

**重要提示：若您持有投资于富兰克林美国中小型公司增长基金的汇丰代客境外理财计划 - 开放式海外基金型产品（产品编码[IPFD2046/IPFD3046]），敬请仔细阅读以下通知：**

尊敬的客户，

感谢您对汇丰银行（中国）有限公司（“我行”）一直以来的支持。针对您持有的投资于富兰克林美国中小型公司增长基金的汇丰代客境外理财计划 - 开放式海外基金型产品（产品编码[IPFD2046/IPFD3046]），我行近期获富兰克林邓普顿投资基金（“基金公司”）通知，富兰克林美国中小型公司增长基金（“被合并基金”）即将与富兰克林美国机会基金（“接收基金”）合并。合并后，被合并基金将解散（从而不复存在）但无需进行清算。为此，我行特通知如下：

## 1. 合并通知

富兰克林邓普顿投资（亚洲）有限公司于2017年8月1日决定将富兰克林美国中小型公司增长基金与富兰克林美国机会基金进行合并。该合并预期于2017年11月3日午夜（卢森堡时间）（“生效日期”）起生效。

以下基金合并理由、被合并基金和接收基金特征比较以及合并的预期影响摘自基金公司的通知，且仅体现了该通知的部分内容，您可以且应当主动参阅基金公司网站所公示的有关本次合并的完整通知（“合并通知”，<http://www.franklintempleton.com.hk/downloadsServlet?docid=hf1w0bqy>）。

### （1）合并理由

因被合并基金及接收基金拥有相似的投资目标（即：资本增值）、投资领域（即：美国股票）、投资管理团队（即：两只基金拥有相同的管理公司及投资经理）、投资流程（即：两只基金的投资经理在精选股票投资时，利用由下而上的基础研究）、风险管理流程（即：两只基金的投资经理共享相同的风险管理流程）、费用及开支（即：被合并基金及接收基金对A类股份及N类股份拥有相同的管理费用及维持费用架构）、风险状况（即：被合并基金及接收基金共享许多主要的风险）及目标投资者类型，基金公司董事会相信合并此等子基金并将资源专注于单一投资组合符合股东的最大利益，这将为此等子基金的现有股东提供规模效益。

### （2）被合并基金和接收基金特征比较

如上所述，被合并基金和接收基金有诸多相似之处，但被合并基金与接收基金之间仍存在某些差异。尽管被合并基金与接收基金投资于美国股票，被合并基金主要投资于美国中小型公司，而接收基金可灵活投资于所有规模的美国公司，并专注于具有迅速增长、盈利上升特性的公司。有别于被合并基金，接收基金的

投资项目会不时主要集中于若干特别的行业，例如科技（包括电子科技、科技服务、生物科技及健康护理科技）。此外，若干主要风险（即：可换股证券风险、外币风险及认股权证风险）仅适用于接收基金，并不适用于被合并基金。

被合并基金和接收基金的主要类似及差异详情请参看附录：**富兰克林美国中小型公司增长基金（“被合并基金”）与富兰克林美国机会基金（“接收基金”）的主要特征比较**（由基金公司提供）。其中，主要风险差异已在附录中以粗体反映。

### （3）合并的预期影响

基金公司相信被合并基金的股东将会受益于与接收基金的合并，原因是较大的接收基金由于固定成本分散在较大规模的资产基础上而享有较低的经常性开支，您可以在基金公司的合并通知中查阅被合并基金与接收基金股份类别应占费用的比较。

基金公司认为，合并预期并不会对接收基金的股东产生任何重大不利影响，接收基金的投资目标或费用结构不会因合并而发生任何变化。

请注意，在合并之前，被合并基金可能出现重大赎回，这可能减少接收基金透过并购获得的资产。为了保障余下股东的利益，被合并基金可能采用摆动定价机制作为其估值政策的一部分。如在任何估值日，被合并基金的股份赎回净差额超过基金公司董事会厘定的预设上限，可下调被合并基金的每股资产净值，以分别反映净流出额应占的成本。摆动定价的详情可参阅2017年3月版的基金说明书。

亦存在接收基金较大的资产基础可能不会如预期降低经常性开支的风险。此外，选择参与合并的被合并基金的股东可能经历表现被摊薄，直至被合并基金转移至接收基金的投资组合资产及现金获悉数再投资且与接收基金的投资组合保持一致为止。

## 2. 您持有的汇丰代客境外理财计划-开放式海外基金型产品（富兰克林美国中小型公司增长基金）

鉴于富兰克林美国中小型公司增长基金将被解散并与富兰克林美国机会基金合并，我行发行的投资于该等海外基金的汇丰代客境外理财计划 - 开放式海外基金型产品将相应作出调整：

代客境外理财计划下之相关海外基金名称	参考编号	风险水平	合并方向	交易限制
富兰克林美国中小型公司增长基金 - 美元 - 累计	IPFD2046/ IPFD3046	4（高度风险）	被合并基金	● 2017年10月9日开始至2017年11月3日期间将不

				允许申购/转入 ● 2017年10月27日开始至2017年11月3日期间将不允许赎回/转出
富兰克林美国机会基金 - 美元 - 累计	IPFD2062/ IPFD3062	4 (高度风险)	接收基金	无

针对您就汇丰代客境外理财计划-开放式海外基金型产品（富兰克林美国中小型公司增长基金）的投资，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：选择持有对应于接收基金的理财计划单位

若您希望持有投资于接收基金（富兰克林美国机会基金）的汇丰代客境外理财计划 – 开放式海外基金型产品，请于2017年10月9日起至2017年10月26日前**亲临我行网点并签署相关产品文件**，以接受同等价值的对应于接收基金的理财计划单位用于替换您持有的对应于被合并基金的理财计划单位（“**理财计划单位替换**”）。我行将不会就此收取任何费用。完成理财计划单位替换后，您所持有的汇丰代客境外理财计划-开放式海外基金型产品（富兰克林美国机会基金）的理财计划单位数将按照以下方式计算。您可以于生效日期后的下一个月银行结单中查阅您届时应持有的对应于接收基金的理财计划单位数。

理财计划单位数（对应于富兰克林美国机会基金）=（富兰克林美国中小型公司增长基金于生效日期的基金净值×您所持有的理财计划单位数（对应于富兰克林美国中小型公司增长基金））/富兰克林美国机会基金于生效日期的基金净值。

### 方案2：选择赎回或转换对应于被合并基金的理财计划单位

若您无意持有投资于接收基金（富兰克林美国机会基金）的汇丰代客境外理财计划 – 开放式海外基金型产品，您于2017年10月9日起至2017年10月26日前**亲临我行网点或通过网上银行、手机银行、微信服务号“汇丰中国客户服务”**部分或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（富兰克林美国中小型公司增长基金）的理财计划单位，或者将您持有的对应于富兰克林美国中小型公司增长基金的理财计划单位部分或全部转换成对应于另一只可互换的富兰克林邓普顿投资基金的理财计划单位，我行将免除此项转换的转换费。

**请注意**，鉴于被合并基金和接收基金在投资目标和政策、主要风险等方面的差异，以及合并本身所可能带来的风险，您应仔细阅读我行提供的相关产品文件以及基金公司的合并通知，慎重考虑并自行做出投资决定。

**重要提示：**

尽管目前被合并基金和接收基金的风险水平相当，在汇丰代客境外理财计划 – 开放式海外基金型产品项下均被评估为4（高度风险），您仍应了解，若影响您风险承受能力的因素（如年龄、财务状况、投资经验、投资目的、收益预期、风险偏好、流动性要求及风险认识等）发生变化，或者您距离上次完成风险评估问卷的时间已超过12个月，您应当并且可以主动要求重新完成风险评估问卷。若经评估您的风险承受程度低于产品风险水平，则您可能不适合继续持有该产品，您应慎重考量，自行做出投资决定。如果您未赎回或转换产品，我行将基于您的行动认定您已充分理解并同意承担产品风险。

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或转换。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或拨打理财热线800 820 8828（卓越理财）/ 800 820 8878（运筹理财）。同时您也可登陆[[www.hsbc.com.cn](http://www.hsbc.com.cn)]查询相关信息。

谢谢！

汇丰银行（中国）有限公司  
2017年9月27日

附录

富兰克林美国中小型公司增长基金(“被合并基金”)与  
富兰克林美国机会基金(“接收基金”)  
的主要特征比较

产品特征	被合并基金	接收基金
基金名称	富兰克林美国中小型公司增长	富兰克林美国机会基金
公司名称	富兰克林邓普顿投资基金	富兰克林邓普顿投资基金
基金的参考货币	美元	美元
财政年度	7月1日至6月30日	7月1日至6月30日
股东周年大会日期	11月30日	11月30日
交易截止时间	下午4时正(香港时间)	下午4时正(香港时间)
股息政策	除非另有指示,否则股息(如分派)将会用于再投资。受限于任何法律及法规要求,本基金可酌情从基金的资本或从总收益中支付股息,而从基金的资本中支付全部或部分的基金费用及开支,结果是实际上从资本中支付股息。	除非另有指示,否则股息(如分派)将会用于再投资。受限于任何法律及法规要求,本基金可酌情从基金的资本或从总收益中支付股息,而从基金的资本中支付全部或部分的基金费用及开支,结果是实际上从资本中支付股息。
<b>I.投资目标及政策以及相关风险</b>		
投资目标及政策	<p>本基金的投资目标为资本增值。</p> <p>本基金主要地把其总资产投资于美国小型及中型资本值公司的股票证券。在精选股票投资时,投资经理利用由下而上的基本研究,并注重于被认为拥有可持续发展特质及符合增长、质素和评估的准则的公司。就本基金而言,以投资时市值计算,小型公司是于罗素 2500TM 指数市场资本范围内的公司。以投资时市值计算,中型公司是于罗素中型公司®指数市场资本范围内的公司。另外,本基金可投资于较大型公司的股票证券。</p>	<p>本基金的投资目标为资本增值。</p> <p>本基金主要地投资于美国公司的股票证券。相对于整体经济,这些股票证券均具有迅速增长、盈利上升,或较一般股份优秀的增长或增长潜力的特性。有关股票证券包括普通股、可兑换证券和证券的认股权证,通常可使持股人享有参与公司一般营运业绩的权利。</p> <p>本基金主要地投资于不同行业中具有强劲增长潜力的大、中、小型市值公司。在精选股票投资时,投资经理利用由下而上的基本研究,并注重于被认为拥有可持续发展特质及符合增长、质素和评估的准则的公司。基金经理致力物色具有特殊增长潜力的行业及其中增长迅速及致力创新的公司。此外,基金经理亦考虑公司的管理层是否稳固,以及财务业绩是否稳健等因素。虽然基金经理在广泛的行业中搜寻投资,但基金的投资项目会不时主要集中于若干特别的行业,例如科技(包括电子科技、科技服务、生物科技及健康护理科技)。</p>

投资者类型	<p>考虑到上述投资目标,本基金可能适合寻求以下目标的投资者:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>•透过投资于美国中小型增长公司以谋求资本增值;及</li> <li>•中长线投资。</li> </ul>	<p>考虑到上述投资目标,本基金可能适合寻求以下目标的投资者:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>•透过投资于在股票证券以谋求资本增值;</li> <li>•谋求相对于整体经济有高于平均增长或有增长潜力的界别的增长投资之股票证券;</li> <li>•谋求集中投资于美国发行机构的股票;及</li> <li>•中长线投资。</li> </ul>
主要风险	<ul style="list-style-type: none"> <li>•交易对手风险</li> <li>•派息政策风险</li> <li>•股票风险</li> <li>•增长股风险</li> <li>•流动性风险</li> <li>•市场风险</li> <li>•单一国家风险</li> <li>•小型及中型公司风险</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>•<b>可换股证券风险</b></li> <li>•交易对手风险</li> <li>•派息政策风险</li> <li>•股票风险</li> <li>•<b>外币风险</b></li> <li>•增长股风险</li> <li>•流动性风险</li> <li>•市场风险</li> <li>•单一国家风险</li> <li>•小型及中型公司风险</li> <li>•<b>认股权证风险</b></li> </ul>
环球风险计算方法	承诺法	承诺法
金融衍生工具的使用程度	未广泛使用	未广泛使用
<b>II. 股份类别、最低投资额及持股要求</b>		
可于香港持有的股份类别	<ul style="list-style-type: none"> <li>- A 类股份</li> <li>- N 类股份</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- A 类股份</li> <li>- B 类股份</li> <li>- N 类股份</li> </ul>
<b>III. 服务提供者</b>		
管理公司	<p>FRANKLIN TEMPLETON INTERNATIONAL SERVICES S. à r.l. 8A, rue Albert Borschette L-1246 Luxembourg Grand Duchy of Luxembourg</p>	<p>FRANKLIN TEMPLETON INTERNATIONAL SERVICES S. à r.l. 8A, rue Albert Borschette L-1246 Luxembourg Grand Duchy of Luxembourg</p>
投资经理	<p>Franklin Advisers, Inc. One Franklin Parkway San Mateo, CA 94403-1906 USA</p>	<p>Franklin Advisers, Inc. One Franklin Parkway San Mateo, CA 94403-1906 USA</p>
分经理	不适用	不适用

存管人	J.P. MORGAN BANK LUXEMBOURG S.A. European Bank & Business Centre 6 route de Trèves L-2633 Senningerberg Grand Duchy of Luxembourg	J.P. MORGAN BANK LUXEMBOURG S.A. European Bank & Business Centre 6 route de Trèves L-2633 Senningerberg Grand Duchy of Luxembourg
审计	PRICEWATERHOUSECOOPERS Soci é Coop éative 2, rue Gerhard Mercator L-2182 Luxembourg Grand Duchy of Luxembourg	PRICEWATERHOUSECOOPERS Soci é Coop éative 2, rue Gerhard Mercator L-2182 Luxembourg Grand Duchy of Luxembourg

谨请股东参阅现行基金说明书及相关产品资料概要，了解更多关于被合并基金及接收基金各自特征的资料。

除非另有说明,否则本附录所用词汇与现行基金说明书所定义者一致。