

東方匯理香港組合

產品資料概要

- 東方匯理香港組合 - 靈活配置平穩基金
- 東方匯理香港組合 - 靈活配置均衡基金
- 東方匯理香港組合 - 靈活配置增長基金
- 東方匯理香港組合 - 美元貨幣市場基金
- 東方匯理香港組合 - 亞太新動力股息基金
- 東方匯理香港組合 - 創新動力股票基金

2024年11月

目錄

	頁數
東方匯理香港組合 - 靈活配置平穩基金.....	1
東方匯理香港組合 - 靈活配置均衡基金.....	6
東方匯理香港組合 - 靈活配置增長基金.....	11
東方匯理香港組合 - 美元貨幣市場基金.....	15
東方匯理香港組合 - 亞太新動力股息基金.....	20
東方匯理香港組合 - 創新動力股票基金.....	25

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*：	普通類別美元 – 累算	1.56%
	普通類別美元 – 分派	1.56%
	普通類別港元 – 分派	1.56%
	普通類別人民幣 – 累算	1.56%
	普通類別人民幣 – 分派	1.56%
	普通類別澳元（對沖） – 分派	1.56%
	普通類別加元（對沖） – 分派	1.56%
	普通類別歐元（對沖） – 分派	1.56%
	普通類別英鎊（對沖） – 分派	1.56%
	普通類別紐元（對沖） – 分派	1.56%
	普通類別人民幣（對沖） – 累算	1.56%
	普通類別人民幣（對沖） – 分派	1.56%
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） [^] 累算類別：不會宣佈派息 [^] 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	

*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 - 靈活配置平穩基金 (「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的長期資本增長，同時以在近期至中期的達致保本為目標。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 20%至 40%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。

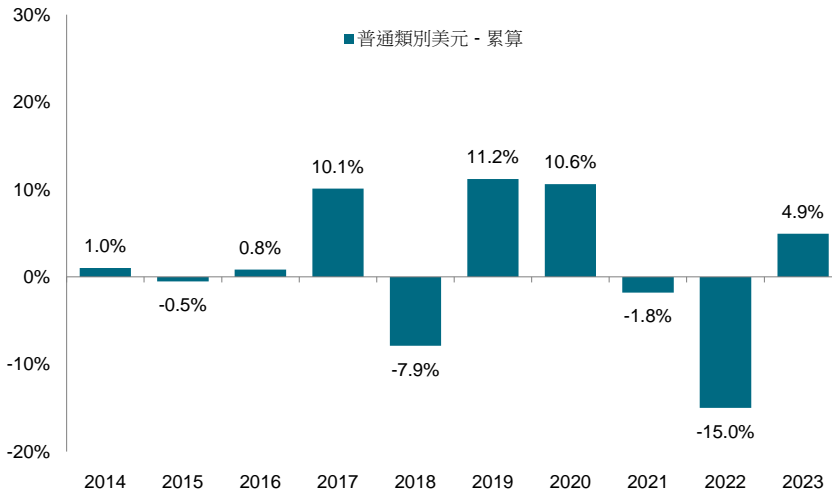
就人民幣對沖類別而言，投資者須承擔有關對沖費用，對沖費用可能不少，視乎當時市況而定。如用作對沖的投資工具的对手方違約，人民幣對沖類別的投資者或須承受人民幣非對沖的貨幣匯率風險，並可能因此蒙受進一步的損失。不能保證對沖策略可有效地實行，在這種情況下，投資者仍須承受上述「非對沖」人民幣類別的有關風險。人民幣對沖類別將以子基金的基數貨幣對沖人民幣，在盡最大努力的基礎上，以使人民幣對沖類別的表現緊貼以子基金基數貨幣計值的同等類別的表現為目標。此策略將限制人民幣對沖類別受惠於基數貨幣兌人民幣升值時可能取得的潛在收益。詳情亦請參閱下文「對沖風險」。

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：發行價的 4.50%（最高為發行價的 4.50%）
轉換費	普通類別：新單位發行價的 1.00%（最高為 1.00%）
贖回費（變現費）	普通類別：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%）
信託費	普通類別：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。子基金亦將承擔基金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* 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。

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 [#] :	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) [^] 累算類別: 不會宣佈派息 [^] 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	

[#]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。

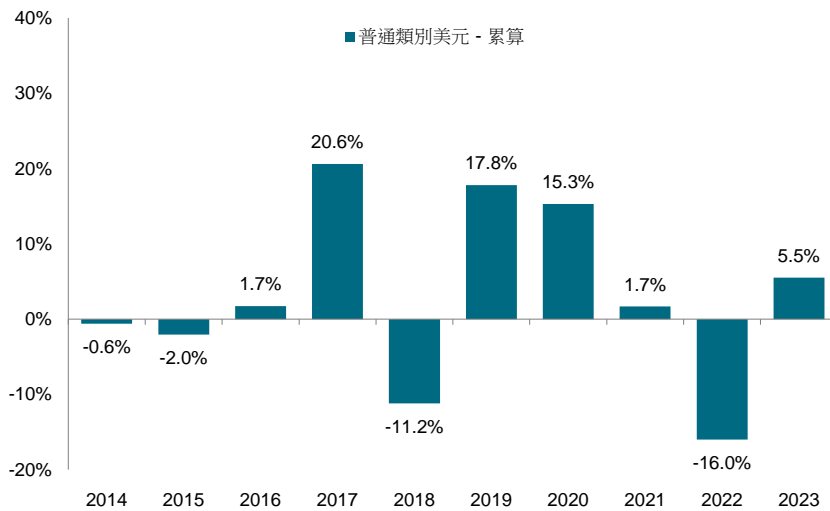
就人民幣對沖類別而言，投資者須承擔有關對沖費用，對沖費用可能不少，視乎當時市況而定。如用作對沖的投資工具的对手方違約，人民幣對沖類別的投資者或須承受人民幣非對沖的貨幣匯率風險，並可能因此蒙受進一步的損失。不能保證對沖策略可有效地實行，在這種情況下，投資者仍須承受上述「非對沖」人民幣類別的有關風險。人民幣對沖類別將以子基金的基數貨幣對沖人民幣，在盡最大努力的基礎上，以使人民幣對沖類別的表現緊貼以子基金基數貨幣計值的同等類別的表現為目標。此策略將限制人民幣對沖類別受惠於基數貨幣兌人民幣升值時可能取得的潛在收益。詳情亦請參閱下文「對沖風險」。

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* 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。

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 [#] ：	普通類別美元 – 累算	1.91% [#]
	普通類別美元 – 分派	1.91% [#]
	普通類別港元 – 分派	1.91% [#]
	普通類別人民幣 – 累算	1.91% [^]
	普通類別人民幣 – 分派	1.91% [^]
	普通類別澳元（對沖） – 分派	1.91% [#]
	普通類別歐元（對沖） – 分派	1.91% [#]
	普通類別英鎊（對沖） – 分派	1.91% [#]
	普通類別人民幣（對沖） – 累算	1.91% [#]
	普通類別人民幣（對沖） – 分派	1.91% [#]
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） [^] 累算類別：不會宣佈派息 [^] 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	

[#] 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作百分比顯示。有關數據或會按年變動。

[^] 該類別尚未首次發行或該類別被悉數贖回及仍未重新推出，有關數據僅為最佳估計並指該類別推出後首年的估計開支總和，並以相應期間的估計平均資產淨值作百分比顯示。有關數據在該類別實際運作後可能會有所不同，且或會按年變動。

本基金是甚麼產品？

東方匯理香港組合 – 靈活配置增長基金（「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、貨幣市場工具、政府債券及現金組成的積極管理組合達致高長期資本增長。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 80%至 100%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現金、政府債券及貨幣市場工具。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。子基金亦可鑑於市況而把資產最高達 20%投資於現金及貨幣市場工具。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。

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。

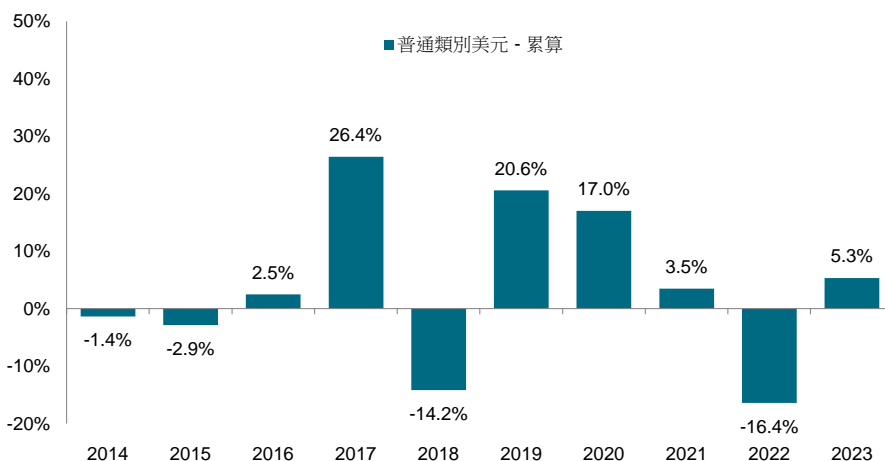
就人民幣對沖類別而言，投資者須承擔有關對沖費用，對沖費用可能不少，視乎當時市況而定。如用作對沖的投資工具的对手方違約，人民幣對沖類別的投資者或須承受人民幣非對沖的貨幣匯率風險，並可能因此蒙受進一步的損失。不能保證對沖策略可有效地實行，在這種情況下，投資者仍須承受上述「非對沖」人民幣類別的有關風險。人民幣對沖類別將以子基金的基數貨幣對沖人民幣，在盡最大努力的基礎上，以使人民幣對沖類別的表現緊貼以子基金基數貨幣計值的同等類別的表現為目標。此策略將限制人民幣對沖類別受惠於基數貨幣兌人民幣升值時可能取得的潛在收益。詳情亦請參閱下文「對沖風險」。

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值的普通類別美元-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：發行價的 4.50%（最高為發行價的 4.50%）
轉換費	普通類別：新單位發行價的 1.00%（最高為 1.00%）
贖回費（變現費）	普通類別：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%）
信託費	普通類別：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。子基金亦將承擔基金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* 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。

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 [#] :	機構類別: 0.51%
基本貨幣:	美元
派息政策:	不會宣佈派息
財政年度終結日:	12 月 31 日
最低投資額:	首次: 500,000 美元 其後: 100,000 美元

[#]經常性開支比率僅為考慮(1)自 2023 年 4 月 14 日起上調相關基金 I2 美元(C)類別現行及最高行政費, (2)自 2023 年 4 月 28 日起調減子基金的信託費及過戶登記處的費用及(3)自 2024 年 3 月 15 日起上調相關基金 I2 美元(C)類別現行及最高管理費後的最佳估計,代表 12 個月期間的估計經常性開支總額,以該類別於同期的估計平均資產淨值的百分比列示。有關數據或會在該類別實際運作時有出入,並可能按年變動。

本基金是甚麼產品?

東方匯理香港組合 - 美元貨幣市場基金(「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作為聯接基金,純粹投資於東方匯理系列基金的子基金,即東方匯理系列基金 - 美元貨幣市場基金(本基金在香港不是貨幣市場基金)(「相關基金」)*的股份,為投資者提供穩定的保值方式及相比股票及其他較長線投資可得更能預計之回報。

* 相關基金是《歐洲貨幣市場基金規例》之下的標準可變資產淨值的貨幣市場基金。

相關基金的投資目標是提供緊貼貨幣市場利率的回報。相關基金可運用衍生工具作對沖用途。

投資策略

相關基金投資於短期資產,及更確切地,主要投資於以美元計值或與美元對沖的貨幣市場工具。相關基金將其總資產最少 67%投資於貨幣市場工具(包括資產抵押商業票據)。相關基金的投資組合的平均屆滿期不可超逾 90 天,亦不可購入超逾 397 天才到期的金融票據,或如果購入政府證券及其他公共證券,則其餘下屆滿期不可超逾 2 年。

相關基金不會以超過 30%的資產投資於由歐盟內的任何單一國家、公共地方當局或至少一個歐盟成員國所屬的國際組織所發行或擔保的貨幣市場工具。

相關基金最多可以其資產的 10%投資於其他貨幣市場基金的單位/股份(按基金說明書的定義)。

相關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」),例如應急可轉換債務證券、高級非優

先債務工具等。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。預計相關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 30%。

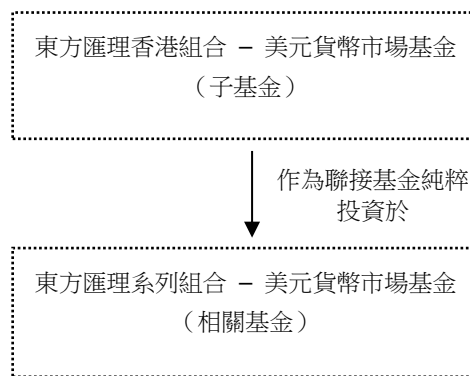
除因合理考慮股東的利益，應情況而必須暫時違反 20%限制的特殊不利市場情況外，相關基金最多可將 20% 的資產淨值作為輔助性流動資產（即隨時可獲取的活期銀行存款）持有，以涵蓋當前或例外付款，或有必要再投資於合資格資產或出現不利市況時極為必要的期間所需。

相關基金進行積極管理，並力求達到與複合聯邦基金有效利率指數（之前為「三個月美元銀行同業拆借利率 (Libor)」，至 2021 年 3 月 1 日為止）（「基準」）一致的穩定表現。相關基金可將基準作後驗使用（即作為評估相關基金表現的指標）。並沒有相對於基準的限制會局限投資組合的建構。基準並非用以建構相關基金的投資組合，而相關基金的投資風險、表現和回報可能與基準大相逕庭。

關於基準的詳細資料請參閱基金說明書。

相關基金的投資團隊同時使用技術及基本因素分析（包括信貸分析），以選擇發行人及短期私募證券（由下而上），同時構建一個強烈側重於流動性及風險管理的高質素投資組合。

以下是子基金/相關基金結構的說明圖：



運用金融衍生工具

子基金及相關基金的衍生工具風險承擔淨額以其各自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。

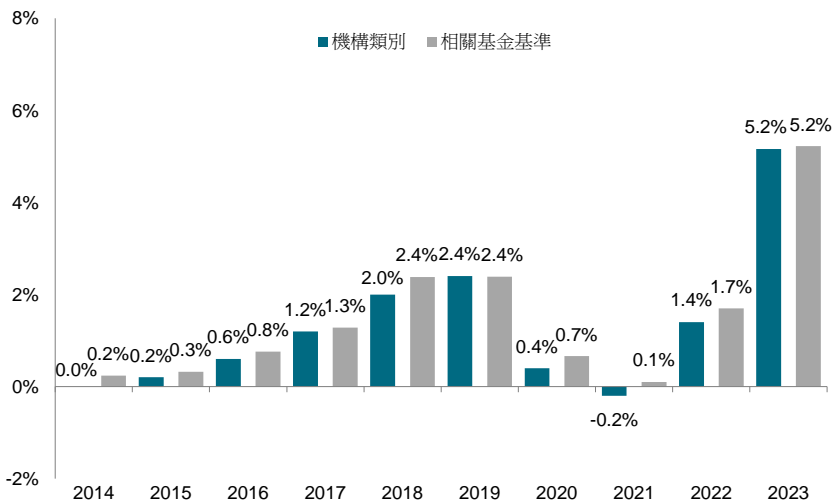
- 1. 挑選基金經理的風險：**投資者應注意，子基金的資產將投資於由相關基金經理（即基金經理的聯繫人士）所管理的相關基金。基金經理並不能控制相關基金經理作出投資的方式，亦不能控制相關基金經理會否依照相關基金經理給予子基金的披露文件或說明資料行事。
- 2. 未來回報的風險：**子基金的表現取決於相關基金經理所挑選的投資，但無法保證相關基金經理所採用的策略能達致相關基金或子基金的投資目標，或取得可觀的回報。相關基金過往的表現未必可作為相關基金或子基金未來表現的指標。
- 3. 與主基金/聯接基金結構有關的風險：**子基金以主基金 / 聯接基金的結構或會出現比其他基金結構較高的跟蹤誤差，因為子基金或持有一定數額現金用作應付認購 / 贖回，而並非全數資產用作投資。子基金須承擔相關基金的間接管理費及行政費，因此須考慮到額外的費用。由於相關基金有可能暫停買賣，而子基金單獨投資於相關基金，子基金或會受到不利的影響。

由於子基金將作為聯接基金單獨投資於相關基金，相關基金的有關風險也可能適用於子基金：

- 1. 並非存款：**認購相關基金的股份與在銀行或接受存款公司存放資金並不相同。管理公司並沒有責任以招股價贖回股份，相關基金亦不受香港金融管理局監管。相關基金的投資組合的價值或會下跌，因此閣下在相關基金的投資可能蒙受損失。
- 2. 信貸風險：**相關基金所持貨幣市場工具之發行人可能無法履行其義務及相關基金無法收回其投資。另外相關基金可能無法收回其應有的利息。

3. **利率風險:** 相關基金之資產淨值將受利率波動的影響。當利率下調，固定收益證券的市值將相應上升，反之亦然，利率上升會導致相關基金的投資減值。
4. **匯率風險:** 相關基金可根據可變比例及限額，以相關基金基本貨幣之外其他貨幣計量之價值及工具進行投資，因此可能承受匯率變動之風險。
5. **貨幣掉期交易附帶之風險:** 運用衍生工具未必一定成功，相關基金或會因市場情況而招致損失。衍生工具亦涉及額外的特定風險，例如價格釐定錯誤或估值不當，以及衍生工具未必能與相關資產、利率及指數完全相關。
6. **運用金融衍生工具附帶之風險:** 相關基金可為進行對沖而投資於金融衍生工具。投資於金融衍生工具須承受額外風險，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，相關基金運用金融衍生工具進行對沖未必奏效，相關基金或會蒙受巨額損失。
7. **降級風險:** 債務證券及其發行人的信貸評級須承受被降級的風險。如證券或證券發行人的信貸評級被降級，相關基金在該證券的投資價值乃至相關基金的價值可能受到不利的影響。相關的相關基金經理可能沽售或不沽售被降級的債務證券，須視乎相關基金的投資目標及是否符合股東的利益而定。此外，相關基金的管理人未必能沽售被降級的債務證券。
8. **歐洲主權債務危機風險:** 相關基金所投資的證券，如其發行人位於或註冊成立於歐洲市場，則可能承受有關投資風險。由於歐洲的經濟和金融困境可能持續惡化或蔓延於整個歐洲及歐洲以外，而歐洲政府、中央銀行及其他機構採取之政策如緊縮措施和改革可能無效，歐洲市場可能仍須承受更多市場波動、流動性、價格及貨幣風險。相關基金的價值和表現可能因歐債危機升級而受到重大與不利的影響。
9. **在香港，相關基金並未根據證監會的《單位信託及互惠基金守則》獲認為可向公眾人士發售的貨幣市場基金。** 相關基金投資組合的加權平均屆滿期(「加權平均屆滿期」) (≤ 90 天)及加權平均有效期(「加權平均有效期」) (≤ 12 個月)與根據證監會的《單位信託及互惠基金守則》第 8.2 條獲認可的貨幣市場基金不同，《守則》規定後者的加權平均屆滿期為 ≤ 60 天，而加權平均有效期為 ≤ 120 天。因此，投資者須謹記，與根據證監會的《單位信託及互惠基金守則》第 8.2 條獲認可的貨幣市場基金相比，相關基金一般可能須承受更高的信貸風險及利率風險。因此，有關相關基金承受的風險，投資者應參閱相關基金發行章程內標題為「**一般投資風險**」一節及本節。

本基金過往的業績表現如何？



從 2017 年 8 月 3 日起，相關基金的投資目標及政策被修改，故就 2017 年 8 月 3 日之前的表現而言，其相應情況已不再適用。

從 2021 年 3 月 1 日起，相關基金的投資目標及政策被修改，故就 2021 年 3 月 1 日之前的表現而言，其相應情況已不再適用。

- 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。
- 以子基金基本貨幣計價的機構類別是由基金經理選取為代表單位類別。
- 上述數據顯示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。
- 相關基金的基準為複合聯邦基金有效利率指數（之前為「三個月美元銀行同業拆借利率(Libor)」，至 2021 年 3 月 1 日為止）。相關基金的基準已變動，以應對三個月美元銀行同業拆借利率在 2021 年底終止。於此日期前之上述基準表現是採用之前的基準。
- 基金成立日期：2010 年
- 類別成立日期：2010 年

本基金有否提供保證？

相關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）	機構類別：發行價的 2.50%（最高為發行價的 2.50%）
轉換費	機構類別：新單位發行價的 1.00%（最高為 1.00%）
贖回費（變現費）	機構類別：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	機構類別：沒有*
信託費	機構類別：現時為 0.045%（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 50 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，其後每單位持有人每年 100 美元

*於子基金及相關基金同時由東方匯理資產管理香港有限公司或其關連人士管理期間，毋須於子基金層面支付任何管理費。

相關基金持續繳付的費用

以下收費將從相關基金中扣除，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	目前不超過 0.40%（最高為 0.40%）
保管費	包括在行政費用內
表現費	不適用
行政費	目前不超過 0.15%（最高為 0.15%）
相關基金管理公司：	Amundi Luxembourg S.A.
相關基金經理：	Amundi Asset Management（法國，內部轉授）
相關基金託管人：	CACEIS Bank Luxembourg S.A.

其他費用

子基金單位交易或須繳付其他費用。子基金亦將承擔基金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* 以中文公佈有關單位價格。
- 子基金銷售予香港投資者的代表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>*。

*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。

發行人：東方匯理資產管理香港有限公司

2024年11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：	普通類別美元-累算	3.21%#
	普通類別美元-分派 I	3.21%#
	普通類別港元-累算	3.21%#
	普通類別港元-分派 I	3.21%#
	普通類別人民幣-累算	3.21%#
	普通類別人民幣-分派 I	3.21%#
	普通類別澳元（對沖）-累算	3.21%#
	普通類別澳元（對沖）-分派 I	3.21%#
	普通類別加元（對沖）-分派 I	3.21%#
	普通類別歐元（對沖）-分派 I	3.21%^
	普通類別英鎊（對沖）-分派 I	3.21%^
	普通類別紐元（對沖）-分派 I	3.21%#
	普通類別人民幣（對沖）-累算	3.21%#
	普通類別人民幣（對沖）-分派 I	3.21%#
	普通類別人民幣（對沖）-分派 II	3.21%^
	普通類別新加坡元（對沖）-累算	3.21%^
	普通類別新加坡元（對沖）-分派 I	3.21%^
基數貨幣：	美元	
派息政策：	<p>分派 I 類別：將每月宣佈及支付股息（然而，不保證分派比率）^</p> <p>分派 II 類別：將每月宣佈及支付股息。此外，於每季，基金經理將在宣佈該公曆月的股息之後，宣佈支付超出首次發售價的每單位款額（然而，不保證分派比率）^</p> <p>累算類別：不會宣佈派息</p> <p>^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</p>	

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： 首次：1,000 美元
(美元或有關類別貨幣等值) 其後：1,000 美元

經常性開支比率是以 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 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。

^ 該類別尚未首次發行或該類別被悉數贖回及仍未重新推出，有關數據僅為最佳估計並指該類別推出後首年的估計開支總和，並以相應期間的估計平均資產淨值作百分比顯示。有關數據在該類別實際運作後可能會有所不同，且或會按年變動。

本基金是甚麼產品？

東方匯理香港組合 – 亞太新動力股息基金（「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一個積極管理的亞太（日本除外）股票及貨幣市場工具（包括現金）的分散投資組合，在較低波動性的情況下於週期內達至超越 MSCI AC Asia Pacific ex Japan 指數（「基準」）的表現。就分派類別的投資者而言，子基金的目標是提供一個高於基準而且比較穩定的股息分派率。就累算類別的投資者而言，子基金的目標是在低波動性的情況下於週期內達至超越基準的表現。

概不能保證子基金的表現一定會產生回報，可能會出現沒有產生回報或不能保本的情況。子基金可為進行投資及對沖而運用衍生工具。

投資策略

子基金將其資產淨值最少 80% 投資於在澳洲、中國內地、香港、印尼、印度、韓國、馬來西亞、新西蘭、菲律賓、新加坡、泰國及台灣等國家或地區註冊或從事大部分業務活動的公司所發行的亞太（日本除外）股票及等同股票的證券（例如包括：美國預託證券、環球預託證券）；然而，在亞洲其他新興市場的法律或規定允許子基金投資於其市場或交易所的時候，子基金亦會尋求其他機會。子基金最多可以將其資產淨值的 10% 透過互聯互通機制投資於中國 A 股。子基金並打算投資於中國 B 股。上述投資政策如有任何更改，或須經證監會事先批准，而發售文件（包括基金說明書及產品資料概要）將予以更新。上述投資政策如有任何更改，將向單位持有人發出不少於一個月的事先通知（如需要）。

子基金將積極管理股票投資，根據孳息率、盈利比率及估值比率等可量化因素、營業模式及公司管治等不可量化的因素以及其他按個別情況決定的因素，物色可持續派息及/或估值吸引的公司。基金經理亦會根據風險、宏觀經濟展望及其他市場因素決定對國家或地區及行業的分配。根據市場情況，子基金最多可將資產淨值的 20% 投資於現金及貨幣市場工具。

基金經理不會將超過子基金資產淨值的 10% 投資於由單一主權國/政府發行人（包括其政府、公共機構或地方當局）發行及/或擔保的低於投資級別的證券。

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. 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，子基金或會蒙受損失。

3. 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。

4. 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。分派 II 類別每季的分派視乎子基金的表現而定，並不獲保證，而在支付每季股息之後，子基金就此分派 II 類別可供投資的資產將進一步減少。雖然此分派 II 類別透過每季分派可能會分派更多股息，但亦可能放棄了這些每季股息的再投資潛力。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。

5. 集中風險：由於子基金的投資目標及策略集中於亞洲（日本除外）地區，子基金如與分散投資於不同地區的子基金相比，或須承受較高程度的波動及風險。

6. 政治、經濟及社會風險：子基金可投資於亞洲新興市場。就任何新興國家/地區而言，可能發生的國有化、徵用或沒收稅項、政治變動、政府規例、社會不穩或外交發展（包括戰爭），會對該等國家/地區的經濟或子基金在該等國家/地區的投資價值造成不利影響。此外，或會難於取得或執行新興國家/地區法院的判決。再者，新興市場的經濟較已發展市場的經濟波動，故在新興市場的任何持股須承受較高水平的市場風險。子基金資產可投資的某些新興國家/地區的證券市場尚未完全發展，在某些情況下可能會導致缺乏流通性。此外，新興市場或會有較高的匯款限制，設定外匯管制，可能對這些市場證券的價值造成影響，並可能影響子基金應付贖回要求的能力。子基金資產可投資的某些新興市場的會計、審計及財務報告準則可能與國際準則不同。因此，某些公司未必作出若干重大披露。由於子基金承受政治、經濟及社會風險，子基金或會蒙受重大損失。

7. 基準風險：雖然子基金的目標是在較低波動性的情況下於週期內達至超越基準的表現，但概不能保證或擔保子基金經常可達至超越基準的表現。子基金的表現有可能差於基準，子基金或會蒙受損失。

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的手方違約，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」。

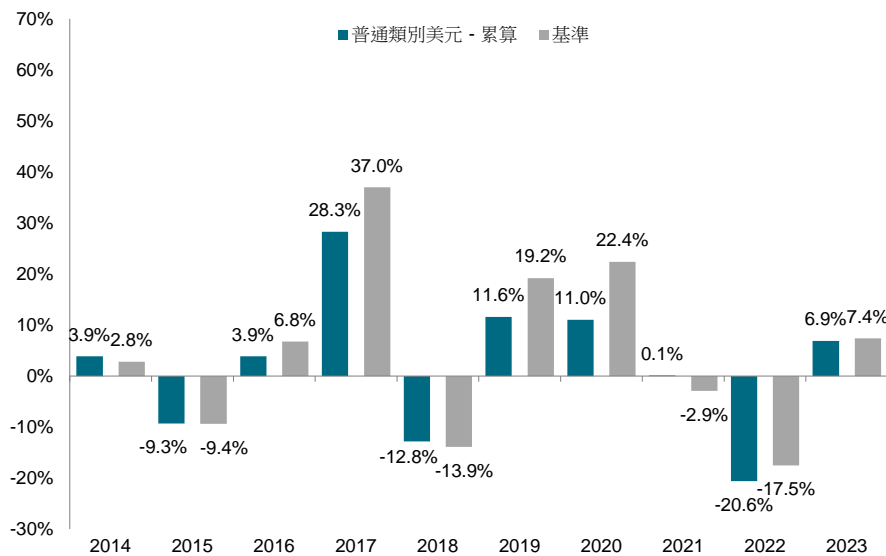
計算人民幣類別的價值時將採用香港的離岸人民幣（「CNH」）。CNH 兌中國內地岸人民幣（「CNY」）的匯率可以出現溢價或折價，並可能出現相當幅度的買賣差價。雖然 CNH 和 CNY 是同一貨幣，但在獨立運作的不同市場買賣。因此，CNH 與 CNY 的匯率未必相同，其走勢方向亦未必一致。CNH 與 CNY 之間的任何差異可能對投資者有不利的影響。

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。

10. 運用衍生工具附帶的風險：子基金可為進行投資及對沖而投資於衍生工具。投資於衍生工具須承受額外風險，包括發行人的信貸風險、流通性風險、對手方風險、估值風險、波動性風險及場外交易風險。衍生工具的槓桿元素/成分可能導致金額遠超過子基金在衍生工具的投資額的損失。投資於衍生工具可能導致子基金蒙受重大損失的高風險。在不利的情况下，子基金運用衍生工具進行對沖/投資未必奏效，子基金或會蒙受損失。

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。
- 子基金的基準為 MSCI AC Asia Pacific ex Japan 指數。
- 基金成立日期：2013 年
- 類別成立日期：2013 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：發行價的 4.50% (最高為發行價的 4.50%)
轉換費	普通類別：新單位發行價的 1.00% (最高為 1.00%)
贖回費(變現費)	普通類別：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：1.50% (最高為 1.75%)
信託費	普通類別：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。子基金亦將承擔基金說明書所述直接歸屬於子基金的費用。	
其他資料	
<ul style="list-style-type: none"> 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* 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*。 <p>*上述網站並未經證券及期貨事務監察委員會(「證監會」)審核。</p>	
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。	

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。
- 本概要是基金說明書的一部分。
- 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#：	普通類別美元 – 累算	2.10%
	普通類別美元 – 分派	2.10%
	普通類別港元 – 分派	2.10%
	普通類別人民幣 – 分派	2.10%
	普通類別澳元（對沖）– 分派	2.10%
	普通類別加元（對沖）– 分派	2.10%
	普通類別歐元（對沖）– 分派	2.10%
	普通類別英鎊（對沖）– 分派	2.10%
	普通類別紐元（對沖）– 分派	2.10%
	普通類別人民幣（對沖）– 分派	2.10%
基數貨幣：	美元	
派息政策：	就分派類別而言：將每月宣佈及支付股息（然而，不保證分派比率） [^] 就累算類別而言：不會宣佈派息 [^] 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：	首次：1,000 美元 其後：1,000 美元	

#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 – 創新動力股票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。東方匯理香港組合是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投資於根據破格性創新營業模式設立或全部或部分受惠於破格性創新營業模式的公司的股份，於長遠而言達至超越環球股票市場的表現。

投資策略

子基金的目標，是藉至少以其資產淨值的 **75%** 投資於創建新市場（例如透過新產品、服務、解決方案或經銷渠道）的公司的多元化證券投資組合，以達到投資目標，而該等公司是基金經理認為能夠挑戰並可能超越現有營業模式的（稱為「破格性創新公司」）。這些公司是基於不同的營業模式發展而成，而非建基於在相關行業建立且更為常用的營業模式。基金經理認為該等破格性創新公司可藉由創新而受惠於上述結構性改變，並可從不同的經濟行業界別識別出來，例如健康護理、互聯網經濟、科技、工業、環保、非核心消費品、金融等。破格性創新公司被視為具有革新行業的潛力及重大的社會影響，可突破其行業的傳統經營方式。

子基金最多可以其資產淨值的 **100%** 投資於股票及等同股票的證券（例如美國預託證券、環球預託證券）。

視乎市場情況而定，子基金最多可以其資產淨值的 **25%** 投資於現金及貨幣市場工具。子基金最多只可以其資產淨值的 **10%** 投資於實物資產交易所買賣基金。

子基金可透過互聯互通機制投資於中國 A 股，但以其資產的 **10%** 為上限。

在證監會的《單位信託及互惠基金守則》第 7 章及基金說明書標題為「投資及借貸限制」一節的條文許可下，子基金可投資於金融衍生工具（例如權證、期權及期貨）作對沖或投資用途。

對於子基金可以其資產淨值的若干比例投資於任何一個國家、地區或行業，並未設定任何限制，惟子基金不會以超過其非現金資產的 **10%** 投資於中國內地市場。子基金採用由上而下及由下而上的混合取向。

子基金不會進行證券融資交易。

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。請參閱基金說明書，了解風險因素等資料。

- 1. 一般投資風險：**子基金投資組合的價值或會因下文所述任何主要風險因素而下跌，閣下在子基金的投資可能蒙受損失。概不保證可付還本金。
- 2. 集中風險：**子基金的投資或會集中於特定的國家、地區或行業。與具有較多元投資組合的基金相比，子基金的價值可能較為波動。
- 3. 股票、市場及波動性風險：**子基金可直接或間接投資於股票（例如透過美國預託證券、環球預託證券），故此須承受股票投資一般相關的市場風險，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，及與發行人有關的特定因素。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。市場波動性高及在市場潛在的結算困難亦可能導致在該等市場買賣的證券價格大幅波動，從而可能對子基金的價值有不利的影響。
- 4. 與投資於破格性創新公司有關的風險：**子基金主要投資於基於不同的營業模式發展而成，而非建基於更為常用的營業模式的破格性創新公司。這些公司所採用的營業模式未必擁有經驗證為成功及可行的歷史，其中一些公司可能尚在發展初期，而且營運規模較小和營運歷史不長。因此，其業務具有較高的不確定性，其表現亦較為波動。故其穩定性及抗衡市場風險的能力或會較低。因此，與採用較傳統及穩健的營業模式的公司相比，這些公司的市場波動性和周轉率相對亦較高。奉行破格性創新模式的公司起步時盈利能力較低，子基金投資於其中或會蒙受損失。適用於破格性創新模式的法律法規仍在演變中，對這些公司採用的營業模式或會帶來不利的影響，從而影響子基金的價值。
- 5. 中小型公司的風險：**子基金可投資於中小型公司，由於中小型公司具有較高的失敗或破產風險及其股票缺乏流通性，有關投資可能涉及較高程度的風險。投資於中小型公司的股份很可能由於不利的經濟發展而具有較高的價格波動風險，子基金或會蒙受損失。

6. 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。

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資本及/或實際上從子基金的資本支付股息，此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。

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。

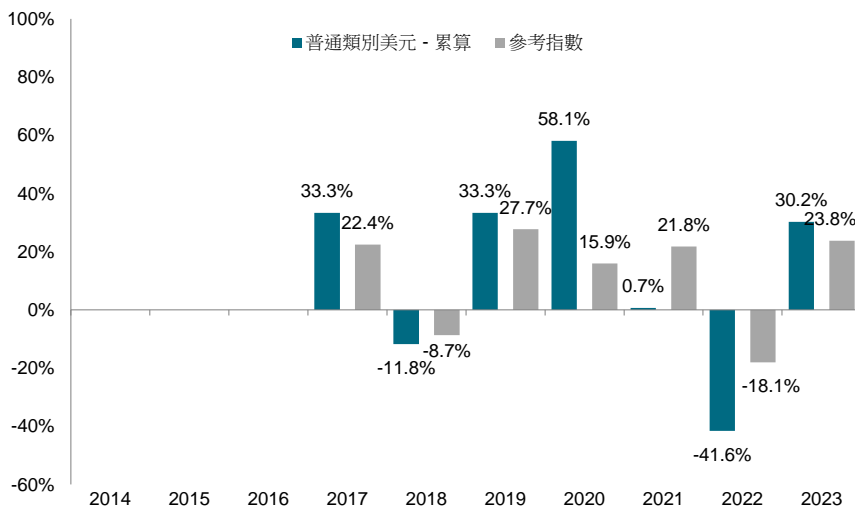
8. 與人民幣類別有關的風險：人民幣現時並非自由兌換貨幣。人民幣的供應及將外幣兌換為人民幣均受內地當局的外匯管制政策和限制所規限。在特殊情況下，以人民幣支付贖回款項及/或股息或會因適用於人民幣的外匯管制及限制而有所延誤。因此，在收到大量人民幣類別贖回要求的情況下，基金經理如認為沒有足夠的人民幣以供子基金進行貨幣兌換結算，基金經理有絕對酌情權延遲支付人民幣類別的贖回要求。在任何情況下，對於在交易截止時間之前收到的正式贖回要求，贖回所得款項將在不遲於收到贖回要求的有關交易日之後的一個公曆月支付。

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 的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。並非以人民幣為主的投資者須承受外匯風險，不能保證人民幣兌投資者的基數貨幣（例如港元）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（即美元）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。對沖策略將限制對沖類別受惠於基數貨幣兌對沖類別計值貨幣升值時可能取得的潛在收益，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。

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。
- 如年內沒有顯示有關的業績表現，即代表當年沒有足夠數據用作提供業績表現之用。
- 子基金的參考指數為「MSCI World Net Total Return 指數（淨股息再投資）」
- 基金成立日期：2016年
- 類別成立日期：2016年

本基金有否提供保證？

本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：發行價的4.5%（最高）
轉換費	普通類別：新單位發行價的1%（最高）
贖回費（變現費）	普通類別：現時沒有（最高為變現價的1%）

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：1.65%（最高為2.00%）
受託人費用	普通類別：0.0875%（最高為1.00%）
表現費	不適用
行政管理費	沒有
過戶登記處費用	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。子基金亦將承擔基金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）或之前經子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。
- 本子基金在每一營業日計算資產淨值及公佈單位價格。詳情請瀏覽以下網站 <http://www.amundi.com.hk/retail>*（英文）及 http://www.amundi.com.hk/zh_retail*（中文）。
- 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>*。
- 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。