



輝立資本管理(香港)有限公司

PHILLIP CAPITAL MANAGEMENT (HK) LIMITED

產品資料概要

輝立豐盛基金
輝立港元貨幣市場基金

2022 年 4 月

發行人：輝立資本管理（香港）有限公司

- 本概要提供本基金的重要資料。
- 本概要是本基金銷售文件的一部分。
- 請勿單憑本概要作投資決定。

資料便覽

基金經理：	輝立資本管理（香港）有限公司
信託人：	法國巴黎銀行全球托管行香港分行
全年經常性開支比率#：	A 類別：0.24%
交易頻密程度：	每個香港工作日（不包括星期六）
基本貨幣：	港元
派息政策：	不派息
財政年度終結日：	12 月 31 日
最低首次投資額：	A 類別：10 港元
最低後續投資額：	A 類別：10 港元

#每項股份類別的經常性開支比率是根據截至 2021 年 12 月 31 日有關類別應支付的年度化經常性開支計算，按有關類別於同期的平均資產淨值的某一百分率列示。該比率每年均可能有所變動。經常性開支數字的計算包括子基金的成立成本的攤銷部分。

本基金是甚麼產品？

輝立港元貨幣市場基金（「子基金」）是輝立豐盛基金的子基金。輝立豐盛基金是根據香港法例成立之傘子

單位信託基金。

投資者應注意，購買本子基金單位並不同將資金存放於銀行或接受存款公司，且本子基金不受香港金融管理局的監督。本子基金沒有固定的資產淨值。基金經理並沒有責任按銷售價格贖回基金單位。

目標及投資策略

目標

本子基金之目標乃主要投資於以港元計價的貨幣市場工具、短期債務證券和短期存款。詳細投資策略以及相關條件限制將於以下「投資策略」部分說明。本子基金旨在保持本金價值和高度流動性的同時，帶來高於基本貨幣個人存款的回報率。

投資策略

子基金主要投資（不少於其資產淨值的 70%）於（i）由政府、半官方機構、超國家組織、跨國組織、金融機構和其他公司發行的以港元計價的貨幣市場工具和短期債務證券，以及（ii）以港元計價的短期存款（「**港元計價投資**」）。子基金亦可投資（高達其資產淨值的 30%）於（i）以美元計價的短期債券、商業票據、存款憑證、商業匯票以及政府及其他公共證券（如下所定義）以及（ii）以美元計價的短期存款，基金經理可酌情決定就此類投資進行貨幣對沖（「**美元計價投資**」）。本子基金只會因對沖目的而有可能投資於金融衍生產品（「**金融衍生產品**」），包括利率掉期和貨幣掉期。

加權平均屆滿期及加權平均有效期

本子基金的投資組合的加權平均屆滿期不可超逾 60 天，及其加權平均有效期不可超逾 120 天。子基金亦不可購入超逾 397 天才到期的金融工具，或如果購入政府證券及其他公共證券，則其餘下屆滿期不可超逾兩年（指某政府發行的投資或保證清還本金及利息的投資，或該政府的公共或地區主管當局或其他多邊機構發行的固定利息投資）。

信用評級

本子基金將只在合資格金融機構存放短期存款。「合資格金融機構」指惠譽國際評級公司（「**惠譽**」）短期評級至少達到 F1，穆迪投資者服務公司（「**穆迪**」）短期評級至少達到 P-1，或標準普爾金融服務公司（「**標準普爾**」）短期評級至少達到 A-1 的金融機構（包括其中的子分類和評級）。

受限於下文所述的條件，子基金對港元計價投資的目標投資分配為子基金資產淨值的 70%（最低）至 100%（最高）。子基金資產淨值的 30%（最高）可投資於美元計價投資。子基金可以在特殊情況（如市場崩潰或重大危機）下暫時性將子基金資產淨值的 100%投資於現金或現金等價物。

所有貨幣市場工具和短期債務證券的投資或該等工具的發行人均須被基金經理認定為優質級別，且經惠譽評定最低短期評級為 F1、穆迪評級為 P-1 或標準普爾評級為 A-1，倘只有長期評級，則評級應最少惠譽評級為 A、穆迪評級為 A2 或標準普爾評級為 A（包括其中的子類別或等級）投資級別或以上，或若未被評級（包括由上述三家機構以外的機構評級的和未經信用評級的），需由基金經理認定為具有等同級別。基金經理應向信託人披露其有關判定「等同級別」（詳述於基金說明書）的內部政策和程序，並應每月向信託人提供此類投資符合基金經理內部評級要求的證明。

本子基金管理流動性及提高回報率的策略，為分散投資於不同屆滿期的資產種類：（一）現金；（二）屆滿期一年或更短的銀行定期存款和存款證；（三）屆滿期不超過 397 天或更短的債券；（四）屆滿期不超過 2 年的政府及其他公共證券。

受限於上述內容，子基金持有由單一實體所發行的金融票據及存款證的總值，不可超逾子基金總資產淨值的 10%，但以下情況除外：（i）如該實體是大型金融機構（定義見證監會發行並不時修訂的單位信託及互惠基金守則（「守則」）），且有關總額不超逾該實體的股本及非分派資本的 10%，則有關限額可增至 25%；（ii）如屬政府證券及其他公共證券，則可將總資產淨值不超過 30% 投資於同一次發行的證券；或（iii）因規模所限而無法以其他形式分散投資的任何少於 1,000,000 美元的存款或等額港元的存款。

儘管守則第 7.1A 及 7.1B 章另有規定，子基金透過金融工具投資及存款於同一集團內實體中的投資總值不得超過其資產淨值的 20%，除非：（i）因規模所限而無法以其他形式分散投資的任何少於 1,000,000 美元的存款或按子基金的基礎貨幣計算的等值存款；及（ii）如果實體是具規模的財務機構，而有關總額不超逾該實體的股本及非分派儲備的 10%，則有關限額可增至 25%。

本子基金不會投資不符合以上條件的證券。

基金經理不會就子基金而訂立任何股票借貸、回購或逆回購交易或類似的場外交易。如果將來發生變化，將經證監會的事先批准，並在子基金和/或基金經理訂立任何此類交易之前向單位持有人發出不少於一個月的通知。

子基金最多可借進其總資產淨值 10% 的款項，以作為臨時措施應付贖回要求或支付營運費用。

衍生產品的用途／衍生產品的投資

本基金的衍生工具風險承擔淨額可能高達 50%。

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。

• 投資風險

- 本基金的投資組合價值或因下述任何主要因素而下降，因此閣下於基金之投資可能蒙受損失。無法保證能償還本金。

• 固定收益產品的相關風險

信用風險

- 固定收益工具投資受發行人信用風險約束。發行人或不能或不願及時支付本金和/或利息，或可能面臨違約或信用評級降級，這些情況均將對本基金的價值造成不利影響。市場情況變動或信用評級降級等其他重大信用事件也可能使本基金的估值面臨不確定因素和更高的流動性風險。基金經理可能能夠或不能夠及時出售被降級的債務證券。

利率風險

- 本基金的投資會承受利率風險。一般而言，利率下降，債務證券價格會上升，反之亦然。

主權債券風險

- 本子基金於政府發行或擔保證券的投資可能會面臨政治、社會或經濟風險。在不利情況下，主權債券發行人或不能或不願如期償還本金和/或利息，或可能要求本子基金參與重組此類債務。

主權債券發行人違約可能使本子基金遭受重大損失。

流動資金風險

- 本子基金面臨所作投資的流動性因市場發展或投資者不利看法而變差的風險。在極端市場情況下，本子基金可能不得不接受以較低價出售投資財產，或可能無法出售投資財產。無法出售組合資產有可能會對本子基金的價值帶來不利影響。

估值風險

- 本子基金投資的估值可能涉及不確定性和主觀判斷。如果該估值不正確，可能會影響本子基金的資產淨值計算。

信用評級風險

- 評級機構發佈的信用評級存在局限性，並不能任何時候均保證證券和/或發行人的信譽。

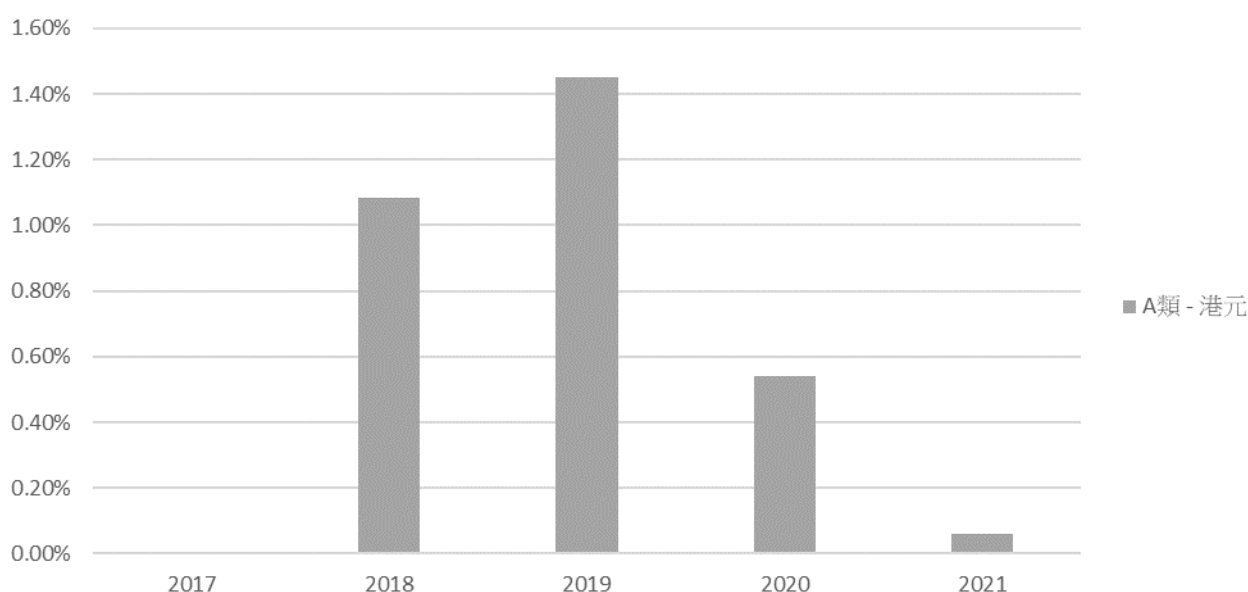
• 匯率風險

本子基金的相關投資以港元以外的貨幣計價。此外，某一類別的股份亦可以港元以外的貨幣計價。本子基金的資產淨值可能受港元與其他貨幣之間匯率波動的不利影響。

• 集中風險

本子基金的投資集中於以港元計價的工具。與擁有更多元化投資組合的基金相比，本子基金的價值可能更具波動性。本子基金的價值可能更容易受影響香港市場的不利經濟、政治、政策、外匯、流動性、稅務、法律或監管事件的影響。

本基金過往的業績表現如何？



2017	2018	2019	2020	2021
-	1.09%	1.45%	0.54%	0.06%

- 過去業績資料並不代表將來表現。投資者未必能取回全部投資本金。
- 業績表現以曆年之最後一個估值日的資產淨值作為基礎，分派會滾存再作投資。
- 上述數據顯示單位類別價值在有關曆年內的升跌幅度。業績表現以港元計算，當中包括基金的經常性開支，但不包括基金可能向閣下收取的認購費及贖回費。
- 如年內沒有顯示有關的業績表現，即代表當年沒有足夠數據用作提供業績表現之用。
- A 類成立日期：2017

本基金有否提供保證？

本基金不提供任何保證。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

本子基金單位交易或須繳付以下費用。

費用	閣下須繳付
認購費	無
轉換費	無
贖回費	無

基金持續繳付的費用

以下收費將從本子基金總值中扣除。閣下的投資回報將會因而減少。

	每年收費率（佔本子基金總值百分比）
管理費	最高為 0.50%*
託管人費	保管費用最高為 0.50%；及 交易費用最高為每筆交易 133.00 美元***
表現費	無
信託人費**	當前收費為 0.030%（包括過戶登記處的費用）*

基金會計費**

當前收費為 0.025%

其他費用

閣下交易本子基金的單位時或須繳付其他費用。

*閣下請注意，當前收費可能在向受影響的單位持有人發出不少於一個月的事先通知後，增加至基金說明書所披露的特定允許最高收費水平。詳情請參閱基金說明書中的「收費及開支」一節。

** 包括信託人費和基金會計費的總計最低年費為 35,000 美元。

*** 託管人會根據子基金資產持有的市場而向子基金收取不同費率的保管費用和交易費用。

其他資料

- 在本子基金交易截止時間即上午十一時正（香港時間）或之前收妥的認購及贖回要求，一般按隨後釐定的本子基金單位資產淨值執行。閣下在發出認購或贖回要求前，請向閣下的分銷商查詢其內部交易截止時間（該時間可能早於本子基金的交易截止時間）。
- 本子基金在每個工作日計算資產淨值及公布基金單位價格。投資者可於 www.poems.com.hk（本網站並未經證監會審查）查詢資產淨值和基金單位價格。

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，對其準確性和完整性亦不作出任何陳述。