

2022年4月29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(「基金經理」)
信託人及過戶處：	中銀國際英國保誠信託有限公司
全年經常性開支比率#：	1.13%
交易頻密程度：	每日(香港營業日，星期六除外)
基本貨幣：	港元
分派政策：	基金經理不擬就本分支基金作出任何分派，賺取的任何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：	A類 – 港元單位 首次：10,000 港元 額外：10,000 港元 A類 – 人民幣單位* 首次：等值港幣 10,000 元之人民幣 額外：等值港幣 10,000 元之人民幣

經常性開支比率是根據截至 2021 年 9 月 30 日的年度費用計算，每年均可能有所變動。截至本概要之日期為止，由於 A 類單位(包括 A 類 – 港元單位及 A 類 – 人民幣單位)屬同一收費結構，因此可計算和發佈單一經常性開支比率數值。

* 此 A 類 – 人民幣單位僅供內地投資者認購，並不會於香港發售。

本分支基金是甚麼產品？

中銀香港香港股票基金(「本分支基金」)是中銀香港投資基金的分支基金。中銀香港投資基金是根據香港法律成立的傘子單位信託基金。

目標及投資策略

本分支基金是一個股票基金，旨在透過主要(最少以其非現金資產的百分之七十)投資於主要在香港經營或者是直接或間接與香港經濟有關的公司之上市股票和與股票相關的證券(包括認股權證和可換股證券)，以尋求達到長期資本增長的目的。本分支基金可將其部分資產用於期貨合約、期權或遠期貨交易，以進行有效率的組合管理及對沖匯率風險。

在適當時可考慮現金及債務證券。

本分支基金將不會進行任何證券借貸活動。

運用衍生工具／投資於衍生工具

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. 一般投資風險

本分支基金之投資組合的價值或會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。概無保證可取回本金。

2. 股票市場風險

本分支基金於股本證券的投資須承受一般市場風險，而其價值可能因各種因素而波動，例如投資情緒轉變、政治及經濟狀況及發行人特定因素。

3. 集中風險

- 本分支基金的投資主要集中於香港，與持有較分散之投資組合相比，本分支基金的價值可能涉及較大波動。
- 本分支基金的價值可能較容易受不利於香港市場的經濟、政治、政策、外匯、流動性、稅務、法律或監管項目所影響。

4. 外匯及人民幣貨幣及匯兌風險

- 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（例如人民幣（特別是離岸人民幣（「CNH」）或在岸人民幣（「CNY」）））計值。本分支基金的資產淨值可能因該等貨幣與基本貨幣之間的匯率波動以及匯率管制的轉變而受到不利影響。
- 人民幣目前不可自由兌換，並且須受外匯管制及限制所規限。以非人民幣為投資基本貨幣的投資者須承受外匯風險，並概不保證人民幣相對投資者的基本貨幣（例如港元）不會貶值。任何人民幣的貶值可能對投資者於本分支基金的投資價值造成不利的影響。儘管CNH及CNY為同一貨幣，它們以不同匯率作買賣。CNH及CNY的任何差異可對投資者造成不利影響。
- 於特殊情況下，以人民幣支付的贖回及／或分派款項可能因適用於人民幣的匯兌管制及限制而延遲。
- 在進行港元與人民幣之間的兌換時，本分支基金亦可能受買入／賣出差價及匯兌費用影響。

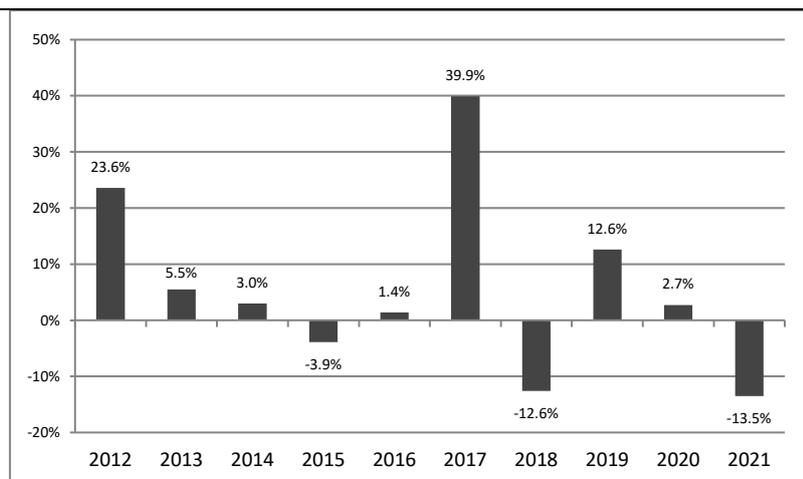
5. 衍生工具風險

本分支基金可能運用衍生工具作為其投資策略之一。運用衍生工具可能使本分支基金承受各種風險，包括但不限於交易對手、流動性、相關性、信貸、波動性、估值、結算和場外交易風險。衍生工具可能對經濟或市場情況的變動較為敏感，並可能增加本分支基金的波動性或可引致顯著超過本分支基金投資於衍生工具之金額的損失。投資於衍生工具可能導致本分支基金承受顯著損失的高風險。

6. 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。
- 截至本概要之日期為止，A類 – 港元被選為代表類別，因為此類別主要由單位持有人認購。
- 上述數據顯示有關 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首次收費和贖回費。
- A類 – 港元單位於 2002 年 7 月發行而 A類 – 人民幣單位於 2015 年 6 月發行。
- 現時只提供 A類單位(包括 A類 – 港元單位及 A類 – 人民幣單位)。

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？

閣下或須繳付的收費

本分支基金之 A類單位交易或須繳付以下費用。

費用

金額

首次收費

最高為發行價的 5%

轉換費

(以將發行的新的類別單位的發行價的百分比表示)

如轉換為同一個分支基金的 A類單位之不同類別(以不同貨幣計值的類別)或轉換為其他並非(基金說明書所定義的)貨幣市場分支基金的分支基金的 A類單位：
1%

如轉換為貨幣市場分支基金的單位：無

贖回費

無

基金持續繳付的費用

以下收費將從本分支基金的總值中扣除，閣下的投資回報將會因而減少。

	每年收費率 (佔資產淨值百分比)
管理費	1% (目前和最高的收費)
信託費	首2億港元的0.125%； 第二個2億港元的0.10%； 餘額的0.0875%； 須繳付最低月費20,000港元，最高為1%*
業績表現費	無
行政費	無

* 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。詳情請參閱基金說明書第 45 頁至 50 頁「收費及支出」一節。

其他資料

- 當基金經理於相關交易日(一般是香港營業日(星期六除外) 或基金經理與受託人可不時同意的任何該等其他日子)下午五時正 (香港時間)(截止交易時間) 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。
- 認購單位的申請亦可透過其他認可的分銷商或透過基金經理不時於基金經理網頁(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。因此，申請人應向有關分銷商或向基金經理查詢以了解適用於他們的交易程序。
- 本分支基金各類別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基金經理的網頁(www.boci-pru.com.hk)內查閱。
- 本分支基金的其他資料亦可於基金經理的網頁(www.boci-pru.com.hk)內查閱。
- 基金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。