

FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. (管理公司)

2018年4月

本概要提供本基金的重要資料，
是香港認購章程的一部份。
請勿單憑本概要作投資決定。

資料便覽

管理公司：	FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.		
投資經理：	FIL Fund Management Limited (百慕達，內部委派)		
投資顧問：	FIL Investments International (英國，內部委派)		
保管人：	Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.		
全年經常性開支比率#：	1.18%		
	# 由於按去年的開支計算的數據不再具代表性，故該經常性開支比率為一項預估數據。這項預估數據是以自2018年1月1日起停止豁免管理費的決定為基礎計算。實際數據與該預估數據可能不同，而且每年均可能有所變動。		
交易頻密程度：	每日		
基本貨幣：	美元		
股息政策：	基金不會分派股息。		
財政年度終結日：	1月31日		
最低投資額：		首次投資額	再次投資額
	A類別股份	2,500美元	1,000美元

本基金是甚麼產品？

富達基金II是在盧森堡成立的開放式投資公司，並受盧森堡金融業監察委員會 (Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF)) 監管。

目標及投資政策

- 基金旨在主要投資於以美元結算的債務證券及其他獲准的資產。
- 基金的資產只能包括可轉讓附息債務證券、貨幣市場工具及現金，該等資產可能在不同的國家投資或交易，例如 (但不限於) 英國、美國、澳洲、亞洲或歐洲。有關資產將兌換為美元，即基金資產的計值貨幣。
- 基金可使用金融衍生工具，惟須符合以下的準則：(a) 從經濟角度來看，能以具成本效益的方式變現；(b) 為下列一項或多項目標而訂立：(i) 減低風險；(ii) 削減成本；及 (iii) 為基金締造額外的資本或收益，但須符合基金風險類別的特定風險水平，以及香港認購章程附錄A (A.III條) 列明的分散風險規則；及 (c) 基金的風險管理程序足以控制有關風險。基金將不會廣泛使用金融衍生工具作投資用途，或採用複雜的衍生工具或策略，以達致基金的投資目標。

本基金有哪些主要風險？

投資涉及風險。有關詳情 (包括風險因素) 請參閱香港認購章程。購買本基金的股份與存款於銀行或接受存款公司不同，投資經理並無責任以發售價贖回股份，而本基金亦不受香港金融管理局監管。

投資於貨幣基金的風險

- 基金的投資不獲任何政府、政府機構或政府營辦機構或任何銀行保證基金提供擔保或保證。基金不保證資產淨值穩定。基金的表現可受貨幣市場利率、經濟和市場狀況，以至法律、監管和稅務規定的變動所影響。

投資風險

- 基金是一項投資基金。基金的投資組合價值可能下跌，因而令閣下在基金的投資蒙受損失。恕不保證基金採用的策略將奏效，基金的投資目標亦可能因此而未能達到。

流動性風險

- 當某項投資工具難以在市場購入或出售，便存在流動性風險。若為應付贖回要求而須出售的資產規模龐大，或若有關市場缺乏流動性，可能無法以有利的價格進行交易或平倉。

歐洲風險

- 基金可投資於歐洲債務證券，而其表現可能與歐洲經濟區的經濟、政治、規管、地緣政治、市場、貨幣或其他狀況息息相關，而且可能較其他分散投資於不同地區的基金表現更為波動。鑑於部份歐洲國家的主權信貸風險令人憂慮，特別是該等國家的財政狀況，基金所承受的流動性、價格及外匯風險可能增加。若部份歐洲國家出現負面的信貸事件，例如某一歐洲國家或歐洲金融機構的主權信貸評級下調，基金表現可能大幅下跌，因而造成重大的損失。歐洲各國政府、央行及其他權力機關所採取的措施，也許未能有效解決其經濟及財政問題，因而令有關國家的財政狀況進一步惡化。

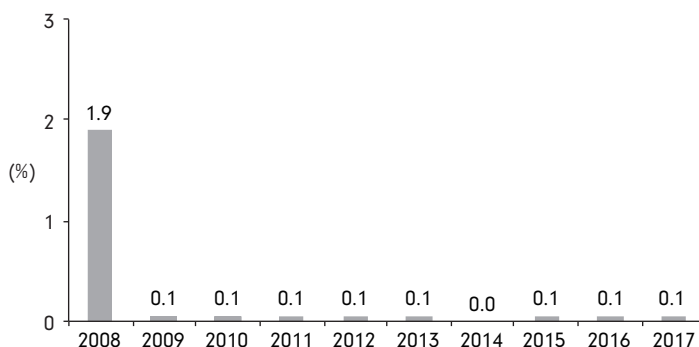
定價及估值風險

- 投資於非上市及/或欠流通的投資，將導致錯誤定價的風險增加。此外，有時可能會無法取得客觀及可經核實來源的市場價格，而採用公平價值程序則涉及各項假設及主觀成份。

信貸風險

- 若基金存放款項的任何機構無力償債或出現其他財困 (違約) 情況，可能會對投資造成負面的影響。此外，債務工具投資最終能否償還本金及利息的不確定性，亦可引發信貸風險。在上述任何情況下，若未能收回違約債項，可能須承受損失全部存款或債務工具購入價的風險。

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。
- 基金業績表現以曆年末的資產淨值作為比較基礎。
- 有關數據顯示基金在有關曆年內的價值升跌幅度。業績表現以美元計算，當中反映出持續費用，但不包括閣下可能須支付的認購費和贖回費。
- 基金推出日期：1991年

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**

目前，本基金不收取任何認購費、轉換費或贖回費*。

基金持續繳付的費用

以下收費將從基金總值中扣除，閣下的投資回報將會因而減少：

管理費	A類別股份 — 每年最高為資產淨值的1.0%**
保管費	由資產淨值的0.003%至0.35%不等
表現費	不適用
行政費	最高為資產淨值的0.35%

* 董事可酌情決定收取不超過1%的贖回費。如需徵收或調高有關費用，閣下將在最少一個月內收到通知。

** 每年管理費最高可上調至基金資產淨值的2%，閣下將在有關費用調整前最少三個月收到通知。

其他費用

基金股份交易或須繳付其他費用。所有其他費用及收費詳情載於香港認購章程。請注意，在向股東發出最少一個月事先通知後，部份費用最高可上調至指定的許可上限。詳情請參閱香港認購章程。

其他資料

- 在基金交易截止時間，即下午五時正（香港時間）或之前經我們收妥由閣下直接或透過分銷商提出的認購、贖回或轉換要求，一般按隨後釐定的股份價格執行。閣下在提出有關要求之前，應向分銷商查詢其內部交易截止時間（可能早於基金交易的截止時間）。
- 本基金在每個營業日計算資產淨值及公佈股份價格。基金資產淨值將刊登於南華早報及香港經濟日報。
- 投資者可致電富達投資熱線（電話：+852 2629 2629）取得中介商的資料。

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。