

- 本概要提供信安港元儲蓄基金（「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）
基金經理的分獲轉授人：	Principal Global Investors (Singapore) Limited（內部再委託，新加坡）
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： 0.47%
* 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。	
交易頻密程度：	每一營業日
基本貨幣：	港元
派息政策：	就零售類單位而言： 不會宣布或分派股息。
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

賺取具有競爭力的短期至中期回報率。

### 投資策略

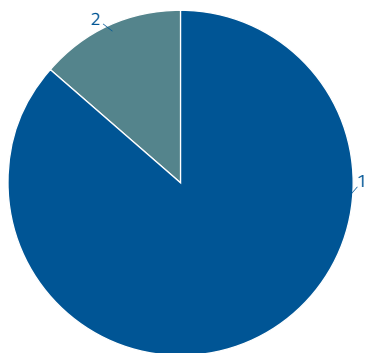
本子基金將主要投資於包含高質量的短期至中期債務證券（已獲評級及未獲評級<sup>#</sup>）組合，包括（但不限於）由政府或多邊代理機構或公司所發行及以香港貨幣為面額的不同到期日主權及／或非主權、浮動及／或固定的債務證券。本子基金主要計劃投資的債務證券種類有政府債券、公司債券／債權證、浮動票據、票據、商業票據及存款證。本子基金亦可持有以其他貨幣為面額的資產。

本子基金可將少於30%的資產淨值，投資於帶有虧損吸收功能的優質中短期債務工具，該等債務工具可能包括被分類為額外一級／二級資本工具的工具、或有可轉換債券、主順位非優先受償債券（亦稱為三級債券），以及根據金融機構的處置機制合資格視作帶有虧損吸收功能且符合其投資政策和限制的其他工具。發生觸發事件時，這類工具可能會減記或轉換為股份。

本子基金將不訂立任何金融期貨合約或金融期權合約。

<sup>#</sup> 投資於未獲評級的債務證券只限於由按強積金規例附表1第7條定義的“獲豁免當局”所發行的債務證券。

### 於2023年12月31日的投資組合



1 短至中期證券	86.5%
2 現金及定期存款	13.5%

### 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。

投資於本子基金並不同存款於銀行或接受存款公司。本子基金並不受存款保障計劃所保障。

- 1. 投資風險** – 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。
- 2. 利率風險** – 利率變動可對債務證券之估值造成影響，從而亦對子基金之資產淨值構成影響。一般而言，當利率下跌時，債務證券價格就會上升，而利率上升時其價格則會下跌。
- 3. 信貸/交易對手風險** – 子基金可能面對其投資之債務證券發行人的信貸及交易對手風險。倘若子基金投資之債務證券的發行人違約或無力償債，該等證券可能變成毫無價值，而子基金的表現將受到不利影響。此外，牽涉交易對手之債務證券投資會受交易對手之信貸風險或違約風險所影響。這可能對子基金之資產淨值帶來不利影響，令投資者可能蒙受損失。
- 4. 低於投資評級或未獲評級之債務證券之相關風險** – 在強積金規例容許的情況下，子基金可能投資於一些低於投資評級（由積金局核准之信貸評級機構釐定）或無評級之債務證券。一般而言，與高評級債務證券相比，該等證券可能面對較低流動性、較大波動及較大本金與利息損失的風險，故可能對證券之回報造成不利影響，繼而為子基金之資產淨值帶來不利影響。

### 本子基金有哪些主要風險？（續）

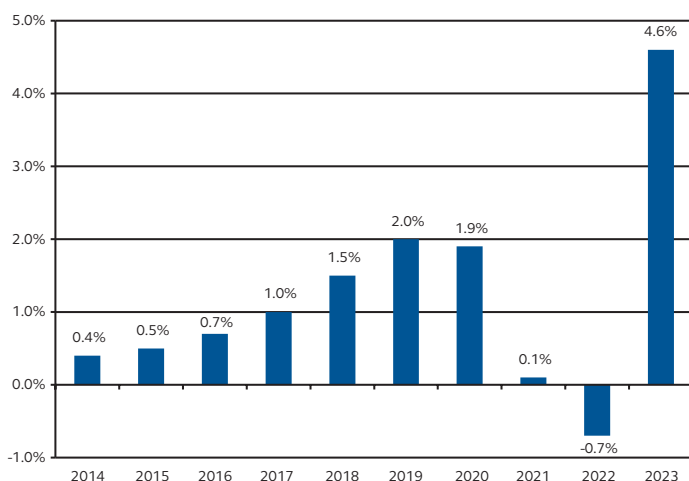
5. 與投資於帶有虧損吸收功能的債務工具相關的風險 – 與傳統債務工具相比，帶有虧損吸收功能的債務工具面臨的風險較高，原因是該等工具一般須面臨在發生預定觸發事件（例如，發行人瀕臨或陷入不可持續經營狀況，或發行人的資本比率下降至低於指定水平）時承受減記或轉換為普通股的風險，有關觸發事件很可能超出發行人的控制且複雜難測，並可能導致該等工具大幅減值或完全減值。

倘發生觸發事件，可能會引發價格及波幅風險蔓延至整個資產類別。帶有虧損吸收功能的債務工具亦可能面臨流動性、估值及行業集中度風險。

或有可轉換債務證券（俗稱「CoCo」）非常複雜，並涉及高風險。若發生觸發事件，CoCo或會轉換為發行人的股份（可能以折價進行）或永久減記至零。CoCo的息票支付由發行人酌情作出，可由發行人隨時以任何理由在任何時段取消。

主順位非優先受償債券一般優先於次級債務，但在發生觸發事件時，它們可能會減記，不再列入發行人的債權人受償順位。這可能會導致投入的本金全損。

### 本子基金過往的業績表現如何？



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：2003年7月2日

零售類發行日：2003年7月2日

零售類因是現時本子基金唯一向香港公眾公開銷售的單位類別，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	0.25%（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
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。