

<ul style="list-style-type: none"> • 本概要提供信安中國股票基金（「子基金」）的重要資料。 • 本概要是基金說明書的一部分。 • 請勿單憑本概要作出投資決定。 	
資料便覽	
基金經理：	信安資金管理（亞洲）有限公司
基金經理的獲轉授人：	Principal Global Investors, LLC（內部委託，美國）
受託人及保管人：	信安信託（亞洲）有限公司
全年經常性開支比率*：	零售類單位： 1.75% R2類單位： 2.30% R6類單位： 1.75%
<p>* 就零售類單位及R6類單位而言：經常性開支比率是根據截至2023年12月31日的年度費用計算，每年均可能有所變動。</p> <p>就R2類單位而言：經常性開支比率是根據基金經理就該類單位發行後首年的經常性開支和平均資產淨值的估計計算，基金經理使用的平均資產淨值估計為1.8億港元。然而，實際的經常性開支和平均資產淨值可能與該估計不同，但基金經理擬保證該類單位的全年經常性開支比率將不會高於上述數字。這數字每年均可能有所變動。</p>	
交易頻密程度：	每一營業日
基本貨幣：	港元
派息政策：	<p>就零售類單位及R2類單位而言： 不會宣布或分派股息。</p> <p>就R6類單位而言：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 在基金經理的酌情權下，基金經理擬於三月、六月、九月及十二月每季度分派一次股息。 2. 子基金就R6類單位分派的股息實際上可能從子基金R6類單位的資本中支付派息（即從總收益中支付派息，並從R6類單位的資本中支付全部或部分歸屬於子基金該類單位的費用及開支），在基金經理的酌情權下用作支付子基金R6類單位派息的可分派收益將因而有所增加並將可能導致子基金R6類單位的每單位的資產淨值即時下跌。實際上從資本中支付派息等同退還或提取投資者於R6類單位的部分原有投資或歸屬於原有投資的任何資本收益。 3. 在證監會的預先批准下，基金經理可以在給予受影響的單位持有人不少於一個月的通知下，修改R6類單位的上述派息政策。
財政年度終結日：	12月31日
最低投資額：	首次10,000港元，其後每次5,000港元

本子基金是什麼產品？

本子基金以單位信託形式組成。

目標及投資策略

目標

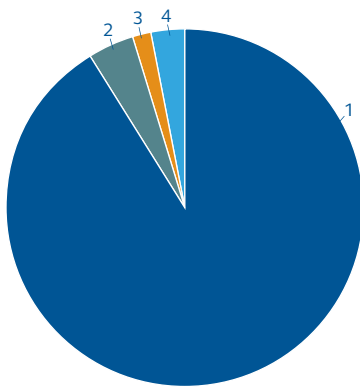
通過主要投資於與中國相關的股票以獲得長期的資本增值。

投資策略

本子基金將把其至少70%的資產投資於與中華人民共和國（中國大陸）之經濟有關連的各類行業公司所發行的股票，或投資於強積金規例所獲准的集體投資計劃，而此等集體投資計劃乃主要投資於此類股票證券。股票證券包括但不限於股票、優先股及存託憑證。本子基金可透過滬港股票市場交易互聯互通機制及深港股票市場交易互聯互通機制（「股票互聯互通計劃」）及／或合資格境外投資者機制將不多於70%的資產淨值投資於上海及深圳證券交易所（包括中國創業板市場及／或科創板）上市的合資格中國A股及B股。

本子基金將不訂立任何金融期貨合約或金融期權合約。

於2023年12月31日的投資組合



1 中國內地股票	91.3%
2 香港股票	4.1%
3 其他股票	1.7%
4 現金及定期存款	2.9%

運用衍生工具／投資衍生工具

本子基金將不會運用衍生工具作任何用途。

本子基金有哪些主要風險？

投資涉及風險。請參閱基金說明書，了解風險因素等資料。

- 投資風險** – 本子基金的投資組合可能因任何重大風險因素而出現價值下跌，因此投資子基金可能蒙受損失。無法保證可取回投資本金。
- 貨幣風險** – 本子基金之相關投資可能以子基金基礎貨幣以外之貨幣計值。此外，某類別單位亦可能以子基金基礎貨幣以外之貨幣計值。子基金之資產淨值可能受此等貨幣及基礎貨幣之間的匯率波動及匯率管制變動之不利影響。
- 集中風險** – 本子基金投資於面對單一國家的公司，子基金之價值可能比擁有更多元化投資組合之子基金面對更大波動。此外，子基金之價值可能更容易受單一國家或地區市場之不利經濟、政治、政策、外匯、流動性、稅務、法律或監管事件的影響。

本子基金有哪些主要風險？（續）

4. **市場風險** – 本子基金於股票證券之投資受制於整體市場風險，而其價值可能因若干因素而波動，如投資情緒、政治及經濟狀況的變動及發行人特別因素，繼而可能影響子基金之資產淨值。
5. **實際上從資本支付派息** – 就R6類單位而言，基金經理可酌情決定從總收益中支付派息，而從R6類單位的資本中支付全部或部分歸屬於該類單位的費用及開支，用作支付R6類單位派息的可分派收益將因而有所增加。因此，子基金可實際上從資本中支付派息。這等同退還或提取單位持有人於R6類單位的部分原有投資或歸屬於原有投資的資本收益。任何實際上從R6類單位的資本支付的派息將可能導致其每單位的資產淨值即時下跌。
6. **新興市場風險** – 投資於中國股票市場可涉及一般於已發展市場投資不會附有的特殊風險，如流動性風險、貨幣風險、政治及經濟不明確因素、法律及稅務風險、結算風險、託管風險及出現較高波動的可能性。
7. **透過股票互聯互通計劃投資中國A股之相關風險** – 股票互聯互通計劃相關規定與法規可能不時變動，並可能導致潛在回溯影響。股票互聯互通計劃受限額限制。倘若透過該計劃作出的買賣被暫停，子基金透過計劃投資中國A股或進入中國內地市場之能力將受到不利影響。在該等情況下，子基金達成其投資目標之能力將受負面影響。
8. **透過合資格境外投資者制度投資的相關風險** – 子基金作出相關投資或全面實施或推行其投資目標及政策的能力受限於中國的適用法律、規則及法規（包括對投資和調返本金及利潤施加的限制），有關法律、規則及法規可能出現變動，且可能具追溯效力。

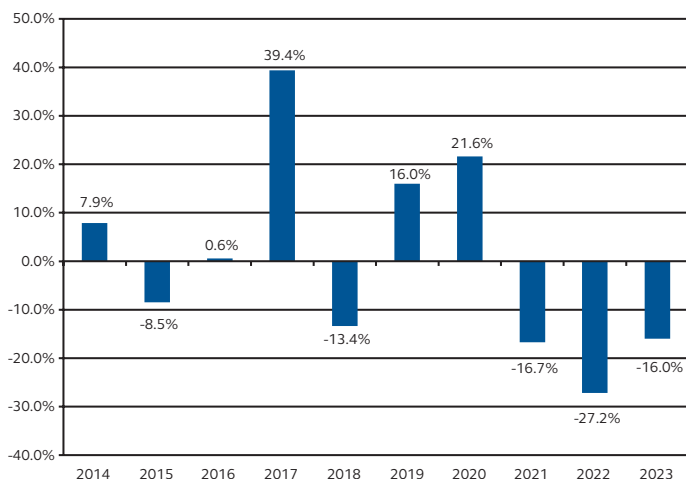
倘子基金的合資格境外投資者資格被撤銷／終止或以其他方式失效，或任何主要營運商或交易方（包括合資格境外投資者託管人／經紀商）破產／違約及／或喪失履行其義務的資格（包括執行或結算任何交易，或轉移款項或證券），由於子基金可能被禁止交易相關證券及調返子基金的款項，子基金可能蒙受重大損失。
9. **涉及投資人民幣的相關風險** – 人民幣現時不能自由兌換，並須受限於匯兌管制及限制。非以人民幣為投資基礎的投資者須面對外匯風險，且不保證人民幣兌投資者之投資基礎貨幣（如港元）之價值不會貶值。任何人民幣貶值情況均可對投資者投資於子基金的價值造成不利影響。雖然離岸人民幣(CNH)與境內人民幣(CNY)屬相同貨幣，惟兩者以不同匯率買賣。離岸人民幣與境內人民幣之間的任何差異，均可能為投資者帶來不利影響。在例外情況下，以人民幣支付贖回及／或分派款項可能會因適用於人民幣的匯兌管制及限制而受到延誤。
10. **中國稅務風險** – 子基金可能面對出售由中國稅收居民企業發行的中國證券（包括中國A股）產生之資本收益的潛在稅務負債。在諮詢專業及獨立稅務顧問後，基金經理現時未有就子基金買賣中國證券產生之未變現及已變現資本收益總額作出任何資本收益稅務撥備。然而，基金經理保留未來就於中國投資之相關潛在資本收益稅務作出撥備的權利。中國稅務規則、法規及慣例可能會出現變動，而稅款責任可能具追溯效力。無法保證現時稅務優惠及豁免不會於將來被廢除。因此，子基金可能面對並未作出撥備的稅務責任風險，這可能為子基金帶來潛在重大損失。基金經理將緊密監察相關中國稅務機關推出的任何進一步指引，並據此調整子基金之稅務撥備政策。

本子基金有哪些主要風險？（續）

11. 與投資於中國創業板市場及／或科創板的相關風險 – 子基金可投資於中國創業板市場及／或科創板，並可能面臨以下風險：

- 股價較大波動及流動性風險 – 於中國創業板市場及／或科創板上市的公司通常屬新興性質，經營規模較小。中國創業板市場及／或科創板上市公司的價格波動限制更寬，且由於投資者的進入門檻較高，相比其他市場其流動性可能有限。因此，於中國創業板市場及／或科創板上市的公司較在主板上市的公司面臨更高的股價波動及流動性風險，並有較高的風險及換手率。
- 估值偏高風險 – 於中國創業板市場及／或科創板上市的股票可能被高估，過高的估值可能無法持續。由於流通股較少，其股價可能更容易受到操縱。
- 監管差異 – 針對在中國創業板市場及／或科創板上市的公司規則及法規，在盈利能力和股本方面的規定不如主板嚴格。
- 退市風險 – 中國創業板市場及／或科創板上市公司退市可能更加普遍和更快。中國創業板市場及科創板的退市準則較主板更為嚴格。倘子基金投資的公司退市，可能對子基金產生不利影響。
- 集中風險（適用於科創板） – 科創板為新設立的板塊，於初始階段可能只有有限數目的上市公司。投資於科創板可能集中於少數股票上，令子基金面臨較高的集中風險。

本子基金過往的業績表現如何？



該等年份的業績是在不再適用的情況下取得的。子基金的投資及政策於2024年7月19日發生變更。

往績並非預測日後業績表現的指標。投資者未必能取回全部投資本金。

基金業績表現以曆年末的資產淨值作為比較基礎，股息會滾存再作投資。

上述數據顯示零售類單位總值在有關曆年內的升跌幅度。業績表現以港元計算，當中反映出基金的持續費用，但不包括基金可能向閣下收取的認購費及贖回費。

如年內沒有顯示有關的業績表現，即代表當年沒有足夠數據用作提供業績表現之用。

基金發行日：2007年6月28日

零售類發行日：2007年6月28日

零售類因擁有最長的過往紀錄，而被選為最適合的單位類別代表。

本子基金有否提供保證？

本子基金不提供任何保證。閣下未必能取回投資本金。

投資本子基金涉及哪些費用及收費？**閣下或須繳付的收費**

進行本子基金的單位交易時，閣下或須繳付以下費用。

費用	金額
認購費	不多於認購額的5%
轉換費	每年4次免費，其後的基金轉換，轉換費最高為新類別發行價的1%
贖回費	不適用

子基金持續繳付的收費

以下收費將從本子基金的總值中扣除，閣下的投資回報將會因而減少。

	每年收費率（佔子基金資產淨值百分比）
管理費	1.50%（最高2%）
信託費	0.20%（最高1%）
保管費	0.01%至0.50%
業績表現費	不適用
分銷費	零售類單位：不適用 R2類單位：0.50% R6類單位：不適用
估值費	不超過每月1,000港元
行政費	不適用

其他費用

當進行子基金單位交易時，閣下或須支付其他費用。子基金將承擔直接歸屬於該子基金的費用。詳情請參閱基金說明書的「收費及支出」部分。

其他資料

- 在交易日截止時間即下午五時正（香港時間）之前經基金經理收妥的認購及／或贖回要求，一般按隨後釐定的單位價格執行。在提出單位認購或贖回申請前，你應向分銷商查詢其交易日截止時間（因可能會早於本子基金的交易日截止時間）。
- 本子基金的每單位資產淨值將於每個交易日計算並刊登。
- 就R6類單位最近12個月的股息成分資料（即(i)從淨可分派收益支付的相對款額及(ii)實際上從資本中支付的相對款額），閣下可向基金經理索取，亦可瀏覽網站 <http://www.principal.com.hk/zh>*。
- 就本子基金其他向香港投資者銷售的單位類別（如有）之過往業績資料，閣下可向基金經理索取，亦可瀏覽網站 <http://www.principal.com.hk/zh>*。

* 該網站並未經證監會審核。

重要提示

- 閣下如有疑問，應諮詢專業意見。
- 證監會對本概要的內容並不承擔任何責任，對其準確性或完整性亦不作出任何陳述。