Principal® 信安

產品資料概要

信安豐裕人生基金
信安香港債券基金
2023年1月

- ***本概要提供信安香港債券基金（「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）
基金經理的分獲轉授人：	Principal Global Investors (Europe) Limited（內部再委託，英國）
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： 0.72% R2類單位： 1.30% R6類單位： 0.72%
* ***就零售類單位及R6類單位而言：****經常性開支比率是根據截至2021年12月31日的費用計算，每年均可能有所變動。****就R2類單位而言：****經常性開支比率是根據基金經理就該類單位發行後首年的經常性開支和平均資產淨值的估計計算， 基金經理使用的平均資產淨值估計為1.2億港元。然而，實際的經常性開支和平均資產淨值可能與該估計不同，但基金經理擬保証該類單位的全年經常性開支比率將不會高於上述數字。這數字每年均可能有所變動。*	
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:** 不會宣佈或分派股息。 **就R6類單位而言：** 1. 在基金經理的酌情權下，基金經理擬於三月、六月、九月及十二月每季度分派一次股息。 2. 子基金就R6類單位分派的股息實際上可能從子基金R6類單位的資本中支付派息（即從總收益中支付派息，並從R6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子基金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. 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R6類單位的派息政策。
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

Principal® 信安

產品資料概要

信安豐裕人生基金
信安香港債券基金
2023年1月

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

通過中期至長期的投資，提供包括入息及資本增值的回報。

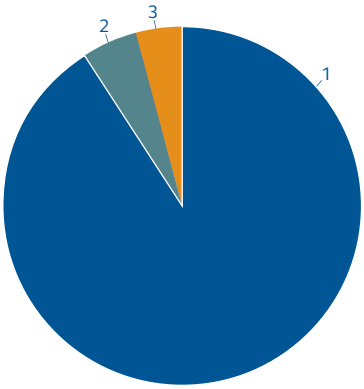
投資策略

為達致其投資目標，本子基金將主要投資其資產至少70%於香港的債務證券（已獲評級及未獲評級#），包括（但不限於）由政府、多邊代理機構或公司所發行及以香港貨幣為面額的不同到期日主權及/或非主權，浮動及/或固定的債務證券。信安香港債券基金主要計劃投資的債務證券種類有政府債券、公司債券/債權證、浮動票據、票據、商業票據及存款證。此外，本子基金將不多於其資產30%的資金投資於短期投資（例如：票據及存款）或可持有現金。

本子基金將不訂立任何金融衍生工具投資，包括金融期貨合約或金融期權合約。

 # 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。

於2021年12月31日的投資組合



1	港元債券	91.0%
2	美元債券	5.0%
3	現金及定期存款	4.0%

運用衍生工具／投資衍生工具

本子基金將不會運用衍生工具作任何用途。

Principal® 信安

產品資料概要

信安豐裕人生基金
信安香港債券基金
2023年1月

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. **利率風險**－利率變動可對債務證券之估值造成影響，從而亦對子基金之資產淨值構成影響。一般而言，當利率下跌時，債務證券價格就會上升，而利率上升時其價格則會下跌。

3. **信貸／交易對手風險**－子基金可能面對其投資之債務證券發行人的信貸及交易對手風險。倘若子基金投資之債務證券的發行人違約或無力償債，該等證券可能變成毫無價值，而子基金的表現將受到不利影響。此外，牽涉交易對手之債務證券投資會受交易對手之信貸風險或違約風險所影響。這可能對子基金之資產淨值帶來不利影響，令投資者可能蒙受損失。

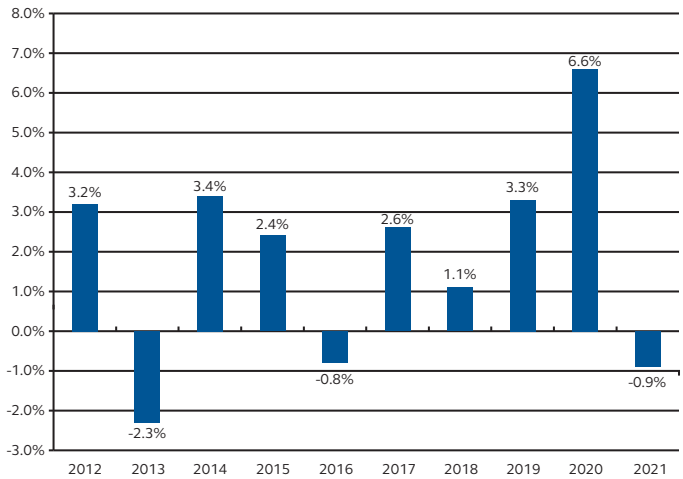
4. **信貸評級調低風險**－債務證券或其發行人之信貸評級可能因而被調低。如出現信貸評級調低情況，子基金之價值可能會受到不利影響。基金經理可能無法出售該等信貸評級被調低的債務證券。

5. **實際上從資本支付派息**－就R6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R6類單位派息的可分派收益將因而有所增加。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R6類單位的部分原有投資或歸屬於原有投資的資本收益。任何實際上從R6類單位的資本支付的派息將可能導致其每單位的資產淨值即時下跌。

6. **低於投資評級或未獲評級之債務證券之相關風險**－在強積金規例容許的情況下，子基金可能投資於一些低於投資評級（由積金局核准之信貸評級機構釐定）或無評級之債務證券。一般而言，與高評級債務證券相比，該等證券可能面對較低流動性、較大波動及較大本金與利息損失的風險，故可能對證券之回報造成不利影響，繼而為子基金之資產淨值帶來不利影響。

7. **集中風險**－投資集中於香港的子基金價值可能比擁有更多元化投資組合的子基金更為波動。此外，子基金的價值可能更容易受香港之不利經濟、政治、政策、外匯、流動性、稅務、法律或監管事件影響。

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。

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：2011年6月21日
零售類發行日：2011年10月13日

零售類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
信安香港債券基金
2023年1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	0.50%（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
分銷費	零售類單位：不適用 R2類單位：0.50% R6類單位：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*。
- 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。