

- 本概要提供關於信安環球投資基金-歐洲責任股票基金(「子基金」)的重要資料。
- 本概要是發售文件的一部分。
- 請勿單憑本概要而作出投資於子基金的決定。

資料便覽

經理人： Principal Global Investors (Ireland) Limited

經理人的獲轉授人(投資顧問)： Principal Global Investors, LLC。於美國境內的內部委託

經理人的再獲轉授人(分投資顧問)： Principal Global Investors (Europe) Limited。於英國境內的內部委託

信託人： The Bank of New York Mellon SA/NV

年度經常性開支比率：	美元A類收益單位*	1.76%
	美元A類累積單位*	1.76%
	美元D2類收益單位 [^]	1.76%
	港元D2類收益單位 [^]	1.76%

* 經常性開支是根據截至2022年9月30日止年度的去年費用計算，每年均可能有所變動。經常性費用包括管理費用、信託費用、行政費用、保管費用、審計費用、專業費用、法律費用以及其他相關費用。

[^] 由於單位類別尚未推出，因此該數字僅為估計值且為相關單位類別應付的估計費用，並以佔相關單位類別的估計平均資產淨值的百分比表示。實際數字可能會因相關單位類別的實際運作而有所不同，並且可能會逐年變化。

交易頻密程度： 愛爾蘭每個營業日，星期六及星期日除外

基本貨幣： 美元

派息政策： 就收益單位而言：

- A類收益單位的分派將按年於每年的1月支付，而D2類收益單位的分派將按月於每個曆月結束後30天內支付。
- 如宣佈派發收益，則除非閣下申請了現金分派，否則所派發收益將自動作再投資之用。
- 子基金的派息可實際上從子基金的資本中支付(即從總收益中派息，而從資本中收取(就A類收益單位而言)或撥付(就D2類收

益單位而言)子基金的全部或部分費用及開支),導致用於子基金支付派息的可分派收益有所增加,及子基金每單位的資產淨值即時下跌。實際上從資本中支付或從資本中支付派息等同退還或提取投資者部份原有投資或歸屬於原有投資的任何資本收益。

就累積單位而言:

- 不會宣佈或派發收益。

子基金之財政年度終結日: 9月30日

最低投資額: 就A類及D2類單位而言:首次1,000美元

本子基金是甚麼產品?

本子基金以單位信託形式組成。本子基金註冊地為愛爾蘭,其本國監管機構為愛爾蘭中央銀行。

目標及投資策略

目標

實現中長期資本增值。

投資策略

本子基金尋求透過主要投資於在歐洲(包括東歐)註冊或開展核心業務,並展現「正面基本因素變化」、估值相對其他類似投資較為吸引,同時符合說明書概要詳述ESG考量因素的公司所發行的股本證券(例如股票),從而實現其投資目標;據此投資顧問尋求透過專有篩選方法釐定被投資公司展現正面變化的相關內部催化因素(由被投資公司驅動)及/或外部催化因素(由行業驅動),其中偏好投資其催化因素可能具長期性及結構性的被投資公司。上述流程的進一步詳情及正面變化指標的示例載於說明書概要。

投資顧問分析潛在被投資公司以釐定其是否符合本子基金倡導的ESG考量因素。子基金考慮的環境特性包括(但不限於)提倡環境盡責管理及公司為聯合國可持續發展目標作出貢獻。本子基金考慮的社會特性包括但不限於公共衛生、健康與安全以及勞工及社區管理。就管治而言,本子基金特別側重於展現對符合聯合國負責任投資原則的良好企業管治慣例作出有力承諾的公司。

投資顧問首先透過賦予本子基金考慮的每個持倉一個ESG風險水平以評估本子基金的ESG特性,當中運用納入與第三方數據提供商(MSCI、ISS及彭博等)的合作關係之專有方法,以識別持份者面臨的主要風險及每個持倉要考慮的環境及社會特性的相關正面變化,並在投資決策中參考該等結果。投資顧問亦賦予ESG風險趨勢改善、穩定或惡化認定,這為風險水平提供重要背景,並為投資顧問對該風險的承受

能力提供參考。隨後投資顧問識別評級更高的潛在被投資公司（即ESG風險水平較低的公司，例如「同類最佳」及「中等風險」），以供納入本子基金的投資範圍。獲評級為「高風險」的證券一般不被考慮納入本子基金的投資範圍，除非同時伴隨著具吸引力的ESG風險趨勢「改善」認定。

投資顧問亦運用MSCI數據識別所有潛在被投資公司的碳風險評分，目標是本子基金投資組合的綜合碳風險水平較MSCI Europe NTR指數低20%。

投資顧問亦剔除：(i) 動力煤生產商；(ii) 收入大部分來自從事煙草生產或參與博彩行業的公司或發行人；及 (iii) 涉及爭議性武器的公司。

除採用上文所載投資流程以評估持份者面臨的主要風險及上述環境及社會特性的相關正面變化之外，投資顧問與被投資公司的高級管理人員就對持倉進行專有ESG風險評估所界定的最重要ESG事宜進行接洽，以確保良好的管治。管治分析可能以董事會架構、管理人員薪酬、股東權利及審核慣例等因素為基礎，而良好的管治慣例可能體現在卓越的管治、建設性的溝通、合作與包容及認知方面的多元化等。由於上述所有ESG考量因素及篩選，預計本子基金的投資範圍規模在潛在被投資公司數量上將減少20%或以上。

本子基金投資的歐洲市場可包括新興市場。新興市場包括被國際金融公司（世界銀行下屬機構之一）認定為新興市場的國家，以及經理人認為具有誘人投資機會的其他不發達國家。本子基金可不時持有在俄羅斯莫斯科證券交易所上市或買賣的投資。預期該等投資不會構成子基金的重大部分，且無論如何不得超過子基金淨資產的15%。

如果無法直接投資，本子基金可將少於10%的資產淨值投資於符合UCITS資格的集體投資計劃（包括交易所買賣基金），作為本子基金參與投資上文詳述的投資類別的替代方式。本子基金僅可根據央行有關其他投資基金的可接受UCITS投資的指引投資於另類投資基金。本子基金不會投資於美國交易所買賣基金。

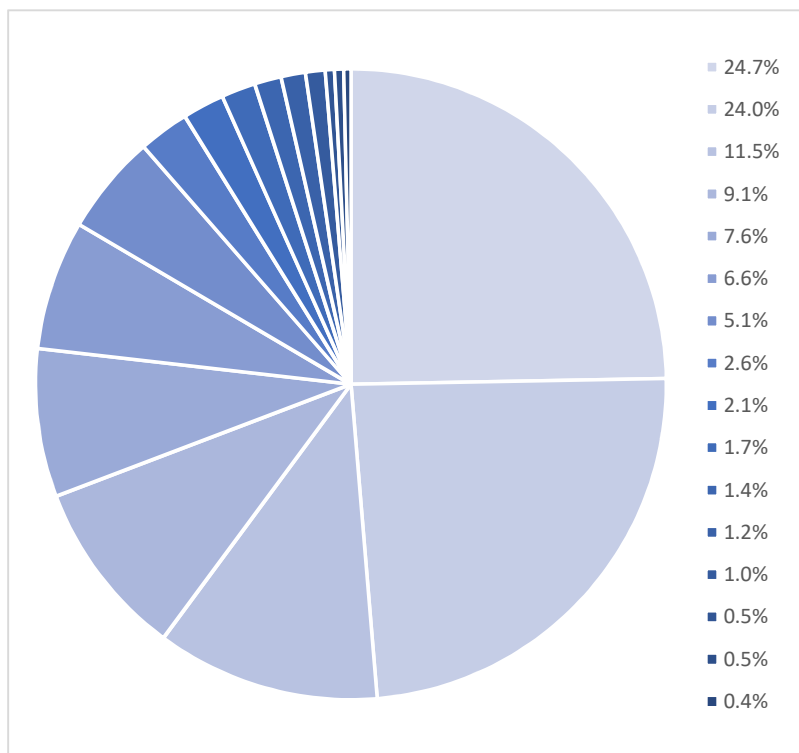
其亦可將不超過20%的資產淨值投資於上市房地產投資信託(REIT)或相當於REIT的其他REIT類結構。

本子基金可為有效管理投資組合的目的使用金融衍生工具（「FDI」）。可為此目的訂立的金融衍生工具包括期權、期貨、期貨期權，及其他場外衍生工具（包括掉期）。

使用衍生工具/投資於衍生工具

本子基金的淨衍生工具敞口可達至其資產淨值的50%。

截至2023年3月31日的投資組合



法國	24.7%
英國	24.0%
德國	11.5%
瑞士	9.1%
荷蘭	7.6%
丹麥	6.6%
瑞典	5.1%
愛爾蘭	2.6%
西班牙	2.1%
現金	1.7%
挪威	1.4%
意大利	1.2%
葡萄牙	1.0%
奧地利	0.5%
希臘	0.5%
芬蘭	0.4%

本子基金有哪些主要風險？

投資涉及風險。請參閱說明書概要，了解風險因素等資料。

1. 一般投資風險 - 本子基金的投資組合可能會由於以下任何關鍵風險因素而出現價值下跌，因此，對本子基金的投資可能會蒙受損失。概不保證會返還本金，且投資者應注意，概無保證本子基金將實現其投資目標。
2. 貨幣風險 - 本子基金的相關投資可能以本子基金基礎貨幣以外的貨幣計價。某類別單位亦可能以本子基金基本貨幣以外的貨幣計價。本子基金的資產淨值可能會受到該等貨幣與基本貨幣之間的匯率波動以及任何匯率管制變動的不利影響。
3. 投資歐洲的風險 - 鑑於圍繞歐洲的經濟和金融危機，以及歐洲地區經濟不大可能在可見的未來迅速復甦，而可能持續惡化或在歐洲境內外蔓延，投資本子基金涉及重大風險，因為歐洲市場經濟狀況惡化將令本子基金面臨極高的流動性及波動性風險，以及額外的政治、主權及外匯風險。特別是，對歐洲證券的投資及此類證券的價值可能受到歐洲市場、貨幣、經濟和政治狀況的影響。此外，若干現有成員國可能退出歐元區及放棄使用歐元，歐元區可能分裂，及歐元可能不再作為歐元區貨幣使用。因此，在歐洲地區經濟不穩定時期投資本子基金很可能將導致閣下於本子基金的投資蒙受重大損失。
4. 集中風險 - 若本子基金的投資集中於特定市場及 / 或特定地區的市場，則本子基金的表現可能會受到重大影響或十分波動。
5. 與 ESG 投資有關的風險 - 投資篩選流程涉及參照本子基金倡導的環境及社會特性及管治考量因素評估潛在投資。投資顧問進行的該評估具有主觀性，可能導致本子基金放棄與上述特性及考量因素相符的投資機會，或投資於不符合該等特性或考量因素的證券。

上述評估亦取決於來自證券發行人及 / 或第三方的資料及數據，該等資料及數據可能不完整、不準確或前後不一致。缺乏標準化的分類法可能影響投資顧問度量及評估潛在投資的環境及社會特性和管治政策及慣例的能力，並可能導致不同的基金以不同的方式應用環境、社會及管治準則。

實施本子基金的排除政策可能會導致本子基金在原本有利的情況下放棄機會買入某些證券，及 / 或在不利的情況下賣出證券。

本子基金可能集中於側重 ESG 的公司。本子基金的價值可能較具有更多元化投資組合的子基金波

動。

6. 新興市場 - 本子基金可能面臨新興市場風險，因為本子基金的分散投資政策涉及投資新興市場經濟體。於新興市場的投資可能受到法律及政府政策變化的不利影響。因此，對本子基金的投資可能面臨新興市場風險，包括但不限於較為成熟的市場通常不會出現的較高流動性及波動性風險，及額外的法律監管、政治、沒收、資金匯回及外匯風險，這可能對本子基金的業績表現造成不利影響。
7. 市場風險 - 本子基金的投資涉及所有證券的內在風險，包括持倉價值可能大幅漲跌，及閣下未必能夠收回閣下投資的相同金額。特別是，子基金的投資賺取的收益可能因子基金投資的相關公司股息政策的變化而上升或下降。該等變化將影響子基金可供分派的收益水平。
8. 金融衍生工具 - 本基金運用金融衍生工具作有效管理投資組合目的之成功與否，在較大程度上取決於經理人或其獲轉授人正確識別和把握合適機會的能力。該過程涉及不確定性，在不利情形下，該等技巧可能失效，且本子基金可能蒙受重大損失。與金融衍生工具有關的風險包括對手方/信貸風險、流動性風險、估值風險、波動性風險及場外交易風險。金融衍生工具的槓桿要素/成分可能會導致產生遠高於本子基金投入該金融衍生工具的金額的虧損。對 FDI 的敞口可能會導致本子基金面臨遭受巨額損失的較高風險。
9. 從資本中支付 / 實際上從資本中支付派息 - 子基金的派息可從子基金的資本中支付及 / 或實際上從資本中支付 (即從總收益中派息，而從資本中收取子基金的全部或部分費用及開支)，導致用於子基金支付派息的可分派收益有所增加，及子基金每單位的資產淨值即時下跌。從資本中支付及 / 或實際上從資本中支付派息等同退還或提取投資者部份原有投資或歸屬於原有投資的任何資本收益。

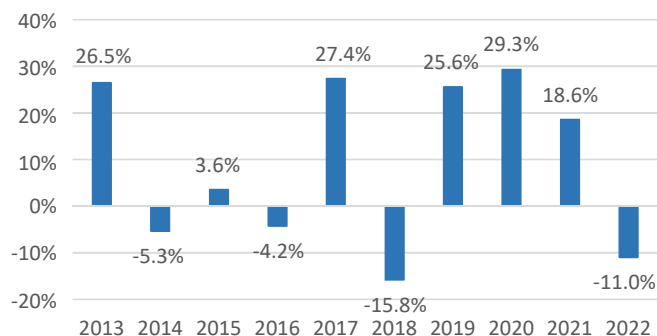
本子基金過往的業績表現如何？

往績並不代表未來表現的指標。投資者有可能無法取回全數投資本金。

子基金業績表現以曆年末的資產淨值作為比較基礎，股息會滾存再作投資。

相關數據顯示美元A類累積單位**在所顯示的歷年中之增加或減少金額。業績表現以美元為單位

歐洲責任股票基金
美元A類累積單位



計算，包括經常性開支，但不包括閣下可能必須支付的認購與贖回費用。

子基金發行日：1992

美元A類累積單位發行日：1996

**美元A類累積單位是以本子基金基礎貨幣計價且具有最長交易記錄的零售基金類股，經理人認為其是最具代表性的基金類股。

附註：截至2022年6月17日的表現是在不再適用的情況下所實現，自2022年6月17日起投資目標及政策發生變更。

本子基金有否提供保證？

本子基金並不提供任何保證。閣下有可能無法取回全數投資本金。

投資本子基金涉及哪些費用及收費？

- 閣下或須繳付的收費
子基金單位交易或須繳付以下費用。

費用	金額
認購費 (首次認購費)	就 A 類及 D2 類單位而言 不多於認購額的 5%
轉換費	於每一 12 個月期間可進行 4 次免費轉換。超過 4 次之後將收取不多於閣下轉換金額 1% 的轉換費
贖回費	不適用

- 子基金持續繳付的費用
以下收費將從子基金中扣除，閣下的投資回報將會因而減少。

	年率 (相關單位類別應佔子基金資產淨值百分比)	
管理費	就 A 類單位而言	1.50%
	就 D2 類單位而言	0.75%
	年率 (佔子基金資產淨值百分比)	
信託費	就 A 類及 D2 類單位而言	
	最低	15,000 美元
	不多於	0.022%
表現費	不適用	
行政費	就 A 類及 D2 類單位而言	0.15%
營銷及分銷費	就 D2 類單位而言	0.75%

- 其他費用

基金單位交易或須繳付其他費用。本子基金將承擔與其直接相關的費用。詳情請參閱說明書概要「費用及開支」一節。

若要將上述任何費用及收費從現時水平提高至最高上限，將預先給予閣下不少於3個月的通知。上述費用及收費最高上限詳情請參閱說明書概要「費用及開支」一節 (如適用)。

其他資料

- 在交易日交易截止時間 (即香港時間下午5時) 或之前由經理人收妥的單位認購及 / 或贖回要求，一般按隨後釐定的子基金資產淨值(NAV)執行。如閣下透過分銷商發出認購或贖回指示，請向閣下的分銷商查詢分銷商內部的交易截止時間 (該時間或會早於子基金的交易截止時間)。
- 子基金每單位的資產淨值根據有關交易日晚上11時 (都柏林時間) 子基金相關資產的價格計算。
- 子基金每單位的資產淨值於每個交易日公佈，亦可在網站<http://www.principal.com.hk>*查看。
- 與之前12個月所分派股息的成份 (即：從(i)可分派淨收益和(ii)資本中支付的相關金額) 有關的資料可向香港代表索取，亦可在<http://www.principal.com.hk>*網站上獲得。
- 投資者可於<http://www.principal.com.hk>*網站上取得其他向香港投資者銷售的股份類別之過往業績資料。

* 該網站未經證監會審閱。

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。