

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。

根據滙豐投資基金（香港）有限公司之通知，相關基金將有以下變動。

## 1. 投資目標及投資政策之變更

### 1.1. 投資選擇的相關基金之投資於或有可轉換證券

- 滙豐亞洲債券基金 "AC"類 (HSABU)

上述投資選擇的相關基金的經理人已考慮相關基金的管理並已決定對相關基金的投資政策作出變更，旨在優化投資組合管理，以進一步澄清投資範圍，這相關基金在該投資範圍內享有投資機會或靈活性，可投資於或有可轉換證券（一般稱為「CoCos」）。

總括而言，CoCos是當發行人的資本跌至低於某一水平時會吸收損失的混合型資本證券，屬於具有風險且高度複雜的投資工具。於若干情況下，CoCos可能按折讓價轉換為發行公司的股份，或所投資的本金可能會永久或暫時損失。

變更的目標是透過提供相關基金可能用作達致其投資目標的證券的額外資料，增加對相關基金投資政策的描述。

變更對說明書所披露相關基金的投資目標及風險概況不會有任何影響。

### 1.2. 投資選擇的相關基金之透過滬港股票市場交易互聯互通機制及中國A股連接產品投資於中國證券

- 滙豐環球投資基金 - 中國股票"AD"類 (HSCHU)
- 滙豐環球投資基金 - 環球新興市場股票"AD"類 (HSEMU)

上述投資選擇的相關基金的董事會已考慮相關基金的投資策略並已決定對其投資策略作出變更。目的是為了透過改變相關基金投資於中國的方式，優化投資組合的管理。

相關基金日後將獲授權投資於在中華人民共和國（「中國」）證券交易所上市的中國股票，並可（i）透過滬港股票市場交易互聯互通機制（「滬港通」）直接投資於中國A股及／或（ii）透過中國A股連接產品（「中國A股連接產品」）間接投資於中國A股。

滬港通是由香港交易及結算所有限公司（「香港交易所」）及上海證券交易所（「上交所」）建立的證券交易及結算平台，旨在實現中港兩地投資者直接進入對方市場的目標。滬港通包括滬股通（用以投資於中國A股），相關基金可透過滬股通投資於上交所上市的合資格股份。

透過滬港通及中國A股連接產品投資於中國股票將讓相關基金可更充份利用於中國的投資機會。

### 1.3. 投資選擇的相關基金之使用金融衍生工具

- 滙豐環球投資基金 - 中國股票"AD"類 (HSCHU)
- 滙豐環球投資基金 - 環球新興市場股票"AD"類 (HSEMU)
- 滙豐環球投資基金 - 印度股票"AD"類 (HSINU)

上述投資選擇的相關基金的董事會已決定增加對相關基金投資目標的整體描述。特別是，董事會已檢討金融衍生工具的使用，並已決定於投資目標使用統一字眼以使相關基金的投資目標更為清晰及一致。董事會將更佳地描述使用金融衍生工具的目的以及相關基金可如何廣泛地使用此等工具。

### 1.4. 投資選擇的相關基金之投資於房地產投資信託基金

- 滙豐環球投資基金 - 環球新興市場股票"AD"類 (HSEMU)

上述投資選擇的相關基金的董事會已考慮相關基金的管理並已決定對投資目標作出變更，旨在優化投資組合管理，以進一步澄清投資範圍，相關基金在該投資範圍內享有靈活性或投資機會，可透過直接投資合資格封閉式房地產投資信託基金「REIT」）從而對房地產作出投資。相關基金目前投資於及可能投資於REIT，因此，相關基金的投資目標及策略將為了更清晰而作出相應修訂。

上述1.1-1.4段的變更對相關基金的目標不會有任何影響。變更將自2016年5月20日起生效。

### 1.5. 投資選擇的相關基金之投資於印度的變更

- 滙豐環球投資基金 – 環球新興市場股票"AD"類 (HSEMU)

上述投資選擇的相關基金的投資目標是透過主要投資於在新興市場註冊、位於該處或在該處進行大部分商業活動的公司的股票及等同股票的證券，組成多元化投資組合，尋求長線資本增長。

相關基金董事會已考慮相關基金的投資程序並已決定對相關基金投資於印度的方式作出變更。

就相關基金投資於印度的部分而言，相關基金現時把發行股份所得的部分淨收入投資於HSBC GIF Mauritius No.2 Limited (以下簡稱「附屬公司」)。附屬公司為一家由滙豐環球投資基金全資擁有的毛里裘斯公司。在一般市場情況下，附屬公司大幅投資於在印度設有其註冊辦事處及在印度的主要證券交易所或其他受監管市場正式上市的公司的印度股票及等同股票的證券。附屬公司現時因毛里裘斯與印度之間的雙重課稅條約而受惠於有利的稅務待遇，從而使相關基金及其投資者受惠。

相關基金的董事會已決定相關基金將直接而非透過附屬公司投資於印度。因此，相關基金將持續一段期間撤走其於附屬公司的持股，於該期間結束時，附屬公司將會清盤。

變更對相關基金的目標不會有任何影響。於清盤前將發出另一函件告知附屬公司的清盤日期。

### 1.6. 投資選擇的相關基金之投資於印度的變更

- 滙豐環球投資基金 – 印度股票"AD"類 (HSINU)

上述投資選擇的相關基金的投資目標是透過主要投資於在印度註冊、位於該處或在該處進行大部分商業活動的公司的股票及等同股票的證券，組成多元化投資組合，尋求長線資本增長。

相關基金的董事會已考慮相關基金的投資程序並已決定改變相關基金投資於印度的方式。

就達致其投資目標，相關基金現時把發行股份所得的部分或全部淨收入投資於HSBC GIF Mauritius Limited (以下簡稱「附屬公司」)。附屬公司為一家由滙豐環球投資基金全資擁有的毛里裘斯公司。在一般市場情況下，附屬公司會將其絕大部分資產投資於上文相關基金的投資目標所列的目標投資。附屬公司現時因毛里裘斯與印度之間的雙重課稅條約而受惠於有利的稅務待遇，從而使相關基金及其投資者受惠。

相關基金的董事會已決定相關基金將直接而非透過附屬公司投資。因此，相關基金將持續一段期間撤走其於附屬公司的持股，於該期間結束時，附屬公司將會清盤。

變更對相關基金的目標不會有任何影響。於清盤前將發出另一函件告知附屬公司的清盤日期。

## 2. 投資選擇的相關基金之參考表現基準

- 滙豐亞洲債券基金 "AC"類 (HSABU)
- 滙豐環球投資基金 – 中國股票"AD"類 (HSCHU)
- 滙豐環球投資基金 – 環球新興市場股票"AD"類 (HSEMU)
- 滙豐環球投資基金 – 印度股票"AD"類 (HSINU)
- 滙豐環球投資基金 – 韓國股票"AD"類 (HSKOU)

上述投資選擇的相關基金的說明書將加插標題為「參考表現基準」的新章節，以包括下表所列相關基金的現有參考表現基準。

參考表現基準的顯示僅作比較用途。

投資者應注意，相關基金未必能符合參考表現基準，及投資回報可能與特定基準的表現有重大偏離。相關基金的投資目標將不會有任何影響。

投資者亦應注意，參考表現基準可能隨時間改變，相關基金的說明書將作出相應更新。

#### 參考表現基準列表

投資選擇	相關基金	相關基金的參考表現基準
滙豐亞洲債券基金 "AC"類	滙豐投資信託基金 - 滙豐亞洲債券基金	Markit iBoxx美元亞洲債券指數 (Markit iBoxx USD Asia Bond)
滙豐環球投資基金 – 中國股票"AD"類	滙豐環球投資基金 – 中國股票	摩根士丹利中國10/40淨回報指數 (MSCI China 10/40 Net)
滙豐環球投資基金 – 環球新興市場股票"AD"類	滙豐環球投資基金 – 環球新興市場股票	摩根士丹利新興市場淨回報指數 (MSCI Emerging Markets Net)
滙豐環球投資基金 – 印度股票"AD"類	滙豐環球投資基金 – 印度股票	S&P / IFCI印度總回報指數 (S&P / IFCI India Gross)

滙豐環球投資基金 – 韓國股票"AD"類	滙豐環球投資基金 – 韓國股票	摩根士丹利韓國10/40淨回報指數 ( MSCI Korea 10/40 Net)
----------------------	-----------------	--

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。