Principal® 信安

產品資料概要

信安豐裕人生基金
信安國際股票基金
2025年4月

- ***本概要提供信安國際股票基金（「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）
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*：1.43% 零售類單位—美元^：1.43% 零售類單位—人民幣^：1.43% R2類單位^:1.93% R2類單位—美元^：1.93% R2類單位—人民幣^：1.93% R6類單位^:1.43% R6類單位—美元^：1.43% R6類單位—人民幣^：1.43% 收益類單位^：1.43% 收益類單位—美元^：1.43% 收益類單位—人民幣^：1.43%
交易頻密程度：	每一營業日
基本貨幣：	港元
派息政策：	**就零售類單位及R2類單位而言：** 不會宣布或分派股息。 **就R6類單位及收益類單位而言：** 1. 在基金經理的酌情權下，基金經理擬每月分派一次股息。 2. 子基金就收益類單位分派的股息實際上可能從歸屬於子基金收益類單位的資本中支付派息（即從總收益中支付派息，並從收益類單位的資本中支付全部或部分歸屬於子基金該類單位的費用及開支），在基金經理的酌情權下用作支付子基金收益類單位派息的可分派收益將因而有所增加並將可能導致子基金收益類單位的每單位的資產淨值即時下跌。R6類單位可能會從資本中支付派息。從資本中及／

* *經常性開支比率是根據截至2024年12月31日的年度費用計算，每年均可能有所變動。*

^ *經常性開支比率僅為估算值，因為相關類別尚未推出或僅近期推出。該經常性開支比率代表相關類別於12個月期間的估計經常性開支，以相同期間相關類別估計平均資產淨值的百分比表示。該數字可能會逐年變動。實際數字可能與估算數字有所不同。*

資料便覽（續）

或實際上從資本中支付派息等同退還或提取投資者於R6類單位或收益類單位的部分原有投資或歸屬於原有投資的任何資本收益。

3. 在證監會的預先批准（如需）下，基金經理日後可以在給予受影響的單位持有人不少於一(1)個月的通知下，修改R6類單位或收益類單位的上述派息政策。

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（或等值的其他貨幣）

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

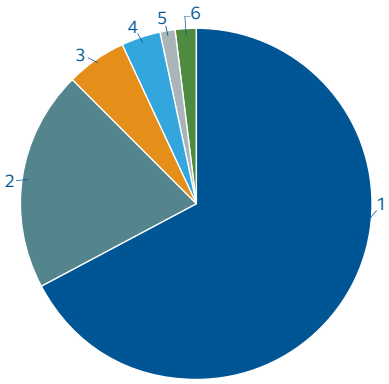
透過投資於國際股票市場尋求長期資本增長。

投資策略

本子基金主要投資於在全世界的投資市場上挑選出來的股票證券以達致其目標。本子基金亦可持有現金及短期投資項目。

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。

於2024年12月31日的投資組合



1	北美洲股票	67.4%
2	歐洲股票	20.2%
3	日本股票	5.7%
4	香港／中國股票	3.5%
5	亞太（中國、香港及日本除外）股票	1.4%
6	現金及定期存款	1.8%

註：由於四捨五入，上述所示的投資組合百分比總和未必總是等於100%。

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. **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

本子基金有哪些主要風險？（續）

於新興市場，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。

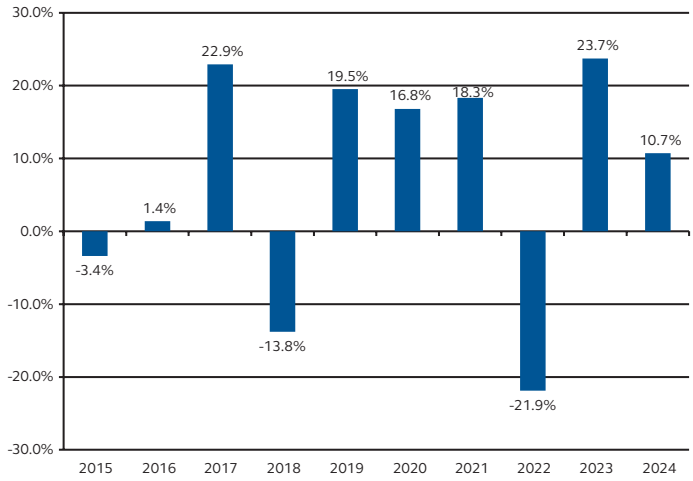
3. **貨幣風險**－子基金之相關投資可能以子基金基礎貨幣以外之貨幣計值。此外，某類別單位亦可能以子基金基礎貨幣以外之貨幣計值。子基金之資產淨值可能受此等貨幣及基礎貨幣之間的匯率波動及匯率管制變動之不利影響。

4. **集中風險**－子基金之投資可能在特定時間點集中於特定國家／地區。子基金之投資的價值也因而相對集中，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，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。

5. **涉及投資人民幣的相關風險**－人民幣現時不能自由兌換，並須受限於匯兌管制及限制。非以人民幣為投資基礎的投資者須面對外匯風險，且不保證人民幣兌投資者之投資基礎貨幣（如港元）之價值不會貶值。任何人民幣貶值情況均可對投資者投資於子基金的價值造成不利影響。雖然離岸人民幣(CNH)與境內人民幣(CNY)屬相同貨幣，惟兩者以不同匯率買賣。離岸人民幣與境內人民幣之間的任何差異，均可能為投資者帶來不利影響。在例外情況下，以人民幣支付贖回及／或分派款項可能會因適用於人民幣的匯兌管制及限制而受到延誤。

6. **從資本中及／或實際上從資本中支付派息**－就收益類單位而言，基金經理可酌情決定從總收益中支付派息，而從該等單位的資本中支付全部或部分歸屬於收益類單位的費用及開支，用作支付收益類單位派息的可分派收益會因而有所增加。因此，子基金實際上可能從資本中支付派息。就R6類單位而言，基金經理可從資本中支付派息。從資本中及／或實際上從資本中支付派息等同退還或提取單位持有人於R6類單位或收益類單位的部分原有投資或歸屬於原有投資的任何資本收益。任何從R6類單位的資本支付派息及／或實際上從收益類單位支付派息將可能導致其每單位的資產淨值即時下跌。

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。

基金業績表現以曆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曆年內的升跌幅度。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。

基金發行日：2003年7月2日
零售類單位發行日：2003年7月2日

零售類單位因擁有最長的過往紀錄，而被選為最適合的單位類別代表。

Principal® 信安

產品資料概要

信安豐裕人生基金
信安國際股票基金
2025年4月

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。

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R6類單位及收益類單位最近12個月的股息成分資料（即(i)從淨可分派收益支付的相對款額及(ii)從資本中支付的相對款額），閣下可向基金經理索取，亦可瀏覽網站http://www.principal.com.hk/zh*。
- 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/zh*。

* *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。