

中銀保誠 MSCI 日本指數基金
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 0.24% 積金行政類別（港元）單位[^]： 該類別單位的資產淨值的 0.96% 投資類別（港元）單位^{**}： 該類別單位的資產淨值的 0.88% 投資類別（美元）單位^{**}： 該類別單位的資產淨值的 0.88% 零售類別（港元）單位^{***}： 該類別單位的資產淨值的 1.03% 零售類別（美元）單位^{***}： 該類別單位的資產淨值的 1.03%
關聯指數：	MSCI 日本指數
上一公曆年的跟蹤偏離度：	積金類別 – A 類（港元）單位：-0.05% 投資類別（港元）單位：-0.57% 投資類別（美元）單位：-0.57% 零售類別（港元）單位：-0.69% 零售類別（美元）單位：-0.69%
預計年度跟蹤偏離度 ^{###} ：	積金行政類別（港元）單位：-0.49%
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 投資類別（美元）單位： 首次及額外：5,000,000 港元的等值美元

零售類別（港元）單位：

首次及額外：5,000 港元

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。

* 由於投資類別單位（包括投資類別（港元）單位及投資類別（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。

** 由於零售類別單位（包括零售類別（港元）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 MSCI 日本指數基金(「**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 章規定以被動方式管理的跟蹤指數基金。

目標及投資策略

本分支基金力求提供緊貼MSCI日本指數(「**關聯指數**」)表現的投資表現 (扣除費用及支出之前)。關聯指數是包含主要在東京證券交易所買賣的大中型資本成分證券的指數。關聯指數由MSCI Inc. (「**MSCI**」)計算及管理。在適當時可考慮持有現金或定期存款。

一般資產分配： 70% – 100% 日本股票及股票相關證券
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關聯指數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關聯指數的所有證券。投資經理可投資於被納入關聯指數的證券，或可投資於沒有被納入關聯指數的其他證券，前提是投資組合的特點與關聯指數的特點吻合，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/減少所持有的關聯指數的特定成分證券的比重，但比重的差額以4%的最高比率為限。

本分支基金將投資不多於其資產淨值的 10%於結構性存款、結構性產品或其他金融衍生工具，而該投資將只為進行對沖。

本分支基金不會投資於債務工具或債券。

投資經理現時並不擬代表本分支基金訂立證券借貸交易、股份回購或反向回購協議或類似的場外(「**OTC**」)交易。經證監會事先批准後，本分支基金可在向單位持有人發出不少於一個月的事先書面通知下，代本分支基金訂立證券借貸交易、股份回購或反向回購協議或類似的**OTC**交易。

關聯指數 – MSCI 日本指數

關聯指數包含主要在東京證券交易所買賣的股票，是為衡量日本市場的大中型資本分段的表現而設計的。其由 MSCI 計算及維持。

關聯指數是淨總回報、公眾持股量調整市值加權指數。其包含日本公眾持股量調整市值大約 85%。關聯指數構成 MSCI 環球可投資市場指數 (GIMI) 的一部分。關聯指數的基本貨幣為美元。關聯指數於 1986 年 3 月 31 日推出而其基準日期是 1969 年 12 月 31 日。

MSCI 是關聯指數的指數提供者。MSCI 獨立於投資經理或其關連人士。

截至 2023 年 3 月 10 日，關聯指數有 237 隻成分證券，市值約為 32,966.2 億美元。成分證券的數目可不時更改。

關聯指數的成分證券名單及其各自比重於指數提供者的網站 (<https://www.msci.com/constituents/>) 提供。投資者應注意，關聯指數成分證券的名單可不時更新。

關聯指數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.msci.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「MSCI 日本指數」一節。

運用衍生工具／投資衍生工具

本分支基金的衍生工具風險承擔淨額可達至本分支基金資產淨值的 50%。

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. 投資風險

本分支基金是投資基金。本分支基金投資組合的價值可能下跌，投資者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。

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、政治及經濟情況等變化及特別與發行人有關的因素。

2. 集中風險及與投資於日本有關的風險

- 本分支基金集中投資於日本。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日本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。

3. 中型資本公司風險

本分支基金投資於大型至中型資本的公司。與大型資本公司相比，中型資本公司的股票流動性可能較低，價格一般較為波動，而且較受不利的業務或經濟發展影響。

4. 貨幣風險

本分支基金的相關投資可以本分支基金基本貨幣以外的貨幣（主要為日圓）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相關投資的貨幣與基本貨幣之間的匯率波動及匯率管制變化而受到不利的影響。

5. 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。

6. 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。

7. 跟蹤誤差風險

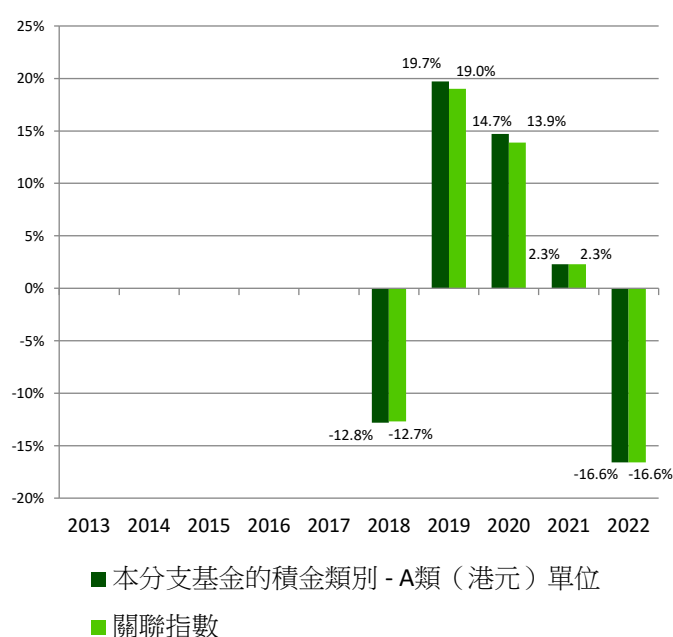
本分支基金可能須承受跟蹤誤差風險，即其表現未必能確切跟蹤其關聯指數表現的風險。因此，本分支基金的回報可能偏離其關聯指數，此跟蹤誤差可能因某些因素所致。例如，本分支基金的費用及開支及投資經理採用代表性抽樣策略的需要。概無保證在任何時候可準確地或完全地複製關聯指數的表現。投資經理將監控及尋求管理該風險以減低跟蹤誤差。

8. 終止風險

本分支基金可能因若干原因而終止，包括但不限於(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。

9. 跨類別責任

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。
- 如年內沒有顯示有關表現資料，即代表該年未有足夠數據提供用作表現資料。
- 積金類別 – A 類 (港元) 單位、投資類別 (港元) 單位及投資類別 (美元) 單位於 2017 發行。零售類別 (港元) 單位及零售類別 (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、積金行政類別 (港元) 單位、投資類別 (港元) 單位、投資類別 (美元) 單位、零售類別 (港元) 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% 投資類別 (美元) 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 (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 積金行政類別 (港元) 單位：無 投資類別 (港元) 單位：無 投資類別 (美元) 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 (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 積金行政類別 (港元) 單位並且涉及另一分支基金的轉換：無 涉及投資類別 (港元) 單位、投資類別 (美元) 單位、零售類別 (港元) 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% 投資類別 (美元) 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 (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 積金行政類別 (港元) 單位：無 投資類別 (港元) 單位：無 投資類別 (美元) 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 (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% 投資類別（美元）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（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) 投資類別（港元）單位、投資類別（美元）單位、零售類別（港元）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。