

## 調整投資基金的基金費用

此通告適用於持有財智之選多元投資計劃或財智之選創富投資計劃，並曾認購百利達美國小型公司“一般”股份 (BPUSU) 的保單持有人。

由 2007 年 4 月 27 日起，百利達美國小型公司“一般”股份 (BPUSU)的相關基金的投資經理向 FundQuest 支付每年為該相關基金平均資產淨值 0.15%的費用，作為委任其協助挑選第三方副經理的報酬。有關費用在該相關基金的管理費用中扣除，上述投資基金的基金費用則維持不變。

然而，本公司剛於 2007 年 11 月 22 日接獲投資經理的通告，得悉由 2007 年 7 月 27 日起，除香港基金說明書所指明的管理費率外，有關給予 FundQuest 的費用亦會由該相關基金承擔。故此，投資基金的基金費用因應由每年的 1.75%上調至每年的 1.90%，受影響的保單持有人亦於 2007 年 7 月 27 日起額外支付了該筆給予 FundQuest 的費用。

由於該相關基金的投資經理於事前並沒有發出有關資訊，故受影響的客戶將獲償付由 2007 年 7 月 27 日起至 2007 年 12 月 22 日為止額外多收給予 FundQuest 之費用。此外，本公司將償付受影響客戶由 2007 年 12 月 23 日起至 2008 年 1 月 18 日為止基金費用的增幅。本公司會於 2008 年 2 月，將 1)該筆額外支付予 FundQuest 的金額及 2)由本公司償付的基金費用的增幅，此兩者總值相等的投資基金存入各受影響保單的保單價值，而投資基金的單位數目則以當時的投資基金贖回價計算。

欲知基金詳情，請登入本公司之網頁 [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)。本公司亦可提供以上投資基金之相關基金的章程及有關已獲批核之文件查閱。

如閣下之保單現投資於以上投資基金，並且因任何理由希望轉換到其他的投資基金，閣下可選擇將現時持有的投資基金轉換到閣下保單的其他投資基金。現時所有投資基金轉換均不設轉換基金費用，而大部份投資基金均豁免認購及轉換時的買賣差價，個別投資基金除外。投資涉及風險。詳請(包括收費)可參考“投資選擇”冊子。

此乃重要文件，務須閣下即時垂注。如閣下對本文件的內容有任何疑問，閣下應尋求獨立及專業的財務意見。

百利達的董事對本文件內容的準確性承擔責任。

## 百利達

根據盧森堡法律成立的  
資本可變投資公司 (*Société d'Investissement à Capital Variable*)  
33, rue de Gasperich, L – 5826 Howald - Hesperange  
盧森堡貿易註冊編號：B-33.363

### 致股東的通告

誠如閣下所知悉，由2007年4月27日起，BNP Paribas Asset Management Luxembourg 已委任 FundQuest 協助挑選非 BNP Paribas Group 成員公司的第三方副經理，以及跟進與彼等的關係。

本公司已同意就 FundQuest 以挑選副經理的顧問身份進行的活動，向 FundQuest 支付每年最多為以下子基金在支付費用期間的平均資產淨值的 0.15% (年率)的費用作為報酬：

百利達澳洲  
百利達新興市場債券  
百利達歐洲全方位基金  
百利達美國中型公司  
百利達美國小型公司  
百利達環球科技  
百利達美國價值

誠如早前所通知投資者，FundQuest 所收取的相應費用已從管理費用中扣除，因此有關子基金應付費用的整體水平不會增加。

然而，由2007年7月27日（「生效日期」）起，管理費已停止按相當於應付 FundQuest 費用的百分比予以減少。因此，上述子基金所承擔的整體費用水平，增加了應付 FundQuest 的費用金額。除香港基金說明書所指明的管理費率外，FundQuest 的費用將繼續由子基金承擔，年費率為受影響子基金平均資產淨值最多 0.15%。

本公司理解到投資者並無事先獲得通知上述費用安排的變動，而 BNP Paribas Asset Management Luxembourg 建議向受影響的香港投資者償付該等投資者自生效日期至2007年12月22日止期間(即由本通知發出日期起計1個月)承擔的 FundQuest 費用。有關償付將以現金存入受影響的香港投資者帳戶的方式作出。預期將約於2008年1月作出支付，並會於支付時另行向受影響的香港投資者發出通知。就償付產生的任何費用及開支，將由 BNP Paribas Asset Management Luxembourg 承擔。

茲提醒股東，FundQuest 目前就不同類型子基金收取的年費率如下：

子基金類型	年費率
債券子基金	0.10%

- 百利達新興市場債券
- 股票子基金(管理費率最高為1.50%) 0.12%
- 百利達澳洲
  - 百利達歐洲全方位基金
  - 百利達環球科技
- 股票子基金(管理費率最高為1.75%) 0.15%
- 百利達美國中型公司
  - 百利達美國小型公司
  - 百利達美國價值

\*\*\*\*\*

香港基金說明書已就上述變動以一份於 2007 年 11 月 9 日發出的補充文件予以更新，股東可向香港代表索取香港基金說明書的最新版本。於 2007 年 11 月 9 日之後認購子基金的新投資者，則被當作已知悉 FundQuest 之收費，而不會享有任何上述之償付。

如閣下對上述變動有任何其他疑問，請聯絡香港代表—法國巴黎資產管理亞洲有限公司，地址為香港中環金融街 8 號國際金融中心二期 63 樓（電話：2909 8390；傳真：2970 0197）。

董事局  
2007 年 11 月 22 日