

富達基金(香港)有限公司(投資經理)

2018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：	美元		
全年經常性開支比率 <sup>^</sup> ：	一般單位：	0.88%	
	行政管理單位：	1.33%	
	儲蓄單位：	1.38%	
<sup>^</sup> 每項單位類別的經常性開支比率是根據截至2017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分率列示。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，投資於由富達機構所管理的基金。

## 目標及投資政策

- 基金旨在取得以美元為貨幣的長線資本增長予儲蓄計劃及退休利益計劃。
- 基金將主要投資於環球股票及債券之間，惟稍為偏重香港。
- 基金旨在投資約90%於股票及約10%於債券及現金等投資。
- 基金可能投資最多45%於富達環球投資基金系列內的單一香港股票基金。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%。

## 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。

### 股票

- 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影響而反覆波動，而且波幅有時可能十分顯著。

### 債券、債務工具和定息證券及信貸風險

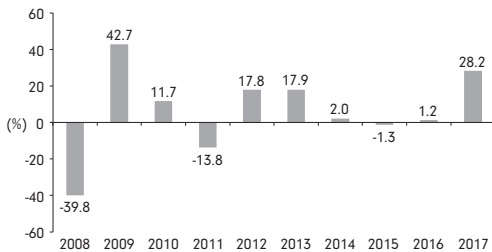
- 債券、債務工具及其他定息投資工具的價值將取決於市場利率、發行機構的信貸質素及流動性等因素。市場利率上升、發行機構的信貸質素下降及流動性減低將會對這些工具的價值造成負面影響。
- 債券或其他債務工具投資最終能否償還本金及利息的不確定性，可引發信貸風險。若未能收回違約債項，可能須承受損失債務工具購入價的風險。

**資產分配風險**

- 基金的表現取決於基金所採用的資產分配策略是否成功。由於不保證基金所採用的策略將會成功，因此不保證將可達成其投資目標。
- 基金是根據其投資目標挑選投資，與投資者的投資年期可能並非緊密配合。若投資者實際挑選的基金並非最接近其投資年期，可能導致其投資年期與基金的投資年期出現錯配的潛在風險。

**外幣風險**

- 若基金的資產及收益以非基本貨幣計算，外幣匯率變動對基金的總回報及資產負債表可能造成重大的影響。換言之，貨幣匯率走勢可能顯著影響基金的股價。

**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說明書。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說明書。

### 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。行政管理單位或一般單位的持有人可於單位持有人、經理人和受託人議定的交易日每個曆年免費轉換單位4次。
- 本基金在每個營業日計算資產淨值及刊登單位價格。基金的單位價格將刊登於南華早報及香港經濟日報。
- 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](http://www.fidelity.com.hk)<sup>1</sup>。
- 投資者可致電富達投資熱線 (852) 2629 2629 取得更多資料。

<sup>1</sup> 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。

富達基金(香港)有限公司(投資經理)

2018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：	美元		
全年經常性開支比率 <sup>^</sup> ：	一般單位：	0.88%	
	行政管理單位：	1.33%	
	儲蓄單位：	1.38%	
<sup>^</sup> 每項單位類別的經常性開支比率是根據截至2017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，投資於由富達機構所管理的基金。

## 目標及投資政策

- 基金旨在取得以美元為貨幣的長線資本增長予儲蓄計劃及退休利益計劃。
- 基金將主要投資於環球股票及債券之間，惟稍為偏重香港。
- 基金旨在投資約70%於股票及30%於債券及現金等投資。
- 基金可能投資最多40%於富達環球投資基金系列內的單一國際性債券基金，及最多35%於富達環球投資基金系列內的單一香港股票基金。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%。

## 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。

### 股票

- 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影響而反覆波動，而且波幅有時可能十分顯著。

### 債券、債務工具和定息證券及信貸風險

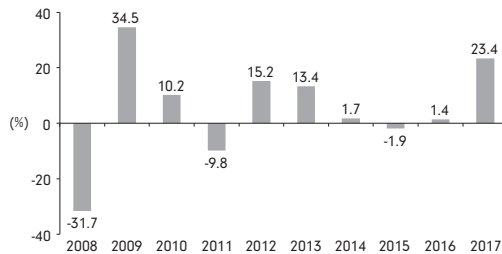
- 債券、債務工具及其他定息投資工具的價值將取決於市場利率、發行機構的信貸質素及流動性等因素。市場利率上升、發行機構的信貸質素下降及流動性減低將會對這些工具的價值造成負面影響。
- 債券或其他債務工具投資最終能否償還本金及利息的不確定性，可引發信貸風險。若未能收回違約債項，可能須承受損失債務工具購入價的風險。

**資產分配風險**

- 基金的表現取決於基金所採用的資產分配策略是否成功。由於不保證基金所採用的策略將會成功，因此不保證將可達成其投資目標。
- 基金是根據其投資目標挑選投資，與投資者的投資年期可能並非緊密配合。若投資者實際挑選的基金並非最接近其投資年期，可能導致其投資年期與基金的投資年期出現錯配的潛在風險。

**外幣風險**

- 若基金的資產及收益以非基本貨幣計算，外幣匯率變動對基金的總回報及資產負債表可能造成重大的影響。換言之，貨幣匯率走勢可能顯著影響基金的股價。

**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說明書。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說明書。

### 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。行政管理單位或一般單位的持有人可於單位持有人、經理人和受託人議定的交易日每個曆年免費轉換單位4次。
- 本基金在每個營業日計算資產淨值及刊登單位價格。基金的單位價格將刊登於南華早報及香港經濟日報。
- 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](http://www.fidelity.com.hk)<sup>1</sup>。
- 投資者可致電富達投資熱線 (852) 2629 2629 取得更多資料。

<sup>1</sup> 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。

富達基金(香港)有限公司(投資經理)

2018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：	美元		
全年經常性開支比率 <sup>^</sup> ：	一般單位：	0.88%	
	行政管理單位：	1.33%	
	儲蓄單位：	1.38%	
<sup>^</sup> 每項單位類別的經常性開支比率是根據截至2017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，投資於由富達機構所管理的基金。

### 目標及投資政策

- 基金旨在取得以美元為貨幣的長線資本增長予儲蓄計劃及退休利益計劃。
- 基金將主要投資於環球股票及債券之間，惟稍為偏重香港。
- 基金旨在投資約50%於股票及50%於債券及現金等投資。
- 基金可能投資最多60%於富達環球投資基金系列內的單一國際性債券基金。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%。

### 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。

#### 股票

- 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影響而反覆波動，而且波幅有時可能十分顯著。

#### 債券、債務工具和定息證券及信貸風險

- 債券、債務工具及其他定息投資工具的價值將取決於市場利率、發行機構的信貸質素及流動性等因素。市場利率上升、發行機構的信貸質素下降及流動性減低將會對這些工具的價值造成負面影響。
- 債券或其他債務工具投資最終能否償還本金及利息的不確定性，可引發信貸風險。若未能收回違約債項，可能須承受損失債務工具購入價的風險。

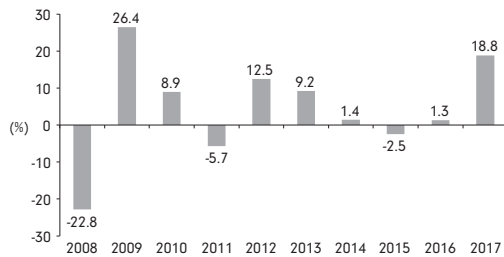
**資產分配風險**

- 基金的表現取決於基金所採用的資產分配策略是否成功。由於不保證基金所採用的策略將會成功，因此不保證將可達成其投資目標。
- 基金是根據其投資目標挑選投資，與投資者的投資年期可能並非緊密配合。若投資者實際挑選的基金並非最接近其投資年期，可能導致其投資年期與基金的投資年期出現錯配的潛在風險。

**外幣風險**

- 若基金的資產及收益以非基本貨幣計算，外幣匯率變動對基金的總回報及資產負債表可能造成重大的影響。換言之，貨幣匯率走勢可能顯著影響基金的股價。

**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說明書。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說明書。



### 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。行政管理單位或一般單位的持有人可於單位持有人、經理人和受託人議定的交易日每個曆年免費轉換單位4次。
- 本基金在每個營業日計算資產淨值及刊登單位價格。基金的單位價格將刊登於南華早報及香港經濟日報。
- 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](http://www.fidelity.com.hk)<sup>1</sup>。
- 投資者可致電富達投資熱線 (852) 2629 2629 取得更多資料。

<sup>1</sup> 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。

富達基金(香港)有限公司(投資經理)

2018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：	美元		
全年經常性開支比率 <sup>^</sup> ：	一般單位：	0.89%	
	行政管理單位：	1.34%	
	儲蓄單位：	1.39%	
<sup>^</sup> 每項單位類別的經常性開支比率是根據截至2017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分率列示。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，投資於由富達機構所管理的基金。

### 目標及投資政策

- 基金旨在取得以美元為貨幣的長線資本增長予儲蓄計劃及退休利益計劃。
- 基金將主要投資於環球股票及債券之間，惟稍為偏重香港。
- 基金旨在投資約30%於股票及約70%於債券及現金等投資。
- 基金可能投資最多75%於富達環球投資基金系列內的單一國際性債券基金。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%。

### 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。

#### 股票

- 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影響而反覆波動，而且波幅有時可能十分顯著。

#### 債券、債務工具和定息證券及信貸風險

- 債券、債務工具及其他定息投資工具的價值將取決於市場利率、發行機構的信貸質素及流動性等因素。市場利率上升、發行機構的信貸質素下降及流動性減低將會對這些工具的價值造成負面影響。
- 債券或其他債務工具投資最終能否償還本金及利息的不確定性，可引發信貸風險。若未能收回違約債項，可能須承受損失債務工具購入價的風險。

**資產分配風險**

- 基金的表現取決於基金所採用的資產分配策略是否成功。由於不保證基金所採用的策略將會成功，因此不保證將可達成其投資目標。
- 基金是根據其投資目標挑選投資，與投資者的投資年期可能並非緊密配合。若投資者實際挑選的基金並非最接近其投資年期，可能導致其投資年期與基金的投資年期出現錯配的潛在風險。

**外幣風險**

- 若基金的資產及收益以非基本貨幣計算，外幣匯率變動對基金的總回報及資產負債表可能造成重大的影響。換言之，貨幣匯率走勢可能顯著影響基金的股價。

**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說明書。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說明書。

### 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。行政管理單位或一般單位的持有人可於單位持有人、經理人和受託人議定的交易日每個曆年免費轉換單位4次。
- 本基金在每個營業日計算資產淨值及刊登單位價格。基金的單位價格將刊登於南華早報及香港經濟日報。
- 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](http://www.fidelity.com.hk)<sup>1</sup>。
- 投資者可致電富達投資熱線 (852) 2629 2629 取得更多資料。

<sup>1</sup> 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。

富達基金(香港)有限公司(投資經理)

2018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 <sup>^</sup> ：	一般單位：	0.89%	
	行政管理單位：	1.34%	
	儲蓄單位：	1.39%	
<sup>^</sup> 每項單位類別的經常性開支比率是根據截至2017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分率列示。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

- 基金旨在取得以港元為貨幣的長線資本增長予儲蓄計劃及退休利益計劃。
- 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。
- 基金旨在投資100%於富達環球投資基金 - 香港股票基金。富達環球投資基金 - 香港股票基金旨在集中投資於香港股票市場，即在香港上市的公司(包括在香港上市的大中華公司)或與香港有業務聯繫的公司(包括在香港境外上市的公司)的股票。與香港有業務聯繫的公司包括但不限於在香港註冊或成立的公司。

### 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。

#### 股票

- 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影響而反覆波動，而且波幅有時可能十分顯著。

#### 集中國家投資風險

- 基金的投资集中於香港，所承受的香港市場、政治、法律、經濟和社會風險，將高於投資在多個國家及/或地區以分散國家風險的基金，而基金價值的波幅亦可能高於分散投資在較多投資項目的基金。

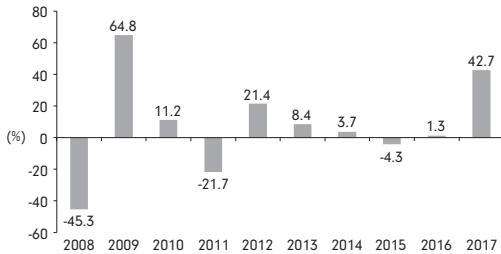
**新興市場**

- 本基金投資於香港上市的大中華公司證券，而這些證券的價格可能較已發展市場的證券波動。
- 有關波幅可能源自政治及經濟因素，並隨著法律、交易流動性、結算、證券轉讓及貨幣因素而加劇。
- 雖然富達已採取審慎的措施，以了解及控制有關風險，但基金及其股東須承受投資於此等市場的最終風險。

**外幣風險**

- 若基金的資產及收益以非基本貨幣計算，外幣匯率變動對基金的總回報及資產負債表可能造成重大的影響。換言之，貨幣匯率走勢可能顯著影響基金的股價。

**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說明書。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說明書。

### 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。行政管理單位或一般單位的持有人可於單位持有人、經理人和受託人議定的交易日每個曆年免費轉換單位4次。
- 本基金在每個營業日計算資產淨值及刊登單位價格。基金的單位價格將刊登於南華早報及香港經濟日報。
- 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](http://www.fidelity.com.hk)<sup>1</sup>。
- 投資者可致電富達投資熱線 (852) 2629 2629 取得更多資料。

<sup>1</sup> 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。

富達基金(香港)有限公司(投資經理)

2018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：	美元		
全年經常性開支比率 <sup>^</sup> ：	一般單位：	0.92%	
	行政管理單位：	1.37%	
	儲蓄單位：	1.42%	
<sup>^</sup> 每項單位類別的經常性開支比率是根據截至2017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

- 基金旨在取得以美元為貨幣的長線資本增長予儲蓄計劃及退休利益計劃。
- 基金將主要投資於亞太區股票市場及機構。
- 基金旨在投資100%於富達環球投資基金 - 亞太股票基金。
- 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。

### 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。

#### 股票

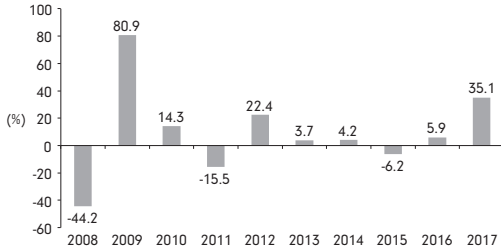
- 股票的價值可能受個別公司的活動和業績，或一般市場和經濟狀況或其他事件影響而反覆波動，而且波幅有時可能十分顯著。

#### 外幣風險

- 若基金的資產及收益以非基本貨幣計算，外幣匯率變動對基金的總回報及資產負債表可能造成重大的影響。換言之，貨幣匯率走勢可能顯著影響基金的股價。



**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說明書。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說明書。

### 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。行政管理單位或一般單位的持有人可於單位持有人、經理人和受託人議定的交易日每個曆年免費轉換單位4次。
- 本基金在每個營業日計算資產淨值及刊登單位價格。基金的單位價格將刊登於南華早報及香港經濟日報。
- 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](http://www.fidelity.com.hk)<sup>1</sup>。
- 投資者可致電富達投資熱線 (852) 2629 2629 取得更多資料。

<sup>1</sup> 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。

富達基金(香港)有限公司(投資經理)

2018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：	美元		
全年經常性開支比率 <sup>^</sup> ：	一般單位：	0.90%	
	行政管理單位：	1.35%	
	儲蓄單位：	1.40%	
	<sup>^</sup> 每項單位類別的經常性開支比率是根據截至2017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分率列示。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，投資於由富達機構所管理的基金。

### 目標及投資政策

- 基金旨在取得以美元為貨幣的長線資本增長予儲蓄計劃及退休利益計劃。
- 基金將主要投資於環球股票市場。
- 基金旨在投資約100%於股票。
- 基金可能投資最多65%於富達環球投資基金 – 美洲股票基金或富達環球投資基金 – 歐洲股票基金，惟此兩項的總投資額，最多不超過環球股票基金資產淨值的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%。

### 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。

#### 股票

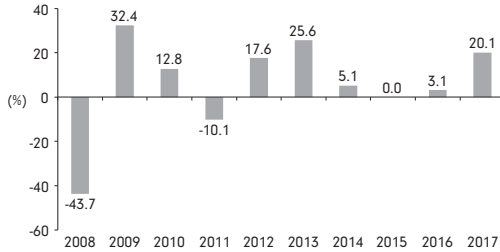
- 股票的價值可能受個別公司的活動和業績，或一般市場和經濟狀況或其他事件影響而反覆波動，而且波幅有時可能十分顯著。

#### 資產分配風險

- 基金的表現取決於基金所採用的資產分配策略是否成功。由於不保證基金所採用的策略將會成功，因此不保證將可達致其投資目標。
- 基金是根據其投資目標挑選投資，與投資者的投資年期可能並非緊密配合。若投資者實際挑選的基金並非最接近其投資年期，可能導致其投資年期與基金的投資年期出現錯配的潛在風險。

**外幣風險**

- 若基金的資產及收益以非基本貨幣計算，外幣匯率變動對基金的總回報及資產負債表可能造成重大的影響。換言之，貨幣匯率走勢可能顯著影響基金的股價。

**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說明書。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說明書。

### 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。行政管理單位或一般單位的持有人可於單位持有人、經理人和受託人議定的交易日每個曆年免費轉換單位4次。
- 本基金在每個營業日計算資產淨值及刊登單位價格。基金的單位價格將刊登於南華早報及香港經濟日報。
- 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](http://www.fidelity.com.hk)<sup>1</sup>。
- 投資者可致電富達投資熱線 (852) 2629 2629 取得更多資料。

<sup>1</sup> 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。

富達基金(香港)有限公司(投資經理)

2018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 <sup>^</sup> ：	一般單位：	1.11%	
	行政管理單位：	1.53%	
	儲蓄單位：	1.63%	

<sup>^</sup> 每項單位類別的經常性開支比率是根據截至2017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分率列示。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	再投資金額
	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**」）。本基金及相關基金均以港元計值。

### 目標

- 基金旨在取得以港元為貨幣的長線資本增長予儲蓄計劃及退休利益計劃。
- 基金旨在投資100%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間接投資於在中國大陸境外發行或分銷，並以人民幣計值的定息／債務證券及存款，以取得收益及資本增值。

### 投資政策

- 相關基金將會：
  - (a) 把其資產淨值的最少70%投資於在中國大陸境外發行或分銷並以人民幣計值的定息／債務證券，以及存放在中國大陸境外的人民幣存款（包括但不限於債券、商業票據、票據、存款證，以及其他存款和貨幣市場工具）；及
  - (b) 把餘下部份（即其資產淨值的最多30%）投資於以非人民幣貨幣（例如美元、港元、日圓或歐元）計值的定息／債務證券及存款。
- 相關基金的投資經理人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，並且一般將只會因應以下的市況，考慮投資於以其他貨幣計值的資產：若相關基金的投資經理人認為投資於非人民幣計值資產將可為相關基金帶來合符其風險水平的回報，同時令相關基金具有足夠的廣泛性，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，有助於在不同的市況下取得穩定增長。
- 相關基金所投資的定息／債務證券須符合《強制性公積金計劃(一般)規例》（「**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投資級別或未獲評級的定息／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。

- 相關基金只可訂立金融期貨合約、金融期權合約及／或貨幣遠期合約作沖用途。
- 相關基金不擬訂立任何回購協議、證券借貸交易或其他類似的場外交易市場交易。

### 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。

#### 投資風險

- 基金是一項投資基金。基金的投資組合價值可能下跌，因而令閣下在基金的投資蒙受損失。投資於基金與存款於銀行不同，並不保證閣下可獲償還本金。

#### 投資於人民幣的相關風險

基金 (透過投資於相關基金) 將須承受下列投資於人民幣的相關風險：

##### 人民幣貨幣風險

- 人民幣現時不可自由兌換，並受中國政府施加的外匯管制所規限。對貨幣兌換和人民幣的匯率變動實施管制可能對在中國的公司的營運和財務業績構成不利影響，繼而影響相關基金的資產淨值。
- 相關基金投資於以離岸人民幣 (即CNH) 計值及交易的投資工具。雖然CNH與在岸人民幣 (即CNY) 是同一貨幣，但買賣的匯率卻並不相同。鑑於現行法規設有在岸人民幣與離岸人民幣之分，故市場在各自的供求狀況影響下以獨立的匯率進行結算。若CNH與CNY的匯率出現背馳，可能會對有意透過相關基金進行CNY投資的投資者構成不利影響。
- 目前，中國政府對人民幣匯出中國大陸設有若干限制。有關限制或會壓抑離岸人民幣市場在中國大陸境外的發展，因而導致相關基金的流動性下降。
- 恕不保證人民幣將不會貶值。若人民幣貶值，可能對投資者的投資價值構成不利影響。

##### 人民幣匯兌風險

- 相關基金須承受人民幣的外匯風險。由於相關基金所持最少70%的資產或投資均以人民幣計值，有別於其基本貨幣 (即港元)，因此，相關基金須承受外匯波動的影響，而兌換貨幣亦將產生交易成本。
- 此外，由於相關基金投資於相關證券之前，須先行把所收取的港元認購金額兌換為人民幣，故相關基金將須承受人民幣供應量不足以完成貨幣兌換的風險。

##### 投資組合有限的風險

- 現時可供投資，並以人民幣計值的債務和其他證券的數量有限。在缺乏可投資證券的情況下，相關基金或須把其資產的重大部份分配至人民幣存款，直至市場可提供適合的證券，而這可能對相關基金的回報和表現構成不利影響。
- 若市場對以人民幣計值的投資工具出現供應有限及需求過剩的情況，可能會推高有關投資工具的價格，導致其質素相應下降，因而對相關基金價值可能構成不利影響。

#### 投資於定息／債務證券的相關風險

基金 (透過投資於相關基金) 將須承受下列投資於定息／債務證券的相關風險：

##### 對手方及信貸風險／無力償債風險

- 若相關基金所投資的任何證券的發行人違約或無力償債，或出現其他財困情況，將對相關基金的信貸質素或價值構成不利影響。
- 相關基金所投資的債務證券可能屬無擔保形式，未有提供抵押品。因此，若對手方破產，就該對手方的資產進行清盤所得收益僅將於完全履行其他所有有擔保索償後，才會支付予債務證券的持有人。身為無擔保的債權人，相關基金將須全面承受其對手方的信貸／無力償債風險。

##### 信貸評級下調的風險

- 雖然債務證券或債務證券的發行人一旦違約或信貸評級被下調，相關基金的投資經理人在考慮多項因素 (例如市場狀況) 後，將致力於合理可行範圍內盡快出售有關債務證券，但相關基金於該等證券的投資價值或會受到不利影響，而投資者可能因此蒙受重大損失。

##### 流動性風險

- 相關基金所投資的債務證券可能並無上市、未獲評級或交投活躍，因此，其流動性可能較低。由於並非所有人民幣債務證券均具有活躍的二級市場，故人民幣債務證券可能須承受流動性風險。若相關基金為應付龐大的贖回要求而必須以大幅折讓的價格變現有關證券，可能會因而蒙受損失。
- 人民幣債務證券的買賣差價可能相當大，因此相關基金或會產生龐大的交易和變現成本，並因而可能蒙受損失。

### 債務證券未達投資級別及未獲評級的風險

- 相關基金可能投資於未達投資級別或未獲評級的債務證券。該等證券 (若相關基金作出投資) 的估值傾向較為波動, 並須承受較高的信貸風險。此外, 該等證券可能須承受較大的價格波幅。
- 未達投資級別或未獲評級證券的發行人無力履行義務以支付本金和利息的風險較高, 並可能對相關基金價值構成不利影響。

### 利率風險

- 相關基金投資於易受利率變動影響的債務證券。任何利率變動均可能導致相關基金所投資的債務證券價值減少或增加。任何利率波動均可直接影響相關基金的收入。此外, 若在到期日前出售債務證券, 可能令相關基金蒙受損失, 最終可能對相關基金價值構成負面的影響。

### 集中風險

- 由於相關基金主要投資於以人民幣計值的投資工具, 因此, 與涵蓋廣泛性的環球投資, 並無集中於任何特定國家、行業或投資類別的投資組合相比, 相關基金可能因集中投資而須承受較高的波幅。

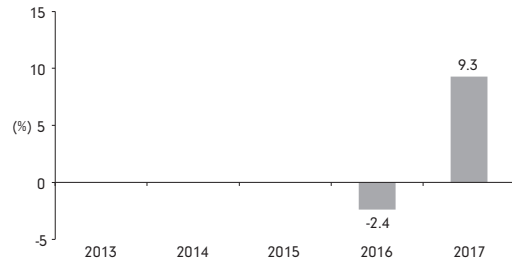
### 新興市場風險

- 基金透過投資於相關基金, 可能會投資於新興市場。部份新興市場的證券市場尚未發展成熟, 市場在若干情況下可能缺乏流動性。一些新興市場的會計、審計及財務報告標準可能未及國際準則嚴謹。因此, 部份公司或會不作出若干重大披露。

### 外幣風險

- 相關基金的計值貨幣為港元。然而, 相關基金將主要投資於以人民幣計值的資產, 亦可能投資於以人民幣以外的貨幣 (例如美元、港元、日圓或歐元) 計值的資產。因此, 相關基金的表現將受用以持有該資產的貨幣及基金的計值貨幣 (即港元) 的匯率變動所影響。
- 由於相關基金的投資經理人旨在為相關基金取得以計值貨幣計算的最高回報, 故以非計值貨幣 (或其聯繫貨幣) 為基本貨幣的投資者可能須承受額外的貨幣風險。
- 相關基金的以人民幣計值的投資可能以其他非人民幣的貨幣 (例如美元或港元) 支付其本金及/或利息。人民幣兌該等其他貨幣的匯率變動, 可能對相關基金的表現構成不利影響。

### 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。
- 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說明書。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說明書標題為「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。行政管理單位或一般單位的持有人可於單位持有人、經理人和受託人議定的交易日每個曆年免費轉換單位4次。
- 本基金在每個營業日計算資產淨值及刊登單位價格。基金的單位價格將刊登於南華早報及香港經濟日報。
- 投資者可致電富達投資熱線(852) 2629 2629 取得更多資料。

**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。

富達基金(香港)有限公司(投資經理)

2018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 <sup>^</sup> ：	一般單位：	0.90%	
	行政管理單位：	1.35%	
	儲蓄單位：	1.40%	
<sup>^</sup> 每項單位類別的經常性開支比率是根據截至2017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分率列示。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

- 基金旨在取得以港元為貨幣的長線資本增長予儲蓄計劃及退休利益計劃。
- 基金旨在投資100%於富達環球投資基金 - 香港債券基金。
- 基金將主要投資於主要債券市場並集中以港元結算的債券及發行機構。基金目標是提供與香港債券市場指數所達至表現相關的回報。

### 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。

#### 債券、債務工具和定息證券及信貸風險

- 債券、債務工具及其他定息投資工具的價值將取決於市場利率、發行機構的信貸質素及流動性等因素。市場利率上升、發行機構的信貸質素下降及流動性減低將會對這些工具的價值造成負面影響。
- 債券或其他債務工具投資最終能否償還本金及利息的不確定性，可引發信貸風險。若未能收回違約債項，可能須承受損失債務工具購入價的風險。

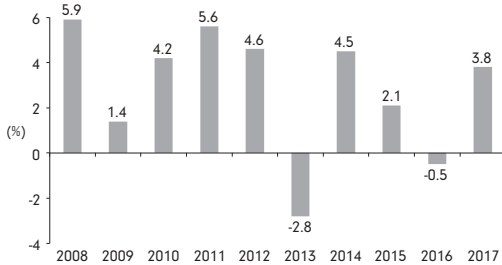
#### 投資級別風險

- 基金將投資於投資級別債務證券。投資級別債務證券與其他類別的債務證券一樣，均涉及信貸風險，在證券發行至到期期間，可能會被評級機構調低評級。有關降級行動可能會在基金投資於這些證券期間發生。即使發生一次或以上的降級行動(不論是否降至投資級別以下)，基金可能繼續持有該等證券。有關降級行動可能會影響基金的資產淨值。

**外幣風險**

- 若基金的資產及收益以非基本貨幣計算，外幣匯率變動對基金的總回報及資產負債表可能造成重大的影響。換言之，貨幣匯率走勢可能顯著影響基金的股價。

**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說明書。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說明書。

### 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。行政管理單位或一般單位的持有人可於單位持有人、經理人和受託人議定的交易日每個曆年免費轉換單位4次。
- 本基金在每個營業日計算資產淨值及刊登單位價格。基金的單位價格將刊登於南華早報及香港經濟日報。
- 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](http://www.fidelity.com.hk)<sup>1</sup>。
- 投資者可致電富達投資熱線 (852) 2629 2629 取得更多資料。

<sup>1</sup> 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。

富達基金(香港)有限公司(投資經理)

2018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：	美元		
全年經常性開支比率 <sup>^</sup> ：	一般單位：	0.89%	
	行政管理單位：	1.34%	
	儲蓄單位：	1.38%	
<sup>^</sup> 每項單位類別的經常性開支比率是根據截至2017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

- 基金旨在取得以美元為貨幣的長線資本增長予儲蓄計劃及退休利益計劃。
- 基金旨在投資100%於富達環球投資基金 - 環球債券基金。
- 基金將主要投資於國際債券市場並旨在提供與主要債券市場指數所達至表現相關的回報。

### 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。

#### 債券、債務工具和定息證券及信貸風險

- 債券、債務工具及其他定息投資工具的價值將取決於市場利率、發行機構的信貸質素及流動性等因素。市場利率上升、發行機構的信貸質素下降及流動性減低將會對這些工具的價值造成負面影響。
- 債券或其他債務工具投資最終能否償還本金及利息的不確定性，可引發信貸風險。若未能收回違約債項，可能須承受損失債務工具購入價的風險。

#### 投資級別風險

- 基金將投資於投資級別債務證券。投資級別債務證券與其他類別的債務證券一樣，均涉及信貸風險，在證券發行至到期期間，可能會被評級機構調低評級。有關降級行動可能會在基金投資於這些證券期間發生。即使發生一次或以上的降級行動(不論是否降至投資級別以下)，基金可能繼續持有該等證券。有關降級行動可能會影響基金的資產淨值。

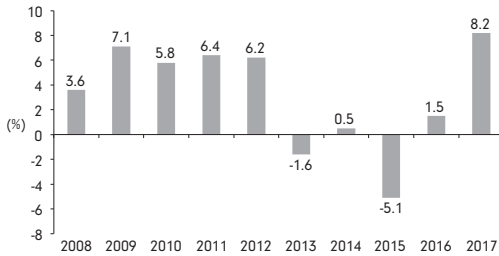
**歐洲風險**

■ 基金的表現將與歐洲經濟區的經濟、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基金表現更為波動。鑑於部份歐洲國家的主權信貸風險令人憂慮，特別是該等國家的財政狀況，基金所承受的流動性、價格及外匯風險可能增加。若部份歐洲國家出現負面的信貸事件，例如某一歐洲國家或歐洲金融機構的主權信貸評級下調，基金的表現可能大幅下跌，因而造成重大的損失。

**外幣風險**

■ 若基金的資產及收益以非基本貨幣計算，外幣匯率變動對基金的總回報及資產負債表可能造成重大的影響。換言之，貨幣匯率走勢可能顯著影響基金的股價。

**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說明書。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說明書。

### 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。行政管理單位或一般單位的持有人可於單位持有人、經理人和受託人議定的交易日每個曆年免費轉換單位4次。
- 本基金在每個營業日計算資產淨值及刊登單位價格。基金的單位價格將刊登於南華早報及香港經濟日報。
- 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](http://www.fidelity.com.hk)<sup>1</sup>。
- 投資者可致電富達投資熱線 (852) 2629 2629 取得更多資料。

<sup>1</sup> 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。

富達基金(香港)有限公司(投資經理)

2018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 <sup>^</sup> ：	一般單位：	0.63%	
	行政管理單位：	1.08%	
	儲蓄單位：	1.13%	
<sup>^</sup> 每項單位類別的經常性開支比率是根據截至2017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分率列示。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

- 基金旨在取得以港元為貨幣的長線資本增長予儲蓄計劃及退休利益計劃。
- 基金旨在僅投資於盈富基金(「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。

### 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。

#### 股票

- 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影響而反覆波動，而且波幅有時可能十分顯著。

#### 集中國家投資風險

- 基金的投資集中於香港，所承受的香港市場、政治、法律、經濟和社會風險，將高於投資在多個國家及/或地區以分散國家風險的基金，而基金價值的波幅亦可能高於分散投資在較多投資項目的基金。



**外幣風險**

- 若基金的資產及收益以非基本貨幣計算，外幣匯率變動對基金的總回報及資產負債表可能造成重大的影響。換言之，貨幣匯率走勢可能顯著影響基金的股價。

**投資於追蹤指數基金的風險**

本基金因投資於盈富基金（一項追蹤指數基金）而可能須面對下列風險：

- 基金須承受恒生指數致力追蹤的市場出現波動及負面情況的風險。若恒生指數所代表的市場下跌，投資經理亦不能酌情決定採取防衛性部署。因此，恒生指數一旦下跌，將導致盈富基金以至本基金的價值相應下跌。
- 儘管基金所投資的盈富基金將致力追蹤恒生指數的表現，但基金的資產淨值變動也許未能完全複製恒生指數的變動，原因包括受到下列因素所影響：基金應付的費用和開支；根據恒生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；以及盈富基金接獲股息但並無作出分派。
- 指數可不時更改其組成份，而投資經理無法控制恒生指數選擇成份股。
- 盈富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盈富基金資產淨值的價格進行買賣的風險。
- 盈富基金的服務供應商獲得使用及引述恒生指數的任何授權可能會被終止，或恒生指數可能停止運作或未能提供。盈富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盈富基金。若未能尋獲合適的相關基金取代，基金可能會被終止。

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。

**盈富基金的相關風險**

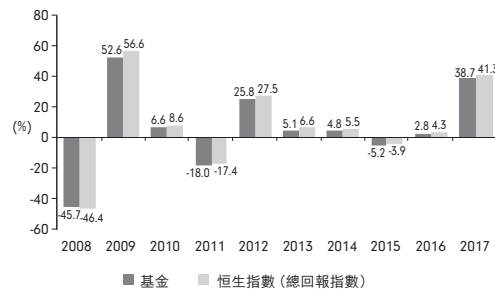
本基金因投資於盈富基金而須面對下列與盈富基金有關的風險：

- 盈富基金的經理人（道富環球投資管理亞洲有限公司）、盈富基金的受託人（美國道富銀行）、外匯基金投資有限公司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。
- 香港政府對盈富基金的表現，以及盈富基金的經理人及受託人履行其各自之責任的表現均不作保證；而且香港政府並不擔保或保證盈富基金將可達致其投資目標。

**恒生指數的相關風險**

由於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，故本基金因投資於盈富基金而須面對下列與恒生指數有關的風險：

- 恒生指數可能表現波動或下跌，而盈富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。
- 對於恒生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恒生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。

**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（盈富基金）	表現費
<b>投資管理費</b>	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0.050%； (b) 其次的150億港元資產淨值，每年0.045%； (c) 其次的150億港元資產淨值，每年0.030%；及 (d) 剩餘資產淨值，每年0.025%。	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0.050%； (b) 其次的150億港元資產淨值，每年0.045%； (c) 其次的150億港元資產淨值，每年0.030%；及 (d) 剩餘資產淨值，每年0.025%。
<b>服務費</b>	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%
<b>受託人費</b>	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0.050%； (b) 其次的150億港元資產淨值，每年0.045%； (c) 其次的150億港元資產淨值，每年0.030%；及 (d) 剩餘資產淨值，每年0.025%。	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0.050%； (b) 其次的150億港元資產淨值，每年0.045%； (c) 其次的150億港元資產淨值，每年0.030%；及 (d) 剩餘資產淨值，每年0.025%。
<b>表現費（獎勵費）</b>	無	無	無
<b>行政費</b>	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%
<b>過戶處費用</b>	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說明書。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說明書。

### 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。行政管理單位或一般單位的持有人可於單位持有人、經理人和受託人議定的交易日每個曆年免費轉換單位4次。
- 本基金在每個營業日計算資產淨值及刊登單位價格。基金的單位價格將刊登於南華早報及香港經濟日報。
- 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](http://www.fidelity.com.hk)<sup>1</sup>。
- 投資者可致電富達投資熱線 (852) 2629 2629 取得更多資料。

<sup>1</sup> 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。

富達基金(香港)有限公司(投資經理)

2018年9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：	美元		
全年經常性開支比率 <sup>^</sup> ：	一般單位：	2.06%	
	行政管理單位：	2.51%	
	儲蓄單位：	2.56%	
	<sup>^</sup> 每項單位類別的經常性開支比率是根據截至2017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分率列示。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

- 基金旨在取得以美元為貨幣的長線資本增長予儲蓄計劃及退休利益計劃。
- 基金旨在投資100%於景順亞洲動力基金。
- 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)。

**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。

**股票**

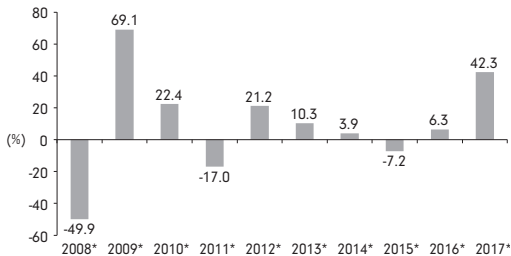
- 股票的價值可能受個別公司的活動和業績，或一般市場和經濟狀況或其他事件影響而反覆波動，而且波幅有時可能十分顯著。

**集中國家投資風險**

- 基金的投資集中於亞洲國家，所承受的亞洲市場、政治、法律、經濟和社會風險，將高於投資在多個國家及/或地區以分散國家風險的基金，而基金價值的波幅亦可能高於分散投資在較多投資項目的基金。

**外幣風險**

- 若基金的資產及收益以非基本貨幣計算，外幣匯率變動對基金的總回報及資產負債表可能造成重大的影響。換言之，貨幣匯率走勢可能顯著影響基金的股價。

**本基金過往的業績表現如何？**

\* 本基金的相關基金在2018年作出變換。之前的各年業績表現是於不適用的情況下達到。

- 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說明書。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說明書。

**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。行政管理單位或一般單位的持有人可於單位持有人、經理人和受託人議定的交易日每個曆年免費轉換單位4次。
- 本基金在每個營業日計算資產淨值及刊登單位價格。基金的單位價格將刊登於南華早報及香港經濟日報。
- 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](http://www.fidelity.com.hk)<sup>1</sup>。
- 投資者可致電富達投資熱線 (852) 2629 2629 取得更多資料。

<sup>1</sup> 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。

富達基金(香港)有限公司(投資經理)

2018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：	美元		
全年經常性開支比率 <sup>^</sup> ：	一般單位：	0.47%	
	行政管理單位：	0.46%	
	儲蓄單位：	0.46%	
<sup>^</sup> 每項單位類別的經常性開支比率是根據截至2017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分率列示。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 - 美元貨幣基金。

### 目標及投資政策

- 基金旨在取得以美元為貨幣的長線資本增長予儲蓄計劃及退休利益計劃。
- 基金旨在投資100%於富達環球投資基金 - 美元貨幣基金。
- 基金將主要投資於短期貨幣市場工具並旨在賺取大額美元回報率。

### 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。本基金並非銀行存款。

#### 債券、債務工具和定息證券及信貸風險

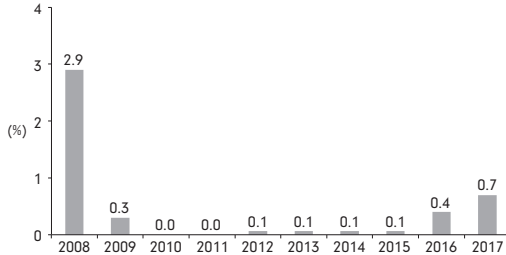
- 債券、債務工具及其他定息投資工具的價值將取決於市場利率、發行機構的信貸質素及流動性等因素。市場利率上升、發行機構的信貸質素下降及流動性減低將會對這些工具的價值造成負面影響。
- 債券或其他債務工具投資最終能否償還本金及利息的不確定性，可引發信貸風險。若未能收回違約債項，可能須承受損失債務工具購入價的風險。

#### 投資級別風險

- 基金將投資於投資級別債務證券。投資級別債務證券與其他類別的債務證券一樣，均涉及信貸風險，在證券發行至到期期間，可能會被評級機構調低評級。有關降級行動可能會在基金投資於這些證券期間發生。即使發生一次或以上的降級行動(不論是否降入投資級別以下)，基金可能繼續持有該等證券。有關降級行動可能會影響基金的資產淨值。

**外幣風險**

- 若基金的資產及收益以非基本貨幣計算，外幣匯率變動對基金的總回報及資產負債表可能造成重大的影響。換言之，貨幣匯率走勢可能顯著影響基金的股價。

**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0.40%	現時豁免	不適用	不適用
行政管理	資產淨值的每年0.40%	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0.40%	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說明書。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說明書。



### 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。行政管理單位或一般單位的持有人可於單位持有人、經理人和受託人議定的交易日每個曆年免費轉換單位4次。
- 本基金在每個營業日計算資產淨值及刊登單位價格。基金的單位價格將刊登於南華早報及香港經濟日報。
- 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](http://www.fidelity.com.hk)<sup>1</sup>。
- 投資者可致電富達投資熱線 (852) 2629 2629 取得更多資料。

<sup>1</sup> 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。

富達基金(香港)有限公司(投資經理)

2018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 <sup>^</sup> ：	一般單位：	0.14%	
	行政管理單位：	0.16%	
	儲蓄單位：	0.17%	
	<sup>^</sup> 每項單位類別的經常性開支比率是根據截至2017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 - 港元貨幣基金。

### 目標及投資政策

- 基金旨在取得以港元為貨幣的長線資本增長予儲蓄計劃及退休利益計劃。
- 基金旨在投資100%於富達環球投資基金 - 港元貨幣基金。
- 基金將主要投資於以港元結算的短期貨幣市場工具並旨在賺取大額港元回報率。

### 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。本基金並非銀行存款。

#### 債券、債務工具和定息證券及信貸風險

- 債券、債務工具及其他定息投資工具的價值將取決於市場利率、發行機構的信貸質素及流動性等因素。市場利率上升、發行機構的信貸質素下降及流動性減低將會對這些工具的價值造成負面影響。
- 債券或其他債務工具投資最終能否償還本金及利息的不確定性，可引發信貸風險。若未能收回違約債項，可能須承受損失債務工具購入價的風險。

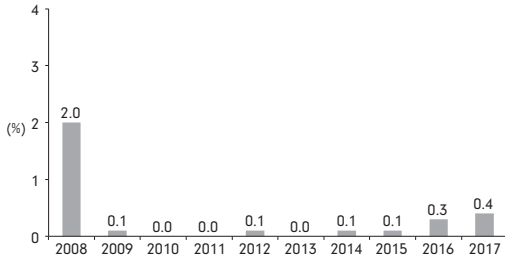
#### 投資級別風險

- 基金將投資於投資級別債務證券。投資級別債務證券與其他類別的債務證券一樣，均涉及信貸風險，在證券發行至到期期間，可能會被評級機構調低評級。有關降級行動可能會在基金投資於這些證券期間發生。即使發生一次或以上的降級行動(不論是否降入投資級別以下)，基金可能繼續持有該等證券。有關降級行動可能會影響基金的資產淨值。

**外幣風險**

- 若基金的資產及收益以非基本貨幣計算，外幣匯率變動對基金的總回報及資產負債表可能造成重大的影響。換言之，貨幣匯率走勢可能顯著影響基金的股價。

**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0.40%	現時豁免	不適用	不適用
行政管理	資產淨值的每年0.40%	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0.40%	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說明書。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說明書。

### 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。行政管理單位或一般單位的持有人可於單位持有人、經理人和受託人議定的交易日每個曆年免費轉換單位4次。
- 本基金在每個營業日計算資產淨值及刊登單位價格。基金的單位價格將刊登於南華早報及香港經濟日報。
- 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](http://www.fidelity.com.hk)<sup>1</sup>。
- 投資者可致電富達投資熱線 (852) 2629 2629 取得更多資料。

<sup>1</sup> 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。