

## 產品資料概要

### 中國人壽富蘭克林環球基金 – 全球增長基金

2024 年 4 月



本概要向閣下提供有關全球增長基金（「子基金」）的重要資料。

本概要為銷售文件的一部分，須與中國人壽富蘭克林環球基金的基金章程一併閱讀。

閣下不應單憑本概要投資本產品。

#### 資料概覽

經理人：	中國人壽富蘭克林資產管理有限公司
受託人：	中銀國際英國保誠信託有限公司
保管人：	中國銀行（香港）有限公司
經常性開支比率：	A（美元）類 <sup>#</sup> ：2.27% A（港元）類 <sup>##</sup> ：2.27% A（人民幣）類 <sup>#</sup> ：2.27%
交易頻率：	每日（香港營業日（星期六及星期日除外））
基本貨幣：	美元
分派政策：	將不會宣派或支付股息
本基金的財政年度終結日：	12 月 31 日
最低投資額：	A（美元）類：首次 100 美元 <sup>^</sup> ，後續 100 美元 <sup>^</sup> A（港元）類：首次 1,000 港元 <sup>^</sup> ，後續 1,000 港元 <sup>^</sup> A（人民幣）類：首次人民幣 1,000 元 <sup>^</sup> ，後續人民幣 1,000 元 <sup>^</sup>
最低持有額：	A（美元）類：100 美元 <sup>^</sup> A（港元）類：1,000 港元 <sup>^</sup> A（人民幣）類：人民幣 1,000 元 <sup>^</sup>
最低贖回金額：	A（美元）類：100 美元 <sup>^</sup> A（港元）類：1,000 港元 <sup>^</sup> A（人民幣）類：人民幣 1,000 元 <sup>^</sup>

<sup>#</sup> 由於單位類別尚未推出，此僅為估計數字，並指單位類別於 12 個月期間內應計的估計經常性開支總額，以佔單位類別於相同期間的估計平均資產淨值的百分比表示。實際數字可能與估計數字不同，且每年均可能有所變動。

## 經常性開支數字是指各單位類別截至 2023 年 12 月 31 日止 12 個月期間的應計經常性開支，以佔相關單位類別於相同期間的平均資產淨值的百分比表示。其包括本基金的各方面營運，包括將就投資管理及行政支付的費用。該等數字每年均可能有所變動。基金經理將監察經常性開支數字，並在有需要時按照相關證監會指引更新數字。

^ 或經理人不時訂明的其他金額，惟（取適用者）須取得證監會的事先批准及／或發出不少於一個月的事先通知。

## 子基金是甚麼產品？

全球增長基金是中國人壽富蘭克林環球基金的子基金，為一個根據日期為 2020 年 10 月 5 日的信託契約以傘子基金的形式成立的單位信託基金。子基金受香港法例規管。

## 投資目標及政策

子基金尋求透過發掘被忽視或低估的投資機會，從而實現長期資本增值。為實現此目標，子基金將專注於長期投資機會，同時利用短期市場波動，優先選擇具有市場領先地位及競爭優勢並提供穩定增長的公司。子基金旨在透過自下而上的基本因素研究挑選優質股票，從而盡量提高投資組合回報，同時透過全面的估值分析降低下行風險。

子基金旨在將其資產淨值最少 70% 投資於在亞太、美國及歐洲證券交易所上市的公司的股票及股票相關證券。

該等股票及股票相關證券包括普通股及優先股。為免生疑問，子基金的資產淨值少於 30% 可投資於存託憑證。子基金並無預先設定行業分佈比例，但將尤其側重呈現穩定增長的行業，例如科技、消費品及保健相關行業。子基金旨在透過在不同地區及行業進行適當的分散投資，從而盡量減低價格波動。

子基金亦可將其資產淨值少於 30% 直接投資於中國 A 股（例如透過滬港通及深港通）。就在中國內地進行的投資而言，子基金可尋求投資的股本證券可在中國內地各自的證券交易所的主板及／或創業板市場上市。

此外，子基金可將其資產淨值少於 30% 投資於上市房地產投資信託基金。

地區分佈及市值並無限制，亦無預先界定集中於任何特定國家的策略。儘管有上文所述，視乎市場狀況，子基金的投資可能（透過例如投資於在美國上市的中國公司）集中於中國及美國。

子基金亦可將其資產淨值最多 70% 投資於新興市場。

在正常市況下，子基金可將其資產淨值少於 30% 用作持有現金或現金等價物。在特殊市況下（例如市場崩盤或重大危機），此比例可暫時調高至最多 100%，以便進行現金流管理。

經理人的基本因素分析包括（但不限於）行業趨勢、公司業務模式、公司競爭優勢及財務表現。主要選股準則包括行業增長機會、公司相較同業的定位、財務實力及管理層質素。此過程會輔以深入研究和現場盡職審查，當中涵蓋管理層、業務夥伴、客戶及競爭對手。

子基金僅可為對沖目的購入金融衍生工具。

經理人可代表子基金暫時進行證券借出交易，惟最多佔子基金資產淨值的 25%，以僅為應付贖回要求或支付經營開支。經理人不會代表子基金進行其他證券融資交易。

## 使用衍生工具

子基金的衍生工具風險承擔淨額最多為其資產淨值的 50%。

## **本產品有哪些主要風險？**

投資涉及風險。請參閱基金章程以了解包括風險因素在內的詳情。

### **投資風險**

子基金的投資組合價值可能因以下任何主要風險因素而下降，因此閣下於子基金的投資可能蒙受損失。概不保證可獲退還投資本金。

### **股票市場風險**

子基金投資於股本證券，須承受一般市場風險，股本證券的價值可能因眾多因素而波動，例如投資情緒、政治和經濟狀況以及發行人特定因素的變動。

### **與中國或美國股票市場的較高波動性相關的風險**

中國或美國市場的較高市場波動性及潛在結算困難，亦可能導致在該等市場買賣的證券價格出現大幅波動，進而可能對子基金的價值構成不利影響。

### **新興市場風險**

子基金投資於新興市場，可能涉及較高風險及一般與投資較成熟市場不相關的特別風險考慮，例如流動性風險、貨幣風險／管制、政治和經濟不確定性、法律和稅務風險、結算風險、託管風險及波動性較高的可能性。

### **集中風險**

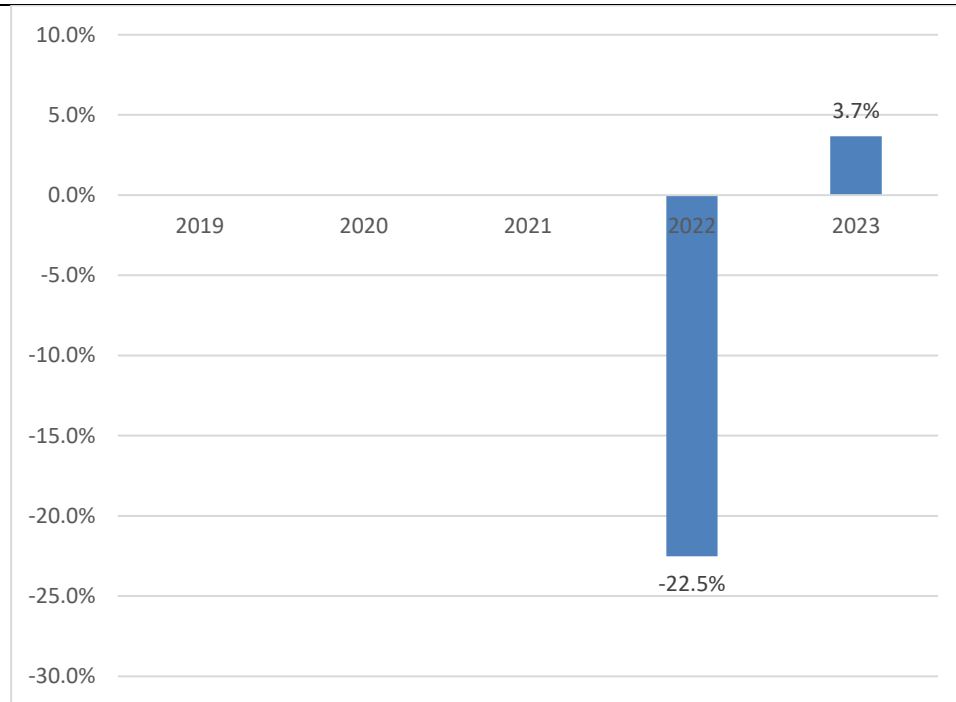
子基金的投資可能集中於中國或美國市場。子基金的價值相比擁有較分散投資組合的基金更為波動。

子基金的價值可能較容易受到影響中國或美國市場的不利經濟、政治、政策、外匯、流動性、稅務、法律或監管事件所影響。

### **貨幣風險**

子基金的相關投資可能以子基金的基本貨幣以外的貨幣計值。此外，某股份類別可能設定為以子基金的基本貨幣以外的貨幣計值。子基金的資產淨值可能受到該等貨幣與基本貨幣之間的匯率波動及匯率管制的變動的不利影響。

## **子基金的過往業績表現**



過往業績表現資料不能作為未來表現的指標。投資者未必能全數取回投資的全部金額。

業績表現的計算以每個曆年年底的資產淨值為準，當中包括股息再投資。

上圖的數字顯示 A（港元）類別價值於所示曆年的升幅或跌幅。業績表現數據以港元計算，當中已計及收費，但不包括閣下可能須付的認購費及贖回費。

如未有顯示過往業績表現，則指該年度未有足夠數據計算表現。

本基金成立日期：2021 年 9 月 20 日

A（港元）類別成立日期：2022 年 1 月 18 日

A（港元）類別被選為代表單位類別，因為該類別是具有最長業績歷史的零售類別之一。

### 本產品有否提供保證?

子基金並不提供任何保證。閣下未必能全數取回投資金額。

### 本產品涉及哪些費用及收費?

下列費用及收費可能提高至基金章程所載的指定准許最高限額，但須向閣下發出不少於一個月的事先書面通知。

#### 閣下或須支付的費用

在買賣子基金單位時，閣下或須支付以下費用。

#### 費用

認購費<sup>^</sup>

#### 閣下須支付的費用

A 類：佔認購金額的最高 5%

轉換費 <sup>^</sup>	A 類：無
贖回費 <sup>^</sup>	A 類：無

<sup>^</sup> 投資者在認購、贖回或轉換子基金的單位時可能受到定價調整的影響（包括財政費用調整及波動定價機制）。請參閱基金章程正文「估值及暫停」一節下的「價格調整」，了解詳情。

### 子基金持續支付的費用

以下費用將從子基金中扣除。閣下會受到影響，因為閣下的投資回報將會因而減少。

	每年收費率（佔相關單位類別資產淨值的百分比）
管理費	A 類：每年 1.5%；每年最高 3%
受託人費用	A 類：每年最高 0.5% （最低月費為 5,000 美元）
保管人費用	A 類：每年最高 0.05%
表現費	無

### 其他費用

閣下於買賣子基金時，或須支付其他費用及收費。

### 其他資料

閣下認購及贖回子基金的單位價格，一般按轉讓代理人於相關估值日下午 4 時正（香港時間）前妥善收到閣下的要求後，於該估值日計算的子基金每單位資產淨值釐定。然而，不同分銷商的交易截止時間可能有所不同。

於每一營業日計算子基金的資產淨值，並刊登單位價格。上述資料可於網站 <http://www.clamc.com.hk> 查閱（該網站內容未經證監會審核）。

閣下可於 <http://www.clamc.com.hk>（此網站內容未經證監會審閱）取得其他向香港投資者銷售的單位類別之過往業績資料（如可提供）。

### 重要提示

閣下如對本概要的內容有任何疑問，應尋求獨立及專業的財務意見。

證監會對本概要的內容概不承擔任何責任，對其準確性或完整性亦不發表任何聲明。