

產品資料概要**富蘭克林鄧普頓投資基金 –
富蘭克林美元短期貨幣市場基金**

發行人：富蘭克林鄧普頓投資（亞洲）有限公司

最後更新：2021年4月

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

資料便覽

管理公司：Franklin Templeton International Services S.à r.l.

投資經理：Franklin Advisers, Inc., 美國（內部委託）

存管人：J.P. Morgan Bank Luxembourg S.A.

基金貨幣：美元

財政年度終結日：6月30日

交易頻密程度：每個香港營業日

最低投資額：1,000美元 [首次]及500美元 [其後每次認購]或等值

全年經常性開支比率[#]：

A（每月派息）美元：0.24%

A（累算）美元：0.24%

B（每月派息）美元：1.32%

[#]經常性開支比率是根據截至2020年12月31日的半年度財務報告計算，每年均可能有所變動。

派息政策：股息（如有）再投資，除非閣下於申請表格中註明。就須符合任何法例及法規要求下，本基金可使用酌情權由本基金的資本或由總收入中支取股息，同時於／從本基金的資本中記入／支付本基金的全部或部分費用及開支，以致本基金用於支付股息的可分配收入增加，因此，本基金可實際上從資本中支付股息。經證監會事先批准及透過向投資者發出不少於一個月的事先通知，本基金可修訂該等派息政策。任何股息分派若涉及由本基金的資本中支取股息或實際上由本基金的資本中支取股息（視乎情況而定），可導致每股資產淨值即時減少。

本基金是甚麼產品？

本基金以互惠基金形式組成，在盧森堡成立，受 *Commission de Surveillance du Secteur Financier* 監管。

投資目標及政策

富蘭克林美元短期貨幣市場基金（“本基金”）致力維持高度資本保值及流動性，同時使美元回報最大化。

本基金投資：

- 主要（即本基金最少三分之二的淨資產）於高質素的貨幣市場工具（如UCITS指引第2（1）條所界定或理事會第2007/16/EC號指引第3條所指），其主要由符合歐洲貨幣市場基金規例¹的短期固定及浮動利率的債務證券、商業票據、浮動利率票據及信貸機構的存款證組成。
- 在較小程度上於合資格證券化產品及資產抵押商業票據及以美元定值的存款與現金。

此等投資將以美元定值，且最高達100%可由經合組織成員國的主權政府、超國家機構發行或擔保，包括主要由美國政府及其代理及相關機構所發行或擔保的金融工具，包括但不限於美國財政部、美國聯邦儲備系統、聯邦國民抵押貸款協會（FNMA）、政府國民抵押貸款協會（GNMA）及聯邦住房貸款抵押公司（FreddieMac）、聯邦住房貸款銀行（FHLB）及美國和至少一個歐盟成員國參與的超國家機構，包括但不限於國際復興開發銀行（IBRD 或世界銀行）、國際金融公司（IFC）及美洲開發銀行（IADB）。

除按照管理公司的內部信貸評估程序獲得正面評估外，所有投資在購買時須擁有由標準普爾（「標普」）評級的最低A或以上或穆迪投資者服務公司（「穆迪」）評級的最低A2或或以上的長期信貸評級或任何其他國際認可的評級機構的相若評級，相應地，短期信貸評級須達到標普的A-1／穆迪的 P-1或相若評級，或若未被評級，其須被投資經理認為質素相若。

在特殊的市場情況下（例如極度波動）及只在臨時基礎上，本基金最高達100%的淨資產在考慮到風險分散的原則下，可投資於流動資產。

本基金尋求以非美元投資對沖回美元，以消除貨幣風險。投資團隊致力預期可能影響債券價格之變動，並據此買入和賣出投資。

本基金保持加權平均到期日不超過60日。本基金僅可持有在購入時最初或剩餘到期日不超過397日的證券。

本基金僅可使用金融衍生工具作對沖本基金的其他投資固有的利率或匯率風險用途。

本基金亦可在下述限制範圍內投資於回購及反向回購協議，以及少於其資產淨值的10%於任何其他短期貨幣市場基金的單位或股份。可從事回購協議交易的預期投資水平為本基金資產淨值的10%，且最高不超過10%。可從事反向回購協議交易的預期投資水平為本基金資產淨值的20%，最高為35%。向反向回購協議交易的交易對手提供的現金總額不可超過本基金淨資產的15%。

重要提示

購買本基金的股份不同於將資金存放於銀行或存款企業接受存款公司。管理公司並無責任按賣出價值贖回股份。本基金不受香港金融管理局的監管。

運用衍生工具／投資衍生工具

本基金的衍生工具風險承擔淨額可達至本基金資產淨值的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。

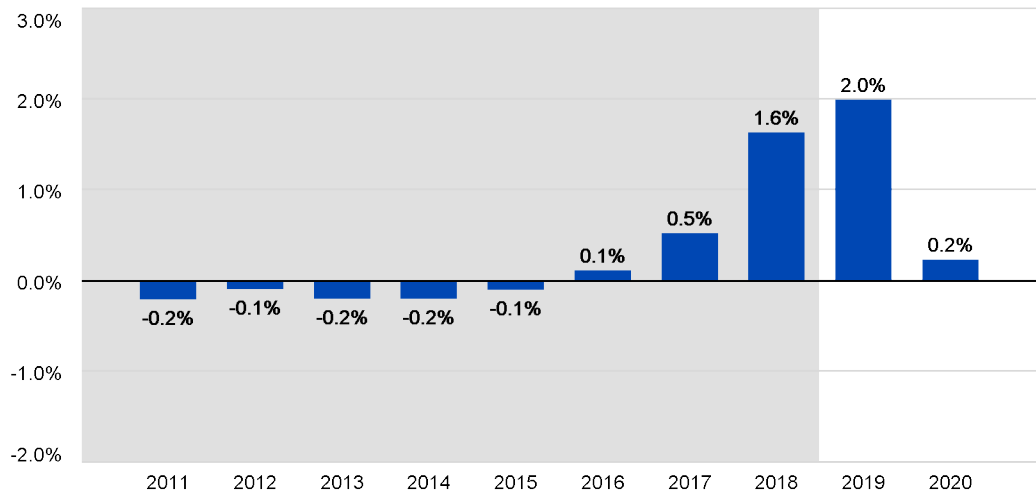
¹歐洲議會及理事會2017年6月14日有關貨幣市場基金的歐盟第2017/1131號規例，其可不時修訂或補充。

- **債務證券風險：**本基金承受本基金可能投資的債務證券的發行機構的信貸／違約風險。本基金的投資承受利率風險。一般而言，利率下跌時，債務證券的價值會上升，利率上升時則會下跌。評級機構給予的信貸評級存在限制，不能時刻保證該證券及／或發行機構的信譽。本基金於由政府發行或擔保的證券的投資或會承受政治、社會及經濟風險。在市況低迷的情況下，政府機構未必願意或能夠支付利息及償還本金，或債務可能被重組。若主權債務違約，本基金可能蒙受重大損失。
- **市場風險：**由於受個別發行機構、證券市場內特定行業或界別的因素或一般市況影響，本基金所持證券的市場價值可升可跌，有時更可能出現急速或無法預計的升跌。當證券市場不景氣，多個資產類別（包括同一資產類別的不同界別）的價值可能同時下跌。同樣地，當市場表現良好，也不能保證本基金所持有的證券將受惠。因為本基金持有的證券價格以上述方式波動，本基金的價值會上升及下跌，可能對投資者有不利影響。
- **相關投資基金風險：**本基金的表現直接受其所持的任何投資基金的表現影響。相對直接投資於相關證券，本基金投資於其他投資基金可能成本及風險較高。本基金的股東將間接承擔相關投資基金的費用及開支。若本基金所持的任何特定投資基金暫停估值，本基金及時滿足贖回請求的能力可能受影響。若本基金的投資基金持有相同證券或互相買賣證券，本基金可能無法達到其預期投資目的。本基金可能因該等風險而受到不利影響。
- **信貸風險：**本基金或須承受本基金所投資的債務證券的發行機構的信貸／違約風險。發行機構的財務狀況的轉變、整體經濟及政治情況的改變或特別對發行機構有關的經濟及政治因素的改變，這些因素都可能對發行機構的信貸質素及證券價值有不利的影響。倘某一發行機構於到期時未能支付本金及利息付款，違約就可能發生，這可能導致本基金承受重大損失。債務證券亦牽涉被降低評級的風險，這可能對本基金有不利影響及／或導致本基金承受重大損失。
- **流動性風險：**本基金可能由於市況低迷或價值下跌或其投資之發行機構的信譽惡化，而難以出售證券。本基金無法出售證券或持倉亦可能影響本基金及時滿足贖回請求的能力。若干證券亦可能因交易市場有限或合約限制轉售而缺乏流動性。由該等因素引致的流動性降低可能對本基金的資產淨值有不良的影響。
- **估值風險：**本基金的投資估值或會涉及不明朗因素及判定性的決定。未必可一直提供獨立定價資料。如證實估值不正確，本基金的投資者可能會受到不利影響。
- **波動性風險：**與較發達市場比較，新興市場的債務證券可能受較高波動性及較低流動性影響。在該等市場買賣的證券的價格或須承受波動。該等證券的買入價與賣出價的差價可能較大，本基金或會招致重大的交易成本。
- **集中風險：**本基金的投資集中於單一國家。相比具有更多元化投資組合的基金，本基金的價值可能會較為波動及可能更易受到影響其所投資國家的不利經濟、政治、政策、外匯、流動性、稅務、法律或監管事件影響。
- **交易對手風險：**本基金可能承受其交易對手所帶來的信貸／違約風險，及可能對本基金／投資者有不利影響。
- **證券化產品風險：**證券化產品由多個層級組成，通常從股票層級（最高風險）到優先層級（最低風險）。各個層級的表現取決於相關資產或「抵押品池」的表現。抵押品池可包含不同信貸質素的證券，包括高息證券及垃圾債券，且層級的信貸評級並非反映相關資產的質素。證券化產品可能高度不流通，因此價格容易大幅波動。此等工具相比其他債務證券可能承受較高的信貸、流動性及利

率風險。其通常承受延長及預付風險，以及與未能履行相關資產的支付責任相關的風險，這些均可能對證券的回報造成不利影響。

- **回購及反向回購交易風險：**如當基金投放現金的交易對手違約，從抵押品所收到的收益可能比投放了的現金少。將現金鎖定於過度份量或持續時間的交易，延遲取回投放的現金，或兌現抵押品的困難可能會限制基金的滿足贖回要求、購買證券或更普遍的情況再投資的能力。本基金亦可能承受與期權或遠期衍生金融工具相關的風險。若保存抵押品的交易對手未能履行責任，本基金可能蒙受虧損，因為收回已存放的抵押品時可能延誤，或由於抵押品定價不準確或市場走勢而使原本收取的現金可能少於存放於交易對手的抵押品。
- **派息政策風險：**本基金之派息政策允許由資本中支取股息或實際上由資本中支取股息。倘若如此行事，等於退還或取回投資者之部分原投資款項或任何歸屬於原投資款項的資本收益。任何股息分派若涉及由本基金的資本中支取股息或實際上由本基金的資本中支取股息（視乎情況而定），可導致每股資產淨值即時減少。
- **衍生工具風險：**衍生工具的投資涉及成本，亦可能較波動，並可能涉及槓桿效應。較小的市場波動可能造成相對大的影響，或會令本基金承受重大損失。其他風險包括交易對手／信貸風險、流動性風險、估值風險、波動性風險及場外交易市場交易風險。在不利的市況下，本基金使用衍生工具可能會造成失效，因而令本基金蒙受重大損失。

本基金過往的業績表現如何？



■ 本基金於有關年內的業績表現是在現時不再適用的情況下達致。投資政策已於2019年更改。

- 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A（每月派息）美元類股份總值在有關歷年內的升跌幅度。A（每月派息）美元類股份是本基金於香港發售的股份類別中歷史最悠久的。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。
- 基金發行日：1994年6月1日
- A（每月派息）美元類股份發行日：1994年6月1日
- 由2021年2月25日起，加入倫敦銀行同業美元一個月買入息率指數作為本基金的基準，以遵守歐洲有關基準使用的披露規則。

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

本基金股份交易或須繳付以下費用。

	A 類股份	B 類股份
認購費 (或首次認購費用)	最高為認購金額的 5.00%	不適用
轉換費 (或轉換費用)*	轉換股份的價值的 1.00%	不適用
贖回費 (或贖回費用)	不適用	最高 4.00%

本基金持續繳付的費用

以下收費將從本基金總值中扣除，閣下的投資回報將會因而減少。

	年率 (本基金資產淨值的百分數)	
	A 類股份**	B 類股份***
管理費 (或投資管理費)*	0.30%	0.30%
存管費	最高 0.140%	最高 0.140%
業績表現費	不適用	不適用
行政費	不適用	不適用
維持費*	0.10%	0.10%
服務費	不適用	1.06%
登記及過戶、公司、戶籍及行政代理費 + 各個類別水平之股份持有人戶口之固定金額費用	最高 0.2175% 每年最高30美元	最高 0.2175% 每年最高30美元

*透過向股份持有人發出一個月的事先通知，現時的收費水平可提高至本基金之組成文件所允許的最高水平。

**每年管理費，如基金說明書所定義，包括管理費（投資管理費）及維持費。

***每年管理費，如基金說明書所定義，包括管理費（投資管理費）、維持費及服務費。

其他費用

本基金股份交易或須繳付其他費用及收費。

其他資訊

- 在交易截止時間即香港時間下午四時或之前經香港代表（即富蘭克林鄧普頓投資（亞洲）有限公司）收妥的認購及贖回要求，一般按隨後釐定的股份價格執行。部分中介人或會設定較早的交易截止時間。
- 本基金在每一營業日計算之資產淨值及公布股份價格，可透過以下網站 www.franklintempleton.com.hk 獲取。

- 有關最近十二個月的股息組成（即從（i）可分配淨收入及（ii）資本中分派的相對數額），可向香港代表索取，亦可透過以下網站 www.franklintempleton.com.hk 獲取。
- 投資者可於香港代表之網站 www.franklintempleton.com.hk 取得其他向香港投資者銷售的股份類別之過往業績資料。
- 投資者可致電 (852) 2877-7733 聯絡香港代表或瀏覽香港代表之網站 www.franklintempleton.com.hk 取得中介人的資料。
- 上述網站並未為香港證券及期貨事務監察委員會（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。