

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（「本公司」）對本通告所載資料的準確性承擔責任。

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（統稱為「計劃」）。

### 終止以下 6 項投資選擇

1. 環球穩定基金 BP (BPST)
  2. 環球均衡基金 BP (BPBA)
  3. 環球增長基金 BP (BPGR)
  4. 環球穩定基金 MS (MSST)
  5. 環球均衡基金 MS (MSBA)
  6. 環球增長基金 MS (MSGR)
- （個別及統稱為「受影響投資選擇」）

我們謹致函通知閣下，為簡化計劃內提供的投資選擇及整合本公司管理的資產，本公司已決定根據計劃保單條款內“取消「投資基金」”之條款部份，終止受影響投資選擇，並將於2017年9月19日（「生效日期」）生效。

### 背景

現時，受影響投資選擇由本公司酌情內部管理，並非連繫於單一經證監會根據《單位信託及互惠基金守則》認可的基金。各受影響投資選擇現時投資於一個由兩項證監會認可基金組成的投資組合，詳情見下表。

	編號	受影響投資選擇	相應相關基金   目標分配比例 (為受影響投資選擇的總資產淨值之百分比)   「目標分配比例」
1.	BPST	環球穩定基金 BP	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 法巴全球債券基金 (70%)</li> <li>• 法巴全球低波動股票基金 (30%)</li> </ul>
2.	BPBA	環球均衡基金 BP	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 法巴全球債券基金 (50%)</li> <li>• 法巴全球低波動股票基金 (50%)</li> </ul>
3.	BPGR	環球增長基金 BP	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 法巴全球債券基金 (30%)</li> <li>• 法巴全球低波動股票基金 (70%)</li> </ul>
4.	MSST	環球穩定基金 MS	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Morgan Stanley Investment Funds 環球債券基金 (70%)</li> <li>• 景順盧森堡基金系列 - 景順環球股票收益基金 (30%)</li> </ul>
5.	MSBA	環球均衡基金 MS	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Morgan Stanley Investment Funds 環球債券基金 (50%)</li> <li>• 景順盧森堡基金系列 - 景順環球股票收益基金 (50%)</li> </ul>
6.	MSGR	環球增長基金 MS	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Morgan Stanley Investment Funds 環球債券基金 (30%)</li> <li>• 景順盧森堡基金系列 - 景順環球股票收益基金 (70%)</li> </ul>

雖然受影響投資選擇將被終止，計劃仍提供 9 項投資選擇，涵蓋不同類型的資產類別，包括股票、債券及貨幣市場。

特別是餘下投資選擇的其中4項已投資於受影響投資選擇的4項相關基金。有關該4項投資選擇的詳情，請參閱下表：

	編號	投資選擇	相應相關基金
1.	BPBO	環球債券基金 BP	法巴全球債券基金
2.	BPEQ	環球股票基金 BP	法巴全球低波動股票基金
3.	MSBO	環球債券基金 MS	Morgan Stanley Investment Funds 環球債券基金
4.	MSEQ	環球股票基金 MS	景順盧森堡基金系列 - 景順環球股票收益基金

欲知相關基金的詳情，包括投資目標及有關風險因素，請參閱個別相關基金的銷售文件。

有關終止受影響投資選擇的所有相關費用將由本公司承擔。

隨着受影響投資選擇的終止，以下安排將適用於受影響投資選擇。

### 停止新認購/新保費分配/轉入申請

由本通告日期起，受影響投資選擇不再接受任何新認購 / 新保費分配 / 轉入的申請。然而，此限制不適用於根據現時定期保費分配比率指示作出的認購。

### 更改現時定期保費分配比率

若閣下就任何受影響投資選擇設有現時定期保費分配比率，閣下可於 2017 年 9 月 15 日(即生效日期前兩個工作日)下午 5:30 前 (或下午 7 時前透過網上系統) (「截止期限」)，作更改到計劃內的其他投資選擇的申請，而毋須繳交任何費用。不然，如本公司於截止期限前未能收到閣下之更改指示，閣下就受影響投資選擇的現時定期保費分配比率將於 2017 年 9 月 15 日(即生效日期前兩個工作日)完結前，按以下表一的比例(這與受影響投資選擇現時採用的目標分配比例一致)，自動更改至預設投資選擇。

### 受影響投資選擇現有名義上之單位的轉換

若閣下現時持有任何受影響投資選擇之名義上之單位，閣下可於截止期限前，作轉換到計劃內的其他投資選擇的申請，而毋須繳交任何費用。不然，如本公司於截止期限前未能收到閣下之轉換指示，閣下就受影響投資選擇所持有之名義上之單位將於 2017 年 9 月 18 日(即生效日期前一個工作日)，按以下表一的比例(這與受影響投資選擇現時採用的目標分配比例一致)，自動轉換至預設投資選擇，並以 2017 年 9 月 18 日(即生效日期前一個工作日)受影響投資選擇的價格處理。

表一

	受影響投資選擇		預設投資選擇		
	編號	名稱	編號	名稱	現時保費分配比率/ 轉換金額的劃分 (%)
1.	BPST	環球穩定基金 BP	BPBO	環球債券基金 BP	70%
			BPEQ	環球股票基金 BP	30%
2.	BPBA	環球均衡基金 BP	BPBO	環球債券基金 BP	50%
			BPEQ	環球股票基金 BP	50%
3.	BPGR	環球增長基金 BP	BPBO	環球債券基金 BP	30%
			BPEQ	環球股票基金 BP	70%
4.	MSST	環球穩定基金 MS	MSBO	環球債券基金 MS	70%
			MSEQ	環球股票基金 MS	30%
5.	MSBA	環球均衡基金 MS	MSBO	環球債券基金 MS	50%
			MSEQ	環球股票基金 MS	50%
6.	MSGR	環球增長基金 MS	MSBO	環球債券基金 MS	30%
			MSEQ	環球股票基金 MS	70%

### 如本公司於截止期限前未有收到指示的預設安排之說明例子

- 陳先生為招財進保投資萬用壽險計劃的保單持有人。他將定期保費分配比率的 100% 設於環球穩定基金 BP (BPST) 及他的保單持有 BPST 的 50 個名義上之單位於 2017 年 9 月 18 日(即生效日期前一個工作日)的價格為 \$200)。
- 他在截止限期前，並沒有提出更改其定期保費分配比率及將其 BPST 的名義上之單位轉換到計劃內提供的其他投資選擇的申請。以下預設安排將適用於他的保單。

### 計算定期保費分配比率的劃分

	截止期限前	截止期限後
定期保費分配比率	環球穩定基金 BP (BPST): 100%	環球債券基金 BP (BPBO): $100\% \times 70\% = 70\%$  環球股票基金 BP (BPEQ): $100\% \times 30\% = 30\%$

### 計算轉換金額的劃分

	轉出金額	轉入金額
轉換金額	環球穩定基金 BP (BPST): $\$200 \times 50 = \$10,000$	環球債券基金 BP (BPBO): $\$10,000 \times 70\% = \$7,000$  環球股票基金 BP (BPEQ): $\$10,000 \times 30\% = \$3,000$

閣下可以「調動保單價值/賬戶價值申請書(A15)」辦理有關更改現時定期保費分配比率及轉換受影響投資選擇現有名義上之單位的申請。如閣下已申請網上保單服務，閣下亦可透過網上系統([www.massmutualasia.com](http://www.massmutualasia.com))辦理有關申請。

投資涉及風險。有關計劃及計劃內提供的投資選擇 (包括風險因素及收費) 之詳情，請參閱計劃及相關基金的銷售文件。如有任何查詢，請致電美國萬通保險亞洲有限公司客戶服務熱線 - 香港 (852) 2533 5555 / 澳門 (853) 2832 2622。