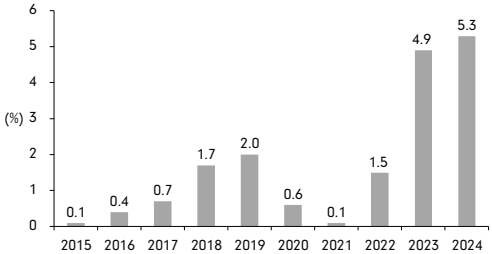
集中投資

- 基金將不時集中投資於數目較少的投資項目或發行人，而且可能會因集中持倉，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人的基金。

新興市場風險

- 基金投資於新興市場證券可能涉及較高風險及特別考慮因素 (而投資於發展較成熟的市場一般並不涉及有關風險及特別考慮因素)。這些證券的價格可能較發展較成熟的市場證券波動及／或流動性較低。
- 有關波幅或缺乏流動性可能源自政治、經濟、法律、稅務、結算、證券轉讓、保管及貨幣／貨幣管制因素。
- 雖然已採取審慎的措施以了解及控制有關風險，但基金及其單位持有人最終須承受投資於此等市場的風險。

本基金過往的業績表現如何？



- 往績並非預測日後業績表現的指標。投資者未必能取回全部投資本金。
- 基金業績表現以曆年末的資產淨值作為比較基礎，股息會滾存再作投資。
- 有關數據顯示一般單位在有關曆年內的價值升跌幅度。業績表現以美元計算，當中反映出持續費用，但不包括閣下可能須支付的認購費和贖回費。
- 基金推出日期：1995年
- 一般單位推出日期：1995年
- 投資經理認為一般單位 (擁有最長過往紀錄及以基金基本貨幣結算) 為最適合的單位類別代表。

本基金有否提供保證？

本基金並不提供任何保證。閣下未必能取回投資本金。

投資本基金涉及哪些費用及收費？

閣下或須繳付的收費

閣下就基金單位交易須繳付以下費用：

單位類別	認購費	轉換費	贖回費
一般	現時豁免	新子基金單位發行價的5.0%	不適用
行政管理	現時豁免	新子基金單位發行價的5.0%	不適用
儲蓄	現時豁免	無	不適用

基金持續繳付的費用

以下收費將從基金總值中扣除，閣下的投資回報將會因而減少：

單位類別	投資管理費	受託人費	表現費	行政費
一般	資產淨值的每年0.25%	現時豁免	不適用	不適用
行政管理	資產淨值的每年0.25%	現時豁免	不適用	歸屬行政管理單位的資產淨值之每年0.45%
儲蓄	資產淨值的每年0.25%	現時豁免	不適用	歸屬儲蓄單位的資產淨值之每年0.50%

其他費用

基金單位交易或須繳付其他費用。所有其他費用及收費詳情載於説明書。請注意，在向單位持有人發出最少三個月事先通知後，部份費用最高可上調至指定的許可上限。詳情請參閱本基金的説明書。

其他資料

- 閣下在基金交易截止時間 (即交易日正午十二時(香港時間)) 或之前提出的認購、贖回或轉換單位要求，經收妥後一般按隨後釐定的資產淨值執行。
- 本基金在每個營業日計算資產淨值及刊登單位價格。基金的單位價格將於www.fidelity.com.hk[1]公佈。
- 有關適用於香港投資者的其他單位類別的往績表現詳情，請瀏覽www.fidelity.com.hk[1]。
- 投資者可致電富達投資熱線 (852) 2629 2629 取得更多資料。

[1] 請注意，此網頁未經證監會審核。

重要提示

閣下如有疑問，應諮詢專業意見。證監會對本概要的內容並不承擔任何責任，對其準確性或完整性亦不作出任何陳述。

產品資料概要

富達優越投資組合基金 — 港元貨幣基金

富達基金(香港)有限公司(投資經理) 2025年4月

本概要提供本基金的重要資料，
是富達優越投資組合基金説明書的一部份。
請勿單憑本概要作投資決定。

資料便覽

投資經理：	富達基金(香港)有限公司
受託人及保管人：	滙豐機構信託服務(亞洲)有限公司
交易頻密程度：	每日
基本貨幣：	港元
全年經常性開支比率^：	一般單位： 0.33% 行政管理單位： 0.50% 儲蓄單位： 0.52% ^ 每項單位類別的經常性開支比率是根據截至2024年12月31日止年度有關類別應支付的經常性開支計算 (包括回扣或豁免)，按有關類別於同期的平均資產淨值的某一百份率列示。投資經理將不時審查該基金的適用回扣或豁免水平，無論如何至少在每個財政年度結束時審查一次。該比率每年均可能有所變動。
股息政策：	不會分派股息，所有投資利息和收益將保留在基金內。
財政年度終結日：	12月31日

最低投資額：

	首次投資額	再次投資額
一般單位	500,000美元	無
行政管理單位	500,000美元	無
儲蓄單位	無	8,000港元

經理人可酌情決定接納少於上述規定金額的認購申請。

本基金是甚麼產品？

富達優越投資組合基金乃根據信託契約成立，並受香港法律所管限的單位信託基金。本基金是一項聯接基金，投資於富達環球投資基金 – 港元貨幣基金。

目標及投資政策

- 基金旨在為投資者 (包括儲蓄計劃及退休利益計劃) 取得以港元為貨幣的長線資本增長。
- 基金的投資目標及政策是賺取大額港元回報率。
- 基金是一項聯接基金，投資於富達環球投資基金－港元貨幣基金 (「**相關基金**」)。相關基金集中 (即最少其資產淨值70%) 投資於在全球 (包括新興市場) 發行的以港元計值的短期存款及貨幣市場工具。
- 相關基金擬減低資本附帶的風險。
- 相關基金的投資組合將包括港元存款及貨幣市場工具，並按符合《強制性公積金計劃 (一般) 規例》所載方式進行投資。
- 相關基金持有的十大持倉／證券可能佔其資產淨值的50%或以上，令投資組合的持倉適度集中。

運用衍生工具

基金的衍生工具風險承擔淨額最高可達基金資產淨值的50%。

本基金有哪些主要風險？

投資涉及風險。有關詳情 (包括風險因素) 請參閱本基金的説明書。本基金並非銀行存款。在適用情況下，此節對基金的提述包括對相關基金的提述。

資本及收益的風險 (投資風險)

- 基金的資產須承受價值波動 (增加或減少)。無法保證閣下可獲償還本金，閣下或未能取回投資本金。基金過去的表現並非未來業績的保證。

投資於其他集體投資計劃／基金的風險

基金因僅投資於相關基金而須面對下列與相關基金有關的風險：

- 基金無法控制相關基金的投資，且無法保證相關基金將可成功實現其投資目標及策略，因而可能對基金的資產淨值造成負面影響。
- 投資於相關基金可能涉及額外成本。恕不保證相關基金將一直保持足夠的流動性以應付基金一旦作出的贖回要求。

投資於貨幣市場基金的風險

- 貨幣市場基金的投資不獲任何政府、政府機構或政府營辦機構或任何銀行保證基金提供承保或保證。基金並不保證資產淨值穩定。貨幣市場基金的表現可能受到貨幣市場利率、經濟與市場狀況，以至法律、監管和稅務規定的變動所影響。在低息環境或不利市況下，貨幣市場基金可能投資於負孳息的投資工具，因而可能對基金的資產淨值造成負面影響。

債券及其他債務工具

- 債券或其他債務工具的價值將會反覆波動，取決於如市場利率、發行人的信貸質素、投資的計值貨幣 (若有關計值貨幣有別於基金的基本貨幣) 及流動性等因素。一般情況下，當利率下調時，債務工具的價格將上升，而當利率上調時，其價格則下跌。

評級下調風險

- 債務工具或其發行人的信貸評級其後可能會遭下調。若發生有關降級行動，基金的價值或會受到不利影響。相關基金的投資經理不一定能夠出售被調低評級的債務工具。

信貸／違約風險

- 若基金存放款項的任何機構無力償債或出現無法支付利息或本金 (違約) 的情況，可能會對投資造成負面的影響。此外，債券或其他債務工具發行人最終能否償還該等證券投資的本金及利息的不確定性，亦可引發信貸風險。在上述任何情況下，若未能收回違約債項，可能須承受損失全部存款或債務工具購入價的風險。

信貸評級風險

- 評級機構給予的信貸評級存在局限性，且並不時刻保證有關證券及／或發行人的信貸可信性。

估值風險

- 基金所持投資的估值可能涉及不明朗因素和判定性的決定。如證實有關估值不正確，可能會影響基金的資產淨值計算。

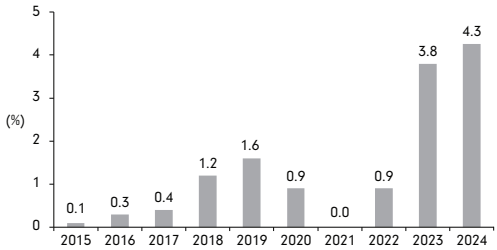
集中投資

- 基金將不時集中投資於數目較少的投資項目或發行人，而且可能會因集中持倉，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人的基金。

新興市場風險

- 基金投資於新興市場證券可能涉及較高風險及特別考慮因素 (而投資於發展較成熟的市場一般並不涉及有關風險及特別考慮因素)。這些證券的價格可能較發展較成熟的市場證券波動及／或流動性較低。
- 有關波幅或缺乏流動性可能源自政治、經濟、法律、稅務、結算、證券轉讓、保管及貨幣／貨幣管制因素。
- 雖然已採取審慎的措施以了解及控制有關風險，但基金及其單位持有人最終須承受投資於此等市場的風險。

本基金過往的業績表現如何？



- 往績並非預測日後業績表現的指標。投資者未必能取回全部投資本金。
- 基金業績表現以曆年末的資產淨值作為比較基礎，股息會滾存再作投資。
- 有關數據顯示一般單位在有關曆年內的價值升跌幅度。業績表現以港元計算，當中反映出持續費用，但不包括閣下可能須支付的認購費和贖回費。
- 基金推出日期：1998年
- 一般單位推出日期：1998年
- 投資經理認為一般單位 (擁有最長過往紀錄及以基金基本貨幣結算) 為最適合的單位類別代表。

本基金有否提供保證？

本基金並不提供任何保證。閣下未必能取回投資本金。

投資本基金涉及哪些費用及收費？

閣下或須繳付的收費

閣下就基金單位交易須繳付以下費用：

單位類別	認購費	轉換費	贖回費
一般	現時豁免	新子基金單位發行價的5.0%	不適用
行政管理	現時豁免	新子基金單位發行價的5.0%	不適用
儲蓄	現時豁免	無	不適用

基金持續繳付的費用

以下收費將從基金總值中扣除，閣下的投資回報將會因而減少：

單位類別	投資管理費	受託人費	表現費	行政費
一般	資產淨值的每年0.25%	現時豁免	不適用	不適用
行政管理	資產淨值的每年0.25%	現時豁免	不適用	歸屬行政管理單位的資產淨值之每年0.45%
儲蓄	資產淨值的每年0.25%	現時豁免	不適用	歸屬儲蓄單位的資產淨值之每年0.50%

其他費用

基金單位交易或須繳付其他費用。所有其他費用及收費詳情載於説明書。請注意，在向單位持有人發出最少三個月事先通知後，部份費用最高可上調至指定的許可上限。詳情請參閱本基金的説明書。

其他資料

- 閣下在基金交易截止時間 (即交易日正午十二時(香港時間)) 或之前提出的認購、贖回或轉換單位要求，經收妥後一般按隨後釐定的資產淨值執行。
- 本基金在每個營業日計算資產淨值及刊登單位價格。基金的單位價格將於www.fidelity.com.hk[1]公佈。
- 有關適用於香港投資者的其他單位類別的往績表現詳情，請瀏覽www.fidelity.com.hk[1]。
- 投資者可致電富達投資熱線 (852) 2629 2629 取得更多資料。

[1] 請注意，此網頁未經證監會審核。

重要提示

閣下如有疑問，應諮詢專業意見。證監會對本概要的內容並不承擔任何責任，對其準確性或完整性亦不作出任何陳述。

產品資料概要

富達優越投資組合基金 — 環球股票指數基金

富達基金(香港)有限公司(投資經理) 2025年4月

本概要提供本基金的重要資料，
是富達優越投資組合基金説明書的一部份。
請勿單憑本概要作投資決定。

資料便覽

投資經理：	富達基金(香港)有限公司
受託人及保管人：	滙豐機構信託服務(亞洲)有限公司
交易頻密程度：	每日
基本貨幣：	港元
全年經常性開支比率^：	一般單位： 0.65% 行政管理單位： 1.10% 儲蓄單位： 1.15% ^ 每項單位類別的經常性開支比率是根據截至2024年12月31日止年度有關類別應支付的經常性開支計算 (包括回扣或豁免)，按有關類別於同期的平均資產淨值的某一百份率列示。投資經理將不時審查該基金的適用回扣或豁免水平，無論如何至少在每個財政年度結束時審查一次。該比率每年均可能有所變動。
股息政策：	不會分派股息，所有投資利息和收益將保留在基金內。
財政年度終結日：	12月31日

最低投資額：

	首次投資額	再次投資額
一般單位	500,000美元	無
行政管理單位	500,000美元	無
儲蓄單位	無	8,000港元

經理人可酌情決定接納少於上述規定金額的認購申請。

本基金是甚麼產品？

富達優越投資組合基金乃根據信託契約成立，並受香港法律所管限的單位信託基金。本基金是一項聯接基金，投資於貝萊德薈萃基金 – iShares安碩環球股票指數基金。

目標及投資政策

- 基金旨在為投資者 (包括儲蓄計劃及退休利益計劃) 取得以港元為貨幣的長線資本增長。
- 基金是一項聯接基金，僅投資於證監會認可基金*貝萊德薈萃基金 – iShares安碩環球股票指數基金 (「**相關基金**」)。
- 相關基金的投資目標是提供於扣除費用和開支之前緊貼富時強積金環球指數 (港元非對沖總回報) (「**相關指數**」) 表現之投資回報。相關指數由在強制性公積金計劃管理局認可的證券交易所上市的合資格大型和中型公司組成，佔可投資市場資本範圍的90%。有關相關指數的進一步資料，請參閱相關基金的銷售文件。
- 相關基金的經理人擬透過投資於特徵為與相關指數高度相關的投資組合，主要投資於相關指數的成份證券，並採用具代表性抽樣策略。相關基金持有的證券數目將按照相關基金的規模而變動，但預期在任何時刻不少於指數成份證券數目的50%。在相關基金的經理人認為適當的情況下 (例如在相關指數的成份證券暫停買賣時；由於監管限制或由於證券交易所停市)，相關基金可將其資產淨值的最多10%持有並非相關指數成份股但與相關指數的特性相配的證券。
- 相關基金可將其最新可動用資產淨值的最多10%投資於金融衍生工具，以進行對沖及非對沖交易，包括投資及／或優化回報。
- 相關基金將不會直接或間接投資於中國A股、B股及／或債務證券。
- 相關基金現時不擬訂立任何證券融資交易。

* 證監會給予認可，並不表示對相關基金作出推薦或贊許，亦非對相關基金的商業價值或表現提供保證。有關認可並不代表相關基金將適合所有投資者，或贊許其適合任何個別投資者或任何類別的投資者。

運用衍生工具

基金的衍生工具風險承擔淨額最高可達基金資產淨值的50%。

本基金有哪些主要風險？

投資涉及風險。有關詳情 (包括風險因素) 請參閱本基金的説明書。在適用情況下，此節對基金的提述包括對相關基金的提述。

資本及收益的風險 (投資風險)

- 基金的資產須承受價值波動 (增加或減少)。無法保證閣下可獲償還本金，閣下或未能取回投資本金。基金過去的表現並非未來業績的保證。

投資於其他集體投資計劃／基金的風險

基金因僅投資於相關基金而須面對下列與相關基金有關的風險：

- 基金無法控制相關基金的投資，且無法保證相關基金將可成功實現其投資目標及策略，因而可能對基金的資產淨值造成負面影響。
- 投資於相關基金可能涉及額外成本。恕不保證相關基金將一直保持足夠的流動性以應付基金一旦作出的贖回要求。

外幣風險

- 基金的資產可能以基金的非基本貨幣計算。這些貨幣與基本貨幣之間的匯率波動，以及外匯管制變動可能會對基金的資產淨值造成負面影響。

股票

- 基金於股票證券的投資可能受個別公司的活動和業績，或一般市場和經濟狀況或其他事件 (包括投資情緒改變、政治及經濟狀況以及特定發行人因素) 影響而反覆波動，而且波幅有時可能十分顯著。

估值風險

- 基金所持投資的估值可能涉及不明朗因素和判定性的決定。如證實有關估值不正確，可能會影響基金的資產淨值計算。

金融衍生工具

- 儘管基金不會為投資目的而運用衍生工具，但運用衍生工具可能會不時產生流動性風險、對手方信貸風險、波動風險、估值風險及場外交易市場交易風險。投資於金融衍生工具可導致基金承受較高重大損失的風險。

投資於追蹤指數基金的風險

本基金因僅投資於相關基金 (一項追蹤指數基金) 而可能須面對下列風險：

被動投資風險

- 基金須承受相關指數致力追蹤的市場出現波動及負面情況的風險。基於追蹤指數基金的特性，若相關指數所代表的市場下跌，相關基金的投資經理及經理人均不能酌情決定採取防衛性部署。因此，相關指數一旦下跌，可能導致相關基金以至本基金的價值相應下跌。
- 指數可不時更改其組合成份，而投資經理及相關基金的經理人均無法控制相關指數選擇成份股。

追蹤誤差風險

- 儘管基金所投資的相關基金將致力追蹤相關指數的表現，但相關基金的資產淨值變動 (以至基金的資產淨值變動亦有機會) 也許未能完全複製相關指數的變動，原因包括受到下列因素所影響：基金應付的費用和開支；根據相關指數的變動而調整投資組合的成份所引致的交易費用和印花稅、相關基金接獲股息但並無作出分派；以及相關基金使用涉及排除若干指數成份的代表性抽樣策略 (如適用)。恕不保證相關基金的表現將會與相關指數的表現相同。
- 市場擾亂及監管限制或會對相關基金為追蹤相關指數而調整其投資至所需水平之能力構成不利影響。

其他風險

- 相關基金單位的市價有時可能會高於或低於其資產淨值。因此，存在基金或許未能以貼近相關基金資產淨值的價格進行買賣的風險。
- 相關基金或其投資經理獲得使用及引述相關指數的任何授權可能會被終止，或相關指數可能停止運作或未能提供。相關基金可能會因而被終止。在此情況下，投資經理可物色其他基金取代相關基金，或 (如適用) 若未能尋獲合適的相關基金取代，基金可能會被終止。有關取代可能會對基金的表現造成不利影響。
- 此外，由於基金可能持有現金以履行贖回／轉換要求，及／或支付開支，加上基金的表現是按已扣除費用的基礎計算，因此，基金難免將會受到持有該等現金及費用扣減影響而產生追蹤誤差。

相關基金的相關風險

本基金因投資於相關基金而須面對下列與相關基金有關的風險：

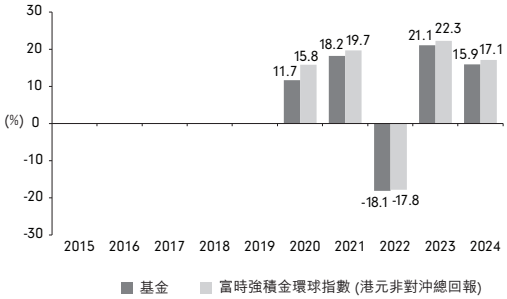
- 相關基金的經理人或受託人與富達優越投資組合基金或本基金並不相關，上述實體對富達優越投資組合基金或本基金概無任何責任。
- 無法保證相關基金的表現以及相關基金的經理人及受託人履行其各自之責任的表現。無法擔保或保證相關基金將可達致其投資目標。
- 基金無法控制相關基金的投資，且無法保證相關基金將可成功實現其投資目標及策略，因而可能對基金的資產淨值造成負面影響。
- 投資於相關基金可能涉及額外成本。恕不保證相關基金將一直保持足夠的流動性以應付基金一旦作出的贖回要求。
- 相關基金可能在其銷售文件所列的情況下被提早清盤。在此情況下，相關基金將需要按比例向單位持有人分配其對相關基金資產的權益，而基金在相關基金所持投資的價值可能會低於有關投資的初始成本，導致基金蒙受損失。此外，若未能尋獲合適的相關基金取代，基金亦可能會被終止。
- 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。

相關指數的相關風險

基金提供與相關指數表現緊貼的投資成績，並因投資於相關基金而須面對下列與相關指數有關的風險：

- 相關指數可能表現波動或下跌，而相關基金的單位價格將相應波動或下跌，從而可能對基金的表現造成負面影響。
- 對於相關指數及其計算或與之相關的任何其他資料的準確性或完整性，恕無作出任何擔保、聲明或保證。指數供應商可隨時更改或修改相關指數的計算及編算程序和基準，以及任何有關的公式、成份公司及系數，而毋須作出通知。
- 指數數據可能不時出現誤差，及會在一段期間內未被確定及修正，從而可能對相關基金及其投資者 (包括基金) 造成不良影響。

本基金過往的業績表現如何？



- 往績並非預測日後業績表現的指標。投資者未必能取回全部投資本金。
- 基金業績表現以曆年末的資產淨值作為比較基礎，股息會滾存再作投資。
- 有關數據顯示一般單位在有關曆年內的價值升跌幅度。業績表現以港元計算，當中反映出持續費用，但不包括閣下可能須支付的認購費和贖回費。
- 基金是一項聯接基金，投資於投資目標是提供於扣除費用和開支之前緊貼富時強積金環球指數（港元非對沖總回報）表現之投資回報。富時強積金環球指數（港元非對沖總回報）的表現僅供參考。
- 如年內沒有顯示有關的業績表現，即代表當年沒有足夠數據用作提供業績表現之用。
- 基金推出日期：2019年
- 一般單位推出日期：2019年
- 投資經理認為一般單位（擁有最長過往紀錄及以基金基本貨幣結算）為最適合的單位類別代表。

本基金有否提供保證？

本基金並不提供任何保證。閣下未必能取回投資本金。

投資本基金涉及哪些費用及收費？

閣下或須繳付的收費

閣下就基金單位交易須繳付以下費用：

單位類別	認購費	轉換費	贖回費
一般	現時豁免	新子基金單位發行價的5.0%	不適用
行政管理	現時豁免	新子基金單位發行價的5.0%	不適用
儲蓄	現時豁免	無	不適用

基金持續繳付的費用

以下收費將從基金總值中扣除，閣下的投資回報將會因而減少：

	基金	相關基金	整體費用
投資管理費	所有類別：基金資產淨值的每年0.10%（包括由投資經理就基金對相關基金的投資向相關基金的經理人支付的獨立投資管理費）	包括在基金的投資管理費內	所有類別：基金資產淨值的每年0.10%
服務費	所有類別：基金資產淨值的每年0.35%	不適用	所有類別：基金資產淨值的每年0.35%
受託人費	所有類別：基金資產淨值的每年0.07%	包括在相關基金的行政費內	所有類別：基金資產淨值的每年0.07%
表現費(獎勵費)	無	不適用	無
行政費	一般單位：不適用 行政管理單位：歸屬基金行政管理單位的資產淨值之每年0.45% 儲蓄單位：歸屬基金儲蓄單位的資產淨值之每年0.50%	最高為相關基金資產淨值的每年0.10%	一般單位：最高為歸屬基金一般單位的資產淨值之每年0.10% 行政管理單位：最高為歸屬基金行政管理單位的資產淨值之每年0.55% 儲蓄單位：最高為歸屬基金儲蓄單位的資產淨值之每年0.60%

其他費用

基金單位交易或須繳付其他費用。所有其他費用及收費詳情載於説明書。請注意，在向單位持有人發出最少三個月事先通知後，部份費用最高可上調至指定的許可上限。詳情請參閱本基金的説明書。

其他資料

- 閣下在基金交易截止時間 (即交易日正午十二時 (香港時間)) 或之前提出的認購、贖回或轉換單位要求，經收妥後一般按隨後釐定的資產淨值執行。
- 本基金在每個營業日計算資產淨值及刊登單位價格。基金的單位價格將於www.fidelity.com.hk[1]公佈。
- 有關適用於香港投資者的其他單位類別的往績表現詳情，請瀏覽www.fidelity.com.hk[1]。
- 投資者可致電富達投資熱線 (852) 2629 2629 取得更多資料。

[1] 請注意，此網頁未經證監會審核。

重要提示

閣下如有疑問，應諮詢專業意見。證監會對本概要的內容並不承擔任何責任，對其準確性或完整性亦不作出任何陳述。

產品資料概要

富達優越投資組合基金 — 環球政府債券指數基金

富達基金(香港)有限公司(投資經理) 2025年4月

本概要提供本基金的重要資料，
是富達優越投資組合基金説明書的一部份。
請勿單憑本概要作投資決定。

資料便覽

投資經理：	富達基金(香港)有限公司
受託人及保管人：	滙豐機構信託服務(亞洲)有限公司
交易頻密程度：	每日
基本貨幣：	港元
全年經常性開支比率^：	一般單位： 0.62% 行政管理單位： 1.07% 儲蓄單位： 1.15% ^ 每項單位類別的經常性開支比率是根據截至2024年12月31日止年度有關類別應支付的經常性開支計算 (包括回扣或豁免)，按有關類別於同期的平均資產淨值的某一百份率列示。投資經理將不時審查該基金的適用回扣或豁免水平，無論如何至少在每個財政年度結束時審查一次。該比率每年均可能有所變動。
股息政策：	不會分派股息，所有投資利息和收益將保留在基金內。
財政年度終結日：	12月31日

最低投資額：

	首次投資額	再次投資額
一般單位	500,000美元	無
行政管理單位	500,000美元	無
儲蓄單位	無	8,000港元

經理人可酌情決定接納少於上述規定金額的認購申請。

本基金是甚麼產品？

富達優越投資組合基金乃根據信託契約成立，並受香港法律所管限的單位信託基金。本基金是一項聯接基金，投資於貝萊德薈萃基金 – iShares安碩環球政府債券指數基金。

目標及投資政策

- 基金旨在為投資者 (包括儲蓄計劃及退休利益計劃) 取得以港元為貨幣的長線資本增長。
- 基金是一項聯接基金，僅投資於證監會認可基金*貝萊德薈萃基金 – iShares安碩環球政府債券指數基金 (「**相關基金**」)。
- 相關基金的投資目標是提供於扣除費用和開支之前緊貼富時強積金世界國債指數 (港元對沖總回報) (「**相關指數**」)）表現之投資回報。相關指數包含以本地貨幣發行的環球主權債券，附有固定票息及投資級別的信貸評級，其對個別市場的風險限額符合《強制性公積金計劃 (一般) 規例》及強制性公積金計劃管理局《債務證券指引》。有關相關指數的進一步資料，請參閱相關基金的銷售文件。
- 相關基金的經理人擬透過投資於特徵為與相關指數高度相關的投資組合，主要投資於相關指數的成份證券，並採用具代表性抽樣策略。在正常情況下，相關基金所投資的發行人數目預期不少於相關指數發行人數目的50%。相關基金可將其資產淨值的最多20%持有並非相關指數成份證券的證券。在挑選非指數成份證券時，相關基金的經理人將評估該等證券是否與相關指數的不同特性 (例如信貸、存續期、孳息、貨幣等) 緊密相配。該等證券的例子包括：(i)半主權債券，其信貸風險與有關成份證券的信貸評級 (即投資級別) 高度相關；及(ii)由第三方發行的債券，並由成份證券各自的國家政府提供信貸保證。
- 相關基金可運用衍生工具以對沖市場及貨幣風險。為免生疑問，相關基金可將其資產淨值的最多10%使用衍生工具作投資用途。
- 相關基金現時不擬訂立任何證券融資交易。

* 證監會給予認可，並不表示對相關基金作出推薦或贊許，亦非對相關基金的商業價值或表現提供保證。有關認可並不代表相關基金將適合所有投資者，或贊許其適合任何個別投資者或任何類別的投資者。

運用衍生工具

基金的衍生工具風險承擔淨額最高可達基金資產淨值的50%。

本基金有哪些主要風險？

投資涉及風險。有關詳情 (包括風險因素) 請參閱本基金的説明書。在適用情況下，此節對基金的提述包括對相關基金的提述。

資本及收益的風險 (投資風險)

- 基金的資產須承受價值波動 (增加或減少) 。無法保證閣下可獲償還本金，閣下或未能取回投資本金。基金過去的表現並非未來業績的保證。

投資於其他集體投資計劃／基金的風險

基金因僅投資於相關基金而須面對下列與相關基金有關的風險：

- 基金無法控制相關基金的投資，且無法保證相關基金將可成功實現其投資目標及策略，因而可能對基金的資產淨值造成負面影響。
- 投資於相關基金可能涉及額外成本。恕不保證相關基金將一直保持足夠的流動性以應付基金一旦作出的贖回要求。

外幣風險

- 基金的資產可能以基金的非基本貨幣計算。這些貨幣與基本貨幣之間的匯率波動，以及外匯管制變動可能會對基金的資產淨值造成負面影響。

債券及其他債務工具

- 債券或其他債務工具的價值將會反覆波動，取決於如市場利率、發行人的信貸質素、投資的計值貨幣 (若有關計值貨幣有別於基金的基本貨幣) 及流動性等因素。一般情況下，當利率下調時，債務工具的價格將上升，而當利率上調時，其價格則下跌。

評級下調風險

- 債務工具或其發行人的信貸評級其後可能會遭下調。若發生有關降級行動，基金的價值或會受到不利影響。相關基金的投資經理不一定能夠出售被調低評級的債務工具。

信貸／違約風險

- 若基金存放款項的任何機構無力償債或出現無法支付利息或本金 (違約) 的情況，可能會對投資造成負面的影響。此外，債券或其他債務工具發行人最終能否償還該等證券投資的本金及利息的不確定性，亦可引發信貸風險。在上述任何情況下，若未能收回違約債項，可能須承受損失全部存款或債務工具購入價的風險。

信貸評級風險

- 評級機構給予的信貸評級存在局限性，且並不時刻保證有關證券及／或發行人的信貸可信性。

主權債務風險

- 基金投資於由政府發行或保證的證券，可能須承受政治、社會和經濟風險。在不利的市況下，主權債務發行人也許未能或不願在到期時償還本金及／或利息，或可能要求基金參與有關債務的重組計劃。若主權債務發行人違約，基金可能會蒙受重大損失。

估值風險

- 基金所持投資的估值可能涉及不明朗因素和判定性的決定。如證實有關估值不正確，可能會影響基金的資產淨值計算。

歐元區風險

- 鑑於歐元區若干國家的主權債務風險持續令人憂慮，基金在該地區的投資可能須承受較高的波幅、流動性、貨幣及違約風險。任何不利事件，例如主權信貸評級下調或歐盟成員國退出歐元區，均可能對基金的價值造成負面影響。

金融衍生工具

- 儘管基金不會為投資目的而運用衍生工具，但運用衍生工具可能會不時產生流動性風險、對手方信貸風險、波動風險、估值風險及場外交易市場交易風險。投資於金融衍生工具可導致基金承受較高重大損失的風險。

投資於追蹤指數基金的風險

本基金因僅投資於相關基金 (一項追蹤指數基金) 而可能須面對下列風險：

被動投資風險

- 基金須承受相關指數致力追蹤的市場出現波動及負面情況的風險。基於追蹤指數基金的特性，若相關指數所代表的市場下跌，相關基金的投資經理及經理人均不能酌情決定採取防衛性部署。因此，相關指數一旦下跌，可能導致相關基金以至本基金的價值相應下跌。
- 指數可不時更改其組合成份，而投資經理及相關基金的經理人均無法控制相關指數選擇成份股。

追蹤誤差風險

- 儘管基金所投資的相關基金將致力追蹤相關指數的表現，但相關基金的資產淨值變動 (以至基金的資產淨值變動亦有機會) 也許未能完全複製相關指數的變動，原因包括受到下列因素所影響：基金應付的費用和開支；根據相關指數的變動而調整投資組合的成份所引致的交易費用和印花稅、相關基金接獲股息但並無作出分派；以及相關基金使用涉及排除若干指數成份的代表性抽樣策略 (如適用)。恕不保證相關基金的表現將會與相關指數的表現相同。
- 市場擾亂及監管限制或會對相關基金為追蹤相關指數而調整其投資至所需水平之能力構成不利影響。

其他風險

- 相關基金單位的市價有時可能會高於或低於其資產淨值。因此，存在基金或許未能以貼近相關基金資產淨值的價格進行買賣的風險。
- 相關基金或其投資經理獲得使用及引述相關指數的任何授權可能會被終止，或相關指數可能停止運作或未能提供。相關基金可能會因而被終止。在此情況下，投資經理可物色其他基金取代相關基金，或 (如適用) 若未能尋獲合適的相關基金取代，基金可能會被終止。有關取代可能會對基金的表現造成不利影響。
- 此外，由於基金可能持有現金以履行贖回／轉換要求，及／或支付開支，加上基金的表現是按已扣除費用的基礎計算，因此，基金難免將會受到持有該等現金及費用扣減影響而產生追蹤誤差。

相關基金的相關風險

本基金因投資於相關基金而須面對下列與相關基金有關的風險：

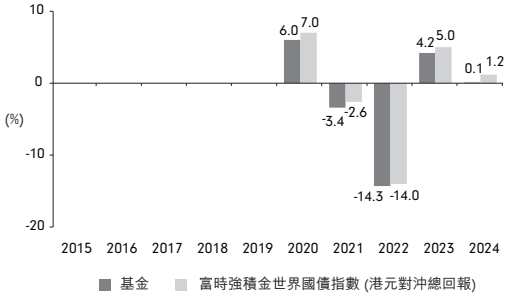
- 相關基金的經理人或受託人與富達優越投資組合基金或本基金並不相關，上述實體對富達優越投資組合基金或本基金概無任何責任。
- 無法保證相關基金的表現以及相關基金的經理人及受託人履行其各自之責任的表現。無法擔保或保證相關基金將可達致其投資目標。
- 基金無法控制相關基金的投資，且無法保證相關基金將可成功實現其投資目標及策略，因而可能對基金的資產淨值造成負面影響。
- 投資於相關基金可能涉及額外成本。恕不保證相關基金將一直保持足夠的流動性以應付基金一旦作出的贖回要求。
- 相關基金可能在其銷售文件所列的情況下被提早清盤。在此情況下，相關基金將需要按比例向單位持有人分配其對相關基金資產的權益，而基金在相關基金所持投資的價值可能會低於有關投資的初始成本，導致基金蒙受損失。此外，若未能尋獲合適的相關基金取代，基金亦可能會被終止。
- 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。

相關指數的相關風險

基金提供與相關指數表現緊貼的投資成績，並因投資於相關基金而須面對下列與相關指數有關的風險：

- 相關指數可能表現波動或下跌，而相關基金的單位價格將相應波動或下跌，從而可能對基金的表現造成負面影響。
- 對於相關指數及其計算或與之相關的任何其他資料的準確性或完整性，恕無作出任何擔保、聲明或保證。指數供應商可隨時更改或修改相關指數的計算及編算程序和基準，以及任何有關的公式、成份公司及系數，而毋須作出通知。
- 指數數據可能不時出現誤差，及會在一段期間內未被確定及修正，從而可能對相關基金及其投資者 (包括基金) 造成不良影響。

本基金過往的業績表現如何？



- 往績並非預測日後業績表現的指標。投資者未必能取回全部投資本金。
- 基金業績表現以曆年末的資產淨值作為比較基礎，股息會滾存再作投資。
- 有關數據顯示一般單位在有關曆年內的價值升跌幅度。業績表現以港元計算，當中反映出持續費用，但不包括閣下可能須支付的認購費和贖回費。
- 基金是一項聯接基金，投資於投資目標是提供於扣除費用和開支之前緊貼富時強積金世界國債指數（港元對沖總回報）表現之投資回報。富時強積金世界國債指數（港元對沖總回報）的表現僅供參考。
- 如年內沒有顯示有關的業績表現，即代表當年沒有足夠數據用作提供業績表現之用。
- 基金推出日期：2019年
- 一般單位推出日期：2019年
- 投資經理認為一般單位（擁有最長過往紀錄及以基金基本貨幣結算）為最適合的單位類別代表。

本基金有否提供保證？

本基金並不提供任何保證。閣下未必能取回投資本金。

投資本基金涉及哪些費用及收費？

閣下或須繳付的收費

閣下就基金單位交易須繳付以下費用：

單位類別	認購費	轉換費	贖回費
一般	現時豁免	新子基金單位發行價的5.0%	不適用
行政管理	現時豁免	新子基金單位發行價的5.0%	不適用
儲蓄	現時豁免	無	不適用

基金持續繳付的費用

以下收費將從基金總值中扣除，閣下的投資回報將會因而減少：

	基金	相關基金	整體費用
投資管理費	所有類別：基金資產淨值的每年0.10%（包括由投資經理就基金對相關基金的投資向相關基金的經理人支付的獨立投資管理費）	包括在基金的投資管理費內	所有類別：基金資產淨值的每年0.10%
服務費	所有類別：基金資產淨值的每年0.35%	不適用	所有類別：基金資產淨值的每年0.35%
受託人費	所有類別：基金資產淨值的每年0.07%	包括在相關基金的行政費內	所有類別：基金資產淨值的每年0.07%
表現費(獎勵費)	無	不適用	無
行政費	一般單位：不適用 行政管理單位：歸屬基金行政管理單位的資產淨值之每年0.45% 儲蓄單位：歸屬基金儲蓄單位的資產淨值之每年0.50%	最高為相關基金資產淨值的每年0.10%	一般單位：最高為歸屬基金一般單位的資產淨值之每年0.10% 行政管理單位：最高為歸屬基金行政管理單位的資產淨值之每年0.55% 儲蓄單位：最高為歸屬基金儲蓄單位的資產淨值之每年0.60%

其他費用

基金單位交易或須繳付其他費用。所有其他費用及收費詳情載於説明書。請注意，在向單位持有人發出最少三個月事先通知後，部份費用最高可上調至指定的許可上限。詳情請參閱本基金的説明書。

其他資料

- 閣下在基金交易截止時間 (即交易日正午十二時 (香港時間)) 或之前提出的認購、贖回或轉換單位要求，經收妥後一般按隨後釐定的資產淨值執行。
- 本基金在每個營業日計算資產淨值及刊登單位價格。基金的單位價格將於www.fidelity.com.hk[1]公佈。
- 有關適用於香港投資者的其他單位類別的往績表現詳情，請瀏覽www.fidelity.com.hk[1]。
- 投資者可致電富達投資熱線 (852) 2629 2629 取得更多資料。

[1] 請注意，此網頁未經證監會審核。

重要提示

閣下如有疑問，應諮詢專業意見。證監會對本概要的內容並不承擔任何責任，對其準確性或完整性亦不作出任何陳述。

富達優越投資組合基金
請注意：

- 富達優越投資組合基金是一項傘子基金，涵蓋多項投資目標和風險特性各異的子基金。此等子基金主要為基金中的基金或聯接基金，並可能透過所投資的相關基金投資於股票、債券、貨幣市場證券及／或其他投資工具，包括衍生工具。

- 部份子基金可透過相關基金投資於新興市場證券，此等證券較已發展市場的證券更為波動。基於政治及經濟因素，此等子基金在暫停贖回方面的風險較高。

- 部份子基金可透過相關基金投資於單一或限量地區市場或行業。基於投資目標因素，此等基金的集中市場風險較分散投資的基金為高。

- 投資價值將隨市場走勢而變動，在極端的情況下，投資價值可能大幅削減。本説明書程的「風險因素」部份已載列所涉及的風險詳情。

- 投資決定是由您自行作出的，但您不應投資在本產品，除非中介人於銷售產品時已向您解釋經考慮您的財務情況、投資經驗及目標後，該產品是適合您的。

若閣下是個人零售投資者，而並非專業投資者，或並非欲將閣下的累算權益作出投資的職業退休計劃或強積金退休計劃現有或前度成員，而又有意投資於富達所管理的基金，請聯絡閣下的分銷商或富達，以獲取向一般投資大眾發售的個別富達投資基金的詳細資料。

重要提示：如閣下對本説明書內容之含義或效力有任何疑問，應諮詢獨立的專業財務意見。

本説明書所載之資料，截至其刊印日期為止，仍屬正確無誤，而富達基金 (香港) 有限公司對此承擔責任。在任何情況下，本説明書之派發，或單位的發售或發行，並不構成本説明書內所述資料在其刊印日期後仍然正確無誤的聲明。為反映任何資料的重大變更，本説明書會不時更新。有意認購者應向經理人查詢有關本説明書的最新版本。

本説明書須連同本基金最近期可提供的年度報告和帳目及任何其後公佈的中期報告一併派發。單位只會依據本説明書及 (如適用) 前述的年度報告和帳目及中期報告內所載資料發售。若任何經紀、推銷員或其他人士提供的資料或作出的陳述 (在任何情況下) 為刊載於本説明書以外者，均應視為未經認可資料，不應加以依賴。

本基金及各子基金已獲香港證券及期貨事務監察委員會 (「證監會」) 認可。證監會給予認可，並不表示對本基金及各子基金作出推薦或贊許，亦非對本基金及各子基金的商業價值或表現提供保證。有關認可並不代表本基金及各子基金將適合所有投資者，或贊許其適合任何個別投資者或任何類別的投資者。

本基金並無辦理任何手續，以便獲准在香港以外須辦理手續的司法管轄區發售本基金單位或派發本説明書。因此，在不准發售或邀請認購本基金單位的任何司法管轄區或任何情況下，本説明書不得用於發售或邀請認購本基金單位。

特別而言，(a) 本基金單位並無根據美國《一九三三年證券法》(United States Securities Act of 1933) (經修訂) 登記，除不違反此法例的交易外，本基金單位不得在美國或其任何領土、屬土或其司法權管轄之地區或為美國人士的利益而直接或間接發售或銷售;及 (b) 本基金並無及將不會根據美國《一九四零年投資公司法》(Investment Company Act of 1940) (經修訂) 登記。

有意申請認購單位的人士，應自行查詢根據彼等註冊成立所在或公民權、居留權或戶籍所屬地區的法律，與認購、持有、轉換或出售單位可能相關的 (a) 潛在税務後果、(b) 法律規定及 (c) 任何外匯限制或匯兑管制規定。

此外，有意申請認購單位的人士，應清楚瞭解彼等對本基金單位的投資權力，以及有關投資是否適合其本人。

查詢及投訴

有關任何查詢、庭外投訴及賠償機制的資料，請致電富達投資熱線：(852) 2629 2629，或致函亞太業務合規團隊 (地址：香港金鐘道88號太古廣場第二期21樓) 查詢。經理人將就任何投訴及查詢作出電話或書面回覆。

二零一九年十二月

目錄

頁次

詞彙 **1**

A. 本基金的一般資料 **3**

B. 本基金的管理及行政 **4**

經理人 4
受託人、過戶處及保管人 4
法律顧問 5
核數師 5

C. 投資目標與政策 **6**

投資政策陳述書 6
投資及借貸限制 16
風險因素 20

D. 單位的發行、變現及轉換 **33**

首次申請及其後交易指示 33
單位的發行 33
發行價 34
最低認購額及其後持有量 34
申請及付款手續 35
轉換 35
單位的變現 36
限制及暫停 37
資產淨值的計算 38
發行價及變現價的計算 38
發行價及變現價的公佈 38

E. 費用、收費及開支 **39**

由投資者直接支付的費用及收費 40
由子基金支付的費用、收費及開支 40
現金回扣及非金錢利益 43

F. 一般資料 **43**

稅務與監管規定 43
《海外帳戶稅收合規法案》(「FATCA」) 44
自動交換財務帳戶資料 44
財政年度結算日 45
信託契約 45
修訂信託契約 45
終止本基金或任何子基金 45
單位持有人會議 46
投票權 46
收入分派 46
報告及帳目 46
反洗黑錢規例 47
「美國人士」的定義 47
一般情況 48
利益衝突 48
流動性風險管理政策 48

附錄 I 指數供應商的免責聲明 **49**

詞彙

「**核數師**」指香港羅兵咸永道會計師事務所。

「**營業日**」指香港銀行進行正常銀行業務的日子 (星期六除外)。

『**中國**』、『**中國大陸**』或『**內地**』指中華人民共和國，就本文目的而言，不包括香港、澳門及台灣 (即中華人民共和國的全部關稅領土)。

「**守則**」指證監會刊發的證監會有關單位信託及互惠基金、與投資有關的人壽保險計劃及非上市結構性投資產品的手冊第 II 節－《單位信託及互惠基金守則》(可能不時作出修訂)。

「**關連人士**」，就一家公司而言，指：

(a) 直接或間接實益擁有該公司普通股本20%或以上，或可直接或間接行使該公司的總投票權的20%或以上之任何人士或公司；

(b) 由符合上文 (a) 段所述其中一項或全部兩項規定的人士操控的任何人士或公司；

(c) 任何與該公司同屬一個集團的成員；或

(d) 該公司的或上文(a)、(b) 或 (c) 段所定義屬其任何關連人士的任何董事或其他人員。

「**交易日**」指每個營業日，或經理人與受託人協議釐定的其他日子。

「**FGIF**」指富達環球投資基金，一項根據於二零零零年八月三十日訂立的信託契約而構成的單位信託基金。該信託契約由受託人與經理人訂立 (經修訂)，並受香港法律所管限。

「**富達國際**」指由FIL Limited實益擁有的公司家族，現址為Pembroke Hall, 42 Crow Lane, Pembroke, Bermuda。

「**本基金**」指富達優越投資組合基金。

「《**一般規例**》」指《強制性公積金計劃 (一般) 規例》(包括不時作出的修訂)。

「**政府及其他公共證券**」指政府發行或本金及利息支付由其擔保的任何投資，或其公共或當地政府機關或其他多邊機構發行的任何固定利息投資。

「**港元**」指香港法定貨幣港元。

「**香港**」指中華人民共和國香港特別行政區。

「**獲轉授投資職能者**」指已獲轉授子基金全部或部份資產的投資管理職責的實體。

「**經理人**」指富達基金 (香港) 有限公司，現址為香港金鐘金鐘道88號太古廣場二座21樓。

「**積金局**」指香港強制性公積金計劃管理局。

「**專業投資者**」指《證券及期貨條例》，包括根據該條例而制定的《證券及期貨 (專業投資者) 規則》所給予其的涵義。

「**QFII**」指根據相關中國法規 (不時修訂) 獲核准的合格境外機構投資者。

「**人民幣**」指中國法定貨幣人民幣。

「**RQFII**」指根據相關中國法規 (不時修訂) 獲核准的人民幣合格境外機構投資者。

「**證券及期貨條例**」指香港法例第571章《證券及期貨條例》。

「**證監會**」指香港證券及期貨事務監察委員會。

「**子基金**」指與本基金每一部份有關的一項獨立基金，該基金按照獨立及明確的投資政策及/或目標進行投資。

「**第三方基金**」指由非隸屬於富達國際的投資經理管理的投資基金。

「**信託契約**」指受託人與經理人為成立本基金而於一九九五年一月十日訂立的信託契約 (經修訂) 。

「**受託人**」指滙豐機構信託服務 (亞洲) 有限公司，現址為香港皇后大道中1號。

「**單位**」指子基金單位。

「**單位持有人**」指註冊單位持有人。

「**美國人士**」具有第47頁給予其的涵義。

「**美元**」指美國法定貨幣美元。

A. 本基金的一般資料

本基金乃根據信託契約成立，並受香港法律所管限的單位信託基金。

本基金最初是以百慕達信託基金的形式成立。根據一份於二零一二年十月一日訂立的退職、委任及變更契約，本基金的司法管轄區由百慕達轉為香港，而滙豐機構信託服務(亞洲) 有限公司 (「**受託人**」) 則獲委任為受託人，以取代 HSBC Bank Bermuda Limited。其後，富達基金 (香港) 有限公司 (「**經理人**」) 獲委任為本基金的經理人，以取代 FIL Limited。

本基金為傘子基金，現時提供十六項子基金。子基金可發行不同類別的單位。現時，每項子基金設有三種單位類別：「行政管理單位」、「一般單位」及「儲蓄單位」。行政管理單位發行予使用受託人行政管理服務的退休利益計劃。儲蓄單位發行予 (i) 屬投資於本基金的退休利益計劃之前度成員，並且有意在終止參加有關退休利益計劃後繼續把其累算權益投資於本基金的投資者；及 (ii) 經理人決定的其他人士。一般單位則在所有其他情況下發行。

現時提供的各項子基金及其結算貨幣如下：

子基金	**貨幣**	**子基金**	**貨幣**
增長基金	美元	富達優越投資組合基金－盈富基金組合	港元
均衡基金	美元	富達優越投資組合基金－景順亞洲動力基金	美元
平穩增長基金	美元	富達優越投資組合基金－環球股票指數基金	港元
資本穩定基金	美元	富達優越投資組合基金－環球政府債券指數基金	港元
(統稱為「**人生階段基金**」)		(統稱為「**富達智選基金**」)	
美元貨幣基金	美元	香港股票基金	港元
港元貨幣基金	港元	亞太股票基金	美元
		環球股票基金	美元
		香港債券基金	港元
		國際債券基金	美元
		人民幣債券基金	港元
(統稱為「**貨幣市場基金**」)		(統稱為「**市場投資基金**」)	

有關每項子基金的進一步詳情請參閱C部份。

B. 本基金的管理及行政

經理人

富達基金 (香港) 有限公司
香港金鐘
金鐘道88號
太古廣場二座21樓

經理人為子基金提供投資管理服務。

現時，經理人董事會的成員包括：Rajeev Mittal、Brad Fresia、Timothy Orchard、何慧芬、Paras Anand及Victoria Kelly。

經理人是一家在香港註冊成立的公司，並已獲證監會發牌，以進行以下受規管活動：第一類－證券交易、第二類－期貨合約交易、第四類－就證券提供意見、第五類－就期貨合約提供意見及第九類－提供資產管理。

經理人亦可就某子基金，向富達國際及／或由FMR LLC實益擁有的公司尋求投資意見，並保留酌情作出投資決定的權利。

受託人、過戶處及保管人

滙豐機構信託服務 (亞洲) 有限公司
香港皇后大道中一號

受託人是一家由滙豐控股 (HSBC Holdings Plc) 間接全資擁有的附屬公司，並根據《受託人條例》(香港法例第29章) 註冊為信託公司，以及根據《強制性公積金計劃條例》(香港法例第485章) 獲強制性公積金計劃管理局核准為註冊強制性公積金計劃的受託人。

根據信託契約，受託人將保管或控制構成每項子基金的所有投資、現金或其他資產，並根據信託契約的條款以信託形式代有關子基金的單位持有人持有這些財產，而且於法律容許的範圍內，受託人將以受託人名義或以記入受託人帳下的方式，將現金及可註冊的資產註冊，以及就保管目的而言處理受託人認為適當的有關投資、現金或其他資產。然而，受託人可就任何子基金的全部或任何部份資產委任任何一位或多位人士擔任保管人、共同保管人、分保管人、獲轉授人、代名人或代理。

受託人將(a)以合理的謹慎、技能和勤勉盡責的態度，揀選、委任及持續監察獲委任託管及/或保管任何投資、現金、資產或其他構成本基金或任何子基金資產的其他財產的代理、代名人、獲轉授人、保管人、共同保管人或分保管人 (各自為「**聯繫人**」)；及(b)信納留任的各聯繫人須持續具備適當資格及勝任能力，以提供相關服務予本基金或任何子基金。受託人須為屬於受託人關連人士的任何聯繫人的作為或不作為承擔責任，一如有關作為或不作為是受託人的作為或不作為，然而，若受託人已履行其於上文(a)及(b)項所載的責任，受託人將無須就並非屬於受託人關連人士的任何聯繫人的任何作為、不作為、無力償債、清盤或破產承擔責任。

與本基金所持證券有關之證明書或其他文件，將一般為受託人持有。受託人將就本基金進行估值。

受託人亦負責本基金的行政管理人及過戶處的職責。然而，主要股東名冊將由受託人的獲轉授人 HSBC Trustee (Cayman) Limited 在香港境外的開曼群島保管。受託人及受託人的獲轉授人均為滙豐控股有限公司的間接全資擁有附屬公司。滙豐控股有限公司是一家在英格蘭及威爾斯註冊成立的上市公司。

受託人在任何情況下均不得擔任單位或任何相關投資的保證人或要約人。受託人概無責任或權力就本基金作出投資決定，或提供投資意見。這些職責將由經理人全權負責。

受託人將不會參與任何若由美國人士作出，將須獲美國財政部外地資產管制辦公室 (The Office of Foreign Assets Control) 批准的交易或活動，或作出任何以美元計值的付款。

受託人的委任可於信託契約所列明的情況下予以終止。

受託人有權收取下文「費用、收費及開支」一節所述的費用，並根據信託契約的條文獲彌償所有費用及開支。

經理人全權負責作出與本基金有關的投資決定，而受託人 (包括其獲轉授人) 對經理人作出的任何投資決定概不負責，亦毋須承擔責任。受託人或其任何僱員、服務供應商或代理並無或不會參與本基金的業務事宜、組織、保薦或投資管理，而且毋須負責擬備或發行本説明書。

法律顧問

香港

的近律師行
香港中環遮打道十八號
歷山大廈五樓

核數師

羅兵咸永道會計師事務所
香港中環
太子大廈22樓

C. 投資目標與政策

投資政策陳述書

各項子基金的投資目標是為投資者包括儲蓄計劃及退休利益計劃謀取以美元計算的長期資本增長，而如涉及港元貨幣基金、香港債券基金、香港股票基金、富達優越投資組合基金－盈富基金組合、人民幣債券基金、富達優越投資組合基金－環球股票指數基金及富達優越投資組合基金－環球政府債券指數基金，則謀取以港元計算的長期資本增長。

每項子基金各具按其風險程度而定的獨立及明確投資政策，詳情如下：

子基金	投資目標與政策
人生階段基金	
增長基金	■ 增長基金將主要投資於股票基金，並在地域上偏重於香港的股票基金，目標在於謀取最高的長期回報。 ■ 增長基金 (通過其於相關基金的投資) 將其最新可動用資產淨值的約90%、7%及3%分別投資於股票、債券及現金。# ■ 由於子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 / 地區。 ■ 增長基金是一項基金中的基金，並可將其最新可動用資產淨值的最多45%投資於FGIF的香港股票基金。FGIF的香港股票基金旨在通過集中 (即最少其資產淨值70%) 投資於香港股票市場，即在香港上市的公司或在香港設置總公司或經營主要業務的公司 (包括在香港以外上市的公司) 的股票，以提供與香港股市主要指數相關的回報。投資於此等公司可能涉及投資於被視為新興市場的國家/地區，例如中國大陸。 # *投資者應注意，這是僅截至本説明書付印日期的指示性投資組合分配，而隨著市場、政治、結構、經濟及其他條件改變，實際資產分配有時候將在很大程度上出現變化，視乎經理人的觀點而定。*

子基金	投資目標與政策
均衡基金	■ 均衡基金將通常保持一個均衡並由債券基金及股票基金組成的環球投資組合，目標在於達致較香港通脹率為高的穩定整體回報，但風險及波幅則較增長基金為低。 ■ 均衡基金 (通過其於相關基金的投資) 將其最新可動用資產淨值的約70%、25%及5%分別投資於股票、債券及現金。# ■ 由於子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/地區。 ■ 均衡基金是一項基金中的基金，並可將其最新可動用資產淨值的最多40%投資於FGIF的環球債券基金，並可將其最新可動用資產淨值的最多35%投資於FGIF的香港股票基金。(1) FGIF的環球債券基金旨在通過集中 (即最少其資產淨值70%) 投資於全球 (包括新興市場) 債務證券 (包括但不限於可轉換債券、企業債券及政府債券)，以提供與主要債券市場指數相關的回報。(2) FGIF的香港股票基金旨在通過集中 (即最少其資產淨值70%) 投資於香港股票市場；即在香港上市的公司或在香港設置總公司或經營主要業務的公司 (包括在香港以外上市的公司) 的股票，以提供與香港股市主要指數相關的回報。投資於此等公司可能涉及投資於被視為新興市場的國家/地區，例如中國大陸。 # *投資者應注意，這是僅截至本說明書付印日期的指示性投資組合分配，而隨著市場、政治、結構、經濟及其他條件改變，實際資產分配有時候將在很大程度上出現變化，視乎經理人的觀點而定。*
平穩增長基金	■ 平穩增長基金將投資於一個由債券基金、現金基金和股票基金組成的環球投資組合，所持有股票的比重較均衡基金為低，目標在於達致較香港通脹率為高的穩定整體回報。 ■ 平穩增長基金 (通過其於相關基金的投資) 將其最新可動用資產淨值的約50%、45%及5%分別投資於股票、債券及現金。# ■ 由於子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/地區。 ■ 平穩增長基金是一項基金中的基金，並可將其最新可動用資產淨值的最多60%投資於FGIF的環球債券基金。FGIF的環球債券基金旨在通過集中 (即最少其資產淨值70%) 投資於全球 (包括新興市場) 債務證券 (包括但不限於可轉換債券、企業債券及政府債券)，以提供與主要債券市場指數相關的回報。 # *投資者應注意，這是僅截至本說明書付印日期的指示性投資組合分配，而隨著市場、政治、結構、經濟及其他條件改變，實際資產分配有時候將在很大程度上出現變化，視乎經理人的觀點而定。*

子基金	投資目標與政策
資本穩定基金	■ 資本穩定基金將主要投資於貨幣市場基金及環球債券基金，目標在於在低風險下謀取某程度資本增值的同時，達致穩定的回報水平，並將波幅減至最低。 ■ 資本穩定基金 (通過其於相關基金的投資) 將其最新可動用資產淨值的約30%、60%及10%分別投資於股票、債券及現金。# ■ 由於子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/地區。 ■ 資本穩定基金是一項基金中的基金，並可將其最新可動用資產淨值的最多75%投資於FGIF的環球債券基金。FGIF的環球債券基金旨在通過集中 (即最少其資產淨值70%) 投資於全球 (包括新興市場) 債務證券 (包括但不限於可轉換債券、企業債券及政府債券)，以提供與主要債券市場指數相關的回報。 # *投資者應注意，這是僅截至本説明書付印日期的指示性投資組合分配，而隨著市場、政治、結構、經濟及其他條件改變，實際資產分配有時候將在很大程度上出現變化，視乎經理人的觀點而定。*
市場投資基金	
香港股票基金	■ 香港股票基金的目標是提供與香港股票市場主要指數所達至表現相關的回報。 ■ 香港股票基金是一項聯接基金，投資於FGIF的子基金 – 香港股票基金。FGIF的香港股票基金集中 (即最少其資產淨值70%) 投資於香港股票市場；即在香港上市的公司或在香港設置總公司或經營主要業務的公司 (包括在香港以外上市的公司) 的股票。投資於此等公司可能涉及投資於被視為新興市場的國家/地區，例如中國大陸。 ■ FGIF的香港股票基金持有的十大持倉/證券可能佔其資產淨值的50%或以上，令投資組合的持倉適度集中。
亞太股票基金	■ 亞太股票基金的目標是提供與亞太區股票市場主要指數所達至表現相關的回報。 ■ 亞太股票基金是一項聯接基金，投資於FGIF的子基金 – 亞太股票基金。FGIF的亞太股票基金集中 (即最少其資產淨值70%) 投資於亞太股票市場；即在亞太區上市、設置總公司或經營主要業務的公司的股票。亞太國家及地區包括但不限於澳洲、中國大陸、香港、印度、印尼、韓國、馬來西亞、新西蘭、菲律賓、新加坡、台灣及泰國 (部份被視為新興市場)。 ■ FGIF的亞太股票基金擬控制在短期內回報的波幅。

子基金	投資目標與政策
環球股票基金	▪ 環球股票基金將主要投資 (即最少其資產淨值70%) 於環球股票市場，並提供與環球股票市場主要指數所達至表現相關的回報。由於子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/地區。 ▪ 環球股票基金是一項基金中的基金，並可將其最新可動用資產淨值的最多65%分別投資於FGIF的美洲股票基金及FGIF的歐洲股票基金，惟FGIF的美洲股票基金及FGIF的歐洲股票基金兩者的合計投資總額，最多不可超過環球股票基金的最新可動用資產淨值的 90%。(1) FGIF的美洲股票基金旨在通過集中 (即最少其資產淨值70%) 投資於北美洲股票市場；即在北美洲上市、設置總公司或經營主要業務的公司的股票，以提供與北美洲股市主要指數相關的回報。(2) FGIF的歐洲股票基金旨在通過集中 (即最少其資產淨值70%) 投資於歐洲股票市場，以提供與歐洲股市主要指數相關的回報。
人民幣債券基金	▪ 二零二零年五月二十九日之前，人民幣債券基金的目標是旨在主要通過直接投資於在中國大陸以外發行或分銷，並以人民幣計值的債務證券及存款，以取得收益及資本增值。由二零二零年五月二十九日起，人民幣債券基金的目標是主要透過 (僅投資於人民幣債券相關基金 (定義見下文)) 間接投資於在中國大陸或境外發行或分銷，並以人民幣計值的債務證券及存款，以取得收益及資本增值。 ▪ 人民幣債券基金是一項聯接基金，僅投資於FGIF的子基金－人民幣債券基金 (「**人民幣債券相關基金**」) (屬於證監會認可基金*)。 ▪ 二零二零年五月二十九日之前，人民幣債券相關基金將最少其資產淨值70%投資於在中國大陸以外發行或分銷，並以人民幣計值的債務證券及存款 (包括但不限於可轉換債券、企業債券、政府債券、商業票據、中期票據、浮息票據、貨幣市場工具、存款證、銀行存款及議定定期存款)。由二零二零年五月二十九日起，人民幣債券相關基金將最少其資產淨值70%投資於在中國大陸或以外發行或分銷，並以人民幣計值的債務證券及存款 (包括但不限於可轉換債券、企業債券、政府債券、商業票據、中期票據、浮息票據、貨幣市場工具、存款證、銀行存款及議定定期存款)。 ▪ 人民幣債券相關基金可將其資產淨值的最多30%投資於以非人民幣貨幣 (例如美元、港元、日圓或歐元) 計值的債務證券及存款。 ▪ 在符合《一般規例》的規定及證監會發出的規定和指引下，人民幣債券相關基金在遵守其投資政策及限制的情況下，可將其資產淨值少於30%投資於具吸收虧損特點的投資工具，包括以下各類投資工具：額外一級資本、二級資本工具或主順位非優先受償債券 (又稱為三級資本債券)，以及金融機構處置機制下被視作具吸收虧損能力的其他合資格投資工具。若發生觸發事件，這些投資工具可能須進行或然撇減，或應急轉換為普通股。然而，為免生疑問，人民幣債券相關基金將不會投資於或然可換股證券 (CoCos)。 ▪ 人民幣債券相關基金擬限制在短期內回報的波幅。 ▪ 人民幣債券相關基金可通過債券通，直接投資於在中國銀行間債券市場買賣的中國大陸的境內債務證券。

* 證監會給予認可，並不表示對人民幣債券相關基金、相關環球股票指數基金或相關環球政府債券指數基金 (如適用) 或其表現作出推薦或贊許。有關認可並不代表人民幣債券相關基金、相關環球股票指數基金或相關環球政府債券指數基金將適合所有投資者，或贊許其適合任何個別投資者或任何類別的投資者。

子基金	投資目標與政策
	■ 在決定是否投資於中國大陸或以外發行的債務證券時，人民幣債券相關基金的投資經理將考慮不同因素，包括但不限於遵守有關的投資限制及《一般規例》，以及投資能否為人民幣債券相關基金帶來合符其風險水平的回報，同時令其具有足夠的廣泛性，以便適當分散風險，減低集中投資和流動性風險，以及提高靈活性，長遠而言，有助在不同的市況下取得穩定增長。 ■ 人民幣債券相關基金的投資經理擬把人民幣債券相關基金資產淨值的最多100%投資於以人民幣計值的資產，並且一般將只會在考慮前段載列的因素後，考慮投資於以其他貨幣計值的資產。 ■ 人民幣債券相關基金所投資的債務證券須符合《一般規例》附表1所述的有關規定，包括但不限於最低信貸評級規定，或債務證券須由《一般規例》附表1所界定的「獲豁免當局」所發行，或債務證券的本金償還和利息支付須由獲豁免當局提供無條件擔保等規則。基於最低信貸評級規定，人民幣債券相關基金一般將不會投資於未達獲積金局核准的信貸評級機構評級的投資級別或未獲評級的債務證券。然而，若有關定息/債務證券符合《一般規例》附表1所述的其他相關規定，相關基金則可作出有關投資。有關該等規定的詳情請參閱人民幣債券相關基金的銷售文件。 ■ 人民幣債券相關基金持有的十大持倉/證券可能佔其資產淨值的50%或以上，令投資組合的持倉適度集中。 ■ 人民幣債券相關基金將不會投資於－ (a) 股票 (惟因轉換可轉換債券，人民幣債券相關基金可持有最多10%資產淨值的股票。儘管有上述規定，人民幣債券相關基金的投資經理將致力在可轉換債券轉換為股票之前，出售該等可轉換債券，或在轉換為股票後，盡快在經考慮例如市場狀況等多項因素的情況下出售有關股票)； (b) 資產抵押證券 (包括按揭抵押證券及資產抵押商業票據) 或結構性存款； (c) 由信貸評級低於投資級別的任何單一國家 (包括該國的政府或該國的公共或當地政府機構) 發行或擔保的證券。 ■ 人民幣債券相關基金只可訂立金融期貨合約、金融期權合約及/或貨幣遠期合約作對沖用途。 ■ 人民幣債券相關基金將不會訂立證券借貸、回購協議及反向回購協議。

子基金	投資目標與政策
香港債券基金	■ 香港債券基金投資於環球債券市場，並專注於以港元結算的債券及發債機構，目標是提供與債券市場主要指數所達至表現相關的回報。 ■ 香港債券基金是一項聯接基金，投資於FGIF的子基金－香港債券基金。FGIF的香港債券基金集中 (即最少其資產淨值70%) 投資於全球 (包括新興市場) 以港元計值的債務證券 (包括但不限於可轉換債券、企業債券及政府債券)。 ■ 在符合《一般規例》的規定及證監會發出的規定和指引下，FGIF的香港債券基金在遵守其投資政策及限制的情況下，可將其資產淨值少於30%投資於具吸收虧損特點的投資工具，包括以下各類投資工具：額外一級資本、二級資本工具或主順位非優先受償債券 (又稱為三級資本債券)，以及金融機構處置機制下被視作具吸收虧損能力的其他合資格投資工具。若發生觸發事件，這些投資工具可能須進行或然撇減，或應急轉換為普通股。然而，為免生疑問，FGIF的香港債券基金將不會投資於或然可換股證券 (CoCos)。 ■ FGIF的香港債券基金致力通過實行港元對沖策略以減低貨幣匯價波幅 (投資以非港元計算)。 ■ FGIF的香港債券基金擬限制在短期內港元市場回報的波幅。
國際債券基金	■ 國際債券基金的目標是提供與債券市場主要指數所達至表現相關的回報。 ■ 國際債券基金是一項聯接基金，投資於FGIF的子基金－環球債券基金。FGIF的環球債券基金集中 (即最少其資產淨值70%) 投資於全球 (包括新興市場) 債務證券 (包括但不限於可轉換債券、企業債券及政府債券)。 ■ 在符合《一般規例》的規定及證監會發出的規定和指引下，FGIF的環球債券基金在遵守其投資政策及限制的情況下，可將其資產淨值少於30%投資於具吸收虧損特點的投資工具，包括以下各類投資工具：主順位非優先受償債券 (又稱為三級資本債券)，以及金融機構處置機制下被視作具吸收虧損能力的其他合資格投資工具。若發生觸發事件，這些投資工具可能須進行或然撇減，或應急轉換為普通股。然而，為免生疑問，FGIF的環球債券基金將不會投資於或然可換股證券 (CoCos)。 ■ FGIF的環球債券基金可將其資產淨值的最多10%投資於中國大陸的境內債務證券。FGIF的環球債券基金擬限制在短期內回報的波幅。 ■ FGIF的環球債券基金持有的十大持倉/證券可能佔其資產淨值的50%或以上，令投資組合的持倉適度集中。

子基金	投資目標與政策
富達智選基金	
富達優越投資組合基金－盈富基金組合	富達優越投資組合基金－盈富基金組合是一項聯接基金，僅投資於盈富基金 (「**盈富基金**」) 。 盈富基金的投資目標是提供與恒生指數表現緊貼的投資成績。為達到盈富基金的投資目標，盈富基金經理人會把盈富基金的全部或絕大部份資產投資於恒生指數的成份公司股份，而比重大致與該等股份佔恒生指數的比重相同。盈富基金經理人亦可投資於若干其他許可的投資，以達致盈富基金的投資目標。盈富基金經理人將因應恒生指數^成份股或其比重之變動，隨時調整盈富基金之投資組合。
富達優越投資組合基金－景順亞洲動力基金	富達優越投資組合基金－景順亞洲動力基金是一項聯接基金，投資於景順盧森堡基金系列的子基金－景順亞洲動力基金。 景順亞洲動力基金的目標是達致長期資本增值。景順亞洲動力基金尋求透過主要 (景順亞洲動力基金最少70%的資產淨值) 投資於以下機構所發行的股票及股本相關證券：(i) 註冊辦事處位於亞洲國家的公司及其他實體；(ii) 註冊辦事處並非位於亞洲，但絕大部份業務在一個或多個亞洲國家的公司及其他實體；或 (iii) 控股公司，而其大部份權益乃投資於註冊辦事處位於某亞洲國家的公司。景順亞洲動力基金可透過滬港股票市場交易互聯互通機制及深港股票市場交易互聯互通機制，將最高達10%的資產淨值投資於在上海證券交易所或深圳證券交易所上市的中國A股。景順亞洲動力基金合計最高達30%的資產淨值可投資於現金與等同現金、貨幣市場票據、由不符合上述規定的公司或其他實體發行的股票及股本相關證券，或亞洲發行機構發行的債務證券 (包括可轉換證券)。為免生疑問，景順亞洲動力基金可將不超過30%的資產淨值投資於債務證券 (包括可轉換債務/債券) 。景順亞洲動力基金可將不超過10%的資產淨值投資於由未評級國家發行或擔保 (未經任何國際評級機構 (例如穆迪、標準普爾及惠譽) 評級的債務證券) 及/或評級未達投資級別 (未達投資級別的定義為標準普爾及惠譽給予 BBB－以下，或穆迪給予 Baa3 以下的信貸評級，或由國際認可評級機構給予同等評級) 的證券。 就此項投資政策而言，景順亞洲動力基金的投資經理已將亞洲國家界定為日本、澳洲及紐西蘭以外的所有亞洲國家。 景順亞洲動力基金可為對沖及有效率投資組合管理目的而運用衍生工具，包括 (但不限於) 期貨、遠期合約、不交收遠期合約、互換及複雜期權結構工具。該等衍生工具並可就衍生工具再訂立衍生工具 (即遠期互換、互換期權)。然而，景順亞洲動力基金不會為投資目的而廣泛運用金融衍生工具 (即訂立金融衍生工具以達致投資目標) 。

子基金	投資目標與政策
富達優越投資組合基金－環球股票指數基金	富達優越投資組合基金－環球股票指數基金是一項聯接基金，僅投資於證監會認可基金*貝萊德薈萃基金－iShares 安碩環球股票指數基金(「**相關環球股票指數基金**」)。 相關環球股票指數基金的投資目標是提供於扣除費用和開支之前緊貼富時強積金環球指數 (港元非對沖總回報) (「**相關環球指數**」^) 表現之投資回報。相關環球指數由在積金局認可的證券交易所上市的合資格大型和中型公司組成，佔可投資市場資本範圍的90%。有關相關環球指數的進一步資料，請參閱相關環球股票指數基金的銷售文件。 相關環球股票指數基金的經理人擬透過投資於特徵為與相關環球指數高度相關的投資組合，主要投資於相關環球指數的成份證券，並採用具代表性抽樣策略。相關環球股票指數基金持有的證券數目將按照相關環球股票指數基金的規模而變動，但預期在任何時刻不少於指數成份證券數目的50%。在相關環球股票指數基金的經理人認為適當的情況下 (例如在相關環球指數的成份證券暫停買賣時；由於監管限制或由於證券交易所停市)，相關環球股票指數基金可將其資產淨值的最多10%持有並非相關環球指數成份股但與相關環球指數的特性相配的證券。 相關環球股票指數基金可將其最新可動用資產淨值的最多10%投資於金融衍生工具，以進行對沖及非對沖交易，包括投資及/或優化回報。 相關環球股票指數基金將不會直接或間接投資於中國A股、B股及/或債務證券。 相關環球股票指數基金現時不擬訂立任何證券融資交易。

* 證監會給予認可，並不表示對人民幣債券相關基金、相關環球股票指數基金或相關環球政府債券指數基金 (如適用) 或其表現作出推薦或贊許。有關認可並不代表人民幣債券相關基金、相關環球股票指數基金或相關環球政府債券指數基金將適合所有投資者，或贊許其適合任何個別投資者或任何類別的投資者。

^ 請參閱本説明書附錄 I 有關指數供應商的免責聲明。

子基金	投資目標與政策
富達優越投資組合基金－環球政府債券指數基金	富達優越投資組合基－環球政府債券指數基金是一項聯接基金，僅投資於證監會認可基金*貝萊德薈萃基金－iShares 安碩環球政府債券指數基金 (「**相關環球政府債券指數基金**」)。 相關環球政府債券指數基金的投資目標是提供於扣除費用和開支之前緊貼富時強積金世界國債指數 (港元對沖總回報) (「**相關環球政府債券指數**」^) 表現之投資回報。相關環球政府債券指數包含以本地貨幣發行的環球主權債券，附有固定票息及投資級別的信貸評級，其對個別市場的風險限額符合《一般規例》及積金局《債務證券指引》。有關相關環球政府債券指數的進一步資料，請參閱相關環球政府債券指數基金的銷售文件。 相關環球政府債券指數基金的經理人擬透過投資於特徵為與相關環球政府債券指數高度相關的投資組合，主要投資於相關環球政府債券指數的成份證券，並採用具代表性抽樣策略。在正常情況下，相關環球政府債券指數基金所投資的發行人數目預期不少於相關環球政府債券指數發行人數目的50%。相關環球政府債券指數基金可將其資產淨值的最多20%持有並非相關環球政府債券指數成份證券的證券。在挑選非指數成份證券時，相關環球政府債券指數基金的經理人將評估該等證券是否與相關環球政府債券指數的不同特性 (例如信貸、存續期、孳息、貨幣等) 緊密相配。該等證券的例子包括：(i) 半主權債券，其信貸風險與有關成份證券的信貸評級 (即投資級別) 高度相關；及 (ii) 由第三方發行的債券，並由成份證券各自的國家政府提供信貸保證。 相關環球政府債券指數基金可運用衍生工具以對沖市場及貨幣風險。為免生疑問，相關環球政府債券指數基金可將其資產淨值的最多10%使用衍生工具作投資用途。 相關環球政府債券指數基金現時不擬訂立任何證券融資交易。

* 證監會給予認可，並不表示對人民幣債券相關基金、相關環球股票指數基金或相關環球政府債券指數基金 (如適用) 或其表現作出推薦或贊許。有關認可並不代表人民幣債券相關基金、相關環球股票指數基金或相關環球政府債券指數基金將適合所有投資者，或贊許其適合任何個別投資者或任何類別的投資者。

^ 請參閱本說明書附錄 I 有關指數供應商的免責聲明。

子基金	投資目標與政策
貨幣市場基金	
美元貨幣基金	■ 美元貨幣基金的目標是賺取大額美元回報率。 ■ 美元貨幣基金是一項聯接基金，投資於FGIF的子基金－美元貨幣基金。FGIF的美元貨幣基金集中 (即最少其資產淨值70%) 投資於在全球 (包括新興市場) 發行的以美元計值短期存款及貨幣市場工具。 ■ FGIF的美元貨幣基金擬減低資本附帶的風險。 ■ FGIF的美元貨幣基金持有的十大持倉/證券可能佔其資產淨值的50%或以上，令投資組合的持倉適度集中。
港元貨幣基金	■ 港元貨幣基金的投資目標及政策是賺取大額港元回報率。 ■ 港元貨幣基金是一項聯接基金，投資於FGIF的子基金－港元貨幣基金。FGIF的港元貨幣基金集中 (即最少其資產淨值70%) 投資於在全球 (包括新興市場) 發行的以港元計值短期存款及貨幣市場工具。 ■ FGIF的港元貨幣基金擬減低資本附帶的風險。 ■ FGIF的港元貨幣基金的投資組合將包括港元存款及貨幣市場工具，並按符合《一般規例》所載方式進行投資。 ■ FGIF的港元貨幣基金持有的十大持倉/證券可能佔其資產淨值的50%或以上，令投資組合的持倉適度集中。

若子基金的投資政策陳述書有任何更改，單位持有人將就有關事宜接獲通知。

除投資於基金外，任何子基金的資產可包括現金及/或短期銀行存款，而經理人將根據最新市況，以謹慎的態度決定此等資產的數額。

基金中的基金

人生階段基金及環球股票基金均為基金中的基金，因而投資於經理人所挑選的「相關」基金 (甄選條件包括是否符合個別子基金的投資目標，以及投資於經理人認為適合的地區或資產)。人生階段基金和環球股票基金僅投資於由富達國際管理的基金。在不抵觸適用於「相關」基金的任何條件下，該「相關」基金可 (a) 於單位發行日後批准有關單位的付款；以及 (b) 接納有關「相關」基金單位的認購申請，而其最終認購額則於有關「相關」基金的交易截止時間後確定，但相關認購指示必須由投資經理人發給受託人，以便於交易截止時間前轉交。

聯接基金

貨幣市場基金和市場投資基金 (環球股票基金除外) 為聯接基金，分別投資於FGIF的子基金。

富達智選基金為聯接基金，分別投資於上文「投資政策陳述書」內識別的有關基金。

使用衍生工具及槓桿

預期每項子基金不會因使用衍生工具而引致任何槓桿效應。每項子基金的衍生工具風險承擔淨額 (定義見守則) 不得超逾有關子基金資產淨值的50%。

證券融資交易

子基金將不會進行證券借貸交易、出售及回購交易以及反向回購交易。

投資及借貸限制

除非已獲得證監會就任何限制給予任何批准、許可或豁免，或守則、證監會不時刊發的手冊、守則及/或指引另行許可，否則子基金將受守則所載 (並於下文概述) 的投資及借貸限制所規限。

基金中的基金

1. 以下各項適用於以基金中的基金模式運作的子基金：

   (i) 如子基金所投資的其他集體投資計劃 (即「**相關計劃**」) 並非合資格計劃 (「合資格計劃」名單是由證監會不時指定) 及未經證監會認可，則子基金所投資的單位或股份的價值，不可超逾其最新可動用資產淨值的10%；及

   (ii) 除非相關計劃經證監會認可，而相關計劃的名稱及主要投資詳情已於本説明書內披露，否則子基金於每項相關計劃所投資的單位或股份的價值，不可超逾其最新可動用資產淨值的30%，

   惟：

   (A) 不得對以主要投資於守則第7章所禁止的投資項目作為其投資目標的任何相關計劃作出投資；

   (B) 若相關計劃是以主要投資於守則第7章所限制的投資項目作為目標，則該等投資項目不可違反有關限制。為避免產生疑問，子基金可投資於根據守則第8章獲證監會認可的相關計劃 (守則第 8.7 條所述的對沖基金除外)、合資格計劃 (而該計劃的衍生工具風險承擔淨額並無超逾其總資產淨值的100%) 及符合守則第7.11條之前的註釋所列的規定的交易所買賣基金，並符合上文 1(i) 及 (ii) 段所載的規定；

   (C) 相關計劃的目標不可是主要投資於其他集體投資計劃；

   (D) 凡相關計劃由經理人或其關連人士管理，則就相關計劃而徵收的首次費用及贖回費用須全部加以寬免；及

   (E) 經理人或代子基金或經理人行事的任何人士不可從相關計劃或其管理公司所徵收的費用或收費中取得回扣，或就對任何相關計劃的投資收取得任何可量化的金錢利益。

聯接基金

2.1 根據下列條文，子基金 (即聯接基金) 可將其總資產淨值的90%或以上投資於單一項集體投資計劃 (「**相關計劃**」) －

   (i) 相關計劃 (「**主基金**」) 必須已獲得證監會認可；

   (ii) 如果聯接基金所投資的主基金由經理人或經理人的關連人士管理，則由單位持有人或該聯接基金承擔並須支付予經理人或其任何關連人士的整體首次費用、贖回費用、管理費用或任何其他成本與開支的總額將不得提升；

   (iii) 儘管上文第 1 段第 (C) 條另有規定，主基金可投資於其他集體投資計劃，但須遵從上文第 1(i) 及 (ii) 段以及第 1 段第 (A)、(B) 及 (C) 條所列明的投資限制。

2.2 就投資及借貸限制而言，以聯接基金模式運作的子基金連同其所投資的相關計劃將視作單一實體。

所有子基金

禁止及限制

3. 經理人不得代任何子基金：

(a) 投資於任何公司或機構的任何類別證券，若經理人的董事和主管人員個別擁有全部該類已發行證券總面值0.5%以上，或合共擁有全部該類已發行證券總面值5%以上；或

(b) 投資於任何類型的房地產 (包括建築物) 或房地產權益 (包括有關房地產期權或權利，但不包括房地產公司股份及房地產投資信託基金權益)；或

(c) 進行孖展賣空或買空；或

(d) 投資於實物商品 (包括黃金、白銀、白金或其他金銀條)；或

(e) 從該子基金中撥款作為貸款，惟因購買投資或存款而構成的貸款除外；或

(f) 承擔、保證、認可或以其他方式直接或待確定承擔任何人士的債務或負債；或

(g) 收購或進行將導致有關子基金承擔任何無限負債的資產或交易。為避免產生疑問，子基金的單位持有人的責任必須只限於其在該子基金的投資額；或

(h) 投資於任何擬催繳任何未付款項的證券，除非有關子基金可以所持的現金或準現金全數支付該等催繳款項，而該等現金或準現金並未留備作信託契約所批准的其他用途 (包括為遵照守則第 7.29 及 7.30 條用以覆蓋因金融衍生工具的交易而產生的未來或或有承諾)。

運用金融衍生工具

4.1 子基金可為對沖目的取得金融衍生工具。就本文第4.1段而言，如金融衍生工具符合下列所有準則，一般會被視作為了對沖目的而取得的：

(a) 其目的並不是要賺取任何投資回報；

(b) 其目的純粹是為了限制、抵銷或消除被對沖的投資可能產生的虧損或風險；

(c) 該等工具與被對沖的投資雖然未必參照同一相關資產，但應參照同一資產類別，並在風險及回報方面有高度密切的關係，且涉及相反的持倉；及

(d) 在正常市況下，其與被對沖投資的價格變動呈高度的負向關係。

經理人應在適當考慮費用、開支及成本後，按需要對對沖安排予以調整或重新定位，以便有關子基金能夠在受壓或極端市況下仍能達致其對沖目標。

4.2 子基金亦可為非對沖目的 (「**投資目的**」) 而取得金融衍生工具，但該子基金與該等金融衍生工具有關的風險承擔淨額 (「**衍生工具風險承擔淨額**」) 不得超逾其最新可動用資產淨值的 50%，惟在守則、證監會不時刊發的手冊、守則及/或指引許可或證監會不時許可的有關情況下可超逾該限額。為避免產生疑問，根據第4.1段為對沖目的而取得的金融衍生工具若不會產生任何剩餘的衍生工具風險承擔，該等工具的衍生工具風險承擔將不會計入本文第 4.2 段所述的50%限額。衍生工具風險承擔淨額應根據證監會發出的規定和指引 (可不時予以更新) 計算。

4.3 除第 4.2 及 4.4 段另有規定外，子基金可投資於金融衍生工具，但該等金融衍生工具的相關資產的風險承擔，連同子基金的其他投資，合共不可超逾守則第 7.1、7.1A、7.1B、7.4、7.5、7.11、7.11A、7.11B 及 7.14 條所列明適用於該等相關資產及投資的相應投資規限或限制。

4.4 子基金應投資在任何證券交易所上市/掛牌或在場外交易市場買賣的金融衍生工具及遵守以下條文：

(a) 相關資產只可包含子基金根據其投資目標及政策可投資的公司股份、債務證券、貨幣市場工具、集體投資計劃的單位/股份、存放於具規模的金融機構的存款、政府及其他公共證券、高流動性實物商品 (包括黃金、白銀、白金或原油)、金融指數、利率、匯率、貨幣或獲證監會接納的其他資產類別；

(b) 場外金融衍生工具交易的對手方或其保證人是具規模的金融機構或獲證監會接納的其他實體；

(c) 子基金與單一實體就場外金融衍生工具進行交易而產生的對手方風險承擔淨額不可超逾其最新可動用資產淨值的10%，惟子基金就場外金融衍生工具的對手方風險承擔可透過子基金所收取的抵押品 (如適用) 而獲得調低，並應參照抵押品的價值及與該對手方訂立的場外金融衍生工具按照市值計算差額後所得的正價值 (如適用) 計算；及

(d) 金融衍生工具的估值須每日以市價計算，並須由獨立於金融衍生工具發行人的估值代理、經理人或受託人或其代名人、代理或獲轉授人透過設立估值委員會或委聘第三方服務等措施，定期進行可靠及可予核實的估值。子基金應可自行隨時按公平值將金融衍生工具沽售、變現或以抵銷交易進行平倉。此外，行政管理人應具備足夠資源獨立地按市價估值，並定期核實金融衍生工具的估值結果。

4.5 子基金無論何時都應能夠履行其在金融衍生工具交易 (不論是為對沖或投資目的) 下產生的所有付款及交付責任。經理人應在其風險管理過程中進行監察，確保有關子基金的金融衍生工具交易持續地獲充分的資產覆蓋。就本文第 4.5 段而言，用作覆蓋子基金在金融衍生工具交易下產生的付款及交付責任的資產，應不受任何留置權及產權負擔規限、不應包括任何現金或準現金的資產以用作應催繳通知繳付任何證券的未繳款，以及不可作任何其他用途。

4.6 除第 4.5 段另有規定外，如子基金因金融衍生工具交易而產生未來承諾或或有承諾，便應按以下方式為該交易作出資產覆蓋：

(a) 如金融衍生工具交易將會或可由子基金酌情決定以現金交收，子基金無論何時都應持有可在短時間內變現的充足資產，以供履行付款責任；及

(b) 如金融衍生工具交易將需要或可由對手方酌情決定以實物交付相關資產，子基金無論何時都應持有數量充足的相關資產，以供履行交付責任。經理人如認為相關資產具有流動性並可予買賣，則子基金可持有數量充足的其他替代資產以作資產覆蓋之用，但該等替代資產須可隨時輕易地轉換為相關資產，以供履行交付責任，惟子基金應採取保障措施，例如在適當情況下施加扣減，以確保所持有的該等替代資產足以供其履行未來責任。

4.7 第 4.1 至 4.6 段亦適用於嵌入金融衍生工具。就本説明書而言，「嵌入金融衍生工具」是指內置於另一證券的金融衍生工具。

借貸及槓桿

經理人可為套現目的而借取高至任何子基金最新資產淨值10%的款額，以支付變現款項及其他開支，惟對銷借貸一般不當作借貸論。有關子基金資產可被抵押或質押，作為任何上述借貸的擔保品。

違反投資及借貸限制

如違反適用於子基金的任何投資及借貸限制，經理人的首要目標為在適當考慮單位持有人利益的情況下，於一段合理期間內採取所有必要步驟作出補救。然而，若因任何子基金的投資價值變動、重組或合併、從子基金資產中支款或單位變現而導致超出任何上述限制，經理人毋須出售投資。

子基金的名稱

若子基金的名稱反映某一特定目標、投資策略、地區或市場，則該子基金在正常市況下須把其總資產淨值的最少70%投資於反映子基金代表的特定目標、投資策略、或地區或市場的證券及其他投資項目。

風險因素

子基金	一般	資產類別特定風險				投資焦點／風格相關風險						特定投資工具相關風險			衍生工具／交易對手風險－一般	其他風險因素
												中國大陸相關		定息證券相關		
		股票	債券及其他務債工具	房地產相關	多元資產	集中投資	集中地域投資	集中行業投資	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	一般	點心債券	具吸收虧損特點的投資工具可轉換債券、混合資產及		
增長基金	x	x	x		x					x					x	1,3
均衡基金	x	x	x		x					x					x	1,3
平穩增長基金	x	x	x		x					x					x	1,3
資本穩定基金	x	x	x		x					x					x	1,3
香港股票基金	x	x				x	x			x		x			x	3
亞太股票基金	x	x								x		x			x	3
環球股票基金	x	x													x	3
人民幣債券基金	x		x			x	x			x		x	x	x	x	3
香港債券基金	x		x				x			x				x	x	3
國際債券基金	x		x			x				x	x	x		x	x	3
富達優越投資組合基金－盈富基金組合	x	x				x	x			x					x	3,4
富達優越投資組合基金－景順亞洲動力基金	x	x								x		x			x	3
富達優越投資組合基金－環球股票指數基金	x	x													x	3,4
富達優越投資組合基金－環球政府債券指數基金	x		x			x					x				x	3,4
美元貨幣基金	x		x			x				x					x	2,3
港元貨幣基金	x		x			x				x					x	2,3

準投資者作出任何投資於子基金的決定之前，應閱覽整份說明書，並諮詢其法律、稅務及財務顧問的意見。就投資於一項或多項相關基金的子基金而言，此節對子基金的提述包括有關的相關基金 (如適用)。

一般風險

1. 資本及收益的風險

子基金的資產須承受價值波動，以及投資於證券和其他金融工具所附帶的其他風險，包括下文所列風險。投資價值及收益可跌亦可升，因此，閣下在子基金的投資可能會蒙受損失，閣下或未能取回投資本金。子基金過去的表現並非未來業績的保證。

2. 外幣風險

子基金的部份或所有資產可能以子基金的非基本貨幣計算。此外，基金的某類別單位可能指定以非基本貨幣計值。這些貨幣與基本貨幣之間的匯率波動，以及外匯管制變動可能會對子基金的資產淨值造成負面影響。子基金可選擇通過外匯合約對沖有關風險，有關合約所附帶的風險詳情載列於下文「衍生工具/對手方相關風險」一節。

倘若子基金投資於以受限制貨幣計值的資產 (即政府對貨幣交易金額實施控制)，由於交投量較低及定價不明朗，可能須承受較高的波幅。此外，對沖這些風險的能力可能亦有限，因為遠期或期貨等衍生工具可能受到限制、過度昂貴或無法獲得。

3. 現金與等同現金

子基金可能持有現金或等同現金 (例如貨幣市場基金或工具)。若子基金的資產分配不包括現金，投資於現金意味著子基金可能無法全面參與其所聚焦市場的變動。這可能會影響子基金的表現。

4. 流動性

在正常市況下，子基金的資產主要包括一些可隨時出售的可變現投資。子基金的主要責任是變現投資者意欲沽售的任何單位。一般來說，子基金會按此管理其投資 (包括現金)，以符合有關責任。若子基金的現金不足以應付有關變現要求，可能須出售所持投資。若出售的資產規模龐大，或市場欠流通，則可能須承受無法出售投資，或售價對子基金資產淨值造成不利影響的風險。

5. 定價及估值

子基金的資產主要由上市投資組成，其估值價格可通過證券交易所或可經核實的類似來源取得。然而，子基金亦可投資於非上市及/或欠流通的投資，因而令錯誤定價的風險增加。此外，在部份市場因假期或其他理由休市期間，子基金可能仍須計算資產淨值。在「**D.單位的發行、變現及轉換**」一節中的「**資產淨值的計算**」分節所述的情況下，經理人在受託人同意後，可通過程序為有關投資釐定公平價格；有關程序涉及各項假設、不明朗因素及主觀成份。如證實有關估值不正確，可能會影響子基金的資產淨值計算。

6. 對手方信貸及結算

所有證券投資交易均須通過獲經理人核准作為可接受對手方的經紀進行。經紀名單將定期檢討。若對手方未能履行其對子基金的財務或其他責任，將存在損失風險，例如，對手方可能違約，未能支付到期款項或及時作出付款。若無法進行結算，對子基金所引致的損失將相等於原訂合約價格與替代合約價格之間的差額，或若未有以其他合約取代原訂合約，則為合約失效時的絕對價值。

7. 保管

子基金的資產由受託人及額外保管人代為保管，故子基金須承受因受託人無力償債、疏忽或欺詐交易而導致損失存管資產的風險。受託人並非自行保管子基金的所有資產，而是通過第三方獲轉授人系統保管。投資者亦須承受第三方獲轉授人破產的風險。子基金可能投資於保管及/或結算系統尚未完全發展成熟的市場，因此存在因結算系統失靈或有缺陷而導致延遲結算的風險，而屬於子基金的現金或證券亦可能受到影響。尤其是，市場慣例可能要求在收取購入證券之前先行付款，或在接獲付款之前交付證券。在此情況下，若進行交易的經紀或銀行 (「**對手方**」) 違約，可能導致子基金蒙受損失。在可行情況下，子基金將盡量選用財務狀況有助降低上述風險的對手方，但無法肯定子基金將可成功消除有關風險，尤其是在若干市場營運的對手方相對於大部份已發展國家的對手方，往往缺乏常設或財政資源。此外，由於個別市場的結算系統運作存在不確定性，因而可能導致由子基金持有或將轉移至子基金的證券須面對競相索償的風險。

8. 單位類別的交叉負債

雖然子基金內的資產與負債均明確歸屬於各個單位類別，但各單位類別之間在法律上並無分隔。換言之，若某個單位類別的負債超過其資產，該單位類別的債權人可在沒有限制的情況下，向歸屬於同一項基金其他單位類別的資產作出追索。縱然經理人實施適當程序以減低這種蔓延風險，單位持有人應注意，特定交易可能是為個別單位類別的利益而訂立，但可能因而對同一項子基金內的其他單位類別構成負債。

9. 交易安排

在下文「**D.單位的發行、變現及轉換**」一節所述的若干情況下，投資者變現單位的權利可能會被暫停或變現要求可能會被延遲處理。

10. 網絡活動

影響本基金服務供應商或對手方、本基金所持證券發行人或其他市場人士的網絡攻擊、中斷或癱瘓 (統稱：網絡事件)，均可對本基金及其單位持有人造成不利影響，包括引致財務損失或影響操作。雖然經理人已設立系統及程序以致力應對網絡事件，但由於本基金無法控制對手方的網絡安全計劃，因此存在固有的局限性。

*11. 《海外帳戶稅收合規法案》(「**FATCA**」) 的相關風險*

本基金擬全面遵守FATCA訂明的規例及義務，並將履行跨政府協議 (「**IGA**」，與美國簽訂) 所述的義務。然而，恕不保證本基金將可全面達致有關目標及免被徵收美國預扣稅。從司法管轄區層面來看，若香港被視作未能履行其義務，或從香港金融機構的層面來看，若香港及/或美國政府認為本基金在日後未能履行其義務，則本基金可能須繳納額外的美國預扣稅，因而對若干來自美國證券的收益造成重大的影響。此外，如對若干子基金來自美國證券的資本價值徵收美國預扣稅，單位持有人在該等子基金的投資可能會蒙受重大的損失。在作出投資於任何子基金的任何決定之前，投資者應諮詢其法律、稅務及財務顧問的意見，以釐定其在FATCA機制下的狀況。

12. 對沖風險

經理人已獲准 (但並無責任) 使用對沖技術，以抵銷市場風險，惟不保證有關對沖技術可達致其預定效果。子基金可能無法取得完全相關的對沖工具，以便與投資組合持倉進行對沖，而且進行對沖可能欠缺效率或無效。這對有關子基金及其投資者可能構成不利影響。

13. 提早終止風險

子基金可根據信託契約終止。

若某項子基金終止，受託人可決定發行一個或以上其他子基金的單位，以取代已結束子基金的單位或出售所有屬於已結束子基金的投資及其他資產，並根據信託契約的條文把現金收益分派予單位持有人。在進行有關變現或分派時，該子基金所持部份投資的價值可能低於該等投資的初始購入成本，導致單位持有人蒙受損失。該子基金將須承擔其截至終止之前所產生的一切正常營運開支。投資者將毋須承擔本基金、子基金或單位類別的任何未攤銷組織開支。

資產類別特定風險

1. 股票

就投資於股票的子基金而言，有關股票的價值可能受個別公司的活動和業績，或一般市場和經濟狀況或其他事件 (包括投資情緒改變、政治及特定發行人因素) 影響而反覆波動，而且波幅有時可能十分顯著。

2. 債券及其他債務工具

就投資於債券或其他債務工具的子基金而言，該等投資的價值以至有關子基金的資產淨值將取決於多項因素，包括但不限於市場利率、發行人的信貸質素、投資的計值貨幣 (若子基金所持投資的計值貨幣有別於子基金的基本貨幣) 及流動性等因素。一般情況下，當利率下調時，債務工具的價格將上升，而當利率上調時，其價格則下跌。

a. 低評級/未獲評級證券風險

債務工具的信貸質素一般由評級機構評估。若干子基金可能投資於低評級及未獲評級證券。與較高評級 (投資級別) 證券比較，較低評級證券 (未達投資級別) 及未獲評級證券的收益率可能較高，但須承受較大的孳息波幅、較闊的買賣差價及較低流動性，因此市值波幅較高，損失本金和利息的風險亦較大。

b. 評級下調風險

債務工具或其發行人的信貸評級可能會遭下調。若發生有關降級行動，該債務工具以至有關子基金的價值或會受到不利影響。經理人不一定能夠出售被調低評級的債務工具。

c. 信貸/違約風險

若子基金存放款項的任何機構無力償債或出現無法支付利息或本金 (違約) 的情況，可能會對投資造成負面的影響。此外，債券或其他債務工具發行人最終能否償還該等證券投資的本金及利息的不確定性，亦可引發信貸風險。在上述任何情況下，若未能收回違約債項，可能須承受損失全部存款或債務工具購入價的風險。一般來說，屬於「未達投資級別」的債券及債務工具的違約風險最大。

d. 主權債務風險

若干子基金投資於由政府發行或保證的證券，可能須承受政治、社會和經濟風險。在不利的市況下，主權債務發行人也許未能或不願在到期時償還本金及/或利息，或可能要求有關子基金參與有關債務的重組計劃。若主權債務發行人違約，有關子基金可能會蒙受重大損失。

e. 信貸評級風險

評級機構給予的信貸評級存在局限性，且並不時刻保證有關證券及/或發行人的信貸可信性。

f. 估值風險

子基金所持投資的估值可能涉及不明朗因素和判定性的決定。如證實有關估值不正確，可能會影響子基金的資產淨值計算。

3. 房地產相關

*a. 房地產投資信託基金 (「**REITs**」)*

REITs是在交易所進行交易的實體，其相關投資主要是房地產投資，這些投資的流動性一般低於若干其他資產類別 (例如股票)，這從其買賣差價往往較闊中可見一斑。流動性有限可能會影響REITs因應經濟狀況、國際證券市場、外匯、利率、房地產市場或其他情況的變動而更改投資組合或變現部份資產的能力。依賴大量現金流、借款人違約風險、REITs的信貸評級下調，以至加息均可能導致投資價值下降。

4. 多元資產

多元資產子基金投資於多種資產類別，而每種資產的投資配置一般各有不同。除了須承受該等個別資產類別所附帶的風險 (視乎當時的投資配置而定) 之外，整體風險亦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。

投資焦點 / 風格相關風險

1. 集中投資

子基金集中投資於數目較少的投資項目或發行人，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人的子基金。

2. 集中地域投資

子基金可能投資於單一或少數國家/地區，因此承受有關國家/地區的市場、政治、政策、外匯、流動性、稅務、法律、監管、經濟和社會風險，可能高於投資在多個國家/地區以分散風險的子基金，從而使子基金更易受該等國家/地區的任何負面事件所影響。這可能導致子基金的資產流動性低於及/或資產淨值的波幅高於分散投資在較多國家/地區的子基金。

3. 集中行業投資

子基金可能投資於單一或少數行業，因此承受有關行業的市場、流動性、稅務、法律、監管及經濟風險可能高於分散投資在多個行業的子基金，從而使子基金更易受該等行業的任何負面事件所影響。這可能導致子基金的資產流動性低於及/或資產淨值的波幅高於分散投資在較多行業的子基金。

4. 未達投資級別 / 未獲評級證券及高收益債務工具

若干子基金可能投資於未達投資級別及高收益債務證券，這些工具 (相對於投資級別債務工具) 的收益水平可能較高，但持有該等債務工具的折價風險及變現資本虧損亦可能遠高於收益較低的債務工具。與較高評級/收益率較低的債務證券比較，高收益債券可能承受較低流動性、較大波幅，以及較高的違約及損失本金和利息的風險。

5. 新興市場

若干子基金可部份或全部投資於新興市場證券。與較發達市場的證券相比，這些證券的價格可能較為波動及/或流動性較低，因為這些證券可能牽涉較高風險及投資於較發達市場通常不會牽涉的特別考慮因素。有關波幅或缺乏流動性可能源自政治及經濟不明朗、法律和稅務風險、結算風險、證券轉讓、保管風險及貨幣/貨幣管制因素。部份新興國家經濟可能易受環球商品價格及/或通脹率波動所影響，而其他則對經濟狀況表現特別敏感。雖然已採取審慎的措施以了解及管理這些風險，但有關子基金最終須承受投資於此等市場的風險。

6. 歐元區風險

若干子基金的表現將與歐元區的經濟、政治、規管、地緣政治、市場、貨幣或其他狀況息息相關，而且可能較其他分散投資於不同地區的子基金表現更為波動。鑑於歐元區若干國家的主權債務風險持續令人憂慮，有關子基金在該地區的投資可能須承受較高的波幅、流動性、貨幣及違約風險。任何不利事件，例如主權信貸評級下調或歐盟成員國退出歐元區，均可能對有關子基金的價值造成負面影響。

特定投資工具相關風險

1. 中國大陸相關

a. 一般

i. 人民幣貨幣及匯兑風險

人民幣是採取有管理的浮動匯率機制，以市場供求和一籃子參考貨幣為基礎。目前，人民幣可透過兩個市場進行交易：一是中國大陸市場 (在岸人民幣或CNY)，一是中國大陸以外市場 (主要為香港) (離岸人民幣或CNH)。雖然CNH及CNY是同一貨幣，但卻以不同的匯率買賣，而CNH與CNY的匯率走勢一旦出現區別，可能會對投資者造成不利影響。CNY不可自由兑換，並須受中華人民共和國政府 (「**中國政府**」) 的外匯管制，以及須符合中國政府的若干規定；而CNH則可自由買賣。在若干特殊情況下，受到外匯管制及適用於人民幣的各項限制所影響，可能須延遲贖回付款。

雖然人民幣可於中國大陸境外自由買賣，但人民幣現匯率、遠期外匯合約及相關投資工具均反映這個不斷演進的市場的結構複雜性。以非人民幣作為基本貨幣的投資者可能須承受外匯風險，概不保證人民幣兑投資者的基本貨幣將不會貶值。人民幣一旦貶值將可對投資者在子基金的投資價值造成負面影響。因此，有關子基金可能須承受較大的外匯風險。

ii. 中國大陸資產

子基金可透過根據任何現行法規令子基金可獲得的任何准許投資方法 (包括透過滬港股票市場交易互聯互通機制及深港股票市場交易互聯互通機制 (「**滬深港通**」)、債券通及任何其他合資格的投資方法)，以人民幣投資於中國A股/B股或中國大陸的境內定息證券及其他以人民幣計值的獲准許證券。基於中國

大陸的相關法律及規例的不確定性和變動，以及中國政府及/或監管機構有機會實施可影響金融市場的政策，對該子基金可能造成負面的影響。

中國大陸市場的市場波動性高及潛在結算困難，亦可能導致在該等市場交易的證券價格大幅波動。此外，中國大陸的證券交易所一般有權暫停或限制任何證券在相關交易所進行交易。所有這些情況均可能對有關子基金的資產淨值造成負面影響。

iii. 滬深港通

若干子基金可透過滬深港通把其最多10%的資產淨值投資於並直接參與若干合資格的中國A股。滬深港通是一個證券交易及結算互聯互通機制，旨在實現中國大陸與香港兩地投資者直接進入對方市場的目標。

在滬深港通機制下，海外投資者 (包括子基金) 可能獲准透過北向交易買賣在上海證券交易所 (「**上交所**」) 或深圳證券交易所 (「**深交所**」) 上市的中國A股，惟須符合不時頒佈/修訂的規則和法規。

透過滬深港通進行投資須承受若干風險，例如額度限制、暫停交易風險、營運風險、透過前端監察限制賣盤、剔除合資格股票、結算及交收風險、持有中國A股的名義持有人安排，以及監管風險。為確保市場公平有序及審慎管理風險，香港聯合交易所有限公司 (「**聯交所**」)、深交所與上交所保留必要時暫停透過滬深港通交易的權利，因而可能對有關子基金參與中國大陸市場的能力造成不利的影響。若透過該機制進行的交易被暫停，有關子基金投資於中國A股或參與中國大陸市場的能力將遭受不利影響。中華人民共和國法規規定投資者在沽售任何股份前，其帳戶須持有足夠股份 (前端監察)，否則中國大陸的相關證券交易所將拒絕有關賣盤。聯交所將對其參與者 (即股票經紀) 的中國A股賣盤訂單進行交易前檢查，確保並無超售持股的情況。此外，滬深港通只於中國大陸和香港市場均開放交易且兩地市場的銀行於相應的交收日均開放營業的日子運作，因此可能導致以下情況：雖然某日為中國大陸市場的正常交易日，但香港投資者 (例如子基金) 卻無法進行任何中國A股交易，故在滬深港通因上述原因而停止買賣期間，有關子基金可能面對中國A股價格波動的風險。

滬深港通是一項嶄新的計劃，並受到監管當局頒佈的法規及中國大陸與香港的證券交易所實施的規則所規管。此外，監管當局可能不時就滬深港通跨境交易有關的運作和跨境執法頒佈新法規。

有關法規至今並未經過測試，當局將如何應用有關法規仍存在不確定性。此外，目前的法規可予修訂，並可能具追溯效力。概不擔保滬深港通計劃不會被取消。有關子基金可能透過滬深港通投資於中國大陸市場，因此可能因有關變動而遭受不利影響。

iv. 中國大陸稅務風險

中華人民共和國的現行稅務法例、法規和實務守則對子基金在中國大陸的投資所取得的資本收益及股息/利息之規定 (可能具追溯效力) 仍存在風險及不確定性。子基金的稅務責任如有任何增加，對子基金的價值均可能造成負面影響。

根據專業及獨立稅務意見，現時：

- 並無任何子基金 (A) 就出售 (i) 中國A股及B股；或 (ii) 在證券交易所或中國銀行間債券市場上市或交易的中國大陸定息證券所得資本收益作出稅務撥備；或 (B) 就中國大陸的境內定息證券所得利息作出稅務撥備；或

(C) 就中國A股 (包括通過滬深港通購入的中國A股)、中國B股及中國H股所得股息 (如有) 作出稅務撥備 (如未有自源頭扣稅)。實際稅務責任 (如有) 將從有關子基金的資產中扣除，因而可能對子基金的資產淨值造成負面的影響。

雖然在目前的情況下並無作出稅務撥備，但經理人將持續核查有關情況，並在諮詢專業和獨立稅務意見後，可能會在日後作出稅務撥備 (如適用)。儘管經理人將持續核查稅務撥備政策，但投資者應注意，即使作出稅務撥備，撥備與實際稅務責任之間的任何差額將從有關子基金的資產中扣除，因而對子基金的資產淨值將造成負面的影響。實際稅務責任可能低於所作稅務撥備。稅務撥備的任何差額可能對投資者造成負面影響，取決於投資者作出認購及/或贖回的時間，投資者亦無權就過度撥備 (視乎情況而定) 的任何部份提出索償。

v. 中國大陸債務證券的相關波幅及流動性風險

與發展較成熟的市場相比，中國大陸債務證券市場可能較為波動，而且流動性較低。在該等市場交易的證券的價格可能反覆波動。該等證券的買賣價差可能頗大，投資於中國大陸債務證券的基金可能因而招致重大的交易成本。

vi. CIBM及債券通的相關風險

中國銀行間債券市場 (「**CIBM**」) 是一個場外交易市場，涉及通過多種機制 (包括債券通) 在中國大陸發行及交易的債券。

債券通是一項全新計劃，由中國外匯交易中心暨全國銀行間同業拆借中心 (「**CFETS**」)、中國中央國債登記結算有限責任公司、上海清算所、香港交易及結算所有限公司及債務工具中央結算系統於二零一七年七月啟動，讓香港與中國大陸債券市場互聯互通。

債券通受中國大陸當局頒佈的規則及法規監管。該等規則及規例可不時作出修訂。

根據中國大陸現行規例，合資格境外投資者將獲准通過債券通的北向交易 (「**北向通**」) 投資於在CIBM流通的債券。北向通並無投資額度限制。

在北向通下，合資格境外投資者須委任CFETS或人行認可的其他機構，作為向人行申請註冊的註冊代理。

根據中國大陸現行規例，香港金融管理局認可的境外託管代理 (現為債務工具中央結算系統) 應與人行認可的境內託管代理 (現為中央國債登記結算有限責任公司和上海清算所) 開設綜合代名人帳戶。合資格境外投資者買賣的所有債券將以債務工具中央結算系統 (其將以代名人擁有人身份持有該等債券) 的名義登記。

市場波動，加上若干債務證券在CIBM的成交量較低，且可能缺乏流動性，或會導致在該市場買賣的若干債務證券的價格顯著波動。子基金投資於該市場因而須承受流動性及波幅風險。該等證券的買賣價差可能頗大，子基金可能因而招致重大的交易及變現成本，甚至可能在出售該等投資時蒙受損失。

若子基金在CIBM進行交易，子基金亦可能須承受與結算程序及對手方違約相關的風險。與子基金進行交易的對手方也許未能透過交付有關證券或付款以履行其結算交易的責任。

就通過債券通進行的投資而言，須通過境內結算代理、境外託管代理、註冊代理或其他第三方 (視乎情況而定) 進行有關備案、於人行註冊及開戶。因此，子基金須承受該等第三方違約或出錯的風險。

通過債券通投資於CIBM亦須承受監管風險。該等制度的相關規則及規例可能變更，而有關變更可能具追溯效力。倘若有關中國大陸當局暫停開戶或在CIBM進行買賣，子基金買賣CIBM債券的能力將受到不利影響。在此情況下，子基金實現其投資目標的能力亦會受到負面影響。

若債券通的交易平台及/或操作系統出現任何故障或中斷，有關子基金買賣CIBM債券 (以至實現其投資目標) 的能力將受到不利影響。

b. 點心債券市場

部份子基金可投資於「點心」債券 (即在中國大陸以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小的市場，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，限制或禁止發行人以發行債券的方式籌集人民幣 (離岸人民幣) 資金，及/或有關監管機構撤銷或暫停開放離岸人民幣市場，「點心」債券市場的運作及新債的發行將會中斷，並可能導致有關子基金的資產淨值下跌。

2. 定息證券相關

a. 投資於可轉換債券及混合資產的風險

可轉換債券通常是指會支付利息或票息的債務工具，而持有人可於指定期間按指定轉換價格將其轉換為參考股票。因此，可轉換債券比傳統債券投資將須承受波幅較大的風險。可轉換債券的價值可能會跟隨參考股票的市場價值而升跌，又或者如傳統債券投資一樣，會隨著利率和發行人信貸質素的變動而有所改變。當參考股票的價格相對高於轉換價格時，可轉換債券趨向表現得更像股票 (因為存在較多的證券價值選擇作轉換)；而當參考股票的價格相對低於轉換價格時，可轉換債券趨向表現得更像傳統債券投資 (因為選擇作轉換的價值較少)。由於可轉換債券的價值會受到多種不同因素影響，因此可轉換債券對利率變動的敏感度低於可比較的傳統債券投資，而且潛在收益或虧損亦通常低於參考股票。混合證券 (一般不包括可轉換債券) 亦結合股票和債券的特點。混合資產是擁有較類似股票特點的後償結構工具。混合資產一般涵蓋較長的最後到期期限 (或並無到期限制－「永續」)，並設有可贖回機制 (即發行人可於一系列可贖回日期按特定價格贖回混合資產)，因而增加再投資風險 (即混合資產的未來現金流可能將以較低利率再投資的風險)。此外，混合資產通常可以推延支付票息或利息而不會違約。在資本結構中，其後償結構的償債次序一般介乎股票與其他後償債務之間 (即該等證券的地位將為高於股票的最初級證券)。因此，除了一般的「債券」風險因素外，混合資產亦須承受延遲支付利息、股市波動及市場欠流通等風險。下列為混合證券所附帶的若干額外風險：

取消給付票息：若干混合資產的票息付款由發行人全權酌情釐定，並可隨時基於任何理由及在任何一段期間取消。該等證券取消給付票息或不構成違約事件。被取消的票息不會累計，而是進行撇帳。當持有人的票息被取消時，發行人可能會繼續向普通股派付股息，其員工亦可能繼續獲發不定額的酬金。

延長可贖回風險：部份混合資產是以永續投資工具的形式發行，只可於主管當局批准的情況下按預定水平贖回。恕不擔保永續投資工具將可於贖回日進行贖回。投資者或許未能一如所料在贖回日或事實上未能在任何日期取回其本金回報。

b. 投資於具吸收虧損特點的投資工具的風險

子基金可投資於具吸收虧損特點的投資工具。這些特點是專為遵循適用於金融機構的特定監管規定而設計，一般包含條款及條件，具體註明一旦發生以下情況：(a) 當金融機構接近或處於無法繼續經營的狀態；或 (b) 當金融機構的資本比率降至指定水平時，投資工具可能須進行或然撇減，或應急轉換為普通股。

與傳統債務工具比較，具吸收虧損特點的債務工具在發生預定的觸發事件 (如在前段所述事件) 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。有關觸發事件很可能不在發行人的控制範圍之內，而且性質複雜並難以預測，可能導致該等工具的價值大幅降低或完全減值。

在觸發事件啟動的情況下，可能會引發價格及波幅風險蔓延至整個資產類別。具有吸收虧損特點的債務工具亦可能面對流動性、估值和行業集中風險。

子基金亦可投資於高級非優先債務。雖然該等工具一般較後償債務高級，但在發生觸發事件時，其可能面對撇減，並將不再屬於發行人的債權人結構類別，這可能會導致完全失去所投資的本金。

衍生工具 / 對手方相關風險

1. 一般

根據守則的規定，子基金可使用金融衍生工具 (「**FDIs**」)。

投資者可能須就某項子基金是否切合個人投資需要，徵詢獨立財務顧問的意見，並應注意子基金使用衍生工具的權力。

雖然由資深的投資顧問如經理人審慎使用衍生工具可帶來實益，但衍生工具涉及的風險有別於傳統投資，在若干情況下更高於傳統投資的風險。

a. 估值

部份衍生工具 (特別是場外交易市場衍生工具) 並無可見的交易所價格，因此須使用公式，參照相關證券或參考基準的其他市場價格來源計算價格。場外交易市場工具涉及使用多項模型及假設，可能會增加定價錯誤的風險。估值不當可能導致須向對手方支付較多現金或有關子基金的價值下降。

b. 流動性

當某項工具難以按特定估值購入或出售，便存在流動性風險。若衍生工具交易特別龐大，或若有關市場缺乏流動性 (例如場外交易市場衍生工具便可能出現這個情況)，可能無法以有利的價格進行交易或平倉。

c. 基差

基差風險是指兩項利率或價格之間出現差異而引致的損失風險。衍生工具不一定與其追蹤的資產、利率或指數完全或高度相關。因此，子基金使用衍生工具不一定有利於基金達到投資目標，有時甚至可能造成反效果。尤其是若相關持倉透過衍生工具合約進行對沖，而該合約的持倉可能與相關持倉相似 (但並不相同)。

d. 槓桿

使用衍生工具可能產生某種形式的槓桿，或會導致有關子基金的資產淨值較未有使用槓桿時更為波動及/或錄得較大變幅。這是由於槓桿往往會放大有關子基金投

資組合的證券及其他工具的任何價值增減的效應。衍生工具的槓桿成份可導致的損失遠高於有關子基金投資於衍生工具的金額。投資於衍生工具可導致有關子基金承受較高重大損失的風險。

e. 對手方信貸

這是子基金可能因衍生工具的另一方 (通常稱為「對手方」) 未能履行衍生工具合約條款而蒙受損失的風險。交易所買賣衍生工具的對手方信貸風險一般低於場外交易市場衍生工具，因為結算所作為各交易所買賣衍生工具的發行人或對手方，可提供結算保證。結算所營運一個每日付款系統 (即保證金規定)，以支持這項保證，藉此減低整體的對手方信貸風險。以保證金形式存放於經紀及/或交易所的資產可能並非記入對手方的獨立帳戶，故若這些對手方違約，其債權人或可動用有關資產。至於場外交易市場衍生工具，並無提供類似的結算所保證。因此，經理人採用對手方風險管理架構，透過內部信貸評估及外在信貸評級機構，考慮現有及未來的信貸投資風險，藉此量度、監察和管理對手方的信貸風險。場外交易市場衍生工具並無劃一標準，是由買賣雙方議定的協議，因此可按立約雙方的要求度身擬備。符合ISDA的標準化文件規定有助減低文件風險。

子基金在任何個別對手方的投資比重不得超過有關子基金的10%淨資產。子基金可透過抵押協議進一步減低對手方信貸風險。然而，抵押安排仍須承受抵押品的發行人或保管人無力償債的風險及信貸風險。

此外，抵押品亦存有下列限制：未能贖回抵押品，以及計算作出抵押的時間，與子基金收到對手方作出抵押的時差，均意味著子基金或未能就現行所有投資作出抵押。

f. 結算

若未能及時就衍生工具進行結算，因而增加結算前的對手方信貸風險，並可能引發不必要的融資成本，即構成結算風險。若子基金從未進行結算，所引致的損失將相等於所投資的證券的原訂合約價格與替代合約價格之間的差額，或若未有以其他合約取代原訂合約，則為合約失效時的絕對價值。

g. 法律

衍生工具交易通常是根據另外的法律安排進行。就場外交易市場衍生工具而言，採用國際掉期業務及衍生投資工具協會 (「**ISDA**」) 的標準協議，以規限子基金與對手方之間的交易。有關協議涵蓋多種情況，例如任何一方違約，以及抵押品的交付和接收等。因此，若這些協議的責任在法庭上受到質疑，則子基金可能須承受損失風險。

2. 特定衍生工具

若子基金運用下列一項或多項工具的組合，則須考慮以下的風險 (如適用)：

外匯遠期合約	子基金可通過該等合約，把以外幣 (非基本貨幣) 結算的外匯投資對沖回基本貨幣，但有關對沖或未盡完善，其價值變動亦可能無法準確抵銷擬對沖貨幣投資的價值變動。鑑於立約方須於指定日期交換合約總額，若在子基金付款後及子基金收到對手方支付到期金額前，對手方出現違約，子基金將須就尚未接獲的金額承受對手方信貸風險，並可能損失交易的全部本金額。
期貨	相關參考指數/證券/合約/債券的價值變動將影響交易所買賣期貨的價值，從而影響子基金的價值。
期權及認股權證	當期權具有內在值 (「到價」) 或行使價接近相關資產的價格 (「近價」) 時，期權涉及的市場風險主要來自相關資產的市場風險。在這些情況下，相關資產的價值變動對期權的價值變動將造成重大的影響。其他可變因素亦可造成影響，導致行使價進一步偏離相關資產的價格。

其他風險

1. 資產分配－動態分配風險

若干子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。

2. 貨幣市場基金

貨幣市場基金的投資不獲任何政府、政府機構或政府營辦機構或任何銀行保證基金提供承保或保證。貨幣市場基金的單位並非任何銀行的存款或債務，亦不獲任何銀行提供保證或推許，單位的投資金額可能會向上及/或向下波動，而經理人並無責任按認購價贖回單位。此外，貨幣市場基金亦不受香港金融管理局所監管。儘管子基金致力維持資本價值及流動性，同時為投資者提供可媲美貨幣市場利率的回報，但並不保證貨幣市場基金的資產淨值穩定。所有投資均涉及信貸及對手方風險，而且資本增值潛力有限，其收益一般低於中期或長期投資工具可締造的投資收益。此外，貨幣市場基金的表現可能受到貨幣市場利率、經濟與市場狀況，以至法律、監管和稅務規定的變動所影響。在低息環境或不利市況下，貨幣市場基金可能投資於負孳息的投資工具，因而可能對子基金的資產淨值造成負面影響。

3 投資於其他集體投資計劃 / 基金的風險

若干子基金可能投資於其他基金，並須承受與該等相關基金有關的風險。有關子基金無法控制相關基金的投資，且無法保證相關基金將可成功實現其投資目標及策略，因而可能對有關子基金的資產淨值造成負面影響。有關子基金所投資的相關基金可能不受證監會監管。投資於該等相關基金可能涉及額外成本。恕不保證相關基金將一直保持足夠的流動資金以應付有關子基金一旦作出的贖回要求。

4. 投資於追蹤指數基金的風險

投資者應注意，投資於追蹤指數基金的子基金可能須面對下列風險：

(i) 被動投資風險

有關子基金須承受有關指數致力追蹤的行業或市場出現波動及負面情況的風險。基於追蹤指數基金的特性，若有關指數所代表的一個或多個市場下跌，經理人及相關追蹤指數基金的經理人均不能酌情決定採取防衛性部署。因此，相關指數一旦下跌，將導致相關追蹤指數基金以至有關子基金的價值相應下跌。

(ii) 追蹤誤差風險

儘管子基金所投資的相關追蹤指數基金將致力追蹤相關指數的表現，但相關追蹤指數基金 (以至子基金) 的資產淨值變動也許未能完全複製有關指數的變動，原因包括受到下列因素所影響：子基金應付的費用和開支；根據有關指數的變動而調整投資組合的成份所引致的交易費用和印花稅、相關追蹤指數基金接獲股息但並無作出分派；以及相關追蹤指數基金使用涉及排除若干指數成份的代表性抽樣策略(如適用)。市場擾亂及監管限制或會對相關追蹤指數基金為追蹤相關指數而調整其投資至所需水平之能力構成不利影響。恕不保證相關追蹤指數基金的表現將會與相關指數的表現相同。

(iii) 其他風險

- 指數可不時更改其組合成份，而經理人及相關追蹤指數基金的經理人均無法控制相關指數選擇成份股。
- 相關追蹤指數基金單位的市價有時可能會高於或低於其資產淨值。因此，存在子基金或許未能以貼近相關追蹤指數基金資產淨值的價格進行買賣的風險。
- 相關追蹤指數基金的服務供應商獲得使用及引述相關指數的任何授權可能會被終止，或相關指數可能停止運作或未能提供。相關追蹤指數基金可能會因而被終止。在此情況下，經理人可物色其他基金取代相關追蹤指數基金，或若未能尋獲合適的相關追蹤指數基金取代，子基金會被終止。
- 此外，由於有關子基金可能持有現金以履行贖回/轉換要求，及/或支付開支，加上子基金的表現是按已扣除費用的基礎計算，因此，子基金難免將會受到持有該等現金及費用扣減影響而產生追蹤誤差。

*5. 富達優越投資組合基金－盈富基金組合、富達優越投資組合基金－環球股票指數基金及富達優越投資組合基金－環球政府債券指數基金 (「**有關富達智選基金**」) 的特定風險*

有關富達智選基金因投資於相應的相關指數基金 (其投資目標是提供與相關指數表現緊貼的投資成績) 而須面對下列的風險：

(i) 相關指數基金的相關風險

就盈富基金或富達優越投資組合基金－盈富基金組合而言，相關指數的經理人或受託人，或香港政府與有關富達智選基金並不相關，上述實體對本基金或有關富達智選基金概無任何責任。

相關指數基金的表現，以及相關指數基金的經理人及受託人履行其各自之責任的表現均不獲保證。恕不保證或擔保相關指數基金將可達致其投資目標。

有關富達智選基金無法控制相關指數基金的投資，且無法保證相關指數基金將可成功實現其投資目標及策略，因而可能對有關富達智選基金的資產淨值造成負面影響。

投資於相關指數基金可能涉及額外成本。恕不保證相關指數基金將一直保持足夠的流動性以應付有關富達智選基金一旦作出的贖回要求。

相關指數基金可能在其各自銷售文件所列的情況下被提早清盤。在此情況下，相關指數基金將需要按比例向單位持有人分配其對相關指數基金資產的權益，而有關富達智選基金在相關指數基金所持投資的價值可能會低於有關投資的初始成本，導致有關富達智選基金蒙受損失。此外，若未能尋獲合適的相關指數基金取代，有關富達智選基金亦可能會被終止。

相關指數基金可能定期重整投資，因此，相關指數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。

(ii) 相關指數的相關風險

相關指數可能表現波動及下跌，相關指數基金的單位價格亦將相應波動或下跌，從而可能對有關富達智選基金的表現造成負面影響。

對於相關指數及其計算或與之相關的任何其他資料的準確性或完整性，恕無作出任何擔保、聲明或保證。指數供應商可隨時更改或修改相關指數的計算及編算程序和基準，以及任何有關的公式、成份公司及系數，而毋須作出通知。

指數數據可能不時出現誤差，及會在一段期間內未被確定及修正，從而可能對相關指數基金及其投資者 (包括有關富達智選基金) 造成不良影響。

D. 單位的發行、變現及轉換

首次申請及其後交易指示

單位的申請可透過填妥及簽署申請表格正本，並將其連同申請表內提述的文件交予受託人的方式提出。

其後的申請可以正本、傳真 (若申請人之前已授權受託人執行傳真指示) 或受託人同意的其他方式交予受託人。申請人如選擇透過傳真方式提交申請表格，須承擔受託人未能收到傳真表格的風險。因此，申請人基於本身的利益，應與受託人確認是否已收妥申請表格。因未能收到以傳真方式傳送的任何申請表格或因傳真表格模糊不清而導致申請人蒙受任何損失，或因本著真誠相信傳真是由獲妥為授權的人士發出，並按有關傳真指示行事而引致申請人蒙受任何損失，經理人或受託人 (或其各自的任何主管人員、僱員、代理或獲轉授人) 概不負責。

單位的發行

首次發售

富達優越投資組合基金－環球股票指數基金及富達優越投資組合基金－環球政府債券指數基金的單位將於二零一九年七月三十一日 (或經理人可能釐定的其他日子) 起接受認購及交易。

其後發售

子基金單位 (包括在首次發售期結束後富達優越投資組合基金－環球股票指數基金及富達優越投資組合基金－環球政府債券指數基金的單位) 將於每個交易日以每單位發行價發售，而每單位發行價則按有關子基金每單位資產淨值計算。

若認購任何子基金單位的申請於交易日正午十二時 (香港時間) 或受託人和經理人協議的其他時間 (「**交易截止時間**」) 前送抵經理人並獲接納，有關申請將於該交易日處理。

發行價

富達優越投資組合基金－環球股票指數基金及富達優越投資組合基金－環球政府債券指數基金的所有單位類別之首次發行價為每單位 100 港元。

在首次發行單位後，某類別的單位將於有關交易日按該單位的發行價發行，詳情見下文「發行價及變現價的計算」。

最低認購額及其後持有量

各項子基金的最低投資額和其後持有量如下：

		最低 首次認購額*	最低 額外認購額*	最低 持有量*
一般單位		500,000美元	無	500,000美元
行政管理單位		500,000美元	無	500,000美元
儲蓄單位	所有子基金 (港元貨幣基金、香港股票基金、香港債券基金、富達優越投資組合基金－盈富基金組合、人民幣債券基金、富達優越投資組合基金－環球股票指數基金及富達優越投資組合基金－環球政府債券指數基金除外)	無	1,000美元	無
	港元貨幣基金、香港股票基金、香港債券基金、富達優越投資組合基金－盈富基金組合、人民幣債券基金、富達優越投資組合基金－環球股票指數基金及富達優越投資組合基金－環球政府債券指數基金	無	8,000港元	無

* 包括首次費用

經理人可酌情決定接納少於上述規定金額的認購申請。

申請及付款手續

經理人擁有絕對酌情權決定接納或拒絕全部或部份認購單位申請。若申請被拒，申請款項將不計利息，以支票郵寄退還，一切郵遞風險概由收件人承擔。

除非經理人另行同意，否則認購任何子基金單位的款項必須以已過戶款項的形式收取。在將申請表格交予受託人時，應同時繳付全數認購款項及首次費用。

在非香港營業日或交易日的交易截止時間後接獲的申請，將順延至下一個交易日處理。

認購款項可以申請表格所載任何一種方式繳付。

現金認購將不獲接納。認購款項須以申請表格所載任何方式繳付，否則不會被視作已收納的款項。

就所有子基金 (港元貨幣基金、香港股票基金、香港債券基金、富達優越投資組合基金－盈富基金組合、人民幣債券基金、富達優越投資組合基金－環球股票指數基金及富達優越投資組合基金－環球政府債券指數基金除外) 而言，若認購款項以港元支付，如有需要，該等款項將兑換為美元 (並在扣除一切貨幣匯兑費用) 後，方才用作認購本基金的單位。

就港元貨幣基金、香港股票基金、香港債券基金、富達優越投資組合基金－盈富基金組合、人民幣債券基金、富達優越投資組合基金－環球股票指數基金及富達優越投資組合基金－環球政府債券指數基金而言，若認購款項以美元支付，如有需要，該等款項將兑換為港元 (並在扣除一切貨幣匯兑費用) 後，方才用作認購本基金的單位。

經理人亦接納以其他可自由兑換的貨幣支付款項。此等款項將兑換為美元或港元 (按適當情況而定) FAP匯兑所得數額 (在扣除匯兑費用後) 將用以支付認購款項。兑換港元以外的貨幣可能有所延誤。

申請人不應將款項支付予並非根據《證券及期貨條例》第V部獲發牌或註冊進行第一類受規管活動或獲豁免遵守該發牌規定的任何香港中介人。

本基金可發行不少於千分之一個單位的零碎單位。本基金將保留代表不足一個單位的申請款項。投資者可增加其現有持有量，而數量則不受限制。

本基金發行的單位將以記名方式代投資者持有，故投資者將不獲發證書。經理人接納投資者的申請及接獲已過戶款項後，將以平郵方式寄發成交單據予投資者 (一切郵遞風險概由收件人承擔)。

轉換

單位持有人有權 (受暫停釐定任何子基金資產淨值的限制所規限) 以正本或傳真 (若有關單位持有人之前已授權受託人執行傳真指示) 書面方式，或受託人表同意的其他方法通知受託人，將其任何子基金單位任何類別的全部或部份單位轉換為另一項子基金單位。單位持有人如選擇透過傳真方式發出轉換通知，須承擔受託人未能收到傳真通知的風險。因此，單位持有人基於本身的利益，應與受託人確認是否已收妥轉換通知。因未能收到以傳真方式傳送的任何轉換通知或因傳真模糊不清而導致單位持有人蒙受任何損失，或因本著真誠相信傳真是由獲妥為授權的人士發出，並按有關傳真指示行事而引致單位持有人蒙受任何損失，經理人或受託人 (或其各自的任何主管人員、僱員、代理或獲轉授人) 概不負責。

除單位持有人、經理人和受託人不時議定的若干次數之免費轉換外，在任何交易日轉換行政管理單位或一般單位須支付下文所述的轉換費。

儲蓄單位持有人可在任何交易日轉換單位。目前，轉換本基金的儲蓄單位毋須支付轉換費。

受託人必須在交易日的交易截止時間或之前接獲轉換通知，才可於有關交易日轉換單位。在任何交易日，將在任何子基金 (「**現有子基金**」) 所持的全部或部份單位轉換為另一項子基金 (「**新子基金**」) 單位的轉換率將按以下公式釐定：

$$N = \frac{(E \times R)}{S}$$

而：

N = 擬發行新子基金單位數目；
E = 擬轉換現有子基金單位數目；
R = 現有子基金在轉換生效相關交易日的每單位變現價；及
S = 新子基金在轉換生效交易日的每單位發行價，加上最高相等於該發行價5%的轉換費 (或適用的或經理人決定的較少款額) 。

任何少於新子基金千分之一個單位的零碎單位均不獲受理，而代表此等零碎單位的款項將保留作為現有子基金的一部份。

若轉換後單位持有人的所持單位少於任何子基金單位相關類別的最低持有量，該項轉換要求將不獲受理。儲蓄單位不設最低持有量。

單位的變現

除暫停釐定任何子基金資產淨值的情況 (詳情請參閱「限制及暫停」部份) 及下述限制外，任何單位持有人可在任何交易日贖回全部或部份單位，並毋須支付任何變現費。

變現要求須以正本或傳真 (若有關單位持有人之前已授權受託人執行傳真指示) 書面方式，或受託人同意的其他方法提出，並必須列明擬贖回的有關子基金單位的數目及類別、註冊持有人姓名及變現款項的付款指示。為使變現在指定交易日生效，受託人必須在該交易日的交易截止時間或之前接獲變現要求。若受託人在上述時限後接獲變現要求，將於下一個交易日處理。若有關單位持有人之前並無授權受託人及經理人執行傳真指示，單位持有人必須將以傳真方式提出的變現要求正本隨即送交受託人。

單位持有人如選擇透過傳真方式提交變現要求，須承擔受託人未能收到傳真要求的風險。因此，單位持有人基於本身的利益，應與受託人確認是否已收妥變現要求。因未能收到以傳真方式傳送的任何變現要求或因傳真模糊不清而導致單位持有人蒙受任何損失，或因本著真誠相信傳真是由獲妥為授權的人士發出，並按有關傳真指示行事而引致單位持有人蒙受任何損失，經理人或受託人 (或其各自的任何主管人員、僱員、代理或獲轉授人) 概不負責。

某類別單位將於有關交易日按該單位的變現價變現，詳情請參閱下文「發行價及變現價的計算」。

若變現款項須付予要求變現的單位持有人以外之任何人士，或須以電匯方式支付，變現款項將不會付予任何人士，直至單位持有人 (或每位聯名單位持有人) 的簽名獲受託人核實和接納。變現儲蓄單位所得的變現款項只會支付予提出贖回申請的單位持有人。

在上述限制下，除非提出贖回申請的單位持有人作出其他付款指示，或其之前已授權受託人及經理人執行傳真指示，否則變現款項將於接獲完整的要求變現單位文件後一個曆月內，以美元支票方式付予贖回所有子基金 (港元貨幣基金、香港股票基金、香港債券基金、富達優越投資組合基金－盈富基金組合、人民幣債券基金、富達優越投資組合基金－環球股票指數基金及富達優越投資組合基金－環球政府債券指數基金除外) 單位的單位

持有人 (或首位聯名單位持有人)，或以港元支票方式付予贖回港元貨幣基金、香港股票基金、香港債券基金、富達優越投資組合基金－盈富基金組合、人民幣債券基金、富達優越投資組合基金－環球股票指數基金及富達優越投資組合基金－環球政府債券指數基金單位的單位持有人 (或首位聯名單位持有人) ，一切風險概由單位持有人承擔。

限制及暫停

限制

為保障單位持有人的利益，經理人有權在受託人的批准下，酌情決定限制在任何交易日，任何子基金任何類別單位的變現數目 (不論以出售單位予經理人或由受託人註銷單位的方式變現) 為該子基金相關類別已發行單位總數的10%。在這個情況下，有關限制將按比例實施，使所有希望在該交易日變現同類單位的單位持有人均可變現相同比例的單位，而未予變現的單位 (但原應已在當日變現的單位) 將在相同限制下，順延至下一個交易日變現。若因上述情況而押後處理變現要求，經理人須通知有關的單位持有人。若經理人因行使這項權力而押後變現，經理人 (在受託人的批准下) 可就若干困難情況或在其他情況下作出例外安排，以准許辦理個別變現要求。

暫停

在下列期間內，經理人可在諮詢受託人及顧及單位持有人最佳利益的情況後，宣佈暫停釐定任何子基金於整段或部分下述期間內的資產淨值：

(a) 任何證券市場關閉、限制或暫停交易，而該子基金所持投資的重大部份通常在該市場上交易，或經理人通常用以確定投資價格的途徑中斷；或

(b) 基於任何其他理由，經理人認為未能合理地確定該子基金的投資價格；或

(c) 存在若干情況，導致經理人認為無法合理可行地變現該子基金的任何投資；或

(d) 變現或繳付該子基金的投資，或認購或變現單位將會或可能涉及的資金匯付或調回有所延誤，或經理人認為不能及時以正常匯率進行。

上述暫停決定將於宣佈後即時生效，而其後將不會釐定該子基金的資產淨值，直至經理人宣佈暫停結束為止，但有關暫停將無論如何於出現下述情況的首個營業日翌日終止：(i) 構成暫停的情況不再存在；及 (ii) 並無其他情況授權經理人繼續暫停釐定資產淨值。每當經理人宣佈暫停釐定子基金的資產淨值，其須於作出該等宣佈後即時及於暫停期間最少每月一次，在經理人的網站：**http://www.fidelity.com.hk**[1] 刊登通告，及/或發出通告予單位持有人及所有受有關暫停影響的認購或變現單位申請人 (不論其是否單位持有人)，聲明已宣佈暫停釐定子基金的資產淨值。

[1] 該網站未經證監會審核。

資產淨值的計算

按信託契約規定，每項子基金的資產淨值，以及每個類別的每單位資產淨值將於每日的估值時間決定，一般為緊接每個交易日後的營業日上午九時 (香港時間)。然而，信託契約規定，經理人可在提早一個曆月通知單位持有人後，在其他營業日計算單位價值。

任何集體投資計劃的權益價值，為有關計劃的最新可知每單位、股份或其他權益的資產淨值 (可知及經理人認為適當者)，或 (若無法得知該資產淨值或經理人認為該資產淨值並不適當) 該單位、股份或其他權益的最後可知買入價。現金、存款及類似投資均按其面值 (加應計利息) 進行估值，除非經理人認為應予調整以反映其價值。

信託契約容許經理人在諮詢受託人後，調整任何投資估值或容許使用某些其他估值方法，前提是經理人認為有需要作出該調整或使用其他估值方法，以更為公平地反映有關投資的價值。

發行價及變現價的計算

計算任何子基金每個類別的每單位資產淨值，乃將該子基金的資產估值，減去可歸屬於該子基金的負債，然後將所得數額中可歸屬於有關單位類別的部分除以該類別的已發行單位總數。

某類別單位在任何交易日的發行價或變現價為該類別的每單位資產淨值，並調整至最接近的0.01元或如屬0.005元，則向上調整。

請注意，發行及變現單位可能須繳付收費 (詳情請參閱第40頁)。

發行價及變現價的公佈

每項子基金每個類別的每單位發行價及變現價將於每日在南華早報及香港經濟日報公佈。

E. 費用、收費及開支

下表及重要說明詳列「費用」、「收費」及「開支」的分別。**「費用」**指同意向經理人、受託人或受託人委任為本基金提供服務的人士支付的費用，一般參考子基金的資產淨值計算。**「收費」**指向經理人、受託人或受託人委任為本基金提供服務的人士支付的預設收費，一般在提供特定服務或交易之時適用。**「開支」**指所支付並恰當地與本基金的運作有關的開支。開支可由本基金直接支付，或由受託人或經理人承擔，然後要求本基金退還。開支將以預估形式逐日累計。

所有已引致的開支將由子基金以累計方式支付，惟分五年攤銷的創立費除外[1]。所有開支均由子基金支付。

首次費用或變現費並不適用於子基金在另一項由富達國際成員管理的基金投資[2]。由於子基金 (富達智選基金除外) 將只會投資於由富達國際成員管理，且不含任何投資管理費的相關基金的 (一項或多項) 單位類別，故子基金與相關基金之間不會收取雙重投資管理費。就富達智選基金而言，經理人及其關連人士將會就富達智選基金收取服務費，而相關經理人將會就有關的相關基金收取投資管理費。

[1] *創立費*

子基金的創立費由子基金按其各自的資產淨值比例分配及承擔，並分五年攤銷。該五年期間的始計日，就於二零零五年九月一日之前成立的子基金而言，將為個別子基金的成立日；而就於二零零五年九月一日或之後成立的子基金而言，則為由經理人從每項個別子基金的首個週年日之後至該子基金的第四個週年日之前的期間內選取 (「攤銷日」)。準投資者應注意，該攤銷並不符合國際財務報告準則 (International Financial Reporting Standards)。截至本説明書 (經補充) 刊發日，人生階段基金、貨幣市場基金、富達智選基金及市場投資基金 (人民幣債券基金、富達優越投資組合基金－環球股票指數基金及富達優越投資組合基金－環球政府債券指數基金除外) 的創立費已全面攤銷。

人民幣債券基金、富達優越投資組合基金－環球股票指數基金及富達優越投資組合基金－環球政府債券指數基金的創立費、分配及攤銷日詳情如下：

子基金	創立費	分配	攤銷日
人民幣債券基金	250,780港元	不適用	二零一九年九月一日
富達優越投資組合基金－環球股票指數基金及富達優越投資組合基金－環球政府債券指數基金	474,220港元	按其各自截至二零二零年十二月三十一日止的資產淨值比例	二零二三年七月一日

[2] 經理人及其關連人士有權保留因子基金投資於由經理人或關連人士管理的任何基金而徵收的管理費。就於二零零五年十一月十八日或之後成立的子基金而言，最高為相關基金水平每年2.00%，而就於二零零五年十一月十八日之前成立的子基金而言，則最高為相關基金水平每年0.75%。若經理人 (及/或其關連人士) 所收取的該等費用超過該規定收費率，須將超出額 (如有) 退還有關子基金。

下文所述費用及開支乃指可能須支付予經理人或受託人的最高及現行收費。受託人及經理人可酌情決定豁免或減低現時的費用、收費及開支，或 (如屬創立費) 遞延收取費用。即使作出上述變動，有關費用仍可能會重新調整或回復至過往的水平，而毋須另行通知。

經理人或受託人收取的費用不得超過現有水平，除非向有關單位持有人發出不少於三個月的通知。

子基金毋須支付任何廣告、宣傳或其他銷售開支。

請注意，下列收費表並未計入可不時向個別投資者所提供，在費用及收費方面的任何回扣或豁免。

下述費用及收費所採用的字詞可能與信託契約所載費用、收費及開支的描述有所不同。

由投資者直接支付的費用及收費

收費	支付時間	支付予	最高收費	現行收費
首次費用[3]	認購單位	經理人	發行價的5.0%	現時豁免
變現費	不適用	不適用	不適用	不適用
轉換費 (行政管理單位及一般單位)[4]	轉換單位	經理人	新子基金單位發行價的5.0%	新子基金單位發行價的5.0%

[3] 發行貨幣市場基金單位或認購單位總值達200萬美元或以上，毋須支付首次費用。

[4] 單位持有人、經理人和受託人可能不時議定的若干次數之免費轉換將不會徵收轉換費。

由子基金支付的費用、收費及開支

收費	支付予	子基金	最高收費	現行收費
投資管理費	經理人	人生階段基金	資產淨值的每年2.0%	資產淨值的每年0.75%
		貨幣市場基金	資產淨值的每年2.0%	二零二零年一月一日之前，資產淨值的每年0.40% 由二零二零年一月一日起，資產淨值的每年0.25%
		市場投資基金	資產淨值的每年2.0%	資產淨值的每年0.75%
		富達優越投資組合基金－環球股票指數基金及 富達優越投資組合基金－環球政府債券指數基金	資產淨值的每年2.0%	基金資產淨值的每年0.10% (包括由經理人就有關子基金對相關基金的投資向相關基金的投資經理支付的獨立投資管理費)

收費	支付予	子基金	最高收費	現行收費
服務費[5]	經理人	富達優越投資組合基金－盈富基金組合	資產淨值的每年2.0%	資產淨值的每年0.35%
		富達優越投資組合基金－景順亞洲動力基金	資產淨值的每年2.0%	最高為資產淨值的每年1.5%
		富達優越投資組合基金－環球股票指數基金及 富達優越投資組合基金－環球政府債券指數基金	資產淨值的每年2.0%	資產淨值的每年0.35%
受託人費	受託人	人生階段基金	資產淨值的每年0.07%	現時豁免
		貨幣市場基金	資產淨值的每年0.07%	現時豁免
		市場投資基金	資產淨值的每年0.07%	現時豁免
		富達智選基金	資產淨值的每年0.07%	資產淨值的每年0.07%
行政費	受託人	所有子基金的行政管理單位	歸屬行政管理單位的資產淨值之每年0.45%	歸屬行政管理單位的資產淨值之每年0.45%
		所有子基金的儲蓄單位	歸屬儲蓄單位的資產淨值之每年0.50%	歸屬儲蓄單位的資產淨值之每年0.50%
		所有子基金的一般單位	不適用	不適用

[5] 富達智選基金的服務費

富達智選基金為聯接基金，分別投資於第三方基金。(1) 就富達優越投資組合基金－景順亞洲動力基金而言，經理人擬向相關第三方基金的投資經理取得投資管理費回扣。有關回扣將撥入富達優越投資組合基金－景順亞洲動力基金，作為其資產的一部份，目的在於確保支付予相關第三方基金的投資經理的投資管理費 (已扣除有關回扣)，連同富達優越投資組合基金－景順亞洲動力基金支付予經理人的服務費總額，將不超過在扣除任何回扣前，就直接投資於第三方基金須支付的管理費。(2) 富達優越投資組合基金－盈富基金組合除須支付投資管理費予所投資第三方基金的投資經理外，亦須支付服務費。(3) 富達優越投資組合基金－環球股票指數基金及富達優越投資組合基金－環球政府債券指數基金除須支付投資管理費予經理人外，亦須支付服務費。有關相關第三方基金管理費的進一步詳情，請參閱第42頁的「聯接基金的費用及收費」。

開支

每項子基金須將承擔 (按其相關資產淨值的比例) 以下各項費用：(a) 所有印花稅及其他稅項、徵稅、政府收費、經紀費、佣金、匯兑成本和佣金、銀行收費、轉移費用與開支、註冊費用與開支、受託人或其關連人士的交易費用、保管人或分保管人及代表委任費用與開支、託收費用與開支、保險與保安成本、以及因購入、持有及變現任何投資或其他財產或任何現金、存款或貸款而應支付的任何其他成本、收費或開支 (包括申索或收取由此而來的收入或其他權利，以及受託人或經理人或任何關連人士所收取或引致的任何費用或開支，而有關費用或開支是因受託人或經理人或該關連人士提供服務或完成交易所產生) ；(b) 核數師及過戶登記處的費用與開支；(c) 受託人就本基金資產或其任何部份的估值，以及計算單位發行及變現價和擬備財務報表收取的費用；(d) 經理人或受託人就本基金而引致的所有法律費用；(e) 完全及只限於受託人執行職責時所引致的實付開支；(f) 擬備信託契約補充契約的開支或附帶開支；(g) 召開單位持有人會議及向單位持有人發出通知的開支；(h) 為取得及維持單位在經理人選擇並經受託人批准的任何一間或多間證券交易所上市，及/或為取得及維持本基金的任何上市批准或認可，或為符合與此等上市批准或認可有關而作出的任何承諾或訂立的協議或任何監管規則而引致的成本及開支；及 (i) 在不影響前述條文的一般性原則下，公佈單位發行價及變現價而引致的所有成本、按照信託契約條文擬備、印刷及分派所有報表、帳目及報告所產生的一切成本 (包括核數師費) 、擬備及印刷任何基金說明書的開支，以及經理人認為因遵守或就任何政府或其他監管機構的任何法例、規例或指令 (不論是否具法律效力) 的任何修訂或推行，或與單位信託有關的任何守則條文而產生的任何其他開支。

聯接基金的費用及收費

每項屬聯接基金的子基金須按比例間接承擔其所投資相關基金的費用及收費。

於本説明書 (經補充) 刊發日期，相關基金的投資管理費載於下文。以下所披露並載列於產品資料概要的投資管理費以相關基金銷售文件所列的水平為準，而且可能不時作出修訂：

子基金	**相關基金**	**相關基金的投資管理費**
美元貨幣基金	FGIF－美元貨幣基金B類別單位	無
港元貨幣基金	FGIF－港元貨幣基金B類別單位	無
香港股票基金	FGIF－香港股票基金B類別單位	無
亞太股票基金	FGIF－亞太股票基金B類別單位	無
香港債券基金	FGIF－香港債券基金B類別單位	無
國際債券基金	FGIF－環球債券基金B類別單位	無
人民幣債券基金	FGIF－人民幣債券基金B類別單位	無
富達優越投資組合基金－盈富基金組合	香港盈富基金	相關基金的每年投資管理費按下列各項的總和計算： 最初的150億港元資產淨值，每年0.050%； 其次的150億港元資產淨值，每年0.045%； 其次的150億港元資產淨值，每年0.030%；及 剩餘資產淨值，每年0.025%。

子基金	相關基金	相關基金的投資管理費
富達優越投資組合基金－景順亞洲動力基金	景順盧森堡基金系列－景順亞洲動力基金	資產淨值的每年1.50%
富達優越投資組合基金－環球股票指數基金	貝萊德薈萃基金－iShares安碩環球股票指數基金	包括在富達優越投資組合基金－環球股票指數基金的投資管理費內
富達優越投資組合基金－環球政府債券指數基金	貝萊德薈萃基金－iShares安碩環球政府債券指數基金	包括在富達優越投資組合基金－環球政府債券指數基金的投資管理費內

有關相關基金的費用及收費詳情，請參閱相關基金的説明書及年報。

現金回扣及非金錢利益

經理人、獲轉授投資職能者 (如有) 或其任何關連人士不得保留任何現金佣金或回扣，而此乃任何經紀或交易商為經理人、獲轉授投資職能者或其任何關連人士授予之任何業務而支付或應支付的現金佣金或回扣。從任何該等經紀或交易商收到的任何該等現金佣金或回扣須由經理人、獲轉授投資職能者或其任何關連人士代有關子基金持有。

此外，經理人、獲轉授投資職能者或其任何關連人士不會收取任何與其管理本基金有關的非金錢利益。然而，就FGIF而言，FGIF經理人及其任何關連人士可經由或透過經紀或交易商進行交易，而經理人、副投資經理或其任何關連人士已與該經紀或交易商達致一項安排，根據該項安排，該經紀或交易商將隨時向經理人、副投資經理或其任何關連人士提供或為其獲取物品、服務或其他權益，該等物品、服務或其他權益之提供，可合理預期總體上對FGIF有利及可有助於改善FGIF之業績及經理人、副投資經理或其任何關連人士向FGIF所提供之服務，經理人、副投資經理或其任何關連人士毋須為該等物品、服務或其他權益直接支付任何款項，但承諾向該經紀或交易商提供業務。為避免產生疑問，該等物品及服務並不包括旅遊、住宿、娛樂、一般行政用品或服務、市場數據服務、一般辦公設備或場所、會籍費用、僱員薪金或直接支付的款項。

經理人及富達國際的其他成員可在受託人同意下，獲准以主事人和代理人的身份與任何子基金交易。

F. 一般資料

税務與監管規定

投資者應向其專業顧問諮詢，在彼等所屬司法管轄區有關法律下購買、持有、贖回、轉讓或出售單位的後果，包括税務後果和任何外匯管制規定。此等後果包括投資者是否獲得税項寬免及有關款額，將因投資者的公民權、居留權、戶籍或公司註冊所在國家的法律及慣例，以及投資者個人情況而定。以下有關税務之説明乃根據本基金在本文件刊發日期，就香港現行法律和慣例所獲得的資料而擬備。投資者應注意，課税等級及税基可隨時變動，而任何税務寬免款額視乎納税人的個別情況而定。

香港

根據現行香港法律及慣例：

(i) 本基金因銷售或出售證券所得的盈利，本基金應收或累算的利息，以及本基金若干其他盈利 (包括外匯合約及期貨合約的溢利) 將獲豁免繳付利得稅；

(ii) 任何單位持有人毋須就變現或以其他方式出售其單位所得的任何收益或盈利繳付利得稅；惟單位持有人在香港從事交易活動、執業或經營業務，而該單位持有人購入及出售有關單位屬投機買賣除外；

(iii) 本基金向單位持有人作出的分派，將不會被扣除任何預扣稅；及

(iv) 就香港遺產稅而言，本基金的單位應被視為位於香港的財產。

單位持有人變現單位時，應毋須繳付印花稅。該等收費 (如有) 將在支付變現款項予單位持有人前從該筆款項中扣除。

《海外帳戶稅收合規法案》(「FATCA」)

《獎勵聘僱恢復就業法案》(Hiring Incentives to Restore Employment Act，**『聘僱法案』**) 已於二零一零年三月簽訂納入美國法律，當中包括一般稱為《海外帳戶稅收合規法案》(「**FATCA**」) 的條文。FATCA條文的目的是訂明非美國金融機構有義務識別並就美國納稅人在美國境外所持資產作出適當的報告，以防範逃避美國稅項的情況。

在二零一四年十一月十三日，香港與美國簽訂一份跨政府協議 (『跨政府協議』)，並採取『版本二』的跨政府協議安排，藉此向所有香港金融機構施行FATCA。香港金融機構 (包括本基金) 須向美國的稅務機關 (**『美國國稅局』**) 匯報美國納稅人在該等金融機構所持資產的詳情。根據該跨政府協議，由於本基金選擇由經理人富達基金 (香港) 有限公司提供保薦，故本基金被歸類為一家香港非申報金融機構。經理人已向美國國稅局註冊作為一家保薦實體，並就此獲編發全球中介機構識別號碼 (GIIN)：PEP287.00000.SP.344，亦已作為保薦人註冊本基金，就此獲編發 GIIN：PEP287.00002.SF.344。

經理人須代表本基金強制要求單位持有人提供證據，以證明自二零一四年七月一日起是否有任何新的單位持有人符合跨政府協議所界定的美國人士身份。經理人亦須識別本基金持倉紀錄內的任何現有單位持有人是否符合跨政府協議所界定的美國人士身份。

此外，經理人 (代表本基金) 可能須按照該跨政府協議及FATCA的要求向美國國稅局披露任何被視作符合跨政府協議所界定美國人士身份的單位持有人的相關資料。投資者應諮詢其個人的稅務顧問，以了解有關跨政府協議或較廣泛的美國FATCA法規可能對其造成的任何潛在義務。

根據跨政府協議的條款，本基金作為一家香港金融機構，毋須預扣任何額外的美國稅務，除非本基金被視作嚴重違反FATCA或該跨政府協議的有關規定。

此外，由於本基金並無向單位持有人派發來自美國的收益，故本基金亦毋須從分派或贖回付款中預扣任何美國稅款，惟香港與美國達成協議同意徵收有關預扣稅則作別論。

自動交換財務帳戶資料

《2016年稅務 (修訂) (第3號) 條例》(「**該條例**」) 已於二零一六年六月三十日生效。這是香港實施自動交換財務帳戶資料標準 (「**AEOI**」) 的法律框架。AEOI規定香港的金融機構 (「**金融機構**」) 須收集與金融機構帳戶持有人有關的資料，並向香港稅務局 (「**稅務局**」) 申報有關資料，以便當局進一步與該帳戶持有人具稅務居民身份的司法管轄區交換資料。

一般來說只需與跟香港簽訂主管當局協議 (「**CAA**」) 的司法管轄區交換稅務資料；然而，本基金及/或其代理可能會進一步收集與其他司法管轄區居民有關的資料。

本基金及子基金須遵守香港所實施的AEOI規定，換言之，本基金、每項子基金及/或其代理須收集並向稅務局提供有關單位持有人及準投資者的稅務資料。

香港實施的AEOI規則要求本基金須 (其中包括) ：(i) 就AEOI目的而言，對其帳戶 (即單位持有人) 進行盡職審查，以確定任何該等帳戶是否被視為「**應申報帳戶**」；及 (ii) 向稅務局申報有關該等應申報帳戶的資料。稅務局預期每年把有關已申報資料轉交與香港簽訂CAA的相關司法管轄區的政府主管當局。總括而言，AEOI要求香港金融機構須申報以下資料：(i) 在與香港簽訂CAA的司法管轄區內具有稅務居民身份的個人或實體；及 (ii) 由在其他司法管轄區具有稅務居民身份的個人控權的若干實體。根據該條例，新的單位持有人必須提供多項資料，包括單位持有人的稅務居籍的證據。經理人亦須識別AEOI規則下應申報資料的任何現有單位持有人。該等資料連同單位持有人的帳戶資料，以及收益或沽售/變現款項等其他資料亦可能會向稅務局申報，以便其後與有關稅務居住地的政府主管當局交換資料。

財政年度結算日

本基金的財政年度結算日為每個曆年的十二月三十一日。

信託契約

所有單位持有人均有權享有信託契約條文的利益，並須受信託契約條文約束，並被視為已知悉該等條文。

信託契約 (連同本基金的最新可提供年度報告和帳目及其後的任何中期報告) 可於任何日子 (星期六、星期日及公眾假期除外) 正常辦公時間內，於經理人的辦事處免費查閱，並可以合理費用向經理人的辦事處購買有關文件的副本。

建議單位持有人及有意申請的人士應諮詢信託契約的詳情。

修訂信託契約

受託人及經理人可同意以補充契約修訂信託契約，惟受託人須認為該等修訂：(i) 並無嚴重損害單位持有人的利益，並不會使受託人或經理人免除對單位持有人所負的任何重大責任，且不會增加須從任何子基金資產撥款支付的成本及收費 (擬備及簽訂有關補充契約的費用除外)；或 (ii) 為符合財政、法定或官方規定屬必需的；或 (iii) 為糾正明顯錯誤而作出。在所有其他情況下，凡修訂信託契約均須獲單位持有人特別決議案通過。

終止本基金或任何子基金

本基金將由其成立日期 (即一九九五年一月十日) 起計持續經營80年，惟本基金以下列其中一種方式提早終止則作別論。

受託人可於下列情況下終止本基金：

(a) 經理人被勒令清盤；或

(b) 受託人認為經理人未能適當地履行其職責；或

(c) 按照《證券及期貨條例》，本基金不獲認可或其他官方批核，或由於通過任何法例而導致其不合法，或導致受託人認為繼續經營本信託屬不可行或不明智；或

(d) 經理人終止管理本基金，而受託人未能於三十天內委任繼任經理人。

經理人可於下列情況下終止本基金：

(a) 本基金的資產淨值低於2,500萬美元；或

(b) 因通過任何法例而導致本基金不合法，或導致經理人認為繼續經營本信託屬不可行或不明智。

經理人可終止任何資產淨值低於500萬美元的子基金。

終止本基金或一項子基金 (視情況而定) 的一方，須給予本基金及/或該子基金 (視情況而定) 的單位持有人最少三個月通知。此外，本基金亦可於任何時間，在經由單位持有人特別決議案批准的情況下終止 (按信託契約所述) 。

子基金一經結束，信託人可決定發行一個或以上其他子基金的單位，以取代已結束子基金的單位或出售所有屬於已結束子基金的投資，並根據信託契約的條文把現金收益分派予單位持有人。

受託人在本基金、子基金或單位類別終止時持有的任何未領款項或其他現金 (視情況而定)，可於應付有關款項或現金之日起計十二個月屆滿時交付法庭處理，惟受託人有權從中扣除因作出有關付款而可能引致的任何開支。

單位持有人會議

信託契約載有召開單位持有人會議的詳細條文。單位持有人會議可在給予不少於二十一日通知後，由受託人、經理人或持有已發行單位價值不少於10%的人士召開。會議通告將郵寄予各單位持有人。單位持有人可委任代表，而代表本身毋須為單位持有人。通過單位持有人特別決議案所需法定人數為親自或委任代表出席且持有或代表持有當時已發行單位不少於25%的單位持有人。在續會上，凡有單位持有人或其代表出席，即達法定人數論，不論其出席人數或持有的單位數目。

特別決議案為以特別決議案方式提呈，且經由投票總數75%之大多數票通過的決議案。

若會議只影響個別子基金的持有人利益，信託契約載有為不同子基金的單位持有人召開個別會議之條文。

投票權

按信託契約規定，若任何單位持有人會議以舉手方式表決，親自出席會議的個人單位持有人或委任一名代表或主管人員出席的公司單位持有人，每人可投一票；如以投票方式表決，則上述親自出席或委派代表出席的單位持有人每持有一個單位，便可投一票。受託人應確保，在本基金獲證監會認可的整段期間內，提交單位持有人會議表決的所有決議案均以投票方式進行表決。

收入分派

目前經理人並無打算分派本基金的收入。每項子基金所賺取的收入將再投資於有關的子基金，並反映於單位價值內。

報告及帳目

經理人將於每個財政年度結束後四個月內通知單位持有人可於何處及何時取閱 (印刷本及電子版的) 經審核帳目；並將於中期報告所涵蓋期間後兩個月內通知可於何處及何時取閱

(印刷本及電子版的) 未經審核中期報告。單位持有人可於任何營業日的一般辦公時間內，隨時在經理人的辦事處要求免費索取有關報告的印刷本。有關報告的電子版亦可透過網頁 www.fidelity.com.hk 下載。請注意，此網頁未經證監會審核。

該等報告將載有各項子基金及其投資組合內各項投資的資產淨值報表。此外，年度報告將刊載截至每個財政年度結算日，每項子基金所投資的相關基金 (即聯接基金) 的投資組合。

現只提供英文版的經審核帳目及未經審核中期報告。

反洗黑錢規例

為履行防止洗黑錢活動的部份責任，受託人和經理人及/或其各自的獲轉授人或代理有權要求準投資者提供身份及申購款項的付款來源的詳細核實書。在下列情況下可毋須提供詳細核實書 (視乎每項申請的情況而定)：(a) 準投資者透過以其本人名義在一間認可金融機構開立的戶口付款；(b) 準投資者受到認可監管機關所規管；或 (c) 透過一間認可的金融中介機構提出的申請。此等例外情況只在上述金融機構、監管機關或中介機構乃位於獲香港認可為具有充分反洗黑錢規例的國家，方會適用。

受託人、經理人及其各自的獲轉授人和代理可各自保留權利，要求取得核實申請人身份及款項來源所須的該等資料。若申請人拖延或未能提供資料作核實用途，受託人、經理人或其各自的任何獲轉授人或代理可拒絕接納該項申請及退還有關申請的申購款項。

受託人、經理人及其各自的獲轉授人和代理各自亦保留權利，在下列情況下拒絕向單位持有人支付任何贖回款項：若受託人、經理人及/或其各自的任何獲轉授人和代理懷疑或獲悉向該單位持有人支付贖回款項，可能會導致任何人士在任何相關司法管轄區違反適用的反洗黑錢規例或其他法律或法規；或作出拒絕被視為是必需或適當的做法，以確保本信託、相關子基金、受託人或經理人遵守任何適用司法管轄區的任何有關法律或法規。

因拒絕或延遲接納任何認購申請或支付贖回款項而導致準投資者或單位持有人蒙受任何損失，受託人、經理人或其各自的獲轉授人或代理概不負責。

「美國人士」的定義

「**美國人士**」指：(a) 美國公民或居民；(b) 根據美國法律組織或註冊成立的合夥公司、企業、有限責任公司或類似實體；或根據美國聯邦入息稅法律須予課稅或遞交報稅表的實體；(c) 任何遺產或信託，其遺囑執行人、遺產管理人或受託人為美國人士，惟在擔任信託受託人的任何專業受信人為美國人士的情況下，非美國人士的受託人可就信託資產獨立或共同作出投資決定，而信託的受益人 (及若屬可撤銷信託，則其財產授予人) 並非美國人士；(d) 任何遺產或信託，其收入源自美國以外地區，並已包括於總收入內，以計算信託應付的美國入息稅；(e) 外國實體設於美國的任何代理或分行；(f) 由美國境內或境外的交易商或其他受信人為或就美國人士的利益而持有的任何全權委託或非全權委託帳戶或類似帳戶 (遺產或信託除外)；(g) 由在美國組織、註冊成立或 (如屬個人) 居住的交易商或其他受信人持有的任何全權委託帳戶或類似帳戶 (遺產或信託除外) ；惟在美國組織、註冊成立或 (如屬個人) 居住的交易商或其他專業受信人為或就非美國人士的利益而持有的任何全權委託帳戶或類似帳戶 (遺產或信託除外) 則不會被視作為美國人士；(h) 不論公民地位、註冊地、所在地或居留地的任何商號、公司或其他實體，若根據美國不時生效的入息稅法律規定，須就其任何收入部份 (即使不作分派) 繳納美國人士的稅項，惟非積極性外國投資公司除外；(i) 任何合夥企業、公司或其他實體，若 (A) 根據任何外國司法管轄區法律組織或註冊成立；及 (B) 由一位或多位美國人士擁有或成立，而其主要目的為投資於並非根據《美國一九三三年證券法》註冊的證券 (包括但不限於本基金的單位)；(j) 任何僱員福利計劃，惟該僱員福利計劃乃根據美國以外國家的法律，及該國家的慣例與文件成立和管理，而且主要為大部份僑居美國的非居民人士的利益而設置；及 (k) 持有或認購本基金的單位

可能違反美國或任何州郡或其他司法管轄區的任何證券法律的任何其他人士或實體。「**美國人士**」不包括經理人確定持有或認購單位將不會違反美國或任何州郡或其他司法管轄區的任何證券法律的任何人士或實體，即使該人士或實體可能屬於上述任何類別人士。就此定義而言，「美國」包括美國各州郡、聯邦地區、領土、屬地及哥倫比亞特區。

一般情況

核數師已同意 (且並無撤回有關同意) 本説明書載列其名稱，以及已接納出任本基金的核數師。

利益衝突

經理人、受託人、過戶處及保管人可不時擔任關於或涉及具有與任何子基金類似的投資目標的其他基金及客戶的相關受託人、行政管理人、過戶代理、經理、保管人、投資經理人或投資顧問、代表或其他職位，或以其他方式參與或涉及該等具類似投資目標的基金及客戶。因此，上述任何一方可能在經營業務過程中與本基金及/或子基金產生潛在的利益衝突。在該情況下，上述各方均須時刻考慮其對本基金及/或子基金所負的責任，並致力確保以公平方式解決有關衝突。在任何情況下，經理人須採取適當的保障及措施以管理及減少任何衝突，確保投資者獲得公平對待。

此外，經理人可能會就某項子基金的帳戶，與 (i) 由經理人或其聯營公司管理的其他客戶的帳戶，或 (ii) 其內部帳戶 (即由經理人或可行使控制權及具影響力的任何關連人士所持有的帳戶) 進行交易 (「交叉盤交易」) 。該等交叉盤交易只可按照證監會所頒佈的相關規定進行。

流動性風險管理政策

經理人已制定流動性風險管理政策，藉此識別、監察和管理每項子基金的流動性風險，以及確保每項子基金的投資的流動性水平將有助子基金遵守履行變現要求的義務。有關政策加上經理人的流動性管理工具，旨在實現公平對待各單位持有人，以及在大額變現單位的情況下保障剩餘單位持有人的利益。

經理人的流動性風險管理政策涉及流動性模型，可用以評估每項子基金在正常及受壓市場情境下的流動性水平，並根據投資者的集中度和變現活動等因素建構流動性需求模型。

在投資程序的不同階段亦會持續監察流動性風險，例子包括定期監察投資工具與子基金層面的流動性，以及流動性風險監督和上報程序。流動性風險管理政策由指定的人員及委員會執行。風險管理人員的監督和其他相關職責則由經理人的風險總監負責。

此外，經理人可採用多種工具以管理流動性風險，包括：

- 遞延變現 – 詳情請參閱「**D. 單位的發行、變現及轉換**」一節標題為「**限制及暫停**」的分節。
- 支付變現款項的借貸工具 – 詳情請參閱「**C. 投資目標與政策**」一節標題為「**投資及借貸限制**」的分節。

附錄 I

指數供應商的免責聲明

富達優越投資組合基金－盈富基金組合：恒生指數

恒生指數（「**該指數**」）乃由恒生指數有限公司根據恒生資訊服務有限公司特許協議發佈及編製。「**恒生指數**」之標記及名稱由恒生資訊服務有限公司擁有。恒生指數有限公司及恒生資訊服務有限公司已同意經理人可就本基金使用及引述該指數，**惟恒生指數有限公司及恒生資訊服務有限公司並無就 (i) 該指數及其計算或任何其他與之有關的資料的準確性或完整性；或 (ii) 該指數或其中任何成份或其所包涵的資料作任何用途之適用性或適合性；或 (iii) 任何人士因使用該指數或其中任何成份或其所包涵的資料作任何用途而引致之結果，而向任何經紀或本基金的持有人或任何其他人士作出保證或聲明或擔保，亦不會就該指數提供或默示任何保證、聲明或擔保。**恒生指數有限公司可隨時更改或修改計算及編製該指數及其任何有關程式、成份股份及系數之過程及基準，而毋須作出通知。**於適用法律容許的範圍內，恒生指數有限公司或恒生資訊服務有限公司不會因 (i) 經理人就本基金引用及／或參考該指數；或 (ii) 恒生指數有限公司在計算該指數時的任何失準、遺漏、失誤或錯誤；或 (iii) 與計算該指數有關並由任何其他人士提供的資料的任何失準、遺漏、失誤、錯誤或不完整；或 (iv) 任何經紀、本基金的持有人或任何其他與本基金交易的人士，因上述任何原因而直接或間接蒙受的任何經濟或其他損失承擔任何責任。任何經紀、本基金的持有人或任何其他與本基金交易的人士，不得因有關本基金的事宜，以任何形式向恒生指數有限公司及／或恒生資訊服務有限公司進行索償、法律行動或法律訴訟。**任何經紀、本基金的持有人或任何其他與本基金交易的人士，須完全了解此免責聲明，並且不能依賴恒生指數有限公司及恒生資訊服務有限公司。為免產生疑問，本免責聲明並不會於任何經紀、持有人或任何其他人士與恒生指數有限公司及／或恒生資訊服務有限公司之間構成任何合約或準合約關係，而亦不應視作已構成該等關係。

投資於富達優越投資組合基金－盈富基金組合的單位持有人將被視為已知悉、明白及接受上述免責聲明，並將受其所約束。就富達優越投資組合基金－盈富基金組合的目的而言，該指數在任何時候的水平將為恒生指數有限公司全權酌情計算的水平。

富達優越投資組合基金－環球股票指數基金：富時強積金環球指數

富達優越投資組合基金－環球政府債券指數基金：富時強積金世界國債指數

富達優越投資組合基金－環球股票指數基金及富達優越投資組合基金－環球政府債券指數基金（「**有關子基金**」）由富達基金 (香港) 有限公司單獨開發。有關子基金與倫敦證券交易所集團公司 (London Stock Exchange Group plc) 及其旗下企業 (統稱「**LSE Group**」) 之間沒有任何方式的聯繫，也並非受其保薦、認可、出售或推廣。富時羅素 (FTSE Russell) 是若干LSE Group公司之商號。

富時強積金環球指數及富時強積金世界國債指數（「**相關指數**」）的全部權利歸屬有關LSE Group旗下持有有關相關指數之公司所有。“FTSE®”為有關LSE Group公司之商標，並由任何其他LSE Group旗下公司根據授權使用。

富時強積金環球指數由富時國際有限公司 (FTSE International Limited) 或其聯營公司、代理、合作夥伴計算或代其計算，而富時強積金世界國債指數由FTSE Fixed Income LLC或其聯營公司、代理、合作夥伴計算或代其計算。LSE Group概不就 (a) 使用、依賴相關指數或任何與相關指數相關之錯誤或 (b) 有關子基金之投資或營運對任何人士負任何法律責任。LSE Group概不就有關子基金所取得的業績或富達基金 (香港) 有限公司提出的相關指數適合性作出聲明、預測、保證或陳述。

與交易相關的資料披露
Disclosure of Transaction Related Information

富達基金 (香港) 有限公司 (「富達」) 提供一系列由富達發行的基金 (「基金」)。本文件旨在說明富達擔當的角色、從分銷基金所得或應收的利益及其他與交易相關的資料。

FIL Investment Management (Hong Kong) Limited ("FIMHK") offers a comprehensive range of funds issued by Fidelity ("the funds"). This document explains the role of FIMHK, benefits received or receivable in distributing the funds and other transaction related information.

	■ 富達優越投資組合基金 ■ 富達環球投資基金 ■ Fidelity Advantage Portfolio Fund ■ Fidelity Global Investment Fund
富達擔當甚麼角色？ **What role does FIMHK play?**	作為產品發行人 (委託人) As product issuer (principal)
我們與產品發行人有何關係？ **What is FIMHK's relationship with the product issuer?**	不適用，富達為產品發行人 N.A. as FIMHK is the product issuer
富達是獨立的中介人？ **Is FIMHK an independent intermediary?**	富達並**非**獨立的中介人，理由如下： 1. 我們有收取由其他人士 (可能包括產品發行人) 就我們向閣下分銷基金，或就我們作為產品發行人，而提供的費用、佣金或其他金錢收益；及 / 或 2. 我們作為產品發行人有收取由其他人士提供的非金錢收益，或與我們可能向閣下分銷的基金的發行人有緊密聯繫或其他法律或經濟關係。 相關收益和聯繫 / 關係的詳情請參閱本文件"富達與產品發行人有何關係？"和"富達或其關聯公司可獲得甚麼收益？"部份。 FIMHK is **NOT** an independent intermediary because: 1. we receive fees, commissions, or other monetary benefits from other parties (which may include product issuers) or as product issuer in relation to our distribution of the funds to you; and/or 2. we are the product issuer, receive non-monetary benefits from other parties, or have close links or other legal or economic relationships with issuers of the funds that we may distribute to you. Details of these benefits and links/relationships are set out in this document under the "What is FIMHK's relationship with the product issuer" and "What benefits does FIMHK or its associates receive" sections.
富達或其關聯公司可從分銷基金獲得甚麼利益？ **What benefits does FIMHK or its associates receive for distributing the funds?**	富達將收取投資管理費 (或就閣下的基金選擇而有所不同)。 詳情請參閱有關基金說明書。 FIMHK will receive a management fee, the rate of which may differ depending on your fund choice. Please refer to the Explanatory Memorandum of the funds for details.
認購基金時，如何享有認購費的折扣優惠？ **How may you enjoy discount in sales fees and charges when subscribing to the funds?**	基金認購費，轉換費和贖回費將根據帳戶結餘總額和所牽涉的基金種類釐定。如欲查詢詳情，請與富達聯絡。 Fund subscription, switching and redemption fees will be determined based on the total relationship balance and type of funds involved. Please contact Fidelity for more details.
財務報告採用哪種語言？ **What is the language of financial reports?**	英語 English

投資涉及風險。詳情請細閱有關基金說明書 (包括風險因素)。「富達」、Fidelity、Fidelity International、Fidelity International 標誌及 F 標誌均為 FIL Limited 的商標。本文件由富達基金 (香港) 有限公司發行並未經證監會審核。

Investment involves risks. Please refer to the relevant offering documents for further information, including the risk factors. Fidelity, Fidelity International, the Fidelity International logo and F symbol are trademarks of FIL Limited. This material is issued by FIL Investment Management (Hong Kong) Limited and it has not been reviewed by the Securities and Futures Commission.

DSI042021_CM_BW