

發行人：東方匯理資產管理香港有限公司

2021年4月

- 本概要提供本基金的重要資料。
- 本概要是說明書的一部分。
- 請勿單憑本概要作出投資決定。

### 資料便覽

管理公司:	Amundi Luxembourg S.A.	
投資經理:	Amundi Asset Management（法國，內部轉授）	
存管處:	CACEIS Bank, Luxembourg Branch	
交易頻密程度:	每日（盧森堡的銀行完整工作天）	
全年經常性開支比率*:	A2 歐元 - 累積	0.31%
	A2 歐元 - 每年派息	0.31%
基本貨幣:	歐元	
派息政策:	派息股份: 若宣佈派息，將支付股息 <sup>^</sup> 累積股份: 不會宣佈派息  <sup>^</sup> 東方匯理系列基金可全權酌情決定從本基金的收入及/或資本支付股息，或從總收入中支付股息而同時於/從本基金的資本記入/支付本基金全部或部分費用及支出，以致本基金用作支付股息的可分派收入增加，而因此本基金實際上可從資本支付股息。從資本分派股息或實際上從資本支付股息可能導致本基金的每股資產淨值即時減少。	
財政年度終結日:	6月30日	
最低投資額:	首次: 沒有	其後: 沒有

#經常性開支比率是以 2020 年 7 月 1 日至 2020 年 12 月 31 日期間的開支，以及其相應期間的平均資產淨值經年率化作百分比顯示。有關數據或會按年變動。

### 本基金是甚麼產品？

本基金是東方匯理系列基金之子基金。東方匯理系列基金以互惠基金形式在盧森堡組成，其監管機構為盧森堡金融業監管委員會（Commission de Surveillance du Secteur Financier）。

本基金是《歐洲貨幣市場基金規例》(EU) 2017/1131 之下的標準可變資產淨值貨幣市場基金。

### 目標及投資策略

以提供緊貼貨幣市場利率的回報。

本基金投資於短期資產，及更確切地，主要投資於以歐元計值或與歐元對沖的貨幣市場工具。特別是，本基金至少以 67% 資產投資於貨幣市場工具（包括資產抵押商業票據）。

本基金的投資組合的平均屆滿期，不可超逾 90 天。本基金亦不可購入超逾 397 天才到期的金融票據，或如果購入政府證券及其他公共證券，則其餘下屆滿期不可超逾 2 年。

本基金最多可以其資產的 10% 投資於根據《貨幣市場基金規例》（規例(EU) 2017/1131）（經不時修訂及補充）符合貨幣市場基金資格及獲認可為貨幣市場基金的其他 UCITS（可轉讓證券集體投資計劃）/ UCI（集體投資計劃）的單位 / 股份。

本基金可投資於具有吸收虧損特性的債務工具（「吸收虧損工具」），例如應急可轉換債務證券、高級非優先

債務工具等。在發生觸發事件時，這些工具可能須進行或有減記或有普通股轉換。預計本基金在吸收虧損工具的最高投資總額將少於其資產淨值的 30%。

本基金進行積極管理，並力求達到與三個月歐元銀行同業拆借利率（「基準」）一致的表現。本基金可將基準作後驗使用（即作為評估本基金表現的指標）。並沒有相對於基準的限制會局限投資組合的建構。基準並非用以建構本基金的投資組合，而本基金的投資風險、表現和回報可能與基準大相逕庭。本基金未指定基準作為就披露條例而言的參考基準。

投資團隊同時使用技術及基本因素分析（包括信貸分析）以甄選發行人及短期私募證券（由下而上），從而構建一個強烈注重流動性及風險管理的優質投資組合。

## 運用衍生工具 / 投資於衍生工具

子基金的衍生工具風險承擔淨額以子基金資產淨值的 50% 為限。

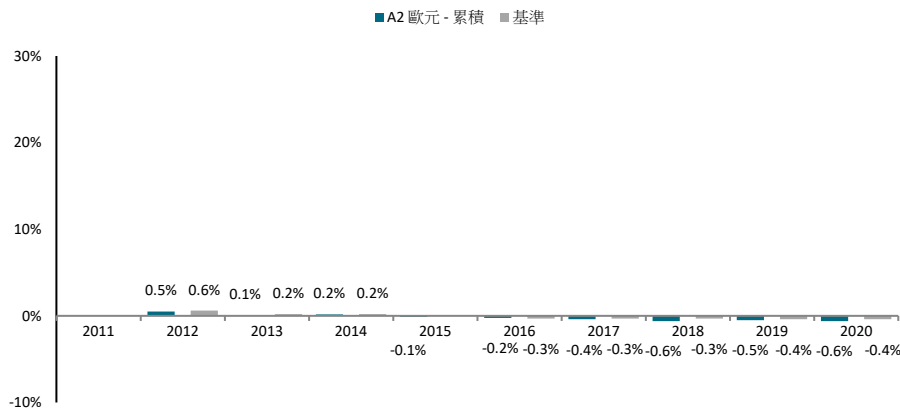
## 本基金有哪些主要風險？

投資涉及風險。請參閱說明書，了解風險因素等資料。

- 1. 並非存款：**認購本基金的股份與在銀行或接受存款公司存放資金並不相同。管理公司並沒有責任以招股價贖回股份，本基金亦不受香港金融管理局監管。本基金投資組合的價值或會下跌，因此閣下在本基金的投資可能蒙受損失。
- 2. 信貸風險：**本基金所持貨幣市場工具之發行人可能無法履行其義務及本基金無法收回其投資。另外本基金可能無法收回其應有的利息。
- 3. 利率風險：**本基金之資產淨值將受利率波動的影響。當利率下調，固定收益證券的市值將相應上升，反之亦然，利率上升會導致基金的投資減值。
- 4. 匯率風險：**本基金可根據可變比例及限額，以本基金基本貨幣之外其他貨幣計量之價值及工具進行投資，因此可能承受匯率變動之風險。
- 5. 貨幣掉期交易附帶之風險：**運用衍生工具未必一定成功，本基金或會因市場情況而招致損失。衍生工具亦涉及額外的特定風險，例如價格釐定錯誤或估值不當，以及衍生工具未必能與相關資產、利率及指數完全相關。
- 6. 運用金融衍生工具附帶之風險：**本基金只可為進行對沖而投資於金融衍生工具。投資於金融衍生工具須承受額外風險，包括發行人的信貸風險，流動性風險，對手方風險及估值風險。在不利的市況下，本基金運用金融衍生工具進行對沖/有效投資組合管理未必奏效，本基金或會蒙受巨額損失。
- 7. 降級風險：**債務證券或其發行人的信貸評級可能承受被降級的風險。如證券或證券發行人的信貸評級被降級，本基金在該證券的投資價值乃至本基金的價值可能受到不利的影響。投資經理可能沽售或不沽售被降級的債務證券，須視乎本基金的投資目標及是否符合股東利益而定。此外，投資經理未必能沽售被降級的債務證券。
- 8. 歐洲主權債務危機風險：**本基金所投資的證券，如其發行人位於或註冊成立於歐洲市場，則可能承受有關投資風險。由於歐洲的經濟和金融困境可能持續惡化或蔓延於整個歐洲及歐洲以外，而歐洲政府、中央銀行及其他機構採取之政策如緊縮措施和改革可能無效，歐洲市場可能仍須承受更多市場波動、流動性、價格及貨幣風險。歐元區一些成員國可能違約，加上一些成員國可能撤出歐元區或甚至歐元區瓦解，均可能增加該等國家的貨幣風險及來自該等國家的發行人的信貸風險，而該等國家日後的穩定性和增長或會受到負面的影響。本基金的價值和表現可能因歐債危機升級而受到重大與不利的影響。
- 9. 從資本支付股息的相關風險：**就派息股份類別而言，東方匯理系列基金可酌情決定以本基金的收入或資本支付股息。此外，東方匯理系列基金可酌情決定從總收入中支付股息而同時於/從本基金的資本記入/支付本基金全部或部分費用及支出，以致本基金用作支付股息的可分派收入增加，而因此本基金實際上可從資本支付股息。以資本支付股息相當於退還或提取投資者部分原有之投資或任何歸屬於該原有投資的資本收益。任何涉及從本基金的資本中支付股息或實際上從本基金的資本中支付股息（視情況而定）均可導致本基金每股資產淨值即時減少。東方匯理系列基金可更改從本基金的資本或實際上從本基金的資本中支付股息的派息政策，但須經證監會事先批准。有關派息政策改變，受影響的股東會獲發至少一個月事先通知。
- 10. 在香港，本基金並未根據證監會的《單位信託及互惠基金守則》獲認可為可向公眾人士發售的貨幣市場基金。** 本基金投資組合的加權平均屆滿期（「加權平均屆滿期」）（≤90 天）及加權平均有效期（「加權平均有

效期」) (≤12 個月) 與根據證監會的《單位信託及互惠基金守則》第 8.2 條獲認可的貨幣市場基金不同,《守則》規定後者的加權平均屆滿期為≤60 天,而加權平均有效期為≤120 天。因此,投資者須謹記,與根據證監會的《單位信託及互惠基金守則》第 8.2 條獲認可的貨幣市場基金相比,本基金一般可能須承受更高的信貸風險及利率風險。因此,有關本基金承受的風險,投資者應參閱本基金發行章程內標題為「一般投資風險」一節及本節。

## 本基金的過往表現如何?



從 2017 年 7 月 3 日起,基金的投資目標及政策被修改,故就 2017 年 7 月 3 日前的表現而言,其相應情況已不再適用。

- 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。
- 本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。
- 投資經理視「A2 歐元-累積」作為本基金可供香港零售投資者認購的核心股份類別為最合適的代表股份類別。
- 上述數據顯示本股份類別總值在有關歷年內的升跌幅度。業績表現以歐元計算,當中反映出本基金的持續費用,但不包括本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。
- 本基金之基準為「三個月歐元銀行同業拆借利率 (Euribor)」。
- 基金成立日期: 2011 年
- 類別成立日期: 2011 年

## 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
認購費	不多於認購額的 4.50%
轉換費	不適用*
贖回費	沒有

\* 本基金不允許轉換 (轉入及轉出), 因為在本基金的轉換組別內並無其他證監會認可的東方匯理系列基金的子基金。有關進一步詳細資料, 請參閱說明書 VIII. 「股份之轉換」的 B. 「一般資料」。證監會的認可不等如對某計劃作出推介或認許, 亦不是對該計劃的商業利弊或表現作出保證, 更不代表該計劃適合所有投資者, 或認許該計劃適合任何個別投資者或任何類別的投資者。

### 基金持續繳付的費用

以下收費將從本基金中扣除，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）
管理費	0.30%（最高）
存管費	包括在行政費用內
表現費	不適用
行政費	0.10%（最高）

### 其他費用

基金股份交易或須繳付其他費用。本基金亦將承擔說明書所述直接歸屬於本基金的費用。

### 其他資料

- 於交易截止時間即下午五時（香港時間）或之前經處理香港買賣指示的香港服務供應商東方匯理香港信託有限公司收妥的股份認購及贖回要求，一般按本基金隨後釐定的資產淨值執行。投資者宜謹記，分銷商各有不同的截止時間，請留意不同分銷商的交易截止時間。
- 本基金在每一營業日計算資產淨值，並於網站<http://www.amundi.com.hk/retail>\* 公佈有關股份價格。
- 本基金其他銷售予香港投資者的類別之過往表現資料可向東方匯理資產管理香港有限公司索閱，而有關資料的英文版本亦可於以下網站閱覽：<http://www.amundi.com.hk>\*。
- 過去十二個月的股息成分資料（即從(i)可分派淨收入及(ii)資本支付的相對款額）可向東方匯理資產管理香港有限公司索閱，亦可於以下網站閱覽：<http://www.amundi.com.hk>\*。

\*上述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。