

<ul style="list-style-type: none"> • 本概要提供信安香港股票基金（「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： 1.42% R2類單位： 1.92% R6類單位： 1.42%
* 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：	<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

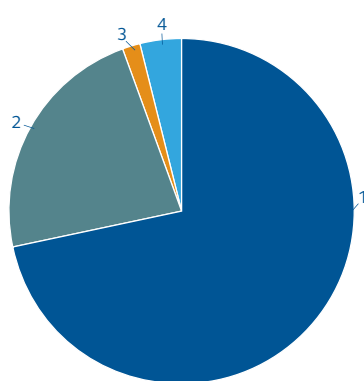
通過主要投資於香港股票市場以獲得長期的資本增值。

投資策略

本子基金將把其最少70%的資產投資於在香港成立之公司或股份於香港聯合交易所上市之公司（包括但不限於H股及紅籌股）發行的上市股票。本子基金還可投資於在香港有業務的公司所發行的上市股票。本子基金可暫時或以較長時間將其最多達30%的資產用於持有現金及定期存款，視乎情況需要而定，從而維持流動性。本子基金將透過滬港股票互聯互通及深港股票互聯互通（「股票互聯互通」）及／或合資格境外投資者機制，將不多於30%之資產淨值投資於上海及深圳證券交易所上市的合資格中國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	71.8%
2 香港股票	22.7%
3 美國股票	1.7%
4 現金及定期存款	3.8%

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。

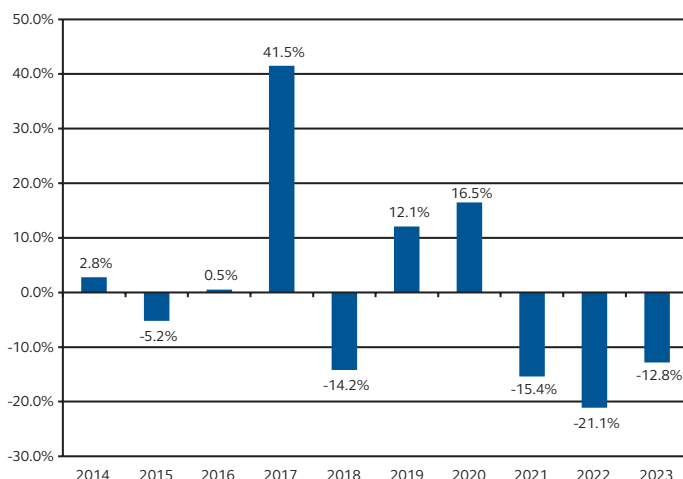
- 投資風險** – 本子基金的投資組合可能因任何重大風險因素而出現價值下跌，因此投資子基金可能蒙受損失。無法保證可取回投資本金。
- 集中風險** – 本子基金投資於香港及中國股票，子基金之投資的價值可能比擁更多元化投資組合之子基金面對更大波動。此外，子基金之價值可能更容易受單一國家或地區市場之不利經濟、政治、政策、外匯、流動性、稅務、法律或監管事件的影響。
- 市場風險** – 本子基金於股票證券之投資受制於整體市場風險，而其價值可能因若干因素而波動，如投資情緒、政治及經濟狀況的變動及發行人特別因素，繼而可能影響子基金之資產淨值。

本子基金有哪些主要風險？（續）

4. **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。
5. **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。
6. **透過合資格境外投資者制度投資之相關風險**—子基金作出相關投資或全面實施或推行其投資目標和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。

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：2005年11月1日

零售類發行日：2005年11月1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	1.20%（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。