

# 產品資料概要

[發行人名稱及標誌]  
發行人

[產品名稱及類別，例如 ABC [●]%保證基金]  
[日期]

本概要提供本基金的重要資料，  
是銷售文件的一部分\*。  
請勿單憑本概要作投資決定。

## 資料便覽

基金經理：	[●]		
[如轉授其他公司管理基金，請註明公司名稱、地點及是否來自同一集團]			
保管人：	[●]		
全年經常性開支比率#：	類別 X [●]% 類別 Y [●]%	交易頻密程度：	[●]
基本貨幣：	[●]	派息政策：	[●]
財政年度終結日：	[●]	最低投資額：	首次[●]元，其後每次[●]元

#經常性開支比率是根據截至[日期]的年度費用計算，每年均可能有所變動。[當採用估計計算經常性開支比率時，例如新成立之基金或由於基金有重大變更或有回扣或費用豁免，請披露其計算基礎。]

## 本基金是甚麼產品？

[如屬保證基金：本基金以單位信託／互惠基金形式組成，可投資於[描述將投資於哪些產品，如金融衍生工具]。

本基金提供：

- [●]% 本金保證，並於到期日(即[日期])支付
- [●]% 保證票息，並於 [票息日] 支付

[如本基金提供結構性回報：基金經理主要透過投資於或運用[說明本基金或會投資於哪些金融衍生工具]，致力達致本基金的投資目標。本基金採用被動式管理策略，向閣下提供結構性回報。]

[如屬認可司法管轄區的基金，亦須說明：基金在[●]成立，受[●]監管。]

## 目標及投資策略

目標

[詳情]

策略

[詳述如所持抵押品或證券組合等資料，並註明登載交易對手方及抵押品最新資料的網站。]

如基金結構涉及主要掉期合約或某項指數，應提供更多詳情，例如：若基金投資於某項指數，應對這項指數詳加說明。

## 甚麼情況會引致虧蝕？

[描述會引致虧蝕的情況，同時提述下文題為〈情況分析〉部分。

例如：述明交易對手方違責風險；保證人違責風險，及可能無法取回投資本金的風險。]

[閣下或無法取回投資本金。]

## 本基金的保證訂有哪些主要條款？

- 保證人：[保證人名稱]
  - 保證範圍：[到期日每基金單位的資產淨值與保證的單位價之間的差額／票息日分派的票息與保證的票息之間的差額]
- 終止條件：[如：應持有佔已發行基金單位價值不少於[●]%的單位持有人的要求，撤換基金經理]

\* 在特殊情況下，證監會可基於若干 UCITS 計劃所屬司法管轄區的凌駕性法例規定，准許產品資料概要不属于其銷售文件的一部分。

## 本基金有哪些主要風險？

投資涉及風險。請參閱銷售文件，了解風險因素等資料。

[●]

[注意：本基金若投資於金融衍生工具，請載述所涉風險。]

## 情況分析（如適用，例如提供結構性回報的基金）

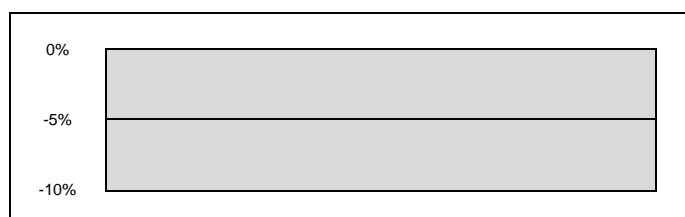
### 假設情況 IA 項（列表形式）

下表顯示最差情況、基本情況及最佳情況這三種可能性。詳情載於銷售文件。

假設情況	舉例說明假設情況適用於何時
最差情況	[列舉要點說明，並輔以圖表（如可行的話）]
基本情況	[列舉要點說明，並輔以圖表（如可行的話）]
最佳情況	[列舉要點說明，並輔以圖表（如可行的話）]

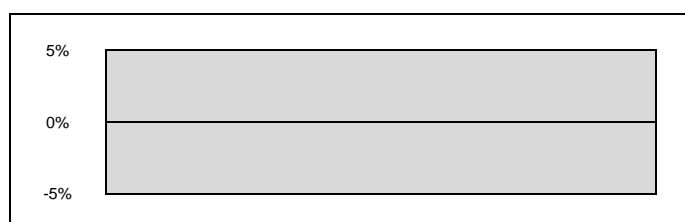
### 假設情況 IB 項（圖表形式）

下文顯示不同的假設情況以說明最差情況、基本情況及最佳情況這三種可能性。詳細說明載於銷售文件。



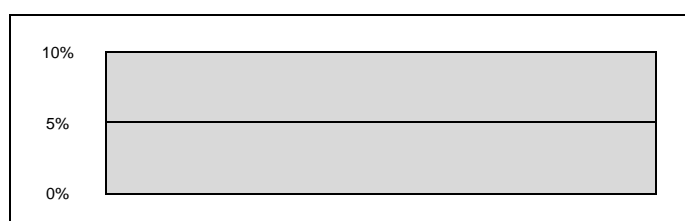
#### 最差情況

[列舉要點說明，並輔以圖表（如適用）]



#### 基本情況

[列舉要點說明，並輔以圖表（如適用）]



#### 最佳情況

[列舉要點說明，並輔以圖表（如適用）]

## 本基金過往的業績表現如何？

[如本基金目前持續交易，本基金過往業績表現的資料須依照適用於一般基金的產品資料概要範本所示方式列出。]

**投資本基金涉及哪些費用及收費？** [注意：如屬傘子基金，若已在另一文件內列出傘子基金所有成分基金的費用及收費，而該文件將與本概要一併分發，則可略去本節。在這情況下，請載入一項聲明，說明投資者應細閱該文件有關部分，了解費用詳情。]

### 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	不多於認購額的[●]%
轉換費	[●]
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。

	每年收費率（佔基金總值百分比）
管理費 向基金經理支付的管理費	[●]%
保管費 向保管人支付的保管費用	[●]%
業績表現費 向基金經理支付的業績表現費	[●]%（+計算基準）
行政費 向基金行政管理人支付的行政費	[●]%

### 其他費用

基金單位交易或須繳付其他費用。

## 其他資料

- 在交易截止時間即[●]或之前經[●]收妥的認購及贖回要求，一般按隨後釐定的單位價格執行。
- 本基金在每一營業日計算資產淨值及公布單位價格。[詳情請瀏覽以下網站[●]。]
- 投資者可於[取得有關資料的途徑（例如基金經理網站）]取得其他向香港投資者銷售的股份類別之過往業績資料。
- 投資者可於[取得有關資料的途徑（例如基金經理網站）]取得中介人的資料。  
[載入其他重要資料]

## 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。

### 《產品資料概要》的擬備指引

1. 如本概要附有責任聲明，請確保該聲明與銷售文件其他部分的責任聲明內容一致。
2. 凡將基金描述為已獲證監會認可，請依據《單位信託及互惠基金守則》的規定，在本概要內載入聲明，說明有關基金獲證監會認可並不表示證監會認許有關基金。
3. 本概要應以清楚易讀的方式，利用淺白的文字披露各類資料，方便投資者查閱和理解。同時應避免技術用語及複雜的句式。
4. 說明產品結構和特點時，建議使用形象化的說明、圖像及圖表。  
*註：例如可加入結構圖表及現金流程圖，幫助投資者理解產品結構。*
5. 每份《產品資料概要》的內容或會視乎實際情況而有所不同，但一般應按照這份範本的標題擬備，除非有充分理由採用其他做法，始屬例外。在這份範本內，方括號內的文字屬擬備《產品資料概要》時須注意的事項，應理解為說明例子而非建議字句。這些注意事項並非旨在限定本概要僅可載有的內容，亦非旨在對有關內容作出硬性規定。發行人應自行決定《產品資料概要》應載入及無須載入哪些內容並就此承擔責任。
6. 多個股份類別的經常性開支比率可以用表格形式在資料便覽中與其他資料一併以簡潔方式呈列。如有收取業績表現費，應分別披露 (i) 包括業績表現費的經常性開支比率，及(ii) 不包括業績表現費的經常性開支比率。有關經常性開支比率披露要求的詳情，請參閱證監會於 2014 年 12 月 16 日修訂名為《於產品資料概要中披露經常性開支比率及過往業績資料》的通函內— **Guidelines for the disclosure and calculation of the ongoing charges figure** 一章。
7. 有關過往業績資料披露要求的詳情，請參閱證監會於 2014 年 12 月 16 日修訂名為《於產品資料概要中披露經常性開支比率及過往業績資料》的通函內— **Guidelines for the disclosure and calculation of past performance information** 一章。
8. 如在本概要披露網址，請載入聲明，說明該網站內容未經證監會審核[，並可能載有未經證監會認可的基金的資料]。（注意：如所提述的網站為海外網站，而該網站可能載有未經證監會認可的基金的資料，才應加入方括內的聲明。）然而，如已在銷售文件中作出此聲明，則無須在此再作披露。