

中銀保誠歐洲指數基金
中銀保誠指數基金系列的分支基金

2023 年 4 月 3 日

發行人：中銀國際英國保誠資產管理有限公司

- 本概要提供本分支基金的重要資料。
- 本概要是銷售文件的一部份。
- 請勿單憑本概要作投資決定。

資料便覽

基金經理：	中銀國際英國保誠資產管理有限公司（「投資經理」）
保管人、受託人及登記處：	中銀國際英國保誠信託有限公司
全年經常性開支比率：	積金類別 – A 類（港元）單位 [#] ： 該類別單位的資產淨值的 0.13% 積金類別 – B 類（港元）單位 [#] ： 該類別單位的資產淨值的 0.53% 積金行政類別（港元）單位 [^] ： 該類別單位的資產淨值的 0.85% 投資類別（港元）單位 [#] ： 該類別單位的資產淨值的 0.67% 零售類別（港元）單位 ^{**} ： 該類別單位的資產淨值的 0.80% 零售類別（人民幣）單位 ^{**} ： 該類別單位的資產淨值的 0.80% 零售類別（美元）單位 ^{**} ： 該類別單位的資產淨值的 0.80%
關聯指數：	富時強積金歐洲指數(非對沖)
上一公曆年的跟蹤偏離度：	積金類別 – A 類（港元）單位：-0.21% 積金類別 – B 類（港元）單位：-0.54% 投資類別（港元）單位：-0.66% 零售類別（港元）單位：-0.76% 零售類別（人民幣）單位：-0.83% 零售類別（美元）單位：-0.76%
預計年度跟蹤偏離度 ^{##} ：	積金行政類別（港元）單位：-0.97%
分派政策：	投資經理不擬就本分支基金作出分派。所賺取的收入將再投資於本分支基金。
財政年度終結日：	3 月 31 日
最低投資額：	積金類別 – A 類（港元）單位： 沒有最低投資額及其後持有量要求 積金類別 – B 類（港元）單位： 沒有最低投資額及其後持有量要求 積金行政類別（港元）單位： 沒有最低投資額及其後持有量要求 投資類別（港元）單位： 首次及額外：5,000,000 港元

零售類別（港元）單位：

首次及額外：5,000 港元

零售類別（人民幣）單位：

首次及額外：5,000 港元的等值人民幣

零售類別（美元）單位：

首次及額外：5,000 港元的等值美元

交易頻密程度：

每日（香港營業日，星期六除外）

基本貨幣：

港元

經常性開支比率是根據截至 2022 年 9 月 30 日的年度費用計算，每年均可能有所變動。

實際數字可能因應本分支基金實際運作有所不同，視乎基金的實際規模而定。

^ 由於積金行政類別（港元）單位屬新發行，此乃根據該類別在發行後的一年間可向該類別收取的開支（以該類別之估計平均資產淨值的百分比表示）所計算之最佳估計數字。實際數字可能因應該類別的實際運作有所不同，且每年均可能有所變動。

* 由於零售類別單位（包括零售類別（港元）單位、零售類別（人民幣）單位及零售類別（美元）單位）屬同一收費結構，因此可計算及刊發單一經常性開支比率數值。

本分支基金是甚麼產品？

中銀保誠歐洲指數基金（「**本分支基金**」）是中銀保誠指數基金系列的分支基金，而該基金系列是根據香港法律成立的傘子單位信託基金。本分支基金是《單位信託及互惠基金守則》第 8.6 章規定的被動方式管理的跟蹤指數基金。

目標及投資策略

本分支基金藉投資於在英國及其他歐洲大陸國家的證券交易所買賣的證券投資組合，力求提供緊貼富時強積金歐洲指數（非對沖）（FTSE MPF Europe Index (unhedged)）表現的投資表現（扣除費用及支出之前）。本分支基金將不會投資於在歐洲以外買賣的證券。在適當時可考慮持有現金或定期存款。

一般資產分配： 70% – 100% 與歐洲相關的股本證券（包括英國及其他歐洲大陸國家）
0 – 30% 現金或定期存款

投資經理將主要採用代表性抽樣策略，將本分支基金的資產投資於與富時強積金歐洲指數（非對沖）高度相關的投資組合。本分支基金採用代表性抽樣策略，並且未必會持有被納入富時強積金歐洲指數（非對沖）的所有證券。投資經理可投資於被納入富時強積金歐洲指數（非對沖）的證券，或可投資於沒有被納入富時強積金歐洲指數（非對沖）的其他證券，前提是投資組合的特點與指數的特點吻合，並且該項投資有助於本分支基金達到其投資目標，而且符合適用的投資限制。在挑選擬投資的證券時，投資經理將利用定量分析模式，根據該定量分析模式，每隻股票按其資本值、行業和基本投資特性獲考慮納入本分支基金內。本分支基金可增加/減少所持有的富時強積金歐洲指數（非對沖）的特定成分證券的比重，但比重的差額以4%的最高比率或投資經理在諮詢證監會後確定的其他比率為限。

現時本分支基金將不會投資於上市期貨、結構性產品或金融衍生工具（“FDIs”）（在場外市場（“OTC”）或證券交易所上市/掛牌）或其他OTC衍生工具。如本分支基金投資於上市期貨、結構性產品或金融衍生工具，須經證監會批准並至少提前一（1）個月事先通知單位持有人。

關聯指數 – 富時強積金歐洲指數（非對沖）

富時強積金歐洲指數（非對沖）是由在歐洲股票市場上市的成分證券組成的指數，由富時國際有限公司（「富時」）編製及管理。

關聯指數是淨總回報、公眾持股量調整市值加權指數。關聯指數構成由富時與 Willis Towers Watson 及香港投資基金公會（HKIFA）合作發展的富時強積金指數系列的一部分。富時強積金指數系列於 2001 年推出。關聯指數的基本貨幣是港元而關聯指數的基準日期是 2000 年 11 月 30 日。

富時是富時強積金歐洲指數(非對沖)的指數提供者。富時乃獨立於投資經理或其關連人士。

截至 2023 年 3 月 10 日，富時強積金歐洲指數(非對沖)有 579 隻成分證券，總市值約為 130,546.3 億美元。

富時強積金歐洲指數(非對沖)的成分證券名單及其各自比重於指數提供者的網站 (<https://www.ftse.com/analytics/factsheets/home/constituentsweights>) 提供。投資者應注意，富時強積金歐洲指數(非對沖)成分證券的名單可不時更新。

富時強積金歐洲指數(非對沖)的指數編製細則及最新指數資訊可在指數提供者的網址(www.ftserussell.com) 閱覽。關聯指數的進一步資料，請參閱主要推銷刊物的附件「富時強積金北美指數(非對沖)、富時強積金歐洲指數(非對沖)及富時強積金中國 A 股指數」一節。

運用衍生工具／投資於衍生工具

子基金將不會運用衍生工具作任何用途。

本分支基金有哪些主要風險？

投資涉及風險。請參閱銷售文件，了解風險因素等資料。

1. 一般投資風險

本分支基金投資組合的價值可能因以下任何主要風險因素而下跌，閣下在本分支基金的投資可能因此而蒙受損失。概無法保證投資者可取回本金。

2. 貨幣風險

本分支基金的相關投資可能以本分支基金基本貨幣以外的貨幣計值。另外，某類別單位可以本分支基金基本貨幣以外的貨幣計值。本分支基金的資產淨值可能因這些貨幣與基本貨幣之間的匯率波動以及匯率管制變化而受到不利影響。

3. 股票市場風險

本分支基金在股本證券的投資須承受一般市場風險，其價值可能因各種因素影響而波動，例如投資情緒、政治及經濟狀況等變化及特別與發行人有關的因素。

4. 集中風險

- 本分支基金集中投資於歐洲。本分支基金的價值可能比具備較多元化投資組合的基金的表現更為波動。
- 本分支基金的價值較容易受影響歐洲市場而且不利的經濟、政治、政策、外匯、流動性、稅務、法律或監管事件所影響。

5. 歐洲經濟及歐元區風險

鑒於某些歐元區內的國家對財務狀況及主權債務風險的持續關注，本分支基金於該地區的投資可能須承受較高波動性、流動性、貨幣及違約風險。任何不利事件，例如主權信用評級調低或歐洲聯盟成員可能退出歐元區，均可能導致該等國家發行人的貨幣風險及信貸風險增加，可能不利於該等國家的未來穩定性及增長，並可能導致本分支基金的價值受到負面影響。

6. 被動式投資風險

本分支基金以被動方式管理。由於指數基金的固有性質，本分支基金的投資經理並沒有酌情權以適應市場的變化，及在有關股票市場下跌時未必能作出防禦性的持倉。因此，關聯指數的任何下跌將會導致本分支基金的價值相應下跌。

7. 投資組合管理風險

由於本分支基金將不會完全複製關聯指數，投資經理執行其投資策略可能受到若干限制，以致投資策略未必能產生預期的回報。

8. 跟蹤誤差風險

本分支基金可能須承受跟蹤誤差風險，即其表現未必能確切跟蹤其關聯指數表現的風險。因此，本分支基金的回報可能偏離其關聯指數，此跟蹤誤差可能因某些因素所致。例如，本分支基金的費用及開支及投資經理採用代表性抽樣策略的需要。概無保證在任何時候可準確地或完全地複製關聯指數的表現。投資經理將監控及尋求管理該風險以減低跟蹤誤差。

9. 終止風險

本分支基金可能於若干情況下提早終止，例如(i) 指數提供者終止關聯指數或不允許本分支基金使用關聯指數而並沒有承接的指數；或(ii) 在本分支基金設立後一年的任何時候，本分支基金的資產淨值跌至港幣10,000,000元以下。當本分支基金被終止，投資者可能無法收回投資並蒙受虧損。

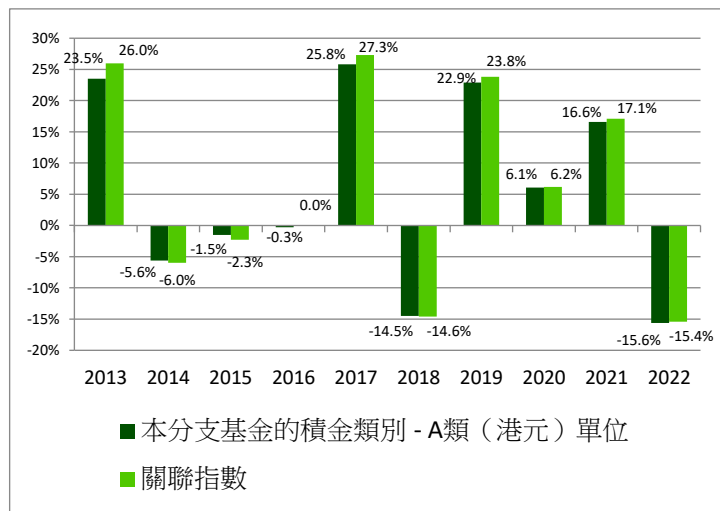
10. 與零售類別人民幣單位有關的人民幣貨幣及匯兌風險

- 人民幣現時不可以自由兌換及須受制於外匯管制及限制。非人民幣投資者承受外匯風險，並概無保證人民幣的價值對投資者的基本貨幣（例如港元）將不會貶值。任何人民幣貶值可能對投資者投資於本分支基金的價值造成不利影響。
- 即使離岸人民幣 (CNH) 及在岸人民幣 (CNY) 為相同貨幣，其以不同利率交易。任何CNH及CNY之間的差異可能對投資者有不利影響。
- 於特殊情況下，以人民幣作出的贖回款項及/或分派款項可能因適用於人民幣的外匯管制及限制而延遲。

11. 跨類別責任風險

雖然就基金記帳而言，各類別單位將獲編配不同的費用及收費，但不同類別單位負債並沒有實際分隔。因此，在本分支基金無力償債或終止（即本分支基金的資產不足以償還其負債），則所有資產（而不僅是任何個別類別單位的結餘額）將用以償還本分支基金的負債。

本分支基金過往的業績表現如何？



- 過往表現的資料並不代表未來的表現。投資者未必能取回全部投資本金。
- 基金表現以公曆年年末的單位資產淨值作為比較基礎，分派會滾存再作投資。
- 由於積金類別-A類（港元）單位主要為單位持有人所認購，該類別被選為代表類別。
- 上述數據顯示有關積金類別-A類（港元）單位歷年來價值的升跌幅度。基金表現以港元計算，當中包括基金的經常性開支，但不包括閣下或須繳付的認購費、首次收費和贖回費。
- 積金類別-A類（港元）單位於 2011 發行。積金類別-B類（港元）單位於 2014 發行。投資類別（港元）單位於 2013 發行。零售類別（港元）單位及零售類別（人民幣）單位於 2016 發行。零售類別（美元）單位於 2020 發行。積金行政類別（港元）單位於 2023 發行。
- 現時只提供積金類別-A類（港元）單位、積金類別-B類（港元）單位、積金行政類別（港元）單位、投資類別（港元）單位、零售類別（港元）單位、零售類別（人民幣）單位及零售類別（美元）單位。

本分支基金有否提供保證？

本分支基金並不提供任何保證。閣下未必能取回全額投資本金。

投資本分支基金涉及哪些費用及收費？

有關本分支基金單位的費用及收費之概要如下。

閣下或須繳付的收費

本分支基金單位交易或須繳付以下費用。

費用	金額
首次收費/認購費	
(i) 首次收費 (支付予投資經理)	積金類別-A 類(港元)單位：無 積金類別-B 類(港元)單位：最高為認購款項的 5% 積金行政類別(港元)單位：目前豁免，最高為認購款項的 5% 投資類別(港元)單位：最高為認購款項的 5% 零售類別(港元)單位：最高為認購款項的 5% 零售類別(人民幣)單位：最高為認購款項的 5% 零售類別(美元)單位：最高為認購款項的 5%
(ii) 認購費 (支付予受託人)	積金類別-A 類(港元)單位：無 積金類別-B 類(港元)單位：無 積金行政類別(港元)單位：無 投資類別(港元)單位：無 零售類別(港元)單位：目前豁免，最高為每次認購 5 美元 零售類別(人民幣)單位：目前豁免，最高為每次認購 5 美元 零售類別(美元)單位：目前豁免，最高為每次認購 5 美元
轉換費 (支付予投資經理)	涉及積金類別-A 類(港元)單位或積金類別-B 類(港元)單位或積金行政類別(港元)單位並且涉及另一分支基金的轉換：無 投資類別(港元)單位、零售類別(港元)單位、零售類別(人民幣)單位或零售類別(美元)單位並且涉及另一分支基金的轉換：贖回款項的 1%，最高為贖回款項的 5% 只涉及本分支基金(即同一分支基金之不同單位類別之間)的轉換：目前豁免，最高為贖回款項的 5%
贖回收費/贖回費	
(i) 贖回收費 (支付予投資經理)	積金類別-A 類(港元)單位：無 積金類別-B 類(港元)單位：目前豁免，最高為每單位資產淨值的 1.5% 積金行政類別(港元)單位：目前豁免，最高為每單位資產淨值的 1.5% 投資類別(港元)單位：目前豁免，最高為每單位資產淨值的 1.5% 零售類別(港元)單位：目前豁免，最高為每單位資產淨值的 1.5% 零售類別(人民幣)單位：目前豁免，最高為每單位資產淨值的 1.5% 零售類別(美元)單位：目前豁免，最高為每單位資產淨值的 1.5%
(ii) 贖回費 (支付予受託人)	積金類別-A 類(港元)單位：無 積金類別-B 類(港元)單位：無 積金行政類別(港元)單位：無 投資類別(港元)單位：無 零售類別(港元)單位：目前豁免，最高為每次贖回 5 美元 零售類別(人民幣)單位：目前豁免，最高為每次贖回 5 美元 零售類別(美元)單位：目前豁免，最高為每次贖回 5 美元

本分支基金持續繳付的費用

以下收費將從本分支基金中扣除，閣下的投資回報將會因而減少。

每年收費率（佔本分支基金資產淨值百分比）

投資管理費 (支付予投資經理)	積金類別–A 類（港元）單位：無 積金類別–B 類（港元）單位：0.3525%，最高為 2% 積金行政類別（港元）單位：0.3525%，最高為 2% 投資類別（港元）單位：0.50%，最高為 2% 零售類別（港元）單位：0.65%，最高為 2% 零售類別（人民幣）單位：0.65%，最高為 2% 零售類別（美元）單位：0.65%，最高為 2%
保管人費用	所有類別：不適用
受託人費用 (支付予受託人)	積金類別–A 類（港元）單位：0.0875%（現時及最高） 積金類別–B 類（港元）單位、投資類別（港元）單位、零售類別（港元）單位、零售類別（人民幣）單位、零售類別（美元）單位： 首 2 億港元的 0.125%； 第二個 2 億港元的 0.10%； 餘額的 0.0875%； 最高為 1% 積金行政類別（港元）單位：0.45%，最高為 1%
業績表現費	所有類別：不適用
行政管理費	所有類別：不適用

閣下應注意，部分費用可能會提高至最多達註明的最高許可水平，而單位持有人將會獲發至少三(3)個月的事先通知。

其他費用

請注意，其他收費和支出亦可從本分支基金扣除。詳情請參閱主要推銷刊物第 107 頁至 114 頁「費用及收費」一節。

其他資料

- 當投資經理於有關交易日(一般為香港營業日(星期六除外)或投資經理與受託人不時商定的其他日子)下午五時(香港時間)(交易截止時間)或之前收妥閣下的要求後，閣下一般按本分支基金下一個釐定的資產淨值購買及/或贖回本分支基金的單位。
- 申請亦可透過其他認可基金分銷商或透過投資經理不時於投資經理網頁(www.boci-pru.com.hk)內指定的其他認可方法辦理。透過該等途徑進行申請，可能涉及不同的交易程序，例如較早的申請或付款截止時間。申請人應向有關基金分銷商或向投資經理查詢以了解適用於他們的交易程序。
- 本分支基金的每單位資產淨值於每個交易日計算並將刊登於南華早報、信報及經濟日報。
- 提供予香港投資者的其他單位類別之過往表現的資料可於投資經理的網頁(www.boci-pru.com.hk)內查閱。
- 本分支基金的其他資料亦可於投資經理的網頁(www.boci-pru.com.hk)內查閱。投資經理的網頁所載資料並未經證監會審閱。

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。