

信安互惠基金產品系列

 Principal® 信安

你可靠的夥伴

理想人生

投資目標可達到

# 單一焦點 環球接軌

## 美國信安金融集團

### - 母公司

美國信安金融集團（**信安**）致力協助世界各地個人及企業建立、維護和提升財富；透過退休金管理、保險和資產管理方案，達致理想人生。我們的員工皆充滿熱誠，協助不同收入和投資組合規模的客戶。憑著創新思維、投資專長及切實的解決方案，助客戶更能實現其財務目標。

## 信安環球投資

### - 信安的環球資產管理經理

信安環球投資讓你一站式接通多家世界級專業投資策略團隊。憑藉獨有的專業知識，這些團隊能為客戶度身訂造主動型和被動型投資策略，涵蓋已發展市場和新興市場各個資產類別。

## 信安資金管理（亞洲）有限公司

### - 設於香港的投資管理經理

信安資金管理（亞洲）有限公司（**信安資金管理**）於1997年在香港註冊成立，專門從事投資組合管理及資產管理業務，為香港多個信安強積金計劃及核准匯集投資基金的投資經理。

## 建信基金管理有限責任公司

### - 與中國建設銀行的合營企業

建信基金管理有限責任公司（**建信基金管理**），由中國建設銀行股份有限公司（**中國建設銀行**）、美國信安金融集團（**信安**）以及中國華電集團資本控股有限公司合作成立，持股比例分別為65%、25%及10%。建信基金管理是中國大陸首批由商業銀行發起創立的基金管理公司，業務範圍包括基金募集、基金銷售、資產管理以及中國證監會許可的其他業務。發展多年，建信基金管理資產管理總規模達行業領先地位，創建公募業務、專戶業務、子公司業務三大業務平臺。

擁有廣泛網絡的專業投資策略團隊

## 投資機遇 全面覆蓋

信安環球投資 (PGI) 負責領導信安的環球資產管理，透過不同領域的**專業投資策略團隊**致力為全球的投資者管理資產，當中的專業投資策略包括但不限於：

### Principal Global Equities (PGE)

具備美國、國際及新興股票市場的專業知識

為你提供涵蓋全球股票市場的投資方案

### Principal Global Fixed Income (PGFI)

具有管理所有主要固定收益及證券類別的專業知識

致力提供度身訂造的全球投資方案

### Spectrum Asset Management (Spectrum)

信安環球投資全資擁有的獨立營運聯屬公司

專注於零售和機構投資者的多元化優先證券投資組合

### Principal Portfolio Strategies (PPS)

專注於資產配置方案

提供可靠的風險調整後投資回報，滿足你的理財需要

## 可信賴的投資專家

憑藉多元專業投資策略，我們透過單一環球投資實力模型，竭盡所能為你提供控制風險的持續表現、靈活的投資策略，以及度身訂造的投資方案。

我們的卓越投資表現備受業界認同，榮膺多項殊榮。我們的投資產品全面覆蓋各個資產類別及地區領域，運用不同策略、專家以真知灼見妥善管理遍佈全球的投資業務範疇，致力提供優秀表現。



公司簡介

# 多元化的基金系列，助你建立、保障和提升財富，實現理想人生

## 信安基金系列

地區	基金系列 — 名稱	基金組別	基金目標	投資經理/策略
香港	PLSF - 信安香港債券基金	債券基金 - 香港	透過投資其資產至少70%於香港的債務證券(已獲評級及未獲評級 <sup>1</sup> )，提供中期至長期的入息及資本增值。	PAM / PGFI
	PLSF - 信安港元儲蓄基金	貨幣市場基金 - 港元	透過投資於包括高質量的短期至中期港元債務證券組合，尋求具競爭力的短期至中期回報率。	PAM / PGFI
	PLSF - 信安香港股票基金	股票基金 - 香港	透過投資於香港股票市場，尋求長期的資本增長。	PAM / PGE
	PLSF - 信安中國股票基金	股票基金 - 中國	透過投資於與中國相關的股票以獲得長期的資本增值。	PAM / PGE
中國	建信優選成長混合型證券投資基金	混合型證券基金 - 中國內地	通過投資於具有良好業績成長性及投資價值的上市公司，為投資者實現基金資產長期增值。	CCBPAM
	建信雙息紅利債券型證券投資基金	債券基金 - 中國內地	通過主動管理債券組合，力爭在追求基金資產穩定增長基礎上為投資者取得回報。	CCBPAM
	PGIF - 建信中國新能源創新基金	股票基金 - 中國內地	透過投資於中國新能源板塊，獲取資本增值和收益以提供回報。	PGI / CCBPAM
亞太區	PLSF - 信安亞洲股票基金	股票基金 - 亞太區 (日本除外)	透過投資於亞太區 (日本除外) 股票，尋求長期的資本增值。	PAM / PGE
	PPS - 信安可持續亞洲股票收益基金	股票基金 - 亞太 - 高息股	基金將主要 (即基金至少70%的資產淨值) 分散投資於亞太區 (日本除外) 根據環境、社會及管治 (「ESG」) 因素被視為在可持續發展方面表現優於同業的公司及發行人 (「ESG優勝者」) 的上市證券，以及主要投資於ESG情況維持優於相應傳統同業的公司和發行人的股本證券的交易所買賣基金 (「交易所買賣基金」) 及集體投資計劃 (「集體投資計劃」) (統稱「ESG優勝者交易所買賣基金/集體投資計劃」)。基金亦會致力取得高水平的經常性收益及資本增值，重點投資高股息收益的股票。	PAM / PGE
	PPS - 信安可持續亞洲配置基金	混合資產基金 - 亞太	基金將主要 (即基金至少70%的資產淨值) 分散投資於亞太區 (日本除外) 根據環境、社會及管治 (「ESG」) 因素被視為在可持續發展方面表現優於同業的公司及發行人 (「ESG優勝者」) 的資產及證券 (包括股票、股票相關證券及債務證券)，以及主要投資於ESG情況維持優於相應傳統同業的公司或發行人所發行股票或債務證券的交易所買賣基金 (「交易所買賣基金」) 及集體投資計劃 (「集體投資計劃」) (統稱「ESG優勝者交易所買賣基金/集體投資計劃」)，提供中長期的資本增值及收益。	PAM / PGAA
	PPS - 信安可持續亞洲收益基金	債券基金 - 亞洲	基金將主要 (即基金至少70%的資產淨值) 分散投資於亞洲根據環境、社會及管治 (「ESG」) 因素被視為在可持續發展方面表現優於同業的公司及發行人 (「ESG優勝者」) 的固定收益證券及固定收益相關證券組合，以及主要投資於ESG情況維持優於相應傳統同業的公司或發行人所發行債務證券的交易所買賣基金 (「交易所買賣基金」) 及其他集體投資計劃 (「集體投資計劃」) (統稱「ESG優勝者交易所買賣基金/集體投資計劃」)，提供中長期回報，包括收益及資本增值。	PAM / PGFI

1. 投資於未獲評級的債務證券只限於由按強積金規例附表1第7條定義的“獲豁免當局”所發行的債務證券。

投資涉及風險。投資回報並不保證，投資者未必能取回全部投資本金。

地區	基金系列 — 名稱	基金組別	基金目標	投資經理/策略
美國	PLSF - 信安美國股票基金	股票基金 - 美國	透過投資於美國股票市場，尋求長期的資本增長。	PAM / PGE
歐洲	PGIF - 歐洲股票基金	股票基金 - 歐洲	透過投資註冊地或核心業務位於歐洲(包括東歐)的公司股本證券，為資本尋求中長線增長。	PGI / PGE
環球	PLSF - 信安國際股票基金	股票基金 - 環球	透過投資於國際股票市場，尋求長期的資本增長。	PAM / PGE
	PLSF - 信安國際債券基金	債券基金 - 環球	透過投資於全球的債券市場，以保持並盡量提高以國際購買力計算的實質資產價值。	PAM / PGFI
	PGIF - 環球可持續股票基金	股票基金 - 環球	透過主要投資於已發展及新興市場中展現正面基本因素變化、估值相對其他類似投資較為吸引同時符合ESG考量因素的股本證券，為資本尋求中長線增長。	PGI / PGE
	PGIF - 優先證券基金	債券基金 - 美國企業債券	透過投資於美元結算的優先證券及債務證券組合，為投資者帶來收入與及資本保值相符的回報。	PGI / Spectrum
	PGIF - 環球高收益債券基金	債券基金 - 環球 - 高息債券	透過主要投資於由公眾及私人機構所發行的美元結算高收益固定收益證券組合，例如固定息率公司債券，為投資者帶來包含收入及長期資本增長的回報。	PGI / PGFI
	PGIF - 環球物業證券基金	其他 - 環球物業證券	透過投資於環球物業證券組合提供總回報。	PGI / PREI
	PGIF - Origin 環球小型公司基金	股票基金 - 環球小型公司	透過投資於環球小型公司實現資本增值。	PGI / Origin
	PGIF - Origin 環球新興市場基金	股票基金 - 環球新興市場	透過投資於環球新興市場股票實現資本增值。	PGI / Origin
	PGIF - Post 短期高收益基金	債券基金 - 環球 - 高息債券	透過投資於短期高收益證券提供高回報率及相對於典型高收益投資的低波動性。	PGI

基金系列簡稱	全稱
PLSF	信安豐裕人生基金
PGIF	信安環球投資基金
PPS	信安豐盛投資系列
投資經理簡稱	
PAM	信安資金管理(亞洲)有限公司
CCBPAM	建信基金管理有限責任公司
PGI	Principal Global Investors, LLC Principal Global Investors (Ireland) Limited Principal Global Investors (Europe) Limited Principal Global Investors (Australia) Limited Principal Global Investors (Singapore) Limited PGAA - Principal Global Asset Allocation
PGE	Principal Global Equities
PGFI	Principal Global Fixed Income
Spectrum	Spectrum Asset Management
PREI	Principal Real Estate Investors, LLC
Origin	Origin Asset Management LLP



互惠基金資料

資料來源：來自美國信安金融集團

投資涉及風險。投資回報並不保證，投資者未必能取回全部投資本金。

**若你對我們的產品系列小冊子有任何疑問或查詢，請聯絡你的財務顧問或營業代表。**

#### 免責聲明

投資涉及風險。本文件中就任何特定基金或產品所提及的過往表現未必可代表相關基金或產品的未來表現，而且本文件中所提及的任何基金或產品的價值可跌亦可升。你於決定投資之前，不應單一依賴本文件。你必須參閱基金說明書 / 基金說明書概要 / 相關銷售文件及產品資料概要，以便獲得各基金進一步資料(包括投資政策、風險因素、費用及收費，以及基金資料)。投資回報並無保證，你可能無法取回全部投資本金。派息率並不保證。

當你作出任何投資選擇前，你必須考慮自己可承受風險的程度及財務狀況。如果你對本文件中提及的某些基金或產品是否適合你(包括那些基金或產品是否符合你的投資目標)有疑問，你必須徵詢法律、財務、稅務、會計及其他專業意見，以確保你作出的任何投資決定切合你的情況及財務狀況，並且選擇適合你的基金及 / 或產品。

本文件之內容於發布當日來自被認為是準確及可靠的資訊，但當你查看本文件時，本文件所載資訊可能已不再是真實，準確或完整。本內容僅供參考之用，並不構成要約、招攬或邀請、宣傳、誘使、或任何種類或形式之申述，或訂立任何本文件中提及的基金及 / 或產品交易的任何建議或推薦。本文件並無意被視為任何特定投資及或一般市場的預測、研究或投資建議，亦無意被視為預測或保證任何投資表現。本文件之內容並無考慮任何投資者的投資目標、特別需要或財務狀況。你不應將本文件之內容視為一個能依賴的全面性闡述。本文件中所有以任何形式表達的觀點會隨時更改而不另行通知。

除非另有說明，否則本文件內所有數字均以美元為單位。

在沒有抵觸任何法律規定的前提下，本公司、本公司的任何聯屬公司、或本公司及本公司的任何聯屬公司的任何僱員或任何董事，概不保證及擔保本文件所載資訊的準確性，亦概不對本文件的任何錯誤或遺漏承擔任何責任。

本文件為信安投資及退休金服務有限公司所擁有，如未取得信安投資及退休金服務有限公司的事先書面同意，任何人士或機構均不可以任何方式及為任何目的修改、複製、傳送、儲存或分發任何內容。

信安環球投資是信安旗下的領先環球資產管理公司，並且包括以下信安成員公司的資產管理業務：信安環球投資有限責任公司、信安地產投資有限責任公司、Principal Real Estate Europe Limited及其附屬公司、Spectrum Asset Management, Inc.、Post Advisory Group, LLC、Columbus Circle Investors、Finisterre Capital, LLP、Origin Asset Management, LLP、Claritas Investimentos、信安環球投資(歐洲)有限公司、信安環球投資(新加坡)有限公司、信安環球投資(澳洲)有限公司、信安環球投資(日本)有限公司、信安資金管理(亞洲)有限公司及包括我們提供模型組合的資產。市務資產管理總額包括信安旗下的 Principal International and Retirement and Income Solutions分部管理的相當資產。

© 2025 Principal Financial Services, Inc.、Principal®、Principal Financial Group®、和Principal 以及標誌設計是 Principal Financial Services, Inc., Principal Financial Group的公司，在美國和全球多個國家 / 地區的註冊商標和服務標誌。

本文件並未呈交香港證券及期貨事務監察委員會審核。

本文件由信安投資及退休金服務有限公司刊發。



[www.principal.com.hk](http://www.principal.com.hk)  
[Investors-Asia@principal.com](mailto:Investors-Asia@principal.com)



(852) 2827 1848



Principal Hong Kong