

此通告包含重要資訊，務請閣下注意。若閣下有任何疑問，請尋求獨立的專業意見。

以下為有關「招財進保 / 新一代系列」投資計劃內投資選擇的更改。該等計劃包括招財進保投資萬用壽險計劃、新一代教育基金投資計劃及新一代年金投資計劃。

#### **投資選擇的相關基金之經營及行政開支的更改**

##### **- 美元貨幣基金 BP (BPUD)**

根據摩根資產管理之通知，摩根基金（統稱「該等基金」）的管理公司決定由2015年7月1日起對上述投資選擇的相關基金的經營及行政（「經營及行政」）開支作出更改。

更改概述如下：

- 過往按固定費率計算的經營及行政開支，由實際產生的經營及行政開支取代，並受經營及行政開支的最高費率所限。而此經營及行政開支的最高費率設定為以下較低費率。

投資選擇	相關基金	相關基金的經營及行政開支	
		過往	最高水平 (由2015年7月1日起 生效)
美元貨幣基金 BP	摩根美元貨幣基金	0.22%	最高 0.20%

- 「基金服務費用」是經營及行政開支的一部分，被重新定義為就管理公司為相關基金提供服務而支付予管理公司的費用。此基金服務費用將以資產淨值的0.15%為上限，並會每年予以檢討。

經營及行政開支由固定費率改為設有上限的原因是，隨著相關基金的規模增加，可更有效地將潛在規模效益轉至股東身上，同時繼續提供相關基金收取最高開支的確定性。

管理公司將承擔任何超出該等基金香港銷售文件中規定的最高費率之經營及行政開支。

相關基金其他所收取或相關基金的投資者須繳付的費用及相關基金的管理方式並無改變。

閣下可向美國萬通保險亞洲有限公司索取由本公司提供的以上投資選擇之相關基金的有關銷售文件及股東通知書，以詳細參閱關於上述更改詳情。

如閣下之保單現已挑選以上投資選擇，並且因任何理由希望轉換到其他的投資選擇，閣下可選擇將現時持有的投資選擇轉換到閣下保單的其他投資選擇。請注意買賣差價及轉換費用將適用於轉換投資選擇。有關詳情，請參閱投資選擇冊子或致電美國萬通保險亞洲有限公司 - 香港 (852) 2919 9797 / 澳門 (853) 2832 2622。

**重要資料：務請即時細閱本函件。如閣下對本函件的內容有任何疑問，應尋求獨立專業意見。**

敬啟者：

**摩根基金  
摩根投資基金**

此函旨在告知閣下摩根基金及摩根投資基金（統稱「該等基金」）的管理公司決定由2015年7月1日起對該等基金內所有子基金的經營及行政（「經營及行政」）開支作出更改。

更改概述如下：

- 就現行按固定費率計算經營及行政開支的股份類別而言，經營及行政開支費率將由實際產生的經營及行政開支取代，並受經營及行政開支的最高費率所限。而此經營及行政開支的最高費率將設定為所有子基金的現行固定費率或較低費率。請參閱附錄A以了解各股份類別的經營及行政開支上限。
- 「基金服務費用」是經營及行政開支的一部分，將重新定義為就管理公司為子基金提供服務而支付予管理公司的費用。此基金服務費用將以資產淨值的0.15%為上限，並會每年予以檢討。

經營及行政開支由固定費率改為設有上限的原因是，隨著子基金的規模增加，可更有效地將潛在規模效益轉至股東身上，同時繼續提供股份類別收取最高開支的確定性。

管理公司將承擔任何超出該等基金香港銷售文件中就各股份類別規定的最高費率之經營及行政開支。

子基金其他所收取或子基金的投資者須繳付的費用及子基金的管理方式並無改變。

該等基金的香港銷售文件內有關章節將於適當時候作出相應修改。

該等基金之管理公司就本函件內容之準確性承擔責任。

如閣下對本函件的內容或該等基金任何其他方面有任何疑問，請聯絡：

- 閣下的銀行或財務顧問；
- 本公司的機構代理服務熱線（852）2978 7788；

- 本公司的代理客戶服務熱線（852）2265 1000；
- 如閣下通常直接與我們聯絡，請致電摩根基金理財專線（852）2265 1188；或
- 閣下指定的客戶顧問或摩根退休金服務（852）2978 7588。

摩根基金（亞洲）有限公司  
（該等基金之香港代表人）



香港及中國零售基金業務總監  
王大智  
謹啟

2015年6月30日

附件

## 附錄A

### 摩根基金

子基金	股份類別	經營及行政開支	
		現行	最高水平 (由2015年7月1日起 生效)
摩根美國基金	摩根美國 (澳元對沖) – A股 (累計)	0.40%	最高 0.30%
摩根美國基金	摩根美國 (港元) – A股 (累計)	0.40%	最高 0.30%
摩根美國基金	摩根美國 (美元) – A股 (累計)	0.40%	最高 0.30%
摩根美國基金	摩根美國 (美元) – A股 (分派)	0.40%	最高 0.30%
摩根亞洲本地貨幣債券基金	摩根亞洲本地貨幣債券 (港元) – A股 (每月派息)	0.20%	最高 0.20%
摩根亞洲本地貨幣債券基金	摩根亞洲本地貨幣債券 (美元) – A股 (每月派息)	0.20%	最高 0.20%
摩根亞太入息基金	摩根亞太入息 (港元) – A股 (累計)	0.40%	最高 0.30%
摩根亞太入息基金	摩根亞太入息 (美元) – A股 (累計)	0.40%	最高 0.30%
摩根亞太入息基金	摩根亞太入息 (美元) – A股 (分派)	0.40%	最高 0.30%
摩根亞太入息基金	摩根亞太入息 (澳元對沖) – A股 (利率入息)	0.40%	最高 0.30%
摩根亞太入息基金	摩根亞太入息 (加元對沖) – A股 (利率入息)	0.40%	最高 0.30%
摩根亞太入息基金	摩根亞太入息 (歐元對沖) – A股 (利率入息)	0.40%	最高 0.30%
摩根亞太入息基金	摩根亞太入息 (英鎊對沖) – A股 (利率入息)	0.40%	最高 0.30%
摩根亞太入息基金	摩根亞太入息 (紐元對沖) – A股 (利率入息)	0.40%	最高 0.30%
摩根亞太入息基金	摩根亞太入息 (港元) – A股 (每月派息)	0.40%	最高 0.30%
摩根亞太入息基金	摩根亞太入息 (美元) – A股 (每月派息)	0.40%	最高 0.30%
摩根亞太策略股票基金	摩根亞太策略股票 (港元) – A股 (累計)	0.40%	最高 0.30%
摩根亞太策略股票基金	摩根亞太策略股票 (美元) – A股 (累計)	0.40%	最高 0.30%
摩根巴西基金	摩根巴西 (美元) – A股 (累計)	0.40%	最高 0.30%
摩根中國基金	摩根中國 (美元) – A股 (累計)	0.40%	最高 0.30%
摩根中國基金	摩根中國 (港元) – A股 (分派)	0.40%	最高 0.30%
摩根中國基金	摩根中國 (美元) – A股 (分派)	0.40%	最高 0.30%
摩根東歐基金	摩根東歐 (歐元) – A股 (分派)	0.45%	最高 0.30%
摩根新興歐洲、中東及非洲基金	摩根新興歐洲、中東及非洲 (美元) – A股 (累計)	0.45%	最高 0.30%
摩根新興歐洲、中東及非洲基金	摩根新興歐洲、中東及非洲 (美元) – A股 (分派)	0.45%	最高 0.30%
摩根新興市場債券基金	摩根新興市場債券 (美元) – A股 (累計)	0.40%	最高 0.30%
摩根新興市場債券基金	摩根新興市場債券 (澳元對沖) – A股 (利率入息)	0.40%	最高 0.30%
摩根新興市場債券基金	摩根新興市場債券 (加元對沖) – A股 (利率入息)	0.40%	最高 0.30%

摩根新興市場債券基金	摩根新興市場債券（紐元對沖）－ A股（利率入息）	0.40%	最高 0.30%
摩根新興市場債券基金	摩根新興市場債券（港元）－ A股（每月派息）	0.40%	最高 0.30%
摩根新興市場債券基金	摩根新興市場債券（美元）－ A股（每月派息）	0.40%	最高 0.30%
摩根新興市場股息收益基金	摩根新興市場股息收益（澳元對沖）－ A股（利率入息）	0.40%	最高 0.30%
摩根新興市場股息收益基金	摩根新興市場股息收益（英鎊對沖）－ A股（利率入息）	0.40%	最高 0.30%
摩根新興市場股息收益基金	摩根新興市場股息收益（紐元對沖）－ A股（利率入息）	0.40%	最高 0.30%
摩根新興市場股息收益基金	摩根新興市場股息收益（港元）－ A股（每月派息）	0.40%	最高 0.30%
摩根新興市場股息收益基金	摩根新興市場股息收益（美元）－ A股（每月派息）	0.40%	最高 0.30%
摩根全方位新興市場基金	摩根全方位新興市場（美元）－ A股（累計）	0.40%	最高 0.30%
摩根全方位新興市場基金	摩根全方位新興市場（美元）－ A股（分派）	0.40%	最高 0.30%
摩根新興市場投資級別債券基金	摩根新興市場投資級別債券（美元）－ A股（每月派息）	0.40%	最高 0.30%
摩根新興市場本地貨幣債券基金	摩根新興市場本地貨幣債券（美元）－ A股（累計）	0.40%	最高 0.30%
摩根新興市場本地貨幣債券基金	摩根新興市場本地貨幣債券（澳元對沖）－ A股（利率入息）	0.40%	最高 0.30%
摩根新興市場本地貨幣債券基金	摩根新興市場本地貨幣債券（港元）－ A股（每月派息）	0.40%	最高 0.30%
摩根新興市場本地貨幣債券基金	摩根新興市場本地貨幣債券（美元）－ A股（每月派息）	0.40%	最高 0.30%
摩根環球新興市場機會基金	摩根環球新興市場機會（美元）－ A股（累計）	0.40%	最高 0.30%
摩根新興中東基金	摩根新興中東（美元）－ A股（累計）	0.45%	最高 0.30%
摩根新興中東基金	摩根新興中東（美元）－ A股（分派）	0.45%	最高 0.30%
摩根歐元區股票基金	摩根歐元區股票（歐元）－ A股（累計）	0.40%	最高 0.30%
摩根歐元區股票基金	摩根歐元區股票（美元）－ A股（分派）	0.40%	最高 0.30%
摩根歐洲動力基金	摩根歐洲動力（澳元對沖）－ A股（累計）	0.40%	最高 0.30%
摩根歐洲動力基金	摩根歐洲動力（港元對沖）－ A股（累計）	0.40%	最高 0.30%
摩根歐洲動力基金	摩根歐洲動力（美元對沖）－ A股（累計）	0.40%	最高 0.30%
摩根歐洲動力基金	摩根歐洲動力（歐元）－ A股（分派）	0.40%	最高 0.30%
摩根歐洲基金	摩根歐洲（美元）－ A股（累計）	0.40%	最高 0.30%
摩根歐洲基金	摩根歐洲（美元）－ A股（分派）	0.40%	最高 0.30%
摩根歐洲小型企業基金	摩根歐洲小型企業（歐元）－ A股（累計）	0.40%	最高 0.30%
摩根歐洲小型企業基金	摩根歐洲小型企業（歐元）－ A股（分派）	0.40%	最高 0.30%
摩根歐洲科技基金	摩根歐洲科技（歐元）－ A股（累計）	0.40%	最高 0.30%
摩根歐洲科技基金	摩根歐洲科技（美元對沖）－ A股（累計）	0.40%	最高 0.30%
摩根歐洲科技基金	摩根歐洲科技（歐元）－ A股（分派）	0.40%	最高 0.30%

摩根環球動力基金	摩根環球動力（美元）－ A股（累計）	0.40%	最高 0.30%
摩根環球動力基金	摩根環球動力（美元）－ A股（分派）	0.40%	最高 0.30%
摩根環球政府債券基金	摩根環球政府債券（美元對沖）－ A股（累計）	0.20%	最高 0.20%
摩根環球天然資源基金	摩根環球天然資源（美元）－ A股（累計）	0.40%	最高 0.30%
摩根環球天然資源基金	摩根環球天然資源（歐元）－ A股（分派）	0.40%	最高 0.30%
摩根環球房地產證券基金（美元）	摩根環球房地產證券（美元）－ A股（入息）	0.40%	最高 0.30%
摩根環球靈活策略股票基金	摩根環球靈活策略股票（美元）－ A股（累計）	0.40%	最高 0.30%
摩根環球靈活策略股票基金	摩根環球靈活策略股票（美元）－ A股（分派）	0.40%	最高 0.30%
摩根大中華基金	摩根大中華（美元）－ A股（累計）	0.40%	最高 0.30%
摩根大中華基金	摩根大中華（港元）－ A股（分派）	0.40%	最高 0.30%
摩根大中華基金	摩根大中華（美元）－ A股（分派）	0.40%	最高 0.30%
摩根香港基金	摩根香港（港元）－ A股（分派）	0.40%	最高 0.30%
摩根香港基金	摩根香港（美元）－ A股（分派）	0.40%	最高 0.30%
摩根環球債券收益基金	摩根環球債券收益（美元）－ A股（累計）	0.20%	最高 0.20%
摩根環球債券收益基金	摩根環球債券收益（港元）－ A股（每月派息）	0.20%	最高 0.20%
摩根環球債券收益基金	摩根環球債券收益（美元）－ A股（每月派息）	0.20%	最高 0.20%
摩根印度基金	摩根印度（美元）－ A股（累計）	0.60%	最高 0.30%
摩根印尼股票基金	摩根印尼股票（美元）－ A股（累計）	0.40%	最高 0.30%
摩根日本基金	摩根日本（美元對沖）－ A股（累計）	0.40%	最高 0.30%
摩根日本基金	摩根日本（美元）－ J股（分派）	0.40%	最高 0.30%
摩根大韓基金	摩根大韓（美元）－ A股（累計）	0.40%	最高 0.30%
摩根拉丁美洲基金	摩根拉丁美洲（美元）－ A股（累計）	0.40%	最高 0.30%
摩根拉丁美洲基金	摩根拉丁美洲（美元）－ A股（分派）	0.40%	最高 0.30%
摩根俄羅斯基金	摩根俄羅斯（美元）－ A股（累計）	0.40%	最高 0.30%
摩根俄羅斯基金	摩根俄羅斯（美元）－ A股（分派）	0.40%	最高 0.30%
摩根新加坡基金	摩根新加坡（美元）－ A股（累計）	0.40%	最高 0.30%
摩根新加坡基金	摩根新加坡（美元）－ A股（分派）	0.40%	最高 0.30%
摩根台灣基金	摩根台灣（美元）－ A股（累計）	0.40%	最高 0.30%
摩根台灣基金	摩根台灣（港元）－ A股（分派）	0.40%	最高 0.30%
摩根台灣基金	摩根台灣（美元）－ A股（分派）	0.40%	最高 0.30%
摩根新興股債入息基金	摩根新興股債入息（美元）－ A股（累計）	0.40%	最高 0.30%
摩根新興股債入息基金	摩根新興股債入息（澳元對沖）－ A股（利率入息）	0.40%	最高 0.30%
摩根新興股債入息基金	摩根新興股債入息（港元）－ A股（每月派息）	0.40%	最高 0.30%
摩根新興股債入息基金	摩根新興股債入息（美元）－ A股（每月派息）	0.40%	最高 0.30%
摩根美國複合收益基金	摩根美國複合收益（歐元對沖）－ A股（累計）	0.20%	最高 0.20%
摩根美國複合收益基金	摩根美國複合收益（美元）－ A股（累計）	0.20%	最高 0.20%
摩根美國複合收益基金	摩根美國複合收益（美元）－ A股（入息）	0.20%	最高 0.20%

摩根美國複合收益基金	摩根美國複合收益（港元）－ A股（每月派息）	0.20%	最高 0.20%
摩根美國複合收益基金	摩根美國複合收益（美元）－ A股（每月派息）	0.20%	最高 0.20%
摩根美元貨幣基金	摩根美元貨幣（美元）－ A股（累計）	0.22%	最高 0.20%
摩根美國企業成長基金	摩根美國企業成長（美元）－ A股（分派）	0.40%	最高 0.30%
摩根美國高收益增值債券基金	摩根美國高收益增值債券（美元）－ A股（累計）	0.40%	最高 0.20%
摩根美國高收益增值債券基金	摩根美國高收益增值債券（港元）－ A股（每月派息）	0.40%	最高 0.20%
摩根美國高收益增值債券基金	摩根美國高收益增值債券（美元）－ A股（每月派息）	0.40%	最高 0.20%
摩根美國科技基金	摩根美國科技（美元）－ A股（分派）	0.40%	最高 0.30%
摩根美國價值基金	摩根美國價值（美元）－ A股（分派）	0.40%	最高 0.30%

## 摩根投資基金

子基金	股份類別	經營及行政開支	
		現行	最高水平 (由2015年7月1日起生效)
摩根投資基金－歐洲智選基金	摩根歐洲智選（歐元）－ A股（分派）	0.40%	最高 0.30%
摩根投資基金－環球股息基金	摩根環球股息（美元）－ A股（入息）	0.40%	最高 0.30%
摩根投資基金－環球高收益債券基金	摩根環球高收益債券（美元）－ A股（累計）	0.40%	最高 0.30%
摩根投資基金－環球高收益債券基金	摩根環球高收益債券（澳元對沖）－ A股（利率入息）	0.40%	最高 0.30%
摩根投資基金－環球高收益債券基金	摩根環球高收益債券（加元對沖）－ A股（利率入息）	0.40%	最高 0.30%
摩根投資基金－環球高收益債券基金	摩根環球高收益債券（紐元對沖）－ A股（利率入息）	0.40%	最高 0.30%
摩根投資基金－環球高收益債券基金	摩根環球高收益債券（港元）－ A股（每月派息）	0.40%	最高 0.30%
摩根投資基金－環球高收益債券基金	摩根環球高收益債券（美元）－ A股（每月派息）	0.40%	最高 0.30%