**此乃重要通知，敬希即時垂注。如有疑問，請諮詢專業意見。管理公司負責確保本通知所載資料於刊發日期屬準確無誤。**

# 東方匯理亞洲傘子基金

（「**本基金**」）

盧森堡，2023 年 11 月 17 日

尊敬的單位持有人：

Amundi Luxembourg S.A.董事會（「**董事會**」）欣然告知　閣下，管理及間接費用根據下表調減，自 2023 年 11 月 2 日起生效。

本通知所使用而未有另行界定的詞彙具有認可子基金的現有香港說明文件、說明書及產品資料概要（統稱「**香港發售文件**」）所載的相同涵義。

證監會的認可不等如對某產品作出推介或認許，亦不是對該產品的商業利弊或表現作出保證，更不代表該產品適合所有投資者，或認許該產品適合任何個別投資者或任何類別的投資者。

## 1. 調減認可子基金東方匯理亞洲傘子基金 – CIO 精選保守基金的管理費

相關認可子基金相關類別於變動前及變動後的最高管理費列示於下表。每個類別變動前的當前管理費不超過變動前的相應最高管理費，每個類別變動後的當前管理費將不超過變動後的相應最高管理費。

| **ISIN** | **認可子基金名稱** | **類別** | **變動前最高管理費（每年相關認可子基金資產淨值的百分比）** | **變動後最高管理費（每年相關認可子基金資產淨值的百分比）** |
|---|---|---|---|---|
| LU2627323632 | CIO 精選保守基金 | AA Hgd MD (D) | 0.95% | 0.75% |
| LU2627323129 | CIO 精選保守基金 | ACA Hgd MD (D) | 0.95% | 0.75% |
| LU2627323046 | CIO 精選保守基金 | AE Hgd MD (D) | 0.95% | 0.75% |

| **ISIN** | 認可子基金名稱 | 類別 | 變動前最高管理費（每年相關認可子基金資產淨值的百分比） | 變動後最高管理費（每年相關認可子基金資產淨值的百分比） |
|---|---|---|---|---|
| LU2627322741 | CIO 精選保守基金 | AG Hgd MD (D) | 0.95% | 0.75% |
| LU2485621614 | CIO 精選保守基金 | AHK (C) | 0.95% | 0.75% |
| LU2627322584 | CIO 精選保守基金 | AHK MD (D) | 0.95% | 0.75% |
| LU2627322402 | CIO 精選保守基金 | AJ Hgd MD (D) | 0.95% | 0.75% |
| LU2627322154 | CIO 精選保守基金 | ANZ Hgd MD (D) | 0.95% | 0.75% |
| LU2627321859 | CIO 精選保守基金 | ARH MD (D) | 0.95% | 0.75% |
| LU2485621457 | CIO 精選保守基金 | AU (C) | 0.95% | 0.75% |
| LU2627318806 | CIO 精選保守基金 | AU MD (D) | 0.95% | 0.75% |

**2. 調減三隻認可子基金的間接費用**

| 認可子基金名稱 | 類別 | 變動前的最高間接費用 | 變動後的最高間接費用 |
|---|---|---|---|
| CIO 精選均衡基金 | 所有類別 | 0.62% | 0.50% |
| CIO 精選保守基金 | 所有類別 | 0.63% | 0.50% |
| CIO 精選收益基金 | 所有類別 | 0.81% | 0.75% |

**各項變動的影響**

本通知所述的對本基金及相關認可子基金的變更（「**變更**」）並無對適用於相關認可子基金的特點及風險造成任何影響。除本通知另有說明者外，變更並無導致相關認可子基金的營運及／或管理方式出現任何變動，或對現有投資者造成任何其他影響。除本通知另有說明者外，實施變更後，相關認可子基金的收費結構和收費水平以及相關認可子基金的管理成本不會改變。相關認可子基金現有投資者的權利和利益並未因變更而遭受重大損害。

香港發售文件將在適當時候作出相應更新，以反映上述各項變動。最新的香港發售文件在香港代表的辦事處（地址為香港鰂魚涌英皇道979號太古坊太古坊二座32樓04-06室）可供免費索取。最新的香港發售文件亦可於此網站閱覽：http://www.amundi.com.hk。請注意，此網站未經證監會審核。

如欲取得任何進一步資料，請致電(852) 2521 4231聯絡香港代表東方匯理資產管理香港有限公司。

董事會

謹啟

# 產品資料概要

## CIO 精選均衡基金
## （東方匯理亞洲傘子基金之子基金）

發行人：東方匯理資產管理香港有限公司

**2023 年 10 月**

- *本概要提供本基金的重要資料。*
- *本概要是發售文件的一部分。*
- *請勿單憑本概要作出投資決定。*

## 資料便覽

| | |
|---|---|
| **管理公司：** | Amundi Luxembourg S.A. |
| **投資經理：** | Amundi Asset Management SAS（法國，內部轉授） |
| **投資顧問#：** | Standard Chartered Bank (Singapore) Limited<br>#投資顧問向投資經理提供投資建議，對基金並無全權投資管理職能。 |
| **存管處：** | CACEIS Bank, Luxembourg Branch |
| **交易頻密程度：** | 每日（盧森堡及愛爾蘭的任何完整銀行營業日，及美國主要證券交易所和倫敦證券交易所的完整交易日） |
| **全年經常性開支比率：** | AU (C)： 1.62%*<br>AU MD (D)： 1.73%&<br>AHK (C)： 1.52%α<br>AHK MD (D)： 1.73%&<br>AA Hgd MD (D)： 1.75%&<br>ACA Hgd MD (D)： 1.75%&<br>AE Hgd MD (D)： 1.75%&<br>AG Hgd MD (D)： 1.75%&<br>ANZ Hgd MD (D)： 1.75%&<br>ARH MD (D)： 1.73%&<br>AJ Hgd MD (D)： 1.75%& |
| **基本貨幣：** | 美元 |
| **派息政策：** | 對於累積單位(C)：不會宣派股息。<br>對於分派單位(D)：若宣佈派息，將支付股息^。後綴為「MD」的單位類別每月宣派股息（如有）。<br>^管理公司可全權酌情決定從基金的收益及／或資本中支付股息，及／或從總收益中支付，同時從基金的資本中收取／支付基金的所有或部分費用及開支，導致本基金用於支付股息的可分派收益增加，在此情況下，基金實際上是從資本中支付股息。從資本中及／或實際上從資本中作出分派可能導致基金的每單位資產淨值立即減少。 |
| **財政年度終結日:** | 12 月 31 日 |
| **最低投資額：** | 首次：無　　其後：無 |

* 經常性開支比率根據 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日期間的開支得出，以佔相應期間資產淨值百分比年化值表示。該數字或會按年變動。

α 經常性開支比率根據 2023 年 4 月 13 日至 2023 年 6 月 30 日期間的開支得出，以佔相應期間資產淨值百分比年化值表示。該數字或會按年變動。

& 由於該單位類別尚未推出，經常性開支比率是以該單位類別於 12 個月期間承擔的估計開支除以同期的估計平均資產淨值計算。主要包括管理費、行政費、間接費用和盧森堡稅項(Taxe d'Abonnement)。實際數字可能有別於此數字，或會按年變動。

## 本基金是甚麼產品？

本基金是東方匯理亞洲傘子基金的子基金，東方匯理亞洲傘子基金以互惠基金形式在盧森堡組成，其監管機構為盧森堡金融業監管委員會(Commission de Surveillance du Secteur Financier)。

## 目標和投資策略

本基金尋求透過資本增值及收益累積實現中長期的投資增長。

本基金是一隻綜合基金，將至少 80%的淨資產投資於 UCITS（可轉讓證券集體投資計劃）／UCI（集體投資計劃）。

本基金將結合來自 Standard Chartered 的首席投資辦事處（「CIO」）及投資管理團隊由上而下的宏觀觀點及由下而上的互惠基金以及交易所買賣基金（「ETF」）篩選進行管理。

對不同資產類別的持倉決定了基金在不同宏觀經濟情境及市場體制下的表現。 因此，投資程序的主要支柱及起點是策略性資產配置。 策略性資產配置指在不帶有酌情觀點的情況下賦予投資組合中資產類別的一組權重。策略性資產配置可為投資組合的貝塔回報（即被動擁有資產獲得的總回報）的來源。鑑於策略性資產配置對業績表現的重要性，策略性資產配置的構建需與投資組合的投資目標一致。

此外，策略性資產配置的表現可透過戰術性資產配置及證券篩選來提升。

策略性資產配置為貝塔回報的來源，而戰術性資產配置及證券篩選為超額回報（即基金投資的主動回報）的來源。

對超額回報的追求所依託的核心信念是，儘管資本市場競爭激烈，但並非完全有效率，因此可透過市場擇時（戰術性資產配置）及承擔非系統性風險（基金篩選）利用該低效率狀況。

投資顧問為資產配置及互惠基金及 ETF 篩選提供指導。就此而言，在投資經理就本基金的投資組合投資作出決定之前，投資經理及投資顧問之間定期舉行投資會議，當中就投資顧問的推薦意見交換資訊、觀點、市場分析及投資主張。為免生疑問，投資顧問對基金並無全權投資管理職能，其建議對基金並無約束力。

本基金將投資於涉及下列資產類別的合資格 UCITS/UCI（包括但不限於在盧森堡及愛爾蘭註冊的 UCITS/UCI 及在倫敦證券交易所上市的 UCITS/UCI）：

- 介乎 40%至 75%的淨資產投資於股票資產類別。
- 介乎 20%至 50%的淨資產投資於固定收益資產類別。固定收益資產類別包括任何類型的發行人發行之證券（例如政府、主權機構、公司等）（不包括 MMFR 界定的貨幣市場基金[1]）。在該資產類別限制內，本基金可透過相關計劃進行投資：
  - 最多 40%的淨資產投資於非投資級別債券（即評級低於標準普爾的 BBB-級、穆迪的 Baa3 級及／或惠譽的 BBB-級或無評級的債務證券）。「無評級債務證券」指證券本身或其發行人均無信貸評級的證券；及
  - 任何部分的淨資產投資於單一主權發行人（包括其政府、公共或地方主管部門）發行及／或擔保的非投資級別債務證券及有抵押及／或證券化產品（例如資產抵押證券、按揭抵押證券及資產抵押商業票據）。
- 最多 20%投資於 MMFR 界定的貨幣市場基金。
- 最多 10%的淨資產投資於具流動性的另類投資產品（即投資於另類投資策略的 UCITS/UCI）。
- 最多 10%的淨資產投資於大宗商品。

這些投資沒有貨幣限制。

基金毋須將其任何部分淨資產投資於任何一個國家、地區或行業／板塊，及其相關計劃投資的公司並無任何市值限制。基金可透過相關計劃將最多 70%的淨資產投資於新興市場，當中包括股票及固定收益資產。基金可透過相關計劃將最多 100%的淨資產投資於美國市場。

基金不會直接投資於吸收虧損工具（「吸收虧損工具」），但可透過相關計劃進行投資，例如符合《銀行業（資本）規則》規定或在非香港司法管轄區同等制度下的一級資本、額外一級資本或二級資本標準資格的應急可轉換債券、高級非優先債務、債務工具。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。基金透過相關計劃對吸收虧損工具的最高投資總額預期有限。

[1]MMFR 是 2017 年 6 月 14 日歐洲議會及理事會關於貨幣市場基金的規例(EU) 2017/1131，以及修訂及補充歐洲議會及理事會關於簡單、透明及標準化(STS)證券化及資產抵押商業票據 (ABCPs)、作為逆回購協議一部分而接收資產的規定及信貸質素評估方法的規例(EU) 2017/1131 之 2018 年 4 月 10 日歐盟委員會授權規例(EU) 2018/990。

基金可投資於可大量使用金融衍生工具作投資用途的相關計劃，或衍生工具風險承擔淨額超過其資產淨值 50%的相關計劃。

基金可將最多 20%的淨資產投資於貨幣市場工具及定期存款作投資或司庫用途。

除因合理考慮單位持有人的利益，及因應情況而必須暫時違反 20%限制的特殊不利市場情況外，基金最多可將 20%的淨資產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。

基金為主動管理型，管理時不參考基準。

使用金融衍生工具

基金僅可為對沖目的而運用衍生工具。

## 運用金融衍生工具

本基金的衍生工具風險承擔淨額以其資產淨值的 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. 一般投資風險：**基金的投資組合價值或會因下文所述任何主要風險因素而下跌，因此閣下在基金的投資可能會蒙受損失。概不保證可付還本金。

**2. 市場風險：**基金投資的價值可能會因金融市場的變動而下降。基金的價值可能會出現極大的波動，並且可能在短時間內大幅下降。閣下的投資價值可能會遭受重大損失。

**3. 投資於其他計劃的風險：**基金為綜合基金，將涉及與相關計劃有關的風險。基金對相關計劃的投資並無控制權，概不保證相關計劃的投資目標及策略能成功實現，這可能對基金的資產淨值造成不利影響。

基金投資的相關計劃可能不受證監會規管。投資於該等相關計劃可能涉及額外成本。相關計劃亦不保證一直具有充足的流動性以滿足基金的贖回要求。

**4. 投資於 ETF 的風險：**相關 ETF 可能為被動管理型，相關 ETF 的經理並無適應市場變化的酌情權。相關 ETF 的相關指數下跌，預期將導致相關 ETF 及基金的價值相應下跌。

被動管理的相關 ETF 可能涉及跟蹤誤差風險，即其表現未必精確跟蹤指數的風險。

相關 ETF 可能在若干情況下提早終止，例如當指數不再可作為參考基準時。當 ETF 終止時，基金未必能收回其投資並可能蒙受損失。

**5. 與 Standard Chartered 的 CIO 篩選策略有關的風險：**Standard Chartered 的 CIO 篩選策略未必在所有情況及市況下取得理想結果。此外，基金的投資可能定期調整，因此基金可能產生高於靜態配置策略基金的交易成本。

**6. 使用 Standard Chartered 的 CIO 篩選策略的權利被終止的風險：** 投資經理已根據投資經理與投資顧問就基金簽署的投資顧問協議（「投資顧問協議」）獲投資顧問授予就基金使用 Standard Chartered 的 CIO 篩選策略的權利。投資顧問協議的每名訂約方可隨時透過向另一方發出 6 個月的預先書面通知（或雙方可能約定的其他通知期）終止投資顧問協議。基金可能無法達成其目標，且如投資顧問協議終止，基金可能須對投資目標及政策作出重大變更或本身須予終止。

**7. 外匯風險／貨幣風險：**基金可能會根據可變比例及限制，投資以基金基本貨幣以外的貨幣計值的價值投資及工具。 某一單位類別可能以基金基本貨幣之外的貨幣計值。這些貨幣與基本貨幣之間匯率的波動及匯率管制的變更或會對子基金的資產淨值造成不利的影響。

**8. 集中風險：**雖然基金採取全球投資範圍，基金可能有時透過相關計劃將大部分資產投資於特定地區（例如美國），這可能產生的波動性高於投資組合更分散的基金。相關計劃（繼而基金）的價值可能更容易受影響美國市場的不利經濟、政治、政策、外匯、流動性、稅務、法律或監管事件的拖累。

**9. 股票市場風險：**基金透過相關計劃於股票證券的投資面臨一般市場風險，其價值可能因多種因素而波動，例如投資氣氛變化、政治及經濟狀況及發行人特定因素。

**10. 新興市場風險：**根據基金的目標和投資策略，其將透過相關計劃投資於新興市場，從而可能面臨新興市場風險。相比成熟市場，新興市場較不完善，因此涉及較高的風險，特別是流動性風險、貨幣風險、政治、經濟或社會不穩定、法律及稅務風險、交易對手風險、託管風險及波動率較高的風險。

**11. 債務證券相關風險**

信貸／對手方風險：基金面臨其可能透過相關計劃投資之債券證券的發行人信用／違約風險。

利率風險：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，利率上升會導致相關基金透過相關計劃進行的投資減值。

主權債務風險：基金可透過相關計劃投資於單一主權發行人（包括其政府、公共或地方主管部門）發行及／或擔保的非投資級別債務證券。基金透過相關計劃於該等債務證券的投資可能對基金的風險狀況造成不利影響。基金透過相關計劃於主權及政府機構發行或擔保的債務證券的投資可能面臨政治、社會及經濟風險。對於政府赤字及債務水平持續上升的主權及政府機構，其違約風險可能會增加。因此該等主權及政府機構發行或擔保的債務證券的評級可能會被下調。在該等不利情況下，主權及政府機構發行人可能無力或不願償還到期的本金及／或利息或可能要求相關計劃參與該等債務的重組。因此，於該等債務證券的投資可能會面臨較大的價格波動及較大的損失本金及利息的風險。當主權債務或政府機構發行人違約時，投資者未必能收回原始投資，在最差的情況下甚至可能引致全部損失，且相關計劃（繼而基金）可能蒙受重大損失。

低於投資級／無評級債券風險：基金可透過相關計劃將其最多 40%的資產淨值投資於低於投資級別或無評級債券，由於該等證券的發行人可能違約或破產，尤其是在經濟前景不明朗或出現變化的期間，其面臨比高評級證券更大的損失本金和利息的風險。相比高評級證券，該等證券整體傾向於更多地反映短期企業和市場發展，而高評級證券主要受一般利率水平波動影響。相比高評級證券，該等證券可能面臨更大幅度的息率波動、更闊的買賣差價、更低的流動性，從而面臨更大的市場價值波動。在不利的市況下，這可能導致相關計劃（繼而基金）的資產遭受重大損失。

波動性及流動性風險：相比更成熟的市場，新興市場的債務證券可能面臨更高的波動及更低的流動性。於該等市場買賣的證券價格可能面臨波動。該等證券的買賣差價可能較大，且相關計劃（繼而基金）可能面臨較高的交易費用。

降級風險：債務證券或其發行人可能面臨降級風險。若證券或與證券有關的發行人之信貸評級遭下調，相關計劃對該證券的投資價值乃至相關計劃（繼而基金）的價值可能受到不利影響。相關計劃的投資經理可能沽售或不沽售被降級的債務證券，須視乎相關計劃的投資目標及是否符合單位持有人的利益而定。此外，相關計劃的投資經理可能或未必能夠沽售被降級的債務證券。

估值風險：相關計劃的投資的估值可能涉及不確定性及判斷決定。若上述估值被證明為不正確，可能影響相關計劃（繼而基金）的資產淨值計算。

信貸評級風險：由評級機構評定的信貸評級面臨限制，概不保證證券及／或發行人在任何時候均具良好信譽。

**12. 投資有抵押及／或證券化產品的風險：**基金涉及有抵押及／或證券化產品，該等產品可能高度缺乏流動性，並容易出現大幅價格波動。相比其他債務證券，該等工具可能涉及更大的信貸、流動性及利率風險。該等工具往往涉及延期及提早還款風險及與相關資產有關的付款責任未履行的風險，這可能對證券回報造成不利影響。

**13. 歐元區風險：** 鑑於歐元區內若干國家當前存在主權債務風險隱患，基金透過相關計劃於區內的投資可能涉及較高的波動性、流動性、貨幣及違約風險。任何不利事件（例如歐盟成員國信貸評級下調或退出歐元區）均可能對相關計劃（繼而基金）的價值造成不利影響。

**14. 人民幣類別相關風險：**人民幣現時不可自由兌換，面臨外匯管制和限制。於異常情況下，以人民幣支付贖回款項及／或股息可能會因適用於人民幣的外匯管制和限制而延遲。

在計算 ARH 類別的價值時，將運用香港離岸人民幣（「CNH」）。雖然離岸人民幣和在岸人民幣是相同的貨幣，但按不同的匯率交易。離岸人民幣和在岸人民幣的任何差異均可能對投資者造成不利影響。

據此計算的人民幣類別的價值將面臨變動。人民幣匯率有升有跌。概不保證人民幣不會貶值。人民幣貶值可能會對投資者於基金的人民幣類別的投資造成不利影響。並非以人民幣為本幣（例如香港）的投資者在收取人民幣贖回所得款項及／或人民幣股息（如有）時，若人民幣兌港元或其他貨幣貶值，則可能蒙受損失。

**15. 使用金融衍生工具附帶的風險：**基金可投資於可大量使用金融衍生工具作投資用途的相關計劃，或衍生工具風險承擔淨額超過其資產淨值 50%的相關計劃。投資於金融衍生工具須承受額外風險，包括對手方風險及信貸風險、流動性風險、估值風險、波動風險及場外交易風險。金融衍生工具的槓桿元素／成分可能導致金額遠超過相關計劃在金融衍生工具的投資額的損失。在不利的市況下，相關計劃運用金融衍生工具未必奏效，相關計劃（繼而基金）或會蒙受巨額損失。

**16. 與從資本中分派相關的風險：**對於派息類別，管理公司可酌情決定從基金的收益、資本中及／或實際上從資本中支付股息。從資本中支付股息及／或實際上從資本中支付股息相當於退還或提取投資者部分原有投資金

額或任何歸屬於該金額的資本收益。任何涉及從基金的資本中支付股息及／或實際上從基金的資本中支付股息（視情況而定）均可導致基金資產淨值即時減少。然而，如東方匯理亞洲傘子基金低於最低資本要求（按說明書「本基金」一節「營運與業務結構」分節所述），或如支付股息會導致發生該狀況，則基金不會支付股息。

任何對沖單位類別的分派金額及資產淨值均可能受到對沖單位類別的參考貨幣與基金的基本貨幣之間利率差異的不利影響，導致從資本中支付的分派金額增加，從而較非對沖單位類別造成更大的資本侵蝕。

## 本基金過往的業績表現如何？

由於基金新推出，並無充足的數據為投資者提供有關過往表現的有用指示。

## 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

基金單位交易或須繳付以下費用。

| 費用 | 金額 |
|---|---|
| **認購費（購買費用）** | 最高為閣下買入金額的 5.00% |
| **轉換費（轉換費用）** | 最高為閣下轉換金額的 1.00%* |
| **贖回費** | 無 |

* 轉換僅可在東方匯理亞洲傘子基金旗下的下列子基金組別之間進行：CIO精選保守基金、CIO精選均衡基金、CIO精選增長基金及CIO精選收益基金。亦允許將任何子基金一個類別的單位轉換為相同子基金或該子基金組別內另一個子基金的其他類別單位。所有轉換須受說明書所述條件的規限。

### 基金持續繳付的費用

以下收費將從基金中扣除，閣下的投資回報將會因而減少。

| | 每年收費率（佔基金資產淨值百分比） |
|---|---|
| **管理費** | 現時最高為 0.95%（上限為 0.95%），最低金額為 125,000 美元 |
| **存管費** | 包括在行政費用內 |
| **表現費** | 不適用 |
| **行政費** | AU (C)、AU MD (D)、AHK (C)、AHK MD (D)及 ARH MD (D) ：現時最高為 0.11%（上限為 0.11%）<br>AA Hgd MD (D)、ACA Hgd MD (D)、AE Hgd MD (D)、AG Hgd MD (D)、ANZ Hgd MD (D)及 AJ Hgd MD (D)：現時最高為 0.13%（上限為 0.13%） |

### 其他費用

基金單位的交易或須繳付其他費用。基金亦將承擔發售文件所述直接歸屬於基金的費用。

## 其他資料

- 一般而言，在負責處理香港指令的香港服務供應商東方滙理香港信託有限公司於交易截止時間下午5時（香港時間）或之前妥善收到閣下的要求之後，閣下可以下一次釐定的資產淨值購買及贖回基金的單位。 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。
- 基金在每一營業日（按香港說明文件的定義）計算資產淨值並公佈單位價格， 並於網站 http://www.amundi.com.hk/retail*公佈有關單位價格。
- 可向東方匯理資產管理香港有限公司索取及在http://www.amundi.com.hk*查閱股息構成（即從(i)淨可分派收益及(ii)資本中支付的相對金額）

*上述網站未經證監會審核。

## 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。

# 產品資料概要

## CIO 精選保守基金
## （東方匯理亞洲傘子基金之子基金）

發行人：東方匯理資產管理香港有限公司

**2023 年 10 月**

- *本概要提供本基金的重要資料。*
- *本概要是發售文件的一部分。*
- *請勿單憑本概要作出投資決定。*

## 資料便覽

| | |
|---|---|
| **管理公司：** | Amundi Luxembourg S.A. |
| **投資經理：** | Amundi Asset Management SAS（法國，內部轉授） |
| **投資顧問#：** | Standard Chartered Bank (Singapore) Limited<br>#投資顧問向投資經理提供投資建議，對基金並無全權投資管理職能。 |
| **存管處：** | CACEIS Bank, Luxembourg Branch |
| **交易頻密程度：** | 每日（盧森堡及愛爾蘭的任何完整銀行營業日，及美國主要證券交易所和倫敦證券交易所的完整交易日） |
| **全年經常性開支比率：** | AU (C)： 1.70%*<br>AU MD (D)： 1.74%&<br>AHK (C)： 1.71%α<br>AHK MD (D)： 1.74%&<br>AA Hgd MD (D)： 1.76%&<br>ACA Hgd MD (D)： 1.76%&<br>AE Hgd MD (D)： 1.76%&<br>AG Hgd MD (D)： 1.76%&<br>ANZ Hgd MD (D)： 1.76%&<br>ARH MD (D)： 1.74%&<br>AJ Hgd MD (D)： 1.76%& |
| **基本貨幣：** | 美元 |
| **派息政策：** | 對於累積單位(C)：不會宣派股息。<br>對於分派單位(D)：若宣佈派息，將支付股息^。後綴為「MD」的單位類別每月宣派股息（如有）。<br>^管理公司可全權酌情決定從基金的收益及／或資本中支付股息，及／或從總收益中支付，同時從基金的資本中收取／支付基金的所有或部分費用及開支，導致本基金用於支付股息的可分派收益增加，在此情況下，基金實際上是從資本中支付股息。從資本中及／或實際上從資本中作出分派可能導致基金的每單位資產淨值立即減少。 |
| **財政年度終結日:** | 12 月 31 日 |
| **最低投資額：** | 首次：無　　其後：無 |

* 經常性開支比率根據 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日期間的開支得出，以佔相應期間資產淨值百分比年化值表示。該數字或會按年變動。

α 經常性開支比率根據 2023 年 3 月 7 日至 2023 年 6 月 30 日期間的開支得出，以佔相應期間資產淨值百分比年化值表示。該數字或會按年變動。

& 由於該單位類別尚未推出，經常性開支比率是以該單位類別於 12 個月期間承擔的估計開支除以同期的估計平均資產淨值計算。主要包括管理費、行政費、間接費用和盧森堡稅項(Taxe d'Abonnement)。實際數字可能有別於此數字，或會按年變動。

## 本基金是甚麼產品？

本基金是東方匯理亞洲傘子基金的子基金，東方匯理亞洲傘子基金以互惠基金形式在盧森堡組成，其監管機構為盧森堡金融業監管委員會(Commission de Surveillance du Secteur Financier)。

## 目標和投資策略

本基金尋求透過資產增值及收益累積實現中長期的適度資本增長。

本基金是一隻綜合基金，將至少 80%的淨資產投資於 UCITS（可轉讓證券集體投資計劃）／UCI（集體投資計劃）。

本基金將結合來自 Standard Chartered 的首席投資辦事處（「CIO」）及投資管理團隊由上而下的宏觀觀點及由下而上的互惠基金以及交易所買賣基金（「ETF」）篩選進行管理。

對不同資產類別的持倉決定了基金在不同宏觀經濟情境及市場體制下的表現。 因此，投資程序的主要支柱及起點是策略性資產配置。 策略性資產配置指在不帶有酌情觀點的情況下賦予投資組合中資產類別的一組權重。策略性資產配置可為投資組合的貝塔回報（即被動擁有資產獲得的總回報）的來源。鑑於策略性資產配置對業績表現的重要性，策略性資產配置的構建需與投資組合的投資目標一致。

此外，策略性資產配置的表現可透過戰術性資產配置及證券篩選來提升。

策略性資產配置為貝塔回報的來源，而戰術性資產配置及證券篩選為超額回報（即基金投資的主動回報）的來源。

對超額回報的追求所依託的核心信念是，儘管資本市場競爭激烈，但並非完全有效率，因此可透過市場擇時（戰術性資產配置）及承擔非系統性風險（基金篩選）利用該低效率狀況。

投資顧問為資產配置及互惠基金及 ETF 篩選提供指導。就此而言，在投資經理就本基金的投資組合投資作出決定之前，投資經理及投資顧問之間定期舉行投資會議，當中就投資顧問的推薦意見交換資訊、觀點、市場分析及投資主張。為免生疑問，投資顧問對基金並無全權投資管理職能，其建議對基金並無約束力。

本基金將投資於涉及下列資產類別的合資格 UCITS/UCI（包括但不限於在盧森堡及愛爾蘭註冊的 UCITS/UCI 及在倫敦證券交易所上市的 UCITS/UCI）：

- 介乎 40%至 70%的淨資產投資於固定收益資產類別。固定收益資產類別包括任何類型的發行人發行之證券（例如政府、主權機構、公司等）（不包括 MMFR 界定的貨幣市場基金[1]）。在該資產類別限制內，本基金可透過相關計劃進行投資：
  - 最多 40%的淨資產投資於非投資級別債券（即評級低於標準普爾的 BBB-級、穆迪的 Baa3 級及／或惠譽的 BBB-級或無評級的債務證券）。「無評級債務證券」指證券本身或其發行人均無信貸評級的證券；及
  - 任何部分的淨資產投資於單一主權發行人（包括其政府、公共或地方主管部門）發行及／或擔保的非投資級別債務證券及有抵押及／或證券化產品（例如資產抵押證券、按揭抵押證券及資產抵押商業票據）。
- 最多 55%的淨資產投資於股票資產類別。
- 最多 20%投資於 MMFR 界定的貨幣市場基金。
- 最多 10%的淨資產投資於具流動性的另類投資產品（即投資於另類投資策略的 UCITS/UCI）。
- 最多 10%的淨資產投資於大宗商品。

這些投資沒有貨幣限制。

基金毋須將其任何部分淨資產投資於任何一個國家、地區或行業／板塊，及其相關計劃投資的公司並無任何市值限制。基金可透過相關計劃將最多 60%的淨資產投資於新興市場，當中包括股票及固定收益資產。基金可透過相關計劃將最多 100%的淨資產投資於美國市場。

基金不會直接投資於吸收虧損工具（「吸收虧損工具」），但可透過相關計劃投資吸收虧損工具，例如符合《銀行業（資本）規則》規定或在非香港司法管轄區同等制度下的一級資本、額外一級資本或二級資本標準資

[1]MMFR 是 2017 年 6 月 14 日歐洲議會及理事會關於貨幣市場基金的規例(EU) 2017/1131，以及修訂及補充歐洲議會及理事會關於簡單、透明及標準化(STS)證券化及資產抵押商業票據 (ABCPs)、作為逆回購協議一部分而接收資產的規定及信貸質素評估方法的規例(EU) 2017/1131 之 2018 年 4 月 10 日歐盟委員會授權規例(EU) 2018/990。

格的應急可轉換債券、高級非優先債務、債務工具。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。基金透過相關計劃對吸收虧損工具的最高投資總額預期有限。

基金可投資於可大量使用金融衍生工具作投資用途的相關計劃，或衍生工具風險承擔淨額超過其資產淨值 50%的相關計劃。

基金可將最多 20%的淨資產投資於貨幣市場工具及定期存款作投資或司庫用途。

除因合理考慮單位持有人的利益，及因應情況而必須暫時違反 20%限制的特殊不利市場情況外，基金最多可將 20%的淨資產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。

基金為主動管理型，管理時不參考基準。

使用金融衍生工具

基金僅可為對沖目的而運用衍生工具。

## 運用金融衍生工具

本基金的衍生工具風險承擔淨額以其資產淨值的 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. 一般投資風險：**基金的投資組合價值或會因下文所述任何主要風險因素而下跌，因此閣下在基金的投資可能會蒙受損失。概不保證可付還本金。

**2. 市場風險：**基金投資的價值可能會因金融市場的變動而下降。基金的價值可能會出現極大的波動，並且可能在短時間內大幅下降。閣下的投資價值可能會遭受重大損失。

**3. 投資於其他計劃的風險：**基金為綜合基金，將涉及與相關計劃有關的風險。基金對相關計劃的投資並無控制權，概不保證相關計劃的投資目標及策略能成功實現，這可能對基金的資產淨值造成不利影響。

基金投資的相關計劃可能不受證監會規管。投資於該等相關計劃可能涉及額外成本。相關計劃亦不保證一直具有充足的流動性以滿足基金的贖回要求。

**4. 投資於 ETF 的風險：**相關 ETF 可能為被動管理型，相關 ETF 的經理並無適應市場變化的酌情權。相關 ETF 的相關指數下跌，預期將導致相關 ETF 及基金的價值相應下跌。

被動管理的相關 ETF 可能涉及跟蹤誤差風險，即其表現未必精確跟蹤指數的風險。

相關 ETF 可能在若干情況下提早終止，例如當指數不再可作為參考基準時。當 ETF 終止時，基金未必能收回其投資並可能蒙受損失。

**5. 與 Standard Chartered 的 CIO 篩選策略有關的風險：**Standard Chartered 的 CIO 篩選策略未必在所有情況及市況下取得理想結果。此外，基金的投資可能定期調整，因此基金可能產生高於靜態配置策略基金的交易成本。

**6. 使用 Standard Chartered 的 CIO 篩選策略的權利被終止的風險：** 投資經理已根據投資經理與投資顧問就基金簽署的投資顧問協議（「投資顧問協議」）獲投資顧問授予就基金使用 Standard Chartered 的 CIO 篩選策略的權利。投資顧問協議的每名訂約方可隨時透過向另一方發出 6 個月的預先書面通知（或雙方可能約定的其他通知期）終止投資顧問協議。基金可能無法達成其目標，且如投資顧問協議終止，基金可能須對投資目標及政策作出重大變更或本身須予終止。

**7. 外匯風險／貨幣風險：**基金可能會根據可變比例及限制，投資以基金基本貨幣以外的貨幣計值的價值投資及工具。 某一單位類別可能以基金基本貨幣之外的貨幣計值。這些貨幣與基本貨幣之間匯率的波動及匯率管制的變更或會對子基金的資產淨值造成不利的影響。

**8. 集中風險：**雖然採取全球投資範圍，但基金有時可透過相關計劃將大部分資產投資於特定地區（例如美國），由此產生的波動性高於投資組合更分散的基金。相關計劃（繼而基金）的價值可能更容易受影響美國市場的不利經濟、政治、政策、外匯、流動性、稅務、法律或監管事件的拖累。

**9. 債務證券相關風險**

信貸／對手方風險：基金面臨其可能透過相關計劃投資之債券證券的發行人信用／違約風險。

利率風險：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，利率上升會導致相關基金透過相關計劃進行的投資減值。

主權債務風險：基金可透過相關計劃投資於單一主權發行人（包括其政府、公共或地方主管部門）發行及／或擔保的非投資級別債務證券。基金透過相關計劃於該等債務證券的投資可能對基金的風險狀況造成不利影響。基金透過相關計劃於主權及政府機構發行或擔保的債務證券的投資可能面臨政治、社會及經濟風險。對於政府赤字及債務水平持續上升的主權及政府機構，其違約風險可能會增加。因此該等主權及政府機構發行或擔保的債務證券的評級可能會被下調。在該等不利情況下，主權及政府機構發行人可能無力或不願償還到期的本金及／或利息或可能要求相關計劃參與該等債務的重組。因此，於該等債務證券的投資可能會面臨較大的價格波動及較大的損失本金及利息的風險。當主權債務或政府機構發行人違約時，投資者未必能收回原始投資，在最差的情況下甚至可能引致全部損失，且相關計劃（繼而基金）可能蒙受重大損失。

低於投資級／無評級債券風險：基金可透過相關計劃將其最多 40%的資產淨值投資於低於投資級別或無評級債券，由於該等證券的發行人可能違約或破產，尤其是在經濟前景不明朗或出現變化的期間，其面臨比高評級證券更大的損失本金和利息的風險。相比高評級證券，該等證券整體傾向於更多地反映短期企業和市場發展，而高評級證券主要受一般利率水平波動影響。相比高評級證券，該等證券可能面臨更大幅度的息率波動、更闊的買賣差價、更低的流動性，從而面臨更大的市場價值波動。在不利的市況下，這可能導致相關計劃（繼而基金）的資產遭受重大損失。

波動性及流動性風險：相比更成熟的市場，新興市場的債務證券可能面臨更高的波動及更低的流動性。於該等市場買賣的證券價格可能面臨波動。該等證券的買賣差價可能較大，且相關計劃（繼而基金）可能面臨較高的交易費用。

降級風險：債務證券或其發行人可能面臨降級風險。若證券或與證券有關的發行人之信貸評級遭下調，相關計劃對該證券的投資價值乃至相關計劃（繼而基金）的價值可能受到不利影響。相關計劃的投資經理可能沽售或不沽售被降級的債務證券，須視乎相關計劃的投資目標及是否符合單位持有人的利益而定。此外，相關計劃的投資經理可能或未必能夠沽售被降級的債務證券。

估值風險：相關計劃的投資的估值可能涉及不確定性及判斷決定。若上述估值被證明為不正確，可能影響相關計劃（繼而基金）的資產淨值計算。

信貸評級風險：由評級機構評定的信貸評級面臨限制，概不保證證券及／或發行人在任何時候均具良好信譽。

**10. 投資有抵押及／或證券化產品的風險：**基金涉及有抵押及／或證券化產品，該等產品可能高度缺乏流動性，並容易出現大幅價格波動。相比其他債務證券，該等工具可能涉及更大的信貸、流動性及利率風險。該等工具往往涉及延期及提早還款風險及與相關資產有關的付款責任未履行的風險，這可能對證券回報造成不利影響。

**11. 新興市場風險：**根據基金的目標和投資策略，其將透過相關計劃投資於新興市場，從而可能面臨新興市場風險。相比成熟市場，新興市場較不完善，因此涉及較高的風險，特別是流動性風險、貨幣風險、政治、經濟或社會不穩定、法律及稅務風險、交易對手風險、託管風險及波動率較高的風險。

**12. 股票市場風險：**基金透過相關計劃於股票證券的投資面臨一般市場風險，其價值可能因多種因素而波動，例如投資氣氛變化、政治及經濟狀況及發行人特定因素。

**13. 歐元區風險：** 鑑於歐元區內若干國家當前存在主權債務風險隱患，基金透過相關計劃於區內的投資可能涉及較高的波動性、流動性、貨幣及違約風險。任何不利事件（例如歐盟成員國信貸評級下調或退出歐元區）均可能對相關計劃（繼而基金）的價值造成不利影響。

**14. 人民幣類別相關風險：**人民幣現時不可自由兌換，面臨外匯管制和限制。於異常情況下，以人民幣支付贖回款項及／或股息可能會因適用於人民幣的外匯管制和限制而延遲。

在計算 ARH 類別的價值時，將運用香港離岸人民幣（「CNH」）。雖然離岸人民幣和在岸人民幣是相同的貨幣，但按不同的匯率交易。離岸人民幣和在岸人民幣的任何差異均可能對投資者造成不利影響。

據此計算的人民幣類別的價值將面臨變動。人民幣匯率有升有跌。概不保證人民幣不會貶值。人民幣貶值可能會對投資者於基金的人民幣類別的投資造成不利影響。並非以人民幣為本幣（例如香港）的投資者在收取人民幣贖回所得款項及／或人民幣股息（如有）時，若人民幣兌港元或其他貨幣貶值，則可能蒙受損失。

**15. 使用金融衍生工具附帶的風險：**基金可投資於可大量使用金融衍生工具作投資用途的相關計劃，或衍生工具風險承擔淨額超過其資產淨值 50%的相關計劃。投資於金融衍生工具須承受額外風險，包括對手方風險及信貸風險、流動性風險、估值風險、波動風險及場外交易風險。金融衍生工具的槓桿元素／成分可能導致金額遠超過相關計劃在金融衍生工具的投資額的損失。在不利的市況下，相關計劃運用金融衍生工具未必奏效，相關計劃（繼而基金）或會蒙受巨額損失。

**16. 與從資本中分派相關的風險：**對於派息類別，管理公司可酌情決定從基金的收益、資本中及／或實際上從資本中支付股息。從資本中支付股息及／或實際上從資本中支付股息相當於退還或提取投資者部分原有投資金額或任何歸屬於該金額的資本收益。任何涉及從基金的資本中支付股息及／或實際上從基金的資本中支付股息（視情況而定）均可導致基金資產淨值即時減少。然而，如東方匯理亞洲傘子基金低於最低資本要求（按說明書「本基金」一節「營運與業務結構」分節所述），或如支付股息會導致發生該狀況，則基金不會支付股息。

任何對沖單位類別的分派金額及資產淨值均可能受到對沖單位類別的參考貨幣與基金的基本貨幣之間利率差異的不利影響，導致從資本中支付的分派金額增加，從而較非對沖單位類別造成更大的資本侵蝕。

## 本基金過往的業績表現如何？

由於基金新推出，並無充足的數據為投資者提供有關過往表現的有用指示。

## 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

基金單位交易或須繳付以下費用。

| 費用 | 金額 |
|---|---|
| **認購費（購買費用）** | 最高為閣下買入金額的 5.00% |
| **轉換費（轉換費用）** | 最高為閣下轉換金額的 1.00%* |
| **贖回費** | 無 |

* 轉換僅可在東方匯理亞洲傘子基金旗下的下列子基金組別之間進行：CIO精選保守基金、CIO精選均衡基金、CIO精選增長基金及CIO精選收益基金。亦允許將任何子基金一個類別的單位轉換為相同子基金或該子基金組別內另一個子基金的其他類別單位。所有轉換須受說明書所述條件的規限。

### 基金持續繳付的費用

以下收費將從基金中扣除，閣下的投資回報將會因而減少。

| | 每年收費率（佔基金資產淨值百分比） |
|---|---|
| **管理費** | 現時最高為 0.95%（上限為 0.95%），最低金額為 125,000 美元 |
| **存管費** | 包括在行政費用內 |
| **表現費** | 不適用 |
| **行政費** | AU (C)、AU MD (D)、AHK (C)、AHK MD (D)及ARH MD (D) ：現時最高為0.11%（上限為0.11%）<br>AA Hgd MD (D)、ACA Hgd MD (D)、AE Hgd MD (D)、AG Hgd MD (D)、ANZ Hgd MD (D)及 AJ Hgd MD (D)：現時最高為 0.13%（上限為 0.13%） |

### 其他費用

基金單位的交易或須繳付其他費用。基金亦將承擔發售文件所述直接歸屬於基金的費用。

## 其他資料

- 一般而言，在負責處理香港指令的香港服務供應商東方滙理香港信託有限公司於交易截止時間下午5時（香港時間）或之前妥善收到閣下的要求之後，閣下可以下一次釐定的資產淨值購買及贖回基金的單位。 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。

- 基金在每一營業日（按香港說明文件的定義）計算資產淨值並公佈單位價格，並於網站http://www.amundi.com.hk/retail*公佈有關單位價格。
- 可向東方匯理資產管理香港有限公司索取及在http://www.amundi.com.hk*查閱股息構成（即從(i)淨可分派收益及(ii)資本中支付的相對金額）

*上述網站未經證監會審核。

## 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。

# 產品資料概要

**CIO 精選增長基金**
**（東方匯理亞洲傘子基金之子基金）**

發行人：東方匯理資產管理香港有限公司

**2023 年 10 月**

- *本概要提供本基金的重要資料。*
- *本概要是發售文件的一部分。*
- *請勿單憑本概要作出投資決定。*

## 資料便覽

| | |
|---|---|
| **管理公司：** | Amundi Luxembourg S.A. |
| **投資經理：** | Amundi Asset Management SAS（法國，內部轉授） |
| **投資顧問#：** | Standard Chartered Bank (Singapore) Limited<br>#投資顧問向投資經理提供投資建議，對基金並無全權投資管理職能。 |
| **存管處：** | CACEIS Bank, Luxembourg Branch |
| **交易頻密程度：** | 每日（盧森堡及愛爾蘭的任何完整銀行營業日，及美國主要證券交易所和倫敦證券交易所的完整交易日） |
| **全年經常性開支比率：** | AU (C)： 1.54%*<br>AU MD (D)： 1.54%α<br>AHK (C)： 1.56%*<br>AHK MD (D)： 1.54%α<br>AA Hgd MD (D)： 1.56%α<br>ACA Hgd MD (D)： 1.56%α<br>AE Hgd MD (D)： 1.56%α<br>AG Hgd MD (D)： 1.56%α<br>ANZ Hgd MD (D)： 1.56%α<br>ARH MD (D)： 1.54%α<br>AJ Hgd MD (D)： 1.56%α |
| **基本貨幣：** | 美元 |
| **派息政策：** | 對於累積單位(C)：不會宣派股息。<br>對於分派單位(D)：若宣佈派息，將支付股息^。後綴為「MD」的單位類別每月宣派股息（如有）。<br>^管理公司可全權酌情決定從基金的收益及／或資本中支付股息，及／或從總收益中支付，同時從基金的資本中收取／支付基金的所有或部分費用及開支，導致本基金用於支付股息的可分派收益增加，在此情況下，基金實際上是從資本中支付股息。從資本中及／或實際上從資本中作出分派可能導致基金的每單位資產淨值立即減少。 |
| **財政年度終結日:** | 12 月 31 日 |
| **最低投資額：** | 首次：無　　其後：無 |

* 經常性開支比率根據 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日期間的開支得出，以佔相應期間資產淨值百分比年化值表示。該數字或會按年變動。

α 由於該單位類別尚未推出，經常性開支比率是以該單位類別於 12 個月期間承擔的估計開支除以同期的估計平均資產淨值計算。主要包括管理費、行政費、間接費用和盧森堡稅項(Taxe d'Abonnement)。實際數字可能有別於此數字，或會按年變動。

## 本基金是甚麼產品？

本基金是東方匯理亞洲傘子基金的子基金，東方匯理亞洲傘子基金以互惠基金形式在盧森堡組成，其監管機構為盧森堡金融業監管委員會(Commission de Surveillance du Secteur Financier)。

## 目標和投資策略

本基金尋求主要透過資本增值實現中長期增長。

本基金是一隻綜合基金，將至少 80%的淨資產投資於 UCITS（可轉讓證券集體投資計劃）／UCI（集體投資計劃）。

本基金將結合來自 Standard Chartered 的首席投資辦事處（「CIO」）及投資管理團隊由上而下的宏觀觀點及由下而上的互惠基金以及交易所買賣基金（「ETF」）篩選進行管理。

對不同資產類別的持倉決定了基金在不同宏觀經濟情境及市場體制下的表現。 因此，投資程序的主要支柱及起點是策略性資產配置。 策略性資產配置指在不帶有酌情觀點的情況下賦予投資組合中資產類別的一組權重。策略性資產配置可為投資組合的貝塔回報（即被動擁有資產獲得的總回報）的來源。鑑於策略性資產配置對業績表現的重要性，策略性資產配置的構建需與投資組合的投資目標一致。

此外，策略性資產配置的表現可透過戰術性資產配置及證券篩選來提升。

策略性資產配置為貝塔回報的來源，而戰術性資產配置及證券篩選為超額回報（即基金投資的主動回報）的來源。

對超額回報的追求所依託的核心信念是，儘管資本市場競爭激烈，但並非完全有效率，因此可透過市場擇時（戰術性資產配置）及承擔非系統性風險（基金篩選）利用該低效率狀況。

投資顧問為資產配置及互惠基金及 ETF 篩選提供指導。就此而言，在投資經理就本基金的投資組合投資作出決定之前，投資經理及投資顧問之間定期舉行投資會議，當中就投資顧問的推薦意見交換資訊、觀點、市場分析及投資主張。為免生疑問，投資顧問對基金並無全權投資管理職能，其建議對基金並無約束力。

本基金將投資於涉及下列資產類別的合資格 UCITS/UCI（包括但不限於在盧森堡及愛爾蘭註冊的 UCITS/UCI 及在倫敦證券交易所上市的 UCITS/UCI）：

- 介乎 60%至 95%的淨資產投資於股票資產類別。
- 最多 30%的淨資產投資於固定收益資產類別。固定收益資產類別包括任何類型的發行人發行之證券（例如政府、主權機構、公司等）（不包括 MMFR 界定的貨幣市場基金[1]）。在該資產類別限制內，本基金可透過相關計劃進行投資：
  - 最多 20%的淨資產投資於非投資級別債券（即評級低於標準普爾的 BBB-級、穆迪的 Baa3 級及／或惠譽的 BBB-級或無評級的債務證券）。「無評級債務證券」指證券本身或其發行人均無信貸評級的證券；及
  - 任何部分的淨資產投資於單一主權發行人（包括其政府、公共或地方主管部門）發行及／或擔保的非投資級別債務證券及有抵押及／或證券化產品（例如資產抵押證券、按揭抵押證券及資產抵押商業票據）。
- 最多 20%投資於 MMFR 界定的貨幣市場基金。
- 最多 10%的淨資產投資於具流動性的另類投資產品（即投資於另類投資策略的 UCITS/UCI）。
- 最多 10%的淨資產投資於大宗商品。

這些投資沒有貨幣限制。

基金毋須將其任何部分淨資產投資於任何一個國家、地區或行業／板塊，及其相關計劃投資的公司並無任何市值限制。基金可透過相關計劃將最多 80%的淨資產投資於新興市場，當中包括股票及固定收益資產。基金可透過相關計劃將最多 100%的淨資產投資於美國市場。

基金不會直接投資於吸收虧損工具（「吸收虧損工具」），但可透過相關計劃投資吸收虧損工具，例如符合《銀行業（資本）規則》規定或在非香港司法管轄區同等制度下的一級資本、額外一級資本或二級資本標準資格的應急可轉換債券、高級非優先債務、債務工具。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。基金透過相關計劃對吸收虧損工具的最高投資總額預期有限。

[1]MMFR 是 2017 年 6 月 14 日歐洲議會及理事會關於貨幣市場基金的規例(EU) 2017/1131，以及修訂及補充歐洲議會及理事會關於簡單、透明及標準化(STS)證券化及資產抵押商業票據 (ABCPs)、作為逆回購協議一部分而接收資產的規定及信貸質素評估方法的規例(EU) 2017/1131 之 2018 年 4 月 10 日歐盟委員會授權規例(EU) 2018/990。

基金可投資於可大量使用金融衍生工具作投資用途的相關計劃，或衍生工具風險承擔淨額超過其資產淨值 50%的相關計劃。

基金可將最多 20%的淨資產投資於貨幣市場工具及定期存款作投資或司庫用途。

除因合理考慮單位持有人的利益，及因應情況而必須暫時違反 20%限制的特殊不利市場情況外，基金最多可將 20%的淨資產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。

基金為主動管理型，管理時不參考基準。

使用金融衍生工具

基金僅可為對沖目的而運用衍生工具。

## 運用金融衍生工具

本基金的衍生工具風險承擔淨額以其資產淨值的 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. 一般投資風險：**基金的投資組合價值或會因下文所述任何主要風險因素而下跌，因此閣下在基金的投資可能會蒙受損失。概不保證可付還本金。

**2. 市場風險：**基金投資的價值可能會因金融市場的變動而下降。基金的價值可能會出現極大的波動，並且可能在短時間內大幅下降。閣下的投資價值可能會遭受重大損失。

**3. 投資於其他計劃的風險：**基金為綜合基金，將涉及與相關計劃有關的風險。基金對相關計劃的投資並無控制權，概不保證相關計劃的投資目標及策略能成功實現，這可能對基金的資產淨值造成不利影響。

基金投資的相關計劃可能不受證監會規管。投資於該等相關計劃可能涉及額外成本。相關計劃亦不保證一直具有充足的流動性以滿足基金的贖回要求。

**4. 投資於 ETF 的風險：**相關 ETF 可能為被動管理型，相關 ETF 的經理並無適應市場變化的酌情權。相關 ETF 的相關指數下跌，預期將導致相關 ETF 及基金的價值相應下跌。

被動管理的相關 ETF 可能涉及跟蹤誤差風險，即其表現未必精確跟蹤指數的風險。

相關 ETF 可能在若干情況下提早終止，例如當指數不再可作為參考基準時。當 ETF 終止時，基金未必能收回其投資並可能蒙受損失。

**5. 與 Standard Chartered 的 CIO 篩選策略有關的風險：**Standard Chartered 的 CIO 篩選策略未必在所有情況及市況下取得理想結果。此外，基金的投資可能定期調整，因此基金可能產生高於靜態配置策略基金的交易成本。

**6. 使用 Standard Chartered 的 CIO 篩選策略的權利被終止的風險：** 投資經理已根據投資經理與投資顧問就基金簽署的投資顧問協議（「投資顧問協議」）獲投資顧問授予就基金使用 Standard Chartered 的 CIO 篩選策略的權利。投資顧問協議的每名訂約方可隨時透過向另一方發出 6 個月的預先書面通知（或雙方可能約定的其他通知期）終止投資顧問協議。基金可能無法達成其目標，且如投資顧問協議終止，基金可能須對投資目標及政策作出重大變更或本身須予終止。

**7. 外匯風險／貨幣風險：**基金可能會根據可變比例及限制，投資以基金基本貨幣以外的貨幣計值的價值投資及工具。 某一單位類別可能以基金基本貨幣之外的貨幣計值。這些貨幣與基本貨幣之間匯率的波動及匯率管制的變更或會對子基金的資產淨值造成不利的影響。

**8. 集中風險：**雖然基金採取全球投資範圍，基金可能有時透過相關計劃將大部分資產投資於特定地區（例如美國），這可能產生的波動性高於投資組合更分散的基金。相關計劃（繼而基金）的價值可能更容易受影響美國市場的不利經濟、政治、政策、外匯、流動性、稅務、法律或監管事件的拖累。

**9. 股票市場風險：**基金透過相關計劃於股票證券的投資面臨一般市場風險，其價值可能因多種因素而波動，例如投資氣氛變化、政治及經濟狀況及發行人特定因素。

**10. 新興市場風險：**根據基金的目標和投資策略，其將透過相關計劃投資於新興市場，從而可能面臨新興市場風險。相比成熟市場，新興市場較不完善，因此涉及較高的風險，特別是流動性風險、貨幣風險、政治、經濟或社會不穩定、法律及稅務風險、交易對手風險、託管風險及波動率較高的風險。

**11. 債務證券相關風險**

信貸／對手方風險：基金面臨其可能透過相關計劃投資之債券證券的發行人信用／違約風險。

利率風險：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，利率上升會導致相關基金透過相關計劃進行的投資減值。

主權債務風險：基金透過相關計劃於主權及政府機構發行或擔保的債務證券的投資可能面臨政治、社會及經濟風險。對於政府赤字及債務水平持續上升的主權及政府機構，其違約風險可能會增加。因此該等主權及政府機構發行或擔保的債務證券的評級可能會被下調。在該等不利情況下，主權及政府機構發行人可能無力或不願償還到期的本金及／或利息或可能要求相關計劃參與該等債務的重組。因此，於該等債務證券的投資可能會面臨較大的價格波動及較大的損失本金及利息的風險。當主權債務或政府機構發行人違約時，投資者未必能收回原始投資，在最差的情況下甚至可能引致全部損失，且相關計劃（繼而基金）可能蒙受重大損失。

波動性及流動性風險：相比更成熟的市場，新興市場的債務證券可能面臨更高的波動及更低的流動性。於該等市場買賣的證券價格可能面臨波動。該等證券的買賣差價可能較大，且相關計劃（繼而基金）可能面臨較高的交易費用。

降級風險：債務證券或其發行人可能面臨降級風險。若證券或與證券有關的發行人之信貸評級遭下調，相關計劃對該證券的投資價值乃至相關計劃（繼而基金）的價值可能受到不利影響。相關計劃的投資經理可能沽售或不沽售被降級的債務證券，須視乎相關計劃的投資目標及是否符合單位持有人的利益而定。此外，相關計劃的投資經理可能或未必能夠沽售被降級的債務證券。

估值風險：相關計劃的投資的估值可能涉及不確定性及判斷決定。若上述估值被證明為不正確，可能影響相關計劃（繼而基金）的資產淨值計算。

信貸評級風險：由評級機構評定的信貸評級面臨限制，概不保證證券及／或發行人在任何時候均具良好信譽。

**12. 投資有抵押及／或證券化產品的風險：**基金涉及有抵押及／或證券化產品，該等產品可能高度缺乏流動性，並容易出現大幅價格波動。相比其他債務證券，該等工具可能涉及更大的信貸、流動性及利率風險。該等工具往往涉及延期及提早還款風險及與相關資產有關的付款責任未履行的風險，這可能對證券回報造成不利影響。

**13. 歐元區風險：** 鑑於歐元區內若干國家當前存在主權債務風險隱患，基金透過相關計劃於區內的投資可能涉及較高的波動性、流動性、貨幣及違約風險。任何不利事件（例如歐盟成員國信貸評級下調或退出歐元區）均可能對相關計劃（繼而基金）的價值造成不利影響。

**14. 人民幣類別相關風險：**人民幣現時不可自由兌換，面臨外匯管制和限制。於異常情況下，以人民幣支付贖回款項及／或股息可能會因適用於人民幣的外匯管制和限制而延遲。

在計算 ARH 類別的價值時，將運用香港離岸人民幣（「CNH」）。雖然離岸人民幣和在岸人民幣是相同的貨幣，但按不同的匯率交易。離岸人民幣和在岸人民幣的任何差異均可能對投資者造成不利影響。

據此計算的人民幣類別的價值將面臨變動。人民幣匯率有升有跌。概不保證人民幣不會貶值。人民幣貶值可能會對投資者於基金的人民幣類別的投資造成不利影響。並非以人民幣為本幣（例如香港）的投資者在收取人民幣贖回所得款項及／或人民幣股息（如有）時，若人民幣兌港元或其他貨幣貶值，則可能蒙受損失。

**15. 使用金融衍生工具附帶的風險：**基金可投資於可大量使用金融衍生工具作投資用途的相關計劃，或衍生工具風險承擔淨額超過其資產淨值 50%的相關計劃。投資於金融衍生工具須承受額外風險，包括對手方風險及信貸風險、流動性風險、估值風險、波動風險及場外交易風險。金融衍生工具的槓桿元素／成分可能導致金額遠超過相關計劃在金融衍生工具的投資額的損失。在不利的市況下，相關計劃運用金融衍生工具未必奏效，相關計劃（繼而基金）或會蒙受巨額損失。

**16. 與從資本中分派相關的風險：**對於派息類別，管理公司可酌情決定從基金的收益、資本中及／或實際上從資本中支付股息。從資本中支付股息及／或實際上從資本中支付股息相當於退還或提取投資者部分原有投資金額或任何歸屬於該金額的資本收益。任何涉及從基金的資本中支付股息及／或實際上從基金的資本中支付股息（視情況而定）均可導致基金資產淨值即時減少。然而，如東方匯理亞洲傘子基金低於最低資本要求（按說明書「本基金」一節「營運與業務結構」分節所述），或如支付股息會導致發生該狀況，則基金不會支付股息。

任何對沖單位類別的分派金額及資產淨值均可能受到對沖單位類別的參考貨幣與基金的基本貨幣之間利率差異的不利影響，導致從資本中支付的分派金額增加，從而較非對沖單位類別造成更大的資本侵蝕。

## 本基金過往的業績表現如何？

由於基金新推出，並無充足的數據為投資者提供有關過往表現的有用指示。

## 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

基金單位交易或須繳付以下費用。

| 費用 | 金額 |
|---|---|
| **認購費（購買費用）** | 最高為閣下買入金額的 5.00% |
| **轉換費（轉換費用）** | 最高為閣下轉換金額的 1.00%* |
| **贖回費** | 無 |

* 轉換僅可在東方匯理亞洲傘子基金旗下的下列子基金組別之間進行：CIO精選保守基金、CIO精選均衡基金、CIO精選增長基金及CIO精選收益基金。亦允許將任何子基金一個類別的單位轉換為相同子基金或該子基金組別內另一個子基金的其他類別單位。所有轉換須受說明書所述條件的規限。

### 基金持續繳付的費用

以下收費將從基金中扣除，閣下的投資回報將會因而減少。

| | 每年收費率（佔基金資產淨值百分比） |
|---|---|
| **管理費** | 現時最高為 0.95%（上限為 0.95%），最低金額為 125,000 美元 |
| **存管費** | 包括在行政費用內 |
| **表現費** | 不適用 |
| **行政費** | AU (C)、AU MD (D)、AHK (C)、AHK MD (D)及ARH MD (D) ：現時最高為0.11%（上限為0.11%）<br>AA Hgd MD (D)、ACA Hgd MD (D)、AE Hgd MD (D)、AG Hgd MD (D)、ANZ Hgd MD (D)及 AJ Hgd MD (D)：現時最高為 0.13%（上限為 0.13%） |

### 其他費用

基金單位的交易或須繳付其他費用。基金亦將承擔發售文件所述直接歸屬於基金的費用。

## 其他資料

- 一般而言，在負責處理香港指令的香港服務供應商東方滙理香港信託有限公司於交易截止時間下午5時（香港時間）或之前妥善收到閣下的要求之後，閣下可以下一次釐定的資產淨值購買及贖回基金的單位。 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。
- 基金在每一營業日（按香港說明文件的定義）計算資產淨值並公佈單位價格， 並於網站http://www.amundi.com.hk/retail*公佈有關單位價格。
- 可向東方匯理資產管理香港有限公司索取及在http://www.amundi.com.hk*查閱股息構成（即從(i)淨可分派收益及(ii)資本中支付的相對金額）。

*上述網站未經證監會審核。

## 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。

# 產品資料概要

## CIO 精選收益基金
## （東方匯理亞洲傘子基金之子基金）

發行人：東方匯理資產管理香港有限公司

**2023 年 10 月**

- *本概要提供本基金的重要資料。*
- *本概要是發售文件的一部分。*
- *請勿單憑本概要作出投資決定。*

## 資料便覽

| | |
|---|---|
| **管理公司：** | Amundi Luxembourg S.A. |
| **投資經理：** | Amundi Asset Management SAS（法國，內部轉授） |
| **投資顧問#：** | Standard Chartered Bank (Singapore) Limited<br>#投資顧問向投資經理提供投資建議，對基金並無全權投資管理職能。 |
| **存管處：** | CACEIS Bank, Luxembourg Branch |
| **交易頻密程度：** | 每日（盧森堡及愛爾蘭的任何完整銀行營業日，及美國主要證券交易所和倫敦證券交易所的完整交易日） |
| **全年經常性開支比率：** | AU (C)： 1.93%β<br>AU MD (D)： 1.84%*<br>AHK (C)： 1.86%&<br>AHK MD (D)： 1.83%*<br>AA Hgd MD (D)： 1.94%α<br>ACA Hgd MD (D)： 1.94%α<br>AC Hgd MD (D)： 1.94%α<br>AE Hgd MD (D)： 1.94%α<br>AG Hgd MD (D)： 1.94%α<br>ANZ Hgd MD (D)： 1.94%α<br>ARH MD (D)： 1.92%α<br>AJ Hgd MD (D)： 1.94%α |
| **基本貨幣：** | 美元 |
| **派息政策：** | 對於累積單位(C)：不會宣派股息。<br>對於分派單位(D)：若宣佈派息，將支付股息^。後綴為「MD」的單位類別每月宣派股息（如有）。<br>^管理公司可全權酌情決定從基金的收益及／或資本中支付股息，及／或從總收益中支付，同時從基金的資本中收取／支付基金的所有或部分費用及開支，導致本基金用於支付股息的可分派收益增加，在此情況下，基金實際上是從資本中支付股息。從資本中及／或實際上從資本中作出分派可能導致基金的每單位資產淨值立即減少。 |
| **財政年度終結日:** | 12 月 31 日 |
| **最低投資額：** | 首次：無　　其後：無 |

*經常性開支比率根據 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日期間的開支得出，以佔相應期間資產淨值百分比年化值表示。該數字或會按年變動。

β經常性開支比率根據 2023 年 3 月 8 日至 2023 年 6 月 30 日期間的開支得出，以佔相應期間資產淨值百分比年化值表示。該數字或會按年變動。

&經常性開支比率根據 2023 年 3 月 2 日至 2023 年 6 月 30 日期間的開支得出，以佔相應期間資產淨值百分比年化值表示。該數字或會按年變動。

α 由於該單位類別尚未推出，經常性開支比率是以該單位類別於 12 個月期間承擔的估計開支除以同期的估計平均資產淨值計算。主要包括管理費、行政費、間接費用和盧森堡稅項(Taxe d'Abonnement)。實際數字可能有別於此數字，或會按年變動。

## 本基金是甚麼產品？

本基金是東方匯理亞洲傘子基金的子基金，東方匯理亞洲傘子基金以互惠基金形式在盧森堡組成，其監管機構為盧森堡金融業監管委員會(Commission de Surveillance du Secteur Financier)。

## 目標和投資策略

本基金的目標是透過投資於全球收益型證券的分散投資組合，產生定期收益。作為次要目標，本基金旨在透過把握多種資產類別的機會，實現中長期資本增值。

本基金是一隻綜合基金，將至少 80%的淨資產投資於 UCITS（可轉讓證券集體投資計劃）／UCI（集體投資計劃）。

本基金將結合來自 Standard Chartered 的首席投資辦事處（「CIO」）及投資管理團隊由上而下的宏觀觀點及由下而上的互惠基金及交易所買賣基金（「ETF」）篩選進行管理。此外，實現收益將與資產配置及工具篩選一道成為主要考慮因素。

對不同資產類別的持倉決定了基金在不同宏觀經濟情境及市場體制下的表現。 因此，投資程序的主要支柱及起點是策略性資產配置。 策略性資產配置指在不帶有酌情觀點的情況下賦予投資組合中資產類別的一組權重。策略性資產配置可為投資組合的貝塔回報（即被動擁有資產獲得的總回報）的來源。鑑於策略性資產配置對業績表現的重要性，策略性資產配置的構建需與投資組合的投資目標一致。

此外，策略性資產配置的表現可透過戰術性資產配置及證券篩選來提升。

策略性資產配置為貝塔回報的來源，而戰術性資產配置及證券篩選為超額回報（即基金投資的主動回報）的來源。

對超額回報的追求所依託的核心信念是，儘管資本市場競爭激烈，但並非完全有效率，因此可透過市場擇時（戰術性資產配置）及承擔非系統性風險（基金篩選）利用該低效率狀況。

投資顧問為資產配置及互惠基金及 ETF 篩選提供指導。就此而言，在投資經理就本基金的投資組合投資作出決定之前，投資經理及投資顧問之間定期舉行投資會議，當中就投資顧問的推薦意見交換資訊、觀點、市場分析及投資主張。為免生疑問，投資顧問對基金並無全權投資管理職能，其建議對基金並無約束力。

本基金將投資於涉及下列資產類別的合資格 UCITS/UCI（包括但不限於在盧森堡及愛爾蘭註冊的 UCITS/UCI 及在倫敦證券交易所上市的 UCITS/UCI）：

- 介乎 30%至 80%的淨資產投資於固定收益資產類別。固定收益資產類別包括任何類型的發行人發行之證券（例如政府、主權機構、公司等）（不包括 MMFR 界定的貨幣市場基金[1]）。在該資產類別限制內，本基金可透過相關計劃進行投資：
  - 最多 60%的淨資產投資於非投資級別債券（即評級低於標準普爾的 BBB-級、穆迪的 Baa3 級及／或惠譽的 BBB-級或無評級的債務證券）。「無評級債務證券」指證券本身或其發行人均無信貸評級的證券；及
  - 任何部分的淨資產投資於單一主權發行人（包括其政府、公共或地方主管部門）發行及／或擔保的非投資級別債務證券及有抵押及／或證券化產品（例如資產抵押證券、按揭抵押證券及資產抵押商業票據）。
- 介乎 20%至 55%的淨資產投資於股票資產類別。
- 最多 20%投資於 MMFR 界定的貨幣市場基金。
- 最多 10%的淨資產投資於具流動性的另類投資產品（即投資於另類投資策略的 UCITS/UCI）。
- 最多 10%的淨資產投資於大宗商品。

這些投資沒有貨幣限制。

基金毋須將其任何部分淨資產投資於任何一個國家、地區或行業／板塊，及其相關計劃投資的公司並無任何市值限制。基金可透過相關計劃將最多 60%的淨資產投資於新興市場，當中包括股票及固定收益資產。基金可透過相關計劃將最多 100%的淨資產投資於美國市場。

[1]MMFR 是 2017 年 6 月 14 日歐洲議會及理事會關於貨幣市場基金的規例(EU) 2017/1131，以及修訂及補充歐洲議會及理事會關於簡單、透明及標準化(STS)證券化及資產抵押商業票據 (ABCPs)、作為逆回購協議一部分而接收資產的規定及信貸質素評估方法的規例(EU) 2017/1131 之 2018 年 4 月 10 日歐盟委員會授權規例(EU) 2018/990。

基金不會直接投資於吸收虧損工具（「吸收虧損工具」），但可透過相關計劃投資吸收虧損工具，例如符合《銀行業（資本）規則》規定或在非香港司法管轄區同等制度下的一級資本、額外一級資本或二級資本標準資格的應急可轉換債券、高級非優先債務、債務工具。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。基金透過相關計劃對吸收虧損工具的最高投資總額預期有限。

基金可投資於可大量使用金融衍生工具作投資用途的相關計劃，或衍生工具風險承擔淨額超過其資產淨值 50%的相關計劃。

基金可將最多 20%的淨資產投資於貨幣市場工具及定期存款作投資或司庫用途。

除因合理考慮單位持有人的利益，及因應情況而必須暫時違反 20%限制的特殊不利市場情況外，基金最多可將 20%的淨資產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。

基金為主動管理型，管理時不參考基準。

使用金融衍生工具

基金僅可為對沖目的而運用衍生工具。

## 運用金融衍生工具

本基金的衍生工具風險承擔淨額以其資產淨值的 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. 一般投資風險：**基金的投資組合價值或會因下文所述任何主要風險因素而下跌，因此閣下在基金的投資可能會蒙受損失。概不保證可付還本金。

**2. 市場風險：**基金投資的價值可能會因金融市場的變動而下降。基金的價值可能會出現極大的波動，並且可能在短時間內大幅下降。閣下的投資價值可能會遭受重大損失。

**3. 投資於其他計劃的風險：**基金為綜合基金，將涉及與相關計劃有關的風險。基金對相關計劃的投資並無控制權，概不保證相關計劃的投資目標及策略能成功實現，這可能對基金的資產淨值造成不利影響。

基金投資的相關計劃可能不受證監會規管。投資於該等相關計劃可能涉及額外成本。相關計劃亦不保證一直具有充足的流動性以滿足基金的贖回要求。

**4. 投資於 ETF 的風險：**相關 ETF 可能為被動管理型，相關 ETF 的經理並無適應市場變化的酌情權。相關 ETF 的相關指數下跌，預期將導致相關 ETF 及基金的價值相應下跌。

被動管理的相關 ETF 可能涉及跟蹤誤差風險，即其表現未必精確跟蹤指數的風險。

相關 ETF 可能在若干情況下提早終止，例如當指數不再可作為參考基準時。當 ETF 終止時，基金未必能收回其投資並可能蒙受損失。

**5. 與 Standard Chartered 的 CIO 篩選策略有關的風險：**Standard Chartered 的 CIO 篩選策略未必在所有情況及市況下取得理想結果。此外，基金的投資可能定期調整，因此基金可能產生高於靜態配置策略基金的交易成本。

**6. 使用 Standard Chartered 的 CIO 篩選策略的權利被終止的風險：** 投資經理已根據投資經理與投資顧問就基金簽署的投資顧問協議（「投資顧問協議」）獲投資顧問授予就基金使用 Standard Chartered 的 CIO 篩選策略的權利。投資顧問協議的每名訂約方可隨時透過向另一方發出 6 個月的預先書面通知（或雙方可能約定的其他通知期）終止投資顧問協議。基金可能無法達成其目標，且如投資顧問協議終止，基金可能須對投資目標及政策作出重大變更或本身須予終止。

**7. 外匯風險／貨幣風險：**基金可能會根據可變比例及限制，投資以基金基本貨幣以外的貨幣計值的價值投資及工具。 某一單位類別可能以基金基本貨幣之外的貨幣計值。這些貨幣與基本貨幣之間匯率的波動及匯率管制的變更或會對子基金的資產淨值造成不利的影響。

**8. 集中風險：**雖然基金採取全球投資範圍，基金可能有時透過相關計劃將大部分資產投資於特定地區（例如美國），這可能產生的波動性高於投資組合更分散的基金。相關計劃（繼而基金）的價值可能更容易受影響美國市場的不利經濟、政治、政策、外匯、流動性、稅務、法律或監管事件的拖累。

**9. 債務證券相關風險**

信貸／對手方風險：基金面臨其可能透過相關計劃投資之債券證券的發行人信用／違約風險。

利率風險：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，利率上升會導致相關基金透過相關計劃進行的投資減值。

主權債務風險：基金可透過相關計劃投資於單一主權發行人（包括其政府、公共或地方主管部門）發行及／或擔保的非投資級別債務證券。基金透過相關計劃於該等債務證券的投資可能對基金的風險狀況造成不利影響。基金透過相關計劃於主權及政府機構發行或擔保的債務證券的投資可能面臨政治、社會及經濟風險。對於政府赤字及債務水平持續上升的主權及政府機構，其違約風險可能會增加。因此該等主權及政府機構發行或擔保的債務證券的評級可能會被下調。在該等不利情況下，主權及政府機構發行人可能無力或不願償還到期的本金及／或利息或可能要求相關計劃參與該等債務的重組。因此，於該等債務證券的投資可能會面臨較大的價格波動及較大的損失本金及利息的風險。當主權債務或政府機構發行人違約時，投資者未必能收回原始投資，在最差的情況下甚至可能引致全部損失，且相關計劃（繼而基金）可能蒙受重大損失。

低於投資級／無評級債券風險：基金可透過相關計劃將其最多 60%的資產淨值投資於低於投資級別或無評級債券，由於該等證券的發行人可能違約或破產，尤其是在經濟前景不明朗或出現變化的期間，其面臨比高評級證券更大的損失本金和利息的風險。相比高評級證券，該等證券整體傾向於更多地反映短期企業和市場發展，而高評級證券主要受一般利率水平波動影響。相比高評級證券，該等證券可能面臨更大幅度的息率波動、更闊的買賣差價、更低的流動性，從而面臨更大的市場價值波動。在不利的市況下，這可能導致相關計劃（繼而基金）的資產遭受重大損失。

波動性及流動性風險：相比更成熟的市場，新興市場的債務證券可能面臨更高的波動及更低的流動性。於該等市場買賣的證券價格可能面臨波動。該等證券的買賣差價可能較大，且相關計劃（繼而基金）可能面臨較高的交易費用。

降級風險：債務證券或其發行人可能面臨降級風險。若證券或與證券有關的發行人之信貸評級遭下調，相關計劃對該證券的投資價值乃至相關計劃（繼而基金）的價值可能受到不利影響。相關計劃的投資經理可能沽售或不沽售被降級的債務證券，須視乎相關計劃的投資目標及是否符合單位持有人的利益而定。此外，相關計劃的投資經理可能或未必能夠沽售被降級的債務證券。

估值風險：相關計劃的投資的估值可能涉及不確定性及判斷決定。若上述估值被證明為不正確，可能影響相關計劃（繼而基金）的資產淨值計算。

信貸評級風險：由評級機構評定的信貸評級面臨限制，概不保證證券及／或發行人在任何時候均具良好信譽。

**10. 投資有抵押及／或證券化產品的風險：**基金涉及有抵押及／或證券化產品，該等產品可能高度缺乏流動性，並容易出現大幅價格波動。相比其他債務證券，該等工具可能涉及更大的信貸、流動性及利率風險。該等工具往往涉及延期及提早還款風險及與相關資產有關的付款責任未履行的風險，這可能對證券回報造成不利影響。

**11. 新興市場風險：**根據基金的目標和投資策略，其將透過相關計劃投資於新興市場，從而可能面臨新興市場風險。相比成熟市場，新興市場較不完善，因此涉及較高的風險，特別是流動性風險、貨幣風險、政治、經濟或社會不穩定、法律及稅務風險、交易對手風險、託管風險及波動率較高的風險。

**12. 股票市場風險：**基金透過相關計劃於股票證券的投資面臨一般市場風險，其價值可能因多種因素而波動，例如投資氣氛變化、政治及經濟狀況及發行人特定因素。

**13. 歐元區風險：** 鑑於歐元區內若干國家當前存在主權債務風險隱患，基金透過相關計劃於區內的投資可能涉及較高的波動性、流動性、貨幣及違約風險。任何不利事件（例如歐盟成員國信貸評級下調或退出歐元區）均可能對相關計劃（繼而基金）的價值造成不利影響。

**14. 人民幣類別相關風險：**人民幣現時不可自由兌換，面臨外匯管制和限制。於異常情況下，以人民幣支付贖回款項及／或股息可能會因適用於人民幣的外匯管制和限制而延遲。

在計算 ARH 類別的價值時，將運用香港離岸人民幣（「CNH」）。雖然離岸人民幣和在岸人民幣是相同的貨幣，但按不同的匯率交易。離岸人民幣和在岸人民幣的任何差異均可能對投資者造成不利影響。

據此計算的人民幣類別的價值將面臨變動。人民幣匯率有升有跌。概不保證人民幣不會貶值。人民幣貶值可能會對投資者於基金的人民幣類別的投資造成不利影響。並非以人民幣為本幣（例如香港）的投資者在收取人民幣贖回所得款項及／或人民幣股息（如有）時，若人民幣兌港元或其他貨幣貶值，則可能蒙受損失。

**15. 使用金融衍生工具附帶的風險：**基金可投資於可大量使用金融衍生工具作投資用途的相關計劃，或衍生工具風險承擔淨額超過其資產淨值 50%的相關計劃。投資於金融衍生工具須承受額外風險，包括對手方風險及信貸風險、流動性風險、估值風險、波動風險及場外交易風險。金融衍生工具的槓桿元素／成分可能導致金額遠超過相關計劃在金融衍生工具的投資額的損失。在不利的市況下，相關計劃運用金融衍生工具未必奏效，相關計劃（繼而基金）或會蒙受巨額損失。

**16. 與從資本中分派有關的風險**：對於派息類別，管理公司可酌情決定從基金的收益、資本中及／或實際上從資本中撥付股息。從資本中支付股息及／或實際上從資本中支付股息相當於退還或提取投資者部分原有投資金額或任何歸屬於該金額的資本收益。任何涉及從基金的資本中支付股息及／或實際上從本基金的資本中支付股息（視情況而定）均可導致基金的每單位資產淨值即時減少。　然而，如東方匯理亞洲傘子基金低於最低資本要求（按說明書「本基金」一節「營運與業務結構」分節所述），或如支付股息會導致發生該狀況，則基金不會支付股息。

任何對沖單位類別的分派金額及資產淨值均可能受到對沖單位類別的參考貨幣與基金的基本貨幣之間利率差異的不利影響，導致從資本中支付的分派金額增加，從而較非對沖單位類別造成更大的資本侵蝕。

## 本基金過往的業績表現如何？

由於基金新推出，並無充足的數據為投資者提供有關過往表現的有用指示。

## 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

基金單位交易或須繳付以下費用。

| 費用 | 金額 |
|---|---|
| **認購費（購買費用）** | 最高為閣下買入金額的 5.00% |
| **轉換費（轉換費用）** | 最高為閣下轉換金額的 1.00%* |
| **贖回費** | 無 |

* 轉換僅可在東方匯理亞洲傘子基金旗下的下列子基金組別之間進行：CIO精選保守基金、CIO精選均衡基金、CIO精選增長基金及CIO精選收益基金。亦允許將任何子基金一個類別的單位轉換為相同子基金或該子基金組別內另一個子基金的其他類別單位。所有轉換須受說明書所述條件的規限。

### 基金持續繳付的費用

以下收費將從基金中扣除，閣下的投資回報將會因而減少。

| | 每年收費率（佔基金資產淨值百分比） |
|---|---|
| **管理費** | 現時最高為 0.95%（上限為 0.95%），最低金額為 125,000 美元 |
| **存管費** | 包括在行政費用內 |
| **表現費** | 不適用 |
| **行政費** | AU (C)、AU MD (D)、AHK (C)、AHK MD (D)及ARH MD (D) ：現時最高為0.11%（上限為0.11%）<br>AA Hgd MD (D)、ACA Hgd MD (D)、 AC Hgd MD (D)、AE Hgd MD (D)、AG Hgd MD (D)、ANZ Hgd MD (D)及 AJ Hgd MD (D)：現時最高為 0.13%（上限為 0.13%） |

### 其他費用

基金單位的交易或須繳付其他費用。基金亦將承擔發售文件所述直接歸屬於基金的費用。

## 其他資料

- 一般而言，在負責處理香港指令的香港服務供應商東方滙理香港信託有限公司於交易截止時間下午5時（香港時間）或之前妥善收到閣下的要求之後，閣下可以下一次釐定的資產淨值購買及贖回基金的單位。 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。
- 基金在每一營業日（按香港說明文件的定義）計算資產淨值並公佈單位價格， 並於網站http://www.amundi.com.hk/retail*公佈有關單位價格。
- 過去12個月的股息構成（即從(i)淨可分派收益及(ii)資本中支付的相對金額）可向東方匯理資產管理香港有限公司查詢或在網站http://www.amundi.com.hk*查閱。

*上述網站未經證監會審核。

## 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。