



2019年4月

瑞士盈豐資產管理（香港）有限公司

- 本概要為閣下提供有關創凱數碼世紀基金（「子基金」）的重要資料。
- 本概要為銷售文件的一部分，必須與創凱香港單位信託系列的基金說明書一併閱讀。
- 閣下不應單憑本概要而投資於本產品。

資料便覽

基金經理：	瑞士盈豐資產管理（香港）有限公司
受託人：	滙豐機構信託服務（亞洲）有限公司
全年 經常性開支比率*：	港元普通股派息類別 – 1.91% 港元普通股累積類別 – 1.91% 美元普通股派息類別 – 1.91% 美元普通股累積類別 – 1.91% 人民幣對沖普通股派息類別 – 1.91%
交易頻率：	每日，香港銀行開門經營一般銀行業務的每一日（星期六或星期日除外）
基礎貨幣：	美元
股息政策：	港元普通股派息類別、美元普通股派息類別及人民幣對沖普通股派息類別： 目前為每月分派，惟須由基金經理酌情釐定。基金經理可酌情從子基金的資本中派付股息，這將導致每個單位的資產淨值立即減少。 <u>港元普通股累積類別及美元普通股累積類別</u> 將不會宣派或分派股息
子基金的財政年度 結算日：	6月30日
最低投資額：	港元普通股派息類別 – 首次為50,000港元，後續為10,000港元 港元普通股累積類別 – 首次為50,000港元，後續為10,000港元 美元普通股派息類別 – 首次為5,000美元，後續為1,000美元 美元普通股累積類別 – 首次為5,000美元，後續為1,000美元 人民幣對沖普通股派息類別 – 首次為人民幣50,000元，後續為人民幣10,000元

*此經常性開支比率乃根據相關單位類別於2018年7月1日至2018年12月31日期間的經常性開支除以同期相關單位類別平均資產淨值而計算的年度百分比。數字可能每年不同。

子基金是甚麼產品？

- 創凱數碼世紀基金乃創凱香港單位信託系列的子基金，而創凱香港單位信託系列乃於香港註冊的的傘子結構單位信託。子基金受香港法例管轄。

目標及投資政策

目標

子基金透過主要投資於有望受益於數碼科技帶動經濟轉型或發展的公司發行的股本證券，致力達致長期資本增長。

政策

子基金將其資產淨值最少**70%**投資於在數碼科技相關行業經營業務的公司發行的股本證券，有關行業包括（但不限於）資訊科技基礎設施、電子商務、社交媒體、應用軟件及促成科技，例如金融科技、虛擬現實、自動化、人工智能、可穿戴技術、網絡安全或未來的其他新科技。

於挑選股本證券時，基金經理將專注於屬於中國內地數碼生態系統的公司以及繼續發展且據點遍及中國內地以至亞洲（日本除外）地區的公司發行之股本證券。中國內地的公司包括在中國內地註冊成立或主要辦事處位於中國內地或於中國內地開展重大業務活動的公司。該等公司可能於全球各地的交易所上市。基金經理將發掘相關公司的增長潛力及內在價值。基金經理將採用由上而下的篩選與由下而上的分析，根據基本因素（即公司的業務模式及企業管治質素），物色能夠實現可持續增長的公司。

子基金所投資的股本證券將包括上市股票、美國存託證券及全球存託證券等。

在特殊情況（例如市場波動加劇及長期熊市、市場情緒持續惡化或經濟基本因素迅速惡化）下，基金經理可酌情暫時將子基金最多**100%**的資產淨值投資於存款及貨幣市場工具（例如存款證及商業票據）。

子基金僅可使用衍生工具（包括期權、認股權證及金融期貨合約）作對沖用途。

子基金有哪些主要風險？

投資涉及風險。請參閱基金說明書，了解風險因素等詳情。

1. 投資風險

- 子基金的投資組合價值可能因下列任何主要風險因素而下跌，因此閣下於子基金的投資或會蒙受損失。概不保證可償還本金。

2. 與股票相關的風險

股市風險

- 子基金於股本證券的投資須承受一般市場風險，其價值可能因投資情緒變動、政治及經濟狀況、發行人特定因素以及當地及環球市場的商業及社會狀況等多種因素而波動。
- 一般而言，證券交易所所有權暫停或限制任何證券在相關交易所買賣。政府或監管機構亦可能實施或會影響金融市場的政策。上述所有因素均可能對子基金構成負面影響。

波動性風險

- 高市場波幅及市場的潛在結算問題亦可導致在該等市場交易的證券價格顯著波動，因此可能對子基金的價值構成不利影響。

3. 投資於數碼科技相關公司的風險

- 與數碼科技有關的部分行業處於初期發展階段，該等行業許多公司的經營歷史極短。科技日新月異，或會導致子基金所投資公司提供的產品及服務不合時宜，因此該等公司的證券價格可能嚴重甚至徹底下跌。
與投資於不同經濟行業的更廣泛類別證券比較，投資於數碼科技行業可能帶來更大風險及更高的波動性，子基金的價值可能受到不利影響。

4. 新興市場風險

- 子基金可投資新興市場，或會涉及較高風險及投資於發展較成熟市場一般不會出現的特別考慮因素，如流動性風險、貨幣風險 / 管制、法律及稅務風險、結算風險、託管風險，且波幅很可能偏高。

5. 集中風險

- 子基金的投資集中於在數碼科技行業經營業務的公司。子基金的價值可能較投資組合較多元化的基金價值更為波動。
- 子基金的價值可能更易受到影響該等行業的不利經濟、政治、政策、外匯、流動性、稅務、法律或監管事件影響。

6. 貨幣及外匯風險

- 子基金的相關投資可能以子基金基礎貨幣以外的貨幣計值。此外，單位類別可能以子基金的基礎貨幣以外的貨幣計值。子基金的資產淨值可能受到該等貨幣與基礎貨幣之間的匯率波動及匯率管制變動的不利影響。

7. 與人民幣（「人民幣」）有關的風險

人民幣及兌換風險

- 現時人民幣不可自由兌換，並受外匯管制和限制所約束。
- 若子基金投資於人民幣計值投資，該等投資的價值可能視乎人民幣與子基金的基礎貨幣之間的匯率變動而受到有利或不利影響。概不能保證人民幣不會貶值。人民幣貶值可能對投資者於子基金的投資價值造成不利影響。
- 並非以人民幣為基礎的投資者須承受外匯風險，概不保證人民幣兌投資者的基礎貨幣（如港元）不會貶值。人民幣貶值可能對投資者於子基金的投資的價值造成不利影響。
- 離岸人民幣(CNH)與在岸人民幣(CNY)雖屬同一種貨幣，但以不同的匯率買賣。CNH匯率相比CNY匯率可能出現溢價或折讓，而且可能產生顯著的買賣差價。CNH與CNY之間的任何偏差均可能會對子基金的資產淨值造成不利影響，並因此對投資者產生不利影響。
- 在特殊情況下，子基金可能因適用於人民幣的外匯管制及限制而延遲以人民幣支付贖回款項及 / 或派息。

人民幣類別相關的風險

- 子基金將會使用CNH計算人民幣計值類別的價值。據此計算的人民幣計值類別的價值將有所波動。
- 投資人民幣計值類別時，非以人民幣為基礎（如香港）的投資者或需將港元或其他貨幣兌換為人民幣。其後，投資者亦可能須將人民幣贖回所得款項（出售單位時收取）及已收到的人民幣分派（如有）兌換回港元或其他貨幣。在此等過程中，投資者將招致貨幣兌換成本，並可能在人民幣兌港元或該等其他貨幣貶值期間，於收取人民幣贖回所得款項及 / 或人民幣分派（如有）時蒙受損失。
- 由於人民幣計值類別的單位價格以人民幣計值，但子基金將不會全部投資於以人民幣計值的相關投資，且其基礎貨幣為美元，因此，即使非人民幣計值的相關投資的價格及 / 或基礎貨幣的價值上升或維持不變，如果人民幣兌非人民幣計值的相關投資的貨幣及 / 或基礎貨幣升值的幅度超過非人民幣計值的相關投資及 / 或基礎貨幣的價值升幅，投資者仍可能蒙受損失。此外，如果人民幣兌非人民幣計值的相關投資的貨幣及 / 或子基金的基礎貨幣（即美元）升值，但非人民幣計值的相關投資及 / 或子基金的基礎貨幣的價值下降，投資者於人民幣計值類別的投資的價值或會蒙受額外損失。
- 對於人民幣對沖類別，基金經理可能試圖對沖人民幣兌子基金的基礎貨幣及 / 或子基金的非人民幣計值相關投資的其他貨幣的匯兌風險。對沖交易的成本將反映在人民幣對沖類別單位的資產淨值中，因此，人民幣對沖類別的投資者將須承擔相關對沖成本，視乎當時的市況，有關成本可能較高。為對沖目的而運用的工具的對手方一旦違約，人民幣對沖類別的投資者或須承擔未對沖的人民幣匯兌風險，並因而蒙受進一步虧損。概不保證對沖策略有效。

8. 對沖風險

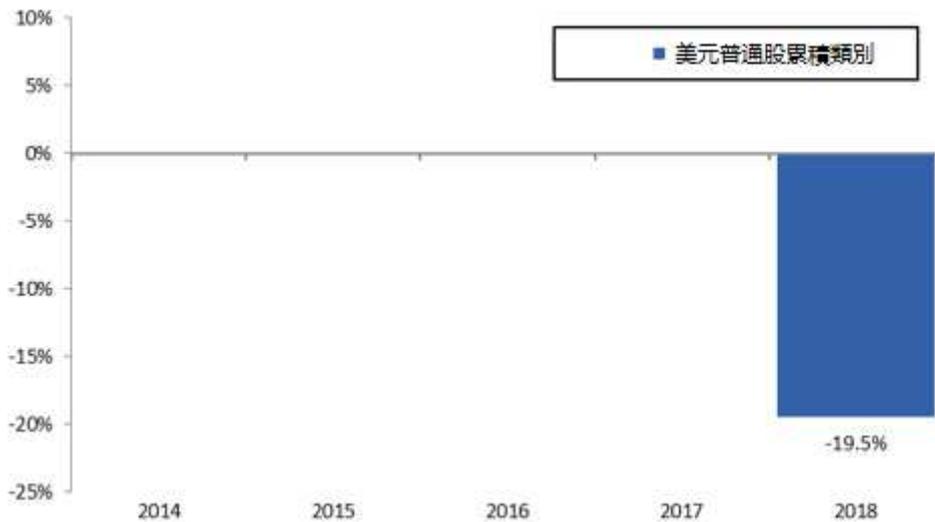
- 子基金可能運用衍生工具對沖風險。對沖效果可能受基金經理的專業知識及未預料到的貨幣、匯率及市場情況變動影響。子基金的對沖工具與進行對沖的投資組合持倉可能並不完全相關。概不保證對沖技巧將全面及有效達到其預定效果。如對沖缺乏效率或失效，子基金的資產淨值或會受到影響。

9. 與從子基金的資本中分派有關的風險

- 從資本支付股息相當於退還或提取投資者部分原有投資金額或任何歸屬於原有投資的資本收益。任何有關分派均可能導致每個單位的資產淨值立即減少。對沖單位類別的分派金額及資產淨值可能因相關對沖

單位類別的類別貨幣與子基金的基礎貨幣的利率差異而受到不利影響，導致從資本支付的分派金額增加，因而使資本減值的幅度大於其他非對沖單位類別。

子基金過往的表現如何？



- 過往表現資料並非日後表現的指標。投資者未必能取回全部投資本金。
- 基金表現以曆年末的資產淨值作為計算基礎，股息會滾存再作投資。
- 上述數據顯示美元普通股累積類別價值在有關曆年內的升跌幅度。表現以美元計算，當中反映出基金的經常性開支，但不包括閣下可能需要支付的認購費及贖回費。
- 如年內沒有顯示過往表現，即代表當年沒有足夠數據用作提供表現之用。
- 基金發行日期：2017年12月4日
- 代表性單位類別：美元普通股累積類別（獲選是因為這是子基金中最大組別的單位類別）
- 美元普通股累積類別發行日期：2017年12月4日

子基金有否提供任何保證？

子基金並不提供任何保證。閣下未必能取回全部投資本金。

投資子基金涉及哪些費用及收費？

閣下或須繳付的收費

閣下在買賣子基金單位時或須繳付以下費用及收費。

費用	閣下應支付的款額
認購費（佔認購款項的百分比）	最多5%
贖回費（佔贖回款項的百分比）	最多3%
轉換費（佔總轉換金額的百分比）	最多2%

子基金持續繳付的費用

以下收費將從子基金中撥付。閣下的投資回報將會因而減少。

每年收費率 (相當於子基金資產淨值的百分比)

管理費 [^]	普通股類別：每年 1.5% (最高為每年 2%)
受託人、註冊處及行政管理費 [^]	每年 0.08% ，每月最低費用為 5,625 美元 (最高為每年 1.5%)
表現費	不適用

其他費用

閣下在買賣子基金單位時或須繳付其他費用。子基金亦承擔直接與其有關的成本，有關詳情載列於基金說明書。

[^]當前的年度費率可透過向投資者發出不少於一個月的事先通知上調至上文及基金說明書所載的規定允許最高水平。

其他資料

- 一般而言，於認可分銷商或基金經理於下午**5時正**（香港時間）（即交易截止時間）或之前收妥閣下的要求後，閣下可以按子基金隨後釐定的資產淨值購入及贖回單位。認可分銷商可就接收認購、贖回或轉換指示設定不同的交易截止時間。投資者應留意有關認可分銷商的安排。
- 子基金的資產淨值會於每個「營業日」計算，並公佈單位價格。該等資料載於基金經理的網站：www.newcapitalfunds.com。請注意，此網站未經證監會審核，並可能含有未經證監會認可的基金資料。
- 過去12個月的分派（如有）組成（即從(i)可分派收入淨額；及(ii)資本中支付的相對金額 / 百分比）可向基金經理索閱，亦可在基金經理的網站www.newcapitalfunds.com查閱。請注意，此網站未經證監會審核，並可能含有未經證監會認可的基金資料。
- 投資者可從本基金網站 www.newcapitalfunds.com 取得餘下單位類別的過往表現資料。請注意，此網站未經證監會審核，並可能含有未經證監會認可的基金資料。

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概不負責，對其準確性或完整性亦不發表任何聲明。