

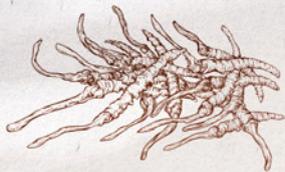
1. 本基金具有保證特點。保證人是Amundi Finance。本基金的投資目標是提供首次分派及二次分派。本基金尋求在自首次發售期結束至在基金到期日的約24個曆月固定投資期間，透過主要投資於美元計價投資級別債務證券及／或現金及現金等價物的投資組合，同時為對沖及投資目的而使用金融衍生工具，以實現其投資目標。
2. 投資於本基金可能會涉及與基金運作（特別是與保證人相關的信貸／對手方風險）、每月交易頻次及債務證券相關的風險，同時亦須承受大量變現的風險、提前終止風險、認購有限的風險、集中風險、關連方風險及貨幣風險。本基金可採用衍生工具作對沖及投資用途，投資者可能須承受額外的風險，包括發行人的信貸、流動性、對手方、估值、波動及場外交易風險。投資者應注意，基金成立後將使用金融衍生工具，包括訂立場外交易期權合約，使其能夠實現其投資目標，且並為保存首次分派、二次分派及保證價值而無計劃對此類相關持倉進行調整。
3. 於到期日之前贖回，將完全面臨基金資產價值波動的風險。於到期日之前的贖回價可能低於保證價值。倘若保證人違約，則可能失去保證的利益，投資者未必能夠收回所投資的資金。
4. 投資者不可單靠本文件而作出投資決定。投資者應細閱銷售文件，以了解有關保證的進一步詳細資料。

東方匯理香港組合 到期保證基金1

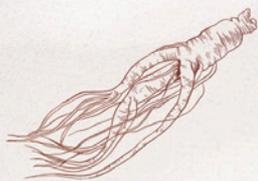
在市況不穩固本
為未來增值培元



三合一資產 固本 配己方



保證派息¹
(首次分派)



捕捉美股
升市潛力



保證價值²
(100%首次發售價
加一筆收益(若有)
扣除所有費用)

1. 若投資者至首次派息日仍投資於子基金，則將獲得首次分派。股息可從股本中分派。

2. 保證價值等於100%的每單位首次發售價(不包括所支付的任何認購費)加一筆按指數表現計算的收益(如有)，再減去因法律及法規的變更導致的新支付責任(如有)。所有費用包括認購費及基金新支付責任(如有)。倘若法律及法規的變更導致子基金需承擔新支付責任，特別是財政或其他性質的直接或間接財務費用，首次分派或保證價值(視情況而定)可能因履行新支付責任而減少。若投資者分別投資於本基金至首次分派日及到期日，則有權獲得首次分派及二次分派。

為何保證基金對現時投資者來說是一個吸引人的投資選擇？

在政策不確定性加劇下，有效應對波幅

全球政策極端不明朗，導致市場急劇波動，波幅隨之上升，甚至高於2018年中美貿易戰期間水平。

關稅對美國經濟韌性構成威脅，可能削弱消費者的可動用收入，有機會拖累經濟增長。

在現時複雜的市場環境下，保證基金成為駕馭不明朗因素的對策，為避險投資者提供風險保障。

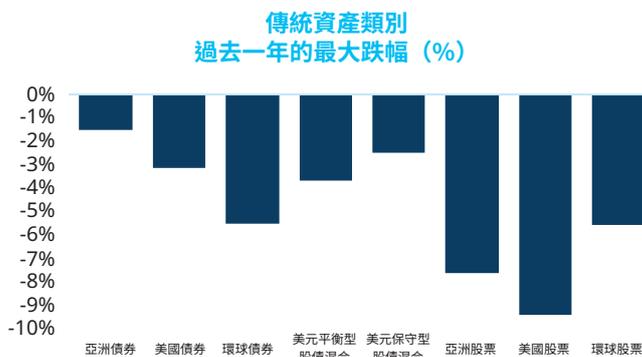
資料來源：東方匯理資產管理投資研究院、彭博。政策不確定性指數由Baker, Bloom & Davis提供。每日數據截至2025年5月5日。



在市場動盪期間提供下行風險保障

在過去一年，傳統資產類別仍面對重大的下行風險。經濟及金融市場陰霾持續，令投資者難以作出承險決定，而且並無單一資產類別能夠締造回報。

資料來源：晨星，截至2025年5月底。每個同類組別基於晨星分類，並僅涵蓋證監會認可基金範圍內的基金。證監會認可不等如對產品作出推介或認許，亦不是對產品的商業利弊或表現作出保證，更不代表產品適合所有投資者，或認許產品適合任何個別投資者或任何類別的投資者。



為何保證基金對現時投資者來說是一個吸引人的投資選擇？



在此環境下，東方匯理香港組合 - 到期保證基金1(本基金)是在任何市況下都可為投資者提供保證派息¹及保證價值²的投資方案，同時保留參與捕捉美股升市潛力的機會。

當投資者持有本基金至到期日，便能享有以下3大優勢...



保證派息¹

投資滿六個月後，
本基金提供

保證派息¹最少
1.5%(首次分派)，
再減去新支付責任
(如有)



保證價值²

持有至到期日，
本基金再提供

保證價值²=
100%首次發售價 +
一筆按參考指數³表
現計算的收益⁴ (如
有)，再減去新支付
責任(如有)

保證價值²由保證人於到期日提供保證。



捕捉美股升市潛力

透過投資不多於5%的
衍生工具

3%-5%^{**} 投資於參
考指數³ (標普500[®]
每日風險控制5%美
元超額回報指數) 的
衍生工具(透過場外
交易期權)

3. 本基金的參考指數為標普500[®]每日風險控制5%美元超額回報指數。本指數旨在為美國股市提供表現基準，同時致力提高標普500[®]總回報指數的穩定性及降低整體風險水平。此參考指數的目標是維持5%的目標波動率。本基金不會直接投資於參考指數。本基金的資產淨值回報可能與指數表現不一致。

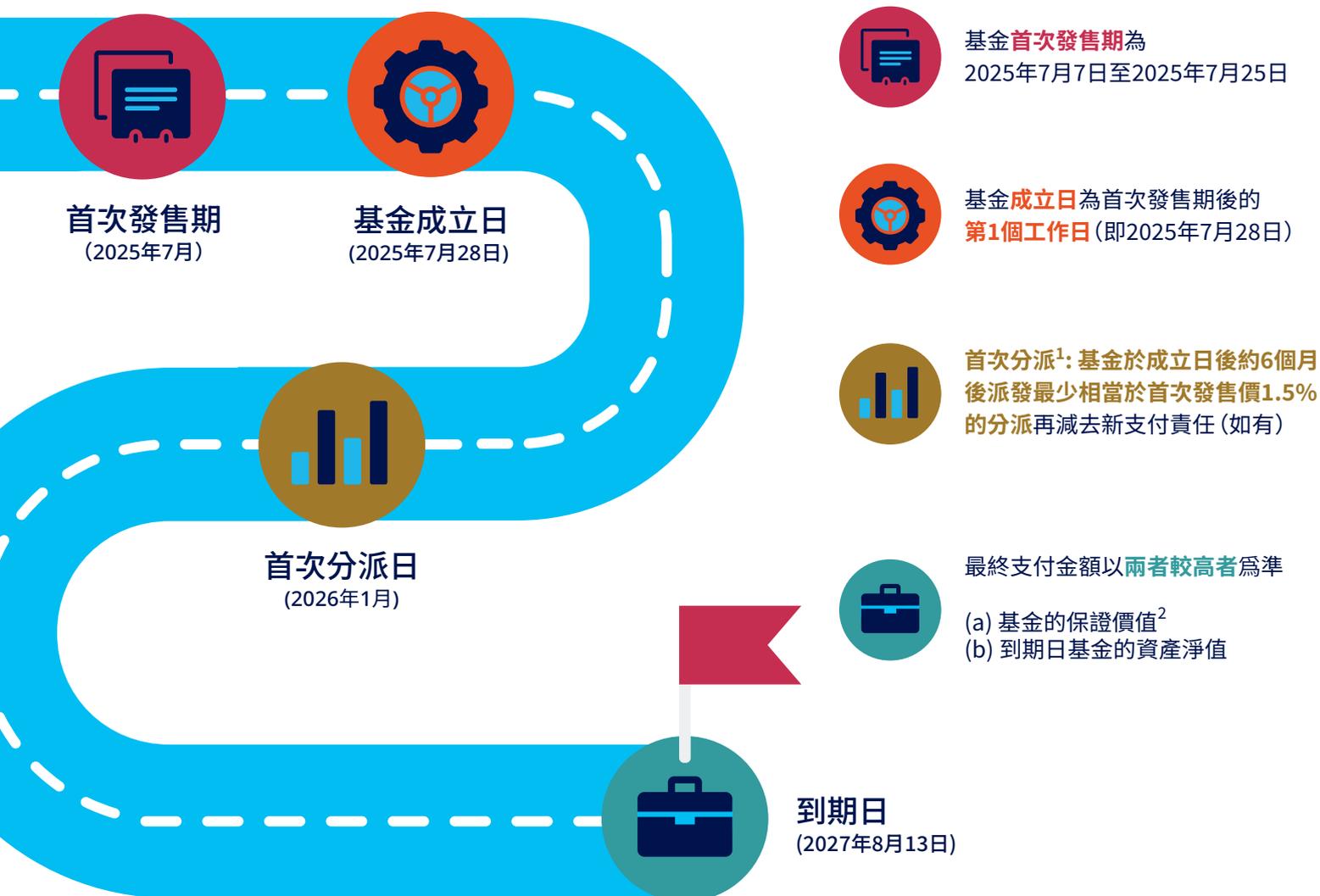
4 該收益按預先規定的公式計算(「指數表現派息」)。指數表現派息將按下列公式計算: 參與率⁶ × 平均指數表現⁵ (平均指數表現以15%為上限) × 首次發售價。

**請注意，視乎推出日期的市況而定，實際金額可能有別於估計金額。

投資期2年的到期保證^{1,2}作出甚麼保證？

本基金具有保證特點。無論市況如何，只要投資者持有基金至到期日，本基金都保證投資者到期時可獲**保證派息¹**及**保證價值²**，同時仍能保留參與美股升市潛力的機會。

到期保證^{1,2}的圖解說明



請注意，投資者直至首次分派日及到期日必需仍投資於子基金，方可分別享受首次派息¹及保證價值²。

本基金在不同情景下的預期回報是怎樣？

假設投資者按每單位100美元的首次發售價購買本基金單位，並持有直至到期日。以下是到期日分派的情景分析。

成立後約6個月 (首次分派日)

1. 首次分派¹: 100 美元 × 1.5% = 1.5 美元

於到期日

2. 到期日收益² (即二次分派²): 以 (a) 和 (b) 兩者較高者為準

(a) 基金的保證價值²

首次發售價 × (1 + 平均指數表現⁵ × 參與率⁶)

(b) 到期日的基金資產淨值



- 參考指數³: 標普500®每日風險控制5%美元超額回報指數
- 平均指數表現⁵ = $\frac{\text{平均指數}}{\text{初始指數}} - 1$
- 平均指數表現⁵以0%為下限，15%為上限。
- 參與率⁶: 80%

總回報：首次派息¹ (最少1.5美元) + 到期日收益²



最佳情景

到期日的基金資產淨值⁴: 112 美元

平均指數表現⁵: 30% 回報(以15%為上限)

投資總回報 = 1.5 + 100 × (1 + 15%⁵ × 80%⁶) = 113.5 美元

潛在總回報: 有機會高達13.5%



較佳情景

到期日的基金資產淨值⁴: 108 美元

平均指數表現⁵: 10% 回報

投資總回報 = 1.5 + 100 × (1 + 10%⁵ × 80%⁶) = 109.5 美元

潛在總回報: 9.5%



基礎情景

到期日的基金資產淨值⁴: 100 美元

平均指數表現⁵: 0% 回報

投資總回報 = 1.5 + 100 × (1 + 0%⁵ × 80%⁶) = 101.5 美元

潛在總回報: 1.5%



較差情景

到期日的基金資產淨值⁴: 85 美元

平均指數表現⁵: -20% 回報

投資總回報 = 1.5 + 100 × (1 + 0%⁵ × 80%⁶) = 101.5 美元

潛在總回報: 1.5%

請注意，投資者直至首次分派日及到期日必需仍投資於子基金，方可分別享受首次派息¹及保證價值²。

5. 平均指數表現 = 在子基金約24個曆月的投資期內，參考指數於每月定值日的收市價平均值。若採用上述公式計算的平均指數表現為負值，則指數表現派息將為零。

6. 參與率為計算金融衍生工具下指數表現分派而對金融衍生工具應用的比率。參與率當前估計為80%，實際參與率將取決於基金發售日的市場狀況，實際參與率可能不同於估計參與率。

^ 未考慮保證條款。

G.R.O.W. — 東方匯理香港組合 - 到期保證基金1

G



Guaranteed

持有至到期日獲保證派息¹和保證價值²。

R



Reduced Risks

相對傳統投資，風險較低。

O



Opportunities

捕捉美股市場上行潛力的機會。

W



Worry-Free

安枕無憂 — 不受市況波動影響，把投資憂慮減至最低的穩健投資之選。

為何選擇東方匯理？



歐洲排名
第一⁷



全球10大⁷

Amundi

東方匯理 資產管理

憑藉實力 贏得信任



管理超過
2萬億美元
資產管理規模⁷



30年以上
管理結構性產品經驗⁸

7. 資料來源：IPE於2024年6月公布的「全球資產管理機構500強名單」，有關排名建基於截至2023年12月31日的資產管理規模。

8. 資料來源：東方匯理數據，截至2025年3月31日。

基金資料

投資目標

本基金的投資目標是提供首次分派及二次分派。本基金尋求在自首次發售期結束至在本基金到期日的約24個曆月固定投資期間，透過主要投資於美元計價投資級別債務證券及/或現金及現金等價物(包括貨幣市場基金)的投資組合，同時為對沖及投資目的而使用金融衍生工具(「FDI」)，以實現其投資目標。

基本貨幣	美元
美元普通類別	ISIN：HK0001124681 彭博代號：AMGF1CU HK
交易頻率	每月
最低投資額	1,000美元
認購費	目前為發行價的3.00% (最高為發行價的3.00%) 中銀香港現時收費: 0.00%
贖回費(變現費)	目前為到期日前贖回價的2.0% (最高為到期日前贖回價的2.0%)
管理費	1.20% (最高為1.75%)
受託人費用	0.035% (最高為1.00%)
保證人費用	每年0.1%
首次發售期	2025年7月7日至2025年7月25日 (推出日期為2025年7月28日)
投資期及基金到期日	約兩年/2027年8月13日

本文提及的東方匯理是指東方匯理資產管理。本文乃由東方匯理資產管理香港有限公司編製。本文不擬被視為要約或招攬購買或出售證券，當中包括基金股份。本文所載的觀點及/或所提及的公司不應被視為東方匯理資產管理的建議。所有意見及估計可以隨時作出更改而毋須事先通知。在適用之法律、規則、守則及指引允許的範圍內，東方匯理資產管理及其相關公司對任何因使用本文所載之資料而引致的直接或間接損失概不負責。本文只能分發予獲准接受之人仕，及任何可能接受本文而沒有違反適用法例及條例之人士。本文並未得到香港證券及期貨事務監察委員會(“證監會”)的審閱。本文撰寫的目的只為提供資訊，並不代表已參考個別可能接收到本文人士的個別投資目標，財務情況及個別需求。有意投資者應就個別投資項目的適合程度或其他因素尋求獨立的意見。投資者不可單靠本文而作出投資決定。投資涉及風險。市場、基金經理以及投資的過往表現及任何基金投資的經濟市場、股市、債市或經濟趨勢預測並非將來表現依據。投資回報以非港元或美元為單位可能因匯率波動而令投資總值下跌或上升。投資可跌可升，投資者必須閱讀銷售文件以取得更詳盡資料，尤其當中所載投資風險之陳述。基金或可能投資於金融衍生工具，作為其投資策略的其中一部份，亦有可能投資於新興市場、小型公司等證券或固定收益證券。這類型投資會涉及較大投資風險，對價格走勢亦會較為敏感。基金價格的波動性相對亦會增加。固定收益證券之發行人可能無法履行其義務及有關基金無法收回其投資。銷售文件內有更多風險因素之陳述。投資者必須留意一些因當時市場情況而產生的新風險，方可決定選購有關基金。本文不擬提供於美國公民、美國居民或任何根據美國1933年證券法下的規則S或基金說明書中所定義的「美國人士」。

© 2025晨星，版權所有。本文包含的信息：(1) 是晨星或/及其內容提供商的專有信息；(2) 不得複製或分發；(3) 不保證準確，完整或及時。晨星或其內容提供商均不對因使用此信息而引起的任何損害或損失負責。過往表現不代表將來的表現。

Amundi
東方匯理 資產管理

