

## 晉達環球策略基金（「本基金」） — 美元存款基金（「本子基金」）

發行人：晉達資產管理香港有限公司

**本概要提供本子基金的重要資料，  
是銷售文件的一部分，必須與發售章程一併閱讀。  
請勿單憑本概要作投資決定。**

### 資料便覽

管理公司：	Ninety One Luxembourg S.A.	
投資經理：	Ninety One UK Limited (內部委任；位於倫敦)	
存管處：	State Street Bank International GmbH, Luxembourg Branch	
一年期持續性收費#：	A 收益股份類別	0.60%
	A 累積股份類別	0.60%
	C 收益股份類別	0.86%

#上述的持續性收費乃根據由2020年1月1日至2020年12月31日的12個月期間收取的費用計算。此等數字代表向本子基金各股份類別收取的收費總和，並以本子基金各股份類別於同一期間的平均資產淨值的百分比顯示。持續性收費每年均有所不同。

交易頻密程度：	每日
基本貨幣：	美元
派息政策：	A 及 C 收益股份 — 每半年；如宣佈分派，將支付股息或作再投資。 A 累積股份 — 不派發股息。
財政年度終結日：	12月31日
最低首次投資額：	3,000 美元或相若等值之經核准貨幣（適用於 A 及 C 股份）
最低其後投資額：	750 美元或相若等值之經核准貨幣（適用於 A 及 C 股份）

### 本子基金是甚麼產品？

本子基金以互惠基金形式組成。本子基金在盧森堡成立，受盧森堡金融監管委員會（CSSF）監管。

### 目標及投資策略

本子基金旨在給予有關股份持有人以美元在歐洲貨幣市場批發利率所得的收入。本子基金乃短期可變資產淨值貨幣市場基金，目標為保障資本，但並不獲保證。

本子基金通過投資於在歐洲貨幣市場及有關當地市場（當地所賺取之利息毋須繳付預扣稅）之短期存款及其他短期金融票據以尋求實現其投資目標。存款須以六個月為最高期限及存款證與其他短期金融票據（包括銀行承兌，商業票據，流動短期債務證券包括國庫券，債券，浮動票據及其他債務證券）須以十二個月為最高期限。投資組合的加權平均有效期及加權平均到期日將根據投資經理對利率的觀點而有所變動，但將維持不超過一百二十天的加權平均有效期及不超過六十天的加權平均到期日。此外，本子基金持有的貨幣市場工具在發行時的法定年期為

三百九十七天或以下，或距離法定贖回日的剩餘年期為三百九十七天或以下。

在本子基金依然獲得香港證監會認可的情況下，投資經理會引用所有合理程序並繼續遵照證監會的單位信託及互惠基金守則第 8.2 章的一般投資及借貸限制，以經營本子基金。

對於本子基金可存放存款及可持有發行其他短期金融票據之每間銀行及機構，均會採用保守及審慎之信貸評估取向以及已設定特定之限額。

雖然組成本子基金之投資項目通常以美元計價，但亦可以其他貨幣作價，但條件為將相關貨幣風險對沖回美元。

本子基金將只獲允許因應對沖本子基金其他投資的固有利率風險及匯率風險的目的使用衍生工具。

本子基金將採取主動管理。這意味著投資經理可自由選擇投資項目，旨在實現子基金的目標。子基金使用一週美元倫敦銀行同業存款利率進行表現比較。子基金無法複製基準指數（一週美元倫敦銀行同業存款利率是一項銀行同業拆借利率）。投資經理可自由選擇子基金的投資，而這些投資與基準指數的成份並不相似。本基金可能會改變子基金的表現比較基準指數，而毋須預先作出通知。任何有關變動將於下一次修訂時在發售章程更新並通知股東。

本子基金目前無意進行任何證券借貸交易。倘此意向有任何變動，將會尋求證監會事先批准，並會向股東發出不少於一個月的事先通知。

## 衍生工具的使用/ 衍生工具的投資

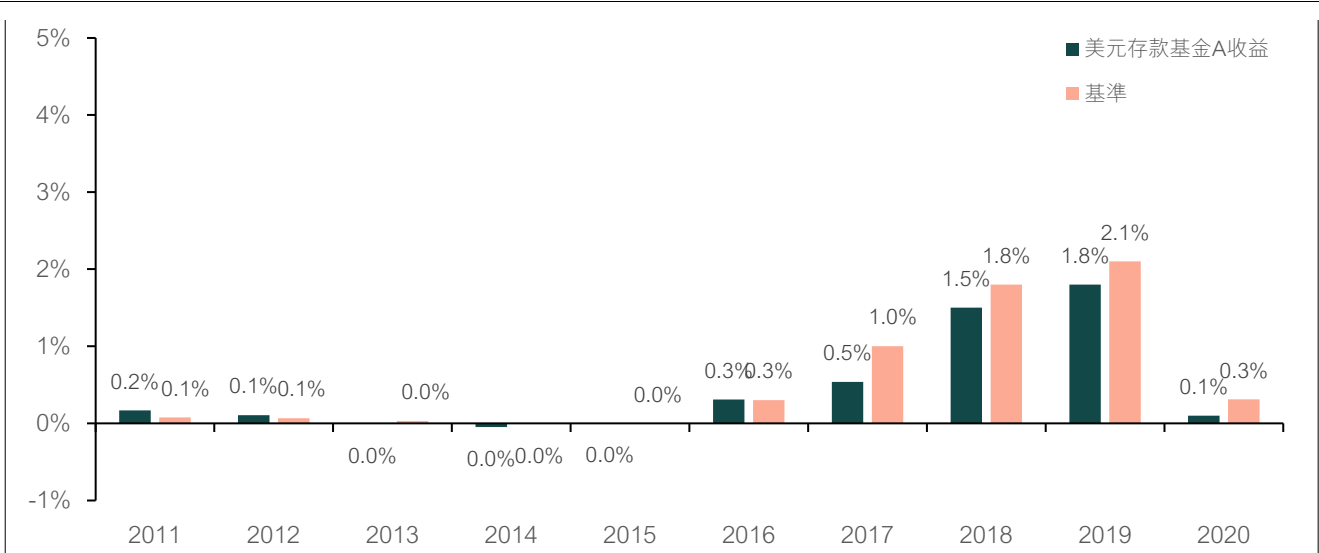
本子基金的衍生工具風險承擔淨額最多可佔資產淨值的 50%。

## 本子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。

- **投資風險** — 本子基金的相關投資的價值可能會因以下任何一項主要風險因素下跌，因此，閣下於本子基金的投資可能會蒙受損失。本子基金並不保證會派發股息。
- **本子基金並非存款** — 購買存款子基金的股份並不同將資金存放於銀行或接受存款公司，而投資經理並沒有責任按銷售價贖回股份。存款子基金不受香港金融管理局的監督。
- **貨幣市場工具風險** — 子基金投資的貨幣市場工具受制於相關發行人的償付能力。貨幣市場工具的買賣受制於市場流動性的限制。本基金會竭力維持子基金的資本值，但不能作出保證，因為子基金的投資工具造成的損失會減低子基金的資本值。
- **通貨膨脹風險** — 通貨膨脹侵蝕所有投資的實際價值，且預期通貨膨脹率的改變可能導致子基金投資的資本損失。
- **使用衍生工具的風險** — 子基金可因應對沖的目的使用衍生工具。在不利的情况下，子基金使用衍生工具或會未能有效地作對沖，並可能蒙受巨額損失。
- **息率風險** — 本子基金的盈利或市場價值或會受息率改變所影響。此等改變可能對本基金的收入及其資本值有直接影響。

## 本子基金表現如何？



- 過往表現數據並不表示在將來亦會有類似表現。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。
  - 上述數據顯示有關歷年內的升跌幅度。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(如有)。
  - 基準為一週美元倫敦銀行同業存款利率。
  - 本基金發行日：1985年1月25日
  - A 收益股份類別\*發行日：1985年1月25日
- \*此股份類別為代表股份類別，是供香港投資者的主要股份類別。

### 本子基金是否提供保證？

本子基金並不提供任何保證。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

子基金股份交易或須繳付以下費用。

費用	金額
認購費（首次認購費）：	A 股 — 0% C 股 — 0%
轉換費：	無
贖回費：	無，除非董事局認為投資者的交易行為對本子基金構成破壞或損害，可收取最高為交易指示價值之 2% 的贖回費並歸於相關子基金之利益。

#### 子基金持續繳付的費用

以下收費將從子基金總值中扣除，閣下的投資回報將會因而減少。

	每年收費率（佔子基金總值百分比）
管理費：	A 股 — 0.50% C 股 — 0.75%
存管處費：	A 股 — 不多於 0.05% C 股 — 不多於 0.05%
業績表現費：	不適用
行政費（行政服務費）：	A 股 — 0.05% C 股 — 0.05%

分銷費：	A 股 — 0.00%
	C 股 — 0.00%

管理公司費：	A 股 — 0.01%
	C 股 — 0.01%

#### 其他費用

子基金股份交易或須繳付其他費用。

#### 其他資料

- 在交易截止時間即香港時間下午 5 時或之前由註冊處及過戶登記代理透過次分銷商或中介人收妥的認購及贖回要求，一般按隨後釐定的資產淨值執行。然而，若干次分銷商或中介人可能設有比上述時間較早的不同交易截止時間。
- 本子基金在每一「營業日」計算資產淨值及公佈股份價格。子基金每一股份類別的最新每股資產淨值於每一交易日載於香港代表的網頁 [www.ninetyone.com/hk](http://www.ninetyone.com/hk)（證監會並未審閱有關內容）。
- 投資者可於香港代表的網頁 [www.ninetyone.com/hk](http://www.ninetyone.com/hk)（證監會並未審閱有關內容）中索取有關供香港投資者的其他股份類別的過往表現資料。
- 投資者可聯絡我們以取得中介人的資料。

#### 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。