

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。

以下為有關環球投資整付計劃及「財智之選系列」計劃內投資選擇的更改。「財智之選系列」計劃包括財智之選投資萬用壽險計劃、財智之選靈活投資計劃、財智之選靈活創富投資計劃、財智之選多元投資計劃及財智之選創富投資計劃。

根據施羅德之通知，相關基金將有以下變動。

### 1. 投資選擇的相關基金之調低收費

- 施羅德環球基金系列- 亞洲債券"A1"股 (SCABU)
- 施羅德環球基金系列- 亞太地產股票"A1"股 (SCAPU)
- 施羅德環球基金系列- 金磚四國(巴西、俄羅斯、印度、中國)- "A1"股 (SCBRU)
- 美國萬通施羅德歐元債券"A1"股 (SCEBU)
- 美國萬通施羅德歐元股票基金"A1"股 (SCEEU)
- 施羅德環球基金系列- 大中華"A1"股 (SCGCU)
- 施羅德環球基金系列- 環球地產股票"A1"股 (SCGPU)
- 美國萬通施羅德港元債券基金"A1"累算股 (SCHBU)
- 美國萬通施羅德香港股票基金"A1"股 (SCHEU)
- 施羅德環球基金系列- 中東海灣"A1"股 (SCMEU)

由2015年1月1日起，上述投資選擇的相關基金已將保管費由每年最高0.5%調低至每年最高0.3%。年度基金會計及估值費亦已經由每年最高0.02%調低至每年最高0.015%，並取消了就各相關基金收取的每年最低收費。

### 2. 投資選擇的相關基金之典型投資者簡介的闡明

- 施羅德環球基金系列- 亞洲債券"A1"股 (SCABU)

施羅德環球基金系列的董事會決定就其目標回報基金系列（「目標回報基金」）（包括上述投資選擇的相關基金）之典型投資者簡介作出闡明，目的是讓投資者更深入了解目標回報基金的特色和適合投資於目標回報基金的投資者類型。

相關基金發行章程所載之目標回報基金典型投資者簡介將由：

「目標回報基金適合追求透過投資於股票、債券、流動資產及／或貨幣市場及UCIs以達致長期潛在增值的投資者。」

闡明為：

「目標回報基金適合追求透過投資於一項積極管理的投資組合，在中至長線（最少5年）以達致正數的絕對回報的投資者。由於基金持有的資產的潛在波動性質，投資者必須能夠承受暫時性的資本損失。」

作出修改後，相關基金的投資組合成份或管理方式不變。相關基金的所有主要特色，包括收費結構和風險概況將維持不變。

### 3. 投資選擇的相關基金之額外資料

- 施羅德環球基金系列- 亞洲債券"A1"股 (SCABU)
- 施羅德環球基金系列- 金磚四國(巴西、俄羅斯、印度、中國)- "A1"股 (SCBRU)
- 美國萬通施羅德歐元債券"A1"股 (SCEBU)
- 美國萬通施羅德歐元股票基金"A1"股 (SCEEU)
- 施羅德環球基金系列- 環球地產股票"A1"股 (SCGPU)
- 美國萬通施羅德港元債券基金"A1"累算股 (SCHBU)
- 施羅德環球基金系列- 中東海灣"A1"股 (SCMEU)

施羅德環球基金系列的董事會已決定更新上述投資選擇的相關基金的香港說明文件「基金詳情」一節所披露有關相關基金的額外資料。

澄清的目的是就相關基金可用以把握中國市場機遇的資產類別向投資者提供更大透明度，及為了使相關基金可靈活地透過滬港股票市場交易互聯互通機制（「滬港通」）直接投資於「A」股。相關基金的所有其他主要特點，包括費用結構、風險概況及運用金融衍生工具的方式將維持不變。

相關基金的香港說明文件「基金詳情」一節所披露有關相關基金的經澄清額外資料如下：

「除非發行章程附件III另有所述，各基金可透過滬港通（詳述於本文件標題為「滬港股票市場交易互聯互通機制」一節）將不超過其各自資產淨值的5%投資於中國「A」股。」

有關滬港通的更多資料，請細閱香港說明文件標題為「滬港股票市場交易互聯互通機制」一節。投資者亦應注意香港說明文件中「投資風險」一節的「中國稅務考慮」及「與滬港股票市場交易互聯互通機制相關的風險」的風險披露。

有關此等變更直接引致的任何開支將由相關基金的管理公司Schroder Investment Management (Luxembourg) S.A.承擔。

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，或登入本公司之網頁([www.massmutualasia.com](http://www.massmutualasia.com))，以詳細參閱關於上述更改詳情之有關文件。

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。現時所有投資選擇均不設轉換費用及買賣差價。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客戶服務熱線 - 香港 (852) 2919 9797 / 澳門 (853) 2832 2622。

電話：(+352) 341 342 202 傳真：(+352) 341 342 342

此乃重要函件，務請閣下垂閱。閣下如對本函件的內容有任何疑問，應尋找獨立專業顧問的意見。施羅德環球基金系列的董事就本函件所載資料之準確性承擔全部責任，並在作出一切合理查詢後確認，盡其所知所信，本函件並無遺漏足以令本函件的任何陳述具誤導成分的其他事實。

親愛的股東：

## 施羅德環球基金系列

我們欣然通知閣下施羅德環球基金系列（「本公司」）作出下述變更。

### 1. 調低收費

我們欣然通知閣下由 2015 年 1 月 1 日起，本公司已將保管費由每年最高 0.5%調低至每年最高 0.3%。年度基金會計及估值費亦已經由每年最高 0.02%調低至每年最高 0.015%，並取消了就各子基金收取的每年最低收費。本公司所有子基金和股份類別均可受惠於此變更。

### 2. 目標回報基金

本公司董事會決定就本公司目標回報基金系列（「目標回報基金」）之典型投資者簡介作出闡明，目的是讓投資者更深入了解目標回報基金的特色和適合投資於目標回報基金的投資者類型。

本公司發行章程所載之目標回報基金典型投資者簡介將由：

「目標回報基金適合追求透過投資於股票、債券、流動資產及／或貨幣市場及 UCIs 以達致長期潛在增值的投資者。」

闡明為：

「目標回報基金適合追求透過投資於一項積極管理的投資組合，在中至長線（最少 5 年）以達致正數的絕對回報的投資者。由於基金持有的資產的潛在波動性質，投資者必須能夠承受暫時性的資本損失。」

作出修改後，各目標回報基金的投資組成份或管理方式不變。目標回報基金的所有主要特色，包括收費結構和風險概況將維持不變。

### 3. 滬港通

本公司董事會已決定更新本公司的香港說明文件「基金詳情」一節所披露有關本公司各子基金（「各基金」）的額外資料。

澄清的目的是就各基金可用以把握中國市場機遇的資產類別向投資者提供更大透明度，及為了使各基金可靈活地透過滬港股票市場交易互聯互通機制（「滬港通」）直接投資於「A」股。各基金的所有其他主要特點，包括費用結構、風險概況及運用金融衍生工具的方式將維持不變。

本公司的香港說明文件「基金詳情」一節所披露有關各基金的經澄清額外資料如下：

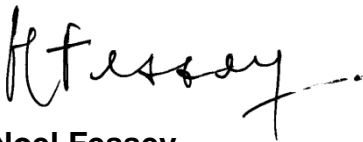
「除非發行章程附件 III 另有所述，各基金可透過滬港通（詳述於本文件標題為「滬港股票市場交易互聯互通機制」一節）將不超過其各自資產淨值的 5%投資於中國「A」股。」

有關滬港通的更多資料，請細閱香港說明文件標題為「滬港股票市場交易互聯互通機制」一節。投資者亦應注意香港說明文件中「投資風險」一節的「中國稅務考慮」及「與滬港股票市場交易互聯互通機制相關的風險」的風險披露。

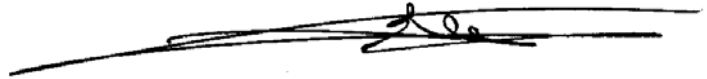
有關此等變更直接引致的任何開支將由本公司管理公司 **Schroder Investment Management (Luxembourg) S.A.** 承擔。

閣下如需要更多有關此等變更的資料，請聯絡閣下的專業顧問或致電施羅德投資熱線電話：（+852）2869 6968 查詢。

此致



**Noel Fessey**  
授權簽署  
謹啟



**Nathalie Wolff**  
授權簽署

2015 年 10 月 1 日