

<ul style="list-style-type: none"> <li>• 本概要提供信安亞太高息股票基金（「子基金」）的重要資料。</li> <li>• 本概要是銷售文件的一部分。</li> <li>• 請勿單憑本概要作出投資決定。</li> </ul>	
<b>資料便覽</b>	
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：	信安信託（亞洲）有限公司
全年經常性開支比率*：	收益類單位： 1.59%
* 經常性開支比率是根據截至2021年6月30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：	美元
派息政策：	<p><b>就收益類單位而言</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>(a) 已宣佈之股息（如有），將會於每月分派一次。如派息低於100美元，將再作投資。</li> <li>(b) 並不保證子基金將分派股息或將有某目標水平的股息分派。由子基金分派的股息水平和頻率並不一定代表子基金的總回報和收益。基金經理可酌情決定股息分派。</li> <li>子基金分派的股息實際上可能從資本支付派息（即從總收益中支付派息，並向資本收取全部或部分子基金相關的費用及開支），用作支付子基金派息的可分派收益將因而有所增加並將可能導致子基金每單位的資產淨值即時下跌。實際上從資本中支付派息等同退還或提取投資者於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。</li> </ol>
財政年度終結日：	6月30日
最低投資額：	首次1,000美元，其後每次不適用
<b>本子基金是什麼產品？</b>	
子基金以單位信託形式組成。	

## 目標及投資策略

### 目標

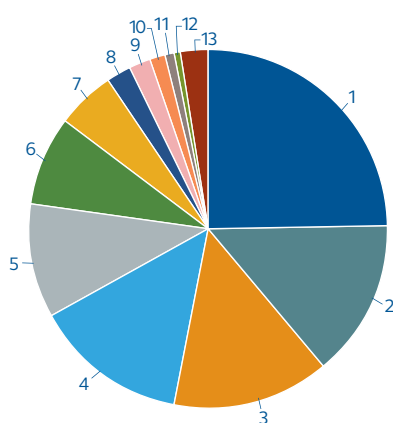
透過分散投資於亞洲太平洋地區的上市證券，以取得高水平的經常性收益。

### 投資策略

子基金將分散投資於亞洲太平洋地區的上市證券，有關國家包括（但不限於）澳洲、中國、香港、印尼、馬來西亞、紐西蘭、菲律賓、新加坡、南韓、台灣及泰國。子基金的投資重點將集中於那些基本因素強勁，並可望提供優越股息率的公司企業。此外，子基金在承受與投資股票相同的較中度至高度風險波幅的情況下，致力達致資本增值的目標。子基金亦可不時以輔助的形式持有現金、存款及浮息或定息工具，如存款證、銀行承兌票據及商業票據。

子基金可為對沖用途而訂立金融期貨合約、金融期權合約及外匯遠期合約。

## 於2021年12月31日的投資組合



1 中國股票	24.8%
2 印度股票	14.3%
3 台灣股票	14.0%
4 澳洲股票	14.0%
5 韓國股票	10.4%
6 香港股票	7.9%
7 新加坡股票	5.4%
8 印尼股票	2.1%
9 菲律賓股票	2.0%
10 泰國股票	1.4%
11 馬來西亞股票	0.8%
12 紐西蘭股票	0.4%
13 現金及定期存款	2.5%

## 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. 市場風險

子基金的投資須承受所有證券的內在風險，包括股份價值可跌可升的風險。特別是子基金可能因其所投資的相關公司的派息政策改變，導致子基金的投資的股息率出現波動。這些改變將影響子基金可供分派的股息水平。

### 2. 實際上從資本支付派息

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，而從收益類單位的資本中支付全部或部分歸屬於該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因而有所增加。因此，子基金可實際上從資本中支付派息。這等同退還或提取單位持有人於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。若任何派息涉及實際上從收益類單位的資本支付派息，將可能導致其每單位的資產淨值即時下跌。

### 本子基金有哪些主要風險？（續）

#### 3. 投資於新興市場的特定風險

子基金可能投資於被視為新興市場的國家（包括（但不限於）中國、印尼、馬來西亞、菲律賓及泰國）。由於新興市場的波幅較已發展市場為大，故持有新興市場股份的市場風險較高。子基金可能投資於部分新興國家內未完全發展的證券市場，在若干情況下，可能產生流動性缺乏的問題。此外，子基金可能投資於會計、核數和財務報告標準低於國際標準的新興市場。因此，部分公司可能不會披露若干重要資料。因此，子基金／投資者可能受到不利的影響。

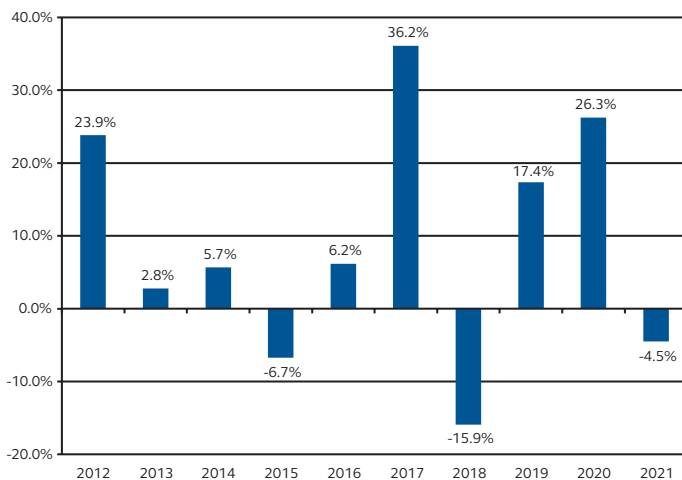
#### 4. 貨幣風險

子基金的表現可能因其資產所持的貨幣與其本身的基本貨幣的匯率波動而受影響。子基金可能因直接或間接投資於以非美元結算的證券，而受到匯率波動的影響。子基金可能會透過外匯交易，以抵銷上述投資所帶來的部分風險。外匯交易市場的波動性較大，並須擁有較高的專業知識及投資技巧。該等市場可能在非常短的時間（往往在數分鐘）內出現顯著的變動，包括流動性及價格的變動。外匯交易風險包括但不限於匯率風險、利率風險及外國政府可能作出干預行動，例如透過立法管制當地的外匯市場、外國投資或特別是外幣交易。因此，子基金／投資者可能受到不利的影響。

#### 5. 集中風險

子基金的投資可能集中於經濟較小的市場，而投資表現對這些市場之波動具有敏感性。所以，子基金的業績表現，可能在方向和程度上與環球股市整體業績表現存在顯著差異。因此，子基金／投資者可能受到不利的影響。

### 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：2002年12月13日

零售類發行日：2002年12月13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。

(就收益類單位)	金額
認購費	不多於認購額的5%
轉換費	不多於轉換價的1%
贖回費	不多於贖回價的1%

• **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。

(就收益類單位)	每年收費率（佔子基金資產淨值百分比）
管理費	1.4%（最高2.5%）
信託費	
首4,000萬美元	0.125%
超出4,000萬美元的金額	0.08%
業績表現費	不適用
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「支出及收費」部分。

若上述費用及收費由現時的水平調升至訂明的最高水平，閣下將收到最少三個月的預先通知。

### 其他資料

- 在交易日交易截止時間即香港時間下午4時或之前由基金經理收妥的單位認購及／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於每個交易日計算並將每天於網站<http://www.principal.com.hk>\*內公布。
- 就收益類單位最近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)實際上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>\*。
- 在證監會預先批准下，基金經理將來可於給予受影響的單位持有人不少於一個月的通知下修改上述派息政策。
- 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。