

本通告乃要件，請即處理。如閣下對本通告的內容有任何疑問，應尋求獨立的專業財務意見。除非另有指明，否則特定詞語與富衛綜合公積金計劃（「本計劃」）的說明書所界定的具相同涵義。

富衛人壽保險（百慕達）有限公司（「富衛人壽」）已採取一切合理措施，確保本通告所述事實在各重大方面均真實準確，且無遺漏其他重要事實，致使其任何陳述產生誤導，並對本通告內容的準確性承擔相應的責任。

親愛的僱主：

我們謹此通知閣下有關於本計劃作出的若干變更。除非另有訂明，否則該等變更將即時生效。

本計劃的說明書（「說明書」）已經修訂，以反映有關項下基金詳情（包括投資目標）的更新及增進披露，現概述如下：-

(i) 管理基金（亞洲機遇股票基金除外）使用金融衍生工具的增進披露

管理基金（亞洲機遇股票基金除外）的項下基金投資目標將增進披露，以涵蓋項下基金使用金融衍生工具的範圍。

請注意該等變動僅作增進披露之用。相關項下基金的金融衍生工具用途或管理基金的投資目標均無變動。

(ii) 對鄧普頓環球美元基金（環球美元基金的項下基金）投資目標的澄清

說明書目前載列，鄧普頓環球美元基金投資目標為資本增值，透過投資於全球（包括

新興市場) 任何國家的政府及公司所發行的股票及債務證券以達到其投資目標。鄧普頓環球美元基金主要投資於普通股，其亦可物色投資其他由美元及非美元定值的類型證券的機會，例如優先股、可兌換普通股證券及固定收益證券。

鄧普頓環球美元基金已澄清，自 2016 年 12 月 30 日起，其致力於中期至長期實現投資增值。故此鄧普頓環球美元基金主要 (即其最少三分之二的淨資產) 投資於任何國家 (包括新興市場) 任何規模之公司發行的股票證券。在輔助的情況下，鄧普頓環球美元基金可投資於優先股、可兌換普通股證券及固定收益證券。投資團隊採用深入的分析，篩選相信價值被低估並且具備理想長期增值機會的個別股票證券。

(iii) 鄧普頓環球均衡增長基金 (環球均衡增長基金的項下基金) 投資經理的變動

說明書目前載列，鄧普頓環球均衡增長基金的聯合投資經理為 Franklin Templeton Investment Management Limited 及 Franklin Advisors, Inc.。自 2018 年 6 月 4 日起，聯合投資經理已因應負責鄧普頓環球均衡增長基金投資管理的投資人員的內部重組，而更改為 Franklin Templeton Investments Australia Limited 及 Franklin Advisors, Inc.。

本計劃的說明書已經更新，以反映上述變動。

(iv) 對鄧普頓環球均衡增長基金投資目標的澄清

說明書目前載列，鄧普頓環球均衡增長基金在符合其審慎投資管理原則下，透過主要投資於世界各地 (包括新興市場) 機構發行的股票證券及政府債務證券，以尋求資本增值和經常收益。投資經理預期對股票或股票掛鈎證券的投資，包括可轉換為股票證券的債務或優先股，通常會佔鄧普頓環球均衡增長基金投資組合的大部分，而該等證券主要地按其資本增值潛力來選擇。鄧普頓環球均衡增長基金透過投資於世界各國政府及與政府有關的發行機構或企業機構所發行的固定或浮動利率債務證券 (包括將最多 5% 鄧普頓環球均衡增長基金的淨資產投資於非投資級別證券) 和償還債項。鄧普頓環球均衡增長基金亦可購買由數個國家政府所組織或支持的超國家機構所發行的償還債項，如國際復興開發銀行或歐洲投資銀行。鄧普頓環球均衡增長基金可購入股票、固定收益證券和償還債項。儘管如此，無論何時，投資經理也不能把鄧普頓環球均衡增長基金 40% 以上總淨資產投資於固定收益證券。

鄧普頓環球均衡增長基金已澄清，自 2016 年 12 月 30 日起，其致力於中期至長期實現投資增值及尋求收益。鄧普頓環球均衡增長基金主要（即其最少三分之二的淨資產）投資於(i)任何國家（包括新興市場）任何規模之公司發行的股票及股票相關證券（包括可換股證券）；及(ii)任何國家（包括新興市場）之政府及與政府有關的發行機構或企業機構所發行的債務證券。在輔助的情況下，鄧普頓環球均衡增長基金亦可投資於由數個國家政府所組織或支持的超國家機構所發行的債務證券，如歐洲投資銀行，以及非投資級別證券（限於其淨資產的 5%）。

(v) 對鄧普頓環球債券基金（環球債券基金的項下基金）投資目標的澄清

說明書目前載列，鄧普頓環球債券基金的投資目標為在符合其審慎投資管理原則下，透過主要投資於世界各地政府或與政府相關的發行機構所發行的固定或浮動利率債務證券（包括非投資級別證券）和償還債項，以擴大由利息收入、資本增值及貨幣收益所組成的總投資回報。鄧普頓環球債券基金亦可投資於公司發行機構的債務證券（包括非投資級別證券）。鄧普頓環球債券基金亦可購買由數個國家政府所組織或支持的超國家機構所發行的償還債項，如國際復興開發銀行或歐洲投資銀行。鄧普頓環球債券基金可持有最高達其總淨資產 10%的違約證券。本基金可購入以任何貨幣計值的固定收益證券和償還債項，及可持有由轉換 / 交換優先股或償還債項所衍生的股票證券。

鄧普頓環球債券基金已澄清，自 2016 年 12 月 30 日起，其致力於中期至長期透過投資增值、賺取收益及從貨幣匯價變動獲利，以實現擴大總投資回報。鄧普頓環球債券基金主要（即其最少三分之二的淨資產）投資於世界各地政府及政府相關機構發行的任何質素之債務證券（包括非投資級別證券）。在輔助的情況下，鄧普頓環球債券基金亦可投資於(i)任何國家之公司發行的任何質素之債務證券；(ii)由數個國家政府所組織或支持的超國家機構所發行之債務證券，例如歐洲投資銀行；(iii)結構性產品（例如信貸掛鈎證券）；(iv)違約證券（限於資產淨值的 10%）；(v)由轉換 / 交換優先股或償還債項所衍生的股票證券。

(vi) 霸菱香港中國基金（香港中國基金的項下基金）的名稱變動

香港中國基金的項下基金霸菱香港中國基金的英文名稱已由「Baring Hong Kong China

Fund」更改為「Barings Hong Kong China Fund」，並自 2018 年 4 月 30 日起生效。

香港中國基金的名稱概無因上述項下基金的名稱變動而更改。

(vii) 對霸菱香港中國基金投資經理的澄清

說明書目前載列，霸菱香港中國基金的投資經理為 Baring International Fund Managers (Ireland) Limited，並由霸菱資產管理（亞洲）有限公司擔任副顧問。本計劃的說明書已增進披露，霸菱香港中國基金亦由 Baring Asset Management Limited 擔任副顧問，並即時生效。

務請注意上述修訂僅作增進披露之用。霸菱香港中國基金的投資經理授權安排及霸菱香港中國基金的管理方式均無變動。

(viii) 對霸菱香港中國基金投資目標的澄清

說明書目前載列，霸菱香港中國基金的目標是透過投資於香港、中國及台灣，在資產價值中達致長期資本增長。霸菱香港中國基金將在任何時間把其總資產至少 70% 投資於在香港或中國註冊成立或在香港或中國進行其主要經濟活動的公司，或在香港或中國的交易所上市或買賣的公司之股票及股票相關證券。就此而言，總資產並不包括現金及附屬債務。投資經理亦可投資於在台灣註冊成立或在台灣進行其主要經濟活動的公司，或於台灣任何證券交易所上市或買賣的公司。

霸菱香港中國基金已澄清，自 2017 年 9 月 6 日起，其透過投資於香港、中國及台灣，在資產價值中達致長期資本增長。霸菱香港中國基金將在任何時候把其總資產至少 70% 直接投資於在香港或中國(i)註冊成立，或(ii)進行其主要經濟活動，或(iii)當地證券交易所掛牌或買賣的公司的股票或透過該等公司的股票相關證券（例如結構性票據、參與票據、股票掛鈎票據或預託證券）投資。霸菱香港中國基金的投資經理亦可將霸菱香港中國基金總資產最多 30% 投資於其主要地區（包括但不限於台灣）、市場界別、貨幣或資產類別以外。就債務證券的投資而言，霸菱香港中國基金對相關債務證券的信貸評級並無任何特定規限或限制。

霸菱香港中國基金亦可將霸菱香港中國基金的資產淨值最多 10%投資於集體投資計劃。

就投資於中國而言，在任何時候均不可將霸菱香港中國基金資產淨值多於 10%直接或間接投資於中國 A 股及 B 股。預期此項投資將可透過經滬港通及深港通投資於在上海證券交易所及深圳證券交易所上市的中國 A 股直接作出，或透過投資於其他合資格集體投資計劃或參與票據間接作出。

(ix) 對富達基金 - 美國增長基金 (美國增長基金的項下基金) 的投資目標的澄清

說明書目前載列，富達基金-美國增長基金透過分散及主動管理證券投資組合，以尋求為投資者提供長線資本增長，預期富達基金-美國增長基金將提供較低收益。富達基金-美國增長基金將其資產淨值的最少 70% (及通常為 75%) 集中投資於總公司設於美國，或在美國經營主要業務的企業股份組合。

富達基金-美國增長基金已澄清，由即時起，富達基金-美國增長基金是一項股票基金，旨在提供長線資本增長，預期收益水平偏低。富達基金-美國增長基金資產淨值的最少 70% (及通常為 75%) 將集中投資於總公司設於美國，或在美國經營主要業務的公司的股票組合。投資經理可把其餘資產自由投資於富達基金-美國增長基金的主要地區、市場界別、貨幣或資產類別以外。在富達基金-美國增長基金挑選證券時，投資程序中將會考慮多項因素，例如 (但不限於) 一家公司的財政狀況，包括收益和盈利增長、資本回報率、現金流及其他財政指標。此外，在投資程序中亦會考慮到公司管理層、行業與經濟環境以及其他因素。

務請注意此變更僅作增進披露之用，美國增長基金的投資目標並無變動。

(x) 對富達基金 - 歐洲增長基金 (歐洲增長基金的項下基金) 投資目標的澄清

富達基金-歐洲增長基金目前披露之投資目標為透過分散及主動管理證券投資組合，為投資者提供長線資本增長。預期富達基金-歐洲增長基金將提供較低收益。富達基金-歐洲增長基金將其資產淨值的最少 70% (及通常為 75%) 投資於在歐洲證券交易所掛牌的股票證券。

富達基金-歐洲增長基金已澄清，由即時起，富達基金-歐洲增長基金是一項股票基金，旨在提供長線資本增長，預期收益水平偏低。富達基金-歐洲增長基金資產淨值的最少 70%（及通常為 75%）將投資於在歐洲證券交易所掛牌的股票證券。投資經理可把其餘資產自由投資於富達基金-歐洲增長基金的主要地區、市場界別、貨幣或資產類別以外。為富達基金-歐洲增長基金挑選證券時，在投資程序中將會考慮多項因素，例如（但不限於）一家公司的財政狀況，包括收益和盈利增長、資本回報率、現金流及其他財政指標。此外，在投資程序中亦會考慮到公司管理層、行業與經濟環境以及其他因素。

務請注意此變更僅作增進披露之用。歐洲增長基金的投資目標並無變動。

有關上述變動的成本（如有）將由富衛人壽承擔。

有關投資目標及政策、投資限制、風險因素、認購及贖回程序、估值政策、費用及收費及其管理結構的詳情，閣下應參閱有關項下基金各自的最新基金便覽及銷售文件。有關項下基金各自的最新基金便覽及銷售文件副本在富衛人壽的網站 www.fwd.com.hk 可供瀏覽，亦可在富衛人壽辦事處於正常辦公時間內查閱（詳情見下文）。請注意上述網站未經證監會審查或授權。

說明書（經不時修訂）之副本及該保單的批註可於任何工作日（星期六、星期日及公眾假期除外）於正常營業時間內向富衛人壽要求查閱，地址為香港上環德輔道中 308 號富衛金融中心 1 樓。

如閣下對上述事項有任何問題，請聯絡富衛人壽（電話+852 2850 2333 或傳真+852 2850 3999）或查詢熱線：+852 3183 1900。

請把此通告內容轉達給閣下的僱員。

富衛人壽保險（百慕達）有限公司

2019 年 3 月 11 日