2022年9月

信安「跨境理財通」基金選擇

品嘗茗茶 細味跨境投資機遇

重要提示

1. 信安港元儲蓄基金主要投資於包含高質量的短期至中期港元債務證券組合，及可持有以其他貨幣為面額的資產。信安港元儲蓄基金因此須承擔外匯、流通性、信貸及利率風險。投資於本基金並不等同存款於銀行或接受存款公司。這項基金並不受存款保障計劃所保障。
2. 信安香港債券基金主要投資於港元債務證券，包括政府債券、公司債券、浮動票據、票據、商業票據及存款證。信安香港債券基金亦可能投資於以其他貨幣為面額的資產。信安香港債券基金因此須承擔利率、信貸、外匯、評級調低及流通性風險。就本基金的R6類單位而言，派息並不保證。信安香港債券基金經理可酌情決定從資本中支付派息(即從總收益中支付派息，並從信安香港債券基金R6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)，用作支付信安香港債券基金R6類單位派息的可分派收益將因而有所增加，並將可能導致信安香港債券基金R6類單位的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信安香港債券基金R6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. 信安國際債券基金主要投資於全球的債券市場及由不同到期日並以世界上的主要貨幣為面額的債務證券(包括主權或非主權)的組合。信安國際債券基金因此須承擔利率、外匯、流通性及信貸風險。
4. 信安可持續亞洲收益基金將主要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領導者」)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關注ESG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「關注ESG的交易所買賣基金／集體投資計劃」)，提供中長期回報，包括收益及資本增值。信安可持續亞洲收益基金因此可能涉及ESG投資政策風險，與債務證券相關的風險，投資於新興市場的特定風險，貨幣風險及集中風險。
5. 信安可持續亞洲配置基金主要分散投資於亞太區(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領導者」)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「關注ESG的交易所買賣基金／集體投資計劃」)，提供中長期的資本增值及收益。信安可持續亞洲配置基金因此可能涉及ESG投資政策風險，股票市場風險，與債務證券相關的風險，與動態資產配置策略相關的風險，投資於新興市場的特定風險，貨幣風險及集中風險。
6. 投資涉及風險。過往業績並不代表將來表現。投資回報並無保證，投資者未必能取回全部投資本金。本宣傳品的內容僅供參考用途，並不構成要約、招攬或邀請或訂立任何交易的建議或推薦。投資者在作出任何投資選擇前，應先考慮個人可承受的風險程度及財務狀況。
7. 此項投資乃閣下之決定，如向您推銷本基金的中介人未有向您建議本基金是適合您作投資並向您解釋本基金如何符合您的投資目標，您不應投資於本基金。
8. 您不應只依賴本宣傳品作出投資決定。您必須參閱信安豐裕人生基金及信安豐盛投資系列的基金說明書以及產品資料概要，以便獲得進一步資料(包括投資政策、風險因素、費用、收費及基金資料)。

信安香港債券基金 – 2021年平均年度化派息率	信安可持續亞洲收益基金 – 預計目標收益率#可達	信安可持續亞洲配置基金 – 預計目標收益率#可達
2.41%*+	8.5%* (人民幣零售添利類單位)	7.5%* (人民幣零售添利類單位)

* 派息並不保證。
\# 目標收益率僅適用於添利單位及表示第一季度目標收益率。僅供參考，每季度會進行審查，不作保證。正分配收益率並不意味著正回報。
\+ 年度化派息率 = [(1+每單位派息／除息日資產淨值)^每年派息次數]-1，年度化派息率乃基於最近一次派息計算，可能高於或低過實際全年派息率。正數派息率並不代表正數回報。

信安「跨境理財通」- 信安港元儲蓄基金

截至2022年6月30日

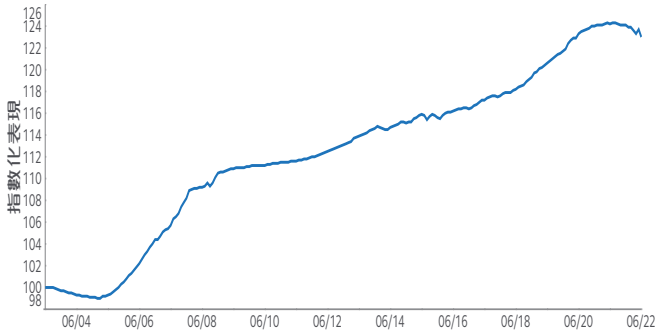
為什麼選擇信安豐裕人生基金 - 信安港元儲蓄基金

- 信安豐裕人生基金 – 信安港元儲蓄基金屬債券基金(「基金」)，主要投資於存續期較短及信貸風險偏低的債務證券。因此，基金投資於短至中存續期的相對優質港元債券組成的投資組合。
- 基金投資於定期存款、存款證和一般市場證券的各項選擇中優化收益率，以產生比3個月期香港銀行同業拆息(HIBOR)優勝的回報。事實上，基金過去1年至5年表現均領先3個月期香港銀行同業拆息(HIBOR)。
- 貨幣市場基金是波動性最低的投資類別之一，在不同時段的波動性均低於1%。因此，當投資市場波動時，港元儲蓄基金可作為一種相對安全的選擇，或能達至保本。

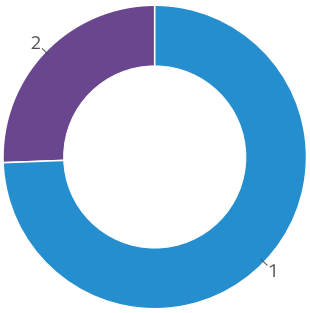
波動性[1] (%)	1年	3年	5年
港元儲蓄基金	0.66%	0.58%	0.49%

- 基金可能適合以下客戶：
  - 有一個短期投資目標；
  - 對波動性的容忍度低，或希望以較保守的投資進行多樣化配置；
  - 以及需要極具流動性的投資。
- 於目前的加息週期中，我們計劃以更高的利率進行再投資，因此組合的存續期可能變得更長。現時利率曲線前端仍相對陡峭，但2至3年期限存在中期利差交易機會，我們正小心揀選更長存續期的投資機會。

表現自成立日起[3]



投資分布[2] (%)



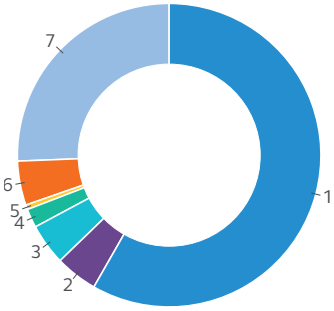
1	短至中期證券	74.4
2	現金及定期存款	25.6

基金資料

投資目標	透過投資於包括高質量的短期至中期港元債務證券組合，賺取具有競爭力的短期至中期回報率。
基金經理	Howe Chung Wan *(18年行業經驗)* Prakash Gopalakrishnan *(21年行業經驗)*
基金註冊地點	香港
基本貨幣	港元
基金總值	3,614.8百萬港元
首次收購費	最高5%
管理費	每年0.25%

其他費用的收費，請參閱基金說明書。

行業分布[2] (%)



1	金融	58.2
2	工業	4.5
3	公用事業	4.4
4	政府	2.0
5	多元化消費品	0.5
6	其他	4.7
7	現金及定期存款	25.6

查閱基金便覽
請掃描二維碼

1 資料來源：©2022晨星有限公司，截至2022年6月30日。在此提供的資料(1)為晨星之專營資料；(2)不可複製或轉載；及(3)並未就所載資料的準確性、完整性及時間性作出任何保證。晨星或資料提供者對於使用本文件內的資料而引起的傷害及損失均不承擔任何責任。

2 由於四捨五入關係，投資總和未必相等100%。

3 基金數據反映零售類單位的表現。數據以港元為貨幣單位並按資產淨值進行計算，收益再投資。資料來源：©2022晨星有限公司及信安資金管理(亞洲)有限公司提供。尋求比指標更出色的表現並非本基金的特定目標，而上表所列的數據只供比較。兩者表現的計算方法並非完全相同。晨星星號評級一綜合評級，資料由晨星有限公司提供。版權所有。在此提供的資料(1)為晨星之專營資料；(2)不可複製或轉載；及(3)並未就所載資料的準確性、完整性及時間性作出任何保證。晨星或資料提供者對於使用本文件內的資料而引起的傷害及損失均不承擔任何責任。

信安「跨境理財通」- 信安香港債券基金

截至2022年6月30日

理柏Lipper Leaders 基金評級[2]：

5 Preservation 保本能力　4 Expense 費用

2021年平均年度化派息率[3]
2.41%
派息不保證^

為什麼選擇信安豐裕人生基金 - 信安香港債券基金?

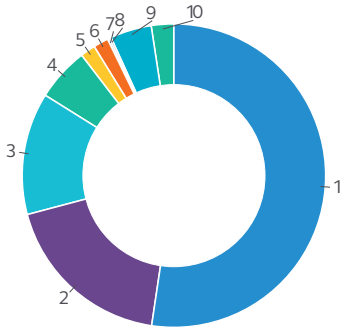
- 信安豐裕人生基金 - 信安香港債券基金(「基金」)，基金採用主動管理風格，其資產至少70%投資於香港債務證券(經評級或未具有評級)，主要專注於政府債券、公司債券／債權證、浮動利率票據、短期債券、商業票據及存款證。
- 投資經理遵循嚴格的投資組合構建方法，將投資組合與基準之間的年化追蹤誤差及修正存續期差異限制於一定範圍內，以實現其目標超額收益。
- 以3個月、1年、3年、5年及10年的角度衡量，香港債券基金的表現均較基準領先[1]。
- 同時，基金亦設有每季度分派股息的R6股份類別。過往7年的平均年度股息率為2.4%。

年份	平均年度股息率 (%)
2015	1.69
2016	2.37
2017	2.31
2018	2.79
2019	2.61
2020	2.44
2021	2.41

- 在本地政策支持下，前端港元利率的表現或持續優於美元利率。然而，由於港元匯率在較闊的交易區間中徘徊，在一段短時間內，港元利率或跑輸美元利率，我們將會考慮增加5年期內的短端港元套利交易。

表現自成立日起[5] (零售類單位)

行業分布[4] (%)



1	金融	52.3
2	政府	18.5
3	公用事業	13.0
4	工業	5.7
5	常用消費品	1.6
6	多元化消費品	1.6
7	資訊科技	0.2
8	物料	0.2
9	其他	4.4
10	現金	2.4

基金資料

投資目標	通過中期至長期的投資[6]， 提供包括入息及資本增值的回報。
基金經理	Howe Chung Wan *(18年行業經驗)* Prakash Gopalakrishnan *(21年行業經驗)*
基金註冊地點	香港
基本貨幣	港元
基金總值	6,123.2百萬港元
首次收購費	最高5%
管理費	每年0.5%

其他費用的收費，請參閱基金説明書。

現有股份類別

認購單位	零售類單位	R6類單位
成立日期	2011年10月13日	2015年1月15日
單位資產淨值	11.1680港元	8.9344港元
基金代碼		
- ISIN	HK0000087129	HK0000229630
- 彭博	PSHKBDR HK	PRHKBR6 HK
派息政策	不適用	每季[7] (3、6、9、12月)

1 來源：©晨星2022年，截至2022年6月30日。
2 資料來源：理柏，數據截至2022年6月30日。理柏Lipper Leaders基金評級：共有五個評級，於同一組別中，領先的20%基金在整體上被授予“5”的稱為Lipper Leaders。
3 2021年平均年度化派息率。年度化派息率 = [(1+每單位派息 / 除息日資產淨值)^每年派息次數] - 1，年度化派息率乃基於最近一次派息計算及假設收益再撥作投資，可能高於或低過實際全年派息率。正數派息率並不代表正數回報。就提供派息類別的基金而言，R6類單位旨在每季派息，視乎個別股份類別而定。派息率並無保證。分派可能由資本撥款支付。
4 由於四捨五入關係，投資總和未必相等100%。
5 基金數據反映零售類單位的表現。數據以港元為貨幣單位並按資產淨值進行計算。資料來源：©2022晨星有限公司及信安資金管理(亞洲)有限公司提供。尋求比Markit iBoxx ALBI Hong Kong TR Index更出色的表現並非本基金的特定目標，而上表所列的數據只供比較。兩者表現的計算方法並非完全相同。晨星星號評級一綜合評級，資料由晨星有限公司提供。版權所有。在此提供的資料(1)為晨星之專營資料；(2)不可複製或轉載；及(3)並未就所載資料的準確性、完整性及時間性作出任何保證。晨星或資料提供者對於使用本文件內的資料而引起的傷害及損失均不承擔任何責任。
6 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。
7 基金經理擬於3月、6月、9月及12月每季度分派一次股息。有關股息之披露，請參閱以上重要提示第3點。
^ 資料來源：信安資金管理(亞洲)有限公司。收入類別單位和添利類別單位的分配將在每個日曆月結束後的30天內每月申報和支付。除非申請以現金分配股息，否則將自動進行再投資。對於提供具有分配功能的類別的基金，息率並無保證。股息可以從資本中支付。

查閱基金便覽
請掃描二維碼

信安「跨境理財通」- 信安國際債券基金

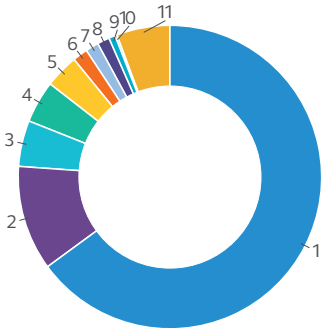
截至2022年6月30日

為什麼選擇信安豐裕人生基金 - 信安國際債券基金？

- 信安豐裕人生基金 - 信安國際債券基金(「基金」)，基金採用主動管理風格，專注發掘多種超額收益來源：環球債券市場的信貸、存續期及貨幣。基金主要投資於由具有不同存續期並以世界主要貨幣計值的主權或非主權債務證券組成的投資組合。
- 基金相對於基準(彭博全球綜合債券(35%美元對冲)指數)持有較多公司債券(基金38% VS 基準24%)，或有助提高基金的回報。
- 基金具有長期相對優勝的可追蹤回報。(信安豐裕人生基金 - 信安國際債券基金成立日期：2003年7月2日)，以過去的10年年化回報衡量，基金表現持續領先基準[1]。
- 受累全球央行致力降低通脹，環球製造業採購經理人指數已經顯著轉弱，零售商已就庫存上升發出警號，但全球央行政策很可能於未來數月進一步收緊。我們預計，經濟數據將繼續惡化，風險資產走勢將變得更加波動。儘管投資級企業的收入及盈利遠高於疫情前的水平，但基本面或已經見頂，市場風險有機會上升。由於利率走勢波幅加劇以及供應增加，技術面已因而轉弱。另外，在聯儲局政策變得更明朗前，利差或將保持波動。

表現自成立日起[3]

行業分布[2] (%)



1	政府	65.0
2	金融	11.2
3	常用消費品	4.9
4	通訊服務	4.5
5	工業	3.6
6	資訊科技	1.6
7	公用事業	1.4
8	能源	1.3
9	物料	0.7
10	多元化消費品	0.2
11	現金	5.7

基金資料

投資目標	透過投資於全球的債券市場，保持並盡量提高以國際購買力計的實質資產價值。
基金經理	Randy R. Woodbury, CFA *(26年行業經驗)* William C. Armstrong, CFA *(35年行業經驗)* Bryan Davis, CFA *(29年行業經驗)*
基金註冊地點	香港
基本貨幣	港元
基金總值	5,210.8百萬港元
首次收購費	最高5%
管理費	每年1.00%

其他費用的收費，請參閱基金說明書。

查閱基金便覽
請掃描二維碼

1 來源：©晨星2022年，截至2022年6月30日。
2 由於四捨五入關係，投資總和未必相等100%。
3 基金數據反映零售類單位的表現。數據以港元為貨幣單位並按資產淨值進行計算。資料來源：©2022晨星有限公司及信安資金管理(亞洲)有限公司提供。尋求比Bloomberg Global Aggregate Bond (Total Return) Index, 35% USD Hedged更出色的表現並非本基金的特定目標，而上表所列的數據只供比較。兩者表現的計算方法並非完全相同。晨星星號評級一綜合評級，資料由晨星有限公司提供。版權所有。在此提供的資料(1)為晨星之專營資料；(2)不可複製或轉載；及(3)並未就所載資料的準確性、完整性及時間性作出任何保證。晨星或資料提供者對於使用本文件內的資料而引起的傷害及損失均不承擔任何責任。

信安「跨境理財通」- 信安可持續亞洲收益基金

<證監會認可之ESG基金~>

截至2022年6月30日

預計目標收息率#

美元 / 港幣：6.0%
人民幣：8.5%

派息不保證^

為什麼選擇信安可持續亞洲收益基金?

- 信安可持續亞洲收益基金(「基金」)，是以ESG元素管理的亞洲主題基金。基金目標旨在每月派息*，較適合以穩定被動收益為投資目標的人，同時獲取資本增值的機會。*派息並不保證。
- 基金投資的所有證券都經過ESG篩選，並採取同類最佳的投資策略，基金至少70%的基金淨資產值投資於ESG領導者，即在各自行業內排在第一或第二四分位又或者至少擁有MSCI ESG BBB評級的公司。基金的目標是要達到一個比傳統指數更好的ESG評級。

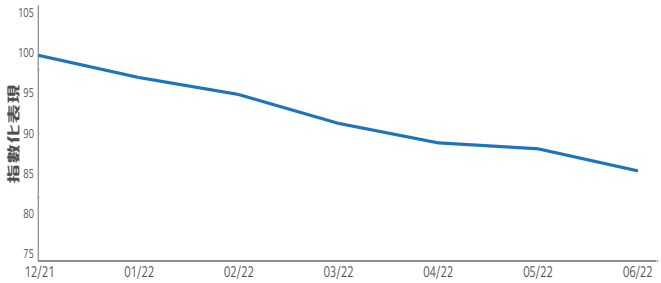
- 基金投資採取核心加衛星方法管理，目標是為投資者在亞洲市場尋找更理想的風險調整回報。

- 亞洲收益基金由Howe領導，由於其表現出色，Howe及其團隊在2021年Asset Benchmark Research Awards中亞洲本幣債券獲取Most Astute Investor及Highly Commended Award。此外，他們還獲得了The Asset頒發的亞洲G3債券最佳投資公司、新加坡基金經理(高度讚揚)獎[1]。

加息環境下的投資選擇?

- 接下來，美國短期利率或在聯儲局加息預期升溫下進一步走高，而經濟增長放緩則一定程度上限制了長期利率的升幅，孳息率曲綫或將進一步趨於平坦。這個發展對主權債券或國際投資級別債相對不利。面對市場波幅上升，若投資者希望維持一定債券組合比重，可考慮亞洲混合投資級別及高收益債券部署。
- 回顧對上兩個加息周期，亞洲債券的表現在聯儲局首次加息後的一年及兩年，均明顯領先。ICE美銀亞洲美元指數於聯儲局2004及2015年首次加息的一年後，平均回報率為8.3%，表現優於國際投資級別債(以彭博全球綜合總回報指數為代表)和美國國債(以彭博美國國債總回報指數為代表)約3.4%及4.5%[2]。

表現自成立日起[3,4] (累算類單位—零售)



基金資料

基金經理	Howe Chung Wan *(18年行業經驗)* Prakash Gopalakrishnan *(21年行業經驗)*
基本貨幣	美元
基金規模	17.03百萬美元
基金成立日期	2021年12月15日
首次收購費	最高5%

其他費用的收費，請參閱基金説明書。

股份類別	累算類 單位—零售	收益 (每月) 類 單位—零售	添利 (每月) 類 單位—零售
貨幣	美元 / 港元 / 人民幣	港元	美元 / 港元 / 人民幣
管理費	每年0.90%	每年0.90%	每年0.90%
最低投資額	美元$1,000/ 港元$5,000/ 人民幣5,000	港元$5,000	美元$1,000/ 港元$5,000/ 人民幣5,000
派息政策^	不適用	每月派息	每月派息
年度化派息率+	不適用	4.02%	5.99% (美元) / 5.99% (港元) / 8.48% (人民幣對沖)

1 來源：Asset Benchmark Awards 2021，詳情請參考：https://www.theasset.com/research-project/asian-g3/2021#previous
2 來源：彭博，截至2017年12月16日。
3 資料來源：©2022晨星有限公司及信安資金管理(亞洲)有限公司提供。以買入價對買入價及基金貨幣計算(股息再投資)。晨星星號評級一綜合評級，資料由晨星有限公司提供。版權所有。在此提供的資料(1)為晨星之專營資料；(2)不可複製或轉載；及(3)並未就所載資料的準確性、完整性及時間性作出任何保證。晨星或資料提供者對於使用本文件內的資料而引起的傷害及損失均不承擔任何責任。
4 累算類單位 - 零售 - 美元僅供參考。
~ 獲證監會認可並不代表該產品適合您或任何特定投資者。
# 目標收益率僅適用於添利單位及表示第一季度目標收益率。僅供參考，每季度會進行審查，不作保證。正分配收益率並不意味著正回報。
^ 截至2022年6月30日。資料來源：信安資金管理(亞洲)有限公司。收入類別單位和添利類別單位的分配將在每個日曆月結束後的30天內每月申報和支付。除非申請以現金分配股息，否則將自動進行再投資。對於提供具有分配功能的類別的基金，息率並無保證。股息可以從資本中支付。
+ 年度化派息率 = [(1+每單位派息／除息日資產淨值)^每年派息次數]-1，年度化派息率乃基於最近一次派息計算，可能高於或低過實際全年派息率。正數派息率並不代表正數回報。

詳情可參閱有關銷售單張：https://www.principal.com.hk/sites/default/files/general-files/PPS-SAI-Flyer-C.pdf

查閱基金便覽
請掃描二維碼

信安「跨境理財通」- 信安可持續亞洲配置基金

<證監會認可之ESG基金~>

截至2022年6月30日

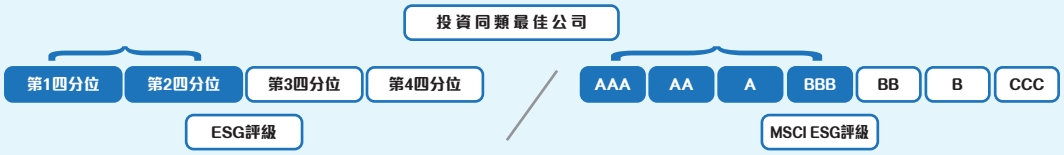
預計目標收息率#

美元 / 港幣：5.0%
人民幣：7.5%

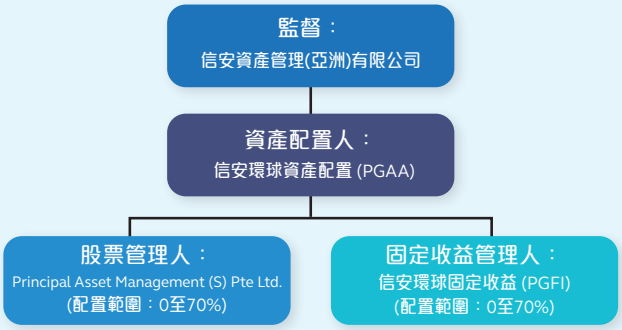
派息不保證^

為什麼選擇信安可持續亞洲配置基金?

- 信安可持續亞洲配置基金(「基金」)，是以ESG元素管理的亞洲主題基金。基金目標旨在每月派息*，較適合以穩定被動收益為投資目標的人，同時獲取資本增值的機會。信安可持續亞洲配置基金為股債混合基金，多元資產投資不僅有機會減少組合風險(波動)，更有可能增加潛在回報。*派息並不保證。
- 基金投資的所有證券都經過ESG篩選，並採取同類最佳的投資策略，基金至少70%的基金淨資產值投資於ESG領導者，即在各自行業內排在第一或第二四分位又或者至少擁有MSCI ESG BBB評級的公司。基金的目標是要達到一個比傳統指數更好的ESG評級。



- 在證監會環境、社會及管治基金列表上，專注亞洲的ESG基金選擇相對較少。**信安可持續亞洲配置基金是市場上第一隻發行的相關基金。**
- ESG指數的表現可能領先非ESG傳統指數。這個趨勢在亞洲特別明顯。以MSCI所有國家亞太(日本除外)ESG評級精選100指數為例，ESG指數在14年中有11年跑贏傳統基準(MSCI所有國家亞太(日本除外)指數)，尤其在2008年金融海嘯及2020年爆發新冠肺炎疫情的年份，ESG指數的回報分別領先超過3%[1]。
- 基金由信安環球資產配置(PGAA)進行資產配置：



加息環境下的投資選擇?

- 在過往兩個加息周期(2004及2015年)，亞洲債券的表現在聯儲局首次加息後的一年及兩年，均優於國際投資級別債和美國國債。至於股市，或於醞釀加息及加息初期出現波動，惟市場升勢通常不會改變。在2004及2015年過去兩個加息周期，MSCI所有國家亞太區(日本除外)指數在聯儲局首次加息後的一年，平均錄得16.7%的回報，領先標普500指數及MSCI 所有國家世界指數的回報。事實上，亞太區股市相較環球股市或美股與通脹相關性亦較高，代表股市有機會隨著通脹上升[2]。

表現自成立日起[3,4] (累算類單位—零售)

請注意，基金推出後必須有最少六個月投資往績，
才可於季度基金便覽列述基金表現。

基金資料

基金經理	Raj Singh *(11年行業經驗)*
基金註冊地點	香港
基本貨幣	美元
基金規模	25.65百萬美元
基金成立日期	2022年1月10日
首次收購費	最高5%

其他費用的收費，請參閱基金説明書。

股份類別	累算類單位—零售	收益 (每月) 類單位—零售	添利 (每月) 類單位—零售
貨幣	美元 / 港元 / 人民幣	港元	美元 / 港元 / 人民幣
管理費	每年1.25%	每年1.25%	每年1.25%
最低投資額	美元$1,000/ 港元$5,000/ 人民幣5,000	港元$5,000	美元$1,000/ 港元$5,000/ 人民幣5,000
派息政策^	不適用	每月派息	每月派息
年度化派息率+	不適用	4.88%	5.02% (美元) / 5.04% (港元) / 7.53% (人民幣對沖)

1 來源：MSCI。MSCI所有國家亞太區(日本除外)環境、社會及管治評級精選100指數及MSCI所有國家亞太區(日本除外)指數分別代表亞太區ESG指數及亞太區傳統指數。截至2021年12月31日。
2 來源：彭博，截至2017年12月16日。
3 資料來源：©2022晨星有限公司及信安資金管理(亞洲)有限公司提供。以買入價對買入價及基金貨幣計算(股息再投資)。晨星星號評級一綜合評級，資料由晨星有限公司提供。版權所有。在此提供的資料(1)為晨星之專營資料；(2)不可複製或轉載；及(3)並未就所載資料的準確性、完整性及時間性作出任何保證。晨星或資料提供者對於使用本文件內的資料而引起的傷害及損失均不承擔任何責任。
4 累算類單位 - 零售 - 美元僅供參考。
~ 獲證監會認可並不代表該產品適合您或任何特定投資者。
# 目標收益率僅適用於添利單位及表示第一季度目標收益率。僅供參考，每季度會進行審查，不作保證。正分配收益率並不意味著正回報。
^ 截至2022年6月30日。資料來源：信安資金管理(亞洲)有限公司。收入類別單位和添利類別單位的分配將在每個日曆月結束後的30天內每月申報和支付。除非申請以現金分配股息，否則將自動進行再投資。對於提供具有分配功能的類別的基金，息率並無保證。股息可以從資本中支付。
+ 年度化派息率 = [(1+每單位派息／除息日資產淨值)^每年派息次數]-1，年度化派息率乃基於最近一次派息計算，可能高於或低過實際全年派息率。正數派息率並不代表正數回報。

詳情可參閱有關銷售單張：https://www.principal.com.hk/sites/default/files/general-files/PPS-SAA-Flyer-C.pdf

查閱基金便覽
請掃描二維碼

適用於信安可持續亞洲收益基金：

1. 信安可持續亞洲收益基金就入息類別單位分派的股息實際可以從信安可持續亞洲收益基金的資本支付(即以總入息作出分派，同時將全部或部分相關基金費用及開支計入資本)，從而導致信安可持續亞洲收益基金用於支付股息的可分派入息增加，並可能導致相關類別的單位資產淨值遭即時減少。添利類別單位的股息可以資本支付。該等以資本或實際以資本支付的股息，相當於返還或撤回投資者於入息類別單位或入息增強類別單位的部分原始投資，或返還或撤回該原始投資應佔的任何資本收益。股息並無保證。
2. 目標收益率僅適用於添利單位。估算的目標收益率是根據當前投資組合的自然收益率決定的，僅供參考，每季度會進行審查，不作保證。正分配收益率並不意味著正回報。
3. 採用ESG標準可能會影響信安可持續亞洲收益基金的投資表現，因此信安可持續亞洲收益基金的表現可能不同於並無採用該標準的類似基金。例如，信安可持續亞洲收益基金投資政策所採用的ESG標準可能會導致信安可持續亞洲收益基金放棄原本可能會帶來優勢的購買某些證券的機會，及 / 或因證券不再符合信安可持續亞洲收益基金的ESG標準而在可能會造成不利影響的時間出售該等證券。因此，採用ESG標準可能會限制信安可持續亞洲收益基金按其希望的價格及時間購買或出售其投資的能力，從而可能導致信安可持續亞洲收益基金蒙受損失。
4. 採用ESG標準的使用亦可能導致信安可持續亞洲收益基金集中關注ESG標準的公司，相比擁有較多樣化投資組合的基金，其價值波動或會較大。證券的選擇可能涉及基金經理的分獲轉授人的主觀判斷。ESG標準的評估方法亦缺乏標準化的分類，不同的基金運用該ESG標準的方式可能有所不同。基金經理及基金經理的分獲轉授人的ESG評估考慮來自外部數據供應商的ESG數據及研究，相關數據及研究資料可能不完整、不準確或不可用。因此，根據相關資料或數據對證券或發行人評估存在風險。

適用於信安可持續亞洲配置基金：

1 信安可持續亞洲配置基金就入息類別單位分派的股息實際可以從信安可持續亞洲配置基金的資本支付(即以總入息作出分派，同時將全部或部分相關基金費用及開支計入資本)，從而導致信安可持續亞洲配置基金用於支付股息的可分派入息增加，並可能導致相關類別的單位資產淨值遭即時減少。添利類別單位的股息可以資本支付。該等以資本或實際以資本支付的股息，相當於返還或撤回投資者於入息類別單位或入息增強類別單位的部分原始投資，或返還或撤回該原始投資應佔的任何資本收益。股息並無保證。

2 目標收益率僅適用於添利單位。估算的目標收益率是根據當前投資組合的自然收益率決定的，僅供參考，每季度會進行審查，不作保證。正分配收益率並不意味著正回報。

3 信安可持續亞洲配置基金資產可投資的部分新興國家的證券市場尚未經完全發展，從而可能在若干情況下導致流動性不足。信安可持續亞洲配置基金資產可投資的部分新興市場的會計、審核及財務報告準則可能不如國際準則嚴格。因此，部分公司可能不會披露若干重大資料。因此，信安可持續亞洲配置基金／投資者可能會受到不利影響。

4 採用ESG標準可能會影響信安可持續亞洲配置基金的投資表現，因此信安可持續亞洲配置基金的表現可能不同於並無採用該標準的類似基金。例如，信安可持續亞洲配置基金投資政策所採用的ESG標準可能會導致信安可持續亞洲配置基金放棄原本可能會帶來優勢的購買某些證券的機會，及／或因證券不再符合信安可持續亞洲配置基金的ESG標準而在可能會造成不利影響的時間出售該等證券。因此，採用ESG標準可能會限制信安可持續亞洲配置基金按其希望的價格及時間購買或出售其投資的能力，從而可能導致信安可持續亞洲配置基金蒙受損失。

5 採用ESG標準的使用亦可能導致信安可持續亞洲配置基金集中關注ESG標準的公司，相比擁有較多樣化投資組合的基金，其價值波動或會較大。證券的選擇可能涉及基金經理的分獲轉授人的主觀判斷。ESG標準的評估方法亦缺乏標準化的分類，不同的基金運用該ESG標準的方式可能有所不同。基金經理及基金經理的分獲轉授人的ESG評估考慮來自外部數據供應商的ESG數據及研究，相關數據及研究資料可能不完整、不準確或不可用。因此，根據相關資料或數據對證券或發行人評估存在風險。

本單張應與基金説明書一併閱讀。本公司對基金的未來業績及資本值並無作出任何保證。過往的業績數據並不預示未來的業績表現。投資涉及風險。基金單位的價值可升亦可跌。投資者應注意在若干情況下其贖回基金的權利可能遭暫時停止。關於投資本基金的全部風險詳情載於基金説明書。我們建議投資者在進行投資前應索取及閱讀有關説明書。

本宣傳品並未經證券及期貨事務監察委員會審核。

發行人：信安資金管理(亞洲)有限公司

www.principal.com.hk

信安中介人熱線
(852) 2117 8383

電郵
hkinfo@principal.com

傳真
(852) 2827 1848

Principal® 信安

MF-WMCMFFFS-C-N-202209-1