PINEBRIDGE INVESTMENTS 柏瑞投資

發行人：柏瑞投資香港有限公司

產品資料概要

柏瑞基金系列

柏瑞港元貨幣市場基金

2016年9月30日

本概要向閣下提供有關柏瑞港元貨幣市場基金的重要資料。
本概要屬於認購章程的一部份。
請勿單憑本概要作出投資於本基金的決定。

資料便覽	
基金經理(經理人)	柏瑞投資香港有限公司，總部設於香港
投資經理	柏瑞投資亞洲有限公司，總部設於香港(內部委任)
受託人	友邦(信託)有限公司
託管人	Citibank, N.A., Hong Kong Branch
交易頻密程度	每個香港銀行營業日
全年持續收費比率	標準單位 - 累積：0.32%[1]
基本貨幣	港元
派息政策	不派息
本基金的財政年度終結日	12月31日
最低認購額 (適用於標準單位–累積)	首次: 一個單位 其後: 無

本基金是甚麼產品?

柏瑞港元貨幣市場基金是柏瑞基金系列的子基金。柏瑞基金系列是在香港設立之單位信託。子基金是貨幣市場基金。

目標及投資策略

子基金的投資目標是透過在香港投資短期及優質的港元投資工具提供流動收益的同時，保存本金價值及維持高流動性。預期本子基金可提供超過港元儲蓄平均利率的回報。

子基金只可投資於在認可金融機構或合資格境外銀行持有、期限不超過 12 個月的存款及/或以下債務證券：(i)由政府或政府相關發行人發行的債務證券（受限於若干要求，如最高投資額及發行的分散程度）及/或(ii)獲該發行人無條件擔保償還本金及支付利息的債務證券或(iii)符合強制性公積金計劃管理局「（積金局）」所設定最低短期信貸評級的債務證券。

經理人不擬進行證券借貸。若經理人決定日後進行證券借貸，其將事先尋求證券及期貨事務監察委員會（「證監會」）的批准，並預先通知積金局及單位持有人。經理人可不時只就對沖目的而購買金融期貨及期權合約（「金融衍生工具」）。

本基金有哪些主要風險?

投資涉及風險。請參閱認購章程，以了解風險因素等資料。

貨幣市場工具風險

- 持有貨幣市場工具並不等於銀行或接受存款公司的存款，因前者須承受與所投資的集體投資計劃相關的風險，尤其是所投資的本金額可能會隨子基金資產淨值波動而波動。
- 投資者或會將貨幣市場工具的投資項目與定期存款進行比較。然而，投資者應注意，認購此類投資項目的一個單位並不等於將資金存放於銀行或接受存款公司。經理人沒有法律責任以發售價贖回基金單位，且基金並不受香港金融管理局所監管。

[1]持續收費數據為以年率化計算所得數據，按照截至 2016 年 6 月 30 日的 6 個月期間，以收費佔該基金單位分類別同期的平均資產淨值的百分比顯示。此項數據可按年而異。

貨幣市場工具的評級下調風險

- 投資者亦應注意，所持有的貨幣市場工具涉及投資於集體投資計劃相關的風險，尤其是所投資的本金額會隨子基金資產淨值波動而波動。貨幣市場工具亦受信譽的實際及感覺上的變動影響。已評級的貨幣市場工具的「評級下調」或負面報導及投資者看法，雖然未必是基於基本分析，但仍可令工具的價值下跌及流通性降低，特別是流通性低的市場，因此對子基金價值造成不利影響。

信貸風險

- 本子基金須承受其投資的存款及債務證券的發行人的信貸 / 無力償債風險。倘發行人違約或出現信貸困難，本子基金將蒙受損失。

利率風險

- 本子基金可投資於價值受利率變動影響的債務證券。利率上升一般會導致債務證券價值下跌，反之亦然。

投資風險

- 投資受制於所有證券的固有風險。所持有單位的價值可升亦可跌。
- 所有金融市場均不時受到政治、經濟及社會狀況及政策轉變的不利影響，亦因而影響本子基金的價值。

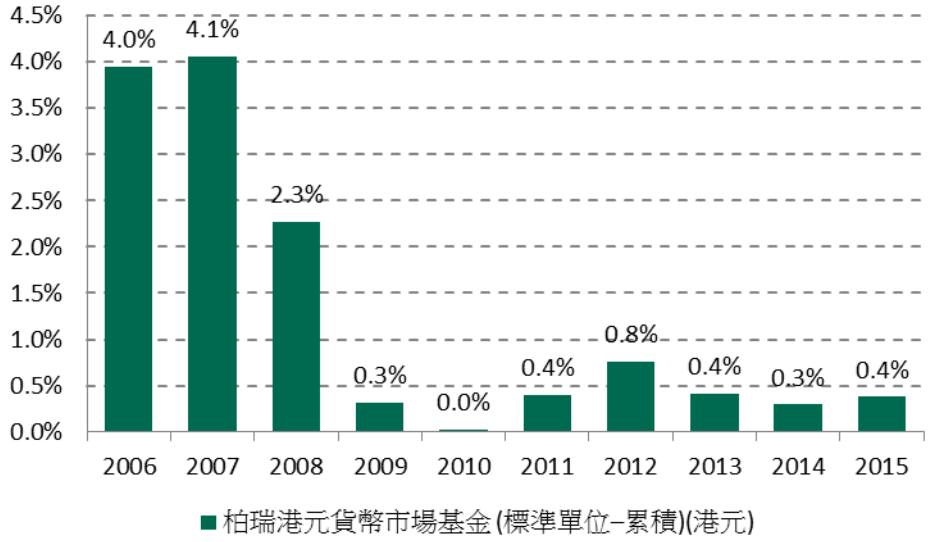
集中風險

- 地區較為集中的投資策略，可能會較分散於多個不同地區的投資組合面對較高的波動性及風險。
- 由於本子基金奉行集中投資策略，故可能相比投資策略較分散的基金面對較高的波動性及風險。

因對沖目的而使用金融衍生工具的風險

- 使用金融衍生工具可能會限制潛在收益或未必能有效對沖子基金的風險，且可能引致重大損失。使用金融衍生工具可使子基金承受多類風險，包括但不限於對手方、流動性、關聯性、信貸、波幅、估值及結算的風險，此等風險可能會對子基金的資產淨值造成不利影響。

子基金過往的表現如何?[2]



- 過往表現並不代表日後表現。投資者未必能取回全數投資本金。
- 表現的計算基礎是以每個日曆年年底，資產淨值對資產淨值及收益再投資計算。
- 數據顯示子基金分類別的價值在所顯示的日曆年內的升幅或跌幅。表現數據以港元計算，已涵蓋持續收費，但不包

[2] 在 2010 年 1 月 5 日至 2014 年 2 月 27 日（包括首尾兩天）期間（「有關期間」），柏瑞港元貨幣市場基金（「受影響子基金」）的資產淨值計算出現計價錯誤。
受影響子基金公積金單位分類別的資產淨值被錯誤高估。有關受影響子基金的單位持有人並無因計價錯誤而受到不利影響。公積金單位分類別的基金單位數量並無作調整，其資產亦無任何向上調整。
標準單位 - 累積分類別的資產淨值被低估，所有受計價錯誤不利影響的單位持有人已獲本基金的行政管理人獨力全額補償。
過去被低估的表現數據已按重新計算的資產淨值重新訂明。更正措施及重新計算受影響子基金的資產淨值，導致受影響子基金的過往表現出現重大變更。

括閣下或須支付的認購費及贖回費。

- 標準單位 - 累積的過往表現資料可在本基金網站 www.pinebridge.com.hk*內查閱。
- 子基金 / 標準單位 - 累積推出日期: 1999 年 2 月 5 日

本基金有否提供保證?

本子基金並不提供任何保證。閣下未必能取回全數投資本金。

投資本子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(適用於標準單位–累積)	閣下繳付的金額
認購費（銷售費）	無
轉換費	無
贖回費	不適用

子基金持續繳付的費用

以下收費將從子基金總值中扣除，閣下的投資回報將會因而減少。

費用(適用於標準單位–累積)	每年收費率(佔子基金資產淨值百分比)
管理費	不多於1.00%
託管人費	不多於0.50%
業績表現費	不適用
行政費	無
受託人費用	不多於0.05%

其他費用

子基金單位交易或須繳付其他費用。

其他資料

- 當申請及贖回代理人(Citicorp Financial Services Limited)於有關交易日(通常是每個銀行營業日)下午5點(香港時間)或之前妥為收到閣下的申請後，閣下通常以子基金單位的下一個釐定的發行價及贖回價進行認購及贖回。閣下遞交認購或贖回申請之前請向閣下的分銷商（如不同於申請及贖回代理人）查詢分銷商的內部交易截止時間 (可能早於申請及贖回代理人的交易截止時間)。
- 子基金每個單位的資產淨值於每個銀行營業日計算。子基金每個標準單位–累積的資產淨值將於每個銀行營業日於 www.pinebridge.com.hk*刊登。

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。

* 該網址未經證監會審閱。