

發行人：Schroder Investment Management (Europe) S.A.

2021年4月

**本概要提供本基金的重要資料，****是銷售文件的一部分。****請勿單憑本概要作投資決定。**

<sup>△</sup>根據證監會的單位信託及互惠基金守則，此基金在香港並非認可為貨幣市場基金。此基金所買入的工具剩餘年期及基金投資組合的加權平均屆滿期／餘年未能達到適用於香港貨幣市場基金的要求。此基金可能會因利率改變而受到更多負面影響及可能承受較高信貸及流動性風險。

**資料便覽**

|             |                                                                                                               |       |            |       |
|-------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|------------|-------|
| 管理公司：       | Schroder Investment Management (Europe) S.A.                                                                  |       |            |       |
| 投資經理：       | Schroder Investment Management North America Inc. (美國，內部委任)                                                   |       |            |       |
| 存管處：        | J.P. Morgan Bank Luxembourg S.A.                                                                              |       |            |       |
| 全年經常性開支比率*： | A類別（歐元累積）                                                                                                     | 0.28% | A1類別（美元累積） | 0.28% |
|             | A類別（美元累積）                                                                                                     | 0.28% |            |       |
| 交易頻密程度：     | 每日                                                                                                            |       |            |       |
| 基本貨幣：       | 美元                                                                                                            |       |            |       |
| 派息政策：       | <p>A、A1和D累積股份類別—不會派發股息，但會將股息再投資於基金。</p> <p>A、A1和D收息股份類別—董事會一般可酌情決定是否作出任何派息。</p> <p>派息可從資本中扣除，從而減低基金的資產淨值。</p> |       |            |       |
| 財政年終結日：     | 12月31日                                                                                                        |       |            |       |
| 最低投資額：      | A、A1和D股份類別：首次投資—1,000歐元或1,000美元（或其等值）；額外認購—1,000歐元或1,000美元（或其等值）                                              |       |            |       |

\* 全年經常性開支比率是根據截至2020年12月31日的年度費用計算，每年均可能有所變動。

註：截至本文件日期，本基金的D類股份並不向香港公眾發售。

## 本基金是什麼產品？

基金為施羅德環球基金系列旗下的一項子基金，施羅德環球基金系列以互惠基金形式在盧森堡成立，監管機構為盧森堡金融業管理局(Commission de Surveillance du Secteur Financier)。

## 目標及投資策略

### 投資目標

基金旨在通過投資於以美元定值的貨幣市場工具，以提供收益。基金為著提供流動性，並旨在跌市時保持投資價值而設計。保值或提供流動性不會獲得保證。

### 投資政策

基金被積極管理及投資於由全球各地政府、政府機構和公司發行，以美元定值的貨幣市場工具（按標準普爾的評級或其他信貸評級機構的任何同等評級至少具投資級別評級，及根據管理公司的內部信貸質素評估程序，獲得理想的信貸質素評估），前題是 (i) 在購入時，投資組合內所有該等證券（包括任何與這類債券有關的金融工具）的剩餘年期不超過十二個月，或(ii)根據該等證券之條件及條款，適用之利率按市場情況至少每年調整一次，並且該等證券的剩餘年期少於2年。基金將最少三分之二的資產投資於該等貨幣市場工具。

基金可投資於任何國家（包括新興市場國家）、地區或行業的資產淨值的有關部分並不受任何限制。

基金亦可持有現金及存款於信貸機構。

基金可將最多5%資產淨值投資於具虧損吸收特性的債務工具（例如：或有可轉換債券、額外一級及二級資本票據、高級票據及高級非優先票據、自救性債券、資本抵押債券、後償二級資本票據、後償額外一級資本票據及後償較低二級資本票據）。一旦發生觸發事件，此等工具可能須進行或然減記，或或然轉換為普通股。

在特殊情況下（例如：股災或重大危機），基金可暫時將其最多100%的資產淨值投資於諸如銀行存款、存款證、商業票據及國庫券等流動資產作現金流管理。

基金可為對沖貨幣及利率風險而運用衍生工具。

### 基準

基金沒有目標基準。基金的表現應與ICE BofA Merrill Lynch US Treasury Bill (0-3m) index作比較。比較基準只作比較表現用途，並不影響投資經理如何投資基金資產。基金的投資領域預期與比較基準的成份有顯著範圍的重疊。

## 衍生工具的運用／投資於衍生工具

基金的衍生工具風險承擔淨額可達至基金資產淨值的50%。

## 本基金有哪些主要風險？

投資涉及風險。請參閱銷售文件，了解風險因素等資料。

### 1. 有關投資於債務證券的風險

- **信貸和對手方風險**－投資於債務證券承受發行商的信貸／違約風險，可能對證券的結算造成不利影響。
- **利率風險**－投資於基金承受利率風險。一般來說，利率下跌時債務證券的價格會上升，而利率上升則價格會下跌。
- **信貸評級風險**－由信貸評級機構給予的信貸評級受若干限制，不可在所有時間保證證券和／或發行商的信譽。
- **信貸評級被降低的風險**－債務證券或其發行商的信貸級別可能在後來被降級。當被降級，基金的價值可能受負面影響。投資經理未必即時出售該等證券，基金或會因而承受額外損失的風險。
- **估值風險**－對基金的投資進行的估值或涉及含糊和主觀的決定。假如該等估值原來是不正確的，可能影響基金的資產淨值計算。

### 2. 流動及平穩基金

基金並非貨幣市場基金，亦不同於將款項存放在銀行或存款公司。投資者應注意基金並無本金保證。

### 3. 衍生工具

不保證該等衍生工具的表現會為該基金帶來正面影響。投資於衍生工具或須承受高度的資本虧損風險。涉及衍生工具的風險包括信貸風險和對手方風險、流動性風險、估值風險、波動性風險、場外交易市場交易風險，以及對沖風險。衍生工具的槓桿元素／成份可導致虧損顯著多於基金投資於衍生工具的金額。基金不保證市場能提供理想的對沖工具，或對沖技術可以達到預期效果。在不利的情況下，基金使用的對沖工具可能無效，並可能因而蒙受重大虧損。

### 4. 集中地理地區

基金投資於集中地理地區或會承受較投資於採用較多元化的投資組合／策略的基金為高的風險。基金的價值可能較容易受影響著相關地理地區的不利經濟、政治、政策、外匯、流動性、稅務、法律或監管事件所影響。

### 5. 新興和較落後市場的風險

基金可投資於新興和較落後市場。投資於新興和較落後市場涉及的風險較投資於已發展國家的證券為高，例如擁有權及保管權風險、政治和經濟風險、市場及結算風險、流動性及波動風險、法律及監管風險、執行及交易對手方風險，以及貨幣風險。基金的每股資產淨值亦可能負面地受影響，投資者繼而蒙受損失。

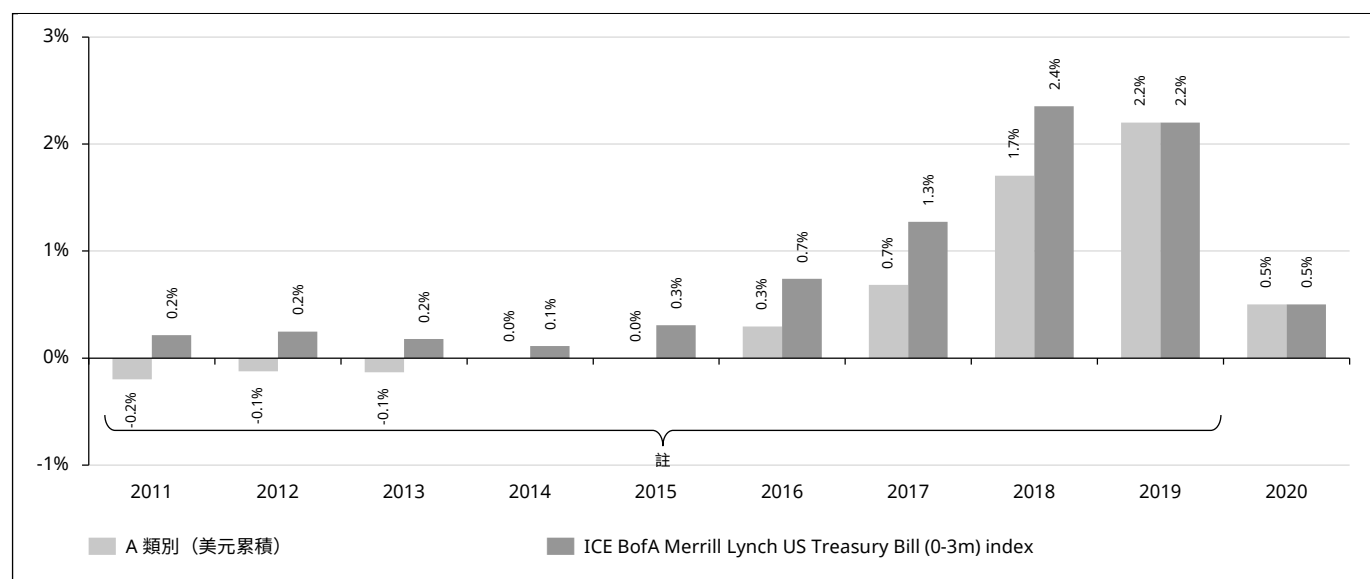
## 6. 有關派息的風險

- 就採取一般派息政策的收息股份類別而言，支出將從資本（非收入）中支付，可分派收入因此而增加，而增加的部份可被視為從資本中支付的股息。資本增長將減慢，在低資本增長時期或會出現資本侵蝕。
- 採取固定派息政策的收息股份類別將基於一個固定金額或每股資產淨值的一個固定百分比派息。因此，派發固定股息之股份類別，其股息款項可能同時由收入及資本中支付，或未必將股份類別賺到的大部份投資收入完全派發。
- 閣下應注意從資本中支付的派息，即相當於從閣下原本投資的金額中，或從該等金額賺取的任何資本收益中退回或提取部份款項，所以，該等派息可能導致每股資產淨值即時下跌。

## 7. 貨幣風險

資產和股份類別可以美元以外的貨幣為計算單位，部分或會不能自由兌換。基金可能因持有證券的貨幣、股份類別參考貨幣和美元之間的匯率變動及匯率控制而遭受不利影響，使基金所有股份類別承受匯率浮動和貨幣風險。對於對沖該等外匯／貨幣風險，基金或會難以或未能作出。

## 本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。
- 基金業績表現以歷年末的資產淨值作為比較基礎，股息會滾存再作投資。
- 上述數據顯示基金的A類別（美元累積）總值在有關曆年內的升跌幅度。業績表現以美元計算，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。
- 比較基準：ICE BofA Merrill Lynch US Treasury Bill (0-3m) index
- 基金發行日：2001
- A類別（美元累積）發行日：2001
- 管理公司視A類別（美元累積）（即以基金的基本貨幣計值的零售股份類別）為基金的最適合代表股份類別。

註：這些年度的業績表現乃在不再適用的情況下取得的。在這些年度，基金出現重大變更，即投資政策變更和費用下調。

## 本基金有否提供保證？

本基金並不提供任何保證。閣下未必能取回投資本金。

**投資本基金涉及哪些費用及收費？****閣下或須繳付的收費**

基金股份交易或須繳付以下費用。

| 費用         | 金額              |    |   |
|------------|-----------------|----|---|
| 股份類別       | A               | A1 | D |
| 認購費（首次認購費） | 無               | 無  | 無 |
| 轉換費        | 不多於轉換股份價值的1.00% |    |   |
| 贖回費        | 無               |    |   |

**基金持續繳付的費用**

以下收費將從基金總值中扣除，閣下的投資回報將會因而減少。

|              | 每年收費率（佔基金總值百分比） |       |       |
|--------------|-----------------|-------|-------|
| 股份類別*        | A               | A1    | D     |
| 管理費          | 0.20%           | 0.20% | 0.20% |
| 存管費          | 不多於0.005%       |       |       |
| 業績表現費（表現費）   | 無               |       |       |
| 行政費          | 不多於0.25%        |       |       |
| 分銷費          | 無               | 無     | 1.00% |
| 保管服務費        | 不多於0.3%         |       |       |
| 交易費用（由存管處徵收） | 每宗交易不多於75美元     |       |       |
| 會計及估值服務費     | 不多於0.0083%      |       |       |

\* 如發售貨幣對沖股份類別，年率最高達每股資產淨值0.03%的對沖費將由招致有關費用的貨幣對沖股份類別承擔。對沖費將支付給提供貨幣對沖服務的管理公司。

註：截至本文件日期，本基金的D類股份並不向香港公眾發售。

**其他費用**

閣下進行基金股份交易或須繳付其他費用。有關由基金繳付的費用，請參閱銷售文件。

## 其他資料

- 施羅德投資管理（香港）有限公司在基金每個交易日交易截止時間（即香港時間下午5時正）或之前直接或經配售商收妥的認購或贖回要求，一般按隨後釐定的基金相關資產淨值執行。閣下作出認購或贖回指示前，請向閣下的配售商查問其內部的交易截止時間，因其交易截止時間可能會較基金的為早。
- 列載所有可供認購之收息股份類別的派息次數和計算股息基準的股息一覽表，以及採取(i)不固定派息政策或(ii)固定派息政策並從資本中支付股息之各收息股份類別過去12個月的股息成份（即從資本和可分派淨收入支付派息的百份比），可向施羅德投資管理（香港）有限公司索取及瀏覽施羅德網站([www.schroders.com.hk](http://www.schroders.com.hk))。
- 供香港投資者認購的其他股份類別的業績表現上載至網站[www.schroders.com.hk](http://www.schroders.com.hk)。
- 基金在每一交易日計算基金資產淨值及刊登股份價格，並上載至網站[www.schroders.com.hk](http://www.schroders.com.hk)。該網站未經證監會審閱。

## 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。