

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「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。

相關基金的「申報基金資格」申請成功之通知

貝萊德全球基金 - 世界金融基金 "A" (MLWFU)

根據貝萊德之通知，在以上投資選擇的相關基金「貝萊德全球基金 - 世界金融基金」的英國投資顧問BlackRock Investment Management (UK) Limited建議下，相關基金向英國稅務海關總署申請就英國稅務而言作為「申報基金」已取得成功，並從2013年9月1日起生效。

請注意：離岸基金法例主要是針對離岸投資工具的英國納稅人。如閣下對變更的影響有疑問，請諮詢閣下的專業稅務顧問。

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說明書及股東通知書，或登入本公司之網頁(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於以上投資選擇，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。

此乃重要文件，務請即時垂注。

如閣下對應採取之行動有任何疑問，或不明白本文件之內容，應立即諮詢閣下之財務顧問、股票經紀、會計師、律師或其他獨立顧問。

貝萊德全球基金(SICAV)

地址：

BlackRock (Luxembourg) S.A., 6D, route de Trèves,
L-2633 Senningerberg
Grand Duchy of Luxembourg
R.C.S Luxembourg B127481

貴股東：

貝萊德全球基金
美元高收益債券基金D2RF美元，LU0552552704
世界金融基金A2RF美元，LU0106831901
世界金融基金A2RF歐元，LU0171304719
環球資產配置基金D2RF美元，LU0329592538
(合稱「各基金」)

「申報基金資格」申請成功之通知，從二零一三年九月一日起生效

在各基金的英國投資顧問BlackRock Investment Management (UK) Limited建議下，各基金董事會(「董事會」)謹此致函通知，各基金就上述股份類別向英國稅務海關總署(「稅務總署」)申請就英國稅務而言作為「申報基金」已取得成功，並從二零一三年九月一日起生效。

以下是申報基金稅制的背景以及對閣下作為各基金投資者的影響。

所有投資者應注意，在各基金的成交單據及貝萊德網址www.blackrock.co.uk/reportingfundstatus的申報基金一節，有關股份類別現已加上「RF」(申報基金)字眼，以反映資格上的變更。

請注意：離岸基金法例主要是針對離岸投資工具的英國納稅人。如閣下是各基金的英國境外納稅人，本公司預期閣下不會因此項更改而受到影響，但如閣下對於本函所述變更對閣下的影響有疑問，請諮詢閣下的專業稅務顧問。

背景

「申報基金」的制度是為二零零九年十二月一日或之後開始的會計期引進的。新制度取代原來的英國分銷商資格制度，而此兩項制度都是英國政府規管離岸基金的法例的其中部分，用以針對稅務總署察覺到英國投資者利用離岸基金累積投資收益以迴避繳納英國稅項的情況。在此等基金中，投資收益會在基金內累積，因而增加基金股份的資本值。在沒有英國分銷商資格／申報基金的規則時，從出售投資者在基金的權益所產生的盈利(包括在股份資本值中累計的收益)會按資本增值稅稅率徵稅(目前英國個人繳納資本增值稅的最高稅率為28%)。倘沒有規管離岸基金的法例，投資者就能將所得收益轉為資本，而繳納資本增值稅的稅率會低於入息稅稅率(在直至並包括二零一三／一四年的稅務年度，英國個人的最高入息稅稅率為45%)。

為杜絕已察覺的避稅情況，離岸基金法例規定，除非英國投資者所投資的股份類別，在投資者持有投資的整段期間，都已成功具備申報基金資格(或英國分銷商資格)，否則投資者出售其基金權益所得的資本增值，會當作入息以適當的入息稅稅率徵稅。反之，如有關股份類別在投資者擁有投資的整段期間都已成功具備申報基金資格(或英國分銷商資格)，投資者出售其基金權益所得的資本增值則須徵收資本增值稅。

有關的股份類別如要成功維持申報基金資格，每年必須計算及向投資者「申報」收益（按英國稅務原則計算），以便投資者可將其在基金的「應申報收益」中所佔份額，在相關期間的英國報稅表中列具，而此等申報應在年度終結前10個月內廣泛提供予投資者。

按照此項規定，有關的股份類別會在每一年度於八月三十一日終結前的10個月內提供「應申報收益」的詳情。有關資料會在貝萊德的網址www.blackrock.co.uk/reportingfundstatus 刊載，投資者應以此資料計算其在基金的「應申報收益」中所佔份額，以便在相關期間的英國報稅表中列具。

申請取得申報基金資格的股份類別

上述股份類別的申報基金資格申請已取得成功，並從二零一三年九月一日起生效，其ISIN參考編號亦已列明以便於查考。

對英國納稅人有何影響

對閣下有何含意？

有關資本增值稅

一如前文所述，申報基金資格由二零一三年九月一日起生效。

閣下不用採取任何進一步的行動，但一旦售出股份，任何資本增值仍會視作額外收益而予以徵稅。

然而，閣下可選擇在基金的上一會計期終結（即二零一四年八月三十一日）時將股份視作售出。如作此選擇，所產生的任何資本增值即成為具體收益，會按適當入息稅稅率徵稅。

在變換之日（取得申報基金資格時）（即二零一三年九月一日）至售出之日此期間內所產生的資本增值會作為資本增值按資本增值稅稅率徵稅。

如閣下是繳納英國入息稅的，須在二零一五年一月三十一日或之前遞交的二零一三／一四年度報稅表中選擇股份已視作脫售。如閣下是繳納公司稅的，須在包含股份視作售出之日的有關會計期的公司報稅表內選擇將股份視作售出。

請注意：對於閣下應否作此選擇，本公司並未獲准向閣下提供意見。本公司因此極力建議閣下就此自行尋求專業稅務意見。

有關應申報收益及入息稅

往後，如果閣下是英國納稅人，又投資於上文所列股份類別之一，閣下須在貝萊德的網址，查閱有關股份類別在有關年度的「應申報收益」，然後以此計算閣下在「應申報收益」中所佔的份額，並在包含基金申報收益之日的有關期間的英國報稅表內填報此份額。有關截至二零一四年八月三十一日年度的資料會於該年度終結前的10個月內在貝萊德的網址登載。

請注意，本公司預期上述變更會影響持有上述股份類別股份的英國納稅人。如閣下持有各基金的股份但屬英國境外納稅人，請諮詢閣下的專業稅務顧問，以了解本函所述變更對閣下有何影響。

投資者注意事項 – 在非申報基金的投資

貝萊德明白在投資於須符合按市價計值規定的基金時，英國投資者所得的稅務效益或會稍低。本公司已定下程序，確保此等投資會維持最低限度，然而卻不能就此作任何保證。

請注意，上文提供的資料僅擬作指引用途，並不構成稅務意見。投資者應就其對基金的投資，包括其認購、贖回基金及獲基金支付的分派額所產生的稅務影響，自行尋求專業稅務意見。上文提供的資料乃基於在本函日期有效的稅務法律，而該等稅務法律日後或會更改。

本公司的董事會就本函內容及其中所載資料負責。據董事會所知及所信（各董事已採取一切合理的審慎措施，確保情況如此），本函所載資料均與事實相符，並無遺漏可能影響該等資料效果的任何事項。

進一步資料

如需進一步資料，請親臨或致函香港中環皇后大道中2號長江集團中心16樓或致電+852 3903-2688聯絡閣下的香港代表貝萊德資產管理北亞有限公司。

此致



主席
Nicholas Hall謹啟

二零一四年八月二十一日