

关于汇丰代客境外理财计划-开放式海外基金型产品所投向的 富达可持续发展系列基金更名的通知

尊敬的客户，

接富达基金公司通知，我行代客境外理财计划-开放式海外基金型产品项下所投向的富达可持续发展环球股息优势基金（Fidelity Sustainable Global Dividend Plus Fund）和富达可持续发展人口趋势基金（Fidelity Sustainable Demographics Fund）将于2025年3月28日（“生效日”）分别更名为富达环球股息优势基金（Fidelity Global Dividend Plus Fund）和富达人口趋势基金（Fidelity Demographics Fund）。我行代客境外理财计划的产品名称将根据基金公司的通知进行调整：

产品代码	全国银行业理财 信息登记系统编码	基金 国际编码	目前基金名称	更名后基金名称
IPFD2326 IPFD3326	C1050114000175	LU2242646235	富达可持续发展环球股 息优势基金 - 美元 - 累计	富达环球股息优势基金 - 美 元 - 累计
IPFD2438 IPFD3438	C1050124000107	LU0528227936	富达可持续发展人口趋 势基金 - 美元 - 累计	富达人口趋势基金 - 美元 - 累计

1. 基金更名背景及原因

欧洲证券及市场管理局（「ESMA」）于2024年底推出新的基金名称指引（「ESMA指引」），为提高基金的清晰度和透明度。

根据该指引，在基金名称中使用“可持续发展”的基金必须满足以下几个标准：

- **80%规则：**所有在基金名称中使用“可持续发展”或ESG相关术语的基金，其80%的投资必须与基金名称所推广的环境或社会特征或基金的可持续投资目标相关联。
- **排除情况：**所有使用“可持续发展”或ESG相关术语的基金必须遵守额外的排除情况，应适用与巴黎协定一致的基准排除情况，通常排除化石燃料公司、高碳排放公司及违反环境标准的公司。该等排除旨在支持向低碳经济转型及减缓气候变化。
- **可持续投资：**所有在其名称中使用“可持续发展”相关术语的基金必须「大量」投资于可持续投资。如果基金名称中包含“可持续发展”，但对可持续投资的投资比例低于50%，则可能不会被视为大量投资于可持续投资。

富达基金公司根据以上标准，对其旗下部分基金的名称做出修改，以确保其满足ESMA指引的命名标准。

2. 基金更名的具体影响

基金名称的变更旨在使基金系列保持一致性，且符合ESMA指引的命名标准，不会对基金的投资目标或政策造成影响。

除上述变更外，该基金收取的费用和适用的风险维持不变（除有关可持续投资方针的风险外）。另外，该基金的运营及/或管理方式也维持不变。

如您持有投向该基金的汇丰代客境外理财计划，我行本着善意和适当谨慎的原则，提供如下方案供您选择：

方案1：选择赎回/转出对应于更名基金的理财计划单位

若您无意持有投资于更名基金的汇丰代客境外理财计划 - 开放式海外基金型产品，您可于2025年2月26日起至2025年3月27日15:00（北京时间）前指示我行全部赎回您持有的汇丰代客境外理财计划 - 开放式海外基金型产品的理财计划单位，或免费转出至同一基金管理人管理的另一支可转换基金所对应的理财计划单位。

方案2：选择持有投资于更名基金的理财计划单位

若您希望持有投资于更名基金的汇丰代客境外理财计划 - 开放式海外基金型产品，则无需做额外操作。

重要提示：

理财非存款，产品有风险，投资须谨慎。

本理财计划是开放式公募理财产品，属于非保本浮动收益产品，不保证本金和收益。您的本金可能蒙受重大损失，在最差情况下，您在赎回时的赎回额甚至可能为零，即损失全部本金。您应充分认识投资风险，谨慎投资。本理财计划与储蓄存款存在明显区别，具有投资风险。

我行提供以上信息并非也不应被视为关于投资、持有或赎回任何产品的建议。投资有风险，过往表现不代表也不预示将来表现。您可根据您的个人情况（包括但不限于，您的风险偏好、投资经验、投资目标和财务状况等），考虑和自行决定持有相关代客境外理财产品或是适时选择赎回。若您有任何疑问或者希望了解更详细的信息，您可随时垂询您的客户经理。

谢谢！

汇丰银行（中国）有限公司

2025年2月21日

完整通知请参考如下通知附件*



QA Changes to
Fidelity Funds - E