Principal® 信安

產品資料概要

信安豐裕人生基金
信安亞洲股票基金
2020年4月

- ***本概要提供信安亞洲股票基金（「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）
基金經理的分獲轉授人：	信安環球投資（香港）有限公司（內部再委託，香港）
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： 1.44%

** 經常性開支比率是根據截至2019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：	**就零售類單位而言：** 不會宣佈或分派股息。
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

通過投資於亞洲股票市場尋求獲取長期的資本增值。

投資策略

本子基金主要投資於亞洲地區的股票證券。此外，本子基金可能持有現金及短期投資項目，例如票據及存款。投資市場可能包括（但不限於）香港、新加坡、南韓、馬來西亞、台灣、泰國、菲律賓、印尼、印度及中國。

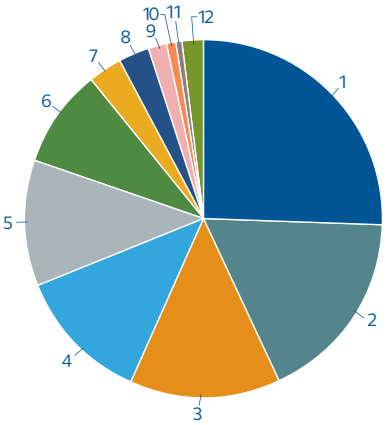
本子基金可為對沖目的訂立金融期貨合約、金融期權合約及外匯遠期合約。

Principal® 信安

產品資料概要

信安豐裕人生基金
信安亞洲股票基金
2020年4月

於2019年12月31日的投資組合



1	中國股票	25.8%
2	澳洲股票	17.5%
3	台灣股票	13.6%
4	韓國股票	12.1%
5	香港股票	11.3%
6	印度股票	9.1%
7	新加坡股票	3.0%
8	馬來西亞股票	2.8%
9	泰國股票	1.7%
10	印尼股票	0.7%
11	菲律賓股票	0.7%
12	現金及定期存款	1.7%

運用衍生工具／投資衍生工具

本子基金的衍生工具風險承擔淨額最多可達該子基金資產淨值的50%。

本子基金有哪些主要風險?

投資涉及風險。請參閱基金說明書，了解風險因素等資料。

1. **投資風險**－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。

2. **集中風險**－本子基金主要投資於亞洲地區。該等子基金之投資的價值可能比擁有更多元化投資組合之子基金面對更大波動。此外，該等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。

3. **市場風險（包括新興市場風險）**－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。此外，本子基金可能投資於新興市場（如印尼、印度及中國），當中可能涉及一般於已發展市場投資不會附有的增大風險及特別考慮，如流動性風險、貨幣風險、政治及經濟不明確因素、法律及稅務風險、結算風險、託管風險及出現較高波動的可能性。

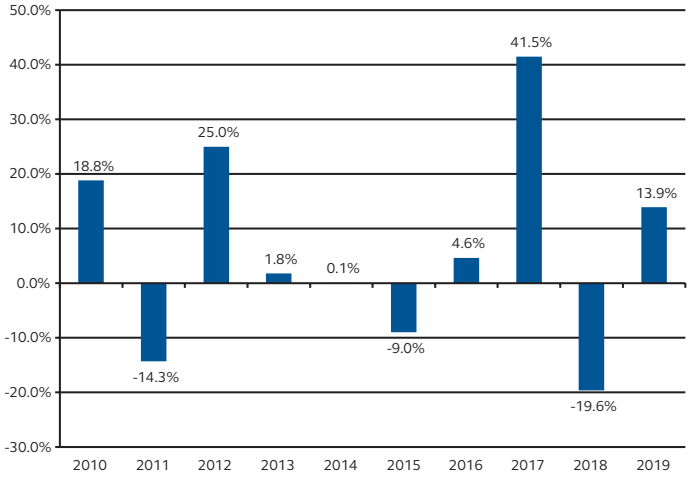
4. **貨幣風險**－子基金之相關投資可能以子基金基礎貨幣以外之貨幣計值。此外，某類別單位亦可能以子基金基礎貨幣以外之貨幣計值。子基金之資產淨值可能受此等貨幣及基礎貨幣之間的匯率波動及匯率管制變動之不利影響。

Principal® 信安

產品資料概要

信安豐裕人生基金
信安亞洲股票基金
2020年4月

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。

上述數據顯示零售類單位總值在有關歷年內的升跌幅度。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：2003年7月2日
零售類發行日：2003年7月2日

零售類因是現時本子基金唯一向香港公眾公開銷售的單位類別，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
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。

Principal® 信安

產品資料概要

信安豐裕人生基金
信安亞洲股票基金
2020年4月

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*。

* *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。