產品資料概要

安本基金 – 環球創新股票基金

2023 年 10 月

- 本概要提供安本基金 – 環球創新股票基金（「本基金」）的重要資料。
- 本概要是銷售文件的一部分，並應與安本基金的銷售文件一併閱讀。
- 請勿單憑本概要而決定投資於本產品。

資料便覽

管理公司：	abrdn Investments Luxembourg S.A.
投資經理：	abrdn Investments Limited – 英國（內部委託）
副投資經理：	abrdn Inc. – 美國（內部委託）
存管人：	Citibank Europe plc, Luxembourg Branch
全年經常性開支比率*：	A 類累積（美元）：1.94%
	A 類累積（英鎊）：1.94%
交易頻密程度：	每日
基本貨幣：	美元
派息政策：	A 類累積（美元）及 A 類累積（英鎊）
	不派息
財政年度終結日：	9 月 30 日
最低投資額：	A 類累積（美元）及 A 類累積（英鎊）：首次 1,000 美元，其後每次 1,000 美元

*經常性開支比率基於截至 2022 年 9 月 30 日止年度的費用計算，以佔同期本基金平均資產淨值的百分比表示。這數字每年均可能有所變動。

本基金是甚麼產品？

本基金以互惠基金形式組成，在盧森堡註冊，其所在地監管機構是金融業監管委員會（Commission de Surveillance du Secteur Financier）（「CSSF」）。

投資目標

通過將本基金至少70%的資產，投資於在環球證券交易所（包括新興市場）上市且業務模式專注於及／或受惠於各類創新的各種規模的公司所發行的股票及股票相關證券，以獲取長期總回報。

策略

本基金將其至少70%的資產，投資於在環球證券交易所（包括新興市場）上市且業務模式專注於及／或受惠於各類創新的各種規模的公司所發行的股票及股票相關證券。為了物色業務模式專注於及／或從各類創新中獲益的該等公司，本基金會進行定性分析，投資於具有下列一項或多項特徵的公司：

1. 公司受到創新影響。本基金考慮創新的影響乃建立在五大支柱之上：我們如何生活、如何創造、如何儲蓄和消費、如何工作以及如何玩樂，這些都是人類活動的關鍵支柱。
2. 公司正在利用創新來改善其業務，顛覆現有業務，並促使創新發生。
3. 不同形式的創新在當前及／或將來將成為公司成長的關鍵推動力之一。

儘管本基金的目標是投資於各行各業的不同公司，但本基金可能會重點投資資訊科技、健康護理及非經常性消費品行業的成熟企業。

本基金為主動型管理。本基金旨在跑贏基準MSCI所有國家世界指數（美元）（未扣除費用）（「基準」）。基準亦用作構建投資組合的參考點，及作為設置風險限制的基準，但未採納任何可持續準則。

為實現其目標，本基金將持有權重偏離基準的股票，並可投資未納入基準的證券。本基金的投資可能會顯著偏離基準的成份股及其各自的權重。由於管理過程的主動性，本基金的表現可能會顯著偏離基準。

對所有股票及股票相關證券的投資將遵循安本「環球創新提倡ESG股票投資方法」。

透過運用此方法，本基金的可持續投資不設最低門檻。然而，本基金力求在投資組合層面達致等同或優於基準的環境、社會及管治（ESG）評級（基於每間公司的MSCI ESG評級加權平均值），以及低於基準的碳強度。

此方法運用安本的股票投資流程，令投資組合經理能夠在質化方面識別及避開ESG表現較差的公司。為補充該研究，安本ESG內部評分用於在定量方面識別及排除最高ESG風險的公司。此外，安本可應用與聯合國全球契約、爭議性武器、煙草生產及熱能煤有關的一系列公司排除標準。關於此整體流程的更多詳細資料載於安本環球創新提倡ESG股票投資方法，該方法刊登於*www.abrdn.com*[1]內的「基金中心」之下。

與外部公司管理團隊接洽，以評估該等公司的擁有權架構、管治及管理層質素，以便為投資組合構建提供參考。

金融衍生工具、貨幣市場工具及現金未必遵循此方法。

本基金可為對沖及／或投資目的，或管理外匯風險而使用金融衍生工具，惟須受適用法律及法規所訂定的條件及限制之規限。預期作為對沖及／或投資用途而使用衍生工具的情況非常有限，主要是在有大量資金流入本基金的情況下，以在維持本基金對股票及股票相關證券投資的同時，進行現金投資。

本基金可將最多20%的資產用作輔助性流動資產（即銀行活期存款，例如在銀行活期賬戶中持有的可隨時動用的現金）用於財務管理目的。

本基金可直接投資於貨幣市場及現金等值工具或短期債務證券，其中可能包括定息或浮息商業票據、債券、票據、銀行存款、存款證、最長期限為一年的定期存款、銀行承兌票據、通知存款帳戶以及投資於此類工具的集體投資計劃（即貨幣市場基金），以用於財務管理目的。

投資經理保留酌情權為本基金訂立證券借貸，而本基金可就佔其資產淨值最高50%訂立證券借貸。

使用衍生工具／衍生工具投資

本基金的衍生工具風險承擔淨額最多可達本基金資產淨值的 50%。

本基金有哪些主要風險？

投資涉及風險。請參閱安本基金銷售文件，了解風險因素等詳情。

1. 一般投資風險

- 本基金的投資組合價值可能由於下列任何主要風險因素而下跌，因此閣下於本基金的投資可能蒙受損失。概不保證能夠償還本金。

2. 股票風險

- 本基金投資於股票及股票相關證券，基金價值將會受到經濟、政治、市場及發行人本身的轉變所影響。不論公司本身業績表現如何，有關轉變可能對證券的價值構成不利影響。

[1] 請注意該網站並未經證監會審閱，並可能包含未經證監會認可的基金資料。

3. 投資於小型公司的風險

- 小型公司須承受較容易受到不利市場消息和資訊發佈所影響的風險及受到疲弱經濟或市場狀況不利影響的風險。一般而言，與大型公司的股票相比，小型公司的股票的流動性可能較低，在不利經濟發展情況下，其價格亦較為波動。

4. 集中風險

- 本基金的投資可能集中於專業市場領域，包括但不限於資訊科技、健康護理及非經常性消費品行業，其中的公司包括業務模式專注於及／或從各類創新中獲益的公司。本基金的價值或會較擁有更多元化投資組合的基金更為波動。

5. 與創新領域中的公司相關的風險

- 儘管本基金的目標是投資於各行各業的不同公司，但本基金可能會重點投資資訊科技、健康護理及非經常性消費品行業的成熟企業，這可能導致短期及中期內本基金的表現相較MSCI所有國家世界指數更為波動。
- 本基金專注於創新，這意味着本基金投資組合中的公司更有可能專注於增長。若一間公司在創新方面的努力不成功或不受消費者歡迎，則該公司可能無法實現預期增長，從而可能會對本基金的價值產生不利影響。
- 本基金亦可投資於嚴重依賴專利和知識產權及／或許可證的公司，其損失或減值可能對該等公司的盈利能力產生不利影響。

6. 匯率風險

- 本基金可投資於以本基金計值的基本貨幣以外的不同貨幣為單位的證券。匯率變動可能對本基金的投資價值及投資收益造成不利影響。

7. ESG投資政策風險

- 在投資過程中採用ESG及可持續性標準，或會導致剔除本基金本來可能投資的證券。該等證券可能是管理本基金時參照的基準指數的一部分，亦可能是潛在投資範圍之內。此舉或會對表現產生正面或負面影響，並可能意味著本基金的表現有別於參照相同基準指數管理或投資於相似的潛在投資範圍但未有採用ESG或可持續性標準的基金。
- 此外，將ESG及可持續性標準納入投資決策時，缺乏ESG及可持續性標準的通用或統一定義和標籤，可能會導致經理採取不同的方法。換言之，我們可能難以對表面目標類似的基金進行比較，且該等基金將採用不同的證券選擇和剔除標準。因此，其他類似基金的表現狀況可能較預期出現更大的偏差。
- 此外，在缺乏通用或統一定義和標籤的情況下，將需要施加一定程度的主觀性，所以基金可能投資於其他經理或投資者不會投資的證券。

8. 有關證券借貸交易的風險

- 就證券借貸交易而言，本基金將面臨對手方風險，包括未能歸還或及時歸還借貸證券的風險。本基金如未收回證券及／或抵押品價值下跌，則可能蒙受財務損失。如對手方違約，則需要按現行價格出售所提供的抵押品及回購借出的證券，這可能導致本基金的價值損失。當本基金之出借集中於單一或有限數量的借入方時，該等風險將增加。獲歸還借出證券如有延誤，可能限制本基金在出售證券時履行交付責任之能力。
- 如對手方違約及本基金被延誤或妨礙行使其與其投資組合內投資有關的權利，則其持倉價值可能會下跌，收入出現損失及可能產生與主張其權利有關的額外成本，從而對本基金的資產淨值造成不利影響。

9. 海外帳戶稅收合規法案（「FATCA」）的風險

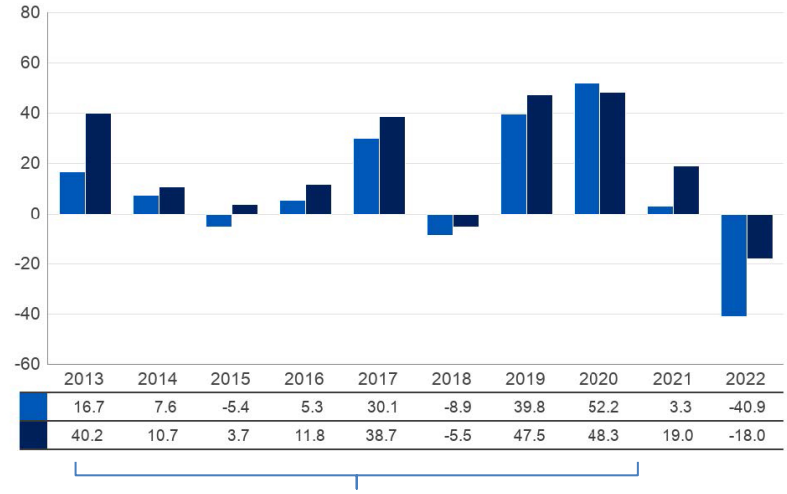
- 本基金將嘗試履行其被施加的責任，以避免被徵收FATCA預扣稅。 然而，概不保證本基金將能夠履行該等責任。 如本基金因FATCA制度而須繳納預扣稅，股東所持股份的價值可能會蒙受重大損失。

10. 使用金融衍生工具的風險

- 與金融衍生工具有關的風險包括對手方/信貸風險、流動性風險、估值風險、波動性風險及場外交易風險。金融衍生工具的槓桿元素/組成部分可導致產生遠高於本基金投資於金融衍生工具的金額的損失。投資金融衍生工具可導致本基金產生重大損失的高風險。

本基金過往的業績表現如何？

回報率（%）



	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022
本基金（淨值）	16.7	7.6	-5.4	5.3	30.1	-8.9	39.8	52.2	3.3	-40.9
基準*	40.2	10.7	3.7	11.8	38.7	-5.5	47.5	48.3	19.0	-18.0

2020 年 9 月，本基金的投資目標及策略發生重大變化。之前的表現乃於日後不再適用的情況下達致。

*2000 年 2 月 15 日至 2017 年 10 月 12 日，基準為 ICE 美銀美林科技 100 指數（美元）。2017 年 10 月 13 日至 2020 年 8 月 31 日，基準為 MSCI 所有國家世界資訊科技指數（美元）。自 2020 年 9 月 1 日起，基準為 MSCI 所有國家世界指數（美元）。更改基準乃由於目前的基準被認為更能代表本基金的投資政策。

- 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。
- 基金業績表現以曆年末的資產淨值作為比較基礎，股息會滾存再作投資。
- 上述數據顯示A類累積（美元）的價值在有關曆年內的升跌幅度。業績表現以美元計算，當中反映出本基金的持續費用，但不包括本基金可能向閣下收取的認購費及贖回費（如有）。
- 投資經理認為A類累積（美元）是最適合的代表股份類別，原因是此股份類別開放予香港零售投資者認購，而且大致上反映本基金的表現特性。
- 基準為MSCI所有國家世界指數（美元）。
- 基金發行日：02/2000
- A類累積（美元）發行日：02/2000

本基金有否提供保證？

本基金並不提供任何保證。閣下未必能取回全數投資金額。

投資本基金涉及哪些費用及收費？

投資者應參閱安本基金的銷售文件，了解本基金的費用及收費詳情。

閣下或須繳付的收費

閣下買賣本基金的股份時或須繳付下列費用。

費用及收費	閣下所付金額
認購費^：	最多達閣下所付金額的 5.0%
轉換費：	最多達轉換股份資產淨值的 1%
贖回費：	不適用

^ 首次認購費及容量管理費（如適用）。

本基金應持續繳付的費用

以下收費將從本基金中支付。閣下的投資回報將會因而減少。

	年率（佔本基金資產淨值的百分比）
投資管理費用：	A 類累積（美元）及 A 類累積（英鎊）：1.75%*
存管費用：	最低：0.0025%至最高：0.50%
表現費用：	不適用
管理公司費用：	最多達 0.05%
一般行政費用：	最多達 0.10%（另加增值稅（如有））

*閣下應注意，本基金可藉向股東發給至少一個月的事先通知而上調上述費用至最高達所訂明的許可上限。請參閱安本基金的銷售文件以了解詳情。

其他費用

閣下買賣本基金的股份時或須繳付其他費用及收費。請參閱安本基金的銷售文件以了解詳情。

其他資料

- 閣下一般於香港代表在香港營業日（即香港銀行營業的日子，但星期六除外）下午五時正（香港時間）前收妥閣下的要求後，按隨後釐定的本基金資產淨值購買及贖回股份。閣下作出認購或贖回指示前，請向閣下的經銷商查詢經銷商的內部截止時間（可能較本基金的交易截止時間早）。
- 本基金每日計算資產淨值，並在www.abrdn.com/hk公布股份價格。此網站未經證監會審閱，並可能載有未經證監會認可的基金資料。
- 投資者可於www.abrdn.com/hk取得其他向香港投資者銷售的股份類別（如有）之過往業績資料。
- 投資者可向安本香港有限公司的客戶服務部索取經銷商的資料。

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。