

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。美國萬通保險亞洲有限公司對本通告所載資料的準確性承擔責任。

「招財進保 / 新一代系列」投資計劃(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)

內部管理的投資選擇之加強披露

- 環球穩定基金 BP (BPST)
 - 環球均衡基金 BP (BPBA)
 - 環球增長基金 BP (BPGR)
 - 環球穩定基金 MS (MSST)
 - 環球均衡基金 MS (MSBA)
 - 環球增長基金 MS (MSGR)
- (統稱為「內部基金」)

為了符合最新的監管要求，我們現特此致函告知閣下有關「招財進保 / 新一代系列」投資計劃內的內部基金的加強披露。請參閱附錄一以了解各內部基金的加強披露之詳情。

請注意，內部基金的目標、投資政策、風險水平、估值和交易安排與及內部基金承擔的費用或收費並無任何變動。

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。

附錄一

1. 環球穩定基金 BP (BPST)

資料便覽			
基本貨幣	港元/美元		
交易頻率	每日		
風險水平	低 <input type="checkbox"/> <input checked="" type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> 高		
風險水平僅供參考之用，美國萬通保險亞洲有限公司（「本公司」）並會不時作出檢討。投資選擇之風險水平是由本公司根據相關基金的過往波幅釐定，如情況適用，亦會根據可作比較的市場指數之過往波幅釐定。本公司可在不作出預先通知的情況下作出更改。			
投資選擇由本公司的內部管理但未經證監會根據《單位信託及互惠基金守則》認可。			
目標及投資政策			
目標 本投資選擇旨在達致穩定的資本增值，含低度至中度投資風險，適合穩健投資者。			
投資政策 本投資選擇為一個由兩項證監會認可基金組成的投資組合。			
相關基金名稱	相關基金單位類別	相關基金貨幣	目標分配比例
法巴全球債券基金	經典美元 - 資本	美元	70%
法巴全球低波動股票基金	經典美元 - 資本	美元	30%
本公司有權修訂有關相關基金的目標分配比例，惟須符合相關監管規定，事前以書面通知。然而，相關基金的實際分配比例亦有機會因市況異常波動而有所變更。因此，為維持目標分配比例，投資選擇的投資組合將會定期以最少每三個月重組一次至目標分配比例。該投資組合還可以持有少量現金，以應付保單持有人的交易要求。			
有關最新的投資組合組成，請致電本公司客戶服務熱線(852)2919 9797 或電郵至 enquiry@massmutualasia.com。			
投資及借款限制 本投資選擇的投資及借款限制均依從相應的相關基金。			
本投資選擇有哪些主要風險？ 本投資選擇受相關基金的固有風險所制約。有關詳情，請參閱相關基金的銷售文件。			
本投資選擇涉及哪些費用及收費？			
費用/ 收費	閣下所支付		
投資管理費用	每年為投資選擇資產淨值的 1.5%		
買賣差價	所繳保費的 5%		
轉換投資選擇費用	轉換金額的 1%		
相關基金費用	請注意，閣下所選的投資選擇的相關基金或會另行徵收費用，例如表現費。詳情請參閱相關基金的銷售文件。		
估值、計價及交易安排 現時，投資選擇於每一個工作日均會進行估值，即週一至五，惟香港公眾假期除外。投資選擇的資產淨值是按其投資選擇的資產市值，包括投資選擇的所有應計收入，並扣除有關管理該投資選擇之任何負債及行政開支。在本公司不能控制的情況下（包括但不限於證券交易所暫時關閉或暫停交易、相關基金的資產暫停估值或交易及軍事事務），本公司有權暫停或延遲對投資選擇作出估值。			
重要提示 閣下應參閱相關基金銷售文件（包括產品資料概要），以了解相關基金的詳情（包括但不限於相關基金的投資目標及策略、風險因素及費用），本公司會應要求免費提供上述文件及本公司的網頁(www.massmutualasia.com)已上載上述文件。			

2. 環球均衡基金 BP (BPBA)

資料便覽			
基本貨幣	港元/美元		
交易頻率	每日		
風險水平	低 <input type="checkbox"/> <input checked="" type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> 高		
風險水平僅供參考之用，美國萬通保險亞洲有限公司（「本公司」）並會不時作出檢討。投資選擇之風險水平是由本公司根據相關基金的過往波幅釐定，如情況適用，亦會根據可作比較的市場指數之過往波幅釐定。本公司可在不作出預先通知的情況下作出更改。			
投資選擇由本公司的酌情內部管理但未經證監會根據《單位信託及互惠基金守則》認可。			
目標及投資政策			
目標			
本投資選擇旨在爭取穩定回報，以達致中長線資本增值，適合能接受中度投資風險的穩健投資者。			
投資政策			
本投資選擇為一個由兩項證監會認可基金組成的投資組合。			
相關基金名稱	相關基金單位類別	相關基金貨幣	目標分配比例
法巴全球債券基金	經典美元 - 資本	美元	50%
法巴全球低波動股票基金	經典美元 - 資本	美元	50%
本公司有權修訂有關相關基金的目標分配比例，惟須符合相關監管規定，事前以書面通知。然而，相關基金的實際分配比例亦有機會因市況異常波動而有所變更。因此，為維持目標分配比例，投資選擇的投資組合將會定期以最少每三個月重組一次至目標分配比例。該投資組合還可以持有少量現金，以應付保單持有人的交易要求。			
有關最新的投資組合組成，請致電本公司客戶服務熱線(852)2919 9797 或電郵至 enquiry@massmutualasia.com 。			
投資及借款限制			
本投資選擇的投資及借款限制均依從相應的相關基金。			
本投資選擇有哪些主要風險？			
本投資選擇受相關基金的固有風險所制約。有關詳情，請參閱相關基金的銷售文件。			
本投資選擇涉及哪些費用及收費？			
費用/收費	閣下所支付		
投資管理費用	每年為投資選擇資產淨值的 1.5%		
買賣差價	所繳保費的 5%		
轉換投資選擇費用	轉換金額的 1%		
相關基金費用	請注意，閣下所選的投資選擇的相關基金或會另行徵收費用，例如表現費。詳情請參閱相關基金的銷售文件。		
估值、計價及交易安排			
現時，投資選擇於每一個工作天均會進行估值，即週一至五，惟香港公眾假期除外。投資選擇的資產淨值是按其投資選擇的資產市值，包括投資選擇的所有應計收入，並扣除有關管理該投資選擇之任何負債及行政開支。在本公司不能控制的情況下（包括但不限於證券交易所暫時關閉或暫停交易、相關基金的資產暫停估值或交易及軍事事件），本公司有權暫停或延遲對投資選擇作出估值。			
重要提示			
閣下應參閱相關基金銷售文件（包括產品資料概要），以了解相關基金的詳情（包括但不限於相關基金的投資目標及策略、風險因素及費用），本公司會應要求免費提供上述文件及本公司的網頁(www.massmutualasia.com)已上載上述文件。			

3. 環球增長基金 BP (BPGR)

資料便覽			
基本貨幣	港元/美元		
交易頻率	每日		
風險水平	低 <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input checked="" type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> 高		
風險水平僅供參考之用，美國萬通保險亞洲有限公司（「本公司」）並會不時作出檢討。投資選擇之風險水平是由本公司根據相關基金的過往波幅釐定，如情況適用，亦會根據可作比較的市場指數之過往波幅釐定。本公司可在不作出預先通知的情況下作出更改。			
投資選擇由本公司的酌情內部管理但未經證監會根據《單位信託及互惠基金守則》認可。			
目標及投資政策			
目標			
本投資選擇旨在爭取高於一般水平的長線回報，含中度至高度投資風險，適合採取進取策略的投資者。			
投資政策			
本投資選擇為一個由兩項證監會認可基金組成的投資組合。			
相關基金名稱	相關基金單位類別	相關基金貨幣	目標分配比例
法巴全球債券基金	經典美元 - 資本	美元	30%
法巴全球低波動股票基金	經典美元 - 資本	美元	70%
本公司有權修訂有關相關基金的目標分配比例，惟須符合相關監管規定，事前以書面通知。然而，相關基金的實際分配比例亦有機會因市況異常波動而有所變更。因此，為維持目標分配比例，投資選擇的投資組合將會定期以最少每三個月重組一次至目標分配比例。該投資組合還可以持有少量現金，以應付保單持有人的交易要求。			
有關最新的投資組合組成，請致電本公司客戶服務熱線(852)2919 9797 或電郵至 enquiry@massmutualasia.com 。			
投資及借款限制			
本投資選擇的投資及借款限制均依從相應的相關基金。			
本投資選擇有哪些主要風險？			
本投資選擇受相關基金的固有風險所制約。有關詳情，請參閱相關基金的銷售文件。			
本投資選擇涉及哪些費用及收費？			
費用/收費	閣下所支付		
投資管理費用	每年為投資選擇資產淨值的 1.5%		
買賣差價	所繳保費的 5%		
轉換投資選擇費用	轉換金額的 1%		
相關基金費用	請注意，閣下所選的投資選擇的相關基金或會另行徵收費用，例如表現費。詳情請參閱相關基金的銷售文件。		
估值、計價及交易安排			
現時，投資選擇於每一個工作天均會進行估值，即週一至五，惟香港公眾假期除外。投資選擇的資產淨值是按其投資選擇的資產市值，包括投資選擇的所有應計收入，並扣除有關管理該投資選擇之任何負債及行政開支。在本公司不能控制的情況下（包括但不限於證券交易所暫時關閉或暫停交易、相關基金的資產暫停估值或交易及軍事事件），本公司有權暫停或延遲對投資選擇作出估值。			
重要提示			
閣下應參閱相關基金銷售文件（包括產品資料概要），以了解相關基金的詳情（包括但不限於相關基金的投資目標及策略、風險因素及費用），本公司會應要求免費提供上述文件及本公司的網頁(www.massmutualasia.com)已上載上述文件。			

4. 環球穩定基金 MS (MSST)

資料便覽	
基本貨幣	港元/美元
交易頻率	每日
風險水平	低 <input type="checkbox"/> <input checked="" type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> 高

風險水平僅供參考之用，美國萬通保險亞洲有限公司（「本公司」）並會不時作出檢討。投資選擇之風險水平是由本公司根據相關基金的過往波幅釐定，如情況適用，亦會根據可作比較的市場指數之過往波幅釐定。本公司可在不作出預先通知的情況下作出更改。

投資選擇由本公司的酌情內部管理但未經證監會根據《單位信託及互惠基金守則》認可。

目標及投資政策

目標

本投資選擇旨在達致穩定的資本增值，含低度至中度投資風險，適合穩健投資者。

投資政策

本投資選擇為一個由兩項證監會認可基金組成的投資組合。

相關基金名稱	相關基金單位類別	相關基金貨幣	目標分配比例
Morgan Stanley Investment Funds 環球債券基金	A	美元	70%
景順盧森堡基金系列 - 景順環球股票收益基金	A(累積)	美元	30%

本公司有權修訂有關相關基金的目標分配比例，惟須符合相關監管規定，事前以書面通知。然而，相關基金的實際分配比例亦有機會因市況異常波動而有所變更。因此，為維持目標分配比例，投資選擇的投資組合將會定期以最少每三個月重組一次至目標分配比例。該投資組合還可以持有少量現金，以應付保單持有人的交易要求。

有關最新的投資組合組成，請致電本公司客戶服務熱線(852)2919 9797 或電郵至 enquiry@massmutualasia.com。

投資及借款限制

本投資選擇的投資及借款限制均依從相應的相關基金。

本投資選擇有哪些主要風險？

本投資選擇受相關基金的固有風險所制約。有關詳情，請參閱相關基金的銷售文件。

本投資選擇涉及哪些費用及收費？

費用/收費	閣下所支付
投資管理費用	每年為投資選擇資產淨值的 1.5%
買賣差價	所繳保費的 5%
轉換投資選擇費用	轉換金額的 1%
相關基金費用	請注意，閣下所選的投資選擇的相關基金或會另行徵收費用，例如表現費。詳情請參閱相關基金的銷售文件。

估值、計價及交易安排

現時，投資選擇於每一個工作天均會進行估值，即週一至五，惟香港公眾假期除外。投資選擇的資產淨值是按其投資選擇的資產市值，包括投資選擇的所有應計收入，並扣除有關管理該投資選擇之任何負債及行政開支。在本公司不能控制的情況下（包括但不限於證券交易所暫時關閉或暫停交易、相關基金的資產暫停估值或交易及軍事事件），本公司有權暫停或延遲對投資選擇作出估值。

重要提示

閣下應參閱相關基金銷售文件（包括產品資料概要），以了解相關基金的詳情（包括但不限於相關基金的投資目標及策略、風險因素及費用），本公司會應要求免費提供上述文件及本公司的網頁(www.massmutualasia.com)已上載上述文件。

5. 環球均衡基金 MS (MSBA)

資料便覽	
基本貨幣	港元/美元
交易頻率	每日
風險水平	低 <input type="checkbox"/> <input checked="" type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> 高

風險水平僅供參考之用，美國萬通保險亞洲有限公司（「本公司」）並會不時作出檢討。投資選擇之風險水平是由本公司根據相關基金的過往波幅釐定，如情況適用，亦會根據可作比較的市場指數之過往波幅釐定。本公司可在不作出預先通知的情況下作出更改。

投資選擇由本公司的酌情內部管理但未經證監會根據《單位信託及互惠基金守則》認可。

目標及投資政策

目標

本投資選擇旨在爭取穩定回報，以達致中長線資本增值，適合能接受中度投資風險的穩健投資者。

投資政策

本投資選擇為一個由兩項證監會認可基金組成的投資組合。

相關基金名稱	相關基金單位類別	相關基金貨幣	目標分配比例
Morgan Stanley Investment Funds 環球債券基金	A	美元	50%
景順盧森堡基金系列 - 景順環球股票收益基金	A(累積)	美元	50%

本公司有權修訂有關相關基金的目標分配比例，惟須符合相關監管規定，事前以書面通知。然而，相關基金的實際分配比例亦有機會因市況異常波動而有所變更。因此，為維持目標分配比例，投資選擇的投資組合將會定期以最少每三個月重組一次至目標分配比例。該投資組合還可以持有少量現金，以應付保單持有人的交易要求。

有關最新的投資組合組成，請致電本公司客戶服務熱線(852)2919 9797 或電郵至 enquiry@massmutualasia.com。

投資及借款限制

本投資選擇的投資及借款限制均依從相應的相關基金。

本投資選擇有哪些主要風險？

本投資選擇受相關基金的固有風險所制約。有關詳情，請參閱相關基金的銷售文件。

本投資選擇涉及哪些費用及收費？

費用/收費	閣下所支付
投資管理費用	每年為投資選擇資產淨值的 1.5%
買賣差價	所繳保費的 5%
轉換投資選擇費用	轉換金額的 1%
相關基金費用	請注意，閣下所選的投資選擇的相關基金或會另行徵收費用，例如表現費。詳情請參閱相關基金的銷售文件。

估值、計價及交易安排

現時，投資選擇於每一個工作天均會進行估值，即週一至五，惟香港公眾假期除外。投資選擇的資產淨值是按其投資選擇的資產市值，包括投資選擇的所有應計收入，並扣除有關管理該投資選擇之任何負債及行政開支。在本公司不能控制的情況下（包括但不限於證券交易所暫時關閉或暫停交易、相關基金的資產暫停估值或交易及軍事事務），本公司有權暫停或延遲對投資選擇作出估值。

重要提示

閣下應參閱相關基金銷售文件（包括產品資料概要），以了解相關基金的詳情（包括但不限於相關基金的投資目標及策略、風險因素及費用），本公司會應要求免費提供上述文件及本公司的網頁(www.massmutualasia.com)已上載上述文件。

6. 環球增長基金 MS (MSGR)

資料便覽			
基本貨幣	港元/美元		
交易頻率	每日		
風險水平	低 <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input checked="" type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> 高		
風險水平僅供參考之用，美國萬通保險亞洲有限公司（「本公司」）並會不時作出檢討。投資選擇之風險水平是由本公司根據相關基金的過往波幅釐定，如情況適用，亦會根據可作比較的市場指數之過往波幅釐定。本公司可在不作出預先通知的情況下作出更改。			
投資選擇由本公司的酌情內部管理但未經證監會根據《單位信託及互惠基金守則》認可。			
目標及投資政策			
目標 本投資選擇旨在爭取高於一般水平的長線回報，含中度至高度投資風險，適合採取進取策略的投資者。			
投資政策 本投資選擇為一個由兩項證監會認可基金組成的投資組合。			
相關基金名稱	相關基金單位類別	相關基金貨幣	目標分配比例
Morgan Stanley Investment Funds 環球債券基金	A	美元	30%
景順盧森堡基金系列 - 景順環球股票收益基金	A(累積)	美元	70%
本公司有權修訂有關相關基金的目標分配比例，惟須符合相關監管規定，事前以書面通知。然而，相關基金的實際分配比例亦有機會因市況異常波動而有所變更。因此，為維持目標分配比例，投資選擇的投資組合將會定期以最少每三個月重組一次至目標分配比例。該投資組合還可以持有少量現金，以應付保單持有人的交易要求。			
有關最新的投資組合組成，請致電本公司客戶服務熱線(852)2919 9797 或電郵至 enquiry@massmutualasia.com 。			
投資及借款限制 本投資選擇的投資及借款限制均依從相應的相關基金。			
本投資選擇有哪些主要風險？ 本投資選擇受相關基金的固有風險所制約。有關詳情，請參閱相關基金的銷售文件。			
本投資選擇涉及哪些費用及收費？			
費用/收費	閣下所支付		
投資管理費用	每年為投資選擇資產淨值的 1.5%		
買賣差價	所繳保費的 5%		
轉換投資選擇費用	轉換金額的 1%		
相關基金費用	請注意，閣下所選的投資選擇的相關基金或會另行徵收費用，例如表現費。詳情請參閱相關基金的銷售文件。		
估值、計價及交易安排 現時，投資選擇於每一個工作天均會進行估值，即週一至五，惟香港公眾假期除外。投資選擇的資產淨值是按其投資選擇的資產市值，包括投資選擇的所有應計收入，並扣除有關管理該投資選擇之任何負債及行政開支。在本公司不能控制的情況下（包括但不限於證券交易所暫時關閉或暫停交易、相關基金的資產暫停估值或交易及軍事事件），本公司有權暫停或延遲對投資選擇作出估值。			
重要提示 閣下應參閱相關基金銷售文件（包括產品資料概要），以了解相關基金的詳情（包括但不限於相關基金的投資目標及策略、風險因素及費用），本公司會應要求免費提供上述文件及本公司的網頁(www.massmutualasia.com)已上載上述文件。			