

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。

### 1. 調整信託人費用 - VPAFU

根據惠理基金管理公司之通告，由 2010 年 3 月 1 日起，“惠理價值基金 - “B” 單位” (VPAFU) 之相關基金的信託人費用將作以下調整：

- a. 對於相關基金首 150,000,000 美元的資產淨值，信託人費用按每年 0.15% 計算，
- b. 對於相關基金其次 150,000,000 美元的資產淨值，信託人費用按每年 0.13% 計算，並且
- c. 對於相關基金的剩餘的資產淨值，信託人費用按每年 0.11% 計算。

敬請留意，信託人收取的每年 3,000 美元的固定年費維持不變，信託人因履行註冊處的職務及功能而收取的費用亦維持不變，依舊為相關基金資產淨值每年 0.075%。

### 2. 定價調整及澄清投資目標及政策 - HSCHU, HSEMU, HSINU & HSKOU

根據滙豐環球投資管理之通告，有關本公司計劃內的滙豐環球投資基金 - 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)及滙豐環球投資基金 - 韓國股票"AD"類(HSKOU)之相關基金將有以下更新。

#### A. 定價調整

滙豐環球投資基金之董事會已決定在售股章程中提出一種權力，據此，在符合股東利益的情況下，可於淨流量超逾董事會同意的既定範圍時，將每股資產淨值調整最高達 2%。此項更改將由 2010 年 2 月 1 日起生效。

#### B. 澄清投資目標及政策

滙豐環球投資基金之董事會已決定對所有相關基金的投資目標及政策作出澄清，如情況恰當，有關「三分之二」資產投資的提述將由「主要」投資於若干資產類別的提述代替。

作出此等更改，可讓投資者更易明白投資目標及政策，但對相關基金的管理並無任何影響。

有關詳情，請參閱“投資選擇”冊子。

閣下可向本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章程及股東通知書，或登入本公司之網頁 [http://www.massmutualasia.com/tc/main/invest/pc\\_fund\\_search/invest\\_notice\\_of\\_changes.html](http://www.massmutualasia.com/tc/main/invest/pc_fund_search/invest_notice_of_changes.html) 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，而大部份投資選擇均豁免認購及轉換時的買賣差價。有關詳情，請參閱“投資選擇”冊子。

*重要資料: 此乃要件，請即閱讀。閣下如對本文件的內容有任何疑問，應諮詢獨立專業顧問的意見。本通知函必須與惠理價值基金解釋備忘錄一併閱讀，兩者應被視作及解釋為一份文件。*

## 致單位持有人的通知 – 惠理價值基金（以下簡稱“基金”）

2009年12月15日 – 不少於生效日前一個月 + 5個工作日

致單位持有人，

自2010年1月22日（即“生效日”）起，信託人費用將作如下調整：

- (1) 對於基金首 150,000,000 美元的資產淨值，信託人費用按每年 0.15% 計算，
- (2) 對於基金其次 150,000,000 美元的資產淨值，信託人費用按每年 0.13% 計算，  
並且
- (3) 對於基金的剩餘的資產淨值，信託人費用按每年 0.11% 計算。

因此，自生效日起，解釋備忘錄中“費用及支出”一節“信託人費用”一段亦將作出相應的改動。該段落首三句將被完全刪除，由如下內容取代：

“本基金資產淨值首 150,000,000 美元的信託人費用於每個交易日按每年 0.15% 計算及累算，並在每月後期收取。以後的 150,000,000 美元的信託人費用按每年 0.13% 計算，而餘數則按本基金資產淨值每年 0.11% 計算。”

敬請留意，信託人收取的每年 3,000 美元的固定年費維持不變，信託人因履行註冊處的職務及功能而收取的費用亦維持不變，依舊為基金資產淨值每年 0.075%。

# Bank of Bermuda

*Member HSBC Group*

如果閣下需要更多關於上述變更的資訊，歡迎經電郵  
[afs.investorrelations@hsbc.com.hk](mailto:afs.investorrelations@hsbc.com.hk) 與我們聯絡。


謹啓

謹此代表

**Bank of Bermuda (Cayman) Limited**  
惠理價值基金之信託人

**Bank of Bermuda (Cayman) Limited**  
P.O. Box 513  
HSBC House  
68 West Bay Road  
Grand Cayman KY1-1106  
CAYMAN ISLANDS  
Tel: +1 345 949 9898 Fax: +1 345 949 7802

# Bank of Bermuda

Member HSBC Group

**重要資料:** 此乃要件，請即閱讀。閣下如對本文件的內容有任何疑問，應諮詢獨立專業顧問的意見。本通知函必須與惠理價值基金解釋備忘錄一併閱讀，兩者應被視作及解釋為一份文件。

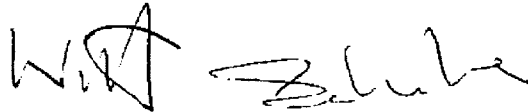
## 致單位持有人的修定通知 – 惠理價值基金（以下簡稱“基金”）

致單位持有人，

根據 2009 年 12 月 15 日所發出通知函有關惠理價值基金信託人費用調整，為給單位持有人提供更多通知時間，我們將延長信託人費用調整生效日至 2010 年 3 月 1 日。

如閣下需要更多關於上述變更的資訊，歡迎與惠理基金管理公司客戶服務代表洪肇倫聯絡，電話 (852) 2143 0364 或電郵: [brianhung@vp.com.hk](mailto:brianhung@vp.com.hk)

謹啓



謹此代表  
Bank of Bermuda (Cayman) Limited  
惠理價值基金之信託人

Bank of Bermuda (Cayman) Limited  
P.O. Box 513  
HSBC House  
68 West Bay Road  
Grand Cayman KY1-1106  
CAYMAN ISLANDS  
Tel: +1 345 949 9898 Fax: +1 345 949 7802