產品資料概要

天利（盧森堡）

全球新興市場短期債券基金

2021 年 4 月 30 日

發行人：天利投資管理香港有限公司

本概要提供本產品的重要資料。
本概要是銷售文件的一部分。
請勿單憑本概要作本產品投資決定。

資料便覽

管理公司：	Threadneedle Management Luxembourg S.A.		
代理顧問：	Threadneedle Asset Management Limited（內部委任，英國）		
代理顧問的委任代表：	Columbia Management Investment Advisers, LLC（內部委任，美國）		
受託人：	Citibank Europe plc, Luxembourg Branch		
全年持續費用#：	AEC、AEH、AKH、ANH、ASC、ASH、AU 及 AUP 股份類別：1.60%		
交易頻密程度：	每日		
基本貨幣：	美元		
股息政策：	AUP、AEC 及 ASC 股份類別：	若宣佈派息，將分派股息。 董事可酌情決定以該等股份類別的資本或實質上以該等股份類別的資本支付分派（即從總收益中派付股息，並從資本中扣除其全部或部分費用及開支）。此等分派均有可能會導致每股資產淨值即時減少。	
	AKH、ANH、AU、AEH 及 ASH 股份類別：	不分派股息（如有收益將用於再投資）	
本組合基金組合基金財政年度終結日：	3 月 31 日		
最低投資額：	首次：	AU 及 AUP 股份類別：	2,500 美元
	額外：	零	
	首次：	AEC 及 AEH 股份類別：	2,500 歐元
	額外：	零	
	首次：	ASC 及 ASH 股份類別：	2,500 新加坡元
	額外：	零	
	首次：	AKH 股份類別：	20,000 瑞典克朗
	額外：	零	
	首次：	ANH 股份類別：	20,000 挪威克朗
	額外：	零	

持續費用數額乃根據資產管理費及經營開支的年率計算，並以該股份類別資產淨值的百分比列示。

本組合基金是甚麼產品？

天利（盧森堡）－全球新興市場短期債券基金（「本組合基金」）是天利（盧森堡）的投資組合，該公司為於盧森堡成立的可變資本投資公司（即互惠基金）。天利（盧森堡）所在地監管機構為盧森堡金融業監管委員會。

目標及投資策略

本組合基金接受積極管理，並透過將其資產最少三分之二投資於全球範圍的多元化可轉讓債務證券，尋求達致來自收入及資本增值的總回報。該等證券將由超國家實體、或新興市場國家的政府、金融機構或公司發行或擔保。本組合基金亦可將其資產最多三分之一投資於由七大工業國政府或超國家實體發行或擔保的債務證券及投資於信貸掛鈎的票據。

本組合基金可投資於以各種貨幣計值的證券，且一般會對沖非美元投資。但是，仍未獲對沖非美元投資的最高數額不會超出本組合基金淨資產的 35%。與此同時，在任何一種貨幣中仍未獲對沖非美元投資的最高數額不會超出本組合基金淨資產的 10%。本組合基金的平均存續期將為五年或以下。存續期為債券對利率變動敏感度的指標。債券存續期越長，其對利率的敏感度就越高。

本組合基金最多 10%的資產淨值可運用債券通投資於在中國銀行間債券市場買賣的債券。

本組合基金可運用金融衍生工具作投資用途，以及對沖及有效組合管理用途。本組合基金可運用的衍生工具包括（但不限於）外幣兌換合約、利率掉期、利率期貨及信貸違約掉期。

本組合基金參考摩根大通全球新興市場 3 至 5 年債券指數（J.P. Morgan EMBI Global 3-5 Years Index）接受積極管理。該指數廣泛代表本組合基金所投資的證券，並提供一個適合的目標基準，將可用作隨著時間計量及評估組合基金的表現。代理顧問擁有酌情權挑選比重不同於該指數的投資及並非在該指數內的投資，以及本組合基金可展現出大幅偏離該指數。

與該指數的偏差，包括相對於該指數的風險水平限制，將被視為代理顧問的風險監控過程的一部分，以確保整體風險水平大致上與該指數符合一致。本著其積極管理策略，可能與該指數有重大偏差。

使用衍生工具 / 投資於衍生工具

本組合基金的衍生工具風險承擔淨額可高達本組合基金資產淨值的 50%。

本組合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
無法保證能達致本組合基金的投資目標。本組合基金持有之投資的價值可跌可升，投資者未必能全數收回原本投資金額，尤其是非長期持有的投資。

波動性風險
本組合基金投資的價格可能會在短期大幅上落，從而可能導致本組合基金的價值更大幅度地波動。

政治與金融風險
本組合基金投資的市場可能存在巨大經濟與監管風險。該等因素會影響流通性、結算及資產價值。任何該等事件均可對閣下投資的價值造成負面影響。

地域集中性風險
本組合基金的投資集中於新興市場。相對於廣泛投資於全球的基金，本組合基金的波動性可能較高。

債務證券評級下滑風險
本組合基金所持的債務證券的隨後評級下滑可能會對該等證券的價值造成不利影響，並可令本組合基金承受較高的信貸及對手方風險。

貨幣風險
如投資以多種貨幣計值的資產，匯率變動可能會影響投資的價值。

投資者貨幣風險
如本組合基金的投資以閣下本身貨幣以外的貨幣計值，匯率變動可能會影響閣下投資的價值。

發行人風險
本組合基金所投資證券的發行人如拒絕付款或無法付款，證券價值將受到嚴重影響。

低於投資級別的債務證券風險
本組合基金可投資於高收益 / 低於投資級別的債務證券。這意味著本組合基金面對較高波動性及流動性風險的可能性較大。

信貸掛鈎票據風險
本組合基金可投資於信貸掛鈎票據。信貸掛鈎票據的價格將受相關參考資產的表現所影響，而這可能會承受多種不同風險（視乎資產類別而定）。信貸掛鈎票據亦會承受其他風險，包括對手方信貸風險及法律風險，這意味著信貸掛鈎票據的價值或會大幅偏離相關參考資產的價格，甚至在相關參考資產的價值上升時，信貸掛鈎票據的價值可能會下跌。

流動性風險
本組合基金投資於並非總能迅速出售而不致公平價值出現折讓的資產。本組合基金可能須大幅降低售價、出售其他投資或放棄其他更具吸引力的投資機會。

利率風險
利率變動可能會影響本組合基金的價值。通常，利率上升，定息債券價格便會下跌，反之亦然。

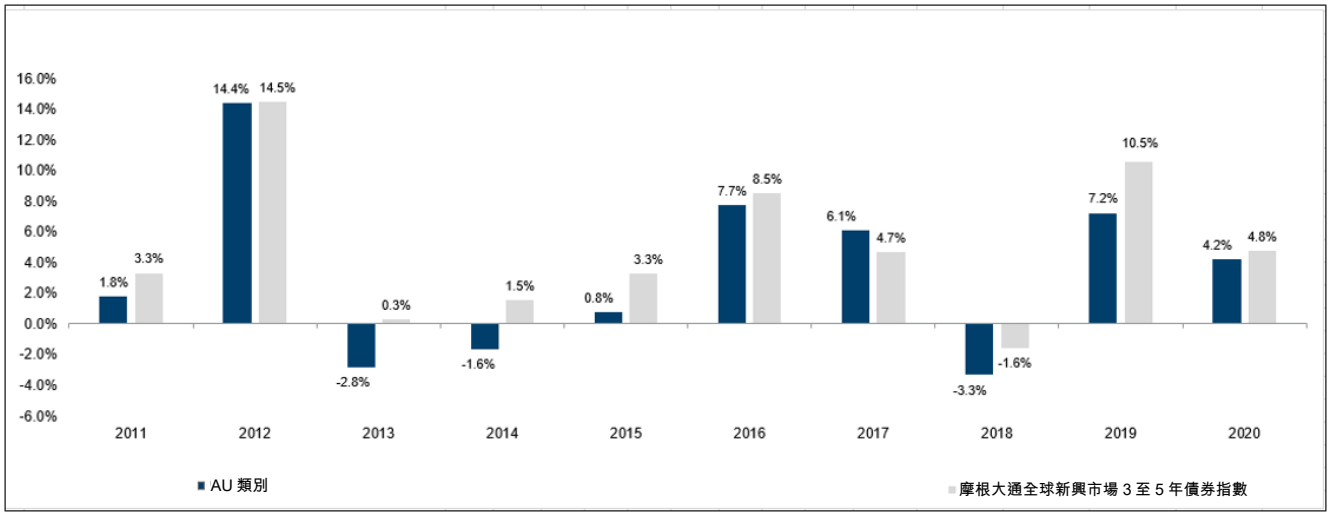
通脹風險
大部分債券基金資本增值潛力有限，且收益與通脹並無關聯。因此，通脹或會隨時間逐漸影響資本價值及收益。

衍生工具風險
本組合基金可投資於金融衍生工具。投資於該等工具可能涉及對手方風險。如果對手方對該等工具違約，則或會對本組合基金的價值造成影響。

對沖 / 基準風險
在不利情況下或如果管理公司或代理顧問運用並非與本組合基金的投資妥為相關的策略，則為對沖及 / 或有效組合管理 / 投資目的而運用金融衍生工具可能會變得無效。這或會導致本組合基金有重大虧損。

以資本支付分派的風險
倘若 AEC、ASC 及 AUP 股份類別於相關期間應佔的可分派收入淨額不足以支付所宣佈的分派，則可以該股份類別的資本支付分派。本組合基金的董事亦可酌情決定從總收入中支付股息，同時從該股份類別的資本中支付該股份類別全部或部分支出，導致支付股息的可分派收入有所增加，而因此股息可從有關股份類別的資本中實際支付。投資者應注意，從資本中支付，或實際支付分派相當於退還或提取投資者部分的原有投資或歸屬於該原有投資額的任何資本增益。任何涉及從股份類別的資本中支付，或實際支付股息的分派將導致有關股份的資產淨值即時減少。

本組合基金過往表現如何？



- 過往表現的資料並非未來表現的指標。投資者未必能取回全部投資本金。
- 表現以曆年底資產淨值比較為計算基準，並已計及股息再投資。
- 以上數據列出所示曆年內該股份類別價值上升或下跌的幅度。表現數據以美元計算，包括持續費用，但不包括閣下可能須支付的認購費及贖回費。
- 本組合基金推出日期：2004 年 8 月 31 日
- AU 股份類別推出日期：2004 年 8 月 31 日
- 管理公司認為 AU 股份類別（亦即以本組合基金的基本貨幣計值的零售股份類別）是最合適而具代表性的股份類別。

- 本組合基金的基準為摩根大通全球新興市場 3 至 5 年債券指數。有關基準的進一步資料，請參閱銷售文件。

本組合基金是否提供任何保證？

本組合基金並不提供任何保證。閣下未必能全數收回投資本金。

投資本組合基金涉及哪些費用？

閣下或須繳付的收費

閣下就本組合基金股份交易或須繳付以下費用。

費用	您須繳付
認購費（首次認購費）	AEC、AEH、AKH、ANH、ASC、ASH、AU 及 AUP 股份類別：最高為投資金額的 3.00%
轉換費（換股費）	最高為認購股份資產淨值的 0.75%
贖回費	不適用

本組合基金的持續費用

以下費用將從本組合基金中扣除，閣下的投資回報將會因此減少。

	每年收費率
資產管理費	AEC、AEH、AKH、ANH、ASC、ASH、AU 及 AUP 股份類別：該類別價值的 1.30%
保管費	已包含在下述經營開支中
表現費	不適用
行政費	已包含在下述經營開支中
經營開支	該類別價值的 0.30%

其他費用

本組合基金股份交易或須繳付其他費用。

其他資料

- 就 AEC、ASC 及 AUP 股份類別而言，最近 12 個月的分派組成成分（即從(i)可分派收入淨額及(ii)資本中支付的相對金額）可向香港代表索取，亦可在網站 www.columbiathreadneedle.com[1]閱覽。
- 於各估值日下午 3 時正（盧森堡時間）或之前（即交易截止時間）經註冊處與過戶代理人收妥由閣下提出的認購及贖回股份的要求，一般按本組合基金隨後釐定的資產淨值執行。香港代表 / 閣下的分銷商可能就接收投資者的要求設定不同的截止時間。請向閣下的分銷商查詢其內部交易截止時間。
- 本組合基金於各盧森堡「營業日」計算資產淨值，股份價格每日於網站 www.columbiathreadneedle.com[1] 公佈。
- 歡迎瀏覽 www.columbiathreadneedle.com[1] 查閱向香港投資者提供的其他股份類別之過往表現資料。

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概不承擔任何責任，對其準確性或完整性亦不作出任何聲明。

[1] 該網站並未經證監會審閱。該網站可能載有未獲認可向香港公眾銷售及不可供香港投資者投資的基金的資料。