

發行人：東方匯理資產管理香港有限公司

2024 年 4 月

- 本概要提供本基金的重要資料。
- 本概要是說明書的一部分。
- 請勿單憑本概要作出投資決定。

### 資料便覽

基金經理:	東方匯理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	
交易頻密程度:	每日(香港的銀行開門經營正常銀行業務的任何營業日,但不包括星期六及星期日或基金經理與受託人同意的日子)	
全年經常性開支比率 <sup>#</sup> :	普通類別美元 - 累算	1.40%
	普通類別美元 - 分派	1.40%
	普通類別港元 - 累算	1.40%
	普通類別港元 - 分派	1.40%
	普通類別人民幣 - 累算	1.40%
	普通類別人民幣 - 分派	1.40%
	普通類別澳元(對沖) - 分派	1.40%
	普通類別加元(對沖) - 分派	1.40%
	普通類別歐元(對沖) - 分派	1.40%
	普通類別英鎊(對沖) - 分派	1.40%
	普通類別紐元(對沖) - 分派	1.40%
	普通類別人民幣(對沖) - 累算	1.40%
	普通類別人民幣(對沖) - 分派	1.40%
	普通類別 A 美元 - 累算	1.45%
基數貨幣:	美元	
派息政策:	分派類別: 將每月宣佈及支付股息(然而,不保證分派比率) <sup>^</sup> 累算類別: 不會宣佈派息 <sup>^</sup> 基金經理可全權酌情決定從子基金的收入及/或資本支付股息,或從總收入中支付股息而同時於/從子基金的資本記入/支付子基金全部或部分費用及支出,以致子基金用作支付股息的可分派收入增加,而因此子基金實際上可從資本支付股息。從資本分派股息或實際上從資本支付股息可能導致子基金的每單位資產淨值即時減少。	
財政年度終結日:	12 月 31 日	
最低投資額: (美元或有關類別貨幣等值)	首次: 1,000 美元 其後: 1,000 美元	

<sup>#</sup>經常性開支比率是以2023年1月1日至2023年12月31日期間的開支,以及其相應期間的平均資產淨值年率化作百分比顯示。有關數據或會按年變動。

## 本基金是甚麼產品？

東方匯理香港組合 - 靈活配置均衡基金（「子基金」）是在東方匯理香港組合之下以單位信託基金形式組成的子基金。東方匯理香港組合受香港法律管限的傘子型單位信託基金。

## 投資目標

子基金的投資目標是透過由環球股票、債券及現金組成的積極管理組合達致穩健長期資本增長。概不能保證子基金的表現將取得回報，並可能會出現未能取得任何回報或未能保本的情況。

## 投資策略

子基金將把其資產淨值的 40%至 80%投資於環球股票、等同股票證券及交易所買賣基金，其餘資產淨值則投資於債券、貨幣及現金。

基金經理將合併採取積極策略性及戰略性資產分配方針。股票投資將予以積極管理，並預期為主要的回報來源。債券倉盤將帶來收益並作為緩衝之用。衍生工具僅可用作對沖用途。子基金最多可以 10%投資於人民幣計值的相關投資，而子基金可透過互聯互通機制投資於中國 A 股，及透過債券通投資於中國內地的境內債券市場。

子基金可投資於具有吸收虧損特性的債務工具（「吸收虧損工具」），例如符合《銀行業（資本）規則》就額外一級資本或二級資本訂明的資格條件的應急可轉換債務債券、債務工具等。在發生觸發事件時，這些工具可能須進行或有減記或或有普通股轉換。預計子基金在吸收虧損工具的最高投資總額將少於其資產淨值的 10%。

## 運用 / 投資於金融衍生工具

子基金的衍生工具風險承擔淨額以子基金最近期可得資產淨值的 50%為限。

## 本基金有哪些主要風險？

投資涉及風險。請參閱說明書，了解風險因素等資料。

**1. 股票、市場及波動性風險：**子基金可直接或間接投資於股票，故此須承受股票投資一般關聯的風險，即股票市值可升亦可跌。影響股票價值的因素眾多，包括但不限於投資情緒、政治環境、經濟環境，以及當地和環球市場的業務和社會狀況之轉變。證券交易所通常有權暫停或限制買賣任何在有關交易所買賣的證券；暫停將使得其無法進行平倉。閣下的投資價值有可能蒙受重大損失。

**2. 信貸風險：**子基金或會投資於固定收益證券。債券涉及發行人的信貸風險，這可以發行人的信貸評級證明。次級及/或較低信貸評級債券與較高評級證券相比，一般被視為信貸風險較高及違責的可能性較大。然而，信貸評級的準確性概不獲保證。

倘若子基金資產所投資的債券的任何發行人違責、變得無力償債或遇上財政或經濟困難，這或會影響有關債券的價值（可以是零）及就該等證券所支付的任何款項（可以是零）。

**3. 對手方風險：**子基金或會投資於固定收益證券。若對手方或第三方不能履行其對子基金的責任及根據市場慣例結算交易，子基金或須承受對手方風險。倘若對手方違責履行其責任及子基金被延誤或妨礙行使其有關投資於其組合的權利，則子基金或會遇上證券價值下跌、損失收益及招致與其在證券所附帶的權利關聯的費用。

**4. 貨幣風險：**子基金可投資於基金的基數貨幣以外的其他貨幣報價的全部或部分相關資產。另外，某類別單位可能以基金的基數貨幣以外的貨幣計值。因此，子基金的表現及資產淨值可能受到這些貨幣與子基金基數貨幣之間的匯率變動及匯率管制變更的不利影響。由於子基金承受貨幣風險，子基金或會蒙受損失。

**5. 中小型公司的風險：**根據子基金的目標及投資策略，子基金可投資於中小型公司林立的新興國家／地區。由於中小型公司具有較高的失敗或破產風險，其股份亦欠缺流通性，對中小型公司的投資就涉及較高程度的風險。投資於中小型公司的股份很可能具有較高的價格波動風險，子基金或會蒙受損受失。

**6. 運用金融衍生工具附帶之風險：**子基金可能投資於金融衍生工具而須承受額外風險，包括發行人的信貸風險、流動性風險、對手方風險及估值風險。在不利的市況下，子基金運用金融衍生工具進行對沖/有效投資組合管理未必奏效，子基金或會蒙受巨額損失。

**7. 與分派政策有關的風險:** 就分派類別而言，基金經理可酌情決定從子基金的收入及/或資本支付股息。此外，基金經理可酌情決定從總收入中支付股息而同時於/從子基金的資本記入/支付子基金全部或部分費用及支出，以致子基金用作支付股息的可分派收入增加，而因此子基金實際上可從資本支付股息。從資本中支付股息及/或實際上從資本支付股息的情況相當於退還或提取投資者部分原有的投資或任何歸屬於該原有投資的資本收益。上述分派可能導致子基金每單位資產淨值即時減少。此外，投資者的回報視乎相關投資所產生的股息收入及資本回報而定，每年有所不同。基金經理將於每一公曆月為截至該公曆月底的已登記單位持有人宣佈支付股息。然而，子基金不保證分派比率，概由基金經理酌情決定。基金經理可更改子基金的股息分派政策（例如包括分派次數），但須經證監會事先批准（若有必要）並須向受影響單位持有人發出至少一個月事先通知。

對沖單位類別的分派額及資產淨值可能受對沖單位類別的類別貨幣與子基金的基數貨幣之間的息差的不利影響，以致從資本及/或實際上從資本支付（以適用者為準）的分派額增加，因而導致出現較其他非對沖單位類別較大的資本侵蝕情況。

**8. 與人民幣類別有關的風險:** 從 2005 年起，人民幣匯率不再與美元掛鈎。雖然人民幣現已轉為採取有管理的浮動匯率機制，以市場供求並參照一籃子外幣為基礎，但人民幣的走勢仍受政策控制。人民幣在銀行同業外匯市場兌其他主要貨幣的每日交易價格，將容許於中國人民銀行公佈的匯率中間價內上下窄幅浮動。由於匯率受政府政策及市場力量影響，人民幣兌包括美元及港元在內的其他貨幣的匯率將容易因外圍因素而變動。因此，投資於子基金的人民幣類別可能會因人民幣與其他外幣之間的匯率變動而受到不利的影響。

人民幣現時並非自由兌換貨幣。人民幣的供應及將外幣兌換為人民幣均受內地當局的外匯管制政策和限制所規限。該等外匯管制政策和限制可能變更，而子基金及其投資者的持倉可能受到不利影響。由於人民幣不能自由兌換，貨幣兌換須視乎人民幣當時的供應情況而定。因此，在收到大量人民幣類別贖回要求的情況下，基金經理如認為沒有足夠的人民幣以供子基金進行貨幣兌換結算，基金經理有絕對酌情權延遲支付人民幣類別的贖回要求。在任何情況下，對於在交易截止時間之前收到的正式贖回要求，贖回所得款項將在不遲於收到贖回要求的有關交易日之後的一個公曆月支付。

就「非對沖」人民幣類別而言，由於人民幣類別的單位價格以人民幣計值，但子基金將有限度地作出人民幣計值的相關投資而其基數貨幣則為美元，因此，即使相關投資的價格及/或基數貨幣的價值上升或維持穩定，但只要人民幣兌相關投資的貨幣及/或基數貨幣升值的幅度大於相關投資及/或基數貨幣的升值幅度，則投資者仍可能蒙受損失。此外，在人民幣兌相關投資的貨幣及/或基數貨幣升值，而相關投資的價值降低的情況下，投資者的人民幣類別投資的價值亦可能蒙受額外損失。

就人民幣對沖類別而言，投資者須承擔有關對沖費用，對沖費用可能不少，視乎當時市況而定。如用作對沖的投資工具對手方違約，人民幣對沖類別的投資者或須承受人民幣非對沖的貨幣匯率風險，並可能因此蒙受進一步的損失。不能保證對沖策略可有效地實行，在這種情況下，投資者仍須承受上述「非對沖」人民幣類別的有關風險。人民幣對沖類別將以子基金的基數貨幣對沖人民幣，在盡最大努力的基礎上，以使人民幣對沖類別的表現緊貼以子基金基數貨幣計值的同等類別的表現為目標。此策略將限制人民幣對沖類別受惠於基數貨幣兌人民幣升值時可能取得的潛在收益。詳情亦請參閱下文「對沖風險」。

計算人民幣類別的價值時將採用香港的離岸人民幣（「CNH」）。CNH 兌中國內地岸人民幣（「CNY」）的匯率可以出現溢價或折價，並可能出現相當幅度的買賣差價。雖然 CNH 和 CNY 是同一貨幣，但在獨立運作的不同市場買賣。因此，CNH 與 CNY 的匯率未必相同，其走勢方向亦未必一致。CNH 與 CNY 之間的任何差異可能對投資者有不利的影響。

如此計算出來的人民幣類別的價值將浮動不定。人民幣匯率可升可跌，不能保證人民幣不會貶值。人民幣貶值可能對投資者在子基金的人民幣類別投資的價值造成不利的影響。並非以人民幣為主（例如香港）的投資者在投資於人民幣類別時可能須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款項（於出售單位時收到）及所收取的人民幣股息（若有）再兌換為港元或其他貨幣。在這些過程中，當收到人民幣贖回款項及/或人民幣股息（若有）時，如人民幣兌港元或其他貨幣貶值，投資者將招致貨幣兌換費用並可能蒙受損失。

**9. 對沖風險:** 每個對沖類別的單位將以子基金的基數貨幣對沖其計值貨幣，在盡最大努力的基礎上，以使對沖類別的表現緊貼以子基金基數貨幣計值的同等類別的表現為目標。對沖的效果將反映於對沖類別的資產淨值。基金經理亦可以但並沒有責任運用對沖技巧試圖抵銷市場風險。然而，概不保證基金經理運用的對沖技巧會充分而且有效地達至理想的結果和效用。此外，對沖類別的波動可能高於以子基金基數貨幣計值的同等類別。

## 本基金過往的業績表現如何？



- 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。
- 子基金業績表現以歷年末的資產淨值作為比較基礎，股息會滾存再作投資。
- 以子基金基數貨幣計價的普通類別美元-累算股份類別是由基金經理選取為代表單位類別。
- 上述數據顯示本單位類別總值在有關歷年內的升跌幅度。業績表現以美元計算，當中反映出子基金的持續費用，但不包括子基金可能向閣下收取的認購費及贖回費。
- 基金成立日期：2010年
- 類別成立日期：2011年

## 本基金有否提供保證？

子基金並不提供任何保證。閣下未必能取回投資本金。

## 投資本基金涉及哪些費用及收費？

### 閣下或須繳付的收費

子基金單位交易或須繳付以下費用。

費用	金額
認購費（初步費用）	普通類別及普通類別 A：發行價的 4.50%（最高為發行價的 4.50%）
轉換費	普通類別及普通類別 A：新單位發行價的 1.00%（最高為 1.00%）
贖回費（變現費）	普通類別及普通類別 A：現時沒有（最高為變現價的 1.00%）

### 子基金持續繳付的費用

以下收費將從子基金中扣除，閣下的投資回報將會因而減少。

	每年收費率（佔子基金資產淨值百分比）
管理費	普通類別：1.20%（最高為 1.75%） 普通類別 A：1.25%（最高為 2.00%）
信託費	普通類別及普通類別 A：0.0875%（最高為 1.00%）
表現費	不適用
行政費	沒有
過戶登記處的費用	維持首 20 位單位持有人的單位持有人登記冊的年度維持費為 1,500 美元，其後每位單位持有人每年 100 美元。

### 其他費用

子基金單位交易或須繳付其他費用。子基金亦將承擔說明書所述直接歸屬於子基金的費用。

### 其他資料

- 於交易截止時間即下午五時（香港時間）或之前經本基金受託人滙豐機構信託服務（亞洲）有限公司收妥的認購及贖回要求，一般按子基金隨後釐定的資產淨值執行。投資者宜謹記，分銷商各有不同的截止時間，請留意不同分銷商的交易截止時間。
- 子基金在每一營業日計算資產淨值，並於網站 <http://www.amundi.com.hk/retail>\* 以英文及 [http://www.amundi.com.hk/zh\\_retail](http://www.amundi.com.hk/zh_retail)\* 以中文公佈有關單位價格。
- 子基金其他銷售予香港投資者的單位類別之過往表現資料可向基金經理索閱，而有關資料的英文版本亦可於以下網站閱覽：<http://www.amundi.com.hk>\*。
- 過去十二個月的股息成分資料（即從(i)可分派淨收入及(ii)資本支付的相對款額）可向基金經理索閱，亦可於以下網站閱覽：<http://www.amundi.com.hk>\*。

\*上述網站並未經證券及期貨事務監察委員會（「證監會」）審核。

### 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。