

安聯全球新興市場高息股票基金

產品資料概要

2024年4月

- 本概要提供安聯全球新興市場高息股票基金（「本附屬基金」）的重要資料。
- 本概要是銷售文件的一部份。
- 閣下不應單憑本概要而決定投資於這項產品。

資料概覽

管理公司：	Allianz Global Investors GmbH 投資管理由管理公司（Allianz Global Investors GmbH，德國（總部））執行
存管處：	State Street Bank International GmbH（盧森堡分行）
交易頻率：	每日；香港、盧森堡及美國三地銀行及交易所開門營業的每一日
基本貨幣：	歐元
派息政策：	收息股份（A類股份）－每年於12月15日分派（由本公司酌情決定） 收息股份（AM/AMg類股份）－於每月15日分派（由本公司酌情決定） 累積股份（AT類股份）－所有收入重新用作投資 本公司可全權酌情從本附屬基金的收入及／或資本中撥付股息（A/AM/AMg類股份）。本公司亦可全權酌情從總收入分派並從本附屬基金資本扣除／撥付本附屬基金的全部或部分費用及開支，導致本附屬基金可用作派息的可分派收入有所增加，本附屬基金因而可實際上從資本中撥付股息（AMg類股份）。從資本或實際上從資本分派或會令本附屬基金的每股資產淨值即時下降。
本附屬基金財政年度終結日：	9月30日
最低投資額：	
首次	5,000美元（或其他可接受貨幣的等值款額）或5,000歐元或50,000港元或50,000人民幣
其後	1,000美元（或其他可接受貨幣的等值款額）或1,000歐元或10,000港元或10,000人民幣
每年持續收費比率*	
A / AM / AMg / AT類股份	2.30%

*持續收費比率的計算辦法，乃按本附屬基金於12個月期間所承擔成本除以同期平均淨資產（以截至2023年9月30日止年度最新經審核財務報表內資料為準），乃就本附屬基金每類可供認購股份而提供。此數據按年而異，包括單一行政管理費及盧森堡稅(Taxe d'Abonnement)，交易成本並不包括在內。基於以四捨五入進位，可能出現偏差。

本附屬基金是甚麼產品？

本附屬基金為安聯環球投資基金（「本公司」）的附屬基金，安聯環球投資基金乃於盧森堡成立的開放式投資公司，受盧森堡基金業監察機構金融業監察委員會(Commission de Surveillance du Secteur Financier)監管。

投資目標

投資於環球新興股票市場，並專注於可組成一個股息收益潛力高於市場平均水平的投資組合的股票（以整個組合計算時），以達致長期資本增值。

投資策略

本附屬基金最少將70%的資產投資於涉及新興市場或屬MSCI新興市場指數成份國家或與之有關連的公司的股票，並專注於可組成一個股息收益潛力高於市場平均水平的投資組合的股票（以整個組合計算時）。本附屬基金可將少於30%的資產投資於上文所述以外的股票。

本附屬基金最多可將30%的資產直接透過滬港通及深港通（「滬／深港通」）或透過其他海外投資渠道制度（例如合格境外機構投資者（「FII」）計劃）及／或透過相關規例不時容許的其他方式，或間接透過一切合資格工具投資於中國A股市場。

本附屬基金最多可將10%的資產投資於具有吸收虧損特性的工具（即應急可轉債）。在發生觸發事件時，該等債券可能會被應急註銷或應急轉換為普通股。

本附屬基金是參照MSCI新興市場總回報（淨額）指數（「指標指數」）作管理，而指標指數在以下方面發揮作用：(i)作為制定本附屬基金投資組合構成的參考，及／或(ii)量度和比較本附屬基金的表現。然而，由於管理公司採取主動管理策略，本附屬基金的表現可能有別於指標指數的表現。管理公司可偏離指標指數的程度屬於顯著。

運用衍生工具／投資於衍生工具

本附屬基金的衍生工具風險承擔淨額最高可達本附屬基金資產淨值的50%。

本附屬基金有哪些主要風險？

投資涉及風險。本附屬基金投資組合的價值可能會因以下任何一項主要風險因素而下降，因此閣下於本附屬基金的投資可能會蒙受損失。請參閱基金章程，以了解風險因素等資料。

1. 投資風險／一般市場風險

- 本附屬基金是一項投資基金。概不保證可收回投資本金。本附屬基金所投資工具的價值可能下降。
- 本附屬基金投資於證券（例如股票），會受到經濟與政治狀況及證券市場與投資氣氛的各種一般趨勢影響，而該等趨勢部份由非理性因素造成。該等因素或會導致價格出現顯著和較長的跌勢，影響整體市場表現。高評級發行機構的證券基本上亦會一如其他證券及資產承受一般市場風險。種種因素均有可能對本附屬基金的資產淨值構成不利影響。

2. 新興市場風險

- 本附屬基金投資於新興市場（例如中國內地），涉及較高風險及一般與發展較成熟國家或市場不相關的特別風險考慮，例如較高的政治、稅務、法律、經濟、外匯／管制、流通性、監管風險、結算風險、託管風險及波幅較大的可能性。會計、審核和財務報告準則可能大相逕庭而不利本附屬基金。種種因素均有可能對本附屬基金的資產淨值構成不利影響。

3. 投資於中國A股的風險

- 本附屬基金的資產可投資於A股。包括A股在內的中國證券市場可能會較發展較成熟的國家市場波動、不穩定（例如因某隻股票的買賣暫停／受限或政府實施可能會影響金融市場的政策風險）及存在潛在結算困難。這可能會導致在該市場交易的證券價格顯著波動，從而影響本附屬基金股份的價格。
- 在中國內地的投資仍對中國經濟、社會和政治政策的任何重大變動表現敏感。該等投資的資本增長乃至表現可能因這種敏感性而受到不利影響。

4. 貨幣風險

- 本附屬基金可持有以其基本貨幣以外的外幣計價的資產。本附屬基金亦可推出以本附屬基金基本貨幣以外的外幣計價的股份類別。因此，本附屬基金及該等股份類別的投資者須承擔貨幣風險（若外幣持倉並無作對沖或若相關外匯管制規例出現任何變動），本附屬基金的資產淨值可能蒙受不利影響。外幣兌本附屬基金的基本貨幣一旦貶值，則會導致外幣計價的資產價值下降，從而對投資者構成不利影響。

5. 人民幣風險

- 本附屬基金可投資於以離岸及境內中國人民幣計價的資產及可推出以離岸人民幣計價的股份類別。在中國內地買賣的中國人民幣不可自由兌換，並須受中國機關施加的外匯管制、政策及限制所約束。該等政策或會令中國境外的中國人民幣市場深度受限，因而可能削弱本附屬基金的流通性。在極端情況下，以人民幣支付贖回款項及／或股息款項可能因適用於人民幣的匯兌管制及限制而遭到延誤。此外，儘管離岸人民幣和境內人民幣是相同貨幣，但兩者以不同的匯率交易。離岸人民幣與境內人民幣之間的任何差異或會對投資者構成不利影響。
- 非人民幣投資者需承擔外匯風險。概不保證人民幣兌投資者基本貨幣的價值不會貶值。人民幣貶值可能會對投資者在人民幣計價股份類別的投資價值構成不利影響。

6. 公司特定風險

- 本附屬基金可投資於股票，這些股票或會受公司特定因素（例如發行機構的經營情況）影響。若公司特定因素惡化，個別資產的價格或會大幅下跌一段長時間，即使整體市場走勢正面亦然。種種因素均有可能對本附屬基金的資產淨值構成不利影響。

7. 衍生工具風險

- 本附屬基金有可能投資於衍生工具，或會使本附屬基金承受較高的槓桿、估值、波幅、交易對手、流通性、市場及場外交易風險，種種因素均有可能對本附屬基金的資產淨值構成不利影響。金融衍生工具的槓桿成份可能導致遠高於本附屬基金投資於金融衍生工具金額的虧損。
- 本附屬基金為對有效率投資組合管理（包括對沖）而運用金融衍生工具的措施可能失效及／或導致本附屬基金蒙受重大虧損。

8. 與從資本分派及實際上從資本分派相關的風險

- 從資本分派／實際上從資本分派代表從投資者的原本投資額及／或原本投資應佔的資本增值中退還或提取部份款額。任何分派若涉及從本附屬基金資本分派／實際上從本附屬基金資本分派，均可能令本附屬基金的每股資產淨值即時下降，並會導致本附屬基金日後用於投資及資本增長的資本縮減。
- 本附屬基金任何對沖股份類別的分派金額及資產淨值可能會因對沖股份類別的參考貨幣與本附屬基金基本貨幣之間的息差而受到不利影響，導致從資本撥付的分派金額增加，因而使資本蠶食的幅度大於其他非對沖股份類別。

9. 有關滬／深港通的風險

- 滬／深港通本質尚屬嶄新。有關規例相對較新，並可能會持續演變，或會出現具有追溯效力的變動。
- 滬／深港通須受每日額度約束，該額度並不屬於本附屬基金，只可以先到先得方式運用，因此或會令本附屬基金及時透過滬／深港通對中國A股作出投資的能力受到局限，或本附屬基金因而未必能夠透過滬／深港通作出其擬定投資。
- 中國規例對買賣施加若干限制。另外，某股票或會被剔出可透過滬／深港通買賣的合資格股票範疇。這可能影響本附屬基金的投資組合或策略。
- 若透過滬／深港通進行交易被暫停，本附屬基金投資於中國A股或透過滬／深港通參與中國市場的能力將受到不利影響。在該情況下，本附屬基金達致其投資目標的能力可能會受到負面影響。
- 透過滬／深港通進行的證券交易或須承擔結算及交收風險。若中國的結算所未能履行其交付證券／付款的責任，本附屬基金或會在追討損失過程中遭遇延誤或無法悉數討回其損失。

10. 透過FII制度作出投資的相關風險

- 本附屬基金作出相關投資或全面落實或執行其投資目標及策略的能力受限於中國的適用法例、規則或規例（包括對投資及匯回本金和溢利的限制），而有關規例或會改變，並可能具有追溯效力。
- 若FII的批文被撤銷／終止或視為無效，本附屬基金可能被禁止買賣相關證券和匯回本附屬基金的款項；或若任何主要營運商或各方（包括FII託管人／經紀）破產／違約及／或被取消履行責任的資格（包括執行或結算任何交易或轉移資金或證券），本附屬基金可能蒙受重大虧損。

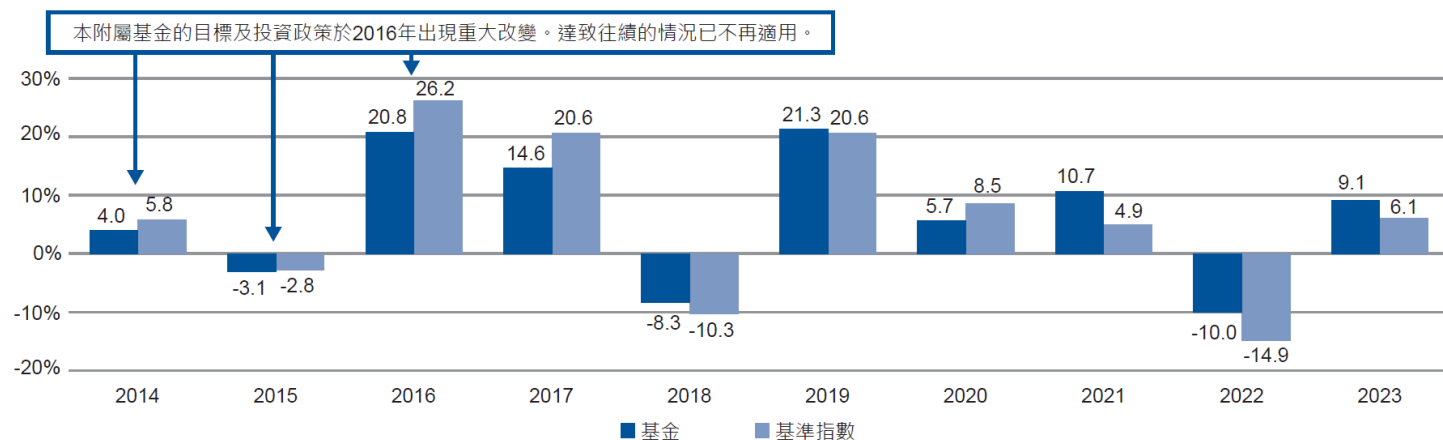
11. 中國內地的稅務風險

- 透過滬／深港通作出的投資須受中國稅制約束。營業稅及資本增值所得稅暫獲豁免，惟未知期間長短。稅制可不時更改，本附屬基金須受中國稅務負擔及中國稅務法律、規例及慣例的風險和不確定性所影響。本附屬基金稅務負擔的任何增加可能對本附屬基金產生不利影響。

屬基金的價值構成不利影響。

- 基於專業及獨立稅務建議，本附屬基金會作出以下稅項撥備：
 - 若預扣稅並非從源頭上預扣，將按10%稅率為來自中國A股的股息作出預扣稅撥備。
- 任何稅項撥備與實際稅務負擔的不足額將從本附屬基金的資產扣減，並對本附屬基金的資產淨值構成不利影響。實際稅務負擔可能會低於所作的稅項撥備。視乎認購及／或贖回的時間而定，投資者可能因任何稅項撥備的不足而蒙受不利影響，而且無權就過多稅項撥備的任何部份提出申索（視情況而定）。

本附屬基金過往表現如何？



- 股份類別*：AT類歐元
- 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。
- 業績表現以曆年末的資產淨值作為計算基礎，股息會重新用作投資。
- 此等數據顯示股份類別於有關曆年內的升跌百分比。
- 業績表現以歐元計算，當中反映出持續收費，但不包括本附屬基金可能向閣下收取的認購費及贖回費。
- 本附屬基金成立日期：2007年
- 股份類別成立日期：2007年
- 指標指數是MSCI新興市場總回報（淨額）指數。上述2016年7月15日前的指標表現資料以MSCI巴西淨回報指數(25%)、MSCI俄羅斯淨回報指數(25%)、MSCI印度淨回報指數(25%)及MSCI中國淨回報指數(25%)為基礎。指標指數在2016年7月15日變更，以反映本附屬基金投資目標和政策的變更。

*代表股份類別 – 於香港獲認可及推出兼表現紀錄最長的零售類股。

本附屬基金有否提供保證？

本附屬基金並不提供任何保證。閣下未必能取回全部投資本金。

投資本附屬基金涉及哪些費用及收費？

閣下或須繳付的收費

閣下進行本附屬基金股份交易時或須繳付以下費用。

費用（A/AM/AMg/AT類股份）	比率
認購費	不超過資產淨值的5%
轉換費	不超過資產淨值的5%（就轉入基金收取）
贖回費	目前並無收取贖回費

本附屬基金持續繳付的費用

以下收費將從本附屬基金中扣除，閣下的投資回報將會因而減少。

管理費（單一行政管理費）（A/AM/AMg/AT類股份）	每年收費率（佔資產淨值的百分比年率）
存管費	2.25%
業績表現費	存管費已包括在單一行政管理費內
行政費	不適用
	行政費已包括在單一行政管理費內

其他費用

閣下進行本附屬基金股份交易時或須繳付其他費用。本附屬基金亦承擔直接與其有關的成本。進一步詳情請參閱基金章程「費用及收費」一節。

其他資料

- 閣下認購及贖回本附屬基金股份的價格，一般為香港分銷商／香港代表在任何兼為香港營業日的估值日交易截止時間（即香港時間下午5時）或之前收妥閣下的認購及贖回要求後，下一個釐定的每股資產淨值。
- 銷售本附屬基金的中介機構接受認購、贖回或轉換指示的交易截止時間可能不同。投資者應留意有關中介機構的安排。
- 本附屬基金在每一估值日計算資產淨值及公佈股份價格。詳情請瀏覽網站hk.allianzgi.com。
- 過去12個月或自本附屬基金成立以來分派的成份（即從(i)可分派收入淨額，及(ii)資本中撥付的相對款額）可向香港代表查詢，亦可瀏覽網站(hk.allianzgi.com)。
- 投資者可向香港代表索取可供香港投資者認購的其他股份類別的過往表現資料，亦可瀏覽網站(hk.allianzgi.com)。

重要提示

閣下如有疑問，應徵詢專業意見。

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。